

ภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์

Liabilities of Police Officer in Prachuap Khiri Khan Provincial Police

พิชญ์สินี วงษ์กาวิณ*
Phitsinee Wongkawin

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 2) ศึกษาปัจจัยที่ก่อให้เกิดภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ และ 3) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่ก่อให้เกิดภาระหนี้สินกับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ จำนวน 154 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยได้แก่ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการทดสอบไคสแควร์

ผลการวิจัยพบว่า 1) ข้าราชการตำรวจส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจประจวบคีรีขันธ์ มากที่สุด รองลงมาคือ ธนาคารพาณิชย์ และหนี้นอกระบบ ตามลำดับ 2) ปัจจัยที่ก่อให้เกิดภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ โดยรวมก่อให้เกิดหนี้สินอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายด้านพบว่า ด้านความต้องการก่อให้เกิดหนี้สินอยู่ในระดับมาก รองลงมาคือ ด้านค่านิยมก่อให้เกิดหนี้สินอยู่ในระดับปานกลาง และด้านพฤติกรรมก่อให้เกิดหนี้สินอยู่ในระดับน้อย 3) ลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ ไม่มีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ส่วนอายุ ชัยยศ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ และจำนวนบุตร มีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .01 และปัจจัยที่ก่อให้เกิดภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ได้แก่ ด้านความต้องการ ด้านค่านิยม และด้านพฤติกรรม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ .001

คำสำคัญ: ภาระหนี้สิน, ข้าราชการตำรวจ, ความต้องการ, ค่านิยม, พฤติกรรม

* ข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์

Abstract

The purposes of this study were: 1) the liabilities of Prachuap Khiri Khan provincial police officers, 2) the factors that caused liabilities of police officers in Prachuap Khiri Khan provincial police, 3) the relationship between personal factors and liabilities of Prachuap Khiri Khan Provincial police officer and 4) the relationship between factors that caused liabilities and liabilities of Prachuap Khiri Khan provincial police officer. The sample used of 154 representatives from Prachuap Khiri Khan provincial Police officers. The research tools was a questionnaire. The statistics were percentage, mean, standard deviation, and chi-square.

The research result were as follows: 1) Most police have the most debt with Prachuap Khiri Khan Provincial Police Saving and Credit Co-Operative and the next is commercial banks, and Informal Debt respectively 2) The overall factor which causes police's debt of Prachuap Khiri Khan Provincial Police is Medium. When considering each sector, the demand of the debt is high and the next is the value of the debt which is Medium, and the behavior which causes debt is Low. 3) The personal characteristics of questionee consist of the gender is not related to the debt of police of Prachuap Khiri Khan Provincial Police. However, the age, rank, marital status, educational background, and numbers of children are related to the debt police of Prachuap Khiri Khan Provincial Police significantly according to the statistic. The factors which create the debt to police of Prachuap Khiri Khan Provincial Police are Demand, Value, and Behavior significantly according to the statistic.

Keywords: Debt, Police, Demand, Value, Behavior

บทนำ

ประเทศไทยกำลังพัฒนาไปสู่ความทันสมัยภายใต้กรอบทุนนิยม เป็นผลให้สังคมไทยเป็นสังคมแห่งการเรียนรู้ มีการเปิดรับวัฒนธรรมอย่างเสรีและที่สำคัญสังคมได้ให้การยอมรับวัฒนธรรมบริโภคนิยม ในขณะเดียวกันประเทศไทยยังเผชิญกับภาวะวิกฤตทางเศรษฐกิจที่มีความผันผวนจากสถานการณ์เศรษฐกิจโลกผลของการที่ผู้คนในสังคมตกอยู่ภายใต้ลัทธิบริโภคนิยมเช่นนี้ ทำให้คนในสังคมประสบปัญหาความต้องการมีมากขึ้น แต่ไม่มีเงินทองมากพอที่จะหาซื้อสิ่งที่ต้องการได้ ก็จะต้องตกเป็นหนี้โดยการกู้ยืมเงินที่ตนเองต้องใช้คืนในอนาคตมาใช้ในปัจจุบัน และหากเมื่อระยะเวลาที่ใช้คืนมาถึงแต่ไม่มีเงินมาใช้หนี้ก็ต้องเดือดร้อนก่อนนี้เพิ่มขึ้น เพื่อใช้หนี้ที่มีอยู่ก่อนแล้วอันเป็นการแก้ปัญหาด้วยการสร้างปัญหา (สามารถ มั่งสึง, 2544)

ปัจจุบันข้าราชการไทยได้ประสบกับปัญหาด้านค่าใช้จ่ายที่มีแนวโน้มมากกว่าด้านรายได้ ซึ่งเป็นสาเหตุหลักที่ทำให้ข้าราชการก่อหนี้ขึ้นมาจากการสำรวจสภาพการณ์เป็นหนี้สินของข้าราชการพลเรือนของสำนักงานสถิติแห่งชาติ ซึ่งการก่อหนี้ของข้าราชการนั้นมีสาเหตุมาจาก (ณัฐพล จันมะโน, 2555, หน้า 2-3) 1) เงินเพื่อ 2) บริโภคนิยม 3) หน้าที่รับผิดชอบทางครอบครัว 4) การผ่อนชำระที่อยู่อาศัยและยานพาหนะ และ 5) ปัญหาด้านโครงสร้างเงินเดือน ค่าตอบแทนและสวัสดิการที่ไม่เหมาะสม

