



แนวทางการแก้ไขปัญหาและลดการเกิดหนี้ค้างที่เป็น NPLs ของธนาคารออมสิน สาขาเกตเวย์ เอกมัย

The solution and reduce debt of NPL for Government Savings Bank Gateway Ekamai Branch.

อมรรัตน์ กาญจนไพหาร^{1*} และ ลลิตา หงส์รัตนวงศ์²

Amonrat Kanjanapaihan^{1*} and Lalita Hongrattanawong²

¹นักศึกษาลัทธิศาสตร์ กลุ่มวิชาการเงิน, คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย กรุงเทพฯ

¹ Finance program student, Faculty of Business Administration, University of the Thai Chamber of Commerce. Bangkok

²ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร., อาจารย์กลุ่มวิชาการเงิน, คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย กรุงเทพฯ

² Assistant Professor Dr.Lalita Hongrattanawong, Lecturer, Finance Group, Faculty of Business Administration, University of the Thai Chamber of Commerce. Bangkok

*Corresponding author, E-mail: Kanjanapaihan@gmail.com

บทคัดย่อ

รายงานการศึกษาครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาหาปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ NPLs และหาแนวทางการแก้ไขปัญหาและลดการเกิดหนี้ค้างที่เป็น NPLs ของธนาคารออมสิน สาขาเกตเวย์ เอกมัย คือ ปัจจัยส่วนบุคคลมีผลต่อการเกิดการค้างชำระสินเชื่อที่ส่งผลกระทบต่อเกิด NPLs ปัจจัยอื่นที่เป็นเหตุให้เกิดการค้างชำระหนี้ที่ทำให้เกิด NPLs และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าทำให้เกิด NPLs อย่างไรบ้าง โดยข้อมูลที่ใช้ศึกษาเป็นข้อมูลทุติยภูมิที่เก็บจากแฟ้มลูกหนี้รายตัวของธนาคารออมสิน และจากการสอบถามพนักงานสินเชื่อ จำนวน 98 ราย ที่เกิดขึ้น NPLs ระหว่างปี 2560 – 2561 โดยการนำข้อมูลปฐมภูมิและทุติยภูมิมาวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาและวิเคราะห์เชิงปริมาณ โดยใช้สถิติความถี่ และค่าร้อยละ และวิเคราะห์ปัจจัยลูกหนี้ของที่ค้างชำระโดยการใช้วิธีการวิเคราะห์ถดถอยพหุ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระที่ทำให้เกิดหนี้ NPLs ของธนาคารออมสิน สาขาเกตเวย์ เอกมัย คือ วงเงินการขอกู้ของลูกค้าที่เข้ามาขอสินเชื่อซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 สามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ว่า หากวงเงินขอกู้สินเชื่อของลูกค้าสูงขึ้นจะส่งผลกระทบต่อไปในทิศทางเดียวกันกับจำนวนเงินในการผ่อนชำระสินเชื่อต่องวด ส่วนตัวแปรอื่น ๆ พบว่าไม่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างที่ก่อให้เกิด NPLs โดยมีแนวทางในการแก้ไขปัญหา คือ ธนาคารควรมีการจัดให้มีการอบรมพัฒนาศักยภาพในการวิเคราะห์สินเชื่อและหลักเกณฑ์ในการให้

สินเชื่อแก่พนักงานสินเชื่อให้มีความเชี่ยวชาญและเป็นไปในทางเดียวกัน ทางธนาคารควรมีการจัดให้แต่ละสาขานั้นมีการประชุมกันอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง และทางธนาคารควรมีการออกกฎเกณฑ์หรือระเบียบข้อบังคับในการวิเคราะห์สินเชื่อและมีการจัดทำไฟล์ในการวิเคราะห์สินเชื่อเบื้องต้นให้กับสาขาที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

คำสำคัญ : ธนาคารออมสิน ลูกหนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

Abstract

The purpose of this report is to study the causes that affect to debt of NPL. and study the solution and reduce debt of NPL for Government Savings Bank Gateway Ekamai Branch. namely personal factors affecting the occurrence of overdue loans that result in NPLs. Other factors that cause arrears in causing NPLs, which result in NPLs and external circumstance factors affecting the debtors' outstanding debts. The data used in this study were secondary data. Is to collect the data of individual debtors' accounts of 98 samples of NPLs occurring during 2017 – 2018 by using both primary and secondary data for descriptive and quantitative analysis. Which using the statistics used in the analysis included frequency and percentage. The analysis overdue factors of debtor by Multiple regression analysis methods

The study found that factors that caused the debt NPLs. For the solution and reduce debt of NPL for Government Savings Bank Gateway Ekamai Branch are the credit limit of debtor for loan. In the same direction Statistical significance at 95 percent confidence. The analysis results If the credit limit of the debtor is higher Will affect in the same direction as installment payments. The amount of credit outstanding was found to not have an effect on NPLs. The guidelines for solving the problem are that the bank should provide training to improve the potential in credit analysis and criteria for granting loans to loan employees to have expertise and in the same direction. Each branch is organized to have a meeting at least once a week. And There are rules or regulations for credit analysis and a preliminary credit analysis file is provided for branches that are the same standard.

