

ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y
Factors affecting the selection of housing loans among the Gen Y population

ปิยะพร อามีน

สาขาวิชาการจัดการการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย
ผู้รับผิดชอบบทความ

Piyaporn Armeen

Email: piyapornarmeen@gmail.com

Finance and Banking, Business Administration ,

Ramkhamhaeng University, Thailand

Corresponding author

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ คือ 1.) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y 2.) เพื่อศึกษาเปรียบเทียบระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y กลุ่มตัวอย่างที่ใช้คือ กลุ่มคน Generation Y จำนวน 400 คน โดยเก็บแบบสอบถาม ข้อมูลส่วนบุคคล และปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมการวิเคราะห์ทางสถิติ โดยใช้ การแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และทดสอบสมมติฐานโดยใช้สถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ การทดสอบค่า t-test และค่าความแปรปรวนทางเดียว One -Way Anova หากพบความแตกต่างรายคู่ใช้วิธี LSD

ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย โดยมี จำนวน 246 คน ช่วงอายุ 26-30 ปี ประกอบอาชีพลูกจ้างหรือพนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้ต่อเดือน ต่ำกว่า 20,000 การเปรียบเทียบระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y โดยกลุ่มปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมี อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาการขอสินเชื่อ การให้วงเงินสินเชื่อและระยะเวลาการผ่อนชำระตามลำดับ และกลุ่มปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ รายได้ต่อเดือน อาชีพ เมื่อเปรียบเทียบระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยการวิเคราะห์ค่าทางสถิติ พบว่า เพศ อายุ รายได้ต่อเดือน ค่าที่ได้มากกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ .05 ความหมายคือ ไม่แตกต่างกัน จึงปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย ส่วนอาชีพ เมื่อวิเคราะห์พบว่า มีผล 2 ลักษณะ คือ เปรียบเทียบกับ อัตราดอกเบี้ยและการให้วงเงินสินเชื่อ ค่าที่ได้มากกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ .05

ความหมายคือไม่แตกต่างกัน จึงปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย แต่เมื่อเปรียบเทียบกับ การขอสินเชื่อและระยะเวลา การผ่อนชำระ ค่าที่ได้น้อยกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ .05 ความหมายคือแตกต่างกัน จึงยอมรับ สมมติฐานการวิจัย เมื่อวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลเปรียบเทียบกับปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของ ประชากรกลุ่มคน Gen Y ในการตอบแบบสอบถามนั้น ผู้ตอบแบบสอบถามมีความเห็นด้วยมากที่จะเลือกใช้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย แต่เมื่อนำมาวิเคราะห์ทางสถิติค่ากลุ่มปัจจัยส่วนบุคคลมีความคิดเห็นต่อปัจจัยการเลือกใช้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยไม่แตกต่างกันจึง ไม่สอดคล้องกับสมมติฐานการวิจัย

คำสำคัญ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย, ประชากร Gen Y

ABSTRACT

The objectives of this research were: 1.) to study the factors affecting the selection of housing loans among the Gen Y population. 2.) To study the comparison between personal factors and factors affecting the selection of housing loans among the Gen Y population. The sample used was a group of 400 Generation Y people by collecting questionnaires, personal data, and factors affecting the selection of housing loans among the Gen Y population. Data were analyzed by using a statistical analysis program using frequency distribution, percentage, mean, standard deviation. The hypothesis was tested using inferential statistics such as t-test and One-Way Anova variance as well as LSD for a pairwise comparison.

The results indicated that the majority of respondents were females, with a total of 246 people, in a range of 26-30 years old. Most of them worked as employees of private companies. A monthly income was less than 20,000 Baht. From the comparison between personal factors and factors affecting the selection of housing loans among the Gen Y population, the factor affecting the selection of housing loans had the highest interest rate, followed by loan applications, credit limit and repayment period respectively, and the group of personal factors such as gender, age, monthly income, occupation, when comparing personal factors with factors affecting the selection of housing loans by analyzing the statistical values, it was found that gender, age, and monthly income were more than the statistical significance set at .05. The meaning was not different, thus rejecting the research hypothesis. As for occupation, when analyzed, it found that there were 2 types of results: comparison with interest rates and credit limit, the value was greater than the statistical significance set at .05. The meaning was not different, thus rejecting the research hypothesis. But when compared to loan applications and repayment periods, the results were less than the statistical significance set at .05. The meaning was different, thus accepting the research hypothesis. When analyzing personal factors compared to the factors affecting the selection of housing loans among the Gen Y population. In response to the survey, respondents

were highly agreeable for selection of housing loans. However, when statistically analyzed, the personal factors group had no different opinions on the selection of housing loans and therefore did not correspond to the research hypothesis.

Keywords: housing loans, population, Gen Y

บทนำ

ปัจจัย 4 เป็นสิ่งที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิตของมนุษย์ หนึ่งในนั้นคือที่อยู่อาศัย คนทุกคนต้องการที่อยู่อาศัยเพื่อหลบภัย พักผ่อน และอยู่อาศัย ในปัจจุบันที่อยู่อาศัยมีหลายรูปแบบ เช่น บ้าน คอนโด ทาวน์เฮ้าส์ ทาวน์โฮม การได้มาของที่อยู่อาศัยคือ เช่าอยู่ชั่วคราวหรือซื้อเป็นของตนเองแบบถาวร ผู้คนส่วนใหญ่ต้องการที่จะมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ปัจจุบันค่อนข้างใช้เงินจำนวนมาก เนื่องจากราคาที่ดิน วัสดุอุปกรณ์ต่างๆที่ใช้ในการก่อสร้างมีการปรับราคาเพิ่มสูงขึ้นและความต้องการที่จะอยู่ใกล้กับสิ่งอำนวยความสะดวก ทำให้การที่จะมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองนั้นต้องมีเงินจำนวนมากและต้องใช้เวลาเก็บเงินเป็นเวลานาน ซึ่งเป็นเรื่องยากจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่ระบาดอย่างต่อเนื่องทำให้สภาพทางเศรษฐกิจ เช่น การปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ย ค่าครองชีพและเงินเพื่อปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น ทำให้ไม่สามารถซื้อหรือใช้จ่ายเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยเป็นเงินสดได้เพียงพอ ทำให้บางคนอาจเป็นกังวลและขาดสภาพคล่องทางการเงิน จึงมีการขอสินเชื่อกับทางสถาบันการเงิน โดยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจึงเป็นอีกหนึ่งสิ่งที่มีส่วนให้ผู้ที่ต้องการมี บ้าน คอนโด ทาวน์เฮ้าส์ ทาวน์โฮม ต่อเติมบ้านเพื่ออยู่อาศัยเป็นของตนเองหรือเพื่อการลงทุน ทำการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งมีขั้นตอนและวิธีการหลายขั้นตอนแตกต่างกันตามแต่สถาบันการเงินต่างๆ เป็นผู้กำหนด

