

## บทที่ 5

### บทสรุปและข้อเสนอแนะ

ผลการวิเคราะห์แนวโน้มแนวโน้มที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1 จำนวน 9 สาขา โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง 360 ตัวอย่าง เก็บรวบรวมจากลูกหนี้ที่ค้างชำระของ สินเชื่อธนาคารประชาชน จำนวน 180 ราย และสินเชื่อเคหะและบุคคล จำนวน 180 ราย ในช่วงปี 2546-2549 สามารถสรุปได้ดังนี้

#### 5.1 สรุปผลการศึกษา

จากการศึกษาพบว่า ลูกหนี้ที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สินเชื่อธนาคารประชาชนส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุตั้งแต่ 25 ปีขึ้นไป มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 20,000.- บาท มีอาชีพ อาชีพค้าขายซึ่งเป็นธุรกิจที่มีขนาดเล็ก มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปหมุนเวียนกิจการ วงเงินกู้ยืม อยู่ระหว่าง 40,000 ถึง 50,000 บาท มีระยะเวลาผ่อนชำระเหลืออยู่ระหว่าง 11 ถึง 20 งวด มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้อยู่ระหว่าง 11- 20 งวด

ส่วนลูกหนี้สินเชื่อเคหะและบุคคล ส่วนใหญ่เป็นเพศ ชาย มีอายุตั้งแต่ 25 ปีขึ้นไป มีรายได้เฉลี่ยอยู่ระหว่าง 10,001 ถึง 20,000 บาท ซึ่งถือว่าเป็นรายได้ที่อยู่ระดับปานกลาง ส่วนใหญ่มี อาชีพอื่นๆ อาทิเช่น รับจ้าง บริการ เป็นต้น ซึ่งเป็นอาชีพที่มีความเสี่ยงในการเป็นหนี้ค้างชำระของ ธนาคารอยู่ระดับหนึ่ง วงเงินการกู้ยืมอยู่ระหว่าง 100,000 ถึง 500,000 บาท มีเงินงวดผ่อนชำระไม่ เกิน 5,000 บาท วัตถุประสงค์การกู้ยืมเป็นการกู้ยืมเงินสินเชื่อเคหะ มีระยะเวลาคงเหลือในการผ่อน ชำระ ตั้งแต่ 240 งวด มีประวัติผิดนัดชำระหนี้ระหว่าง 11-20 งวด ขึ้นไป เนื่องจากระยะเวลาการผ่อน ชำระมีระยะเวลายาว ทำให้ประวัติการผิดนัดชำระหนี้ มีระยะเวลามากกว่าสินเชื่อธนาคาร ประชาชน

การศึกษานี้ปัจจัยต่างๆที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มลูกหนี้สินเชื่อ ธนาคารประชาชนและสินเชื่อเคหะและบุคคล โดยการหาความสัมพันธ์ระหว่าง 2 ตัวแปร คือ วงเงินกู้ยืมของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สินเชื่อธนาคารประชาชน กับปัจจัยที่คาดว่ามิอิทธิพลต่อการ เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า เพศ อายุ อาชีพ และประวัติการผิดนัดชำระหนี้ ที่ระดับ

นัยสำคัญ 0.10

ส่วนผลการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างวงเงินกู้ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ กับปัจจัยที่คาดว่ามีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า อายุ อาชีพ และประวัติการผิดนัดชำระหนี้ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.10

การศึกษาในด้านการพยากรณ์ของ Box-Jenkins เมื่อนำข้อมูลมูลปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อบริษัท หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธนาคารประชาชน และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเคหะและบุคคล ซึ่งเป็นข้อมูลรายเดือนตั้งแต่ปี พ.ศ.2546-2549 รวมทั้งหมด 37 มาวิเคราะห์ตามกระบวนการวิธีของ Box-Jenkins โดยเริ่มจากการตรวจสอบความนิ่งของข้อมูลปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สินเชื่อบริษัท ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สินเชื่อธนาคารประชาชน และปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเคหะและบุคคล โดยวิธี Box-Jenkins พบว่าข้อมูลข้อมูลปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สินเชื่อบริษัท ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สินเชื่อธนาคารประชาชน และปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเคหะและบุคคลมีลักษณะนิ่ง จึงได้ทำการกำหนดแบบจำลองการพยากรณ์ของปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สินเชื่อบริษัทที่มีความเหมาะสมที่สุดคือ  $Loga$ , ค่าคงที่  $MA(2)$  แบบจำลองของการพยากรณ์ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธนาคารประชาชนที่มีความเหมาะสมที่สุดคือ  $Logb$ , ค่าคงที่  $AR(1)MA(8)$  และแบบจำลองของการพยากรณ์ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเคหะและบุคคลที่มีความเหมาะสมที่สุดคือ  $Logc$ , ค่าคงที่  $MA(2)$  ซึ่งเป็นสมการการประมาณค่าที่มีความคลาดเคลื่อนต่ำ พร้อมทั้งทำการตรวจสอบความถูกต้อง (Diagnostics Checking) ของข้อมูลพบว่าค่า Q-statistic ของแบบจำลองไม่แตกต่างจากศูนย์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 99% แสดงว่า  $e_t$  มีคุณสมบัติเป็น White noise โดยที่  $\varepsilon_t \approx N(0, \sigma_t^2)$  แสดงว่า  $e_t$  ไม่มีสหสัมพันธ์ในตัวเอง (Autocorrelation) และไม่มี ความแปรปรวนต่างกัน (Heteroscedasticity) ดังนั้นเมื่อวิเคราะห์ค่าสถิติ RMSE(Root Mean Squared Error) และค่า Theil Inequality Coefficient มีค่าความคลาดเคลื่อนต่ำที่สุด สามารถที่จะนำแบบจำลองไปพยากรณ์ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 1 เดือน ได้แก่ มกราคม ในปี พ.ศ. 2550 มีผลดังนี้ ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สินเชื่อบริษัท เท่ากับ 776,590,807.20 บาท ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สินเชื่อธนาคารประชาชน เท่ากับ 47,672,278.75 บาท และปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สินเชื่อเคหะและบุคคล เท่ากับ 712,919,227.80 บาท

