

## สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ค
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
สารบัญตาราง	ญ
สารบัญภาพ	ฎ
<b>บทที่ 1 บทนำ</b>	
1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา	6
1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา	6
1.4 ขอบเขตการศึกษา	6
1.5 การเก็บรวบรวมข้อมูล	6
1.5 นิยามคำศัพท์ที่เกี่ยวข้อง	7
<b>บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง</b>	
2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง	
2.1.1 แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้	8
2.1.2 หลักนโยบาย 6 C (C's Policy) ใช้ในการวิเคราะห์	9
2.1.3 แนวคิดด้านการจัดชั้นหนี้	10
2.1.4 เทคนิคการพยากรณ์ข้อมูลอนุกรมเวลาโดยวิธีอาร์มา	10
2.1.5 การทดสอบความนิ่งของข้อมูล(Unit Root Test)	11
2.1.6 แบบจำลองการพยากรณ์ โดยวิธี Box-Jenkins	13
2.2 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	
2.2.1 งานวิจัยเกี่ยวกับหนี้ค้างชำระ	21
2.2.2 งานวิจัยเกี่ยวกับการพยากรณ์ด้วยวิธีอาร์มา	23

บทที่ 3	ระเบียบวิธีวิจัย	
3.1	ข้อมูล	25
3.2	ประชากรและตัวอย่าง	25
3.3	กรอบแนวคิดในการวิจัย	26
3.4	สถิติที่ใช้ในการวิจัย	27
บทที่ 4	ผลการศึกษา	
4.1	ลักษณะข้อมูลทั่วไปของกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	31
4.2	การศึกษาปัจจัยต่างๆที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มลูกหนี้สินเชื่อธนาคารประชาชน	37
4.3	ศึกษาปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มลูกหนี้สินเชื่อเคหะและบุคคล	39
4.4	การศึกษาด้านการพยากรณ์ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามวิธี Box-Jenkins	42
บทที่ 5	บทสรุปและข้อเสนอแนะ	
5.1	สรุปผลการศึกษา	51
5.2	ข้อเสนอแนะ	52
5.3	ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป	53
	เอกสารอ้างอิง	55
	ภาคผนวก	
	ภาคผนวก ก ข้อมูลที่นำมาศึกษา	58
	ภาคผนวก ข แสดง Correlogram ของข้อมูล	63
	ภาคผนวก ค ผลการทดสอบความนิ่งของข้อมูล	70
	ภาคผนวก ง การประมาณค่าพารามิเตอร์	88
	ประวัติผู้เขียน	95



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
2.1 แสดงการพิจารณา ACF และ PACF	16
3.1 แสดงการพิจารณา ACF และ PACF	29
4.1 แสดงลักษณะข้อมูลทั่วไปของกลุ่มลูกหนี้ที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ สินเชื่อบริษัทมหาชน	31
4.2 แสดงลักษณะทั่วไปของกลุ่มลูกหนี้ที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ สินเชื่อเคหะและบุคคล	34
4.3 แสดงเพศของลูกหนี้ในกลุ่มตัวอย่าง	37
4.4 แสดงอายุของลูกหนี้ในกลุ่มตัวอย่าง	38
4.5 แสดงอาชีพของลูกหนี้ในกลุ่มตัวอย่าง	38
4.6 แสดงประวัติในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ในกลุ่มตัวอย่าง	39
4.7 แสดงเพศของลูกหนี้ในกลุ่มตัวอย่าง	40
4.8 แสดงอายุของลูกหนี้ในกลุ่มตัวอย่าง	40
4.9 แสดงอาชีพของลูกหนี้ในกลุ่มตัวอย่าง	41
4.10 แสดงประวัติในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ในกลุ่มตัวอย่าง	42
4.11 แสดงผลการทดสอบ Unit Root Test	43
4.12 แสดงการเปรียบเทียบค่าสถิติที่สำคัญในการเมินค่าพารามิเตอร์จากแบบจำลอง	47
4.13 แสดงค่า Q-statistic และ Probability ของแบบจำลอง	49
4.14 แสดงค่า RMSE และ Theil Inequality Coefficient ที่ได้จากแบบจำลองทั้งหมด ของสินเชื่อบริษัทมหาชน	49
4.15 แสดงค่า RMSE และ Theil Inequality Coefficient ที่ได้จากแบบจำลองทั้งหมด ของสินเชื่อเคหะและบุคคล	50
4.16 แสดงค่า RMSE และ Theil Inequality Coefficient ที่ได้จากแบบจำลองทั้งหมด ของสินเชื่อเคหะและบุคคล	50

## สารบัญภาพ

รูป		หน้า
1.1	กราฟแสดงปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสิน เขตเชียงใหม่ 1 เดือน ธันวาคม 2546- ธันวาคม 2549	4
1.2	กราฟแสดงสัดส่วนเปอร์เซ็นต์หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อ ยอดสินเชื่อคงเหลือ (NPLs) ของสินเชื่อรวมทุกประเภทของ ธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1 เดือน ธันวาคม 2546- ธันวาคม 2549	5
2.1	แสดงขั้นตอนการพยากรณ์โดยวิธี Box and Jenkins	14
2.2	แสดงช่วงเวลาที่ใช้ในการพยากรณ์	21