



ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจกับธนาคารออมสินในเขตอุดรธานี 1

Factors Affecting Non-Performing Loans (NPL) of Business Loans with

Government Savings Bank in Udon Thani 1

ชุตินา คำรุ่ง

หลักสูตร GSB MBA Online คณะบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต กลุ่มวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

Email : nuna_chuti@hotmail.com

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจกับธนาคารออมสินในเขตอุดรธานี 1 โดยใช้วิธีทางเศรษฐมิติวิเคราะห์สมการถดถอยพหุเชิงซ้อน (Multiple Regression Analysis) เพื่อแสดงให้เห็นถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต่างๆ ข้อมูลที่นำมาใช้ในการศึกษารั้งนี้ เป็นข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) แบบอนุกรมเวลา (Time Series data) รายไตรมาสตั้งแต่ ไตรมาสที่ 1 ปี พ.ศ. 2550 - ไตรมาสที่ 4 ปี 2559 ข้อมูลรายไตรมาส 10 ปีย้อนหลัง รวม 40 ชุดข้อมูล

โดยมีสมมติฐานว่า ผลกระทบมวลรวมในประเทศ อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ อัตราการว่างงานภายในจังหวัดอุดรธานี และ ปริมาณการให้สินเชื่อธุรกิจภายในเขตอุดรธานี 1 มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจกับธนาคารออมสินในเขตอุดรธานี 1

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจกับธนาคารออมสินในเขตอุดรธานี 1 อย่างมีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ได้แก่ ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ปัจจัยด้านอัตราเงินเฟ้อ (INF) และ ปัจจัยด้านอัตราการว่างงานภายในจังหวัดอุดรธานี (UNEM)

คำสำคัญ: สินเชื่อธุรกิจ , หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ABSTRACT

This research aims to study Factors Causing the Non-Performing Loans on Business loans of Government Savings Bank in Udon thani1. This research was designed to use method of Multiple Regression Analysis to address the relationship between variable. Moreover, this research draws upon the secondary data which is quarterly time series data. The data was collected for 40 observation data sine the first quarter in 2007 to the fourth quarter in 2016.

With hypothesis Gross domestic product , Policy rate , Unemployment rate , Inflation and Interest rate are impact on Non-Performing Loans on Business loans of Government Savings Bank in Udon thani 1.

According to studies, it has been found that Factors Affecting Non-Performing Loans (NPL) of Business Loans with Government Savings Bank in Udon Thani 1 Significance at 95% confidence level is Gross Domestic Product (GDP), Inflation (INF), and Unemployment Rate in Udon Thani

Keywords: Business loans, Non-Performing Loans



1. บทนำ

ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่มีบทบาทสำคัญในการกำหนดทิศทางในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศในฐานะที่เป็นแหล่งเงินทุนที่ให้การสนับสนุนความต้องการเงินลงทุนของภาคเศรษฐกิจต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นรัฐบาลหรือเอกชน โดยธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่มีบทบาทสำคัญในการทำหน้าที่เป็นสื่อกลางระหว่างการออมและการลงทุนระหว่างประเทศการออมและการลงทุนของประเทศ ผ่านการดำเนินธุรกรรมการรับฝากเงินและการให้สินเชื่อแก่ภาคเศรษฐกิจต่างๆ ในระบบเศรษฐกิจ โดยมีเป้าหมายและวัตถุประสงค์หลักของการใช้สินเชื่อนั้นอยู่ที่การได้รับคืนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยจากลูกหนี้ ตามเงื่อนไขในระยะเวลาที่กำหนด และสามารถนำเงินที่ได้รับคืนนี้ไปบริการด้านสินเชื่อเพื่อให้เกิดประโยชน์เพิ่มขึ้นได้อีกหลายๆ ครั้ง ขึ้นอยู่กับธนาคารแต่ละแห่งว่าจะสามารถเรียกเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากลูกหนี้ได้เร็วมากน้อยเพียงใด ซึ่งย่อมจะเกิดความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ หรือมีความสามารถในการชำระหนี้ไม่เพียงพอ ดังนั้นธนาคารแต่ละแห่งควรมีระบบการบริหารจัดการบริหารสินเชื่อที่ดี เพื่อลดความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่ชำระหนี้คืนได้

ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่เติบโตน้อยลงและมีความผันผวน จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของ ธนาคาร โดยเฉพาะเรื่องของคุณภาพสินเชื่อ จะส่งผลกระทบต่อรายได้ของภาคเอกชน ซึ่งจะทำให้เกิด การคิดนัดชำระหนี้และทำให้ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) เพิ่มขึ้น และจากผล ประกอบการของธนาคารที่สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจในช่วงปี พ.ศ. 2544 – พ.ศ.2558 ซึ่ง เป็นช่วงที่เกิดความขัดแย้งทางการเมืองในประเทศ มีการรัฐประหาร การยุบสภาและการชุมนุมทาง การเมืองอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งในปี พ.ศ.2550 ยังเกิดวิกฤติการเงินของโลกที่มีสาเหตุมาจากทางภาค อสังหาริมทรัพย์และภาคการเงินของสหรัฐอเมริกา ทำให้สถาบันการเงินสำคัญหลายแห่งทั่วโลกต้อง ปิดกิจการหรือควมรวมกิจการเพื่อความอยู่รอด ส่งผลให้หลายประเทศทั่วโลกประสบกับภาวะ เศรษฐกิจถดถอย ซึ่งจาก ปัญหาทั้งภายในประเทศและภายนอก ประเทศได้ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยอย่างมาก จนทำให้ได้รับกำไรสุทธิลดลง

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) นั้น นับได้ว่าเป็นทั้งเหตุและผลที่สำคัญด้านหนึ่งของ วิกฤติการณ์ทางเศรษฐกิจไทยที่ได้ประสบตั้งแต่ปี พ.ศ. 2540 เป็นต้นมา ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องรวมถึง หน่วยงานของรัฐหาวิถีทางที่จะแก้ไข NPLs โดยการปรับโครงสร้างหนี้ที่ประสบปัญหาและปรับกลไกการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน เพราะหากไม่สามารถปรับโครงสร้างหนี้ และกลไกการปล่อยสินเชื่อ จะส่งผลให้ระบบเศรษฐกิจจะประสบปัญหาอยู่ในสภาวะตกต่ำเป็น เวลานานมากได้ เนื่องจากในประเทศที่พึ่งสถาบันการเงินระบบสาขา ดังเช่นประเทศไทย สินเชื่อจากสถาบันการเงินโดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์นับเป็นน้ำมันหล่อลื่นที่ทำให้วงจรเศรษฐกิจขับเคลื่อนไปได้

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ทฤษฎีหลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5C (เทอร์รี่ ปีเคเค, 2555)

ข้อมูลสำคัญที่ธนาคารนำมาพิจารณาในการอนุมัติสินเชื่อ ขึ้นอยู่กับนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารนั้นๆ ประกอบด้วย Character , Capacity , Capital , Conditions และ Collateral โดยที่ปัจจัยที่ธนาคารออมสินนำมาวิเคราะห์ และประเมินความน่าเชื่อถือของผู้กู้สินเชื่อธุรกิจคือหลักเกณฑ์ 5C ได้แก่ CHARACTER (ลักษณะนิสัยของลูกค้า) CAPACITY (ความสามารถในการชำระหนี้) CAPITAL (เงินทุน) CONDITION (เงื่อนไข) และ COLLATERALS (หลักประกัน)



แนวความคิดการบริหารจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (www.decha.com , 2554)

เมื่อทราบสาเหตุของปัญหาแล้ว ก็จะสามารถหาแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าว เพื่อให้หนี้ที่กลับคืนสู่สภาพปกติ หรือทำให้ธนาคารเสียหายน้อยที่สุด ซึ่งการแก้ไขปัญหาดังกล่าว จะต้องคำนึงถึงองค์ประกอบ ทางด้านความจริงใจของลูกหนี้ในการแก้ไขปัญหาดังกล่าว สภาพธุรกิจที่ดำเนินอยู่ ความสามารถในการชำระหนี้หลักประกัน และวิธีการควบคุม เมื่อวิเคราะห์องค์ประกอบดังกล่าว สามารถสรุปได้ว่า ธนาคารสามารถดำเนินการได้ 2 แนวทาง ดังนี้

1) ธุรกิจยังคงดำเนินการต่อไปได้

การแก้ไขปัญหาดังกล่าวที่เหมาะสม คือให้ลูกหนี้มีโอกาสในการฟื้นฟูธุรกิจ โดยมีวิธีการดังนี้

1.1 RESTRUCTURE หนี้ใหม่ โดยเปลี่ยนหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว ยืดเวลาการชำระหนี้ออกไป

1.2 ลดเงินต้นบางส่วนหรือดอกเบี้ย

1.3 การเพิ่มทุนหากธุรกิจขาดสภาพคล่อง และลูกหนี้ยังมีความสามารถในการเพิ่มทุนหรือหาผู้ร่วมทุน

อื่นมาได้

1.4 ให้ผู้เพิ่มในกรณีเห็นว่าธุรกิจขาดสภาพคล่อง และมีช่องทางในการดำเนินธุรกิจต่อไปได้

1.5 REORGANIZATION เมื่อธุรกิจเกิดปัญหาการบริหารงานที่ไม่ดี อาจต้องมีการเปลี่ยนแปลง

ผู้บริหาร และจัดระบบการบริหารงานใหม่ การแก้ไขปัญหาดังกล่าววิธีนี้ จะต้องได้รับความยินยอมจากลูกหนี้

2) ธุรกิจอาจต้องมีการเยียวยารักษา

ควรรีบดำเนินการ เพื่อให้ธนาคารได้รับการชำระหนี้โดยเร็วที่สุด โดยมีวิธีการดังนี้

2.1 SPLIT หนี้ ให้ผู้ที่ต้องรับผิดชอบในหนี้ เป็นผู้ส่งจ่ายเช็คผู้ค้าประกัน หรือบุคคลที่ต้องรับผิดชอบอื่น แบ่งการชำระหนี้ตามส่วนความรับผิดชอบ ทำให้การเรียกหนี้คืนง่ายขึ้น

2.2 รับโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้เพื่อตัดปัญหาในการฟ้องร้อง คือการให้ลูกหนี้โอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ก็ได้

2.3 การดำเนินคดีหรือใช้ขบวนการทางกฎหมายอื่น ๆ เพื่อให้ได้รับการชำระหนี้คืนโดยเร็วที่สุด

หลักเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ (ธนาคารแห่งประเทศไทย)

ธนาคารให้หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้และรับรู้รายได้ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดการจัดชั้นลูกหนี้ ดังนี้

ตารางที่ 2.1	แสดงการจัดชั้นลูกหนี้		
ชั้นที่	ลูกหนี้ค้างชำระ (เดือน)	การจัดชั้น	หมายเหตุ
1	ไม่เกิน 1 เดือน	ชั้นปกติ	PL
2	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	PL
3	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	PL
4	เกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน	ชั้นสงสัย	NPL
5	เกินกว่า 12 เดือนขึ้นไป	ชั้นสงสัยจะสูญ	NPL
6	ไม่สามารถติดตามลูกหนี้ได้	ชั้นสูญ	NPL



หลังจากจัดชั้นลูกหนี้แล้วต้องมีการตั้งอัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามข้อมูลดังนี้

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

หากธนาคารมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นอัตราการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญยิ่งเพิ่มมากขึ้น จะส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและผลกำไรของธนาคาร

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ปัทมา กูทอง (2558) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสิน:กรณีศึกษา ธนาคารออมสินเขตกรุงเทพมหานคร ในช่วงเวลาปี พ.ศ.2558 โดยใช้สมการถดถอยแบบ Binary Logistic Regression ผลการศึกษาสรุปได้ว่าอายุ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือนของลูกหนี้ มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ สถานภาพสมรส อาชีพ จำนวนคนในอุปการะ วงเงินกู้ที่ได้รับ ระยะเวลาการผ่อนชำระที่เหลือ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ รายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือน และสัดส่วนภาระหนี้ที่เหลือต่อวงเงินกู้มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

สิริศักดิ์ ศรีเสาวนันท (2560) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสิน ในช่วงเวลาปี พ.ศ. 2555 – ปี พ.ศ. 2559 โดยใช้วิธีสถิติเชิงพรรณนา ศึกษาความสัมพันธ์โดยใช้สมการถดถอยเชิงซ้อน (Multiple regression) ประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระที่มีต่อตัวแปรตาม ด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด ผลการศึกษาสรุปได้ว่าปริมาณเงินในระบบและดัชนีผู้บริโภคมีความสัมพันธ์ต่อ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ในทิศทางเดียวกัน ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ ส่วนปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารออมสินอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (MLR) ไม่มีความสัมพันธ์ต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ปนัดดา ปิยะศิลป์ (2556) ศึกษาปัจจัยทำนายการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร:กรณีศึกษา ธนาคารออมสินสาขาขอนแก่น ในช่วงเวลาปี พ.ศ. 2553 – ปี พ.ศ.2554 โดยใช้การวิเคราะห์ถดถอยโลจิสติกแบบไบนารี ผลการศึกษาสรุปได้ว่ามีตัวแปรอิสระ 3 ปัจจัย ได้แก่ เพศอาชีพ และประวัติการมีหนี้ค้างชำระ ที่มีลักษณะเป็นปัจจัยทำนายกับการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) โดยมีความสัมพันธ์ทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ ส่วนตัวแปรอิสระอื่นนอกเหนือจาก ตัวแปรอิสระ 3 ปัจจัยนี้ ไม่มีความสัมพันธ์ในการทำนายการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร : กรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขาขอนแก่น

วนิดา จันทวงศ์ (2550) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สินเชื่อเคหะธนาคารออมสินเขตเขต เชียงใหม่2 ในช่วงเวลาปี พ.ศ.2547 – ปี พ.ศ. 2549 โดยการวิเคราะห์ถดถอยโลจิสติก ผลการศึกษาสรุปได้ว่าระดับรายได้ของครัวเรือนมีผลทำให้โอกาสที่ลูกหนี้จะเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงในทิศทางตรงกันข้ามกัน อาชีพของผู้กู้มีผลทำให้โอกาสที่ลูกหนี้จะเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกันกัน รายจ่ายของผู้กู้ต่อ



เดือนมิถุนายนทำให้โอกาสที่ลูกหนี้จะเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกัน จำนวนบุคคลที่อยู่ในวัยพึ่งพาของครัวเรือน มีผลทำให้โอกาสที่ลูกหนี้จะเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงในทิศทางตรงกันข้ามกัน

แสงเดือน รัตน์ ได้เจริญสุข (2550) ได้ทำการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยใช้วิธีประมวลข้อมูลด้วยสมการถดถอยเชิงซ้อนประมาณค่าสมการด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด ใช้ข้อมูลทุกเดือนอยู่ในลักษณะอนุกรมเวลารายไตรมาสตั้งแต่เดือน มกราคม พ.ศ.2543 – ธันวาคม พ.ศ. 2548 เป็นเวลา 24 ไตรมาส ผลการวิจัยพบว่า ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศรายไตรมาส ปริมาณเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ไทย อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ และปริมาณเงินกู้ระหว่างธนาคารของธนาคารพาณิชย์ไทย มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับปริมาณการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย แต่ปริมาณเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทยมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับปริมาณการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย

2. วัตถุประสงค์การวิจัย

เพื่อศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1

3. การดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

การศึกษานี้ใช้ข้อมูลปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1 แบบทุติยภูมิ (Secondary data) โดยกลุ่มตัวอย่างเป็นข้อมูลรูปแบบอนุกรมช่วงเวลา โดยรวบรวมข้อมูลเป็นรายไตรมาส ตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ปี พ.ศ. 2550 - ไตรมาสที่ 4 ปี พ.ศ.2560 ข้อมูลรายไตรมาส 11 ปีซ้อนหลัง รวม 44 ชุดข้อมูล เลือการศึกษาปัจจัยผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ อัตราดอกเบี้ยนโยบาย อัตราการว่างงานภายในจังหวัดอุดรธานี อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ อย่างน้อย 1 ปัจจัยที่มีกระทบ

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

ศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยต่างๆที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1 โดยการวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นซึ่งพิจารณาจากสถิติเชิงพรรณนาการศึกษาคือความสัมพันธ์โดยใช้สมการถดถอยเชิงซ้อน (Multiple regression) ด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary least square: OLS) ซึ่งมีแบบจำลองดังนี้

$$NPL = \alpha + \beta_1 GDP + \beta_2 INT + \beta_3 UNEM + \beta_4 INF + \beta_5 INR + \epsilon$$

ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

NPL	=	ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1
GDP	=	ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ
INT	=	อัตราดอกเบี้ยนโยบาย



UNEM	=	อัตราการว่างงานภายในจังหวัดอุดรธานี
INF	=	อัตราเงินเฟ้อ
SME	=	ปริมาณการให้สินเชื่อธุรกิจภายในเขตอุดรธานี 1

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลที่นำมาใช้ในการศึกษาครั้งนี้เป็นข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) แบบอนุกรมเวลา (Time Series Data) รายไตรมาส ตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ปี พ.ศ. 2550 - ไตรมาสที่ 4 ปี พ.ศ. 2560 ข้อมูลรายไตรมาส 11 ปีซ้อนหลัง รวม 44 ชุดข้อมูล โดยใช้ข้อมูลจากเว็บไซต์ต่างๆที่เกี่ยวข้องรวมถึงรายงานและผลการดำเนินงานในธนาคารออมสิน เช่น ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1 และ ปริมาณการให้สินเชื่อธุรกิจภายในเขตอุดรธานี 1 นำข้อมูลมาจากการดำเนินงานของธนาคารออมสินตั้งแต่ปี พ.ศ. 2550 - พ.ศ. 2560 ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ อัตราดอกเบี้ยนโยบาย และอัตราเงินเฟ้อทั่วไป นำข้อมูลมาจากเว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อมูลอัตราการว่างงานภายในจังหวัดอุดร นำข้อมูลมาจากสำนักงานแรงงานจังหวัดอุดรธานี เป็นต้น

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์เชิงปริมาณ โดยใช้ข้อมูลอนุกรมเวลาตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ปี พ.ศ. 2550 - ไตรมาสที่ 4 ปี พ.ศ. 2560 มาทำการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1 จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ เพื่อหาความสัมพันธ์โดยใช้สมการถดถอยเชิงซ้อน (Multiple regression) ด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary least square: OLS) ทำการประมวลผลจากโปรแกรมสำเร็จรูป โดยการตั้งสมมติฐาน ดังนี้

สมมติฐานที่ 1 : ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ส่งผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1 ในทิศทางเดียวกัน

สมมติฐานที่ 2 : ปัจจัยด้านอัตราเงินเฟ้อ (INF) ส่งผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1 ในทิศทางเดียวกัน

สมมติฐานที่ 3 : ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (INR) ส่งผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1 ในทิศทางตรงกันข้าม

สมมติฐานที่ 4 : ปัจจัยด้านอัตราการว่างงานภายในจังหวัดอุดรธานี (UNEM) ส่งผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1 ในทิศทางเดียวกัน

สมมติฐานที่ 5 : ปัจจัยด้านปริมาณการให้สินเชื่อธุรกิจภายในเขตอุดรธานี 1 (SME) ส่งผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1 ในทิศทางเดียวกัน

โดยกำหนดระดับนัยสำคัญ ที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐานเท่ากับ 5% แล้วนำผลการวิเคราะห์มาตรวจสอบสมมติฐาน สรุป และอธิบายความสัมพันธ์ขึ้นตอนมีดังนี้

1. การทดสอบความนิ่งของข้อมูล (Unit root test)
2. การวิเคราะห์ข้อมูลสถิติเชิงพรรณนา
3. การวิเคราะห์สหสัมพันธ์ของตัวแปร



4. การวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจกับธนาคารออมสิน ในเขตอุดรธานี โดยวิธีสมการถดถอยเชิงซ้อน (Multiple regression)
5. ตรวจสอบปัญหาความแปรปรวนไม่คงที่ของความคลาดเคลื่อน (Heteroskedasticity)
6. ตรวจสอบปัญหาความสัมพันธ์กันเองของความคลาดเคลื่อน (Autocorrelation)
7. ปรับแก้ผลของสมการถดถอยกรณีเมื่อพบปัญหาความคลาดเคลื่อน โดยใช้แนวคิดของ HAC (Newey-West)
8. ทดสอบสมมติฐานของค่าสัมประสิทธิ์ในสมการถดถอย ทดสอบสัมประสิทธิ์ค่าคงที่ และทดสอบสัมประสิทธิ์ความชัน
9. เขียนรายงานผลของการวิเคราะห์ข้อมูล

4. ผลการวิจัย

1. การทดสอบความนิ่งของข้อมูล (Unit root test)

ตัวแปร	T-statistic	Prob.
NPL	-5.670866	0.0042๗
GDP	-1.370511	0.8556๗
INF	-3.112939	0.1727๗
INR	-1.717060	0.7264๗
UNEM	-1.879618	0.6459๗
SME	-7.626430	0.0009๗

สามารถสรุปได้ว่า ตัวแปรที่มีข้อมูลหนึ่ง ได้แก่ ปริมาณการให้สินเชื่อธุรกิจ ซึ่งเป็นตัวแปรที่สามารถนำไปใช้ในการวิเคราะห์ความถดถอย ส่วนตัวแปร ผลผลิตมวลรวมในประเทศ อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และ อัตราการว่างงาน เป็นตัวแปรที่มีข้อมูลที่ไม่นิ่ง จึงไม่เหมาะสมที่จะนำไปใช้ในสมการถดถอยแต่เนื่องจากการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยมองแล้วว่าตัวแปร ด้านผลผลิตมวลรวมในประเทศ อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และ อัตราการว่างงาน อาจจะส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินเขตอุดรธานี 1 ได้ จึงขอ นำตัวแปรทั้ง 4 ตัวนี้มาวิเคราะห์ในสมการถดถอยด้วย

2. การวิเคราะห์ข้อมูลสถิติเชิงพรรณนา สามารถสรุปผล ตามค่าสถิติเชิงพรรณนา ได้ดังนี้
สรุปผลการวิเคราะห์ที่ส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1 ตามค่าสถิติเชิงพรรณนา ได้ดังนี้

ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1 มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 24.30705 ล้านบาท ค่ามัธยฐาน 20.51500 ล้านบาท ค่าสูงสุดที่ 62.77000 ล้านบาท ค่าต่ำสุด 10.65000 ล้านบาท และมีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 12.30625 ล้านบาท

ผลผลิตมวลรวมในประเทศ(GDP) มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2,892,845 ล้านบาท ค่ามัธยฐาน 2,831,545 ล้านบาท ค่าสูงสุดที่ 3,712,651 ล้านบาท ค่าต่ำสุด 2,187,394 ล้านบาท และมีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 446,194.40 ล้านบาท
อัตราเงินเฟ้อ (INF) มีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 1.918182 ค่ามัธยฐานร้อยละ 2.20 ค่าสูงสุดที่ร้อยละ 5.50 ค่าต่ำสุดร้อยละ -0.90 และมีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานร้อยละ 1.928884

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (INR) มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 7.69% ต่อปี ค่ามัธยฐาน 7.81% ต่อปี ค่าสูงสุดที่ 8.25% ต่อปี ค่าต่ำสุด 6.85% ต่อปี และมีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.47% ต่อปี



อัตราว่างงาน (UNEM) มีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 1.143182 ค่ามัธยฐานร้อยละ 0.80 ค่าสูงสุดที่ร้อยละ 4.20 ค่าต่ำสุดร้อยละ 0.30 และมีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานร้อยละ 0.944

ปริมาณการให้สินเชื่อธุรกิจ (SME) มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 80.36 ล้านบาท ค่ามัธยฐาน 79.305 ล้านบาท ค่าสูงสุดที่ 161.36 ล้านบาท ค่าต่ำสุด 40.01 ล้านบาท และมีค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 27.59 ล้านบาท

3. การวิเคราะห์สหสัมพันธ์ของตัวแปร สามารถ สรุปได้ว่า ตัวแปรอิสระทุกตัวมีค่าสหสัมพันธ์กันต่ำ กล่าวคือ ไม่เกิดปัญหา Multicollinearity

4. การวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจกับธนาคารออมสิน ในเขตอุดรธานี โดยวิธีสมการถดถอยเชิงซ้อน (Multiple regression) จากผลการทดสอบปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานีซึ่งสามารถสรุปผลเป็นสมการถดถอยเชิงซ้อน เพื่อใช้ในการทำนายปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจกับธนาคารออมสินในเขตอุดรธานี1 คือ

$$NPLs = 2.135045 + 1.00\beta_1 - 2.110784\beta_2 - 1.661520\beta_3 - 0.065726\beta_4 + 0.125438\beta_5 + \epsilon t$$

5. ตรวจสอบปัญหาความแปรปรวนไม่คงที่ของความคลาดเคลื่อน (Heteroskedasticity) การสรุปผลของการทดสอบปัญหาความแปรปรวนไม่คงที่ของความคลาดเคลื่อน (Heteroskedasticity) เนื่องจากค่า Prob มีค่าเท่ากับ 0.0220 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H0) หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งคือยอมรับสมมติฐานรอง (H1) จึงสรุปได้ว่า พบปัญหา เรื่อง Heteroskedasticity

6. ตรวจสอบปัญหาความสัมพันธ์กันเองของความคลาดเคลื่อน (Autocorrelation) การสรุปผลตรวจสอบปัญหาความสัมพันธ์กันเองของความคลาดเคลื่อน (Autocorrelation) เนื่องจากค่า Prob มีค่าเท่ากับ 0.1585 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H0) หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งคือยอมรับสมมติฐานรอง (H1) จึงสรุปได้ว่า พบปัญหา เรื่อง Autocorrelation

7. ปรับแก้ผลของสมการถดถอยกรณีเมื่อพบปัญหาความคลาดเคลื่อน โดยใช้แนวคิดของ HAC (Newey-West) เนื่องจากผลการทดสอบพบปัญหา เรื่อง Heteroskedasticity และ ปัญหา เรื่อง Autocorrelation จึงต้องมีการปรับแก้ผล ซึ่งจะปรากฏผลที่แก้ปัญห เรื่อง Heteroskedasticity และ ปัญหา เรื่อง Autocorrelation ดังนี้

HAC standard errors & covariance (Bartlett kernel, Newey-West fixed

bandwidth = 4.0000)

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	2.135045	27.62320	0.077292	0.9388
GDP	1.00E-05	4.83E-06	2.077040	0.0446
INF	-2.110784	0.575276	-3.669169	0.0007
INR	-1.661520	2.584605	-0.642853	0.5242
UNEM	-0.065726	1.043572	-0.062982	0.9501
SME	0.125438	0.058025	2.161800	0.0370

8. ทดสอบสมมติฐานของค่าสัมประสิทธิ์ในสมการถดถอย ทดสอบสัมประสิทธิ์ค่าคงที่ และทดสอบสัมประสิทธิ์ความชัน เนื่องจากค่า Prob มีค่าเท่ากับ 0.9388 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H0) หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งคือยอมรับสมมติฐานรอง (H1) จึงสรุปได้ว่า α มีค่าเท่ากับ 0.9388 และค่าของ α นี้มีค่าไม่



แตกต่างจากศูนย์อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 5% หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งว่า ถ้า ตัวแปรอิสระทุกตัว มีค่าไม่เท่ากับศูนย์แล้ว NPL จะมีค่าเท่ากับ 2.135 ล้านบาท

การทดสอบสมมติฐานของสัมประสิทธิ์ความชัน $\beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4$ และ β_5 พร้อมกัน

เนื่องจากค่า Prob มีค่าเท่ากับ 0.000066 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้น จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H0) หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งคือยอมรับสมมติฐานรอง (H1) จึงสรุปได้ว่า $\beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4$ และ β_5 มีค่าแตกต่างจากศูนย์อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 5% หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งว่า ตัวแปรอิสระทั้งหมดซึ่งได้แก่ GDP INF INR UNEM และ SME มีความสามารถในการอธิบายตัวแปรตามซึ่งได้แก่ NPL ด้วยค่า Adjusted R-squared เท่ากับ 49.2116%

9. เขียนรายงานผลของการวิเคราะห์ข้อมูล

โดยอาศัยการอ่านค่าของสัมประสิทธิ์และการทดสอบสมมติฐานของค่าสัมประสิทธิ์ โดยรูปแบบของสมการเขียนมีดังนี้

$$NPLs = 2.135045 + 1.00**GDP - 2.110784** INF - 1.661520 INR - 0.065726UNEM + 0.125438**SME + \epsilon t$$

(0.9388) (0.0446) (0.0007) (0.5242) (0.9501) (0.0370)

Adjusted R-squared เท่ากับ 49.2116%

ซึ่งผลการวิจัยสรุปได้ มีเพียง 3 ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจกับธนาคารออมสินในเขตอุดรธานี ได้แก่ ผลกระทบจ้มนวรวมในประเทศ อัตราเงินเฟ้อ ปริมาณการให้สินเชื่อธุรกิจ ส่วนอีกปัจจัยอีก 2 ปัจจัย ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และ อัตราการว่างงานภายในจังหวัดอุดรธานี ไม่สามารถอธิบายผลกระทบที่มีต่อส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจกับธนาคารออมสินในเขตอุดรธานี ได้

5. การอภิปรายผล

จากการศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจกับธนาคารออมสินในเขตอุดรธานี มีประเด็นที่สำคัญนำมาอภิปรายผลได้ดังนี้

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจกับธนาคารออมสินในเขตอุดรธานี 1 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

1. ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ในทิศทางเดียวกัน ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ 1 และสอดคล้องกับงานวิจัยของแสงเดือน รัตน์ได้เจริญสุข (2550) พบว่าผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศรายไตรมาส มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับปริมาณการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยโดยมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90 เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากในสภาวะที่เศรษฐกิจดี GDP ปรับตัวสูงขึ้นธนาคารพาณิชย์อาจจะหันไปปล่อยเงินกู้มากขึ้น เมื่อธนาคารพาณิชย์เร่งปล่อยสินเชื่อในปริมาณที่มาก ประกอบกับการแข่งขันที่สูง ทำให้เกิดความเสียดังขึ้นได้ โดยที่ความเสี่ยงที่เกิดขึ้น อาจจะเกิดจากปัญหาภายในของธนาคาร ได้แก่ กระบวนการพิจารณาสินเชื่อไม่เข้มงวดหรือไม่เป็นไปตาม



หลักเกณฑ์ เกิดการกระจุกตัวด้านสินเชื่อ โอกาสที่จะทำให้เกิดข้อบกพร่องและเกิดปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สูงตามไปด้วย

2. ปัจจัยด้านอัตราเงินเฟ้อ (INF) ส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ในทิศทางตรงกันข้าม ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ 2

3. ปัจจัยด้านปริมาณการให้สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินเขตอุดรธานี 1 (SME) ส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ในทิศทางเดียวกัน ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ 5

ปัจจัยที่ไม่มีต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจกับธนาคารออมสินในเขตอุดรธานี 1 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

1. ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (INR) ไม่ส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ในทิศทางตรงกันข้าม ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ 3 ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ สิทธิศักดิ์ ศรีเสาวนันทน์ (2560) ซึ่งได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสิน ซึ่งผลการศึกษาพบว่า อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ไม่มีความสัมพันธ์ต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสิน อาจจะเป็นเพราะบางช่วงเศรษฐกิจไทยเกิดภาวะวิกฤตการณ์ทางการเงิน ธนาคารจะแก้ไขด้วยวิธีการชะลอการปล่อยสินเชื่อเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ทำให้ลูกค้าขาดสภาพคล่องทางการเงิน ไม่มีเงินหมุนเวียน เป็นผลทำให้ลูกค้าไม่สามารถนำเงินไปชำระคืนธนาคารได้ แม้ว่าอัตราดอกเบี้ยช่วงนั้นจะต่ำลงก็ตาม

2. ปัจจัยด้านอัตราการว่างงานภายในจังหวัดอุดรธานี (UNEM) ไม่ส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ในทิศทางเดียวกัน ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ 4

6. บทสรุปและข้อเสนอแนะ

ในการศึกษานี้จะเป็นการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจกับธนาคารออมสินในเขตอุดรธานี 1 โดยใช้ข้อมูลอนุกรมเวลารายไตรมาส ตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ปี พ.ศ. 2550 - ไตรมาสที่ 4 ปี พ.ศ.2560 เป็นข้อมูลรายไตรมาส 11 ปีซ้อนหลัง รวม 44 ชุดข้อมูล เลือกศึกษาปัจจัยได้แก่ ผลัดกันชนั่มวลรวมในประเทศ อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยนโยบาย และอัตราการว่างงานภายในจังหวัดอุดรธานี จากผลการวิเคราะห์ที่ออกมานั้น สรุปได้ว่า มีเพียง 3 ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจกับธนาคารออมสินในเขตอุดรธานี 1 ได้แก่ ผลัดกันชนั่มวลรวมในประเทศ อัตราเงินเฟ้อ ปริมาณการให้สินเชื่อธุรกิจ ส่วนอีกปัจจัยอีก 2 ปัจจัย ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และ อัตราการว่างงานภายในจังหวัดอุดรธานี ไม่สามารถอธิบายผลกระทบที่มีต่อส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจกับธนาคารออมสินในเขตอุดรธานี 1 ได้

ข้อเสนอแนะ

ผลการวิจัยครั้งนี้ เรื่องปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจกับธนาคารออมสินในเขตอุดรธานี 1 มีข้อเสนอแนะดังนี้



1. จากการศึกษาครั้งนี้เห็นว่าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจกับธนาคารออมสินเขตอุดรธานี 1 นั้น เป็นไปตามสมมติฐานที่กำหนดไว้ได้แก่ ผลกระทบที่มวลรวมในประเทศ อัตราเงินเฟ้อ และ อัตราการว่างงานภายใน จังหวัดอุดรธานี ซึ่งอาจสรุปได้ว่าถ้าธนาคารต้องการกำหนดนโยบายในการให้สินเชื่อ นั้น ธนาคารควรคิดถึงปัจจัยที่ส่งผลข้างต้น มาประกอบในการกำหนดนโยบาย นั่นคือ เมื่อธนาคารต้องการขยายสินเชื่อให้มากขึ้น โอกาสที่จะเกิดความเสียหายเกิดขึ้นได้ตลอดเวลา ผู้กู้จะไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยให้แก่ธนาคารได้ ส่งผลให้เกิดปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามมา โดยเน้นที่คุณภาพของสินเชื่อมากกว่าเน้นปริมาณการขายตัวของสินเชื่อ

2. ควรคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจด้วย ซึ่งเป็นปัจจัยภายนอกที่อาจจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อการขยายตัวของสินเชื่อได้ ถ้าหากเศรษฐกิจไทยอยู่ในสภาวะขาดสภาพคล่อง หรือประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ผู้กู้ยืมไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนด ทางธนาคารควรปรับกลยุทธ์ในการบริหารสินเชื่อให้ทันกับสถานการณ์ปัจจุบันที่เป็นอยู่เพื่อสามารถเรียกเก็บหนี้ได้ตามเป้าหมายที่กำหนด

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรทำการศึกษาวิจัยถึงตัวแปรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจ เช่น อัตราการขยายตัวของส่งออก สัดส่วนของธุรกิจต่อปริมาณเงินกู้ยืมของสินเชื่อธุรกิจทั้งหมด เป็นต้น
2. ควรศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธุรกิจ โดยแบ่งตามปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามสาขาเศรษฐกิจ เป็นต้น

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่องนี้สำเร็จได้ด้วยความกรุณาจาก ดร.ประสิทธิ์ มะหะหมัด อาจารย์ที่ปรึกษาการศึกษาค้นคว้าอิสระ และ อาจารย์ที่ปรึกษาร่วมที่ได้ให้ความกรุณาแนะนำ ตรวจสอบแก้ไขเนื้อหา ตลอดจนให้กำลังใจในการทำศึกษาค้นคว้าอิสระ ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งในความกรุณา ของอาจารย์เป็นอย่างยิ่งและขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอขอบคุณ ผู้บริหารและพนักงานในธนาคารออมสินเขตอุดรธานี 1 ที่ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลในการศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ นอกจากนี้ผู้วิจัยยังได้รับการช่วยเหลือและกำลังใจจากคุณพ่อ คุณแม่ พี่น้องและเพื่อนๆ ตลอดจนบุคคลต่างๆ ที่ให้ความช่วยเหลืออีกมาก ที่ผู้วิจัยไม่สามารถกล่าวนาม ได้หมดในที่นี้ ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาและความปรารถนาดีของท่านเป็นอย่างยิ่ง จึงกราบขอบพระคุณและขอบคุณไว้ในโอกาสนี้

เอกสารอ้างอิง

กฤษฎา สังขมณี. (2552). *การเงินและการธนาคาร*. พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพฯ : ห้างหุ้นส่วนจำกัดเรืองแสงการพิมพ์ (2002) จำกัด.

เดชา กิตติวิทยานันท์. (2552). *หลัก 5'C ในการวิเคราะห์สินเชื่อ*. เข้าถึงได้จาก : <http://www.decha.com/>

ธนาคารออมสิน. *รายงานประจำปี*. (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก :

<http://www.gsb.or.th2about2annual-report.php>

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2560). *รายงานสถิติสถาบันการเงิน*. เข้าถึงได้จาก : www.bot.or.th



ปนัดดา ปิยะศิลป์. (2556). ปัจจัยทำนายการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร: กรณีศึกษาธนาคารออมสิน สาขาขอนแก่น. วิทยานิพนธ์บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยขอนแก่น).

นราทิพย์ ชูดวงศ์. (2547). เศรษฐศาสตร์การจัดการ. พิมพ์ครั้งที่ 5 กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

สำนักงานแรงงานจังหวัดอุดรธานี. (2560). สถิติแรงงานจังหวัด . เข้าถึงได้จาก : <http://udonthani.mol.go.th>