

**ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธร
จังหวัดนครนายก**

Factors affecting the debt burden of police officers under the organization

Nakhon Nayok Provincial Police

ลภัสรินทร์ นนคนม้น

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านสังคมที่ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก โดยกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาในครั้งนี้ คือ ข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก ประจำปี 2567 จำนวน 450 คน โดยเก็บข้อมูลโดยใช้การแจกแบบสอบถามอิเล็กทรอนิกส์ และใช้สถิติในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ร้อยละ ความถี่ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบค่าเฉลี่ยโดยใช้สถิติเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างตัวแปร สองกลุ่ม และมากกว่าสองกลุ่ม ทดสอบการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่และการวิเคราะห์ถดถอยแบบพหุคูณ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการวิจัยพบว่า (1) ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เป็นเพศชาย อายุระหว่าง 31 – 40 ปี สถานภาพสมรส มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 15,001 – 20,000 บาท (2) ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ในด้านเพศ อายุ ระดับการศึกษาสถานภาพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายกที่แตกต่างกัน (3) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด (4) ปัจจัยด้านสังคมที่ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สิน ภาพรวมอยู่ในระดับมาก โดยทุกปัจจัยมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คำสำคัญ: ประชากรศาสตร์, ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ, ปัจจัยด้านสังคม, ภาระหนี้สิน

ABSTRACT

This research aimed to study the demographic factors, economic factors, and social factors that affect the debt burden of police officers under the Nakhon Nayok Provincial. The sample group used in this study was 450 police officers under the Nakhon Nayok Provin Police in 2024. Data were collected by distributing electronic questionnaires and using statistics to analyze the data, including percentage, frequency, mean, standard deviation, test of mean using statistics to compare the difference between variables in two groups and more than two groups, test of difference of mean pairs, and multiple regression analysis, which were statistically significant at the 0.05 level.

The research results found that (1) most of the respondents were male, aged between 31-40 years, were married, had a bachelor's degree, age, education level, status, and average monthly income had difference effects on the dept burden of police officers in the Nakhon Nayok Provin Police. (3) Economic factors had the highest effect on the overall debt burden. (4) Social factors had a high effect on the overall debt burden. All factors were statistically significant at the 0.05 level.

Keywords: Demographics, Economic factors, Social factors, Debt burden

บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ในปัจจุบัน ปัญหานี้สินเป็นปัญหาที่ส่งผลกระทบต่อหลายด้านในชีวิตประจำวัน โดยเฉพาะกลุ่มข้าราชการตำรวจซึ่งเป็นกลุ่มที่มีบทบาทสำคัญในการรักษาความสงบเรียบร้อยของประเทศ สาเหตุหลักของปัญหานี้สินในกลุ่มนี้เกิดจากรายได้ไม่เพียงพอ ค่าใช้จ่ายที่สูงขึ้น และการบริหารการเงินที่ขาดประสิทธิภาพ รวมถึงการกู้ยืมเพื่อซื้อสินค้าฟุ่มเฟือยหรือเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน การมีภาระหนี้สินที่สูงไม่เพียงสร้างความเครียดยังส่งผลกระทบต่อสุขภาพจิตและการทำงานของข้าราชการตำรวจ

นอกจากนี้ข้าราชการตำรวจบางส่วนยังเผชิญกับความเสี่ยงจากการเล่นการพนัน ซึ่งอาจนำไปสู่การก่อหนี้ที่ไม่สามารถควบคุมได้ แม้ว่าปัจจุบันข้าราชการตำรวจจะได้รับสวัสดิการและเงินเดือนที่ปรับให้เหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจ แต่ยังไม่เพียงพอต่อการดำรงชีวิต ทำให้ปัญหานี้สินของข้าราชการตำรวจยังอยู่ในระดับที่น่าเป็นห่วง

การวิจัยนี้มุ่งเน้นไปที่การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อภาระหนี้สินในกลุ่มข้าราชการตำรวจในสังกัด ตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก โดยวิเคราะห์จากรายได้ ค่าใช้จ่าย และการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล เพื่อให้สามารถหาแนวทางแก้ไขที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะช่วยลดปัญหาหนี้สินและส่งเสริมคุณภาพชีวิตของข้าราชการตำรวจในระยะยาวอย่างยั่งยืน

