

บทที่ 4

ผลการวิจัย

การวิจัย เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาลักษณะส่วนบุคคลและข้อมูลการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนของลูกหนี้สินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี 2) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี 3) เพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล และจำแนกตามข้อมูลการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน ให้สอดคล้องกับปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลงในสัญญาเงินกู้ ในเขตพื้นที่ จังหวัดเพชรบุรี รวม 7 สาขา ได้แก่ สาขาเพชรบุรี สาขาท่ายาง สาขาบ้านแหลม สาขาชะอำ สาขาเขาย้อย สาขาสะพานจอมเกล้า และสาขาหนองหญ้าปล้อง จำนวน 253 ราย วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปด้วยคอมพิวเตอร์ ผลการศึกษาได้นำเสนอในรูปแบบของตารางข้อมูลประกอบคำบรรยาย แบ่งผลการศึกษาค้นคว้าออกเป็นตอนๆ ดังนี้

ตอนที่ 1 ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้ที่ใช้บริการสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี เช่น เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้สุทธิเฉลี่ยต่อเดือน

ตอนที่ 2 ผลการศึกษาลักษณะข้อมูลการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ วัตถุประสงค์ของการกู้ วงเงินกู้ ระยะเวลาที่ทำสัญญา ภาระหนี้สิน ภาระหนี้ค้างชำระ และระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน

ตอนที่ 3 ผลการศึกษาระดับปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี แบ่งเป็น 3 ปัจจัย ได้แก่ ปัจจัยภายนอกธนาคาร ปัจจัยภายในธนาคาร และปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้

ตอนที่ 4 ผลการทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล และข้อมูลการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน

ตอนที่ 5 ผลการศึกษาคำคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมของลูกหนี้ค้างชำระธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี

ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

ตอนที่ 1 ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้ที่ใช้บริการสินเชื่อโดยนายรัฐของธนาคารออมสินเขต เพชรบุรี ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้สุทธิเฉลี่ยต่อเดือน

ตารางที่ 6 จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตาม เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้สุทธิเฉลี่ยต่อเดือน

ข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้ ที่ใช้บริการ	ประเภทสินเชื่อ								
	สินเชื่อโครงการ ธนาคาร ประชาชน		สินเชื่อแก้ไข หนี้ภาค ประชาชน		สินเชื่อธุรกิจ ห้องแถว		รวม		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
เพศ									
ชาย	70	27.67	3	1.19	17	6.72	90	35.57	
หญิง	148	58.50	6	2.37	9	3.56	163	64.43	
รวม	218	86.17	9	3.56	26	10.28	253	100.00	
อายุ									
ต่ำกว่า 30 ปี	38	15.02	5	1.98	5	1.98	48	18.97	
31-40 ปี	84	33.20	4	1.58	10	3.95	98	38.74	
41-50 ปี	60	23.72	0	0.00	11	4.35	71	28.06	
51 ปีขึ้นไป	36	14.23	0	0.00	0	0.00	36	14.23	
รวม	218	86.17	9	3.56	26	10.28	253	100.00	
อายุเฉลี่ย = 39.96 ปี	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 9.32 ปี								
อายุสูงสุด = 63 ปี	อายุต่ำสุด = 27 ปี								
สถานภาพสมรส									
โสด	45	17.79	0	0.00	7	2.77	52	20.55	
สมรส	93	36.76	6	2.37	10	3.95	109	43.08	
หม้าย	53	20.95	3	1.19	3	1.19	59	23.32	
หย่าร้าง	27	10.67	0	0.00	6	2.37	33	13.04	
รวม	218	86.17	9	3.56	26	10.28	253	100.00	

ตารางที่ 6 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไปของลูกค้า ที่ใช้บริการ	ประเภทสินเชื่อ							
	สินเชื่อโครงการ		สินเชื่อแก้ไข		สินเชื่อธุรกิจ		รวม	
	ธนาคาร		หนี้อาณัติ		ห้องแถว			
	ประชาชน		ประชาชน					
จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ระดับการศึกษา								
ประถมศึกษา	71	28.06	2	0.79	3	1.19	76	30.04
มัธยมศึกษาตอนต้น	38	15.02	2	0.79	7	2.77	47	18.58
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	43	17.00	0	0.00	4	1.58	47	18.58
อนุปริญญา/ปวส.	37	14.62	5	1.98	6	2.37	48	18.97
สูงกว่าอนุปริญญา/ปวส.	29	11.46	0	0.00	6	2.37	35	13.83
รวม	218	86.17	9	3.56	26	10.28	253	100.00
อาชีพ								
รับราชการ และพนักงาน								
รัฐวิสาหกิจ	21	8.30	4	1.58	3	1.19	28	11.07
ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว	153	60.47	0	0.00	16	6.32	169	66.80
ลูกจ้าง	26	10.28	3	1.19	5	1.98	34	13.44
พนักงานบริษัทเอกชน								
และรับจ้าง	18	7.11	2	0.79	2	0.79	22	8.70
รวม	218	86.17	9	3.56	26	10.28	253	100.00
รายได้สุทธิต่อเดือน								
ต่ำกว่า 10,000 บาท	94	37.15	5	1.98	4	1.58	103	40.71
10,001-20,000 บาท	85	33.60	4	1.58	11	4.35	100	39.53
20,001-30,000 บาท	26	10.28	0	0.00	8	3.16	34	13.44
30,001 บาทขึ้นไป	13	5.14	0	0.00	3	1.19	16	6.32
รวม	218	86.17	9	3.56	26	10.28	253	100.00
รายได้สุทธิเฉลี่ย = 16,082.21 บาท				ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 8,158.15 บาท				
รายได้สุทธิต่อเดือนสูงสุด = 40,000 บาท				รายได้สุทธิต่อเดือนต่ำสุด = 4,900 บาท				

จากตารางที่ 6 พบว่า ข้อมูลทั่วไปของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคาร ออมสินเขตเพชรบุรี มีดังนี้

เพศ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 163 คน เท่ากับร้อยละ 64.40 เพศชาย จำนวน 90 คน เท่ากับร้อยละ 35.60

อายุ ส่วนใหญ่เป็นผู้มีอายุ 31-40 ปี จำนวน 98 คน เท่ากับร้อยละ 38.70 รองลงมาคือ ผู้มีอายุ 41-50 ปี จำนวน 71 คน เท่ากับร้อยละ 28.10 ทั้งนี้อายุเฉลี่ยของลูกค้าที่ใช้บริการเท่ากับ 39.96 ปี โดยมีอายุสูงสุด เท่ากับ 63 ปี และอายุต่ำสุด เท่ากับ 27 ปี

สถานภาพทางครอบครัว พบว่าส่วนใหญ่ คือผู้ที่สมรส มีจำนวน 109 คน เท่ากับร้อยละ 43.10 รองลงมาคือ ผู้ที่ หม้าย มีจำนวน 59 เท่ากับร้อยละ 23.30

ระดับการศึกษา ส่วนใหญ่มีการศึกษา ในระดับประถมศึกษา จำนวน 76 คน เท่ากับร้อยละ 30.00 รองลงมาคือ มีการศึกษาในระดับอนุปริญญา/ปวส. จำนวน 48 คน เท่ากับร้อยละ 19.00 และ มีการศึกษาในระดับมัธยมศึกษาตอนต้น และมัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. จำนวน 47 คน เท่ากับร้อยละ 18.60

อาชีพ พบว่า ส่วนใหญ่มีอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว จำนวน 169 คน เท่ากับร้อยละ 66.80 รองลงมาคือ ผู้มีอาชีพลูกจ้าง จำนวน 34 คน เท่ากับร้อยละ 13.40 และอาชีพรับราชการและพนักงาน รัฐวิสาหกิจ จำนวน 28 คน เท่ากับร้อยละ 11.00

รายได้สุทธิต่อเดือน พบว่า ส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิต่อเดือน ต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 103 คน เท่ากับร้อยละ 40.70 รองลงมามีรายได้สุทธิต่อเดือน 10,001-20,000 บาท จำนวน 100 คน เท่ากับร้อยละ 39.50 และรายได้สุทธิต่อเดือน 20,001-30,000 บาท จำนวน 34 คน เท่ากับร้อยละ 13.40 ทั้งนี้ลูกค้าที่ใช้บริการมีรายได้สุทธิเฉลี่ยเท่ากับ 16,082.21 บาท ต่อเดือน โดยมีรายได้สุทธิต่อเดือน สูงสุด เท่ากับ 40,000 บาท และมีรายได้สุทธิต่อเดือนต่ำสุด เท่ากับ 4,900 บาท

ตอนที่ 2 ผลการศึกษาลักษณะข้อมูลการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ วัตถุประสงค์ของการกู้ วงเงินกู้ ระยะเวลาที่ทำสัญญา ภาระหนี้สิน ภาระหนี้ค้างชำระ และระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน

ตารางที่ 7 จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตาม วัตถุประสงค์ของการกู้

วัตถุประสงค์ของการกู้	ประเภทสินเชื่อ							
	สินเชื่อ		สินเชื่อแก้ไข		สินเชื่อธุรกิจ		รวม	
	โครงการ		หนี้ภาค		ห้องแถว			
	ธนาคาร		ประชาชน					
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อนำไปใช้เป็นทุน								
หมุนเวียนในกิจการค้าขาย	181	71.54	0	0.00	22	8.70	203	80.24
เพื่อนำไปใช้ลงทุนในการตั้ง								
กิจการใหม่/ขยายกิจการ	28	11.07	0	0.00	0	0.00	28	11.07
เพื่อนำไปใช้ชำระหนี้เจ้าหนี้								
เดิม	9	3.56	9	3.56	4	1.58	22	8.70
รวม	218	86.17	9	3.56	26	10.28	253	100.00

จากตารางที่ 7 พบว่า ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนของผู้ที่ให้บริการสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามวัตถุประสงค์ของการกู้ พบว่า ส่วนใหญ่ นำเงินกู้ไปใช้เพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการค้าขาย จำนวน 203 คน เท่ากับร้อยละ 80.24 รองลงมามีเงินกู้ไปใช้เพื่อนำไปใช้ลงทุนในการตั้งกิจการใหม่/ขยายกิจการ จำนวน 28 คน เท่ากับร้อยละ 11.07 และนำเงินกู้ไปใช้เพื่อนำไปใช้ชำระหนี้เจ้าหนี้เดิม จำนวน 22 คน เท่ากับร้อยละ 8.70 ตามลำดับ

