ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่

The Economic factors affecting the loan volume of the Government Savings Bank, Mae Rim Branch, Chiang Mai

วัชราพร ตาสิงห์

หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ภาควิชาการเงิน คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย, watcharapornT5@gsb.or.th

---

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่องปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ ในครั้งนี้ ใช้ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) แบบอนุกรมเวลา (Time Series) รายเดือน ตั้งแต่เดือนมกราคม ปี พ.ศ. 2556 ถึงเดือนธันวาคม ปี พ.ศ. 2560 จำนวน 60 เดือน นำมาสร้างแบบจำลองการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงซ้อนหลายตัวแปร (Multiple linear regression) เพื่อศึกษาตัวแปรที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ โดยตัวแปรที่นำมาศึกษา ได้แก่ ปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม ดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐานภาคเหนือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี และอัตราเงินเฟ้อ

วัตถุประสงค์ในการศึกษาครั้งนี้ เพื่อศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ สำหรับใช้เป็นแนวทางในการเตรียมความพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในปัจจุบัน และบริหารจัดการสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ ได้แก่ ปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี และอัตราเงินเฟ้อ เป็นตัวแปรที่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ส่วนดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐานภาคเหนือ เป็นตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

คำสำคัญ: ธนาคารออมสินสาขาแม่ริม, สินเชื่อ, ปัจจัยเศรษฐกิจ

ABSTRACT

The study on the economic factors affecting the loan volume of the Government Savings Bank, Mae Rim Branch, Chiang Mai uses the Secondary Data (Time Series) from January 2013 to December 2017. About 60 months to create a model of multiple linear regression to study the variables affecting the loan volume of the Government Savings Bank, Mae Rim Branch, Chiang Mai include The amount of deposit of the Government Savings Bank, Mae Rim Branch, Non-performing loans of the Government Savings Bank, Mae Rim Branch, Northern Consumer Price Index, Low interest rates for retail customers and inflation.

Purpose of this study, to study the economic factors affecting the loan volume of the Government Savings Bank, Mae Rim Branch, Chiang Mai, as a guideline to prepare for the current economic change, and manage credit more effectively.

The study indicated that factors affecting the loan volume of the Government Savings Bank, Mae Rim Branch, Chiang Mai is the amount of deposit of the Government Savings Bank, Mae Rim Branch, Non-performing loans of the Government Savings Bank, Mae Rim Branch, Low interest rates for retail customers and inflation is a variable that is related in the same direction at the confidence level of 95 percent. Northern Consumer Price Index it is not statistically significant.

Keywords: The Government Savings Bank, Mae Rim Branch, Loan, Economic Factors

1. บทนำ

เนื่องจากในสภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน สถาบันการเงินมีบทบาทและหน้าที่ที่สำคัญ โดยเฉพาะทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างการออมกับการลงทุน โดยผ่านธุรกรรมทางด้านการรับฝากเงิน และการกู้ยืมเงินเป็นหลักสำคัญ แต่ปัจจุบัน การดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินขยายตัวออกไปอย่างกว้างขวาง มีความซับซ้อน และมีการแข่งขันกันสูงตามสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเมือง การเงินที่เปลี่ยนแปลงไป หลักการสำคัญของการดำเนินงานทั้งหมดของธนาคารก็อยู่ที่การให้สินเชื่อ เพราะเป็นรายได้หลักที่สำคัญที่สุดในระบบกิจการธนาคาร รายได้จากการให้สินเชื่อ คือ รายได้จากค่าธรรมเนียมจัดการให้กู้ ดอกเบี้ยรับ เงินที่ธนาคารปล่อยกู้ออกไป ย่อมมีโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่ชำระเงิน หรือไม่มีความสามารถในการชำระเงินได้ ดังนั้นธนาคารจึงต้องมีการจัดวางระบบการบริการสินเชื่อที่ดีเพื่อลดความเสี่ยง และเสริมสร้างความมั่นใจว่าเงินที่ปล่อยออกไปนั้น จะมีความเสี่ยงน้อยที่สุด สามารถหาแนวทางที่จะป้องกันความเสี่ยงให้มากยิ่งขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของกิจการธนาคาร

ธนาคารออมสินเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน ปี พ.ศ. 2489 มีฐานะเป็นรัฐวิสาหกิจที่อยู่ในรูปของสถาบันการเงินที่มีรัฐบาลเป็นประกัน และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง โดยมีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน สนับสนุนการลงทุน ส่งเสริมเศรษฐกิจฐานราก นอกจากนี้ธนาคารออมสินยังเป็นแหล่งเงินทุนสนับสนุนการดำเนินงานของภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมทั้งการให้บริการทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของประชาชน ทำให้ธนาคารออมสินเข้ามามีบทบาทมากขึ้นในการให้บริการด้านสินเชื่อ ซึ่งเป็นการพัฒนาและขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจของประเทศ

การดำเนินงานของธนาคารออมสิน แบ่งเป็น 3 ด้านหลักๆ คือ

1. ด้านเงินฝาก มีบริการทางการเงินที่หลากหลายมากขึ้นตามความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยมีผลิตภัณฑ์เงินฝาก เช่น บัญชีเงินฝากประเภทต่างๆ สลากออมสิน ผลิตภัณฑ์กองทุน

2. ด้านสินเชื่อ ธนาคารออมสินมีบริการด้านสินเชื่อที่หลากหลายที่ร่วมกระตุ้นเศรษฐกิจไทย โดยธนาคารออมสินจัดเป็นแหล่งเงินทุนให้กับประชาชนในระดับฐานราก และผู้ประกอบการรายย่อย

3. ด้านอื่นๆ ได้แก่ ธุรกิจบริการและอิเล็กทรอนิกส์ บริการธุรกรรมการเงินบริการโอนเงินผ่านระบบบาทเนต บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการ Internet Banking บริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ (MyMo) พร้อมเพย์ (PromptPay) เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม ในปี พ.ศ. 2560 มีปัจจัยสภาพแวดล้อมภายนอกที่ส่งผลให้การดำเนินงาน ไม่เป็นไปตามแผนและเป้าหมายที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งจากปัจจัยทางเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก การเปลี่ยนแปลงทางสังคมประชากร และพฤติกรรมของลูกค้า นวัตกรรมและเทคโนโลยีการเงินสมัยใหม่ นโยบายรัฐบาลและกฎระเบียบที่ออกบังคับใช้ รวมไปถึงการแข่งขันของสถาบันการเงินและไม่ใช่สถาบันการเงินที่ปรับตัวสูงขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารจะมีการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยการวิเคราะห์และประเมินผลกระทบจากปัจจัยดังกล่าวพร้อมกำหนดแนวทาง มาตรการและทบทวนกลยุทธ์ของธนาคารและกลยุทธ์ธุรกิจให้ทันกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ เพื่อให้ผลดำเนินการของธนาคารบรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ รวมทั้งการดำเนินงานตามแนวนโยบายประชารัฐของรัฐบาลในมิติต่างๆ ทั้งนี้อ้างอิงข้อมูลจากธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ และสำนักงานภาค 8 สายงานกิจการสาขา 3

2. วัตถุประสงค์การวิจัย

เพื่อศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขา แม่ริม จ.เชียงใหม่ ในช่วงปี พ.ศ. 2556 – ปี พ.ศ. 2560

สมมติฐานการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ มีสมมติฐานว่ามีปัจจัยดังต่อไปนี้ ได้แก่ ปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม (DEP) ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม (NPLs) ดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐานภาคเหนือ (CPI) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) อัตราเงินเฟ้อ (INF) อย่างน้อย 1 ปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่

ขอบเขตการศึกษา

ในการศึกษาครั้งนี้ใช้ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) แบบอนุกรมเวลา (Time Series) รายเดือน ตั้งแต่เดือนมกราคม ปี พ.ศ. 2556 ถึงเดือนธันวาคม ปี พ.ศ. 2560 จำนวน 60 เดือน นำมาสร้างแบบจำลองการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงซ้อนหลายตัวแปร (Multiple linear regression) ด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Squares : OLS) โดยใช้ข้อมูลจากบทความ บทวิจัยต่างๆ ข้อมูลสถิติตัวชี้วัดทางเศรษฐกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย รายงานประจำปี วารสารธนาคาร และข้อมูลสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม มาวิเคราะห์ความสัมพันธ์

การศึกษาครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยเน้นที่ข้อมูลเชิงตัวเลข เป็นการวิจัยถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ มุ่งหาข้อเท็จจริงและข้อสรุปเชิงปริมาณ ทดสอบสมมติฐานตามแบบจำลองโดยวิธีการทางเศรษฐมิติ จำนวน 60 ชุดข้อมูล เพื่อช่วยวิเคราะห์และประมวลข้อสรุปเพื่อให้เกิดความคลาดเคลื่อน (Error) น้อยที่สุด

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อเป็นแนวทางให้กับธนาคารออมสินสาขาแม่ริม ในการเตรียมความพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ ได้รับรู้ว่าปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม

2. เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการด้านสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าทั้งหมดที่มีอยู่และขยายฐานลูกค้าสินเชื่อให้เพิ่มขึ้น เป็นที่มาของรายได้เพิ่มขึ้น กำไรเพิ่มขึ้น

ตัวแปรตาม ได้แก่ ปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ (LOAN) เป็นปัจจัยที่สำคัญต่อผลประกอบการของธนาคาร เนื่องจากปัจจุบันรายได้ส่วนใหญ่ของธนาคารมาจากการดำเนินงานด้านการให้สินเชื่อ หากธนาคารมีการปล่อยสินเชื่อในปริมาณที่มาก ก็จะมีผลต่อกำไรหรือผลประกอบการของธนาคารมากด้วย ซึ่งข้อมูลการศึกษาจะแสดงอยู่ในงบการเงินจากรายงานประจำปีของธนาคารออมสิน

ตัวแปรอิสระได้แก่

1. ปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม (DEP) ซึ่งเป็นข้อมูลที่แสดงรายได้ด้านเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม เนื่องจากธนาคารมีการรับฝากเงิน ทำให้มีค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยเงินฝากต้องจ่ายกับลูกค้า ธนาคารต้องบริหารจัดการเพื่อให้มีรายได้กลับเข้ามาสู่ธนาคาร และเพื่อจ่ายเป็นค่าตอบแทนให้กับผู้นำเงินมาฝาก ซึ่งผู้ฝากก็จะได้ผลตอบแทนตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแต่ละประเภทตามที่กำหนด ซึ่งหากธนาคารมีการรับฝากเงินจากลูกค้ามาก ธนาคารจะต้องมีการปล่อยสินเชื่อให้เพิ่มมากขึ้น

2. ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสิน สาขาแม่ริม (Non-Performing Loans : NPLs) หมายถึง เงินให้สินเชื่อ จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยจะสูญ และสูญ ตามเกณฑ์จัดชั้นในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2545 หรือที่แก้ไขเพิ่มเติม หมายรวมถึงลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ธนาคารพาณิชย์ต้องมีการกันสำรองครบร้อยละ 100 และตัดออกจากบัญชีแล้วแต่ยังไม่ได้บันทึกกลับมาเข้าบัญชี

3. ดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐานภาคเหนือ (CPI) เป็นดัชนีที่ใช้วัดการเปลี่ยนแปลงของราคาขายปลีกโดยเฉลี่ยที่ผู้บริโภคจ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการจำนวนหนึ่ง ณ เวลาหนึ่งๆ เทียบกับปีฐาน ซึ่งสำรวจโดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ ดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐาน คือดัชนีราคาผู้บริโภคทั่วไปที่หักสินค้าในหมวดอาหารสดและพลังงานออก เนื่องจากมีความผันผวนในระยะสั้นอัน เนื่องจากปัจจัยด้านฤดูกาล และอยู่นอกเหนือการควบคุมของนโยบายการเงิน

4. อัตราดอกเบี้ย MRR (Minimum Retail Rate) หมายถึง อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ธนาคารพาณิชย์เรียกเก็บจากลูกค้ารายย่อยชั้นดี

5. อัตราเงินเฟ้อ (Inflation) เป็นเครื่องชี้วัดทางเศรษฐกิจ ซึ่งดูได้จากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของระดับราคาสินค้าอุปโภคบริโภคขั้นพื้นฐานที่ใช้ในชีวิตประจำวัน เพื่อการอุปโภคบริโภค โดยได้แบ่งช่วงระยะเวลาการคำนวณหาดัชนีออกเป็น 2 ช่วงระยะเวลา ช่วงแรกเรียกว่า ช่วงปีฐาน (Base year) ซึ่งเป็นช่วงอ้างอิงเพื่อการเปรียบเทียบโดย ณ จุดนี้ดัชนีมีค่าเท่ากับ 100 หากปีปัจจุบันได้รับการคำนวณว่าดัชนีมีค่ามากกว่า 100 แสดงว่าระดับราคาสินค้าอุปโภคบริโภคขั้นพื้นฐานได้เพิ่มขึ้น ตรงกันข้ามหากดัชนีมีค่าน้อยกว่า 100 แสดงว่าระดับราคาสินค้าอุปโภคบริโภคขั้นพื้นฐานได้ลดลง โดยปกติดัชนีราคาผู้บริโภคมีแนวโน้มจะเพิ่มขึ้นตามความเจริญเติบโตของเศรษฐกิจของประเทศ

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดเกี่ยวกับสินเชื่อ ที่มา : ดารณี พุทธวิบูลย์, 2543

จากการศึกษาแนวคิดเกี่ยวกับสินเชื่อ สามารถแบ่งได้เป็น 2 ส่วน คือ ความหมายของสินเชื่อ และกระบวนการสินเชื่อ

สินเชื่อ หมายถึง ความเชื่อถือและไว้วางใจระหว่างบุคคล 2 ฝ่าย ในการที่จะให้สินค้าหรือบริการหรือเงินจำนวนหนึ่งไปใช่ก่อน โดยมีสัญญากำหนดเงื่อนไข และเงื่อนเวลาการชำระคืนในอนาคต บุคคล 2 ฝ่าย ที่กล่าวถึงนั้นอาจมีการติดต่อกันเป็นรายบุคคล กลุ่มบุคคลหรือนิติบุคคลหรือระหว่างกันก็ได้ และสิ่งที่ฝ่ายผู้ให้สินเชื่อจะต้องรับภาระต่อมา คือ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อนอกจากจะต้องตั้งอยู่บนรากฐานของความเชื่อถือแล้ว ยังต้องอาศัยหลักประกันซึ่งอาจเป็นได้ทั้งบุคคลหรือหลักทรัพย์ที่จะนำมาใช้เพื่อลดความเสี่ยงด้วย

กระบวนการสินเชื่อ ที่มา : ดารณี พุทธวิบูลย์, 2543

กระบวนการสินเชื่อ แบ่งได้เป็น 3 ส่วน คือ

1. รายการสินเชื่อ (Credit Transaction) เริ่มจากการที่บุคคล 2 ฝ่ายตกลงที่จะทำการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการโดยมีสัญญากำหนดเงื่อนไขและเงื่อนเวลาที่จะชำระเงินคืนในอนาคต

2. สถานะทางสินเชื่อ (Credit Standing) เมื่อมีการตกลงจะให้สินเชื่อแล้ว สิ่งที่จะต้องพิจารณาและตัดสินใจขั้นต่อมาคือ สถานะทางสินเชื่อของผู้มาขอว่าดีมากน้อยเพียงใดเป็นบุคคลที่น่าเชื่อถือเกี่ยวกับคุณลักษณะส่วนตัว ผลงาน ชื่อเสียงการดำเนินธุรกิจ หรือความสามารถที่จะชำระหนี้หรือไม่ สถานะทางสินเชื่อนี้จะนำมาเป็นตัวบ่งชี้ถึงการยอมรับที่จะให้สินเชื่อภายในวงเงินเงื่อนไขและเงื่อนเวลา มากน้อยเท่าใดและอย่างไรบ้างแก่ผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย

3. ตราสารสินเชื่อ (Credit Instruments) เป็นขั้นตอนสุดท้ายของกระบวนการให้สินเชื่อที่จะต้องทำหลักฐานเพื่อแสดงการตกลงเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อ เงื่อนไข และเงื่อนเวลาที่ทั้ง 2 ฝ่ายคือ ผู้ขอและผู้ให้สินเชื่อยอมรับ

จากแนวคิดเกี่ยวกับสินเชื่อ สามารถสรุปได้ว่า สินเชื่อเพื่อธุรกิจ เป็นการก่อหนี้ใช้ในทางก่อประโยชน์มากขึ้น เช่น ใช้เพื่อเพิ่มการผลิตและรายได้ ซึ่งสามารถชำระคืนจากรายได้ที่ได้จากการประกอบธุรกิจ โดยผ่านพิธีและการะบวนการพิจารณาและการอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งสินเชื่อมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการขยายโอกาสในการขยายธุรกิจและสร้างรายได้ให้ผู้กู้ และมีส่วนสำคัญในการช่วยให้เกิดการพัฒนาทางเศรษฐกิจของประเทศ ซึ่งผู้วิจัยได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของสินเชื่อในการพัฒนาทั้งในส่วนของคุณภาพชีวิตของประชาชนและเศรษฐกิจของชาติ

แนวคิดการประเมินและการพิจารณาสินเชื่อโดยวิธี 6C ตัวชี้วัดเครดิต (6 Cs Policy)

เนื่องจากก่อนการพิจารณาสินเชื่อ สถาบันการเงินจะให้ผู้ขอสินเชื่อกรอกใบสมัครขอสินเชื่อในเอกสารประกอบและหนังสือยินยอม เพื่อใช้ในการเรียกดูข้อมูลเครดิตของผู้ขอสินเชื่อในเบื้องต้น เพื่อใช้เป็นเอกสารอ้างอิงประกอบการตัดสินใจในเรื่องความสามารถในการจ่ายชำระหนี้คืนของผู้กู้

โดยสถาบันการเงินส่วนใหญ่จะใช้หลัก 6 Cs Policy เป็นแนวทาง ซึ่งประกอบไปด้วย คุณลักษณะหรือวินัยในการใช้จ่ายและการชำระสินเชื่อในอดีตของผู้ขอเครดิต โดยดูได้จากรายงานของเครดิตบูโร ความสามารถในการจ่ายชำระหนี้คืน พิจารณาจากการทำงานที่มั่นคงและอายุการทำงานปัจจุบัน เงินทุนหรือสินทรัพย์ที่เป็นแหล่งเงินสำรองสำหรับการชำระหนี้ในกรณีเกิดปัญหากับรายได้ของผู้กู้ ทำให้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนได้ ปัจจัยที่เป็นเงื่อนไขที่มีผลกระทบต่อรายได้ เช่น เศรษฐกิจ อาชีพหรือเงื่อนไขในการกู้ หลักประกันที่เป็นทรัพย์สินซึ่งผู้กู้นำมาจำนำหรือจำนอง เพื่อให้สถาบันการเงินมีความมั่นใจและลดความเสี่ยง หากผู้ขอสินเชื่อ ไม่ชำระหนี้ตามกำหนดและ

ปัจจัยต่างๆ ที่สถาบันการเงินใช้ในการพิจารณาสินเชื่อว่า ผู้ขอสินเชื่อจะใช้สินเชื่ออย่างสมเหตุสมผลและจะไม่เป็นการก่อร่างสร้างหนี้จนเกินตัวหรือไม่มีเหตุที่จะต้องมีสินเชื่อเพิ่มขึ้น

แนวคิดทฤษฎีการแสวงหากำไรสูงสุด กล่าวคือ การศึกษาระดับจุลภาคของกิจการธนาคาร ซึ่งเป็นหน่วยเศรษฐกิจที่มีจุดหมายเพื่อแสวงหากำไรสูงสุด เช่นเดียวกับธุรกิจอื่น การถือสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสมเพื่อให้ได้กำไรสูงสุดนั้นจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขต่างๆ เช่น สินทรัพย์ที่ธนาคารถืออยู่ โดยสินทรัพย์เหล่านี้สามารถแบ่งได้เป็น 2 ประเภทคือ สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ได้แก่ เงินให้กู้ยืม และการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ และสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ได้แก่ เงินสดสำรองตามกฎหมาย และเงินสำรองส่วนเกิน ธนาคารจะพยายามดำรงเงินสำรองให้ได้ตามที่กฎหมายกำหนดไว้เท่านั้นซึ่งจะมีเงินสดสำรองส่วนเกินอยู่เพียงเล็กน้อย การศึกษาพฤติกรรมในการจัดสรรสินทรัพย์ของธนาคารนั้นมีข้อสมมติที่ว่าธนาคารจะต้องมีการปรับตัว การถือครองสินทรัพย์และหนี้สินให้มีความเหมาะสมอยู่ตลอดเวลา เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะการณ์ทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ในกรณีที่ธนาคารกลางใช้มาตรการทางการเงินต่างๆ ส่งผลทำให้ปริมาณเงินของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งมีผล ทำให้ธนาคารขยายการให้สินเชื่อ เพื่อให้มีความเข้าใจในสภาพและฐานะการดำเนินงานของธนาคาร สามารถพิจารณาได้จากบัญชีงบดุลของธนาคาร จากงบดุลด้านสินทรัพย์ประกอบด้วย เงินสดในมือและเงินฝากในธนาคารอื่น รวมถึงเงินสดสำรองตามกฎหมาย ส่วนเงินทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารโดยทั่วไป ธนาคารจะลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลเป็นส่วนใหญ่เนื่องจากหลักทรัพย์รัฐบาลมีความเสี่ยงต่อการลงทุนต่ำ ด้านหนี้สินมีรายการสำคัญคือ เงินฝาก อัตราการหมุนเวียนของเงินฝากมากเท่าใดก็จะทำให้เงินฝากนั้นมีผลต่อปริมาณการให้สินเชื่อในทางลบ เงินกู้ยืมของธนาคารและบัญชีเงินกองทุนเป็นจำนวนเงินที่ประกันความปลอดภัยให้แก่ผู้ฝาก รายการทั้งสามรายการทางด้านหนี้สินนี้นับเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อการให้สินเชื่อของธนาคาร

แนวคิดทฤษฎีการปันส่วนสินเชื่อ

ทฤษฎีการปันส่วนสินเชื่อของระบบธนาคารใช้อธิบายถึงสาเหตุการมีอยู่จริง และระดับของการปันส่วนสินเชื่อแบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ คือ ทฤษฎีการปันส่วนสินเชื่อตามแนวคิดของ Tucker กรณีไม่นำความเสี่ยงของผู้กู้ยืมมาอธิบาย กล่าวคือ เมื่อระบบตลาดมีอุปสงค์สินเชื่อมากกว่าอุปทานสินเชื่อ ทำให้เกิดอุปสงค์สินเชื่อส่วนเกินขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมไม่สามารถปรับตัวได้อย่างสมบูรณ์ เพื่อขจัดอุปสงค์สินเชื่อส่วนเกินให้หมดไปทำให้เกิดการปันส่วนสินเชื่อขึ้น ตลาดธนาคารพาณิชย์เป็นตลาดที่มีการแข่งขันไม่สมบูรณ์ ทำให้เกิดการปันส่วนสินเชื่อ ซึ่งเป็นผลมาจาก 2 กรณี กรณีแรก คือ เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถปรับตัวได้อย่างอิสระเกิดความล่าช้า ทำให้เกิดอุปสงค์ส่วนเกิน และกรณีที่สอง เมื่อความต้องการกู้ยืมของลูกค้ามีมากกว่าปริมาณเงินกู้ที่ธนาคารปรารถนาให้กู้ยืมได้ ณ ระดับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารประกาศใช้ขณะนั้น ธนาคารจะไม่สามารถให้กู้ยืมตามที่ผู้กู้ขอได้ทั้งหมดทำให้เกิดการปันส่วนสินเชื่อ โดยธนาคารจะให้กู้ยืมเพียงบางราย ซึ่งการปันส่วนสินเชื่อมักเกิดขึ้นพร้อมกับการที่ธนาคารจะเรียกร้องเงื่อนไขที่ไม่เกี่ยวกับราคา การปันส่วนสินเชื่อลักษณะที่สองคือ กรณีนำความเสี่ยงของผู้กู้ยืมมาพิจารณา ภาวะที่ตลาดมีดุลยภาพ อุปสงค์สินเชื่อเท่ากับอุปทานสินเชื่อ แต่ถ้าระบบเศรษฐกิจมีอุปสงค์สินเชื่อไม่เท่ากับอุปทานสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมจะปรับตัวสูงขึ้นเพื่อขจัดอุปสงค์ส่วนเกินให้หมดไปเกิดดุลยภาพใหม่ในระบบเศรษฐกิจ ดังนั้น ถ้าอัตราดอกเบี้ยให้กู้ยืมสามารถทำงานได้อย่างสมบูรณ์การปันส่วนสินเชื่อจะไม่เกิดขึ้น

แนวคิดทฤษฎีการบริหารความเสี่ยง ที่มา: ข้อมูลทางการเงินธนาคารออมสิน, 2560

ปี พ.ศ. 2559 ภาพรวมของภาวะเศรษฐกิจปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น จากปัจจัยสนับสนุนการใช้จ่ายภาครัฐที่ขยายตัวสูงทั้ง รายจ่ายประจำและลงทุน การลงทุนภาคเอกชนมีทิศทางปรับดีขึ้นอย่างต่อเนื่องแต่ยังกระจุกตัวอยู่ในบางธุรกิจ สำหรับมูลค่าการส่งออกสินค้ามีการฟื้นตัวชัดเจนขึ้น ภาคการท่องเที่ยวขยายตัวตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่ได้รับผลดีจากมาตรการยกเว้นและลดค่าธรรมเนียมวีซ่าชั่วคราว ประกอบกับการบริโภคภาคเอกชนโดยรวมปรับดีขึ้น ตามความเชื่อมั่นผู้บริโภคและผลของมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายในช่วงปลายปี

แนวคิดทฤษฎีปริมาณเงินให้กู้ ที่มา : พิกุล โค้วสุวรรณ, 2533

ทฤษฎีปริมาณเงินให้กู้ (Loan Funds Theory) เกิดจากการพัฒนาแนวความคิดมาจากทฤษฎีเศรษฐศาสตร์ของสำนักคลาสสิคของ Fisher คือการนำตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับความจริงในระบบเศรษฐกิจมาใช้ในการวิเคราะห์ พบว่าอัตราดอกเบี้ยโดยที่แท้จริงนั้นไม่ได้เกิดจากการออมแต่เกิดจากการปล่อยเงินกู้ ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยจึงถูกกำหนดโดยอุปสงค์ต่อเงินกู้ (Demand for Loanable Funds) และอุปทานของเงินให้กู้ (Supply for Loanable Funds) ในด้านอุปสงค์ต่อเงินกู้ที่สำคัญ ได้แก่ การลงทุนและการถือเงินไว้เฉยๆ ซึ่งการถือเงินชนิดนี้อาจมีค่าเป็นลบ โดยทั่วไปแล้วผู้ขอกู้มักจะพอใจในอัตราดอกเบี้ยต่ำดังนั้นเส้นอุปสงค์ต่อปริมาณเงินกู้จะลาดลงจากซ้ายไปขวา เมื่อกำหนดให้แกนตั้งเป็นอัตราดอกเบี้ย และแกนนอนแสดงจำนวนเงินที่ขอกู้ แสดงว่า ณ ระดับอัตราดอกเบี้ยสูงความต้องการเงินกู้จะมีน้อย

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

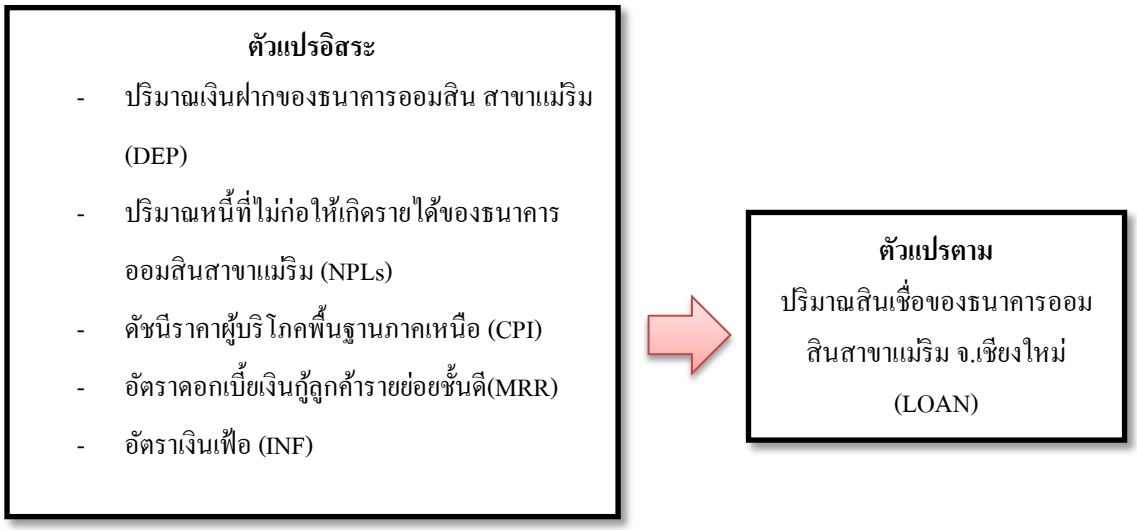
สิริพร ใจแพทย์ (2543) ได้ศึกษาเรื่องการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสินในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งเก็บรวบรวมข้อมูลโดยการสัมภาษณ์ผู้มีประสบการณ์ด้านการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารออมสินในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 22 ราย จากประชากรทั้งหมด 36 ราย ผลการศึกษาพบว่า การใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารสินเชื่อ สามารถนำไปใช้ในขั้นตอนการวิเคราะห์สินเชื่อและการอนุมัติให้กู้เงิน การรับชาระหนี้ และติดตามผลการดำเนินงาน การติดตามหนี้และแก้ไขหนี้ ข้อมูลทางการบัญชีที่นาไปใช้ได้แก่ งบดุล งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด หมายเหตุประกอบงบการเงิน ใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ ใช้หลักการ 6 Cs Policy (หลักการวิเคราะห์เพื่อดูคุณภาพของผู้ขอสินเชื่อ) การวิเคราะห์ร้อยละของยอดรวมแบบแนวตั้ง การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน การวิเคราะห์ใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร การวิเคราะห์งบกระแสเงินสด การวิเคราะห์เพื่อหายอดขาย ณ จุดคุ้มทุน ข้อมูลในงบการเงินไม่ได้ให้ข้อมูลที่ครบถ้วนต่อการวิเคราะห์สินเชื่อและอาจไม่ใช่ข้อมูลจากการดาเนินงานที่แท้จริง เช่น งบการเงินจัดทำขึ้น เพื่อส่งสรรพากร จึงทำให้การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง ดังนั้น ธนาคารควรจะทำการพิสูจน์ข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้าให้แน่ใจว่าเป็นข้อมูลที่ถูกต้องตรงตามความเป็นจริงและครบถ้วน

ณิชาภัทร ไทยเทศ (2556) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อธนาคารออมสิน มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ของปริมาณเงินฝาก ปริมาณหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ปริมาณเงินลงทุนในหลักทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับลูกค้าชั้นดีกับปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารออมสิน โดยใช้ข้อมูล ทุติยภูมิประเภทอนุกรมเวลา (time series data) รายปี ตั้งแต่ ปีพ.ศ. 2539 ถึงปี พ.ศ. 2553 มาวิเคราะห์ความสัมพันธ์ โดยทำการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Squares – OLS) ผลการศึกษาพบว่า ปริมาณเงินฝากมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับปริมาณเงินสินเชื่อ ปริมาณหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ มีความสัมพันธ์ใน

ทิศทางเดียวกับปริมาณสินเชื่อ แต่ไม่มีนัยสำคัญในการอธิบาย อย่างไรก็ตามอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับลูกค้าชั้นดีและปริมาณเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินให้สินเชื่อในทิศทางตรงกันข้าม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และ 99 ตามลำดับ

เกรียงศักดิ์ งามศรีสกุล (2549) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่กำหนดปริมาณสินเชื่อธนาคารออมสิน หลังวิกฤตเศรษฐกิจ การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่กำหนดปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินหลังเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ วิธีการศึกษาทำการวิเคราะห์ด้วยสมการถดถอยเชิงซ้อน เพื่อประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Square - OLS) ขอบเขตการศึกษาโดยใช้ข้อมูลทุติยภูมิรายไตรมาส ตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ของปี พ.ศ. 2542 จนถึงไตรมาส 4 ของปี พ.ศ. 2547 รวม 5 ปี โดยรวบรวมจากเอกสารและงานวิจัยต่างๆ รวมถึงการสืบค้นหาข้อมูลทาง Internet เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการศึกษาถึงตัวแปรต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสิน จากการศึกษาพบว่าปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินมีความสัมพันธ์โดยตรงกับปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสิน (TD) สภาพคล่องของธนาคารออมสิน (LD) ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ แต่ปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคารออมสิน (MLR) อย่างไม่มีนัยสำคัญ ซึ่งไม่ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ จึงสรุปได้ว่าปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินมากที่สุดคือ สภาพคล่องของธนาคารออมสิน รองลงมาคือปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินและผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ ตามลำดับ

กรอบแนวคิดการวิจัย



3. การดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

การศึกษาเรื่องปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ได้แก่ ปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม (DEP) ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม (NPLs) ดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐานภาคเหนือ (CPI) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) อัตราเงินเฟ้อ (INF) โดยกลุ่มตัวอย่างเป็นข้อมูลตั้งแต่เดือนมกราคม ปี 2556 ถึงเดือนธันวาคม ปี พ.ศ. 2560 จำนวน 60 เดือน

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ ทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยการประมวลผลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป ซึ่งเป็นการวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) เป็นการสร้างแบบจำลองในรูปของสมการถดถอยเชิงซ้อนหลายตัวแปร (Multiple Linear Regression) ด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Squares : OLS)

ตัวแปรในการศึกษา

สมการถดถอยเชิงซ้อน คือ สมการถดถอยที่มีตัวแปรตาม (Dependent variable) 1 ตัวแปร และตัวแปรอิสระ (Independent variable) ตั้งแต่ 2 ตัวแปรขึ้นไป มีสมการที่เขียนอยู่ในรูปสมการดังนี้

$$Y_i = \alpha + \beta_1 + \beta_2 + \beta_3 ..... + \varepsilon_i$$

โดยที่

Y_i	=	ตัวแปรตาม
α	=	ค่าคงที่
β	=	ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระจะบ่งชี้อิทธิพลของตัวแปรตาม
x	=	ตัวแปรอิสระ
ε_i	=	ค่าความคลาดเคลื่อนของตัวแปรตาม

ดังนั้นในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาสามารถเขียนแบบจำลองสมการถดถอยพหุคูณ เพื่อหาปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ ได้ดังนี้

$$LOAN = \alpha + \beta_1 CPI + \beta_2 DEP + \beta_3 INF + \beta_4 MRR + \beta_5 NPLS + \varepsilon$$

โดยที่

LOAN	=	ปริมาณการให้สินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม
α	=	ค่าคงที่
β	=	ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระจะบ่งชี้อิทธิพลของตัวแปรตาม
CPI	=	ดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐานภาคเหนือ
DEP	=	ปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม
INF	=	อัตราเงินเฟ้อ
MRR	=	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี
NPLs	=	ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสิน
ε	=	ค่าความคลาดเคลื่อนของตัวแปรตาม

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาครั้งนี้ใช้ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) แบบอนุกรมเวลา (Time Series) รายเดือน ตั้งแต่เดือนมกราคม ปี 2556 ถึงเดือนธันวาคม ปี 2560 จำนวน 60 เดือน โดยใช้ข้อมูลจากบทความ บทวิจัยต่างๆ ข้อมูลสถิติตัวชี้วัดทางเศรษฐกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย รายงานประจำปี วารสารธนาคารออมสิน และข้อมูลสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม

การวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาเรื่องปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ ครั้งนี้ เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) โดยเน้นที่ข้อมูลเชิงตัวเลข เป็นการวิจัยถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ เพื่อหาค่าความสัมพันธ์ โดยใช้แบบจำลองทางเศรษฐมิติเข้ามาช่วยในการวิเคราะห์และประเมินผล ด้วยวิธีการสร้างแบบจำลองการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงซ้อนหลายตัวแปร (Multiple Linear Regressions) ด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Squares : OLS)

4. ผลการวิจัย

จากการวิเคราะห์สมการถดถอย พบว่า ปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม (DEP) อัตราเงินเฟ้อ (INF) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม (NPLs) เป็นปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อธนาคารออมสินสาขาแม่ริม (LOAN) ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ซึ่งสามารถอธิบายค่าสัมประสิทธิ์ได้ ดังนี้

ปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม (DEP) มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.661816 หมายความว่า เมื่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินเปลี่ยนแปลงไป 1 ล้านบาท ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่แล้ว จะส่งผลให้ปริมาณสินเชื่อธนาคารออมสินสาขาแม่ริมเปลี่ยนแปลงไป 0.661816 ล้านบาท เป็นการเปลี่ยนแปลงในทิศทางเดียวกัน ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95%

อัตราเงินเฟ้อ (INF) มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 80.53985 หมายความว่า เมื่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินเปลี่ยนแปลงไป 1 ล้านบาท ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่แล้ว จะส่งผลให้ปริมาณสินเชื่อธนาคารออมสินสาขาแม่ริมเปลี่ยนแปลงไป 80.53985 ล้านบาท เป็นการเปลี่ยนแปลงในทิศทางเดียวกัน ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95%

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 116.9637หมายความว่า เมื่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินเปลี่ยนแปลงไป 1 ล้านบาท ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่แล้ว จะส่งผลให้ปริมาณสินเชื่อธนาคารออมสินสาขาแม่ริมเปลี่ยนแปลงไป 116.9637 ล้านบาท เป็นการเปลี่ยนแปลงในทิศทางเดียวกัน ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95%

ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม (NPLs) มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 3.656721 หมายความว่า เมื่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินเปลี่ยนแปลงไป 1 ล้านบาท ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่แล้ว จะส่งผลให้ปริมาณสินเชื่อธนาคารออมสินสาขาแม่ริมเปลี่ยนแปลงไป 3.656721 ล้านบาท เป็นการเปลี่ยนแปลงในทิศทางเดียวกัน ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95%

ส่วนตัวแปรดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐานภาคเหนือ (CPI) เป็นตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญ และไม่ส่งผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

5. การอภิปรายผล

จากการศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ พบว่าตัวแปรต่างๆ มีผลสอดคล้องกับทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

ปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ พบว่า ปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี และอัตราเงินเฟ้อ มีความสัมพันธ์กับปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม โดยมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่กำหนดไว้ กล่าวคือ เมื่อธนาคารออมสินมีปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี และสภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันมีอัตราเงินเฟ้อที่มากขึ้น จะทำให้ธนาคารออมสินสาขาแม่ริมสามารถให้สินเชื่อแก่ลูกค้าได้มากขึ้นด้วยเช่นกัน ตัวอย่างเช่น ปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม เป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของสาขา ตามทฤษฎีการแสวงหากำไรสูงสุด เมื่อสาขามีปริมาณเงินฝากมาก เปรียบเสมือนสาขามีเงินทุนจำนวนมาก ซึ่งต้องนำเงินจำนวนนั้นไปแสวงหาผลประโยชน์ของเงินทุนที่ธนาคารจะได้ผลตอบแทนอย่างมาก โดยการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้า ทำให้สาขามีรายได้จากการให้สินเชื่อคือ รายได้จากค่าธรรมเนียมจัดการให้กู้ ดอกเบี้ยรับ ถือเป็นรายได้หลักที่สำคัญที่สุดในระบบกิจการธนาคารในปัจจุบัน

ปัจจัยที่ไม่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม ที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ พบว่า ดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐานภาคเหนือ ไม่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจการเงินภาคเหนือปี พ.ศ. 2556 จนถึงปี พ.ศ. 2560 ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง และมีความผันผวนไม่แน่นอน ทำให้ดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐานภาคเหนือไม่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม

ข้อเสนอแนะ

การศึกษาครั้งนี้พบว่า ปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี และอัตราเงินเฟ้อ มีความสำคัญอย่างมากต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ ดังนั้น สาขาจะต้องมีการระดมเงินฝาก โดยเพิ่มกลยุทธ์ผลิตภัณฑ์เงินฝากที่หลากหลาย เพื่อดึงดูดให้ลูกค้ามาฝากเงินกับธนาคารออมสินสาขาแม่ริมมากขึ้น และออกโปรโมชั่นสินเชื่อต่างๆ เพื่อดึงดูดลูกค้ามากู้เงินกับธนาคารออมสินสาขาแม่ริมมากขึ้นด้วยเช่นกัน แต่ในขณะเดียวกันจะต้องให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ให้กำไรสูงสุดให้กับสาขา โดยป้องกันและลดความเสี่ยงในการเกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ จนอาจทำให้เกิดเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสาขาในอนาคต

ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษาในครั้งต่อไป

นอกจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่แล้ว ควรศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ทำให้มีผลต่อปริมาณการให้สินเชื่อของธนาคารอื่น คู่แข่งขันอื่น หรือศึกษาปัจจัยทางด้านอื่นๆ เพื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่ผ่านมา โดยนำข้อมูลที่ได้มาวางแผนกลยุทธ์และนโยบายการให้สินเชื่อ สร้างขีดความสามารถในการแข่งขัน การให้บริการที่ดีตรงตามความต้องการของลูกค้า เพื่อสร้างความจงรักภักดีในการใช้บริการสินเชื่อให้กับสาขามากที่สุด

ในการศึกษาครั้งต่อไป อาจจะแยกศึกษาสินเชื่อแต่ละประเภทของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ เพื่อนำผลการวิจัยมาเป็นแนวทางในการวางแผนกลยุทธ์การบริหารด้านสินเชื่อรวมของธนาคารออมสินได้อย่างละเอียดและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

6. บทสรุปและข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่องปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ ในช่วงปี พ.ศ. 2556 – ปี พ.ศ. 2560 สามารถสรุป อภิปรายผล และมีข้อเสนอแนะ ได้ดังนี้

การศึกษาฉบับนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ เพื่อเป็นแนวทางให้กับธนาคารออมสินสาขาแม่ริม ในการเตรียมความพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ ได้รับรู้ว่าปัจจัยเศรษฐกิจใดที่มีผลกระทบต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม และให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีกำไรสูงสุดให้กับองค์กร โดยป้องกันและลดความเสี่ยงในการเกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ จนอาจทำให้เกิดเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารในอนาคต โดยผู้ศึกษาเลือกใช้ข้อมูลสำหรับการศึกษาคือ ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) แบบอนุกรมเวลา (Time Series) รายเดือน ตั้งแต่เดือนมกราคม ปี พ.ศ. 2556 ถึงเดือนธันวาคม ปี พ.ศ. 2560 จำนวน 60 เดือน นำมาสร้างแบบจำลองการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงซ้อนหลายตัวแปร (Multiple linear regression)มาวิเคราะห์ความสัมพันธ์ประกอบด้วย ข้อมูลดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐานภาคเหนือ (CPI) ปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสิน (DEP) อัตราเงินเฟ้อ (INF) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) และปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสิน (NPLs) ซึ่งเก็บรวบรวมข้อมูลจากบทความ บทวิจัยต่างๆ ข้อมูลสถิติตัวชี้วัดทางเศรษฐกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย รายงานประจำปี วารสารธนาคารออมสิน และข้อมูลสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม ตลอดจนข้อมูลจาก Internet นำมาคัดกรองและประมวลผลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป E-views เพื่อคำนวณค่าทางสถิติของตัวแปรต่างๆ เพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์ด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Square : OLS) ในรูปแบบของสมการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

จากผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ ได้แก่ ปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี และอัตราเงินเฟ้อ เป็นตัวแปรที่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ส่วนดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐานภาคเหนือ เป็นตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองเรื่องปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ สำเร็จได้ด้วยความกรุณาจาก ดร. ธฤตพน อู่สวัสดิ์ อาจารย์ที่ปรึกษาการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเอง ที่ได้ให้ความกรุณาแนะนำ ตรวจตรา และแก้ไขเนื้อหา ตลอดจนให้กำลังใจในการทำการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองเรื่องปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ จนทำให้การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองเรื่องนี้เสร็จสิ้นสมบูรณ์

ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณคณะกรรมการ อาจารย์ทุกท่านที่ได้ประสิทธิ์ประสาทวิชา ให้ความรู้ คำแนะนำ และข้อเสนอแนะในการทำการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองเรื่องนี้

ขอขอบคุณธนาคารออมสินสาขาแม่ริม จ.เชียงใหม่ และสำนักงานภาค 8 สายงานกิจการสาขา 3 ที่ได้ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองในครั้งนี้ และขอขอบคุณเจ้าหน้าที่บัณฑิตวิทยาลัยทุกท่าน เพื่อนนักศึกษาปริญญา เพื่อนร่วมงาน ครอบครัว ที่ได้ให้ความช่วยเหลือตลอดเวลาที่ศึกษาอยู่ ที่ได้ให้กำลังใจและความช่วยเหลือในการทำการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองตลอดมา

คุณค่าและคุณประโยชน์อันพึงมีจากการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองเรื่องนี้ สำหรับผู้ที่จะพัฒนาหรือศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีลักษณะใกล้เคียง ตลอดจนองค์กรที่สามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้ ผู้ศึกษาขอมอบและอุทิศคุณงามความดีนี้แด่ผู้มีพระคุณทุกๆ ท่าน แต่หากมีข้อบกพร่องประการใด ผู้ศึกษาขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว และขออภัยไว้ ณ โอกาสนี้ด้วย

เอกสารอ้างอิง

เกรียงศักดิ์ งามศรีสกุล. (2549). *ปัจจัยกำหนดปริมาณสินเชื่อธนาคารออมสิน หลังวิกฤตเศรษฐกิจ*. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

ดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐานภาคเหนือ. (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก: http:// www.moc.go.th

ธนาคารแห่งประเทศไทย. *อัตราดอกเบี้ย, อัตราเงินเฟ้อปี พ.ศ.2556 – ปี พ.ศ. 2560* (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก : http://www.bot.or.th

ธนาคารออมสิน. *รายงานประจำปี*. (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก : http://www.gsb.or.th/about/annual-report.php

วิสา บรรเลงสวรรค์. (2558). *ปัจจัยที่มีผลต่อการให้สินเชื่อเคหะธนาคารออมสิน*. การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเอง บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.

หอการค้าไทย. [ออนไลน์] .เข้าถึงได้จาก: http://www.utcc.ac.th/history.html

อัจฉรา มณีนพรัตน์สุดา. (2558). *ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและการเงินที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อ โครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน สาขาบิ๊กซีลำปาง*. การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเอง บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.