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก จำแนกตามปัจจัยด้านประชากรศาสตร์
2. เพื่อศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัด ตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก
3. เพื่อศึกษาปัจจัยทางสังคมที่ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัด ตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก

สมมติฐานการวิจัย

1. ข้าราชการตำรวจที่มีลักษณะด้านประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกันมีผลต่อการก่อภาระหนี้สิน ที่แตกต่างกัน
2. ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธร จังหวัดนครนายก
3. ปัจจัยทางสังคมที่ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัด นครนายก

ขอบเขตการวิจัย

งานวิจัยนี้มีขอบเขตศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัด ตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก โดยกลุ่มเป้าหมายของการวิจัยคือข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธร จังหวัดนครนายก ประจำปี 2567 เก็บรวบรวมข้อมูลโดยวิธีการแจกแบบสอบถามออนไลน์ ทั้งนี้กลุ่ม ตัวอย่างถูกกำหนดจำนวน 450 คน โดยคำนวณจากสูตรของ Taro Yamane ซึ่งเหมาะสมกับระดับความ เชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 และสัดส่วนความคลาดเคลื่อน 0.05

ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา ได้แก่ ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยทางเศรษฐกิจ และปัจจัยทาง สังคม ที่ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจ หมายถึง กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการผลิต การจำหน่าย และหารบริโภคของชุมชน ซึ่งปัจจัยทางเศรษฐกิจสามารถแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มหลัก คือ ปัจจัยภายในประเทศ และ ปัจจัยภายนอกประเทศ โดย 1) ปัจจัยทางเศรษฐกิจภายในประเทศ รวมถึงภาวะการผลิต การใช้จ่าย การลงทุน ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน อัตราดอกเบี้ย และนโยบายการคลัง เช่น การจัดการงบประมาณ การใช้จ่ายของรัฐบาล รวมถึงนโยบายการเงิน เช่น อัตราแลกเปลี่ยน ดุลการค้า และดุลบัญชีต่างๆ การเปลี่ยนแปลงในปัจจัยเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจมหภาคในประเทศ เช่น การเปลี่ยนแปลงของกำลังซื้อและการลงทุนในตลาด 2) ปัจจัยทางเศรษฐกิจภายนอกประเทศ เช่น อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจโลก อัตราการขยายตัวของการค้าโลก และอัตราเงินเฟ้อในต่างประเทศ รวมถึงนโยบายการค้าของประเทศคู่ค้าหรือกลุ่มเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจภายในประเทศ เช่น ราคาน้ำมันดิบและการเปลี่ยนแปลงของตลาดเงินต่างประเทศ ซึ่งสามารถส่งผลกระทบต่อทั้งเชิงบวกและเชิงลบต่อสภาพแวดล้อมเศรษฐกิจภายในประเทศ

นโยบายการเงินและการกู้ยืม ธนาคารกลางใช้เป็นเครื่องมือควบคุมนโยบายการเงิน เช่น การปรับอัตราดอกเบี้ยและการซื้อหรือขายพันธบัตร เพื่อรักษาเสถียรภาพทางการเงิน แบ่งเป็น 1) นโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นเมื่อเศรษฐกิจซบเซา โดยลดดอกเบี้ยเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายและการลงทุน 2) นโยบายการเงินแบบเข้มงวดใช้เมื่อเศรษฐกิจเติบโตเกินไป โดยเพิ่มดอกเบี้ยเพื่อลดการใช้จ่ายและควบคุมอัตราเงินเฟ้อ

ปัจจัยเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวม ทั้งในระดับประเทศและระดับจังหวัด เช่น รายได้หนี้สิน และค่าใช้จ่ายของประชาชน ซึ่งสะท้อนถึงความจำเป็นในการบริหารจัดการนโยบายที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ

แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยทางสังคม

1. วัฒนธรรมองค์กร คือค่านิยมร่วม พฤติกรรม และแบบแผนการปฏิบัติที่พนักงานในองค์กรยึดถือและสืบทอดกันมา โดยมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมของบุคคลในองค์กร วัฒนธรรมองค์กรที่ดีต้องสอดคล้องกับค่านิยมหลักและพันธกิจขององค์กร ซึ่งประกอบด้วยองค์ประกอบสำคัญ เช่น วิสัยทัศน์ที่ชัดเจน คุณค่าที่สร้างความสามัคคี การปฏิบัติที่เป็นแนวทางการทำงาน บุคลากรที่เหมาะสม การเล่าเรื่องที่สร้างความผูกพัน และสถานที่ที่เอื้อต่อการทำงาน

2. อิทธิพลทางสังคม เป็นปัจจัยทางสังคมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมและการตัดสินใจของบุคคล โดยเฉพาะแรงกดดันจากกลุ่มที่ทำให้เกิดการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมเพื่อให้สอดคล้องกับคนในกลุ่ม มี 2 รูปแบบสำคัญ ได้แก่ แรงกดดันทางบรรทัดฐาน ทำให้บุคคลปรับเปลี่ยนพฤติกรรมเพื่อให้เป็นที่ยอมรับของกลุ่มแม้ว่าจะขัดกับความเชื่อส่วนตัว และ แรงกดดันทางข้อมูล ทำให้บุคคลคล้อยตามกลุ่ม

เพราะเชื่อว่ากลุ่มมีข้อมูลที่ถูกต้อง เช่น ทฤษฎีของ Asch (1951)แสดงให้เห็นว่าบุคคลมีแนวโน้มเปลี่ยนพฤติกรรมเพื่อลดแรงกดดันจากกลุ่มแม้จะมีความคิดเห็นที่แตกต่างกัน

แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยทางสังคม

หนี้สินของครัวเรือน คือ เงินกู้ยืมที่ค้างชำระจากแหล่งต่างๆ ทั้งในระบบ เช่น ธนาคาร สถาบันการเงิน และหน่วยงานรัฐ และนอกระบบ เช่น นายทุนเงินกู้ หรือบุคคลทั่วไป หนี้สินเหล่านี้ครอบคลุมการเช่าซื้อ การซื้อสินค้าเงินผ่อน การจำนอง โดยหนี้ในระบบมีอัตราดอกเบี้ยที่กฎหมายกำหนด ส่วนหนี้นอกระบบมีอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับผู้ให้กู้

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ธิดา ว่องวันดี (2550) การวิเคราะห์ภาวะหนี้สินของข้าราชการตำรวจกรณีศึกษา ข้าราชการตำรวจในสังกัดส่วนกลาง พบว่า ข้าราชการตำรวจ 80.9% มีหนี้สินส่วนใหญ่เป็นหนี้เพื่อการอุปโภคบริโภคที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต เช่น สินค้าฟุ่มเฟือยมากกว่าหนี้เพื่อที่อยู่อาศัย ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้มากที่สุด คือ รายได้และค่าใช้จ่ายต่อเดือน ส่วนปัจจัยที่มีผลน้อยที่สุดคือ เงื่อนไขการสมัครและอนุมัติสินเชื่อ

พรทิพย์ อังศุมงคล (2560) ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ของข้าราชการตำรวจในสังกัดสถานีตำรวจภูธรเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ พบว่า เพศ อายุ สถานภาพ ระดับชั้นยศ อายุราชการ และรายได้ที่แตกต่างกัน มีความคิดเห็นต่อการก่อหนี้ที่แตกต่างกันในภาพรวม

อริพันธ์ วรรณสุริยะ (2567) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือนที่มีผลต่อสัดส่วนภาระหนี้ต่อรายได้ของครัวเรือนไทย พบว่า ระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือนมีผลอย่างชัดเจนต่อภาระหนี้สิน โดยครัวเรือนที่มีหัวหน้าครัวเรือนที่มีการศึกษาสูงมีแนวโน้มบริหารจัดการหนี้ได้ดีกว่ากลุ่มที่มีการศึกษาต่ำ ทั้งนี้เพราะการศึกษาส่งเสริมความสามารถในการตัดสินใจทางการเงินและการลงทุนที่รอบคอบ อายุ เพศ รายได้ และการศึกษา มีบทบาทสำคัญในการกำหนดพฤติกรรมทางการเงินและการก่อหนี้

ภัทรนันท์ สงวนวัฒนารักษ์,ธีรศักดิ์ ทรัพย์วโรบล และกนกวรรณ จันทร์เจริญชัย (2567) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการก่อหนี้เกินตัวตามวัฏจักรชีวิตของครัวเรือน พบว่า ครัวเรือนที่ครัวครอบแตกแยก ผู้นำครัวเรือนมีการศึกษาสูงกว่าระดับประถมศึกษาและครัวเรือนที่ประกอบอาชีพนายจ้าง มีความน่าจะเป็นที่จะก่อหนี้เกินตัวสูง เนื่องจากเมื่อมีรายได้สูงจึงเพิ่มความต้องการทางสังคมมากขึ้น

นุจรินทร์ เชิดชู, นิติพล ภูตะโชติ (2565) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชั่นวายในเขตเทศบาลนครอุดรธานี พบว่าปัจจัยประชากรศาสตร์ เช่น เพศ อายุ รายได้ รายจ่าย และระดับการศึกษา มีผลต่อการก่อหนี้อย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะด้านความสามารถในการชำระหนี้ ความคุ้นเคยด้านสินเชื่อ และวัตถุประสงค์ในการก่อหนี้ที่แตกต่างกัน พฤติกรรมการก่อหนี้ยังมีความสัมพันธ์กับสภาพเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อม เช่น การซื้อสินค้าในระบบเงินผ่อน การกู้ยืมเพื่อการใช้จ่ายในครอบครัวและการพึ่งพาแหล่งเงินกู้ในระบบ

ฉัตรสุดา เทพวิมลเพชรกุล, สุชาดา นันทะไชย (2567) ได้ศึกษาเรื่องวินัยทางการเงิน เส้นทางเดินของครู ผู้การไร้หนี้สิน: กรณีศึกษาข้าราชการครูโรงเรียนบ้านหมอพัฒนาภูผา พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเป็นครูต่างรุ่นกัน มีแต่ปัจจัยที่ก่อปัญหานี้สินไม่แตกต่างกัน แบ่งออกเป็น 3 ด้าน ประกอบด้วย 1) ด้านความต้องการจำเป็น ได้แก่ การซื้อรถยนต์ ที่อยู่อาศัยและประกอบอาชีพเสริม 2) ด้านค่านิยมทางสังคม กู้เพื่อต้องการศึกษาต่อในระดับที่สูงขึ้น เนื่องจากมีค่านิยมที่ต้องการการยอมรับในสังคม 3) ด้านพฤติกรรมส่วนตัว เป็นหนี้เพื่อใช้จ่ายฟุ่มเฟือยตามกระแสของสังคม และวิธีการแก้ปัญหานี้สินคือ ประหยัด อดออม และ วางแผนการใช้จ่ายเงินอย่างเป็นระบบ

วิธีดำเนินงานวิจัย

การวิจัยในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก” ซึ่งเป็นการศึกษาวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative research) ใช้วิธีการสร้างแบบสอบถามผ่านช่องทางออนไลน์ (Questionnaire) เป็นเครื่องมือเพื่อรวบรวมข้อมูลที่มีลักษณะเป็นมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) ในระดับ 1-5 จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 450 คน การคำนวณโดยใช้สูตรของ Taro Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ของจำนวนประชากรที่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน

เพื่อให้เครื่องมือในการวิจัยมีความน่าเชื่อถือ ผู้วิจัยได้ตรวจสอบความเที่ยงตรง (Validity) ด้วยดัชนี IOC จากการประเมินของผู้เชี่ยวชาญ และตรวจสอบความเชื่อมั่นด้วยสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค ซึ่งได้ค่าความเชื่อมั่นที่สูงถึง 0.965 แสดงถึงคุณภาพที่เหมาะสมของแบบสอบถามที่จะนำไปใช้ในการวิจัยจริง นอกจากนี้ข้อมูลที่ได้จากการวิจัยยังถูกวิเคราะห์ด้วยสถิติเชิงพรรณนา เช่น การแจกแจงความถี่และค่าร้อยละ เพื่อบ่งชี้ประชากรกลุ่มตัวอย่าง พร้อมทั้งวิเคราะห์สมมติฐานด้วย t-test และ F-test เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างกลุ่ม และใช้ Multiple Regression Analysis ในการศึกษาความสัมพันธ์และอิทธิพลของปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก

ผลการวิจัย

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนมากเป็นเพศชาย จำนวน 408 คน คิดเป็นร้อยละ 90.7 เพศหญิง จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 9.3 ด้านอายุส่วนใหญ่มีระหว่าง 31 - 40 ปี จำนวน 145 คน คิดเป็นร้อยละ 32.2 รองลงมาคืออายุระหว่าง 20 - 30 ปี จำนวน 127 คน คิดเป็นร้อยละ 28.2 และมีอายุระหว่าง 51-60 ปี จำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 20.4 และน้อยที่สุดมีอายุระหว่าง 41 - 50 ปี จำนวน 86 คน คิดเป็นร้อยละ 19.1 ระดับการศึกษามากที่สุดคือ ระดับปริญญาตรี จำนวน 267 คน คิดเป็นร้อยละ 59.3 รองลงมาคือมีการศึกษามากกว่าปริญญาตรีจำนวน 140 คน คิดเป็นร้อยละ 31.1 และมีการศึกษาระดับปริญญาโท จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 9.1 และน้อยที่สุดมีการศึกษาระดับปริญญาเอก จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.4 มีสถานภาพสมรส จำนวน 245 คน คิดเป็นร้อยละ 54.4 รองลงมาสถานภาพโสด จำนวน 168 คน คิดเป็นร้อยละ 37.3 และมีสถานภาพหย่าร้างจำนวน 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.0 และน้อยที่สุด คือ สถานภาพคู่สมรสเสียชีวิต จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.2 และส่วนมากมีระดับรายได้ต่อเดือนระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท จำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 22.4 และน้อยที่สุดผู้มีรายได้ต่อเดือน 35,001 - 40,000 บาท จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 8.2

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก โดยภาพรวมมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือด้านสภาพเศรษฐกิจในภาพรวม รองลงมาคือ ด้านนโยบายการเงินและการกู้ยืม

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยทางสังคมที่มีส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยทางสังคมที่ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก โดยภาพรวมมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือด้านวัฒนธรรมองค์กร รองลงมาคือ ด้านอิทธิพลทางสังคม

การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ลักษณะด้านประชากรศาสตร์ที่แตกต่างกันส่งผลต่อภาระหนี้สินที่แตกต่างกัน

ด้านเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และรายได้ ผลการเปรียบเทียบการก่อภาระหนี้สิน จำแนกตามเพศ โดยใช้สถิติทดสอบด้วยค่า t (t -test) ส่วนด้านอายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และรายได้โดยใช้สถิติทดสอบด้วยค่า F (F -test) พบว่าเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และรายได้แตกต่างกันมีส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยทางเศรษฐกิจส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก สามารถเขียนสมมติฐานได้ดังนี้

แสดงผลการวิเคราะห์สมการถดถอยถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ของ ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายกพบว่า สภาพเศรษฐกิจในภาพรวม และนโยบายการเงินและการกู้ยืม มีอิทธิพลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สมมติฐานที่ 3 ปัจจัยทางสังคมที่ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก

แสดงผลการวิเคราะห์สมการถดถอยถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ของ ปัจจัยทางสังคมที่มีผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายกพบว่า วัฒนธรรมองค์กรและอิทธิพลทางสังคม มีอิทธิพลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

อภิปรายผล

1. จากการศึกษาเปรียบเทียบภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก จำแนกตามปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ พบว่า เพศ ที่แตกต่างกันส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินที่ต่างกัน พบว่าเพศชายมีภาระหนี้สินสูงกว่าเพศหญิง ซึ่งอาจเกิดจากลักษณะงานของเพศชายที่ต้องแบกรับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับครอบครัวที่สูงกว่าเพศหญิง อายุ ที่แตกต่างกันส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินที่ต่างกัน พบว่า กลุ่มอายุ 31 - 40 ปี มีภาระหนี้สินเฉลี่ยสูงที่สุด โดยสะท้อนถึงช่วงวัยที่มีภาระค่าใช้จ่ายสูง เช่น การชำระหนี้สิน ขณะที่กลุ่มอายุ 51 - 60 ปี มีภาระหนี้สินต่ำที่สุด แสดงถึงความสามารถในการบริหารจัดการหนี้ที่ดีขึ้นตามอายุ ระดับการศึกษา แตกต่างกันส่งผลต่อการ

