

ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อประชาชนสุขใจธนาคารออมสิน  
สาขาพะเยา



จุฑาลักษณ์ ชัยชนะ

การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองเสนอเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา  
หลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
สิงหาคม 2559  
ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยพะเยา

ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อประชาชนสุขใจธนาคารออมสิน สาขาพะเยา



จุฑาลักษณ์ ชัยชนะ

การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองเสนอเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา

หลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

สิงหาคม 2559

ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยพะเยา

อาจารย์ที่ปรึกษา และคณบดีคณะวิทยาการจัดการและสารสนเทศศาสตร์ได้  
พิจารณาการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเอง เรื่อง ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อประชาชนสุข  
ใจธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ของ  
มหาวิทยาลัยพะเยา

.....  
(ดร. ปิยะพงษ์ แสงแก้ว)

อาจารย์ที่ปรึกษา

.....  
(รองศาสตราจารย์ ดร. สมบัติ นพรัตน์)

ผู้รักษาการแทนคณบดีคณะวิทยาการจัดการและสารสนเทศศาสตร์

สิงหาคม 2559



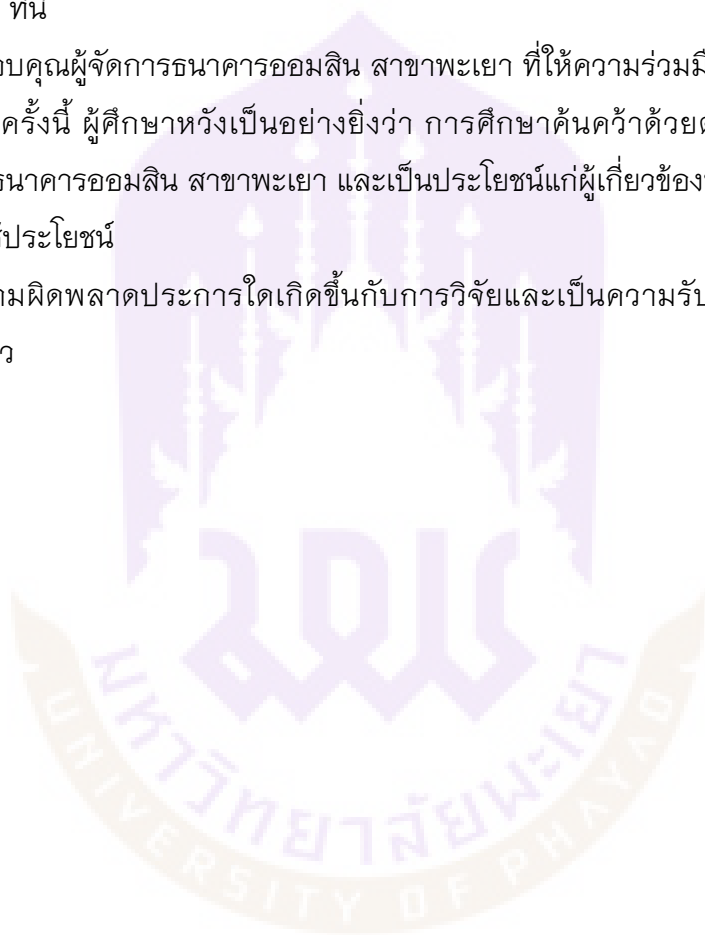
## กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองฉบับนี้ สำเร็จลุล่วงลงได้ด้วยความกรุณาอย่างยิ่งจาก ดร.ปิยะพงษ์ แสงแก้ว อาจารย์ที่ปรึกษาที่ท่านได้สละเวลาอันมีค่า ให้คำปรึกษา แนะนำ ตรวจสอบแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ และติดตามด้วยความเอาใจใส่และให้กำลังใจแก่ผู้ศึกษา จนการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองฉบับนี้เสร็จสมบูรณ์ได้ ผู้ศึกษาค้นคว้าขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ ที่นี้

ขอขอบคุณผู้จัดการธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ที่ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาหวังเป็นอย่างยิ่งว่า การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองฉบับนี้ จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารออมสิน สาขาพะเยา และเป็นประโยชน์แก่ผู้เกี่ยวข้องที่ต้องการศึกษา หรือนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์

ความผิดพลาดประการใดเกิดขึ้นกับการวิจัยและเป็นความรับผิดชอบของข้าพเจ้า แต่เพียงผู้เดียว

จุฑาลักษณ์ ชัยชนะ



**เรื่อง:** ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อประชาชนสุขใจธนาคารออมสิน สาขาพะเยา

**ผู้วิจัย:** จุฑาลักษณ์ ชัยชนะ: บธ.ม., มหาวิทยาลัยพะเยา, 2559

**อาจารย์ที่ปรึกษา:** ดร. ปิยะพงษ์ แสงแก้ว

**คำสำคัญ:** หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้, ธนาคารออมสิน และ จังหวัดพะเยา

### บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของลูกค้าในโครงการประชาชนสุขใจธนาคารออมสิน สาขาพะเยา โดยใช้ข้อมูลทุติยภูมิจากรายงานการจ่ายสินเชื่อธนาคารประชาชนสุขใจ ตั้งแต่วันที่ 29/5/2558-05/01/2559 ทั้งหมดจำนวน 279 ราย เป็นชาย 79 ราย เป็นหญิง 200 ราย มาวิเคราะห์โดยแบบจำลองโลจิสติก(Logit Model) ผลการศึกษาพบว่าเพศ และ ระดับการศึกษาของลูกค้า ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติในการอธิบายการค้างชำระหนี้ที่เกิดขึ้น ในทางกลับกันพบว่าสถานะภาพของผู้กู้ และ ประสิทธิภาพในการทำงานของผู้กู้ มีผลต่อความน่าจะเป็นในการค้างชำระหนี้ของผู้กู้โดยตรง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ กลุ่มคนโสดมีแนวโน้มที่จะมีความน่าจะเป็นในการค้างชำระหนี้มากที่สุด รองลงมาได้แก่กลุ่มผู้ที่สมรสแต่เป็นที่น่าแปลกใจว่ากลุ่มลูกค้าที่มีสถานะภาพหย่าและเป็นหม้าย มีความน่าจะเป็นที่จะค้างชำระหนี้ที่น้อยที่สุด ผลการศึกษายังอธิบายต่อไปอีกว่าประสิทธิภาพในการทำธุรกิจ มีผลต่อความสามารถชำระหนี้โดยตรงยิ่งลูกค้ามีประสพการณ์ในการทำธุรกิจมากขึ้นเท่าใดก็จะทำให้ มีความน่าจะเป็นในการค้างชำระหนี้ที่น้อยลงเท่านั้น

**Title:** FACTORS DETERMINING NPL OF DELIGHT PEOPLE LOAN PROJECT, THE CASE STUDY OF  
GOVERNMENT SAVINGS BANK, PHAYAO BRANCH

**Author:** Jutaluk Chaichana: M.B.A., University of Phayao, 2016

**Advisor:** Dr. Piyapong Sangkaew

**Keywords:** NPL, Government Savings Bank(GSB), Phayao

### ABSTRACT

This research objects to find out what factors determine non-performance loan (NPL) of Government Saving Bank (GSB) customers in Delighted People Loan Project in Phayao branch. To answer this objective, secondary data of the customers in the project during the period 29/05/2558 to 05/01/2559, recorded by the GSB, Phayao branch, is mainly used in this study. Totally, it yields 279 samples. Interestingly, this study basically show that women have attended to this project most (200 out of 279). Based on the Logistic model, this research findings show that gender and education level have no statistical significance in determining NPL of the GSB customers while status and experience do. Customers who are single tend to have higher probability to be NPL. Then, there are married and widow or divorce customers, respectively. In addition, the results also show that experience of customers in business will reduce risk of being NPL of customer in this project.



# สารบัญ

บทที่	หน้า
<b>1 บทนำ</b> .....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา .....	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย .....	3
ขอบเขตของการวิจัย .....	3
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	3
ประโยชน์ที่จะได้รับจากการวิจัย .....	3
กรอบแนวคิด .....	4
<b>2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง</b> .....	5
ประวัติธนาคารออมสิน.....	5
กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคาร.....	6
หลักการให้สินเชื่อ.....	6
แนวคิดหลักการ 6C ในการวิเคราะห์สินเชื่อ .....	9
การบริหารความเสี่ยง.....	10
เกณฑ์การกำกับดูแลนี้ต่างชำระ .....	13
ผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน .....	18
ผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน สาขาพะเยา.....	23
แบบจำลองโลจิสติก .....	25
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....	26
<b>3 วิธีดำเนินการวิจัย</b> .....	40
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง .....	40
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	40
การเก็บรวบรวมข้อมูล .....	40
การวิเคราะห์ข้อมูล .....	41

## สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล/ผลการทดลอง .....	44
ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้กู.....	44
ผลการวิเคราะห์ข้อมูลของการกู้เงิน.....	49
ผลการวิเคราะห์ปัจจัยนี้ต่างชำระของผู้กู.....	53
5 บทสรุป .....	58
สรุปผลการวิจัย .....	58
อภิปรายผลการวิจัย.....	58
ข้อเสนอแนะ .....	59
บรรณานุกรม .....	60
ประวัติผู้วิจัย .....	63



## สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
1 แสดงผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ด้านเงินฝากออมสิน และ สลากออมสินเพิ่มสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 .....	23
2 แสดงผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ด้านสินเชื่อรวมทุก ประเภทเพิ่มสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558.....	23
3 แสดงผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ด้านการลดลงของยอด NPLs คงค้าง ของ 31 ธันวาคม 2557 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 .....	24
4 แสดงผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ด้านอัตราส่วนหนี้ค้าง ชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไป ต่อสินเชื่อคงเหลือสินเชื่อรวมทุกประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 .....	24
5 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามเพศ .....	35
6 แสดงค่าเฉลี่ยอายุของผู้กู้.....	36
7 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามสถานภาพ .....	36
8 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามจำนวนบุตร.....	37
9 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามระดับการศึกษา .....	37
10 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน .....	38
11 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามประเภทที่อยู่อาศัย .....	38
12 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามลักษณะกิจการ .....	39
13 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามประสบการณ์การทำงาน .....	39
14 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามวงเงินขอกู้.....	40
15 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามวงเงินอนุมัติ.....	41
16 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามสถานะการชำระเงิน .....	42
17 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามระยะเวลาผ่อนชำระ/ปี .....	43
18 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามวัตถุประสงค์ในการขอกู้.....	43
19 แสดงผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ โดย Logistic Model.....	44

## สารบัญภาพ

ภาพ	หน้า
1 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น.....	19
2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ .....	20
3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามประเภทให้กู้ยืม .....	21
4 แผนภูมิรูปภาพค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามประเภทให้กู้ยืม.....	21
5 สินเชื่อด้อยคุณภาพ.....	22
6 กราฟของค่า Y ที่มีเพียงค่าหนึ่งและศูนย์.....	25



## บทที่ 1

### บทนำ

#### ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

คาดการณ์ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี พ.ศ. 2559 จากการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจขององค์กรเศรษฐกิจชั้นนำ ทั้งสภาพการค้า สถาบันการเงิน และองค์กรเศรษฐกิจชั้นนำทั้งในและต่างประเทศ ต่างแสดงความคิดเห็นว่าภาวะเศรษฐกิจไทยในปี พ.ศ. 2559 จะมีการปรับตัวดีขึ้น เนื่องจากเศรษฐกิจโลกกำลังมีการฟื้นตัว และเงินบาทที่อ่อนค่าทำให้สินค้าส่งออกของไทยได้เปรียบคู่แข่งจากหลายประเทศ นอกจากนี้ในปี พ.ศ. 2559 รัฐบาลยังคงให้การสนับสนุนการใช้จ่ายภาครัฐการลงทุนในโครงการสาธารณูปโภคขนาดใหญ่หลายโครงการ คณะทำงานด้านเศรษฐกิจของรัฐบาลจะมีการออกมาตรการที่ช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจออกมาใช้เป็นระยะ ๆ ทำให้เชื่อได้ว่าในปี พ.ศ. 2559 นี้การส่งออกและภาวะเศรษฐกิจไทยในภาพรวมจะเติบโตขึ้นเป็นไปตามเป้าหมายที่รัฐบาลวางไว้ (สำนักข่าวอินโฟเควสท์ (IQ), 2559)

ธีรชัย อัดนวนิช รองผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ ได้กล่าวว่าการเบิกจ่ายงบประมาณปี 2559 ในไตรมาสแรก ต.ค. 2558-ธ.ค. 2558 เป็นไปตามประมาณการโดยคาดว่า ณ สิ้นเดือน ธ.ค. 2558 จะมีการเบิกจ่ายงบประมาณ 40,000 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนในส่วนการลงทุน รัฐวิสาหกิจมีแนวโน้มดีขึ้น ส่วนหนี้สาธารณะคงค้าง ณ วันที่ 30 พ.ย. 2558 มีจำนวน 5,975,766.31 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 44.52 ของ GDP และเมื่อเปรียบเทียบกับเดือนก่อนหน้า หนี้สาธารณะคงค้าง ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายนเพิ่มขึ้นสุทธิ 108,393.63 ล้านบาท โดยเป็นหนี้ของรัฐบาล จำนวน 4,379,011.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 123,106.78 ล้านบาท นอกจากนี้ในเดือน พ.ย. 2558 สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะได้มีการบริหารจัดการหนี้รัฐวิสาหกิจวงเงิน 42,353.80 ล้านบาท โดยเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และการเคหะแห่งชาติ (MGR Online, 2559 )

ทางด้านธนาคารออมสินรัฐบาลมีนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจ โดยมีการให้สินเชื่อตามนโยบายรัฐในส่วนโครงการประชาชนสุขใจ ไม่มีหลักประกันในการกู้เงิน จึงต้องประสานความร่วมมือไปยังบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ให้เข้ามาร่วมรับความเสี่ยงในการค้าประกันลูกค้ากลุ่มนี้ โดยจะให้กู้ไม่เกินรายละ 200,000 บาทเท่ากับกลุ่มที่มีหลักประกันสินเชื่อประชาชนสุขใจของธนาคารออมสินซึ่งโครงการนี้เป็นการให้สินเชื่อตาม

นโยบายของรัฐบาล โดยวัตถุประสงค์ของการกู้จะเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ  
คุณสมบัติผู้กู้ตามแต่ธนาคารกำหนดจะคิดดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อเดือนโดยธนาคารตั้งเป้า  
ปล่อยสินเชื่อดังกล่าวจากนี้ไปจนถึงปีหน้าไม่ต่ำกว่า 10,000 ล้านบาท สำหรับการกู้เงิน  
ในโครงการลูกค้าธนาคารประชาชนต้องเป็นการกู้เพื่อใช้ในการลงทุนประกอบอาชีพผู้ประกอบการ  
ธุรกิจตั้งแต่ธุรกิจขนาดเล็ก พ่อค้าแม่ค้า ร้านหาบเร่แผงลอย ร้านขายของชำ ร้านค้าทั่วไป  
ที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนสินเชื่อโครงการประชาชนสุขใจนับว่ามีความสำคัญต่อระบบ  
เศรษฐกิจของประเทศเป็นอย่างมากเนื่องจากการประกอบอาชีพธุรกิจขนาดกลางและขนาด  
ย่อม พ่อค้าแม่ค้าหาบเร่แผงลอยสามารถขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจให้เติบโตมาจนถึงปัจจุบัน  
แต่ด้วยปัจจัยต่าง ๆ เช่น ประสบการณ์ในการทำธุรกิจ สภาพเศรษฐกิจ และสถานการณ์  
ทางการเมืองล้วนส่งผลต่อรายได้ทำให้ไม่เพียงพอต่อรายจ่าย ดังนั้นสถาบันการเงินต้องเข้มงวด  
ในการพิจารณาการอนุมัติให้สินเชื่อประชาชนสุขใจมากขึ้น จากการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อ  
การเกิดหนี้ค้างชำระ เพื่อลดปัญหาไม่ให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระของลูกค้าที่เพิ่มขึ้นซึ่งทำให้  
ธนาคารต้องมีการนำเงินจากผลกำไรไปสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นการสูญเสียกำไรของ  
ธนาคารจากการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระเพื่อลดปัญหาไม่ให้เกิดปัญหา  
หนี้ค้างชำระของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น ซึ่งจะทำให้ธนาคารต้องมีการนำเงินจากผลกำไรไปสำรอง  
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นการสูญเสียรายได้ และกำไรของธนาคารเฉพาะในส่วนโครงการ  
สินเชื่อธนาคารประชาชนมีการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้น 42.36% จากปี 2557  
(งบการเงินธนาคารออมสิน, 2558) ในส่วนธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ก็ได้ประสบปัญหา  
การค้างชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจากโครงการประชาชนสุขใจมีสัดส่วน 19.40% ของจำนวนลูกค้า  
ที่จ่ายสินเชื่อไปทั้งหมด 279 รายซึ่งโครงการประชาชนสุขใจของทางธนาคารออมสิน  
สาขาพะเยา มีการเบิกจ่ายการอนุมัติให้สินเชื่อ และดำเนินโครงการประชาชนสุขใจมาไม่ถึง  
หนึ่งปีทำให้ผู้ศึกษาต้องการทราบว่า ปัจจัยใดบ้างที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของผู้กู้เงิน  
ในโครงการประชาชนสุขใจ ซึ่งผลของการศึกษาคาดว่าจะนำมาเป็นแนวทางในการปรับปรุง  
หาทางแก้ไขปัญหาในการวิเคราะห์สินเชื่อแก่ผู้กู้เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์แก่หน่วยงาน

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของลูกค้าในโครงการประชาชนสุขใจ ธนาคารออมสิน สาขาพะเยา

### ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ใช้ข้อมูลจากรายงานการจ่ายสินเชื่อประชาชนสุขใจและรายงานหนี้ค้างชำระสินเชื่อประชาชนสุขใจของธนาคารออมสิน สาขาพะเยา จากประชากรทั้งหมด 279 ราย ตั้งแต่วันที่ 29/5/2558-05/01/2559 เป็นข้อมูลทุติยภูมิ

### นิยามศัพท์เฉพาะ

ปัจจัย หมายถึง ตัวแปรที่มีผลกระทบทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของผู้ใช้บริการสินเชื่อของธนาคารออมสิน สาขาพะเยา (วิลาสินี พวงพุ่ม และพนมสิทธิ สอนประจักษ์, 2553)

โครงการธนาคารประชาชนสุขใจ หมายถึง โครงการที่จัดตั้งขึ้นตามนโยบายของรัฐ เพื่อโอกาสในเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการรายย่อย พ่อค้า หาบเร่ แผงลอยเพื่อลดหรือทดแทนการพึ่งพาแหล่งเงินทุนนอกระบบ(ธนาคารออมสิน, 2559)

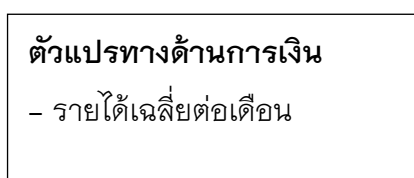
หนี้ค้าง หมายถึง ลูกหนี้ขาดการส่งชำระเงินต้น และดอกเบี้ยตั้งแต่ 1 เดือนหรือ 30 วันขึ้นไป(ธนาคารออมสิน, 2559)

### ประโยชน์ที่จะได้รับจากการวิจัย

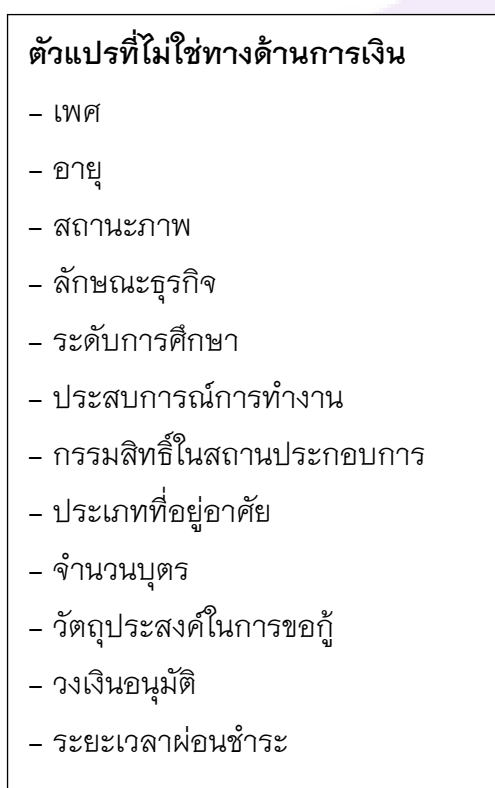
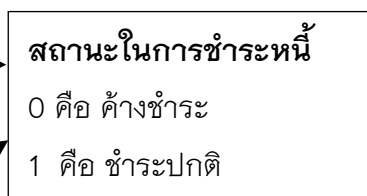
เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อประชาชนสุขใจธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ซึ่งสามารถนำผลที่ได้จากการศึกษาไปใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ที่จะนำเป็นแนวทางในการปรับปรุง พัฒนา แก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระต่อไป

## กรอบแนวคิด

### ตัวแปรต้น



### ตัวแปรตาม



## บทที่ 2

### เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อประชาชนสุขใจธนาคารออมสินสาขาพะเยาได้นำแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องมาประกอบการพิจารณาดังนี้

1. ข้อมูลเกี่ยวกับสถานที่ศึกษา
2. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### ข้อมูลเกี่ยวกับสถานที่ศึกษา

##### 1. ประวัติธนาคารออมสิน (ธนาคารออมสิน, 2559)

ยุคที่ 1 พระบาทสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัว พระองค์ได้ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้ดำเนินการจัดตั้งคลังออมสินขึ้นในสังกัดกรมพระคลังมหาสมบัติ กระทรวงพระคลังมหาสมบัติ และพระราชทานพระบรมราชานุญาตประกาศใช้พระราชบัญญัติคลังออมสิน พ.ศ. 2456 เริ่มประกาศใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2456 คลังออมสินปีพ.ศ. 2456-2471 ก่อตั้งขึ้นมาเพื่อให้คลังออมสินเป็นประโยชน์แก่กุลเพื่อแผ่ไปถึงราษฎรโดยทั่วกัน

ยุคที่ 2 พระบาทสมเด็จพระปกเกล้าเจ้าอยู่หัว พระองค์ทรงมีพระราชดำริเห็นควรโอนกิจการคลังออมสินให้ไปอยู่ในความรับผิดชอบของกรมไปรษณีย์โทรเลขในปี พ.ศ. 2472-2489 กิจการได้เริ่มเป็นที่รู้จักกันอย่างแพร่หลาย และได้รับความนิยมของประชาชนอย่างกว้างขวาง นับได้ว่ากิจการของคลังออมสินในช่วงระยะนี้เติบโตขึ้นมากอย่างรวดเร็วจึงเรียกได้ว่าเป็นยุคแห่งความก้าวหน้าของการคลังออมสิน

ยุคที่ 3 ภายหลังเมื่อสงครามโลกครั้งที่ 2 ยุติลงรัฐบาลได้เห็นถึงคุณประโยชน์ของการออมทรัพย์และความสำคัญของคลังออมสินที่มีต่อการพัฒนาประเทศ จึงได้ยกฐานะของคลังออมสินขึ้นเป็นองค์การของรัฐ มีฐานะเป็นนิติบุคคลดำเนินธุรกิจภายใต้พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 มีการบริหารงานโดยอิสระภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เริ่มดำเนินธุรกิจในรูปแบบธนาคาร และคลังออมสินก็ได้เปลี่ยนเป็นธนาคารออมสินตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2490 จนมาถึงปัจจุบัน

ยุคที่ 4 เข้าสู่ความทันสมัยครบวงจรตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาธนาคารออมสินได้ปรับปรุงเปลี่ยนแปลงมีการพัฒนาระบบการดำเนินงาน และการให้บริการในทุก ๆ ด้านอย่างครบวงจร ธนาคารออมสินจึงได้ปรับตัวให้เข้ากับสถานการณ์ เพื่อรักษาสถานะลูกค้าที่มีโดยระดม

ทรัพยากรในทุกด้านเพื่อเตรียมการปรับปรุงภาพลักษณ์ และรูปแบบการให้บริการที่ทันสมัย และครบวงจรยิ่งขึ้น เพื่อรองรับการให้บริการที่ตรงต่อความต้องการและครอบคลุมของลูกค้าทุกกลุ่ม ทุกอาชีพ และทุกช่วงวัย

## 2. กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารออมสินแบ่งออกเป็น 4 กลุ่มดังนี้(ธนาคารออมสิน, 2559)

2.1 หน่วยงานภาครัฐ (หน่วยงานราชการ, รัฐวิสาหกิจ, องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น)

2.2 องค์กรเอกชน (SME, สหกรณ์ออมทรัพย์ )

2.3 บุคคลทั่วไป นักเรียน, นักศึกษา, ผู้มีรายได้ประจำรายเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท ผู้มีรายได้ประจำรายเดือน 15,000 – 30,000 บาท ผู้มีรายได้ประจำรายเดือนมากกว่า 30,000 บาท ธนาคารจะเน้นกลุ่มที่มีรายได้ มากกว่า 30,000 บาท

2.4 บุคคลฐานะยาก ผู้มีรายได้เป็นรายวัน รายสัปดาห์ ต่ำกว่า 15,000 บาท ผู้มีรายได้ไม่ประจำ ผู้ที่มีรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายต้นทุนต่ำกว่า 15,000 บาท ผู้ที่รับจ้างงานบริการ ผู้ที่ประกอบธุรกิจส่วนตัว และผู้ที่มีรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายต้นทุนต่ำกว่า 15,000 บาท พ่อค้า แม่ค้า, วิสาหกิจชุมชนกองทุนหมู่บ้านกลุ่มออมทรัพย์

## 3. หลักการให้สินเชื่อ(ธนาคารออมสิน, 2559)

การให้สินเชื่อ หมายถึง การให้กู้ยืมเงิน หรือซื้อลดรับช่วงซื้อลดตัวเงินเป็นเจ้าของนี้ เนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เคยค้า หรือเป็นเจ้าของนี้เนื่องจากได้จ่ายเงินตามภาระผูกพันตามเลืตเตอร์ออฟเครดิต หรือภาระผูกพันอื่นรวมถึงธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ เช่น แพลคตอริง การให้เช่าซื้อการให้เช่าแบบลีสซิง

การให้สินเชื่อของธนาคารออมสินแบ่งเป็นประเภทหลัก ๆ 3 ประเภทดังนี้

### 1. สินเชื่อบุคคลประกอบไปด้วย

- โครงการบ้านประชารัฐ
- สินเชื่อออมสินบ้านแลกเงิน
- สินเชื่อเคหะ
- สินเชื่อโทรทองอเนกประสงค์
- สินเชื่อเพื่อการศึกษา
- สินเชื่อไปทำงานต่างประเทศ
- สินเชื่อสวัสดิการ
- สินเชื่อชีวิตสุขสันต์
- สินเชื่อเคหะเพิ่มยอด (GSB PLUS)



- สินเชื่อเคหะสำหรับกลุ่มวิชาชีพเฉพาะ
  - สินเชื่อโทรทองสำหรับกลุ่มวิชาชีพแพทย์
2. สินเชื่อตามนโยบายรัฐประกอบไปด้วย
- สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายใหม่
  - สินเชื่อประชาชนสุขใจ
  - สินเชื่อครู
  - สินเชื่อแบบฉบับพลัน
  - สินเชื่อसानฝันสู่ออาชีพ
  - สินเชื่อธุรกิจห้องแถว
  - สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน
3. สินเชื่อธุรกิจประกอบไปด้วย
- สินเชื่อแพคตอริง
  - สินเชื่อโทรทองเอนกประสงค์
  - สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ

### **สินเชื่อโครงการประชาชนสุขใจ(ธนาคารออมสิน, 2559)**

สินเชื่อโครงการประชาชนสุขใจของธนาคารออมสิน เป็นสินเชื่อตามนโยบายของรัฐบาล เพื่อเป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจ โดยโครงการนี้มีวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงินเพื่อจะเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ เป็นเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจ ขยายธุรกิจ ปรับปรุงธุรกิจ ให้แก่ผู้ประกอบการรายย่อย

จุดเด่นของสินเชื่อโครงการประชาชนสุขใจของธนาคารออมสิน

1. เป็นเจ้าของกิจการขนาดเล็กที่ต้องการเพิ่มรายได้
2. มีความตั้งใจจะประกอบธุรกิจขนาดเล็ก
3. มีสถานที่ประกอบอาชีพหรือให้บริการลูกค้าที่แน่นอน
4. มีสมุดบัญชีเงินฝากกับธนาคารออมสินสาขาที่ยื่นกู้เงิน

วัตถุประสงค์การกู้เงินสินเชื่อโครงการประชาชนสุขใจของธนาคารออมสิน

1. เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจ
2. เพื่อขยายธุรกิจ
3. เพื่อปรับปรุงธุรกิจ
4. เพื่อการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจ

คุณสมบัติผู้กู้เงินสินเชื่อโครงการประชาชนสุขใจของธนาคารออมสิน

1. เป็นผู้ประกอบการรายย่อย เช่น พ่อค้า แม่ค้า หาบเร่ แผงลอย หรือให้บริการอื่น ๆ

2. อายุครบ 20 ปีบริบูรณ์ขึ้นไปเมื่อรวมอายุผู้กู้และระยะเวลาชำระคืนต้องไม่เกิน 65 ปี ในกรณีที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขดังกล่าวให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการสินเชื่อสาขา

3. เป็นผู้มีถิ่นที่อยู่แน่นอน

4. เป็นผู้มีสถานที่ประกอบอาชีพแน่นอน

5. เปิดบัญชีเงินฝากประเภทเพื่อเรียก ฅ สาขาที่ยื่นขอกู้เงิน

วงเงินให้กู้

ให้กู้ตามความจำเป็น และความสามารถในการชำระคืนวงเงินกู้ 10,000 บาท กู้ได้ ไม่เกิน 200,000 บาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1 ต่อเดือน (Flat Rate)

ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้สินเชื่อโครงการประชาชนสุขใจของธนาคารออมสิน

ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ และดอกเบี้ยตั้งแต่ 3 ปี ไม่เกิน 10 ปี โดยชำระเงินต้น และดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือน

หลักประกันการกู้ยืมสินเชื่อโครงการประชาชนสุขใจของธนาคารออมสิน

ใช้บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ค้ำประกัน

อัตราค่าธรรมเนียมค้ำประกัน

ปีที่ 1 ลูกค้ำได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน

ปีที่ 2 เป็นต้นไปตลอดอายุสัญญา ธนาคารออมสินจะชำระให้ในนามลูกค้ำ  
ขั้นตอนการใช้บริการสินเชื่อโครงการประชาชนสุขใจของธนาคารออมสิน

1. ลูกค้ำติดต่อสาขาเพื่อยื่นเอกสารขอกู้เงิน

2. สาขาวิเคราะห์พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ

3. และติดต่อ บสย. เพื่ออนุมัติค้ำประกัน

4. บสย. อนุมัติค้ำประกัน

5. สาขาแจ้งให้ลูกค้ำทราบเพื่อทำสัญญา

#### 4. แนวคิดหลักการ 6c ในการวิเคราะห์สินเชื่อ

ญาโณทัย อนันตกุล(2558) การนำหลักการ 6C มาใช้ในการวิเคราะห์การให้สินเชื่อของธนาคารออมสินได้มีมาใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อ ดังนี้

1. อุปนิสัยของลูกค้า(Character) บอกถึงความเป็นตัวตนของลูกค้าเป็นปัจจัยที่มีสำคัญในการพิจารณาผู้กู้ว่ามีอุปนิสัยอย่างไรมีความซื่อสัตย์สุจริตมากน้อยเพียงใดมีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการทำงานหรือทำธุรกิจมากน้อยเพียงใด มีประวัติในการส่งชำระเงินกับสถาบันการเงินปกติหรือไม่หากเป็นลูกค้าเดิมของธนาคารก็จะดูได้จากผลการติดต่อกับทางธนาคารที่ผ่านมาว่าปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงที่มีไว้กับธนาคารดีหรือไม่ และดูจากประวัติการชำระเดิมที่ผ่านมา

2. ความสามารถในการชำระหนี้(Capacity) ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อของเจ้าหน้าที่สินเชื่อต้องศึกษาถึงธุรกิจของลูกค้าว่ามีความสามารถในการชำระหนี้คืนให้กับธนาคารเพียงใด โดยส่วนใหญ่แล้วควรเป็นรายได้ที่ธุรกิจนั้นสามารถจะทำกำไรเพื่อนำมาชำระหนี้คืนให้แก่ธนาคารได้หากวิเคราะห์แล้วพบว่าธุรกิจนั้นไม่มีความสามารถในการทำกำไรหรือรายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ก็ไม่ควรอนุมัติให้สินเชื่อไปรายได้ที่จะนำมาคำนวณความสามารถในการชำระหนี้จะต้องเป็นรายได้หลักของธุรกิจรายได้สุทธิจากการดำเนินธุรกิจหลังจากค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แล้ว และควรเป็นรายได้ที่แน่นอนในอัตราส่วนที่มากกว่ารายได้ชั่วคราว เช่น รายได้จากค่านายหน้า ค่าโอที

3. เงินทุน(Capital) ปกติหากสถาบันการเงินจะให้สินเชื่อแก่ธุรกิจใดก็ตามจะต้องพิจารณาว่าผู้กู้มีเงินส่วนร่วมทุนมาลงทุนด้วยเท่าไรเพราะยิ่งผู้กู้นำเงินทุนส่วนตัวมาลงมากเท่าใดก็จะทำให้ความเสี่ยงของธนาคารลดน้อยลงเท่านั้น เนื่องจากการที่ผู้กู้นำเงินทุนส่วนตัวมาร่วมในการลงทุนมากก็จำเป็นที่จะต้องมีความพยายามความทุ่มเทให้กับการดำเนินธุรกิจจนสุดความสามารถ ฉะนั้นสัดส่วนระหว่างเงินทุนกับหนี้ จะนำมาพิจารณาด้วยทั้งนี้ก็ต้องขึ้นอยู่กับธุรกิจแต่ละประเภทว่าควรจะมีหนี้สินต่อทุนเท่าไรดังนั้นเมื่อไม่สามารถขอสินเชื่อได้ตามที่กำหนดผู้กู้ควรมีเงินทุนส่วนตัวที่นำมาเพิ่มทุนให้เพียงพอ และธนาคารจึงไม่ควรพิจารณาให้กู้ทั้ง ๆ ที่ทราบว่าเป็นเงินลงทุนไม่เพียงพอกับการประกอบธุรกิจมีฉะนั้นจะเป็นผลเสียแก่ทั้งสองฝ่าย

4. หลักประกัน(Collaterals) ในการวิเคราะห์การให้สินเชื่อสิ่งที่ต้องคำนึงถึงก็คือหลักประกันที่นำมาใช้ในการกู้เงินเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับก็คือหลักประกันซึ่งแล้วแต่การพิจารณาว่าควรมีหลักประกันมากน้อยเพียงไรโดยพิจารณาจากความเสี่ยงถ้ามีความเสี่ยงน้อยหลักประกันก็น้อยถ้ามีความเสี่ยงมากหลักประกันก็ควรมาก

เช่นกันแม้ว่าหลักประกันจะสำคัญมีอยู่บ่อยครั้งที่ธนาคารจะให้สินเชื่อชนิดที่ไม่มีหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของสินเชื่อแต่ละประเภท

5. สถานการณ์(Condition) เป็นปัจจัยภายนอกซึ่งไม่สามารถควบคุมได้ไม่ว่าจะเป็นปัญหาที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจทั้งในและนอกประเทศปัญหาทางด้านนโยบายของรัฐบาล การเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราปัญหาสิ่งแวดล้อมความผันผวนของตลาด การขึ้นลงของราคาวัตถุดิบเจ้าหน้าที่สินเชื่อควรวิเคราะห์ถึงสถานการณ์ต่าง ๆ เหล่านี้และคาดการณ์ล่วงหน้าที่เกิดขึ้นกับธุรกิจอยู่เสมอต้องคอยศึกษาและติดตามข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับธุรกิจนั้น ๆ อย่างใกล้ชิดก็จะทำให้การวิเคราะห์เบิกจ่ายสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือแก้ไขปัญหาได้อย่างทันท่วงที

6. ประเทศ(Country) เป็นการวิเคราะห์เกี่ยวกับสภาวะเศรษฐกิจของประเทศนั้น ๆ ว่าเศรษฐกิจภายในประเทศเป็นอย่างไร มีสภาวะการเมืองของประเทศเป็นอย่างไร เจ้าหน้าที่สินเชื่อควรนำมาใช้วิเคราะห์ประกอบในการให้สินเชื่อร่วมกับตัวชี้วัดอื่น ๆ ด้วย

#### 5. การบริหารความเสี่ยง(ธนาคารออมสิน, 2559)

ความเสี่ยง หมายถึง ความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์ ตามที่คาดหรือมิได้คาดคิดมาก่อนที่ทำให้ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร(Organization Objectives) ซึ่งหมายถึง ธนาคารฝ่ายงานหรือหน่วยงานและส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

High Risk High Return ไม่ใช่จะใช้ได้กับทุกประเภทความเสี่ยงอาจจะใช้ได้กับการลงทุน และการปล่อยสินเชื่อ เช่น การให้ สินเชื่อแก่บริษัทเอกชนซึ่งมีความเสี่ยงมากกว่า (High Risk) การให้ สินเชื่อแก่รัฐวิสาหกิจย่อมได้ผลตอบแทนมากกว่า (High Return) แต่สำหรับ ความเสี่ยงประเภทอื่น ๆ เช่น ความเสี่ยงในด้านปฏิบัติการที่เกิดจากระบบงานไม่สมบูรณ์ ความผิดพลาดของพนักงาน หรืออื่น ๆ High Risk ย่อมไม่ทำให้เกิด High Return แต่อาจเกิด High Loss ก็เป็นไปได้

ที่มาของความเสี่ยงเราสามารถแยกลักษณะของความเสี่ยงได้เป็น 2 ลักษณะตามปัจจัยที่เกิดขึ้น ได้แก่

1. ความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากอิทธิพลภายนอกองค์กร ซึ่งไม่สามารถควบคุมได้ เช่น สภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมืองกฎหมาย คู่แข่งขัน พฤติกรรมผู้บริโภค เทคโนโลยี ภัยธรรมชาติ เป็นต้น

2. ความเสี่ยงจากปัจจัยภายในเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากอิทธิพลภายในองค์กร บุคลากร กระบวนการทำงาน ระบบสารสนเทศ เป็นต้น

ประเภทความเสี่ยงความเสี่ยงที่สำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคารแบ่งออกเป็นทั้งหมด 7 ประเภท

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์(Strategic risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายนอก ทำให้ไม่ประสบความสำเร็จตามทิศทางที่กำหนดไว้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต(Credit Risk) คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ เช่น การที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนให้แก่ธนาคารได้ เมื่อครบกำหนดหรือชำระคืนได้ เพียงบางส่วนเท่านั้นรวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับเครดิต เช่น ธนาคารลงทุนในหุ้นกู้ของบริษัทหนึ่งแล้วบริษัทถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

3. ความเสี่ยงด้านตลาด(Market Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ และราคาตราสาร ในตลาดเงิน/ตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง(Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหากองทุนได้ เพียงพอหรือหาเงินมาชำระได้ แต่มีต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ(Operation Risk) คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายขึ้นเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการในการปฏิบัติการภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ ภายนอก เช่น การทุจริตต่อหน้าที่ของพนักงาน ความไม่เพียงพอ หรือความไม่ถูกต้องของข้อมูลเพื่อการตัดสินใจ การหยุดชะงักหรือการขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์ การก่อวินาศภัยหรือภัยธรรมชาติ เป็นต้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

6. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ(Compliance Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตาม หรือปฏิบัติไม่ครบถ้วนถูกต้อง ตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบคำสั่ง ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้ ในการดำเนินธุรกรรมต่าง ๆ ทั้งภายในและ

ภายนอกธนาคาร ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายทางการเงิน ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของธนาคาร

7. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงการจัดการความเสี่ยงทำได้ 2 วิธี คือ การกระจายความเสี่ยง(Risk Diversification) เป็นวิธีการหนึ่งที่ใช้ในการลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นโดยการกระจายความเสี่ยงออกไปหลาย ๆ ด้าน และการบรรเทาความเสี่ยง(Risk Mitigation) เป็นวิธีการจัดการความเสี่ยง เพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น ซึ่งสามารถทำได้หลายวิธี เช่น 1) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง(Avoid) เป็นการตัดสินใจที่จะขาย/หยุด/หลีกเลี่ยงธุรกิจและสินค้าหรือบริการเพื่อขจัดความเสี่ยงที่ยอมรับไม่ได้ คือ เลือกที่จะไม่ยอมรับความเสี่ยงไว้เลย เช่นการไม่ทำหรือไม่ปล่อยสินเชื่อแต่ในการบริหารงานจริงเราไม่สามารถที่จะหลีกเลี่ยงได้ โดยสิ้นเชิงดังนั้นเราจึงต้องหาวิธีการจัดการกับความเสี่ยงนั้นให้เหมาะสม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับองค์กร 2) การป้องกันความเสี่ยง(Prevent) เป็นการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยเลือกที่จะยอมรับความเสี่ยงไว้ และหาวิธีการป้องกันเพื่อมิให้ความเสี่ยงสูงกว่าระดับที่ยอมรับได้ เช่น การจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน เป็นต้น 3) การลดความเสี่ยง(Reduce) เป็นการตัดสินใจที่จะลดหรือควบคุมความเสี่ยงจากกระบวนการภายในเพื่อลดโอกาส และผลกระทบ เช่น การทำสัญญา การเรียกหลักประกันการกำหนดวงเงินกู้ 4) การรับความเสี่ยง(Accept/Retain) เป็นการตัดสินใจที่ยอมรับความเสี่ยงเนื่องจากธนาคารอาจมีระบบการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ หรือมีเงินทุนเพียงพอที่จะรองรับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นรวมทั้งมีระบบข้อมูลที่เพียงพอที่ใช้ในการตัดสินใจและเข้าใจความเสี่ยงเป็นอย่างดีเมื่อมีการยอมรับความเสี่ยงแล้วยังคงใช้วิธีการอื่น ๆ ในการที่จะลดหรือโอนความเสี่ยงได้อีก 5) การแก้ปัญหา(Recovery) เป็นการตัดสินใจดำเนินการเพื่อแก้ไขความเสี่ยงที่เกิดขึ้นแล้วให้กลับสู่ภาวะปกติโดยเร็วเพื่อชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นได้มากที่สุด เช่นการฟ้องร้องดำเนินคดีการนำประกันออกขาย เป็นต้น 6) การโอนความเสี่ยง(Transfer) เป็นการตัดสินใจโอนความเสี่ยงไปให้บุคคลที่สามที่มีฐานะทางการเงินที่รองรับความเสี่ยงได้ เช่น การทำประกันภัย การร่วมทุน(Joint Venture) การจ้างบุคคลหรือบริษัทภายนอก(Outsource) การขายลูกหนี้ การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์(Securitization)

พนักงานธนาคารออมสินทุกคนต้องทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีส่วนในการทำหน้าที่กำหนดนโยบายกลยุทธ์ และเครื่องมือต่าง ๆ ในการบริการความเสี่ยงเพื่อส่งสัญญาณเตือนผู้บริหารที่เช่นกันทำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ และเป้าหมายของธนาคารรวมทั้งควบคุมความเสี่ยง



ให้อยู่ในจุดที่สมดุลการทำงานที่ประสานกันของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการชุดอื่น ๆ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจึงเป็นกลไกสำคัญที่สนับสนุนให้เกิดความสำเร็จตามเป้าหมายของธนาคาร

Credit Rating คือ เครื่องมือที่ใช้แบ่งเกรดลูกค้ำขนาดใหญ่โดยใช้งบการเงินที่เชื่อถือได้ เครื่องมือนี้จะทำให้การจัดลำดับลูกค้ำที่มีคุณภาพจากดีสุดไปจนถึงต่ำสุดลูกค้ำที่ดีในที่นี้หมายถึง ลูกค้ำที่มีโอกาสผิดนัดชำระหนี้ต่ำหรือมีโอกาสล้มละลายต่ำในต่างประเทศมีหลายบริษัทที่คอย จัดอันดับความเสี่ยงของบริษัทและของประเทศที่เป็นที่รู้จักกันดีได้แก่บริษัท Moody, S&P และ Fitch ซึ่งจะมีการประกาศอันดับความเสี่ยงเป็นระยะ

Credit Scoring คือ เครื่องมือที่ใช้แบ่งเกรดลูกค้ำขนาดเล็กที่ไม่มีงบการเงิน เครื่องมือ นี้จะคำนวณสำหรับลูกค้ำแต่ละรายเพื่อทำการจัดลำดับลูกค้ำที่มีคุณภาพดีสุดไปจนถึงต่ำสุด

## 6. เกณฑ์การกำกับดูแลหนี้ค้างชำระ(ธนาคารออมสิน, 2559)

NPLs ย่อมาจาก Non-Performing Loans หมายถึง เงินสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือ เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

