

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาการประเมินผลโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครูในจังหวัดเชียงใหม่และจังหวัดลำพูน มีวัตถุประสงค์เพื่อทราบว่าข้าราชการครูที่ได้รับเงินกู้จากโครงการมีการแก้ไขหนี้ได้อย่างเบ็ดเสร็จตามเจตนารมณ์ของโครงการได้มากน้อยเพียงใด รวมถึงเพื่อทราบสาเหตุที่ทำให้สมาชิกไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้อย่างเบ็ดเสร็จตามเจตนารมณ์ของโครงการ ซึ่งจะได้นำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาเสนอให้ธนาคารออมสินและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อปรับปรุง พัฒนาโครงการ และเพื่อพิจารณาขยายสินเชื่อตามโครงการให้กับข้าราชการที่สังกัดกระทรวงอื่นๆ ต่อไปในอนาคต โดยการศึกษาวิเคราะห์ในบทนี้ จะจำแนกผลการศึกษาออกเป็น 2 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของสมาชิกโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู

เป็นผลการศึกษาจากการวิเคราะห์ข้อมูลจากแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 600 ตัวอย่าง โดยจะแสดงผลการศึกษาเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของสมาชิกโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ซึ่งประกอบไปด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา ระดับชั้นของการรับราชการ(ซี) อัตราเงินเดือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวนบุตรที่ต้องรับภาระส่งให้เรียนหนังสือ การมีภาระอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ญาติพี่น้อง การมีรถยนต์ส่วนตัวในการเดินทาง การมีเครื่องปรับอากาศใช้ภายในบ้าน อาชีพของคู่สมรส การเก็บออมเงินเพื่ออนาคต จำนวนของหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบ จำนวนเงินกู้ที่ได้รับตามโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู การเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู การมีภาระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูในปัจจุบัน การมีภาระผ่อนชำระหนี้สินอื่นๆ นอกจากหนี้เงินกู้ตามโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู การทราบและเข้าใจกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ของโครงการ การมีส่วนร่วมในการประชุมสัมมนาของเครือข่ายพัฒนาชีวิตครู ความสนใจในการออมเงินสัจจะสะสมเข้ากองทุน การมีอาชีพอื่นเสริมเพื่อสร้างรายได้เพิ่มให้กับครอบครัว การมีค่าใช้จ่ายทางสังคมที่เรียกว่า ภาษีสังคม เช่น บัตรเชิญร่วมงานต่างๆ ความต้องการกู้เงินเพิ่มเติมหลังจากที่ได้รับเงินกู้ตามโครงการไปแล้ว การมีเงินเดือนสุทธิคงเหลือสำหรับใช้จ่ายในครอบครัว การมีเงินเดือนเพียงพอในการชำระหนี้ และจำนวนเงินกู้มีต้องรับภาระผ่อนในปัจจุบันทั้งในระบบและ

นอกระบบ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (descriptive statistic) คือ การบรรยายลักษณะทั่วไปของข้อมูลที่เก็บรวบรวม โดยนำเสนอในรูปแบบตารางความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าต่ำสุด และ ค่าสูงสุด

ส่วนที่ 2 ผลการศึกษาจากแบบจำลองโลจิส (logit model)

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้อย่างเบ็ดเสร็จของสมาชิกตามเจตนารมณ์ของโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู โดยใช้แบบจำลองโลจิส (logit model) ด้วยวิธีการวิเคราะห์การประมาณภาวะความน่าจะเป็นสูงสุด (maximum likelihood estimates : MLE) และ marginal effects

4.1 ข้อมูลทั่วไปของสมาชิกโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู

4.1.1 เพศ

ตาราง 4.1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ชาย	240	40.00
หญิง	360	60.00
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.1 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 360 คน คิดเป็นร้อยละ 60.00 และเป็นเพศชาย จำนวน 240 คน คิดเป็นร้อยละ 40.00

All rights reserved

4.1.2 อายุ

ตาราง 4.2 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
20-30 ปี	6	1.00
31-40 ปี	118	19.70
41-50 ปี	470	78.30
51 ปีขึ้นไป	6	1.00
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.2 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ อายุ 41-50 ปี จำนวน 470 คน คิดเป็นร้อยละ 78.30 รองลงมาอายุ 31-40 ปี จำนวน 118 คน คิดเป็นร้อยละ 19.70 อายุ 20-30 ปี และอายุ 51 ปีขึ้นไป จำนวน 6 คน เท่า ๆ กัน คิดเป็นร้อยละ 1.00

4.1.3 สถานภาพสมรส

ตาราง 4.3 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพสมรส

สถานภาพ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
โสด	52	8.60
สมรส	472	78.70
หย่า/หม้าย	76	12.70
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.3 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 472 คน คิดเป็นร้อยละ 78.70 รองลงมามีสถานภาพหย่า/หม้าย จำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 12.70 และเป็นโสด จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 8.60

4.1.4 ระดับการศึกษา

ตาราง 4.4 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	67	11.20
ปริญญาตรี	479	79.80
สูงกว่าปริญญาตรี	54	9.00
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.4 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 479 คน คิดเป็นร้อยละ 79.80 รองลงมาจบการศึกษาด้านต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 11.20 และจบการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 9.00

4.1.5 ระดับชั้นของการรับราชการ (ซี)

ตาราง 4.5 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับชั้นของการรับราชการ (ซี)

ระดับ (ซี)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
3	7	1.10
4	6	1.00
5	49	8.20
6	31	5.20
7	409	68.20
8	38	6.30
ลูกจ้าง	60	10.0
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.5 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่รับราชการระดับซี 7 จำนวน 409 คน คิดเป็นร้อยละ 68.20 รองลงมามีอาชีพลูกจ้างประจำ จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 10.00 รับราชการระดับซี 5 จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 8.20 รับราชการระดับซี 8 จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 6.30 รับราชการระดับซี 6 จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 5.20 รับราชการระดับซี 3 จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.10 และรับราชการระดับซี 4 จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.00

4.1.6 อัตราเงินเดือน

ตาราง 4.6 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอัตราเงินเดือน

อัตราเงินเดือน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 10,000 บาท	65	10.80
10,000-15,000 บาท	98	16.30
15,001-20,000 บาท	228	38.00
20,001-25,000 บาท	168	28.00
25,001-30,000 บาท	37	6.20
มากกว่า 30,000 บาท	4	0.70
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.6 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้ 15,001-20,000 บาท/เดือน จำนวน 228 คน คิดเป็นร้อยละ 38.00 รองลงมามีรายได้ 20,001-25,000 บาท/เดือน จำนวน 168 คน คิดเป็นร้อยละ 28.00 มีรายได้ 10,000-15,000 บาท/เดือน จำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 16.30 มีรายได้น้อยกว่า 10,000 บาท/เดือน จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 10.80 มีรายได้ 25,001-30,000 บาท/เดือน จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 6.20 และมีรายได้มากกว่า 30,000 บาท/เดือน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 0.70

4.1.7 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

ตาราง 4.7 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน

สมาชิกในครัวเรือน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1-3 คน	195	32.50
4-6 คน	385	64.20
7-9 คน	15	2.50
ตั้งแต่ 10 คนขึ้นไป	5	0.80
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.7 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน จำนวน 385 คน คิดเป็นร้อยละ 64.20 รองลงมา มีสมาชิกในครัวเรือน 1-3 คน จำนวน 195 คน คิดเป็นร้อยละ 32.50 มีสมาชิกในครัวเรือน 7-9 คน จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 2.50 และมีสมาชิกในครัวเรือน ตั้งแต่ 10 คนขึ้นไป จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 0.80

4.1.8 การมีภาระต้องส่งบุตรให้เรียนหนังสือ

ตาราง 4.8 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามบุตรที่ต้องส่งให้เรียนหนังสือ

บุตรที่ต้องส่งให้เรียนหนังสือ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่มี	110	18.30
มี	490	81.70
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.8 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีบุตรที่ต้องส่งให้เรียนหนังสือ จำนวน 490 คน คิดเป็นร้อยละ 81.70 และไม่มีบุตรที่ต้องส่งให้เรียนหนังสือ จำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 18.30

4.1.9 จำนวนบุตรที่ต้องส่งให้เรียนหนังสือ

ตาราง 4.9 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนบุตรที่ต้องส่งให้เรียนหนังสือ

จำนวนบุตร ที่ต้องส่งให้เรียนหนังสือ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1 คน	224	45.70
2 คน	238	48.60
3 คน	22	4.50
4 คน	5	1.00
5 คน	1	0.20
รวม	490	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.9 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีบุตรที่ต้องส่งให้เรียนหนังสือ 2 คน จำนวน 238 คน คิดเป็นร้อยละ 48.60 รองลงมา มีบุตรที่ต้องส่งให้เรียนหนังสือ 1 คน จำนวน 224 คน คิดเป็นร้อยละ 45.70 มีบุตรที่ต้องส่งให้เรียนหนังสือ 3 คน จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 4.50 มีบุตรที่ต้องส่งให้เรียนหนังสือ 4 คน จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.00 และมีบุตรที่ต้องส่งให้เรียนหนังสือ 5 คน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.20

All rights reserved

4.1.10 การมีภาระที่ต้องอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ญาติพี่น้อง

ตาราง 4.10 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามภาระที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู บิดามารดา ญาติพี่น้อง

ภาระที่ต้องอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ญาติพี่น้อง	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่มี	194	32.30
มี	406	67.70
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.10 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีภาระที่ต้องอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ญาติพี่น้อง จำนวน 406 คน คิดเป็นร้อยละ 67.70 และไม่มีภาระที่ต้องอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ญาติพี่น้อง จำนวน 194 คน คิดเป็นร้อยละ 32.30

4.1.11 จำนวนของบิดามารดา ญาติพี่น้องที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู

ตาราง 4.11 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนบิดามารดา ญาติพี่น้องที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู

จำนวนบิดามารดา ญาติพี่น้องที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1-2 คน	326	80.30
3-4 คน	67	16.50
5-6 คน	10	2.50
7-8 คน	2	0.50
9-10 คน	1	0.20
รวม	406	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.11 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ต้องอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ญาติพี่น้อง 1-2 คน จำนวน 326 คน คิดเป็นร้อยละ 80.30 รองลงมาอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ญาติพี่น้อง 3-4 คน จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 16.50 อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ญาติพี่น้อง 5-6 คน จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.50 อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ญาติพี่น้อง 7-8 คน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.50 และอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ญาติพี่น้อง 9-10 คน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.20

4.1.12 การมีรถยนต์ส่วนตัวในการเดินทาง

ตาราง 4.12 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการมีรถยนต์ส่วนตัวในการเดินทาง

การมีรถยนต์ส่วนตัว	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่มี	98	16.30
มี	502	83.70
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.12 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรถยนต์ส่วนตัวในการเดินทาง จำนวน 502 คน คิดเป็นร้อยละ 83.70 และไม่มีรถยนต์ส่วนตัวในการเดินทาง จำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 16.30

4.1.13 การมีเครื่องปรับอากาศใช้ในบ้าน

ตาราง 4.13 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการมีเครื่องปรับอากาศ

การมีเครื่องปรับอากาศใช้	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่มี	420	70.00
มี	180	30.00
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.13 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีเครื่องปรับอากาศใช้ จำนวน 420 คน คิดเป็นร้อยละ 70.00 และมีเครื่องปรับอากาศใช้ จำนวน 180 คน คิดเป็นร้อยละ 30.00

