

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่าย ทัศนคติเกี่ยวกับการเป็นหนี้ และข้อมูลการกู้ยืมของข้าราชการครูในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐานตลอดจนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อปริมาณการเป็นหนี้ของข้าราชการครู โดยใช้วิธีการศึกษาแบบการวิจัยเชิงสำรวจ ตัวอย่างเป็นข้าราชการครูสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน กระทรวงศึกษาธิการ จำนวน 224 คน

ผลการศึกษาพบว่า ข้าราชการครูร้อยละ 83 มีพฤติกรรมการใช้จ่ายปานกลาง ร้อยละ 15 ประหยัด และที่ฟุ่มเฟือยมีเพียง ร้อยละ 2 และไม่พบว่ามีตัวแปรใดมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายโดยรวมของข้าราชการครู สำหรับทัศนคติเกี่ยวกับการเป็นหนี้ พบว่า ข้าราชการครูร้อยละ 63 มีทัศนคติไม่ดีต่อการเป็นหนี้ โดยตัวแปรที่มีความสัมพันธ์กับทัศนคติต่อการเป็นหนี้ของข้าราชการครู ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ได้แก่ ภูมิภาคที่ข้าราชการครูปฏิบัติงาน และค่าใช้จ่ายรวมของครอบครัวของข้าราชการครู

นอกจากนี้ยังพบว่า ร้อยละ 77 ของข้าราชการครูเป็นหนี้ โดยทุกคนเริ่มกู้ครั้งแรกเมื่อมีอายุไม่เกิน 30 ปี และร้อยละ 89 เริ่มกู้หลังจากรับราชการแล้ว จำนวนเงินที่ข้าราชการครูเริ่มกู้ในครั้งแรกเฉลี่ย 160,970.12 บาท ปริมาณหนี้ในปัจจุบันเฉลี่ยเท่ากับ 920,538.96 บาท ข้าราชการครูมียอดเงินที่ค้างชำระในปัจจุบันเฉลี่ย 799,844.44 บาท และคู่สมรสมีการกู้เงินมียอดเงินเฉลี่ย 604,775.28 บาท แหล่งเงินกู้หลักของข้าราชการครู คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ครู จำนวนครั้งเฉลี่ยที่กู้เท่ากับ 4.5 ครั้ง

ข้าราชการครูร้อยละ 35 ระบุว่า จำเป็นที่จะต้องกู้เงิน โดยร้อยละ 48 กู้ยืมเงินเพื่อการดำรงชีวิตประจำวัน ร้อยละ 46 กู้เพื่อซื้อที่ดินหรือสร้างบ้าน และร้อยละ 33 กู้ยืมเงินเพื่อเป็นค้ำยันพาหนะ ส่วนการกู้ในอนาคต พบว่า ร้อยละ 28 คิดว่าจะกู้แน่นอน ร้อยละ 22 ไม่กู้แน่นอน ที่เหลือยังไม่แน่ใจ

ปริมาณการเป็นหนี้ของข้าราชการครู ได้รับอิทธิพลทางตรงจากปริมาณหนี้ของคู่สมรสเป็นปริมาณสูงสุด รองลงมาคือ จำนวนครั้งในการกู้ ระดับเงินเดือน ตำแหน่งงาน การกู้ของคู่สมรส ระดับความจำเป็นในการกู้ รายได้รวมของครอบครัว และอายุ ตามลำดับ

ข้อเสนอแนะประการหนึ่งสำหรับการแก้ปัญหานี้สินของข้าราชการครูที่ได้จากการศึกษาครั้งนี้ คือ การให้ความสำคัญกับพฤติกรรมการใช้จ่าย และทัศนคติต่อการเป็นหนี้ของข้าราชการครู โดยควรจะเริ่มปลูกฝังลักษณะนิสัยที่ดีในการใช้จ่ายและการออมตั้งแต่ในโรงเรียน พร้อมกับน้อมนำเอาหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาเป็นแนวทางในการดำเนินชีวิต

The objectives of this survey research are to study about spending behaviors, debt, attitude toward indebtedness and factors influencing the amount of debt of teachers who work under Office of the Basic Education Commission (OBEC), Ministry of Education. There are 224 teachers including in the sample.

For spending behaviors of the teachers, finding shows the 83% are in the middle, 15% are economical and 1.7% are extravagant. No variable is found to be related to the spending behavior of the teachers. Nevertheless, 63% of the teachers had bad attitude toward indebtedness. There were only two variables that are significantly, at 5% level, related to such attitude, namely region of working and total family cost of living.

At present, 77% of teachers are indebted; these teachers owed the first loan at age younger than 30 years, 89% owed after working as teachers in OBEC. The average amount of debt for the first loan is 160,970.12 bath. Average credit line for current loan is 920,538.96 bath and average current debt for each teacher and his/her spouse are respectively 799,844.44 bath and 604,775.28 bath.

There were 35% of the teachers indicated that loan were needed, 48% used those money to recover costs in everyday life, 46% purchased land and/or houses and 33% purchased vehicles. In the future, 28% of teachers will certainly loan money, 22% definitely not and 50% are uncertainty.

It was also found that the amount of debt of teachers are related, in descending order, to the amount of debt of spouse, number of times being indebted, salary, teacher's position, indebtedness of spouse, level of need for money, total family income and age of teachers.

Some suggestions from the finding are as follow. To cope an indebtedness problem of the teachers, we should focus on behavior of money-spending and attitude toward indebtedness of the teacher and it should be started since being students in school.

Discipline and good habits in money-spending and saving should be taught and trained to student in school. Sufficient Economic Philosophy of the King should be brought into classes and ways of life.