

ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร



เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์
พฤษภาคม 2554

ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร



เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์

พฤษภาคม 2554

ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร



เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์
พฤษภาคม 2554

ศิรินทร์ ศิริอ่อน. (2554). ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร. สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์: รองศาสตราจารย์ ดร. อ้อทิพย์ ราษฎร์นิยม.

การวิจัยครั้งนี้มีความมุ่งหมาย เพื่อศึกษาปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 โดยนำข้อมูลทั้งปฐมภูมิและทุติยภูมิมาวិเคราะห์เชิงพรรณนา และวิเคราะห์เชิงปริมาณด้วยแบบจำลองทางเศรษฐศาสตร์ โดยการใช้สมการถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Regression Analysis) เพื่อหาปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย และใช้การวิเคราะห์ตัวแปรที่นำเข้าสมการแบบ Enter เพื่อคัดเลือกตัวแปรอิสระที่เหมาะสมกับสมการ

ผลการศึกษาพบว่า มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 ในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ส่วนปัจจัยด้านอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระ จำนวนเงินที่ผ่อนชำระในแต่ละงวดและภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือ และในการชำระหนี้อื่น เป็นปัจจัยที่ไม่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้า

FACTORS AFFECTING BEHINDHAND REPAYMENT FOR RESIDENTIAL LOANS OF
CUSTOMERS OF KRUNG THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED, RAM INTHA K.M.10
BRANCH, BANGKOK METROPLIS



Presented in Partial Fulfillment of the Requirements for the
Master of Economics Degree in Economics of Human Resource
at Srinakharinwirot University

May 2011

Sikharin Siri-on. (2011). *Factors Affecting Behindhand Repayment for Residential Loans of Customers of Krung Thai Bank Public Company Limited, Ram Inthra K.M. 10 Branch, Bangkok Metropolis*. Master's Project, M.Econ. (Human Resource Economics). Bangkok: Graduate School, Srinakarinwirot University. Project Advisor: Assoc. Prof. Dr. Aotip Ratniyom.

This research is conducted with the objective to study factors affecting behindhand repayment for residential loan of customers of Krung Thai Bank Public Company Limited, Ram Inthra K.M. 10 Branch. Primary and secondary data was taken for descriptive analysis and quantity analysis by using economic model. Multiple regression analysis was also used to find factors causing behindhand repayment for residential loans and enter selection was used to select independent variables appropriate to the equation.

From the study, it was found that the personal factor causing behindhand repayment for residential loan of customers of Krung Thai Bank Public Company Limited, Ram Inthra K.M. 10 Branch was collageral value for loan had effects to behindhand repayment for co-borrowing with statistical significance at the confidence level of 95. Factors of age, education level, occupation, marital status, number of family members, average monthly income per family, duration of repayment, amount of repaid money in each installment, burdens on children's educational expenses and other debt repayments did not affect behindhand repayment of residential loan of customers.

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ประธานคณะกรรมการบริหารหลักสูตร และคณะกรรมการสอบ
ได้พิจารณาสารนิพนธ์เรื่อง ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้า
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 ของ ศิขริน ศิริอ่อน ฉบับนี้แล้ว เห็นสมควร
รับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชา
เศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์ ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒได้

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์

.....
(รองศาสตราจารย์ ดร. อ้อทิพย์ ราษฎร์นิยม)

ประธานคณะกรรมการบริหารหลักสูตร

.....
(รองศาสตราจารย์ ดร.พิศมัย จารุจิตติพันธ์)

คณะกรรมการสอบ

.....
(รองศาสตราจารย์ ดร. อ้อทิพย์ ราษฎร์นิยม)

ประธาน

.....
(รองศาสตราจารย์ ดร.พิศมัย จารุจิตติพันธ์)

กรรมการสอบสารนิพนธ์

.....
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ รวีพรรณ สาลีผล)

กรรมการสอบสารนิพนธ์

อนุมัติให้รับสารนิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตร
มหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์ ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

คณบดีสำนักวิชาเศรษฐศาสตร์

..... และนโยบายสาธารณะ

(รองศาสตราจารย์ ดร.เรณู สุขารมณ์)

วันที่ 24 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2554

ประกาศคุณูปการ

สารนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี เพราะได้รับความช่วยเหลือและความเมตตาจาก รองศาสตราจารย์ ดร. อ้อทิพย์ ราษฎร์นิยม อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ รองศาสตราจารย์ ดร. พิศมัย จารุจิตติพันธ์และผู้ช่วยศาสตราจารย์ รวิพรรณ สาสีผล คณะกรรมการพิจารณาเค้าโครงและ คณะกรรมการสอบปากเปล่าสารนิพนธ์ ที่ได้กรุณาให้คำปรึกษาแนะนำและให้แนวคิดแนวทางในการ จัดทำสารนิพนธ์ ตลอดจนแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ เพื่อความสมบูรณ์ของสารนิพนธ์ฉบับนี้ ผู้วิจัยขอ กราบขอบพระคุณทุกท่านเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ศิขริน ศิริอ่อน



สารบัญ

บทที่	หน้า
1 บทนำ.....	1
ภูมิหลัง.....	1
ความมุ่งหมายของการวิจัย.....	5
ความสำคัญของการวิจัย.....	6
ขอบเขตของการวิจัย.....	6
ประชากรที่ใช้ในการวิจัย.....	6
กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย.....	6
ตัวแปรที่ศึกษา.....	6
นิยามศัพท์.....	7
กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	9
สมมติฐานในการวิจัย.....	10
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	11
แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการบริโภค.....	11
แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์การให้สินเชื่อ.....	17
แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้.....	18
เกณฑ์การกำกับดูแลนโยบายสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย.....	20
สินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารกรุงไทย.....	23
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	29
3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	36
การกำหนดประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....	36
การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	37
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	37

สารบัญ (ต่อ)

บทที่ 3 (ต่อ)	หน้า
การจัดกระทำและวิเคราะห์ข้อมูล.....	38
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล.....	39
4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	46
สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล.....	46
การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	47
5 สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	61
ความมุ่งหมายของการวิจัย.....	61
ความสำคัญของการวิจัย.....	61
สมมติฐานของการวิจัย.....	61
วิธีดำเนินการวิจัย.....	62
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	63
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	63
สรุปผลการศึกษาค้นคว้า.....	63
อภิปรายผล.....	66
ข้อเสนอแนะ.....	67
บรรณานุกรม.....	69
ภาคผนวก.....	73
ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์.....	79

บัญชีตาราง

ตาราง	หน้า
1 ส่วนแบ่งการตลาดที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ 31 ธันวาคม 2553.....	2
2 จำนวนวงเงินสินเชื่อตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา.....	3
3 ข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารจำแนกตามประเภทธุรกิจ.....	4
4 จำนวนหนี้ค้างชำระสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารกรุงไทยสาขารามอินทรา กิโลเมตรที่ 10 ระหว่างปี 2551-2553.....	4
5 สรุปภาพรวมงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	34
6 ความถี่ ร้อยละเกี่ยวกับข้อมูลด้านปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้.....	47
7 ความถี่ ร้อยละเกี่ยวกับข้อมูลการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้.....	49
8 ความถี่ ร้อยละเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย.....	52
9 ผลการวิเคราะห์หาปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้ ที่มีผลต่อจำนวนวันที่ค้างหนี้ชำระเงินกู้ เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้.....	56
10 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน.....	58

บัญชีภาพประกอบ

ภาพประกอบ	หน้า
1 กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	10
2 แสดงการบริโภคข้ามเวลา.....	17



บทที่ 1

บทนำ

ภูมิหลัง

สินเชื่อที่อยู่อาศัยนั้นมีความสำคัญต่อเศรษฐกิจของประเทศเป็นอย่างมาก เนื่องจากธุรกิจอสังหาริมทรัพย์มีขนาดมูลค่าที่สูงมากเมื่อเทียบกับผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ ซึ่งเป็นธุรกิจที่สามารถขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตมาจนถึงปัจจุบัน แม้ว่าประเทศไทยจะเคยประสบปัญหาวิกฤติเศรษฐกิจปี พ.ศ.2540 แล้วก็ตามที่มีผลจากวิกฤติอสังหาริมทรัพย์ที่มีอุปทานมากเกินไป ความต้องการของตลาด ปัญหาการประกาศลดค่าเงินบาทและการเก็งกำไรจากการซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ จนปัจจุบันยังต้องประสบปัญหาภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว จากปัจจัยต่างๆ เช่น สถานการณ์ทางการเมือง การชะลอตัวของเศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกาและประเทศคู่ค้า การแข็งค่าเงินบาท การปรับตัวสูงขึ้นของราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก ซึ่งล้วนส่งผลต่อการจ้างงานและเศรษฐกิจไทยทั้งสิ้น นอกจากนี้ยังมีปัญหาความเดือดร้อนของประชาชนในบางกลุ่มในการหาแหล่งเงินทุน ปัญหาการมีหนี้สินทั้งในและนอกระบบของผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง ทำให้รายได้ไม่เพียงพอรายจ่าย ดังนั้น สถาบันการเงินของประเทศในปัจจุบันจึงมีการเข้มงวดในการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยมากยิ่งขึ้น เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาหนี้สิน

จากรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยส่วนบุคคลของสถาบันการเงิน เพื่อการอุปโภคบริโภคประเภทการซื้อที่ดินเปล่า การซื้อที่ดินเปล่าเพื่อสร้างบ้านและการจัดหาที่อยู่อาศัย ได้แก่ การซื้อบ้านหรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัย การซื้อห้องชุดในอาคารชุดหรือแฟลตเพื่ออยู่อาศัย การซื้ออาคารพาณิชย์หรือตึกแถวเพื่ออยู่อาศัยและการก่อสร้างที่อยู่อาศัยบนที่ดินของตนเอง พบว่า ณ ไตรมาสที่ 3 พ.ศ.2553 สถาบันการเงินทั้งระบบมียอดเงินให้กู้จำนวน 1,832,600 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.82 จากไตรมาสสุดท้ายปี พ.ศ.2552 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.61 จากไตรมาสเดียวกันของปี พ.ศ.2552 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2553) โดยมีสินเชื่อที่อยู่อาศัยบุคคลทั่วไปคงค้าง ณ สิ้นไตรมาสแรก ปี พ.ศ.2553 มีมูลค่า 1,778,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากไตรมาสสุดท้ายปี 2552 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 11 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีส่วนแบ่งการตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัยสูงที่สุด 3 อันดับแรก ได้แก่ ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารกรุงไทย (ธนาคารอาคารสงเคราะห์, 2553) จะเห็นว่าสถาบันการเงินทั้งระบบมียอดปล่อยกู้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งส่งผลต่อการกระตุ้นเศรษฐกิจในประเทศ และจากที่มีการปล่อยสินเชื่อส่งผลให้เกิดปัญหานี้เสียและมีสินเชื่อคงค้างเพิ่มขึ้นตามไปด้วยเช่นกัน

แม้ว่าในช่วงต้นปี 2553 จะมีปัญหาความรุนแรงทางการเมืองเกิดขึ้น แต่เศรษฐกิจของประเทศไทยยังสามารถฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง โดยตัวเลขบ่งชี้ทางเศรษฐกิจต่างๆ และอัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ (GDP) ขยายตัวในอัตราที่สูง ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการส่งออกที่ขยายตัวอย่างแข็งแกร่งตั้งแต่ต้นปี นอกจากนี้มาตรการการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล ทั้งโครงการไทยเข้มแข็ง

มาตรการภาษีกระตุ้นภาคอสังหาริมทรัพย์ และมาตรการลดค่าครองชีพของประชาชน ส่งผลให้การบริโภค การลงทุน การก่อสร้าง ภาคอสังหาริมทรัพย์ และภาคธนาคารขยายตัว

ในส่วนของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ส่วนใหญ่มีฐานะการเงินและผลประกอบการอยู่ในเกณฑ์ที่ดี สินเชื่อขยายตัวเพิ่มขึ้นมาก ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารกรุงไทยได้ปรับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้เข้ากับภาวะเศรษฐกิจด้วยการใช้จุดแข็งที่ธนาคารมีความสัมพันธ์อันดีกับภาครัฐและมีฐานลูกค้ารายย่อยเป็นจำนวนมาก รวมทั้งการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นกลยุทธ์ในการดำเนินงาน โดยมุ่งสร้างรายได้ดอกเบี้ยจากฐานลูกค้าภาครัฐที่มีความเสี่ยงต่ำด้วยการเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและเงื่อนไขที่เหมาะสมต่อทั้งองค์กรภาครัฐและข้าราชการรายย่อย ส่งผลให้ยอดสินเชื่อรายย่อยเติบโตอย่างต่อเนื่อง

ตาราง 1 ส่วนแบ่งการตลาดที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ 31 ธันวาคม 2553

ธนาคาร	สินทรัพย์		สินเชื่อ		เงินฝาก		สาขา	
	จำนวน	ส่วนแบ่ง	จำนวน	ส่วนแบ่ง	จำนวน	ส่วนแบ่ง	จำนวน	ส่วนแบ่ง
	(ลบ.)	(ร้อยละ)	(ลบ.)	(ร้อยละ)	(ลบ.)	(ร้อยละ)	(ลบ.)	(ร้อยละ)
		ตลาด		ตลาด		ตลาด		ตลาด
ธนาคารกรุงเทพ	1,915,986	19.09	1,140,425	17.35	1,368,493	19.90	935	15.68
ธนาคารกรุงไทย	1,756,064	17.50	1,205,868	18.34	1,248,192	18.16	962	16.14
ธนาคารไทยพาณิชย์	1,465,949	14.61	1,003,483	15.27	1,090,524	15.86	1,019	17.09
ธนาคารกสิกรไทย	1,454,540	14.49	1,032,122	15.70	1,102,229	16.03	826	13.86
รวมธนาคารขนาดใหญ่	6,592,539	65.69	4,381,898	66.66	4,809,438	69.95	3,742	62.77

หมายเหตุ : ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ คือ ธนาคารที่มีส่วนแบ่งการตลาดด้านสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 10

ที่มา : ธ.พ. 1.1 ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2553). ส่วนแบ่งการตลาดที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ 31 ธันวาคม 2553. หน้า. 24.

ในปี 2553 ธนาคารกรุงไทย ได้มีการพัฒนาศักยภาพในการแข่งขันให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อย้ำถึงความมุ่งมั่นในการมอบ “บริการสะดวก ชีวิตสบาย” ให้กับลูกค้า ทั้งด้าน Product, People, Place, Process และ Promotion ส่งผลให้ธนาคารได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี ธนาคารจึงมีผลประกอบการที่ดีขึ้นอย่างโดดเด่นโดยเฉพาะด้านสินเชื่อ ที่ธนาคารสามารถก้าวขึ้น

ครองส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับ 1 ของระบบธนาคารพาณิชย์ ปัจจุบันมีเครือข่ายกว่า 962 สาขา ครอบคลุมทุกอำเภอทั่วประเทศ (ตาราง 1) จากข้อมูลเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงไทยมีการขยายตัวถึงร้อยละ 12.03 จากที่หดตัวร้อยละ 0.74 ในปี 2552 เนื่องจากแรงกระตุ้นของการลงทุนภาครัฐภายใต้โครงการไทยเข้มแข็งและการฟื้นตัวของอุปสงค์ทั้งภายในและต่างประเทศ ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 100.68 จากร้อยละ 94.31 ในปี 2552

ตาราง 2 จำนวนวงเงินสินเชื่อตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา	31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		31 ธ.ค. 2553		เพิ่ม/ลด (ปี 2553 เปรียบเทียบ กับปี 2552)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อ							
- ไม่เกิน 1 ปี	362,690	34.79	356,617	33.27	376,551	30.17	5.59
- มากกว่า 1 ปี	681,919	65.41	716,895	66.88	873,078	69.97	21.79
หัก รายได้รอตัดบัญชี	2,111	0.20	1,632	0.15	1,788	0.14	9.56
รวมเงินให้สินเชื่อ*	1,042,498	100.00	1,071,880	100.00	1,247,841	100.00	16.42

หมายเหตุ : * ไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับและเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ที่มา : ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน). (2553). แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2553. หน้า. 14.

ในช่วงระยะเวลา 2 ปีที่ผ่านมาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2552 – พ.ศ. 2553 ยอดการปล่อยสินเชื่อที่มีระยะเวลามากกว่า 1 ปีมีอัตราเฉลี่ยเพิ่มสูงขึ้นถึงร้อยละ 21.79 (ตาราง 2) การปล่อยสินเชื่อในระยะเวลายาวนานจะมีผลต่อการค้างชำระได้เนื่องจากผู้กู้ส่วนใหญ่มีรายได้ที่คงที่แน่นอน แต่สภาพเศรษฐกิจ และสังคม มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ทำให้ ณ ช่วงเวลาหนึ่ง ยังมีกำลังผ่อนส่งหนี้ค้างชำระได้ แต่ประชากรส่วนใหญ่ติดรสนิยมสูง ทำให้เกิดการบริโภคข้ามเวลาเป็นจำนวนมาก จากปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจและปัญหาสังคมในปัจจุบัน ส่งผลให้เกิดสินเชื่อด้วยคุณภาพขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้สรุปผลการขาดทุนสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนไป บรรษัทบริหาร

สินทรัพย์ไทย (บสท.) ประมาณการหนี้สินเป็นจำนวนเงิน 2,696 ล้านบาท จากการสำรวจด้านสินเชื่อ
 ด้อยคุณภาพ (ตาราง 3) สินเชื่อที่อยู่อาศัยด้อยคุณภาพมีอัตราแนวโน้มเพิ่มมากขึ้นร้อยละ 0.87
 ตาราง 3 แสดงข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารจำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 2551		31 ธ.ค. 2552		31 ธ.ค. 2553	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	2,098	2.46	2,287	2.70	1,709	2.24
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	41,852	49.13	44,748	52.79	38,649	50.77
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	26,106	30.65	23,493	27.72	20,294	26.66
การสาธารณูปโภคและบริการ	10,993	12.90	9,856	11.63	10,799	14.18
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,628	3.09	3,356	3.96	3,674	4.83
อื่นๆ	1,511	1.77	1,022	1.20	1,008	1.32
รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ	85,188	100.00	84,762	100.00	76,133	100.00

ที่มา : ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน). 2553. แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2553.
 หน้า. 11.

ตาราง 3 จำนวนหนี้ค้างชำระสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารกรุงไทยสาขารามอินทรา กิโลเมตรที่
 10 ระหว่างปี 2551-2553

สาขา/รายการ	หนี้ค้างชำระ ณ ธันวาคม 51		หนี้ค้างชำระ ณ ธันวาคม 52		หนี้ค้างชำระ ณ ธันวาคม 53	
	ราย	จำนวนเงิน	ราย	จำนวนเงิน	ราย	จำนวนเงิน
		(บาท)		(บาท)		(บาท)
รามอินทรา กิโลเมตรที่ 10	42	39,748,476	53	46,585,000	83	86,024,000

ที่มา: ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน). 2553. โครงการเร่งลดปริมาณ NPLs. หน้า. 5.

สำหรับสาเหตุของปัญหาหนี้ค้างชำระเงินกู้ที่อยู่อาศัยนั้น เป็นที่ยอมรับกันว่าเกิดจากปัจจัย
 หลายประการ ทั้งจากภาวะเศรษฐกิจ หรือปัจจัยจากตัวลูกหนี้เองที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระเงินกู้
 เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้ธนาคาร ปัญหาส่วนใหญ่ของสินเชื่อให้กู้ประเภทแบบมีกำหนดระยะเวลาใช้
 คืน เนื่องจากลูกหนี้ส่วนใหญ่มีรายได้ไม่พอชำระหนี้ มีการก่อหนี้สินภายนอกเพิ่ม เช่น เมื่อลูกหนี้กู้
 เงินจากธนาคารไปซื้อบ้านพร้อมที่ดินแล้ว ต่อมาภายหลังต้องการซื้อรถยนต์เพิ่มก็จะขอกู้เงินจาก

ธนาคารเพิ่มอีก ซึ่งเมื่อเทียบกับสัดส่วนรายได้ต่อจำนวนเงินที่ผ่อนชำระไม่อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม ทางธนาคารก็จะปฏิเสธคำขอของลูกค้าไป ลูกค้าก็จะหันไปกู้จากบริษัทไฟแนนซ์ทำให้มีการเพิ่มขึ้น ในขณะที่รายได้ยังคงเดิมยังคงชำระหนี้ได้ตามปกติ (พิทยา วัฒนะ. 2543) จากปัญหานี้ค้างชำระดังกล่าวธนาคารจึง มีการบริหารจัดการความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อที่อยู่อาศัยอย่างรัดกุมเพื่อให้มั่นใจว่าผลการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคารจะเป็นไปตามเป้าหมายมากที่สุด เช่น ในด้านความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ที่เกิดจากการที่คู่สัญญา (Counterparty) ของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาที่ได้ตกลงร่วมกัน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนด โดยธนาคารได้ตระหนักในระดับลูกค้าที่มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อของธนาคาร โดยการนำระบบ Loan Organization และ Credit Scoring เข้ามาใช้ มีการจัดทำรายงานการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress testing) เพื่อรองรับการปฏิบัติตามกระบวนการ ICAAP และมีการติดตาม รายงานผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารให้สอดคล้องกับแนวนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนในด้านความเสี่ยงจากคุณภาพสินเชื่อ นั้น ธนาคารได้ทำการป้องกันความเสี่ยงจากการปล่อยสินเชื่อภายใต้ Credit Policy และ Credit Risk Indicator ที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการกำหนดให้มีการติดตามดูแลสินเชื่อหลังการอนุมัติอย่างรัดกุม รวมทั้งตรวจสอบคุณภาพสินเชื่อหลังการอนุมัติอย่างสม่ำเสมอ ระบุความเสี่ยงจากคุณภาพสินเชื่อ

จากปัญหานี้ค้างชำระเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยและปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระดังกล่าว ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะทำการศึกษาถึงปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้สินค้างชำระของสินเชื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคาร โดยทำการศึกษากรณีสาขารามอินทรา กิโลเมตรที่ 10 เนื่องจากเป็นสาขาที่ตั้งอยู่ในย่านที่อยู่อาศัยที่สำคัญแห่งหนึ่งของกรุงเทพมหานคร เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยอิทธิพลของปัจจัย ที่มีต่อการค้างชำระหนี้เพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อนำมาเป็นข้อมูลในการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นต่อไป

ความมุ่งหมายของการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ตั้งความมุ่งหมายไว้ดังนี้

1. เพื่อศึกษาสถานภาพทั่วไปเกี่ยวกับผู้กู้สินเชื่อด้านที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร

ความสำคัญของการวิจัย

1. ทำให้ทราบถึงสภาพทั่วไปเกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร
2. ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร
3. เพื่อเสนอแนะเกี่ยวกับการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระด้านที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร

ขอบเขตการศึกษาค้นคว้า

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือ ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร ที่มีภาระหนี้ค้างชำระกับธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 83 ราย

ตัวแปรที่ศึกษา

1. ตัวแปรอิสระ (Independent Variable) แบ่งเป็นดังนี้

1.1 คุณสมบัติของตัวลูกหนี้ (Characteristic) ได้แก่

- อายุ
- ระดับการศึกษา
- สถานภาพสมรส
- อาชีพ
- จำนวนสมาชิกในครอบครัว

1.2 ความสามารถในการชำระหนี้คืน (Capacity) ที่เกี่ยวกับลูกหนี้โดยตรง ได้แก่

- ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน
- ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้แต่ละราย
- จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด
- ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือ
- ภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่น

1.3 ความสามารถในการชำระหนี้คืน (Collateral) ที่เกี่ยวกับธนาคารโดยตรง ได้แก่

- หลักประกัน เป็นราคาประเมินหลักทรัพย์ที่ธนาคารกำหนดที่ใช้ในการขอกู้ เช่น ที่ดิน, บ้านและที่ดิน คอนโดมิเนียม, ทาวน์เฮาส์ เป็นต้น

2. ตัวแปรตาม (Dependent Variables) ได้แก่ จำนวนหนี้คงค้างเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย

นิยามศัพท์

เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ตรงกันสำหรับการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้กำหนดความหมายของศัพท์เฉพาะ ดังนี้

1. หนี้คงค้าง หมายถึง จำนวนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยที่ต้องชำระ และเบี้ยปรับ ให้กับธนาคารกรุงไทย

2. หนี้สิน (Liabilities) หมายถึง จำนวนเงินที่บุคคลหรือกิจการเป็นหนี้บุคคลภายนอกหรือสิทธิเรียกร้องที่บุคคลภายนอกมีต่อบุคคลหรือกิจการ ด้วยเหตุนี้หนี้สินจึงเป็นพันธะที่บุคคลหรือกิจการจะต้องชดใช้ไม่ว่าจะเป็นการชดใช้ด้วยเงินสด สินค้าหรือบริการ หรือสิ่งมีค่าอื่นใดก็ตาม

3. ที่อยู่อาศัย หมายถึง อาคารบ้านเรือน รวมทั้งที่ดินที่ซื้อเพื่อไว้สร้างบ้าน อาคาร ตึกแถว ทาวน์เฮาส์ รวมถึงตึก โรง ที่มนุษย์จัดสร้างขึ้นเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยทั้งกลางวันและกลางคืน ภายในที่อยู่อาศัยประกอบด้วยสิ่งต่าง ๆ ที่ต้องการมีทั้งสิ่งอำนวยความสะดวกสบาย อุปกรณ์และสิ่งที่ใช้สอยที่จำเป็นตามความต้องการทางด้านร่างกาย จิตใจ และความเป็นอยู่ที่ดีงามทั้งส่วนตัวและครอบครัวของผู้พักอาศัย

4. สินเชื่อที่อยู่อาศัย หมายถึง สินเชื่อของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) อนุมัติโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกหนี้กู้เงินไปซื้อที่ดินพร้อมบ้าน ทาวน์เฮาส์หรือห้องชุดในอาคารชุด อาคารพาณิชย์ ตึกแถว เป็นที่อยู่อาศัยหรือเพื่อปลูกสร้างบ้านบนที่ดินตนเองหรือคู่สมรส ปรับปรุง ต่อเติม ซ่อมแซมที่อยู่อาศัยหรือเพื่อไถ่ถอนจำนองที่ดินพร้อมบ้าน แบ่งออกเป็น 6 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อกรุงไทยเคหะทรัพย์ทวี สินเชื่อกรุงไทยเพิ่มสุข สินเชื่อสำหรับ NPA สินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับบุคลากรภาครัฐ สินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับข้าราชการ/ลูกจ้างกระทรวงกลาโหมและสินเชื่อบ้าน กรุงไทย กบข. เพื่อสมาชิก

5. รายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน เป็นรายได้ของทั้งครอบครัวที่ยังไม่หักค่าใช้จ่ายที่เป็นหนี้สินรายเดือนที่ผู้กู้ต้องชำระต่อเดือน

6. เจ้าหนี้ หมายถึง ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่จะได้รับชำระหนี้ตามกฎหมาย

7. ลูกหนี้ หมายถึง ลูกหนี้กู้ยืมเงินเพื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารกรุงไทยสาขารามอินทรา กม.

