

บทที่ 5 ผลการศึกษา

ในการศึกษาครั้งนี้ ได้มาจากการเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ โดยใช้แบบสอบถามแบบไม่เจาะจง กับผู้ใช้บริการบริษัทลิสซิ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ และผู้ใช้บริการทางการเงินกับสถาบันการเงินอื่นๆ จำนวนรวม 200 ราย ผลการศึกษาพบว่า มีจำนวนผู้ใช้บริการกับบริษัทลิสซิ่งจำนวน 141 ราย คิดเป็นร้อยละ 70.5 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมดและผู้ใช้บริการทางการเงินกับสถาบันอื่นๆ เช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทไฟแนนซ์ และบริษัทเจ้าของสินค้าเอง 59 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.5 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

5.1 ข้อมูลพื้นฐาน

เพศ จากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้ใช้บริการบริษัทลิสซิ่ง ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย กล่าวคือ จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 141 ราย เป็นเพศชาย 95 ราย คิดเป็นร้อยละ 67.38 และเป็นเพศหญิง 46 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.62 ส่วนผู้ใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่นส่วนใหญ่จะเป็นเพศชายเช่นเดียวกัน กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 59 ราย เป็นเพศชาย 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 55.93 และเป็นเพศหญิง 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.07 จะเห็นได้ว่าผู้กลุ่มผู้ใช้บริการบริษัทลิสซิ่งและสถาบันการเงินอื่นๆจะเป็นเพศชายเป็นส่วนใหญ่ เพราะส่วนใหญ่แล้วเพศชายจะเป็นหัวหน้าครอบครัวและเป็นผู้ที่จะต้องหารายได้ในครอบครัว โดยส่วนใหญ่จะเป็นผู้ตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญๆ ดังตารางที่ 5.1

ตารางที่ 5.1 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามเพศ

เพศ	บริษัทลิสซิ่ง		สถาบันการเงินอื่นๆ	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ชาย	95	67.38	33	55.93
หญิง	46	32.62	26	44.07
รวม	141	100	59	100

ที่มา : จากการสำรวจ

อายุ จากการศึกษพบว่า กลุ่มผู้ใช้บริการบริษัทลิสซิ่ง เป็นผู้ที่มีอายุต่ำกว่า 20 ปี จนถึงช่วงอายุ 51- 60 ปี โดยส่วนใหญ่มีช่วงอายุระหว่าง 20 – 40 ปี กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 141 ราย เป็นผู้ที่มีช่วงอายุระหว่าง 20 – 40 ปี 104 ราย รวมกันคิดเป็นร้อยละ 73.76 ส่วนผู้ใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่นส่วนใหญ่จะมีช่วงอายุระหว่าง 20 – 40 ปี เช่นเดียวกัน กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 59 ราย จะเป็นผู้ที่มีช่วงอายุระหว่าง 20 – 40 ปี 50 ราย รวมกันคิดเป็นร้อยละ 84.74 จะเห็นได้ว่าผู้กลุ่มผู้ใช้บริการบริษัทลิสซิ่งและสถาบันการเงินอื่นๆจะเป็นผู้ที่มีช่วงอายุในวัยรุ่นถึงวัยกลางคนมากที่สุด เพราะเป็นช่วงที่อยู่ใ่วัยทำงาน มีรายได้จากการประกอบอาชีพและค่าจ้างแรงงานหรือเงินเดือนแล้ว นอกจากนี้บริษัทลิสซิ่งและสถาบันการเงินอื่นๆ ต่างก็ใช้เป็นข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณาให้สินเชื่อด้วย ดังตารางที่ 5.2

ตารางที่ 5.2 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามอายุ

ช่วงอายุ	บริษัทลิสซิ่ง		สถาบันการเงินอื่นๆ	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 20 ปี	2	1.42	0	0
21 – 30 ปี	56	39.72	29	49.15
31 – 40 ปี	46	32.62	21	35.59
41 – 50 ปี	35	24.82	8	13.56
51 – 60 ปี	2	1.42	1	1.70
สูงกว่า 60 ปี ขึ้นไป	0	0	0	0
รวม	141	100	59	100

ที่มา : จากการสำรวจ

สถานภาพการสมรส จากการศึกษพบว่า กลุ่มผู้ใช้บริการบริษัทลิสซิ่ง ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 141 ราย เป็นผู้ที่มีสถานภาพสมรส 90 ราย คิดเป็นร้อยละ 63.83 และเป็นผู้ที่มีสถานภาพโสด 51 ราย คิดเป็นร้อยละ 36.17 ส่วนผู้ใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่นส่วนใหญ่จะมีสถานภาพสมรสเช่นเดียวกัน กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 59 ราย เป็นผู้ที่มีสถานภาพสมรส 37 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.71 และเป็นผู้ที่มีสถานภาพโสด 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.29 จะเห็นได้ว่าผู้กลุ่มผู้ใช้บริการบริษัทลิสซิ่งและสถาบันการเงินอื่นๆส่วนใหญ่

