

ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด

Factors Affecting Debt Repayment Member of Chiangmai Police Saving and Credit Cooperative, Limited

กฤตภรณ์ ทาโส¹, กมลทิพย์ คำใจ² และ ชุติมันต์ สะสอง³
Kittaporn Thasod¹, Kamolthip Kamjai² and Chutimun Sasong³

Received: 19 September 2024; Revised: 08 November 2024; Accepted: 22 November 2024

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ปัจจัยการชำระหนี้ของข้าราชการตำรวจที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด และ 2) ทดสอบปัจจัยการชำระหนี้ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของข้าราชการตำรวจที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด เป็นงานวิจัยเชิงปริมาณ เก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถามกับกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติพรรณนา ได้แก่ ค่าจำนวน ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติเชิงอนุมาน

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยการชำระหนี้ มีระดับมากที่สุด คือ ด้านปัจจัยจากสหกรณ์ ด้านปัจจัยจากภายนอก และด้านปัจจัยจากสมาชิกผู้กู้ ตามลำดับ ส่วนระดับความคิดเห็นของความสามารถในการชำระหนี้มากที่สุด คือ การชำระหนี้ตรงตามเวลา และการชำระหนี้ครบตามจำนวน ตามลำดับ ด้านปัจจัยภายนอก และด้านปัจจัยจากสหกรณ์ สามารถร่วมกันพยากรณ์เป็นปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด ได้ร้อยละ 57.10 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 มีค่าสัมประสิทธิ์การพยากรณ์เท่ากับ 0.72

คำสำคัญ: ความสามารถในการชำระหนี้; ปัจจัยการชำระหนี้; สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด

Abstract

This research aims to: 1) study the factors influencing debt repayment among police officers who are members of the Chiang Mai Police Savings and Credit

¹ สาขาวิชาการบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่; Business Administration Program, Chiang Mai Rajabhat University

^{2,3} คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่; Faculty of Management Science, Chiang Mai Rajabhat University
Corresponding Author, E-mail: bebysmily2@gmail.com

Cooperative Limited, and 2) examine the impact of these factors on their debt repayment ability. This is a quantitative research study using questionnaires to collect data from a sample of 400 police officers. The data were analyzed using descriptive statistics, including frequency, percentage, mean, and standard deviation, as well as inferential statistics.

The findings reveal that the most influential debt repayment factors are, in order, cooperative-related factors, external factors, and borrower-related factors. Regarding debt repayment ability, the highest levels of agreement were found in timely repayment and full repayment of the owed amount. External factors and cooperative-related factors were jointly significant predictors of the debt repayment ability of members of the Chiang Mai Police Savings and Credit Cooperative Limited, accounting for 57.10% of the variance, with a statistically significant level of 0.01 and a predictive coefficient of 0.72.

Keywords: Debt Repayment Ability; Debt Repayment Factors;

Chiang Mai Police Savings and Credit Cooperative Limited

บทนำ

ในปัจจุบันสถานการณ์เศรษฐกิจของประเทศไทยอยู่ในช่วงของการฟื้นตัวหลังจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ซึ่งได้สร้างผลกระทบอย่างรุนแรงต่อหลายภาคส่วน รวมถึงภาคการเงินและการดำรงชีพของประชากรทั่วไป หนึ่งในผลกระทบที่ชัดเจนคือการเพิ่มขึ้นของหนี้สินภายในครัวเรือน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มข้าราชการตำรวจซึ่งถือเป็นกลุ่มที่มีรายได้ประจำแต่ต้องเผชิญกับภาระหนี้สินที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมาก ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มนี้ลดลงและเป็นภาระหนักต่อเศรษฐกิจครัวเรือนและประเทศ (ไทยรัฐออนไลน์, 2565) เพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าวรัฐบาลได้ออกนโยบายที่เน้นการลดภาระหนี้สินของประชาชนผ่านโครงการต่าง ๆ ที่ดำเนินการผ่านสถาบันการเงินและสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยในปี พ.ศ. 2565 ได้ถูกกำหนดให้เป็นปีแห่งการแก้หนี้ภาคครัวเรือน ซึ่งสำนักงานตำรวจแห่งชาติได้มีการดำเนินการตามนโยบายดังกล่าว โดยเริ่มจากการสำรวจสถานภาพกำลังพล พบว่ามีจำนวนข้าราชการตำรวจทั้งสิ้น 205,840 คน ในจำนวนนี้มีข้าราชการตำรวจที่ไม่มีหนี้สินจำนวน 41,189 คน ส่วนที่เหลือ 164,291 คน มีหนี้สินรวมกว่า 476,203 ล้านบาท ซึ่งแบ่งเป็นหนี้สินกับสถาบันการเงินจำนวน 272,986 ล้านบาท และหนี้สินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจำนวน 203,217 ล้านบาท การเป็นหนี้สินในกลุ่มข้าราชการตำรวจนี้สามารถแบ่งออกเป็นสามกลุ่มหลัก ได้แก่ กลุ่มที่มีหนี้สินแต่สามารถชำระได้ตามปกติ กลุ่มที่มีหนี้สินแต่ไม่สามารถชำระได้ตามปกติ และกลุ่มที่ถูกฟ้องร้องบังคับคดี (สำนักงานตำรวจแห่งชาติ, 2565) ทั้งนี้ จะเห็นได้ว่าปัญหานี้เป็นผลมาจากหลายปัจจัย เช่น ความจำเป็นในการกู้ยืมเงินเพื่อจุนเจือ

