

## บทที่ 3

### ระเบียบวิธีการศึกษา

ในการค้นคว้าอิสระครั้งนี้ เป็นการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระของสินเชื่อสวัสดิการของธนาคารออมสินสาขาเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ ในบทนี้จะกล่าวถึงระเบียบวิธีการดำเนินการศึกษา ซึ่งประกอบด้วย วิธีการศึกษา ขอบเขตการศึกษา วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา การเก็บและรวบรวมข้อมูลและระยะเวลาในการศึกษา ดังรายละเอียดดังนี้

#### 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

ประชากรของการวิจัย คือ ลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการของธนาคารออมสินสาขาเชียงใหม่ โดยใช้อ้างอิงข้อมูลทุติยภูมิ วิธีเก็บรวบรวมข้อมูลจะใช้อ้างอิงข้อมูลของลูกหนี้ในฐานะข้อมูลสินเชื่อสวัสดิการจากระบบงานสินเชื่อของธนาคารออมสิน ณ วันที่ 1 มีนาคม 2556 ทั้งหมดจำนวน 335 ราย

#### 3.2 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล

ข้อมูลในการวิจัยเป็นข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) คือข้อมูลลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการจากระบบงานสินเชื่อธนาคารออมสิน และทำการเก็บข้อมูลจากแฟ้มสินเชื่อรายตัว รวมไปถึงการใช้ข้อมูลจากเอกสารที่เกี่ยวข้อง โดยนำข้อมูลของลูกหนี้ทั้งหมดจำนวน 335 ราย มาลงรหัส (Code) ตามตารางที่แยกตามประเภทของแต่ละปัจจัยที่ทำการศึกษาในรูปแบบฟอร์มที่สร้างขึ้นเอง เพื่อนำมาใช้ในการวิเคราะห์

#### 3.3 วิธีการศึกษาและสังเคราะห์ข้อมูล

นำข้อมูลของลูกหนี้ทั้งหมดจำนวน 335 ราย มาทำการศึกษาโดยใช้การวิเคราะห์สถิติแบบง่าย เพื่อให้ได้ลักษณะทั่วไปของลูกหนี้ ซึ่งประกอบด้วย

3.3.1 การใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) ในการอธิบายลักษณะทั่วไปของข้อมูลที่เก็บรวบรวมโดยใช้ ความถี่ร้อยละ

3.3.2 การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อหาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระโดยใช้แบบจำลองโลจิท (Logit Model) ด้วยเทคนิคการประมาณความน่าจะเป็นสูงสุด (Maximum Likelihood Estimate :

MLE) ซึ่งนำปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้องเข้าสู่แบบจำลอง ดังนั้นแบบจำลอง Logit Model ที่ใช้ในการวิเคราะห์ใช้รูปแบบสมการดังนี้ คือ

$$\ln \left( \frac{P(Y=1|X)}{P(Y=0|X)} \right) = \ln(e^{XB}) = XB = B_0 + B_1X_1 + B_2X_2 + \dots + B_9X_9 \quad (3.1)$$

โดยที่ Y คือตัวแปรตาม (dependent variable) แสดงถึงปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระของสินเชื่อสวัสดิการของธนาคารออมสินสาขาเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่

ถ้า  $Y=1$  แสดงว่ามีหนี้ค้างชำระ

ถ้า  $Y=0$  แสดงว่าไม่มีหนี้ค้างชำระ

$B_0$  คือ ค่าคงที่

$B_1, \dots, B_9$  คือ ค่าสัมประสิทธิ์หน้าตัวแปรอิสระ

ตัวแปรอิสระ (independent variables) ที่คาดว่าจะเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้มี 9 ปัจจัย ดังนี้

$X_1$  คือ ระดับรายได้ของลูกหนี้ หมายถึงรายได้ของลูกหนี้ที่ได้รับในแต่ละเดือน โดยมีหน่วยเป็นพันบาท แสดงถึงความสามารถของลูกหนี้ในการชำระหนี้คืนธนาคาร กล่าวคือ รายได้จะเป็นคุณสมบัติหลักในการพิจารณาสินเชื่อให้แก่ผู้ขอกู้ เนื่องจากรายได้เป็นตัวกำหนดความสามารถในการผ่อนชำระหนี้คืนธนาคาร ดังนั้นถ้ารายได้ของลูกหนี้สูงมากเท่าใด ความสามารถในการผ่อนชำระหนี้คืนธนาคารย่อมมีมากขึ้นตามไปด้วย โอกาสที่ลูกหนี้รายนั้นจะเป็นหนี้เสียย่อมมีน้อยลง

