

ปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบของประชาชนในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดมหาสารคาม

Factor Affecting the using in formal Loan Service of People in Muang,

Maha Sarakham

ปิยะวรรณ ยางคำ

Piyawan Yangkham

สาขาวิชาการบัญชี คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม

Corresponding author, E-mail : Piyawan_ting@hotmail.com

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบของประชาชนในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดมหาสารคาม และ 2) เพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบของประชาชนในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดมหาสารคามที่มีระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากประชาชนในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดมหาสารคาม จำนวน 345 คน สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และ F-test (ANOVA).

ผลการวิจัย พบว่า ประชาชนในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดมหาสารคาม มีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบ ด้านหลักเกณฑ์ในการพิจารณา อยู่ในระดับมาก และมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบโดยรวม ด้านความจำเป็นทางการเงิน ด้านแหล่งเงินทุน และด้านการให้บริการ อยู่ในระดับปานกลาง และ ผลการเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกัน พบว่า ประชาชนในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดมหาสารคาม ที่มีระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบโดยรวม ด้านความจำเป็นทางการเงิน ด้านแหล่งเงินทุน ด้านหลักเกณฑ์ในการพิจารณา และด้านการให้บริการแตกต่างกัน

คำสำคัญ : การกู้เงินนอกระบบ ; ปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงิน ; ประชาชนในเขตเทศบาลเมืองมหาสารคาม



ABSTRACT

This research aimed to 1) study of the factor affecting the formal loan service among people in Muang, Maha Sarakham ; and 2) to compare with the factor affecting the using in formal loan service among people in Muang, Maha Sarakham province with difference of education, occupation, and income per month. Data were collected from 345 of the people in Muang, Maha Sarakham province. Questionnaires were used as a research instrument. The statistics used for data were mean, standard deviation, F-test (ANOVA).

The results of research are that: 1) the people in Muang, Maha Sarakham province agreed with having the factor affecting the using in formal loan service among and in aspects The criteria for consideration at a high level. And agreed with having the factor affecting the using in formal loan service among as a whole and in aspects at the financial need, the funding, and providing good service at a moderate level. And 2) The results of compare with the personal factors the people in Muang, Maha Sarakham province with difference of education, occupation, and income per month of the opinion with having the factor affecting the using in formal loan service among ad a whole and in aspects of the criteria for consideration, financial need, funding, and providing good service.

Keywords : Formal Loan Service Among ; Factor Affecting the Using in Formal Loan ; People in Muang ; Maha Sarakham province

บทนำ

สภาพเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงไป ทำให้ความสามารถในการพึ่งตนเองของคนในสังคมลดลง แต่การใช้เงินยังมีความจำเป็นมากขึ้น ประเทศไทยก็เป็นอีกหนึ่งประเทศที่กำลังเผชิญอยู่กับปัญหาทางเศรษฐกิจ ไม่ว่าจะเป็นปัญหาด้านการคลังขนาดมหึมา ด้านการบริโภคอุปโภค และด้านความเป็นอยู่ในแต่ละครัวเรือน ด้านรายได้ภาษีของรัฐบาล โดยเฉพาะอย่างยิ่งภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวที่ได้รับผลกระทบมากที่สุด จากภาวะวิกฤตของระบบเศรษฐกิจที่ตกต่ำในจึงส่งผลกระทบต่อประชาชนส่วนใหญ่ต้องดิ้นรนแสวงหารายได้ เพื่อให้มีรายได้ที่เพียงพอต่อการดำรงชีวิต สำหรับประชาชนบางกลุ่มที่มีรายรับไม่เพียงพอต่อรายจ่าย จึงมีความจำเป็นต้องหันไปกู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์ และบางกลุ่มที่ไม่สามารถกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ได้ ก็จะตัดสินใจไปกู้ยืมเงินนอกระบบที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินต่างๆ [1] และยังมีประชาชนบางส่วนต้องกู้ยืมเงินเพื่อนำมาเป็นปัจจัยในการลงทุนประกอบอาชีพเสริมต่างๆ ทำให้เกิดสถานการณ์ที่เรียกว่า “หนี้สินของชาวบ้าน” [2]

ธุรกิจหนี้นอกระบบที่เกิดขึ้นในประเทศไทยนั้นทำให้เกิดความเสียหายต่อระบบเศรษฐกิจและประชาชนเป็นจำนวนมาก