NPA ย่อมาจาก Non-Performing Asset หมายถึง ทรัพย์สินที่ลูกหนี้มีปัญหาได้ตีโอนชำระ หนี้แก่สถาบันการเงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการซื้อทอดตลาดมาจากลูกหนี้สถาบันการเงินนั้นฟ้อง และบังคับคดี

### การจัดชั้นลูกหนี้

ธนาคารให้หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้และรับรู้รายได้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยกำหนดการจัดชั้นลูกหนี้ ได้แก่

1. ลูกหนี้จัดชั้นปกติ(Pass) หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้หรือค้างชำระต้นเงิน หรือดอกเบี้ยไม่เกิน 1 เดือน
2. ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ(Special Mention) หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงิน หรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ
3. ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน(Substandard) หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือ ดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือนแต่ไม่เกิน 6 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
4. ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย(Doubtful) หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็น ระยะเวลารวมกันเกินกว่า 6 เดือนแต่ไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ
5. ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ(Doubtful Loss) หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือ ดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ

6. ลูกหนี้จัดชั้นสูญเสีย (Loss) หมายถึง ลูกหนี้ที่ธนาคารได้ใช้สิทธิเรียกร้องโดยสมควร เพื่อให้ได้รับชำระหนี้แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้วโดยพิจารณาตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

#### อัตราการจัดชั้นหนี้สงสัยจะสูญ

ชั้นหนี้	อัตราการจัดชั้นหนี้สงสัยจะสูญ
ชั้นหนี้ ปกติ (ค้างชำระ 0 – 1 เดือน)	1%
ชั้นหนี้ กล่าวถึงเป็นพิเศษ (ค้างเกิน 1 – 3 เดือน)	2%
ชั้นหนี้ ต่ำกว่ามาตรฐาน (ค้างเกิน 3 – 6 เดือน)	100%
ชั้นหนี้ สงสัย (ค้างเกิน 6 – 12 เดือน)	100%
ชั้นหนี้ สงสัยจะสูญ (ค้างเกิน 12 เดือนขึ้นไป)	100%

#### อายุความในการฟ้องร้องดำเนินคดี

ในกรณีเงินกู้ที่มีเงื่อนไขที่ต้องชำระเพื่อผ่อนชำระเงินเป็นงวด ๆ รายเดือนกำหนดให้มีอายุความ 5 ปี ในกรณีลูกหนี้เสียชีวิตอายุความ 1 ปีนับแต่ธนาคารรู้ว่าลูกหนี้ได้เสียชีวิตแล้ว และทายาทไม่มารับสภาพหนี้ ในกรณีเงินกู้ทั่วไปอายุความ 10 ปี และในกรณีหนี้ O/D หรือบัญชีกระแสรายวันอายุความ 10 ปีนับจากบัญชีลูกหนี้ไม่มีการเคลื่อนไหว (หยุดการเคลื่อนไหวครั้งสุดท้าย)

#### การฟ้องคดี

ศาลที่จะใช้ในการฟ้องคดีศาลจังหวัดที่มีอำนาจครอบคลุมคดีทุกประเภท โดยในส่วนตัวคดีแพ่งต้องมีจำนวนทุนทรัพย์เกินกว่า 300,000 บาท ศาลแขวงในส่วนตัวคดีแพ่งต้องมีจำนวนทุนทรัพย์ไม่เกิน 300,000 บาท

#### การติดตามควบคุมหนี้

##### 1. การจัดชั้นหนี้ภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1.1 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สาขาสามารถจัดชั้นหนี้ลูกหนี้เป็นชั้นปกติได้ทันที (NPLs Exit) โดยไม่ต้องรอดูติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

1.1.1 ลูกหนี้ที่สามารถชำระดอกเบี้ยได้ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยในตลาด (Market interest rate) ดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคารโดยไม่มีช่วงปลอดการชำระดอกเบี้ยแต่อาจมีช่วงปลอดชำระเงินต้นได้ ทางสาขาสามารถจัดชั้นหนี้ลูกหนี้เป็นชั้นปกติได้ทันที (NPLs Exit) โดยไม่ต้องรอดูติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้



1.1.2 ลูกหนี้ที่มีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของยอดหนี้ตามบัญชีก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ซึ่งได้มีการกันเงินสำรองในอัตราดังกล่าวครบถ้วนแล้วโดยหนี้ส่วนที่เหลือได้มีการวิเคราะห์ฐานะ และกิจการของลูกหนี้ตลอดจนการวิเคราะห์กระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล และมีหลักฐานประกอบจนเชื่อได้แน่นอนว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ทางสาขาสามารถจัดชั้นหนี้ลูกหนี้เป็นชั้นปกติได้ทันที(NPLs Exit) โดยไม่ต้องรอดติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1.1.3 ลูกหนี้ในลักษณะ Loan Syndication หรือมีเจ้าหนี้หลายราย ซึ่งบรรดาเจ้าหนี้ได้ตกลงปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกันได้ และสามารถแสดงหลักฐานการวิเคราะห์ฐานะ และกิจการของลูกหนี้ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์สมเหตุสมผล และมีความเป็นไปได้แน่นอนที่ลูกหนี้จะปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ทางสาขาสามารถจัดชั้นหนี้ลูกหนี้เป็นชั้นปกติได้ทันที(NPLs Exit) โดยไม่ต้องรอดติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1.1.4 กรณีที่ธนาคารได้ฟ้องร้องลูกหนี้ตามกฎหมายเกี่ยวกับการล้มละลาย และศาลได้มีคำสั่งเห็นชอบตามคำขอประนอมหนี้ หรือแผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้แล้ว ทางสาขาสามารถจัดชั้นหนี้ลูกหนี้เป็นชั้นปกติได้ทันที(NPLs Exit) โดยไม่ต้องรอดติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

## 2. การติดตามหรือดูแลลูกหนี้ภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

### 2.1 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ก่อนฟ้อง

2.1.1 ในกรณีที่ลูกค้าเข้าเงื่อนไขที่จะสามารถทำการจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นปกติได้ทันที ให้สำนักงานเขต ส่วนสนับสนุนสินเชื่อสำนักพหุโยธิน ส่วนสนับสนุนสินเชื่อสำนักพระราชดำเนินฝ่ายพัฒนาหนี้ลูกค้าธุรกิจ หรือฝ่ายพัฒนาหนี้ลูกค้าบุคคล ส่งแฟ้มลูกหนี้คืนหน่วยงานที่ถือบัญชีลูกหนี้ RM หรือหน่วยงานให้สินเชื่อ

2.1.2 ในกรณีที่ต้องรอดติดตามผลของการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในสำนักงานเขต ส่วนสนับสนุนสินเชื่อสำนักพหุโยธิน ส่วนสนับสนุนสินเชื่อสำนักพระราชดำเนิน ฝ่ายพัฒนาหนี้ลูกค้าธุรกิจ หรือฝ่ายพัฒนาหนี้ลูกค้าบุคคล ติดตามผลการผ่อนชำระตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน และจัดชั้นหนี้ปกติหลังจากนั้นให้ส่งแฟ้มคืนหน่วยงานถือบัญชีลูกหนี้ RM หน่วยงานให้สินเชื่อหากลูกหนี้

ไม่สามารถปฏิบัติตามได้ตามเงื่อนไขให้เข้าสู่กระบวนการติดตามหนี้ตามคำสั่งธนาคาร หรือพิจารณาดำเนินคดีต่อไป

2.2 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้หลังฟ้องหรือลูกหนี้ผ่อนชำระหนี้ตามคำพิพากษา (ประนีประนอมความในศาล) หรือลูกหนี้ผ่อนผันชำระหนี้หลังคำพิพากษารวมถึงลูกหนี้ หลังจำหน่ายหนี้สูญให้สำนักงานเขต หรือส่วนสนับสนุนสินเชื่อสำนักพหุโยธิน ส่วนสนับสนุนสินเชื่อสำนักราชดำเนิน ดูแลจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น หรือแปลงหนี้ใหม่ และให้ฝ่ายพัฒนาหนี้ลูกค้าธุรกิจ หรือฝ่ายพัฒนาหนี้ลูกค้าบุคคล ดูแลระหว่างปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ให้ส่งฝ่ายคดีหรือฝ่ายบังคับคดีต่อไป

#### **การแจ้งค้ำประกันและการออกหมายบังคับคดี**

ค้ำประกัน คือ คำสั่งของศาลที่สั่งบังคับให้ลูกหนี้(จำเลย) ปฏิบัติตามคำพิพากษาหากไม่ปฏิบัติตามแล้วจะต้องถูกยึดทรัพย์โดยโจทก์มีหน้าที่ต้องนำส่งไปยังภูมิลำเนาให้จำเลยทราบ

หมายบังคับคดี คือ คำสั่งของศาลที่ตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดีเพื่อดำเนินการบังคับคดียึดหรืออายัดทรัพย์สินของลูกหนี้ตามคำพิพากษาออกขายทอดตลาดนำเงินมาชำระหนี้กับโจทก์ตามคำพิพากษา

#### **การยึดทรัพย์**

กระบวนการขึ้นเจ้าพนักงานบังคับคดี และระยะเวลาการบังคับคดีในกรณีที่ศาลมีคำพิพากษาฝ่ายเดียวระยะเวลาบังคับคดี 10 ปีนับแต่วันที่ศาลมีคำพิพากษา ในกรณีที่ศาลมีคำพิพากษาตามยอดตามสัญญาประนีประนอมยอมความระยะเวลาบังคับคดี 10 ปีนับแต่วันที่ผิดชำระหนี้ตามสัญญาประนีประนอมยอมความครั้งแรกการนำส่งโฉนดที่ดินกรณี ทรัพย์จำนอง ถูกบุคคลอื่นยึดทรัพย์ ในกรณีที่ลูกหนี้ชำระหนี้มีการชำระเป็นหนี้ปกติให้กำหนดวิธีการขายทอดตลาดโดยวิธีติดจำนอง และหากมีผู้ซื้อทรัพย์ได้ผู้ซื้อทรัพย์ต้องไถถอนจำนองภายในหนึ่งเดือน และหากลูกหนี้ผิดชำระหนี้ให้กำหนดวิธีการขายทอดตลาดโดยวิธีการขายทอดตลาดโดยวิธีปลอดจำนองและให้นำส่งเรื่องให้ทนายความยื่นคำร้องขอรับชำระหนี้จำนองก่อนทรัพย์ขายทอดตลาดได้แต่หากทรัพย์มีการขายทอดตลาดได้ก่อนมีการยื่นคำร้องขอรับชำระหนี้จำนองให้ส่งเรื่องให้ทนายความยื่นคำร้องขอประกันส่วนขายทอดตลาดได้แล้วรอรับเงิน

กรมบังคับคดีประกาศขายทอดตลาด 6 ครั้ง ดังนี้

- ขายครั้งที่ 1 = 100% ราคาประเมินกรมบังคับคดี
- ขายครั้งที่ 2 = 90% ราคาประเมินกรมบังคับคดี

- ขายครั้งที่ 3 = 80% ราคาประเมินกรมบังคับคดี
- ขายครั้งที่ 4-6 = 70% ราคาประเมินกรมบังคับคดี

เมื่อมีการขายทอดตลาดทรัพย์สินของลูกหนี้ได้แล้วต้องดำเนินการ ดังนี้

ในกรณีที่โจทก์(ธนาคารฯ) เป็นผู้ซื้อทรัพย์สินได้ให้ทำการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการขายทอดตลาดและให้ผู้แทนโจทก์ดำเนินการขอรับโฉนดที่ดินและหนังสือสำคัญอย่างอื่นเพื่อไปจดทะเบียนรับโอนกรรมสิทธิ์ต่อเจ้าพนักงานที่ดินโดยเร็วนับแต่วันได้รับหนังสือแจ้งการโอนกรรมสิทธิ์จากเจ้าพนักงานบังคับคดี แต่ในกรณีที่บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อทรัพย์สินได้ให้ทำการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการขายทอดตลาด และให้ติดตามบัญชีแสดงรายการรับ-จ่ายเงิน กับเจ้าพนักงานบังคับคดีโดยเร็วหากไม่ได้รับบัญชีแสดงรายการรับ-จ่ายเงิน หรือต้องรอเป็นระยะเวลาอันต้องดำเนินการสอบถามไปที่เจ้าพนักงานบังคับคดี ทั้งนี้ระยะเวลาในการรอบัญชีรับ-จ่ายเงิน ไม่ควรเกิน 105 วัน (ระยะเวลาวางเงิน 15 วัน รวมระยะเวลาที่ขยายให้ไม่เกิน 3 เดือน)

### **สืบทรัพย์ / รอดัดหนี้สูญ**

กรณีขายทอดตลาดแล้วได้รับเงินไม่พอชำระหนี้ต้องดำเนินการสืบทรัพย์ของลูกหนี้ภายในกำหนด 30 วัน นับตั้งแต่วันที่ขายทอดตลาดได้โดยจัดทำหนังสือสืบทรัพย์ ถ้าพบให้ดำเนินการยึดทรัพย์เพื่อนำมาชำระหนี้ต่อไป แต่ในกรณีที่ไม่มีพบทรัพย์สิน หรือสิทธิเรียกร้องอื่นใดของลูกหนี้ต้องดำเนินการส่งเรื่องให้ฟ้องเป็นคดีล้มละลาย หากมีมูลหนี้ ดังต่อไปนี้กรณีบุคคลธรรมดาตั้งแต่ 1 ล้านบาท ขึ้นไป ถ้าหากเป็นนิติบุคคล ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

### **หลักเกณฑ์เงื่อนไขการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้สิ้นเชื่อ**

1. ตรวจสอบภาระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายให้ถูกต้องครบถ้วนทุกบัญชีเพื่อพิสูจน์ยอดภาระหนี้รวมก่อนดำเนินการขออนุมัติจำหน่ายหนี้สูญต่อคณะกรรมการผู้มีอำนาจอนุมัติและวงเงินอนุมัติ และบัญชีที่จะจำหน่ายหนี้สูญต้องเป็นบัญชีที่หยุดรับรู้รายได้แล้วเท่านั้น

2. การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้สิ้นเชื่อของลูกหนี้ที่มีจำนวนเงินไม่เกิน 30,000 บาท ต้องมีการติดตามทวงถามโดยออกหนังสือเตือนให้ชำระหนี้ตามแบบที่ธนาคารกำหนดไม่น้อยกว่า 3 ครั้ง และไม่ได้รับชำระหนี้ตามสัญญา

3. การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้สิ้นเชื่อของลูกหนี้ที่มีจำนวนเงินเกิน 30,000 บาท แต่ไม่เกิน 200,000 บาทต้องมีการติดตามทวงถามโดยออกหนังสือเตือนให้ชำระหนี้ตามแบบที่ธนาคารกำหนดไม่น้อยกว่า 3 ครั้ง และไม่ได้รับชำระหนี้ตามสัญญา และได้ส่งให้นิติกรหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากธนาคารออกหนังสือบอกกล่าวทวงถามและบอกเลิกสัญญา

4. การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้สินเชื่อของลูกหนี้ที่มีจำนวนเงินเกิน 200,000 บาทแต่ไม่เกิน 500,000 บาท ต้องมีการติดตามทวงถามโดยออกหนังสือเตือนให้ชำระหนี้ตามแบบที่ธนาคารกำหนดไม่น้อยกว่า 3 ครั้ง และไม่ได้รับชำระหนี้ตามสัญญา ให้ดำเนินการฟ้องลูกหนี้ในคดีแพ่งและศาลได้มีคำสั่งรับคำฟ้องนั้นแล้วหรือได้ยื่นขอเฉลี่ยหนี้ในคดีที่ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีแพ่งและศาลได้มีคำสั่งรับคำขอนั้นแล้ว หรือฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายและศาลได้มีคำสั่งรับคำฟ้องนั้นแล้วหรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลายและศาลได้มีคำสั่งรับคำขอรับชำระหนี้แล้ว

5. การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้สินเชื่อของลูกหนี้ที่มีจำนวนเงินเกิน 500,000 บาทต้องมีการติดตามทวงถามโดยออกหนังสือเตือนให้ชำระหนี้ตามแบบที่ธนาคารกำหนดไม่น้อยกว่า 3 ครั้ง และไม่ได้รับชำระหนี้ตามสัญญาให้ดำเนินการฟ้องลูกหนี้ในคดีแพ่งและศาลได้มีคำสั่งรับคำฟ้องนั้นแล้วหรือได้ยื่นขอเฉลี่ยหนี้ในคดีที่ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีแพ่ง และได้มีคำสั่งบังคับหรือคำสั่งของศาลแล้วแต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้ หรือฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลาย หรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และศาลได้มีคำพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลายโดยได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งแรกแล้ว

6. การตรวจสอบคุณสมบัติของลูกหนี้ให้ตรวจสอบภาระหนี้ของลูกหนี้ที่จะจำหน่ายหนี้สูญแต่ละรายให้ครบถ้วนทุกบัญชีให้ถูกต้องตรวจสอบบัญชีเงินฝากของธนาคารออมสินทุกประเภททั้งในฐานะผู้กู้และผู้ค้ำประกัน หากพบให้ดำเนินการให้แล้วเสร็จก่อนนำเสนอขออนุมัติตรวจสอบเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติ ดังนั้นวงเงินอนุมัติไม่เกิน 30,000 บาท เอกสารที่ใช้ในการตรวจสอบใช้หนังสือเตือนให้ชำระหนี้ไม่น้อยกว่า 3 ฉบับวงเงินอนุมัติเกิน 30,000 บาทแต่ไม่เกิน 200,000 บาทเอกสารที่ใช้ในการตรวจสอบใช้หนังสือเตือนให้ชำระหนี้ไม่น้อยกว่า 3 ฉบับ และหนังสือบอกกล่าวทวงถามและบอกเลิกสัญญาวงเงินอนุมัติเกิน 200,000 บาทแต่ไม่เกิน 500,000 บาทเอกสารที่ใช้ในการตรวจสอบใช้หนังสือเตือนให้ชำระหนี้ไม่น้อยกว่า 3 ฉบับ และหนังสือบอกกล่าวทวงถามและบอกเลิกสัญญาค่าฟ้องวงเงินอนุมัติเกิน 500,000 บาทเอกสารที่ใช้ในการตรวจสอบใช้หนังสือเตือนให้ชำระหนี้ไม่น้อยกว่า 3 ฉบับ หนังสือบอกกล่าวทวงถามและบอกเลิกสัญญาเอกสารหรือหนังสือที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้ คำพิพากษาบังคับคดี หรือคำสั่งศาล

#### 7. ผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน(ธนาคารออมสิน,2558)

ผลการดำเนินงาน ณ เดือนธันวาคม 2558 ธนาคารออมสินมีจำนวนสาขาที่ให้บริการทั้งหมด 1,044 สาขาได้ผลการดำเนินงานประกอบไปด้วยวงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุน

เบ็ดเสร็จจ่อเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามประเภทให้กู้ยืม สินเชื่อด้วยคุณภาพดังภาพ 1 ถึงภาพ 5

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ตามวิธีส่วนได้เสีย				
	2558	2557	2558	2557	
รายได้ดอกเบี้ย	5.26	103,815,287	106,954,820	103,815,287	106,954,820
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.27	45,749,217	51,301,143	45,749,217	51,301,143
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		58,066,070	55,653,677	58,066,070	55,653,677
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,022,401	4,451,834	5,022,401	4,451,834
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		432,254	443,983	432,254	443,983
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.28	4,590,147	4,007,851	4,590,147	4,007,851
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	5.29	103,604	146,814	103,604	146,814
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.30	514,869	445,451	514,869	(1,927,638)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		209,447	191,497	-	-
รายได้เงินปันผล		1,353,208	1,785,676	1,497,438	1,949,926
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		953,988	1,149,908	953,988	1,149,908
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		65,791,333	63,380,874	65,726,116	60,980,538
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		19,678,324	19,033,238	19,678,324	19,033,238
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการ		3,882	4,738	3,882	4,738
เงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน		3,215,222	3,127,145	3,215,222	3,127,145
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,337	5,450	4,337	5,450
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		4,725,843	4,429,327	4,725,843	4,429,327
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ		3,804,264	4,014,084	3,804,264	4,014,084
อื่น ๆ		3,552,779	3,447,658	3,552,779	3,447,658
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		34,984,651	34,061,640	34,984,651	34,061,640
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.31	8,042,642	4,687,543	8,042,642	4,687,543
กำไรสุทธิ		22,764,040	24,631,691	22,698,823	22,231,355
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจ่อ					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	5.18	(1,436,594)	2,623,861	(1,436,594)	2,623,861
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จจ่อในบริษัทร่วม	5.18	1,534	15,028	-	-
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(1,435,060)	2,638,889	(1,436,594)	2,623,861
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		-	(3,226,793)	-	(3,226,793)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จจ่อในบริษัทร่วม		333	-	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		333	(3,226,793)	-	(3,226,793)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จจ่อสุทธิ		(1,434,727)	(587,904)	(1,436,594)	(602,932)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		21,329,313	24,043,787	21,262,229	21,628,423

ภาพ 1 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจ่อ(ธนาคารออมสิน, 2558)

จากภาพ 1 แสดงให้เห็นว่าการดำเนินงานของธนาคารออมสินประจำปี 2558 ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในส่วนรายได้จากการดำเนินงานตามวิธีส่วนได้เสีย จะเห็นได้ว่าในปี 2558 มีรายได้เพิ่มขึ้นจาก ปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 3.80 ในส่วนของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจะเห็นได้ว่าในปี 2558 มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจาก ปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 2.71 โดยจะเห็นได้ว่าสัดส่วนที่ทำให้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นที่มากที่สุดคือค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ เพิ่มขึ้นจากปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 6.69 และในส่วนของหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้วยค่าเป็นค่าใช้จ่ายที่ทำให้รายได้จากการดำเนินงานลดลงมากที่สุดเพิ่มขึ้นจากปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 71.57 ทำให้กำไรสุทธิของปี 2558 ลดลงจากปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 7.58

	2558	2557
		หน่วย : ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	24,355.98	23,526.04
เงินให้กู้ยืม	1,530,421.48	1,491,130.28
ตัวเงิน	104,503.88	90,595.11
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	246.83	235.53
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	412.73	384.53
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	1,659,115.44	1,605,102.43
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	6,394.43	6,821.09
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,665,509.87	1,611,923.52
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	36,471.58	26,884.44
2. เงินสำรองส่วนเกิน	6,204.15	9,347.44
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	10.88	13.92
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,622,823.26	1,575,677.72

ภาพ 2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ(ธนาคารออมสิน, 2558)

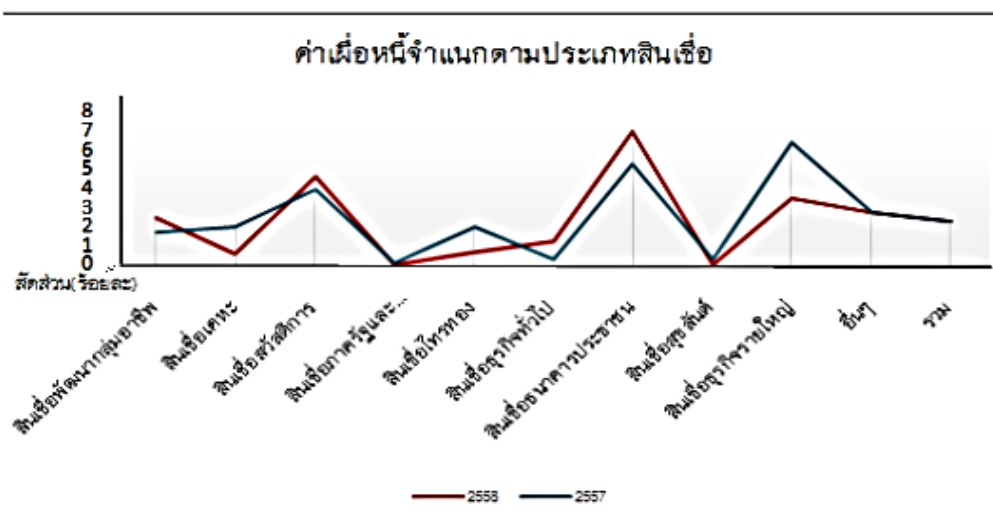
จากภาพ 2 แสดงให้เห็นว่าการดำเนินงานของธนาคารออมสินประจำปี 2558 ในส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จะเห็นได้ว่าในปี 2558 มีเงินให้สินเชื่อแก่สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มขึ้นจาก ปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 3.32 และหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.และเงินสำรองส่วนเกินเพิ่มขึ้นจาก



ปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 17.78 ทำให้ในปี 2558 มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเพิ่มขึ้นจาก ปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 2.99

	หน่วย : ล้านบาท					
	2558			2557		
	เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้กู้ยืมสุทธิ
สินเชื่อเพื่อพัฒนาภาคอุตสาหกรรม	577,973.85	14,700.67	563,273.18	610,640.88	10,475.75	600,165.13
สินเชื่อเกษตร	308,297.54	1,936.84	306,360.70	288,678.24	5,771.35	282,906.89
สินเชื่อสวัสดิการ	167,845.55	7,899.25	159,946.30	186,380.48	7,470.26	178,910.22
สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	92,944.61	65.37	92,879.24	69,858.89	79.10	69,779.79
สินเชื่อโทรคมนาคม	76,112.90	555.78	75,557.12	64,140.37	1,260.49	62,879.88
สินเชื่อธุรกิจทั่วไป	70,742.13	875.95	69,866.18	65,081.34	1,993.00	63,088.34
สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	72,410.07	5,083.20	67,326.87	67,896.85	3,570.66	64,326.19
สินเชื่อซีวีเอส	31,530.51	16.83	31,513.68	37,082.48	106.39	36,976.09
สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่	29,584.11	1,032.89	28,551.22	30,869.92	1,984.99	28,884.93
อื่น ๆ	102,980.21	2,833.58	100,146.63	70,500.83	1,961.16	68,539.67
รวม	1,530,421.48	35,000.36	1,495,421.12	1,491,130.28	34,673.15	1,456,457.13

ภาพ 3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามประเภทให้กู้ยืม(ธนาคารออมสิน, 2558)



ภาพ 4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามประเภทให้กู้ยืม(ธนาคารออมสิน, 2558)

จากภาพ 3 และภาพ 4 แสดงให้เห็นว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามประเภทให้กู้ยืมประจำปี 2558 เทียบกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามประเภทให้กู้ยืมในปี 2557 คิดจากสัดส่วนของเงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อแต่ละประเภทของแต่ละปี พบว่าสินเชื่อรวมทั้งหมดลดลงจากปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 0.0383 เนื่องจากในปี 2558 สินเชื่อที่มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงมากที่สุดคือสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ลดลงคิดเป็นร้อยละ 2.9316 รองลงมาคือสินเชื่อเคหะลดลงคิดเป็นร้อยละ 1.3709 สินเชื่อโทรทองลดลงคิดเป็นร้อยละ 1.2350 สินเชื่อสุขสันต์ลดลงคิดเป็นร้อยละ 0.2335 สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจลดลงคิดเป็นร้อยละ 0.0428 ตามลำดับ และน้อยที่สุดคือสินเชื่ออื่น ๆ ลดลงคิดเป็นร้อยละ 0.0301 ในส่วนของสินเชื่อที่มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นมากที่สุดคือสินเชื่อธนาคารประชาชน เพิ่มขึ้นจากปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 1.7610 รองลงมาคือสินเชื่อธุรกิจทั่วไปเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 0.9316 สินเชื่อพัฒนากลุ่มอาชีพเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 0.8279 ตามลำดับ และน้อยที่สุดสินเชื่อสวัสดิการเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 0.6981 จะเห็นได้ว่าสินเชื่อธนาคารประชาชนเป็นสินเชื่อที่มีปัญหาในการค้างชำระหนี้ของลูกค้ำมากที่สุดทำให้ธนาคารต้องสูญเสียชีวิตได้จาก การนำเงินไปสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	30,872.15	24,636.73
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	1.61	1.37
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	9,444.42	7,944.44
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.50	0.45

ภาพ 5 สินเชื่อด้วยคุณภาพ(ธนาคารออมสิน, 2558)

จากภาพ 5 แสดงให้เห็นว่าสินเชื่อด้วยคุณภาพประจำปี 2558 เทียบกับปี 2557 ในส่วนของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 25.31 สินเชื่อด้วยคุณภาพคิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 17.52 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 18.88 และสินเชื่อด้วยคุณภาพคิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 11.11



### 8. ผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน สาขาพะเยา (ธนาคารออมสิน,2558)

ผลการดำเนินงาน ณ เดือนธันวาคม 2558 ธนาคารออมสิน สาขาพะเยาได้ผลการดำเนินงานประกอบไปด้วยเงินฝากออมสินและสลากออมสินเพิ่มสุทธิสินเชื่อบริการลดของยอด NPLs คงค้าง ของ 31 ธันวาคม 2557 อัตราส่วนหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไปต่อสินเชื่อกงเหลือสินเชื่อบริการลดของยอดคงค้าง 1 ถึงตาราง 4

#### ตาราง 1 แสดงผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ด้านเงินฝากออมสินและสลากออมสินเพิ่มสุทธิ ณ 31 ธันวาคม 2558

ณ วันที่	ผลการดำเนินงาน	เพิ่ม / ลด
31-ธ.ค.-57	1,951,305,962.24	
31-ธ.ค.-58	1,993,561,054.37	42,255,092.13

ที่มา: ธนาคารออมสินสาขาพะเยา 2558

จากตาราง 1 แสดงผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ด้านเงินฝากออมสินและสลากออมสินเพิ่มสุทธิ ณ 31 ธันวาคม 2558 เทียบกับปี 2557 เพิ่มขึ้นจากปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 2.1654

#### ตาราง 2 แสดงผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ด้านสินเชื่อรวมทุกประเภทเพิ่มสุทธิ ณ 31 ธันวาคม 2558

ณ วันที่	ผลการดำเนินงาน	เพิ่ม / ลด
31-ธ.ค.-57	3,757,655,843.24	
31-ธ.ค.-58	3,308,210,530.05	-449,445,313.19

ที่มา: ธนาคารออมสินสาขาพะเยา 2558

จากตาราง 2 แสดงผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ด้านสินเชื่อรวมทุกประเภทเพิ่มสุทธิ ณ 31 ธันวาคม 2558 เทียบกับปี 2557 ลดลงจากปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 13.5857

**ตาราง 3 แสดงผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ด้านการลดลงของยอด NPLs คงค้าง ของ 31 ธันวาคม 2557 ณ 31 ธันวาคม 2558**

ณ วันที่	ผลการดำเนินงาน	เพิ่ม / ลด
31-ธ.ค.-57	41,279,116.56	
31-ธ.ค.-58	25,046,887.92	16,232,228.64

ที่มา: ธนาคารออมสินสาขาพะเยา 2558

จากตาราง 3 แสดงผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ด้านการลดลงของยอด NPLs คงค้าง ของ 31 ธันวาคม 2557 ณ 31 ธันวาคม 2558 เทียบกับปี 2557 ลดลงจากปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 64.8073

**ตาราง 4 แสดงผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ด้านอัตราส่วนหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไป ต่อสินเชื่อคงเหลือสินเชื่อรวมทุกประเภท ณ 31 ธันวาคม 2558**

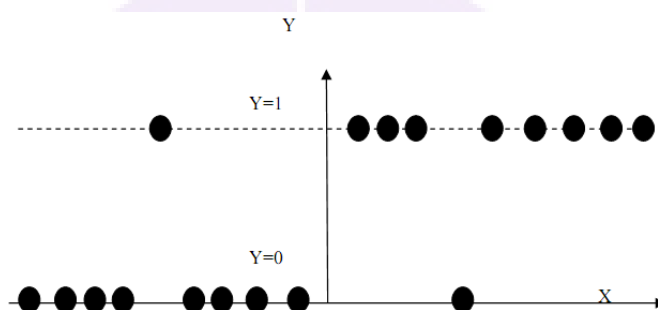
สินเชื่อรวมทุกประเภท	NPLs สินเชื่อทุกประเภท	NPL's 31 ธ.ค. 56	ผลต่างจาก ธ.ค. 57
3,308,210,530.05	52,913,343.68	41,279,116.56	11,634,227.12

ที่มา: ธนาคารออมสินสาขาพะเยา 2558

จากตาราง 4 แสดงผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ด้านอัตราส่วนหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไป ต่อสินเชื่อคงเหลือสินเชื่อรวมทุกประเภท ณ 31 ธันวาคม 2558 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.5994 ของ NPLs ต่อสินเชื่อรวมทุกประเภท

## 9. แบบจำลองโลจิสทิก(Logit Model)

แบบจำลอง binary logit หรือ logistic regression ใช้สำหรับการหาความสัมพันธ์ของตัวแปรระหว่างตัวแปรต้น (explanatory variables) กับตัวแปรตาม (dependent variables) ซึ่งตัวแปรตามจะมีค่าเพียงสองค่าคือ 1 กับ 0 เท่านั้นเมื่อตัวแปรตาม (Y) มีเพียงสองค่าคือ หนึ่งกับศูนย์ ค่า Y แปรไปตามค่า X ที่เป็นตัวแปรต้น เช่นถ้าค่า X มีค่าน้อย ๆ แล้วค่า Y จะเท่ากับศูนย์ แต่หากค่า X มีค่ามาก ๆ แล้วค่า Y จะมีค่าเท่ากับหนึ่งเราจะเขียนกราฟของค่า Y ได้ดังภาพ 5 ดังนี้ (คมสันสุริยะ, 2552)



ภาพ 5 กราฟของค่า Y ที่มีเพียงค่าหนึ่งและศูนย์ (คมสันสุริยะ, 2552)

แบบจำลองโลจิสทิกเป็นการศึกษาหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นกับตัวแปรตามและใช้ในการทำนายค่าตัวแปรด้วยสมการที่ได้ เช่น การทำนายถึงความเป็นไปได้ในการผิมนัดชำระหนี้คืนของผู้กู้โดยใช้วิธีการประมาณค่าพารามิเตอร์ด้วยวิธีค่าความควรจะเป็นสูงสุด (maximum likelihood method) ซึ่งให้ความน่าจะเป็นของหนี้ผิมนัดชำระมีลักษณะการกระจายตัวแบบ logistic และ เป็นฟังก์ชันคุณลักษณะของลูกหนี้  $i$  ดังสมการ(สงกรานต์, 2558)

$$\text{Prob}(Y_i = 1) = \frac{1}{1 + \exp(-Z_i)}$$

$Y$  คือสถานการณ์ชำระหนี้ มีค่าเพียง 2 ค่าคือ 0 กับ 1 เท่านั้น  $Y_i = 0$  เมื่อค้างชำระ  $Y_i = 1$  เมื่อชำระปกติ

$$Z_i = \hat{\beta}_1 x_{i1} + \hat{\beta}_2 x_{i2} + \dots + \hat{\beta}_j x_{ij} = \hat{\beta}'x_i$$

$$Z_i = \alpha + \sum \hat{\beta}_j x_{ij} + \varepsilon_i$$

$X_{ij}$  คือ คุณลักษณะลูกหนี้  $i$  (ตัวแปรทางการเงิน , ตัวแปรที่ไม่ใช่ทางการเงิน)

$\varepsilon_i$  คือ ค่าความคาดเคลื่อน

## งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

**ขนิษฐา หอมชื่น(2553)** ศึกษาเรื่องแนวทางการบริหารหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) สิ้นเชื้อรวมของธนาคารออมสิน สาขาเขตจังหวัดพิษณุโลกมีวัตถุประสงค์ในการศึกษาครั้งนี้เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลทำให้ลูกหนี้ที่เป็น NPLs กลับมาชำระหนี้คืนธนาคารเพื่อไม่ให้เกิดหนี้ค้างชำระและศึกษาแนวทางหรือวิธีการติดตามหนี้ของพนักงานติดตามหนี้ ธนาคารออมสิน สาขาในเขตจังหวัดพิษณุโลก ทั้งหมดจำนวน 10 สาขา(ยกเว้นสาขาวัดโบสถ์) โดยการศึกษาครั้งนี้ได้แบ่งกลุ่มประชากรออกเป็น 2 กลุ่มคือ กลุ่มลูกหนี้ค้างชำระที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs)คนซึ่งกลับมาชำระหนี้คืนธนาคารเพื่อเป็นหนี้ปกติและทำการแก้ไขหนี้เพื่อเป็นลูกหนี้ปกติจำนวน 480 และกลุ่มพนักงานที่ทำหน้าที่ติดตามหนี้ จำนวน 46 คน การกำหนดกลุ่มตัวอย่างได้จากการสุ่มตัวอย่างประชากรตามขั้นตอนต่าง ๆ ดังนี้ขั้นตอนที่ 1 คำนวณจำนวนของขนาดตัวอย่างโดยใช้หลักการคำนวณของ Taro Yamane คือ ลูกหนี้ค้างชำระที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPLs) ซึ่งกลับมาชำระหนี้คืนธนาคารเพื่อเป็นหนี้ปกติ และทำการแก้ไขหนี้เพื่อเป็นลูกหนี้ปกติจำนวนทั้งหมด 218 คนขั้นตอนที่ 2 แบ่งจำนวนของตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ จะทำการศึกษา 2 กลุ่ม คือ 1) ลูกหนี้ค้างชำระที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ซึ่งกลับมาชำระหนี้คืนธนาคารเพื่อเป็นหนี้ปกติ และ หรือทำการแก้ไขหนี้เพื่อเป็นลูกหนี้ปกติจำนวน 218 คน จากการเก็บข้อมูลปรากฏว่ามีแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์จำนวน 10 ราย จึงได้ตัวอย่างที่นำมาวิเคราะห์เพียง 208 ราย และ2) พนักงานที่ทำหน้าที่ ติดตามหนี้ของธนาคารออมสินสาขาในเขตจังหวัดพิษณุโลกจำนวน 10 สาขา (ยกเว้นสาขาวัดโบสถ์)เนื่องจากสาขาเพิ่งเปิดทำการเมื่อ วันที่ 9 ธันวาคม 2553 จึงไม่มียอดหนี้ค้างชำระจากการให้สินเชื่อ จำนวน 46 คนเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยในการเก็บรวบรวมข้อมูลครั้งนี้คือ แบบสอบถามชุดที่ 1 สำหรับลูกหนี้ค้างชำระที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ซึ่งกลับมาชำระหนี้คืนธนาคารเพื่อเป็นหนี้ปกติ และทำการแก้ไขหนี้เพื่อเป็นลูกหนี้ปกติซึ่งผู้วิจัยได้สร้างขึ้นภายใต้กรอบ แนวความคิด (Conceptual framework) ที่กำหนดไว้แบบสอบถามที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้แบบสอบถาม ชุดที่ 2 สำหรับพนักงานที่ทำหน้าที่ติดตามหนี้ของธนาคารออมสินสาขาในเขตจังหวัดพิษณุโลกจำนวน 10 สาขา (ยกเว้นสาขาวัดโบสถ์) ซึ่งผู้วิจัยสร้างขึ้นภายใต้กรอบแนวความคิด (Conceptual framework) ที่กำหนดไว้แบบสอบถามที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ แบ่งผลการศึกษาที่พบเป็น 2 ปัจจัยคือปัจจัยด้านการเงิน และปัจจัยที่ไม่ใช่ทางการเงิน ดังนี้ 1) ปัจจัยทางด้านการเงิน พบว่าปัจจัยที่ทำให้ลูกหนี้ NPLs กลับมาชำระหนี้ธนาคารคือลูกหนี้ส่วนใหญ่กลับมาชำระหนี้ เพราะไม่ต้องการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมายอาจเป็นเพราะมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี

ที่จะเกิดขึ้นเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญมากที่สุด และอีกปัญหาที่สำคัญก็คือลูกหนี้ส่วนใหญ่ ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ 2) ปัจจัยที่ทำให้ลูกหนี้ NPLs กลับมาชำระหนี้ธนาคาร ที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ไม่ใช่ทางด้านการเงินคือพนักงานมีทักษะประสบการณ์ ด้านการติดตาม หนี้ดี ส่งผลต่อการทำให้ลูกหนี้ NPLs กลับมาชำระหนี้คืนธนาคารอยู่ในระดับมาก

**สงครามต์ สมบุญ(2558)** ศึกษาเรื่องระบบบริการความเสี่ยงกลุ่มสินทรัพย์ลงทุน ประเภทสินเชื่อการเกษตรสำหรับตลาดการเงินในชนบทไทยการศึกษานี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงกลุ่มสินทรัพย์ลงทุนสินเชื่อการเกษตรของธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งเป็นตลาดการเงินภาคชนบทที่สำคัญของประเทศไทย การศึกษาเริ่มด้วยการพัฒนาแบบจำลองโลจิสติก และแบบจำลองโครงข่ายประสาทเทียม เพื่อระบุปัจจัยเสี่ยงจากตัวแปรทางเศรษฐศาสตร์และภูมิศาสตร์ที่ส่งผลต่อความน่าจะเป็นที่ชำระคืนหนี้การวิเคราะห์ด้วยแบบจำลองโลจิสติกและแบบจำลองโครงข่ายประสาทเทียมพบว่า ปัจจัยเสี่ยงที่มีความสำคัญที่นำมาเป็นตัวแปรในการอธิบายความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้าเงินกู้รายเดิมของ ธ.ก.ส. ทั้งนี้ได้ระบุตัวแปรและกำหนดค่าตัวแปรหุ่น สมมติฐาน และมาตรวัดของตัวแปรอธิบายแต่ละตัวแปรที่จะนำมาทดสอบความสัมพันธ์กับค่า ความน่าจะเป็นผิดนัดชำระหนี้คืน ดังต่อไปนี้ 1) อายุ = X1 ผู้ที่มีอายุมากมักจะมีสุขภาพไม่แข็งแรง ความสามารถในการประกอบอาชีพเพื่อสร้างรายได้จะลดลงไม่อาจนำเงินกู้ที่ได้ไปเพิ่มการผลิต ตามวัตถุประสงค์ตามที่ขอกู้และเมื่อถึงกำหนดชำระหนี้ก็ไม่อาจส่งชำระคืนได้ 2) อัตราส่วนรายได้รวมต่อรายจ่ายรวมของครัวเรือน = X2 บอกรถึงความสามารถในการชำระคืนหนี้ของผู้ขอกู้ นำเงินกู้ไปใช้เพื่อก่อรายได้ครอบคลุมค่าใช้จ่ายและเพียงพอที่จะส่งชำระหนี้ได้ 3) อัตราส่วนมูลค่าหนี้ต่อมูลค่าหลักประกัน = X3 เมื่อนำมาพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันของผู้ขอกู้ที่สามารถจะรองรับกับภาระหนี้สินจากเงินกู้ได้หากมูลค่าหลักประกันภาระหนี้ลดลงจากการเสื่อมราคาหรือภาระหนี้เพิ่มจากการที่กู้เพิ่มขึ้น อัตราส่วนนี้จะสูงขึ้นความสามารถ ในการรองรับภาระหนี้สินของหลักประกันจะลดลง ประกอบกับความสามารถในการสร้าง รายได้ของผู้กู้ลดลงจะส่งผลให้เกิดความเสี่ยงต่อที่จะไม่สามารถชำระคืนหนี้ได้ 4) การมีเงินฝากออมทรัพย์กับ ธ.ก.ส. = X4 นำมาเป็นตัวชี้วัดศักยภาพในการชำระหนี้ของลูกค้า เพราะสามารถ จะนำเงินออมที่มีมาชำระหนี้ได้ ดังนั้น จึงกำหนดสมมติฐานว่า หากเงินออมหรือเงินฝากออม ทรัพย์กับ ธ.ก.ส. มากขึ้น ก็น่าจะมีสามารถในการชำระหนี้ได้มากขึ้นความน่าจะเป็น ในการผิดนัดชำระหนี้จะลดลง 5) ประเภทหลักประกันที่ดินจำนอง = X7 นำมาสร้างความมั่นใจ ไว้ให้แก่ธนาคารซึ่งมักจะเป็นสินทรัพย์ถาวร แต่สำหรับเกษตรกรซึ่งไม่มีที่ดินหรือมีที่ดินจำกัดจะ

