

ปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารแห่งหนึ่ง

FACTORS AFFECTING NON-PERFORMING LOANS OF A GOVERNMENT BANK

นิฤมล ทานาค *

Nirumon Tanak

ศักดิ์ชัย นาคนก **

Sakchai Naknok

บทคัดย่อ

บทความนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) เพื่อศึกษาระดับของปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารแห่งหนึ่ง 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารแห่งหนึ่ง ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาคือข้อมูลอนุกรมเวลาประเภททุติยภูมิ โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลตั้งแต่เดือนมกราคม 2560 ถึง ธันวาคม 2561 เป็นระยะเวลา 2 ปี จากระบบสารสนเทศของธนาคารแห่งหนึ่งในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำนวนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร 407 ราย โดยแบ่งประเภทสินเชื่อออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อเคหะ สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อตามโครงการนโยบายรัฐ มาสร้างแบบจำลองทางเศรษฐศาสตร์เพื่ออธิบายความสัมพันธ์ของตัวแปรในสมการ ทำการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรจากแบบจำลองด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด

ผลการวิจัยพบว่า

1. ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารแห่งหนึ่งในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา โดยประเภทสินเชื่อเคหะ พบว่า ความสามารถในการชำระหนี้ หลักประกัน และระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร มีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยที่ความสามารถในการชำระหนี้ หลักประกัน และระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร มีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

2. ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารแห่งหนึ่งในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา โดยประเภทสินเชื่อบุคคล พบว่า หลักประกัน การชำระคืน และการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมี

* นักศึกษาระดับปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์ ในพระบรมราชูปถัมภ์

** มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์ ในพระบรมราชูปถัมภ์

นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยที่หลักประกัน การชำระคืน และการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

3. ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารแห่งหนึ่งในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา โดยประเภทสินเชื่อตามโครงการนโยบายรัฐ พบว่า หลักประกัน ภาวะเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และการอำนวยความสะดวกของธนาคาร มีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยที่หลักประกัน ภาวะเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และการอำนวยความสะดวกของธนาคาร มีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับหลักประกัน ภาวะเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และการอำนวยความสะดวกของธนาคารเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

คำสำคัญ: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้, การวิเคราะห์สินเชื่อ, ปัจจัยภายในธนาคาร

ABSTRACTS

The objectives of this research were to 1) study the level of factors considering credit and non-performing loan of Government Bank, 2) study factors affecting non-performing loan (NPL) of Government Bank. The data of this study were secondary time series since January, 2017 to December, 2018 totally 2 years which retrieved from the information technology system of one site of the Government Bank in Phra Nakhon Si Ayutthaya province. The amount of NPL debtors were 407 persons which were categorized into 3 groups namely housing credit, personal credit, and state policy project credit. These data were simulated by Economics in order to explain the relationship of variables in equation, estimated coefficient of variables from the simulation of least square method.

The research findings were as follows:

1)The relationship between factors considering credit and non-performing loan of one site Government Bank in Phra Nakhon Si Ayutthaya province for the housing credit revealed that factors of ability to pay debts, guarentees, and monitoring and controlling debts of Government Bank had positive relationship with NPL at a statistical significance level of 0.05.

2)The relationship between factors considering credit and non-performing loan of one site Government Bank in Phra Nakhon Si Ayutthaya province for the personal credit revealed that factors of guarentees, ability to pay debts, and change of interest rate had positive relationship with NPL at a statistical significance level of 0.05.

3)The relationship between factors considering credit and non-performing loan of one site Government Bank in Phra Nakhon Si Ayutthaya province for the state policy project credit revealed that factors of guarentees, economical situation, change of interest rate, and credit facilitation had positive relationship with NPL at a statistical significance level of 0.05.

Keywords: Non-Performing Loan. (NPL), Credit analysis., Bank internal factors.

บทนำ

การให้สินเชื่อ ถือเป็นธุรกรรมที่สำคัญของธนาคาร ในฐานะที่เป็นแหล่งที่มาของรายได้หลัก ซึ่งธนาคารจะได้รับผลตอบแทนในรูปของค่าธรรมเนียมการให้บริการทางการเงินและดอกเบี้ย ดังนั้นธนาคารจึงเร่งการปล่อยสินเชื่อเพื่อสร้างรายได้ให้แก่ธนาคาร แต่การเร่งปล่อยสินเชื่อของธนาคารอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของธนาคารได้เช่นเดียวกัน หากการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ผลกำไรจะสูง ในทางกลับกันหากการพิจารณาสินเชื่อด้วยคุณภาพ การเรียกเก็บหนี้คืนไม่เป็นไปตาม เป้าหมายที่ตั้งไว้ อาจส่งผลให้เกิดการค้างชำระของลูกหนี้และกลายเป็นปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs)

ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ มีแนวโน้มจะเป็นภาระทางการเงินที่สำคัญ ธนาคารจึงต้องมี มาตรการในการแก้ไขปัญหาดังกล่าว และต้องมีแนวทางปฏิบัติ ที่สามารถป้องกันการเพิ่มขึ้นของหนี้ค้างชำระ ที่อาจจะเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ โดยกำหนดหน่วยงานในสังกัดมีแผนในการลดหนี้ค้างชำระและกำหนดให้ การลดลงของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ธนาคารออมสินมีอัตราหนี้ค้างชำระของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา ธนาคารออมสินจึงต้องมีมาตรการเพื่อ แก้ไขปัญหาดังกล่าวเพื่อป้องกันการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) เพิ่มขึ้น

ดังนั้น จึงเป็นที่น่าสนใจว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารออมสิน และ ระดับความเสี่ยงของปัจจัยต่าง ๆ โดยผู้ทำวิจัยได้ทำการศึกษาเฉพาะการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อของธนาคาร ออมสิน และนำไปเป็นแนวทางในการวิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อที่จะเป็นการป้องกันการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อันเกิดจากการให้สินเชื่อในอนาคต นอกจากนี้ผลสรุปที่ได้ยังสามารถนำไปเป็นแนวทางในการปรับปรุง โครงสร้างหนี้และการติดตามหนี้ค้างชำระได้อีกต่อไป อีกทั้งข้อมูลที่ได้จากการศึกษาจะเป็นประโยชน์ แก่ผู้ที่สนใจศึกษาหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เกี่ยวข้องต่อไป

วัตถุประสงค์ในการวิจัย

1. เพื่อศึกษาระดับของปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ ธนาคารออมสิน
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสิน

วิธีดำเนินการวิจัย

ผู้ศึกษาเริ่มต้นจากการศึกษาข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) จากรายงานข้อมูลทางสถิติของ เอกสารธนาคารออมสิน บทความทางวิชาการ เว็บไซต์ (Web Site) งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และการทบทวนวรรณกรรมในประเทศและต่างประเทศ โดยผู้วิจัยดำเนินการแปลงแนวคิดและองค์ความรู้ต่าง ๆ ออกมา เป็นองค์ประกอบของปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ สามารถแบ่งทฤษฎี ตามหลักการ วิเคราะห์ 5Cs ได้แก่ คุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อ (Character) ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) เงินทุน (Capital) หลักประกัน (Collateral) ภาวะเศรษฐกิจ (Condition) และยังมีปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่ การ

เปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยการประเมินราคาสินทรัพย์ที่ไม่เหมาะสมระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร และระยะเวลาในการให้ผู้กู้ผู้วิจัยได้ทำการบูรณาการทฤษฎีที่ได้ศึกษาและสรุปตัวแปรที่เกี่ยวข้อง

ผู้วิจัยได้นำข้อมูลของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของธนาคารออมสินแห่งหนึ่งในเขตพระนครศรีอยุธยา จำนวน 407 ราย มาดำเนินการลงรหัสก่อนนำไปวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ ด้วยการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

สรุปผลการวิจัย

1. ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินแห่งหนึ่งในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา โดยประเภทสินเชื่อเฉพาะ พบว่าความสามารถในการชำระหนี้ หลักประกัน และระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร มีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยที่ความสามารถในการชำระหนี้ หลักประกัน และระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร มีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

2. ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินแห่งหนึ่งในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา โดยประเภทสินเชื่อบุคคล พบว่าหลักประกัน การชำระคืน และการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยที่หลักประกัน การชำระคืน และการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

3. ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินแห่งหนึ่งในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา โดยประเภทสินเชื่อตามโครงการนโยบายรัฐ พบว่า หลักประกัน ภาวะเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และการอำนวยความสะดวกของธนาคาร มีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยที่หลักประกัน ภาวะเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และการอำนวยความสะดวกของธนาคาร มีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับหลักประกัน ภาวะเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และการอำนวยความสะดวกของธนาคารเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

อภิปรายผลการวิจัย

งานวิจัยครั้งนี้ได้ศึกษาปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารแห่งหนึ่ง โดยปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อที่นำมาศึกษาประกอบด้วย ปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคาร (นโยบาย 5Cs) ได้แก่ คุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อ(Character) ความสามารถในการชำระหนี้(Capacity) เงินทุน(Capital) หลักประกัน(Collateral) ภาวะเศรษฐกิจ(Condition) และปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย การประเมินราคาสินทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร และการอำนวยความสะดวกของธนาคารในการหาความสัมพันธ์ของตัวแปรโดยใช้ วิธีวิเคราะห์พหุคูณแบบ (Stepwise Multiple Regression Analysis) ซึ่งข้อจำกัดในการใช้วิธีนี้ได้ ค่าตัวแปรที่แสดงออกมาจะเป็นตัวแปรที่มีนัยสำคัญที่ 0.05 และควรนำมาอภิปรายผล ตามลำดับ ดังนี้

1. ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อ ด้านหลักประกัน(Collateral) ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร คือ ถ้าธนาคารตีมูลค่าหลักประกัน เกินความเป็นจริงไป 1 หน่วยจะทำให้การเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับ จิราภรณ์ ภักดี (2552)¹ ได้ทำการศึกษาวเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้กรณีศึกษา ธนาคารชนชาติ พบว่าการวิเคราะห์สมการกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Square: OLS) โดย ข้อมูลทุติยภูมิรายไตรมาส ตั้งแต่ไตรมาสที่ 4 ปี พ.ศ. 2546 จนถึงปี พ.ศ. 2551 ในไตรมาสที่ 1 เพื่อที่ ใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่เกิดขึ้นของธนาคารให้น้อยที่สุด จากการ ทดสอบสมมติฐานการวิเคราะห์ตามนโยบายสินเชื่อ 5C พบว่า หลักประกันมีความสัมพันธ์กับ ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกร ซึ่งสอดคล้องกับ เคียงเดือน พิจิตรชุมพล (2555)² ศึกษากลยุทธ์ในการให้สินเชื่อและปัจจัยที่ส่งผลต่อการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินที่มีต่อวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อมของกลยุทธ์ 5C's ที่สถาบันการเงินให้ความสำคัญมากต่อกลุ่มตัวอย่าง ทั้งหมด 48 คน ได้แก่ Character ของผู้กู้และให้อำนาจอนุมัติสินเชื่อแก่คณะกรรมการพิจารณา สินเชื่อในวงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไปของสถาบันการเงินมีนโยบายที่ไม่อนุมัติสินเชื่อให้กับโครงการ ลงทุนที่มีความเสี่ยงมากเกินโดยดูประวัติการชำระหนี้ การพิจารณาด้านหลักประกันจะพิจารณาที่ดิน และสิ่งปลูกสร้างมากที่สุด

2) ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อ ด้านระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร (CON) ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร คือ ระบบ การติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร (Tsc) แสดงว่า ถ้าธนาคารมีการติดตามและทวงหนี้มากขึ้น การเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับ วรณา เมษะมาน (2557)³ ได้ ทำการศึกษาการติดตามหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารออมสินภาค 7 วัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดปัญหาหนี้ค้างชำระหรือหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกหนี้ (NPLs) 215 ราย พบว่า การติดตามหนี้โดยพนักงานธนาคารมีความถี่ที่ได้รับการติดตามหนี้ประมาณ 1-3 ครั้งต่อเดือน มีผลต่อปัจจัยความสามารถที่จะชำระหนี้ได้

3) ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อด้านความสามารถในการชำระหนี้(Capacity) ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร แสดงว่าถ้าธนาคาร พิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ (Capa) คือ รายได้ หรือ เงินเดือนปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นการ เกิดหนี้ที่ไม่

¹ จิราภรณ์ ภักดี, การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้: กรณีศึกษาธนาคารชนชาติ, วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยรามคำแหง, 2552

² เคียงเดือน พิจิตรชุมพล, ปัจจัยที่ส่งผลต่อการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินที่มีต่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs), เอกสารวิจัย เสนอต่อคณะกรรมการส่งเสริมงานวิจัย มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล กรุงเทพมหานคร, 2555

³ วรณา เมษะมาน, การติดตามหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินภาค 7, วิทยานิพนธ์มหาวิทยลัย, 2556. บุรพา, 2557

ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารจะเพิ่มขึ้น ด้วยซึ่งสอดคล้องกับ จิราภรณ์ ภักดี (2552)⁴ ได้ ทำการศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้กรณีศึกษา ธนาคารธนาชาติ พบว่าการ วิเคราะห์สมการกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Square: OLS) โดยข้อมูลทุติยภูมิรายไตรมาส ตั้งแต่ไตรมาสที่ 4 ปี พ.ศ. 2546 จนถึงปี พ.ศ. 2551 ในไตรมาสที่ 1 เพื่อที่ใช้เป็นแนวทางในการแก้ไข ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่เกิดขึ้นของธนาคารให้น้อยที่สุด จากการทดสอบสมมติฐานการวิเคราะห์ ตามนโยบายสินเชื่อ 5C พบว่าความสามารถในการชำระหนี้ก่อนและหลังเข้าร่วมโครงการมีความสัมพันธ์ กับความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของเกษตรกรซึ่งสอดคล้องกับ อนุภา วงษ์ศิริสุพรชัย (2554)⁵ การผิหนดชำระหนี้สถาบันการเงินของวิสาหกิจขนาดย่อมและแนวทางในการบริหารจัดการกรณีศึกษา อำเภอแก่งคร้อ จังหวัดชัยภูมิ การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ในการแก้ไขปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสถาบันการเงินจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 81 ราย ซึ่งเป็นผู้ประกอบการที่ได้มาใช้บริการและมีวงเงิน สินเชื่อของสถาบันการเงิน พบว่า สาเหตุปัจจัยที่มีผลสูงสุดต่อการผิหนดชำระหนี้ คือ ดาน รายได้ของผู้กู้ไม่เป็นไปตามการประมาณการล่วงหน้าเป็นปัจจัยสำคัญ

ข้อเสนอแนะ

1. การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาเฉพาะปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อที่ส่งผลต่อ การเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารแห่งหนึ่ง ในการศึกษาครั้งต่อไปควรมีการศึกษาการวิเคราะห์ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารอื่น ๆ เพื่อที่จะได้มาซึ่งผลการวิจัยที่มีความหลากหลายและประเด็นสำคัญที่มีผลอย่างแท้จริง

2. การศึกษาครั้งนี้ยังมีข้อจำกัดอีกหลายประการ อาทิ ปริมาณของกลุ่มตัวอย่าง ตัวแปรที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์ที่คาดว่าจะมีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารในศึกษาครั้งต่อไปควรเพิ่มปัจจัยบางตัวเข้าไป อาทิ วัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงิน ดัชนีราคาผู้บริโภคเงินที่ได้รับ อนุมัตินโยบายรัฐบาลในขณะนั้น เป็นต้น ซึ่งจะทำให้ทราบถึงสาเหตุที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระครอบคลุม ได้มากขึ้นและเป็นประโยชน์ในการกำหนดและวางแผนกลยุทธ์เพื่อรองรับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ของธนาคารต่อไป

เอกสารอ้างอิง

เคียงเดือน พิจิตรชุมพล. ปัจจัยที่ส่งผลต่อการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินที่มีต่อวิสาหกิจขนาดกลาง

และขนาดย่อม (SMEs). เอกสารวิจัย เสนอต่อคณะกรรมการส่งเสริมงานวิจัย มหาวิทยาลัย

เทคโนโลยีราชมงคล กรุงเทพมหานคร, 2555

จิราภรณ์ ภักดี. การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้: กรณีศึกษาธนาคารธนาชาติ.

วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาบริหารธุรกิจ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยรามคำแหง, 2552

⁴ อ้างอิงแล้ว, การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้: กรณีศึกษาธนาคารธนาชาติ, วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาบริหารธุรกิจ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยรามคำแหง, 2552

⁵ อนุภา วงษ์ศิริสุพรชัยและสุรนาท ชมะณะรงค์, การผิหนดชำระหนี้สถาบันการเงินของวิสาหกิจขนาดย่อมและแนวทางในการบริหารจัดการ: กรณีศึกษา อ.แก่งคร้อ จ.ชัยภูมิ, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี, 2554

วารสารวิทยาลัยสงฆ์นครลำปาง ปีที่ 8 ฉบับที่ 3 (กันยายน-ธันวาคม 2562)

วรรณมา เมษะมาน. การติดตามหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินภาค 7, วิทยานิพนธ์
มหาวิทยาลัย. 2556. บุรพา, 2557

อนุภา วงษ์ศิริสุพรชัยและสุรนาท ขมะณะรงค์. การผัดนัดชำระหนี้สถาบันการเงินของวิสาหกิจขนาด
ย่อมและแนวทางในการบริหารจัดการ: กรณีศึกษา อ.แก่งคร้อ จ.ชัยภูมิ. มหาวิทยาลัย
เทคโนโลยีราชมงคลอีสาน, 2554