

## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

ในการศึกษาปัจจัยที่กำหนดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่กำหนดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ โดยศึกษาปัจจัยทางด้านตัวลูกหนี้ ปัจจัยภายนอกที่ควบคุมไม่ได้ ตลอดจนปัจจัยที่เกิดภายในของสถาบันการเงินที่ให้สินเชื่อ ว่ามีปัจจัยอะไรบ้างที่มีผลทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกันหรือไม่ อย่างไร และเป็นไปในทางทิศทางไหนของธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ โดยการรวบรวมข้อมูลมาจากการใช้แบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 ราย โดยแยกเป็นกลุ่มลูกหนี้ปกติ จำนวน 200 ราย และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 200 ราย โดยนำข้อมูลมาวิเคราะห์เป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) ได้แก่ จำนวน และ ร้อยละ

ส่วนที่ 2 ผลการศึกษาจากแบบจำลองโพรบิต (Probit Model)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

ตารางที่ 4.1 เพศของกลุ่มตัวอย่าง

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	219	54.8
หญิง	181	45.2
รวม	400	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.1 พบว่ากลุ่มตัวอย่างเป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 54.8 และ 45.2 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.2 อายุของกลุ่มตัวอย่าง

ช่วงอายุ	จำนวน	ร้อยละ
ช่วงอายุ 20 – 30 ปี	79	19.8
ช่วงอายุ 31 – 40 ปี	151	37.8
ช่วงอายุ 41 – 50 ปี	101	25.3
ช่วงอายุ 51 ปี ขึ้นไป	69	17.1
รวม	400	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.2 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีช่วงอายุ 31 – 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 37.8 รองลงมามีช่วงอายุ 41 – 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 25.3 ช่วงอายุ 20 – 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 19.8 และช่วงอายุ 51 ปี ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 17.1 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.3 สถานภาพสมรสของกลุ่มตัวอย่าง

สถานภาพสมรส	จำนวน	ร้อยละ
โสด	56	14.0
สมรส	344	86.0
รวม	400	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.3 พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีสถานภาพการสมรสแล้วมากกว่าโสด คิดเป็นร้อยละ 86.0 และ 14.0 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.4 ระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่าง

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช. / หรือเทียบเท่า	104	26.0
อนุปริญญา / ปวส. / หรือเทียบเท่า	89	22.3
ปริญญาตรี	191	47.7
สูงกว่าปริญญาตรี	16	4.0
รวม	400	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.4 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 47.7 รองลงมาเป็นการศึกษาด้านต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช. / หรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 26.0 มีการศึกษาระดับอนุปริญญา / ปวส. / หรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 22.3 และมีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 4.0 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.5 อาชีพของกลุ่มตัวอย่าง

อาชีพ	จำนวน	ร้อยละ
รับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ	94	23.5
พนักงาน/ลูกจ้างบริษัทเอกชน	99	24.8
แม่บ้าน/พ่อบ้าน	52	13.0
เจ้าของธุรกิจ	155	38.7
รวม	400	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.5 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเจ้าของธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 38.7 รองลงมาได้เป็นพนักงาน/ลูกจ้างบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 24.8 รับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 23.5 และเป็นแม่บ้าน/พ่อบ้าน คิดเป็นร้อยละ 13.0 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.6 ประสบการณ์ในการทำงานของกลุ่มตัวอย่าง

จำนวนปี	จำนวน	ร้อยละ
1 – 5 ปี	49	12.3
6 – 10 ปี	75	18.8
11 – 15 ปี	106	26.5
16 – 20 ปี	63	15.8
21 – 25 ปี	43	10.6
ตั้งแต่ 26 ปีขึ้นไป	64	16.0
รวม	400	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.6 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีประสบการณ์ในการทำงาน 11 – 15 ปี คิดเป็นร้อยละ 26.5 รองลงมา มีประสบการณ์ในการทำงาน 6 – 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 18.8 มีประสบการณ์ในการทำงานตั้งแต่ 26 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 16.0 มีประสบการณ์ในการทำงาน 16 – 20 ปี คิดเป็นร้อยละ 15.8 มีประสบการณ์ในการทำงาน 1 – 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 12.3 และมีประสบการณ์ในการทำงาน 21 – 25 ปี คิดเป็นร้อยละ 10.6 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.7 ระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ของกลุ่มตัวอย่าง

