

บทที่ 4

ผลการศึกษา

ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการกู้ยืมเงินของผู้ขายในตลาดเขตเทศบาลนครเชียงใหม่ ได้ทำการเก็บข้อมูล โดยใช้แบบสอบถาม โดยจะทำการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (accidental sampling) รวมทั้งสิ้น 300 ตัวอย่าง โดยนำเสนอผลการศึกษาออกเป็น 2 ส่วน ส่วนแรกเป็นข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนที่สองเป็นข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการกู้ยืมเงินของผู้ค้าขายในตลาดเขตเทศบาลนครเชียงใหม่ ซึ่งผลการศึกษาสรุปได้ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ

เพศ	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	39	62.90	47	19.75	86	28.67
หญิง	23	37.10	191	80.25	214	71.33
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.1 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 71.33 รองลงมาเป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 28.67 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 62.90 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 80.25

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ

อายุ (ปี)	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
20-29	0	0	21	8.82	21	7.00
30-39	1	1.61	73	30.67	74	24.67
40-49	10	16.13	77	32.35	87	29.00
50-59	45	72.58	51	21.43	96	32.00
60 ขึ้นไป	6	9.68	16	6.73	22	7.33
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.2 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุ 50-59 ปี คิดเป็นร้อยละ 32.00 รองลงมา คือ อายุ 40-49 ปี คิดเป็นร้อยละ 29.00 อายุ 30-39 ปี คิดเป็นร้อยละ 24.67 อายุ 60 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 7.33 และอายุ 20-29 ปี คิดเป็นร้อยละ 7.00 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่มีอายุ 50-59 ปี คิดเป็นร้อยละ 72.58 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบส่วนใหญ่มีอายุ 40-49 ปี คิดเป็นร้อยละ 32.35

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สมรส	48	77.42	209	87.82	257	85.67
ไม่สมรส	14	22.58	29	12.18	43	14.33
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.3 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 5.67 รองลงมา คือ สถานภาพไม่สมรส คิดเป็นร้อยละ 14.33 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 77.42 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 87.82

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามลักษณะสินค้าที่ขาย

ลักษณะสินค้าที่ขาย	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ผักผลไม้	20	32.26	67	28.15	87	29.00
เครื่องอุปโภค/บริโภค	14	22.58	2	0.84	16	5.33
อาหาร	12	19.35	106	44.54	118	39.33
ดอกไม้	16	25.81	28	11.77	44	14.66
บริการทั่วไป	0	0	6	2.52	6	2.00
อื่นๆ	0	0	29	12.18	29	9.66
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.4 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ค้าขายอาหาร คิดเป็นร้อยละ 39.33 รองลงมา คือ ผักผลไม้ คิดเป็นร้อยละ 29.00 ดอกไม้ คิดเป็นร้อยละ 14.66 อื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 9.66 เครื่องอุปโภค/บริโภค คิดเป็นร้อยละ 5.33 และบริการทั่วไป คิดเป็นร้อยละ 2.00 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่ค้าขายผักผลไม้ คิดเป็นร้อยละ 32.26 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่ค้าขายอาหาร คิดเป็นร้อยละ 44.54

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มัธยมศึกษาตอนต้นหรือต่ำกว่า	19	30.65	229	96.22	248	82.67
มัธยมศึกษาตอนปลาย ปวช. หรือเทียบเท่า	31	50.00	5	2.10	36	12.00
อนุปริญญา ปวส. หรือเทียบเท่า	8	12.90	4	1.68	12	4.00
ปริญญาตรี	4	6.45	0	0	4	1.33
สูงกว่าปริญญาตรี	0	0	0	0	0	0
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.5 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการศึกษาในระดับมัธยมศึกษาตอนต้นหรือต่ำกว่า คิดเป็นร้อยละ 82.67 รองลงมา คือ มัธยมศึกษาตอนปลาย ปวช. หรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 12.00 อนุปริญญา ปวส. หรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 4.00 และปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 1.33 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่มีการศึกษาในระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย ปวช. หรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 50.00 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่มีการศึกษาในระดับมัธยมศึกษาตอนต้นหรือต่ำกว่า คิดเป็นร้อยละ 96.22

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน

รายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5,000	0	0	99	41.60	99	33.00
5,000 – 10,000	4	6.45	130	54.62	134	44.67
มากกว่า 10,000	58	93.55	9	3.78	67	22.33
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.6 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้ระหว่าง 5,000 – 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 44.67 รองลงมา คือ มีรายได้ต่ำกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.00 และมีรายได้มากกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.33 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่มีรายได้มากกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 93.55 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่มีรายได้ระหว่าง 5,000 – 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 54.62

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามลักษณะของรายได้ที่ได้รับ

ลักษณะของรายได้ที่ได้รับ	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รายวัน	60	96.77	222	93.28	282	94.00
รายสัปดาห์	0	0	1	0.42	1	0.33
รายครึ่งเดือน	0	0	2	0.84	2	0.67
รายเดือน	2	3.23	5	2.10	7	2.33
ไม่แน่นอน	0	0	8	3.36	8	2.67
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.7 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้แบบรายวัน คิดเป็นร้อยละ 94.00 รองลงมา คือ ไม่นั่นนอน คิดเป็นร้อยละ 2.67 รายเดือน คิดเป็นร้อยละ 2.33 รายครึ่งเดือน คิดเป็นร้อยละ 0.67 และรายสัปดาห์ คิดเป็นร้อยละ 0.33 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่มีรายได้แบบรายวัน คิดเป็นร้อยละ 96.77 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่มีรายได้แบบรายวัน คิดเป็นร้อยละ 93.28

ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

จำนวนสมาชิกในครอบครัว (คน)	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1	0	0	14	5.88	14	4.67
2	18	29.03	29	12.18	47	15.67
3	2	3.23	67	28.15	69	23.00
4	4	6.46	90	37.82	94	31.33
5	33	53.21	38	15.97	71	23.67
6	2	3.23	0	0	2	0.67
7	3	4.84	0	0	3	1.00
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.8 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสมาชิกในครอบครัวจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 31.33 รองลงมา คือ มีสมาชิกในครอบครัวจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 23.67 มีสมาชิกในครอบครัวจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 23.00 มีสมาชิกในครอบครัวจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 15.67 มีสมาชิกในครอบครัวจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 4.67 มีสมาชิกในครอบครัวจำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.00 และมีสมาชิกในครอบครัวจำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 0.67 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่มีสมาชิกในครอบครัวจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 53.21 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่มีสมาชิกในครอบครัวจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 37.82

ส่วนที่ 2 ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อการกู้ยืมเงินของผู้ค้าขายในตลาดเขตเทศบาลนครเชียงใหม่

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้

วัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพื่อใช้เป็นทุนค้าขาย	54	46.96	192	27.01	246	29.78
เพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน	0	0	237	33.33	237	28.69
เพื่อใช้ในการรักษาพยาบาล	0	0	22	3.09	22	2.66
เพื่อซื้อเครื่องใช้ในครัวเรือน	0	0	14	1.97	14	1.70
เพื่อไปชำระหนี้	0	0	53	7.46	53	6.42
เพื่อใช้ทางการศึกษา	3	2.61	0	0	3	0.36
เพื่อกู้ฉุกเฉิน	0	0	157	22.08	157	19.01
อื่น ๆ	58	50.43	36	5.06	94	11.38
รวม	115	100	711	100	826	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.9 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้เพื่อใช้เป็นทุนค้าขาย คิดเป็นร้อยละ 29.78 รองลงมา คือ เพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน คิดเป็นร้อยละ 28.69 เพื่อกู้ฉุกเฉิน คิดเป็นร้อยละ 19.01 อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 11.38 เพื่อไปชำระหนี้ คิดเป็นร้อยละ 6.42 เพื่อใช้ในการรักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 2.66 เพื่อซื้อเครื่องใช้ในครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 1.70 และเพื่อใช้ทางการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 0.36 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้เพื่ออื่น ๆ ได้แก่ ที่อยู่อาศัยและยานพาหนะ คิดเป็นร้อยละ 50.43 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้เพื่อใช้ใน ชีวิตประจำวัน คิดเป็นร้อยละ 33.33

ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรูปแบบการกู้ยืมเงิน

รูปแบบการกู้ยืมเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ในระบบ	62	20.67
นอกระบบ	238	79.33
รวม	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.10 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่กู้ยืมเงินนอกระบบ คิดเป็นร้อยละ 79.33 รองลงมาเป็นการกู้ยืมเงินในระบบ คิดเป็นร้อยละ 20.67 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อเดือน)	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
0.5	54	87.10	0	0	54	18.00
1.0	8	12.90	0	0	8	2.67
10.00	0	0	19	7.98	19	6.33
15.00	0	0	10	4.20	10	3.33
20.00	0	0	208	87.40	208	69.33
100.00	0	0	1	0.42	1	0.33
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.11 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่กู้ยืมเงินด้วยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 20 ต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 69.33 รองลงมา คือ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.5 ต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 18.00 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 6.33 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 3.33 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 2.67 และอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 100 ต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 0.33 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่กู้ยืมเงิน

ด้วยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.5 ต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 87.10 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบส่วนใหญ่ กู้ยืมเงินด้วยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 20 ต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 87.40

ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามผลของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อการกู้ยืมเงิน

อัตราดอกเบี้ย	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีผล	53	85.48	208	87.40	261	87.00
ไม่มีผล	9	14.52	30	12.60	39	13.00
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.12 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่าอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 87.00 รองลงมาเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยไม่มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 13.00 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 85.48 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 87.40

ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามผลของการไม่มีค่าธรรมเนียมที่มีต่อการกู้ยืมเงิน

การไม่มีค่าธรรมเนียม	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีผล	37	59.68	196	82.35	233	77.67
ไม่มีผล	25	40.32	42	17.65	67	22.33
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.13 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่าการไม่มีค่าธรรมเนียมมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 77.67 รองลงมาเห็นว่าการไม่มีค่าธรรมเนียมไม่มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 22.33 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าการไม่มีค่าธรรมเนียมมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 59.68 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าการไม่มีค่าธรรมเนียมมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 82.35

ตารางที่ 4.14 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามผลของวงเงินที่อนุมัติให้สูงที่มีต่อการกู้ยืมเงิน

วงเงินที่อนุมัติให้สูง	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีผล	54	87.10	85	35.71	139	46.33
ไม่มีผล	8	12.90	153	64.29	161	53.67
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.14 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่าวงเงินที่อนุมัติให้สูงไม่มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 53.67 รองลงมาเห็นว่าวงเงินที่อนุมัติให้สูงมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 46.33 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าวงเงินที่อนุมัติให้สูงมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 87.10 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าวงเงินที่อนุมัติให้สูงไม่มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 64.29

ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามผลของความสะดวกรวดเร็วที่มีต่อการกู้ยืมเงิน

ความสะดวกรวดเร็ว	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีผล	53	85.48	225	94.54	278	92.67
ไม่มีผล	9	14.52	13	5.46	22	7.33
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.15 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่าความสะดวกรวดเร็วมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 92.67 รองลงมาเห็นว่าความสะดวกรวดเร็วไม่มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 7.33 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าความสะดวกรวดเร็วมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 85.48 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าความสะดวกรวดเร็วมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 94.54

ตารางที่ 4.16 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามผลของการไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกันที่มีต่อการกู้ยืมเงิน

การไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีผล	47	75.81	217	91.18	264	88.00
ไม่มีผล	15	24.19	21	8.82	36	12.00
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.16 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่าการไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกันมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 88.00 รองลงมาเห็นว่าการไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

ไม่มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 12.00 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าการไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกันมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 75.81 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าการไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกันมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 91.18

ตารางที่ 4.17 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามผลของความสนิทสนมกับผู้ให้กู้ที่มีต่อการกู้ยืมเงิน

ความสนิทสนมกับผู้ให้กู้	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีผล	3	4.84	226	94.96	229	76.33
ไม่มีผล	59	95.16	12	5.04	71	23.67
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.17 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่าความสนิทสนมกับผู้ให้กู้มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 76.33 รองลงมาเห็นว่าความสนิทสนมกับผู้ให้กู้ไม่มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 23.67 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าความสนิทสนมกับผู้ให้กู้ไม่มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 95.16 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าความสนิทสนมกับผู้ให้กู้มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 94.96

ตารางที่ 4.18 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามผลของการได้รับเงินเร็วทันเวลาที่มีต่อการกู้ยืมเงิน

การได้รับเงินเร็วทันเวลา	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีผล	17	27.42	215	90.34	232	77.33
ไม่มีผล	45	72.58	23	9.66	68	22.67
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.18 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่าการได้รับเงินเร็วทันเวลา มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 77.33 รองลงมาเห็นว่าการได้รับเงินเร็วทันเวลาไม่มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 22.67 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าการได้รับเงินเร็วทันเวลาไม่มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 72.58 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าการได้รับเงินเร็วทันเวลา มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 90.34

ตารางที่ 4.19 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามผลของการมีเอกสารไม่ยุ่งยากที่มีต่อการกู้ยืมเงิน

การมีเอกสารไม่ยุ่งยาก	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีผล	6	9.68	229	96.22	235	78.33
ไม่มีผล	56	90.32	9	3.78	65	21.67
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.19 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่าการมีเอกสารไม่ยุ่งยาก มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 78.33 รองลงมาเห็นว่าการมีเอกสารไม่ยุ่งยากไม่มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 21.67

คิดเป็นร้อยละ 21.67 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าการมีเอกสารไม่ยุ่งยากไม่มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 90.32 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าการมีเอกสารไม่ยุ่งยากมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 96.22

ตารางที่ 4.20 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามผลของการมีเพื่อนแนะนำที่มีต่อการกู้ยืมเงิน

การมีเพื่อนแนะนำ	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีผล	24	38.71	221	92.86	245	81.67
ไม่มีผล	38	61.29	17	7.14	55	18.33
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.20 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่าการมีเพื่อนแนะนำมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 81.67 รองลงมาเห็นว่าการมีเพื่อนแนะนำไม่มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 18.33 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าการมีเพื่อนแนะนำไม่มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 61.29 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าการมีเพื่อนแนะนำมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 92.86

ตารางที่ 4.21 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามผลของระยะทางจากสถาบันการเงินที่มีต่อการกู้ยืมเงิน

ระยะทางจากสถาบันการเงิน	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีผล	18	29.03	162	68.07	180	60.00
ไม่มีผล	44	70.97	76	31.93	120	40.00
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.21 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่าระยะทางจากสถาบันการเงิน มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 60.00 รองลงมาเห็นว่าระยะทางจากสถาบันการเงิน ไม่มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 40.00 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าระยะทางจากสถาบันการเงิน ไม่มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 70.97 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าระยะทางจากสถาบันการเงินมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 68.07

ตารางที่ 4.22 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามผลของการมีความรู้จกกับผู้ให้กู้มาก่อนที่มีต่อการกู้ยืมเงิน

การมีความรู้จกกับผู้ให้กู้มาก่อน	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีผล	4	6.45	221	92.86	225	75.00
ไม่มีผล	58	93.55	17	7.14	75	25.00
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.22 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่าการมีความรู้จกกับผู้ให้กู้มาก่อนมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 75.00 รองลงมาเห็นว่าการมีความรู้จกกับผู้ให้กู้มาก่อน ไม่มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 25.00 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าการมีความรู้จกกับผู้ให้กู้มาก่อนไม่มีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 93.55 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่เห็นว่าการมีความรู้จกกับผู้ให้กู้มาก่อนมีผลต่อการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 92.86

ตารางที่ 4.23 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการทราบแหล่งให้บริการเงินกู้

การทราบแหล่งให้บริการเงินกู้	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพื่อน	29	24.58	84	29.68	113	28.18
ญาติ	22	18.64	35	12.37	57	14.22
รู้จักกับแหล่งเงินกู้โดยตรง	60	50.85	158	55.83	218	54.36
อื่นๆ	7	5.93	6	2.12	13	3.24
รวม	118	100	283	100	401	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.23 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ได้ทราบแหล่งให้บริการเงินกู้โดยรู้จักกับแหล่งเงินกู้โดยตรง คิดเป็นร้อยละ 54.36 รองลงมา คือ การทราบแหล่งให้บริการเงินกู้จาก เพื่อน คิดเป็นร้อยละ 28.18 จากญาติ คิดเป็นร้อยละ 14.22 และอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 3.24 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่รู้จักกับแหล่งเงินกู้โดยตรง คิดเป็นร้อยละ 50.85 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่รู้จักกับแหล่งเงินกู้โดยตรง คิดเป็นร้อยละ 55.83

ตารางที่ 4.24 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจกู้เงิน

ผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจกู้เงิน	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
บิดา/มารดา	6	9.68	16	6.72	22	7.33
สามี/ภรรยา	48	77.42	39	16.39	87	29.00
พี่น้อง/ญาติ	3	4.84	14	5.88	17	5.67
ตัดสินใจเอง	5	8.06	169	71.01	174	58.00
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.24 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ตัดสินใจกู้เงินด้วยตนเอง คิดเป็นร้อยละ 58.00 รองลงมา คือ สามี/ภรรยามีส่วนร่วมในการตัดสินใจกู้เงิน คิดเป็นร้อยละ 29.00 บิดา/มารดามีส่วนร่วมในการตัดสินใจกู้เงิน คิดเป็นร้อยละ 7.33 และพี่น้อง/ญาติมีส่วนร่วมในการตัดสินใจกู้เงิน คิดเป็นร้อยละ 5.67 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่สามี/ภรรยามีส่วนร่วมในการตัดสินใจกู้เงิน คิดเป็นร้อยละ 77.42 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่ตัดสินใจกู้เงินด้วยตนเอง คิดเป็นร้อยละ 71.01

ตารางที่ 4.25 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ทำงานและมีรายได้

จำนวนสมาชิกในครอบครัว ที่ทำงานและมีรายได้ (คน)	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1	14	22.58	69	28.99	83	27.67
2	7	11.29	151	63.45	158	52.67
3	36	58.06	18	7.56	54	18.00
4	2	3.23	0	0	2	0.67
5	3	4.84	0	0	3	1.00
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.25 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่สมาชิกในครอบครัวที่ทำงานและมีรายได้แล้ว จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 52.67 รองลงมา คือ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 27.67 จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 18.00 จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.00 และจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 0.67 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่สมาชิกในครอบครัวที่ทำงานและมีรายได้แล้ว จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 58.06 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่สมาชิกในครอบครัวที่ทำงานและมีรายได้แล้ว จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 63.45

ตารางที่ 4.26 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามแหล่งเงินกู้ที่เลือกใช้บริการ

แหล่งเงินกู้ที่เลือกใช้บริการ	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ผู้นำชุมชน	0	0	3	0.61	3	0.54
พ่อค้า/แม่ค้า	0	0	162	32.73	162	29.08
ญาติพี่น้อง	0	0	53	10.70	53	9.51
เพื่อน	0	0	152	30.70	152	27.29
ข้าราชการ	0	0	8	1.62	8	1.44
อื่นๆ(นายทุน/ธนาคาร)	62	100.00	117	23.64	179	32.14
รวม	62	100	495	100	557	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.26 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เลือกใช้บริการแหล่งเงินกู้จากนายทุน/ธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 32.14 รองลงมา คือ พ่อค้า/แม่ค้า คิดเป็นร้อยละ 29.08 เพื่อน คิดเป็นร้อยละ 27.29 ญาติพี่น้อง คิดเป็นร้อยละ 9.51 ข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 1.44 และผู้นำชุมชน คิดเป็นร้อยละ 0.54 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่เลือกใช้บริการแหล่งเงินกู้จากธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 100 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่เลือกใช้บริการแหล่งเงินกู้จากพ่อค้า/แม่ค้า คิดเป็นร้อยละ 32.73

ตารางที่ 4.27 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามวงเงินกู้ที่ผู้กู้กู้ในแต่ละครั้ง

วงเงินกู้ที่ผู้กู้กู้ในแต่ละครั้ง (บาท)	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1,000-5,000	0	0	214	89.92	214	71.33
5,001-10,000	0	0	18	7.56	18	6.00
10,001-15,000	1	1.61	6	2.52	7	2.33
15,001-20,000	13	20.97	0	0	13	4.33
20,001 ขึ้นไป	48	77.42	0	0	48	16.00
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.27 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่กู้ยืมเงินในแต่ละครั้งมีวงเงินกู้ระหว่าง 1,000-5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 71.33 รองลงมา คือ วงเงินกู้ 20,001 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 16.00 วงเงินกู้ระหว่าง 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 6.00 วงเงินกู้ระหว่าง 15,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.33 และ วงเงินกู้ระหว่าง 10,001-15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 2.33 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินในแต่ละครั้งมีวงเงินกู้ 20,001 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 77.42 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินในแต่ละครั้งมีวงเงินกู้ระหว่าง 1,000-5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 89.92

ตารางที่ 4.28 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระยะเวลาในการกู้ยืมเงิน

