

บทที่ 4

ผลการศึกษา

ผลการศึกษาของลูกค้านักวิชาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาทยอหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ สามารถแบ่งการศึกษา ออกเป็น 2 ส่วนประกอบด้วย

1. ลักษณะของลูกค้านักวิชาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้
2. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

4.1 ลักษณะของลูกค้านักวิชาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรที่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และหนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้

ลักษณะของลูกค้ำ ช.ก.ส. ประกอบด้วย อายุ แหล่งที่มาแห่งรายได้ ระดับรายได้สุทธิต่อครัวเรือน หลักประกันที่ใช้บุคคลค้ำประกัน หลักประกันที่ใช้อสังหาริมทรัพย์ค้ำประกัน การนำเงินกู้ไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ยื่นขอกู้และวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ ซึ่งผลจากการศึกษาดังตารางที่ 4.1พบว่า

ผลการศึกษาจากข้อมูลลูกค้ำ ชกส. ที่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 724 รายพบว่า ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี ร้อยละ 39.9 รองลงมามีอายุระหว่าง 31-40 ปี และมีอายุ 51-60 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.7 และ 27.1 ตามลำดับ พิจารณาแหล่งที่มาแห่งรายได้ของครอบครัวส่วนใหญ่จะมีรายได้มาจากภาคเกษตรกรรมเพียงอย่างเดียว คิดเป็นร้อยละ 60.5 ลูกค้ำส่วนใหญ่มีระดับรายได้เฉลี่ย 50,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 71.5 ในส่วนของหลักประกัน ลูกค้ำทุกรายใช้หลักประกันโดยบุคคลค้ำประกัน และใช้อสังหาริมทรัพย์ค้ำประกันสูงถึง ร้อยละ 98.2 พิจารณาในด้านการนำเงินกู้ไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ยื่นขอกู้ ลูกค้ำส่วนใหญ่จะนำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ คิดเป็นร้อยละ 61.3 และลูกค้ำส่วนใหญ่มีวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ จำนวน 100,001 – 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 96.7...

ในส่วนของลูกค้ำ ชกส. ที่มีหนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 724 รายพบว่า ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี ร้อยละ 41.6 รองลงมามีอายุระหว่าง 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 39.6 มีแหล่งที่มาแห่งรายได้ของครอบครัวส่วนใหญ่ได้มาจากภาคเกษตรกรรมควบคู่กับนอกภาคเกษตรสูงถึงร้อยละ 62.6 ลูกค้ำส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ย 50,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 62.3 ในด้านหลักประกัน ลูกค้ำส่วนใหญ่ไม่ใช้บุคคลค้ำประกัน คิดเป็นร้อยละ 83.1 และใช้อสังหาริมทรัพย์ค้ำประกัน

คิดเป็นร้อยละ 68.2 พิจารณาในด้านการนำเงินกู้ไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ยื่นขอกู้ ลูกค้าส่วนใหญ่จะนำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ คิดเป็นร้อยละ 65.5 ส่วนใหญ่ได้รับอนุมัติวงเงินกู้ จำนวน 100,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 60.8 รองลงมาร้อยละ 32.5 ได้รับอนุมัติวงเงินกู้ จำนวน 50,001-100,000 บาท

ตารางที่ 4.1 จำนวน และร้อยละของลูกค้านาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขา คอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ ที่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้

ลักษณะของบัญชี	ลูกค้าที่เป็น NPL		ลูกค้าที่ไม่เป็น NPL	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. อายุ				
20 – 30 ปี	23	3.2	63	8.7
31 – 40 ปี	208	28.7	301	41.6
41 – 50 ปี	289	39.9	287	39.6
51 – 60 ปี	196	27.1	73	10.1
มากกว่า 60 ปี	8	1.1	0	0
รวม	724	100	724	100
2. แหล่งที่มาแห่งรายได้				
รายได้จากภาคเกษตรกรรม อย่างเดียว	420	60.5	274	37.8
รายได้จากภาคเกษตรกรรมควบคู่ กับนอกภาคเกษตรกรรม (อุตสาหกรรม พาณิชยกรรมและบริการ)	304	40.3	450	62.6
รวม	724	100	724	100
3. ระดับรายได้สุทธิต่อครัวเรือน				
10,000 – 50,000 บาท	198	27.3	190	26.2
50,001 – 100,000 บาท	518	71.5	451	62.3
100,001 – 150,000 บาท	5	0.7	71	9.8
150,001 – 200,000 บาท	0	0	9	1.2
มากกว่า 200,000 บาท	3	0.4	3	0.4
รวม	724	100	724	100