ครอบครัว การใช้จ่ายเกินกำลังที่สวนทางกับรายได้ การขาดวินัยทางการเงิน และการขาดแผนการใช้จ่ายในครอบครัวที่ดี ทำให้ปัญหาหนี้สินกลายเป็นปัญหาที่สั่งสมมาและยืดเยื้อถึงปัจจุบัน

สำนักงานตำรวจแห่งชาติได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของปัญหาหนี้สินในกลุ่มข้าราชการตำรวจจึงได้ริเริ่มโครงการต่าง ๆ เพื่อช่วยลดปัญหาหนี้สินของข้าราชการตำรวจที่มีปัญหาในการชำระหนี้ ทั้งการกำหนดมาตรการป้องกันการเกิดหนี้สินเกินความสามารถในการชำระหนี้ และการสร้างสภาพคล่องทางการเงินให้กับข้าราชการตำรวจในการดำรงชีพมากยิ่งขึ้น โครงการดังกล่าวได้ใช้กลไกของสหกรณ์ออมทรัพย์ในการช่วยเหลือข้าราชการตำรวจผ่านการรวมหนี้สินและการรีไฟแนนซ์ (Refinance) เพื่อให้สมาชิกมีภาระหนี้สินที่ลดลงและสามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ นอกจากนี้ กรมส่งเสริมสหกรณ์ยังได้ขอความร่วมมือจากสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจที่เข้าร่วมโครงการ ให้ดำเนินการตามแนวทางของโครงการสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ เพื่อการแก้ไขปัญหาหนี้สินของบุคลากรภาครัฐและเอกชน โดยมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยพิเศษและการรีไฟแนนซ์อย่างเหมาะสม เพื่อให้สมาชิกสหกรณ์สามารถลดภาระหนี้สินและมีเงินเหลือเพียงพอสำหรับการดำรงชีพภายในครอบครัว (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2562)

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด เป็นหนึ่งในสหกรณ์ที่มีบทบาทสำคัญในการช่วยเหลือข้าราชการตำรวจตามนโยบายดังกล่าว โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2519 เป็นสหกรณ์ที่มีขนาดสินทรัพย์ตั้งแต่หนึ่งหมื่นล้านบาทขึ้นไป และได้ผ่านมาตรฐานในการดำเนินการต่าง ๆ โดยมีการให้บริการด้านการเงินแก่สมาชิกข้าราชการตำรวจ ไม่ว่าจะเป็นการฝากเงินออม การปล่อยสินเชื่อ และการดำเนินธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการเงิน โดยมีเป้าหมายในการให้สมาชิกได้รับประโยชน์สูงสุดจากการดำเนินการของสหกรณ์ (สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด, 2565)

จากผลการดำเนินงานที่ผ่านมา พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด สามารถช่วยแก้ไขปัญหาหนี้สินของสมาชิกได้ในระดับหนึ่ง แต่ยังคงมีข้าราชการตำรวจบางส่วนที่มีปัญหาหนี้สินที่ไม่สามารถชำระได้ตามปกติ ด้วยเหตุนี้ ผู้วิจัยจึงได้ศึกษาและวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด เพื่อให้ทราบถึงปัญหาและอุปสรรคที่ส่งผลกระทบต่อภาระหนี้ นำผลการวิจัยไปปรับปรุงพัฒนาการดำเนินงานของสหกรณ์ให้สามารถบรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้ สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่องค์กร และลดจำนวนหนี้สินค้างชำระในปัจจุบัน รวมถึงการป้องกันการก่อหนี้ใหม่ในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยการชำระหนี้ของข้าราชการตำรวจที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด
2. เพื่อทดสอบปัจจัยการชำระหนี้ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของข้าราชการตำรวจที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) มีวิธีดำเนินการวิจัย ดังต่อไปนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร คือ ข้าราชการตำรวจที่เป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด จำนวน 4,708 คน (สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด, 2566) กลุ่มตัวอย่าง คือ ข้าราชการตำรวจที่เป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด จำนวน 400 คน โดยคำนวณจากสูตรคำนวณขนาดตัวอย่างของทาโร ยามาเน่ (Taro Yamane, 1973) กรณิทราบจำนวนประชากรที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 95% ค่าความคลาดเคลื่อน $\pm 5\%$ โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Sampling) ผู้ที่สามารถตอบแบบสอบถามได้จะต้องมีสถานะเป็นข้าราชการตำรวจที่เป็นสมาชิกและเงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถาม แบ่งออกเป็น 3 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ภาระในการผ่อนชำระหนี้สินของครอบครัวต่อเดือนเมื่อเทียบกับรายได้ ความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมเงิน เป็นลักษณะคำถามแบบสำรวจรายการ (Check List) และภาระค่าใช้จ่ายจากการก่อหนี้เกิดจากสาเหตุใดมากที่สุด เป็นลักษณะคำถามแบบจัดอันดับ (Ranking Question) ส่วนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับระดับความคิดเห็นของปัจจัยการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด จำนวน 3 ด้าน ได้แก่ ด้านปัจจัยจากภายนอก ด้านปัจจัยจากสหกรณ์ และด้านปัจจัยจากสมาชิกผู้กู้ ส่วนที่ 3 คำถามเกี่ยวกับระดับความคิดเห็นของความสามารถในการชำระหนี้ของข้าราชการตำรวจที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด ในส่วนที่ 2 และ 3 เป็นลักษณะคำถามแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) 5 ระดับ ตามแบบของลิเคอร์ท (Likert) โดยมีเกณฑ์ที่ใช้ในการแปลผลค่าเฉลี่ย ดังนี้