4.1.14 อาชีพของกลุ่มสมรส

ตาราง 4.14 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพของกลุ่มสมรส

อาชีพกลุ่มสมรส	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
เกษตรกรรวม	22	3.60
รับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ	277	46.20
ค้าขาย/ทำธุรกิจ	61	10.20
รับจ้าง	79	13.20
อื่นๆ	56	9.30
ไม่ตอบ	105	17.50
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.14 พบว่า คู่สมรสของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ประกอบอาชีพรับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 277 คน คิดเป็นร้อยละ 46.20 รองลงมาประกอบอาชีพรับจ้าง จำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 13.20 ประกอบอาชีพค้าขาย/ทำธุรกิจ จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 10.20 ประกอบอาชีพอื่น ๆ จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 9.30 และประกอบอาชีพเกษตรกร จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 3.60

4.1.15 การมีเงินออมเพื่ออนาคต

ตาราง 4.15 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการเก็บเงินออมเพื่ออนาคต

การเก็บเงินออมเพื่ออนาคต	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
มี	472	78.70
ไม่มี	128	21.30
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.15 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการเก็บเงินออมเพื่ออนาคต จำนวน 472 คน คิดเป็นร้อยละ 78.70 และไม่มีการเก็บเงินออมเพื่ออนาคต จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 21.30

4.1.16 จำนวนเงินออมเพื่ออนาคตต่อเดือน

ตาราง 4.16 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนเงินที่ออมเพื่ออนาคตต่อเดือน

จำนวนเงินที่ออมเพื่ออนาคต	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 1,000 บาท	318	67.40
1,000-2,000 บาท	96	20.30
2,001-3,000 บาท	34	7.20
3,001-4,000 บาท	7	1.50
4,001-5,000 บาท	11	2.30
มากกว่า 5,000 บาท	6	1.30
รวม	472	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.16 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีเงินออมเพื่ออนาคตน้อยกว่า 1,000 บาท/เดือน จำนวน 318 คน คิดเป็นร้อยละ 67.40 รองลงมามีเงินออมเพื่ออนาคต 1,000-2,000 บาท/เดือน จำนวน 96 คน คิดเป็นร้อยละ 20.30 มีเงินออมเพื่ออนาคต 2,001-3,000 บาท/เดือน จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 7.20 มีเงินออมเพื่ออนาคต 4,001-5,000 บาท/เดือน จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 2.30 มีเงินออมเพื่ออนาคต 3,001-4,000 บาท/เดือน จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.50 และมีเงินออมเพื่ออนาคต มากกว่า 5,000 บาท/เดือน จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.30

4.1.17 จำนวนภาระหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบ

ตาราง 4.17 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามภาระหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบ

ภาระหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 1,000,000 บาท	364	60.70
1,000,000-2,000,000 บาท	214	35.60
2,000,001-3,000,000 บาท	18	3.00
3,000,001-4,000,000 บาท	1	0.20
4,000,001-5,000,000 บาท	2	0.30
มากกว่า 5,000,000 บาท	1	0.20
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.17 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบน้อยกว่า 1,000,000 บาท จำนวน 364 คน คิดเป็นร้อยละ 60.70 รองลงมามีภาระหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบ 1,000,000-2,000,000 บาท จำนวน 214 คน คิดเป็นร้อยละ 35.60 มีภาระหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบ 2,000,001-3,000,000 บาท จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 3.00 มีภาระหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบ 4,000,001-5,000,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.30 และมีภาระหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบ 3,000,001-4,000,000 บาท และมากกว่า 5,000,000 บาท จำนวน 1 คน เท่า ๆ กัน คิดเป็นร้อยละ 0.20

4.1.18 จำนวนเงินกู้ที่ได้รับจากโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู

ตาราง 4.18 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนเงินกู้ที่ได้รับจากโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู

เงินกู้ตามโครงการสินเชื่อฯ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 500,000 บาท	251	41.80
500,000-1,000,000 บาท	177	29.50
1,00,001-1,500,000 บาท	136	22.70
1,500,001-2,000,000 บาท	36	6.00
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.18 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ได้เงินกู้จากโครงการน้อยกว่า 500,000 บาท จำนวน 251 คน คิดเป็นร้อยละ 41.80 รองลงมาได้เงินกู้ 500,000-1,000,000 บาท จำนวน 177 คน คิดเป็นร้อยละ 29.50 ได้เงินกู้ 1,000,001-1,500,000 บาท จำนวน 136 คน คิดเป็นร้อยละ 22.70 และได้เงินกู้ 1,500,001-2,000,000 บาท จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 6.00

4.1.19 การเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

ตาราง 4.19 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

การเป็นสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครู	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เป็น	220	36.70
ยังเป็นสมาชิก	380	63.30
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.19 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ยังเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จำนวน 380 คน คิดเป็นร้อยละ 63.30 และไม่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จำนวน 220 คน คิดเป็นร้อยละ 36.70

4.1.20 การมีภาระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

ตาราง 4.20 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการมีภาระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

ภาระเงินกู้ สหกรณ์ออมทรัพย์ครู	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่มี	456	76.00
มี	144	24.00
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.20 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีภาระเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครู จำนวน 456 คน คิดเป็นร้อยละ 76.00 และมีภาระเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครู จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 24.00

4.1.21 จำนวนเงินที่เป็นภาระเงินกู้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

ตาราง 4.21 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนเงินที่เป็นภาระเงินกู้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

จำนวนเงินที่เป็นภาระ เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครู	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 100,000 บาท	53	36.80
100,000-500,000 บาท	80	55.60
500,001-1,000,000 บาท	9	6.20
มากกว่า 1,000,000 บาท	2	1.40
รวม	144	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.21 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีภาระเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครู 100,000-500,000 บาท จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 55.60 รองลงมา มีภาระเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูน้อยกว่า 100,000 บาท จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 36.80 มีภาระเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครู 500,001-1,000,000 บาท จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 6.20 และมีภาระเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมากกว่า 1,000,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.40

4.1.22 การมีภาระผ่อนชำระหนี้สินอื่นๆ นอกจากหนี้ตามโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู

ตาราง 4.22 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการมีภาระผ่อนชำระหนี้สินอื่นๆ

ภาระผ่อนชำระหนี้สินอื่นๆ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่มี	206	34.30
มี	394	65.70
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.22 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีภาระผ่อนชำระหนี้สินอื่น ๆ จำนวน 394 คน คิดเป็นร้อยละ 65.70 และไม่มีภาระผ่อนชำระหนี้สินอื่น ๆ จำนวน 206 คน คิดเป็นร้อยละ 34.30

4.1.23 จำนวนเงินที่เป็นหนี้สินอื่นๆ ที่ยังคงผ่อนชำระนอกจากหนี้เงินกู้ตามโครงการ ตาราง 4.23 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนเงินที่เป็นหนี้สินอื่นๆ นอกจากหนี้เงินกู้ตามโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู

จำนวนเงินที่เป็นภาระ ผ่อนชำระหนี้สินอื่น ๆ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 100,000 บาท	130	33.00
100,000-500,000 บาท	194	49.20
500,001-1,000,000 บาท	56	14.20
มากกว่า 1,000,000 บาท	14	3.60
รวม	394	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.23 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีภาระผ่อนชำระหนี้สินอื่น ๆ 100,000-500,000 บาท จำนวน 194 คน คิดเป็นร้อยละ 49.20 รองลงมา มีภาระผ่อนชำระหนี้สินอื่น ๆ น้อยกว่า 100,000 บาท จำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 33.00 มีภาระผ่อนชำระหนี้สินอื่น ๆ 500,001-1,000,000 บาท จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 14.20 และมีภาระผ่อนชำระหนี้สินอื่น ๆ มากกว่า 1,000,000 บาท จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 3.60

Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

4.1.24 การทราบและเข้าใจกฎ ระเบียบ และหลักเกณฑ์ของโครงการ

ตาราง 4.24 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการทราบและเข้าใจกฎระเบียบ และหลักเกณฑ์ของโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู

การทราบและเข้าใจกฎ ระเบียบ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ทราบ	568	94.70
ไม่ทราบ	32	5.30
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.24 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ทราบและเข้าใจกฎ ระเบียบ และหลักเกณฑ์ของโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู จำนวน 568 คน คิดเป็นร้อยละ 94.70 และ ไม่ทราบ ไม่เข้าใจกฎ ระเบียบ และหลักเกณฑ์ของ โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 5.30

4.1.25 การมีส่วนร่วมในการประชุมสัมมนาของเครือข่ายพัฒนาชีวิตครู

ตาราง 4.25 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการมีส่วนร่วมในการประชุม สัมมนาของเครือข่ายพัฒนาชีวิตครู

การมีส่วนร่วมในการประชุมสัมมนาฯ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
มี	441	73.50
ไม่มี	159	26.50
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.25 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีส่วนร่วมในการประชุมสัมมนาของเครือข่ายพัฒนาชีวิตครู จำนวน 441 คน คิดเป็นร้อยละ 73.50 และไม่มีส่วนร่วมในการประชุมสัมมนาของเครือข่ายพัฒนาชีวิตครู จำนวน 159 คน คิดเป็นร้อยละ 26.50

4.1.26 ความสมัครใจในการออมเงินเข้ากองทุนเครือข่ายพัฒนาชีวิตครูประจำทุกเดือน
ตาราง 4.26 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามความสมัครใจในการออมเงินเข้ากองทุนเครือข่ายพัฒนาชีวิตครูประจำทุกเดือน

ความสมัครใจในการออมเงินฯ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
มีความสมัครใจ	573	95.50
ไม่มีความสมัครใจ	27	4.50
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.26 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความสมัครใจในการออมเงินเข้ากองทุนเครือข่ายพัฒนาชีวิตครูประจำทุกเดือน จำนวน 573 คน คิดเป็นร้อยละ 95.50 และไม่มีความสมัครใจในการออมเงินเข้ากองทุนเครือข่ายพัฒนาชีวิตครูประจำทุกเดือน จำนวน 27 คน ร้อยละ 4.50

4.1.27 จำนวนเงินที่สมาชิกออมเข้ากองทุนประจำทุกเดือน

ตาราง 4.27 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนเงินที่ออมเข้ากองทุนฯ

จำนวนเงินที่ออมเข้ากองทุนฯ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 500 บาท/เดือน	570	99.50
500-1,000 บาท/เดือน	2	0.30
มากกว่า 1,000 บาท/เดือน	1	0.20
รวม	573	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.27 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ออมเงินเข้ากองทุนฯ น้อยกว่า 500 บาท/เดือน จำนวน 570 คน คิดเป็นร้อยละ 99.50 รองลงมาออมเงินเข้ากองทุนฯ 500-1,000 บาท/เดือน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.30 และออมเงินเข้ากองทุนฯ มากกว่า 1,000 บาท/เดือน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.20

4.1.28 อาชีพเสริมนอกจากการรับราชการ

ตาราง 4.28 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการประกอบอาชีพเสริม เพื่อเสริมสร้างรายได้

การประกอบอาชีพเสริม	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
มี	377	62.80
ไม่มี	223	37.20
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.28 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเสริมเพื่อเสริมสร้างรายได้ จำนวน 377 คน คิดเป็นร้อยละ 62.80 และไม่ได้ประกอบอาชีพเสริมเพื่อเสริมสร้างรายได้ จำนวน 223 คน คิดเป็นร้อยละ 37.20

4.1.29 จำนวนเงินรายได้เสริมต่อเดือน

ตาราง 4.29 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนเงินรายได้เสริมต่อเดือน