จำนวนงวด	จำนวน	ร้อยละ
12	0	0.0
24	5	1.3
36	9	2.3
48	52	13.0
60	179	44.8
72	155	38.6
รวม	400	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.7 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ 60 งวด คิดเป็นร้อยละ 44.8 รองลงมา มีระยะเวลาการชำระหนี้ 72 งวด คิดเป็นร้อยละ 38.6 มีระยะเวลาการชำระหนี้ 48 งวด คิดเป็นร้อยละ 13.0 มีระยะเวลาการชำระหนี้ 36 งวด คิดเป็นร้อยละ 2.3 และมีระยะเวลาการชำระหนี้ 24 งวด คิดเป็นร้อยละ 1.3 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.8 การมีภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่นของกลุ่มตัวอย่าง

การค้ำประกัน	จำนวน	ร้อยละ
มีภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น	303	75.8
ไม่มีภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น	97	24.2
รวม	400	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.8 พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่นมากกว่าไม่มีภาระหนี้ คิดเป็นร้อยละ 75.8 และ 24.2 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.9 การทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่มีผู้ค้ำประกันของกลุ่มตัวอย่าง

การค้ำประกัน	จำนวน	ร้อยละ
มีผู้ค้ำประกัน	362	90.5
ไม่มีผู้ค้ำประกัน	38	9.5
รวม	400	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.9 พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีผู้ค้ำประกันมากกว่าไม่มีผู้ค้ำประกัน คิดเป็นร้อยละ 90.5 และ 9.5 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.10 การใช้ประโยชน์รถยนต์ของกลุ่มตัวอย่าง

การใช้ประโยชน์รถยนต์	จำนวน	ร้อยละ
ใช้เอง	345	86.3
ให้บุคคลอื่นใช้	55	13.7
รวม	400	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.10 พบว่ากลุ่มตัวอย่างใช้ประโยชน์จากรถยนต์เองมากกว่าให้บุคคลอื่นใช้ คิดเป็นร้อยละ 86.3 และ 13.7 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.11 อัตราเงินค่าน้ำต่อราคารถยนต์ของกลุ่มตัวอย่าง

เปอร์เซ็นต์	จำนวน	ร้อยละ
10 – 20 เปอร์เซ็นต์	295	73.8
21 – 30 เปอร์เซ็นต์	76	19.0
31 – 40 เปอร์เซ็นต์	22	5.5
41 – 50 เปอร์เซ็นต์	3	0.7
มากกว่า 50 เปอร์เซ็นต์ ขึ้นไป	4	1.0
รวม	400	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.11 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอัตราเงินคาวนต่อรายการยนต์ 10 – 20 เปอร์เซ็นต์ คิดเป็นร้อยละ 73.8 รองลงมา มีอัตราเงินคาวน 21 – 30 เปอร์เซ็นต์ คิดเป็นร้อยละ 19.0 มีอัตราเงินคาวน 31 – 40 เปอร์เซ็นต์ คิดเป็นร้อยละ 5.5 มีอัตราเงินคาวนมากกว่า 50 เปอร์เซ็นต์ ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 1.0 และมีอัตราเงินคาวน 41 – 50 เปอร์เซ็นต์ คิดเป็นร้อยละ 0.7 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.12 อัตราดอกเบี้ยขณะทำสัญญาเช่าซื้อของกลุ่มตัวอย่าง

อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวน	ร้อยละ
2.00 – 3.99	97	24.3
4.00 – 5.99	181	45.3
6.00 – 7.99	85	21.3
8.00 – 9.99	35	8.8
มากกว่า 10 ขึ้นไป	2	0.3
รวม	400	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.12 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ได้รับอัตราดอกเบี้ยขณะทำสัญญาเช่าซื้อ 4.00 – 5.99 เปอร์เซ็นต์ คิดเป็นร้อยละ 45.3 รองลงมาได้รับอัตราดอกเบี้ย 2.00 – 3.99 เปอร์เซ็นต์ คิดเป็นร้อยละ 24.3 ได้รับอัตราดอกเบี้ย 6.00 – 7.99 เปอร์เซ็นต์ คิดเป็นร้อยละ 21.3 ได้รับอัตราดอกเบี้ย 8.00 – 9.99 เปอร์เซ็นต์ คิดเป็นร้อยละ 8.8 และได้รับอัตราดอกเบี้ยมากกว่า 10 เปอร์เซ็นต์ ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 0.3 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.13 ที่อยู่อาศัยปัจจุบันของกลุ่มตัวอย่าง

ที่อยู่อาศัย	จำนวน	ร้อยละ
อยู่อาศัยตามแจ้งในสัญญาเช่า	370	92.5
ไม่อยู่อาศัยตามแจ้งในสัญญาเช่า	30	7.5
รวม	400	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.13 พบว่ากลุ่มตัวอย่างอยู่อาศัยตามแจ้งในสัญญาเช่ามากกว่าไม่ได้อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 92.5 และ 7.5 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.14 การใช้งานรถยนต์ของกลุ่มตัวอย่าง

การใช้งานรถยนต์	จำนวน	ร้อยละ
ใช้ตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งไว้	347	86.8
ไม่ได้ใช้ตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งไว้	53	13.2
รวม	400	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.14 พบว่ากลุ่มตัวอย่างใช้งานรถยนต์ใช้ตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งไว้มากกว่าผิดวัตถุประสงค์ คิดเป็นร้อยละ 86.8 และ 13.2 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.15 รายได้ วงเงินสินเชื่อเช่าซื้อ ภาระหนี้ค้างชำระปัจจุบัน และวงเงินค่างวดของกลุ่มตัวอย่าง

รายการ	จำนวน	ค่าต่ำสุด	ค่าสูงสุด	ค่าเฉลี่ย	S.D.
รายได้	400	4,600	100,000	25,622.78	16,413.36
วงเงินสินเชื่อเช่าซื้อ	400	30,040	1,836,340	494,656.31	186,291.76
ภาระหนี้ค้างชำระปัจจุบัน	400	14,142	847,320	305,055.03	157,927.93
วงเงินค่างวด	400	12,000	690,000	96,085.95	81,314.11

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.15 พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีรายได้เฉลี่ย 25,622.78 บาท มีวงเงินสินเชื่อเช่าซื้อ 494,656.31 บาท มีภาระหนี้ค้างชำระปัจจุบัน 305,055.03 บาท และมีวงเงินค่างวด 96,085.95 บาท

### ผลการศึกษาจากแบบจำลองโพรบิท (Probit Model)

ผลการวิเคราะห์แบบจำลองโพรบิท (Probit Model) เพื่อศึกษาปัจจัยที่กำหนดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.16 แสดงผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์โดยวิธี Maximum Likelihood Estimate

ตัวแปร(Variable)	ค่าสัมประสิทธิ์ (Coefficient)	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐานของค่า ความคาดเคลื่อน (Standard Error)	ค่านัยสำคัญ ทางสถิติ (T-ratio)	ระดับ นัยสำคัญ ทางสถิติ (Significant level)
ค่าคงที่ ( $\beta_0$ )	-6.08781998	1.43759204	-4.235	0.0000
รายได้( $X_1$ )	0.161331D-04	0.721960D-05	2.235**	0.0254
ประสบการณ์ทำงาน( $X_2$ )	0.19366748	0.09549201	2.028**	0.0425
จำนวนงวดที่ผ่อน( $X_3$ )	0.30683790	0.13980509	2.195**	0.0282
หนี้สินที่คงค้างอยู่( $X_4$ )	-0.460559D-05	0.103140D-05	-4.465***	0.0000
อายุ( $X_5$ )	-0.21425050	0.16071482	-1.333	0.1825
อาชีพ( $X_6$ )	0.05556858	0.28141944	0.197	0.8435
สถานภาพสมรส( $X_7$ )	0.18724686	0.31125491	0.602	0.5474
การใช้งานรถ( $X_8$ )	0.92059224	0.49004187	1.879*	0.0603
ที่อยู่อาศัย( $X_9$ )	-0.19349956	0.45023838	-0.430	0.6674
ระดับการศึกษา( $X_{10}$ )	0.26734268	0.26066707	1.026	0.3051
เงินคาวน( $X_{11}$ )	0.250268D-05	0.152053D-05	1.646*	0.0998
อัตราดอกเบี้ย( $X_{12}$ )	-0.26191207	0.14390338	-1.820*	0.0688
วงเงินสินเชื่อ( $X_{13}$ )	0.45069D-06	0.962527D-06	0.468	0.6396
หนี้สินที่สถาบันอื่น( $X_{14}$ )	2.29040922	0.34284612	6.681***	0.0000
บุคคลค้ำประกัน( $X_{15}$ )	2.72962192	0.85726706	3.184***	0.0015
เป็นผู้ใช้รถเอง( $X_{16}$ )	1.60736192	0.51012718	3.151***	0.0016

ที่มา : จากการคำนวณ



หมายเหตุ :	Log likelihood	= -126.3937
	Restricted (Slopes = 0)	= -277.2589
	Chi – squared	= 301.7304
	Significance Level	= 0.0000000
	Mc Fadden R <sup>2</sup>	= 0.54413
	***	Significant at 0.01
	**	Significant at 0.05
	*	Significant at 0.10

จากตารางที่ 5.16 ซึ่งแสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้แบบจำลองโพรบิท (Probit Model) จะเห็นได้ว่าปัจจัยที่กำหนดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ มีจำนวน 10 ตัวแปร ได้แก่ รายได้( $X_1$ ) ประสบการณ์ทำงาน( $X_2$ ) จำนวนงวดที่ผ่อน( $X_3$ ) หนี้สินที่ค้างอยู่( $X_4$ ) การใช้งานรถ( $X_5$ ) เงินค่าน้ำ( $X_{11}$ ) อัตราดอกเบี้ย( $X_{12}$ ) หนี้สินที่สถาบันอื่น( $X_{14}$ ) บุคคลค้ำประกัน( $X_{15}$ ) และเป็นผู้ใช้รถเอง( $X_{16}$ ) ดังมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายได้( $X_1$ ) ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ 0.161331D-04 นั้นหมายความว่าหากลูกหนี้มีรายได้สูง หนี้ของลูกหนี้มีโอกาสที่จะเป็นหนี้ปกติชำระตรงตามกำหนดระยะเวลา ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.05

ประสบการณ์ทำงาน( $X_2$ ) ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ 0.19366748 นั้นหมายความว่าหากลูกหนี้ประสบการณ์ทำงานมาก หนี้ของลูกหนี้มีโอกาสที่จะเป็นหนี้ปกติชำระตรงตามกำหนดระยะเวลา ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.05

จำนวนงวดที่ผ่อน( $X_3$ ) ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ 0.30683790 นั้นหมายความว่าหากลูกหนี้มีจำนวนงวดที่ผ่อนนาน หนี้ของลูกหนี้มีโอกาสที่จะเป็นหนี้ปกติชำระตรงตามกำหนดระยะเวลา ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.05

หนี้สินที่ค้างอยู่( $X_4$ ) ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ -0.460559D-05 นั้นหมายความว่าหากลูกหนี้หนี้สินที่ค้างอยู่กับบริษัทน้อย หนี้ของลูกหนี้มีโอกาสที่จะเป็นหนี้ปกติชำระตรงตามกำหนดระยะเวลา ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.01

การใช้งานรถ( $X_5$ ) ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ 0.92059224 นั้นหมายความว่าหากลูกหนี้ใช้งานรถตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งไว้ หนี้ของลูกหนี้มีโอกาสที่จะเป็นหนี้ปกติชำระตรงตามกำหนดระยะเวลา ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.10

เงินดาวน์( $X_{11}$ ) ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ 0.250268D-05 นั้นหมายความว่า หากลูกหนี้เงินดาวน์มาก หนี้ของลูกหนี้มีโอกาสที่จะเป็นหนี้ปกติชำระตรงตามกำหนดระยะเวลา ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.10

อัตราดอกเบี้ย( $X_{12}$ ) ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ -0.26191207 นั้นหมายความว่า หากลูกหนี้อัตราดอกเบี้ยต่ำ หนี้ของลูกหนี้มีโอกาสที่จะเป็นหนี้ปกติชำระตรงตามกำหนดระยะเวลา ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.10

หนี้สินที่สถาบันอื่น( $X_{14}$ ) ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ 2.29040922 นั้นหมายความว่า หากลูกหนี้หนี้สินที่สถาบันอื่น หนี้ของลูกหนี้มีโอกาสที่จะเป็นหนี้ปกติชำระตรงตามกำหนดระยะเวลา ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.01

บุคคลค้ำประกัน( $X_{15}$ ) ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ 2.72962192 นั้นหมายความว่า หากลูกหนี้มีบุคคลค้ำประกัน หนี้ของลูกหนี้มีโอกาสที่จะเป็นหนี้ปกติชำระตรงตามกำหนดระยะเวลา ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.01

เป็นผู้ใช้รถเอง( $X_{16}$ ) ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ 1.60736192 นั้นหมายความว่า หากลูกหนี้เป็นผู้ใช้รถเอง หนี้ของลูกหนี้มีโอกาสที่จะเป็นหนี้ปกติชำระตรงตามกำหนดระยะเวลา ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.01