

บทที่ 3

ระเบียบวิธีวิจัย

3.1 แหล่งที่มาของข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา

1) ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ใช้วิธีออกแบบสอบถามสมาชิกที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1 โดยมีจำนวนทั้งหมด 9 สาขา ณ เดือนธันวาคม 2550 มีสมาชิกโครงการธนาคารประชาชนที่ได้รับอนุมัติเงินกู้จำนวน 5,617 ราย (ธนาคารออมสิน สำนักปรับหนี้สินภาคประชาชน, 2550) และเพื่อให้ข้อมูลที่เป็นตัวแทนของกลุ่มประชากรมีความเหมาะสมจึงใช้จำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 500 ตัวอย่าง โดยเลือกจำนวนกลุ่มตัวอย่างจากประชากร ดังตาราง 3.1

ตารางที่ 3.1 แสดงการเลือกกลุ่มตัวอย่างจากประชากร

ลำดับที่	สาขา	สมาชิกที่ได้รับเงินกู้	สัดส่วนของสมาชิกที่ได้รับอนุมัติทั้งหมด (%)	จำนวนตัวอย่าง
1	เชียงใหม่	491	8.8	44
2	สันกำแพง	820	14.6	73
3	มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	884	15.6	78
4	ประตูช้างเผือก	697	12.4	62
5	ดอยสะเก็ด	406	7.2	36
6	บวกครกหลวง	546	9.8	49
7	ท่าแพ	506	9.0	45
8	หนองหอย	786	14.0	70
9	ถนนทิพย์เนตร	481	8.6	43
	รวม	5,617	100.00	500

ที่มา: ธนาคารออมสิน สำนักปรับหนี้สินภาคประชาชน

การเลือกกลุ่มตัวอย่างการวิจัย ใช้วิธีเลือกแบบเจาะจง (Purposive Sampling) คือสุ่มจากลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระทั้งสิ้นจำนวน 500 ราย ซึ่งแบบสอบถามจะประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม เช่น เพศ อายุ ระดับการศึกษา เป็นต้น

ส่วนที่ 2 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน

ส่วนที่ 3 ผลการติดตามหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน

2) ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ทำการศึกษาจากเอกสาร วารสาร ข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

3.2 การวิเคราะห์ข้อมูล

นำข้อมูลที่เก็บรวบรวมจากการแจกแบบสอบถามมาประมวลผล และวิเคราะห์ข้อมูลที่เก็บรวบรวมได้ ดังนี้

1) ใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ในการอธิบายถึงลักษณะทั่วไปของข้อมูลที่เก็บรวบรวมได้โดยใช้ ความถี่ร้อยละ

2) การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อหาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อสมาชิกโครงการธนาคารประชาชนที่สามารถชำระหนี้ได้จากการติดตามหนี้ของธนาคาร โดยใช้แบบจำลองโลจิส (Logit Model) ด้วยเทคนิควิธีการวิเคราะห์ความน่าจะเป็นสูงสุด (Maximum Likelihood Estimate: MLE) และเทคนิควิเคราะห์โดยวิธี Marginal effect

3.3 แบบจำลองและตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

ในการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างการประเมินผลการติดตามหนี้สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนในธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1 โดยวิเคราะห์การมาชำระหนี้จากการติดตามหนี้ของธนาคาร ในที่นี้จะใช้แบบจำลอง Logit Model โดยนำปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเข้าสู่ model ดังนั้นแบบจำลอง Logit Model ที่ใช้เพื่อทำการวิเคราะห์จึงมีรูปแบบของสมการดังนี้ คือ

$$\text{Prob} (Y = 1) = \frac{1}{1 + e^{-x_i\beta}} \dots\dots\dots(1)$$

ถ้า $Y = 1$ เมื่อลูกหนี้มีการมาชำระหนี้หลังจากการติดตามหนี้ของธนาคาร

$Y = 0$ เมื่อลูกหนี้ไม่มีการมาชำระหนี้หลังจากการติดตามหนี้ของธนาคาร

X_i คือ เพศ

ถ้า $= 1$ หมายถึง เพศชาย

ถ้า $= 0$ หมายถึง เพศหญิง

- X_2 คือ อายุ
 ถ้า = 1 หมายถึง อายุของสมาชิกน้อยกว่า 40 ปี
 ถ้า = 0 หมายถึง อื่นๆ
- X_3 คือ ระดับการศึกษา
 ถ้า = 1 หมายถึงระดับประถมศึกษา / มัธยม / ปวช. / ปวส.
 ถ้า = 0 หมายถึง อื่นๆ
- X_4 คือ อาชีพของผู้กู้
 ถ้า = 1 หมายถึงอาชีพค้าขาย/ทำธุรกิจ
 ถ้า = 0 หมายถึง อื่นๆ
- X_5 คือ สถานภาพทางครอบครัว
 ถ้า = 1 หมายถึง โสด
 ถ้า = 0 หมายถึง อื่นๆ
- X_6 คือ จำนวนสมาชิกในครัวเรือนมีหน่วยเป็นคน
 ถ้า = 1 หมายถึงจำนวนสมาชิกในครัวเรือนมากกว่า 5 คน
 ถ้า = 0 หมายถึง อื่นๆ
- X_7 คือ ภาระค่าใช้จ่ายส่งบุตรเรียนหนังสือ
 ถ้า = 1 หมายถึงมีภาระค่าใช้จ่ายส่งบุตรเรียน
 ถ้า = 0 หมายถึงไม่มีภาระค่าใช้จ่ายส่งบุตรเรียน
- X_8 คือ วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน
 ถ้า = 1 หมายถึงซื้ออุปกรณ์เพิ่มเติม
 ถ้า = 0 หมายถึง อื่นๆ
- X_9 คือ การออมเงินเพื่ออนาคต
 ถ้า = 1 หมายถึงมีการออมเงิน
 ถ้า = 0 หมายถึงไม่มีการออมเงิน
- X_{10} คือ การเป็นหนี้ในระบบ
 ถ้า = 1 หมายถึงเป็นหนี้ในระบบ
 ถ้า = 0 หมายถึงไม่เป็นหนี้ในระบบ
- X_{11} คือ การทราบและเข้าใจหลักเกณฑ์ของโครงการ
 ถ้า = 1 หมายถึงทราบ
 ถ้า = 0 หมายถึงไม่ทราบ

- X_{12} คือ การประสบอุบัติเหตุ/เจ็บป่วยของสมาชิก
ถ้า = 1 หมายถึงประสบอุบัติเหตุ/เจ็บป่วย
ถ้า = 0 หมายถึงไม่ประสบอุบัติเหตุ/เจ็บป่วย
- X_{13} คือ อัตราดอกเบี้ยสูงเกินไป
ถ้า = 1 หมายถึงอัตราดอกเบี้ยสูงเกินไป
ถ้า = 0 หมายถึงอัตราดอกเบี้ยไม่สูงเกินไป
- X_{14} คือ ภาวะเศรษฐกิจซบเซา(ไม่มีลูกค้าอุดหนุน)
ถ้า = 1 หมายถึงภาวะเศรษฐกิจซบเซา
ถ้า = 0 หมายถึงไม่มีภาวะเศรษฐกิจซบเซา
- X_{15} คือ ภัยธรรมชาติ
ถ้า = 1 หมายถึงเกิดภัยธรรมชาติ
ถ้า = 0 หมายถึงไม่เกิดภัยธรรมชาติ
- X_{16} คือ คู่แข่งขันทางธุรกิจเพิ่มขึ้น
ถ้า = 1 หมายถึงคู่แข่งขันทางธุรกิจเพิ่มขึ้น
ถ้า = 0 หมายถึงคู่แข่งขันทางธุรกิจไม่เพิ่มขึ้น
- X_{17} คือ เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล
ถ้า = 1 หมายถึงเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล
ถ้า = 0 หมายถึงไม่เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล
- X_{18} คือ เกี่ยวกับราคาวัตถุดิบสูงขึ้น
ถ้า = 1 หมายถึงเกี่ยวกับราคาวัตถุดิบที่สูงขึ้น
ถ้า = 0 หมายถึงไม่เกี่ยวกับราคาวัตถุดิบที่สูงขึ้น
- X_{19} คือ การติดตามหนี้ทางโทรศัพท์
ถ้า = 1 หมายถึงการติดตามหนี้ทางโทรศัพท์ที่มีผลต่อการชำระหนี้
ถ้า = 0 หมายถึงการติดตามหนี้ทางโทรศัพท์ที่ไม่มีผลต่อการชำระหนี้
- X_{20} คือ การติดตามหนี้ทางจดหมาย
ถ้า = 1 หมายถึงการติดตามหนี้ทางจดหมายมีผลต่อการชำระหนี้
ถ้า = 0 หมายถึงการติดตามหนี้ทางจดหมายไม่มีผลต่อการชำระหนี้
- X_{21} คือ การติดตามหนี้ ณ สถานประกอบการ/ที่พักอาศัย
ถ้า = 1 หมายถึงการติดตามหนี้ ณ สถานประกอบการ/ที่พักอาศัยมีผลต่อการชำระหนี้

ถ้า = 0 หมายถึงการติดตามหนี้ ณ สถานประกอบการ/ที่พักอาศัยไม่มีผลต่อการชำระหนี้

X_{22} คือ การติดตามหนี้จากบริษัทติดตามหนี้

ถ้า = 1 หมายถึงการติดตามหนี้จากบริษัทติดตามหนี้มีผลต่อการชำระหนี้

ถ้า = 0 หมายถึงการติดตามหนี้จากบริษัทติดตามหนี้ไม่มีผลต่อการชำระหนี้

X_{23} คือ การติดตามหนี้ทางกฎหมาย

ถ้า = 1 หมายถึงการติดตามหนี้ทางกฎหมายมีผลต่อการชำระหนี้

ถ้า = 0 หมายถึงการติดตามหนี้ทางกฎหมายไม่มีผลต่อการชำระหนี้

$B_1, \beta_2, \dots, \beta_{23}$ ค่าพารามิเตอร์

U_1 ค่าความคลาดเคลื่อน