

การบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำบัญชี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านการเงิน

Home Loan Debt Management of Borrowers by Accounting to Increase Financial Efficiency

วาริสรา เทียมทัต Warissara Thiamthat*

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาการบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำบัญชี และ 2) ศึกษาอิทธิพลของการบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำบัญชี ที่มีต่อประสิทธิภาพด้านการเงิน ใช้การวิจัยเชิงปริมาณ ประชากรเป็นผู้กู้จากหน่วยโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยในพื้นที่กรุงเทพมหานครและปริมณฑล รวม 175,315 ราย กลุ่มตัวอย่าง 400 ราย เครื่องมือวิจัยใช้แบบสอบถาม ผ่านการตรวจสอบคุณภาพจากผู้เชี่ยวชาญ 3 ท่าน ได้ค่า IOC 0.96 และค่าความเชื่อมั่น α 0.76 เก็บรวบรวมข้อมูลทั้งแบบ Offline และ Online วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) และทดสอบสมมติฐานการวิจัยด้วยการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple regression)

ผลการวิจัย พบว่า 1) การบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำบัญชี ผู้กู้ควรดำเนินการตามลำดับความสำคัญก่อนหลัง ลำดับแรก : การเลือกแหล่งเงินกู้จะต้องทำตารางบัญชีลิสต์ (List) รายการเปรียบเทียบแหล่งเงินกู้จากสถาบันธนาคารพาณิชย์ทั้งของรัฐและเอกชน เพื่อให้ง่ายต่อการตัดสินใจ ลำดับสอง: การชำระคืนเงินต้น จะต้องวางแผนรายเดือนเพื่อชำระหนี้เพิ่มเติม (“โปะ”) เมื่อมีกระแสเงินสดเข้ามา เพื่อลดต้น-ลดดอกเบี้ย จะช่วยลดภาระหนี้ ทำให้ปลดหนี้ได้เร็วขึ้น และลำดับสาม: การบริหารอัตราดอกเบี้ย จะต้องตรวจสอบเมื่อครบ 3 ปี แล้วยังไม่สามารถปิดยอดเงินกู้ได้ ให้เตรียมรีไฟแนนซ์ (Refinance) ไปธนาคารอื่นที่ดอกเบี้ยถูกกว่า 2) การบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำบัญชี มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพด้านการเงิน ซึ่งยอมรับสมมติฐานการวิจัย ดังนั้น การนำผลวิจัยไปใช้ ผู้กู้จำเป็นต้องเลือกแหล่งเงินกู้ ทำบัญชีเปรียบเทียบสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บริหารการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย

คำหลัก : การบริหารหนี้สินเชื่อบ้าน, การจัดทำบัญชี, ประสิทธิภาพด้านการเงิน

* อาจารย์ประจำหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยเซนต์จอห์น

Abstract

The objectives of this research were to 1) study the management of home-loan debt by borrowers with accounting, and 2) examine the influence of managing home-loan debt using accounting on financial efficiency. This research was quantitative. The population consisted of 175,315 borrowers from the housing-transfer units in the Bangkok Metropolitan Region and its periphery, with a sample size of 400. The research tool used was a questionnaire, which was validated by three experts with an IOC (Index of Item-Objective Congruence) value of 0.96 and a reliability coefficient (α) of 0.76. Data collection was conducted both offline and online. The data were analyzed through descriptive statistics and the research hypothesis was tested using multiple regression analysis.

The research findings revealed that 1) in managing home-loan debt through accounting, borrowers prioritized their actions as follows: First, selecting a loan source by creating a list of loan sources from both public and private commercial banks to facilitate their decision-making. Second, for principal repayment, borrowers planned monthly additional payments (overpayments) when they had cash flow so as to reduce the principal thus alleviating debt faster. Third, in managing interest rates, if the loan could not be fully repaid after three years, borrowers would look for a refinance with another bank for lower interest rates. 2) The management of home-loan debt through accounting influenced financial efficiency thus supported the research hypothesis. Therefore, in applying these research findings, it is recommended that borrowers should select loan sources, create a comparative accounting of housing loans, and effectively manage the repayment of principal and interest.

