



ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)  
ของสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง

Factors Affecting on Non-Performing Loans (NPLs) Of the public bank loans Government  
Savings Bank, Wang Saphung branch

สิวรักษ์ พุทชาคำ

หลักสูตร GSB MBA Online คณะบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต กลุ่มวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย, siwaruck@gmail.com

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีจุดประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) ของสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง จ.เลย โดยใช้ข้อมูลของลูกหนี้สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง ทั้งลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่ปัญหาการค้างชำระจากระบบงานสินเชื่อ ของธนาคารออมสิน โดยการสุ่มตัวอย่างแบบแบ่งเป็นชั้นภูมิ โดยตั้งสมมติฐานว่า ปัจจัยด้านอายุ ปัจจัยด้านสถานภาพสมรส ปัจจัยด้านการศึกษา ปัจจัยด้านอาชีพ ปัจจัยด้านวงเงินกู้ที่ได้รับ มีผลต่อการเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง

ผลของการทดสอบปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง โดยใช้วิธี Logistic Regression ตัวแปรอิสระทั้งหมด 5 ปัจจัย ได้แก่ อายุ สถานะภาพระดับการศึกษา อาชีพ และ วงเงินกู้ที่ได้รับ เพื่อหาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) โดยพบว่าตัวแปรอิสระจำนวนทั้งหมด 5 ปัจจัย มีลักษณะส่งผลต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) ของสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง โดยมีความสัมพันธ์ทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ผลของการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยหวังว่าผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องในธนาคาร ทั้งผู้บริหาร พนักงานจากสถาบันการเงิน และผู้ที่สนใจสามารถนำผลการวิจัยที่ได้ไปใช้เป็นข้อมูล เพื่อประกอบการตัดสินใจและกำหนดนโยบาย แนวทางหรือเงื่อนไขในการอนุมัติสินเชื่อธนาคารประชาชน เพื่อป้องกันการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) ในอนาคต ซึ่งจะส่งผลดีต่อระบบเศรษฐกิจไทยอีกด้วย

คำสำคัญ : สินเชื่อธนาคารประชาชน, หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ABSTRACT

This research aims to study the factors affecting the non-performing loans (NPL) of the People's Bank loans. Government Savings Bank, Wang Saphung District, Loei Province. Government Savings Bank, Wang Saphung. Both regular and debtor debtors. From Credit Systems The Savings Bank By stratified sampling Assume that Age factor Marital status Educational Factors Career factors Loan Factor Affecting Non-Performing Loans (NPL) Of Savings Bank, Wang Saphung Branch.

Results of the Non-Performing Loans (NPL) Loan Test Of Savings Bank, Wang Saphung Branch The five independent variables were age, status, education level, occupation and loan amount.To find out the factors that



affect the non-performing loans (NPL), there are 5 independent factors. The impact on NPLs of public sector loans Government Savings Bank, Wang Saphung. The statistically significant relationship was statistically significant at 0.05.

The results of this research, Researchers hope that those involved in the bank. The executive Employees from financial institutions And those who are interested can apply the results to the data. To make decisions and set policies, guidelines or conditions for approving bank loans. To prevent future non-performing loans (NPLs). This will benefit the Thai economy as well.

**Keywords :** People's Bank loans, Non-performing loans

## 1. บทนำ

ปัจจุบันมีประชาชนทั้งในเมืองและเขตชนบทประสบปัญหาคือโอกาสทางการเงิน ไม่สามารถใช้บริการทางการเงินในระบบตามปกติได้ ประชาชนผู้มีรายได้น้อยไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ และต้องพึ่งพาแหล่งเงินกู้นอกระบบ ดังนั้น ธนาคารออมสินจึงได้รับมอบหมายจากรัฐบาลให้เปิด โครงการธนาคารประชาชน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วงเหลือประชาชนผู้ยากจนที่ขาดโอกาสทางการเงินได้รับบริการทางการเงิน และการสนับสนุนอื่นๆ เพิ่มเติม เพื่อพัฒนาและยกระดับศักยภาพในการประกอบอาชีพ คุณภาพชีวิต และความเป็นอยู่ซึ่งจะส่งผลต่อความมั่นคงและยั่งยืนทางเศรษฐกิจของประเทศด้วย ประกอบกับธนาคารออมสินมีศักยภาพในการดำเนินงานเพียงพอ กล่าวคือมีสาขากระจายอยู่ทั่วทุกภาค ทั่วประเทศ ซึ่งธนาคารสามารถใช้สาขาเป็นกลไกในทางให้บริการแก่กลุ่มเป้าหมายได้อย่างทั่วถึง ประกอบกับธนาคารมีประสบการณ์ในการให้สินเชื่อระดับหนึ่ง พร้อมกันนี้การเปิดให้บริการ โครงการธนาคารประชาชน สามารถแก้ไขปัญหาสภาพคล่องของธนาคารได้อีกทางหนึ่งด้วย

เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงมีการเตรียมความพร้อมทั้งทางด้านพัฒนาบุคลากรและการพัฒนาระบบงานต่างๆของธนาคาร โดยได้จัดให้มีการสัมมนาผู้บริหารของธนาคาร รวมทั้งมีการจัดฝึกอบรมให้ความรู้พร้อมทั้งวิธีปฏิบัติแก่พนักงานและลูกจ้างทุกสาขา ธนาคารออมสินได้เปิดให้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนผ่านธนาคารออมสินทุกสาขาทั่วประเทศพร้อมกันในวันที่ 25 มิถุนายน 2544

จากปัญหาการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกโครงการธนาคารประชาชน สาขาวังสะพุง จังหวัดเลย พบว่า สมาชิกบางรายสามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดแต่มีบางรายที่ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด ผู้วิจัยจึงทำการศึกษา เพื่อหาปัจจัยที่ส่งผลต่อหนี้ค้างที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน สาขาวังสะพุง จังหวัดเลย

**แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง**

**แนวคิดทฤษฎี**

**หลัก 5'C ในการวิเคราะห์สินเชื่อ (Decha, 2554)**

เกณฑ์ของธนาคารในการปล่อยสินเชื่อให้กับประชาชนว่า ธนาคารหรือสถาบันการเงินมีเกณฑ์ในการวิเคราะห์สินเชื่อโดยคำนึงถึงปัจจัยอะไรบ้าง ในการอนุมัติสินเชื่อ เพราะมีปัญหาในการขอสินเชื่อบ่อยครั้ง ธนาคารเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ เนื่องจากปริมาณหนี้เสียมีเพิ่มขึ้นทุกวัน จึงควรมีหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ธนาคารจะให้ความสำคัญ และพิจารณาว่าจะปล่อยสินเชื่อได้หรือไม่ ซึ่งใช้หลักเกณฑ์ที่เรียกกันว่า หลัก 5'C ได้แก่



1. **อุปนิสัยของลูกค้า (CHARACTER)** เป็นปัจจัยสำคัญข้อแรกของการพิจารณาตัวผู้กู้ว่าเป็นคนอย่างไร มีความซื่อสัตย์สุจริตเพียงใด มีความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจที่ประกอบการขนาด

2. **ความสามารถในการชำระหนี้ (CAPACITY)** เป็นหัวใจสำคัญในการพิจารณาสินเชื่อ เจ้าหน้าที่สินเชื่อต้องศึกษาถึงธุรกิจของลูกค้าว่ามีความสามารถในการชำระหนี้คืนให้กับธนาคารเพียงใด โดยส่วนใหญ่แล้วควรเป็นรายได้ที่ธุรกิจนั้นสามารถจะทำกำไรเพื่อนำมาชำระหนี้คืนได้

3. **เงินทุน(CAPITAL)** โดยทั่วไปแล้วสถาบันการเงินจะให้สินเชื่อแก่ธุรกิจใดก็ตามต้องพิจารณาด้วยว่า ผู้กู้ได้นำเงินทุนส่วนตัวมาลงทุนด้วยเท่าไร เพราะยิ่งผู้กู้นำเงินทุนส่วนตัวมาลงทุนมากเท่าใด ความเสี่ยงของธนาคารก็น้อยลงเท่านั้น

4. **หลักประกัน (COLLATERALS)** สิ่งที่ต้องคำนึงถึงก็คือ หลักประกัน เพราะธุรกิจจะดีเพียงใดก็ตาม อาจถูกสภาวะแวดล้อมหรือเหตุอันไม่คาดหมาย ทำให้ธุรกิจเกิดปัญหาได้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับก็คือหลักประกัน โดยพิจารณาจากความเสี่ยง ถ้ามีความเสี่ยงน้อยหลักประกันก็น้อย ถ้ามีความเสี่ยงมากหลักประกันก็ควรมากเช่นกัน

5. **สถานการณ์ (CONDITION)** เป็นสิ่งที่อยู่นอกเหนือการควบคุมอันมีปัจจัยหลายอย่าง ไม่ว่าจะเป็นปัญหาที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจทั้งในและนอกประเทศ ปัญหาทางด้านนโยบายของรัฐบาล การเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา เจ้าหน้าที่สินเชื่อควรวิเคราะห์ถึงสถานการณ์ต่างๆ เหล่านี้ และคาดหมายสถานการณ์ล่วงหน้าที่เกิดขึ้นกับธุรกิจอยู่เสมอ หมั่นศึกษาและติดตามข้อมูลข่าวสารอย่างใกล้ชิด ก็จะสามารปลดปล่อยสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือแก้ไขปัญหาได้อย่างทันท่วงที

#### หลักเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2560)

ธนาคารให้หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้และรับรู้รายได้ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดการจัดชั้นลูกหนี้ ดังนี้

1. ลูกหนี้จัดชั้นปกติ (Pass) หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้หรือค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยไม่เกิน 1 เดือน

2. ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention) หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ

3. ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (Substandard) หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ

4. ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย (Doubtful) หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ

5. ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ (Doubtful Loss) หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ

6. ลูกหนี้จัดชั้นสูญ (Loss) หมายถึง ลูกหนี้ที่ธนาคารได้ใช้สิทธิเรียกร้องโดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้ แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว โดยพิจารณาตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย



## งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

พัฒนา กัญยานนท์ (2543) ได้ศึกษาปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัด เชียงราย โดยใช้เครื่องมือสมการถดถอยแบบ Binary Logistic Regression ผลการศึกษาสรุปได้ว่า ปัจจัยที่มีผลทำให้เกิดหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือเป็นหนี้ปกติ มีจำนวน 8 ปัจจัย อาชีพ, ประสบการณ์ในการทำงาน, ระดับรายได้, วงเงินกู้, ภาระหนี้คงเหลือ, ภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น, จำนวนกิจการของลูกหนี้ และวัตถุประสงค์ในการกู้

วรสิทธิ์ โนนานนท์ (2543) ได้ศึกษาปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารพาณิชย์ ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้เครื่องมือสมการถดถอยแบบ Binary Logistic Regression ผลการศึกษาสรุปได้ว่าปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ ประกอบด้วย อาชีพ, อายุ, ระดับรายได้, ระยะเวลาในการผ่อนชำระ และวัตถุประสงค์ในการ ขอกู้

ปัทมา คูทอง (2558) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสิน: กรณีศึกษาธนาคารออมสินเขตกรุงเทพมหานคร โดยใช้เครื่องมือวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา การทดสอบ Chi-square และใช้สมการถดถอยแบบ Binary Logistic Regression ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ผลการศึกษาสรุป ได้ว่าปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ได้แก่ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนบุคคลที่อยู่ในอุปการะ รายได้ต่อเดือนของลูกหนี้

วนิดา จันทร์ทวงศ์ (2550) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สินเชื่อกะธนาคารออมสินเขตเขต เชียงใหม่ 2 โดยใช้เครื่องมือการวิเคราะห์ถดถอยโลจิสติก ผลการศึกษาสรุปได้ว่าระดับรายได้ของครัวเรือนมีผลทำให้ โอกาสที่ลูกหนี้จะเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงในทิศทางตรงกันข้ามกัน อาชีพของผู้กู้มีผลทำให้โอกาสที่ลูกหนี้ ที่จะเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกัน รายจ่ายของผู้กู้ต่อเดือนมีผลทำให้โอกาสที่ลูกหนี้จะเป็น หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกัน จำนวนบุคคลที่อยู่ในวัยพึ่งพาของครัวเรือน มีผลทำให้โอกาสที่ ลูกหนี้จะเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงในทิศทางตรงกันข้าม

ปิยมาศ หน่อนาค (2558) ได้ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ สินเชื่อสวัสดิการข้าราชการตำรวจ ของธนาคารออมสินเขตเชียงราย โดยใช้เครื่องมือแบบสอบถามรวบรวมข้อมูล และวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรม SPSS เพื่อศึกษาความน่าจะเป็นของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ ผลการศึกษาสรุปได้ว่าปัจจัยด้านคุณสมบัติ ทัวไปที่มีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ค้างชำระ ได้แก่ อายุ สถานภาพ วุฒิการศึกษา รายได้ และจำนวนบุตร ปัจจัยที่มี ผลต่อการกู้ยืมเงิน ด้านผลิตภัณฑ์ด้านการบริการ มีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ค้างชำระ ได้แก่ การไม่ต้องมี หลักทรัพย์ค้ำประกันในการกู้ยืมเงิน ระยะเวลาในการอนุมัติและบริการชำระโดยการหักเงินเดือน ทำให้การกู้ยืมเงิน ของข้าราชการตำรวจเกิดขึ้นอย่างง่ายดาย และด้านพฤติกรรมมีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ค้างชำระ ได้แก่ มีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้

## 2. วัตถุประสงค์การวิจัย

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อประเภท โครงการธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง



### 3. การดำเนินการวิจัย

#### ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้ได้แก่ลูกหนี้สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขา ว่างสะพุง ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อในช่วงปี 2551 -2560 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวนลูกหนี้ทั้งสิ้นรวม 797 ราย แบ่งกลุ่มตามระยะเวลาค้างชำระได้ 6 ประเภท ดังนี้

ตารางที่ 1 จำนวนลูกหนี้สินเชื่อธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสินสาขาว่างสะพุง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ชั้นที่	ลูกหนี้ค้างชำระ(งวด)	การจัดชั้น	ประเภทของหนี้	จำนวนราย
1	ไม่ค้างชำระ	-	PL	544
2	ไม่เกิน 1 งวด	ปกติ	PI	29
3	มากกว่า 1 งวด ไม่เกิน 3 งวด	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	PI	36
4	มากกว่า 3 งวด ไม่เกิน 6 งวด	ต่ำกว่ามาตรฐาน	NPL	46
5	มากกว่า 6 งวด ไม่เกิน 12 งวด	สงสัย	NPL	57
6	มากกว่า 12 งวดขึ้นไป	สงสัยจะสูญ	NPL	85

ที่มา : ข้อมูลระบบงานธนาคารออมสิน

#### กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

ในการวิจัยครั้งนี้ได้กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างโดยคำนวณจากลูกหนี้สินเชื่อของธนาคารออมสินในเขต อุดรธานี1ซึ่งมีจำนวน 797 ราย โดยกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างตามสูตรของ Taro Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 95 โดยมีค่าความคลาดเคลื่อนไม่เกิน 0.05 ดังนี้

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

โดยที่ n = จำนวนตัวอย่าง  
N = จำนวนประชากรทั้งหมด  
e = ค่าความคลาดเคลื่อน

$$n = 266.33$$

ดังนั้นในการศึกษาคั้งนี้ จะใช้กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 266 ตัวอย่าง

#### การเลือกกลุ่มตัวอย่าง

จากกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาจำนวน 266 ตัวอย่างดังกล่าวผู้ศึกษาจะทำการสุ่มตัวอย่างจากประชากรใน ชั้นหนี้ปกติหรือหนี้ดี (ชั้นที่1-3) จำนวน 133 ตัวอย่าง และเลือกตัวอย่างจากประชากรในชั้นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ชั้นที่4-6) จำนวน 133 ตัวอย่าง โดยการสุ่มตัวอย่างแบบแบ่งเป็นชั้นภูมิ และกำหนดตัวอย่าง ตามสัดส่วนกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 6 กลุ่ม โดยให้อัตราส่วนร้อยละดังนี้



ตารางที่ 2 การเลือกกลุ่มตัวอย่างประชากร

ชั้นที่	ลูกหนี้ค้างชำระ(งวด)	จำนวนราย	ร้อยละ	กลุ่มตัวอย่าง (ราย)
1	ไม่ค้างชำระ	544	89	118
2	ไม่เกิน 1 งวด	29	5	7
3	มากกว่า 1 งวด ไม่เกิน 3 งวด	36	6	8
4	มากกว่า 3 งวด ไม่เกิน 6 งวด	46	24	32
5	มากกว่า 6 งวด ไม่เกิน 12 งวด	57	30	40
6	มากกว่า 12 งวดขึ้นไป	85	46	61

### ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

#### ตัวแปรตาม

NPLs = หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธนาคารประชาชน

#### ตัวแปรอิสระ

Age = อายุ

Status = สถานภาพ

Edu = ระดับการศึกษา

Occupation = อาชีพ

Loan = วงเงินกู้

### เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

- ศึกษาข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้สินเชื่อธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง ที่ได้รับอนุมัติ ในช่วงปี พ.ศ.2551 –พ.ศ.2559 โดยใช้การวิเคราะห์สถิติแบบง่าย เพื่อให้ได้ลักษณะทั่วไปของลูกหนี้
- ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง โดยใช้เครื่องมือทางสถิติ

#### การเก็บรวบรวมข้อมูล

- ข้อมูลของลูกหนี้ในฐานะข้อมูลในระบบงานสินเชื่อ ของธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง
- รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง

#### การวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิเคราะห์ข้อมูลและทดสอบสมมติฐานของการวิจัย เรื่องปัจจัยที่ส่งผลให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง แบ่งออกเป็น 2 ส่วนดังนี้

- การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ซึ่งเป็นการอธิบายลักษณะแนวทางประชากรของกลุ่มตัวอย่าง โดยศึกษาและนำเสนอในรูปแบบของตารางแจกแจงความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)
- การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ซึ่งเป็นการศึกษาข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ ในการทดสอบสมมติฐาน ของงานวิจัย โดยใช้วิธี Logistic Regression) เพื่อทดสอบว่ามีปัจจัยใดบ้างที่ส่งผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง



#### 4. ผลการวิจัย

ลักษณะทั่วไปของลูกหนี้สินเชื่อนานการออมสินที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ประกอบด้วยปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ สถานะภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ ปัจจัยด้านความสามารถในการผ่อนชำระได้แก่ จำนวนเงินกู้ที่ได้รับ

##### ผลการวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา

จากกลุ่มตัวอย่างของลูกหนี้ที่นำมาศึกษา พบว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอายุมากกว่า 37 ปี ขึ้นไป 5 จำนวน 119 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.73 และลูกหนี้ที่อายุตั้งแต่ 20 -37 จำนวน 147 ราย คิดเป็นร้อยละ 55.26

สถานภาพ ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีสถานภาพ สมรส หย่าร้าง และ หม้าย จำนวน 180 ราย คิดเป็นร้อยละ 67.67 และ สถานะ โสด จำนวน 86 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.33

วุฒิการศึกษาพบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีวุฒิการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี จำนวน 149 ราย คิดเป็นร้อยละ 56.02 และมีวุฒิการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี จำนวน 149 ราย คิดเป็นร้อยละ 56.02

อาชีพ ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอาชีพ ค้าขายและกิจการส่วนตัว จำนวน 152 ราย คิดเป็นร้อยละ 57.14 รองลงมา ประกอบอาชีพ รับราชการ รัฐวิสาหกิจ และผู้มีรายได้ประจำ จำนวน 144 ราย คิดเป็นร้อยละ 42.86

วงเงินกู้ที่ได้รับ ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีวงเงินกู้ยืมมากกว่า 100,000 – 200,000 บาท และ วงเงินกู้ต่ำกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.47

#### การทดสอบปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) สินเชื่อนานการประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาวังสะพุง

จากข้อมูลกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้สินเชื่อนานการประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง จำนวน 266 ตัวอย่าง ที่ได้จากฐานข้อมูลลูกหนี้สินเชื่อนานการประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง นำมาทดสอบปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) สินเชื่อนานการประชาชน ของธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง โดยใช้วิธีถดถอย โลจิสติก (Logistic Regression Analysis) ซึ่งมีตัวแปรตามคือ ระดับชั้นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และตัวแปรอิสระ จำนวน 5 ตัวแปร โดยมีขั้นตอนดังต่อไปนี้

##### ทดสอบความเหมาะสมของตัวแปร

จากการนำข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างที่ได้จากฐานข้อมูลลูกหนี้สินเชื่อนานการประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง นำมาทดสอบความเหมาะสมของตัวแปร ซึ่งมีตัวแปรอิสระจำนวน 5 ตัวแปร โดยพิจารณาจาก  $-2\log$  likelihood ซึ่งมีค่า 362.440 ซึ่งมีประสิทธิภาพในการทำนายได้ร้อยละ 3.1 ซึ่งพิจารณาได้จากค่า Nagelkerke R Square ดังตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 3 ความเหมาะสมของตัวแปร

Step	- 2 Log Likelihood	Cox & Snell R Square	Nagelkerke R Square
1	362.440	0.23	0.31

นอกจากนี้ยังทดสอบความเหมาะสมของสมการถดถอย โลจิสติก (Logistic Regression) ซึ่งมีค่า Chi-Square เท่ากับ 6.314 และมีค่า Significance เท่ากับ 0.277 ซึ่งมีค่ามากกว่า Significance ที่ 0.05 จึงสรุปได้ว่าสมการถดถอยโลจิสติกมีความเหมาะสม ดังแสดงได้ในตารางต่อไปนี้



ตารางที่ 4 ความเหมาะสมของสมการถดถอย โลจิสติก (Logistic Regression)

Step	Chi-Square	df	sig.
1	6.314	5	0.277

จากตัวอย่างด้านบน สมการถดถอย โลจิสติก (Logistic Regression) สามารถทำนายกลุ่มตัวอย่างที่เป็นหนี้ปกติ จำนวน 133 ตัวอย่าง ได้ว่าเป็นหนี้ปกติ 76 ตัวอย่างและหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 57 ตัวอย่าง ในขณะที่สมการทำนายกลุ่มตัวอย่างที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 133 ตัวอย่าง ได้ว่าเป็นหนี้ปกติ 61 ตัวอย่าง และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 72 ตัวอย่าง สมการจึงทำนายได้ถูกต้องร้อยละ 54.10 สรุปโดยรวมสมการถดถอย โลจิสติก (Logistic Regression) สามารถทำนายได้ถูกต้องร้อยละ 55.60 ดังแสดงได้ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 5 ผลทำนายสมการถดถอย โลจิสติก (Logistic Regression)

Observed	Predicted		
	NPL		Percentage
	ลูกหนี้ปกติ	ลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้	Correct
Step 1 NPL ลูกหนี้ปกติ ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	76	57	57.1
	61	72	54.1
Overall Percentage			55.6

ตารางที่ 6 ผลการทดสอบปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง

ตัวแปรอิสระ	ค่าสัมประสิทธิ์ โลจิสติก (B)	ค่าความคลาด เคลื่อน (S.E.)	ค่าสถิติในการ ทดสอบ (Wald)	ค่า sig	ค่า Exp (B)
Age	-0.342	0.252	1.847	0.174	0.710
Status	-0.290	0.268	0.012	0.914	0.972
Edu	0.114	0.251	0.204	0.651	1.120
Occ	-0.501	0.251	3.970	0.046	0.606
Loan	0.111	0.256	0.188	0.665	1.117
Constant	0.364	0.350	1.084	0.298	1.440

จากการทดสอบปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง จะเห็นได้ว่าปัจจัยทั้งหมด 5 ปัจจัย สามารถสรุปเป็นสมการถดถอยโลจิสติก เพื่อใช้ในการทำนายปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง

## 5. การอภิปรายผล

ผลการศึกษาพบว่าข้อมูลทั่วไปพบว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอายุมากกว่า 37 ปี ขึ้นไป จำนวน 157 ราย คิดเป็นจำนวนร้อยละ 59.02 และลูกหนี้ที่อายุตั้งแต่ 20 -37 จำนวน 109 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.98 สถานภาพ ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีสถานภาพ สมรส จำนวน 133 ราย คิดเป็นร้อยละ 50 รองลงมา สถานะ โสด จำนวน 89 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.45





และสถานภาพ หย่าร้าง หม้าย จำนวน 74 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.55 วุฒิการศึกษา ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีวุฒิการศึกษา ระดับ ม.6 – อนุปริญญา จำนวน 106 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.85 รองลงมา มีวุฒิการศึกษาต่ำกว่า ม.6 จำนวน 81 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.45 วุฒิการศึกษาระดับ ป.ตรี จำนวน 58 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.80 และสุดท้ายมีวุฒิการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 21 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.90 ตามลำดับ อาชีพ ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอาชีพ ค้าขายและกิจการส่วนตัว จำนวน 152 ราย คิดเป็นร้อยละ 57.14 รองลงมาประกอบอาชีพ รับราชการ รัฐวิสาหกิจ และผู้มีรายได้ประจำ จำนวน 144 ราย คิดเป็นร้อยละ 42.86 วงเงินกู้ที่ได้รับ ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีวงเงินกู้ยืมมากกว่า 50,000 – 100,000 บาท จำนวน 150 ราย คิดเป็นร้อยละ 56.39 รองลงมา วงเงินกู้ต่ำกว่า 50,000 บาท จำนวน 74 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.82 และสุดท้ายวงเงินกู้มากกว่า 100,000 – 200,000 บาท จำนวน 42 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.79

การวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง โดยใช้วิธี Logistic Regression โดยนำตัวแปรอิสระทั้งหมด 5 ปัจจัย ได้แก่ อายุ สถานะภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และ วงเงินกู้ที่ได้รับ เพื่อหาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) โดยพบว่า มีตัวแปรอิสระจำนวนทั้งหมด 5 ปัจจัย มีลักษณะส่งผลต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง โดยมีความสัมพันธ์ทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

สำหรับผลที่ได้จากการทดสอบปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง ดังที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น สามารถตอบสนองมติฐานของงานวิจัยได้ดังนี้

**สมมติฐานที่ 1 : ปัจจัยด้านอายุ (Age) มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง**

จากผลการทดสอบพบว่า ปัจจัยด้านอายุ มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง อย่างมีนัยสำคัญ 0.05 ทำให้ยอมรับสมมติฐานที่ 1 แต่เนื่องมาจากค่าสัมประสิทธิ์โลจิสติกเป็นไปในทิศทางตรงกันข้าม กล่าวคือ มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง แต่มีผลในทางตรงกันข้าม

**สมมติฐานที่ 2 : ปัจจัยด้านสถานภาพการสมรส (Status) มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง**

จากผลการทดสอบพบว่า ปัจจัยด้านสถานภาพการสมรส มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง อย่างมีนัยสำคัญ 0.05 ทำให้ยอมรับสมมติฐานที่ 2 แต่เนื่องมาจากค่าสัมประสิทธิ์โลจิสติกเป็นไปในทิศทางตรงกันข้าม กล่าวคือ มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง แต่มีผลในทางตรงกันข้าม

**สมมติฐานที่ 3 : ปัจจัยด้านการศึกษา (Edu) มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง**

จากผลการทดสอบพบว่า ปัจจัยด้านการศึกษา มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง อย่างมีนัยสำคัญ 0.05 ทำให้ยอมรับสมมติฐานที่ 3 แต่เนื่องมาจาก



ค่าสัมประสิทธิ์โลจิสติกเป็นไปในทิศทางเดียวกัน กล่าวคือ มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) ของสินเชื่อบริษัทประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง แต่มีผลในทาง

**สมมติฐานที่ 4 : ปัจจัยด้านอาชีพ (Occ) มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL)สินเชื่อบริษัทประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง**

จากผลการทดสอบพบว่า ปัจจัยด้านอาชีพ มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) ของสินเชื่อบริษัทประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง อย่างมีนัยสำคัญ 0.05 ทำให้ยอมรับสมมติฐานที่ 4 แต่เนื่องมาจากค่าสัมประสิทธิ์โลจิสติกเป็นไปในทิศทางตรงกันข้าม กล่าวคือ มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) ของสินเชื่อบริษัทประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง แต่มีผลในทางตรงกันข้าม

**สมมติฐานที่ 5 : ปัจจัยด้านวงเงินกู้ที่ได้รับ (Loan) มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL)สินเชื่อบริษัทประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง**

จากผลการทดสอบพบว่า ปัจจัยด้านวงเงินกู้ที่ได้รับ มีผลต่อการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) ของสินเชื่อบริษัทประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง อย่างมีนัยสำคัญ 0.05 ทำให้ยอมรับสมมติฐานที่ 5 แต่เนื่องมาจากค่าสัมประสิทธิ์โลจิสติกเป็นไปในทิศทางเดียวกัน

ซึ่งผลการทดสอบเป็นไปตามงานวิจัยเรื่องปัจจัย ที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสิน:กรณีศึกษาธนาคารออมสิน เขตกรุงเทพมหานคร ของ นางสาวปัทมา คูทอง ซึ่งผลการวิจัย ปัจจัยส่วนบุคคลของลูกหนี้สินเชื่อบริษัทประชาชนที่มีความสัมพันธ์ที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ได้แก่ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนบุคคลในความอุปการ

จากการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของสินเชื่อบริษัทประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง ผลการศึกษาสามารถสรุปผลสมการถดถอยได้ดังนี้

$$NPL = 0.364 - 0.342Age - 0.029Status + 0.114Edu - 0.501Occ + 0.111Loan + \epsilon t$$

โดยที่ค่า NPL คือ ระดับขั้นของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อบริษัทประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง

- ถ้าค่าที่ได้มากกว่า 0.05 มีโอกาสที่จะเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สูง
- ถ้าค่าที่ได้น้อยกว่า 0.05 มีโอกาสเป็นหนี้ปกคิสูง

Age	คือ	ปัจจัยด้านอายุ
Status	คือ	ปัจจัยด้านสถานภาพการสมรส
Edu	คือ	ปัจจัยด้านการศึกษา
Occ	คือ	ปัจจัยด้านอาชีพ
Loan	คือ	ปัจจัยด้านวงเงินกู้ที่ได้รับ

เมื่อพิจารณาสมการถดถอยโลจิสติก (Logistic Regression) ข้างต้น พบว่าปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อบริษัทประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 มีทั้งสิ้น 5 ปัจจัย คือ ปัจจัยด้านอายุ ปัจจัยด้านสถานภาพสมรส ปัจจัยด้านการศึกษา ปัจจัยด้านอาชีพ และปัจจัยด้านวงเงินกู้ที่ได้รับ ซึ่งมีประสิทธิภาพในการทำนายได้ร้อยละ 3.1



## 6. บทสรุปและข้อเสนอแนะ

จากผลการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) ของสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง โดยการวิเคราะห์ตัวแปรอิสระทั้งหมด 5 ปัจจัย ที่ผู้วิจัยคาดว่ามีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) ของสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง พบว่ามีตัวแปรอิสระทั้งหมด 5 ปัจจัย ที่มีความสัมพันธ์ต่อปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) ของสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ และวงเงินกู้ที่ได้รับ ซึ่งสามารถนำมาเป็นข้อเสนอแนะในการวิจัยได้ดังนี้

1. ในการที่จะพิจารณาคุณค่าของธนาคารที่มาขอใช้บริการสินเชื่อธนาคารประชาชนของธนาคาร ผู้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อต้องให้ความสำคัญโดยนำข้อมูลปัจจัยทางด้าน อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ และวงเงินกู้ที่ได้รับ มาประกอบการพิจารณาทุกครั้ง ร่วมกับการพิจารณาปัจจัยอื่นๆทางด้านความเสี่ยงเพื่อคัดกรองลูกค้าในเบื้องต้น เนื่องจากปัจจัยเหล่านี้มีความสัมพันธ์กับการก่อเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร
2. สถาบันการเงินต้องมีความเข้มงวดและรอบคอบในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพิ่มมากขึ้น โดยในการพิจารณาและวิเคราะห์ข้อมูลก่อนตัดสินใจอนุมัติต้องกระทำการความถูกต้องเรื่องหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของสินเชื่อธนาคารประชาชน ดังนั้นผู้ที่ทำการวิเคราะห์ข้อมูลต้องมีความรู้ความเข้าใจในหลักเกณฑ์ของสินเชื่อธนาคารประชาชน เพื่อลดโอกาสในการวิเคราะห์ผิดพลาด โดยมุ่งเน้นการอนุมัติสินเชื่อที่มีคุณภาพ มากกว่าเน้นปริมาณการขยายตัวของสินเชื่อ ซึ่งอาจส่งผลให้กลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPLs)ในอนาคตได้
3. เนื่องจากการวิจัยนี้ศึกษาปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สินเชื่อธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินสาขาวังสะพุง โดยแบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล และ ข้อมูลปัจจัยด้านความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่งเป็นการพิจารณาตัวลูกหนี้เป็นสำคัญ ดังนั้นเพื่อให้ได้ผลการวิจัยปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สำหรับสินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1 ที่มี ความครบถ้วน ควรมีการศึกษาปัจจัยอื่นๆ เพิ่มเติมที่ไม่เกี่ยวข้องกัน 2 กลุ่มปัจจัยข้างต้น เช่น ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ เป็นต้น
4. เนื่องจากแบบจำลองจากผลการวิจัยนี้ แสดงว่ามีปัจจัยทั้งหมด 5 ปัจจัย ที่ส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) สำหรับสินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสินภายในเขตอุดรธานี 1 เพียง 11.45% ซึ่งแสดงว่าอาจจะยังมีปัจจัยอื่นที่ทางผู้วิจัยยังไม่ได้คำนึงถึงและไม่ได้ระบุเข้าไปในงานวิจัย ดังนั้น ผู้วิจัยจึงขอเสนอให้มีการศึกษาปัจจัยอื่นๆ เพิ่มเติมสำหรับหารวิจัยในอนาคต

## กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่องนี้สำเร็จได้ด้วยความกรุณาจาก ผศ.ดร.บุญเลิศ จิตรมณีโรจน์ อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ ที่ได้ให้ความกรุณาแนะนำ ตรวจสอบและแก้ไขเนื้อหา ตลอดจนใจให้กำลังใจในการทำการศึกษาค้นคว้าอิสระ

ขอขอบคุณ บิดา มารดา ที่คอยเป็นกำลังใจ เพื่อนร่วมงานธนาคารออมสิน ที่ได้ให้ความช่วยเหลือตลอดเวลาที่ศึกษาอยู่ และพี่ๆ เพื่อนนักศึกษาปริญญาทุกท่าน ที่ได้ให้กำลังใจและความช่วยเหลือในการทำการศึกษาค้นคว้าอิสระตลอดมา



#### เอกสารอ้างอิง

- กฤษฎา สังขมณี. (2552). *การเงินและการธนาคาร*. พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพฯ : ห้างหุ้นส่วนจำกัดเรืองแสง การพิมพ์ (2002) จำกัด.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (2560). *การจัดลำดับชั้นหนี้* จาก [www.bot.or.th](http://www.bot.or.th)
- ธนาคารออมสิน. *รายงานประจำปี*. (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก : <http://www.gsb.or.th2about2annual-report.php>
- ธนาคารออมสิน. *รายงานผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2551 – พ.ศ. 2560*.
- ปัทมา กุทอง. (2558). *ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสิน : กรณีศึกษาธนาคารออมสิน เขตกรุงเทพมหานคร*. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- สิตาภา บัวเกษ. (2552). *ตลาดการเงินและสถาบันการเงิน*. พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.