

FACTORS AFFECTING A CREDIT CARD DEBTS PF GENERATION Y IN BANGKOK

Waritha SIRIPANICH¹ and Eakapat MANITKAJORNKIT²

1 Faculty of Business Administration Kasetsart University, Thailand

2 Faculty of Business Administration Kasetsart University, Thailand; waritha.si@ku.th (Corresponding Author)

ARTICLE HISTORY

Received: 2 June 2023

Revised: 21 June 2023

Published: 3 July 2023

ABSTRACT

This independent study has two objectives: 1) to study and compare the occurrence of credit card debt among the Generation Y group in Bangkok, classified by demographic factors, and 2) to study the relationship between financial literacy, including financial knowledge, financial behavior, and financial attitudes. The study results found that, upon testing the hypothesis using the Independent Sample t-test and One-Way ANOVA, classified by demographic factors such as occupation and different monthly incomes, it significantly affects the occurrence of credit card debt. However, gender, marital status, and educational level do not significantly affect the occurrence of credit card debt statistically. When conducting a Multiple Regression Analysis, it was found that financial knowledge, financial behavior, and financial attitudes could significantly statistically explain the occurrence of credit card debt among Generation Y in Bangkok and predict the occurrence of credit card debt in the Generation Y group by 2.8%. The most influential variable on the occurrence of credit card debt in the sample group is financial knowledge (Beta = 0.136).

Keywords: Credit card debts, Generation Y, Financial Literacy

CITATION INFORMATION: Siripanich, W., & Manitkajornkit, E. (2023). Factors Affecting a Credit Card Debts of Generation Y in Bangkok. *Procedia of Multidisciplinary Research*, 1(7), 47

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิตในกลุ่มคนเจเนอเรชั่นวายในเขตกรุงเทพมหานคร

วริฐา ศิริพานิช¹ และ เอกภัทร มานิตขจรกิจ²

1 คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

2 คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์; waritha.si@ku.th (ผู้ประพันธ์บทความ)

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษา 2 วัตถุประสงค์ คือ 1) เพื่อศึกษาเปรียบเทียบการเกิดหนี้บัตรเครดิตในกลุ่มคนเจเนอเรชั่นวายในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตามปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ 2) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ด้านระดับทักษะทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิตในกลุ่มคนเจเนอเรชั่นวายในเขต กรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า เมื่อทำการทดสอบสมมติฐานโดยการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยแบบอิสระและการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว จำแนกตามปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ อาชีพ และรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลให้การเกิดหนี้บัตรเครดิตแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ในขณะที่เพศ สถานภาพ และระดับการศึกษาไม่ส่งผลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิตอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ เมื่อวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณพบว่า ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน สามารถอธิบายการเกิดหนี้บัตรเครดิตของกลุ่มคนเจเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานครอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และทำนายการเกิดหนี้บัตรเครดิตในกลุ่มคนเจเนอเรชั่นวายได้ร้อยละ 2.8 โดยตัวแปรด้านความรู้ทางการเงินเป็นตัวแปรส่งผลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิตในกลุ่มตัวอย่างมากที่สุด (ค่าเบต้า = 0.136)

คำสำคัญ: หนี้บัตรเครดิต, เจเนอเรชั่นวาย, ทักษะทางการเงิน

ข้อมูลการอ้างอิง: วริฐา ศิริพานิช และ เอกภัทร มานิตขจรกิจ. (2566). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิตในกลุ่มคนเจเนอเรชั่นวายในเขตกรุงเทพมหานคร. *Procedia of Multidisciplinary Research*, 1(7), 47