Keywords: Home Loan Debt Management, Accounting, Financial Efficiency

1. บทนำ

การกู้เพื่อขอสินเชื่อบ้านนั้นสำคัญมาก สำหรับผู้ที่ไม่มีเงินก้อนที่จะสามารถซื้อบ้านด้วยเงินสดได้ โดยเฉพาะในสถานการณ์ปัจจุบันที่เศรษฐกิจยังไม่ฟื้นจากผลกระทบของโควิด-19 แต่ตลาดอสังหาริมทรัพย์ของไทยเป็นตลาดที่ใหญ่แต่มีความต้องการขาย (Supply) และความต้องการซื้อ (Demand) สูง ในปี 2565 มีการปล่อยสินเชื่อบ้านหรือการกู้ซื้อที่อยู่อาศัยจากผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ของเอกชนและของรัฐบาลยอดสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 322,487 ล้านบาท (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2566) ซึ่งในต่างจังหวัด จะเลือกซื้อที่อยู่อาศัยแบบบ้านเดี่ยว ราคา 3-4 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ผู้กู้ตระหนักดีว่าเมื่อกู้ซื้อบ้าน จะต้องรับภาระอัตราดอกเบี้ยที่สูงและระยะเวลาเป็นหนี้ยาวนาน เมื่อผ่อนชำระครบตามระยะเวลา เช่น 30 ปี ราคาบ้านที่ผ่อนชำระจาก 3 ล้านบาท เมื่อจ่ายรวมเงินต้นและดอกเบี้ยแล้วผู้กู้จะต้องจ่ายสูงถึง 5-6 ล้านบาท ซึ่งสูงเป็นอีกเท่าตัว และมีความเสี่ยงที่จะชำระไม่ไหวระหว่างทางหากเกิดความเสียหายใด ๆ ที่ไม่คาดคิด ในการยื่นขอสินเชื่อบ้านจากธนาคาร มีความสำคัญอย่างยิ่งที่ผู้กู้ต้องใส่ใจกับอัตราดอกเบี้ย และอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์เรียกเก็บจากลูกค้ารายย่อยชั้นดี (Minimum Retail Rate: MRR) ซึ่งจะเป็นอัตราดอกเบี้ยรูปแบบลอยตัว (Floating Rate) แต่ละธนาคารจะกำหนดลอยตัวที่สูงและต่ำแตกต่างกัน MRR ธนาคารเรียกเก็บจากลูกค้ารายย่อยชั้นดีใช้คำนวณเป็นอัตราดอกเบี้ยบ้านที่มี Rate เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอขึ้นอยู่กับนโยบายการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคาร และการแข่งขันของตลาด (ธนาคารกรุงศรีอยุธยา, 2567) ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูง ค่าครองชีพสูง สวนทางกับรายได้ของผู้กู้ส่วนใหญ่ต่ำกว่า 50,000 บาท ส่งผลต่อการอนุมัติสินเชื่อของธนาคาร ทำให้เกิดความไม่สมดุลของอุปสงค์ (Demand) และอุปทาน (Supply) ในตลาดอสังหาริมทรัพย์ อัตราที่อยู่อาศัยว่างในประเทศไทยได้แก่ บ้านเดี่ยว บ้านแฝด คอนโดมิเนียม ทาวน์เฮาส์ ทาวน์โฮม และอาคารพาณิชย์ ที่ยังขายมีจำนวนมากถึง 1.3 ล้านหลัง ทำให้มีอุปทานสะสมในตลาดสูง (ศูนย์ข้อมูลอสังหาริมทรัพย์, 2566) ขณะที่ ความต้องการที่อยู่อาศัยในไตรมาส 1 ปี 2566 พบว่ามีหน่วยโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยทั่วประเทศจำนวน 84,619 หน่วยมูลค่า 241,167 ล้านบาท มูลค่าสินเชื่อที่อยู่อาศัยบุคคลทั่วไปปล่อยใหม่ทั่วประเทศ มีจำนวน 152,817 ล้านบาท และสินเชื่อที่อยู่อาศัยบุคคลคงค้างทั่วประเทศจำนวน 4,775,515 ล้านบาท

จากการศึกษาปัญหาของหนี้สินซื้อบ้าน พบว่า 1) ผู้ซื้อบ้านราคาต่ำกว่า 3 ล้านบาท เป็นกลุ่มที่มีรายได้น้อย ที่จัดอยู่ในกลุ่มเสี่ยงทางการเงิน ซึ่งบ้านที่ราคาต่ำกว่า 3 ล้าน จัดอยู่ในกลุ่มอันตรายในการปล่อยสินเชื่อจากธนาคาร เนื่องจากมีหนี้เสียค่อนข้างสูงส่งผลให้ธนาคารไม่อนุมัติเงินกู้สูงกว่าร้อยละ 70 (ศูนย์ข้อมูลอสังหาริมทรัพย์, 2566) 2) ในกรณีเกิดปัญหาเนื่องจากต้องผ่อนชำระในระยะยาว มีผู้กู้บางส่วน ไม่ทราบแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ซึ่งนำมาซึ่งสาเหตุของการยึดทรัพย์

จากธนาคารที่ปล่อยสินเชื่อ (ธนาคารกรุงศรีอยุธยา, 2567) 3) การมีรายได้ที่จำกัดทำให้ต้องใช้จ่ายเงินแบบเดือนต่อเดือน อีกทั้งมีภาระหนี้ที่ต้องผ่อนชำระ และไม่มีการจัดทำบัญชีควบคุมการใช้จ่ายจึงทำให้ขาดประสิทธิภาพด้านการเงิน 4) ลักษณะหนี้บ้าน เป็นหนี้ระยะยาวที่มีอายุสัญญาในการผ่อนชำระตั้งแต่ 10-30 ปี ดังนั้นวงเงินกู้จึงค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับระดับรายได้ อัตราดอกเบี้ยในช่วงแรกอยู่ในระดับต่ำ และจะปรับเพิ่มสูงขึ้นในระยะถัดไป ส่งผลให้ภาระดอกเบี้ยรวมอาจเป็นจำนวนที่สูงมากเมื่อเทียบกับวงเงินกู้ 5) บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (เครดิตบูโร) ได้รายงานภายใต้สถานการณ์เศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัว ทำให้มีความเสี่ยงสูงในการอนุมัติเงินกู้จากสถาบันการเงิน และ 6) ผลกระทบจากหนี้ครัวเรือนส่งผลต่อกำลังซื้อของผู้บริโภค ประกอบกับแนวโน้มการปรับขึ้นดอกเบี้ย และการเข้มงวดการอนุมัติสินเชื่อที่อยู่อาศัย (ศูนย์ข้อมูลอสังหาริมทรัพย์, 2566)

จากปัญหาดังกล่าวหากนำแนวคิดการบริหาร (มณัญญ์ ภูจนจันทร์, 2566) จัดการหนี้สินเชื่อบ้านด้วยการจัดทำบัญชี (วริศรา เทียมทัต และคณะ, 2560) มาประยุกต์ใช้จะช่วยแก้ไขปัญหาลดผลกระทบเชิงลบต่อผู้กู้ และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพด้านการเงินได้ เช่น ในการบริหารจัดการหนี้บ้าน ผู้กู้หรือลูกหนี้ควรจัดทำบัญชีและวางแผนรายรับ-รายจ่ายในระยะยาว ควรประเมินแนวโน้มรายรับ-รายจ่ายของตนเองในช่วงเวลาที่ยาวนานกว่า 12 เดือน (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2567) เนื่องจากหนี้บ้านเป็นภาระผูกพันระยะยาวที่มีวงเงินค่อนข้างสูง การวางแผนทางการเงินระยะยาวจะช่วยให้สามารถปรับตัวได้อย่างทันเวลา

2. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

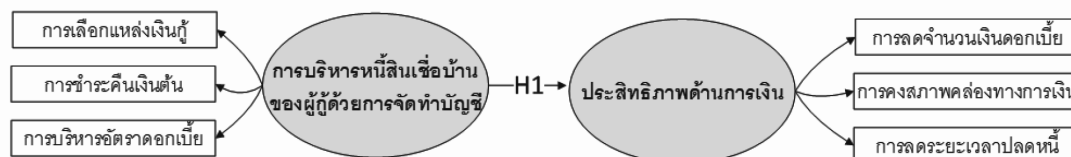
1. เพื่อศึกษาการบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำบัญชี
2. เพื่อศึกษาอิทธิพลของการบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำบัญชีที่มีต่อประสิทธิภาพด้านการเงิน

3. สมมติฐานการวิจัย

H₁: การบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำบัญชี มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพด้านการเงิน

4. กรอบแนวคิดการวิจัย

กรอบแนวคิดการวิจัย แสดงดังภาพที่ 1



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

กรอบแนวคิดการวิจัยนี้สร้างบนพื้นฐานแนวคิดของ มนูญญ์ภรณ์ โกชนจันทร์ (2566); วิสสรา เทียมทัต และคณะ (2560); สายสุณี ประดับนาค และคณะ (2566); ณิชภาพรรณ ป้องขวเลา (2565)

4. วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การบริหารจัดการ จะต้องมีส่วนนำกลุ่มและมีแนวทางหรือวิธีการควบคุมดูแลกันภายในกลุ่ม เพื่อให้เกิดความสุขและความสงบเรียบร้อย (อัจฉริยา พุทธิชินรสสกุล และคณะ, 2566) ผู้บริหารหรือผู้นำจะต้องมีความพร้อมด้านข้อมูล ชอบเข้าสังคม อารมณ์ดี มีความประนีประนอม เห็นอกเห็นใจผู้อื่น มีความสามารถในการประสานงานที่ดี มีความมั่นคงทางอารมณ์ (แก้วภักธา จิตรอักษร และคณะ, 2565) การบริหารจัดการเป็นแนวคิดที่สามารถนำไปประยุกต์ใช้ได้กับทุกภาคส่วน ทั้งหน่วยงาน ภาครัฐบาล องค์กรธุรกิจ (มนูญญ์ภรณ์ โกชนจันทร์, 2566) นอกจากนี้ การจัดทำบัญชี คือการบันทึก รายการต่าง ๆ ระบบการบัญชีมีความจำเป็นต่อการบริหาร จัดการชีวิตประจำวัน และจำเป็นอย่างยิ่ง สำหรับภาคธุรกิจการค้า ที่ต้องจัดทำบัญชีตามกฎหมาย ซึ่งบัญชียุคนี้มีอยู่หลายประเภท ได้แก่ 1) บัญชีประเภทสินทรัพย์ 2) บัญชีประเภทหนี้สิน และ 3) บัญชีประเภทส่วนของเจ้าของ (วิสสรา เทียมทัต และคณะ, 2560) การทำบัญชียังมีบทบาทสำคัญต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ซึ่งปัจจุบันมีการส่งเสริมให้ผู้ที่ไม่มีความรู้ทางด้านบัญชีรู้จักแนวคิดบัญชีครัวเรือน โดยภาครัฐบาล มีการส่งเสริมการวางแผนทางการเงินแก่ประชาชน (วิสสรา เทียมทัต และคณะ, 2560) ขณะที่การบริหารหนี้สินเชื่อบ้าน เป็นสิ่งจำเป็นเนื่องจากการผ่อนชำระหนี้ระยะยาว ดังนั้น ด้วยระยะเวลาที่ยาวนานทำให้ความเสี่ยงทางการเงินเกิดขึ้นเสมอ ผู้กู้จะต้องบริหารหนี้สินเชื่อบ้านตั้งแต่ การเลือกแหล่งเงินทุน เช่น การจัดทำตารางบัญชีลิสต์รายการเปรียบเทียบแหล่งเงินทุนจากสถาบันธนาคาร พาณิชย์ทั้งของรัฐและเอกชน เพื่อให้ง่ายต่อการตัดสินใจยื่นกู้ และ การชำระคืนเงินต้น จะต้องมีการ วางแผนชำระให้มากกว่ายอดจ่ายรายเดือนเพื่อร่นระยะเวลาให้หมดภาระหนี้สินเร็วขึ้น เช่น โดยการ

ทำบัญชีและวางแผนรายรับ-รายจ่ายใน ระยะยาว (สายสุณี ประดับนาค และคณะ, 2566) เพื่อป้องกันการ เงินสะดุดที่จะส่งผลทำให้การผ่อนชำระรายงวดนั้นหยุดชะงักได้ ตลอดจน การบริหารอัตราดอกเบี้ย ซึ่งผู้กู้รายใหม่ที่ยังไม่มีประสบการณ์กู้บ้าน อาจยังไม่ทราบว่าอัตราดอกเบี้ยจะมีราคาถูกในช่วง 3 ปี แรกเท่านั้น ดังนั้น หากไม่สามารถผ่อนชำระหรือปิดหนี้ได้ใน 3 ปี จึงควรทำการบริหารความเสี่ยงอัตรา ดอกเบี้ย เมื่อมีแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น (นิชาพรรณ ป้องขวเลา, 2565) หรือทำการ รีไฟแนนซ์ (Refinance) ไปยังธนาคารอื่นที่รับข้อเสนออัตราดอกเบี้ยที่ถูกกว่าธนาคารเดิม

5. วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยนี้ใช้วิธีการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative research) ประชากรการวิจัย เป็นผู้ กู้จากหน่วยโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยในพื้นที่กรุงเทพมหานครและปริมณฑล รวม 175,315 ราย จำแนกเป็นห้องชุด 90,077 ราย ทาวน์เฮ้าส์ 51,111 ราย บ้านเดี่ยว 20,392 ราย และ อื่น ๆ 13,735 ราย (ศูนย์ข้อมูลอสังหาริมทรัพย์, 2560) กลุ่มตัวอย่างการวิจัย จำนวน 400 ราย ใช้วิธีกำหนดขนาด ตัวอย่างด้วยตารางสำเร็จรูปของ Yamane (1967) ขณะที่เครื่องมือวิจัยใช้แบบสอบถาม โดยสร้าง แบบสอบถามแบ่งเป็น 3 ตอน รวม 42 ข้อคำถาม ที่สอดคล้องกับกรอบแนวคิดการวิจัย ข้อคำถาม พัฒนาจากการทบทวนวรรณกรรมดังบางส่วนในหัวข้อ 4.1 – 4.4 ข้างต้น ร่วมกับการสังเคราะห์ใหม่ โดยผู้วิจัย ทั้งนี้ เครื่องมือวิจัยผ่านการตรวจสอบคุณภาพจากผู้เชี่ยวชาญ 3 ท่าน มีความน่าเชื่อถือ ได้ค่า IOC = 0.96 และค่าความเชื่อมั่น $\alpha = 0.76$ ผ่านเกณฑ์ ก่อนนำไปใช้เก็บรวบรวมข้อมูล การเก็บ รวบรวมข้อมูล ใช้การแจกแบบ Offline และ Online ผ่านเครือข่ายตัวแทนฝ่ายสินเชื่อของธนาคาร ใช้เวลาเก็บรวบรวมข้อมูลประมาณ 2 เดือน ระหว่างเดือนมีนาคม – เมษายน 2567 จากนั้นจึงนำเข้า สู่ขั้นตอนการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อแปลผล โดยใช้เกณฑ์การแปลผลระดับในแบบสอบถามของ (Best & Kahn, 1993) โดยการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณจากแบบสอบถามใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) ได้แก่ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการจัดลำดับความสำคัญ ทดสอบสมมติฐาน การวิจัยด้วยการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple regression)

6. ผลการวิจัย

นำเสนอผลการวิจัย ตามวัตถุประสงค์การวิจัย ดังนี้

วัตถุประสงค์การวิจัยข้อที่ 1 : เพื่อศึกษาการบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำ บัญชี

ผลการวิจัยดังตารางที่ 1

ตารางที่ 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลแบบสอบถามจากผู้ตอบ 400 คน

การบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำบัญชีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านการเงิน	ระดับความคิดเห็น			
	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน SD	แปลผล	อันดับ
การบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำบัญชี	4.32	0.76	มาก	-
1. การเลือกแหล่งเงินกู้	4.38	0.79	มาก	(1)
1.1 ทำตารางบัญชีลิสต์ (List) รายการเปรียบเทียบแหล่งเงินกู้จากสถาบันธนาคารพาณิชย์ทั้งของรัฐและเอกชน เพื่อให้ง่ายต่อการตัดสินใจ	4.89	0.92	มากที่สุด	1
1.2 ทำบัญชีเปรียบเทียบสินเชื่เพื่อที่อยู่อาศัย ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โพรโมชัน และเงื่อนไขต่าง ๆ	4.72	0.81	มากที่สุด	2
1.3 ทำบัญชีเปรียบเทียบชื่อเสียง การให้บริการ ความคล่องตัว ความสะดวกในการติดต่อสื่อสาร ความรวดเร็วในการให้บริการของพนักงานธนาคารนั้น ๆ	4.20	0.76	มาก	4
1.4 ทำเช็กลิสต์ (check List) สรุปทุกเงื่อนไข เพื่อให้ง่ายต่อการตัดสินใจ	4.21	0.65	มาก	3
2. การชำระคืนเงินต้น	4.36	0.75	มาก	(2)
2.1 ทำบัญชีและวางแผนรายรับ-รายจ่ายในระยะยาว	4.61	0.88	มากที่สุด	2
2.2 จัดบันทึกและประเมินแนวโน้มรายรับ-รายจ่ายของตนเองในช่วงเวลาที่ยาวนานกว่า 12 เดือน	4.50	0.74	มากที่สุด	4
2.3 จัดทำแผนการเงินระยะยาว และวางแผนหารายได้เพิ่มช่องทางอื่น	4.54	0.92	มากที่สุด	3
2.4 วิเคราะห์ความเสี่ยงของตนเองด้านการเงิน เพื่อให้สามารถปรับตัวได้อย่างทันเวลา	4.12	0.64	มาก	6
2.5 ตั้งระบบแจ้งเตือน และผ่อนชำระเต็มจำนวนตามกำหนดเวลา	4.10	0.70	มาก	7
2.6 ตั้งเป้าหมายต้องไม่ให้มีเบี้ยปรับเกิดขึ้น	4.05	0.67	มาก	8

ตารางที่ 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลแบบสอบถามจากผู้ตอบ 400 คน (ต่อ)

การบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำบัญชีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านการเงิน	ระดับความคิดเห็น			
	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน SD	แปลผล	อันดับ
2.7 วางแผนรายเดือนเพื่อชำระหนี้เพิ่มเติม (“โปะ”) เมื่อมีกระแสเงินสดเข้ามา เพื่อลดต้น-ลดดอกเบี้ย จะช่วยลดภาระหนี้ทำให้ปลดหนี้ได้เร็วขึ้น	4.72	0.81	มากที่สุด	1
2.8 เก็บหลักฐานการผ่อนชำระทุกงวด อย่างเป็นระบบ เพื่อใช้ตรวจสอบหรือโต้แย้งหากระบบชำระหนี้บ้านผ่านเว็บไซต์ของธนาคารมีข้อมูลผิดพลาดเกิดขึ้น	4.24	0.64	มาก	5
3. การบริหารอัตราดอกเบี้ย	4.22	0.75	มาก	(3)
3.1 ทำการบริหารความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย เมื่อมีแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น	4.04	0.72	มาก	5
3.2 วางแผนการเงินให้พร้อมเมื่อดอกเบี้ยเพิ่ม และรายจ่ายพุ่งสูงกว่าเดิม	3.91	0.68	มาก	7
3.3 เมื่อดอกเบี้ยขาขึ้น ให้ดูว่าสินเชื่อบ้านของเราคิดดอกเบี้ยแบบใด เป็นแบบคงที่หรือแบบลอยตัว	3.96	0.79	มาก	6
3.4 ให้ตรวจสอบว่าดอกเบี้ยของเรากี่เปอร์เซ็นต์ (%) และถ้าเฉลี่ย 3 ปี กี่เปอร์เซ็นต์ (%) และถ้าเฉลี่ยตลอดอายุสัญญากี่เปอร์เซ็นต์ (%)	4.60	0.85	มากที่สุด	2
3.5 ทำการทบทวน ตัวเราเลือกข้อเสนออัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมแล้วหรือไม่	4.14	0.69	มาก	4
3.6 ระหว่างผ่อนชำระ ต้องรักษาประวัติเครดิตให้ดีเหมือนเดิม เพื่ออนาคตอันใกล้ที่ต้องยื่นกู้ใหม่อีกครั้ง	4.20	0.71	มาก	3
3.7 เมื่อครบ 3 ปี แล้วยังไม่สามารถปิดยอดเงินกู้ได้ ให้เตรียมรีไฟแนนซ์ (Refinance) ไปธนาคารอื่นที่ดอกเบี้ยถูกกว่า	4.71	0.81	มากที่สุด	1

การบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำบัญชีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านการเงิน	ระดับความคิดเห็น			
	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน SD	แปลผล	อันดับ
ประสิทธิภาพด้านการเงิน	4.39	0.77	มาก	-
1. การบริหารหนี้สินเชื่อบ้านด้วยการจัดทำบัญชีช่วยลดจำนวนเงินดอกเบี้ย	4.61	0.79	มากที่สุด	(1)
2. การบริหารหนี้สินเชื่อบ้านด้วยการจัดทำบัญชีช่วยคงสภาพคล่องทางการเงิน	4.01	0.71	มาก	(3)
3. การบริหารหนี้สินเชื่อบ้านด้วยการจัดทำบัญชีช่วยลดระยะเวลาปลดหนี้	4.54	0.82	มากที่สุด	(2)

จากตารางที่ 1 สามารถตอบวัตถุประสงค์การวิจัยได้ว่า “การบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำบัญชี” ผู้กู้ควรดำเนินการตามลำดับความสำคัญก่อนหลัง ดังนี้

ลำดับแรก : การเลือกแหล่งเงินกู้ จะต้อง 1) ทำตารางบัญชีลิสต์ (List) รายการเปรียบเทียบแหล่งเงินกู้จากสถาบันธนาคารพาณิชย์ทั้งของรัฐและเอกชน เพื่อให้ง่ายต่อการตัดสินใจ 2) ทำบัญชีเปรียบเทียบสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โพรโมชัน และเงื่อนไขต่าง ๆ และ 3) ทำรายการตรวจสอบ (Checklist) สรุปทุกเงื่อนไข เพื่อให้ง่ายต่อการตัดสินใจ

ลำดับสอง : การชำระคืนเงินต้น จะต้อง 1) วางแผนรายเดือนเพื่อชำระหนี้เพิ่มเติม (“โปะ”) เมื่อมีกระแสเงินสดเข้ามา เพื่อลดต้น-ลดดอกเบี้ย จะช่วยลดภาระหนี้ทำให้ปลดหนี้ได้เร็วขึ้น 2) ทำบัญชีและวางแผนรายรับ-รายจ่ายในระยะยาว และ 3) จัดทำแผนการเงินระยะยาว และวางแผนหารายได้เพิ่มช่องทางอื่น

ลำดับสาม : การบริหารอัตราดอกเบี้ย จะต้อง 1) เมื่อครบ 3 ปี แล้วยังไม่สามารถปิดยอดเงินกู้ได้ ให้เตรียมรีไฟแนนซ์ (Refinance) ไปธนาคารอื่นที่ดอกเบี้ยถูกกว่า 2) ให้ตรวจสอบว่าดอกเบี้ยของเรากี่เปอร์เซ็นต์ (%) และถ้าเฉลี่ย 3 ปี กี่เปอร์เซ็นต์ (%) และถ้าเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาที่กี่เปอร์เซ็นต์ (%) และ 3) ระหว่างผ่อนชำระ ต้องรักษาประวัติเครดิตให้ดีเหมือนเดิม เพื่ออนาคตอันใกล้ที่ต้องยื่นกู้ใหม่อีกครั้ง

วัตถุประสงค์การวิจัยข้อที่ 2 : เพื่อศึกษาอิทธิพลของการบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำบัญชีที่มีต่อประสิทธิภาพด้านการเงิน

ผลการวิจัยดังตารางที่ 2

ตารางที่ 2 การทดสอบสมมติฐานด้วยการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณ

Variable	B	Std. Error	Beta ^b	t	Sig.
(Constant)	0.742	0.206		3.581	0.000**
การเลือกแหล่งเงินกู้ (X ₁)	0.220	0.071	0.252	3.060	0.002**
การชำระคืนเงินต้น (X ₂)	0.178	0.086	0.194	2.004	0.046*
การบริหารอัตราดอกเบี้ย (X ₃)	0.230	0.103	0.240	2.152	0.032*
R = 0.820, R ² = 0.680, Adjusted R ² = 0.691, F = 70.436, Sig. = 0.000					

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 2 สมการพยากรณ์ด้วยค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยคะแนนดิบ ดังนี้

$$Y = 0.742 + 0.220X_1 + 0.178X_2 + 0.230X_3$$

สมการพยากรณ์ด้วยค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยคะแนนมาตรฐาน ดังนี้

$$Y = 0.252X_1 + 0.194X_2 + 0.240X_3$$

จากสมการข้างต้นอธิบายได้ว่า

หากปัจจัย การเลือกแหล่งเงินกู้ เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ในขณะที่ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ จะทำให้ประสิทธิภาพด้านการเงินจะเพิ่มขึ้น 0.252 หน่วย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

หากปัจจัย การชำระคืนเงินต้น เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ในขณะที่ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ จะทำให้ประสิทธิภาพด้านการเงิน จะเพิ่มขึ้น 0.194 หน่วย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

หากปัจจัย การบริหารอัตราดอกเบี้ย เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ในขณะที่ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ จะทำให้ประสิทธิภาพด้านการเงิน จะเพิ่มขึ้น 0.240 หน่วย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากผลการทดสอบข้างต้นสรุปผลได้ว่า การบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำบัญชี มีอิทธิพลเชิงบวกโดยตรงต่อประสิทธิภาพด้านการเงิน นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน

ผลการทดสอบสมมติฐานการวิจัย ตัวแปรอิสระร่วมกันพยากรณ์ตัวแปรตาม สามารถสรุปได้ว่า มีความสอดคล้องกับสมมติฐาน

ดังนั้น H_1 : การบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำบัญชี มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพด้านการเงิน” จึงยอมรับสมมติฐาน

7. สรุปผลการวิจัยและอภิปรายผล

สรุปและอภิปรายผล “การบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำบัญชี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านการเงิน” ตามกรอบแนวคิดการวิจัย ดังนี้

7.1 การบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำบัญชี มีค่าเฉลี่ย 4.32 สำคัญระดับมาก โดยการเลือกแหล่งเงินกู้ ค่าเฉลี่ย 4.38 สำคัญระดับมาก ข้อคำถาม ที่สำคัญระดับมากที่สุด ได้แก่ 1) ทำตารางบัญชีลิสต์ (List) รายการเปรียบเทียบแหล่งเงินกู้จากสถาบันธนาคารพาณิชย์ทั้งของรัฐและเอกชน เพื่อให้ง่ายต่อการตัดสินใจ และ 2) ทำบัญชีเปรียบเทียบสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โปรโมชั่น และเงื่อนไขต่าง ๆ สอดคล้องกับ ศรัณยู รักสงฆ์ และปิยงโฮ ยู (2561) ที่ว่า การเลือกแหล่งเงินกู้ จะเลือกเงินกู้จากธนาคารพาณิชย์เป็นหลักตามด้วยของภาครัฐ โดยพิจารณาจากผลิตภัณฑ์ทางการเงินเป็นหลัก เช่นเดียวกับ อนุวัฒน์ อันประเสริฐ และพุทธิธร จิรายุส (2567) ที่ว่า การตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจะตัดสินใจจากผลิตภัณฑ์ ราคา ช่องทางการจัดจำหน่าย การส่งเสริมการตลาด บุคลากร กระบวนการ ส่วนการชำระคืนเงินต้น ค่าเฉลี่ย 4.36 สำคัญระดับมาก ข้อคำถาม ที่สำคัญระดับมากที่สุด ได้แก่ 1) ทำบัญชีและวางแผนรายรับ-รายจ่ายในระยะยาว 2) จัดทำแผนการเงินระยะยาว และวางแผนหารายได้เพิ่มช่องทางอื่น และ 3) วางแผนรายเดือนเพื่อชำระหนี้เพิ่มเติม (“โปะ”) เมื่อมีกระแสเงินสดเข้ามาเพื่อลดต้น-ลดดอกเบี้ย จะช่วยลดภาระหนี้ทำให้ปลดหนี้ได้เร็วขึ้น สอดคล้องกับ รุ่งทิพย์ อักษรสาร (2560) ในด้านวางแผนรายเดือนเพื่อชำระหนี้เพิ่มเติมเมื่อมีกระแสเงินสดเข้า ที่ว่า งบกระแสเงินสดคือ รายงานที่แสดงการเปลี่ยนแปลงของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งเพื่อแสดงการได้มาและใช้ไปของเงินสด โดยแบ่งเป็น 3 ส่วน คือ กิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุน และกิจกรรมจัดหาเงิน และ สายสุณี ประดับนาค และคณะ (2566) ที่ศึกษาเรื่อง การบริหารจัดการทางการเงินของครัวเรือน รายจ่ายครัวเรือน ต้องทำบัญชี เช่น ค่าผ่อนชำระสินค้าต่าง ๆ ค่าเลี้ยงดูบิดา มารดา และค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา ครัวเรือนส่วนใหญ่มีหนี้สินจากแหล่งเงินกู้มากกว่า 1 แหล่ง ขณะที่ การบริหารอัตราดอกเบี้ย ค่าเฉลี่ย 4.22 สำคัญระดับมาก ข้อคำถาม ที่สำคัญระดับมากที่สุด ได้แก่ 1) ให้ตรวจสอบว่าดอกเบี้ยของเรากี่เปอร์เซ็นต์ (%) และถ้าเฉลี่ย 3 ปี กี่เปอร์เซ็นต์ (%) และถ้าเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาที่กี่เปอร์เซ็นต์ (%) และ 2) เมื่อครบ 3 ปี แล้วหากยังไม่สามารถปิดยอดเงินกู้ได้ให้เตรียมรีไฟแนนซ์ (Refinance) ไปธนาคารอื่นที่ดอกเบี้ยถูกกว่า สอดคล้องกับ นิชาพรรณ บ้องขวเลา (2565) ที่ศึกษาเรื่อง กฎหมายแพ่งและพาณิชย์เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้

