

# ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของคนเริ่มต้นทำงาน

## FACTORS AFFECTING INDEBTEDNESS OF FIRST JOBBER

กนกกานต์ ต่านสว่างกุล  
สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง  
ผู้รับผิดชอบบทความ

Kanokkant Dansawangkul

Email: kanokkant.kul@gmail.com

Faculty of Business Administration Program in Accounting,

Ramkhamhaeng University

Corresponding author

---

### บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาการก่อหนี้ของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงาน 2) เพื่อศึกษาการก่อหนี้ของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงานจำแนกตามปัจจัยประชากร 3) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของการรับรู้ข้อมูลข่าวสารทัศนคติในการเป็นหนี้ต่อการก่อหนี้ของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงาน

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือกลุ่มคนเริ่มต้นทำงาน จำนวน 400 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์เชิงพรรณนาได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบใช้สถิติการทดสอบแบบ t-test ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่โดยใช้วิธีของ LSD และใช้สถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยประชากรของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงานที่มีเพศ อายุ สถานภาพสมรส และอาชีพที่แตกต่างกัน ทำให้การก่อหนี้แตกต่างกัน และปัจจัยประชากรของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงานที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกัน ทำให้การก่อหนี้ไม่แตกต่างกัน ส่วนการรับรู้ข้อมูลข่าวสารและทัศนคติในการเป็นหนี้ มีผลต่อการก่อหนี้ของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงาน

**คำสำคัญ:** การก่อหนี้; คนเริ่มต้นทำงาน

### ABSTRACT

The purpose of this research was (1) to study indebtedness of First Jobber (2) to study indebtedness of First Jobber, classified by the demographic factors (3) to study perceived information and attitude about debt affecting indebtedness of First Jobber.

The sample group used in this research was First Jobber, 400 people, using questionnaires as a tool for data collection. The statistics used in the descriptive analysis are frequency, percentage, mean and standard deviation. Hypothesis testing for comparison used the t-test statistics to test the hypothesis with one-way ANOVA. If differences are found, they will be compared in pairs by LSD. And using multiple regression statistics

The hypothesis test found that the demographic factors of First Jobber with different sex, age, marital status, and occupation. Causing indebtedness differently. And the demographic factors of First Jobber with different average monthly income causing indebtedness is not different. As for the perceived information and attitude about debt, it affects the indebtedness of First Jobber.

**Keywords:** Indebtedness; First Jobber

## บทนำ

สถานการณ์หนี้ในประเทศไทยเป็นประเด็นที่ได้รับความสนใจกันอย่างแพร่หลายในปัจจุบัน เนื่องจากจำนวนหนี้สินในประเทศไทยมีจำนวนเพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย (Bangkok of Thailand: BOT) ปี 2562 บอกว่า คนไทยส่วนใหญ่เป็นหนี้กันมากขึ้น โดยมีค่าเฉลี่ยหนี้ทุกประเภทต่อหัวเพิ่มขึ้นสูงถึง 1.75 แสนบาท ภายในระยะ 10 ปี รวมถึงสัดส่วนจำนวนคนไทยที่เป็นหนี้ก็เพิ่มขึ้น 10% จากเดิม จนทำให้ตอนนี้ประเทศไทยกลายมาเป็นประเทศที่มีหนี้สูงเป็นอันดับ 2 ของเอเชีย สำนักข่าว MARKETEEER (2562) รายงานว่า ปัญหาส่วนใหญ่มีสาเหตุมากจากการใช้เงินเกินตัวและการใช้เงินอย่างไม่จำเป็น โดยมองว่าภาคธุรกิจมีส่วนทำให้ผู้บริโภคใช้เงินฟุ่มเฟือย ด้วยการออกโปรโมชั่นจูงใจในการผ่อนสินค้าต่าง ๆ รวมถึงหนี้จากบัตรเครดิต ซึ่งสิ่งเหล่านี้ส่งผลให้คนไทยนั้น “เป็นหนี้เร็ว เป็นหนี้นาน และเป็นหนี้มากขึ้น” สอดคล้องกับผลสำรวจสถานการณ์หนี้สินและเงินออมของครัวเรือนของศูนย์วิจัยกสิกรไทย ซึ่งพบว่าผู้เป็นหนี้ส่วนใหญ่ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลมีภาระผ่อนชำระสินเชื่อน้อยสองประเภทกับสถาบันการเงิน และผู้เป็นหนี้หลายกลุ่มมีภาระหนี้ต่อรายได้ (Debt Service Ratio: DSR) สูงขึ้น โดยเฉพาะกลุ่ม GenY และกลุ่มรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือนที่มีสัดส่วน DSR อยู่ที่ระดับ 42.0% และ 42.7% ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าสัดส่วน DSR ของครัวเรือนในภาพรวมผลสำรวจ อยู่ที่ 39.4% สัญญาณดังกล่าวเป็นไปในทิศทางเดียวกับข้อมูลภาพรวมในระดับประเทศ ซึ่งสะท้อนว่าผู้เป็นหนี้กลุ่มนี้ต้องเพิ่มความระมัดระวังในการใช้จ่ายและการก่อหนี้เพิ่มขึ้น ซึ่งประเด็นที่ต้องติดตามในช่วงหลังจากนี้ คงเป็นแนวทางการเข้าดูแลและแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนที่เป็นโจทย์ท้าทายในภาวะที่เศรษฐกิจยังชะลอตัว และมีความซับซ้อนตามพฤติกรรมและเงื่อนไขที่เป็นสาเหตุให้ครัวเรือนแต่ละกลุ่มเป็นหนี้

กลุ่มคนเริ่มต้นทำงาน (First Jobber) หรือที่เรียกกันทั่วไปว่า เด็กจบใหม่ เป็นกลุ่มคนที่เพิ่งเริ่มมีรายได้ แต่กลับก่อหนี้เสียมากที่สุด บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (National Credit Bureau: NCB) ได้รวบรวมสถิติหนี้ส่วนบุคคลของเครดิตบูโร จากสถาบันการเงิน 90 แห่งพบว่า คนวัยเริ่มทำงานที่เพิ่งจบการศึกษาได้ไม่กี่ปีและมีอายุน้อย กลับเป็นวัยที่มีหนี้เสียมากที่สุด ซึ่ง 1 ใน 2 ของคนวัยนี้จะมีสินเชื่อส่วนบุคคลมากที่สุดถึงร้อยละ 30 เปรียบเทียบกับสัดส่วนร้อยละ 17 ของประชากรทั้งประเทศ และเป็นกลุ่มที่มีหนี้เสียสูงที่สุดถึงร้อยละ 20 ของผู้กู้ทั่วประเทศ ทั้งยังเป็นกลุ่มที่มีบัตรเครดิต

มากที่สุดถึงร้อยละ 20 ขณะเดียวกันก็มีสัดส่วนหนี้เสียจากสินเชื่อบัตรเครดิตสูงสุดอีกด้วย นอกจากนี้จากสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิตแล้ว คนวัยนี้ยังติดอันดับมีสินเชื่อรถยนต์มากที่สุด และมีสัดส่วนหนี้เสียจากสินเชื่อสูงเกือบร้อยละ 20 เช่นเดียวกับสินเชื่อมอเตอร์ไซค์ที่มีหนี้เสียสูงสุดถึงร้อยละ 37.2 ยิ่งไปกว่านั้น ผลสำรวจความสุคนทำงานในปี 2558 ของสถาบันวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล พบว่ากลุ่ม Gen Y (ค.ศ. 1981 – 2000) คือกลุ่มที่ได้ชื่อว่า “พฤติกรรมทางการเงินพัง” นั่นก็เพราะ พวกเขา มักจะใช้จ่ายกันอย่างเต็มที่ เป็นหนี้เร็วขึ้น ไม่คิดเรื่องการเก็บเงิน ขอบเที่ยว ขอบช้อปปิ้ง จ่ายหนัก พวกเขาจะใช้เงินร้อยละ 80 จากที่ได้รับมาเพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของตัวเอง และยังเชื่อมต่อกับโลกออนไลน์ตลอด 24 ชั่วโมง ด้วยสภาพเศรษฐกิจและค่าครองชีพที่สูงลิ่วสำหรับการทำงานในเมืองใหญ่ อย่าง กรุงเทพมหานคร และ พฤติกรรมการเงินที่ใช้ตอบสนองต่อไลฟ์สไตล์ของตัวเอง ทำให้เกิดสถานะคนเริ่มทำงานใหม่เป็นหนี้ มากที่สุดในยุคนี้

จากเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ทำให้ผู้วิจัยมีความสนใจอย่างยิ่งที่จะทำการศึกษาและค้นคว้าถึงปัญหาการใช้จ่ายของ คนเริ่มคนทำงาน โดยงานวิจัยครั้งนี้จะมุ่งเน้นศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการเป็นหนี้ของคนเริ่มต้นทำงาน ว่าประกอบด้วย ปัจจัยด้านใดบ้าง เพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์ของปัจจัยต่าง ๆ ต่อการเป็นหนี้ของคนเริ่มต้นทำงานได้ชัดเจนมากยิ่งขึ้น รวมทั้งยังสามารถใช้เพื่อเป็นแนวทางในการหามาตรการแก้ไขปัญหาการเป็นหนี้สินของคนเริ่มต้นทำงานได้อย่างเหมาะสม

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาการก่อหนี้ของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงาน
2. เพื่อศึกษาการก่อหนี้ของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงานจำแนกตามปัจจัยประชากร
3. เพื่อศึกษาการรับรู้ข้อมูลข่าวสารและทัศนคติในการเป็นหนี้ต่อการก่อหนี้ของกลุ่มคนเริ่มต้น

### ขอบเขตของงานวิจัย

1. ประชากรที่ใช้ในการศึกษาวิจัย คือ ประชากรที่อาศัยอยู่ในกรุงเทพมหานครหรือปริมณฑล และเป็นกลุ่มคนที่เพิ่งเริ่มทำงาน ซึ่งไม่ทราบจำนวนที่แน่นอน จึงใช้วิธีการคำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างของทาโร ยามาเน่ (Taro Yamane, 1973) เพื่อกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่าง โดยค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้เท่ากับ 5% และระดับความเชื่อมั่นอยู่ที่ 95% พบว่า จำนวนขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่จะต้องทำการศึกษายู่ที่ 400 ตัวอย่าง

2. เนื้อหาและประเด็นที่จะศึกษา คือ การก่อหนี้ของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงาน โดยมุ่งหมายวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อการก่อหนี้ ได้แก่ ปัจจัยประชากร ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร และปัจจัยด้านทัศนคติต่อการเป็นหนี้ โดยมีตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา ดังต่อไปนี้

- 1) ตัวแปรอิสระ ได้แก่ ปัจจัยประชากร ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารและปัจจัยด้านทัศนคติต่อการเป็นหนี้
- 2) ตัวแปรตาม ได้แก่ การก่อหนี้ของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงาน

### สมมติฐานการวิจัย

1. คนเริ่มต้นทำงานที่มีปัจจัยประชากรต่างกัน น่าจะทำให้การก่อหนี้ต่างกัน
2. การรับรู้ข้อมูลข่าวสารและทัศนคติเกี่ยวกับการเป็นหนี้ น่าจะมีผลต่อการก่อหนี้ของคนเริ่มต้นทำงาน

## ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อนำข้อมูลการเป็นหนี้ของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงาน ที่ได้รับไปวิเคราะห์จำแนกตามปัจจัยประชากร
2. เพื่อทราบถึงการรับรู้ข้อมูลข่าวสารที่มีผลต่อการก่อหนี้ของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงาน และสามารถนำไปใช้ในการควบคุมการให้ข้อมูลข่าวสารกับกลุ่มคนเริ่มต้นทำงาน
3. เพื่อทราบถึงความรู้ความเข้าใจและทัศนคติเกี่ยวกับการเป็นหนี้ของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงาน และนำไปพัฒนาปรับปรุงเพื่อให้กลุ่มคนเริ่มต้นทำงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเป็นหนี้ที่ถูกต้องเหมาะสม

## ทบทวนวรรณกรรม

ศุวดี วิเศษยา (2558) ได้กล่าวว่า พฤติกรรมของบุคคลเกี่ยวข้องกับลักษณะต่าง ๆ ของบุคคล หรือลักษณะทางประชากรซึ่งลักษณะเหล่านี้สามารถอธิบายเป็นกลุ่ม ๆ ได้ คือ บุคคลที่มีพฤติกรรมคล้ายคลึงกันมักจะถูกจัดอยู่ในกลุ่มเดียวกัน ดังนั้น บุคคลที่อยู่ในลำดับชั้นทางสังคมเดียวกันจะเลือกรับ และตอบสนองต่อเนื้อหาข่าวสาร ในแบบเดียวกัน และทฤษฎีความแตกต่างระหว่างบุคคล (Individual Differences Theory) ซึ่งทฤษฎีนี้ได้รับการพัฒนาจากแนวความคิดเรื่องสิ่งเร้าและการตอบสนอง (Stimulus Response) หรือทฤษฎี เอส-อาร์ (S-R Theory) ในสมัยก่อน และได้นำมาประยุกต์ใช้อธิบายเกี่ยวกับการสื่อสารว่า ผู้รับสารที่มีคุณลักษณะที่แตกต่างกัน จะมีความสนใจต่อข่าวสารที่แตกต่างกัน

รัชณี ศรีสุพรรณ (2561) การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร หมายถึง กระบวนการพื้นฐานในการเปิดรับความรู้และข้อมูลข่าวสารของบุคคล โดยที่แต่ละบุคคลมีความต้องการ ทัศนคติ เป้าหมาย ความสามารถ ประสบการณ์ และลีลาในการสื่อสารที่แตกต่างกันออกไป ทำให้ผู้รับรู้ข้อมูลข่าวสารมีการที่จะเลือกรับข้อมูลข่าวสารที่แตกต่างกันออกไปตามปัจจัยต่าง ๆ คือ ประสาทสัมผัส และปัจจัยทางส่วนบุคคล

ชิตชนก ทองไทย (2556) กล่าวว่าสื่อประเภทต่าง ๆ จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของสารที่จะเปลี่ยนแปลงทัศนคติ และพฤติกรรมของผู้รับสาร โดยช่วยลดอุปสรรคอันอาจเกิดจากการเลือกรับสารและการตีความสาร ซึ่งได้แก่ 1) สื่อมวลชน เป็นสื่อที่อาศัยเทคโนโลยีในการแพร่กระจายข่าวสารเพื่อเชื่อมโยงผู้ส่งสารกับผู้รับสารเข้าด้วยกัน สามารถนำสารจากแหล่งข้อมูลข่าวสารไปสู่ผู้รับสารจำนวนมาก ซึ่งอยู่ห่างไกล และกระจัดกระจายในพื้นที่ต่าง ๆ ได้อย่างรวดเร็วในเวลาเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน และเป็นเวลาที่ใกล้เคียงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น สารที่ส่งออกไปมีเนื้อหาเดียวกัน และมีความหลากหลายทั้งข่าว ความรู้ ความคิดเห็น ความบันเทิง เพื่อตอบสนองผู้รับสารที่มีความแตกต่างกัน จึงมีความถูกต้องตรงกัน 2) สื่อบุคคล คือตัวบุคคลที่นำพาข่าวสารจากบุคคลหนึ่งไปยังบุคคลหนึ่ง โดยอาศัยการติดต่อสื่อสารแบบตัวต่อตัวระหว่าง 2 คน หรือมากกว่า 2 คนขึ้นไป

ณัชชา เจริญไชย (2562) ได้อธิบายว่า ทัศนคติ หรือ เจตคติ ในทางจิตวิทยา คือการแสดงออกถึงความชอบหรือไม่ชอบต่อบุคคล สถานที่ สิ่งของ หรือเหตุการณ์สิ่งใดสิ่งหนึ่ง ทัศนคติสามารถสร้างขึ้นจากประสบการณ์ในอดีตและปัจจุบันของ บุคคลหนึ่ง ๆ สามารถตรวจวัดและเปลี่ยนแปลงได้ ส่งผลต่ออารมณ์และพฤติกรรมของบุคคลนั้นด้วย

รัตนภรณ์ เขาวลิตตระกูล (อ้างใน เสาวณีย์ ณ นคร, 2557) ได้กล่าวว่า หนี้สิน หมายถึง ภาระผูกพันตามกฎหมายของกิจการที่มีต่อบุคคลอื่น ซึ่งอาจเกิดจากการประกอบธุรกิจทางการค้า การกู้ยืมเงินหรือการใช้บริการเป็นเงินเชื่อ ตั้งแต่ในอดีตหรือในปัจจุบัน และกิจการนั้น ๆ จะต้องชำระหนี้คืนให้หมดไปในอนาคตด้วยเงินสด สินทรัพย์อื่น หรือการให้บริการภายในเวลาที่ตกลงกัน

ณัชชา เจริญไชย (2562) ศึกษาวิจัยเรื่อง การรับรู้ของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครต่อพระราชบัญญัติภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง พ.ศ. 2562 ผลการวิจัยพบว่า ประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครที่มี เพศ อายุ รายได้ต่อเดือนต่างกัน มีการรับรู้ต่อพระราชบัญญัติภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง พ.ศ. 2562 ไม่ต่างกัน ส่วนประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีระดับการศึกษา และอาชีพต่างกัน มีการรับรู้ต่อพระราชบัญญัติภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง พ.ศ. 2562 ต่างกัน

จิรัชญา รัตนเพียร (2558) ศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมประเภทกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของลูกค้าบมจ.ธนาคารกรุงเทพ ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมประเภทกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของลูกค้าบมจ.ธนาคารกรุงเทพ ในเขตกรุงเทพมหานคร เนื่องจากปัจจุบัน ธนาคารกรุงเทพได้มีการให้ความสำคัญกับการนำเสนอข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ให้กับนักลงทุนต่างๆ เป็นอย่างมาก

### วิธีดำเนินการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง (Non-Experimental Design) เป็นการวิจัย โดยไม่มีการจัดกระทำหรือควบคุมตัวแปรใด ๆ เป็นการรวบรวมข้อมูลภาคสนามแบบวิจัยตัดขวาง ( Cross Sectional Studies) โดยใช้เครื่องมือการวิจัยเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) และทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีทางสถิติ

กลุ่มตัวอย่างที่นำมาใช้ในการวิจัย คนที่เพิ่งเริ่มทำงานและอาศัยอยู่ในกรุงเทพมหานครหรือปริมณฑล ซึ่งไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน จึงได้กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างจากการใช้ตารางสำเร็จรูปของทาโร ยามาเน่ (Taro Yamane, 1973) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% และยอมรับค่าความคลาดเคลื่อนได้ไม่เกินร้อยละ 5 โดยขนาดของกลุ่มตัวอย่างคือ 400 ตัวอย่าง และสุ่มกลุ่มตัวอย่างด้วยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ

สำหรับการวิจัยในครั้งนี้ได้ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลโดยแบ่งแบบสอบถามออกเป็น 5 ส่วน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นแบบเลือกตอบ ซึ่งข้อคำถามเกี่ยวกับปัจจัยประชากร ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส อาชีพและรายได้เฉลี่ยต่อเดือน รวม 5 ข้อ โดยให้ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกตอบได้เพียงข้อเดียว

ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านการรับรู้ข่าวสารเกี่ยวกับการเป็นหนี้ของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งจะแบ่งเป็น 2 หัวข้อ คือ สื่อบุคคลและสื่อมวลชน รวม 11 ข้อ ข้อ โดยแต่ละข้อประกอบด้วยคำถามในลักษณะประเมินค่าความสำคัญ 5 ระดับ ซึ่งมีเกณฑ์การให้คะแนนเพื่อตีความหมาย ดังนี้ 5 หมายถึง เห็นด้วยมากที่สุด 4 หมายถึง เห็นด้วยมาก 3 หมายถึง เห็นด้วยปานกลาง 2 หมายถึง เห็นด้วยน้อย และ 1 หมายถึง เห็นด้วยน้อยที่สุด

ส่วนที่ 3 ข้อมูลด้านทัศนคติเกี่ยวกับการเป็นหนี้ของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ ด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านความรู้สึกและด้านพฤติกรรม รวม 5 ข้อ โดยแต่ละข้อประกอบด้วยคำถามในลักษณะประเมินค่าความสำคัญ 5 ระดับ ซึ่งมีเกณฑ์การให้คะแนนเพื่อตีความหมาย ดังนี้ 5 หมายถึง เห็นด้วยมากที่สุด 4 หมายถึง เห็นด้วยมาก 3 หมายถึง เห็นด้วยปานกลาง 2 หมายถึง เห็นด้วยน้อย และ 1 หมายถึง เห็นด้วยน้อยที่สุด

ส่วนที่ 4 ข้อมูลความต้องการก่อหนี้ของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพื่อใช้จ่ายในครัวเรือน เพื่อใช้ซื้อหรือเช่าซื้อบ้านและที่ดิน เพื่อใช้ทำการเกษตร เพื่อใช้ทำธุรกิจที่ไม่ใช่การเกษตร เพื่อใช้ในการศึกษา รวม 5 ข้อ โดยแต่ละข้อ

ประกอบด้วยคำถามในลักษณะประเมินค่าความสำคัญ 5 ระดับ ซึ่งมีเกณฑ์การให้คะแนนเพื่อตีความหมาย ดังนี้ 5 หมายถึง เห็นด้วยมากที่สุด 4 หมายถึง เห็นด้วยมาก 3 หมายถึง เห็นด้วยปานกลาง 2 หมายถึง เห็นด้วยน้อย และ 1 หมายถึง เห็นด้วยน้อยที่สุด

ส่วนที่ 5 เป็นคำถามเกี่ยวกับข้อเสนอแนะอื่น ๆ เพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถามได้แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการเป็นหนี้ รวม 1 ข้อ

### การวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติพรรณนา (Descriptive statics) ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้
  - 1.1 ใช้การแจกแจงความถี่ (Frequency) และร้อยละ (Percentage) วิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน
  - 1.2 ใช้สถิติค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) วิเคราะห์ข้อมูลการรับรู้ข่าวสารเกี่ยวกับการเป็นหนี้ ข้อมูลด้านทัศนคติเกี่ยวกับการเป็นหนี้ และข้อมูลความต้องการก่อหนี้
2. สถิติอนุมาน (Inferential Statistics) ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้
  - 2.1 เพื่อศึกษาการก่อหนี้ของคนเริ่มต้นทำงานจำแนกตามเพศ โดยใช้สถิติ t-test
  - 2.2 เพื่อศึกษาปัจจัยประชากร ได้แก่ อายุ สถานภาพสมรส อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกัน ทำให้ความต้องการก่อหนี้แตกต่างกัน โดยใช้สถิติ F-test (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างระหว่างตัวแปรจะทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่ โดยใช้สถิติ LSD
  - 2.3 วิเคราะห์การรับรู้ข่าวสารเกี่ยวกับการเป็นหนี้และทัศนคติเกี่ยวกับการเป็นหนี้ที่มีผลต่อการก่อหนี้ โดยใช้สถิติ Multiple Regression Analysis (MRA)

### ผลการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูลแบบสอบถามการวิจัย เรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของคนเริ่มต้นทำงาน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็น เพศหญิง เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 20 – 30 ปี สถานภาพโสด ซึ่งประกอบอาชีพรับจ้างหรือพนักงานบริษัท และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,000 – 30,000 บาท สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังต่อไปนี้

1. ผลการวิเคราะห์การก่อหนี้ของคนเริ่มต้นทำงานโดยภาพรวม มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านที่มีความคิดเห็นด้วยมากที่สุดคือ เพื่อใช้ซื้อหรือเช่าซื้อบ้านและที่ดิน รองลงมาเพื่อใช้จ่ายในครัวเรือน

2. ผลการเปรียบเทียบการก่อหนี้ของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงานจำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน สามารถสรุปการวิจัยได้ว่า ลักษณะกลุ่มคนเริ่มต้นทำงานที่มีเพศ อายุ สถานภาพ และอาชีพต่างกัน ทำให้การก่อหนี้ต่างกัน และลักษณะกลุ่มคนเริ่มต้นทำงานที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน ทำให้การก่อหนี้ไม่ต่างกัน

3. ผลการวิเคราะห์การรับรู้ข้อมูลข่าวสารและทัศนคติในการเป็นหนี้ที่มีผลต่อการก่อหนี้ของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงาน สามารถสรุปการวิจัยได้ว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสารและทัศนคติต่อการเป็นหนี้ด้านพฤติกรรมมีผลต่อการก่อหนี้ของคนเริ่มต้นทำงาน

## อภิปรายผล

ผลการวิจัยปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อกำเนิดของคนเริ่มต้นทำงาน สามารถสรุปตามวัตถุประสงค์ได้ดังนี้

1. ผลการศึกษาการก่อกำเนิดของคนเริ่มต้นทำงาน โดยภาพรวม อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน จะเห็นว่า กลุ่มคนเริ่มต้นทำงานมีความต้องการที่จะก่อกำเนิดเพื่อซื้อหรือเช่าบ้านและที่ดินมากที่สุด รองลงมาคือเพื่อใช้จ่ายในครัวเรือน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า กลุ่มคนเริ่มต้นทำงานมีความต้องการที่จะมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง รองลงมาอีกคือการทำธุรกิจหรือการลงทุน แสดงถึง กลุ่มคนเริ่มต้นทำงานมีความต้องการลงทุนเพื่อให้ได้รายได้เพิ่มขึ้นจากการที่เป็นพนักงานประจำ ซึ่งมีความสอดคล้องใกล้เคียงกับสถิติจำนวนหนี้สินจำแนกตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม พ.ศ. 2561 จากสำนักงานสถิติแห่งชาติ (2561) และสอดคล้องกับแนวคิดของพินพา ทิริญกิตติ (อ้างใน เสาวณีย์ ณ นคร, 2557) ที่กล่าวว่า ในปัจจุบันคนไทยมีพฤติกรรมและค่านิยมใช้ของต่างประเทศ ชอบเลียนแบบชาวต่างประเทศ ด้วยการรับเอาวัฒนธรรมของต่างประเทศเข้ามา โดยล้มความเสียหายที่จะเกิดขึ้นตามมาอาทิค่านิยมความร่ำรวยและนิยมใช้ของที่ผลิตจากต่างประเทศ ส่วนพฤติกรรมการบริโภคคือชอบใช้ของแพง ๆ ทำให้คนอื่นมองว่าตนเป็นผู้ร่ำรวย ต้องการให้คนยกย่องนับถือ สินค้าบริโภคที่นิยม ได้แก่ บ้านหรูหราราคาแพง เฟอร์นิเจอร์รถแต่งบ้านราคาแพง รถยนต์นำเข้าจากต่างประเทศ เสื้อผ้ายี่ห้อดังจากต่างประเทศ บัตรเครดิตหลายใบ ทานอาหารนอกบ้านในภัตตาคารหรู ฯลฯ

2. ผลการศึกษาการก่อกำเนิดของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงานจำแนกตามปัจจัยประชากร สามารถสรุปได้ดังนี้

2.1 ลักษณะประชากรของคนเริ่มต้นทำงานที่มีเพศต่างกันทำให้การก่อกำเนิดโดยรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า การที่กลุ่มคนเริ่มต้นทำงานมีเพศที่แตกต่างกัน ทำให้มีการก่อกำเนิดที่แตกต่างกัน ซึ่งเพศที่แตกต่างกันจะเป็นตัวกำหนดพฤติกรรมการก่อกำเนิดที่แตกต่างกัน สอดคล้องกับแนวคิดของประมะ สตะเวทิน (อ้างใน สลักจิต ภูประกร, 2555) ที่กล่าวว่า ความแตกต่างทางเพศ ทำให้บุคคลมีพฤติกรรมการติดต่อสื่อสารต่างกัน คือ เพศหญิงมีแนวโน้ม มีความต้องการที่จะส่งและรับข่าวสารมากกว่าเพศชาย ในขณะที่เพศชายไม่ได้มีความต้องการที่จะส่งและรับข่าวสารเพียงอย่างเดียวเท่านั้น แต่มีความต้องการจะสร้างความสัมพันธ์อันดีให้เกิดขึ้นจากการรับและส่งข่าวสารนั้นด้วย นอกจากนี้เพศหญิงและเพศชายมีความแตกต่างกันอย่างมากในเรื่องความคิด ค่านิยม และทัศนคติ ทั้งนี้เพราะวัฒนธรรมและสังคมกำหนดบทบาทและกิจกรรมของคนสองเพศไว้ต่างกัน และสอดคล้องกับแนวคิดของศุวดี วิเศษยา (2558) ที่กล่าวว่า เพศหญิงและเพศชาย นอกจากจะมีความแตกต่างกันทางด้านสรีระแล้ว จากงานวิจัยทางด้านจิตวิทยายังแสดงให้เห็นถึงความแตกต่างกันในด้านต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของความคิด ค่านิยม ความถนัด สภาวะทางจิตใจ อารมณ์ และทัศนคติ ประกอบกับวัฒนธรรมและสังคมได้กำหนดบทบาท และกิจกรรมของทั้งสองเพศไว้แตกต่างกัน ดังนั้นจึงควรศึกษาตัวแปรนี้อย่างรอบคอบ

2.2 ลักษณะประชากรของคนเริ่มต้นทำงานที่มีอายุต่างกันทำให้การก่อกำเนิดโดยรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า การที่กลุ่มคนเริ่มต้นทำงานมีอายุที่แตกต่างกัน ทำให้มีการก่อกำเนิดที่แตกต่างกัน ซึ่งอายุที่แตกต่างกันจะเป็นตัวกำหนดพฤติกรรมการก่อกำเนิดที่แตกต่างกัน สอดคล้องกับแนวคิดของประมะ สตะเวทิน (อ้างใน สลักจิต ภูประกร, 2555) ที่กล่าวว่า อายุ เป็นปัจจัยที่ทำให้คนมีความแตกต่างกันในเรื่องของความคิดและพฤติกรรม คนที่อายุน้อยมักจะมีความคิดเสรีนิยม ยึดถืออุดมการณ์ และมองโลกในแง่ดีมากกว่าคนที่อายุมาก ในขณะที่คนอายุมากมักจะมีความคิดที่อนุรักษ์นิยม ยึดถือการปฏิบัติ ระมัดระวัง มองโลกในแง่ร้ายกว่าคนที่อายุน้อย เนื่องมาจากผ่านประสบการณ์ชีวิตที่แตกต่างกัน ลักษณะการใช้สื่อมวลชนก็ต่างกัน คนที่มีอายุมากมักจะใช้สื่อเพื่อแสวงหาข่าวสารหนัก ๆ มากกว่าความบันเทิง และ

สอดคล้องกับแนวคิดของคิวตี วิเศษยา (2558) ที่กล่าวว่า อายุจะเป็นสิ่งที่สามารถบ่งบอกได้ถึงการมีประสบการณ์หรือการผ่านเหตุการณ์ต่าง ๆ ของบุคคลได้ ซึ่งเป็นการบ่งชี้หรือแสดงความคิด ความเชื่อ การแก้ปัญหาหรือการโต้ตอบต่อสิ่งต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น โดยทั่วไปเมื่อมีอายุที่มากขึ้น ประสบการณ์ และกระบวนการคิดการโต้ตอบต่อสิ่งต่าง ๆ ก็จะเปลี่ยนแปลงไป

2.3 ลักษณะประชากรของคนเริ่มต้นทำงานที่มีสถานภาพต่างกันทำให้การก่อหนี้โดยรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า การที่กลุ่มคนเริ่มต้นทำงานมีสถานภาพสมรสที่แตกต่างกัน ทำให้มีการก่อหนี้ที่แตกต่างกัน ซึ่งสถานภาพสมรสที่แตกต่างกันจะเป็นตัวกำหนดพฤติกรรมก่อหนี้ที่แตกต่างกัน สอดคล้องกับแนวคิดของนิพนธ์ เทพวัลย์ (อ้างใน สลักจิต ภูประกร, 2555) ที่กล่าวว่า องค์ประกอบด้านการสมรส เป็นการศึกษาถึงสภาวะการสมรสซึ่งเกี่ยวข้องกับความถี่ของการสมรส คุณลักษณะต่าง ๆ ของบุคคลที่สมรส ตลอดจนการสิ้นสุดการสมรส (หย่าร้างหรือตาย) การทราบถึงสัดส่วนของประชากรที่ยังโสดหรือสมรส ในพื้นที่หนึ่ง ๆ มีความสำคัญมากสถานภาพสมรสใช้เป็นมาตรการวัดการเกิดทดแทนของประชากร สถิติตัวเลขสถานภาพสมรสจะแสดงถึงพฤติกรรมของประชากรในการสมรสและหย่าร้าง ตัวเลขเหล่านี้ใช้เป็นเครื่องวัดความแตกต่างทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรมได้ และสอดคล้องกับแนวคิดของประม ะตนะเวทิน (อ้างใน สลักจิต ภูประกร, 2555) ที่กล่าวว่า สถานภาพของบุคคล มีอิทธิพลอย่างสำคัญต่อปฏิกริยาของผู้รับสารที่มีต่อผู้ส่งสาร เพราะแต่ละคนมีวัฒนธรรม ประสบการณ์ ทัศนคติ ค่านิยม และเป้าหมายที่ต่างกัน

2.4 ลักษณะประชากรของคนเริ่มต้นทำงานที่มีอาชีพต่างกันทำให้การก่อหนี้โดยรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า การที่กลุ่มคนเริ่มต้นทำงานมีอาชีพที่แตกต่างกัน ทำให้มีการก่อหนี้ที่แตกต่างกัน ซึ่งอาชีพที่แตกต่างกันจะเป็นตัวกำหนดพฤติกรรมก่อหนี้ที่แตกต่างกัน สอดคล้องกับแนวคิดของประม ะตนะเวทิน (อ้างใน สลักจิต ภูประกร, 2555) ที่กล่าวว่า อาชีพ มีอิทธิพลอย่างสำคัญต่อปฏิกริยาของผู้รับสารที่มีต่อผู้ส่งสาร เพราะแต่ละคนมีวัฒนธรรม ประสบการณ์ ทัศนคติ ค่านิยม และเป้าหมายที่ต่างกัน และแนวคิดของพรทิพย์ วรฉัจโจภาทร (อ้างใน สลักจิต ภูประกร, 2555) ที่กล่าวว่า ฐานะทางสังคมและเศรษฐกิจ เช่น อาชีพ เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทัศนคติและพฤติกรรมของบุคคล โดยมีรายงานหลายเรื่องที่ได้พิสูจน์แล้วว่า ฐานะทางสังคมและเศรษฐกิจนั้น มีอิทธิพลต่อทัศนคติและพฤติกรรมของคน

2.5 ลักษณะประชากรของคนเริ่มต้นทำงานที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกันทำให้การก่อหนี้โดยรวมไม่ต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า การที่กลุ่มคนเริ่มต้นทำงานมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกัน ทำให้มีการก่อหนี้ที่ไม่แตกต่างกัน สอดคล้องกับทฤษฎีสมมติฐานการบริโภคแบบรายได้สัมบูรณ์ (Absolute Income Hypothesis) ที่กล่าวว่าค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของบุคคลจะขึ้นอยู่กับรายได้สุทธิที่สามารถใช้จ่ายได้จริง กล่าวคือบุคคลจะมีการบริโภคเพิ่มขึ้น เมื่อมีรายได้สุทธิที่สามารถนำไปใช้จ่ายได้จริงเพิ่มขึ้น ในทางกลับกันหากบุคคลมีรายได้สุทธิที่สามารถนำไปใช้จ่ายได้จริงลดลง บุคคลนั้นจะมีระดับการใช้จ่ายเพื่อบริโภคลดลง และสอดคล้องกับทฤษฎีการบริโภคแบบรายได้ถาวรในวงจรชีวิต (Life Cycle-Permanent Income Hypothesis) ที่กล่าวว่าเมื่อใดที่ส่วนต่างระหว่างรายได้กับค่าใช้จ่ายในการบริโภคไม่สมดุลกัน เช่น รายได้มากกว่าค่าใช้จ่ายในการบริโภค ส่วนต่างนั้นคือ เงินออมหรือการออม แต่ถ้าหากเมื่อใดที่รายได้น้อยกว่าค่าใช้จ่ายในการบริโภค ส่วนต่างนั้นคือการที่บุคคลต้องจัดหาเงินอื่นเพิ่ม เช่น การกู้ยืมเพื่อให้มีเงินเพียงพอต่อค่าใช้จ่ายในการบริโภค (อ้างใน ฉวีวรรณ กาบขาว, 2561)

3. ผลการศึกษาความสัมพันธ์ของการรับรู้ข้อมูลข่าวสารและทัศนคติในการเป็นหนี้ต่อการก่อหนี้ของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงาน สามารถสรุปได้ดังนี้



3.1 การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีผลการก่อนนี้ของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงาน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า กลุ่มคนเริ่มต้นทำงานที่มีการรับรู้ข่าวสารจากสื่อบุคคล มีผลทำให้กลุ่มคนเริ่มต้นทำงานคิดที่จะก่อนนี้ สอดคล้องกับการศึกษาของพรณวดี ขำจรรย์ (2553) และภัทรพันธ์ หรุ่นรัทธิ (2556) ที่พบว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร เป็นกระบวนการที่องค์กรทางการค้า หรือผู้ให้บริการจะต้องมีการจัดทำขึ้น เพื่อให้ความรู้ หรือการแจ้งข่าวสาร ประกาศ หรือการโฆษณาต่าง ๆ เพื่อให้กับผู้ให้บริการได้รับทราบ อันจะส่งผลต่อประโยชน์ในการค้า และการลงทุน อีกทั้งจะช่วยทำให้ผู้ใช้บริการเกิดความรู้สึกที่ดี เพราะมีการรับรู้ข่าวสารขององค์กรตลอดเวลา รวมไปถึงทำให้ผู้ใช้บริการได้ทราบถึงผลการดำเนินการโดยเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้องกับตลาดหลักทรัพย์ หรือการลงทุนต่าง ๆ เป็นต้น

3.2 ทักษะคติในการเป็นหนี้มีผลการก่อนนี้ของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงาน ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่า กลุ่มคนเริ่มต้นทำงานที่มีทัศนคติที่ดีต่อการเป็นหนี้ มีผลทำให้กลุ่มคนเริ่มต้นทำงานคิดที่จะก่อนนี้ สอดคล้องกับแนวคิดของคชาเทพ นิตสิริ (2558) ที่อธิบายว่า ทักษะคตินั้นมีอิทธิพลอย่างยิ่งต่อพฤติกรรมของบุคคล และสะท้อนออกมาเป็นการแสดงความรู้สึกไม่ชอบ หรือชอบ พอใจ หรือไม่พอใจ และมีผลต่อกลุ่มทางสังคม เกี่ยวข้องในการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ในทุก ๆ ด้าน ในสังคมของมนุษย์ทุกสิ่งทุกอย่างล้วนมีเรื่องของทัศนคติ (Attitude) เข้ามาเกี่ยวข้องเสมอ และศักดิ์ไทย สุรกิจบวร (อ้างในชิตชนก ทองไทย, 2556) ได้กล่าวสรุปความหมายของทัศนคติว่า สภาวะความพร้อมทางจิต ที่เกี่ยวข้องกับความคิด ความรู้สึก และแนวโน้มของพฤติกรรมบุคคลที่มีต่อบุคคล สิ่งของและสถานการณ์ต่าง ๆ ไปในทิศทางใดทิศทางหนึ่ง และสภาวะความพร้อมทางจิตนี้จะต้องอยู่นานพอสมควร

### ข้อเสนอแนะ

จากผลวิจัยครั้งนี้มีข้อเสนอแนะในการวิจัยเพื่อให้เป็นประโยชน์และเป็นแนวทางสำหรับรัฐบาล ดังนี้

1. จากการวิเคราะห์สมการถดถอย พบว่า ทักษะคดีด้านพฤติกรรมมีผลมากที่สุดต่อการก่อนนี้โดยรวมของคนเริ่มต้นทำงาน รัฐบาลควรควบคุมการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินที่สามารถให้สินเชื่อแก่คนที่เริ่มต้นทำงาน เพราะคนเริ่มต้นทำงานอาจจะยังไม่มีพฤติกรรมเก็บเงินที่ตัก การที่คนเริ่มต้นทำงานสามารถกั๊ยเงินได้ตั้งแต่เริ่มต้นทำงาน ทำให้เกิดพฤติกรรมการใช้จ่ายเกินตัวตั้งแต่แรกเริ่ม รองลงมาคือการรับรู้ข้อมูลข่าวสารจากสื่อมวลชน รัฐบาลควรควบคุมการโฆษณาให้สินเชื่อของสถาบันการเงินที่สามารถให้สินเชื่อแก่คนที่เริ่มต้นทำงานผ่านสื่อมวลชน และ รัฐบาลควรสนับสนุนและส่งเสริมการให้ความรู้ทางการเงิน และการใช้จ่ายให้อยู่ในชีวิตประจำวัน และเข้าถึงของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงานและกลุ่มคนรุ่นหลัง เพราะจะเห็นว่าคนในครอบครัวและอินเทอร์เน็ตนั้นเข้าถึงกลุ่มคนเหล่านี้เป็นอย่างมาก มีผลทำให้พฤติกรรมนั้นเปลี่ยนไปได้