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ลักษณะของปัจจัย	ถูกค้ำที่เป็น NPL		ถูกค้ำที่ไม่เป็น NPL	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
4. หลักประกันที่ใช้บุคคลค้ำประกัน				
ใช้บุคคลค้ำประกัน	724	100	122	16.9
ไม่ใช้บุคคลค้ำประกัน	0	0	602	83.1
รวม	724	100	724	100
5. หลักประกันที่ใช้อสังหาริมทรัพย์ค้ำประกัน				
ใช้อสังหาริมทรัพย์ค้ำประกัน	711	98.2	494	68.2
ไม่ใช้อสังหาริมทรัพย์ค้ำประกัน	13	1.8	230	31.8
รวม	724	100	724	100
6. การนำเงินกู้ไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ยื่นขอกู้				
ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ที่ยื่นขอกู้	280	38.7	250	34.5
ใช้เงินตามวัตถุประสงค์ที่ยื่นขอกู้	444	61.3	474	65.5
รวม	724	100	724	100
7. วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ				
10,000 – 50,000 บาท	0	0	38	5.2
50,001 – 100,000 บาท	0	0	235	32.5
100,001 – 500,000 บาท	700	96.7	440	60.8
500,001 – 1,000,000 บาท	21	2.9	8	1.1
มากกว่า 1,000,000 บาท	3	0.4	3	0.4
รวม	724	100	724	100

4.2 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้านานการเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตรสาขาคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้านานการเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตรสาขาคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ ประกอบด้วย อายุ แหล่งที่มาแห่งรายได้ ระดับรายได้สุทธิต่อครัวเรือน หลักประกันที่ใช้บุคคลค้ำประกัน หลักประกันที่ใช้อสังหาริมทรัพย์ ค้ำประกัน การนำเงินใช้เงินตามวัตถุประสงค์ที่ยื่นขอกู้ และ วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ มีผลจากการศึกษาดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 ผลการวิเคราะห์ด้วยแบบจำลองโลจิสต์ ชั้นที่ 1 (ใส่ครบทุกตัวแปร)

ตัวแปร (Variables)	ค่าสัมประสิทธิ์ (Coefficient)	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Error)	ค่าัยสำคัญ ทางสถิติ (t-ratio)	ระดับนัยสำคัญ (Significance Level)
β_0	-3.9250	0.9966	15.5120***	0.0001
X_1	0.0205	0.198	1.0759	0.2996
X_2	-0.6973	0.3167	4.8482*	0.0277
X_3	-7.7E-05	1.002E-05	58.4955***	0.000
X_4	-13.5734	10.9724	8.2801***	0.0040
X_5	0.5926	0.4803	1.5221	0.2173
X_6	-1.6620	0.2562	42.0881***	0.000
X_7	4.21E-05	2.637E-06	255.1619***	0.000

* Significant = 0.05

** = Significant = 0.025

*** Significant = 0.005

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.2 พบว่าตัวแปรอายุ (X_1) ไม่มีอิทธิพลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สูงกว่าตัวแปรอื่น (ระดับนัยสำคัญทางสถิติ ณ ความเชื่อมั่น ร้อยละ 90) จากนั้นทำการทดสอบในขั้นที่ 2 ดังตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 ผลการวิเคราะห์ด้วยแบบจำลองโลจิสต์ ชั้นที่ 2 (ตัดตัวแปร X₁ ออก)