สำนักงานตำรวจแห่งชาติเป็นหน่วยงานราชการที่มีโครงสร้างขนาดใหญ่ มีผู้บังคับบัญชาสูงสุดคือผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ ขึ้นตรงกับนายกรัฐมนตรี สำนักงานตำรวจแห่งชาติ ซึ่งในปัจจุบัน (พ.ศ.2559) มีกำลังพลปฏิบัติหน้าที่ทั่วประเทศจำนวนกว่าสองแสนนาย ซึ่งถือว่าเป็นหน่วยงานราชการที่มีจำนวนบุคลากรมากที่สุดหน่วยงานหนึ่ง เป็นหน่วยงานหลักที่รับผิดชอบด้านการรักษาความสงบเรียบร้อย การจัดระเบียบสังคม การบังคับใช้กฎหมาย และการรักษาความมั่นคงภายในประเทศ จากบทบาทหน้าที่ของข้าราชการตำรวจดังที่กล่าวมาสวนทางกับรายได้และสวัสดิการและถึงแม้ว่าสำนักงานตำรวจแห่งชาติจะมีนโยบายให้สวัสดิการ ปรับปรุงค่าตอบแทนให้มีความสมดุลและเหมาะสม เพื่อให้เกิดสภาพคล่องตัวแก่ข้าราชการตำรวจในหลายด้านก็ตาม แต่ด้วยข้อจำกัดในด้านงบประมาณเมื่อเปรียบเทียบกับปริมาณข้าราชการตำรวจทั่วประเทศแล้วยังถือว่าไม่สามารถแก้ปัญหาค่าครองชีพในสังคมปัจจุบันได้ เพราะข้าราชการตำรวจมีรายรับเพียงทางเดียวคือเงินเดือนและได้เพียงเดือนละหนึ่งครั้งเท่านั้น การประกอบอาชีพข้าราชการตำรวจในเชิงอุดมคติจึงไม่อาจจะเกิดขึ้นได้

ตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์เป็นหน่วยงานในสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ประกอบด้วยอัตรากำลังข้าราชการตำรวจชั้นสัญญาบัตรและชั้นประทวน จำนวน 1,419 นาย ในปี 2559 ข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ มีพันธะเกี่ยวกับหนี้สินเป็นเงินกว่า 100 ล้านบาท (สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจประจวบคีรีขันธ์ จำกัด, 2559) โดยเป็นหนี้เงินกู้จากธนาคารพาณิชย์ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจประจวบคีรีขันธ์ สหกรณ์ออมทรัพย์นอกหน่วย และหนี้เงินกู้ธนาคารอื่น จึงจำเป็นต้องแสวงหาผลประโยชน์นอกระบบที่มีอยู่ในพื้นที่อันเป็นที่มาของส่วยคும்บ่อนการพนัน เป็นมือปืนรับจ้าง ค้ายาเสพติด ดังนั้นจึงต้องมีแนวทางในการช่วยเหลือให้ข้าราชการตำรวจมีขวัญกำลังใจในการปฏิบัติหน้าที่ให้มีสมรรถภาพและประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น

สำนักวิจัยเอแบคโพลล์ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ ได้ทำการสำรวจเชิงสถิติศาสตร์ เพื่อสะท้อนความคิดเห็นของข้าราชการตำรวจในสถานตำรวจต่าง ๆ ทั่วประเทศ พบว่า ปัญหาที่ข้าราชการตำรวจระดับผู้บังคับบัญชาต้องการให้ผู้บังคับบัญชาาระดับสูงเร่งแก้ไขเป็นอันดับแรก คือ การดูแลสวัสดิการต่าง ๆ ให้ดีขึ้น ร้อยละ 94.9 ข้าราชการตำรวจจึงมีปัญหานี้สืบตามมา ทั้งที่เป็นหนี้สินในระบบและนอกระบบจนเป็นปัญหาล้นหลาม ซึ่งบางรายประสบภาวะมีหนี้สินจนถึงขั้นล้มละลายและคิดแก้ปัญหาโดยการฆ่าตัวตาย ผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติจึงได้มีแนวทางการแก้ไขปัญหาโดยเข้าร่วมหารือร่วมกับธนาคารหรือสถาบันการเงิน เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้ให้กับข้าราชการตำรวจที่มีปัญหานี้สิน แต่นั่นก็ไม่ใช่วิธีทางแก้ไขที่ยั่งยืนและต้องยอมรับความจริงว่าส่วนหนึ่งที่คนเป็น

หนี้สิน เพราะขาดรายได้และอีกส่วนหนึ่งคือมีรายได้แต่ก็เป็นหนี้ เพราะรายได้ไม่เพียงพอต่อรายจ่ายด้วยเหตุผลทางความต้องการ ค่านิยม พฤติกรรม และเศรษฐกิจเป็นตัวกำหนดการบริโภคนิยม

จากสภาพปัญหาดังกล่าว ผู้วิจัยในฐานะข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์จึงมีความสนใจและมองเห็นว่ามีความสำคัญอย่างมากต่อสำนักงานตำรวจแห่งชาติ จึงเป็นเรื่องที่ควรนำมาศึกษาเกี่ยวกับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัด และเพื่อนำข้อมูลจากการวิจัยเกี่ยวกับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์มาเป็นข้อเสนอแนะและนำเสนอต่อผู้บังคับบัญชาและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อนำไปเป็นแนวทางในการแก้ปัญหาเชิงบูรณาการให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อข้าราชการตำรวจต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่ก่อให้เกิดภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์
3. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่ก่อให้เกิดภาระหนี้สินกับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยกำหนดวิธีการและขั้นตอนในการเก็บรวบรวมข้อมูลดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ ข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ จำนวน 154 คน

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

แบบสอบถามที่ผู้ศึกษาได้สร้างขึ้นแบ่งเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ลักษณะส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ ชั้นยศ ระดับการศึกษา และรายได้ เป็นแบบสำรวจรายการ (Check List)

ตอนที่ 2 ภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์

ตอนที่ 3 ปัจจัยที่ก่อให้เกิดภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะ เป็นแบบสอบถามปลายเปิด (Open Ended)

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ใช้วิธีการวิจัยแบบสำรวจ โดยการแจกแบบสอบถาม (Questionnaire) กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 154 ชุด และผู้วิจัยทำการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามมาตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ เพื่อนำข้อมูลมาวิเคราะห์ทางสถิติและวิเคราะห์ สังเคราะห์ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการวิจัย

3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแนวคิด ทฤษฎี เอกสาร ตำรา และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องตลอดจนการสืบค้นข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยนำข้อมูลที่ได้ไปทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมวิเคราะห์สถิติทางสังคมศาสตร์ โดยมีการใช้สถิติในวิเคราะห์ ข้อมูล ดังนี้

4.1 สถิติพรรณนา (Descriptive Statistics) สำหรับอธิบายลักษณะส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง สถิติที่ใช้คือ ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) และวิเคราะห์ปัจจัยที่ก่อให้เกิดภาระหนี้สิน สถิติที่ใช้คือ ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) วิเคราะห์ภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ โดยใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.)

4.2 สถิติอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้สำหรับวิเคราะห์ลักษณะส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ และวิเคราะห์ปัจจัยที่ก่อให้เกิดภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ โดยใช้การทดสอบไคสแควร์ (Chi-Square test)

4.3 ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะผู้วิจัยทำการรวบรวมจากแบบสอบถามแล้วจัดกลุ่มตามประเด็นที่กำหนดไว้ แล้วจึงทำการวิเคราะห์โดยใช้เทคนิคการวิเคราะห์เนื้อหาประกอบบริบท (Content Analysis Techniques)

ผลการวิจัย

1. ข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจประจวบคีรีขันธ์ มากที่สุด รองลงมาคือธนาคารพาณิชย์ และหนี้บัตรเครดิต ตามลำดับ

2. ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ โดยรวมก่อให้เกิดภาระหนี้สินอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายด้าน ด้านที่มากที่สุดคือ ด้านความต้องการ รองลงมาคือด้านค่านิยม และด้านพฤติกรรม ตามลำดับ

ตาราง 1 ลักษณะส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์ต่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์

ลักษณะ ส่วนบุคคล	ภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์					
	มีวงเงิน สินเชื่อ	วงเงิน สินเชื่อ ที่ได้รับ	ระยะเวลา ในการกู้ยืม	จำนวนเงินที่ต้อง ผ่อนชำระต่อเดือน	อัตราดอกเบี้ย ในการชำระต่อ ปี	
เพศ	ธนาคารพาณิชย์	-	-	-	-	
	สหกรณ์ออม					
	ทรัพย์	-	-	-	-	
	หนี้บัตรเครดิต	-	-	-	-	
อายุ	ธนาคารพาณิชย์	0.032*		0.001***	0.005**	-
	สหกรณ์ออม					
	ทรัพย์	-	0.006**	-	0.002**	-
	หนี้บัตรเครดิต	-	-	-	-	0.023*

ลักษณะ ส่วนบุคคล	ภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์					
		มีวงเงิน สินเชื่อ	วงเงิน สินเชื่อ ที่ได้รับ	ระยะเวลา ในการกู้ยืม	จำนวนเงินที่ต้อง ผ่อนชำระต่อเดือน	อัตราดอกเบี้ย ในการชำระต่อ ปี
ชั้นยศ	ธนาการพาณิชย์	-	-	-	-	-
	สหกรณ์ออม					
	ทรัพย์	-	-	-	-	-
	หนี้นอกระบบ	0.022*	-	-	-	-
สถานภาพ สมรส	ธนาการพาณิชย์	0.027*	0.000***	0.000***	0.005**	0.013*
	สหกรณ์ออม					
	ทรัพย์	0.660	0.002**	0.020*	0.008**	-
	หนี้นอกระบบ	-	-	-	-	0.039*
ระดับ การศึกษา	ธนาการพาณิชย์	-	-	-	-	-
	สหกรณ์ออม					
	ทรัพย์	-	-	-	0.020*	-
	หนี้นอกระบบ	-	-	0.019*	-	-
รายได้	ธนาการพาณิชย์	0.006**	0.023*	0.000***	0.001***	-
	สหกรณ์ออม					
	ทรัพย์	-	0.002**	-	0.000***	-
	หนี้นอกระบบ	-	-	-	-	-
จำนวน บุตร	ธนาการพาณิชย์	0.003**	0.002**	0.006**	0.007**	0.002**
	สหกรณ์ออม					
	ทรัพย์	-	0.001***	-	0.019*	-
	หนี้นอกระบบ	-	-	-	-	-

3. ลักษณะส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์ต่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ คือ

3.1 อายุ มีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ได้แก่ ธนาการพาณิชย์ ในด้านระยะเวลาในการกู้ยืมมากที่สุด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .001 สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจประจวบคีรีขันธ์ ในด้านวงเงินสินเชื่อที่ได้รับและจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และหนี้นอกระบบด้านอัตราดอกเบี้ยในการชำระต่อปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