บทนำ

บัตรเครดิตเริ่มเข้ามามีบทบาทในการเป็นสื่อกลางแทนเงินสด อีกทั้งความก้าวหน้าทางนวัตกรรมเทคโนโลยีได้เข้ามามีอิทธิพลที่ทำให้พฤติกรรมการใช้จ่ายใช้สอยของผู้บริโภคเปลี่ยนไปจึงเกิดบริการการซื้อก่อนจ่ายทีหลังอาจส่งผลให้เกิดความไม่รอบคอบก่อนจับจ่ายสินค้าและบริการ ดังนั้นเมื่อมีบัตรเครดิตจะต้องมีการวางแผนอย่างละเอียดและรอบคอบซึ่งหากขาดการวางแผนที่ดี ขาดวินัยในการใช้เงินและใช้บัตรเครดิตไม่ถูกวิธีจะทำให้เสี่ยงต่อการเกิดหนี้เพิ่มมากขึ้นได้ (Yib, 2016) จากสถานการณ์ที่ผ่านมาของบัตรเครดิตในประเทศไทย พบว่า มีการใช้บัตรเครดิตและปริมาณการใช้บัตรเครดิตเพื่อชำระสินค้าและบริการมีแนวโน้มมากขึ้น จากข้อมูลจำนวนการออกบัตรเครดิตที่ให้บริการโดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ สาขานาการต่างประเทศ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และบริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน พบว่า จำนวนบัตรเครดิตมีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและมีการบริโภคผ่านบัตรเครดิตเพิ่มขึ้น ถึงแม้ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตจะลดลงในปี 2563 เนื่องมาจากผลกระทบจากโควิด 19 แต่หลังจากการลดลงของการแพร่ระบาดของโควิด 19 และอัตราการได้รับการฉีดวัคซีนที่เพิ่มมากขึ้นในปี 2564 ทำให้ปริมาณการใช้บัตรเครดิตในปี 2564 ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.14 จากปีก่อนหน้า (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2565) และบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (2565) ได้ให้ข้อมูลว่า คนไทยที่ใช้บริการบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นแต่กลุ่มที่มีการก่อหนี้มากที่สุดในปัจจุบันคือกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายที่เกิดระหว่าง พ.ศ.2523-2540 จึงได้มีการออกกฎหมายมาควบคุมการปล่อยสินเชื่อและการถือครองบัตรเครดิต เพื่อป้องกันการใช้จ่ายเกินตัวของกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวาย เพราะกลุ่มนี้มีการเติบโต เพราะกลุ่มนี้เติบโตในยุคที่มีการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี และเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงมากมายในหลายด้านทั้งด้านสังคม ด้านเศรษฐกิจและด้านวัฒนธรรม มีความชอบติดตามข่าวสารผ่านสื่อช่องทางออนไลน์ต่างๆ ที่หลากหลาย จึงเป็นกลุ่มที่เข้าถึงข้อมูลข่าวสารทางอินเทอร์เน็ตมากกว่ากลุ่มอื่น มีความนิยมใช้สมาร์ตโฟนเพิ่มมากขึ้นเพื่อตอบสนองความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมผ่านทางอินเทอร์เน็ต ส่งผลให้มีการดำเนินชีวิตที่หลากหลายและมีสิ่งที่ต้องใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้นตามไปด้วย เพียงกรอกข้อมูลบัตรเครดิตก็สามารถชำระค่าบริการได้ทันที นอกจากนี้กลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายที่มีการใช้บัตรเครดิตสูงสุด มีแนวโน้มการก่อหนี้เกินตัวเพิ่มขึ้น มีปัญหาการจ่ายหนี้ไม่ไหว และมีแนวโน้มหนี้เสียเพิ่มขึ้นอย่างชัดเจน (บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ, 2565) สอดคล้องกับ ธนาคารแห่งประเทศไทย (2563) ที่กล่าวว่า จากพฤติกรรมการใช้เงินและทัศนคติการใช้ชีวิตของกลุ่มเจนเอเรชั่นวายพบว่า กลุ่มเจนเอเรชั่นวายเป็นเจนเอเรชั่นที่เติบโตและใช้เวลากับสื่อออนไลน์ 7 ชั่วโมงต่อวัน ซึ่งถือว่านานที่สุดหากเทียบกับเจนเอเรชั่นอื่นๆ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ช่วยกระตุ้นการใช้เงินที่เกินตัว จนทำให้รายจ่ายของกลุ่มเจนเอเรชั่นวายมากกว่ารายได้ที่หาได้ในแต่ละเดือน และ จากผลสำรวจทักษะทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2563 เมื่อพิจารณาถึงระดับทักษะทางการเงินของเจนเอเรชั่นวายมีระดับทางการเงินที่ดีที่สุดเมื่อเทียบกับเจนเอเรชั่นอื่น เนื่องจากมีคะแนนด้านความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินในระดับสูง

จากข้อมูลข้างต้นผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษา ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์และปัจจัยด้านทักษะทางการเงินว่ามีผลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิตในกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตกรุงเทพมหานครหรือไม่ โดยมีวัตถุประสงค์การวิจัยเพื่อ

- 1) ศึกษาเปรียบเทียบการเกิดหนี้บัตรเครดิตในกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตามปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ และ
- 2) ศึกษาความสัมพันธ์ด้านระดับทักษะทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิตในกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตกรุงเทพมหานคร เพื่อเป็นประโยชน์ประเมิณการสร้างหนี้บัตรเครดิตในกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตกรุงเทพมหานคร เพื่อให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งการเติบโตของธุรกิจบัตรเครดิตซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ออกบัตรและผู้ถือบัตรเครดิต

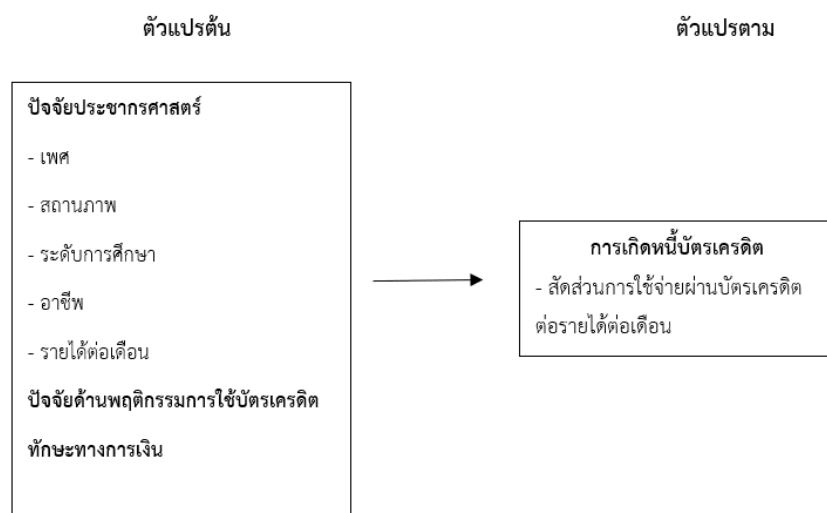
การทบทวนวรรณกรรม

ด้านปัจจัยทางประชากรศาสตร์ ทางด้านเพศ จากการศึกษางานวิจัยของ ชูลีพันธ์ มณีวรรณ (2556) และ ชารินี ประโชติรัตนกุล (2563) พบว่า เพศไม่ได้เป็นปัจจัยที่จะกำหนดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เพศที่แตกต่างกัน มีพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตไม่แตกต่างกัน ทั้งเพศชายและเพศหญิงมีความต้องการที่จะใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต คล้ายคลึงกัน ส่วนงานวิจัยของ นนทพร ปิ่นวิเศษ (2561) กล่าวว่า เพศที่ต่างกันมีพฤติกรรมการใช้บริการบัตรเครดิต แตกต่างกัน เพราะเพศชายและเพศหญิงมีพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในเรื่องความถี่ในการใช้บัตรเครดิต จำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต จุดประสงค์ในการซื้อสินค้าและบริการ ความฟุ่มเฟือยที่ต่างกัน ซึ่งขัดแย้งกับงานวิจัยด้านปัจจัยทางประชากรศาสตร์ ทางด้านระดับการศึกษา ผลการศึกษางานวิจัยของ วีรอร เหมางกูร (2553) และ ชารินี ประโชติรัตนกุล (2563) พบว่า ระดับการศึกษาที่สูงขึ้นมีโอกาสที่จะถือครองบัตรเครดิตเพิ่มขึ้น จากการวิเคราะห์สถิติประโยชน์ต่างๆ ที่ได้รับจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต จึงส่งผลให้ผู้ที่มีการศึกษาระดับที่สูงขึ้นมีการถือครองบัตรเครดิตและความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเพิ่มมากขึ้น ด้านปัจจัยทางประชากรศาสตร์ ทางด้านอาชีพ ผลการศึกษางานวิจัยของ นนทพร ปิ่นวิเศษ (2561) และ ณัฐธิดา ศรีประพันธ์ (2561) พบว่า อาชีพที่ต่างกันมีพฤติกรรมการใช้บริการบัตรเครดิตแตกต่างกัน สอดคล้องกับ กิตติพันธ์ เตชะภาสกรนันท์ (2558) ที่พบว่า อาชีพมีอิทธิพลต่อการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตซึ่งจะแตกต่างกันไปตามการดำเนินชีวิตของแต่ละบุคคล ขัดแย้งกับ กรรณิการ์ กันธาทิพย์ (2555) ที่พบว่า ปัจจัยทางด้านอาชีพที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตแตกต่างกัน ด้านปัจจัยทางประชากรศาสตร์ ทางด้านรายได้ต่อเดือน ผลการศึกษางานวิจัยของ มัณฑิตา สกุรัตนศักดิ์ (2556) กล่าวว่า รายได้ต่อเดือนของผู้ใช้บัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในเรื่องความถี่ในการใช้จ่าย จำนวนเงินที่ใช้จ่าย การใช้บัตรเครดิตซื้อเสื้อผ้าและสิ่งฟุ่มเฟือย ใช้ท่องเที่ยวและการเดินทาง ขัดแย้งกับ จุฑารัตน์ เกียรติศิริ (2558) และ นฤทธิ อธิพิงศ์สกุล (2562) ซึ่งพบว่า รายได้ต่อเดือนไม่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการ ปัจจัยทางด้านทักษะทางการเงิน ได้มีผู้วิจัยไว้หลายคน เช่น จากผลการศึกษางานวิจัยของ ณฐมน เพิ่มสุข (2562) พบว่า ทักษะทางการเงินด้านพฤติกรรมการเงิน มีผลต่อความมั่งคั่งทางการเงินด้าน สภาพคล่องด้านหนี้สิน และด้านเงินออม ส่วนด้านความรู้ทางการเงิน พบว่า มีผลต่อความมั่งคั่งทางการเงิน ด้านสภาพคล่อง และด้านเงินออม ส่วนทักษะทางการเงิน ด้านทัศนคติทางการเงิน พบว่า ไม่มีผลต่อความมั่งคั่งทางการเงิน รวมถึงงานวิจัยของ บุญทริก ศิริกิจจาจร (2553) พบว่า ทัศนคติทางการเงินมีความสัมพันธ์ในทางตรงกันข้ามกับพฤติกรรมทางการเงิน ส่วนงานณัฐพร แป้นทองคำ และสุภาสิณี นุ่มเนียม (2559) พบว่า ทัศนคติทางการเงินมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกันกับพฤติกรรมทางการเงิน

สมมติฐานการวิจัย

- 1) ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิตที่แตกต่างกัน
- 2) ทักษะทางการเงิน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน มีความสัมพันธ์ต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิต

กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิด

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้การสำรวจ (Survey) กลุ่มตัวอย่าง คือ ประชากรที่เกิดในช่วง พ.ศ.2523-2540 หรือกลุ่มเจเนอเรชั่นวายที่อาศัยหรือทำงานอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน โดยใช้สูตรของ Taro Yamane ในการกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งได้กำหนดความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 โดยการศึกษาครั้งนี้ใช้ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูลและศึกษาวิจัยระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ 2566-มีนาคม 2566 ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบอย่างง่าย (Sample Random Sampling) โดยทำการจับฉลากเลือกพื้นที่ที่จะใช้ในการเก็บ สัดส่วนกลุ่มตัวอย่างตามพื้นที่ในกรุงเทพมหานคร เพื่อความสะดวกในการเก็บข้อมูลจำนวน 10 เขต ได้แก่ เขตหลักสี่ เขตดุสิต เขตห้วยขวาง เขตปทุมวัน เขตราชเทวี เขตบางรัก เขตป้อมปราบ เขตทวีวัฒนา เขตดอนเมือง และเขตพญาไท โดยกำหนดสัดส่วนโควตาของกลุ่มตัวอย่าง คือ เขตละ 40 ตัวอย่าง ใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล เกณฑ์การให้คะแนนคำถามเกี่ยวกับทักษะทางการเงิน แบ่งเป็น ด้านความรู้ทางการเงิน 7 คะแนน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน 9 คะแนน และด้านทัศนคติทางการเงิน 5 คะแนน การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้แจกแจงความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เพื่อใช้อธิบายข้อมูล และการวิเคราะห์ข้อมูลสถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยแบบอิสระ (Independent Sample t-test) การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว และการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) โดยมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ผลการวิจัย

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง (ร้อยละ 69.5) มีสถานภาพโสด (ร้อยละ 69.5) การศึกษาระดับปริญญาตรี (ร้อยละ 69.5) อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน (ร้อยละ 64.8) ละมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001-30,000 บาท (ร้อยละ 36)

ผลการวิเคราะห์ทักษะทางการเงินของกลุ่มคนเจเนอเรชั่นวายในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ความรู้ทางการเงินอยู่ในระดับดี ($\bar{X} = 5.50$, $SD = 1.63$) พฤติกรรมทางการเงินอยู่ในระดับดี ($\bar{X} = 7.48$, $SD = 1.59$) และทัศนคติทางการเงิน ($\bar{X} = 3.37$, $SD = 1.23$) โดยคะแนนรวมทางด้านทักษะทางการเงินอยู่ในระดับดี ($\bar{X} = 16.35$, $SD = 3.36$)

ผลการทดสอบสมมติฐาน จากตารางที่ 1 พบว่า ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ ด้านอาชีพและรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิตที่แตกต่างกัน ในขณะที่เพศ สถานภาพ และระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิตไม่แตกต่างกัน

จากตารางที่ 2 พบว่า ปัจจัยด้านทักษะทางการเงิน ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน ($b = 1.751, t = 2.404, \text{Sig.} = .017$) พฤติกรรมทางการเงิน ($b = -2.524, t = -3.548, \text{Sig.} = .000$) และทัศนคติทางการเงิน ($b = 0.396, t = 0.450, \text{Sig.} = .653$) สามารถอธิบายการเกิดหนี้บัตรเครดิตในกลุ่มคนเจเนอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานครอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยสามารถพยากรณ์ความผันแปรได้ร้อยละ 2.8 ($\text{Adjusted } R^2 = .028$) พบว่า ปัจจัยด้านทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิตในกลุ่มคนเจเนอเรชั่นวายในเขตกรุงเทพมหานคร คือ ความรู้ทางการเงิน และ พฤติกรรมทางการเงิน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ตารางที่ 1 แสดงผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์	สถิติที่ใช้	ค่าสถิติ	Sig.
เพศ	t-test	-1.299	0.195
สถานภาพ	F-test	2.844	0.059
ระดับการศึกษา	F-test	0.414	0.661
อาชีพ	F-test	3.914	0.004*
รายได้ต่อเดือน	F-test	4.379	0.002*