ค่าเฉลี่ยคะแนน	4.21 - 5.00	หมายถึง เห็นด้วยเป็นอย่างยิ่ง
ค่าเฉลี่ยคะแนน	3.41 - 4.20	หมายถึง เห็นด้วย
ค่าเฉลี่ยคะแนน	2.61 - 3.40	หมายถึง เห็นด้วยปานกลาง
ค่าเฉลี่ยคะแนน	1.81 - 2.60	หมายถึง ไม่เห็นด้วย
ค่าเฉลี่ยคะแนน	1.00 - 1.80	หมายถึง ไม่เห็นด้วยเป็นอย่างยิ่ง

การทดสอบคุณภาพเครื่องมือ โดยงานวิจัยนี้ได้รับจริยธรรมการวิจัยในมนุษย์เลขที่ IRBCMRU 2024/351.13.08 ดำเนินการตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) จากผู้เชี่ยวชาญจำนวน 3 ท่าน ซึ่งแต่ละข้อคำถามมีค่าคะแนนตั้งแต่ 0.66 - 1.00 จากนั้นผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามไปทำการทดสอบหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) กับกลุ่มที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 คน ซึ่งค่าความเชื่อมั่นรวมทั้งฉบับ เท่ากับ 0.974

3. การวิเคราะห์ข้อมูล

สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) สำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation: S.D.) สำหรับวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยการชำระหนี้และความสามารถในการชำระหนี้ สถิติเชิงอนุมาน สำหรับทดสอบปัจจัยการชำระหนี้ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของข้าราชการตำรวจที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด คือ การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณแบบปกติ (Enter Multiple Regression Analysis) และการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณแบบขั้นตอน (Stepwise Multiple Regression Analysis)

สรุปผลการวิจัย

ผู้วิจัยทำการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด และสามารถสรุปผลการศึกษาตามวัตถุประสงค์ ดังนี้

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย (ร้อยละ 87.25) มีอายุ 31-35 ปี (ร้อยละ 30.75) อยู่สถานภาพสมรส (ร้อยละ 60.75) สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี (ร้อยละ 70.00) มีรายได้ 20,001 - 30,000 บาท (ร้อยละ 44.25) มีภาระในการผ่อนชำระหนี้สินของครอบครัวต่อเดือนอยู่ในอัตราที่พอดี (ร้อยละ 85.50) มีความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมเงิน (ร้อยละ 93.00) และมีภาระค่าใช้จ่ายจากการก่อหนี้เกิดจากสาเหตุใดมากที่สุด 3 อันดับแรก ได้แก่ เพื่อการบริโภคใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน (ร้อยละ 95.25) เพื่อชำระหนี้สินเดิม (ร้อยละ 81.75) และเพื่อซื้อและผ่อนสิ่งอำนวยความสะดวก (ร้อยละ 29.50) ตามลำดับ

วัตถุประสงค์ข้อที่ 1 พบว่า ระดับความคิดเห็นของปัจจัยการชำระหนี้ด้านปัจจัยจากภายนอกในภาพรวมอยู่ในระดับเห็นด้วยปานกลาง ($\bar{X}=3.22$) ซึ่งมีผลค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานในรายชื่อ ตามตารางสรุปผลดังต่อไปนี้

ด้านปัจจัยจากภายนอก	\bar{X}	S.D.	ระดับความคิดเห็น
1. การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายการเงินและการคลังของภาครัฐ	3.81	0.54	เห็นด้วย
2. มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของกรมตำรวจ	3.77	0.57	เห็นด้วย
3. ผลกระทบจากรายได้หลักไม่เพียงพอ ภาระค่าใช้จ่ายในปัจจุบัน	2.81	1.34	เห็นด้วยปานกลาง
4. สภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงไปส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้	2.84	1.33	เห็นด้วยปานกลาง
5. การโยกย้ายสังกัดและพื้นที่ทำงานตามคำสั่งสำนักงานตำรวจแห่งชาติ	2.88	1.03	เห็นด้วยปานกลาง
6. เหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง เช่น สถานการณ์โควิด 19 หรือ ปัญหาด้านสุขภาพหรือปัญหาจากสภาพการทำงาน	3.58	0.76	เห็นด้วย
ภาพรวม	3.22	0.82	เห็นด้วยปานกลาง

ตารางที่ 1 ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยการชำระหนี้ ด้านปัจจัยจากสหกรณ์

ระดับความคิดเห็นของปัจจัยการชำระหนี้ ด้านปัจจัยจากสหกรณ์ในภาพรวมอยู่ในระดับเห็นด้วย ($\bar{X}=4.18$) ซึ่งมีผลค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานในรายชื่อ ตามตารางสรุปผลดังต่อไปนี้

ด้านปัจจัยจากสหกรณ์	\bar{X}	S.D.	ระดับความคิดเห็น
1. มีการขอปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้ท่านสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด	4.23	0.718	เห็นด้วยเป็นอย่างยิ่ง
2. อัตราดอกเบี้ยที่ต้องชำระหนี้มีความ 1 เพียงพอกับวงเงินกู้	4.21	0.73	เห็นด้วยเป็นอย่างยิ่ง
3. มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เพื่อช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนแก่สมาชิก	4.18	0.71	เห็นด้วย
4. มีการปรับลดการชำระหนี้ให้มีความ 1 กับค่าใช้จ่ายปัจจุบัน	4.17	0.73	เห็นด้วย
5. ระบบติดตามและควบคุมหนี้ของสหกรณ์ฯ ที่เอื้อต่อการจ่ายชำระหนี้	4.13	0.85	เห็นด้วย
ภาพรวม	4.18	0.62	เห็นด้วย

ตารางที่ 2 ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยการชำระหนี้ ด้านด้านปัจจัยจากสหกรณ์

ระดับความคิดเห็นของปัจจัยการชำระหนี้ ด้านปัจจัยจากสมาชิกผู้กู้ในภาพรวมอยู่ในระดับเห็นด้วยปานกลาง ($\bar{X}=2.69$) ซึ่งมีผลค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานในรายชื่อตามตารางสรุปผลดังต่อไปนี้

ด้านปัจจัยจากสมาชิกผู้กู้	\bar{X}	S.D.	ระดับความคิดเห็น
1. การมีภาระหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบที่เกินความสามารถการชำระหนี้	2.44	1.31	ไม่เห็นด้วย
2. การมีหนี้สินจากสัญญาเงินกู้กับสหกรณ์ฯ หลายสัญญา ส่งผลต่อสภาพคล่องในการชำระหนี้	2.51	1.32	ไม่เห็นด้วย
3. เมื่อถึงกำหนดจ่ายชำระหนี้สหกรณ์ฯ สามารถหักเงินเดือนจากหน่วยงานหรือต้นสังกัดของท่านได้อย่างสม่ำเสมอ	4.10	0.81	เห็นด้วย
4. ท่านสามารถนำเงินจากการออมมาชำระหนี้ให้สหกรณ์ฯ ได้	3.22	1.07	เห็นด้วยปานกลาง
5. ท่านจะจ่ายชำระหนี้เงินกู้ เมื่อมีพนักงานสหกรณ์ติดตามทวงถามหนี้	3.54	0.87	เห็นด้วย
6. ท่านมีการใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์	1.42	0.71	ไม่เห็นด้วยเป็นอย่างยิ่ง
7. พฤติกรรมการใช้จ่ายตามความพึงพอใจและไม่มีการวางแผนด้านค่าใช้จ่าย	1.94	1.10	ไม่เห็นด้วย

ด้านปัจจัยจากสมาชิกผู้กู้	\bar{X}	S.D.	ระดับความคิดเห็น
8. การประสบปัญหาภายในครอบครัวจากระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือนลดลง	2.32	1.40	ไม่เห็นด้วย
ภาพรวม	2.69	0.48	เห็นด้วยปานกลาง

ตารางที่ 3 ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยการชำระหนี้ ด้านปัจจัยจากสมาชิกผู้กู้

ระดับความคิดเห็นของความสามารถในการชำระหนี้ ในภาพรวมพบว่าอยู่ในระดับเห็นด้วย ($\bar{X}=3.56$) ซึ่งมีผลค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานในรายชื่อตามตารางสรุปผลดังต่อไปนี้

ความสามารถในการชำระหนี้	\bar{X}	S.D.	ระดับความคิดเห็น
1. ด้านการชำระหนี้ตรงตามเวลา	4.01	0.73	เห็นด้วย
2. ด้านการชำระหนี้ครบตามจำนวน	3.11	0.42	เห็นด้วยปานกลาง
ภาพรวม	3.56	0.46	เห็นด้วย

ตารางที่ 4 ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความสามารถในการชำระหนี้

วัตถุประสงค์ข้อที่ 2 พบว่า ผลการทดสอบปัจจัยการชำระหนี้ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของข้าราชการตำรวจที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด มีผลการวิเคราะห์ ดังต่อไปนี้

ผลการวิเคราะห์ภาวะร่วมของตัวแปรในตัวแบบเส้นตรง (Multicollinearity) พบว่า ค่า Tolerance มีค่ามากกว่า 0.2 และค่า VIF มีค่าน้อยกว่า 10 จึงไม่ก่อให้เกิดปัญหาภาวะร่วมของตัวแปรในตัวแบบเส้นตรง สามารถกำหนดตัวแปรเพื่อใช้ทดสอบสมมติฐานการวิจัย ได้แก่ ตัวแปรอิสระ (X) คือ ปัจจัยการชำระหนี้ มีดังนี้ X_1 คือ ปัจจัยจากภายนอก X_2 คือ ปัจจัยจากสหกรณ์ X_3 คือ ปัจจัยจากสมาชิกผู้กู้ และตัวแปรตาม (Y) คือ ความสามารถในการชำระหนี้ โดยใช้การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณวิธีนำแบบปกติ (Enter Multiple Regression Analysis) พบว่า ด้านปัจจัยจากภายนอกและด้านปัจจัยจากสหกรณ์ ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด ได้ร้อยละ 57.10 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 มีค่าสัมประสิทธิ์การพยากรณ์เท่ากับ 0.72 โดยเขียนเป็นสมการ คือ $Y' = 3.129 + 0.210*(X_1) + 0.304*(X_2)$ มีผลการวิเคราะห์ตามตารางสรุปผลดังต่อไปนี้

ปัจจัยการชำระหนี้	B	Std. Error	t	Sig.
(ค่าคงที่)	3.129	0.196	15.977	0.000
ด้านปัจจัยจากภายนอก (X_1)	0.210	0.032	6.585	0.000
ด้านปัจจัยจากสหกรณ์ (X_2)	0.304	0.031	9.953	0.000
ด้านปัจจัยจากสมาชิกผู้กู้ (X_3)	0.060	0.052	1.147	0.252

R=0.721 R²=0.520 Adjusted R²=0.571 S.E.=0.32219 F=143.225 Sig=0.001

ตารางที่ 5 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยการชำระหนี้ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด

ทั้งนี้ สามารถวิเคราะห์รายข้อเพื่อหาตัวแปรที่มีผลมากที่สุด โดยใช้การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณแบบขั้นตอน (Stepwise Multiple Regression Analysis) ดังนี้

ผลการวิเคราะห์ภาวะร่วมของตัวแปรในตัวแบบเส้นตรง (Multicollinearity) ด้านปัจจัยจากภายนอก พบว่า ค่า Tolerance มีค่ามากกว่า 0.2 และค่า VIF มีค่าน้อยกว่า 10 จึงไม่ก่อให้เกิดปัญหาภาวะร่วมของตัวแปรในตัวแบบเส้นตรง ผลการวิเคราะห์พบว่า ด้านปัจจัยจากภายนอกที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ มากที่สุด คือ ผลกระทบจากรายได้หลักไม่เพียงพอ ภาวะค่าใช้จ่ายในปัจจุบัน รองลงมา คือ มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของกรมตำรวจ และเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง เช่น สถานการณ์โควิด 19 หรือ ปัญหาด้านสุขภาพหรือปัญหาจากสภาพการทำงาน ได้ร้อยละ 45.50 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีค่าสัมประสิทธิ์การพยากรณ์เท่ากับ 0.67 เขียนเป็นสมการ คือ $Y' = 4.156 + 0.240*(X_{1.3}) + 0.089*(X_{1.2}) + 0.100*(X_{1.6})$ มีผลการวิเคราะห์ตามตารางสรุปผลดังต่อไปนี้

ด้านปัจจัยจากภายนอก	B	Std. Error	t	Sig.
(ค่าคงที่)	4.156	0.134	31.011	0.000
ผลกระทบจากรายได้หลักไม่เพียงพอ ภาวะค่าใช้จ่ายในปัจจุบัน ($X_{1.3}$)	0.204	0.022	9.322	0.000
มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของกรมตำรวจ ($X_{1.2}$)	0.089	0.033	2.729	0.007
เหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง เช่น สถานการณ์โควิด 19 หรือ ปัญหาด้านสุขภาพหรือปัญหาจากสภาพการทำงาน ($X_{1.6}$)	0.100	0.039	2.578	0.010

R=0.675 R²=0.455 Adjusted R²=0.454 S.E.=0.34253 F=117.766 Sig=0.000

ตารางที่ 6 ผลการวิเคราะห์ด้านปัจจัยจากภายนอกที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด

ผลการวิเคราะห์ภาวะร่วมของตัวแปรในตัวแบบเส้นตรง (Multicollinearity) ด้านปัจจัยจากสหกรณ์ พบว่า ค่า Tolerance มีค่ามากกว่า 0.2 และค่า VIF มีค่าน้อยกว่า 10 จึงไม่ก่อให้เกิดปัญหาภาวะร่วมของตัวแปรในตัวแบบเส้นตรง ผลการวิเคราะห์พบว่า ด้านปัจจัยจากสหกรณ์ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ มากที่สุด คือ ระบบติดตามและควบคุมหนี้ของสหกรณ์ฯ ที่เอื้อต่อการจ่ายชำระหนี้ รองลงมา คือ มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนแก่สมาชิก และมีการขอปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้ท่านสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ได้ร้อยละ 41.40 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีค่าสัมประสิทธิ์การพยากรณ์เท่ากับ 0.647 เขียนเป็นสมการ คือ $Y' = 1.756 + 0.242*(X_{2.1}) + 0.113*(X_{2.3}) + 0.079*(X_{2.1})$ มีผลการวิเคราะห์ตามตารางสรุปผลดังต่อไปนี้

ด้านปัจจัยจากสหกรณ์	B	Std. Error	t	Sig.
(ค่าคงที่)	1.756	0.119	14.771	0.000
ระบบติดตามและควบคุมหนี้ของสหกรณ์ฯ ที่เอื้อต่อการชำระหนี้ (X _{2.5})	0.242	0.027	8.933	0.000
มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เพื่อช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนแก่สมาชิก (X _{2.3})	0.113	0.033	3.429	0.001
มีการขอปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้ท่านสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด (X _{2.1})	0.079	0.034	2.340	0.020

