

บทที่ 3 ระเบียบวิธีวิจัย

ในการวิจัยเรื่อง ลักษณะทางเศรษฐกิจของผู้ใช้บริการสินเชื่อที่มีปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่ กำหนดรายละเอียดและขั้นตอนในการวิจัยดังต่อไปนี้

3.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

เนื่องจากสินเชื่อมีบทบาทที่สำคัญต่อระบบเศรษฐกิจ ในส่วนของการบริโภคและการผลิตบุคคลทั่วไป จึงปรากฏสินเชื่อหลากหลายรูปแบบ เพื่อตอบสนองความต้องการในด้านต่าง ๆ อาทิ เช่น สินเชื่อระยะสั้น สินเชื่อระยะยาว สินเชื่อเพื่อการบริโภค สินเชื่อเพื่อการเกษตร หรือสินเชื่อเพื่อธุรกิจ เป็นต้น ดังนั้นในการวิจัยครั้งนี้ มุ่งเน้นการวิเคราะห์มูลเหตุปัจจัยที่มีผลต่อปัญหาหนี้ค้างชำระกับธนาคารพาณิชย์ของลูกค้าที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ประกอบด้วย ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนตัว ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ด้านเงินทุน ด้านหลักประกัน ด้านภาวะเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกหนี้ประเภทบุคคลธรรมดาและประเภทนิติบุคคล และต้องการหาความสัมพันธ์ระหว่างความสามารถในการชำระหนี้ซึ่งพิจารณาจากอาชีพ และเงินได้รายเดือนของลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา กับวัตถุประสงค์การกู้ยืม ระยะเวลาการคืนเงินกู้ วงเงินกู้ที่ได้รับสินเชื่อการผ่อนชำระหนี้ และลักษณะหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จากมูลเหตุปัจจัยตามที่ถูกกำหนดไว้ในกรอบแนวคิด สามารถมากำหนดเป็นตัวแปร ได้ดังต่อไปนี้

1. ตัวแปรที่แสดงถึงประเภทของลูกค้า คือ ลูกหนี้ประเภทบุคคลธรรมดา และประเภทนิติบุคคล
2. ตัวแปรที่แสดงถึงสภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดาที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระกลุ่มตัวอย่าง จึงกำหนดไว้ 2 ตัวแปรคือ

2.1 อาชีพ คืออาชีพที่กลุ่มตัวอย่างประกอบอยู่ในปัจจุบัน ประกอบด้วย อาชีพรับราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ รับจ้างหรือพนักงานบริษัทเอกชน นักธุรกิจ และค้าขาย ตัวแปรรายได้ ประกอบด้วย

2.2 รายได้ คือ รายได้ต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย รายได้ไม่เกิน 20,000 บาทต่อเดือน รายได้ระหว่าง 20,001-40,000 บาทต่อเดือน และรายได้สูงกว่า 40,000 บาทต่อเดือน

3. เป็นตัวแปรที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระ จำนวน 6 ปัจจัย คือ ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนตัว ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ด้านเงินทุน ด้านหลักประกัน ด้านภาวะเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านความเสี่ยงอื่น ๆ

4. เป็นตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินจากธนาคารของลูกหนี้ประเภทบุคคลธรรมดา กำหนดไว้ดังนี้

4.1 วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม กำหนดไว้ 2 วัตถุประสงค์หลัก คือ วัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในกิจการค้า และวัตถุประสงค์อื่น ๆ คือ การกู้ยืมเพื่อซื้อที่ดินเปล่า เพื่อซื้อบ้านพร้อมที่ดินหลังแรกหรือหลังที่สอง หรือ ปล่อยเช่าที่ดิน

4.2 ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ กำหนดไว้ 2 ระยะเวลาคือ ระยะเวลาไม่เกิน 5-10 ปี และระยะเวลาระหว่าง 11-15 ปี

4.3 วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ กำหนดไว้ 3 วงเงินกู้ คือ ไม่เกิน 1,000,000 บาท ระหว่าง 1,000,001-2,000,000 บาท และวงเงินกู้เกินกว่า 2,000,000 บาท

4.4 เงื่อนไขการผ่อนชำระคืน กำหนดไว้ 3 เงื่อนไข คือ ชำระไม่เกิน 10,000 บาทต่องวด ชำระ 10,001 – 15,000 บาทต่องวด ชำระ 15,001-20,000 บาทต่องวด และชำระมากกว่า 20,000 บาทต่องวด

4.5 ลักษณะหนี้ คือ หนี้ปกติ (มีปัญหานี้ค้างชำระไม่เกิน 6 เดือน) และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ คือ หนี้ที่มีปัญหาค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน

3.2 ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยทำการค้นคว้าและรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการวิจัย ดังนี้

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ได้จากการสัมภาษณ์ลูกหนี้สินเชื่อธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่มีปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) โดยการศึกษาจากหนังสือ เอกสาร วารสาร สิ่งพิมพ์ต่าง ๆ จากห้องสมุดมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง

3.3 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1. ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือลูกหนี้ธนาคารพาณิชย์จำนวน 4 แห่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ และลูกหนี้เหล่านี้ต้องเป็นผู้มีปัญหาค้างชำระหนี้กับธนาคารมาแล้วอย่างน้อย 1 เดือน

2. กลุ่มตัวอย่าง

ทำการคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างจากประชากรโดยวิธีเจาะจง (Purposive Sampling) จากธนาคารพาณิชย์ทั้ง 4 แห่ง ๆ ละ 30 ราย รวมกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 120 ราย

3.4 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การศึกษาวิจัยจะดำเนินการโดยแบบสอบถามซึ่งถูกผู้วิจัยสร้างขึ้นใช้เป็นเครื่องมือสำหรับการเก็บรวบรวมข้อมูลลักษณะแบบสอบถามเป็นคำถามปลายปิด (Closed End Questionnaire) ประกอบด้วยรายละเอียด 3 ส่วนคือ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพปัจจุบัน วุฒิการศึกษา อาชีพปัจจุบัน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน อาชีพของคู่สมรส รายได้ของคู่สมรส และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ลักษณะคำถามเป็นแบบเลือกตอบ

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้ยืมของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย ประเภทของลูกค้ายืมเงิน ลักษณะการกู้ยืม รายละเอียดผู้กู้ยืมร่วม วัตถุประสงค์การกู้ยืมเงิน ระยะเวลาการชำระเงินกู้ วงเงินที่ได้รับอนุมัติ หลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ เงื่อนไขการชำระต่อเดือน ระยะเวลาค้างชำระหนี้ และการติดตามหนี้ของธนาคาร

ตอนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระ ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีส่วนทำให้เกิดปัญหาค้างชำระหนี้ ประกอบด้วยปัจจัยคุณสมบัติส่วนตัว ความสามารถในการชำระหนี้ ด้านเงินทุน ด้านหลักประกัน ด้านภาวะเศรษฐกิจ และด้านความเสี่ยงอื่น ๆ

3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล

จัดทำโดยการนำข้อมูลที่เก็บรวบรวมทั้งหมดมาจัดระเบียบและประมวลผลจากนั้นนำไปวิเคราะห์โดยใช้สถิติซึ่งใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์มีดังนี้ สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) เพื่อทราบลักษณะข้อมูลทั่วไป และทำการวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่ และร้อยละ สถิติทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต่างๆ โดยใช้ค่าสถิติไคสแควร์ (Chi-square)