

## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

#### 4.1 ข้อมูลโดยทั่วไปของผู้บริโภคกลุ่มตัวอย่าง

##### 4.1.1 เพศของผู้บริโภค

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อรถยนต์ของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง โดยเป็นเพศหญิง จำนวน 172 คน คิดเป็นร้อยละ 57.3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด และเป็นเพศชาย จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 42.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏตามตารางที่ 4.1

##### ตารางที่ 4.1 เพศของผู้บริโภค

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	128	42.7
หญิง	172	57.3
รวม	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

##### 4.1.2 อายุของผู้บริโภค

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อรถยนต์ของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี จำนวน 118 คน คิดเป็นร้อยละ 39.3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือ ช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 36.1 ช่วงอายุระหว่าง 51-60 ปี จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 19.3 ช่วงอายุต่ำกว่า 30 ปี จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 4 และช่วงอายุมากกว่า

61 ปี มีจำนวนน้อยที่สุด คือ 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏตามตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 อายุของผู้บริโภค

อายุ (ปี)	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 30 ปี	12	4
31-40 ปี	108	36.1
41-50 ปี	118	39.3
51-60 ปี	58	19.3
มากกว่า 61 ปี	4	1.3
รวม	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.1.3 สถานภาพสมรสของผู้บริโภค

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อบริษัทของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส สมรส จำนวน 208 คน คิดเป็นร้อยละ 69.3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือ สถานภาพสมรส โสด จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 19.3 สถานภาพสมรส หย่าร้าง จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 7.4 และสถานภาพสมรส ม่าย มีจำนวนน้อยที่สุดคือ 12 คน คิดเป็นร้อยละ 4 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏตามตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 สถานภาพของผู้บริโภค

สถานะภาพสมรส	จำนวน	ร้อยละ
โสด	58	19.3
สมรส	208	69.3
ม่าย	12	4
หย่าร้าง	22	7.4
รวม	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.1.4 ระดับการศึกษาของผู้บริโภค

ผลการศึกษากลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากภูมิลำเนาที่ขึ้นชื่อรถยนต์ของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 204 คน คิดเป็นร้อยละ 68 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือระดับการศึกษานอปริญญาหรือเทียบเท่า จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 19.3 ระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลายหรือเทียบเท่า จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 7.3 และระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีจำนวนน้อยที่สุดคือ 16 คน คิดเป็นร้อยละ 5.4 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏตามตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 ระดับการศึกษาของผู้บริโภค

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
มัธยมศึกษาตอนปลายหรือเทียบเท่า	22	7.3
อนุปริญญาหรือเทียบเท่า	58	19.3
ปริญญาตรี	204	68
สูงกว่าปริญญาตรี	16	5.4
รวม	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.1.5 อาชีพของผู้บริโภค

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกรายได้จากลูกหนี้สินเชื่อรถยนต์ของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่ อาชีพเจ้าของกิจการและพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท จำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 36.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด และอาชีพข้าราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 26.6 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏตามตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 อาชีพของผู้บริโภค

อาชีพ	จำนวน	ร้อยละ
ข้าราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ	80	26.6
เจ้าของกิจการ	110	36.7
พนักงานหรือลูกจ้างบริษัท	110	36.7
รวม	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.1.6 รายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนของผู้บริโภค

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกรายได้จากลูกหนี้สินเชื่อรถยนต์ของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่ รายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน 25,001-35,000 บาท จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 38 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือรายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน 15,001-25,000 บาทและ35,001-45,000 บาท จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 23.3 รายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน 45,001-55,000 บาท จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 11.4 และรายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท มีจำนวนน้อยที่สุด คือ 6 คน คิดเป็นร้อยละ 2 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏตามตารางที่ 4.6

ตารางที่ 4. 6 รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของผู้บริโภค

รายได้ครัวเรือนเฉลี่ย/เดือน (บาท)	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 15,000	6	2
15,001-25,000	70	23.3
25,001-35,000	114	38
35,001-45,000	70	23.3
45,001-55,000	34	11.4
มากกว่า 55,001	6	2
รวม	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.2 พฤติกรรมการใช้สินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภคกลุ่มตัวอย่าง

##### 4.2.1 วงเงินที่ยื่นกู้ของผู้บริโภค

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อรถยนต์ของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่มีวงเงินที่ยื่นกู้ 300,001-400,000 บาท จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 24 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือมีวงเงินที่ยื่นกู้ 200,001-300,000 บาท จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 21.3 มีวงเงินที่ยื่นกู้ต่ำกว่า 200,000 บาท จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 18.7 มีวงเงินที่ยื่นกู้ 400,001-500,000 บาท จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 17.3 มีวงเงินที่ยื่นกู้ 500,001-600,000 บาท จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 10.7 และมีวงเงินที่ยื่นกู้มากกว่า 600,001 บาท มีจำนวนน้อยที่สุดคือ 24 คน คิดเป็นร้อยละ 8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏตามตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 เงินที่ยื่นกู้ของผู้บริโภค

วงเงินที่ยื่นกู้ (บาท)	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 200,000	56	18.7
200,001-300,000	64	21.3
300,001-400,000	72	24
400,001-500,000	52	17.3
500,001-600,000	32	10.7
มากกว่า 600,001	24	8
รวม	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.2.2 ระดับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับของผู้บริโภค

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อรถยนต์ของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่มีระดับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ 4.6-5.0 (%/ปี) จำนวน 124 คน คิดเป็นร้อยละ 41.3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือมีระดับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ 4.5 (%/ปี) จำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 25.3 มีระดับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ 5.1-5.5 (%/ปี) จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 20.7 มีระดับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ 5.6-6.0 (%/ปี) จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 8.7 และมีระดับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับมากกว่า 6.1 (%/ปี) มีจำนวนน้อยที่สุดคือ 12 คน คิดเป็นร้อยละ 4 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏตามตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 ระดับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับของผู้บริโภค (%/ปี)

ระดับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ (%/ปี)	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 4.5	76	25.3
4.6-5.0	124	41.3
5.1-5.5	62	20.7
5.6-6.0	26	8.7
มากกว่า 6.1	12	4
รวม	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.2.3 ระยะเวลาผ่อนชำระของผู้บริโภค

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อบริษัทของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่มีระยะเวลาผ่อนชำระ 60 เดือน จำนวน 164 คน คิดเป็นร้อยละ 54.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือมีระยะเวลาผ่อนชำระ 48 เดือน จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 24.7 มีระยะเวลาผ่อนชำระ 72 เดือน จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 10.7 มีระยะเวลาผ่อนชำระ 24 เดือน จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 5.2 และมีระยะเวลาผ่อนชำระ 36 เดือน มีจำนวนน้อยที่สุดคือ 14 คน คิดเป็นร้อยละ 4.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏตามตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 ระยะเวลาผ่อนชำระของผู้บริโภค (เดือน)

ระยะเวลาผ่อนชำระ (เดือน)	จำนวน	ร้อยละ
24	16	5.2
36	14	4.7
48	74	24.7
60	164	54.7
72	32	10.7
รวม	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.2.4 วงเงินผ่อนชำระต่องวด ของผู้บริโภคร

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อบริษัทของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่มีวงเงินผ่อนชำระต่องวดต่ำกว่า 6,000 บาท จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 28 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือมีวงเงินผ่อนชำระต่องวด มากกว่า 9,001 บาท จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 24.7 มีวงเงินผ่อนชำระต่องวด 6,001-7,000 บาท จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 22 มีวงเงินผ่อนชำระต่องวด 7,001-8,000 บาท จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 14 และมีวงเงินผ่อนชำระต่องวด 8,001-9,000 บาท มีจำนวนน้อยที่สุดคือ 34 คน คิดเป็นร้อยละ 11.3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏตามตารางที่ 4.10

ตารางที่ 4.10 วงเงินผ่อนชำระต่องวด ของผู้บริโภคร (บาท)

วงเงินผ่อนชำระต่องวด (บาท)	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 6,000	84	28
6,001-7,000	66	22
7,001-8,000	42	14
8,001-9,000	34	11.3
มากกว่า 9,001	74	24.7
รวม	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.2.5 ค่าธรรมเนียมในการยื่นขอกู้ของผู้บริโภคร

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อบริษัทของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่ไม่เสียค่าธรรมเนียมในการยื่นขอกู้ จำนวน 266 คน คิดเป็นร้อยละ 88.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด และเสียค่าธรรมเนียมในการยื่นขอกู้ จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 11.3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏตามตารางที่ 4.11



ตารางที่ 4.11 ค่าธรรมเนียมในการยื่นขอกู้ของผู้บริโภค

ค่าธรรมเนียมในการยื่นขอกู้	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เสีย	266	88.7
เสีย	34	11.3
รวม	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.2.6 การใช้หลักประกันในการกู้ของผู้บริโภค

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อบริษัทของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่ใช้หลักประกันในการกู้ จำนวน 284 คน คิดเป็นร้อยละ 94.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด และไม่ใช้หลักประกันในการกู้ จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 5.3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏตามตารางที่ 4.12

ตารางที่ 4.12 การใช้หลักประกันในการกู้ของผู้บริโภค

การใช้หลักประกันในการกู้	จำนวน	ร้อยละ
ใช้หลักประกัน	284	94.7
ไม่ใช้หลักประกัน	16	5.3
รวม	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.2.7 วิธีในการชำระเงินคืนของผู้บริโภค

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อบริษัทของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่ชำระเงินคืนผ่านทางธนาคารชนชาติและผ่านทางร้านสะดวกซื้อเซเว่น อีเลฟเว่น จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 34 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือชำระเงินคืนผ่านทางธนาคารที่ร่วมรับชำระ

เช่น ธนาคารกสิกรไทยและธนาคารกรุงเทพ จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 22 ชำระเงินคืนผ่านทาง ATMของธนาคารชนชาติ จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 7.3 และชำระเงินคืนผ่านทางที่ทำการไปรษณีย์มีจำนวนน้อยที่สุดคือ 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏตามตารางที่ 4.13

ตารางที่ 4.13 วิธีในการชำระเงินคืนของผู้บริโภค

วิธีในการชำระเงินคืน	จำนวน	ร้อยละ
ธนาคารชนชาติ	102	34
ATMของธนาคารชนชาติ	22	7.3
ที่ทำการไปรษณีย์	8	2.7
ร้านสะดวกซื้อ 7-11	102	34
ธนาคารที่ร่วมรับชำระ	66	22
รวม	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.2.8 การผิदनัดชำระหนี้ของผู้บริโภค

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่ไม่เคยผิदनัดชำระหนี้ จำนวน 206 คน คิดเป็นร้อยละ 68 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด และเคยผิदनัดชำระหนี้ จำนวน 96 คน คิดเป็นร้อยละ 32 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏตามตารางที่ 4.14

ตารางที่ 4.14 การผิदनัดชำระหนี้ของผู้บริโภค

การผิदनัดชำระหนี้	จำนวน	ร้อยละ
เคย	96	32
ไม่เคย	206	68
รวม	300	100

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.3 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลโดยทั่วไปและพฤติกรรมของผู้บริโภคกลุ่มตัวอย่าง กับวงเงินที่ยื่นกู้

ในส่วนนี้แบ่งการวิเคราะห์เป็น 2 ส่วนคือ ส่วนแรกการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูล โดยทั่วไปของผู้บริโภคกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส และ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนกับวงเงินที่ยื่นกู้ และส่วนที่สองศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมของ ผู้บริโภคกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากธนาคาร ระยะเวลาในการผ่อนชำระ วงเงิน ผ่อนต้องงวด ค่าธรรมเนียมในการยื่นเรื่องขอกู้ การใช้หลักประกันในการกู้ วิธีการชำระคืน และการ ผิดนัดชำระหนี้กับวงเงินที่ยื่นกู้ หลังจากนั้นนำผลที่ได้มาทำการทดสอบและวิเคราะห์โดยใช้วิธีไค- สแควร์ ( $\chi^2$  - test) ผลการวิเคราะห์มีดังต่อไปนี้

##### 4.3.1 เพศของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

ผลการศึกษาเปรียบเทียบระหว่างเพศกับการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของกลุ่มตัวอย่าง คัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อรถยนต์ของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการ สุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้ พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ยื่นกู้วงเงิน ระหว่าง 200,001-300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.33 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาเป็นเพศ หญิง ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 300,001-400,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 14 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดัง ปรากฏดังตารางที่ 4.15

ตารางที่ 4.15 เพศของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อบริษัทจำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

วงเงินที่ยื่นกู้	ข้อมูล	เพศ			$\chi^2$ df=5 (Sig)
		หญิง	ชาย	รวม	
ต่ำกว่า 200,000	จำนวน	36	20	56	18.772 (0.002)
	ร้อยละ	12	6.67	18.67	
200,001- 300,000	จำนวน	46	18	64	
	ร้อยละ	15.33	6	21.33	
300,001- 400,000	จำนวน	42	30	72	
	ร้อยละ	14	10	24	
400,001- 500,000	จำนวน	26	26	52	
	ร้อยละ	8.67	8.67	17.33	
500,001- 600,000	จำนวน	16	16	32	
	ร้อยละ	5.33	5.33	10.66	
มากกว่า 600,001	จำนวน	6	18	24	
	ร้อยละ	2	6	8	
รวม	จำนวน	172	128	300	
	ร้อยละ	57.33	42.67	100	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

ในการทดสอบค่าความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังกล่าว จะสามารถกำหนดสมมติฐานได้ดังต่อไปนี้

$H_0$ : เพศ **ไม่มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการให้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภค

$H_1$ : เพศ **มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการให้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภค

จากการวิเคราะห์ทางสถิติ พบว่าค่า  $\chi^2$  คำนวณได้เท่ากับ 18.772 เมื่อเปรียบเทียบค่า Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่าค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.02 มีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือจะยอมรับ  $H_1$  และปฏิเสธ  $H_0$  โดยสรุปได้ว่า การยื่นขอวงเงินการให้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภคและเพศ **มี** ความสัมพันธ์ทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 4.3.2 อายุของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อบริษัทจำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

ผลการศึกษาเปรียบเทียบระหว่างอายุกับการใช้บริการสินเชื่อบริษัทของกลุ่มตัวอย่าง คัดเลือกจากกลุ่มหนี้สินเชื่อบริษัทของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการ สุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้ พบว่า ส่วนใหญ่มีช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 300,001-400,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 10.67 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมา มีช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี ยื่นกู้วงเงินต่ำกว่า 200,000 บาท และช่วงอายุระหว่าง 41-50 ปี ยื่นกู้ วงเงินระหว่าง 200,001-300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.33 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏดัง ตารางที่ 4.16

ตารางที่ 4.16 อายุของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อบริษัทจำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