R=0.647 R²=0.428 Adjusted R²=0.414 S.E. 0.35484 F=11.950 Sig=0.000

ตารางที่ 7 ผลการวิเคราะห์ด้านปัจจัยจากสหกรณ์ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ จำกัด

อภิปรายผลการวิจัย

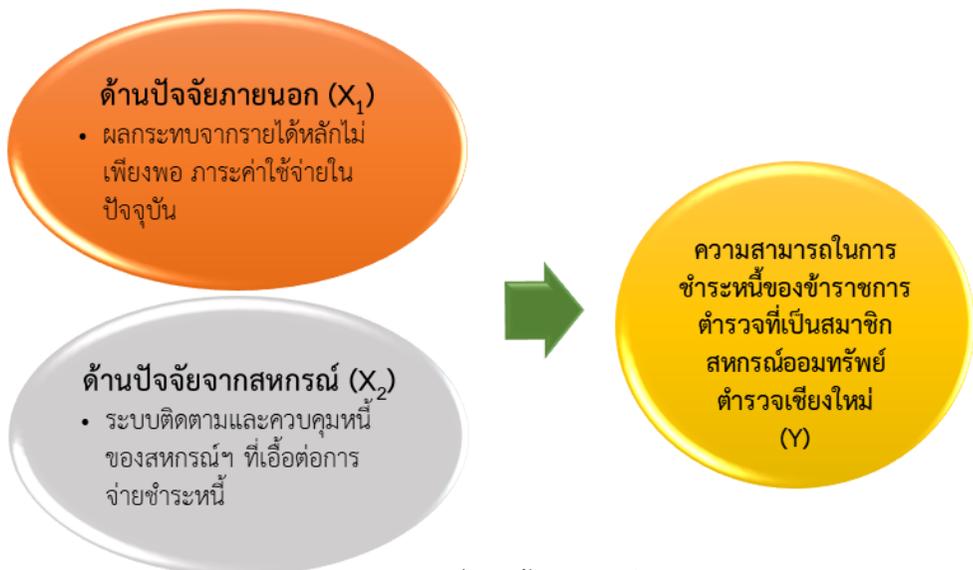
ผลการศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ เชียงใหม่ จำกัด ผู้วิจัยได้มีประเด็นที่นำมาอภิปรายผลดังต่อไปนี้

1. ผลจากการวิจัยวัตถุประสงค์ข้อที่ 1 ศึกษาปัจจัยการชำระหนี้ของข้าราชการตำรวจที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด ประกอบด้วย 3 ด้าน ได้แก่ 1) ด้านปัจจัยจากภายนอก พบว่า การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายการเงิน และการคลังของภาครัฐ เป็นด้านที่สมาชิกเห็นด้วยมากที่สุด จะเห็นได้ว่าการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยมีผลโดยตรงต่อการบริหารการเงินส่วนบุคคลและหนี้สินของสมาชิก ซึ่งการลดหรือเพิ่มอัตราดอกเบี้ยสามารถส่งผลกระทบต่อภาระการชำระหนี้ได้อย่างมาก สอดคล้องกับผลการศึกษาของภาพิมล เลหาวิช (2563) พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อที่ส่งผลให้เกิดหนี้เสีย (NPLs) ของธนาคารออมสิน สาขาป่าตอง อันเนื่องมาจากผลกระทบจากสภาพการณ์ภายนอกในเรื่องการปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย 2) ด้านปัจจัยจากสหกรณ์ พบว่า การขอปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้ท่านสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด เป็นด้านที่สมาชิกเห็นด้วยมากที่สุด จะเห็นได้ว่าการปรับโครงสร้างหนี้ช่วยให้สมาชิกผู้กู้รับมือกับภาระหนี้ที่เกินความสามารถในการชำระคืน และสร้างความมั่นใจในการจัดการหนี้สินของตนเองและสหกรณ์ฯ สอดคล้องกับผลการศึกษาของพิทักษ์ พ่วงพงษ์ (2563) พบว่า การพิจารณาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้านาคาการกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยการร่วมมือของลูกหนี้ทำให้การปรับโครงสร้างหนี้สำเร็จ 3) ปัจจัยจากสมาชิกผู้กู้ พบว่า เมื่อถึงกำหนดจ่ายชำระหนี้สหกรณ์ฯ สามารถหักเงินเดือน จากหน่วยงานหรือต้นสังกัดได้อย่างสม่ำเสมอ จะเห็นได้ว่าการหักเงินเดือนจากหน่วยงานอย่างสม่ำเสมอช่วยสหกรณ์ฯ จัดการหนี้ได้มีประสิทธิภาพสามารถลดความเสี่ยงจากการชำระหนี้ล่าช้า และเป็นการจัดการหนี้ที่มั่นคงและสม่ำเสมอ สอดคล้องกับงานวิจัยของ หทัยชนก มากพูล และ ญคุณ ธรณินิติญาณ (2563) ระบุว่าในคำสั่งได้อนุญาตให้สมุหบัญชีทุกส่วนราชการมีอำนาจหักเงินเดือนของข้าราชการตำรวจเพื่อส่งเป็นเงินค่าหุ้น เงินงวดชำระหนี้ ค่าธรรมเนียมแรกเข้า และนำส่งให้แก่สหกรณ์ได้

2. ผลจากการวิจัยวัตถุประสงค์ข้อที่ 2 ทดสอบปัจจัยการชำระหนี้ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของข้าราชการตำรวจที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด จากผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด ประกอบด้วย 2 ด้าน ได้แก่ 1) ปัจจัยจากภายนอกที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ เป็นด้านที่เกี่ยวข้องกับผลกระทบจากรายได้หลักไม่เพียงพอ ภาระค่าใช้จ่ายในปัจจุบันมากที่สุด จะเห็นได้ว่ารายได้ที่ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันเป็นสาเหตุหลักที่ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกลดลง ทั้งนี้ เนื่องจากเมื่อรายได้ไม่พอเพียงกับค่าใช้จ่ายที่จำเป็นการชำระหนี้จึงเป็นสิ่งที่ถูกลดความสำคัญลง สอดคล้องกับผลการศึกษาของชนากานต์ ปานถนอม และ สุมาลี รามัญญ์ (2564) พบว่า การผัดผ่อนชำระหนี้ลูกหนี้ของบริษัท สุพรีม สามเสน จำกัด เกิดจากปัญหาด้านนโยบายรัฐที่ส่งผลกระทบต่อรายได้จากการประกอบอาชีพหลักไม่เพียงพอ 2) ด้านปัจจัยจากสหกรณ์ที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้เป็นด้านที่เกี่ยวข้องกับระบบติดตามและควบคุมหนี้ของสหกรณ์ฯ ที่เอื้อต่อการจ่ายชำระหนี้ มากที่สุด จะเห็นได้ว่าระบบติดตามและควบคุมหนี้ของสหกรณ์ฯ ที่มีประสิทธิภาพสามารถช่วยลดความเสี่ยงในการเกิดหนี้ค้างชำระ ทำให้สมาชิกสามารถจัดการหนี้ได้ดีขึ้นและทำให้การชำระหนี้เป็นไปอย่างราบรื่นและตรงเวลา สอดคล้องกับผลการศึกษาของทีปกา รอบคอบ (2563) พบว่า การพัฒนากระบวนการติดตามลูกหนี้เงินยืมทอรองจ่ายนครปฐมทำให้การการติดตามลูกหนี้เป็นระบบและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

องค์ความรู้ใหม่

จากผลการศึกษาผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณของปัจจัยการชำระหนี้ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของข้าราชการตำรวจที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด สามารถสรุปเป็นองค์ความรู้จากการวิจัยได้ดังแผนภาพนี้



ภาพ 1 องค์ความรู้จากการวิจัย

ปัจจัยการชำระหนี้ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของข้าราชการตำรวจที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด ประกอบด้วย 2 ด้าน คือ 1) ด้านปัจจัยภายนอก ได้แก่ ผลกระทบจากรายได้หลักไม่เพียงพอ ภาระค่าใช้จ่ายในปัจจุบัน เป็นสาเหตุหลักที่ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกลดลง และ 2) ด้านปัจจัยจากสหกรณ์ ได้แก่ ระบบติดตามและควบคุมหนี้ของสหกรณ์ฯ ที่เอื้อต่อการจ่ายชำระหนี้ ซึ่งการมีระบบที่ช่วยให้สมาชิกสามารถชำระหนี้ตามกำหนด เป็นตัวช่วยสำคัญในการจัดการหนี้

สรุปและข้อเสนอแนะ

สรุปได้ว่าจากวัตถุประสงค์ข้อที่ 1 พบว่า ปัจจัยการชำระหนี้ของข้าราชการตำรวจสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด แบ่งออกเป็น 3 ด้านหลัก ได้แก่ ปัจจัยจากภายนอก ปัจจัยจากสหกรณ์ และปัจจัยจากสมาชิกผู้กู้ โดยในภาพรวม ปัจจัยจากภายนอกอยู่ในระดับเห็นด้วยปานกลาง โดยมีปัจจัยสำคัญที่ส่งผลสูง ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐและเหตุการณ์ไม่คาดคิด เช่น โควิด-19 ขณะที่ปัจจัยจากสหกรณ์มีระดับความคิดเห็นโดยรวมในระดับเห็นด้วย โดยได้รับการประเมินว่า สหกรณ์มีบทบาทเชิงบวกต่อการชำระหนี้ เช่น การปรับโครงสร้างหนี้และการลดอัตราดอกเบี้ย ส่วนปัจจัยจากสมาชิกผู้กู้มีระดับความคิดเห็นในภาพรวมอยู่ที่ระดับเห็นด้วยปานกลาง โดยพบว่าปัญหาหนี้สินเกินตัวและพฤติกรรมการใช้จ่ายของสมาชิกบางรายยังเป็นข้อจำกัดต่อการชำระหนี้

จากวัตถุประสงค์ข้อที่ 2 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้พบว่า ปัจจัยจากภายนอกและปัจจัยจากสหกรณ์มีอิทธิพลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยสามารถอธิบายความแปรปรวนของความสามารถในการชำระหนี้ได้ร้อยละ 57.10 (Adjusted R² = 0.571) ส่วนปัจจัยจากสมาชิกผู้กู้ไม่มีนัยสำคัญในเชิงสถิติ เมื่อวิเคราะห์เชิงลึกด้วยวิธีถดถอยพหุคูณแบบขั้นตอน พบว่า ปัจจัยภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้มากที่สุด ได้แก่ รายได้หลักไม่เพียงพอ มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ของกรมตำรวจ และเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด เช่น โควิด-19 ซึ่งชี้ให้เห็นว่าการสนับสนุนนโยบายจากภายนอกควบคู่กับบทบาทของสหกรณ์ มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการเสริมสร้างเสถียรภาพด้านการเงินให้แก่สมาชิก

ดังนั้น ผู้วิจัยเสนอข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้ประโยชน์ และข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไปดังนี้

1. ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้ประโยชน์

1.1 สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ควรมีการประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ข้อมูลและสนับสนุนสมาชิกในการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายการเงินและการคลังของภาครัฐ รวมถึงการติดตามมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่างใกล้ชิดเพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่ได้รับผลกระทบ โดยเฉพาะสมาชิกที่มีผลกระทบจากรายได้หลักไม่เพียงพอกับภาระค่าใช้จ่ายในปัจจุบัน

1.2 สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ควรพัฒนาระบบการตรวจสอบและติดตามลูกหนี้ รวมถึงการปรับปรุงข้อมูลสมาชิกให้เป็นปัจจุบัน และมีการประสานงานกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอื่น ๆ ในการติดตามลูกหนี้ที่มีการย้ายสังกัด เพื่อให้สมาชิกสามารถชำระหนี้สินตามกำหนด

2. ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

2.1 การวิจัยครั้งต่อไปควรขยายขอบเขตไปยังสถาบันทางการเงินอื่น ๆ เพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลต่อการชำระหนี้ในบริษัทที่หลากหลาย

2.2 การวิจัยครั้งต่อไปควรเพิ่มการวิจัยเชิงคุณภาพเพื่อสำรวจประสบการณ์และความเข้าใจของสมาชิกเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้และนโยบายของสหกรณ์ เพื่อปรับปรุงการบริหารสินเชื่อย่างมีประสิทธิภาพ

เอกสารอ้างอิง

- กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2562). แนวทางแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระของสหกรณ์. กรุงเทพฯ: กองพัฒนาสหกรณ์ภาคการเกษตรและกลุ่มเกษตรกร.
- ชนากานต์ ปานถนอม และ สุมาลี รามันัญ. (2564). ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผลิตนัดชำระหนี้กรณีศึกษาบริษัท สุพรีม สามเสน จำกัด. วารสารวิจัยมหาวิทยาลัยเวสเทิร์น มนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์, 7(3), 1-12.
- ทีปกา รอบคอบ. (2563). การพัฒนาระบบการติดตามลูกหนี้เงินยืม ด้วยโปรแกรมระบบ Grow Account ของมหาวิทยาลัยราชภัฏนครปฐม. (รายงานการวิจัย). มหาวิทยาลัยราชภัฏนครปฐม.
- ไทยรัฐออนไลน์. (2565). ว่าด้วยเรื่องตำรวจไทยกับอุบัติเหตุทางการเงิน ปัญหาหนี้สิน. สืบค้นเมื่อ 7 สิงหาคม 2567. เข้าถึงได้จาก <https://www.thairath.co.th/news/crime/2281741>
- พิทักษ์ พ่วงพงษ์. (2563). ปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้ายานาการกรงไทย จำกัด (มหาชน). สืบค้นเมื่อ 9 สิงหาคม 2567. เข้าถึงได้จาก <https://www.mmm.ru.ac.th/MMM/IS/sat16/6114060012.pdf>
- ภาพิมล เลหาวิช. (2563). ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อที่ส่งผลให้เกิด NPLs ของธนาคารออมสิน สาขาป่าตอง. สืบค้นเมื่อ 8 สิงหาคม 2567. เข้าถึงได้จาก [https://www.hu.ac.th/Conference/proceedings2020/doc/G10/G10-13-009Bu-PP_ภาพิมล%20%20%20เลหาวิช%20\(P-1699-1715\).pdf](https://www.hu.ac.th/Conference/proceedings2020/doc/G10/G10-13-009Bu-PP_ภาพิมล%20%20%20เลหาวิช%20(P-1699-1715).pdf)
- สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด. (2565). รายงานกิจการประจำปี 2565. เชียงใหม่: สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด.
- สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด. (2566). ระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด ประจำเดือนมกราคม. เชียงใหม่: สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด.

สำนักงานตำรวจแห่งชาติ. (2565). ตะลึง ตำรวจ 2 แสนนายมีหนี้สินรวม 2.72 แสนล้านบาท. สืบค้นเมื่อ 10 สิงหาคม 2567. เข้าถึงได้จาก <https://policenewsvarieties.com/ตะลึง-ตำรวจ2แสนนายมีหนี้/>

หทัยชนก มากพูล และ ทัศน ธรณีนิติญาณ (2563). การวิเคราะห์ประสิทธิภาพทางเทคนิคของ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจในประเทศไทย. วารสารชุมชนวิจัยและพัฒนาสังคม, 14(1), 219-230.

Yamane, T. (1973). *Statistics: An Introductory Analysis*. New York: John Wiley and Sons.