

บทที่ 4

ผลการศึกษาและการวิเคราะห์ข้อมูล

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคารออมสินสาขาเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ โดยทำการศึกษาจากลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคารออมสินสาขาเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 335 ราย ผลการวิเคราะห์มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

4.1 ลักษณะทั่วไปของลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคารออมสินสาขาเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่

ลักษณะทั่วไปของลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคารออมสินสาขาเชียงใหม่ ที่ใช้ในการศึกษาในครั้งนี้จำนวน 335 ราย ประกอบด้วย รายได้ของลูกหนี้ อายุของลูกหนี้ อาชีพของลูกหนี้ วงเงินกู้ สถานภาพของลูกหนี้ ระยะเวลาผ่อนชำระที่เหลืออยู่ รายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือน สัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้ และประสิทธิภาพในการทำงาน ผลการวิเคราะห์มีดังนี้

การศึกษาตัวแปรรายได้ของลูกหนี้ พบว่า ลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตมีรายได้น้อยสุด 6,400 บาทและรายได้สูงสุด 66,160 บาท ส่วนใหญ่ลูกหนี้มีรายได้ระหว่าง 15,001-25,000 บาท จำนวน 95 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.36 มีลูกหนี้ที่เป็นหนี้ค้างชำระจำนวน 28 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.11 รองลงมา ลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตมีรายได้ระหว่าง 6,400-15,000 บาท จำนวน 88 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.27 มีหนี้ค้างชำระจำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.45 ส่วนลูกหนี้ที่มีรายได้ระหว่าง 35,001-45,000 บาท มีหนี้ค้างชำระสูงสุดคือ 30 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.26 ของลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตที่มีหนี้ค้างชำระทั้งหมด 93 ราย เมื่อเทียบสัดส่วนการมีหนี้ค้างชำระและไม่มีหนี้ค้างชำระในกลุ่มดังกล่าวพบว่า ลูกหนี้ที่มีรายได้ระหว่าง 35,001-45,000 บาทมีหนี้ค้างชำระสูงถึงร้อยละ 44.78 แสดงตัวอย่างดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 แสดงรายได้ของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ

รายได้ (บาท)	จำนวน		ไม่มีหนี้ค้างชำระ		มีหนี้ค้างชำระ		สัดส่วนการมีหนี้ต่อไม่มีหนี้ค้างชำระ
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	
6,400-15,000 บาท	88	26.27	82	33.88	6	6.45	6.82
15,001-25,000 บาท	95	28.36	67	27.69	28	30.11	29.47
25,001-35,000 บาท	69	20.60	42	17.36	27	29.03	39.13
35,001-45,000 บาท	67	20.00	37	15.29	30	32.26	44.78
45,000 ขึ้นไป	16	4.77	14	5.78	2	2.15	12.5
รวม	335	100.00	242	100.00	93	100.00	

ที่มา : ระบบงานสินเชื่อนาการออมสิน

ตัวแปรอายุของลูกหนี้ พบว่า ลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการมีอายุน้อยสุด 21 ปี และอายุมากที่สุด 75 ปี ส่วนใหญ่ลูกหนี้มีอายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 129 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.51 เป็นลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระจำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 32.26 รองลงมาลูกหนี้มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีจำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 31.64 มีหนี้ค้างชำระจำนวน 35 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.63 เมื่อเทียบสัดส่วนการมีหนี้ค้างชำระต่อไม่มีหนี้ค้างชำระของแต่ละกลุ่มตัวอย่างพบว่าลูกหนี้ที่มีอายุ 51-60 ปี มีหนี้ค้างชำระสูงถึงร้อยละ 42.37 เมื่อเทียบกับประชากรกลุ่มเดียวกัน แสดงดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 แสดงอายุของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ

อายุ (ปี)	จำนวน		ไม่มีหนี้ค้างชำระ		มีหนี้ค้างชำระ		สัดส่วนการมีหนี้ต่อไม่มีหนี้ค้างชำระ
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	
21-30 ปี	37	11.05	34	14.05	3	3.23	8.11
31-40 ปี	129	38.51	99	40.91	30	32.26	23.26