ตารางที่ 8 จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตาม วงเงินกู้

วงเงินกู้	ประเภทสินเชื่อ							
	สินเชื่อโครงการ		สินเชื่อแก้ไข		สินเชื่อธุรกิจ		รวม	
	ธนาคาร		หนี้อาณัติ		ห้องแถว			
	ประชาชน	ประชาชน	ประชาชน	ประชาชน	ประชาชน	ประชาชน	ประชาชน	ประชาชน
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 20,000 บาท	70	27.67	0	0.00	0	0.00	70	27.67
20,001-30,000 บาท	114	45.06	0	0.00	0	0.00	114	45.06
30,001-40,000 บาท	16	6.32	0	0.00	0	0.00	16	6.32
40,001-50,000 บาท	18	7.11	9	3.56	0	0.00	27	10.67
50,001 บาทขึ้นไป	0	0.00	0	0.00	26	10.28	26	10.28
รวม	218	86.17	9	3.56	26	10.28	253	100.00
วงเงินกู้ที่ได้รับจากธนาคารเฉลี่ย = 44,998.85 บาท				ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 52,626.63 บาท				
วงเงินกู้ที่ได้รับสูงสุด = 100,000 บาท				วงเงินกู้ที่ได้รับต่ำสุด = 10,000 บาท				

จากตารางที่ 8 พบว่า ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนของลูกหนี้ที่ใช้บริการสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามวงเงินกู้ พบว่า ส่วนใหญ่มีวงเงินกู้ 20,001-30,000 บาท จำนวน 114 คน เท่ากับร้อยละ 45.06 รองลงมา มีวงเงินกู้ ต่ำกว่า 20,000 บาท จำนวน 70 คน เท่ากับร้อยละ 27.67 และมีวงเงินกู้ 40,001-50,000 บาท จำนวน 27 คน เท่ากับร้อยละ 10.67 ตามลำดับ วงเงินกู้ที่ได้รับจากธนาคารเฉลี่ยเท่ากับ 44,998.85 บาท

ตารางที่ 9 จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตาม หลักประกันที่ใช้ในการค้ำประกันเงินกู้

หลักประกันที่ใช้ในการค้ำประกันเงินกู้	ประเภทสินเชื่อ							
	สินเชื่อโครงการ		สินเชื่อแก้ไข		สินเชื่อธุรกิจ		รวม	
	ธนาคาร		หนี้อาณัติ		ห้องแถว			
	ประชาชน		ประชาชน					
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ที่ดินว่างเปล่า	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
บ้านพร้อมที่ดิน	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
บุคคล	218	86.17	9	3.56	26	10.28	253	100.00
รวม	218	86.17	9	3.56	26	10.28	253	100.00

จากตารางที่ 9 พบว่า ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนของลูกหนี้ที่ใช้บริการสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามหลักประกันที่ใช้ในการค้ำประกันเงินกู้ พบว่า ใช้บุคคลในการค้ำประกันเงินกู้ทั้งหมด จำนวน 253 คน เท่ากับร้อยละ 100

ตารางที่ 10 จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตาม ระยะเวลาที่ทำสัญญา

ระยะเวลาที่ทำสัญญา	ประเภทสินเชื่อ							
	สินเชื่อโครงการ		สินเชื่อแก้ไข		สินเชื่อธุรกิจ		รวม	
	ธนาคาร		หนี้อาณัติ		ห้องแถว			
	ประชาชน		ประชาชน					
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 15 เดือน	54	21.34	6	2.37	0	0.00	60	23.72
16-30 เดือน	131	51.78	0	0.00	0	0.00	131	51.78
31-45 เดือน	29	11.46	3	1.19	0	0.00	32	12.65
46-60 เดือน	4	1.58	0	0.00	26	10.28	30	11.86
รวม	218	86.17	9	3.56	26	10.28	253	100.00

ระยะเวลาของสัญญาเงินกู้เฉลี่ย = 28.48 เดือน ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 15.64 เดือน

ระยะเวลาของสัญญาเงินกู้สูงสุด = 60 เดือน ระยะเวลาของสัญญาเงินกู้ต่ำสุด = 12 เดือน

จากตารางที่ 10 พบว่า ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามระยะเวลาที่ทำสัญญา พบว่า ส่วนใหญ่ ใช้เวลา 16-30 เดือน จำนวน 131 คน เท่ากับร้อยละ 51.78 รองลงมาใช้เวลาต่ำกว่า 15 เดือน จำนวน 60 คน เท่ากับร้อยละ 23.72 และใช้เวลา 31-45 เดือน จำนวน 32 คน เท่ากับร้อยละ 12.65 ตามลำดับ ระยะเวลาของสัญญาเงินกู้เฉลี่ยเท่ากับ 28.48 เดือน

ตารางที่ 11 จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตาม ภาระหนี้สิน

ภาระหนี้สิน	ประเภทสินเชื่อ							
	สินเชื่อโครงการ		สินเชื่อแก้ไข		สินเชื่อธุรกิจ		รวม	
	ธนาคาร		หนีภาค		ห้องแถว			
	ประชาชน		ประชาชน					
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 30,000 บาท	86	33.99	5	1.98	4	1.58	95	37.55
30,001-60,000 บาท	45	17.79	0	0.00	3	1.19	48	18.97
60,001-90,000 บาท	28	11.07	0	0.00	5	1.98	33	13.04
90,001-120,000 บาท	28	11.07	4	1.58	3	1.19	35	13.83
120,001 บาทขึ้นไป	31	12.25	0	0.00	11	4.35	42	16.60
รวม	218	86.17	9	3.56	26	10.28	253	100.00
ภาระหนี้สินเฉลี่ย = 88,969.57 บาท	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 153,139.30 บาท							
ภาระหนี้สินสูงสุด = 590,000 บาท	ภาระหนี้สินต่ำสุด = 1,268 บาท							

จากตารางที่ 11 พบว่า ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามภาระหนี้สิน พบว่า ส่วนใหญ่มีหนี้สิน ต่ำกว่า 30,000 บาท จำนวน 95 คน เท่ากับร้อยละ 37.55 รองลงมามีหนี้สิน 30,001-60,000 บาท จำนวน 48 คน เท่ากับร้อยละ 18.97 และมีหนี้สิน 120,001 บาทขึ้นไป จำนวน 42 คน เท่ากับร้อยละ 16.60 ตามลำดับ ภาระหนี้สินเฉลี่ยเท่ากับ 88,969.57 บาท

ตารางที่ 12 จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตาม ภาระหนี้ค้างชำระ

ภาระหนี้ค้างชำระ	ประเภทสินเชื่อ							
	สินเชื่อโครงการ		สินเชื่อแก้ไข		สินเชื่อธุรกิจ		รวม	
	ธนาคาร		หนี้อาณัติ		ห้องแถว			
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 2,500 บาท	86	33.99	4	1.58	12	4.74	102	40.32
2,501-5,000 บาท	51	20.16	5	1.98	6	2.37	62	24.51
5,001-7,500 บาท	71	28.06	0	0.00	4	1.58	75	29.64
7,501บาทขึ้นไป	10	3.95	0	0.00	4	1.58	14	5.53
รวม	218	86.17	9	3.56	26	10.28	253	100.00
ภาระหนี้ค้างชำระต่อเดือนเฉลี่ย = 4,484.27 บาท ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 4,533.39 บาท								
ภาระหนี้ค้างชำระต่อเดือนสูงสุด = 31,903 บาท ภาระหนี้ค้างชำระต่อเดือนต่ำสุด = 498 บาท								

จากตารางที่ 12 พบว่า ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนของลูกหนี้ที่ใช้บริการสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามภาระหนี้ค้างชำระต่อเดือน พบว่า ส่วนใหญ่มีหนี้ค้างชำระ ต่ำกว่า 2,500 บาท จำนวน 102 คน เท่ากับร้อยละ 40.32 รองลงมามีหนี้ค้างชำระ 5,001-7,500 บาท จำนวน 75 คน เท่ากับร้อยละ 29.64 และมีหนี้ค้างชำระ 2,501-5,000 บาท จำนวน 62 คน เท่ากับร้อยละ 24.51 ตามลำดับ ภาระหนี้ค้างชำระต่อเดือนเฉลี่ยเท่ากับ 4,484.27 บาท

ตารางที่ 13 จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตาม ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน

ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน	ประเภทสินเชื่อ							
	สินเชื่อโครงการ		สินเชื่อแก้ไข		สินเชื่อธุรกิจ		รวม	
	ธนาคาร		หนีภาค		ห้องแถว			
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 10 เดือน	77	30.43	6	2.37	3	1.19	86	33.99
11-20 เดือน	82	32.41	3	1.19	6	2.37	91	35.97
21-30 เดือน	10	3.95	0	0.00	7	2.77	17	6.72
31-40 เดือน	26	10.28	0	0.00	6	2.37	32	12.65
41 เดือนขึ้นไป	23	9.09	0	0.00	4	1.58	27	10.67
รวม	218	86.17	9	3.56	26	10.28	253	100.00
ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบันเฉลี่ย = 18.94 เดือน ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน = 14.67 เดือน								
ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบันสูงสุด = 60 เดือน ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบันต่ำสุด = 1 เดือน								

จากตารางที่ 13 พบว่า ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนของลูกหนี้ที่ใช้บริการสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน พบว่า ส่วนใหญ่ ใช้เวลา 11-20 เดือน จำนวน 91 คน เท่ากับร้อยละ 35.97 รองลงมาใช้เวลาต่ำกว่า 10 เดือนจำนวน 86 คน เท่ากับร้อยละ 33.99 และใช้เวลา 31-40 เดือนจำนวน 32 คน เท่ากับร้อยละ 12.65 ตามลำดับ ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบันเฉลี่ยเท่ากับ 18.94 เดือน

ตารางที่ 14 จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตาม ภาระหนี้สินที่ต้องผ่อนชำระ

ภาระหนี้สินที่ต้องผ่อนชำระ	ประเภทสินเชื่อ							
	สินเชื่อโครงการ		สินเชื่อแก้ไข		สินเชื่อธุรกิจ		รวม	
	ธนาคาร		หนี้อาค		ห้องแถว			
	ประชาชน		ประชาชน					
จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
นอกจากธนาคารออมสินยังมีภาระหนี้สินที่ต้องผ่อนชำระอีก								
มี	206	81.42	9	3.56	21	8.30	236	93.28
ไม่มี	12	4.74	0	0.00	5	1.98	17	6.72
รวม	218	86.17	9	3.56	26	10.28	253	100.00
นอกจากธนาคารออมสินมีภาระที่ต้องผ่อนชำระหนี้ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)								
ธนาคารอื่น ๆ	4	1.16	0	0.00	0	0.00	4	1.16
บัตรเครดิต	11	3.19	0	0.00	3	0.87	14	4.06
สหกรณ์การเกษตร/เครดิต								
ยูเนียน	38	11.01	0	0.00	9	2.61	47	13.62
เงินกู้นอกระบบ	91	26.38	7	2.03	13	3.77	111	32.17
ผ่อนรถ/สินค้ำกับบริษัทต่างๆ	58	16.81	5	1.45	12	3.48	75	21.74
โรงรับจำนำ	19	5.51	0	0.00	0	0.00	19	5.51
เงินกู้กองทุนหมู่บ้าน	65	18.84	7	2.03	3	0.87	75	21.74
รวม	286	82.90	19	5.51	40	11.59	345	100.00