เงิน จากบทบัญญัติเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยและอัตราดอกเบี้ยผิวนัดในพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ พ.ศ. 2564 หลักการและแนวคิดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยผิวนัด และกำหนดวิธีการคำนวณดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้ให้เหมาะสม

7.2 ประสิทธิภาพด้านการเงิน มีค่าเฉลี่ย 4.32 สำคัญระดับมาก ข้อคำถาม ที่สำคัญระดับมากที่สุด ได้แก่ 1) การบริหารหนี้สินเชื่อบ้านด้วยการจัดทำบัญชีช่วยลดจำนวนเงินดอกเบี้ย และ 2) การบริหารหนี้สินเชื่อบ้านด้วยการจัดทำบัญชีช่วยลดระยะเวลาปลดหนี้ สอดคล้องกับ รัตนาศรีนวน และคณะ (2563). ในด้านประสิทธิภาพด้านการเงิน ที่ว่า สถาบันการเงินมีความสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจการเงินของประเทศ โดยที่ 1) ประสิทธิภาพทางเทคนิคมีอิทธิพลทางตรงต่อผลการดำเนินงานด้านการเงิน และ 2) การใช้ประโยชน์สินทรัพย์ทางการเงินมีอิทธิพลทางตรงต่อผลการดำเนินงานด้านการเงิน

8. ข้อเสนอแนะ

8.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

1) ในการบริหารหนี้สินเชื่อบ้านของผู้กู้ด้วยการจัดทำบัญชี ผู้กู้จะต้องการเลือกแหล่งเงินกู้ โดยการทำการร่างบัญชีลิสต์ (List) รายการเปรียบเทียบแหล่งเงินกู้จากสถาบันธนาคารพาณิชย์ทั้งของรัฐและเอกชน เพื่อให้ง่ายต่อการตัดสินใจ 2) ผู้กู้จะต้องทำบัญชีเปรียบเทียบสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โพรโมชัน และเงื่อนไขต่าง ๆ และทำการตรวจสอบ (Checklist) สรุปทุกเงื่อนไข เพื่อให้ง่ายต่อการตัดสินใจ 3) ในการชำระคืนเงินต้น ผู้กู้จะต้องวางแผนรายเดือนเพื่อชำระหนี้เพิ่มเติม (“โปะ”) เมื่อมีกระแสเงินสดเข้ามา เพื่อลดต้น-ลดดอกเบี้ย จะช่วยลดภาระหนี้ทำให้ปลดหนี้ได้เร็วขึ้น ทำบัญชีและวางแผนรายรับ-รายจ่ายในระยะยาว และจัดทำแผนการเงินระยะยาว รวมทั้งวางแผนหารายได้เพิ่มช่องทางอื่น และ 4) ในการบริหารอัตราดอกเบี้ย ผู้กู้จะต้องตรวจสอบเมื่อครบ 3 ปีแล้ว หากยังไม่สามารถปิดยอดเงินกู้ได้ ให้เตรียมรีไฟแนนซ์ (Refinance) ไปธนาคารอื่นที่ดอกเบี้ยถูกกว่า และให้ตรวจสอบว่าดอกเบี้ยของเราที่เปอร์เซ็นต์ (%) และถัวเฉลี่ย 3 ปี ที่เปอร์เซ็นต์ (%) และถัวเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาที่เปอร์เซ็นต์ (%) และระหว่างผ่อนชำระต้องรักษาประวัติเครดิตให้ดีเหมือนเดิม เพื่ออนาคตอันใกล้ที่ต้องยื่นกู้ใหม่อีกครั้ง

8.2 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

ควรศึกษาทำการวิจัยที่เกี่ยวข้องกับ การบัญชียุคใหม่ การเข้าถึงบริการทางการเงินยุคใหม่ ที่ไม่มีบัญชีธนาคาร กระเป๋าเงินดิจิทัล การชำระเงินแบบทันทีทันใด

