

ปัจจัยกำหนดการค้างชำระเงินกู้สินเชื่อบุคคล รายย่อย ของธนาคารออมสิน
สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร

นางสาวกาญจน์ พูลทจิตร



การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
วิชาเอกเศรษฐศาสตร์ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2560

**Factors Affecting the Nonpayment for Retail Loans of the Government Savings Bank
Thung Tako Branch, Chumphon Province**

Miss Kanjane Poolthajit



An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for

the Degree of Master of Economics in Economics

School of Economics

Sukhothai Thammathirat Open University

2017

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยกำหนดการค้างชำระเงินกู้สินเชื่อบุคคลของ
ธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร
ชื่อและนามสกุล นางสาวกาญจณี พูลทจิตร
วิชาเอก เศรษฐศาสตร์
สาขาวิชา เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.อภิญา วนเศรษฐ

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2561

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ



..... ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร.อภิญา วนเศรษฐ)



..... กรรมการ

(ศาสตราจารย์ ดร.พอพันธ์ อูยานนท์)



.....
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ปิยะศิริ เรืองศรีมัน)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยกำหนดการค้างชำระเงินกู้สินเชื่อบุคคล ของธนาคารออมสิน
สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร

ผู้ศึกษา นางสาวกาญจณี พุททจิตร **รหัสนักศึกษา** 2566001174 **ปริญญา** เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.อภิญา วนเศรษฐ **ปีการศึกษา** 2560

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ระดับของการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคลของผู้กู้ของลูกค้านักออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร 2) เปรียบเทียบการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคลของผู้กู้ของลูกค้านักออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล และ 3) ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคลของผู้กู้ของลูกค้านักออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ ลูกหนี้ที่ค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคลของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 231 คน เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา คือ แบบสอบถาม เพื่อหาค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน รวมทั้งการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคลของผู้กู้ของลูกค้านักออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ด้วยการวิเคราะห์สมการถดถอย

ผลการศึกษา พบว่า 1) การค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคลของผู้กู้ของลูกค้านักออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร โดยภาพรวมทุกด้านอยู่ในระดับปานกลาง และด้านที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ ด้านคุณสมบัติส่วนตัว มีค่าเฉลี่ย 3.75 2) การเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลกับการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคลของผู้กู้ พบว่า สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว และรายได้ครัวเรือนโดยเฉลี่ย มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคลของผู้กู้ของลูกค้านักออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ 3) จำนวนสมาชิกในครัวเรือนและจำนวนเงินงวดผ่อนชำระ เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้านักออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนระดับการศึกษา และรายได้ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

คำสำคัญ การค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสิน

Independent Study title: Factors Affecting the Nonpayment for Retail Loans of the Government Savings Bank Thung Tako Branch, Chumphon Province

Author: Miss Kanjane Poolthajit; **ID:** 2566001174; **Degree:** Master of Economics;

Independent Study advisor: Dr. Apinya Wanaset, Associate Professor;

Academic year: 2017

Abstract

The objectives of this study were 1) to study the level of nonpayment of retail loans of the customers of Government Savings Bank at Thung Tako Branch, Chumphon province 2) to compare the retail loans of the customers levels nonpayment of Government Savings Bank at Thung Tako Branch, Chumphon province, classified by personal factors and 3) to study the influencing factors toward nonpayment of retail loans of the customers of Government Savings Bank at Thung Tako Branch, Chumphon province

The research sample population were the debtors of nonpayment of retail loans of the Government Savings Bank at Thung Tako Branch, Chumphon province. The sample population were 231 people who were applied to the study, by the research method of questionnaires which was conducted to collect all of the primary data and were calculated for the mean and standard deviation, including with the analysis of the influencing factors toward being debtors of nonpayment of retail loan of Government Savings Bank at Thung Tako Branch, Chumphon province by the analysis of regression equation.

The research results found that 1) the nonpayment of retail loans of customers of Government Savings Bank, at Thung Tako Branch, Chumphon province was at the moderate level in general and the aspect of the highest average. was the personal qualifications which had average in 3.75 level 2) comprising of personal factors and the nonpayment of retail loans, found that the status, the number of family members and the average incomes of households were affected on nonpayment of retail loans of customers of Government Savings Bank at Thung Tako Branch, Chumphon province at the 0.05 level significance and 3) the number of family members and amount of loan installments were the factors affected on the nonpayment of retail loans of customers of Government Savings Bank at Thung Tako Branch, Chumphon province at the 0.05 level significance and in the aspect to educational level and incomes significant at 0.01 level accordingly.

Keywords: Nonpayment of Retail Loans, Government Savings Bank

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง ปัจจัยกำหนดการค้างชำระเงินกู้สินเชื่อบุคคลของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร สำเร็จลงได้ด้วยดี ด้วยความเอาใจใส่และให้คำปรึกษาในกระบวนการวิจัยอย่างสม่ำเสมอ และความกรุณาจาก รองศาสตราจารย์ ดร.อภิญญา วนเศรษฐ อาจารย์ที่ปรึกษา ที่กรุณาให้คำแนะนำเป็นอย่างดีตลอดมา

ขอขอบคุณ ลูกจ้างธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก ในเขตจังหวัดชุมพร ที่ได้กรุณาตอบแบบสอบถามสำหรับการวิจัยในครั้งนี้

ขอขอบคุณครอบครัวที่คอยเป็นกำลังใจสำคัญมาโดยตลอดระยะเวลาที่ทำการศึกษาค้นคว้าทั้งการศึกษาชั้นนี้สำเร็จลุล่วงไปได้เป็นอย่างดี คุณค่าและประโยชน์อันพึงมีจากงานค้นคว้าและวิจัยชั้นนี้ ขอมอบเป็นกตัญญูคุณเวทิตาแก่ผู้มีพระคุณทุกท่าน

กาญจน์ พูลทจิตร

พฤศจิกายน 2560



สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ญ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์การศึกษา	5
กรอบแนวคิดในการศึกษา	5
ขอบเขตของการศึกษา	7
นิยามศัพท์	9
ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา	9
บทที่ 2 ทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	11
ประวัติธนาคารออมสิน	11
แนวคิด ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการเป็นหนี้	16
แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์การให้สินเชื่อ	18
แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้	20
สินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน	22
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	26
บทที่ 3 วิธีการศึกษา	31
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	31
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	32
การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์	33

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการศึกษา.....	36
ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	37
ตอนที่ 2 ข้อมูลการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกค้า.....	40
ตอนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกค้ารายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร.....	43
ตอนที่ 4 เปรียบเทียบการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกค้ารายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล.....	47
ตอนที่ 5 เปรียบเทียบการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกค้ารายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อ รายย่อยของลูกค้า.....	51
ตอนที่ 6 เปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและข้อมูล เกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกค้ากับการค้างชำระหนี้ เงินกู้ลูกค้ารายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร.....	56
บทที่ 5 สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	59
สรุปผลการศึกษา.....	59
อภิปรายผล.....	61
ข้อเสนอแนะ.....	63
บรรณานุกรม.....	65
ภาคผนวก.....	68
ประวัติผู้ศึกษา.....	75

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 1.1	จำนวนหนี้ค้ำชำระสินเชื่อรายย่อย ของธนาคารออมสินสาขาทุ่งตะโก ปี 2557... 2
ตารางที่ 1.2	จำนวนหนี้ค้ำชำระสินเชื่อรายย่อย ของธนาคารออมสินสาขาทุ่งตะโก ปี 2558... 3
ตารางที่ 1.3	จำนวนหนี้ค้ำชำระสินเชื่อรายย่อย ของธนาคารออมสินสาขาทุ่งตะโก ปี 2559... 3
ตารางที่ 1.4	สรุปจำนวนหนี้ค้ำชำระสินเชื่อรายย่อย ของธนาคารออมสินสาขาทุ่งตะโก ระหว่างปี 2557-2559..... 4
ตารางที่ 2.1	เงินงวดสินเชื่อประชารัฐ เพื่อประชาชน..... 24
ตารางที่ 4.1	จำนวนและร้อยละของปัจจัยส่วนบุคคล..... 37
ตารางที่ 4.2	จำนวนและร้อยละของการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกค้า..... 40
ตารางที่ 4.3	คะแนน ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการค้ำชำระหนี้เงินกู้ ลูกหนี้รายย่อย ด้านคุณสมบัติส่วนตัว 43
ตารางที่ 4.4	คะแนน ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการค้ำชำระหนี้เงินกู้ ลูกหนี้รายย่อย ด้านความสามารถในการชำระหนี้..... 44
ตารางที่ 4.5	คะแนน ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการค้ำชำระหนี้เงินกู้ ลูกหนี้รายย่อย ด้านหลักประกัน..... 44
ตารางที่ 4.6	คะแนน ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการค้ำชำระหนี้เงินกู้ ลูกหนี้รายย่อย ด้านภาวะเศรษฐกิจ..... 45
ตารางที่ 4.7	คะแนน ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการค้ำชำระหนี้เงินกู้ ลูกหนี้รายย่อย โดยภาพรวม..... 46
ตารางที่ 4.8	วิเคราะห์เปรียบเทียบการค้ำชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล..... 47
ตารางที่ 4.9	วิเคราะห์เปรียบเทียบการค้ำชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย จำแนกตามการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกค้า..... 51
ตารางที่ 4.10	วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล และข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงิน สินเชื่อ รายย่อยของลูกค้ากับการค้ำชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย..... 56

ญ

สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 จำนวนเงินให้กู้ยืมประเภทสินเชื่อรายย่อย ปี 2554-2559.....	2
ภาพที่ 1.2 กรอบแนวคิดในการศึกษา.....	6
ภาพที่ 2.1 การบริโภคข้ามช่วงเวลา.....	17



บทที่ 1

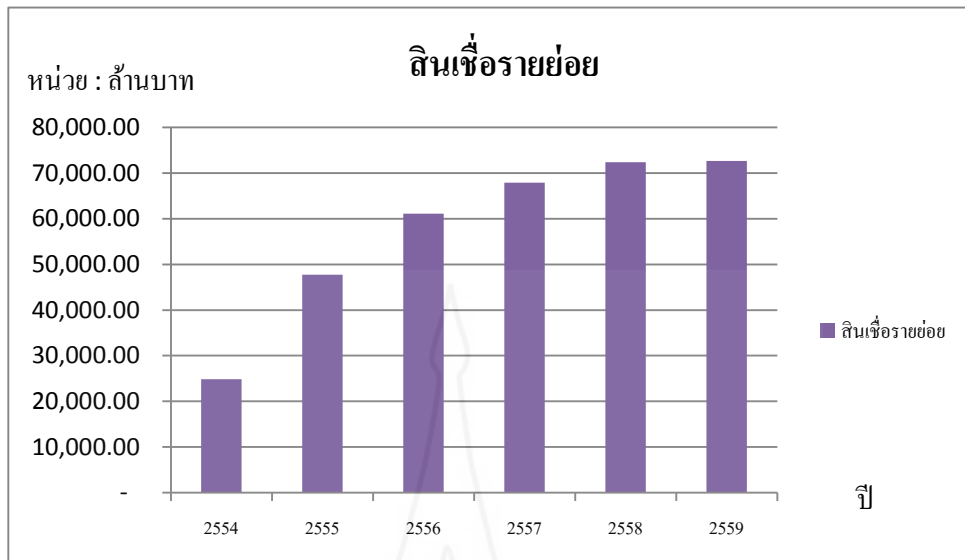
บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ธนาคารออมสินมีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อส่งเสริมการออม และสร้างวินัยทางการเงิน สนับสนุนการลงทุน โดยส่งเสริมเศรษฐกิจฐานราก การให้บริการทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของประชาชน มุ่งรักษานโยบายเดิมและขยายฐานลูกค้ารายย่อยรายใหม่ให้ครอบคลุมทุกช่วงวัยทุกระดับทุกอาชีพ โดยเฉพาะในกลุ่มวัยรุ่นและวัยทำงานและเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้ากลุ่มวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนและมีองค์ความรู้ในการประกอบธุรกิจด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า โดยการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางรอบทิศทางในการดำเนินธุรกิจของธนาคารมุ่งเน้นการให้สินเชื่อในกลุ่มรายย่อยและฐานราก พร้อมรักษาสัดส่วนการให้สินเชื่อรายย่อยไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของสินเชื่อทั้งหมด

สินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสินหมายถึง สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน สินเชื่อที่มีวงเงินกู้ไม่เกิน 200,000 บาท เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้อื่นๆ สินเชื่อที่สนับสนุนให้ประชาชนประกอบอาชีพ หรือมีธุรกิจขนาดย่อมเป็นของตนเอง ผู้ประกอบการรายย่อย ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใดๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย

ในช่วงปี พ.ศ.2554-2559 ยอดจำนวนเงินให้กู้ยืมสินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน มีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก โดยปี 2554 ให้กู้ยืมจำนวน 24,833.13 ล้านบาท ปี 2555 ให้กู้ยืมจำนวน 47,731.86 ล้านบาท ปี 2556 ให้กู้ยืมจำนวน 61,145.25 ล้านบาท ปี 2557 ให้กู้ยืมจำนวน 67,896.85 ปี 2558 ให้กู้ยืมจำนวน 72,410.07 ล้านบาท และปี 2559 ให้กู้ยืมจำนวน 70,875.30 ล้านบาท มีการขยายตัวเฉลี่ยร้อยละ 27.17 ต่อปี แสดงให้เห็นถึงความต้องการกู้ยืมเงินของรายย่อยที่มีเพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง ดังภาพที่ 1.1



ที่มา: รายงานประจำปี 2554-2559 ของธนาคารออมสิน

ภาพที่ 1.1 จำนวนเงินให้กู้ยืมประเภทสินเชื่อรายย่อย ปี 2554-2559

เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจ การเมือง และสังคม มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาทำให้การปรับตัวในด้านต่างๆ ต่อการดำเนินธุรกิจให้ก้าวทันตามภาวะเศรษฐกิจที่กำลังขยายตัวอย่างรวดเร็ว การดำเนิน ธุรกิจไม่มีการปรับตัวก็จะก่อให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระและปัญหาต่างๆ ตามมาซึ่งปัญหาหนี้ค้างชำระเป็นปัญหาที่สำคัญของธนาคาร หากไม่สามารถเรียกเก็บหนี้ที่ให้สินเชื่อไปแล้ว ย่อมมีผลกระทบโดยตรงต่อความมั่นคงรวมถึงความเชื่อมั่นของธนาคารออมสินเอง โดยกระบวนการการดำเนินงาน จะเริ่มตั้งแต่การประนอมหนี้ ยึดอายุการชำระหนี้ แต่ก็ยังไม่สามารถแก้ไขปัญหานี้ค้างชำระได้

ตารางที่ 1.1 จำนวนหนี้ค้างชำระสินเชื่อรายย่อย ของธนาคารออมสินสาขาทุ่งตะโก ปี 2557

สาขา/รายการ	PLs 2 เดือน ณ ธันวาคม 2557		PLs 3 เดือน ณ ธันวาคม 2557		NPLs ณ ธันวาคม 2557	
	ราย	จำนวนเงิน(บาท)	ราย	จำนวนเงิน(บาท)	ราย	จำนวนเงิน(บาท)
ทุ่งตะโก	77	6,311,552.21	57	4,186,955.45	18	474,101.23

ที่มา: ธนาคารออมสิน (2557).

จากตารางที่ 1.1 เป็นจำนวนหนี้ค้างชำระสินเชื่อรายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก ปี 2557 โดยจำนวนหนี้ค้าง PLs 2 เดือน จำนวนหนี้ค้างชำระมีจำนวนราย 77 ราย จำนวนเงิน 6.311 ล้านบาท ปริมาณ PLs 3 เดือน จำนวนหนี้ค้างชำระมีจำนวนราย 57 ราย จำนวนเงิน 4.186 ล้านบาท และปริมาณ NPLs มีจำนวนหนี้ค้างชำระมีจำนวนราย 18 ราย จำนวนเงิน 0.474 ล้านบาท

ตารางที่ 1.2 จำนวนหนี้ค้างชำระสินเชื่อรายย่อย ของธนาคารออมสินสาขาทุ่งตะโก ปี 2558

สาขา/รายการ	PLs 2 เดือน ณ ธันวาคม 2558		PLs 3 เดือน ณ ธันวาคม 2558		NPLs ณ ธันวาคม 2558	
	ราย	จำนวนเงิน(บาท)	ราย	จำนวนเงิน(บาท)	ราย	จำนวนเงิน(บาท)
ทุ่งตะโก	115	10,337,335.61	30	2,726,238.24	76	3,930,457.52

ที่มา: ธนาคารออมสิน (2558)

จากตารางที่ 1.2 เป็นจำนวนหนี้ค้างชำระสินเชื่อรายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก ปี 2558 โดยจำนวนหนี้ค้าง PLs 2 เดือน มีจำนวนหนี้ค้างชำระมีจำนวนราย 115 ราย จำนวนเงิน 10.337 ล้านบาท ปริมาณ PLs 3 เดือน จำนวนหนี้ค้างชำระมีจำนวนราย 30 ราย จำนวนเงิน 2.726 ล้านบาท และปริมาณ NPLs มีจำนวนหนี้ค้างชำระมีจำนวนราย 76 ราย จำนวนเงิน 3.930 ล้านบาท

ตารางที่ 1.3 จำนวนหนี้ค้างชำระสินเชื่อรายย่อย ของธนาคารออมสินสาขาทุ่งตะโก ปี 2559

สาขา/รายการ	PLs 2 เดือน ณ ธันวาคม 2559		PLs 3 เดือน ณ ธันวาคม 2559		NPLs ณ ธันวาคม 2559	
	ราย	จำนวนเงิน(บาท)	ราย	จำนวนเงิน(บาท)	ราย	จำนวนเงิน(บาท)
ทุ่งตะโก	246	17,651,502.51	174	14,561,279.30	124	10,486.332.35

ที่มา: ธนาคารออมสิน (2559).

จากตารางที่ 1.3 เป็นจำนวนหนี้ค้างชำระสินเชื่อรายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก ปี 2559 โดยจำนวนหนี้ค้าง PLs 2 เดือน จำนวนหนี้ค้างชำระมีจำนวนราย 246 ราย จำนวนเงิน 17.651 ล้านบาท ปริมาณ PLs 3 เดือน จำนวนหนี้ค้างชำระมีจำนวนราย 174 ราย จำนวนเงิน 14.561 ล้านบาท และปริมาณ NPLs มีจำนวนหนี้ค้างชำระมีจำนวนราย 124 ราย จำนวนเงิน 10.486 ล้านบาท

ตารางที่ 1.4 สรุปจำนวนหนี้ค้ำชำระสินเชื่อย่อยของธนาคารออมสินสาขาทุ่งตะโก ระหว่างปี 2557-2559

สาขา/ รายการ	หนี้ค้ำชำระ ณ ธันวาคม 2557			หนี้ค้ำชำระ ณ ธันวาคม 2558			หนี้ค้ำชำระ ณ ธันวาคม 2559		
	ราย	จำนวนเงิน(บาท)	ร้อยละ	ราย	จำนวนเงิน(บาท)	ร้อยละ	ราย	จำนวนเงิน(บาท)	ร้อยละ
ทุ่งตะโก	152	10,972,608.89	29.79	221	16,994,031.37	27.44	544	42,699,114.16	38.12

ที่มา: ธนาคารออมสิน (2557-2559).