จากตารางที่ 14 พบว่า ข้อมูลการกู้เงินประเภทที่กำหนดระยะเวลาใช้คืนของลูกหนี้ที่ใช้บริการสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามภาระหนี้ที่ต้องผ่อนชำระนอกจากธนาคารออมสิน ลูกหนี้ที่ใช้บริการยังมีภาระที่ต้องผ่อนชำระหนี้ จำนวน 236 คน เท่ากับร้อยละ 93.28 และไม่มีภาระที่ต้องผ่อนชำระหนี้ จำนวน 17 คน เท่ากับร้อยละ 6.72 โดยภาระที่ต้องผ่อนชำระหนี้ พบว่า ส่วนใหญ่ มีภาระที่ต้องผ่อนชำระหนี้ กับเงินกู้นอกระบบ จำนวน 111 คน เท่ากับร้อยละ 32.17 รองลงมา มีภาระที่ต้องผ่อนชำระหนี้ กับการผ่อนรถ/สินค้ำกับบริษัทต่างๆ และเงินกู้กองทุนหมู่บ้าน จำนวน 75 คน เท่ากับร้อยละ 21.74 และมีภาระที่ต้องผ่อนชำระหนี้ กับสหกรณ์การเกษตร/เครดิต ยูเนียน จำนวน 47 คน เท่ากับร้อยละ 13.62 ตามลำดับ

ตารางที่ 15 จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตาม การติดตามทวงถามหนี้จากธนาคาร

การติดตามทวงถามหนี้ จากธนาคาร	ประเภทสินเชื่อ								
	สินเชื่อโครงการ		สินเชื่อแก้ไข		สินเชื่อธุรกิจ		รวม		
	ธนาคาร		หนี้อาณ		ห้องแถว				
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ยังไม่ได้รับการติดตามทวง									
ถาม	37	14.62	6	2.37	5	1.98	48	18.97	
ได้รับติดตามทวงถามหนี้โดย									
โทรศัพท์	72	28.46	3	1.19	11	4.35	86	33.99	
ได้รับจดหมายเตือนจาก									
ธนาคาร	31	12.25	0	0.00	7	2.77	38	15.02	
พนักงานของธนาคาร									
ออกติดตามถึงตัว	78	30.83	0	0.00	3	1.19	81	32.02	
อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง/ศาล									
พิพากษาแล้ว	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	
รวม	218	86.17	9	3.56	26	10.28	253	100.00	

จากตารางที่ 15 พบว่า ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนของลูกหนี้ที่ใช้บริการสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามการติดตามทวงถามหนี้จากธนาคาร พบว่า ส่วนใหญ่ได้รับติดตามทวงถามหนี้ทางโทรศัพท์ จำนวน 86 คน เท่ากับร้อยละ 33.99 รองลงมาพนักงานของธนาคารออกติดตามถึงตัว จำนวน 81 คน เท่ากับร้อยละ 32.02 และยังไม่ได้รับการติดตามทวงถามหนี้ จำนวน 48 คน เท่ากับร้อยละ 18.97 ตามลำดับ

ตอนที่ 3 ผลการศึกษาระดับปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี แบ่งเป็น 3 ปัจจัย ได้แก่ ปัจจัยภายนอกธนาคาร ปัจจัยภายในธนาคาร และปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้

ผลการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ใน 3 ปัจจัย ได้แก่ ปัจจัยภายนอกธนาคาร ปัจจัยภายในธนาคาร และปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ปรากฏดังนี้

ตารางที่ 16 ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ	\bar{X}	S.D.	ระดับ	ลำดับที่
1. ปัจจัยภายนอกธนาคาร	3.88	0.83	มาก	1
2. ปัจจัยภายในธนาคาร	3.31	0.99	ปานกลาง	3
3. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	3.67	0.93	มาก	2
รวม	3.62	0.77	มาก	

จากตารางที่ 16 พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวมอยู่ในระดับ มาก ($\bar{X} = 3.62$, S.D. = 0.77) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่าด้านปัจจัยภายนอกธนาคาร มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของธนาคาร ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.88$, S.D. = 0.83) รองลงมาคือ ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของธนาคาร ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.67$, S.D. = 0.93) และ ด้านปัจจัยภายในธนาคาร มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของธนาคาร ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.31$, S.D. = 0.99) ตามลำดับ

ตารางที่ 17 ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐ
ของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ด้านปัจจัยภายนอกธนาคาร ตามรายชื่อ

ปัจจัยภายนอกธนาคาร	\bar{X}	S.D.	ระดับ	ลำดับที่
1. การเมืองมีการเปลี่ยนแปลงบ่อย การบริหาร งานจึงไม่ชัดเจน และไม่ต่อเนื่อง	3.91	1.00	มาก	4
2. ผลกระทบจากปัญหาความแตกแยกทางการ เมือง บ้านเมืองไม่สงบ ประชาชนไม่มั่นใจใน ระบบเศรษฐกิจจึงใช้จ่ายอย่างประหยัด	3.89	1.04	มาก	6
3. ราคาน้ำมันแพงทำให้ต้นทุนสินค้าสูงขึ้นกำไร ลดลง	4.19	1.06	มาก	1
4. ผลกระทบจากสภาพดินฟ้าอากาศ เช่น เกิดภัย ธรรมชาติ	3.62	1.04	มาก	8
5. จำนวนคู่แข่งทางการค้ามีเพิ่มมากขึ้น	3.98	1.10	มาก	3
6. ราคาสินค้าเพิ่มสูงขึ้น ทำให้กำไรลดลง	4.10	1.13	มาก	2
7. ค่านิยมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น ชอบซื้อสินค้าในห้างสรรพสินค้าแทนการซื้อ จากตลาดสด	3.71	1.09	มาก	7
8. เทคโนโลยีเปลี่ยนแปลงไป เช่น คอมพิวเตอร์เข้ามา มีบทบาทในชีวิตประจำวันของผู้บริโภค	3.59	1.10	มาก	9
9. ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซารายได้ของบุคคล ลดลงทำให้กำลังซื้อลดลง	3.91	1.06	มาก	5
รวม	3.88	0.83	มาก	

จากตารางที่ 17 สรุปได้ว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของ
ธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ด้านปัจจัยภายนอกธนาคาร โดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.88$, S.D. =
0.83) และเมื่อพิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่า อยู่ในระดับมากทุกข้อ โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ย 3 อันดับแรก คือ ราคา
น้ำมันแพงทำให้ต้นทุนสินค้าสูงขึ้นกำไรลดลง ($\bar{X} = 4.19$, S.D. = 1.06) รองลงมา คือ ราคาสินค้าเพิ่ม
สูงขึ้น ทำให้กำไรลดลง ($\bar{X} = 4.10$, S.D. = 1.13) และจำนวนคู่แข่งทางการค้ามีเพิ่มมากขึ้น ($\bar{X} = 3.98$, S.D.

= 1.10) ส่วนข้อที่มีค่าเฉลี่ยอยู่ในลำดับสุดท้าย คือ เทคโนโลยีเปลี่ยนแปลงไป เช่น คอมพิวเตอร์เข้ามามีบทบาทในชีวิตประจำวันของผู้บริโภค ($\bar{X} = 3.59$, S.D. = 1.10)

ตารางที่ 18 ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ด้านปัจจัยภายในธนาคาร ตามรายชื่อ

ปัจจัยภายในธนาคาร	\bar{X}	S.D.	ระดับ	ลำดับที่
1. เงินงวดผ่อนชำระสูงเกินไป	3.62	1.11	มาก	4
2. การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป	3.75	0.97	มาก	1
3. วงเงินที่อนุมัติไม่มีความเหมาะสมต่อความต้องการ	3.69	1.18	มาก	3
4. ระยะเวลาในการผ่อนชำระสั้นเกินไป	3.70	1.10	มาก	2
5. ธนาคารไม่ได้อธิบายรายละเอียดของสัญญาผู้และวิธีการผ่อนชำระ	3.15	1.24	ปานกลาง	6
6. พนักงานขาดความสนใจในการติดตาม ทวงถามเมื่อหนี้ถึงกำหนดชำระ	3.18	1.24	ปานกลาง	5
7. ไม่ได้รับความสะดวกเมื่อมาติดต่อที่ธนาคาร	3.09	1.29	ปานกลาง	7
8. สถานที่ในการให้บริการคับแคบ	2.92	1.32	ปานกลาง	9
9. พนักงานของธนาคารประพฤตินั้นไม่เหมาะสม เช่น ใช้อาวุธไม่สุภาพ	2.92	1.33	ปานกลาง	10
10. ธนาคารอยู่ห่างจากสถานที่ประกอบกิจการ จึงไม่สะดวกในการเดินทางไปชำระหนี้	3.09	1.33	ปานกลาง	8
รวม	3.31	0.99	ปานกลาง	

จากตารางที่ 18 สรุปได้ว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ด้านปัจจัยภายในธนาคาร โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.31$, S.D. = 0.99) และเมื่อพิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่า อยู่ในระดับมาก 4 ข้อ และอยู่ในระดับปานกลาง 6 ข้อ โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ย 3 อันดับแรก คือ การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป ($\bar{X} = 3.75$, S.D. = 0.97) รองลงมา คือ ระยะเวลาในการผ่อนชำระสั้นเกินไป ($\bar{X} = 3.70$, S.D. = 1.10) และวงเงินที่อนุมัติไม่มีความเหมาะสม

ต่อความต้องการ ($\bar{X} = 3.69, S.D. = 1.18$) ส่วนข้อที่มีค่าเฉลี่ยอยู่ในลำดับสุดท้าย คือ พนักงานของธนาคารประพฤติตนไม่เหมาะสม เช่น ใช้จ่ายไม่สุภาพ ($\bar{X} = 2.92, S.D. = 1.327$)

ตารางที่ 19 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ตามรายชื่อ

ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	\bar{X}	S.D.	ระดับ	ลำดับที่
1. ขาดทุนจากการประกอบกิจการ	3.94	1.07	มาก	3
2. ค่าใช้จ่ายในครอบครัวเพิ่มสูงขึ้น	4.05	1.01	มาก	1
3. ไม่มีเวลามาติดต่อธนาคาร จึงได้ฝากเงินให้ญาติ/เพื่อน มาชำระหนี้แทน แต่นำเงินไปใช้ส่วนตัว	3.42	1.19	มาก	10
4. มีภาระหนี้สินเพิ่มสูงขึ้นทำให้มีภาระต้องผ่อนชำระหลายทาง	4.00	1.07	มาก	2
5. ขาดประสบการณ์ในการประกอบธุรกิจ	3.44	1.20	มาก	9
6. นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	3.52	1.26	มาก	7
7. กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เอง	3.25	1.24	ปานกลาง	12
8. มีการลงทุนเกินตัว ธุรกิจจึงขาดสภาพคล่อง	3.50	1.19	มาก	8
9. ปัญหาครอบครัวของลูกหนี้ เช่น การหย่าร้าง	3.37	1.28	ปานกลาง	11
10. ลาออกจากงาน/ตกงาน/รายได้ลดลง	3.67	1.13	มาก	6
11. ซื้อสินค้าเป็นเงินผ่อน ทำให้มีภาระด้านค่าใช้จ่ายเพิ่มสูงขึ้น	3.93	1.11	มาก	4
12. นำเงินไปชำระหนี้ในระบบ	3.93	1.17	มาก	5
รวม	3.67	0.93	มาก	