3.2 ชั้นยศ มีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ได้แก่ หนี้นอกระบบ ด้านมีวงเงินสินเชื่อ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

3.3 สถานภาพสมรส มีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ได้แก่ ธนาการพาณิชย์ ด้านวงเงินสินเชื่อที่ได้รับและระยะเวลาในการกู้ยืมมากที่สุด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .001 สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจประจวบคีรีขันธ์ในด้านพาณิชย์ ด้านวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ

และระยะเวลาในการกู้ยืมมากที่สุด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และหนี้ในระบบในด้านอัตราดอกเบี้ยในการชำระต่อปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

3.4 ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจประจวบคีรีขันธ์ ในด้านจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือน และหนี้ในระบบ ในด้านระยะเวลาในการกู้ยืม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

3.5 รายได้ มีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ ในด้านระยะเวลาในการกู้ยืมและจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือนมากที่สุด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .001 และสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจประจวบคีรีขันธ์ ในด้านจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือนมากที่สุด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

3.6 จำนวนบุตร มีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ ในด้านมีวงเงินสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อที่ได้รับ ระยะเวลาในการกู้ยืม จำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือน และอัตราดอกเบี้ยในการชำระต่อปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจประจวบคีรีขันธ์ ในด้านวงเงินสินเชื่อที่ได้รับมากที่สุด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .001

ตาราง 2 ปัจจัยที่ก่อให้เกิดภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์

ปัจจัยที่ก่อให้เกิดภาระหนี้สิน	ภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์					
		มีวงเงินสินเชื่อ	วงเงินสินเชื่อที่ได้รับ	ระยะเวลาในการกู้ยืม	จำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือน	อัตราดอกเบี้ยในการชำระต่อปี
ความต้องการ	ธนาคารพาณิชย์	-	-	0.017*	-	-
	สหกรณ์ฯ	-	-	-	-	-
	หนี้ในระบบ	-	-	-	-	-
ค่านิยม	ธนาคารพาณิชย์	-	0.045*	0.000***	0.019*	-
	สหกรณ์ฯ	0.027*	0.017***	0.011*	0.014*	-
	หนี้ในระบบ	-	-	-	0.047*	-
พฤติกรรม	ธนาคารพาณิชย์	-	0.004**	0.021*	0.000***	0.002**
	สหกรณ์ฯ	-	-	-	-	-
	หนี้ในระบบ	0.013*	0.001***	0.002**	0.057	0.000***

4. ปัจจัยที่ก่อให้เกิดภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ คือ ความต้องการ มีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ ในด้านระยะเวลาในการกู้ยืม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ค่านิยม มีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ได้แก่ ธนาการพาณิชย์ ในด้านระยะเวลาในการกู้ยืมมากที่สุด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .001 สหกรณ์ออมทรัพย์ ตำรวจประจวบคีรีขันธ์ ในด้านวงเงินสินเชื่อที่ได้รับมากที่สุดอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .001 และหนี้ในระบบในด้านจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และพฤติกรรม มีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ได้แก่ ธนาการพาณิชย์ ในด้านจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือนมากที่สุดอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .001 และหนี้ในระบบในด้านวงเงินสินเชื่อที่ได้รับและอัตราดอกเบี้ยในการชำระต่อปีมากที่สุด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .001

อภิปรายผล

จากผลการวิจัยผู้วิจัยนำมาอภิปรายผลตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยได้ดังนี้

1. ข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจประจวบคีรีขันธ์ มากที่สุด รองลงมาคือธนาการพาณิชย์ และหนี้ในระบบ ตามลำดับ ทั้งนี้เป็นเพราะว่าสำนักงานตำรวจแห่งชาติได้มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจขึ้น เพื่อมุ่งส่งเสริมให้ข้าราชการตำรวจออมทรัพย์และให้บริการให้กู้ยืมเงินแก่สมาชิกเมื่อมีความจำเป็น ซึ่งสอดคล้องกับคำสั่งกรมตำรวจที่ 1379/2519 ลงวันที่ 14 กันยายน 2519 สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ นันทรัตน์ จิโรภาส (2552, หน้า 192-203) วิจัยเรื่องภาระหนี้สินของข้าราชการครูโรงเรียนประถมศึกษา อำเภอบางบาล จังหวัดสุพรรณบุรี ผลการวิจัยพบว่า ข้าราชการครูมีหนี้สินมากกว่า 1,000,000 บาทมากที่สุด ร้อยละ 34.8 โดยกู้ยืมจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ร้อยละ 39.1 และผ่อนชำระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 15,000 บาท ร้อยละ 42.5 และสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ กองวิจัยและพัฒนา สำนักงานตำรวจแห่งชาติ (2545, หน้า 99-102) วิจัยเรื่องการสำรวจค่าใช้จ่ายพื้นฐานในการครองชีพของข้าราชการตำรวจ ผลการวิจัยพบว่า รายได้ของข้าราชการตำรวจไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ โดยเฉพาะข้าราชการตำรวจชั้นผู้น้อยในระดับพลตำรวจถึงจ่าสิบตำรวจ และร้อยตำรวจตรีถึงพันตำรวจโท ข้าราชการตำรวจส่วนใหญ่ต้องหารายได้เสริมจากส่วนอื่น เพราะรายได้จากเงินเดือน และค่าตอบแทนจากทางราชการนั้นเพียงพอแก่ค่าใช้จ่ายในอัตราส่วน 3 ใน 4 ส่วนของรายจ่าย

2. ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ โดยรวมก่อให้เกิดภาระหนี้สินอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาทางด้านเรียงตามลำดับดังนี้ ด้านความต้องการ ด้านค่านิยม และด้านพฤติกรรม ตามลำดับ

- 2.1 ด้านความต้องการ โดยรวมก่อให้เกิดภาระหนี้สินอยู่ในระดับมาก ซึ่งข้าราชการตำรวจต้องการมีบ้านพักอาศัยเป็นของตนเอง จำเป็นที่ต้องใช้ยานพาหนะในการประกอบอาชีพ ต้องการมีสิ่งอำนวยความสะดวกในครอบครัว ต้องการศึกษาต่อในระดับที่สูงขึ้นเพื่อความก้าวหน้าในอาชีพ ต้องการเป็นผู้นำทางเทคโนโลยี แสดงให้เห็นว่าสิ่งต่าง ๆ เหล่านี้ มีความจำเป็นต่อการดำเนินชีวิตประจำวันของข้าราชการตำรวจ จึงส่งผลให้รายได้จากเงินเดือนไม่เพียงพอที่จะนำไปซื้อสิ่งต่าง ๆ เหล่านั้นได้ครบถ้วน จึงก่อให้เกิดภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจขึ้น สอดคล้องกับแนวคิดของ ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ (2541) กล่าวถึง ความต้องการทางสังคมเป็นความต้องการทางจิตใจนั่นเอง แต่เน้นหนักในด้านความต้องการที่จะดำรงชีวิตให้เป็นที่ยอมรับนับถือของคนอื่น หรือมีความเป็นอยู่ดีกว่าบุคคลอื่น สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ นุกูล ตรีเจริญ (2548, หน้า 41-42) วิจัยเรื่อง ภาระหนี้สินของนายทหารชั้นประทวนสังกัดกองบัญชาการกองพลทหารปืนใหญ่ต่อสู้อากาศยาน พบว่า พฤติกรรมในการบริโภคและใช้จ่ายในครอบครัวนั้น ก็มีสาเหตุทำให้เกิดภาระหนี้สิน คือ ความต้องการที่จะมีสิ่งอำนวยความสะดวกพื้นฐานไว้ใช้ในครัวเรือน และสอดคล้องกับผลงานวิจัยของทิพพาสรี อินทะกุล (2547, หน้า 67-69) ศึกษาวิจัยเรื่อง ศึกษามูลเหตุภาวะหนี้สินและความต้องการในการแก้ไขปัญหาหนี้สินของข้าราชการครู สังกัดสำนักงาน

คณะกรรมการอาชีวศึกษาในโครงการเงินทุนหมุนเวียน เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครู ผลการวิจัยพบว่า มูลเหตุสำคัญที่ทำให้ข้าราชการครูเป็นหนี้ เพื่อซื้อหรือสร้างที่อยู่อาศัย นำไปใช้ในชีวิตประจำวัน ซื้อหรือผ่อนรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ เพื่อการพัฒนาตนเอง เพื่อการศึกษาบุตร เพื่อเลี้ยงดูบิดาและมารดา ซื้อหรือผ่อนเครื่องใช้ไฟฟ้า เพื่อการรักษาสุขภาพตนเอง

2.2 ด้านค่านิยม โดยรวมก่อให้เกิดภาระหนี้สินอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งข้าราชการตำรวจมีความเห็นว่าการครอบครองทรัพย์สิน เงินทอง เป็นสิ่งสำคัญที่สุดในชีวิต การเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอจะทำให้เป็นที่รู้จักและเป็นที่ยอมรับจากคนในสังคม การศึกษาในระดับที่สูงขึ้นจะทำให้เป็นที่ยอมรับจากเพื่อนและคนในสังคม มีความสุขเมื่อได้เลี้ยงสังสรรค์อยู่ท่ามกลางเพื่อนฝูงเสมอ และการยอมรับนับถือผู้มียศถาบรรดาศักดิ์จะทำให้สุขสบาย ดังนั้นสิ่งต่าง ๆ เหล่านี้ต้องใช้เงินเป็นจำนวนไม่น้อย จึงอาจทำให้เกิดการบริโภคที่ฟุ้งเฟ้อเงินเดือนไม่เพียงพอส่งผลให้ก่อให้เกิดภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ ศุภวัฒน์ ศุภเมธานนท์ (2553, หน้า 33) กล่าวว่าค่านิยมและลักษณะนิสัยของคนไทยนั้นเป็นความเชื่อของแต่ละบุคคล ซึ่งความเชื่อนี้อาจจะมีผลมาจากการยอมรับในอิทธิพลที่สืบทอดปฏิบัติต่อกันมา หรือปฏิบัติกันจนเป็นเรื่องจำเป็นต่อการดำรงชีวิต เช่น ค่านิยมในการรับประทานอาหารนอกบ้านจำพวก อาหารฟาสฟู้ด เคเอฟซี หรือตามภัตตาคาร ค่านิยมในการซื้อของนอกหรือซื้อของตามแฟชั่น ตามสมัยนิยม ค่านิยมการยอมรับผู้ที่มีอำนาจและยศถาบรรดาศักดิ์ ตำแหน่งหน้าที่การงานสูง ค่านิยมการการจัดงานเลี้ยงสังสรรค์ ค่านิยมสร้างบ้านหลังใหญ่ เพื่อแสดงถึงความมั่งคั่ง มีหน้ามีตา มีรถยนต์ขับเพื่ออวดกัน เป็นต้น สิ่งเหล่านี้สำหรับข้าราชการทหารชั้นประทวนแล้วเป็นอีกเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดภาวะหนี้สินด้วยกันทั้งสิ้น สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ กองวิจัยและพัฒนา สำนักงานตำรวจแห่งชาติ (2545, หน้า 99-102) วิจัยเรื่องการสำรวจค่าใช้จ่ายพื้นฐานในการครองชีพของข้าราชการตำรวจ ผลการวิจัยพบว่า ข้าราชการตำรวจมีค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายของตนเองเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อหวังผลสำเร็จของการปฏิบัติงาน จากการสำรวจพบว่าข้าราชการตำรวจระดับรองผู้กำกับการจะมีค่าใช้จ่ายเพื่อการปฏิบัติหน้าที่โดยเฉลี่ย 3,009 บาท โดยรองผู้กำกับการในสายงานสอบสวนจะมีค่าใช้จ่ายในส่วนนี้มากที่สุดคือ 5,770 บาท แม้ในระดับพลตำรวจ หรือระดับนายสิบตำรวจก็มีค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เป็นจำนวนไม่น้อย เมื่อเปรียบเทียบกับเงินเดือนของตนเอง และสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ยงยุทธ สอนไม้ (2550, หน้า 148-150) วิจัยเรื่อง การพัฒนาภาวะผู้นำนายทหารประทวน กองพลทหารราบที่ 3 กับการลดภาระหนี้สินครัวเรือน ผลการวิจัยพบว่าพบว่า แรงจูงใจภายในเป็นสาเหตุของการเกิดหนี้ เพราะเป็นความต้องการจากแรงขับภายในของมนุษย์ที่ชอบในความสะดักสบายและต้องการให้เป็นที่ยอมรับจากสังคมว่าตนมีสัญลักษณ์ทางด้านวัตถุและการครอบครอง ด้วยเหตุผลดังกล่าวทำให้นายทหารประทวนมีรายจ่ายและหนี้สินเพิ่มขึ้น ดังจะเห็นได้จากการสัมภาษณ์ เห็นเขามีก็อยากมีบ้างและกลัวน้อยหน้าคนอื่น เป็นต้น

2.3 ด้านพฤติกรรม โดยรวมก่อให้เกิดภาระหนี้สินอยู่ในระดับน้อย ซึ่งข้าราชการตำรวจมีพฤติกรรม การสังสรรค์กับเพื่อนฝูงช่วยให้คลายเครียดจากปัญหาที่ประสบ ซื้อสินค้าด้วยระบบเงินผ่อนเสมอ การซื้อสินค้าแบบผ่อนชำระมีรายการส่งเสริมการขายที่น่าสนใจ มีการเสี่ยงโชคการพนันทำให้มีรายได้เพิ่มขึ้น ส่งผลให้เกิดพฤติกรรมการใช้เงินเกินจากรายรับของตนเอง จึงก่อให้เกิดภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของเทพพนม เมืองแมน และสรวง สุวรรณ (2529, หน้า 6) กล่าวถึง พฤติกรรมของบุคคลเป็นผลมาจากองค์ประกอบหลายประการ ทั้งองค์ประกอบภายนอกตัวบุคคล ได้แก่ สิ่งแวดล้อม ซึ่งอาจจะบุคคล สิ่งของ เหตุการณ์ต่าง ๆ และองค์ประกอบภายในตัวบุคคล สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ จิตา ว่องวันดี (2550, หน้า 77-79) วิจัยเรื่องการวิเคราะห์ภาวะหนี้สินของข้าราชการตำรวจ กรณีศึกษาข้าราชการตำรวจส่วนกลาง ผลการวิจัยพบว่า ข้าราชการตำรวจในสังกัดส่วนกลางมีหนี้เพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งจากการศึกษาทรัพย์สินที่ซื้อด้วยเงินผ่อนซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของหนี้ เพื่อการอุปโภคบริโภคด้วย และสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ

ศุภวัฒน์ ศุภเมธานนท์ (2553, หน้า 214-231) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินของข้าราชการนายทหารชั้นประทวน สังกัดกองทัพอากาศที่ 2 ค่ายสุรนารี จังหวัดนครราชสีมา ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยพฤติกรรมการบริโภคมีค่าเฉลี่ยสูงสุดเกี่ยวกับเสียภาษีสังคม เช่น งานบวช งานแต่งงาน เป็นต้น ทำให้เกิดค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น

3. ลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ ไม่มีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ส่วนอายุ ชั้นยศ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ และจำนวนบุตร มีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05, .01, และ .001 ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าข้าราชการตำรวจส่วนใหญ่มีครอบครัวแล้วจึงทำให้มีค่าใช้จ่ายด้านอุปโภคบริโภคในครอบครัวรวมถึงค่าการศึกษาของบุตร ค่าอาหาร ค่าที่พักอาศัย ค่ายานพาหนะ ค่าใช้จ่ายบุตร ค่าหนี้ธนาคาร และภาษีสังคมอื่น ๆ เมื่อค่าตอบแทนที่ได้รับไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพจึงทำให้ข้าราชการตำรวจต้องกู้เงินเพื่อนำมาเป็นค่าใช้จ่าย ส่งผลให้เกิดภาระหนี้สินที่เพิ่มมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ ณัฐพล จันมะโน (2555, หน้า 2) กล่าวถึงการก่อหนี้ของข้าราชการนั้นมีสาเหตุมาจากหน้าที่รับผิดชอบทางครอบครัว ปัญหาด้านโครงสร้างเงินเดือน ค่าตอบแทนและสวัสดิการที่ไม่เหมาะสม สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ สุลักษณ์ เสี่ยมลักษณ์ (2554, หน้า 240-245) วิจัยเรื่อง ภาวะการมีหนี้สินและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับภาวะหนี้สินของข้าราชการตำรวจน้ำ ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการมีหนี้ของข้าราชการตำรวจน้ำ ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่ง สถานภาพสมรส เงินเดือน รายได้เสริม ความพอเพียงของค่าใช้จ่ายจากรายได้ของข้าราชการตำรวจน้ำรวมกับรายได้คู่สมรส การใช้เครื่องอำนวยความสะดวกและการมีค่านิยมในการบริโภค และสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ Chien and Devaney (2001, pp. 162-179) วิจัยเรื่องผลกระทบของทัศนคติด้านสินเชื่อและปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคมที่มีต่อบัตรเครดิตและการเป็นหนี้สินเพื่อการบริโภค ผลการวิจัยพบว่า การใช้บัตรเครดิตได้รับอิทธิพลมาจากปัจจัยด้านประชากรศาสตร์และด้านเศรษฐกิจ โดยที่ระดับการศึกษาที่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับการเป็นหนี้จากบัตรเครดิตซึ่งเป็นไปตามสมมติฐาน ขนาดของครัวเรือน สถานภาพ และสถานะหน้าที่การงาน ก็มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการเป็นหนี้จากบัตรเครดิตเช่นกัน ในขณะที่รายได้มีความสัมพันธ์กับการเป็นหนี้จากบัตรเครดิตในทิศทางที่ตรงกันข้ามคือ หากมีรายได้น้อยการเป็นหนี้จากบัตรเครดิตจะเพิ่มสูงมากขึ้นนั่นเอง

4. ปัจจัยที่ก่อให้เกิดภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์กับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ได้แก่ ด้านความต้องการ ด้านค่านิยม และด้านพฤติกรรม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05, .01, และ .001 แสดงให้เห็นว่ารายได้ไม่เพียงพอต่อรายจ่าย ทั้งนี้อาจเป็นเพราะข้าราชการตำรวจต้องรับผิดชอบครอบครัว ค่าครองชีพที่สูงขึ้น มีการผ่อนชำระที่อยู่อาศัยและยานพาหนะ ค่าตอบแทนและสวัสดิการที่ไม่เหมาะสม หรือพฤติกรรมการบริโภคฟุ้งเฟ้อ ทำให้รายได้ของข้าราชการตำรวจอยู่ในระดับต่ำและไม่สัมพันธ์กับภาวะค่าครองชีพที่เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งจะเห็นได้จากพฤติกรรมต่าง ๆ เกิดจากความต้องการ ค่านิยมและพฤติกรรมของตัวข้าราชการตำรวจเอง จึงส่งผลให้เกิดภาระหนี้สินขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ นันทรัตน์ จิโรภาส (2552, หน้า 192-203) วิจัยเรื่อง ภาวะหนี้สินของข้าราชการครูโรงเรียนประถมศึกษา อำเภอบางใหญ่ จังหวัดสงขลา ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีภาวะหนี้ ได้แก่ ที่อยู่อาศัย การศึกษาพยาบาล การทำประกันชีวิต ยานพาหนะ การมีรายได้เสริม การศึกษาเพิ่มเติม ค่านิยมทางเศรษฐกิจ การเล่นเกม และการซื้อสินค้าด้วยระบบเงินผ่อน ล้วนเป็นปัจจัยที่ก่อให้เกิดภาวะหนี้สิน และสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ศุภวัฒน์ ศุภเมธานนท์ (2553, หน้า 214-231) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินของข้าราชการนายทหารชั้นประทวน สังกัดกองทัพอากาศที่ 2 ค่ายสุรนารี จังหวัดนครราชสีมา ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่สามารถทำนายภาวะหนี้สินของข้าราชการทหารชั้นประทวน ได้แก่ ปัจจัยการดำรงชีวิต และปัจจัยพฤติกรรมการบริโภค มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 สามารถร่วมกันทำนายได้ร้อยละ 76.00

ข้อเสนอแนะ

ผลการวิจัยได้ค้นพบประเด็นและปัญหาต่าง ๆ ที่น่าสนใจและนำมาสู่การวิเคราะห์เพื่อสร้างข้อเสนอแนะสำหรับเป็นแนวทางในการลดภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจภูธรสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ดังนี้

ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

1. สำนักงานตำรวจแห่งชาติควรเพิ่มหลักสูตรการวางแผน การบริหารจัดการเกี่ยวกับการดำเนินชีวิตในหลักสูตรการอบรมก่อนเข้ารับราชการตำรวจเพื่อให้ข้าราชการตำรวจบริหารรายได้ - รายจ่ายของตนเองให้เกิดประโยชน์สูงสุด และดำรงชีวิตไม่ยึดติดกับกระแสบริโภคนิยมในปัจจุบันมากเกินไป
2. สำนักงานตำรวจแห่งชาติควรขอความร่วมมือสถาบันการเงินและหัวหน้าหน่วยงาน ให้มีกลไกการตรวจสอบในการกู้ยืม
3. ควรจัดให้มีหน่วยงานด้านสวัสดิการเข้ามาดูแลปัญหานี้สินของข้าราชการตำรวจ เพื่อให้มีแนวทางในการแก้ไขปัญหาที่แท้จริง

ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

1. ข้าราชการตำรวจต้องปรับตัวให้เข้ากับสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน โดยยึดหลักเศรษฐกิจพอเพียงตามแนวพระราชดำริมาใช้ในการดำเนินชีวิต
2. ข้าราชการตำรวจไม่ควรยึดติดกับวัตถุนิยมทรัพย์สินและก่อหนี้สินเพิ่ม รู้จักประมาณตน
3. หน่วยงานต้นสังกัดควรมีการสนับสนุนงบประมาณสวัสดิการในการทำงาน จัดหาอุปกรณ์ในการทำงาน ยานพาหนะให้เพียงพอต่อการปฏิบัติงานของข้าราชการตำรวจ และสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติงาน

เอกสารอ้างอิง

- กองวิจัยและพัฒนา สำนักงานตำรวจแห่งชาติ. (2545). การสำรวจค่าใช้จ่ายพื้นฐานในการครองชีพของข้าราชการตำรวจ. กรุงเทพฯ: ผู้แต่ง.
- ณัฐพล จันมะโน. (2555). ภาวะหนี้สินของข้าราชการชั้นประทวน สถานีตำรวจภูธรเชียงของ จังหวัดเชียงราย. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ณัฐพล ชันธไชย. (2557). สูตรการเลือกกลุ่มตัวอย่าง Samuel B.Green. วารสารเกษมบัณฑิต 15(1), มกราคม – มิถุนายน 2557.
- เทพพนม เมืองแมน และสรวง แสงสุวรรณ. (2529). พฤติกรรมองค์กร. กรุงเทพฯ: ไทยวัฒนาพานิช.
- ธิดา ว่องวันดี. (2550). การวิเคราะห์ภาวะหนี้สินของข้าราชการตำรวจ กรณีศึกษาข้าราชการตำรวจในสังกัดส่วนกลาง. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- นุกูล ตรีเจริญ. (2548). การศึกษาภาวะหนี้สินของนายทหารชั้นประทวน สังกัดกองบัญชาการกองพลทหารปืนใหญ่ต่อสู้อากาศยาน. ชลบุรี: มหาวิทยาลัยบูรพา.
- นันทรัตน์ จิโรภาส. (2552). ภาวะหนี้สินของข้าราชการครู โรงเรียนประถมศึกษาอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.
- บุญเรือง อุปทอง. (2559). ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้สินของข้าราชการตำรวจ สถานีตำรวจภูธรวังเหนือ จังหวัดลำปาง. การค้นคว้าอิสระปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยพะเยา.
- พิชชากร แจ่มศรี. (2550). ภาวะหนี้สินและแนวทางการบริหารหนี้สินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด. ปัญหาพิเศษวิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- เพ็ญศรี พัทธกษัตริย์ มัชฌิมภาโร. (2551). ทฤษฎีองค์การ (Organization Theory). สงขลา: มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย.
- มนรัตน์ ภักธจินดา. (2551). คำนิยามที่พึงประสงค์และลักษณะคนไทยที่ดี. สืบค้น กันยายน 10, 2559, จาก <http://home.kku.ac.th/genedu/000131/docfile/papercontent06/untt02/unit2-3.doc>.
- เมธี ปลัณธนานนท์. (2553). ปรัชญาการศึกษาสำหรับครู. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช.
- ยงยุทธ สอนไม้. (2550). การพัฒนาภาวะผู้นำนายทหารประทวนกองพลทหารราบที่ 3 กับการลดภาวะหนี้สินครัวเรือน. วิทยานิพนธ์ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ศิริวรรณ เสรีรัตน์, และคนอื่น ๆ (2541). กลยุทธ์การตลาด การบริหารการตลาดและกรณีศึกษา. กรุงเทพฯ: ไทมออนอิน บิสซิเนส เวิร์ล.
- ศุภวัฒน์ ศุภเมธานนท์. (2553). ปัจจัยที่ส่งผลต่อภาวะหนี้สินของข้าราชการนายทหารชั้นประทวน สังกัดกองทัพบกภาคที่ 2 ค่ายสุรนารี จังหวัดนครราชสีมา. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยราชภัฏนครราชสีมา.
- สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจประจวบคีรีขันธ์ จำกัด. (2550). ข้อบังคับ ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์. ประจวบคีรีขันธ์สามารถ มั่งคั่ง. (2544). พลวัตสังคม. สืบค้น กันยายน 10, 2559, จาก <http://mgronline.com/daily>.
- สุลักษณ์ เสริมลักษณ์. (2554). การการณ์มีหนี้สินและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับภาวะหนี้สินของข้าราชการตำรวจ
- ปี 1. สารนิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ.
- สิริภพ สุคันธา. (2552). รายงานการวิจัยเรื่องปัญหาภาวะหนี้สินเกษตรกร กรณีศึกษาหมู่บ้านหนองหล่ม ตำบลบ้านหลวง อำเภอจอมทอง จังหวัดเชียงใหม่. เชียงใหม่: มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

- อนุชา วงศ์ศรีรัตน์. (2553). ปัญหาการบังคับใช้กฎหมายกับกับเงินกู้ยืมในระบบ. วิทยานิพนธ์นิติศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีปทุม วิทยาเขตชลบุรี.
- อนุก ศรีสำราญรุ่งเรือง. (2550). ภาวะหนี้สินและแนวทางการบริหารหนี้สินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู กรมสามัญศึกษา จังหวัดเลย. ปัญหาพิเศษวิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต, บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- Chien, Y. W. and S. A. Devaney. (2001). "The effects of credit attitude and socioeconomic factors on credit card and installment debt." *Journal of Consumer Affairs*. 35(1), 162-179.