จะเป็นผู้ที่มีสถานภาพสมรส เพราะเป็นช่วงอายุในวัยเจริญพันธุ์หรือวัยกลางคน มีรายได้จากอาชีพ การงานมีความรับผิดชอบต่อตนเองและครอบครัว ดังตารางที่ 5.3

ตารางที่ 5.3 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพการสมรส

สถานภาพการสมรส	บริษัทลิสซิง		สถาบันการเงินอื่นๆ	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
สมรส	90	63.83	37	62.71
โสด	51	36.17	22	37.29
รวม	141	100	59	100

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : สถานภาพโสด ในที่นี้หมายถึง ยังไม่ได้แต่งงาน , ม่าย , หย่า

ระดับการศึกษา จากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้ใช้บริการบริษัทลิสซิงเป็นผู้ที่มีระดับการศึกษาตั้งแต่ประถมศึกษาขึ้นไปจนถึงระดับปริญญาตรี โดยส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาระดับมัธยมศึกษา กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 141 ราย เป็นผู้ที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษา 54 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.30 รองลงมาคือผู้ที่มีระดับการศึกษา ป.ว.ช/ป.ว.ส/อนุปริญญา 34 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.11 ส่วนผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีเพียง 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.15 เท่านั้น ส่วนผู้ที่ใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่นส่วนใหญ่จะมีระดับการศึกษา ป.ว.ช / ป.ว.ส / อนุปริญญา 20 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.90 รองลงมาคือผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.20 จะเห็นได้ว่าผู้กลุ่มผู้ใช้บริการบริษัทลิสซิงจะเป็นผู้ที่มีระดับการศึกษาค่ำกว่าปริญญาตรี เพราะว่ามีระดับการศึกษาค่ำกว่าปริญญาตรีส่วนใหญ่จะทำงานหรืออาชีพที่ได้รายได้น้อยกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีขึ้นไป ซึ่งมีความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินที่มีมากกว่าได้ และระดับการศึกษาก็มีผลต่อการขอสินเชื่อได้ด้วย ดังตารางที่ 5.4

ตารางที่ 5.4 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	บริษัทลิสซิ่ง		สถาบันการเงินอื่นๆ	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ประถมศึกษา	26	18.44	4	6.78
มัธยมศึกษา	54	38.30	16	27.12
ป.ว.ช/ป.ว.ส/อนุปริญญา	34	24.11	20	33.90
ปริญญาตรี	27	19.15	19	32.20
ปริญญาโท	0	0	0	0
ปริญญาเอก	0	0	0	0
รวม	141	100	59	100

ที่มา : จากการสำรวจ

เขตพื้นที่ที่อยู่อาศัย จากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้ใช้บริการบริษัทลิสซิ่ง ส่วนใหญ่มีเขตพื้นที่ที่อยู่อาศัยอยู่ในเขตอำเภอเมือง กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 141 ราย เป็นผู้มีเขตพื้นที่ที่อยู่อาศัยอยู่ในเขตอำเภอเมือง 88 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.41 และเป็นผู้ที่มีเขตพื้นที่ที่อยู่อาศัยอยู่นอกเขตอำเภอเมือง 53 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.59 ส่วนผู้ใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่นส่วนใหญ่จะมีเขตพื้นที่ที่อยู่อาศัยอยู่ในเขตอำเภอเมืองเช่นเดียวกัน กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 59 ราย เป็นผู้มีเขตพื้นที่ที่อยู่อาศัยอยู่ในเขตอำเภอเมือง 42 ราย คิดเป็นร้อยละ 71.19 และเป็นผู้ที่มีเขตพื้นที่ที่อยู่อาศัยอยู่นอกเขตอำเภอเมือง 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.81 จะเห็นได้ว่าผู้กลุ่มผู้ใช้บริการบริษัทลิสซิ่งและสถาบันการเงินอื่นๆ ส่วนใหญ่จะเป็นผู้มีเขตพื้นที่ที่อยู่อาศัยอยู่ในเขตอำเภอเมืองเพราะมีความสะดวกในการเดินทางมาติดต่อและบริษัทลิสซิ่งจะพิจารณาให้สินเชื่อแก่ผู้ที่อยู่อาศัยในเขตอำเภอเมืองง่ายกว่าผู้ที่อยู่อาศัยนอกเขตอำเภอเมือง เนื่องจากสามารถติดตามได้ง่ายในกรณีที่เกิดปัญหาขึ้นมา ดังตารางที่ 5.5

ตารางที่ 5.5 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามเขตพื้นที่ที่อยู่อาศัย

เขตพื้นที่ที่อยู่อาศัย	บริษัทลิสซิ่ง		สถาบันการเงินอื่นๆ	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
อยู่ในเขตอำเภอเมือง	88	62.41	42	71.19
อยู่นอกเขตอำเภอเมือง	53	37.59	17	28.81
รวม	141	100	59	100

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : เขตพื้นที่ที่อยู่อาศัย หมายถึง ที่พักอาศัยในปัจจุบัน เช่น บ้าน บ้านเช่า หอพัก เป็นต้น

อาชีพ จากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้ใช้บริการบริษัทลิสซิ่ง ส่วนใหญ่มีอาชีพที่มีรายได้ที่แน่นอน กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 141 ราย เป็นผู้มีอาชีพที่มีรายได้ที่แน่นอน 108 ราย คิดเป็นร้อยละ 76.60 และเป็นผู้ที่มีอาชีพที่มีรายได้ที่ไม่แน่นอน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.40 ส่วนผู้ใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่นส่วนใหญ่จะมีอาชีพที่มีรายได้ที่แน่นอนเช่นเดียวกัน กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 59 ราย เป็นผู้มีอาชีพที่มีรายได้ที่แน่นอน 43 ราย คิดเป็นร้อยละ 72.89 และเป็นผู้ที่มีอาชีพที่มีรายได้ที่ไม่แน่นอน 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.11 จะเห็นได้ว่าผู้กลุ่มผู้ใช้บริการบริษัทลิสซิ่งและสถาบันการเงินอื่นๆส่วนใหญ่จะเป็นผู้ที่มีอาชีพที่มีรายได้ที่แน่นอน เพราะผู้ที่มีอาชีพที่มีรายได้แน่นอน เช่น รับราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน ย่อมมีความสามารถในการชำระหนี้ มากกว่าผู้ที่มีอาชีพที่มีรายได้ไม่แน่นอน เช่น เกษตรกร รับจ้างทั่วไป ซึ่งบริษัทลิสซิ่งและสถาบันการเงินอื่นๆ ต่างก็ใช้เป็นข้อมูลที่สำคัญที่ใช้ในการพิจารณาให้สินเชื่อด้วย ดังตารางที่ 5.6

ตารางที่ 5.6 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	บริษัทลิสซิ่ง		สถาบันการเงินอื่นๆ	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
อาชีพที่มีรายได้ที่แน่นอน (รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ, พนักงาน บริษัท/ห้างร้านเอกชน, ลูกจ้าง ประจำ/ชั่วคราว)	108	76.60	43	72.89
อาชีพที่มีรายได้ที่ไม่แน่นอน (เกษตรกร, พาณิชย์, ค้าขาย, รับจ้าง, ธุรกิจส่วนตัว)	33	23.40	16	27.11
อื่นๆ.....				
รวม	141	100	59	100

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : อาชีพ ในที่นี้หมายถึง อาชีพที่มีรายได้ที่แน่นอนและอาชีพที่มีรายได้ที่ไม่แน่นอน

ช่วงระดับรายได้ จากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้ใช้บริการบริษัทลิสซิ่ง เป็นผู้ที่มิช่วงระดับรายได้ตั้งแต่ ต่ำกว่า 5,000 บาท/เดือน จนถึงมากกว่า 30,000 บาท/เดือน ขึ้นไป กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 141 ราย โดยส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีช่วงระดับรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท/เดือน 111 ราย รวมกันคิดเป็นร้อยละ 78.72 รองลงมาคือผู้ที่มีช่วงระดับรายได้ระหว่าง 10,001 – 15,000 บาท/เดือน 28 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.86 ส่วนผู้ใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่นส่วนใหญ่จะมีระดับรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท/เดือนเช่นเดียวกัน กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 59 ราย มีช่วงระดับรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท/เดือน 33 ราย รวมกันคิดเป็นร้อยละ 55.93 รองลงมาคือผู้ที่มีช่วงระดับรายได้ระหว่าง 10,001 – 15,000 บาท/เดือน 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.29 จะเห็นได้ว่าผู้กลุ่มผู้ใช้บริการบริษัทลิสซิ่งจะเป็นผู้ที่มีช่วงระดับรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท/เดือน เพราะผู้ที่มีช่วงระดับรายได้ต่ำไม่มีความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินที่ให้สินเชื่อได้มาก เช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทไฟแนนซ์ เป็นต้น และมีความสามารถในการชำระหนี้ได้น้อยกว่าผู้ที่มีช่วงระดับรายได้สูง ซึ่งสถาบันการเงินต่างก็ใช้เป็นข้อมูลที่สำคัญที่ใช้ในการพิจารณาให้สินเชื่อด้วย ดังตารางที่ 5.7

ตารางที่ 5.7 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามระดับรายได้

ช่วงระดับรายได้ (บาท/เดือน)	บริษัทลิสซิ่ง		สถาบันการเงินอื่นๆ	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5,000	32	22.69	8	13.56
5,001 – 10,000	79	56.03	25	42.37
10,001 – 15,000	28	19.86	22	37.29
15,001 – 20,000	1	0.71	3	5.08
20,001 – 25,000	0	0	0	0
25,001 – 30,000	0	0	0	0
มากกว่า 30,001 ขึ้นไป	1	0.71	1	1.70
รวม	141	100	59	100

ที่มา : จากการสำรวจ

5.2 พฤติกรรมในการใช้บริการทางการเงินกับบริษัทลิสซิ่งและสถาบันการเงินอื่นๆ

5.2.1 สาเหตุในการขอสินเชื่อ จากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้ใช้บริการบริษัทลิสซิ่ง จะนำเงินไปซื้อสินทรัพย์ประเภทยานพาหนะเกือบทั้งหมด กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 141 ราย โดยส่วนใหญ่จะซื้อสินทรัพย์ประเภทยานพาหนะเป็นรถจักรยานยนต์ 60 ราย คิดเป็นร้อยละ 42.55 รองลงมาเป็นรถปิกอัพกระบะ 38 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.95 มีเพียง 20 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.19 ที่ต้องการสินเชื่อเงินสด ส่วนผู้ใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่นส่วนใหญ่จะนำเงินไปซื้อสินทรัพย์ประเภทยานพาหนะเกือบทั้งหมดเช่นเดียวกัน กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 59 ราย จะซื้อสินทรัพย์ประเภทยานพาหนะเป็นรถจักรยานยนต์ 24 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.68 รองลงมาเป็นรถปิกอัพกระบะ 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.51 มีเพียง 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.17 ที่ต้องการสินเชื่อเงินสด ดังตารางที่ 8

จะเห็นได้ว่าผู้กลุ่มผู้ใช้บริการบริษัทลิสซิ่งและสถาบันการเงินอื่นๆส่วนใหญ่จะนำเงินไปซื้อสินทรัพย์ประเภทยานพาหนะ เพราะเป็นสินทรัพย์ถาวรและซื้อขายได้ง่าย ตลอดจนวงเงินไม่มากนัก และเป็นที่ยอมรับของบริษัทลิสซิ่งที่เน้นให้บริการในด้านนี้อยู่แล้ว

ตารางที่ 5.8 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามสาเหตุในการขอสินเชื่อ

ประเภทของสินทรัพย์	บริษัทลิสซิ่ง		สถาบันการเงินอื่นๆ	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
รถเก๋ง	23	16.31	11	18.64
เครื่องใช้ไฟฟ้า	0	0	0	0
รถปิกอัพกระบะ	38	26.95	18	30.51
เครื่องมือการเกษตร	0	0	0	0
รถจักรยานยนต์	60	42.55	24	40.68
เงินสด	20	14.19	6	10.17
รวม	141	100	59	100

ที่มา: จากการสำรวจ

5.2.2 สาเหตุที่เลือกใช้บริการทางการเงินกับบริษัทลิสซิ่งและสถาบันการเงินอื่นๆ

ผู้ที่ใช้บริการกับบริษัทลิสซิ่ง จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างของผู้ที่ใช้บริการกับบริษัทลิสซิ่งจำนวน 141 ราย พบว่าผู้ใช้บริการจะให้ความสำคัญมากที่สุดในด้านของเงื่อนไขอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ ร้อยละ 85.11 รองลงมาคือ ขั้นตอนในการพิจารณาการให้สินเชื่อและทราบผลพิจารณาที่เร็ว ร้อยละ 80.14 เงื่อนไขที่ดีในการทำสัญญา ร้อยละ 65.96 การอนุมัติวงเงินสินเชื่อง่าย ร้อยละ 56.74 ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีปัจจัยอื่นๆ ได้แก่ การให้บริการที่ดีจากพนักงาน , ความสะดวกของทำเลที่ตั้ง การที่เคยใช้บริการทางการเงินกับสถาบันการเงินอื่นๆ มาก่อนและจำนวนสาขาที่ให้บริการในพื้นที่มาก เป็นต้น ดังตารางที่ 5.9

ผู้ที่ใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่นๆ จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างของผู้ที่ใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่นๆ ที่ไม่ใช่กับบริษัทลิสซิ่งจำนวน 59 ราย พบว่าผู้ใช้บริการจะให้ความสำคัญมากที่สุดในด้านของเงื่อนไขอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ ร้อยละ 67.80 รองลงมาคือเงื่อนไขที่ดีในการทำสัญญา ร้อยละ 55.93 การให้บริการที่ดีจากพนักงาน ร้อยละ 52.54 ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีปัจจัยอื่นๆ ได้แก่ ขั้นตอนในการพิจารณาการให้สินเชื่อและทราบผลพิจารณาที่เร็ว , การอนุมัติวงเงินสินเชื่อง่าย , ความสะดวกของทำเลที่ตั้ง จำนวนสาขาที่ให้บริการในพื้นที่มาก และการที่เคยใช้บริการทางการเงินกับสถาบันการเงินอื่นๆ มาก่อน เป็นต้น ดังตารางที่ 5.9

ตารางที่ 5.9 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามเหตุผลที่เลือกใช้บริการกับบริษัทลิสซิ่งเปรียบ
กับการเลือกใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่นๆ

เหตุผล	บริษัทลิสซิ่ง		สถาบันการเงินอื่นๆ	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1) การที่เคยใช้บริการทางการเงินกับ สถาบันการเงินอื่นๆ มาก่อน	52	36.88	14	23.73
2) ขั้นตอนในการพิจารณาการให้ สินเชื่อและทราบผลพิจารณาที่เร็ว	113	80.14	29	49.15
3) การอนุมัติวงเงินสินเชื่อง่าย	80	56.74	18	30.51
4) ความสะดวกของทำเลที่ตั้ง	54	38.30	18	30.51
5) เงื่อนไขที่ดีในการทำสัญญา	93	65.96	33	55.93
6) อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ	120	85.11	40	67.80
7) จำนวนสาขาที่ให้บริการในพื้นที่มาก	16	11.35	18	30.50
8) การให้บริการที่ดีจากพนักงาน	56	39.72	31	52.54
9) อื่นๆ (ระบุ).....	0	0	0	0

ที่มา : จากการสำรวจ

5.2.3 ปัญหาที่ได้รับจากการใช้บริการกับบริษัทลิสซิ่งและสถาบันการเงินอื่นๆ

ปัญหาที่ได้รับจากการใช้บริการกับบริษัทลิสซิ่ง จากการศึกษาพบว่า ในกลุ่มตัวอย่างของผู้
ที่ใช้บริการกับบริษัทลิสซิ่งจำนวน 141 ราย จะพบปัญหาเรื่อง การให้วงเงินสินเชื่อที่น้อย ร้อยละ
36.88 รองลงมาคือ ความน่าเชื่อถือของบริษัท ในการทำสัญญากับลูกค้าร้อยละ 33.33 ความมั่นคงใน
การดำเนินงานของบริษัท ร้อยละ 27.66 และการติดตามหนี้สินและยึดทรัพย์ ที่เร็วเกินไป ร้อยละ
20.57 ดังตารางที่ 5.10

ปัญหาที่ได้รับจากการใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่นๆ จากการศึกษาพบว่า ในกลุ่มตัว
อย่างของผู้ที่ใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่นๆ ที่ไม่ใช่กับบริษัทลิสซิ่งจำนวน 59 ราย จะพบปัญหา
เรื่อง ความน่าเชื่อถือของบริษัทในการทำสัญญากับลูกค้า ร้อยละ 23.73 รองลงมาคือ การให้วงเงิน
สินเชื่อที่น้อย ร้อยละ 18.64 ความมั่นคงในการดำเนินงาน ร้อยละ 13.56 และการติดตามหนี้สินและ
ยึดทรัพย์ ที่เร็วเกินไป ร้อยละ 11.68 ดังตารางที่ 5.10

ตารางที่ 5.10 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามปัญหาที่ได้รับจากการใช้บริการกับบริษัทลิสซิ่ง
เปรียบเทียบกับปัญหาที่ได้รับจากการใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่นๆ

ปัญหา	บริษัทลิสซิ่ง		สถาบันการเงินอื่นๆ	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1) การให้วงเงินสินเชื่อที่น้อย	52	36.88	11	18.64
2) การติดตามหนี้สินและยึดทรัพย์ ที่เร็วเกินไป	29	20.57	7	11.86
4) ความน่าเชื่อถือของบริษัทในการทำ สัญญากับลูกค้า	47	33.33	14	23.73
5) ความมั่นคงในการดำเนินงานของ บริษัท	39	27.66	8	13.56
6) อื่นๆ (ระบุ)	0	0	0	0

ที่มา : จากการสำรวจ

5.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการบริษัทลิสซิ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

สำหรับความน่าเชื่อถือของสมการ (Pindyck and rubinfeld :1998) ได้กล่าวว่าในการทดสอบความเหมาะสมของสมการของแบบจำลอง Logit หรือ Probit จะได้ค่า McFadden R-squared เป็นตัววัดตามสมการ โดยที่ความเหมาะสมของค่าดังกล่าวจะอยู่ในช่วง 0.2 – 0.4 ซึ่งผลของการคำนวณพบว่าค่า McFadden R-squared = 0.290029 ซึ่งอยู่ในช่วงดังกล่าว

จากตารางที่ 5.11 ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการบริษัทลิสซิ่งในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีดังต่อไปนี้

การอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ง่าย (X10) ซึ่งจากตาราง พบว่า ค่า t-ratio ที่คำนวณได้เท่ากับ 3.609 มีค่ามากกว่าค่า t-ratio ที่จุดวิกฤต 2.576 จึงปฏิเสธ H_0 และยอมรับ H_a แสดงว่า การอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ง่ายสามารถอธิบายความน่าจะเป็นได้ว่ามีผลต่อการเลือกใช้บริการบริษัทลิสซิ่งในเขตอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.005 โดยได้ค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.2476036081 สำหรับเครื่องหมายหน้าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายนี้มีเครื่องหมายเป็นบวกหมายความว่า การอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ง่ายกับการตัดสินใจใช้บริการกับบริษัทลิสซิ่งมีทิศทางไปในทางเดียวกัน อธิบายได้ว่าการอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจากบริษัทลิสซิ่งมีความง่ายกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับการอนุมัติวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น ซึ่งการอนุมัติวงเงินสินเชื่อจาก

สถาบันการเงินอื่นอาจมีความยุ่งยากมากกว่า โดยเฉพาะรายละเอียดของคุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อที่บริษัทบริษัทลิสซิ่งนั้นมีความเข้มงวดน้อยกว่าสถาบันการเงินอื่น เช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทไฟแนนซ์ เป็นต้น หากสถาบันการเงินใดที่มีขั้นตอนในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ง่ายก็จะมีโอกาสที่ลูกค้าจะเลือกใช้บริการมากขึ้น

ระดับรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท/เดือน (X7) ซึ่งจากตาราง พบว่า ค่า t-ratio ที่คำนวณได้เท่ากับ 3.021 มีค่ามากกว่าค่า t-ratio ที่จุดวิกฤต 2.576 จึงปฏิเสธ H_0 และยอมรับ H_a แสดงว่าระดับรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท/เดือน สามารถอธิบายความน่าจะเป็นที่บุคคลนั้นจะมีโอกาสที่จะเลือกใช้บริการบริษัทลิสซิ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.005 โดยได้ค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.2346734927 สำหรับเครื่องหมายหน้าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายนี้มีเครื่องหมายเป็นบวก หมายความว่า ระดับรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท/เดือน กับการตัดสินใจใช้บริการกับบริษัทลิสซิ่งมีทิศทางไปในทางเดียวกัน อธิบายได้ว่าผู้ที่มีระดับรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท/เดือน จะมีโอกาสใช้บริการทางการเงินกับบริษัทลิสซิ่ง เพราะผู้ที่มีระดับรายได้ต่ำไม่มีความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินที่ให้สินเชื่อได้มาก เช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทไฟแนนซ์ ตลอดจนมีความสามารถในการชำระหนี้ได้น้อยกว่าผู้ที่มีระดับรายได้สูง ซึ่งสถาบันการเงินต่างก็ใช้ระดับของรายได้เป็นข้อมูลที่สำคัญที่ใช้ในการพิจารณาให้สินเชื่อด้วย แต่บริษัทลิสซิ่งจะเน้นให้บริการกับกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง ทำให้ผู้ที่มีระดับรายได้ต่ำได้เข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น

อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ (X13) ซึ่งจากตาราง พบว่า ค่า t-ratio ที่คำนวณได้เท่ากับ 2.847 มีค่ามากกว่าค่า t-ratio ที่จุดวิกฤต 2.576 จึงปฏิเสธ H_0 และยอมรับ H_a แสดงว่า อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำสามารถอธิบายความน่าจะเป็นได้ว่ามีผลต่อการเลือกใช้บริการบริษัทลิสซิ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.005 โดยได้ค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.2342186256 สำหรับเครื่องหมายหน้าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายนี้มีเครื่องหมายเป็นบวก หมายความว่า อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกับการตัดสินใจใช้บริการกับบริษัทลิสซิ่งมีทิศทางไปในทางเดียวกัน อธิบายได้ว่าอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำจะมีโอกาสทำให้ผู้ใช้บริการหันมาใช้บริการทางการเงินกับบริษัทลิสซิ่ง เมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินอื่น ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่า ซึ่งอัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยที่สำคัญที่สุดสำหรับการตัดสินใจของลูกค้าที่จะขอใช้สินเชื่อต่างๆ หากสถาบันการเงินใดให้อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำก็จะมีโอกาสที่ลูกค้าจะเลือกใช้บริการมากขึ้น

ขั้นตอนในการพิจารณาและทราบผลพิจารณาเร็ว (X9) ซึ่งจากตาราง พบว่า ค่า t-ratio ที่คำนวณได้เท่ากับ 2.740 มีค่ามากกว่าค่า t-ratio ที่จุดวิกฤต 2.326 จึงปฏิเสธ H_0 และยอมรับ H_a แสดงว่า ขั้นตอนในการพิจารณาและทราบผลพิจารณาที่รวดเร็วสามารถอธิบายความน่าจะเป็นได้

ว่ามีผลต่อการเลือกใช้บริการบริษัทลิสซิ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.01 โดยได้ค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.1835537494 สำหรับเครื่องหมายหน้าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายนี้มีเครื่องหมายเป็นบวก หมายความว่า ขั้นตอนในการพิจารณาและทราบผลพิจารณาที่รวดเร็วกับการตัดสินใจใช้บริการกับบริษัทลิสซิ่งมีทิศทางไปในทางเดียวกัน อธิบายได้ว่าขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อที่รวดเร็วและทราบผลการพิจารณาเร็ว เมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินอื่นที่ช้ากว่า จะมีโอกาสทำให้ผู้ใช้บริการหันมาใช้บริการทางการเงินกับบริษัทลิสซิ่ง ซึ่งขั้นตอนในการพิจารณาและทราบผลพิจารณาที่รวดเร็วนั้นมีผลต่อความต้องการใช้เงินที่เร่งด่วนของลูกค้า หากสถาบันการเงินใดที่มีขั้นตอนในการพิจารณาและแจ้งผลพิจารณาที่รวดเร็วทันเวลาที่ลูกค้าต้องการก็จะมีโอกาสที่ลูกค้าจะเลือกใช้บริการมากขึ้น

จำนวนสาขาที่ให้บริการในพื้นที่มาก (X14) ซึ่งจากตาราง พบว่า ค่า t-ratio ที่คำนวณได้เท่ากับ -2.604 มีค่าน้อยกว่าค่า t-ratio ที่จุดวิกฤต -2.326 จึงยอมรับ H_0 และปฏิเสธ H_a แสดงว่าจำนวนสาขาที่ให้บริการในพื้นที่มากสามารถอธิบายความน่าจะเป็นได้ว่ามีผลต่อการเลือกใช้บริการบริษัทลิสซิ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.01 โดยได้ค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ -0.2159632030 สำหรับเครื่องหมายหน้าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายนี้มีเครื่องหมายเป็นลบ หมายความว่า จำนวนสาขาที่ให้บริการในพื้นที่มากกับการตัดสินใจใช้บริการกับบริษัทลิสซิ่งมีทิศทางไปในทางตรงกันข้ามกัน อธิบายได้ว่าจำนวนสาขาที่ให้บริการในพื้นที่มากจะมีโอกาสทำให้ผู้ใช้บริการหันมาใช้บริการทางการเงินกับบริษัทลิสซิ่ง เนื่องจากธุรกิจลิสซิ่งนั้นมีจำนวนสาขาที่ให้บริการน้อยกว่าสถาบันการเงินอื่นๆ ทำให้ไม่สามารถให้บริการได้ดีกว่าและทั่วถึงเหมือนกับสถาบันการเงินอื่นๆ เช่น ธนาคารพาณิชย์ เป็นต้น ดังนั้น หากสถาบันการเงินใดมีจำนวนสาขาที่ให้บริการมากและทั่วถึงก็จะมีโอกาสที่ลูกค้าจะเลือกใช้บริการมากขึ้น

การที่เคยใช้บริการจากสถาบันการเงินอื่นมาก่อน (X8) ซึ่งจากตาราง พบว่า ค่า t-ratio ที่คำนวณได้เท่ากับ 2.546 มีค่ามากกว่าค่า t-ratio ที่จุดวิกฤต 2.326 จึงปฏิเสธ H_0 และยอมรับ H_a แสดงว่า การที่บุคคลใดเคยใช้บริการจากสถาบันการเงินอื่นมาก่อน สามารถอธิบายความน่าจะเป็นได้ว่าบุคคลนั้นจะมีโอกาสที่จะเลือกใช้บริการบริษัทลิสซิ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.01 โดยได้ค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.1845215734 สำหรับเครื่องหมายหน้าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายนี้มีเครื่องหมายเป็นบวก หมายความว่า การที่เคยใช้บริการทางการเงินกับสถาบันการเงินอื่นมาก่อนกับการตัดสินใจใช้บริการกับบริษัทลิสซิ่งมีทิศทางไปในทางเดียวกัน อธิบายได้ว่าผู้ที่เคยใช้บริการจากสถาบันการเงินอื่นมาก่อน จะมีโอกาสใช้บริการทางการเงินกับบริษัทลิสซิ่ง เพราะอาจมีความรู้สึกที่ไม่ดีต่อสถาบันการเงินประเภทอื่นมาก่อนทำให้เปลี่ยนมาใช้บริการกับบริษัทลิสซิ่งแทน ซึ่งบริษัทลิสซิ่งนั้นให้ความสะดวกรวดเร็วและเงื่อนไขต่างๆที่ดีกว่า

เงื่อนไขในการทำสัญญาที่ดี (X12) ซึ่งจากตาราง พบว่า ค่า t-ratio ที่คำนวณได้เท่ากับ 1.740 มีค่ามากกว่าค่า t-ratio ที่จุดวิกฤต 1.282 จึงปฏิเสธ H_0 และยอมรับ H_a แสดงว่า เงื่อนไขในการทำสัญญาที่ดีสามารถอธิบายความน่าจะเป็นได้ว่ามีผลต่อการเลือกใช้บริการบริษัทลิสซึ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.10 โดยได้ค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.123266488 สำหรับเครื่องหมายหน้าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายนี้มีเครื่องหมายเป็นบวก หมายความว่า เงื่อนไขในการทำสัญญาที่ดีกับการตัดสินใจใช้บริการกับบริษัทลิสซึ่งมีทิศทางไปในทางเดียวกัน อธิบายได้ว่าเงื่อนไขที่ดีกว่าเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินอื่น ซึ่งสถาบันการเงินอื่นไม่สามารถให้ได้ เช่นระยะเวลาในการผ่อนชำระนานขึ้น ไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ความถี่ห่างของงวดการชำระคืน เป็นต้น จะมีโอกาสทำให้ผู้ใช้บริการหันมาใช้บริการทางการเงินกับบริษัทลิสซึ่ง หากสถาบันการเงินใดมีเงื่อนไขในการทำสัญญาที่ดีที่ลูกค้าต้องการก็จะมีโอกาสที่ลูกค้าจะเลือกใช้บริการมากขึ้น

ตารางที่ 5.11 ผลการวิเคราะห์โดยใช้แบบจำลองโลจิท (Logit Model) โดยวิธี Marginal Effects

ตัวแปร (Variable)	ค่าสัมประสิทธิ์ (Coefficient)	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ฐานค่าความคลาด เคลื่อน (Std. Error)	ค่านัยสำคัญ ทางสถิติ (t-ratio)	ระดับนัย สำคัญทางสถิติ (Significant)
ค่าคงที่ (β_0)	-0.3741159017	0.19304414	-1.938***	0.0526
เพศ (X1)	0.7644489107E-01	0.70510697E-01	1.084	0.2783
อายุ (X2)	-0.6454066329E-01	0.94857022E-01	-0.680	0.4963
สถานภาพการสมรส (X3)	-0.5591110500E-01	0.74665521E-01	-0.749	0.4540
ระดับการศึกษา (X4)	-0.2082058750E-01	0.85535842E-01	-0.243	0.8077
เขตพื้นที่อยู่อาศัย (X5)	-0.6693289170E-01	0.73766925E-01	-0.907	0.3642
อาชีพ (X6)	-0.1195253549E-01	0.75504904E-01	-0.158	0.8742
ระดับรายได้ (X7)	0.2346734927	0.77681271E-01	3.021****	0.0025
เคยใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่น มาก่อน (X8)	0.1845215734	0.72477203E-01	2.546**	0.0109
ขั้นตอนการพิจารณาและทราบผล เร็ว (X9)	0.1835537494	0.66987338E-01	2.740**	0.0061
การอนุมัติวงเงินสินเชื่อง่าย(X10)	0.2476036081	0.68607830E-01	3.609****	0.0003
ความสะดวกของทำเลที่ตั้ง (X11)	0.1492396904E-01	0.72189987E-01	0.207	0.8362
เงื่อนไขที่ดีในการทำสัญญา(X12)	0.1232666488	0.70851869E-01	1.740*	0.0819
อัตราดอกเบี้ยต่ำ (X13)	0.2342186256	0.82262198E-01	2.847****	0.0044
จำนวนสาขาที่ให้บริการมาก(X14)	-0.2159632030	0.82944308E-01	-2.604**	0.0092
การให้บริการที่ดี (X15)	-0.6271999010E-01	0.69655440E-01	-0.900	0.3679

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ ;
 **** Significant at 0.005
 *** Significant at 0.05
 ** Significant at 0.01
 * Significant at 0.1