จากตารางที่ 1.4 เป็นสรุปจำนวนหนี้ค้ำชำระสินเชื่อย่อยของธนาคารออมสินสาขาทุ่งตะโก ระหว่างปี 2557-2559 เห็นได้ถึงปริมาณที่เพิ่มขึ้นทั้งจำนวนรายและจำนวนเงินที่ค้ำชำระ โดยปี 2557 จำนวนหนี้ค้ำชำระมีจำนวนราย 152 ราย จำนวนเงิน 10.972 ล้านบาท ในปี 2558 จำนวนราย 221 ราย จำนวนเงิน 16.994 ล้านบาท ปี 2559 จำนวนราย 544 ราย จำนวนเงิน 42.699 ล้านบาท กล่าวได้ว่าในปี 2559 มีปริมาณการเพิ่มขึ้น ทั้งจำนวนรายและจำนวนเงินมีปริมาณที่เพิ่มมากกว่าสองเท่า ซึ่งสามารถบ่งบอกถึงปัญหาของลูกค้าหนี้ค้ำชำระและปัญหาสินเชื่อย่อยของธนาคาร

สำหรับสาเหตุของปัญหาหนี้ค้ำชำระสินเชื่อย่อย เป็นที่ยอมรับกันว่าเกิดจากปัจจัยหลายประการ ทั้งจากภาวะเศรษฐกิจ หรือปัจจัยจากตัวลูกค้าเองที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้ำชำระเงินกู้สินเชื่อย่อย เนื่องจากลูกค้าส่วนใหญ่มีรายได้น้อย มีรายได้ไม่พอชำระหนี้ หรือมีการก่อหนี้สินภายนอกเพิ่มขึ้น เป็นต้น

จากปัญหาหนี้ค้ำชำระเงินกู้สินเชื่อย่อย ที่มีความรุนแรงมากขึ้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะทำการศึกษาถึงปัจจัยกำหนดการค้ำชำระหนี้ดังกล่าว โดยทำการศึกษาระดับของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร เนื่องจากเป็นสาขาที่ตั้งอยู่ในบริเวณที่มีสภาพทางเศรษฐกิจพืชผลทางการเกษตร และผลิตผลจากการประมงที่สำคัญแห่งหนึ่งของจังหวัดชุมพร เพื่อให้ทราบสาเหตุหนี้ค้ำชำระของผู้ใช้บริการซึ่งผลที่ได้จากการศึกษาครั้งนี้ สามารถนำมาเป็นข้อมูลในการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการให้สินเชื่อ และจัดการสินเชื่อ เพื่อลดความสูญเสีย และเป็นประโยชน์ต่อทางธนาคาร หน่วยงานที่เกี่ยวข้องใช้เป็นแนวทางในการป้องกันสาเหตุหนี้ค้ำที่จะเกิดขึ้นได้

2. วัตถุประสงค์การศึกษา

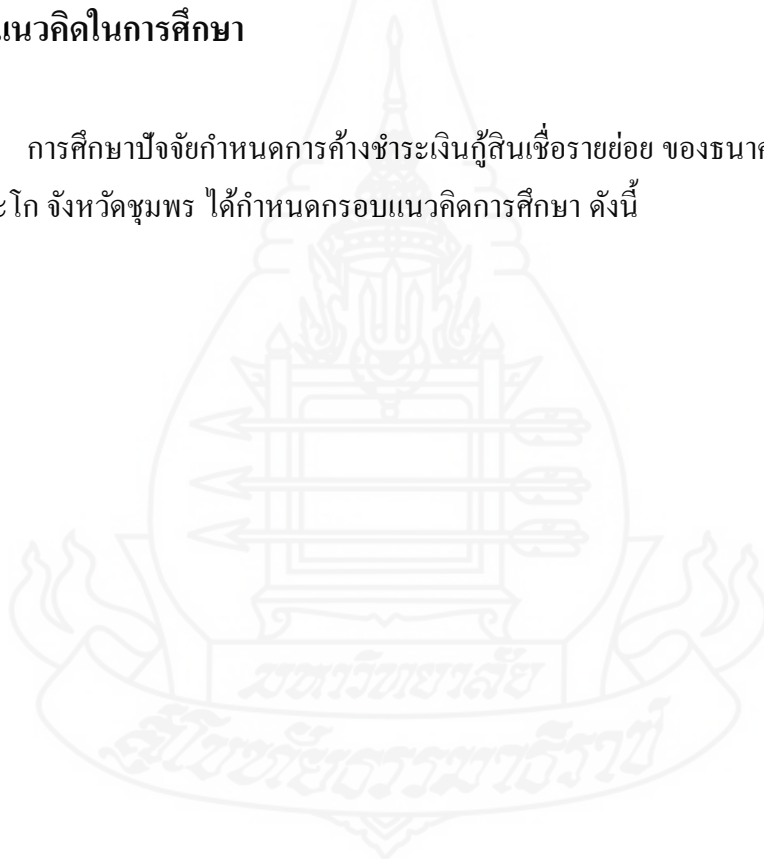
2.1 เพื่อศึกษาระดับของการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร

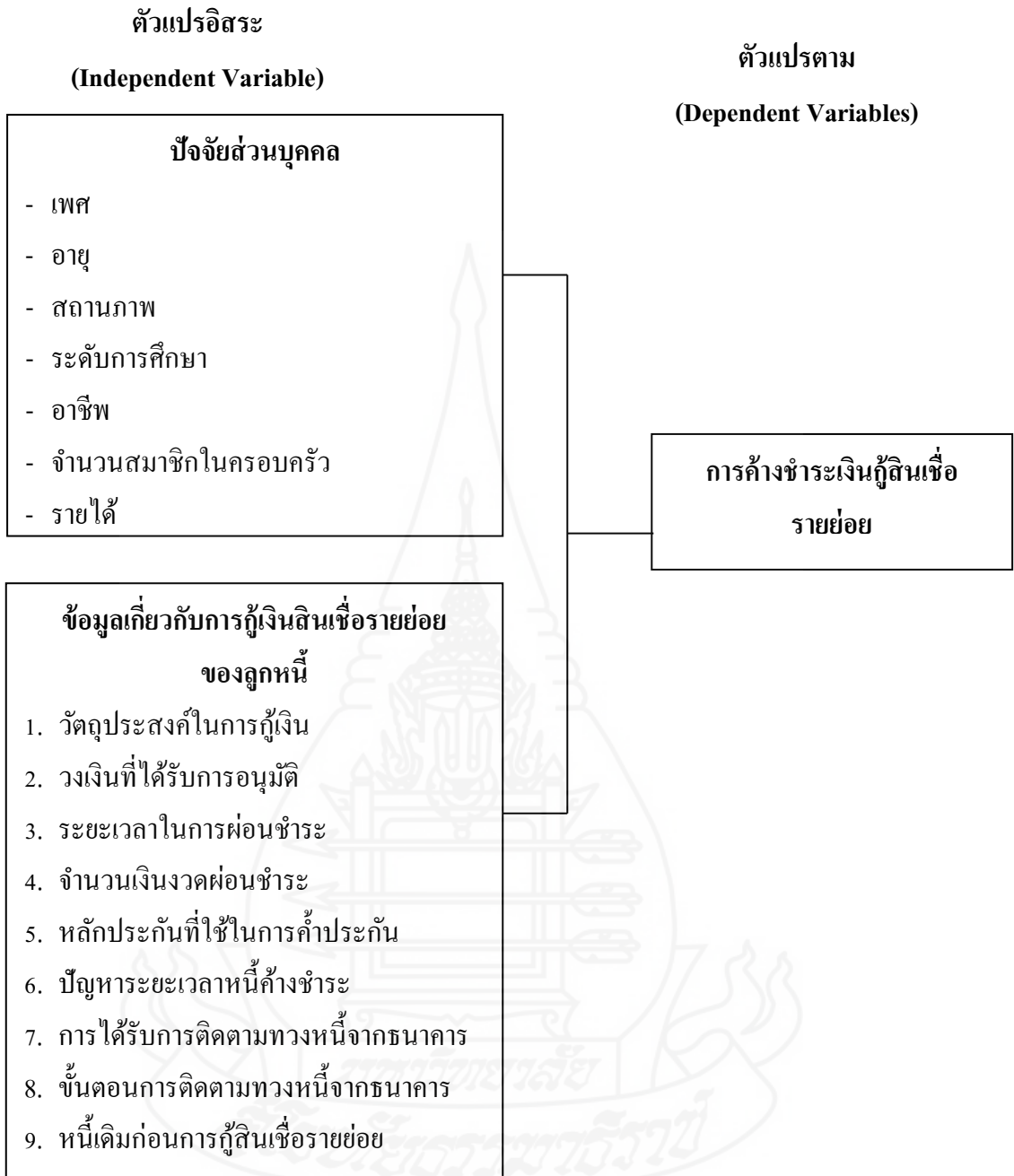
2.2 เพื่อศึกษาเปรียบเทียบการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลและการกู้เงินสินเชื่อบุคคลของลูกค้า

2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก

3. กรอบแนวคิดในการศึกษา

การศึกษาปัจจัยกำหนดการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ได้กำหนดกรอบแนวคิดการศึกษา ดังนี้





ภาพที่ 1.2 กรอบแนวคิดในการศึกษา

4. สมมติฐานการศึกษา

4.1 ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคลของลูกค้านานาชาติ สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ได้แก่

- เพศของลูกค้าที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคล
- อายุของลูกค้าที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคล
- ระดับการศึกษาของลูกค้าที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคล
- สถานภาพสมรสของลูกค้าที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคล
- อาชีพของลูกค้าที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคล
- จำนวนสมาชิกในครอบครัวของลูกค้าที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคล
- รายได้ของลูกค้าที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคล

4.2 ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อบุคคลของลูกค้าที่แตกต่างกันมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคลของลูกค้านานาชาติ สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ได้แก่

- วัตถุประสงค์ในการกู้เงินของลูกค้าที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคล
- วงเงินที่ได้รับการอนุมัติของลูกค้าที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคล
- ระยะเวลาในการผ่อนชำระของลูกค้าที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคล
- จำนวนเงินงวดผ่อนชำระมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคล
- หลักประกันที่ใช้ในการค้ำประกันมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคล
- ปัญหาระยะเวลาหนี้ค้างชำระมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคล
- การได้รับการติดตามทวงหนี้จากธนาคารมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคล
- ขั้นตอนการติดตามทวงหนี้จากธนาคารมีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคล
- หนี้เดิมก่อนการกู้เงินสินเชื่อบุคคล มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคล

5. ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ ได้กำหนดขอบเขตของการศึกษาไว้ ดังนี้

5.1 ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ลูกค้าหนี้สินเชื่อบุคคลของธนาคารนานาชาติ สาขา ทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่มีหนี้ค้างชำระกับธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งมีจำนวน

ทั้งหมด 544 ราย โดยขนาดตัวอย่างถูกกำหนดที่ระดับความเชื่อมั่น 95% สัดส่วนความคลาดเคลื่อนเท่ากับ 0.05 ซึ่งคำนวณตามวิธีของทาโรยามาเน่ (Taro Yamane)

5.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา

ในการศึกษาครั้งนี้ เป็นการศึกษาปัจจัยกำหนดการค้างชำระเงินกู้สินเชื่อบุคคลของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จำแนกเป็น 2 ด้าน คือ

5.2.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่

- เพศ
- อายุ
- สถานภาพ
- ระดับการศึกษา
- อาชีพ
- จำนวนสมาชิกในครอบครัว
- รายได้ครัวเรือนต่อเดือนโดยเฉลี่ย

5.2.2 ลักษณะของสินเชื่อรายย่อยที่กู้ ได้แก่

- วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน
- วงเงินที่ได้รับการอนุมัติ
- ระยะเวลาในการผ่อนชำระ
- จำนวนเงินงวดผ่อนชำระ
- หลักประกันที่ใช้ในการค้ำประกัน
- ปัญหาระยะเวลาหนี้ค้างชำระ
- การได้รับการติดตามทวงหนี้จากธนาคาร
- ขั้นตอนการติดตามทวงหนี้จากธนาคาร
- หนี้เดิมก่อนการกู้สินเชื่อบุคคล

5.3 ขอบเขตด้านระยะเวลา

ระยะเวลาที่ใช้ในการศึกษา คือ ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2559 ถึงเดือนพฤษภาคม 2560

6. นิยามศัพท์

เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ตรงกัน สำหรับในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยได้กำหนดความหมายของศัพท์เฉพาะ ดังนี้

6.1 **ธนาคารออมสิน** หมายถึง ธนาคารออมสินสาขาทุ่งตะโกจังหวัดชุมพร ซึ่งเป็นสถาบันการเงินรัฐวิสาหกิจแห่งหนึ่งดำเนินการภายใต้การควบคุมดูแลของกระทรวงการคลังประเทศไทย

6.2 **หนี้ค้างชำระ** หมายถึง หนี้ที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยคืนธนาคารเมื่อครบกำหนดที่ต้องชำระ หรือสัญญาครบกำหนดแล้ว แต่มิได้มีการรับสภาพหนี้ต่ออายุสัญญา หรือมียอดค้างชำระเกินวงเงินอนุมัติ หรือจำนวนที่นำมาชำระเข้าบัญชีไม่คุ้มดอกเบี้ยค้างชำระ

6.3 **สินเชื่อรายย่อย** หมายถึง สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน สินเชื่อที่มีวงเงินกู้ไม่เกิน 200,000 บาท

6.4 **ความสามารถในการชำระหนี้** หมายถึง การที่ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย แก่ธนาคาร ได้ตรงตามกำหนดระยะเวลาที่ผู้ให้กู้และผู้กู้ตกลงกันไว้ในสัญญา

6.5 **เจ้าหนี้** หมายถึง ธนาคารออมสิน ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่จะได้รับชำระหนี้ตามกฎหมาย

6.6 **ลูกหนี้** หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ยืมสินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโกจังหวัดชุมพร

6.7 **ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้** หมายถึง เป็นระยะเวลาที่ผู้กู้แต่ละรายได้ทำการตกลงไว้กับทางธนาคารออมสินว่าจะขอทำการผ่อนชำระเป็นระยะเวลาเท่าไร

6.8 **จำนวนเงินผ่อนชำระ** หมายถึง จำนวนเงินที่ตัวผู้กู้หรือลูกหนี้ ได้ทำการตกลงกับทางธนาคารออมสิน ว่าแต่ละเดือนจะต้องทำการชำระหนี้ทั้งจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นจำนวนอัตราเท่าไร

7. ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา

7.1 จากการศึกษาครั้งนี้ ทำให้ทราบถึงลักษณะปัจจัยส่วนบุคคล ของลูกค้ำเงินกู้สินเชื่อรายย่อยของลูกค้ำธนาคารออมสินสาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร เพื่อเป็นแนวทางในการป้องกันมิให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ

7.2 การศึกษานี้ทำให้ทราบลักษณะของสินเชื่อบริษัทที่กู้ ที่ก่อให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้ ของลูกค้า ธนาคารออมสินสาขาทุ่งตะโกจังหวัดชุมพร สามารถนำมาปรับใช้ในการวิเคราะห์ ความเหมาะสมในการให้สินเชื่อบริษัท เพื่อป้องกันการค้างชำระของลูกค้าหนี้สินเชื่อ

7.3 การศึกษาจะนำข้อมูลที่ได้จากการวิเคราะห์มาใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาสินเชื่อค้างชำระของสินเชื่อบริษัทของลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโกและสาขาอื่นๆ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น



บทที่ 2

ทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาปัจจัยกำหนดการค้างชำระเงินกู้สินเชื่อบุคคลของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ผู้ศึกษาได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง และได้นำเสนอตามลำดับ ดังต่อไปนี้

1. ประวัติธนาคารออมสิน
2. แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการเป็นหนี้
3. แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์การให้สินเชื่อ
4. แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้
5. สินเชื่อบุคคลของธนาคารออมสิน
6. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. ประวัติธนาคารออมสิน

1.1 ประวัติธนาคารออมสิน

พระบาทสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 6 ทรงเห็นคุณประโยชน์ของการออมทรัพย์ เพื่อให้ประชาชนรู้จักการประหยัด การเก็บออม มีสถานที่เก็บรักษาทรัพย์สินเงินทองของประชาชน ให้ปลอดภัยจากโจรสลัด จึงทรงริเริ่มจัดตั้งคลังออมสินทดลองขึ้น เพื่อทรงใช้ศึกษาและสำรวจนิสัยคนไทยในการออมเบื้องต้น พระองค์ทรงเข้าใจในราษฎรของพระองค์และทรงทราบว่าควรใช้ กุศโลบายใดอันจะจูงใจคนไทยให้มองเห็นความสำคัญของการออม โดยทรงนำแบบอย่างและวิธีการคลังออมสินจาก “เอดินบะอ์ก เซฟวิ่งส์ แบงก์ (Edinburgh Savings Bank)” ซึ่งเป็นคลังออมสินที่ทันสมัยแห่งแรกของประเทศอังกฤษ พระองค์ทรงตั้งสำนักงานคลังออมสิน และพระราชทานนามว่า “แบงก์ลิฟอเทีย” ณ พระตำหนักสวนจิตรลดา (ในบริเวณสวนปารุสกวัน) สำหรับให้มหาดเล็กและข้าราชการในพระองค์ได้เรียนรู้วิธีการดำเนินงานของธนาคารและส่งเสริมนิสัยการออมทรัพย์ ครั้นเสด็จขึ้นครองราชย์จึงทรงโปรดเกล้าฯ ให้ตราพระราชบัญญัติจัดตั้ง “คลังออมสิน” ประกาศใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2456 โดยทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานเงินทุนจำนวน 100,000 บาท เป็นทุนเดิมของคลังออมสิน ซึ่งเปิดทำการ ณ กรมพระคลังมหาสมบัติ

กระทรวงพระคลังมหาสมบัติ เป็นต้นมา ในปีพุทธศักราช 2489 ได้มีการตราพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ณ วันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2489 ให้รับโอนทรัพย์สินและกิจการคลังออมสินมาจัดตั้งเป็น “ธนาคารออมสิน” สังกัดกระทรวงการคลัง ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2490 เป็นต้นมา ซึ่งเป็นปีที่ 1 ในรัชกาลพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดชฯ เพื่อทำหน้าที่การธนาคารและเป็นสถาบันการออมทรัพย์ที่สมบูรณ์แบบเช่นเดียวกับนานาประเทศ โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง “เพื่อส่งเสริมสวัสดิภาพแห่งสังคมในทางทรัพย์สิน” โดยการรับรักษาเงินที่ประชาชนนำมาฝากและจัดให้เงินนั้นเกิดผลแก่ผู้ฝากตามสมควร ธนาคารออมสินจึงมีฐานะเป็นนิติบุคคล บริหารงานโดยอิสระภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ ซึ่งรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นผู้แต่งตั้ง ต่อมาในปี พ.ศ. 2541 รัฐบาล ได้ออกประกาศใช้พระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารออมสิน(ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2541 เพื่อขยายงานของธนาคารออมสินให้สอดคล้องกับความก้าวหน้าและพัฒนาการของเครื่องมือทางการเงินและธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนนวัตกรรมทางการเงิน โดยธนาคารสามารถประกอบธุรกรรมใหม่ ๆ อาทิ การดำเนินธุรกิจเงินตราต่างประเทศ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการออกหนังสือรับรองค้าประกัน เป็นต้น เพื่อให้บริการลูกค้าได้ครบวงจรและสอดคล้องกับความต้องการมากขึ้น มีอายุครบ 102 ปี เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2559 (ธนาคารออมสิน.2560)

1.2 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ภายใต้ทิศทางการดำเนินงานปี 2559 ที่มุ่งสู่การเป็นธนาคารออมสินยุคใหม่ “ GSB New ERA : GSB Digital Transformation ” โดยมีการบริหารด้านลูกค้าและตลาดแบบ Customer Centric เน้นการทำ Branding and Marketing และพัฒนา Product / Sales & Service ที่เข้าถึงและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า ควบคู่ไปกับมีเป้าหมายการพัฒนาสู่ความยั่งยืน (Sustainable Development) การพัฒนาบุคลากรและเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนการเตรียมความพร้อมด้านการกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยงเพื่อเข้าสู่มาตรฐานสากล ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยอาศัยการกระตุ้นจากภาครัฐ ผลประกอบการตามงบการเงิน ปี 2559 ที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้ตรวจสอบแล้ว ธนาคารออมสินมีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 2,509,588 ล้านบาท เป็นอันดับ 4 ของระบบธนาคารไทย และมีกำไรสุทธิ 25,946 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อน 3,247 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 14.3 เมื่อรวมรายการกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายกับราคาตลาดแล้ว จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม 31,575 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อน 10.313 ล้านบาท

1.3 รายการสำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

1.3.1 เงินให้สินเชื่อ

ณ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,901,851 ล้านบาท (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) ลดลงจากสิ้นปี 2558 จำนวน 17,808 ล้านบาท หรือ ลดลงร้อยละ 0.9 โดยมีสัดส่วนสินเชื่อแก่บุคคลรายย่อยร้อยละ 70.1 สินเชื่อแก่ภาครัฐและสถาบันการเงินร้อยละ 23.7 และสินเชื่อแก่ภาคธุรกิจเอกชนร้อยละ 6.2 ที่สำคัญ ได้แก่

- สินเชื่อแก่ภาครัฐ รัฐวิสาหกิจและสถาบันการเงิน ลดลง 14,739 ล้านบาท (ร้อยละ 3.4) ที่สำคัญจากการรับคืนก่อนครบกำหนด ปี 2560 ของกระทรวงการคลัง อย่างไรก็ตาม สินเชื่อโครงการ Soft-Loan เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้กับผู้ประกอบการ SMEs และเงินให้กู้แก่ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์(ธ.ก.ส.) ยังคงเพิ่มขึ้น

- สินเชื่อแก่บุคคลรายย่อย ลดลง 11,633 ล้านบาท (ร้อยละ 0.9) ส่วนใหญ่จากสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ และสินเชื่อบุคคล ประเภทสินเชื่อสวัสดิการข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ ลดลง 35,010 ล้านบาท (ครูและบุคลากรทางการศึกษา) และสินเชื่อแก่บุคคลทั่วไป ลดลง 9,955 ล้านบาท (สินเชื่อสวัสดิการ) จากยอดรับคืนและปิดบัญชีชำระหนี้ รวมทั้งการระมัดระวังการให้สินเชื่อ

- ขณะที่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เพิ่มขึ้น 25,745 ล้านบาท (ร้อยละ 8.4) และสินเชื่อแก่ประชาชนฐานราก (สินเชื่อเพื่อพัฒนาสังคมและชุมชน สินเชื่อธุรกิจห้องแถว และสินเชื่อธนาคารประชาชน) เพิ่มขึ้น 7,587 ล้านบาท (ร้อยละ 4.8)

- สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจเอกชนเพิ่มขึ้น 8,564 ล้านบาท (ร้อยละ 7.8) จากการขยายธุรกิจของแต่ละกลุ่มผู้ประกอบการและการสนับสนุนจากภาครัฐ

1.3.2 เงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินฝากจำนวน 2,159,136 ล้านบาท (รวมเงินฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 จำนวน 76,430 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 3.7 จากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่มีเงื่อนไขและอัตราผลตอบแทนที่จูงใจของเงินฝากสลากออมสิน เงินฝากเพื่อเรียก และเงินฝากประจำ รวมทั้ง มีกิจกรรมส่งเสริมการขาย และส่งเสริมการออมอย่างต่อเนื่อง อาทิ การซื้อสลากออมสินดิจิทัลผ่านแอปพลิเคชัน MyMo และ โปรโมชันเงินฝากในงานมหกรรมการเงินต่างๆ เป็นต้น เพื่อรองรับเงินฝากที่ทยอยครบกำหนด และเตรียมสภาพคล่องสำหรับปล่อยสินเชื่อตามพันธกิจและนโยบายรัฐ

1.3.3 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 283,604 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 จำนวน 37,477 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 15.2 โดยเฉพาะเงินลงทุนในพันธบัตร ธปท. ตราสารทุน และพันธบัตรต่างประเทศ ตามลำดับ จากยอดครบกำหนดรวมกว่า 114,000 ล้านบาท และการขายเพื่อทำกำไร ทั้งนี้ ธนาคารเน้นลงทุนต่อไปตราสารหนี้ภาครัฐที่ปราศจากภาระผูกพันเพื่อการบริหารสภาพคล่องโดยพิจารณาเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีแนวโน้มดี และมีผลตอบแทนที่เหมาะสม ตามกรอบนโยบายการลงทุนของธนาคาร