2. จากการวิเคราะห์ผลสถิติการทดสอบ t-test และสถิติความแปรปรวนทางเดียว พบว่า ลักษณะกลุ่มคนเริ่มต้นทำงานที่มีเพศ อายุ สถานภาพ และอาชีพต่างกัน ทำให้การก่อนนี้ของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงานต่างกัน รัฐบาลสามารถออกนโยบายควบคุมหรือส่งเสริมการปรับพฤติกรรมก่อนนี้ของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงาน ให้แตกต่างกันไปตามเพศ อายุ สถานภาพ และอาชีพ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยที่เสียทรัพยากรน้อยที่สุด

## ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. จากการเก็บรวบรวมข้อมูลครั้งนี้ทำให้ทราบถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่สามารถส่งผลกระทบต่อภาระก่อกวนของกลุ่มคนเริ่มต้นทำงาน จากข้อเสนอแนะต่าง ๆ เช่น ปัญหาสุขภาพ ปัญหาเศรษฐกิจ การปรับตัวจากการได้รับเงินจากครอบครัวมาดูแลตัวเอง ส่วนประสมทางการตลาดของสถาบันที่ให้สินเชื่อ เป็นต้น ผู้จับสามารถนำข้อมูลปัจจัยเหล่านี้ไปศึกษาต่อไปได้

2. เพื่อให้ได้ข้อมูลที่หลากหลายและชัดเจนมากยิ่งขึ้น ควรนำสถิติตัวอื่นมาใช้ในการวิเคราะห์ร่วมกับการเก็บรวบรวมข้อมูลเพิ่มเติม เช่นการสัมภาษณ์เชิงลึกและจัดการสัมภาษณ์แบบกลุ่มควบคู่กับการแจกแบบสอบถามเพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นกว่าเดิม

## เอกสารอ้างอิง

- กรกฎ ธรรมหงส์. (2558). พฤติกรรมการเปิดรับสื่อ การรับรู้ภาพลักษณ์ด้านการดูแลกิจการที่ดีและความเชื่อมั่นที่มีต่อธนาคารออมสินที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการธนาคารออมสินในอนาคตของลูกค้าและไม่ใช่ลูกค้าในเขตกรุงเทพมหานคร. นิเทศศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- คทาเทพ นิตสิริ. (2558). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อแนวโน้มการตัดสินใจใช้บริการสินเชื่อแบบ Reverse Mortgage. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- จิรัศย์ชา รัตนเพียร. (2557). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมประเภทกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของลูกค้าบมจ. ธนาคารกรุงเทพ ในเขตกรุงเทพมหานคร. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- ฉวีวรรณ กาบขาว และธีรศักดิ์ ทรัพย์วิโรบล. (2561). ปัจจัยกำหนดความเป็นไปได้ในการก่อกวนภาคครัวเรือน. การประชุมวิชาการและนำเสนอผลงานวิชาการระดับชาติ UTCC Academic Day ครั้งที่ 2, หน้า 934 – 945.
- ชิตชนก ทองไทย. (2556). การรับรู้ และทัศนคติ ที่มีผลต่อความพร้อมในการเข้าสู่ตลาดแรงงานประชาคมอาเซียนของนักศึกษาระดับปริญญาโท มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- ฐานิตา มีลา. (2556). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเป็นหนี้นอกระบบของชาวนา ในเขตอำเภอปากท่อจังหวัดราชบุรี. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- ณัชชา เจริญไชย. (2562). การรับรู้ของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานครต่อพระราชบัญญัติ ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง พ.ศ. 2562. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- นิรมล ศิริหาล้า. (2555). การรับรู้ (Perception). แหล่งที่มา : <https://www.gotoknow.org/posts/360941>. [17 เมษายน 2563]
- พิชญ์เดชาติวงศ์ ณ อยุธยา. (2558). พฤติกรรมการเปิดรับสื่อ การรับรู้ด้านภาพลักษณ์และการตัดสินใจเลือกศึกษาต่อคณะครุศาสตร์อุตสาหกรรมและเทคโนโลยี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย ของนักเรียนชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย และนักเรียนอาชีวศึกษาในพื้นที่จังหวัดสงขลา. นิเทศศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.

- พีร์ พวงมะลิ. (2560). **ทัศนคติและการรับรู้ของประชาชนต่อกฎหมายเกี่ยวกับการปล่อยโคมลอย**. มหาวิทยาลัยสวนดุสิต
- รัชนี้ ศรีสุพรรณ. (2561). **ปัจจัยการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมประเภทกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของลูกค้า บจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ ในเขตกรุงเทพมหานคร**. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- วนิดา โชคปลอด. (2554). **การเป็นหนี้ในระบบของพนักงาน: กรณีศึกษา นิคมสวนอุตสาหกรรมเครือสหพัฒน์ศรีราชาจังหวัดชลบุรี**. รัฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยบูรพา.
- สลักจิต ภูประกร. (2555). **ความพึงพอใจในสวัสดิการที่ได้รับของพนักงาน การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค สำนักงานใหญ่**. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- เสาวณีย์ ณ นคร. (2557). **พฤติกรรมการบริโภค การเป็นหนี้ และคุณภาพชีวิตของชาวประมงทะเลในตำบลลิซล อำเภอลิซล จังหวัดนครศรีธรรมราช**. ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- ศุวดี วิเศษยา. (2558). **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล**. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- อภิษฐ์ พุกสวัสดิ์. (2556). **การประชาสัมพันธ์เพื่อสร้างภาพลักษณ์**. กรุงเทพมหานคร: วี.พี.รินทร์.
- อุบลวรรณ ภาวนานันท์และคณะผู้เขียน. (2554). **จิตวิทยาทั่วไป**. (พิมพ์ครั้งที่7). สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- เอกรัฐ วงศ์วีระกุล. (2553). **ปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารพาณิชย์ ของคนทำงานในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา**. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.