

**ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ** การวิเคราะห์เพื่อการพยากรณ์หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของ  
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมืองเชียงใหม่  
โดยใช้แบบจำลองโลจิสต์

**ผู้เขียน** นางสาวพีพรรณ ดวงคำสวัสดิ์

**ปริญญา** บัณฑิตมหาบัณฑิต

**คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ**

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.รวิ ลงกานี

ประธานกรรมการ

อาจารย์ปิติมา ดิศกุลเนติวิทย์

กรรมการ

### บทคัดย่อ

การค้นคว้าอิสระนี้เป็นการศึกษาเรื่องการวิเคราะห์เพื่อการพยากรณ์หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด  
รายได้ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมืองเชียงใหม่ โดยใช้แบบจำลองโลจิสต์  
การศึกษานี้ใช้ข้อมูลจากอัตราส่วนทางการเงินของนิติบุคคลที่มีวงเงินสินเชื่อมากกว่า 5 ล้านบาท  
ในช่วงปี พ.ศ. 2546 – 2549 จำนวน 43 บริษัท 133 ข้อมูล

ผลการศึกษา พบว่า ตัวแปรที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ที่ระดับนัยสำคัญ  
ทางสถิติ 0.01 ประกอบด้วย อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ อัตราส่วนวัดความสามารถในการ  
จ่ายดอกเบี้ย และอัตราทุนหมุนเวียน ตัวแปรที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ที่ระดับ  
นัยสำคัญทางสถิติ 0.10 ประกอบด้วย อัตรากำไรสุทธิ และ อัตราส่วนกระแสเงินสดจากการ  
ดำเนินงานต่อดอกเบี้ยจ่าย

นอกจากนี้การศึกษาพบว่า อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ อัตราส่วนวัด  
ความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย อัตราทุนหมุนเวียน และอัตราส่วนกระแสเงินสดจากการ  
ดำเนินงานต่อดอกเบี้ยจ่าย มีผลในทิศทางตรงกันข้ามกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ส่วน  
ปัจจัยอื่นคือ อัตรากำไรสุทธิ มีผลในทิศทางเดียวกันกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้  
และ ถ้าอัตราส่วนทางการเงินมีค่าสูง เมื่อการพยากรณ์โอกาสที่จะเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ข้อมมีต่ำ ในทางตรงกันข้ามเมื่ออัตราส่วนทางการเงินมีค่าต่ำ เมื่อการพยากรณ์โอกาสที่จะเกิดขึ้นนี้ที่  
ไม่ก่อให้เกิดรายได้ข้อมมีสูง



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

<b>Independent Study Title</b>	Analysis for Forecasting the Non - Performing Loan of Krung Thai Bank (Public) Company Limited in Mueang Chiang Mai District, Using Logit Model
<b>Author</b>	Miss Raphiphan Daungkhamasawad
<b>Degree</b>	Master of Accounting
<b>Independent Study Advisory Committee</b>	Asst. Prof. Dr. Ravi Lonkani      Chairperson Lecturer Pitima Diskulnetivitya      Member

#### ABSTRACT

This independent study presents the analysis for forecasting the Non - Performing Loan of Krung Thai Bank (Public) Company Limited in Mueang Chiang Mai District using Logit Model. Data are obtained from financial ratio of firms which have commercial loan with Krung Thai Bank (Public) Company Limited. Amount of loan requirement to included in the sample are loan that have amount exceeds 5 million Baht during 2003 t- 2006

The results shows that, at the significant statistic level of 0.01, there are 3 variables causing Non - Performing Loan which are Return on Asset, Time Interest Earns Ratio and Current Ratio. In addition, considering at the significant statistic level of 0.10, the 2 variables causing Non Performing Loan are Net Profit Margin and Cash flow from operation to interest. Besides, Return on Asset, Time Interest Earns Ratio, Current Ratio and Cash flow from operation to interest have opposite direction causing Non - Performing Loan. Other variable is Net Profit Margin causing Non - Performing Loan that in the same direction.

The study also shows that the higher value the financial ratio are, the lower forecasting the Non - Performing Loan. In contrast the lower value the financial ratio are, the higher forecasting the Non - Performing Loan.