ก่อนการหนี้สินที่แตกต่างกัน พบว่า ผู้มีการศึกษาระดับปริญญาตรีมีการหนี้สินเฉลี่ยสูงที่สุดเมื่อเทียบกับกลุ่มอื่นๆ อาจเป็นผลจากการตัดสินใจทางการเงินที่มีประสิทธิภาพและความสามารถในการจัดการหนี้ที่ดีขึ้นในกลุ่มที่มีการศึกษาสูง สถานภาพ แตกต่างกันส่งผลต่อการก่อการหนี้สินที่แตกต่างกัน พบว่า ผู้ที่มีสถานภาพสมรสมีการหนี้สินเฉลี่ยสูงกว่าผู้ที่มีสถานภาพโสดซึ่งอาจเกิดจากความรับผิดชอบทางการเงินที่เพิ่มขึ้น เช่น ค่าเล่าเรียนบุตร และค่าใช้จ่ายในครอบครัว ขณะที่กลุ่มหย่าร้างหรือคู่สมรสเสียชีวิตมีการหนี้สินต่ำกว่า อาจเนื่องจากการค่าใช้จ่ายในครอบครัวลดลง และรายได้แตกต่างกันส่งผลต่อการก่อการหนี้สินที่แตกต่างกัน พบว่า กลุ่มผู้มีรายได้ระหว่าง 20,001 – 25,000 บาท ต่อเดือน มีการหนี้สินเฉลี่ยสูงที่สุด ขณะที่กลุ่มผู้มีรายได้ 40,001 บาทขึ้นไป มีการหนี้สินเฉลี่ยต่ำที่สุด แสดงถึงความสามารถในการจัดการหนี้สินที่ดีขึ้นในกลุ่มที่มีรายได้สูงกว่า ซึ่งอาจเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำและมีโอกาสลงทุนในสินทรัพย์ระยะยาวมากกว่า สอดคล้องกับงานวิจัยของพรทิพย์ อังศุภมงคล (2560) ที่พบว่า เพศ อายุ สถานภาพ ระดับชั้นยศ อายุราชการ และรายได้ที่แตกต่างกัน มีความคิดเห็นต่อการก่อหนี้ที่แตกต่างกันในภาพรวมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05 และงานวิจัยของ อธิพันธ์ วรรณสุริยะ (2567) ที่สรุปว่า อายุ เพศ รายได้ และการศึกษา มีบทบาทสำคัญในการกำหนดพฤติกรรมทางการเงินและการก่อหนี้ โดยเฉพาะผู้มีรายได้ต่ำหรือการศึกษาน้อย มักมีโอกาสมากขึ้นที่จะก่อหนี้เพิ่มขึ้นเพราะข้อจำกัดด้านรายได้และการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบ

2. จากการศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อการก่อการหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก พบว่า

ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อการก่อการหนี้สินของข้าราชการตำรวจ ได้แก่ สภาพเศรษฐกิจในภาพรวม และ นโยบายการเงินการกู้ยืม มีอิทธิพลต่อการก่อการหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก โดยมี นโยบายการเงินและการกู้ยืม เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อการหนี้สินมากที่สุด อาจจะเพราะว่าการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินในสถานการณ์ปัจจุบันสามารถดำเนินการได้ง่ายขึ้น อัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาการส่งชำระหนี้ที่ธนาคารนำเสนอเป็นสิ่งจูงใจให้ข้าราชการตำรวจก่อหนี้เพิ่มขึ้น สอดคล้องกับนโยบายทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กล่าวว่าการที่ดอกเบี้ยเงินกู้ลดลง จะกระตุ้นให้ผู้คนหันมาสนใจในการซื้อบ้าน รถยนต์ และการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเพิ่มมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ธิดา ว่องวันดี (2550) ที่พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกแหล่งสินเชื่อของข้าราชการตำรวจในสังกัดส่วนกลางมากที่สุด คือ อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม และ งานวิจัยของ ภัทรนันท์ สงวนวัฒนาภิรักษ์,ธีรศักดิ์ ทรัพย์วิโรบล และกนกวรรณ จันทร์เจริญชัย (2567) ที่พบว่า ครัวเรือนที่ประกอบอาชีพนายจ้าง มีความน่าจะเป็นที่จะก่อหนี้เกินตัวสูงเนื่องจากเมื่อมีรายได้สูงจึงเพิ่มความต้องการทางสังคมมากขึ้น การเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น และนโยบายการกู้ยืมของธนาคารที่มีการแข่งขันในการให้สินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยที่ถูกเป็นสิ่งที่จูงใจให้ครัวเรือนมีโอกาสในการก่อหนี้เพิ่มสูงขึ้น

3. จากการศึกษาปัจจัยทางสังคมที่ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดนครนายก พบว่า