โดยกลุ่มบุคคลที่ตกเป็นหนี้หนี้นอกระบบนั้นส่วนใหญ่มักเป็นชาวบ้านเกษตรกร ซึ่งไม่สามารถทำการกู้ยืมเงินในระบบได้ เนื่องจากประชาชนผู้มีรายได้น้อยนั้นไม่มีทรัพย์สินหรือมีหลักประกันใดๆ ที่จะสามารถให้แก่สถาบันการเงินต่างๆ ตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามปกติได้ ดังนั้น บุคคลกลุ่มนี้จะไปกู้ยืมหนี้นอกระบบเพราะเห็นว่าเป็นแหล่งเงินกู้ที่สำคัญที่ สามารถพึ่งพิงได้ในยามที่เดือดร้อนและจำเป็น สามารถให้กู้เงินได้ในเวลาอันรวดเร็ว ซึ่งในบางครั้งไม่ต้องมีหลักประกันก็สามารถกู้ยืมเงินในวงเงินที่สูงได้ ซึ่งอย่างน้อย จะช่วยบรรเทาทุกข์ให้แก่ผู้กู้ได้ในระดับหนึ่ง โดยสถาบันการเงินในระบบไม่สามารถให้การช่วยเหลือในกรณีเหล่านี้ได้ ดังนั้น เงินกู้หนี้นอกระบบจึงยังคงมีความสำคัญค่อนข้างสูงต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศไทย [3]

การกู้เงินนอกระบบนั้นยังคงมีอยู่มากมายและแพร่ขยายวงกว้างมากยิ่งขึ้น เนื่องจากประชาชนที่ต้องการกู้ยืมเงินนอกระบบก็จะสามารถหาแหล่งเงินกู้หนี้นอกระบบได้จากใบปลิวที่แจกกันตามบนสะพานหรือที่ติดไว้ในตู้โทรศัพท์หรือสถานที่ต่างๆ การกู้เงินนอกระบบทำได้ง่าย เนื่องจากผู้ให้กู้ไม่เคร่งครัดในเรื่องของเอกสาร และผู้กู้ยืมเงินตกลงยินยอมสมัครใจที่จะเสียดอกเบี้ยในอัตราดังกล่าว เพื่อนำเงินไปใช้สอยตามที่ตนเองต้องการ โดย

ทั่วไปการปล่อยเงินกู้ในระบบจะมีการทำสัญญาและใช้เอกสารหลักฐานใดๆ เพียงไม่ก็อย่าง จึงเป็นเรื่องง่ายที่ประชาชนทั่วไปจะเข้าไปใช้บริการเงินกู้ในระบบสภาวะการณ์ที่เป็นปัญหาเกิดจากการกู้เงินในระบบคือ อัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าดอกเบี้ยของการกู้ยืมเงินในระบบเป็นอย่างมาก วิธีการผ่อนชำระเงินเป็นรายวัน หากผู้กู้ชำระล่าช้า เจ้าหน้ระบบก็จะมีพฤติกรรมการทวงหนี้ เช่น การพูดจาไม่สุภาพ การทวงถามไปยังญาติพี่น้อง หรือแม้กระทั่งทวงถามไปยังที่ทำงาน และท้ายที่สุดอาจจะมีการทำร้ายร่างกายตามมาซึ่งการกระทำดังกล่าวเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย และเป็นการละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้กู้ยืมเงินอย่างไม่เป็นธรรม จึงเป็นต้นเหตุให้มีการใช้สารพัดรูปแบบทั้งถูกกฎหมายและผิดกฎหมายเพื่อบีบบังคับให้ลูกหนี้จ่ายคืนหนี้ ซึ่งกลายเป็นทุกข์อันดับต้นๆ ที่ลูกหนี้ประสบอยู่ในปัจจุบัน [4]

โดยทั่วไปผู้ปล่อยเงินกู้ในระบบจะกำหนดรูปแบบการให้เงินกู้ในระบบอยู่ 2 รูปแบบ คือ เงินให้กู้รายวัน และเงินให้กูรายเดือนทั้งนี้เพราะสะดวกรวดเร็ว ไม่มีความยุ่งยากในการขอกู้สาเหตุที่ทำให้ธุรกิจเงินกู้ในระบบขยายตัวคือ การกู้ยืมไม่ต้องผ่านกระบวนการที่ยุ่งยากไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน สามารถนำไปใช้กับธุรกิจเฉพาะอย่าง มีความสะดวกรวดเร็วทันต่อการใช้ประโยชน์ นอกจากนี้การกู้ยืมเงินยังไม่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย การชำระหนี้มีความยืดหยุ่นมากกว่า และสามารถรักษาความลับเกี่ยวกับฐานะทางการเงินระหว่างกันได้เป็นอย่างดี [5]

