

## สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ก
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
สารบัญ	ช
สารบัญตาราง	ญ
บทที่ 1 บทนำ	1
หลักการและเหตุผล	1
วัตถุประสงค์	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	4
นิยามศัพท์ที่ใช้ในการศึกษา	4
บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	5
แนวคิดบทเรียนจากความผิดพลาดในการบริหารสินเชื่อของสถาบันการเงินในสหรัฐอเมริกา (Subprime)	5
เกณฑ์การกำกับดูแลนโยบายสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย	7
หลักการวิเคราะห์การให้สินเชื่อ	9
นโยบายสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อของธนาคารออมสิน	10
เอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	24
บทที่ 3 ระเบียบวิธีการศึกษา	27
ขอบเขตการศึกษา	27
วิธีการศึกษา	28
ระยะเวลาในการศึกษา	31

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการศึกษา	32
การดำเนินงานด้านการให้สินเชื่อของธนาคารออมสิน	
ระหว่างปี พ.ศ. 2546-2550	32
การบริหารความเสี่ยง สินเชื่อเคหะของธนาคารออมสิน ภาค 7	69
บทที่ 5 สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ	102
สรุปผลการศึกษา	102
อภิปรายผลการศึกษา	107
ข้อค้นพบ	109
ข้อเสนอแนะ	110
ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป	111
บรรณานุกรม	112
ภาคผนวก	114
งบการเงินของธนาคารออมสิน	115
แบบสอบถาม	130
ประวัติผู้เขียน	142

## สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
1	แสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อก่อนหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบดุลระหว่างปี พ.ศ. 2546-2550	33
2	แสดงจำนวนเงินในการให้สินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อของธนาคารออมสินระหว่างปี พ.ศ. 2546-2550	35
3	แสดงการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ในการให้สินเชื่อของธนาคารออมสินแยกตามประเภทของสินเชื่อในปี พ.ศ. 2546	38
4	แสดงการวิเคราะห์การจัดชั้นหนี้ของหนี้ไม่ปกติจำแนกตามประเภทของสินเชื่อในปี พ.ศ.2546	40
5	แสดงการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ในการให้สินเชื่อของธนาคารออมสินแยกตามประเภทของสินเชื่อในปี พ.ศ. 2547	42
6	แสดงการวิเคราะห์การจัดชั้นหนี้ของหนี้ไม่ปกติจำแนกตามประเภทของสินเชื่อในปี พ.ศ.2547	44
7	แสดงการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ในการให้สินเชื่อของธนาคารออมสินแยกตามประเภทของสินเชื่อในปี พ.ศ. 2548	46
8	แสดงการวิเคราะห์การจัดชั้นหนี้ของหนี้ไม่ปกติจำแนกตามประเภทของสินเชื่อในปี พ.ศ.2548	48
9	แสดงการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ในการให้สินเชื่อของธนาคารออมสินแยกตามประเภทของสินเชื่อในปี พ.ศ. 2549	50
10	แสดงการวิเคราะห์การจัดชั้นหนี้ของหนี้ไม่ปกติจำแนกตามประเภทของสินเชื่อในปี พ.ศ.2549	52
11	แสดงการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ในการให้สินเชื่อของธนาคารออมสินแยกตามประเภทของสินเชื่อในปี พ.ศ. 2550	54
12	แสดงการวิเคราะห์การจัดชั้นหนี้ของหนี้ไม่ปกติจำแนกตามประเภทของสินเชื่อในปี พ.ศ.2550	56
13	แสดงการวิเคราะห์การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญระหว่างปี พ.ศ.2546-2550	58

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
14	แสดงการวิเคราะห์การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามประเภทการจัดชั้นหนี้ในปี พ.ศ.2546	59
15	แสดงการวิเคราะห์การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามประเภทการจัดชั้นหนี้ในปี พ.ศ.2547	61
16	แสดงการวิเคราะห์การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามประเภทการจัดชั้นหนี้ในปี พ.ศ.2548	63
17	แสดงการวิเคราะห์การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามประเภทการจัดชั้นหนี้ในปี พ.ศ.2549	65
18	แสดงการวิเคราะห์การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามประเภทการจัดชั้นหนี้ในปี พ.ศ.2550	67
19	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ อายุ ระดับการศึกษา และตำแหน่งงาน	69
20	แสดงค่าเฉลี่ยของประสพการณ์ในการทำงานและประสพการณ์ในการทำงานด้านสินเชื่อกับธนาคารออมสิน	70
21	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามความรู้ความเข้าใจในหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อของธนาคารและสถาบันการเงินไทย	71
22	แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามความรู้ความเข้าใจในหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อของธนาคารออมสิน	73
23	แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับลูกหนี้สินเชื่อกะหะ จำแนกตามลักษณะการขอสินเชื่อ	76
24	แสดงการจัดลำดับของข้อมูลเกี่ยวกับลูกหนี้สินเชื่อกะหะ จำแนกตามการประกอบอาชีพ	76
25	แสดงการจัดลำดับของข้อมูลเกี่ยวกับลูกหนี้สินเชื่อกะหะ จำแนกตามทุนจดทะเบียน	77

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
26	แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับลูกหนี้สินเชื่อเคหะ จำแนกตามข้อมูลลูกหนี้	77
27	แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับลูกหนี้สินเชื่อเคหะ จำแนกตามแหล่งที่อยู่อาศัยก่อนการขอสินเชื่อ	78
28	แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับการให้สินเชื่อเคหะ จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการอนุมัติสินเชื่อเคหะมากที่สุด	79
29	แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับการให้สินเชื่อเคหะ จำแนกตามหลักประกันที่ใช้ในการขอสินเชื่อเคหะมากที่สุด	80
30	แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับการให้สินเชื่อเคหะ จำแนกตามวงเงินให้กู้ของมูลค่าของหลักประกัน	80
31	แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับการให้สินเชื่อเคหะ จำแนกตามระยะเวลาในการชำระคืนโดยเฉลี่ย	81
32	แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับการให้สินเชื่อเคหะ จำแนกตามวิธีการที่ใช้ติดตามหนี้ค้างชำระที่ได้ผลมากที่สุด	82
33	แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับการให้สินเชื่อเคหะ จำแนกตามวิธีการที่ใช้ในการปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่มีปัญหามากที่สุด	83
34	สรุปการแสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญในการพิจารณาปัญหาในการวิเคราะห์การให้สินเชื่อเคหะ	84
35	แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญในการพิจารณาปัญหา ด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเคหะ	85
36	แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญในการพิจารณาปัญหา ด้านความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อเคหะ	86
37	แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญในการพิจารณาปัญหา ด้านเงินทุนของผู้ขอสินเชื่อเคหะ	87

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
38	แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญในการพิจารณาปัญหา ด้านหลักประกัน ของผู้ขอสินเชื่อเคหะ	88
39	แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญในการพิจารณาปัญหา ด้านสภาพทาง เศรษฐกิจของผู้ขอสินเชื่อเคหะ	89
40	แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญในการพิจารณาปัญหา ด้านประเทศ ที่ติดต่อด้วยของผู้ขอสินเชื่อเคหะ	90
41	แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญในการพิจารณาปัญหาในการวิเคราะห์คุณภาพ ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ จำแนกตามประเภทการกู้	91
42	แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญในการพิจารณาปัญหาในการวิเคราะห์คุณภาพ ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ จำแนกตามอาชีพของลูกหนี้	92
43	แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญในการพิจารณาปัญหาในการวิเคราะห์คุณภาพ ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ จำแนกตามทุนจดทะเบียนธุรกิจ	93
44	แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญในการพิจารณาปัญหาในการวิเคราะห์คุณภาพ ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ จำแนกตามลักษณะการประกอบอาชีพ	94
45	แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญในการพิจารณาปัญหาในการวิเคราะห์คุณภาพ ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ จำแนกตามลักษณะที่อยู่อาศัย	95
46	แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญในการพิจารณาปัญหาในการวิเคราะห์คุณภาพ ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ จำแนกตามลักษณะการชำระหนี้	96
47	แสดงค่าเฉลี่ยระดับความรุนแรงของปัญหาในการให้สินเชื่อเคหะ	97
48	แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของวิธีการลดความเสี่ยงสินเชื่อเคหะ	99
49	แสดงค่าเฉลี่ยระดับความรุนแรงของปัญหาการติดตามแก้ไขหนี้ค้างชำระ ของลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	101