

# พฤติกรรมการณ์หนี้ของระบบของผู้ค้าภายในตลาดรถไฟ อำเภอเมืองยะลา จังหวัดยะลา

## The Traders Behaviour Incur the Loan Shark Debts with in Yala Railway Market, Yala Province

ฟาริดา เอ็ลลาฮี\* จรินทร์รัตน์ วรวงษ์พิทักษ์<sup>1</sup> ลาวัญย์ พงษ์สุวรรณศิริ<sup>1</sup> และ อาซูวัน อาเยะ<sup>2</sup>  
Farida Aellahee<sup>1</sup>, Jarinrat Worravongpitak<sup>1</sup>, Lawan Pongsuwansiri<sup>1</sup> and Asuwan Aye<sup>2</sup>

<sup>1</sup>สาขาวิชาการจัดการ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏยะลา 95000

<sup>2</sup> องค์การบริหารส่วนตำบลกาญจนาภิเษก สุไหงโกลอก จังหวัดนราธิวาส 96160

<sup>1</sup>Division of Management, Faculty of Management Science, Yala Rajabhat University, Yala 95000

<sup>2</sup>Kayukla Subdistrict Administrative Organisation, Su-ngai Kolok District, Narathiwat 96160

\*To whom correspondence should be addressed. e-mail: farida.ae@yru.ac.th

Received: 27 September 2018, Revised: 7 November 2018, Accepted: 3 December 2018

### บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ลักษณะทั่วไปทางประชากรศาสตร์ของผู้ค้าในตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลา 2) ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะทางประชากรศาสตร์กับความคิดเห็นเกี่ยวกับการเป็นหนี้ของระบบของผู้ค้าในตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลา 3) ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจกับความคิดเห็นเกี่ยวกับการเป็นหนี้ของระบบของผู้ค้าในตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลา 4) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านพฤติกรรมกับความคิดเห็นเกี่ยวกับการเป็นหนี้ของระบบของผู้ค้าในตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลา โดยเป็นการศึกษาเชิงสำรวจ ทำการเก็บข้อมูลผ่านแบบสอบถาม ประชากรคือ ผู้ค้าภายในตลาดรถไฟยะลา และคำนวณทางสถิติจากกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 400 คน ในระดับ ความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 ใช้สถิติเชิงพรรณนาในการอธิบายข้อมูล โดยวิธีการแจกแจงความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการวิเคราะห์ด้วยสถิติเชิงอ้างอิง สำหรับทดสอบสมมติฐานของการวิจัย โดยกำหนดระดับความมีนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.05 สถิติที่ใช้วิเคราะห์คือ ค่าไคสแควร์

ผลการศึกษาพบว่า ลักษณะทั่วไปทางประชากรศาสตร์ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุตั้งแต่ 46 ปีขึ้นไป มีสถานภาพสมรสแล้ว มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนต้น โดยมีจำนวนสมาชิก ในครัวเรือน 4-6 คน มีรายได้ต่อเดือนของครัวเรือนตั้งแต่ 10,000–30,000 บาท มีค่าใช้จ่ายต่อเดือน ของครัวเรือนตั้งแต่ 10,000–30,000 บาท มีรายได้ต่อเดือนจากการค้าน้อยกว่า 10,000 บาท และมีค่าใช้จ่ายต่อเดือนจากการค้าน้อยกว่า 10,000 บาท

ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐกิจ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือยเกี่ยวกับ การซื้อของราคาแพงและมีเหตุสุดวิสัยในการใช้จ่ายด้านมีภาระต้องดูแล พ่อ แม่ สามี ภรรยา และบุตร

ข้อมูลปัจจัยด้านพฤติกรรม ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย เกี่ยวกับการซื้อของราคาแพง และมีเหตุสุดวิสัยในการใช้จ่ายด้านมีภาระต้องดูแล พ่อ แม่ สามี ภรรยา และบุตร

ความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมในการก่อหนี้ในระบบ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมในการก่อหนี้ในระบบในด้านวิธีการใช้จ่าย โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง สาเหตุหลักที่ทำให้ต้องก่อหนี้ในระบบคือต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ส่วนความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมในการก่อหนี้ในระบบในด้านเหตุผลในการใช้จ่าย โดยภาพรวมอยู่ในระดับ ปานกลาง สาเหตุหลักที่ทำให้ต้องก่อหนี้ในระบบคือ ต้องใช้จ่ายเงินไปกับบุคคลในครอบครัว