เนื่องด้วยสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันทำให้รัฐบาลมีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจด้านที่อยู่อาศัย ทั้งการลดค่าจดทะเบียนการโอนและจดทะเบียน การผ่อนคลายมาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย Loan-to-value ratio หรือ (LTV) ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยประชาชนมีความต้องการขอสินเชื่อก่อนที่อัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มจะปรับสูงขึ้นในอนาคตและมีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้นมีการผ่อนคลายหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นๆที่เกี่ยวข้องเนื่องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (มาตรการ LTV) เป็นการชั่วคราว

กลุ่มคนที่สนใจที่จะศึกษาคือประชากรเจนเนอเรชั่นวายซึ่งอยู่ในช่วงปี พ.ศ. 2523-2540 เริ่มมีความคิดที่จะมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองและมีความคิดอยากซื้อที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองได้แก่ บ้าน คอนโด ทาวน์เฮ้าส์ ทาวน์โฮมเป็นช่วงวัยกำลังจบการศึกษา เริ่มต้นทำงาน วัยทำงานตลอดจนมีความเชี่ยวชาญในด้านต่างๆเป็นประชากรส่วนมาก มีการเริ่มสร้างตัว กำลังมองหาที่พักอาศัยเป็นวัยที่มีการขยับขยายเพื่อสร้างครอบครัว มีความสนใจในการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแตกต่างกัน หลังจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ผ่านมา 2-3 ปี ส่งผลให้คนทุกช่วงวัยมีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้ชีวิตอย่างที่เรียกว่า New Normal เพื่อให้เป็นไปตามมาตรการต่างๆ ของรัฐบาล โดยเฉพาะประชากรเจนเนอเรชั่นวายมีไลฟ์สไตล์ที่เปลี่ยนแปลงไป มีการ work from home

การเว้นระยะห่างกันมากขึ้น อยู่บ้านมากขึ้น มีการปิดสถานที่ทำกิจกรรมต่างๆ จำกัดช่วงเวลาการออกจากบ้าน มีการทำงานอิสระจำนวนมากขึ้น มีวิถีชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไปจากเดิม รูปแบบการใช้ชีวิตและลักษณะงานที่เปลี่ยนไปนี้ส่งผลให้ประชากรเจนเนอเรชั่นวายมีความต้องการที่อยู่อาศัยเพิ่มมากขึ้น

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y
2. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y

สมมุติฐานการวิจัย

ปัจจัยส่วนบุคคลที่ต่างกันมีความคิดเห็นต่อปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y ที่แตกต่างกัน

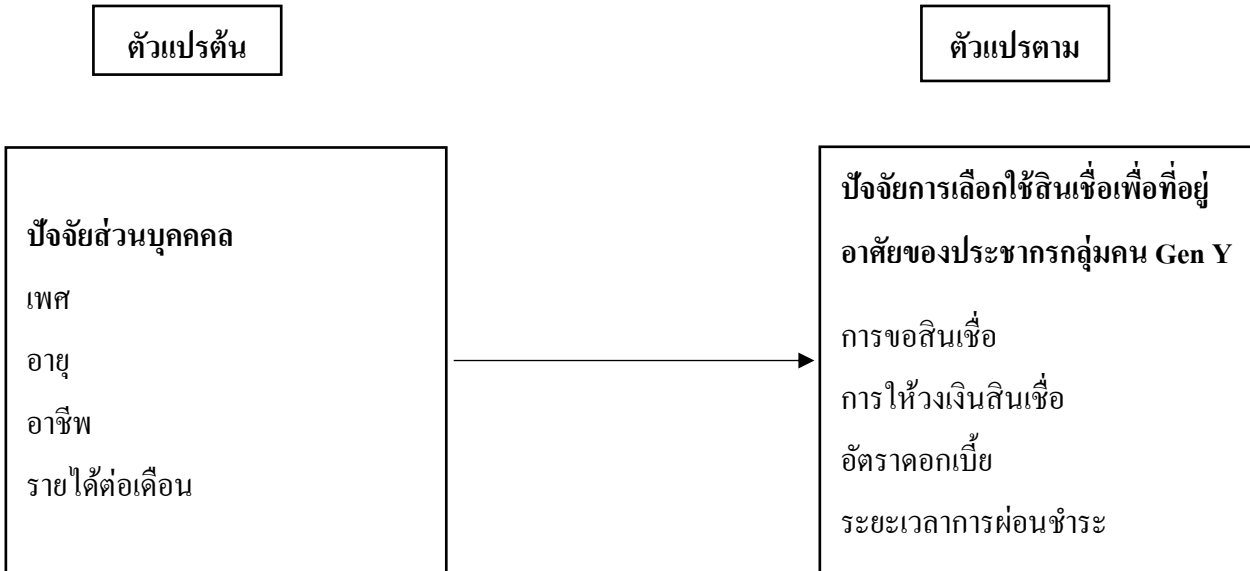
ขอบเขตการวิจัย

1. ขอบเขตด้านประชากร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้คือ กลุ่มคน Generation Y จำนวน 400 คน
2. ขอบเขตด้านเนื้อหา การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y โดยกลุ่มคนเจนวาย เกิดปี พ.ศ.2523-2540 อายุ 24-42 ปี โดยเก็บข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
3. ขอบเขตด้านระยะเวลา เดือน เมษายน – สิงหาคม 2565

นิยามศัพท์

1. เจนเนอเรชั่นวาย (Generation Y) หรือ Gen Y เรียกอีกอย่างว่า Millennials หมายถึงคนที่เกิดในช่วง พ.ศ. 2523 – 2540 คน Gen-Y จะเติบโตมาพร้อมกับเทคโนโลยีดิจิทัล มีความเป็นสากล เปิดรับวัฒนธรรมแบบ Teen Pop มองว่าการชื่นชมศิลปินต่างชาติเป็นเรื่องปกติธรรมดา มีเทคโนโลยีพกพา รักความสะดวกสบาย เกิดมาในยุคที่เศรษฐกิจกำลังเติบโตและเฟื่องฟู ทำให้พ่อแม่ที่เป็นคนในยุค Gen B ซึ่งถูกปลูกฝังให้ทำงานหนักค่อนข้างจะประสบความสำเร็จในชีวิต จึงทำให้ดูแลเอาใจใส่ลูกๆ ที่เกิดมาในยุคนี้ได้เป็นอย่างดี เด็กยุค Gen-Y จึงมักจะถูกตามใจ อยากรู้ได้อะไรต้องได้ มีโอกาสทางการศึกษาที่ดี มีแนวคิดเป็นตัวของตัวเอง ทำในสิ่งที่ตัวเองชอบ และปฏิเสธสิ่งที่ตัวเองไม่ชอบ
2. ที่อยู่อาศัย หมายถึง ลักษณะของสถานที่ที่ครัวเรือนหนึ่งๆ ใช้เป็นที่อยู่อาศัย
3. ดอกเบี้ยเงินกู้ คือ ผลตอบแทนที่ผู้ให้กู้เรียกเก็บจากผู้ขอกู้ ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่เรียกเก็บจะมีความแตกต่างกันไปตามประเภทสินเชื่อที่เรายื่นขอจากผู้กู้

กรอบแนวคิดการวิจัย



ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อทราบถึงปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y
2. ผลจากการวิจัยช่วยให้ทราบถึงการวางแผนที่จะเริ่มซื้อที่อยู่อาศัย

หลักการ แนวคิด ทฤษฎี

แนวคิดเกี่ยวกับสินเชื่อ

สินเชื่อ (Credit) มาจากศัพท์ในภาษาละตินของคำว่า Credere แปลว่าความเชื่อถือหรือความไว้วางใจ (to trust or to believe) ว่าฝ่ายที่รับสินเชื่อ จะต้องมีการชำระหนี้คืนภายในระยะเวลาและเงื่อนไขที่กำหนด

ความหมายของสินเชื่อก็คือ การที่ “ผู้ขอ” มีโอกาสที่จะได้รับเงินก้อนมาใช้จ่ายกับเรื่องต่างๆ โดยการขอสินเชื่อส่วนมากนั้น มักจะเป็นการขอกับทางสถาบันทางการเงิน หรือธนาคารต่างๆ ตามระเบียบแบบแผนประเภทต่างๆ ที่เหมาะสมกับผู้ขอ โดยมีคำมั่นสัญญาว่าจะชำระคืน (Repayment) ในอนาคต

ประเภทของสินเชื่อสามารถแบ่งออกเป็น 3 ประเภท

1. สินเชื่อที่แบ่งตามลักษณะของผู้ขอสินเชื่อ

1.1 สินเชื่อบุคคล ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อการอุปโภค บริโภค เช่น สินเชื่อบัตรเครดิต บัตรกดเงินสดเป็นสินเชื่อที่ใครก็สามารถทำการขอได้เพียงแต่มีรายได้ประจำ โดยผู้ถือบัตร สามารถใช้ประโยชน์ได้หลากหลายตามประเภทของบัตร ที่ตนถืออยู่ได้

1.2 สินเชื่อนิติบุคคลหรือสินเชื่อสำหรับธุรกิจ เป็นสินเชื่อเพื่อการลงทุน, การผลิต หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน ระยะเวลาในการดำเนินการอาจต้องใช้เวลา และต้องมีกระบวนการขออนุมัติที่ซับซ้อนเล็กน้อย หากมีคุณสมบัติครบถ้วน และเอกสารที่ยื่นสมบูรณ์และเป็นที่น่าเชื่อถือ การยื่นเพื่อขอพิจารณาจะได้รับอนุมัติไม่ยาก

1.3 สินเชื่อสำหรับรัฐบาล ภาครัฐจึงมีความจำเป็นต้องกู้เงินซึ่งอาจอยู่ในรูปของตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และพันธบัตรรัฐบาลรูปแบบต่าง ๆ เช่น พันธบัตรเพื่อชดเชยการขาดดุลงบประมาณ และพันธบัตรออมทรัพย์ เป็นต้น ภาครัฐได้มีการกู้เงิน จากธนาคารต่างประเทศเป็นส่วนใหญ่

2. สินเชื่อที่แบ่งตามระยะเวลา

2.1 สินเชื่อระยะสั้น (Short-term loans) โดยทั่วไปแล้วจะมีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี เช่น สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อการค้า รวมไปถึง ตั๋วเงินคลัง และ ตราสารพาณิชย์

2.2 สินเชื่อระยะกลาง (Medium-term loan) ระยะเวลาตั้งแต่ 1 ปีถึง 5 ปี เช่น สินเชื่อรถยนต์-รถจักรยานยนต์ หรือสินเชื่อที่ใช้ในการผ่อนสินค้าที่มีราคาไม่สูงมาก อย่างโทรศัพท์มือถือ หรือ คอมพิวเตอร์ เป็นต้น

2.3 สินเชื่อระยะยาว (Long-term loan) สำหรับสินเชื่อประเภทนี้ไม่เพียงชำระในระยะยาวเท่านั้น เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่มีวงเงินสูง ทำให้ต้องมีกระบวนการพิจารณาที่ค่อนข้างนานและยากสักนิดหนึ่ง ระยะเวลาในการชำระหนี้ ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป เป็นการลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ ใช้เงินจำนวนมาก หรือ เป็นการบริโภคสินค้าคงทนที่มีมูลค่าสูงมาก เช่น ซื้อที่ดินเพื่อเตรียมสร้างบ้าน

3. สินเชื่อที่แบ่งตามสินทรัพย์ค้ำประกัน

3.1 สินเชื่อแบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน เป็นสินเชื่อที่ขอได้ในวงเงินจำกัด ไม่สูงเหมือนมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน จึงเป็นอีกหนึ่งสินเชื่อที่ใช้เวลาในการอนุมัติไม่นาน อาศัยความน่าเชื่อถือและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้-ผู้ขอสินเชื่อ เป็นองค์ประกอบในการพิจารณา

3.2 สินเชื่อแบบมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน เป็นสินเชื่อที่ผู้กู้ต้องมีหลักประกันให้แก่ผู้กู้ไว้เพื่อชดเชยความเสี่ยงหาก กรณีเกิดการผิดสัญญาขึ้น โดยหลักประกันดังกล่าวอาจอยู่ในรูปของอสังหาริมทรัพย์ เช่น การจำนองที่ดิน ทะเบียนรถ อสังหาริมทรัพย์ พันธบัตร ทองคำ หรือเงินฝากในบัญชี เป็นต้น

หลักการวิเคราะห์ 5P's Credit

นโยบายในการประเมินความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ

1. วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน (Purpose) การวิเคราะห์และพิจารณาวัตถุประสงค์ในการนำเงินที่ได้รับจากสินเชื่อของธนาคารไปใช้ในการอุปโภคบริโภคได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมตรงตามวัตถุประสงค์

2. บุคคล หรือ ผู้กู้ (People) การพิจารณาสินเชื่อตามคุณสมบัติแต่ละคน ซึ่งเป็นการพิจารณาในตัวของผู้ขอสินเชื่อตรวจสอบประวัติการชำระเงิน เกรดเครดิตบูโร ความตรงต่อเวลาในการชำระเงิน การผิคนัดชำระ ช่วยให้เห็นถึงการชำระหนี้คืนให้ธนาคาร

3. การชำระคืน (Payment) เจ้าหน้าที่ต้องพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้คืนให้กับธนาคาร การพิจารณาลูกหนี้ที่ขอใช้บริการต้องมีความเหมาะสมกับลูกหนี้และมีการพิจารณาการผิคนัดชำระหนี้หรือชำระตรงตามวันครบกำหนด

4. การป้องกันความเสี่ยง (Protection) การป้องกันคือการพิจารณาและวิเคราะห์ความเสี่ยงในการให้สินเชื่อแบ่งออกเป็น 2 แบบคือ

1. ปัจจัยที่เกิดขึ้นภายใน เช่น ปัญหาที่เกิดขึ้นจากตัวผู้ขอสินเชื่อ

2. ปัจจัยที่เกิดขึ้นภายนอกเช่น พิจารณาจากหน่วยงานของผู้ขอสินเชื่อ สภาพเศรษฐกิจการเมือง

5. ศักยภาพ (Prospect) คือการพิจารณาผลได้ผลเสียที่จะเกิดขึ้นในอนาคตในการให้สินเชื่อว่าคุ้มหรือเหมาะสมหรือไม่ เช่น การพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับบุคคลในช่วงเศรษฐกิจถดถอยควรมีความรอบคอบในการให้สินเชื่อมากขึ้น

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ทำการศึกษาคือ ประชากรกลุ่มคน Gen Y มีผลต่อปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

กลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษาประชากรกลุ่มคน Gen Y มีผลต่อการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งไม่ทราบจำนวนประชากรและไม่ทราบสัดส่วนประชากร โดยใช้สูตรของคอกแรน (Cochran, 1977) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % ขอมรับความคลาดเคลื่อน 5 % โดยสัดส่วนของลักษณะที่สนใจในประชากร เท่ากับ 0.5 จึงหาขนาดกลุ่มตัวอย่าง ได้ดังนี้

$$\text{สูตรการหาค่า } n = \frac{P(1-P)Z^2}{e^2}$$

เมื่อ n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการ

P = สัดส่วนของลักษณะที่สนใจในประชากร (P มีค่าเท่ากับ 0.5)

e = ค่าระดับความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับให้เกิดขึ้นได้ (e มีค่าเท่ากับ 0.05)

Z = ค่าระดับความเชื่อมั่น (ถ้าระดับความเชื่อมั่น 95 % Z มีค่าเท่ากับ 1.96)

$$n = \frac{P(1-P)Z^2}{e^2}$$

$$= \frac{(0.5)(1-0.5)(1.96)^2}{(0.05)^2} = 384.16 \approx 385$$

ดังนั้น การศึกษาขนาดกลุ่มตัวอย่างสูตรของคอแครน (Cochran, 1977) เท่ากับ 384.16 หรือประมาณ 385 จึงมีการเก็บข้อมูลตัวอย่างเพิ่มเพื่อป้องกันการเกิดข้อผิดพลาดจากการตอบแบบสอบถามที่อาจเกิดความคลาดเคลื่อน หรือ แบบสอบถามใช้ไม่ได้ ดังนั้นจึงมีการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง 400 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

แบบสอบถาม (Questionnaire) แบ่งออกเป็น 2 ส่วน

แบบสอบถามส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามที่เกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลประกอบด้วย เพศ อายุ อาชีพ รายได้ต่อเดือน มีลักษณะเป็นแบบเลือกตอบ (Checklist) และเป็นแบบสอบถามปลายปิด โดยเลือกตอบเพียงคำตอบเดียว

แบบสอบถามส่วนที่ 2 ปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y ประกอบด้วย การขอสินเชื่อ การให้วงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการผ่อนชำระ เป็นแบบสอบถามปลายปิด โดยมีระดับในการเลือก 5 ระดับ โดยเลือกตอบเพียงคำตอบเดียว