1.3.4 ส่วนของทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีส่วนของทุนจำนวน 170,407 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 จำนวน 18,652 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.3 จากกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 25,946 ล้านบาท และมีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย (Mark to Market) เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 5,628 ล้านบาท ขณะที่นำส่งกระทรวงการคลังในปี 2559 รวมทั้งสิ้น 12,922 ล้านบาท

1.3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามแนวทาง Basel II ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงและสะท้อนความเสี่ยงของสินทรัพย์และภาระผูกพันทั้งสิ้นของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 146,918 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.54 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ที่กำหนด โดย ธปท. โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 138,186 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.86 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น (ส่วนใหญ่มาจากกำไรสะสม หลังหักเงินนำส่งกระทรวงการคลังในแต่ละปี)

อย่างไรก็ตาม อัตราดังกล่าวยังไม่นับรวมกำไรสุทธิประจำปี 2559 ซึ่งหากรวมกำไรสุทธิของปี 2559 ตามที่กระทรวงการคลังจัดสรร หลังสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) ได้ตรวจสอบและรับรองงบการเงินแล้ว จะทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนเพิ่มขึ้นอีก

1.3.6 คุณภาพเงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) จำนวนทั้งสิ้น 38,720 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.04 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 จำนวน 7,848 ล้านบาท ที่มีอัตรา gross NPLs ร้อยละ 1.61 สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 11,507 ล้านบาท

คิดเป็นอัตราร้อยละ 0.62 ของเงินให้สินเชื่อสุทธิเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 จำนวน 2,063 ล้านบาท ที่มีอัตรา net NPLs ร้อยละ 0.50

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 52,867 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 จำนวน 8,770 ล้านบาท โดยเฉพาะค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ สินเชื่อธนาคารประชาชน สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน และสินเชื่อบุคคลประเภทสินเชื่อสวัสดิการ ตามลำดับ จากการเลื่อนขั้นหนี้เป็นขั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น รวมถึง สินเชื่อที่มีความเสี่ยงจะเป็น NPLs ในอนาคต นอกจากนี้ มีการตั้งสำรองส่วนเกิน (General Provision) จำนวน 2,000 ล้านบาท เพิ่มเติมตามนโยบายธนาคาร

ทั้งนี้ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินสูงกว่าเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 4,978 ล้านบาท

1.3.7 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามงบการเงิน จำนวน 2,509,588 ล้านบาท โดยมีหนี้สินรวมจำนวน 2,339,181 ล้านบาท และส่วนของทุน จำนวน 170,407 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของทุนเท่ากับ 13.7 เท่า

แหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญมาจากเงินฝาก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 86.0 ของสินทรัพย์รวมสำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อสุทธิ เงินลงทุนสุทธิ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 62.8 , 11.6 และ 25.6 ตามลำดับ

ทั้งนี้เงินฝากที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคาร อย่างไรก็ตาม เงินฝากที่มีระยะเวลาของธนาคาร โดยส่วนใหญ่ เมื่อครบกำหนดจะมีการฝากต่อในผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ธนาคาร ออกมารองรับในช่วงนั้นๆ จึงมีแนวโน้มว่าเงินฝากดังกล่าวจะอยู่กับธนาคารเป็นระยะเวลาตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งเงินทุนสนับสนุนการให้สินเชื่อระยะปานกลางถึงระยะยาวได้

1.3.8 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก และอัตราส่วนการพึ่งพาแหล่งเงินทุนรายใหญ่ อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงที่กำหนด

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ซึ่งจะมีการทบทวนทุกปีให้เหมาะสมกับสถานการณ์และธุรกรรมธนาคารที่เปลี่ยนแปลงไป และมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยงสำหรับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เพื่อให้ธนาคารมีสินทรัพย์

สภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินงาน รวมถึงคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแลสภาพคล่องให้เพียงพอในการดำเนินงาน และมีการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น การทดสอบภาวะวิกฤติ การทบทวนแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง และระบบการรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

2. แนวคิด ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการเป็นหนี้

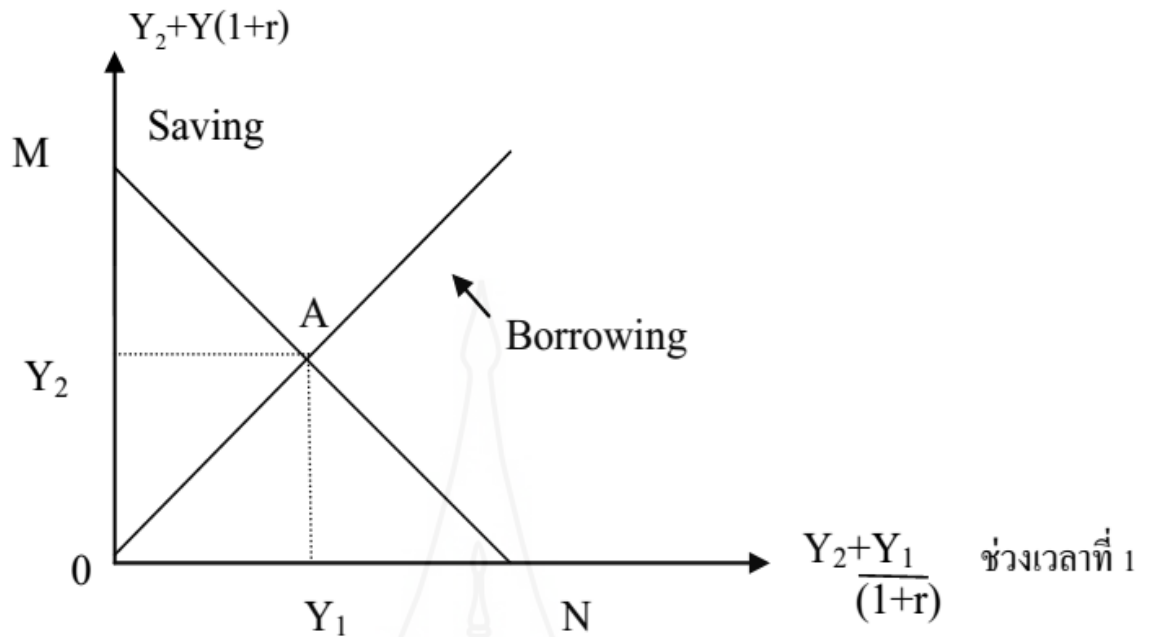
สาเหตุของการเกิดหนี้เป็นพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบริโภคและการมีเงินออม เนื่องจาก ผู้บริโภคมีพฤติกรรมต้องการบริโภคมาก แต่รายได้ไม่เพียงพอ จึงทำการขอกู้เงินสินเชื่อ เพื่อตอบสนองความต้องการบริโภคที่เพิ่มขึ้น

2.1 ทฤษฎีการบริโภคข้ามช่วงเวลา

ทฤษฎีการบริโภคข้ามช่วงเวลา (Intertemporal Consumption) (เบญจมาภรณ์ อมรเลิศพานิช, 2551; อ้างอิงจาก Irving Fisher, & Roy Harrod, 1937) เป็นทฤษฎีที่ศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคและการออมในช่วงเวลาต่างๆ กันของชีวิต ซึ่งพัฒนาทฤษฎีมาจากทฤษฎี Hump Saving โดย Irving Fisher และ Roy Harrod ซึ่งทฤษฎีนี้กล่าวว่าคนเราจะมีการออมในช่วงวัยกลางคนหรือช่วงของชีวิตเพื่อเก็บไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ

แนวคิดเกี่ยวกับการบริโภคข้ามเวลานี้เริ่มจากความจริงที่ว่า ผู้บริโภคทุกคนจะพยายามเลือกทำการบริโภคเพื่อทำให้ตนเองได้รับอรรถประโยชน์สูงสุด ภายใต้เงื่อนไขที่ผลรวมของปัจจุบันของค่าใช้จ่ายในการบริโภคตลอดช่วงชีวิต จะต้องไม่เกินมูลค่าปัจจุบันของรายได้ ที่เขาได้รับจากการทำงานตลอดช่วงชีวิต โดยมีสมมติฐานว่าบุคคลได้รับรายได้มาจากการทำงานเท่านั้น หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งได้ว่าบุคคลไม่มีทรัพย์สิน ดังนั้น รายได้จากทรัพย์สินจะมีค่าเท่ากับศูนย์

ผู้บริโภคสามารถนำเอารายได้ทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับจากการทำงานตลอดช่วงชีวิตมาจัดสรรเพื่อใช้เป็นค่าใช้จ่ายในการบริโภคตลอดชีวิต โดยอาจจะใช้วิธีการกู้ยืม จากช่วงเวลาอื่นมาบริโภคล่วงหน้าในช่วงเวลานี้ หรือลดการบริโภคในช่วงเวลานี้แล้วให้ยืมไปบริโภคในช่วงเวลาอื่น ทั้งนี้ ผลรวมของมูลค่าปัจจุบันของค่าใช้จ่ายในการบริโภคตลอดช่วงชีวิตจะต้องไม่เกินมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เขาได้รับจากการทำงานตลอดช่วงชีวิต



ที่มา: Irving Fisher Roy Harrod. (1937). Intertemporal Consumption. p.n.d.

ภาพที่ 2.1 การบริโภคข้ามช่วงเวลา

จากภาพเป็นการแสดงการบริโภค 2 ช่วงเวลา คือ ช่วงเวลาที่ 1 และช่วงเวลาที่ 2 โดยสมมติให้รายได้ในช่วงเวลาที่ 1 เท่ากับ Y_1 และรายได้ในช่วงเวลาที่ 2 เท่ากับ Y_2 และสมมติให้ราคาสินค้าเท่ากับ 1 บาท แสดงว่ามีรายได้เท่าใดก็บริโภคเท่านั้น ถ้าไม่มีการบริโภคข้ามเวลา ในช่วงเวลาที่ 1 จะบริโภคเท่ากับ Y_1 และช่วงเวลาที่ 2 จะบริโภคเท่ากับ Y_2 โดยใช้จ่ายประมาณ ณ จุด A จุดเดียว

แต่ถ้ามีการบริโภคข้ามเวลา คือ ผู้บริโภคสามารถออมเงิน ณ เวลาปัจจุบันไว้ใช้บริโภคในอนาคต หรือกู้ยืมมาเพื่อบริโภคในปัจจุบัน เส้นงบประมาณจะเป็นดังเส้น MN โดยที่จุด N หมายถึง ผู้บริโภคจะบริโภคทั้งหมดในช่วงเวลาที่ 1 ณ จุด N โดยจะมีการบริโภค ณ ช่วงเวลาที่ 1 คือ $Y_2 + Y_1 / (1+r)$ เท่ากับรายได้ปัจจุบันรวมกับการกู้ยืมเงินในอนาคตมาใช้ คือ Y_2 เป็นรายได้ของช่วงเวลาที่ถัดไป และหารด้วย $1+r$ โดยที่ r หมายถึง อัตราดอกเบี้ยที่ผู้กู้ต้องจ่าย

จุด M หมายถึง การบริโภคช่วงเวลาที่ 2 เท่านั้น โดยบริโภคเท่ากับ $Y_2 + Y_1 (1+r)$ แสดงว่าออมเงินทั้งหมดที่ได้ในช่วงเวลาที่ 1 ไปบริโภคในช่วงเวลาที่ 2 การบริโภคทั้งหมดเท่ากับ $Y_2 + Y_1 (1+r)$ การออมเงินเพื่อไปบริโภคในช่วงเวลาที่ 2 จะได้เส้น Intertemporal Budget Constraint เป็นเส้นงบประมาณระหว่างเวลา ณ จุด A โดยที่ถ้าผู้บริโภคเลือกผู้บริโภคอยู่ในช่วง AN แสดงว่า

ผู้บริโภครู้จักผู้ยืมมาบริโภค และหากผู้บริโภคเลือกบริโภคเลือกบริโภคช่วง AM แสดงว่า ผู้บริโภค ออมเงินในช่วงเวลาที่ 1 ไว้ใช้บริโภคในอนาคต

3. แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์การให้สินเชื่อ

การวิเคราะห์สินเชื่อเป็นวิธีการที่ธนาคารและสถาบันการเงินทั่วไปใช้ในการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้าต่างๆ เช่น สภาพคล่อง ความสามารถในการหารายได้ และการชำระหนี้ ความมั่นคงทางการเงิน ความสามารถในการดำเนินกิจการ เป็นต้น เพื่อที่จะใช้เป็นข้อมูลในการประกอบการตัดสินใจว่าจะให้สินเชื่อหรือจะขยายสินเชื่อให้ได้หรือไม่ หลักเกณฑ์การวิเคราะห์เครดิตที่ให้นักทั่วไปจะใช้หลักของนโยบาย 6C's ดังรายละเอียดปรากฏในหนังสือการจัดการธนาคารพาณิชย์ของวาสนา สิงห์โกวินทร์ (วาสนา สิงห์โกวินทร์ อ้างอิงจากนงนุช กะดีแดง, 2541)

นโยบาย 6C's ซึ่งประกอบด้วย ลักษณะต่างๆ ดังนี้ คือ

1. **คุณสมบัติของตัวลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ (Characteristic)** เป็นลักษณะที่ใช้สำหรับการพิจารณาด้านคุณสมบัติของบุคคล โดยดูจากความมั่นคงด้านที่อยู่อาศัยและการประกอบอาชีพ การที่บุคคลมีจิตใจ ความคิด ความผูกพันในการชำระหนี้คืนผู้อื่น เป็นคุณสมบัติของบุคคลมีส่วนที่จะทำให้ธนาคารเกิดความเชื่อถือได้แก่ ความซื่อสัตย์ในการประกอบธุรกิจ มีความสามารถในการจัดการบริหารงาน มีศีลธรรม ความรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจสูง มีความตรงต่อเวลา เสมอต้นเสมอปลาย เป็นที่เชื่อถือไว้วางใจได้ เป็นคนมีชื่อเสียง มีหน้าตาในสังคม มีความอดุสาหะและขยันขันแข็ง มีความยุติธรรม แต่ไม่แน่นอนเสมอไปว่าผู้ที่จะชำระหนี้คืน เพราะอาจมีสาเหตุอื่นที่อาจทำให้เกิดความผันแปรได้

2. **ความสามารถในการชำระหนี้คืน (Capacity)** เป็นการวิเคราะห์ถึงสมรรถภาพในการหารายได้ ค่าจ้าง เงินเดือน กำไรจากการดำเนินงาน แผนการบริหาร แผนการชำระคืน พิจารณาจากงบการเงินของกิจการทั้งบุคคล และงบกระแสเงินสด ซึ่งเป็นหัวใจที่สำคัญในการพิจารณาสินเชื่อ เจ้าหน้าที่สินเชื่อต้องศึกษาถึงธุรกิจของลูกค้าว่ามีความสามารถในการชำระหนี้คืนให้กับธนาคาร และเป็นลักษณะที่ใช้สำหรับพิจารณา ด้านความสามารถในการทำนิติสัญญากับทางธนาคาร และความสามารถในการแสวงหารายได้ไม่ว่าจะเป็นทางด้านเงินเดือน ค่าจ้าง รายได้อื่นๆ ของผู้กู้ ความสามารถในการทำนิติกรรมหรือสัญญากู้เงินกับบุคคลใดก็ตาม พิจารณาว่าผู้ลงนามในสัญญาเป็นบุคคลที่มีความสามารถตามกฎหมายที่จะทำนิติกรรมได้ เป็นผู้ที่บรรลุนิติภาวะ ความสามารถในการแสวงหารายได้ของผู้กู้ โดยอาศัยปัจจัยในหลายด้าน เช่น การศึกษา การฝีมือ อายุ สุขภาพ ซื่อสัตย์

สุจริตต่อหน้าที่การงาน ความมั่นคงของงานที่ทำ เสมอต้นเสมอปลายและความสามารถในการบริหารจัดการ

3. ทุนของกิจการ (Capital) เป็นการวิเคราะห์ถึงฐานะการเงิน ได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และทุนว่าเป็นอย่างไร สัดส่วนการลงทุนระหว่างเจ้าของกิจการกับสัดส่วนการขอสินเชื่อของธนาคารเหมาะสมหรือไม่เพียงใด ทรัพย์สินของกิจการหรือส่วนของเจ้าของทุนที่จะต้องจัดให้มีเงินทุนอย่างเพียงพอเพื่อใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจ เพราะไม่มีทุนเพียงพอ ก็ต้องกู้เงินเพียงอย่างเดียว จะทำให้มีค่าใช้จ่ายอัตราดอกเบี้ยที่สูง และมีรายได้ไม่คุ้มกับค่าใช้จ่ายอัตราดอกเบี้ยที่ต้องเสียไป นอกจากนี้การมีทุนยังช่วยให้เจ้าของนำไปลงทุนในการซื้อสินค้าทรัพย์สินต่างที่ก่อให้เกิดรายได้ มีเงินหมุนเวียนเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจที่ต้องการลงทุนระยะเวลานาน เช่น ซื้อวัสดุอุปกรณ์ ซื้อเครื่องจักรที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ โรงเรือนและหลักทรัพย์สินเหล่านี้เป็นหลักประกันที่ดีสำหรับผู้กู้เอง

4. หลักประกันหรือหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) คือ ลักษณะที่ใช้สำหรับการพิจารณาหลักประกันสัญญา กรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ธนาคารจะบังคับชำระหนี้เอาจากทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน หลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน เช่น ที่ดิน อาคาร โรงเรือน สิทธิการเช่า พันธบัตร หุ้น บุคคลหรือสลากออมสินค้ำประกัน

5. สภาพการณ์แวดล้อมทั่วไป (Condition) เช่น ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายของรัฐบาล การเมือง กฎหมาย ระบบภาษี ดินฟ้าอากาศ ภัยพิบัติ ภัยธรรมชาติ ปัญหาแรงงาน การเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยี ลักษณะสิ่งแวดล้อมสามารถส่งผลกระทบต่อความสามารถของผู้กู้ เพราะสามารถสร้างผลกระทบกระเทือนต่อกระบวนการ ตั้งแต่การผลิต การจัดจำหน่าย การแลกเปลี่ยน การบริโภคและในที่สุดก็ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้

6. พิจารณาการควบคุมถึงการดำเนินงาน (Control) เป็นการพิจารณาถึงการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพของผู้กู้ ไม่ใช่ว่าผู้กู้ทุกคนจะมีระบบการเงินและการบริหารงานภายในดี เช่น บริหารแบบครอบครัวซึ่งอาจจะทำได้ดีในธุรกิจหนึ่งแต่อีกธุรกิจหนึ่งอาจจะทำไม่ได้ดีเท่าที่ควรก็ได้ ซึ่งอาจก่อให้เกิดปัญหาทางการเงินแก่ผู้ให้กู้ได้

4. แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้

แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้ โดยชนินทร์ พิทยาวิวิช (2534) กล่าวว่า การค้างชำระหนี้ของลูกหนี้เป็นสิ่งที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ในการดำเนินงานของธนาคาร เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อ ได้มีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้ แต่ยังมีปัจจัยที่ส่งผลให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญา ซึ่งมูลเหตุของการค้างชำระหนี้สรุปได้ดังนี้

4.1 มูลเหตุที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ได้แก่ ปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ หากปัจจัยดังกล่าวเปลี่ยนแปลงย่อมส่งผลกระทบต่อตัวลูกหนี้ได้ คือ

4.1.1 ภาวะเศรษฐกิจ เป็นปัญหาสำคัญของการประกอบธุรกิจ หากภาวะเศรษฐกิจดี ย่อมส่งผลให้การประกอบธุรกิจมีการขยายตัวและเจริญรุ่งเรือง หากสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำหรือซบเซา ย่อมส่งผลให้เกิดการชะลอตัวทางธุรกิจและการจ้างงานน้อยลง รายได้บุคคลลดลงตาม ซึ่งในบางธุรกิจอาจจะประสบปัญหารุนแรงถึงขั้นล้มละลายได้

4.1.2 นโยบายของรัฐบาล การดำเนินธุรกิจย่อมต้องเป็นไปในขอบเขตแห่งกฎหมาย ธุรกิจบางชนิดรัฐบาลอาจเห็นว่า มีความจำเป็นต่อการครองชีพของประชาชนก็อาจจะกำหนดให้มีการควบคุมราคา เช่น ปูนซีเมนต์ น้ำตาล เป็นต้น การกระทำเช่นนี้ย่อมเป็นผลดีต่อผู้บริโภค แต่ถ้ามีปัจจัยอื่นเปลี่ยนแปลงรัฐบาลจะต้องพิจารณาปรับนโยบายให้เหมาะสม

4.1.3 ค่านิยมและเทคโนโลยี การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทั้งสองแม้ว่าดูเป็นเรื่องเล็กน้อยแต่ก็อาจจะทำให้ธุรกิจบางประเภทเกิดปัญหาขึ้นได้ โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแฟชั่น เมื่อผู้บริโภคมีค่านิยมเปลี่ยนแปลงไป หรือทางด้านเทคโนโลยี ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ในราคาที่ถูกลงและคุณภาพที่ดีขึ้น

4.1.4 ภัยธรรมชาติหรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ ภัยจากน้ำท่วม กิจการได้รับความเสียหาย เป็นเหตุการณ์ที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ล่วงหน้า

4.2 มูลเหตุที่เกิดจากปัจจัยภายใน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่เกิดขึ้นภายในธนาคารที่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อเอง

4.2.1 การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อาจทำให้ผู้ผู้รับภาระดอกเบี้ยที่เปลี่ยนไปด้วย หากอัตราดอกเบี้ยสูง ภาระดอกเบี้ยก็จะเพิ่มขึ้น ผู้กู้ต้องใช้เวลานานกว่าเดิมในการชำระหนี้ให้หมดไป ความเสี่ยงต่อการค้างชำระยิ่งสูงขึ้น

4.2.2 การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม เช่น การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่สูงเกินไป หลักทรัพย์ค้ำประกันไม่มีสภาพคล่อง ทำให้ผู้กู้ได้รับการอนุมัติวงเงินที่

หลักทรัพย์ค้ำประกันไม่คุ้มกับมูลหนี้ เกินความจำเป็นหรือเกินความสามารถในการชำระหนี้ ทำให้ผู้กู้ไม่คำนึงถึงการสูญเสียหลักทรัพย์ที่ค้ำประกัน

4.2.3 ระบบการติดตามหรือควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ

4.2.4 การอำนวยความสะดวกของธนาคารที่ไม่มี การกลั่นกรองที่ดี เช่น เจ้าหน้าที่ขาดประสบการณ์การดำเนินงานที่เน้นปริมาณมากกว่าคุณภาพ

4.3 มูลเหตุที่เกิดจากตัวลูกหนี้ ได้แก่

4.3.1 การที่ลูกหนี้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม เช่น การนำไปเก็งกำไร ในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เมื่อภาวะเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์หรือกำไรที่ผู้กู้เฝ้าไว้ก็จะเปลี่ยนแปลงตามไปด้วย

4.3.2 การย้ายถิ่นที่อยู่ การเปลี่ยนงาน การถูกเลิกจ้างงาน ทำให้ไม่สามารถรับภาระหนี้ที่มีอยู่ได้

4.3.3 ลูกหนี้ถึงแก่กรรมหรือเจ็บป่วยเรื้อรัง ทูพพลภาพ สภาพครอบครัว หย่าร้าง ทำให้ภาระการใช้จ่ายในการดำรงชีวิตเปลี่ยนแปลงได้

4.4.4 ลูกหนี้ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย มีหนี้สินภายนอกมาก

4.4.5 ลูกหนี้ทำการค้าเกินตัวหรือหวังผลเลิศในธุรกิจมากเกินไป ภาระเงินงวดที่คาดไว้อาจเกินความสามารถในการชำระหนี้ได้

4.4.6 การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร เป็นผลให้การดำเนินงานของธุรกิจชะงักงัน การตัดสินใจดำเนินงานต่างๆ ไม่รวดเร็ว

4.4.7 การทุจริตของผู้บริหารกิจการ คิดถึงผลประโยชน์ส่วนตนมากกว่าส่วนรวม สภาพธุรกิจที่แท้จริงไม่เปิดเผย จึงยากต่อการแก้ไขเปลี่ยนแปลงได้ทันกับเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

4.4.8 ลูกหนี้เจตนาบิดพลิ้วไม่ยอมชำระหนี้ หรือนำเงินไปชำระหนี้ภายนอกก่อนนำเงินไปชำระคืนแก่ธนาคาร

5. สินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน

ในการศึกษาสินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสินครั้งนี้ ประกอบด้วย 1) สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน 2) สินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน 3) สินเชื่อประชาชนสุขใจ

5.1 สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน คือ สินเชื่อที่ให้เป็นเงินทุนหรือเงินหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้อื่นๆ สินเชื่อที่สนับสนุนให้ประชาชนประกอบอาชีพ หรือมีธุรกิจขนาดย่อมเป็นของตนเอง โดยให้สินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุน หรือ ใช้ในการหมุนเวียนในการใช้จ่ายและชำระหนี้ต่างๆ

5.1.1 คุณสมบัติผู้กู้

- เป็นผู้ประกอบการรายย่อย หรือผู้มีรายได้ประจำ
- เป็นผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใดๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย
- อายุครบ 20 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป เมื่อรวมอายุผู้กู้และระยะเวลาชำระคืนต้องไม่เกิน 65 ปี
- เป็นผู้มีถิ่นที่อยู่แน่นอน สามารถติดต่อได้
- มีสถานที่ประกอบการอาชีพแน่นอน
- เปิดบัญชีเงินฝากประเภทเพื่อเรียก ณ สาขาที่ยื่นกู้เงิน

5.1.2 จุดเด่นของบริการ

- เป็นเจ้าของกิจการขนาดเล็ก ที่ต้องการเพิ่มรายได้
- มีความตั้งใจจะประกอบธุรกิจขนาดเล็ก
- มีสถานที่ประกอบอาชีพ หรือให้บริการลูกค้าที่แน่นอน
- มีสมุดบัญชีเงินฝาก กับธนาคารออมสิน

5.1.3 วัตถุประสงค์

- เพื่อเป็นเงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้อื่นๆ

จำนวนเงินให้กู้

- ให้กู้ได้ตามความจำเป็นและความสามารถในการชำระคืน ไม่เกินรายละ

200,000 บาท

5.1.4 หลักประกันเงินกู้

- บุคคลค้ำประกัน ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด
- ที่ดิน หรือที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด ที่เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองหรือบุคคลอื่น

5.1.5 อัตราดอกเบี้ย

- อัตราดอกเบี้ยเงินกู้และอัตราดอกเบี้ยกรณีผิดนัดไม่ชำระหนี้ ให้เป็นไปตามที่ธนาคารประกาศกำหนด

5.1.6 ระยะเวลาชำระเงินกู้

- ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ และดอกเบี้ยไม่เกิน 8 ปี (96 งวด) โดยชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือน และคำนวณชำระหนี้แบบอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate)

5.1.7 เอกสารประกอบการขอเงินกู้ ผู้กู้

- รูปถ่าย 1 นิ้ว และภาพถ่ายกิจการ อย่างละ 1 รูป
- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน และทะเบียนบ้านผู้กู้
- สำเนาใบทะเบียนพาณิชย์/ทะเบียนการค้า หรือเอกสารอื่นที่แสดงว่าประกอบธุรกิจ เช่น สัญญาเช่าสถานประกอบการ, บิลใบสั่งซื้อสินค้า, แบบแสดงรายการภาษีเงินได้ ฯลฯ (ถ้ามี)
- สำเนาใบเสร็จเงินกู้ หรือ Statement จากธนาคารที่ติดต่อยู่ ย้อนหลัง 6 เดือน (ถ้ามี)
- เอกสารหรือข้อมูลแสดงรายรับ-รายจ่าย

5.2 **สินเชื่อบริษัทเพื่อประชาชน** คือ สินเชื่อที่ให้กับผู้ประกอบอาชีพอิสระรายย่อย เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้อื่นๆ

5.2.1 คุณสมบัติผู้กู้

- เป็นผู้ประกอบอาชีพอิสระรายย่อย เช่น พ่อค้า แม่ค้า ผู้ขับวินมอเตอร์ไซด์ ผู้ให้บริการรถรับจ้างสาธารณะ และกลุ่มแม่บ้านที่รวมตัวกันเป็นกลุ่มวิสาหกิจชุมชน และผู้รับจ้างให้บริการทั่วไป
- มีอายุครบ 20 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป และเมื่อรวมอายุผู้กู้ กับระยะเวลาที่ชำระเงินกู้ต้องไม่เกิน 65 ปี
- เป็นผู้มีถิ่นที่อยู่แน่นอน สามารถติดต่อได้

5.2.2 จำนวนเงินให้กู้

- ไม่เกินรายละ 50,000 บาท ทั้งนี้ เมื่อรวมจำนวนเงินกู้คงเหลือตามสัญญาเดิมของสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนทุกประเภท กับจำนวนเงินที่ขอกู้ในครั้งนั้น ต้องไม่เกิน 200,000 บาทต่อราย

5.2.3 ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้

- 5 ปี (60 งวด)

5.2.4 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้

- ปีที่ 1 ร้อยละ 0.00 ต่อเดือน

- ปีที่ 2-5 ร้อยละ 1.00 ต่อเดือน

กรณีที่ผิดนัดชำระหนี้ ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยและดอกเบี้ยปรับในอัตราที่ธนาคารกำหนด

1) ตารางเงินงวด

ตารางที่ 2.1 เงินงวดสินเชื่อพระราชรัฐ เพื่อประชาชน

เงินงวดส่งชำระ (60 งวด)		
วงเงินกู้	เงินงวดปีที่ 1	เงินงวดปีที่ 2 -5
10,000	167	267
20,000	334	534
30,000	500	800
40,000	667	1,067
50,000	834	1,334

2) หลักประกันการกู้เงิน

ก. บุคคลค้ำประกัน ผู้ค้ำประกันต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

(1) มีอายุครบ 20 ปี บริบูรณ์ขึ้นไป และเมื่อรวมอายุผู้ค้ำประกันกับระยะเวลาที่ชำระเงินกู้ต้องไม่เกิน 65 ปี

(2) เป็นผู้มีอาชีพและรายได้แน่นอน

(3) เป็นผู้มีถิ่นที่อยู่แน่นอน สามารถติดต่อได้

(4) ผู้ค้ำประกันผู้กู้ได้ ไม่เกิน 2 คน

ข. หลักประกันประเภทอื่น สามารถใช้หลักประกันที่เป็นของผู้กู้ หรือของบุคคลอื่นที่ยินยอมให้ใช้ค้ำประกันได้ ดังนี้

(1) สมุดฝากเงินออมสินและหรือสลากออมสินพิเศษ ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 95 ของจำนวนเงินฝากคงเหลือในสมุดฝากเงินออมสิน หรือให้กู้ได้ไม่เกิน ร้อยละ 95 ของมูลค่าสลากออมสินพิเศษ

(2) อสังหาริมทรัพย์ที่ซั้งตั้งอยู่ในแหล่งชุมชนที่มีความเจริญ มีไฟฟ้า สาธารณูปโภค อื่นๆตามความจำเป็น และมีทางสาธารณประโยชน์ซึ่งสามารถ เข้า-ออก ได้สะดวก โดยให้กู้ได้ ดังนี้

ไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมินที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง

ไม่เกินร้อยละ 70 ของราคาประเมินที่ดินว่างเปล่าหรือห้องชุด

ไม่เกินร้อยละ 60 ของราคาประเมินที่ดินที่เป็นที่สวน ที่ไร่ ที่นา

ค. บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) โครงการค้ำประกันสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการ Micro Entrepreneurs ค้ำประกัน โดยธนาคารเป็นผู้จ่ายค่าธรรมเนียมค้ำประกันในอัตราร้อยละ 2 ต่อปี ของภาระค้ำประกันให้แก่ผู้กู้ ตั้งแต่ปีที่ 2 เป็นต้นไป ตลอดอายุสัญญา

5.3 สินเชื่อประชาชนสุจริต เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในประกอบอาชีพ

5.3.1 กำหนดวงเงินกู้

- ไม่น้อยกว่า 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 200,000 บาท ต่อราย

5.3.2 คุณสมบัติผู้กู้

- เป็นบุคคลธรรมดา มีอายุ 20 ปีบริบูรณ์
- เป็นผู้ประกอบการรายย่อย เช่น พ่อค้า แม่ค้า หาบเร่ แผงลอย หรือ

ผู้ให้บริการ

- มีสถานที่ประกอบการที่แน่นอน ชัดเจน และมีเอกสารหลักฐานรับรอง

ว่าประกอบธุรกิจจริงจากธนาคารออมสิน

5.3.3 อัตราค่าธรรมเนียมค้ำประกัน

- ปีที่ 1 ลูกค้ำได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน
- ปีที่ 2 เป็นต้นไปตลอดอายุสัญญาผู้เงิน ธนาคารออมสินจ่ายให้กับลูกค้ำ

5.3.4 อัตราดอกเบี้ย

- ตามประกาศธนาคารออมสิน

5.3.5 ขั้นตอนการใช้บริการ

ลูกค้าติดต่อสาขา → สาขาพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และติดต่อ บสย. อนุมัติค่าประกัน → บสย. อนุมัติค่าประกัน → สาขาแจ้งลูกค้าทำสัญญา

5.3.6 ระยะเวลาการผ่อนชำระ

- ตั้งแต่ 3 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี (ผ่อนชำระเป็นงวดรายเดือน)

5.3.7 วัตถุประสงค์การกู้

- เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ

5.3.8 หลักประกันเงินกู้

- ใช้บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ค่าประกัน

6. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ศิขริน ศิริอ่อน (2554) ศึกษาปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร โดยประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร ที่มีภาระหนี้กับธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 83 ราย ในการศึกษาผู้วิจัยได้ใช้ข้อมูลบัญชีลูกหนี้ของธนาคาร และแบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ผลจากการศึกษา พบว่า มูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ประกันในการขอกู้เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 ในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 กล่าวคือ หลักประกันที่ใช้ในการขอกู้มีราคาประเมินที่สูงจะมีโอกาสที่ได้รับวงเงินกู้สูงตามไปด้วย และเมื่อวงเงินกู้สูงขึ้นจะส่งผลให้การชำระหนี้ต้องงวดสูงขึ้นไปด้วย ส่วนปัจจัยด้านอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับรายเฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระ จำนวนเงินที่ผ่อนชำระในแต่ละงวดและภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือและการชำระหนี้อื่น เป็นปัจจัยที่ไม่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้า

ปทุมพร จำวิเศษ (2557) ศึกษาสาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน สาขาวังซัน จังหวัดแพร่ โดยประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ ลูกหนี้ค้างชำระของธนาคารออมสินสาขาวังซัน จังหวัดแพร่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 700 ราย ผู้วิจัยใช้วิธีการกำหนดขนาดตัวอย่างแบบรู้จำนวนประชากร โดยกำหนดค่าความคาดเคลื่อนร้อยละ 5 ซึ่งได้จำนวนตัวอย่าง 255 ราย การศึกษาวิจัยดำเนินการเก็บข้อมูลโดยแบบสอบถามเป็นเครื่องมือ

สำหรับการเก็บรวบรวม ผลจากการศึกษา พบว่า ข้อมูลเงินกู้ประเภทสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนที่ค้างชำระธนาคารออมสิน ได้แก่ วงเงินกู้ที่ท่านได้รับการอนุมัติ วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม ระยะเวลาในการชำระคืน เงื่อนไขการผ่อนชำระต่อเดือน หลักที่ใช้ในการค้ำประกันและระยะเวลาที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ส่วนสาเหตุส่วนบุคคลที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนที่ค้างชำระของธนาคารออมสิน ได้แก่ สถานภาพวุฒิการศึกษา อาชีพ รายได้

ภาณุวัฒน์ ห้วยหงษ์ทอง ,สาธิต อุดิตโต และ เพ็ชรศักดิ์ ภักดี (2555) ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อหนี้ค้างชำระของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส.สาขาคง จังหวัดนครราชสีมา ประชากรในการศึกษา คือ ลูกค้าเกษตรกรที่เป็นหนี้ค้างชำระในเขตการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. สาขาคง สำนักงานจังหวัดนครราชสีมา ณ สิ้นปีบัญชี 2553 จำนวน 813 ราย ใช้วิธีการกำหนดขนาดตัวอย่างแบบรู้จำนวนประชากร โดยกำหนดค่าความคลาดเคลื่อนร้อยละ 5 ซึ่งได้จำนวนตัวอย่าง 269 ตัวอย่าง โดยใช้แบบสัมภาษณ์เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล และสถิติเชิงพรรณนา ถูกใช้เพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลและอธิบายผลการศึกษา ผลจากการศึกษา พบว่า ปัจจัยที่เป็นสาเหตุให้เกิดการค้างชำระหนี้ของเกษตรกร พบว่า ปัจจัยด้านค่าใช้จ่ายในครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น ปัจจัยด้านต้นทุนการผลิตทางการเกษตรที่สูง ปัจจัยราคาผลผลิตที่มีความผันผวน และปัจจัยการไม่ได้ใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์เป็นปัจจัยที่มีความสำคัญที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของเกษตรกรในพื้นที่ศึกษา

นันทภรณ์ บุญทอง (2556) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์การเกษตร ในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง ประชากรในการศึกษา คือ สมาชิกที่มีเงินกู้ระยะสั้นค้างชำระต่อสหกรณ์การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง นับสิ้นปีทางบัญชี 31 มีนาคม 2556 จำนวน 147 คน โดยกำหนดกลุ่มตัวอย่างจากประชากรด้วยวิธี ยามาเน่ ซึ่งได้จำนวนตัวอย่างจำนวน 108 ตัวอย่าง และใช้วิธีสุ่มตัวอย่างแบบง่าย โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการศึกษา ผลจากการศึกษา พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุ 41 ปีขึ้นไป การศึกษาระดับประถมศึกษา สถานภาพสมรส สมาชิกในครอบครัวที่ประกอบอาชีพได้ 2-3 คน อาชีพทำสวนยางพารา และรับจ้างทั่วไป มีกรรมสิทธิ์ในที่ดิน พื้นที่ทำการเกษตร 11-30 ไร่ รายได้จากภาคการเกษตรต่อปี 60,001-120,000 บาท รายจ่ายจากภาคการเกษตรต่อปี 30,000-60,000 บาท หนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระกับสหกรณ์ 20,001-40,000 บาท หนี้ค้างชำระอื่นทั้งหมดนอกจากสหกรณ์สูงกว่า 150,000 บาท โดยเป็นหนี้สินกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร มูลค่าสินทรัพย์ที่มีอยู่ในปัจจุบันสูงกว่า 500,000 บาท ระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า ปัจจัยด้านการผลิต ปัจจัยด้านการตลาด ปัจจัยด้านการปฏิบัติงานของสหกรณ์ และปัจจัยด้านนโยบายของรัฐ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง

ส่วนปัจจัยด้านภยธรรมชาติ โดยรวมอยู่ในระดับน้อย ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระของสมาชิกสหกรณ์ พบว่า กรรมสิทธิ์ในที่ดิน หนี้สินอื่นทั้งหมดนอกจากสหกรณ์ หนี้สินกับสถาบันการเงิน ขาดแคลนเทคโนโลยีหรือนวัตกรรมใหม่ๆ ผลผลิตต่อไร่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ ขาดแคลนแรงงาน อัตราค่าจ้างแรงงานสูงเกิดการระบาดของโรคและแมลงศัตรูพืช และเกิดภาวะฝนแล้ง ฝนทิ้งช่วง ทำให้ไม่ได้รับผลผลิต หรือผลผลิตเสียหายมีผลต่อหนี้เงินกู้ระยะสั้นค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เสาวนีย์ ณ นคร (2557) ศึกษาพฤติกรรมการบริโภค การเป็นหนี้ และคุณภาพชีวิตของชาวประมงทะเล ในตำบลลิซล อำเภอลิซล จังหวัดนครศรีธรรมราช ประชากรที่ใช้ในการศึกษาคือครัวเรือนของผู้ประกอบอาชีพประมงทะเลที่อยู่อาศัยในตำบลลิซล อำเภอลิซล จังหวัดนครศรีธรรมราช จำนวน 3 หมู่บ้าน ได้แก่ บ้านนาถึก บ้านท้องโหนด และบ้านคอเขา มีจำนวน 1,352 ครัวเรือน ณ เดือนกันยายน พ.ศ.2554 โดยกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของเครจซ์และมอร์แกน ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% ซึ่งยอมให้เกิดความคลาดเคลื่อนในการประเมินค่าสัดส่วนเกิดขึ้นในระดับร้อยละ 5 ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 299 ราย โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการศึกษา ผลจากการศึกษา พบว่า พฤติกรรมการบริโภคของชาวประมงทะเลที่สำคัญ ได้แก่ ชาวประมงยึดเหตุผลในการเลือกซื้อสินค้าที่ถูกข้อมเยามากที่สุด สิ่งที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกซื้อสินค้ามากที่สุด คือ ความต้องการของตนเองและประเภท และค่าใช้จ่ายในการบริโภครายเดือนที่พบมากที่สุด คือ หมาดอาหารและเครื่องดื่มทั่วไป ซึ่งมีค่าใช้จ่ายอยู่ในช่วง 4,001-8,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.33 กว่าครึ่งหนึ่งของชาวประมงทะเลไม่เคยกู้เงิน และไม่มีหนี้สินของครัวเรือนในช่วงที่ศึกษา ผลการวิเคราะห์ระดับคุณภาพชีวิตของชาวประมงทะเล โดยแบ่งออกเป็น 3 ระดับ พบว่า ส่วนใหญ่ชาวประมงทะเลในตำบลลิซล มีคุณภาพชีวิตปานกลาง ร้อยละ 69.33 รองลงมา มีคุณภาพชีวิตที่ดี ร้อยละ 29.33 ส่วนที่มีคุณภาพชีวิตในระดับที่ไม่ดีมีเพียง ร้อยละ 1.33 ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับคุณภาพชีวิตโดยรวมของชาวประมงทะเลมีดังต่อไปนี้ ปัจจัยด้านประชากร ได้แก่ อายุ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจสังคม ได้แก่ การศึกษา การประกอบอาชีพอื่นนอกเหนือจากการประมง รายได้ และระยะเวลาในการประกอบอาชีพประมง พฤติกรรมการบริโภค ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในหมาดอาหาร และเครื่องดื่มทั่วไป หมาดเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย หมาดเครื่องนุ่งห่มและรองเท้า หมาดเวชภัณฑ์ และค่ารักษาพยาบาล หมาดการเดินทางและการสื่อสาร หมาดการศึกษา หมาดการบันเทิงและนันทนาการ หมาดการจัดงานพิธีในโอกาสพิเศษ หมาดค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภค หมาดค่าใช้จ่ายเพื่อผลตอบแทนในอนาคต หมาดค่าใช้จ่ายในการประกอบอาชีพ และการเป็นหนี้ ได้แก่ ภาระหนี้สินในปัจจุบัน และความสามารถในการชำระหนี้