จากเหตุผลที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาวิจัยปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการเงินกู้ในระบบของประชาชนในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดมหาสารคาม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการเงินกู้ในระบบและเพื่อเป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาการกู้เงินในระบบของประชาชนในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดมหาสารคาม ประโยชน์ที่ได้จากการวิจัยครั้งนี้ คือ ภาครัฐสามารถนำผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาเกี่ยวกับการเงินในระบบ

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินในระบบของประชาชนในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดมหาสารคาม
2. เพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินในระบบของ

ประชาชนในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดมหาสารคามที่มีระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน

ขอบเขตการวิจัย

1. ประชากร (Population) ที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ประชาชนในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดมหาสารคาม จำนวน 39,502 คน
2. กลุ่มตัวอย่าง (Sample) ที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ประชาชนในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดมหาสารคาม จำนวน 380 คน โดยเปิดตาราง Krejcie และ Morgan และใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ (Stratified Random Sampling)
3. พื้นที่ที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ เขตเทศบาลเมืองมหาสารคาม จังหวัดมหาสารคาม
4. ระยะเวลาที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล วันที่ 1 ธันวาคม 2557 - 15 มีนาคม 2558
5. ขอบเขตด้านตัวแปรหรือเนื้อหาในการศึกษาวิจัย ดังนี้
 - 5.1 ตัวแปรอิสระ ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลของประชาชนในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดมหาสารคาม
 - 5.1.1 ระดับการศึกษา
 - 5.1.2 อาชีพ
 - 5.1.3 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
 - 5.2 ตัวแปรตาม ได้แก่ ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินในระบบในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดมหาสารคาม
 - 5.2.1 ด้านความจำเป็นทางการเงิน
 - 5.2.2 ด้านแหล่งเงินทุน
 - 5.2.3 ด้านหลักเกณฑ์ในการพิจารณา
 - 5.2.4 ด้านการให้บริการ

สมมุติฐานการวิจัย

หน่วยงานประชาชนในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดมหาสารคามที่มีระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ย ต่อเดือนแตกต่างกัน มีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินในระบบแตกต่างกัน



วิธีการดำเนินงานวิจัย

การวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบของประชาชนในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดมหาสารคามเป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research)

เครื่องมือการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถาม (Questionnaires) ซึ่งได้สร้างตามความมุ่งหมายและกรอบแนวคิดที่กำหนดขึ้น โดยแบ่งออกเป็น 3 ตอนดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของประชาชนในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดมหาสารคาม ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Checklist) ประกอบด้วย จำนวน 7 ข้อ โดยครอบคลุมข้อมูลเกี่ยวกับ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และลักษณะรายได้ที่ท่านได้รับ

ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการตัดสินใจเลือกใช้บริการเงินกู้นอกระบบของประชาชนในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดมหาสารคาม ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Checklist) ประกอบด้วย จำนวน 10 ข้อ โดยครอบคลุมข้อมูลเกี่ยวกับ ท่านตัดสินใจเลือกใช้บริการกู้เงินนอกระบบเพราะเหตุใด ท่านกู้เงินนอกระบบที่ได้มาไปใช้ประโยชน์ด้านใดมากที่สุดในรอบ 1 ปี ท่านใช้บริการกู้เงินนอกระบบจำนวนกี่ครั้ง ลักษณะการกู้เงินของท่านเป็นแบบใด จำนวนเงินที่ท่านกู้ในแต่ละครั้งจำนวนเท่าใด ท่านเลือกระยะเวลาในการผ่อนชำระแบบใด อัตราดอกเบี้ยที่ท่านใช้บริการ ท่านชำระเงินค่างวดในแต่ละครั้งเป็นจำนวนเงินเท่าใด ท่านส่งชำระการกู้เงินนอกระบบด้วยวิธีใด และท่านได้รับข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการกู้เงินนอกระบบจากแหล่งข้อมูลใด

ตอนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบ จำนวน 20 ข้อ ประกอบด้วย ด้านความจำเป็นทางการเงิน จำนวน 6 ข้อ ด้านแหล่งเงินทุน จำนวน 6 ข้อ ด้านหลักเกณฑ์ในการพิจารณา จำนวน 6 ข้อ และด้านการให้บริการ จำนวน 5 ข้อ ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale)

ค่าความเชื่อมั่นและเที่ยงตรง

การหาค่าอำนาจจำแนกเป็นรายข้อ (Discriminant Power) โดยใช้เทคนิค Item - Total Correlation ซึ่งปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบ มีค่าอำนาจจำแนก (r) อยู่ระหว่าง 0.5227 - 0.8416 และการหาค่าความเชื่อมั่นของเครื่องมือ (Reliability Test) โดยใช้ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) ตามวิธีของ ครอนบาค (Cronbach) ซึ่งปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบ มีค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา อยู่ระหว่าง 0.8024 - 0.9309

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลตามขั้นตอนและวิธีการ คือ ดำเนินการส่งแบบสอบถามทางไปรษณีย์ให้กับกลุ่มตัวอย่าง โดยเริ่มส่งแบบสอบถามตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2557 จำนวน 380 ฉบับ ตามชื่อที่อยู่ของประชาชนในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดมหาสารคาม เพื่อขอความอนุเคราะห์และขอความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม โดยกำหนดระยะเวลาให้ส่งจดหมายตอบกลับทางไปรษณีย์ ภายใน 15 วัน ซึ่งผู้วิจัยได้แนบของจดหมายติดตามไปพร้อม เพื่อความสะดวกในการตอบกลับเมื่อครบตามระยะเวลา 15 วัน มีแบบสอบถามตอบกลับมาจำนวน 170 ฉบับ และได้เดินเก็บเอง จึงได้แบบสอบถามอีก 175 ฉบับ ได้ตรวจสอบความครบถ้วนของเนื้อหาในแบบสอบถามจากนั้นทำการรวบรวมแบบสอบถามจำนวนทั้งสิ้น 345 ฉบับ คิดเป็น ร้อยละ 90.78 ของจำนวนประชากรกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งสอดคล้องกับ Aaker, Kumar และ Day [6] ได้เสนอว่าการส่งแบบสอบถาม ต้องมีอัตราการตอบกลับอย่างน้อยร้อยละ 20 จึงจะถือว่ายอมรับได้

สถิติที่ใช้ในการวิจัย

1. สถิติพื้นฐาน ได้แก่
 - 1.1 ร้อยละ (Percentage)
 - 1.2 ค่าเฉลี่ย (Mean)
 - 1.3 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)
2. สถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน
 - 2.1 F-test (ANOVA)

ผลการวิจัย

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของประชาชนในเขต

ผลการวิเคราะห์การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอก

เทศบาลเมืองจังหวัดมหาสารคาม

ระบบของประชาชนในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดมหาสารคาม สรุป

ผลการวิจัยดังนี้

ตารางที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของประชาชนในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดมหาสารคาม

ข้อมูลทั่วไปของประชาชนในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดมหาสารคาม		จำนวน	ร้อยละ
1. เพศ			
ชาย	76	22.03	
หญิง	269	77.97	
รวม	345	100.00	
2. อายุ			
ต่ำกว่า 20 ปี	-	-	
20 - 25 ปี	-	-	
26 - 30 ปี	36	10.43	
31 - 35 ปี	14	4.06	
36 - 40 ปี	30	8.70	
40 ปี ขึ้นไป	265	76.81	
รวม	345	100.00	
3. สถานภาพ			
โสด	34	9.86	
สมรส	276	80.00	
หม้าย	26	7.54	
หย่าร้าง	9	2.61	
รวม	345	100.00	
4. ระดับการศึกษา			
ต่ำกว่าหรือมัธยมศึกษาตอนต้น	220	63.77	
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	75	21.74	
อนุปริญญาตรี/ปวส.	27	7.83	
ปริญญาตรี	15	4.35	
สูงกว่าปริญญาตรี	8	2.31	
รวม	345	100.00	
5. อาชีพ			
รับราชการ	6	1.74	
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	18	5.22	
พนักงานบริษัทเอกชน	6	1.74	
ประกอบธุรกิจส่วนตัว	267	77.39	
เกษตรกร	48	13.91	
รวม	345	100.00	



ข้อมูลทั่วไปของประชาชนในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดมหาสารคาม	จำนวน	ร้อยละ
6. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน		
ต่ำกว่า 5,000 บาท	87	25.22
5,001 - 10,000 บาท	141	40.87
10,001 - 15,000 บาท	50	14.49
15,001 - 20,000 บาท	23	6.67
20,001 - 25,000 บาท	12	3.48
25,000 บาท ขึ้นไป	32	9.28
รวม	345	100.00
7. ลักษณะรายได้ที่ท่านได้รับ		
รายวัน	229	66.38
รายสัปดาห์	-	-
รายเดือน	37	10.72
ไม่แน่นอน	79	22.90
รวม	345	100.00

จากตารางที่ 1 พบว่า ประชาชน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง (ร้อยละ 77.97) อายุ 40 ปี ขึ้นไป (ร้อยละ 76.81) รองลงมา 26 - 30 ปี (ร้อยละ 10.42) สถานภาพ สมรส (ร้อยละ 80.00) รองลงมา โสด (ร้อยละ 9.86) ระดับการศึกษา ต่ำกว่าหรือมัธยมศึกษาตอนต้น (ร้อยละ 63.77) รองลงมา มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. (ร้อยละ 21.74) อาชีพ ประกอบธุรกิจส่วนตัว

(ร้อยละ 77.39) รองลงมา เกษตรกร (ร้อยละ 13.91) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 5,001 - 10,000 บาท (ร้อยละ 40.87) รองลงมา ต่ำกว่า 5,000 บาท (ร้อยละ 25.22) ลักษณะรายได้ที่ท่านได้รับ รายวัน (ร้อยละ 66.38) รองลงมา ไม่แน่นอน (ร้อยละ 22.90) และเขตการเลือกตั้ง เขต 3 (ร้อยละ 37.39) รองลงมา เขต 1 (ร้อยละ 34.20) ตอนที่ 2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบ

ตารางที่ 2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบโดยรวมและเป็นรายด้าน ของประชาชนในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดมหาสารคาม

ปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความคิดเห็น
1. ด้านความจำเป็นทางการเงิน	3.32	1.09	ปานกลาง
2. ด้านแหล่งเงินทุน	3.46	0.99	ปานกลาง
3. ด้านหลักเกณฑ์ในการพิจารณา	3.64	0.97	มาก
4. ด้านการให้บริการ	2.73	1.23	ปานกลาง
โดยรวม	3.29	1.07	ปานกลาง

จากตารางที่ 2 พบว่า ประชาชน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบ โดยรวม อยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมาก คือ ด้านหลักเกณฑ์ในการพิจารณา และอยู่ในระดับปานกลาง จำนวน 3 ด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ ด้านแหล่งเงินทุน ด้านความจำเป็นทางการเงิน และด้านการให้บริการ

ตอนที่ 3 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบของประชาชนในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดมหาสารคาม ที่มีระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน

3.1 ระดับการศึกษา

ตารางที่ 3 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบ โดยรวมและเป็นรายด้าน ที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน (ANOVA)

ปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงิน นอก ระบบ	แหล่งของความ แปรปรวน	df	SS	MS	F	p-value
ด้านความจำเป็นทาง การเงิน	ระหว่างกลุ่ม	3	31.314	7.829	18.692	0.000*
	ภายในกลุ่ม	341	142.401	0.419		
	รวม	344	173.715			
ด้านแหล่งเงินทุน	ระหว่างกลุ่ม	3	17.473	4.368	14.365	0.000*
	ภายในกลุ่ม	341	103.386	0.304		
	รวม	344	120.859			
ด้านหลักเกณฑ์ในการ พิจารณา	ระหว่างกลุ่ม	3	20.670	5.167	15.233	0.000*
	ภายในกลุ่ม	341	115.337	0.339		
	รวม	344	136.007			
ด้านการให้บริการ	ระหว่างกลุ่ม	3	25.584	6.396	5.895	0.000*
	ภายในกลุ่ม	341	368.873	1.085		
	รวม	344	394.457			
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	3	14.813	3.703	19.560	0.000*
	ภายในกลุ่ม	341	64.373	0.189		
	รวม	344	79.186			

จากตารางที่ 3 พบว่า ประชาชน ที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบโดยรวม ด้านความจำเป็นทางการเงิน ด้านแหล่ง

เงินทุน ด้านหลักเกณฑ์ในการพิจารณา และด้านการให้บริการแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.2 อาชีพ



ตารางที่ 4 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบ โดยรวมและเป็นรายด้าน ที่มีอาชีพแตกต่างกัน (ANOVA)

ปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงิน นอก ระบบ	แหล่งของความ แปรปรวน	df	SS	MS	F	p-value
ด้านความจำเป็นทาง การเงิน	ระหว่างกลุ่ม	3	6.370	1.593	3.236	0.013*
	ภายในกลุ่ม	341	167.344	0.492		
	รวม	344	173.715			
ด้านแหล่งเงินทุน	ระหว่างกลุ่ม	3	6.101	1.525	4.519	0.001*
	ภายในกลุ่ม	341	114.757	0.338		
	รวม	344	120.859			
ด้านหลักเกณฑ์ในการ พิจารณา	ระหว่างกลุ่ม	3	9.885	2.471	6.662	0.000*
	ภายในกลุ่ม	341	126.122	0.371		
	รวม	344	136.007			
ด้านการให้บริการ	ระหว่างกลุ่ม	3	18.399	4.600	4.159	0.003*
	ภายในกลุ่ม	341	376.058	1.106		
	รวม	344	394.457			
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	3	2.921	0.730	3.255	0.012*
	ภายในกลุ่ม	341	76.266	0.224		
	รวม	344	79.186			

จากตารางที่ 4 พบว่า ประชาชน ที่มีอาชีพแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบ โดยรวม ด้านความจำเป็นทางการเงิน ด้านแหล่งเงินทุน ด้านหลัก

เกณฑ์ในการพิจารณา และด้านการให้บริการแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3.3 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ตารางที่ 5 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบ โดยรวมและเป็นรายด้าน ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน (ANOVA)

ปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงิน นอกระบบ	แหล่งของความ แปรปรวน	df	SS	MS	F	p-value
ด้านความจำเป็นทาง การเงิน	ระหว่างกลุ่ม	5	16.988	3.398	7.349	0.000*
	ภายในกลุ่ม	339	156.726	0.462		
	รวม	344	173.715			
ด้านแหล่งเงินทุน	ระหว่างกลุ่ม	5	5.155	1.031	3.021	0.011*
	ภายในกลุ่ม	339	115.703	0.341		
	รวม	344	120.859			
ด้านหลักเกณฑ์ในการ พิจารณา	ระหว่างกลุ่ม	5	23.678	4.736	14.292	0.000*
	ภายในกลุ่ม	339	112.329	0.331		
	รวม	344	136.007			
ด้านการให้บริการ	ระหว่างกลุ่ม	5	21.154	4.231	3.842	0.002*
	ภายในกลุ่ม	339	373.304	1.101		
	รวม	344	394.457			
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	5	6.284	1.257	5.844	0.000*
	ภายในกลุ่ม	339	72.902	0.215		
	รวม	344	79.186			

จากตารางที่ 5 พบว่า ประชาชน ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบ โดยรวม ด้านความจำเป็นทางการเงิน ด้านแหล่งเงินทุน ด้านหลักเกณฑ์ในการพิจารณา และด้านการให้บริการแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สรุปผลและอภิปรายผลการวิจัย

ผลการวิจัยที่มีประเด็นสำคัญนำมาอภิปรายดังนี้

1. ประชาชน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบ โดยรวมและเป็นรายด้าน อยู่ในระดับปานกลาง ได้แก่ ด้านความจำเป็นทางการเงิน ด้านแหล่งเงินทุน และด้านการให้บริการ เนื่องจากการกู้ยืมเงินนอกระบบนั้น สิ่งที่สำคัญในการกู้ยืมคือหลักเกณฑ์ในการพิจารณาเงินกู้ว่าเหมาะสมที่จะผ่อนชำระได้หรือไม่ ซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญของผู้กู้ ส่วนปัจจัยถึงความจำเป็นทางการเงิน แหล่งเงินทุน และการให้บริการของผู้ให้กู้ยืมนอกระบบถือเป็นปัจจัยระดับรองลงมาในการกู้ยืมเงินของประชาชน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Hengchareon, Wamweechanee. [7] พบว่า ธุรกิจเงินกู้นอกระบบเป็นแหล่งการเงิน ที่เกิดขึ้นเองตามธรรมชาติของสภาวะตลาดการเงินโดยสอดคล้องตามความต้องการด้านการเงินภายใต้สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ และสอดคล้องกับงานวิจัยของ Maleewat, Yingsak. [8] พบว่า พนักงานรัฐวิสาหกิจส่วนใหญ่มีลักษณะเป็นลูกหนี้เงินกู้นอกระบบที่ถูกบังคับชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้เงินกู้นอกระบบ สาเหตุเกิดจากความต้องการเงินและความจำเป็นอื่นๆ ทั้งขึ้นอยู่กับสถานการณ์ โดยวิธีการกู้เงินนอกระบบคือเจ้าหนี้จะกำหนดให้ลูกหนี้กรอกรายละเอียดในสัญญากู้ยืมเงินด้วยตนเองทั้งหมด โดยระบุจำนวนเงินกู้เกินจากความจริงเพื่อเป็นหลักประกันและเซ็นชื่อในช่องผู้กู้ และอยู่ในระดับมาก 1 ด้าน คือ ด้านหลักเกณฑ์ในการพิจารณา เนื่องจาก แหล่งเงินทุนนอกระบบกำหนดเงื่อนไขในการกู้ไม่ซับซ้อน เอกสารที่ใช้ไม่มากนักและมีกรอกรุ่นมัต้อย่างรวดเร็ว ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Maleewat, Yingsak. [8] พบว่า การกู้เงินนอกระบบมีความสะดวกรวดเร็วทันต่อการใช้ประโยชน์และวิธีการกู้ไม่มีความยุ่งยาก

2. ประชาชน ที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบโดยรวม

ด้านความจำเป็นทางการเงิน ด้านแหล่งเงินทุน ด้านหลักเกณฑ์ในการพิจารณา และด้านการให้บริการแตกต่างกัน เนื่องจากประชาชนทั่วไปที่เข้าไปใช้บริการกู้ยืมนอกระบบส่วนใหญ่เป็นประชาชนที่มีอาชีพหลากหลาย เนื่องจากการกู้เงินนอกระบบไม่จำเป็นต้องมีหลักประกันหรือรายได้คงที่ต่อเดือน และเพื่อความจำเป็นทางการเงินที่ต้องการ มีแหล่งเงินที่รวดเร็ว หลักเกณฑ์ง่ายๆ เพื่อให้เงินมาใช้ และชำระหนี้ด้วยตนเองโดยมีตัวแทนมารับชำระหนี้ถึงที่บ้าน ทำให้ประชาชนที่มีการศึกษาน้อยกู้ยืมเงินนอกระบบมากกว่าผู้มีระดับการศึกษาสูงกว่า ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Maleewat, Yingsak. [8] พบว่า ประชากรส่วนใหญ่ที่ใช้บริการเงินกู้นอกระบบมีระดับการศึกษามัธยมศึกษา เพราะมีแหล่งเงินได้ใช้รวดเร็วต่อความจำเป็น รูปแบบการผ่อนชำระเป็นรายเดือน หลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกันคือโฉนดที่ดิน ทราบแหล่งข้อมูลเงินกู้ด้วยตนเอง มีความสะดวกรวดเร็วทันต่อการใช้ประโยชน์และวิธีการกู้ไม่มีความยุ่งยากและซับซ้อน

3. ประชาชน ที่มีอาชีพแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบโดยรวม ด้านความจำเป็นทางการเงิน ด้านแหล่งเงินทุน ด้านหลักเกณฑ์ในการพิจารณา และด้านการให้บริการ เนื่องจาก ประชาชนที่กู้ยืมเงินนอกระบบส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจส่วนตัว การค้าขาย ที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจส่วนตัว และในช่วงที่ต้องการใช้เงินเพื่อใช้จ่ายการศึกษาให้บุตร จึงกู้ยืมเงินนอกระบบมากกว่าอาชีพอื่น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Khaphancha Siriwanha, [9] พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อระดับศักยภาพการกู้ยืมเงินนอกระบบ ด้านอาชีพมีความแตกต่างกัน เนื่องจากผู้ที่มีอาชีพต่างกันจะนำเงินใช้ในวัตถุประสงค์ที่ต่างกันออกไป

