

บทที่ 4

ผลการศึกษา

ในการศึกษาคครั้งนี้มี 2 วัดดูประสงค คือวัดดูประสงคที่หนึ่ง เพื่อใหทราบถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้เงินกู้สินเชือเพื่อที่อยู่อาศัย ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม และวัดดูประสงคที่สอง เพื่อใหทราบถึงปัญหาและอุปสรรคของลูกค้สินเชือเพื่อที่อยู่อาศัย และการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ธนาคาร ซึ่งจะได้นำเสนอผลการศึกษา โดยแยกตามวัดดูประสงค ดังนี้

วัดดูประสงคที่หนึ่ง เพื่อใหทราบถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้เงินกู้สินเชือเพื่อที่อยู่อาศัย ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม

4.1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างลูกค้สินเชือเพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพันธระหว่างปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้เงินกู้สินเชือเพื่อที่อยู่อาศัย

1) เพศ ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้สินเชือเพื่อที่อยู่อาศัยและความสัมพันธระหว่างเพศ กับ การชำระหนี้ค้เงินกู้

จากการศึกษาพบว่ กลุ่มตัวอย่างลูกค้สินเชือเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 300 ราย เป็นเพศชาย จำนวน 184 ราย เป็นเพศหญิง จำนวน 116 ราย กลุ่มเพศชายเป็นกลุ่มที่มีการค้างชำระหนี้เงินกู้ และไมค้างชำระหนี้เงินกู้ มากที่สุด ดังตารางที่ 7

จากการทดสอบโดยวิธี Chi-square เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธระหว่างตัวแปร 2 ตัวว่ตัวแปร เพศ มีความสัมพันธกับตัวแปรตาม คือ การชำระหนี้ค้เงินกู้สินเชือเพื่อที่อยู่อาศัย ผลการศึกษาพบว่ $\chi^2 = 0.484$, d.f = 1 และ $\alpha = 0.486$ สรุปไดว่ เพศที่แตกต่างกัน ไมมีผลต่อการชำระหนี้ค้เงินกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตารางที่ 7

All rights reserved

ตารางที่ 7 แสดงกลุ่มตัวอย่าง เพศ ของลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับ การชำระหนี้ค้ำเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

เพศ		การชำระหนี้ค้ำเงินกู้		รวม
		ค้ำชำระหนี้	ไม่ค้ำชำระหนี้	
เพศชาย	จำนวน	86	98	184
	ร้อยละ	28.7	32.7	61.3
เพศหญิง	จำนวน	59	57	116
	ร้อยละ	19.7	19.0	38.7
รวม	จำนวน	145	155	300
	ร้อยละ	48.3	51.7	100

$\chi^2 = 0.484$, d.f = 1 และ $\alpha = 0.486$

2) อายุ ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับ การชำระหนี้ค้ำเงินกู้

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 300 ราย มีอายุ 31-40 ปี จำนวน 122 ราย มีอายุ 41-50 ปี จำนวน 133 ราย มีอายุ 51-60 ปี จำนวน 38 ราย และมีอายุ ตั้งแต่ 60 ปี ขึ้นไป จำนวน 7 ราย กลุ่มช่วงอายุ 31-40 ปี เป็นกลุ่มที่มีการค้ำชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด และไม่ค้ำชำระหนี้เงินกู้ มากที่สุด ดังตารางที่ 8

จากการทดสอบโดยวิธี Chi-square เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัว ว่าตัวแปร อายุ มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม คือ การชำระหนี้ค้ำเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ผล การศึกษาพบว่า $\chi^2 = 5.083$ d.f = 3 และ $\alpha = .166$ สรุปได้ว่า อายุที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อการ ชำระหนี้ค้ำเงินกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตารางที่ 8

ตารางที่ 8 แสดงกลุ่มตัวอย่าง อายุ ของลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับ การชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

อายุ		การชำระหนี้คืนเงินกู้		รวม
		ค้างชำระหนี้	ไม่ค้างชำระหนี้	
อายุ 31-40 ปี	จำนวน	68	54	122
	ร้อยละ	22.7	18.0	40.7
อายุ 41-50 ปี	จำนวน	57	76	133
	ร้อยละ	19.0	25.3	44.3
อายุ 51-60 ปี	จำนวน	16	22	38
	ร้อยละ	5.3	7.3	12.7
อายุ 60 ปีขึ้นไป	จำนวน	4	3	7
	ร้อยละ	1.3	1.0	2.3
รวม	จำนวน	145	155	300
	ร้อยละ	48.3	51.7	100

$\chi^2 = 5.083$, d.f = 3 และ $\alpha = .166$

3) จำนวนบุคคลที่อยู่ในความอุปการะของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพัทธ์ระหว่างจำนวนบุคคลที่อยู่ในความอุปการะกับการชำระหนี้คืนเงินกู้

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 300 ราย ไม่มีจำนวนบุคคลที่อยู่ในความอุปการะ จำนวน 136 ราย มีจำนวนบุคคลที่อยู่ในความอุปการะ 1 คน จำนวน 47 ราย มีจำนวนบุคคลที่อยู่ในความอุปการะ 2 คน จำนวน 92 ราย มีจำนวนบุคคลที่อยู่ในความอุปการะ 3 คน จำนวน 24 ราย มีจำนวนบุคคลที่อยู่ในความอุปการะ 4 คน จำนวน 1 ราย กลุ่มที่มีจำนวนบุคคลที่อยู่ในความอุปการะ 2 คน เป็นกลุ่มที่มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด และกลุ่มที่ไม่มีบุคคลที่อยู่ในความอุปการะ ไม่ค้างชำระหนี้เงินกู้ มากที่สุด ดังตารางที่ 9

จากการทดสอบโดยวิธี Chi-square เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัวว่าตัวแปร จำนวนบุคคลที่อยู่ในความอุปการะ มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม คือ การชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ผลการศึกษาพบว่า $\chi^2 = 33.994$, d.f = 4 และ $\alpha = .000$ สรุปได้ว่าจำนวนบุคคลที่อยู่ในความอุปการะมีผลต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตารางที่ 9

ตารางที่ 9 แสดงจำนวนบุคคลที่อยู่ในความอุปการะของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุคคลที่อยู่ในความอุปการะ กับการชำระหนี้ค้ำเงินกู้

จำนวนบุคคลที่อยู่ในความอุปการะ		การค้ำชำระหนี้เงินกู้		รวม
		ค้ำชำระหนี้	ไม่ค้ำชำระหนี้	
ไม่มี	จำนวน	45	91	136
	ร้อยละ	15.0	30.3	45.3
จำนวน 1 คน	จำนวน	20	27	47
	ร้อยละ	6.7	9.0	15.7
จำนวน 2 คน	จำนวน	60	32	92
	ร้อยละ	20.0	10.7	30.7
จำนวน 3 คน	จำนวน	19	5	24
	ร้อยละ	6.3	1.7	8.0
จำนวน 4 คน	จำนวน	1	0	1
	ร้อยละ	0.3	0	0.3
รวม	จำนวน	145	155	300
	ร้อยละ	48.3	51.7	100

$\chi^2 = 33.994$, d.f=4 และ $\alpha = .000$

4) การศึกษา ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและความสัมพันธ์ระหว่างการศึกษากับการชำระหนี้ค้ำเงินกู้

