

บทที่ 4

ผลการศึกษา

ผลการศึกษาพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้บริการสินเชื่อประเภทผ่อนชำระสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ได้ทำการเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม โดยจะทำการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (accidental sampling) รวมทั้งสิ้น 300 ตัวอย่าง โดยนำมาเสนอผลการศึกษาออกเป็น 4 ส่วน ส่วนแรกเป็นข้อมูลทั่วไป ส่วนที่สองเป็นข้อมูลด้านพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ส่วนที่สามเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ และส่วนที่สี่เป็นปัญหาและอุปสรรคในการใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งผลการศึกษาสรุปได้ดังนี้

4.1 ข้อมูลทั่วไป

4.1.1 เพศ

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 185 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 61.67 และเป็นเพศหญิง จำนวน 115 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 38.33 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 168 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 62.22 และเป็นเพศหญิง จำนวน 102 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 37.78 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 17 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 61.67 และเป็นเพศหญิง จำนวน 13 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 43.33 ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ

เพศ	กลุ่มที่ใช้บริการ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		กลุ่มที่ใช้บริการ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ชาย	168	62.22	17	61.67	185	61.67
หญิง	102	37.78	13	43.33	115	38.33
รวม	270	100	30	100	300	100

ที่มา: จากการสำรวจ

4.1.2 อายุ

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 20-30 ปี จำนวน 177 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 59.00 รองลงมาอยู่ในช่วงอายุ 31-40 ปี จำนวน 81 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 27.00 ช่วงอายุ 41-50 ปี จำนวน 33 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 11.00 และช่วงอายุ 51 ปีขึ้นไป จำนวน 9 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 3.00 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 20-30 ปี จำนวน 172 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 63.70 รองลงมาอยู่ในช่วงอายุ 31-40 ปี จำนวน 67 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 24.81 ช่วงอายุ 41-50 ปี จำนวน 28 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 10.37 และช่วงอายุ 51 ปีขึ้นไป จำนวน 3 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 1.11 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 31-40 ปี จำนวน 14 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 46.67 รองลงมาอยู่ในช่วงอายุ อายุ 51 ปีขึ้นไป จำนวน 6 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 20.00 ช่วงอายุ 20-30 ปีและช่วงอายุ 41-50 ปีมีจำนวนผู้ที่เลือกใช้บริการเท่ากัน จำนวน 5 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 16.67 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.2

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University =

All rights reserved

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามช่วงอายุ

อายุ	กลุ่มที่ใช้บริการ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		กลุ่มที่ใช้บริการ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
20 - 30 ปี	172	63.70	5	16.67	177	59.00
31 - 40 ปี	67	24.81	14	46.67	81	27.00
41 - 50 ปี	28	10.37	5	16.67	33	11.00
51 ปีขึ้นไป	3	1.11	6	20.00	9	3.00
รวม	270	100	30	100	300	100

ที่มา: จากการสำรวจ

4.1.3 สถานภาพ

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 217 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 72.33 รองลงมามีสถานภาพสมรส จำนวน 78 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 26.00 มีสถานภาพหย่า หม้าย จำนวน 5 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 1.67 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 203 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 75.19 รองลงมามีสถานภาพสมรส จำนวน 63 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 23.33 มีสถานภาพหย่า หม้าย จำนวน 4 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 1.48 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 15 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 50.00 รองลงมามีสถานภาพ โสด จำนวน 14 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 46.47 มีสถานภาพหย่า หม้าย จำนวน 1 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 3.33 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	กลุ่มที่ใช้บริการ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		กลุ่มที่ใช้บริการ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
โสด	203	75.19	14	46.67	217	72.33
สมรส	63	23.33	15	50.00	78	26.00
หย่า หม้าย	4	1.48	1	3.33	5	1.67
รวม	270	100	30	100	300	100

ที่มา: จากการสำรวจ

4.1.4 สมาชิกในครอบครัวที่ต้องเลี้ยงดู

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการ ส่วนใหญ่มีสมาชิกในครอบครัวที่ต้องเลี้ยงดู จำนวน 151 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 50.33 รองลงมาไม่มีสมาชิกในครอบครัวที่ต้องเลี้ยงดู จำนวน 149 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 49.67 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่ไม่มีสมาชิกในครอบครัวที่ต้องเลี้ยงดู จำนวน 143 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 52.96 รองลงมา มีสมาชิกในครอบครัวที่ต้องเลี้ยงดู จำนวน 127 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 47.04 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ส่วนใหญ่มีสมาชิกในครอบครัวที่ต้องเลี้ยงดู จำนวน 24 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 80.00 รองลงมาไม่มีสมาชิกในครอบครัวที่ต้องเลี้ยงดู จำนวน 6 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 20.00 ดังตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกสมาชิกในครอบครัวที่ต้องเลี้ยงดู

สมาชิกในครอบครัว ที่ต้องเลี้ยงดู	กลุ่มที่ใช้บริการ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		กลุ่มที่ใช้บริการ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
มีสมาชิกที่ต้องเลี้ยงดู	127	47.04	24	80.00	151	50.33
ไม่มีสมาชิกที่ต้องเลี้ยงดู	143	52.96	6	20.00	149	49.67
รวม	270	100	30	100	300	100

ที่มา: จากการสำรวจ

4.1.5 ระดับการศึกษา

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการ ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป จำนวน 215 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 71.67 รองลงมา มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 85 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 28.33 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป จำนวน 186 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 68.89 รองลงมา มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 84 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 31.11 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป จำนวน 29 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 96.97 รองลงมา มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 1 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 3.33 ดังตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	กลุ่มที่ใช้บริการ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		กลุ่มที่ใช้บริการ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป	186	68.89	29	96.97	215	71.67
ต่ำกว่าปริญญาตรี	84	31.11	1	3.33	85	28.33
รวม	270	100	30	100	300	100

