

บทที่ 5 ผลการศึกษา

จากการนำข้อมูลของลูกค้าที่เข้าชื่อของบริษัทสยามพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด สาขา ลำปาง จำนวน 200 ราย โดยมีจำนวนของกลุ่มลูกค้าปกติ เท่ากับ 100 ราย และกลุ่มลูกค้าไม่ปกติจำนวน 100 ราย มาวิเคราะห์โดยวิธี Probit Analysis ผลการศึกษาปรากฏดังนี้

5.1 ลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

ในหัวข้อนี้จะกล่าวถึงลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาเพื่อประกอบการวิเคราะห์ทางด้าน อายุ รายได้ สถานภาพทางหน้าที่การงาน ประสบการณ์ในการทำงาน สถานภาพสมรสและการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

ตารางที่ 5.1 แสดงอายุของลูกค้า

อายุ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 30 ปี	42	21.0
31 - 40 ปี	73	36.5
41 - 50 ปี	67	33.5
มากกว่า 50 ปีขึ้นไป	18	9.0
รวม	200	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 5.1 แสดงอายุของลูกค้าพบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่มีอายุตั้งแต่ 31-40 ปี เท่ากับร้อยละ 36.5 รองมาคือกลุ่มลูกค้าอายุตั้งแต่ 41-50 ปี เท่ากับร้อยละ 33.5 กลุ่มลูกค้าอายุน้อยกว่า 30 ปี เท่ากับร้อยละ 21.0 และกลุ่มลูกค้าอายุมากกว่า 50 ปีขึ้นไป เท่ากับร้อยละ 9.0

ตารางที่ 5.2 แสดงระดับรายได้ของลูกค้า

ระดับรายได้ (บาท / เดือน)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 10,000	42	21.0
10,001 – 20,000	85	42.5
20,001 – 30,000	40	20.0
มากกว่า 30,000 ขึ้นไป	33	16.5
รวม	200	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

ส่วนระดับรายได้ของลูกค้าพบว่าส่วนใหญ่อยู่ในระดับ 10,001 – 20,000 บาทต่อเดือน เท่ากับร้อยละ 42.5 (ดังแสดงในตารางที่ 5.2) รองลงมาคือ รายได้น้อยกว่า 10,000 บาทต่อเดือน เท่ากับร้อยละ 21.0 ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับระดับรายได้ตั้งแต่ 20,001-31,000 บาท เท่ากับร้อยละ 20.0 ส่วนกลุ่มรายได้ที่มีสัดส่วนน้อยที่สุดคือ ระดับรายได้มากกว่า 30,000 บาทขึ้นไป เท่ากับร้อยละ 16.5

ตารางที่ 5.3 แสดงสถานภาพทางหน้าที่การงานของลูกค้า

สถานภาพทาง หน้าที่การงาน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ผู้บริหารหรือเจ้าของกิจการ	108	54.0
อื่น ๆ	92	46.0
รวม	200	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 5.3 พิจารณาสถานภาพหน้าที่การงานของลูกค้าพบว่าลูกค้าที่มีสถานภาพเป็นผู้บริหาร หรือเจ้าของกิจการ มีสัดส่วนมากที่สุด เท่ากับร้อยละ 54.0 ส่วนลูกค้าที่มีสถานภาพอื่น ๆ เท่ากับร้อยละ 46.0

ตารางที่ 5.4 แสดงประสบการณ์ในการทำงานของลูกค้า

ประสบการณ์	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 10 ปี	141	70.5
11 – 20 ปี	50	25.0
มากกว่า 20 ปีขึ้นไป	9	4.5
รวม	200	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

ส่วนประสบการณ์ในการทำงานพบว่าส่วนใหญ่มีประสบการณ์ในการทำงานน้อยกว่า 10 ปี เท่ากับร้อยละ 70.5 รองลงมาคือประสบการณ์ตั้งแต่ 11 – 20 ปี เท่ากับร้อยละ 25.0 ส่วนลูกหนี้ที่มีประสบการณ์มากกว่า 20 ปีขึ้นไป มีสัดส่วนน้อยที่สุด เท่ากับร้อยละ 4.5

ตารางที่ 5.5 แสดงสถานภาพสมรสของลูกค้า

สถานภาพสมรส	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
สมรสแล้ว	158	79.0
โสด หม้าย และหย่า	42	21.0
รวม	200	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

พิจารณาด้านสถานภาพการสมรสพบว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่อยู่ในสถานภาพสมรสแล้ว เท่ากับร้อยละ 79.0 รองลงมาคือสถานภาพโสด หม้าย และหย่า เท่ากับร้อยละ 21.0

ตารางที่ 5.6 แสดงการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองของลูกค้า

ที่อยู่อาศัย	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
เป็นของตนเอง	162	81.0
ไม่มีที่อยู่เป็นของตนเอง	38	19.0
รวม	200	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

พิจารณาด้านการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ดังตารางที่ 10 พบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง เท่ากับร้อยละ 81.0 ลูกหนี้ที่ไม่มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง เช่นเช่าที่พักอาศัย เท่ากับ ร้อยละ 19.0

ตารางที่ 5.7 แสดงอาชีพของลูกหนี้

อาชีพ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
รับราชการหรือรัฐวิสาหกิจ	62	31.0
พนักงานบริษัทเอกชน	25	12.5
รับเหมาก่อสร้าง	4	2.0
ค้าขาย	105	52.5
เกษตรกร	4	2.0
รวม	200	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

ทางด้านอาชีพของลูกหนี้พบว่าส่วนใหญ่มีอาชีพ ค้าขาย ร้อยละ 52.5 รองลงมาคืออาชีพรับราชการหรือรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 31.0 พนักงานบริษัทเอกชน ร้อยละ 12.5 อาชีพรับเหมาก่อสร้าง และเกษตรกร มีจำนวนเท่ากันคือ ร้อยละ 2.0

5.2 ผลการวิเคราะห์โปรบิต

ผลการศึกษาปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้มีปัญหาในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ของบริษัทลีสซิ่งซึ่งทำการศึกษาโดยวิธี Probit Analysis ปรากฏดังตารางที่ 5.8

ตารางที่ 5.8 แสดงผลการวิเคราะห์โดยวิธี Probit model โดยวิธี Maximum Likelihood

Estimates

ตัวแปร(Variables)	ค่าสัมประสิทธิ์ (Coefficient)	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐานของค่า ความคลาดเคลื่อน (Standard error)	ค่านัยสำคัญทาง สถิติ(T-ratio)	ระดับนัยสำคัญ (Significant level)
ค่าคงที่(α)	3.892928	1.3669257	2.848****	0.0044
รายได้(X_1)	-0.0000096	0.0000056	-1.729**	0.0838
ประสบการณ์(X_2)	-0.0449913	0.021682	-2.075***	0.0380
จำนวนงวด(X_3)	-0.0066887	0.027022	-0.248	0.8045
ค่างวด(X_4)	-0.000205	0.0001195	-1.719**	0.0855
วงเงินให้สินเชื่อ(X_5)	0.0000078	0.0000038	2.049***	0.0404
ยอดหนี้คงเหลือ(X_6)	-0.0000054	0.0000012	-4.306****	0.0000
ร้อยละของเงินดาวน์(X_7)	-0.0673750	0.012492	-5.393****	0.0000
ตำแหน่งงาน(X_8)	0.0345982	0.276884	0.125	0.9006
สถานภาพสมรส(X_9)	-0.3076829	0.296328	-1.038	0.2991
การมีที่อยู่อาศัยเป็น ของตัวเอง(X_{10})	0.1962137	0.313563	0.626	0.5315
อายุ(X_{11})	0.0165279	0.014724	0.791	0.4287
อาชีพรับราชการหรือ รัฐวิสาหกิจ(X_{12})	-0.4363786	0.302200	-1.444*	0.1487

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ : Log - Likelihood = -92.00942

Restricted (Slopes = 0) = -138.6294

Chi-squared (12) = 93.24003

Significance Level = 0.000000

Mc Fadden R^2 = 0.3363

**** Significant at $\alpha = 0.005$

*** Significant at $\alpha = 0.025$

** Significant at $\alpha = 0.05$

* Significant at $\alpha = 0.10$

สำหรับความน่าเชื่อถือของสมการจากสมการทดสอบความเหมาะสมของแบบจำลอง Probit จะได้ค่า Mc Fadden R² เป็นตัววัดตามสมการ

$$\text{Mc Fadden } R^2 = 1 - \frac{\text{Log.Likelihood}}{\text{Restricted.Log.Likelihood}}$$

โดยที่ความเหมาะสมของค่าดังกล่าวจะอยู่ในช่วง 0.2-0.4 ซึ่งผลการคำนวณพบว่าค่า Mc Fadden R² = 0.3363 ซึ่งแสดงว่าแบบจำลอง Probit ที่ศึกษามีความเหมาะสม

จากตารางที่ 5.8 ซึ่งแสดงผลการทดสอบโดยวิธี Probit Analysis จะเห็นได้ว่าปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้มีปัญหาในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ของบริษัทลิสซิ่งที่ทำการศึกษา มีจำนวน 7 ตัวแปร ได้แก่ รายได้ (X₁) ประสบการณ์ (X₂) ค่างวด (X₄) วงเงินให้สินเชื่อ (X₅) ยอดคงเหลือ (X₆) ร้อยละของเงินคาวน (X₇) และอาชีพรับราชการ หรือรัฐวิสาหกิจ (X₁₂) ดังมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. รายได้ (X₁) ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ -0.0000096 นั้นหมายความว่าหากลูกหนี้ตัวอย่างใดมีรายได้อยู่ในระดับต่ำ หนี้ของลูกหนี้ดังกล่าวมีโอกาสที่จะเป็นหนี้มีปัญหา ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.05

2. ประสบการณ์ (X₂) ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ -0.04499 นั้นหมายความว่าหากลูกหนี้ตัวอย่างใดมีประสบการณ์ในการทำงานน้อย หนี้ของลูกหนี้ดังกล่าวมีโอกาสที่จะเป็นหนี้มีปัญหา ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.025

3. ค่างวด (X₄) ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ -0.0002055 นั้นหมายความว่า หากค่างวดของลูกหนี้ตัวอย่างใดมีจำนวนน้อย หนี้ของลูกหนี้ดังกล่าวมีโอกาสที่จะเป็นหนี้มีปัญหา ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.05

4. วงเงินให้สินเชื่อ (X₅) ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ 0.0000078 นั้นหมายความว่าหากลูกหนี้ตัวอย่างใดได้รับวงเงินสินเชื่อในจำนวนสูง หนี้ของลูกหนี้ดังกล่าวมีโอกาสที่จะเป็นหนี้มีปัญหา ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.025

5. ยอดหนี้คงเหลือ (X₆) ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ -0.0000054 นั้นหมายความว่าหากลูกหนี้ตัวอย่างใดมียอดหนี้คงเหลือน้อย หนี้ของลูกหนี้ดังกล่าวมีโอกาสที่จะเป็นหนี้มีปัญหา ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.005 ทั้งนี้อาจมีสาเหตุมาจากความตั้งใจที่จะไม่ชำระหนี้ให้ตรงตามกำหนด เนื่องจากเห็นว่าไม่มียอดหนี้เหลืออยู่น้อย

6. รั้อยละของเงินดาวน์(X_7) ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ -0.067375 นั้นหมายความว่าหากลูกหนี้ตัวอย่างใดมีรั้อยละของเงินดาวน์ต่ำ หนี้ของลูกหนี้นี้ดังกล่าวมีโอกาสที่จะเป็นหนี้มีปัญหา ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.005 ซึ่งสอดคล้องกับผลการทดสอบของตัวแปรวงเงินให้สินเชื่อ(X_5) และค่างวด (X_4)

7. อาชีพรับราชการ(X_{12}) ค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ -0.436378 นั้นหมายความว่า หากลูกหนี้นี้ตัวอย่างใดไม่ได้ประกอบอาชีพรับราชการหรือรัฐวิสาหกิจ หนี้ของลูกหนี้นี้ดังกล่าวมีโอกาสที่จะเป็นหนี้มีปัญหา ด้วยความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.10