

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ

Factors Affecting the Money Borrowing of Members of the Savings and Credit Cooperative of Royal Thai Police Headquarters Limited

จินตามณี ซานงาม¹, เกษม สวัสดิ์²

Chindamanee Sanngam¹, Kasem Swasdee²

บทคัดย่อ

วัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ศึกษาจำนวนเงินกู้ของสมาชิกที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติโดยรวม และจำแนกตามปัจจัยประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ ตำแหน่ง สถานภาพ เงินเดือน 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยสนับสนุน ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในครอบครัว ภาระหนี้สินนอกระบบ วงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับ การผ่อนชำระเงินคืน ที่ส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ 3) ปัจจัยสนับสนุน ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในครอบครัว ภาระหนี้สินนอกระบบ วงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับ การผ่อนชำระเงินคืน ส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ ประชากรคือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ กลุ่มตัวอย่าง 400 ตัวอย่าง ใช้วิธีการสุ่มโดยไม่ใช้ความน่าจะเป็น (Non-probability Sampling) วิธีแบบสะดวก (Convenience Sampling) โดยเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถามออนไลน์ (Google Form) การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติค่าร้อยละ ค่าความถี่ ค่าต่ำสุด ค่าสูงสุด ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบใช้สถิติ Independent Sample Test, One-way ANOVA และสถิติ Partial Correlation ระดับนัยสำคัญ (α) เท่ากับ .05 ผลการวิจัยพบว่า (1) จำนวนเงินกู้ของสมาชิกที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติโดยรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1,322,125 บาท (S.D. เท่ากับ 852,616) อยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ดำรงตำแหน่งผู้บังคับหมู่ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,000 – 35,000 บาท และปัจจัยประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ ตำแหน่ง สถานภาพ เงินเดือน แตกต่างกันจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 (2) สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติให้ความสำคัญปัจจัยสนับสนุนด้านวงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับภาพรวมมากที่สุด รองลงมาเป็นด้านการผ่อนชำระเงินคืน ด้านค่าใช้จ่ายในครอบครัว และด้านภาระหนี้สินนอกระบบ ตามลำดับ (3) ปัจจัยสนับสนุน ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในครอบครัว ภาระหนี้สินนอกระบบ วงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับ และการผ่อนชำระเงินคืน ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05 ข้อเสนอแนะคือ สหกรณ์ควรมีนโยบายช่วยเหลือเกี่ยวกับการขยายวงเงินกู้ หลักเกณฑ์การอนุมัติวงเงินกู้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ของผู้กู้ ควรลดอัตราดอกเบี้ย หรือมีนโยบายการลด/พักชำระหนี้สำหรับสมาชิกฯ ที่มีปัญหาทางการเงินรุนแรง

คำสำคัญ: ปัจจัยที่ส่งผล, การกู้เงิน, สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ

¹หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง กรุงเทพมหานคร 10240

Master of Business Administration Program, Faculty of Business Administration, Ramkhamhaeng University, Bangkok Thailand 10240

²อาจารย์หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง กรุงเทพมหานคร 10240

Master of Business Administration Program, Faculty of Business Administration, Ramkhamhaeng University, Bangkok Thailand 10240

To whom correspondence should be addressed. E-mail: kasem250088@gmail.com

ABSTRACT

The purposes of the study were 1) the overall loan amount of the members of the Savings and Credit Cooperative of Royal Thai Police Headquarters Limited which classified by demographic factors including gender, age, position, status and salary, 2) the important level of supporting factors; family expenses, informal debt, credit limit from the Saving Cooperative and the installment payments that affected the amount of loans. Population was the member of the Savings and Credit Cooperative of Royal Thai Police Headquarters Limited, 400 samples were used by Non-probability Sampling and Convenient Sampling. The research instrument was online questionnaire (Google Form), data analysis by using percentage, frequency, minimum, maximum, mean and standard deviation statistics. The tests were used Independent Sample Test, One-way ANOVA and Partial Correlation statistics, the significance level (α) was .05. The results showed that (1) the overall amount of the members loan was 1,322,125 baht (S.D. 852,616) on average, which was relatively low. Most of the samples held the position of Non-Commissioned Officer, average monthly income 20,000 – 35,000 baht. The demographic factors such as gender, age, position, status, salary was different, the amount of loans with the Savings and Credit Cooperative of Royal Thai Police Headquarters Limited was significantly different at the .05 level. The members of the Savings and Credit Cooperative of Royal Thai Police Headquarters Limited gave the most important to the supporting factors, followed by the installment payments, family expenses and informal debt, respectively. The supporting factors include family expenses, informal debt, credit limit and installment payments are not related to the amount of loan with the Savings and Credit Cooperative at the level of statistical significance at the .05 level. The suggestion was the Saving Cooperative of Royal Thai Police Headquarters Limited should develop the policy to help the members by extending the loan amount. The criteria for loan approval

should accomplish a purpose. Retention or suspension repayment for the members who had severe financial problems.

Keywords: factors affecting, the money borrowing, The Savings and Credit Cooperative of Royal Thai Police Headquarters Limited

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ช่วงศตวรรษที่ 18 – 19 เกิดการปฏิวัติอุตสาหกรรมในยุโรป มีการนำเครื่องจักรมาใช้แทนแรงงานคน ทำให้ต้องปลดคนงานเป็นจำนวนมาก เกิดภาวะว่างงานและเศรษฐกิจตกต่ำทั่วยุโรป โรเบิร์ต โอเวน (Robert Owen) ได้รับยกย่องเป็นบิดาแห่งสหกรณ์ โดยสอนให้รู้จักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ซึ่งเป็นวิธีการของระบบสหกรณ์ โดยประเทศไทยสมัยกรุงรัตนโกสินทร์เริ่มมีการติดต่อค้าขายกับต่างชาติ ระบบเศรษฐกิจจึงเริ่มมีการเปลี่ยนแปลง ชาวชนบทที่ไม่มีทุนจึงกู้ยืมเงินจากบุคคลอื่น จ่ายดอกเบี้ยในอัตราที่สูง ทำให้ทางราชการหาทางช่วยเหลือด้วยการจัดหาเงินทุนมาให้กู้และคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำ โดยมีพระราชวรรังษีเธอ กรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ ทรงเป็นผู้บุกเบิกริเริ่มงานสหกรณ์ขึ้นในประเทศไทย ทรงเป็นพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒ ได้ให้ความหมายว่า “คณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ผู้มีสัญชาติไทย โดยช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้” (กรมส่งเสริมสหกรณ์) [1]