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 300 ราย มีการศึกษาดำกว่าระดับปริญญาตรี จำนวน 53 ราย มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 241 ราย มีการศึกษาระดับปริญญาโท จำนวน 6 ราย กลุ่มการศึกษาระดับปริญญาตรี เป็นกลุ่มที่มีการค้ำชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด และไม่ค้ำชำระหนี้เงินกู้ มากที่สุด ดังตารางที่ 10

จากการทดสอบโดยวิธี Chi-square เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัวว่าตัวแปร การศึกษา มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม คือ การชำระหนี้ค้ำเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ผลการศึกษาพบว่า $\chi^2 = 0.40$, d.f= 2 และ $\alpha = 0.980$ สรุปได้ว่า การศึกษาที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตารางที่ 10

ตารางที่ 10 แสดงการศึกษา ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและความสัมพันธ์ระหว่าง การศึกษา กับการชำระหนี้เงินกู้

การศึกษา		การค้างชำระหนี้เงินกู้		รวม
		ค้างชำระหนี้	ไม่ค้างชำระหนี้	
ต่ำกว่าปริญญาตรี	จำนวน	25	28	53
	ร้อยละ	8.3	9.3	17.7
ปริญญาตรี	จำนวน	117	124	241
	ร้อยละ	39.0	41.3	80.3
ปริญญาโท	จำนวน	3	3	6
	ร้อยละ	1.0	1.0	2.0
ปริญญาเอก	จำนวน	0	0	0
	ร้อยละ	0	0	0
รวม	จำนวน	145	155	300
	ร้อยละ	48.3	51.7	100

$\chi^2 = 0.40$, d.f = 2 และ $\alpha = 0.980$

5) อาชีพ ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพ กับการชำระหนี้เงินกู้

จากอาชีพพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 300 ราย มีอาชีพ ข้าราชการ จำนวน 57 ราย มีอาชีพรัฐวิสาหกิจ จำนวน 34 ราย มีอาชีพพนักงานบริษัท จำนวน 121 ราย มีอาชีพพ่อค้า/เจ้าของกิจการ จำนวน 48 ราย มีอาชีพอิสระ จำนวน 40 ราย กลุ่มอาชีพพนักงาน บริษัท เป็นกลุ่มที่มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด และไม่ค้างชำระหนี้เงินกู้ มากที่สุด ดังตารางที่ 11

จากการทดสอบโดยวิธี Chi-square เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัว ว่าตัวแปร อาชีพ มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม คือ การชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ผล การทดสอบพบว่า $\chi^2 = 32.215$, d.f = 4 และ $\alpha = .000$ สรุปได้ว่า อาชีพที่แตกต่างกัน มีผลต่อ การชำระหนี้เงินกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตารางที่ 11

ตาราง 11 แสดงอาชีพ ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพกับการชำระหนี้ค้ำเงินกู้

อาชีพ		การค้างชำระหนี้เงินกู้		รวม
		ค้างชำระหนี้	ไม่ค้างชำระหนี้	
ข้าราชการ	จำนวน	19	38	57
	ร้อยละ	6.3	12.7	19.0
รัฐวิสาหกิจ	จำนวน	12	22	34
	ร้อยละ	4.0	7.3	11.3
พนักงานบริษัท	จำนวน	57	64	121
	ร้อยละ	19.0	21.3	40.3
พ่อค้า/เจ้าของกิจการ	จำนวน	22	26	48
	ร้อยละ	7.3	8.7	16.0
อาชีพอิสระ	จำนวน	35	5	40
	ร้อยละ	11.7	1.7	13.3
รวม	จำนวน	145	155	300
	ร้อยละ	48.3	51.7	100

$\chi^2 = 32.215$, d.f = 4 และ $\alpha = .000$

6) ประสิทธิภาพการทำงาน ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพันธ์ระหว่างประสิทธิภาพการทำงานกับการชำระหนี้ค้ำเงินกู้

จากข้อมูลประสิทธิภาพการทำงานพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 300 ราย มีประสิทธิภาพการทำงานตั้งแต่ 6-10 ปี จำนวน 15 ราย มีประสิทธิภาพการทำงานการทำงานตั้งแต่ 11-15 ปี จำนวน 107 ราย มีประสิทธิภาพการทำงานการทำงานตั้งแต่ 15 ปี ขึ้นไปจำนวน 178 ราย กลุ่มที่มีประสิทธิภาพการทำงานตั้งแต่ 15 ปี ขึ้นไป เป็นกลุ่มที่มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด และไม่ค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด ดังตารางที่ 12

จากการทดสอบโดยวิธี Chi-square เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัวว่าตัวแปร ประสิทธิภาพการทำงาน มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม คือ การชำระหนี้ค้ำเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ผลการทดสอบพบว่า $\chi^2 = 6.635$, d.f = 2 และ $\alpha = 0.036$ สรุปได้ว่า ประสิทธิภาพการทำงานที่ต่างกัน มีผลต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตารางที่ 12

ตารางที่ 12 แสดงประสพการณ์การทำงาน ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพันธ์ระหว่างประสพการณ์การทำงาน กับการชำระหนี้ค้ำเงินกู้

ประสพการณ์การทำงาน		การค้างชำระหนี้เงินกู้		รวม
		ค้างชำระหนี้	ไม่ค้างชำระหนี้	
อายุงาน น้อยกว่า 6 ปี	จำนวน	0	0	0
	ร้อยละ	0	0	0
อายุงาน 6-10 ปี	จำนวน	11	4	15
	ร้อยละ	3.7	1.3	5.0
อายุงาน 11-15 ปี	จำนวน	57	50	107
	ร้อยละ	19.0	16.7	35.7
อายุงานมากกว่า 15 ปี	จำนวน	77	101	178
	ร้อยละ	25.7	33.7	59.3
รวม	จำนวน	145	155	300
	ร้อยละ	48.3	51.7	100

$\chi^2 = 6.635$, d.f=2 และ $\alpha = 0.036$

7) รายได้ ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ กับการชำระหนี้ค้ำเงินกู้

จากข้อมูลรายได้พบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 300 ราย มีรายได้ตั้งแต่ 10,001-20,000 บาท จำนวน 11 ราย มีรายได้ตั้งแต่ 20,001-30,000 บาท จำนวน 146 ราย มีรายได้ตั้งแต่ 30,001-40,000 บาท จำนวน 96 ราย มีรายได้ตั้งแต่ 40,000 บาท ขึ้นไป จำนวน 47 ราย กลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 20,001-30,000 บาท เป็นกลุ่มที่มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด และกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001-40,000 บาท เป็นกลุ่มที่ไม่ค้างชำระหนี้เงินกู้ มากที่สุด ดังตารางที่ 13

จากการทดสอบโดยวิธี Chi-square เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัวว่าตัวแปร รายได้ มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม คือ การชำระหนี้ค้ำเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ผลการทดสอบพบว่า $\chi^2 = 20.303$, d.f= 3 และ $\alpha = .000$ สรุปได้ว่า รายได้ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตารางที่ 13

ตารางที่ 13 แสดงรายได้ ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ กับการชำระหนี้เงินกู้