## 5.2 ข้อเสนอแนะ

จากผลการศึกษาทั้งหมดจะพบว่า ข้อมูลของลูกหนี้ที่เกิดเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ NPLs จากการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไป พบว่าข้อมูลด้านรายได้ วงเงินกู้ จำนวนเงินผ่อนชำระ ระยะเวลา

5.2.1 การพิจารณาให้สินเชื่อแก่ผู้กู้รายใหม่ ต้องนำข้อมูลได้รายได้ อาชีพ ทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้เข้ามาพิจารณาเป็นหลัก เนื่องจากการมีรายได้ต่ำ อาชีพไม่มั่นคง รวมถึงการผ่อนชำระมีส่วนทำให้ลูกหนี้เกิดเป็นหนี้ค้างชำระในอนาคตได้ ถ้าเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อมาให้ความสำคัญแก่ข้อมูลดังกล่าว

5.2.2 การอนุมัติวงเงินของผู้กู้ ต้องพิจารณาจากระยะเวลาคงเหลือในการผ่อนชำระ จำนวนเงินงวดในการผ่อนชำระต่อความสามารถในการชำระหนี้ และความจำเป็นในการใช้สินเชื่อ เพื่อไม่ให้ลูกหนี้เกิดปัญหาการขาดส่งชำระหนี้และในที่สุดเกิดเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

5.2.3 การเฝ้าระวังและการติดตามการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เนื่องจากการศึกษาข้อมูลทั่วไป ลูกหนี้ที่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้สูง มีโอกาสที่จะเกิดเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ที่สูง และส่งผลให้เกิดการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระของธนาคารต่อลูกหนี้รายดังกล่าว ไม่สามารถแก้ไขได้ การศึกษาข้อมูลประวัติหนี้ค้างชำระสามารถที่จะช่วยแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือหนี้ค้างชำระของลูกหนี้ได้ทัน และกลับมาเป็นลูกหนี้ชั้นดีต่อไปในอนาคตได้

5.2.4 การศึกษาการพยากรณ์ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อาจมีความคลาดเคลื่อนได้ เนื่องจากการเข้าไปพยายามในการแก้ไขและลดปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ดังกล่าวนั้นอาจทำให้บางช่วงเวลาโดยเฉพาะให้สิ้นปีแนวโน้มหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีแนวโน้มลดลงจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งอาจจะได้รับผลกระทบต่อค่าที่พยากรณ์ได้ อาจมีความคลาดเคลื่อนได้ และทำให้เป็นการยากที่จะวางแผนในการบริหารและจัดการ รวมถึงการวางมาตรการแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

### 5.3 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จากการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้พบว่าข้อมูลมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น อาจเกิดจากการเพิ่มขึ้นของปัจจัยต่างๆที่แวดล้อม รวมถึง

ข้อมูลในการศึกษาในครั้งนี้ ปริมาณข้อมูลรายเดือนมีจำนวนที่ค่อนข้างน้อยเนื่องจากธนาคารยังไม่มีกรจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวไว้ตั้งแต่เริ่ม รวมถึงการสูญหายของข้อมูลระหว่างการเก็บรักษาค่าที่ได้จากการพยากรณ์โดยวิธีอาร์มา อาจที่มีแบบจำลองที่ดีและเหมาะสมกว่า แบบจำลองที่ได้รวมถึงการพยากรณ์ข้อมูลในอนาคตอาจสามารถที่จะพยากรณ์ได้มากกว่า 1 เดือน และใกล้เคียง

กับข้อมูลที่แท้จริง เพื่อนำไปใช้ในการบริหารข้อมูลในการลดปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้  
ต่อไปจึงควรมีการเก็บข้อมูลรายเดือนไว้อย่างเหมาะสมเพื่อนำมาใช้ในการศึกษาในคราวต่อไป



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved