

# ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้สินเชื่อบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมินบุรี

กรุงเทพมหานคร

**Factors Affecting Debt Payment on Private Sector**

**Employees's Credit Card in Minburi Bangkok**

วรชนาวิทย์ ศรีนวล

คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

\*ผู้รับผิดชอบบทความ

Vorathanawit Srinual

Email: 6314155052@rumail.ru.ac.th

Faculty of Business Administration Ramkhamhaeng University, Thailand

\*Corresponding Author

## บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษา การชำระหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมินบุรี กรุงเทพมหานคร (2) เพื่อศึกษาการชำระหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมินบุรี กรุงเทพมหานคร จำแนกตามข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล (3) เพื่อศึกษาปัจจัยภายนอกปัจจัยทางบัญชี ที่มีผลต่อการชำระหนี้สินเชื่อบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมินบุรี กรุงเทพมหานคร ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือ จำนวนประชากรในเขตมินบุรี กรุงเทพมหานคร จำนวน ประชากรที่ใช้เป็นกลุ่มตัวอย่าง เพศทั้งเพศชายและเพศหญิงรวม 110,436 คน จากข้อมูลจำนวนผู้มีสิทธิ์เลือกตั้งอายุ 18 ปีขึ้นไปของสำนักงานเขตมินบุรี โดยอ้างอิงจากสูตร Taro Yamane (1973) ดังนั้นขนาดของกลุ่มตัวอย่างเพื่อความเหมาะสมในการศึกษาครั้งนี้มีค่าเท่ากับ 435 คน ใช้แบบสอบถาม ที่เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยการสุ่มแบบบังเอิญหรือแบบสะดวก เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเป็นแบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นแบ่งเป็น 3 ส่วนคือ ส่วนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนที่ 2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยภายนอก ปัจจัยด้านบัญชี ส่วนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการชำระหนี้ของพนักงานบริษัทเอกชนเขตมินบุรี กรุงเทพมหานคร แล้วนำมาวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่า สถิติเชิง

พรรณนาสำหรับข้อมูลแจกแจงความถี่ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติอนุมานใช้ทดสอบสมมุติฐาน t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (one-way anova) หากพบความแตกต่างจะนำไปเปรียบเทียบเป็นรายคู่โดยใช้วิธีของ LSD และใช้สถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression)

ผลการทดสอบสมมุติฐาน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ สถานะภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสินเชื่อบัตรเครดิตที่ถือครอง และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ทำให้การชำระหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร ต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ปัจจัยภายนอก ได้แก่ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคมและวัฒนธรรม ปัจจัยด้านเทคโนโลยี มีผลต่อการชำระหนี้สินเชื่อบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร ด้านการชำระหนี้ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

**นิยามศัพท์** การชำระหนี้

## **ABSTRACT**

The objectives of this research were (1) to study credit card debt repayment of employees of private companies in Minburi District. Bangkok. (2) to study credit card debt repayment of employees of private companies in Minburi district. Bangkok Classified by individual factors (3) to study external factors accounting factor That affects debt repayment, loans, credit cards of employees of private companies in Minburi area. Bangkok. Number of population used as a sample Gender, both male and female, totaling 110,436 people from the data of the number of voters aged 18 years and over from the Min Buri District Office. According to the Taro Yamane (1973) formula, the sample size for suitability in this study was 435 people. Use a questionnaire as a tool for collecting data. by accidental randomness or convenience The research tool was a questionnaire created by the researcher, divided into 3 parts: part 1 personal factors of the respondents, part 2 opinions about external factors. accounting factor, part 3 Comments on debt repayment of employees of a private company, Min Buri District, Bangkok and then analyzed the data using values Descriptive statistics for the distribution of frequency, percentage, mean and standard deviation data. Inference statistics were used to test the hypothesis, t-test, one-way anova statistics. If differences were found, they were compared individually by using the LSD method and using multiple regression statistics.

The results of the hypothesis test revealed that personal factors were age, status, education level. Number of credit card loans held and number of family members Make payment of credit card debt of employees of private companies in Minburi District, Bangkok They were significantly different at the 0.05 level. External factors include economic factor Social and cultural factors technology factor effect on debt repayment credit card loan of employees of private companies in Minburi area Bangkok debt settlement There was statistical significance at the 0.05 level.

**Keyword.** payment of debt

## บทนำ

ปัจจุบันความก้าวหน้าของเทคโนโลยีเข้ามามีบทบาท ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงหลายด้าน ส่งผลให้การใช้ชีวิตประจำวันของเราตั้งแต่ช่วงมีการระบาดของโรคโควิด19 (Covid19) โดยเฉพาะปัจจัยต่างๆที่อยู่รอบตัว เพราะถ้าปัจจัยใดปัจจัยหนึ่งเปลี่ยนแปลงไปส่งผลต่อให้ปัจจัยอื่นๆเปลี่ยนไปด้วย ที่เห็นได้อย่างชัดเจน รูปแบบการซื้อขายสินค้าทั้งอุปโภคบริโภค จะเป็นการซื้อขายผ่านระบบออนไลน์มากขึ้น ร้านค้าหรือสถานประกอบการต่างๆ ต้องปรับตัวให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงที่เผชิญอยู่ รูปแบบการจับจ่ายใช้สอยก็เปลี่ยนแปลงไป ใช้วิธีการชำระเงินผ่าน Application ต่าง ทั้งการชำระด้วยเงินสดและการชำระด้วยบัตรเครดิต ก็เพิ่มมากขึ้น