ระยะเวลาในการกู้ยืมเงิน	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
กู้รายวัน	0	0	6	2.52	6	2.00
กู้รายเดือน	0	0	213	89.50	213	71.00
กู้ราย 3 เดือน	0	0	7	2.94	7	2.33
กู้ราย 6 เดือน	0	0	2	0.84	2	0.67
กู้รายปี	62	100.00	10	4.20	72	24.00
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.28 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่กู้ยืมเงินแบบกู้รายวัน คิดเป็นร้อยละ 71.00 รองลงมา คือ กู้รายปี คิดเป็นร้อยละ 24.00 กู้ราย 3 เดือน คิดเป็นร้อยละ 2.33 กู้รายวัน คิดเป็นร้อยละ 2.00 และกู้ราย 6 เดือน คิดเป็นร้อยละ 0.67 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่กู้รายปี คิดเป็นร้อยละ 100 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่กู้รายเดือน คิดเป็นร้อยละ 89.50

ตารางที่ 4.29 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามความถี่ในการกู้ยืมเงิน

ความถี่ในการกู้ยืมเงิน	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มากกว่าเดือนละครั้ง	0	0	9	3.78	9	3.00
เดือนละ 1 ครั้ง	0	0	57	23.95	57	19.00
3 เดือนครั้ง	0	0	117	49.16	117	39.00
6 เดือนครั้ง	0	0	33	13.87	33	11.00
ปีละ 1 ครั้ง	0	0	18	7.56	18	6.00
หลายปีครั้ง	62	100.00	4	1.68	66	22.00
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.29 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความถี่ในการกู้ยืมเงิน 3 เดือนครั้ง คิดเป็นร้อยละ 39.00 รองลงมา คือ กู้ยืมเงินหลายปีครั้ง คิดเป็นร้อยละ 22.00 กู้ยืมเงินเดือนละ 1 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 19.00 กู้ยืมเงิน 6 เดือนครั้ง คิดเป็นร้อยละ 11.00 กู้ยืมเงินปีละ 1 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 6.00 และมากกว่าเดือนละครั้ง คิดเป็นร้อยละ 3.00 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินหลายปีครั้ง คิดเป็นร้อยละ 100 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่ กู้ยืมเงิน 3 เดือนครั้ง คิดเป็นร้อยละ 49.16

ตารางที่ 4.30 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระยะเวลาที่ชำระเงินกู้คืน

ระยะเวลาที่ชำระเงินกู้คืน	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รายวัน	0	0	188	78.99	188	62.67
รายสัปดาห์	0	0	44	18.49	44	14.67
รายเดือน	62	100.00	2	0.84	64	21.33
6 เดือนครั้ง	0	0	2	0.84	2	0.67
ราย 6 เดือน	0	0	2	0.84	2	0.67
รายปี	0	0	0	0	0	0
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.30 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการชำระเงินกู้คืนแบบรายวัน คิดเป็นร้อยละ 62.67 รองลงมา คือ รายเดือน คิดเป็นร้อยละ 21.33 รายสัปดาห์ คิดเป็นร้อยละ 14.67 และ 6 เดือนครั้ง เท่ากับราย 6 เดือน คิดเป็นร้อยละ 0.67 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่ชำระเงินกู้คืนแบบรายเดือน คิดเป็นร้อยละ 100 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่ชำระเงินกู้คืนแบบรายวัน คิดเป็นร้อยละ 78.99

ตารางที่ 4.31 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกความต้องการในการเลือกใช้เงินกู้

ความต้องการในการเลือกใช้เงินกู้	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
อยากได้เงินสดทันที	9	6.47	238	41.46	247	34.64
อยากได้สินค้า ไม่อยากได้เงินสด	0	0	3	0.52	3	0.42
อัตราดอกเบี้ย/ค่าธรรมเนียมต่ำ	55	39.57	2	0.35	57	7.99
สถานที่กู้ใกล้ที่บ้าน	1	0.72	8	1.39	9	1.26
เอกสารไม่ยุ่งยาก	19	13.67	235	40.94	254	35.62
ชำระรายเดือนสะดวก	9	6.47	80	13.94	89	12.48
ได้อัตราดอกเบี้ยเงินสูง	46	33.10	1	0.18	47	6.59
อื่นๆ	0	0	7	1.22	7	0.98
รวม	139	100	574	100	713	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.31 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความต้องการในการเลือกใช้เงินกู้ เพราะเอกสารไม่ยุ่งยาก คิดเป็นร้อยละ 35.62 รองลงมา คือ อยากได้เงินสดทันที คิดเป็นร้อยละ 34.64 ชำระรายเดือนสะดวก คิดเป็นร้อยละ 12.48 อัตราดอกเบี้ย/ค่าธรรมเนียมต่ำ คิดเป็นร้อยละ 7.99 ได้อัตราดอกเบี้ยเงินสูง คิดเป็นร้อยละ 6.59 สถานที่กู้ใกล้ที่บ้าน คิดเป็นร้อยละ 1.26 อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 0.98 และอยากได้สินค้า ไม่อยากได้เงินสด คิดเป็นร้อยละ 0.42 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่มีความต้องการในการเลือกใช้เงินกู้ เพราะอัตราดอกเบี้ย/ค่าธรรมเนียมต่ำ คิดเป็นร้อยละ 39.57 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่มีความต้องการในการเลือกใช้เงินกู้ เพราะอยากได้เงินสดทันที คิดเป็นร้อยละ 41.46

ตารางที่ 4.32 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามความชอบการเล่นพนัน

