

## สารบัญ

|   |      |
|---|------|
|   | หน้า |
| กิตติกรรมประกาศ                               | ค    |
| บทคัดย่อภาษาไทย                               | ง    |
| บทคัดย่อภาษาอังกฤษ                            | ฉ    |
| สารบัญตาราง                                   | ญ    |
| สารบัญภาพ                                     | ฎ    |
| บทที่ 1 บทนำ                                  |      |
| 1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา                 | 1    |
| 1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา                   | 4    |
| 1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา      | 4    |
| 1.4 แนวคิดในการศึกษา                          | 4    |
| 1.5 ขอบเขตของการศึกษา                         | 5    |
| 1.6 นิยามศัพท์ที่เกี่ยวข้อง                   | 5    |
| บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง |      |
| 2.1 แนวคิดที่ใช้ในการศึกษา                    |      |
| 2.1.1) แบบจำลองโลจิก                          | 7    |
| 2.1.2) กรอบแนวคิดที่ใช้ในการศึกษา             | 8    |
| 2.2 ทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง                        |      |
| 2.2.1) ทฤษฎีการบริโภค                         | 9    |
| 2.2.2) แนวคิดด้านความเสี่ยงของสินเชื่อ        | 11   |

|  |    |
|--|----|
| 2.2.3) หลักเกณฑ์ในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์            |    |
| 2.2.3.1) การประเมินผลอัตราเสี่ยงและวิธีการพิจารณาสินเชื่อโดยวิธี 6Cs | 12 |
| 2.2.3.2) การประเมินผลอัตราเสี่ยงและวิธีการพิจารณาสินเชื่อโดยวิธี 5Ps | 13 |
| 2.2.4) หลักเกณฑ์ในการจัดชั้นหนี้                                     | 14 |
| 2.3 ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง  | 15 |
| <b>บทที่ 3 ระเบียบวิธีการศึกษา</b>                                   |    |
| 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา                          | 18 |
| 3.2 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล                     | 18 |
| 3.3 วิธีการศึกษาและสังเคราะห์ข้อมูล                                  | 18 |
| <b>บทที่ 4 ผลการศึกษาและการวิเคราะห์ข้อมูล</b>                       |    |
| 4.1 ลักษณะทั่วไปของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ                          | 21 |
| 4.2 การศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระสินเชื่อสวัสดิการ         | 29 |
| <b>บทที่ 5 บทสรุปและข้อเสนอแนะ</b>                                   |    |
| 5.1 สรุปผลการศึกษา   | 34 |
| 5.2 ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย   | 35 |
| 5.3 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป                                   | 37 |
| <b>เอกสารอ้างอิง</b>   | 38 |
| <b>ภาคผนวก</b>   | 40 |
| ผลวิเคราะห์ Logit Model ด้วยโปรแกรม Nlogit 4.0                       | 41 |
| <b>ประวัติผู้เขียน</b>   | 47 |

สารบัญตาราง

| ตาราง  | หน้า |
|--|------|
| 4.1 แสดงรายได้ของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ                                | 22   |
| 4.2 แสดงอายุของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ                                  | 22   |
| 4.3 แสดงอาชีพของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ                                 | 23   |
| 4.4 แสดงวงเงินกู้ของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ                             | 24   |
| 4.5 แสดงสถานภาพของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ                               | 25   |
| 4.6 แสดงระยะเวลาผ่อนชำระที่เหลืออยู่ของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ          | 26   |
| 4.7 แสดงรายจ่ายของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการต่อเดือน                       | 27   |
| 4.8 แสดงสัดส่วนภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินกู้ของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ    | 28   |
| 4.9 แสดงประสิทธิภาพในการทำงานของลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ                 | 29   |
| 4.10 แสดงผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ โดยวิธี Maximum Likelihood Estimates | 30   |
| 4.11 แสดงผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ เมื่อเลือกตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญออก  | 30   |
| 4.12 แสดงผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ โดยวิธี Marginal effects             | 31   |

## สารบัญภาพ

| รูป  | หน้า |
|--|------|
| 1.1 แสดงร้อยละของครอบครัวข้าราชการที่มีหนี้ และจำนวนหนี้สินเฉลี่ยต่อครอบครัวที่มีหนี้ จำแนกตามประเภทของข้าราชการ (ปี 2555) | 2    |
| 1.2 แสดงการเปรียบเทียบรายได้ ค่าใช้จ่าย และหนี้สินต่อรายได้ (ปี 2551-2555)   | 2    |