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 2 การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณของตัวแปรด้านทักษะทางการเงินที่มีผลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิตในกลุ่มคนเจเนอเรชั่นวายในเขตกรุงเทพมหานคร

	b	Std. Error	B	t	Sig.
ค่าคงที่ (Constant)	34.244	5.382		6.363	0
ความรู้ทางการเงิน	1.751	0.7288	0.136	2.404	.017*
พฤติกรรมทางการเงิน	(2.524)	0.711	(0.192)	(3.548)	.000*
ทัศนคติทางการเงิน	.396	0.879	0.024	0.450	.653

$R = .188, R^2 = .035, \text{Adjusted } R^2 = .028, F = 4.838, \text{Sig.} = 0.003^*$

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สรุปและอภิปรายผลการวิจัย

การเกิดหนี้บัตรเครดิตในกลุ่มคนเจเนอเรชั่นวายในเขตกรุงเทพมหานคร โดยจำแนกตามปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ จากการศึกษาพบว่า อาชีพ และรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันส่งผลให้การเกิดหนี้บัตรเครดิตแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ในขณะที่เพศ สถานภาพ และระดับการศึกษาไม่ส่งผลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิต อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ซึ่งแสดงให้เห็นว่า ปัจจัยทางประชากรศาสตร์นั้นส่งผลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิตที่แตกต่างกัน โดยเพศที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิต ทั้งนี้อาจเป็นเพราะความแตกต่างทางเพศ เพศหญิงและเพศชายอาจมีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ไม่แตกต่างกัน ส่วนสถานภาพที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิต อาจเป็นเพราะสถานภาพไม่ได้บ่งบอกถึงการตัดสินใจใช้บัตรเครดิต หรือฐานะทางการเงินของแต่ละบุคคล สอดคล้องกับ ไพรวลัย ต้นอึ้ง (2549) ที่พบว่าสถานภาพที่ต่างกัน มีการใช้บัตรเครดิตที่ไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับ นนทพร ปิ่นวิเศษ (2561) และ ทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภค ที่กล่าวว่า สถานภาพมีผลต่อพฤติกรรมการใช้

จ่ายผ่านบัตรเครดิต และสถานภาพเป็นตัวกระตุ้นให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในพฤติกรรม ส่วนระดับการศึกษาที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิต อาจเป็นเพราะการรับรู้ถึงโปรโมชั่นของบัตรเครดิตที่ไม่แตกต่างกัน ส่วนการศึกษางานวิจัยของ วีรอร เหมางกูร (2553) ที่พบว่า ผู้ที่มีระดับการศึกษาที่สูงขึ้นมีแนวคิดในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเพิ่มมากขึ้น ในขณะที่ด้านอาชีพที่ต่างกันส่งผลให้มีการเกิดหนี้บัตรเครดิตที่ต่างกัน และรายได้ต่อเดือนที่ต่างกันส่งผลให้การเกิดหนี้บัตรเครดิตแตกต่างกันด้วย อาจเป็นเพราะรายได้เป็นตัวบ่งชี้ว่า รายได้มีผลต่อการให้สินเชื่อของธนาคาร อีกทั้งรายได้ที่เพิ่มขึ้นอาจมีผลต่อการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เพิ่มขึ้นด้วย ส่วนการศึกษางานวิจัยของ มณฑิตา สุกุลตันศักดิ์ (2556) และช่อทิพย์ พึ่งเฟื่อง (2547) ที่พบว่า รายได้ต่อเดือนมีสัมพันธ์กับจำนวนเงินที่ใช้จ่ายต่อเดือนผ่านบัตรเครดิตไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับ พรนิภา หาญมะโน (2556) ที่พบว่า เจนวายที่ประกอบอาชีพที่มั่นคง มีรายได้ต่อเดือนค่อนข้างสูง ทำให้แนวโน้มใช้จ่ายซื้อสินค้าและบริการได้ง่ายกว่าคนกลุ่มอื่นๆ