รายการอ้างอิง

- แก้วภทรา จิตรอักษร, พัทธราวลัย สังข์ศรี และพรศักดิ์ สุจริตรักษ์. (2563). “ความสัมพันธ์ระหว่างคุณลักษณะผู้นำกับการบริหารแบบมีส่วนร่วมของผู้บริหารสถานศึกษา สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาปทุมธานี เขต 1.” *วารสารลีลนธรปริทรรศน์*, 23(1), 249-261.
- ฉินาพรณ ปอองขวาเลา. (2565). “อัตราดอกเบี้ยผิตนดชำระหนี้เงิน.” *วารสารสังคมศาสตร์เพื่อการพัฒนาท้องถิ่น มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม*, 6(1), 267-274.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2567). *การแก้ไขปัญหาหนี้*. สืบค้นเมื่อ 22 มิถุนายน 2567, จาก <https://www.bot.or.th/th/satang-story/managing-debt/housing-loan-restructuring.html>.
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา. (2567). *รอบรู้เรื่องบ้าน*. สืบค้นเมื่อ 22 มิถุนายน 2567, จาก <https://www.krungsri.com/th/krungsri-the-coach/loan/mortgages/what-is-mrr>.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2566). *รายงานสินเชือภาคอสังหาริมทรัพย์*. สืบค้นเมื่อ 22 มิถุนายน 2567, จาก https://app.bot.or.th/BTWS_STAT/statistics/BOTWEBSTAT.aspx?reportID=935&language=TH.
- พิชาภพ พันธุ์แพ และ Ravee Art Phoewhawm. (2565). “แนวทางการจัดการอย่างยั่งยืนเพื่อประสิทธิภาพของสวนสัตว์ฉิ่งในการเป็นที่ยู่อาศัยถาวรสำหรับสัตว์.” *วารสารบริหารธุรกิจมหาวิทยาลัยแม่โจ้*, 4(2), 134-165.
- มณัญญ์ภูฏ โภชนจันทร. (2566). “การพัฒนาทักษะทรัพยากรมนุษย์เพื่อการเปลี่ยนแปลงธุรกิจ สำหรับรองรับการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัลขององค์กร.” *วารสารวิทยาลัยโลจิสติกส์และซัพพลายเชน*, 9(1).
- รุ่งทิพย์ อักษรสาร. (2560). “งบกระแสเงินสด : งบการเงินที่นักบัญชีต้องให้ความสนใจ.” *วารสารมหาวิทยาลัยราชภัฏลำปาง*, 6(1), 107-117.
- รัตนาศรีนวน, พัทธนันท์ เพชรเชิดชู และศิริเดช คำสุพรหม. (2563). “ผลกระทบของประสิทธิภาพทางเทคนิคและการใช้ประโยชน์สินทรัพย์ทางการเงิน ต่อผลการดำเนินงานด้านการเงิน และมูลค่าองค์กรตามราคาตลาด ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กลุ่มสถาบันการเงิน.” *วารสารสุทธิปริทัศน์*, 34(112), 199-219.
- วริสรา เทียมทัต, พรทิพย์ ผินกลีบ, และศัสยพร แผนสุพรณ. (2560). “การรับรู้บทบาทการบัญชีเพื่อการจัดการ: การสื่อสารทางบัญชี การครอบงำของบัญชีการเงิน และการพัฒนาสู่ความยั่งยืน.” *วารสารเซนต์จอห์น*. 20(26). 140-155.
- ศูนย์ข้อมูลอสังหาริมทรัพย์. (2566). *อสังหาฯ ปี 66 ทรงหรือทรุดยั้งคั้ง หนี้ครัวเรือน - ดบ.พุ่งแบงก์เข้ม - ดิมานด์หดทางรอดรัฐฯคลอดมาตรการปลุกกำลังซื้อ*. สืบค้นเมื่อ 22 มิถุนายน 2567, จาก <https://reic.or.th/News/RealEstate/467554>.

- ศูนย์ข้อมูลอสังหาริมทรัพย์. (2566). *อสังหาฯ 3 ล้าน โชนอันตรราย หนี้เสียพุ่ง-แบงก์ปฏิเสธกู้ 70%*. สืบค้นเมื่อ 3 มกราคม 2567, จาก <https://www.reic.or.th/News/RealEstate/468143>.
- ศูนย์ข้อมูลอสังหาริมทรัพย์. (2560). *หน่วยโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัย ในกรุงเทพฯ-ปริมณฑล (แยกนิติบุคคล-บุคคลธรรมดา) ปี 2559*. สืบค้นเมื่อ 10 มกราคม 2567, จาก https://www.reic.or.th/Activities/REICInfo_Detail/1.
- ศรัญญา รักสงฆ์ และปิยงโฮ ยู. (2561). “ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจกับสถาบันการเงินของรัฐของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ.” *Journal of Graduate School of Commerce-Burapha Review*, 13(2), 53–65.
- สายสุณี ประดับนาค, สิริทิพ วัฒนรัตน์ และนันทวรรณ บัวรา. (2566). “การวิเคราะห์แบ่งกลุ่มครัวเรือนและปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการบริหารจัดการทางการเงินของครัวเรือนในตำบลบ้านเขียน อำเภอกันตัง จังหวัดชัยนาท.” *วารสารวิจัยราชภัฏพระนคร สาขามนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์*, 18(2). 185-196.
- อนุวัฒน์ อันประเสริฐ และพุทธิธร จิรายุส. (2567). “ปัจจัยที่มีอิทธิพลในการเลือกกู้ซื้อบ้านของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ในเขตพื้นที่สมุทรสาคร.” *Journal of Buddhist Education and Research: JBER*, 10(1), 1-15.
- อรนภา ทัศนัยนา, ฤกษ์ชัย แยมวงษ์ และภูซังค์ รุ่งอินทร์. (2564). “ถอดบทเรียนการจัดการกิจกรรมเดิน-วิ่ง เสริมอันจริงสมระยะทางเพื่อสุขภาพ : กรณีศึกษาโครงการนันทริ์ฮานเวอร์ชวลรัน ซีซั่น 1.” *วารสารวิชาการและวิจัยสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏนครสวรรค์*, 17(1), 91-104.
- อุทัย ปริญาสุทธานนท์. (2566). “ถอดบทเรียนการจัดการชุมชนทุ่งตำเสา.” *วารสารมหาวิทยาลัยศิลปากร*, 39(3), 63- 80.
- อัจฉริยา พุทธิชินรสสกุล, วิจิต สุรดิษฐ์กูร, อัครมณี สมใจ, ชาญเดช เจริญวิริยะกุล, และนลินี สุรดิษฐ์กูร. (2566). “การบริหารจัดการและพฤติกรรมกรรับรู้ และการตัดสินใจซื้อวัคซีน ุปรณ์ป้องกันการแพร่เชื้อไวรัสโควิด 19 ของพื้นที่ควบคุมสูงสุด.” *วารสารการวิจัยการบริหารการพัฒนา*, 13(1), 60-72.
- Best, R. & Kahn, J.V. (1993). *Research in Education*. 7 th ed. Boston: Allyn and Bacon.
- Yamane, Taro. (1967). *Statistics: An Introductory Analysis, 2nd Edition*, New York: Harper and Row.