รายได้		การค้างชำระหนี้เงินกู้		รวม
		ค้างชำระหนี้	ไม่ค้างชำระหนี้	
รายได้ต่ำกว่า 10,001 บาท	จำนวน	0	0	0
	ร้อยละ	0	0	0
รายได้ 10,001-20,000 บาท	จำนวน	8	3	11
	ร้อยละ	2.7	1.0	3.7
รายได้ 20,001-30,000 บาท	จำนวน	87	59	146
	ร้อยละ	29.0	19.7	48.7
รายได้ 30,001-40,000 บาท	จำนวน	33	63	96
	ร้อยละ	11.0	21.0	32.0
รายได้มากกว่า 40,000 บาท	จำนวน	17	30	47
	ร้อยละ	5.7	10.0	15.7
รวม	จำนวน	145	155	300
	ร้อยละ	48.3	51.7	100

$\chi^2 = 20.303$, d.f = 3 และ $\alpha = .000$

8) รายจ่าย ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพัธ์ระหว่างรายจ่าย กับการชำระหนี้เงินกู้

จากข้อมูลรายจ่ายพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 300 ราย มีรายจ่ายต่ำกว่า 5,001 บาท จำนวน 99 ราย มีรายจ่ายตั้งแต่ 5,001-10,000 บาท จำนวน 178 ราย มีรายจ่ายตั้งแต่ 10,001-15,000 บาท จำนวน 14 ราย มีรายจ่ายตั้งแต่ 15,001-20,000 บาท จำนวน 7 ราย มีรายจ่ายมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไป จำนวน 2 ราย กลุ่มที่มีรายจ่ายตั้งแต่ 5,001-10,000 บาท เป็นกลุ่มที่มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด และเป็นกลุ่มที่ไม่ค้างชำระหนี้เงินกู้ มากที่สุด ดังตารางที่ 14

จากการทดสอบ โดยวิธี Chi-square เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัวว่าตัวแปร รายจ่าย มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม คือ การชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ผลการทดสอบพบว่า $\chi^2 = 15.372$, d.f = 4 และ $\alpha = .004$ สรุปได้ว่า รายจ่ายที่แตกต่างกัน มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตารางที่ 14

ตารางที่ 14 แสดงรายจ่าย ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพันธ์ระหว่าง รายจ่าย กับการชำระหนี้คืนเงินกู้

รายจ่าย		การค้างชำระหนี้เงินกู้		รวม
		ค้างชำระหนี้	ไม่ค้างชำระหนี้	
รายจ่ายน้อยกว่า 5,001 บาท	จำนวน	37	62	99
	ร้อยละ	12.3	20.7	33.0
รายจ่าย 5,001-10,000 บาท	จำนวน	91	87	178
	ร้อยละ	30.3	29.0	59.3
รายจ่าย 10,001-15,000 บาท	จำนวน	8	6	14
	ร้อยละ	2.7	2.0	4.7
รายจ่าย 15,001-20,000 บาท	จำนวน	7	0	7
	ร้อยละ	2.3	0	2.3
รายจ่ายมากกว่า 20,000 บาท	จำนวน	2	0	2
	ร้อยละ	0.7	0	0.7
รวม	จำนวน	145	155	300
	ร้อยละ	48.3	51.7	100

$\chi^2 = 15.372, d.f = 4$ และ $\alpha = .004$

9) ขนาดของครอบครัว ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสัมพันธ์ระหว่างขนาดของครอบครัว กับการชำระหนี้คืนเงินกู้

จากข้อมูลจำนวนบุคคลในครอบครัวพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 300 ราย มีขนาดของครอบครัว 3 คน จำนวน 156 ราย มีขนาดของครอบครัว 4 คน จำนวน 46 ราย มีขนาดของครอบครัว 5 คน จำนวน 83 ราย มีขนาดของครอบครัว 6 คน จำนวน 15 ราย กลุ่มที่มีขนาดของครอบครัว 3 คน เป็นกลุ่มที่มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด และเป็นกลุ่มที่ไม่ค้างชำระหนี้เงินกู้ มากที่สุด ดังตารางที่ 15

จากการทดสอบโดยวิธี Chi-square เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัว ว่าตัวแปร จำนวนบุคคลในครอบครัว มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม คือ การชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ผลการทดสอบพบว่า $\chi^2 = 1.327, d.f = 3$ และ $\alpha = .723$ สรุปได้ว่า จำนวนบุคคลในครอบครัวที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตารางที่ 15

ตารางที่ 15 แสดงขนาดของครอบครัวของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพันธ์ระหว่างขนาดของครอบครัวกับการชำระหนี้ค้ำ

ขนาดของครอบครัว		การค้างชำระหนี้เงินกู้		รวม
		ค้างชำระหนี้	ไม่ค้างชำระหนี้	
จำนวน 3 คน	จำนวน	74	82	156
	ร้อยละ	54.7	27.3	52.0
จำนวน 4 คน	จำนวน	21	25	46
	ร้อยละ	7.0	8.3	15.3
จำนวน 5 คน	จำนวน	44	39	83
	ร้อยละ	14.7	13.0	27.7
จำนวน 6 คน	จำนวน	6	9	15
	ร้อยละ	2.0	3.0	5.0
รวม	จำนวน	145	155	300
	ร้อยละ	48.3	51.7	100

$\chi^2 = 1.327$ d.f= 3 และ $\alpha = .723$

10) วงเงินสินเชื่อ ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความ สัมพันธ์ระหว่างวงเงินสินเชื่อ กับการชำระหนี้ค้ำเงินกู้

จากข้อมูลวงเงินสินเชื่อพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 300 ราย ได้รับวงเงินสินเชื่อต่ำกว่า 500,001 บาท จำนวน 112 ราย ได้รับวงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 500,001-1,000,000 บาท จำนวน 141 ราย ได้รับวงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 1,000,001-1,500,000 บาท จำนวน 19 ราย ได้รับวงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 1,500,001-2,000,000 บาท จำนวน 21 ราย และมีวงเงินสินเชื่อมากกว่า 2,000,000 บาทขึ้นไป จำนวน 7 ราย กลุ่มที่มีวงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 500,001-1,000,000 บาท เป็นกลุ่มที่มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด และเป็นกลุ่มที่ไม่ค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุดเช่นกัน ดังตารางที่ 16

จากการทดสอบโดยวิธี Chi-square เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัวว่าตัวแปร วงเงินสินเชื่อ มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม คือ การชำระหนี้ค้ำเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ผลการทดสอบพบว่า $\chi^2 = 0.489$, d.f= 4 และ $\alpha = .975$ สรุปได้ว่า วงเงินกู้ที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตารางที่ 16

ตารางที่ 16 แสดงวงเงินสินเชื่อ ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพันธ์ระหว่างวงเงินสินเชื่อ กับการชำระหนี้เงินกู้

วงเงินสินเชื่อ		การค้างชำระหนี้เงินกู้		รวม
		ค้างชำระหนี้	ไม่ค้างชำระหนี้	
ต่ำกว่า 500,001 บาท	จำนวน	52	60	112
	ร้อยละ	17.3	20.0	37.3
ตั้งแต่ 500,001-1,000,000 บาท	จำนวน	70	71	141
	ร้อยละ	23.3	23.7	47.0
ตั้งแต่ 1,000,001-1,500,000 บาท	จำนวน	10	9	19
	ร้อยละ	3.3	3.0	6.3
ตั้งแต่ 1,500,001-2,000,000 บาท	จำนวน	10	11	21
	ร้อยละ	3.3	3.7	7.0
มากกว่า 2,000,000 บาท	จำนวน	3	4	7
	ร้อยละ	1.0	1.3	2.3
รวม	จำนวน	145	155	300
	ร้อยละ	48.3	51.7	100