Keywords : Government Savings Bank , debtor, Non-Performing Loan, NPL



บทนำ

ธนาคารออมสินนั้น มีต้นแบบมาจาก ได้ถือกำเนิดขึ้นโดยพระราชประสงค์ของพระบาทสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 6 ที่ทรงตระหนักถึงการเก็บรักษาทรัพย์สินให้ปลอดภัยจากโจร โดยการจัดตั้งขึ้นมานั้นเพื่อที่พระองค์จะสำรวจนิสัยของราษฎรคนไทยว่ามีนิสัยในด้านการออมเป็นอย่างไร คลังออมสินนั้นก็ไ้เป็นที่รู้จักในกลุ่มราษฎรอย่างทั่วถึงซึ่งเป็นเหตุที่ทำให้ราษฎรนั้นได้ตระหนักถึงการเก็บออมเงินอย่างถูกวิธี

ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคารนั้น คือ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไป ที่เรียกกันว่า หนี้ NPLs (Non-Performing Loans) โดยหนี้ NPLs นั้นเป็นตัวชี้วัดที่สำคัญที่แสดงถึงคุณภาพในการปล่อยสินเชื่อของธนาคารและยังเป็นตัวที่สะท้อนถึงเศรษฐกิจของประเทศไทยในปัจจุบันได้เป็นอย่างดี เหมือนในอดีตที่ประเทศไทยได้ประสบปัญหาเศรษฐกิจจนเกินวิกฤติทางการเงินครั้งใหญ่เมื่อปี 2540 หรือที่เรียกกันว่า “วิกฤติฟองสบู่แตก” ก่อนที่จะเกิดปัญหาวิกฤติฟองสบู่แตกนั้น การปล่อยสินเชื่อของธนาคารยังไม่มีกฎระเบียบออกมาควบคุมมากนัก เป็นเหตุให้ช่วงนั้นเศรษฐกิจของไทยเติบโตขึ้นเป็นอย่างมากและธนาคารก็ได้เร่งปล่อยสินเชื่อโดยที่ไม่ได้คำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าที่เข้ามากู้เงินมากเท่าที่ควร และเมื่อเกิดวิกฤติเศรษฐกิจขึ้นทำให้บริษัทต่าง ๆ ก็ขาดสภาพคล่อง ทำให้เกิดการว่างงานของพนักงานเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว จึงทำให้ลูกค้าที่เข้ามากู้เงินไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามที่กำหนดจนทำให้เกิดปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในที่สุด (NPLs) และจากการวิเคราะห์เพื่อประเมินความเสี่ยงหนี้ภาคครัวเรือนของธนาคารแห่งประเทศไทย ปี 2561 จะเห็นได้ว่าปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) คือปัจจัยด้านฐานะทางการเงินของครัวเรือน มาตรฐานการให้สินเชื่อของผู้ให้กู้ ความสามารถในการรับความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของรายได้และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งในปัจจุบันธนาคารออมสิน สาขาเกษเวทย์ เอกมัย ก็พบกับปัญหาการค้างชำระของลูกค้าเป็นจำนวนมาก ไม่ว่าจะค้างชำระ 1 เดือน (SM1) ค้างชำระ 2 เดือน (SM2) และค้างชำระ 3 เดือน (SM3) และ ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ซึ่งปัญหานี้ค้างชำระเป็นปัญหาที่เกิดขึ้นมาอย่างต่อเนื่องและมีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ ทำให้ผู้ศึกษาสนใจที่จะทำการศึกษารื่อง แนวทางการแก้ไขปัญหาและลดการเกิดหนี้ค้างที่เป็น NPLs ของธนาคารออมสิน สาขาเกษเวทย์ เอกมัย

ซึ่งผลที่ได้จากการศึกษาในครั้งนี้จะเป็นแนวทางแก่ผู้บริหารของธนาคารออมสิน สาขาเกษเวทย์ เอกมัย เพื่อนำไปใช้บริหารจัดการในเพิ่มประสิทธิภาพพนักงานในการวิเคราะห์สินเชื่อ และพัฒนาปรับปรุงกระบวนการในการติดตามหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ NPLs

วัตถุประสงค์

เพื่อศึกษาแนวทางการแก้ไขปัญหาและลดการเกิดหนี้ค้างที่เป็น NPLs ของธนาคารออมสิน สาขาเกษเวทย์ เอกมัย



แนวคิด ข้อมูล และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมทั่วไป (PEST Environment) P-Politic: สภาพแวดล้อมด้านการเมือง E-Economic: สภาพแวดล้อมด้านเศรษฐกิจ S-Sociological: สภาพแวดล้อมด้านสังคม T-Technology: สภาพแวดล้อมด้านเทคโนโลยี และการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ วิเคราะห์โดยใช้หลัก 5C's ดังนี้ คุณสมบัติของลูกค้า (Character) ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) ทุน (Capital) หลักประกัน (Collateral) สภาพทั่ว ๆ ไป (Conditions)

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมทั่วไป (PEST Environment)

เป็นทฤษฎีวิเคราะห์ปัจจัยภายนอกของ Francis J. Aguilar ซึ่งเป็นปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อการบริหารและไม่สามารถควบคุมได้ PEST ประกอบด้วย

P-Politic: สภาพแวดล้อมด้านการเมืองซึ่ง เป็นการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมทางการเมือง รัฐบาล และกฎหมาย โดยเป็นสิ่งที่องค์กรและกลุ่มผลประโยชน์ที่เป็นคู่แข่งต้องปฏิบัติตาม รวมถึงวิธีการและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่ควรจะต้องปฏิบัติต่อกันระหว่างประเทศ องค์กรธุรกิจต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบในกรณีปัจจัยทางการเมือง รัฐบาล และ กฎหมาย มีการเปลี่ยนแปลงจะมีอิทธิพลต่อกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ในการแข่งขันให้มีการ เปลี่ยนแปลงตามไปด้วย (สุดใจ วันอุดมเดชาชัย, 2556 : 70-71)

E-Economic: สภาพแวดล้อมด้านเศรษฐกิจ เศรษฐกิจในประเทศของแต่ละประเทศนั้นมีอิทธิพลต่อการดำเนินงานของธุรกิจและอุตสาหกรรม องค์กรจะต้องมีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยปัจจัยสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ควรคำนึงถึง ได้แก่ ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศหรือผลิตภัณฑ์ในประเทศเบื้องต้น, อัตราดอกเบี้ย, อัตราเงินเฟ้อ และ อัตราแลกเปลี่ยน (สุดใจ วันอุดมเดชาชัย, 2556 : 56-61)

S-Sociological: สภาพแวดล้อมด้านสังคม การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางสังคม วัฒนธรรม ประชากรศาสตร์ และสิ่งแวดล้อม มีผลกระทบต่อทั้งผลิตภัณฑ์ บริการ ตลาด และลูกค้าของธุรกิจ แนวโน้มปัจจัยตัวแปรที่เปลี่ยนแปลงนี้ก่อให้เกิด ประเภทของลูกค้าที่มีความต้องการในสินค้าหรือบริการที่มีลักษณะเฉพาะแตกต่างกันไปองค์กร แต่ละแห่งจึงจำเป็นต้องเลือกกลยุทธ์ที่เหมาะสม เพื่อฉกฉวยโอกาสจากสภาพแวดล้อมภายนอกที่เปลี่ยนไป และพยายามหลีกเลี่ยงอุปสรรคจากปัจจัยสภาพแวดล้อมดังกล่าวเพื่อก่อให้เกิดความได้เปรียบทางการแข่งขัน (สุดใจ วันอุดมเดชาชัย, 2556 : 62-63)

T-Technology: สภาพแวดล้อมด้านเทคโนโลยี การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีส่งผลกระทบต่อหลายภาคส่วนของสังคมและธุรกิจ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีจะส่งผลกระทบต่อผลิตภัณฑ์ใหม่ กระบวนการ ผลิตและวัตถุดิบ และรวมถึงสถาบันและกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการสร้างสรรค์ความรู้ใหม่ๆ และถ่ายทอดความรู้ดังกล่าวให้ออกมาเป็นรูปธรรม ธุรกิจมีความจำเป็นอย่างยิ่งในการศึกษาเกี่ยวกับเทคโนโลยี เพราะการพัฒนาเทคโนโลยีได้สำเร็จนั้นจะทำให้ส่วนแบ่งทางการตลาดและอัตราผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น (สุดใจ วันอุดมเดชาชัย, 2556 : 68-69)

แนวคิดเกี่ยวกับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non – Performing Loan : NPLs)

คือ ลูกหนี้เงินกู้ของสถาบันการเงินต่างๆ ซึ่งลูกหนี้ที่ได้กล่าวมาข้างต้นไม่สามารถจะชำระดอกเบี้ยและเงินต้นคืนให้สถาบันการเงินเป็นระยะเวลาเกินกว่า 3 เดือนขึ้นไป การพิจารณาว่าลูกหนี้รายใดจะเป็น NPLs หรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายบัญชี และนับเฉพาะบัญชีที่ผิดนัดเกิน 3 เดือนขึ้นไป ซึ่งการเกิดวิกฤตในหนี้ NPLs ที่ผ่านมา ทำให้สถาบันการเงินทั้งหลายต้องตั้งสำรองเพื่อหนี้จัดชั้นหนี้ที่สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมาก รวมทั้งทำการเพิ่มทุน

โดยธนาการนั้นมีรายได้หลักมาจากการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งทำให้ธนาการต้องทำการปล่อยสินเชื่อในปริมาณที่มาก แต่ในอีกทางหนึ่งธนาการก็ต้องมีมาตรการ กฎเกณฑ์ ในการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดเพื่อที่จะให้หนี้ NPLs อยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำเพื่อที่จะได้ไม่สูญเสียโอกาสทางการเงินที่จะต้องนำเงินไปเป็นกันสำรอง

แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์การให้สินเชื่อ

เป็นวิธีการที่ธนาการและสถาบันการเงินอื่นได้ใช้เป็นเกณฑ์หลักในการวิเคราะห์ว่าจะสามารถปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าที่เข้ามาขอสินเชื่อกับทางธนาการหรือสถาบันการเงินได้หรือไม่ โดยมีธนาการแห่งประเทศไทยเป็นผู้ควบคุมดูแล กำหนดกฎเกณฑ์ต่าง ๆ อย่างเข้มงวด ซึ่งหลักเกณฑ์ดังกล่าวคือ หลักการวิเคราะห์ 5 C's

1. คุณสมบัติของลูกหนี้ (Character) หรือ Credit Reputation คือการดูคุณลักษณะหรือวินัยในการใช้และการชำระสินเชื่อในอดีตที่เป็นตัวบ่งถึงการรักษาสัญญาในการใช้สินเชื่อ ซึ่งคุณลักษณะในปัจจุบันนี้ก็จะได้มาจากรายงานของเครดิตบูโร

2. ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) คือ ความสามารถในการจ่ายชำระหนี้คืนพิจารณาจากรายได้ที่เพียงพอในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อ หน้าที่การงานที่มั่นคงอายุการทำงาน ความสามารถของผู้ขอสินเชื่อที่จะสามารถชำระหนี้ได้ในระยะเวลาที่กำหนดไว้

3. ทุน (Capital) คือ เงินทุนหรือสินทรัพย์ หรือเงินฝากของผู้ขอสินเชื่อ ไม่ว่าจะเงินทุนหรือสินทรัพย์ หรือเงินฝากจะไม่ใช่แหล่งของเงินที่สถาบันการเงินคาดหวังว่าจะได้รับการชำระจากแหล่งเงินเหล่านี้ก็ดีแต่แหล่งเงินทุนนี้จะเป็นแหล่งเงินสำรองสำหรับการชำระหนี้ของผู้กู้ในกรณีที่เกิดปัญหาเกี่ยวกับรายได้ของผู้กู้ขึ้น

4. หลักประกัน (Collateral) คือ หลักประกันที่เป็นทรัพย์สินซึ่งผู้กู้จะนำมาจำนำหรือ จำนอง ค้ำประกันให้แก่ตัวเอง เพื่อให้สถาบันการเงินมีความมั่นใจและลดความเสี่ยงหากผู้ขอสินเชื่อไม่ชำระหนี้ตามกำหนดก็สามารถนำมาขายทอดตลาดได้ตามที่กฎหมายกำหนด

5. สภาพทั่ว ๆ ไป (Conditions) คือ ปัจจัยที่เป็นเงื่อนไขอื่นที่มีผลกระทบต่อรายได้อาชีพ หรือเงื่อนไขในการกู้ สภาพของเงินเพื่อ



ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

กิตติศักดิ์ เคลือบหิรัญ (2559) ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ Fixed Effects และ Random Effects Regression เนื่องจากข้อมูลที่น่ามาวิเคราะห์เป็นข้อมูลแบบ Panel Data ของธนาคารพาณิชย์ โดยจากผลการวิเคราะห์ค่าสถิติเชิงพรรณนา จะพบว่าส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์และขนาดของธนาคารมีความสัมพันธ์ในเชิงบวกกับปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และ ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์มีความสัมพันธ์ในเชิงลบกับปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ชัชวาลย์ ใจธีรภาพกุล (2554) ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยใช้วิธีทางเศรษฐมิติวิเคราะห์สมการถดถอยพหุเชิงซ้อน (Multiple Regression Analysis) ข้อมูลที่น่ามาใช้ในการศึกษาคั้งนี้ เป็นข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) แบบอนุกรมเวลา (Time Series Data) รายครึ่งปีในช่วง พ.ศ. 2541 ถึง พ.ศ. 2553 จากผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ได้แก่ สัดส่วนปริมาณเงินให้สินเชื่อแยกตามสาขาเศรษฐกิจต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อรวมอัตรา การเจริญเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) จำแนกตามสาขาการผลิต อัตราเงิน กองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้

ปนัดดา ปิยะศิลป์ และไพบุลย์ ดาวสดใส (2555) ได้ศึกษาปัจจัยทำนายการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร : กรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขาขอนแก่น โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลจากลูกหนี้สินเชื่อที่มาขอใช้บริการสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาขอนแก่น ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2553 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยดำเนินการสุ่มตัวอย่างแบบแบ่งชั้นภูมิตามสัดส่วนตามประเภทของสินเชื่อ หลังจากนั้นเลือกก็ทำการเลือกตัวอย่างศึกษาในแต่ละชั้นภูมิโดยการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิตามสัดส่วน ได้จำนวน 2,100 ราย โดยใช้สถิติวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกแบบไบนารี และจากการศึกษาพบว่ามีตัวแปรอิสระจำนวน 3 ปัจจัยได้แก่ เพศ อาชีพ และประวัติการมีหนี้ค้างชำระที่มีลักษณะ เป็นปัจจัยทำนายการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยมีความสัมพันธ์ทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.050

ตารางที่ 1 ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการประยุกต์ใช้

ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	การประยุกต์ใช้
การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมทั่วไป (PEST Environment)	สามารถนำไปประยุกต์ใช้เข้ากับในการสร้างแบบสอบถามในส่วนสาเหตุของปัญหา
แนวคิดเกี่ยวกับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non – Performing Loan : NPLs)	สามารถนำไปประยุกต์ใช้เข้ากับในส่วนของสาเหตุของปัญหา



ตารางที่ 1 (ต่อ)

ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	การประยุกต์ใช้
แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์การให้สินเชื่อ	สามารถนำไปประยุกต์ใช้เข้ากับในการสร้างแบบสอบถามและใช้ประกอบกับเครื่องมือในการศึกษาจะเกี่ยวกับสาเหตุของปัญหาในการเสนอแนวทางเลือก
แนวความคิดทฤษฎีการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยง (Basel Capital Accord)	สามารถนำมาประยุกต์ใช้กับในส่วนองดัชนีและปัจจัยวัดความสำเร็จ

ตารางที่ 2 สรุปรงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ผู้ศึกษา	ชื่อเรื่องที่ศึกษา	ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระ	ผลจากการทำการทดสอบ
ชัชวาลย์ ใจธีรภาพกุล (2554)	ปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย	ปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ได้แก่ สัดส่วนปริมาณเงินให้สินเชื่อแยกตามสาขาเศรษฐกิจต่อปริมาณเงินรวมให้สินเชื่อ อัตราการเจริญเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) จำแนกตามสาขาการผลิตอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้	ผลจากการทำการทดสอบพบว่า สัดส่วนปริมาณเงินให้สินเชื่อแยกตามสาขาเศรษฐกิจต่อปริมาณเงินให้สินเชื่อรวมมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกันกับปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) และ อัตราการเจริญเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) จำแนกตามสาขาการผลิตอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางตรงกันข้ามกับปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs)



ตารางที่ 2 (ต่อ)

ผู้ศึกษา	ชื่อเรื่องที่ศึกษา	ปัจจัยที่มีผลต่อการค้า ชำระ	ผลจากการทำการทดสอบ
กิตติศักดิ์ เคลือบหิรัญ (2559)	ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ปัจจัยที่ผู้ศึกษานำมาวิเคราะห์คือ ส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์, การเติบโตของสินเชื่อ, ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น, ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์, สภาพคล่องหมุนเวียน, ประสิทธิภาพการดำเนินงาน, รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม, ขนาดของธนาคาร	จากผลการวิจัยพบว่าปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ผู้ศึกษาได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลคือปี 2549 – 2558 มีปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไม่สูงมากนักเมื่อเทียบกับช่วง ปี 2540 เพราะธนาคารแห่งประเทศไทยเข้ามามีบทบาทและกำกับกฎเกณฑ์และกฎระเบียบการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น ซึ่งปัจจัยที่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญ คือ ส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์และขนาดของธนาคารมีความสัมพันธ์ในเชิงบวกกับปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และผลตอบแทนต่อสินทรัพย์มีความสัมพันธ์ในเชิงลบกับปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
ปนัดดา ปิยะศิลป์ และไพบุลย์ ดาวสดใส (2555)	ปัจจัยทำนายการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร: กรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขาขอนแก่น	ปัจจัยที่มีผลต่อการค้าชำระที่ผู้ศึกษาได้นำมาศึกษานั้นคือ ข้อมูลลักษณะส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือน และข้อมูลลักษณะเงื่อนไขการกู้เงิน ได้แก่ วงเงินกู้ ระยะเวลาการกู้เงิน ภาระหนี้สินกับ	ซึ่งจากการทำการศึกษานั้นพบว่า มี 3 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการเกิดหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ คือ เพศ อาชีพ และประวัติการมีหนี้ค้างชำระ โดยมีความสัมพันธ์ทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยพบว่าเพศชายจะมีโอกาสที่จะเป็นหนี้ที่ไม่