$X_2$  คือ อายุของลูกหนี้ มีหน่วยวัดเป็นปี แสดงถึงวุฒิภาวะของลูกหนี้ซึ่งจะเกี่ยวพันถึงความรับผิดชอบในการชำระคืนเงินกู้ กล่าวคือ ลูกหนี้ยิ่งมีอายุมากเท่าใด วุฒิภาวะย่อมเจริญมากขึ้นเท่านั้น ซึ่งวุฒิภาวะเป็นสิ่งที่กำหนดความรับผิดชอบ ดังนั้นความรับผิดชอบย่อมมีมากขึ้นตามไปด้วย

$X_3$  คือ อาชีพของลูกหนี้ คือสถานภาพด้านอาชีพของลูกหนี้ แบ่งออกเป็น 3 สาขาอาชีพหลัก ได้แก่ อาชีพรับราชการ อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ และอาชีพรับจ้าง

$X_4$  คือ วงเงินกู้ หมายถึง วงเงินกู้ที่ลูกหนี้ได้รับ มีหน่วยวัดเป็นแสนบาท วงเงินกู้แสดงถึงภาระของผู้กู้ที่ต้องรับผิดชอบเมื่อเริ่มได้รับอนุมัติวงเงินกู้ ถ้าหากวงเงินอนุมัติมีปริมาณสูง ความรับผิดชอบของลูกหนี้ย่อมมีสูงตามไปด้วย ทำให้การชำระหนี้คืนเป็นไปได้ยาก

$X_5$  คือ สถานภาพของลูกหนี้เป็นตัวแปรหุ่น จำแนกออกเป็น 4 สถานะ ได้แก่ สถานภาพโสด สถานภาพสมรส สถานภาพหย่า และสถานะภาพหม้าย สามารถแสดงความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ได้ เนื่องจากสถานภาพที่ต่างกัน ย่อมทำให้มีรายได้และรายจ่ายที่ต่างกัน

$X_6$  คือ ระยะเวลาผ่อนชำระที่เหลืออยู่ หมายถึงระยะเวลาผ่อนชำระเงินกู้ตั้งแต่เมื่อได้รับวงเงินอนุมัติวงเงินจนถึงปัจจุบัน มีหน่วยวัดเป็นปี เป็นตัวแปรที่แสดงถึงระยะเวลาและความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของลูกหนี้ กล่าวคือ หากลูกหนี้มีระยะเวลาผ่อนชำระที่นานย่อมมีโอกาสที่จะมีหนี้ค้างชำระมาก

$X_7$  คือ รายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือน หมายถึงภาระความรับผิดชอบในการใช้จ่ายทั้งหมดในการดำรงชีวิตและภาระหนี้ภายนอกกับสถาบันการเงินอื่น เพราะหากลูกหนี้มีภาระค่าใช้จ่ายสูงก็ย่อมมีความสามารถในการชำระหนี้ที่น้อยลง

$X_8$  คือ สัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้ หมายถึงยอดหนี้ที่ยังคงเหลือตั้งแต่ได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อจนถึงปัจจุบัน ซึ่งถ้ายอดหนี้คงเหลือสูงทำให้โอกาสที่จะพยายามนำเงินกลับมาชำระคืนมาก เนื่องด้วยเงินคงเหลือที่สูงย่อมก่อให้เกิดดอกเบี้ยที่สูง โอกาสที่จะมีหนี้ค้างชำระจึงลดลง

$X_9$  คือ ประสบการณ์ในการทำงาน หมายถึงระยะเวลาที่ลูกหนี้ประกอบอาชีพหรือระยะเวลาของการดำเนินงานทางธุรกิจมีหน่วยวัดเป็นปี แสดงถึงความรู้ความสามารถและความมั่นคงของลูกหนี้ตลอดจนประสบการณ์ต่างๆ ดังนั้นสรุปว่าถ้าลูกหนี้ยังมีประสบการณ์ในการทำงานมาก ก็จะทำให้มีโอกาสเกิดหนี้ค้างชำระน้อย