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

อายุ (ปี)	จำนวน		ไม่มีหนี้ค้างชำระ		มีหนี้ค้างชำระ		สัดส่วนการมีหนี้ต่อไม่มีหนี้ค้างชำระ
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	
41-50 ปี	106	31.64	71	29.34	35	37.63	33.02
51-60 ปี	59	17.61	34	14.05	25	26.88	42.37
60 ปี ขึ้นไป	4	1.19	4	1.65	0	0.00	0.00
รวม	335	100.00	242	100.00	93	100.00	

ที่มา : ระบบงานสินเชื่อธนาคารออมสิน

ตัวแปรอาชีพของลูกหนี้ พบว่า ลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการส่วนใหญ่จะประกอบอาชีพรับราชการ มีจำนวน 193 ราย คิดเป็นร้อยละ 57.61 และมีหนี้ค้างชำระจำนวน 72 ราย คิดเป็นร้อยละ 77.42 รองลงมาคืออาชีพรับจ้าง จำนวน 123 ราย คิดเป็นร้อยละ 36.72 มีหนี้ค้างชำระจำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.83 และอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ มีจำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.67 มีลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระมีจำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.75 เมื่อเทียบสัดส่วนการมีหนี้ค้างชำระต่อไม่มีหนี้ค้างชำระ พบว่าลูกหนี้ที่มีอาชีพรัฐวิสาหกิจมีหนี้ค้างชำระสูงสุดถึงร้อยละ 52.63 อาชีพรับราชการมีหนี้ค้างชำระร้อยละ 37.31 และอาชีพรับจ้างมีหนี้ค้างชำระร้อยละ 8.94 ดังตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 แสดงอาชีพของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ

อาชีพ	จำนวน		ไม่มีหนี้ค้างชำระ		มีหนี้ค้างชำระ		สัดส่วนการมีหนี้ต่อไม่มีหนี้ค้างชำระ
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	
รับราชการ	193	57.61	121	50.00	72	77.42	37.31
รัฐวิสาหกิจ	19	5.67	9	3.72	10	10.75	52.63
รับจ้าง	123	36.72	112	46.28	11	11.83	8.94
รวม	335	100.00	242	100.00	93	100.00	

ที่มา : ระบบงานสินเชื่อธนาคารออมสิน

ตัวแปรวงเงินกู้ พบว่า วงเงินกู้ที่ลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการได้รับต่ำสุดที่ 60,000 บาท และ สูงสุดที่ 2,000,000 บาท ส่วนใหญ่จะได้รับวงเงินกู้ระหว่าง 60,000-500,000 บาท มีจำนวน 169 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.45 เป็นลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระจำนวน 34 ราย คิดเป็นร้อยละ 36.56 รองลงมา ลูกหนี้ได้รับวงเงินกู้ระหว่าง 1,000,000-1,500,000 บาท จำนวน 68 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.30 มีหนี้ ค้างชำระจำนวน 25 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.88 เมื่อเทียบสัดส่วนการมีหนี้ค้างชำระต่อไม่มีหนี้ค้าง ชำระของแต่ละกลุ่มตัวอย่างพบว่าลูกหนี้ที่ได้รับวงเงินกู้ 1,500,001-2,000,000 บาท มีหนี้ค้างชำระ สูงถึงร้อยละ 48.72 เมื่อเทียบกับประชากรกลุ่มเดียวกัน แสดงดังตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 แสดงวงเงินกู้ของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ

วงเงินกู้ (บาท)	จำนวน		ไม่มีหนี้ค้างชำระ		มีหนี้ค้างชำระ		สัดส่วนการมีหนี้ต่อไม่มีหนี้ค้างชำระ
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ร้อยละ
60,000-500,000 บาท	169	50.45	135	55.79	34	36.56	20.12
500,001-1,000,000 บาท	59	17.61	44	18.18	15	16.13	25.42
1,000,001-1,500,000 บาท	68	20.30	43	17.77	25	26.88	36.76
1,500,001-2,000,000 บาท	39	11.64	20	8.26	19	20.43	48.72
รวม	335	100.00	242	100.00	93	100.00	

ที่มา : ระบบงานสินเชื่อธนาคารออมสิน

ตัวแปรสถานภาพของลูกหนี้ พบว่า สถานภาพของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการส่วนใหญ่จะเป็นผู้ที่มิสถานภาพสมรสมีจำนวน 222 ราย คิดเป็นร้อยละ 66.27 เป็นลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระสูงถึง 64 ราย คิดเป็นร้อยละ 68.82 ลูกหนี้มีสถานภาพโสด จำนวน 86 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.67 เป็นลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระจำนวน 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.20 ส่วนลูกหนี้ที่มีสถานภาพหย่า จำนวน 24 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.16 เป็นลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระจำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.98 และลูกหนี้มีสถานภาพหม้าย จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.90 ไม่มีหนี้ค้างชำระสินเชื่อสวัสดิการ เมื่อเทียบสัดส่วนการมีหนี้ค้างชำระต่อไม่มีหนี้ค้างชำระของแต่ละกลุ่มตัวอย่างพบว่าลูกหนี้ที่มี

สถานภาพหม้าย มีหนี้ค้างชำระสูงสุดถึงร้อยละ 54.17 เมื่อเทียบกับประชากรกลุ่มเดียวกัน แสดงดังตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 แสดงสถานภาพของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ

สถานภาพของผู้กู้	จำนวน		ไม่มีหนี้ค้างชำระ		มีหนี้ค้างชำระ		สัดส่วนการมีหนี้ต่อไม่มีหนี้ค้างชำระ
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	
โสด	86	25.67	70	28.93	16	17.20	18.60
สมรส	222	66.27	158	65.29	64	68.82	28.83
หย่า	24	7.16	11	4.54	13	13.98	54.17
หม้าย	3	0.90	3	1.24	0	0.00	0.00
รวม	335	100.00	242	100.00	93	100.00	

ที่มา : ระบบงานสินเชื่อธนาคารออมสิน

ตัวแปรระยะเวลาผ่อนชำระที่เหลืออยู่ พบว่า ลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการมีระยะเวลาผ่อนชำระที่เหลือน้อยที่สุด 1 งวด และมากที่สุด 231 งวด ส่วนใหญ่จะมีงวดค้างชำระที่เหลือน้อยระหว่าง 101-150 งวด มีจำนวน 132 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.40 และเป็นลูกหนี้ค้างชำระจำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.36 ลูกหนี้มีงวดค้างชำระที่เหลือน้อย 151-200 งวด จำนวน 113 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.73 เป็นลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระจำนวน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.48 เมื่อเทียบสัดส่วนการมีหนี้ค้างชำระต่อไม่มีหนี้ค้างชำระของแต่ละกลุ่มตัวอย่างพบว่าลูกหนี้ที่มีระยะเวลาผ่อนชำระที่เหลือน้อย 1-50 งวด มีหนี้ค้างชำระสูงสุดถึงร้อยละ 58.33 เมื่อเทียบกับประชากรกลุ่มเดียวกัน แสดงดังตารางที่ 4.6

ตารางที่ 4.6 แสดงระยะเวลาผ่อนชำระที่เหลืออยู่ของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ

ระยะเวลาผ่อนชำระที่เหลืออยู่	จำนวน		ไม่มีหนี้ค้างชำระ		มีหนี้ค้างชำระ		สัดส่วนการมีหนี้ต่อไม่มีหนี้ค้างชำระ
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ร้อยละ
1 - 50 งวด	36	10.75	15	6.20	21	22.58	58.33
51 - 100 งวด	49	14.63	28	11.57	21	22.58	42.86
101 - 150 งวด	132	39.40	114	47.10	18	19.36	13.64
151 - 200 งวด	113	33.73	80	33.06	33	35.48	29.20
200 งวด ขึ้นไป	5	1.49	5	2.07	0	0.00	0.00
รวม	335	98.51	242	100.00	93	100.00	