$\chi^2 = 0.489$, d.f = 4 และ $\alpha = .975$

11) ระยะเวลาการผ่อนชำระที่เหลือ ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และการแสดงความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการผ่อนชำระที่เหลือ กับการชำระหนี้เงินกู้

จากข้อมูลระยะเวลาการผ่อนชำระที่เหลือพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 300 ราย มีระยะเวลาการผ่อนชำระที่เหลือน้อยกว่า 6 ปี จำนวน 16 ราย มีระยะเวลาการผ่อนชำระที่เหลือตั้งแต่ 6-10 ปี จำนวน 58 ราย มีระยะเวลาการผ่อนชำระที่เหลือตั้งแต่ 11-15 ปี จำนวน 72 ราย มีระยะเวลาการผ่อนชำระที่เหลือตั้งแต่ 16-20 ปี จำนวน 173 ราย มีระยะเวลาการผ่อนชำระที่เหลือมากกว่า 20 ปีขึ้นไป จำนวน 1 ราย กลุ่มที่มีระยะเวลาการผ่อนชำระที่เหลือตั้งแต่ 16-20 ปี เป็นกลุ่มที่มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด และกลุ่มที่มีระยะเวลาการผ่อนชำระที่เหลือตั้งแต่ 6-10 ปี เป็นกลุ่มที่ไม่ค้างชำระหนี้เงินกู้ มากที่สุด ดังตารางที่ 17

จากการทดสอบโดยวิธี Chi-square เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัว ว่าตัวแปร ระยะเวลาการผ่อนชำระที่เหลือ มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม คือ การชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ผลการทดสอบพบว่า $\chi^2 = 90.616$, d.f = 4 และ $\alpha = .000$ สรุปได้ว่า

ระยะเวลาการผ่อนชำระคงเหลือที่แตกต่างกัน มีผลต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ดังตารางที่ 17

ตารางที่ 17 แสดงระยะเวลาการผ่อนชำระที่เหลือ ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการผ่อนชำระที่เหลือ กับการชำระหนี้คืนเงินกู้

ระยะเวลาผ่อนชำระที่เหลือ		การค้างชำระหนี้เงินกู้		รวม
		ค้างชำระหนี้	ไม่ค้างชำระหนี้	
น้อยกว่า 6 ปี	จำนวน	1	15	16
	ร้อยละ	0.3	5.0	5.3
ตั้งแต่ 6-10 ปี	จำนวน	7	51	58
	ร้อยละ	2.3	17.0	19.3
ตั้งแต่ 11-15 ปี	จำนวน	23	49	72
	ร้อยละ	7.7	16.3	24.0
ตั้งแต่ 16-20 ปี	จำนวน	113	40	153
	ร้อยละ	37.7	13.3	51.0
มากกว่า 20 ปี	จำนวน	1	0	1
	ร้อยละ	0.3	0	0.3
รวม	จำนวน	145	155	300
	ร้อยละ	48.3	51.7	100

$\chi^2 = 90.616, d.f = 4$ และ $\alpha = .000$

12) ภาระหนี้คงเหลือ ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความ สัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้คงเหลือ กับการชำระหนี้คืนเงินกู้

จากข้อมูลภาระหนี้คงเหลือพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 300 ราย มีภาระหนี้คงเหลือต่ำกว่า 500,001 บาท จำนวน 150 ราย มีภาระหนี้คงเหลือตั้งแต่ 500,001-1,000,000 บาท จำนวน 111 ราย มีภาระหนี้คงเหลือตั้งแต่ 1,000,001-1,500,000 บาท จำนวน 17 ราย มีภาระหนี้คงเหลือตั้งแต่ 1,500,001-2,000,000 บาท จำนวน 15 ราย มีภาระหนี้คงเหลือมากกว่า 2,000,000 บาทขึ้นไป จำนวน 7 ราย กลุ่มที่มีภาระหนี้คงเหลือตั้งแต่ 500,001-1,000,000 บาท เป็นกลุ่มที่มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด และกลุ่มที่มีภาระหนี้คงเหลือต่ำกว่า 500,001 บาท เป็นกลุ่มที่ไม่ค้างชำระหนี้เงินกู้ มากที่สุด ดังตารางที่ 18

จากการทดสอบโดยวิธี Chi-square เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัว ว่าตัวแปร ภาระหนี้คงเหลือ มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม คือ การชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ผลการทดสอบพบว่า $\chi^2 = 26.812$, d.f = 4 และ $\alpha = .000$ สรุปได้ว่า ภาระหนี้ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตารางที่ 18

ตารางที่ 18 แสดงภาระหนี้คงเหลือ ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้ำสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความ สัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้คงเหลือ กับการชำระหนี้คืน

ภาระหนี้คงเหลือ		การค้างชำระหนี้เงินกู้		รวม
		ค้างชำระหนี้	ไม่ค้างชำระหนี้	
ต่ำกว่า 500,001 บาท	จำนวน	51	99	150
	ร้อยละ	17.0	33.0	50.0
ตั้งแต่ 500,001-1,000,000 บาท	จำนวน	72	39	111
	ร้อยละ	24.0	13.0	37.0
ตั้งแต่ 1,000,001-1,500,000 บาท	จำนวน	8	9	17
	ร้อยละ	2.7	3.0	5.7
ตั้งแต่ 1,500,001-2,000,000 บาท	จำนวน	9	6	15
	ร้อยละ	3.0	2.0	5.0
มากกว่า 2,000,000 บาท	จำนวน	5	2	7
	ร้อยละ	1.7	0.7	2.3
รวม	จำนวน	145	155	300
	ร้อยละ	48.3	51.7	100

$\chi^2 = 26.812$, d.f= 4 และ $\alpha = .000$

13) ภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น/เจ้าหนี้อื่นๆ ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้ำสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความ สัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น/เจ้าหนี้อื่นๆ กับการชำระหนี้คืนเงินกู้

จากข้อมูลภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น/เจ้าหนี้อื่นๆพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกค้ำสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 300 ราย ไม่มีภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น/เจ้าหนี้อื่นๆ จำนวน 113 ราย มีภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น/เจ้าหนี้อื่นๆ จำนวน 187 ราย กลุ่มที่มีภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น/เจ้าหนี้อื่นๆ เป็นกลุ่มที่มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด และกลุ่มที่ไม่มีภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น/เจ้าหนี้อื่นๆ เป็นกลุ่มที่ไม่ค้างชำระหนี้เงินกู้ มากที่สุด ดังตารางที่ 19

จากการทดสอบโดยวิธี Chi-square เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัวว่าตัวแปร ภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น/เจ้าหนี้อื่นๆ มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม คือ การชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ผลการทดสอบพบว่า $\chi^2 = 37.307$, d.f = 1 และ $\alpha = .000$ สรุปได้ว่า การมีภาระหนี้กับเจ้าหนี้อื่นๆ ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตารางที่ 19

ตารางที่ 19 แสดงภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น/เจ้าหนี้อื่นๆ ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพัทธ์ระหว่างภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น/เจ้าหนี้อื่นๆ กับการชำระหนี้คืนเงินกู้

ภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น/เจ้าหนี้อื่นๆ		การค้างชำระหนี้เงินกู้		รวม
		ค้างชำระหนี้	ไม่ค้างชำระหนี้	
ไม่มีภาระหนี้	จำนวน	29	84	113
	ร้อยละ	9.7	28.0	37.7
มีภาระหนี้	จำนวน	116	71	187
	ร้อยละ	38.7	23.7	62.3
รวม	จำนวน	145	155	300
	ร้อยละ	48.3	51.7	100

$\chi^2 = 37.307$, d.f = 1 และ $\alpha = .000$

14) การผ่อนชำระ ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพัทธ์ระหว่างการผ่อนชำระ กับการชำระหนี้คืนเงินกู้

จากข้อมูลการผ่อนชำระพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 300 ราย มีการผ่อนชำระต่ำกว่า 5,001 บาท จำนวน 158 ราย มีการผ่อนชำระตั้งแต่ 5,001-10,000 บาท จำนวน 111 ราย มีการผ่อนชำระตั้งแต่ 10,001-15,000 บาท จำนวน 20 ราย มีการผ่อนชำระตั้งแต่ 15,001-20,000 บาท จำนวน 12 ราย มีการผ่อนชำระมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไป จำนวน 4 ราย กลุ่มที่มีการผ่อนชำระต่ำกว่า 5,001 บาท เป็นกลุ่มที่มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด และเป็นกลุ่มที่ไม่ค้างชำระหนี้เงินกู้ มากที่สุด ดังตารางที่ 20

จากการทดสอบโดยวิธี Chi-square เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัวว่าตัวแปร การผ่อนชำระ มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม คือ การชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ผลการทดสอบพบว่า $\chi^2 = 9.704$, d.f = 4 และ $\alpha = 0.046$ สรุปได้ว่า การผ่อนชำระที่แตกต่างกัน มีผลต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตารางที่ 20

ตารางที่ 20 แสดงการผ่อนชำระ ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพันธ์ระหว่างการผ่อนชำระ กับการชำระหนี้คืนเงินกู้

การผ่อนชำระต่อเดือน		การค้างชำระหนี้เงินกู้		รวม
		ค้างชำระหนี้	ไม่ค้างชำระหนี้	
น้อยกว่า 5,001 บาท	จำนวน	62	91	153
	ร้อยละ	20.7	30.3	51.0
ตั้งแต่ 5,001-10,000 บาท	จำนวน	60	51	111
	ร้อยละ	20.0	17.0	37.0
ตั้งแต่ 10,001-15,000 บาท	จำนวน	12	8	20
	ร้อยละ	4.0	2.7	6.7
ตั้งแต่ 15,001-20,000 บาท	จำนวน	9	3	12
	ร้อยละ	3.0	1.0	4.0
มากกว่า 20,000 บาท	จำนวน	2	2	4
	ร้อยละ	0.7	0.7	1.3
รวม	จำนวน	145	155	300
	ร้อยละ	48.3	51.7	100

$\chi^2 = 9.704, d.f = 4$ และ $\alpha = 0.046$

15) ราคาประเมินหลักทรัพย์ ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพันธระหว่างราคาประเมินหลักทรัพย์ กับการชำระหนี้คืนเงินกู้

จากข้อมูลราคาประเมินหลักทรัพย์พบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 300 ราย มีราคาประเมินหลักทรัพย์ต่ำกว่า 500,001 บาท จำนวน 63 ราย มีราคาประเมินหลักทรัพย์ตั้งแต่ 500,001-1,000,000 บาท จำนวน 136 ราย มีราคาประเมินหลักทรัพย์ตั้งแต่ 1,000,001-1,500,000 บาท จำนวน 39 ราย มีราคาประเมินหลักทรัพย์ตั้งแต่ 1,500,001-2,000,000 บาท จำนวน 22 ราย มีราคาประเมินหลักทรัพย์มากกว่า 2,000,000 บาทขึ้นไป จำนวน 40 ราย กลุ่มที่มีราคาประเมินหลักทรัพย์ตั้งแต่ 500,001-1,000,000 บาท เป็นกลุ่มที่มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด และเป็นกลุ่มที่ไม่ค้างชำระหนี้เงินกู้ มากที่สุด ดังตารางที่ 21

จากการทดสอบโดยวิธี Chi-square เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัว ว่าตัวแปร ราคาประเมินหลักทรัพย์ มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม คือ การชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ผลการทดสอบพบว่า $\chi^2 = 18.948, d.f = 4$ และ $\alpha = .001$ สรุปได้ว่า ราคา

ประเมินที่แตกต่างกัน มีผลต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ดังตารางที่ 21

ตารางที่ 21 แสดงราคาประเมินหลักทรัพย์ ของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และการแสดงความสัมพันธ์ระหว่างราคาประเมินหลักทรัพย์ กับการชำระหนี้คืน

ราคาประเมินหลักทรัพย์		การค้างชำระหนี้เงินกู้		รวม
		ค้างชำระหนี้	ไม่ค้างชำระหนี้	
ต่ำกว่า 500,001 บาท	จำนวน	42	21	63
	ร้อยละ	14.0	7.0	21.0
ตั้งแต่ 500,001-1,000,000 บาท	จำนวน	70	66	136
	ร้อยละ	23.3	22.0	45.3
ตั้งแต่ 1,000,001-1,500,000 บาท	จำนวน	13	26	39
	ร้อยละ	4.3	8.7	13.0
ตั้งแต่ 1,500,001-2,000,000 บาท	จำนวน	7	15	22
	ร้อยละ	2.3	5.0	7.3
มากกว่า 2,000,000 บาท	จำนวน	13	27	40
	ร้อยละ	4.3	9.0	13.3
รวม	จำนวน	145	155	300
	ร้อยละ	48.3	51.7	100

$\chi^2 = 18.948, df = 4$ และ $\alpha = .001$

ตารางที่ 22 สรุปผลการทดสอบโดยใช้ Chi – square

ตัวแปรอิสระ	สมมุติฐาน	ค่า Chi – square	d.f	α (Pearson Chi-Square)	ผลการทดสอบ
1) เพศ	Ho : เพศ ไม่มีผลต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	0.484	1	0.486	ยอมรับ Ho : เพศ ไม่มีผลกระทบทต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย
2) อายุ	Ho : อายุ ไม่มีผลต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	5.083	3	0.166	ยอมรับ Ho : อายุ ไม่มีผลกระทบทต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย
3) จำนวนบุคคลที่อุปการะ	Ho : จำนวนบุคคลที่อุปการะ ไม่มีผลต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	33.994	4	0.000	ปฏิเสธ Ho : จำนวนบุคคลที่อุปการะ มีผลกระทบทต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย
4) ระดับการศึกษา	Ho : ระดับการศึกษา ไม่มีผลต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	0.040	2	0.980	ยอมรับ Ho : ระดับการศึกษา ไม่มีผลกระทบทต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย
5) อาชีพ	Ho : อาชีพ ไม่มีผลต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	32.215	4	0.000	ปฏิเสธ Ho : อาชีพ มีผลกระทบทต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย

ตัวแปรอิสระ	สมมุติฐาน	ค่า Chi - square	d.f	α (Pearson Chi-Square)	ผลการทดสอบ
6) ประสิทธิภาพการทำงาน	Ho : ประสิทธิภาพการทำงาน ไม่มีผลกระทบต่อภาระหนี้สินเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	6.635	2	0.036	ปฏิเสธ Ho : ประสิทธิภาพการทำงาน มีผลกระทบต่อภาระหนี้สินเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
7) รายได้	Ho : รายได้ ไม่มีผลกระทบต่อภาระหนี้สินเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	20.303	3	0.000	ปฏิเสธ Ho : รายได้ มีผลกระทบต่อภาระหนี้สินเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
8) รายจ่าย	Ho : รายจ่าย ไม่มีผลกระทบต่อภาระหนี้สินเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15.372	4	0.004	ปฏิเสธ Ho : รายจ่าย มีผลกระทบต่อภาระหนี้สินเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
9) ขนาดของครอบครัว	Ho : ขนาดของครอบครัว ไม่มีผลกระทบต่อภาระหนี้สินเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1.327	3	0.723	ยอมรับ Ho : จำนวนบุคคลในครอบครัว ไม่มีผลกระทบต่อภาระหนี้สินเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
10) วงเงินกู้	Ho : วงเงินกู้ ไม่มีผลกระทบต่อภาระหนี้สินเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	0.489	4	0.975	ยอมรับ Ho : วงเงินกู้ ไม่มีผลกระทบต่อภาระหนี้สินเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ตัวแปรอิสระ	สมมุติฐาน	ค่า Chi - square	d.f	α (Pearson Chi-Square)	ผลการทดสอบ
11) ระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ที่เฉลี่ย	Ho : ระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้ที่เฉลี่ย ไม่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	90.616	4	0.000	ปฏิเสธ Ho : ระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้ที่เฉลี่ย มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย
12) ยอดหนี้คงเหลือ	Ho : ยอดหนี้คงเหลือ ไม่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	26.812	4	0.000	ปฏิเสธ Ho : ยอดหนี้คงเหลือ มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย
13) ภาระหนี้ของลูกหนี้กับสถาบันการเงินอื่น / เจ้าหนี้ภายนอก	Ho : ภาระหนี้ของลูกหนี้กับสถาบันการเงินอื่น / เจ้าหนี้ภายนอก ไม่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	37.307	1	0.000	ปฏิเสธ Ho : ภาระหนี้ของลูกหนี้กับสถาบันการเงินอื่น / เจ้าหนี้ภายนอก มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย
14) การผ่อนชำระหนี้	Ho : การผ่อนชำระหนี้ ไม่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	9.704	4	0.046	ปฏิเสธ Ho : การผ่อนชำระหนี้ มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย
15) ราคาหลักทรัพย์	Ho : ราคาหลักทรัพย์ ไม่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	18.948	4	0.001	ปฏิเสธ Ho : ราคาหลักทรัพย์ มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย

สรุปผลการทดสอบโดยวิธี Chi-square

การทดสอบปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตาม การชำระหนี้คืนได้ และการชำระหนี้คืนไม่ได้ โดยวิธี Chi - square เพื่อทดสอบความเป็นอิสระ (Test For Independent) ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 สามารถสรุปผลได้ดังนี้

1) ตัวแปรเพศ (X1) จากการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.05$ ค่า Chi - square ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.484 และ ค่า α ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.486 ดังนั้นค่า α มากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐาน (Ho) แสดงว่าเพศที่แตกต่างกัน ไม่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2) ตัวแปรอายุ (X2) จากการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.05$ ค่า Chi - square ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 5.083 และ ค่า α ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.166 ดังนั้นค่า α มากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐาน (Ho) แสดงว่าอายุที่แตกต่างกัน ไม่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3) ตัวแปรจำนวนบุคคลที่อุปการะ (X3) จากการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.05$ ค่า Chi - square ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 33.994 และ ค่า α ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.000 ดังนั้นค่า α น้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐาน (Ho) แสดงว่าจำนวนบุคคลที่อุปการะที่แตกต่างกัน มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4) ตัวแปรระดับการศึกษา (X4) จากการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.05$ ค่า Chi - square ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.040 และ ค่า α ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.980 ดังนั้นค่า α มากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐาน (Ho) แสดงว่าระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน ไม่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5) ตัวแปรอาชีพ (X5) จากการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.05$ ค่า Chi - square ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 32.215 และ ค่า α ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.000 ดังนั้นค่า α น้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐาน (Ho) แสดงว่าอาชีพที่แตกต่างกัน มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6) ตัวแปรประเภทการทำงาน (X6) จากการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.05$ ค่า Chi - square ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 6.635 และ ค่า α ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.036 ดังนั้นค่า α น้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐาน (Ho) แสดงว่าประเภทการทำงานที่แตกต่างกัน มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

7) ตัวแปรรายได้ (X7) จากการทดสอบสมมุติฐาน พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.05$ ค่า Chi - square ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 20.303 และ ค่า α ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.000 ดังนั้นค่า α น้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.05 จึงปฏิเสธสมมุติฐาน (H_0) แสดงว่ารายได้ที่แตกต่างกัน มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้สินเชื่อบุคคลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

8) ตัวแปรรายจ่าย (X8) จากการทดสอบสมมุติฐาน พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.05$ ค่า Chi - square ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 15.372 และ ค่า α ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.004 ดังนั้นค่า α น้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.05 จึงปฏิเสธสมมุติฐาน (H_0) แสดงว่ารายจ่ายที่แตกต่างกัน มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้สินเชื่อบุคคลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

9) ตัวแปรขนาดของครอบครัว (X9) จากการทดสอบสมมุติฐาน พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.05$ ค่า Chi - square ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 1.327 และ ค่า α ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.723 ดังนั้นค่า α มากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.05 จึงยอมรับสมมุติฐาน (H_0) แสดงว่าขนาดของครอบครัวที่แตกต่างกัน ไม่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้สินเชื่อบุคคลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

10) ตัวแปรวงเงินกู้ (X10) จากการทดสอบสมมุติฐาน พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.05$ ค่า Chi - square ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.489 และ ค่า α ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.975 ดังนั้นค่า α มากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.05 จึงยอมรับสมมุติฐาน (H_0) แสดงว่าวงเงินกู้ที่แตกต่างกัน ไม่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้สินเชื่อบุคคลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

11) ตัวแปรระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ที่เหลือ (X11) จากการทดสอบสมมุติฐาน พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.05$ ค่า Chi - square ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 90.616 และ ค่า α ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.000 ดังนั้นค่า α น้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.05 จึงปฏิเสธสมมุติฐาน (H_0) แสดงว่าระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ที่เหลือที่แตกต่างกัน มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้สินเชื่อบุคคลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

12) ตัวแปรยอดหนี้คงเหลือ (X12) จากการทดสอบสมมุติฐาน พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.05$ ค่า Chi - square ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 26.812 และ ค่า α ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.000 ดังนั้นค่า α น้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.05 จึงปฏิเสธสมมุติฐาน (H_0) แสดงว่ายอดหนี้คงเหลือที่แตกต่างกัน มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้สินเชื่อบุคคลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

13) ตัวแปรภาระหนี้ของลูกหนี้กับสถาบันการเงินอื่น / เจ้าหนี้ภายนอก (X13) จากการทดสอบสมมุติฐาน พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.05$ ค่า Chi - square ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 37.307 และ ค่า α ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.000 ดังนั้นค่า α น้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.05 จึง

ปฏิเสธสมมุติฐาน (H_0) แสดงว่าภาระหนี้ของลูกหนี้กับเจ้าหนี้อื่นๆ ที่แตกต่างกัน มีผลกระทบต่อ การชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

