

## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

ในการศึกษาครั้งนี้ ได้มาจากการเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิโดยใช้แบบสอบถามแบบเจาะจงกับสมาชิกโครงการธนาคารประชาชนที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ และมีหนี้ค้างชำระของธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1 จำนวนรวม 500 ราย ผลการศึกษาพบว่ามีจำนวนผู้ที่มาชำระหนี้ภายหลังจากการติดตามหนี้ของธนาคาร จำนวน 309 ราย คิดเป็นร้อยละ 61.8 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด และผู้ที่ไม่มาชำระหนี้ภายหลังจากการติดตามหนี้ของธนาคาร จำนวน 191 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.2 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

#### 4.1 ข้อมูลทั่วไป

**เพศ** จากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้มาชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 309 ราย เป็นเพศหญิง 183 ราย คิดเป็นร้อยละ 59.22 และเป็นเพศชาย 126 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.78 ส่วนผู้ที่ไม่มาชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่าง 191 ราย เป็นเพศชาย 97 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.79 และเป็นเพศหญิง 94 ราย คิดเป็นร้อยละ 49.21 ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามเพศ

เพศ	มาชำระหนี้		ไม่มาชำระหนี้	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ชาย	126	40.78	97	50.79
หญิง	183	59.22	94	49.21
<b>รวม</b>	<b>309</b>	<b>100</b>	<b>191</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

**อายุ** จากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้มาชำระหนี้ส่วนใหญ่มีช่วงอายุระหว่าง 31 – 50 ปี กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 309 ราย เป็นผู้ที่มิช่วงอายุระหว่าง 31 – 50 ปี จำนวน 192 ราย

รวมกันคิดเป็นร้อยละ 62.14 ส่วนผู้ที่ไม่มาชำระหนี้ส่วนใหญ่มีช่วงอายุระหว่าง 31 - 50 ปี เช่นเดียวกัน กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่าง 191 ราย เป็นผู้ที่มาชำระหนี้ระหว่าง 31 - 50 ปี จำนวน 126 ราย รวมกันคิดเป็นร้อยละ 65.97 จะเห็นได้ว่ากลุ่มผู้มาชำระหนี้และไม่มาชำระหนี้จะเป็นผู้ที่มีช่วงอายุวัยกลางคน ดังตาราง ที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามอายุ

อายุ	มาชำระหนี้		ไม่มาชำระหนี้	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
20 – 30 ปี	78	25.24	46	24.08
31 – 40 ปี	106	34.31	77	40.31
41 – 50 ปี	86	27.83	49	25.66
มากกว่า 50 ปี	39	12.62	19	9.95
<b>รวม</b>	<b>309</b>	<b>100</b>	<b>191</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

**ระดับการศึกษา** จากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้มาชำระหนี้เป็นผู้ที่มีระดับการศึกษาตั้งแต่ ประถมศึกษาขึ้นไปส่วนใหญ่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษา/ปวช./ปวส. กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 309 ราย เป็นผู้ที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษา/ปวช./ปวส. จำนวน 124 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.13 และระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 94 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.42 และระดับการศึกษา ประถมศึกษา จำนวน 77 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.92 ตามลำดับ ส่วนผู้ที่ไม่มาชำระหนี้ส่วนใหญ่มี ระดับการศึกษาปริญญาตรี กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่าง 191 ราย เป็นผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 70 ราย คิดเป็นร้อยละ 36.64 และระดับการศึกษามัธยมศึกษา/ปวช./ปวส. จำนวน 66 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.56 และระดับการศึกษาประถมศึกษา จำนวน 49 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.66 ตามลำดับ ดังตาราง ที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	มาชำระหนี้		ไม่มาชำระหนี้	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ประถมศึกษา	77	24.92	49	25.66
มัธยมศึกษา/ปวช./ปวส.	124	40.13	66	34.56
ปริญญาตรี	94	30.42	70	36.64
สูงกว่าปริญญาตรี	14	4.53	6	3.14
<b>รวม</b>	<b>309</b>	<b>100</b>	<b>191</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

**อาชีพ** จากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้มาชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีอาชีพค้าขาย/ทำธุรกิจ กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 309 ราย เป็นผู้ที่มีอาชีพค้าขาย/ทำธุรกิจ จำนวน 205 ราย คิดเป็นร้อยละ 66.34 และอาชีพลูกจ้าง/รับจ้าง จำนวน 65 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.04 และอาชีพข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ จำนวน 34 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.00 ตามลำดับ ส่วนผู้ที่ไม่มาชำระหนี้ส่วนใหญ่มีอาชีพค้าขาย/ทำธุรกิจเช่นเดียวกัน จำนวน 88 ราย คิดเป็นร้อยละ 46.07 และอาชีพลูกจ้าง/รับจ้าง จำนวน 58 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.37 และอาชีพข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ จำนวน 34 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.80 ตามลำดับ ดังตาราง ที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	มาชำระหนี้		ไม่มาชำระหนี้	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
เกษตรกร	3	0.97	11	5.76
ค้าขาย/ทำธุรกิจ	205	66.34	88	46.07
ลูกจ้าง/รับจ้าง	65	21.04	58	30.37
ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ	34	11.00	34	17.80
อื่นๆ	2	0.65	0	0.00
<b>รวม</b>	<b>309</b>	<b>100</b>	<b>191</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

**สถานภาพ** จากการศึกษพบว่า กลุ่มผู้มาชำระหนี้ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 309 ราย เป็นผู้ที่มีสถานภาพสมรส จำนวน 200 ราย คิดเป็นร้อยละ 64.73 และสถานภาพโสด จำนวน 67 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.68 และสถานภาพหย่า/หม้าย จำนวน 42 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.59 ตามลำดับ ส่วนผู้ที่ไม่มาชำระหนี้ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส เช่นเดียวกัน กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 191 ราย เป็นผู้ที่มีสถานภาพสมรส จำนวน 109 ราย คิดเป็นร้อยละ 57.07 และสถานภาพโสด จำนวน 63 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.98 และสถานภาพหย่า/หม้าย จำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.95 ตามลำดับ ดังตาราง ที่ 4.5

**ตารางที่ 4.5** จำนวนตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	มาชำระหนี้		ไม่มาชำระหนี้	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
โสด	67	21.68	63	32.98
สมรส	200	64.73	109	57.07
หย่า/หม้าย	42	13.59	19	9.95
<b>รวม</b>	<b>309</b>	<b>100</b>	<b>191</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

**อาชีพคู่สมรส** จากการศึกษพบว่า กลุ่มผู้มาชำระหนี้ส่วนใหญ่คู่สมรสเป็นผู้ที่มีอาชีพค้าขาย/ทำธุรกิจ กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 309 ราย เป็นผู้ที่มีอาชีพค้าขาย/ทำธุรกิจ จำนวน 114 ราย คิดเป็นร้อยละ 36.89 และอาชีพอื่นๆ จำนวน 110 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.60 และอาชีพลูกจ้าง/รับจ้าง จำนวน 46 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.88 ตามลำดับ ส่วนผู้ที่ไม่มาชำระหนี้ส่วนใหญ่คู่สมรสมีอาชีพอื่นๆ จำนวน 84 ราย คิดเป็นร้อยละ 43.98 และอาชีพค้าขาย/ทำธุรกิจ จำนวน 43 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.51 และอาชีพลูกจ้าง/รับจ้าง จำนวน 35 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.32 ตามลำดับ ดังตาราง ที่ 4.6

ตารางที่ 4.6 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามอาชีพคู่สมรส

อาชีพคู่สมรส	มาชำระหนี้		ไม่มาชำระหนี้	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
เกษตรกร	10	3.25	7	3.67
ค้าขาย/ทำธุรกิจ	114	36.89	43	22.51
ลูกจ้าง/รับจ้าง	46	14.88	35	18.32
ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ	29	9.38	22	11.52
อื่นๆ	110	35.60	84	43.98
<b>รวม</b>	<b>309</b>	<b>100</b>	<b>191</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

**รายได้ของครอบครัว** จากการศึกษพบว่า กลุ่มผู้มาชำระหนี้ส่วนใหญ่มีรายได้ระหว่าง 10,001 – 30,000 บาท กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 309 ราย เป็นผู้ที่มียาได้ระหว่าง 10,001 – 30,000 บาท จำนวน 109 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.27 และรายได้ระหว่าง 30,001 – 60,000 บาท จำนวน 85 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.51 และรายได้น้อยกว่า 10,001 บาท จำนวน 60 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.42 ตามลำดับ ส่วนผู้ที่ไม่มาชำระหนี้ส่วนใหญ่มีรายได้ระหว่าง 10,001 – 30,000 บาท เช่นเดียวกัน กล่าวคือ จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 191 ราย เป็นผู้ที่มียาได้ระหว่าง 10,001 – 30,000 บาท จำนวน 104 ราย คิดเป็นร้อยละ 54.45 และรายได้น้อยกว่า 10,001 บาท จำนวน 40 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.94 และรายได้ระหว่าง 30,001 – 60,000 บาท จำนวน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.27 ตามลำดับ ดังตาราง ที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามรายได้ของครอบครัว

รายได้ของครอบครัว (บาท/เดือน)	มาชำระหนี้		ไม่มาชำระหนี้	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 10,001	60	19.42	40	20.94
10,001 – 30,000	109	35.27	104	54.45
30,001 – 60,000	85	27.51	33	17.27
60,001 – 90,000	27	8.74	7	3.67
มากกว่า 90,000	28	9.06	7	3.67
<b>รวม</b>	<b>309</b>	<b>100</b>	<b>191</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

**รายจ่ายของครอบครัว** จากการศึกษพบว่า กลุ่มผู้มาชำระหนี้ส่วนใหญ่มีรายจ่ายน้อยกว่า 10,001 บาท กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 309 ราย เป็นผู้ที่มียรายจ่ายน้อยกว่า 10,001 บาท จำนวน 106 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.30 และรายจ่ายระหว่าง 10,001 – 30,000 บาท จำนวน 89 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.80 และรายจ่ายระหว่าง 30,001 – 60,000 บาท จำนวน 67 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.68 ตามลำดับ ส่วนผู้ที่ไม่มาชำระหนี้ส่วนใหญ่มีรายจ่ายระหว่าง 10,001 – 30,000 บาท กล่าวคือ จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 191 ราย เป็นผู้ที่มียรายจ่ายระหว่าง 10,001 – 30,000 บาท จำนวน 100 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.36 และรายจ่ายน้อยกว่า 10,001 บาท จำนวน 44 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.04 และรายจ่ายระหว่าง 30,001 – 60,000 บาท จำนวน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.28 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามรายจ่ายของครอบครัว

รายจ่ายของครอบครัว	มาชำระหนี้		ไม่มาชำระหนี้	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 10,001	106	34.30	44	23.04
10,001 – 30,000	89	28.80	100	52.36
30,001 – 60,000	67	21.68	33	17.28
60,001 – 90,000	29	9.39	7	3.66
มากกว่า 90,000	18	5.83	7	3.66
<b>รวม</b>	<b>309</b>	<b>100</b>	<b>191</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

**จำนวนสมาชิกในครอบครัว** จากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้มาชำระหนี้ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 - 4 คน กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 309 ราย เป็นผู้ที่ มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 - 4 คน จำนวน 192 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.14 และจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5 - 6 คน จำนวน 75 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.27 และจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1 - 2 คน จำนวน 34 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.00 ตามลำดับ ส่วนผู้ที่ไม่มาชำระหนี้ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 - 4 คนเช่นเดียวกัน กล่าวคือ จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 191 ราย เป็นผู้ที่ มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 - 4 คน จำนวน 114 ราย คิดเป็นร้อยละ 59.69 และจำนวนสมาชิกในครอบครัว 1 - 2 คน จำนวน 42 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.99 และจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5 - 6 คน จำนวน 29 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.18 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	มาชำระหนี้		ไม่มาชำระหนี้	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1 - 2 คน	34	11.00	42	21.99
3 - 4 คน	192	62.14	114	59.69
5 - 6 คน	75	24.27	29	15.18
มากกว่า 6 คน	8	2.59	6	3.14
<b>รวม</b>	<b>309</b>	<b>100</b>	<b>191</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

**ภาระส่งบุตรเรียนหนังสือ** จากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้มาชำระหนี้ส่วนใหญ่มีภาระส่งบุตรเรียนหนังสือ กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 309 ราย เป็นผู้ที่มีการส่งบุตรเรียนหนังสือจำนวน 185 ราย คิดเป็นร้อยละ 59.87 และไม่มีภาระส่งบุตรเรียนหนังสือจำนวน 124 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.13 ส่วนผู้ที่ไม่มาชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นผู้ที่ไม่มีภาระส่งบุตรเรียนหนังสือ กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่าง 191 ราย เป็นผู้ที่ไม่มีภาระส่งบุตรเรียนหนังสือจำนวน 107 ราย คิดเป็นร้อยละ 56.02 และเป็นผู้ที่มีภาระส่งบุตรเรียนหนังสือจำนวน 84 ราย คิดเป็นร้อยละ 43.98 ดังตาราง ที่ 4.10

**ตารางที่ 4.10** จำนวนตัวอย่างจำแนกตามภาระส่งบุตรเรียนหนังสือ

ภาระส่งบุตรเรียนหนังสือ	มาชำระหนี้		ไม่มาชำระหนี้	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
มี	185	59.87	84	43.98
ไม่มี	124	40.13	107	56.02
<b>รวม</b>	<b>309</b>	<b>100</b>	<b>191</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

**วัตถุประสงค์ในการในการขอกู้เงิน** จากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้มาชำระหนี้ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการกู้เงินเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนมากที่สุด กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่าง 309 ราย มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนจำนวน 256 ราย คิดเป็นร้อยละ 82.85 และเพื่อซื้ออุปกรณ์เพิ่มเติม จำนวน 95 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.74 และเพื่อลงทุนขยายกิจการ จำนวน 90 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.13 และเพื่อชำระหนี้สินนอกระบบ จำนวน 57 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.45 ตามลำดับ ส่วนผู้ที่ไม่มาชำระหนี้ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการกู้เงินเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนมากที่สุด เช่นเดียวกัน กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่าง 191 ราย มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนจำนวน 152 ราย คิดเป็นร้อยละ 79.58 และเพื่อซื้ออุปกรณ์เพิ่มเติม จำนวน 42 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.99 และเพื่อลงทุนขยายกิจการ จำนวน 39 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.42 และเพื่อชำระหนี้สินนอกระบบ จำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.04 ตามลำดับ ดังตาราง ที่ 4.11



ตารางที่ 4.11 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามวัตถุประสงค์ในการขอกู้เงิน

วัตถุประสงค์ในการขอกู้เงิน	มาชำระหนี้		ไม่มาชำระหนี้	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน	256	82.85	152	79.58
เพื่อลงทุนขยายกิจการ	90	29.13	39	20.42
เพื่อซื้ออุปกรณ์เพิ่มเติม	95	30.74	42	21.99
เพื่อชำระหนี้สินนอกระบบ	57	18.45	23	12.04

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : วัตถุประสงค์ในการขอกู้เงินสามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

#### 4.2 ผลการศึกษาปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน

**กลุ่มผู้มาชำระหนี้** จากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้มาชำระหนี้จำนวน 309 ราย พบว่าผู้มาชำระหนี้มีปัจจัยในการเกิดหนี้ค้างชำระจากราคาวัตถุดิบที่เพิ่มขึ้นมากที่สุด จำนวน 254 ราย คิดเป็นร้อยละ 82.20 รองลงมาคือภาวะเศรษฐกิจไม่ดี จำนวน 202 ราย คิดเป็นร้อยละ 65.37 มีคู่แข่งเพิ่มขึ้นเพิ่มมากขึ้น จำนวน 191 ราย คิดเป็นร้อยละ 61.81 การเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐ จำนวน 167 ราย คิดเป็นร้อยละ 54.05 และไม่มีการออมเงิน จำนวน 166 ราย คิดเป็นร้อยละ 53.72 ตามลำดับ ดังตาราง 4.12

**กลุ่มผู้ไม่มาชำระหนี้** จากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้ไม่มาชำระหนี้จำนวน 191 ราย พบว่าผู้ไม่มาชำระหนี้มีปัจจัยในการเกิดหนี้ค้างชำระจากไม่มีการออมเงินมากที่สุด จำนวน 159 ราย คิดเป็นร้อยละ 83.25 รองลงมาคือภาวะเศรษฐกิจไม่ดี จำนวน 126 ราย คิดเป็นร้อยละ 65.97 ราคาวัตถุดิบที่เพิ่มขึ้น จำนวน 117 ราย คิดเป็นร้อยละ 61.26 มีคู่แข่งเพิ่มขึ้นเพิ่มมากขึ้น จำนวน 71 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.17 อัตราดอกเบี้ยสูงเกินไป จำนวน 50 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.18 ตามลำดับ ดังตาราง 4.12

ตารางที่ 4.12 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้

ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้	มาชำระหนี้		ไม่มาชำระหนี้	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่มีการออมเงิน	166	53.72	159	83.25
มีหนี้สินนอกระบบ	124	40.13	24	12.57
ไม่ทราบหลักเกณฑ์สินเชื่อ	36	11.65	29	15.18
ได้รับอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย	37	11.97	21	10.99
อัตราดอกเบี้ยสูงเกินไป	71	22.98	50	26.18
ภาวะเศรษฐกิจไม่ดี	202	65.37	126	65.97
ประสบภัยธรรมชาติ	41	13.27	32	16.75
มีคู่แข่งเพิ่มมากขึ้น	191	61.81	71	37.17
การเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐ	167	54.05	47	24.61
ราคาวัตถุดิบเพิ่มขึ้น	254	82.20	117	61.26

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.3 การติดตามหนี้ค้างชำระที่ผู้กู้ได้รับการติดตามจากธนาคาร

**กลุ่มผู้มาชำระหนี้** จากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้มาชำระหนี้จำนวน 309 ราย พบว่าผู้มาชำระหนี้ได้มีการถูกติดตามหนี้จากธนาคาร โดยการติดตามทางโทรศัพท์มากที่สุด จำนวน 275 ราย คิดเป็นร้อยละ 89.00 รองลงมาคือ การติดตามทางจดหมาย จำนวน 218 ราย คิดเป็นร้อยละ 70.55 ติดตาม ณ สถานประกอบการ/ที่พัก จำนวน 177 ราย คิดเป็นร้อยละ 57.28 การให้บริษัทติดตามหนี้ จำนวน 105 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.98 และติดตามจากฝ่ายกฎหมาย จำนวน 56 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.12 ตามลำดับ ดังตาราง 4.13

**กลุ่มผู้ไม่มาชำระหนี้** จากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้ไม่มาชำระหนี้จำนวน 191 ราย พบว่าผู้ไม่มาชำระหนี้ได้มีการถูกติดตามหนี้จากธนาคาร โดยการติดตามทางโทรศัพท์มากที่สุด จำนวน 146 ราย คิดเป็นร้อยละ 76.44 รองลงมาคือ การติดตามทางจดหมาย จำนวน 132 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.11 ติดตาม ณ สถานประกอบการ/ที่พัก จำนวน 81 ราย คิดเป็นร้อยละ 42.41 การให้บริษัทติดตามหนี้ จำนวน 73 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.22 และติดตามจากฝ่ายกฎหมาย จำนวน 68 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.60 ตามลำดับ ดังตาราง 4.13

ตารางที่ 4.13 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามการติดตามหนี้ค้างชำระ

การติดตามหนี้ค้างชำระ	มาชำระหนี้		ไม่มาชำระหนี้	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ทางโทรศัพท์	275	89.00	146	76.44
ทางจดหมาย	218	70.55	132	69.11
สถานประกอบการ/ที่พัก	177	57.28	81	42.41
บริษัทติดตามหนี้	105	33.98	73	38.22
ฝ่ายกฎหมาย	56	18.12	68	35.60

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.4 ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน

ผลการศึกษา ได้ค่า Log likelihood function เท่ากับ -209.9373 ค่า Restricted log likelihood เท่ากับ -332.5174 ค่า Chi squared เท่ากับ 245.1602 ค่า McFadden  $R^2$  เท่ากับ 0.3686 และค่าความถูกต้องของการทำนาย เท่ากับ 80.80% และปัจจัยที่มีผลต่อการกลับมาชำระหนี้คืนสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1 ของกลุ่มตัวอย่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่น 99% ได้แก่ การออมเงินเพื่ออนาคต ( $X_9$ ) การเป็นหนี้ในระบบ ( $X_{10}$ ) การติดตามหนี้ทางโทรศัพท์ ( $X_{19}$ ) การติดตามหนี้ ณ สถานประกอบการ/ที่พักอาศัย ( $X_{21}$ ) และการติดตามหนี้ทางกฎหมาย ( $X_{23}$ ) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ได้แก่ อาชีพของผู้กู้ ( $X_4$ ) ภาระค่าใช้จ่ายส่งบุตรเรียนหนังสือ ( $X_7$ ) ภัยธรรมชาติ ( $X_{15}$ ) คู่แข่งขันทางธุรกิจเพิ่มขึ้น ( $X_{16}$ ) การเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล ( $X_{17}$ ) และราคาวัตถุดิบสูงขึ้น ( $X_{18}$ ) ที่ระดับความเชื่อมั่น 90% ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ( $X_6$ ) และการประสบอุบัติเหตุ/เจ็บป่วย ( $X_{12}$ ) ดังตารางที่ 4.14 - 4.15 โดยเรียงลำดับความสำคัญ ดังนี้

การออมเงินเพื่ออนาคต ( $X_9$ ) กลุ่มตัวอย่างที่มีเงินออมเพื่ออนาคต มีแนวโน้มที่จะกลับมาชำระหนี้คืนให้กับธนาคารมากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีเงินออม และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการกลับมาชำระหนี้จากค่า Marginal effect ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.3469 ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าหากกลุ่มตัวอย่างมีเงินออม โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะกลับมาชำระหนี้เพิ่มขึ้น 34.69 % ดังนั้นหากกลุ่มตัวอย่างมีเงินออมจะมีโอกาสชำระหนี้มากกว่าผู้ที่ไม่มีเงินออม เพราะกลุ่มตัวอย่างเห็นว่าการมีเงินออมจะสามารถใช้จ่ายได้ในยามฉุกเฉินแล้วยังสามารถนำมาชำระหนี้ได้

**การเป็นหนี้นอกระบบ ( $X_{10}$ )** กลุ่มตัวอย่างที่เป็นหนี้นอกระบบ มีแนวโน้มที่จะกลับมาชำระหนี้คืนให้กับธนาคารมากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่ไม่เป็นหนี้นอกระบบ และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการกลับมาชำระหนี้จากค่า Marginal effect ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.3427 ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าหากกลุ่มตัวอย่างเป็นหนี้นอกระบบแล้ว โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะกลับมาชำระหนี้เพิ่มขึ้น 34.27 % เพราะกลุ่มตัวอย่างเห็นว่าอาจต้องพึ่งพาธนาคารในการกู้ยืมเงินในอนาคต

**การติดตามหนี้ทางโทรศัพท์ ( $X_{19}$ )** กลุ่มตัวอย่างที่ได้รับการติดตามหนี้ทางโทรศัพท์ มีแนวโน้มที่จะกลับมาชำระหนี้ให้กับธนาคาร เมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการกลับมาชำระหนี้จากค่า Marginal effect ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.2520 ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าหากกลุ่มตัวอย่างได้รับการติดตามหนี้ทางโทรศัพท์โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะกลับมาชำระหนี้เพิ่มขึ้น 25.20 %

**ภัยธรรมชาติ ( $X_{15}$ )** กลุ่มตัวอย่างที่ประสบภัยธรรมชาติ มีแนวโน้มที่จะไม่กลับมาชำระหนี้กับธนาคารมากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่ไม่ประสบภัยธรรมชาติ และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการกลับมาชำระหนี้จากค่า Marginal effect ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ -0.2184 ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าหากกลุ่มตัวอย่างประสบภัยธรรมชาติ โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะกลับมาชำระหนี้ลดลง 21.84 % เนื่องจากอาจขาดรายได้ในช่วงที่เกิดภัยธรรมชาติ และต้องใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อสิ่งจำเป็นในการดำรงชีวิต

**การติดตามหนี้ทางกฎหมาย ( $X_{23}$ )** กลุ่มตัวอย่างที่ได้รับการติดตามหนี้ทางกฎหมาย มีแนวโน้มที่จะไม่กลับมาชำระหนี้คืนให้กับธนาคาร เมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการกลับมาชำระหนี้จากค่า Marginal effect ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ -0.2027 ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าหากกลุ่มตัวอย่างได้รับการติดตามหนี้ทางกฎหมาย โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะกลับมาชำระหนี้ลดลง 20.27 %

**การติดตามหนี้ ณ สถานประกอบการ/ที่พักอาศัย ( $X_{21}$ )** กลุ่มตัวอย่างที่ได้รับการติดตามหนี้ ณ สถานประกอบการ/ที่พักอาศัย มีแนวโน้มที่จะกลับมาชำระหนี้คืนให้กับธนาคาร เมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการกลับมาชำระหนี้จากค่า Marginal effect ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.1871 ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าหากกลุ่มตัวอย่างได้รับการติดตาม ณ สถานประกอบการ/ที่พักอาศัย โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะกลับมาชำระหนี้เพิ่มขึ้น 18.71 %

**การเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล ( $X_{17}$ )** กลุ่มตัวอย่างที่มีผลการชำระหนี้จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาลเพิ่มขึ้น มีแนวโน้มที่จะกลับมาชำระหนี้คืนให้กับธนาคารมากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีผลการชำระหนี้จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการกลับมาชำระหนี้จากค่า Marginal effect ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.1577 ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าหากกลุ่มตัวอย่างมีผลการชำระหนี้จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะกลับมาชำระหนี้เพิ่มขึ้น 15.77 %

**ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น ( $X_{18}$ )** กลุ่มตัวอย่างที่มีผลการชำระหนี้จากราคาวัตถุดิบสูงขึ้น มีแนวโน้มที่จะกลับมาชำระหนี้คืนให้กับธนาคารมากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีผลการชำระหนี้จากราคาวัตถุดิบสูงขึ้น และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการกลับมาชำระหนี้จากค่า Marginal effect ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.1509 ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าหากกลุ่มตัวอย่างมีผลการชำระหนี้จากราคาวัตถุดิบสูงขึ้น โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะกลับมาชำระหนี้เพิ่มขึ้น 15.09 % เนื่องจากมีต้นทุนที่เพิ่มมากขึ้นทำให้ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายต่างๆ เพิ่มทำให้รายได้ลดลง

**อาชีพของผู้กู้ ( $X_4$ )** กลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพค้าขาย/ทำธุรกิจ ลูกจ้าง/รับจ้าง และข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ มีแนวโน้มที่จะกลับมาชำระหนี้คืนให้กับธนาคารมากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพเกษตรกร และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการกลับมาชำระหนี้จากค่า Marginal effect ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.1487 ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าหากกลุ่มตัวอย่างมีอาชีพค้าขาย/ทำธุรกิจ ลูกจ้าง/รับจ้าง และข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะกลับมาชำระหนี้เพิ่มขึ้น 14.87 % เพราะกลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพที่มีลักษณะรายได้สม่ำเสมอ ย่อมมีความสามารถในการชำระคืนมากกว่าผู้ที่มีอาชีพและรายได้ไม่แน่นอน

**คู่แข่งชั้นทางธุรกิจเพิ่มขึ้น ( $X_{16}$ )** กลุ่มตัวอย่างที่มีคู่แข่งชั้นทางธุรกิจเพิ่มขึ้น มีแนวโน้มที่จะกลับมาชำระหนี้คืนให้กับธนาคารมากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีคู่แข่งชั้นทางธุรกิจ และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการชำระหนี้จากค่า Marginal effect ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.1460 ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าหากกลุ่มตัวอย่างมีคู่แข่งชั้นทางธุรกิจ โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะกลับมาชำระหนี้เพิ่มขึ้น 14.60 %

**ภาระค่าใช้จ่ายส่งบุตรเรียนหนังสือ ( $X_5$ )** กลุ่มตัวอย่างที่มีภาระส่งบุตรเรียนหนังสือ มีแนวโน้มที่จะกลับมาชำระหนี้คืนให้กับธนาคารมากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีภาระส่งบุตรเรียนหนังสือ และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีผลต่อการชำระหนี้จากค่า Marginal effect ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.1408 ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าหากกลุ่มตัวอย่างมีภาระส่งบุตรเรียนหนังสือ

โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะกลับมาชำระหนี้เพิ่มขึ้น 14.08 % เพราะกลุ่มตัวอย่างเห็นว่าธนาคารมี  
 สันเชื่อเกี่ยวกับการศึกษาอาจต้องสร้างเครดิตเพื่อการกู้ยืมเงินในอนาคต

ตารางที่ 4.14 แสดงผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์โดยวิธี Maximum Likelihood Estimate

ตัวแปร (Variable)	ค่าสัมประสิทธิ์ (Coefficient)	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความคลาดเคลื่อน (Standard Error)	ค่านัยสำคัญ ทางสถิติ (t - ratio)	ระดับนัยสำคัญ ทางสถิติ (Significant)
Constant	-3.131337	0.722295	-4.335	0.0000
X <sub>1</sub>	-0.337749	0.258250	-1.308	0.1909
X <sub>2</sub>	-0.071671	0.272976	-0.263	0.7929
X <sub>3</sub>	0.196243	0.282594	0.694	0.4874
X <sub>4</sub>	0.657344	0.272265	2.414 **	0.0158
X <sub>5</sub>	-0.139477	0.358394	-0.379	0.7050
X <sub>6</sub>	0.539514	0.326339	1.653 *	0.0983
X <sub>7</sub>	0.627965	0.310813	2.020 **	0.0433
X <sub>8</sub>	0.452336	0.292570	1.546	0.1221
X <sub>9</sub>	1.764831	0.299962	5.884 ***	0.0000
X <sub>10</sub>	1.820654	0.326521	5.576 ***	0.0000
X <sub>11</sub>	0.095667	0.393160	0.243	0.8078
X <sub>12</sub>	0.846246	0.498663	1.697 *	0.0897
X <sub>13</sub>	-0.360357	0.311981	-1.155	0.2481
X <sub>14</sub>	-0.413822	0.289033	-1.432	0.1522
X <sub>15</sub>	-0.914873	0.398316	-2.297 **	0.0216
X <sub>16</sub>	0.653324	0.299137	2.184 **	0.0290
X <sub>17</sub>	0.722166	0.297108	2.431 **	0.0151
X <sub>18</sub>	0.648986	0.334876	1.938 **	0.0526
X <sub>19</sub>	1.055004	0.344784	3.060 ***	0.0022
X <sub>20</sub>	-0.033649	0.277941	-0.121	0.9036
X <sub>21</sub>	0.841369	0.262900	3.200 ***	0.0014
X <sub>22</sub>	-0.325759	0.265402	-1.227	0.2197
X <sub>23</sub>	-0.864605	0.290690	-2.974 ***	0.0029

ที่มา: จากการคำนวณ

หมายเหตุ: \*\*\* ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.01  
 \*\* ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05  
 \* ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.10

Log likelihood function -209.9373  
 Restricted log likelihood -332.5174  
 Chi squared 245.1602  
 McFadden R<sup>2</sup> 0.3686  
 Accuracy prediction 80.80%

ตารางที่ 4.15 แสดงผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์โดยวิธี Marginal effect

ตัวแปร (Variable)	ค่าสัมประสิทธิ์ (Coefficient)	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความคลาดเคลื่อน (Standard Error)	ค่านัยสำคัญ ทางสถิติ (t - ratio)	ระดับนัยสำคัญ ทางสถิติ (Significant)
Constant	-0.700854	0.278422	-2.517	0.0118
X <sub>1</sub>	-0.075910	0.061784	-1.229	0.2192
X <sub>2</sub>	-0.015998	0.061113	-0.262	0.7935
X <sub>3</sub>	0.044239	0.063637	0.695	0.4869
X <sub>4</sub>	0.148752	0.068765	2.163 **	0.0305
X <sub>5</sub>	-0.031540	0.084457	-0.373	0.7088
X <sub>6</sub>	0.114415	0.072517	1.578	0.1146
X <sub>7</sub>	0.140804	0.075790	1.858 *	0.0632
X <sub>8</sub>	0.097474	0.068919	1.414	0.1573
X <sub>9</sub>	0.346974	0.116727	2.973 ***	0.0030
X <sub>10</sub>	0.342723	0.122699	2.793 ***	0.0052
X <sub>11</sub>	0.021412	0.093457	0.229	0.8188
X <sub>12</sub>	0.189406	0.119426	1.586	0.1127
X <sub>13</sub>	-0.082785	0.074742	-1.108	0.2680
X <sub>14</sub>	-0.090420	0.067028	-1.349	0.1773
X <sub>15</sub>	-0.218486	0.100482	-2.174 **	0.0297
X <sub>16</sub>	0.146053	0.075735	1.928 *	0.0538
X <sub>17</sub>	0.157743	0.075336	2.094 **	0.0363
X <sub>18</sub>	0.150901	0.087048	1.734 *	0.0830
X <sub>19</sub>	0.252081	0.086475	2.915 ***	0.0036
X <sub>20</sub>	-0.007514	0.061885	-0.121	0.9034
X <sub>21</sub>	0.187199	0.072015	2.599 ***	0.0093
X <sub>22</sub>	-0.073871	0.062470	-1.183	0.2370
X <sub>23</sub>	-0.202725	0.075710	-2.678 ***	0.0074

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ : \*\*\* ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.01

\*\* ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

\* ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.10