

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ
ธนาคารพาณิชย์หนึ่ง ในจังหวัดเชียงราย

ชื่อผู้เขียน

นายพัฒนา กัญยานนท์

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ

รศ.ดร.เดช กาญจนางกูร

ประธานกรรมการ

ผศ.กัญญา กุณทีกาญจน์

กรรมการ

ผศ.ธงชัย ชูสุวรรณ

กรรมการ

บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ที่จะทำการวิเคราะห์ถึงปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLS) ของลูกหนี้สินเชื่อ ธนาคารพาณิชย์หนึ่งในจังหวัดเชียงราย เพื่อทราบถึงแนวทางในการแก้ไขปัญหา การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และป้องกันการเพิ่มขึ้นของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตลอดจนทราบถึงนโยบายที่เหมาะสมในการอำนวยการสินเชื่ออย่างมีคุณภาพและประสิทธิภาพมากขึ้น โดยการเก็บรวบรวมข้อมูล ลูกหนี้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์หนึ่ง ในจังหวัดเชียงราย จำนวน 400 ราย แยกเป็นลูกหนี้ปกติ 200 ราย และเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อีก 200 ราย

ผลการศึกษาพบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีประสบการณ์ในการทำงานต่ำกว่า 11 ปี ประกอบอาชีพพาณิชยกรรมทั่วไปและค้าขาย มีรายได้ต่ำกว่า 20,000 บาท/เดือน ระยะเวลาในการทำสัญญาอยู่ในช่วง 6-10 ปี ภาระหนี้คงเหลืออยู่ระหว่าง 1-5 ล้านบาท ลูกหนี้มีกิจการมากกว่าหนึ่งกิจการส่วนใหญ่ไม่มีภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่นและวัตถุประสงค์ในการกู้เพื่อทำธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

การทดสอบปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำแนกตามหนี้ปกติและหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยวิธี Chi-square เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัว ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 พบว่า ตัวแปรที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 9 ตัว ได้แก่ อายุ

อาชีพ ประสบการณ์ในการทำงาน ระดับรายได้ วงเงินกู้ ภาระหนี้คงเหลือ ภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น จำนวนกิจการของลูกหนี้ และวัตถุประสงค์ของการกู้ ส่วนระยะเวลาของการกู้ไม่มีผลกระทบต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ แต่อย่างไร

สำหรับการทดสอบปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยสมการถดถอย แบบ Logistic regression เพื่อประมาณค่าความน่าจะเป็นของตัวแปรอิสระว่าเป็นตัวแปรที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือไม่ ผลการศึกษาพบว่า ตัวแปรที่สามารถอธิบายปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญ มีจำนวน 8 ตัว ได้แก่ อาชีพ ประสบการณ์ในการทำงาน ระดับรายได้ วงเงินกู้ ภาระหนี้คงเหลือ ภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น จำนวนกิจการของลูกหนี้ และวัตถุประสงค์ของการกู้ ส่วนระยะเวลาของการกู้ และ อายุ ไม่มีผลกระทบต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ แต่อย่างไร

ผลการศึกษาสามารถนำมาสรุปเป็นมาตรฐานในการพิจารณาการปล่อยสินเชื่อ และคัดเลือกลูกค้าสินเชื่อ ทั้งนี้เพื่อใช้เป็นบรรทัดฐานในการลดความเสี่ยง และป้องกันการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตลอดจนเพื่อความมั่นใจในการตัดสินใจคัดเลือกลูกหนี้ที่มีคุณภาพ

Independent Study Title	Factors Causing the Non Performing Loans of a Commercial Bank in Chiang Rai Province.		
Author	Mr. Pattana Kumyanone		
M.Econ.	Economics		
Examining Committee	Assoc. Prof. Dr. Decha Karnjanangkura		Chairman
	Assist. Prof. Kanya Kunthikan		Member
	Assist. Prof. Thongchai Shusuwan		Member

ABSTRACT

The main purposes of this study are to analyze factors causing the non performing loans (NPLS) of a commercial bank in Chiang Rai province to ascertain solutions to the problems troubled debt restructuring, as well as to prevent increases in non performing loans. The study also aims to ascertain efficient policies for loan operations. This study obtained data from 400 borrowers of a commercial bank in Chiang Rai province. The borrowers were classified into two groups; 200 performing borrowers and 200 non performing loans.

The results of this study indicate that : the majority of borrowers have an average age range from 41 - 50 years old. their working experiences are lower than 11 years, the periods for borrowing are from 6 - 10 years, the average of remaining loans range from 1 - 5 million baht. Borrowers having more than one business do not have any loans with other commercial institutes. The objective of borrowing is for real estate business.

The Chi-square technique was used to analyze factors causing the non performing loans. The factors are classified into two groups; performing and non performing loans. The analysis aims to study the correlation between two variables ($p=0.05$). The result shows that there are nine

variables causing the non performing loans: age, occupation(business), working experience, level of income, loan limitation, remaining loan, remaining loan in other commercial institutes,the number of businesses and the objective of borrowing. The period of borrowing had no effect on the non performing loans.

As well, the Logistic regression technique was used to analyze factors causing non performing loans. The analysis aims to evaluate the probability of independent variables causing non performing loans. The result reveals that there are eight variables which significantly explain the factors causing non performing loans: occupation(business), working experience, level of income, limitation of loans, remaining loan, remaining loan in other commercial institutes, the number of borrowers' businesses and the objective of borrowing. However, the period of borrowing and age had no effect on the non performing loans.

The result can be applied to set loan operation standards to decrease the risk of non performing loans, to prevent the existence of the non performing loans, as well as to increase confidence in making decisions on how to select efficient borrowers.