



การจัดประชุมเสนอผลงานวิจัยระดับบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ครั้งที่ 5

The 5th STOU Graduate Research Conference

ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร
เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดปทุมธานี

**Credit Considering Factors Affecting Non Performing Loan of Bank for
Agriculture and Agricultural Cooperative in Pathum Thani Province**

อภิญา อินนุพัฒน์ (Apinya Innupat)¹ ศักดิ์ชาย นาคนก (Sakchai Naknok)²

ณัตตยา เอี่ยมมงคล (Nuttaya Iam-khong)³

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดปทุมธานี 2) ศึกษาปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดปทุมธานี ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาคือข้อมูลสถิติภูมิประเภตอนุกรมเวลา โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลตั้งแต่เดือนเมษายน 2557 ถึง มีนาคม 2558 เป็นระยะเวลา 1 ปี จำนวนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร 176 ราย มาสร้างแบบจำลองทางเศรษฐศาสตร์เพื่ออธิบายความสัมพันธ์ของตัวแปรในสมการ ทำการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรจากแบบจำลอง ด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด คือ สหสัมพันธ์ของเพียร์สันกับการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ ผลการวิจัยพบว่า 1) ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพบว่า ความสามารถในการชำระหนี้ ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร หลักประกันและระยะเวลาในการให้กู้ มีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 2) ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดปทุมธานี พบว่าความสามารถในการชำระหนี้ ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร หลักประกันและระยะเวลาในการให้กู้มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คำสำคัญ: การพิจารณาการให้สินเชื่อ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

Abstract

This research aims to 1) study the relationship between credit considering factors and non-performing loan of Bank, 2) study credit considering factors affecting non-performing loan of Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives in Pathum Thani Province. The information used in the research is time series base secondary data collected from April 2014 to March 2015, approximately 1 year. The Bank has 176 delinquent debtors. This figure is used to create an economic model to explain the relationship of variables in equations and to assess the correlation of variables from the model with the ordinary least squares. The research's findings are as follows; 1) Regarding relationship between variables used in credit consideration and non-performing loans of Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives in Pathum Thani Province, it is found that the ability to pay, times of credit following-up, value of loan guarantee and loan term period have relationship with non-performing loans of the Bank with statistical significance at the level of 0.05. 2) According to analysis of credit considering factors affecting non-performing loan of Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives in Pathum Thani Province, it is found that the ability to pay, times of credit following-up, value of loan guarantee and loan term period affect non-performing loans of the Bank with statistical significance at the level of 0.05.

Keywords: Credit considering, Non performing loan

1 นักศึกษาหลักสูตร บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์ในพระบรมราชูปถัมภ์ kaenbaac39@gmail.com

2 อาจารย์ ประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์ในพระบรมราชูปถัมภ์ sakchai_nak@hotmail.com

3 อาจารย์ ประจำสาขาวิชาคอมพิวเตอร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์ในพระบรมราชูปถัมภ์ nuttaya_i@hotmail.com



การจัดประชุมเสนอผลงานวิจัยระดับบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ครั้งที่ 5

The 5th STOU Graduate Research Conference

บทนำ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือ ธ.ก.ส. (Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives) เป็นหน่วยงานรัฐวิสาหกิจในการกำกับดูแลของกระทรวงการคลังจุ่มงหมายเพื่อทำหน้าที่เป็นแหล่งเงินทุนแก่กลุ่มเกษตรกรและสหกรณ์ในประเทศไทย ในปี พ.ศ. 2509 จึงได้มีการจัดตั้งธนาคารใหม่ขึ้นแทนเพื่อให้ครอบคลุมถึงเกษตรกรด้วย โดยใช้ชื่อว่า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จนถึงปัจจุบันทำหน้าที่มุ่งให้ความช่วยเหลือทางการเงินและส่งเสริมอาชีพการเกษตรหรือการดำเนินงานของเกษตรกร กลุ่มเกษตรกร หรือสหกรณ์การเกษตร ตลอดจนการสนับสนุนนโยบายของภาครัฐบาลธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีเป้าหมายในการให้สินเชื่อว่าจะได้รับเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยตามกำหนดระยะเวลาการชำระคืนและสามารถนำเงินที่ได้ชำระคืนมาให้บริการสินเชื่อให้เกิดประโยชน์เพิ่มมากขึ้น โดยรายได้ของดอกเบี้ยสินเชื่อถือเป็นรายได้หลักของธนาคาร แต่ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารขึ้นอยู่กับปริมาณการปล่อยสินเชื่อกับการบริหารสินเชื่อที่มีคุณภาพ ประเทศไทยประสบปัญหาเศรษฐกิจการชะลอตัว ซึ่งมีผลกระทบมาจากสถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศ ภัยพิบัติทางธรรมชาติ และราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อราคาสินค้าอุปโภคบริโภคที่เพิ่มสูงขึ้น ค่าครองชีพประชาชนเพิ่มขึ้น แต่ทิศทางของรายได้ของประชาชนเท่าเดิม ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้านาลดลงจนถึงการผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือน ก่อเกิดปัญหาวิกฤตในหนี้ NPLs ของธนาคารหรือปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มมากขึ้น

ปัจจุบันธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรมีผลการดำเนินงานด้านสินเชื่อวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ.2557 มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 38,869.23 ล้านบาท เป็นลูกหนี้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งทั้งนี้ไม่รวมถึงสินเชื่อด้อยคุณภาพโครงการนโยบายรัฐ และเงินให้สินเชื่ออื่นจำนวน 2,055.26 ล้านบาท และจำนวน 10.32 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 4.10 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล ซึ่งในวันที่ 31 มีนาคม 2556 มีสินเชื่อด้อยคุณภาพเพียง 32,766.27 ล้านบาท เป็นลูกหนี้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งทั้งนี้ไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพโครงการนโยบายรัฐและเงินให้สินเชื่ออื่นคิดเป็นร้อยละ 3.95 ของยอดรวมสินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล (รายงานกิจการประจำปี 2556 : 208) จากข้อมูลดังกล่าวจะเห็นได้ว่าการเปรียบเทียบระหว่างปีพ.ศ.2556 ถึงปี พ.ศ.2557 ธนาคารได้ประสบปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.15 ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อรายได้ที่มีส่งผลให้ทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร ต้องมีการปรับบทบาทการประเมินสินเชื่ออย่างมีคุณภาพโดยคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยง และประเมินสินเชื่อตามนโยบาย 5C's เป็นการวิเคราะห์ทางการเงินและการประเมินศักยภาพของผู้กู้หรือลูกค้า เกี่ยวกับความสามารถในการจ่ายชำระคืนเงินกู้ หลักประกัน เงินทุนและ สถานการณ์ในการพิจารณาว่าจะปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้า

จากความเป็นมาและความสำคัญของปัญหาผู้วิจัยจึงมีความสนใจศึกษาปัจจัยการพิจารณาการให้สินเชื่อที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเพื่อสามารถนำมาใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาการปรับลดสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรได้ในอนาคตต่อไป



การจัดประชุมเสนอผลงานวิจัยระดับบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ครั้งที่ 5
The 5th STOU Graduate Research Conference

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดปทุมธานี
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดปทุมธานี

กรอบแนวคิดในการวิจัย

ตัวแปรต้น

1. การวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคาร (นโยบาย 5C's) ประกอบด้วย

- คุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อ (Character) ใช้ อายุของผู้กู้
- ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) ใช้ เงินเดือนหรือรายได้ของผู้กู้ (ปี)
- เงินทุน (Capital) ใช้ ยอดคงเหลือของเงินฝากธนาคารผู้กู้
- หลักประกัน (Collateral) ใช้ การตีมูลค่าของหลักประกัน(สินทรัพย์จำนอง)
- ภาวะเศรษฐกิจ (Condition) ใช้ ความผันผวนของอัตราเงินเฟ้อ

ที่มา: De Lucia and Peters (1993)

2. ปัจจัยภายในธนาคาร ประกอบด้วย

- การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ใช้ อัตราดอกเบี้ย
- การประเมินราคาสินทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม ใช้ ระยะเวลาในการประเมิน(วัน)
- ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร ใช้ จำนวนครั้งในการติดตามทางหนี้

(ครั้ง)

- ระยะเวลาในการให้กู้ ใช้จำนวนงวดในการผ่อนชำระ (ปี)

ตัวแปรตาม

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs)

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดปทุมธานี เป็นการรวบรวมข้อมูลทุติยภูมิ ตั้งแต่เดือน เมษายน 2557 ถึง มีนาคม 2558 เป็นระยะเวลา 1 ปีจากระบบสารสนเทศของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร



การจัดประชุมเสนอผลงานวิจัยระดับบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ครั้งที่ 5

The 5th STOU Graduate Research Conference

ในจังหวัดปทุมธานี สาขาเมืองปทุมธานี จำนวนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร 176 ราย เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ใช้ข้อมูลซึ่งเป็นอนุกรมเวลา (Time Series Data) โดยมีแบบจำลองดังนี้

$$NPLs = a_0 + b_1Char + b_2Capa + b_3Capi + b_4Coll + b_5Cond + b_6Int + b_7Arn + b_8Tsc + b_9Time + e$$

โดยที่

NPLs	คือ	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
Char	คือ	คุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อ ใช้ อายุของผู้กู้
Capa	คือ	ความสามารถในการชำระหนี้ ใช้ เงินเดือนหรือรายได้ของผู้กู้ (ปี)
Capi	คือ	เงินทุน ใช้ ยอดคงเหลือของเงินฝากธนาคารผู้กู้
Coll	คือ	มูลค่าหลักประกัน ใช้ การตีมูลค่าของหลักประกัน (สินทรัพย์จำนอง)
Cond	คือ	ภาวะเศรษฐกิจ ใช้ ความผันผวนของอัตราเงินเฟ้อ
Int	คือ	การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ใช้ อัตราดอกเบี้ย
Arn	คือ	การประเมินราคาสินทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม ใช้ ระยะเวลาในการประเมิน (วัน)
Tsc	คือ	จำนวนระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร ใช้จำนวนครั้งในการติดตามทวงหนี้ (ครั้ง)
Time	คือ	ระยะเวลาในการให้กู้ ใช้ จำนวนงวดในการผ่อนชำระ (ปี)
a0	คือ	ค่าคงที่
b1- b9	คือ	ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระ
e	คือ	ค่าความคลาดเคลื่อน

การนำเสนอข้อมูล

การนำเสนอข้อมูลจะนำเสนอในรูปแบบของการอธิบายเชิงพรรณนาการวิเคราะห์และตารางเพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดปทุมธานี แบ่งเป็น 2 ตอน

ตอนที่ 1 ค่าสหสัมพันธ์ของตัวแปรต่างๆที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้เป็นค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ภายใน โดยใช้สูตรของเพียร์สัน (Pearson-Product Moment Correlation Coefficient)

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดปทุมธานีวิเคราะห์โดยความถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) การวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงซ้อน เป็นเครื่องมือในการหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระมากกว่า 1 ตัวแปร ($X_1, X_2, \dots, X_n$) กับ ตัวแปรตาม Y ทั้งนี้เพื่อให้การวิเคราะห์ การประมาณค่า หรือการพยากรณ์มีประสิทธิภาพที่สูงขึ้นลักษณะข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณข้อมูลประกอบด้วยค่าสังเกต n ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลของตัวแปรตาม Y และข้อมูลของตัวแปรอิสระ $X_1, X_2, \dots, X_n$ จากความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรเราสามารถเขียนความสัมพันธ์ของตัวแปรให้อยู่ในรูปสมการถดถอยเชิงซ้อนดังนี้

$$Y = a_0 + b_1x_1 + b_2x_2 + b_3x_3 + \dots + b_nx_n + e$$



การจัดประชุมเสนอผลงานวิจัยระดับบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ครั้งที่ 5

The 5th STOU Graduate Research Conference

โดยที่ Y คือ ตัวแปรตาม

$X_1, X_2, \dots, X_n$

คือ

ตัวแปรอิสระ

$b_1, b_2, \dots, b_n$

คือ

ค่าสัมประสิทธิ์ของสมการถดถอย

e

คือ

ค่าความคลาดเคลื่อน

ในการศึกษาครั้งนี้จะใช้วิธีการคัดเลือกตัวแปรแบบลำดับขั้น (stepwise ตัวตาม Selection)

ผลการวิจัย

ตอนที่ 1 การหาค่าสหสัมพันธ์ของตัวแปรต่างๆที่ใช้ในการศึกษา

สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson product moment correlation coefficient) เป็นวิธีหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตามโดยข้อมูลที่นำมาใช้ได้ต้องมีลักษณะคือ ต้องเป็นข้อมูลในมาตราอัตราภาคหรืออัตราส่วน (Interval or Ratio scale) ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ภายในระหว่างได้แก่ คุณสมบัตินักเรียนเชื่อ ความสามารถในการชำระหนี้ เงินทุน หลักประกัน ภาวะเศรษฐกิจการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยการประเมินราคาสินทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร ระยะเวลาในการให้กู้กับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารที่ละคู่โดยใช้สูตรของเพียร์สัน (Pearson Product Moment Correlation Coefficient) แสดงในตารางที่ 1

ตารางที่ 1 ค่าสหสัมพันธ์ของตัวแปรต่างๆที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้

	NPLs	Char	Capa	Capi	Coll	Cond	Int	Arn	Tsc	Time
NPLs	1.000	0.034	0.118	0.025	0.038	0.144	0.090	0.050	0.329**	-0.063
Char		1.000	0.163*	-0.115	-0.053	0.043	0.019	0.047	0.016	0.133
Capa			1.000	0.078	0.413**	-0.048	0.064	-0.135	0.022	0.039
Capi				1.000	0.558**	0.120	0.048	-0.022	-0.016	0.123
Coll					1.000	0.115	0.039	-0.131	-0.043	0.187*
Cond						1.000	0.119	0.036	-0.029	0.023
Int							1.000	0.090	-0.235**	-0.046
Arn								1.000	-0.131	-0.102
Tsc									1.000	0.023
Time										1.000

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



การจัดประชุมเสนอผลงานวิจัยระดับบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ครั้งที่ 5

The 5th STOU Graduate Research Conference

จากตารางที่ 1 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรด้วยวิธี Pearson Product Moment Correction พบว่า คุณสมบัตินักเรียน (Char) ความสามารถในการชำระหนี้ (Capa) เงินทุน (Capi) หลักประกัน (Coll) ภาวะเศรษฐกิจ (Cond) การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Int) การประเมินราคาสินทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม (Arm) ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร (Tsc) ระยะเวลาในการให้กู้ (Time) กับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) มีค่าต่ำกว่า 0.80 ถือว่าตัวแปรทุกตัวมีความเป็นอิสระต่อกันอย่างชัดเจน

ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดปทุมธานี

ตารางที่ 2 แสดงการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคาร (นโยบาย 5C's) และปัจจัยภายในธนาคารกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดปทุมธานี ใช้วิธีวิเคราะห์พหุคูณแบบ (Stepwise Multiple Regression Analysis)

ตัวแปรต้น	ค่าสัมประสิทธิ์		t	Sig	VIF
	b	β			
ค่าคงที่	-161080.849		-9.444	0.000*	
ความสามารถในการชำระหนี้ (Capa) b_2	0.509	0.674	20.994	0.000*	1.354
ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร (Tsc) b_8	56490.233	0.321	10.130	0.000*	1.324
มูลค่าหลักประกัน (Coll) b_4	0.013	0.132	4.183	0.000*	1.314
ระยะเวลาในการให้กู้ (Time) b_9	-2016.449	-0.063	-2.250	0.026*	1.043

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

$R = 0.933$ $R^2 = 0.870$ $SEE = 60,144.288$ $F = 285.956$

จากตารางที่ 2 สามารถสร้างเป็นสมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้น ในการเขียนสมการในครั้งนี้ได้อยู่ภายใต้ข้อกำหนดของวิธี Stepwise Multiple Regression ที่ว่าตัวแปรอิสระทุกตัวที่เข้ามาในสมการจะต้องเป็นตัวแปรที่ทำให้สามารถลดความผิดพลาดในการพยากรณ์สูงสุดโดยดูจากค่าสัมประสิทธิ์ (R^2) จะต้องมามีค่าสูงที่สุดทั้งนี้ตัวแปรที่เลือกเข้ามาในสมการจะต้องผ่านการทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับค่าพารามิเตอร์ ณ ระดับนัยสำคัญที่ได้กำหนดไว้ ถ้าไม่มีตัวแปรอิสระตัวใดอยู่ภายใต้เงื่อนไข สมการก็จะไม่เลือกตัวแปรอิสระใดเข้ามาในสมการเลย

ในการศึกษาครั้งนี้มีตัวแปรอิสระที่ผ่านเข้ามาในสมการด้วยกัน 4 ตัวคือ ความสามารถในการชำระหนี้ (Capa) ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร (Tsc) หลักประกัน (Coll) และระยะเวลาในการให้กู้ (Time) ซึ่งสามารถเขียนให้อยู่ในรูปสมการตามแบบจำลองได้ดังนี้

$$NPLs = -161080.849 + 0.509Capa + 56490.233Tsc + 0.013Coll - 2016.449 Time$$

(-9.444) (20.994) (10.130) (4.183) (-2.250)



การจัดประชุมเสนอผลงานวิจัยระดับบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ครั้งที่ 5

The 5th STOU Graduate Research Conference

ค่าที่ปรากฏอยู่ในวงเล็บใต้สมการเป็นค่า t-statistics ซึ่งทดสอบทางสถิติแล้ว จะพบว่าค่าประมาณ ของตัวแปรต้นทุกตัวมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากผลการวิเคราะห์จะพบว่า ค่า VIF สูงสุดที่ได้มีค่า 1.354 ค่าน้อยที่สุด 1.043 ซึ่งไม่เกิน 10 แสดงว่าตัวแปรอิสระไม่มีความสัมพันธ์กันและไม่เกิด Multicollinearity

การวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์ b_i

การวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์ b_i ของตัวแปรต่างๆภายใต้เงื่อนไขตามวิธี Stepwise Multiple Regression แสดงได้ดังนี้

1. วิเคราะห์ค่า b ของความสามารถในการชำระหนี้ (Capa) ค่าสัมประสิทธิ์ b_2 มีค่าเท่ากับ 0.509 หมายความว่า ความสามารถในการชำระหนี้ (Capa) มีการเปลี่ยนแปลง 1 หน่วย ส่งผลให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) เปลี่ยนแปลง 0.509 หน่วย คือ เมื่อการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ (Capa) เพิ่มขึ้น 1 หน่วยจะส่งผลให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) เพิ่มขึ้น 0.509 หน่วยอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยความสามารถในการชำระหนี้ สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากการทดสอบค่า t เท่ากับ 20.994 พบว่า ความสามารถในการชำระหนี้ (Capa) มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน กับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) และมีความสัมพันธ์สอดคล้องกับสมมติฐาน

ความสามารถในการชำระหนี้ (Capa) เพิ่มขึ้นส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) เพิ่มขึ้น ไปในทิศทางเดียวกัน ในกรณีนี้คือ ความสามารถในการชำระหนี้พิจารณาจาก ยอดเงินเดือนรายได้ในสมุดบัญชีธนาคาร ผู้กู้บางรายอาจตกแต่งบัญชีตลอดระยะเวลา 6 เดือน เมื่อถูกหนี้มียอดรายได้ในสมุดบัญชีเพิ่มมากขึ้นทุกๆ ปี ธนาคารก็จะให้จำนวนวงเงินสินเชื่อเพิ่มมากขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้มีจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มมากขึ้นนั่นเอง เนื่องจากผู้กู้ไม่มีรายได้ที่แท้จริงในการที่จะชำระหนี้

2. วิเคราะห์ค่า b ของระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร (Tsc)

ค่าสัมประสิทธิ์ b_3 มีค่าเท่ากับ 56490.233 หมายความว่าระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร (Tsc) มีการเปลี่ยนแปลง 1 หน่วย ส่งผลให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) เปลี่ยนแปลง 56490.233 หน่วย หรือเมื่อระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร (Tsc) เพิ่มขึ้น 1 หน่วยจะส่งผลให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) เพิ่มขึ้น 56490.233 หน่วย เช่นกัน โดยระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร (Tsc) สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ 0.05

จากการทดสอบค่า t เท่ากับ 10.130 พบว่า ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร (Tsc) มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) และมีความสัมพันธ์สอดคล้องกับสมมติฐาน



การจัดประชุมเสนอผลงานวิจัยระดับบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ครั้งที่ 5

The 5th STOU Graduate Research Conference

ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร (Tsc) ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) ไปในทิศทางเดียวกัน ในกรณีนี้คือ จำนวนครั้งในการติดตามและทวงหนี้ เมื่อครบกำหนดชำระหนี้ลูกหนี้ไม่มาชำระหนี้ จะส่งผลให้เกิดจำนวนความถี่ของระบบติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารเพิ่มขึ้นในการทวงถามลูกหนี้ แสดงให้เห็นว่าความถี่ในการทวงถามที่เพิ่มขึ้น ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) เพิ่มมากขึ้น

3. วิเคราะห์ค่า b ของหลักประกัน (Coll)

ค่าสัมประสิทธิ์ b_4 มีค่าเท่ากับ 0.013 หมายความว่า มูลค่าหลักประกัน (Coll) มีการเปลี่ยนแปลง 1 หน่วย ส่งผลให้การเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) เปลี่ยนแปลง 0.013 หน่วย หรือเมื่อมูลค่าหลักประกัน (Coll) เพิ่มขึ้น 1 หน่วยจะส่งผลให้การเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) เพิ่มขึ้น 0.013 หน่วยเช่นกัน โดยมูลค่าหลักประกัน (Coll) สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ 0.05

จากการทดสอบค่า t เท่ากับ 4.183 พบว่ามูลค่าหลักประกัน (Coll) มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) และมีความสัมพันธ์สอดคล้องกับสมมติฐาน

หลักประกัน (Coll) ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) ไปในทิศทางเดียวกัน ในกรณีนี้คือ มูลค่าหลักประกัน (Coll) ถ้าธนาคารตีมูลค่าของหลักประกัน (สินทรัพย์จำนอง) สูงกว่าราคาจริงของหลักประกัน (สินทรัพย์จำนอง) นั้นหมายความว่า ธนาคารมีความเสี่ยงต่อเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) เพิ่มขึ้น

4. วิเคราะห์ค่า b ของระยะเวลาในการให้กู้ (Time)

ค่าสัมประสิทธิ์ b_5 มีค่าเท่ากับ -2016.449 หมายความว่า เมื่อระยะเวลาในการให้กู้ (Time) มีการเปลี่ยนแปลง 1 หน่วย ส่งผลให้การเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) เปลี่ยนแปลง -2016.449 หน่วย หรือเมื่อระยะเวลาในการให้กู้ (Time) เพิ่มขึ้น 1 หน่วยจะส่งผลให้การเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) ลดลง 2016.449 หน่วย โดยระยะเวลาในการให้กู้ (Time) สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากค่าการทดสอบค่า t เท่ากับ -2.250 แสดงว่าระยะเวลาในการให้กู้ (Time) มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) และไม่สอดคล้องกับสมมติฐาน

ระยะเวลาในการให้กู้ (Time) ส่งผลให้การเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) ไปในทิศทางตรงกันข้ามกัน ในกรณีนี้คือ จำนวนงวดในการผ่อนชำระ ถ้าธนาคารเพิ่มระยะเวลาหรือจำนวนงวดในการผ่อนชำระให้กับลูกหนี้เกษตรกรซึ่งลูกหนี้จะได้มีเวลาในการหารายได้และบริหารจัดการค่าใช้จ่ายให้มีสภาพคล่องทางการเงินมากขึ้น เมื่อลูกหนี้มีสภาพคล่องในทางการเงินก็จะสามารถมาชำระหนี้ให้กับธนาคารตามกำหนดก็จะส่งผลให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) ลดลงนั่นเอง

การวิเคราะห์ตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (β)



การจัดประชุมเสนอผลงานวิจัยระดับบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ครั้งที่ 5

The 5th STOU Graduate Research Conference

ตัวแปรต้นแต่ละตัวมีอิทธิพลต่อตัวแปรตามที่ไม่เท่ากัน จึงทำการวิเคราะห์อิทธิพลของตัวแปรอิสระที่มีต่อตัวแปรตามว่าตัวแปรอิสระใดมีอิทธิพลต่อตัวแปรตามมากกว่ากัน ซึ่งสามารถดูได้จากค่า β โดยไม่ต้องคำนึงถึงเครื่องหมายสามารถนำค่า β มาเขียนให้อยู่ในรูปสมการของคะแนนมาตรฐานได้ดังนี้

$$NPLs = 0.674 \text{ Capa} + 0.321 \text{ Tsc} + 0.132 \text{ Coll} - 0.063 \text{ Time}$$

จากสมการจะเห็นว่าตัวแปรอิสระที่มีอิทธิพลกับตัวแปรตามมากที่สุดคือ ความสามารถในการชำระหนี้ (Capa) มีค่า β เท่ากับ 0.674 แสดงว่ามีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) มากที่สุด รองลงมาคือระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร (Tsc) ค่า β เท่ากับ 0.321 มีค่าหลักประกัน (Coll) เท่ากับ 0.132 และมีค่าระยะเวลาในการให้กู้ (Time) เท่ากับ -0.063 ตามลำดับ

การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการทำนาย R^2

ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ R เท่ากับ 0.933 คิดเป็นอัตราร้อยละ 93.3 และในการศึกษาครั้งนี้ค่าประสิทธิภาพในการทำนาย R^2 เท่ากับ 0.870 โดยค่าที่ได้มีค่าเข้าใกล้ 1 คิดเป็นร้อยละ 87.5 ซึ่งหมายความว่า ตัวแปรอิสระที่ผ่านเข้ามาในสมการทั้ง 4 ตัว คือ ความสามารถในการชำระหนี้ (Capa) ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร (Tsc) หลักประกัน (Coll) และระยะเวลาในการให้กู้ (Time) มีประสิทธิภาพในการทำนาย

ความสัมพันธ์ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) ได้ถูกต้องคิดเป็นร้อยละ 87.5 ซึ่งถือได้ว่ามีความถูกต้องสูง โดยมีค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน 60,144.288 ส่วนค่าสถิติ F-test มีค่าเท่ากับ 285.956 แสดงว่าตัวแปรอิสระทุกตัวสามารถใช้พยากรณ์ตัวแปรตามได้

อภิปรายผลการวิจัย

สรุปผลการวิจัย

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดปทุมธานีสรุปได้ดังนี้

1. ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดปทุมธานี พบว่า ความสามารถในการชำระหนี้ (Capa) ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร (Tsc) หลักประกัน (Coll) และระยะเวลาในการให้กู้ (Time) มีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยที่

ตัวแปรต้น ความสามารถในการชำระหนี้ (Capa) จำนวนครั้งในการติดตาม (Tsc) หลักประกัน (Coll) มีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับ ตัวแปรต้น การเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) สามารถอธิบายได้ว่า ความสามารถในการชำระหนี้ (Capa) จำนวนครั้งในการติดตาม (Tsc) หลักประกัน (Coll) ตัวใดตัวหนึ่งเพิ่มขึ้นสูงขึ้น ตัวแปรตาม การเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) จะเพิ่มขึ้นด้วยซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐาน



การจัดประชุมเสนอผลงานวิจัยระดับบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ครั้งที่ 5

The 5th STOU Graduate Research Conference

ระยะเวลาในการให้กู้ (Time) มีความสัมพันธ์ทิศทางตรงกันข้ามกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร สามารถอธิบายได้ว่า ระยะเวลาในการให้กู้ (Time) เพิ่มขึ้นสูงขึ้นการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) จะลดลงซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐาน

2. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดปทุมธานี พบว่า ความสามารถในการชำระหนี้ (Capa) ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร (Tsc) หลักประกัน (Coll) และระยะเวลาในการให้กู้ (Time) มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ส่วนตัวแปรที่เหลือ ได้แก่ คุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อ (Char) เงินทุน (Capi) ภาวะเศรษฐกิจ (Cond) การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Int) การประเมินราคาสินทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม (Am) เป็นตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ซึ่งไม่สามารถสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) ได้ อย่างชัดเจน

อภิปรายผล

งานวิจัยครั้งนี้ได้ศึกษาปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดปทุมธานี โดยปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อที่นำมาศึกษาประกอบด้วย ปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคาร (นโยบาย 5C's) ได้แก่ คุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อ (Char) ความสามารถในการชำระหนี้ (Capa) เงินทุน (Capi) หลักประกัน (Coll) ภาวะเศรษฐกิจ (Cond) และปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Int) การประเมินราคาสินทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม (Am) ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร (Tsc) และระยะเวลาในการให้กู้ (Time) ในการหาความสัมพันธ์ของตัวแปร โดยใช้วิธีวิเคราะห์พหุคูณแบบ (Stepwise Multiple Regression Analysis) ซึ่งข้อจำกัดในการใช้วิธีนี้จะได้ค่าตัวแปรที่แสดงออกมาจะเป็นตัวแปรที่มีนัยสำคัญที่ 0.05 และควรนำมาอภิปรายผล ดังนี้

1. ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อด้าน ความสามารถในการชำระหนี้ (Capa) ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย มีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร ในกรณีนี้คือ ความสามารถในการชำระหนี้พิจารณาจาก ยอดเงินเดือน รายได้ในสมุดบัญชีธนาคาร ผู้กู้บางรายอาจคงแต่บัญชีตลอดระยะเวลา 6 เดือน เมื่อลูกหนี้มียอดรายได้ในสมุดบัญชีเพิ่มมากขึ้นทุกปี ธนาคารก็จะให้จำนวนวงเงินสินเชื่อเพิ่มมากขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้มีจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มมากขึ้นนั่นเอง เนื่องจากผู้กู้ไม่มีรายได้ที่แท้จริงในการที่จะชำระหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับ จิราภรณ์ ภักดี (2552) ได้ทำการศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กรณีศึกษา ธนาคารธนาชาติ พบว่าการวิเคราะห์สมการกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Square: OLS) โดยข้อมูลทุติยภูมิรายไตรมาสตั้งแต่ ไตรมาสที่ 4 ปีพ.ศ.2546 จนถึงปีพ.ศ.2551 ในไตรมาสที่ 1 เพื่อใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อเกิดรายได้ที่เกิดขึ้นของธนาคารให้น้อยที่สุด จากการทดสอบสมมติฐานการวิเคราะห์ตามนโยบายสินเชื่อ 5C พบว่า



การจัดประชุมเสนอผลงานวิจัยระดับบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ครั้งที่ 5

The 5th STOU Graduate Research Conference

ความสามารถในการชำระหนี้ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2. ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อ ด้านระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร (Tsc) ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร ในกรณีนี้คือ จำนวนครั้งในการติดตามและทวงหนี้ เมื่อครบกำหนดชำระหนี้ ลูกหนี้ไม่มาชำระหนี้ จะส่งผลให้เกิดจำนวนความถี่ของระบบติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารเพิ่มขึ้นในการทวงถามลูกหนี้ แสดงให้เห็นว่าความถี่ในการทวงถามที่เพิ่มขึ้น ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคาร (NPLs) เพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับ วรรณา เมษะมาน (2552) ได้ทำการศึกษาการติดตามหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารออมสินภาค 7 วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดปัญหาหนี้ค้างชำระหรือหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกหนี้ (NPLs) 215 ราย พบว่า การติดตามหนี้โดยพนักงานธนาคารมีความถี่ที่ได้รับการติดตามหนี้ประมาณ 1-3 ครั้งต่อเดือนมีผลต่อปัจจัยความสามารถที่จะชำระหนี้ได้

3. ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อ ด้านหลักประกัน (Coll) ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดย มีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร คือ ถ้าธนาคารตีมูลค่าหลักประกันเกินความเป็นจริงไป 1 หน่วยจะทำให้การเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพิ่มสูงขึ้นซึ่งสอดคล้องกับ ซึ่งสอดคล้องกับ เกียงเดือน พิจิตรชุมพล (2555) ศึกษาพฤติกรรมการให้สินเชื่อและปัจจัยที่ส่งผลต่อการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินที่มีต่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของกลยุทธ์ 5C's ที่สถาบันการเงินให้ความสำคัญมากต่อกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 48 คน ได้แก่ Character ของผู้กู้และให้อำนาจอนุมัติสินเชื่อแก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อในวงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไปของสถาบันการเงินมีนโยบายที่ไม่อนุมัติสินเชื่อให้กับ โครงการลงทุนที่มีความเสี่ยงมากเกินไปโดยดูประวัติการชำระหนี้ การพิจารณาด้านหลักประกันจะพิจารณาที่ดินและสิ่งปลูกสร้างมากที่สุด

4. ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อ ด้านระยะเวลาในการให้กู้ (Time) ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยมีความสัมพันธ์ทิศทางตรงกันข้ามกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร คือ ถ้าธนาคารเพิ่มงวดหรือระยะเวลาในการผ่อนชำระมากขึ้นจะทำให้การเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารจะลดลงซึ่งสอดคล้องกับ วรรณา เมษะมาน (2552) ศึกษาการติดตามหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารออมสินภาค 7 การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดปัญหาหนี้ค้างชำระหรือหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกหนี้ (NPLs) 215 ราย พบว่าการขยายระยะเวลาชำระหนี้ มีผลต่อปัจจัยความสามารถที่จะชำระหนี้ได้ ซึ่งสอดคล้องกับ ขนิษฐา หอมชื่น (2554) ได้ทำการศึกษาแนวทางการบริหารหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) สินเชื่อรวมของธนาคารออมสิน สาขาเขตจังหวัดพิษณุโลก จุดมุ่งหมายในการศึกษาครั้งนี้ เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลทำให้ลูกหนี้ที่เป็น NPLs ของธนาคารออมสินสาขาในเขตจังหวัดพิษณุโลกจำนวน 10 สาขา พบว่า ปัจจัยที่ทำให้ลูกหนี้ NPLs กลับมาชำระหนี้ธนาคารและวิธีการแก้ไขหนี้ คือ การขยายเวลาการชำระหนี้

ข้อเสนอแนะ



การจัดประชุมเสนอผลงานวิจัยระดับบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ครั้งที่ 5

The 5th STOU Graduate Research Conference

1. ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

จากการศึกษาปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดปทุมธานี ผลจากการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ พบว่าความสามารถในการชำระหนี้ (Capa) ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร (Tsc) หลักประกัน (Coll) และระยะเวลาในการให้กู้ (Time) ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดปทุมธานี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผู้วิจัยจึงได้นำข้อค้นพบจากผลการศึกษามาเป็นข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. ความสามารถในการชำระหนี้ (Capa) ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) ไปในทิศทางเดียวกัน นั่นหมายถึง เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการบริการด้านการพิจารณาสินเชื่อต้องให้ความสำคัญในส่วนของคุณภาพของข้อมูลของลูกค้าในกรณีนี้คือ ยอดเงินรายได้ในสมุดบัญชีธนาคาร เพราะเมื่อลูกค้ามียอดรายได้ในสมุดบัญชีเพิ่มมากขึ้นทุกปี ผู้อนุมัติสินเชื่อก็จะให้จำนวนวงเงินสินเชื่อมากขึ้น ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากที่ลูกค้าพยายามตกแต่งบัญชีธนาคารเพื่อให้มียอดรายได้ในบัญชีแต่ละปีเพิ่มมากขึ้น เพื่อที่จะได้รับการอนุมัติสินเชื่อจำนวนเงินที่มากขึ้นตามไปด้วยนั่นเองซึ่งจะส่งผลต่อ NPLs ตามมาในภายหลัง ควรมีการตรวจสอบสถานะของลูกค้าอยู่ตลอดเวลา พิจารณาตามหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยศึกษาข้อมูลของผู้มาขอกู้อย่างละเอียด เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดในการอนุมัติสินเชื่อ

2. ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร (Tsc) ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) ไปในทิศทางเดียวกัน นั่นหมายถึง เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องให้ความสำคัญในการติดตามลูกค้าตั้งแต่ภายหลังการที่ได้ให้กู้แล้ว ลูกค้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) สูงจะต้องเพิ่มความถี่ในการติดตามทวงถามมากขึ้น ซึ่งต้องหาวิธีการหรือมาตรการในการควบคุม หนี้ค้างชำระให้อยู่ในระดับที่ไม่เกินเป้าหมายที่กำหนดเมื่อติดตามทวงถามแล้วธนาคารควรรีบดำเนินการทางกฎหมายและตามคำสั่งของธนาคารเพื่อดำเนินการฟ้องร้องเพื่อบังคับให้ชำระหนี้โดยเร็ว

3. หลักประกัน (Coll) ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) ไปในทิศทางเดียวกัน นั่นหมายถึง เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องให้ความสำคัญในส่วนของการวิเคราะห์มูลค่าหลักประกัน และการประเมินราคาของหลักประกัน เพื่อให้มูลค่าหลักประกันที่ได้เหมาะสมต่อการกู้ยืมและเหมาะสมต่อการชำระหนี้ของลูกค้าแต่ละรายเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดหนี้ค้างชำระขึ้น

4. ระยะเวลาในการให้กู้ (Time) ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs) ไปในทิศทางตรงกันข้ามกัน นั่นหมายถึง เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องพิจารณาคำขอสินเชื่อในเรื่องระยะเวลาให้กู้ให้เหมาะสมหากเป็นไปได้ควรพิจารณาระยะเวลาให้กู้ไม่สั้น ไม่ยาวนานเกินไปหรือเพิ่มจำนวนงวดในการชำระหนี้ เพื่อให้เกษตรกรมีสภาพคล่องทางการเงินในการชำระหนี้ ควรสอบถามข้อมูลสัมภาษณ์ผู้ขอกู้ตามแบบสัมภาษณ์การขอกู้ทุกราย เพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPLs)

2. ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป



การจัดประชุมเสนอผลงานวิจัยระดับบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ครั้งที่ 5

The 5th STOU Graduate Research Conference

1. การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้เป็นการศึกษาเฉพาะปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดปทุมธานี เท่านั้น ในการศึกษาครั้งต่อไปควรมีการศึกษาการวิเคราะห์ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารอื่นๆ เพื่อที่จะได้มาซึ่งผลการวิจัยที่มีความหลากหลายและประเด็นสำคัญที่มีผลอย่างแท้จริง

2. การศึกษาค้นคว้านี้ยังมีข้อจำกัดอีกหลายประการอาทิ ปริมาณของกลุ่มตัวอย่าง ตัวแปรที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์ที่คาดว่าจะมีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารในศึกษาครั้งต่อไปควรเพิ่มปัจจัยบางตัวเข้าไป อาทิ วัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงิน ดัชนีราคาผู้บริโภค วงเงินที่ได้รับอนุมัตินโยบายรัฐบาลในขณะนั้น เป็นต้น ซึ่งจะทำให้ทราบถึงสาเหตุที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระครอบคลุมได้มากขึ้นและเป็นประโยชน์ในการกำหนดและวางแผนกลยุทธ์เพื่อรองรับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารต่อไป

เอกสารอ้างอิง

- ชนินฐา หอมชื่น. (2554). ศึกษาแนวทางการบริหารหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) สินเชื่อรวมของธนาคารออมสิน สาขาเขตจังหวัดพิษณุโลก. วิทยานิพนธ์การจัดการ มหาวิทยาลัยนเรศวร.
- เลียงเดือน พิจิตรชุมพล. (2555). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินที่มีต่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs). คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล.
- จิราภรณ์ ภักดี. (2552). การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้กรณีศึกษาธนาคารธนาชาติ. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. (2557). ผลการดำเนินงานประจำปี 2556. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร.
- _____. (2558). รายงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ ประจำปี 2556 ระหว่าง 1 เมษายน 255 ถึง 31 มีนาคม 2558. ระบบสารสนเทศของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
- วรรณา เมฆะมาน. (2552). การติดตามหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินภาค 7. สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์: มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- อนุภา วงษ์ศิริสุพรชัย. (2554). การผิณัดชำระหนี้สถาบันการเงินของวิสาหกิจขนาดย่อมและแนวทางในการบริหารจัดการกรณีศึกษา อ.แก่งคร้อ จ.ชัยภูมิ. คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์: มหาวิทยาลัยขอนแก่น.
- De Lucia and Peters. (1993). Five-C (5'C) 2nded. New York: Harper & Row Publishers.