ตัวแปร (Variables)	ค่าสัมประสิทธิ์ (Coefficient)	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Error)	ค่านัยสำคัญ ทางสถิติ (t-ratio)	ระดับนัยสำคัญ (Significance Level)
β_0	-3.9741	0.5570	50.9136***	0.0000
X ₂	0.9092	0.2423	14.0774***	0.0002
X ₃	-7.5E-05	9.866E-06	58.1826***	0.0000
X ₄	-32.0663	11.0510	8.4196***	0.0037
X ₅	0.5943	0.4817	1.5224	0.2173
X ₆	-1.6702	0.2556	42.7004***	0.0000
X ₇	4.24E-05	2.838E-06	257.9337***	0.0000

* Significant = 0.05

** = Significant = 0.025

*** Significant = 0.005

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.3 พบว่าตัวแปรการใช้อสังหาริมทรัพย์ค้ำประกัน (X₃) ไม่มีอิทธิพลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ ณ ความเชื่อมั่น ร้อยละ 90 จากนั้นทำการทดสอบในขั้นที่ 3 ดังตารางที่ 4.4

จากตารางที่ 4.4 พบว่าตัวแปรอิสระทุกตัว คือ แหล่งที่มาแห่งรายได้ (X₂) รายได้สุทธิต่อครัวเรือน (X₃) การใช้หลักประกันบุคคลค้ำประกัน (X₄) การใช้เงินตามวัตถุประสงค์ตามที่ยื่นขอกู้ (X₅) และวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ (X₇) มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ เพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระ จึงทำการทดสอบหาค่าสหสัมพันธ์ (Correlation Matrix) ได้ผลดังตารางที่ 4.5

Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.4 ผลการวิเคราะห์ด้วยแบบจำลองโลจิสต์ ขั้นที่ 3 (ตัดตัวแปร X_1 และ X_5 ออก)

ตัวแปร (Variables)	ค่าสัมประสิทธิ์ (Coefficient)	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Error)	ค่านัยสำคัญ ทางสถิติ (t-ratio)	ระดับนัยสำคัญ (Significance Level)
β_0	-3.7286	0.5122	52.9871***	0.0000
X_2	0.9345	0.2413	14.9938***	0.0001
X_3	-7.5E-05	9.881E-06	58.0186***	0.0000
X_4	-31.0972	11.1105	7.8339***	0.0051
X_6	-1.6730	0.2556	42.8520***	0.0000
X_7	4.13E-05	2.458E-06	282.6963***	0.0000

* Significant = 0.05

** = Significant = 0.025

*** Significant = 0.005

ที่มา : จากการคำนวณ

ตารางที่ 4.5 ค่าสหสัมพันธ์ตัวแปรอิสระ (Correlation Matrix)

ตัวแปร (Variables)	X_1	X_2	X_3	X_4	X_5	X_6	X_7
X_1	1.000						
X_2	-0.643	1.000					
X_3	-0.149	0.101	1.000				
X_4	0.358	-0.052	-0.069	1.000			
X_5	-0.000	0.059	0.017	0.081	1.000		
X_6	0.014	-0.006	0.108	0.050	0.002	1.000	
X_7	-0.054	0.114	-0.472	-0.149	-0.374	-0.343	1.000

ตารางที่ 4.6 ผลการวิเคราะห์ด้วยแบบจำลอง โลจิสต์ ขั้นที่ 4 (ตัดตัวแปร X, ออก)

ตัวแปร (Variables)	ค่าสัมประสิทธิ์ (Coefficient)	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Error)	ค่านัยสำคัญ ทางสถิติ (t-ratio)	ระดับนัยสำคัญ (Significance Level)
β_0	0.5761	0.1789	10.3750***	0.0013
X_2	0.7687	0.1138	45.5950***	0.0000
X_3	-1.1E-05	2.496E-06	20.6818***	0.0000
X_4	-8.0915	5.3454	2.2914	0.1301
X_6	-0.0571	0.1185	0.2319	0.6301