ผลการทดสอบสมมติฐานลักษณะทางประชากรศาสตร์ พบว่า ตัวแปรที่มีความสัมพันธ์กับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมในการก่อหนี้ในระบบ คือ ตัวแปรเพศ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และรายจ่ายต่อเดือนของครัวเรือน ส่วนตัวแปรที่ไม่มีความสัมพันธ์กับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมในการก่อหนี้ในระบบ คือ ตัวแปรอายุ ระดับการศึกษาและรายได้ต่อเดือนของครัวเรือน ส่วนปัจจัยด้านเศรษฐกิจ พบว่า ตัวแปรที่มีความสัมพันธ์กับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมในการก่อหนี้ในระบบ คือ รายได้ต่อเดือนจากการค้า ส่วนตัวแปรที่ไม่มีความสัมพันธ์กับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมในการก่อหนี้ในระบบ คือ ค่าใช้จ่ายต่อเดือนจากการค้าและปัจจัยด้านพฤติกรรม พบว่า ตัวแปรที่มีความสัมพันธ์กับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมในการก่อหนี้ในระบบ คือ เหตุสุตวิสัย ด้านมีภาระต้องดูแล พ่อ แม่ สามี ภรรยา และบุตร ส่วนตัวแปรที่ไม่มีความสัมพันธ์กับความคิดเห็น เกี่ยวกับพฤติกรรมในการก่อหนี้ในระบบ คือ เหตุสุตวิสัยด้านมีหนี้ในระบบต้องชำระ

**คำสำคัญ:** ประชากรศาสตร์ หนี้ หนี้ในระบบ ตลาดรถไฟจังหวัดยะลา

## Abstract

The research's proposal aims to study 1) the general demographic characteristic of traders in the Yala railway market, Mueang District, Yala Province 2) To study the relationship between demographic characteristics and opinions about the informal loan shark debts of traders in Yala railway market, Mueang District, Yala Province. 3) To study the relationship between economic factors and opinions about the informal loan shark debts of traders in Yala railway market, Mueang District, Yala Province. 4) To study the relationship between behavioral factors and opinions about the informal loan shark debts of traders in Yala railway market, Mueang District, Yala Province. By quantitative study. The data collected through the questionnaire. The population is the traders in Yala railway market. And statistically computed from the sample of 400 people at the confidence level of 95% Use descriptive statistics to explain the data by frequency distribution, frequency, percentage, mean, standard deviation. And reference statistical analysis (inferential statics) for testing hypotheses of research by determining the level of statistical significance equal to 0.05. The statistics used for analysis are Chi-Square.

The result revealed; general demographic characteristics found that most respondents were females aged 46 or over, married status was mostly found and the education background at junior high school, family members consist of 4-6 people with the average monthly income 10,000-30,000 Baht. Monthly household expenses occurred from 10,000 to 30,000 Baht, on the other hand monthly income from trading found less than 10,000 Baht but monthly expenses from trading was less than 10,000 Baht.

Information based on the economic factors, respondents mostly extravagantly bought luxury goods and there was a forced majeure of household expenditure of burdensome such as parents, husbands, wives, and children

Information based on the behavioral factor, respondents mostly extravagantly buying luxury goods and there was a force majeure of an expenditure in families burdensome such as parents-in-law, wives, and children.

Opinion was found on incur loan shark debts behavioral that most of respondents had an idea of incurring debts behavioral in the way of spending it, overall point was in the medium level. The main factor caused from the household costs. An opinion of incurring the loan shark debts behavioral in term of reasonableness spending, overall was in the medium level. The main factor caused from family members affairs.

Hypothesis testing result of demographic characteristics found that the variables related to the ideas of incurring loan shark debts were gender variable, status, household members, and household expenditures. Irrelevant variables were age variable, education background, and household monthly income. Related variables in economy factor that concerned to incur loan shark debts were trading monthly income on the other hand irrelevant variables were trading monthly expenses.

Behavioral factor found the mutuality variable of incurring loan shark debts was the force majeure of an expenditure in families burdensome such as parents, husbands, wives, and children. Irrelevant variable was a force majeure of paying legitimate debts.

**Keywords:** demography, dept, loan shark debts, Yala railway market

## บทนำ

ปัญหาหนี้ในระบบในประเทศไทยทำให้เกิดความเสียหายต่อระบบเศรษฐกิจและประชาชนเป็นจำนวนมาก โดยกลุ่มบุคคลที่ตกเป็นหนี้ในระบบส่วนใหญ่มักเป็นผู้มีรายได้น้อย ไม่มีทรัพย์สินหรือมีหลักประกันใด ๆ ที่จะสามารถให้แก่สถาบันการเงินต่าง ๆ ได้ ดังนั้นบุคคลเหล่านี้จึงกู้ยืมเงินในระบบเพราะ เห็นว่าเป็นแหล่งเงินกู้ที่สามารถพึ่งพิงได้ในยามยาก อย่างน้อยก็ช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้พ้นได้ไปช่วงขณะหนึ่ง โดยที่สถาบันทางการเงินในระบบไม่สามารถช่วยเหลือได้ ดังนั้นเงินกู้ในระบบจึงมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจ และประชาชนชาวไทยเป็นอย่างยิ่ง [1]

ประชาชนที่เป็นหนี้ในระบบ มีพฤติกรรมที่แตกต่างกัน หรือที่เรียกว่าการก่อให้เกิดขึ้นเป็นปัญหาอันเกิดจากสภาพแวดล้อม ภายใต้สภาพสังคมไทยในปัจจุบัน ที่ถือว่าเป็นสังคมทุนนิยม ยึดถือและให้ความสำคัญต่อวัตถุหรือที่เรียกว่าวัตถุนิยม สิ่งแวดล้อมและสภาพต่าง ๆ จะมีแรงจูงใจต่อการใช้จ่ายที่เกินความจำเป็น เช่น การจับจ่ายใช้สอยในห้างสรรพสินค้า การรับประทานอาหารตามร้านอาหาร ภัตตาคาร การใช้จ่ายเพื่อตอบสนองความบันเทิงในสถานเริงรมย์ต่าง ๆ [2] หรืออาจมีเหตุจำเป็นในชีวิต เช่น มีภาระหนี้สินในระบบ มีภาระต้องเลี้ยงดู สามี ภรรยา และบุตร เกิดเหตุสุดวิสัย ที่จำเป็นต้องเป็นหนี้ในระบบส่งผลให้พฤติกรรมความเป็นหนี้มีความแตกต่างกันไป ดังนั้นความแตกต่างนี้จึงน่าจะส่งผลต่อการเป็นหนี้ในระบบที่แตกต่างกันได้ ตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

จังหวัดยะลาเป็นจังหวัดที่มีการพัฒนาทางด้านเศรษฐกิจอยู่ในระดับสูงแต่ในทางตรงกันข้ามการพัฒนาเศรษฐกิจในภาพรวมของจังหวัดยะลายังมีปัญหาเรื่องกระจายรายได้ค่อนข้างมาก โดยยังมีจำนวนผู้ที่ประสบปัญหาความยากจน และมีปัญหาภาวะหนี้สิน จะเห็นได้ว่าจำนวนผู้ค้าขายในตลาดซึ่งแต่ละคนก็มีปัญหาและสาเหตุที่แตกต่างกัน เช่น ปัญหาความยากจน การต้องการเงินทุน เป็นต้น เมื่อเป็นเช่นนั้นก็หนีไม่พ้นที่จะต้องกู้ยืมเงินในระบบเพราะสามารถกู้ได้ง่ายและเงื่อนไขในการกู้เงิน ไม่ยุ่งยากเหมือนกับการกู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์ และสถาบันทางการเงินต่าง ๆ ที่เปิดให้บริการอยู่

