

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถชำระคืนเงินกู้

ชื่อผู้เขียน

นายนรัชย์ ตริยสรสสัย

การค้นคว้าแบบอิสระ

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิตมหาวิทยาลัยเชียงใหม่

คณะกรรมการตรวจสอบการค้นคว้าแบบอิสระ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.เสถียร ศรีบุญเรือง

ประธานกรรมการ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ วสันต์ ศิริพุด

กรรมการ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศศิเพ็ญ พวงสายใจ

กรรมการ

บทคัดย่อ

วัตถุประสงค์หลักของการศึกษานี้เพื่อกำหนดปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของผู้กู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้เพื่อนำผลการศึกษาที่ได้ไปเป็นแนวทางสำหรับธนาคารพาณิชย์ในการพิจารณาคัดเลือกผู้กู้

การศึกษานี้ได้ทำการศึกษากลุ่มธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาศรีนครพิงค์ จังหวัดเชียงใหม่ จำนวนรวมทั้งสิ้น 125 ราย ซึ่งสามารถแยกกลุ่มออกตามวัตถุประสงค์ได้เป็น 2 ประเภท คือ กลุ่มลูกค้าที่มีวัตถุประสงค์กู้ยืมเงินเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ และกลุ่มลูกค้าที่มีวัตถุประสงค์กู้ยืมเงินเพื่อประกอบธุรกิจ

แบบจำลองที่ใช้ในการศึกษานี้มี 3 แบบจำลอง คือ แบบจำลองสำหรับกลุ่มที่มีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเพื่อธุรกิจ แบบจำลองสำหรับกลุ่มที่มีวัตถุประสงค์เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ และแบบจำลองรวมตามลำดับ การวิเคราะห์โปบริบิตเป็นวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์แบบจำลองทั้งสาม ผลการศึกษาพบว่าตัวแปรอธิบายที่มีนัยสำคัญสำหรับแบบจำลองรวมนั้นมีจำนวน 7 ตัวแปร คือ ตัวแปรหุ่นที่แสดงอาชีพรับราชการ ระดับรายได้ ตัวแปรหุ่นแสดงวัตถุประสงค์เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ ตัวแปรหุ่นแสดงอสังหาริมทรัพย์เดิม ตัวแปรหุ่นแสดงสินเชื่อเดิม ระยะเวลาผ่อนชำระคืน และร้อยละของภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินที่ได้รับอนุมัติ สำหรับแบบจำลองของ

กลุ่มที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจนั้น มีตัวแปรอธิบายที่มีนัยสำคัญจำนวน 4 ตัวแปร คือ ระดับรายได้ ตัวแปรหุ่นแสดงสินเชื่อเดิม ระยะเวลาผ่อนชำระคืน และร้อยละของภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินที่ได้รับอนุมัติ ส่วนแบบจำลองของกลุ่มที่มีวัตถุประสงค์เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์นั้น มีตัวแปรอิสระที่มีนัยสำคัญจำนวน 5 ตัวแปร คือตัวแปรหุ่นที่แสดงอาชีพรับราชการ ตัวแปรหุ่นแสดงสถานภาพสมรส ตัวแปรหุ่นแสดงอสังหาริมทรัพย์เดิม ตัวแปรหุ่นแสดงสินเชื่อเดิม และร้อยละของภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินที่ได้รับอนุมัติ

ผลการศึกษานำไปประยุกต์ใช้เพื่อกำหนดนโยบายในการคัดเลือกผู้กู้ของธนาคารพาณิชย์ได้คือผู้ที่มีอาชีพรับราชการ มีระดับรายได้ต่ำ ไม่มีอสังหาริมทรัพย์เดิมอยู่ และเคยเป็นลูกค้ายกของธนาคารนั้น จะเป็นลูกค้าที่มีโอกาสที่จะมีความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ได้สูงกว่าลูกค้ากลุ่มอื่น ในขณะที่เดียวกันยิ่งระยะเวลาผ่อนชำระคืน และร้อยละของหนี้สินคงเหลือมีน้อย ก็จะทำให้ลูกค้ามีโอกาสที่จะมีความสามารถในการชำระคืนสูงมากขึ้นเท่านั้น ผลการศึกษายังแสดงให้เห็นอีกว่า ลูกค้าที่กู้ยืมเงินไปเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์นั้นมีโอกาสที่จะมีความสามารถในการชำระคืนเงินกู้คืนได้ต่ำกว่าลูกค้าที่กู้ยืมเงินไปเพื่อประกอบธุรกิจ

Independent Study Title	Factors Affecting the Ability to Repay Loans	
Author	Mr. Norrachai Treeyasorrasai	
Independent Study	Master of Economics, Chiangmai University	
Examining Committee	Assist. Prof. Dr. Satiean Sriboonruang	Chairman
	Assist. Prof. Vasant Siripool	Member
	Assist. Prof. Dr. Sasipen Phuangsaichai	Member

Abstract

The main objective of this study is to identify the factors affecting the ability to repay loans of commercial bank's customers in order to provide a norm for the commercial banks in classifying borrowers.

This study obtained data from 125 borrowers of the Bangkok Bank, Ltd. (Public Company), Srinakornping Branch, Chiang Mai Province. The data was classified into two groups due to purposes of borrowing namely, loans for real estate buying purposes and loans for business transaction purposes.

The model used in this study can be classified into three models namely, the model of loans for real estate buying purposes, the model of loans for business transaction purposes and the aggregate model respectively. The probit technique was used to analyze such three models. The result from aggregate model showed that seven explanatory variables namely, dummy variable for occupation as government officers, income level, dummy variable for real estate buying purposes, dummy variable for real estate owner, dummy variable for previous loans, the time period of installment and ratio of the remaining liabilities to approved credit, were significant. The result

from the model of loan for real estate buying purposes indicated that only four explanatory variables namely , income level, dummy variable for previous loans, the time period of installment and ratio of the remaining liabilities to approved credit, were significant. Meanwhile, the results from the model of loan for business transaction purposes also showed that five independent variables namely, dummy variable for occupation as government officers, dummy variable for marital status, dummy variable for real estate owner, dummy variable for previous loans and the ratio of the remaining liabilities to approved credit, were significant.

The applications obtained from this study are as follow. The borrowers who are former borrowers and government officers which have lower income level and do not have real estate property are likely to be a good borrower who have a chance to repay loan. Meanwhile, the borrowers who have a shorter period of time of installment and lower ratio of the remaining liabilities to approved credit are also likely to be as a good borrower. The study result also indicated that the borrowers who loan for real estate buying purposes is likely to have a chance to repay loan lower than the one who loan for business transaction purposes.