ที่มา : ระบบงานสินเชื่อธนาคารออมสิน

ตัวแปรรายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือน พบว่า ลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการมีรายจ่ายต่อเดือนน้อยสุด 2,450 บาท และรายจ่ายของผู้กู้ต่อเดือนมากที่สุด 39,000 บาท โดยส่วนใหญ่ผู้กู้จะมีรายจ่ายอยู่ระหว่าง 2,450-10,000 บาทต่อเดือน มีจำนวน 129 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.51 เป็นลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระจำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.68 รองลงมาลูกหนี้มีรายจ่ายต่อเดือน 10,001-20,000 บาทต่อเดือน จำนวน 123 ราย คิดเป็นร้อยละ 36.72 ตามลำดับ มีลูกหนี้ค้างชำระจำนวน 46 ราย คิดเป็นร้อยละ 49.46 เมื่อเทียบสัดส่วนการมีหนี้ค้างชำระต่อไม่มีหนี้ค้างชำระของแต่ละกลุ่มตัวอย่างพบว่า ลูกหนี้ที่มีรายจ่ายต่อเดือนระหว่าง 20,000 – 30,000 บาท มีหนี้ค้างชำระสูงสุดถึงร้อยละ 46.15 รองลงมาคือกลุ่มลูกหนี้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท ขึ้นไป ซึ่งแสดงให้เห็นว่าลูกหนี้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนมากย่อมทำให้ความสามารถในการส่งคืนเงินกู้มีน้อยลง แสดงดังตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 แสดงรายจ่ายของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการต่อเดือน

รายจ่ายของผู้กู้ต่อเดือน	จำนวน		ไม่มีหนี้ค้างชำระ		มีหนี้ค้างชำระ		สัดส่วนการมีหนี้ต่อไม่มีหนี้ค้างชำระ
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ร้อยละ
2,450-10,000 บาท	129	38.51	120	49.59	9	9.68	6.98
10,001-20,000 บาท	123	36.72	77	31.82	46	49.46	37.40
20,001-30,000 บาท	65	19.40	35	14.46	30	32.26	46.15
30,000 ขึ้นไป	18	5.37	10	4.13	8	8.60	44.44
รวม	335	100.00	242	100.00	93	100.00	

ที่มา : ระบบงานสินเชื่อนาคารออมสิน

ตัวแปรสัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้ พบว่า จากการศึกษาพบว่า ลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการมีสัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกุน้อยสุดคือ 0.024 และสัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้มากที่สุดคือ 0.995 โดยส่วนใหญ่มีสัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้มากกว่า 0.750 มีจำนวน 293 ราย คิดเป็นร้อยละ 87.46 มีหนี้ค้างชำระจำนวน 70 ราย จากลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระทั้งหมด 93 ราย คิดเป็นร้อยละ 75.27 รองลงมา มีสัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้ระหว่าง 0.501-0.750 จำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.87 มีหนี้ค้างชำระจำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.90 เมื่อเทียบสัดส่วนการมีหนี้ค้างชำระต่อไม่มีหนี้ค้างชำระของแต่ละกลุ่มตัวอย่างพบว่าลูกหนี้ที่มีตั้งแต่ 0.024-0.25 หรือ 2%-25% ของวงเงินกู้ มีหนี้ค้างชำระสูงสุดถึงร้อยเปอร์เซ็นต์ คือลูกหนี้มีหนี้ค้างชำระทุกคน ส่วนลูกหนี้ที่มีสัดส่วนหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้ตั้งแต่ 0.075 จะมีสัดส่วนการเป็นหนี้ค้างชำระน้อยสุดเพียงร้อยละ 23.89 เพราะหากยังมีวงเงินกู้มาก จำนวนดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายคืนก็ย่อมมีมาก ทำให้โอกาสที่จะพยายามนำเงินกลับมาชำระคืนมาก โอกาสที่จะก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระลดลงด้วยเช่นกัน แสดงดังตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 แสดงสัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้ของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ

สัดส่วนหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้	จำนวน		ไม่มีหนี้ค้างชำระ		มีหนี้ค้างชำระ		สัดส่วนการมีหนี้ต่อไม่มีหนี้ค้างชำระ
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	
0.024-0.250	5	1.49	0	0.00	5	5.38	100.00
0.251-0.500	14	4.18	8	3.31	6	6.45	42.86
0.501-0.750	23	6.87	11	4.54	12	12.90	52.17
0.750 ขึ้นไป	293	87.46	223	92.15	70	75.27	23.89
รวม	42	100.00	242	100.00	93	100.00	

ที่มา : ระบบงานสินเชื่อธนาคารออมสิน

ตัวแปรประสบการณ์ในการทำงาน พบว่า ลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการมีประสบการณ์ในการทำงานน้อยสุด 1 ปี และประสบการณ์ในการทำงานมากที่สุด 40 ปี ส่วนใหญ่จะมีประสบการณ์ในการทำงานอยู่ระหว่าง 11-20 ปี จำนวน 124 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.01 ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระจำนวน 38 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.86 รองลงมาคือลูกหนี้มีประสบการณ์การทำงานระหว่าง 1-10 ปี จำนวน 104 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.04 มีหนี้ค้างชำระจำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.83 เมื่อเทียบสัดส่วนการมีหนี้ค้างชำระต่อไม่มีหนี้ค้างชำระของแต่ละกลุ่มตัวอย่างพบว่าลูกหนี้ที่มีประสบการณ์การทำงานตั้งแต่ 30-40 ปีจะเป็นกลุ่มที่มีหนี้ค้างชำระสูงสุดถึงร้อยละ 44.44 และค่อยๆลดลงตามอายุการทำงานที่ลดลงตามลำดับ แสดงให้เห็นว่าผู้ที่มีประสบการณ์ในการทำงานมาก มีรายได้และความมั่นคงสูง จึงได้รับวงเงินกู้สูง โอกาสที่จะเป็นหนี้ค้างชำระจึงมีสูงด้วยเช่นกัน แสดงตารางที่

4.9

ตารางที่ 4.9 แสดงประสบการณ์ในการทำงานของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ

ประสบการณ์ใน การทำงาน (ปี)	จำนวน		ไม่มีหนี้ค้างชำระ		มีหนี้ค้างชำระ		สัดส่วนการมีหนี้ ต่อไม่มีหนี้ค้าง ชำระ
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	
	1-10 ปี	104	31.04	93	38.43	11	11.83
11-20 ปี	124	37.01	86	35.54	38	40.86	30.65
21-30 ปี	71	21.20	43	17.77	28	30.11	39.44
31-40 ปี	36	10.75	20	8.26	16	17.20	44.44
รวม	335	100.00	222	100	93	82.80	

ที่มา : ระบบงานสินเชื่อธนาคารออมสิน

4.2 การศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระสินเชื่อสวัสดิการของธนาคารออมสินสาขาเชียงใหม่ จังหวัดเชียงราย

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระสินเชื่อสวัสดิการของธนาคารออมสินสาขาเชียงใหม่ จังหวัดเชียงราย โดยใช้แบบจำลองโลจิท (Logit Model) ซึ่งใช้เทคนิควิเคราะห์การประมาณภาวะความน่าจะเป็นสูงสุด (Maximum Likelihood Estimate: MLE) และเทคนิคการวิเคราะห์โดย Marginal effect เพื่อศึกษาโอกาสความน่าจะเป็น (Probability) ของปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระสินเชื่อสวัสดิการของธนาคารออมสินสาขาเชียงใหม่ จังหวัดเชียงราย ในการศึกษาครั้งนี้มีปัจจัยทั้งหมด 9 ปัจจัย ซึ่งประกอบไปด้วย รายได้ของลูกหนี้ อายุของลูกหนี้ อาชีพรับราชการ วงเงินกู้ สถานภาพสมรส ระยะเวลาผ่อนชำระที่เหลืออยู่ รายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือน สัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้ และประสบการณ์ในการทำงาน