14) ตัวแปรการผ่อนชำระหนี้ (X14) จากการทดสอบสมมุติฐาน พบว่า ที่ระดับ นัยสำคัญ $\alpha = 0.05$ ค่า Chi - square ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 9.704 และ ค่า α ที่คำนวณได้มีค่า เท่ากับ 0.046 ดังนั้นค่า α น้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.05 จึงปฏิเสธสมมุติฐาน (H_0) แสดงว่าการ ผ่อนชำระที่แตกต่างกัน มีผลกระทบต่อ การชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย อย่างมีนัยสำคัญทาง สถิติที่ระดับ 0.05

15) ตัวแปรราคาหลักประกัน (X15) จากการทดสอบสมมุติฐาน พบว่า ที่ระดับ นัยสำคัญ $\alpha = 0.05$ ค่า Chi - square ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 18.948 และ ค่า α ที่คำนวณได้มีค่า เท่ากับ 0.001 ดังนั้นค่า α น้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.05 จึงปฏิเสธสมมุติฐาน (H_0) แสดงว่าราคา หลักประกันที่แตกต่างกัน มีผลกระทบต่อ การชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัย อย่างมีนัยสำคัญ ทางสถิติที่ระดับ 0.05

วัตถุประสงค์ที่ 2 เพื่อให้ทราบถึงปัญหาและอุปสรรค ของลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัด เชียงใหม่

4.2 ผลลำดับความสำคัญของปัญหาและอุปสรรค ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในทัศนคติของลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

การลำดับความสำคัญของปัญหาและอุปสรรค ต่อการชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในทัศนคติของลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ได้แบ่งสาเหตุของปัญหาและอุปสรรค เป็น 3 ประเภท คือ สาเหตุจากผู้กู้ สาเหตุจากธนาคาร และสาเหตุจากภายนอก

4.2.1 ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากผู้กู้ ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในทัศนคติของลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ผลการศึกษาพบว่า ลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีความเห็นว่า ปัญหาอันดับ 1 คือ ประสบปัญหาทางการเงิน เนื่องจาก มีหนี้สินภายนอกมาก (1,221 คะแนน) อันดับ 2 คือ ประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง มีรายได้น้อยไม่เพียงพอ/รายได้ลดลง (1,113 คะแนน) อันดับ 3 คือ การคาดคะเนรายได้ในอนาคตที่คาดการณ์ไว้สูงเกินไป ทำให้การวางแผนการเงินอนาคตมีความผิดพลาด (748 คะแนน) ดังแสดงในตารางที่ 23

ตารางที่ 23 แสดงปัญหาที่เกิดจากผู้กู้ ในทัศนคติของลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ปัญหาเกิดจากผู้กู้	คะแนน	จัดลำดับ
1. เกิดปัญหาภายในครอบครัว เช่น ปัญหาชู้สาว, หย่าร้าง, แยกกันอยู่	50	
2. ไม่มีความรู้ในการบริหาร และการประกอบธุรกิจดีพอ เนื่องจากเป็นธุรกิจใหม่ ขาดประสบการณ์ในการประกอบอาชีพ	88	
3. ประสบปัญหาทางการเงินเนื่องจาก มีหนี้สินภายนอกมาก	1,221	1
4. ประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง มีรายได้น้อยไม่เพียงพอ/รายได้ลดลง หรือมีค่าใช้จ่ายในครอบครัวเพิ่มขึ้น	1,113	2
5. การคาดคะเนรายได้ในอนาคตที่คาดการณ์ไว้สูงเกินไป เช่น คาดการณ์ว่าเงินเดือนจะเพิ่มขึ้น 10% แต่แท้จริงแล้วอาจไม่เพิ่ม ทำให้การวางแผนการเงินอนาคตมีความผิดพลาด	748	3
6. ประสบปัญหาการย้ายที่อยู่ หรือสถานประกอบการทำให้ไม่สะดวกต่อการชำระหนี้ หรือให้ธนาคารหักเงินเดือนชำระหนี้	289	
7. การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ใช้สินค้าราคาแพง	699	
8. เจตนาบิดพลิ้วไม่ยอมชำระหนี้ หรือนำเงินไปชำระหนี้ภายนอก	292	

4.2.2 ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากธนาคาร ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในทัศนคติของลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ผลการศึกษาพบว่า ลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีความเห็นว่า ปัญหาอันดับ 1 คือ ปัญหาในเรื่องการผ่อนชำระมากเกินไป ระยะเวลาการผ่อนชำระสั้นเกินไป (1,398 คะแนน) อันดับ 2 คือ ปัญหาระบบการติดตามและควบคุมของธนาคาร ไม่มีประสิทธิภาพ(1,299 คะแนน) อันดับ 3 คือ ปัญหาการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทำให้ผู้กู้รับภาระดอกเบี้ยที่สูงขึ้น (827 คะแนน) ดังแสดงในตารางที่ 24

ตารางที่ 24 แสดงปัญหาที่เกิดจากธนาคาร ในทัศนคติของลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ปัญหาเกิดจากธนาคาร	คะแนน	จัดลำดับ
1. การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ทำให้ผู้กู้รับภาระดอกเบี้ยที่สูงขึ้น	827	3
2. การประเมินราคาหลักทรัพย์ไม่เหมาะสม เช่น การประเมินราคาหลักประกันที่สูงเกินไป ทำให้ได้รับวงเงินกู้ไม่คุ้มกับมูลหนี้ เกินความจำเป็น หรือเกินความสามารถในการชำระหนี้	125	
3. ระบบการติดตามและควบคุมของธนาคาร ไม่มีประสิทธิภาพ	1,299	2
4. การอำนวยความสะดวกของธนาคาร ไม่มีการถ่วงรอกที่ดี เช่น เจ้าหน้าที่ขาดประสบการณ์ การดำเนินงานที่เน้นปริมาณมากกว่าคุณภาพ	577	
5. ปัญหาในเรื่องการผ่อนชำระมากเกินไป ระยะเวลาการผ่อนชำระสั้นเกินไป	1,398	1
6. การติดต่อกับธนาคาร ไม่ได้รับความสะดวกเนื่องจากไม่มีเจ้าหน้าที่เพียงพอ	274	

4.2.3 ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากภายนอก ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในทัศนคติของลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ผลการศึกษาพบว่า ลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีความเห็นว่า ปัญหาอันดับ 1 คือ ประสพปัญหาถูกเลิกจ้าง ทำให้รายได้ลดลง (1,209 คะแนน) อันดับ 2 คือ ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซา ดอกต่ำ ส่งผลให้เกิดการชะลอตัวให้ทางธุรกิจและการจ้างงานน้อยลง (1,053 คะแนน) อันดับ 3 คือ ค่านิยมและเทคโนโลยี ที่มีการเปลี่ยนแปลง เช่น ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแฟชั่น หรือเทคโนโลยีสมัยใหม่ ทำให้ผู้บริโภคมีค่านิยมที่เปลี่ยนแปลงไป (1,029 คะแนน) ดังแสดงในตารางที่ 25