ปัจจัยทางสังคมที่ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจ ได้แก่ วัฒนธรรมองค์กร และ อิทธิพลทางสังคม โดยมีวัฒนธรรมการใช้จ่ายในองค์กร เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินมากที่สุด โดยสะท้อนถึงความกดดันในองค์กรที่ทำให้ข้าราชการตำรวจต้องปรับตัวให้เหมาะสมกับวัฒนธรรมการบริโภคที่เป็นที่ยอมรับในหน่วยงาน เช่น การใช้สินค้าที่สะท้อนถึงสถานะ หรือการสนับสนุนค่านิยมในองค์กร สอดคล้องกับงานวิจัยของฉัตรสุตา เทพวิมลเพชรกุล, สุชาติา นันทะไชย (2567) ที่พบว่า ครูโดยส่วนใหญ่มีการก่อหนี้เพราะต้องการเป็นที่ยอมรับในสังคม

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะจากการวิจัย

1. จากการศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ที่ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจ พบว่า ข้าราชการตำรวจกลุ่มที่มีรายได้ต่ำ ระดับการศึกษาน้อยและ สถานภาพสมรส มักมีภาระหนี้สินที่สูงกว่า ดังนั้น ควรมีการออกแบบนโยบายที่เหมาะสมกับแต่ละกลุ่ม เช่น ข้าราชการตำรวจกลุ่มที่มีรายได้ต่ำ ควรจัดโครงการลดต้นทุนการกู้ยืม ดอกเบี้ยต่ำ หรือการกู้เพื่อการบริโภคขั้นพื้นฐาน หรือ กลุ่มข้าราชการตำรวจที่มีสถานภาพสมรส ควรสนับสนุนโครงการที่ช่วยลดภาระหนี้ เช่น มีการให้สินเชื่เพื่อการศึกษาบุตร อีกทั้งควรจัดการฝึกอบรมที่เฉพาะเจาะจง เช่น กลุ่มข้าราชการตำรวจชั้นประทวนที่มีรายได้ต่ำควรเน้นการบริหารจัดการหนี้ระยะสั้น

2. จากการศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจ พบว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ สภาพเศรษฐกิจในภาพรวม และ นโยบายการเงินและการกู้ยืม ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจ จึงมีข้อเสนอแนะในแต่ละด้าน ดังนี้

1) สภาพเศรษฐกิจในภาพรวม ผู้บังคับบัญชาหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรมีมาตรการช่วยเหลือทางเศรษฐกิจ เช่น การจัดสรรงบประมาณสนับสนุนค่าใช้จ่ายที่จำเป็น ได้แก่ ค่าที่อยู่อาศัย และส่งเสริมการลงทุนที่มั่นคง โดยสนับสนุนให้ข้าราชการตำรวจใช้รายได้ในการลงทุนที่สร้างผลตอบแทนในระยะยาว เช่น การลงทุนในสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ หรือ กองทุนสะสมทรัพย์ เพื่อสร้างความมั่นคงในอนาคต

2) นโยบายการเงินและการกู้ยืม แนะนำให้ข้าราชการตำรวจเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ โดยสหกรณ์ฯควรพัฒนานโยบายการเงินและการกู้ยืมที่เหมาะสมสำหรับข้าราชการตำรวจ

เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเฉพาะ เช่น สินเชื่อเพื่อการซื้อที่อยู่อาศัยหรือสินเชื่อสำหรับครอบครัวข้าราชการ และสร้างความยืดหยุ่นในระบบสินเชื่อ เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ หรือ การพักชำระหนี้ในกรณีฉุกเฉิน พร้อมทั้งออกมาตรการลดหนี้สินนอกระบบ โดยส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบที่ง่ายขึ้น

2. จากการศึกษาปัจจัยทางสังคมที่ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจ
พบว่า ปัจจัยทางสังคม ได้แก่ วัฒนธรรมองค์กร และ อิทธิพลทางสังคม ส่งผลต่อการก่อภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจ จึงมีข้อเสนอแนะในแต่ละด้าน ดังนี้

1) **วัฒนธรรมองค์กร** ส่งเสริมให้ข้าราชการตำรวจตระหนักถึงความสำคัญในการใช้จ่ายอย่างมีเหตุผล โดยเน้นค่านิยมที่สนับสนุนความมั่นคงทางการเงินมากกว่าการใช้จ่ายในการบริโภค เพื่อรักษาภาพลักษณ์ ลดการแข่งขันภายในองค์กรที่เกี่ยวข้องกับสถานะทางเศรษฐกิจ เช่น การแข่งขันกันเรื่องการใช้สินค้าที่หรูหรา ฟุ่มเฟือย

2) **อิทธิพลทางสังคม** ผู้บังคับบัญชาควรส่งเสริมวัฒนธรรมการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ในด้านการเงิน มากกว่าการแข่งขันด้านสถานะทางสังคม พร้อมทั้งสนับสนุนการจัดตั้งกลุ่มออมทรัพย์ หรือโครงการช่วยเหลือทางการเงินในกลุ่มข้าราชการตำรวจ เช่น การกู้ยืมเงิน ในกลุ่มที่ไม่มีดอกเบี้ย

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยในครั้งต่อไป

1. ควรมีขยายขอบเขตของกลุ่มตัวอย่างให้ครอบคลุมทั้งข้าราชการตำรวจในสังกัดพื้นที่อื่น เช่น พื้นที่ชายแดนหรือพื้นที่ที่มีปัญหาเศรษฐกิจที่แตกต่างกันเพื่อให้ผลการวิจัยสามารถนำไปปรับใช้ได้หลายบริบท

2. ควรศึกษาตัวแปรที่มีผลต่อการก่อภาระหนี้สินเพิ่ม เช่น ปัจจัยด้านจิตวิทยา ได้แก่ ความเครียดทางการเงิน การรับรู้ความเสี่ยงในการกู้ยืม หรือ พฤติกรรมการบริโภคเพื่อให้ได้มุมมองที่ครอบคลุมมากขึ้น และปัจจัยด้านผลกระทบระยะยาวของหนี้สิน เช่น ผลกระทบต่อคุณภาพชีวิตหรือประสิทธิภาพการทำงานของข้าราชการตำรวจ

3. ควรศึกษาวิธีการหรือกลยุทธ์ที่องค์กรตำรวจสามารถนำไปพัฒนานโยบายการแก้ปัญหาหนี้สินเพื่อสามารถนำไปใช้ในการช่วยเหลือข้าราชการตำรวจที่มีภาระหนี้สินสูง เช่น การออกแบบโปรแกรมการปรึกษาทางการเงินในองค์กร หรือ การจัดตั้งกองทุนช่วยเหลือในกรณีฉุกเฉิน

เอกสารอ้างอิง

- ฉัตรสุตา เทพวิมลเพชรกุล,สุชาดา นันทะไชย.(2567).วินัยทางการเงิน เส้นทางเดินของครู
สู่การไร้หนี้สิน กรณีศึกษาข้าราชการครูโรงเรียนบ้านหมอพัฒนานุกูล. *Journal of MCU
Social Science Review*, 13(4), 40-52.
- ธิดา ว่องวันดี. (2550). การวิเคราะห์ภาวะหนี้สินของข้าราชการตำรวจ กรณีศึกษาข้าราชการตำรวจใน
สังกัดส่วนกลาง.คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- นุจรินทร์ เชิดชู,นิติพล ภูตะโชติ (2565).พฤติกรรมที่มีผลต่อการก่อหนี้ของคนเจนเนอเรชั่นวายในเขต
เทศบาลนครอุดรธานี.วารสารวิทยาลัยบัณฑิตศึกษาการจัดการ มหาวิทยาลัยขอนแก่น
,15(2),26-48.
- พรทิพย์ อังศุมงคล.(2560). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ของข้าราชการตำรวจในสังกัด สถานี
ตำรวจภูธรเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์.รายงานสืบเนื่องการประชุมวิชาการระดับชาติ
สถาบันวิจัยและพัฒนา มหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร ครั้งที่ 4.
- ภัทรนันท์ สงวนวัฒนารักษ์,ธีรศักดิ์ ทรัพย์วโรบล,กนกวรรณ จันทร์เจริญชัย.(2567).ปัจจัยที่ส่งผลต่อ
พฤติกรรมการก่อหนี้เกินตัวตามวัฏจักรชีวิตของครัวเรือน.วารสารสังคมศาสตร์ปัญญา
พัฒนา,6(2),25-36.
- อธิพันธ์ วรรณสุริยะ.(2567).ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือนที่มีผลต่อสัดส่วนภาระหนี้ต่อ
รายได้ของครัวเรือนไทย. มนุษยสังคมสาร (มสส.) คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์
มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์, 22(2), 134–154.