วงเงินที่ กู้ยืม	ข้อมูล	อายุ					รวม	$\chi^2$ df=20 (Sig)
		ต่ำกว่า30	31-40	41-50	51-60	มากกว่า60		
ต่ำกว่า 200,000	จำนวน	0	28	20	6	2	56	40.198 (0.005)
	ร้อยละ	0	9.33	6.67	2	0.67	18.67	
200,001- 300,000	จำนวน	4	18	28	14	0	64	21.33
	ร้อยละ	1.33	6	9.33	4.67	0	21.33	
300,001- 400,000	จำนวน	4	32	22	12	2	72	24
	ร้อยละ	1.33	10.67	7.33	4	0.67	24	
400,001- 500,000	จำนวน	4	18	22	8	0	52	17.33
	ร้อยละ	1.33	6	7.33	2.67	0	17.33	
500,001- 600,000	จำนวน	0	2	18	12	0	32	10.66
	ร้อยละ	0	0.67	6	4	0	10.66	
มากกว่า 600,001	จำนวน	0	10	8	6	0	24	8
	ร้อยละ	0	3.33	2.67	2	0	8	
รวม	จำนวน	12	108	118	58	4	300	100
	ร้อยละ	4	36	39.33	19.33	1.33	100	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

ในการทดสอบค่าความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังกล่าว จะสามารถกำหนดสมมติฐานได้ดังต่อไปนี้

$H_0$ : อายุ **ไม่มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภค

$H_1$ : อายุ **มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภค

จากการวิเคราะห์ทางสถิติ พบว่าค่า  $\chi^2$  คำนวณได้เท่ากับ 40.198 เมื่อเปรียบเทียบกับค่า Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่าค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.005 มีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือจะยอมรับ  $H_1$  และปฏิเสธ  $H_0$  โดยสรุปได้ว่า การยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภคและอายุ **มีความสัมพันธ์ทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05**

#### 4.3.3 สถานภาพสมรสของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

ผลการศึกษาเปรียบเทียบระหว่างสถานภาพสมรสกับการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากกลุ่มนี้สินเชื่อรถยนต์ของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้ พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสยื่นกู้วงเงินระหว่าง 300,001-400,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.33 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมา มีสถานภาพสมรส ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 400,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 14.67 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏดังตารางที่ 4.17

ตารางที่ 4.17 สถานภาพสมรสของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อบริการรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

วงเงินที่ยื่นกู้	ข้อมูล	สถานภาพสมรส					$\chi^2$ df=15 (Sig)
		โสด	สมรส	ม่าย	หย่าร้าง	รวม	
ต่ำกว่า 200,000	จำนวน	24	24	2	6	56	52.348 (0.000)
	ร้อยละ	8	8	0.67	2	18.67	
200,001- 300,000	จำนวน	10	40	6	8	64	
	ร้อยละ	3.33	13.33	2	2.67	21.33	
300,001- 400,000	จำนวน	14	52	0	6	72	
	ร้อยละ	4.67	17.33	0	2	24	
400,001- 500,000	จำนวน	6	44	2	0	52	
	ร้อยละ	2	14.67	0.67	0	17.33	
500,001- 600,000	จำนวน	0	28	2	2	32	
	ร้อยละ	0	9.33	0.67	0.67	10.66	
มากกว่า 600,001	จำนวน	4	20	0	0	24	
	ร้อยละ	1.33	6.67	0	0	8	
รวม	จำนวน	58	208	12	22	300	
	ร้อยละ	19.33	69.33	4	7.33	100	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

ในการทดสอบค่าความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังกล่าว จะสามารถกำหนดสมมติฐานได้  
ดังต่อไปนี้

$H_0$ : สถานภาพสมรส **ไม่มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการให้บริการสินเชื่อบริการรถยนต์  
ของผู้บริโภค

$H_1$ : สถานภาพสมรส **มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการให้บริการสินเชื่อบริการรถยนต์ของ  
ผู้บริโภค

จากการวิเคราะห์ทางสถิติ พบว่าค่า  $\chi^2$  คำนวณได้เท่ากับ 52.348 เมื่อเปรียบเทียบกับค่า  
Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดง  
ให้เห็นว่าค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 มีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือจะยอมรับ  $H_1$  และ

ปฏิเสธ  $H_0$  โดยสรุปได้ว่า การยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภคและสถานภาพสมรส มีความสัมพันธ์ทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 4.3.4 ระดับการศึกษาของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

ผลการศึกษาเปรียบเทียบระหว่างระดับการศึกษากับการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อรถยนต์ของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้ พบว่า ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 300,001-400,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.33 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมามีระดับการศึกษาปริญญาตรี ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 400,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 14 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏดังตารางที่ 4.18

ตารางที่ 4.18 ระดับการศึกษาของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

วงเงินที่ กู้ยืม	ข้อมูล	ระดับการศึกษา					$\chi^2$ df=15 (Sig)
		ม.ปลาย/ เทียบเท่า	อนุปริญญา/ เทียบเท่า	ปริญญาตรี	สูงกว่า ปริญญาตรี	รวม	
ต่ำกว่า 200,000	จำนวน	6	20	30	0	56	41.522 (0.000)
	ร้อยละ	2	6.67	10	0	18.67	
200,001- 300,000	จำนวน	10	14	36	4	64	
	ร้อยละ	3.33	4.67	12	1.33	21.33	
300,001- 400,000	จำนวน	2	14	52	4	72	
	ร้อยละ	0.67	4.67	17.33	1.33	24	
400,001- 500,000	จำนวน	4	4	42	2	52	
	ร้อยละ	1.33	1.33	14	0.67	17.33	
500,001- 600,000	จำนวน	0	4	26	2	32	
	ร้อยละ	0	1.33	8.67	0.67	10.66	
มากกว่า 600,001	จำนวน	0	2	18	4	24	
	ร้อยละ	0	0.67	6	1.33	8	
รวม	จำนวน	22	58	204	16	300	
	ร้อยละ	7.33	19.33	68	5.33	100	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ



ในการทดสอบค่าความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังกล่าว จะสามารถกำหนดสมมติฐานได้ดังต่อไปนี้

$H_0$ : ระดับการศึกษา **ไม่มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภค

$H_1$ : ระดับการศึกษา **มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภค

จากการวิเคราะห์ทางสถิติ พบว่าค่า  $\chi^2$  คำนวณได้เท่ากับ 41.522 เมื่อเปรียบเทียบค่า Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่าค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 มีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือจะยอมรับ  $H_1$  และปฏิเสธ  $H_0$  โดยสรุปได้ว่า การยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภคและระดับการศึกษา **มี** ความสัมพันธ์ทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 4.3.5 อาชีพของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

ผลการศึกษาเปรียบเทียบระหว่างอาชีพกับการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของกลุ่มตัวอย่าง คัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อรถยนต์ของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้ พบว่า ส่วนใหญ่มีอาชีพเจ้าของกิจการ ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 300,001-400,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 10.67 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมา มีอาชีพพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 200,001-300,000 บาท และ ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 300,001-400,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.33 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏดังตารางที่ 4.19

ตารางที่ 4.19 อาชีพของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อบริษัทจำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

วงเงินที่ยื่นกู้	ข้อมูล	อาชีพ				$\chi^2$ df=10 (Sig)
		ข้าราชการ/ พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	เจ้าของ กิจการ	พนักงาน/ ลูกจ้างบริษัท	รวม	
ต่ำกว่า 200,000	จำนวน	22	18	16	56	12.797 (0.235)
	ร้อยละ	7.33	6	5.33	18.67	
200,001- 300,000	จำนวน	16	20	28	64	
	ร้อยละ	5.33	6.67	9.33	21.33	
300,001- 400,000	จำนวน	12	32	28	72	
	ร้อยละ	4	10.67	9.33	24	
400,001- 500,000	จำนวน	14	18	20	52	
	ร้อยละ	4.67	6	6.67	17.33	
500,001- 600,000	จำนวน	10	10	12	32	
	ร้อยละ	3.33	3.33	4	10.66	
มากกว่า 600,001	จำนวน	6	12	6	24	
	ร้อยละ	2	4	2	8	
รวม	จำนวน	80	110	110	300	
	ร้อยละ	26.67	36.67	36.67	100	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

ในการทดสอบค่าความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังกล่าว จะสามารถกำหนดสมมติฐานได้  
ดังต่อไปนี้

$H_0$ : อาชีพ **ไม่มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อบริษัทของผู้บริโภค

$H_1$ : อาชีพ **มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อบริษัทของผู้บริโภค

จากการวิเคราะห์ทางสถิติ พบว่าค่า  $\chi^2$  คำนวณได้เท่ากับ 12.797 เมื่อเปรียบเทียบกับ  
Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดง  
ให้เห็นว่าค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.235 มีค่ามากกว่า 0.05 นั่นคือจะยอมรับ  $H_0$  และ

ปฏิเสธ  $H_1$  โดยสรุปได้ว่า การยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภคและอาชีพ **ไม่มี** ความสัมพันธ์ทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 4.3.6 รายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

ผลการศึกษาเปรียบเทียบระหว่างรายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนกับการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อรถยนต์ของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้ พบว่า ส่วนใหญ่มีรายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 25,001-35,000 บาท ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 300,001-400,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 13.33 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมา มีรายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 25,001-35,000 บาท ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 400,001-500,000 บาท และมีรายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 15,001-25,000 บาท ยื่นกู้วงเงินต่ำกว่า 200,000 บาท และยื่นกู้วงเงินระหว่าง 200,001-300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.33 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏดังตารางที่ 4.20

ตารางที่ 4.20 รายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อบริษัทจำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

วงเงินที่ กู้ยืม	ข้อมูล	รายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน							$\chi^2$ df=25 (Sig)
		ต่ำกว่า 15,000	15,001- 25,000	25,001- 35,000	35,001- 45,000	45,001- 55,000	มากกว่า 55,001	รวม	
ต่ำกว่า 200,000	จำนวน	4	28	16	6	2	0	56	150.722 (0.000)
	ร้อยละ	1.33	9.33	5.33	2	0.67	0	18.67	
200,001- 300,000	จำนวน	2	28	20	8	6	0	64	
	ร้อยละ	0.67	9.33	6.67	2.67	2	0	21.33	
300,001- 400,000	จำนวน	0	12	40	16	4	0	72	
	ร้อยละ	0	4	13.33	5.33	1.33	0	24	
400,001- 500,000	จำนวน	0	2	28	16	6	0	52	
	ร้อยละ	0	0.67	9.33	5.33	2	0	17.33	
500,001- 600,000	จำนวน	0	0	8	10	10	4	32	
	ร้อยละ	0	0	2.67	3.33	3.33	1.33	10.66	
มากกว่า 600,001	จำนวน	0	0	2	14	6	2	24	
	ร้อยละ	0	0	0.67	4.67	2	0.67	8	
รวม	จำนวน	6	70	114	70	34	6	300	
	ร้อยละ	2	23.33	38	23.33	11.33	2	100	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

ในการทดสอบค่าความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังกล่าว จะสามารถกำหนดสมมติฐานได้ดังต่อไปนี้

$H_0$ : รายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน **ไม่มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการให้บริการสินเชื่อบริษัทของผู้บริโภค

$H_1$ : รายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน **มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการให้บริการสินเชื่อบริษัทของผู้บริโภค

จากการวิเคราะห์ทางสถิติ พบว่าค่า  $\chi^2$  จำนวนได้เท่ากับ 150.722 เมื่อเปรียบเทียบกับ Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่าค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 มีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือจะยอมรับ  $H_1$  และ

ปฏิเสธ  $H_0$  โดยสรุปได้ว่า การยื่นขอวงเงินการให้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภคและรายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์ทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 4.3.7 ระดับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

ผลการศึกษาเปรียบเทียบระหว่างระดับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับกับการให้บริการสินเชื่อรถยนต์ของกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อรถยนต์ของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้ พบว่า ส่วนใหญ่มีระดับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับต่ำกว่า 4.5% ต่อปี ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 200,001-300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 11.33 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมา มีระดับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับระหว่าง 4.6-5.0% ต่อปี ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 300,001-400,000 บาท และ ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 400,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏดังตารางที่ 4.21

ตารางที่ 4.21 ระดับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

วงเงินที่ กู้ยืม	ข้อมูล	ระดับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ(%/ปี)					รวม	$\chi^2$ df=20 (Sig)
		ต่ำกว่า4.5	4.6-5.0	5.1-5.5	5.6-6.0	มากกว่า 6.1		
ต่ำกว่า 200,000	จำนวน	18	20	8	2	8	56	83.350 (0.000)
	ร้อยละ	6	6.67	2.67	0.67	2.67	18.67	
200,001- 300,000	จำนวน	34	14	10	6	0	64	
	ร้อยละ	11.33	4.67	3.33	2	0	21.33	
300,001- 400,000	จำนวน	14	30	14	10	4	72	
	ร้อยละ	4.67	10	4.67	3.33	1.33	24	
400,001- 500,000	จำนวน	4	30	14	4	0	52	
	ร้อยละ	1.33	10	4.67	1.33	0	17.33	
500,001- 600,000	จำนวน	6	16	6	4	0	32	
	ร้อยละ	2	5.33	2	1.33	0	10.66	
มากกว่า 600,001	จำนวน	0	14	10	0	0	24	
	ร้อยละ	0	4.67	3.33	0	0	8	
รวม	จำนวน	76	124	62	26	12	300	
	ร้อยละ	25.33	41.33	20.67	8.67	4	100	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

ในการทดสอบค่าความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังกล่าว จะสามารถกำหนดสมมติฐานได้ดังต่อไปนี้

$H_0$ : ระดับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ **ไม่มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการให้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภค

$H_1$ : ระดับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ **มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการให้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภค

จากการวิเคราะห์ทางสถิติ พบว่าค่า  $\chi^2$  คำนวณได้เท่ากับ 83.350 เมื่อเปรียบเทียบกับ Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่าค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 มีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือจะยอมรับ  $H_1$  และ

ปฏิเสธ  $H_0$  โดยสรุปได้ว่า การยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภคและระดับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ มีความสัมพันธ์ทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 4.3.8 ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

ผลการศึกษเปรียบเทียบระหว่างระยะเวลาในการผ่อนชำระกับการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากกลุ่มนี้สินเชื่อรถยนต์ของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้ พบว่า ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการผ่อนชำระ 60 เดือน ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 300,001-400,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.33 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมามีระยะเวลาในการผ่อนชำระ 48 เดือน ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 200,001-300,000 บาท และมีระยะเวลาในการผ่อนชำระ 60 เดือน ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 400,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 12 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏดังตารางที่ 4.22

ตารางที่ 4.22 ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

วงเงินที่ กู้ยืม	ข้อมูล	ระยะเวลาในการผ่อนชำระ(เดือน)						$\chi^2$ df=20 (Sig)
		24	36	48	60	72	รวม	
ต่ำกว่า 200,000	จำนวน	10	8	20	18	0	56	147.198 (0.000)
	ร้อยละ	3.33	2.67	6.67	6	0	18.67	
200,001- 300,000	จำนวน	6	2	36	20	0	64	
	ร้อยละ	2	0.67	12	6.67	0	21.33	
300,001- 400,000	จำนวน	0	4	6	52	10	72	
	ร้อยละ	0	1.33	2	17.33	3.33	24	
400,001- 500,000	จำนวน	0	0	8	36	8	52	
	ร้อยละ	0	0	2.67	12	2.67	17.33	
500,001- 600,000	จำนวน	0	0	4	24	4	32	
	ร้อยละ	0	0	1.33	8	1.33	10.66	
มากกว่า 600,001	จำนวน	0	0	0	14	10	24	
	ร้อยละ	0	0	0	4.67	3.33	8	
รวม	จำนวน	16	14	74	164	32	300	
	ร้อยละ	5.33	4.67	24.67	54.67	10.67	100	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

ในการทดสอบค่าความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังกล่าว จะสามารถกำหนดสมมติฐานได้  
ดังต่อไปนี้

$H_0$ : ระยะเวลาในการผ่อนชำระ **ไม่มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการให้บริการสินเชื่อ  
รถยนต์ของผู้บริโภค

$H_1$ : ระยะเวลาในการผ่อนชำระ **มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการให้บริการสินเชื่อ  
รถยนต์ของผู้บริโภค

จากการวิเคราะห์ทางสถิติ พบว่าค่า  $\chi^2$  จำนวนได้เท่ากับ 147.198 เมื่อเปรียบเทียบค่า  
Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดง  
ให้เห็นว่าค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 มีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือจะยอมรับ  $H_1$  และ



ปฏิเสธ  $H_0$  โดยสรุปได้ว่า การยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภคและระยะเวลาในการผ่อนชำระ มีความสัมพันธ์ทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 4.3.9 วงเงินผ่อนชำระต่องวดของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

ผลการศึกษาเปรียบเทียบระหว่างวงเงินผ่อนต่องวดกับการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อรถยนต์ของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้ พบว่า ส่วนใหญ่มีวงเงินผ่อนต่องวดต่ำกว่า 6,000 บาท ยื่นกู้วงเงินต่ำกว่า 200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 14 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมามีวงเงินผ่อนต่องวดระหว่าง 6,001-7000 บาท ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 300,001-400,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 11.33 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏดังตารางที่ 4.23

ตารางที่ 4.23 วงเงินผ่อนชำระต่องวดของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

วงเงินที่ กู้ยืม	ข้อมูล	วงเงินผ่อนชำระต่องวด(บาท)					รวม	$\chi^2$ df=20 (Sig)
		ต่ำกว่า 6,000	6,001- 7,000	7,001- 8,000	8,001- 9,000	มากกว่า 9,001		
ต่ำกว่า 200,000	จำนวน	42	8	4	2	0	56	379.092 (0.000)
	ร้อยละ	14	2.67	1.33	0.67	0	18.67	
200,001- 300,000	จำนวน	30	22	4	2	6	64	
	ร้อยละ	10	7.33	1.33	0.67	2	21.33	
300,001- 400,000	จำนวน	12	34	16	4	6	72	
	ร้อยละ	4	11.33	5.33	1.33	2	24	
400,001- 500,000	จำนวน	0	2	18	24	8	52	
	ร้อยละ	0	0.67	6	8	2.67	17.33	
500,001- 600,000	จำนวน	0	0	0	2	30	32	
	ร้อยละ	0	0	0	0.67	10	10.66	
มากกว่า 600,001	จำนวน	0	0	0	0	24	24	
	ร้อยละ	0	0	0	0	8	8	
รวม	จำนวน	84	66	42	34	74	300	
	ร้อยละ	28	22	14	11.33	24.67	100	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

ในการทดสอบค่าความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังกล่าว จะสามารถกำหนดสมมติฐานได้ดังต่อไปนี้

$H_0$ : วงเงินผ่อนชำระต่องวด **ไม่มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภค

$H_1$ : วงเงินผ่อนชำระต่องวด **มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภค

จากการวิเคราะห์ทางสถิติ พบว่าค่า  $\chi^2$  คำนวณได้เท่ากับ 379.092 เมื่อเปรียบเทียบกับ Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่าค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.000 มีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือจะยอมรับ  $H_1$  และ

ปฏิเสธ  $H_0$  โดยสรุปได้ว่า การยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภคและวงเงินผ่อนชำระต่องวด มีความสัมพันธ์ทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 4.3.10 ค่าธรรมเนียมในการกู้ของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

ผลการศึกษาเปรียบเทียบระหว่างค่าธรรมเนียมในการกู้กับการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อรถยนต์ของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้ พบว่า ส่วนใหญ่ไม่เสียค่าธรรมเนียมในการกู้ ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 300,001-400,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.67 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาไม่เสียค่าธรรมเนียมในการกู้ ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 200,001-300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.33 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏดังตารางที่ 4.24

ตารางที่ 4.24 ค่าธรรมเนียมในการกู้ของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

วงเงินที่ยื่นกู้	ข้อมูล	ค่าธรรมเนียมในการกู้			$\chi^2$ df=5 (Sig)
		ไม่เสีย	เสีย	รวม	
ต่ำกว่า 200,000	จำนวน	46	10	56	12.670 (0.027)
	ร้อยละ	15.33	3.33	18.67	
200,001- 300,000	จำนวน	52	12	64	
	ร้อยละ	17.33	4	21.33	
300,001- 400,000	จำนวน	68	4	72	
	ร้อยละ	22.67	1.33	24	
400,001- 500,000	จำนวน	50	2	52	
	ร้อยละ	16.67	0.67	17.33	
500,001- 600,000	จำนวน	30	2	32	
	ร้อยละ	10	0.67	10.66	
มากกว่า 600,001	จำนวน	20	4	24	
	ร้อยละ	6.67	1.33	8	
รวม	จำนวน	266	34	300	
	ร้อยละ	88.67	11.33	100	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

ในการทดสอบค่าความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังกล่าว จะสามารถกำหนดสมมติฐานได้ดังต่อไปนี้

$H_0$ : ค่าธรรมเนียมในการกู้ **ไม่มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภค

$H_1$ : ค่าธรรมเนียมในการกู้ **มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภค

จากการวิเคราะห์ทางสถิติ พบว่าค่า  $\chi^2$  คำนวณได้เท่ากับ 12.670 เมื่อเปรียบเทียบค่า Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่าค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.027 มีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือจะยอมรับ  $H_1$  และปฏิเสธ  $H_0$  โดยสรุปได้ว่า การยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภคและค่าธรรมเนียมในการกู้ **มี** ความสัมพันธ์ทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 4.3.11 การใช้หลักประกันในการกู้ของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

ผลการศึกษาเปรียบเทียบระหว่างการใช้หลักประกันในการกู้กับการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกค้าหนี้สินเชื่อรถยนต์ของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้ พบว่า ส่วนใหญ่ใช้หลักประกันในการกู้ ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 300,001-400,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 23.33 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาใช้หลักประกันในการกู้ ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 200,001-300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.67 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏดังตารางที่ 4.25

ตารางที่ 4.25 การใช้หลักประกันในการกู้ของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

วงเงินที่กู้ยืม	ข้อมูล	การใช้หลักประกันในการกู้			$\chi^2$ df=5 (Sig)
		ใช้หลักประกัน	ไม่ใช้หลักประกัน	รวม	
ต่ำกว่า 200,000	จำนวน	54	2	56	9.419 (0.093)
	ร้อยละ	18	0.67	18.67	
200,001- 300,000	จำนวน	56	8	64	
	ร้อยละ	18.67	2.67	21.33	
300,001- 400,000	จำนวน	70	2	72	
	ร้อยละ	23.33	0.67	24	
400,001- 500,000	จำนวน	50	2	52	
	ร้อยละ	16.67	0.67	17.33	
500,001- 600,000	จำนวน	30	2	32	
	ร้อยละ	10	0.67	10.66	
มากกว่า 600,001	จำนวน	24	0	24	
	ร้อยละ	8	0	8	
รวม	จำนวน	284	16	300	
	ร้อยละ	94.67	5.33	100	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

ในการทดสอบค่าความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังกล่าว จะสามารถกำหนดสมมติฐานได้ดังต่อไปนี้

$H_0$ : การใช้หลักประกันในการกู้ **ไม่มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการให้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภค

$H_1$ : การใช้หลักประกันในการกู้ **มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการให้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภค

จากการวิเคราะห์ทางสถิติ พบว่าค่า  $\chi^2$  คำนวณได้เท่ากับ 9.419 เมื่อเปรียบเทียบกับ Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดง

ให้เห็นว่าค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.093 มีค่ามากกว่า 0.05 นั่นคือจะยอมรับ  $H_0$  และปฏิเสธ  $H_1$  โดยสรุปได้ว่า การยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภคและการใช้หลักประกันในการกู้ **ไม่มี** ความสัมพันธ์ทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 4.3.12 วิธีในการชำระเงินคืนของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

ผลการศึกษาเปรียบเทียบระหว่างวิธีในการชำระเงินคืนกับการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อรถยนต์ของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้ พบว่า ส่วนใหญ่ชำระเงินคืนผ่านเซเว่น-อีเลฟเว่น ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 200,001-300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาชำระเงินคืนผ่านธนาคารชนชาติโดยตรง ยื่นกู้วงเงินต่ำกว่า 200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏดังตารางที่ 4.26

ตารางที่ 4.26 วิธีในการชำระเงินค้ำของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อบริษัทจำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

วงเงินที่ กู้ยืม	ข้อมูล	วิธีในการชำระเงินค้ำ						$\chi^2$ df=20 (Sig)
		ธ.ธน ชาติ	ATM ธ. ธนชาติ	ไปรษณีย์	7-11	ธนาคารที่ร่วม รับชำระ	รวม	
ต่ำกว่า 200,000	จำนวน	24	6	0	22	4	56	39.118 (0.006)
	ร้อยละ	8	2	0	7.33	1.33	18.67	
200,001- 300,000	จำนวน	22	4	0	30	8	64	
	ร้อยละ	7.33	1.33	0	10	2.67	21.33	
300,001- 400,000	จำนวน	22	4	4	20	22	72	
	ร้อยละ	7.33	1.33	1.33	6.67	7.33	24	
400,001- 500,000	จำนวน	14	6	2	12	18	52	
	ร้อยละ	4.67	2	0.67	4	6	17.33	
500,001- 600,000	จำนวน	12	2	0	12	6	32	
	ร้อยละ	4	0.67	0	4	2	10.66	
มากกว่า 600,001	จำนวน	8	0	2	6	8	24	
	ร้อยละ	2.67	0	0.67	2	2.67	8	
รวม	จำนวน	102	22	8	102	66	300	
	ร้อยละ	34	7.33	2.67	34	22	100	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

ในการทดสอบค่าความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังกล่าว จะสามารถกำหนดสมมติฐานได้ดังต่อไปนี้

$H_0$ : วิธีในการชำระเงินค้ำ **ไม่มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อบริษัทของผู้บริโภค

$H_1$ : วิธีในการชำระเงินค้ำ **มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อบริษัทของผู้บริโภค

จากการวิเคราะห์ทางสถิติ พบว่าค่า  $\chi^2$  คำนวณได้เท่ากับ 39.118 เมื่อเปรียบเทียบกับ Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่าค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.006 มีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือจะยอมรับ  $H_1$  และ

ปฏิเสธ  $H_0$  โดยสรุปได้ว่า การยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภคและวิธีในการชำระเงินคืน มีความสัมพันธ์ทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

#### 4.3.13 การผิณัดชำระหนี้ของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

ผลการศึกษาเปรียบเทียบระหว่างการผิณัดชำระหนี้กับการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อรถยนต์ของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้ พบว่า ส่วนใหญ่ไม่เคยผิณัดชำระหนี้ ยื่นกู้วงเงินระหว่าง 300,001-400,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาไม่เคยผิณัดชำระหนี้ ยื่นกู้วงเงินต่ำกว่า 200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 14 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ดังปรากฏดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.27 การผิณัดชำระหนี้ของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อรถยนต์จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

วงเงินที่ยื่นกู้	ข้อมูล	การผิณัดชำระหนี้			$\chi^2$ df=5 (Sig)
		เคย	ไม่เคย	รวม	
ต่ำกว่า 200,000	จำนวน	14	42	56	8.018 (0.155)
	ร้อยละ	4.67	14	18.67	
200,001- 300,000	จำนวน	28	36	64	
	ร้อยละ	9.33	12	21.33	
300,001- 400,000	จำนวน	18	54	72	
	ร้อยละ	6	18	24	
400,001- 500,000	จำนวน	16	36	52	
	ร้อยละ	5.33	12	17.33	
500,001- 600,000	จำนวน	10	22	32	
	ร้อยละ	3.33	7.33	10.66	
มากกว่า 600,001	จำนวน	10	14	24	
	ร้อยละ	3.33	4.67	8	
รวม	จำนวน	96	204	300	
	ร้อยละ	32	68	100	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ



ในการทดสอบค่าความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยดังกล่าว จะสามารถกำหนดสมมติฐานได้ดังต่อไปนี้

$H_0$ : การผิคนัดชำระ **ไม่มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภค

$H_1$ : การผิคนัดชำระ **มี** ความสัมพันธ์กับการยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภค

จากการวิเคราะห์ทางสถิติ พบว่าค่า  $\chi^2$  คำนวณได้เท่ากับ 8.018 เมื่อเปรียบเทียบค่า Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงให้เห็นว่าค่า Significance ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.155 มีค่ามากกว่า 0.05 นั่นคือจะยอมรับ  $H_0$  และปฏิเสธ  $H_1$  โดยสรุปได้ว่า การยื่นขอวงเงินการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภคและการผิคนัดชำระ **ไม่มี** ความสัมพันธ์ทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

จากผลการวิเคราะห์ข้างต้น สรุปว่า ผู้บริโภคกลุ่มตัวอย่างมีข้อมูลโดยทั่วไปและพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ที่ **มีความสัมพันธ์** ต่อการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่กับวงเงินที่ยื่นกู้ ทั้งหมดรวม 10 ปัจจัย ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน ระดับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับระยะเวลาในการผ่อนชำระ วงเงินผ่อนต่องวด ค่าธรรมเนียมในการกู้ และวิธีในการชำระเงินคืน โดยค่าที่ได้จากการวิเคราะห์ทางสถิติทั้ง 10 ปัจจัยนี้ เมื่อเปรียบเทียบค่า Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 หากค่าที่คำนวณได้มีค่าน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  เนื่องจากค่า Significance ที่คำนวณได้ตกในขอบเขตวิกฤต ดังปรากฏตามตารางที่ 4.28

สำหรับข้อมูลโดยทั่วไปและพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ที่ **ไม่มีความสัมพันธ์** ต่อการใช้บริการสินเชื่อรถยนต์ของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่กับวงเงินที่ยื่นกู้ ทั้งหมดรวม 3 ปัจจัย ประกอบด้วย อาชีพ การใช้หลักประกันในการกู้ และการผิคนัดชำระหนี้ โดยค่าที่ได้จากการวิเคราะห์ทางสถิติทั้ง 3 ปัจจัยนี้ เมื่อเปรียบเทียบค่า Significance โดยใช้นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 หากค่าที่คำนวณได้มีค่ามากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐาน  $H_0$  เนื่องจากค่า Significance ที่คำนวณได้ตกนอกขอบเขตวิกฤต ดังปรากฏตามตารางที่ 4.29

ตารางที่ 4.28 สรุปผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลโดยทั่วไปและพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบริษัทที่มีความสัมพันธ์ต่อการใช้บริการสินเชื่อบริษัทของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

ข้อมูลและพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบริษัทที่มีความสัมพันธ์ต่อการใช้บริการสินเชื่อบริษัทของผู้บริโภค	ค่าไค-สแควร์ : $\chi^2$ ที่คำนวณได้	ค่า Significance
1. เพศ	18.772	0.002
2. อายุ	40.198	0.005
3. สถานภาพสมรส	52.348	0.000
4. ระดับการศึกษา	41.522	0.000
5. รายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน	150.722	0.000
6. ระดับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ	83.350	0.000
7. ระยะเวลาในการผ่อนชำระ	147.198	0.000
8. วงเงินผ่อนต่องวด	379.092	0.000
9. ค่าธรรมเนียมในการกู้	12.670	0.027
10. วิธีในการชำระเงินคืน	39.118	0.006

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ค่าที่คำนวณได้ตกอยู่ในขอบเขตวิกฤต ซึ่งปฏิเสธสมมติฐาน  $H_0$  ดังนั้นสรุปผลจะเป็นไปตามสมมติฐาน  $H_1$  ที่ตั้งไว้

ตารางที่ 4.29 สรุปผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลโดยทั่วไปและพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบริษัทที่ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการใช้บริการสินเชื่อบริษัทของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่จำแนกตามวงเงินที่ยื่นกู้

ข้อมูลและพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบริษัทที่ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการใช้บริการสินเชื่อบริษัทของผู้บริโภค	ค่าไค-สแควร์ : $\chi^2$ ที่คำนวณได้	ค่า Significance
1. อาชีพ	12.797	0.235
2. การใช้หลักประกันในการกู้	9.419	0.093
3. การผิคนัดชำระหนี้	8.018	0.155

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% หรือที่ระดับนัยสำคัญ 0.05  
ค่าที่คำนวณได้ตกอยู่ในขอบเขตวิกฤต ซึ่งยอมรับสมมติฐาน  $H_0$   
ดังนั้นสรุปผลจะเป็นไปตามสมมติฐาน  $H_0$  ที่ตั้งไว้

#### 4.4 ปัจจัยการตลาดที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อบริโภคของผู้บริโภคกลุ่มตัวอย่าง

โดยผู้ศึกษาได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อบริโภคของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ได้แก่ ด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคา ด้านสถานที่ ด้านการส่งเสริมการตลาด ด้านบุคลากร และด้านกระบวนการ โดยสถิติที่ใช้คือ มาตรฐานค่าลิเคอร์ท (Likert Scale) และได้แบ่งมาตรฐานของระดับอิทธิพลโดยมีหลักเกณฑ์ให้คะแนนดังนี้

ระดับอิทธิพล	ค่าคะแนน
มาก	3
ปานกลาง	2
น้อย	1

ทำการวิเคราะห์แนรวมของแต่ละปัจจัย ในการแปลความหมาย ใช้คะแนนเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างเป็นเกณฑ์ผู้ศึกษาใช้หลักเกณฑ์ในการแปลผล โดยการวิเคราะห์ข้อมูลจากค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง ดังนี้

ช่วงคะแนน	2.51 – 3.00	หมายถึง มีอิทธิพลมาก
ช่วงคะแนน	1.51 – 2.50	หมายถึง มีอิทธิพลปานกลาง
ช่วงคะแนน	1.00 – 1.50	หมายถึง มีอิทธิพลน้อย

ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านกระบวนการมีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อบริโภคของผู้บริโภคกลุ่มตัวอย่างมีค่าเฉลี่ยมากที่สุด 2.5577 คะแนน มีระดับอิทธิพลมากรองลงมา คือ ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์มีคะแนนเฉลี่ย 2.5 มีระดับอิทธิพลปานกลางและปัจจัยการตลาดที่มีคะแนนเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาดมีคะแนนเฉลี่ย 2.1333 ดังตารางที่ 4.30

ตารางที่ 4.30 ค่าเฉลี่ยปัจจัยด้านการตลาด

ปัจจัยการตลาด	ค่าเฉลี่ยรวม
1. ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์	2.5
2. ปัจจัยด้านราคา	2.4799
3. ปัจจัยด้านสถานที่	2.1911
4. ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด	2.1333
5. ปัจจัยด้านบุคลากร	2.3911
6. ปัจจัยด้านกระบวนการ	2.5577

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

#### 4.4.1 ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกรายนี้ขึ้นชื่อรถยนต์ของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่าปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์มีคะแนนเฉลี่ยในระดับอิทธิพลมาก 2 ปัจจัย คือ จำนวนเงินกู้ที่ได้รับการอนุมัติเหมาะสม มีคะแนนเฉลี่ยมากที่สุด 2.6333 คะแนน รองลงมาธนาคารมีความน่าเชื่อถือ มั่นคง มีชื่อเสียง มีคะแนนเฉลี่ย 2.56 คะแนน และมีคะแนนเฉลี่ยในระดับอิทธิพลปานกลาง คือ การใช้หลักประกันในการกู้ยืม มีคะแนนเฉลี่ย 2.3067 ดังปรากฏตามตารางที่ 4.31

ตารางที่ 4.31 จำนวนระดับอิทธิพลและค่าเฉลี่ยของปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์

ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์	ข้อมูล	ระดับอิทธิพล			ค่าเฉลี่ย	รวม
		น้อย	ปานกลาง	มาก		
1. การใช้หลักประกันในการกู้ยืม	จำนวน	10	188	102	2.3067	300
	ร้อยละ	3.3	62.7	34		100
2. จำนวนเงินกู้ที่ได้รับการอนุมัติเหมาะสม	จำนวน	0	110	190	2.6333	300
	ร้อยละ	0	36.7	63.3		100
3. ธนาคารมีความน่าเชื่อถือ มั่นคง มีชื่อเสียง	จำนวน	4	124	172	2.56	300
	ร้อยละ	1.3	41.3	57.3		100
ค่าเฉลี่ยรวม					2.5	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

#### 4.4.2 ปัจจัยด้านราคา

ผลการศึกษากลุ่มตัวอย่างคัดเลือกรายการจากลูกหนี้สินเชื่อบริษัทของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่าด้านราคามีคะแนนเฉลี่ยในระดับอิทธิพลมาก 2 ปัจจัย คือ อัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมเหมาะสม มีคะแนนเฉลี่ยมากที่สุด 2.6933 คะแนน รองลงมาระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้คืนเหมาะสม มีคะแนนเฉลี่ย 2.6333 คะแนน และมีคะแนนเฉลี่ยในระดับอิทธิพลปานกลาง คือ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการดำเนินการเหมาะสม มีคะแนนเฉลี่ย 2.1133 ดังปรากฏตามตารางที่ 4.32

ตารางที่ 4.32 จำนวนระดับอิทธิพลและค่าเฉลี่ยของปัจจัยด้านราคา

ปัจจัยด้านราคา	ข้อมูล	ระดับอิทธิพล			ค่าเฉลี่ย	รวม
		น้อย	ปานกลาง	มาก		
1. อัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืม เหมาะสม	จำนวน	2	88	210	2.6933	300
	ร้อยละ	0.7	29.3	70		100
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใน การดำเนินการเหมาะสม	จำนวน	34	198	68	2.1133	300
	ร้อยละ	11.3	66	22.7		100
3. ระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้ คืนเหมาะสม	จำนวน	4	102	194	2.6333	300
	ร้อยละ	1.3	34	64.7		100
ค่าเฉลี่ยรวม					2.4799	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

#### 4.4.3 ปัจจัยด้านสถานที่

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้เงินเชื่อรถยนต์ของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่าปัจจัยด้านสถานที่มีคะแนนเฉลี่ยในระดับอิทธิพลปานกลาง 3 ปัจจัย คือ มีเครื่องมือและอุปกรณ์ที่ทันสมัยไว้ให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีคะแนนเฉลี่ยมากที่สุด 2.2933 คะแนน รองลงมาตั้งอยู่ในทำเลที่สะดวกในการติดต่อ มีคะแนนเฉลี่ย 2.1667 คะแนน และมีการตกแต่งที่สวยงามทั้งภายนอกและภายในอาคาร มีคะแนนเฉลี่ยน้อยที่สุด 2.1133 คะแนน ดังปรากฏตามตารางที่ 4.33

ตารางที่ 4.33 จำนวนระดับอิทธิพลและค่าเฉลี่ยของปัจจัยด้านสถานที่

ปัจจัยด้านสถานที่	ข้อมูล	ระดับอิทธิพล			ค่าเฉลี่ย	รวม
		น้อย	ปานกลาง	มาก		
1. ตั้งอยู่ในทำเลที่สะดวกในการติดต่อ	จำนวน	18	214	68	2.1667	300
	ร้อยละ	6	71.3	22.7		100
2. มีการตกแต่งที่สวยงามทั้งภายนอกและภายในอาคาร	จำนวน	34	198	68	2.1133	300
	ร้อยละ	11.3	66	22.7		100
3. มีเครื่องมือและอุปกรณ์ที่ทันสมัยไว้ให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ	จำนวน	22	168	110	2.2933	300
	ร้อยละ	7.3	56	36.7		100
ค่าเฉลี่ยรวม					2.1911	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

#### 4.4.4 ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่าปัจจัยด้านสถานที่มีคะแนนเฉลี่ยในระดับอิทธิพลปานกลาง 3 ปัจจัย คือ มีการลดดอกเบี้ยให้ลูกค้าในกรณีพิเศษต่างๆ มีคะแนนเฉลี่ยมากที่สุด 2.3 คะแนน รองลงมา มีการโฆษณาและการให้ข้อมูลข่าวสารผ่านสื่อต่างๆ มีคะแนนเฉลี่ย 2.1333 คะแนน และมีบริการโทรศัพท์ในการให้คำปรึกษา 24 ชั่วโมง มีคะแนนเฉลี่ย น้อยที่สุด 1.9666 คะแนน ดังปรากฏตามตารางที่ 4.33

ตารางที่ 4.34 จำนวนระดับอิทธิพลและค่าเฉลี่ยของปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด

ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด	ข้อมูล	ระดับอิทธิพล			ค่าเฉลี่ย	รวม
		น้อย	ปานกลาง	มาก		
1. มีการโฆษณาและการให้ข้อมูล ข่าวสารผ่านสื่อต่างๆ	จำนวน	30	200	70	2.1333	300
	ร้อยละ	10	66.7	23.3		100
2. มีบริการโทรศัพท์ในการให้ คำปรึกษา 24 ชั่วโมง	จำนวน	72	166	62	1.9666	300
	ร้อยละ	24	55.3	20.7		100
3. มีการลดดอกเบี้ยให้ลูกค้าในกรณี พิเศษต่างๆ	จำนวน	28	154	118	2.3	300
	ร้อยละ	9.3	51.3	39.3		100
ค่าเฉลี่ยรวม					2.1333	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ



#### 4.4.5 ปัจจัยด้านบุคลากร

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างคัดเลือกรายนี้ขึ้นชื่อรถยนต์ของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่าปัจจัยด้านสถานที่มีคะแนนเฉลี่ยในระดับอิทธิพลปานกลาง 3 ปัจจัย คือ พนักงานธนาคารมีมนุษยสัมพันธ์ดี พุดจาดี และเต็มใจในการให้บริการ มีคะแนนเฉลี่ยมากที่สุด 2.5 คะแนน รองลงมาพนักงานธนาคารมีทักษะและประสิทธิภาพในการทำงาน มีคะแนนเฉลี่ย 2.4 คะแนน และพนักงานธนาคารมีบุคลิกดี และแต่งกายสะอาดเหมาะสม มีคะแนนเฉลี่ยน้อยที่สุด 2.2733 คะแนน ดังปรากฏตามตารางที่ 4.34

ตารางที่ 4.35 จำนวนระดับอิทธิพลและค่าเฉลี่ยของปัจจัยด้านบุคลากร

ปัจจัยด้านบุคลากร	ข้อมูล	ระดับอิทธิพล			ค่าเฉลี่ย	รวม
		น้อย	ปานกลาง	มาก		
1. พนักงานธนาคารมีบุคลิกดี และแต่งกายสะอาดเหมาะสม	จำนวน	10	198	92	2.2733	300
	ร้อยละ	3.3	66	30.7		100
2. พนักงานธนาคารมีทักษะและประสิทธิภาพในการทำงาน	จำนวน	16	148	136	2.4	300
	ร้อยละ	5.3	49.3	45.4		100
3. พนักงานธนาคารมีมนุษยสัมพันธ์ดี พุดจาดี และเต็มใจในการให้บริการ	จำนวน	14	122	164	2.5	300
	ร้อยละ	4.7	40.7	54.6		100
ค่าเฉลี่ยรวม					2.3911	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

#### 4.4.6 ปัจจัยด้านกระบวนการ

ผลการศึกษากลุ่มตัวอย่างคัดเลือกจากลูกหนี้สินเชื่อบริษัทของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่ โดยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จำนวน 300 ราย พบว่าปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์มีคะแนนเฉลี่ยในระดับอิทธิพลมาก 2 ปัจจัย คือ มีระบบการทำงานที่ถูกต้อง แม่นยำ มีคะแนนเฉลี่ยมากที่สุด 2.6166 คะแนน รองลงมาคือระบบในการชำระคืนไม่ยุ่งยากและซับซ้อน มีคะแนนเฉลี่ย 2.5966 คะแนน และมีคะแนนเฉลี่ยในระดับอิทธิพลปานกลาง คือ มีความสะดวกรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ มีคะแนนเฉลี่ย 2.46 ดังปรากฏตามตารางที่ 4.35

ตารางที่ 4.36 จำนวนระดับอิทธิพลและค่าเฉลี่ยของปัจจัยด้านกระบวนการ

ปัจจัยด้านกระบวนการ	ข้อมูล	ระดับอิทธิพล			ค่าเฉลี่ย	รวม
		น้อย	ปานกลาง	มาก		
1. มีความสะดวกรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ	จำนวน	0	144	150	2.46	300
	ร้อยละ	0	48	52		100
2. มีระบบการทำงานที่ถูกต้อง แม่นยำ	จำนวน	2	111	187	2.6166	300
	ร้อยละ	0.7	37	62.3		100
3. มีระบบในการชำระคืนไม่ยุ่งยาก และซับซ้อน	จำนวน	2	117	181	2.5966	300
	ร้อยละ	0.7	39	60.3		100
ค่าเฉลี่ยรวม					2.5577	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

สรุป จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อรายตัวของผู้บริโภคในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ได้แก่ ด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคา ด้านสถานที่ ด้านการส่งเสริมการตลาด ด้านบุคลากร และด้านกระบวนการ พบว่า ด้านราคา โดยปัจจัยอัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมเหมาะสมมีคะแนนเฉลี่ยในระดับอิทธิพลมาก มีคะแนนเฉลี่ยมากที่สุด 2.6933 คะแนน รองลงมาคือด้านผลิตภัณฑ์ โดยปัจจัยจำนวนเงินกู้ที่ได้รับการอนุมัติเหมาะสม และด้านราคา ปัจจัยระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้สินเหมาะสมมีคะแนนเฉลี่ย 2.6333 โดยปัจจัยที่มีคะแนนเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ ด้านการส่งเสริมการตลาด โดยมีคะแนนเฉลี่ยในระดับอิทธิพลปานกลาง มีคะแนนเฉลี่ยน้อยที่สุด 1.9666 คะแนน