รายได้เสริมต่อเดือน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 5,000 บาท	288	76.40
5,000-10,000 บาท	60	15.90
10,001-20,000 บาท	24	6.40
20,001-30,000 บาท	3	0.80
มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป	2	0.50
รวม	377	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.29 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้เสริมน้อยกว่า 5,000 บาท/เดือน จำนวน 288 คน คิดเป็นร้อยละ 76.40 รองลงมา มีรายได้เสริม 5,000-10,000 บาท/เดือน จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 15.90 มีรายได้เสริม 10,001-20,000 บาท/เดือน จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 6.40 มีรายได้เสริม 20,001-30,000 บาท/เดือน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 0.80 และมีรายได้เสริมมากกว่า 30,000 บาท/เดือน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.50

All rights reserved

4.1.30 ค่าใช้จ่ายทางสังคม ที่เรียกว่า ภาษีสังคม

ตาราง 4.30 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามค่าใช้จ่ายทางสังคม

ค่าใช้จ่ายทางสังคม	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 500 บาท/เดือน	206	34.30
ตั้งแต่ 500 บาทขึ้นไป/เดือน	394	65.70
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.30 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายทางสังคมตั้งแต่ 500 บาทขึ้นไปต่อเดือน จำนวน 394 คน คิดเป็นร้อยละ 65.70 และมีค่าใช้จ่ายทางสังคมต่ำกว่า 500 บาทต่อเดือน จำนวน 206 คน คิดเป็นร้อยละ 34.30

4.1.31 ความต้องการกู้เงินเพิ่มหลังจากที่ได้รับเงินกู้ตามโครงการไปแล้ว

ตาราง 4.31 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามความต้องการกู้เงินเพิ่ม

ความต้องการกู้เงินเพิ่ม	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่ต้องการ	199	33.20
ต้องการ	401	66.80
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.31 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ต้องการกู้เงินเพิ่มหลังจากที่ได้รับเงินกู้ตามโครงการไปแล้ว จำนวน 401 คน คิดเป็นร้อยละ 66.80 และไม่ต้องการกู้เงินเพิ่มหลังจากที่ได้รับเงินกู้ตามโครงการไปแล้ว จำนวน 199 คน คิดเป็นร้อยละ 33.20

4.1.32 จำนวนเงินที่ต้องการกู้เพิ่ม

ตาราง 4.32 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนเงินที่ต้องการกู้เพิ่ม

วงเงินที่ต้องการกู้เพิ่ม	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 50,000 บาท	33	8.20
50,001-500,000 บาท	268	66.80
มากกว่า 500,000 บาท	100	25.00
รวม	401	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.32 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ต้องการกู้เงินเพิ่มหลังจากที่ได้รับเงินกู้ตามโครงการไปแล้ว 50,001-500,000 บาท จำนวน 268 คน คิดเป็นร้อยละ 66.80 รองลงมาต้องการกู้เงินเพิ่มหลังจากที่ได้รับเงินกู้ตามโครงการไปแล้ว มากกว่า 500,000 บาท จำนวน 100 คน คิดเป็นร้อยละ 25.00 และต้องการกู้เงินเพิ่มหลังจากที่ได้รับเงินกู้ตามโครงการไปแล้วยังน้อยกว่า 50,000 บาท จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 8.20

4.1.33 จำนวนเงินเดือนคงเหลือสุทธิต่อเดือน

ตาราง 4.33 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนเงินเดือนคงเหลือสุทธิ ต่อเดือน

เงินเดือนคงเหลือสุทธิ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 10,000 บาท	529	88.20
10,000-20,000 บาท	64	10.70
20,001-30,000 บาท	2	0.30
มากกว่า 30,000 บาท	5	0.80
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.33 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีเงินเดือนคงเหลือสุทธิน้อยกว่า 10,000 บาท/เดือน จำนวน 529 คน คิดเป็นร้อยละ 88.20 รองลงมามีเงินเดือนคงเหลือสุทธิ 10,000-20,000 บาท/เดือน จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 10.70 มีเงินเดือนคงเหลือสุทธิมากกว่า 30,000 บาท/เดือน จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 0.80 และมีเงินเดือนคงเหลือสุทธิ 20,001-30,000 บาท/เดือน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.30

4.1.34 การมีเงินเดือนเพียงพอในการผ่อนชำระหนี้

ตาราง 4.34 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการมีเงินเดือนเพียงพอในการผ่อนชำระหนี้

ความเพียงพอในการผ่อนชำระหนี้	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
เพียงพอ	463	77.20
ไม่เพียงพอ	137	22.80
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.34 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีเงินเดือนเพียงพอในการผ่อนชำระหนี้ จำนวน 463 คน คิดเป็นร้อยละ 77.20 และมีเงินเดือนไม่เพียงพอในการผ่อนชำระหนี้จำนวน 137 คน คิดเป็นร้อยละ 22.80

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

ว/จน
๒๐๒.๗
๒๐๒/๒๐
๐.๔

เลขหมู่.....
สำนักหอสมุด มหาวิทยาลัย เชียงใหม่

4.1.35 จำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระหนี้ทั้งในและนอกระบบต่อเดือน

ตาราง 4.35 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระหนี้ทั้งในระบบและนอกระบบต่อเดือน

จำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระหนี้ทั้งในและนอกระบบต่อเดือน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 10,000 บาท/เดือน	285	47.50
10,000-20,000 บาท/เดือน	281	46.80
20,001-30,000 บาท/เดือน	25	4.10
30,001-40,000 บาท/เดือน	1	0.20
40,001-50,000 บาท/เดือน	1	0.20
มากกว่า 50,000 บาท/เดือน	7	1.20
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.35 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีภาระผ่อนชำระหนี้ทั้งในและนอกระบบ น้อยกว่า 10,000 บาท/เดือน จำนวน 285 คน คิดเป็นร้อยละ 47.50 รองลงมา มีภาระผ่อนชำระหนี้ทั้งในและนอกระบบ 10,000-20,000 บาท/เดือน จำนวน 281 คน คิดเป็นร้อยละ 46.80 มีภาระผ่อนชำระหนี้ทั้งในและนอกระบบ 20,001-30,000 บาท/เดือน จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 4.10 มีภาระผ่อนชำระหนี้ทั้งในและนอกระบบ มากกว่า 50,000 บาท/เดือน จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.20 และมีภาระผ่อนชำระหนี้ทั้งในและนอกระบบ 30,001-40,000 บาท/เดือน และ 40,001-50,000 บาท/เดือน จำนวน 1 คน เท่า ๆ กัน คิดเป็นร้อยละ 0.20

4.1.36 ความสามารถแก้ไขหนี้ตามเจตนารมณ์ของโครงการ

ตาราง 4.36 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามความสามารถในการแก้ไขหนี้ตามเจตนารมณ์ของโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู

การแก้ไขปัญหาได้อย่างเบ็ดเสร็จ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
สามารถแก้ไขหนี้ได้อย่างเบ็ดเสร็จ	200	33.30
ไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้อย่างเบ็ดเสร็จ	400	66.70
รวม	600	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตาราง 4.36 แสดงว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่าการกู้ยืมเงินจากโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครูไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้อย่างเบ็ดเสร็จ จำนวน 400 คน คิดเป็นร้อยละ 66.70 และเห็นว่าการกู้ยืมเงินจากโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครูสามารถแก้ไขหนี้ได้อย่างเบ็ดเสร็จ จำนวน 200 คน คิดเป็นร้อยละ 33.30

ตาราง 4.37 ผลการวิเคราะห์รายได้ รายจ่ายเพื่อการชำระหนี้ และภาระหนี้สินของสมาชิกโครงการ
สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู

ตัวแปรอิสระ (Independent variables)	ค่าเฉลี่ย (Mean)	ค่าต่ำสุด (Minimum)	ค่าสูงสุด (Maximum)	Sd.
รายได้				
เงินเดือน	17,657.95	5,180.00	32,590.00	5,287.26
เงินเดือนสุทธิ	5,996.28	124.00	31,130.00	4,346.81
รายได้เสริม	3,297.31	0.00	96,000.00	6,414.50
รายจ่ายในการชำระหนี้/เดือน	12,705.99	1,000.00	200,000.00	14,495.09
ภาระหนี้				
ภาระหนี้รวมทั้งในระบบ และนอกระบบ	995,238.50	50,000.00	6,000,000.00	622,781.40
ภาระหนี้เงินกู้ตาม โครงการ	768,913.50	50,000.00	2,000,000.00	458,593.30
ภาระหนี้สหกรณ์ ออมทรัพย์ครู	52,028.13	0.00	1,500,000.00	142,456.30
ภาระหนี้อื่น ๆ	217,449.10	0.00	2,000,000.00	315,832.30
ความต้องการกู้เงินเพิ่ม	293,958.70	0.00	3,000,000.00	412,126.80

จากตารางที่ 4.37 แสดงผลการวิเคราะห์ข้อมูลของสมาชิกโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีอัตราเงินเดือนเฉลี่ย 17,657.95 บาท โดยมีอัตราเงินเดือนต่ำสุด 5,180.00 บาทต่อเดือน และมีอัตราเงินเดือนสูงสุด 32,590.00 บาทต่อเดือน สมาชิกส่วนใหญ่มีเงินเดือนสุทธิเฉลี่ยเดือนละ 5,996.28 บาท โดยมีเงินเดือนสุทธิต่ำสุด 124.00 บาทต่อเดือน และมีเงินเดือนสุทธิสูงสุด 31,130.00 บาทต่อเดือน สมาชิกที่มีการประกอบอาชีพอื่นๆ เสริมนอกจากการรับราชการจะมีรายได้เสริมเฉลี่ยเดือนละ 3,297.31 บาท โดยมีรายได้สูงสุด 96,000.00 บาทต่อเดือน สมาชิกส่วนใหญ่มีรายจ่ายเพื่อการชำระหนี้เฉลี่ยเดือนละ 12,705.99 บาท โดยมีรายจ่ายในการชำระหนี้ต่ำสุด 1,000.00 บาทต่อเดือน และมีรายจ่ายในการชำระหนี้สูงสุด 200,000.00 บาทต่อเดือน

สำหรับการวิเคราะห์ภาระหนี้สินที่มีอยู่ทั้งในและนอกระบบของสมาชิกส่วนใหญ่มีภาระหนี้เฉลี่ย 995,238.50 บาท โดยมีภาระหนี้รวมต่ำสุด 50,000.00 บาท และมีภาระหนี้รวมสูงสุด 6,000,000.00 บาท สมาชิกที่ได้รับเงินกู้จากโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครูเฉลี่ย 768,913.50 บาท โดยสมาชิกที่ได้รับเงินกู้จากโครงการต่ำสุดจำนวน 50,000.00 บาท และสมาชิกที่ได้รับเงินกู้จากโครงการสูงสุดจำนวน 2,000,000.00 บาท สมาชิกมีภาระหนี้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเฉลี่ยจำนวน 52,028.13 บาท และมีภาระหนี้สูงสุดจำนวน 1,500,000.00 บาท ภาระหนี้อื่นๆ ที่สมาชิกมีอยู่เฉลี่ยจำนวน 217,449.10 บาท และมีภาระหนี้อื่นๆ สูงสุดจำนวน 2,000,000.00 บาท สมาชิกส่วนใหญ่มีความต้องการกู้เงินเพิ่มเฉลี่ยจำนวน 293,958.70 บาท และมีความต้องการกู้เงินเพิ่มสูงสุดจำนวน 3,000,000.00 บาท

4.2 ผลการศึกษาจากการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้แบบจำลองโลจิท (logit model)

ผลการศึกษาการประเมินผลโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครูของธนาคารออมสิน ในจังหวัดเชียงใหม่และจังหวัดลำพูน ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการศึกษา คือ เพื่อศึกษาปัญหาและสาเหตุที่ทำให้สมาชิกโครงการไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้อย่างเบ็ดเสร็จตามเจตนารมณ์ของโครงการที่ได้ตั้งเอาไว้ โดยจะได้นำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาไปปรับปรุง พัฒนาโครงการ ตลอดจนพิจารณาขยายการให้สินเชื่อตามโครงการในอนาคต ดังนั้นในการทำวิจัยครั้งนี้จึงมุ่งศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้อย่างเบ็ดเสร็จของสมาชิกโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู โดยใช้แบบจำลองโลจิท (logit model) ด้วยวิธีการวิเคราะห์การประมาณภาวะความน่าจะเป็นสูงสุด (maximum likelihood estimates : MLE) และ marginal effects ซึ่งได้ผลการศึกษา ดังตารางที่ 4.38

ตาราง 4.38 ผลการทดสอบปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้อย่างเบ็ดเสร็จตาม
เจตนารมณ์ของสมาชิกโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู โดยใช้แบบจำลองโลจิท
(logit model) ด้วยวิธี maximum likelihood estimates และวิธี marginal effects

ตัวแปร	ผลการวิเคราะห์ด้วยวิธี maximum likelihood estimates	ผลการวิเคราะห์ด้วยวิธี marginal effects
CONSTANT	-1.530279**** [4.458]	-0.2239681*** [3.949]
AIR	-0.558556*** [2.236]	-0.0817489*** [2.189]
TAX	0.463334*** [2.015]	0.0678126*** [1.949]
ENO	0.674276*** [2.259]	0.0986855*** [2.233]
NETSA	-0.000030** [1.286]	-0.0000044* [1.274]
COOP	2.339513**** [4.127]	0.3424057*** [3.947]
NUMCOOP	0.000004** [1.360]	0.00000068** [1.477]
NUMOTOC	-0.000028** [1.577]	-0.0000041** [1.556]
IO	0.000003**** [6.219]	0.00000046**** [6.406]
TEAC	-0.000002**** [4.300]	-0.0000003**** [4.457]
WANT	1.289985**** [5.627]	0.1887992**** [4.812]
Log Likelihood	-253.0678	-
Mc.fadden R-squared	0.337360	-

หมายเหตุ 1. ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่า absolute t-statistic

2. สัญลักษณ์ (*) หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ $\alpha = 0.20$
 (***) มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ $\alpha = 0.10$
 (***) มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ $\alpha = 0.05$
 (****) มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ $\alpha = 0.01$

จากตารางที่ 4.38 แสดงผลการทดสอบปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้ อย่างเบ็ดเสร็จของสมาชิกโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู ซึ่งในการศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยได้ทำการ ศึกษา 2 วิธี คือ วิธีการวิเคราะห์การประมาณภาวะความน่าจะเป็นสูงสุด (maximum likelihood estimates) และวิธี marginal effects ซึ่งผลการศึกษสามารถอธิบายได้ดังต่อไปนี้

จากการศึกษาได้นำปัจจัยทางด้านค่าใช้จ่ายในครอบครัว เช่น ค่ากระแสไฟฟ้า การมีเครื่องปรับอากาศใช้ในบ้าน (AIR) ของสมาชิกโครงการจะทำให้ค่าใช้จ่ายกระแสไฟฟ้าของครอบครัว สูงกว่าครอบครัวที่ไม่มีเครื่องปรับอากาศ เมื่อนำมาทดสอบความสามารถในการแก้ไขหนี้ของ สมาชิกโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเป็นลบ ด้วยความเชื่อมั่น ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.05$ หมายความว่า หากสมาชิกไม่มีเครื่องปรับอากาศ (ค่าใช้จ่าย กระแสไฟฟ้าน้อย) จะทำให้ความไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้เบ็ดเสร็จลดลงด้วย และในการศึกษาด้วย วิธี marginal effects หากสมาชิกไม่มีเครื่องปรับอากาศ เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ (ceteris paribus) แล้วจะทำให้โอกาสที่สมาชิกไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้เบ็ดเสร็จตามเจตนารมณ์ของโครงการ จะลดลงร้อยละ 8.17 ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.05$

ส่วนปัจจัยทางด้านค่าใช้จ่ายทางสังคมที่เรียกว่า ภาษีสังคม (TAX) ของสมาชิกโครงการ ผลการทดสอบพบว่า ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเป็นบวก ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.05$ หมายความว่า หากสมาชิกมีค่าใช้จ่ายทางสังคมที่เรียกว่า ภาษีสังคมเพิ่มขึ้นก็จะทำให้ ความไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้เบ็ดเสร็จเพิ่มขึ้น และในการศึกษาด้วยวิธี marginal effects หากสมาชิก มีค่าใช้จ่ายทางสังคมมากกว่า 500 บาทต่อเดือน โดยให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่แล้วจะทำให้โอกาสที่สมาชิก ไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้เบ็ดเสร็จเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.78 ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.05$

ปัจจัยทางด้านการเงินเดือนเพียงพอในการชำระหนี้ของสมาชิก (ENO) ผลการทดสอบ พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์มีค่าเป็นบวก ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.05$ หมายความว่า หากสมาชิกมีเงินเดือนไม่เพียงพอในการชำระหนี้ก็จะทำให้สมาชิกคนนั้นไม่สามารถแก้ไข หนี้ได้เบ็ดเสร็จเพิ่มขึ้น และในการศึกษาด้วยวิธี marginal effects หากสมาชิกมีเงินเดือนไม่เพียงพอ ในการชำระหนี้เพิ่มขึ้น โดยให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่แล้วจะทำให้โอกาสที่สมาชิกไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้ เบ็ดเสร็จเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.86 ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.05$