ความชอบการเล่นพนัน	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชอบ	21	33.87	190	79.83	211	70.33
ไม่ชอบ	41	66.13	48	20.17	89	29.67
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.32 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ชอบการเล่นพนัน คิดเป็นร้อยละ 70.33 รองลงมา คือ ไม่ชอบการเล่นพนัน คิดเป็นร้อยละ 29.67 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่ไม่ชอบการเล่นพนัน คิดเป็นร้อยละ 66.13 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่ ชอบการเล่นพนัน คิดเป็นร้อยละ 79.83

ตารางที่ 4.33 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสมาชิกในครอบครัวที่เล่นการพนัน

สมาชิกในครอบครัว ที่เล่นการพนัน	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มี	37	59.68	185	77.73	222	74.00
ไม่มี	25	40.32	53	22.27	78	26.00
รวม	62	100	238	100	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.33 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสมาชิกในครอบครัวที่เล่นการพนัน คิดเป็นร้อยละ 74.00 รองลงมา คือ ไม่มีสมาชิกในครอบครัวที่เล่นการพนัน คิดเป็นร้อยละ 26.00 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่มีสมาชิกในครอบครัวที่เล่น

การพนัน คิดเป็นร้อยละ 59.68 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่มีสมาชิกในครอบครัวที่
เล่นการพนัน คิดเป็นร้อยละ 77.73

ตารางที่ 4.34 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามปัญหาที่ผู้กู้เงินพบ

ปัญหาที่ผู้กู้เงินพบ	ในระบบ		นอกระบบ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ดอกเบี้ย	3	1.76	201	37.57	204	28.90
ระยะเวลาการกู้ยืม	29	16.96	83	15.52	112	15.86
วงเงินกู้	53	30.99	100	18.69	153	21.67
การชำระคืนเงินกู้	60	35.09	124	23.18	184	26.06
วิธีการติดตามเงินกู้ (ของผู้ปล่อยกู้)	1	0.58	25	4.67	26	3.68
อื่นๆ	25	14.62	2	0.37	27	3.82
รวม	171	100	535	100	706	100

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.34 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีปัญหาเกี่ยวกับดอกเบี้ย คิดเป็น
ร้อยละ 28.90 รองลงมา คือ การชำระคืนเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 26.06 วงเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 21.67
ระยะเวลาการกู้ยืม คิดเป็นร้อยละ 15.86 อื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 3.82 และวิธีการติดตามเงินกู้ คิดเป็น
ร้อยละ 3.68 ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาในกลุ่มผู้กู้ยืมเงินในระบบ ส่วนใหญ่มีปัญหาเกี่ยวกับ
การชำระคืนเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 35.09 ส่วนกลุ่มผู้กู้ยืมเงินนอกระบบ ส่วนใหญ่มีปัญหาเกี่ยวกับ
ดอกเบี้ย คิดเป็นร้อยละ 37.57

4.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการกู้ยืมเงินของผู้ขายในตลาดเขตเทศบาลนครเชียงใหม่

ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการกู้ยืมเงินของผู้ขายในตลาดเขตเทศบาลนครเชียงใหม่ ผู้วิจัยได้ทำการเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaires) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากประชากรกลุ่มตัวอย่างคือ กลุ่มผู้ค้าขายในตลาดเขตเทศบาลนครเชียงใหม่ที่ทำการกู้ยืมเงินทั้งในและนอกระบบ จำนวน 300 คน แบ่งเป็นผู้ค้าขายเพศชาย จำนวน 86 คน และผู้ค้าขายเพศหญิง จำนวน 214 คน โดยเก็บรวบรวมข้อมูล พบว่าการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการกู้ยืมเงินของผู้ขายในตลาดเขตเทศบาลนครเชียงใหม่ ด้วยแบบจำลองโลจิท (Logit model) ด้วยเทคนิควิธีวิเคราะห์การประมาณภาวะความน่าจะเป็นสูงสุด (maximum likelihood estimates: MLE) และเทคนิควิเคราะห์ marginal effects ผลการศึกษาได้ค่า log likelihood function เท่ากับ -272.2079 ค่า restricted log likelihood เท่ากับ -341.0774 ค่า Chi squared เท่ากับ 137.7391 ค่า McFadden R^2 เท่ากับ 0.20192 และค่าความถูกต้องของการทำนายเท่ากับร้อยละ 73.4 พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการกู้ยืมเงินของผู้ขายในตลาดเขตเทศบาลนครเชียงใหม่ มีหลายปัจจัยซึ่งสามารถพิจารณาโดยเรียงลำดับความสำคัญของปัจจัยต่างๆที่มีผลต่อการกู้ยืมเงินทั้งในและนอกระบบได้ ดังนี้

1) ปัจจัยด้านการไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกันในการกู้เงินนอกระบบของผู้ตอบแบบสอบถาม (X_{15}) เป็นปัจจัยที่มีความสำคัญสูงสุด จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านนี้มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก นั่นคือถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่าปัจจัยด้านการไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกันในการกู้เงินนอกระบบมีอิทธิพลต่อการกู้ยืมเงิน กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสที่จะกู้เงินมากขึ้น และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า marginal effect ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่าปัจจัยด้านการไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกันในการกู้เงินนอกระบบมีอิทธิพลต่อการกู้ยืมเงิน แล้วจะมีโอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะตัดสินใจการกู้ยืมเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.25 ด้วยความเชื่อมั่น 99 เปอร์เซ็นต์

2) ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมเงินนอกระบบของผู้ตอบแบบสอบถาม (X_{16}) เป็นปัจจัยที่มีความสำคัญสูงสุดรองลงมา จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านนี้มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก นั่นคือถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่าปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมเงินนอกระบบมีอิทธิพลต่อการกู้ยืมเงิน กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสที่จะกู้เงินมากขึ้น และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า marginal effect ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่าปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมเงินนอกระบบมีอิทธิพลต่อการกู้ยืมเงิน แล้วจะมีโอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะตัดสินใจการกู้ยืมเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.44 ด้วยความเชื่อมั่น 95 เปอร์เซ็นต์

โดยสามารถที่จะอธิบายสาเหตุที่ส่งผลให้ผู้ค้าขายที่กู้ยืมเงินนอกระบบมีความต้องการที่จะทำการกู้ยืมเงินนอกระบบเพิ่มขึ้นเมื่ออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในระบบเพิ่มขึ้น 2 ประเด็น ได้ดังนี้

2.1 ผู้ค้าขายที่ทำการกู้ยืมเงินนอกระบบจะได้รับวงเงินกู้ที่สูงขึ้น เมื่อผู้ค้าขายที่กู้ยืมเงินนอกระบบได้ยอมรับอัตราดอกเบี้ยนอกระบบที่เพิ่มสูงขึ้นตามไปด้วย

2.2 ผู้ค้าขายที่ทำการกู้ยืมเงินนอกระบบจะได้รับระยะเวลาในการกู้ยืมเงินและผ่อนชำระเงินกู้ในระบบยาวนานมากขึ้น เมื่อผู้ค้าขายที่กู้ยืมเงินนอกระบบพร้อมยอมรับอัตราดอกเบี้ยนอกระบบที่เพิ่มสูงขึ้นตามไปด้วย

3) ปัจจัยด้านวงเงินกู้ที่กู้ในแต่ละครั้งของผู้ตอบแบบสอบถาม (X_{21}) เป็นปัจจัยที่มีความสำคัญ จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านนี้มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก นั่นคือถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่าปัจจัยด้านวงเงินกู้ที่กู้ในแต่ละครั้งมีอิทธิพลต่อการกู้ยืมเงิน กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสที่จะกู้เงินมากขึ้น และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า marginal effect ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่าปัจจัยด้านวงเงินกู้ที่กู้ในแต่ละครั้งมีอิทธิพลต่อการกู้ยืมเงินแล้วจะมีโอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะตัดสินใจการกู้ยืมเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.61 ด้วยความเชื่อมั่น 99 เปอร์เซ็นต์

4) ปัจจัยด้านการมีความสะดวกรวดเร็วในการกู้ยืมเงินนอกระบบของผู้ตอบแบบสอบถาม (X_{22}) เป็นปัจจัยที่มีความสำคัญ จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านนี้มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบ นั่นคือถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่าปัจจัยด้านการมีความสะดวกรวดเร็วในการกู้ยืมเงินนอกระบบไม่มีอิทธิพลต่อการกู้ยืมเงิน กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสที่จะกู้เงินมากขึ้น และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า marginal effect ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่าปัจจัยด้านการมีความสะดวกรวดเร็วในการกู้ยืมเงินนอกระบบ ไม่มีอิทธิพลต่อการกู้ยืมเงินแล้วจะมีโอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะตัดสินใจการกู้ยืมเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.1 ด้วยความเชื่อมั่น 99 เปอร์เซ็นต์

5) ปัจจัยด้านการไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกันในการกู้เงินในระบบของผู้ตอบแบบสอบถาม (X_{23}) เป็นปัจจัยที่มีความสำคัญ จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านนี้มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก นั่นคือถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่าปัจจัยด้านการไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกันในการกู้เงินในระบบมีอิทธิพลต่อการกู้ยืมเงิน กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสที่จะกู้เงินมากขึ้น และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า marginal effect ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่าปัจจัยด้านการไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกันในการกู้เงินในระบบมีอิทธิพลต่อการกู้ยืมเงินแล้วจะมีโอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะตัดสินใจการกู้ยืมเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.5 ด้วยความเชื่อมั่น 99 เปอร์เซ็นต์

6) ปัจจัยปัจจัยด้านการมีเอกสารไม่ยุ่งยากในการกู้ยืมเงินนอกระบบของผู้ตอบแบบสอบถาม (X_{17}) เป็นปัจจัยที่มีความสำคัญ จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านนี้มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก นั่นคือถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่าปัจจัยด้านการมีเอกสารไม่ยุ่งยากในการกู้ยืมเงินนอกระบบมี

มีอิทธิพลต่อการกู้ยืมเงินแล้วจะมีโอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะตัดสินใจการกู้ยืมเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.07 ด้วยความเชื่อมั่น 95 เปอร์เซ็นต์

11) ปัจจัยด้านการมีเอกสารไม่ยุ่งยากในการกู้ยืมเงินในระบบของผู้ตอบแบบสอบถาม (X_{12}) เป็นปัจจัยที่มีความสำคัญ จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านนี้มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก นั่นคือถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่าด้านการมีเอกสารไม่ยุ่งยากในการกู้ยืมเงินในระบบมีอิทธิพลต่อการกู้ยืมเงิน กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสที่จะกู้เงินมากขึ้น และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า marginal effect ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่าด้านการมีเอกสารไม่ยุ่งยากในการกู้ยืมเงินในระบบมีอิทธิพลต่อการกู้ยืมเงินแล้วจะมีโอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะตัดสินใจการกู้ยืมเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.83 ด้วยความเชื่อมั่น 90 เปอร์เซ็นต์

12) ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมเงินในระบบของผู้ตอบแบบสอบถาม (X_5) เป็นปัจจัยที่มีความสำคัญ จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านนี้มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก นั่นคือถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่าปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมเงินในระบบมีอิทธิพลต่อการกู้ยืมเงิน กลุ่มตัวอย่างมีโอกาสที่จะกู้เงินมากขึ้น และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า marginal effect ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่าปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมเงินในระบบมีอิทธิพลต่อการกู้ยืมเงินแล้วจะมีโอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะตัดสินใจการกู้ยืมเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.0001 ด้วยความเชื่อมั่น 99 เปอร์เซ็นต์

ตารางที่ 4.35 ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ โดยวิธี maximum likelihood estimates

ตัวแปรอิสระ	maximum likelihood estimates			
	Coefficient	Standard Error	T-ratio	Prob
ค่าคงที่	-3.50971854	1.20637880	-2.909	0.0036
X ₁	0.22790524	0.22430696	1.016	0.3096
X ₂	0.01327585	0.14993954	0.089	0.9294
X ₃	-0.34164081	0.27156963	-1.258	0.2084
X ₄	-0.25931058	0.25767213	-1.006	0.3142
X ₅	0.00004857	0.00001531	3.171***	0.0015
X ₆	0.28532166	0.29665617	0.962	0.3362
X ₇	0.05888162	0.45944723	0.128	0.8980
X ₈	-0.08390767	0.23748975	-3.533***	0.0004
X ₉	0.47208648	0.23372089	2.020**	0.0434
X ₁₀	-0.04502651	0.66294070	-0.679	0.4970
X ₁₁	0.08709215	0.36152694	2.409**	0.0160
X ₁₂	0.42572709	0.23551577	1.808*	0.0707
X ₁₃	0.89805700	0.27865324	3.223***	0.0013
X ₁₄	0.09151963	0.24347987	0.376	0.7070
X ₁₅	1.17155273	0.25188246	4.651***	0.0000
X ₁₆	0.27561197	0.23273884	1.184	0.2363
X ₁₇	0.93135825	0.51517696	1.808*	0.0706
X ₁₈	0.95659223	0.40781621	2.346**	0.0190
X ₁₉	0.63725101	0.24493196	2.602***	0.0093
X ₂₀	0.26769903	0.29685350	0.902	0.3672
X ₂₁	0.84450735	0.28812372	2.931***	0.0034
X ₂₂	-0.01206350	0.24788307	0.049	0.9612
X ₂₃	-0.53238615	0.22737750	-2.341**	0.0192
X ₂₄	0.23054052	0.23136454	0.996	0.3190
X ₂₅	-0.13437815	0.52241828	-0.257	0.7970
X ₂₆	0.00141326	0.22877880	0.006	0.9951

ที่มา: จากการคำนวณ

หมายเหตุ : *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 1% ($\alpha = 0.01$)

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 5% ($\alpha = 0.05$)

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 10% ($\alpha = 0.1$)

loglikelihood function -272.2079

restricted log likelihood -341.0774

Chi-squared 137.7391

McFadden R² 0.20192

Accuracy of Prediction 73.4%

ตารางที่ 4.36 ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ โดยวิธี marginal effect

ตัวแปรอิสระ	marginal effect			
	Coefficient	Standard Error	T-ratio	Prob
ค่าคงที่	-0.82961024	0.63371528	-1.309	0.1905
X ₁	0.05395250	0.06354281	0.849	0.3958
X ₂	0.00313808	0.03720824	0.084	0.9328
X ₃	-0.08122201	0.08434044	-0.963	0.3355
X ₄	-0.06084517	0.06901527	-0.882	0.3780
X ₅	0.00001148	0.00000762	1.505***	0.1323
X ₆	0.06843672	0.07901733	0.866	0.3864
X ₇	0.01399804	0.11048705	0.127	0.8992
X ₈	-0.20097156	0.10153146	-1.979***	0.0478
X ₉	0.11071600	0.08930827	1.240 **	0.2151
X ₁₀	-0.09994008	0.16236359	-0.616	0.5382
X ₁₁	0.18559078	0.19297124	0.962**	0.3362
X ₁₂	0.09837529	0.08527747	1.154*	0.2487
X ₁₃	0.19482430	0.18081129	1.078***	0.2813
X ₁₄	0.02171709	0.05889017	0.369	0.7123
X ₁₅	0.28244615	0.08997818	3.139***	0.0017
X ₁₆	0.06530801	0.06792143	0.962	0.3363
X ₁₇	0.19102553	0.22091985	0.865*	0.3872
X ₁₈	0.23441883	0.09955431	2.355**	0.0185
X ₁₉	0.15247029	0.09784023	1.558***	0.1191
X ₂₀	0.06431781	0.07999068	0.804	0.4214
X ₂₁	0.20609273	0.08583638	2.401***	0.0164
X ₂₂	0.00285347	0.05875014	0.049	0.9613
X ₂₃	-0.12338630	0.10120779	-1.219**	0.2228
X ₂₄	0.05431393	0.06389685	0.850	0.3953
X ₂₅	-0.03176365	0.11703843	-0.271	0.7861
X ₂₆	0.00033404	0.05407623	0.006	0.9951

ที่มา: จากการคำนวณ

หมายเหตุ : *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 1% ($\alpha = 0.01$)

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 5% ($\alpha = 0.05$)

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 10% ($\alpha = 0.1$)