จากตารางที่ 19 สรุปได้ว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ โดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.67, S.D. = 0.93$) และเมื่อพิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่า อยู่ในระดับมาก 10 ข้อ และอยู่ในระดับปานกลาง 2 ข้อ โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ย 3 อันดับแรก คือ ค่าใช้จ่ายในครอบครัวเพิ่มสูงขึ้น ($\bar{X} = 4.05, S.D. = 1.01$) รองลงมา คือ มีภาระหนี้สินเพิ่มสูงขึ้นทำให้มีภาระต้องผ่อนชำระหลายทาง ($\bar{X} = 4.00, S.D. = 1.07$) และขาดทุนจาก

การประกอบกิจการ ($\bar{X} = 3.94$, S.D. = 1.07) ส่วนซื้อที่มีค่าเฉลี่ยอยู่ในลำดับสุดท้าย คือ กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เอง ($\bar{X} = 3.25$, S.D. = 1.24)

ตอนที่ 4 ผลการทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล และข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน

4.1 ผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคลของลูกค้าที่ใช้บริการ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้สุทธิต่อเดือน ปรากฏผลดังนี้

ตารางที่ 20 เปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อนโยบายรัฐธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี จำแนกตามเพศชาย และเพศหญิง โดยรวม และรายด้าน

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ	ชาย		หญิง		t	Sig
	\bar{X}	S.D.	\bar{X}	S.D.		
1. ปัจจัยภายนอกธนาคาร	3.81	0.83	3.92	0.83	-0.950	0.34
2. ปัจจัยภายในธนาคาร	3.22	0.95	3.37	1.02	-1.140	0.26
3. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	3.67	0.97	3.67	0.91	0.026	0.98
รวม	3.57	0.78	3.65	0.77	-0.815	0.42

จากตารางที่ 20 พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อนโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวมและรายด้าน อยู่ในระดับมาก จำแนกตามเพศชาย และเพศหญิง มีค่าเฉลี่ย 3.57 และ 3.65 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า เพศชายและเพศหญิง มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระทุกด้านอยู่ในระดับมาก ยกเว้น ด้านปัจจัยภายในธนาคาร มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระอยู่ในระดับปานกลาง ผลการเปรียบเทียบโดยใช้ t-test พบว่า ไม่มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ทั้งโดยรวมและรายด้าน แสดงว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ตามความคิดเห็นของลูกค้าที่ใช้บริการ ไม่แตกต่างกันทั้งนี้ไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ 21 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ
นโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามกลุ่มอายุ (ต่ำกว่า
30 ปี, 31-40 ปี, 41-50 ปี และ 51 ปีขึ้นไป)

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig
1. ปัจจัยภายนอกธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	11.040	3	3.680	5.682	0.001*
	ภายในกลุ่ม	161.267	249	0.648		
	รวม	172.308	252			
2. ปัจจัยภายในธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	13.715	3	4.572	4.860	0.003*
	ภายในกลุ่ม	234.217	249	0.941		
	รวม	247.932	252			
3. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	ระหว่างกลุ่ม	12.893	3	4.298	5.196	0.002*
	ภายในกลุ่ม	205.960	249	0.827		
	รวม	218.853	252			
รวม	ระหว่างกลุ่ม	12.037	3	4.012	7.208	0.000*
	ภายในกลุ่ม	138.598	249	0.557		
	รวม	150.635	252			

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 21 เปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ นโยบายรัฐ
ธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี จำแนกตามกลุ่มอายุ โดยรวม มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทาง
สถิติที่ระดับ 0.05 ($F=7.208$, $Sig = 0.000$) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า มีความแตกต่างกันทุก
ด้าน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 22 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ
นโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามกลุ่มอายุ

ปัจจัย	อายุ	ต่ำกว่า30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51 ปีขึ้นไป
1. ปัจจัย ภายนอก ธนาคาร	ต่ำกว่า 30 ปี ($\bar{X}=3.99$)	-	0.36	0.00	0.20
	31-40 ปี ($\bar{X}=3.63$)		-	0.36*	0.56*
	41-50 ปี ($\bar{X}=3.99$)			-	0.20
	51 ปีขึ้นไป ($\bar{X}=4.19$)				-
2. ปัจจัย ภายใน ธนาคาร	ต่ำกว่า 30 ปี ($\bar{X}=3.30$)	-	0.22	0.13	0.47
	31-40 ปี ($\bar{X}=3.08$)		-	0.34	0.70*
	41-50 ปี ($\bar{X}=3.42$)			-	0.35
	51 ปีขึ้นไป ($\bar{X}=3.77$)				-
3. ปัจจัยที่เกิด จากลูกหนี้	ต่ำกว่า 30 ปี ($\bar{X}=3.59$)	-	0.13	0.20	0.53
	31-40 ปี ($\bar{X}=3.46$)		-	0.32	0.66*
	41-50 ปี ($\bar{X}=3.78$)			-	0.33
	51 ปีขึ้นไป ($\bar{X}=4.12$)				-
รวม	ต่ำกว่า 30 ปี ($\bar{X}=3.62$)	-	0.24	0.11	0.40
	31-40 ปี ($\bar{X}=3.39$)		-	0.34*	0.64*
	41-50 ปี ($\bar{X}=3.73$)			-	0.29
	51 ปีขึ้นไป ($\bar{X}=4.03$)				-

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 22 เมื่อทดสอบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ นโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามกลุ่มอายุ โดยรวม พบว่า กลุ่มอายุ มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 2 คู่ ได้แก่ กลุ่มอายุ 41-50 ปี กับกลุ่มอายุ 31-40 ปี และ กลุ่มอายุ 51 ปีขึ้นไป กับกลุ่มอายุ 31-40 ปี ทั้งนี้กลุ่มอายุ 31-40 ปี มีปัญหาน้อยกว่ากลุ่มอายุ 41-50 ปี และกลุ่มอายุ 51 ปีขึ้นไป

ผลการศึกษาความแตกต่างตามรายด้าน ปรากฏผลดังนี้

ด้านปัจจัยภายนอกธนาคาร พบว่า กลุ่มอายุต่างกัน มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 2 คู่ ได้แก่ กลุ่มอายุ 41-50 ปี กับกลุ่มอายุ

31-40 ปี และ กลุ่มอายุ 51 ปีขึ้นไป กับกลุ่มอายุ 31-40 ปี ทั้งนี้กลุ่มอายุ 31-40 ปี มีปัญหาน้อยกว่ากลุ่มอายุ 41-50 ปี และกลุ่มอายุ 51 ปีขึ้นไป

ด้านปัจจัยภายในธนาคาร พบว่า กลุ่มอายุ มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 1 คู่ ได้แก่ กลุ่มอายุ 51 ปีขึ้นไป กับกลุ่มอายุ 31-40 ปี ทั้งนี้ กลุ่มอายุ 31-40 ปี มีปัญหาน้อยกว่ากลุ่มอายุ 51 ปีขึ้นไป

ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ พบว่า กลุ่มอายุ มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 1 คู่ ได้แก่ กลุ่มอายุ 51 ปีขึ้นไป กับกลุ่มอายุ 31-40 ปี ทั้งนี้ กลุ่มอายุ 31-40 ปี มีปัญหาน้อยกว่ากลุ่มอายุ 51 ปีขึ้นไป

ตารางที่ 23 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ นโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามสถานภาพสมรส (โสด สมรส หม้าย และหย่าร้าง)

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig
1. ปัจจัยภายนอกธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	2.163	3	0.721	1.055	0.369
	ภายในกลุ่ม	170.145	249	0.683		
	รวม	172.308	252			
2. ปัจจัยภายในธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	3.901	3	1.300	1.327	0.266
	ภายในกลุ่ม	244.031	249	0.980		
	รวม	247.932	252			
3. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	ระหว่างกลุ่ม	9.752	3	3.251	3.871	0.010*
	ภายในกลุ่ม	209.101	249	0.840		
	รวม	218.853	252			
รวม	ระหว่างกลุ่ม	3.499	3	1.166	1.974	0.118
	ภายในกลุ่ม	147.136	249	0.591		
	รวม	150.635	252			

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 23 เปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ โยบายรัฐ ธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี จำแนกตามสถานภาพสมรสโดยรวม ไม่มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ ทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($F=1.974$, $Sig = 0.118$) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีความแตกต่างกันคือ ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ โดยมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 24 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ โยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ในด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ จำแนกตาม สถานภาพสมรส

ปัจจัย	สถานภาพสมรส	โสด	สมรส	หม้าย	หย่าร้าง
3. ปัจจัยที่เกิด จากลูกหนี้	โสด ($\bar{X}=3.99$)	-	0.51*	0.28	0.24
	สมรส ($\bar{X}=3.47$)		-	0.23	0.28
	หม้าย ($\bar{X}=3.71$)			-	0.04
	หย่าร้าง ($\bar{X}=3.75$)				-

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 24 เมื่อทดสอบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ ของสินเชื่อ โยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตาม สถานภาพสมรส ด้านปัจจัยที่เกิดจาก ลูกหนี้ พบว่า สถานภาพสมรสต่างกัน มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ ทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 1 คู่ ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีสถานภาพสมรส กับลูกหนี้ที่มีสถานภาพโสด ทั้งนี้ลูกหนี้ที่มีสถานภาพ โสดมีปัญหามากกว่าลูกหนี้ที่มีสถานภาพสมรส

ตารางที่ 25 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อขยาย
 ราชการออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามระดับการศึกษา (ประถมศึกษา,
 มัธยมศึกษาตอนต้น, มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช., อนุปริญญา/ปวส. และสูงกว่าอนุปริญญา/
 ปวส.)

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig
1. ปัจจัยภายนอกธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	8.264	4	2.066	3.123	0.071
	ภายในกลุ่ม	164.044	248	0.661		
	รวม	172.308	252			
2. ปัจจัยภายในธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	2.224	4	0.556	0.561	0.311
	ภายในกลุ่ม	245.708	248	0.991		
	รวม	247.932	252			
3. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	ระหว่างกลุ่ม	4.359	4	1.090	1.260	0.062
	ภายในกลุ่ม	214.495	248	0.865		
	รวม	218.853	252			
รวม	ระหว่างกลุ่ม	3.622	4	0.905	1.527	0.152
	ภายในกลุ่ม	147.013	248	0.593		
	รวม	150.635	252			

จากตารางที่ 25 เปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อขยายราชการออมสิน เขตเพชรบุรี จำแนกตามระดับการศึกษาโดยรวม ไม่มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($F=1.527$, $Sig = 0.152$) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า ไม่มีความแตกต่างกันทุกด้านเช่นเดียวกัน

ตารางที่ 26 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อนโยบาย
 รัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามอาชีพ (รับราชการและ
 พนักงานรัฐวิสาหกิจ, ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว, ลูกจ้าง และพนักงานบริษัทเอกชนและรับจ้าง)

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig
1. ปัจจัยภายนอกธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	11.684	3	3.895	6.037	0.001*
	ภายในกลุ่ม	160.624	249	0.645		
	รวม	172.308	252			
2. ปัจจัยภายในธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	21.009	3	7.003	7.684	0.000*
	ภายในกลุ่ม	226.923	249	0.911		
	รวม	247.932	252			
3. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	ระหว่างกลุ่ม	32.985	3	10.995	14.730	0.000*
	ภายในกลุ่ม	185.868	249	0.746		
	รวม	218.853	252			
รวม	ระหว่างกลุ่ม	20.414	3	6.805	13.012	0.000*
	ภายในกลุ่ม	130.220	249	0.523		
	รวม	150.635	252			

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 26 เปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อนโยบายรัฐ
 ธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี จำแนกตามอาชีพ โดยรวม มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่
 ระดับ 0.05 ($F=13.012$, $Sig = 0.000$) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า มีความแตกต่างกันทุกด้าน
 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 27 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายกลุ่มของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ
นโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามอาชีพ

ปัจจัย	อาชีพ	รับราชการ หรือพนักงาน รัฐวิสาหกิจ	ค้าขาย/ธุรกิจ ส่วนตัว	ลูกจ้าง	พนักงาน บริษัทเอกชน หรือรับจ้าง
1. ปัจจัย ภายนอก ธนาคาร	รับราชการหรือ พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-	0.12	0.24	0.60
	($\bar{X}=3.89$)				
	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว ($\bar{X}=4.00$)	-	-	0.34	0.71*
	ลูกจ้าง ($\bar{X}=3.65$)			-	0.36
	พนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้าง ($\bar{X}=3.29$)				-
2. ปัจจัย ภายใน ธนาคาร	รับราชการหรือ พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-	0.36	0.11	0.67
	($\bar{X}=3.13$)				
	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว ($\bar{X}=3.47$)	-	-	0.23	1.00*
	ลูกจ้าง ($\bar{X}=3.24$)			-	0.77*
	พนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้าง ($\bar{X}=2.46$)				-
3. ปัจจัยที่ เกิดจาก ลูกหนี้	รับราชการหรือ พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-	0.47	0.06	0.70*
	($\bar{X}=3.42$)				
	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว ($\bar{X}=3.89$)	-	-	0.53*	1.17*
	ลูกจ้าง ($\bar{X}=3.37$)			-	0.64
	พนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้าง ($\bar{X}=2.72$)				-
รวมทั้งหมด	รับราชการและ พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-	0.30	0.06	0.66*
	($\bar{X}=3.48$)				
	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว ($\bar{X}=3.79$)	-	-	0.37	0.96*
	ลูกจ้าง ($\bar{X}=3.42$)			-	0.59*
	พนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้าง ($\bar{X}=2.83$)				-

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 27 เมื่อทดสอบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อนโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตาม อาชีพ โดยรวม พบว่า ลูกหนี้ที่มีอาชีพต่างกัน มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 3 คู่ ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้าง กับลูกหนี้ที่มีอาชีพรับราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ ลูกหนี้ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้าง กับลูกหนี้ที่มีอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว และลูกหนี้ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้าง กับลูกหนี้ที่มีอาชีพลูกจ้าง ทั้งนี้ลูกหนี้ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้างมีปัญหาน้อยกว่าลูกหนี้ที่มีอาชีพรับราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ ลูกหนี้ที่มีอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว และลูกหนี้ที่มีอาชีพลูกจ้าง

ผลการศึกษาความแตกต่างตามรายด้าน ปรากฏผลดังนี้

ด้านปัจจัยภายนอกธนาคาร พบว่า อาชีพ มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 1 คู่ ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้าง กับลูกหนี้ที่มีอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว ทั้งนี้ลูกหนี้ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้างมีปัญหามากกว่าลูกหนี้ที่มีอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว

ด้านปัจจัยภายในธนาคาร พบว่า อาชีพ มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 2 คู่ ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้าง กับลูกหนี้ที่มีอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว และลูกหนี้ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้าง กับลูกหนี้ที่มีอาชีพลูกจ้าง ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้างมีปัญหาน้อยกว่าลูกหนี้ที่มีอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว และลูกหนี้ที่มีอาชีพลูกจ้าง

ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ พบว่า อาชีพ มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 3 คู่ ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีอาชีพลูกจ้าง กับลูกหนี้ที่มีอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว ลูกหนี้ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้าง กับลูกหนี้ที่มีอาชีพรับราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ และลูกหนี้ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้างกับลูกหนี้ที่มีอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่มีอาชีพลูกจ้างมีปัญหาน้อยกว่าลูกหนี้ที่มีอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว และลูกหนี้ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้างมีปัญหาน้อยกว่าลูกหนี้ที่มีอาชีพรับราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ และลูกหนี้ที่มีอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว

ตารางที่ 28 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อนโยบาย
 รัฐบาลออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามรายได้สุทธิต่อเดือน
 (ต่ำกว่า 10,000 บาท, 10,001-20,000 บาท, 20,001-30,000 บาท และ30,001 บาทขึ้นไป)

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ	แหล่งความ แปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig
1. ปัจจัยภายนอกธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	37.911	3	12.637	23.413	0.000*
	ภายในกลุ่ม	134.396	249	0.540		
	รวม	172.308	252			
2. ปัจจัยภายในธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	36.204	3	12.068	14.192	0.000*
	ภายในกลุ่ม	211.729	249	0.850		
	รวม	247.932	252			
3. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	ระหว่างกลุ่ม	39.666	3	13.222	18.374	0.000*
	ภายในกลุ่ม	179.187	249	0.720		
	รวม	218.853	252			
รวม	ระหว่างกลุ่ม	37.293	3	12.431	27.310	0.000*
	ภายในกลุ่ม	113.342	249	0.455		
	รวม	150.635	252			

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 28 เปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อนโยบายรัฐ
 ธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี จำแนกตามรายได้สุทธิต่อเดือน โดยรวม มีความแตกต่างกันอย่างมีนัย
 สำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($F=27.310$, $Sig = 0.000$) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า มีความแตก
 ต่างกันทุกด้าน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 29 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ
นโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามรายได้สุทธิต่อเดือน

ปัจจัย	รายได้สุทธิต่อเดือน	ต่ำกว่า	10,001-	20,001-	30,001
		10,000	20,000	30,000	บาทขึ้นไป
1. ปัจจัย	ต่ำกว่า 10,000 บาท ($\bar{X}=3.42$)	-	0.83*	0.58*	0.77*
ภายนอก	10,001-20,000 บาท ($\bar{X}=4.26$)		-	0.25	0.06
ธนาคาร	20,001-30,000 บาท ($\bar{X}=4.00$)			-	0.19
	30,001 บาทขึ้นไป ($\bar{X}=4.19$)				-
2. ปัจจัย	ต่ำกว่า 10,000 บาท ($\bar{X}=2.90$)	-	0.84*	0.45	0.33
ภายใน	10,001-20,000 บาท ($\bar{X}=3.74$)		-	0.39	0.51
ธนาคาร	20,001-30,000 บาท ($\bar{X}=3.35$)			-	0.12
	30,001 บาทขึ้นไป ($\bar{X}=3.23$)				-
3. ปัจจัยที่	ต่ำกว่า 10,000 บาท ($\bar{X}=3.20$)	-	0.86*	0.65*	0.60
เกิดจาก	10,001-20,000 บาท ($\bar{X}=4.06$)		-	0.22	0.26
ถูกหนี้	20,001-30,000 บาท ($\bar{X}=3.85$)			-	0.05
	30,001 บาทขึ้นไป ($\bar{X}=3.80$)				-
รวมทั้งหมด	ต่ำกว่า 10,000 บาท ($\bar{X}=3.17$)	-	0.88*	0.56*	0.57*
	10,001-20,000 บาท ($\bar{X}=4.02$)		-	0.29	0.28
	20,001-30,000 บาท ($\bar{X}=3.73$)			-	0.01
	30,001 บาทขึ้นไป ($\bar{X}=3.74$)				-

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 29 เมื่อทดสอบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ นโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตาม รายได้สุทธิต่อเดือน โดยรวม พบว่า กลุ่มรายได้สุทธิต่อเดือนต่างกัน มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 3 คู่ ได้แก่ ผู้มีรายได้ 10,001-20,000 บาท กับผู้มีรายได้ ต่ำกว่า 10,000 บาท ผู้มีรายได้ 20,001-30,000 บาท กับผู้มีรายได้ ต่ำกว่า 10,000 บาท และผู้มีรายได้ 30,001 บาทขึ้นไป

ไป กับผู้มีรายได้ ต่ำกว่า 10,000 บาท ทั้งนี้ผู้มีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท มีปัญหาน้อยกว่าผู้มีรายได้ 10,001-20,000 บาท ผู้มีรายได้ 20,001-30,000 บาท และผู้มีรายได้ 30,001 บาทขึ้นไป

ผลการศึกษาความแตกต่างตามรายด้าน ปรากฏผลดังนี้

ด้านปัจจัยภายนอกธนาคาร พบว่า กลุ่มรายได้สุทธิต่อเดือน มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ ค้ำชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 3 คู่ ได้แก่ ผู้มีรายได้ 10,001-20,000 บาท กับรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท ผู้มีรายได้ 20,001-30,000 บาท กับรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท และผู้มีรายได้ 30,001 บาทขึ้นไป กับรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท ทั้งนี้ผู้มีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท มีปัญหาน้อยกว่าผู้มีรายได้ 10,001-20,000 บาท ผู้มีรายได้ 20,001-30,000 บาท และผู้มีรายได้ 30,001 บาทขึ้นไป

ด้านปัจจัยภายในธนาคาร พบว่า กลุ่มรายได้สุทธิต่อเดือน มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ ค้ำชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 1 คู่ ได้แก่ ผู้มีรายได้ 10,001-20,000 บาท กับผู้มีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท ทั้งนี้ผู้มีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท มีปัญหาน้อยกว่าผู้มีรายได้ 10,001-20,000 บาท

ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ พบว่า กลุ่มรายได้สุทธิต่อเดือน มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ ค้ำชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 2 คู่ ได้แก่ ผู้มีรายได้ 10,001-20,000 บาท กับผู้มีรายได้ ต่ำกว่า 10,000 บาทและผู้มีรายได้ 20,001-30,000 บาท กับผู้มีรายได้ ต่ำกว่า 10,000 บาท ทั้งนี้ผู้มีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท มีปัญหาน้อยกว่าผู้มีรายได้ 10,001-20,000 บาท และผู้มีรายได้ 20,001-30,000 บาท

4.2 ผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้ำชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของ ธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี จำแนกตามลักษณะข้อมูลกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้เงิน ได้แก่ วัตถุประสงค์ของการกู้ วงเงินกู้ ระยะเวลาที่ทำสัญญา ภาระหนี้สิน ภาระหนี้ค้ำชำระ และ ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน ปรากฏผลดังนี้

ตารางที่ 30 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ
นโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามวัตถุประสงค์ของ
การกู้ (เพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการค้าขาย, เพื่อนำไปใช้ลงทุนในการตั้งกิจการ
ใหม่/ขยายกิจการ และเพื่อนำไปใช้ชำระหนี้เจ้าหนี้เดิม)

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig
1. ปัจจัยภายนอกธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	0.136	2	0.068	0.099	0.906
	ภายในกลุ่ม	172.172	250	0.689		
	รวม	172.308	252			
2. ปัจจัยภายในธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	22.882	2	11.441	12.710	0.020*
	ภายในกลุ่ม	225.050	250	0.900		
	รวม	247.932	252			
3. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	ระหว่างกลุ่ม	14.977	2	7.488	9.182	0.000*
	ภายในกลุ่ม	203.877	250	0.816		
	รวม	218.853	252			
รวม	ระหว่างกลุ่ม	8.028	2	4.014	7.037	0.001*
	ภายในกลุ่ม	142.606	250	0.570		
	รวม	150.635	252			

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 30 เปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ นโยบายรัฐ
ธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี จำแนกตามวัตถุประสงค์ของการกู้โดยรวม มีความแตกต่างกันอย่างมี
นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($F=7.037$, $Sig = 0.001$) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มี
ความแตกต่างกันคือ ด้านปัจจัยภายในธนาคาร และด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ โดยมีความแตก
ต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 31 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ
นโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวมและรายด้าน จำแนกตามวัตถุประสงค์ของ
การกู้

ปัจจัย	วัตถุประสงค์ ของการกู้	เพื่อนำไปใช้เป็น ทุนหมุนเวียนใน กิจการค้าขาย	เพื่อนำไปใช้ ลงทุนในการ ตั้งกิจการใหม่/ ขยายกิจการ	เพื่อนำไปใช้ ชำระหนี้ เจ้าหนี้เดิม
ปัจจัย ภายใน ธนาคาร	เพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียน ในกิจการค้าขาย ($\bar{X}=3.19$)	-	0.96*	0.20
	เพื่อนำไปใช้ลงทุนในการตั้ง กิจการใหม่/ขยายกิจการ ($\bar{X}=4.15$)	-	-	0.76*
	เพื่อนำไปใช้ชำระหนี้เจ้าหนี้เดิม ($\bar{X}=3.39$)	-	-	-
ปัจจัยที่ เกิดจาก ลูกหนี้	เพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียน ในกิจการค้าขาย ($\bar{X}=3.56$)	-	0.70*	0.53
	เพื่อนำไปใช้ลงทุนในการตั้ง กิจการใหม่/ขยายกิจการ ($\bar{X}=4.26$)	-	-	0.17
	เพื่อนำไปใช้ชำระหนี้เจ้าหนี้เดิม ($\bar{X}=4.08$)	-	-	-
รวมทั้งหมด	เพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียน ในกิจการค้าขาย ($\bar{X}=3.54$)	-	0.55*	0.27
	เพื่อนำไปใช้ลงทุนในการตั้ง กิจการใหม่/ขยายกิจการ ($\bar{X}=4.09$)	-	-	0.27
	เพื่อนำไปใช้ชำระหนี้เจ้าหนี้เดิม ($\bar{X}=3.81$)	-	-	-

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 31 เมื่อทดสอบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ
ของสินเชื่อ นโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตาม วัตถุประสงค์ของการกู้ โดยรวม พบว่า
ประเภทวัตถุประสงค์ของการกู้ต่างกัน มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ
ทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 1 คู่ ได้แก่ วัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อนำไปใช้ลงทุนในการตั้งกิจการใหม่/
ขยายกิจการ กับวัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการค้าขาย ทั้งนี้ลูกหนี้ที่กู้

เงินเพื่อนำไปใช้ลงทุนในการตั้งกิจการใหม่/ขยายกิจการ มีปัญหามากกว่าลูกหนี้ที่กู้เงินไปเพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการค้าขาย

ผลการศึกษาค้นคว้าแตกต่างตามรายด้าน ปรากฏผลดังนี้

ด้านปัจจัยภายในธนาคาร พบว่า ประเภทวัตถุประสงค์ของการกู้ มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 2 คู่ ได้แก่ วัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อนำไปใช้ลงทุนในการตั้งกิจการใหม่/ขยายกิจการ กับวัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการค้าขาย และวัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อนำไปใช้ชำระหนี้เจ้าหนี้เดิม กับวัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อนำไปใช้ลงทุนในการตั้งกิจการใหม่/ขยายกิจการ ทั้งนี้ลูกหนี้ที่กู้เงินไปเพื่อนำไปใช้ลงทุนในการตั้งกิจการใหม่/ขยายกิจการมีปัญหามากกว่าลูกหนี้ที่กู้เงินไปเพื่อนำไปใช้ชำระหนี้เจ้าหนี้เดิมมีปัญหาน้อยกว่าลูกหนี้ที่กู้เงินไปเพื่อนำไปใช้ลงทุนในการตั้งกิจการใหม่/ขยายกิจการ

ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ พบว่า ประเภทวัตถุประสงค์ของการกู้ มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 1 คู่ ได้แก่ วัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อนำไปใช้ลงทุนในการตั้งกิจการใหม่/ขยายกิจการ กับวัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการค้าขาย ทั้งนี้ลูกหนี้ที่กู้เงินไปเพื่อนำไปใช้ลงทุนในการตั้งกิจการใหม่/ขยายกิจการมีปัญหามากกว่าลูกหนี้ที่กู้เงินไปเพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการค้าขาย

ตารางที่ 32 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อนโยบาย
รัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามวงเงินกู้ (ต่ำกว่า 20,000 บาท, 20,001-30,000 บาท, 30,001-40,000 บาท, 40,001-50,000 บาท และ 50,001 บาทขึ้นไป)

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig
1. ปัจจัยภายนอกธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	20.035	4	5.009	8.158	0.038*
	ภายในกลุ่ม	152.272	248	0.614		
	รวม	172.308	252			
2. ปัจจัยภายในธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	3.164	4	0.791	0.802	0.525
	ภายในกลุ่ม	244.768	248	0.987		
	รวม	247.932	252			

ตารางที่ 32 (ต่อ)

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig
3. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	ระหว่างกลุ่ม	14.575	4	3.644	4.423	0.002*
	ภายในกลุ่ม	204.279	248	0.824		
	รวม	218.853	252			
รวม	ระหว่างกลุ่ม	7.465	4	1.866	3.233	0.013*
	ภายในกลุ่ม	143.169	248	0.577		
	รวม	150.635	252			

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 32 เปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามวงเงินกู้โดยรวม มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($F=3.233$, $Sig = 0.013$) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีความแตกต่างกันคือ ด้านปัจจัยภายนอกธนาคาร และด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ โดยมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 33 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อนโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามวงเงินกู้

ปัจจัย	วงเงินกู้	ต่ำกว่า	20,001-	30,001-	40,001-	50,001
		20,000	30,000	40,000	50,000	บาทขึ้นไป
1. ปัจจัย	ต่ำกว่า 20,000 บาท ($\bar{X}=3.98$)	-	0.37*	0.48	0.17	0.37
ภายนอก	20,001-30,000 บาท ($\bar{X}=3.61$)		-	0.11	0.54	0.74*
ธนาคาร	30,001-40,000 บาท ($\bar{X}=4.51$)			-	0.65	0.84*
	40,001-50,000 บาท ($\bar{X}=4.15$)				-	0.20
	50,001 บาทขึ้นไป ($\bar{X}=4.35$)					-

ตารางที่ 33 (ต่อ)

ปัจจัย	วงเงินกู้	ต่ำกว่า	20,001-	30,001-	40,001-	50,001
		20,000	30,000	40,000	50,000	บาท ขึ้นไป
2. ปัจจัย	ต่ำกว่า 20,000 บาท ($\bar{X}=3.98$)	-	0.37*	0.48	0.17	0.37
ภายนอก	20,001-30,000 บาท ($\bar{X}=3.61$)		-	0.11	0.54	0.74*
ธนาคาร	30,001-40,000 บาท ($\bar{X}=4.51$)			-	0.65	0.84*
	40,001-50,000 บาท ($\bar{X}=4.15$)				-	0.20
	50,001 บาทขึ้นไป ($\bar{X}=4.35$)					-
3. ปัจจัยที่	ต่ำกว่า 20,000 บาท ($\bar{X}=3.54$)	-	0.07	0.30	0.16	0.66*
เกิดจาก	20,001-30,000 บาท ($\bar{X}=3.60$)		-	0.23	0.22	0.59*
ลูกหนี้	30,001-40,000 บาท ($\bar{X}=3.83$)			-	0.45	0.36
	40,001-50,000 บาท ($\bar{X}=3.38$)				-	0.82*
	50,001 บาทขึ้นไป ($\bar{X}=4.20$)					-
รวมทั้งหมด	ต่ำกว่า 20,000 บาท ($\bar{X}=3.60$)	-	0.10	0.02	0.08	0.41
	20,001-30,000 บาท ($\bar{X}=3.51$)		-	0.08	0.02	0.51*
	30,001-40,000 บาท ($\bar{X}=3.58$)			-	0.06	0.43
	40,001-50,000 บาท ($\bar{X}=3.52$)				-	0.49
	50,001 บาทขึ้นไป ($\bar{X}=4.02$)					-

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 33 เมื่อทดสอบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อนโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตาม วงเงินกู้ โดยรวม พบว่า ลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ต่างกัน มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 1 คู่ ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 50,001 บาทขึ้นไป กับลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 20,001-30,000 บาท ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 50,001 บาทขึ้นไป มีปัญหามากกว่าลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 20,001-30,000 บาท

ผลการศึกษาความแตกต่างตามรายด้าน ปรากฏผลดังนี้

ด้านปัจจัยภายนอกธนาคาร พบว่า ลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 3 คู่ ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 20,001-30,000

บาท กับลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ต่ำกว่า 20,000 บาท ลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 50,001 บาทขึ้นไป กับลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 20,001-30,000 บาท และลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 50,001 บาทขึ้นไป กับลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 30,001-40,000 บาท ทั้งนี้ลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 20,001-30,000 บาท มีปัญหาน้อยกว่าลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ต่ำกว่า 20,000 บาท ลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 50,001 บาทขึ้นไป มีปัญหามากกว่าลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 20,001-30,000 บาท และลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 50,001 บาทขึ้นไป มีปัญหาน้อยกว่าลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 30,001-40,000 บาท

ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ พบว่า ลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 3 คู่ ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 50,001 บาทขึ้นไป กับลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ต่ำกว่า 20,000 บาท ลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 50,001 บาทขึ้นไป กับลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 20,001-30,000 บาท และ ลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 50,001 บาทขึ้นไป กับลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 40,001-50,000 บาท ทั้งนี้ลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 50,001 บาทขึ้นไป มีปัญหามากกว่าลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ต่ำกว่า 20,000 บาท วงเงินกู้ 20,001-30,000 บาท และ วงเงินกู้ 40,001-50,000 บาท

ตารางที่ 34 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ นโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามระยะเวลาที่ทำสัญญา (ต่ำกว่า 15 เดือน, 16-30 เดือน, 31-45 เดือน และ 46-60 เดือน)

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig
1. ปัจจัยภายนอกธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	12.889	3	4.296	6.711	0.028*
	ภายในกลุ่ม	159.418	249	0.640		
	รวม	172.308	252			
2. ปัจจัยภายในธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	3.630	3	1.210	1.233	0.298
	ภายในกลุ่ม	244.302	249	0.981		
	รวม	247.932	252			
3. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	ระหว่างกลุ่ม	22.241	3	7.414	9.389	0.000*
	ภายในกลุ่ม	196.613	249	0.790		
	รวม	218.853	252			
รวม	ระหว่างกลุ่ม	10.942	3	3.647	6.501	0.000*
	ภายในกลุ่ม	139.693	249	0.561		
	รวม	150.635	252			

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 34 เปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ โยบายรัฐ ธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี จำแนกตามระยะเวลาที่ทำสัญญาโดยรวม มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($F=6.501$, $Sig = 0.000$) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีความแตกต่างกันคือ ด้านปัจจัยภายนอกธนาคาร และด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ โดยมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 35 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายกลุ่มของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ โยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามระยะเวลาที่ทำสัญญา

ปัจจัย	ระยะเวลาที่ทำสัญญา	ต่ำกว่า 15 เดือน	16-30 เดือน	31-45 เดือน	46-60 เดือน
1. ปัจจัยภายนอก ธนาคาร	ต่ำกว่า 15 เดือน ($\bar{X}=3.72$)	-	0.05	0.21	0.65*
	16-30 เดือน ($\bar{X}=3.77$)		-	0.16	0.60*
	31-45 เดือน ($\bar{X}=3.93$)			-	0.44
	46-60 เดือน ($\bar{X}=4.37$)				-
2. ปัจจัยที่เกิดจาก ลูกหนี้	ต่ำกว่า 15 เดือน ($\bar{X}=3.23$)	-	0.42*	0.46	0.99*
	16-30 เดือน ($\bar{X}=3.65$)		-	0.04	0.57*
	31-45 เดือน ($\bar{X}=3.69$)			-	0.53
	46-60 เดือน ($\bar{X}=4.23$)				-
รวมทั้งหมด	ต่ำกว่า 15 เดือน ($\bar{X}=3.38$)	-	0.19	0.25	0.68*
	16-30 เดือน ($\bar{X}=3.57$)		-	0.05	0.48*
	31-45 เดือน ($\bar{X}=3.63$)			-	0.43
	46-60 เดือน ($\bar{X}=4.01$)				-

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 35 เมื่อทดสอบความแตกต่างรายกลุ่มของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ โยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตาม ระยะเวลาที่ทำสัญญา โดยรวม พบว่า กลุ่มระยะเวลาที่ทำสัญญาต่างกัน มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 2 คู่ ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีระยะเวลา 46-60 เดือน กับลูกหนี้ที่มีระยะเวลา ต่ำกว่า

15 เดือน และลูกหนี้ที่มีระยะเวลา 46-60 เดือน กับลูกหนี้ที่มีระยะเวลา 16-30 เดือน ทั้งนี้ลูกหนี้ที่มีระยะเวลา 46-60 เดือน มีปัญหามากกว่าลูกหนี้ที่มีระยะเวลา ต่ำกว่า 15 เดือน และลูกหนี้ที่มีระยะเวลา 16-30 เดือน

ผลการศึกษาความแตกต่างตามรายด้าน ปรากฏผลดังนี้

ด้านปัจจัยภายนอกธนาคาร และด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ พบว่า กลุ่มระยะเวลาที่ทำให้สัญญา มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 2 คู่ ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีระยะเวลา 46-60 เดือน กับลูกหนี้ที่มีระยะเวลา ต่ำกว่า 15 เดือน และลูกหนี้ที่มีระยะเวลา 46-60 เดือน กับลูกหนี้ที่มีระยะเวลา 16-30 เดือน ทั้งนี้ลูกหนี้ที่มีระยะเวลา 46-60 เดือน มีปัญหามากกว่าลูกหนี้ที่มีระยะเวลา ต่ำกว่า 15 เดือน และลูกหนี้ที่มีระยะเวลา 16-30 เดือน

ตารางที่ 36 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อนโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามภาระหนี้สิน (ต่ำกว่า 30,000 บาท, 30,001-60,000 บาท, 60,001-90,000 บาท, 90,001-120,000 บาท, 120,001 บาทขึ้นไป)

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig
1. ปัจจัยภายนอกธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	19.470	4	4.868	7.898	0.010*
	ภายในกลุ่ม	152.837	248	0.616		
	รวม	172.308	252			
2. ปัจจัยภายในธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	9.589	4	2.397	2.494	0.064
	ภายในกลุ่ม	238.343	248	0.961		
	รวม	247.932	252			
3. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	ระหว่างกลุ่ม	3.431	4	0.858	0.987	0.415
	ภายในกลุ่ม	215.423	248	0.869		
	รวม	218.853	252			
รวม	ระหว่างกลุ่ม	3.670	4	0.918	1.548	0.189
	ภายในกลุ่ม	146.964	248	0.593		
	รวม	150.635	252			

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 36 เปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ โภชการธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี จำแนกตามภาระหนี้สินโดยรวม ไม่มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($F=1.548$, $Sig = 0.189$) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีความแตกต่างกันคือ ด้านปัจจัยภายนอกธนาคาร โดยมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 37 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายกลุ่มของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ โภชการธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ด้านปัจจัยภายนอก จำแนกตามภาระหนี้สิน

ปัจจัย	ภาระหนี้สิน	ต่ำกว่า	30,001-	60,001-	90,001-	120,001
		30,000	60,000	90,000	120,000	บาท
		บาท	บาท	บาท	บาท	ขึ้นไป
1. ปัจจัย	ต่ำกว่า 30,000 บาท ($\bar{X}=3.66$)	-	0.58*	0.23	0.11	0.55*
ภายนอก	30,001-60,000 บาท ($\bar{X}=4.24$)		-	0.35	0.70*	0.03
ธนาคาร	60,001-90,000 บาท ($\bar{X}=3.89$)			-	0.35	0.32
	90,001-120,000 บาท ($\bar{X}=3.54$)				-	0.67*
	120,001 บาทขึ้นไป ($\bar{X}=4.22$)					-

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 37 เมื่อทดสอบความแตกต่างรายกลุ่มของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ โภชการธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามภาระหนี้สิน ในด้านปัจจัยภายนอกธนาคาร พบว่า กลุ่มภาระหนี้สินต่างกัน มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 4 คู่ ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สิน 30,001-60,000 บาท กับลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สินต่ำกว่า 30,000 บาท ลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สิน 90,001-120,000 บาท กับลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สิน 30,001-60,000 บาท และลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สิน 120,001 บาทขึ้นไป กับลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สินต่ำกว่า 30,000 บาท และลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สิน 120,001 บาทขึ้นไป กับลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สิน 90,001-120,000 บาท ทั้งนี้ลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สิน 30,001-60,000 บาท มีปัญหามากกว่าลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สินต่ำกว่า 30,000 บาท ลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สิน 90,001-120,000 บาท มีปัญหาน้อยกว่าลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สิน 30,001-60,000 บาท ลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สิน 120,001 บาทขึ้นไป มีปัญหามากกว่าลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สินต่ำกว่า 30,000 บาท และลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สิน 120,001 บาทขึ้นไป มีปัญหามากกว่าลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สิน 90,001-120,000 บาท

ตารางที่ 38 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ
นโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามภาระหนี้ค้าง
ชำระ (ต่ำกว่า 2,500 บาท, 2,501-5,000 บาท, 5,001-7,500 บาท และ 7,501 บาทขึ้นไป)

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig
1. ปัจจัยภายนอกธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	10.659	3	3.553	5.473	0.010*
	ภายในกลุ่ม	161.649	249	0.649		
	รวม	172.308	252			
2. ปัจจัยภายในธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	17.073	3	5.691	6.138	0.000*
	ภายในกลุ่ม	230.859	249	0.927		
	รวม	247.932	252			
3. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	ระหว่างกลุ่ม	3.832	3	1.277	1.479	0.341
	ภายในกลุ่ม	215.021	249	0.864		
	รวม	218.853	252			
รวม	ระหว่างกลุ่ม	2.741	3	0.914	1.538	0.275
	ภายในกลุ่ม	147.893	249	0.594		
	รวม	150.635	252			

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 38 เปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ นโยบายรัฐ
ธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี จำแนกตามภาระหนี้ค้างชำระโดยรวม ไม่มีความแตกต่างกันอย่างมี
นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($F=1.538$, $Sig = 0.275$) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มี
ความแตกต่างกันคือ ด้านปัจจัยภายนอกธนาคาร และด้านปัจจัยภายในธนาคาร โดยมีความแตกต่างกัน
อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตารางที่ 39 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายกลุ่มของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ
นโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามภาระหนี้ค้างชำระ

ปัจจัย	ภาระหนี้ค้างชำระ	ต่ำกว่า	2,501-	5,001-	7,501บาท
		2,500 บาท	5,000 บาท	7,500 บาท	ขึ้นไป
1. ปัจจัย	ต่ำกว่า 2,500 บาท ($\bar{X}=3.79$)	-	0.05	0.08	0.92*
ภายนอก	2,501-5,000 บาท ($\bar{X}=3.84$)		-	0.03	0.87*
ธนาคาร	5,001-7,500 บาท ($\bar{X}=3.87$)			-	0.84*
	7,501 บาทขึ้นไป ($\bar{X}=4.71$)				-
2. ปัจจัย	ต่ำกว่า 2,500 บาท ($\bar{X}=3.21$)	-	0.55*	0.07	0.21
ภายใน	2,501-5,000 บาท ($\bar{X}=3.76$)		-	0.62*	0.76
ธนาคาร	5,001-7,500 บาท ($\bar{X}=3.14$)			-	0.14
	7,501 บาทขึ้นไป ($\bar{X}=3.00$)				-

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 39 เมื่อทดสอบความแตกต่างรายกลุ่มของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ นโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามภาระหนี้ค้างชำระ ผลการศึกษาความแตกต่างตามรายด้าน ปรากฏผลดังนี้

ด้านปัจจัยภายนอกธนาคาร พบว่า กลุ่มภาระหนี้ค้างชำระ มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 3 คู่ ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ค้างชำระ 7,501 บาทขึ้นไป กับลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ค้างชำระ ต่ำกว่า 2,500 บาท ลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ค้างชำระ 7,501 บาทขึ้นไป กับลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ค้างชำระ 2,501-5,000 บาท และลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ค้างชำระ 7,501 บาทขึ้นไป กับลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ค้างชำระ 5,001-7,500 บาท ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ค้างชำระ 7,501 บาทขึ้นไป มีปัญหามากกว่าลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ค้างชำระ ต่ำกว่า 2,500 บาท ลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ค้างชำระ 2,501-5,000 บาท และลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ค้างชำระ 5,001-7,500 บาท

ด้านปัจจัยภายในธนาคาร พบว่า กลุ่มภาระหนี้ค้างชำระ มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 2 คู่ ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ค้างชำระ 2,501-5,000 บาท กับลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ค้างชำระ ต่ำกว่า 2,500 บาท และลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ค้างชำระ 5,001-7,500 บาท กับลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ค้างชำระ 2,501-5,000 บาท ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ค้างชำระ

ชำระ 2,501-5,000 บาท มีปัญหามากกว่าลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ค้างชำระ ต่ำกว่า 2,500 บาท และลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ค้างชำระ 5,001-7,500 บาท มีปัญหาน้อยกว่าลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ค้างชำระ 2,501-5,000 บาท

ตารางที่ 40 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อนโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน (ต่ำกว่า 10 เดือน, 11-20 เดือน, 21-30 เดือน, 31-40 เดือน และ 41 เดือนขึ้นไป)

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	Sig
1. ปัจจัยภายนอกธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	19.186	4	4.796	7.768	0.033*
	ภายในกลุ่ม	153.122	248	0.617		
	รวม	172.308	252			
2. ปัจจัยภายในธนาคาร	ระหว่างกลุ่ม	17.372	4	4.343	4.671	0.001*
	ภายในกลุ่ม	230.560	248	0.930		
	รวม	247.932	252			
3. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	ระหว่างกลุ่ม	31.815	4	7.954	10.546	0.000*
	ภายในกลุ่ม	187.038	248	0.754		
	รวม	218.853	252			
รวม	ระหว่างกลุ่ม	21.598	4	5.400	10.378	0.000*
	ภายในกลุ่ม	129.036	248	0.520		
	รวม	150.635	252			

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 40 เปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อนโยบายรัฐธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี จำแนกตามระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน โดยรวม มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($F=10.378$, $Sig = 0.000$) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า มีความแตกต่างกันทุกด้าน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 41 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อ
นโยบายรัฐธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามระยะเวลาที่กู้
มาถึงปัจจุบัน

ปัจจัย	ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน	ต่ำกว่า 10 เดือน	11-20 เดือน	21-30 เดือน	31-40 เดือน	41 เดือน ขึ้นไป
1. ปัจจัย ภายนอก ธนาคาร	ต่ำกว่า10 เดือน ($\bar{X}=3.92$)	-	0.35	0.09	0.18	0.53
	11-20 เดือน ($\bar{X}=3.57$)		-	0.44	0.50*	0.88*
	21-30 เดือน ($\bar{X}=4.01$)			-	0.06	0.44
	31-40 เดือน ($\bar{X}=4.07$)				-	0.38
	41 เดือนขึ้นไป ($\bar{X}=4.45$)					-
2. ปัจจัย ภายใน ธนาคาร	ต่ำกว่า10 เดือน ($\bar{X}=3.38$)	-	0.37	0.08	0.11	0.45
	11-20 เดือน ($\bar{X}=3.01$)		-	0.45	0.48	0.82*
	21-30 เดือน ($\bar{X}=3.46$)			-	0.03	0.37
	31-40 เดือน ($\bar{X}=3.49$)				-	0.34
	41 เดือนขึ้นไป ($\bar{X}=3.83$)					-
3. ปัจจัยที่ เกิดจาก ลูกหนี้	ต่ำกว่า10 เดือน ($\bar{X}=3.58$)	-	0.26	0.44	0.53	0.75*
	11-20 เดือน ($\bar{X}=3.33$)		-	0.70	0.79*	1.01*
	21-30 เดือน ($\bar{X}=4.02$)			-	0.09	0.31
	31-40 เดือน ($\bar{X}=4.12$)				-	0.22
	41 เดือนขึ้นไป ($\bar{X}=4.33$)					-
รวมทั้งหมด	ต่ำกว่า10 เดือน ($\bar{X}=3.63$)	-	0.33	0.20	0.26	0.57*
	11-20 เดือน ($\bar{X}=3.30$)		-	0.53	0.59	0.90*
	21-30 เดือน ($\bar{X}=3.83$)			-	0.06	0.37
	31-40 เดือน ($\bar{X}=3.89$)				-	0.31
	41 เดือนขึ้นไป ($\bar{X}=4.20$)					-

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 41 เมื่อทดสอบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ
สินเชื่อของนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตาม ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน โดยรวม

ตารางที่ 42 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ
นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตาม ลักษณะส่วนบุคคล ในด้านต่างๆ
โดยรวม และรายด้าน

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ ค้างชำระ	เพศ	อายุ	สถานภาพ สมรส	ระดับ การศึกษา	อาชีพ	รายได้สุทธิ ต่อเดือน
	Sig	Sig	Sig	Sig	Sig	Sig
1. ปัจจัยภายนอกธนาคาร	0.34	0.00*	0.37	0.07	0.00*	0.00*
2. ปัจจัยภายในธนาคาร	0.26	0.00*	0.27	0.31	0.00*	0.00*
3. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	0.98	0.00*	0.01*	0.06	0.00*	0.00*
รวม	0.42	0.00*	0.12	0.15	0.00*	0.00*

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 42 เปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของ
ธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวมและรายด้าน จำแนกตามตัวแปร ลักษณะส่วนบุคคล สรุปผลดังนี้

1. เพศ พบว่า โดยรวมไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (Sig = 0.15)
เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า ไม่มีความแตกต่างกัน
2. อายุ พบว่า โดยรวมและรายด้าน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05
(Sig = 0.00)
3. สถานภาพสมรส พบว่า โดยรวม ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05
(Sig = 0.12) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีความแตกต่างกันคือ ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้
โดยมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05
4. ระดับการศึกษา พบว่า โดยรวมไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05
(Sig = 0.15) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า ไม่มีความแตกต่างกัน
5. อาชีพ พบว่า โดยรวมและรายด้าน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05
(Sig = 0.00)
6. รายได้สุทธิต่อเดือน พบว่า โดยรวมและรายด้าน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่
ระดับ 0.05 (Sig = 0.00)

ตารางที่ 43 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี จำแนกตาม ลักษณะข้อมูลการกู้เงินประเภทมี กำหนดระยะเวลาใช้คืนในด้านต่างๆ โดยรวม และรายด้าน

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิด หนี้ค้างชำระ	วัตถุประสงค์ ของการกู้	วงเงินกู้	ระยะเวลา ที่ทำ สัญญา	ภาระ หนี้สิน	ภาระหนี้ ค้างชำระ	ระยะเวลา ที่กู้มาถึง ปัจจุบัน
	Sig	Sig	Sig	Sig	Sig	Sig
1. ปัจจัยภายนอกธนาคาร	0.91	0.04*	0.03*	0.01*	0.01*	0.03*
2. ปัจจัยภายในธนาคาร	0.02*	0.53	0.30	0.06	0.00*	0.00*
3. ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้	0.00*	0.00*	0.00*	0.42	0.34	0.00*
รวม	0.00*	0.01*	0.00*	0.19	0.28	0.00*

* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 43 เปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของ ธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวมและรายด้าน จำแนกตามลักษณะข้อมูลการกู้เงินประเภทมี กำหนดระยะเวลาใช้คืน สรุปผลดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการกู้ พบว่า โดยรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (Sig = 0.00) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีความแตกต่างกันคือ ด้านปัจจัยภายใน ธนาคาร และด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ โดยมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

2. วงเงินกู้ พบว่า โดยรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (Sig = 0.01) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีความแตกต่างกันคือ ด้านปัจจัยภายนอกธนาคาร และ ด้าน ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ โดยมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

3. ระยะเวลาที่ทำสัญญา พบว่า โดยรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (Sig = 0.00) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีความแตกต่างกันคือ ด้านปัจจัยภายนอก ธนาคาร และด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ โดยมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

4. ภาระหนี้สิน พบว่า โดยรวม ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (Sig = 0.19) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีความแตกต่างกันคือ ด้านปัจจัยภายนอกธนาคาร โดยมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5. ภาระหนี้ค้างชำระ พบว่า โดยรวม ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (Sig = 0.28) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีความแตกต่างกันคือ ด้านปัจจัยภายนอกธนาคาร และ ด้านปัจจัยภายในธนาคาร โดยมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

6. ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน พบว่า โดยรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (Sig = 0.00) เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีความแตกต่างกันคือ ด้านปัจจัยภายนอกธนาคาร ด้านปัจจัยภายในธนาคาร และด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ โดยมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตอนที่ 5 ผลการศึกษาความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินในเขตเพชรบุรี

ผลการศึกษาความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินในเขตเพชรบุรี โดยเป็นคำถามปลายเปิดให้ตอบโดยอิสระ ปรากฏผลดังนี้

1. ความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อนโยบายรัฐ

1.1 ด้านเอกสารที่ใช้ในการกู้

1) เอกสารที่ใช้ในการขอกู้มีมาก ทำให้เกิดความสับสนในการให้ข้อมูล (จำนวน 42 คน)

2) ขั้นตอนในการขอกู้มีหลายขั้นตอน ควรลดขั้นตอนในการขอกู้ลงเพื่อให้การทำงาน มีความรวดเร็วขึ้น (จำนวน 29 คน)

3) ต้องกรอกรายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลต่างๆ มากมาย ทำให้เกิดความสับสนในการให้ข้อมูล (จำนวน 28 คน)

1.2 ด้านการอนุมัติเงินกู้

1) การอนุมัติเงินกู้มีความล่าช้า ควรมีการอนุมัติให้รวดเร็วกว่านี้ (จำนวน 36 คน)

2) ควรแจ้งให้ทราบถึงรายละเอียดของสัญญา และวันที่ถึงกำหนดชำระหนี้ (จำนวน 19 คน)

3) จำนวนเงินกู้ไม่เหมาะสมกับความต้องการ (จำนวน 12 คน)

4) ระยะเวลาในการผ่อนชำระสั้นเกินไปทำให้เงินงวดผ่อนชำระสูง (จำนวน 5 คน)

1.3 ด้านการติดตามหนี้

1) พนักงานควรแจ้งเมื่อถึงกำหนดชำระหนี้ (จำนวน 45 คน)

2) ควรส่งพนักงานมาบริการรับฝากเงินที่ตลาดให้สมัคร (จำนวน 31 คน)

2. ข้อเสนอแนะในด้านการให้บริการสินเชื่อ โยบายรัฐ
 - 2.1 ควรเพิ่มวงเงินกู้ให้สูงขึ้น (จำนวน 42 คน)
 - 2.2 ควรขยายระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้ (จำนวน 26 คน)
 - 2.3 ควรมีพนักงานมาบริการถึงที่ (จำนวน 25 คน)
 - 2.4 ควรใช้เอกสารประกอบคำขอกู้ให้น้อยลง (จำนวน 6 คน)