ปัจจัยทางด้านจำนวนเงินเดือนคงเหลือสุทธิต่อเดือนของสมาชิก (NETSA) ผลการ ทดสอบพบว่า ค่าสัมประสิทธิ์มีค่าเป็นลบ ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.10$

หมายความว่า หากสมาชิกมีจำนวนเงินเดือนคงเหลือสุทธิต่อเดือนเพิ่มขึ้นก็จะทำให้สมาชิกไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้เบ็ดเสร็จลดลง และในการศึกษาด้วยวิธี marginal effects หากสมาชิกมีจำนวนเงินเดือนคงเหลือสุทธิต่อเดือนเพิ่มขึ้น 1,000 บาท โดยให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่แล้วจะทำให้โอกาสที่สมาชิกไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้เบ็ดเสร็จลดลงร้อยละ 4.40 ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.20$

ปัจจัยทางด้านการเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูของสมาชิกโครงการ (COOP) ผลการทดสอบพบว่า ค่าสัมประสิทธิ์มีค่าเป็นบวก ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.01$ หมายความว่า หากสมาชิกโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครูยังคงเป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูด้วย โอกาสที่สมาชิกคนนั้นจะไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้เบ็ดเสร็จก็จะมากขึ้น และในการศึกษาด้วยวิธี marginal effects หากสมาชิกโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครูยังคงเป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูด้วย โดยที่ให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่แล้วจะทำให้โอกาสที่สมาชิกไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้เบ็ดเสร็จเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.24 ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.05$

ปัจจัยทางด้านจำนวนเงินกู้ที่สมาชิกมีภาระกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครู (NUMCOOP) เมื่อนำมาทดสอบพบว่า ค่าสัมประสิทธิ์มีค่าเป็นบวก ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.10$ หมายความว่า หากสมาชิกโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครูมีจำนวนเงินกู้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเพิ่มขึ้น โอกาสของความไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้เบ็ดเสร็จก็จะเพิ่มขึ้น และในการศึกษาด้วยวิธี marginal effects หากสมาชิกคนนั้นมีจำนวนเงินกู้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเพิ่มขึ้น 10,000 บาท โดยที่ให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่แล้ว จะทำให้โอกาสที่สมาชิกไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้เบ็ดเสร็จเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.80 ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.10$

ปัจจัยทางด้านจำนวนเงินรายได้เสริมที่เกิดจากการประกอบอาชีพอื่นๆ นอกจากการรับราชการ (NUMOTOC) เมื่อนำมาทดสอบพบว่า ค่าสัมประสิทธิ์มีค่าเป็นลบ ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.10$ หมายความว่า หากสมาชิกโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครูมีจำนวนเงินรายได้เสริมที่เกิดจากการประกอบอาชีพอื่นๆ นอกจากการรับราชการเพิ่มขึ้น จะทำให้โอกาสของความไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้เบ็ดเสร็จก็จะลดลง และในการศึกษาด้วยวิธี marginal effects หากสมาชิกมีจำนวนเงินรายได้เสริมจากการประกอบอาชีพอื่นๆ นอกจากการรับราชการเพิ่มขึ้น 1,000 บาท โดยให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่แล้วโอกาสที่สมาชิกจะไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้เบ็ดเสร็จลดลงร้อยละ 4.10 ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.10$

ปัจจัยทางด้านจำนวนหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบของสมาชิกโครงการ (IO) เมื่อนำมาทดสอบ พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์มีค่าเป็นบวก ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.01$ หมายความว่า หากสมาชิกโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครุมีจำนวนหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบเพิ่มขึ้น โอกาสของความสำเร็จจะเพิ่มขึ้น และในการศึกษาด้วยวิธี marginal effects หากสมาชิกคนนั้นมีจำนวนหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบเพิ่มขึ้นจำนวน 10,000 บาท โดยที่ให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่แล้วจะทำให้โอกาสที่สมาชิกไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้เบ็ดเสร็จเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.60 ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.01$

ปัจจัยทางด้านจำนวนเงินกู้ที่สมาชิกได้รับตามโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครุ (TEAC) พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์มีค่าเป็นลบ ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.01$ หมายความว่า หากสมาชิกโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครุได้รับจำนวนเงินกู้จากโครงการเพิ่มขึ้น โอกาสที่สมาชิกคนนั้นจะไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้เบ็ดเสร็จก็จะลดลง และในการศึกษาด้วยวิธี marginal effects หากสมาชิกคนนั้นได้รับจำนวนเงินกู้จากโครงการเพิ่มขึ้นจำนวน 10,000 บาท โดยที่ให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่แล้วจะทำให้โอกาสที่สมาชิกไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้เบ็ดเสร็จลดลงร้อยละ 3.00 ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.01$

ปัจจัยทางด้านความต้องการกู้เงินเพิ่มหลังจากที่สมาชิกได้รับเงินกู้ไปแล้ว (WANT) พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์มีค่าเป็นบวก ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.01$ หมายความว่า หากสมาชิกโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครุมีความต้องการกู้เงินเพิ่มหลังจากที่ได้เงินกู้ตามโครงการไปแล้ว โอกาสที่สมาชิกคนนั้นจะไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้เบ็ดเสร็จก็จะเพิ่มขึ้นด้วย และในการศึกษาด้วยวิธี marginal effects หากสมาชิกยังมีความต้องการกู้เงินเพิ่มหลังจากที่ได้รับเงินกู้ตามโครงการไปแล้ว โดยให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่แล้ว โอกาสที่สมาชิกจะไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้เบ็ดเสร็จเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.88 ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ $\alpha = 0.01$