พิชญา ผลปราชญ์ (2553) ศึกษาหนี้สินของครัวเรือนเกษตรกรในตำบลหนองแวง อำเภอดอนจาน จังหวัดสระแก้ว ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ เกษตรกรในตำบลหนองแวง อำเภอดอนจาน จังหวัดสระแก้ว โดยทำการศึกษาในกลุ่มเกษตรกรทั้งหมด จำนวน 868 ครัวเรือน ณ ธันวาคม 2552 โดยใช้แบบสัมภาษณ์เป็นเครื่องมือในการศึกษา ผลจากการศึกษา พบว่า จำนวนหนี้สินเฉลี่ยในระบบและนอกระบบประมาณ 47,667 และ 25,357 บาท ต่อครัวเรือน อัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ในระบบประมาณร้อยละ 7 ต่อปี อย่างไรก็ตามการกู้ยืมเงินนอกระบบส่วนใหญ่เกษตรกรมักจะชำระหนี้สินในรูปของผลผลิตที่ได้หลังจากการเก็บเกี่ยว ทั้งนี้สาเหตุการเป็นหนี้มาจากการขาดทุนจากการขายผลผลิตทางการเกษตร รายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในครัวเรือน โดยค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ใช้ไปกับการกินอยู่ รักษาพยาบาล และค่าเล่าเรียนบุตร สำหรับผลการทดสอบความสัมพันธ์ พบว่า จำนวนบุตรของหัวหน้าครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับการเป็นหนี้ในระบบและหนี้นอกระบบอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ รวมทั้งอายุ และสภาพสมรสของหัวหน้าครัวเรือน มีความสัมพันธ์กับการเป็นหนี้นอกระบบอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

นันทรัตน์ จิโรภาส (2552) ศึกษาภาวะหนี้สินของข้าราชการครู โรงเรียนประถมศึกษา อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ข้าราชการครูสายงานการสอนในโรงเรียนประถมศึกษา อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา จำนวน 45 แห่ง โดยมีจำนวนข้าราชการครูทั้งหมด 555 คน ณ ธันวาคม 2551 กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้สูตรของยามานะ ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 233 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการศึกษา ผลจากการศึกษา พบว่า ข้าราชการครูมีหนี้สินมากกว่า 1,000,000 บาทมากที่สุด ร้อยละ 34.8 โดยกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ร้อยละ 39.1 และผ่อนชำระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 15,000 บาท ร้อยละ 42.5 แต่ข้าราชการครูส่วนใหญ่ยังคงมีรายรับเพียงพอกับรายจ่าย ร้อยละ 66 ด้านปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับภาวะหนี้สิน พบว่า การเล่นการพนันในช่วง 6 เดือนที่ผ่านมา มีความสัมพันธ์กับภาวะหนี้สิน ด้านจำนวนหนี้สินในปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 การผ่อนชำระบ้านพัก จำนวนเงินในการผ่อนชำระยานพาหนะ การศึกษาเพิ่มเติมในระดับที่สูงขึ้นมีความสัมพันธ์กับภาวะหนี้สิน ด้านจำนวนหนี้สินในปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และพบว่ารายจ่ายในการรักษาพยาบาลของครอบครัวต่อเดือน การสูบบุหรี่ในช่วง 6 เดือนที่ผ่านมา การซื้อสินค้าเงินผ่อนในช่วง 6 เดือนที่ผ่านมา มีความสัมพันธ์กับภาวะหนี้สินด้านวงเงินในการผ่อนชำระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 การผ่อนชำระยานพาหนะ จำนวนเงินในการผ่อนชำระยานพาหนะ มีความสัมพันธ์กับภาวะหนี้สินด้านวงเงินในการผ่อนชำระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 นอกจากนี้พบว่าภาวะหนี้สินส่งผลกระทบต่อข้าราชการอยู่ในระดับน้อย แต่อย่างไรก็ตามภาวะหนี้สินด้านวงเงินในการผ่อนชำระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือน

มีความสัมพันธ์กับผลกระทบจากการมีภาวะหนี้สินต่อทางด้านจิตใจอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และพบว่าภาวะหนี้สินด้านจำนวนหนี้สินในปัจจุบัน มีความสัมพันธ์กับผลกระทบจากการมีภาวะหนี้สินด้านเศรษฐกิจอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และภาวะหนี้สินด้านวงเงินในการผ่อนชำระหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับผลกระทบจากการมีภาวะหนี้สินด้านเศรษฐกิจ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.001 และจาก การสัมภาษณ์ข้าราชการครูที่ได้รับผลกระทบจากการมีภาวะหนี้สิน ในระดับคะแนนเฉลี่ยสูงสุด จำนวน 11 คน พบว่าปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการมีภาวะหนี้ ได้แก่ ที่อยู่อาศัย การรักษาพยาบาล การทำประกันชีวิต ยานพาหนะ การมีรายได้เสริม การศึกษาเพิ่มเติม ค่านิยมทางเศรษฐกิจ การเล่นเกมพนัน และการซื้อสินค้าด้วยระบบเงินผ่อน ล้วนเป็นปัจจัยที่ก่อให้เกิดภาวะหนี้สิน และพบว่าภาวะหนี้สินได้ส่งผลกระทบต่อข้าราชการครู 4 ด้าน ได้แก่ ด้านร่างกาย ข้าราชการครูจะมีอาการนอนไม่หลับ ด้านจิตใจ ข้าราชการครูมีอาการเครียดและเหนื่อยใจ ด้านสังคม ประสิทธิภาพและความสามารถในการปฏิบัติงานของข้าราชการครูลดลง นอกจากนี้ด้านเศรษฐกิจ พบว่า หลังจากชำระหนี้สินแล้ว ข้าราชการครูส่วนใหญ่จะมีเงินเดือนเหลือไม่เพียงพอต่อการดำรงชีวิตประจำวัน หรือมีเหลือพอใช้แต่ไม่มีเหลือเก็บ



บทที่ 3

วิธีการศึกษา

การศึกษา ปัจจัยกำหนดการค้างชำระเงินกู้สินเชื่อบุคคลย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร การศึกษาในครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการศึกษา ซึ่งมีขั้นตอน ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา
3. การวิเคราะห์ข้อมูลและการประมวลผล
4. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาค้างชำระหนี้สิน คือ ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินกู้สินเชื่อบุคคลย่อยของธนาคารออมสินสาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 554 คน

1.2 กลุ่มตัวอย่าง ผู้วิจัยกำหนดกลุ่มตัวอย่างประชากรที่ใช้ในการศึกษา กำหนดที่ระดับความเชื่อมั่น 95% สัดส่วนความคลาดเคลื่อนเท่ากับ 0.05 ซึ่งคำนวณตามวิธีของ ยามาเน่ (Taro Yamane) ดังนี้

$$\text{สูตรในการคำนวณ } n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

เมื่อกำหนดให้ n = ขนาดตัวอย่าง
 N = จำนวนประชากร
 e = ค่าความคลาดเคลื่อน

แทนค่า

$$n = \frac{554}{1 + 554(0.05)^2}$$
$$= 230.50$$

ดังนั้น จึงกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้ จำนวน 231 คน และทำการสุ่มตัวอย่างด้วยวิธีสุ่มตัวอย่างอย่างง่าย (Simple Random Sampling)

2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

2.1 ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือ

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ได้สร้างแบบสอบถามเพื่อให้ได้เครื่องมือที่สมบูรณ์และมีคุณภาพ ผู้ศึกษาได้ดำเนินการสร้างเครื่องมือตามขั้นตอน ดังนี้

1. ศึกษาทฤษฎี แนวคิดจากเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำข้อมูลมาเป็นแนวทางในการกำหนดกรอบโครงสร้างของแบบสอบถาม
2. นำข้อมูลมาวิเคราะห์เนื้อหา กำหนดกรอบแนวคิดของแบบสอบถาม
3. สร้างแบบสอบถามโดย ผู้ทำการศึกษาได้ทำการศึกษาจากเอกสาร บทความต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางการสร้างแบบสอบถาม ให้ครอบคลุมเนื้อหาที่ต้องการศึกษา พร้อมทั้งตรวจสอบ แก้ไข ปรับปรุงให้ถูกต้องเหมาะสม ตรงตามวัตถุประสงค์ของการศึกษา
4. นำแบบสอบถามที่รวบรวมได้ เพื่อมาพิจารณาตรวจสอบความสมบูรณ์ เพื่อทำการวิเคราะห์

2.2 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล จากกลุ่มตัวอย่าง มีจำนวน 231 ชุด จำนวนคำถามทั้งหมด 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามเป็นลักษณะคำถามชนิดเลือกตอบ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของผู้ตอบแบบสอบถามเป็นลักษณะคำถามชนิดเลือกตอบ

ส่วนที่ 3 สอบถามข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยกำหนดการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก มีลักษณะคำถามประเภทมาตราประมาณค่าแบบลิเคิร์ต ซึ่งประกอบไปด้วย ข้อความให้ผู้ตอบเลือกตอบโดยกำหนดคะแนนไว้ ดังนี้

ระดับความคิดเห็น	ค่าคะแนนเท่ากับ
ระดับความคิดเห็นมากที่สุด	5
ระดับความคิดเห็นมาก	4
ระดับความคิดเห็นปานกลาง	3
ระดับความคิดเห็นน้อย	2
ระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด	1

ส่วนที่ 4 ความคิดเห็น ปัญหาและข้อเสนอแนะในการให้บริการสินเชื่อรายย่อย เพื่อลดหนี้ค้ำชำระสินเชื่อรายย่อย ธนาคารออมสินสาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ลักษณะของคำถามเป็นแบบปลายเปิด มีจำนวน 1 ข้อ

3. การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์

หลังจากได้รวบรวมแบบสอบถามทั้งหมดจากผู้ตอบแบบสอบถามเรียบร้อยแล้ว ผู้ศึกษานำแบบสอบถามทั้งหมดมาดำเนินการตามขั้นตอน ดังนี้

1. ผู้ศึกษาได้ทำการตรวจสอบแบบสอบถามที่ได้มาทั้ง 231 ชุด ตรวจสอบความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถามและแยกแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ออก
2. นำข้อมูลที่ได้ทั้งหมดจากแบบสอบถามมาลงรหัสตามที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า
3. นำคะแนนไปวิเคราะห์ทางสถิติด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ เพื่อประมวลผลด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ทางสถิติในการดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูล โดยการศึกษาครั้งนี้ใช้ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 เป็นเกณฑ์ในการยอมรับหรือปฏิเสธสมมติฐานในการวิจัย
4. การแปลความหมายค่าเฉลี่ยความคิดเห็นของปัจจัยหนี้ค้ำชำระ ใช้เกณฑ์ในการประเมิน การคิดคะแนนแบบวัดระดับความคิดเห็นของปัจจัยที่มีผลต่อการค้ำชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จะคิดจากค่าเฉลี่ยของคะแนน โดยมีเกณฑ์ในการพิจารณา ดังนี้

$$\frac{\text{คะแนนสูงสุด} - \text{คะแนนต่ำสุด}}{\text{จำนวนช่วง}} = \frac{5 - 1}{3} = 1.33$$

ในการวิเคราะห์และสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ มีดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป วิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยการหาค่าร้อยละ (Percentage) และค่าเฉลี่ย (Mean)

ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกค้า วิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยการหาค่าร้อยละ (Percentage) และค่าเฉลี่ย (Mean)

ตอนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ นำมาหาค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เถกเถกการให้คะแนน ดังนี้

เห็นด้วยมากที่สุด	ให้	5	คะแนน
เห็นด้วยมาก	ให้	4	คะแนน
เห็นด้วยปานกลาง	ให้	3	คะแนน
เห็นด้วยน้อย	ให้	2	คะแนน
เห็นด้วยน้อยที่สุด	ให้	1	คะแนน

แล้วนำมาแปลผล แบ่งคะแนนเป็นช่วงๆ ดังนี้

ค่าเฉลี่ยระหว่าง 3.67 – 5.00 หมายความว่า ความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก

ค่าเฉลี่ยระหว่าง 2.34 – 3.66 หมายความว่า ความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง

ค่าเฉลี่ยระหว่าง 1.00 – 2.33 หมายความว่า ความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อย

ตอนที่ 4 การวิเคราะห์ปัจจัยทั่วไปกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ด้วยการวิเคราะห์ Independent Sample t-test และการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One – Way ANOVA)

ตอนที่ 5 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกค้ากับปัจจัยที่มีผล กระทบต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ด้วยการวิเคราะห์ Independent Sample t-test และการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One – Way ANOVA)

ตอนที่ 6 วิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้ารายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ด้วยการวิเคราะห์สมการถดถอย (Regression Analysis)

โดยมีตัวแปรตาม คือ การค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้ารายย่อยต่อตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย

เมื่อ	Y	=	การค้างชำระหนี้เงินกู้ยืมนี้รายย่อย
	a	=	ค่าคงที่
	$b_1 \dots b_n$	=	ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอย
	X_1	=	เพศ
	X_2	=	อายุ
	X_3	=	สถานภาพ
	X_4	=	ระดับการศึกษา
	X_5	=	อาชีพ
	X_6	=	จำนวนสมาชิกในครอบครัว (คน)
	X_7	=	รายได้ครัวเรือนต่อเดือนโดยเฉลี่ย
	X_8	=	วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน
	X_9	=	วงเงินที่ท่านได้รับการอนุมัติ
	X_{10}	=	ระยะเวลาในการผ่อนชำระ
	X_{11}	=	จำนวนเงินงวดผ่อนชำระ (บาท/เดือน)
	X_{12}	=	หลักประกันที่ใช้ในการค้ำประกัน
	X_{13}	=	ระยะเวลาหนี้ค้างชำระ
	X_{14}	=	การติดตามทวงหนี้จากทางธนาคาร
	X_{15}	=	จดหมายเตือนให้รับชำระหนี้
	X_{16}	=	แจ้งทางโทรศัพท์
	X_{17}	=	เจ้าหน้าที่ติดตามถึงตัว
	X_{18}	=	ถูกดำเนินคดี
	X_{19}	=	หนี้เดิมก่อนการกู้เงินเชื่อรายย่อย
	ϵ_i	=	ค่าความคลาดเคลื่อน

แสดงเป็นแบบจำลอง ได้ดังนี้

$$Y = a + b_1x_1 + b_2x_2 + b_3x_3 + \dots + b_{19}x_{19} + \epsilon_i$$

บทที่ 4

ผลการศึกษา

ในการศึกษา เรื่อง ปัจจัยกำหนดการค้างชำระเงินกู้สินเชื่อบุคคลของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยใช้แบบสอบถามจำนวน 231 ชุด โดยนำเสนอรายละเอียดตามลำดับ คือ สัญลักษณ์ทางสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล และผลการวิเคราะห์ข้อมูล

สัญลักษณ์ทางสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้ศึกษาขอกำหนดสัญลักษณ์ต่าง ๆ ไว้ในการแปลความหมาย ดังนี้

n	หมายถึง	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง
\bar{X}	หมายถึง	ค่าเฉลี่ย (Mean)
S.D.	หมายถึง	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)
t	หมายถึง	ค่าสถิติ Independent Sample t-test
F	หมายถึง	ค่าสถิติ (F-test)
p	หมายถึง	ค่าความน่าจะเป็น (ระดับนัยสำคัญ) (p-value)
*	หมายถึง	ความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล โดยแบ่งออกเป็น 4 ตอน คือ

ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อบุคคลของลูกหนี้ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร

ตอนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการค้างชำระหนี้เงินกู้รายย่อยของลูกหนี้ ธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร

ตอนที่ 4 เปรียบเทียบการค้างชำระหนี้เงินกู้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

ตอนที่ 5 เปรียบเทียบการค้างชำระหนี้เงินกู้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อบุคคลของลูกหนี้

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินกู้สินเชื่อบุคคลย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล มีผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 231 คน รายละเอียดปรากฏดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของปัจจัยส่วนบุคคล

ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพศ		
- ชาย	61	26.4
- หญิง	170	73.6
อายุ		
- อายุ 20-30 ปี	13	5.6
- อายุ 31-40 ปี	69	29.9
- อายุ 41-50 ปี	69	29.9
- อายุ 51-60 ปี	68	29.4
- อายุ สูงกว่า 60 ปี	12	5.2
สถานภาพ		
- โสด	25	10.8
- สมรส	148	64.1
- สมรสไม่จดทะเบียน	50	21.6
- หม้าย/หย่าร้าง	8	3.5

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ระดับการศึกษา		
- ประถมศึกษา	121	52.4
- มัธยมศึกษา / ปวช.	88	38.1
- อนุปริญญา / ปวส.	8	3.5
- ปริญญาตรี	14	6.4
อาชีพ		
- ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ	12	5.2
- พนักงาน/ลูกจ้างเอกชน	12	5.2
- ประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	62	26.8
- เกษตรกร	142	61.5
- รับจ้าง	3	1.3
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (รวมตัวท่านเอง)		
- 1-2 คน	44	19.0
- 3-4 คน	144	62.3
- 5-6 คน	40	17.3
- 7 คน ขึ้นไป	3	1.3
รายได้ครัวเรือนต่อเดือนโดยเฉลี่ย		
- 5,000 – 10,000 บาท	166	71.9
- 10,001 – 15,000 บาท	23	10.0
- 15,001 – 20,000 บาท	16	6.9
- 20,001 – 25,000 บาท	18	7.8
- 25,001 – 30,000 บาท	8	3.5

จากตารางที่ 4.1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม มีรายละเอียด ดังนี้
 เพศ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 73.6 และเพศชาย ร้อยละ 26.4
 อายุ ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่มีอายุ 31 – 40 ปี และ 41 – 50 ปี
 ร้อยละ 29.9 เท่ากัน รองลงมา คือ อายุ 51 – 60 ปี ร้อยละ 29.4 อายุ 20 – 30 ปี และ อายุสูงกว่า 60 ปี
 ร้อยละ 5.6 และ 5.2 ตามลำดับ

สถานภาพ ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส
 ร้อยละ 64.1 รองลงมา คือ สถานภาพสมรสไม่จดทะเบียน ร้อยละ 21.6 สถานภาพโสด และสถานภาพ
 หม้าย/หย่าร้าง ร้อยละ 10.8 และ 3.5 ตามลำดับ

ระดับการศึกษา ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับประถมศึกษา ร้อยละ
 52.4 รองลงมา คือ ระดับมัธยมศึกษา/ปวช. ร้อยละ 38.1 การศึกษาระดับปริญญาตรี และระดับ
 อนุปริญญา/ ปวส. ร้อยละ 6.4 และ 3.5 ตามลำดับ

อาชีพ ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกร
 ร้อยละ 61.5 รองลงมา คือ ประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย ร้อยละ 26.8 ประกอบอาชีพข้าราชการ/
 รัฐวิสาหกิจและพนักงาน/ลูกจ้างเอกชน ร้อยละ 5.2 เท่ากัน และลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยของธนาคาร
 ออมสินที่ประกอบอาชีพรับจ้าง ร้อยละ 1.3

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (รวมตัวท่านเอง) ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีจำนวน
 สมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน ร้อยละ 62.3 รองลงมา คือ มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 1 – 2 คน
 ร้อยละ 19.0 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน และ 7 คนขึ้นไป ร้อยละ 17.3 และ 1.3 ตามลำดับ

รายได้ครัวเรือนต่อเดือนโดยเฉลี่ย ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสินส่วนใหญ่
 มีรายได้ต่อเดือนโดยเฉลี่ย 5,000 – 10,000 บาท ร้อยละ 71.9 รองลงมา คือ รายได้ 10,001 – 15,000 บาท
 ร้อยละ 10.0 รายได้ 20,001 - 25,000 บาท, รายได้ 15,001 – 20,000 บาท และรายได้ 25,001 –
 30,000 บาท ร้อยละ 7.8, 6.9 และ 3.5 9 ตามลำดับ

ตอนที่ 2 ข้อมูลการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกค้า

ข้อมูลการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกค้านี้ รายละเอียดปรากฏดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกค้า

การกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกค้า	จำนวน (คน)	ร้อยละ
วัตถุประสงค์ในการกู้		
ลงทุนในการประกอบธุรกิจ	45	19.5
อุปโภคบริโภค	100	43.3
ชำระหนี้	86	37.2
วงเงินที่ท่านได้รับการอนุมัติ		
ไม่เกิน 30,000 บาท	3	1.3
30,001 – 50,000 บาท	27	11.7
50,001 - 100,000 บาท	61	26.4
100,001 – 150,000 บาท	3	1.3
150,001 – 200,000 บาท	137	59.3
ระยะเวลาในการผ่อนชำระ		
ไม่เกิน 24 งวด	3	1.3
36 งวด	7	3.0
60 งวด	62	26.8
72 งวด	2	0.9
84 งวด	7	3.0
96 งวด	150	64.9
จำนวนเงินงวดผ่อนชำระ (บาท/เดือน)		
1,001 – 2,000 บาท	53	22.9
2,001 – 3,000 บาท	50	21.6
3,001 – 4,000 บาท	124	53.7
4,001 – 5,000 บาท	4	1.7

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกค้าหนี้

การกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกค้าหนี้	จำนวน (คน)	ร้อยละ
หลักประกันที่ใช้ในการค้ำประกัน		
สลากออมสิน	1	0.4
เงินฝาก	2	0.9
บุคคลค้ำประกัน	228	98.7
ระยะเวลาของหนี้ค้างชำระ		
1 วัน – 1 เดือน	37	16.0
1 เดือน – 2 เดือน	48	20.8
2 เดือน – 3 เดือน	52	22.5
3 เดือน – 4 เดือน	30	13.0
4 เดือน – 5 เดือน	12	5.2
5 เดือน – 1 ปี	23	10.0
1 ปี ขึ้นไป	29	12.6
การติดตามทวงหนี้จากทางธนาคาร		
เคย	206	89.2
ไม่เคย	25	10.8
ขั้นตอนการติดตามทวงหนี้จากทางธนาคาร		
จดหมายเตือนให้รับชำระหนี้	196	84.8
แจ้งทางโทรศัพท์	197	85.3
เจ้าหน้าที่ติดตามถึงตัว	139	60.2
ถูกดำเนินคดี	55	23.8
หนี้เดิมก่อนการกู้เงินสินเชื่อรายย่อย		
ไม่มีหนี้	123	53.2
ไม่เกิน 30,000 บาท	59	25.5
30,001 – 60,000 บาท	35	15.2
60,001 – 90,000 บาท	2	0.9
90,001 – 120,000 บาท	11	4.8
120,001 – 150,000 บาท	1	0.4

จากตารางที่ 4.2 ข้อมูลการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกหนี้ ธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร มีรายละเอียด ดังนี้

