

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs)

สินเชื่อธนาคารประชาชน กรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขานครราชสีมา

Factors that impact on non-performing loans (NPLs) the people bank loan

: In case study at the Government Saving Bank Nakorn Ratchasima Branch

นางสาวสุมิตรา ตุมวารคุณ

สาขาวิชาการจัดการการเงินและธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

*ผู้รับผิดชอบบทความ

Sumitra Tumavarakhun

E-mail: sumitrat447@gmail.com

Finance and Banking, Business Administration, Ramkhamhaeng University, Thailand

*Corresponding author

บทคัดย่อ

การศึกษางานวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาข้อมูลทั่วไปของลูกค้าหนี้สินเชื่อธนาคารประชาชน และเพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) สินเชื่อธนาคารประชาชน กรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขานครราชสีมา โดยวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าหนี้สินเชื่อธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตพื้นที่จังหวัดนครราชสีมาที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้และมีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ 1 งวดขึ้นไป จำนวน 15,493 ราย โดยวิเคราะห์กลุ่มตัวอย่าง กรณีศึกษาลูกค้าหนี้สินเชื่อธนาคารประชาชนธนาคารออมสินสาขานครราชสีมา จำนวน 2,096 ราย

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) แบ่งเป็น 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ เพศ ระดับการศึกษา อาชีพ ของผู้ขอสินเชื่อ 2) ปัจจัยด้านความสามารถในการผ่อนชำระ ได้แก่ รายได้ของลูกหนี้ต่อเดือน วงเงินกู้ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ การแบ่งงวดการชำระ และวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อ

ผลจากการศึกษาข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้สินเชื่อธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตพื้นที่จังหวัดนครราชสีมา กรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขานครราชสีมา พบว่า ลูกหนี้สินเชื่อธนาคารประชาชนส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุมากกว่า 51 ปีขึ้นไป มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลายหรือเทียบเท่า ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ ผู้มีรายได้ประจำ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนประมาณ 10,001 – 20,000 บาท วงเงินกู้ที่ได้รับประมาณ 50,000 – 100,000 บาท มีสัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ต่ำกว่าร้อยละ 40 มีการแบ่งงวดชำระต่อเดือนต่ำกว่า 1,500 บาท และส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อเพื่อประกอบธุรกิจ

ปัจจัยที่ได้จากการวิเคราะห์ คือ ทั้งปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยด้านความสามารถในการผ่อนชำระ ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของลูกหนี้สินเชื่อธนาคารประชาชนกรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขานครราชสีมา อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า มีค่า Sig เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด นั่นคือมีอย่างน้อย 1 ปัจจัย ที่ได้จากการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของธนาคารออมสินในเขตพื้นที่จังหวัดนครราชสีมา ที่แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับสมมุติฐานการวิจัย เพื่อนำผลจากการวิจัย มาใช้ปรับปรุงกระบวนการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และเพื่อใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระของธนาคาร

คำสำคัญ : หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ; สินเชื่อธนาคารประชาชน

Abstract

This research study aimed to study general information of the creditors of the People's Bank Loans (retail loan). And to study the factors affecting the incidence of non-performing debt (NPLs) : in case study of Government Savings Bank Nakhon Ratchasima branch. The data were analyzed on the bank debtor who

was unable to pay their debts and had a record of default on debt repayment of 1 or more periods of 15,493. Case studies of credit debtors of the People's Bank Loans (retail loan), Government Savings Bank, Nakhon Ratchasima Branch, total 2,096 cases

Factors affecting the occurrence of non-performing debt (NPLs) are divided into 1) personal factors such as age, gender, education level, occupation of the loan applicant 2) Installment ability factor is the income of the debtor. Per month, loan amount, installment payment ratio to income Payment period breakdown And purpose of using credit Results of the General Information Study of People's Bank Credit Debtors of Government Savings Bank A case study of Government Savings Bank, Nakhon Ratchasima Branch, found that most of the public bank debtors were female. Be over 51 years old, have a high school education or equivalent. Most of them worked in civil servants. State Enterprise Employees Regular income earner The average monthly income is approximately 10,001 - 20,000 baht, the loan amount is approximately 50,000 - 100,000 baht, has a ratio of installments to income less than 40 percent, with a monthly payment of less than 1,500 baht and use credit for business

Keywords : non-performing loans (NPLs)

บทนำ

จากภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศที่มีแนวโน้มหดตัว รวมทั้งการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID - 19) ส่งผลให้ การปล่อยสินเชื่อของภาคธนาคารคาดว่าจะหดตัวสูงในช่วงไตรมาสแรกของปี 2563 ประกอบกับการออกมาตรการช่วยเหลือ พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของสถาบันการเงิน รวมถึงการปรับลดอัตราดอกเบี้ยและการใช้มาตรฐาน IFRS9 จะส่งผลทำให้รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารลดลงและมีค่าใช้จ่ายในการกันสำรองฯ เพิ่มขึ้น ซึ่งล้วนแต่เป็นปัจจัยที่ท้าทายต่อความสามารถ ในการทำกำไรของสถาบันการเงินเป็นอย่างมาก อย่างไรก็ตามมาตรการ Soft Loan ของภาครัฐที่ช่วยเหลือลูกค้ารายย่อยและ ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัส COVID - 19 อาจเป็นตัวช่วยสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินในปี 2563 สำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) คาดว่ามีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นจากความสามารถในการชำระหนี้ที่ลดลงของ ภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ อย่างไรก็ตาม จากมาตรการการกำกับดูแลสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทยจะเป็นส่วนช่วยให้ ธนาคารมีความเข้มงวดและมีการพิจารณาการให้

สินเชื่อย่างระมัดระวัง ซึ่งเชื่อว่าภาคธนาคารยังคงรับมือกับสถานการณ์ของหนี้ ที่เพิ่มขึ้น โดยมีการติดตามคุณภาพหนี้ในเชิงรุก รัดกุม และสอดคล้องกับการกันสำรองตามนโยบายของแต่ละธนาคาร

แนวโน้มหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ปี 2563 ธนาคารต่างมีความกังวลว่าจากสถานการณ์รอบด้าน ในปี 2563 จะส่งผลให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เร่งตัวขึ้นทั้งจากสินเชื่อบุคคล สินเชื่อบ้าน และสินเชื่อ SMEs รวมทั้งกลุ่ม หนี้เสียที่เคยมีการปรับโครงสร้างหนี้ไปแล้วแต่กลับมาเป็นหนี้เสียอีก จากความสามารถในการชำระหนี้ที่ลดลงจากผลกระทบ ด้านรายได้ทั้งภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน ดังนั้นทั้งปี 2563 ภาคธนาคารต้องวางแผนและเตรียมการรองรับกับทุกสถานการณ์ ที่จะมีการเปลี่ยนแปลงทั้งใน เศรษฐกิจ ปัญหาภัยธรรมชาติ รวมถึงระยะของการแพร่ระบาดของ COVID - 19 ซึ่งถือเป็นการปรับตัวครั้งใหญ่ของการจัดการในภาคการเงินทั้งระบบ ซึ่งธนาคารต่างติดตามผลการดำเนินงานอย่างใกล้ชิดและอาจมีการปรับลดเป้าหมายรายได้และสินเชื่อลง หากมีปัจจัยเชิงลบมากระทบเพิ่มเติม นอกจากนี้ธนาคารต้องมีการบริหารจัดการการให้บริการของสาขาอย่างเหมาะสม วางมาตรการให้ความช่วยเหลือทางการเงินกับผู้ที่ได้รับผลกระทบจากปัจจัยต่างๆ อย่างทันทั่วถึง รวมทั้งติดตามคุณภาพหนี้ ในเชิงรุก รัดกุม และสอดคล้องกับการกันสำรองตามนโยบายของแต่ละธนาคาร

เนื่องจากปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ มีแนวโน้มจะเป็นภาระทางการเงินที่สำคัญ ธนาคารออมสิน จึงต้องมีมาตรการในการแก้ไขปัญหาดังกล่าว อีกทั้งต้องมีแนวทางปฏิบัติ ที่สามารถป้องกันการ เพิ่มขึ้นของหนี้ค้างชำระที่อาจจะเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ โดยกำหนดหน่วยงานในสังกัดมีแผนในการลดหนี้ค้างชำระ และกำหนดให้การลดลงของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ NPLs ดังนั้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) สินเชื่อธนาคารประชาชน กรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขานครราชสีมา เพื่อนำไปใช้เป็นแนวทางในการวิเคราะห์สินเชื่อและเป็นการป้องกันการเกิดหนี้ค้างอันเกิดจากการให้สินเชื่อในอนาคต

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้สินเชื่อธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตพื้นที่จังหวัดนครราชสีมา กรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขานครราชสีมา
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) สินเชื่อธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตพื้นที่จังหวัดนครราชสีมา กรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขานครราชสีมา

สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ เพศ ระดับการศึกษา อาชีพ ของลูกหนี้มีผลในทางบวกต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของธนาคารออมสิน ในเขตพื้นที่จังหวัดนครราชสีมา
2. ปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่ รายได้ของลูกหนี้ต่อเดือน วงเงินกู้ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ การแบ่งงวดการชำระ และวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อ ของลูกหนี้มีผลในทางบวกต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของธนาคารออมสิน ในเขตพื้นที่จังหวัดนครราชสีมา

ขอบเขตการวิจัย (Scope of the Research)

ขอบเขตด้านเนื้อหา การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้เป็นการศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) สินเชื่อธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสินในเขตพื้นที่จังหวัดนครราชสีมา กรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขานครราชสีมา ผู้ศึกษาได้ศึกษาถึง ปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล อายุ เพศ ระดับการศึกษา อาชีพ ปัจจัยด้านความสามารถในการชำระ รายได้ของลูกหนี้ต่อเดือน วงเงินกู้ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ การแบ่งงวดการชำระ และวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อ

ขอบเขตด้านประชากร ประชากร ได้แก่ ลูกหนี้สินเชื่อธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตพื้นที่จังหวัดนครราชสีมาที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้และมีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ 1 งวดขึ้นไป จำนวน 15,493 ราย กลุ่มตัวอย่างจำนวน 2,096 ราย

ขอบเขตด้านพื้นที่ ได้แก่ ธนาคารออมสินในเขตพื้นที่จังหวัดนครราชสีมา กรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขานครราชสีมา

ขอบเขตด้านระยะเวลา ข้อมูลลูกหนี้สินเชื่อธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตพื้นที่จังหวัดนครราชสีมา ตั้งแต่ ปีงบประมาณ 2559 - 2561

การทบทวนวรรณกรรม

แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อ

วัตถุประสงค์ของการวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อกำหนดความสามารถและความพร้อมที่ผู้กู้ยืมจะจ่ายคืนเงินที่กู้ยืมตามเงื่อนไขสัญญา ธนาคารจำเป็นต้องกำหนดขนาดความเสี่ยงภัย ที่ธนาคารจะยอมรับในแต่ละกรณี ตลอดจนวงเงินสินเชื่อที่จะให้กู้เมื่อคำนึงถึงความเสี่ยงภัยที่จะเกิดขึ้น นอกจากนี้ก็จำเป็นต้องกำหนดเงื่อนไขและระยะเวลาที่จะให้กู้ยืมด้วย ปัจจัยบางประการที่ทำให้ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้หนี้จะต้องประเมินให้ใกล้เคียงมากที่สุดเท่าที่จะทำได้ ดังนั้น ธนาคารจะต้องพยายามทำการประเมินตัวผู้กู้ยืม โดยดูจากประวัติของผู้กู้ยืมในอดีต และสภาพแวดล้อมตลอดจน ความเสี่ยงภัยต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อที่จะได้พิจารณาว่าจะได้รับหนี้คืนตามปกติหรือไม่ แต่อย่างไรก็ตามการให้กู้ยืมไม่ควรจะขึ้นอยู่กับประวัติและชื่อเสียงของผู้กู้เท่านั้น ทั้งนี้เพราะการกู้ยืมเป็นการทำสัญญากู้ยืมในปัจจุบันแต่จ่ายชำระหนี้คืนในอนาคต

แนวคิดเกี่ยวกับการประเมินผลอัตราเสี่ยงและวิธีการพิจารณาสินเชื่อโดยวิธี 6Cs

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นสิ่งที่ธนาคารหรือสถาบันการเงินไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ ดังนั้นเจ้าหน้าที่ผู้ให้บริการด้านสินเชื่อจึงมีหน้าที่วิเคราะห์และพิจารณาความเสี่ยงของผู้กู้ยืมอย่างละเอียด โดยต้องคำนึงถึง

- 1) ถ้าผู้กู้ยืมอยู่ในขอบเขตของอัตราเสี่ยงเท่านั้นแล้ววงเงินสินเชื่อที่ผู้กู้อยู่รายนี้ ที่จะได้รับควรเป็นเท่าใด
- 2) ระยะเวลาในการให้สินเชื่อกับผู้กู้ยืมควรจะเป็นเวลาเท่าใด เป็นต้น เทคนิคที่กิจการ มักนำมาใช้ในการประเมินความเสี่ยงเพื่อพิจารณาการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้หนี้หรือไม่วิธีการประเมินความเสี่ยงโดยวิธี 6Cs ประกอบไปด้วย

1. Character หมายถึง คุณสมบัติของลูกหนี้ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการวิเคราะห์ถึงอุปนิสัย และพฤติกรรมของผู้ขอสินเชื่อว่ามีความตั้งใจ ความรับผิดชอบในการชำระคืนหนี้หนี้มากน้อยเพียงใด โดยแบ่งการพิจารณาออกเป็น 2 ประเภทดังนี้

- 1) คุณสมบัติและประวัติส่วนตัว เช่น อุปนิสัยทั่วไปของลูกหนี้ ประวัติการชำระหนี้ อายุ การศึกษา และสภาพแวดล้อมที่อยู่อาศัย เป็นต้น

2) คุณสมบัติเฉพาะด้าน เช่น อาชีพหน้าที่การงาน ความสามารถ ความชำนาญพิเศษ ตลอดจน ประสบการณ์ในการทำงาน เป็นต้น

2. Capacity หมายถึง ความสามารถในการหารายได้ของลูกหนี้เพื่อนำมาชำระคืนหนี้ (Capacity to pay) โดยพิจารณาถึงระดับรายได้ว่าเพียงพอต่อหนี้สินที่มีอยู่หรือไม่ รายจ่าย ตลอดจน ความสามารถของลูกหนี้ว่าสามารถที่จะชำระคืนหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาการให้ สินเชื่อหรือไม่

3. Capital หมายถึง เงินทุน สินทรัพย์หรือเงินฝากของลูกหนี้ซึ่งเปรียบเสมือนเป็นสิ่งประกัน และสร้างความมั่นใจกับเจ้าหนี้หรือผู้ให้สินเชื่อว่าจะได้รับการชำระคืนหนี้ ซึ่งแหล่งเงินทุนนี้จะเป็แหล่งเงินสำรองสำหรับการชำระหนี้ของผู้กู้ในกรณีที่เกิดปัญหาด้านรายได้

4. Collateral หมายถึง หลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้ หลักประกันที่เป็นทรัพย์สินซึ่งลูกหนี้ จะนำมาจำนำหรือจำนองเพื่อให้สถาบันการเงินมีความมั่นใจและลดความเสี่ยงต่อหนี้สูญที่อาจเกิดขึ้นได้มากกว่าการให้สินเชื่อโดยไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ซึ่งหากลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ตามกำหนด สถาบันการเงินก็สามารถนำมาขายทอดตลาดได้ตามที่กฎหมายกำหนด

5. Conditions หมายถึง ปัจจัยที่เป็นเงื่อนไขอื่นที่มีผลกระทบต่อรายได้และฐานะของ ลูกหนี้ ได้แก่

1) สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ (Economic Condition) เช่น ภาวะเงินฝืด ภาวะเงินเฟ้อที่มีผลต่อระดับราคาสินค้าหรือมูลค่าของเงินมีค่าลดลงทำให้รายได้สุทธิของลูกหนี้ลดลง โดยจะมีผลต่อความสามารถในการชำระคืนหนี้้อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยที่สถานการณ์ทางเศรษฐกิจนั้นขึ้นอยู่กับความไม่แน่นอนของวัฏจักรทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อการผลิต การบริโภคและกิจกรรมทางเศรษฐกิจอื่นๆ ของประชาชน

2) สถานการณ์ด้านการเมืองและนโยบายของรัฐบาล (Political Condition) ได้แก่ ความวุ่นวายในประเทศตนเอง ประเทศเพื่อนบ้าน การปฏิวัติทางการเมืองตลอดจนการปรับเปลี่ยน นโยบายการเงินการคลังของรัฐซึ่งอาจมีผลทำให้รัฐบาลขาดเสถียรภาพ และทำให้กิจกรรมทาง เศรษฐกิจในประเทศเกิดข้อจำกัด เช่น การห้ามนำเข้าสินค้าบางประเภทเข้าประเทศหรือการตั้งกำแพงภาษี โดยอาจจะเป็ผลดีหรือผลเสียของแต่ละกลุ่มบุคคลแตกต่างกันออกไป

6. Control หมายถึง ความสามารถในการควบคุมฐานะทางการเงินของลูกหนี้ โดยเป็นการพิจารณาถึงการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพของลูกหนี้ (ธนิตา ดันอากาศูล : 2560)

แนวคิดการพิจารณาสินเชื่อโดยวิธี 5Ps (5 Ps Policy)

นโยบาย 5Ps นั้นเป็นแนวทางในการวิเคราะห์สินเชื่อในลักษณะที่ไม่ใช่การเงิน รายละเอียดดังนี้

1. Purpose หมายถึง วัตถุประสงค์ของการกู้ยืมของลูกค้าหนี้ โดยธนาคารหรือกิจการจำเป็นต้องทราบถึง วัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเพื่อตรวจสอบว่าจำนวนเงินที่ลูกหนี้ขอสินเชื่อ ไปนั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ นอกจากนั้นยังต้องพิจารณาว่าลูกหนี้ได้นำเงินที่ได้ไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งกับทางธนาคารหรือกิจการ ไว้หรือไม่ โดยจะต้องเป็นการนำเงินไปใช้ในทาง ที่ก่อให้เกิดผลผลิต เพิ่มขึ้นจึงจะทำให้ลูกหนี้มีรายได้ เพียงพอที่จะชำระคืนหนี้ ดังนั้นการพิจารณาจุดประสงค์ในการกู้ยืม จึงมีความสำคัญอย่าง เพื่อให้ลูกหนี้ นำเงินไปใช้อย่างมี ซึ่งวัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อโดยทั่วไป สามารถสรุปได้ ดังนี้ เพื่อนำไปใช้เป็นเงินทุน หมุนเวียน เพื่อนำไปจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายประเภทอื่นโดยไม่ใช้เงินจากรายได้ปกติ เพื่อนำไปใช้ชำระเงินคืน เจ้าหนี้เดิม เพื่อการเก็งกำไร เพื่อนำไปบริโภคส่วนบุคคล เช่น ซื้อสินค้าเพื่อการอุปโภคบริโภค เป็นต้น

2. People หมายถึง การวิเคราะห์ประวัติของลูกค้าหนี้ ประวัติครอบครัว ประวัติการทำงาน เป็นต้น ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญเพราะจะแสดงให้เห็นถึงความตั้งใจของลูกค้าหนี้ที่จะชำระหนี้ การหาข้อมูลจาก ลูกหนี้สามารถทำได้โดยการสัมภาษณ์อาจใช้วิธีการถามตรงๆ การกรอกแบบสอบถาม โดยจะทำให้ สามารถวินิจฉัยข้อมูลได้ รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นการลดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อของ ธนาคารหรือกิจการได้มากยิ่งขึ้น

3. Payment หมายถึง ความสามารถในการหารายได้มาชำระคืนหนี้ โดยในการพิจารณา การให้สินเชื่อ เจ้าหนี้ที่สินเชื่อจำเป็นต้องวิเคราะห์โอกาสในการชำระคืนหนี้ของลูกค้าหนี้ว่ามีความเป็นไปได้มากน้อยเพียงใด โดยขึ้นอยู่กับรายได้ของลูกค้าหนี้เป็นสำคัญซึ่งหากลูกหนี้มีรายได้ที่ดีและ สม่ำเสมอก็ย่อมเป็นที่เชื่อถือและสมควรได้ควรพิจารณาให้กู้

4. Protection หมายถึง หลักประกันความเสี่ยงของธนาคารในการกู้ยืมนั้นจำเป็นต้อง คำนึงถึงความ ผิดพลาดล้มเหลวในการดำเนินกิจการของลูกค้าหนี้ที่อาจเกิดขึ้นได้ด้วย ซึ่งอาจเป็นเพราะความสามารถในการ บริหารงานของลูกค้าหนี้โดยตรงทำให้รายได้ไม่เพียงพอและมีภาระหนี้สินมาก จากสถานการณ์ภายนอกที่ไม่ สามารถควบคุมได้ เช่น เกิดภัยพิบัติทางธรรมชาติหรือการ เปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจ ดังนั้นเจ้าหนี้ที่ผู้ พิจารณาการให้สินเชื่อให้กู้ยืมจึงควรพิจารณาถึงหลักประกัน เพราะเป็นการลดความเสี่ยงของธนาคารหรือ กิจการ

5. Prospect หมายถึง แนวโน้มในอนาคตว่าธนาคารหรือกิจการควรให้ลูกหนี้กู้หรือไม่ ความเสี่ยงมากน้อยเพียงใด ซึ่งเป็นการพิจารณาภาพรวมของหลักประกันภายในของลูกหนี้ เช่น ที่อยู่อาศัย ที่ดิน เงินฝากธนาคารเป็นต้น และหลักประกันภายนอก เช่น การให้บุคคลภายนอกมาค้ำประกันให้ (ธนิตา ดันอากาศ : 2560)

แนวคิดในการให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน

การให้สินเชื่อของสถาบันการเงินคำนึงถึง ปัจจัยด้านต่างๆ ที่ใช้ในการวิเคราะห์เพื่อประกอบการตัดสินใจการให้บริการด้านสินเชื่อ เช่น ความสามารถในการหารายได้และการชำระหนี้ความมั่นคงทางการเงินของลูกหนี้ โดยการรวบรวมข้อมูลในอดีต ปัจจุบันและแนวโน้ม ในอนาคตของลูกหนี้และนำข้อมูลดังกล่าวมาทำการวิเคราะห์สินเชื่อ ซึ่งแบ่งออกเป็นการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ และการวิเคราะห์เชิงปริมาณ ทั้งนี้ก็เพื่อให้ทราบถึง ความตั้งใจในการชำระหนี้และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลัก แนวคิดนั้นมีความสำคัญต่อการให้สินเชื่อซึ่งบทบาทของสินเชื่อมีความเกี่ยวข้องทั้งทางด้านเศรษฐศาสตร์ สังคมและธุรกิจ ดังนี้

1. บทบาทของสินเชื่อด้านเศรษฐศาสตร์

ด้วยเหตุที่สินเชื่อถือเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนเช่นเดียวกับเงิน ในแง่ของทางเศรษฐศาสตร์ถือว่าเป็นการเพิ่ม Supply ของ เงิน ในระบบเศรษฐกิจ หากเพิ่มขึ้นพอเหมาะพอควร Demand ของตลาด ก็เป็นเรื่องที่ส่งผลดี ต่อเศรษฐกิจ แต่หากมี Supply มากเกินไป จะส่งผลให้เกิดเงินเฟ้อขึ้นได้และหากไม่มีการควบคุมในเรื่องของสินเชื่อให้ดีๆ เงินเฟ้อจะสูงขึ้นเรื่อย ๆ ดังนั้น สินเชื่อจึงมีบทบาทในทางเศรษฐศาสตร์พอสมควรทางรัฐบาลเองก็ต้องทราบว่าในสภาวะเศรษฐกิจช่วงใดที่ ควรจะมีมาตรการในการส่งเสริมให้มีการใช้หรือลดการใช้สินเชื่อ

2. บทบาทของสินเชื่อในด้านสังคม

ในสังคมของเราแทบจะไม่พ้นเรื่องของสินเชื่อไปได้เลยทั้งนี้สินเชื่อถือเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนที่ไม่แตกต่างจากเงินสดแล้วอีกทั้งพัฒนาการของสินเชื่อเพื่อการบริโภคในรูปแบบใหม่ๆ เกิดขึ้นอย่างมากมาย แต่เดิมเรา อาจซื้อสินค้าอะไรมักจะเป็นเงินสด แต่เมื่อพิจารณาในส่วนของคุณทุนทางการเงินแล้ว จะเห็นว่าการให้สินเชื่อจะทำให้ต้นทุนการเงินลดลงหรือไม่ก็เป็นการยืดเวลาในการชำระหนี้ของเราออกไปอย่างกรณีการใช้บัตรเครดิต หรือ สินเชื่อเพื่อบ้านที่อยู่อาศัย เป็นต้น

3. บทบาทของสินเชื่อในด้านธุรกิจ

หากอาศัยเฉพาะเงินส่วนตัวในการขยายงานเท่านั้นคงเป็นเรื่องที่ลำบากในการดำเนินงาน เพราะนอกจากจะต้องใช้เงินของตัวเองเต็มที่ แล้วต้นทุนทางการเงินจะสูงอีกทั้งหากเงินทุนมีไม่มากพอมักจะเป็นอุปสรรคในการขยายกิจการออกไปในอนาคต แต่ก่อนอาจมองว่าสินเชื่อเป็นเรื่องของกิจการขนาดใหญ่ เพราะธนาคารแทบจะไม่ปล่อยสินเชื่อกับผู้ค้ารายย่อยและขนาดกลางแต่ปัจจุบันเป็นเช่นนั้นไม่ได้ เนื่องจากธนาคารได้มีการปล่อยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่เรียกว่า SME (Small and Medium Enterprises) นอกจากนี้ธนาคารยังให้การสนับสนุนแก่พ่อค้าแม่ค้ารายย่อย ที่แต่เดิมต้องอาศัยเงินทุนจากการกู้ยืมนอกระบบ ซึ่งมีต้นทุนที่ค่อนข้างสูง หันมากู้ในระบบทำให้ต้นทุนทางการเงินลดต่ำลง (วาริรัตน์ เกียรติไพกาการ : 2557)

รายละเอียดสินเชื่อธนาคารประชาชน

1. จุดเด่น

เงินทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ หรือเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ หรือชำระหนี้อื่นๆ สินเชื่อที่สนับสนุนให้ประชาชนประกอบอาชีพ หรือมีธุรกิจขนาดย่อมเป็นของตนเอง โดยให้สินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหรือ ใช้ในการหมุนเวียนในการใช้จ่ายและชำระหนี้ต่างๆ เพื่อเป็นเงินทุน เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ เป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ ชำระหนี้สินอื่นๆ และต้องไม่นำไปปิดบัญชีเดิมที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของธนาคาร ทั้งนี้ต้องไม่นำเงินกู้บางส่วนจากการกู้ในครั้ง นี้ ไปลงทุนในสลากออมสินแล้วนำมาเป็นหลักประกันเงินกู้ในคราวเดียวกัน

2. รายละเอียดสินเชื่อ

จำนวนเงินให้กู้ : ให้กู้ได้ตามความจำเป็นและความสามารถในการชำระหนี้ ไม่เกินรายละเอียด 200,000 บาท ทั้งนี้เมื่อรวมจำนวนเงินกู้คงเหลือตามสัญญาเดิมของสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนทุกประเภทกับจำนวนเงินที่ขอกู้ในครั้ง นี้ ณ วันที่ทำนิติกรรมสัญญา ต้องไม่เกิน 200,000 บาทต่อราย

อัตราดอกเบี้ย : อัตราดอกเบี้ยและอัตราดอกเบี้ยกรณีผิดนัดไม่ชำระหนี้ ให้เป็นไปตามประกาศกำหนด

การชำระคืนเงินกู้ : ระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้

- 1) เงินกู้ระยะสั้น ให้มีการทบทวนวงเงินทุกปี
- 2) เงินกู้ระยะยาว
 - วงเงินกู้ไม่เกิน 50,000 บาท ให้กู้ได้ไม่เกิน 3 ปี (36 งวด)
 - วงเงินกู้ตั้งแต่ 50,001 – 100,000 บาท ให้กู้ได้ไม่เกิน 5 ปี (60 งวด)
 - วงเงินกู้ตั้งแต่ 100,001 – 200,000 บาท ให้กู้ได้ไม่เกิน 8 ปี (96 งวด)
- 3) หากผู้กู้ประสงค์ชำระคืนเงินกู้เกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดตาม 2. ให้ใช้หลักประกันการกู้เงินดังนี้
 - หลักทรัพย์ค้ำประกันเต็มวงเงิน ให้กู้ได้ไม่เกิน 8 ปี (96 งวด)
 - หลักประกันทางธุรกิจเต็มวงเงิน ให้กู้ได้ไม่เกิน 5 ปี (60 งวด)

วิธีการคำนวณการชำระคืนเงินกู้

- 1) ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือน
- 2) การคำนวณชำระหนี้แบบอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate)

ทั้งนี้ กรณีชำระเงินงวดตามปกติเกินกว่าครึ่งหนึ่งของสัญญา สามารถชำระคืนทั้งจำนวนเพื่อนำไปคำนวณวงเงินกู้ใหม่ได้

3. รายละเอียดการสมัคร

คุณสมบัติ

- 1) เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้
 - เป็นผู้ประกอบการรายย่อย เช่น ผู้ประกอบอาชีพค้าขาย บริการ และ ผลิตสินค้าอุปโภคบริโภค เพื่อจำหน่าย
 - เป็นผู้มีรายได้ประจำ เช่น ข้าราชการ ทหาร ตำรวจ ลูกจ้างของหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือบริษัทเอกชน ที่มีเงินเดือนประจำ
 - เป็นผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพใดๆ ที่มีความตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อย
- 2) เป็นบุคคลธรรมดา สัญชาติไทย มีอายุครบ 20 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป และเมื่อรวมอายุผู้กู้กับระยะเวลาที่ชำระคืนเงินกู้ต้องไม่เกิน 60 ปี ในกรณีที่ผู้กู้มีอายุไม่ครบ 20 ปีบริบูรณ์ ต้องให้ผู้ปกครองจัดทำหนังสือให้ความยินยอมในการจัดทำนิติกรรมสัญญา
- 3) เป็นผู้มีถิ่นที่อยู่แน่นอน สามารถติดต่อได้

- 4) มีสถานที่ประกอบอาชีพ/ที่อยู่อาศัยแน่นอน
- 5) เปิดบัญชีเงินฝากประเภทเพื่อเรียก ณ สาขาที่ยื่นขอกู้เงิน
- 6) ไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ผู้บริหาร หรือกรรมการของธนาคารออมสิน
- 7) ต้อง ไม่เป็นผู้กู้สินเชื่อพัฒนาองค์กรชุมชน (รายบุคคล) อเนกประสงค์

4. หลักประกันเงินกู้ สามารถใช้หลักประกันประเภทหนึ่งประเภทใด ดังนี้

- 1) กรณีใช้บุคคลค้ำประกัน ผู้ค้ำประกันต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้
 - มีอายุครบ 20 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป และเมื่อรวมอายุผู้ค้ำประกันกับระยะเวลาที่ชำระเงินกู้ต้องไม่เกิน 60 ปี
 - เป็นผู้มีถิ่นที่อยู่อาศัยแน่นอน สามารถติดต่อได้
 - ไม่เป็นพนักงานธนาคารออมสิน
 - ค้ำประกันผู้กู้ได้ ไม่เกิน 2 สัญญา เมื่อรวมทุกสัญญาแล้วต้องไม่เกิน 200,000 บาท

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

- วงเงินกู้ไม่เกิน 50,000 บาท เป็นบุคคลที่ธนาคารให้ความเชื่อถือ หรือเป็นผู้มีอาชีพและรายได้แน่นอน ตั้งแต่เดือนละ 9,000 บาทขึ้นไป ไม่น้อยกว่า 1 คน

- วงเงินกู้ตั้งแต่ 50,001 -200,000 บาท เป็นบุคคลที่ธนาคารให้ความเชื่อถือ หรือเป็นผู้มีอาชีพและรายได้แน่นอน ตั้งแต่เดือนละ 9,000 บาทขึ้นไป ไม่น้อยกว่า 2 คน หรือเป็นผู้มีอาชีพและรายได้แน่นอน ตั้งแต่เดือนละ 20,000 บาทขึ้นไป ไม่น้อยกว่า 1 คน

2) หลักประกันประเภทอื่นที่เป็นของผู้กู้หรือของบุคคลอื่นที่ยินยอมให้ใช้ค้ำประกันได้ ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ที่ดินว่างเปล่าหรือห้องชุด ที่ดินที่เป็นที่สวน ที่ไร่ ที่นา ซึ่งตั้งอยู่ในแหล่งชุมชนที่มีความเจริญ มีไฟฟ้า สาธารณูปโภคพื้นฐานตามความจำเป็น และมีทางสาธารณประโยชน์ซึ่งสามารถเข้า-ออกได้สะดวก ให้รับเป็นหลักประกันได้ร้อยละ 100 ของราคาประเมิน ทั้งนี้ ผู้ค้ำประกันต้อง ไม่เป็นเจ้าของหลักประกันเงินกู้ตามสัญญาเงินฉบับเดียวกัน

3) หลักประกันทางธุรกิจที่กำหนดรับเป็นหลักประกัน ดังนี้

- หนังสือรับรอง สิทธิการเช่าของแพคเกจ / ร้านค้า ที่สามารถเปลี่ยนมือได้ ให้รับเป็นหลักประกันได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของมูลค่าหนังสือรับรอง สิทธิการเช่าที่ใช้เป็นหลักประกัน

- ยานพาหนะที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ให้รับเป็นหลักประกันได้ไม่เกินร้อยละ 95 ของราคาซื้อขายรวมอุปกรณ์ตกแต่งที่ติดกับตัวรถ และไม่เกินราคาประเมินของธนาคาร แล้วแต่ราคาใดต่ำกว่า กรณีเป็นยานพาหนะที่ใช้งานแล้ว คำนวณราคาประเมินให้ร้อยละ 70 ของราคาประเมินยานพาหนะที่ใช้งานแล้ว

ความหมายของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs)

Non Performing Loan (NPL) หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ย นับจากวันที่ครบกำหนดชำระเงินตามงวดที่กำหนดในสัญญา หรือเมื่อได้ทวงถาม หรือเรียกให้ชำระหนี้แล้ว เป็นระยะเวลาเกินกว่า 3 เดือน โดยพิจารณาการค้างชำระเป็นรายสัญญาหรือรายบัญชี สำหรับเงินให้สินเชื่อค้างชำระที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เสร็จแล้วทุกกรณี สถาบันการเงิน ไม่ต้องนับระยะเวลาการค้างชำระอีกต่อไป และกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระเงินในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ให้เริ่มนับระยะเวลาการค้างชำระตั้งแต่วันที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระเงินใหม่

การจัดชั้นสินทรัพย์ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดชั้นสินทรัพย์ตามลักษณะสินทรัพย์เป็นรายบัญชี เว้นแต่การจัดชั้นของสินเชื่อธุรกิจต้องคำนึงถึงกระแสเงินสดรับของแต่ละบัญชี หากมีความเกี่ยวเนื่องกันก็อาจต้องพิจารณาจัดชั้นรายลูกหนี้ ซึ่งปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาจัดชั้นสินทรัพย์ ได้แก่

1. ปัจจัยเชิงปริมาณ – ระยะเวลาค้างชำระ

- จัดชั้นปกติ ระยะเวลาค้างชำระ ≤ 1 เดือน
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (1 เดือน) ระยะเวลาค้างชำระ ≤ 3 เดือน
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (3 เดือน) ระยะเวลาค้างชำระ ≤ 6 เดือน (NPL)
- จัดชั้นสงสัย (6 เดือน) ระยะเวลาค้างชำระ ≤ 12 เดือน (NPL)
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ ระยะเวลาค้างชำระ > 12 เดือน จัดชั้นสูญ (NPL)

2. ปัจจัยเชิงคุณภาพ – ความสามารถในการชำระหนี้ หลักฐานที่แสดงว่าลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ เช่น ลูกหนี้เลิกกิจการ ลูกหนี้ที่ SFIs ไม่สามารถติดต่อได้ ลูกหนี้ที่ไม่ปรากฏธุรกิจแน่ชัด หรือนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

1. ศึกษาข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้สินเชื่อธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสินสาขานครราชสีมา ที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ โดยใช้การวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ศึกษาลักษณะทั่วไป โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ร้อยละ (Descriptive Statistic) ในการอธิบาย

2. ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของลูกหนี้สินเชื่อธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน ในเขตพื้นที่จังหวัดนครราชสีมา กรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขานครราชสีมา โดยใช้เครื่องมือทางสถิติ 2 วิธี คือ

1) การทดสอบ Chi – square เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

2) การทดสอบโดยสมการถดถอยแบบ Binary Logistic Regression ทดสอบหาความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยการเลือกตัวแปรอิสระเข้าสมการถดถอยจากตัวแปรที่มีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งมีทั้งหมด 9 ตัวแปร ได้แก่ อายุ เพศ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ของลูกหนี้ต่อเดือน วงเงินกู้ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ การแบ่งงวดการชำระ และวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อ

สรุปผลการวิจัย

อภิปรายผลข้อมูลทั่วไปโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ร้อยละ (Descriptive Statistic) ในการอธิบาย

ผลจากการศึกษาข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้สินเชื่อธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตพื้นที่จังหวัดนครราชสีมา กรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขานครราชสีมา พบว่า ลูกหนี้สินเชื่อธนาคารประชาชนส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุมากกว่า 51 ปี ขึ้นไป มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลายหรือเทียบเท่า ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ ผู้มีรายได้ประจำ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนประมาณ 10,001 – 20,000 บาท วงเงินกู้ที่ได้รับประมาณ 50,000 – 100,000 บาท มีสัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ต่ำกว่า

ร้อยละ 40 มีการแบ่งงวดชำระต่อเดือนต่ำกว่า 1,500 บาท และส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อเพื่อประกอบธุรกิจ

อภิปรายผลปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จากปัจจัยที่นำมาทดสอบ Chi-Square จำนวน 9 ปัจจัย เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นและตัวแปรตาม คือ การเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) กับ ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05 ซึ่งผลที่ได้เป็นดังนี้

ปัจจัยส่วนบุคคลของลูกหนี้สินเชื่อธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินที่มีความสัมพันธ์ที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ได้แก่ เพศ ระดับการศึกษา และอาชีพ

ปัจจัยด้านความสามารถในการผ่อนชำระของลูกหนี้สินเชื่อธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินที่มีความสัมพันธ์ที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ได้แก่ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของลูกหนี้ วงเงินกู้ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ของลูกหนี้ การแบ่งงวดชำระต่อเดือน และวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อ

ข้อเสนอแนะ

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) สินเชื่อธนาคารประชาชนกรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขานครราชสีมา ในครั้งนี้ มีข้อเสนอแนะที่ได้จากการศึกษาคงนี้คือ

1. การพิจารณาสินเชื่อรายใหม่ ควรพิจารณาอนุมัติตามหลักการวิเคราะห์ 6Cs และ 5Ps โดยเฉพาะควรคำนึงถึงปัจจัยที่มีระดับความสำคัญต่อการก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระที่สูง ได้แก่ อายุ เพศ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ของลูกหนี้เฉลี่ยต่อเดือน วงเงินสินเชื่อ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ของผู้กู้ การแบ่งงวดชำระต่อเดือน และวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อ เนื่องจากปัจจัยต่างๆ เหล่านี้ อาจจะทำให้เกิดเป็นหนี้ค้างชำระซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งผลกำไรลดลง และเพิ่มภาระในการกั้นเงินสำรองหนี้ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2. จากผลการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) สินเชื่อธนาคารออมสิน กรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขานครราชสีมา สามารถนำมาสรุปเป็นมาตรฐานหรือหลักเกณฑ์ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และคัดเลือกลูกหนี้สินเชื่อ ทั้งนี้เพื่อลดความเสี่ยงและเป็นการป้องกันการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตลอดจนเพิ่มความมั่นใจในการตัดสินใจคัดเลือกลูกหนี้ที่มีคุณภาพ

บรรณานุกรม

เกรียงไกร จิรกุลพรชัย (2552). ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อที่อยู่อาศัยในแต่ละระดับ LTV กรณีศึกษา ธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง. เภพพัฒนศาสตร์มหาบัณฑิต. สาขาวิชาเคหการ. ภาควิชาเคหการ. คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

จรินทร์ เทศวานิช (2552). ความสัมพันธ์ระหว่างส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยและเงินทุนไหลเข้าจากต่างประเทศ. สำนักงานการวิจัยแห่งชาติ

ชนินทร์ พิทยาวิวิธ (2550). การบริหารสินเชื่อสถาบันการเงินครบวงจร. พิมพ์ครั้งที่ 6. กรุงเทพฯ.

ชุตติภา คลังจตุรเวทย์ (2552). ผลกระทบของหนี้ครัวเรือนไทยและวิกฤติเศรษฐกิจของประเทศไทย. เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต. สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์. คณะเศรษฐศาสตร์. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ชนิดา ตันตืออากุล (2560). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการผิคนัดชำระหนี้สินเชื่ออุปโภคบริโภคของธนาคารพาณิชย์และบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินในประเทศ. เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต. สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์. คณะเศรษฐศาสตร์. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บริษัท ไอ เอ็ม บู้คส์ จำกัด (2550). Get Money From BANK ทำอย่างไรเมื่อต้องกู้เงินธนาคาร. พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพฯ. ไอ เอ็ม บู้คส์

ปัทมา คูทอง (2558). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสิน : กรณีศึกษาธนาคารออมสิน เขตกรุงเทพมหานคร. บัณฑิตวิทยาลัย. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ผู้ช่วยศาสตราจารย์กฤษฎา สังขมณี (2549). การจัดการสินเชื่อ Credit Management. พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพฯ. ศูนย์หนังสือมหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา.

ฤทัยรัตน์ ดวงชื่น (2558). ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ลูกหนี้เงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. บัณฑิตวิทยาลัย. มหาวิทยาลัยศิลปากร

วีรรัตน์ เกียรติปรากฏ (2557). กระบวนการให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าเกษตรกรธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร. มหาวิทยาลัยสยาม

วรรณิ สมด้ว (2559). ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ สินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ จังหวัดสงขลา. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. สาขาวิชาบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ศุภกร อิ่มสุข (2561). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผัดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อสถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน). เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต. สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ. คณะเศรษฐศาสตร์. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

สินเชื่อตามนโยบายรัฐ สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน. (2563) ค้นเมื่อ 1 กันยายน 2563. จาก https://www.gsb.or.th/gsb_govs/bank_people/

ศุภานดา กลิ่นขจร . นรรัฐ รื่นกวี (2555). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการะหนี้สินเชื่อของเกษตรกร จังหวัดนครราชสีมา กรณีศึกษาอำเภอด่านขุนทด และอำเภอโนนสูง. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. สาขาวิชาการจัดการ. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลอีสาน

สุนันทา พรมมาศ (2559). ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน). วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาการเงิน. มหาวิทยาลัยกรุงเทพ