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมของบรรดาสมาชิกโดยวิธีช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ตามหลักการสหกรณ์ด้วยการร่วมกันดำเนินธุรกิจ (สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด, ม.ป.ป.) [2] ปัจจุบันการดำเนินงานขององค์กรต้องพบกับการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยในแต่ละด้าน ส่งผลให้องค์กรต้องเผชิญกับความเสี่ยงในการบริหารจัดการรวมถึงการพัฒนาศักยภาพขององค์กร อีกทั้ง ปัญหาภาระค่าใช้จ่ายภายในครอบครัวที่เพิ่มสูงขึ้นของข้าราชการตำรวจ และเงินเดือนที่ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย ส่งผลกระทบต่อการดำเนินชีวิตตลอดจนการทำงานของข้าราชการตำรวจ ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อศึกษา 1. จำนวนเงินกู้ของสมาชิกที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติโดยรวม และจำแนกตามปัจจัยประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ ตำแหน่ง สถานภาพ เงินเดือน 2. ระดับความสำคัญของปัจจัยสนับสนุน ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในครอบครัว ภาระหนี้สินนอกระบบ วงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับ การผ่อนชำระเงินคืน ที่ส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ 3. ปัจจัยสนับสนุน ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในครอบครัว ภาระหนี้สินนอกระบบ วงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับ การผ่อนชำระเงินคืนส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ

นิยามศัพท์

ประชากรศาสตร์ ยึดตามความหมายของ สันตต์ เสริมศรี (2541) [3] หมายถึง การทำความเข้าใจเกี่ยวกับมนุษย์ ประกอบไปด้วย เพศ เชื้อชาติ ศาสนา ภูมิลำเนา ภาษา ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนบุตร สถานภาพการทำงาน อาชีพ และรายได้

ค่าใช้จ่ายในครอบครัว (Family Expenses) ยึดตามความหมายของ สำนักงานสถิติแห่งชาติ (2564) [4] หมายถึง การใช้จ่ายเกี่ยวกับ “สิ่งของหรือการบริการด้านต่าง ๆ” ที่จำเป็นต่อการครองชีพที่ครัวเรือนต้องซื้อ/จ่ายด้วยเงิน

ภาระหนี้สินนอกระบบ (Informal Debt) ยึดตามความหมายของ ธนาคารกรุงไทย (2565) [5] หมายถึง เงินที่กู้ยืมโดยไม่ผ่านระบบของสถาบันการเงิน หรือไม่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลัง เป็นเงินกู้ที่ไม่มีระเบียบข้อบังคับใช้กับเจ้าหนี้ ไม่ต้องผ่านกระบวนการพิจารณาหลายขั้นตอน แต่มีความเสี่ยงสูง

วงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับ (Credit Limit from the Saving Cooperative) ยึดตามความหมายของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (2562) [6] เงินกู้ หมายถึง จำนวนเงินก้อนที่สถาบันการเงินจะอนุมัติวงเงินกู้ ผู้กู้จะต้องชำระดอกเบี้ยตามจำนวนเงินกู้ ทำสัญญากำหนดระยะเวลาการชำระที่แน่นอน

การผ่อนชำระเงินคืน (The Installment) ยึดตามความหมายของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (2562) [6] หมายถึง จำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระคืนแต่ละเดือน โดยคำนวณจากยอดวงเงินกู้ อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาการกู้

จำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ (Amount of the Money Borrowing of the Savings and Credit Cooperative of Royal Thai Police Headquarters Limited) ยึดตามความหมายของ Break Field (2560) [7] หมายถึง จำนวนเงินที่ลูกหนี้ไปกู้ยืมเจ้าหนี้มาพร้อมกับสัญญาว่าจะจ่ายคืนภายในกำหนดระยะเวลาที่ตกลงกันไว้ โดยมีกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายคืนให้กับเจ้าหนี้ด้วย

ขอบเขตการวิจัย

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ ประชากร คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำนวน 16,105 คน (สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด, 2566) [8] มุ่งที่จะศึกษากับกลุ่มตัวอย่าง จำนวนทั้งสิ้น 400 คน เฉพาะสมาชิกที่มีการกู้เงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับประชากรศาสตร์ เป็นการทำความเข้าใจเกี่ยวกับมนุษย์ที่เกี่ยวข้องกับ ปัจจัยทางสังคม วัฒนธรรม เศรษฐกิจ และปัจจัยอื่น ๆ ประกอบไปด้วย เพศ เชื้อชาติ ศาสนา ภูมิลำเนา ภาษา ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนบุตร สถานภาพการทำงาน อาชีพ และรายได้ (สันตต์ เสริมศรี, 2541) [3] ลักษณะด้านประชากรศาสตร์ถือเป็นความหลากหลายและความแตกต่างเกี่ยวกับ โดยจะแสดงถึงความเป็นมาของบุคคลแต่ละบุคคลจากอดีตถึงปัจจุบัน ซึ่งความแตกต่างและความหลากหลายของบุคคลนี้ สามารถบ่งชี้ลักษณะพฤติกรรมการแสดงออกของบุคคลที่แตกต่างกัน การตัดสินใจที่แตกต่างกันนั้นมีสาเหตุมาจากความแตกต่างทางด้านลักษณะประชากรศาสตร์ (วชิรวัชร งามละม่อน, 2558) [9]

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับภาระหนี้สินนอกระบบ คือ จำนวนเงินที่บุคคลหรือกิจการค้ำเป็นหนี้ต่อบุคคลภายนอก หรือสิทธิเรียกร้องที่บุคคลอื่นผู้เป็นเจ้าของหนี้มีต่อกิจการเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายในปัจจุบันของกิจการอันเกิดจากรายการค้ำหรือการกระทำในอดีตที่มีผลทำให้กิจการต้องชำระหนี้ตามภาระที่ได้ผูกพันนั้น (สุภัชชา นาทอง, 2554) [10] แบ่งประเภทของหนี้สินออกเป็น 2 ประเภท คือ 1. หนี้ในระบบ หมายถึง หนี้ที่ถูกต้องตามกฎหมายมีสัญญาถูกต้องและมีการคิดอัตราดอกเบี้ยตามที่กฎหมายกำหนดไว้ 2. หนี้นอกระบบ หมายถึง หนี้ที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย เขียนสัญญาไม่ตรงกับเงินกู้จริง หรือคิดอัตราดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าที่กฎหมายกำหนด (มุฮัมมัด ยูนิส, 2551) [11]

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับวงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับ ประยูร จินดาประดิษฐ์ (2547) [12] ได้อธิบายการวิเคราะห์สินเชื่อ เรื่องเกณฑ์ในการวัดความน่าเชื่อถือของลูกค้าผู้ขอกู้ โดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อเชิงคุณภาพ (5C's Policy) คือ การจะให้สินเชื่อแก่ผู้ขอสินเชื่อต้องมีการวิเคราะห์สินเชื่อที่ดีตาม 5C's Policy ดังนี้ (1) คุณสมบัติของผู้กู้ (Character) การพิจารณาผู้กู้ในด้านต่าง ๆ (2) ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) (3) เงินทุนที่นำมาลงทุน (Capital) เป็นการประเมินถึงเงินทุนของผู้กู้ว่า เงินทุน ทรัพย์สินที่ปลอดภาระการจำนอง จำนำ มากน้อยเพียงใด (4) หลักประกัน (Collateral) เป็นสิ่งที่ลดความเสี่ยงในกรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้คืน (5) สภาพการณ์ทั่วไป (Condition) เป็นการวิเคราะห์สินเชื่อต้องพิจารณาถึงสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจ (Economic Condition) ที่อาจจะมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้

ทฤษฎีอุปสงค์ของเงิน (demand for money) กล่าวว่าอุปสงค์ต่อการถือเงิน คือ ปริมาณเงินทั้งสิ้นที่ระบบเศรษฐกิจต้องการถือไว้ในขณะใดขณะหนึ่ง (วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน, 2553) [13] ทฤษฎีการถือเงินของสำนักเคนส์ กล่าวว่าปริมาณเงินไม่ได้ผันแปรไปตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยสำหรับอุปสงค์ต่อเงิน (Demand for Money) แต่ขึ้นอยู่กับความประสงค์ของประชาชนเป็นสำคัญ คือความต้องการถือเงินของประชาชนจะต้องได้รับประโยชน์

สมมติฐานการวิจัย

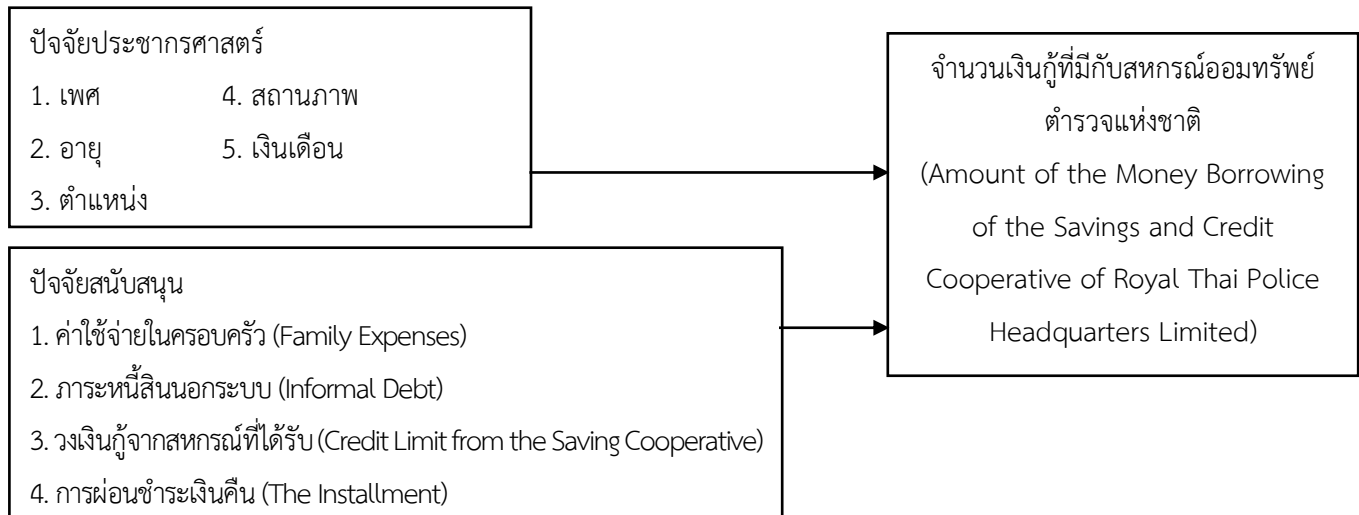
สมมติฐานที่ 1 เพศต่างกันจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ แตกต่างกัน สมมติฐานที่ 2 อายุต่างกันจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ แตกต่างกัน สมมติฐานที่ 3 ตำแหน่งต่างกันจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ แตกต่างกัน สมมติฐานที่ 4 สถานภาพต่างกันจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ แตกต่างกัน สมมติฐานที่ 5 เงินเดือนต่างกันจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ แตกต่างกัน สมมติฐานที่ 6 ค่าใช้จ่ายในครอบครัวส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ สมมติฐานที่ 7 ภาระหนี้สินนอกระบบส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ สมมติฐานที่ 8 วงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ สมมติฐานที่ 9 การผ่อนชำระเงินคืนส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ

กรอบแนวคิดการวิจัย

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ

ตัวแปรอิสระ

ตัวแปรตาม



ระเบียบวิจัย

ประชากร คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำนวน 16,105 คน (สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด, 2566) [8] กำหนดกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้สูตรคำนวณจำนวนตัวอย่างของ Taro Yamane (Taro Yamane, 1973) [14] จำนวน 400 คน ใช้วิธีการสุ่มโดยไม่ใช้ความน่าจะเป็น (Non-probability Sampling) วิธีแบบสะดวก (Convenience Sampling) โดยใช้แบบสอบถามออนไลน์ (Google Form) ในการเก็บรวบรวมข้อมูล และขอความร่วมมือไปยังผู้จัดการสหกรณ์ในการให้สมาชิกตอบแบบสอบถาม การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้สถิติร้อยละ (Percentage) ค่าความถี่ (Frequency) ค่าต่ำสุด (Minimum) ค่าสูงสุด (Maximum) ค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ส่วนการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้สถิติ Independent Sample Test, One-way ANOVA และสถิติ Partial Correlation ระดับนัยสำคัญ (α) เท่ากับ .05

ผลการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ข้อ 1. เพื่อศึกษาจำนวนเงินกู้ของสมาชิกที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติโดยรวม และจำแนกตามปัจจัยประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ ตำแหน่ง สถานภาพ เงินเดือน

พบว่า จำนวนเงินกู้ของสมาชิกที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติโดยรวมอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1,322,125 บาท บาท (ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 852,616 บาท) มากที่สุดอยู่ในช่วง 0.00 – 600,000 บาท มีความถี่ 98 คน คิดเป็นร้อยละ 24.5 อยู่ในระดับค่อนข้างต่ำที่สุด โดยส่วนมากเป็นเพศชาย จำนวน 275 คน คิดเป็นร้อยละ 68.7 มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1,414,178.18 บาท (ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 809,293.47 บาท) อยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ ช่วงอายุ 31 – 40 ปี จำนวน 151 คน คิดเป็นร้อยละ 37.7 มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1,046,079.47 บาท

(ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 579,245.72 บาท) อยู่ในระดับต่ำ ตำแหน่งผู้บังคับหมู่ จำนวน 182 คน คิดเป็นร้อยละ 45.5 มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1,432,846.15บาท (ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 990,323.65 บาท) อยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ สถานภาพโสด จำนวน 202 คน คิดเป็นร้อยละ 50.5 มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 923,163.37 บาท (ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 663,873.83 บาท) อยู่ในระดับต่ำ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,000 – 35,000 บาท จำนวน 158 คน คิดเป็นร้อยละ 39.5 มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1,457,278.48 บาท (ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1,034,414.88 บาท) อยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ

การวิเคราะห์ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ข้อ 2. ระดับความสำคัญของปัจจัยสนับสนุน ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในครอบครัว ภาระหนี้สินนอกระบบ วงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับ การผ่อนชำระเงินคืน ที่ส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ตำรวจแห่งชาติ

ตาราง 1 ค่าต่ำสุด (Minimum) ค่าสูงสุด (Maximum) ค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ของปัจจัยสนับสนุน ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในครอบครัว ภาระหนี้สินนอกระบบ วงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับและการผ่อนชำระเงินคืน (n=400)

ปัจจัยสนับสนุน	ค่าเฉลี่ย (Mean)	ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)	ค่าต่ำสุด (Minimum)	ค่าสูงสุด (Maximum)	ความหมายระดับ
ด้านค่าใช้จ่ายในครอบครัว					
ภาพรวม	4.78	2.78	0.40	9.80	ค่อนข้างต่ำ
ความจำเป็นเนื่องจากมีค่าใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภค	6.02	3.02	0	10	ค่อนข้างสูง
ความจำเป็นเนื่องจากมีค่าใช้จ่ายเพื่อที่อยู่อาศัย	4.71	3.77	0	10	ค่อนข้างต่ำ
ความจำเป็นเนื่องจากมีค่าใช้จ่ายเพื่อสุขภาพ	4.80	3.44	0	10	ค่อนข้างต่ำ
ความจำเป็นเนื่องจากมีค่าใช้จ่ายสำหรับบุคคลในอุปการะ เช่น บิดา มารดา บุตรหลาน เป็นต้น	5.67	3.74	0	10	ปานกลาง
ความจำเป็นเนื่องจากมีค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือย เช่น การเดินทางท่องเที่ยว เพื่อความสวดยความงาม เป็นต้น	2.69	2.17	0	9	ต่ำมาก
ด้านภาระหนี้สินนอกระบบ					
ภาพรวม	0.55	0.78	0	3.50	ต่ำที่สุด
ความจำเป็นเนื่องจากมีหนี้เงินกู้นอกระบบ ดอกเบี้ยสูง	0.66	0.97	0	5	ต่ำที่สุด
ความจำเป็นเนื่องจากมีหนี้เงินกู้กับบุคคลอื่น	0.58	0.90	0	5	ต่ำที่สุด
ความจำเป็นเนื่องจากต้องชำระหนี้แทนบุคคลในครอบครัวญาติพี่น้อง	0.53	0.76	0	5	ต่ำที่สุด
ความจำเป็นเนื่องจากต้องชำระหนี้แทนบุคคลอื่น หรือมีภาระค้ำประกันหนี้บุคคลอื่น	0.42	0.85	0	10	ต่ำที่สุด

ปัจจัยสนับสนุน	ค่าเฉลี่ย (Mean)	ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)	ค่าต่ำสุด (Minimum)	ค่าสูงสุด (Maximum)	ความหมายระดับ
ด้านวงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับ					
ภาพรวม	5.97	3.42	0	10	ปานกลาง
สหกรณ์ให้วงเงินกู้ฉุกเฉินเหมาะสม	6.49	3.68	0	10	ค่อนข้างสูง
สหกรณ์ให้วงเงินกู้เพื่อสวัสดิการสมาชิกเหมาะสม	6.35	3.81	0	10	ค่อนข้างสูง
สหกรณ์ให้วงเงินกู้สามัญเหมาะสม	5.99	3.37	0	10	ปานกลาง
สหกรณ์ให้วงเงินกู้พิเศษเพื่อการซื้อยานพาหนะ/ กู้พิเศษเพื่อลงทุนประกอบอาชีพเหมาะสม	5.71	3.49	0	10	ปานกลาง
สหกรณ์ให้วงเงินกู้พิเศษเพื่อการเกษตร/ กู้พิเศษเพื่อการเกษตร (บ้านหลังแรก) เหมาะสม	5.30	3.60	0	10	ปานกลาง
ด้านการผ่อนชำระเงินคืน					
ภาพรวม	4.96	2.62	0	10	ค่อนข้างต่ำ
สหกรณ์มีช่องทางการชำระเงินคืนหลายช่องทาง ทำให้มีความสะดวก	4.66	2.84	0	10	ค่อนข้างต่ำ
สหกรณ์กำหนดจำนวนเงินผ่อนชำระเหมาะสม	5.48	3.28	0	10	ปานกลาง
สหกรณ์กำหนดระยะเวลาผ่อนชำระเหมาะสม	6.16	3.44	0	10	ค่อนข้างสูง
สหกรณ์กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เหมาะสม	3.54	2.33	0	10	ต่ำ
ภาพรวมทั้งหมด	4.06	1.88	0.98	7.23	ค่อนข้างต่ำ

จากตาราง 1 พบว่า ความสำคัญของปัจจัยสนับสนุนภาพรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.06 (ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.88) อยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ เมื่อจำแนกรายด้านพบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติให้ความสำคัญปัจจัยสนับสนุนด้านวงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับภาพรวมมากที่สุดมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 5.97 (ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 3.42) อยู่ในระดับปานกลาง รองลงมาเป็นปัจจัยสนับสนุนด้านการผ่อนชำระเงินคืนภาพรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.96 (ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 2.62) อยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ ปัจจัยสนับสนุนด้านค่าใช้จ่ายในครอบครัวภาพรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.78 (ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 2.78) อยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ และปัจจัยสนับสนุนด้านภาระหนี้สินนอกระบบภาพรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.55 (ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.78) อยู่ในระดับต่ำที่สุด ตามลำดับ

การวิเคราะห์ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ข้อ 3. ปัจจัยสนับสนุน ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในครอบครัว ภาระหนี้สินนอกระบบ วงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับ การผ่อนชำระเงินคืนส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ

ตาราง 2 ตาราง Correlations ของปัจจัยสนับสนุน ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในครอบครัว ภาระหนี้สินนอกระบบ วงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับ และการผ่อนชำระเงินคืน กับจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ (ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05)

Control variable	จำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ		ด้านค่าใช้จ่ายในครอบครัว	ด้านภาระหนี้สินนอกระบบ	ด้านวงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับ	ด้านการผ่อนชำระเงินคืน	ความหมายของระดับ	
ด้านภาระหนี้สินนอกระบบ, ด้านวงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับ, ด้านการผ่อนชำระเงินคืน	จำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ	Correlation	1.000	.068			ต่ำที่สุด	
		Significance (2-tailed)	.	.176				
		df	0	395				
	ด้านค่าใช้จ่ายในครอบครัว	Correlation	.068	1.000				
		Significance (2-tailed)	.176	.				
		df	395	0				
ด้านวงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับ, ด้านการผ่อนชำระเงินคืน, ด้านค่าใช้จ่ายในครอบครัว	จำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ	Correlation	1.000		.072		ต่ำที่สุด	
		Significance (2-tailed)	.		.152			
		df	0		395			
	ด้านภาระหนี้สินนอกระบบ	Correlation	.072		1.000			
		Significance (2-tailed)	.152		.			
		df	395		0			
ด้านการผ่อนชำระเงินคืน, ด้านค่าใช้จ่ายในครอบครัว, ด้านภาระหนี้สินนอกระบบ	จำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ	Correlation	1.000			.029	ต่ำที่สุด	
		Significance (2-tailed)	.			.559		
		df	0			395		
	ด้านวงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับ	Correlation	.029			1.000		
		Significance (2-tailed)	.559			.		
		df	395			0		
ด้านค่าใช้จ่ายในครอบครัว, ด้านภาระหนี้สินนอกระบบ, ด้าน	จำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ	Correlation	1.000				ต่ำที่สุด	
		Significance (2-tailed)	.					-.045
		df	0					395

Control variable	จำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ตำรวจแห่งชาติ		ด้าน ค่าใช้จ่ายใน ครอบครัว	ด้านภาระ หนี้สินนอก ระบบ	ด้านวงเงินกู้ จากสหกรณ์ ที่ได้รับ	ด้านการผ่อน ชำระเงินคืน	ความหมาย ของระดับ
วงเงินกู้จาก สหกรณ์ที่ ได้รับ	ด้านการผ่อน ชำระเงินคืน	Correlation	-0.045			1.000	
		Significance (2-tailed)	.376				
		df	395			0	

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ($\alpha=.05$)

จากตาราง 2 ปัจจัยสนับสนุน ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในครอบครัว ภาระหนี้สินนอกระบบ วงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับ และการผ่อนชำระเงินคืน ส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ พบว่า ปัจจัยสนับสนุนด้านค่าใช้จ่ายในครอบครัว มีค่าสหสัมพันธ์แบบเชิงส่วน (Partial correlation coefficient) เท่ากับ .068 มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำที่สุดและในทิศทางเดียวกัน ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ปัจจัยสนับสนุนด้านภาระหนี้สินนอกระบบ มีค่าสหสัมพันธ์แบบเชิงส่วน (Partial correlation coefficient) เท่ากับ .072 ความสัมพันธ์ในระดับต่ำที่สุดและในทิศทางเดียวกัน ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ปัจจัยสนับสนุนด้านวงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับ มีค่าสหสัมพันธ์แบบเชิงส่วน (Partial correlation coefficient) เท่ากับ .029 มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำที่สุดและในทิศทางเดียวกัน ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ปัจจัยสนับสนุนด้านการผ่อนชำระเงินคืน มีค่าสหสัมพันธ์แบบเชิงส่วน (Partial correlation coefficient) เท่ากับ -.045 มีความสัมพันธ์ในระดับต่ำที่สุดและในทิศทางตรงกันข้าม ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

การวิเคราะห์ข้อมูลตามสมมติฐานที่ 1 เพศที่แตกต่างกัน จำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติแตกต่างกัน ใช้สถิติ t-test เพื่อทำการทดสอบความแตกต่าง ผลการทดสอบพบว่า เพศแตกต่างกันจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

การวิเคราะห์ข้อมูลตามสมมติฐานที่ 2 กลุ่มอายุที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติที่แตกต่างกัน ใช้สถิติ One-way ANOVA เพื่อทำการทดสอบความแตกต่าง ผลการทดสอบพบว่า กลุ่มอายุที่แตกต่างกัน จำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยกลุ่มอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี มีจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติน้อยกว่ากลุ่มอายุอื่นทั้งหมด, สมาชิกที่มีอายุ 31-40 ปี มีจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติน้อยกว่ากลุ่มอายุ 41-50 ปี และมากกว่า 50 ปีขึ้นไป และสมาชิกที่มีอายุ 41-50 ปี มีจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติมากกว่ากลุ่มอายุมากกว่า 50 ปีขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

การวิเคราะห์ข้อมูลตามสมมติฐานที่ 3 ตำแหน่งที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติที่แตกต่างกัน ใช้สถิติ One-way ANOVA เพื่อทำการทดสอบความแตกต่าง ผลการทดสอบพบว่า ตำแหน่งที่แตกต่างกัน จำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยตำแหน่งผู้บังคับบัญชามีจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติมากกว่าตำแหน่งรองสารวัตร, สมาชิกที่มี

ตำแหน่งรองสารวัตรมีจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติน้อยกว่าตำแหน่งสารวัตร รองผู้กำกับและ ผู้กำกับ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

การวิเคราะห์ข้อมูลตามสมมติฐานที่ 4 สถานภาพที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ตำรวจแห่งชาติที่แตกต่างกัน ใช้สถิติ One-way ANOVA เพื่อทำการทดสอบความแตกต่าง ผลการทดสอบพบว่า สถานภาพ ที่แตกต่างกัน จำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยสมาชิกที่มีสถานภาพโสดมีจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติน้อยกว่าสถานภาพสมรสและ หม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่ และสมาชิกที่มีสถานภาพสมรสมีจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ น้อยกว่าสถานภาพหม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

การวิเคราะห์ข้อมูลตามสมมติฐานที่ 5 รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติที่แตกต่างกัน ใช้สถิติ One-way ANOVA เพื่อทำการทดสอบความแตกต่าง ผลการทดสอบพบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกัน จำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ ทางสถิติที่ระดับ .05 โดยสมาชิกที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 20,000 บาท มีจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ตำรวจแห่งชาติน้อยกว่ากลุ่มรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอื่นทั้งหมด และสมาชิกที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,000 – 35,000 บาท มีจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติน้อยกว่ารายได้เฉลี่ยต่อเดือน 35,001 – 50,000 บาท อย่างมี นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

การวิเคราะห์ข้อมูลตามสมมติฐานที่ 6 ปัจจัยสนับสนุนด้านค่าใช้จ่ายในครอบครัวมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินกู้ที่มี กับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ ใช้สถิติ Partial Correlation ผลการทดสอบพบว่า ปัจจัยสนับสนุนด้านค่าใช้จ่ายใน ครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

การวิเคราะห์ข้อมูลตามสมมติฐานที่ 7 ปัจจัยสนับสนุนด้านภาระหนี้สินนอกระบบมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินกู้ ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติที่แตกต่างกัน ใช้สถิติ Partial Correlation ผลการทดสอบพบว่า ปัจจัยสนับสนุน ด้านภาระหนี้สินนอกระบบไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ ที่ระดับนัยสำคัญ ทางสถิติ .05

การวิเคราะห์ข้อมูลตามสมมติฐานที่ 8 ปัจจัยสนับสนุนด้านวงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับมีความสัมพันธ์กับจำนวน เงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติที่แตกต่างกัน ใช้สถิติ Partial Correlation ผลการทดสอบพบว่า ปัจจัยสนับสนุนด้านวงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

การวิเคราะห์ข้อมูลตามสมมติฐานที่ 9 ปัจจัยสนับสนุนด้านการผ่อนชำระเงินคืนมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินกู้ ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติที่แตกต่างกัน ใช้สถิติ Partial Correlation ผลการทดสอบพบว่า ปัจจัยสนับสนุน ด้านการผ่อนชำระเงินคืนไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ ที่ระดับนัยสำคัญ ทางสถิติ .05

สรุปและอภิปรายผล

อภิปรายผลตามวัตถุประสงค์ข้อที่ 1 จำนวนเงินกู้ของสมาชิกที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติโดยรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1,322,125 บาท (S.D. เท่ากับ 852,616) อยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อยู่ในช่วงอายุ 31 – 40 ปี ดำรงตำแหน่งผู้บังคับหมู่ สถานภาพโสด และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,000 – 35,000 บาท สอดคล้องกับงานวิจัยของ จุฑามาศ บุญถาวร (2562) [15] ทำการศึกษาค่านิยมและพฤติกรรมการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานบริษัทขนส่ง จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนมากเป็นเพศชาย มีช่วงอายุ 36 – 45 ปี ตำแหน่งกลุ่มงานปฏิบัติการ มีสถานภาพโสด รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,000 – 30,000 บาท