ความสัมพันธ์ด้านระดับทักษะทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิตในกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตกรุงเทพมหานคร จากการศึกษาพบว่า ด้านความรู้ทางการเงิน และ ด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิต ด้านความรู้ทางการเงินมีอิทธิพลทางบวกต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิตในกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตกรุงเทพมหานครอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปได้ว่ากลุ่มตัวอย่างมีเข้าใจในด้านความรู้ทางการเงิน จึงไม่กลัวการเกิดหนี้ สอดคล้องกับบทความธนาคารไทยพาณิชย์ (2557) ที่กล่าวว่า กลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายนั้นเป็นกลุ่มที่มักจะใช้จ่ายเกินตัว เพราะคนกลุ่มนี้ค่อนข้างมีความรู้ทางการเงิน จึงไม่มีความกลัวที่จะก่อหนี้ และ Mandell et al. (2009) ที่กล่าวว่า ผู้ที่มีความรู้ทางการเงินดียังคงไม่สามารถที่จะจัดการหนี้สินในทางปฏิบัติได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ เนื่องจากความล่าช้าทางการเงินที่ไม่ทันต่อความต้องการ และ ด้านพฤติกรรมทางการเงินมีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิตในกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตกรุงเทพมหานครในทิศทางตรงกันข้ามอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สอดคล้องกับ ณัฐชา สุกุลพอง (2562) ที่พบว่า พฤติกรรมทางการเงินมีอิทธิพลในทิศทางตรงกันข้ามกับการก่อหนี้ หากพฤติกรรมทางการเงินเพิ่มขึ้นจะทำให้มีการก่อหนี้เกินตัวน้อยลง ในขณะที่ในกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ทัศนคติทางการเงินไม่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิต สอดคล้องกับ รัศมีจันทร์ ขวัญเมือง (2561) ที่พบว่า ทัศนคติทางการเงินไม่เป็นสาเหตุของการเกิดหนี้สินด้านจำนวนหนี้สินในปัจจุบัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับ Ibrahim et al. (2013) และ เบญจมาศ กิ่งดี (2552) ที่กล่าวว่า ทัศนคติของการเป็นหนี้ถือได้ว่าเป็นสาเหตุสำคัญของการเป็นหนี้ เนื่องจากทัศนคติมีส่วนสำคัญต่อการสร้างหนี้และปริมาณหนี้

ข้อเสนอแนะที่ได้รับจากการวิจัย

จากผลการศึกษาวิจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิตในกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายในเขตกรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะ ดังนี้ จากด้านทักษะทางการเงิน จากการศึกษาพบว่าพฤติกรรมทางการเงินมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการเกิดหนี้บัตรเครดิต หน่วยงานรัฐหรือสถาบันการเงินควรมีการส่งเสริมความรู้ด้านทักษะทางการเงิน โดยเน้นเรื่องพฤติกรรมทางการเงิน การไต่ตรงก่อนซื้อ การจัดสรรเงิน ทำรายรับรายจ่าย ชำระค่าใช้จ่ายตรงเวลา เป็นต้น อีกทั้งควรมีการประชาสัมพันธ์ให้ประชาชนเกิดความตระหนักเกี่ยวกับการควบคุมรายจ่ายให้เพียงพอกับรายได้ที่ได้รับ โดยสนับสนุนให้มีการวางแผนทางการเงิน เพื่อให้คนเจนเอเรชั่นวายได้เพิ่มความเข้าใจทางด้านทักษะทางการเงิน และลดความเสี่ยงจากการเกิดหนี้บัตรเครดิต

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

เนื่องจากการศึกษาการศึกษาแบบเฉพาะเจาะจงเฉพาะกลุ่มคนเจนเอเรชั่นวายเท่านั้น ในการศึกษาวิจัยครั้งถัดไป ผู้วิจัยควรทำการศึกษากลุ่มตัวอย่างของคนเจนเอเรชั่นอื่นๆ เพิ่มเติม เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างทางปัจจัยต่างๆ ในการเกิดหนี้บัตรเครดิตของแต่ละเจนเอเรชั่น และในการเก็บข้อมูลในครั้งนี้พบว่ายังมีปัจจัยอีกหลายอย่างที่อาจส่งผลต่อการเกิดหนี้บัตรเครดิต เช่น ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยทางด้านการออม เป็นต้น เพื่อให้ได้ข้อมูลการเกิดหนี้บัตรเครดิตที่ครอบคลุมและแม่นยำมากขึ้น

เอกสารอ้างอิง

- กิตติพันธ์ เตชะภาสรัณห์. (2538). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลในการถือครองและใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต*. กรุงเทพมหานคร: ภาคนิพนธ์คณะพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- กรรณิการ์ กันธาทิพย์. (2555). *พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของผู้ใช้บริการธนาคารกรุงไทยในจังหวัดพะเยา*. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยพะเยา.
- จุฑารัตน์ เกียรติศิริ. (2558). *ปัจจัยที่มีผลต่อการซื้อสินค้าผ่านทางแอปพลิเคชันออนไลน์ของผู้บริโภคในเขตกรุงเทพมหานคร*. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- จุฬิพันธ์ มณีวรรณ. (2556). *ส่วนประสมทางการตลาดบริการที่มีผลต่อลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมืองเชียงใหม่ในการเลือกใช้บริการบัตรเครดิต*. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ณัฐมน เพิ่มสุข. (2562). *ทักษะทางการเงินที่ส่งผลต่อความมั่งคั่งทางการเงินของกลุ่มวิชาชีพครูในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล*. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- ณัฐชา สกมลพอง. (2562). *ศึกษาทักษะทางการเงินที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมทางการเงินของครูที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและอื่นๆ*. การค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- ธารินี ประโชติรัตนกุล. (2563). *พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในการซื้อสินค้าและบริการของพนักงานบริษัท ไทยแอร์เอเชีย จำกัด*. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2563). *รายงานผลสำรวจทักษะทางการเงินในประเทศไทย ปี 2563*. สืบค้นจาก <https://www.1213.or.th/th/pages/flsurveyreport.aspx>.
- นนทพร ปิ่นวิเศษ. (2561). *พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของคนไทยในเจนเอเรชั่นวายในกรุงเทพมหานคร*. สารนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสยาม.
- บุณฑริก ศิริกิจจาจร. (2553). *ทัศนคติและพฤติกรรมในการจัดการทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาปริญญาตรีคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ*. วารสาร *BU Academic Review*, 9(2), 55-63.
- มณฑิตา สกฤตตันศักดิ์. (2556). *พฤติกรรมการใช้บริการบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรเครดิตบริษัทกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร*. วิทยานิพนธ์ นิเทศศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีปทุม.
- รัศมีจันทร์ ขวัญเมือง. (2561). *ผลกระทบของทักษะทางการเงินที่มีต่อสถานะหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา*. การค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.
- วีรอร เหมางกูร. (2553). *พฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มราชการครูจังหวัดบุรีรัมย์*. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.

Data Availability Statement: The raw data supporting the conclusions of this article will be made available by the authors, without undue reservation.

Conflicts of Interest: The authors declare that the research was conducted in the absence of any commercial or financial relationships that could be construed as a potential conflict of interest.

Publisher's Note: All claims expressed in this article are solely those of the authors and do not necessarily represent those of their affiliated organizations, or those of the publisher, the editors and the reviewers. Any product that may be evaluated in this article, or claim that may be made by its manufacturer, is not guaranteed or endorsed by the publisher.



Copyright: © 2023 by the authors. This is a fully open-access article distributed under the terms of the Attribution-NonCommercial-NoDerivatives 4.0 International (CC BY-NC-ND 4.0).