10

8. ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เงินกู้ค้างชำระ หมายถึง ตัวแปรที่ทำให้เกิดหนี้เงินกู้ค้างชำระ ดังนี้

8.1 คุณสมบัติของตัวลูกหนี้ ประกอบด้วย อายุ สถานภาพสมรส อาชีพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว

8.2 ความสามารถในการชำระหนี้คืน ที่เกี่ยวกับลูกหนี้โดยตรง ได้แก่ ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้แต่ละราย} จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือและภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่น

8.3 ความสามารถในการชำระหนี้คืน ที่เกี่ยวกับธนาคารโดยตรง ได้แก่ ราคาของหลักประกัน ซึ่งเป็นราคาประเมินที่ธนาคารกำหนด

9. การจัดชั้นลูกหนี้ หมายถึง การจัดกลุ่มลูกหนี้ที่ปฏิบัติผิดเงื่อนไขของการกู้เงินกับธนาคารกรุงไทยและเข้าหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเป็นกลุ่มลูกหนี้ที่ทางธนาคารกรุงไทยจะต้องมีการจัดชั้นและเรียกชื่อเป็นมาตรฐานเดียวกัน เพื่อการดูแลอย่างใกล้ชิด และต้องรายงานให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบความเคลื่อนไหวอย่างสม่ำเสมอ

10. รายได้สุทธิ เป็นรายได้ที่หักค่าใช้จ่ายที่เป็นหนี้สินของผู้กู้ต่อเดือนที่ได้ทำไว้กับสถาบันการเงิน

11. ดอกเบี้ยค้างรับ หมายถึง จำนวนดอกเบี้ยที่ธนาคารมีสิทธิ์ที่จะได้รับดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากการกู้เงินของลูกหนี้ แต่ยังไม่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้

12. ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้ เป็นระยะเวลาที่ผู้กู้แต่ละรายได้ทำการตกลงไว้กับทางธนาคารกรุงไทยว่าจะขอทำการผ่อนชำระเป็นระยะเวลาเท่าไร

13. จำนวนเงินผ่อนชำระ เป็นจำนวนเงินที่ตัวผู้กู้หรือลูกหนี้ ได้ทำการตกลงกับทางธนาคารกรุงไทยว่าแต่ละเดือนจะต้องทำการชำระหนี้ทั้งจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นจำนวนอัตราเท่าไร

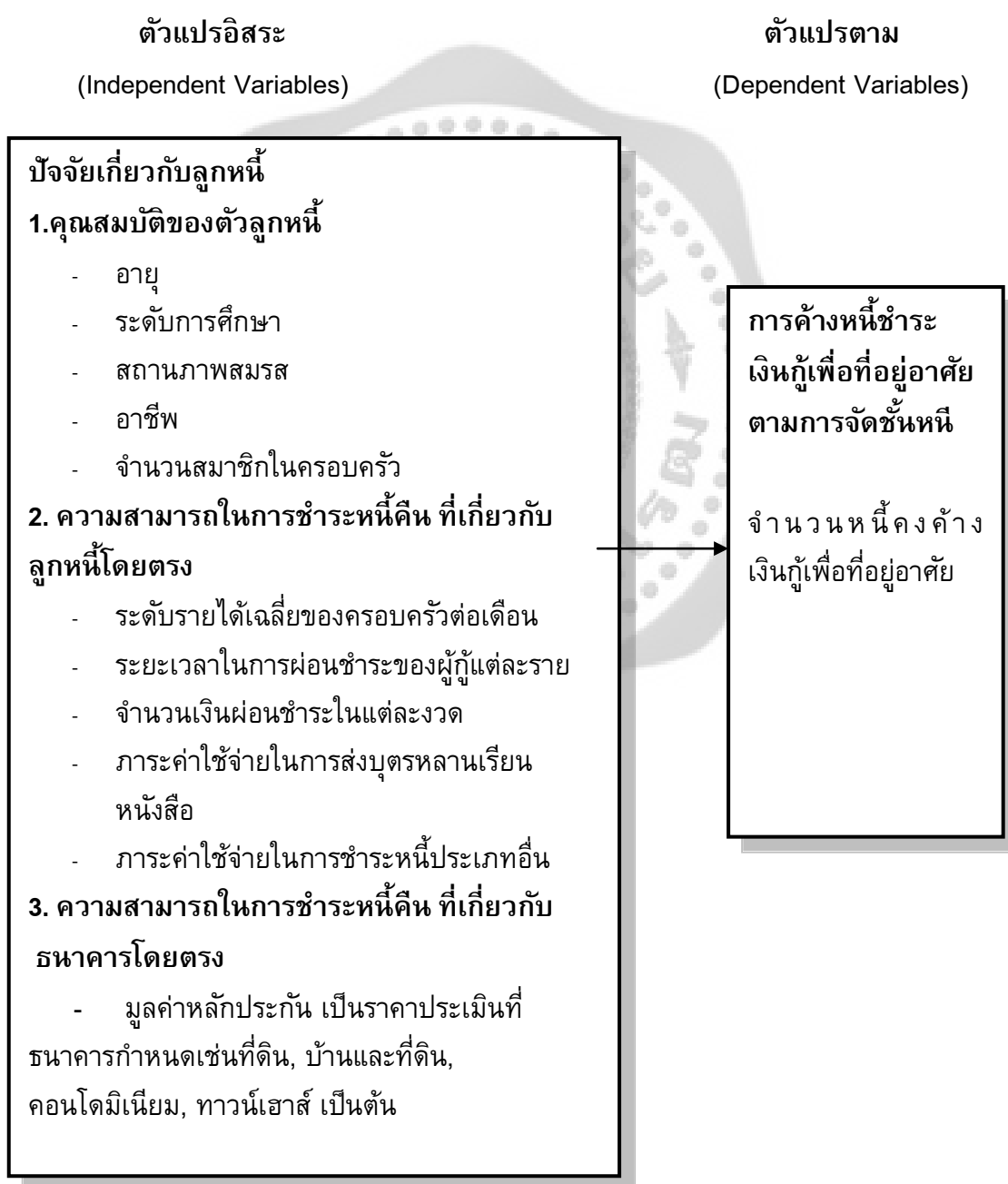
14. ค่าใช้จ่าย เป็นจำนวนรายจ่ายที่ลูกหนี้มีหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่นๆ หรือหน่วยงานอื่นๆ ที่ลูกหนี้ได้มีพันธะไว้

15. หลักประกัน เป็นหลักประกันที่ลูกหนี้นำมาใช้เป็นหลักฐานค้ำประกันว่า ถ้ามีการผิดนัดชำระเกินกว่าข้อกำหนดการค้างชำระของธนาคาร ธนาคารมีสิทธิยึดหลักประกันเป็นทรัพย์สินของธนาคารได้เพื่อนำมาชำระแทน

16. สถานภาพทั่วไป ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว

กรอบแนวคิดในการวิจัย

จากการศึกษาแนวคิด ทฤษฎีและผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่มีผลต่อการหนี้ค้างชำระ เงินกู้ที่อยู่อาศัย สามารถสรุปกรอบแนวคิดในการวิจัย เพื่อเป็นเครื่องมือในการดำเนินงานวิจัย และเป็นแนวทางในการค้นหาคำตอบ ดังนี้



ภาพประกอบ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

สมมติฐานในการวิจัย

1. คุณสมบัติของตัวลูกหนี้ ได้แก่
 - 1.1 อายุของลูกหนี้เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางเดียวกัน
 - 1.2 ลูกหนี้ที่มีระดับการศึกษา เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางตรงกันข้าม
 - 1.3 ลูกหนี้ที่มีสถานภาพสมรส เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางเดียวกัน
 - 1.4 ลูกหนี้ที่มีอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขายเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางเดียวกัน
 - 1.5 ลูกหนี้ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางเดียวกัน
2. ความสามารถในการชำระหนี้คืน ที่เกี่ยวกับลูกหนี้โดยตรง ได้แก่
 - 1.1 ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือนเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางตรงกันข้าม
 - 1.2 ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้แต่ละรายเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางตรงกันข้าม
 - 1.3 จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวดเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางตรงกันข้าม
 - 1.4 ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางเดียวกัน
 - 1.5 ภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่น เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางเดียวกัน
3. ความสามารถในการชำระหนี้คืนที่เกี่ยวกับธนาคารโดยตรง
 - มูลค่าหลักประกันเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางตรงกันข้าม

บทที่ 2

แนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาวิจัยเรื่องปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร ครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องและได้นำเสนอตามหัวข้อดังต่อไปนี้

1. แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการบริโภค
2. แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์การให้สินเชื่อ
3. แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้
4. เกณฑ์การกำกับดูแลนโยบายสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารกรุงไทย
6. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการบริโภค

เนื่องจากการเกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้ปัจจัยหนึ่งเป็นพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบริโภค และการมีเงินออม ที่ผู้บริโภคมีพฤติกรรมต้องการบริโภคมากแต่รายได้ไม่เพียงพอ จึงทำการขอกู้สินเชื่อจากสถาบันการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการบริโภคที่เพิ่มขึ้น ซึ่งผู้บริโภคในบางรายจะส่งผลต่อการออมของผู้บริโภคไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ จึงเกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้ในภายหลัง สำหรับทฤษฎีเกี่ยวกับการบริโภคนั้น มีนักวิชาการหลายท่านได้คิดและศึกษาแนวคิดนี้ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นหนี้ค้างชำระที่แสดงถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเพื่อการบริโภคกับปัจจัยต่างๆ ที่เป็นตัวกำหนดให้เกิดการบริโภค คือ

ทฤษฎีการบริโภคแบบรายได้ถาวร (The Permanent Income Hypothesis)

ฟรีดแมน (Friedman. 1957) ได้เสนอว่าการบริโภคนั้น มีได้ขึ้นอยู่กับรายได้ในปัจจุบันตั้งแบบจำลองของเคนส์ หากแต่ขึ้นอยู่กับรายได้เฉลี่ยที่ได้รับทั้งในปัจจุบันและอนาคตด้วย รายได้เฉลี่ยนี้เรียกว่า รายได้ถาวร (Permanent Income) ซึ่งจะต้องแยกจากรายได้ส่วนที่มีลักษณะชั่วคราว (Transitory Income) ตามทฤษฎีของฟรีดแมนนี้ ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อรายจ่ายบริโภคจึงอาจประกอบด้วย

- 1) ปัจจัยที่ส่งผลกระทบอย่างถาวร (Permanent Shock)
- 2) ปัจจัยที่ส่งผลกระทบชั่วคราว (Temporary Current Shock)
- 3) ปัจจัยที่คาดว่าจะส่งผลกระทบในอนาคต (Anticipated Future Shock)

ทฤษฎีการบริโภคแบบรายได้ถาวร มีข้อคิด 3 ประการ คือ

ประการที่ 1 ฟรีดแมนแบ่งรายได้และรายจ่ายในการบริโภคในแต่ละปี ออกเป็น 3 ประการคือ

1. รายได้ที่วัดได้ (Measured Income) หรือ Observe Income หมายถึง รายได้ที่เกิดขึ้นแล้วจริงๆ ซึ่งแบ่งออกเป็น 2 ส่วนคือ

1. รายได้ถาวร (Permanent Income) ตัวย่อ Y_p
2. รายได้ชั่วคราว (Transitory Income) หรือรายได้ที่คาดไม่ถึง คือ รายได้ที่เกิดขึ้นเป็นการชั่วคราวมีได้มีประจำ เป็นลางลอย เช่น รายได้จากการซื้อสลากกินแบ่งรัฐบาล โบนัส เป็นต้น Y_t

ความสัมพันธ์ของรายได้จริงกับรายได้ถาวรและรายได้ที่คาดไม่ถึงเขียนเป็นสมการได้ดังนี้

$$Y_m = Y_p + Y_t$$

Y_m = Measured Income (รายได้ที่เกิดขึ้นจริง)
 Y_p = Permanent Income
 Y_t = Transitory Income

ค่าของรายได้ชั่วคราวอาจเป็นบวกหรือลบก็ได้ หมายความว่า รายได้ที่วัดได้ในแต่ละงวดอาจสูงหรือต่ำกว่ารายได้ถาวรก็ได้หากรายได้ที่วัดได้สูงกว่ารายได้ถาวร หมายความว่า ในงวดนั้นผู้บริโภคมีรายได้ชั่วคราวเป็นบวก (+) ตัวอย่างเช่น ได้รับโบนัสพิเศษในการทำงานในปีนั้นโดยไม่คาดหมายและปีอื่นๆ ก็ไม่คาดว่าจะได้เช่นนี้อีก หากรายได้ที่วัดได้ต่ำกว่ารายได้ถาวรหมายความว่า ในงวดนั้นผู้บริโภคมีรายได้ชั่วคราวเป็นลบ (-) ตัวอย่างเช่น ถ้าคนงานในปีใดเกิดขาดรายได้ลงโดยไม่ได้คาดฝันเพราะโรงงานต้องปิดลงเนื่องจากไฟไหม้ หรือน้ำท่วม แต่ในระยะยาวส่วนเพิ่มชั่วคราวและส่วนที่ลดลงชั่วคราวของรายได้จะหักล้างกันไป จึงเหลือแต่รายได้ถาวร

2. การบริโภคที่วัดได้ ในทำนองเดียวกันกับรายได้ ฟรีดแมนได้แบ่งการบริโภคที่วัดได้ออกเป็นสองส่วนคือ การบริโภคถาวรกับการบริโภคชั่วคราว ซึ่งเขียนเป็นสมการได้ดังนี้

$$C_m = C_p + C_t$$

C_m = Measured Consumption
 C_p = Permanent Consumption
 C_t = Transitory Consumption

การบริโภคที่วัดออกมาได้นั้น แบ่งเป็นสองส่วนคือ การบริโภคถาวรและการบริโภคชั่วคราว (คือการซื้อเพราะถูกจูงใจโดยการลดราคา) โดยไม่ได้วางแผนมาก่อนกับการซื้อที่ต้องเลื่อนออกไปเพราะสินค้ายังไม่มีตัวอย่างของการบริโภคชั่วคราว ชนิดที่เป็นบวกและลบตามลำดับ

ประการที่ 2 กล่าวว่า กล่าวว่ารายจ่ายในการบริโภคส่วนที่ถาวรจะขึ้นอยู่กับรายได้ถาวร และเป็นสัดส่วนคงที่ (K) ของรายได้ถาวร สัดส่วนนี้จะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราส่วนระหว่างทรัพย์สินสมบัติที่เป็นสิ่งของกับทรัพย์สินสมบัติรวม และรสนิยมซึ่งอาจถูกกระทบกระเทือนโดยปัจจัย เช่น อายุ และองค์ประกอบของครอบครัว แต่สัดส่วนนี้ (K) ไม่ขึ้นอยู่กับระดับรายได้ถาวร ฉะนั้น ถ้าหากเราพิจารณาว่ามีครอบครัวกลุ่มหนึ่งซึ่งรสนิยมและปัจจัยอื่นๆ ที่กำหนดสัดส่วนนี้เหมือนกันทุกประการ สมมติฐานของทฤษฎีนี้คือสัดส่วนรายได้ถาวรที่ครอบครัวเหล่านี้จะใช้ในการบริโภคถาวรของเขา ย่อมจะเหมือนกันไม่ว่ารายได้ถาวรของครอบครัวเหล่านี้จะอยู่ในระดับที่สูงหรือต่ำกว่าก็ตาม นั่นคือ APC ในทุกระดับชั้นของรายได้จะเท่ากันหมด ถ้าวินัยและปัจจัยอื่นๆ เหมือนกันสำหรับทุกครอบครัวเมื่อเราให้ APC หมายถึง สัดส่วนของการบริโภคถาวรกับรายได้ถาวร ดังนั้น APC ของครอบครัวเหล่านี้ที่ทุกระดับของรายได้ย่อมเหมือนกันด้วยหรือครอบครัวที่รวยกับครอบครัวที่จนมีสัดส่วนรายได้ที่ใช้ไปในออมทรัพย์เหมือนกัน

เนื้อหาของทฤษฎี Permanent Consumption ขึ้นอยู่กับ Permanent Income

$$C_p = k Y_p$$

C_p = Permanent Consumption
(การบริโภคถาวรของผู้บริโภค คือ การบริโภคปกติ)

Y_p = Permanent Income
(รายได้ถาวรของผู้บริโภค)

$$K = APC = \frac{C_p}{Y_p} = \frac{\text{permanent consumption}}{\text{permanent income}}$$

C_t = Transitory Consumption

ส่วน Transitory Consumption (C_t) ไม่ขึ้นอยู่กับ Transitory Income (Y_t) คือ $MPC = 0$ แปลว่า การบริโภคจากรายได้ชั่วคราวจะเป็นศูนย์ นั่นหมายถึง รายได้ชั่วคราวถูกนำไปออมหมด

แต่สัดส่วนการบริโภคถาวรกับรายได้ถาวร $\frac{C_p}{Y_p}$ ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ย รสนิยม

และวินัยของผู้บริโภคและอัตราส่วนระหว่างทรัพย์สินสมบัติที่เป็นสิ่งของกับทรัพย์สินสมบัติรวมไม่เกี่ยวข้องกับระดับรายได้ถาวร (Level of Permanent Income)

ดังนั้น APC ของครอบครัวทุกระดับ รายได้ (ถาวร) อาจเปลี่ยนแปลงได้จากสาเหตุของ

1. Interest Rate ถ้าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ผู้บริโภคกู้มาบริโภคถูกลง เขาจะบริโภคมากขึ้น
2. Tastes รสนิยมอาจเปลี่ยนแปลงเมื่ออายุ หรือองค์ประกอบของครอบครัวเปลี่ยนแปลงไป
3. อัตราส่วนนี้ของทรัพย์สินสมบัติที่เป็นสิ่งของกับทรัพย์สินสมบัติรวม เปลี่ยนแปลงไปจึงเขียนเป็นสมการได้ดังนี้

$$K = k(r, u, w)$$

$$r = \text{อัตราดอกเบี้ย}$$

$$u = \text{รสนิยมและนิสัยของผู้บริโภค}$$

$$w = \text{อัตราส่วนระหว่างทรัพย์สินสมบัติที่เป็นสิ่งของกับทรัพย์สิน}$$

สมบัติรวม

$$C_p = k(r, u, w) Y_p$$

ประการที่ 3 ตัวแปรชั่วคราวจะไม่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรประเภทถาวรและการบริโภคชั่วคราวไม่มีความสัมพันธ์กับรายได้ชั่วคราวด้วย นั่นคือ

$$Y_t \text{ เป็นตัวแปรสุ่ม (random variable) ที่ไม่มีความสัมพันธ์กับ } Y_p$$

$$C_t \text{ ไม่มีความสัมพันธ์กับ } C_p$$

โดยที่ C_t เป็นตัวแปรสุ่มที่ไม่มีความสัมพันธ์กับ Y_t ด้วย แปลว่า $MPC = 0$ แปลว่า รายได้ชั่วคราวจะไม่ถูกนำไปบริโภค แต่จะถูกนำไปออมหมด

เส้นฟังก์ชันการบริโภคที่แสดงความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคถาวรกับรายได้ถาวรจะเป็นเส้นตรงออกจากจุดเริ่มต้น โดยมี APC คงที่ นั่นคือ การเปลี่ยนแปลงรายได้ถาวรรวมจะทำให้การบริโภครวมเปลี่ยนแปลงไปอย่างได้สัดส่วนกัน

$$C_p = k Y_p \text{ หรือ } k = \frac{C_p}{Y_p}$$

ในทฤษฎี Permanent Income นั้น จะมีแต่ฟังก์ชันการบริโภคแบบระยะยาว $C_p = k Y_p$ เพราะการเปลี่ยนแปลงการบริโภคเมื่อรายได้เปลี่ยน จะเหมือนกันทั้งในระยะสั้นและระยะยาว คือขึ้นอยู่กับรายได้ที่ถาวร จึงไม่จำเป็นต้องอธิบายถึงความแตกต่างระหว่างระหว่างเส้นฟังก์ชันการบริโภคในระยะสั้นและระยะยาว ดังนั้น ทฤษฎีนี้จึงสอดคล้องกับ Relative Income Theory คือ การ

เปลี่ยนแปลงใน Aggregate Income จะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในสัดส่วนเกี่ยวกับของ Aggregate consumption

ข้อที่น่าสังเกต สมมติฐานของรายได้ถาวรนี้สอดคล้องกับข้อมูลทางสถิติ ซึ่งศึกษาทั้งแบบภาคตัดขวางและแบบอนุกรมเวลา โดยครัวเรือนที่มีรายได้สูงจะเป็นผู้ออม เพราะรายได้ในปัจจุบันของพวกเขาจะมีส่วนประกอบที่เป็นชั่วคราว ซึ่งเป็นบวก ขณะที่ครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำมักจะมีรายได้ที่เป็นชั่วคราวซึ่งเป็นลบ และเมื่อดูความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคกับรายได้ถาวรจะเห็นได้ว่าความสัมพันธ์จะเป็นไปในสัดส่วนที่คงที่สัดส่วนเดียวกัน ไม่ว่าการกระจายรายได้ที่ถาวรจะเป็นเช่นใด อย่างไรก็ตามเมื่อดูความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคกับรายได้ปัจจุบัน พบว่า ความสัมพันธ์ไม่ได้เป็นสัดส่วนเดียวกัน เนื่องจากรายได้ถาวรรวมกับรายได้ชั่วคราว ซึ่งอาจเป็นบวกหรือลบก็ได้

ทฤษฎีรายได้โดยเปรียบเทียบ (The Relative Income Hypothesis)

ดิวเซนเบอรี่ (Duesenberry, 1952) ได้พัฒนาทฤษฎีการบริโภค โดยมองว่าการบริโภคไม่ได้มีความสัมพันธ์เฉพาะกิจกับระดับรายได้สมบูรณ์ (Absolute Income) เท่านั้น แต่จะมีความสัมพันธ์กับรายได้เปรียบเทียบ (Relative Income) หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งคือ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการบริโภคในปัจจุบันที่สำคัญคือรายได้เปรียบเทียบ ซึ่งการวิเคราะห์ของเขาตั้งอยู่บนพื้นฐานของข้อสมมติฐานรายได้เปรียบเทียบใน 2 ลักษณะ ที่มีอิทธิพลต่อการบริโภคคือ

ลักษณะที่ 1 ผู้บริโภคจะสนใจมองรายได้ของตนเองเปรียบเทียบกับบุคคลอื่นในสังคมหรือเพื่อนบ้าน เป็นต้น กล่าวคือ ผู้บริโภคจะพยายามรักษามาตรฐานการครองชีพของตนเองให้ใกล้เคียงกับมาตรฐานเกณฑ์เฉลี่ยของสังคมหรือเพื่อนบ้าน แสดงว่า ผู้บริโภคแต่ละในสังคมมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องหรือมีอิทธิพลต่อกัน (Interdependent) ไม่เป็นอิสระต่อกันเหมือนทฤษฎีการบริโภคของเคนส์ แปลว่า มีการลอกเลียนแบบการบริโภคซึ่งกันและกันที่รู้จักกันในนาม การเลียนแบบการบริโภค (Demonstration Effect) ตัวอย่างเช่น ถ้ารายได้ของผู้บริโภคในเชิงเปรียบเทียบกับเพื่อนบ้านแล้วอยู่ในเกณฑ์เฉลี่ยที่ต่ำกว่าเพื่อนบ้าน ผู้บริโภคคนนี้หรือเหล่านี้จะพยายามลอกเลียนแบบการบริโภคของเพื่อนบ้าน โดยใช้จ่ายในการบริโภคที่ค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับรายได้ของเขา (APC สูง หรือ APS ต่ำ) ทั้งนี้เพราะต้องรักษาหน้าของตนเองในทางสังคมกลัวเพื่อนบ้านจะทราบฐานะที่แท้จริงของตนเองว่ากำลังตกอับ ดังนั้น ขณะที่รายได้ต่ำจะมีแนวโน้มที่จะบริโภคสูงขึ้น (APC สูง) (คือ ออมลดลง APS ต่ำ) เท่ากับเป็นการอธิบายฟังก์ชันการบริโภคในระยะสั้น $APC > MPC$

แต่ในกรณีที่รายได้ของผู้บริโภคในเชิงเปรียบเทียบกับเพื่อนบ้านแล้วอยู่ในเกณฑ์เฉลี่ยที่สูงกว่าเพื่อนบ้านแล้ว ผู้บริโภคคนนี้หรือเหล่านี้จะใช้จ่ายในการบริโภคที่ค่อนข้างต่ำ (APC ต่ำ นั่นคือ APS สูง) เพราะต้องการรักษาการบริโภคใกล้เคียงกับเพื่อนบ้านในสังคมเท่ากับอธิบายฟังก์ชันการบริโภคในระยะสั้น $APC > MPC$

สมมติฐานนี้ ดิวเซนเบิร์ก (Duesenberry) นำมาอธิบายปรากฏการณ์ในระยะยาวว่า เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น ผู้บริโภคจะเพิ่มการบริโภคในสัดส่วนที่คงที่เพื่อรักษาระดับการบริโภคให้ใกล้เคียงกับเพื่อนบ้านในสังคม

ลักษณะที่ 2 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการบริโภคในปัจจุบันที่สำคัญ คือ ระดับการบริโภคที่เคยชินในอดีต กล่าวคือ ผู้บริโภคพยายามจะรักษามาตรฐานการครองชีพของตนเองให้สูงขึ้นเท่าที่เคยบรรลุถึงช่วงเวลาที่ผ่านมา การลดการออมจะง่ายกว่าการลดระดับการบริโภคที่เคยชินมานาน หรือพูดง่าย ๆ คือ จนไม่ลง นั่นเอง เป็นธรรมชาติของมนุษย์เกี่ยวกับการปรับตัว ฉะนั้น แสดงว่า รายได้ต่ำ แนวโน้มในการบริโภคสูงขึ้น (APC มีค่าสูงหรือ APS ต่ำ)

ทฤษฎีการบริโภคข้ามช่วงเวลา (Intertemporal Consumption) (เบญจมาภรณ์ อมรเลิศพานิช, 2551; อ้างอิงจาก Irving Fisher, & Roy Harrod, 1937)

เป็นทฤษฎีที่ศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคและการออมในช่วงเวลาต่าง ๆ กันของชีวิต ซึ่งพัฒนาทฤษฎีมาจากทฤษฎี Hump Saving โดย Irving Fisher และ Roy Harrod ซึ่งทฤษฎีนี้กล่าวว่าคนเราจะมี การออมในช่วงวัยกลางคนหรือช่วงกลางของชีวิตเพื่อเก็บไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ

แนวคิดเกี่ยวกับการบริโภคข้ามเวลานี้เริ่มจากความจริงที่ว่า ผู้บริโภคทุกคนจะพยายามเลือกทำการบริโภคเพื่อให้ตนเองได้รับอรรถประโยชน์สูงสุดภายใต้เงื่อนไขที่ว่าผลรวมของปัจจุบันของค่าใช้จ่ายในการบริโภคตลอดช่วงชีวิตจะต้องไม่เกินมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เขาได้รับจากการทำงานตลอดช่วงชีวิต โดยมีสมมติฐานว่าบุคคลได้รับรายได้มาจากการทำงานเท่านั้น หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งได้ว่าบุคคลไม่มีทรัพย์สิน ดังนั้น รายได้จากทรัพย์สินจะมีค่าเท่ากับศูนย์

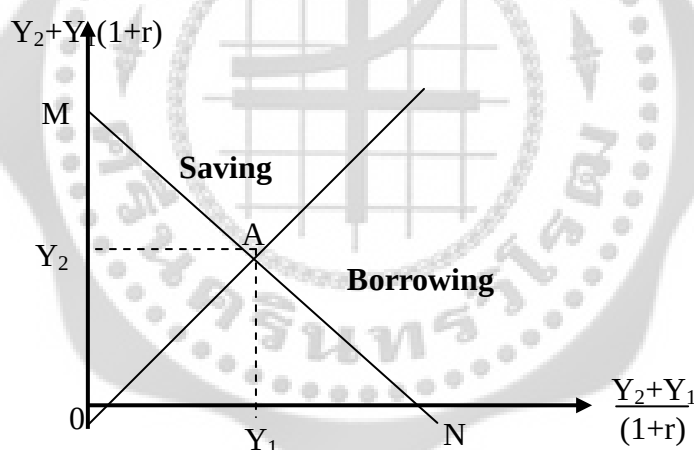
ผู้บริโภคสามารถนำเอารายได้ทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับจากการทำงานตลอดช่วงชีวิตมาจัดสรรเพื่อใช้เป็นค่าใช้จ่ายในการบริโภคตลอดชีวิต โดยอาจจะใช้วิธีการกู้ยืม (Borrowing) จากช่วงเวลาอื่นมาบริโภคล่วงหน้าในช่วงเวลานี้ หรือลดการบริโภคในช่วงเวลานี้แล้วให้ยืม (Lending) ไปบริโภคในช่วงเวลาอื่น ทั้งนี้ ผลรวมของมูลค่าปัจจุบันของค่าใช้จ่ายในการบริโภคตลอดช่วงชีวิตจะต้องไม่เกินมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เขาได้รับจากการทำงานตลอดช่วงชีวิต

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

แต่ถ้ามีการบริโภคข้ามเวลา คือ ผู้บริโภคสามารถออมเงิน ณ เวลาปัจจุบันไว้ใช้บริโภคในอนาคต หรือกู้ยืมมาเพื่อบริโภคในปัจจุบัน เส้นงบประมาณจะเป็นดังเส้น MN โดยที่จุด N หมายถึง ผู้บริโภคจะบริโภคทั้งหมดในช่วงเวลาที่ 1 ณ จุด N โดยจะมีการบริโภค ณ ช่วงเวลาที่ 1 คือ $Y_2 +$

$Y_1 / (1+r)$ เท่ากับรายได้ปัจจุบันรวมกับการกู้ยืมเงินในอนาคตมาใช้ คือ Y_2 เป็นรายได้ของช่วงเวลาถัดไป และหารด้วย $1 + r$ โดยที่ r หมายถึง อัตราดอกเบี้ย

จุด M หมายถึง การบริโภคช่วงเวลา 2 เท่านั้น โดยบริโภคเท่ากับ $Y_2 + Y_1 (1 + r)$ แสดงว่าออมเงินทั้งหมดที่ได้ในช่วงเวลาที่ 1 ไปบริโภคในช่วงเวลาที่ 2 การบริโภคทั้งหมดเท่ากับ $Y_2 + Y_1 (1 + r)$ การออมเงินเพื่อไปบริโภคในช่วงเวลาที่ 2 จะได้เส้น Intertemporal Budget Constrain เป็นเส้นงบประมาณระหว่างเวลา ณ จุด A โดยที่ถ้าผู้บริโภคเลือกบริโภคอยู่ในช่วง AN แสดงว่าผู้บริโภคทำการกู้ยืมมาบริโภค และหากผู้บริโภคเลือกบริโภคช่วง AM แสดงว่า ผู้บริโภคออมเงินในช่วงเวลาที่ 1 ไว้บริโภคในอนาคต



ภาพประกอบ 3 การบริโภคข้ามช่วงเวลา

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

2. แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์การให้สินเชื่อ

เป็นวิธีการที่ธนาคารและสถาบันการเงินทั่วไปใช้ในการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้าด้านต่างๆ เช่น สภาพคล่อง ความสามารถในการหารายได้ และการชำระหนี้ ความมั่นคงทางการเงิน ความสามารถในการดำเนินกิจการเป็นต้น เพื่อที่จะใช้เป็นข้อมูลในการประกอบการตัดสินใจว่าจะให้เครดิตสินเชื่อหรือจะขยายสินเชื่อให้ได้หรือไม่ หลักเกณฑ์การวิเคราะห์เครดิตที่ให้กันทั่วไปจะใช้หลักของนโยบาย 6 C's ดังรายละเอียดปรากฏในหนังสือการจัดการธนาคารพาณิชย์ของวาสนา สิงห์โกวินท์ (วาสนา สิงห์โกวินท์ อ้างอิงจากนนุช กะดีแดง. 2541 หน้า. 5.)

นโยบาย 6 C's ประกอบด้วยลักษณะต่างๆ ดังนี้ คือ

1) คุณสมบัติของตัวลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ (Characteristic) เป็นคุณลักษณะด้านอุปนิสัยใจคอ และพฤติกรรมว่าจะมีความรับผิดชอบและความเต็มใจในการชำระหนี้มากน้อยเพียงใด ดูจากประวัติ ส่วนตัวทางด้านสังคม ความซื่อสัตย์ อายุ นิติภาวะหรือคุณสมบัติเฉพาะด้าน หน้าที่การงานและความสามารถ ความชำนาญประสบการณ์

2) ความสามารถในการชำระหนี้คืน (Capacity) เป็นการวิเคราะห์ถึงสมรรถภาพในการหารายได้ ค่าจ้าง เงินเดือน กำไรจากการดำเนินงาน แผนการบริหาร แผนการชำระคืน พิจารณาจากงบการเงินของกิจการทั้งงบดุล และงบกระแสเงินสด

3) ทุนของกิจการ (Capital) เป็นการวิเคราะห์ถึงฐานะการเงิน ได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สินและทุนว่าเป็นอย่างไร สัดส่วนการลงทุนระหว่างเจ้าของกิจการกับสัดส่วนการขอสินเชื่อของธนาคารเหมาะสมหรือไม่เพียงใด

4) สภาพการณ์แวดล้อมทั่วไป (Condition) เช่นภาวะเศรษฐกิจ นโยบายของรัฐบาล การเมือง กฎหมาย ระบบภาษี ดินฟ้าอากาศ ภัยพิบัติ ภัยธรรมชาติ ปัญหาแรงงาน การเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยี

5) หลักประกันหรือหลักทรัพย์ที่ค้ำประกัน (Collateral) ได้แก่ ที่ดิน อาคาร โรงเรือน สิทธิการเช่า พันธบัตร หุ้นหรือบุคคล

6) พิจารณาการควบคุมถึงการดำเนินงาน (Control) เป็นการพิจารณาถึงการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพของผู้กู้ ไม่ใช่ว่าผู้กู้ทุกคนจะมีระบบการเงินและการบริหารงานภายในดี เช่น บริหารแบบครอบครัวซึ่งอาจจะทำได้ดีในธุรกิจหนึ่งแต่ก็อีกธุรกิจหนึ่งอาจจะทำได้ไม่ดีเท่าที่ควรก็ได้ซึ่งอาจก่อให้เกิดปัญหาทางการเงินแก่ผู้ให้กู้ได้

3. แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้

แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้ โดยชินนทร์ พิทยาวิวิธ (2534) กล่าวว่า การค้างชำระหนี้ของลูกค้าหนึ่งเป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงได้ยากในการดำเนินงานของธนาคาร เนื่องจากการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อ แม้ว่าได้มีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้แล้วก็ตามแต่ยังมีปัจจัยที่ส่งผลให้ลูกค้าหนึ่งไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญา ธนาคารเองก็มีระบบตรวจสอบติดตามหนี้ภายหลังจากที่ได้ให้กู้แล้ว ซึ่งต้องหาวิธีการหรือมาตรการในการควบคุมหนี้ค้างชำระให้อยู่ในระดับที่ไม่เกินเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งมูลเหตุของการค้างชำระหนี้พอจะสรุปได้ดังนี้

1) มูลเหตุที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ได้แก่ ปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ หากปัจจัยดังกล่าวเปลี่ยนแปลงย่อมส่งผลกระทบต่อตัวลูกค้าหนึ่งได้ ได้แก่

1.1) ภาวะเศรษฐกิจ เป็นปัญหาสำคัญของการประกอบธุรกิจ หากภาวะเศรษฐกิจดี ย่อมส่งผลให้การประกอบธุรกิจมีการขยายตัวและเจริญรุ่งเรือง หากสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำหรือซบเซา

ย่อมส่งผลให้เกิดการชะลอตัวทำให้ทางธุรกิจและการจ้างงานน้อยลง รายได้ของบุคคลลดลงตาม ซึ่งในบางธุรกิจอาจจะประสบปัญหารุนแรงถึงขั้นล้มละลายได้

1.2) นโยบายของรัฐบาล การดำเนินธุรกิจย่อมต้องเป็นไปในขอบเขตแห่งกฎหมายธุรกิจ บางชนิดรัฐบาลอาจเห็นว่ามีผลจำเป็นต่อการครองชีพของประชาชนก็อาจจะกำหนดให้มีการควบคุมราคา เช่น ปูนซีเมนต์ น้ำตาล เป็นต้น การกระทำเช่นนี้ย่อมเป็นผลดีต่อผู้บริโภค แต่ถ้ามีปัจจัยอื่นเปลี่ยนแปลงรัฐบาลจะต้องพิจารณาปรับนโยบายให้เหมาะสม เช่น ถ้าต้นทุนของสินค้าที่ถูกควบคุมราคาสูง ก็ต้องขยับราคาควบคุมให้สูงขึ้นบ้าง ถ้าผู้ประกอบการไม่มีกำไรอาจทำให้ไม่มีกำลังใจจะขยายการผลิต เพื่อผลิตสินค้าเพิ่มขึ้นไว้รับความต้องการที่จะสูงขึ้นในอนาคตในด้านภาวการณ์การถ้ามีการปรับปรุงระบบภาวการณ์ให้ทันต่อสภาวะการณ์ ก็จะเป็นการช่วยเหลือธุรกิจ เช่น การตั้งกำแพงภาษีเพื่อช่วยเหลืออุตสาหกรรมภายในประเทศ นโยบายมาตรการทางการเงินที่ช่วยเหลือผู้ประกอบการ ความสงบเรียบร้อยของบ้านเมือง เป็นต้น

1.3) ค่านิยมและเทคโนโลยี การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทั้งสองแม้ว่าดูเป็นเรื่องเล็กน้อย แต่ก็อาจจะทำให้ธุรกิจบางประเภทเกิดปัญหาขึ้นได้ โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแฟชั่น เมื่อผู้บริโภคมีค่านิยมเปลี่ยนแปลงไป หรือทางด้านเทคโนโลยี เช่น อุตสาหกรรมประเภทเครื่องใช้ไฟฟ้า ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาในราคาที่ถูกลงและคุณภาพที่ดีขึ้น

1.4) ภัยธรรมชาติหรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ ภัยจากน้ำท่วม ผลผลิตได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ

2) **มูลเหตุที่เกิดจากปัจจัยภายใน** ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่เกิดขึ้นภายในธนาคารที่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อเอง และสามารถควบคุมการเปลี่ยนแปลงได้ ได้แก่

2.1) การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อาจทำให้ผู้รับภาระดอกเบี้ยที่เปลี่ยนไปด้วย หากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ภาระดอกเบี้ยก็จะเพิ่มขึ้น ผู้กู้ต้องใช้เวลานานกว่าเดิมในการชำระหนี้ให้หมดไป ความเสี่ยงต่อการค้างชำระยิ่งสูงขึ้น

2.2) การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม เช่น การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่สูงเกินไป หลักทรัพย์ค้ำประกันไม่มีสภาพคล่อง ทำให้ผู้กู้ได้รับการอนุมัติวงเงินที่หลักทรัพย์ค้ำประกันไม่คุ้มกับมูลหนี้ เกินความจำเป็นหรือเกินความสามารถในการชำระหนี้ ทำให้ผู้กู้ไม่คำนึงถึงการสูญเสียหลักทรัพย์ที่ค้ำประกันไว้

2.3) ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ

2.4) การอำนวยการสินเชื่อของธนาคารที่ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี เช่น เจ้าหน้าที่ขาดประสบการณ์ การดำเนินงานที่เน้นปริมาณมากกว่าคุณภาพ

3) มูลเหตุที่เกิดจากตัวลูกหนี้ ได้แก่

- 3.1) การที่ลูกหนี้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม เช่น การนำไปเก็งกำไรในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เมื่อภาวะเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์หรือกำไรที่ผู้กู้เฝ้าไว้ก็จะเปลี่ยนแปลงตามไปด้วย
- 3.2) การย้ายถิ่นที่อยู่ การเปลี่ยนงาน การถูกเลิกจ้างงาน ทำให้ไม่สามารถรับภาระหนี้ที่มีอยู่ได้
- 3.3) ลูกหนี้ถึงแก่กรรมหรือเจ็บป่วยเรื้อรัง ทุพพลภาพ สภาพครอบครัว หย่าร้างทำให้ภาระการใช้จ่ายในการดำรงชีวิตเปลี่ยนแปลงได้
- 3.4) ลูกหนี้ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย มีหนี้สินภายนอกมาก
- 3.5) ลูกหนี้ทำการค้าเกินตัวหรือหวังผลเลิศในธุรกิจมากเกินไป ภาระเงินงวดที่คาดไว้อาจเกินความสามารถในการชำระหนี้ได้
- 3.6) การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร เป็นผลให้การดำเนินงานของธุรกิจชะงักงัน การตัดสินใจดำเนินงานต่างๆ ไม่รวดเร็ว
- 3.7) การทุจริตของผู้บริหารกิจการ คิดถึงผลประโยชน์ส่วนตนมากกว่าส่วนรวมสภาพธุรกิจที่แท้จริงไม่เปิดเผย จึงยากต่อการแก้ไขเปลี่ยนแปลงได้ทันกับเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
- 3.8) ลูกหนี้เจตนาบิดพลิ้วไม่ยอมชำระหนี้ หรือนำเงินไปชำระหนี้ภายนอกก่อนนำเงินไปชำระคืนแก่ธนาคาร

4. เกณฑ์การกำกับดูแลนโยบายสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2554)

4.1 การกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อและเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อ

โดยธนาคารพาณิชย์ต้องมีการกำหนดนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์การให้สินเชื่อ การลงทุน การก่อภาระผูกพัน และต้องมีการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ โดยครอบคลุมถึงการมอบหมายอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ให้ชัดเจน รวมถึงกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงทางด้านเครดิต และให้กำหนดหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติเกี่ยวกับเอกสารประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อเพื่อให้สามารถตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อและประเมินความเสี่ยงได้อย่างต่อเนื่อง

4.2 การจัดชั้นลูกหนี้และการกันเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย

ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้มีการจัดชั้นลูกหนี้แบ่งเป็น 6 ประเภท โดยพิจารณาปัจจัยเชิงปริมาณ จากระยะเวลาการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย และปัจจัยเชิงคุณภาพจากปัจจัยที่แสดงว่าลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ และมีการกำหนดให้กันเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นในแต่ละประเภท โดยใช้แนวปฏิบัติของ

มาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (International Accounting Standard 39 : IAS 39) และแนวปฏิบัติของสากล (Banking International for Settlements : BIS) ดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	ระยะเวลาการค้างชำระ (เดือน)	อัตราการกันเงินสำรอง
สินทรัพย์จัดชั้นสูง	ตัดออกจากบัญชี	
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูง	> 12 เดือน	กันเงินสำรองร้อยละ 100 ของ (ยอดหนี้ หักด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับหรือมูลค่าปัจจุบันของหลักประกัน)
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย	$6 < X < 12$ เดือน	กันเงินสำรองไม่เกินร้อยละ 2
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่า	$3 < X < 6$ เดือน	* (ยอดหนี้ หักด้วย มูลค่าหลักประกัน)
มาตรฐาน		กันเงินสำรองไม่เกินร้อยละ 1
สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	$1 < X < 3$ เดือน	* (ยอดหนี้ หักด้วย มูลค่าหลักประกัน)
สินทรัพย์จัดชั้นปกติ	$X < 1$ เดือน	

4.3 การรับรู้รายได้ประเภทดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์

ธนาคารพาณิชย์จะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับโดยใช้เกณฑ์สิทธิ (Accrual) และเมื่อมีลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน ธนาคารจะต้องหยุดรับรู้รายได้และทำการล้างรายการดอกเบี้ยรับที่เคยรับรู้ไว้ออกจากบัญชี

4.4 การประเมินมูลค่าหลักประกัน

เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ต้องนำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณการกันเงินสำรอง ดังนั้น เพื่อให้มูลค่าหลักประกันสามารถสะท้อนถึงราคาตลาดหรือราคายุติธรรมที่แท้จริง ธนาคารแห่งประเทศไทย จึงกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกัน ดังนี้

เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	ยอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้	การประเมินราคา
ที่มีเงินกองทุนตั้งแต่ 8,000 ล้านบาท	ลูกหนี้ที่มีราคาตามบัญชี > 50 ล้านบาท	ประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ
ที่มีเงินกองทุนตั้งแต่ 8,000 ล้านบาท	ลูกหนี้ที่มีราคาตามบัญชี < 50 ล้านบาท	ประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือผู้ประเมินภายใน
ที่มีเงินกองทุน < 8,000 ล้านบาท	ลูกหนี้ที่มีราคาตาม	ประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคา

ที่มีเงินกองทุน < 8,000 ล้านบาท	บัญชี > 25 ล้านบาท	อิสระ
	ลูกหนี้ที่มีราคาตาม	ประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคา
	บัญชี < 25 ล้านบาท	อิสระ
		หรือผู้ประเมินภายใน

ความถี่ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน ต้องทำการประเมิน ดังนี้
 ลูกหนี้โดยคุณภาพ ได้แก่ ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญต้อง
 ประเมินมูลค่าหลักประกันอย่างน้อยทุก 3 ปี

ลูกหนี้จัดชั้นปกติ และกล่าวถึงเป็นพิเศษ ให้พิจารณาความถี่ในการประเมินมูลค่า
 หลักประกันได้ตามความเหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายของแต่ละธนาคารพาณิชย์เอง

อสังหาริมทรัพย์รอการขาย ต้องทำการประเมินราคาทุกปี

ทั้งนี้ ต้องพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน และการเสื่อมราคาตามอายุ
 การใช้งานด้วย

4.5 การสอบทานสินเชื่อ

ธนาคารพาณิชย์ต้องสอบทานลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทุกราย
 อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ยกเว้น ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดระดับความเสี่ยงรวมด้านเครดิต จาก
 การตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

ระดับความเสี่ยงรวมด้านเครดิต	ร้อยละของการสอบทานลูกหนี้รายใหญ่ ชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ
ต่ำ	25
ค่อนข้างต่ำ	50
ปานกลาง	75

รวมถึงลูกหนี้ที่ได้รับสินเชื่อใหม่ในปีนั้นๆ และลูกหนี้ที่ได้ดำเนินการจนถึงที่สุดแล้ว ให้ใช้
 วิธีการสอบทาน คือ ลูกหนี้ที่มีวงเงินหรือยอดหนี้ต่ำกว่า 20 ล้านบาทให้สอบทานแบบวิธีการสถิติ
 โดยการสุ่มตัวอย่าง หรือรายลูกหนี้ ลูกหนี้ที่มีวงเงินหรือยอดหนี้มากกว่าหรือเท่ากับ 20 ล้านบาท
 ให้สอบทานทุกรายลูกหนี้

4.6 การปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดทำนโยบายในการปรับโครงสร้างหนี้ และนโยบายต้องได้รับ
 ความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งธนาคารควรมีการติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิดมีการ

วิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ จัดทำเอกสารประกอบการพิจารณากำหนดแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ และจัดทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

4.7 อสังหาริมทรัพย์ที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับจากการชำระหนี้

เมื่อลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ธนาคารพาณิชย์ต้องดำเนินการติดตามเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ ซึ่งทำให้มีการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้หรือดำเนินคดีกับลูกหนี้ตามแต่กรณี และหากลูกหนี้ไม่มีเงินชำระหนี้ธนาคารอาจต้องรับชำระหนี้ด้วยหลักทรัพย์ที่วางไว้เป็นประกัน โดยผ่านกระบวนการทางกฎหมาย เช่น ซื้องสังหาริมทรัพย์นั้นจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี ตามกฎหมายธนาคารพาณิชย์จะสามารถถือครองอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับจากการชำระหนี้ได้ไม่เกิน 5 ปี

สำหรับวิธีการทวงหนี้ ดังนี้ (ธนาคารแห่งประเทศไทย. 2553)

- 1) การส่งเอกสารทางบัญชี ได้แก่ การส่งใบสรุปยอดหนี้ที่ลูกค้านำชำระ ใบแจ้งหนี้หักบัญชี (Debit note) ไปยังลูกหนี้ เพื่อเป็นการแจ้งยอดหนี้และเตือนให้ลูกหนี้ทราบบ
- 2) การสื่อสารทางโทรศัพท์ เป็นการติดต่อที่สะดวกและรวดเร็วที่สุด เสียค่าใช้จ่ายน้อย และสามารถทำความเข้าใจกันได้ดี นอกจากนี้ยังสามารถวัดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ได้ด้วย เช่น จากการที่ลูกหนี้เคยรับโทรศัพท์พูดคุยด้วยดี เปลี่ยนเป็นการไม่ยอมรับโทรศัพท์ก็เป็นเครื่องชี้ว่าลูกหนี้อาจเริ่มมีปัญหา ซึ่งธนาคารต้องรีบประเมินค่าสินเชื่อ (Credit appraisal) ของลูกหนี้ใหม่โดยเร็ว เพื่อทราบปัญหาให้แน่ชัดและหาทางแก้ไข
- 3) การใช้หนังสือ ซึ่งอาจเป็นลักษณะจดหมายส่วนตัวหรือออกหนังสือเป็นทางการลงนามโดยผู้มีอำนาจของธนาคาร หรือทนายความผู้รับมอบอำนาจแล้วแต่ประเภทของลูกหนี้
- 4) การใช้โทรเลข โดยปกติจะไม่ค่อยได้ใช้ เพราะเสียค่าใช้จ่ายสูงและการใช้โทรเลขเป็นการเปิดเผยมากเกินไป อาจทำให้ลูกหนี้อับอาย สัมพันธภาพระหว่างลูกหนี้กับธนาคารจะเสื่อมลง การเรียกเก็บหนี้ก็อาจยากขึ้น
- 5) การส่งเจ้าหน้าที่ออกไปพบลูกหนี้ วิธีนี้ต้องเสียค่าใช้จ่ายทางด้านค่ากำลังคนแต่จะได้ผลดี เพราะลูกหนี้อาจเกิดความเกรงอกเกรงใจ นอกจากนี้ยังมีโอกาสที่จะทราบความจริงถึงฐานะและกิจกรรมของลูกหนี้ด้วย ข้อควรระวังคือ เจ้าหน้าที่ที่ไปติดต่อต้องมีมนุษยสัมพันธ์ดี มีไหวพริบในการเจรจา
- 6) การใช้วิธีการทางกฎหมาย เป็นขั้นตอนสุดท้ายของการเรียกเก็บหนี้ ซึ่งธนาคารจะใช้กับลูกหนี้ที่มีปัญหามากและยากต่อการแก้ไขแล้ว

5. สินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารกรุงไทย

สินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารกรุงไทย ปัจจุบันแบ่งออกเป็น 5 ประเภท ดังนี้ (ธนาคารกรุงไทย. 2553)

5.1 สินเชื่อกรุงไทยเคหะทรัพย์ทวี

ง่ายกว่าที่คิด ถ้าคิดจะมีบ้าน... นวัตกรรมสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อบ้านในฝันของคุณ เป็นจริงได้ แม้ในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ด้วยอัตราดอกเบี้ยต่ำในช่วงปีแรก และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวในปีถัดไป เพื่อซื้อ สร้าง หรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัยของคุณและครอบครัวด้วย สินเชื่อกรุงไทยเคหะทรัพย์ทวี เพื่อชีวิตที่มั่นคงและอนาคตที่มั่นใจ

ลักษณะของบริการ

ให้ผ่อนสบายด้วยโครงสร้างดอกเบี้ยแบบยัดหย่น อัตราดอกเบี้ยปีแรกต่ำกว่าสินเชื่อประเภทอื่น และดอกเบี้ยในปีถัดไปลอยตัวตลอดอายุสัญญา พิจารณาวางเงินสูงสุดร้อยละ 85 ของมูลค่าหลักทรัพย์ประเมิน และยืดระยะเวลาผ่อนชำระได้นานถึง 30 ปี

คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ

- ผู้มีรายได้ประจำที่แน่นอน หรือเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่มีฐานะการเงินมั่นคงเพียงพอที่จะชำระหนี้เงินกู้ได้

- ผู้บรรลุนิติภาวะ

- อายุของผู้กู้เมื่อรวมกับระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้ จะต้องไม่เกิน 65 ปี กรณีผู้ร่วมจะพิจารณาอายุของผู้หนึ่งผู้ใดที่ต่ำกว่าเป็นเกณฑ์

- ผู้กู้ต้องเป็นบุคคลที่มีสัญชาติไทย หากผู้กู้มีสามี/ภรรยาเป็นชาวต่างชาติให้สามี/ภรรยาเป็นผู้กู้ร่วมได้ (ชาวต่างชาติแม้จะมีใบอนุญาตทำงานในประเทศไทยก็ไม่สามารถเป็นผู้กู้ได้

- ผู้ไม่มีหนี้สินล้นพ้นตัว และไม่ได้อยู่ในบัญชีดำ (Blacklist)

เงื่อนไขการใช้บริการ

ประเภทสินเชื่อ สินเชื่อแบบมีระยะเวลา (Term Loan)

วัตถุประสงค์

- ซื้ออาคารชุด พิจารณาวางเงินสูงสุดร้อยละ 80 ของมูลค่าหลักทรัพย์ประเมิน

- ซื้อที่ดินพร้อมบ้าน ทาวน์เฮาส์ อาคารพาณิชย์ พิจารณาวางเงินสูงสุดร้อยละ 85 ของมูลค่าหลักทรัพย์ประเมิน

- ซื้อที่ดินพร้อมปลูกสร้างบ้าน พิจารณาวางเงินสูงสุดร้อยละ 85 ของมูลค่าหลักทรัพย์ประเมิน

- ปลูกบ้านบนที่ดินของตนเองหรือคู่สมรส พิจารณาวางเงินสูงสุดร้อยละ 85 ของมูลค่าหลักทรัพย์ประเมิน

- ปรับปรุง ต่อเติม หรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัย พิจารณาวางเงินสูงสุดร้อยละ 85 ของมูลค่าหลักทรัพย์ประเมิน

- Refinance ที่ดินหรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างโดยหนี้เดิมเกิดจากวัตถุประสงค์ข้างต้น พิจารณาวางเงินสูงสุด แต่ไม่เกิน 85% ของมูลค่าหลักทรัพย์ประเมิน

- Project Finance ตามกรณีที่ 1-5 พิจารณาวงเงินสูงสุดร้อยละ 100 ของมูลค่าหลักทรัพย์ประเมิน

- กรณีที่ 1-7 หากมีราคาซื้อขายตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไปพิจารณาวงเงินสูงสุดร้อยละ 70 ของมูลค่าหลักทรัพย์ประเมิน

อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

อัตราดอกเบี้ย

โครงการทั่วไป

แบบที่ 1 ปีที่ 1 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปี หลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ย MLR- ร้อยละ 0.25 ต่อปี

แบบที่ 2 ปีที่ 1 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี หลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ย MLR ต่อปี

โครงการ Project Finance

แบบที่ 1 ปีที่ 1 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี หลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ย MLR- ร้อยละ 0.25 ต่อปี

แบบที่ 2 ปีที่ 1 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.75 ต่อปี หลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ย MLR ต่อปี

5.2 สินเชื่อกรุงไทยเพิ่มสุข

คุณภาพชีวิตที่ดีมาพร้อมกับความต้องการที่ไม่จำกัด... สินเชื่อวงเงินเพิ่มเติมพิเศษสำหรับลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หรือสินเชื่อกรุงไทยเคหะ ท่านสามารถขอรับบริการสินเชื่อกรุงไทยเพิ่มสุขสำหรับวงเงินพิเศษเพิ่มเติมเพื่อซื้อสิ่งอำนวยความสะดวกที่จำเป็นในชีวิตประจำวัน เช่น เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่งบ้าน เครื่องใช้ไฟฟ้า รถยนต์ รถจักรยานยนต์ เป็นต้น หรือสร้างหลักประกันชีวิตให้กับครอบครัว ด้วยบริการประกันชีวิต เพื่อเป็นประกันสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ให้อนาถของคุณและครอบครัวก้าวไปอย่างมั่นคงบนความมั่นใจ

ลักษณะของบริการ

วงเงินสูงสุดถึงร้อยละ 100 สิทธิพิเศษสำหรับลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อกรุงไทยเคหะเท่านั้น โดยแบ่งชำระเป็นรายเดือน ยอดผ่อนชำระแบ่งเฉลี่ยเดือนละเท่าๆ กัน

- เป็นผู้ที่มีรายได้ประจำที่แน่นอน หรือเป็นผู้ประกอบธุรกิจมีฐานะการเงินมั่นคงเพียงพอที่จะชำระหนี้เงินกู้ได้

- เป็นผู้บรรลุนิติภาวะ

- อายุของผู้กู้เมื่อรวมกับระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้ จะต้องไม่เกิน 65 ปี กรณีผู้ร่วมจะพิจารณาอายุของผู้หนึ่งผู้ใดที่ต่ำกว่าเป็นเกณฑ์

- ผู้กู้ต้องเป็นบุคคลที่มีสัญชาติไทย หากผู้กู้มีสามี/ภรรยาเป็นชาวต่างชาติ ให้สามี/ภรรยาเป็นผู้ร่วมได้ (ชาวต่างชาติแม้จะมีใบอนุญาตการทำงานหรือ Work Permit ให้ทำงานในประเทศไทย ก็ไม่สามารถเป็นผู้กู้ได้)

- เป็นผู้ไม่มีหนี้สินล้นพ้นตัว และไม่ได้อยู่ในบัญชีดำ

- เป็นลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยรายเดิม หรือเป็นลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยรายใหม่กับธนาคาร หรือเป็นลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยรายใหม่ที่ขอรีไฟแนนซ์มาจากสถาบันการเงินอื่น

เงื่อนไขการใช้บริการ

ประเภทสินเชื่อ สินเชื่อเพื่อสิ่งอำนวยความสะดวก แบบมีระยะเวลา (Term Loan) โดยมีหลักทรัพย์ที่กู้ค้ำประกัน

เงื่อนไขการชำระหนี้คืนเสร็จสิ้นก่อนกำหนดอายุสัญญา (Pre-Payment Fee) หากมีการชำระหนี้คืนเสร็จสิ้นก่อนกำหนดอายุสัญญาไว้ในช่วงเวลา 3 ปีแรกนับจากวันทำสัญญากู้ ธนาคารจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการชำระหนี้คืนเสร็จสิ้นก่อนกำหนดอายุสัญญาไว้ในอัตราร้อยละ 2.0 ของวงเงินกู้

อัตราค่าดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

อัตราดอกเบี้ย MRR ต่อปี

5.3 สินเชื่อสำหรับ NPA

ทางเลือกพิเศษที่คุ้มค่ากว่า... ให้คุณเป็นเจ้าของที่พักอาศัยได้สบายๆ หลากหลายทางเลือกคุณภาพจากโครงการทรัพย์สินรอการขายของธนาคาร เพื่ออนาคตของคุณและครอบครัวที่เริ่มต้นง่ายด้วย สินเชื่อสำหรับลูกค้าที่ซื้อทรัพย์สินเพื่อการลงทุนของธนาคาร เพื่ออนาคตที่มั่นคงของคุณและครอบครัว

ลักษณะของบริการ บริการสินเชื่อเงื่อนไขพิเศษที่คุณพลาดไม่ได้เฉพาะสำหรับผู้สนใจ

เป็นเจ้าของสินทรัพย์รอการขายของ ธนาคารเท่านั้น ทั้งที่ดินพร้อมบ้าน ทาวน์เฮาส์ ห้องชุดในอาคารชุด หรืออาคารพาณิชย์ ตลอดจนที่ดินเปล่า โดยสามารถขอกู้เงินสินเชื่อสำหรับ

- ซื้อที่ดินพร้อมบ้าน หรือ ทาวน์เฮาส์ หรือห้องชุดในอาคารชุด หรือ อาคารพาณิชย์
- ซื้อที่ดินพร้อมปลูกสร้างบ้านในคราวเดียวกัน

- ปรับปรุงต่อเติม หรือซ่อมแซมบ้าน พิจารณาวางเงินสูงสุดถึงร้อยละ 110 ของมูลค่าหลักทรัพย์จากที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่มีอยู่แล้วและสิ่งปลูกสร้างที่จะมีขึ้นในอนาคตหรือห้องชุดในอาคารชุด

เงื่อนไขการใช้บริการ

- **ประเภทสินเชื่อที่ให้บริการ** สินเชื่อแบบมีระยะเวลา (Term Loan)
- **ระยะเวลาการให้สินเชื่อและการผ่อนชำระ** กำหนดระยะเวลาการชำระคืนสินเชื่อสำหรับลูกค้าที่ซื้อทรัพย์สินรอการขายของธนาคาร (NPA) สูงสุด 30 ปี

กรณีวัตถุประสงค์เพื่อซื้อที่ดินเปล่า ที่มีใช้วัตถุประสงค์เพื่อที่อยู่อาศัย

- ผู้ขอสินเชื่อต้องไม่เป็นบุคคลหรือนิติบุคคลที่ล้มละลายหรือถูกฟ้องล้มละลาย

- ต้องผ่านการตรวจสอบประวัติทางการเงินจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (Credit Bureau) โดยต้องไม่เป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) กรณีเคยเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ต้องได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ไม่น้อยกว่า 1 ปี

- ผู้กู้ที่เป็นบุคคลหรือนิติบุคคลจะต้องมีกระแสเงินสดที่จะนำมาชำระหนี้ ที่เป็นแหล่งรายได้ที่ชัดเจน

อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

กรณีกู้ เพื่อซื้อที่ดินพร้อมบ้าน หรือ ทาวน์เฮาส์ หรือห้องชุดในอาคารชุด หรือ อาคารพาณิชย์อัตราดอกเบี้ยอัตราเช่นเดียวกับสินเชื่อกรุงไทยเคหะทั่วไปของธนาคาร

แบบที่ 1 ปีที่ 1 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี หลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ย MLR- ร้อยละ 0.25 ต่อปี

แบบที่ 2 ปีที่ 1 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.75 ต่อปี หลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ย MLR ต่อปี

กรณีกู้มีไว้วัตถุประสงค์เพื่อที่อยู่อาศัย โครงสร้างอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

ปีที่ 1 เรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยลอยตัว MLR- ร้อยละ 1.0 ต่อปี

ปีที่ 2 เรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยลอยตัว MLR- ร้อยละ 0.5 ต่อปี หลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ย MLR ต่อปี

5.4 สินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับบุคลากรภาครัฐ

ลักษณะของบริการ

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแบบระยะยาว (Term Loan) และมีหลักทรัพย์ที่กู้ค้ำประกัน เพื่อข้าราชการและลูกจ้างประจำของหน่วยงานราชการ รวมทั้งพนักงานของหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ เพื่อซื้อที่ดิน ปลูกสร้างบ้านบนที่ดินของตนเองหรือเพื่อรีไฟแนนซ์ วงเงินสูงสุดถึงร้อยละ 100 ด้วยเงื่อนไขอัตราดอกเบี้ยต่ำ เฉพาะสำหรับข้าราชการและลูกจ้างประจำของหน่วยงานราชการ รวมทั้งพนักงานของหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ พร้อมสิทธิพิเศษ

- ซื้อที่ดินพร้อมบ้านหรือทาวน์เฮาส์ หรือห้องชุดในอาคารชุดอาคารพาณิชย์ หรือตึกแถว เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองและครอบครัว

- ปลูกสร้างบ้านบนที่ดินของตนเอง หรือของคู่สมรส หรือของบิดาหรือมารดาของตนเอง หรือของบิดาหรือมารดาของคู่สมรส เพื่อเป็นที่อยู่อาศัยของตนเองและครอบครัว

- ซื้อที่ดินพร้อมปลูกสร้างบ้านในคราวเดียวกัน

- ชำระค่าบ้านหรืออาคารชุด หรือปลูกสร้างบ้านบนที่เช่า เพื่อเป็นที่อยู่อาศัยในโครงการความร่วมมือระหว่างธนาคารกับหน่วยงานต้นสังกัด และกรมธนารักษ์ หรือสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ หรือการรถไฟแห่งประเทศไทย

- ปรับปรุงต่อเติม หรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัย ของตนเองและครอบครัว

- โถงนอนจ่านองที่ดินพร้อมบ้าน หรือทาว์นเฮาส์ หรือห้องชุดในอาคารชุด อาคารพาณิชย์ หรือตึกแถวจากธนาคารอื่นหรือสถาบันการเงินอื่น โดยหนี้เดิมต้องเป็นหนี้ที่เกิดจากวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัย ของตนเองหรือครอบครัวเท่านั้น

- โถงนอนจ่านองที่ดินจากธนาคารอื่น หรือสถาบันการเงินอื่น และกู้เพื่อปลูกสร้างบ้านในคราวเดียวกัน โดยหนี้เดิมต้องเป็นหนี้ที่เกิดจากวัตถุประสงค์เพื่อจะสร้างที่อยู่อาศัย สำหรับตนเอง และครอบครัวเท่านั้น

ใช้หลักประกัน เป็น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่มีอยู่แล้ว และ/หรือสิ่งปลูกสร้างที่จะมีขึ้นในอนาคต หรือห้องชุดในอาคารชุดเป็นประกันหนี้ไม่น้อยกว่าวงเงิน

อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

กรณีหน่วยงานดำรงเงินฝาก

คิดดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ดำรง บวกส่วนต่างไม่น้อยกว่าร้อยละ 1.5 ต่อปี

กรณีหน่วยงานไม่ดำรงเงินฝาก

คิดดอกเบี้ยอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อโครงการเงินกู้เคหะ โดยทั่วไปของธนาคาร (ปัจจุบันคือสินเชื่อกรุงไทยเคหะ ทรัพย์ทวี) ดังนี้

- ปีที่ 1 อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อกรุงไทยเคหะ ทรัพย์ทวี – ร้อยละ 0.25 ต่อ
- ปีที่ 2-3 อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อกรุงไทยเคหะ ทรัพย์ทวี – ร้อยละ 0.75 ต่อปี
- ปีต่อไป อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อกรุงไทยเคหะ ทรัพย์ทวี - ร้อยละ 0.25 ต่อปี

กรณีกู้สินเชื่อกรุงไทยเพิ่มสุข

เพื่อชำระค่าเบี้ยประกันชีวิต คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ MLR - 0.50 ต่อปี ตลอดอายุสัญญา หากลูกค้าพ้นสภาพการเป็นข้าราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ จะปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายนั้นเป็นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามประกาศของธนาคารเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

5.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัยข้าราชการ/ลูกจ้างกระทรวงกลาโหม

ลักษณะของบริการ

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย แบบระยะยาว (Term Loan) และมีหลักทรัพย์ที่กู้ค้ำประกัน โดยสามารถนำสิทธิการเช่าที่ดิน หรือที่ดินพร้อมบ้าน หรืออาคารชุดเพื่อที่อยู่อาศัย มาเป็นหลักประกันเพื่อชำระค่านายหน้าในอัตราดอกเบี้ยต่ำพิเศษและสามารถขอกวเงินสินเชื่อกรุงไทยเพิ่มสุขได้อีกร้อยละ 10 ของราคาประเมินสิ่งปลูกสร้างหรือราคาประเมินที่ดินและสิ่งปลูกสร้างแต่ไม่เกินร้อยละ 100 ของราคาประเมิน

อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

กรณีดำรงเงินฝาก คิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ดำรงบวกส่วนต่างไม่น้อยกว่าร้อยละ 1.5 ต่อปีกรณีไม่ดำรงเงินฝาก ใช้อัตราดอกเบี้ยโดยอ้างอิงกับสินเชื่อโครงการเงินกู้เคหะ โดยทั่วไปของธนาคารดังนี้

- กรณีหักเงินเดือนนำส่ง ใช้อัตราดอกเบี้ยกรุงไทยเคหะทรัพย์ทวี - ร้อยละ 0.25 ต่อปี
- กรณีหน่วยงานของผู้รับเงินเดือนผ่านบัญชีธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ย สินเชื่อกรุงไทยเคหะทรัพย์ทวี - ร้อยละ 0.5 ต่อปีในปีที่ 1 และ อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อกรุงไทยเคหะทรัพย์ทวี - ร้อยละ 0.25 ต่อปีในปีถัดไป

ธนาคารกรุงไทยเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อหลายรูปแบบดังที่กล่าวข้างต้นให้ลูกค้าได้พิจารณาเลือกตามความเหมาะสมและความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ

6. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

6.1 งานวิจัยในประเทศ

อนันต์ บุญมหาชนกร (2540) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระสำหรับสินเชื่อกรุงไทยธนวิภูมิ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยของการเกิดหนี้ค้างชำระสำหรับสินเชื่อกรุงไทยธนวิภูมิ และแนวทางในการป้องกันการเกิดหนี้ค้างชำระ โดยการเก็บตัวอย่างจากแฟ้มข้อมูลลูกหนี้ค้างชำระ จำนวน 280 ตัวอย่าง และจากการสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่สินเชื่อหรือผู้รับผิดชอบทางด้านสินเชื่อของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 7 สาขา ในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 40 คน แบบจำลองที่ใช้ในการศึกษามาจากแนวคิดที่ว่า การเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อมีอิทธิพลมาจากปัจจัยทางด้านส่วนตัวผู้กู้ อาทิเช่น รายได้ อายุการทำงาน อาชีพ เป็นต้น ปัจจัยที่เกี่ยวกับธนาคารที่ให้กู้ อาทิเช่น หลักเกณฑ์และนโยบายการให้สินเชื่อ การติดตามการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ เป็นต้น และปัจจัยอื่นๆ ทางด้าน ภาวะเศรษฐกิจ

ผลการศึกษา พบว่า ผู้กู้ที่มีหนี้ค้างชำระมากคือตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป เป็นผู้มีสถานภาพการสมรสหย่าและหม้าย มีอาชีพข้าราชการครูและข้าราชการอำเภอ มีรายได้มากกว่า 8,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป มีอายุงานตั้งแต่ 14 ปีขึ้นไป และเคยมีการโอนย้ายในรอบ 5 ปี ประมาณ 3 ครั้ง ซึ่งมีผลทำให้ขาดการวางแผนที่ดีทางการเงิน นอกจากนั้น ยังพบว่ามีผู้ค้ำประกันเป็นผู้มีรายได้อยู่ในระดับต่ำ ผลการศึกษาปัจจัยเกี่ยวกับธนาคารที่ให้กู้พบว่า ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการมีหนี้ค้างชำระคือ เจ้าหน้าที่ขาดการติดตามทวงถาม ขาดผู้รับผิดชอบในการแก้ไข และติดตามหนี้ ความไม่รัดกุมของหลักเกณฑ์และนโยบายในการให้สินเชื่อ

จรรยารัตน์ ตระการศิริพันธ์ (2540) ได้ทำการศึกษปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาการชำระหนี้ของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์หลักที่ต้องการศึกษาถึงปัจจัยต่างๆ ที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อธนาคารพาณิชย์โดยทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มลูกหนี้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่ จากจำนวนประชากรตัวอย่าง จำนวน 110 ราย ที่ค้างชำระหนี้ไม่สามารถคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยแก่ธนาคารได้ตามกำหนด

จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ ที่มีผลทำให้เกิดปัญหาการค้างชำระหนี้พบว่า ปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา เนื่องจากการเปลี่ยนแปลง

นโยบายของรัฐบาล การเกิดภัยธรรมชาติ สภาพแวดล้อมต่าง ๆ ที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการผลิต จึงส่งผลให้เกิดหนี้ค้ำชำระมาก สำหรับปัจจัยภายในเกิดจากอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น การจำกัดการให้สินเชื่อบางประเภท และเงื่อนไขการชำระหนี้ที่สูงไป ส่วนปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้เองคือ ส่วนมากมีการลงทุนเกินกำลังความสามารถ ทำให้มีต้นทุนที่สูง ธุรกิจขาดสภาพคล่อง, ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์, ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย และทำการค้าเกินตัวเป็นสิ่งที่สำคัญที่ทำให้เกิดหนี้ค้ำชำระ

ภูมิพงศ์ สุนทรเสถียรกุล (2544) ได้ทำการวิเคราะห์ปัจจัยที่ก่อให้เกิดภาระหนี้สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่ไม่รับรู้รายได้ของธนาคารพาณิชย์ ศึกษากรณีธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาบางบัวทอง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่เป็นสาเหตุทำให้การอำนวยสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เป็นหนี้ที่ไม่รับรู้รายได้ของ NPL ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลและการสัมภาษณ์ลูกหนี้สินเชื่อที่เป็นปัญหาของธนาคารโดยตรง

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่ก่อให้เกิดภาระหนี้สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่ไม่รับรู้รายได้ของธนาคารพาณิชย์ ปัญหาที่สำคัญที่สุดคือ ปัญหาความซบเซาทางเศรษฐกิจ รongลงมา คือ ปัญหาด้านต้นทุนในการประกอบกิจการสูงขึ้นและปัญหาสุดท้าย คือ ปัญหาด้านเจ้าหน้าที่ของธนาคารสาเหตุที่เกิดส่วนใหญ่เกิดจากปัจจัยภายนอกตัวลูกหนี้

กนิษฐา จอมวิญญูณ์ (2546) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้ในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินสาขาลำปาง วัตถุประสงค์ของการศึกษาเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้ ในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินสาขาลำปางและศึกษาปัญหาและอุปสรรคของผู้กู้เงินในโครงการธนาคารประชาชนและการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ของธนาคารออมสินสาขาลำปาง ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาจากแบบสอบถามสำหรับผู้กู้เงิน จำนวน 199 ราย จากผู้กู้เงินในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง

ผลการศึกษา พบว่า ปัญหาอันดับแรกคือรายได้ของครอบครัวต่อเดือน รongลงมาได้แก่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ จำนวนบุคคลที่อยู่อาศัยในครอบครัวการให้บริการของธนาคารและค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลง ประสิทธิภาพการประกอบอาชีพปัจจุบันมีผลต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้ให้แก่ธนาคาร ส่วนปัญหาและอุปสรรคต่อการชำระหนี้มาจากตัวผู้กู้เอง จากธนาคาร และจากสาเหตุภายนอก

สกนธ์ อาภรณ์ (2547) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจนด้านหนี้สินและที่ดิน พ.ศ. 2546: ศึกษาเฉพาะกรณีในจังหวัดนครราชสีมา มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความคิดเห็นของลูกหนี้ที่มีต่อกองทุนหมุนเวียนและหาปัจจัยที่ส่งผลต่อการเลือกชำระหนี้กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจนปี 2546 โดย

การสัมภาษณ์ลูกหนี้ค้างชำระ จำนวน 1,364 ราย ใน 5 จังหวัด คือ นครราชสีมา ขอนแก่น ร้อยเอ็ด สุรินทร์และบุรีรัมย์

ผลการศึกษาพบว่า มีลูกหนี้ค้างชำระคิดเป็นร้อยละ 69.40 ไม่มีหนี้ค้างชำระร้อยละ 30.60 และมีหนี้ค้างชำระโดยเฉลี่ยรายละ 42,244.62 บาท จำนวนงวดที่ค้างชำระเฉลี่ย 2.55 สาเหตุมีหนี้ค้างชำระกองทุนหมุนเวียนฯ เนื่องจากมีหนี้สินภายนอกคิดเป็นร้อยละ 34.70 มีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 25.37 ฝนแล้งคิดเป็นร้อยละ 23.51 ราคาผลผลิตตกต่ำคิดเป็นร้อยละ 9.33 และลูกหนี้จะเลือกชำระหนี้เพียงบางแห่งเท่านั้น โดยเหตุผลที่ใช้ในการเลือกชำระหนี้ คือ เจ้าหนี้เร่งรัดให้ชำระหนี้คิดเป็นร้อยละ 41.42 อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าแหล่งอื่นคิดเป็นร้อยละ 34.33 ชำระหนี้แล้วสามารถกู้ยืมใหม่ได้ร้อยละ 24.25 ซึ่งมีปัจจัยทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อาชีพ จำนวนแรงงานในครอบครัว ลักษณะการถือครองที่ดิน ขนาดการถือครองที่ดิน รายได้การเกษตรสุทธิรายได้นอกการเกษตร ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน รายได้สุทธิของครัวเรือน ไม่มีความสัมพันธ์กับลักษณะการชำระหนี้ของลูกหนี้ และปัจจัยทางสังคม ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน การมีตำแหน่งในองค์กรต่างๆ การได้รับข่าวสาร ไม่มีความสัมพันธ์กับลักษณะการชำระหนี้ของลูกหนี้ส่วนระดับการศึกษา และการติดต่อกับเจ้าหน้าที่ มีความสัมพันธ์กับลักษณะการชำระหนี้ของลูกหนี้นอกจากนั้น ลูกหนี้มีความเห็นว่าควรปรับปรุงการดำเนินงานของกองทุนหมุนเวียนดังกล่าวเกี่ยวกับการคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ระยะเวลาที่กำหนดให้ชำระคืนความรวดเร็วในการอนุมัติคำขอกู้ และขั้นตอนการยื่นคำร้องขอกู้เงิน

เสนาะ อุเทน (2547) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และศึกษาถึงปัญหา อุปสรรค ในการชำระหนี้คืนเงินกู้ของลูกค้ำ ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา คือลูกค้ำสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 300 ราย จากลูกค้ำสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ และเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ จำนวน 22 ราย และใช้สถิติในการวิเคราะห์ครั้งนี้ คือสถิติเชิงพรรณนาและไคว์สแควร์

ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยจำแนกตามการค้างชำระหนี้ และไม่ค้างชำระหนี้ ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ตัวแปรสิบตัว มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ได้แก่ จำนวนบุคคลที่อุปการะ อาชีพ อายุ งาน รายได้ รายจ่าย ระยะเวลาผ่อนชำระคงเหลือ ยอดหนี้คงเหลือ ภาระหนี้กับเจ้าหน้ที่อื่นๆ การผ่อนชำระต่อเดือน ราคาประเมินหลักประกัน ส่วนตัวแปรที่เหลือห้าตัว ไม่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา ขนาดครอบครัว วงเงินกู้

6.2 งานวิจัยต่างประเทศ

จากการค้นคว้งานวิจัยที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยในต่างประเทศนั้น พบว่ามีค่อนข้างน้อย แต่ยังมีงานวิจัยที่ได้ศึกษาเกี่ยวกับหนี้ค้างชำระหนี้เสียและสาเหตุของหนี้เสีย ดังนี้

วิลเลียมส์, ไมเคิล โอลิเยียโวล่า (Williams, Michael Olayiwola. 2007) ได้ศึกษาเกี่ยวกับผลกระทบของหนี้เสียและความเสี่ยงด้านสินเชื่อในการบริหารจัดการในอุตสาหกรรมธนาคารของประเทศไอร์แลนด์ กรณีศึกษาสหราชอาณาจักร มีวัตถุประสงค์เพื่อตรวจสอบนโยบายสินเชื่อและระบุผลกระทบของหนี้เสียในการจัดการการปล่อยสินเชื่อของธนาคารและศึกษาผลการจัดการเกี่ยวกับปัญหาความเสี่ยง เพื่อให้ทราบถึงประสิทธิภาพของมาตรการก่อนปล่อยสินเชื่อโดยใช้แบบสอบถามและการสัมภาษณ์ผู้จัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อและเจ้าหน้าที่ประเมินสินเชื่อของธนาคาร พบการศึกษาพบว่า มีการบริหารงานที่ทำให้เกิดหนี้เสียในภาคธนาคารแม้จะมีมาตรการจากรัฐบาลช่วยเหลือในด้านการควบคุมก็ตาม นอกจากนี้ยังพบสาเหตุของหนี้เสีย คือ เริ่มตั้งแต่มีการบริหารจัดการหนี้ที่มีคุณภาพที่ไม่ดี มีการจัดทำเอกสารการกู้ยืมที่ไม่ดีเพียงพอและการติดตามและตรวจสอบหลังการเบิกจ่าย นอกจากนี้มีการบันทึกบัญชีที่ไม่ถูกต้องเกี่ยวกับลูกค้า

พอลล่า ลอปส์ (Paula Lopes. 2001) ได้ศึกษาเรื่องหนี้บัตรเครดิตและการเริ่มต้นของวงจรชีวิต มีวัตถุประสงค์เพื่อแก้รูปแบบพารามิเตอร์ของวงจรชีวิตการบริโภคและสร้างแบบจำลองการคาดการณ์ที่สอดคล้องกับข้อเท็จจริงเชิงประจักษ์ โดยใช้แบบจำลองพารามิเตอร์ที่มีส่วนสำคัญที่ทำให้บุคคลล้มละลายและการวิเคราะห์ความไวของแบบจำลอง รูปแบบที่ใช้ในการศึกษาได้แก่ปัจจัยในด้าน เวลาและการตั้งค่าพารามิเตอร์ กระบวนการรายได้แรงงาน ข้อจำกัดของการยืมและประวัติของสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยและปัญหาของการเพิ่มประสิทธิภาพของครัวเรือน ผลการศึกษาพบว่า 1) การถูกตรึงตราทางสังคม และวงเงินสินเชื่อมีผลกระทบเป็นอย่างมากสำหรับการเป็นหนี้สินบัตรเครดิต 2) ระดับการศึกษาที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการผิดสัญญาชำระหนี้ 3) การตอบสนองของอัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นตามแบบจำลองถูกกำหนดโดยลักษณะความไม่แน่นอนของรายได้ของแรงงาน (ชั่วคราวและถาวร)

โธมัส เอ.เบคเกอร์ และ โรซ่า ซาบานี (Thomas A.Becker ;& Raza Shabani. 2009) ได้ศึกษาหนี้ค้างชำระของครัวเรือน มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาผลกระทบของหนี้การถือครองหลักทรัพย์ในครัวเรือน และเสนอรูปแบบอย่างง่ายเพื่อเป็นทางเลือกของครัวเรือนในการชำระหนี้ค้าง รวมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทน โดยการสำรวจผู้บริโภคในครัวเรือนประเทศสหรัฐอเมริกา ระหว่างปี 1985 -2008 ที่เน้นหลักสินทรัพย์ที่ใช้ในครัวเรือน การตรวจสอบหนี้สินเชื่อการตัดสินใจลงทุนตลอดชีวิต ผลการศึกษารูปได้ว่า ได้ทำความเข้าใจถึงปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนที่ก่อให้เกิดหนี้ครัวเรือนมีความเกี่ยวข้องกับกิจกรรมของภาวะเศรษฐกิจตกต่ำและการใช้ทุนของครัวเรือนในการลงทุนที่มีการกระตุ้นจากครัวเรือนเอง ซึ่งสองทศวรรษที่ผ่านมาได้

มีการเพิ่มขึ้นของครัวเรือนที่มีหนี้จํานองและการลดลงของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย สำหรับการวิเคราะห์ การคาดการณ์ของผู้ศึกษาสามารถคาดการณ์ได้น้อยสำหรับผลกระทบของการลงทุนของครัวเรือน และความสัมพันธ์ของความต้องการสินทรัพย์ ประการแรก ความต้องการสินทรัพย์ถูกทำนายด้วย ความต้องการเพิ่มขึ้นในหมู่ครัวเรือน ประการที่สอง คือ เกิดจากความวุ่นวายในตลาดสินเชื่อและ การทบทวนนโยบายของรัฐในการส่งเสริมธุรกิจของครัวเรือน ซึ่งมีแนวโน้มที่จะส่งผลให้มีการขยาย สัญญาสินเชื่อให้น้อยลง ประการที่สาม คือ หากครัวเรือนมีการเปลี่ยนแปลงความคาดหวังกลับมา ถือหุ้นและการรับรู้ความเสี่ยงของสินทรัพย์ตามที่เสนอซึ่งลดลงกว่าที่คาดไว้ ครัวเรือนจะกลับมา ชำระหนี้ ซึ่งอาจกลายเป็นสิ่งที่น่าสนใจมากยิ่งขึ้น

สุดท้ายหากครัวเรือนมีการรับคินภาษีใดๆ หรือมีการกระตุ้นเศรษฐกิจทำให้มีการบริโภค ที่เพิ่มขึ้นและผู้ศึกษาคาดการณ์ว่าครัวเรือนจะมีแนวโน้มที่จะเลือกชำระหนี้มากกว่าการเป็นเจ้าของ หุ่นหรือถือพันธบัตร



ตาราง 4 สรุปภาพรวมงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ผู้ศึกษา	ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระ	ปัจจัยที่ใช้ทดสอบ	สถิติที่ใช้
อนันต์ บุญ มหารนากร (2540)	เจ้าหน้าที่ขาดการติดตามทวงถาม ขาดผู้รับผิดชอบในการแก้ไข และติดตามหนี้ ความไม่รัดกุมของหลักเกณฑ์และนโยบายในการให้สินเชื่อ	ปัจจัยทางด้านส่วนตัวผู้กู้ คือ รายได้ อายุการทำงาน อาชีพ สถานภาพสมรส สถานภาพการโอนย้าย ผู้ค้ำประกันและ ความร่วมมือของต้นสังกัด ปัจจัยที่เกี่ยวกับธนาคารที่ให้ผู้กู้ คือ หลักเกณฑ์และนโยบายการให้สินเชื่อ การติดตามการ ปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่และปัจจัยอื่นๆ ทางด้าน คือ ภาวะ เศรษฐกิจ	ใช้สถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test)
จรรยารัตน์ ตระการศิริ นนท์ (2540)	ปัจจัยภายนอกได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจซบเซา เนื่องจากการเปลี่ยนแปลง นโยบายของรัฐบาล การเกิดภัยธรรมชาติ สภาพแวดล้อมต่างๆ ที่ไม่ เอื้ออำนวยต่อการผลิต ปัจจัยภายในได้แก่ อัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น การ จำกัดการให้สินเชื่อบางประเภท และเงื่อนไขการชำระหนี้ที่สูงไป และปัจจัย ที่เกิดจากตัวลูกหนี้ ได้แก่ การลงทุนเกินกำลังความสามารถ ใช้เงินผิด วัตถุประสงค์, ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย และทำการค้างเกินตัว	ข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้ ปัจจัยคุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ หนี้ ปัจจัยภายนอก ภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ทั่วไป	ใช้สถิติเชิงพรรณนา ประกอบด้วยความถี่ และอัตราส่วนร้อยละ
ภูมิพงศ์ สุนทรเสถียร กุล (2544)	ปัญหาความซบเซาทางเศรษฐกิจ ปัญหาด้านต้นทุนในการประกอบกิจการ สภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของลูกหนี้-ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ สูงขึ้นและปัญหาด้านเจ้าหน้าที่ของธนาคารสาเหตุที่เกิดขึ้นส่วนใหญ่เกิดจาก ปัจจัยภายนอกตัวลูกหนี้	ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบ แบบสอบถาม ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การชำระหนี้ ประกอบด้วย อายุ สุขภาพจำนวนบุคคล ภูมิลำเนา รายได้ ประสบการณ์ ประกอบอาชีพหลักเกณฑ์ การชำระเงิน เป็นต้น	สถิติเชิงพรรณนา ประกอบด้วย ค่าเฉลี่ยและร้อยละ
กนิษฐา จอม วิญญูณ์ (2546)	รายได้ของครอบครัวต่อเดือน ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ จำนวนบุคคลที่อยู่ อาศัยในครอบครัวการให้บริการของธนาคารและค่านิยมของผู้บริโภค เปลี่ยนแปลง ประสบการณ์การประกอบอาชีพปัจจุบัน	ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบ แบบสอบถาม ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การชำระหนี้ ประกอบด้วย อายุ สุขภาพจำนวนบุคคล ภูมิลำเนา รายได้ ประสบการณ์ ประกอบอาชีพหลักเกณฑ์ การชำระเงิน เป็นต้น	สถิติเชิงพรรณนา ประกอบด้วย ค่าเฉลี่ยและร้อยละ

ตาราง 4 (ต่อ)

ผู้ศึกษา	ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระ	ปัจจัยที่ใช้ทดสอบ	สถิติที่ใช้
สกันธ์ อารณ (2547)	ปัจจัยที่เลือกชำระหนี้ ได้แก่ เจ้าหนี้เร่งรัดให้ชำระหนี้ อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าแหล่งอื่น ชำระหนี้แล้วสามารถกู้ยืมใหม่ ส่วนระดับการศึกษา และการติดต่อกับเจ้าหน้าที่ มีความสัมพันธ์กับลักษณะการชำระหนี้ของลูกค้า	ปัจจัยส่วนบุคคล การถือครอง การใช้ประโยชน์และมูลค่าที่ดิน รายได้และรายจ่ายที่เป็นเงินสดหนี้สินและการชำระคืนทัศนคติการชำระหนี้ ความต้องการให้ความช่วยเหลือ	ใช้สถิติโลจิสติกรีเกรสชั่น
เสนาะ อุเทน (2547)	จำนวนบุคคลที่อุปการะ อาชีพ อายุงาน รายได้ รายจ่าย ระยะเวลาผ่อนชำระคงเหลือ ยอดหนี้คงเหลือ การหนี้กับเจ้าหนี้ที่อื่นๆ การผ่อนชำระต่อเดือน ราคาประเมินหลักประกัน	ปัจจัยส่วนบุคคล ปัญหาเกิดจากผู้กู้ ปัญหาเกิดจากธนาคาร ปัญหาเกิดจากภายนอก	ใช้สถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test)

บทที่ 3

ระเบียบวิธีวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ได้ทำการศึกษาถึงปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้ายกธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร ทั้งนี้ผู้วิจัยได้ดำเนินการเป็นขั้นตอน เพื่อให้ได้ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด ดังนี้

1. การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง
2. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
3. การเก็บรวบรวมข้อมูล
4. การจัดกระทำกับข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล
5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล
6. สถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน

การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร ที่มีภาระหนี้กับธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 83 ราย

กลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ ลูกหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานครที่มีภาระหนี้กับธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 83 ราย โดยผู้วิจัยได้กำหนดหาขนาดตัวอย่างแบบเฉพาะเจาะจง (Purposive Sampling) ของประชากรทั้งหมด จำนวน 83 ราย ซึ่งผู้วิจัยได้จัดแบ่งกลุ่มตัวอย่างที่ทำการสำรวจตามลักษณะการเป็นหนี้ค้างชำระออกเป็น 3 กลุ่ม เพื่อให้ครอบคลุมลูกหนี้มากที่สุด โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- | | |
|------------|--|
| กลุ่มที่ 1 | คือ กลุ่มลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระไม่เกิน 500,000 บาท |
| กลุ่มที่ 2 | คือ กลุ่มลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 500,001 – 1,000,000 บาท |
| กลุ่มที่ 3 | คือ กลุ่มลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 1,000,000 บาท ขึ้นไป |

สำหรับการเลือกสถานที่สุ่มตัวอย่าง คือ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ที่ลูกหนี้เดินทางมาติดต่อทำธุรกรรมทางการเงินกับธนาคารและการใช้โทรศัพท์ติดต่อลูกหนี้โดยตรงเพื่อ

สำรวจข้อมูล โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการสัมภาษณ์ตามจำนวนชุดที่ได้กำหนดไว้ในขั้นต้น

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ใช้ข้อมูลบัญชีลูกหนี้ของธนาคาร และแบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ซึ่งแบบสอบถามผู้วิจัยเป็นผู้สร้างขึ้น โดยกำหนดกรอบแนวคิดจากการนำข้อมูลจากการทบทวนวรรณกรรมจากผู้ที่ได้เคยศึกษาไว้แล้วและการศึกษาค้นคว้าแนวคิดจากงานวิจัยที่เกี่ยวข้องมาประยุกต์ใช้ โดยแบ่งเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อกำค้างชำระหนี้เงินกู้

ขั้นตอนการสร้างแบบสอบถาม

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้สร้างเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) เพื่อให้ได้เครื่องมือที่สมบูรณ์และมีคุณภาพ ผู้วิจัยได้ดำเนินการสร้างเครื่องมือตามลำดับขั้นตอนดังนี้

1. ศึกษาทฤษฎี แนวคิดจากเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถามให้ครอบคลุมตามความมุ่งหมายของการวิจัย
2. นำข้อมูลที่ได้จากการศึกษามาสร้างแบบสอบถาม โดยศึกษาข้อมูลจากตำราเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
3. นำแบบสอบถามที่สร้างเสร็จแล้ว เสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์เพื่อตรวจสอบความเที่ยงตรงของเนื้อหา (Validity) ว่าตรงตามจุดมุ่งหมายและสอดคล้องกับการศึกษาครั้งนี้หรือไม่ หลังจากนั้นนำมาแก้ไขปรับปรุงเพื่อดำเนินการในขั้นตอนต่อไป
4. นำแบบสอบถามที่ได้แก้ไขแล้ว เสนออาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์เพื่อพิจารณาตรวจสอบอีกครั้ง เพื่อความสมบูรณ์ก่อนนำไปทดลองใช้
5. นำแบบสอบถามไปเก็บข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ดำเนินการวิจัยโดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจากลูกหนี้ที่เดินทางมาทำธุรกรรมทางการเงินกับธนาคารและการติดต่อสำรวจข้อมูลจากลูกหนี้โดยตรง โดยก่อนที่ผู้วิจัยจะแจกแบบสอบถามให้กับกลุ่มตัวอย่าง ผู้วิจัยจะทำการชี้แจงให้ผู้ตอบแบบสอบถามได้เข้าใจถึง

วัตถุประสงค์และอธิบายถึงข้อสงสัยและวิธีการตอบแบบสอบถามก่อน รวมทั้งข้อมูลบัญชีลูกหนี้จากธนาคาร

การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล

หลังจากได้รวบรวมแบบสอบถามทั้งหมดจากผู้ตอบแบบสอบถามเรียบร้อยแล้ว ผู้วิจัยนำแบบสอบถามทั้งหมดมาดำเนินการตามขั้นตอน ดังนี้

1. การตรวจสอบข้อมูล (Editing) ผู้วิจัยตรวจสอบความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถาม และแยกแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ออก
2. การลงรหัส (Coding) นำแบบสอบถามที่ถูกต้องสมบูรณ์มาลงรหัสตามที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า
3. การประมวลผลข้อมูล (Processing) ข้อมูลที่ได้ลงรหัสแล้วนำมาบันทึกในคอมพิวเตอร์เพื่อประมวลผลด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ทางสถิติ ในการดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูล

เมื่อผู้วิจัยวิจัยรวบรวมแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างเรียบร้อยแล้ว จึงทำการประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติเพื่อการวิจัยทางสังคมศาสตร์เพื่อหาทางค่าสถิติ และวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อหาความสัมพันธ์ทางสถิติ โดยใช้ระดับความเชื่อมั่นในระดับร้อยละ 95 ($\alpha = .05$) เป็นเกณฑ์ในการยอมรับหรือปฏิเสธสมมติฐานในการวิจัย

ในการวิเคราะห์ มีวิธีการดังต่อไปนี้

1. การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) ในการอธิบายถึงข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อภาระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย โดยใช้สถิติค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)
2. การวิเคราะห์ปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้ ธนาคารที่มีอิทธิพลต่อการค้างหนี้ชำระเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้ของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร ใช้การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ (multiple regression analysis)

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ประกอบด้วย

1.1 ค่าร้อยละ (Percentage) ใช้สูตรดังนี้ (บุญชม ศรีสะอาด. 2538: 101)

$$P = \frac{fX100}{n}$$

เมื่อ P แทน ค่าคะแนนเฉลี่ย

f แทน ผลรวมของคะแนนทั้งหมด

n แทน ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

1.2 สูตรค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Arithmetic mean หรือ $\bar{X}$) (ชูศรี วงศ์รัตนะ. 2541: 66)

$$\bar{X} = \frac{\sum X}{n}$$

เมื่อ $\bar{X}$ แทน ค่าคะแนนเฉลี่ย

$\sum X$ แทน ผลรวมของคะแนนทั้งหมด

n แทน ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

2. สถิติที่ใช้ทดสอบสมมติฐาน

2.1 วิธีวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regressions Analysis) หา รูปแบบความสัมพันธ์ของข้อมูล ซึ่งแสดงถึงปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร โดยสมการ ถดถอยเชิงพหุคูณ มีดังนี้

$$Y = a + b_1x_1 + b_2x_2 + b_3x_3 + \dots + b_{10}x_{10} + \epsilon_i$$

เมื่อ Y = หนี้ค้างชำระเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้า

a = ค่าคงที่

$b_1.. b_n$ = ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอย

x_1 = อายุของลูกค้า (ปี)

x_2 = ระดับการศึกษา

ถ้า = 1 หมายถึง ต่ำกว่า ป.ตรีมีผลทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้

หนี้เงินกู้
ถ้า = 0 หมายถึง ป.ตรีและสูงกว่า ป.ตรีไม่มีผลทำให้เกิดการค้างชำระ

x_3 = สถานภาพสมรส

ถ้า = 1 หมายถึง สถานภาพสมรส มีผลทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้

ถ้า = 0 หมายถึง สถานภาพโสด หย่าร้าง/หม้ายไม่มีผลทำให้เกิดการ

ค้างชำระหนี้เงินกู้

x_4 = อาชีพของลูกหนี้

ถ้า = 1 หมายถึง อาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย และอื่นๆ มีผลทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้

ถ้า = 0 หมายถึง อาชีพข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจและ

พนักงานบริษัทเอกชนไม่มีผลทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้

x_5 = จำนวนสมาชิกในครอบครัว (คน)

x_6 = ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน (บาท)

x_7 = ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้แต่ละราย (ปี)

x_8 = จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด (บาท)

x_9 = ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือ

ถ้า = 1 หมายถึง ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือมีผลทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้

ถ้า = 0 หมายถึง ไม่มีภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือไม่มีผลทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้

x_{10} = ภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่น

ถ้า = 1 หมายถึง ภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่นๆมีผลทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้

ถ้า = 0 หมายถึง ไม่มีภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่นๆไม่มีผลทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้

x_{11} = ราคาหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้ (บาท)

2.2 ข้อกำหนดสำหรับการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ

การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ ข้อกำหนดที่ต้องพิจารณา ดังนี้ (ศิริชัย พงษ์วิชัย.

2545: 346)

1. การแจกแจงของค่าคลาดเคลื่อน u_i สำหรับทุกค่าสังเกตควรมีการแจกแจงแบบปกติ (Normality) โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับศูนย์ หรือ = 0

2. ความแปรปรวนของความคลาดเคลื่อน u_i สำหรับทุกค่าสังเกตต้องมีค่าคงที่เท่ากัน หรือ $\text{Var}(u_i) = \sigma^2 = E(u_i)^2$

3. ความคลาดเคลื่อนของแต่ละค่าสังเกตต้องเป็นอิสระต่อกัน

4. ตัวแปรอิสระทุกตัวต้องไม่มีความสัมพันธ์กันเอง เพราะจะทำให้ไม่สามารถระบุได้อย่างชัดเจนว่า การเปลี่ยนแปลงค่าของตัวแปรตามเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในค่าของตัวแปรอิสระใด

5. จำนวนตัวอย่างที่นำมาวิเคราะห์ (n) จะต้องมีจำนวนมากกว่าตัวแปรอิสระ (k) ค่าทางสถิติ ที่ใช้พิจารณาผลการวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปช่วยในการประมวลผลข้อมูล มีดังต่อไปนี้

2.2.1 ค่าสัมประสิทธิ์แห่งการกำหนด (R -Square ซึ่งใช้สัญลักษณ์ R^2) (ศิริชัย พงษ์วิชัย.2540: 418) คือค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ยกกำลังสองนั่นเอง ค่าสัมประสิทธิ์ตัดสินใจจะเป็นตัวบ่งชี้เป็นดัชนีร้อยละให้ทราบว่าการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรตามจะเกิดจากอิทธิพลของตัวแปรอิสระมากน้อยเพียงใด ซึ่ง $0 < R^2 < 1$ เช่น $R^2 = 0.927$ หมายถึง ตัวแปรอิสระที่ใส่ในสมการ สามารถอธิบายความผันแปรหรือการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรตามได้ร้อยละ 92.7 ส่วนที่เหลือ ร้อยละ 7.3 เป็นผลมาจากตัวแปรอื่นที่ไม่ได้กำหนดไว้ในสมการ

- ถ้า R^2 มีค่าสูง แสดงว่า การเปลี่ยนแปลงของตัวแปรตามจากตัวแปรอิสระที่มีอยู่ในสมการการถดถอยนั้นได้ดี เพราะตัวแปรตามและตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กันมาก

- ถ้า R^2 มีค่าต่ำ แสดงว่า การเปลี่ยนแปลงของตัวแปรตามจะไม่สามารถอธิบายได้ด้วยตัวแปรอิสระที่มีอยู่ในสมการการถดถอยนั้น เพราะตัวแปรตามและตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กันน้อยมาก

- ถ้า R^2 มีค่าเป็น 0 แสดงว่า ตัวแปรตามกับตัวแปรอิสระไม่มีความสัมพันธ์กันเลย ซึ่งสมการถดถอยที่หาได้ก็ควรที่จะมีค่า b_1 เป็น 0 ด้วย

2.2.2 ค่าสัมประสิทธิ์แห่งการกำหนดพหุคูณที่ปรับแล้ว ($\text{Adjusted-} R^2$) เป็นค่าที่ใช้อธิบายเช่นเดียวกับ R^2 โดยเหตุผลที่ใช้ค่า $\text{Adjusted-} R^2$ ก็เพื่อให้เกิดความแม่นยำยิ่งขึ้น เพราะได้นำองศาแห่งความเป็นอิสระ (Degree of Freedom) มาพิจารณาด้วย ทั้งนี้เนื่องจากการเพิ่มตัวแปรอิสระเข้าไปในสมการถดถอย แม้ว่าตัวแปรอิสระตัวนั้นจะมีได้มีอิทธิพลในการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรตามก็ตาม ก็อาจส่งผลทำให้ค่า R^2 สูงขึ้นได้ ดังนั้น จึงจำเป็นต้องพิจารณาค่า $\text{Adjust-} R^2$

ส่วนรายละเอียดของ $\text{Adjust } R^2$ ในการศึกษาระดับความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระที่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม ซึ่งหาก $\text{Adjust } R^2$ มีค่าใกล้ 1 หมายความว่า ตัวแปรอิสระนั้นมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามมาก แต่หาก $\text{Adjust } R^2$ มีค่าใกล้ 0 หมายความว่า ไม่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามหรือมีความสัมพันธ์น้อยมาก

2.2.3 ค่าสถิติ F เป็นค่าสถิติที่ใช้ทดสอบความมีนัยสำคัญรวมของสมการซึ่งในทางปฏิบัติการทดสอบนี้ถือว่ามีความสำคัญที่สุด เพราะเป็นการทดสอบเพื่อใช้เป็นหลักว่าตัวแปรอิสระที่

กำกับเป็นเงื่อนไขอยู่ในฟังก์ชัน ($X_1, X_2, \dots, X_k$) มีอิทธิพลต่อตัวแปรตามอย่างมีนัยสำคัญจริง ๆ หรือไม่ กล่าวคือ ถ้าทดสอบแล้ว $\beta = 0$ ก็แสดงว่าการกระจายของ Y จะไม่ขึ้นกับ X ในทางตรงกันข้ามถ้าทดสอบแล้ว $\beta \neq 0$ ก็แสดงว่าการกระจายของ Y จะขึ้นอยู่กับการกระจายของ X จริง โดยในการทดสอบจะทำการทดสอบแบบ 2 ข้าง (β คือ สัมประสิทธิ์ความถดถอยของตัวแปรอิสระ) ดังรายละเอียดต่อไปนี้ (กัลยา วาณิชยชัย. 2546: 307)

1) ตั้งสมมติฐาน

$$H_0 : \beta_1 = \beta_2 = \dots = \beta_k = 0$$

(ตัวแปรอิสระทุกตัวไม่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม)

$$H_1 : \text{มี } \beta_i \text{ อย่างน้อย 1 ตัว } \neq 0 \text{ เมื่อ } i = 1, 2, \dots, k$$

2) กำหนดระดับนัยสำคัญ หรือโอกาสที่เกิดความผิดพลาด ซึ่งแทนด้วย α พร้อม

ทั้งเปิดตารางค่า F ($\alpha / 2, v_1, v_2$)

$$\text{เมื่อ } v_1 = k \quad v_2 = n - k - 1$$

k = จำนวนตัวแปรอิสระ

n = จำนวนตัวอย่าง

ซึ่งในทางปฏิบัติแล้วมักจะกำหนดให้ระดับนัยสำคัญ 0.05 เป็นเกณฑ์ต่ำสุดที่นิยมใช้ในการทดสอบสมมติฐาน หมายถึง มีความเชื่อมั่น 95% ว่าการตัดสินใจถูกต้อง ดังนั้นหากค่าสถิติ F มีค่าน้อยกว่าค่าทดสอบ ณ ระดับที่กำหนดหรืออาจพิจารณาจากค่านัยสำคัญ (Sig. F) ที่โปรแกรมทางสถิติคำนวณได้มีค่ามากกว่า α ที่กำหนด ก็จะถือว่าสามารถที่ประมาณการมานี้ไม่ผ่านการทดสอบ (ไพฑูรย์ ไกรพรศักดิ์. 2546: 2-6)

การคำนวณหาค่า F จากสูตร

$$F = \frac{MSR}{MSE}$$

$$MSR = \frac{SS(\text{Model})}{k}$$

$$MSE = \frac{SSR}{(n - k - 1)}$$

โดยที่ F = ค่าสถิติ F

MSR = ค่าเฉลี่ยกำลังสองระหว่างกลุ่ม

SSR = ความผันแปรที่สามารถอธิบายได้

MSE = ค่าเฉลี่ยกำลังสองภายในกลุ่ม

SSE = ความผันแปรที่ไม่สามารถอธิบายได้

การเปรียบเทียบค่า Sig F ที่ได้จากการคำนวณกับค่า ที่กำหนด แล้วแปลผล

- ถ้าค่า Sig F > ค่า α ที่กำหนดจะยอมรับ H_0
(ยอมรับสมมติฐาน เนื่องจากไม่มีตัวแปรอิสระตัวใด มีความสัมพันธ์กับ Y)
- ถ้าค่า Sig F < ค่า α ที่กำหนด จะปฏิเสธ H_0
(ปฏิเสธสมมติฐาน เนื่องจากมีตัวแปรอิสระอย่างน้อย 1 ตัว ที่มี

ความสัมพันธ์กับ Y และจะต้องทำการทดสอบต่อไปว่ามีตัวแปรอิสระตัวใดบ้างที่ไม่เท่ากับ 0 หรือมีตัวแปรอิสระใดบ้างที่มีความสัมพันธ์กับ Y โดยใช้สถิติทดสอบ t)

หากผลการทดสอบด้วยค่าสถิติ F พบว่า ค่า F ที่ได้จากการถดถอยที่สร้างขึ้นมีค่ามากกว่าค่า F ที่ได้จากตาราง แสดงว่าสมการที่สร้างขึ้นสามารถนำมาใช้พยากรณ์ได้ แต่ถ้ามีค่าต่ำกว่าค่า F ที่ได้จากตาราง ก็ให้ถือว่าสมการที่สร้างขึ้นมานั้นมีความผิดพลาดสูง จนไม่อาจยอมรับให้นำไปใช้ต่อไปได้ ก็ถือว่าอย่างอื่นก็ไม่ต้องวิเคราะห์ต่อ

2.2.4 ค่าสถิติ t เป็นค่าที่ใช้ทดสอบนัยสำคัญทางสถิติของค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระแต่ละตัว ว่าแตกต่างจากศูนย์อย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ หรืออีกนัยหนึ่งก็คือ ตัวแปรอิสระแต่ละตัวในสมการถดถอยมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามหรือไม่ ซึ่งในการทดสอบจะทำการทดสอบแบบสองข้าง (β คือ สัมประสิทธิ์ความถดถอยของตัวแปรอิสระ) ดังรายละเอียดต่อไปนี้ (กัลยา วานิชย์บัญชา. 2546:308)

1) ตั้งสมมติฐาน

$$H_0 : \beta_i = 0$$

(ตัวแปรตามและตัวแปรอิสระไม่มีความสัมพันธ์กัน)

$$H_1 : \beta_i \neq 0$$

(ตัวแปรตามและตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กัน)

2) กำหนดระดับนัยสำคัญ (α) พร้อมทั้งเปิดตารางหาค่า t ($\alpha/2, n-k-1$)

เมื่อ k = จำนวนตัวแปรอิสระ

n = จำนวนตัวอย่าง

ซึ่งโดยทั่วไปในการทดสอบสมมติฐานมักจะกำหนดให้ระดับนัยสำคัญ 0.05 เป็นเกณฑ์ต่ำสุดที่จะปฏิเสธ H_0 ซึ่งหากว่าค่าสถิติ t มีค่าน้อยกว่าค่าทดสอบ ณ ระดับที่กำหนดหรืออาจจะพิจารณาจากค่านัยสำคัญ (Sig t) ที่โปรแกรมทางสถิติคำนวณได้ หากมีค่ามากกว่าที่กำหนด แสดงว่าตัวแปรดังกล่าวไม่มีนัยสำคัญทางสถิติการคำนวณหาค่า t จากสูตร

$$t = \frac{b_i}{Sb_i}$$

โดยที่ t = ค่าสถิติที่จะใช้เปรียบเทียบกับค่าวิกฤต เพื่อทราบความ

นัยสำคัญ

b_i = สัมประสิทธิ์ความถดถอยของตัวพยากรณ์ที่ i ที่ต้องการทดสอบนัยสำคัญ

Sb_i = ความคลาดเคลื่อนมาตรฐานของสัมประสิทธิ์การถดถอย

2.2.5 ระดับนัยสำคัญทางสถิติ (Significance : Sig.) นอกจากพิจารณาค่า F และ t แล้ว เรายังสามารถพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตามกับตัวแปรอิสระได้จากค่า Sig. ของค่า F และ t ได้ โดยการกำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติเอาไว้ ซึ่งโดยทั่วไปจะเท่ากับ 0.01 หรือ 0.05 แล้วพิจารณาว่าค่า Sig. ของค่า F และ t ที่ได้จากการวิเคราะห์มีค่าไม่เกินค่า Sig. ที่กำหนดไว้หรือไม่ หากเป็นกรณีค่า Sig. ของค่า F และ t ที่ได้มีค่าไม่เกินค่าที่กำหนด แสดงว่า สมการที่สร้างขึ้นสามารถนำมาใช้พยากรณ์ได้ดี และในกรณีค่า Sig. ของ t มีค่าไม่เกินค่าที่กำหนด แสดงว่า ตัวแปรอิสระตัวนั้นสามารถใช้อธิบายการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรตามได้ดีเช่นกัน

2.2.6 ค่า Durbin-Watson (d) เป็นค่าที่ใช้ทดสอบว่า สมการถดถอยที่ประมาณได้มีปัญหาคอคลาดเคลื่อนมีความสัมพันธ์กันหรือไม่ เพราะถ้ามีปัญหานี้แต่ยังคงใช้วิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Square : OLS) ในการประมาณค่าโดยไม่มีการแก้ไขปัญหานี้ก่อน จะมีผลทำให้เกิดปัญหาดังนี้ (อรรถมัยคณา แยม่นวล. 2542: 12)

$$D.W. = \frac{\sum_{t=2}^n (e_t - e_{t-1})^2}{\sum_{t=1}^n e_t^2}$$

- 1) ตัวประมาณค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยมีคุณสมบัติไม่เอนเอียง แต่ความแปรปรวนไม่เป็นค่าต่ำสุด
- 2) ค่าความแปรปรวนของค่าความคลาดเคลื่อนไม่เป็นค่าต่ำสุด
- 3) ค่าพยากรณ์ที่ได้ไม่เป็นค่าที่มีประสิทธิภาพ
- 4) การทดสอบนัยสำคัญทางสถิติอาจให้ผลที่ไม่ถูกต้องโดยหลักเกณฑ์ในการทดสอบค่า Durbin-Watson มีดังนี้ (ลัดดา พิศาลยุบุตร. 2529:416)

- 1) การทดสอบว่า มีสหสัมพันธ์ของตัวคลาดเคลื่อนแบบบวก ($\rho > 0$) คือ
 - 1.1) ถ้าค่า d ที่คำนวณได้มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ du (d.f. = $n-k$) ก็จะยอมรับสมมติฐานว่าง ที่ว่า $\rho = 0$ นั่นคือ ยอมรับว่า ไม่มีสหสัมพันธ์ของตัวคลาดเคลื่อน
 - 1.2) ถ้าค่า d ที่คำนวณได้มีค่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ dL (d.f. = $n-k$) ก็จะยอมรับสมมติฐานว่าง ที่ว่า $\rho = 0$ นั่นคือ ยอมรับว่า มีสหสัมพันธ์ของตัวคลาดเคลื่อนเกิดขึ้นในข้อมูล
 - 1.3) ถ้า d ที่คำนวณได้อยู่ระหว่างค่า dL และ du การทดสอบนี้ไม่สามารถ

สรุปผลได้ นั่นคือ ไม่แน่ใจว่า มีปัญหาสหสัมพันธ์ของตัวคลาดเคลื่อนขึ้นในข้อมูลหรือไม่

2) การทดสอบว่า มีสหสัมพันธ์ของตัวคลาดเคลื่อนแบบบวก ($p < 0$) คือ

2.1) ถ้า d ที่คำนวณได้น้อยกว่าหรือเท่ากับ $4-d_u$ แสดงว่า ไม่มีปัญหาสหสัมพันธ์ของตัวคลาดเคลื่อน นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานว่าง ที่ว่า $p = 0$

2.2) ถ้า d ที่คำนวณได้มากกว่าหรือเท่ากับ $4-d_L$ แสดงว่า มีปัญหาสหสัมพันธ์ของตัวคลาดเคลื่อน นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานว่าง ที่ว่า $p = 0$

2.3) ถ้า d ที่คำนวณได้มีค่าอยู่ระหว่างค่า $4-d_u$ และ $4-d_L$ แสดงว่า ไม่สามารถสรุปผลการทดสอบได้

2.2.7 การเลือกตัวแปรอิสระเพื่อให้ได้สมการถดถอยที่เหมาะสมในการเลือกตัวแปรอิสระเพื่อให้ได้สมการถดถอยพหุคูณที่เหมาะสมสำหรับการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้คัดเลือกโดยการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณแบบ Enter โดยอาศัยโปรแกรมสำเร็จรูป



บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาเรื่องปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 ครั้งนี้ ผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูลจากฐานข้อมูลลูกหนี้ของธนาคารและจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นลูกหนี้ธนาคาร จำนวน 83 ราย ปรากฏว่าได้รับแบบสอบถามที่มีคำตอบครบถ้วนสมบูรณ์ จำนวน 83 ราย คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนแบบสอบถามที่ทำการสำรวจ และได้นำข้อมูลมาวิเคราะห์และนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป ซึ่งได้แบ่งการนำเสนอออกเป็น 2 ส่วน เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และขอบเขตการศึกษาที่กำหนดไว้ ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพทั่วไปเกี่ยวกับลูกหนี้

ส่วนที่ 2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าหนี้

สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

Y	แทน	การชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้า
a_1	แทน	ค่าคงที่
b_1, b_2, b_3, b_4	แทน	ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระที่มีต่อตัวแปรตาม ของ $x_1 - x_{18}$ ตามลำดับ
x_1	แทน	อายุของลูกค้า (ปี)
x_2	แทน	ระดับการศึกษา
x_3	แทน	สถานภาพสมรส
x_4	แทน	อาชีพของลูกค้า
x_5	แทน	จำนวนสมาชิกในครอบครัว (คน)
x_6	แทน	ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน (บาท)
x_7	แทน	ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้แต่ละราย (ปี)
x_8	แทน	จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด (บาท)
x_9	แทน	ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือ
x_{10}	แทน	ภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่น
x_{11}	แทน	มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้ (บาท)
ε_i	แทน	ค่าความคลาดเคลื่อน
S.E.	แทน	ค่าประมาณของค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน

		(Standard Error) ของสัมประสิทธิ์การถดถอยสำหรับ
		แต่ละตัวแปร
T	แทน	ค่าทางสถิติ t
F	แทน	ค่าทางสถิติ F
P-value	แทน	ค่านัยสำคัญทางสถิติ t และ F
**	แทน	มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพทั่วไปเกี่ยวกับลูกหนี้

ตาราง 5 ความถี่ร้อยละเกี่ยวกับข้อมูลด้านเศรษฐกิจและสังคมของลูกหนี้

	เพศ	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
ชาย		45	54.2
หญิง		38	45.8
รวม(N)		83	100.0
	อายุ		
20 – 30 ปี		3	3.6
31 - 40 ปี		27	32.5
41-50 ปี		31	37.4
มากกว่า 50 ปี		22	26.5
รวม(N)		83	100.0
	ระดับการศึกษาสูงสุด	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
ต่ำกว่าปริญญาตรี		38	45.8
ปริญญาตรี		42	50.6
สูงกว่าปริญญาตรี		3	3.6
รวม(N)		83	100.0
	ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
ต่ำกว่า 10,000 บาท		8	9.6
10,001-20,000 บาท		32	38.6
20,001-30,000 บาท		32	38.6

30,001- 40,000 บาท	7	8.4
ตาราง 5 (ต่อ)		
ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
40,001-50,000 บาท	2	2.4
มากกว่า 50,000 บาท	2	2.4
รวม(N)	83	100.0
สถานภาพสมรส	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
โสด	45	54.2
สมรส/อยู่ด้วยกัน	36	43.4
หย่าร้าง/หม้าย	2	2.4
รวม(N)	83	100.0
อาชีพ	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
ข้าราชการ / พนักงานรัฐวิสาหกิจ	12	14.5
พนักงานบริษัทเอกชน	61	73.5
ประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	9	10.8
อื่น	1	1.2
รวม(N)	83	100.0
จำนวนสมาชิกในครอบครัว	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
1 คน	12	14.5
2 คน	28	33.7
3 คน	17	20.5
4 คน	26	31.3
รวม(N)	83	100.0
รวม(N)	83	100.0

จากตาราง 5 แสดงผลการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับข้อมูลด้านปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้ ผลการศึกษา พบว่าลูกหนี้เป็นเพศชาย จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 54.20 เพศหญิง จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 45.80 ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 38.60 รองลงมาคืออายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 36.10 และมีอายุระหว่าง 20-30 ปี

จำนวนน้อยที่สุดคือ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 2.4 ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาสูงสุดปริญญาตรี จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 50.60 โดยมีระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 3.60 ส่วนใหญ่มีระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวระหว่าง 10,001-20,000 บาท และ 20,001-30,000 บาท จำนวน 32 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 38.60 รองลงมาคือต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 9.60 โดยมีระดับรายได้เฉลี่ยระหว่าง 40,000-50,000 บาท และมากกว่า 50,000 บาท จำนวนน้อยที่สุดเท่ากัน คือ 2 คน คิดเป็นร้อยละ 2.40 ตามลำดับ

ในด้านสถานภาพสมรส พบว่า ส่วนใหญ่ลูกหนี้มีสถานภาพโสด จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 54.20 รองลงมาคือ สมรส/อยู่ด้วยกัน จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 43.40 และหย่าร้าง/หม้าย จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 2.40 ส่วนด้านอาชีพพบว่าส่วนใหญ่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 73.50 รองลงมาคือ ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 14.50 และอื่นๆ จำนวนน้อยที่สุด คือ 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.2 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 คน จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 33.70 รองลงมาคือ 4 คนจำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 31.30 โดยมี 1 คน จำนวนน้อยที่สุด จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 14.50 ตามลำดับ

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้

ส่วนที่ 2.1 ข้อมูลการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้

ตาราง 6 ความถี่ ร้อยละเกี่ยวกับข้อมูลการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้

วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
เป็นแหล่งเงินทุนสำหรับซื้อ/เช่าซื้อที่อยู่อาศัยหลังแรก	38	45.8
เป็นแหล่งเงินทุนสำหรับซื้อ/เช่าซื้อที่อยู่อาศัยหลังที่ 2	1	1.2
กู้เงินครั้งใหม่เพื่อไปใช้คืนหนี้เงินกู้ครั้งก่อน	44	53.0
รวม(N)	83	100.0
วงเงินสินเชื่อที่ขอกู้	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
น้อยกว่า 500,000 บาท	43	51.8
500,001 – 700,000 บาท	7	8.4
700,001-1,000,000 บาท	6	7.2
1,000,001 – 1,500,000 บาท	12	14.5

มากกว่า 1,500,000 บาท	15	18.1
รวม(N)	83	100.0

ตาราง 6 (ต่อ)

ระยะเวลาในการผ่อนชำระ	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
น้อยกว่า 10 ปี	16	19.2
11 – 15 ปี	22	26.5
16 - 20 ปี	11	13.3
21 – 25 ปี	14	16.9
26 - 30 ปี	20	24.1
รวม(N)	83	100.0

จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด		
น้อยกว่า 5,000 บาท	48	57.8
5,001-10,000 บาท	18	21.7
10,001 – 15,000 บาท	8	9.6
มากกว่า 15,000 บาท	9	10.9
รวม(N)	83	100.0

มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
ต่ำกว่า 500,000 บาท	48	57.8
500,001 – 1,000,000 บาท	9	10.8
1,000,001 - 2,000,000 บาท	15	18.1
มากกว่า 2,000,000 บาท	11	13.3
รวม(N)	83	100.0

จำนวนหนี้ค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
ต่ำกว่า 500,000 บาท	57	68.7
500,001-1,000,000 บาท	3	3.6
มากกว่า 1,000,000 บาท	23	27.7
รวม(N)	83	100.0

การติดตามทวงหนี้จากทางธนาคาร	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
เคย	75	90.4

ไม่เคย	8	9.6
รวม(N)	83	100.0

ตาราง 6 (ต่อ)

ขั้นตอนการติดตามทวงหนี้จากทางธนาคาร (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
จดหมายทวงถาม	60	72.29
สอบถามทางโทรศัพท์	73	87.95
บริษัทติดตามหนี้จากธนาคาร	17	20.48
ถูกดำเนินคดี	13	15.66
รวม(N)	83	

จากตาราง 6 แสดงผลการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าที่ปรากฏผลการศึกษา ดังนี้

วัตถุประสงค์ในการกู้เงินส่วนใหญ่มีการกู้เงินใหม่เพื่อนำไปใช้คืนหนี้เงินกู้ครั้งก่อน จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 53.00 รองลงมาคือใช้เป็นแหล่งเงินทุนสำหรับซื้อ/เช่าซื้อที่อยู่อาศัยหลังแรก และเป็นแหล่งเงินทุนสำหรับซื้อ/เช่าซื้อที่อยู่อาศัยหลังที่ 2 จำนวน 38 คนและ 1 คน คิดเป็นร้อยละ 45.80 และ 1.20 ตามลำดับ และส่วนใหญ่ของวงเงินสินเชื่อต่ำกว่า 500,000 บาท จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 51.80 รองลงมาคือมากกว่า 1,500,000 บาท จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 18.10 และระหว่าง 1,000,001-1,500,000 บาท จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 14.50 ตามลำดับ โดยขอวงเงินระหว่าง 700,000 -1,000,000 บาท น้อยที่สุด จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 7.2 และส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการผ่อนชำระระหว่าง 11-15 ปี จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 26.50 รองลงมาคือระหว่าง 26-30 ปี จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 24.1 โดยมีระยะเวลาระหว่าง 16-20 ปีน้อยที่สุด จำนวน 11คน คิดเป็นร้อยละ 13.30 ตามลำดับ

สำหรับจำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด พบว่าส่วนใหญ่ผ่อนชำระน้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 57.80 รองลงมาคือระหว่าง 5,001-10,000 บาท จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 21.70 และมากกว่า 15,000 บาท จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 10.90 โดยชำระระหว่าง 10,001-15,000 บาทน้อยที่สุด จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 9.60 ตามลำดับ หลักประกันที่ใช้ในการขอกู้มีมูลค่าต่ำกว่า 500,000 จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 57.80 รองลงมาคือ 1,000,001-2,000,000 บาท จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 18.10 โดยมีมูลค่าระหว่าง 500,000-1,000,000 บาท น้อยที่สุด จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 10.80

ส่วนจำนวนหนี้ค้างชำระหนี้เงินกู้ พบว่า ส่วนใหญ่มีหนี้คงค้าง ต่ำกว่า 500,000 บาท จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 68.7 รองลงมาคือ มากกว่า 1,000,000 บาท จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 27.7 โดยมีมีจำนวนระหว่าง 500,001-1,000,000 บาท น้อยที่สุด จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 3.6 ส่วนใหญ่จะเคยมีการถูกติดตามทวงหนี้จากธนาคาร จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 90.40 และไม่เคย จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 9.6 และมีขั้นตอนการติดตามทวงหนี้ทางธนาคาร โดยวิธีสอบถามทางโทรศัพท์มากที่สุด จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 87.95 รองลงมาคือวิธีจดหมายทางถาม จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 72.29 โดยมีการถูกดำเนินคดีน้อยที่สุด จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 15.66

ส่วนที่ 2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้

ตาราง 7 ความถี่ ร้อยละเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย

ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือ	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
มี	37	44.6
ไม่มี	46	55.4
รวม(N)	83	100.0
ภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่นๆ	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
มี	80	96.4
ไม่มี	3	3.6
รวม(N)	83	100.0
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
เหมาะสม	27	32.5
ไม่เหมาะสม	56	67.5
รวม(N)	83	100.0
ความเหมาะสมของราคาประเมินที่ธนาคารกำหนดของหลักประกัน	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
มี	81	97.6
ไม่มี	2	2.4
รวม(N)	83	100.0

ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
เหมาะสม	83	100.0
ไม่เหมาะสม	0	0

ตาราง 7 (ต่อ)

ความเหมาะสมของราคาประเมินที่ธนาคารกำหนดของ หลักประกัน	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
รวม(N)	83	100.0

ค่านิยมและเทคโนโลยี		
มี	43	51.8
ไม่มี	40	48.2
รวม(N)	83	100.0

ระบบการติดตามและควบคุมหนี้		
มี	83	100.0
ไม่มี	0	0
รวม(N)	83	100.0

การประเมินหลักทรัพย์		
มี	83	100.0
ไม่มี	0	0
รวม(N)	83	100.0

การอำนวยความสะดวกที่ขาดการกลั่นกรองที่ดี	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
มี	68	81.9
ไม่มี	15	18.1
รวม(N)	83	100.0

การมีเงินออมเงินเพื่ออนาคต	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
มี	22	26.5
ไม่มี	61	73.5
รวม(N)	83	100.0

สาเหตุของการค้างหนี้ชำระ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
ถูกไล่ออก-ปลดออกจากงาน	6	7.23

ลาออกจากงาน	6	7.23
เกษียณอายุราชการ	0	0

ตาราง 7 (ต่อ)

สาเหตุของการค้างหนี้ชำระ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
ถูกฟ้องให้ชำระหนี้อื่น	0	0
มีค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลคนในครอบครัว/ปัญหาสุขภาพ	3	3.61
ย้ายไปประกอบอาชีพที่อื่น	0	0
ปัญหาครอบครัว	43	51.81
ปัญหาเศรษฐกิจ/มีค่าใช้จ่ายครอบครัวเพิ่มขึ้น	82	98.80
อัตราดอกเบี้ยของธนาคารสูงเกินไป	6	7.23

จากตาราง 7 แสดงผลการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของผู้ตอบแบบสอบถาม ปรากฏผลการศึกษาดังนี้

ผู้ตอบแบบสอบถามมีการค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือ จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 44.60 และไม่มีภาระจำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 55.40 มีการค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่นๆ จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 96.40 และไม่มีภาระจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 3.60 มีความเห็นเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารว่าเหมาะสม จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 32.50 และไม่เหมาะสม จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 67.50 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของราคาประเมินที่ธนาคารกำหนดของหลักประกัน พบว่า มีความเหมาะสม จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 97.60 และไม่เหมาะสม จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 2.4 ผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันพบว่า มีผลกระทบทั้งหมดจำนวน 83 คิด คิดเป็นร้อยละ 100.00 ผลกระทบจากค่านิยมและเทคโนโลยี พบว่า มีผลกระทบ จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 51.80 และไม่มีผลกระทบ 40 คน คิดเป็นร้อยละ 48.20 ผลกระทบจากระบบการติดตามและควบคุมหนี้และการประเมินหลักทรัพย์ พบว่า มีผลกระทบทั้งหมด จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 100.00 ผลกระทบจากการอำนวยความสะดวกที่ขาดการกลั่นกรองที่ดี พบว่า มีผลกระทบ จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 81.90 และไม่มีผลกระทบ จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 18.10 การมีเงินออมเงินเพื่ออนาคตพบว่า มีจำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 26.50 และไม่มีจำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 73.50

สำหรับสาเหตุของการค้างชำระหนี้ชำระ พบว่า มาจากปัญหาเศรษฐกิจ/มีค่าใช้จ่ายครอบครัวเพิ่มขึ้นมากที่สุด จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 98.80 รองลงมาคือ ปัญหาครอบครัว

จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 51.81 ถูกไล่ออก-ปลดออกจากการงาน ลาออกจากการงานและอัตราดอกเบี้ยของธนาคารสูงเกินไป จำนวน 6 คน เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 7.23 และปัญหาสุขภาพ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 3.61 ตามลำดับ

ส่วนที่ 2.3 ผลการทดสอบสมมติฐาน

การวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ ของตัวลูกหนี้ คือ ปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้ ได้แก่ คุณสมบัติของตัวลูกหนี้ ประกอบด้วย อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส อาชีพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ปัจจัยความสามารถในการชำระหนี้คืนที่เกี่ยวกับลูกหนี้โดยตรง ได้แก่ ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้แต่ละราย จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือและภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่น และความสามารถในการชำระหนี้คืนที่เกี่ยวกับธนาคารโดยตรง ได้แก่ ราคาหลักประกันในการขอกู้ ซึ่งอาจเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลการค้างหนี้ชำระเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้ของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร โดยใช้การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ในการประมาณค่าสมการในรูปแบบของสมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง เพื่อแสดงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ ที่เป็นตัวแปรอิสระว่ามีผลกระทบอย่างไรต่อการค้างหนี้ชำระเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้ของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร โดยได้กำหนดแบบจำลอง คือ

$$Y = a + b_1x_1 + b_2x_2 + b_3x_3 \dots \dots \dots b_{11}x_{11} + \epsilon_i$$

โดยกำหนดให้ Y = จำนวนเงินที่ค้างชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (บาท)

a = ค่าคงที่

$b_1 \dots b_n$ = ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอย

x_1 = อายุของลูกหนี้ (ปี)

x_2 = ระดับการศึกษา

ถ้า = 1 หมายถึง ต่ำกว่า ป.ตรี มีผลทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้

ถ้า = 0 หมายถึง ป.ตรี และสูงกว่า ป.ตรี ไม่มีผลทำให้เกิดการค้างชำระ

หนี้เงินกู้

x_3 = สถานภาพสมรส

ถ้า = 1 หมายถึง สถานภาพสมรส มีผลทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้

- ถ้า = 0 หมายถึง สถานภาพโสด หย่าร้าง/หม้ายไม่มีผลทำให้เกิดการ
 ค้างชำระหนี้เงินกู้
- X_4 = อาชีพของลูกหนี้
- ถ้า = 1 หมายถึง อาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย และอื่นๆ มีผลทำ
 ให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้
- ถ้า = 0 หมายถึง อาชีพข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจและพนักงาน
 บริษัทเอกชนไม่มีผลทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้
- X_5 = จำนวนสมาชิกในครอบครัว (คน)
- X_6 = ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน (บาท)
- X_7 = ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้แต่ละราย (ปี)
- X_8 = จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด (บาท)
- X_9 = ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือ
- ถ้า = 1 หมายถึง ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือมีผลทำ
 ให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้
- ถ้า = 0 หมายถึง ไม่มีภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือไม่
 มีผลทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้
- X_{10} = ภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่น
- ถ้า = 1 หมายถึง ภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่นๆมีผลทำ
 ให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้
- ถ้า = 0 หมายถึง ไม่มีภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่นๆไม่มี
 ผลทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้
- X_{11} = มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้ (บาท)
- ε_i = ค่าความคาดเคลื่อน

สำหรับผลการวิเคราะห์การถดถอยของตัวแปรอิสระที่ส่งผลต่อการค้างหนี้ชำระเงินกู้เพื่อที่
 อยู่อาศัย สามารถสรุปผลได้ดังรายละเอียด ดังนี้

ตาราง 8 ผลการวิเคราะห์หาปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้ ที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย
ค่าคงที่ (Constant)	447.769
มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้ (x_{11})	0.730*

หมายเหตุ : * มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากผลการวิเคราะห์หาปัจจัยเกี่ยวกับที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้ ตามตาราง 8 ข้างต้นสามารถอภิปรายผลได้ ดังต่อไปนี้

การวิเคราะห์หาปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้ ที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้ จะได้สมการถดถอยเชิงซ้อน ดังนี้

$$\begin{aligned}
 Y &= b_0 + x_{11} + \varepsilon_i \\
 &= 447.769 + 0.730x_{11} \\
 &\quad (.000)* \\
 R^2 &= 0.760 \quad \text{Adjusted } R^2 = 0.757 \quad \text{Durbin-Watson} = 2.027 \\
 \text{Std. Error of the Estimate (SEE)} &= 427706.420 \\
 \text{F-Statistic} &= 255.917 \quad \text{P-value (Sig.F)} = .000
 \end{aligned}$$

หมายเหตุ ค่าในวงเล็บคือ ค่า P-value (Sig.t)

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการวิเคราะห์จากสมการถดถอยเชิงซ้อน พบว่า ตัวแปรอิสระดังกล่าวสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรตามได้ โดยมีค่า R^2 เท่ากับ 0.760 แสดงให้เห็นว่าตัวแปรอิสระทั้งหมดมีความสัมพันธ์กับมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้ของลูกหนี้ ร้อยละ 76.0 และเมื่อทำการทดสอบค่านัยสำคัญทางสถิติของค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระทุกตัวพร้อมกันในสมการ โดยพิจารณาจากค่า P-value (Sig.F) เทียบกับค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดขึ้น คือ $\alpha=0.05$ พบว่า มีค่าเท่ากับ 0.000 ซึ่งเป็นค่าที่มีนัยสำคัญทางสถิติ แสดงว่ามีตัวแปรอิสระอย่างน้อยหนึ่งตัวที่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 แต่ไม่สามารถบอกได้ว่าตัวแปรใดบ้างจึงได้ทำการทดสอบต่อไปโดยใช้การทดสอบทางสถิติ t ในที่นี้จะพิจารณาจากค่า P-value (Sig.t) เทียบกับค่านัยสำคัญทางสถิติที่กำหนดขึ้น คือ $\alpha = 0.05$ พบว่าตัวแปรอิสระที่มีอิทธิพลต่อ

การเปลี่ยนแปลงของตัวแปรตาม ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 คือ มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้ (บาท) (x_{11})

นอกจากนี้เมื่อพิจารณาค่า Durbin-Watson พบว่ามีค่าเท่ากับ 2.027 เมื่อเทียบกับค่าวิกฤตที่ได้จากตารางทางสถิติ Durbin-Watson ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 พบว่ามีค่าตกอยู่ในเขต $du \leq d \leq 4 - du$ แสดงว่าสมการการถดถอยไม่มีปัญหาสหสัมพันธ์ของตัวคลาดเคลื่อน (Autocorrelation) สำหรับปัญหาตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กันเอง (Multicollinearity) นั้น เมื่อพิจารณาจากค่า VIF ของตัวแปรอิสระแต่ละตัวจะพบว่า ตัวแปรอิสระที่ไม่มีปัญหาความสัมพันธ์กับตัวแปรอิสระตัวอื่น เนื่องจากมีค่า VIF เท่ากับ 1.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 10

ในการปรับปรุงสมการถดถอยเชิงซ้อนให้ได้รูปแบบสมการที่เหมาะสมนั้น ผู้วิจัยได้แก้ไข ปัญหาตัวแปรอิสระที่มีความสัมพันธ์กันเพื่อให้ได้สมการถดถอยเชิงซ้อนที่เหมาะสมโดยวิธี การวิเคราะห์แบบขั้นตอน (Stepwise) พร้อมทั้งตรวจสอบนัยสำคัญทางสถิติด้วยค่าสถิติ F และค่าสถิติ t ทำให้ได้สมการที่เหมาะสมในการอธิบายอิทธิพลของตัวแปรอิสระที่มีต่อตัวแปรตาม ดังที่แสดงในสมการ

$$Y = 447.769 + 0.730x_{11}$$

เมื่อตรวจสอบเครื่องหมายสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระ เพื่อพิจารณาความสัมพันธ์ของตัวแปรตามและตัวแปรอิสระแล้ว พบว่า ตัวแปรการค้ำหนัชำระเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าซึ่งวัดจากปัจจัยที่มีผลต่อการค้ำชำระหนี้คือ มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้มีเครื่องหมายหน้าสัมประสิทธิ์เป็นบวกซึ่งตรงกันข้ามกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ คือ หากลูกค้านี้มีมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้สูงขึ้นจะมีผลกระทบในทิศทางเดียวกันกับการค้ำหนัชำระเงินกู้รวม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 โดยที่ลูกค้านี้มีมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้ (x_{11}) เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้การค้ำหนัชำระเงินกู้รวม เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นเท่ากับ 0.730 บาท หรือเมื่อลูกค้านี้มีมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้ (x_{11}) เปลี่ยนแปลงลดลง 1 หน่วย จะมีผลทำให้การค้ำหนัชำระเงินกู้รวม เปลี่ยนแปลงลดลงเท่ากับ 0.730 บาท

สำหรับตัวแปรอื่นๆ ได้แก่ คุณสมบัติของตัวลูกค้า ประกอบด้วย อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส อาชีพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ปัจจัยความสามารถในการชำระหนี้คืนที่เกี่ยวกับลูกค้าโดยตรง ได้แก่ ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้แต่ละราย จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือ และภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่น พบว่า ไม่มีผลต่อการการค้ำหนัชำระเงินกู้รวม ซึ่งแสดงให้เห็นว่าปัจจัยดังกล่าวไม่ส่งผลให้การค้ำชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าเพิ่มขึ้นหรือลดลง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

ตาราง 9 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐาน	สถิติ	ผลการทดสอบ
1. คุณสมบัติของตัวลูกหนี้		
1.1 อายุของลูกหนี้เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางเดียวกัน	วิธีวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ	ไม่ยอมรับสมมติฐาน
1.2 ลูกหนี้ที่มีระดับการศึกษา เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางตรงกันข้าม	วิธีวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ	ไม่ยอมรับสมมติฐาน
1.3 ลูกหนี้ที่มีสถานภาพสมรส เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางเดียวกัน	วิธีวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ	ไม่ยอมรับสมมติฐาน

ตาราง 9 (ต่อ)

สมมติฐาน	สถิติ	ผลการทดสอบ
1.4 ลูกหนี้ที่มีอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางเดียวกัน	วิธีวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ	ไม่ยอมรับสมมติฐาน
1.5 ลูกหนี้ที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางเดียวกัน	วิธีวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ	ไม่ยอมรับสมมติฐาน
2. ความสามารถในการชำระหนี้คืน ที่เกี่ยวกับลูกหนี้โดยตรง	วิธีวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ	ไม่ยอมรับสมมติฐาน
2.1 ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือนเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางตรงกันข้าม	วิธีวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ	ไม่ยอมรับสมมติฐาน
2.2 ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้แต่ละราย เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางตรงกันข้าม	วิธีวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ	ไม่ยอมรับสมมติฐาน
2.3 จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวดเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางตรงกันข้าม	วิธีวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ	ไม่ยอมรับสมมติฐาน
2.4 ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือ	วิธีวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ	ไม่ยอมรับสมมติฐาน

เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ใน ทิศทางเดียวกัน			ถดถอยแบบพหุคูณ
2.5 ภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่น เป็น ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทาง เดียวกัน	วิธีวิเคราะห์การ ถดถอยแบบพหุคูณ	ไม่ยอมรับสมมติฐาน	
3. ความสามารถในการชำระหนี้คืนที่เกี่ยวกับ ธนาคารโดยตรง	วิธีวิเคราะห์การ ถดถอยแบบพหุคูณ	ไม่ยอมรับสมมติฐาน	
3.1 มูลค่าหลักประกันเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้าง หนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางตรงกันข้าม	วิธีวิเคราะห์การ ถดถอยแบบพหุคูณ	ยอมรับสมมติฐาน (ทิศทางเดียวกัน)	



บทที่ 5

สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษานี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้านาคาการกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร โดยมีตัวแปรที่ศึกษา คือ ปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้ ได้แก่ 1) คุณสมบัติของตัวลูกหนี้ ประกอบด้วย อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส อาชีพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2) ความสามารถในการชำระหนี้คืนที่เกี่ยวกับลูกหนี้โดยตรง ประกอบด้วย ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้แต่ละราย จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือและภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่น และ 3) ความสามารถในการชำระหนี้คืนที่เกี่ยวกับธนาคารโดยตรง คือมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้

ความมุ่งหมายของการวิจัย

ความมุ่งหมายในการวิจัยในครั้งนี้

1. เพื่อศึกษาสถานภาพทั่วไปเกี่ยวกับการปล่อยสินเชื่อด้านที่อยู่อาศัยของลูกค้านาคาการกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้านาคาการกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร

ความสำคัญของการวิจัย

1. ทำให้ทราบถึงสภาพทั่วไปเกี่ยวกับการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้านาคาการกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร
2. ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้านาคาการกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร
3. เพื่อเสนอแนะเกี่ยวกับการแก้ไขปัญหาสินเชื่อค้างด้านที่อยู่อาศัยของลูกค้านาคาการกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร

สมมติฐานในการวิจัย

ในการศึกษานี้ได้ตั้งสมมติฐานการวิจัย คือ

ปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้านาคาการกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร

วิธีดำเนินการวิจัย

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ดำเนินการตามขั้นตอนดังนี้

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม. 10 กรุงเทพมหานคร ที่มีภาระหนี้กับธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 83 ราย

ตัวแปรที่ศึกษา

ผู้วิจัยได้นำแนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์การให้สินเชื่อ 6 C's (วาสนา สิงห์โกวินท์ อ้างถึงในนงนุช กะดีแดง, 2541 หน้า 5) ซึ่งประกอบด้วยคุณสมบัติของตัวลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ (Characteristic) ความสามารถในการชำระหนี้คืน (Capacity) ทุนของกิจการ (Capital) สภาพการณ์แวดล้อมทั่วไป (Condition) หลักประกันหรือหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) และพิจารณาการควบคุมถึงการดำเนินงาน (Control) มาเป็นแนวคิดในการศึกษา ดังนี้

1. ตัวแปรอิสระ ได้แก่ ปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้ ประกอบด้วย อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ความสามารถในการชำระหนี้คืนที่เกี่ยวกับลูกหนี้โดยตรง ประกอบด้วย ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้แต่ละราย จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือและภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่น และความสามารถในการชำระหนี้คืนที่เกี่ยวกับธนาคารโดยตรง คือ มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้

2. ตัวแปรตาม ได้แก่ จำนวนหนี้คงค้างเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

สำหรับเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถามจากการสำรวจข้อมูลเกี่ยวกับลูกหนี้และข้อมูลบัญชีลูกหนี้ของธนาคาร

แหล่งข้อมูล

ข้อมูลปฐมภูมิ ได้แก่ แบบสอบถามจากการสำรวจข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วย

1. ข้อมูลด้านปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน สถานภาพสมรส อาชีพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว

2. ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย ได้แก่ การเคยได้รับการติดตามทวงหนี้จากทางธนาคารและขั้นตอนการติดตามทวงหนี้จากทางธนาคาร

ข้อมูลทุติยภูมิ จากข้อมูลบัญชีลูกหนี้ธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย ได้แก่ วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน วงเงินสินเชื่อที่ขอกู้ ระยะเวลาในการผ่อนชำระ จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้ และจำนวนหนี้คงค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย

2. ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ ประกอบด้วย ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือและชำระหนี้ประเภทอื่น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ความเหมาะสมของราคาประเมินที่ธนาคารกำหนดของหลักประกัน ภาวะเศรษฐกิจของหน่วยงาน/บริษัท นโยบายของรัฐบาลในการผ่อนปรนชำระหนี้ ค่านิยมและเทคโนโลยี ภัยธรรมชาติ ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ การประเมินหลักทรัพย์ การอำนวยความสะดวกที่ขาดการกลั่นกรองที่ดี การมีเงินออมเงินเพื่ออนาคตและสาเหตุของการค้างชำระหนี้

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ดำเนินการวิจัยโดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจากลูกหนี้ที่เดินทางมาทำธุรกรรมทางการเงินกับธนาคารและการติดต่อสำรวจข้อมูลจากลูกหนี้โดยตรง โดยก่อนที่ผู้วิจัยจะแจกแบบสอบถามให้กับกลุ่มตัวอย่าง ผู้วิจัยจะทำการชี้แจงให้ผู้ตอบแบบสอบถามได้เข้าใจถึงวัตถุประสงค์และอธิบายถึงข้อสงสัยและวิธีการตอบแบบสอบถามก่อน รวมทั้งข้อมูลบัญชีลูกหนี้จากธนาคาร

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) ในการอธิบายถึงข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย โดยใช้ใช้สถิติค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

2. การวิเคราะห์ปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้ ปัจจัยภายนอกของธนาคารและปัจจัยภายในธนาคารที่สามารถทำนายการค้างหนี้ชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้ของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร ใช้การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณตามลำดับความสำคัญของตัวแปรที่นำเข้าสู่สมการแบบ Enter

สรุปผลการศึกษาค้นคว้า

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา โดยในการวิเคราะห์จะใช้ค่าสถิติพื้นฐานค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) ซึ่งผลการการวิเคราะห์สรุปได้กล่าวคือ

ข้อมูลเกี่ยวกับด้านปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้ พบว่า ลูกหนี้เป็นเพศชาย จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 54.20 เพศหญิง จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 45.80 ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 38.60 และมีอายุระหว่าง 20-30 ปี จำนวนน้อยที่สุดคือ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 2.4 ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาสูงสุดปริญญาตรี จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 50.60 โดยมีระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 3.60 ส่วนใหญ่มีระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวระหว่าง 10,001-20,000 บาท และ 20,001-30,000 บาท จำนวน 32 คน เท่ากัน คิดเป็น

ร้อยละ 38.60 โดยมีระดับรายได้เฉลี่ยระหว่าง 40,000-50,000 บาท และมากกว่า 50,000 บาท จำนวนน้อยที่สุดเท่ากัน คือ 2 คน คิดเป็นร้อยละ 2.40 ตามลำดับ

ในด้านสถานภาพสมรส พบว่า ส่วนใหญ่ลูกหนี้มีสถานภาพโสด จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 54.20 รองลงมาคือ สมรส/อยู่ด้วยกัน จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 43.40 และหย่าร้าง/หม้าย จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 2.40 ส่วนด้านอาชีพพบว่าส่วนใหญ่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 73.50 และอื่นๆ จำนวนน้อยที่สุด คือ 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.2 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 2 คน จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 33.70 โดยมี 1 คน จำนวนน้อยที่สุด จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 14.50 ตามลำดับ

ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้ปรากฏผลการศึกษา ดังนี้

วัตถุประสงค์ในการกู้เงินส่วนใหญ่มีการกู้เงินใหม่เพื่อนำไปใช้คืนหนี้เงินกู้ครั้งก่อน จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 53.00 และเป็นแหล่งเงินทุนสำหรับซื้อ/เช่าซื้อที่อยู่อาศัยหลังที่ 2 จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.20 และส่วนใหญ่ขวงเงินสินเชื่อน้อยกว่า 500,000 บาท จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 51.80 โดยขวงเงินระหว่าง 700,000 -1,000,000 บาท น้อยที่สุด จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 7.2 และส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการผ่อนชำระระหว่าง 11-15 ปี จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 26.50 โดยมีระยะเวลาระหว่าง 16-20 ปี น้อยที่สุดจำนวน 11คน คิดเป็นร้อยละ 13.30 ตามลำดับ

สำหรับจำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด พบว่าส่วนใหญ่ผ่อนชำระน้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 57.80 โดยชำระระหว่าง 10,001-15,000 บาท น้อยที่สุด จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 9.60 ตามลำดับ หลักประกันที่ใช้ในการขอกู้มีมูลค่าต่ำกว่า 500,000 บาท จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 57.80 โดยมีมูลค่าระหว่าง 500,000-1,000,000 บาท น้อยที่สุด จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 10.80

ส่วนจำนวนหนี้ค้างชำระหนี้เงินกู้ พบว่า ส่วนใหญ่มีหนี้ค้างค้าง ต่ำกว่า 500,000 บาท จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 68.7 โดยมีจำนวนระหว่าง 500,001-1,000,000 บาท น้อยที่สุด จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 3.6 ส่วนใหญ่จะเคยมีการถูกติดตามทวงหนี้จากธนาคาร จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 90.40 และไม่เคย จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 9.6 และมีขั้นตอนการติดตามทวงหนี้ทางธนาคาร โดยวิธีสอบถามทางโทรศัพท์มากที่สุด จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 87.95 รองลงมาคือวิธีจดหมายทางถาม จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 72.29 โดยมีการถูกดำเนินคดีน้อยที่สุด จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 15.66

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ของลูกหนี้ที่มีอิทธิพลต่อการค้างหนี้ชำระเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย

จากผลการวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ของลูกหนี้ที่มีอิทธิพลต่อการค้างหนี้ชำระเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย ด้วยวิธีการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regressions Analysis) เพื่อหา รูปแบบความสัมพันธ์ของข้อมูล ในปัจจัย 3 ด้าน ดังนี้

1. คุณสมบัติของตัวลูกหนี้ ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส อาชีพ และ จำนวนสมาชิกในครอบครัว

2. ความสามารถในการชำระหนี้คืนที่เกี่ยวกับลูกหนี้โดยตรง ได้แก่ ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้แต่ละราย จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือและภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่นๆ

3. ความสามารถในการชำระหนี้คืนที่เกี่ยวกับธนาคารโดยตรง ได้แก่ มูลค่าหลักประกัน เป็นราคาประเมินที่ธนาคารกำหนดที่ใช้ในการขอกู้

ในการศึกษาได้ใช้การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ในการประมาณค่าสมการในรูปแบบของสมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง เพื่อแสดงความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่าง ๆ ที่เป็นตัวแปรอิสระว่ามีผลกระทบอย่างไรต่อการค้างหนี้ชำระเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้ของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร

สรุปผลได้ดังนี้ มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างหนี้ชำระเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยเพียงปัจจัยเดียว ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ซึ่งแปลผลได้ว่าหากลูกหนี้มีมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้สูงขึ้นจะมีผลกระทบในทิศทางเดียวกันกับการค้างหนี้ชำระเงินกู้รวม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 โดยที่ลูกหนี้มีมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้ (x_{11}) เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะมีผลทำให้การค้างหนี้ชำระเงินกู้รวม เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นเท่ากับ 0.730 บาท หรือเมื่อลูกหนี้มีมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้ (x_{11}) เปลี่ยนแปลงลดลง 1 หน่วย จะมีผลทำให้การค้างหนี้ชำระเงินกู้รวม เปลี่ยนแปลงลดลงเท่ากับ 0.730 บาท ดังแสดงในสมการ

$$Y = 447.769 + 0.730x_{11}$$

สำหรับตัวแปรอื่นๆ ได้แก่ คุณสมบัติของตัวลูกหนี้ ประกอบด้วย อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส อาชีพ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว ปัจจัยความสามารถในการชำระหนี้คืนที่เกี่ยวกับลูกหนี้โดยตรง ได้แก่ ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้แต่ละราย จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือและภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่น พบว่า ไม่มีผลต่อการค้างหนี้ชำระเงินกู้รวม ซึ่ง

แสดงให้เห็นว่าปัจจัยดังกล่าวไม่ส่งผลให้การค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าเพิ่มขึ้นหรือลดลง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

อภิปรายผล

จากผลการวิเคราะห์ข้างต้นทำให้ทราบถึงปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร คือปัจจัยด้านมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้ ซึ่งสามารถอธิบายผลได้ว่า หากลูกหนี้มีมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้สูงขึ้นจะมีผลกระทบในทิศทางเดียวกันกับการค้างหนี้ชำระเงินกู้รวม หรือจะมีผลทำให้การค้างหนี้ชำระเงินกู้รวม เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น ซึ่งขัดแย้งกับสมมติฐานที่กำหนด ทิศทางไว้ว่ามูลค่าหลักประกันเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ในทิศทางตรงกันข้าม กล่าวคือ มูลค่าหลักประกันที่สูงขึ้นจะทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้ที่ลดลง ทั้งนี้ อาจเนื่องจากว่ามีการประเมินมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้ของลูกค้าธนาคารมีความคลาดเคลื่อนหรือสูงกว่าความเป็นจริงในขณะยื่นคำขอกู้ ทั้งนี้เพราะการที่หลักประกันที่ใช้ในการขอกู้มีราคาประเมินที่สูงขึ้นจะมีโอกาสที่ได้รับวงเงินกู้สูงตามไปด้วย และเมื่อวงเงินกู้สูงขึ้นจะส่งผลให้ยอดการชำระหนี้ต้องงวดสูงขึ้นไปด้วย ดังนั้น จึงไม่ได้เป็นหลักประกันว่ามูลค่าของหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้จะทำให้เกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้ลดลงแต่อย่างใด ในทางตรงข้ามหากมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้สูงขึ้นจะมีเกิดการค้างหนี้ชำระเงินกู้สูงขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้ของชนินทร์ พิทยาวิวิธ (2534) กล่าวว่า ราคาหลักทรัพย์หากเป็นการประเมินราคาที่ไม่เหมาะสมหรือหลักทรัพย์มีมูลค่าสูงหรือต่ำจะมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้จากการได้รับอนุมัติวงเงินที่ไม่คุ้มกับมูลค่าหนี้

สำหรับงานวิจัยอื่นๆ ที่ได้ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เช่น ผลการศึกษาของนางนุช กะติแดง (2541) ที่ศึกษาเรื่องหนี้ค้างชำระของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดเชียงใหม่ ที่พบว่า มูลค่าหลักประกันเป็นปัจจัยที่ไม่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งมีผลการศึกษาที่ขัดแย้งกับการศึกษาในครั้งนี้ นอกจากนี้ยังมีชนินทร์ พิทยาวิวิธ (2534) ที่กล่าวว่าปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ คือ ด้านอาชีพ (การเปลี่ยนงาน การถูกเลิกจ้าง เป็นต้น) สภาพครอบครัว และภาวะหนี้สิน และวรสิทธิ์ โนตานนท์ (2543) ที่ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ ประกอบด้วย อาชีพ อายุ ระดับรายได้ ระยะเวลาในการผ่อนชำระและวัตถุประสงค์ในการขอกู้

ส่วนปัจจัยด้านอื่นๆ ที่นำมาใช้ในการศึกษา ได้แก่ อายุลูกหนี้ อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระของผู้กู้แต่ละราย จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือและหนี้ประเภท

อื่นๆ ที่พบว่าไม่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้า นั้น อาจเนื่องจากว่าตัวแปรดังกล่าวที่ได้จากการสำรวจข้อมูลครั้งนี้ไม่มีความเหมาะสมที่จะนำมาวิเคราะห์โดยใช้สมการถดถอยแบบพหุคูณ หรือกลุ่มลูกค้าอาจให้ข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์เป็นข้อมูลที่ไม่เป็นจริงหรือครบถ้วนมากนัก จึงทำให้ไม่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ดังกล่าว สำหรับงานวิจัยที่สนับสนุนผลการศึกษาเช่น ผลการศึกษาของ เสนาะ อุเทน (2547) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) พบว่า เพศ อายุ การศึกษา ขนาดครอบครัว วงเงินกู้ไม่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้สินเชื่อบุคคลเพื่อที่อยู่อาศัย และงนุช กะดีแดง (2541) ที่พบว่ารายได้เฉลี่ยต่อเดือน อาชีพ จำนวนสมาชิกในครัวเรือนไม่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของธนาคารอาคารสงเคราะห์

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะทั่วไป

ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะบางประการเพื่อเป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาหนี้ค้ำเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้า ดังนี้

1. จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคาร ดังนั้น เพื่อป้องกันไม่ให้นักการมีความเสี่ยงต่อการเกิดหนี้ค้ำเงินกู้ของลูกหนี้ ธนาคารควรมีการประเมินหลักประกันจากผู้ชำนาญ เพื่อให้ได้มูลค่าของหลักประกันใกล้เคียงความเป็นจริงมากที่สุดและได้รับวงเงินกู้ตามความสามารถในการชำระหนี้ได้ และมีการตรวจสอบความถูกต้องทุกขั้นตอนตามกฎหมาย เพื่อที่จะมีสิทธิโดยสมบูรณ์ในหลักประกันนั้นๆ รวมทั้งมีการควบคุมและดูแลผู้ที่ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่อย่างชัดเจนตามแนวนโยบายที่ธนาคารกำหนด
2. ปัจจัยที่มีความสำคัญปัจจัยหนึ่งที่มีหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อของลูกหนี้โดยตรงคือการปฏิบัติงานที่ของพนักงานธนาคาร ดังนั้น เพื่อให้ผู้ที่ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ธนาคารควรมีการฝึกอบรมให้มีความรู้ความเข้าใจ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ความสามารถและวิธีปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง
3. ธนาคารควรมีระบบการติดตามและทวงหนี้อย่างรัดกุมและดำเนินการตั้งแต่ระยะแรกๆ เพื่อเป็นการกระตุ้นให้ลูกค้าตระหนักถึงภาระหนี้สินในอนาคต และมีการติดตามพฤติกรรมความเป็นอยู่ของลูกค้าอย่างละเอียด เพื่อให้ทราบสถานะการณ์ของลูกค้าที่มีแนวโน้มจะเกิดปัญหานี้ค้างชำระได้ ซึ่งหากธนาคารได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็ว ก็จะสามารถแก้ไขปัญหาได้อย่างทันถ่วงที

ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

จากผลการศึกษาในครั้งนี้ ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะสำหรับผู้สนใจที่จะทำการวิจัยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อหนี้ค้างชำระเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้ในครั้งต่อไป ดังนี้

1. เนื่องจากในการวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาจากข้อมูลและความคิดเห็นในช่วงเวลาระยะเวลาหนึ่งของการวิจัยเท่านั้น ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามสถานการณ์ ดังนั้น จึงควรมีการศึกษาข้อมูลจากลูกหนี้เป็นระยะๆ เพื่อให้ทราบถึงปัญหาและแนวทางแก้ไขหนี้ค้างชำระได้มากยิ่งขึ้น

2. การวิจัยครั้งต่อไปควรทำการศึกษาวิจัยการเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ค้างชำระลูกหนี้ของธนาคาร เพื่อเป็นการหาแนวทางในการเร่งรัดและติดตามหนี้ค้างชำระให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

3. เนื่องจากในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ได้ทำการสำรวจข้อมูลลูกค้าธนาคารสาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานครเท่านั้น ดังนั้น ในการวิจัยครั้งต่อไปควรมีการศึกษาวิจัยเกี่ยวกับลูกค้าที่มีหนี้ค้างชำระในสาขาต่างๆ ของธนาคารและเพิ่มปัจจัยที่อาจทำให้เกิดหนี้ค้างชำระของลูกหนี้ให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น เพื่อจะได้มีการสำรวจข้อมูลและทราบปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระได้อย่างถูกต้องมากยิ่งขึ้น

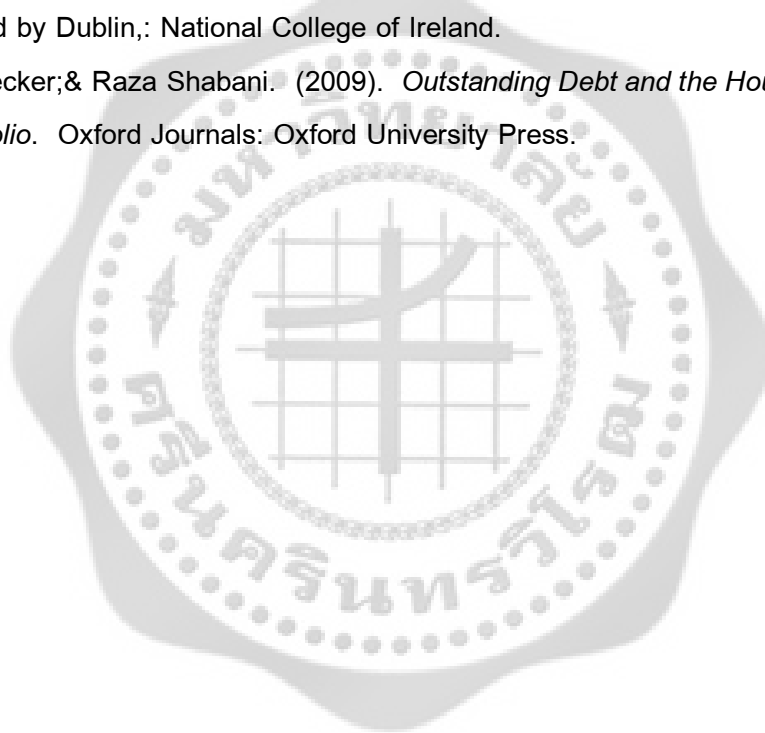


บรรณานุกรม

- กนิษฐา จอมวิญญูณ. (2546). ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้ในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินสาขาลำปาง. การค้นคว้าแบบอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์). เชียงใหม่: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. ถ่ายเอกสาร.
- กัลยา วินิชย์ปัญญา. (2545). การวิเคราะห์สถิติ: สถิติสำหรับการบริหารและวิจัย. พิมพ์ครั้งที่ 7. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- จรรยารัตน์ ตระการศิรินนท์. (2540). ปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาการชำระหนี้ของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่. การค้นคว้าแบบอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์). เชียงใหม่: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. ถ่ายเอกสาร.
- ชนินทร์ พิชยาวิวิธ. (2534). ตลาดการเงินในประเทศไทย. พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพฯ: อัมรินทร์พรินติ้ง กรุ๊ป.
- ธนาคารกรุงไทย. (2553). สินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารกรุงไทย. สืบค้นเมื่อ 6 มกราคม 2554, จาก <http://www.bot.ot.th>.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2553). เกณฑ์การกำกับดูแลนโยบายสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย. สืบค้นเมื่อ 20 พฤษภาคม 2554, จาก <http://www.bot.ot.th>.
- (2553). แนวปฏิบัติในการติดตามทวงถามหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย. ธนาคารแห่งประเทศไทย เอกสารอัดสำเนา.
- หงษ์ กะดีแดง. (2541). หนี้ค้างชำระของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดเชียงใหม่. การค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์). เชียงใหม่: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. ถ่ายเอกสาร.
- เบญจมาภรณ์ อมรเลิศพานิช. (2551). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการก่อหนี้ของครัวเรือนในภาคเหนือของประเทศไทย. การค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์). เชียงใหม่: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. ถ่ายเอกสาร.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2553). เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยส่วนบุคคลของสถาบันการเงิน. สืบค้นเมื่อ 9 มกราคม 2554, จาก <http://www.bot.ot.th>.
- พิทยา วัฒนะ. (2543). ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียในการเบิกเงินเกินบัญชี. การค้นคว้าแบบอิสระ การค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์). เชียงใหม่: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. ถ่ายเอกสาร.

- ภูมิพงศ์ สุนทรเสถียรกุล. (2544). การวิเคราะห์ปัจจัยที่ก่อให้เกิดภาระหนี้สินเชิงธุรกิจ
อสังหาริมทรัพย์ที่ไม่รับรู้รายได้ของธนาคารพาณิชย์ ศึกษากรณีธนาคารกรุงเทพ จำกัด
(มหาชน) สาขาบางบัวทอง. ปัญหาพิเศษ ปริญญารัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต
(นโยบายสาธารณะ). ชลบุรี: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยบูรพา. ถ่ายเอกสาร.
- ลัดดา พิศาลบุตร. (2549). สารสนเทศและการวิจัยทางธุรกิจการเกษตร : เอกสารการสอนชุดวิชา
94432. มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช. ถ่ายเอกสาร
- วรสิทธิ์ โนนานนท์. (2543). ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคาร
พาณิชย์แห่งหนึ่งในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่. การค้นคว้าแบบอิสระเศรษฐศาสตร
มหาบัณฑิต (สาขาเศรษฐศาสตร์). บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. ถ่ายเอกสาร.
- ศิริชัย พงษ์วิชัย. (2540). การวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติคอมพิวเตอร์. กรุงเทพฯ: จุฬาลงกรณ์
มหาวิทยาลัย.
- ศูนย์ข้อมูลอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารอาคารสงเคราะห์. (2553). สินเชื่อที่อยู่อาศัยปล่อยใหม่ทั่ว
ประเทศ ไตรมาสแรก ปี 2553. สืบค้นเมื่อ 5 ธันวาคม 2553, จาก
<http://www.stockfocus.com>.
- สกันธ์ อารมณ์. (2547). ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนช่วยเหลือ
เกษตรกรและผู้ยากจนด้านหนี้สินและที่ดิน พ.ศ. 2536: ศึกษาเฉพาะกรณีในจังหวัด
นครราชสีมา. วิทยานิพนธ์วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์เกษตร) กรุงเทพฯ:
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- สุทธิมา ชำนาญเวช. (2546). การวิเคราะห์เชิงปริมาณ. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์
มหาวิทยาลัย
- สำนักข่าวไทย. (2553). แบงก์กรุงไทยหวังสินเชื่อบ้านโต 4 หมื่นล้านบาท. สืบค้นเมื่อ
5 ธันวาคม 2553, จาก <http://news.impaqmsn.com>.
- เสนาะ อุเทน. (2547). ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อภาระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่. การค้นคว้าแบบ
อิสระ (สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์). เชียงใหม่: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. ถ่าย
เอกสาร. ธรรมย์คณา แยมนวล. (2545). เศรษฐศาสตร์สวัสดิการกับการจัดการทรัพยากรธรรมชาติ.
บัณฑิตศึกษา สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช. ถ่ายเอกสาร.
- อนันต์ บุญมหาธนกร. (2540). ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระสำหรับสินเชื่อกรุงไทยธนวิ.
การค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์). เชียงใหม่: บัณฑิต
วิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. ถ่ายเอกสาร.
- อัครเดช คุ่มสะดวก. (2549). ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนช่วยเหลือ
เกษตรกรและผู้ยากจน พ.ศ. 2546. สำนักช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน สำนักแผนงาน
และโครงการพิเศษ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์.

- Duesenberry, Jame S. (1952). *Income Saving and the Theory of Consumer Behavior*. Cambridge: Harward University Press.
- Friedman, Milton. (1957). *A Theory of the Consumption Function*. Princeton, N.J: Princeton University Press.
- Lopes, Paula. (2001). *Credit Card and Default over the life Cycle*. Retrieved March 9, 2010, form <http://economics.sbs.ohio-state.edu>
- Modigliani, Franco;& Brumberg, Richard. (1986). *Life Cycle, Individual Thrift, and the Wealth of Nations*: American Economic.
- Williams, Michael Olayiwola. (2007). *The Effects of Bad Debts and Credit Risk on Porfolio Management in the Irish Banking Industry: a Case Study of Allied Irish Bank (AIB)*, Edited by Dublin,: National College of Ireland.
- Thomas A.Becker;& Raza Shabani. (2009). *Outstanding Debt and the Household Portfolio*. Oxford Journals: Oxford University Press.





ภาคผนวก ก
แบบสอบถามที่ใช้ในการวิจัย



แบบสอบถามเพื่อสำรวจความคิดเห็นต่อปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อ
ที่อยู่อาศัยของลูกค้ายธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10
กรุงเทพมหานคร

เรียน ผู้ตอบแบบสอบถาม

เรื่อง ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้ายธนาคารกรุงไทย
จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร

แบบสอบถามฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาค้นคว้าอิสระ ในการศึกษาระดับปริญญาโท ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ซึ่งแบบสอบถามนี้ได้จัดทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยและความสัมพันธ์ของปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้ายธนาคารกรุงไทย เพื่อนำข้อมูลที่ได้ใช้ในการอำนวยความสะดวกและปรับปรุงหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของท่านให้ได้รับความสะดวกและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นต่อไป จึงใคร่ขอความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม ทั้งนี้แบบสอบถามนี้จะไม่มีการระบุชื่อของผู้ตอบแบบสอบถามและไม่มีผลกระทบต่อท่านแต่อย่างใด และขอขอบพระคุณท่านที่ให้ความอนุเคราะห์ในการตอบแบบสอบถามครั้งนี้

ขอแสดงความนับถือ

(.....)

นิสิตปริญญาโทสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

คำชี้แจงในการตอบแบบสอบถาม

แบบสอบถามฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยและความสัมพันธ์ของปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้ายกธนาคารกรุงไทย ซึ่งประกอบด้วย 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 : ข้อมูลด้านปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้

ส่วนที่ 2 : ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 3 : ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้

ส่วนที่ 4 : ปัญหาและข้อเสนอแนะในการให้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อลดปัญหาหนี้ค้างชำระ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลด้านปัจจัยเกี่ยวกับลูกหนี้

คำชี้แจง : โปรดเขียนเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงตามความเป็นจริง

1. เพศ

☐ ชาย

☐ หญิง

2. อายุ..... ปี

3. ระดับการศึกษาสูงสุด

☐ ต่ำกว่าปริญญาตรี

☐ ปริญญาตรี

☐ สูงกว่าปริญญาตรี

4. ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน บาท

5. สถานภาพสมรส

☐ โสด

☐ สมรส/อยู่ด้วยกัน

☐ หย่าร้าง/หม้าย

6. อาชีพ

☐ นักศึกษา

☐ ข้าราชการ / พนักงานรัฐวิสาหกิจ

☐ พนักงานบริษัทเอกชน

☐ ประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย

☐ อื่นๆ

7. จำนวนสมาชิกในครอบครัว..... คน

ส่วนที่ 2 : ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้

คำชี้แจง : โปรดเขียนเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงตามความเป็นจริง

1. วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน (สำหรับธนาคารตอบ)

☐ เป็นแหล่งเงินทุนสำหรับซื้อ/เช่าซื้อที่อยู่อาศัยหลังแรก

☐ เป็นแหล่งเงินทุนสำหรับซื้อ/เช่าซื้อที่อยู่อาศัยหลังที่ 2

☐ เพื่อไถ่ถอนสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงินอื่น

☐ กู้เงินครั้งใหม่เพื่อไปใช้คืนหนี้เงินกู้ครั้งก่อน

2. วงเงินสินเชื่อที่ขอกู้ (สำหรับธนาคารตอบ)

☐ น้อยกว่า 500,000 บาท☐ 500,001 – 700,000 บาท☐ 700,001-1,000,000 บาท☐ 1,000,001 – 1,500,000 บาท☐ มากกว่า 1,500,000 บาท

3. ระยะเวลาในการผ่อนชำระ (สำหรับธนาคารตอบ)

☐ ปี

4. จำนวนเงินผ่อนชำระในแต่ละงวด (สำหรับธนาคารตอบ)

☐ บาท

5. ราคาหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้ (สำหรับธนาคารตอบ)

☐ บาท

6. จำนวนหนี้คงค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย (สำหรับธนาคารตอบ)

☐ บาท

7. ท่านเคยได้รับการติดตามทวงหนี้จากทางธนาคารหรือไม่

☐ เคย☐ ไม่เคย

8. ขั้นตอนการติดตามทวงหนี้จากทางธนาคาร

☐ จดหมายทวงถาม☐ สอบถามทางโทรศัพท์☐ เจ้าหน้าที่ติดตามถึงตัว☐ บริษัทติดตามหนี้จากธนาคาร☐ ถูกดำเนินคดี

ส่วนที่ 3 : ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย

คำชี้แจง : โปรดเขียนเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงตามความเป็นจริง

1. ภาระค่าใช้จ่ายในการส่งบุตรหลานเรียนหนังสือ

☐ มี☐ ไม่มี

2. ภาระค่าใช้จ่ายในการชำระหนี้ประเภทอื่นๆ

☐ มี☐ ไม่มี

3. การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้

☐ เหมาะสม☐ ไม่เหมาะสม

4. ความเหมาะสมของราคาประเมินที่ธนาคารกำหนดของหลักประกัน

☐ มี☐ ไม่มี

5. ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน

☐ มี☐ ไม่มี

6. ค่านิยมและเทคโนโลยี

☐ มี☐ ไม่มี

7. ระบบการติดตามและควบคุมหนี้

☐ มี☐ ไม่มี

8. การประเมินหลักทรัพย์

☐ มี ☐ ไม่มี

9. การอำนวยความสะดวกที่ขาดการกลั่นกรองที่ดี

☐ มี ☐ ไม่มี

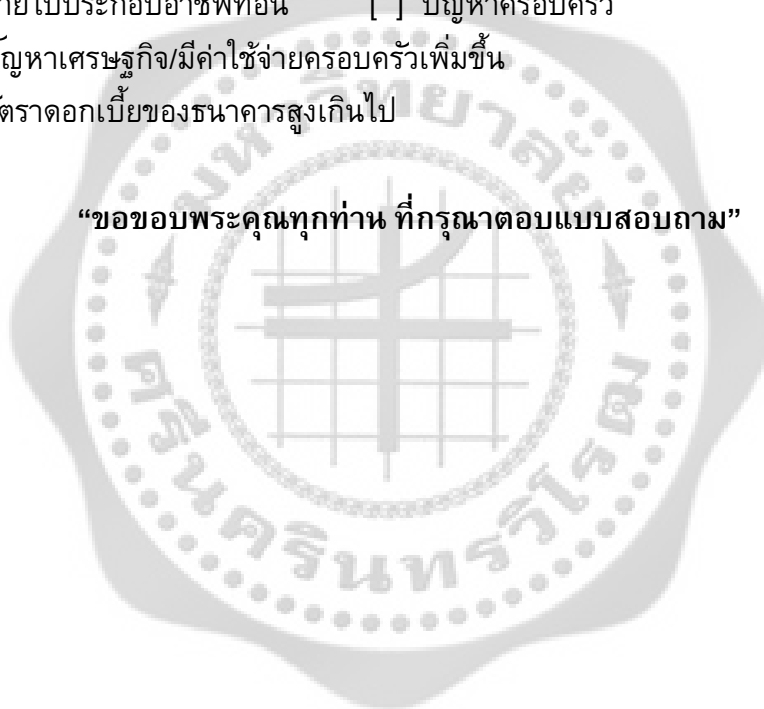
10. การมีเงินออมเงินเพื่ออนาคต

☐ มี ☐ ไม่มี

11. สาเหตุของการค้างหนี้ชำระ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐ ถูกไล่ออก-ปลดออกจากงาน ☐ ลาออกจากงาน
☐ เกษียณอายุราชการ ☐ ถูกฟ้องให้ชำระหนี้อื่น
☐ มีค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลคนในครอบครัว/ปัญหาสุขภาพ
☐ ย้ายไปประกอบอาชีพที่อื่น ☐ ปัญหาครอบครัว
☐ ปัญหาเศรษฐกิจ/มีค่าใช้จ่ายครอบครัวเพิ่มขึ้น
☐ อัตราดอกเบี้ยของธนาคารสูงเกินไป

“ขอขอบพระคุณทุกท่าน ที่กรุณาตอบแบบสอบถาม”



ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์



ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์

ชื่อ ชื่อสกุล	นางสาวศิขริน ศิริอ่อน
วันเดือนปีเกิด	4 ธันวาคม 2524
สถานที่เกิด	กรุงเทพมหานคร
สถานที่อยู่ปัจจุบัน	352 แขวงรามอินทรา เขตคันนายาว จังหวัด กรุงเทพมหานคร 15000
ตำแหน่งหน้าที่การงานปัจจุบัน	พนักงานปฏิบัติหน้าที่บริการลูกค้า
สถานที่ทำงานปัจจุบัน	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ประวัติการศึกษา	
พ.ศ.2546	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) จากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
พ.ศ.2554	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์) จากมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