* Significant = 0.05

** = Significant = 0.025

*** Significant = 0.005

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.5 พบว่า ตัวแปรวงเงินกู้ที่ได้รับการอนุมัติ (X_7) มีความสัมพันธ์กับตัวแปรอิสระอื่นในระดับสูง (ค่าสหสัมพันธ์มากกว่า ± 0.30) จึงอาจมีผลทำให้แบบจำลองแสดงผลผิดพลาดด้วยปัญหา Multi collinearity ดังนั้น ในลำดับต่อไปจึงจะแก้ปัญหาโดยนำตัวแปร X_7 ออกซึ่งมีผลดังต่อไปนี้ ดังตารางที่ 4.6

หลังจากได้ตัดตัวแปรวงเงินกู้ที่ได้รับการอนุมัติ (X_7) ออกแล้วพบว่า การใช้หลักประกันบุคคลค่าประกัน (X_4) และ การนำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ยื่นขอกู้ (X_6) ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ความเชื่อมั่น ร้อยละ 90 อีกต่อไป จึงสรุปได้ว่า ตัวแปรการใช้หลักประกันบุคคลค่าประกัน (X_4) และ การนำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ยื่นขอกู้ (X_6) ไม่ใช่ปัจจัยก่อให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ดังนั้นจึงเหลือเพียงตัวแปร แหล่งที่มาแห่งรายได้ (X_2) และ รายได้สุทธิต่อครัวเรือน (X_3) เท่านั้น ที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ดังตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 ผลการวิเคราะห์ด้วยแบบจำลอง โลจิสต์ ขั้นที่ 5 (ตัดตัวแปร X_4 ออก)

ตัวแปร (Variables)	ค่าสัมประสิทธิ์ (Coefficient)	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Error)	ค่านัยสำคัญ ทางสถิติ (t-ratio)	ระดับนัยสำคัญ (Significance Level)
β_0	1.3200	0.1842	51.3614***	0.0000
X_2	-0.7672	0.1138	45.4683***	0.0000
X_3	-1.2E-05	2.472E-06	21.7844***	0.0000
X_4	-8.0951	5.3440	2.2946	0.1298

* Significant = 0.05

** = Significant = 0.025

*** Significant = 0.005

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.7 หลังจากแก้ไขปัญหา Multi collinearity แล้วจะเหลือตัวแปรอิสระ แหล่งที่มาแห่งรายได้ (X_2) รายได้สุทธิต่อครัวเรือน (X_3) และการใช้หลักประกันบุคคลค่าประกัน (X_4) จากนั้นจึงทำการทดสอบขั้นที่ 6 โดยการตัดตัวแปร การใช้หลักประกันบุคคลค่าประกัน (X_4) ซึ่งไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 90 ต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ดังตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 ผลการวิเคราะห์ด้วยแบบจำลอง โลจิสต์ ขั้นที่ 6 (ขั้นสุดท้าย)

ตัวแปร (Variables)	ค่าสัมประสิทธิ์ (Coefficient)	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Error)	ค่านัยสำคัญ ทางสถิติ (t-ratio)	ระดับนัยสำคัญ (Significance Level)
β_0	1.3985	0.1772	62.3163***	0.000
X_2	-0.8719	0.1096	63.3171***	0.000
X_3	-1.4E-05	2.359E-06	37.2506***	0.000

* Significant = 0.05

** = Significant = 0.025

*** Significant = 0.005

ที่มา : จากการคำนวณ

การที่สัมประสิทธิ์ของตัวแปร แหล่งที่มาแห่งรายได้ (X_2) มีเครื่องหมายเป็นลบ หมายความว่า ผู้ที่มีแหล่งรายได้จากภาคเกษตรกรรมควบคู่กับนอกภาคเกษตรกรรมมีโอกาสที่จะ เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลง และกรณีที่ตัวแปร รายได้สุทธิต่อครัวเรือน (X_3) มีเครื่องหมาย เป็นลบเช่นกันนั้น หมายความว่า เกษตรกรที่มีรายได้สุทธิต่อครัวเรือนที่สูงขึ้นจะมีโอกาสเกิดหนี้ที่ ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลง ในขณะที่ตัวแปรอิสระอื่นไม่มีผลก่อให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved