ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระของลูกค้าสินเชื่อบุคคล กรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขาจัตุรัส อำเภอจัตุรัส จังหวัดชัยภูมิ
THE FACTORS WHICH CAUSE OF OVERDUE PERSONAL LOAN, CASE STUDY OF GOVERNMENT SAVING BANK, CHATTURAT BRANCH, CHATTURT DISTRICT, CHAIYAPHUM PROVINCE

ภัทราภรณ์ สอนเต็ม [1]
ภิเษก ชัยนิรันดร์[2]

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างหรือไม่ค้างชำระ และ แนวทางในการลดปัญหาหนี้ค้างชำระของลูกค้าสินเชื่อบุคคล กรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขาจัตุรัส อำเภอจัตุรัส จังหวัดชัยภูมิ โดยการศึกษาจากปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มลูกหนี้ปกติและกลุ่มลูกหนี้ค้างชำระ กลุ่มละ 200 คน ผลการศึกษาโดยใช้สถิติ t – test เปรียบเทียบความแตกต่างของปัจจัยส่วนบุคคล ระหว่างกลุ่มลูกหนี้ปกติและกลุ่มลูกหนี้ค้างชำระพบว่า วัตถุประสงค์ในการขอกู้ ระดับการศึกษา ลักษณะที่อยู่อาศัย อาชีพ และอายุงาน มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ผลการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของตัวแปร(Chi-Square) และการวิเคราะห์หาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน พบว่า วัตถุประสงค์ในการขอกู้ ระดับการศึกษา ลักษณะที่อยู่อาศัย อาชีพ และอายุงาน มีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ค้างหรือไม่ค้างชำระ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนผลการวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติค พบว่า ระดับการศึกษา ลักษณะที่อยู่อาศัย อาชีพ และรายได้ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับการไม่ค้างชำระ วัตถุประสงค์ในการขอกู้ และค่าใช้จ่าย มีความสัมพันธ์เชิงลบกับการไม่ค้างชำระ ซึ่งผลการศึกษาที่ได้ผู้ศึกษาจะนำไปเป็นแนวเพื่อใช้ในการเสนอให้ธนาคารออมสินปรับเปลี่ยนคำขอกู้สินเชื่อบุคคลใหม่ เพื่อให้ได้เฉพาะข้อมูลที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างหรือไม่ค้างชำระ

คำสำคัญ: ลูกหนี้ปกติ ลูกหนี้ค้างชำระ ธนาคารออมสิน

Abstract

The objectives of the study were to analyze the factors affecting the overdue personal loan of Government Saving Bank, Chatturat Branch, Chatturt District, Chaiyaphum Province and to find the solutions for the overdue personal loan of Government Saving Bank, Chatturat Branch, Chatturt District, Chaiyaphum Province. The target population was 200 Government Saving Bank customers of Chatturat Branch, Chatturt District, Chaiyaphum Province consisting of 100 regular customers and 100 overdue personal loan customers. The t-test was used for hypothesis testing of the regular customers and the overdue customers. The research findings indicated that goal of the loan, educational background, accommodation (location), occupation, work experience, income and expense of the regular customers and overdue customers were significantly different at the 0.05 significant level. Regarding to the - Chi-Square analysis, the findings showed that the factors regarding the educational background, educational background, accommodation, occupation and income were related positively to the overdue personal loan. Whereas, the factors regarding the goal of loan and expenses were related negatively to the overdue personal loan.

Keyword: Regular Customers ,Overdue Loan Customers, Government Saving Bank

[1] *นักศึกษาปริญญาโท วิทยาลัยบัณฑิตศึกษาการจัดการ มหาวิทยาลัยขอนแก่น*

[2] *อาจารย์คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยขอนแก่น วิทยาเขตหนองคาย*

บทนำ

ธนาคารออมสินเป็นสถาบันการเงินของรัฐที่จัดตั้งขึ้นเพื่อส่งเสริมการออมของประชาชน เพื่อพัฒนาและส่งเสริมเศรษฐกิจของชาติ เป็นแหล่งทุนของรัฐที่นำไปใช้ในการพัฒนาระบบสาธารณูปโภค และพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ ผ่านนโยบายต่างๆของรัฐบาล เป็นแหล่งเงินทุนให้กับหน่วยงานเอกชนที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินทุนในการดำเนินธุรกิจ ในรูปแบบของสินเชื่อเพื่อธุรกิจ ให้สินเชื่อกับข้าราชการพนักงานขององค์กรของรัฐ ในรูปแบบของสินเชื่อสวัสดิการ ให้สินเชื่อกับประชาชนทั่วไป ในรูปแบบของสินเชื่อเคหะ สินเชื่อไทรทอง สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน และ ส่งเสริมเศรษฐกิจฐานรากของประเทศโดยการให้กู้ยืมในรูปแบบของสินเชื่อเพื่อพัฒนาชนบทสำหรับหมู่บ้านและชุมชน ที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพสร้างรายได้ให้เกิดในชุมชน

จากการเร่งดำเนินการตามนโยบายของรัฐ และ นโยบายของธนาคารออมสินในการปล่อยสินเชื่อ เพื่อเป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจของชุมชน สังคม และของประเทศ ส่งผลให้จำนวนลูกหนี้สินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาจัตุรัส อำเภอจัตุรัส จังหวัดชัยภูมิ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากข้อมูลสิ้นเดือน มกราคม พ.ศ. 2559 มีลูกหนี้ทั้งหมดจำนวน 4,669 ราย และ สิ้นเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 มีจำนวนลูกหนี้เพิ่มขึ้นเป็น จำนวน 4,708 ราย เมื่อจำนวนลูกหนี้เพิ่มมากขึ้น ก็ส่งผลให้จำนวนหนี้ค้างชำระมีจำนวนเพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่องด้วยเช่นกัน โดยเฉพาะในกลุ่มของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ซึ่งประกอบด้วย สินเชื่อเคหะ สินเชื่อสวัสดิการ สินเชื่อไทรทอง และ สินเชื่อชีวิตสุขสันต์ พบว่ามีการเพิ่มขึ้นของหนี้ค้างชำระอย่างต่อเนื่อง ข้อมูล ณ สิ้นเดือน มกราคม พ.ศ. 2559 พบว่ามีอัตราหนี้ค้างชำระในกลุ่มสินเชื่อบุคคล จำนวน 22.13% ของจำนวนเงินกู้สินเชื่อบุคคลทั้งหมด และสิ้นเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 มีอัตราหนี้ค้างชำระเพิ่มเป็น 23.32 % ของจำนวนเงินกู้สินเชื่อบุคคลทั้งหมด และมีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ

ดังนั้นในฐานะที่ผู้ศึกษาเป็นพนักงานของธนาคารออมสินและมีหน้าที่เกี่ยวกับการให้บริการด้านสินเชื่อ ผู้ศึกษาจึงมีความสนใจในการศึกษาถึงปัจจัยส่วนบุคคลของผู้กู้ที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระ เพื่อพิจารณาว่าปัจจัยใดที่สามารถใช้ในการคาดการณ์เกี่ยวกับหนี้ค้างชำระได้ โดยผลการศึกษาที่ได้จะถูกนำไปเป็นแนวทางลดปัญหาการเกิดหนี้ค้างชำระของหน่วยงานต่อไป ในการแบ่งกลุ่มลูกหนี้ตามลักษณะการชำระหนี้ จะแบ่งลูกหนี้ออกเป็น 2 กลุ่ม คือ

1. กลุ่มลูกหนี้ปกติ หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่ชำระหนี้ตรงตามกำหนด หรือ ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยไม่เกิน 1 เดือน

2. กลุ่มลูกหนี้ค้างชำระ หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่ชำระหนี้ไม่ตรงตามกำหนด ชำระล่าช้า ซึ่งธนาคารจะแบ่งลูกหนี้ค้างชำระออกเป็น 4 กลุ่ม คือ

2.1 ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน

2.2 ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 60 วัน แต่ไม่เกิน 90 วัน

2.3 ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 90 วัน แต่ไม่เกิน 120 วัน

2.4 ลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 120 ขึ้นไป (NPLs)

ในการศึกษาได้ใช้ แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. แนวคิดเกี่ยวกับสินเชื่อ

ไม่ว่าจะเป็นบุคคลธรรมดาหรือกิจการย่อมมีความจำเป็นที่จะต้องแสวงหาแหล่งเงินเพื่อใช้ในการจับจ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวันหรือเพื่อการลงทุน สำหรับบุคคลธรรมดาแหล่งที่มาของเงินทุนสำคัญคือเงินเก็บที่มีอยู่ขณะที่ในส่วนของกิจการก็คือส่วนของเจ้าของที่ระดมมาจากบรรดาผู้ถือหุ้นและกำไรสะสมหลังหักเงินปันผลแล้ว อย่างไรก็ตาม หากเกิดกรณีที่มีความจำเป็นด้วยว่ารายได้จากการประกอบอาชีพ หรือเงินที่ระดมมาจากส่วนของ

เจ้าของและกำไรนั้นไม่เพียงพอ ทำให้เกิดความต้องการในหยิบยืมเงินจากผู้อื่น ไม่ว่าจะเป็น บุคคลธรรมดา หรือจากสถาบันการเงิน โดยเชื่อว่าเมื่อมีรายได้เกิดขึ้นในอนาคตแล้ว ย่อมจะนำมาชำระคืนตามระยะเวลาที่ได้มีการกำหนดไว้ และนั้นคือที่มาของความจำเป็นของสินเชื่อ (ภิเษก ชัยนิรันดร์, 2553)

2. หลักเกณฑ์การแบ่งประเภทของสินเชื่อ

โดยทั่วไปแล้วไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อประเภทใด ย่อมมีสิ่งที่ต้องคำนึงถึง 3 ประการ คือ

1. วัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อ
   ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อการกำหนดระยะเวลาสินเชื่อ
   การมีหลักประกัน (ดารณี พุทธวิบูลย์, 2553)

3. หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ

เครื่องมือที่ใช้ในการวิการวิเคราะห์สินเชื่อคือ 5 C's ซึ่งถือเป็นหลักเกณฑ์ที่ใช้ ในการพิจารณาธุรกิจที่มาขอกู้ว่ามีความสามารถเพียงพอในการชำระหนี้ในอนาคตหรือไม่ และ วิธีการให้คะแนน (Credit Scoring) เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อเพื่อการบริโภค ที่จำนวนเงินค่อนข้างน้อยเมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อธุรกิจ และผู้ขอสินเชื่อเป็นบุคคลธรรมดา (ภิเษก ชัยนิรันดร์, 2553)

4. หลักการติดตามหนี้สิน

ก่อนที่ธนาคารจะให้สินเชื่อนั้นจะต้องทำการวิเคราะห์ถึงความเสี่ยงของผู้ขอสินเชื่อว่ามีโอกาสที่จะชำระคืนเงินกู้ได้มากน้อยเพียงใด และจะให้สินเชื่อก็ต่อเมื่อมีความเชื่อมั่นถึงฐานะทางเครดิตของผู้ขอสินเชื่อนั้น อย่างไรก็ตามภายหลังอาจจะมีปัจจัยต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อฐานะกิจการของลูกหนี้ อาจทำให้เกิดความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะไม่ชำระเงินกู้นั้นสูงมากขึ้น ธนาคารจึงควรทำการติดตามตรวจสอบถึงฐานะทางเครดิตของลูกหนี้ยามเมื่อเกิดสัญญาณต่าง ๆ ที่อาจจะทำให้ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้นั้นลดลง ตลอดจนการสร้างระบบการติดตามหนี้สินที่มีประสิทธิภาพ หลักการในการติดตามหนี้สินที่ดีนั้น อยู่บนรากฐาน 2 ข้อ คือ ต้องพยายามติดตามหนี้ให้ได้และยังรักษาลูกค้าไว้ได้ตลอดไป

วัตถุประสงค์การศึกษา

1. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระหรือไม่ค้างชำระของลูกค้าสินเชื่อบุคคล ธนาคารออมสินสาขาจัตุรัส อำเภอจัตุรัส จังหวัดชัยภูมิ

2. เพื่อศึกษาแนวทางในการลดปัญหาหนี้ค้างชำระของลูกค้าสินเชื่อบุคคลธนาคารออมสินสาขาจัตุรัส อำเภอจัตุรัส จังหวัดชัยภูมิ

วิธีการดำเนินการศึกษา

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง ประชากรคือ ลูกค้าที่มาใช้บริการสินเชื่อบุคคลของธนาคารออมสินสาขาจัตุรัส อำเภอจัตุรัส จังหวัดชัยภูมิ ทั้งหมด 898 คน โดยคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างออกเป็น 2 กลุ่ม คือ กลุ่มลูกหนี้ค้างชำระเกิน 1 เดือน จำนวน 200 คน และกลุ่มลูกหนี้ปกติ จำนวน 200 คน เป็นการคัดเลือกแบบ Quota Sampling

2. เครื่องมือที่ที่ใช้ในการศึกษา คือ คำขอกู้สินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารออมสินสาขาจัตุรัส อำเภอจัตุรัส จังหวัดชัยภูมิ

3. การเก็บรวบรมข้อมูล

3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ เก็บรวบรวมข้อมูลจากจากคำขอกู้สินเชื่อบุคคลธนาคารออมสินสาขาจัตุรัส

อำเภอจัตุรัส จังหวัดชัยภูมิ โดยเก็บข้อมูลของกลุ่มลูกหนี้ปกติและกลุ่มลูกนี้ค้างชำระ กลุ่มละ 200 คน วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่างให้ได้กลุ่มละ 200 คน นั้น ใช้วิธีแบบสะดวก (Convenient Sampling)

3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ ศึกษาค้นคว้า รวบรวมจากเอกสารทางวิชาการต่าง ๆ เช่น นิตยสาร วารสาร วารสาร หนังสือพิมพ์ บทความ วิทยานิพนธ์ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

4. การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้

4.1 วิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของลูกค้าสินเชื่อบุคคล โดยใช้ค่าความถี่ และร้อยละค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

4.2 วิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างกลุ่มลูกหนี้ปกติและกลุ่มลูกหนี้ค้างชำระ โดยใช้สถิติ t – test

4.3 วิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระหรือไม่ค้างชำระโดยการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของตัวแปร (Chi-Square) การวิเคราะห์หาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน และวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติค

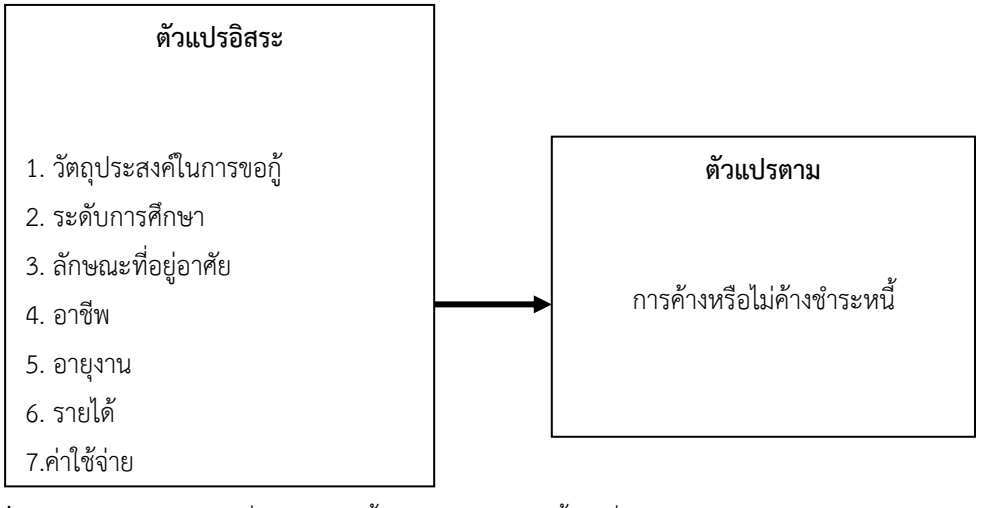
5. กรอบแนวคิดการศึกษา

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล กรณีศึกษาธนาคารออมสินสาขาจัตุรัสอำเภอจัตุรัส จังหวัดชัยภูมิ

จากการศึกษาวรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง พบว่า ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระจะเกิดจากปัจจัยภายในของธนาคาร ปัจจัยภายนอก และปัจจัยส่วนบุคคลของผู้กู้ ซึ่งผู้ศึกษามีความสนใจที่จะศึกษาถึงปัจจัยส่วนบุคคลของผู้กู้ที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ โดยมุ่งศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล 7 ปัจจัย ประกอบด้วย วัตถุประสงค์ในการขอกู้ ระดับการศึกษา ลักษณะที่อยู่อาศัย อาชีพ อายุงาน รายได้ ค่าใช้จ่าย โดยกำหนดเป็นกรอบแนวคิด ได้ดังนี้

ตัวแปรอิสระ คือปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระ ประกอบด้วย วัตถุประสงค์ในการขอกู้ ระดับการศึกษา ลักษณะที่อยู่อาศัย อาชีพ อายุงาน รายได้ และค่าใช้จ่าย

ตัวแปรตาม คือ การค้างหรือไม่ค้างชำระหนี้



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล กรณีศึกษา ธนาคารออมสินสาขาจัตุรัส อำเภอจัตุรัส จังหวัดชัยภูมิ

ผลการศึกษา

1. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของลูกค้าสินเชื่อบุคคล พบว่า ส่วนใหญ่มีลักษณะดังนี้ วัตถุประสงค์ที่ใช้ในการขอกู้ เพื่อใช้ในการอุปโภคบริโภค ระดับการ คือ ระดับปริญญาตรี ลักษณะที่อยู่อาศัยคือ เป็นของตนเองหรือคู่สมรส ปลอดภาระผ่อนส่ง อาชีพ คือ ข้าราชการ อายุงานอยู่ระหว่าง 16-20 ปี รายได้ต่อเดือนอยู่ระหว่าง 15,001-20,000 บาท และค่าใช้จ่ายต่อเดือน คือ ต่ำกว่า 5,001 บาท

2. ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างกลุ่มลูกหนี้ปกติ และกลุ่มลูกหนี้ค้างชำระ โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า วัตถุประสงค์ในการขอกู้ ระดับการศึกษา ลักษณะที่อยู่อาศัย อาชีพ และอายุงาน ของกลุ่มลูกหนี้ปกติและกลุ่มลูกหนี้ค้างชำระ มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนรายได้ และค่าใช้จ่าย ไม่มีความแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. ผลการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของตัวแปร (Chi-Square) กับปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า วัตถุประสงค์ในการ ขอกู้ ระดับการศึกษา ลักษณะที่อยู่อาศัย อาชีพ อายุงาน มีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ค้างหรือไม่ค้างชำระอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนรายได้ และรายจ่าย ไม่มีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ค้างหรือไม่ค้างชำระ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4. ผลการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน พบว่า วัตถุประสงค์ในการขอกู้ ระดับการศึกษา ลักษณะที่อยู่อาศัย อาชีพ และอายุงาน มีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ค้างชำระหรือไม่ค้างชำระ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนรายได้ และ ค่าใช้จ่าย ไม่มีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ค้างชำระหรือไม่ค้างชำระ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างหรือไม่ค้างชำระ พบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ เชิงบวกกับการไม่ค้างชำระ ประกอบด้วย ระดับการศึกษา ลักษณะที่อยู่อาศัย อาชีพ และรายได้ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์เชิงลบกับการไม่ค้างชำระ ประกอบด้วย วัตถุประสงค์ในการขอกู้ และค่าใช้จ่าย

สรุป

จากผลการศึกษาปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระของลูกค้าสินเชื่อบุคคล กรณีศึกษา ธนาคารออมสินสาขาจัตุรัส อำเภอจัตุรัส จังหวัดชัยภูมิ สรุปว่า

1. ปัจจัย วัตถุประสงค์ในการขอกู้ ระดับการศึกษา ลักษณะที่อยู่อาศัย อาชีพ และอายุงาน ของกลุ่มลูกหนี้ปกติและกลุ่มลูกหนี้ค้างชำระ มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. ปัจจัย วัตถุประสงค์ในการขอกู้ ระดับการศึกษา ลักษณะที่อยู่อาศัย อาชีพ อายุงาน มีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ค้างหรือไม่ค้างชำระ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

3. ปัจจัย ระดับการศึกษา ลักษณะที่อยู่อาศัย อาชีพ และรายได้ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับการไม่ค้างชำระ ปัจจัยวัตถุประสงค์ในการขอกู้ และค่าใช้จ่าย มีความสัมพันธ์เชิงลบกับการไม่ค้างชำระ

การอภิปรายผล

ผลการศึกษาสอดคล้องกับงานของ ชุลีกร กนธวงศ์ (2552) ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี

ผลการศึกษาสอดคล้องกับงานวิจัยของ สุริยา ผาน้อย (2558) ที่ศึกษาเรื่องการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อกรณีศึกษาธนาคารออมสินในเขตจังหวัดร้อยเอ็ด

ผลการศึกษาสอดคล้องกับงานวิจัยของ วรสิทธิ์ โนตานนท์ (2553) ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ข้อเสนอแนะ

1. ธนาคารออมสินควรทบทวนปรับเปลี่ยนคำขอกู้สินเชื่อบุคคล โดยให้ความสำคัญเฉพาะปัจจัยที่มีผลหรือมีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ค้างหรือไม่ค้างชำระ เพื่อเป็นการลดข้อมูลที่ไม่จำเป็น ทำให้การวิเคราะห์สินเชื่อเป็นไปด้วยความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ส่งผลให้การเกิดหนี้ค้างชำระน้อยลง

2. ธนาคารควรให้ความสนใจและเฝ้าระวังกับปัจจัยที่ผลเชิงลบกับการไม่ค้างชำระ คือ ปัจจัยวัตถุประสงค์ในการขอกู้ และปัจจัยค่าใช้จ่าย เนื่องจากผลการศึกษาที่ได้ ขัดแย้งกับความเป็นจริงที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาอิสระฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี ด้วยการให้คำปรึกษา แนะนำ และข้อคิดเห็นจาก ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ภิเษก ชัยนิรันดร์ อาจารย์ที่ปรึกษา ที่กรุณาสละเวลาให้ความรู้ คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ในการปรับปรุงแก้ไขการศึกษาอิสระฉบับนี้จนเสร็จสมบูรณ์ ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณเป็นอย่างยิ่ง

ขอขอบคุณครอบครัว ที่ให้โอกาสและสนับสนุนทางการศึกษา คอยให้ความช่วยเหลือ ให้คำปรึกษา และเป็นกำลังใจที่ดีมาโดยตลอด รวมทั้งเพื่อนๆ นักศึกษา Executive MBA รุ่น 21 ทุกท่านที่คอยให้ความช่วยเหลือแนะนำ และให้คำปรึกษา จนการศึกษาอิสระฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

คุณค่าและประโยชน์ที่ได้จากงานศึกษาอิสระฉบับนี้ ผู้ศึกษาขอมอบแด่บุคคลที่กล่าวถึงข้างต้นด้วยความจริงใจ

เอกสารอ้างอิง

[1] ชุลีกร กนธวงค์. (2552). **ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี.** วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี.

[2] ดารณี พุทธวิบูลย์. (2553). **การจัดการสินเชื่อ**. พิมพ์ครั้งที่ 4. กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

[3] ภิเษก ชัยนิรันดร์. (2553). **การบริหารสินเชื่อ.** กรุงเทพฯ : สายธาร

[4] วรสิทธิ์ โนตานนท์. (2553). **ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่.** การค้นคว้าแบบอิสระ ปริญญาเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

[5] สุริยา ผาน้อย. (2558). **การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อกรณีศึกษาธนาคารออมสินในเขตจังหวัดร้อยเอ็ด.** การศึกษาอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยขอนแก่น.