เกณฑ์การให้คะแนน

- 5 หมายถึง เห็นด้วยมากที่สุด
- 4 หมายถึง เห็นด้วยมาก
- 3 หมายถึง เห็นด้วยปานกลาง
- 2 หมายถึง เห็นด้วยน้อย
- 1 หมายถึง เห็นด้วยน้อยที่สุด

เกณฑ์เฉลี่ยการแปลผล ปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y ตามระดับความคิดเห็นที่กำหนดไว้โดยมีค่าเฉลี่ย ดังนี้

ค่าเฉลี่ย 4.51–5.00 หมายถึง มีผลมากที่สุด

ค่าเฉลี่ย 3.51 – 4.50 หมายถึง มีผลมาก

ค่าเฉลี่ย 2.51 – 3.50 หมายถึง มีผลปานกลาง

ค่าเฉลี่ย 1.51 – 2.50 หมายถึง มีผลน้อย

ค่าเฉลี่ย 1.00 – 1.50 หมายถึง มีผลน้อยที่สุด

การวิเคราะห์ข้อมูลแบบสอบถาม โดยใช้สูตรการคำนวณหาช่วงกว้างของชั้น ดังนี้

$$\begin{aligned} \text{ความกว้างอันตรภาคชั้น} &= \frac{\text{ข้อมูลที่มีค่าสูงสุด} - \text{ข้อมูลที่มีค่าต่ำสุด}}{\text{จำนวนชั้น}} \\ &= \frac{5-1}{5} = 0.80 \end{aligned}$$

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

1. การศึกษาข้อมูลเอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ทฤษฎีและแบบจำลองที่เกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y เพื่อนำไปสร้างแบบสอบถามที่ใช้ในการวิจัย
2. นำเสนอแบบสอบถามแก่อาจารย์ที่ปรึกษาในการค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ โดยอาจารย์ที่ปรึกษาพิจารณาแบบสอบถาม ให้คำปรึกษา ชี้แนะเกี่ยวกับแบบสอบถามและมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการวิจัย
3. ทำการแก้ไขแบบสอบถามตามที่อาจารย์ที่ปรึกษาแนะนำให้ปรับปรุงแก้ไขให้สมบูรณ์
4. นำเสนอแบบสอบถามที่สร้างให้ผู้เชี่ยวชาญจำนวน 3 ท่าน เพื่อตรวจสอบความเที่ยงตรงของเนื้อหา (Content Validity) โดยนำมาหาค่าดัชนีความสอดคล้อง (IOC : Index of Item Objective Congruence) เกณฑ์ที่ยอมรับได้ .5 ขึ้นไปโดยการหาค่าความเที่ยงตรงได้ดังนี้

$$\text{สูตรการหาค่า IOC} = \frac{\sum R}{N}$$

เมื่อ IOC = ดัชนีความสอดคล้อง

$\sum R$ = ผลรวมของคะแนนของผู้เชี่ยวชาญ

R = คะแนนผู้เชี่ยวชาญ

N = จำนวนผู้เชี่ยวชาญ

กำหนดเกณฑ์การให้คะแนนเพื่อหาค่า IOC มี 3 ระดับ ได้แก่

+1 หมายถึง เห็นว่าสอดคล้อง

0 หมายถึง ไม่แน่ใจ

-1 หมายถึง เห็นว่าไม่สอดคล้อง

เกณฑ์การยอมรับ

ค่า IOC ≥ 0.5 หมายความว่า มีค่าความเที่ยงตรงใช้ได้

ค่า IOC < 0.5 หมายความว่า ต้องปรับปรุงแก้ไขยังใช้ไม่ได้

5. นำแบบสอบถามที่แก้ไขแล้วทำการทดลองใช้ (Pre Test) กับกลุ่มตัวอย่าง 40 คน สุ่มแบบตามสะดวก และนำมาวิเคราะห์หาค่าความเชื่อมั่น (Reliability Analysis) โดยใช้โปรแกรม SPSS ในการคำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์ของ ครอนบาค (Cronbach's Alpha Coefficient) โดยค่าแอลฟาที่เหมาะสมควรมีค่าตั้งแต่ 0.8 ขึ้นไป แบบสอบถามจึงมีความน่าเชื่อถือ (ธานินทร์ ศิลป์จารุ, 2557) ซึ่งค่าครอนบาคที่ได้คือ 0.825

6. ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามที่ผ่านการทดลองนำไปเก็บข้อมูลโดยใช้ google form เก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่กำหนดไว้จำนวน 400 คน

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมการวิเคราะห์ทางสถิติ SPSS for windows

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) เพื่ออธิบายและวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยการเลือกใช้นิเวศเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y ได้แก่ การแจกแจงความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

2. สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่าง ตัวแปรอิสระและตัวแปรตามในสมมติฐาน ได้แก่ t-test, ONE -WAY ANOVA และ หาค่า LSD เมื่อพบความแตกต่างระหว่างกลุ่ม

ผลการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูล

ส่วนที่ 1 การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลผู้แสดงความคิดเห็น

ผลการวิเคราะห์พบว่าผู้แสดงความคิดเห็นส่วนมากเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย โดยมี จำนวน 246 คน ร้อยละ 61.5 และส่วนที่เป็นเพศชาย จำนวน 154 คน ร้อยละ 38.5 ช่วงอายุของผู้ที่แสดงความคิดเห็นส่วนมาก อายุ 26-30 ปี จำนวน 141 คน ร้อยละ 35.3 ลำดับถัดมาอายุ 36-42 ปี จำนวน 117 คน ร้อยละ 29.3 อายุ 31-35 ปี จำนวน 79 คน ร้อยละ 19.8 และอายุ 21-25 ปี จำนวน 63 คน ร้อยละ 15.8 อาชีพของผู้แสดงความคิดเห็นส่วนมาก