วัตถุประสงค์ในการกู้ ผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่กู้เงินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค ร้อยละ 43.3 รองลงมา คือ กู้เงินเชื่อเพื่อลงทุนในการประกอบธุรกิจ ร้อยละ 19.5 และกู้เงินเชื่อเพื่อชำระหนี้ ร้อยละ 37.2

วงเงินที่ท่านได้รับการอนุมัติ ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่ได้รับอนุมัติวงเงิน 150,000 – 200,000 บาท ร้อยละ 59.3 รองลงมา คือ ได้รับอนุมัติวงเงิน 50,001 – 100,000 บาท ร้อยละ 26.4 ได้รับอนุมัติวงเงิน 30,001 – 50,000 บาท ร้อยละ 11.7 ได้รับอนุมัติวงเงินไม่เกิน 30,000 บาท และได้รับอนุมัติวงเงิน 100,001 – 150,000 บาท ร้อยละ 1.3 เท่ากัน

ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการผ่อนชำระ 96 งวด ร้อยละ 64.9 รองลงมา คือ 60 งวด ร้อยละ 26.8 มีระยะเวลาในการผ่อนชำระ 36 งวด กับ 84 งวด ร้อยละ 3.0 เท่ากัน ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาในการผ่อนชำระ ไม่เกิน 24 งวด และ 72 งวด ร้อยละ 1.3 และ 0.9 ตามลำดับ

จำนวนเงินงวดผ่อนชำระ (บาท/เดือน) ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่ผ่อนชำระ 3,001 – 4,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 53.7 รองลงมา คือ ผ่อนชำระ 1,001 – 2,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 22.9 ผ่อนชำระ 2,001 – 3,000 บาทต่อเดือน และผ่อนชำระ 4,001 – 5,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 21.6 และ ร้อยละ 1.7 ตามลำดับ

หลักประกันที่ใช้ในการค้ำประกัน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ใช้บุคคลในการค้ำประกัน ร้อยละ 98.7 รองลงมา คือ ใช้เงินฝากค้ำประกัน ร้อยละ 0.9 และใช้สลากออมสินค้ำประกัน ร้อยละ 0.4

ระยะเวลาของหนี้ค้างชำระ ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่มีปัญหาหนี้ค้างชำระมา 2 – 3 เดือน คิดเป็นร้อยละ 22.5 รองลงมา คือ มีปัญหาหนี้ค้างชำระมา 1 - 2 เดือน ร้อยละ 20.8 มีปัญหาหนี้ค้างชำระมา 1 วัน – 1 เดือน, 3-4 เดือน, 1 ปีขึ้นไป, 5 เดือน – 1 ปี, และมีปัญหาหนี้ค้างชำระมา 4 - 5 เดือน คิดเป็นร้อยละ 16.0, 13.0, 12.6, 10.0 และ 5.2 ตามลำดับ

การติดตามทวงหนี้จากทางธนาคาร ผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เคยได้รับการติดตามทวงหนี้จากทางธนาคาร ร้อยละ 89.2 ในขณะที่ไม่เคยได้รับการติดตามทวงหนี้จากทางธนาคาร ร้อยละ 10.8

ขั้นตอนการติดตามทวงหนี้จากทางธนาคาร ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่ได้รับแจ้งทวงหนี้ทางโทรศัพท์ คิดเป็นร้อยละ 85.3 รองลงมา คือ จดหมายแจ้งเตือนให้ชำระหนี้ ร้อยละ 84.8 เจ้าหน้าที่ติดตามตัวและถูกดำเนินคดี คิดเป็นร้อยละ 60.2 และ 23.8 ตามลำดับ

หนี้เดิมก่อนการกู้สินเชื่อรายย่อย ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีหนี้เดิมก่อนการกู้สินเชื่อรายย่อย ร้อยละ 53.2 รองลงมา คือ มีหนี้เดิมก่อนการกู้สินเชื่อรายย่อย ไม่เกิน 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.5 มีหนี้เดิมก่อนการกู้สินเชื่อรายย่อย 30,001 - 60,000 บาท ร้อยละ 15.2 ผู้ตอบแบบสอบถามมีหนี้เดิมก่อนการกู้สินเชื่อรายย่อย 90,001 - 120,000 บาท, 60,001 - 90,000 บาท และมีหนี้เดิมก่อนการกู้สินเชื่อรายย่อย 120,001 - 150,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.8, 0.9 และ 0.4 ตามลำดับ

ตอนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร

ข้อมูลเกี่ยวกับการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ปรากฏดังตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 คะแนน ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย ด้านคุณสมบัติส่วนตัว

n = 231 คน			
คุณสมบัติส่วนตัว	\bar{X}	S.D.	ระดับ
เกิดปัญหาในการบริหารจัดการของธุรกิจท่าน	3.78	0.623	มาก
นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	3.61	0.820	ปานกลาง
ปัญหาภายในครอบครัว (เกิดความขัดแย้งในครอบครัว)	3.87	0.850	มาก
รวม	3.75	0.764	มาก

จากตารางที่ 4.3 ผลการศึกษาการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ด้านคุณสมบัติส่วนตัวในภาพรวม พบว่า การค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย ด้านคุณสมบัติส่วนตัว อยู่ในระดับมาก คือ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.75 และข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ ปัญหาภายในครอบครัว (เกิดความขัดแย้งในครอบครัว) รองลงมา คือ เกิดปัญหาในการบริหารจัดการของธุรกิจท่าน มีค่าเฉลี่ย 3.78 ข้อที่มีคะแนนเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ มีค่าเฉลี่ย 3.61 อยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 4.4 คะแนน ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย ด้านความสามารถในการชำระหนี้

n = 231 คน

ความสามารถในการชำระหนี้	\bar{X}	S.D.	ระดับ
ภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัว	4.01	0.766	มาก
ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรเรียน	3.44	1.192	ปานกลาง
ภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่นๆ	3.52	0.739	ปานกลาง
ค่านิยมและเทคโนโลยี	3.52	0.691	ปานกลาง
รวม	3.62	0.847	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.4 ผลการศึกษาการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ด้านความสามารถในการชำระหนี้ในภาพรวม พบว่า การค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย ด้านความสามารถในการชำระหนี้ อยู่ในระดับปานกลาง คือ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.62 และข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ ภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัว มีค่าเฉลี่ย 4.01 รองลงมา คือ ภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่นๆ และค่านิยมและเทคโนโลยี มีค่าเฉลี่ย 3.52 เท่ากัน ส่วนข้อที่มีคะแนนเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรเรียน มีค่าเฉลี่ย 3.44

ตารางที่ 4.5 คะแนน ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย ด้านหลักประกัน

n = 231 คน

หลักประกัน	\bar{X}	S.D.	ระดับ
หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันนี้มีมูลค่าลดลง	1.00	0.000	น้อย
มีปัญหาเกี่ยวกับบุคคลที่ค้ำประกัน	3.77	0.529	มาก
รวม	2.38	0.529	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.5 ผลการศึกษาการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ด้านหลักประกันในภาพรวม พบว่า การค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย ด้านหลักประกัน อยู่ในระดับปานกลาง คือ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.38 และข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ มีปัญหาเกี่ยวกับบุคคลที่ค้ำประกัน มีค่าเฉลี่ย 3.77 ส่วนข้อที่มีคะแนนเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันนี้มีมูลค่าลดลง มีค่าเฉลี่ย 1.00 อยู่ในระบับน้อย

ตารางที่ 4.6 คะแนน ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการค้ำชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย
ด้านภาวะเศรษฐกิจ

n = 231 คน

ภาวะเศรษฐกิจ	\bar{X}	S.D.	ระดับ
ต้นทุนในการผลิตเพิ่มสูงขึ้น	3.89	0.556	มาก
จำนวนผลผลิตสินค้าเกษตรลดลง	3.61	0.951	ปานกลาง
ราคาผลผลิตเกษตรลดลง	3.44	1.002	ปานกลาง
ภัยทางธรรมชาติ	3.45	0.789	ปานกลาง
ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันส่งผลกระทบต่อธุรกิจของท่าน	3.94	0.855	มาก
รายได้ไม่เพียงพอจากสภาวะเศรษฐกิจไม่ดี	3.72	0.952	มาก
อื่นๆ	1.00	0.000	น้อย
รวม	3.29	0.729	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.6 ผลการศึกษาการค้ำชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ด้านภาวะเศรษฐกิจ ในภาพรวม พบว่า การค้ำชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย ด้านภาวะเศรษฐกิจ อยู่ในระดับปานกลาง คือ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.29 และข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันส่งผลกระทบต่อธุรกิจของท่าน มีค่าเฉลี่ย 3.94 รองลงมา คือ ต้นทุนในการผลิตเพิ่มสูงขึ้น มีค่าเฉลี่ย 3.89 ข้อที่มีคะแนนเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ อื่นๆ มีค่าเฉลี่ย 1.00

ตารางที่ 4.7 คะแนน ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกค้ารายย่อย โดยภาพรวม

n = 231 คน

ภาพรวม	\bar{X}	S.D.	ระดับ
ด้านคุณสมบัติส่วนตัว	3.75	0.764	มาก
ด้านความสามารถในการชำระหนี้	3.62	0.847	ปานกลาง
ด้านหลักประกัน	2.38	0.529	ปานกลาง
ด้านภาวะเศรษฐกิจ	3.29	0.729	ปานกลาง
รวม	3.26	0.717	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.7 ผลการศึกษาการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกค้ารายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร โดยภาพรวม พบว่า การค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกค้ารายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ทุกด้าน อยู่ในระดับปานกลาง คือ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.26 และด้านที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ ด้านคุณสมบัติส่วนตัว มีค่าเฉลี่ย 3.75 รองลงมา คือ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีค่าเฉลี่ย 3.62 ด้านด้านภาวะเศรษฐกิจ มีค่าเฉลี่ย 3.29 ส่วนด้านที่มีคะแนนเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ ด้านหลักประกัน มีค่าเฉลี่ย 2.38

ตอนที่ 4 เปรียบเทียบการค้างชำระหนี้เงินกู้ยืมนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน

สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

การศึกษาเปรียบเทียบการค้างชำระหนี้เงินกู้ยืมนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (รวมตัวท่านเอง) และรายได้ครัวเรือนต่อเดือนโดยเฉลี่ย ปรากฏผล ดังนี้

ตารางที่ 4.8 วิเคราะห์เปรียบเทียบการค้างชำระหนี้เงินกู้ยืมนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

ปัจจัยส่วนบุคคล	N	\bar{X}	S.D.	t/F	เปรียบเทียบรายคู่
เพศ				t = -0.052	
- ชาย	61	3.34	0.351		
- หญิง	170	3.35	0.329		
อายุ				F = 1.476	
- อายุ 20-30 ปี	13	3.33	0.311		
- อายุ 31-40 ปี	69	3.34	0.380		
- อายุ 41-50 ปี	69	3.29	0.358		
- อายุ 51-60 ปี	68	3.41	0.267		
- อายุ สูงกว่า 60 ปี	12	3.39	0.253		
สถานภาพ				F = 4.454*	คู่ที่แตกต่าง 3 คู่ คือ
- โสด	25	3.17	0.404		- โสด กับ สมรส
- สมรส	148	3.37	0.316		- โสด กับ สมรสไม่ จดทะเบียน
- สมรสไม่จดทะเบียน	50	3.36	0.353		- โสด กับ หม้าย/หย่าร้าง
- หม้าย/หย่าร้าง	8	3.48	0.105		

ตารางที่ 4.8 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคล	N	\bar{X}	S.D.	t/F	เปรียบเทียบรายคู่
ระดับการศึกษา				F = 1.774	
- ประถมศึกษา	121	3.31	0.322		
- มัธยมศึกษา / ปวช.	88	3.39	0.351		
- อนุปริญญา / ปวส.	8	3.29	0.508		
- ปริญญาตรี	14	3.43	0.162		
อาชีพ				F = 0.840	
- ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ	12	3.42	0.291		
- พนักงาน/ลูกจ้างเอกชน	12	3.23	0.192		
- ประกอบธุรกิจส่วนตัว/ ค้าขาย	62	3.31	0.292		
- เกษตรกร	142	3.37	0.364		
- รับจ้าง	3	3.25	0.312		
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน				F = 5.785*	คู่ที่แตกต่าง 2 คู่ คือ
- 1-2 คน	44	3.28	0.366		- 1-2 คน กับ 5-6 คน
- 3-4 คน	144	3.32	0.339		- 3-4 คน กับ 5-6 คน
- 5-6 คน	40	3.50	0.223		
- 7 คน ขึ้นไป	3	3.42	0.382		
รายได้ครัวเรือนต่อเดือน				F = 3.359*	คู่ที่แตกต่าง 2 คู่ คือ
- 5,000 – 10,000 บาท	166	3.31	0.358		- 5,000 – 10,000
- 10,001 – 15,000 บาท	23	3.37	0.198		บาท กับ 15,001 –
- 15,001 – 20,000 บาท	16	3.48	0.283		20,000 บาท
- 20,001 – 25,000 บาท	18	3.45	0.234		- 5,000 – 10,000
- 25,001 – 30,000 บาท	8	3.58	0.273		บาท กับ 25,001 –
					30,000 บาท

* ณ ระดับนัยสำคัญที่ 0.05

จากตารางที่ 4.8 ผลการศึกษาการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (รวมตัวท่านเอง) และรายได้ครัวเรือนต่อเดือน โดยเฉลี่ย มีรายละเอียด ดังนี้

เพศ ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงมีการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร มากกว่าเพศชาย อย่างไรก็ตาม ความแตกต่างนี้ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

อายุ ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่มีอายุ 51 – 60 ปี มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด รองลงมา คือ อายุ สูงกว่า 60 ปี ในขณะที่ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่มีอายุ 41 – 50 ปี มีการค้างชำระหนี้เงินกุน้อยที่สุด อย่างไรก็ตาม ความแตกต่างนี้ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

สถานภาพ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหม้าย/หย่าร้าง มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด รองลงมา คือ สถานภาพสมรส ในขณะที่ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพโสด มีการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร น้อยที่สุด ซึ่งความแตกต่างนี้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และจากการเปรียบเทียบรายคู่ พบว่า ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่มีสถานภาพสมรส สถานภาพสมรสไม่จดทะเบียน และสถานภาพหม้าย/หย่าร้าง มีการค้างชำระหนี้เงินกู้ มากกว่าลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่มีสถานภาพโสด ทั้งนี้เพราะลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสินที่มีสถานภาพโสด อาจจะมีภาระค่าใช้จ่ายเพียงลำพัง โดยไม่มีภาระของครอบครัวเข้ามาเกี่ยวข้อง ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้มีมากกว่าลูกหนี้ที่มีสถานภาพอื่น

ระดับการศึกษา ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด รองลงมา คือ มัธยมศึกษา/ปวช. ในขณะที่ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่จบการศึกษานอนปริญญา/ปวส. มีการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร น้อยที่สุด อย่างไรก็ตามความแตกต่างนี้ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

อาชีพ ผู้ตอบแบบสอบถามที่ประกอบอาชีพข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด รองลงมา คือ ประกอบอาชีพเกษตรกร ในขณะที่ผู้ตอบแบบสอบถามที่ประกอบอาชีพพนักงาน/ลูกจ้างเอกชน มีการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร น้อยที่สุด อย่างไรก็ตามความแตกต่างนี้ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (รวมตัวท่านเอง) ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 5 – 6 คน มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด รองลงมา คือ มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป ในขณะที่ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 1 – 2 คน มีการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพรน้อยที่สุด ซึ่งความแตกต่างนี้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และจากการเปรียบเทียบรายคู่ พบว่า ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากกว่าลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 1-2 คน และ 3-4 คน เพราะจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่มากกว่า ย่อมส่งผลให้เกิดรายจ่ายที่เพิ่มมากขึ้น ทำให้ส่งผลกระทบต่อ การชำระหนี้ของลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน

รายได้ครัวเรือนต่อเดือนโดยเฉลี่ย ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 25,001 – 30,000 บาท มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด รองลงมา คือ มีรายได้ 15,001 – 20,000 บาท ในขณะที่ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ 5,000 – 10,000 บาท มีการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร น้อยที่สุด ซึ่งความแตกต่างนี้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และจากการเปรียบเทียบรายคู่ พบว่า ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร มีรายได้ต่อครัวเรือน 15,000 – 20,000 บาท และที่มีรายได้ 25,001 – 30,000 บาท มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากกว่าลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่มีรายได้ต่อครัวเรือน 5,000 – 10,000 บาท ทั้งนี้เพราะการพิจารณาวงเงินกู้สินเชื่อก่อนของธนาคารออมสิน มองในเรื่องของรายได้ต่อครัวเรือนเป็นหลัก ในการพิจารณาวงเงินกู้ให้กับลูกหนี้ ดังนั้นลูกหนี้ที่มีรายได้ครัวเรือนต่อเดือนโดยเฉลี่ยสูง จะได้รับการพิจารณาวงเงินให้กู้ที่มากกว่าลูกหนี้ที่มีรายได้ครัวเรือนต่อเดือนต่ำ

เมื่อวงเงินกู้สูง เงินงวดผ่อนชำระเงินกู้สูง และเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ผ่านมามีอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของลูกหนี้ลดลง ก็ส่งผลกระทบต่อให้ลูกหนี้ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้เงินกู้ตามเงินงวดที่กำหนดได้

ตอนที่ 5 เปรียบเทียบการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน
สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อ
รายย่อยของลูกหนี้

การศึกษาเปรียบเทียบการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน
สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกหนี้
ปรากฏผล ดังนี้

ตารางที่ 4.9 วิเคราะห์เปรียบเทียบการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย จำแนกตามการกู้เงินสินเชื่อ
รายย่อยของลูกหนี้

ตัวแปร	N	\bar{X}	S.D.	t/F	เปรียบเทียบรายคู่
วัตถุประสงค์ในการกู้				F = 1.356	
ลงทุนในการประกอบธุรกิจ	45	3.28	0.310		
อุปโภคบริโภค	100	3.36	0.351		
ชำระหนี้	86	3.37	0.352		
วงเงินที่ท่านได้รับการอนุมัติ				F = 1.960	
ไม่เกิน 30,000 บาท	3	3.46	0.361		
30,001 – 50,000 บาท	27	3.46	0.280		
50,001 - 100,000 บาท	61	3.40	0.320		
100,001 – 150,000 บาท	3	3.23	0.539		
150,001 – 200,000 บาท	137	3.30	0.342		

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

ตัวแปร	N	\bar{X}	S.D.	t/F	เปรียบเทียบรายคู่
ระยะเวลาในการผ่อนชำระ				F = 3.613*	คู่ที่แตกต่าง 2 คู่ คือ
ไม่เกิน 24 งวด	3	3.46	0.361		- 60 งวด กับ 72 งวด
36 งวด	7	3.28	0.260		- 60 งวด กับ 96 งวด
60 งวด	62	3.48	0.315		
72 งวด	2	2.94	0.088		
84 งวด	7	3.39	0.378		
96 งวด	150	3.30	0.331		
จำนวนเงินงวดผ่อนชำระ				F = 3.978*	คู่ที่แตกต่าง 2 คู่ คือ
1,001 – 2,000 บาท	53	3.41	0.302		- 1,001–2,000 บาท
2,001 – 3,000 บาท	50	3.45	0.323		กับ 3,001–4,000 บาท
3,001 – 4,000 บาท	124	3.28	0.335		- 2,001–3,000 บาท
4,001 – 5,000 บาท	4	3.39	0.526		กับ 3,001–4,000 บาท
หลักประกันที่ใช้ในการค้า				F = 0.012	
ประกัน					
สลากออมสิน	1	3.31	0.353		
เงินฝาก	2	3.38	0.336		
บุคคลค้ำประกัน	228	3.35	0.335		
ระยะเวลาหนี้ค้างชำระ				F = 2.819*	คู่ที่แตกต่าง 5 คู่ คือ
น้อยกว่า 1 เดือน	37	3.31	0.267		- 5 เดือน – 1 ปี
1 เดือน – 2 เดือน	48	3.28	0.281		กับ 1 วัน – 1 เดือน
มากกว่า 2 เดือน – 3 เดือน	52	3.32	0.391		- 5 เดือน – 1 ปี กับ
มากกว่า 3 เดือน – 4 เดือน	30	3.31	0.399		1 – 2 เดือน
มากกว่า 4 เดือน – 5 เดือน	12	3.39	0.243		- 5 เดือน – 1 ปี กับ
มากกว่า 5 เดือน – 1 ปี	23	3.58	0.322		2 - 3 เดือน
1 ปี ขึ้นไป	29	3.39	0.289		- 5 เดือน – 1 ปี กับ
					3 – 4 เดือน
					- 5 เดือน – 1 ปี กับ
					1 ปีขึ้นไป

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

ตัวแปร	N	\bar{X}	S.D.	t/F	เปรียบเทียบรายคู่
การติดตามทวงหนี้จากทางธนาคาร				t = 0.683	
เคย	206	3.35	0.340		
ไม่เคย	25	3.30	0.288		
ขั้นตอนการติดตามทวงหนี้จากทางธนาคาร					
จดหมายเตือนให้รับชำระหนี้				t = -0.068	
แจ้งทางโทรศัพท์	197	3.36	0.345	t = -0.742	
เจ้าหน้าที่ติดตามถึงตัว	139	3.37	0.355	t = -1.220	
ถูกดำเนินคดี	55	3.49	0.310	t = -3.784	
หนี้เดิมก่อนการกู้เงินเชื่อรายย่อย				F = 2.225	
ไม่มีหนี้	123	3.29	0.305		
ไม่เกิน 30,000 บาท	59	3.39	0.428		
30,001 – 60,000 บาท	35	3.48	0.266		
60,001 – 90,000 บาท	2	3.44	0.000		
90,001 – 120,000 บาท	11	3.31	0.137		
120,001 – 150,000 บาท	1	3.25	-		

* ณ ระดับนัยสำคัญที่ 0.05

จากตาราง 4.9 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกหนี้ มีรายละเอียด ดังนี้

วัตถุประสงค์ในการกู้ ผู้ตอบแบบสอบถามที่กู้เงินเชื่อเพื่อชำระหนี้ มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด รองลงมา คือ กู้เพื่ออุปโภคบริโภค ในขณะที่ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีวัตถุประสงค์ในการกู้เพื่อลงทุนในการประกอบธุรกิจ มีการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร น้อยที่สุด อย่างไรก็ตามความแตกต่างนี้ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

วงเงินที่ท่านได้รับการอนุมัติ ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่ได้รับวงเงินกู้ไม่เกิน 30,000 บาท กับได้รับวงเงินกู้ 30,001 – 50,000 บาท มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด รองลงมา คือ ได้รับวงเงินกู้ 50,001 – 100,000 บาท ในขณะที่ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่ได้รับวงเงินกู้ 100,001 – 150,000 บาท มีการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพรน้อยที่สุด อย่างไรก็ตาม ความแตกต่างนี้ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาในการผ่อนชำระ จำนวน 60 งวด มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด รองลงมา คือ จำนวนไม่เกิน 24 งวด ในขณะที่ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาในการผ่อนชำระ จำนวน 72 งวด มีการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพรน้อยที่สุด ซึ่งความแตกต่างนี้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และจากการเปรียบเทียบรายคู่ พบว่า ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่มีระยะเวลาในการผ่อนชำระ จำนวน 60 งวด มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากกว่าลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่มีระยะเวลาในการผ่อนชำระ จำนวน 72 งวด และ 96 งวด ทั้งนี้เพราะระยะเวลาในการกู้จำนวน 60 งวด ซึ่งมีระยะเวลาในการกู้ที่สั้นกว่า และมีจำนวนเงินงวดที่ต้องผ่อนชำระมากกว่า ระยะเวลาในการผ่อนชำระที่ 72 และ 96 งวด อาจเป็นผลให้ลูกค้ำมีการค้างชำระหนี้ที่ผ่อนชำระหนักเกินไป ทำให้เกิดหนี้ค้างมากที่สุด

จำนวนเงินงวดผ่อนชำระ (บาท/เดือน) ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพรที่ผ่อนชำระค่างวด 2,001 – 3,000 บาท มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด รองลงมา คือ ผ่อนชำระค่างวด 1,001 – 2,000 บาท ในขณะที่ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่ผ่อนชำระค่างวด 3,001 – 4,000 บาท มีการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพรน้อยที่สุด ซึ่งความแตกต่างนี้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และจากการเปรียบเทียบรายคู่ พบว่า ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่มีจำนวนเงินงวดผ่อนชำระ 1,001 – 2,000 บาท/เดือน และมีจำนวนเงินงวดผ่อนชำระ 2,001 – 3,000 บาท/เดือน มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากกว่าลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่มีจำนวนเงินงวดผ่อนชำระ 3,001 – 4,000 บาท/เดือน ทั้งนี้เพราะการให้ข้อมูลของกลุ่มลูกค้ำมีความคลาดเคลื่อน ลูกค้ำอาจให้ข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์เป็นข้อมูลที่ไม่เป็นจริงหรือครบถ้วนมากนัก จึงทำให้ผลต่อการค้างชำระหนี้เกิดการแปรผกผันดังกล่าว

หลักประกันที่ใช้ในการค้ำประกัน ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัด ชุมพร ที่ใช้เงินฝากเป็นหลักประกัน มีการค้างชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด รองลงมา คือ ใช้บุคคลค้ำประกัน ในขณะที่ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่ใช้สลาก

ออมสินเป็นหลักประกัน มีการค้ำชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร น้อยที่สุด อย่างไรก็ตามความแตกต่างนี้ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ระยะเวลาหนี้ค้ำชำระหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถาม ที่มีปัญหาหนี้ค้ำชำระมากกว่า 5 เดือน - 1 ปี มีการค้ำชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด รองลงมา คือ มีปัญหาหนี้ค้ำชำระมานาน 4 - 5 เดือน ในขณะที่ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีปัญหาหนี้ค้ำชำระมานาน 1 - 2 เดือน มีการค้ำชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพรน้อยที่สุด ซึ่งความแตกต่างนี้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และจากการเปรียบเทียบรายคู่ พบว่า ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่มีปัญหาหนี้ค้ำชำระมานาน 5 เดือน - 1 ปี มีการค้ำชำระหนี้เงินกู้มากกว่าลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่มีปัญหาหนี้ค้ำชำระมานาน 1 วัน - 1 เดือน, 1 - 2 เดือน, 2 - 3 เดือน, 3 - 4 เดือน และ 1 ปีขึ้นไป ทั้งนี้เพราะการที่ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสินปล่อยให้ระยะเวลาในการค้ำชำระหนี้ที่ยาวนาน ส่งผลให้เกิดยอดเงินการค้ำที่มากขึ้นด้วย

การติดตามทวงหนี้จากทางธนาคาร ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่เคยได้รับการติดตามทวงหนี้จากทางธนาคาร มีการค้ำชำระหนี้เงินกู้มากกว่าลูกหนี้รายย่อยที่ไม่เคยได้รับการติดตามทวงหนี้จากทางธนาคาร อย่างไรก็ตามความแตกต่างนี้ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ขั้นตอนการติดตามทวงหนี้จากทางธนาคาร ผู้ตอบแบบสอบถามถูกดำเนินคดี มีการค้ำชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด รองลงมา คือ เจ้าหน้าที่ติดตามตัว ในขณะที่ผู้ตอบแบบสอบถามที่ได้รับจดหมายเตือนให้ชำระหนี้ มีการค้ำชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร น้อยที่สุด อย่างไรก็ตามความแตกต่างนี้ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

หนี้เดิมก่อนการกู้เงินเชื่อรายย่อย ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีหนี้เดิม 30,001 - 60,000 บาท มีการค้ำชำระหนี้เงินกู้มากที่สุด รองลงมา คือ มีหนี้เดิม 60,001 - 90,000 บาท ในขณะที่ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีหนี้เดิม 120,001 - 150,000 บาท มีการค้ำชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพรน้อยที่สุด อย่างไรก็ตามความแตกต่างนี้ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบการค้ำชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกหนี้ สามารถสรุปได้ว่า ระยะเวลาในการผ่อนชำระ จำนวนเงินงวดผ่อนชำระ และปัญหาระยะเวลาหนี้ค้ำชำระที่แตกต่างกันของผู้ตอบแบบสอบถาม มีผลต่อการค้ำชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ในขณะที่

วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน วงเงินที่ได้รับการอนุมัติ หลักประกันที่ใช้ในการค้ำประกัน การได้รับการติดตามทวงหนี้จากธนาคาร ขั้นตอนการติดตามทวงหนี้จากธนาคาร และหนี้เดิมก่อนการกู้เงินเชื่อรายย่อย ที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อการค้ำชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร

ตอนที่ 6 เปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกหนี้กับการค้ำชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกหนี้กับการค้ำชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร โดยใช้สมการถดถอยพหุคูณ (Regressison Analysis) ปรากฏผล ดังนี้

ตารางที่ 4.10 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล และข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกหนี้กับการค้ำชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย

ปัจจัยส่วนบุคคลและข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงิน สินเชื่อรายย่อยของลูกหนี้	Beta	t	p-value
1. เพศ	-0.062	-0.950	0.343
2. อายุ	0.108	1.270	0.205
3. สถานภาพ	0.100	1.478	0.141
4. ระดับการศึกษา	0.342	4.389 ^{***}	0.000
5. อาชีพ	0.083	1.125	0.262
6. จำนวนสมาชิก	0.162	2.288 [*]	0.023
7. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	0.297	3.963 ^{***}	0.000
8. วัตถุประสงค์ในการกู้	0.040	0.540	0.590
9. วงเงินที่ท่านได้รับการอนุมัติ	0.500	1.944	0.067
10. ระยะเวลาในการผ่อนชำระ	-0.259	-1.777	0.077
11. จำนวนเงินงวดผ่อนชำระ	-0.396	-2.001 [*]	0.047

ตารางที่ 4.10 (ต่อ)

ปัจจัยส่วนบุคคลและข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงิน สินเชื่อย่อยของลูกหนี้	Beta	t	p-value
12. หลักประกันในการกู้	-0.025	-0.399	0.690
13. ระยะเวลาหนี้ค้างชำระ	0.137	0.968	0.334
14. การติดตามทวงหนี้จากธนาคาร	0.017	0.117	0.907
15. จดหมายเตือนให้รับชำระหนี้	0.072	0.571	0.569
16. แจ้งทางโทรศัพท์	-0.095	-0.726	0.468
17. เจ้าหน้าที่ติดตามถึงตัว	-0.075	-0.843	0.400
18. ถูกดำเนินคดี	0.142	1.376	0.170
19. หนี้เดิมก่อนการกู้สินเชื่อย่อย	0.033	0.440	0.660

** $p < .01$, * $p < .05$

จากตาราง 4.10 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อย่อยของลูกหนี้กับการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร พบว่า จำนวนสมาชิก และจำนวนเงินงวดผ่อนชำระ มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 อธิบายได้ว่า เมื่อจำนวนสมาชิกในครัวเรือนและจำนวนเงินงวดผ่อนชำระที่เพิ่มมากขึ้นส่งผลให้การค้างชำระเงินกู้ลูกหนี้รายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพรเพิ่มมากขึ้นไปด้วย ทั้งนี้เพราะ การมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่เยอะ หรือเงินงวดผ่อนชำระที่เพิ่มขึ้น ส่งผลในเรื่องของค่าใช้จ่ายที่มากด้วย ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจที่ราคาพืชผลทางการเกษตรตกต่ำ มีผลให้รายรับกับรายจ่ายไม่สมดุลกัน ส่วนระดับการศึกษา และรายได้ มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.001 อธิบายได้ว่า เมื่อระดับการศึกษาและรายได้ที่สูงขึ้น ส่งผลให้การค้างชำระเงินกู้ลูกหนี้รายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพรเพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้เพราะการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อย่อยของลูกหนี้ มาจากการเกิดปัญหาในการบริหารจัดการของธุรกิจท่าน และปัญหาภายในครอบครัว โดยพบว่าเมื่อสมาชิกในครอบครัวจำนวนเพิ่มมากขึ้น จะยิ่งก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายที่เพิ่มมากขึ้น รายได้ครัวเรือนโดยเฉลี่ยต่อเดือนไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ไม่ว่าจะเป็นค่าใช้จ่ายอุปโภคบริโภค ค่ารักษาพยาบาล และค่าเล่าเรียนบุตร ส่งผลให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อย่อยมากขึ้นไปด้วย

ในขณะที่เพศ อายุ สถานภาพ อาชีพ วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินที่ท่านได้รับการอนุมัติ ระยะเวลาในการผ่อนชำระ หลักประกันในการกู้ยืม การมีปัญหาหนี้ค้างชำระมานานเท่าไร การเคยได้รับการติดตามทวงหนี้ จดหมายเตือนให้รับชำระหนี้ การแจ้งทางโทรศัพท์ เจ้าหน้าที่ติดตามถึงตัว การถูกดำเนินคดี และการมีหนี้เดิมก่อนการกู้ยืมเงินเชื่อรายย่อย ไม่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้เงินกู้ยืมหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร

การวิเคราะห์หาปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้ ที่มีผลต่อการหนี้ค้างชำระเงินกู้ยืมเงินเชื่อรายย่อย จะได้สมการถดถอย (Regressison Analysis) ดังนี้

$$Y = 417.419 - 0.950X_1 + 1.270X_2 + 1.478X_3 + 4.389X_4 + 1.125X_5 + 2.288X_6 + 3.963X_7 + 0.540X_8 + 1.944X_9 - 1.777X_{10} - 2.001X_{11} - 0.399X_{12} + 0.968X_{13} + 0.117X_{14} + 0.571X_{15} - 0.726X_{16} - 0.843X_{17} + 1.376X_{18} + 0.440X_{19}$$

หมายเหตุ * ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05

เมื่อตรวจสอบเครื่องหมายสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระ เพื่อพิจารณาความสัมพันธ์ของตัวแปรตามและตัวแปรอิสระแล้ว พบว่า ตัวแปรการค้างหนี้ชำระเงินกู้ยืมหนี้รายย่อย(*) คือ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิก รายได้และจำนวนเงินงวดผ่อนชำระ คือ หากลูกหนี้มีจำนวนสมาชิกและจำนวนเงินงวดสูงจะมีผลกระทบในทิศทางเดียวกันกับการค้างชำระเงินกู้รวมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยลูกหนี้ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว (X_6) เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้การค้างหนี้ชำระเงินกู้ยืมเงินเชื่อรายย่อยรวม เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นเท่ากับ 2.288 บาท หรือลูกหนี้ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว (X_6) เปลี่ยนแปลงลดลง 1 หน่วย จะมีผลทำให้การค้างหนี้ชำระเงินกู้ยืมเงินเชื่อรายย่อยรวม เปลี่ยนแปลงลดลงเท่ากับ 2.288 บาท จำนวนเงินงวดสูง (X_{11}) เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้การค้างหนี้ชำระเงินกู้ยืมเงินเชื่อรายย่อยรวม เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นเท่ากับ 2.001 บาท จำนวนเงินงวดลดลง (X_{11}) เปลี่ยนแปลงลดลง 1 หน่วย จะมีผลทำให้การค้างหนี้ชำระเงินกู้ยืมเงินเชื่อรายย่อยรวม เปลี่ยนแปลงลดลงเท่ากับ 2.001 บาท

ส่วนระดับการศึกษาและรายได้ที่สูงขึ้นจะมีผลกระทบในทิศทางเดียวกันกับการค้างชำระเงินกู้รวมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยลูกหนี้ที่มีรายได้ (X_7) เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้การค้างหนี้ชำระเงินกู้ยืมเงินเชื่อรายย่อยรวม เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นเท่ากับ 3.963 บาท หรือลูกหนี้ที่มีรายได้ (X_7) เปลี่ยนแปลงลดลง 1 หน่วย จะมีผลทำให้การค้างหนี้ชำระเงินกู้ยืมเงินเชื่อรายย่อยรวม เปลี่ยนแปลงลดลงเท่ากับ 3.963 บาท ระดับการศึกษาสูง (X_4) เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้การค้างหนี้ชำระเงินกู้ยืมเงินเชื่อรายย่อยรวม เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นเท่ากับ 4.389 บาท

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

1. สรุปผลการศึกษา

การศึกษานี้มีจุดประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยกำหนดการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อรายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร เพื่อศึกษาปัจจัยกำหนดการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อรายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร มีวัตถุประสงค์ คือ 1) ศึกษาระดับของการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อรายย่อยของลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร 2) เปรียบเทียบการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อรายย่อยของลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล และ 3) เปรียบเทียบการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อรายย่อยของลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกค้าหนี้ เลือกประชากรและกลุ่มตัวอย่าง จากกลุ่มหนี้สินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ที่มีหนี้ค้างชำระกับธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 544 ราย โดยการเก็บตัวอย่าง ซึ่งคำนวณตามวิธีของ ยามาเน่ (Taro Yamane) จำนวน 231 คน ผู้วิจัยเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถาม และนำมาทำการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อหาค่าร้อยละ และค่าเฉลี่ยของข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลกับข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกค้าหนี้ หาค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ในการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร การวิเคราะห์เปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลกับการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ด้วยการวิเคราะห์ Independent Sample t-test และการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One – Way ANOVA) การวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อรายย่อย กับการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ด้วยการวิเคราะห์ Independent Sample t-test และการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One – Way ANOVA) รวมทั้งการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อรายย่อยของลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ด้วยการวิเคราะห์สมการถดถอย (Regression Analysis)

ผลการวิจัยสรุปได้ ดังนี้

1. การศึกษาการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร โดยภาพรวม พบว่า การค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน

สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ทุกด้านอยู่ในระดับปานกลาง คือ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.26 และด้านที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ ด้านคุณสมบัติส่วนตัว มีค่าเฉลี่ย 3.75 รองลงมา คือ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีค่าเฉลี่ย 3.62 ด้านด้านภาวะเศรษฐกิจ มีค่าเฉลี่ย 3.29 ส่วนด้านที่มีคะแนนเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ ด้านหลักประกัน มีค่าเฉลี่ย 2.38

2. การศึกษาเปรียบเทียบการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบริการของลูกค้ายานการออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว และรายได้ครัวเรือน โดยเฉลี่ย ที่แตกต่างกันของผู้ตอบแบบสอบถาม มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบริการของลูกค้ายานการออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ในขณะที่เพศ อายุ ระดับการศึกษา และอาชีพที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบริการของลูกค้ายานการออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร

3. การศึกษาเปรียบเทียบการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบริการของลูกค้ายานการออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อบริการของลูกหนี้ พบว่า ระยะเวลาในการผ่อนชำระ จำนวนเงินงวดผ่อนชำระ และปัญหาระยะเวลาหนี้ค้างชำระ ที่แตกต่างกันของผู้ตอบแบบสอบถาม มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบริการของลูกค้ายานการออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ในขณะที่วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน วงเงินที่ได้รับการอนุมัติ หลักประกันที่ใช้ในการค้ำประกัน การได้รับการติดตามทวงหนี้จากธนาคาร ขั้นตอนการติดตามทวงหนี้จากธนาคาร และหนี้เดิมก่อนการกู้เงินสินเชื่อบริการ ที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบริการของลูกค้ายานการออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร

4. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อบริการของลูกหนี้กับการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบริการของลูกค้ายานการออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร พบว่า จำนวนสมาชิก และจำนวนเงินงวดผ่อนชำระ มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบริการของลูกค้ายานการออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนระดับการศึกษา และรายได้ มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบริการของลูกค้ายานการออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ในขณะที่ เพศ อายุ สถานภาพ อาชีพ วัตถุประสงค์ในการกู้ วงเงินที่ท่านได้รับการอนุมัติ ระยะเวลาในการผ่อนชำระ หลักประกันในการกู้ การมีปัญหาหนี้ค้างชำระมานานเท่าไร การเคยได้รับการติดตามทวงหนี้ จดหมายเตือนให้รับชำระหนี้ การแจ้งทางโทรศัพท์ เจ้าหน้าที่ติดตามถึงตัว การถูกดำเนินคดี และการมีหนี้เดิมก่อนการกู้เงินสินเชื่อบริการ ไม่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบริการของลูกค้ายานการออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร

2. อภิปรายผล

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล สามารถอภิปรายผลได้ ดังนี้

1. ผลการศึกษาการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร โดยภาพรวม พบว่า การค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ทุกด้านอยู่ในระดับปานกลาง และด้านที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ ด้านคุณสมบัติส่วนตัว รองลงมา คือ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ด้านด้านภาวะเศรษฐกิจ มีค่าเฉลี่ย 3.29 ส่วนด้านที่มีคะแนนเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ ด้านหลักประกัน โดยการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน ที่มีความสำคัญอยู่ในระดับมาก ได้แก่ ด้านคุณสมบัติส่วนตัว และด้านภาวะเศรษฐกิจ โดยในพื้นที่ศึกษาในครั้งนี้ส่วนใหญ่ลูกหนี้ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกร และเมื่อประสบปัญหา ด้านเศรษฐกิจ ราคาผลผลิตทางการเกษตรมีราคาถูกลง ราคาขายพาราลดต่ำลงมาก และไม่มีรายได้ จากส่วนอื่นเข้ามารองรับ ก่อให้เกิดการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของภานุวัฒน์ ห้วยหงษ์ทอง และคณะ (2555) ได้ทำการศึกษา เรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อหนี้ค้างชำระของเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาอง จังหวัดนครราชสีมา พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ นอกจากนี้ยังมีปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ที่ เกษตรกรให้ความสำคัญในระดับมาก ได้แก่ ปัจจัยด้านภัยธรรมชาติ เช่น ภัยแล้ง หรือ น้ำท่วม ปัจจัยด้านการไม่มีความเข้าใจในรายละเอียดของสัญญาเงินกู้ เนื่องจากความไม่เข้าใจของ เกษตรกรที่คิดว่าจะต้องชำระเป็นรายปี เท่านั้นจึงทำให้ เก็บเงินไว้เป็นก้อนซึ่งระหว่างนั้นก็ได้มีการนำเงินที่เก็บ สะสมไว้ออกไปใช้เรื่อยๆ จึงทำให้ไม่มีเงินมาส่งชำระ หนี้ตอนปลายปี ปัจจัยด้านการทำการไม่กระจาย กิจกรรมการเกษตร ในฟาร์ม เนื่องจากในพื้นที่ศึกษาส่วนใหญ่เกษตรกรมีการทำนองเดียว ซึ่งเมื่อประสบปัญหา ด้านการผลิตจึงทำให้ไม่มีรายได้ จากส่วนอื่นมารองรับ

2. ผลการศึกษาเปรียบเทียบการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคลรายย่อยของลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า สถานภาพ จำนวนสมาชิก ในครอบครัว และรายได้ครัวเรือน โดยเฉลี่ย ที่แตกต่างกันของผู้ตอบแบบสอบถาม มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร แตกต่างกัน ทั้งนี้เนื่องจากการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคลรายย่อยของลูกค้า มาจากการเกิดปัญหาในการบริหารจัดการของธุรกิจท่าน การนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ และปัญหาภายในครอบครัว โดยพบว่าเมื่อสมาชิกในครอบครัวจำนวนเพิ่มมากขึ้น จะยิ่งก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายที่เพิ่มมากขึ้น รายได้ครัวเรือน โดยเฉลี่ยต่อเดือน ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ไม่ว่าจะเป็นค่าใช้จ่ายอุปโภคบริโภค

คำรักษาพยาบาล และค่าเล่าเรียนบุตร ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ พิษญา ผลปราชญ์ (2553) ได้ศึกษาหนี้สินของครัวเรือนเกษตรในตำบลหนองแวง อำเภอดอนจาน จังหวัดสระแก้ว ผลการศึกษา พบว่าจำนวนบุตรของหัวหน้าครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับการเป็นหนี้ในระบบและนอกระบบ รวมทั้งอายุและสภาพสมรสของหัวหน้าครัวเรือน มีความสัมพันธ์กับการเป็นหนี้ในระบบ และยังสอดคล้องกับการศึกษาของปฐมพร จำเริญ (2557) ศึกษาเกี่ยวกับสาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน สาขาวังซัน จังหวัดแพร่ ผลจากการศึกษา พบว่า สาเหตุส่วนบุคคลที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนที่ค้างชำระของธนาคารออมสิน ได้แก่ สถานภาพ วุฒิการศึกษา อาชีพ รายได้ ในขณะที่เพศ อายุ ระดับการศึกษา และอาชีพที่ต่างกัน ไม่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของศิริน ศิริอ่อน (2554) ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้ายกเว้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร ผลจากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ ระยะเวลาในการผ่อนชำระ จำนวนเงินที่ผ่อนชำระในแต่ละงวดและภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือและในการชำระหนี้อื่น เป็นปัจจัยที่ไม่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้ายกเว้น

3 ผลการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อค้างชำระเงินกู้สินเชื่อรายย่อย ของลูกค้ายกเว้นธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร พบว่า ระยะเวลาในการผ่อนชำระ จำนวนเงินงวดผ่อนชำระ และปัญหาระยะเวลาหนี้ค้างชำระ ที่แตกต่างกันของผู้ตอบแบบสอบถาม มีผลกระทบต่อค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของปฐมพร จำเริญ (2557) ศึกษาเกี่ยวกับสาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน สาขาวังซัน จังหวัดแพร่ ผลจากการศึกษา พบว่า ข้อมูลเงินกู้ประเภทสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนที่ค้างชำระธนาคารออมสิน ได้แก่ วงเงินกู้ที่ท่านได้รับการอนุมัติ วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม ระยะเวลาในการชำระคืน เงื่อนไขการผ่อนชำระต่อเดือน หลักที่ใช้ในการค้ำประกันและระยะเวลาที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ในขณะที่วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน วงเงินที่ได้รับการอนุมัติ หลักประกันที่ใช้ในการค้ำประกัน การได้รับการติดตามทวงหนี้จากธนาคาร ขั้นตอนการติดตามทวงหนี้จากธนาคาร และหนี้เดิมก่อนการกู้สินเชื่อรายย่อย ที่แตกต่างกัน ไม่มีผลกระทบต่อค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร

4. ผลการศึกษาวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลและข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อรายย่อยของลูกหนี้กับการค้างชำระเงินกู้ลูกหนี้รายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร พบว่า จำนวนสมาชิก และจำนวนเงินงวดผ่อนชำระ มีความสัมพันธ์กับ

การค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนระดับการศึกษา และรายได้ มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้เงินกู้ลูกหนี้รายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษา ของ พิษญา ผลปราชญ์ (2553) ได้ศึกษาหนี้สินของครัวเรือนเกษตรในตำบลหนองแวง อำเภอดำเนินสะดวก จังหวัดสระแก้ว ผลการศึกษา พบว่า จำนวนบุตรของหัวหน้าครัวเรือนมีความสัมพันธ์กับการเป็นหนี้ในระบบและนอกระบบ รวมทั้งอายุ และสภาพสมรสของหัวหน้าครัวเรือน มีความสัมพันธ์กับการเป็นหนี้ในระบบ การมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่มาก หรือจำนวนเงินงวดผ่อนชำระที่เพิ่มขึ้น ทำให้ภาระค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ส่งผลให้ลูกหนี้รายย่อยไม่สามารถผ่อนชำระค่างวดได้ตามที่กำหนด ส่วนระดับการศึกษาและรายได้ที่สูงขึ้น ส่งผลให้การค้างชำระเงินกู้เพิ่มมากขึ้นนั้น ทั้งนี้อาจมาจากการเกิดปัญหาในการบริหารจัดการของธุรกิจของลูกหนี้ หรือปัญหาภายในครอบครัว พบว่าเมื่อสมาชิกในครอบครัวจำนวนเพิ่มมากขึ้น จะยิ่งก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายที่เพิ่มมากขึ้น รายได้ครัวเรือน โดยเฉลี่ยต่อเดือนไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ไม่ว่าจะเป็นค่าใช้จ่ายอุปโภคบริโภค ค่ารักษาพยาบาล และค่าเล่าเรียนบุตร ส่งผลให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อรายย่อยมากขึ้น ไปด้วย

3. ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

จากการศึกษาวิจัยกำหนดการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร มีข้อเสนอแนะ คือ

1. จำนวนเงินการผ่อนชำระ และระยะเวลาในการผ่อนชำระ มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อรายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ดังนั้น เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อรายย่อยของลูกหนี้รายย่อย ธนาคารควรมีผู้เชี่ยวชาญในการวิเคราะห์สินเชื่อ โดยประเมินจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ให้ตรงกับความเป็นจริงมากที่สุด และประเมินได้ลูกหนี้รายย่อยรับวงเงินกู้ตามความสามารถในการชำระหนี้ได้ และมีการตรวจสอบความถูกต้องทุกขั้นตอนตามกฎหมาย

2. ระยะเวลาการค้างชำระหนี้ที่เพิ่มมากขึ้น มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อรายย่อย ดังนั้น ธนาคารควรมีระบบการติดตามและทวงหนี้อย่างรัดกุมและดำเนินการตั้งแต่วินาทีแรกๆ เพื่อเป็นการกระตุ้นให้ลูกค้ายกหนี้ถึงภาระหนี้ และมีการติดตามพฤติกรรมความเป็นอยู่ของลูกค้าย่างละเอียด เพื่อให้ทราบสถานะของลูกค้ายกหนี้ที่มีแนวโน้มจะเกิดปัญหาหนี้ค้างชำระได้ ซึ่งหาก

ธนาคารได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็ว ก็จะสามารถแก้ไขปัญหาได้ อย่างทันถ่วงที อีกทั้งควรมีการจัดส่งหนังสือหรือการแจ้งไปยังลูกหนี้รายย่อยของธนาคารที่มีการค้างชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อ เพื่อเจรจาทำความเข้าใจกับลูกหนี้โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผ่อนปรนหนี้ หรือยืดระยะเวลาในการชำระหนี้ออกไป

ข้อเสนอแนะสำหรับงานวิจัยในอนาคต

การศึกษา เรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระเงินกู้สินเชื่อรายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร ในครั้งนี้เป็นการศึกษาถึงธนาคารออมสิน ในเขตพื้นที่สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร เท่านั้น ในการวิจัยครั้งต่อไปควรมีการศึกษา ในสาขาอื่นๆ และควรมีการศึกษาปัจจัยอื่นๆ เพิ่มเติมที่อาจจะเป็นตัวกำหนดการค้างชำระเงินกู้สินเชื่อรายย่อยของลูกหนี้ เช่น ปัจจัยต้นทุนในการผลิตทางการเกษตร ปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางสังคม เป็นต้น



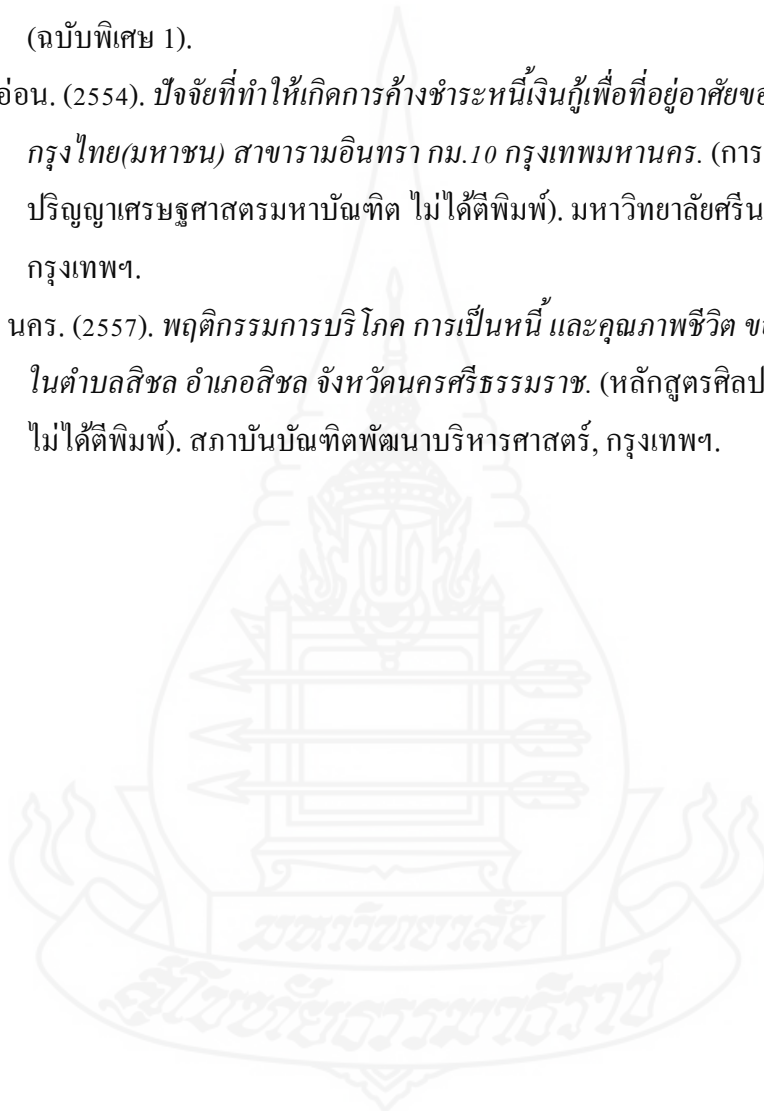
บรรณานุกรม



บรรณานุกรม

- กัลยา วานิชย์บัญชา. (2555). การใช้ SPSS for Windows ในการวิเคราะห์ข้อมูล. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์ธรรมสาร.
- ชนินทร์ พิทยาวิวิธ. (2534). ตลาดการเงินในประเทศไทย. (พิมพ์ครั้งที่ 1). กรุงเทพฯ: อัมรินทร์พรินต์ติ้งกรุ๊ป.
- ธนาคารออมสิน. (2559). รายงานประจำปี 2559. สำนักงานบริหารงบประมาณธนาคารออมสิน. _____ . (2559). สินเชื่อธนาคารประชาชน. สืบค้นเมื่อ 15 มกราคม 2560, จาก <http://www.gsb.or.th>
- _____. (2558). รายงานประจำปี 2558. สำนักงานบริหารงบประมาณธนาคารออมสิน.
- _____. (2557). รายงานประจำปี 2557. สำนักงานบริหารงบประมาณธนาคารออมสิน.
- นงนุช กะดี แดง. (2541). หนี้ค้ำชำระของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ในจังหวัดเชียงใหม่. (การค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- นฤมล อินทโถม. (2554). ศึกษาผลกระทบต่อนี้สินของทหารชั้นประทวน สังกัด กรมสนับสนุนกองพลทหารราบที่ 9. (วิทยานิพนธ์ปริญญารัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยศิลปากร, กรุงเทพฯ.
- นันทภรณ์ บุญทอง. (2556). ปัจจัยที่มีผลต่อนี้สินกู้ระยะสั้นค้ำชำระของสมาชิกสหกรณ์ การเกษตรในเขตปฏิรูปที่ดินป่าน้ำขาว จำกัด จังหวัดระนอง. (การค้นคว้าแบบอิสระ ปริญญาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- นันทรัตน์ จิโรภาส. (2552). หนี้สินของข้าราชการครู โรงเรียนประถมศึกษา อำเภอกาฬสินธุ์ จังหวัดสกลนคร. (หลักสูตรปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยสกลนคร.
- เบญจมาภรณ์ อมรเลิศพานิช. (2551). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ของครัวเรือนในภาคเหนือของประเทศไทย. (การค้นคว้าอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- ปฐมพร จำเริญ. (2557). สาเหตุหนี้ค้ำชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อ โครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน สาขาวังจันทร์ จังหวัดแพร่. (การค้นคว้าอิสระปริญญาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเนชั่น, ลำปาง.

- พิชญา ผลปราชญ์. (2553). *หนี้สินของครัวเรือนเกษตรกรในตำบลหนองแวง อำเภอวัฒนานคร จังหวัดสระแก้ว*. (การค้นคว้าอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, กรุงเทพฯ.
- ภาณุวัฒน์ ห้วยหงษ์ทอง สาธิต อุดิตโต และเพ็ชรศักดิ์ ภัคดี. (2555). ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อหนี้ค้างชำระของเกษตรกรรูกค้า ธ.ก.ส. สาขาง จังหวัดนครราชสีมา. วารสารแก่นเกษตร 43 (ฉบับพิเศษ 1).
- ศิขริน ศิริอ่อน. (2554). *ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย(มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร*. (การค้นคว้าอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, กรุงเทพฯ.
- เสาวนีย์ ณ นคร. (2557). *พฤติกรรมการบริโภค การเป็นหนี้ และคุณภาพชีวิต ของชาวประมงทะเลในตำบลสิชล อำเภอสิชล จังหวัดนครศรีธรรมราช*. (หลักสูตรศิลปศาสตรมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์, กรุงเทพฯ.





ภาคผนวก

มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

สภามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

แบบสอบถาม

เรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระเงินกู้สินเชื่อบุคคลของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร

คำชี้แจง

- แบบสอบถามฉบับนี้เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระเงินกู้สินเชื่อบุคคลของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร
- การตอบแบบสอบถามที่ตรงกับสภาพความเป็นจริง จะทำให้การวิจัยในครั้งนี้มีคุณค่าและเกิดประโยชน์ ต่อการศึกษา ผู้วิจัยจะนำข้อมูลไปใช้ในการพัฒนางานสินเชื่อบุคคลของธนาคารออมสินสาขาทุ่งตะโก จังหวัดชุมพร คำตอบทุกคำตอบ จะไม่มีผลกระทบต่อผู้ตอบคำถามแต่อย่างใด
- แบบสอบถามนี้ แบ่งเป็น 4 ตอน ประกอบด้วย
ตอนที่ 1 สอบถามปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม
ตอนที่ 2 สอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม
ตอนที่ 3 สอบถามข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อภาระหนี้เงินกู้
ตอนที่ 4 ความคิดเห็น ปัญหาและข้อเสนอแนะในการให้บริการสินเชื่อบุคคลเพื่อลดหนี้ค้างชำระ

ขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ที่ท่านได้เสียสละเวลาในการตอบแบบสอบถาม ครบทุกข้อ เพื่อเป็นการนำข้อมูลในการศึกษาครั้งนี้

นางสาวกาญจณี พูลทจิตร
นักศึกษาระดับปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

คำชี้แจง: โปรดทำเครื่องหมาย (✓) ลงใน () หน้าข้อความที่เป็นคำตอบของผู้ตอบแบบสอบถาม

1. เพศ

- () ชาย () หญิง

2. อายุ

- () 20-30 ปี () 31-40 ปี
() 41-50 ปี () 51-60 ปี
() สูงกว่า 60 ปี

3. สถานภาพ

- () โสด () สมรส
() สมรสไม่จดทะเบียน () หม้าย/หย่าร้าง

4. ระดับการศึกษา

- () ประถมศึกษา () มัธยมศึกษา / ปวช.
() อนุปริญญา / ปวส. () ปริญญาตรี
() สูงกว่าปริญญาตรี

5. อาชีพ

- () ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ () พนักงาน/ลูกจ้างเอกชน
() ประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย () เกษตรกร
() รับจ้าง () อื่นๆ (โปรดระบุ).....

6. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน (รวมตัวท่านเอง)

- () 1-2 คน () 3-4 คน
() 5-6 คน () 7 คนขึ้นไป

7. รายได้ครัวเรือนต่อเดือนโดยเฉลี่ย

- () 5,000 – 10,000 บาท () 10,001 – 15,000 บาท
() 15,001 – 20,000 บาท () 20,001 – 25,000 บาท
() 25,001 – 30,000 บาท

8. ขั้นตอนการติดตามทวงหนี้จากทางธนาคาร ท
- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> จดหมายเตือนให้รับชำระหนี้ | <input type="checkbox"/> แจ้งทางโทรศัพท์ |
| <input type="checkbox"/> เจ้าหน้าที่ติดตามถึงตัว | <input type="checkbox"/> บริษัทติดตามหนี้จากธนาคาร |
| <input type="checkbox"/> ถูกดำเนินคดี | <input type="checkbox"/> อื่นๆ |
9. หนี้เดิมก่อนการกู้สินเชื่อรายย่อย
- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ไม่มีหนี้ | <input type="checkbox"/> ไม่เกิน 30,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 30,001 – 60,000 บาท | <input type="checkbox"/> 60,001 – 90,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 90,001 – 120,000 บาท | <input type="checkbox"/> 120,001 – 150,000 บาท |



ตอนที่ 3 ข้อมูลการค้างชำระเงินกู้สินเชื่อรายย่อย ของธนาคารออมสิน สาขาทุ่งตะโก
จังหวัดชุมพร

คำชี้แจง: โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุดเพียงช่อง
เดียวและกรุณาตอบทุกข้อ

ที่	ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการค้างชำระ	ระดับความคิดเห็น				
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
คุณสมบัติส่วนตัว						
1.	เกิดปัญหาในการบริหารจัดการของธุรกิจท่าน					
2.	นำเงินกู้อื่นไปใช้ผิดวัตถุประสงค์					
3.	ปัญหาภายในครอบครัว (เกิดความขัดแย้งในครอบครัว)					
ความสามารถในการชำระหนี้						
4.	ภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัว					
5.	ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรเรียน					
6.	ภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่นๆ					
7.	ค่านิยมและเทคโนโลยี					
ด้านหลักประกัน						
8.	หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันนี้มีมูลค่าลดลง					
9.	มีปัญหาเกี่ยวกับบุคคลที่ค้ำประกัน					
ด้านภาวะเศรษฐกิจ						
10.	ต้นทุนในการผลิตเพิ่มสูงขึ้น					
11.	จำนวนผลผลิตสินค้าเกษตรลดลง					
12.	ราคาผลผลิตเกษตรลดลง					
13.	ภัยทางธรรมชาติ					
14.	ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ส่งผลกระทบต่อธุรกิจของท่าน					

ที่	ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการค้าชำระ	ระดับความคิดเห็น				
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
15.	รายได้ไม่เพียงพอจากสถานะเศรษฐกิจไม่ดี					
16.	อื่นๆ (โปรดระบุ).....					

ตอนที่ 4 ความคิดเห็น ปัญหาและข้อเสนอแนะในการให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อลดหนี้ค้างชำระ

.....

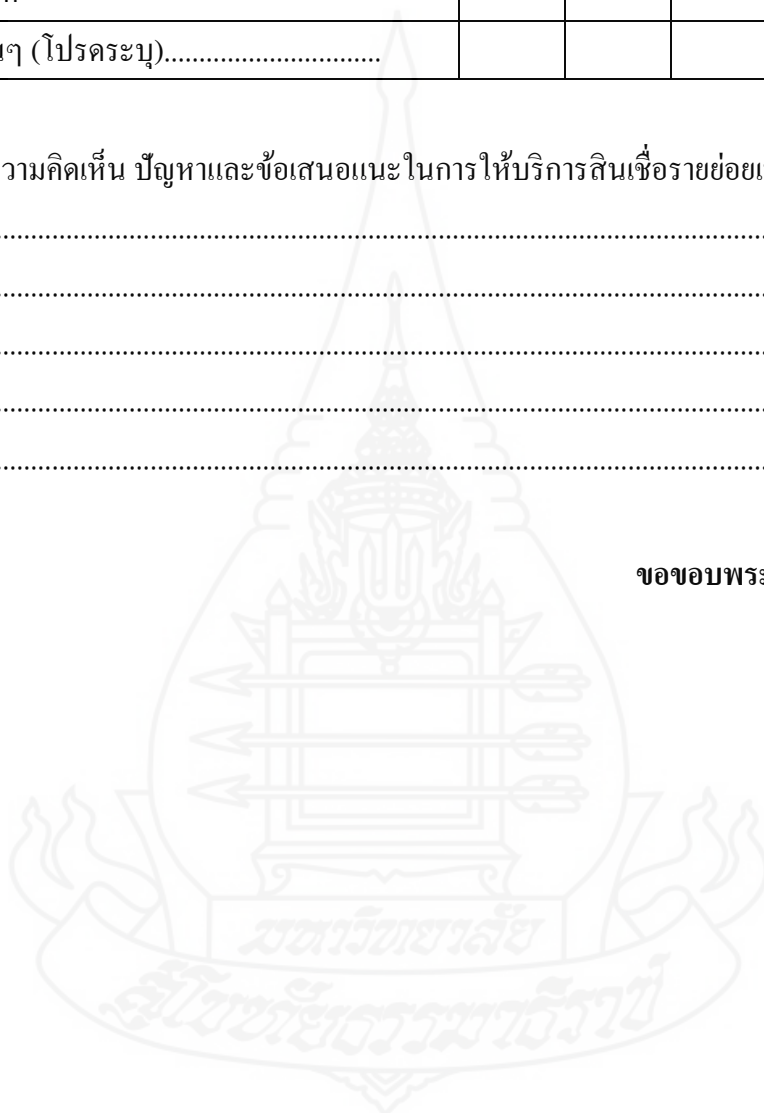
.....

.....

.....

.....

ขอขอบพระคุณในความร่วมมือ



ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสาวกาญจณี พูลทจิตร
วัน เดือน ปี เกิด	2 ธันวาคม 2531
ประวัติการศึกษา	ปริญญาเศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่ พ.ศ. 2550
สถานที่ทำงาน	ธนาคารออมสิน สาขาปทุมพร เลขที่ 229 หมู่ 9 ตำบลวังไผ่ อำเภอเมือง จังหวัดชุมพร
ตำแหน่ง	พนักงานธุรกิจสาขา 5