จากการคำนวณสมการ Logit พบได้ว่า Log likelihood function เท่ากับ -152.8166 ค่า Restricted log likelihood เท่ากับ -197.8790 ค่า Chi-squared เท่ากับ 90.1249 ค่า McFadden Pseudo R^2 เท่ากับ 0.227727 และค่าความถูกต้องของค่าทำนาย เท่ากับ 79.70 เปอร์เซ็นต์ ซึ่งรายละเอียดของตัวแปรต่างๆ สามารถอธิบายดังตารางที่ 4.10 สำหรับตัวแปรที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระสินเชื่อสวัสดิการของธนาคารออมสินสาขาเชียงใหม่ จังหวัดเชียงราย ของกลุ่มตัวอย่าง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 99% ได้แก่ ระดับรายได้ วงเงินกู้ และรายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือน ที่

ระดับความเชื่อมั่น 95% ได้แก่ อาชีพรับราชการ และสัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้ และที่ระดับความเชื่อมั่น 90% ได้แก่ สถานภาพสมรส

ตารางที่ 4.10 แสดงผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ โดยวิธี Maximum Likelihood Estimates

Variable	Maximum Likelihood Estimates			
	Coefficient	Standard Error	T-ratio	Prob
Constant	1.17502	1.51103	0.778	0.4368
X1 (ระดับรายได้)	-0.12881	0.03370	-3.822	0.0001
X2 (อายุของลูกหนี้)	-0.00128	0.03663	-0.035	0.9721
X3 (อาชีพรับราชการ)	0.88438	0.41334	2.140	0.0324
X4 (วงเงินกู้)	0.10661	0.03053	3.492	0.0005
X5(สถานภาพสมรส)	-0.62266	0.34834	-1.787	0.0739
X6 (ระยะเวลาผ่อนชำระที่เหลืออยู่)	-0.00550	0.00504	-1.090	0.2757
X7 (รายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือน)	0.20820	0.04394	4.738	0.0000
X8 (สัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้)	-2.99766	1.29572	-2.314	0.0207
X9 (ประสบการณ์ในการทำงาน)	0.00198	0.03611	0.055	0.9562

ที่มา : จากการคำนวณ

จากการศึกษาในครั้งนี้จะใช้ตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 90% อันได้แก่ ระดับรายได้ อาชีพของลูกหนี้ วงเงินกู้ สถานภาพของลูกหนี้ รายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือน และสัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้ มาทำการวิเคราะห์อีกครั้ง จะได้ผลดังตารางที่ 4.11 ดังนี้

ตารางที่ 4.11 แสดงผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ เมื่อเลือกตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญออก

Variable	Maximum Likelihood Estimates			
	Coefficient	Standard Error	T-ratio	Prob
Constant	1.45525	0.99569	1.462	0.1439
X1 (ระดับรายได้)	-0.12947	0.03325	-3.894	0.0001

ตารางที่ 4.11 (ต่อ)

Variable	Maximum Likelihood Estimates			
	Coefficient	Standard Error	T-ratio	Prob
X3 (อาชีพรับราชการ)	0.84521	0.36968	2.286	0.0222
X4 (วงเงินกู้)	0.09411	0.02773	3.394	0.0007
X5 (สถานภาพของลูกหนี้)	-0.57541	0.33998	-1.692	0.0906
X7 (รายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือน)	0.21188	0.04299	4.928	0.0000
X8 (สัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้)	-4.02765	0.99298	-4.056	0.0000

ที่มา : จากการคำนวณ

ตารางที่ 4.12 แสดงผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์โดยวิธี Marginal effects