ประกอบอาชีพ ลูกจ้างหรือพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 226 คน ร้อยละ 56.5 ลำดับถัดมาประกอบอาชีพ เจ้าของกิจการ/ธุรกิจส่วนตัว จำนวน 63 คน ร้อยละ 15.8 อาชีพพนักงานรับราชการ จำนวน 48 คน ร้อยละ 12 อาชีพอื่นๆ จำนวน 32 คน ร้อยละ 8 อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 25 คน ร้อยละ 6.3 และอาชีพแม่บ้าน จำนวน 6 คน ร้อยละ 1.5 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนมากมีรายได้ต่อเดือน ต่ำกว่า 20,000 บาท จำนวน 129 คน ร้อยละ 32.3 ลำดับถัดมามีรายได้ต่อเดือน 20,001-30,000 บาท จำนวน 97 คน ร้อยละ 24.3 มีรายได้ต่อเดือน 30,001- 40,000 บาท และ มากกว่า 50,001 บาท จำนวน 67 คน ร้อยละ 16.8 และมีรายได้ต่อเดือน 40,001-50,000 บาท จำนวน 40 คน ร้อยละ 10

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความคิดเห็นที่มีต่อปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของ ประชากรกลุ่มคน Gen Y

การขอสินเชื่อโดยรวมมีค่าแสดงความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.60 เมื่อพิจารณารายข้อพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนมาก แสดงความคิดเห็นอยู่ในระดับมากและอยู่ในระดับปานกลาง โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุดเรียงลำดับจากมากไปน้อย คือ สถาบันการเงินมีผลต่อการขอสินเชื่อ ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.49 ลำดับถัดไป คือ ท่านศึกษาขั้นตอนต่างๆในการขอใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.78 ลำดับถัดไปเป็นการแสดงความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลางเรียงลำดับจากมากไปน้อย คือ เอกสารในการขอใช้สินเชื่อ ไม่ซับซ้อน ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.28 ลำดับถัดไป คือ ท่านคิดว่าการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สะดวก รวดเร็วและไม่ซับซ้อน ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.24 ลำดับสุดท้าย คือ ขั้นตอนการขอสินเชื่อใช้ระยะเวลาไม่นาน ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.21

การให้วงเงินสินเชื่อโดยรวมมีค่าแสดงความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.36 เมื่อพิจารณารายข้อพบว่าผู้แสดงความคิดเห็นส่วนมาก แสดงความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุดเรียงลำดับจากมากไปน้อย คือ คุณสมบัติของผู้กู้มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.47 ลำดับถัดไป คือ การประเมินหลักทรัพย์มีผลต่อการนำมาพิจารณาวงเงินสินเชื่อค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.38 ลำดับถัดไป คือ การอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่สูง มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.37 ลำดับถัดไป คือ การอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่รวดเร็ว มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.36 ลำดับสุดท้าย คือ ได้รับการอนุมัติสินเชื่อตามจำนวนเงินที่ต้องการค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.21

อัตราดอกเบี้ยโดยรวมมีค่าแสดงความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด โดยมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.55 เมื่อพิจารณารายข้อพบว่าผู้ตอบแสดงความคิดเห็นส่วนมาก แสดงความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุดและอยู่ในระดับมาก โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุดเรียงลำดับจากมากไปน้อย คือ ท่านเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยของแต่ละธนาคารก่อน ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.71 ลำดับถัดไป คือ อัตราดอกเบี้ยมีส่วนในการเลือกใช้สินเชื่อค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.67 ลำดับถัดไป คือ ท่านคิดว่าอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำมีผลต่อการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.60 ลำดับถัดไปเป็นการแสดงความคิดเห็นอยู่ในระดับมากเรียงลำดับจากมากไปน้อย คือ สภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันทำให้อัตรา

ดอกเบี๊ยเป็นช่วงขาขึ้นมีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.40 ลำดับสุดท้าย คือ ในการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยท่านจะเลือกพิจารณาดอกเบี๊ยคงที่เป็นอันดับแรกค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.39

ระยะเวลาการผ่อนชำระ โดยรวมมีค่าแสดงความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก โดยมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.19 เมื่อพิจารณาข้อพบว่าผู้แสดงความคิดเห็นส่วนมาก แสดงความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุดและอยู่ในระดับมาก โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุดเรียงลำดับจากมากไปน้อย คือ ท่านมีการผ่อนชำระหนี้ตรงต่อเวลา ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.54 ลำดับถัดไปเป็นการแสดงความคิดเห็นอยู่ในระดับมากเรียงลำดับจากมากไปน้อย คือ ระยะเวลาในการผ่อนชำระที่เหมาะสม มีผลต่อการเลือกใช้สินเชื่อ ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.47 ลำดับถัดไป คือ การผ่อนชำระต่อเดือนสูงเกินไป ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อถึงเวลาที่กำหนด ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.16 ลำดับถัดไป คือ มีมาตรการช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจ ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงเวลา ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.07 ลำดับสุดท้าย คือ ท่านมีการผ่อนชำระหนี้เป็น 1 ใน 3 ของรายได้ ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.71

ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์เพื่อทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐาน คือปัจจัยส่วนบุคคลที่ต่างกันมีความคิดเห็นต่อปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y ที่แตกต่างกัน

เพศที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นต่อปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y ได้แก่ การขอสินเชื่อ การให้วงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี๊ย ระยะเวลาการผ่อนชำระ เมื่อทำการทดสอบสมมติฐาน โดยใช้สถิติ T-test ผลที่ได้พบว่าค่าที่ได้มีค่ามากกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ .05 สรุปได้ว่า เพศของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีความคิดเห็นต่อปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y ไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานการวิจัย

อายุที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นต่อปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y ได้แก่ การขอสินเชื่อ การให้วงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี๊ย ระยะเวลาการผ่อนชำระ เมื่อทำการทดสอบสมมติฐาน โดยใช้สถิติ One -Way Anova ผลที่ได้พบว่าค่าที่ได้มีค่ามากกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ .05 สรุปได้ว่า อายุของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีความคิดเห็นต่อปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y ไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานการวิจัย

อาชีพที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นต่อปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y ได้แก่ การขอสินเชื่อ การให้วงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี๊ย ระยะเวลาการผ่อนชำระ พบว่า เมื่อทำการทดสอบสมมติฐาน โดยใช้สถิติ One -Way Anova ผลที่ได้พบว่าค่าที่ได้มีค่ามากกว่าและค่าที่ได้น้อยกว่าค่าที่กำหนดไว้คือค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ .05 สรุปได้ว่า เมื่อค่าที่ได้มีค่ามากกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ .05 อาชีพของผู้แสดงความคิดเห็นที่มีการเลือกใช้สินเชื่อจึง ไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานการวิจัย ส่วนค่าที่ได้น้อยกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ .05 สรุปได้ว่า อาชีพของผู้แสดง

ความคิดเห็นที่มีความคิดเห็นต่อปัจจัยปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานการวิจัย

รายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นต่อปัจจัยปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y ได้แก่ การขอสินเชื่อ การให้วงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการผ่อนชำระ เมื่อทำการทดสอบสมมติฐาน โดยใช้สถิติ One -Way Anova ผลที่ได้พบว่าค่าที่ได้มีค่ามากกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ .05 สรุปได้ว่า รายได้ต่อเดือนของผู้แสดงความคิดเห็นมีความคิดเห็นต่อปัจจัยปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y ไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานการวิจัย

จากผลการวิจัยพบว่า เพศ อายุ รายได้ของผู้แสดงความคิดเห็นไม่แตกต่างกัน อาจเป็นเพราะผู้แสดงความคิดเห็นเป็นกลุ่มคนในช่วงวัยเดียวกัน โดยกลุ่มคนที่ทำการเก็บตัวอย่าง เกิดในปี พ.ศ.2523-2540 อายุ 24-42 ปี โดยเก็บข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยปัจจัยส่วนบุคคลทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ เพศ อายุ รายได้ จึงไม่แตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานการวิจัย ส่วน อาชีพจำแนกตาม การขอสินเชื่อ การให้วงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการผ่อนชำระนั้นผู้แสดงความคิดเห็นมีความคิดเห็นแตกต่างกัน คือ การขอสินเชื่อ และ ระยะเวลาการผ่อนชำระ โดยผู้แสดงความคิดเห็นมีความคิดเห็นต่อปัจจัยปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานการวิจัย

เมื่อวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลเปรียบเทียบกับปัจจัยปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y ในการแสดงความคิดเห็นนั้น ผู้ที่แสดงความคิดเห็นมีความเห็นด้วยมากที่จะเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย แต่เมื่อนำมาวิเคราะห์ทางสถิติค่ากลุ่มปัจจัยส่วนบุคคลมีความคิดเห็นต่อปัจจัยปัจจัยการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยไม่แตกต่างกันจึงไม่สอดคล้องกับสมมติฐานการวิจัย

การอภิปรายผลการศึกษารายการวิจัย

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y ผู้วิจัยสามารถอภิปรายได้ดังนี้

การเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y โดยรวมมีค่าแสดงความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก สอดคล้องกับ พรธิดา จันทราช (2563) ได้ศึกษา การตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อธนาคารของลูกค้ายุค Gen Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มลูกค้า Gen Y ในเขตกรุงเทพมหานคร ได้แสดงความคิดเห็นในการตัดสินใจ เลือกใช้บริการสินเชื่อธนาคารที่ตอบแบบสอบถามทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 27 - 32 ปี สถานภาพโสด ระดับการศึกษาปริญญาตรี มีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน/รับจ้าง รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000-25,000 บาท และธนาคารที่สนใจคือธนาคารกสิกรไทยโดยข้อมูลส่วนบุคคลเหล่านี้มีผลต่อ การตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อธนาคารของลูกค้ายุค Gen Y ในเขตกรุงเทพมหานคร

โดยรวมอยู่ในระดับ มาก และสอดคล้องกับ พนา เพชรภาพ และ วิชา วิริยกิจจา (2558) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับ ธนาคารออมสิน สาขาเขษุมสิน จังหวัดพัทลุงพบว่า 1.ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารออมสิน สาขาเขษุมสิน พบว่า ลูกค้าน่าจนถึงปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอยู่ในระดับมาก 2. วิเคราะห์เปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย กับธนาคารออมสิน สาขาเขษุมสิน จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่าเพศ อายุ ระดับการศึกษา และอาชีพ และรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกัน ไม่มีผลการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารออมสิน สาขาเขษุมสิน จังหวัดพัทลุง

เพศ อายุ ที่แตกต่างกันมีความคิดเห็นต่อปัจจัยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y ได้แก่ การขอสินเชื่อ การให้วงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการผ่อนชำระ เมื่อทำการทดสอบสมมติฐาน โดยใช้สถิติ t-test ผลที่ได้พบว่าค่าที่ได้มีค่ามากกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ .05 สรุปได้ว่าเพศของผู้ตอบแบบสอบถามโดยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ ไม่แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานของ รุ่งริดา บุญพงษ์ (2558) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อกระบวนการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารพาณิชย์ ของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร การทดสอบสมมติฐานพบว่าเพศและอายุที่แตกต่างกันมีกระบวนการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยไม่แตกต่างกัน

อาชีพและรายได้ต่อเดือนซึ่งมีปัจจัยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y ได้แก่ การขอสินเชื่อ การให้วงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการผ่อนชำระ ซึ่งมีค่ามากกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ .05 รายได้ต่อเดือนของผู้ตอบแบบสอบถามไม่แตกต่างกัน จึงปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย อาชีพค่าที่ได้มากกว่าและน้อยกว่าค่าที่กำหนด โดย ค่ามากกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ .05 อาชีพของผู้ตอบแบบสอบถามไม่แตกต่างกัน จึงปฏิเสธสมมติฐานการวิจัย ส่วนค่าที่ได้น้อยกว่าค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดไว้ที่ .05 ว่า อาชีพของผู้ตอบแบบสอบถามแตกต่างกัน ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานการวิจัยสอดคล้องกับ แก้วตา หุนนาลาและชัยฤกษ์ แก้วพรหมมาลย์ (2562) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล ผลการศึกษาพบว่า อาชีพและรายได้ที่แตกต่างกันมีผลต่อการการเลือกใช้บริการสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ .05

ผู้วิจัยศึกษาปัจจัยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชากรกลุ่มคน Gen Y ได้แก่ การขอสินเชื่อ การให้วงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการผ่อนชำระสอดคล้องกับ วิมลรัตน์ ดาวกลาง (2559) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารของรัฐในจังหวัดปทุมธานี ผลการศึกษาพบว่า การประเมินการให้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารของรัฐประกอบไปด้วย วงเงินสินเชื่อสูงสุด อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาผ่อนชำระ ค่าธรรมเนียม พนักงานให้บริการดี มีผลในเชิงบวกต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารของรัฐ

จากการศึกษาเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งไม่สอดคล้องกับพษยรัฐ มีลาภ และจรัชวรรณ จันทร์ (2558) ได้ศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการขยายตัวของสินเชื่อเคหะธนาคารออมสินในเขตจังหวัดอุบลราชธานีผลการวิจัยพบว่า 1.ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเคหะธนาคารออมสินในเขตจังหวัดอุบลราชธานี พบว่า ลูกค้ำส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีช่วงอายุระหว่าง 41-50 ปี มีสถานภาพสมรสแล้ว สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี มีอาชีพส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001-30,000 บาท ส่วนใหญ่มีสมาชิกครอบครัวจำนวน 4 คน 2.การตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเคหะธนาคารออมสินในเขตจังหวัดอุบลราชธานี พบว่าลูกค้ำสินเชื่อมีความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับการตัดสินใจ โดยภาพรวมอยู่ในระดับน้อย

ข้อเสนอแนะ

- 1.เนื่องจากสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบันแนวโน้มดอกเบี้ยมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้นควรให้ข้อมูลสินเชื่อหรือศึกษาข้อมูลการขอใช้สินเชื่อ
- 2.เนื่องจากกลุ่มเป้าหมายในการวิจัยค่อนข้างเฉพาะ เช่น กลุ่มตัวอย่างคน Gen Y ควรมีการเลือกกลุ่มเป้าหมายที่หลากหลายครอบคลุมกลุ่มประชากรหลายช่วงอายุมากกว่านี้
- 3.ควรศึกษาปัจจัยต่างๆเพิ่ม เช่น ปัจจัยในการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อ,การก่อกำหนดเพื่อการลงทุนอสังหาริมทรัพย์
- 4.ควรมีการให้ความรู้เกี่ยวกับการเลือกใช้บริการสินเชื่อ จากหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน

ข้อจำกัดในงานวิจัย

1. ข้อจำกัดในด้านการเก็บรวบรวมข้อมูลกลุ่มประชากร กลุ่มประชากรมีช่วงอายุอยู่ในกลุ่มเดียวกัน ควรมีการสุ่มประชากรที่ช่วงอายุหลากหลาย
- 2.ข้อจำกัดในด้านเวลา ในการเก็บรวบรวมข้อมูลค่อนข้างมีเวลาจำกัด ควรใช้ระยะเวลานานกว่านี้เพื่อให้ได้ข้อมูลทั่วถึง
3. ปัจจัยในด้านต่างๆ ของแต่ละคน ที่ทำให้การแสดงความคิดเห็นแตกต่างกันไป เช่นทัศนคติในการตอบคำถาม ความชื่นชอบของแต่ละคน ความเข้าใจในข้อคำถามแตกต่างกัน

งานวิจัยในอนาคต

- 1.ควรศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการก่อกำหนดหลายๆชนิดและกลุ่มประชาชนในหลายๆจังหวัด เช่น ปัจจัยที่มีผลต่อการก่อกำหนดนี้บัตรเครดิตของประชากรในจังหวัดกรุงเทพและปริมณฑล
- 2.ควรมีการศึกษาพฤติกรรมในการตัดสินใจซื้อ เช่น การรับรู้ปัญหา,การค้นหาข้อมูล,การประเมินทางเลือกก่อนซื้อ,การตัดสินใจเลือกซื้อ, พฤติกรรมหลังการขาย
- 3.ควรศึกษาความเสี่ยงในการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อ

บรรณานุกรม

แก้วตา หุนนาลาและชัชฎุภย์ แก้วพรหมมาลย์. (2562). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการพิจารณาเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ของธนาคารอิสโก้ เขตกทม. และปริมณฑล. สหวิทยาการวิจัย: ฉบับบัณฑิตศึกษา, 8(2), 1-10.

ชานินทร์ ศิลป์จารุ. (2557). การวิจัยและการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วย SPSSและAMOS.
กรุงเทพฯ : บิซซิเนสอาร์แอนด์ดี.

พชรรัฐ มีลาภ และจรัชวรรณ จันทร์ตน. (2558). ปัจจัยที่มีผลต่อการขยายตัวของสินเชื่อเคหะธนาคารออมสินในเขตจังหวัดอุบลราชธานี (ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงิน, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย).

พนา เพชรภาพ และ รวีดา วิริยกิจจา. (2558). ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับ ธนาคารออมสิน สาขาเขษม์สน จังหวัดพัทลุง (ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการจัดการ, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย).

พรธิดา จันทราช (2563). การตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อธนาคารของลูกค้ากลุ่ม Gen Y ในเขตกรุงเทพมหานคร. (การค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการจัดการทั่วไป และสาขาการตลาด, มหาวิทยาลัยรามคำแหง).

รุ่งธิดา บุญพงศ์. (2558). ปัจจัยที่มีผลต่อกระบวนการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารพาณิชย์ ของผู้บริโภคในกทม. (การค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิตมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต).

วิมลรัตน์ ดาวกลาง. (2559). ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารของรัฐในจ.ปทุมธานี. เศรษฐศาสตร์และกลยุทธ์การจัดการ , 3(1), 1-9.

Novabizz (2022). credit. Retrieved September 8,2022, from <https://www.novabizz.net/>