

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

การวิเคราะห์แนวโน้มหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ
ธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1

ผู้เขียน

นางสาวปิยฉัตร มะโนแก้ว

ปริญญา

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

ผศ. วัชรวิทย์ พุกกษิกานนท์

ประธานกรรมการ

รศ. สุวรรณี ยิบมันตะศิริ

กรรมการ

ผศ. ดร. ศุภวัจน์ รุ่งสุริยะวิบูลย์

กรรมการ

บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 3 ประการ คือ ประการแรกเพื่อศึกษาข้อมูลทั่วไปด้านต่างๆ ของลูกหนี้รวมถึงปัจจัยต่างๆ ที่มีผลทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อบนแต่ละประเภทของธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1 ประการที่สองเพื่อวิเคราะห์ลักษณะและแนวโน้มของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และประการที่สามเพื่อพยากรณ์ตัวเลขของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นรายเดือน

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลประเภททุติยภูมิ ซึ่งรวบรวมได้จากข้อมูลของลูกหนี้ที่เป็นหนี้ค้างชำระสินเชื่อบนธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1 ตั้งแต่ปี 2546-2549 ในระบบงานสินเชื่อบน Website โดยนำข้อมูลของลูกหนี้ที่ค้างชำระสินเชื่อบนธนาคารประชาชน และสินเชื่อบนและบุคคล ของสาขาในสังกัดธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1 ซึ่งมีทั้งสิ้น 9 สาขา จำนวน 360 ราย โดยแบ่งเป็นลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อบนธนาคารประชาชนจำนวน 180 ราย ลูกหนี้ที่เป็นหนี้ค้างชำระสินเชื่อบนและบุคคลจำนวน 180 ราย วิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) การทดสอบไคสแควร์ และใช้วิธีวิเคราะห์ด้วยแบบจำลองอาร์มา (ARIMA)

ผลการศึกษาพบว่าข้อมูลทั่วไปของกลุ่มลูกหนี้ที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ธนาคารประชาชนส่วนใหญ่ จะมีอายุตั้งแต่ 25 ปีขึ้นไป มีรายได้อยู่ในช่วง 10,000 ถึง 20,000.- บาท มีอาชีพค้าขาย วงเงินกู้ยืมอยู่ระหว่าง 40,001 ถึง 50,000 บาท ประวัติการผิดนัดชำระหนี้อยู่ระหว่าง 11

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อวงเงินกู้ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธนาคารประชาชนที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 10% พบว่าปัจจัย ได้แก่ เพศ อายุ อาชีพ ประวัติการผิดนัดชำระหนี้ มีผลต่อวงเงินกู้ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธนาคารประชาชน ส่วนสินเชื่อเคหะและบุคคลพบว่า ปัจจัยที่มีผล ได้แก่ อายุ อาชีพ และประวัติการผิดนัดชำระหนี้

เมื่อทดสอบ Unit Root โดยวิธี Augmented – Dicky – Fuller Test พบว่าข้อมูลมีลักษณะนิ่ง ทางสถิติในระดับผลต่างที่ 1 มีนัยสำคัญที่ระดับ 1% ในการพยากรณ์ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรวมที่นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 1% พบว่า แบบจำลองที่เหมาะสมที่สุดได้แก่ MA(2) มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ -0.7154 ส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธนาคารประชาชน จำลองที่เหมาะสมได้แก่ AR(1)MA(8) มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ -0.3525 และ -0.9226 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สินเชื่อเคหะและบุคคล แบบจำลองที่เหมาะสมได้แก่ MA(2) มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ -0.7215 การพยากรณ์หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคตรายเดือน มกราคม 2550 ของสินเชื่อ 3 ประเภท มีค่าเท่ากับ 775.59 ล้านบาท 47.67 ล้านบาท 712.92 ล้านบาท ตามลำดับ

Independent Study Title	An Analysis of Non-performing Loans Trend of Government Savings Bank, Chiang Mai Region 1	
Author	Miss Piyachat Manokaew	
Degree	Master of Economics	
Independent Study Advisory Committee	Asst.Prof.Wacharee Prugsiganont	Chairperson
	Assoc. Prof.Suwarat Gypmantasiri	Member
	Asst.Prof.Dr.Supawat Rungsuriyawiboon	Member

ABSTRACT

This study examined the general information about the bank clients with Non-performing Loans (NPL) and the causes of NPL in different credit lines of the 1st Chiang Mai Region Government Savings Bank, analyzed the nature and tendency of NPL, as well as made a monthly forecast of NPL figures.

Information were secondary source available on the Bank's Website involving the bank client having outstanding debts with the 1st Chiang Mai Region Government Savings Bank's all nine branch during 2003-2006. Selected for this study were 360 sample including 180 bank clients who had outstanding debt in people's bank credit program and another 180 who had outstanding debt in the housing and personal loan program. Analysis were based on the results of descriptive statistics, chi-square test and ARIMA model application.

The bank clients with NPL in people's bank credit program in Majority could be described as over 25 years old, having 10,000-20,000 bath monthly income, engaged in trading, borrowing within 40,000-50,000 baht loan limit, and with a history of default manging from 11 to 20 repayment installments. Those NPL borrowers in housing and personal loan category in

general could be characterized as over 25 years old, employed in various job markets namely as paid laborer, borrowing within 100,000-500,000 baht loan limit, and with 11-20 times of repayment default history.

The factors contributing at 10% statistically significant level to the NPL in the people's bank credit program were found to be gender, age, occupation, and default history. In the case of housing and personal loan program, the main factors causing NPL were age, occupation, and default history.

The Unit Root test by Augmented-Dicky-Fuller method indicated the time series in this study were stationary at I(1) 1% statistically significant level. For prediction purpose, the most appropriate model at 1% statistically significant level for NPL in general was found to be MA(2) with the coefficient value of -0.7154. For NPL in people's bank credit program, the best model was AR(1)MA(8) with coefficient value of -0.3525 and -0.9226, while that for NPL in housing and personal loan category was MA(2) with coefficient value of -0.7215. The forecasted NPL figures for the month of January 2007 were 775.59 million baht, 47.67 million baht, and 712.92 million baht for the two programs combined, the people's bank credit, and the housing and personal loan programs, respectively.