Variable	Marginal effect			
	Coefficient	Standard Error	T-ratio	Prob
Constant	0.24395	0.17070	1.429	0.1530
X1 (ระดับรายได้)	-0.02170	0.00541	-4.014	0.0001
X3 (อาชีพรับราชการ)	0.13656	0.05546	2.462	0.0138
X4 (วงเงินกู้)	0.01578	0.00463	3.409	0.0007
X5 (สถานภาพสมรส)	-0.10154	0.06229	-1.630	0.1030
X7 (รายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือน)	0.03552	0.00690	5.151	0.0000
X8 (สัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้)	-0.67517	0.16989	-3.974	0.0001

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.11 จะเห็นว่าตัวแปรที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระสินเชื่อสวัสดิการของธนาคารออมสินสาขาเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 90% นำตัวแปรเหล่านี้มาสร้างสมการใหม่ได้ดังนี้

$$\text{เมื่อ } \ln \text{ odds ratio} = \ln \left(\frac{P}{1-P} \right) = \ln (e^{XB}) = XB = B_0 + B_1X_1 + B_2X_2 + \dots + B_9X_9 \quad (4.1)$$

$$(XB) = 1.45525 - 0.12947X_1 + 0.84521X_3 + 0.09411X_4 - 0.57541X_5 + 0.21188X_7 - 4.02765X_8 \quad (4.2)$$

จากตารางที่ 4.12 เป็นการคำนวณเพื่อวิเคราะห์ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการมีหนี้ค้างชำระ ซึ่งจะพิจารณาตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 90% เมื่อตัวแปรอิสระมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 โดยตัวแปรอิสระที่เหลือคงที่ และเป็นการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงเฉพาะส่วนของความน่าจะเป็นไปได้เปรียบเทียบกับทิศทางของตัวแปร เพื่อดูผลทาง Marginal effects ที่ความน่าจะเป็นของตัวแปรตาม (การมีหนี้ค้างชำระ) เท่ากับ 1 สามารถอธิบายได้ดังนี้

ระดับรายได้ (X_1) ในการศึกษาจะกำหนดให้ระดับรายได้มีค่าตั้งแต่ 6,400 บาท ถึงรายได้ 45,000 บาทขึ้นไป ซึ่งกลุ่มลูกหนี้ที่มีรายได้สูง ย่อมมีความเสี่ยงที่จะมีโอกาสมีหนี้ค้างชำระต่ำ และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการมีหนี้ค้างชำระจากค่า Marginal effect ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ -0.02170 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 90% ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่า หากลูกหนี้มีรายได้เพิ่มขึ้น 1,000 บาท โอกาสที่ลูกหนี้จะมีหนี้ค้างชำระลดลง เท่ากับ 2.17 % ดังนั้นหากลูกหนี้มีระดับรายได้เพิ่มขึ้น จะส่งผลทำให้โอกาสที่ลูกหนี้จะมีหนี้ค้างชำระลดลง เพราะลูกหนี้มีรายได้เพียงพอที่จะนำกลับมาชำระหนี้ได้

อาชีพรับราชการ (X_3) ในการศึกษากำหนดให้ลูกหนี้มีอาชีพรับราชการเป็นตัวแทนในกลุ่มตัวอย่างอาชีพของลูกหนี้ ซึ่งอาชีพข้าราชการมีโอกาสที่จะได้รับวงเงินกู้สูงจึงย่อมมีความเสี่ยงที่จะมีหนี้ค้างชำระเกิดขึ้นได้มากกว่าอาชีพอื่น และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการมีหนี้ค้างชำระจากค่า Marginal effect ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.13656 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 90% ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่า หากลูกหนี้ที่มีอาชีพรับราชการ จะมีโอกาสมีหนี้ค้างชำระมากกว่าอาชีพอื่น เท่ากับ 13.65 % ซึ่งอาชีพรับราชการเป็นอาชีพที่มีความมั่นคง มีรายได้ต่อเดือนที่แน่นอน มีโอกาสที่จะได้รับการพิจารณาให้วงเงินสินเชื่อที่สูง จึงมีโอกาสที่จะมีหนี้ค้างชำระมากกว่าอาชีพอื่น

วงเงินกู้ (X_4) ในการศึกษากำหนดให้ลูกหนี้ได้รับวงเงินกู้ตั้งแต่ 60,000 ถึง 2,000,000 บาท ซึ่งหากลูกหนี้ได้รับวงเงินกู้สูงก็ย่อมมีโอกาสเกิดหนี้ค้างชำระได้มากขึ้นเช่นกัน และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการมีหนี้ค้างชำระจากค่า Marginal effect ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.01578 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 90% ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่า หากลูกหนี้ได้รับวงเงินกู้เพิ่มขึ้น 100,000 บาท โอกาสที่ลูกหนี้จะมีหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น เท่ากับ 1.58 % ดังนั้นหากลูกหนี้ได้รับวงเงินกู้ที่สูง ย่อมมีโอกาสให้มีหนี้ค้างชำระที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากการที่ลูกหนี้ได้รับวงเงินมากๆ ทำให้มีภาระที่ต้องส่งเงินคืนมากขึ้นด้วยเช่นกัน

สถานภาพสมรส (X_3) ในการศึกษากำหนดให้ลูกหนี้ที่มีสถานภาพสมรสเป็นตัวแทนของกลุ่มประชากร ซึ่งหากลูกหนี้ที่มีสถานภาพสมรสแล้วจะมีโอกาสที่มีหนี้ค้างชำระลดลงมากกว่าสถานภาพอื่น และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการมีหนี้ค้างชำระจากค่า Marginal effect ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ -0.1015 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 90% ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่า หากลูกหนี้มีสถานภาพสมรส โอกาสที่ลูกหนี้จะมีหนี้ค้างชำระน้อยกว่าสถานภาพอื่น เท่ากับ 10.15 % ดังนั้นหากลูกหนี้ที่มีสถานภาพสมรส ย่อมมีโอกาสให้หนี้ค้างชำระลดลง เนื่องจากการที่มีรายได้ของครอบครัวที่เพิ่มขึ้นจากคู่สมรสมาจุนเจือค่าใช้จ่ายในครอบครัว จึงมีความสามารถส่งเงินคืนมากขึ้นด้วยเช่นกัน

รายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือน (X_7) ในการศึกษากำหนดรายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือนอยู่ช่วงระหว่าง 2,450 – 30,000 ขึ้นไป หากลูกหนี้มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนสูง จะทำให้มีโอกาสในการมีหนี้ค้างชำระสูงขึ้น และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการมีหนี้ค้างชำระจากค่า Marginal effect ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.035518 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 90% ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่า หากลูกหนี้มีรายจ่ายเพิ่มขึ้น 1,000 บาท โอกาสที่ลูกหนี้จะมีหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้นเท่ากับ 3 % ดังนั้นลูกหนี้ที่มีรายจ่ายต่อเดือนที่สูง ย่อมมีโอกาสส่งเงินกู้ได้น้อยลง จึงมีโอกาสที่จะก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระที่สูงขึ้นด้วยเช่นกัน

สัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้ (X_8) ในการศึกษากำหนดสัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้อยู่ระหว่าง 0.024 หรือ 2.4 เปอร์เซ็นต์ ถึง 0.995 หรือ 99.5 เปอร์เซ็นต์ ของวงเงินกู้ หากลูกหนี้มีสัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้มาก ส่งผลให้มีหนี้ค้างชำระน้อยลง และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการมีหนี้ค้างชำระจากค่า Marginal effect ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ -0.67517 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 90% ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่า หากลูกหนี้มีสัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้เพิ่มขึ้น 0.01 % โอกาสที่ลูกหนี้จะมีหนี้ค้างชำระน้อยลง เท่ากับ 67.51 % ซึ่งหากลูกหนี้มีสัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้มาก ทำให้โอกาสที่จะพยายามนำเงินกลับมาชำระคืนมาก เนื่องด้วยเงินคงเหลือที่สูงย่อมก่อให้เกิดดอกเบี้ยที่สูง โอกาสที่จะก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระลดลงด้วยเช่นกัน