ใช้ประเภทหลักประกันบุคคลค้าประกัน = X8 โดยกำหนดสมมติฐานว่าการค้าประกันเป็นบุคคล  
 ค้าประกันน่าจะทำให้ความน่าจะเป็นที่คิดนัดชำระคืนนี้ต่ำกว่าการกู้โดยใช้หลักประกันที่ดินจำนวน  
 เนื่องจากความเกรงใจ และความเป็นมิตรไมตรี 6) ภาระค่าใช้จ่ายหนี้สินต่อรายได้รวมครัวเรือน  
 = X9 ตัวแปรนี้วัดภาวะในการชำระหนี้สินของครัวเรือน ถือเป็นเครื่องที่ใช้ชี้วัดที่สำคัญที่สุดใ  
 การประเมินความเสถียรภาพของครัวเรือนครัวเรือนที่มีภาระหนี้สินมากกว่า ร้อยละ 40 ของ  
 รายได้ ครัวเรือน จะมีโอกาสในการคิดนัดชำระหนี้คืนเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ  
 จึงกำหนดสมมติฐานว่า หากเกษตรกรมีอัตราส่วน ภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ต่อรายได้รวม  
 ครัวเรือนสูงขึ้น ความน่าจะเป็นในการคิดนัดชำระหนี้คืนจะสูงขึ้น 7) ประวัติชำระคืนหนี้ใช้เป็น  
 ตัวแปรในการวัดศักยภาพของผู้กู้ในด้านประวัติการส่งชำระคืนหนี้ = X10 ตัวอย่างเช่นช่วง 3 ปี  
 ย้อนหลังหากผู้กู้ไม่คิดนัดชำระหนี้เลย จะทำให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าผู้กู้เป็นลูกหนี้ที่ดี ในทาง  
 ตรงกันข้ามหากในอดีตผู้กู้เคยคิดนัดชำระหนี้ ก็จะทำให้ความเชื่อมั่นที่ธนาคารจะได้รับชำระ  
 หนี้จากผู้กู้จะน้อยลงดังนั้นจึงกำหนดสมมติฐานว่าหากในอดีตช่วง 3 ปีที่ผ่านมาผู้กู้เคยคิดนัด  
 ชำระหนี้ ก็มีความน่าจะเป็นในการคิดนัดชำระหนี้สูงขึ้นเมื่อเทียบกับผู้กู้ที่ไม่เคยคิดนัดชำระหนี้  
 8) ภัยธรรมชาติ(น้ำท่วมซ้ำซากหรือแห้งแล้งซ้ำซาก) = X11 เกษตรกรที่ทำการเกษตรในพื้นที่ภัย  
 ธรรมชาติผลผลิตทางการเกษตรได้รับความเสียหาย ส่งผลกระทบต่อรายได้ไม่เพียงพอต่อ  
 การส่งชำระหนี้ จึงกำหนดสมมติฐานว่าผู้กู้ที่ทำการเกษตรในที่ที่ไม่อยู่ในพื้นที่เสี่ยงภัย  
 ธรรมชาติระดับความรุนแรงสูงมีความน่าจะเป็นในการคิดนัดชำระหนี้จะลดลงเมื่อเทียบกับผู้กู้ที่  
 ทำการเกษตรในพื้นที่มีภัยธรรมชาติระดับความรุนแรงสูง 9) แหล่งน้ำทำการเกษตร = X12  
 เป็นปัจจัยสำคัญต่อการการผลิตพืชผลการเกษตรโดยเกษตรกรที่ทำการเกษตรจะใช้น้ำ  
 จากแหล่งน้ำฝนและการชลประทาน การใช้น้ำฝนในการเกษตรจะมีความเสี่ยงมากกว่า  
 เพราะขึ้นอยู่กับธรรมชาติจึงไม่สามารถควบคุมได้ และทำการเกษตรได้เฉพาะช่วงฤดูฝนเท่านั้น  
 ขณะที่การใช้น้ำจากการชลประทานในการทำการเกษตรจะมีความเสี่ยงน้อยกว่าเพราะสามารถ  
 ควบคุมได้และถ้าน้ำเพียงพอก็สามารถทำการเกษตรได้ทั้งปีจึงกำหนดสมมติฐานว่า หากที่  
 ทำการเกษตรอยู่นอกเขตชลประทานก็จะทำให้มีความน่าจะเป็นในการคิดนัดชำระหนี้สูงขึ้นเมื่อ  
 เทียบกับผู้กู้ที่ทำการเกษตรในเขตชลประทาน 10) ความเหมาะสมของดินในการปลูกพืช = X13  
 พิจารณาถึงความเหมาะสมของดินกับความต้องการของพืชแต่ละชนิด เมื่อดินที่เพาะปลูกมี  
 ความเหมาะสมเกษตรกรจะได้ผลผลิตมากจะทำให้รายได้ของเกษตรกรสูงขึ้นส่งผลให้มีรายได้  
 เพียงพอต่อการชำระหนี้ได้ ดังนั้นความเหมาะสมของดินในการปลูกพืชจึงทำให้มีความน่าจะ  
 เป็นในการคิดนัดชำระหนี้ลดลง กำหนดสมมติฐานว่าหากดินเหมาะสมต่อการปลูกพืชจะทำให้มี



ความน่าจะเป็นในการที่จะผิदनัดชำระลดลง เมื่อเทียบกับดินไม่เหมาะสมต่อการปลูกพืช

11) การประสพภาวะโรคหรือแมลงศัตรูพืชระบาดในพื้นที่ทำการเกษตร = X14 ทำให้ผลผลิตการเกษตรเสียหายได้ปริมาณผลผลิตน้อยส่งผลกระทบต่อรายได้ของครัวเรือนเกษตรกรอาจทำให้รายได้สุทธิไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้จึงกำหนดสมมติฐานว่าหากในรอบ 2 ปีการผลิตที่ผ่านมาหรือผลการคาดการณ์พื้นที่ระบาดจากกรมส่งเสริมการเกษตรว่าพื้นที่แปลงทำเกษตรไม่ประสพกับภาวะโรคหรือแมลงศัตรูพืชระบาดก็มีความน่าจะเป็นในการผิदनัดชำระหนี้ลดลงเมื่อเทียบกับแปลงทำการเกษตรที่เคยประสพกับภาวะโรคหรือแมลงศัตรูพืชระบาดหรือถูกคาดการณ์ว่าจะเป็นพื้นที่ระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช จากผลการวิเคราะห์ตัวแปรสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของค่าความน่าจะเป็นในการผิदनัดชำระหนี้คืนได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ทุกตัวแปรโดยค่าสัมประสิทธิ์หน้าตัวแปรอธิบายแต่ละตัวแปรให้ค่าเครื่องหมายที่แสดงถึงทิศทางความสัมพันธ์กับค่าความน่าจะเป็นในการผิदनัดชำระหนี้คืนเป็นไปตามสมมติฐานที่ผู้ศึกษากำหนดไว้ในงานวิจัยเครื่องหมายบอกแสดงความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันและ เครื่องหมายลบแสดงความสัมพันธ์ในทิศทางที่ตรงข้าม ส่วนค่า marginal effect บอกถึงอิทธิพลของตัวแปรอธิบายที่มีต่อค่าความน่าจะเป็นในการผิदनัดชำระหนี้คืนซึ่งจากตารางค่า marginal effect อธิบายได้ดังนี้ 1) ตัวแปรทางด้านการเงินพบว่าในอดีตช่วง 3 ปีที่ผ่านมาเคยมีการผิदनัดชำระหนี้กับ ธ.ก.ส. มีผลต่อความน่าจะเป็นในการผิदनัดชำระหนี้คืนสูงกว่าตัวแปรอธิบายอื่น ๆ ซึ่งค่าสัมประสิทธิ์หน้าตัวแปรได้อธิบายว่าหากลูกหนี้ในอดีตเคยมีการผิदनัดชำระหนี้คืนกับธนาคารก็มีความน่าจะเป็นในการผิदनัดชำระหนี้คืนสูงขึ้นไปอีกเมื่อเทียบกับเกษตรกรที่ไม่เคยผิदनัดชำระหนี้และอัตราส่วนภาระหนี้สินจ่ายต่อรายได้ในครัวเรือนของเกษตรกรทั้งปีเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 73.07 ภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายดังกล่าวเมื่อนำมารวมกับค่าใช้จ่ายในครัวเรือนด้านอื่น ๆ จะทำให้รายได้ที่หามาได้นั้นเกิดความไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายในครัวเรือนของเกษตรกรที่มีภาระหนี้สินมากจะเป็นครัวเรือนที่มีปัญหาและมีความเสี่ยงสูงที่จะเกิดปัญหาหนี้สินค้างชำระและปัญหาหนี้สินเรื้อรังในครัวเรือน 2) ตัวแปรที่ไม่ใช่ตัวแปรทางด้านการเงิน พบว่าตัวแปรที่ดินทำการเกษตรไม่อยู่ในพื้นที่ชลประทานมีผลต่อความน่าจะเป็นในการผิदनัดชำระหนี้คืนสูงกว่าในกลุ่มของตัวแปรทางภูมิศาสตร์อื่น ๆ ซึ่งจากค่าสัมประสิทธิ์สามารถอธิบายได้ว่าเกษตรกรผู้ขอกู้ทำกินโดยที่ดินทำการเกษตรไม่ได้อยู่ในพื้นที่ของเขตชลประทานหรือขาดแคลนน้ำในการทำเกษตรมีความน่าจะเป็นที่จะผิदनัดชำระหนี้คืนให้แก่ธนาคารจะมีเพิ่มมากขึ้นเมื่อเทียบกับเกษตรกรที่ทำการเกษตรในเขตชลประทานที่ไม่ขาดแคลนน้ำในการทำเกษตร

**โศภนิต หนูทิต และ ประเสริฐ จรรยาสุภาพ(2554)** ได้ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการดำรงชีวิตของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน กรณีศึกษา จ.ชัยภูมิในการศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคมที่มีความสัมพันธ์กับการดำรงชีวิตพร้อมทั้งศึกษาปัญหา และเสนอแนะแนวทางการแก้ไขปัญหาการดำรงชีวิตของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจนจังหวัดชัยภูมิข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลปฐมภูมิของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ที่ดำรงชำระเงินกู้กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจนของจังหวัดชัยภูมิในปี พ.ศ. 2551 จำนวน 113 รายจากจำนวนประชากรทั้งหมด 276 ราย วงเงินที่อนุมัติ 35.63 ล้านบาท มีหนี้ถึงกำหนดชำระจำนวน 32.06 ล้านบาท มีลูกหนี้ค้างชำระจำนวน 156 ราย เป็นหนี้ค้างชำระจำนวน 11.76 ล้านบาท และข้อมูลทุติยภูมิที่ได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลจากเอกสารต่าง ๆ จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธ.ก.ส. (สำนักงานใหญ่) และสำนักงานเกษตรและสหกรณ์จังหวัดชัยภูมิในการศึกษาครั้งนี้เก็บรวบรวมข้อมูลที่นำมาใช้วิเคราะห์จากแบบสอบถาม โดยการใช้โปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อการศึกษาทางสังคมศาสตร์ (Statistical Package for the Social Sciences: SPSS) ค่าทางสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลได้แก่ ค่าร้อยละ (percentage) เพื่อแจกแจงความถี่ในการจัดลำดับชั้นลักษณะส่วนบุคคลสภาพสังคม และเศรษฐกิจของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจนค่ามัธยฐานเลขคณิต (arithmetic mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ในการวัดแนวโน้มเข้าสู่ส่วนกลาง และการกระจายของลักษณะส่วนบุคคล สภาพสังคมและเศรษฐกิจของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจนค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (correlation coefficient) เพื่อใช้ทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่อยู่ในระดับเรียงอันดับขึ้นไปได้แก่ ปัจจัยทางเศรษฐกิจประกอบด้วยจำนวนแรงงานในครัวเรือนรายได้ภาคเกษตร รายได้จากการปลูกพืช รายได้จากการปลูกพืชและเลี้ยงสัตว์ รายได้นอกภาคเกษตรค่าใช้จ่ายในภาคเกษตร ค่าใช้จ่ายในการปลูกพืช ค่าใช้จ่ายในการปลูกพืชและเลี้ยงสัตว์ ค่าใช้จ่ายนอกภาคการเกษตร และภาระหนี้สินอื่น ๆ กับการดำรงชีวิต ส่วนปัจจัยทางด้านสังคมประกอบด้วยจำนวนผู้พึ่งพาในครัวเรือน และการติดต่อกับเจ้าหน้าที่กับการดำรงชีวิต ค่าไคสแควร์ (chi-square) เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่อยู่ในระดับนามบัญญัติ ได้แก่ ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ประกอบด้วยลักษณะการถือครองที่ดิน ขนาดการถือครองกรรมสิทธิ์ที่ดินและการใช้ประโยชน์ที่ดินเพื่อทำการเกษตร และลักษณะการทำกิจกรรมการเกษตรกับการดำรงชีวิต ผลการศึกษาพบว่า



ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการดำรงชีพของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน กรณีศึกษา: จังหวัดชัยภูมิ สามารถสรุปได้ ดังนี้ ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมเกษตรกรและผู้ยากจนลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 63.72 มีอายุเฉลี่ย 56.58 ปีมีสถานภาพสมรสแล้ว คิดเป็นร้อยละ 75.22 มีการศึกษาในระดับประถมศึกษาคิดเป็นร้อยละ 87.62 ส่วนที่ 2 ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกร และผู้ยากจนสภาพทางด้านเศรษฐกิจของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนมีจำนวนแรงงานในครัวเรือนทั้งหมดเฉลี่ย 3 คน ประกอบอาชีพการเกษตร ส่วนใหญ่มีการถือครองที่ดินเป็นของตนเองเฉลี่ย 17.36 ไร่ต่อครัวเรือน การถือครองที่ดินที่เป็นที่เช่าเฉลี่ย 13.33 ไร่ต่อครัวเรือน มีกรรมสิทธิ์ที่ดินเป็นของตนเองและที่ดินเช่าเฉลี่ย 30 ไร่ต่อครัวเรือน และที่ดินของญาติ/ผู้อื่นให้ใช้ประโยชน์ทำการเกษตรเฉลี่ย 33.29 ไร่ และส่วนใหญ่มีขนาดของการถือครองที่ดินและใช้ประโยชน์ที่ดินเพื่อทำการเกษตรขนาดเล็ก (1-10 ไร่) มีขนาดของการถือครองและใช้ประโยชน์ที่ดินเพื่อทำการเกษตรเต็มพื้นที่เฉลี่ย 18.18 ไร่ การประกอบอาชีพการเกษตร ส่วนใหญ่ทำการเกษตรเชิงเดี่ยวมากกว่าเชิงซ้อน(เชิงคู่) โดยทำการเกษตรเชิงเดี่ยว คิดเป็นร้อยละ 52.22 และทำการเกษตรเชิงซ้อน(เชิงคู่) ร้อยละ 25.66 และไม่ได้ทำการเกษตร ร้อยละ 22.12 โดยทำการเกษตรเชิงเดี่ยวเป็นการเพาะปลูกพืชเพียงอย่างเดียว ร้อยละ 50.44 เลี้ยงสัตว์เพียงอย่างเดียวร้อยละ 1.78 ซึ่งมีการปลูกพืชมากกว่าเลี้ยงสัตว์ปลูกข้าวเป็นพืชหลัก รองลงมาปลูกอ้อยและมันสำปะหลัง สำหรับการเลี้ยงสัตว์ เชิงเดี่ยวแบบฟาร์มปศุสัตว์นิยมเลี้ยงน้อยมาก สัตว์ที่เลี้ยงได้แก่ โคและสุกร ส่วนการทำการเกษตรเชิงซ้อน ส่วนใหญ่อยู่ในพื้นที่ตอนเหนือของจังหวัด ได้แก่ อำเภอบ้านแท่นภูเขียว เกษตรสมบูรณ์ แก้งคร้อ และพื้นที่ตอนใต้ของเขตอำเภอจังหวัดเมืองชัยภูมิซึ่งเป็นพื้นที่เหมาะสมแก่การเพาะปลูก มีการปลูกพืชเชิงซ้อน 2 ชนิดปลูกข้าวกับการปลูกพืชไร่ที่ใช้น้ำน้อยนิยมปลูกข้าวกับอ้อยรองลงมาปลูกข้าวกับมันสำปะหลัง ปลูกข้าวกับยูคาลิปตัส และปลูกข้าวกับข้าวโพด ส่วนการทำการเกษตรเชิงซ้อนแบบผสมผสานเป็นการปลูกพืชหลายชนิดควบคู่กับเลี้ยงสัตว์ ซึ่งมีน้อยมากร้อยละ 2.6 โดยปลูกข้าว อ้อย ข้าวโพด และผักสวนครัวควบคู่กับการเลี้ยงโค สุกรและสัตว์ปีกปัจจัยทางด้านการเงินของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกร และผู้ยากจนสภาพทางด้านเศรษฐกิจของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนมีรายได้ภาคการเกษตรเฉลี่ย 55,206.32 บาทต่อครัวเรือนต่อปี แบ่งเป็น รายได้จากการเพาะปลูกพืชเฉลี่ย 42,754.78 บาทต่อครัวเรือนต่อปี รายได้จากการเลี้ยงสัตว์เฉลี่ย 64,225 บาทต่อครัวเรือนต่อปี และรายได้จากการปลูกพืชและเลี้ยงสัตว์ เฉลี่ย 131,877.14

บาทต่อครัวเรือนต่อปีรายได้นอกภาคเกษตรเฉลี่ย 61,910.48 บาทต่อครัวเรือนต่อปีซึ่งรายได้  
นอกภาคการเกษตรนี้ประกอบด้วยรายได้จากการรับจ้างทั่วไป บุตรส่งให้ และรายได้อื่น ๆ  
(รายได้ จากเบี้ยผู้สูงอายุ บำเหน็จบำนาญ พนังงานท้องถิ่น ลูกจ้างส่วนราชการและบริษัท)  
ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนส่วนใหญ่มีรายได้จากบุตรส่งให้และรายได้อื่น ๆ มากที่สุดโดยมีรายได้  
จากบุตรส่งให้และรายได้ อื่นเฉลี่ย 37,638.10 บาทต่อครัวเรือนต่อปี ทำการเกษตรทั้งปลูกพืช  
และเลี้ยงสัตว์ มีค่าใช้จ่ายภาคการเกษตรเฉลี่ย 35,368.60 บาทต่อครัวเรือนต่อปี แบ่งเป็น  
ค่าใช้จ่ายจากการปลูกพืชเฉลี่ย 26,193.42 บาทต่อครัวเรือนต่อปี และค่าใช้จ่ายจากการเลี้ยง  
สัตว์ 24,333.33 บาทต่อครัวเรือนต่อปี และค่าใช้จ่ายจากการปลูกพืชและเลี้ยงสัตว์เฉลี่ย  
85,201.92 บาทต่อครัวเรือนต่อปี ค่าใช้จ่ายนอกภาคเกษตรประกอบด้วยค่าบริการในครัวเรือน  
ค่าเล่าเรียนบุตร ค่ารักษาพยาบาล และค่าใช้จ่ายอื่น (ค่าประกันชีวิต ค่าบริการการกุศล และ  
ค่าฌาปนกิจ) ซึ่งลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนมีค่าใช้จ่ายนอกภาคเกษตรเฉลี่ย 48,287.79 บาท  
ต่อครัวเรือนต่อปี ส่วนใหญ่เป็นค่าบริการในครัวเรือน ร้อยละ 88.49 ค่าใช้จ่ายในการบริการ  
ในครัวเรือนเฉลี่ย 36,069 บาทต่อครัวเรือนต่อปี ผลการประกอบอาชีพเกษตรกรรมเมื่อพิจารณา  
แล้วพบว่าลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนทำการเกษตรส่วนใหญ่ประกอบอาชีพแล้วขาดทุนร้อยละ  
67.47 โดยขาดทุนสุทธิเฉลี่ย 19,236.25 บาทต่อครัวเรือนต่อปี สำหรับลูกหนี้ที่ประกอบอาชีพ  
การเกษตรแล้วมีกำไร ร้อยละ 32.52 โดยมีกำไรสุทธิเฉลี่ย 47,725.78 บาท ต่อครัวเรือนต่อปี  
สำหรับภาระหนี้สินจากแหล่งอื่น ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนมีหนี้ กองทุนหมู่บ้านมากที่สุดร้อยละ  
46.98 มีหนี้กองทุนหมู่บ้านเฉลี่ย 21,777.14 บาท รองลงมาเป็นหนี้ ธ.ก.ส. และหนี้ธนาคาร  
เป็นจำนวนเท่ากัน ร้อยละ 18.79 เฉลี่ยแล้วเป็นหนี้ ธ.ก.ส. 86,261.93 บาท เจ้าหนี้ธนาคาร  
เฉลี่ย 112,607.14 และหนี้สินอื่น ๆ เป็นหนี้สหกรณ์การเกษตรเฉลี่ย 54,636.36 บาท และ  
หนี้ธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ เฉลี่ย 600,000 บาท ส่วนที่ 3 ปัจจัยทางสังคมของลูกหนี้ กองทุน  
หมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจนสภาพทางด้านสังคมลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน  
ส่วนใหญ่มีผู้พึ่งพาในครัวเรือนหรือผู้ไม่สามารถทำงานได้เฉลี่ย 2 คน ในการติดต่อเจ้าหน้าที่  
ปฏิบัติงานกองทุนหมุนเวียน ส่วนใหญ่ติดต่อพนักงาน ธ.ส.ก. ร้อยละ 84.96 ซึ่งในการไปติดต่อ  
แต่ละครั้งจะเป็นการไป เพื่อชำระหนี้ โดยความถี่เฉลี่ยในการติดต่อเจ้าหน้าที่ 2 ครั้งต่อปี  
นอกจากนั้นมีการติดต่อเจ้าหน้าที่กรมส่งเสริมการเกษตร กำนัน ผู้ใหญ่บ้าน เจ้าหน้าที่กองทุน  
หมุนเวียนส่วนกลาง และปลัดอำเภอ ตามลำดับ ส่วนที่ 4 การค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกหนี้  
กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจนลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนร้อยละ 48.67  
กู้เงินจากกองทุนหมุนเวียน ปีพ.ศ. 2541-2545 มีวงเงินกู้เฉลี่ย 149,270.50 บาท มีหนี้ค้าง

ชำระเฉลี่ย 106,753.94 บาท โดยแยกเป็นเงินต้นค้างชำระเฉลี่ย 78,212.92 บาท และดอกเบี้ยค้างชำระเฉลี่ย 32,909.54 บาท และมีหนี้ค้างชำระเฉลี่ย รายละเอียด 6 งวด สาเหตุของการค้างชำระหนี้ส่วนใหญ่มีสาเหตุอื่น (รายได้ไม่เพียงพอ กู้ ให้บุตรเรียน เป็นค่าเดินทางไปทำงานต่างประเทศ) ร้อยละ 35.88 ค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 25.30 หนี้ภายนอก ร้อยละ 21.18 นอกจากนั้น มีสาเหตุเนื่องจากประสบภัยธรรมชาติ ได้แก่ ฝนแล้งน้ำท่วม ราคาผลผลิตตกต่ำ จากการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจนผลการศึกษารูปได้ดังนี้

1) ปัจจัยด้านการเงิน พบว่าที่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ จำนวนแรงงานในครัวเรือนที่สามารถสร้างรายได้ และค่าใช้จ่ายภาคเกษตร ซึ่งจำนวนแรงงานในครัวเรือนมีความสัมพันธ์เป็นไปในทิศทางตรงกันข้ามกับการค้างชำระหนี้ แสดงว่าหากลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนมีจำนวนแรงงานในครัวเรือนน้อยจะมีหนี้ค้างชำระมาก ส่วนค่าใช้จ่ายภาคเกษตรมีความสัมพันธ์เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการค้างชำระหนี้ แสดงว่าหากลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนมีค่าใช้จ่ายภาคการเกษตรมากจะมีการค้างชำระหนี้มาก หรืออาจกล่าวได้ว่าลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนในครัวเรือนที่มีจำนวนแรงงานในครัวเรือนน้อยจะมีค่าใช้จ่ายภาคเกษตรมาก ทำให้มีการค้างชำระหนี้มากเนื่องจาก นำเงินไปจ้างแรงงานทำการเกษตรส่วนปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจอื่น ๆ 2) ปัจจัยที่ไม่ใช่ทางด้านการเงิน พบว่าจำนวนผู้พึ่งพาในครัวเรือนและความถี่ในการติดต่อกับเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการค้างชำระหนี้ไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 กล่าวคือ ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนจะมีการค้างชำระหนี้ต่ำหรือสูงไม่ขึ้นอยู่กับจำนวนผู้พึ่งพาในครัวเรือนและความถี่ในการติดต่อกับเจ้าหน้าที่

**วิลาสินี พวงพุ่ม และพนมสิทธิ สอนประจักษ์(2554)** ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้และแนวทางการผ่อนชำระหนี้ กรณีศึกษาสหกรณ์การเกษตรแม่พริกการวิจัยมีวัตถุประสงค์ 3 ข้อคือ 1) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรแม่พริก จังหวัดลำปาง 2) เพื่อศึกษาพฤติกรรมของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรแม่พริก 3) เพื่อศึกษาแนวทางการผ่อนชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรแม่พริกเป็นวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) ใช้แบบสอบถามและแบบสัมภาษณ์เป็นเครื่องมือในการทำวิจัย กลุ่มตัวอย่างคำนวณจากจำนวนลูกหนี้เงินกู้สหกรณ์การเกษตรปี 2554ทั้งสิ้น 2,106 คน ใช้ตารางในการกำหนดกลุ่มตัวอย่างของ Krejcie and Morgan กำหนดกลุ่มตัวอย่างของสมาชิกสหกรณ์โดยทำการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ(Stratified Random Sampling) ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน

ทั้งหมด 327 คน และมีการสัมภาษณ์ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องของจำนวนทั้งหมด 3 คน ดังนี้ คือ 1) ผู้จัดการสหกรณ์การเกษตรตำบลแม่พริก 2) ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ 3) พนักงานฝ่ายสินเชื่อค่าสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ(Percentage) ค่าเฉลี่ย(Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน(Standard Deviation) โดยวิเคราะห์ข้อมูลจากโปรแกรมสำเร็จรูป SPSS for Windows มีการทดสอบสมมติฐานด้านปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้ที่มีความสัมพันธ์กับแนวทางการแก้ปัญหาหนี้ โดย Stepwise Multiple Regression Analysis และความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์กับแนวทางการแก้ปัญหาหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรแม่พริกจำกัด และการทดสอบไคสแควร์(Chi-square) ผลการวิจัยพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรแม่พริก จำกัด จังหวัดลำปาง ประกอบด้วยปัจจัยด้านทางการเงิน และปัจจัยที่ไม่ใช่ด้านการเงินดังนี้ ปัจจัยด้านทางการเงินที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดหรือมีการผิดนัดชำระ พบว่าส่วนใหญ่มีสาเหตุมาจากค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือน เช่น มีค่ารักษาพยาบาล ค่าเล่าเรียนของบุตรหลาน คิดเป็นร้อยละ 82.26 นำเงินไปลงทุนส่วนอื่นทำให้ไม่สามารถจ่ายหนี้ได้คิดเป็นร้อยละ 38.23 มีหนี้สินนอก ระบบที่ต้องชำระหลายแห่งคิดเป็นร้อยละ 29.36 เลิกประกอบอาชีพการเกษตรทำให้ขาดรายได้คิดเป็นร้อยละ 1.53 และในส่วนของปัจจัยที่ไม่ใช่ด้านการเงินที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดหรือมีการผิดนัดชำระพบว่าผู้กู้ทุกสภาพหรือป่วยเรื้อรังคิดเป็นร้อยละ 1.83

**อัจฉราวดี จันทรดวงโต(2556)** ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ล่าช้าของลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาบึงสามัคคี จังหวัดกำแพงเพชรครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณมีวัตถุประสงค์ 2 ข้อ 1) เพื่อศึกษาสภาพการเป็นหนี้ของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาบึงสามัคคีจังหวัดกำแพงเพชร 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ล่าช้าของลูกค้าเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาบึงสามัคคี จังหวัดกำแพงเพชรโดยมีการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถาม (Questionnaire) ที่ใช้เก็บข้อมูลจากเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ของสาขาบึงสามัคคี จังหวัดกำแพงเพชร ที่ไม่สามารถชำระหนี้คืนให้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรได้ตามกำหนดจำนวน 304 คน นำมาวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติโดยใช้ค่าร้อยละ(Percentage) ค่าเฉลี่ย(Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) จากผลการศึกษาพบว่าข้อมูลลักษณะส่วนบุคคลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จากการวิเคราะห์ค่าทางสถิติพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิงมีภูมิลำเนาอยู่ในตำบลเทพนิมิตจำนวน รองลงมามีภูมิลำเนาอยู่ในตำบลระหานมีอายุระหว่าง 31-45 ปี จบการศึกษาระดับมัธยมศึกษา รองลงมาจบการศึกษาระดับ

ประถมศึกษา มีสถานภาพสมรส มีสมาชิกในครัวเรือน 3-5 คน มีจำนวนที่ดินทำการเกษตร 6-30 ไร่ เป็นลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 11-15 ปี มีรายได้ระหว่าง 100,001-200,000 บาทต่อปี และมีค่าใช้จ่าย 50,000-100,000 บาทต่อปี โดยสภาพการเป็นหนี้คือมีจำนวนสัญญาที่กู้เงินกับธนาคาร 3-5 สัญญา ในวงเงินที่กู้ 100,001-250,000 บาท มีการค้างชำระหนี้ 50,001-150,000 บาท และใช้ระยะเวลาในการส่งชำระหนี้ให้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ระหว่าง 4-6 ปี โดยปัญหาส่วนใหญ่ที่ทำให้การชำระหนี้ล่าช้าเกิดจากต้นทุนในการเกษตร ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของเกษตรกร สาขาบึงสามัคคี จังหวัดกำแพงเพชรในภาพรวมทุกด้านเป็นปัญหาอยู่ในระดับปานกลางโดยปัจจัยภายนอกเป็นปัญหาสูงสุด เกี่ยวกับปัญหาจากการเกิดภัยธรรมชาติ เช่น ภัยแล้ง, น้ำท่วม, โรคระบาด เช่น เพลี้ย, หนอน, แมลงรบกวน ราคาพืชผลการเกษตรตกต่ำ ส่วนปัจจัยของตัวลูกค้าเกี่ยวกับมีรายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในครัวเรือนปัญหาในการมีที่ดินในการประกอบอาชีพน้อย และมีต้นทุนในการผลิตสูง

**ภาณุวัฒน์ ห้วยหงษ์ทอง และคณะ(2558)** ได้ทำการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อหนี้ค้างชำระของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาคลอง จังหวัดนครราชสีมา การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาพสังคมเศรษฐกิจบางประการของเกษตรกรผู้เป็นหนี้ค้างชำระปัจจัย ที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาคลองจังหวัดนครราชสีมา โดยประชากรในการศึกษาครั้งนี้คือ ลูกค้าเกษตรกรที่เป็นหนี้ค้างชำระในเขตการดำเนินงานของ ธ.ก.ส.สาขาคลอง สำนักงานจังหวัดนครราชสีมา ณ สิ้นปีบัญชี 2553 จำนวน 813 ราย โดยใช้วิธีการกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างแบบรู้จำนวนประชากร โดยกำหนดค่าความคาดเคลื่อนร้อยละ 5 ซึ่งได้ จำนวนกลุ่มตัวอย่าง 269 ตัวอย่าง การเก็บรวบรวมข้อมูลใช้แบบสัมภาษณ์ (Interview schedule) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล และการวิเคราะห์ผลโดยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) พบว่าหัวหน้าครัวเรือนเกษตรกรร้อยละ 58.0 เป็นเพศหญิง มีอายุเฉลี่ย 47.2 ปี เกษตรกรร้อยละ 46.5 จบการศึกษาสูงสุดระดับประถมศึกษา มีจำนวนสมาชิกเฉลี่ย 4.3 คนต่อครัวเรือน มีจำนวนสมาชิกที่เป็นแรงงานเกษตรเฉลี่ย 2.0 คนต่อครัวเรือนเกษตรกรร้อยละ 78.8 มีอาชีพหลักคือทำนา โดยมีขนาดพื้นที่ถือครองเพื่อการเกษตรทั้งหมดเฉลี่ย 23.7 ไร่ต่อครัวเรือน เกษตรกรร้อยละ 53.5 ไม่มีอาชีพนอกภาคการเกษตรในรอบปี 2555 ผลการศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับด้านการเงินที่มีผลกระทบต่อหนี้ค้างชำระของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาคลอง จังหวัดนครราชสีมาพบว่าเกษตรกรมีรายได้ในภาคการเกษตรที่เป็นเงินสดเฉลี่ย 78,214.61 บาทต่อครัวเรือน และรายจ่ายในภาค



การเกษตรที่เป็นเงินสดเฉลี่ย 45,037.17 บาทต่อครัวเรือน เกษตรกรร้อยละ 56.6 มีวัตถุประสงค์ในการกู้เงินเพื่อใช้เป็นค่าใช้จ่ายในการประกอบอาชีพ และพบว่าเกษตรกรส่วนใหญ่ร้อยละ 78.8 มีภาระหนี้สินนอกระบบ ด้านค่าใช้จ่ายในครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้นปัจจัยด้านต้นทุนการผลิตทางการเกษตรที่สูง ปัจจัยราคาผลผลิตที่มีความผันผวน และปัจจัยการไม่ได้ใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์เป็นปัจจัยที่มีความสำคัญที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของเกษตรกรในพื้นที่ศึกษาเพื่อลดปัญหาดังกล่าว ธนาคารควรให้ความสำคัญกับการตรวจสอบการใช้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้าให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์การของเงินกู้พร้อมทั้งส่งเสริมเพิ่มความรู้เรื่องการจัดทำบัญชีฟาร์มของเกษตรกรผู้กู้เงิน

**ปฐมพร ฉ่ำวิเศษ (2557)** ศึกษาสาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน สาขาวังซัน จังหวัดแพร่ โดยการศึกษาในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาข้อมูลเงินกู้ประเภทสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนและสาเหตุส่วนบุคคลที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนที่ค้างชำระของธนาคารออมสิน สาขาวังซัน จังหวัดแพร่ ประชากรที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระของธนาคารออมสิน สาขาวังซัน จังหวัดแพร่ จำนวน 700 รายกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยคือ ลูกหนี้ที่ค้างชำระของธนาคารออมสินสาขาวังซัน จังหวัดแพร่ โดยนำประชากรทั้งหมดมาคำนวณหาขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของทาโรยามานะ(Taro Yamane) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ขนาดความคลาดเคลื่อนร้อยละ 5 ได้จำนวน 255 คน และได้ทำการรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามแล้วนำข้อมูลที่ได้มาลงรหัสเพื่อนำไปประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทำการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ ซึ่งประกอบไปด้วย 3 ส่วน ส่วนที่ 1 เป็นข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม วิเคราะห์โดยใช้สถิติแจกแจงค่าความถี่ และค่าร้อยละ ส่วนที่ 2 เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลของการกู้เงินประเภทสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนของผู้ตอบแบบสอบถามด้วยค่าความถี่และค่าร้อยละ ส่วนที่ 3 เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลสาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนด้วยค่าเฉลี่ยและค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ส่วนที่ 4 วิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงอนุมานด้วยการวิเคราะห์ความแตกต่างของลักษณะข้อมูลทั่วไปและข้อมูลเงินกู้ประเภทสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนกับสาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ของ ธนาคารออมสินสาขาวังซัน ด้วยการหาความค่าความแปรปรวนทางเดียว(One way ANOVA) และหาความแตกต่างรายคู่ด้วย Scheffe ผลการศึกษาพบว่าระดับหนี้ค้างชำระของผู้กู้สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนเรียงลำดับจากค่าเฉลี่ยมากไปหาค่าเฉลี่ยน้อยประกอบด้วยด้านความสามารถในการชำระหนี้ด้านภาวะเศรษฐกิจด้าน

คุณสมบัติส่วนตัวด้านเงินทุนและด้านหลักประกันเมื่อจำแนกระดับหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนในแต่ละด้านพบว่า ลำดับที่ 1 ด้านความสามารถในการชำระหนี้มีผลต่อระดับสาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้โครงการธนาคารประชาชนประกอบด้วยผู้กู้ไม่มีการวางแผนการชำระเงินกู้ที่แน่นอน และมีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เป็นจำนวนมากลำดับที่ 2 ด้านภาวะเศรษฐกิจมีผลต่อระดับสาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนประกอบด้วยการประกอบธุรกิจคู่แข่งในตลาดเพิ่มขึ้น ผู้กู้ขาดความมั่นใจในการฟื้นตัวเศรษฐกิจและมีค่าใช้จ่ายด้านต้นทุนการผลิตเพิ่มสูงขึ้น ลำดับที่ 3 ด้านคุณสมบัติส่วนตัวมีผลต่อระดับสาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนประกอบด้วยผู้กู้นำเงินกู้ที่ได้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ภายในครอบครัวและขาดความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจ ลำดับที่ 4 ด้านเงินทุนมีผลต่อระดับสาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อประชาชน ประกอบด้วยไม่มีเงินทุน ไม่สามารถระดมทุนได้ตามแผนที่วางไว้ ไม่เคยวิเคราะห์การเงินและงบการเงิน และกิจการขาดเงินหมุนเวียนและเงินใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ลำดับที่ 5 ด้านหลักประกันมีผลต่อระดับสาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อประชาชน ประกอบด้วยหลักประกันไม่สามารถที่จะนำไปใช้ประโยชน์ในอนาคตได้เลยมีปัญหาเกี่ยวกับบุคคลที่ค้ำประกัน หลักประกันมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหนี้คงเหลือในปัจจุบัน และหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันมีมูลค่าลดลง การวิเคราะห์เงินกู้ประเภทสินเชื่อธนาคารประชาชนกับระดับสาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนพบว่าวงเงินกู้ที่ได้รับการอนุมัติวัตถุประสงค์ในกู้ยืมระยะเวลาในการชำระคืนเงื่อนไขการผ่อนชำระหลักที่ใช้ในการค้ำประกันระยะเวลาที่ปัญหาหนี้ค้างชำระมีผลต่อระดับสาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้กู้ ผลการวิเคราะห์ลักษณะส่วนบุคคลกับระดับสาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้ใช้สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนพบว่าสถานภาพวุฒิการศึกษาอาชีพรายได้มีผลต่อค้างชำระของผู้กู้ส่วนเพศและอายุไม่มีผลต่อสาเหตุการค้างชำระหนี้ของผู้ใช้บริการโครงการธนาคารประชาชน

**ศิขริน ศิริอ่อน(2554)** การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร โดยมีตัวแปรที่ศึกษา คือ ปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้ ได้แก่ 1) คุณสมบัติของตัวลูกหนี้ ประกอบด้วย อายุ ระดับ การศึกษา สถานภาพสมรส อาชีพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2) ความสามารถในการชำระหนี้สินที่เกี่ยวกับลูกหนี้โดยตรง ประกอบด้วย ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้แต่ละราย จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือและภาระค่าใช้จ่ายใน



การชำระหนี้ประเภทอื่น และ 3) ความสามารถในการชำระหนี้คืนที่เกี่ยวกับธนาคารโดยตรง คือ มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้ การศึกษาวัตถุประสงค์ 2 ข้อคือ 1) เพื่อศึกษาสถานภาพทั่วไปเกี่ยวกับการปล่อยสินเชื่อด้านที่อยู่อาศัยของลูกค้านักธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้านักธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร มีการตั้งสมมุติฐานในการวิจัยในการศึกษาคือปัจจัยที่เกี่ยวกับลูกหนี้ที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้านักธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานครโดยประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร ที่มีภาระหนี้กับธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ทั้งหมดจำนวน 83 รายตัวแปรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้นำแนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์ให้สินเชื่อ 6 C's ซึ่งประกอบด้วยคุณสมบัตินี้ของตัวลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ(Characteristic) ความสามารถในการชำระหนี้คืน(Capacity) ทุนของกิจการ(Capital) สภาพการณ์แวดล้อมทั่วไป(Condition) หลักประกันหรือหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน(Collateral) และพิจารณาการควบคุมถึงการดำเนินงาน(Control) มาเป็นแนวคิดในการศึกษาครั้งนี้ตัวแปรต้น ได้แก่ ปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้ ประกอบด้วย อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรสอาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ความสามารถในการชำระหนี้คืนที่เกี่ยวกับลูกหนี้โดยตรง ประกอบด้วย ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้แต่ละราย จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือ และภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่น และความสามารถในการชำระหนี้คืนที่เกี่ยวกับธนาคารโดยตรง คือ มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้ตัวแปรตาม ได้แก่ จำนวนหนี้คงค้างเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยเครื่องมือที่นำมาใช้ในการศึกษา คือแบบสอบถามโดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจากลูกหนี้ที่เดินทางมาทำธุรกรรมทางการเงินกับธนาคารและการติดต่อสำรวจข้อมูลจากลูกหนี้โดยตรง การวิเคราะห์ข้อมูลแบ่งเป็น 2 ส่วน คือ 1) การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา เพื่ออธิบายถึงข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ข้อมูลที่เกี่ยวกับการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยและปัจจัยที่มีผลกระทบการการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย โดยใช้สถิติค่าความถี่ และค่าร้อยละ 2) การวิเคราะห์ปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้ปัจจัยภายนอกของธนาคารและปัจจัยภายในธนาคารที่สามารถทำนายการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร ใช้การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณตามลำดับความสำคัญของตัวแปรที่นำเข้าสู่สมการแบบ Enter

ผลการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับด้านปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้ พบว่า ลูกหนี้เป็นเพศชาย จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 54.20 เพศหญิง จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 45.80 ส่วนใหญ่ที่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 38.60 และมีอายุระหว่าง 20-30 ปี จำนวนน้อยที่สุด คือ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 2.4 ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาสูงสุดปริญญาตรี จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 50.60 โดยมีระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 3.60 ส่วนใหญ่มีระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวอยู่ที่ระหว่าง 10,001-20,000 บาท และ 20,001-30,000 บาท จำนวน 32 คนเท่ากันคิดเป็นร้อยละ 38.60 โดยมีระดับรายได้เฉลี่ยระหว่าง 40,000-50,000 บาทและมากกว่า 50,000 บาทจำนวนน้อยที่สุดเท่ากัน คือ 2 คน คิดเป็นร้อยละ 2.40 ตามลำดับในด้านสถานภาพสมรส พบว่า ส่วนใหญ่ลูกหนี้มีสถานภาพโสด จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 54.20 รองลงมา คือ สมรส/อยู่ด้วยกัน จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 43.40 และหย่าร้าง/หม้าย จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 2.40 ส่วนด้านอาชีพพบว่าส่วนใหญ่มีกอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 73.50 และอื่น ๆ จำนวนน้อยที่สุด คือ 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.2 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 คน จำนวน 28 คิดเป็นร้อยละ 33.70 โดยมี 1 คนจำนวนน้อยที่สุด จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 14.50 ตามลำดับ ในส่วนการวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ของลูกหนี้ที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย จากผลการวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ของลูกหนี้ที่มีอิทธิพลต่อการค้างหนี้ชำระเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย สามารถสรุปผลได้ ดังนี้ มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้เป็นเพียงปัจจัยเดียวที่มีอิทธิพลต่อการค้างหนี้ชำระเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับตัวแปรอื่น ๆ ได้แก่คุณสมบัติของตัวลูกหนี้ ประกอบด้วย อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส อาชีพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้แต่ละราย จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือ และภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่น พบว่า ไม่มีผลต่อการค้างหนี้ชำระเงินกู้รวมซึ่งแสดงให้เห็นว่าปัจจัยดังกล่าวไม่มีผลการค้างชำระหนี้ย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

## บทที่ 3

### วิธีดำเนินการวิจัย

ในการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของลูกค้าในโครงการประชาชนสุขใจ ธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ผู้ศึกษาได้กำหนดวิธีการดำเนินการศึกษาตามขั้นตอน ดังนี้

1. การกำหนดประชากรและการสุ่มกลุ่มตัวอย่าง
2. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
3. การเก็บรวบรวมข้อมูล
4. การวิเคราะห์ข้อมูล

#### ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรใช้ในการศึกษาครั้งนี้เป็นข้อมูลทุติยภูมิ คือ ข้อมูลเกี่ยวกับประชากรทั้งหมดจากรายงานการจ่ายสินเชื่อประชาชนสุขใจของธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ตั้งแต่วันที่ 29/5/2558 - 05/01/2559 ทั้งหมดจำนวน 279 ราย

#### เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การศึกษาวิจัยในครั้งนี้ใช้ข้อมูลทุติยภูมิจากรายงานการจ่ายสินเชื่อประชาชนสุขใจของธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ตั้งแต่วันที่ 29/5/2558-05/01/2559 ทั้งหมดจำนวน 279 รายมาทำการวิเคราะห์ด้วยโปรแกรม SPSS และแบบจำลองโลจิท (Logit Model) ข้อมูลที่ใช้การวิเคราะห์ เช่น เพศ อายุ สถานะภาพ ลักษณะธุรกิจ ระดับการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ระยะเวลาการค้างชำระรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

#### การเก็บรวบรวมข้อมูล

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา 279 คนจากฐานข้อมูลการจ่ายสินเชื่อธนาคารประชาชนสุขใจ ของธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ช่วง 29/5/2558-05/01/2559 ซึ่งเป็นประชากรทั้งหมดในรายงานการจ่ายสินเชื่อประชาชนสุขใจของธนาคารออมสิน สาขาพะเยา

ข้อมูลทุติภูมิ (Secondary Data) ได้แก่ รายงานการจ่ายสินเชื่อประชาชนสุขใจธนาคารออมสิน สาขาพะเยาแบ่งเป็น 2 ประเภท

1. ตัวแปรทางการเงิน ได้แก่ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
2. ตัวแปรที่ไม่ใช่ทางการเงิน ได้แก่ เพศอายุสถานะภาพลักษณะธุรกิจระดับการศึกษาประสบการณ์การทำงานกรรมสิทธิ์ในสถานประกอบการประเภทที่อยู่อาศัยจำนวนบุตร วัตถุประสงค์ในการขอกู้วงเงินอนุมัติ และระยะเวลาผ่อนชำระ

### การวิเคราะห์ข้อมูล

วิเคราะห์ข้อมูลโดยนำข้อมูลทุติภูมิจากรายงานการจ่ายสินเชื่อธนาคารประชาชนสุขใจของธนาคารออมสิน สาขาพะเยา และข้อมูลทุติภูมิจากรายงานการค้างชำระหนี้ของธนาคารออมสิน สาขาพะเยา มาวิเคราะห์โดยโปรแกรมSPSS

1. การวิเคราะห์ข้อมูลโดยสถิติเชิงพรรณนา ประกอบด้วยข้อมูลด้านระชากรศาสตร์ ที่ได้มาหาค่าความถี่(Frequency) แล้วสรุปเป็นค่าร้อยละ(Percentage) และหาค่าเฉลี่ยมาใช้ในการวิเคราะห์

1.1 ค่าร้อยละ (Percentage) ใช้สูตรดังนี้ (บุญชม ศรีสะอาด,2538)

$$P = \frac{f}{n} \times 100$$

เมื่อ P แทน ค่าคะแนนเฉลี่ย

f แทน ผลรวมของคะแนนทั้งหมด

n แทน ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

1.2 สูตรค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Arithmetic Mean) (ชูศรี วงศ์รัตน์,2541)

$$\bar{X} = \frac{\sum x}{n}$$

เมื่อ  $\bar{X}$  แทน ค่าคะแนนเฉลี่ย

$\sum x$  แทน ผลคะแนนรวมทั้งหมด

n แทน ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

2. วิเคราะห์แบบจำลองโลจิท (Logit Model) ใช้สำหรับการหาความสัมพันธ์ของตัวแปรต้นกับตัวแปรตาม

ตัวแปรต้นกำหนดเป็นตัวแปร X

ตัวแปรตาม Y กำหนดค่าตัวแปรดังนี้

-สถานะในการชำระหนี้ 0 = ค้างชำระและ 1 =ชำระปกติ

แบบจำลองโลจิสติกเป็นการศึกษาหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นกับตัวแปรตามและทำนายค่าตัวแปรด้วยสมการที่ได้ เช่น การทำนายถึงความน่าจะเป็นในการผิมนัดชำระหนี้คืน โดยใช้วิธีการประมาณค่าพารามิเตอร์ด้วยวิธีค่าความควรจะเป็นสูงสุด (maximum likelihood method) ซึ่งให้ความน่าจะเป็นของหนี้ผิมนัดชำระมีลักษณะการกระจายตัวแบบ logistic และเป็นฟังก์ชันคุณลักษณะของลูกหนี้ดังสมการ(สงกรานต์, 2558)

$$\text{Prob}(Y_i = 1) = \frac{1}{1 + \exp(-Z_i)}$$

$Y$  คือ สถานการณ์ชำระหนี้ มีค่าเพียง 2 ค่าคือ 0 กับ 1 เท่านั้น  $Y_i = 0$  เมื่อค้างชำระ  $Y_i = 1$  เมื่อชำระปกติ

$$Z_i = \hat{\beta}_1 X_{i1} + \hat{\beta}_2 X_{i2} + \dots + \hat{\beta}_j X_{ij} = \hat{\beta}' X_i$$

$$Z_i = \alpha + \sum \hat{\beta}_j X_{ij} + \epsilon_i$$

$X_{ij}$  คือ คุณลักษณะของลูกหนี้  $i$  (ตัวแปรทางการเงิน , ตัวแปรที่ไม่ใช่ทางการเงิน)

$\epsilon_i$  คือ ค่าความคาดเคลื่อน

ตัวแปรต้น  $X$  กำหนดค่าตัวแปรดังนี้

- $X_1$  = เพศ (ชาย=1,หญิง=0)
- $X_2$  = ระดับการศึกษามัธยม(มัธยม=1, อื่นๆ=0)
- $X_3$  = ระดับการศึกษาปริญญาตรีขึ้นไป(ปริญญาตรีขึ้นไป=1, อื่นๆ=0)
- $X_4$  = สถานะภาพหย่าและหม้าย (หย่าและหม้าย=1, อื่นๆ=0)
- $X_5$  = สถานะภาพสมรส(สมรส=1, อื่นๆ=0)
- $X_6$  = จำนวนบุตร (มีบุตร=1, ไม่มีบุตร=0)
- $X_7$  = ประเภทที่อยู่อาศัย (บ้านตนเอง=1, อื่นๆ=0)
- $X_8$  = กรรมสิทธิ์ในสถานประกอบการ (กรรมสิทธิ์ของตนเอง=1, อื่นๆ=0)
- $X_9$  = วัตถุประสงค์ในการขอกู้ (เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ=1, อื่นๆ=0)
- $X_{10}$  = อายุ
- $X_{11}$  = ลักษณะธุรกิจ
- $X_{12}$  = ระยะเวลาผ่อนชำระ
- $X_{13}$  = รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

การอ่านค่าจากแบบจำลองโลจิสทิกประเภทที่ค่า  $Y$  มีสองค่า คือ 0 กับ 1 มีหลัก ดังนี้ (คมสัน สุริยะ, 2552) การอ่านค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นและตัวแปรตามสามารถอ่านได้ จากค่านัยสำคัญทางสถิติในการศึกษาทางเศรษฐศาสตร์ถือว่าหากมีนัยสำคัญมากกว่า 0.90 แสดงว่าตัวแปรต้นและตัวแปรตามมีความสัมพันธ์กันทางสถิติแล้วในการคำนวณจะให้ค่า Prob. มาการอ่านค่านัยสำคัญทำได้โดยอ่านค่า ดังนี้

- หากค่า  $\text{Prob.} < 0.01$  หมายความว่ามึนัยสำคัญที่ระดับ 0.99 หรือมีค่าความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ว่าความสัมพันธ์ที่ค้นพบนั้นเป็นจริง

- หากค่า  $0.01 \leq \text{Prob.} < 0.05$  หมายความว่ามึนัยสำคัญที่ระดับ 0.95 หรือมีค่าความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ว่าความสัมพันธ์ที่ค้นพบนั้นเป็นจริง

- หากค่า  $0.05 \leq \text{Prob.} < 0.10$  หมายความว่ามึนัยสำคัญที่ระดับ 0.90 หรือแปลว่ามีความเชื่อมั่นร้อยละ 90 ว่าความสัมพันธ์ที่ค้นพบนั้นเป็นจริง



## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล/ผลการทดลอง/ผลการวิจัย

การวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อประชาชนสุขใจธนาคารออมสิน สาขาพะเยา มีวัตถุประสงค์ของการวิจัยเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของลูกค้าในโครงการประชาชนสุขใจธนาคารออมสิน สาขาพะเยา กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ ประชากรทั้งหมดจากรายงานการจ่ายสินเชื่อประชาชนสุขใจของธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ตั้งแต่วันที่ 29/5/2558 - 05/01/2559 ทั้งหมดจำนวน 279 ราย ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และการวิเคราะห์โดยแบบจำลองโลจิท (Logit Model) ซึ่งผู้วิจัยได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้กู้

ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลของการกู้เงิน

ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยหนี้ค้างชำระของผู้กู้สินเชื่อโครงการประชาชนสุขใจ

#### ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้กู้

ตาราง 5 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	79	28.3
หญิง	200	71.7
รวม	279	100.0

ที่มา: คำนวณโดยโปรแกรม SPSS

จากตาราง 5 ผลการศึกษาพบว่า ผู้กู้ส่วนใหญ่พบว่าเป็นเพศหญิง จำนวน 200 ราย คิดเป็นร้อยละ 71.7 และเพศชายจำนวน 79 รายคิดเป็นร้อยละ 28.3



ตาราง 6 แสดงค่าเฉลี่ยอายุของผู้กู้

	จำนวน	Minimum	Maximum	ค่าเฉลี่ย
อายุ	279	21	61	43.02

ที่มา: คำนวณโดยโปรแกรม SPSS

จากตาราง 6 ผลการศึกษาพบว่าผู้กู้อายุมากที่สุด 61 ปี และอายุน้อยที่สุด 21 ปี ค่าเฉลี่ยอายุเท่ากับ 43 ปี

ตาราง 7 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
สมรส	188	67.4
โสด	72	25.8
หม้าย	12	4.3
หย่า	7	2.5
รวม	279	100.0

ที่มา: คำนวณโดยโปรแกรม SPSS

จากตาราง 7 ผลการศึกษาพบว่า ผู้กู้ส่วนใหญ่สถานภาพสมรสจำนวน 188 รายคิดเป็นร้อยละ 67.4 รองลงมาสถานภาพโสดจำนวน 72 รายคิดเป็นร้อยละ 25.8 สถานภาพหม้ายจำนวน 12 รายคิดเป็นร้อยละ 4.3 ตามลำดับและน้อยที่สุดสถานภาพหย่าจำนวน 7 รายคิดเป็นร้อยละ 2.5

ตาราง 8 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามจำนวนบุตร

จำนวนบุตร	จำนวน	ร้อยละ
0	65	23.3
1	77	27.6
2	104	37.3
3	31	11.1
4	2	0.7
รวม	279	100.0

ที่มา: คำนวณโดยโปรแกรม SPSS

จากตาราง 8 ผลการศึกษาพบว่า ผู้กู้ส่วนใหญ่มีจำนวนบุตร 2 คนจำนวน 104 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.3 รองลงมามีจำนวนบุตร 1 คนจำนวน 77 รายคิดเป็นร้อยละ 27.6 มีจำนวนบุตร 0 คนจำนวน 65 รายคิดเป็นร้อยละ 23.3 มีจำนวนบุตร 3 คนจำนวน 31 รายคิดเป็นร้อยละ 11.1ตามลำดับและน้อยที่สุดมีจำนวนบุตร 4 คนจำนวน 2 รายคิดเป็นร้อยละ 0.7

ตาราง 9 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ประถมศึกษา	110	39.4
มัธยมศึกษา	106	38.0
ปริญญาตรี	33	11.8
ปวช.	17	6.1
ปวส.	13	4.7
รวม	279	100.0

ที่มา: คำนวณโดยโปรแกรม SPSS

จากตาราง 9 ผลการศึกษาพบว่า ผู้กู้ส่วนใหญ่ระดับการศึกษาประถมศึกษา จำนวน 110 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.4 รองลงมา ระดับการศึกษามัธยมศึกษา จำนวน 106 ราย คิดเป็น

ร้อยละ 38.0 ระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.8 ระดับการศึกษา ปวช. จำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.1 ตามลำดับและน้อยที่สุดระดับการศึกษา ปวส. จำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.7

**ตาราง 10 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน**

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 10,000	7	2.5
10,001-30,000	243	87.1
30,000-50,000	23	8.2
50,001 ขึ้นไป	6	2.2
รวม	279	100.0

ที่มา: คำนวณโดยโปรแกรม SPSS

จากตาราง 10 ผลการศึกษาพบว่า ผู้กู้ส่วนใหญ่รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-30,000 บาท จำนวน 243 ราย คิดเป็นร้อยละ 87.1 รองลงมารายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,001-50,000 บาท จำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.2 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.5 ตามลำดับและรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 50,001 บาท จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.2

**ตาราง 11 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามประเภทที่อยู่อาศัย**

ประเภทที่อยู่อาศัย	จำนวน	ร้อยละ
บ้านเดี่ยว	227	99.3
อาคารพาณิชย์	2	0.7
รวม	279	100.0

ที่มา: คำนวณโดยโปรแกรม SPSS

จากตาราง 11 ผลการศึกษาพบว่า ผู้กู้ส่วนใหญ่มีประเภทที่อยู่อาศัยเป็นบ้านเดี่ยว จำนวน 227 ราย คิดเป็นร้อยละ 99.3 ราย รองลงมาประเภทที่อยู่อาศัยเป็นอาคารพาณิชย์ จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.7

ตาราง 12 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามลักษณะกิจการ

ลักษณะกิจการ	จำนวน	ร้อยละ
แผงค้า	134	48.0
รถขนส่ง	1	0.4
รถตู้	4	1.4
รถเร่ห้	14	5.0
ร้านค้า	124	44.4
โรงแรม	1	0.4
ห้องเช่า	1	0.4
รวม	279	100.0

ที่มา: คำนวณโดยโปรแกรม SPSS

จากตาราง 12 ผลการศึกษาพบว่า ผู้กลุ่มใหญ่มีลักษณะกิจการเป็นแผงค้า จำนวน 134 ราย คิดเป็นร้อยละ 48 รองลงมา มีลักษณะกิจการเป็นร้านค้าจำนวน 124 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.4 มีลักษณะกิจการเป็นรถเร่ห้ จำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.0 มีลักษณะกิจการเป็นรถตู้ จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.4 ตามลำดับและน้อยที่สุดมีลักษณะกิจการเป็นรถขนส่ง โรงแรม ห้องเช่า จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.4

ตาราง 13 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามประสบการณ์การทำงาน

ประสบการณ์การทำงาน	จำนวน	ร้อยละ
1-5 ปี	149	53.4
6-10	76	27.2
11-15	21	7.5
16-20	21	7.5
21 ปีขึ้นไป	12	4.3
รวม	279	100

ที่มา: คำนวณโดยโปรแกรม SPSS

จากตาราง 13 ผลการศึกษพบว่า ผู้กลุ่มใหญ่มีประสบการณ์การทำธุรกิจ 1-5 ปี จำนวน 149 ราย คิดเป็นร้อยละ 53.4 รองลงมา มีประสบการณ์การทำธุรกิจ 6-10 ปี จำนวน 76 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.2 มีประสบการณ์การทำธุรกิจ 11-15 ปี และ 16-20 ปี จำนวน 21 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.5 ตามลำดับและน้อยที่สุดมีประสบการณ์การทำธุรกิจ 21 ปีขึ้นไป จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.3

## ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลของการกู้เงิน

ตาราง 14 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามวงเงินขอกู้

วงเงินขอกู้	จำนวน	ร้อยละ
30,000 บาท	3	1.1
40,000 บาท	2	0.7
50,000 บาท	30	10.8
60,000 บาท	4	1.4
70,000 บาท	4	1.4
80,000 บาท	4	1.4
90,000 บาท	2	0.7
100,000 บาท	54	19.4
120,000 บาท	3	1.1
130,000 บาท	1	0.4
140,000 บาท	1	0.4
150,000 บาท	20	7.2
200,000 บาท	151	54.1
รวม	279	100.0

ที่มา: คำนวณโดยโปรแกรม SPSS

จากตาราง 14 ผลการศึกษพบว่า ผู้กลุ่มใหญ่ขอกู้วงเงิน 200,000 บาทจำนวน 151 ราย คิดเป็นร้อยละ 54.1 รองลงมาขอกู้วงเงิน 100,000 บาทจำนวน 54 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.4 ขอกู้วงเงิน 50,000 บาทจำนวน 30 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.8 ขอกู้วงเงิน 150,000 บาทจำนวน 20 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.2 ขอกู้วงเงิน 60,000 บาท 70,000 บาท และ 80,000 บาท

จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.4 ขอกู้วงเงิน 30,000 บาท และ 120,000 บาทจำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.1 ขอกู้วงเงิน 90,000 บาทจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.7 ตามลำดับ และน้อยที่สุดขอกู้วงเงิน 130,000 บาท และ 140,000 บาทจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.4

**ตาราง 15 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามวงเงินอนุมัติ**

วงเงินอนุมัติ	จำนวน	ร้อยละ
10,000 บาท	3	1.1
20,000 บาท	1	0.4
30,000 บาท	29	10.4
40,000 บาท	5	1.8
50,000 บาท	110	39.4
60,000 บาท	6	2.2
70,000 บาท	18	6.5
80,000 บาท	4	1.4
90,000 บาท	2	0.7
100,000 บาท	56	20.1
120,000 บาท	3	1.1
130,000 บาท	1	0.4
140,000 บาท	3	1.1
150,000 บาท	25	9.0
170,000 บาท	1	0.4
180,000 บาท	1	0.4
200,000 บาท	11	3.9
รวม	279	100.0

ที่มา: คำนวณโดยโปรแกรม SPSS

จากตาราง 15 ผลการศึกษาพบว่า ผู้กู้ส่วนใหญ่ได้รับวงเงินอนุมัติ 50,000 บาท จำนวน 110 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.4 รองลงมาได้รับวงเงินอนุมัติ 100,000 บาทจำนวน 56 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.1 ได้รับวงเงินอนุมัติ 30,000 บาทจำนวน 29 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.4

ได้รับวงเงินอนุมัติ 150,000 บาทจำนวน 25 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.0 ได้รับวงเงินอนุมัติ 70,000 บาทจำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.5 ได้รับวงเงินอนุมัติ 200,000 บาทจำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.9 ได้รับวงเงินอนุมัติ 60,000 บาทจำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.2 ได้รับวงเงินอนุมัติ 40,000 บาทจำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.8 ได้รับวงเงินอนุมัติ 80,000 บาทจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.4 ได้รับวงเงินอนุมัติ 10,000 บาท 120,000 บาทและ 140,000 บาทจำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.1 ได้รับวงเงินอนุมัติ 90,000 บาท จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.7 ตามลำดับและ น้อยที่สุดได้รับวงเงินอนุมัติ 20,000 บาท 130,000 บาท 170,000 บาท และ 180,000 บาทจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.4

**ตาราง 16 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามสถานะการชำระเงิน**

สถานะการชำระเงิน	จำนวน	ร้อยละ
ค้างชำระ	54	19.4
ปกติ	225	80.6
รวม	279	100.0

ที่มา: คำนวณโดยโปรแกรม SPSS

จากตาราง 16 ผลการศึกษาพบว่า ผู้กู้ทั้งหมดจำนวน 279 ราย คิดเป็นร้อยละ 100 ส่วนใหญ่มีสถานะการชำระเงินเป็นปกติ จำนวน 225 ราย คิดเป็นร้อยละ 80.6 และมีสถานะการชำระเงินค้างชำระ จำนวน 54 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.4



ตาราง 17 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามระยะเวลาผ่อนชำระ/ปี

ระยะเวลาผ่อนชำระ/ปี	จำนวน	ร้อยละ
3	144	51.6
4	16	5.7
5	71	25.4
6	9	3.2
7	15	5.4
8	23	8.2
10	1	0.4
รวม	279	100.0

ที่มา: คำนวณโดยโปรแกรม SPSS

จากตาราง 17 ผลการศึกษาพบว่า ผู้กู้ส่วนใหญ่มีระยะเวลาผ่อนชำระ 3 ปีจำนวน 144 ราย คิดเป็นร้อยละ 51.6 รองลงมามีระยะเวลาผ่อนชำระ 5 ปีจำนวน 71 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.4 มีระยะเวลาผ่อนชำระ 8 ปีจำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.2 มีระยะเวลาผ่อนชำระ 4 ปีจำนวน 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.7 มีระยะเวลาผ่อนชำระ 7 ปีจำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.4 มีระยะเวลาผ่อนชำระ 6 ปี จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.2 ตามลำดับ และน้อยที่สุดมีระยะเวลาผ่อนชำระ 10 ปีจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.4

ตาราง 18 แสดงจำนวนและร้อยละของประชากรจำแนกตามวัตถุประสงค์ในการขอกู้

วัตถุประสงค์ในการขอกู้	จำนวน	ร้อยละ
ขยายกิจการ/ลงทุนในสินทรัพย์ถาวร	56	20.1
เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ	223	79.9
รวม	279	100.0

ที่มา: คำนวณโดยโปรแกรม SPSS

จากตาราง 18 ผลการศึกษาพบว่า ผู้กู้ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการขอกู้เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ จำนวน 223 ราย คิดเป็นร้อยละ 79.9 รองลงมาไม่มีวัตถุประสงค์ในการขอกู้เพื่อขยายกิจการ/ลงทุนในสินทรัพย์ถาวร จำนวน 56 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.1

ส่วนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยนี้ค้างชำระของผู้กู้สินเชื่อโครงการประชาชนสุขใจ  
ตาราง 19 ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ โดย Logistic Model

Logistic Regression	Number of obs	= 275
	LR chi2 (17)	= 39.70
	Prob>chi2	= 0.0014
	Pseudo R2	= 0.1505
สถานะในการชำระหนี้(1=ชำระปกติ)	Coefficients	P > z
เพศ	0.170	0.667
การศึกษาระดับมัธยม	-0.461	0.234
การศึกษาระดับปริญญาตรี	-0.551	0.351
สถานะภาพ หย่าหรือหม้าย	2.377**	0.033
สถานะภาพแต่งงาน	1.388***	0.000
จำนวนบุตร	-0.286	0.140
ประเภทที่อยู่อาศัย	1.912	0.283
กรรมสิทธิ์ในสถานประกอบการ	0.515	0.184
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	2.270	0.982
ประสบการณ์การทำงาน	0.066*	0.059
วัตถุประสงค์ในการขอกู้	0.282	0.525
วงเงินอนุมัติ	0.354	0.520
ระยะเวลาผ่อนชำระ	-0.732	0.654
Cons	-1.512	0.476

ที่มา: คำนวณโดยโปรแกรม SPSS

หมายเหตุ: \*, \*\*, \*\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 90, 95 และ 99 เปอร์เซ็นต์ ตามลำดับ

จากตาราง 19 การทดสอบด้วยแบบจำลองโลจิท (Logit Model) พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของลูกค้ายุติในโครงการประชาชนสุขใจธนาคารออมสิน สาขาพะเยา สามารถสรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

เพศ กำหนด (Gender: 1 = ชาย และ 0 = หญิง) มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 0.170 แสดงให้เห็นว่าลูกค้ายุติเพศชายมีความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้ต่ำกว่าลูกค้ายุติหญิง โดยที่ลูกค้ายุติเพศหญิงมีความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้มากกว่าลูกค้ายุติเพศชาย 0.170 เท่า

ระดับการศึกษามัธยมกำหนด (SecEdu: 1 = มัธยม, 0 = อื่น ๆ) มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ -0.461 แสดงให้เห็นว่าลูกค้ายุติที่เรียนจบระดับมัธยมศึกษา มีโอกาสในการค้างชำระหนี้ต่ำกว่าลูกค้ายุติที่เรียนจบปริญญาตรี โดยที่ลูกค้ายุติที่เรียนจบปริญญาตรีมีความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้มากกว่าลูกค้ายุติที่เรียนจบระดับมัธยมศึกษา 0.461 เท่า

ระดับการศึกษาปริญญาตรีขึ้นไปกำหนด (GradEdu: 1 = ปริญญาตรีขึ้นไป, 0 = อื่น ๆ) มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ -0.551 แสดงให้เห็นว่าลูกค้ายุติที่เรียนจบระดับปริญญาตรี มีโอกาสในการผิดนัดชำระหนี้มากกว่าลูกค้ายุติที่เรียนจบระดับการศึกษาอื่น ๆ โดยที่ลูกค้ายุติที่เรียนจบปริญญาตรีมีความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้มากกว่าระดับการศึกษาอื่น ๆ 0.551 เท่า

สถานะภาพหย่า หรือ หม้าย กำหนด (D\_W\_Status: 1 = หย่าหรือหม้าย, 0 = อื่น ๆ) มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 2.377 แสดงให้เห็นว่าลูกค้ายุติที่มีสถานะโสดมีโอกาสในการผิดนัดชำระหนี้มากกว่า ลูกค้ายุติแต่งงาน เป็นที่น่าแปลกใจว่ากลุ่มลูกค้ายุติที่มีสถานะภาพหย่าและหม้ายกลับมีแนวโน้มที่จะผิดชำระหนี้ต่ำที่สุด โดยลูกค้ายุติที่สถานะภาพหย่า หรือ หม้ายมีความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ต่ำกว่าลูกค้ายุติที่สถานะโสด และลูกค้ายุติแต่งงาน 2.377 เท่า

สถานะภาพสมรส กำหนด (M\_Status: 1 = สมรส, 0 = อื่น ๆ) มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 1.388 แสดงให้เห็นว่าลูกค้ายุติที่มีสถานะโสดมีโอกาสในการผิดนัดชำระหนี้มากกว่าลูกค้ายุติแต่งงาน เป็นที่น่าแปลกใจว่ากลุ่มลูกค้ายุติที่มีสถานะภาพหย่าและหม้ายกลับมีแนวโน้มที่จะผิดชำระหนี้ต่ำที่สุด โดยที่ลูกค้ายุติที่มีสถานะภาพสมรส มีความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้มากกว่าลูกค้ายุติที่มีสถานะภาพโสด 1.388 เท่า สอดคล้องกับ ภาณุวัฒน์ ห้วยหงษ์ทอง และคณะ (2558) ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อหนี้ค้างชำระของเกษตรกรลูกค้ายุติ ธ.ก.ส. สาขาตง จังหวัดนครราชสีมา ที่พบว่าเกษตรกรส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินนอกระบบ และมีค่าใช้จ่ายในครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้นมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้ายุติ ธ.ก.ส. สาขาตง จังหวัดนครราชสีมา และสอดคล้องกับโคภานิต หนูทิศ และประเสริฐ จรรยาสุภาพ(2554) ที่ศึกษา

ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการดำรงชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกร และผู้ยากจน กรณีศึกษา จ.ชัยภูมิ พบว่าลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกร และผู้ยากจนสภาพทางด้านสังคมลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน ส่วนใหญ่มีผู้พึ่งพาในครัวเรือน หรือผู้ไม่สามารถทำงานได้เฉลี่ย 2 คน

จำนวนบุตร กำหนด (Kits: 1 = มีบุตร, 0 = ไม่มีบุตร) มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ -0.286 แสดงให้เห็นว่าลูกค้ำที่มีบุตร จะทำให้เพิ่มโอกาสในการผิดนัดชำระหนี้สูงกว่าลูกค้ำที่ไม่มีบุตร โดยลูกค้ำที่มีจำนวนบุตรมากขึ้นมีความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้มากขึ้น 0.286 เท่า สอดคล้องกับผลการวิจัยของวิลาสินี พวงพุ่ม และพนมสิทธิ์ สอนประจักษ์(2554) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการดำรงชำระหนี้และแนวทางการผ่อนชำระหนี้ กรณีศึกษาสหกรณ์การเกษตรแม่พริก พบว่าสาเหตุที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดหรือมีการผิดนัดชำระ ส่วนใหญ่มีสาเหตุมาจากค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือน เช่น มีค่ารักษาพยาบาล ค่าเล่าเรียนของบุตรหลาน

ประเภทที่อยู่อาศัย กำหนด (Housing: 1 = บ้านตนเอง, 0 = อื่น ๆ ) มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 1.912 แสดงให้เห็นว่าลูกค้ำที่มีบ้านเป็นของตนเองมีความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ต่ำกว่าลูกค้ำที่เช่าบ้านในการอยู่อาศัย โดยลูกค้ำที่มีบ้านเป็นของตนเองมีความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ต่ำกว่าลูกค้ำที่เช่าบ้านในการอยู่อาศัย 1.912 เท่า

กรรมสิทธิ์ในสถานประกอบการ กำหนด (Owner:1 = กรรมสิทธิ์ของตนเอง, 0 = อื่น ๆ ) มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 0.515 แสดงให้เห็นว่าลูกค้ำที่มีกรรมสิทธิ์ในสถานประกอบการเป็นของตนเองมีความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ต่ำกว่าลูกค้ำที่ไม่มีกรรมสิทธิ์ในสถานประกอบการเป็นของตนเอง โดยลูกค้ำที่มีกรรมสิทธิ์ในสถานประกอบการเป็นของตนเองมีความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ต่ำกว่าลูกค้ำที่ไม่มีกรรมสิทธิ์ในสถานประกอบการเป็นของตนเอง 0.515 เท่า

รายได้ (Income) มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 2.270 แสดงให้เห็นว่าลูกค้ำที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากจะมีความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ต่ำกว่าลูกค้ำที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อย โดยที่ลูกค้ำที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากขึ้นมีความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ลดลง 2.270 เท่า สอดคล้องกับชนิษฐา หอมชื่น(2553) ศึกษาเรื่องแนวทางการบริหารหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPLs) สินเชื่อรวมของธนาคารออมสิน สาขาเขตจังหวัดพิษณุโลก พบว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ หรือรายได้ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย และสอดคล้องกับอัจฉราวดี จันทร์ดวงโต(2556) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืน

เงินกู้ล่าช้าของลูกค้า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาบึงสามัคคี จังหวัด กำแพงเพชรที่พบว่าปัจจัยของตัวลูกค้ามีรายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในครัวเรือน

ประสบการณ์ในการทำงาน (Experience) มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 0.668 แสดงให้เห็นว่าลูกค้าที่มีประสบการณ์การทำงานมากจะมีความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ ลูกค้าที่มีประสบการณ์การทำงานน้อยโดยลูกค้าที่มีประสบการณ์การทำงานมากขึ้นมีความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ลดลง 0.668 เท่า

วัตถุประสงค์ในการขอกู้ กำหนด (Current\_Pur: 1 = เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ , 0 = อื่น ๆ ) มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 0.282 แสดงให้เห็นว่าลูกค้าที่มีวัตถุประสงค์ ในการขอกู้เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการจะมีความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ต่ำกว่า ลูกค้าที่มีวัตถุประสงค์ในการขอกู้เพื่อใช้ลงทุนขยายกิจการหรือลงทุนในสินทรัพย์ถาวรโดย ลูกค้าที่มีวัตถุประสงค์ในการขอกู้เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการมีความน่าจะเป็นในการผิด นัดชำระหนี้ต่ำกว่าลูกค้าที่ใช้ลงทุนขยายกิจการหรือลงทุนในสินทรัพย์ถาวร 0.282 เท่า

วงเงินอนุมัติ (DebtSize) มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 0.354 แสดงให้เห็นว่าลูกค้า ที่ได้รับวงเงินอนุมัติสูงกว่าจะมีความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ต่ำกว่าลูกค้าที่ได้รับวงเงิน อนุมัติน้อย โดยที่ลูกค้าที่ได้รับวงเงินอนุมัติมากมีความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ต่ำกว่า ลูกค้าที่ได้รับวงเงินอนุมัติน้อย 0.354 เท่า

ระยะเวลาผ่อนชำระ (Pay\_period) มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ -0.073 แสดง ให้เห็นว่าลูกค้าที่มีระยะเวลาผ่อนชำระยาวกว่าจะมีความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ต่ำกว่า ลูกค้าที่มีระยะเวลาผ่อนชำระที่สั้น

ทั่วไปพบว่าจากลูกค้าจำนวน 279 รายจำแนกเป็นหนี้ปกติ จำนวน 225 ราย และ หนี้ค้างชำระจำนวน 54 รายคิดเป็นอัตราค้างชำระหนี้ร้อยละ 19.40 เป็นเมื่อวิเคราะห์ผลโดยใช้ Logistic Regression Model พบว่า ตัวแปรทางด้านการเงินไม่มีนัยสำคัญในทางสถิติ ในการอธิบายความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าในโครงการประชามสุขใจ ส่วนตัวแปรที่ไม่ใช่ตัวแปรทางด้านการเงินนั้นพบว่าตัวแปร สถานะภาพ และ ประสบการณ์ การทำธุรกิจของลูกค้าเท่านั้นที่มีนัยสำคัญทางสถิติในการอธิบายความน่าจะเป็นในการผิดนัด ชำระหนี้ของลูกค้า

จากแบบจำลองข้างต้นพบว่า มีค่าสัมประสิทธิ์ของลูกค้าที่มีสถานะภาพหย่าหรือ หมาย (หย่าหรือหมาย = 1, โสด = 0) มีค่าเท่ากับ 2.377 แสดงให้เห็นว่าลูกค้าที่มีสถานะภาพ หย่าและหมายมีความน่าจะเป็นที่ผิดนัดชำระหนี้ต่ำกว่าสถานะภาพโสดอย่างไรก็ตาม

เมื่อพิจารณาถึงตัวแปรทางด้านสถานะภาพสมรส(สมรส = 1, โสด = 0)พบว่ามีความสัมพันธ์เท่ากับ 1.388 แสดงให้เห็นว่าลูกค้ำที่มีสถานะภาพสมรส มีความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้ต่ำกว่าสถานะภาพโสด อย่างไรก็ตามเมื่อเทียบระหว่างสถานะภาพ หย่าหรือหม้าย และ สมรส กลับพบว่ากลุ่มสถานะภาพสมรสกลับมีความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้มากกว่ากลุ่มลูกค้ำสถานะภาพหย่าหรือหม้าย

จากการศึกษานี้นอกจากสถานะภาพของลูกค้ำแล้วผลการศึกษายังพบว่าตัวแปรด้านประสิทธิภาพในการทำธุรกิจของลูกค้ำก็มีความสำคัญทางสถิติในการอธิบายความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้โดยมีความสัมพันธ์เท่ากับ 0.668 แสดงให้เห็นว่าลูกค้ำที่มีประสิทธิภาพในการทำธุรกิจมากจะมีความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ต่ำกว่าลูกค้ำที่มีประสิทธิภาพการทำงานน้อย ถึงแม้ตัวแปรที่ไม่ใช่ตัวแปรทางด้านการเงินอื่น ๆ เช่น วัตถุประสงค์ในการขอกู้ , วงเงินอนุมัติ, ระยะเวลาผ่อนชำระ จะมีสัญลักษณ์ที่ถูกต้องตามที่คาดไว้ แต่ก็ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติในการอธิบายความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้ำในโครงการประชาชนสุขใจของธนาคารออมสิน สาขาพะเยา

## บทที่ 5

### บทสรุป

การวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อบริษัทประชาชนสุขใจธนาคารออมสิน สาขาพะเยา มีวัตถุประสงค์ของการวิจัยเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ของลูกค้าในโครงการ “ประชาชนสุขใจ” ธนาคารออมสิน สาขาพะเยากลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ ประชากรทั้งหมดจากรายงานการจ่ายสินเชื่อบริษัทประชาชนสุขใจของธนาคารออมสิน สาขาพะเยา ตั้งแต่วันที่ 29/5/2558-05/01/2559 ทั้งหมดจำนวน 279 ราย เป็นชาย 79 ราย เป็นหญิง 200 ราย ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน โลกทัศน์(Logit Model)

จากการศึกษาการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ที่พบว่าผู้กู้ส่วนใหญ่พบว่าเป็นเพศหญิง จำนวน 200 รายอายุเฉลี่ยเท่ากับ 43 ปีส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสจำนวน 188 ราย มีจำนวนบุตร 2 คนจำนวน 104 รายจบการศึกษาระดับประถมศึกษาจำนวน 110 ราย มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-30,000 บาท จำนวน 243 รายมีที่อยู่อาศัยเป็นบ้านเดี่ยว จำนวน 227 รายและพบว่า ส่วนใหญ่มีลักษณะกิจการเป็นแผงค้า จำนวน 134 ราย มีประสบการณ์การทำงานธุรกิจ 1-5 ปี จำนวน 149 ราย

จากการศึกษาการวิเคราะห์ข้อมูลของการกู้เงินผู้กู้ส่วนใหญ่ขอวงเงิน 200,000 บาท จำนวน 151 ราย ได้รับวงเงินอนุมัติ 50,000 บาทจำนวน 110 ราย มีวัตถุประสงค์ในการขอกู้เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ จำนวน 223 ราย มีระยะเวลาผ่อนชำระ 3 ปี จำนวน 144 ราย และมีสถานะการชำระเงินเป็นปกติ จำนวน 225 ราย ค้างชำระ จำนวน 54 ราย

จากการศึกษาแบบจำลองโลกทัศน์(Logit Model) ถึงปัจจัยที่กำหนดสถานะในการค้างชำระหนี้ของลูกค้าในโครงการประชาชนสุขใจ ของธนาคารออมสิน สาขาพะเยา พบว่าตัวแปรทางด้านการเงินนั้นไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ในขณะที่ตัวแปรที่ไม่ใช่ตัวแปรทางด้านการเงินบางตัวเท่านั้นที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่สามารถอธิบายความน่าจะเป็นในการค้างชำระหนี้ที่เกิดขึ้นเมื่อแยกพิจารณาในรายละเอียดพบว่า ตัวแปรที่ไม่ใช่ตัวแปรทางด้านการเงิน ได้แก่ เพศ, ระดับการศึกษาของลูกค้า, จำนวนบุตร, ประเภทที่อยู่อาศัย, กรรมสิทธิ์ในสถานประกอบการ, รายได้เฉลี่ยต่อเดือน, วงเงินอนุมัติและ ระยะเวลาผ่อนชำระ ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติในการอธิบายการค้างชำระหนี้ที่เกิดขึ้น



อย่างไรก็ตามตัวแปรที่ไม่ใช่ตัวแปรทางด้านการเงินที่มีนัยสำคัญในทางสถิติ ในการอธิบายการค้างชำระหนี้ที่เกิดขึ้นก็คือ สถานะภาพสมรส หย่าหรือหม้าย และ ประสบการณ์ นั่นก็แสดงให้เห็นว่ากลุ่มที่มีความเสี่ยงในการค้างชำระหนี้มากที่สุด คือ มีสถานะภาพโสด รองลงมาได้แก่ สมรส และ หย่าหรือหม้าย ตามลำดับ ในขณะที่ ประสบการณ์ในการทำธุรกิจของลูกค้า จะมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้โดยตรง คือ เมื่อลูกค้ามีประสบการณ์มากก็มีแนวโน้มหรือความน่าจะเป็นที่จะค้างชำระหนี้ลดลง จากผล การศึกษาชี้ให้เห็นว่าธนาคารควรพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อเข้มงวดมากขึ้นในกลุ่มของลูกค้า ที่มีสถานะภาพโสด สมรสและลูกค้าที่มีประสบการณ์น้อยในการทำธุรกิจ ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงในการค้างชำระหนี้สูงสุด

### ข้อเสนอแนะ

#### ข้อเสนอแนะจากการศึกษาและการศึกษาในครั้งต่อไป

1. ธนาคารควรพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อเข้มงวดมากขึ้นในกลุ่มของลูกค้าที่มี สถานะภาพโสด สมรส และลูกค้าที่มีประสบการณ์น้อยในการทำธุรกิจ ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงในการค้างชำระหนี้สูงสุด เพื่อลดหนี้ค้างชำระเป็นการลดต้นทุนของธนาคารในการสำรอง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ทำให้ธนาคารมีกำไรเพิ่มขึ้น
2. ในการศึกษาครั้งต่อไปควรเพิ่มตัวแปรทางด้านการเงินมากขึ้น โดยใช้ข้อมูล ทางด้านการเงิน financial ratio สัดส่วนทางด้านการเงินมาประกอบการวิเคราะห์เพราะตัวแปร ทางด้านการเงินน้อยไป
3. ควรเพิ่มจำนวนประชากรตัวอย่าง และระยะเวลาในการศึกษามากขึ้น เพื่อจะทำให้ นำเชื่อถือทางด้านสถิติเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน



บรรณานุกรม

## บรรณานุกรม

- ชนิษฐา หอมชื่น. (2553). **แนวทางการบริหารหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPLs) สินเชื่อรวมของธนาคารออมสิน สาขาเขตจังหวัดพิษณุโลก** บธ.ม., มหาวิทยาลัยนเรศวร, พิษณุโลก. สืบค้นเมื่อ 3 มีนาคม 2559, จาก [www.bec.nu.ac.th/bec-web/graduate/Article%5CEconomic/เรื่อง%201.pdf](http://www.bec.nu.ac.th/bec-web/graduate/Article%5CEconomic/เรื่อง%201.pdf)
- คมสัน สุริยะ. (2552). **แบบจำลองโลจิสติก: ทฤษฎีและการประยุกต์ใช้ในการวิจัยทางเศรษฐศาสตร์**. เชียงใหม่: ศูนย์การวิเคราะห์เชิงปริมาณ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. สืบค้นเมื่อ 3 มีนาคม 2559, จาก <http://www.tourismlogistics.com>
- ชัชฎาภรณ์ อุทัยดาและรวิดา วิริยะกิจจา. (2559). **ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิด NPLs สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสินเขตบุรีรัมย์** บธ.ม., มหาวิทยาลัยหอการค้า, กทม.
- ญาโณทัย อนันตกุล. (2558). **หลักการ 6c ในการวิเคราะห์สินเชื่อ**. สืบค้นเมื่อ 5 มีนาคม 2559. จาก <https://www.gotoknow.org/posts/584436>
- ธนาคารออมสิน. (2559). **รายงานงบการเงิน 2558**. สืบค้นเมื่อ 2 มีนาคม 2559, จาก <http://www.gsb.or.th/about-us/corporate-governance/report/annualreport.aspx>
- ธนาคารออมสิน. (2559). **หลักการให้สินเชื่อ**. สืบค้นเมื่อ 2 มีนาคม 2559, จาก <http://www.gsb.or.th/personal/products/loan/person.aspx>
- ธนาคารออมสิน. (2559). **ประวัติธนาคารออมสิน**. สืบค้นเมื่อ 2 มีนาคม 2559, จาก <http://www.gsb.or.th/about-us/history-bank.aspx>
- ปฐุมพร ฉั่ววิเศษ. (2557). **สาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน สาขาวังชิ้น จังหวัดแพร่** บธ.ม., มหาวิทยาลัยเนชั่น, ลำปาง. สืบค้นเมื่อ 4 พฤษภาคม 2559, จาก <http://it.nation.ac.th/studentresearch/search.php?id=140>
- ภาณุวัฒน์ ห้วยหงษ์ทอง และ ดนระ. (2558). **ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อหนี้ค้างชำระของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส ศ.ม., มหาวิทยาลัยขอนแก่น, ขอนแก่น.**

- วิลาสินี พวงพุ่ม และ ผศ.ดร.พนมสิทธิ์ สอนประจักษ์. (2554). **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการดำรง  
ชำระหนี้และแนวทางการผ่อนชำระหนี้** บธ.ม., มหาวิทยาลัยนเรศวร, พิษณุโลก.
- ศิขริน ศิริอ่อน. (2554). **ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้า  
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)** ศ.ม., มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, กทม.
- ไศภนิศ หนูทิศ และ ดร.ประเสริฐ จรรยาสุภาพ. (2554). **ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการค้าง  
ชำระหนี้ของลูกค้าหมุนเวียนเพื่อกู้ยืมแก่การเกษตรและผู้ยากจน** ศ.ม.  
มหาวิทยาลัยแม่โจ้, เชียงใหม่.
- สงกรานต์ สมบุญ. **ระบบบริหารความเสี่ยงกลุ่มสินทรัพย์ลงทุนประเภทสินเชื่อการเกษตร  
สำหรับตลาดการเงินชนบทไทย**. วารสารเศรษฐศาสตร์, 2558(33), 77 – 122.
- สำนักข่าวอินโฟเควสท์ (IQ). (2 มกราคม 2559). **คาดการณ์ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2559**.  
สืบค้นเมื่อ 2 มีนาคม 2559. จาก <http://www.ryt9.com/s/iq02/2331843>
- เริงชัย ตันสุชาติ. (2556). **แบบจำลองโลจิสติก (Logit Model)**. สืบค้นเมื่อ 2 มีนาคม 2559,  
จาก <http://lms.mju.ac.th/courses/159/locker/Econometrics2/content10.html>
- อัจฉราวดี จันทร์ดวงโต. (2556). **ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนกู้ยืมค่าเช่าของลูกค้านาคาร  
เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร** บธ.ม. มหาวิทยาลัยนเรศวร, พิษณุโลก.
- MGR Online. (18 มกราคม 2559). **การเบิกจ่ายบข ปี 59**. สืบค้นเมื่อ 2 มีนาคม 2559,  
จาก <http://www.manager.co.th/iBizChannel/ViewNews.aspx?NewsID=9590000005838>



ภาคผนวก

ภาคผนวก ก



ภาคผนวก ข

ประวัติผู้ศึกษาค้นคว้า





## ประวัติผู้ศึกษาค้นคว้า

**ชื่อ นามสกุล** จุฑาลักษณ์ ชัยชนะ

**วัน เดือน ปี เกิด** 25 มีนาคม 2533

**ที่อยู่ปัจจุบัน** 31 หมู่ 10 ตำบลดอกคำใต้ อำเภอดอกคำใต้ จังหวัดพะเยา 56000

**ที่ทำงานปัจจุบัน** ธนาคารออมสิน สาขาพะเยา แผนกสินเชื่

**ตำแหน่งหน้าที่ปัจจุบัน** ลูกจ้างทดแทน พ. 2-7

**ประสบการณ์การทำงาน**

พ.ศ. 2556 ลูกจ้างทดแทน พ. 2-7 ธนาคารออมสิน สาขาพะเยา

พ.ศ. 2555 พนักงาน CSO ธนาคารกรุงเทพ จำกัด มหาชน สาขาพะเยา

**ประวัติการศึกษา**

พ.ศ. 2554 บริหารธุรกิจ สาขาคอมพิวเตอร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยพะเยา

**ผลงานตีพิมพ์**

ที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาด้วยตนเอง

จุฑาลักษณ์ ชัยชนะ. (2559). ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อประชาชนสุขใจธนาคารออมสิน สาขาพะเยา บธ.ม., มหาวิทยาลัยพะเยา. ในการประชุมทางวิชาการบัณฑิตศึกษา ครั้งที่ 2. (หน้า 647-653). พะเยา: กองบริหารงานวิจัยและประกันคุณภาพการศึกษา มหาวิทยาลัยพะเยา