ที่มา: จากการสำรวจ

4.1.6 อาชีพ

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการส่วนใหญ่มีอาชีพที่มีรายได้แน่นอน (ข้าราชการ รัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัทเอกชน และลูกจ้าง) จำนวน 267 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 89.00 รองลงมามีอาชีพที่มีรายได้ไม่แน่นอน (นักธุรกิจ, เจ้าของกิจการ ค้าขาย นักเรียน และนักศึกษา) จำนวน 33 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 11.00 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้ใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีอาชีพที่มีรายได้แน่นอน (ข้าราชการ รัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัทเอกชน และลูกจ้าง) จำนวน 240 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 88.89 รองลงมามีอาชีพที่มีรายได้ไม่แน่นอน (นักธุรกิจ เจ้าของกิจการ ค้าขาย นักเรียน และนักศึกษา) จำนวน 30 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 11.11 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้ใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีอาชีพที่มีรายได้แน่นอน (ข้าราชการ รัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัทเอกชน และลูกจ้าง) จำนวน 27 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 90.00 รองลงมามีอาชีพที่มีรายได้ไม่แน่นอน (นักธุรกิจ เจ้าของกิจการ ค้าขาย นักเรียน และนักศึกษา) จำนวน 3 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 10.00 ดังตารางที่ 4.6

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	กลุ่มที่ใช้บริการ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		กลุ่มที่ใช้บริการ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
อาชีพที่มีรายได้แน่นอน	240	88.89	27	90.00	267	89.00
อาชีพที่มีรายได้ไม่แน่นอน	30	11.11	3	10.00	33	11.00
รวม	270	100	30	100	300	100

ที่มา: จากการสำรวจ

4.1.7 รายได้

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการส่วนใหญ่อยู่ในช่วงรายได้ 5,000-10,000บาท/เดือน จำนวน 142 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 47.33 รองลงมาอยู่ในช่วงรายได้ 10,001-20,000บาท/เดือน จำนวน 113 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 37.67 อยู่ในช่วงรายได้ 20,001-30,000บาท/เดือน จำนวน 31 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 10.33 อยู่ในช่วงรายได้ 30,001-40,000บาท/เดือน จำนวน 10 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 3.33 อยู่ในช่วงรายได้ 40,001-50,000บาท/เดือน จำนวน 3 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 1.00 และอยู่ในช่วงรายได้ 50,001บาท/เดือน จำนวน 1 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 0.33 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงรายได้ 5,000-10,000บาท/เดือน จำนวน 142 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 52.59 รองลงมาอยู่ในช่วงรายได้ 10,001-20,000บาท/เดือน จำนวน 100 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 37.04 อยู่ในช่วงรายได้ 20,001-30,000บาท/เดือน จำนวน 20 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 7.41 อยู่ในช่วงรายได้ 30,001-40,000บาท/เดือน จำนวน 6 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 2.22 และอยู่ในช่วงรายได้ 50,001บาท/เดือนขึ้นไป จำนวน 2 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 0.74 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงรายได้ 10,001-20,000บาท/เดือน จำนวน 13 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 43.33 รองลงมาอยู่ในช่วงรายได้ 20,001-30,000บาท/เดือน จำนวน 11 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 39.67 อยู่ในช่วงรายได้ 30,001-40,000บาท/เดือน จำนวน 4 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 13.33 อยู่ในช่วงรายได้ 40,001-50,000บาท/เดือน และ 50,001บาท/เดือนขึ้นไป ซึ่งมีจำนวนผู้ที่เลือกใช้บริการเท่ากัน จำนวน 1 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 3.33 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามช่วงรายได้

รายได้ (บาท/เดือน)	กลุ่มที่ใช้บริการ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		กลุ่มที่ใช้บริการ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
5,000 – 10,000	142	52.59	0	0	142	47.33
10,001 – 20,000	100	37.04	13	43.33	113	37.67
20,001 – 30,000	20	7.41	11	39.67	31	10.33
30,001 – 40,000	6	2.22	4	13.33	10	3.33
40,001 – 50,000	0	0	1	3.33	1	0.33
50,001 ขึ้นไป	2	0.74	1	3.33	3	1.00
รวม	270	100	30	100	300	100

ที่มา: จากการสำรวจ

4.2 พฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์

ตารางที่ 4.8 พบว่าพฤติกรรมของกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งเคยใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ เคยใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระ อีออน มากที่สุด จำนวน 259 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 95.93 รองลงมาเคยใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระ อีซี่บาย จำนวน 223 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 82.59 สินเชื่อผ่อนชำระ เฟิร์สช้อยส์ จำนวน 191 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 70.74 สินเชื่อผ่อนชำระ แคปปิตอล โอเค จำนวน 112 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 51.48 สินเชื่อผ่อนชำระ บัตรกรุงไทย จำนวน 102 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 37.78 สินเชื่อผ่อนชำระ เทสโก้ จำนวน 67 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 24.81 สินเชื่อผ่อนชำระ เซทเทเลม จำนวน 15 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 5.56 สินเชื่อผ่อนชำระ เซ็นทรัล จำนวน 12 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 4.44 สินเชื่อผ่อนชำระ บัตรกรุงศรีอยุธยา จำนวน 1 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 0.37 ตามลำดับ ส่วนพฤติกรรมของกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งเคยใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระสินค้าและบริการจากธนาคารพาณิชย์ เคยใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระ ธนาคารไทยพาณิชย์ มากที่สุด จำนวน 27 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 90.00 รองลงมาเคยใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระ ธนาคารกสิกรไทย จำนวน 23 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 76.67 สินเชื่อผ่อนชำระ ธนาคารกรุงเทพ จำนวน 19 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 63.33 สินเชื่อผ่อนชำระ ธนาคารซีทีแบงก์ จำนวน 2 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 6.67 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เคยใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระสินค้าและบริการจากสถาบันการเงิน

สถาบันการเงิน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
สินเชื่อผ่อนชำระจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์		
1. สินเชื่อผ่อนชำระ บัตรกรุงไทย (KTC Flexi บริการแบ่งชำระอัตโนมัติ)	102	37.78
2. สินเชื่อผ่อนชำระ บัตรกรุงศรีอยุธยา (กรุงศรี Smart plan บริการผ่อนชำระสินค้า)	1	0.37
3. สินเชื่อผ่อนชำระ อีออน (AEON บริการเช่าซื้อสินค้าเงินผ่อน)	259	95.93
4. สินเชื่อผ่อนชำระ เฟิร์สช้อยส์ (First Choice บริการเช่าซื้อสินค้าเงินผ่อน)	191	70.74
5. สินเชื่อผ่อนชำระ อีซี่บาย (Easy Buy บริการสินเชื่อเงินผ่อน)	223	82.59
6. สินเชื่อผ่อนชำระ แคปปิตอล โอเค (Capital OK บริการสินเชื่อเงินผ่อน)	112	51.48
7. สินเชื่อผ่อนชำระ เซทเทเลม (Cetelem บริการสินเชื่อเงินผ่อน)	15	5.56
8. สินเชื่อผ่อนชำระ เทสโก้ (Tesco Payless บริการแบ่งจ่ายรายเดือน)	67	24.81
9. สินเชื่อผ่อนชำระ เซ็นทรัล (Central Payment Plan บริการแบ่งจ่ายสินค้า)	12	4.44
10. สินเชื่อผ่อนชำระ เอไอจี (เอไอจี Mimi Pay บริการผ่อนชำระสินค้า)	0	0

ตารางที่ 4.8 (ต่อ)

สถาบันการเงิน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
สินเชื่อก่อนชำระจากธนาคารพาณิชย์		
1. สินเชื่อก่อนชำระ ธนาคารกรุงเทพ (Be smart payment plan บริการผ่อนชำระ)	19	63.33
2. สินเชื่อก่อนชำระ ธนาคารกสิกรไทย (Smart pay 0% บริการแบ่งจ่ายรายเดือน)	23	76.67
3. สินเชื่อก่อนชำระ ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB คีจิง 0% บริการแบ่งจ่ายรายเดือน)	27	90.00
4. สินเชื่อก่อนชำระ ธนาคารนครหลวงไทย (Sa-buy pay โครงการผ่อนชำระสินค้า)	0	0
5. สินเชื่อก่อนชำระ ธนาคารซีทีแบงก์ (CitiBank PayLite ระบบแบ่งจ่ายรายเดือน)	2	6.67
6. สินเชื่อก่อนชำระ ธนาคารยูโอบี (UOB i-Plan บริการผ่อนชำระ)	0	0

ที่มา: จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.9 พบว่าพฤติกรรมของกลุ่มตัวอย่าง เคยใช้บริการสินเชื่อก่อนชำระสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ เคยใช้บริการสินเชื่อก่อนชำระ อีคอม บ่อยที่สุดที่สุด จำนวน 145 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 53.70 รองลงมาเคยใช้บริการสินเชื่อก่อนชำระ อีซีบาย บ่อยที่สุด จำนวน 75 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 27.78 สินเชื่อก่อนชำระ เฟิร์สช้อยส์ บ่อยที่สุดจำนวน 23 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 8.52 สินเชื่อก่อนชำระ แคปปิตอล โอเค บ่อยที่สุดจำนวน 21 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 7.78 สินเชื่อก่อนชำระ บัตรกรุงไทย บ่อยที่สุด จำนวน 4 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 1.48 ตามลำดับ ส่วนพฤติกรรมของกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งเคยใช้บริการสินเชื่อก่อนชำระสินค้าและบริการจากจากธนาคารพาณิชย์ เคยใช้บริการสินเชื่อก่อนชำระ ธนาคารไทยพาณิชย์ บ่อยที่สุดจำนวน 16 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 53.33 รองลงมาเคยใช้บริการสินเชื่อก่อนชำระ ธนาคารกสิกรไทย บ่อยที่สุดจำนวน 9 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 30.00 สินเชื่อก่อนชำระ ธนาคารกรุงเทพ บ่อยที่สุด จำนวน 5 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 16.67 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เคยใช้บริการสินเชื่อก่อนชำระสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินบ่อยที่สุด

สถาบันการเงิน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
สินเชื่อก่อนชำระจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์		
1. สินเชื่อก่อนชำระ บัตรกรุงไทย (KTC Flexi บริการแบ่งชำระอัตโนมัติ)	4	1.48
2. สินเชื่อก่อนชำระ บัตรกรุงศรีอยุธยา (กรุงศรี Smart plan บริการผ่อนชำระสินค้า)	0	0
3. สินเชื่อก่อนชำระ อีออน (AEON บริการเช่าซื้อสินค้าเงินผ่อน)	145	53.70
4. สินเชื่อก่อนชำระ เฟิร์สช้อยส์ (First Choice บริการเช่าซื้อสินค้าเงินผ่อน)	23	8.52
5. สินเชื่อก่อนชำระ อีซีบาย (Easy Buy บริการสินเชื่อเงินผ่อน)	75	27.78
6. สินเชื่อก่อนชำระ แคปปิตอล โอเค (Capital OK บริการสินเชื่อเงินผ่อน)	21	7.78
7. สินเชื่อก่อนชำระ เซทเทเลม (Cetelem บริการสินเชื่อเงินผ่อน)	0	0
8. สินเชื่อก่อนชำระ เทสโก้ (Tesco Payless บริการแบ่งจ่ายรายเดือน)	0	0

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

สถาบันการเงิน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
9. สินเชื่อผ่อนชำระ เซ็นทรัล (Central Payment Plan บริการแบ่งจ่ายสินค้า)	2	0.74
10. สินเชื่อผ่อนชำระ เอไอจี (เอไอจี Mini Pay บริการผ่อนชำระสินค้า)	0	0
สินเชื่อผ่อนชำระจากธนาคารพาณิชย์		
1. สินเชื่อผ่อนชำระ ธนาคารกรุงเทพ (Be smart payment plan บริการผ่อนชำระ)	5	16.67
2. สินเชื่อผ่อนชำระ ธนาคารกสิกรไทย (Smart pay 0% บริการแบ่งจ่ายรายเดือน)	9	30.00
3. สินเชื่อผ่อนชำระ ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB คีจิง 0% บริการแบ่งจ่ายรายเดือน)	16	53.33
4. สินเชื่อผ่อนชำระ ธนาคารนครหลวงไทย (Sa-buy pay โครงการผ่อนชำระสินค้า)	0	0
5. สินเชื่อผ่อนชำระ ธนาคารซิตี้แบงก์ (CitiBank PayLite ระบบแบ่งจ่ายรายเดือน)	0	0
6. สินเชื่อผ่อนชำระ ธนาคารยูโอบี (UOB i-Plan บริการผ่อนชำระ)	0	0
รวม	300	100

ที่มา: จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.10 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการส่วนใหญ่มีความถี่ในการใช้บริการ 1 ครั้ง/6เดือน จำนวน 165 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 55.00 รองลงมามีความถี่ในการใช้บริการ 1 ครั้ง/ปี จำนวน 111 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 37.00 มีความถี่ในการใช้บริการ 1 ครั้ง/3เดือน จำนวน 21 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 7.00 มีความถี่ในการใช้บริการ 1 ครั้ง/เดือน จำนวน 3 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 1 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีความถี่ในการใช้บริการ 1 ครั้ง/6เดือน จำนวน 150 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 55.56 รองลงมามีความถี่ในการใช้บริการ 1 ครั้ง/ปี จำนวน 97 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 35.93 มีความถี่ในการใช้บริการ 1 ครั้ง/3เดือน จำนวน 21 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 7.78 มีความถี่ในการใช้บริการ 1 ครั้ง/เดือน จำนวน 2 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 0.74 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่มีความถี่ในการใช้บริการ 1 ครั้ง/6เดือน จำนวน 15 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 50.00 รองลงมามีความถี่ในการใช้บริการ 1 ครั้ง/ปี จำนวน 14 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 46.67 มีความถี่ในการใช้บริการ 1 ครั้ง/เดือน จำนวน 1 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 3.33 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของความถี่ในการใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระ

ความถี่ในการใช้บริการ	กลุ่มที่ใช้บริการ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		กลุ่มที่ใช้บริการ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1 ครั้ง / ปี	97	35.93	14	46.67	111	37.00
1 ครั้ง / 6 เดือน	150	55.56	15	50.00	165	55.00
1 ครั้ง / 3 เดือน	21	7.78	0	0	21	7.00
1 ครั้ง / เดือน	2	0.74	1	3.33	3	1.00
มากกว่า 1 ครั้ง / เดือน	0	0	0	0	0	0
รวม	270	100	30	100	300	100

ที่มา: จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.11 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการส่วนใหญ่มีมูลค่าที่ใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครั้ง 10,001-20,000 บาท/ครั้ง จำนวน 124 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 41.33 รองลงมามีมูลค่าที่ใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครั้ง 20,001-30,000 บาท/ครั้ง จำนวน 120 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 40.00 มีมูลค่าที่ใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครั้ง 30,001-40,000 บาท/ครั้ง จำนวน 39 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 13.00 มีมูลค่าที่ใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครั้ง 5,000-10,000 บาท/ครั้ง จำนวน 9 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 3.00 มีมูลค่าที่ใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครั้ง 40,001-50,000 บาท/ครั้ง จำนวน 8 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 2.67 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีมูลค่าที่ใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครั้ง 10,001-20,000 บาท/ครั้ง จำนวน 119 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 44.07 รองลงมามีมูลค่าที่ใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครั้ง 20,001-30,000 บาท/ครั้ง จำนวน 105 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 38.89 มีมูลค่าที่ใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครั้ง 30,001-40,000 บาท/ครั้ง จำนวน 32 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 11.85 มีมูลค่าที่ใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครั้ง 5,000-10,000 บาท/ครั้ง จำนวน 9 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 3.33 มีมูลค่าที่ใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครั้ง 40,001-50,000 บาท/ครั้ง จำนวน 5 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 1.85 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีมูลค่าที่ใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครั้ง 20,001-30,000 บาท/ครั้ง จำนวน 15 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 50.00 มีมูลค่าที่ใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครั้ง 30,001-40,000 บาท/ครั้ง จำนวน 7 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 23.33 มีมูลค่าที่ใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครั้ง 10,000-20,000 บาท/ครั้ง จำนวน 5 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 16.67 มีมูลค่าที่ใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครั้ง 40,001-50,000 บาท/ครั้ง จำนวน 3 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 10.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของมูลค่าที่ใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครั้ง

มูลค่าที่ใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครั้ง	กลุ่มที่ใช้บริการ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		กลุ่มที่ใช้บริการ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เกิน 5,000 บาท/ครั้ง	0	0	0	0	0	0
5,001-10,000 บาท/ครั้ง	9	3.33	0	0	9	3.00
10,001-20,000 บาท/ครั้ง	119	44.07	5	16.67	124	41.33
20,001-30,000 บาท/ครั้ง	105	38.89	15	50.00	120	40.00
30,001-40,000 บาท/ครั้ง	32	11.85	7	23.33	39	13.00
40,001-50,000 บาท/ครั้ง	5	1.85	3	10.00	8	2.67
50,000 บาทขึ้นไป	0	0	0	0	0	0
รวม	270	100	30	100	300	100

ที่มา: จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.12 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการส่วนใหญ่มีจำนวนงวดเฉลี่ยที่เลือกผ่อนชำระ 10 งวด จำนวน 179 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 59.67 รองลงมา มีจำนวนงวดเฉลี่ยที่เลือกผ่อนชำระ 12 งวด จำนวน 101 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 33.67 มีจำนวนงวดเฉลี่ยที่เลือกผ่อนชำระ 3 งวด จำนวน 9 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 3.00 มีจำนวนงวดเฉลี่ยที่เลือกผ่อนชำระ 6 งวด จำนวน 8 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 2.67 มีจำนวนงวดเฉลี่ยที่เลือกผ่อนชำระ 5 งวด จำนวน 1 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 0.33 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีจำนวนงวดเฉลี่ยที่เลือกผ่อนชำระ 10 งวด จำนวน 165 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 61.11 รองลงมา มีจำนวนงวดเฉลี่ยที่เลือกผ่อนชำระ 12 งวด จำนวน 92 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 34.07 มีจำนวนงวดเฉลี่ยที่เลือกผ่อนชำระ 6 งวด จำนวน 7 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 2.59 มีจำนวนงวดเฉลี่ยที่เลือกผ่อนชำระ 3 งวด จำนวน 3 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 1.11 มีจำนวนงวดเฉลี่ยที่เลือกผ่อนชำระ 9 งวด จำนวน 2 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 0.74 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีจำนวนงวดเฉลี่ยที่เลือกผ่อนชำระ 10 งวด จำนวน 14 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 46.67 รองลงมา มีจำนวนงวดเฉลี่ยที่เลือกผ่อนชำระ 12 งวด จำนวน 9 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 30.00 มีจำนวนงวดเฉลี่ยที่เลือกผ่อนชำระ 3 งวด จำนวน 6 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 20.00 มีจำนวนงวดเฉลี่ยที่เลือกผ่อนชำระ 6 งวด จำนวน 1 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 3.33 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของจำนวนงวดเฉลี่ยที่เลือกผ่อนชำระ

จำนวนงวดเฉลี่ย ที่เลือกผ่อนชำระ	กลุ่มที่ใช้บริการ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		กลุ่มที่ใช้บริการ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
3 งวด	3	1.11	6	20.00	9	30.00
4 งวด	0	0	0	0	0	0
5 งวด	1	0.37	0	0	1	0.33
6 งวด	7	2.59	1	3.33	8	26.7
7 งวด	0	0	0	0	0	0
8 งวด	0	0	0	0	0	0
9 งวด	2	0.74	0	0	2	0.67
10 งวด	165	61.11	14	46.47	179	59.67
11 งวด	0	0	0	0	0	0
12 งวด ขึ้นไป	92	34.07	9	30.00	101	33.67
รวม	270	100	30	100	300	100

ที่มา: จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.13 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการส่วนใหญ่เลือกประเภทสินค้าที่นิยมใช้ง่ายมากที่สุดคือ เครื่องใช้ไฟฟ้าภายในบ้าน จำนวน 245 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 81.67 รองลงมาคืออุปกรณ์สื่อสาร จำนวน 50 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 16.67 สินค้าตกแต่งบ้าน จำนวน 3 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 1.00 บริการ จำนวน 2 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 0.67 สินค้าฟุ่มเฟือย จำนวน 1 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 0.33 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เลือกประเภทสินค้าที่นิยมใช้ง่ายมากที่สุดคือ เครื่องใช้ไฟฟ้าภายในบ้าน จำนวน 231 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 85.86 รองลงมาคืออุปกรณ์สื่อสาร จำนวน 34 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 12.59 สินค้าตกแต่งบ้าน จำนวน 3 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 1.11 บริการ จำนวน 2 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 0.74 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เลือกประเภทสินค้าที่นิยมใช้ง่ายมากที่สุดคือ อุปกรณ์สื่อสาร จำนวน 15 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 50.00 รองลงมาคือ เครื่องใช้ไฟฟ้าภายในบ้านจำนวน 14 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 46.67 สินค้าฟุ่มเฟือย จำนวน 1 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 3.33 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของประเภทสินค้าที่นิยมใช้จ่ายมากที่สุด

ประเภทสินค้าที่นิยม ใช้จ่ายมากที่สุด	กลุ่มที่ใช้บริการ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		กลุ่มที่ใช้บริการ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
เครื่องใช้ไฟฟ้าภายในบ้าน	231	85.86	14	46.67	245	81.67
อุปกรณ์สื่อสาร	34	12.59	15	50.00	50	16.67
สินค้าตกแต่งบ้าน	3	1.11	0	0	3	1.00
สินค้าอุปโภค บริโภค	0	0	0	0	0	0
บริการ	2	0.74	0	0	2	0.67
สินค้าฟุ่มเฟือย	0	0	1	3.33	1	0.33
อื่นๆ	0	0	0	0	0	0
รวม	270	100	30	100	300	100

ที่มา: จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.14 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการส่วนใหญ่เลือกสถานที่ที่นิยมใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการมากที่สุดคือ ร้านขายเครื่องใช้ไฟฟ้า จำนวน 154 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 51.33 รองลงมาคือห้างสรรพสินค้า จำนวน 94 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 31.33 ร้านค้าปลีกขนาดใหญ่ จำนวน 50 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 16.67 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เลือกสถานที่ที่นิยมใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการมากที่สุดคือ ร้านขายเครื่องใช้ไฟฟ้า จำนวน 142 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 52.59 รองลงมาคือห้างสรรพสินค้า จำนวน 79 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 29.26 ร้านค้าปลีกขนาดใหญ่ จำนวน 47 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 17.41 สถานบริการ จำนวน 2 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 0.74 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เลือกสถานที่ที่นิยมใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการมากที่สุดคือ ห้างสรรพสินค้า จำนวน 15 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 50.00 รองลงมาคือ ร้านขายเครื่องใช้ไฟฟ้า จำนวน 12 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 40.00 ร้านค้าปลีกขนาดใหญ่ จำนวน 3 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 10.00 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.14 จำนวนและร้อยละของสถานที่ที่นิยมใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการมากที่สุด

สถานที่ที่นิยมใช้บริการ	กลุ่มที่ใช้บริการ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		กลุ่มที่ใช้บริการ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ห้างสรรพสินค้า	79	29.26	15	50.00	97	31.33
ร้านค้าปลีกขนาดใหญ่	47	17.41	3	10.00	50	16.67
ร้านขายเครื่องใช้ไฟฟ้า	142	52.59	12	40.00	154	51.33
ร้านค้าทั่วไป	0	0	0	0	0	0
สถานบริการ	2	0.74	0	0	2	0.67
อื่นๆ	0	0	0	0	0	0
รวม	270	100	30	100	300	100

ที่มา: จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.15 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการส่วนใหญ่มีความถี่ในการได้รับข้อมูลข่าวสารด้านสินเชื่อ เดือนละครั้ง จำนวน 285 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 95.00 รองลงมาคือไม่เคยเลย จำนวน 8 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 2.67 ปีละ 2 ครั้งจำนวน 7 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 2.33 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีความถี่ในการได้รับข้อมูลข่าวสารด้านสินเชื่อ เดือนละครั้ง จำนวน 257 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 95.17 รองลงมาคือปีละ 2 ครั้งจำนวน 7 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 2.59 ไม่เคยเลย จำนวน 6 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 2.22 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีความถี่ในการได้รับข้อมูลข่าวสารด้านสินเชื่อ เดือนละครั้ง จำนวน 28 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 93.33 รองลงมาคือ ไม่เคยเลย จำนวน 2 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 6.67 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละของความถี่ในการได้รับข้อมูลข่าวสารด้านสินเชื่อ

ความถี่ในการได้รับ ข้อมูลข่าวสาร ด้านสินเชื่อ	กลุ่มที่ใช้บริการ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		กลุ่มที่ใช้บริการ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เคยเลย	6	2.22	2	6.67	8	2.67
อาทิตย์ละครั้ง	0	0	1	0	0	0
เดือนละครั้ง	257	95.19	28	93.33	285	95.00
ปีละ 2 ครั้ง	7	2.59	0	0	7	2.33
อื่นๆ	0	0	0	0	0	0
รวม	270	100	30	100	300	100

ที่มา: จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.16 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการส่วนใหญ่มีแหล่งที่ได้รับข้อมูลข่าวสารด้านสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจาก โฆษณาทางโทรทัศน์ จำนวน 160 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 53.33 รองลงมาคือวารสารหรือหนังสือที่ผู้ให้บริการจัดส่งให้ จำนวน 91 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 30.33 วารสาร นิตยสารหรือหนังสือพิมพ์ จำนวน 21 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 7.00 อินเทอร์เน็ต จำนวน 5 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 1.67 วิทยู จำนวน 2 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 0.67 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีแหล่งที่ได้รับข้อมูลข่าวสารด้านสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจาก โฆษณาทางโทรทัศน์ จำนวน 153 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 56.67 รองลงมาคือวารสารหรือหนังสือที่ผู้ให้บริการจัดส่งให้ จำนวน 71 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 26.30 วารสาร นิตยสารหรือหนังสือพิมพ์จำนวน 21 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 7.78 อินเทอร์เน็ต จำนวน 19 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 7.04 ป้ายโฆษณาหน้าร้านค้า จำนวน 3 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 1.11 วิทยูจำนวน 2 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 0.74 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีแหล่งที่ได้รับข้อมูลข่าวสารด้านสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจาก วารสารหรือหนังสือที่ผู้ให้บริการจัดส่งให้ จำนวน 20 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 66.67 รองลงมาคือ โฆษณาทางโทรทัศน์ จำนวน 7 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 23.33 ป้ายโฆษณาหน้าร้านค้า จำนวน 2 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 6.67 อินเทอร์เน็ต จำนวน 1 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 3.33 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.16 จำนวนและร้อยละของแหล่งที่ได้รับข้อมูลข่าวสารด้านสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการ

แหล่งที่ได้รับข้อมูล ข่าวสารด้านสินเชื่อ	กลุ่มที่ใช้บริการ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		กลุ่มที่ใช้บริการ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
- วารสารหรือหนังสือที่ผู้ ให้บริการจัดส่งให้	71	26.30	20	66.67	91	30.33
- วารสาร, นิตยสาร หรือ หนังสือพิมพ์	21	7.78	0	0	21	7.00
- โฆษณาทางโทรทัศน์	153	56.67	7	23.33	160	53.33
- วิทยุ	2	0.74	0	0	2	0.67
- ติดต่อสอบถามด้วย ตนเอง	0	0	0	0	0	0
- อินเทอร์เน็ต	19	7.04	1	3.33	20	6.67
- ป้ายโฆษณาหน้าร้านค้า	3	1.11	2	6.67	5	1.67
- อื่นๆ	0	0	0	0	0	0
รวม	270	100	30	100	300	100

ที่มา: จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.17 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการส่วนใหญ่เคยมีปัญหากับการค้างชำระหนี้จำนวน 202 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 67.33 รองลงมาไม่เคยมีปัญหากับการค้างชำระหนี้จำนวน 98 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 32.67 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เคยมีปัญหากับการค้างชำระหนี้จำนวน 201 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 74.44 รองลงมาไม่เคยมีปัญหากับการค้างชำระหนี้จำนวน 69 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 25.56 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ไม่เคยมีปัญหากับการค้างชำระหนี้จำนวน 29 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 96.67 รองลงมาเคยมีปัญหากับการค้างชำระหนี้จำนวน 1 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 3.33

ตารางที่ 4.17 จำนวนและร้อยละของปัญหาเกี่ยวกับการค้างชำระหนี้

ปัญหาเกี่ยวกับการชำระหนี้	กลุ่มที่ใช้บริการสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์		กลุ่มที่ใช้บริการธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
เคย	201	74.44	1	3.33	202	67.33
ไม่เคย	69	25.56	29	96.67	98	32.67
รวม	270	100	30	100	300	100

ที่มา: จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.18 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการส่วนใหญ่มีเหตุผลที่ค้างชำระหนี้คือ ค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ที่ได้รับ จำนวน 113 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 55.97 รองลงมาคือ มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินอื่นๆ 71 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 35.15 ลืมชำระ 12 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 5.94 ประสบปัญหาว่างงาน 4 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 1.98 มีหนี้และภาระอื่นๆ 2 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 0.99 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีเหตุผลที่ค้างชำระหนี้คือ ค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ที่ได้รับ จำนวน 112 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 55.72 รองลงมาคือ มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินอื่นๆ 71 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 35.32 ลืมชำระ 12 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 5.97 ประสบปัญหาว่างงาน 4 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 1.99 มีหนี้และภาระอื่นๆ 2 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 1.00 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากธนาคารพาณิชย์มีเหตุผลที่ค้างชำระหนี้คือ ค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ที่ได้รับ จำนวน 1 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 100

ตารางที่ 4.18 จำนวนและร้อยละของเหตุผลที่ค้างชำระหนี้

เหตุผลที่ค้างชำระหนี้	กลุ่มที่ใช้บริการ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		กลุ่มที่ใช้บริการ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
- ค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้	112	55.72	1	100	113	55.97
- ลืมชำระ	12	5.97	0	0	12	5.94
- ประสบปัญหาว่างงาน	4	1.99	0	0	4	1.98
- มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินอื่นๆ	71	35.32	0	0	71	35.15
- มีหนี้และภาระอื่นๆ	2	1.00	0	0	2	0.99
รวม	201	100	1	100	202	100

ที่มา: จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.19 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการส่วนใหญ่มีวิธีการแก้ไขปัญหาค้างชำระหนี้คือ เจริญประนอมหนี้กับสถาบันการเงิน จำนวน 101 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 50.00 รองลงมาคือ กู้เงินหรือยืมเงินจากที่แหล่งอื่นมาชำระหนี้ 35 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 17.33 หลบหนีการชำระหนี้ 41 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 20.30 รีบชำระค้างงวดทันที 25 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 12.38 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีวิธีการแก้ไขปัญหาค้างชำระหนี้คือ เจริญประนอมหนี้กับสถาบันการเงิน จำนวน 101 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 50.25 รองลงมาคือ กู้เงินหรือยืมเงินจากที่แหล่งอื่นมาชำระหนี้ 34 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 16.92 หลบหนีการชำระหนี้ 41 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 20.40 รีบชำระค้างงวดทันที 25 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 12.44 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการจากธนาคารพาณิชย์มีวิธีการแก้ไขปัญหาค้างชำระหนี้คือ กู้เงินหรือยืมเงินจากที่แหล่งอื่นมาชำระหนี้ จำนวน 1 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 100

ตารางที่ 4.19 จำนวนและร้อยละของวิธีการแก้ไขปัญหาค้างชำระหนี้

วิธีการแก้ไขปัญหาค้างชำระหนี้	กลุ่มที่ใช้บริการสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์		กลุ่มที่ใช้บริการธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
- รีบชำระค่างวดทันที	25	12.44	0	0	25	12.38
- เจริญประนอมหนี้กับสถาบันการเงิน	101	50.25	0	0	101	50.00
- กู้เงินจากแหล่งอื่นมาชำระหนี้	34	16.92	1	100	35	17.33
- หลบหนีการชำระหนี้	41	20.40	0	0	41	20.30
- อื่นๆ	0	0	0	0	0	0
รวม	201	100	1	100	202	100

ที่มา: จากการสำรวจ

4.3 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ด้วยแบบจำลองโลจิท (Logit model) ด้วยเทคนิควิธีวิเคราะห์การประมาณภาวะความน่าจะเป็นสูงสุด (maximum likelihood estimates: MLE) และเทคนิควิเคราะห์ marginal effects ผลการศึกษาได้ค่า log likelihood function เท่ากับ -70.26278 ค่า restricted log likelihood เท่ากับ -97.52489 ค่า Chi squared เท่ากับ 54.52422 ค่า McFadden R^2 เท่ากับ 0.27954 ค่าความถูกต้องของการทำนาย เท่ากับ 89% และ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ของกลุ่มตัวอย่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 5% ($\alpha=0.05$) ได้แก่ ระดับการศึกษา (X_1) ปัจจัยด้านราคาสินค้าที่ต้องการผ่อนชำระ (X_4) ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ย (X_5) และ ปัจจัยด้านความปลอดภัยในการใช้บริการสินเชื่อแทนเงินสด (X_{17}) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 10% ($\alpha=0.1$) ได้แก่ ปัจจัยด้านค่าธรรมเนียมในชำระเงินคืนในแต่ละงวด (X_9) และ ปัจจัยด้านการสะสมแต้ม (X_{12}) ดังตารางที่ 4.20 และ 4.21

ระดับการศึกษา (X_1) จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านนี้มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก นั่นคือถ้ากลุ่มตัวอย่างมีการศึกษาตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป จะมีแนวโน้มที่จะเลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า marginal effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.0569 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 5% ($\alpha=0.05$) ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าหากกลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป จะมีโอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น 5.69%

ปัจจัยด้านราคาสินค้าที่ต้องการผ่อนชำระ (X_4) จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านนี้มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก นั่นคือในการเลือกซื้อสินค้าและบริการนั้น ถ้ากลุ่มตัวอย่างพิจารณาถึงราคาสินค้าที่ต้องการผ่อนชำระซึ่งมีผลต่อการตัดสินใจแล้ว เช่น สินค้ามีราคาสูงเกินกว่าความสามารถที่จะจ่ายได้ทั้งหมด ก็จะมีแนวโน้มที่จะเลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่ไม่พิจารณาถึงราคาสินค้าที่ต้องการผ่อนชำระ และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า marginal effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.0574 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 5% ($\alpha=0.05$) ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าหากกลุ่มตัวอย่างที่พิจารณาถึงราคาสินค้าที่ต้องการผ่อนชำระซึ่งมีผลต่อการตัดสินใจแล้วจะมีโอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะ

ใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น 5.74%

ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ย (X_5) จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านนี้มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก นั่นคือในการเลือกซื้อสินค้าและบริการนั้น ถ้ากลุ่มตัวอย่างพิจารณาถึงอัตราดอกเบี้ยของสินค้าที่ต้องการผ่อนชำระซึ่งมีผลต่อการตัดสินใจแล้ว เช่นอัตราดอกเบี้ยต่ำ 0%, 0.8%, 1.0% เป็นต้น ก็จะมีแนวโน้มที่จะเลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่ไม่พิจารณาถึงอัตราดอกเบี้ยของสินค้าที่ต้องการผ่อนชำระ และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า marginal effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.0386 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 5% ($\alpha = 0.05$) ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าหากกลุ่มตัวอย่างที่พิจารณาถึงอัตราดอกเบี้ยของสินค้าที่ต้องการผ่อนชำระซึ่งมีผลต่อการตัดสินใจแล้วจะมีโอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น 3.86%

ปัจจัยด้านความปลอดภัยในการใช้บริการสินเชื่อแทนเงินสด (X_{17}) จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านนี้มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก นั่นคือในการเลือกซื้อสินค้าและบริการนั้น ถ้ากลุ่มตัวอย่างพิจารณาถึงความปลอดภัยในการใช้บริการสินเชื่อแทนเงินสดซึ่งมีผลต่อการตัดสินใจแล้ว ก็จะมีแนวโน้มที่จะเลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่ไม่พิจารณาถึงความปลอดภัยในการใช้บริการสินเชื่อแทนเงินสด และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า marginal effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.0326 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 5% ($\alpha = 0.05$) ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าหากกลุ่มตัวอย่างที่พิจารณาถึงความปลอดภัยในการใช้บริการสินเชื่อแทนเงินสดซึ่งมีผลต่อการตัดสินใจแล้วจะมีโอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น 3.26%

ปัจจัยด้านค่าธรรมเนียมในชำระเงินคืนในแต่ละงวด (X_9) จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านนี้มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก นั่นคือในการเลือกซื้อสินค้าและบริการนั้น ถ้ากลุ่มตัวอย่างพิจารณาถึงค่าธรรมเนียมในชำระเงินคืนในแต่ละงวด ซึ่งมีผลต่อการตัดสินใจแล้ว เช่นการชำระค้างงวดจะต้องเสียค่าธรรมเนียม 15 บาท/ครั้ง ก็จะมีแนวโน้มที่จะเลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่ไม่พิจารณาถึงค่าธรรมเนียมในชำระเงินคืนในแต่ละงวด และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า marginal effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.0582 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 10% ($\alpha = 0.1$) ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าหากกลุ่มตัวอย่างที่พิจารณาถึงค่าธรรมเนียมในชำระเงินคืนในแต่ละงวด ซึ่งมีผลต่อการ

ตัดสินใจแล้วจะมีโอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น 5.82%

ปัจจัยด้านการสะสมแต้ม (X_{12}) จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านนี้มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบ นั่นคือในการเลือกซื้อสินค้าและบริการนั้น ถ้ากลุ่มตัวอย่างไม่พิจารณาถึงการสะสมแต้มแล้ว เช่น สินค้ามีราคาสูงเกินกว่าความสามารถที่จะจ่ายได้ทั้งหมด ก็จะมีแนวโน้มที่จะเลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่พิจารณาถึงการสะสมแต้ม และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า marginal effect ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.0607 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 10% ($\alpha = 0.1$) ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าหากกลุ่มตัวอย่างที่ไม่พิจารณาถึงการสะสมแต้มซึ่งมีผลต่อการตัดสินใจแล้วจะมีโอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น 6.07%

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.20 ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์โดยวิธี maximum likelihood estimates

ตัวแปรอิสระ	maximum likelihood estimates			
	Coefficient	Standard Error	T-ratio	Prob
ค่าคงที่	-10.7768	2.3917	-4.506	0.0000
X ₁	0.1797	0.4605	0.390	0.6963
X ₂	2.7502	1.1293	2.435**	0.0149
X ₃	-0.0680	0.7386	-0.092	0.9266
X ₄	2.6784	1.1987	2.234**	0.0255
X ₅	2.1008	1.3933	1.723**	0.0849
X ₆	-1.0437	0.7933	-1.316	0.1883
X ₇	0.3885	0.6712	0.579	0.5627
X ₈	1.6065	0.9050	1.777*	0.0756
X ₉	1.9792	0.6682	2.962***	0.0031
X ₁₀	0.5713	1.2172	0.469	0.6388
X ₁₁	0.5309	0.9364	0.567	0.5708
X ₁₂	-1.9897	0.6688	-2.975***	0.0029
X ₁₃	-0.7580	0.5785	-1.310	0.1901
X ₁₄	-0.1988	0.3772	-0.527	0.5981
X ₁₅	-0.5851	0.5871	-1.276	0.2021
X ₁₆	-1.0908	0.9079	-1.201	0.2296
X ₁₇	2.2656	1.2195	1.858*	0.0632
X ₁₈	-0.6853	1.0001	-0.367	0.7125
X ₁₉	0.9753	0.7188	1.357	0.1748

ที่มา: จากการคำนวณ

หมายเหตุ : *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 1% ($\alpha = 0.01$)

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 5% ($\alpha = 0.05$)

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 10% ($\alpha = 0.1$)

log likelihood function -70.26278

restricted log likelihood -97.52489

Chi-squared 54.52422

McFadden R² 0.27954

Accuracy of Prediction 89.00%

$$: \text{McFadden } R^2 = 1 - \frac{\text{Log - Likelihood}}{\text{Restricted Log - Likelihood}}$$

โดยปกติการวิเคราะห์สมการด้วยวิธี Logit ค่า McFadden R² จะอยู่ในช่วง 0.2 ถึง 0.4 จึงสรุปได้ว่าแบบจำลองนี้มีประสิทธิภาพในการอธิบายค่าระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม (อารี วิบูลย์พงศ์, 2537)

ตารางที่ 4.21 ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์โดยวิธี marginal effect

ตัวแปรอิสระ	marginal effect			
	Coefficient	Standard Error	T-ratio	Prob
ค่าคงที่	-0.3033	0.0963	-3.159	0.0016
X ₁	0.0051	0.0135	0.381	0.7033
X ₂	0.0569	0.0235	2.415**	0.0157
X ₃	-0.0018	0.0197	-0.094	0.9247
X ₄	0.0574	0.0243	2.360**	0.0183
X ₅	0.0386	0.0193	1.999**	0.0456
X ₆	-0.0406	0.0426	-0.928	0.3535
X ₇	0.0126	0.0251	0.504	0.6144
X ₈	0.0833	0.0781	1.066	0.2864
X ₉	0.0582	0.0306	1.900*	0.0574
X ₁₀	0.0203	0.0538	0.377	0.7058
X ₁₁	0.0187	0.0409	0.456	0.6482
X ₁₂	-0.0607	0.0324	-1.870*	0.0615
X ₁₃	-0.0178	0.0130	-1.363	0.1728
X ₁₄	-0.0055	0.0107	-0.522	0.6015
X ₁₅	-0.0186	0.0178	-1.045	0.2961
X ₁₆	-0.0225	0.0159	-1.409	0.1588
X ₁₇	0.0326	0.0153	2.124**	0.0336
X ₁₈	-0.0116	0.0347	-0.334	0.7383
X ₁₉	0.0208	0.0145	1.437	0.1508

ที่มา: จากการคำนวณ

หมายเหตุ: ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 5% ($\alpha = 0.05$)* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 10% ($\alpha = 0.1$)

4.4 ปัญหาและอุปสรรคในการใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์

การศึกษาปัญหาและอุปสรรคในการใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีการให้ลำดับความสำคัญของปัญหาและอุปสรรคในการใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ดังนี้ อันดับหนึ่งคือ อัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียม ที่ได้รับการผ่อนชำระ ร้อยละ 59 อันดับสองคือ หลักเกณฑ์การอนุมัติที่เข้มงวด ร้อยละ 16.67 อันดับสามคือ ระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อ ร้อยละ 10.67 และอันดับสี่คือ ความยุ่งยากทางด้านเอกสารการประกอบการพิจารณา ร้อยละ 3.67 ส่วนปัญหาและอุปสรรคในการใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการธนาคารพาณิชย์ พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีการให้ลำดับความสำคัญของปัญหาและอุปสรรคในการใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของธนาคารพาณิชย์ดังนี้ อันดับหนึ่งคือ อัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียม ที่ได้รับการผ่อนชำระ ร้อยละ 66.67 อันดับสองคือ ความยุ่งยากทางด้านเอกสารการประกอบการพิจารณา ร้อยละ 16.67 อันดับสามคือ หลักเกณฑ์การอนุมัติที่เข้มงวด ร้อยละ 13.33 และอันดับสี่ระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อ ร้อยละ 3.33 ดังตารางที่ 4.22 และ 4.23

ตารางที่ 4.22 ลำดับความสำคัญของปัญหาและอุปสรรคในการใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์

ลำดับความสำคัญ	ปัญหา	ร้อยละ
1	ด้านอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียม ที่ได้รับการผ่อนชำระ	59.00
2	ด้านหลักเกณฑ์การอนุมัติที่เข้มงวด	16.67
3	ด้านระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อ	10.67
4	ด้านความยุ่งยากทางด้านเอกสารการประกอบการพิจารณา	3.67

ที่มา: จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.23 ลำดับความสำคัญของปัญหาและอุปสรรคในการใช้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อสินค้าและบริการของธนาคารพาณิชย์

ลำดับความสำคัญ	ปัญหา	ร้อยละ
1	ด้านอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียม ที่ได้รับการผ่อนชำระ	66.67
2	ด้านความยุ่งยากทางด้านเอกสารการประกอบการพิจารณา	16.67
3	ด้านหลักเกณฑ์การอนุมัติที่เข้มงวด	13.33
4	ด้านระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อ	3.33

ที่มา: จากการสำรวจ