บัตรเครดิตก็เป็นทางเลือกหนึ่งที่จะเข้ามามีบทบาทในการชำระค่าสินค้าและบริการต่างๆทั้งในรูปแบบของออนไลน์ และออฟไลน์ โดยคาดว่าจะลดการใช้จ่ายผ่านบัตรจะทยอยฟื้นตัวสอดคล้องกับทิศทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภคที่ลดลงจะทำให้ธุรกิจเติบโตอย่างช้าๆ เนื่องจากสถานการณ์โรคระบาดมีผลกระทบต่อความสามารถชำระหนี้ (Ability to pay) ของครัวเรือนจากรายได้ที่ลดลงอย่างรวดเร็ว จากปัจจัยดังกล่าวคาดว่าจะทำให้สถาบันการเงินเพิ่มความระมัดระวังในการให้สินเชื่อรายใหม่ผ่านบัตรเครดิตแก่ครัวเรือนมากขึ้น ส่งผลให้สินเชื่อเติบโตชะลอลงในภาคหน้า จากข้อมูลเครดิตบูโรพบว่า คนไทยเป็นหนี้เร็วตั้งแต่เริ่มต้นทำงานและก่อหนี้ถึงวัยเกษียณ โดยเฉพาะหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต แต่ถ้าใช้ไม่ระวัง อาจจะต้องเสียประวัติกลายเป็นหนี้เสีย

ดังนั้นผู้วิจัยจึงสนใจเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ สินเชื่อ บัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร ประชากรที่นำมาศึกษาคือ ประชากรที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชนในเขตพื้นที่มีนบุรี กรุงเทพมหานคร เป็นการศึกษาถึงปัจจัยด้านการเมือง ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคม วัฒนธรรม ปัจจัยด้านกฎหมาย ปัจจัยด้านเทคโนโลยี และปัจจัยทางบัญชี ด้านรายรับรายจ่าย เงินออม ที่อาจจะส่งผลต่อการชำระหนี้ สินเชื่อ บัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร

## วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาการชำระหนี้ สินเชื่อบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาการชำระหนี้ สินเชื่อบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร จำแนกตามข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล
3. เพื่อศึกษาปัจจัยภายนอก ปัจจัยทางบัญชี ที่มีผลต่อการชำระหนี้ สินเชื่อ บัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร

### ขอบเขตการวิจัย

1. ขอบเขตประชากร คือ ประชากรในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร จำนวนประชากรที่ใช้เป็นกลุ่มตัวอย่าง เพศชาย 50,660 คน เพศหญิง 59,776 คน รวม 110,436 คน ข้อมูลจากจำนวนประชากรและผู้มีสิทธิเลือกตั้ง ตั้งแต่อายุ 18 ปีขึ้นไปของสำนักงานเขตมีนบุรี ได้กลุ่มตัวอย่างที่เหมาะสม 435 คน

2. ขอบเขตด้านระยะเวลาในการวิจัยการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้เริ่มดำเนินการวิจัยในช่วงเดือน กุมภาพันธ์ – มีนาคม 2566

3. ขอบเขตด้าน ตัวแปร ที่ใช้ในการวิจัยคือ ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย ปัจจัยส่วน ปัจจัยภายนอก ปัจจัยทางบัญชี และตัวแปรตาม คือ การชำระหนี้สินเชื่อบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร

### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. รับรู้ถึงปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร
2. สามารถนำผลการวิจัยมาประยุกต์และวิเคราะห์ถึงปัจจัยต่าง ที่มีผลต่อการชำระหนี้ เพื่อจะให้นำมามาตรการการ แก้ไข ช่วยเหลือ เยียวยา จากหน่วยงานภาครัฐเพื่อป้องกันผลกระทบในด้านเศรษฐกิจระดับประเทศ และเป็นแนวทาง เพื่อการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อบัตรเครดิต ของธนาคาร
3. เป็นแนวทางสำหรับผู้ที่ต้องการศึกษา และสนใจในเรื่องที่เกี่ยวข้องต่อไป

### การทบทวนวรรณกรรม

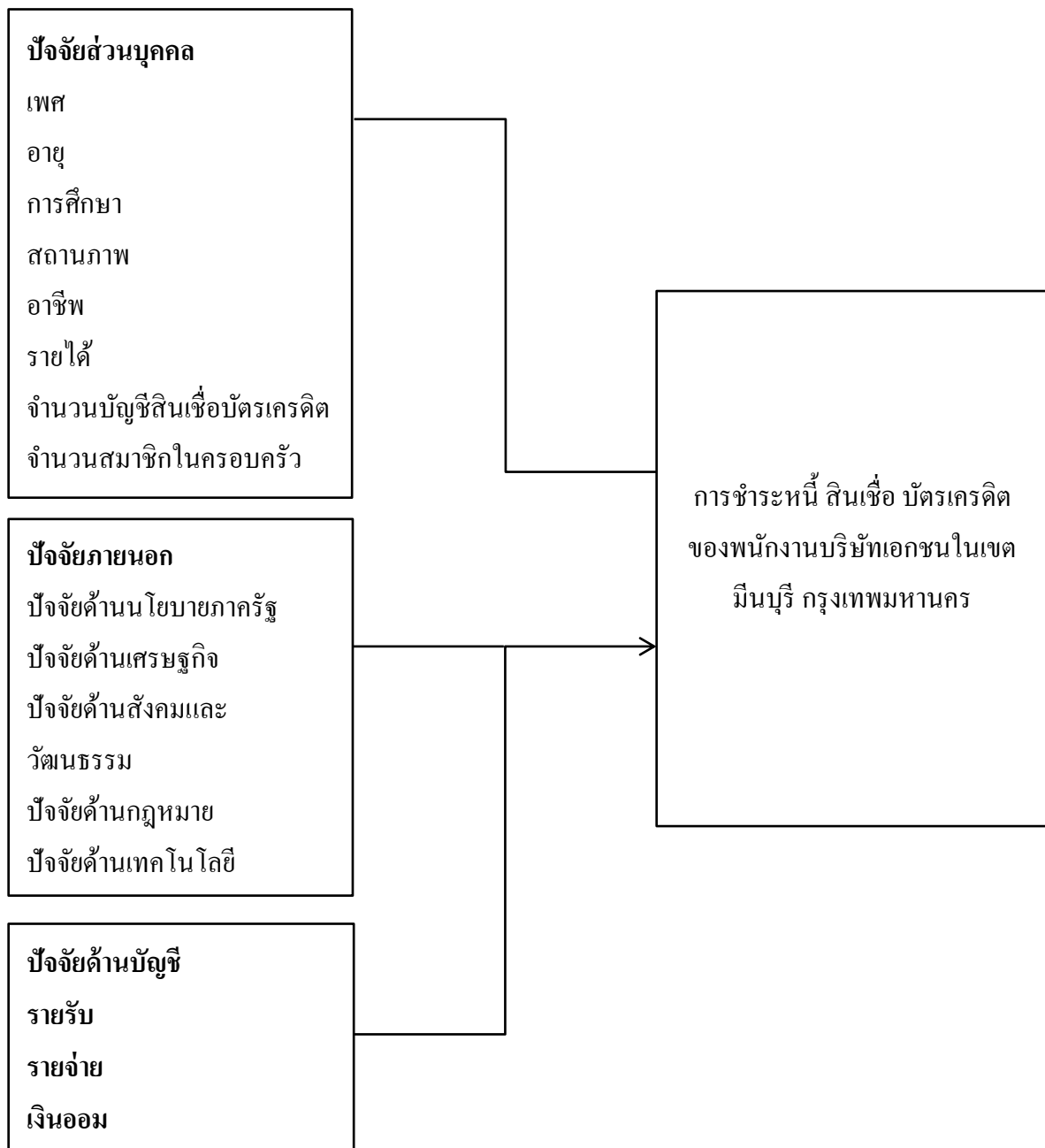
PEST Analysis Harvard professor Francis Aguilar ได้ให้ความหมายไว้ว่า PEST เป็นเครื่องมือที่ใช้ในวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง เศรษฐกิจ สังคมและวัฒนธรรมและเทคโนโลยีในสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ปัจจัยภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินการด้านธุรกิจธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางดังต่อไปนี้ (1) ปัจจัยทางการเมืองจะพิจารณาว่ากฎหมายและระเบียบข้อบังคับของรัฐบาล หรือการออกกฎหมาย ภาวะระเบียบการบังคับใช้ การเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราดอกเบี้ย การแก้ไขปัญหาการว่างงาน (2) ปัจจัยทางเศรษฐกิจ มีผลกระทบอย่างมากต่อ เสถียรภาพทางเศรษฐกิจในปัจจุบันการเติบโตที่คาดการณ์และอัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย อุปนิสัยของผู้บริโภคและความมั่นคงทางการเงิน (3) ปัจจัยทางสังคมและวัฒนธรรม พิจารณาส่วนประกอบของประชากร การเปลี่ยนแปลงระหว่างรุ่น พฤติกรรมและค่านิยมของผู้บริโภค ขนาด และโครงสร้างครอบครัวไลฟ์สไตล์ของผู้บริโภค (4) ปัจจัยด้านเทคโนโลยี ส่งผลกระทบต่อสังคมโดยรวมที่ส่งผลกระทบต่อ สถาบันทางการเงิน สามารถเข้าถึงและความพร้อมของโอกาสในการบริหารทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การบริหารการเงินส่วนบุคคล (Personal Finance) หมายถึง การ รู้จักวางแผนทางการเงินด้วยการ จัดหาเงินเข้ามา ว่าด้วยเรื่องของรายได้หลัก รายได้เสริม และใช้จ่ายออกตามความเหมาะสม และ บรรลุ เป้าหมายตามที่กำหนด เพื่อให้รู้วิธีการวางแผนการใช้จ่ายเงิน ทั้งการใช้จ่ายส่วนตัว หรือการใช้จ่ายภายใน ครอบครัว ได้อย่าง

การก่อหนี้หรือความจำเป็นของการมีหนี้ต้องคำนึงถึงปัจจัยหลายอย่างเพื่อเป็นองค์ประกอบในการพิจารณา หรือวิเคราะห์ถึงความสามารถในการชำระหนี้คืน เพราะการชำระหนี้คืนจะต้องชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย เพราะดอกเบี้ยคือเงินในอนาคตที่ไม่สามารถกำหนดได้อย่างลงตัว เพราะขึ้นอยู่กับเงินต้นที่ต้องชำระคืน ดังนั้นผู้ที่ต้องการจะมีหนี้เพื่อวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่ง ต้องคำนึงถึงความจำเป็นที่เหมาะสม และต้องคำนึงถึงผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการก่อหนี้

บัตรเครดิต เป็นบัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ออกบัตร (Issuer) ซึ่งได้แก่ธนาคารพาณิชย์ หรือผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) ออกให้แก่ลูกค้า ใช้แทนเงินสดเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ และสามารถเบิกถอนเงินสดจากเครื่อง ATM มาใช้ล่วงหน้าได้ ผู้ใช้บัตรเครดิตสามารถนำบัตรมาซื้อสินค้าและบริการต่างๆได้ตามความต้องการ

### กรอบแนวคิด



## สมมุติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลต่างกัน มีการชำระหนี้สินเชื่อบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมินบุรี กรุงเทพมหานคร ต่างกัน
2. ปัจจัยภายนอก ปัจจัยทางบัญชี มีผลต่อการชำระหนี้สินเชื่อบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมินบุรี กรุงเทพมหานคร

## วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ประชากรในเขตมินบุรี กรุงเทพมหานคร ซึ่งใช้คำนวณหากลุ่มตัวอย่างของประชากรตามสูตร Taro Yamane (1973) ที่ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 ค่าความคาดเคลื่อนที่ 0.05 จะได้ขนาดตัวอย่างทั้งสิ้น 399 คน อย่างไรก็ตามผู้วิจัยได้กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่เหมาะสมจำนวน 400 คน จึงต้องเก็บเพิ่มอีก 1 คน แต่เพื่อป้องกันความผิดพลาดของแบบสอบถามที่ไม่ถูกต้องและไม่ครบถ้วนจึงเก็บเพิ่มอีก 50 คน และพบความผิดพลาดความไม่ถูกต้องของข้อมูลจำนวน 15 คน ดังนั้นขนาดของกลุ่มตัวอย่างในการศึกษานี้มีค่าเท่ากับ 435 คน ในการวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง ผู้วิจัยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลในการดำเนินการวิจัย โดยขอความอนุเคราะห์ให้ผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (content validity) เพื่อปรับปรุงให้มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น หลังจากนั้นนำผลการพิจารณาไปทำการวิเคราะห์หาความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Item Object Congruence Index--IOC) ถ้าได้ค่า IOC มากกว่า 0.70 หมายถึงข้อคำถามทุกข้อครอบคลุมเนื้อหาที่ต้องการวัดและสามารถนำไปใช้เก็บข้อมูล โดยนำแบบสอบถามที่ผ่านการพิจารณาความเที่ยงตรงของเนื้อหา (IOC) จากผู้เชี่ยวชาญทั้ง 3 ท่าน ไปทดลองใช้ (try-out) จำนวน 30 คน และหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา ตามวิธีของครอนบาค (Cronbach, 1970) ได้ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามเท่ากับ = 0.770 แสดงว่า ทุกข้อคำถาม มีระดับความเชื่อมั่นและสามารถนำไปเก็บข้อมูลได้

## การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัย ผู้วิจัยดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติดังนี้

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลดังต่อไปนี้
  - 1.1 ใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลที่ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานะภาพ ระดับการศึกษา รายได้ อาชีพ จำนวนสินเชื่อบัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวนสมาชิกในครอบครัว
  - 1.2 ใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ ปัจจัยภายนอก และการชำระหนี้ ของพนักงานบริษัทเอกชน เขตมินบุรี กรุงเทพมหานคร
2. สถิติอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังต่อไปนี้

2.1 การชำระหนี้ ของพนักงานบริษัทเอกชน เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร จำแนกตามเพศ จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติการทดสอบ t-Test

2.2 การชำระหนี้ ของพนักงานบริษัทเอกชน เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร จำแนกตาม อายุ สถานะภาพ ระดับการศึกษา รายได้ อาชีพ จำนวนสินเชื่อบัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวนสมาชิกในครอบครัว จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One – way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธีของ LSD

2.3 ปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อการชำระหนี้สินเชื่อ บัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ Multiple Regression Analysis ทำการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงโครงสร้างด้วยวิธี Principal Component Analysis ในการหาจำนวนขององค์ประกอบ (Factor) ที่เกิดจากข้อคำถามต่างๆ และกำหนดค่าในโปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อคำนวณหาค่าน้ำหนักของข้อคำถามแต่ละองค์ประกอบโดยให้ Eigenvalue มีค่าเท่ากับ 1 เป็นค่าที่ต่ำที่สุดในการควบคุมจำนวนองค์ประกอบผู้วิจัยได้พิจารณาค่าน้ำหนักขององค์ประกอบ (Factor Loading) ของข้อคำถามต่าง ๆ ว่ามีค่ามากที่สุดอยู่ที่องค์ประกอบใด ก็จะจัดให้อยู่องค์ประกอบนั้น แต่มีข้อแม้ว่าค่า Factor Loading ของแต่ละข้อคำถามควรจะมีค่าตั้งแต่ 0.3 ขึ้นไป เพื่อแสดงว่าตัวแปรนั้นมีความเที่ยงตรงเชิงโครงสร้าง

### สรุปผลการวิจัย

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนมากเป็น เพศหญิง โดยมีจำนวน 222 คน คิดเป็นร้อยละ 51.00 ช่วงอายุระหว่าง 25 – 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 55.20 มีสถานภาพโสด จำนวน 268 คน คิดเป็นร้อยละ 61.60 การศึกษาในระดับปริญญาตรี มีจำนวน 325 คน คิดเป็นร้อยละ 74.70 เป็น พนักงานบริษัทเอกชน มีจำนวน 426 คน คิดเป็นร้อยละ 97.90 มีระดับรายได้ช่วง 30,0001-50,000 บาท มีจำนวน 189 คน คิดเป็นร้อยละ 43.40 จำนวนบัญชีสินเชื่อบัตรเครดิต 1-3 บัญชี มีจำนวน 190 คน คิดเป็นร้อยละ 43.70 และจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-5 คน มีจำนวน 296 คน คิดเป็นร้อยละ 68.00

1.ผลการวิเคราะห์การชำระหนี้ ปัจจัยการชำระหนี้ โดยภาพรวม อยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.3548 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เท่ากับ 0.5927 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ ด้านเทคโนโลยี มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.7318 รองลงมา คือ ด้านกฎหมาย มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.4736 ต่อมาคือ ด้านเศรษฐกิจ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.3418 ต่อมาด้านนโยบายภาครัฐ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.7464 และน้อยที่สุดคือ ด้านสังคมและวัฒนธรรม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.4521 ตามลำดับ

2.ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบ ปัจจัยในการชำระหนี้สินเชื่อ บัตรเครดิต จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า เพศ อายุ สถานะภาพ การศึกษา จำนวนบัญชีสินเชื่อบัตรเครดิต และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ต่างกัน มีการชำระหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร ต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

3.ผลการวิเคราะห์การชำระหนี้ สินเชื่อบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร

ตารางแสดงผลการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณของการชำระหนี้ สินเชื่อ บัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร

| การชำระหนี้              | b         | Std. Error | Beta   | t      | Sig.   | t      | Sig.   |
|--------------------------|-----------|------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Constant                 | 1.164     | 0.336      |        | 5.248  | 0.000* | 32.979 | 0.000* |
| ปัจจัยด้านนโยบายภาครัฐ   | -0.095    | 0.051      | -0.122 | -1.864 | 0.063  |        |        |
| ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ       | 0.156     | 0.053      | 0.159  | 2.931  | 0.004* |        |        |
| ปัจจัยด้านสังคม วัฒนธรรม | 0.294     | 0.039      | 0.455  | 7.494  | 0.000* |        |        |
| ปัจจัยด้านกฎหมาย         | -0.035    | 0.060      | -0.028 | -0.584 | 0.560  |        |        |
| ปัจจัยด้านเทคโนโลยี      | 0.283     | 0.061      | 0.200  | 4.653  | 0.000* |        |        |
| ปัจจัยด้านรายรับ         | 1.679E-6  | 0.000      | 0.083  | 0.969  | 0.333  |        |        |
| ปัจจัยด้านรายจ่าย        | -8.158E-7 | 0.000      | -0.043 | -0.751 | 0.453  |        |        |
| ปัจจัยด้านเงินออม        | 5.036E-7  | 0.000      | 0.083  | 1.127  | 0.260  |        |        |

R=0.544 R<sup>2</sup>= 0.296 Adjusted R Squar = 0.296 SEE=0.50209 มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากสมการถดถอยเชิงพหุคูณเท่ากับ

$$Y = 1.164 + 0.156 (\text{ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ}) + 0.294 (\text{ปัจจัยด้านสังคมและวัฒนธรรม}) + 0.283 (\text{ปัจจัยด้านเทคโนโลยี})$$

สามารถสรุปตามตารางการวิจัยได้ดังนี้ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคมและวัฒนธรรม ปัจจัยด้านเทคโนโลยี มีผลต่อการชำระหนี้ สินเชื่อบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร ด้านการชำระหนี้ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ทำให้ตัวแปรทั้ง 3 ตัวนี้ สามารถอธิบายความแปรปรวนของการชำระหนี้ สินเชื่อบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร ได้ร้อยละ 29.6 หรือมีอำนาจพยากรณ์ร้อยละ 29.6 และมีค่าความคลาดเคลื่อนของการพยากรณ์ที่  $\pm 0.502$

### อภิปรายผล

ผลการวิจัยการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ สินเชื่อ บัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานครสามารถสรุปตามวัตถุประสงค์ได้ดังนี้

1.ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ สินเชื่อ บัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานครโดยภาพรวม อยู่ในระดับดีมาก



พนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร ให้ระดับคะแนนต่อ การชำระหนี้ สินเชื่อ บัตรเครดิต อยู่ในระดับเห็น มากที่สุด แสดงให้เห็นว่าพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร นั้น มีความสามารถการชำระหนี้ สินเชื่อ บัตรเครดิต เพราะพนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้ที่เป็นรายได้ประจำจากเงินเดือน ค่าจ้าง หรือเงินตอบแทนอื่น ทำให้สามารถจัดสรรค่าใช้จ่ายประเภทต่างๆ ได้ รวมถึงการชำระหนี้ แต่การชำระหนี้ได้เต็มจำนวน หรือการชำระหนี้เพียงบางส่วนขึ้นอยู่กับรายรายของแต่ละคนไม่เท่ากันซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ของ จันทิมา สุขเนตร์, ปนัดดา อินทร์พรหม (2560) จากงานวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการใช้และการชำระหนี้บัตรเครดิตของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร กล่าวไว้ว่าจำนวนบัตรเครดิตในครอบครอง มีผลในทิศทางตรงข้ามกับพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิตเต็มจำนวน ซึ่งหมายถึงยังมีจำนวนบัตรเครดิตในครอบครองจำนวนมากยิ่งส่งผลต่อพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิตเต็มจำนวนน้อยลง

2. ผลศึกษาการชำระหนี้ สินเชื่อ บัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร จำแนกตาม อายุ สถานะภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสินเชื่อ บัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวนสมาชิกใน

2.1 พนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร ที่มี เพศ ต่างกัน มีการชำระหนี้ สินเชื่อ บัตรเครดิต โดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับการบริหารด้านการเงินระหว่างเพศชายกับเพศหญิงต่างกัน โดยเพศหญิงจะมีความรับผิดชอบมากกว่าเพศชาย ทั้งค่าใช้จ่ายที่เป็นส่วนตัว และค่าใช้จ่ายภายในครอบครัว และความละเอียดรอบคอบกับเรื่องค่าใช้จ่ายเพื่อให้เพียงพอในชีวิตประจำวัน และเพียงพอต่อการชำระหนี้ สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ จันทิมา สุขเนตร์, ปนัดดา อินทร์พรหม (2560) จากงานวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการใช้และการชำระหนี้บัตรเครดิตของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร จากผลการศึกษาพบว่า เพศ มีผลต่อ พฤติกรรมการใช้และการชำระหนี้ที่ต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

2.1 พนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานครที่มี อายุต่างกัน มีการชำระหนี้ สินเชื่อ บัตรเครดิต โดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ช่วงของอายุจะเกี่ยวข้องกับประสบการณ์ในการทำงาน หรืออายุงานที่สอดคล้องกับรายได้ หรือเงินเดือนที่เป็นรายได้ประจำ โดยที่คนที่มีอายุมากกว่า มีระยะเวลาหรือประสบการณ์การทำงานที่มาก ก็ย่อมมีรายได้ที่มากกว่า คนที่มีประสบการณ์ทำงานน้อยกว่า หรืออายุน้อยกว่า จึงมีผลต่อการชำระหนี้สินเชื่อ บัตรเครดิตที่ต่างกัน สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ จันทิมา สุขเนตร์, ปนัดดา อินทร์พรหม (2560) จากงานวิจัยเรื่องพฤติกรรมการใช้และการชำระหนี้บัตรเครดิตของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร กล่าวไว้ว่า อายุที่ต่างกัน มีผลต่อพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตและพฤติกรรมการชำระหนี้ บัตรเครดิตของผู้ใช้บริการบัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร

2.2 พนักงานบริษัทเอกชนในเขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร ที่มี สถานะภาพ ต่างกัน มีการชำระหนี้ สินเชื่อ บัตรเครดิต โดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า คนที่มีสถานภาพสมรสมีความสามารถในการชำระหนี้ได้น้อยกว่าคนที่มีสถานภาพโสด เนื่องจากคนที่มีสถานภาพสมรสจะมีภาระหน้าที่ทางการเงิน

เรื่องค่าใช้จ่าย ที่ต้องรับผิดชอบ และต้องรับผิดชอบต่อครอบครัวในแต่ละเดือนมากกว่าคนสถานภาพโสด จึงมีผลต่อการชำระหนี้ที่ต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ชลธิชา สุวรรณพิทักษ์ และ ดร.พัฒน พัฒนรังสรรค์ (2560) ผลงานวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของ ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ภูมิศึกษา: ธนาคารกสิกรไทย จำกัด มหาชน หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์ พัทยา กลาง ได้กล่าวไว้ว่า ลูกหนี้ที่มีสถานภาพหม้าย หย่าร้าง หรือแยกกันอยู่ มีโอกาสที่จะชำระหนี้ได้น้อยกว่า ลูกหนี้ที่มีสถานภาพโสด

2.3 พนักงานบริษัทเอกชนในเขตมิ้นบุรี กรุงเทพมหานคร ที่มี การศึกษา ต่างกัน มีการชำระหนี้ สินเชื่อ บัตรเครดิต โดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า คนที่มีระดับการศึกษาที่สูงกว่า ย่อมมีหน้าที่ การงานและเงินเดือนหรือรายได้ที่ดีกว่า และความรับผิดชอบต่อที่สูงกว่า หรือภาพลักษณ์ของตนเองที่ดีกว่า เมื่อเปรียบเทียบกับคนมีการศึกษาน้อยกว่า ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของคนที่มีระดับการศึกษาสูงกว่า มีความสามารถในการชำระหนี้ได้มากกว่า คนที่มีการศึกษาน้อยกว่า ทำให้มีผลต่อการชำระหนี้ที่ต่างกัน ซึ่ง สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ โฉมลักษณ์ สุวรรณกาญจน์ พิเชษฐ์ พรหมใหม่ ยุพาภรณ์ อุไรรัตน์ (2564) ได้ศึกษา ปัจจัยสาเหตุและแนวการลดปัญหาปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารออมสิน สงขลา 2 จากผลการศึกษาพบว่า ระดับการศึกษาที่ต่างกัน มีผลต่อการค้างชำระที่ต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ 0.05

2.4 พนักงานบริษัทเอกชนในเขตมิ้นบุรี กรุงเทพมหานคร ที่มี จำนวนสินเชื่อบัตรเครดิต ต่างกัน มี การชำระหนี้ สินเชื่อ บัตรเครดิต โดยภาพรวมต่างกัน โดยผู้วิจัยมีความเห็นว่า การมีสินเชื่อบัตรเครดิต จำนวนหลายบัญชี จะส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการใช้ ส่งผลต่อการชำระคืน ทำให้ค่าใช้จ่ายในการชำระคืนต่อ เดือนเพิ่มขึ้น จะมีผลกระทบกับค่าใช้จ่ายอื่นๆในแต่ละเดือนได้ และมีความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ มากกว่า การที่มีสินเชื่อบัตรเครดิต จำนวนน้อยบัญชี สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ จันทิมา สุขเนตร์, ปนัดดา อินทร์พรหม (2560) จากงานวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการใช้และการชำระหนี้บัตรเครดิตของผู้บริโภค ในกรุงเทพมหานคร กล่าวไว้ว่าจำนวนบัตรเครดิตในครอบครอง มีผลในทิศทางตรงข้ามกับพฤติกรรม การชำระหนี้บัตรเครดิตเต็มจำนวน ซึ่งหมายถึงยังมีจำนวนบัตรเครดิตในครอบครองจำนวนมากยิ่งส่งผลให้ พฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิตได้เต็มจำนวนได้น้อยลง

2.5 พนักงานบริษัทเอกชนในเขตมิ้นบุรีกรุงเทพมหานครที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว ต่างกัน มี การชำระหนี้ สินเชื่อ บัตรเครดิต โดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า การรับผิดชอบต่อดูแลสมาชิกใน ครอบครัว เป็นเรื่องของหน้าที่และรับผิดชอบแล้วจะมีผลกับค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนโดยคนที่มีความ จำนวนสมาชิกในครอบครัวน้อยรายจะมีความสามารถในการชำระหนี้มากกว่า คนที่สมาชิกในครอบครัวจำนวนมาก ราย จึงส่งผลต่อการชำระหนี้ที่แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ โฉมลักษณ์ สุวรรณกาญจน์, พิเชษฐ์ พรหมใหม่ และยุพาภรณ์ อุไรรัตน์ (2564) กล่าวไว้ว่า จากงานวิจัยเรื่อง ปัจจัยสาเหตุและแนวการลด ปัญหาปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารออมสิน สงขลา 2 จากผลการศึกษาพบว่า ลูกหนี้มีสมาชิก

ในครอบครัวที่อยู่ในความดูแลมากเป็นสาเหตุของการเกิดหนี้ค้างชำระ เนื่องจากต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่าย ทำให้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ที่ต่างกัน

3 ผลการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ สินเชื่อ บัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขต มินบุรี กรุงเทพมหานคร เป็นรายด้านและสามารถสรุปได้ดังนี้

3.1 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการชำระหนี้สินเชื่อบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขต มินบุรี กรุงเทพมหานคร ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า ในกรณีเศรษฐกิจของประเทศตกต่ำ ผันผวน มีภาวะเงินเฟ้อ หรือสินค้าอุปโภคบริโภคมีราคาสูงขึ้น อัตราการว่างงานเพิ่มขึ้น ส่งผลต่อค่าใช้จ่ายต่อเดือน ทำให้มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ สินเชื่อ บัตรเครดิตที่ลดลง แต่ในทางกลับกัน ถ้าเศรษฐกิจดี ผู้คนมีงานทำ สินค้าราคาถูกลง จะทำให้มีความสามารถในการชำระหนี้เพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับ งานวิจัยของ หลุทัย ดวงชื่น (2558) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้ายกฐานะการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี คือปัจจัยทางเศรษฐกิจ พบว่า น้ำมันมีราคาแพง ผลผลิตทางการเกษตรไม่มีตลาดรองรับ ผลผลิตล้นตลาด ราคาตกต่ำ ส่งผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของธนาคาร

3.2 ปัจจัยด้านสังคมและวัฒนธรรม มีผลต่อการชำระหนี้ สินเชื่อ บัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตมินบุรี กรุงเทพมหานคร ซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่า การมีบทบาททางด้านครอบครัว เป็นเรื่องของหน้าที่ความรับผิดชอบที่ต้องดูแลสมาชิกในครอบครัว ส่งผลต่อรายจ่าย และมีผลต่อการชำระหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตลดลง หรือลักษณะสังคมเป็นสังคมแบบใหม่ สังคมไร้เงินสด ทำให้มีความสะดวกรวดเร็วในการชำระหนี้ จึงมีผลต่อการชำระหนี้ที่มากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กานต์ มณีการินทร์ (2565) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระหนี้ครัวเรือนในสถานการณ์ช่วงโควิด-19 ของเกษตรกรในเขตตำบลสะแกโพรง จังหวัดบุรีรัมย์ จากผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านสังคม ส่งผลต่อการชำระหนี้ครัวเรือน โดยหนี้ในครัวเรือน จะสูงขึ้น และมีรายได้ลดลง เนื่องจากการโดนเลิกจ้างงานในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19

3.3 ปัจจัยด้านเทคโนโลยี มีผลต่อการชำระหนี้สินเชื่อบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตมินบุรี กรุงเทพมหานคร เทคโนโลยีในปัจจุบันมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการพัฒนา Application จากสถาบันการเงิน ช่วยให้เกิดความสะดวกรวดเร็ว และการเข้าถึงข้อมูล ทำให้มีมีผลต่อการชำระหนี้สินเชื่อบัตรเครดิต ได้มากขึ้น และเป็นการประหยัดค่าใช้จ่าย สอดคล้องกับงานวิจัยของ สุเมธ แก่นมณี และ จักรกฤษ เจียวิริยบุญญา (2564) ได้ศึกษา ปัจจัยที่มีอิทธิพลระหว่างการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์กับปริมาณเงินในประเทศไทย ผลการศึกษาพบว่า การใช้จ่ายผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ จะส่งผลต่อปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ โดยการใช้จ่ายเงินจากธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ จะลดลงและถูกแทนที่ด้วย จ่ายผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ จะส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจของประเทศ

### ข้อเสนอแนะ

ในการศึกษาครั้งนี้ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อชำระหนี้ ได้แก่ ปัจจัยเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านสังคมและวัฒนธรรม ปัจจัยด้านเทคโนโลยี โดยภาพรวมแล้วปัจจัยดังกล่าวจะมีผลกระทบกับด้าน

เศรษฐกิจระดับประเทศ จึงเสนอแนะการเข้ามามีบทบาทของภาครัฐ ในการแก้ไขปัญหาหรือการออกมาตรการ การช่วยเหลือ ในแต่ละด้านดังนี้

1. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ภาครัฐควรจะเข้ามาควบคุมราคาสินค้า เพราะถ้าสินค้ามีราคาแพง ทำให้รายจ่ายของแต่ละคนหรือแต่ละครัวเรือนสูงขึ้น จะมีผลกระทบกับการชำระหนี้ในอนาคตได้ ผลที่ตามมาคือ ภาครัฐจะสูญเสียรายได้ในการพัฒนาประเทศจากส่วนนี้ไป

2. ปัจจัยด้านสังคมและวัฒนธรรม ภาครัฐควรจะเข้ามาช่วยเหลือ ในกรณีเกิดภัยพิบัติต่างๆหรือเหตุการณ์แพร่ระบาดของโรค Covid19 มีผลกระทบต่อรายจ่ายของประชาชน โดยที่รายได้ลดลง รายจ่ายสูงขึ้น มีการว่างงาน การปิดกิจการของผู้ประกอบการ ทำให้รายได้ลดลง จึงส่งผลกระทบต่อชำระหนี้

3. ปัจจัยด้านเทคโนโลยี ภาครัฐควรจะเข้ามาส่งเสริม สนับสนุนการเข้าถึงเทคโนโลยีของคนกระชั้น การใช้จ่ายผ่าน Application รวมถึงการชำระหนี้ผ่านช่องทางต่างๆ และเป็นการแก้ไขปัญหาเงินนอกระบบให้เข้ามาอยู่ในระบบได้มากขึ้น

### ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรมีการศึกษาตัวแปรอื่น ๆ เพิ่มขึ้นด้วย ที่อาจจะส่งผลต่อ ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ เช่น ปัจจัยด้านภูมิศาสตร์ ปัจจัยด้านการบริการของธนาคารหรือสถาบันทางการเงิน การกำหนดตัวแปรที่เป็นตำแหน่งงาน ในแบบสอบถามข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล

2. การศึกษานี้เป็นการศึกษาเฉพาะ พนักงานบริษัทเอกชน ในเขตพื้นที่มีนบุรี กรุงเทพมหานคร ในการวิจัยครั้งต่อไปควรมีการขยายขอบเขตการศึกษาให้กว้าง ครอบคลุมพื้นที่กรุงเทพมหานครทั้งหมด และ นอกจากพนักงานบริษัทเอกชน แล้ว ควรศึกษาให้หลากหลายอาชีพ เพื่อจะได้เห็นความแตกต่างที่หลากหลายและมีผลต่อการชำระหนี้ได้อย่างละเอียดมากขึ้นและจะเป็นประโยชน์สำหรับธนาคารหรือสถาบันทางการเงินในการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อบัตรเครดิตต่อไป

3. ในการศึกษาครั้งนี้เลือกศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการผัดชำระหนี้เท่านั้น การศึกษาครั้งต่อไปอาจมีการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้สำหรับที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งเป็นการศึกษาถึงพฤติกรรมของลูกหนี้มากขึ้นด้วย

4. นอกจากการวิจัยโดยใช้แบบสอบถามแล้วควรมีการวิจัยเชิงคุณภาพโดยสัมภาษณ์ เพื่อจะได้ข้อมูลเชิงลึก เพื่อศึกษาปัจจัยอื่นหรือหาปัญหาได้อย่างละเอียดมากขึ้น พร้อมแนวทางแก้ไขปัญหาหรือมาตรการการช่วยเหลือ โดยเฉพาะการเข้ามามีบทบาทของภาครัฐและเป็นการป้องกันผลกระทบทางเศรษฐกิจในระดับประเทศได้

## เอกสารอ้างอิง

- กานต์ มณีการินทร์. (2565). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการระงับหรือเลื่อนในสถานการณ์ช่วงโควิด-19 ของเกษตรกรในเขตตำบลสะแกโพรง จังหวัดบุรีรัมย์. คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์.
- จันทิมา สุขเนตร, ปนัดดา อินทร์พรหม (2560) พฤติกรรมการใช้และการชำระหนี้บัตรเครดิตของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- โณมลัษณา สุวรรณกาญจน์ , พิเชษฐ์ พรหมใหม่ และ ยุพากรณ์ อุไรรัตน์ (2564) ปัจจัยสาเหตุและแนวการลดปัญหาปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารออมสิน สงขลา 2 คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย.
- ชลธิชา สุวรรณพิทักษ์ และ ดร.พัฒน์ พัฒนรังสรรค์ (2560 ) ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล กรณีศึกษา: ธนาคารกสิกรไทย จำกัด มหาชน หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พักกลางคณะเศรษฐศาสตร์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตศรีราชา.
- สุเมธ แก่นมณี และ จักรกฤษ เจียวิริยบุญญา (2564) ปัจจัยที่มีอิทธิพลระหว่างการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์กับปริมาณเงินในประเทศไทย วิทยานิพนธ์ มหาวิทยาลัยขอนแก่น
- สำนักงานเขตมีนบุรี จำนวนประชากรผู้มีสิทธิเลือกตั้ง ตั้งแต่อายุ 18 ขึ้นไป ข้อมูล ณ เดือนสิงหาคม 2564 ค้นเมื่อ 25 กุมภาพันธ์ 2566 เว็บไซต์ <https://webportal.bangkok.go.th/minburi/index>.
- หฤทัย ดวงชื่น (2558) ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้ำเงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี มหาวิทยาลัยขอนแก่น
- Harvard professor Francis Aguilar Also known as PESTLE, PESTEL, PESTLIED, STEEPLE, SLEPT and LONGPESTLE. Emerald Works Limited 2022.