ตารางที่ 2 (ต่อ)

ผู้ศึกษา	ชื่อเรื่องที่ศึกษา	ปัจจัยที่มีผลต่อการค้า ชำระ	ผลจากการทำการทดสอบ
		สถาบันการเงินอื่น ประวัติการมีหนี้ค้างชำระ และหลักประกันในการกู้เงินเป็นต้น	ก่อให้เกิดรายได้มากกว่าเพศหญิง 2.028 เท่า อาชีพธุรกิจส่วนตัวและค้าขายมีโอกาเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มากกว่ากลุ่มอาชีพรับราชการและรัฐวิสาหกิจ 2.487 เท่า และลูกหนี้ที่มีประวัติการมีหนี้ค้างชำระมีโอกาเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มากกว่าลูกหนี้ที่ไม่มีประวัติการมีหนี้ค้างชำระ 6.799 เท่า

ระเบียบวิธีวิจัย

กลุ่มเป้าหมายในการศึกษา คือ พนักงานสินเชื่อ และ ข้อมูลตัวอย่างจากแฟ้มลูกหนี้รายตัว ที่เป็น NPLs ของธนาคารออมสินสาขาเกทเวย์ เอกมัย ระหว่างปี พ.ศ. 2560 – 2561 จำนวน 98 คน

เก็บข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) โดยเก็บข้อมูลตัวอย่างจากแฟ้มลูกหนี้รายตัว (ลูกหนี้ NPLs) ระหว่างปี พ.ศ. 2560 – 2561 และข้อมูลครึ่งปี พ.ศ. 2562 และจากการสัมภาษณ์พนักงานสินเชื่อธุรกิจสาขา คำนวณหากลุ่มตัวอย่างนั้นทางผู้ศึกษาได้ทำการหาจาก สูตรของ Taro Yamane ซึ่งจากการคำนวณ ทำให้ผู้ศึกษาทราบถึงจำนวนการเก็บข้อมูลตัวอย่างจากแฟ้มลูกหนี้รายตัว (ลูกหนี้ NPLs) ระหว่างปี พ.ศ. 2560 – 2561 และข้อมูลครึ่งปี พ.ศ. 2562 และจากการสัมภาษณ์พนักงานธุรกิจสาขา(พนักงานฝ่ายสินเชื่อของสาขาเกทเวย์ เอกมัย) เป็นจำนวน 98 ราย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาในครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ใช้ข้อมูลจากบัญชีลูกหนี้ของธนาคาร และสอบถามพนักงานสินเชื่อธนาคารออมสินสาขาเกทเวย์ เอกมัย เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยผู้ศึกษามีการกำหนดกรอบแนวคิดจากการศึกษาค้นคว้าแนวคิดจากงานวิจัยที่เกี่ยวข้องมาประยุกต์ใช้ ซึ่งสามารถแบ่งได้เป็น 3 ส่วน ดังนี้



ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกหนี้

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่เป็นเหตุให้เกิดการค้างชำระหนี้

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกหนี้

ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือในการศึกษา

เมื่อผู้ศึกษาได้ทำการรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างเรียบร้อยแล้ว ก็นำมาดำเนินการตามขั้นตอนดังนี้

1. การตรวจสอบข้อมูล (Editing) ตรวจสอบความสมบูรณ์ของการกรอกแบบสอบถาม อันไหนที่ไม่สมบูรณ์ก็ทำการคัดแยกออกไป

2. การลงรหัส (Coding) นำข้อมูลที่สอบถามที่มีการกรอกที่สมบูรณ์มาลงรหัสตามที่กำหนดไว้

3. การประมวลผลข้อมูล (Processing) ข้อมูลที่ได้ทำการลงรหัสแล้วนำมาบันทึกในคอมพิวเตอร์ เพื่อประมวลผลด้วยโปรแกรมทางสถิติ ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ซึ่งทำการประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติเพื่อการวิจัยทางสังคมศาสตร์เพื่อหาค่าทางสถิติ และวิเคราะห์ความสัมพันธ์ทางสถิติ โดยใช้ระดับความเชื่อมั่นในระดับร้อยละ 95 ($\alpha = 0.05$) เป็นเกณฑ์ในการยอมรับหรือปฏิเสธสมมติฐานในการวิจัย

การวิเคราะห์เชิงคุณภาพ

1. การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) ผู้ศึกษาจะใช้ในการอธิบายถึงข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ของข้อมูลที่สอบถาม เป็นข้อมูลเกี่ยวกับลูกหนี้ธนาคารที่มีการค้างชำระจนเกินเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) และปัจจัยที่มีผลกระทบต่อลูกหนี้ธนาคารที่มีการค้างชำระจนเกินเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) โดยใช้สถิติความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

2. การวิเคราะห์ปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้ธนาคารที่มีการค้างชำระจนเกินเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) โดยการใช้วิธีการวิเคราะห์ถดถอยพหุเชิงซ้อน (multiple regression analysis) โดยสถิติที่ใช้ทดสอบสมมติฐาน คือ การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Linear Regression) เป็นวิธีการทางสถิติที่ใช้ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (Independent Variable) ที่มีมากกว่า 1 ตัว กับตัวแปรตาม (Dependent Variable) 1 ตัว ซึ่งเป็นการศึกษาความสัมพันธ์เชิงเส้นตรง (Linearity) ว่าตัวแปรอิสระตัวไหนบ้างที่อธิบายการผันแปรของตัวแปรตามได้ โดยเขียนความสัมพันธ์ในรูปแบบของสมการได้ดังนี้

$$Y = \beta_0 + \beta_1X_1 + \beta_2X_2 + \dots + \beta_kX_k + \epsilon$$

สัญลักษณ์ที่ใช้มีความหมายดังนี้

X_i	คือ	ค่าของตัวแปรอิสระแต่ละตัว
Y	คือ	ค่าของตัวแปรตาม
K	คือ	จำนวนตัวแปรอิสระในสมการถดถอย



- β_0 คือ ค่าคงที่ (Constant) ของสมการถดถอย โดยที่ β_0 จะเป็นจุดตัด (Intercept) แกน y ของสมการ
- β_i คือ ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย (Regression Coefficient) ของตัวแปรอิสระ X_i แต่ละตัว โดยที่ค่า b_i จะแสดงอัตราการเปลี่ยนแปลงของค่า X_i ต่อค่า Y ดังนี้ คือ ถ้าค่า X_i เปลี่ยนไป 1 หน่วย จะทำให้ค่า Y เปลี่ยนไป b_i หน่วย

วัตถุประสงค์ของการวิเคราะห์การถดถอย

1) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม เช่น ศึกษาความสัมพันธ์ของอายุกับการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ธนาคาร

2) เพื่อศึกษาปัจจัย (ตัวแปรอิสระ) ที่ร่วมกันทำนายหรือพยากรณ์ตัวแปรตาม เช่น การศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระจนเกินเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของธนาคารออมสิน สาขาเกษตรเวียง อ่วม

ข้อกำหนดในการวิเคราะห์การถดถอย

1) ตัวแปรอิสระ (X) และตัวแปรตาม (Y) ต้องเป็นตัวแปรเชิงปริมาณ (Quantitative Variable) หรือ ตัวแปรต่อเนื่อง (Continuous Variable) หรือมีระดับการวัดเป็น Interval หรือ Ratio Scale ในกรณีที่ตัวแปรอิสระ (X) บางตัวมีระดับการวัดเป็น Nominal หรือ Ordinal Scale จะต้องแปลงข้อมูลให้เป็นตัวแปรหุ่น (Dummy Variable) คือ มีค่า 0 กับ 1 ก่อน จึงจะนำไปวิเคราะห์ และตัวแปรหุ่นไม่ควรจะมีหลายตัว เพราะจะทำให้เกิดความคลาดเคลื่อนมากขึ้น

2) ตัวแปรอิสระแต่ละตัวมีความสัมพันธ์เชิงเส้นตรงกับตัวแปรตาม

3) ตัวแปรอิสระไม่ควรมีความสัมพันธ์กันหรือเป็นอิสระต่อกัน (ค่าสหสัมพันธ์ไม่ควรเกิน 0.7) ในกรณีการวิเคราะห์ถดถอยแบบพหุคูณเพราะจะทำให้เกิด Multicollinearity คือ การที่ตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กันมากซึ่งจะมีผลกระทบทำให้ค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจ R^2 สูงเกินความเป็นจริง

4) การแจกแจงของตัวแปรตามเป็นแบบโค้งปกติ (Normal Distribution) ที่ทุกค่าของ X

5) ค่าของ Y มีความแปรปรวนเท่ากันทุกค่าของ X

6) ความแปรปรวนของค่าความคลาดเคลื่อนจากการพยากรณ์ (Residual) ที่ทุกจุดบนเส้นถดถอย มีค่าเท่ากัน

ผลการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา โดยในการวิเคราะห์จะใช้ค่าสถิติพื้นฐาน ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) ซึ่งจากผลการวิเคราะห์สามารถสรุปได้ ดังนี้

ข้อมูลเกี่ยวกับด้านปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้ พบว่า มีลูกหนี้เป็นเพศชาย จำนวน 32 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.7 เพศหญิง จำนวน 66 ราย คิดเป็นร้อยละ 67.3 โดยส่วนมากจะเป็นช่วงอายุระหว่าง 26 – 35 ปี



จำนวน 37 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.8 รองลงมาเป็นช่วงอายุระหว่าง 36 – 45 ปี จำนวน 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.5 และ ช่วงอายุระหว่าง 46 – 55 ปี จำนวน 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.5 ในส่วนของระดับการศึกษานั้นโดยส่วนมากจะอยู่ในระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย จำนวน 34 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.7 รองลงมาจะอยู่ในระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.5 ในด้านของอาชีพของลูกหนี้โดยส่วนมากนั้นจะเป็นอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 47 ราย คิดเป็นร้อยละ 48 รองลงมาจะเป็นธุรกิจส่วนตัว จำนวน 34 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.7 ในส่วนของรายได้เฉลี่ยนั้น พบว่าส่วนมากลูกหนี้จะมีรายได้อยู่ในช่วง 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 43 ราย คิดเป็นร้อยละ 43.9 ในด้านของสถานภาพของลูกหนี้ พบว่า โดยส่วนใหญ่ลูกหนี้จะมีสถานภาพโสด จำนวน 56 ราย คิดเป็นร้อยละ 57.1 รองลงมาจะเป็นลูกหนี้ที่มีสถานภาพสมรสจดทะเบียน จำนวน 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.6 ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้สินเชื่อของลูกหนี้ที่เข้ามาขอกู้กับธนาคารออมสิน สาขาเกษตรเวย์ เอกมัย ปรากฏผลการศึกษาดังนี้

วัตถุประสงค์ในการขอกู้ของลูกหนี้โดยส่วนใหญ่ พบว่า มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปอุปโภคบริโภค จำนวน 55 ราย คิดเป็นร้อยละ 56.1 รองลงมานั้นเป็นการกู้วัตถุประสงค์เพื่อนำไปปิดบัตรเครดิต จำนวน 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.6 วงเงินที่ลูกหนี้ขอกู้โดยส่วนใหญ่ พบว่า วงเงินขอกู้ช่วง 10,000 – 50,000 บาท จำนวน 53 ราย คิดเป็นร้อยละ 54.1 รองลงมาเป็นวงเงินขอกู้ช่วง 100,000 – 500,000 บาท จำนวน 29 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.6 ในส่วนของระยะเวลาผ่อนชำระในส่วนมากนั้นจะอยู่ในช่วง 1 – 5 ปี จำนวน 79 ราย คิดเป็นร้อยละ 80.6 รองลงมาเป็นช่วง 6 – 10 ปี จำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.3 ในส่วนของเงินงวดผ่อนชำระส่วนมากจะอยู่ในช่วง 1,000 – 5,000 บาท จำนวน 91 ราย คิดเป็นร้อยละ 92.9

การวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ของลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินกู้ที่ทำให้เกิดหนี้ค้างที่เป็น NPLs ของธนาคารออมสิน สาขาเกษตรเวย์ เอกมัย

จากผลการวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ของลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินกู้ที่ทำให้เกิดหนี้ค้างที่เป็น NPLs ของธนาคารออมสิน สาขาเกษตรเวย์ เอกมัย ด้วยวิธีการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regressions Analysis) ในการศึกษาได้ใช้การวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regressions Analysis) ในการประมาณค่าสมการในรูปแบบของสมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง เพื่อแสดงถึงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่าง ๆ ที่เป็นตัวแปรอิสระที่มีผลกระทบต่อการค้างชำระสินเชื่อที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระที่เป็น NPLs ของธนาคารออมสิน สาขาเกษตรเวย์ เอกมัย

ผลการวิเคราะห์จากสมการถดถอยเชิงซ้อน พบว่า ตัวแปรอิสระดังกล่าวนั้นสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรตามได้ โดยมีค่า R^2 เท่ากับ 0.540 แสดงให้เห็นว่าตัวแปรอิสระทุกตัวมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินที่ผ่อนชำระในแต่ละงวดของลูกหนี้ ร้อยละ 54.0 และเมื่อได้ทำการทดสอบค่านัยสำคัญทางสถิติของค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระทุกตัวพร้อมกันในสมการ โดยจะพิจารณาจากค่า P-value (Sig.F) เทียบกับค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดขึ้น คือ $\alpha = 0.05$ พบว่ามีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งเป็นค่าที่มีนัยสำคัญทางสถิติ ซึ่งแสดงว่ามีตัวแปรอิสระตัวใดตัวหนึ่งที่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ซึ่งตัวแปรที่เปลี่ยนแปลงตามตัวแปรตาม ณ ระดับความ



เชื่อมั่นร้อยละ 95 ก็คือ วงเงินที่ขอกู้สินเชื่อ (บาท) โดยถ้าลูกหนี้มีวงเงินกู้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้จำนวนเงินในการผ่อนชำระสินเชื่อต่องวดรวมมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นเท่ากับ 0.143 บาท หรือถ้า วงเงินกู้สินเชื่อของลูกหนี้ลดลง 1 หน่วย ก็จะทำให้จำนวนเงินในการผ่อนชำระสินเชื่อต่องวดรวมมีการเปลี่ยนแปลงลดลงเท่ากับ 0.143 บาท ซึ่งทั้งนี้ทั้งนั้นจะมีผลต่อการค้างชำระหนี้สินเชื่อของลูกหนี้ที่อาจก่อให้เกิด *NPLs* ได้ในทิศทางเดียวกัน

แนวทางการแก้ไขปัญหาและลดการเกิดหนี้ค้างที่เป็น *NPLs* ของธนาคารออมสิน สาขาเกษเวทย์ เอกมัย มีดังนี้ 1.ทางธนาคารควรมีการจัดให้มีการอบรมพัฒนาศักยภาพในการวิเคราะห์สินเชื่อและหลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อแก่พนักงานสินเชื่อให้มีความเชี่ยวชาญและเป็นไปในทางเดียวกัน 2.ทางธนาคารควรมีการจัดให้แต่ละสาขานั้นมีการประชุมกันอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้งเพื่ออัปเดตข่าวสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพของพนักงานให้ดียิ่งขึ้น และต้องมีการรายงานผลให้กับทางสำนักงานใหญ่ทราบ 3.ทางธนาคารควรมีการออกกฎเกณฑ์หรือระเบียบข้อบังคับในการวิเคราะห์สินเชื่อและมีการจัดทำไฟล์ในการวิเคราะห์สินเชื่อเบื้องต้นให้กับสาขาที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน เพื่อวิเคราะห์ความสามารถเบื้องต้นและสามารถส่งต่อไปยังศูนย์อนุมัติได้อย่างถูกต้อง

สรุปและอภิปรายผลการวิจัย

จากผลการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงซ้อน ที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นั้นทำให้ทราบถึงปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระที่ทำให้เกิดหนี้ *NPLs* เพื่อหาแนวทางการแก้ไขปัญหาและลดการเกิดหนี้ค้างที่เป็น *NPLs* ของธนาคารออมสิน สาขาเกษเวทย์ เอกมัย ซึ่งสามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ว่า หากวงเงินกู้สินเชื่อของลูกหนี้สูงขึ้นจะส่งผลกระทบต่อในทิศทางเดียวกันกับจำนวนเงินในการผ่อนชำระสินเชื่อต่องวดรวม คือเมื่อลูกหนี้มีการขอกู้สินเชื่อที่มีวงเงินเพิ่มขึ้นหรือสูงขึ้นก็จะทำให้จำนวนเงินในการผ่อนชำระสินเชื่อต่องวดรวมมีค่าสูงขึ้น ซึ่งเป็นสาเหตุที่อาจจะทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้จนเกิดการค้างชำระหนี้และเกิดเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (*NPLs*) ได้ เมื่อทราบถึงปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้างที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แล้วก็ทำให้ทางธนาคารนั้นสามารถหาวิธีแก้ไขและป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือให้เกิดปัญหาน้อยที่สุด

ส่วนด้านปัจจัยอื่น ๆ ที่นำมาใช้ในการศึกษา ซึ่งได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ ปัจจัยความสามารถในการชำระหนี้คืนที่เกี่ยวกับลูกหนี้โดยตรง ได้แก่ รายได้ วัตถุประสงค์ที่ขอกู้ระยะเวลาในการผ่อนชำระพบว่าไม่ผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อจนเกิดเป็น *NPLs* ซึ่งสามารถแสดงให้เห็นว่าปัจจัยดังกล่าวข้างต้นไม่ส่งผลให้การค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกหนี้เพิ่มขึ้นหรือลดลง เนื่องด้วยตัวแปรดังกล่าวที่ได้จากการสำรวจข้อมูลในครั้งนี้ไม่มีความเหมาะสมที่จะนำมาวิเคราะห์โดยใช้สมการถดถอยแบบพหุคูณ หรือข้อมูลกลุ่มลูกหนี้ที่นำมาวิเคราะห์อาจจะมีข้อมูลที่ไม่เป็นจริงหรือครบถ้วนมากนัก จึงทำให้ไม่มีผลต่อจำนวนเงินงวดที่ผ่อนชำระในแต่ละงวด



และจากแนวทางในการแก้ไขปัญหาที่เสนอไป 3 แนวทางทางผู้ศึกษาได้เลือกแนวทางการแก้ไขทางเลือกที่ 1 คือ ทางธนาคารควรมีการจัดให้มีการอบรมพัฒนาศักยภาพในการวิเคราะห์สินเชื่อและหลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อแก่พนักงานสินเชื่อให้มีความเชี่ยวชาญและเป็นไปในทางเดียวกัน เพราะ การที่ทางธนาคารนั้นมีการจัดอบรมให้พนักงานนั้นจะทำให้พนักงานมีความรู้ความเชี่ยวชาญในการวิเคราะห์มากยิ่งขึ้น พนักงานสามารถพัฒนาขีดความสามารถของตนเองเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการทำงานให้ดียิ่งขึ้นและสร้างผลสำเร็จได้ดียิ่งขึ้น ทำให้เกิดความรู้ใหม่ ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงานให้กับองค์กร องค์กรมีทิศทางการทำงานที่ชัดเจน ไม่สะเปะสะปะไปถึงเป้าหมายได้ง่ายขึ้น และทำให้พนักงานมีความกระตือรือร้นที่จะพัฒนาตัวเองอยู่ตลอดเวลา ในส่วนของทางเลือกอื่น ๆ สามารถนำมาเป็นแนวทางการแก้ไขปัญหาสำรองได้

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในการนำไปใช้ประโยชน์

ปัจจัยด้านวงเงินขอสินเชื่อเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระสินเชื่อที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ดังนั้น เพื่อป้องกันความเสี่ยงต่อการเกิดหนี้ค้างชำระทางธนาคารควรมีการพิจารณาวงเงินกู้ให้เหมาะสมกับตัวลูกค้าที่เข้ามาขอสินเชื่อให้ละเอียดรอบคอบมากยิ่งขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการวิเคราะห์ภาระหนี้สินเดิมของลูกค้าที่มีอยู่ก่อนจะมาขอกู้สินเชื่อใหม่ ดูเครดิตบูโร (NCB) อย่างละเอียดไม่ว่าจะเป็นพฤติกรรมชำระหนี้สินของลูกค้าที่เข้ามาขอสินเชื่อ เพื่อให้สอดคล้องกับจำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด และลูกค้ามีความสามารถในการชำระหนี้คืนให้แก่ธนาคารได้จริง ๆ

ข้อเสนอแนะสำหรับทำวิจัยครั้งต่อไป

จากผลการศึกษาในครั้งนี้ ผู้ศึกษามีข้อเสนอแนะสำหรับผู้สนใจจะทำการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระเพื่อหาแนวทางการแก้ไขปัญหาและลดการเกิดหนี้ค้างที่เป็น NPLs ในครั้งต่อไป เนื่องจากในการศึกษาในครั้งนี้เป็นการศึกษาจากข้อมูลและความคิดเห็นในช่วงเวลาหนึ่งของการทำการศึกษาเรื่องนี้เท่านั้น ซึ่งอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงไปตามสถานการณ์ ตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ดังนั้น จึงควรมีการศึกษาข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลสถานการณ์ต่าง ๆ และข้อมูลหลักเกณฑ์ต่าง ๆ เป็นระยะ เพื่อที่จะได้ทราบถึงปัญหาและแนวทางในการแก้ไขปัญหาการเกิดหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ได้ดียิ่งขึ้น

เอกสารอ้างอิง

กัลยา วานิชย์บัญชา. (2548). การใช้ SPSS for Window ในการวิเคราะห์ข้อมูล (พิมพ์ครั้งที่ 4).

กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปนัดดา ปิยะศิลป์ และไพบุลย์ ดาวสดใส. (2555). ปัจจัยทำนายการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ

ธนาคาร : กรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขาขอนแก่น. สารนิพนธ์ บริหารธุรกิจบัณฑิต. ขอนแก่น : มหาวิทยาลัยขอนแก่น.



มหาวิทยาลัยหาดใหญ่
HATYAI UNIVERSITY

สุทธิมา ชำนาญเวช. (2546). การวิเคราะห์เชิงปริมาณ. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์
มหาวิทยาลัย

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง. (2559). การวิเคราะห์สินเชื่อ. สืบค้นจาก [http://www.fpo.go.th/s-
l/Source/ECO/ECO27.htm](http://www.fpo.go.th/s-l/Source/ECO/ECO27.htm).