อภิปรายผลตามวัตถุประสงค์ข้อที่ 2 ปัจจัยสนับสนุนได้แก่ ค่าใช้จ่ายในครอบครัว ภาระหนี้สินนอกระบบ วงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับ การผ่อนชำระเงินคืน ที่ส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ มีค่าเฉลี่ยภาพรวมทั้งหมดเท่ากับ 4.06 (ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.88) อยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ

อภิปรายผลตามวัตถุประสงค์ข้อที่ 3 ปัจจัยสนับสนุน ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในครอบครัว ภาระหนี้สินนอกระบบ วงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับ และการผ่อนชำระเงินคืน ไม่ส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ พิมส์ทิพย์ จันทร์ดี (2554) [16] ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านหม้อ จำกัด จังหวัดสระบุรี จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยทางด้านเพศจำนวนสมาชิกครอบครัว พื้นที่ทำการเกษตร รายจ่ายครัวเรือน รายจ่ายค่ารักษาพยาบาล รายจ่ายการชำระคืนเงินกู้อื่น และสภาพความเป็นหนี้ มีผลต่อพฤติกรรมการใช้เงินกู้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

อภิปรายผลตามสมมติฐานที่ 1 เพศแตกต่างกันจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยสมาชิกฯ เพศชายมีจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติมากกว่าเพศหญิง สอดคล้องกับงานวิจัยของ ชุตติพงศ์ ศาตนันท์พิพัฒน์ (2559) [17] ทำการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้นอกระบบ กรณีศึกษาบุคลากรสังกัดกรมส่งเสริมการปกครองส่วนท้องถิ่นฯ จากการศึกษาพบว่า ด้านปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการก่อหนี้ และกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย

อภิปรายผลตามสมมติฐานที่ 2 กลุ่มอายุที่แตกต่างกัน จำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยสมาชิกฯ ที่มีอายุ 41-50 ปี มีจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติมากที่สุด สอดคล้องกับงานวิจัยของ จุฑามาศ บุญถาวร (2562) [15] ทำการศึกษาค่านิยมและพฤติกรรมการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานบริษัทขนส่ง จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับการกู้เงินสหกรณ์ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุ 46 - 55 ปี

อภิปรายผลตามสมมติฐานที่ 3 ตำแหน่งที่แตกต่างกัน จำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยตำแหน่งรองผู้กำกับมีจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติมากที่สุด สอดคล้องกับงานวิจัยของ ชูติพงศ์ ศาตนันท์พิพัฒน์ (2559) [17] ทำการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ในระบบ กรณีศึกษาบุคลากรสังกัดกรมส่งเสริมการปกครองส่วนท้องถิ่นฯ จากการศึกษาพบว่า ด้านปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการก่อหนี้ และกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นพนักงาน

อภิปรายผลตามสมมติฐานที่ 4 สถานภาพที่แตกต่างกัน จำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยสมาชิกที่มีสถานภาพหม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่ มีจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติมากที่สุด ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าข้าราชการตำรวจที่มีสถานภาพหย่าร้าง/แยกกันอยู่ อาจจะต้องผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งของตนเอง คู่สมรสเดิมหรือบุตรหลานด้วย

อภิปรายผลตามสมมติฐานที่ 5 รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกัน จำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยสมาชิกที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 35,001 – 50,000 บาท มีจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติมากที่สุด สอดคล้องกับงานวิจัยของ สิริพร ผลจันทร์ (2557) [18] ทำการศึกษาพฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยลักษณะทางประชากรศาสตร์ กับพฤติกรรมการกู้ยืม มีความสัมพันธ์กันมาก รายได้ของกลุ่มตัวอย่างจำนวนมาก มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 30,001 - 40,000 บาท

อภิปรายผลตามสมมติฐานที่ 6 ปัจจัยสนับสนุนด้านค่าใช้จ่ายในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05 ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ จุฑามาศ บุญถาวร (2562) [15] ทำการศึกษาค่านิยมและพฤติกรรมการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานบริษัทขนส่ง จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด จากการศึกษาพบว่า ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการกู้เงินสหกรณ์

อภิปรายผลตามสมมติฐานที่ 7 ปัจจัยสนับสนุนด้านภาระหนี้สินนอกระบบไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05 ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ พิมส์ทิพย์ จันทร์ดี (2554) [16] ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านหม้อ จำกัด จังหวัดสระบุรี จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยทางด้านเพศ จำนวนสมาชิกครอบครัว พื้นที่ทำการเกษตร รายจ่ายครัวเรือน รายจ่ายค่ารักษาพยาบาล รายจ่ายการชำระคืนเงินกู้อื่น และสภาพความเป็นหนี้ มีผลต่อพฤติกรรมการใช้เงินกู้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

อภิปรายผลตามสมมติฐานที่ 8 ปัจจัยสนับสนุนด้านวงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05 ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ พิมส์ทิพย์ จันทร์ดี (2554) [16] ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านหม้อ จำกัด จังหวัดสระบุรี จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยทางด้านเพศ จำนวนสมาชิกครอบครัว พื้นที่ทำการเกษตร รายจ่ายครัวเรือน รายจ่าย

ค่ารักษาพยาบาล ใช้จ่ายการชำระคืนเงินกู้อื่น และสภาพความเป็นหนี้ มีผลต่อพฤติกรรมการใช้เงินกู้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

อภิปรายผลตามสมมติฐานที่ 9 ใช้จ่ายสนับสนุนด้านการผ่อนชำระเงินคืนไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05 ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ พิมส์ทิพย์ จันทร์ดี (2554) [16] ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านหมอ จำกัด จังหวัดสระบุรี จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยทางด้านเพศ จำนวนสมาชิกครอบครัว พื้นที่ทำการเกษตร ใช้จ่ายครัวเรือน ใช้จ่ายค่ารักษาพยาบาล ใช้จ่ายการชำระคืนเงินกู้อื่น และสภาพความเป็นหนี้ มีผลต่อพฤติกรรมการใช้เงินกู้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งนี้

จากการวิจัยพบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติให้ความสำคัญปัจจัยสนับสนุนด้านวงเงินกู้จากสหกรณ์ที่ได้รับภาพรวมมากที่สุด รองลงมาเป็นปัจจัยสนับสนุนด้านการผ่อนชำระเงินคืน สหกรณ์ควรมีนโยบายช่วยเหลือเกี่ยวกับการขยายวงเงินกู้ หลักเกณฑ์การอนุมัติวงเงินกู้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ของผู้กู้ และเพื่อยังคงความสามารถในการชำระหนี้ ควรลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้ส่งผลต่อจำนวนเงินผ่อนชำระคืนหรือระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน หรือมีนโยบายการลด/พักชำระหนี้สำหรับสมาชิกฯ ที่มีปัญหาทางการเงินรุนแรง ส่งเสริมให้สมาชิกฯ ทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย ครัวเรือนเพื่อวางแผนการใช้จ่ายเงิน และทำให้ทราบถึงความสามารถในการบริหารหนี้รายบุคคล

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรศึกษาตัวแปรอื่นๆ ที่จะส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติเพิ่มเติม เช่น สถานะเศรษฐกิจ วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน ค่านิยม/ทัศนคติ สวัสดิการจากหน่วยงาน เป็นต้น
2. ควรขยายขอบเขตประชากรไปยังสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอื่น ๆ เนื่องจากปัจจัยที่ส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแต่ละที่อาจมีผลการวิจัยที่แตกต่างกันไป และสหกรณ์แต่ละที่จะสามารถกำหนดนโยบายช่วยเหลือสมาชิกได้อย่างเหมาะสม
3. ควรทำวิจัยเชิงคุณภาพเพื่อให้ค้นพบปัจจัยใหม่ๆ ที่ส่งผลต่อจำนวนเงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ

เอกสารอ้างอิง

- [1] กรมส่งเสริมสหกรณ์. (ม.ป.ป.). *สาระความรู้สหกรณ์*. สืบค้นจาก <https://cpd.go.th/knowledge/general-coop.html>
- [2] สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด. (ม.ป.ป.). *วัตถุประสงค์*. สืบค้นจาก <https://www.sctp-police.org/wpSCTP/sample-page/เกี่ยวกับสหกรณ์/วัตถุประสงค์/>
- [3] สันทัต เสริมศรี. (2541). *ประชากรศาสตร์ทางสังคม*. กรุงเทพฯ. มหาวิทยาลัยมหิดล
- [4] สำนักงานสถิติแห่งชาติ (2564). *ค่าใช้จ่ายของครัวเรือน*. สืบค้นจาก https://data.go.th/dataset/ns_08_20242
- [5] ธนาคารกรุงไทย. (2565). *กู้เงินนอกระบบ เสี่ยงแค่ไหน? จ่ายไหวหรือเปล่า?*. สืบค้นจาก <https://krungthai.com/th/financial-partner/learn-financial/1145>
- [6] ธนาคารอาคารสงเคราะห์. (2562). *10 คำศัพท์เกี่ยวกับการกู้ยืมสินทรัพย์ที่ควรรู้*. สืบค้นจาก [https://blog.ghbank.co.th/real-estate-vocabularies/#3_ค่างวด_\(Installment\)](https://blog.ghbank.co.th/real-estate-vocabularies/#3_ค่างวด_(Installment))
- [7] Break Field. (2560). *ประเภทของเงินกู้มีอะไรบ้าง*. สืบค้นจาก <https://cashing-field-thailand.com/ประเภทของเงินกู้/>
- [8] สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด. (2566). *รายงานประจำปีเดือน มกราคม 2566 และ ธันวาคม 2565*. กรุงเทพมหานคร.
- [9] วชิรวีชร งามละม่อน. (2558). *ทฤษฎีการมีส่วนร่วม*. ปทุมธานี: TRDM สถาบันวิชาการไทยวิจัยพัฒนาการจัดการ.
- [10] สุภัชชา นาทอง. (2554). *ชั้นเชิงการบริหารหนี้ชั้นเทพ*. (45-50). กรุงเทพฯ: เครือบริษัทปิปปี้ กรุ๊ป.
- [11] มุฮัมมัด ยูนุส. (2551). *นายธนาคารเพื่อคนจน*. แปลโดย สฤณี อาชวานันทกุล. (4). กรุงเทพฯ: มติชน.
- [12] ประยูร จินดาประดิษฐ์. (2547). *การให้กู้ยืม และสินเชื่อ*. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์พิมพ์เนต.
- [13] วันรักษ์ มีงมณีนาคิน. (2553). *หลักเศรษฐศาสตร์มหภาค*. พิมพ์ครั้งที่ 14. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- [14] Yamane, T. (1973). *Statistics: An Introductory Analysis* (3 ed.). Newyork: Harper and Row Publication.
- [15] จุฬามาศ บุญถาวร. (2562). *ค่านิยมและพฤติกรรมการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานบริษัทขนส่ง จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์สภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจรถไฟแห่งประเทศไทย จำกัด*. การค้นคว้าอิสระ ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- [16] พิมส์ทิพย์ จันทร์ดี. (2554). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรบ้านหมอ จำกัด จังหวัดสระบุรี*. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.
- [17] ชูติพงศ์ ศาตนันท์พัฒนา. (2559). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ในระบบ กรณีศึกษาบุคลากรสังกัดกรมส่งเสริมการปกครองส่วนท้องถิ่นในเขตอำเภอเมืองปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี*. การค้นคว้าอิสระ รัฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารรัฐกิจและกิจการสาธารณะ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- [18] สิริพร ผลจันทร์. (2557). *พฤติกรรมการกู้ยืมเงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด*. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.