

ผนวก จ

เปรียบเทียบพฤติกรรมการก่อหนี้ภาคครัวเรือนก่อนและหลังวิกฤตเศรษฐกิจ

1. เปรียบเทียบปัจจัยที่กำหนดความเป็นไปได้ที่ครัวเรือนจะเป็นหนี้ก่อนและหลังวิกฤต

ตารางที่ จ.1

ปัจจัยที่กำหนดความเป็นไปได้ที่ครัวเรือนจะเป็นหนี้ก่อนและหลังวิกฤตของครัวเรือนไทยทั่วประเทศ

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

ตัวแปรอิสระ	ทั่วประเทศ	
	ก่อนวิกฤต	หลังวิกฤต
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-0.6344** (-2.190)	1.2596* (7.536)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) <sup>2</sup> )	0.0335* (2.660)	-0.0443* (-6.245)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	0.0209* (4.910)	0.0265* (11.782)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.1168* (2.780)	0.4842* (22.144)
อายุ (AGE)	0.0599* (9.770)	0.0981* (30.346)
อายุยกกำลังสอง (AGE <sup>2</sup> )	-0.0007* (-11.280)	-0.0011* (-33.627)
มัธยมศึกษา (EDU <sub>1</sub> )	-0.0278 (-0.560)	-0.0783* (-3.271)
อาชีวศึกษา (EDU <sub>2</sub> )	-0.1390 (-1.380)	-0.1199** (-2.589)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU <sub>3</sub> )	0.1915* (3.090)	0.0469 (1.626)
เพศ (SEX)	0.4537* (13.350)	0.3893* (23.216)
อัตราพึ่งพิง (DEPR)	0.1143* (5.720)	0.0775* (6.845)
เขตเทศบาล (AREA)	-0.4094* (-11.740)	-0.6915* (-37.518)
Constant	0.9243 (0.550)	-10.7296* (-10.849)
Observations	23,934	86,384
Population	12,900,601	45,501,377
Log likelihood	-15,957.37	-53,179.77
L-Ration	779.18	6,603.30
Prob > Chi <sup>2</sup>	0.0000	0.0000
Pseudo-R <sup>2</sup>	0.0238	0.0585

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า Z-test

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

## ตารางที่ ๑.2

ปัจจัยที่กำหนดความเป็นไปได้ที่ครัวเรือนจะเป็นหนี้ก่อนและหลังวิกฤตของครัวเรือนที่

ประกอบอาชีพ วิชาชีพ นักวิชาการฯ และอาชีพทำการเกษตรฯ

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

ตัวแปรอิสระ	วิชาชีพ นักวิชาการฯ		ทำการเกษตรฯ	
	ก่อนวิกฤต	หลังวิกฤต	ก่อนวิกฤต	หลังวิกฤต
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-0.1333 (-0.100)	3.7136* (6.372)	1.8830** (2.570)	1.0477** (2.016)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) <sup>2</sup> )	0.0089 (0.160)	-0.1472* (-6.411)	-0.0757** (-2.330)	-0.0350 (-1.543)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	0.0049 (0.290)	0.0382* (5.471)	0.0324* (3.340)	0.0481* (7.676)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	-0.0001 (0.000)	0.3427* (6.192)	0.1727 (0.840)	-0.1074 (-0.645)
อายุ (AGE)	0.0808* (3.410)	0.1158* (11.627)	0.0272*** (1.910)	0.0490* (4.955)
อายุยกกำลังสอง (AGE <sup>2</sup> )	-0.0010* (-4.230)	-0.0012* (-12.589)	-0.0003** (-2.510)	-0.0006* (-6.110)
มัธยมศึกษา (EDU <sub>1</sub> )	0.0995 (0.570)	-0.2339* (-2.882)	-0.1948 (-1.180)	0.1786** (2.023)
อาชีวศึกษา (EDU <sub>2</sub> )	-0.0112 (-0.040)	-0.3155* (-2.852)	-0.6402 (-1.150)	0.0508 (0.185)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU <sub>3</sub> )	0.2569*** (1.650)	0.1494** (2.080)	-0.4880 (-0.940)	-0.7360* (-3.484)
เพศ (SEX)	0.7227* (6.930)	0.4924* (10.298)	0.2884* (3.520)	0.2198* (4.432)
อัตราพึงพิง (DEPR)	0.3785* (4.630)	0.0569 (1.486)	-0.0463 (-1.080)	-0.0734** (-2.557)
เขตเทศบาล (AREA)	-0.2413** (-2.460)	-0.8114* (-16.319)	-0.2536** (-2.290)	-0.4912* (-6.384)
constant	-1.8889 (-0.220)	-25.5734* (-6.958)	-12.4161* (-3.020)	-7.3943** (-2.483)
observations	2,125	10,343	5,304	15,093
population	790,539	4,102,273	3,713,748	11,296,846
Log likelihood	-1,386.96	-6,231.31	-3,628.55	-8,207.11
Wald	171.75	946.49	94.71	354.04
Prob > Chi <sup>2</sup>	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Pseudo-R <sup>2</sup>	0.0583	0.0706	0.0129	0.0211