4. ประชาชน ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงินนอกระบบโดยรวม ด้านความจำเป็นทางการเงิน ด้านแหล่งเงินทุน ด้านหลักเกณฑ์ในการพิจารณา และด้านการให้บริการ แตกต่างกัน เนื่องจาก ปัจจัยที่สำคัญมากที่สุดส่งผลให้เกิดการกู้ยืมเงินนอกระบบนั้นก็คือ รายได้ของครอบครัวที่ไม่เพียงพอต่อความจำเป็นส่งผลให้เกิดการกู้ยืมเงินนอกระบบเพื่อความสะดวก โดยส่วนใหญ่รายได้ไม่เพียงพอต่อการใช้เงิน แต่ไม่สามารถกู้ยืมเงินในระบบสถาบันการเงินได้ จึงเลือกใช้บริการเงินกู้นอกระบบ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Khaphancha Siriwanha, [9] พบว่า ปัจจัยที่



มีผลต่อระดับศักยภาพการกู้ยืมเงินในระบบ ประกอบด้วย จำนวนบุตร จำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ อาชีพ รายได้ของ ครอบครัว และทัศนคติของสมาชิกผู้กู้ ซึ่งโดยทั่วไปเมื่อประชาชน มีรายได้น้อยจะทำให้เกิดสภาพคล่องเกี่ยวกับการเงินน้อยลง จึงทำให้มีความต้องการเข้าไปใช้บริการกู้เงินในระบบ

ข้อเสนอแนะเพื่อนำผลการวิจัยไปใช้

1. ข้อเสนอแนะสำหรับการนำผลวิจัยไปใช้

1.1 ประชาชนควรพิจารณาความจำเป็นในการใช้เงิน ไม่ใช่ใช้ จ่ายเงินความจำเป็น และหากต้องการใช้เงินกู้ในระบบ ควรที่จะพิจารณาหลักเกณฑ์ในการตัดสินใจเลือกใช้บริการกู้เงินนอก ระบบ ด้านแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมกับการใช้เงินให้ครบถ้วน ไม่ให้เกิดปัญหาในการชำระหนี้ต่อไป

1.2 ภาครัฐควรให้ความสำคัญกับปัจจัยที่มีผลต่อการกู้เงิน นอก ระบบ เพื่อนำข้อมูลที่ได้ไปใช้เป็นแนวทางในการแก้ปัญหา การกู้เงินนอก ระบบของประชาชนในเขตเทศบาลเมือง จังหวัด มหาสารคาม

2. ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

2.1 ควรมีการศึกษาผลกระทบหรือปัจจัยด้านอื่นๆ ที่มีผล กระทบต่อปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการกู้เงิน นอก ระบบ เพื่อสามารถนำข้อมูลจากการวิจัยไปประยุกต์ใช้งาน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.2 ควรใช้กลุ่มตัวอย่างอื่นนอกจากประชาชนในเขต เทศบาลเมือง จังหวัดมหาสารคาม เพื่อให้ได้ข้อมูลที่เป็น ประโยชน์ต่อกลุ่มอื่น ๆ ด้วย

เอกสารอ้างอิง

- [1] Khejonnann, Natthaphan. (2008). **Organization Behavior**. Bangkok : SE-EDUCATION.
- [2] Jermjrungrat, Jurairat. (2014). **Informal Debt Problems. 12 August 2014**. From <http://sd-group1.blogspot.com/2013/01/53242216.html>.
- [3] Jiemden-ngam, Arthon. (2008). **Non-formal Loan Business in Chiang Mai Municipality**. Master of Economics Thesis, Chiang Mai University.
- [4] Thetwanit, Jarin.(1992). **Financial Markets and Financial Institutions**. Bangkok : SE-EDUCATION.
- [5] Atthamana, Soitrakool. (2002). **Organizational Behavior : Theory and Applications**. Bangkok : Thammasat University.
- [6] Aaker, David A. Kumar v. and Day, G.S., (2001). **Marketing Research**. New York : John Wiley & Sons.
- [7] Hengchareon, Warnweechanee.(2003). **A Study of Behavior of Non-Institutions Money Debtor in Banna Metropolitan's Area Nakhonnayok Province**. Master of Business Administration Independent Study.Bangkok : Suan Dusit Rajabhat University.
- [8] Maleewat, Yingsak.(2006). **Being the Informal Debtor : A Case Study of State Enterprise Employees in Bangkok Metropolis**. Bangkok : Kasetsart University.
- [9] Khaphancha Siriwan, (2004). **Factors affecting the potential of the village fund in Amphoe Muang, Changwat Phattalung**. Master of Arts Thesis : Thaksin University.