โดยสรุป ผู้ค้าภายในตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลา ที่มีลักษณะทางประชากรศาสตร์แตกต่างและหลากหลาย และความแตกต่างนี้จะส่งผลให้เกิดปัจจัยทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันด้วย นอกจากนี้ปัจจัยทางเศรษฐกิจแล้วผู้ค้าภายในตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลา ยังมีปัจจัยด้านพฤติกรรมที่อาจส่งผลให้ไม่จำเป็นการไม่มีวินัยในการใช้เงิน หรือเหตุผลวิธีที่ที่จะต้องไปกู้ยืมเงินนอกระบบ จากความเป็นมาและปัญหาที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาว่า ลักษณะทางประชากรศาสตร์ เช่น เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้ทั้งหมดของ ครอบครัว และค่าใช้จ่ายทั้งหมดของครอบครัว ปัจจัยทางเศรษฐกิจของผู้ค้าในตลาด รถไฟไม่จำเป็นรายได้จากการค้า ค่าใช้จ่ายจากการค้า ตลอดจนปัจจัยด้านพฤติกรรมของผู้ค้าในตลาด รถไฟ มีอิทธิพลและส่งผลต่อการเป็นหนี้ เช่น ด้านวิธีการใช้จ่าย ด้านเหตุผลของการในการใช้จ่าย หรือไม่อย่างไร ผลของการวิจัยที่ได้รับจะสามารถทำให้ทราบว่าลักษณะทางประชากรศาสตร์ปัจจัยทางเศรษฐกิจของผู้ค้าในตลาดรถไฟและปัจจัยด้านพฤติกรรม ของผู้ค้าในตลาดรถไฟ มีอิทธิพลและส่งผลการเป็นหนี้ของระบบของผู้ค้าในตลาด รถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลา ในระดับใดบ้าง และจากผลดังกล่าวนี้คาดว่าจะนำไป เป็นแนวทางในการปรับปรุงพฤติกรรมของผู้ค้าใน ตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลา ไม่เป็นหนี้ของระบบอีกต่อไป

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาลักษณะทั่วไปทางประชากรศาสตร์ของผู้ค้าภายในตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลา
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะทางประชากรศาสตร์กับความคิดเห็นเกี่ยวกับการเป็นหนี้ของระบบของผู้ค้าภายในตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลา
3. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจกับความคิดเห็นเกี่ยวกับการเป็นหนี้ของระบบของผู้ค้าภายในตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลา
4. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านพฤติกรรมกับความคิดเห็นเกี่ยวกับเป็นหนี้ของระบบของผู้ค้าภายในตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลา

### ขอบเขตของการวิจัย

1. ขอบเขตด้านประชากรหรือกลุ่มตัวอย่าง คือ ผู้ค้าภายในตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลา เนื่องจากประชากรมีขนาดใหญ่และไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอนดังนั้นผู้วิจัยจึงกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยคำนวณจากสูตรจำนวนประชากรของ W.G. Cochran ซึ่งกำหนดระดับความมั่นใจร้อยละ 95% มีค่าเท่ากับ 1.96 หรือที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ได้จำนวนทั้งสิ้น 400 ตัวอย่าง

2. ขอบเขตด้านเนื้อหา แบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่ ด้านประชากรศาสตร์ ด้านเศรษฐกิจ และด้านพฤติกรรม
  - 2.1 เพื่อศึกษาลักษณะด้านประชากรศาสตร์ ประกอบด้วยข้อมูลพื้นฐานของผู้ค้าภายในตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลา เกี่ยวกับเพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกใน ครัวเรือน รายได้ทั้งหมดของครอบครัว และค่าใช้จ่ายทั้งหมดของครอบครัว
  - 2.2 ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจของผู้ค้าในตลาดรถไฟ หมายถึง รายได้จากการค้าขายในตลาด และรายจ่ายจากการค้าขายในตลาด
  - 2.3 ปัจจัยด้านพฤติกรรมของผู้ค้าในตลาดรถไฟ หมายถึง การไม่มีวินัยในการใช้เงินของผู้ค้าในตลาดรถไฟ เหตุผลวิธีของผู้ค้าในตลาดรถไฟ

3. ขอบเขตด้านพื้นที่ คือ ตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลา

4. ขอบเขตด้านเวลา

ในการวิจัยครั้งนี้โดยเก็บรวบรวมข้อมูล 3 เดือน คือ ในช่วงเดือนมิถุนายน - สิงหาคม พ.ศ. 2560

## วิธีดำเนินการวิจัย

งานวิจัยเรื่องการศึกษาพฤติกรรมการก่อกวนนอกระบบของผู้ค้าภายในตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลา เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ ใช้วิธีการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีทางสถิติการวิเคราะห์ด้วยสถิติเชิงพรรณนา ใช้ในการอธิบายข้อมูลโดยวิธีการแจกแจงความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการวิเคราะห์ด้วยสถิติเชิงอ้างอิง สำหรับทดสอบสมมติฐานของการวิจัย โดยกำหนดระดับความมีนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.05 สถิติที่ใช้วิเคราะห์คือ ค่าไคสแควร์

## สรุปผลการวิจัย

งานวิจัยเรื่องศึกษาพฤติกรรมในการก่อกวนนอกระบบของผู้ค้าภายในตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลา สามารถสรุปผลการวิจัยได้ ดังนี้

### 1. ลักษณะทั่วไปทางประชากรศาสตร์

จากผลการวิจัย พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุตั้งแต่ 46 ปีขึ้นไป มีสถานภาพสมรสแล้ว มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนต้น มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน มีรายได้ต่อเดือนของครัวเรือนตั้งแต่ 10,000 – 30,000 บาท มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนของครัวเรือนตั้งแต่ 10,000-30,000 บาท

### 2. ความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมในการก่อกวนนอกระบบ

จากผลการวิจัย พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมในการก่อกวนนอกระบบในด้านวิธีการใช้จ่าย โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งมีค่าคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 2.76 สำหรับสาเหตุหลักที่ทำให้ต้องก่อกวนนอกระบบคือ ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ซึ่งมีค่าคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.78 ส่วนความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมในการก่อกวนนอกระบบในด้านเหตุผลในการใช้จ่าย โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดยมีค่าคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 2.95 สำหรับสาเหตุหลักที่ทำให้ต้องก่อกวนนอกระบบคือ ต้องใช้จ่ายเงินไปกับบุคคลในครอบครัว ซึ่งมีค่าคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.76

### 3. ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐกิจ

จากผลการวิจัย พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือนจากการค้าไม่น้อยกว่า 10,000 บาท และมีค่าใช้จ่ายต่อเดือนจากการค้าไม่น้อยกว่า 10,000 บาท

ตารางที่ 1 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายได้ต่อเดือนจากการค้า

รายได้ต่อเดือนจากการค้า	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 10,000 บาท	219	54.8
10,000– 30,000 บาท	142	35.5
30,001– 50,000 บาท	34	8.5
มากกว่า 50,000 บาท	5	1.2
รวม	400	100

จากตารางที่ 1 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือนจากการค้าตั้งแต่ไม่น้อยกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 54.8 รองลงมา มีรายได้ต่อเดือนจากการค้า 10,000-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.5 มีรายได้ต่อเดือนจากการค้าตั้งแต่ 30,001-50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 8.5 และอันดับสุดท้ายมีรายได้ต่อเดือนจากการค้ามากกว่า 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.2 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

**ตารางที่ 2** แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามค่าใช้จ่ายต่อเดือนจากการค้า

รายได้ต่อเดือนจากการค้า	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 10,000 บาท	247	61.7
10,000– 30,000 บาท	116	29.0
30,001– 50,000 บาท	33	8.3
มากกว่า 50,000 บาท	4	1.0
รวม	400	100

จากตารางที่ 2 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนจากการค้าน้อยกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 61.7 รองลงมาคือค่าใช้จ่ายต่อเดือนจากการค้า 10,000- 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.0 มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนจากการค้าตั้งแต่ 30,001-50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 8.3 และอันดับสุดท้ายมีค่าใช้จ่ายต่อเดือนจากการค้ามากกว่า 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.0 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

#### 4. ข้อมูลปัจจัยด้านพฤติกรรม

จากผลการวิจัย พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีพฤติกรรมค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือยเกี่ยวกับการซื้อของราคาแพง และเหตุสุดวิสัยในการใช้จ่ายคือ มีภาระต้องดูแลพ่อแม่ สามี ภรรยา และบุตร

#### ผลการทดสอบสมมติฐานของการวิจัย

จากผลการทดสอบสมมติฐานลักษณะทางประชากรศาสตร์ พบว่า ตัวแปรที่มีความสัมพันธ์กับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมในการก่อกำหนดหนี้ในระบบ คือ ตัวแปรเพศ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และรายจ่ายต่อเดือนของครัวเรือน ส่วนตัวแปรที่ไม่มีความสัมพันธ์กับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมในการก่อกำหนดหนี้ในระบบ คือ ตัวแปรอายุ ระดับการศึกษาและรายได้ต่อเดือนของครัวเรือน

จากผลการทดสอบสมมติฐานปัจจัยด้านเศรษฐกิจ พบว่า ตัวแปรที่มีความสัมพันธ์กับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมในการก่อกำหนดหนี้ในระบบ คือ รายได้ต่อเดือนจากการค้า ส่วนตัวแปรที่ไม่มีความสัมพันธ์กับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมในการก่อกำหนดหนี้ในระบบ คือ ค่าใช้จ่ายต่อเดือนจากการค้า

จากผลการทดสอบสมมติฐานปัจจัยด้านพฤติกรรม พบว่า ตัวแปรที่มีความสัมพันธ์กับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมในการก่อกำหนดหนี้ในระบบ คือ เหตุสุดวิสัยด้านมีภาระต้องดูแลพ่อแม่ สามี ภรรยา และบุตร ส่วนตัวแปรที่ไม่มีความสัมพันธ์กับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมในการก่อกำหนดหนี้ในระบบ คือ เหตุสุดวิสัยด้านมีหนี้ในระบบต้องชำระ

#### อภิปรายผลการวิจัย

จากผลการวิจัยเรื่องศึกษาพฤติกรรมในการก่อกำหนดหนี้ในระบบของผู้ค้าภายในตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลา สามารถนำมาอภิปรายผลได้ดังต่อไปนี้

1. ด้านลักษณะทางประชากรศาสตร์ พบว่า ผู้ค้าภายในตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลาที่มีลักษณะทางประชากรศาสตร์ต่างกัน ทำให้การเป็นหนี้ในระบบแตกต่างกันซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของฐานิตา มีสา [3] เรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการเป็นหนี้ในระบบของชาวนา ในเขตอำเภอปากท่อ จังหวัดราชบุรี ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยด้านอายุ ระดับการศึกษาที่ต่างกัน ส่งผลต่อการเป็นหนี้ในระบบของชาวนาในอำเภอปากท่อ จังหวัดราชบุรีแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

2. ด้านข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยทางเศรษฐกิจ พบว่า ผู้ค้าภายในตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลาที่มีปัจจัยด้าน

เศรษฐกิจต่างกัน ทำให้การเป็นหนี้ในระบบแตกต่างกันซึ่งความสอดคล้องกับงานวิจัยของนรรัฐ รื่นกวี [4] เรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อภาระหนี้สินของเกษตรกร จังหวัดนครราชสีมา กรณีศึกษา อำเภอคำนูนพุดและอำเภอโนนสูง

3. ด้านพฤติกรรมการก่อหนี้ในระบบ พบว่า สาเหตุที่ผู้ค้าภายในตลาดรถไฟอำเภอเมือง จังหวัดยะลา เป็นหนี้ในระบบ เนื่องมาจากต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของคณิจ แก่นจันทร์ (5) เรื่องสภาพการหนี้ในระบบของประชาชนในกิ่งอำเภอเหล่าเสือโก้ก จังหวัดอุบลราชธานี ผลการศึกษาพบว่า สาเหตุที่ประชาชนเป็นหนี้ในระบบมาจากการนำเอาเงินไป ลงทุนเพื่อประกอบอาชีพ เช่น อาชีพค้าขาย ใช้จ่ายในครอบครัว

### ข้อเสนอแนะ

จากผลการวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการก่อหนี้ในระบบของผู้ค้าภายในตลาดภายในตลาดรถไฟ อำเภอเมือง จังหวัดยะลา ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะดังต่อไปนี้

1. จากผลการศึกษาพบว่า ประชาชนส่วนใหญ่ขาดความรู้ความเข้าใจเรื่องหนี้ในระบบ ผู้วิจัยจึงเสนอแนะให้หน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องมีโครงการจัดการกระบวนการความรู้ให้แก่ ประชาชนเกี่ยวกับ พฤติกรรมที่นำมาสู่การก่อหนี้ในระบบ เพื่อเป็นแนวทางและภูมิคุ้มกันให้กับ ปัญหาหนี้ในระบบของประชาชน

2. จากผลการศึกษาพบว่า ในปัจจุบันสถาบันทางการเงินที่ออกเงินกู้ยืมอย่างถูกกฎหมายยังมีกฎระเบียบข้อบังคับและขั้นตอนที่มากจนเกินไปทำให้ประชาชนที่เป็นหนี้ในระบบสามารถ เข้าถึง ได้ยาก ผู้วิจัยจึงเสนอแนะให้ แหล่งเงินกู้ที่ถูกต้องตามกฎหมายจับกลุ่มลูกค้าระดับประชาชน เช่น สถาบันทางการเงินต่าง ๆ ลดขั้นตอนกฎระเบียบข้อบังคับให้น้อยลงกว่าเดิม เพื่อเพิ่มโอกาสให้ ประชาชนทุกคนที่ตกเป็นหนี้ในระบบสามารถเข้าถึงเงินกู้ได้

3. จากผลการศึกษาพบว่า ในปัจจุบันปัญหาเศรษฐกิจตกต่ำทำให้อัตราการครองชีพของประชาชนเพิ่มขึ้น อาชีพที่ต่าง ๆ ของประชาชนระดับรากหญ้า เช่น ค้าขาย เกษตรกรรม ค่าแรงงาน ที่ทำอยู่ยังไม่สามารถทำรายได้เท่าที่ควร ผู้วิจัยจึงเสนอแนะให้ ภาครัฐบาล ควรแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจของประเทศให้ดีขึ้น เพื่อให้ประชาชนมีรายได้ที่สูงขึ้นกว่าเดิม เมื่อ ประชาชนมีสภาพความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นปัญหาการเป็นหนี้ในระบบของประชาชนจะลดลงและยังช่วยป้องกันการเกิดปัญหาหนี้ในระบบของประเทศได้อีกด้วย

4. จากผลการศึกษาพบว่า ผู้กู้มิได้มีการวางแผนการจัดการกับตนเองและครอบครัวเกี่ยวกับการวางแผนชีวิต ผู้วิจัยจึงเสนอแนะให้ผู้ที่มิหนี้ในระบบต้องบริหารจัดการทางการเงิน กับตนเองและภายในครอบครัวโดยการประหยัดค่าใช้จ่ายอย่างเพียงพอ และจัดทำกรวางแผน รายรับ - รายจ่ายในครอบครัว เพื่อเป็นแนวทางในการแก้ไขสาเหตุการเป็นหนี้ในระบบ

### เอกสารอ้างอิง

- [1] ชวโรจน์ เข้มกลั่น. พฤติกรรมการก่อหนี้ในระบบของผู้ค้าในตลาดกลางเพื่อการเกษตร ตำบลตะพง จังหวัดระยอง. [รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต] ชลบุรี: มหาวิทยาลัยบูรพา; 2554.
- [2] นฤมล อินทรโหม. ศึกษาผลกระทบต่อการหนี้สินของทหารชั้นประทวนสังกัด กรม สนับสนุนกองพลทหารราบที่ 9. [รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต]. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยศิลปกร; 2554.
- [3]. ฐานิตา มีสา. ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเป็นหนี้ในระบบของชาวนา ในเขตอำเภอปากท่อ จังหวัดราชบุรี. [ธุรกิจมหาบัณฑิต] กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยศิลปกร; 2556.
- [4] นรรัฐ รื่นกวี. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการหนี้สินของเกษตรกร จังหวัดนครราชสีมา กรณีศึกษา อำเภอคำนูนพุด และอำเภอโนนสูง. นครราชสีมา: มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี; 2554.
- [5] คณิจ แก่นจันทร์. สภาพการหนี้ในระบบของประชาชนในกิ่งอำเภอเหล่าเสือโก้ก จังหวัดอุบลราชธานี. [รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต] ชลบุรี: มหาวิทยาลัยบูรพา; 2548.