ตารางที่ 25 แสดงปัญหาที่เกิดจากภายนอก ในทัศนคติของลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ปัญหาเกิดจากภายนอก	คะแนน	จัดลำดับ
1. ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซา ตกต่ำ ส่งผลให้เกิดการชะลอตัวให้ทางธุรกิจและการจ้างงานน้อยลง	1,053	2
2. นโยบายของรัฐบาล เช่น การกำหนดการควบคุมราคาสินค้า ที่ส่งผลกระทบต่อความจำเป็นในการครองชีพของประชาชน	678	
3. ค่านิยมและเทคโนโลยี ที่มีการเปลี่ยนแปลง เช่น ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับเฟซบุ๊ก หรือเทคโนโลยีสมัยใหม่ ทำให้ผู้บริโภคมีค่านิยมที่เปลี่ยนแปลงไป	1,029	3
4. ประสบปัญหาถูกเลิกจ้าง ทำให้รายได้ลดลง	1,209	1
5. ปัญหาจาก ภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้, ภัยจากน้ำท่วม, ไข้หวัดนก	531	

4.3 ผลลำดับความสำคัญของปัญหาและอุปสรรค ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในทัศนคติของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ

การลำดับความสำคัญของปัญหาและอุปสรรค ต่อการชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในทัศนคติของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ ได้แบ่งสาเหตุของปัญหาและอุปสรรคเป็น 3 ประเภท คือ สาเหตุจากผู้กู้ สาเหตุจากธนาคาร และสาเหตุจากภายนอก

4.3.1 ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากผู้กู้ ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในทัศนคติของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ

ผลการศึกษาพบว่า เจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ ของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีความเห็นว่า ปัญหาอันดับ 1 คือ ประสบปัญหาทางการเงินเนื่องจาก มีหนี้สินภายนอกมาก (88 คะแนน) อันดับ 2 คือ ประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง มีรายได้ไม่เพียงพอ/รายได้ลดลง (81 คะแนน) อันดับ 3 คือ การคาดคะเนรายได้ในอนาคตที่คาดการณ์ไว้สูงเกินไป ทำให้การวางแผนการเงินอนาคตมีความผิดพลาด (53 คะแนน) ดังแสดงในตารางที่ 26

อกน
332.7
5552 2/

e.4

เลขหมู่.....

สำนักหอสมุด มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ตารางที่ 26 แสดงปัญหาที่เกิดจากผู้กู้ ในทัศนคติของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ

ปัญหาเกิดจากผู้กู้	คะแนน	จัดลำดับ
1. เกิดปัญหาภายในครอบครัว เช่น ปัญหาชู้สาว, หย่าร้าง, แยกกันอยู่	7	
2. ไม่มีความรู้ในการบริหาร และการประกอบธุรกิจดีพอ เนื่องจากเป็นธุรกิจใหม่ ขาดประสบการณ์ในการประกอบอาชีพ	11	
3. ประสบปัญหาทางการเงินเนื่องจาก มีหนี้สินภายนอกมาก	88	1
4. ประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง มีรายได้ไม่เพียงพอ/รายได้ลดลง หรือมีค่าใช้จ่ายในครอบครัวเพิ่มขึ้น	81	2
5. การคาดคะเนรายได้ในอนาคตที่คาดการณ์ไว้สูงเกินไป เช่น คาดการณ์ว่าเงินเดือนจะเพิ่มขึ้น 10% แต่แท้จริงแล้วอาจไม่เพิ่ม ทำให้การวางแผนการเงินอนาคตมีความผิดพลาด	53	3
6. ประสบปัญหาการย้ายที่อยู่ หรือสถานประกอบการทำให้ไม่สะดวกต่อการชำระหนี้ หรือให้ธนาคารหักเงินเดือนชำระหนี้	29	
7. การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ใช้สินค้าราคาแพง	44	
8. เจตนาบิดพลิ้วไม่ยอมชำระหนี้ หรือนำเงินไปชำระหนี้ภายนอก	17	

4.3.2 ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากธนาคาร ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในทัศนคติของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ

ผลการศึกษาพบว่า เจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีความเห็นว่า ปัญหาอันดับ 1 คือ ปัญหาในเรื่องการผ่อนชำระมากเกินไป ระยะเวลาการผ่อนชำระสั้นเกินไป (103 คะแนน) อันดับ 2 คือ ปัญหาระบบการติดตามและควบคุมของธนาคาร ไม่มีประสิทธิภาพ (95 คะแนน) อันดับ 3 คือ ปัญหาการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทำให้ผู้กู้รับภาระดอกเบี้ยที่สูงขึ้น (60 คะแนน) ดังแสดงในตารางที่ 27

ตารางที่ 27 แสดงปัญหาที่เกิดจากธนาคาร ในทัศนคติของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ

ปัญหาเกิดจากธนาคาร	คะแนน	จัดลำดับ
1. การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ทำให้ผู้รับภาระดอกเบี้ยที่สูงขึ้น	60	3
2. การประเมินราคาหลักทรัพย์ไม่เหมาะสม เช่น การประเมินราคาหลักประกันที่สูงเกินไป ทำให้ได้รับวงเงินกู้ไม่คุ้มกับมูลหนี้ เกินความจำเป็น หรือเกินความสามารถในการชำระหนี้	9	
3. ระบบการติดตามและควบคุมของธนาคาร ไม่มีประสิทธิภาพ	95	2
4. การอำนวยความสะดวกของธนาคาร ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี เช่น เจ้าหน้าที่ขาดประสบการณ์ การดำเนินงานที่เน้นปริมาณมากกว่าคุณภาพ	43	
5. ปัญหาในเรื่องการผ่อนชำระมากเกินไป ระยะเวลาการผ่อนชำระสั้นเกินไป	103	1
6. การติดต่อกับธนาคารไม่ได้รับความสะดวกเนื่องจากไม่มีเจ้าหน้าที่เพียงพอ	20	

4.3.3 ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากภายนอก ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในทัศนคติของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ

ผลการศึกษาพบว่า เจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีความเห็นว่า ปัญหาอันดับ 1 คือ ประสบปัญหาถูกเลิกจ้าง ทำให้รายได้ลดลง (87 คะแนน) อันดับ 2 คือ ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซา ตกต่ำ ส่งผลให้เกิดการชะลอตัวให้ทางธุรกิจและการจ้างงานน้อยลง (78 คะแนน) อันดับ 3 คือ ค่านิยมและเทคโนโลยีที่มีการเปลี่ยนแปลง เช่น ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแฟชั่น หรือเทคโนโลยีสมัยใหม่ ทำให้ผู้บริโภคมีค่านิยมที่เปลี่ยนแปลงไป (75 คะแนน) ดังแสดงในตารางที่ 28

ตารางที่ 28 แสดงปัญหาที่เกิดจากภายนอก ในทัศนคติของเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ

ปัญหาเกิดจากภายนอก	คะแนน	จัดลำดับ
1. ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซา ตกต่ำ ส่งผลให้เกิดการชะลอตัวให้ทางธุรกิจและการจ้างงานน้อยลง	78	2
2. นโยบายของรัฐบาล เช่น การกำหนดการควบคุมราคาสินค้า ที่ส่งผลกระทบต่อความจำเป็นในการครองชีพของประชาชน	50	
3. ค่านิยมและเทคโนโลยี ที่มีการเปลี่ยนแปลง เช่น ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับเฟชั่น หรือเทคโนโลยีสมัยใหม่ ทำให้ผู้บริโภคมีค่านิยมที่เปลี่ยนแปลงไป	75	3
4. ประสบปัญหาถูกเลิกจ้าง ทำให้รายได้ลดลง	87	1
5. ปัญหาจาก ภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้, ภัยจากน้ำท่วม, ไข้หวัดนก	40	

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved