

ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์  
ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด

นางรุ่งการณ์ ภิญโญภาพ



การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต  
วิชาเอกเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2562

**Factors Affecting the Repayment of Motorcycle Leasing  
For Tangjaipattana (2547) Company Limited**

**Mrs.Rungkran pinyoparp**



An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for  
the Degree of Master of Economics in Business Economics

School of Economics

Sukhothai Thammathirat Open University

2019

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าที่เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ของ  
บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด  
ชื่อและนามสกุล นางรุ่งการณ์ ภิญ โยธภาพ  
วิชาเอก เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ  
สาขาวิชา เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช  
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.พิทักษ์ ศรีสุขใส

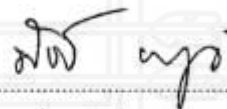
การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา  
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2562

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ



ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร.พิทักษ์ ศรีสุขใส)



กรรมการ

(อาจารย์ ดร.พัชรี ผาสุข)



(รองศาสตราจารย์ ดร.อภิญา วนเศรษฐ)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์

**ชื่อการศึกษา** คำนวณว่าอิสระ ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด

**ผู้ศึกษา** นางรุ่งการณ์ ภิญโญภาพ รหัสนักศึกษา 2586000453 **ปริญญา** เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต  
**อาจารย์ที่ปรึกษา** รองศาสตราจารย์ ดร. พิทักษ์ ศรีสุขใส **ปีการศึกษา** 2562

### บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างสถานะสัญญาของลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด

วิธีการศึกษานั้น จะเก็บข้อมูลปฐมภูมิจากการสำรวจกลุ่มตัวอย่างด้วยแบบสอบถาม จำนวน 3 ประเภท โดยกลุ่มตัวอย่างประกอบด้วย พนักงานชาย 26 คน พนักงานติดตามหนี้สิน 16 คน และลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 400 คน ซึ่งประกอบด้วยลูกค้าที่ปกติ ถึง ค้างชำระ 150 วัน จำนวน 200 คน และลูกค้าที่ค้างชำระมากกว่า 150 วัน ขึ้นไปจำนวน 200 คน การศึกษาค้นคว้านี้ได้วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ประกอบด้วย ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และทดสอบไคว์สแควร์ เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆกับสถานะลูกค้าที่ปกติ และลูกค้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และวิเคราะห์โอกาสในการเกิดลูกค้าที่ปกติและลูกค้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยใช้แบบจำลองการถดถอยโลจิสติกพหุกลุ่ม

ผลการศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยต่างๆกับสถานะสัญญาลูกค้าที่ พบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับลูกค้าที่ปกติ ได้แก่ หนี้สิน และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับลูกค้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ได้แก่ เพศ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน สถาบันการเงินที่เป็นเจ้าหนี้ ประวัติการทำสัญญา การใช้รถตามวัตถุประสงค์ จำนวนหนี้คงเหลือ ทั้งนี้ผลการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกพหุกลุ่ม พบว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนหนี้คงเหลือ ส่งผลให้ลูกค้าที่สถานะสัญญาปกติเปลี่ยนแปลงในทิศทางเดียวกันเมื่อเทียบกับสถานะสัญญาค้างชำระมากกว่า 5 เดือนขึ้นไป แต่จำนวนหนี้สิน ส่งผลให้ลูกค้าที่สถานะสัญญาปกติเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงกันข้าม เมื่อเทียบกับสถานะสัญญาค้างชำระมากกว่า 5 เดือนขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.01

**คำสำคัญ** สถานะสัญญา การถดถอยโลจิสติกพหุกลุ่ม การทดสอบไคว์สแควร์



**Independent Study title:** Factors Affecting the Repayment of Motorcycle Leasing for  
Tangjaipattana (2547) Company Limited

**Author:** Mrs. Rungkarn Pinyoparp; **ID:** 2586000453; **Degree:** Master of Economics;

**Independent Study advisors:** Dr.Pithak Srisuksai , Associate Professor;

**Academic year:** 2019

### **Abstract**

The objective of this research were 1) to study the different types of contracts affecting the motorcycle leasing repayment of Tangjai (2547) Co.,Ltd. Receivables 2) to study the factors affecting the motorcycle leasing repayment of Tangjai (2547) Co.,Ltd.

The method of this study was the survey to collect primary data from samples by three types of questionnaire. The samples were actually composed of 26 salesmen, 16 collectors, and 400 motorcycle leasing receivables. Such study analyzed the data by normally using descriptive statistics and multinomial logistic regression. The standard statistics was based on the commutative frequency, percentage, mean, and chi-square testing to find the relationship between significant factors and normal receivables, and non-performing receivables. Moreover, the multinomial logistic regression model applied to discover a chance to be normal receivables and non-performing receivables.

The results of research concerning factors with receivables status shown that debt factor was related to normal receivables, and factors which were related to non-performing receivables consisted of gender , average monthly income , financial institutions creditors , contract history , vehicle usage in purpose , and total of debt balancing. Moreover, the resulting of multinomial logistic regression analysis displayed that average monthly income and balancing of debt had impact on normal receivables status in the same direction comparing with the receivables status of more than five month overdue. On the contrary, total debts balancing affected change in receivables status to the opposite direction comparing to the receivables status of more than five month overdue with a significant level 0.05.

**Keywords:** Chi-square, Multinomial Logistic Regression, Marginal Affect

## กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้สำเร็จ ลุล่วง ลงได้ด้วยดี ผู้ศึกษา ขอกราบขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ดร.พิทักษ์ ศรีสุขใส อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก และเพื่อนนักศึกษาปริญญาโท คุณอภิชาติ นามคง ที่ให้ข้อเสนอแนะข้อคิดเห็น ในทุกขั้นตอนของกระบวนการศึกษาวิจัย

งานศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้สำเร็จได้ด้วยความร่วมมือจากลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ พนักงานขาย และ พนักงานติดตามหนี้สินของบริษัท ตั้งใจ พัฒนา (2547) จำกัด ที่ให้ความร่วมมือ ในการตอบแบบสอบถาม ผู้วิจัยขอขอบพระคุณทุกท่านมา ณ โอกาสนี้ และความสำเร็จนี้เป็นไป ไม่ได้โดยหากไม่ได้รับกำลังทรัพย์ ซึ่งเป็นทุนการศึกษา และวิจัยจาก บริษัท ตั้งใจ พัฒนา (2547) จำกัด

ในท้ายที่สุดผู้วิจัยขอขอบคุณมหาวิทยาลัย สุโขทัยธรรมมาธิราช ที่ให้โอกาสในการศึกษา และขอกราบขอบพระคุณ คุณสุภา ธีสุรวณิช กรรมการบริหาร บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ที่ได้มอบทุนในการศึกษาในครั้งนี้และเป็นผู้ที่ทำให้กำลังใจ ให้เข้มแข็ง อดทน ไม่ย่อท้อต่อปัญหาและอุปสรรคที่ผ่านเข้ามา ซึ่งเป็นต้นทุนอันสำคัญในการศึกษาต่อในระดับปริญญาโท ขอขอบคุณ เพื่อนนักศึกษาปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ที่ให้คำแนะนำ ช่วยเหลือ และให้กำลังใจในการศึกษา ตลอดมา ขอขอบพระคุณ มารดา และพี่สาว รวมถึงครอบครัวและญาติ พี่น้อง ของผู้วิจัยที่ให้การสนับสนุน และเป็นกำลังใจในการศึกษา ความสำเร็จที่เกิดขึ้นจากการศึกษาค้นคว้านี้ขอมอบแด่ มารดาที่รักและเคารพยิ่ง หากมีข้อบกพร่องประการใดๆ ผู้วิจัยขอน้อมรับไว้ด้วยความขอบคุณยิ่ง

รุ่งการณ์ ธิญญาภาพ

สิงหาคม 2563

## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย .....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ .....	จ
กิตติกรรมประกาศ .....	ฉ
สารบัญตาราง .....	ฅ
บทที่ 1 บทนำ .....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา .....	1
วัตถุประสงค์ในการศึกษา .....	6
สมมติฐานการศึกษา .....	6
กรอบแนวคิดการศึกษา .....	7
ขอบเขตของการศึกษา .....	8
นิยามศัพท์เฉพาะ .....	9
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ .....	10
บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....	11
แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้ในการศึกษา .....	11
แนวคิดสัญญาเช่าซื้อ .....	11
แนวคิดเกี่ยวกับลูกหนี้ .....	14
ทฤษฎีวงจรของการบริโภคและการออม .....	17
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....	19
สรุปผลการทบทวนวรรณกรรม .....	26
บทที่ 3 วิธีดำเนินการศึกษา .....	34
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง .....	34
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา .....	35
การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา .....	36
การเก็บรวบรวมข้อมูล .....	37
การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ .....	37
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล .....	44

## สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
ส่วนที่ 1 ศึกษาความแตกต่างของสถานะสัญญาณระหว่างปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ ลูกหนี้ปกติ และ ลูกหนี้ที่ไม่ ก่อให้เกิดรายได้.....	45
ส่วนที่ 2 ศึกษาความแตกต่างระหว่างปัจจัยด้านกระบวนการในการทำงานขาย การติดตาม หนี้สินที่มีผลต่อการชำระหนี้ลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และปัจจัยด้านอื่นๆ.....	63
ส่วนที่ 3 ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ และความสัมพันธ์ระหว่างลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยใช้การทดสอบ Chi-square.....	66
ส่วนที่ 4 ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ และความน่าจะเป็นหรือ โอกาสในการเกิด ลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยการวิเคราะห์ Multinomial logistic regression.....	86
บทที่ 5 สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ .....	89
สรุปผลการศึกษา .....	89
อภิปรายผล .....	90
ข้อเสนอแนะ .....	91
บรรณานุกรม .....	93
ภาคผนวก .....	96
แบบสอบถามที่ใช้ในการค้นคว้า .....	97
ประวัติผู้ศึกษา .....	109

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 4.1	เพศของผู้ตอบแบบสอบถาม ..... 45
ตารางที่ 4.2	อายุของผู้ตอบแบบสอบถาม ..... 45
ตารางที่ 4.3	สถานภาพสมรสของผู้ตอบแบบสอบถาม ..... 46
ตารางที่ 4.4	จำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถาม ..... 47
ตารางที่ 4.5	ระดับการศึกษาของผู้ตอบแบบสอบถาม ..... 47
ตารางที่ 4.6	อาชีพของผู้ตอบแบบสอบถาม ..... 48
ตารางที่ 4.7	รายได้ของครอบครัวเฉลี่ยต่อเดือนของผู้ตอบแบบสอบถาม ..... 50
ตารางที่ 4.8	อาชีพเสริมของผู้ตอบแบบสอบถาม ..... 51
ตารางที่ 4.9	รายได้จากอาชีพเสริมเฉลี่ยต่อเดือนของผู้ตอบแบบสอบถาม ..... 51
ตารางที่ 4.10	ค่าใช้จ่ายของครอบครัวเฉลี่ยต่อเดือนของผู้ตอบแบบสอบถาม ..... 52
ตารางที่ 4.11	หนี้สินของผู้ตอบแบบสอบถาม ..... 53
ตารางที่ 4.12	สถาบันการเงินที่เป็นเจ้าหนี้ของผู้ตอบแบบสอบถาม ..... 54
ตารางที่ 4.13	จำนวนหนี้สินรวมของกลุ่มตัวอย่าง ..... 55
ตารางที่ 4.14	ประวัติการทำสัญญากับทางบริษัทตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ของผู้ตอบ แบบสอบถาม ..... 56
ตารางที่ 4.15	การใช้รถตามวัตถุประสงค์ที่แจ้ง ณ วันเช่าซื้อของผู้ตอบแบบสอบถาม ..... 57
ตารางที่ 4.16	เงื่อนไขการค้ำประกันสัญญาของผู้ตอบแบบสอบถาม ..... 57
ตารางที่ 4.17	ความสะดวกของช่องทางการผ่อนชำระเงินค่างวดของผู้ตอบแบบสอบถาม ..... 58
ตารางที่ 4.18	จำนวนเงินผ่อนต่องวดของผู้ตอบแบบสอบถาม ..... 58
ตารางที่ 4.19	จำนวนเดือนในการผ่อนชำระของผู้ตอบแบบสอบถาม ..... 59
ตารางที่ 4.20	จำนวนหนี้คงค้างของผู้ตอบแบบสอบถาม ..... 60
ตารางที่ 4.21	จำนวนหนี้คงเหลือของผู้ตอบแบบสอบถาม ..... 61
ตารางที่ 4.22	ปัจจัยด้านกระบวนการขาย ..... 63
ตารางที่ 4.23	ปัจจัยด้านกระบวนการติดตามหนี้สิน ..... 64
ตารางที่ 4.24	ปัจจัยด้านอื่นๆ ..... 65
ตารางที่ 4.25	ความถี่ของสถานะสัญญากับเพศของกลุ่มตัวอย่าง ..... 66

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญาเกี่ยวกับอายุ ของกลุ่มตัวอย่าง.....	67
ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญาเกี่ยวกับจำนวนสมาชิกในครอบครัวของ กลุ่มตัวอย่าง.....	68
ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ ระดับการศึกษา ของกลุ่มตัวอย่าง .....	69
ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ อาชีพ ของกลุ่มตัวอย่าง.....	70
ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ รายได้ ของกลุ่มตัวอย่าง.....	71
ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ อาชีพเสริม ของกลุ่มตัวอย่าง.....	72
ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ รายได้จากอาชีพเสริม ของกลุ่มตัวอย่าง....	73
ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ ค่าใช้จ่ายโดยประมาณเฉลี่ยต่อเดือน ของกลุ่ม ตัวอย่าง .....	74
ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ หนี้สิน ของกลุ่มตัวอย่าง.....	75
ตารางที่ 4.35 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ ภาระหนี้สิน ของกลุ่มตัวอย่าง.....	76
ตารางที่ 4.36 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ จำนวนหนี้สินรวม ของกลุ่มตัวอย่าง.....	77
ตารางที่ 4.37 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ ประวัติการทำสัญญากับบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ของกลุ่มตัวอย่าง.....	78
ตารางที่ 4.38 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ การใช้งานรถตามวัตถุประสงค์ ของกลุ่ม ตัวอย่าง.....	79
ตารางที่ 4.39 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ เงื่อนไขการค้ำประกันสัญญา ของกลุ่ม ตัวอย่าง .....	80
ตารางที่ 4.40 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ การรับรู้การชี้แจงรายละเอียดเงื่อนไข การเช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ ของกลุ่มตัวอย่าง.....	81
ตารางที่ 4.41 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ ความสะดวก ของช่องทางการผ่อน ชำระเงินค่างวด ของกลุ่มตัวอย่าง .....	82
ตารางที่ 4.42 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญากับจำนวนเงินผ่อนต่องวด ของกลุ่มตัวอย่าง.....	83
ตารางที่ 4.43 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ จำนวนเดือนในการผ่อนชำระ ของกลุ่ม ตัวอย่าง.....	84
ตารางที่ 4.44 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ จำนวนหนี้คงเหลือของกลุ่มตัวอย่าง.....	85

## สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.45 ผลการศึกษาเพื่อหาแบบจำลองเพื่อใช้พยากรณ์ความแตกต่างระหว่างปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ ระหว่างลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มตัวอย่าง.....	86
ตารางที่ 4.46 แสดงผลกระทบส่วนเพิ่ม (Marginal effect) ของตัวแปรอิสระที่มีต่อตัวแปรตาม ลูกหนี้ชำระหนี้ปกติ.....	87
ตารางที่ 4.47 แสดงผลกระทบส่วนเพิ่ม (Marginal effect) ของตัวแปรอิสระที่มีต่อตัวแปรตาม ลูกหนี้ค้างชำระ 1 ถึง 5 เดือน.....	88



# บทที่ 1

## บทนำ

### 1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบัน ประเทศไทยต้องประสบปัญหาภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ และพื้นที่ภาคใต้ประสบปัญหาหาค่า ราคาขายพาราตกต่ำ และสภาพอากาศแปรปรวนมีฝนตกชุกตลอดทั้งปี เกิดผลกระทบต่อประชาชน ทั้งด้านราคาสินค้า และ สิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆ มีราคาสูงขึ้น ค่าครองชีพสูงขึ้น ทำให้ประชาชนที่มีความต้องการสิ่งของเครื่องใช้เพื่ออำนวยความสะดวกที่ราคาสูงต้องใช้วิธีการเช่าซื้อและผ่อนชำระเป็นงวดหรือกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินต่างๆหลายสถาบันพร้อมกัน และ เป็นหนี้นอกระบบ เพื่อซื้อสิ่งอำนวยความสะดวก ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ที่ลดลง ลูกหนี้เริ่มผิวนัดในการชำระหนี้ และทำให้เกิดปัญหาหนี้เสียเพิ่มขึ้น ส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงินและบริษัทเอกชนที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและการให้เช่าซื้อ เพราะถึงแม้ว่ารายได้ของประชากรจะเพิ่มขึ้นทุกปี แต่ค่าใช้จ่ายในการครองชีพในชีวิตประจำวันก็สูงขึ้นด้วย และโดยทั่วไปมนุษย์มีความต้องการที่อยากจะมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีมีสิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆให้ทัดเทียมกับผู้อื่น แต่รายได้ของแต่ละครอบครัวมีความแตกต่างกัน ดังนั้นวิธีที่จะได้สิ่งของมาเพื่อตอบสนองความต้องการของตนเอง จึงจำเป็นต้องได้มาโดยการผ่อนชำระ หรือกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินต่างๆ หรือแม้แต่การเป็นหนี้นอกระบบ ส่งผลทำให้หนี้ครัวเรือนปี 2561 มูลค่าหนี้สูงสุดอยู่ที่ 3.16 แสนบาท/ครัวเรือน เพิ่มขึ้น 5.8% ซึ่งเป็นจำนวนสูงสุดเป็นประวัติการณ์ หรือนับตั้งแต่ทำการสำรวจเมื่อปี 2552 ขยายตัวเพิ่มขึ้น 5.8% เทียบกับการสำรวจหนี้ครัวเรือนปี 2560 ที่มีหนี้เฉลี่ย 2.99 แสนบาท/ครัวเรือน ประกอบด้วยหนี้ในระบบ 64.7% โดยหนี้ในระบบลดลงจากการสำรวจปี 2560 ซึ่งมีสัดส่วน 74.6% และหนี้นอกระบบ 35.3% เพิ่มขึ้นจากการสำรวจปี 2560 ซึ่งมีสัดส่วน 26.4%

ทั้งนี้ แม้ว่ามูลค่าหนี้ครัวเรือนในปี 2561 จะมีจำนวนสูงสุดนับตั้งแต่มีการสำรวจมา แต่หากพิจารณาโครงสร้างหนี้ครัวเรือนแล้วยังไม่น่ากังวล เนื่องจากเป็นการก่อหนี้เพื่อใช้ในการซื้อสินทรัพย์ เช่น รถยนต์ บ้าน และการลงทุนประกอบกิจการ เช่น ลงทุนเครื่องจักร ซื้อวัตถุดิบ เป็นต้น อีกส่วนมาจากการก่อหนี้เพื่อใช้จ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวัน โดยเฉพาะกลุ่มเกษตรกรบางส่วนที่



ได้รับผลกระทบจากราคาสินค้าเกษตรตกต่ำ และกลุ่มที่มีรายได้ไม่เกิน 3 หมื่นบาท/ครัวเรือน มีการก่อหนี้มาใช้จ่ายในครัวเรือนมากขึ้นเนื่องจากค่าครองชีพปรับตัวสูงขึ้น นอกจากนี้ หากดูการผ่อนชำระต่อเดือน พบว่าครัวเรือนมีความสามารถในการผ่อนชำระสูงขึ้น โดยปี 2561 ผ่อนชำระเฉลี่ย 1.59 หมื่นบาท/ครัวเรือน/เดือน เพิ่มขึ้น 3.15% เทียบกับปี 2560 ที่มีการผ่อนชำระ 1.54 หมื่นบาท/ครัวเรือน/เดือน สาเหตุที่หนี้ครัวเรือนในปีนี้มีการก่อหนี้ในระบบเพิ่มขึ้น เนื่องจากมีการกู้หนี้ในระบบเต็มวงเงินทำให้ต้องก่อหนี้ในระบบเพิ่มเติม มาตรการสินเชื่อพิโกโก หรือให้นำสินทรัพย์ เช่น รถจักรยานยนต์ รถยนต์ นำมาใช้กู้ยืมได้ รวมถึงสินเชื่อนาโน และดึงให้เจ้าหนี้ในระบบมาอยู่ในระบบมากขึ้น โดยควบคุมอัตราดอกเบี้ยไม่ให้เกิน 36% ต่อปี จะช่วยแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบได้ การสำรวจสถานภาพหนี้ครัวเรือน พบว่าส่วนใหญ่เป็นการกู้เงินมาใช้จ่ายทั่วไปมากที่สุด รองลงมาเป็นการกู้มาชำระหนี้เก่า, ลงทุนประกอบธุรกิจหรือประกอบอาชีพ, จ่ายบัตรเครดิต, การศึกษา, ซื้อบ้าน, เสริมสภาพคล่องทางธุรกิจ, ซื้อทรัพย์สิน (รถยนต์), ในการเกษตร, รักษาพยาบาล และเล่นพนัน โดยเฉพาะฟุตบอล เป็นต้น



ดร.พชรพจน์ นันทรามาศ ผู้อำนวยการเศรษฐกิจมหภาค Economic Intelligence Center (EIC) ธนาคารไทยพาณิชย์ (จำกัด) มหาชน กล่าวว่า ในด้านคุณภาพสินเชื่อประเมินว่าสัดส่วนหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) ต่อสินเชื่อรวมได้ผ่านจุดสูงสุดไปแล้วในปีที่ผ่านมา และมีแนวโน้มปรับลดลงในปี 61 โดย 82% ของมูลค่าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อยู่ที่สินเชื่อ SME และสินเชื่อรายย่อย อย่างไรก็ตาม มีแนวโน้มที่หนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จะลดลงตามการปรับดีขึ้นของเศรษฐกิจ โดยจะเห็นการก่อตัวของหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ มีแนวโน้มลดลงเช่นกันในอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการผลิตและการค้าที่ปรับดีขึ้นตามการลงทุนภาคเอกชน ด้านเงินฝากมีแนวโน้มขยายตัว 5.5% ปรับลดจากคาดการณ์เดิมที่ 5.9% จากยอดเงินฝากปี 60 ที่คาดเติบโตเพียง 4.3% โดยเงินฝากที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นเป็นไปตามความต้องการ

สินเชื่อและทิศทางการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ย 2 ครั้งในปี 61 จากความต้องการสินเชื่อในปีที่  
 เร่งขึ้น คาดว่าจะทำให้สภาพคล่องธนาคารพาณิชย์ตึงตัวขึ้นเล็กน้อย อย่างไรก็ตามเมื่อมองสภาพ  
 คล่องโดยรวมของประเทศแล้วยังมีสภาพคล่องเหลือกว่า 12 ล้านล้านบาท  
 (<https://www.clicknews.link> สืบค้นเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2561)

นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อยธนาคารทิส  
 โโก้ เปิดเผย “ประชาชาติธุรกิจ” ว่า จากประกาศว่าด้วยสัญญาปี 2561 ที่ออกมา คาดว่าจะส่งผล  
 กระทบต่อธุรกิจเช่าซื้อ 2 ด้านหลัก ได้แก่ 1.รายได้ของธนาคารลดลงเพราะต้นทุนที่เพิ่มขึ้นจากการ  
 ดำเนินงานด้านเอกสาร เช่น การส่งหนังสือบอกกล่าวผู้เช่าซื้อในกรณี การทวงถามหนี้ค่าเช่าซื้อ ค่า  
 เบี้ยปรับชำระค่างวดล่าช้า ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่าย ฯลฯ

“ประกาศนี้ทำให้ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานเพิ่มขึ้น เช่น ต้องส่งหนังสือเรื่องการหัก  
 ค่าใช้จ่ายค้างชำระของลูกค้าก่อนถึงจะดำเนินการได้ อย่างค่าหนังสือที่เพิ่มขึ้นมาก็ฉบับละ 10 บาท  
 ซึ่งหนึ่งคนเราไม่ได้ตามแค่ 1 ครั้ง ขณะที่ค่าติดตามหนี้ก็ปรับขึ้นไม่ได้เพราะมีเกณฑ์จำกัดไว้ ส่วน  
 อัตราดอกเบี้ยธนาคารก็ปรับเพิ่มขึ้นไม่ได้เพราะการแข่งขันที่ยังสูง ทำให้ต้นทุนเช่าซื้อเพิ่มขึ้น  
 แน่นนอน” นายรุ่งโรจน์กล่าว

ส่วนที่ 2. คือรายได้จากการคิดเบี้ยปรับในกรณีผู้เช่าซื้อผิดนัดชำระหนี้จะลดลงเช่นกัน  
 จากเดิมที่เป็นดอกเบี้ย MRR ของธนาคารกรุงไทย บวก 10% หรือประมาณ 17% ต่อปี โดยจะเปลี่ยน  
 มาเป็นไม่เกิน 15% ต่อปี อย่างไรก็ตาม รายได้ส่วนนี้ไม่ใช่รายได้หลักของธนาคารจึงไม่ส่งผล  
 กระทบมากนัก

อย่างไรก็ตาม ความกังวลเรื่องการคิดคำนวณอัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อ ในประกาศฉบับนี้  
 ไม่ได้เปลี่ยนแปลง เพราะปัจจุบันการทำสัญญาเช่าซื้อ มีการคิดอัตราดอกเบี้ยทั้งแบบคงที่ (flat rate)  
 หรือแบบลดต้นลดดอก (effective rate) อยู่ในสัญญาอยู่แล้ว แต่ในการแจ้งลูกค้าจะใช้ flat rate  
 เพื่อให้ลูกค้ามีความเข้าใจง่ายขึ้น โดยการคิดดอกเบี้ยแบบ flat rate จะคิดดอกเบี้ยต่ำ เช่น ประมาณ  
 3% แต่คำนวณจากเงินต้นคงที่ ขณะที่การคิดแบบลดต้นลดดอก อัตราดอกเบี้ยจะสูงกว่า อยู่ที่ราว  
 5.5% แต่จะคำนวณจากเงินต้นที่ปรับลดลงเรื่อย ๆ แต่โดยสรุปแล้วลูกค้าจะมีภาระดอกเบี้ยเท่ากัน

นายธีรชาติ จิรจรัสพร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด  
 สินเชื่อรถยนต์ ธนาคารธนชาต และรองประธานสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย กล่าวว่า ประกาศว่าด้วย  
 สัญญาดังกล่าวไม่ได้เปลี่ยนแปลงวิธีคำนวณอัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อ แต่กำหนดให้ผู้ให้เช่าซื้อหรือ  
 สถาบันการเงินระบุอัตราดอกเบี้ยให้ชัดเจนว่าเป็นแบบคงที่ หรือแบบลดต้นลดดอก และแจ้ง  
 รายละเอียดให้ผู้เช่าซื้อทราบข้อมูลให้ชัดเจน สำหรับเนื้อหาประกาศที่มีการเพิ่มเติม เป็นการ  
 กำหนดความคุ้มครองหลาย ๆ ด้านเพิ่มเติม เช่น การเปิดเผยตารางชำระค่างวด อัตราค่าบริการ

ต่าง ๆ ที่สามารถเรียกเก็บได้ การคิดอัตราดอกเบี้ยปรับกรณีชำระล่าช้า ที่มีการเปลี่ยนแปลงคือ ดอกเบี้ยค่าปรับกรณีผิดนัดชำระค่างวด ให้คิดบนอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อที่แปลงเป็นอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective rate) บวก 3% โดยต้องไม่เกิน 15% ต่อปี ต่างจากประกาศฉบับก่อนหน้าที่กำหนดไม่เกิน MRR+10% หรือประมาณ 16-17% ต่อปี อย่างไรก็ตาม ทางสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทยและสถาบันการเงินและผู้ให้บริการเช่าซื้อ มีการเตรียมความพร้อมด้านระบบและการปฏิบัติงานในเรื่องนี้แล้ว

ข้อมูลจากประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญาเรื่องให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา ระบุว่า ในกรณีที่ผู้เช่าซื้อชำระเงินค่าเช่าซื้อและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ครบถ้วนแล้ว ให้กรรมสิทธิ์ในรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ที่เช่าซื้อเป็นของลูกค้านั้น โดยบริษัทลีสซิ่งต้องดำเนินการจดทะเบียนรถให้เป็นชื่อของลูกค้าภายใน 30 วัน หากเกินกำหนด บริษัทลีสซิ่งต้องเสียเบี้ยปรับในอัตราที่เท่ากับเบี้ยปรับที่ลูกค้าต้องชำระเมื่อผิดนัดชำระค่าเช่าซื้อ นอกจากนี้ยังมีรายละเอียดเรื่องการประมูลและขายทอดตลาด คือ ก่อนนำรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ออกประมูลหรือขายทอดตลาด บริษัทเช่าซื้อต้องส่งหนังสือแจ้งลูกค้าให้ทราบไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้ลูกค้าใช้สิทธิ์ซื้อก่อน โดยจะซื้อได้ตามมูลหนี้ส่วนที่ขาดอยู่ตามสัญญาเช่าซื้อ และหากผู้เช่าซื้อไม่ใช้สิทธิ์ บริษัทลีสซิ่งก็ต้องแจ้งให้ผู้ค้าประกันทราบ เพื่อเปิดโอกาสให้ใช้สิทธิ์ เช่นเดียวกับผู้เช่าซื้อ (<https://www.prachachat.net/prachachat-top-story/news-121060> สืบค้นเมื่อวันที่ 1 มีนาคม, 2561)

บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนการค้าเมื่อปี 2547 สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 83/16 ถนน รัชฎา ตำบล ทับเตี้ย อำเภอเมือง จังหวัด ตรัง บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ประกอบธุรกิจหลักด้านการซื้อขายแลกเปลี่ยนรถจักรยานยนต์ทั้งรถใหม่และมือสอง ให้บริการทางทะเบียน ตรวจเช็คซ่อมบำรุงรถจักรยานยนต์ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจคือ ครบเครื่องเรื่องมอเตอร์ไซด์ ว่องไวทุกบริการ คุณภาพงานล้ำหน้า ตั้งใจพัฒนายานยนต์ และมีการให้บริการที่ครบวงจรและการบริการที่ดี ทำให้มีความน่าเชื่อถือและมีลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการซ้ำอย่างต่อเนื่อง มีพนักงานรวมทั้งสิ้น 80 คน การดำเนินงานทั่วไปอยู่ภายใต้นโยบายของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด สำนักงานใหญ่ซึ่งได้กำหนดเป้าหมาย และตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานและผลการดำเนินการไว้อย่างชัดเจน

บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ได้เพิ่มสัดส่วนการขายเช่าซื้อ ด้วยการลดเงินดาวน์ให้กับลูกค้า และให้บริการขายเช่าซื้อแบบไม่ต้องมีผู้ค้าประกันและขายเช่าซื้อให้กับลูกค้าที่มีภูมิลำเนาอยู่นอกพื้นที่การขายเพิ่มมากขึ้น ทำให้ มีความเสี่ยงจากปัญหาการขายเช่าซื้อ ที่ลูกหนี้มี

เจตนาไม่สุจริตในการเช่าซื้อ เช่น การเช่าซื้อเพื่อขายส่งไปยังประเทศเพื่อนบ้าน เช่าซื้อเพื่อนำรถไปให้กับเจ้าหน้าที่นอกระบบ หรือนำรถไปขายต่อ หรือนำไปจำหน่าย และไม่ผ่อนชำระค่างวด ทำให้มีหนี้ค้างชำระสะสมที่ไม่สามารถติดตามเรียกเก็บหนี้ได้ตามกำหนด ทำให้บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด สูญเสียโอกาสในการแสวงหากำไรเนื่องจากไม่มีเงินทุนในการดำเนินการให้เช่าซื้อต่อไป และทำให้เกิดค่าใช้จ่ายสูงขึ้น เช่น ค่าใช้จ่ายในการทวงถามหนี้ ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้สิน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีทั้งทางอาญา และทางแพ่ง สุดท้ายกำไรสุทธิของบริษัทก็จะลดลง

เมื่อเกิดปัญหาหนี้ค้างชำระหรือไม่สามารถเรียกเก็บหนี้ที่ให้เช่าซื้อไปแล้วกลับมาเป็นรายได้ ย่อมมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของทางบริษัทฯ เอง ทำให้บริษัทฯ ต้องให้ความสำคัญกับกระบวนการปล่อยขายเช่าซื้อ และกระบวนการติดตามหนี้ เพื่อให้เกิดการชำระหนี้ให้ตรงกำหนด หรือต้องมีการแก้ไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อให้หนี้ค้างชำระที่ เกิน 5 เดือน (NPLs) กลับมาเป็นหนี้ปกติ เพื่อควบคุม NPLs ให้อยู่ในระดับต่ำ ผลของการปล่อยขายเช่าซื้อ และการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ จะทำให้บริษัทฯ สามารถเก็บหนี้ได้มากขึ้น และลดค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ลง

ปัจจุบันทางบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด มีปัญหาที่เกิดจากลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนมาก สาเหตุเนื่องมาจากปัจจัยหลายอย่าง ได้แก่ ปัจจัยภายนอก เช่น ปัจจัยด้านสถานะเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านพฤติกรรมส่วนบุคคลของตัวลูกค้า และปัจจัยภายใน เช่น กระบวนการในการขาย การขาดการคัดกรองลูกค้าที่ดีก่อนการขายเช่าซื้อ เนื่องจากมีการแข่งขันในเรื่องของการขายค่อนข้างสูงของบริษัทฯ ในเครือและคู่แข่งภายนอกที่ขายสินค้าและบริการประเภทเดียวกัน รวมทั้งกระบวนการในการบริหารลูกหนี้ของทางบริษัทฯ ยังขาดประสิทธิภาพ บางขั้นตอนมีความซับซ้อน ขาดความยืดหยุ่น และกระบวนการในการติดตามลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 5 เดือน ยังขาดประสิทธิภาพ

จากหลักการและเหตุผลข้างต้นจะเห็นได้ว่า จึงควรที่จะต้องทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อ และผู้ค้นคว้าจึงมีความสนใจที่จะทำการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด เพื่อให้ทราบถึงสาเหตุหนี้ค้างชำระและเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ และเพื่อทางบริษัทฯ จะได้นำผลที่ได้จากการค้นคว้ามาแก้ปัญหาในการบริหารลูกหนี้และพัฒนากระบวนการทำงาน เพื่อลดอัตราการเกิดปัญหาหนี้ ในระยะยาวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

## 2. วัตถุประสงค์ในการศึกษา

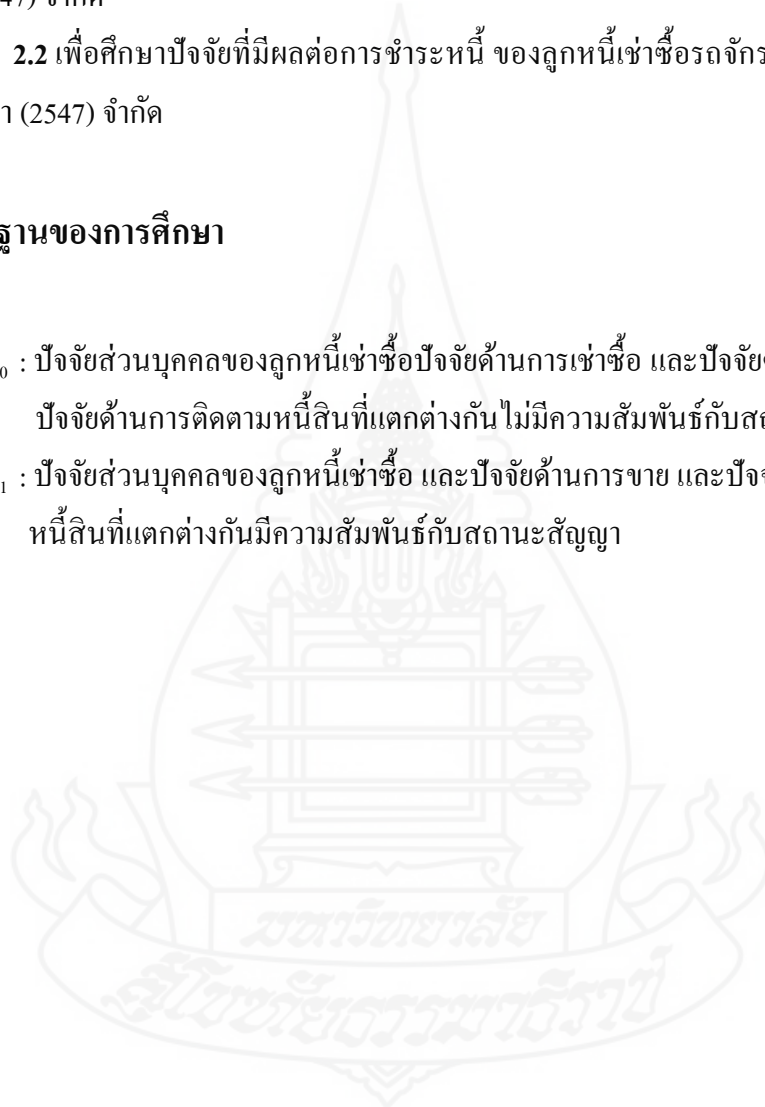
2.1 เพื่อศึกษาความแตกต่างของสถานะสัญญาระหว่างปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ ลูกหนี้ปกติ และ ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด

2.2 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ ของลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด

## 3. สมมติฐานของการศึกษา

$H_0$  : ปัจจัยส่วนบุคคลของลูกหนี้เข้าซื้อปัจจัยด้านการเข้าซื้อ และปัจจัยด้านการขาย และปัจจัยด้านการติดตามหนี้สินที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

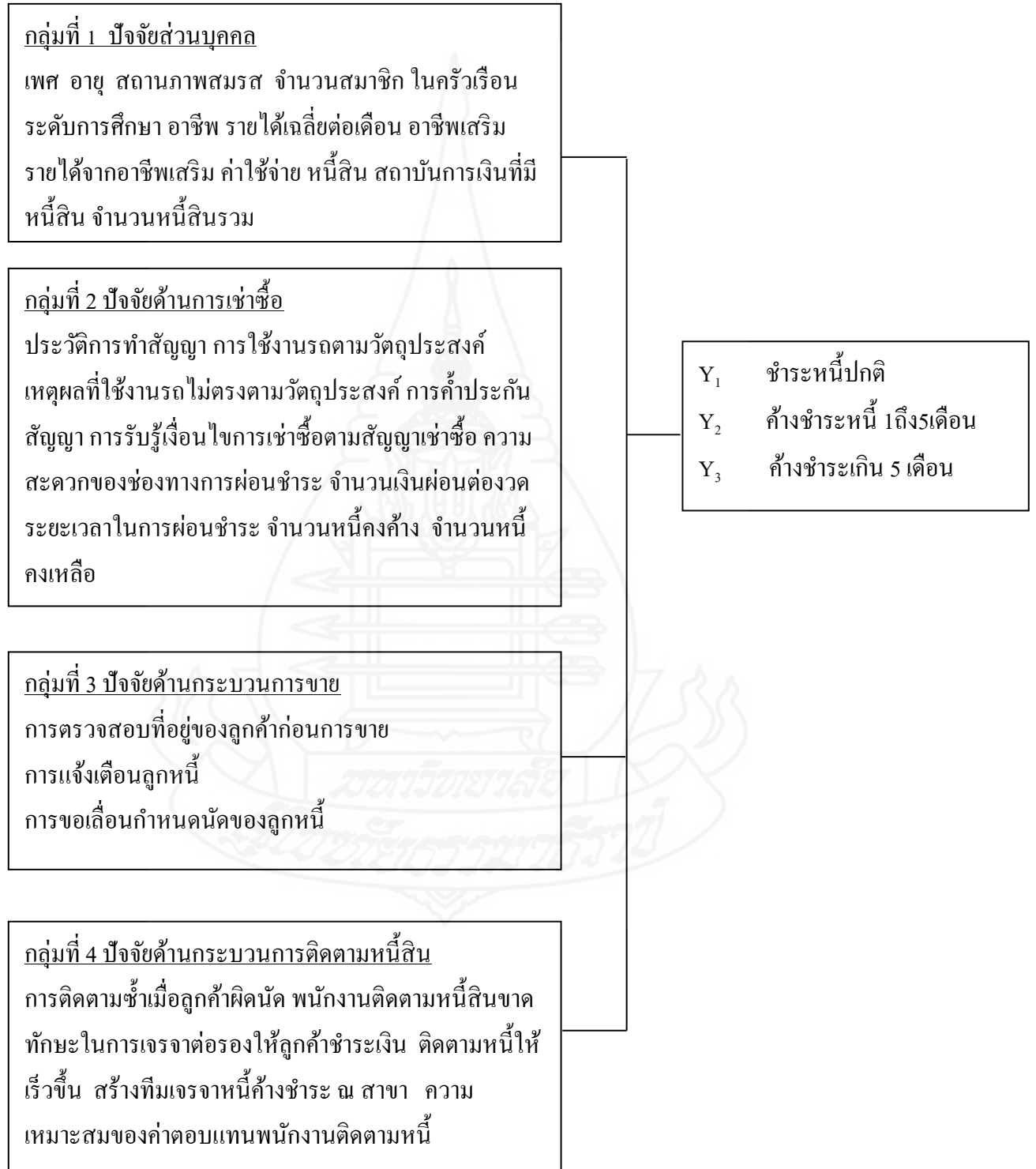
$H_1$  : ปัจจัยส่วนบุคคลของลูกหนี้เข้าซื้อ และปัจจัยด้านการขาย และปัจจัยด้านการติดตามหนี้สินที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา



#### 4. กรอบแนวคิดของการศึกษา

ตัวแปรอิสระ

ตัวแปรตาม





ตัวแปรอิสระ

ตัวแปรตาม

**กลุ่มที่ 5 ปัจจัยด้านอื่นๆ**

ไม่มีอาชีพและรายได้ที่แน่นอน ความรู้ความเข้าใจกฎหมาย  
อาญาที่เกี่ยวกับการเช่าซื้อ พฤติกรรมการใช้จ่ายเงินรายได้  
สภาพเศรษฐกิจตกต่ำ สภาพดินฟ้าอากาศ ปรับโครงสร้าง  
หนี้ยี่ดระยะเวลาในการผ่อนชำระ ลดยอดหนี้เพื่อให้ชำระ  
หมดปิดบัญชี

Y <sub>1</sub>	ชำระหนี้ปกติ
Y <sub>2</sub>	ค้างชำระหนี้ 1 ถึง 5 เดือน
Y <sub>3</sub>	ค้างชำระเกิน 5 เดือน

**5. ขอบเขตของการศึกษา**

การศึกษาถึงปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ของ  
บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ในพื้นที่จังหวัดตรัง และ สตูล ประชากรที่ใช้ในการศึกษาปัจจัย  
ต่างๆ ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547)  
จำกัดได้แก่

**5.1 ขอบเขตด้านประชากร**

**5.1.1. ลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด** จำนวน  
ลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท ตั้งใจพัฒนา(2547) จำกัดทั้ง 8 สาขา มีทั้งหมด 2,811 ราย  
(ที่มาของข้อมูลลูกหนี้เช่าซื้อ จาก รายงานเปรียบเทียบเกรดลูกหนี้คงเหลือ รวมประเภทการขายของ  
บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ณ วันที่ตรวจสอบ 27 มีนาคม 2560)

**5.1.2. พนักงานขาย** จำนวน 26 คน**5.1.3. พนักงานติดตามหนี้สิน** จำนวน 16 คน รวมทั้งหมด 8 สาขา ดังนี้

- 1) สาขาย่านตาขาว จำนวน พนักงานขาย 5 คน พนักงานติดตามหนี้สิน 2 คน
- 2) สาขาทุ่งยาว จำนวน พนักงานขาย 3 คน พนักงานติดตามหนี้สิน 2 คน
- 3) สาขาทุ่งหว้า จำนวน พนักงานขาย 3 คน พนักงานติดตามหนี้สิน 2 คน
- 4) สาขาถนนรัชฎา จำนวน พนักงานขาย 3 คน พนักงานติดตามหนี้สิน 2 คน
- 5) สาขาห้วยยอด จำนวน พนักงานขาย 3 คน พนักงานติดตามหนี้สิน 2 คน
- 6) สาขาถนนเพลินพิทักษ์ จำนวน พนักงานขาย 3 คน พนักงานติดตามหนี้สิน 2 คน
- 7) สาขากันตัง จำนวน พนักงานขาย 3 คน พนักงานติดตามหนี้สิน 2 คน

และพื้นที่ จังหวัด สตูล จำนวน 1 สาขา คือ

1) สาขาทุ่งหว้าจำนวน พนักงานขาย 3 คน พนักงานติดตามหนี้สิน 2 คน (ที่มา สรุปผลการปฏิบัติงาน ของบริษัท ตั้งใจพัฒนา(2547) จำกัด ประจำปี 2560 ข้อมูล ณ ธันวาคม 2560)

โดยกลุ่มตัวอย่างที่จะสำรวจมีดังนี้

ลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ซึ่งมีจำนวน 2,811 ราย จำนวนต้องสำรวจเท่ากับ 350.17 ตัวอย่างจำนวนที่สำรวจ คือ 400 ราย เป็นลูกหนี้ปกติถึงค้างชำระ 150 วัน 200 ราย ลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 150วัน ขึ้นไป 200 ราย การเลือกกลุ่มตัวอย่างใช้วิธีเลือกแบบจัดเป็นกลุ่ม คือ ลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ แล้วเลือกกลุ่มตัวอย่างจากแต่ละกลุ่ม โดยการสุ่มแบบบังเอิญ คือ สุ่มจากลูกหนี้ ซึ่งการคำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่างใช้สูตรของ TARO YAMANE การเลือกสุ่มตัวอย่างของพนักงานขายและพนักงานติดตามหนี้สินและลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด แบบการสุ่มแบบทราบประชากร โดยมีสูตร  $n = N/1+Ne^2$  โดยที่  $n$  คือ ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

$N$  คือ ขนาดของกลุ่มประชากร

$e$  คือ ความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างเท่ากับ 0.05

5.2 ขอบเขตด้านพื้นที่ พื้นที่ในการวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด พื้นที่จังหวัด ตรังและ สตูล

5.3 ขอบเขตด้านเวลา เวลาที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ เดือนตุลาคม 2560 ถึงเดือนมิถุนายน 2562

## 6. นิยามศัพท์เฉพาะ

6.1 ลูกหนี้เช่าซื้อ คือ ลูกหนี้ที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ทั้งรถใหม่ละรถมือสองที่มีภาระผูกพันในการชำระเงินค่าเช่าซื้อให้กับบริษัท ตั้งใจพัฒนา(2547) จำกัด ตามอายุสัญญา

ลูกหนี้ปกติ คือ ลูกหนี้ที่ชำระเงินค่าเช่าซื้อครบตามจำนวนเงินที่กำหนด และตรงตามเวลาที่กำหนด

6.2 ลูกหนี้ค้างชำระ คือ ลูกหนี้ที่ชำระเงินค่าเช่าซื้อไม่ครบตามจำนวน และชำระไม่ตรงตามเวลาที่กำหนด ค้างชำระ ตั้งแต่ 1 เดือนขึ้นไป



**6.3 ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้** คือ ลูกหนี้ที่ชำระเงินค้างงวดไม่ครบตามจำนวน และไม่ตรงตามเวลาที่กำหนด หรือไม่เคยชำระหนี้ (หลังจากทำสัญญาเช่าซื้อ ไปไม่เคยชำระค้างงวดเลย) และค้างชำระเกิน 5 เดือนขึ้นไป

**6.4 สัญญาเช่าซื้อ** คือ สัญญาที่เจ้าของทรัพย์สิน นำทรัพย์สินของตนเองให้ผู้อื่นเช่าเพื่อใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินนั้นและให้คำมั่นว่าจะขายทรัพย์สินนั้น หรือจะให้ทรัพย์สินที่เช่าตกเป็นสิทธิแก่ผู้เช่าซื้อ เมื่อผู้เช่าซื้อชำระเงินจนครบตามข้อตกลง

**6.5 ค่างวด** คือ จำนวนเงินต่อครั้งที่ผู้เช่าซื้อต้องชำระให้แก่ผู้ให้เช่าซื้อเป็นรายเดือนซึ่งยอดค่างวด จะเป็นผลรวมของเงินต้นและดอกเบี้ยเช่าซื้อที่เกิดขึ้นระหว่างระยะเวลาที่เช่าซื้อ จำนวนเงินค่างวดจะไม่เปลี่ยนแปลง จนกว่าจะชำระหมดตามสัญญา

**6.6 ปัจจัยส่วนบุคคล** คือ ปัจจัยที่เกิดเฉพาะจากตัวบุคคลของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของ บริษัท ท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ซึ่งอาจส่งผลต่อการชำระหนี้ของ ลูกหนี้เช่าซื้อรายนั้นๆ

**6.7 กระบวนการขาย** คือ ขั้นตอนการขาย และขั้นตอนก่อนการขาย ได้แก่ การ สอบถามข้อมูลคุณสมบัติเบื้องต้นของลูกค้า การชี้แจงเงื่อนไขการขายและเงื่อนไขตามสัญญาเช่าซื้อที่ลูกค้าต้องทราบ และเงื่อนไขการทำสัญญาเช่าซื้อ

**6.8 กระบวนการติดตามหนี้สิน** คือ การทวงถาม โดยการ โทรศัพท์ติดต่อลูกหนี้ หรือ การส่งจดหมายทวงถามเพื่อให้ลูกหนี้เข้ามาชำระเงิน หรือ การติดตามหนี้ภาคสนามโดยการส่งพนักงานติดตามหนี้สินไปที่บ้านของลูกค้าเพื่อทวงถามให้ลูกค้าเข้ามาชำระเงิน หรือ ขอยึดรถเมื่อลูกค้าไม่ประสงค์จะชำระเงิน

## 7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

### 7.1 ประโยชน์ของทางบริษัท

เพื่อนำผลที่ได้จากการค้นคว้า มาปรับปรุงและแก้ปัญหาในการบริหารลูกหนี้ ค้างชำระและพัฒนากระบวนการทำงาน เพื่อลดอัตราการเกิดปัญหาหนี้(NPLs) ในระยะยาวให้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

### 7.2 ประโยชน์ของลูกค้า

เพื่อนำผลที่ได้จากการค้นคว้ามาเป็นแนวทางในการรักษาเครดิตของตัวลูกค้า และนำไปวางแผนบริหารจัดการการชำระหนี้สิน ของตัวลูกค้าเองเพื่อให้สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

## บทที่ 2

### วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาวิจัยนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาและรวบรวมเอกสาร งานวิจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถยนต์จักรยานยนต์ ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด โดยแบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ 1. แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้ในการศึกษา และ 2. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### 1. แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้ในการศึกษา

##### 1.1 แนวคิดสัญญาเช่าซื้อ

อ.มานะ พิทยาภรณ์ ได้ระบุใน วารสารนิติศาสตร์ ปีที่ 1 ฉบับที่ 1 : ปี (2558) ว่าสัญญาเช่าซื้อ เปรียบเสมือนไม้ลูกผสม มีลักษณะส่วนหนึ่งเหมือนสัญญาเช่า เช่น มีการชำระค่าเช่า กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินยังไม่โอนไป ฯลฯ และมีลักษณะอีกส่วนหนึ่งเหมือนสัญญาซื้อขาย คือ เมื่อมีการชำระค่าเช่าครบถ้วน กรรมสิทธิ์จะตกเป็นของผู้เช่า ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 572 วรรคแรกบัญญัติว่า “อันว่าเช่าซื้อนั้น คือ สัญญาซึ่งเจ้าของเอาทรัพย์สินออกให้เช่า และให้คำมั่นว่าจะขายทรัพย์สินนั้น หรือว่าจะให้ทรัพย์สินนั้นตกเป็นสิทธิแก่ผู้เช่า โดยเงื่อนไขที่ผู้เช่าได้ใช้เงินเป็นจำนวนเท่านั้นเท่านั้นคราว สัญญาเช่าซื้อนั้นถ้าไม่ทำเป็นหนังสือ ท่านว่าเป็นโมฆะ ” จากบทบัญญัติดังกล่าว จะเห็นได้ว่า สัญญาเช่าซื้อไม่ใช่สัญญาซื้อขาย ไม่ใช่สัญญาซื้อขายเป็นเงินผ่อน และไม่ใช่สัญญาเช่าทรัพย์สินธรรมดา แต่เป็นสัญญาเช่าทรัพย์สินบวกคำมั่นของผู้ให้เช่าซื้อที่จะขายหรือให้กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินนั้น ตกเป็นของผู้เช่าซื้อ โดยเงื่อนไขที่ผู้เช่าซื้อได้ใช้เงินเป็นจำนวนเท่านั้นเท่านั้นคราว

**1.1.1 ความหมายของสัญญาเช่าซื้อ** คือ สัญญาที่เจ้าของทรัพย์สินเอาทรัพย์สินของตนออกให้ผู้อื่นเช่า เพื่อใช้สอยหรือเพื่อให้ได้รับประโยชน์ และให้คำมั่นว่าจะขายทรัพย์สินนั้น หรือจะให้ทรัพย์สินที่เช่าตกเป็นสิทธิแก่ผู้เช่าซื้อ เมื่อได้ใช้เงินจนครบตามที่ตกลงไว้โดยการชำระเป็นงวด ๆ จนครบตามข้อตกลง สัญญาเช่าซื้อไม่ใช่สัญญาซื้อขายผ่อนส่ง แม้ว่าจะมีลักษณะคล้ายคลึงกันเรื่องชำระราคาเป็นงวด ๆ ก็ตาม เพราะการซื้อขายผ่อนส่งนั้นกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินเป็นของผู้ซื้อทันที ขณะที่สัญญาเช่าซื้อไม่ต้องรอให้ชำระราคาครบแต่ประการใด ส่วนเรื่องสัญญาเช่าซื้อ เมื่อผู้เช่าซื้อออกเลิกสัญญาบรรดาเงินที่ได้ชำระแล้ว ให้รับเป็นของเจ้าของทรัพย์สิน และเจ้าของทรัพย์สินชอบที่จะกลับเข้าครอบครองทรัพย์สินที่เช่าซื้อได้ หลักเกณฑ์ที่สำคัญของสัญญาเช่าซื้อ คือ

- 1) ผู้ให้เช่าซื้อต้องเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินที่ให้เช่า
- 2) ผู้ให้เช่าซื้อนำทรัพย์สินของตนให้ผู้เช่าซื้อไปใช้ประโยชน์
- 3) ผู้ให้เช่าซื้อให้คำมั่นว่า จะขายทรัพย์สินนั้นแก่ผู้เช่าซื้อหรือให้ทรัพย์สินนั้นตกเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้เช่าซื้อ
- 4) ผู้เช่าจะต้องชำระค่าเช่าซื้อเป็นงวดๆ เท่านั้นเท่านั้น จนครบตามที่ตกลงกัน
- 5) สัญญาเช่าซื้อนั้นถ้าไม่ทำเป็นหนังสือ ถือว่าเป็นโมฆะ

**1.1.2.แบบของสัญญาเช่าซื้อ** สัญญาเช่าซื้อจะต้องทำเป็นหนังสือ จะทำด้วยวาจาไม่ได้ มิฉะนั้น จะเป็นโมฆะเสียเปล่า ทำให้ไม่มีผลตามกฎหมายที่จะผูกพัน ผู้เช่าซื้อกับผู้ให้เช่าซื้อได้ การทำสัญญาเป็นหนังสือนั้น จะทำกันเองก็ได้ ไม่จำเป็นต้องทำต่อพนักงานเจ้าหน้าที่ ผู้เช่าซื้อจะเขียนสัญญาเอง หรือจะใช้แบบพิมพ์ที่มีไว้กรอก ข้อความลงไปก็ได้ หรือจะให้ใครเขียนหรือพิมพ์ให้ทั้งฉบับก็ได้ แต่สัญญานั้นจะต้องลงลายมือชื่อของผู้เช่าซื้อ และผู้ให้เช่าซื้อ ทั้งสองฝ่ายหากมีลายมือชื่อของกลุ่มสัญญาแต่เพียงฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง เอกสารนั้นหาใช่สัญญาเช่าซื้อไม่

**1.1.3.สิทธิและหน้าที่ของกลุ่มสัญญา** ผู้เช่าซื้อที่มีสิทธิได้รับมอบทรัพย์สินที่เช่าซื้อในสภาพที่ปลอดจาก ความชำรุดบกพร่องหรือในสภาพอันซ่อมแซมดีแล้ว เพราะผู้ให้เช่าซื้อ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในเรื่องทรัพย์สินที่ชำรุดบกพร่อง แม้ว่าผู้ให้เช่าซื้อจะทราบถึงความชำรุดบกพร่องหรือไม่ก็ตาม อย่างเช่น เวลาท่านไปทำสัญญาเช่าซื้อทีวีสีเครื่องหนึ่ง เจ้าของร้านมีหน้าที่ต้องส่งมอบทีวีสีในสภาพที่สมบูรณ์ ไม่มีส่วนที่ผิดปกติแต่ประการใด ถ้าท่านตรวจพบว่า ปุ่มปรับสีหลวมหรือปุ่มปรับเสียงหลวมก็ดี ท่านต้องบอกให้ เจ้าของร้านเปลี่ยนทีวีสีเครื่องใหม่แก่ท่าน เพราะในเรื่องนี้เป็นสิทธิของท่านตามกฎหมาย และเจ้าของไม่มีสิทธิที่จะบังคับท่านให้รับทีวีสีที่ชำรุดได้ ผู้เช่าซื้อที่มีสิทธิบอกเลิกสัญญาในเวลาใดก็ได้ด้วยการส่งมอบ ทรัพย์สินกลับคืนให้แก่ผู้ให้เช่าซื้อ โดยตนเองจะต้องเสีย ค่าใช้จ่ายในการส่งคืน การที่กฎหมายบัญญัติเช่นนี้ ก็เพราะเงินที่ผู้เช่าซื้อได้ชำระให้แก่ผู้ให้เช่าซื้อเป็นงวดๆ เปรียบเสมือนการชำระค่าเช่า ดังนั้น ผู้เช่าซื้อจะบอกเลิกสัญญา ก็ได้ การแสดงเจตนาบอกเลิกสัญญาจะต้องส่งมอบทรัพย์สินคืน ให้แก่เจ้าของถ้ามีการแสดงเจตนาว่าจะคืนทรัพย์สินให้ภายหลัง หากเป็นการเลิกสัญญาที่สมบูรณ์ไม่ การบอกเลิกสัญญาจะต้องควบคู่ ไปกับการส่งคืนในขณะเดียวกัน ผู้เช่าซื้อผิคนัดไม่ชำระเงินสองคราวติดๆกันหรือกระทำผิดสัญญา ในข้อที่เป็นสาระสำคัญ เจ้าของทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อที่มีสิทธิบอกเลิก สัญญาเมื่อใดก็ได้ ส่วนเงินที่ชำระราคามาแล้วแต่ก่อน ให้ตกเป็นสิทธิของเจ้าของทรัพย์สินโดยถือเสมือนว่าเป็นค่าเช่า ผู้เช่าซื้อไม่มีสิทธิเรียกคืนจากเจ้าของได้ และเจ้าของทรัพย์สินก็ไม่มีความผิดเรียกเงินที่ค้างชำระได้ การผิคนัดไม่ชำระจะต้องเป็นการไม่ชำระสองงวดติดต่อกัน หากผิคนัดไม่ใช้เงินเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งแต่ไม่

ติด ๆ กัน เช่น ผิดนัดไม่ใช้เงินเดือนกุมภาพันธ์, เมษายน, มิถุนายน, สิงหาคม ฯลฯ แต่ชำระค่าเช่าซื้อสำหรับเดือนมกราคม, มีนาคม, พฤษภาคม, กรกฎาคม ฯลฯ สลับกันไปเช่นนี้ แม้จะผิดนัดก็ครั้งก็หนก็ตาม ผู้ให้เช่าซื้อไม่มีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้ นั่นคือต้องเป็นในกรณีที่ผู้เช่าซื้อ ผิดนัดไม่ใช้เงินค่าเช่าซื้อสองคราวติด ๆ กัน เช่น ผิดนัด เดือน มิถุนายน และเดือนกรกฎาคม ต่อกัน เจ้าของทรัพย์สินจึงจะมีสิทธิบอกเลิกสัญญาเช่าซื้อได้ ข้อยกเว้น แต่ถ้าสัญญาเช่าซื้อระบุไว้ว่าในกรณีที่ผู้เช่าซื้อผิดนัดไม่ชำระค่าเช่าซื้อเพียงงวดเดียวก็ให้ถือว่าผู้เช่าซื้อผิดสัญญาเช่าซื้อ ให้เจ้าของทรัพย์สินบอกเลิกสัญญาได้ ข้อตกลงเช่นนี้มีผลผูกพันคู่สัญญาได้ ดังนั้น หากผู้เช่าซื้อผิดนัดไม่ชำระเงินเพียงงวดเดียวผู้ให้เช่าซื้อ (เจ้าของ) ก็มีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้ ในการผิดสัญญาในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ หมายความว่า สัญญาเช่าซื้อนั้นมีวัตถุประสงค์ให้ผู้เช่าซื้อ มีสิทธิใช้สอยทรัพย์สินและครอบครองในกรรมสิทธิ์ของผู้ให้เช่าซื้อ จนกว่าจะชำระราคาครบตามข้อตกลง ถ้าผู้เช่าซื้อนำทรัพย์สินไปจำหน่ายและไม่ชำระเงิน ถือว่าผิดสัญญาเช่าซื้อ เจ้าของมีสิทธิบอกเลิกสัญญา และผู้เช่าซื้อมีความผิดอาญาฐานยักยอกทรัพย์สินได้อีก เนื่องจากกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินยังเป็นของผู้ให้เช่าซื้ออยู่นั้น ในกรณีที่ผู้เช่าซื้อกระทำผิดสัญญา เพราะผิดนัดไม่ใช้เงินซึ่งเป็นงวดสุดท้ายนั้น เจ้าของทรัพย์สินมีสิทธิจะริบราคาเงินที่ชำระมาแล้วแต่ก่อนและ ยึดทรัพย์สินกลับคืน ไปได้ต่อเมื่อรอให้ผู้เช่าซื้อมาชำระราคา เมื่อถึงกำหนดชำระราคาในงวดถัดไป ถ้าไม่มาผู้ให้เช่าซื้อริบเงินได้

เมื่อเจ้าของทรัพย์สินผู้ให้เช่าซื้อใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาเพราะผู้เช่าซื้อผิดนัดไม่ชำระเงินสองคราวติดกันแล้วเจ้าของทรัพย์สินมีสิทธิดังต่อไปนี้คือ

- 1) ริบเงินที่ผู้เช่าซื้อได้ใช้มาแล้วก่อนบอกเลิกสัญญาได้
- 2) เจ้าของทรัพย์สินมีสิทธิกลับเข้าครอบครองทรัพย์สินนั้นได้
- 3) ผู้ให้เช่าซื้อไม่มีสิทธิ เรียกร้องให้ผู้เช่าซื้อชำระค่าเช่าซื้อที่ค้างชำระ มีเพียงสิทธิแต่

เรียกค่าที่ผู้เช่าซื้อได้ใช้ทรัพย์สินของเจ้าของทรัพย์สินตลอดระยะเวลาที่ได้ใช้สอยทรัพย์สิน และมีสิทธิเรียกค่าเสียหายเพราะเหตุที่ผู้เช่าซื้อ ได้ใช้ทรัพย์สินนั้นจนเสียหายอันเนื่องจากการใช้ทรัพย์สิน นอกเหนือจากที่ได้ตกลงไว้ในสัญญา ในกรณีที่ผู้เช่าซื้อกระทำผิดสัญญาเพราะผิดนัดไม่ใช้เงินในคราวที่สุสุด (งวดสุดท้าย) เจ้าของมีสิทธิดังต่อไปนี้ คือ

- 1) ริบเงินบรรดาที่ผู้เช่าซื้อได้ใช้เงินมาแล้วทั้งหมดได้
- 2) กลับเข้าครอบครองทรัพย์สินได้เมื่อระยะเวลาใช้เงินได้พ้นกำหนดไปอีกงวดหนึ่งแล้ว

## 1.2 แนวคิดเกี่ยวกับลูกหนี้

จุฬารัตน์ หนีบแก้ว(2555) ได้ระบุแนวคิดเกี่ยวกับลูกหนี้ไว้ในงานศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยส่วนบุคคลและพฤติกรรมชำระหนี้ของลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ของธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ในเขตพื้นที่จังหวัดชลบุรี

### 1.2.1 การแบ่งประเภทของลูกหนี้

#### 1) จำแนกตามความเสี่ยง

โดยพิจารณาจากความตั้งใจและความสามารถในการชำระหนี้

- (1) ดี (Good Risk) เป็นลูกหนี้ที่ชำระเงินตามกำหนดเวลา มีความน่าเชื่อถือและไว้วางใจได้
- (2) ปานกลาง (Fair Risk) เป็นลูกหนี้ที่ได้รับความไว้วางใจ อาจจะชำระเงินล่าช้าบ้างซึ่งเป็นผลมาจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ เช่น ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัจจัยทางการเมือง ฯลฯ
- (3) ต่ำ (Poor Risk) เป็นลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้แต่ไม่เต็มใจจะชำระหรือจ่ายชำระหนี้กว่ากำหนดเสมอ ๆ

#### 2) จำแนกตามลักษณะการชำระเงิน

- (1) ลูกหนี้ที่ชำระหนี้และได้รับส่วนลดเงินสด
- (2) ลูกหนี้ที่ชำระหนี้ทันทีเมื่อครบกำหนด
- (3) ลูกหนี้ที่ชำระหนี้ช้าเป็นลูกหนี้ที่ดี
- (4) ลูกหนี้ที่ชำระหนี้ล่าช้าแต่ไม่น่าพอใจ

#### 3) จำแนกตามลักษณะการผัดนัด

- (1) จำแนกตามลักษณะการผัดนัด
- (2) ลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้แต่ไม่ยอมชำระหนี้
- (3) ลูกหนี้ที่ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้

**1.2.2 การจัดชั้นลูกหนี้** หมายถึง การประเมินคุณภาพลูกหนี้ว่าลูกหนี้มีคุณภาพในการชำระหนี้มากน้อยเพียงใด หลักเกณฑ์ขั้นต้นคือการค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยว่ามีหรือไม่

หลักเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ แบ่งเป็น 2 ประเภท

1) การจัดชั้นเชิงปริมาณ คือ การจัดชั้นที่พิจารณาจากระยะเวลาที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย ซึ่งมีเกณฑ์การจัดชั้นเบื้องต้น ดังนี้

- (1) ลูกหนี้จัดชั้นปกติ หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยไม่เกิน 1 เดือน



- (2) ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่ 1 เดือน 1 วัน ถึง 3 เดือน
- (3) ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่ 3 เดือน 1 วัน ถึง 6 เดือน
- (4) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่ 6 เดือน 1 วัน ถึง 12 เดือน
- (5) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป
- (6) ลูกหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง ลูกหนี้ที่ต้องตัดออกจากบัญชีทันที เช่น ลูกหนี้ที่ขาดอายุความเป็นต้น
- 2) การจัดชั้นเชิงคุณภาพ คือการจัดชั้นที่พิจารณาจากคุณภาพของลูกหนี้ โดยดูความสามารถในการชำระหนี้คืนหรือพฤติกรรมที่คาดว่าจะชำระหนี้ได้ไม่ครบหรือชำระหนี้คืนไม่ได้เพื่อปรับระดับ การจัดชั้น ให้ตรงตามคุณภาพของลูกหนี้ที่แท้จริง
- (1) ลูกหนี้จัดชั้นปกติ หนี้ที่ไม่มีสัญญาณใด ๆ ที่แสดงว่าผิดนัด แต่มีความเสี่ยงต่อความเสียหาย ตามปกติ
- (2) ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หนี้ที่มีหลักฐานบางอย่างแสดงว่า อาจกระทบความสามารถ ในการชำระหนี้ หรือมีความไม่สมบูรณ์ของหลักประกัน เช่น หลักประกันซึ่งเป็นสิทธิการเช่า หมดอายุ สาขายังไม่ได้อายุแต่ลูกหนี้ยังผ่อนชำระหนี้ปกติมีเหตุการณ์อื่นที่แสดงว่า สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องมีค่าเสื่อมถอยลงหรือลูกหนี้มีฐานะหรือผลการดำเนินงานอ่อนลงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง
- (3) ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หนี้ที่มีหลักฐานบางอย่างแสดงชัดว่า มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ เช่น หลักประกันที่เป็นปัจจัยในการชำระหนี้เสื่อมค่าลง(โรงงานถูกไฟไหม้, ที่ดินถูกเวนคืน)
- ก. กิจการขาดทุน 2 ปี ติดต่อกันขึ้นไป หรือขาดทุนสะสมจนทำให้สินทรัพย์หลักหักหนี้สินต่ำ กิ่งหนึ่งของทุนชำระแล้ว เว้นแต่มีหลักฐานว่ากิจการมีโอกาสกำไรพอชดเชยผลขาดทุน
- ข. มีเหตุผลประการอื่นที่แสดงว่า มีปัญหาในการเรียกให้ชำระหนี้คืนหรือไม่ ก่อให้เกิดรายได้ได้ตามปกติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

(4) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย ลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกันเข้าเกณฑ์ดังนี้

ก. ศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด

ข. หยุดกิจการ หรือกิจการ หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี

ค. ประวิงการชำระหนี้ หรือทำการใด ๆ เพื่อมิให้เจ้าหนี้ได้รับชำระหนี้หลบหนี

ออกนอกราชอาณาจักร หรือย้ายออกทรัพย์

ง. ฐานะการเงินไม่มั่นคง หรือความสามารถในการหารายได้ต่ำ ซึ่งแสดงว่าความสามารถในการชำระหนี้อ่อน

จ. ติดต่оไม่ได้ ตามตัวไม่พบ ไปจากภูมิลำเนาตามสัญญาโดยไม่แจ้งธนาคารทราบ

ฉ. ลูกหนี้ไม่ปรากฏธุรกิจที่แน่ชัดหรือประกอบธุรกิจไม่จริงจังหรือใช้เงินผิดวัตถุประสงค์

ช. ธนาคารยื่นฟ้องคดีแพ่ง หรือเจ้าหนี้อื่นฟ้องคดีแพ่งและธนาคารยื่นเจิลี่ยทรัพย์

ซ. ธนาคารยื่นฟ้องคดีล้มละลาย หรือเจ้าหนี้อื่นฟ้องคดีล้มละลายและธนาคารยื่นขอรับชำระหนี้

ฅ. กิจการขาดทุน 3 ปีติดต่อกันขึ้นไป หรือขาดทุนสะสมทำให้สินทรัพย์ต่ำกว่า หนี้เว้นแต่มี หลักฐานแสดงว่า กิจการมีโอกาสกำไรพอชดเชยผลขาดทุน

ญ. สินเชื่อที่ธนาคารมิได้วิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ให้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อที่ดี มีเอกสารประกอบการให้สินเชื่อไม่ครบตามกฎหมาย ไม่ติดตามฐานะการเงินตลอดจนคุณภาพลูกหนี้ตามวิธีปฏิบัติปกติ

ฎ. ลูกหนี้ขอผ่อนผันการชำระหนี้ไว้แต่ผัดนัดชำระหนี้เมื่อถึงกำหนดที่ตกลง

ฏ. สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกหนี้คืนได้ไม่ครบ

ฐ. มีเหตุอื่นที่คาดว่าจะเรียกหนี้คืนได้ไม่ครบตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

(5) สงสัยจะสูญ

(6) หนี้ที่คาดว่าจะเรียกหนี้คืนไม่ได้ทั้งจำนวน

(7) มีเหตุอื่นที่คาดว่าจะเรียกหนี้คืนได้ไม่ครบทั้งจำนวนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

(8) สูญ หมายถึง หนี้ที่ไม่มีทางได้รับชำระหนี้ เนื่องจาก

ก. ลูกหนี้เสียชีวิต เป็นคนสาบสูญหรือมีหลักฐานแสดงว่าหายสาบสูญและไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้

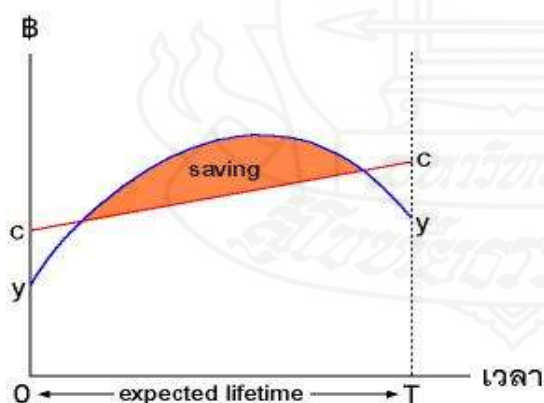
ข. ลูกหนี้เลิกกิจการและมีหนี้อื่นที่เจ้าหนี้นี้มีภูมิสิทธิ์เหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้อยู่ในลำดับก่อนเป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้

ค. ธนาคารฟ้องลูกหนี้ในคดีแพ่งหรือได้ยื่นขอเจดีย์ทรัพย์สินในคดีแพ่งที่ลูกหนี้ถูกยื่นฟ้องและศาลมีคำสั่งบังคับหรือคำสั่งแล้ว แต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้

ง. ธนาคารได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายหรือยื่นขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้องในคดีล้มละลายและได้รับการประนอมหนี้กับลูกหนี้ โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยกับการประนอมหนี้ นั้น หรือลูกหนี้ที่ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลายและได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งแรกแล้วสิทธิเรียกร้องซึ่งตามพฤติการณ์ไม่อาจเรียกให้ชำระหนี้ได้ เช่น สินเชื่อที่ธนาคารอนุมัติหลังจากที่ลูกหนี้ถูกพิทักษ์เด็ดขาดหรือเป็นบุคคลล้มละลายแล้ว สำหรับการจัดชั้นเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ กรณีที่ลูกหนี้มีหนี้หลายประเภทและแต่ละประเภทอยู่ในระดับการค้างชำระที่แตกต่างกันให้จัดชั้นหนี้ทุกประเภท โดยถือตามหนี้ที่มีการจัดชั้นระดับที่คุณภาพแย่มากที่สุด

## 1.2 ทฤษฎีวงจรของการบริโภคและการออม

ทฤษฎีวงจรการบริโภคและการออม ฟรังโค โมดิกอานี เสนอว่า “บุคคลหนึ่งๆจะมีรายได้ค่อนข้างต่ำในระยะเริ่มแรกและบั้นปลายของชีวิต เนื่องจากผลิตภาพการผลิตขอแรงงานอยู่ในระดับต่ำ และจะมีระดับรายได้ที่สูงเมื่ออยู่วัยกลางคน เนื่องจากผลิตภาพของแรงงานสูงนั่นเอง



ทฤษฎีวงจรชีวิตของการบริโภคและการออม

จากภาพ แสดงให้เห็นว่าหากกำหนดให้บุคคลมีอายุเท่ากับ  $T$  (expected life time) ระดับรายได้จะค่อยๆเพิ่มขึ้นจากช่วงแรกของชีวิต และจะเพิ่มขึ้นเรื่อยๆและอยู่ในระดับสูงเมื่ออยู่ในวัยทำงาน และหลังจากนั้นรายได้จะลดลงเมื่อเข้าสู่ช่วงหลังของชีวิตการทำงานหรือเข้าสู่วัยชรา



และจากภาพยังแสดงอีกว่า

1.3.1 บุคคลพยายามที่จะรักษาระดับการบริโภคอย่างน้อยคงที่หรือเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ไปจนตลอดชีวิตดังแสดงโดยเส้นโค้งการบริโภค ( $c$ ) นั้นเอง หรือกล่าวได้อีกนัยหนึ่งว่า มูลค่าปัจจุบันของการบริโภคของเขาทั้งหมดจะต้องไม่เกินมูลค่าปัจจุบันของรายได้ของเขาทั้งหมด ซึ่งแสดงได้โดยสมการ

$$\sum_0^t \frac{y_t}{(1+r)^t} = \sum_0^t \frac{c_t}{(1+r)^t} \quad (2.1)$$

1.3.2. ในระยะแรกของชีวิตบุคคลจะเป็นผู้ยืมสุทธิ (net borrower) เพราะมีการใช้จ่ายมากกว่ารายได้ที่หามาได้ ส่วนในช่วงที่ 2 ของชีวิตหรือในช่วงวัยทำงานซึ่งอยู่ในวัยกลางคนนั้นเขาจะมีเงินเก็บออมเนื่องจากหารายได้มากกว่าการใช้จ่าย ส่วนในช่วงบั้นปลายชีวิตหรือภายหลังชีวิตการทำงานการใช้จ่ายของเขามากกว่ารายได้ที่มีอยู่หรือเงินออมจะติดลบนั่นเอง

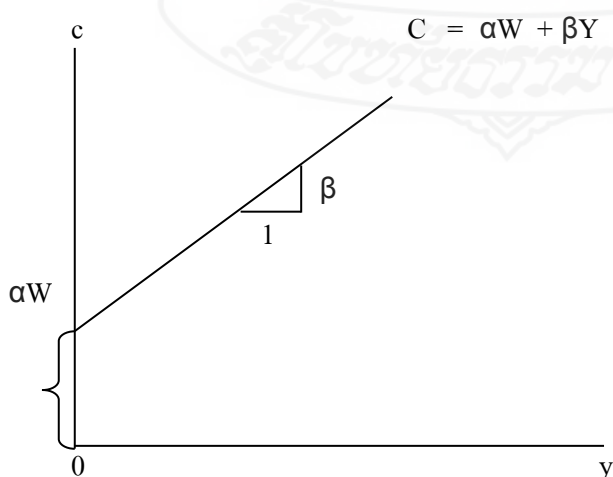
หากผู้บริโภคทุกคนในระบบเศรษฐกิจมีการวางแผนการบริโภคตามแบบอย่างข้างต้น ดังนั้นฟังก์ชันการบริโภคมวลรวม (aggregate consumption function) ก็จะถูกคล้ายๆกับสมการข้างต้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการบริโภคมวลรวมย่อมขึ้นอยู่กับระดับรายได้และทรัพย์สิน ซึ่งสามารถแสดงฟังก์ชันการบริโภคของระบบเศรษฐกิจ คือ

$$C = \alpha W + \beta Y \quad (2.2)$$

โดยที่  $\alpha$  หมายถึง ค่าความโน้มเอียงส่วนเพิ่มของทรัพย์สิน

$\beta$  หมายถึง ค่าความโน้มเอียงส่วนเพิ่มของรายได้

กราฟ ความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคและรายได้ตามทฤษฎีวงจรชีวิต (โดยกำหนดทรัพย์สิน ณ ระดับต่างๆ)



### ฟังก์ชันการบริโภคของทฤษฎีวงจรชีวิต

ฟังก์ชันการบริโภคของทฤษฎีวงจรชีวิตนั้นไม่ได้เป็นค่าคงที่ เหมือนกับที่แสดงในสมการการบริโภคของเคนส์ เพราะจุดตัดของสมการการบริโภควงจรชีวิตกับแกนตั้งนั้นคือค่า  $W$  ซึ่งขึ้นอยู่กับทรัพย์สินนั่นเอง สามารถหาค่าความโน้มเอียงของการบริโภค APC จากสมการการบริโภคของทฤษฎีวงจรชีวิตได้ดังนี้

$$\frac{C}{Y} = \alpha(W/Y) + \beta \quad (2.3)$$

เนื่องจากทรัพย์สินไม่ได้มีความสัมพันธ์โดยตรงหรือเป็นสัดส่วนกับระดับรายได้จากบุคคลหนึ่งไปบุคคลหนึ่งหรือจากปีต่อปีจากสมการข้างต้นพบว่าเมื่อระดับรายได้ที่สูงขึ้น ส่งผลให้ค่าต่ำลง โดยเฉพาะระยะเวลาสั้นแต่เท่าในระยะเวลาที่มีการเพิ่มขึ้นทั้งทรัพย์สินและรายได้มีผลให้สัดส่วน  $W$  ก่อนข้างจะคงที่ ซึ่งมีผลทำให้ค่า APC มีค่าคงที่  $Y$

## 2. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการทบทวนเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง พบว่า ยังไม่มีการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์โดยตรง แต่ได้มีผู้ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลและพฤติกรรมที่เกิดขึ้นของลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของธนาคาร และการบริหารจัดการการติดตามทวงหนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อสินค้า ดังนี้

จุฑารัตน์ หีบแก้ว (2555) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคาร ธนชาติ จำกัด มหาชน ในเขตพื้นที่จังหวัด ชลบุรี กลุ่มตัวอย่างคือกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 200 ตัวอย่าง และลูกหนี้ปกติจำนวน 200 ตัวอย่าง จากพื้นที่เป็นหนี้สินเชื่อของธนาคารธนชาติ จำกัด(มหาชน) ในเขตพื้นที่จังหวัดชลบุรี ระหว่างเดือนมกราคม 2554 ถึงเดือนธันวาคม 2554 โดยใช้เครื่องมือทางสถิติ Chi-Square และ t-test ในการวิเคราะห์ ผลการศึกษาพบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มากกว่า 100 ตัวอย่างเป็นเพศชายมีอายุ 20-30 ปี จบการศึกษาจากมหาวิทยาลัย และทำงานเป็นพนักงานบริษัท อายุงาน 1-5 ปี มีรายได้ค่าเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท ระยะเวลาการผ่อนชำระค่างวดตามสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ 72 งวด และมีผู้ค้ำประกันส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น วงเงินสินเชื่อที่ขอกู้ อยู่ที่ 300,000 -400,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 3.00-3.99 บาทต่อปีและมีรายจ่ายในครัวเรือนต่ำกว่า 2,000 บาทต่อเดือนผลจากการทดสอบ Chi-

Square พบว่า สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่อยู่อาศัย การมีภาระหนี้สิน กับสถาบันการเงินอื่น การใช้งานรถยนต์ตามวัตถุประสงค์ที่แจ้ง จำนวนเงินค่างวดต่อรายการรถยนต์ การใช้ประโยชน์ของรถยนต์ และรายจ่ายในครัวเรือนมีความสัมพันธ์ต่อบัญชีส่วนบุคคลที่จะทำให้ เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ผลจากการทดสอบ t-test พบว่า ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และลูกหนี้ ปกติมีความแตกต่างกันอย่างมาก ในจำนวนเงินค่างวด อัตราดอกเบี้ย วงเงินสินเชื่อและค่าใช้จ่าย ครัวเรือน

ปิยะมาศ ม่วงเปลียน และ ชนงกรณ์ กุณฑลบุตร (2558) ศึกษาเรื่องการบริหารความเสี่ยง ด้านสินเชื่อเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของธนาคารออมสินในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล กลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วยหัวหน้าฝ่ายสินเชื่อหรือผู้ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ 125 คน ผู้บริหารหรือ ผู้ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ 3 คนและลูกค้าด้านสินเชื่อของธนาคาร 5 คน เครื่องมือที่ใช้ ได้แก่ แบบสอบถามและ การสัมภาษณ์เชิงลึก สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สัน พบว่า การบริหารความเสี่ยง สินเชื่อด้านนโยบายสินเชื่อและหลักประกันมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันในระดับปานกลางกับการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารสินเชื่อของธนาคารและพบว่าการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อด้าน กระบวนการมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันในระดับค่อนข้างสูงกับการเพิ่มประสิทธิภาพการ บริหารสินเชื่อของธนาคาร จากความคิดเห็นของลูกค้าและผู้บริหารของธนาคารมีความคิดเห็น เกี่ยวกับการกำหนดนโยบายด้านสินเชื่อ การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และแนวทางการบริหาร ความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

วิภากาญจน์ เลิศทวิวุฒิ (2559) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อเสื้อยืด KOOKID ผ่านทางออนไลน์ ใช้ข้อมูลประเภทปฐมภูมิ (Primary Data) จากการเก็บแบบสอบถาม การสังเกต และวิธีการวิเคราะห์ความถดถอยโลจิสติก แบบ Binary Logistic เพื่อทดสอบ ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่มีอิทธิพลต่อการ ตัดสินใจซื้อเสื้อยืด KOOKID ผ่านทางออนไลน์จากกลุ่มตัวอย่าง 400 คน ผลการศึกษา โดยแบ่งกลุ่ม ตัวอย่าง ได้ดังนี้

กลุ่มที่ 1 ผู้ที่ตอบแบบสอบถามโดยตรง จำนวน 80 คน พบว่า ร้อยละ 73.75 รู้จักตราสินค้า KOOKID ส่วนใหญ่รู้จักตราสินค้าด้วยตนเอง สินค้าที่นิยมซื้อ คือ เสื้อยืดคอกกลม-คอวี โดยตัดสินใจ ซื้อจากคุณภาพผ้าดีกว่าร้านอื่น และกลุ่มตัวอย่างมีความเต็มใจจ่ายที่ 101-120 บาท ซึ่งหากสินค้า KOOKID มีบริการขายออนไลน์มีกลุ่มตัวอย่างให้ความสนใจถึงร้อยละ 91.3 โดยส่วนใหญ่นิยมซื้อ สินค้าออนไลน์เนื่องจากมีความสะดวกในการเลือกซื้อสินค้า และนิยมซื้อสินค้าผ่านทาง Facebook วิธีการชำระเงินส่วนใหญ่ชำระผ่านบัตรเครดิต สำหรับกลุ่มที่ 2 ผู้ที่ตอบแบบสอบถามผ่านทาง

ออนไลน์ จำนวน 320 คนส่วนใหญ่ไม่รู้จักรหัสสินค้า KOOKID เนื่องจากขาดการสื่อสารทางการตลาด ทำให้ไม่มีประสบการณ์ในการซื้อสินค้า KOOKID แต่เมื่อมีการนำเสนอสินค้าให้กลุ่มตัวอย่างชม มีผู้สนใจถึงร้อยละ 82.5 โดยมีความเต็มใจจ่ายที่ 121-150 บาท สำหรับการซื้อสินค้าออนไลน์ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการซื้อสินค้าออนไลน์คล้ายกับกลุ่มที่ 1 ซึ่งจากการใช้เวลาในการซื้อสินค้าออนไลน์มากกว่ากลุ่มที่ 1 เป็นเพราะกลุ่มที่ 2 เป็นผู้ที่ไม่มีประสบการณ์ในการซื้อสินค้าออนไลน์ ทำให้ต้องใช้เวลาในการเลือกซื้อ สินค้ามากกว่ากลุ่มที่ 1 ที่มีการสัมผัสสินค้าโดยตรง การวิเคราะห์ความถดถอยโลจิสติก Ref. code: 25595804010030QAY แบบ Binary Logistic พบว่า ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปัจจัยด้านที่พักอาศัย ปัจจัยด้านการรับรู้ตราสินค้า KOOKID และปัจจัยด้านระยะเวลา มีความสัมพันธ์เชิงบวก นั่นคือ หากกลุ่มตัวอย่างพักอาศัยในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล รู้จักรหัสสินค้า KOOKID และใช้เวลา 1-3 ชั่วโมงต่อวันในการซื้อสินค้าออนไลน์ จะทำให้มีโอกาสในการซื้อเสื้อผ้า KOOKID ผ่านทางออนไลน์เพิ่มขึ้น สำหรับปัจจัยด้านงบประมาณมีความสัมพันธ์เชิงลบ นั่นคือ หากกลุ่มตัวอย่างมีงบประมาณในการซื้อสินค้าออนไลน์ต่ำกว่า 500 บาท จะทำให้มีผลต่อการตัดสินใจซื้อเสื้อผ้า KOOKID ผ่านทางออนไลน์ลดลง

กิตติศักดิ์ เคลือบหิรัญ (2559) ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 11 ธนาคาร ระหว่างปีพ.ศ. 2549-2558 โดยใช้การวิเคราะห์ Fixed Effects และ Random Effects Regression จากผลการวิเคราะห์ค่าสถิติเชิงพรรณนา พบว่า ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของทั้ง 11 ธนาคาร ช่วงระหว่างปีพ.ศ. 2549-2558 มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 6.6 พันล้านบาท และ อัตราส่วน ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวมของทั้ง 11 ธนาคาร ในช่วงเวลาเดียวกัน มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ ร้อยละ 1.05 และจากผลการศึกษาซึ่งใช้วิธีการวิเคราะห์โดย Fixed Effects และ Random Effects Regression พบว่า ส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์และขนาดของธนาคารมีความสัมพันธ์ในเชิงบวกกับปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และพบว่า ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์มีความสัมพันธ์ในเชิงลบ กับปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และพบว่า การเติบโตของสินเชื่อ ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น สภาพคล่องหมุนเวียน ประสิทธิภาพการดำเนินงานและรายได้ ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวมไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

วรลักษณ์ สิงห์กฤตยา และ พิเชษฐ พรหมใหม่ (2555) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมชำระหนี้สินเชื่อธนาคารออมสินสาขา ถนนกาญจนาภิเษก (สงขลา) กลุ่มตัวอย่างคือลูกค้าของธนาคารจำนวน 318 คน โดยใช้แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ได้แก่ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และค่าไควสแควร์ ผลการศึกษาพบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่มีการชำระหนี้

ในช่วงวันที่ 1 - 7 ของทุกเดือน โดยชำระหนี้ที่ธนาคารออมสิน สาขาอำเภอหาดใหญ่ ชำระหนี้สินเชื่อด້วยตนเองเป็นเงินสดเต็มจำนวน และมีการชำระตรงตามเวลาที่กำหนด ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า อายุ สถานภาพ อาชีพ การรับรู้เงื่อนไขของสัญญา มีความสัมพันธ์กับช่วงระยะเวลาในการชำระหนี้ วิธีการชำระหนี้ จำนวนเงินที่ชำระหนี้ และความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และการรับรู้เงื่อนไขของสัญญา มีความสัมพันธ์กับช่วงเวลาที่ชำระหนี้ สถานที่ชำระหนี้ วิธีการชำระหนี้ จำนวนเงินที่ชำระหนี้ และความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้ นอกจากนี้ยังพบว่าทัศนคติของลูกค้าที่มีต่อธนาคารออมสิน มีความสัมพันธ์กับเชิงบวกความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้

ฤทัยรัตน์ ดวงชื่น และ พิทักษ์ ศิริวงศ์ (2559) ศึกษา ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัย กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาเป็นลูกค้าเงินกู้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จำนวน 400 คน พบว่า ลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 51 – 60 ปี สถานภาพสมรส มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา ประกอบอาชีพเกษตรกร มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 20,000 บาท และสมาชิกในครัวเรือนมีจำนวน 3 – 5 คน ปัจจัยทางเศรษฐกิจส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าอยู่ในระดับมากที่สุด ปัจจัยทางสังคมส่งผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาจอมบึง อยู่ในระดับมากที่สุด ด้านศักยภาพการชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้า พบว่า การชำระหนี้ตรงเวลาที่กำหนด ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพอยู่ในระดับมากที่สุด ได้แก่ การปรับลดจำนวนเงินส่งชำระหนี้ การปรับการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้ที่เกษตรกรได้รับ และมีการแจ้งหนังสือเตือนกับลูกค้าก่อนถึงกำหนดชำระตามลำดับ ส่วนด้านการชำระหนี้ครบตามจำนวน ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพอยู่ในระดับมากที่สุด ได้แก่ ปัจจัยการพักชำระหนี้เกษตรกร การขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ค้างชำระตามความจำเป็น ตามลำดับ ผลการทดสอบปัจจัยทางประชากรศาสตร์ด้านจำนวนสมาชิกในครัวเรือน ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ด้านสภาพการถือครองที่ดิน และด้านรายได้จากผลิตผล ปัจจัยทางสังคม ด้านภัยพิบัติต่าง ๆ และด้านสภาวะเศรษฐกิจ ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาจอมบึง อำเภอจอมบึง จังหวัดราชบุรี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



ทับทิม แก้ววันนา และอมรรวรรณ รั้งกุลและวิเชียร วรพุทธิพร (2558) ศึกษาแนวทางในการลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย สำนักงานเขตมหาสารคาม ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลปฐมภูมิที่เก็บจากการแจกแบบสอบถาม และเก็บรวบรวมจากเพิ่มลูกหนี้รายตัวจำนวนลูกหนี้ทั้งหมด 847 ราย เลือกกลุ่มตัวอย่างโดยวิธีแบบเจาะจง (Purposive Sampling) จำนวน 280 ราย ที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย แบบสอบถามตรวจสอบความเที่ยงตรงและตรวจสอบความเชื่อมั่นตามหลักวิธีการทางสถิติ ค่าสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และความถี่ และจัดลำดับความสำคัญอาศัยหลักการของลิเคอร์ท (Likert Scale) พบว่า ปัจจัยภายนอกส่งผลกระทบต่อทั้งด้านบวกและลบต่อการแก้ไขปัญหาการลดหนี้ NPL ปัจจัยที่มีอิทธิพล ต่อความสำเร็จของการแก้ไขปัญหาการลดหนี้คือ เทคโนโลยี ซึ่งเป็นเครื่องมือในการติดตาม ทวงถามหนี้ และการชำระหนี้ สาเหตุสำคัญ ที่ทำให้เกิดหนี้ NPL คือ ลูกหนี้ที่มีภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัวสูง และนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ การขยายระยะเวลาชำระหนี้เป็น ทางออกของปัญหาที่ลูกหนี้เคยปฏิบัติ

เพ็ญศิริ วงศ์เครือ (2555) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการแก้ไขปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) ของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานเขตกำแพงเพชร กลุ่มตัวอย่างคือ ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานเขตกำแพงเพชร จำนวน 200 ราย ผลการศึกษา พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศชายอายุระหว่าง 41-50 ปี สถานะภาพสมรส ประกอบอาชีพอาชีพข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ รายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือนอยู่ในช่วง 20,001-50,000 บาท มีระดับการศึกษาปริญญาตรีมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวจำนวน 1-2 คน หรือ 3-4 คนซึ่ง มีจำนวนเท่ากัน ใช้บริการสินเชื่อ ที่อยู่อาศัย เพื่อซื้อบ้าน/ที่ดินเพื่อที่อยู่อาศัย ระยะเวลาการชำระหนี้ 11-15 ปีวงเงินสินเชื่อที่อนุมัติอยู่ระหว่าง 100,001-500,000 บาทมีอัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่าง 6.01% - 9.00% จำนวนที่ต้องผ่อนชำระ ไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือนมีภาระหนี้สินอื่นๆในปัจจุบัน(ยกเว้นหนี้ที่มีอยู่กับธนาคารกรุงไทย) ไม่เกิน 100,000 บาท และมีจำนวนเงินที่ต้อง ผ่อนชำระหนี้สินอื่นๆเฉลี่ยต่อเดือน ไม่เกิน 10,000 บาท/เดือน ได้รับการติดตามหนี้คือ โทรศัพท์ติดตาม สาเหตุการ ค้างชำระเงินกู้ เนื่องจากปัญหาด้านรายได้พบว่า กิจการที่ทำอยู่มีรายได้ลดลงและรายได้พิเศษลดลง และปัญหาด้านรายจ่าย พบว่า มีรายจ่ายในการผ่อนสินค้าเพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายในการศึกษาบุตรเพิ่มขึ้น และเนื่องจากสาเหตุอื่น ๆ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจและเกิดภัยธรรมชาติและลูกหนี้ส่วนใหญ่ได้รับ มาตรการที่ 1 คือขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ระยะเวลาออกไปหรือการปรับ หนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว ตามมาตรการลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อการแก้ไขปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) พบว่า ปัจจัยทั้ง 3 ด้าน คือ ปัจจัย ด้านตัวลูกหนี้ ปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายใน ส่งผลต่อการแก้ไขปัญหา

หนี้ NPLs โดยพบว่า ปัจจัยด้านตัวลูกหนี้ส่วนใหญ่ให้ความเห็นว่า การมีค่าใช้จ่ายหลายทาง/ภาระ ค่าใช้จ่ายสูง และอาชีพที่ทำอยู่ ประสบปัญหา ส่งผลต่อการแก้ไขปัญหานี้ NPLs และเมื่อ พิจารณา ด้านปัจจัยภายนอกให้ความเห็นว่า ผลจากภาวะเศรษฐกิจและภัยธรรมชาติ ส่งผลต่อการแก้ไขปัญหานี้ NPLs และพิจารณาปัจจัยภายใน ให้ความเห็นว่า อัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นส่งผลต่อการแก้ไขปัญหานี้

อุทิศ จิตรทวงศ์ (2558) ศึกษาเรื่องการบริหารจัดการติดตามทวงหนี้ ของบริษัทเอกชน ในจังหวัดเชียงใหม่ ประชากรที่ใช้ในการวิจัย ครั้งนี้ คือ พนักงานติดตามทวงหนี้ ของบริษัทเอกชน 17 แห่ง จำนวน 109 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ แบบสอบถามและวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสถิติ ได้แก่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณและการเลือกตัวแปรเข้า สมการแบบขั้นตอน ผลการศึกษา พบว่า 1) บริษัทได้นำหลัก การติดตามทวงหนี้แบบ เดมมิ่ง (Deming Circle) มาใช้เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน คือ Plan (P) บริษัทวางแผนการแบ่งงานกัน ทำวิเคราะห์สถานการณ์และจำแนกปัญหาลูกหนี้ Do (D) ลงมือปฏิบัติ โดยการติดตามที่บ้านและที่ ทำงาน วิเคราะห์ ศึกษาวิธีการติดตามใหม่ Check (C) ทำการตรวจสอบ ประเมินผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรค นำมาวิเคราะห์กระบวนการติดตามหนี้ เลือกทางเลือกทางเทคนิควิธีการอื่นให้ สอดคล้องกับปัญหาในการลงพื้นที่ติดตามหนี้ Action (A) ปรับปรุงการติดตามลูกหนี้นำไปสู่การ ทำงานที่แตกต่างและมีมาตรฐานเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตามลูกหนี้ 2) ปัจจัยที่มีผลต่อ ความสำเร็จของการติดตามทวงหนี้ บริษัทเอกชนในจังหวัดเชียงใหม่ ระดับมากที่สุดได้แก่การ เคารพสิทธิส่วนบุคคล 3) การพยากรณ์ความสำเร็จจากการติดตามทวงหนี้มี 4 ปัจจัย ได้แก่ การ เคารพสิทธิของลูกหนี้ การธำรงรักษาพนักงาน การวางแผนพนักงาน การพัฒนาพนักงาน โดยปัจจัย ดังกล่าวสามารถเพิ่มอำนาจความสำเร็จได้ถึงร้อยละ 69.9%

ขนิษฐา วนะสุขและจุฬารัตน์ โฆษะโกและ ภวานิศรี ชวัลลดี ส่วนเศรษฐกิจภาคใต้ สำนักงานภาคใต้ (2557) ศึกษาเรื่องนี้คร่าวๆเกี่ยวกับเศรษฐกิจภาคใต้ โดยทำการศึกษาจากข้อมูล การสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือนที่สำรวจโดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ ตั้งแต่ปี 2543 จนถึงช่วงครึ่งปีแรกปี 2556 นอกจากนี้ยังมีการวิเคราะห์จากข้อมูลทุติยภูมิอื่นประกอบ จาก การศึกษาพบว่า ระดับหนี้ครัวเรือนภาคใต้อยู่ในระดับต่ำ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อกว่าครึ่งต่อ ผลิตภัณฑ์มวลรวมภาคใต้อยู่ที่ร้อยละ 64.0 ในปี 2556 เนื่องจากการเติบโตของสัดส่วนรายได้ มากกว่าค่าใช้จ่าย ทำให้สภาพคล่องครัวเรือนภาคใต้อยู่ในระดับดี อีกทั้งประชาชนมีความรู้ทาง การเงินและพฤติกรรมทางการเงินที่ดีเมื่อเทียบกับครัวเรือนในภาคอื่น ทำให้ ภาวะหนี้ครัวเรือน ภาคใต้อินปัจจุบันยังไม่น่ากังวล นอกจากนี้ พบว่าเสถียรภาพของครัวเรือนภาคใต้อินมิติต่าง ๆ ยังคง แข็งแกร่ง เมื่อพิจารณาในอีก 5 ปีข้างหน้า ซึ่งการศึกษานี้ให้ความสนใจในกลุ่มอาชีพเกษตรกรที่เป็น

ประชากรกลุ่มใหญ่ของภาคใต้ พบว่า หากรายได้เกษตรกรมีแนวโน้มหดตัวจากราคาสินค้าเกษตรสำคัญ (ยางพารา และปาล์มน้ำมัน) ที่ลดลง อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคต จนทำให้เสถียรภาพครัวเรือนมีความเปราะบางมากขึ้น อย่างไรก็ตาม ส่วนหนึ่งของการศึกษาได้สัมภาษณ์ครัวเรือนตัวอย่างที่ประสบความสำเร็จในการบริหารจัดการหนี้ มีแนวคิดที่น่าสนใจ ได้แก่ การมีแหล่งรายได้ที่หลากหลาย การลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น การสร้างวินัยการออม และการไต่ตรองก่อนก่อหนี้ จากผลการศึกษา นำไปสู่ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย ดังนี้ ควรส่งเสริมวินัยทางการเงินทั้งด้านการใช้จ่ายและการออม ควรส่งเสริมให้ครัวเรือนมีแหล่งรายได้ที่หลากหลาย ควรส่งเสริมและถ่ายทอดแนวคิดครัวเรือนที่ประสบความสำเร็จในการบริหารหนี้เพื่อเป็นต้นแบบและสร้างแรงบันดาลใจแก่ครัวเรือนอื่น

### 3. สรุปผลการทบทวนวรรณกรรม

จากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องพบว่า วรรณกรรมตัวอย่างที่นำมาศึกษานั้นสามารถนำมาใช้ในการศึกษาวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด นี้และผู้วิจัยได้ศึกษารวบรวมงานวิจัยต่างๆ ซึ่งวรรณกรรมที่ศึกษามีความเหมือน และแตกต่างกับที่งานวิจัยที่ทำการศึกษาโดยสามารถสรุปได้ดังตารางที่ 2.1



ตารางที่ 2.1 รายการสรุปวรรณกรรมตัวอย่างที่ได้นำมาใช้ในการศึกษา

ชื่อผู้ทำวิจัย	หน่วยงาน	มาตรวัดที่ใช้	ข้อมูล	ข้อสรุป
จุฑารัตน์ หีบแก้ว (2555)	ธนาคาร ธนชาติ จำกัด มหาชน	- สถิติแบบ ง่าย(จำนวน ร้อยละ) -Chi-square -t-test Independent	แบบสอบถาม	สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่อยู่อาศัย การมี ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น การ ใช้งานรถยนต์ตามวัตถุประสงค์ที่แจ้ง จำนวนเงินค่างวดต่อรายการรถยนต์ การใช้ ประโยชน์ของรถยนต์ และรายจ่ายใน ครัวเรือนมีความสัมพันธ์ต่อยังมีส่วน บุคคลที่จะทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ ผลจากการทดสอบ t-test พบว่า ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และลูกหนี้ ปกติมีความแตกต่างกันอย่างมาก ใน จำนวนเงินค่างวด อัตราดอกเบี้ย วงเงิน สินเชื่อและค่าใช้จ่ายครัวเรือน

ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

ชื่อผู้ทำวิจัย	หน่วยงาน	มาตรวัดที่ใช้	ข้อมูล	ข้อสรุป
ปิยะมาศ ม่วงเปลี่ยน และ ชน งกรณ์ คุณชาลบุตร (2558)	ธนาคารออมสิน ในเขต กรุงเทพมหานคร นครและ ปริมณฑล	-ความถี่ -ร้อยละ -ค่าเฉลี่ย -ส่วน เบี่ยงเบน มาตรฐาน - สัมประสิทธิ์ สหสัมพันธ์ ของเพียร์สัน	แบบสอบถาม	การบริหารความเสี่ยงสินเชื่อด้านนโยบายสินเชื่อและหลักประกันมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารสินเชื่อของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ ด้าน กระบวนการ มีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารสินเชื่อของธนาคาร การกำหนดนโยบายด้านสินเชื่อ การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
ทับทิม แก้ววันนา และ อมรรวรรณ รังกุล และวิเชียร วรพุทธพร (2558)	บมจ ธนาคารกรุงไทย สำนักงานเขต มหาสารคาม	-ค่าร้อยละ -ค่าเฉลี่ย -ค่าส่วน เบี่ยงเบน มาตรฐาน -ความถี่ และ จัดลำดับ ความสำคัญ อาศัย หลักการของ ลิเคอร์ท (Likert Scale)	แบบสอบถาม	ปัจจัยภายนอกส่งผลกระทบต่อทั้งด้านบวกและลบต่อการแก้ไขปัญหาการลดหนี้ NPL ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความสำเร็จของการแก้ไขปัญหาการลดหนี้คือ เทคโนโลยี ซึ่งเป็นเครื่องมือในการติดตาม ทวงถามหนี้ และการชำระหนี้ สาเหตุสำคัญที่ทำให้เกิดหนี้ NPLคือ ลูกหนี้ที่มีภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัวสูง และนำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ การขยายระยะเวลาชำระหนี้เป็นทางออกของปัญหาที่ลูกหนี้เคยปฏิบัติ

ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

ชื่อผู้ทำวิจัย	หน่วยงาน	มาตรวัดที่ใช้	ข้อมูล	ข้อสรุป
วรลักษณ์ สิงห์กฤตยา แ ละ พิเชษฐ์ พรหมใหม่ (2555)	ธนาคาร ออมสิน สาขาถนน กาญจนว นิช (สงขลา)	- ร้อยละ - ค่าเฉลี่ย - ค่า เบี่ยงเบน มาตรฐาน - ค่าไคว สแควร์	แบบสอบถาม ม	ลูกค้าส่วนใหญ่มีการชำระหนี้ในช่วงวันที่ 1 - 7 ของทุกเดือน โดยชำระหนี้ที่ ธนาคารออมสิน สาขาอำเภอหาดใหญ่ ชำระหนี้สินเชื่อด້วยตนเองเป็นเงินสดเต็ม จำนวน และมีการชำระตรงตามเวลาที่ กำหนด ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า อายุ สถานภาพ อาชีพ การรับรู้เงื่อนไข ของสัญญา มีความสัมพันธ์กับช่วง ระยะเวลาในการชำระหนี้ วิธีการชำระ หนี้ จำนวนเงินที่ชำระหนี้ และความตรง ต่อเวลาในการชำระหนี้ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และการรับรู้เงื่อนไขของ สัญญา มีความสัมพันธ์กับช่วงเวลาที่ชำระ หนี้ สถานที่ชำระหนี้ วิธีการชำระหนี้ จำนวนเงินที่ชำระหนี้ และความตรงต่อ เวลาในการชำระหนี้ นอกจากนี้ยังพบว่า ทัศนคติของลูกค้าหนี้ที่มีต่อธนาคารออมสิน มีความสัมพันธ์กับเชิงบวกความตรงต่อ เวลาในการชำระหนี้

ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

ชื่อผู้ทำวิจัย	หน่วยงาน	มาตรวัดที่ใช้	ข้อมูล	ข้อสรุป
เพ็ญศิริ วงศ์เครือ (2555)	ธนาคารกรุง ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานเขต กำแพงเพชร	- Percentage	ทฤษฎีภูมิ	ส่วนใหญ่เป็นเพศชายอายุระหว่าง 41-50 ปี สถานะภาพสมรส ประกอบอาชีพอาชีพข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ รายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือนอยู่ในช่วง 20,001-50,000 บาท มีระดับการศึกษาปริญญาตรีมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวจำนวน 1-2 คน หรือ 3-4 คน ซึ่งมีจำนวนเท่ากัน ใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย เพื่อซื้อบ้าน/ที่ดินเพื่อที่อยู่อาศัย ระยะเวลาการชำระหนี้ 11-15 ปี วงเงินสินเชื่อที่อนุมัติอยู่ระหว่าง 100,001-500,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่าง 6.01% - 9.00% จำนวนที่ต้องผ่อนชำระ ไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน มีภาระหนี้สินอื่นๆ ในปัจจุบัน ไม่เกิน 100,000 บาท และมีจำนวนเงินที่ต้อง ผ่อนชำระหนี้สินอื่นๆ เฉลี่ยต่อเดือน ไม่เกิน 10,000 บาท/เดือน ได้รับความติดตามหนี้คือ โทรศัพท์ติดตามสาเหตุการ ค้างชำระเงินกู้ เนื่องจากปัญหาด้านรายได้พบว่า กิจการที่ทำอยู่มีรายได้ลดลงและรายได้พิเศษลดลง และปัญหาด้านรายจ่าย พบว่ามีรายจ่ายในการผ่อนสินค้าเพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายในการศึกษาบุตรเพิ่มขึ้น

ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

ชื่อผู้ทำวิจัย	หน่วยงาน	มาตรวัดที่ใช้	ข้อมูล	ข้อสรุป
วิภากาญจน์ เลิศทวีวุฒิ (2559)	KOOKID	-การถดถอย โลจิสติก แบบ Binary Logistic	-แบบสอบถาม -การสังเกต	กลุ่ม 1 ตอบแบบสอบถามตรง ร้อยละ 73.75 รู้จักตราสินค้า KOOKID ส่วนใหญ่รู้จักตรา สินค้าด้วยตนเอง สินค้าที่นิยมซื้อ คือ เสื้อยืดคอกกลม-คอวี โดย ตัดสินใจซื้อจากคุณภาพผ้าดีกว่า ร้านอื่น โดยส่วนใหญ่นิยมซื้อ สินค้าออนไลน์เนื่องจากมีความ สะดวกในการเลือกซื้อสินค้า และนิยมซื้อสินค้าผ่านทาง Facebook วิธีการชำระเงินส่วนใหญ่ชำระผ่านบัตรเครดิต กลุ่ม 2 ผู้ที่ ตอบแบบสอบถามผ่านทาง ออนไลน์ ส่วนใหญ่ไม่รู้จักตรา สินค้า KOOKID เนื่องจากขาด การสื่อสารทางการตลาด แต่เมื่อ มีการนำเสนอสินค้าให้กลุ่ม ตัวอย่างชม มีผู้สนใจถึงร้อยละ 82.5 และพบว่า ปัจจัยด้านที่พก อาศัย ปัจจัยด้านการรับรู้ตรา สินค้าKOOKID และปัจจัยด้าน ระยะเวลา มีความสัมพันธ์เชิง บวก

ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

ชื่อผู้ทำวิจัย	หน่วยงาน	มาตรวัดที่ใช้	ข้อมูล	ข้อสรุป
กิตติศักดิ์ เคลือบหิรัญ (2559)	ธนาคาร พาณิชย์ที่ จุด ทะเบียน ในตลาด หลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย	- Fixed Effects -Random Effects Regression	ทศนิยม	ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของทั้ง 11 ธนาคาร ช่วงระหว่างปีพ.ศ. 2549-2558 มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 6.6 พันล้านบาท และอัตราส่วน ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการของทั้ง 11 ธนาคารในช่วงเวลาเดียวกัน มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ ร้อยละ 1.05 และ พบว่า ส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์ และขนาดของธนาคารมีความสัมพันธ์ในเชิงบวกกับปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และพบว่า ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์มีความสัมพันธ์ในเชิงลบ กับปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และพบว่า การเติบโตของสินเชื่อผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น สภาพคล่องหมุนเวียน ประสิทธิภาพการดำเนินงาน และรายได้ ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวมไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

ชื่อผู้ทำวิจัย	หน่วยงาน	มาตรวัดที่ใช้	ข้อมูล	ข้อสรุป
ฤทัยรัตน์ ดวงชื่น และ พิทักษ์ ศิริวงศ์ (2559)	ธนาคารเพื่อ การเกษตร และสหกรณ์ การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัด ราชบุรี	- Descriptive Statistics - Chi-Square	แบบสอบถาม	ปัจจัยทางเศรษฐกิจส่งผลต่อศักยภาพ การชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าอยู่ในระดับ มากที่สุด ปัจจัยทางสังคมส่งผลต่อการ ชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขา จอมบึง อยู่ในระดับมากที่สุด ด้าน ศักยภาพการชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้า พบว่า การชำระหนี้ตรงเวลาที่กำหนด ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพอยู่ในระดับ มากที่สุด ได้แก่ การปรับลดจำนวนเงิน ส่งชำระหนี้ การปรับการชำระหนี้ให้ สอดคล้องกับรายได้ที่เกษตรกรได้รับ และมีการแจ้งหนังสือเตือนกับลูกค้า ก่อนถึงกำหนดชำระ ส่วนด้านการชำระ หนี้ครบตามจำนวน ปัจจัยที่ส่งผลต่อ ศักยภาพอยู่ในระดับมากที่สุด ได้แก่ ปัจจัยการพักชำระหนี้เกษตรกร การ ขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ และการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ค้าง ชำระตามความจำเป็น ผลการทดสอบ ปัจจัยทางประชากรศาสตร์ด้านจำนวน สมาชิกในครัวเรือน ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ด้านสภาพการถือครองที่ดิน และด้าน รายได้จากผลิตผล ปัจจัยทางสังคม ด้าน ภัยพิบัติต่าง ๆ และด้านสภาวะเศรษฐกิจ ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ อย่างมี นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

ชื่อผู้ทำวิจัย	หน่วยงาน	มาตรวัดที่ใช้	ข้อมูล	ข้อสรุป
อุทิศ จิตรทะ วงศ์ (2558)	บริษัทเอกชน ในจังหวัด เชียงใหม่	-Descriptive Statistics -Multiple Regression Analysis	สัมภาษณ์	1) บริษัทได้นำหลัก การติดตามทวงหนี้ แบบ เดมมิ่ง ( <i>Deming Circle</i> ) มาใช้ เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน คือ <i>Plan</i> (P) บริษัทวางแผนการแบ่งงาน กันทำวิเคราะห์สถานการณ์และจำแนก ปัญหาลูกหนี้ <i>Do</i> (D) ลงมือปฏิบัติ โดยการติดตามที่บ้านและที่ทำงาน วิเคราะห์ ศึกษาวิธีการติดตามใหม่ <i>Check</i> (C) ทำการตรวจสอบ ประเมินผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและ อุปสรรค นำมาวิเคราะห์กระบวนการ ติดตามหนี้ เลือกทางเลือกทางเทคนิค วิธีการอื่นให้สอดคล้องกับปัญหาใน การลงพื้นที่ติดตามหนี้ <i>Action</i> (A) ปรับปรุงการติดตามลูกหนี้นำไปสู่การ ทำงานที่แตกต่างและมีมาตรฐานเพิ่ม ประสิทธิภาพในการติดตามลูกหนี้ 2) ปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จของการ ติดตามทวงหนี้ บริษัทเอกชนในจังหวัด เชียงใหม่ ระดับมากที่สุดได้แก่การ เคารพสิทธิส่วนบุคคล 3)การพยากรณ์ ความสำเร็จจากการติดตามทวงหนี้มี 4 ปัจจัย ได้แก่ การเคารพสิทธิของลูกหนี้ การธำรงรักษาพนักงาน การวางแผน พนักงาน การพัฒนาพนักงาน โดย ปัจจัยดังกล่าวสามารถเพิ่มอำนาจ ความสำเร็จได้ถึงร้อยละ 69.9%

ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

ชื่อผู้ทำวิจัย	หน่วยงาน	มาตรวัดที่ใช้	ข้อมูล	ข้อสรุป
ขนิษฐา วนะสุข และจุฬารัตน์ โฆษะโก และ ภวานิศร์ ชวัลลี (2557)	ส่วน เศรษฐกิจ ภาคใต้ สำนักงาน ภาคใต้	- Descriptive Statistics -Percentage	-ทฤษฎีภูมิ -สัมพันธ	หนี้ครัวเรือนภาคใต้ยังคงอยู่ในระดับต่ำ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อกว่าครัวเรือนต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมภาคใต้อยู่ที่ร้อยละ 64.0 ในปี 2556 สภาพคล่องครัวเรือนภาคใต้อยู่ในระดับดี ประชาชนมีความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมทางการเงินที่ดีเมื่อเทียบกับครัวเรือนในภาคอื่น เมื่อพิจารณาในอีก 5 ปีข้างหน้า ในกลุ่มอาชีพเกษตรกรที่เป็นประชากรกลุ่มใหญ่ของภาคใต้พบว่า หากรายได้เกษตรกรมีแนวโน้มหดตัวจากราคาสินค้าเกษตรสำคัญ (ยางพารา และปาล์มน้ำมัน) ที่ลดลง อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคต จนทำให้เสถียรภาพครัวเรือนมีความเปราะบางมากขึ้น ส่วนหนึ่งของการศึกษาได้สัมพันธครัวเรือนตัวอย่างที่ประสบความสำเร็จในการบริหารจัดการหนี้ มีแนวคิดที่น่าสนใจได้แก่ การมีแหล่งรายได้ที่หลากหลาย การลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น การสร้างวินัยการออม และการไถ่ตรงก่อนก่อนหนี้

## บทที่ 3

### วิธีดำเนินการศึกษา

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา(2547) จำกัด ผู้ศึกษาได้ดำเนินการตามระเบียบ วิธีการดำเนินการศึกษา ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา
3. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา
4. การเก็บรวบรวมข้อมูล
5. การวิเคราะห์ข้อมูล

#### 1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ทำการศึกษาจากลูกค้าหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ พนักงานขาย พนักงานติดตามหนี้สิน ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด จำนวน 8 สาขา ดังนี้

- 1.1 สาขา ย่านตาขาว ตั้งอยู่ที่ อำเภอ ย่านตาขาว จังหวัด ตรัง
- 1.2 สาขา ท่งยาว ตั้งอยู่ที่ อำเภอ ปะเหลียน จังหวัด ตรัง
- 1.3 สาขา ท่งหว่า ตั้งอยู่ที่ อำเภอ ท่งหว่า จังหวัด สตูล
- 1.4 สาขา รัชฎา ตั้งอยู่ที่ ถนนรัชฎา อำเภอ เมือง จังหวัด ตรัง
- 1.5 สาขา ห้วยยอด ตั้งอยู่ที่ อำเภอ ห้วยยอด จังหวัด ตรัง
- 1.6 สาขา เพลินพิทักษ์ ตั้งอยู่ที่ ถนน เพลินพิทักษ์ อำเภอ เมือง จังหวัด ตรัง
- 1.7 สาขา ตรัง-ปะเหลียนตั้งอยู่ที่ ถนน ตรัง-ปะเหลียน อำเภอ เมือง จังหวัด ตรัง
- 1.8 สาขา กันตัง ตั้งอยู่ที่ อำเภอ กันตัง จังหวัด ตรัง

ลูกค้าหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ จำนวน 400 คน การเลือกกลุ่มตัวอย่างใช้วิธีเลือกแบบจัดเป็นกลุ่ม คือ ลูกค้าปกติ และลูกค้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ แล้วเลือกกลุ่มตัวอย่างจากแต่ละกลุ่ม โดยการสุ่มแบบบังเอิญ คือ สุ่มจากลูกค้าปกติ 200 ราย และลูกค้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 200 ราย รวมทั้งสิ้น 400 ราย และพนักงานขาย จำนวน 26 คนพนักงานติดตามหนี้สิน จำนวน 16 คน

## 2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือแบบสอบถาม ที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นตามจุดมุ่งหมายตัวแปรและวัตถุประสงค์ที่จะทำการศึกษาจากเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องต่างๆ โดยจะอยู่ในรูปแบบคำถามแบ่งเป็น 3 ชุด โดยประเด็นคำถามจะเรียงกันอย่างเป็นระบบ เพื่อวัดสิ่งที่ผู้วิจัยต้องการจากกลุ่มตัวอย่าง และแต่ละชุดแบ่งเป็น 4 ตอน ดังนี้

ชุดที่ 1 สอบถาม พนักงานขาย ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด

ชุดที่ 2 สอบถาม พนักงานติดตามหนี้สิน ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด

ชุดที่ 3 สอบถาม ลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด

**ตอนที่ 1** แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

เป็นคำถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไป โดยให้เลือกตอบคำตอบที่ตรงความเป็นจริงเท่านั้น

**ตอนที่ 2** แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูล กระบวนการในการทำงานการขายเช่าซื้อ

เป็นคำถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไป โดยให้เลือกตอบคำตอบที่ตรงความเป็นจริงเท่านั้น

**ตอนที่ 3** แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลสาเหตุและแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เป็นคำถามให้เลือกตอบตามความเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) 5 ระดับ โดยมีเกณฑ์ของการให้คะแนนดังนี้

คะแนน 5 หมายถึง เห็นด้วยต่อปัจจัยว่ามีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ มากที่สุด

คะแนน 4 หมายถึง เห็นด้วยต่อปัจจัยว่ามีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์มาก

คะแนน 3 หมายถึง เห็นด้วยต่อปัจจัยว่ามีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ปานกลาง

คะแนน 2 หมายถึง เห็นด้วยต่อปัจจัยว่ามีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์น้อย

คะแนน 1 หมายถึง เห็นด้วยต่อปัจจัยว่ามีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์น้อยที่สุด

**ตอนที่ 4** แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

เป็นคำถามปลายเปิด เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ตอบแบบสอบถามได้แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด

และนำข้อมูลจากแบบสอบถามชุดที่ 1 ศึกษาปัจจัยด้านกระบวนการขาย และแบบสอบถามชุดที่ 2 วิเคราะห์ปัจจัยด้านกระบวนการติดตามหนี้สิน และแบบสอบถามชุดที่ 3

ศึกษาความแตกต่างของสถานะสัญญาณระหว่างปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ลูกหนี้ปกติ และ ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ และความสัมพันธ์ระหว่างลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ และความน่าจะเป็นหรือโอกาสในการเกิดลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

### 3. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

การสร้างแบบสอบถามที่ใช้ในการวิจัย ได้ดำเนินการตามขั้นตอนดังนี้  
สร้างเครื่องมือโดยศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด แล้วนำมากำหนดเป็นประเด็นต่างๆ แล้วจึงนำมากำหนดเป็นข้อคำถามในการสร้างเครื่องมือเพื่อให้ครอบคลุมตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

**3.1. กำหนดขอบเขตของแบบสอบถาม** คือ ปัจจัยส่วนบุคคล (เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ ที่อยู่อาศัย จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายได้เสริมจากอาชีพอื่นๆ ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ภาระหนี้สินอื่นๆ วัตถุประสงค์ที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ การใช้รถจักรยานยนต์ตามวัตถุประสงค์ที่แจ้ง สาเหตุที่นำรถจักรยานยนต์ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ การใช้ประโยชน์รถจักรยานยนต์ใช้เองหรือไม่ใช้เอง จำนวนเงินค่างวด การรับรู้เงื่อนไขในสัญญาเช่าซื้อ ระยะเวลาในการผ่อนชำระ มีหรือไม่มีผู้ค้ำประกัน ช่องทางการรับผ่อนชำระ ประวัติการทำสัญญากับทางบริษัทตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด

**3.2 นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นเสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อขอคำแนะนำ** แก้ไขปรับปรุงข้อคำถามให้ครอบคลุมรายละเอียดของเนื้อหา

**3.3 นำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแก้ไขเรียบร้อยแล้ว ไปให้อาจารย์ที่ปรึกษาตรวจสอบอีกครั้ง**

**3.4 นำแบบสอบถามไปใช้กับกลุ่มตัวอย่างที่กำหนดไว้**

### 4. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษาครั้งนี้ ใช้การเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิจากกลุ่มประชากร โดยมีวิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล ดังนี้



ข้อมูลจากผู้ค้นคว้านำมาใช้ในการศึกษาค้นคว้าเป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ ดำเนินการโดยผู้ค้นคว้าชี้แจงรายละเอียดของแบบสอบถามให้ประชากรกลุ่มตัวอย่างหรือตัวแทนของประชากรกลุ่มตัวอย่างเข้าใจก่อน แล้วให้ผู้ตอบกรอกข้อมูลต่างๆเอง ในกรณีที่ผู้ตอบแบบสอบถามไม่เข้าใจในตัวแบบสอบถามหรือต้องการคำอธิบายชี้แจงเพิ่มเติม แล้วทำการเก็บรวบรวมแบบสอบถามดังกล่าวคืนและตรวจสอบความสมบูรณ์ เพื่อดำเนินการจัดทำรายงานการศึกษาค้นคว้าต่อไป

## 5. การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้

ผู้วิจัยทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป ดังนี้

5.1. นำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามมาทำการตรวจสอบความถูกต้องและความสมบูรณ์ของแบบสอบถามทุกชุด

5.2. นำแบบสอบถามมาจัดข้อมูลให้อยู่เป็นหมวดหมู่ตามลักษณะตัวแปร

5.3. ใช้โปรแกรมสำเร็จรูป ในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา Descriptive Statistics ทดสอบ Chi-square และวิเคราะห์การถดถอย Multinomial logistic Regression

5.4. วิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามตามสถานการณ์เป็นหนี้ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา โดยการแจกแจงความถี่ และการหาค่าร้อยละ

5.5 วิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยกระบวนการในการทำงานขายเช่าซื้อและการติดตามหนี้สิน ได้แก่ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา โดยการแจกแจงความถี่ และการหาค่าร้อยละ

5.6. การวัดระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยอื่นที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ซึ่งระดับคำถามมีคำตอบให้เลือก 5 ระดับ กำหนดเกณฑ์การแปลงความหมายของค่าเฉลี่ย ดังนี้

5.6.1. ค่าเฉลี่ย 4.51 - 5.00 หมายถึง ปัจจัยมีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มากที่สุด

5.6.2. ค่าเฉลี่ย 3.51 - 4.50 หมายถึง ปัจจัยมีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มาก

5.6.3. ค่าเฉลี่ย 2.51 - 3.50 หมายถึง ปัจจัยมีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ปานกลาง

5.6.4. ค่าเฉลี่ย 1.51 - 2.50 หมายถึง ปัจจัยมีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าเช่าซื้อรถจักรยานยนต์น้อย

5.6.5. ค่าเฉลี่ย 1.00 - 1.50 หมายถึง ปัจจัยมีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์น้อยที่สุด

5.7. ในการศึกษาครั้งนี้ แบ่งการวิเคราะห์ข้อมูลออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่

5.7.1. การวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยการนำข้อมูลจากแบบสอบถามมาวิเคราะห์ด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ สรุปผลออกมาในรูปของการพรรณนาเชิงสถิติ ประกอบด้วย

1) ค่าร้อยละ (Percentage) ใช้สำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลปฐมภูมิที่เก็บรวบรวมได้จากแบบถาม

2) ค่าความถี่ (Frequency)

3) ค่าเฉลี่ย (Mean)

5.7.2. การทดสอบ Chi-square เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด สมมติฐาน  $H_0 : O_i = E_i$

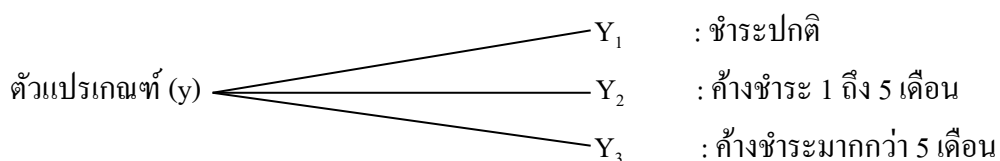
$$H_1 : O_i \neq E_i$$

กำหนดระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.05$

$$\text{สถิติที่ใช้ทดสอบ } \chi^2 = \sum_{i=1}^k \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

5.7.3. การวิเคราะห์เชิงปริมาณ เพื่อวิเคราะห์ความน่าจะเป็นหรือโอกาสในการเกิดลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ใช้การวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติก แบบพหุกลุ่ม (Multinomial logistic regression)

โมเดลการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติก พหุกลุ่ม (Multinomial logistic regression model) ในกรณีที่ตัวแปรเกณฑ์ (y) เป็นตัวแปรเชิงกลุ่มมีค่ามากกว่า 2 ค่า การวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติก จะใช้เทคนิค Multinomial logistic regression เช่น



ภาพที่ 3.1 แสดงตัวแปรเกณฑ์ (y) กรณีมีมากกว่า 2 กลุ่ม

แต่เมื่อตัวแปรเกณฑ์มีมากกว่า 2 ค่า เช่น  $K > 2$  จะได้ logit จำนวนเท่ากับ  $(K-1)$  และจะนำ logit แต่ละค่าเปรียบเทียบกับกลุ่มที่เป็นฐาน (baseline category) ซึ่งค่าสัมประสิทธิ์ทั้งหลายของตัวแปรสำหรับกลุ่มที่เป็นฐานจะเท่ากับ 0 เพื่อเป็นฐานในการเปรียบเทียบกับค่าของกลุ่มอื่นและหากกรณีที่ตัวแปรเกณฑ์มี 3 หรือ 4 โดยที่กลุ่มที่เป็นฐานคือ K และเมื่อเปรียบเทียบกับกลุ่มที่ i จะได้ logit model ดังนี้

$$\text{Log} \left[ \frac{P \text{ กลุ่ม } i}{P \text{ กลุ่ม } K} \right] = b_{i_0} + b_{i_1}x_1 + \dots + b_{i_p}x_p$$

สัมประสิทธิ์  $b_{i_0}, b_{i_1}, b_{i_2}, \dots, b_{i_p}$  ของกลุ่มที่ i และกลุ่มที่เป็นฐาน (baseline category)

จะมีค่าเป็น

$$b_0 = b_1 = \dots = b_p = 0$$

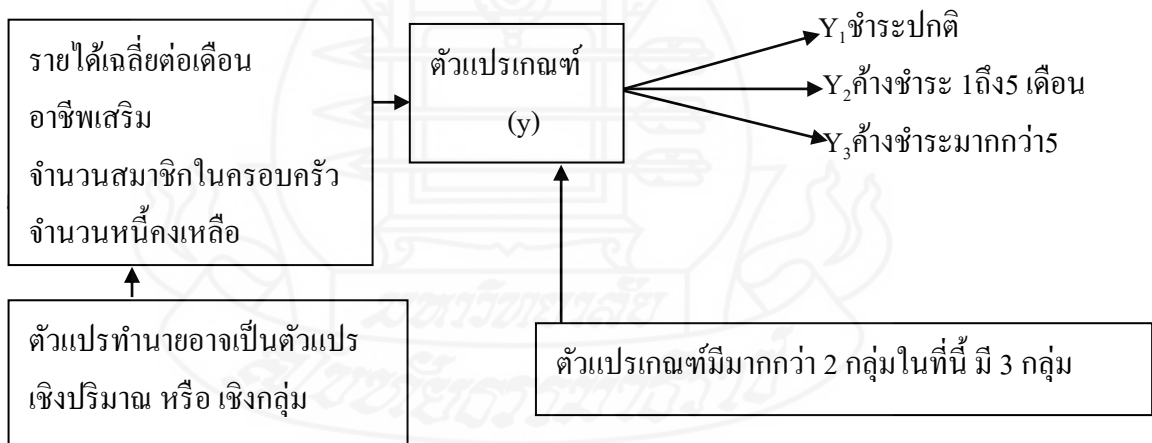
การวิเคราะห์จะให้ผล ดังนี้

ถ้าตัวแปรเกณฑ์ (y) มี 3 ค่า หรือ  $K = 3$  จะได้ผลลัพธ์สัมประสิทธิ์ 2 เซ็ตหรือชุด มาจาก

$K-1$  แต่ baseline category จะมี 3 ค่าตามตัวแปรเกณฑ์ (y) ใน 2

เซ็ต ชุดที่ 1 แสดงค่าสัมประสิทธิ์ของ  $y = 1$  เปรียบเทียบกับ  $y = 3$

ตัวแปรทำนาย (x's)



ภาพที่ 3.2 แสดงความสัมพันธ์ของตัวแปรทำนายกับตัวแปรเกณฑ์การวิเคราะห์การ

ถดถอยโลจิสติกพหุกลุ่ม

(วารสารวิจัยมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย) 4(1): 1-12 (2555)

### 5.8 กำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับตัวแปร ดังนี้

#### 5.8.1. ตัวแปรอิสระเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล

$X_{1p}$  (Sex) เพศ แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ 1) ชาย 2) หญิง

- X<sub>2P</sub> (Age) อายุ แบ่งเป็น 3 ช่วง ได้แก่ 1) 25-35 ปี 2) 35-45 ปี 3) มากกว่า 45 ปี
- X<sub>3P</sub> (Status) สถานภาพสมรส แบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ 1) โสด 2) สมรส 3) หย่า/ หม้าย
- X<sub>4P</sub> (Family) จำนวนสมาชิกในครัวเรือน แบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ 1) 2-4 คน  
2) 4-6 คน 3) มากกว่า 6 คน
- X<sub>5P</sub> (Education) ระดับการศึกษา แบ่งเป็น 5 กลุ่ม ได้แก่ 1) ประถม 2) มัธยมต้น 3) มัธยมปลาย 4) ปวส. 5) ปริญญาตรี
- X<sub>6P</sub> (Career) อาชีพ แบ่งเป็น 10 กลุ่ม ได้แก่ 1) รับราชการ 2) แม่บ้าน 3) พนักงานรัฐวิสาหกิจ 4) พนักงานเอกชน 5) ค้าขาย 6) ประมง 7) รับจ้างในเรือประมง 8) กรีดยางพาราของครอบครัว 9) รับจ้างกรีดยางพารา 10) รับจ้างทั่วไป
- X<sub>7P</sub> (Income) รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (ทั้งครอบครัว) แบ่งเป็น 6 ช่วง ได้แก่ 1) น้อยกว่า 5,000 - 8,000 บาท/เดือน 2) มากกว่า 8,000 – 15,000 บาท/เดือน 3) มากกว่า 15,000 - 20,000 บาท/เดือน 4) มากกว่า 20,000 - 25,000 บาท/เดือน 5) มากกว่า 25,000 – 30,000 บาท/เดือน และ 6) มากกว่า 30,000 บาท/เดือน
- X<sub>8P</sub> (Part time) อาชีพเสริม แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ 1) มีอาชีพเสริม 2) ไม่มีอาชีพเสริม
- X<sub>9P</sub> (Part time income) รายได้จากอาชีพเสริมเฉลี่ยต่อเดือน แบ่งเป็น 6 ช่วง ได้แก่ 1) ไม่มีรายได้จากอาชีพเสริม 2) 5,000 – 8,000 บาท/เดือน 3) 8,000 - 15,000 บาท/เดือน 4) 15,000 - 20,000 บาท/เดือน 5) 20,000 – 25,000 บาท/เดือน และ 6) 25,000-30,000 บาท/เดือน
- X<sub>10P</sub> (Pay) ค่าใช้จ่ายโดยประมาณเฉลี่ยต่อเดือน แบ่งเป็น 6 ช่วง ได้แก่ 1) มากกว่า 5,000 – 8,000 บาท/เดือน 2) มากกว่า 8,000 - 15,000 บาท/เดือน 3) มากกว่า 15,000 - 20,000 บาท/เดือน 4) มากกว่า 20,000 – 25,000 บาท/เดือน 5) มากกว่า 25,000-30,000 บาท/เดือน และ 6) มากกว่า 30,000 บาท/เดือน
- X<sub>11P</sub> (Debt) หนี้สิน แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ 1) มีหนี้สิน 2) ไม่มีหนี้สิน
- X<sub>12P</sub> (Financial institution) สถาบันการเงินที่มีหนี้สิน แบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ 1) ธนาคาร 12) สถาบันการเงินอื่นๆ 3) เงินกู้ยืมนอกระบบ
- X<sub>13P</sub> (Debt All) จำนวนหนี้สินรวม แบ่งเป็น 7 ช่วง ได้แก่ 1) ไม่มีหนี้สิน 2) มากกว่า 5,000 – 8,000 บาท/เดือน 3) มากกว่า 8,000 - 15,000 บาท/เดือน 4) มากกว่า 15,000 - 20,000 บาท/เดือน 5) มากกว่า 20,000 – 25,000 บาท/เดือน 6) มากกว่า 25,000-30,000 บาท/เดือน และ 7) มากกว่า 30,000 บาท/เดือน

#### 5.8.2. ตัวแปรอิสระเกี่ยวกับปัจจัยด้านการเช่าซื้อ

- X<sub>1H</sub> (Contact) ประวัติการทำสัญญา แบ่งเป็น 5 กลุ่ม ได้แก่ 1) เคยมีประวัติและชำระหมด 2) เคยมีประวัติและคืนรถ 3) มีสัญญาอยู่ระหว่างผ่อนชำระปกติ 4) มีสัญญาและค้างชำระ 5) ไม่มีประวัติทำสัญญากับทางบริษัทฯ
- X<sub>2H</sub> (Use) การใช้งานรถตามวัตถุประสงค์ แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ 1) ใช้งานตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในวันเช่าซื้อ 2) ไม่ได้ใช้งานตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในวันเช่าซื้อ
- X<sub>3H</sub> (Reason) เหตุผลที่ใช้งานรถไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ แบ่งเป็น 8 กลุ่ม ได้แก่ 1) ขายต่อให้ผู้อื่น 2) ขายให้อุบัติ 3) ขายให้อุบัติ 4) ซื้อให้หลานใช้ 5) ซื้อให้ลูกใช้ 6) ซื้อให้คนอื่นใช้ 7) ลูกนำไปขายต่อ 8) ให้นำไปใช้ต่างจังหวัด
- X<sub>4H</sub> (Guarantor) การค้ำประกันสัญญา แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ 1) มีผู้ค้ำประกัน 2) ไม่มีผู้ค้ำประกัน
- X<sub>5H</sub> (Recognition of leasing terms) การรับรู้เงื่อนไขการเช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ แบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ 1) พนักงานขายชี้แจงเงื่อนไขให้เข้าใจรายละเอียดครบถ้วน 2) พนักงานขายชี้แจงเงื่อนไขไม่ครบถ้วน 3) พนักงานขายชี้แจงเงื่อนไขครบถ้วนแต่ฟังไม่เข้าใจ
- X<sub>6H</sub> (Facility) ความสะดวกของช่องทางการผ่อนชำระ แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ 1) ปัจจุบันสะดวกรวดเร็ว 2) ควรเพิ่มช่องทางการรับผ่อนชำระ
- X<sub>7H</sub> (Each installment) จำนวนเงินผ่อนต่องวด แบ่งเป็น 4 ช่วง ได้แก่ 1) น้อยกว่า 1,500 บาท 2) มากกว่า 1,500 – 1,800 บาท/เดือน 3) มากกว่า 1,800 - 2,000 บาท/เดือน 4) มากกว่า 2,000 - 2,500 บาท/เดือน
- X<sub>8H</sub> (Payment term) ระยะเวลาในการผ่อนชำระ แบ่งเป็น 4 ช่วง ได้แก่ 1) น้อยกว่า 25 งวด 2) มากกว่า 25-28 งวด 3) มากกว่า 28-30 งวด 4) มากกว่า 30-36 งวด
- X<sub>9H</sub> (Outstanding Debt) จำนวนหนี้ค้างค้าง แบ่งเป็น 8 ช่วง ได้แก่ 1) ไม่ค้างชำระ 2) มากกว่า 3,000 – 5,000 บาท 3) มากกว่า 5,000 - 10,000 บาท 4) มากกว่า 10,000 - 20,000 บาท 5) มากกว่า 20,000 - 30,000 บาท 6) มากกว่า 30,000 - 40,000 บาท 7) มากกว่า 40,000 - 50,000 บาท 8) มากกว่า 50,000 บาท
- X<sub>10H</sub> (Debt Balance) จำนวนหนี้คงเหลือ แบ่งเป็น 7 ช่วง ได้แก่ 1) น้อยกว่า 3,000 – 5,000 บาท 2) มากกว่า 5,000 - 10,000 บาท 3) มากกว่า 10,000 - 20,000 บาท 4) มากกว่า 20,000 - 30,000 บาท 5) มากกว่า 30,000 - 40,000 บาท 6) มากกว่า 40,000 - 50,000 บาท 7) มากกว่า 50,000

### 5.8.3. ตัวแปรอิสระเกี่ยวกับปัจจัยด้านกระบวนการขาย

แบ่งเป็น 5 ช่วง ให้คะแนนเฉลี่ยตามแบบสอบถามส่วนที่ 2

- $X_{1M}$  (Pre-sale check) การตรวจสอบที่อยู่ของลูกค้าก่อนการขายมีความสำคัญและทำให้มั่นใจในการขายมากขึ้น
- $X_{2M}$  (Reminder for debt repayment) การแจ้งเตือนลูกหนี้ที่เข้าเกณฑ์ 100%
- $X_{3M}$  (Postponement of repayment) การขอเลื่อนกำหนดนัดของลูกหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 7 ครั้ง

#### 5.8.4. กลุ่มที่ 4 ตัวแปรอิสระเกี่ยวกับปัจจัยด้านกระบวนการติดตามหนี้สิน

แบ่งเป็น 5 ช่วง ให้คะแนนเฉลี่ยตามแบบสอบถามส่วนที่ 2

- $X_{1D}$  (Repetition) การติดตามซ้ำเมื่อลูกค้าผิดนัด
- $X_{2D}$  (Lack of negotiation skills) พนักงานติดตามหนี้สินขาดทักษะในการเจรจาต่อรองให้ลูกค้าชำระเงิน
- $X_{3D}$  (Track your debts faster) ติดตามหนี้ให้เร็วขึ้น
- $X_{4D}$  (Negotiation team at the branch) สร้างทีมเจรจากับหนี้ค้างชำระ ณ สาขา
- $X_{5D}$  (Compensation) ความเหมาะสมของค่าตอบแทนพนักงานติดตามหนี้

#### 5.8.4. ตัวแปรอิสระเกี่ยวกับปัจจัยด้านอื่นๆ

แบ่งเป็น 5 ช่วง ให้คะแนนเฉลี่ยตามแบบสอบถามส่วนที่ 3

- $X_{10}$  (No income) ไม่มีอาชีพ และรายได้ที่แน่นอน
- $X_{20}$  (Legal knowledge) ความรู้ความเข้าใจกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการเช่าซื้อ
- $X_{30}$  (Extravagant filing) พฤติกรรมการใช้จ่ายเกินรายได้
- $X_{40}$  (Economic downturn) สภาพเศรษฐกิจตกต่ำ
- $X_{50}$  (Weather) สภาพดินฟ้าอากาศ
- $X_{60}$  (Debt Restructuring) ปรับโครงสร้างหนี้
- $X_{70}$  (Delay time) ยืดระยะเวลาในการผ่อนชำระ
- $X_{80}$  (Reduce debt) ลดยอดหนี้เพื่อให้ชำระหมดปีบัญชี

#### 5.8.5. ตัวแปรตาม เป็น สถานะทางบัญชี (Accounting status)

แบ่งเป็น 3 สถานะ ดังนี้

- $Y_1$  (Normal repayment) ชำระหนี้ปกติ
- $Y_2$  (Overdue with 1 to 5 months) ค้างชำระหนี้ 1 ถึง 5 เดือน
- $Y_3$  (Overdue more than 5 months) ค้างชำระเกิน 5 เดือน



## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ซึ่งมีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาความแตกต่างของสถานะสัญญาาระหว่าง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ลูกค้าหนี้ปกติ และ ลูกค้าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้าหนี้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์ของบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด และเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ ของลูกค้าหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด จากกลุ่มตัวอย่างดังนี้

#### 1. ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกค้า

กลุ่มลูกค้าหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัทตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด จำนวน 400 ตัวอย่าง

#### 2. ด้านปัจจัยที่เกิดจากกระบวนการในการทำงาน

พนักงานขาย จำนวน 26 ตัวอย่าง และ พนักงานติดตามจำนวน 16 ตัวอย่าง รวม 42 ตัวอย่างรวมทั้งสิ้น 442 ตัวอย่าง และนำข้อมูลมาวิเคราะห์และนำเสนอแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ศึกษาความแตกต่างของสถานะสัญญาาระหว่างปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ ลูกค้าหนี้ปกติ และ ลูกค้าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้าหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา การหาค่าร้อยละ และการแจกแจงความถี่

ส่วนที่ 2 ศึกษาความแตกต่างระหว่างปัจจัยด้านกระบวนการในการทำงานขาย การติดตามหนี้สินที่มีผลต่อการชำระหนี้ลูกค้าหนี้ปกติ และ ลูกค้าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้าหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด และปัจจัยด้านอื่นๆ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา การหาค่าร้อยละ และการแจกแจงความถี่

ส่วนที่ 3 ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ และความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้าหนี้ปกติ และ ลูกค้าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้าหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด โดยใช้การทดสอบ Chi-square

ส่วนที่ 4 ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ และความน่าจะเป็นหรือโอกาสในการเกิด ลูกค้าหนี้ปกติ และลูกค้าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกค้าหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด โดยการวิเคราะห์ Multinomial logistic regression

ส่วนที่ 1 ศึกษาความแตกต่างของสถานะสัญญาณระหว่างปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ ลูกหนี้ปกติ และ ลูกหนี้ที่ไม่ ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท ตั้งใจ พัฒนา (2547) จำกัด โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา การหาค่าร้อยละ และการแจกแจงความถี่ (กลุ่ม ตัวอย่างคือลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์)

ตารางที่ 4.1 เพศ ของกลุ่มตัวอย่าง

เพศ	หนี้ปกติ		ค้างชำระ 1-5 เดือน		ค้างชำระ > 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
ชาย	93	49.5%	3	1.5%	92	49.0%	188	47.0%
หญิง	31	14.6%	73	34.4%	108	51.0%	212	53.0%
รวม	124	31.0%	76	19.0%	200	50.0%	400	100%

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.1 กลุ่มตัวอย่าง เพศชาย จำนวน 188 คน คิดเป็นร้อยละ 47.0 จากกลุ่ม ตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 49.5 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 92 คน คิดเป็น ร้อยละ 49.0 เพศหญิง จำนวน 212 คน คิดเป็นร้อยละ 53.0 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ ปกติจำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 14.6 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อย ละ 34.4 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 51.0

ตารางที่ 4.2 อายุ ของกลุ่มตัวอย่าง

อายุ	หนี้ปกติ		ค้างชำระ 1-5 เดือน		ค้างชำระ > 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
25-35 ปี	46	35.1%	23	17.6%	62	47.3%	131	32.8%
36-45 ปี	36	26.5%	27	19.9%	73	53.6%	136	34.0%
>45 ปี	42	31.6%	26	19.5%	65	48.9%	133	33.2%
รวม	124	31.0%	76	19.0%	200	50.0%	400	100%

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.2 กลุ่มตัวอย่าง อายุ ระหว่าง 25-35 ปี จำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 32.8 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 35.1 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 17.6 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือน จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 47.3 ระหว่าง 36-45 ปี จำนวน 136 คน คิดเป็นร้อยละ 34.0 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 26.5 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 19.9 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 53.7 มากกว่า 45 ปี จำนวน 133 คน คิดเป็นร้อยละ 33.2 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 31.6 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 19.5 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 48.9

ตารางที่ 4.3 สถานภาพสมรส ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานภาพ สมรส	หนี้ปกติ		ค้างชำระ1-5 เดือน		ค้างชำระ> 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
โสด	30	35.3%	13	15.3%	42	49.4%	85	21.2%
สมรส	91	31.0%	60	20.5%	142	48.5%	293	73.3%
หย่า/หม้าย	3	13.6%	3	13.6%	16	72.8%	22	5.5%
รวม	124	31.0%	76	19.0%	200	50.0%	400	100%

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.3 กลุ่มตัวอย่าง สถานภาพโสด จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 21.2 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 35.3 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 15.3 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 49.4 สมรส จำนวน 293 คน คิดเป็นร้อยละ 73.3 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 31.0 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 20.5 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 142 คน คิดเป็นร้อยละ 48.5 หย่า/หม้าย จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 5.5 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 13.6 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 13.6 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 72.8

ตารางที่ 4.4 จำนวนสมาชิกในครอบครัว ของกลุ่มตัวอย่าง

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	หนี้อปกติ		ค้างชำระ 1-5 เดือน		ค้างชำระ > 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
2-4 คน	84	33.1%	40	15.7%	130	51.2%	254	63.5%
>4-6 คน	39	29.8%	34	25.9%	58	44.3%	131	32.8%
>6 คน	1	6.7%	2	13.3%	12	80.0%	15	3.7%
รวม	124	31.0%	76	19.0%	200	50.0%	400	100%

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.4 กลุ่มตัวอย่าง ที่จำนวนสมาชิกในครอบครัว 2-4 คน จำนวน 254 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 63.5 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้อปปกติจำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 33.1 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 15.7 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 51.2 มากกว่า 4-6 คน จำนวน 131 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 32.8 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้อปปกติจำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 29.8 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 25.9 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 44.3 มากกว่า 6 คน จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 3.7 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้อปปกติจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 6.7 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 13.3 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 80

ตารางที่ 4.5 ระดับการศึกษา ของกลุ่มตัวอย่าง

ระดับการศึกษา	หนี้อปปกติ		ค้างชำระ 1-5 เดือน		ค้างชำระ > 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
ประถม	36	32.7%	25	22.7%	49	44.6%	110	27.5%
มัธยมต้น	30	26.5%	22	19.9%	77	53.7%	129	32.3%
มัธยมปลาย	38	38.4%	22	22.2%	39	39.4%	99	24.7%
ปวส.	17	34.0%	4	8.0%	29	58.0%	50	12.5%
ปริญญาตรี	3	25.0%	3	25.0%	6	50.0%	12	3.0%
รวม	124	31.0%	76	19.0%	200	50.0%	400	100%

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.5 กลุ่มตัวอย่าง ระดับการศึกษา ประถม จำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 27.5 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 32.7 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 22.7 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือน จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 44.5 มัธยมต้น จำนวน 129 คน คิดเป็นร้อยละ 32.3 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 26.5 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 19.9 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 53.7 มัธยมปลาย จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 24.7 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 38.4 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 22.2 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 39.4 ปวส. จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 12.5 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 34.0 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 8.0 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 58.0 ปริญญาตรี จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.0 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0

ตารางที่ 4.6 อาชีพ ของกลุ่มตัวอย่าง

อาชีพ	หนี้ปกติ		ค้างชำระ 1-5 เดือน		ค้างชำระ > 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
รับราชการ	1	25.0%	2	50.0%	1	25.0%	4	1.0%
รัฐวิสาหกิจ	5	100%	0	0.0%	0	0.0%	5	1.3%
เอกชน	8	40.0%	2	10.0%	10	50.0%	20	5.0%
ค้าขาย	17	33.4%	4	7.8%	30	58.8%	51	12.8%
ประมง	2	50.0%	0	0.0%	1	50.0%	4	1.0%
*ประมง	0	0.0%	1	33.3%	2	66.7%	3	0.8%
กรีดยางพารา	54	34.0%	35	22.0%	70	44.0%	159	39.7%
**กรีดยางพารา	10	23.3%	9	20.9%	24	55.8%	43	10.7%
รับจ้างทั่วไป	24	23.3%	22	21.4%	57	55.3%	103	25.7%
แม่บ้าน	3	37.5%	1	12.5%	4	50.0%	8	2.0%
รวม	124	31.0%	76	19.0%	200	50.0%	400	100%

\*รับจ้างในเรือประมง, \*\*รับจ้างกรีดยางพารา ที่มา: จากการสำรวจ





ตารางที่ 4.7 รายได้ของครอบครัวเฉลี่ยต่อเดือน ของกลุ่มตัวอย่าง

รายได้ครอบครัว เฉลี่ย/เดือน	หนี้อกติ		ค้างชำระ 1-5 เดือน		ค้างชำระ > 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
<5,000-8,000	1	12.5%	5	62.5%	2	25.0%	8	2.0%
> 8,000-15,000	22	16.3%	28	20.7%	85	63.0%	135	33.7%
> 15,000-20,000	39	34.2%	18	15.8%	57	52.6%	114	28.5%
> 20,000-25,000	18	31.6%	9	15.8%	30	52.6%	57	14.3%
> 25,000-30,000	23	46.0%	10	20.0%	17	34.0%	50	12.5%
> 30,000	21	58.3%	6	16.7%	9	25.0%	36	9.0%
รวม	124	31.0%	76	19.0%	200	50.0%	400	100%

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.7 กลุ่มตัวอย่าง รายได้ครอบครัวเฉลี่ยต่อเดือน <5,000-8,000 บาท จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้อกติจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 12.5 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 62.5 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 เฉลี่ยต่อเดือน > 8,000-15,000 บาท จำนวน 135 คน คิดเป็นร้อยละ 33.7 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้อกติจำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 16.3 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 20.7 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 63.0 > 15,000-20,000 บาท จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 28.5 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้อกติจำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 34.2 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 15.8 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 52.6 > 20,000-25,000 บาท จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 14.3 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้อกติจำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 31.6 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 15.8 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 52.6 >25,000-30,000 บาท จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 12.5 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้อกติจำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 46.0 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 20.0 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 34.0 >30,000 บาท จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 9.0 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด

เป็นหนี้อีกจำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 58.3 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 16.7 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0

ตารางที่ 4.8 อาชีพเสริม ของกลุ่มตัวอย่าง

อาชีพเสริม	หนี้อีก		ค้างชำระ 1-5 เดือน		ค้างชำระ > 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
ไม่มีอาชีพเสริม	109	31.0%	62	17.6%	181	51.4%	352	88.0%
มีอาชีพเสริม	15	31.3%	14	29.2%	19	39.6%	48	12.0%
รวม	124	31.0%	76	19.0%	200	50.0%	400	100%

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.8 กลุ่มตัวอย่าง ไม่มีอาชีพเสริม จำนวน 352 คน คิดเป็นร้อยละ 88.0 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้อีกจำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 31.0 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 17.6 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 181 คน คิดเป็นร้อยละ 51.4 มีอาชีพเสริม จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 12.0 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้อีกจำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 31.3 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 29.2 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 39.6

ตารางที่ 4.9 รายได้จากอาชีพเสริมเฉลี่ยต่อเดือน ของกลุ่มตัวอย่าง

รายได้จากอาชีพเสริมเฉลี่ย/เดือน	หนี้อีก		ค้างชำระ 1-5 เดือน		ค้างชำระ > 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
ไม่มีรายได้	109	31.0%	62	17.6%	181	51.4%	352	88.0%
<5,000-8,000	7	26.9%	8	30.8%	11	42.3%	26	6.5%
> 8,000-15,000	5	27.8%	5	27.8%	8	44.4%	18	4.5%
> 15,000-20,000	2	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	2	0.5%
> 20,000-25,000	0	0.0%	1	100.0%	0	0.0%	1	0.25%
> 25,000-30,000	1	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	1	0.25%
รวม	124	31.0%	76	19.0%	200	50.0%	400	100%

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.9 กลุ่มตัวอย่างไม่มีรายได้จากอาชีพเสริม จำนวน 352 คน คิดเป็นร้อยละ 88.0 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 31.0 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 17.6 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 181 คน คิดเป็นร้อยละ 51.4 รายได้จากอาชีพเสริมเฉลี่ยต่อเดือน <5,000-8,000 จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 6.5 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 26.9 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 30.8 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 42.3 > 8,000-15,000 บาท จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 4.5 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 27.8 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 27.8 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 44.4 > 15,000-20,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.5 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 100.0 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0 > 20,000-25,000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.25 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 100.0 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0 > 25,000-30,000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.25 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 100.0 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0

ตารางที่ 4.10 ค่าใช้จ่ายของครอบครัวเฉลี่ยต่อเดือน ของกลุ่มตัวอย่าง

ค่าใช้จ่าย ครอบครัว เฉลี่ย/เดือน	หนี้ปกติ		ค้างชำระ 1-5 เดือน		ค้างชำระ > 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
<5,000-8,000	13	18.8%	18	26.1%	38	55.1%	69	17.3%
> 8,000-15,000	67	29.5%	41	18.1%	119	52.4%	227	56.7%
> 15,000-20,000	33	42.3%	9	11.5%	36	46.2%	78	19.5%
> 20,000-25,000	4	26.7%	5	33.3%	6	40.0 %	15	3.8%
> 25,000-30,000	4	57.1%	2	28.6%	1	14.3%	7	1.7%
> 30,000	3	75.0%	1	25.0%	0	0.0%	4	1.0%
รวม	124	31.0%	76	19.0%	200	50.0%	400	100%

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.10 กลุ่มตัวอย่าง ค่าใช้จ่ายครอบครัวเฉลี่ยต่อเดือน <5,000-8,000 บาท จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 17.3 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 18.8 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 26.1 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 55.1 > 8,000-15,000 บาท จำนวน 227 คน คิดเป็นร้อยละ 56.7 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 29.5 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 18.1 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 119 คน คิดเป็นร้อยละ 52.4 > 15,000-20,000 บาท จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 19.5 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 42.3 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 11.5 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 46.2 > 20,000-25,000 บาท จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 3.8 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 26.7 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 40.0 > 25,000-30,000 บาท จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.7 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 57.1 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 28.6 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 14.3 > 30,000 บาท จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.0 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 75.0 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0

ตารางที่ 4.11 หนี้สิน ของกลุ่มตัวอย่าง

หนี้สิน	หนี้ปกติ		ค้างชำระ 1-5 เดือน		ค้างชำระ > 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
ไม่มีหนี้สิน	91	37.1%	47	19.2%	107	43.7%	245	61.3%
มีหนี้สิน	33	21.3%	29	18.7%	93	60.0%	155	38.7%
รวม	124	31.0%	76	19.0%	200	50.0%	400	100%

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.11 กลุ่มตัวอย่าง ไม่มีหนี้สิน จำนวน 245 คน คิดเป็นร้อยละ 61.3 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 37.1 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน

จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 19.2 และเป็นหนี้ค้ำชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 107 คน คิดเป็นร้อยละ 43.7 และมีหนี้สิน จำนวน 155 คน คิดเป็นร้อยละ 38.7 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 21.3 เป็นหนี้ค้ำชำระ 1-5 เดือน จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 18.7 และเป็นหนี้ค้ำชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 60.0

ตารางที่ 4.12 สถาบันการเงินที่เป็นเจ้าหนี้ ของกลุ่มตัวอย่าง

สถาบัน การเงินที่ เป็นเจ้าหนี้	หนี้ปกติ		ค้ำชำระ 1-5 เดือน		ค้ำชำระ > 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
ธนาคาร	20	30.3%	13	19.7%	33	50.0%	66	42.6%
สถาบันการเงินอื่นๆ	8	22.9%	7	20.0%	20	57.1%	35	22.6%
เงินกู้ยืมในระบบ	5	9.3%	9	16.7%	40	74.1%	54	34.8%
<b>รวม</b>	<b>33</b>	<b>21.3%</b>	<b>29</b>	<b>18.7%</b>	<b>93</b>	<b>60.0%</b>	<b>155</b>	<b>100%</b>

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.12 กลุ่มตัวอย่าง เป็นหนี้ธนาคาร จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 42.6 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 30.3 เป็นหนี้ค้ำชำระ 1-5 เดือน จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 19.7 และเป็นหนี้ค้ำชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 สถาบันการเงินอื่นๆ จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 22.6 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 22.9 เป็นหนี้ค้ำชำระ 1-5 เดือน จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 20.0 และเป็นหนี้ค้ำชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 57.1 เงินกู้ยืมในระบบ จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 34.8 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 9.3 เป็นหนี้ค้ำชำระ 1-5 เดือน จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 16.7 และเป็นหนี้ค้ำชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 74.1

ตารางที่ 4.13 จำนวนหนี้สินรวม ของกลุ่มตัวอย่าง

จำนวน หนี้สินรวม	หนี้ปกติ		ค้างชำระ 1-5 เดือน		ค้างชำระ > 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
<5,000-8,000	3	27.3%	4	36.4%	4	36.4%	11	7.1%
> 8,000-15,000	2	9.1%	6	27.3%	14	63.6%	22	14.2%
> 15,000-20,000	6	28.6%	4	19.0%	11	52.4%	21	13.5%
> 20,000-25,000	5	45.5%	1	9.1%	5	45.5 %	11	7.1%
>25,000-30,000	2	15.4%	2	15.4%	9	69.2%	13	8.4%
> 30,000	15	19.5%	12	15.6%	50	64.9%	77	49.7%
รวม	33	21.3%	29	18.7%	93	60.0%	55	100%

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.13 กลุ่มตัวอย่างที่มีหนี้สินรวม <5,000-8,000 บาท จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 7.1 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 27.3 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 36.4 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 36.4 > 8,000-15,000 บาท จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 14.2 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 9.1 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 27.3 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 63.6 > 15,000-20,000 บาท จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 13.5 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 28.6 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 19.0 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 52.4 > 20,000-25,000 บาท จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 7.1 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 45.5 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 9.1 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 45.5 > 25,000-30,000 บาท จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 8.4 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 15.4 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 15.4 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 69.2 > 30,000 บาท จำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 49.7 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 15 คน คิด



เป็นร้อยละ 19.5 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 15.6 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 64.9

ตารางที่ 4.14 ประวัติการทำสัญญากับทางบริษัทตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ของกลุ่มตัวอย่าง

ประวัติการ ทำสัญญา	หนี้ปกติ		ค้างชำระ 1-5 เดือน		ค้างชำระ > 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
ประวัติ ชำระหมด	13	39.4%	9	27.3%	11	33.3%	33	8.3%
ประวัติ คืนรถ	0	0.0%	1	16.7%	5	83.3%	6	1.5%
ประวัติ ชำระปกติ	82	86.3%	12	12.6%	1	1.1%	95	23.7%
ประวัติ ค้างชำระ	5	3.1%	30	18.8%	125	78.1 %	160	40.0%
ไม่มีประวัติ	24	22.6%	24	22.6%	58	54.7%	106	26.5%
รวม	124	31.0%	76	19.0%	200	50.0%	400	100%

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.14 กลุ่มตัวอย่าง ที่มีประวัติการทำสัญญาและชำระหมด จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 8.3 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 39.4 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 27.3 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 มีประวัติการทำสัญญาและคืนรถ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 16.7 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 83.3 มีประวัติการทำสัญญาและชำระปกติ จำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 23.7 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 86.3 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 12.6 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.1 มีประวัติการทำสัญญาและค้างชำระ จำนวน 160 คน คิดเป็นร้อยละ 40.0 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 3.1 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 18.8 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 125 คน คิดเป็นร้อยละ 78.1 1 และไม่เคยมีประวัติการทำสัญญา จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 26.5 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 22.6 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 22.6 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 54.7



ตารางที่ 4.15 การใช้รถตามวัตถุประสงค์ที่แจ้ง ณ วันเช่าซื้อ ของกลุ่มตัวอย่าง

การใช้งานตาม วัตถุประสงค์	หนี้นี้ปกติ		ค้างชำระ 1-5 เดือน		ค้างชำระ > 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
ใช้ตามวัตถุประสงค์	124	32.0%	76	19.7%	187	48.3%	387	96.8%
ไม่ใช้ตามวัตถุประสงค์	0	0.0%	0	0.0%	13	100.0%	13	3.2%
รวม	124	31.0%	76	19.0%	200	50.0%	400	100%

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.15 กลุ่มตัวอย่างใช้รถตามวัตถุประสงค์ที่แจ้ง ณ วันเช่าซื้อ จำนวน 387 คน คิดเป็นร้อยละ 96.8 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้นี้ปกติจำนวน 124 คน คิดเป็นร้อยละ 32.0 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 19.7 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 187 คน คิดเป็นร้อยละ 48.3 ไม่ได้ใช้รถตามวัตถุประสงค์ที่แจ้ง ณ วันเช่าซื้อจำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.2 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้นี้ปกติจำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 100.0

ตารางที่ 4.16 เงื่อนไขการค้ำประกันสัญญา ของกลุ่มตัวอย่าง

การค้ำประกัน	หนี้นี้ปกติ		ค้างชำระ 1-5 เดือน		ค้างชำระ > 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
มีผู้ค้ำประกัน	114	30.2%	74	19.6%	189	50.1%	377	94.3%
ไม่มีผู้ค้ำประกัน	10	43.5%	2	8.7%	11	47.8%	13	5.7%
รวม	124	31.0%	76	19.0%	200	50.0%	400	100%

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.16 กลุ่มตัวอย่างที่มีผู้ค้ำประกัน จำนวน 377 คน คิดเป็นร้อยละ 94.3 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้นี้ปกติจำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 30.2 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 19.6 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 189 คน

คิดเป็นร้อยละ 50.1 ไม่มีผู้ค้าประกัน จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 5.7 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 43.5 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 8.7 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 47.8

ตารางที่ 4.17 ความสะดวกของช่องทางการผ่อนชำระเงินค่างวด ของกลุ่มตัวอย่าง

ความสะดวกของ ช่องทางการผ่อน ชำระ	หนี้ปกติ		ค้างชำระ 1-5 เดือน		ค้างชำระ > 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
ปัจจุบันสะดวก รวดเร็ว	88	32.5%	57	21.0%	126	46.5%	271	67.8%
ควรเพิ่มช่องทางอื่น	36	27.9%	19	14.7%	74	57.4%	129	32.2%
รวม	124	31.0%	76	19.0%	200	50.0%	400	100%

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.17 กลุ่มตัวอย่าง ที่มีความเห็นว่าปัจจุบันช่องทางการผ่อนชำระสะดวก รวดเร็ว จำนวน 271 คน คิดเป็นร้อยละ 67.8 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 32.5 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 21.0 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 46.5 และ ที่มีความเห็นว่าควรเพิ่มช่องทางอื่น จำนวน 129 คน คิดเป็นร้อยละ 32.2 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 27.9 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 14.7 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 57.4

ตารางที่ 4.18 จำนวนเงินผ่อนต่องวด ของกลุ่มตัวอย่าง

จำนวนเงิน ผ่อนต่องวด	หนี้ปกติ		ค้างชำระ 1-5 เดือน		ค้างชำระ > 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
<1,500	47	30.9%	23	15.1%	82	53.9%	152	38.0%
> 1,500-1,800	64	29.6%	50	23.1%	102	47.2%	216	54.0%
> 1,800-2,000	3	42.9%	1	14.3%	3	42.9%	7	1.8%
>2,000-2,500	10	40.0%	2	8.0%	13	52.0%	25	6.2%
รวม	124	31.0%	76	19.0%	200	50.0%	400	100%

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.18 กลุ่มตัวอย่าง จำนวนเงินผ่อนต่องวด <1,500 บาท จำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 38.0 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 30.9 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 15.1 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 53.9 > 1,500-1,800 บาท จำนวน 216 คน คิดเป็นร้อยละ 54.0 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 29.6 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 23.1 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 47.2 > 1,800-2,000 บาท จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.8 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 42.9 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 14.3 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 42.9 >2,000-2,500 บาท จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 6.2 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 40.0 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 8.0 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 52.0

ตารางที่ 4.19 จำนวนเดือนในการผ่อนชำระ ของกลุ่มตัวอย่าง

จำนวนเดือน ในการผ่อน ชำระ	หนี้ปกติ		ค้างชำระ 1-5 เดือน		ค้างชำระ > 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
<25 งวด	32	38.6%	16	19.3%	35	42.2%	83	20.8%
> 25-28 งวด	8	18.2%	10	22.7%	26	59.1%	44	11.0%
> 28-30 งวด	6	18.8%	6	18.8%	20	62.5%	32	8.0%
>30-36 งวด	78	32.4%	44	18.3%	119	49.4%	241	60.2%
รวม	124	31.0%	76	19.0%	200	50.0%	400	100%

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.19 กลุ่มตัวอย่าง จำนวนเดือนในการผ่อนชำระ <25 งวด จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 20.8 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 38.6 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 19.3 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 42.2 >25-28 งวด จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 11.0 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 18.2 เป็นหนี้ค้างชำระ

1-5 เดือน จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 22.7 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 59.1 > 28-30 งวด จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 8.0 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 18.8 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 18.8 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 62.5 >30-36 งวด จำนวน 241 คน คิดเป็นร้อยละ 60.2 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 32.4 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 18.3 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 119 คน คิดเป็นร้อยละ 49.4

ตารางที่ 4.20 จำนวนหนี้คงค้าง ของกลุ่มตัวอย่าง

จำนวนหนี้ คงค้าง	หนี้ปกติ		ค้างชำระ 1-5 เดือน		ค้างชำระ > 5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
ปกติ	120	99.2%	1	0.8%	0	0.0%	121	30.2%
< 3,000-5,000	4	4.9%	68	84.0%	9	11.1%	81	20.2%
> 5,000-10,000	0	0.0%	6	8.0%	69	92.0%	75	18.8%
> 10,000-15,000	0	0.0%	1	1.7%	59	98.3 %	60	15.0%
> 15,000-25,000	0	0.0%	0	0.0%	20	100.0%	20	5.0%
> 25,000-35,000	0	0.0%	0	0.0%	16	100.0%	16	4.0%
> 35,000-45,000	0	0.0%	0	0.0%	14	100.0%	14	3.5%
> 45,000	0	0.0%	0	0.0%	13	100.0%	13	3.3%
รวม	124	31.0%	76	19.0%	200	50.0%	400	100%

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.20 กลุ่มตัวอย่างชำระหนี้ปกติ จำนวน 121 คน คิดเป็นร้อยละ 30.2 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 120 คน คิดเป็นร้อยละ 99.2 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.8 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0 จำนวนหนี้คงค้าง < 3,000-5,000 บาท จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 20.2 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 4.9 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 84.0 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 11.1 จำนวนหนี้คงค้าง > 5,000-10,000 บาท จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 18.8 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน

จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 8.0 และเป็นหนี้ค้ำชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 92.0 จำนวนหนี้คงค้าง>10,000-15,000 บาท จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 15.0 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0 เป็นหนี้ค้ำชำระ 1-5 เดือนจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.7 และเป็นหนี้ค้ำชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 98.3 จำนวนหนี้คงค้าง> 15,000-25,000 บาท จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 5.0 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0 เป็นหนี้ค้ำชำระ 1-5 เดือนจำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0 และเป็นหนี้ค้ำชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 100.0 จำนวนหนี้คงค้าง> 25,000-35,000 บาท จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 4.0 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0 เป็นหนี้ค้ำชำระ 1-5 เดือนจำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0 และเป็นหนี้ค้ำชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 100.0 จำนวนหนี้คงค้าง> 35,000-45,000 บาท จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 3.5 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0 เป็นหนี้ค้ำชำระ 1-5 เดือนจำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0 และเป็นหนี้ค้ำชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 100.0 จำนวนหนี้คงค้าง> 45,000 บาท จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.3 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0 เป็นหนี้ค้ำชำระ 1-5 เดือนจำนวน 0 คน คิดเป็นร้อยละ 0.0 และเป็นหนี้ค้ำชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 100.0

ตารางที่ 4.21 จำนวนหนี้คงเหลือ ของกลุ่มตัวอย่าง

จำนวนหนี้คงเหลือ	หนี้ปกติ		ค้ำชำระ 1-5 เดือน		ค้ำชำระ>5 เดือน		รวม	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
< 3,000-5,000	1	7.1%	7	50.0%	6	42.9%	14	3.5%
> 5,000-10,000	8	33.3%	4	16.7%	12	50.0%	24	6.0%
> 10,000-15,000	12	23.5%	7	13.7%	32	62.7%	51	12.7%
> 15,000-25,000	19	25.7%	19	25.7%	36	48.6%	74	18.5%
> 25,000-35,000	21	27.6%	17	22.4%	38	50.0%	76	19.0%
> 35,000-45,000	27	31.0%	12	13.8%	48	55.2%	87	21.8%
> 45,000	36	48.6%	10	13.5%	28	37.8%	74	18.5%
รวม	124	31.0%	76	19.0%	200	50.0%	400	100%

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.21 กลุ่มตัวอย่าง ที่มีจำนวนหนี้คงเหลือ < 3,000-5,000 บาท จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 3.5 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 7.1 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 42.9 จำนวนหนี้คงเหลือ > 5,000-10,000 บาท จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 6.0 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 16.7 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 จำนวนหนี้คงเหลือ > 10,000-15,000 บาท จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 12.7 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 23.5 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 13.7 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 62.7 ซึ่งเป็นจำนวนหนี้คงเหลือ ที่มีสัดส่วนการค้างชำระมากกว่า 5 เดือนสูงที่สุด จำนวนหนี้คงเหลือ > 15,000-25,000 บาท จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 18.5 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 25.7 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 25.7 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 48.6 จำนวนหนี้คงเหลือ > 25,000-35,000 บาท จำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 19.0 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 27.6 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 22.4 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 จำนวนหนี้คงเหลือ > 35,000-45,000 บาท จำนวน 87 คน คิดเป็นร้อยละ 21.8 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 31.0 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 13.8 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 55.2 จำนวนหนี้คงค้าง > 45,000 บาท จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 18.5 จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นหนี้ปกติจำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 48.6 เป็นหนี้ค้างชำระ 1-5 เดือน จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 13.5 และเป็นหนี้ค้างชำระมากกว่า 5 เดือนจำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 37.8



ส่วนที่ 2 ศึกษาความแตกต่างระหว่างปัจจัยด้านกระบวนการในการทำงานขาย การติดตามหนี้สินที่มีผลต่อการชำระหนี้ลูกหนี้ปกติ และ ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด และปัจจัยด้านอื่นๆ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา การหาค่าร้อยละ และการแจกแจงความถี่

1. ปัจจัยด้านกระบวนการขาย (กลุ่มตัวอย่างคือพนักงานขาย)

ตารางที่ 4.22 ปัจจัยด้านกระบวนการขาย

รายการ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความคิดเห็น
1. การตรวจสอบที่อยู่ของลูกค้าก่อนการขาย	4.50	0.58	มาก
2. การแจ้งเตือนให้ลูกค้าชำระเงิน	4.12	0.95	มาก
3. การเลื่อนนัดชำระของลูกค้า	3.46	1.03	ปานกลาง
<b>รวม</b>	<b>4.03</b>	<b>0.85</b>	<b>มาก</b>

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.22 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านกระบวนการขาย พบว่า ภาพรวมมีผล อยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.03$ , S.D. = 0.85) เมื่อจำแนกแต่ละปัจจัยพบว่า การตรวจสอบที่อยู่ของลูกค้าก่อนการขายมีผล อยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.50$ , S.D. = 0.58) รองลงมาคือ การแจ้งเตือนให้ลูกค้าชำระเงิน มีผล อยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.12$ , S.D. = 0.95) และ การเลื่อนนัดชำระของลูกค้า มีผล อยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.46$ , S.D. = 1.03) ตามลำดับ



2. ปัจจัยด้านกระบวนการติดตามหนี้สิน (กลุ่มตัวอย่างคือพนักงานติดตามหนี้สิน)

ตารางที่ 4.23 ปัจจัยด้านกระบวนการติดตามหนี้สิน

รายการ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความคิดเห็น
1. การติดตามชำระเมื่อลูกค้าผิดนัด	3.17	0.90	ปานกลาง
2. ทักขะการเจรจา ต่อรองให้ลูกค้าชำระเงิน ของพนักงานติดตามหนี้สิน	3.06	1.340	ปานกลาง
3. ติดตามหนี้ให้เร็วขึ้น	4.44	0.892	มาก
4. สร้างทีมติดตามหนี้ ที่สาขา	4.19	0.918	มาก
5. ความเหมาะสมของค่าตอบแทนจากการ ติดตามหนี้สิน	3.03	1.67	ปานกลาง
รวม	3.58	1.14	ปานกลาง

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.23 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านกระบวนการติดตามหนี้สิน พบว่า ภาพรวมมีผล อยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.58$ , S.D. = 1.14) เมื่อจำแนกแต่ละปัจจัยพบว่าติดตามหนี้ให้เร็วขึ้น มีผล อยู่ในระดับ มาก ( $\bar{X} = 4.44$ , S.D. = 0.892) รองลงมาคือ สร้างทีมติดตามหนี้ที่สาขา มีผล อยู่ในระดับ มาก ( $\bar{X} = 4.19$ , S.D. = 0.918) และการติดตามชำระเมื่อลูกค้าผิดนัด มีผล อยู่ในระดับ ปานกลาง ( $\bar{X} = 3.17$ , S.D. = 0.90) และ ทักขะการเจรจาต่อรองให้ลูกค้าชำระเงินของพนักงานติดตามหนี้สิน มีผล อยู่ในระดับ ปานกลาง ( $\bar{X} = 3.06$ , S.D. = 1.340) และ ความเหมาะสมของ ค่าตอบแทนจากการติดตามหนี้สิน มีผล อยู่ในระดับ ปานกลาง ( $\bar{X} = 3.03$ , S.D. = 1.67) ตามลำดับ

## 3. ปัจจัยด้านอื่นๆ (กลุ่มตัวอย่างคือพนักงานขาย)

## ตารางที่ 4.24 ปัจจัยด้านอื่นๆ

รายการ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความคิดเห็น
1. มีหนี้สินกับสถาบันการเงิน หรือ หนี้นอกระบบ	3.62	0.98	ปานกลาง
2. มีพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินรายได้	3.79	0.88	ปานกลาง
3. มีภาระในครอบครัวเยอะ	4.15	0.75	มาก
4. สภาพเศรษฐกิจตกต่ำ ราคายางพาราตกต่ำ ไม่มีอาชีพเสริม	4.36	0.77	มาก
5. สภาพดินฟ้าอากาศ ฝนตกต่อเนื่อง	4.28	0.85	มาก
<b>รวม</b>	<b>4.04</b>	<b>0.85</b>	<b>มาก</b>

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.24 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยด้านอื่นๆ พบว่า ภาพรวมมีผล อยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.04$ , S.D. = 0.85) เมื่อจำแนกแต่ละปัจจัยพบว่า สภาพเศรษฐกิจตกต่ำ ราคายางพาราตกต่ำไม่มีอาชีพเสริม มีผล อยู่ในระดับ มาก ( $\bar{X} = 4.36$ , S.D. = 0.77) รองลงมาคือ สภาพดินฟ้าอากาศ ฝนตกต่อเนื่อง มีผล อยู่ในระดับ มาก ( $\bar{X} = 4.28$ , S.D. = 0.85) และมีภาระในครอบครัวเยอะ มีผล อยู่ในระดับ มาก ( $\bar{X} = 4.15$ , S.D. = 0.75) และมีพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินรายได้ มีผล อยู่ในระดับ ปานกลาง ( $\bar{X} = 3.79$ , S.D. = 0.88) และมีหนี้สินกับสถาบันการเงิน หรือ หนี้นอกระบบมีผล อยู่ในระดับ ปานกลาง ( $\bar{X} = 3.62$ , S.D. = 0.98) ตามลำดับ

ส่วนที่ 3 ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ และความสัมพันธ์ระหว่างลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด โดยใช้การทดสอบ Chi-square (กลุ่มตัวอย่างคือลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์)

สมมติฐานข้อที่ 1 เพศของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับ สถานะสัญญา

$H_0$  : เพศที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_1$  : เพศที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ เพศ ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะสัญญา	เพศ		Chi Sq. (d.f.) (Sig.)
	ชาย (n= 188)	หญิง (n=212)	
ชำระปกติ	93	31	95.658
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	3	73	(2)
ค้าง > 5 เดือน	92	108	(.000)

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.25 พบว่า กลุ่มตัวอย่างเพศชาย ทั้งหมด 188 ราย มีความสัมพันธ์กับ สถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 93 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 3 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 92 ราย เพศหญิง ทั้งหมด 212 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 31 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 73 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 108 ราย ค่า Chi-square เท่ากับ 95.658 และค่า Significance เท่ากับ .000 ดังนั้น ค่า Significance มีค่าน้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01 จึงปฏิเสธ สมมติฐาน  $H_0$  ยอมรับ  $H_1$  แสดงว่า เพศของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

สมมติฐานข้อที่ 2 อายุของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_0$  : อายุที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_1$  : อายุที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ อายุ ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะสัญญา	อายุ			Chi Sq. (d.f.) (Sig.)
	25-35 ปี (n= 131)	>35-45ปี (n=136)	>45 ปี (n=133)	
ชำระปกติ	46	36	42	2.435
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	23	27	26	(4)
ค้าง > 5 เดือน	62	73	65	(.656)

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.26 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุ 25-35 ปี จำนวนทั้งหมด 131 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 46 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 23 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 62 ราย อายุ >35-45 ปีทั้งหมด 136 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 36 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 27 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 73 ราย อายุ >45 ปีทั้งหมด 133 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 42 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 26 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 65 ราย ค่า **Chi-square** เท่ากับ 2.435 และค่า Significance เท่ากับ .656 ดังนั้น ค่า Significance มีค่ามากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01 จึงยอมรับสมมติฐาน  $H_0$  แสดงว่า อายุของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

สมมติฐานข้อที่ 3 จำนวนสมาชิกในครอบครัวของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_0$ : จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_1$ : จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญากับ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะสัญญา	จำนวนสมาชิกในครอบครัว			Chi Sq.
	2-4 คน (n= 254)	>4-6คน (n=131)	>6 คน (n=15)	(d.f.) (Sig.)
ชำระปกติ	84	39	1	11.912
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	40	34	2	(4)
ค้าง > 5 เดือน	130	58	12	(.018)

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.27 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีสมาชิกในครอบครัว 2-4 คน จำนวนทั้งหมด 254 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 84 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 40 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 130 ราย จำนวนสมาชิกในครอบครัว >4-6 คน ทั้งหมด 131 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 39 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 34 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 58 ราย จำนวนสมาชิกในครอบครัว >6 คน ทั้งหมด 15 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 1 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 2 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 12 ราย ค่า **Chi-square** เท่ากับ 11.912 และค่า Significance เท่ากับ .018 ดังนั้น ค่า Significance มีค่ามากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01 จึงยอมรับสมมติฐาน  $H_0$  แสดงว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัว ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

สมมติฐานข้อที่ 4 ระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_0$ : ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_1$ : ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ ระดับการศึกษา ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะสัญญา	ระดับการศึกษา					Chi Sq.
	ประถม (n= 110)	มัธยมต้น (n=129)	มัธยมปลาย (n=99)	ปวส. (n=50)	ปริญญาตรี (n=12)	(d.f.) (Sig.)
ชำระปกติ	36	30	38	17	3	15.585
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	25	22	22	4	3	(8)
ค้าง > 5 เดือน	49	77	39	29	6	(.049)

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.28 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษา ประถม จำนวนทั้งหมด 110 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 36 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 25 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 49 ราย ระดับการศึกษามัธยมต้น ทั้งหมด 129 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 30 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 22 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 77 ราย ระดับการศึกษามัธยมปลาย ทั้งหมด 99 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 38 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 22 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 39 ราย และ ระดับการศึกษา ปวส.ทั้งหมด 50 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 17 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 4 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 29 ราย และ ระดับการศึกษา ปริญญาตรี ทั้งหมด 12 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 3 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 3 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 6 ราย ค่า **Chi-square** เท่ากับ 15.585 และค่า Significance เท่ากับ .049 ดังนั้น ค่า Significance มีค่ามากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01 จึงยอมรับสมมติฐาน  $H_0$  แสดงว่า ระดับการศึกษา ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

สมมติฐานข้อที่ 5 อาชีพของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_0$ : อาชีพที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_1$ : อาชีพที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา



ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ อาชีพ ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะสัญญา	อาชีพ										Chi Sq. (d.f.) (Sig.)
	รับราชการ (n=4)	แม่บ้าน ((n=8)	พนักงานรัฐวิสาหกิจ (n=5)	พนักงานเอกชน (=20)	ค้าขาย (n=5)	ประมง (n=4)	รับจ้างในเรือประมง (n=3)	กรีดยางพาราของตัวเอง (n=159)	รับจ้างกรีดยางพารา (n=43)	รับจ้างทั่วไป (n=103)	
ชำระปกติ	1	3	5	8	17	2	0	54	10	24	28.643 (18)
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	2	1	0	2	4	0	1	35	9	22	(.053)
ค้าง > 5 เดือน	1	4	0	10	30	2	2	70	24	57	

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.29 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพรับราชการ จำนวนทั้งหมด 4 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 1 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 2 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 1 ราย อาชีพแม่บ้าน จำนวนทั้งหมด 8 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 3 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 1 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 4 ราย อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวนทั้งหมด 5 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 5 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 0 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 0 ราย อาชีพพนักงานเอกชน จำนวนทั้งหมด 20 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 8 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 2 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 10 ราย อาชีพค้าขาย จำนวนทั้งหมด 51 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 17 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 4 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 30 ราย อาชีพประมง จำนวนทั้งหมด 4 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 2 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 0 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 2 ราย อาชีพรับจ้างในเรือประมง จำนวนทั้งหมด 3 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 0 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 1 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือนจำนวน 2 ราย อาชีพกรีดยางพาราของตัวเอง จำนวนทั้งหมด 159 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 54 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 35 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 70 ราย อาชีพรับจ้างกรีดยางพารา จำนวนทั้งหมด 43 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระ

ปกติจำนวน 10 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 9 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 24 ราย อาชีพ  
รับจ้างทั่วไป จำนวนทั้งหมด 103 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 24 ราย  
ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 22 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 57 ราย ค่า **Chi-square** เท่ากับ  
28.643 และค่า Significance เท่ากับ .053 ดังนั้น ค่า Significance มีค่ามากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01  
จึงยอมรับสมมติฐาน  $H_0$  แสดงว่า อาชีพของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะ  
สัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

สมมติฐานข้อที่ 6 รายได้ ของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_0$ : รายได้ที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_1$ : รายได้ที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ รายได้ ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะสัญญา	รายได้						Chi Sq. (d.f.) (Sig.)
	<5,000- 8,000 (n= 8)	>8,000- 15,000 (n= 135)	> 15,000- 20,000 (n= 114)	>20,000- 25,000 (n= 57)	>25,000- 30,000 (n= 50)	> 30,000 (n= 36)	
ชำระปกติ	1	22	39	18	23	21	44.905
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	5	28	18	9	10	6	(10)
ค้าง > 5 เดือน	2	85	57	30	17	9	(.000)

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.30 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ >5,000-8,000 จำนวนทั้งหมด 8 ราย มี  
ความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 1 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 5 ราย และค้าง  
มากกว่า 5 เดือน จำนวน 2 ราย รายได้ < 8,000-15,000 จำนวนทั้งหมด 135 ราย มีความสัมพันธ์กับ  
สถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 22 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 28 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน  
จำนวน 85 ราย รายได้ < 15,000-20,000 จำนวนทั้งหมด 114 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา  
ชำระปกติจำนวน 39 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 18 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 57 ราย  
รายได้ < 20,000-25,000 จำนวนทั้งหมด 57 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน  
18 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 9 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 30 ราย รายได้ < 25,000-  
30,000 จำนวนทั้งหมด 50 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 23 ราย ค้าง 1  
ถึง 5 เดือนจำนวน 10 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 17 ราย รายได้ < 30,000 จำนวนทั้งหมด

36 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 21 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 6 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 9 ราย ค่า **Chi-square** เท่ากับ 44.905 และค่า Significance เท่ากับ .000 ดังนั้น ค่า Significance มีค่าน้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01 จึงปฏิเสธ สมมติฐาน  $H_0$  ยอมรับ  $H_1$  แสดงว่า รายได้ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

สมมติฐานข้อที่ 7 อาชีพเสริม ของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับ สถานะสัญญา

$H_0$  : อาชีพเสริมที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_1$  : อาชีพเสริมที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ อาชีพเสริม ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะสัญญา	อาชีพเสริม		Chi Sq. (d.f.) (Sig.)
	มี (n= 352)	ไม่มี (n=48)	
ชำระปกติ	109	15	4.152
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	62	14	(2)
ค้าง > 5 เดือน	181	19	(.125)

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.31 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีอาชีพเสริม จำนวนทั้งหมด 352 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 109 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 62 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 181 ราย มีอาชีพเสริม จำนวนทั้งหมด 48 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 15 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 14 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือนจำนวน 19 ราย ค่า **Chi-square** เท่ากับ 4.152 และค่า Significance เท่ากับ .125 ดังนั้น ค่า Significance มีค่ามากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01 จึงยอมรับสมมติฐาน  $H_0$  แสดงว่า อาชีพเสริม ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

สมมติฐานข้อที่ 8 รายได้จากอาชีพเสริม ของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_0$ : รายได้จากอาชีพเสริม ที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_1$ : รายได้จากอาชีพเสริม ที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ รายได้จากอาชีพเสริม ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะสัญญา	รายได้จากอาชีพเสริม						Chi Sq. (d.f.) (Sig.)
	ไม่มี	< 5,000-	> 8,000-	>15,000-	> 20,000-	>25,000-	
	(n= 352)	8,000 (n= 26)	15,000 (n= 18)	20,000 (n= 2)	25,000 (n= 1)	30,000 (n= 1)	
ชำระปกติ	109	7	5	2	0	1	14.683
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	62	8	5	0	1	0	(10)
ค้าง>5 เดือน	181	11	8	0	0	0	(.144)

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.32 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีอาชีพเสริม จำนวนทั้งหมด 352 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 109 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 62 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 181 ราย มีรายได้จากอาชีพเสริม < 5,000-8,000 จำนวนทั้งหมด 26 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 7 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 8 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 11 ราย มีรายได้จากอาชีพเสริม >8,000-15,000 จำนวนทั้งหมด 18 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 5 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 5 ราย และค้างมากกว่า 8 เดือน จำนวน 11 ราย มีรายได้จากอาชีพเสริม >15,000-20,000 จำนวนทั้งหมด 2 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 2 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 0 ราย และค้างมากกว่า 8 เดือน จำนวน 0 ราย มีรายได้จากอาชีพเสริม >20,000-25,000 จำนวนทั้งหมด 1 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 0 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 1 ราย และค้างมากกว่า 8 เดือน จำนวน 0 ราย มีรายได้จากอาชีพเสริม > 25,000-30,000 จำนวนทั้งหมด 1 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 1 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 0 ราย และค้างมากกว่า 8 เดือน จำนวน 0 ราย ค่า **Chi-square** เท่ากับ 14.683 และค่า Significance เท่ากับ .144 ดังนั้น ค่า Significance มีค่ามากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01 จึงยอมรับสมมติฐาน  $H_0$  แสดงว่า รายได้จากอาชีพเสริม ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกัน ไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

สมมติฐานข้อที่ 9 ค่าใช้จ่ายโดยประมาณเฉลี่ยต่อเดือน ของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_0$ : ค่าใช้จ่ายโดยประมาณเฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกัน ไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_1$ : ค่าใช้จ่ายโดยประมาณเฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ ค่าใช้จ่ายโดยประมาณเฉลี่ยต่อเดือน ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะสัญญา	ค่าใช้จ่ายโดยประมาณเฉลี่ยต่อเดือน						Chi Sq. (d.f.) (Sig.)
	<5,000- 8,000 (n= 69)	> 8,000- 15,000 (n= 227)	> 15,000- 20,000 (n= 78)	> 20,000- 25,000 (n= 15)	> 25,000- 30,000 (n= 7)	> 30,000 (n= 4)	
	ชำระปกติ	13	67	33	4	4	
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	18	41	9	5	2	1	(10)
ค้าง > 5 เดือน	38	119	36	6	1	0	(.015)

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.33 พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน < 5,000-8,000 จำนวนทั้งหมด 69 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 13 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 18 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 38 ราย ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน >8,000-15,000 จำนวนทั้งหมด 227 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 67 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 41 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 119 ราย ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน >15,000-20,000 จำนวนทั้งหมด 78 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 33 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 9 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 36 ราย ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน > 20,000-25,000 จำนวนทั้งหมด 15 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 4 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 5 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 6 ราย ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน > 25,000-30,000 จำนวนทั้งหมด 7 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 4 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 2 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 1 ราย ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน > 30,000 จำนวนทั้งหมด 4 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 3 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 1 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 0 ราย

ค่า **Chi-square** เท่ากับ 21.990 และค่า Significance เท่ากับ .015 ดังนั้น ค่า Significance มีค่ามากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01 จึงยอมรับสมมติฐาน  $H_0$  แสดงว่า ค่าใช้จ่ายโดยประมาณเฉลี่ยต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

สมมติฐานข้อที่ 10 หนี้สิน ของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับ สถานะสัญญา

$H_0$  : หนี้สินที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_1$  : หนี้สินที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ หนี้สิน ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะสัญญา	หนี้สิน		Chi Sq. (d.f.) (Sig.)
	ไม่มี (n= 245)	มี (n=155)	
ชำระปกติ	91	33	12.769
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	47	29	(2)
ค้าง > 5 เดือน	107	93	(.002)

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.34 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีหนี้สิน จำนวนทั้งหมด 245 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 91 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 47 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 107 ราย มีหนี้สิน จำนวนทั้งหมด 155 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 33 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 29 ราย และค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 93 ราย ค่า **Chi-square** เท่ากับ 12.769 และค่า Significance เท่ากับ .002 ดังนั้น ค่า Significance มีค่าน้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01 จึงปฏิเสธ สมมติฐาน  $H_0$  ยอมรับ  $H_1$  แสดงว่า หนี้สินของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01



สมมติฐานข้อที่ 11 ภาระหนี้สินของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_0$ : ภาระหนี้สินที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_1$ : ภาระหนี้สินที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

ตารางที่ 4.35 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ ภาระหนี้สิน ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะสัญญา	ภาระหนี้สิน				Chi Sq. (d.f.) (Sig.)
	ไม่มีภาระ หนี้สิน (n= 245)	ธนาคาร (n= 66)	สถาบันการเงิน อื่นๆ (n=35)	เงินกู้ยืม นอกระบบ (n=54)	
ชำระปกติ	91	20	8	5	20.747
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	47	13	7	9	(6)
ค้าง > 5 เดือน	107	33	20	40	(.002)

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.35 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีภาระหนี้สิน จำนวนทั้งหมด 245 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 91 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 47 ราย และ ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 107 ราย และมีภาระหนี้สินกับธนาคารจำนวนทั้งหมด 66 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 20 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 13 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 33 ราย มีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ จำนวนทั้งหมด 35 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 8 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 7 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 20 ราย มีภาระหนี้สินเงินกู้ยืมนอกระบบ จำนวนทั้งหมด 54 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา ชำระปกติจำนวน 5 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 9 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 40 ราย

ค่า **Chi-square** เท่ากับ 20.747 และค่า Significance เท่ากับ .002 ดังนั้น ค่า Significance มีค่าน้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01 จึงปฏิเสธ สมมติฐาน  $H_0$  ยอมรับ  $H_1$  แสดงว่า ภาระหนี้สิน ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

สมมติฐานข้อที่ 12 จำนวนหนี้สินรวม ของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_0$ : จำนวนหนี้สินรวม ที่แตกต่างกัน ไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_1$ : จำนวนหนี้สินรวม ที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

ตารางที่ 4.36 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ จำนวนหนี้สินรวม ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะ สัญญา	จำนวนหนี้สินรวม							Chi Sq. (d.f.) (Sig.)
	ไม่มีหนี้	< 5,000- 8,000	> 8,000- 15,000	> 15,000- 20,000	> 20,000- 25,000	> 25,000- 30,000	> 30,000 0	
	(n= 245)	(n= 11)	(n= 22)	(n= 21)	(n= 11)	(n= 13)	(n= 77)	
ชำระปกติ	91	3	2	6	5	2	15	22.865
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	47	4	6	4	1	2	12	(12)
ค้าง > 5 เดือน	107	4	14	11	5	9	50	(.029)

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.36 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีภาระหนี้สิน จำนวนทั้งหมด 245 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 91 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 47 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 107 ราย มีภาระหนี้สิน < 5,000-8,000 จำนวนทั้งหมด 11 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 3 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 4 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 4 ราย มีภาระหนี้สิน > 8,000-15,000 จำนวนทั้งหมด 22 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 2 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 6 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือนจำนวน 14 ราย มีภาระหนี้สิน > 15,000-20,000 จำนวนทั้งหมด 21 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 6 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 4 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 11 ราย มีภาระหนี้สิน > 20,000-25,000 จำนวนทั้งหมด 11 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 5 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 1 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 5 ราย มีภาระหนี้สิน > 25,000-30,000 จำนวนทั้งหมด 13 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 2 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 2 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 9 ราย มีภาระหนี้สิน > 30,000 จำนวนทั้งหมด 77 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 15 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 12 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 50 ราย ค่า **Chi-square** เท่ากับ 22.865 และค่า Significance เท่ากับ .029 ดังนั้น ค่า Significance มีค่ามากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01 จึงยอมรับสมมติ

ฐาน  $H_0$  แสดงว่า จำนวนหนี้สินรวม ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกัน ไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

สมมติฐานข้อที่ 13. ประวัติการทำสัญญากับบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_0$ : ประวัติการทำสัญญากับบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ที่แตกต่างกัน ไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_1$ : ประวัติการทำสัญญากับบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ที่แตกต่างกัน มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

ตารางที่ 4.37 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ ประวัติการทำสัญญากับบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะสัญญา	ประวัติการทำสัญญากับบริษัท ตั้งใจพัฒนา(2547) จำกัด					Chi Sq. (d.f.) (Sig.)
	มีประวัติ การทำ สัญญา และชำระ หมด (n= 33)	มีประวัติ การทำ สัญญาและ คืนรถ (n = 6)	ระหว่าง สัญญาชำระ ปกติ(n=95)	ระหว่าง สัญญา ค้าง ชำระ (n=160)	ไม่เคยมี ประวัติทำ สัญญากับทาง บริษัทฯ (n=106)	
ชำระปกติ	13	0	82	5	24	217.323
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	9	1	12	30	24	(8)
ค้าง > 5 เดือน	11	5	1	125	58	(.000)

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.37 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีประวัติการทำสัญญาและชำระหมด จำนวนทั้งหมด 33 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 13 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือน จำนวน 9 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือนจำนวน 11 ราย มีประวัติการทำสัญญาและคืนรถ จำนวนทั้งหมด 6 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 0 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 1 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 5 ราย อยู่ระหว่างสัญญาและชำระปกติ จำนวนทั้งหมด 95 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 82 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 12 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 1 ราย อยู่ระหว่างสัญญาและค้างชำระ จำนวนทั้งหมด 160 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 5 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 30 ราย ค้าง

มากกว่า 5 เดือน จำนวน 125 ราย ไม่เคยทำสัญญากับทางบริษัทฯชำระ จำนวนทั้งหมด 106 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติจำนวน 24 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 24 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 58 ราย

ค่า **Chi-square** เท่ากับ 217.323 และค่า Significance เท่ากับ .000 ดังนั้น ค่า Significance มีค่าน้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01 จึงปฏิเสธ สมมติฐาน  $H_0$  ยอมรับ  $H_1$  แสดงว่า ประวัติการทำสัญญากับบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

สมมติฐานข้อที่ 14 การใช้งานรถตามวัตถุประสงค์ ของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับ สถานะสัญญา

$H_0$  : การใช้งานรถตามวัตถุประสงค์ ที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_1$  : การใช้งานรถตามวัตถุประสงค์ ที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

ตารางที่ 4.38 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ การใช้งานรถตามวัตถุประสงค์ ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะสัญญา	การใช้งานรถตามวัตถุประสงค์		Chi Sq. (d.f.) (Sig.)
	ใช้รถตรงตาม วัตถุประสงค์ที่แจ้ง ณ วัน เช่าซื้อ (n= 387)	ไม่ได้นำรถไปใช้ตาม วัตถุประสงค์ที่แจ้ง ณ วัน เช่าซื้อ (n=13)	
	ชำระปกติ	124	0
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	76	0	(2)
ค้าง > 5 เดือน	187	13	(.001)

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.38 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ใช้รถตรงตามวัตถุประสงค์ที่แจ้ง ณ วันที่เช่าซื้อ จำนวนทั้งหมด 387 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 124 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 76 ราย ค้างมากกว่า

5 เดือน จำนวน 187 ราย ไม่ได้นำรถไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่แจ้ง ณ วันที่เช่าซื้อ จำนวนทั้งหมด 13 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 0 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 0 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 13 ราย ค่า Chi-square เท่ากับ 13.437 และค่า Significance เท่ากับ .001 ดังนั้น ค่า Significance มีค่าน้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01 จึง ปฏิเสธ สมมติฐาน  $H_0$

ยอมรับ  $H_1$  แสดงว่า การใช้งานรถตามวัตถุประสงค์ ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.00

สมมติฐานข้อที่ 15 เงื่อนไขการค้ำประกันสัญญา ของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับ สถานะสัญญา

$H_0$  : เงื่อนไขการค้ำประกันสัญญา ที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_1$  : เงื่อนไขการค้ำประกันสัญญา ที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

ตารางที่ 4.39 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ เงื่อนไขการค้ำประกันสัญญา ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะสัญญา	เงื่อนไขการค้ำประกันสัญญา		Chi Sq. (d.f.) (Sig.)
	มีผู้ค้ำประกัน (n= 377)	ไม่มีผู้ค้ำประกัน (n=23)	
ชำระปกติ	114	10	2.613
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	74	2	(2)
ค้าง > 5 เดือน	189	11	(.271)

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.39 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีผู้ค้ำประกัน จำนวนทั้งหมด 377 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 114 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 74 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 189 ราย ไม่มีผู้ค้ำประกัน จำนวนทั้งหมด 23 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 10 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 2 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 11 ราย ค่า Chi-square เท่ากับ 2.613 และค่า Significance เท่ากับ .271 ดังนั้น ค่า Significance มีค่ามากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01 จึงยอมรับสมมติฐาน  $H_0$  แสดงว่า เงื่อนไขการค้ำประกันสัญญา ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

สมมติฐานข้อที่ 16 การรับรู้การชี้แจงรายละเอียดเงื่อนไขการเช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ ของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_0$  : การรับรู้การชี้แจงรายละเอียดเงื่อนไขการเช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ ที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_1$  : การรับรู้การชี้แจงรายละเอียดเงื่อนไขการเช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ ที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

ตารางที่ 4.40 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ การรับรู้การชี้แจงรายละเอียดเงื่อนไขการเช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะสัญญา	การรับรู้รายละเอียดเงื่อนไขการเช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ			Chi Sq. (d.f.) (Sig.)
	พนักงานขายชี้แจง เงื่อนไขให้เข้าใจ รายละเอียดครบถ้วน (n= 384)	พนักงานขายชี้แจง เฉพาะเงื่อนไขไม่ ครบถ้วน (n=6)	พนักงานขายชี้แจง เงื่อนไขครบถ้วนแต่ ฟังไม่เข้าใจ (n=10)	
ชำระปกติ	123	0	1	10.109
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	75	1	0	(4)
ค้าง > 5 เดือน	186	5	9	(.039)

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.40 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่พนักงานขายชี้แจงเงื่อนไขการเช่าซื้อให้เข้าใจรายละเอียดครบถ้วน จำนวนทั้งหมด 384 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 123 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 75 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 186 ราย พนักงานขายชี้แจงเงื่อนไขรายละเอียดการเช่าซื้อไม่ครบถ้วน จำนวนทั้งหมด 6 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 0 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 1 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 5 ราย พนักงานขายชี้แจงเงื่อนไขรายละเอียดการเช่าซื้อครบถ้วนแต่ฟังไม่เข้าใจ จำนวนทั้งหมด 10 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 1 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 0 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 9 ราย ค่า **Chi-square** เท่ากับ 10.109 และค่า Significance เท่ากับ .039 ดังนั้น ค่า Significance มีค่ามากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01 จึงยอมรับสมมติฐาน  $H_0$  แสดงว่า การรับรู้การชี้แจงรายละเอียดเงื่อนไขการเช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

สมมติฐานข้อที่ 17 ความสะดวก ของช่องทางการผ่อนชำระเงินค่างวดของกลุ่มตัวอย่างมี  
ความสัมพันธ์กับ สถานะสัญญา

$H_0$  : ความสะดวก ของช่องทางการผ่อนชำระเงินค่างวดที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะ  
สัญญา

$H_1$  : ความสะดวก ของช่องทางการผ่อนชำระเงินค่างวดที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะ  
สัญญา

ตารางที่ 4.41 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ ความสะดวก ของช่องทางการผ่อนชำระเงิน  
ค่างวด ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะสัญญา	ความสะดวก ของช่องทางการผ่อนชำระเงินค่างวด		Chi Sq. (d.f.) (Sig.)
	ปัจจุบันสะดวกและรวดเร็ว (n= 271)	ควรเพิ่มช่องทางการรับผ่อนชำระ (n=129)	
ชำระปกติ	88	36	4.481
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	57	19	(2)
ค้าง > 5 เดือน	126	74	(.106)

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.41 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีความเห็นว่าปัจจุบันช่องทางการผ่อนชำระ  
สะดวกและรวดเร็วจำนวนทั้งหมด 271 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน  
88 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 57 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 126 ราย และกลุ่มที่มี  
ความเห็นว่าปัจจุบันช่องทางการผ่อนชำระไม่สะดวกและรวดเร็ว จำนวนทั้งหมด 129 ราย มี  
ความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 36 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 19 ราย ค้าง  
มากกว่า 5 เดือน จำนวน 74 ราย ค่า **Chi-square** เท่ากับ 4.418 และค่า Significance เท่ากับ .106  
ดังนั้น ค่า Significance มีค่ามากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01 จึงยอมรับสมมติฐาน  $H_0$  แสดงว่า ความ  
สะดวก ของช่องทางการผ่อนชำระเงินค่างวด ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับ  
สถานะสัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01



สมมติฐานข้อที่ 18 จำนวนเงินผ่อนต่องวด ของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_0$ : จำนวนเงินผ่อนต่องวด ที่แตกต่างกัน ไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_1$ : จำนวนเงินผ่อนต่องวด ที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

ตารางที่ 4.42 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ จำนวนเงินผ่อนต่องวด ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะสัญญา	จำนวนเงินผ่อนต่องวด				Chi Sq. (d.f.) (Sig.)
	<1,500 บาท (n= 152)	> 1,500-1,800 บาท (n= 216)	>1,800-2,000 บาท(n=7)	> 2,000-2,500 บาท(n=25)	
ชำระปกติ	47	64	3	10	6.828
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	23	50	1	2	(6)
ค้าง > 5 เดือน	82	102	3	13	(.337)

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.42 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่จำนวนเงินผ่อนต่องวด >1,500 บาท จำนวนทั้งหมด 152 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 47 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือน จำนวน 23 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 82 ราย จำนวนเงินผ่อนต่องวด >1,500 -1,800 บาท จำนวนทั้งหมด 216 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 64 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 50 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 102 ราย จำนวนเงินผ่อนต่องวด >1,800 -2,000 บาท จำนวนทั้งหมด 7 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 3 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 1 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 3 รายจำนวนเงินผ่อนต่องวด >2,000 -2,500 บาท จำนวนทั้งหมด 25 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 10 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 2 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 13 ราย ค่า **Chi-square** เท่ากับ 6.828 และค่า Significance เท่ากับ.337 ดังนั้น ค่า Significance มีค่ามากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01 จึงยอมรับสมมติฐาน  $H_0$  แสดงว่า จำนวนเงินผ่อนต่องวด ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกัน ไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

สมมติฐานข้อที่ 19 จำนวนเดือนในการฟ่อนชำระ ของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_0$ : จำนวนเดือนในการฟ่อนชำระ ที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_1$ : จำนวนเดือนในการฟ่อนชำระ ที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

ตารางที่ 4.43 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ จำนวนเดือนในการฟ่อนชำระ ของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะสัญญา	จำนวนเดือนในการฟ่อนชำระ				Chi Sq. (d.f.) (Sig.)
	<25 งวด (n= 83)	> 25 -28 งวด (n= 44)	> 28 -30 งวด (n=32)	> 30 -36 งวด (n=241)	
ชำระปกติ	32	8	6	78	8.714
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	16	10	6	44	(6)
ค้าง > 5 เดือน	35	26	20	119	(.190)

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.43 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่จำนวนเดือนในการฟ่อนชำระ < 25 งวด จำนวนทั้งหมด 83 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 32 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือน จำนวน 16 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 35 ราย จำนวนเดือนในการฟ่อนชำระ > 25 – 28 งวด จำนวนทั้งหมด 44 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 8 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 10 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 26 ราย จำนวนเดือนในการฟ่อนชำระ > 28 – 30 งวด จำนวนทั้งหมด 32 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 6 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 6 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 20 ราย จำนวนเดือนในการฟ่อนชำระ > 30 – 36 งวด จำนวนทั้งหมด 241 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 78 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 44 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 119 ราย ค่า **Chi-square** เท่ากับ 8.714 และค่า Significance เท่ากับ .190 ดังนั้น ค่า Significance มีค่ามากกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01 จึงยอมรับสมมติฐาน  $H_0$  แสดงว่า จำนวนเดือนในการฟ่อนชำระ ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

สมมติฐานข้อที่ 20 จำนวนหนี้คงเหลือ ของกลุ่มตัวอย่างมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_0$ : จำนวนหนี้คงเหลือ ที่แตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

$H_1$ : จำนวนหนี้คงเหลือ ที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญา

ตารางที่ 4.44 ความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา กับ จำนวนหนี้คงเหลือ ของกลุ่มตัวอย่าง

	จำนวนหนี้คงเหลือ							Chi Sq. (d.f.) (Sig.)
	< 3,000 - 5,000 บาท (n= 14)	> 5,000 - 10,000 บาท (n= 24)	>10,000 - 15,000 บาท (n= 51)	>15,000 - 25,000 บาท (n= 74)	>25,000 - 35,000 บาท (n= 76)	>35,000 - 45,000 บาท (n= 87)	> 45,000 บาท (n= 74)	
ชำระปกติ	1	8	12	19	21	27	36	28.902
ค้าง 1 ถึง 5 เดือน	7	4	7	19	17	12	10	(12)
ค้าง > 5 เดือน	6	12	32	36	38	48	28	(.004)

ที่มา: จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.44 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่จำนวนหนี้คงเหลือ < 3,000 - 5,000 บาท จำนวนทั้งหมด 14 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 1 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 7 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 6 ราย จำนวนหนี้คงเหลือ >5,000 - 10,000 บาท จำนวนทั้งหมด 24 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 8 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 4 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 12 ราย จำนวนหนี้คงเหลือ > 10,000 - 15,000 บาท จำนวนทั้งหมด 51 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 12 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 7 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 32 ราย จำนวนหนี้คงเหลือ >15,000 - 25,000 บาท จำนวนทั้งหมด 74 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 19 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 19 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 36 ราย จำนวนหนี้คงเหลือ > 25,000 - 35,000 บาท จำนวนทั้งหมด 76 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 21 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 17 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 38 ราย จำนวนหนี้คงเหลือ > 35,000 - 45,000 บาท จำนวนทั้งหมด 87 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 27 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 12 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 48 รายจำนวนหนี้คงเหลือ >45,000 บาท จำนวนทั้งหมด 74 ราย มีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาชำระปกติ จำนวน 36 ราย ค้าง 1 ถึง 5 เดือนจำนวน 10 ราย ค้างมากกว่า 5 เดือน จำนวน 28 ราย ค่า **Chi-square** เท่ากับ 28.902 และค่า Significance เท่ากับ .004 ดังนั้น ค่า Significance มีค่าน้อยกว่า ระดับนัยสำคัญ 0.01 จึงปฏิเสธ สมมติ

ฐาน  $H_0$  ขอมรับ  $H_1$  แสดงว่า จำนวนหนี้คงเหลือ ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับสถานะสัญญาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ส่วนที่ 4 ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ และความน่าจะเป็นหรือโอกาสในการเกิดลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด โดยการวิเคราะห์ Multinomial logistic regression (กลุ่มตัวอย่างคือลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์)

ตารางที่ 4.45 ผลการศึกษาเพื่อหาแบบจำลองเพื่อใช้พยากรณ์ความแตกต่างระหว่างปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ ระหว่างลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

Dependent Variable	Independent Variable	Coef.	Std. Err.	z-Statistic	Prob.	
1	Ac_satatus	income	.0001023*	.0000182	5.62	0.000
		debt	-1.11844*	.2295269	-4.15	0.000
		net	.0000234***	9.12e-06	2.57	0.010
		cons.	-1.485299	.5418305	-2.74	0.006
2		income	.0000245	.0000211	1.16	0.246
		debt	-.3913854	.2789712	-1.40	0.161
		net	.0064283	.1127253	0.06	0.955
		cons.	9.67e-06	9.46e-06	-1.02	0.307
3	Base					
outcome						
Number of obs. 400						
LR chi2(8) 58.79						
Prob > chi2 0.0000						
Pseudo R2 0.0717						

หมายเหตุ: Dependent Variable 1,2,3 หมายถึง สถานะสัญญา ชำระปกติ,ค้างชำระ 1-5 เดือนและค้างชำระมากกว่า 5 เดือน ตามลำดับ,Independent Variable คือ income, debt ,net หมายถึง รายเฉลี่ยต่อเดือน,หนี้สินและจำนวนหนี้คงเหลือ ตามลำดับ  
\*\*\*, \*\*, \* หมายถึง ระดับนัยสำคัญที่ 0.01, 0.05 และ 0.10 ตามลำดับ  
ได้สมการของแบบจำลอง 2 สมการดังนี้

$$Ac\_status = -1.485299 + .0001023 (income) - 1.11844 (debt) + .0000234 (net) \dots\dots\dots 4.1$$

$$Ac\_status = -0.00000967 + .0000245 (income) - .3913854 (debt) + .0064283 (net) \dots\dots 4.2$$

โดยที่มีตัวแปรอิสระ 3 ตัวแปร ที่มีผลต่อการจำแนกการเกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ค้างมากกว่า 5 เดือน) จากลูกหนี้ชำระปกติ และ ลูกหนี้ที่ค้าง 1 ถึง 5 เดือน คือ

Income คือ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

Debt คือ หนี้สิน

Net คือ จำนวนหนี้คงเหลือ

จากสมการสามารถอธิบายความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตามและตัวแปรอิสระได้ด้วย ผลกระทบส่วนเพิ่ม (Marginal effect) ได้ดังนี้

ตารางที่ 4.46 แสดงผลกระทบส่วนเพิ่ม (Marginal effect) ของตัวแปรอิสระที่มีต่อตัวแปรตาม ลูกหนี้ชำระหนี้ปกติ

Variable	dy/dx	Std. Err.	Prob.	$\bar{X}$
income	.0000176*	0.0000267	0.000	16307.5
debt	-.1861731*	.0447932	0.000	1.3875
net	0.0000487* *	0.0000154	0.002	33000

จากตารางที่ 4.46 อธิบายได้ว่า หากรายได้เฉลี่ยต่อเดือนเปลี่ยนแปลงไป 1 บาท (จากระดับอัตรารายได้เฉลี่ย) จะส่งผลให้ลูกหนี้สถานะสัญญาปกติเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกันที่ร้อยละ 0.000017 เมื่อเทียบกับสถานะสัญญาค้างชำระมากกว่า 5 เดือนขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.01 โดยกำหนดค่าให้ปัจจัยอื่นๆคงที่ และหากจำนวนหนี้สินเปลี่ยนแปลงไป 1 บาท จะส่งผลให้ลูกหนี้สถานะสัญญาปกติเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงกันข้ามที่ร้อยละ .18 เมื่อเทียบกับสถานะสัญญาค้างชำระมากกว่า 5 เดือนขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.01 โดยกำหนดค่าให้ปัจจัยอื่นๆคงที่ และ และหากจำนวนหนี้คงเหลือเปลี่ยนแปลงไป 1 บาท จะส่งผลให้สถานะสัญญา

เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกันที่ร้อยละ 0.0000487 เมื่อเทียบกับสถานะสัญญาค้างชำระมากกว่า 5 เดือนขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นๆคงที่

ผลที่ได้มีตัวแปรอิสระที่เป็นปัจจัยส่งผลให้เกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จากลูกหนี้ชำระปกติคือ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวนหนี้สิน และ จำนวนหนี้คงเหลือ

ตารางที่ 4.47 แสดงผลกระทบส่วนเพิ่ม (Marginal effect) ของตัวแปรอิสระที่มีต่อตัวแปรตามลูกหนี้ค้างชำระ 1 ถึง 5 เดือน

Variable	dy/dx	Std. Err.	Prob.	$\bar{X}$
income	-0.0000180	0.0000279	0.519	16307.5
debt	-.0008702	.0390634	0.982	1.3875
net	-0.0000273	0.0000134	0.041	33000

จากตารางที่ 4.47 อธิบายได้ว่า หากรายได้เฉลี่ยต่อเดือนเปลี่ยนแปลงไป 1 บาท (จากระดับอัตรารายได้เฉลี่ย) จะส่งผลให้ลูกหนี้สถานะสัญญาค้างชำระ 1 ถึง 5 เดือนเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงกันข้ามที่ร้อยละ 0.000018 เมื่อเทียบกับสถานะสัญญาค้างชำระมากกว่า 5 เดือนขึ้นไป อย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นๆคงที่ และหากจำนวนหนี้สินเปลี่ยนแปลงไป 1 บาท จะส่งผลให้ลูกหนี้สถานะสัญญาค้างชำระ 1 ถึง 5 เดือนเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงกันข้ามที่ร้อยละ 0.00087 เมื่อเทียบกับสถานะสัญญาค้างชำระมากกว่า 5 เดือนขึ้นไป อย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นๆคงที่ และหากจำนวนหนี้คงเหลือเปลี่ยนแปลงไป 1 บาท จะส่งผลให้ลูกหนี้สถานะสัญญาค้างชำระ 1 ถึง 5 เดือนเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงกันข้ามที่ร้อยละ 0.000027 เมื่อเทียบกับสถานะสัญญาค้างชำระมากกว่า 5 เดือนขึ้นไป อย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นๆคงที่

ผลที่ได้ไม่มีตัวแปรอิสระที่เป็นปัจจัยส่งผลให้เกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ลูกหนี้ค้างเกิน 5 เดือน) จากลูกหนี้ค้างชำระ 1 ถึง 5 เดือน

## บทที่ 5

### สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษา เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) วิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์สถิติที่ใช้ค่าร้อยละ ค่าความถี่ ค่าเฉลี่ย และทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้โดยการทดสอบ Chi-square และวิเคราะห์ความน่าจะเป็นหรือโอกาสในการเกิดลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยการวิเคราะห์ Multinomial logistic regression สามารถสรุปผลการวิจัย อภิปรายผลและข้อเสนอแนะได้ดังนี้

#### 1. สรุปผลการศึกษา

การศึกษานี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด กลุ่มตัวอย่างที่นำมาใช้ศึกษานี้ เป็นพนักงานชาย จำนวน 26 คน พนักงานติดตามหนี้สิน จำนวน 16 คน ลูกค้าเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ จำนวน 400 คน จากผลการศึกษา สรุปได้ดังนี้

1.1 ปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยด้านการเช่าซื้อ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถาม ที่ค้างชำระมากกว่า 15 เดือน เป็นเพศชาย ร้อยละ 52.8 ช่วงอายุ 36-45 ปี ร้อยละ 53.7 สถานภาพ ม่าย/หย่า ร้อยละ 72.8 5 จำนวนสมาชิกมากกว่า 6 คน ร้อยละ 80 ระดับการศึกษา ปวส. ร้อยละ 58.0 อาชีพรับจ้างในเรือประมง ร้อยละ 67.7 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 8,000-15,000 บาท ร้อยละ 63.0 ไม่มีอาชีพเสริม ร้อยละ 51.4 ค่าใช้จ่ายครอบครัวเฉลี่ย/เดือน >5,000-8,000 บาท ร้อยละ 55.1 มีหนี้สิน ร้อยละ 60.0 ลูกหนี้เงินกู้นอกระบบ ร้อยละ 74.1 มีหนี้สิน < 25,000-30,000 บาท ร้อยละ 69.2 ลูกหนี้ที่เคยทำสัญญา มีประวัติค้ำรถ ร้อยละ 83.3 ไม่นำรถไปใช้งานตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในวันเช่าซื้อ ร้อยละ 100.00 มีผู้ค้ำประกัน ร้อยละ 50.1 ช่องทางในการผ่อนชำระปัจจุบัน สะดวกรวดเร็ว ร้อยละ 67.8 จำนวนเงินผ่อนต่องวด >1,500 บาท ร้อยละ 53.9 จำนวนเดือนในการผ่อนชำระต่องวด < 28-30 งวด ร้อยละ 62.5 จำนวนหนี้คงเหลือ < 10,000-15,000 ร้อยละ 62.7



**1.2 ปัจจัยด้านกระบวนการขาย** พบว่า ภาพรวมมีผล อยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.03$ , S.D. = 0.85) การตรวจสอบที่อยู่ของลูกค้าก่อนการขายมีผล อยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.50$ , S.D. = 0.58) การแจ้งเตือนให้ลูกค้าชำระเงิน มีผล อยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.12$ , S.D. = 0.95) ปัจจัยด้านกระบวนการติดตามหนี้สิน พบว่า ภาพรวมมีผล อยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.58$ , S.D. = 1.14) ติดตามหนี้ให้เร็วขึ้น มีผล อยู่ในระดับ มาก ( $\bar{X} = 4.44$ , S.D. = 0.892) สร้างทีมติดตามหนี้ ที่สาขา มีผล อยู่ในระดับ มาก ( $\bar{X} = 4.19$ , S.D. = 0.918)

**1.3 ปัจจัยด้านอื่นๆ** พบว่า ภาพรวม มีผลอยู่ในระดับ มาก ( $\bar{X} = 4.04$ , S.D. = 0.85) สภาพเศรษฐกิจตกต่ำ ราคาขายพาราดกต่ำไม่มีอาชีพเสริม มีผลอยู่ในระดับ มาก ( $\bar{X} = 4.36$ , S.D. = 0.77) สภาพดินฟ้าอากาศ ฝนตกต่อเนื่อง มีผลอยู่ในระดับ มาก ( $\bar{X} = 4.28$ , S.D. = 0.85) และมีภาระในครอบครัวเยอะ มีผลอยู่ในระดับ มาก ( $\bar{X} = 4.15$ , S.D. = 0.75) ตามลำดับ

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด โดยใช้การทดสอบ Chi-square พบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ของสถานะสัญญา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 มี 7 ปัจจัย ดังนี้ เพศ ค่า Chi-square 95.658 รายได้ ค่า Chi-square 44.905 หนี้สิน ค่า Chi-square 12.769 ภาระหนี้สิน ค่า Chi-square 20.747 ประวัติการทำสัญญากับบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ค่า Chi-square 217.323 การใช้งานรถตามวัตถุประสงค์ ค่า Chi-square 13.437 จำนวนหนี้คงเหลือ ค่า Chi-square 28.902

การวิเคราะห์ Multinomial logistic regression เพื่อหาความน่าจะเป็นหรือโอกาสในการเกิดลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของตัวแปรอิสระปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยด้านการเข้าซื้อที่มีผลกับตัวแปรตาม พบว่า ตัวแปรอิสระที่ส่งผลให้เกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จากลูกหนี้ชำระปกติ มี 3 ปัจจัย คือ รายได้ หนี้สิน และ จำนวนหนี้สินคงเหลือ แต่ไม่พบตัวแปรอิสระที่ส่งผลให้เกิดลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จากลูกหนี้ค้างชำระ 1 ถึง 5 เดือน

## 2. อภิปรายผล

การศึกษา เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าที่เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด มีวัตถุประสงค์ เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยการทดสอบ Chi-square และหาความน่าจะเป็นหรือโอกาสในการเกิดลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของปัจจัยส่วน

บุคคลและปัจจัยด้านการเช่าซื้อ และปัจจัยด้านอื่นๆ โดยการวิเคราะห์ Multinomial logistic regression

จะเห็นได้ว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัดจากการทดสอบ Chi-squareและการวิเคราะห์ Multinomial logistic regression ที่ได้ผลตรงกัน มี 3 ปัจจัย ได้แก่ รายได้ หนี้สิน และจำนวนหนี้คงเหลือ ส่วนปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ระหว่างลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จากการทดสอบ Chi-square อีก 3 ปัจจัย ได้แก่ ภาระหนี้สิน ประวัติการทำสัญญากับบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด การใช้งานรถตามวัตถุประสงค์ แต่ไม่มีความน่าจะเป็นหรือโอกาสในการเกิดลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ด้วยการวิเคราะห์ Multinomial logistic regression

### 3. ข้อเสนอแนะ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการชำระหนี้ ได้แก่ การมีรายได้ไม่เพียงพอค่าใช้จ่าย ไม่มีอาชีพเสริม มีภาระค่าใช้จ่ายสูง และอาชีพกริดยงพารา เป็นอาชีพของลูกค้าส่วนใหญ่ มีรายได้ไม่แน่นอน และยังพบว่า ลูกหนี้ที่เคยมีประวัติการเช่าซื้อกับทางบริษัทฯ และค้างชำระหรือคืนรถ เมื่อมาซื้อซ้ำ หรือ ไม่นำรถไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในวันที่เช่าซื้อจะเป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 5 เดือน ในสัดส่วนที่สูง ปัจจัยด้านกระบวนการขาย ได้แก่ การตรวจสอบที่อยู่ของลูกค้าก่อนการขาย เป็นการยืนยันที่อยู่อาศัยของลูกค้า และ เมื่อลูกหนี้ถึงกำหนดชำระการแจ้งเตือนให้ลูกค้าชำระเงิน ทำให้ลูกหนี้มีความสม่ำเสมอในการชำระหนี้ ด้านกระบวนการหนี้สิน ได้แก่ การติดตามหนี้ให้เร็วขึ้นเพื่อติดตามให้ลูกหนี้เข้าชำระเงินก่อนจะกลายเป็นหนี้ค้างสะสม สร้างทีมติดตามหนี้สินสาขาเพื่อเจรจาเมื่อลูกหนี้ที่ค้างชำระเข้ามาติดต่อชำระเงิน การติดตามซ้ำเมื่อลูกค้าผิดนัดเพื่อให้ลูกค้ารักษาเวลาและผ่อนชำระได้ตามกำหนดนัด บริษัทฯ จึงควรมีการตรวจสอบเครดิตลูกหนี้ก่อนการขายรถจักรยานยนต์อย่างเคร่งครัด และ ควรมีการกำหนดความเสี่ยงที่ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด จะสามารถยอมรับได้ และพนักงานขาย จะต้องวิเคราะห์ลูกหนี้ก่อนการขาย ด้วยความละเอียดรอบคอบ ช้อสัตย์ สุจริตในหน้าที่ เพื่อลดความเสี่ยงที่จะนำไปสู่ความเสียหายต่อบริษัท ฯ และมีการเก็บข้อมูลปัญหาของลูกค้าและติดตามการทำงานของ ทีมติดตามหนี้สินอย่างใกล้ชิด เมื่อ พบว่า ลูกหนี้มีปัญหา ต้องรีบนำเสนอ กับ ผู้บังคับบัญชาเพื่อหาแนวทางแก้ไข ส่วนปัจจัยภายนอกได้แก่ สภาพเศรษฐกิจตกต่ำ ราคาขายพาราตกต่ำ สภาพดินฟ้าอากาศ เมื่อ ทราบว่า เกิดภาวะเศรษฐกิจไม่ดีหรือเกิดภัยธรรมชาติขึ้นอาจต้องชะลอการขาย และ กำหนดแผนกลยุทธ์เพื่อจัดการกับการเปลี่ยนแปลงได้ตรงกับสถานการณ์ เพื่อการควบคุมที่

เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และป้องกัน ความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะเป็นลูกหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ในที่สุด

งานวิจัยครั้งนี้ข้อมูลที่นำมาศึกษาเป็นข้อมูลที่ไม่เป็นปัจจุบัน เนื่องจาก ใช้เวลานาน เกินไป ในการศึกษาค้นคว้า (ธันวาคม 2560 – มิถุนายน 2562) และขาดความต่อเนื่องในการศึกษา และวิเคราะห์ข้อมูล ดังนั้นในการวางรูปแบบการวิจัยครั้งต่อไปควรจะมีการพิจารณากำหนด ระยะเวลาในการศึกษาให้เหมาะสม และ ควรทำการวิจัยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถนำผลการวิจัย ไปใช้ในการพัฒนา กระบวนการในการทำงานของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ได้จริง



บรรณานุกรม



## บรรณานุกรม

- กิตติศักดิ์ เกลือบหิรัญ.(2559).ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.  
(ค้นคว้าอิสระ วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาการเงิน).มหาวิทยาลัย  
กรุงเทพ, กรุงเทพมหานคร
- ขนิษฐา วณะสุข, จุฬารัตน์ โฆษะโก, ภวานิสร์ ชวัลลดี. (2557). ส่วนเศรษฐกิจภาค สำนักงาน  
ภาคใต้. ศึกษาเรื่องนี้คร่าวเรื้อนกับเศรษฐกิจภาคใต้.  
(รายงานสัมมนาวิชาการเศรษฐกิจภาคใต้ปี 2557: 15 สิงหาคม 2557). ส่วนเศรษฐกิจภาค  
สำนักงานภาคใต้
- จุฬารัตน์ หีบแก้ว.(2555).ปัจจัยส่วนบุคคลของลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคาร ธนชาติ  
จำกัด มหาชน ในเขตพื้นที่จังหวัด ชลบุรี.(การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาเศรษฐศาสตร  
มหาบัณฑิต).มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์,กรุงเทพมหานคร.
- ทับทิม แก้ววันนา , อมรรวรรณ รั้งกุล ,วิเชียร วรพุทธพร.(2558). ศึกษาแนวทางในการลดหนี้ที่ไม่  
ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของ บมจ ธนาคารกรุงไทย สำนักงานเขตมหาสารคาม.  
(การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยขอนแก่น,  
ขอนแก่น.
- วิภากาญจน์ เลิศทวีวุฒิ. (2559).ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อเสื้อยืด KOOKID ผ่านทาง  
ออนไลน์. (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต).  
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์,กรุงเทพมหานคร.
- ปิยะมาศ ม่วงเปลียน,ชนงกรณ์ กุณฑบุตร.(2558).ศึกษาเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อเพื่อ  
เพิ่มประสิทธิภาพของธนาคารออมสินในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล.  
(การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชม  
งคลธัญบุรี,ปทุมธานี.
- เพ็ญศิริ วงศ์เครือ. (2555).ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการแก้ไขปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้  
(Non –Performing Loans: NPLs) ของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานเขต  
กำแพงเพชร.(การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต).มหาวิทยาลัย  
นเรศวร,พิษณุโลก.

วรลักษณ์ สิงห์กฤตยา, พิเศษฐ์ พรหมใหม่.( 2555).ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรม  
การชำระหนี้สินเชื่อธนาคารออมสินสาขา ถนนกาญจนวนิช (สงขลา).

(การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยเทคโนโลยี  
ราชมงคลศรีวิชัย, สงขลา

อุทิศ จิตรทะวงศ์.(2558).การบริหารจัดการติดตามทวงหนี้ ของบริษัทเอกชนในจังหวัดเชียงใหม่  
(คุณฐิติพนธ์ ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต). มหาวิทยาลัยแม่โจ้, เชียงใหม่.

ฤทัยรัตน์ ดวงชื่น และ พิทักษ์ ศิริวงศ์.(2559). ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้  
ของลูกค้าเงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัด  
ราชบุรี. (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัย  
ศิลปากร,ราชบุรี



ภาคผนวก





### แบบสอบถามที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าอิสระ

“ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด”  
(Factors affecting the repayment of loans motorcycle. For tangjaipattana (2547) Company Limited)

#### **ชุดที่ 1 สอบถามพนักงานขาย**

##### **เรียน ท่านผู้ตอบแบบสอบถาม**

แบบสอบถามฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการค้นคว้าอิสระ ระดับมหาบัณฑิต หลักสูตร เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ดังนั้น ข้อมูลที่ท่านตอบในแบบสอบถามนี้ผู้วิจัยจะนำไปสรุปและนำเสนอเป็นภาพรวม ซึ่งจะไม่มีผลกระทบต่อท่านใดๆทั้งสิ้น แต่จะเกิดประโยชน์ในการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ผู้ค้นคว้าจึงหวังเป็นอย่างยิ่งว่า จะได้รับความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามดังกล่าวจากท่าน และขอขอบคุณทุกท่านมา ณ โอกาสนี้

โดยคำถามจะแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

**ส่วนที่ 1** สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

**ส่วนที่ 2** สอบถามเกี่ยวกับข้อมูล กระบวนการในการทำงานการขายเช่าซื้อและการติดตามหนี้สิน

**ส่วนที่ 3** สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลสาเหตุและแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

**ส่วนที่ 4** สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

#### **ส่วนที่ 1** สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

กรุณาใส่เครื่องหมาย / ลงใน  หน้าข้อที่ตรงกับความเป็นจริง

1. ตำแหน่ง  พนักงานขาย  พนักงานติดตามหนี้สิน

2. เพศ  ชาย  หญิง

3. อายุ  20-25 ปี  25-30 ปี  31-35 ปี  36-40 ปี  มากกว่า 40 ปี

4. สถานภาพสมรส  โสด  สมรส  หย่า/หม้าย

5. ระดับการศึกษา  ต่ำกว่า ปวส.  ปวส. ปริญญาตรี

6. อายุงาน  ต่ำกว่า 6 เดือน  6 เดือน- 1 ปี  มากกว่า 1-2 ปี  มากกว่า 2 ปี

7. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

8,000 บาท - 9,000 บาท  > 9,000 บาท - 10,000 บาท

> 10,000 บาท - 12,000 บาท  > 12,000 บาท

ส่วนที่ 2 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูล กระบวนการในการทำงานการขายเข้าซื้อและการติดตามหนี้สิน

1. ข้อมูลที่ท่านได้รับจากการสอบถามวัตถุประสงค์ในการเข้าซื้อรถจักรยานยนต์

เพื่อนำไปใช้งานส่วนตัว  เพื่อนำไปให้ผู้อื่นใช้งาน (ลูก พ่อ แม่ หรือญาติ)

ซื้อให้ผู้อื่นที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นญาติ  ไม่ได้สอบถามวัตถุประสงค์ดังกล่าว

2. การชี้แจงรายละเอียดเงื่อนไขการเข้าซื้อตามสัญญาเข้าซื้อ

ชี้แจงเงื่อนไขครบถ้วน  ชี้แจงเฉพาะเงื่อนไขในส่วนของราคาเข้าซื้อและการผ่อนชำระ

3. ปัจจัยที่ทำให้ลูกค้าตัดสินใจเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

จำนวนเงินดาวน์ต่ำ  ราคารถถูกกว่าคู่แข่ง  ลูกค้าแนะนำ

ระยะเวลาในการผ่อนชำระเหมาะสมกับราคารถ  จำนวนเงินผ่อนชำระเหมาะสมกับราคารถ

ไม่ต้องใช้ผู้ค้ำประกัน  พนักงานขายเจรจาจ่ายเงินไม่มาก

4. การตรวจสอบข้อมูลบ้านที่อยู่อาศัยของลูกค้าก่อนการขายเข้าซื้อ

มีความสำคัญและทำให้มั่นใจในการขายมากขึ้น  ไม่ค่อยมีความสำคัญเพราะมีการ

ตรวจสอบข้อมูลเบื้องต้นจากเอกสารและซักถามข้อมูลลูกค้าเบื้องต้นแล้ว

5. ประวัติการทำสัญญาของลูกค้าที่คุณขายเข้าซื้อส่วนใหญ่

เคยมีประวัติการทำสัญญาและชำระหมด  เคยมีประวัติการทำสัญญาและยึดสินค้า

อยู่ระหว่างสัญญาชำระปกติ  อยู่ระหว่างสัญญาค้างชำระ  ไม่มีประวัติการทำสัญญา

6. การแจ้งเตือนลูกหนี้เพื่อให้ชำระค่างวดเข้าซื้อ

แจ้งเตือนลูกหนี้ที่เข้าเกณฑ์ 100%  แจ้งเตือนลูกหนี้ที่เข้าเกณฑ์ >100%

7. จำนวนครั้งในการขอเลื่อนกำหนดนัดของลูกหนี้ที่ค้างชำระ

1-2 ครั้ง  3-4 ครั้ง  5-7 ครั้ง  < 7 ครั้ง

### 8. จำนวนวันกำหนดนัดลูกหนี้ที่ค้างชำระ

- ตามมาตรฐานการรับนัดกำหนด  ตามที่ลูกหนี้สามารถเข้ามาชำระได้

### 9. ความสะดวก ของช่องทางการผ่อนชำระของลูกหนี้

- ปัจจุบันสะดวกและรวดเร็ว  ควรเพิ่มช่องทางการรับผ่อนชำระ ระบุ.....

**ส่วนที่ 3** สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลสาเหตุและแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้  
คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย / ในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

ปัจจัยที่ทำให้ลูกหนี้เข้าชื่อเป็นหนี้ค้างชำระและแนวทางการแก้ไข	ระดับความคิดเห็น				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
ปัจจัยที่ทำให้ลูกหนี้เข้าชื่อเป็นหนี้ค้างชำระ	5	4	3	2	1
1. มีประวัติการติดตามหนี้สินเกิน 3 ครั้งขึ้นไป					
2. มีประวัติการยึดสินค้า					
3. มีประวัติเป็นลูกหนี้ที่ต้องพิจารณาก่อนการขาย					
4. ไม่มีอาชีพ และ รายได้ที่แน่นอน					
5. เงินดาวน์ต่ำ					
6. ระยะเวลาในการผ่อนชำระและจำนวนเงินผ่อนเหมาะสมกับราคารถ					
7. ช่องทางการผ่อนชำระมีน้อยต้องมาชำระที่บริษัทฯ หรือโอนเข้าบัญชี					
8. การรับรู้เงื่อนไขในสัญญาเช่าซื้อ					
9. ไม่มีผู้ค้ำประกัน					
10. ทำสัญญาเช่าซื้อมากกว่า 1 สัญญา (เช่าซื้อและค้ำประกัน)					
11. เช่าซื้อรถให้กับผู้อื่น					
12. ไม่นำรถไปใช้ตามที่อยู่ที่แจ้งไว้ตามสัญญาเช่าซื้อ					
13. มีหนี้สินกับสถาบันการเงิน หรือ หนี้นอกระบบ					
14. สภาพเศรษฐกิจตกต่ำ ราคายางพาราตกต่ำ ไม่มีอาชีพเสริม					
15. สภาพดินฟ้าอากาศ ฝนตกต่อเนื่อง					

แนวทางการแก้ไขลูกหนี้เช่าซื้อค้างชำระ					
1. ลูกค้าควรมีอาชีพและรายได้ที่แน่นอน					
2. เงินค่างวดเหมาะสมกับรายการแต่ละรุ่น					
3. ควรเพิ่มช่องทางการรับผ่อนชำระเช่น ชำระต่างสาขา ชำระที่ร้านสะดวกซื้อ					
4. ควรชี้แจงเงื่อนไขที่สำคัญในสัญญาเช่าซื้อให้ครบถ้วน					
5. กรณีไม่เคยมีประวัติการทำสัญญาควรมีผู้ค้ำประกัน					
6. บุคคล 1 คน เช่าซื้อ หรือ ค้ำประกันได้บุคคลละ 1 สัญญา (ในกรณีอยู่ระหว่างการเช่าซื้อ ให้เช่าซื้อ 1 สัญญา ค้ำประกัน 1 สัญญา)					
7. ไม่ควรให้บุคคลในครอบครัวเดียวหรือสามีภรรยาเป็นผู้ค้ำประกัน					
8. ควรยกเลิกการขายเมื่อทราบพฤติกรรมเช่าซื้อผิดให้กับผู้อื่น					
9. ควรยกเลิกการขายเมื่อทราบพฤติกรรมเช่าซื้อผิดเพื่อนำไปใช้นอกเหนือจากที่ระบุในสัญญาหรือไม่แจ้งข้อมูลที่อยู่ปัจจุบัน					
10. ควรยกเลิกการขายเมื่อทราบข้อมูลการเป็นหนี้สถาบันการเงินอื่นสิ้นพันตัวหรือเป็นหนี้ในระบบ					

**ส่วนที่ 4** สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

ขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงที่ให้ความร่วมมือในโอกาสนี้  
ผู้ทำการค้นคว้า

## ชุดที่ 2 สอบถามพนักงานติดตามหนี้สิน

### เรียน ท่านผู้ตอบแบบสอบถาม

แบบสอบถามฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการค้นคว้าอิสระ ระดับมหาบัณฑิต หลักสูตร เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ดังนั้น ข้อมูลที่ท่านตอบในแบบสอบถามนี้ผู้วิจัยจะนำไปสรุปและนำเสนอเป็นภาพรวม ซึ่งจะไม่มีผลกระทบต่อท่านใดๆทั้งสิ้น แต่จะเกิดประโยชน์ในการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ผู้ค้นคว้าจึงหวังเป็นอย่างยิ่งว่า จะได้รับความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามดังกล่าวจากท่าน และขอขอบคุณทุกท่านมา ณ โอกาสนี้

โดยคำถามจะแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูล กระบวนการในการทำงานการขายเช่าซื้อและการติดตามหนี้สิน

ส่วนที่ 3 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลสาเหตุและแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ส่วนที่ 4 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

ส่วนที่ 1 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

กรุณาใส่เครื่องหมาย / ลงใน  หน้าข้อที่ตรงกับความเป็นจริง

1. ตำแหน่ง  พนักงานขาย  พนักงานติดตามหนี้สิน

2. เพศ  ชาย  หญิง

3. อายุ  20-25 ปี  25-30 ปี  31-35 ปี  36-40 ปี  มากกว่า 40 ปี

4. สถานภาพสมรส  โสด  สมรส  หย่า/หม้าย

5. ระดับการศึกษา  ต่ำกว่า ปวส.  ปวส. ปริญญาตรี

6. อายุงาน  ต่ำกว่า 6 เดือน  6 เดือน- 1 ปี  มากกว่า 1-2 ปี  มากกว่า 2 ปี

7. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

น้อยกว่า 8,000 บาท  8,000 บาท - 9,000 บาท  > 9,000 บาท - 10,000 บาท

> 10,000 บาท - 12,000 บาท  > 12,000 บาท

ส่วนที่ 2 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูล กระบวนการในการทำงานการขายเข้าซื้อและการติดตามหนี้สิน

1. ข้อมูลที่ท่านได้รับจากการสอบถามวัตถุประสงค์ในการเข้าซื้อรถจักรยานยนต์

- เพื่อนำไปใช้งานส่วนตัว     เพื่อนำไปให้ผู้อื่นใช้งาน (ลูก พ่อ แม่ หรือญาติ)
- ซื้อให้ผู้อื่นที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องเป็นญาติ     อื่นๆระบุ.....

2. ลูกค้ารับทราบรายละเอียดเงื่อนไขการเข้าซื้อตามสัญญาเข้าซื้อ

- รับทราบเงื่อนไขครบถ้วน     รับทราบเงื่อนไขเฉพาะในส่วนของการค้างชำระและการผ่อนชำระ

3. ปัจจัยที่ทำให้ลูกค้าค้างชำระ (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- จำนวนเงินผ่อนต่องวดสูง     ระยะเวลาในการผ่อนชำระสั้น     หลังจากติดตามหนี้ต้องชำระเงินก้อน
- พนักงานติดตามหนี้ไม่ได้เข้าไปติดตามซ้ำเมื่อลูกค้าผิดนัด     ไม่มีผู้ค้ำประกัน
- อื่นๆระบุ.....

4. จำนวนครั้งในการติดตามหนี้ ที่ลูกค้าเข้ามาผ่อนชำระ

- 1 - 3 ครั้ง     4 - 5 ครั้ง
- 6 - 7 ครั้ง     มากกว่า 7 ครั้ง

5. ความสะดวก ของช่องทางการผ่อนชำระของลูกค้าที่ติดตามหนี้สิน

- ปัจจุบันสะดวกและรวดเร็ว     ควรเพิ่มช่องทางการรับผ่อนชำระ ระบุ.....

6. สาเหตุที่ลูกค้าที่ติดตามหนี้สินไม่เข้ามาชำระหนี้ (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ลูกค้าไม่มีเงินก้อนมาชำระ     ทางบริษัทฯ ไม่ได้ดำเนินการอื่นใดนอกจากการติดตามทวงหนี้
- พนักงานไม่ติดตามลูกค้าอย่างต่อเนื่อง     พนักงานขาดทักษะในการเจรจาต่อรอง     อื่นๆระบุ.....

7. การแบ่งงานให้กับพนักงานติดตามหนี้สินเพื่อติดตามหนี้

- ปัจจุบันเหมาะสม     ไม่เหมาะสมควรปรับปรุง ดังนี้.....

8. การจ่ายค่าตอบแทนพนักงานติดตามหนี้สิน

- ปัจจุบันเหมาะสม     ไม่เหมาะสมควรปรับปรุง ดังนี้.....

ส่วนที่ 3 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลสาเหตุและแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้  
คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย / ในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

ปัจจัยที่ทำให้ลูกหนี้เข้าชื่อเป็นหนี้ค้างชำระและ แนวทางการแก้ไข	ระดับความคิดเห็น				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
<b>ปัจจัยที่ทำให้ลูกหนี้เข้าชื่อเป็นหนี้ค้างชำระ</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
1. มีประวัติการติดตามหนี้เกิน 3 ครั้งขึ้นไป					
2. มีประวัติการยึดสินค้า					
3. มีประวัติเป็นลูกค้าที่ต้องพิจารณาก่อนการขาย					
4. ไม่มีอาชีพ และ รายได้ที่แน่นอน					
5. เงินค่าน้ำ					
6. ระยะเวลาในการผ่อนชำระและจำนวนเงินผ่อน เหมาะสมกับราคารถ					
7. ช่องทางการผ่อนชำระมีน้อยต้องมาชำระที่ บริษัทฯหรือ โอนเข้าบัญชี					
8. การรับรู้เงื่อนไขในสัญญาเข้าชื่อ					
9. ไม่มีผู้ค้ำประกัน					
10. ทำสัญญาเข้าชื่อมากกว่า 1 สัญญา (เข้าชื่อและ ค้ำประกัน)					
11. เข้าชื่อรถให้กับผู้อื่น					
12. ไม่นำรถไปใช้ตามที่อยู่ที่แจ้งไว้ตามสัญญาเข้า ชื่อ					
13. มีหนี้สินกับสถาบันการเงิน หรือ หนี้นอกระบบ					
14. สภาพเศรษฐกิจตกต่ำ ราคาขายพาราตกต่ำ ไม่ มีอาชีพเสริม					
15. สภาพดินฟ้าอากาศ ฝนตกต่อเนื่อง					



แนวทางการแก้ไขลูกหนี้เข้าซื้อค้างชำระ	5	4	3	2	1
1. ควรมีอาชีพและรายได้ที่แน่นอน					
2. เงินค่าน้ำควรเหมาะสมกับรายการแต่ละรุ่น					
3. ควรเพิ่มช่องทางการรับผ่อนชำระเช่น ชำระต่างสาขา ชำระที่ร้านสะดวกซื้อ					
4. ควรชี้แจงเงื่อนไขที่สำคัญในสัญญาเข้าซื้อให้ครบถ้วน					
5. กรณีไม่เคยมีประวัติการทำสัญญาควรมีผู้ค้ำประกัน					
6. บุคคล 1 คน เข้าซื้อ หรือ ค้ำประกันได้ บุคคลละ 1 สัญญา (ในกรณีอยู่ระหว่างการเข้าซื้อ ให้เข้าซื้อ 1 สัญญา ค้ำประกัน 1 สัญญา)					
7. ไม่ควรให้บุคคลในครอบครัวเดียวหรือสามีภรรยาเป็นผู้ค้ำประกัน					
8. ควรยกเลิกการขายเมื่อทราบพฤติกรรมเข้าซื้อรถให้กับผู้อื่น					
9. ควรยกเลิกการขายเมื่อทราบพฤติกรรมเข้าซื้อรถเพื่อนำไปใช้นอกเหนือจากที่ระบุในสัญญาหรือไม่แจ้งข้อมูลที่อยู่ปัจจุบัน					
10. ควรยกเลิกการขายเมื่อทราบข้อมูลการเป็นหนี้สถาบันการเงินอื่นล้นพันตัวหรือเป็นหนี้นอกระบบ					

#### ส่วนที่ 4 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

ขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงที่ให้ความร่วมมือในโอกาสนี้  
ผู้ทำการค้นคว้า

### ชุดที่ 3 สอบถามลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

#### เรียน ท่านผู้ตอบแบบสอบถาม

แบบสอบถามฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการค้นคว้าอิสระ ระดับมหาบัณฑิต หลักสูตร เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ปัจจัยที่มี ผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ดังนั้น ข้อมูลที่ท่านตอบในแบบสอบถามนี้ผู้วิจัยจะนำไปสรุปและนำเสนอเป็นภาพรวม ซึ่งจะไม่มี ผลกระทบต่อท่านใดๆทั้งสิ้น แต่จะเกิดประโยชน์ในการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของ ลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ของ บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด ผู้ค้นคว้าจึงหวังเป็นอย่างยิ่งว่า จะได้รับความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามดังกล่าวจากท่าน และขอขอบคุณทุกท่านมา ณ โอกาสนี้

โดยคำถามจะแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูล กระบวนการในการทำงานการขายเช่าซื้อและการติดตามหนี้สิน

ส่วนที่ 3 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลสาเหตุและแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ส่วนที่ 4 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

#### ส่วนที่ 1 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

กรุณาใส่เครื่องหมาย / ลงใน  หน้าข้อที่ตรงกับความเป็นจริง

1. เพศ  ชาย  หญิง

2. อายุ  20-25 ปี  26 - 30 ปี  31-35 ปี  36-40 ปี  41- 45 ปี  46- 50 ปี   
มากกว่า 50 ปี

3. สถานภาพสมรส  โสด  สมรส  หย่า/หม้าย

4. ระดับการศึกษา  ประถม  มัธยมต้น  มัธยมปลาย  ปวส. ปริญญาตรี

5. อาชีพ  รับราชการ  พนักงานรัฐวิสาหกิจ  พนักงานเอกชน  ค้าขาย  ประมง

รับจ้างในเรือประมง  กรีดยางพาราของตนเอง  รับจ้างกรีดยางพารา  รับจ้างทั่วไป

#### 6. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

น้อยกว่า 8,000 บาท  8,000 บาท - 9,000 บาท  > 9,000 บาท - 10,000 บาท

> 10,000 บาท - 12,000 บาท  > 12,000 บาท

7. อาชีพเสริม  ไม่มี (ข้ามไปข้อ 9)  มีระบุ..... (ทำต่อข้อ 8)

8. รายได้จากอาชีพเสริมเฉลี่ยต่อเดือน

- น้อยกว่า 3,000 บาท       3,000 บาท - 5,000 บาท       > 5,000 บาท - 7,000 บาท  
 > 7,000 บาท - 10,000 บาท       > 10,000 บาท

9. ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน

- น้อยกว่า 3,000 บาท       3,000 บาท - 5,000 บาท       > 5,000 บาท - 7,000 บาท  
 > 7,000 บาท - 10,000 บาท       > 10,000 บาท

10. ภาระหนี้สินกับสถาบันการเงิน

- ไม่มีภาระหนี้สินกับสถาบันการเงิน  
 ธนาคาร ระบุ.....จำนวนเงิน ระบุ.....  
 สถาบันการเงินอื่นๆ ระบุ.....จำนวนเงิน ระบุ.....  
 เงินกู้ยืมนอกระบบ จำนวนเงิน ระบุ.....

ส่วนที่ 2 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูล กระบวนการในการทำงานการขายเข้าซื้อและการติดตามหนี้สิน

1. วัตถุประสงค์ในการเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ของท่าน

- เพื่อนำไปใช้งานส่วนตัว       เพื่อนำไปให้ผู้อื่นใช้งาน (ลูก พ่อ แม่ หรือญาติ)  
 ซื้อให้ผู้อื่นที่ไม่ได้มีความเกี่ยวพันเป็นญาติ

2. การใช้งานตามวัตถุประสงค์

- ได้นำรถไปใช้วัตถุประสงค์ที่แจ้ง ณ วันเข้าซื้อ (ข้ามไปข้อ 4)  
 ไม่ได้นำรถไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่แจ้ง ณ วันเข้าซื้อ (ทำต่อข้อ 3)

3. สาเหตุที่นำรถไปใช้ผิดวัตถุประสงค์

ระบุ.....  
 .....

4. การรับทราบรายละเอียดเงื่อนไขการเข้าซื้อตามสัญญาเข้าซื้อ

- รับทราบเงื่อนไขครบถ้วน       รับทราบเงื่อนไขเฉพาะในส่วน of ราคาเข้าซื้อและการผ่อนชำระ

### 5. ปัจจัยที่ทำให้ลูกค้าตัดสินใจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

- จำนวนเงินค่างวดต่ำ     ราคารถถูกกว่าคู่แข่ง
- ระยะเวลาในการผ่อนชำระเหมาะสมกับราคารถ     ไม่ต้องใช้ผู้ค้ำประกัน
- พนักงานขายเจรจาจ่ายเงินไม่มาก

### 6. ความสะดวก ของช่องทางการผ่อนชำระของลูกค้า

- ปัจจุบันสะดวกและรวดเร็ว     ควรเพิ่มช่องทางการรับผ่อนชำระ

### 7. ประวัติการทำสัญญากับบริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด

- เคยมีประวัติการทำสัญญาและชำระหมด     เคยมีประวัติการทำสัญญาและยึดสินค้า
- อยู่ระหว่างสัญญาชำระปกติ     อยู่ระหว่างสัญญาค้างชำระ     ไม่เคยเป็นลูกค้าของทางบริษัทฯ

### ส่วนที่ 3 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลสาเหตุและแนวทางการแก้ไขปัญหาที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย / ในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

ปัจจัยที่ทำให้ลูกหนี้เข้าซื้อเป็นหนี้ค้างชำระ	ระดับความคิดเห็น				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
ปัจจัยที่ทำให้ลูกหนี้เข้าซื้อเป็นหนี้ค้างชำระ	5	4	3	2	1
1. ไม่มีอาชีพ และ รายได้ที่แน่นอน					
2. เงินค่างวดต่ำ					
3. ระยะเวลาในการผ่อนชำระและจำนวนเงินผ่อน เหมาะสมกับราคารถ					
4. ช่องทางการผ่อนชำระมีน้อยต้องมาชำระที่บริษัทฯ หรือโอนเข้าบัญชี					
5. การรับรู้เงินไม่ในสัญญาเช่าซื้อไม่ครบถ้วน					
6. ลูกค้าไม่เข้าใจ กฎหมายอาญาที่เกี่ยวกับการเช่าซื้อ					
7. ไม่มีผู้ค้ำประกัน					
8. ทำสัญญาเช่าซื้อมากกว่า 1 สัญญา (เช่าซื้อและค้ำ ประกัน)					
9. ลูกหนี้ผิดค้ำกัน ชื่อ-ค้ำ					

ปัจจัยที่ทำให้ลูกหนี้เข้าชื่อเป็นหนี้ค้างชำระ	5	4	3	2	1
10.สามี-ภรรยา เป็นผู้ซื้อ-ผู้ค้ำ					
11.เข้าชื่อรถให้กับผู้อื่น					
12.ไม่นำรถไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งไว้ตามสัญญา เข้าชื่อ					
13.มีหนี้สินกับสถาบันการเงิน หรือ หนี้นอกระบบ					

แนวทางในการให้ลูกหนี้กลับมาชำระหนี้	ระดับความคิดเห็น				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
แนวทางในการกลับมาชำระหนี้ของลูกหนี้ที่ค้างชำระ	5	4	3	2	1
1. ปรับโครงสร้างหนี้ ทำสัญญาใหม่					
2. ยืดระยะเวลาในการผ่อนชำระ					
3. ลดยอดหนี้ เพื่อให้ชำระหมดปีบัญชี					
4. ดำเนินคดี ออญา					
5. ดำเนินคดีแพ่ง เพื่อยึดทรัพย์					

**ส่วนที่ 4** สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

ขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงที่ให้ความร่วมมือในโอกาสนี้  
ผู้ทำการค้นคว้า

## ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นาง รุ่งการณ์ ภิญโญภาพ
วัน เดือน ปีเกิด	15 มีนาคม 2517
สถานที่เกิด	อำเภอ กุมภวาปี จังหวัด อุดรธานี
ประวัติการศึกษา	ปริญญาตรี สาขา การจัดการทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัย สุโขทัยธรรมมาธิราช ปี พ.ศ. 2555
สถานที่ทำงาน	บริษัท ตั้งใจพัฒนา (2547) จำกัด อำเภอ เมือง จังหวัด ตรัง
ตำแหน่ง	ผู้จัดการใหญ่บริหารลูกค้า

