

บทที่ 4

ผลการศึกษา

งานศึกษาเรื่องนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นในการ ผิดนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ โดยใช้ปัจจัย 3 ด้าน คือ ด้าน ประชากรศาสตร์ ด้านเศรษฐกิจ-สังคม และตัวแปรใน โครงสร้างทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน จาก การวิเคราะห์ผลการศึกษา การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้ศึกษาได้แบ่งผลการวิเคราะห์ ออกเป็น 3 ส่วนตามลำดับ คือ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม นำเสนอในรูปแบบบทความ ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ส่วนที่ 2 ค่าสถิติพื้นฐานของตัวแปร ได้แก่ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของ ตัวแปร

ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อตอบวัตถุประสงค์ของการศึกษา เนื่องจากมีการนำ ทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน (TPB) ซึ่งเป็นทฤษฎีทางจิตสังคมเข้ามาใช้เป็นส่วนหนึ่งของกรอบ แนวความคิดหลัก ดังนั้นจึงได้แบ่งผลการวิเคราะห์ออกเป็น 2 ขั้นตอนตามขั้นตอนในการศึกษา ดังนี้

3.1 เพื่อศึกษาปัจจัยตามทฤษฎีพฤติกรรมตามแผนร่วมกับปัจจัยด้านประชากร- ศาสตร์ (Demographic Factors) และปัจจัยด้านเศรษฐกิจ-สังคม (Socioeconomic Factors) ที่มี อิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการ ใช้ จ่าย

3.2 เพื่อหาตัวแปรสำคัญที่มีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ บัตรเครดิตของประชาชน ในเขตอำเภอเมืองเชียงใหม่ โดยใช้ตัวแปรที่สำคัญในทฤษฎีพฤติกรรม ตามแผน ร่วมกับตัวแปรจากปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ (Demographic Factors) และปัจจัยด้าน เศรษฐกิจ-สังคม (Socioeconomic Factors)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนผู้มีรายได้ในครัวเรือน จำนวนบุตร ประเภทที่อยู่อาศัย รายได้เฉลี่ยต่อเดือน พฤติกรรมการใช้และการชำระค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิต จำแนกตามลักษณะของข้อมูล และข้อมูลด้านความคิดเห็นของผู้ใช้บัตรเครดิต แสดงผลการศึกษา ดังนี้

ตารางที่ 6 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามลักษณะข้อมูลเชิงคุณภาพ

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	จำนวน	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	281	46.83
หญิง	319	53.17
รวม	600	100.00
อาชีพ		
ข้าราชการ/พนักงานของรัฐ	140	23.33
พนักงานบริษัทเอกชน	273	45.50
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	78	13.00
เจ้าของกิจการ	65	10.84
อาชีพอิสระ (ได้แก่ ทนายความ สถาปนิก ประกัน)	39	6.50
อื่นๆ ได้แก่ เกษียณอายุราชการ และแม่บ้าน	5	0.83
รวม	600	100.00
ระดับการศึกษา		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	18	3.00
ปริญญาตรี	413	68.83
ปริญญาโท	158	26.34
สูงกว่าปริญญาโท	11	1.83
รวม	600	100.00

ตารางที่ 6 (ต่อ) แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามลักษณะข้อมูลเชิงคุณภาพ

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	จำนวน	ร้อยละ
สถานภาพ		
โสด	349	58.17
สมรส	212	35.33
แยกทาง หย่าร้าง หม้าย	39	6.50
รวม	600	100.00
จำนวนผู้มีรายได้ในครัวเรือน		
มีรายได้เพียงคนเดียว	83	13.80
มีรายได้ทั้งสามีและภรรยา	168	28.00
อื่นๆ (กรณี โสด)	349	58.20
รวม	600	100.00
ที่พักอาศัยปัจจุบัน		
บ้านของตนเองหรือของบิดามารดา ไม่มีภาระผูกพัน	242	40.33
บ้านของตนเอง กำลังผ่อนชำระ	150	25.00
บ้านเช่า/อพาร์ทเมนท์/อาคารชุด/หอพัก	151	25.17
บ้านของบุคคลอื่น/บ้านพักสวัสดิการ	57	9.50
รวม	600	100.00
การวางแผนการใช้จ่ายเงินผ่านบัตรเครดิต		
มีการวางแผน โดยการกำหนดวงเงินที่จะใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตอย่างชัดเจน	390	65.00
ไม่เคยมีการวางแผนในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต	210	35.00
รวม	600.0	100.0

ตารางที่ 6 (ต่อ) แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามลักษณะข้อมูลเชิงคุณภาพ

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	จำนวน	ร้อยละ
สัดส่วนการชำระหนี้บัตรเครดิต		
ชำระเต็มจำนวน	285	47.50
ชำระเป็นบางส่วน	132	22.00
ชำระขั้นต่ำ 10%	128	21.33
ชำระเท่าที่มี	50	8.34
อื่น ๆ (ได้แก่ ชำระ 50 % ของหนี้บัตรเครดิตทั้งหมด)	5	0.83
รวม	600	100.00
พฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิต		
เคยผิดนัดชำระหนี้บัตรเครดิต	305	50.83
ไม่เคยผิดนัดชำระหนี้บัตรเครดิต	295	49.17
รวม	600	100.00

จากตารางที่ 6 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 600 คน เป็นชาย 281 คน (ร้อยละ 46.83) และหญิง 319 คน (ร้อยละ 53.17) มีสถานภาพโสด 349 คน (ร้อยละ 58.17) สมรสแล้ว 212 คน (ร้อยละ 35.33) และแยกทาง หย่าร้าง หม้ายจำนวน 39 คน (ร้อยละ 6.50) โดยผู้ตอบแบบสอบถามที่ผ่านการสมรสจำนวน 168 คน (ร้อยละ 28) มีรายได้ทั้งสามีและภรรยา และส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาในระดับปริญญาตรีจำนวน 413 คน (ร้อยละ 68.83) มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมากที่สุดถึง 273 คน (ร้อยละ 45.50) รองลงมาคือ อาชีพข้าราชการ 140 คน (ร้อยละ 23.33) พนักงานรัฐวิสาหกิจ 78 คน (ร้อยละ 13) เจ้าของกิจการ 65 คน (ร้อยละ 10.84) อาชีพอิสระ (ทนายความ สถาปนิก ประกัน) 39 คน (ร้อยละ 6.50) และอื่นๆ ได้แก่ เกษียณอายุและแม่บ้านจำนวน 5 คน (ร้อยละ 0.83) ด้านที่อยู่อาศัยกลุ่มตัวอย่าง 242 คน (ร้อยละ 40.33) มีที่อยู่อาศัยของตนเอง หรือ อาศัยอยู่กับของบิดามารดา ไม่มีภาระผ่อนชำระ รองลงมาคือ เช่าอยู่อาศัย 151 คน (ร้อยละ 25.17) มีภาระผ่อนธนาคาร 150 คน (ร้อยละ 25) และพักบ้านของบุคคลอื่นหรือบ้านพักสวัสดิการ 57 คน (ร้อยละ 9.50)

ด้านพฤติกรรมการใช้และการชำระหนี้บัตรเครดิต พบว่าในแต่ละเดือน ผู้ตอบแบบสอบถาม 390 คน (ร้อยละ 65) มีการวางแผนการใช้จ่ายจากบัตรเครดิต โดยกำหนดวงเงินที่จะใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตอย่างชัดเจน การชำระหนี้บัตรเครดิต กลุ่มตัวอย่าง 285 คน (ร้อยละ 47.50) มี

สัดส่วนการชำระหนี้บัตรเครดิตแบบชำระเต็มจำนวน รองลงมาคือ ชำระบางส่วน 132 คน (ร้อยละ 22) ชำระขั้นต่ำ 10 เปอร์เซ็นต์ 128 คน (ร้อยละ 21.33) ชำระเท่าที่มี 50 คน (ร้อยละ 8.34) และอื่นๆ ได้แก่ ชำระเป็นจำนวน ครั้งหนึ่งของหนี้บัตรเครดิตทั้งหมดจำนวน 5 คน (ร้อยละ 0.83) อย่างไรก็ตามในรอบ 6 เดือนที่ผ่านมา ผู้ตอบแบบสอบถามมากถึง 305 คน (ร้อยละ 50.83) เคยผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต ซึ่งกลุ่มตัวอย่างที่เคยผิคนัดชำระหนี้จำนวน 132 คน (ร้อยละ 43.28) ให้เหตุผลว่า ขัดข้องด้านการเงินมากที่สุด รองลงมาคือ ลืมจ่าย 113 คน (ร้อยละ 37.05) ไม่ได้รับหรือได้รับใบแจ้งหนี้ล่าช้า 45 คน (ร้อยละ 14.75) นำเงินที่ได้จากบัตรเครดิตไปปล่อยกู้เพื่อหากำไรส่วนต่างของดอกเบี้ย 11 คน (ร้อยละ 3.61) และอื่นๆ ได้แก่ วันครบกำหนดให้ชำระไม่ตรงกับวันที่เงินเดือนออก จำนวน 4 คน (ร้อยละ 1.31) (ภาคผนวก ข, หน้า 110)

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้น

จากผู้ตอบแบบสอบถามซึ่งก็คือ ประชาชนผู้ใช้บัตรเครดิตในอำเภอเมืองเชียงใหม่ พบว่า มีผู้ตอบแบบสอบถามที่ผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตจำนวน 305 คน และเมื่อแยกสัดส่วนการผิคนัดชำระหนี้ตามปัจจัยเบื้องต้นต่างๆของผู้ถือบัตรเครดิตพบว่า โดยมากผู้ตอบแบบสอบถามที่ผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย คือ เพศหญิงมีสัดส่วนการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต 176 คน (ร้อยละ 55.17) เพศชาย 129 คน (ร้อยละ 45.90) ในขณะที่ผู้ที่มิสถานภาพโสดมีการผิคนัดชำระหนี้มากกว่าผู้ที่สมรส แยกทาง หย่าร้าง หม้าย โดยมีจำนวนผู้ผิคนัดชำระหนี้ 165 คน (ร้อยละ 47.28) ในด้านระดับการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่จบการศึกษาในระดับปริญญาตรีมีการผิคนัดชำระหนี้มากที่สุดคือ 214 คน (ร้อยละ 70.16) และเมื่อจำแนกตามอาชีพ อาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีสัดส่วนการผิคนัดชำระหนี้มากที่สุด คือ 132 คน (ร้อยละ 43.28) รองลงมาคือ อาชีพข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ เจ้าของกิจการ อาชีพอิสระ อันดับสุดท้ายคือ ผู้ที่เกษียณแล้วและแม่บ้าน นอกจากนั้นยังพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีที่อยู่อาศัยของตนเองหรืออาศัยอยู่กับบิดามารดา ที่ไม่มีภาระผูกพันต้องผ่อนชำระกับธนาคาร มีสัดส่วนการผิคนัดชำระหนี้มากที่สุดถึง 119 คน (ร้อยละ 39.01) (ภาคผนวก ข, หน้า 110)

ในส่วนของคุณสมบัติทั่วไปเชิงปริมาณได้มีการอธิบายโดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ (Descriptive Statistic) ดังแสดงในตาราง 7

ตาราง 7 แสดงข้อมูลทั่วไปเชิงปริมาณของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตัวแปร	ค่าต่ำสุด	ค่าสูงสุด	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน
อายุ	22.00	65.00	34.418	8.795
จำนวนบุตร	0.00	4.00	0.52	0.891
รายได้	15,000.00	350,000.00	33,148.19	28,300.34
ค่าใช้จ่ายต่อเดือน	6,000.00	300,000.00	22,089.35	20,213.215
จำนวนบัตรเครดิต	1.00	14.00	3.098	1.972
วงเงินบัตรเครดิต	10,000.00	500,000.00	59,278.33	47,806.83
จำนวนบัตรเครดิตที่ใช้งาน	1.00	7.00	1.912	1.034
การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต	0.00	150,000.00	13,149.03	15,583.98
จำนวนเงินขั้นต่ำที่ชำระหนี้	600.00	70,000.00	7,699.275	8,887.798
ยอดหนี้คงค้างชำระ	0.00	200,000.00	11,261.573	20,146.73
จำนวนครั้งที่ผิดนัดชำระ	0.00	6.00	1.186	1.558

จากตาราง 7 แสดงให้เห็นว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่ถือบัตรเครดิตมีอายุระหว่าง 22 ถึง 65 ปี มีอายุเฉลี่ย 34.42 ปี ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ที่มีสถานภาพสมรสแล้ว มีบุตรเฉลี่ยครอบครัวละ 1 คน มีรายได้โดยเฉลี่ยอยู่ที่ 33,981.52 บาทต่อเดือน มีค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต้องจ่ายเฉลี่ย 22,089.35 บาทต่อเดือน ส่วนใหญ่มีบัตรเครดิตที่มีการเปิดใช้งานโดยเฉลี่ยคนละ 3 ใบ มีวงเงินเฉลี่ย 60,496.67 บาท ในแต่ละเดือนกลุ่มตัวอย่างจะใช้บัตรเฉลี่ยเดือนละ 2 ใบ มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเฉลี่ย 13,149 บาท จำนวนเงินขั้นต่ำที่กลุ่มตัวอย่างนำมาชำระหนี้บัตรเครดิตโดยเฉลี่ยอยู่ที่ 7,699.27 บาทต่อเดือน โดยมียอดหนี้เฉลี่ย 11,261.57 บาทต่อคน และในรอบ 6 เดือนที่ผ่านมากลุ่มตัวอย่างเคยผิดนัดชำระหนี้โดยเฉลี่ย 1.2 ครั้ง

ข้อมูลด้านความคิดเห็นของผู้ใช้บัตรเครดิต ได้อธิบายโดย คะแนนต่ำสุด- สูงสุด พิสัยของเครื่องมือวัด ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของพฤติกรรมย่อยของตัวแปรในทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน และค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของตัวแปรในทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน แสดงดังตาราง 8

ตาราง 8 แสดงคะแนนต่ำสุด-สูงสุด พิสัยของเครื่องมือวัด ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมย่อยของตัวแปรในทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน

ตัวแปร	จำนวนข้อ	พิสัยของเครื่องมือวัด	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน
1. ความตั้งใจในการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย (I)	1			
- ท่านตั้งใจที่จะใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เมื่อท่านมีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย		0 ถึง 6	4.017	1.73
2. ทักษะคิดต่อพฤติกรรมการผัดผ่อนชำระหนี้ (ATB)	3	0 ถึง 18	5.535	3.657
- ถ้าท่านไม่ชำระค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิตให้ตรงเวลา อาจส่งผลกระทบต่อค่าใช้จ่ายของท่านในอนาคตได้		0 ถึง 6	1.293	1.175
- ถ้าท่านไม่ชำระค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิตให้ตรงเวลา อาจส่งผลกระทบต่อการวางแผนชีวิตครอบครัว		0 ถึง 6	1.945	1.5
- ถ้าท่านไม่ชำระค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิตให้ตรงเวลา อาจส่งผลกระทบต่อหน้าที่การงานของท่านในอนาคตได้		0 ถึง 6	2.296	1.627
3. การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงในการชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา (SN)	4	0 ถึง 24	15.265	4.351
- คนที่มีความสำคัญต่อท่าน อาทิ ครอบครัว หรือ เพื่อนสนิท ฯลฯ เห็นว่าท่านควรชำระค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิตให้ตรงเวลา		0 ถึง 6	4.216	1.289
- เป็นที่คาดหมายกันว่าท่านจะชำระค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิตตรงตามเวลา		0 ถึง 6	4.105	1.491

ตาราง 8 (ต่อ) แสดงคะแนนต่ำสุด-สูงสุด พิสัยของเครื่องมือวัด ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของความพฤติกรรมการย่อยของตัวแปรตามทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน

ตัวแปร	จำนวนข้อ	พิสัยของ เครื่องมือวัด	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน
- ท่านรู้สึกถูกกดดันจากสังคมให้ ต้องชำระค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิตให้ตรง เวลา		0 ถึง 6	3.226	1.565
- คนที่มีความสำคัญต่อท่าน อาทิ ครอบครัว หรือ เพื่อนสนิท ฯลฯ มักจะ ชำระค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิตตรงตาม เวลา		0 ถึง 6	3.716	1.401
4. การรับรู้การควบคุมพฤติกรรม ชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา (PBC)	3	0 ถึง 18	13.145	3.899
- ท่านมั่นใจว่าถ้าต้องชำระค่าใช้จ่าย จากบัตรเครดิต ท่านจะสามารถชำระได้ ตรงตามเวลา		0 ถึง 6	4.345	1.539
- การจะชำระค่าใช้จ่ายจากการใช้บัตร เครดิตหรือไม่ขึ้นอยู่กับตัวของท่าน เอง		0 ถึง 6	4.413	1.53
- สำหรับตัวท่านเองแล้ว การชำระ ค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิตให้ตรงเวลาเป็น อะไรที่ง่ายมาก		0 ถึง 6	4.386	1.565

จากตาราง 8 เมื่อพิจารณาข้อคิดเห็นประกอบของแต่ละตัวแปร พบว่า ระดับคิดเห็นของผู้ถือบัตรเครดิตต่อข้อคำถามแต่ละข้อ ผู้ตอบแบบสอบถามเห็นด้วยกับข้อความที่ว่า การผิมนัดชำระหนี้ อาจส่งผลกระทบต่อการใช้จ่ายในอนาคตด้วยระดับคะแนน คือ 1.293 คะแนน หมายความว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีทัศนคติเชิงประเมิณค่าทางลบต่อการผิมนัดชำระหนี้ที่อาจส่งผลกระทบต่อการใช้จ่ายในอนาคตสูงสุด ส่วนการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงในการชำระหนี้บัตรเครดิต พบว่า การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงต่อความคิดเห็นของคนที่มีความสำคัญต่อตนเอง ที่ต้องการให้ชำระหนี้บัตรเครดิตให้ตรงเวลามีคะแนนสูงสุด คือ 4.216 คะแนน เช่นเดียวกับการ

รับรู้การควบคุมพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิตของตนเอง พบว่า การรับรู้ว่าการจะชำระค่าใช้จ่ายจากการใช้บัตรเครดิตหรือไม่นั้นขึ้นอยู่กับตนเองและการชำระหนี้บัตรเครดิตให้ตรงตามเวลาเป็นอะไรที่ง่าย มีคะแนนสูงสุด คือ 4.413 คะแนน และ 4.386 ตามลำดับ ในขณะที่ความตั้งใจในการแสดงพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเห็นด้วยกับข้อความที่กล่าวว่า ท่านตั้งใจที่จะใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เมื่อท่านมีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย ด้วยคะแนน 4.017 คะแนน แสดงว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีทัศนคติในเชิงประเมินค่าทางบวกต่อการใช้บัตรเครดิต และยังรับรู้ว่าการชำระหนี้บัตรเครดิตให้ตรงตามเวลาที่กำหนด เป็นสิ่งที่ง่ายและสามารถควบคุมการชำระหนี้บัตรเครดิตได้ด้วยตนเอง ส่งผลให้ความตั้งใจในการที่จะวางแผนการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายสูง แม้ว่าผู้ตอบแบบสอบถามจะมีทัศนคติในเชิงประเมินค่าทางลบต่อการผัดผ่อนชำระหนี้ รวมถึงรับรู้ถึงความคาดหวัง แรงกดดันของกลุ่มบุคคลอ้างอิง และสังคมที่เห็นควรให้ชำระหนี้ให้ตรงตามเวลาก็ตาม

ส่วนที่ 2 ค่าสถิติพื้นฐานของตัวแปร

ค่าสถิติพื้นฐานของตัวแปรที่จะนำเข้าสู่แบบจำลอง ได้แก่ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของตัวแปรด้านประชากรศาสตร์ ด้านเศรษฐกิจ-สังคม พิสัยของเครื่องมือวัด คะแนนตามมาตรวัด และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของตัวแปรตามทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน แสดงดังตาราง

9

ตาราง 9 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของตัวแปรด้านประชากรศาสตร์และด้านเศรษฐกิจ-สังคม

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน
SEX (เพศ)	0.531	0.499
AGE (อายุ)	34.418	8.795
CAREER_1 (อาชีพข้าราชการ พนักงานของรัฐ)	0.233	0.423
CAREER_2 (อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน)	0.455	0.498
CAREER_3 (อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ)	0.13	0.336
CAREER_4 (เจ้าของกิจการ)	0.108	0.311
CAREER_5 (อาชีพอิสระ)	0.065	0.246
CAREER_6 (เกษียณอายุและแม่บ้าน)	0.008	0.090
EDUCATION (ระดับการศึกษา)	2.271	0.542
MARITAL (สถานภาพ)	0.418	0.493
NUMCHILD (จำนวนบุตร)	0.52	0.891
HOMEOWN (ประเภทที่อยู่อาศัย)	0.403	0.490
LOG_INCOME (รายได้ อยู่ในรูปของ Logarithm)	10.237	0.519
NUMCARD (จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองทั้งหมด)	3.098	1.971
D_BALANCE (ยอดหนี้คงค้างชำระจากบัตรเครดิต)	0.553	0.497
PERCPAY (สัดส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อวงเงินบัตร)	0.239	0.291
BALANINC (สัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้)	0.387	0.605
MINPAYINC (สัดส่วนการชำระเงินขั้นต่ำต่อรายได้)	0.237	0.204
LINEINC (วงเงินบัตรเครดิตต่อรายได้)	1.857	0.464

จากตาราง 9 แสดงให้เห็นว่าโดยเฉลี่ยแล้วผู้ตอบแบบสอบถามมีวงเงินบัตรเครดิตเป็น 2 เท่าของรายได้ ด้านพฤติกรรมการใช้จ่ายและการชำระหนี้บัตรเครดิต พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามโดยเฉลี่ยมีสัดส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตร้อยละ 24 ของวงเงินบัตรเครดิต ส่วนยอดหนี้จากบัตรเครดิต ณ ปัจจุบัน ผู้ตอบแบบสอบถามมียอดหนี้เมื่อเทียบกับรายได้ของตนเองคิดเป็น 0.4 เท่าของรายได้ หรือเฉลี่ยร้อยละ 40 ของรายได้ และเมื่อพิจารณาถึงการชำระหนี้บัตรเครดิตพบว่าในแต่ละเดือนผู้ตอบแบบสอบถามมีการชำระบัตรเครดิตขั้นต่ำ คิดเป็น 0.24 เท่าต่อรายได้

หมายความว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีการชำระหนี้ในรอบบัญชีนั้นๆ โดยเฉลี่ย ร้อยละ 24 ของ รายได้ที่มีอยู่ จากผลการวิเคราะห์ดังกล่าวแสดงให้เห็นว่า ผู้ถือบัตรเครดิตมีการผัดผ่อนชำระหนี้ เกิดขึ้น เนื่องจากมีใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมาก และมียอดหนี้คงค้างชำระจากบัตรเครดิตมาก แต่มี การชำระคืนขั้นต่ำในแต่ละครั้งน้อยกว่ายอดหนี้ที่มีอยู่ ทำให้เกิดหนี้คงค้างชำระขึ้น

ตาราง 10 แสดงค่าสถิติพื้นฐาน ของเครื่องมือวัด คะแนนตามมาตรวัดของตัวแปรในทฤษฎี พฤติกรรมตามแผน และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ตัวแปร	จำนวนข้อ	พิสัยของเครื่องมือวัด	คะแนนตามมาตรวัด	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน
1. ความตั้งใจในการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย (I)	1.00	0 ถึง 6	4.017	1.73
2. ทักษะคิดต่อพฤติกรรมผัดผ่อนชำระหนี้บัตรเครดิต (ATB)	3.00	0 ถึง 18	1.845	1.219
3. การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงในการชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา (PBC)	4.00	0 ถึง 24	3.816	1.087
4. การรับรู้การควบคุมพฤติกรรมชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา (PBC)	3.00	0 ถึง 18	4.381	1.299

จากตาราง 10 เมื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของตัวแปรในทฤษฎีพฤติกรรมตามแผนทั้ง 4 ตัวแปรที่มีมาตรวัดแบบลิเคิร์ตสเกล 7 ระดับเท่ากัน พบว่า ตัวแปรการรับรู้การควบคุมพฤติกรรมชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลามีคะแนนสูงสุด 4.381 รองลงมาคือ ความตั้งใจในการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย 4.017 คะแนน การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงในการชำระ

หนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา คือ 3.816 คะแนน และทัศนคติต่อพฤติกรรมการผัดผ่อนชำระหนี้ 1.845 คะแนน เมื่อพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างคำถามและระดับความคิดเห็น แสดงให้เห็นว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีทัศนคติที่ดีต่อการผัดผ่อนชำระหนี้บัตรเครดิตในระดับที่ต่ำมาก (มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ในระดับต่ำ คือน้อยกว่า 50 % ของคะแนนเต็ม) หรืออาจกล่าวได้ว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีทัศนคติในเชิงประเมินค่าทางลบต่อการผัดผ่อนชำระหนี้บัตรเครดิต นอกจากนี้ผู้ตอบแบบสอบถามมีการรับรู้ถึงความคาดหวังจากบุคคลรอบข้างและการปฏิบัติตามความคาดหวังของกลุ่มบุคคลอ้างอิงที่ต้องการให้ชำระหนี้บัตรเครดิตให้ตรงตามเวลาก่อนข้างมาก ถึงแม้ว่าผู้ตอบแบบสอบถามจะมีทัศนคติในเชิงประเมินค่าทางลบต่อการผัดผ่อนชำระหนี้บัตรเครดิต แต่ผู้ตอบแบบสอบถามรับรู้ว่าการชำระหนี้บัตรเครดิตเป็นสิ่งที่ง่ายและอยู่ในความควบคุมของพวกเขาเอง (มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ในระดับสูง คือมากกว่า 50% ของคะแนนเต็ม) ดังนั้นจึงมีความตั้งใจและพยายามค่อนข้างมากที่จะใช้จ่ายด้วยบัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย

ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อตอบวัตถุประสงค์ของการศึกษา

3.1 เพื่อศึกษาว่าปัจจัยในทฤษฎีพฤติกรรมตามแผนร่วมกับตัวแปรด้านประชากรศาสตร์ (Demographic Factors) และตัวแปรด้านเศรษฐกิจ-สังคม (Socioeconomic Factors) ตัวแปรใดบ้างที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย โดยได้นำเสนอตามลำดับดังนี้

3.1.1 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร (Intercorrelation Coefficients) ในทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน เพื่อดูความสัมพันธ์ ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรในทฤษฎีพฤติกรรมตามแผนกับตัวแปร (Demographic Factors) และตัวแปรด้านเศรษฐกิจ-สังคม (Socioeconomic Factors) เพื่อทดสอบปัญหา Multicollinearity

ตาราง 11 แสดงค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร (Intercorrelation Coefficients) ตามกรอบทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน

ตัวแปร	I	1	2	3
1. ATB	0.1685*,**	-		
3. SN	-0.2263*,**	-0.5587**	-	
3. PBC	-0.0676*	0.0217	-0.0522	-

หมายเหตุ: "*" หมายถึง มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.1

"**" หมายถึง มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 11 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตามกรอบทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน พบว่าตัวแปรที่สนใจต่อการผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิต (ATB) และตัวแปรการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงต่อการชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา (SN) มีความตัวสัมพันธ์กับแปรตาม คือ ความตั้งใจ (I) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ด้านตัวแปรการรับรู้การควบคุมพฤติกรรมชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา (PBC) มีความตัวสัมพันธ์กับแปรตาม คือ ความตั้งใจ (I) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.1

ด้านความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรในทฤษฎีพฤติกรรมตามแผนกับปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ (Demographic Factors) และตัวแปรด้านเศรษฐกิจ-สังคม (Socioeconomic Factors) เพื่อทดสอบปัญหา Multicollinearity แสดงดังตาราง 12 13 และ 14

ตาราง 12 แสดงค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร (Intercorrelation Coefficients) ในทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน และตัวแปรด้านประชากรศาสตร์

ตัวแปร	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
ทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน															
1. ATB	-														
2. SN	-0.5587**	-													
3. PBC	0.0217	-0.0522	-												
ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์															
4. SEX	0.0217	-0.0522	0.0658	-											
5. AGE	0.0194	-0.0833**	0.1405**	-0.1127**	-										
6. CAREER_1	-0.0064	-0.0844**	0.1625**	-0.0350	0.3517**	-									
7. CAREER_2	-0.0202	0.0913**	-0.1654**	0.1332**	-0.4213**	-0.5041**	-								
8. CAREER_3	0.0288	-0.0486	0.0530	-0.1735**	0.0273	-0.2133**	-0.3532**	-							
9. CAREER_4	-0.0217	0.0762	0.0545	-0.0167	0.1036**	-0.1923**	-0.3185**	-0.1347**	-						
10. CAREER_5	0.0280	-0.0472	-0.0862**	0.0307	0.0151	-0.1455**	-0.2409**	-0.1019**	-0.0919**	-					
11. CAREER_6	0.0317	-0.0604	0.0013	0.0493	0.1750**	-0.0506	-0.0838**	-0.0354	-0.0320	-0.0242	-				
12. EDUCATION	0.0348	-0.0169	0.1543**	-0.0316	0.3073**	0.2341**	-0.1711**	-0.0371	0.0045	-0.0316	0.0558	-			
13. .MARITAL	0.0136	-0.0882**	0.0465	-0.0775	0.5721**	0.3070**	-0.3610**	0.1042**	0.0523	-0.0317	0.0709	0.1573**	-		
14. NUMCHILD	0.0333	-0.0700	0.1430**	-0.0633	0.6067**	0.2620**	-0.2968**	0.0748	0.0494	-0.0629	0.1318**	0.1580**	0.6886**	-	
15. HOME OWN	-0.0228	0.0476	0.0461	0.0704	0.2241**	0.1248**	-0.0826**	-0.0552	0.0523	-0.0514	0.0368	0.1546**	0.1017**	0.2028**	-
16. LOG_INCOME	0.0334	-0.0431	0.1941**	-0.1820**	0.6207**	0.1223**	-0.4205**	0.0230	0.4904**	-0.0189	0.0244	0.3439**	0.4154**	0.4275**	0.1731**

หมายเหตุ: ** หมายถึง มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 13 แสดงค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร (Intercorrelation Coefficients) ในทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน และตัวแปรด้านเศรษฐกิจ-สังคม

ตัวแปร	1	2	3	4	5	6	7	8	9
ทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน									
1. ATB	-								
2. SN	-0.5587**	-							
3. PBC	0.0217	-0.0522	-						
ปัจจัยเศรษฐกิจ-สังคม									
4. NUMCARD	0.1566**	-0.1571**	0.0405	-					
5. PERCPAY	0.1332**	-0.1089**	0.0464	0.1871**	-				
6. D_BALANCE	0.2949**	-0.3447**	-0.0414	0.2286**	0.2405**	-			
7. MINPAIINC	-0.0202	-0.0019	0.0061	0.0391	0.3660**	-0.0951**	-		
8. BALANINC	0.2151**	-0.3492**	-0.0276	0.3089**	0.4407**	0.5749**	0.0901**	-	
9. LINEINC	-0.0393	-0.0212	0.0353	-0.0361	-0.1474**	-0.0542	0.1401**	0.0627	-

หมายเหตุ : ** หมายถึง มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 14 แสดงค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร (Intercorrelation Coefficients) ด้านประชากรศาสตร์ และตัวแปรด้านเศรษฐกิจ-สังคม

ตัวแปร	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์																		
1. SEX	-																	
2. AGE	-0.1127**	-																
3. CAREER_1	-0.0350	0.3517**	-															
4. CAREER_2	0.1332**	-0.4213**	-0.5041**	-														
5. CAREER_3	-0.1735**	0.0273	-0.2133**	-0.3532*	-													
6. CAREER_4	-0.0167	0.1036**	-0.1923**	-0.3185*	-0.1347**	-												
7. CAREER_5	0.0307	0.0151	-0.1455**	-0.2409*	-0.1019**	-0.0919**	-											
8. CAREER_6	0.0493	0.1750**	-0.0506	-0.0838*	-0.0354	-0.032	-0.0242	-										
9. EDUCATION	-0.0316	0.3073**	0.2341**	-0.1711*	-0.0371	0.0045	-0.0316	0.0558	-									
10. MARITAL	-0.0775	0.5721**	0.3070**	-0.3610*	0.1042**	0.0523	-0.0317	0.0709	0.1573**	-								
11. NUMCHILD	-0.0633	0.6067**	0.2620**	-0.2968*	0.0748	0.0494	-0.0629	0.1318**	0.1580**	0.6886**	-							
12. HOMEOWN	0.0704	0.2241**	0.1248**	-0.0826*	-0.0552	0.0523	-0.0514	0.0368	0.1546**	0.1017**	0.2028**	-						
13. LOG_INCOME	-0.1802**	0.6207**	0.1223**	-0.4205*	0.0230	0.4904**	-0.0189	0.0244	0.3439**	0.4154**	0.4275**	0.1731**	-					
ปัจจัยเศรษฐกิจ-สังคม																		
14. NUMCARD	0.0994**	-0.1509**	-0.0955**	0.1854*	-0.047	-0.0718	-0.044	-0.0325	0.0095	-0.1264**	-0.1089**	-0.0376	-0.0634	-				
15. PERCPAY	0.1219**	-0.0597	-0.0147	0.0405	-0.0334	0.0418	-0.0560	-0.0212	-0.0565	-0.0287	-0.0090	0.0359	-0.0005	0.1871**	-			
17. D_BALANCE	0.0301	0.0084	-0.0354	-0.0543	0.0283	0.0004	0.1145**	0.0455	-0.0596	0.0551	-0.0024	-0.0950**	0.0021	0.2286**	0.2405**	-		
18. MINPAYINC	0.0482	0.0143	-0.0377	0.0352	0.0298	0.0086	-0.0605	0.0073	0.0313	-0.0114	0.0075	0.1264**	-0.0136	0.0391	0.3660**	-0.0951**	-	
19. BALANINC	0.0991**	-0.0532	-0.0759	0.0857**	0.0366	-0.1055*	0.0544	-0.0387	-0.0954**	0.0120	-0.0283	-0.1183**	-0.1074**	0.3089**	0.4407**	0.5749**	0.0901**	-
20. LINEINC	0.0923**	-0.0525	0.0029	0.0588	0.0586	-0.1605*	-0.0113	0.0273	0.0387	-0.0540	-0.0030	-0.0008	-0.1909**	-0.0361	-0.1474**	-0.0542	0.1401**	0.0627

หมายเหตุ: ** หมายถึง มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 12 13 และ 14 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต่างๆ ระหว่างตัวแปรในทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน ตัวแปรด้านประชากรศาสตร์ และตัวแปรด้านเศรษฐกิจ-สังคม พบว่าตัวแปรอิสระทั้งหมดไม่มีความสัมพันธ์กันเองเกินกว่า 0.8 ดังนั้นตัวแปรอิสระที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้จึงไม่เกิดปัญหา Multicollinearity (ทรงศักดิ์ ภูสีอ่อน, 2551: 280) และสามารถนำตัวแปรทั้งหมดเข้าสู่แบบจำลองได้

3.1.2 การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย โดยใช้แบบจำลองโพรบิตแบบเรียงลำดับ (Ordered Probit Model)

การวิเคราะห์เคราะห์โดยใช้แบบจำลองโพรบิตแบบเรียงลำดับ (Ordered Probit Model) และการวิเคราะห์ค่าผลกระทบหน่วยท้ายสุด (Marginal Effect) เพื่อดูความน่าจะเป็นของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย ได้ผลการวิเคราะห์ดังนี้

ตาราง 15 แสดงผลการประมาณค่าความน่าจะเป็นของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย

ตัวแปร (Variable)	ค่าสัมประสิทธิ์ (Coefficient)	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐานค่า ความ คลาดเคลื่อน (Standard Error)	ค่า นัยสำคัญ ทางสถิติ (Z-Test)	ระดับนัยสำคัญ ทางสถิติ (Significance Level)	ช่วงความเชื่อมั่น [95% Conf. Interval]	
ATB	-0.0019748	0.0437084	-0.05	0.964	-0.0876418	0.0836921
SN	-0.1157367	0.0512424	-2.26	0.024	-0.2161699	-0.0153035
PBC	-0.0562623	0.0355245	-1.58	0.113	-0.125889	0.0133644
SEX	0.256147	0.0920811	2.78	0.005	0.0756713	0.4366226
AGE	-0.0169603	0.0079008	-2.15	0.032	-0.0324456	-0.0014751
CAREER_1	0.4871248	0.1922731	2.53	0.011	0.1102764	0.8639732
CAREER_2	0.3959752	0.1812728	2.18	0.029	0.0406871	0.7512633
CAREER_3	0.6912923	0.2030271	3.39	0.001	0.2902307	1.086082
CAREER_5	0.5396955	0.2348456	2.30	0.022	0.0794065	0.9999845

ตาราง 15 (ต่อ) แสดงผลการประมาณค่าความน่าจะเป็นของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจที่จะ
กระทำพฤติกรรมความตั้งใจในการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย

ตัวแปร (Variable)	ค่า สัมประสิทธิ์ (Coefficient)	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐานค่า ความ คลาดเคลื่อน (Standard Error)	ค่า นัยสำคัญ ทางสถิติ (Z-Test)	ระดับนัยสำคัญ ทางสถิติ (Significance Level)	ช่วงความเชื่อมั่น [95% Conf. Interval]	
CAREER_6	-0.4222928	0.5061227	-0.83	0.404	-1.414275	0.5696894
EDUCATION	-0.1196654	0.0893515	-1.34	0.180	-0.2947912	0.0554603
MARITAL	0.2055223	0.1307629	1.57	0.116	-0.0507683	0.4618129
NUMCHILD	0.1211298	0.0737245	1.64	0.100	-0.0233675	0.2656271
HOMEOWN	-0.1732273	0.0929277	-1.86	0.062	-0.3553622	0.0089075
LOG_INCOME	0.2383588	0.1390005	1.71	0.086	-0.0340772	0.5107947
NUMCARD	0.0843297	0.0249185	3.38	0.001	0.0354903	0.1331691
PERCPAY	0.0838167	0.1935992	0.43	0.665	-0.2956308	0.4632643
D_BALANCE	0.2855479	0.113089	2.52	0.012	0.0638976	0.5071982
MINPAYINC	0.0044556	0.2384149	0.02	0.985	-0.4628291	0.4717403
BALANINC	0.2774605	0.1057022	2.62	0.009	0.0702881	0.484633
LINEINC	0.2179357	0.1010278	2.16	0.031	0.0199249	0.415946
_cut1	0.7424946	1.412944			-2.026825	3.511815
_cut2	1.184074	1.412924			-1.585207	3.953355
_cut3	1.49809	1.412786			-1.270919	4.2671
_cut4	1.77953	1.413144			-0.990181	4.549242
_cut5	2.451211	1.415296			-0.3227175	5.225139
_cut6	3.555683	1.416765			0.7788748	6.332492
Log likelihood			-966.92409			
LR χ^2 (22)			144.89			
Prob > χ^2			0.0000			
Pseudo R ²			0.0697			
McFadden's R ²			0.058			

จากตาราง 15 พบว่า ค่า Log likelihood คือ -966.92409 (โดยปกติค่า log likelihood จะ มีค่าน้อยกว่า 0) การทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง (Goodness of fit) โดยเปรียบเทียบ ระหว่างแบบจำลองที่ไม่มีตัวแปรอิสระ (มีเฉพาะค่าตัดแกน) กับแบบจำลองที่มีตัวแปรอิสระ ได้ค่า LR χ^2 คือค่า Likelihood ratio chi-square โดย LR χ^2 มีค่า 144.89 ที่ระดับ p-value 0.0000 สามารถอธิบายได้ว่า แบบจำลองมีนัยสำคัญทางสถิติเมื่อเปรียบเทียบกับแบบจำลองที่ไม่มีตัวแปร อิสระ สำหรับค่า Pseudo R^2 และ McFadden's R^2 เท่ากับ 0.0697 และ 0.058 ตามลำดับ ซึ่งค่าที่ ได้จากสองวิธีนี้ อารี วิบูลย์พงศ์ (2547: 196) ได้กล่าวว่า ในทางปฏิบัติดัชนีวัดความสามารถของ แบบจำลองทางเลือกมักมีค่าต่ำ (Verbeek, 2000: 186) ดังที่ Harper และคณะ (1990) พบว่าค่า McFadden's R^2 ในแบบจำลองโลจิทมักอยู่ในช่วง 0.20-0.40 ค่า R^2 ที่ต่ำกว่าช่วงดังกล่าวนี้พบได้ ในหลายตัวอย่าง เช่น Verbeek (2000: 185) Mukherjee และคณะ (1998: 327) ด้วยค่า McFadden's R^2 ที่ 0.057 และ Pseudo R^2 ที่ 0.066 นอกจากนี้ในแบบจำลองได้ตัดตัวแปร CAREER_4 ออก จากแบบจำลอง (Drop Dummy Term) เนื่องจากตัวแปรหุ่น (Dummy Variable) ของตัวแปรด้าน อาชีพทั้งหมด 6 ตัวที่สร้างขึ้นจะนำมาซึ่งปัญหาความสัมพันธ์เชิงเส้นตรงอย่างสมบูรณ์ระหว่างตัว แปรภายนอก (Perfect Multicollinearity) เรียกว่า กับดักของตัวแปรหุ่น (Dummy Trap) ดังนั้นการ แก้ไขปัญหากับดักของตัวแปรหุ่นที่เกิดขึ้นในแบบจำลอง คือ ตัดตัวแปรตัวใดตัวหนึ่งออกจาก แบบจำลอง (Drop Dummy Term) หรือตัดค่าคงที่ออกจากแบบจำลอง (Drop Dummy Term) (บัณฑิต ชัยวิญญาติ, 2550: 102)

การประมาณค่าความน่าจะเป็นที่ได้ ดังแสดงตาราง 15 พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อ ความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายของ ประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ได้แก่ การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงต่อการ ชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา (SN) เพศ (SEX) อายุ (AGE) อาชีพ คือ ข้าราชการ พนักงานของ รัฐ (CAREER_1) พนักงานบริษัทเอกชน (CAREER_2) พนักงานรัฐวิสาหกิจ (CAREER_3) อาชีพอิสระ (CAREER_5) จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองทั้งหมด (NUMCARD) ผู้ที่มียอดหนี้คง ค้างชำระ (D_BALANCE) สัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้ (BALANINC) วงเงิน บัตรเครดิตต่อรายได้ (LINEINC) และปัจจัยที่ไม่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ได้แก่ ทศนคติต่อการผัดผ่อนชำระหนี้บัตรเครดิต (ATB) การรับรู้ถึงการควบคุมพฤติกรรมชำระหนี้บัตรเครดิต (PBC) อาชีพ คือ เกษียณอายุราชการ แม่บ้าน (CAREER_6) ระดับการศึกษา (EDUCATION) สถานภาพ (MERITAL) จำนวนบุตร (NUMCHILD) ประเภทที่อยู่อาศัย (HOMEOWN) รายได้ (LOG_INCOE) สัดส่วนการใช้จ่าย

ผ่านบัตรเครดิตต่อวงเงินบัตร (PERCPAY) และสัดส่วนการชำระเงินคืนขั้นต่ำต่อรายได้ (MINPAYINC) ซึ่งสามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ดังกล่าวในทุกตัวแปรได้ดังนี้

1) ทศนคติต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต (ATB) ไม่เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

2) การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงต่อการชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา (SN) มีผลในทางทิศทางตรงกันข้ามต่อการตัดสินใจที่จะกระทำพฤติกรรมความตั้งใจในการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย โดยหากผู้ตอบแบบสอบถามรับรู้ถึงความคาดหวังจากบุคคลรอบข้างและรับรู้ว่าคุณค่าที่สำคัญต่อผู้ตอบแบบสอบถามส่วนมากได้กระทำพฤติกรรมชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา และต้องการให้ผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตาม จะส่งผลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย ลดลง 0.1157367 หน่วย นั่นคือ ถ้ารับรู้ถึงคาดหวังจากบุคคลรอบข้างและมีการปฏิบัติตามความคาดหวัง นั่นก็จะมีผลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมในการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย ลดลง

3) การรับรู้ถึงการควบคุมพฤติกรรมชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา (PBC) ไม่เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

4) เพศ (SEX) (0=ชาย, 1=หญิง) มีผลในทางทิศทางเดียวกันกับความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย โดยหากผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศหญิง จะส่งผลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมในการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เพิ่มขึ้น 0.256147 หน่วย นั่นคือ ถ้าประชาชนเป็นเพศชาย ก็จะไม่ส่งผลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมในการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย

5) อายุ (AGE) มีผลในทางทิศทางตรงกันข้ามกับความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยหากผู้ตอบแบบสอบถามที่ใช้บัตรเครดิตมีอายุมาก จะส่งผลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย ลดลง 0.0169603 หน่วย นั่นคือ ถ้าผู้ตอบแบบสอบถามมีอายุเพิ่มขึ้นก็จะมีผลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมในการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย ลดลง

6) อาชีพ ข้าราชการ พนักงานของรัฐ (CAREER_1) มีผลในทางทิศทางเดียวกันกับความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย โดย

หากผู้ตอบแบบสอบถามประกอบอาชีพรับราชการ หรือเป็นพนักงานของรัฐ จะส่งผลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เพิ่มขึ้น 0.4871248 หน่วย นั่นคือ ถ้าผู้ตอบแบบสอบถามประกอบอาชีพรับราชการ หรือเป็นพนักงานของรัฐก็จะมี ความตั้งใจกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย จะเพิ่มขึ้น

7) อาชีพ พนักงานบริษัทเอกชน (CAREER_2) มีผลในทางทิศทางเดียวกันกับความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย โดยหากผู้ตอบแบบสอบถามประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน จะส่งผลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เพิ่มขึ้น 0.3959752 หน่วย นั่นคือ ถ้าผู้ตอบแบบสอบถามประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนก็จะมี ความตั้งใจกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เพิ่มขึ้น

8) อาชีพ พนักงานรัฐวิสาหกิจ (CAREER_3) มีผลในทางทิศทางเดียวกันกับความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย โดยหากผู้ตอบแบบสอบถามประกอบอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจจะส่งผลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรม การใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เพิ่มขึ้น 0.6912923 หน่วย นั่นคือ ถ้าผู้ตอบแบบสอบถามประกอบพนักงานรัฐวิสาหกิจก็จะมี ความตั้งใจกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เพิ่มขึ้น

9) อาชีพ อาชีพอิสระ (CAREER_5) มีผลในทางทิศทางเดียวกันกับความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรม การใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย โดยหากผู้ตอบแบบสอบถามประกอบอาชีพอาชีพอิสระ จะส่งผลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรม การใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เพิ่มขึ้น 0.5396955 หน่วย นั่นคือ ถ้าประกอบอาชีพอาชีพอิสระ ก็จะมี ความตั้งใจกระทำพฤติกรรม การใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เพิ่มขึ้น

10) อาชีพอื่นๆ ได้แก่ เกษียณอายุราชการ แม่บ้าน (CAREER_6) ไม่เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรม การใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

11) ระดับการศึกษา (EDUCATION) ไม่เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรม การใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

12) สถานภาพ (MARITAL) ไม่เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

13) จำนวนบุตร (NUMCHILD) ไม่เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

14) ประเภทที่อยู่อาศัย (HOMEOWN) ไม่เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

15) รายได้ (LOG_INCOME) ไม่เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

16) จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองทั้งหมด (NUMCARD) มีผลในทางทิศทางเดียวกันกับความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย โดยหากผู้ตอบแบบสอบถามมีบัตรเครดิตที่ถือครองเป็นจำนวนมาก จะส่งผลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 0.0843297 หน่วย นั่นคือ ถ้า มีจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองมากขึ้น ก็จะมีความตั้งใจกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เพิ่มขึ้นเช่นเดียวกัน

17) สัดส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อวงเงินบัตร (PERCPAY) ไม่เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

18) ผู้ที่มียอดหนี้คงค้างชำระจากบัตรเครดิต ณ ปัจจุบัน (D_BALANCE) มีผลในทางทิศทางเดียวกันกับความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย โดยหากกลุ่มตัวอย่างมียอดหนี้คงค้างชำระสูง จะส่งผลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 0.2855479 หน่วย นั่นคือ ถ้าผู้ตอบแบบสอบถามมียอดหนี้คงค้างชำระสูงขึ้นไป ก็จะมีความตั้งใจกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เพิ่มขึ้นเช่นเดียวกัน

19) สัดส่วนการชำระเงินคืนขั้นต่ำต่อรายได้ (MINPAYINC) ไม่เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

20) สัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้ (BALANINC) มีผลในทางทิศทางเดียวกันกับการความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย โดยหากผู้ตอบแบบสอบถามมีสัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้สูง จะส่งผลต่อความตั้งใจการตัดสินใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 0.2774605 หน่วย นั่นคือ ถ้าผู้ตอบแบบสอบถามมียอดหนี้คงค้างชำระสูงขึ้นไปเมื่อเทียบกับรายได้ที่ได้รับ ก็จะมี ความตั้งใจกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เพิ่มขึ้นเช่นเดียวกัน

21) วงเงินบัตรเครดิตต่อรายได้ (LINEINC) มีผลในทางทิศทางเดียวกันกับการความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย โดยหากผู้ตอบแบบสอบถามมีวงเงินบัตรเครดิตต่อรายได้สูง จะส่งผลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 0.2179357 หน่วย นั่นคือ ถ้าผู้ตอบแบบสอบถามที่ใช้บัตรเครดิตมีวงเงินบัตรเครดิตต่อรายได้สูงขึ้นไป ก็จะมี ความตั้งใจกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เพิ่มขึ้นเช่นเดียวกัน

โดยสรุปแล้วผลการวิเคราะห์ในขั้นต้นชี้ให้เห็นว่าตัวแปร สถานภาพ จำนวนบุตร รายได้ สัดส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อวงเงินบัตร สัดส่วนการชำระเงินคืนขั้นต่ำต่อรายได้ ไม่เป็นตัวแปรกำหนดที่มีนัยสำคัญทางสถิติว่า ผู้ใช้บัตรเครดิตจะมีความตั้งใจใช้บัตรเครดิตมากหรือน้อยเมื่อไม่มีเงินเพียงพอต่อการใช้จ่าย แม้ว่าค่าของการประมาณการจะชี้ให้เห็นว่าตัวแปรดังกล่าวจะมีความสัมพันธ์ในเชิงบวกกับความตั้งใจในการใช้บัตรเครดิต กล่าวคือ เมื่อตัวแปร สถานภาพ จำนวนบุตร รายได้ สัดส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อวงเงินบัตร และสัดส่วนการชำระเงินคืนขั้นต่ำต่อรายได้มีค่า สูงขึ้น โอกาส (ความน่าจะเป็น) ที่ความตั้งใจกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายจะสูงขึ้นตามไปด้วย เช่นเดียวกับค่าของการประมาณการของตัวแปร ทศนคติต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต การรับรู้ถึงการควบคุมพฤติกรรมชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา อาชีพอื่นๆ ได้แก่ เกษียณอายุราชการ แม่บ้าน ระดับการศึกษา และประเภทที่อยู่อาศัย ที่จะชี้ให้เห็นว่ามีความสัมพันธ์ในเชิงลบกับความตั้งใจในการใช้บัตรเครดิต คือ เมื่อตัวแปรดังกล่าวมีค่าสูงขึ้น โอกาส (ความน่าจะเป็น) ที่ความตั้งใจกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายนั้นจะลดลง แต่ตัวแปรทั้งหมดดังที่ได้กล่าวมาไม่มีตัวแปรใดเลยที่มีนัยสำคัญทางสถิติ มีเพียงตัวแปรอื่น ได้แก่ การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงต่อการชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา เพศ (หญิง) อายุ อาชีพ ชำระราชการ หรือพนักงานของรัฐ พนักงานบริษัทเอกชน พนักงานรัฐวิสาหกิจ อาชีพอิสระ จำนวนบัตรเครดิตที่เปิดใช้งาน ผู้ที่มียอดหนี้คงค้างชำระ สัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้ และวงเงินบัตร

เครดิตต่อรายได้ เท่านั้นที่มีความสำคัญต่อความตั้งใจในการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายมากกว่า

เมื่อพิจารณาผลการวิเคราะห์ค่าผลกระทบหน่วยท้ายสุด (Marginal effect) เพื่อพิจารณาว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย ได้แก่ การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงต่อการชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา เพศ (หญิง) อายุ อาชีพ ข้าราชการ หรือพนักงานของรัฐ พนักงานบริษัทเอกชน พนักงานรัฐวิสาหกิจ อาชีพอิสระ จำนวนบัตรเครดิตที่เปิดใช้งาน ผู้ที่มียอดหนี้คงค้างชำระ สัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้ และวงเงินบัตรเครดิตต่อรายได้ มีอิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เมื่อปัจจัยตัวใดตัวหนึ่งมีการเปลี่ยนแปลงแต่ปัจจัยตัวอื่น ๆ คงที่ ตามตารางที่ 16

ตาราง 16 แสดงผลการวิเคราะห์ ค่าผลกระทบหน่วยท้ายสุด (Marginal Effect) ของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต
ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย

ตัวแปร	Y=0	Y=1	Y=2	Y=3	Y=4	Y=5	Y=6
SN	0.0130306 (2.48)**	0.008838 (2.46)**	0.0068083 (2.45)**	0.005537 (2.45)**	0.0063375 (2.43)**	-0.0152141 (-2.56)**	-0.0253373 (-2.59)**
SEX	-0.232319 (-2.55)**	-0.0158331 (-2.28)**	-0.0122066 (-2.14)**	-0.009924 (-2.02)**	-0.0112861 (-1.68)**	0.0275385 (2.57)**	0.0449432 (2.09)**
AGE	0.00027 (0.42)	0.0001832 (0.42)	0.0001411 (0.42)	0.0001147 (0.42)	0.0001313 (0.42)	-0.0003153 (-0.43)	-0.0005251 (-0.43)
CAREER_1	-0.0378798 (-3.05)**	-0.0271352 (-2.54)**	-0.0217426 (-2.31)**	-0.0185091 (-2.12)**	-0.0252482 (-1.69)	0.041285 (3.47)**	0.0892298 (2.10)**
CAREER_2	-0.0301431 (-2.10)**	-0.0200898 (-1.84)	-0.0154457 (-1.70)	-0.0125964 (-1.59)	-0.0148364 (-1.27)	0.033574 (2.17)**	0.0595373 (1.59)
CAREER_3	-0.0514552 (-4.92)**	-0.0413594 (-3.87)**	-0.0355165 (-3.40)**	-0.0324078 (-3.06)**	-0.0539041 (-2.41)**	0.0511132 (6.27)**	0.1635298 (2.89)**
CAREER_5	-0.0369544 (-2.66)**	-0.0290509 (-2.21)**	-0.0244722 (-2.00)**	-0.0218549 (-1.83)	-0.0340793 (-1.46)	0.0396764 (3.66)**	0.1067353 (1.71)

หมายเหตุ: ค่าในวงเล็บคือค่าสถิติ z โดยที่เครื่องหมาย ** มีนัยสำคัญที่ ระดับ 0.05

ตาราง 16 (ต่อ) แสดงผลการวิเคราะห์ ค่าผลกระทบหน่วยท้ายสุด (Marginal Effect) ของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย

ตัวแปร	Y=0	Y=1	Y=2	Y=3	Y=4	Y=5	Y=6
NUMCARD	-0.0088027 (-2.93)**	-0.0059577 (-2.88)**	-0.0045868 (-2.88)**	-0.0037291 (-2.91)**	-0.0042678 (-2.87)**	0.010246 (3.04)**	0.0170981 (3.14)**
D_BALANCE	-0.0324098 (-3.14)**	-0.0232446 (-2.65)**	-0.0182746 (-2.45)**	-0.0150487 (-2.27)**	-0.0172967 (-1.76)	0.0423127 (3.23)**	0.0639617 (2.29)**
BALANINC	-0.0372824 (-3.09)**	-0.0252869 (-3.01)**	-0.0194797 (-3.02)**	-0.0158421 (-3.06)**	-0.0181325 (-3.13)**	0.0435299 (3.12)**	0.0724937 (3.44)**
LINEINC	-0.0180354 (-1.63)	-0.0122326 (-1.63)	-0.0094233 (-1.64)	-0.0076636 (-1.63)	-0.0087716 (-1.59)	0.0210576 (1.66)	0.0350689 (1.66)

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่าสถิติ z โดยที่เครื่องหมาย ** มีนัยสำคัญที่ ระดับ 0.05

จากตารางที่ 16 ผลการวิเคราะห์ค่าผลกระทบหน่วยท้ายสุด (Marginal Effect) ของของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย พบว่า ค่าผลกระทบหน่วยท้ายสุด (Marginal Effect) ของตัวแปร การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงต่อการชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา เพศ (หญิง) อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองทั้งหมด และสัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้ มีนัยสำคัญทางสถิติสามารถอธิบายความตั้งใจในแต่ละระดับได้ ซึ่งสามารถอธิบายดังต่อไปนี้

1) การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงต่อการชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา (SN) มีนัยสำคัญทางสถิติ โดยสามารถอธิบายความตั้งใจในแต่ละระดับได้ และมีผลในทางทิศทางตรงกันข้ามต่อความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เมื่อพิจารณาจากผลกระทบหน่วยท้ายสุดของตัวแปรการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงต่อการชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา (SN) พบว่าหากผู้ตอบแบบสอบถามรับรู้ถึงความคาดหวังจากบุคคลรอบข้างและการปฏิบัติตามความคาดหวังของกลุ่มบุคคลอ้างอิงที่ต้องการให้ชำระหนี้บัตรเครดิตให้ตรงตามเวลามีค่าเพิ่มขึ้นหนึ่งหน่วย ก็จะทำให้ความน่าจะเป็นที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกตอบว่า เห็นด้วยอย่างยิ่ง ลดลง ร้อยละ 2.53 นั่นคือ หากผู้ตอบแบบสอบถามรับรู้ถึงความคาดหวังจากบุคคลรอบข้างและการปฏิบัติตามความคาดหวัง ความตั้งใจในการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายจะลดลง

2) เพศ (SEX) (0=ชาย, 1=หญิง) มีนัยสำคัญทางสถิติ โดยสามารถอธิบายความตั้งใจในแต่ละระดับได้ และมีผลในทางทิศทางเดียวกันกับการความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย และเมื่อพิจารณาจากผลกระทบหน่วยท้ายสุดของตัวแปรเพศ (SEX) พบว่า หากผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศหญิง จะมีผลทำให้ความน่าจะเป็นที่จะเลือกตอบว่า เห็นด้วยอย่างยิ่ง เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.49 นั่นคือ หากผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศหญิงความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายก็จะเพิ่มสูงขึ้นตามไปด้วย ในทางตรงกันข้าม หากผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศชายจะไม่ส่งผลต่อความตั้งใจในการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายแต่อย่างใด

3) อาชีพ พนักงานรัฐวิสาหกิจ (CAREER_3) มีนัยสำคัญทางสถิติ โดยสามารถอธิบายความตั้งใจในแต่ละระดับได้ และมีผลในทางทิศทางเดียวกันกับความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย และเมื่อพิจารณาจากผลกระทบหน่วยท้ายสุดของตัวแปรอาชีพ พนักงานรัฐวิสาหกิจ (CAREER_3) พบว่า หากผู้ตอบแบบสอบถามประกอบอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจจะมีผลทำให้ความน่าจะเป็นที่จะเลือกตอบว่า เห็นด้วยอย่างยิ่ง เพิ่มขึ้น ร้อยละ 16.35 นั่นคือ ถ้าผู้ตอบแบบสอบถามประกอบพนักงาน

รัฐวิสาหกิจก็จะมีความตั้งใจในการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เพิ่มขึ้นตามไปด้วย

4) จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองทั้งหมด (NUMCARD) มีนัยสำคัญทางสถิติ โดยสามารถอธิบายความตั้งใจในแต่ละระดับได้ และมีผลในทางทิศทางเดียวกันกับความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เมื่อพิจารณาจากผลกระทบหน่วยท้ายสุดของตัวแปรจำนวนบัตรเครดิตที่เปิดใช้งาน (NUMCARD) พบว่า หากผู้ตอบแบบสอบถามมีจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองทั้งหมดมีค่าเพิ่มขึ้นหนึ่งหน่วย จะมีผลทำให้ความน่าจะเป็นที่จะเลือกตอบว่า เห็นด้วยอย่างยิ่ง เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.70 นั่นคือ ถ้ามีจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองเพิ่มขึ้นก็จะมี ความตั้งใจในการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เพิ่มขึ้นตามไปด้วย

5) สัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้ (BALANINC) มีนัยสำคัญทางสถิติ โดยสามารถอธิบายความตั้งใจในแต่ละระดับได้ และมีผลในทางทิศทางเดียวกันกับความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายเมื่อ พิจารณาจากผลกระทบหน่วยท้ายสุดของตัวแปรสัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้ (BALANINC) พบว่า หากผู้ตอบแบบสอบถามมีสัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้มีค่าเพิ่มขึ้นหนึ่งหน่วย จะมีผลทำให้ความน่าจะเป็นที่จะเลือกตอบว่า เห็นด้วยอย่างยิ่ง เพิ่มขึ้น ร้อยละ 7.24 นั่นคือ ถ้าสัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้สูงขึ้น ก็จะมี ความตั้งใจในการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เพิ่มขึ้นตามไปด้วย

3.2 เพื่อหาตัวแปรสำคัญที่มีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นในการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต โดยใช้ตัวแปรที่สำคัญในทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน (TPB) ร่วมกับตัวแปรด้านประชากรศาสตร์ (Demographic Factors) และตัวแปรด้านเศรษฐกิจ-สังคม (Socioeconomic Factors) โดยได้นำเสนอตามลำดับดังนี้

3.2.1 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร (Intercorrelation Coefficients) ในทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน (TPB) ตัวแปรด้านประชากรศาสตร์ (Demographic Factors) และตัวแปรด้านเศรษฐกิจ-สังคม (Socioeconomic Factors) เพื่อทดสอบปัญหา Multicollinearity แสดงดังตาราง 17 และ 18

ตาราง 17 แสดงค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร (Intercorrelation Coefficients) ระหว่างตัวแปรต้น (NOPAY) ตัวแปรในทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน และตัวแปรด้านประชากรศาสตร์

ตัวแปร	NOPAY	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
ทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน																	
1. I	0.4129**	-															
2. ATB	0.4054**	0.1685**	-														
3. SN	-0.5043**	-0.2263**	-0.5587**	-													
4. PBC	0.1297**	-0.0676	0.0217	-0.0522	-												
ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์																	
5. SEX	0.1297**	0.1114**	0.0217	-0.0522	0.0658	-											
6. AGE	0.0145	-0.0426	0.0194	-0.0833**	0.1405**	-0.1127**	-										
7. CAREER_1	0.0123	0.0015	-0.0064	-0.0844**	0.1625**	-0.0350	0.3517**	-									
8. CAREER_2	0.0001	0.0009	-0.0202	0.0913**	-0.1654**	0.1332**	-0.4213**	-0.5041**	-								
9. CAREER_3	0.0237	0.1052**	0.0288	-0.0486	0.0530	-0.1735**	0.0273	-0.2133**	-0.3532**	-							
10. CAREER_4	-0.0831**	-0.1336**	-0.0217	0.0762	0.0545	-0.0167	0.1036**	-0.1923**	-0.3185**	-0.1347**	-						
11. CAREER_5	0.0509**	0.0483	0.0280	-0.0472	-0.0862**	0.0307	0.0151	-0.1455**	-0.2409**	-0.1019**	-0.0919**	-					
12. CAREER_6	0.0008	-0.0751	0.0317	-0.0604	0.0013	0.0493	0.1750**	-0.0506	-0.0838**	-0.0354	-0.0320	-0.0242	-				
13. EDUCATION	-0.1071**	-0.0670	0.0348	-0.0169	0.1543**	-0.0316	0.3073**	0.2341**	-0.1711**	-0.0371	0.0045	-0.0316	0.0558	-			
14. .MARITAL	0.1196**	0.0856**	0.0136	-0.0882**	0.0465	-0.0775	0.5721**	0.3070**	-0.3610**	0.1042**	0.0523	-0.0317	0.0709	0.1573**	-		
15. NUMCHILD	0.0754**	0.0593	0.0333	-0.0700	0.1430**	-0.0633	0.6067**	0.2620**	-0.2968**	0.0748	0.0494	-0.0629	0.1318**	0.1580**	0.6886**	-	
16. HOME OWN	-0.0462**	-0.1022**	-0.0228	0.0476	0.0461	0.0704	0.2241**	0.1248**	-0.0826**	-0.0552	0.0523	-0.0514	0.0368	0.1546**	0.1017**	0.2028**	-
17. LOG_INCOME	-0.0444**	-0.0412	0.0334	-0.0431	0.1941**	-0.1820**	0.6207**	0.1223**	-0.4205**	0.0230	0.4904**	-0.0189	0.0244	0.3439**	0.4154**	0.4275**	0.1731**

หมายเหตุ : ** หมายถึง มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 18 แสดงค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร (Intercorrelation Coefficients) ระหว่างตัวแปรต้น (NOPAY) ตัวแปรในทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน และตัวแปรด้านเศรษฐกิจ-สังคม

ตัวแปร	NOPAY	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน											
1. I	0.4129**	-									
2. ATB	0.4054**	0.1685**	-								
3. SN	-0.5043**	-0.2263**	-0.5587**	-							
4. PBC	-0.0528	-0.0676	0.0217	-0.0522	-						
ปัจจัยเศรษฐกิจ-สังคม											
5. NUMCARD	0.2678**	0.2040**	0.1566**	-0.1571**	0.0405	-					
6. PERCPAY	0.2025**	0.1391**	0.1332**	-0.1089**	0.0464	0.1871**	-				
7. D_BALANCE	0.4844**	0.3053**	0.2949**	-0.3447**	-0.0414	0.2286**	0.2405**	-			
8. MINPAINC	-0.0079	0.0137	-0.0202	-0.0019	0.0061	0.0391	0.3660**	-0.0951**	-		
9. BALANINC	0.5319**	0.2979**	0.2151**	-0.3492**	-0.0276	0.3089**	0.4407**	0.5749**	0.0901**	-	
10. LINEINC	0.0065	0.0645	-0.0393	-0.0212	0.0353	-0.0361	-0.1474**	-0.0542	0.1401**	0.0627	-

หมายเหตุ: ** หมายถึง มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 17 และ 18 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้น ตัวแปรในทฤษฎี พฤติกรรมตามแผน ตัวแปรด้านประชากรศาสตร์ ตัวแปรด้านเศรษฐกิจ-สังคม และความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรด้านประชากรศาสตร์ ตัวแปรด้านเศรษฐกิจ-สังคม ดังแสดงในตาราง 14 พบว่าตัวแปรอิสระทั้งหมดไม่มีความสัมพันธ์กันเองเกินกว่า 0.8 ดังนั้นตัวแปรอิสระที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้จึงไม่เกิดปัญหา Multicollinearity (ทรงศักดิ์ ภูสีอ่อน, 2551: 280) และสามารถนำตัวแปรทั้งหมดเข้าสู่แบบจำลองได้

3.1.2 การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้แบบจำลองโพรบิตแบบเรียงลำดับ (Ordered Probit Model) โดยได้นำเสนอตามลำดับดังนี้

การวิเคราะห์เคราะห์โดยใช้แบบจำลองโพรบิตแบบเรียงลำดับ (Ordered Probit Model) และการวิเคราะห์ค่าผลกระทบหน่วยท้ายสุด (Marginal Effect) เพื่อดูความน่าจะเป็นของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในเขตอำเภอเมืองเชียงใหม่ ได้ผลการวิเคราะห์ดังนี้

ตาราง 19 แสดงผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ โดยวิธีโพรบิตแบบเรียงลำดับของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่

ตัวแปร (Variable)	ค่า สัมประสิทธิ์ (Coefficient)	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐานค่า ความ คลาดเคลื่อน (Standard Error)	ค่า นัยสำคัญ ทางสถิติ (Z-Test)	ระดับนัยสำคัญ ทางสถิติ (Significance Level)	ช่วงความเชื่อมั่น [95% Conf. Interval]	
I	0.3011621	0.0409586	7.35	0.000	0.2208847	0.3814395
ATB	0.2432412	0.0496562	4.90	0.000	0.1459168	0.3405657
SN	-0.3405873	0.0595212	-5.72	0.000	-0.4572469	-0.2239278
PBC	-0.1068656	0.0414919	- 2.58	0.010	-0.1881882	-0.0255431
SEX	0.1709137	0.1086993	1.57	0.116	-0.042133	0.3839604
AGE	0.0002919	0.0094431	0.03	0.975	-0.0182164	0.0188001
CAREER_1	0.0108243	0.2311606	0.05	0.963	-0.4422422	0.4638908
CAREER_2	-0.0589394	0.2187366	-0.27	0.788	-0.4876553	0.3697766
CAREER_3	-0.1909963	0.2411944	-0.79	0.428	-0.6637285	0.281736
CAREER_5	-0.1505868	0.26861	-0.56	0.575	-0.6770526	0.3758791

ตาราง 19 (ต่อ) แสดงผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ โดยวิธีโพรบิตแบบเรียงลำดับของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่

ตัวแปร (Variable)	ค่า สัมประสิทธิ์ (Coefficient)	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐานค่า ความ คลาดเคลื่อน (Standard Error)	ค่า นัยสำคัญ ทางสถิติ (Z-Test)	ระดับนัยสำคัญ ทางสถิติ (Significance Level)	ช่วงความเชื่อมั่น [95% Conf. Interval]	
CAREER_6	-0.0193165	0.5938477	-0.03	0.974	-1.183237	1.144603
EDUCATION	-0.2431798	0.1033666	-2.35	0.019	-0.4457746	-0.040585
MERITAL	0.1262426	0.148167	0.85	0.394	-0.1641594	0.4166446
NUMCHILD	0.0558978	0.0822219	0.68	0.497	-0.1052542	0.2170498
HOMEOWN	0.0864045	0.1087864	0.79	0.427	-0.126813	0.299622
LOG_INCOME	0.0068977	0.160953	0.04	0.966	-0.3085644	0.3223598
NUMCARD	0.0270936	0.0262094	1.03	0.301	-0.0242759	0.078463
PERCPAY	-0.1277749	0.2016659	-0.63	0.526	-0.5230328	0.2674831
D_BALANCE	0.7871732	0.1338769	5.88	0.000	0.5247792	1.049567
MINPAYINC	-0.0071985	0.2622129	-0.03	0.978	-0.5211264	0.5067294
BALANINC	0.3701675	0.1102742	3.36	0.001	0.1540341	0.586301
LINEINC	-0.0198774	0.1172172	-0.17	0.865	-0.2496189	0.2098642
_cut1	0.1356326	1.626498			-3.052245	3.32351
_cut2	0.9367362	1.628016			-2.254117	4.127589
_cut3	1.663987	1.628145			-1.527119	4.855093
_cut4	2.398026	1.627639			-0.7920883	5.588139
_cut5	2.779499	1.626807			-0.4089829	5.967982
_cut6	3.102845	1.626277			-0.0846004	6.29029
Log likelihood				-655.68553		
LR chi2 (22)				447.01		
Prob > chi2				0.0000		
Pseudo R2				0.2542		
McFadden's R ²				0.254		

จากตาราง 19 พบว่า ค่า Log likelihood คือ -655.68553 (โดยปกติค่า log likelihood จะมีค่าน้อยกว่า 0) การทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง (Goodness of fit) โดยเปรียบเทียบระหว่างแบบจำลองที่ไม่มีตัวแปรอิสระ (มีเฉพาะค่าตัดแกน) กับแบบจำลองที่มีตัวแปรอิสระ ได้ค่า LR χ^2 คือค่า Likelihood ratio chi-square โดย LR χ^2 มีค่า 447.01 ที่ระดับ p-value 0.000 สามารถอธิบายได้ว่า แบบจำลองมีนัยสำคัญทางสถิติเมื่อเปรียบเทียบกับแบบจำลองที่ไม่มีตัวแปรอิสระ สำหรับค่า Pseudo R² และ McFadden's R² เท่ากับ 0.2542 และ 0.254 ตามลำดับ ซึ่งค่าที่ได้จากสองวิธีนี้อยู่ในช่วงค่าโดยปกติ ดังที่ Harper และคณะ พบว่าค่า McFadden's R² ในแบบจำลองโลจิทมักอยู่ในช่วง 0.20-0.40 (1990: อ้างถึงใน อารี วิบูลย์พงศ์, 2547: 196) นอกจากนี้ในตารางที่ 19 ได้ตัดตัวแปร CAREER_4 ออกจากแบบจำลอง(Drop Dummy Term) ด้วยเหตุผลเช่นเดียวกับแบบจำลองโพรบิตแบบเรียงลำดับในหัวข้อที่ 3.1 (ตาราง 15)

การประมาณค่าความน่าจะเป็นที่ได้ ดังแสดงในตาราง 19 พบว่า ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นในการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ได้แก่ ความตั้งใจในการกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย (I) ทศนคติต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต (ATB) การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงต่อการชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา (SN) การรับรู้การควบคุมพฤติกรรมชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา (PBC) ระดับการศึกษา (EDUCATION) ยอดหนี้คงค้างชำระจากบัตรเครดิต ณ ปัจจุบัน (D_BALANCE) และสัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้ (BALANINC) ปัจจัยที่ไม่ผลกระทบต่อความน่าจะเป็นในการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ได้แก่ เพศ (SEX) อายุ (AGE) อาชีพข้าราชการ พนักงานของรัฐ (CAREER_1) พนักงานบริษัทเอกชน (CAREER_2) พนักงานรัฐวิสาหกิจ (CAREER_3) อาชีพอิสระ (CAREER_5) เกษียณอายุราชการ แม่บ้าน (CAREER_6) สถานภาพ (MARITAL) จำนวนบุตร (NUMCHILD) ประเภทที่อยู่อาศัย (HOMEOWN) รายได้ (LOG_INCOE) จำนวนบัตรเครดิตที่เปิดใช้งาน (NUMCARD) สัดส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อวงเงินบัตร (PERCPAY) สัดส่วนการชำระเงินคืนขั้นต่ำต่อรายได้ (MINPAYINC) และวงเงินบัตรเครดิตต่อรายได้ (LINEINC) ซึ่งสามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ดังกล่าวในทุกตัวแปรได้ดังนี้

1) ความตั้งใจในการกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย (I) มีผลในทางมีผลในทางทิศทางเดียวกันกับการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ โดยหากผู้ตอบแบบสอบถามที่ใช้บัตรเครดิตมีความตั้งใจในการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย จะส่งผลให้การผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของผู้ตอบแบบสอบถาม เพิ่มขึ้น 0.3011621 หน่วย นั่นคือ มีความตั้งใจในการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เพิ่มขึ้น ก็จะมีการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต เพิ่มขึ้น ด้วยเช่นกัน

2) ทักษะคิดต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต (ATB) ผลในทางมีผลในทางทิศทางเดียวกันกับการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ โดยหากผู้ตอบแบบสอบถามมีทักษะที่ดีต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต จะส่งผลให้การผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของผู้ตอบแบบสอบถาม เพิ่มขึ้น 0.2432412 หน่วย นั่นคือ มีความตั้งใจในการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย เพิ่มขึ้น ก็จะมีการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต เพิ่มขึ้น ด้วยเช่นกัน

3) การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงต่อการชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา (SN) มีผลในทางทิศทางตรงกันข้ามต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ โดยหากผู้ตอบแบบสอบถามที่ใช้บัตรเครดิตรับรู้ถึงความคาดหวังจากบุคคลรอบข้างและปฏิบัติตามความคาดหวังของกลุ่มบุคคลอ้างอิงที่ต้องการให้ชำระหนี้บัตรเครดิตให้ตรงตามเวลา จะส่งผลให้การผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของผู้ตอบแบบสอบถาม ลดลง 0.3405873 หน่วย นั่นคือ ถ้ารับรู้ถึงความคาดหวังจากบุคคลรอบข้างและมีการปฏิบัติตามมาก การผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตก็จะ ลดลง

4) การรับรู้การควบคุมพฤติกรรมชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา (PBC) มีผลในทางทิศทางตรงกันข้ามต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ โดยหากผู้ตอบแบบสอบถามรับรู้ว่าการชำระหนี้บัตรเครดิตให้ตรงตามเวลาที่กำหนด เป็นสิ่งที่ง่าย และสามารถควบคุมการชำระหนี้บัตรเครดิตได้ด้วยตนเอง จะส่งผลให้การผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของผู้ตอบแบบสอบถาม ลดลง 0.1068656 หน่วย นั่นคือ ถ้าสามารถควบคุมการชำระหนี้บัตรเครดิตได้ด้วยตนเองมากขึ้น การผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตก็จะ ลดลง

5) เพศ (SEX) ไม่เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

6) อายุ (AGE) ไม่เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

7) อาชีพ ข้าราชการ พนักงานของรัฐ (CAREER_1) ไม่เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การคิดค้นชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

8) อาชีพ พนักงานบริษัทเอกชน (CAREER_2) ไม่เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การคิดค้นชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

9) อาชีพ พนักงานรัฐวิสาหกิจ (CAREER_3) ไม่เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การคิดค้นชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

10) อาชีพ อาชีพอิสระ (CAREER_5) ไม่เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การคิดค้นชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

11) อาชีพอื่นๆ ได้แก่ เกษียณอายุราชการ แม่บ้าน (CAREER_6) ไม่เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การคิดค้นชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

12) ระดับการศึกษา (EDUCATION) มีผลในทางทิศทางตรงกันข้ามต่อการคิดค้นชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ โดยหากผู้ตอบแบบสอบถามมีการระดับศึกษาสูง จะส่งผลให้การคิดค้นชำระหนี้บัตรเครดิตของผู้ตอบแบบสอบถาม ลดลง 0.2431798 หน่วย นั่นคือ ถ้ามีการศึกษาสูงการคิดค้นชำระหนี้บัตรเครดิตก็จะ ลดลง

13) สถานภาพ (MARITAL) ไม่เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การคิดค้นชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

14) จำนวนบุตร (NUMCHILD) ไม่เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การคิดค้นชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

15) ประเภทที่อยู่อาศัย (HOMEOWN) ไม่เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การคิดค้นชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

16) รายได้ (LOG_INCOME) ไม่เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การคิดค้นชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

17) จำนวนบัตรเครดิตที่เปิดใช้งาน (NUMCARD) ไม่เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ ความน่าจะเป็นในการคิดค้นชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

18) สัดส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อวงเงินบัตร (PERCPAY) ไม่เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การคิดค้นชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

19) ยอดหนี้คงค้างชำระจากบัตรเครดิต ณ ปัจจุบัน (D_BALANCE) ผลในทางมีผลในทางทิศทางเดียวกันกับการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ โดยหากผู้ตอบแบบสอบถามเป็นผู้ที่มียอดหนี้คงค้างชำระจากบัตรเครดิต ณ ปัจจุบัน จะส่งผลให้การผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของผู้ตอบแบบสอบถามเพิ่มขึ้น 0.7871732 หน่วย นั่นคือ ถ้าเป็นผู้ที่ไม่มียอดหนี้คงค้างชำระจากบัตรเครดิต ณ ปัจจุบัน ก็จะไม่ส่งผลต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต

20) สัดส่วนการชำระเงินคืนขั้นต่ำต่อรายได้ (MINPAYINC) ไม่เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

21) สัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้ (BALANINC) มีผลในทางทิศทางเดียวกันกับการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ โดยหากโดยหากผู้ตอบแบบสอบถามมีสัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้สูง จะส่งผลให้การผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของผู้ตอบแบบสอบถามเพิ่มขึ้น 0.2774605 หน่วย นั่นคือ ถ้ามียอดหนี้คงค้างชำระสูงขึ้นไป ก็จะมีการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต เพิ่มขึ้น ด้วยเช่นกัน

22) วงเงินบัตรเครดิตต่อรายได้ (LINEINC) ไม่เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เนื่องจากไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

โดยสรุปแล้วผลการวิเคราะห์ในขั้นต้นชี้ให้เห็นว่า ตัวแปร เพศ อายุ อาชีพ ข้าราชการ หรือพนักงานของรัฐ สถานภาพ จำนวนบุตร ประเภทที่อยู่อาศัย รายได้ และจำนวนบัตรเครดิตที่เปิดใช้งาน ไม่เป็นตัวแปรกำหนดที่มีนัยสำคัญทางสถิติว่า ผู้ใช้บัตรเครดิตจะผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตหรือไม่ แม้ว่าค่าของการประมาณการจะชี้ให้เห็นว่าตัวแปรดังกล่าวจะมีความสัมพันธ์ในเชิงบวกกับการผิคนัดชำระหนี้ กล่าวคือ เมื่อตัวแปร เพศ อายุ อาชีพ ข้าราชการ หรือพนักงานของรัฐ สถานภาพ จำนวนบุตร ประเภทที่อยู่อาศัย รายได้ จำนวนบัตรเครดิตที่เปิดใช้งานมีค่า สูงขึ้น โอกาส (ความน่าจะเป็น) ที่จะผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตจะสูงขึ้นตามไปด้วย เช่นเดียวกันกับค่าของการประมาณการของตัวแปร อาชีพ พนักงานบริษัทเอกชน พนักงานรัฐวิสาหกิจ อาชีพอิสระ อาชีพอื่นๆ ได้แก่ เกษียณอายุราชการ แม่บ้าน สัดส่วนการชำระเงินคืนขั้นต่ำต่อรายได้ และวงเงินบัตรเครดิตต่อรายได้ ที่ชี้ให้เห็นว่ามีความสัมพันธ์ในเชิงลบกับการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต คือ เมื่อตัวแปรดังกล่าวมีค่าสูงขึ้น โอกาส (ความน่าจะเป็น) ที่จะผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตจะลดลง แต่ตัวแปรทั้งหมดดังที่ได้กล่าวมาไม่มีตัวแปรใดเลยที่มีนัยสำคัญทางสถิติ มีเพียงตัวแปรอื่น ได้แก่ ความตั้งใจในการกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายทัศนคติต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงต่อการชำระหนี้บัตร

เครดิตตรงตามเวลา การรับรู้การควบคุมพฤติกรรมชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา ระดับการศึกษา ยอดหนี้คงค้างชำระจากบัตรเครดิต ณ ปัจจุบัน และสัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้ เท่านั้นที่มีความสำคัญต่อการผิหนดชำระหนี้บัตรเครดิต ของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่มากกว่า

เมื่อพิจารณาผลการวิเคราะห์ค่าผลกระทบหน่วยท้ายสุด (Marginal Effect) เพื่อพิจารณาว่าปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นในการผิหนดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ ได้แก่ ความตั้งใจในการกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย ทักษะคิดต่อการผิหนดชำระหนี้บัตรเครดิต การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงต่อการชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา การรับรู้การควบคุมพฤติกรรมชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา ระดับการศึกษา ยอดหนี้คงค้างชำระจากบัตรเครดิต ณ ปัจจุบัน และสัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้ มีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นในผิหนดชำระหนี้บัตรเครดิต เมื่อปัจจัยตัวใดตัวหนึ่งมีการเปลี่ยนแปลงแต่ปัจจัยตัวอื่น ๆ คงที่ ตามตารางที่ 20

ตาราง 20 แสดงผลการวิเคราะห์ ค่าผลกระทบหน่วยท้ายสุด (Marginal Effect) ของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นในการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่

ตัวแปร	Y=0	Y=1	Y=2	Y=3	Y=4	Y=5	Y=6
I	-0.0736304 (-8.84)**	0.0050205 (3.81)**	0.0155349 (6.13)**	0.0206436 (6.10)**	0.0097818 (4.18)**	0.0068406 (3.41)**	0.015809 (4.93)**
ATB	-0.0587526 (-5.24)**	0.0039856 (2.96)**	0.0124822 (4.43)**	0.0166289 (4.56)**	0.0078474 (3.57)**	0.0054573 (3.04)**	0.0123511 (3.95)**
SN	0.0810869 (6.18)**	-0.0055008 (-2.99)**	-0.0172272 (-5.11)**	-0.0229502 (-5.19)**	-0.0108306 (-3.79)**	-0.0075318 (-3.20)**	-0.0170464 (-4.31)**
PBC	0.0223782 (2.44)**	-0.0015181 (-2.27)**	-0.0047543 (-2.38)**	-0.0063337 (-2.31)**	-0.002989 (-2.11)**	-0.0020786 (-1.98)**	-0.0047044 (-2.27)**
EDUCATION	0.04432 (-2.10)**	-0.0030123 (-1.82)	-0.0093925 (-2.00)**	-0.0125012 (-1.98)**	-0.0059082 (-1.86)	-0.00041171 (-1.77)	-0.0093887 (-1.90)
D_BALANCE	-0.2190236 (-6.67)**	0.0287627 (5.24)**	0.0621219 (6.29)**	0.0625885 (4.92)**	0.0239736 (3.42)**	0.014787 (2.82)**	0.0267898 (3.10)**
BALANINC	-0.0805221 (-3.52)**	0.054624 (2.18)**	0.0171072 (3.12)**	0.0227903 (3.29)**	0.0107551 (2.91)**	0.0074794 (2.64)**	0.0169276 (3.32)**

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่าสถิติ z โดยที่เครื่องหมาย ** มีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 20 ผลการวิเคราะห์ค่าผลกระทบหน่วยท้ายสุด (Marginal Effect) ของปัจจัยมีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นในผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่พบว่า ค่าผลกระทบหน่วยท้ายสุด (Marginal Effect) ของตัวแปร ความตั้งใจในการกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย ทักษะคิดต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงต่อการชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา การรับรู้การควบคุมพฤติกรรมชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา ยอดหนี้คงค้างชำระจากบัตรเครดิต ณ ปัจจุบัน และสัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้ มีนัยสำคัญทางสถิติสามารถอธิบายการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตในแต่ละระดับได้ ซึ่งสามารถอธิบายดังต่อไปนี้

1) ความตั้งใจในการกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย (I) มีนัยสำคัญทางสถิติ โดยสามารถอธิบายการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตในแต่ละระดับได้ และมีผลในทางทิศทางเดียวกันกับการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เมื่อพิจารณาจากผลกระทบหน่วยท้ายสุดของตัวแปรความตั้งใจในการกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย (I) พบว่า หากผู้ตอบแบบสอบถามมีความตั้งใจในการใช้บัตรเครดิต ในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายมีค่าเพิ่มขึ้นหนึ่งหน่วย จะมีผลทำให้ความน่าจะเป็นที่จะไม่เกิดการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต ลดลง ร้อยละ 7.36 แต่จะทำให้ความน่าจะเป็นในการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตทุกครั้งในรอบ 6 เดือนที่ผ่านมาของผู้ตอบแบบสอบถาม เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.58 นั่นคือ หากผู้ตอบแบบสอบถามมีความตั้งใจในการกระทำพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในกรณีที่มีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายมาก การผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตก็จะสูงขึ้นตามไปด้วยเช่นกัน

2) ทักษะคิดต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต (ATB) มีนัยสำคัญทางสถิติ โดยสามารถอธิบายการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตในแต่ละระดับได้ และมีผลในทางทิศทางเดียวกันกับการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เมื่อพิจารณาจากผลกระทบหน่วยท้ายสุดของตัวแปรทักษะคิดต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต (ATB) พบว่า หากทักษะคิดที่ดีต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของผู้ตอบแบบสอบถามมีค่าเพิ่มขึ้นหนึ่งหน่วย จะมีผลทำให้ความน่าจะเป็นที่จะไม่เกิดการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต ลดลง ร้อยละ 5.87 แต่จะทำให้ความน่าจะเป็นในการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตทุกครั้งในรอบ 6 เดือนที่ผ่านมาของผู้ตอบแบบสอบถาม เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.23 นั่นคือ หากผู้ตอบแบบสอบถามมีทักษะคิดที่ดีต่อการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต การผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตก็จะสูงขึ้นตามไปด้วยเช่นกัน

3) การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงต่อการชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา (SN) มีนัยสำคัญทางสถิติ โดยสามารถอธิบายการผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิตในแต่ละระดับได้ และมีผลในทาง

ทิศทางตรงกันข้ามต่อการผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เมื่อพิจารณาจากผลกระทบหน่วยท้ายสุดของตัวแปรการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงต่อการชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา (SN) พบว่า หากการรับรู้ถึงความคาดหวังจากบุคคลรอบข้างและปฏิบัติตามความคาดหวังของกลุ่มบุคคลอ้างอิงที่ต้องการให้ชำระหนี้บัตรเครดิตให้ตรงตามเวลาของผู้ตอบแบบสอบถามมีค่าเพิ่มขึ้นหนึ่งหน่วย จะมีผลทำให้ความน่าจะเป็นที่จะไม่เกิดการผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิต เพิ่มขึ้น ร้อยละ 8.10 แต่จะทำความน่าจะเป็นในการผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิตทั้งในรอบ 6 เดือนที่ผ่านมาของผู้ตอบแบบสอบถาม ลดลง ร้อยละ 1.70 นั่นคือ ถ้าหากประชาชนมีการรับรู้ถึงความคาดหวังจากบุคคลรอบข้างและมีการปฏิบัติตามกลุ่มบุคคลรอบข้างในการชำระค่าหนี้บัตรเครดิตให้ตรงตามเวลา การผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิตก็จะ ลดลง

4) การรับรู้การควบคุมพฤติกรรมชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา (PBC) มีนัยสำคัญทางสถิติ โดยสามารถอธิบายการผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิตในแต่ละระดับได้ และมีผลในทางทิศทางตรงกันข้ามต่อการผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เมื่อพิจารณาจากผลกระทบหน่วยท้ายสุดของตัวแปรการรับรู้การควบคุมพฤติกรรมชำระหนี้บัตรเครดิตตรงตามเวลา (PBC) พบว่า หากการรับรู้และการควบคุมการชำระหนี้บัตรเครดิตได้ด้วยตนเองของผู้ตอบแบบสอบถามมีค่าเพิ่มขึ้นหนึ่งหน่วย จะมีผลทำให้ความน่าจะเป็นที่จะไม่เกิดการผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิต เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2.23 แต่จะทำความน่าจะเป็นในการผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิตทั้งในรอบ 6 เดือนที่ผ่านมาของผู้ตอบแบบสอบถาม ลดลง ร้อยละ 0.47 นั่นคือ ถ้าสามารถควบคุมการชำระหนี้บัตรเครดิตได้ด้วยตนเองมากขึ้น การผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิตก็จะ ลดลง

5) ยอดหนี้คงค้างชำระจากบัตรเครดิต ณ ปัจจุบัน ($D_BALANCE$) ($0 =$ ไม่มียอดหนี้คงค้างจากบัตรเครดิต, $1 =$ มียอดหนี้คงค้างชำระจากบัตรเครดิต) มีนัยสำคัญทางสถิติ โดยสามารถอธิบายการผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิตในแต่ละระดับได้ และมีผลในทางทิศทางเดียวกันกับการผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ เมื่อพิจารณาจากผลกระทบหน่วยท้ายสุดของตัวแปรยอดหนี้คงค้างชำระจากบัตรเครดิต ณ ปัจจุบัน ($D_BALANCE$) พบว่า หากผู้ตอบแบบสอบถามมียอดหนี้คงค้างชำระจากบัตรเครดิต ณ ปัจจุบัน จะมีผลทำให้ความน่าจะเป็นที่จะไม่เกิดการผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิต ลดลง ร้อยละ 21.90 แต่จะทำความน่าจะเป็นในการผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิตทั้งในรอบ 6 เดือนที่ผ่านมาของผู้ตอบแบบสอบถามเพิ่มสูงขึ้น ร้อยละ 2.67 ถ้าเป็นผู้ที่ไม่มียอดหนี้คงค้างชำระจากบัตรเครดิต ณ ปัจจุบัน ก็จะไม่ส่งผลต่อการผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิต

6) สัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้ (BALANINC) มีนัยสำคัญทางสถิติ โดยสามารถอธิบายการผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิตในแต่ละระดับได้ และมีผลในทางทิศทาง

เดียวกันกับการผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ เมื่อพิจารณาจากผลกระทบหน่วยท้ายสุดของตัวแปรสัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้ (BALANINC) พบว่า หากประชาชนมีสัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้เพิ่มขึ้นหนึ่งหน่วย จะมีผลทำให้ความน่าจะเป็นที่จะไม่เกิดการผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิต ลดลง ร้อยละ 8.05 ในทางตรงกันข้ามจะทำให้ความน่าจะเป็นในการผิมนัดชำระหนี้ทุกครั้งในรอบ 6 เดือนที่ผ่านมาของประชาชน เพิ่มสูงขึ้น ร้อยละ 1.69 ถ้าสัดส่วนระหว่างยอดหนี้บัตรเครดิตต่อรายได้เพิ่มสูงขึ้น การผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิตก็จะเพิ่มสูงขึ้นตามไปด้วย



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved