

ผนวก ง

ผลการศึกษาพฤติกรรมการก่อกันภาคครัวเรือน

1. Logit Model และ OLS Model ที่ใช้ heteroskedasticity-robust standard errors

ตารางที่ ง.1

ปัจจัยที่กำหนดความเป็นไปได้ที่จะเป็นหนี้ของครัวเรือนไทยทั่วประเทศ :

Logit Model with heteroskedasticity-robust standard errors

ตัวแปรตาม ครัวเรือนที่เป็นหนี้ หรือไม่เป็นหนี้ (D = 1 เมื่อเป็นหนี้, D = 0 เมื่อไม่เป็นหนี้)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-0.6344 (-1.620)	-0.1268 (-0.300)	1.3191* (3.250)	2.5812* (6.140)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	0.0335** (1.990)	0.0133 (0.730)	-0.0474* (-2.770)	-0.0997* (-5.650)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	0.0209* (3.470)	-0.0079 (-1.360)	0.0266* (4.690)	0.0314* (5.310)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.1168*** (1.860)	0.5087* (8.570)	0.4316* (7.910)	0.5651* (11.280)
อายุ (AGE)	0.0599* (6.830)	0.0915* (10.180)	0.1002* (11.900)	0.0998* (12.830)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	-0.0007* (-7.630)	-0.0010* (-11.130)	-0.0011* (-13.250)	-0.0011* (-14.140)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	-0.0278 (-0.450)	-0.0905 (-1.430)	-0.1070*** (-1.880)	-0.1214** (-2.230)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	-0.1390 (-1.200)	0.1445 (1.130)	-0.3082* (-2.750)	-0.2116*** (-1.920)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	0.1915** (2.450)	0.1034 (1.380)	-0.0423 (-0.590)	0.0464 (0.680)
เพศ (SEX)	0.4537* (9.000)	0.3552* (8.020)	0.4382* (10.670)	0.4061* (10.150)
อัตราพึ่งพิง (DEPR)	0.1143* (3.420)	0.0585** (2.000)	0.1180* (3.880)	0.0765* (2.590)
เขตเทศบาล (AREA)	-0.4094* (-9.780)	-0.5589* (-12.670)	-0.7268* (-17.410)	-0.8058* (-19.920)
constant	0.9243 (0.400)	-2.4177 (-0.970)	-10.9583* (-4.530)	-18.4500* (-7.350)
observations	23,934	22,113	32,222	32,049
population	12,900,601	14,823,755	15,233,627	15,443,994
Log likelihood	-15,957.37	-14,382.70	-19,598.75	-18,269.94
Wald	420.87	731.75	1,101.92	1,380.95
Prob > Chi ²	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Pseudo-R ²	0.0238	0.0464	0.0624	0.0755

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า Z-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

ตารางที่ ๒

ปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้าง เฉพาะครัวเรือนที่มีหนี้ทั่วประเทศ :

OLS Regression with heteroskedasticity-robust standard errors

ตัวแปรตาม ln หนี้คงค้าง (lnDEBT)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-2.1654* (-4.850)	-1.6038* (-4.510)	-2.3073* (-6.668)	-1.9409* (-5.223)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	0.1328* (6.980)	0.1050* (6.970)	0.1301* (8.819)	0.1145* (7.280)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	-0.0148** (-2.320)	-0.0226* (-4.730)	-0.0039 (-0.931)	-0.0080** (-1.997)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.4880* (5.760)	0.3202* (5.860)	0.4038* (9.338)	0.3042* (7.503)
อายุ (AGE)	0.0466* (4.980)	0.0692* (9.090)	0.0589* (8.388)	0.0644* (9.808)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	-0.0004* (-4.150)	-0.0006* (-8.230)	-0.0005* (-7.649)	-0.0006* (-8.999)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	0.4497* (6.190)	0.4648* (7.590)	0.3352* (7.283)	0.4368* (11.282)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	0.6277* (4.900)	0.8918* (7.670)	0.5489* (6.144)	0.7423* (7.860)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	0.9322* (10.880)	1.0831* (17.410)	1.1985* (21.941)	1.1525* (23.083)
เพศ (SEX)	0.2011* (3.200)	0.1120* (2.690)	0.1642* (5.149)	0.1934* (6.293)
อัตราพึ่งพิง (DEPR)	-0.0899** (-1.980)	-0.0187 (-0.750)	-0.0483** (-2.204)	-0.0299 (-1.455)
เขตเทศบาล (AREA)	0.0208 (0.420)	-0.0316 (-0.780)	-0.0487 (-1.549)	-0.0903* (-3.100)
constant	15.4970* (5.870)	12.5698* (5.950)	17.5084* (8.598)	15.4695* (7.036)
observations	9,778	12,529	20,102	21,380
population	5,533,016	8,513,195	9,870,467	10,703,674
F-Statistic	235.96	326.56	381.56	397.20
Prob > F	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
R ²	0.3338	0.3535	0.3385	0.3320

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

2. ปัจจัยที่กำหนดความเป็นไปได้ที่ครัวเรือนจะเป็นหนี้ จำแนกตามอาชีพหลัก

ตารางที่ ง.3

ปัจจัยที่กำหนดความเป็นไปได้ที่ครัวเรือนจะเป็นหนี้ของครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ

วิชาชีพ นักวิชาการ หรือนักบริหารที่รับจ้าง

Logit Model : ตัวแปรตาม ครัวเรือนที่เป็น หรือไม่เป็นหนี้ (D = 1 เมื่อเป็นหนี้, D = 0 เมื่อไม่เป็นหนี้)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-0.1333 (-0.100)	1.4320 (1.120)	6.1316* (5.980)	3.2148* (3.570)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	0.0089 (0.160)	-0.0575 (-1.130)	-0.2401* (-5.950)	-0.1295* (-3.660)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	0.0049 (0.290)	0.0351** (2.240)	0.0273** (2.500)	0.0540* (4.680)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	-0.0001 (0.000)	0.5330* (4.560)	0.2319* (2.610)	0.3249* (3.550)
อายุ (AGE)	0.0808* (3.410)	0.1248* (5.660)	0.1322* (8.030)	0.0905* (5.750)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	-0.0010* (-4.230)	-0.0013* (-6.020)	-0.0014* (-8.520)	-0.0010* (-6.550)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	0.0995 (0.570)	-0.4288** (-2.360)	-0.1843 (-1.390)	-0.1729 (-1.360)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	-0.0112 (-0.040)	-0.0516 (-0.200)	-0.5677* (-3.340)	0.1681 (0.930)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	0.2569*** (1.650)	0.1915 (1.190)	-0.0209 (-0.180)	0.3093* (2.680)
เพศ (SEX)	0.7227* (6.930)	0.3857* (3.560)	0.5656* (7.440)	0.4781* (6.290)
อัตราพึงพิง (DEPR)	0.3785* (4.630)	-0.0141 (-0.170)	0.0924 (1.420)	0.0569 (0.950)
เขตเทศบาล (AREA)	-0.2413** (-2.460)	-0.7314* (-6.630)	-0.7726* (-9.680)	-0.9054* (-11.420)
constant	-1.8889 (-0.220)	-11.3704 (-1.410)	-41.5870* (-6.450)	-21.4593* (-3.760)
observations	2,125	2,154	3,969	4,220
population	790,539	1,029,055	1,476,313	1,596,905
Log likelihood	-1,386.96	-1,310.96	-2,429.63	-2,454.41
L-Ration	171.75	197.75	392.92	396.32
Prob > Chi ²	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Pseudo-R ²	0.0583	0.0701	0.0748	0.0747

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า Z-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

ตารางที่ 4

ปัจจัยที่กำหนดความเป็นไปได้ที่ครัวเรือนจะเป็นหนี้ของครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ

ทำการเกษตรที่มีที่ดินส่วนใหญ่เป็นของตนเองหรือเช่าที่ดินผู้อื่น

Logit Model : ตัวแปรตาม ครัวเรือนที่เป็น หรือไม่เป็นหนี้ (D = 1 เมื่อเป็นหนี้, D = 0 เมื่อไม่เป็นหนี้)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	1.8830** (2.570)	-0.7147 (-0.760)	3.1604* (4.090)	1.6704 (1.600)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	-0.0757** (-2.330)	0.0425 (1.030)	-0.1274* (-3.790)	-0.0661 (-1.460)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	0.0324* (3.340)	0.0031 (0.300)	0.0273** (2.470)	0.0746* (5.840)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.1727 (0.840)	-0.3839 (-1.450)	0.0077 (0.020)	0.1473 (0.470)
อายุ (AGE)	0.0272*** (1.910)	0.0388** (2.400)	0.0614* (3.380)	0.0516* (2.670)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	-0.0003** (-2.510)	-0.0005* (-3.260)	-0.0007* (-4.000)	-0.0006* (-3.220)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	-0.1948 (-1.180)	-0.1236 (-0.810)	0.2546 (1.610)	0.2476 (1.530)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	-0.6402 (-1.150)	0.5678 (1.080)	-0.3899 (-0.940)	-0.2877 (-0.550)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	-0.4880 (-0.940)	-1.0241** (-2.530)	-0.5164 (-1.390)	-0.7952** (-2.270)
เพศ (SEX)	0.2884* (3.520)	0.1130 (1.310)	0.3328* (3.880)	0.3144* (3.470)
อัตราพึ่งพิง (DEPR)	-0.0463 (-1.080)	-0.1035** (-2.130)	0.0002 (0.000)	-0.0866 (-1.590)
เขตเทศบาล (AREA)	-0.2536** (-2.290)	-0.4637* (-3.640)	-0.4686* (-3.400)	-0.4942* (-3.390)
constant	-12.4161* (-3.020)	3.1578 (0.590)	-19.6960* (-4.430)	-10.6751*** (-1.770)
observations	5,304	4,716	5,417	4,960
population	3,713,748	4,213,676	3,614,466	3,468,704
Log likelihood	-3,628.55	-2,922.55	-2,730.84	-2,258.44
L-Ration	94.71	116.44	124.94	110.85
Prob > Chi ²	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Pseudo-R ²	0.0129	0.0195	0.0224	0.0240

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า Z-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

ตารางที่ 5

ปัจจัยที่กำหนดความเป็นไปได้ที่ครัวเรือนจะเป็นหนี้ของครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ

ธุรกิจของตนเองในการค้า อุตสาหกรรม ด้านวิชาชีพหรือนักวิชาการ

Logit Model : ตัวแปรตาม ครัวเรือนที่เป็น หรือไม่เป็นหนี้ (D = 1 เมื่อเป็นหนี้, D = 0 เมื่อไม่เป็นหนี้)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	0.2794* (7.270)	0.1613* (3.960)	0.3118* (8.490)	0.3516* (8.990)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	0.0478* (4.330)	0.0301* (2.770)	0.0491* (5.670)	0.0544* (6.030)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	-0.1478*** (-1.880)	0.3206* (3.990)	0.1715* (2.650)	0.2847* (4.320)
อายุ (AGE)	-0.0088 (-0.600)	0.0543* (3.560)	0.0793* (6.050)	0.0551* (3.950)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	-0.0001 (-0.600)	-0.0007* (-4.540)	-0.0010* (-7.550)	-0.0007* (-5.210)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	0.0135 (0.150)	-0.0701 (-0.810)	-0.1392*** (-1.940)	0.0088 (0.120)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	-0.3987*** (-1.920)	0.0044 (0.020)	-0.2515*** (-1.810)	-0.1715 (-1.150)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	0.1455 (0.910)	0.2462*** (1.710)	-0.3988* (-3.930)	-0.1658 (-1.600)
เพศ (SEX)	0.3002* (4.000)	0.3698* (5.030)	0.4337* (7.550)	0.2961* (5.040)
อัตราพึ่งพิง (DEPR)	0.0295 (0.610)	0.0443 (0.940)	0.1751* (3.920)	0.0672 (1.460)
เขตเทศบาล (AREA)	-0.5527* (-7.990)	-0.4431* (-6.470)	-0.8426* (-14.490)	-1.0937* (-17.780)
constant	-3.0567* (-5.810)	-3.0897* (-5.340)	-4.7543* (-9.260)	-4.3792* (-7.920)
observations	4,926	4,694	7,562	7,531
population	1,967,803	2,450,718	2,704,386	2,754,141
Log likelihood	-3,247.91	-3,118.18	-4,552.74	-4,245.02
L-Ration	201.24	196.55	588.10	712.87
Prob > Chi ²	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Pseudo-R ²	0.0300	0.0306	0.0607	0.0775

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า Z-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

ตารางที่ 6

ปัจจัยที่กำหนดความเป็นไปได้ที่ครัวเรือนจะเป็นหนี้ของครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ

คนงานเกษตร คนงานทั่วไป เสมียนพนักงาน หรือผู้ปฏิบัติงานในกระบวนการผลิต

Logit Model : ตัวแปรตาม ครัวเรือนที่เป็น หรือไม่เป็นหนี้ (D = 1 เมื่อเป็นหนี้, D = 0 เมื่อไม่เป็นหนี้)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-2.0541*	-0.6361	-1.0056	1.8447*
	(-3.510)	(-0.970)	(-1.630)	(2.630)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	0.0919*	0.0380	0.0520***	-0.0645**
	(3.590)	(1.340)	(1.940)	(-2.140)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	0.0526*	0.0153***	0.0488*	0.0605*
	(6.500)	(1.870)	(7.140)	(8.400)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.1625*	0.4847*	0.4583*	0.7654*
	(2.670)	(7.910)	(8.420)	(13.940)
อายุ (AGE)	0.0676*	0.0843*	0.1048*	0.0957*
	(7.030)	(8.600)	(12.130)	(10.930)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	-0.0007*	-0.0009*	-0.0011*	-0.0010*
	(-7.510)	(-9.070)	(-13.080)	(-11.640)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	0.1499**	0.0729	-0.0147	-0.0498
	(2.090)	(1.040)	(-0.240)	(-0.820)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	0.1072	0.1821	-0.1285*	-0.1321
	(0.800)	(1.370)	(-1.160)	(-1.080)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	0.1301	0.0441	0.0898	0.1343
	(1.100)	(0.420)	(0.980)	(1.470)
เพศ (SEX)	0.4924*	0.3565*	0.3210*	0.4149*
	(8.540)	(6.440)	(7.060)	(8.970)
อัตราพึงพิง (DEPR)	0.1446*	0.2036*	0.2158*	0.1285*
	(3.860)	(5.040)	(6.240)	(3.410)
เขตเทศบาล (AREA)	-0.2087*	-0.4315*	-0.4269*	-0.5252*
	(-3.830)	(-7.730)	(-8.920)	(-10.480)
constant	8.8393*	-0.0778	1.9880	-15.1409*
	(2.620)	(-0.020)	(0.550)	(-3.690)
observations	9,312	8,272	11,585	11,525
population	5,073,224	5,548,692	5,535,763	5,690,367
Log likelihood	-6,056.98	-5,457.07	-7,441.70	-6,858.46
L-Ration	304.69	524.77	863.06	1,259.19
Prob > Chi ²	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Pseudo-R ²	0.0245	0.0459	0.0548	0.0841

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า Z-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

3. ปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้าง จำแนกตามอาชีพหลัก

ตารางที่ ง.7

ปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้าง เฉพาะครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ

วิชาชีพ นักวิชาการ หรือนักบริหารที่รับจ้างที่มีหนี้

OLS Regression : ตัวแปรตาม ln หนี้คงค้าง (lnDEBT)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-1.0814 (-0.990)	4.0889* (4.910)	4.7961* (6.275)	3.6893* (5.864)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	0.0859*** (1.961)	-0.1279* (-3.844)	-0.1533* (-5.062)	-0.1175* (-4.703)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	-0.0053 (-0.360)	0.0073 (0.715)	0.0014 (0.181)	-0.0145** (-2.087)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.2138** (2.286)	0.3025* (3.850)	0.2390* (3.892)	0.2028* (3.470)
อายุ (AGE)	0.0223 (1.070)	0.0324*** (1.884)	0.0818* (6.722)	0.0371* (3.424)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	-0.0002 (-0.900)	-0.0004** (-2.257)	-0.0008* (-6.775)	-0.0003* (-3.077)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	0.1103 (0.682)	0.1641 (1.304)	0.0780 (0.870)	0.3175* (3.961)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	0.5266** (2.174)	0.2136 (1.228)	0.2015 (1.582)	0.2983** (2.424)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	0.5020* (3.559)	0.6290* (5.803)	0.6475* (8.317)	0.8966* (12.288)
เพศ (SEX)	0.0619 (0.616)	0.2291* (2.987)	0.1189** (2.130)	0.0534 (1.045)
อัตราพึงพิง (DEPR)	0.1590** (2.362)	0.0576 (1.039)	0.0131 (0.304)	0.1469* (4.154)
เขตเทศบาล (AREA)	0.0773 (0.923)	-0.0902 (-1.322)	-0.1539* (-2.981)	-0.2511* (-5.298)
constant	10.4216 (1.539)	-20.5286* (-3.942)	-26.5644* (-5.536)	-17.1902* (-4.355)
observations	1,057	1,458	2,678	3,019
population	391,301	656,608	922,440	1,082,267
F-Statistic	43.50	66.81	129.79	120.00
Prob > F	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R ²	0.3257	0.3515	0.3660	0.3212

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

ตารางที่ 8

ปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้าง เฉพาะครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ
ทำการเกษตรที่มีที่ดินส่วนใหญ่เป็นของตนเองหรือเช่าที่ดินผู้อื่นที่มีหนี้

OLS Regression : ตัวแปรตาม ln หนี้คงค้าง (lnDEBT)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-0.4986 (-0.749)	-1.1677** (-2.068)	-1.1413** (-2.588)	-2.8997* (-5.530)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	0.0562*** (1.907)	0.0797* (3.259)	0.0731* (3.835)	0.1486* (6.576)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	-0.0417* (-4.747)	-0.0430* (-6.018)	-0.0188* (-3.355)	-0.0136** (-2.240)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.1851 (0.948)	-0.1053 (-0.666)	0.2665 (1.635)	-0.2530 (-1.630)
อายุ (AGE)	0.0462* (3.495)	0.0484* (4.113)	0.0425* (4.130)	0.0748* (7.461)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	-0.0004* (-2.876)	-0.0004* (-3.806)	-0.0004* (-3.643)	-0.0007* (-7.181)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	0.2680*** (1.742)	0.1823*** (1.734)	0.3789* (5.298)	0.3698* (5.474)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	0.2938 (0.509)	-0.1530 (-0.596)	0.1965 (0.846)	-0.2350 (-0.837)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	1.0073*** (1.954)	0.3139 (0.927)	0.8317* (3.687)	0.0905 (0.417)
เพศ (SEX)	0.1639** (2.054)	0.1106*** (1.764)	0.1848* (3.782)	0.1088** (2.346)
อัตราพึงพิง (DEPR)	-0.0153 (-0.377)	0.0258 (0.725)	-0.0309 (-1.127)	-0.0445*** (-1.659)
เขตเทศบาล (AREA)	0.1661 (1.554)	0.0128 (0.131)	0.0768 (0.931)	0.0362 (0.444)
constant	6.9995*** (1.864)	12.0488* (3.698)	12.3865* (4.849)	22.5135* (7.413)
observations	2,554	3,071	4,087	3,940
population	1,883,585	2,835,682	2,850,779	2,855,437
F-Statistic	45.79	47.40	60.07	59.04
Prob > F	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R ²	0.1739	0.1535	0.1478	0.1502

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

ตารางที่ 9

ปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้าง เฉพาะครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ
ธุรกิจของตนเองในการค้า อุตสาหกรรม ด้านวิชาชีพหรือนักวิชาการที่มีหนี้

OLS Regression : ตัวแปรตาม ln หนี้คงค้าง (lnDEBT)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-2.0083* (-3.101)	-1.1311** (-2.089)	-2.3242* (-5.265)	-0.8791*** (-1.727)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	0.1241* (4.613)	0.0846* (3.838)	0.1315* (7.275)	0.0732* (3.501)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	-0.0141 (-1.170)	-0.0255** (-2.566)	-0.0314* (-4.938)	-0.0199* (-3.192)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.4153* (4.659)	0.4308* (5.356)	0.3754* (7.170)	0.3374* (6.568)
อายุ (AGE)	0.0378** (2.443)	0.0662* (4.275)	0.0571* (5.212)	0.0286* (2.609)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	-0.0004** (-2.443)	-0.0006* (-4.134)	-0.0005* (-4.702)	-0.0003* (-2.604)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	0.3126* (3.085)	0.3875* (4.833)	0.2683* (4.955)	0.3787* (7.262)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	0.6650* (2.710)	0.9602* (5.572)	0.4141* (3.710)	0.5735* (5.297)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	0.4982* (2.923)	0.7173* (5.732)	0.8405* (10.273)	0.6358* (8.381)
เพศ (SEX)	0.1732*** (1.926)	0.1864** (2.555)	0.1924* (4.144)	0.1495* (3.454)
อัตราพึงพิง (DEPR)	-0.1740* (-3.045)	-0.0767*** (-1.694)	-0.0819** (-2.519)	-0.0438 (-1.354)
เขตเทศบาล (AREA)	0.2562* (3.228)	0.1742* (2.679)	0.0543 (1.238)	-0.0495 (-1.151)
constant	15.4101* (3.951)	10.1056* (3.019)	17.8387* (6.589)	9.9860* (3.211)
observations	1,949	2,664	4,754	5,014
population	823,304	1,379,384	1,785,285	1,927,454
F-Statistic	76.38	101.31	177.99	154.22
Prob > F	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R ²	0.3171	0.3113	0.3088	0.2683

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

ตารางที่ ง.10

ปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้าง เฉพาะครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ
 คนงานเกษตร คนงานทั่วไป เสมียนพนักงาน หรือผู้ปฏิบัติงานในกระบวนการผลิตที่มีหนี้

OLS Regression : ตัวแปรตาม ln หนี้คงค้าง (lnDEBT)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-4.5153* (-7.343)	-3.5512* (-5.927)	-4.1620* (-8.438)	-4.2239* (-8.478)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	0.2384* (8.872)	0.1940* (7.535)	0.2173* (10.189)	0.2172* (10.178)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	0.0021 (0.237)	-0.0182** (-2.538)	0.0051 (0.984)	-0.0029 (-0.576)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.3427* (5.056)	0.2202* (3.815)	0.3915* (8.751)	0.3616* (8.573)
อายุ (AGE)	0.0521* (4.669)	0.0709* (7.496)	0.0814* (11.096)	0.0820* (11.783)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	-0.0004* (-3.803)	-0.0006* (-6.103)	-0.0007* (-10.153)	-0.0007* (-10.344)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	0.6517* (8.110)	0.6062* (9.438)	0.3489* (7.238)	0.4755* (10.667)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	0.7609* (5.021)	1.1440* (9.732)	0.7023* (7.748)	0.9663* (10.425)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	1.3172* (9.760)	1.0196* (10.566)	1.1649* (15.707)	1.3002* (19.156)
เพศ (SEX)	0.2563* (3.751)	0.1175** (2.235)	0.1638* (4.418)	0.2543* (7.524)
อัตราพึงพิง (DEPR)	-0.1178* (-2.710)	-0.0764** (-2.124)	0.0213 (0.833)	-0.0159 (-0.635)
เขตเทศบาล (AREA)	-0.1371** (-2.188)	-0.1783* (-3.452)	-0.1094* (-2.765)	-0.1108* (-2.957)
constant	28.1415* (7.927)	22.8255* (6.512)	26.3810* (9.202)	27.2160* (9.313)
observations	3,549	4,428	6,738	7,369
population	1,956,997	2,937,186	3,222,367	3,677,530
F-Statistic	141.91	192.99	250.63	268.65
Prob > F	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R ²	0.3228	0.3423	0.3078	0.3036

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

4. ปัจจัยที่กำหนดภาระหนี้ จำแนกตามอาชีพหลัก

ตารางที่ ง.11

ปัจจัยที่กำหนดภาระหนี้ เฉพาะครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ

วิชาชีพ นักวิชาการ หรือนักบริหารที่รับจ้างที่มีหนี้

OLS Regression : ตัวแปรตาม หนี้ต่อรายได้ (DEBT/Y)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-1.8435*	2.3225**	2.8864*	-3.2028**
	(-2.773)	(2.473)	(3.473)	(-2.533)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	0.0737*	-0.0972**	-0.1165*	0.1076**
	(2.764)	(-2.592)	(-3.539)	(2.144)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	-0.0142	0.0044	-0.0065	-0.0148
	(-1.590)	(0.381)	(-0.799)	(-1.061)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.1965*	0.3042*	0.1596**	-0.0708
	(3.449)	(3.435)	(2.390)	(-0.602)
อายุ (AGE)	-0.0002	-0.0029	0.0472*	0.0699*
	(-0.018)	(-0.152)	(3.568)	(3.213)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	0.0000	-0.0001	-0.0004*	-0.0006*
	(0.021)	(-0.365)	(-3.087)	(-2.909)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	0.0126	0.1815	0.1045	0.1152
	(0.128)	(1.279)	(1.072)	(0.715)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	0.2891***	0.3780***	0.2507***	0.2295
	(1.960)	(1.928)	(1.810)	(0.928)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	0.2613*	0.4013*	0.4546*	0.8804*
	(3.043)	(3.284)	(5.370)	(6.003)
เพศ (SEX)	-0.0232	0.1395	0.0026	0.0865
	(-0.379)	(1.613)	(0.043)	(0.843)
อัตราพึงพิง (DEPR)	0.0126	0.1563**	0.0913***	0.1281***
	(0.308)	(2.500)	(1.944)	(1.802)
เขตเทศบาล (AREA)	0.0706	0.0678	-0.0308	-0.0823
	(1.383)	(0.882)	(-0.549)	(-0.863)
constant	11.9603*	-13.1892**	-18.4656*	22.1291*
	(2.900)	(-2.246)	(-3.539)	(2.789)
observations	1,057	1,458	2,678	3,019
population	391,301	656,608	922,440	1,082,267
F-Statistic	3.88	5.25	7.65	7.89
Prob > F	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R ²	0.0317	0.0338	0.0290	0.0267

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

ตารางที่ ง.12

ปัจจัยที่กำหนดภาระหนี้ เฉพาะครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ
ทำการเกษตรที่มีที่ดินส่วนใหญ่เป็นของตนเองหรือเช่าที่ดินผู้อื่นที่มีหนี้

OLS Regression : ตัวแปรตาม หนี้ต่อรายได้ (DEBT/Y)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-2.8713** (-2.333)	-2.9524* (-5.811)	-3.1403* (-7.050)	-9.7261* (-7.122)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	0.1162** (2.134)	0.1167* (5.299)	0.1225* (6.362)	0.3947* (6.708)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	-0.0358** (-2.205)	-0.0319* (-4.971)	-0.0240* (-4.230)	-0.0139 (-0.882)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.0009 (0.002)	-0.3490** (-2.452)	0.3162*** (1.921)	-0.6438 (-1.593)
อายุ (AGE)	0.0399 (1.632)	0.0341* (3.214)	0.0264** (2.540)	0.0797* (3.054)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	-0.0003 (-1.410)	-0.0003* (-2.932)	-0.0002** (-2.054)	-0.0007* (-2.773)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	0.2379 (0.837)	0.1524 (1.611)	0.3256* (4.508)	0.4663* (2.650)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	-0.1130 (-0.106)	-0.2019 (-0.873)	0.6528* (2.785)	-0.0290 (-0.040)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	0.4190 (0.440)	0.5339*** (1.751)	0.7338* (3.221)	0.1845 (0.327)
เพศ (SEX)	0.0616 (0.418)	0.0389 (0.689)	0.1036** (2.099)	-0.2372*** (-1.964)
อัตราพึงพิง (DEPR)	0.0765 (1.018)	0.0435 (1.359)	-0.0393 (-1.422)	-0.0881 (-1.261)
เขตเทศบาล (AREA)	0.6597* (3.341)	0.0974 (1.106)	0.1391*** (1.668)	-0.0815 (-0.384)
constant	17.0109** (2.451)	18.5524* (6.328)	19.4643* (7.545)	59.0057* (7.460)
observations	2,554	3,071	4,087	3,940
population	1,883,585	2,835,682	2,850,779	2,855,437
F-Statistic	3.03	13.72	21.68	11.55
Prob > F	0.0003	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R ²	0.0094	0.0474	0.0573	0.0312

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

ตารางที่ ง.13

ปัจจัยที่กำหนดภาระหนี้ เฉพาะครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ
ธุรกิจของตนเองในการค้า อุตสาหกรรม ด้านวิชาชีพหรือนักวิชาการที่มีหนี้

OLS Regression : ตัวแปรตาม หนี้ต่อรายได้ (DEBT/Y)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-3.3497* (-3.662)	-10.3325** (-7.939)	-2.4056* (-3.233)	-2.6257* (-3.102)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	0.1408* (3.705)	0.4049* (7.638)	0.0964* (3.166)	0.1030* (2.963)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	-0.0081 (-0.476)	-0.0223 (-0.933)	-0.0297* (-2.774)	-0.0080 (-0.774)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.2154*** (1.712)	0.1573 (0.813)	0.3739* (4.237)	0.4027* (4.715)
อายุ (AGE)	0.0345 (1.581)	0.0915** (2.459)	0.0799* (4.332)	0.0189 (1.035)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	-0.0003 (-1.420)	-0.0008** (-2.177)	-0.0007* (-3.971)	-0.0001 (-0.812)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	0.0590 (0.412)	1.0474* (5.435)	0.4179* (4.578)	0.3706* (4.274)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	0.2532 (0.731)	1.5753* (3.803)	0.4490** (2.387)	0.5145* (2.858)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	0.1629 (0.677)	1.4229* (4.731)	0.9342* (6.774)	1.1070* (8.775)
เพศ (SEX)	0.1874 (1.475)	0.2854 (1.627)	0.0211 (0.269)	0.1368*** (1.901)
อัตราพึงพิง (DEPR)	-0.1815** (-2.249)	-0.0335 (-0.308)	0.0186 (0.340)	-0.0858 (-1.597)
เขตเทศบาล (AREA)	0.2150*** (1.918)	0.4943* (3.162)	0.4085* (5.522)	0.2196* (3.067)
constant	19.3833* (3.519)	63.2127* (7.856)	13.1788* (2.888)	16.4301* (3.177)
observations	1,949	2,664	4,754	5,014
population	823,304	1,379,384	1,785,285	1,927,454
F-Statistic	2.97	11.65	13.74	11.76
Prob > F	0.0004	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R ²	0.0120	0.0458	0.0312	0.0251

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

ตารางที่ ง.14

ปัจจัยที่กำหนดภาระหนี้ เฉพาะครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ
 คนงานเกษตร คนงานทั่วไป เสมียนพนักงาน หรือผู้ปฏิบัติงานในกระบวนการผลิตที่มีหนี้
 OLS Regression : ตัวแปรตาม หนี้ต่อรายได้ (DEBT/Y)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-4.0074* (-10.598)	-2.1976* (-5.180)	-3.4033* (-9.525)	-3.1868* (-6.137)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	0.1708* (10.336)	0.0925* (5.075)	0.1447* (9.370)	0.1319* (5.928)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	-0.0061 (-1.144)	-0.0083 (-1.641)	-0.0007 (-0.191)	-0.0072 (-1.391)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.1697* (4.072)	0.0693*** (1.696)	0.1209* (3.731)	0.1662* (3.779)
อายุ (AGE)	0.0189* (2.758)	0.0261* (3.896)	0.0384* (7.226)	0.0484* (6.670)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	-0.0002** (-2.523)	-0.0002* (-3.236)	-0.0003* (-6.624)	-0.0004* (-5.922)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	0.3162* (6.399)	0.2540* (5.583)	0.1791* (5.130)	0.3152* (6.784)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	0.2949* (3.164)	0.5734* (6.888)	0.2630* (4.006)	1.0048* (10.401)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	0.7474* (9.006)	0.4442* (6.500)	0.6216* (11.570)	0.7981* (11.281)
เพศ (SEX)	0.0831** (1.977)	-0.0936** (-2.515)	0.0462*** (1.722)	0.0448 (1.271)
อัตราพึงพิง (DEPR)	-0.0272 (-1.019)	-0.0197 (-0.771)	-0.0020 (-0.110)	-0.0364 (-1.397)
เขตเทศบาล (AREA)	0.0075 (0.195)	0.0026 (0.072)	0.0320 (1.115)	0.0274 (0.702)
constant	23.1763* (10.617)	12.7879* (5.152)	19.2415* (9.265)	18.2633* (5.996)
observations	3,549	4,428	6,738	7,369
population	1,956,997	2,937,186	3,222,367	3,677,530
F-Statistic	25.47	14.30	31.79	28.77
Prob > F	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R ²	0.0764	0.0348	0.0520	0.0433

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

5. ปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้าง และภาระหนี้ในระบบ จำแนกตามอาชีพหลัก

ตารางที่ ง.15

ปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้าง เฉพาะครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ

วิชาชีพ นักวิชาการ หรือนักบริหารที่รับจ้างที่มีหนี้ในระบบ

OLS Regression : ตัวแปรตาม ln หนี้คงค้าง (lnDEBT)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	0.5072 (0.390)	9.1659* (5.446)	5.1611* (6.343)	4.8466* (7.129)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	0.0201 (0.392)	-0.3283* (-5.042)	-0.1700* (-5.295)	-0.1619* (-6.036)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	0.0051 (0.300)	-0.0020 (-0.173)	-0.0009 (-0.116)	-0.0112 (-1.530)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.1269 (1.278)	0.3019* (3.406)	0.1745* (2.711)	0.1375** (2.214)
อายุ (AGE)	0.0086 (0.316)	-0.0312 (-1.532)	0.0747* (5.819)	0.0331* (2.936)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	-0.0002 (-0.635)	0.0002 (0.880)	-0.0008* (-6.050)	-0.0003* (-2.700)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	-0.1452 (-0.727)	-0.0049 (-0.031)	0.1134 (1.186)	0.2682* (3.069)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	-0.0004 (-0.002)	0.0670 (0.320)	0.3214** (2.428)	0.2099 (1.610)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	0.0154 (0.087)	0.4505* (3.315)	0.5910* (7.308)	0.8319* (10.556)
เพศ (SEX)	0.3872* (3.294)	0.1086 (1.269)	0.1014*** (1.727)	-0.0126 (-0.234)
อัตราพึงพิง (DEPR)	0.1391*** (1.771)	0.0980 (1.541)	0.0930** (2.004)	0.1355* (3.697)
เขตเทศบาล (AREA)	0.2239** (2.512)	0.0059 (0.079)	-0.0869 (-1.602)	-0.2301* (-4.641)
constant	1.6546 (0.201)	-50.6566* (-4.704)	-28.1921* (-5.501)	-24.4190* (-5.700)
observations	561	887	2,296	2,647
population	190,258	357,309	787,723	936,028
F-Statistic	23.49	22.64	97.38	103.60
Prob > F	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R ²	0.3252	0.2266	0.3351	0.3176

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

ตารางที่ ง.16

ปัจจัยที่กำหนดปริมาณภาระหนี้ เฉพาะครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ

วิชาชีพ นักวิชาการ หรือนักบริหารที่รับจ้างที่มีหนี้ในระบบ

OLS Regression : ตัวแปรตาม หนี้ต่อรายได้ (DEBT/Y)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	0.3431 (0.439)	6.0521* (2.710)	3.2816* (3.531)	3.7169* (5.490)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	-0.0128 (-0.416)	-0.2407* (-2.786)	-0.1328* (-3.621)	-0.1543* (-5.774)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	-0.0080 (-0.780)	-0.0130 (-0.834)	-0.0123 (-1.380)	-0.0209* (-2.871)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.1223** (2.047)	0.3672* (3.123)	0.1394*** (1.896)	0.0418 (0.676)
อายุ (AGE)	0.0043 (0.263)	-0.0727* (-2.692)	0.0448* (3.054)	0.0150 (1.331)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	-0.0001 (-0.637)	0.0005*** (1.955)	-0.0004* (-2.652)	-0.0002 (-1.478)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	-0.0399 (-0.332)	-0.0024 (-0.011)	0.0778 (0.712)	0.0834 (0.958)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	0.0072 (0.049)	0.1044 (0.376)	0.3105** (2.053)	0.1175 (0.905)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	0.0065 (0.061)	0.2675 (1.483)	0.4378* (4.739)	0.6531* (8.321)
เพศ (SEX)	0.0977 (1.381)	0.1720 (1.515)	-0.0258 (-0.385)	-0.0357 (-0.666)
อัตราพึงพิง (DEPR)	-0.0031 (-0.066)	0.1463*** (1.734)	0.1724* (3.253)	0.1845* (5.057)
เขตเทศบาล (AREA)	0.1504* (2.805)	0.0512 (0.513)	-0.0009 (-0.015)	-0.1886* (-3.819)
constant	-1.7558 (-0.354)	-35.3192** (-2.472)	-20.7323* (-3.542)	-21.6645* (-5.077)
observations	561	887	2,296	2,647
population	190,258	357,309	787,723	936,028
F-Statistic	2.02	5.35	6.35	20.05
Prob > F	0.0204	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R ²	0.0215	0.0556	0.0272	0.0795

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

ตารางที่ ง.17

ปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้าง เฉพาะครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ
ทำการเกษตรที่มีที่ดินส่วนใหญ่เป็นของตนเองหรือเช่าที่ดินผู้อื่นที่มีหนี้ในระบบ

OLS Regression : ตัวแปรตาม ln หนี้คงค้าง (lnDEBT)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-4.2696* (-3.341)	-6.3878* (-2.835)	-1.1657** (-2.574)	-2.7887* (-5.116)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	0.2157* (3.828)	0.2921* (3.023)	0.0710* (3.637)	0.1424* (6.078)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	-0.0500** (-2.425)	-0.0069 (-0.297)	-0.0204* (-3.523)	-0.0159** (-2.509)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	-0.4987 (-1.302)	-0.7507 (-1.627)	0.0535 (0.277)	-0.1901 (-1.128)
อายุ (AGE)	0.0370 (0.917)	-0.0111 (-0.298)	0.0521* (4.875)	0.0836* (7.856)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	-0.0003 (-0.654)	0.0002 (0.578)	-0.0004* (-4.190)	-0.0008* (-7.794)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	1.6175* (4.698)	0.1906 (0.656)	0.3840* (5.257)	0.3723* (5.272)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	-0.2163 (-0.290)	(dropped)	-0.1545 (-0.643)	-0.0159 (-0.045)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	1.2521 (1.037)	0.9035 (1.188)	0.8794* (3.851)	0.4048 (1.596)
เพศ (SEX)	-0.3358 (-1.615)	-0.1010 (-0.468)	0.1652* (3.193)	0.0963*** (1.955)
อัตราพึงพิง (DEPR)	0.0482 (0.385)	0.0692 (0.580)	-0.0300 (-1.061)	-0.0075 (-0.258)
เขตเทศบาล (AREA)	0.0403 (0.156)	0.2060 (0.686)	0.1215 (1.422)	0.0337 (0.392)
constant	30.4636* (4.191)	45.7391* (3.472)	12.9197* (4.897)	21.8340* (6.905)
observations	256	229	3,207	3,129
population	179,415	200,601	2,213,546	2,237,432
F-Statistic	10.19	5.18	46.95	50.65
Prob > F	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R ²	0.3018	0.1677	0.1467	0.1600

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

ตารางที่ ง.18

ปัจจัยที่กำหนดปริมาณภาระหนี้ เฉพาะครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ
ทำการเกษตรที่มีที่ดินส่วนใหญ่เป็นของตนเองหรือเช่าที่ดินผู้อื่นที่มีหนี้ในระบบ

OLS Regression : ตัวแปรตาม หนี้ต่อรายได้ (DEBT/Y)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-3.6061* (-3.401)	-5.4851* (-3.761)	-3.6221* (-8.526)	-10.6072* (-6.492)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	0.1526* (3.263)	0.2217* (3.546)	0.1417* (7.738)	0.4294* (6.114)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	-0.0453* (-2.646)	-0.0071 (-0.475)	-0.0255* (-4.711)	-0.0168 (-0.886)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	-0.1397 (-0.439)	-0.8419* (-2.819)	0.1775 (0.982)	-0.0889 (-0.176)
อายุ (AGE)	0.0344 (1.027)	0.0144 (0.595)	0.0363* (3.618)	0.0918* (2.877)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	-0.0002 (-0.681)	-0.0001 (-0.407)	-0.0003* (-3.005)	-0.0008* (-2.689)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	1.8364* (6.427)	0.0224 (0.119)	0.2838* (4.143)	0.4244** (2.005)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	-0.4110 (-0.664)	dropped	0.1278 (0.567)	0.1815 (0.172)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	0.2910 (0.291)	-0.0259 (-0.053)	0.8489* (3.964)	0.1913 (0.252)
เพศ (SEX)	-0.0470 (-0.272)	0.0495 (0.354)	0.0809*** (1.668)	-0.3658** (-2.478)
อัตราพึงพิง (DEPR)	0.0535 (0.515)	-0.0445 (-0.576)	-0.0037 (-0.140)	-0.0697 (-0.804)
เขตเทศบาล (AREA)	-0.0030 (-0.014)	0.2011 (1.034)	0.1171 (1.461)	-0.1039 (-0.404)
constant	20.9031* (3.466)	34.5185* (4.049)	22.3113* (9.016)	63.8099* (6.733)
observations	256	229	3,207	3,129
population	179,415	200,601	2,213,546	2,237,432
F-Statistic	5.52	4.13	26.86	9.57
Prob > F	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R ²	0.1755	0.1312	0.0882	0.0318

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

ตารางที่ ง.19

ปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้าง เฉพาะครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ
ธุรกิจของตนเองในการค้า อุตสาหกรรม ด้านวิชาชีพหรือนักวิชาการที่มีหนี้ในระบบ

OLS Regression : ตัวแปรตาม ln หนี้คงค้าง (lnDEBT)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	0.9003* (10.134)	0.8810* (11.135)	0.8260* (23.678)	0.9597* (29.897)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	0.0323 (1.185)	-0.0708* (-2.880)	-0.0390* (-4.787)	-0.0219* (-2.986)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.3448 (1.625)	-0.1767 (-0.861)	0.3903* (5.089)	0.2750* (3.992)
อายุ (AGE)	-0.0035 (-0.090)	0.0821*** (1.928)	0.0950* (6.549)	0.0274** (1.997)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	-0.0002 (-0.389)	-0.0009** (-2.089)	-0.0008* (-5.892)	-0.0002 (-1.647)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	0.4702** (2.475)	0.1647 (0.880)	0.2804* (3.914)	0.5290* (8.022)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	1.1013** (2.127)	0.9535* (2.715)	0.3437** (2.502)	0.5693* (4.586)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	0.8409* (3.324)	0.0685 (0.315)	1.0294* (9.952)	0.6740* (7.738)
เพศ (SEX)	-0.1272 (-0.590)	-0.6454* (-3.260)	0.1499** (2.465)	0.1964* (3.766)
อัตราพึงพิง (DEPR)	-0.3153** (-2.284)	0.1778 (1.405)	-0.0534 (-1.280)	-0.1189* (-3.083)
เขตเทศบาล (AREA)	0.5918* (3.607)	0.2786*** (1.862)	0.2788* (4.748)	0.0636 (1.207)
constant	0.4360 (0.336)	-0.2155 (-0.155)	-1.9498* (-3.806)	-1.4960* (-2.987)
observations	260	393	2,911	3,335
population	97,585	173,322	1,164,440	1,302,596
F-Statistic	23.15	20.29	130.91	146.04
Prob > F	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R ²	0.4848	0.3512	0.3293	0.3237

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

ตารางที่ ง.20

ปัจจัยที่กำหนดปริมาณภาระหนี้ เฉพาะครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ
ธุรกิจของตนเองในการค้า อุตสาหกรรม ด้านวิชาชีพหรือนักวิชาการที่มีหนี้ในระบบ

OLS Regression : ตัวแปรตาม หนี้ต่อรายได้ (DEBT/Y)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-2.807*** (-1.794)	-1.8553 (-1.324)	-0.2060 (-0.198)	-1.3582 (-1.313)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	0.1078*** (1.724)	0.0651 (1.198)	0.0055 (0.130)	0.0539 (1.273)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	0.0285 (1.065)	-0.0093 (-0.359)	-0.0316** (-1.983)	-0.0183 (-1.429)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.3211 (1.540)	0.1897 (0.873)	0.4994* (3.316)	0.4445* (3.690)
อายุ (AGE)	-0.0252 (-0.667)	0.0553 (1.227)	0.1013* (3.573)	0.0181 (0.755)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	0.0001 (0.341)	-0.0006 (-1.370)	-0.0009* (-3.246)	-0.0001 (-0.481)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	0.0791 (0.420)	0.2321 (1.172)	0.5669* (4.050)	0.5450* (4.736)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	0.4909 (0.967)	0.7487** (2.016)	0.4702*** (1.752)	0.4599** (2.125)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	0.7944* (3.209)	0.3019 (1.308)	1.1048* (5.410)	1.1547* (7.571)
เพศ (SEX)	0.1978 (0.937)	-0.4431** (-2.123)	-0.0237 (-0.200)	0.1205 (1.326)
อัตราพึงพิง (DEPR)	-0.1894 (-1.402)	-0.0552 (-0.414)	0.0057 (0.069)	-0.1169*** (-1.738)
เขตเทศบาล (AREA)	0.6921* (4.310)	0.3997** (2.532)	0.7245* (6.310)	0.3063* (3.330)
constant	19.0168*** (1.930)	12.9152 (1.416)	-0.7609 (-0.118)	8.3045 (1.305)
observations	260	393	2,911	3,335
population	97,585	173,322	1,164,440	1,302,596
F-Statistic	3.74	2.32	10.39	9.70
Prob > F	0.0000	0.0071	0.0000	0.0000
Adjust R ²	0.1128	0.0389	0.0373	0.0304

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

ตารางที่ ง.21

ปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้าง เฉพาะครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ
 คณงานเกษตร คณงานทั่วไป เสมียนพนักงาน หรือผู้ปฏิบัติงานในกระบวนการผลิตที่มีหนี้ในระบบ
 OLS Regression : ตัวแปรตาม ln หนี้คงค้าง (lnDEBT)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-4.1733* (-3.462)	4.6421* (3.080)	-3.5911* (-6.263)	-4.5532* (-8.333)
ln รายได้ทั้งปีที่หมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	0.2242* (4.408)	-0.1556** (-2.525)	0.1899* (7.705)	0.2273* (9.756)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	0.0114 (0.718)	0.0477* (3.605)	0.0023 (0.385)	0.0010 (0.162)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.3088* (2.726)	0.1587*** (1.698)	0.4097* (7.036)	0.2662* (4.989)
อายุ (AGE)	-0.0423 (-1.602)	0.0093 (0.446)	0.0891* (9.687)	0.0858* (9.848)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	0.0003 (1.286)	0.0001 (0.350)	-0.0008* (-8.832)	-0.0007* (-8.620)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	0.5489* (4.394)	0.5395* (5.045)	0.4515* (7.766)	0.4955* (9.285)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	0.3214*** (1.657)	0.8612* (5.551)	0.8082* (7.961)	0.9957* (9.540)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	0.3597** (2.018)	0.9580* (7.420)	1.1067* (13.694)	1.1926* (15.806)
เพศ (SEX)	-0.1224 (-0.938)	0.0400 (0.386)	0.0792*** (1.795)	0.1823* (4.421)
อัตราพึงพิง (DEPR)	-0.1583 (-1.643)	0.0442 (0.561)	0.0724** (2.358)	-0.0097 (-0.325)
เขตเทศบาล (AREA)	0.0969 (0.876)	0.0372 (0.441)	0.0849*** (1.715)	0.0081 (0.177)
constant	29.4225* (4.056)	-23.2528** (-2.528)	23.3657* (6.973)	29.7752* (9.239)
observations	574	847	4,076	4,768
population	218,906	448,531	2,020,760	2,336,331
F-Statistic	45.47	39.66	191.97	190.42
Prob > F	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R ²	0.4822	0.3542	0.3599	0.3229

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ

ตารางที่ ง.22

ปัจจัยที่กำหนดปริมาณภาระหนี้ เฉพาะครัวเรือนที่ประกอบอาชีพ
 คณงานเกษตร คณงานทั่วไป เสมียนพนักงาน หรือผู้ปฏิบัติงานในกระบวนการผลิตที่มีหนี้ในระบบ
 OLS Regression : ตัวแปรตาม หนี้ต่อรายได้ (DEBT/Y)

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์			
	2537	2541	2545	2547
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-4.9991* (-5.998)	2.5103** (2.163)	-3.2168* (-6.702)	-3.3554* (-6.907)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) ²)	0.2187* (6.220)	-0.1120** (-2.359)	0.1354* (6.565)	0.1376* (6.641)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	-0.0015 (-0.140)	0.0453* (4.449)	-0.0075 (-1.469)	-0.0068 (1.292)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.2205* (2.816)	0.1860** (2.585)	0.1249** (2.562)	0.2142* (4.514)
อายุ (AGE)	-0.0329*** (-1.802)	0.0014 (0.086)	0.0516* (6.705)	0.0498* (6.428)
อายุยกกำลังสอง (AGE ²)	0.0003 (1.390)	0.0001 (0.725)	-0.0005* (-6.138)	-0.0004* (-5.759)
มัธยมศึกษา (EDU ₁)	0.1444*** (1.672)	0.4840* (5.878)	0.2779* (5.710)	0.3925* (8.272)
อาชีวศึกษา (EDU ₂)	0.1587 (1.184)	0.8135* (6.810)	0.2987* (3.514)	1.1012* (11.867)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU ₃)	0.3608* (2.928)	0.7650* (7.694)	0.6361* (9.402)	0.7364* (10.977)
เพศ (SEX)	-0.0701 (-0.778)	-0.1690** (-2.120)	0.0040 (0.110)	-0.0254 (-0.694)
อัตราพึงพิง (DEPR)	-0.0082 (-0.123)	-0.0590 (-0.973)	0.0303 (1.177)	-0.0387 (-1.460)
เขตเทศบาล (AREA)	0.0534 (0.698)	0.0336 (0.516)	0.1471* (3.551)	0.0901** (2.220)
constant	29.7077* (5.922)	-13.8841*** (-1.96)	18.0269* (6.426)	19.4476* (6.787)
observations	574	847	4,076	4,768
population	218,906	448,531	2,020,760	2,336,331
F-Statistic	11.58	9.16	21.98	31.82
Prob > F	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R ²	0.1814	0.1037	0.0582	0.0720

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

*, **, *** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99, 95 และ 90 ตามลำดับ