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า Z-test

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

## ตารางที่ ๑.3

ปัจจัยที่กำหนดความเป็นไปได้ที่ครัวเรือนจะเป็นหนี้ก่อนและหลังวิกฤตของครัวเรือนที่

ประกอบอาชีพธุรกิจของตนเองฯ และอาชีพคนงานฯ

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

ตัวแปรอิสระ	ธุรกิจของตนเองฯ		คนงานฯ	
	ก่อนวิกฤต	หลังวิกฤต	ก่อนวิกฤต	หลังวิกฤต
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	0.2794* (7.270)	0.2827* (12.878)	-2.0541* (-3.510)	0.0515 (0.138)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) <sup>2</sup> )	(ตัดตัวแปรออก)		0.0919* (3.590)	0.0090 (0.560)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	0.0478* (4.330)	0.0605* (11.473)	0.0526* (6.500)	0.0538* (13.060)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	-0.1478*** (-1.880)	0.2288* (5.793)	0.1625* (2.670)	0.5549* (17.148)
อายุ (AGE)	-0.0088 (-0.600)	0.0709* (8.901)	0.0676* (7.030)	0.0961* (18.634)
อายุยกกำลังสอง (AGE <sup>2</sup> )	-0.0001 (-0.600)	-0.0008* (-10.989)	-0.0007* (-7.510)	-0.0010* (-19.877)
มัธยมศึกษา (EDU <sub>1</sub> )	0.0135 (0.150)	-0.0457 (-1.053)	0.1499** (2.090)	0.0127 (0.350)
อาชีวศึกษา (EDU <sub>2</sub> )	-0.3987*** (-1.920)	-0.1191 (-1.346)	0.1072 (0.800)	-0.0269 (-0.388)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU <sub>3</sub> )	0.1455 (0.910)	-0.0829 (-1.287)	0.1301 (1.100)	0.0898 (1.644)
เพศ (SEX)	0.3002* (4.000)	0.3417* (9.657)	0.4924* (8.540)	0.3523* (12.683)
อัตราพึ่งพิง (DEPR)	0.0295 (0.610)	0.0696* (2.718)	0.1446* (3.860)	0.1716* (8.093)
เขตเทศบาล (AREA)	-0.5527* (-7.990)	-0.7616* (-21.680)	-0.2087* (-3.830)	-0.4633* (-15.873)
constant	-3.0567* (-5.810)	-4.4212* (-14.307)	8.8393* (2.620)	-4.3454** (-1.999)
observations	4,926	19,787	9,312	31,382
population	1,967,803	7,909,245	5,073,224	16,774,822
Log likelihood	-3,247.91	-12,214.08	-6,056.98	-19,999.96
Wald	201.24	1,342.00	304.69	2562.56
Prob > Chi <sup>2</sup>	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Pseudo-R <sup>2</sup>	0.0300	0.0521	0.0245	0.0602

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า Z-test

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

## 2. เปรียบเทียบปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้างของครัวเรือนก่อนและหลังวิกฤต

ตารางที่ ๑.4

ปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้างก่อนและหลังวิกฤตของครัวเรือนที่มีหนี้ทั่วประเทศ

OLS Regression : ตัวแปรตาม ln หนี้คงค้าง (lnDEBT)

ตัวแปรอิสระ	ทั่วประเทศ	
	ก่อนวิกฤต	หลังวิกฤต
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-2.1654* (-7.084)	-1.8747* (-14.344)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) <sup>2</sup> )	0.1328* (10.067)	0.1134* (20.464)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	-0.0148* (-3.237)	-0.0052* (-3.080)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.4880* (10.728)	0.3333* (18.257)
อายุ (AGE)	0.0466* (6.933)	0.0649* (23.535)
อายุยกกำลังสอง (AGE <sup>2</sup> )	-0.0004* (-5.790)	-0.0006* (-21.139)
มัธยมศึกษา (EDU <sub>1</sub> )	0.4497* (8.194)	0.4273* (23.101)
อาชีวศึกษา (EDU <sub>2</sub> )	0.6277* (5.519)	0.7248* (19.340)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU <sub>3</sub> )	0.9322* (14.299)	1.1599* (51.800)
เพศ (SEX)	0.2011* (5.172)	0.1561* (11.710)
อัตราพึ่งพิง (DEPR)	-0.0899* (-4.085)	-0.0367* (-4.348)
เขตเทศบาล (AREA)	0.0208 (0.534)	-0.0630* (-4.246)
constant	15.4970* (8.709)	14.6760* (18.961)
observations	9,778	54,011
population	5,533,016	29,087,337
F-Statistic	407.72	2,323.04
Prob > F	0.0000	0.0000
Adjust R <sup>2</sup>	0.3330	0.3403

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

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

## ตารางที่ ๑.5

ปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้างก่อนและหลังวิกฤตของครัวเรือนที่มีหนี้

ที่ประกอบอาชีพอาชีพ วิชาชีพ นักวิชาการฯ และอาชีพทำการเกษตรฯ

OLS Regression : ตัวแปรตาม ln หนี้คงค้าง (lnDEBT)

ตัวแปรอิสระ	วิชาชีพ นักวิชาการฯ		ทำการเกษตรฯ	
	ก่อนวิกฤต	หลังวิกฤต	ก่อนวิกฤต	หลังวิกฤต
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-1.0814 (-0.990)	3.9771* (9.535)	-0.4986 (-0.749)	-1.6003* (-5.476)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) <sup>2</sup> )	0.0859*** (1.961)	-0.1247* (-7.521)	0.0562*** (1.907)	0.0951* (7.529)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	-0.0053 (-0.360)	-0.0030 (-0.654)	-0.0417* (-4.747)	-0.0161* (-4.568)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.2138** (2.286)	0.2440* (6.543)	0.1851 (0.948)	-0.0348 (-0.382)
อายุ (AGE)	0.0223 (1.070)	0.0497* (6.775)	0.0462* (3.495)	0.0572* (9.297)
อายุยกกำลังสอง (AGE <sup>2</sup> )	-0.0002 (-0.900)	-0.0005* (-6.744)	-0.0004* (-2.876)	-0.0005* (-8.607)
มัธยมศึกษา (EDU <sub>1</sub> )	0.1103 (0.682)	0.2039* (3.758)	0.2680*** (1.742)	0.3650* (7.992)
อาชีวศึกษา (EDU <sub>2</sub> )	0.5266** (2.174)	0.2651* (3.360)	0.2938 (0.509)	-0.0623 (-0.427)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU <sub>3</sub> )	0.5020* (3.559)	0.7482* (15.642)	1.0073*** (1.954)	0.4204* (2.872)
เพศ (SEX)	0.0619 (0.616)	0.1103* (3.261)	0.1639** (2.054)	0.1268* (4.198)
อัตราพึงพิง (DEPR)	0.1590** (2.362)	0.0852* (3.466)	-0.0153 (-0.377)	-0.0198 (-1.158)
เขตเทศบาล (AREA)	0.0773 (0.923)	-0.1891* (-6.080)	0.1661 (1.554)	0.0413 (0.819)
constant	10.4216 (1.539)	-20.0266* (-7.661)	6.9995*** (1.864)	14.7188* (8.707)
observations	1,057	7,155	2,554	11,098
population	391,301	2,661,315	1,883,585	8,541,898
F-Statistic	43.50	307.13	45.79	165.59
Prob > F	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R <sup>2</sup>	0.3257	0.3393	0.1739	0.1511

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

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

## ตารางที่ ๑.6

ปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้างก่อนและหลังวิกฤตของครัวเรือนที่มีหนี้

ที่ประกอบอาชีพธุรกิจของตนเองฯ และอาชีพคนงานฯ

OLS Regression : ตัวแปรตาม ln หนี้คงค้าง (lnDEBT)

ตัวแปรอิสระ	ธุรกิจของตนเองฯ		คนงานฯ	
	ก่อนวิกฤต	หลังวิกฤต	ก่อนวิกฤต	หลังวิกฤต
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-2.0083* (-3.101)	-1.4766* (-5.292)	-4.5153* (-7.343)	-3.7403* (-12.422)
ln รายได้ทั้งปีที่หมดยกกำลังสอง ((lnY) <sup>2</sup> )	0.1241* (4.613)	0.0979* (8.577)	0.2384* (8.872)	0.1993* (15.394)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	-0.0141 (-1.170)	-0.0224* (-5.539)	0.0021 (0.237)	0.0039 (1.226)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.4153* (4.659)	0.3679* (10.899)	0.3427* (5.056)	0.3214* (11.761)
อายุ (AGE)	0.0378** (2.443)	0.0522* (7.505)	0.0521* (4.669)	0.0803* (17.876)
อายุยกกำลังสอง (AGE <sup>2</sup> )	-0.0004** (-2.443)	-0.0005* (-7.071)	-0.0004* (-3.803)	-0.0007* (-15.605)
มัธยมศึกษา (EDU <sub>1</sub> )	0.3126* (3.085)	0.3528* (10.252)	0.6517* (8.110)	0.4849* (16.453)
อาชีวศึกษา (EDU <sub>2</sub> )	0.6650* (2.710)	0.6263* (8.725)	0.7609* (5.021)	0.9409* (16.483)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU <sub>3</sub> )	0.4982* (2.923)	0.7458* (14.472)	1.3172* (9.760)	1.1788* (26.244)
เพศ (SEX)	0.1732*** (1.926)	0.1613* (5.462)	0.2563* (3.751)	0.1823* (7.935)
อัตราพึงพิง (DEPR)	-0.1740* (-3.045)	-0.0665* (-3.258)	-0.1178* (-2.710)	-0.0305*** (-1.888)
เขตเทศบาล (AREA)	0.2562* (3.228)	0.0433 (1.542)	-0.1371** (-2.188)	-0.1346* (-5.540)
constant	15.4101* (3.951)	12.7731* (7.457)	28.1415* (7.927)	23.9916* (13.637)
observations	1,949	12,432	3,549	18,535
population	823,304	5,092,123	1,956,997	9,837,083
F-Statistic	76.38	431.54	141.91	713.68
Prob > F	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R <sup>2</sup>	0.3171	0.2936	0.3228	0.3157

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

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

### 3. เปรียบเทียบปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้างของครัวเรือนก่อนและหลังวิกฤตที่มีหนี้ในระบบ

ตารางที่ ๑.7

ปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้างก่อนและหลังวิกฤตของครัวเรือนที่มีหนี้ในระบบทั่วประเทศ

OLS Regression : ตัวแปรตาม ln หนี้คงค้าง (lnDEBT)

ตัวแปรอิสระ	ทั่วประเทศ	
	ก่อนวิกฤต	หลังวิกฤต
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-2.8044* (-5.511)	-1.7731* (-11.504)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) <sup>2</sup> )	0.1561* (7.344)	0.1053* (16.234)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	-0.0053 (-0.634)	-0.0097* (-4.690)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.2461* (3.401)	0.2147* (9.200)
อายุ (AGE)	-0.0177 (-1.212)	0.0568* (16.601)
อายุยกกำลังสอง (AGE <sup>2</sup> )	0.0001 (1.030)	-0.0005* (-14.851)
มัธยมศึกษา (EDU <sub>1</sub> )	0.4972* (5.872)	0.4221* (18.969)
อาชีวศึกษา (EDU <sub>2</sub> )	0.3163** (2.294)	0.6748* (15.810)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU <sub>3</sub> )	0.5074* (6.409)	1.1020* (44.560)
เพศ (SEX)	-0.0318 (-0.437)	0.1044* (6.498)
อัตราพึ่งพิง (DEPR)	-0.0429 (-0.919)	-0.0268* (-2.639)
เขตเทศบาล (AREA)	0.3074* (4.986)	0.0693* (3.840)
constant	22.1480* (7.179)	15.1052* (16.426)
observations	1,745	31,735
population	741,869	15,890,297
F-Statistic	149.99	1,626.10
Prob > F	0.0000	0.0000
Adjust R <sup>2</sup>	0.5062	0.3806

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

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

## ตารางที่ ๑.8

ปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้างก่อนและหลังวิกฤตของครัวเรือนที่มีหนี้ในระบบ

ที่ประกอบอาชีพ วิชาชีพ นักวิชาการฯ และอาชีพทำการเกษตรฯ

OLS Regression : ตัวแปรตาม ln หนี้คงค้าง (lnDEBT)

ตัวแปรอิสระ	วิชาชีพ นักวิชาการฯ		ทำการเกษตรฯ	
	ก่อนวิกฤต	หลังวิกฤต	ก่อนวิกฤต	หลังวิกฤต
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	0.5072 (0.390)	5.1835* (10.538)	-4.2696* (-3.341)	-1.9811* (-5.727)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) <sup>2</sup> )	0.0201 (0.392)	-0.1733* (-8.952)	0.2157* (3.828)	0.1067* (7.169)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	0.0051 (0.300)	-0.0056 (-1.160)	-0.0500** (-2.425)	-0.0139* (-3.315)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.1269 (1.278)	0.1869* (4.663)	-0.4987 (-1.302)	-0.1678 (-1.381)
อายุ (AGE)	0.0086 (0.316)	0.0385* (4.918)	0.0370 (0.917)	0.0681* (9.237)
อายุยกกำลังสอง (AGE <sup>2</sup> )	-0.0002 (-0.635)	-0.0004* (-5.093)	-0.0003 (-0.654)	-0.0006* (-8.574)
มัธยมศึกษา (EDU <sub>1</sub> )	-0.1452 (-0.727)	0.1734* (2.903)	1.6175* (4.698)	0.3902* (7.799)
อาชีวศึกษา (EDU <sub>2</sub> )	-0.0004 (-0.002)	0.2469* (2.909)	-0.2163 (-0.290)	-0.1566 (-0.785)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU <sub>3</sub> )	0.0154 (0.087)	0.6918* (13.313)	1.2521 (1.037)	0.6538* (3.943)
เพศ (SEX)	0.3872* (3.294)	0.0384 (1.070)	-0.3358 (-1.615)	0.1073* (3.049)
อัตราพึงพิง (DEPR)	0.1391*** (1.771)	0.1204* (4.604)	0.0482 (0.385)	-0.0237 (-1.188)
เขตเทศบาล (AREA)	0.2239** (2.512)	-0.1421* (-4.305)	0.0403 (0.156)	0.0905 (1.518)
constant	1.6546 (0.201)	-27.0177* (-8.701)	30.4636* (4.191)	17.4733* (8.689)
observations	561	5,830	256	6,565
population	190,258	2,081,060	179,415	4,651,579
F-Statistic	23.49	218.06	10.19	98.40
Prob > F	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R <sup>2</sup>	0.3252	0.3088	0.3018	0.1512

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

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

## ตารางที่ ๑.9

ปัจจัยที่กำหนดปริมาณหนี้คงค้างก่อนและหลังวิกฤตของครัวเรือนที่มีหนี้ในระบบ  
ที่ประกอบอาชีพธุรกิจของตนเองฯ และอาชีพคนงานฯ  
OLS Regression : ตัวแปรตาม ln หนี้คงค้าง (lnDEBT)

ตัวแปรอิสระ	ธุรกิจของตนเองฯ		คนงานฯ	
	ก่อนวิกฤต	หลังวิกฤต	ก่อนวิกฤต	หลังวิกฤต
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	0.9003* (10.134)	0.9157* (40.436)	-4.1733* (-3.462)	-3.2445* (-8.686)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) <sup>2</sup> )	(ตัดตัวแปรออก)		0.2242* (4.408)	0.1740* (10.923)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	0.0323 (1.185)	-0.0322* (-6.012)	0.0114 (0.718)	0.0031 (0.765)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.3448 (1.625)	0.3040* (6.074)	0.3088* (2.726)	0.2876* (7.855)
อายุ (AGE)	-0.0035 (-0.090)	0.0625* (6.421)	-0.0423 (-1.602)	0.0836* (13.728)
อายุยกกำลังสอง (AGE <sup>2</sup> )	-0.0002 (-0.389)	-0.0005* (-5.739)	0.0003 (1.286)	-0.0007* (-11.967)
มัธยมศึกษา (EDU <sub>1</sub> )	0.4702** (2.475)	0.3974* (8.371)	0.5489* (4.394)	0.5191* (14.090)
อาชีวศึกษา (EDU <sub>2</sub> )	1.1013** (2.127)	0.5387* (6.008)	0.3214*** (1.657)	0.9282* (14.084)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU <sub>3</sub> )	0.8409* (3.324)	0.7756* (12.094)	0.3597** (2.018)	1.1435* (22.630)
เพศ (SEX)	-0.1272 (-0.590)	0.1229* (3.128)	-0.1224 (-0.938)	0.1248* (4.274)
อัตราพึ่งพิง (DEPR)	-0.3153** (-2.284)	-0.0690** (-2.472)	-0.1583 (-1.643)	0.0230 (1.106)
เขตเทศบาล (AREA)	0.5918* (3.607)	0.1830* (4.794)	0.0969 (0.876)	0.0450 (1.431)
constant	0.4360 (0.336)	-1.9362* (-5.580)	29.4225* (4.056)	21.7713* (9.890)
observations	260	6,639	574	9,691
population	97,585	2,640,358	218,906	4,805,622
F-Statistic	23.15	296.89	45.47	459.17
Prob > F	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R <sup>2</sup>	0.4848	0.3290	0.4822	0.3620

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

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

#### 4. เปรียบเทียบปัจจัยที่กำหนดภาระหนี้ของครัวเรือนก่อนและหลังวิกฤตที่มีหนี้ในระบบ

ตารางที่ จ.10

ปัจจัยที่กำหนดภาระหนี้ก่อนและหลังวิกฤตของครัวเรือนที่มีหนี้ในระบบทั่วประเทศ

OLS Regression : ตัวแปรตาม หนี้ต่อรายได้ (DEBT/Y)

ตัวแปรอิสระ	ทั่วประเทศ	
	ก่อนวิกฤต	หลังวิกฤต
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	-2.4959* (-6.342)	-3.4964* (-14.709)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) <sup>2</sup> )	0.1035* (6.294)	0.1370* (13.700)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	-0.0142** (-2.199)	-0.0147* (-4.617)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.2340* (4.182)	0.1373* (3.815)
อายุ (AGE)	-0.0266** (-2.357)	0.0359* (6.799)
อายุยกกำลังสอง (AGE <sup>2</sup> )	0.0003** (2.267)	-0.0003* (-5.856)
มัธยมศึกษา (EDU <sub>1</sub> )	0.1855* (2.833)	0.3673* (10.702)
อาชีวศึกษา (EDU <sub>2</sub> )	0.1669 (1.565)	0.5680* (8.630)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU <sub>3</sub> )	0.2440* (3.986)	0.8339* (21.865)
เพศ (SEX)	0.0009 (0.017)	-0.0573** (-2.313)
อัตราพึ่งพิง (DEPR)	-0.0460 (-1.274)	-0.0311** (-1.985)
เขตเทศบาล (AREA)	0.2726* (5.718)	0.2125* (7.638)
constant	16.0112* (6.711)	21.7010* (15.302)
observations	1,745	31,735
population	741,869	15,890,297
F-Statistic	12.63	90.87
Prob > F	0.0000	0.0000
Adjust R <sup>2</sup>	0.0741	0.0329

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

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

## ตารางที่ ๑.11

ปัจจัยที่กำหนดภาวะหนี้ก่อนและหลังวิกฤตของครัวเรือนที่มีหนี้ในระบบ

ที่ประกอบอาชีพ วิชาชีพ นักวิชาการฯ และอาชีพคนงานฯ

OLS Regression : ตัวแปรตาม หนี้ต่อรายได้ (DEBT/Y)

ตัวแปรอิสระ	วิชาชีพ นักวิชาการฯ		คนงานฯ	
	ก่อนวิกฤต	หลังวิกฤต	ก่อนวิกฤต	หลังวิกฤต
ln รายได้ทั้งปี (lnY)	0.3431 (0.439)	3.5811* (6.581)	-4.9991* (-5.998)	-2.5190* (-7.885)
ln รายได้ทั้งปีทั้งหมดยกกำลังสอง ((lnY) <sup>2</sup> )	-0.0128 (-0.416)	-0.1466* (-6.844)	0.2187* (6.220)	0.1035* (7.592)
ln เงินช่วยเหลือทั้งปี (lnASSIST)	-0.0080 (-0.780)	-0.0152* (-2.836)	-0.0015 (-0.140)	-0.0028 (-0.807)
การมีที่อยู่อาศัย (HOME)	0.1223** (2.047)	0.1395* (3.146)	0.2205* (2.816)	0.1640* (5.238)
อายุ (AGE)	0.0043 (0.263)	0.0141 (1.627)	-0.0329*** (-1.802)	0.0472* (9.066)
อายุยกกำลังสอง (AGE <sup>2</sup> )	-0.0001 (-0.637)	-0.0002*** (-1.832)	0.0003 (1.390)	-0.0004* (-7.960)
มัธยมศึกษา (EDU <sub>1</sub> )	-0.0399 (-0.332)	0.0632 (0.956)	0.1444*** (1.672)	0.3594* (11.406)
อาชีวศึกษา (EDU <sub>2</sub> )	0.0072 (0.049)	0.1984** (2.113)	0.1587 (1.184)	0.7124* (12.639)
อุดมศึกษาหรือสูงกว่า (EDU <sub>3</sub> )	0.0065 (0.061)	0.5016* (8.726)	0.3608* (2.928)	0.7010* (16.221)
เพศ (SEX)	0.0977 (1.381)	-0.0111 (-0.280)	-0.0701 (-0.778)	-0.0297 (-1.189)
อัตราพึงพิง (DEPR)	-0.0031 (-0.066)	0.1779* (6.147)	-0.0082 (-0.123)	-0.0204 (-1.150)
เขตเทศบาล (AREA)	0.1504* (2.805)	-0.0813** (-2.226)	0.0534 (0.698)	0.1094* (4.063)
constant	-1.7558 (-0.354)	-21.3311* (-6.209)	29.7077* (5.922)	14.3770* (7.636)
observations	561	5,830	574	9,691
population	190,258	2,081,060	218,906	4,805,622
F-Statistic	2.02	22.96	11.58	52.96
Prob > F	0.0204	0.0000	0.0000	0.0000
Adjust R <sup>2</sup>	0.0215	0.0432	0.1814	0.0605

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-test

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