**ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs กรณีศึกษาธนาคารออมสิน**

**เขตสงขลา 2**

**Factors Affecting the Non-Performing Loans (NPLs) A Case Study of**

**Government Savings Bank Songkhla Zonal Office 2**

**ศุภรา ทองไซร้ Supara Thongsai[[1]](#footnote-1)**

**ธนาวุธ แสงกาศนีย์ Thanawut Saengkassanee[[2]](#footnote-2)**

**พเนิน อินทะระ Panern Intara[[3]](#footnote-3)**

**ภูมิ ชี้เจริญ Poom Cheecharoen[[4]](#footnote-4)**

**บทคัดย่อ**

งานวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs กรณีศึกษาธนาคารออมสินเขตสงขลา 2 โดยกำหนดกลุ่มตัวอย่าง คือ ลูกหนี้ธนาคารออมสินเขตสงขลา 2 ที่มีการค้างชำระหนี้ NPLs ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 จำนวน 360 ตัวอย่าง โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล วิเคราะห์ข้อมูลด้วย ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการหาค่าความแปรปรวนทางเดียว โดยใช้สถิติ One-Way ANOVA ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ผลการศึกษา พบว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs กรณีศึกษาธนาคารออมสินเขตสงขลา 2 โดยรวมพบว่าปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร และปัจจัยอื่น ๆ ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs ในระดับปานกลาง

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs โดยจำแนกตามข้อมูลทั่วไปพบว่า สถานภาพ ระดับการศึกษา รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนตัวแปร เพศ อายุ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ไม่แตกต่างกัน

**คำสำคัญ :** ปัจจัยที่ส่งผล หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หนี้ NPLs

**Abstract**

The objectives of this research are to study Factors Affecting the Non-Performing Loans (NPLs) A Case Study of Government Savings Bank Songkhla Zonal Office 2. The samples of this study were the NPLs Debtor’s Government Savings Bank Songkhla Zonal Office 2 on June 30, 2017 for 360 samples. Data collection was performed by using questionnaires. Research data was statistically analyzed to determine frequency, percentage, standard deviations, and One Way ANOVA. The research determined the statistical significance level of 0.05.

The results show that the factors affecting the Non-Performing Loans (NPLs) A Case Study of Government Savings Bank Songkhla Zonal Office 2 was personal factor at a moderate level, the factor from bank at a moderate level and factor from other at moderate level.

The General information that factors affecting the Non-Performing Loans (NPLs) was on status, education level and monthly average expense per month were statistical significantly different at the level of 0.05 but the variables of the age, gender, the number of household members and monthly average income per month were not different.

**Keywords :** Factors Affecting, Non-Performing Loans, NPLs

**บทนำ**

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี พ.ศ. 2559 ประสบกับปัญหาทางเศรษฐกิจในหลายด้าน อาทิ ภาคการส่งออก การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในต่างประเทศ ความผันผวนของตลาดการเงินโลก และปัญหาภัยธรรมชาติ ซึ่งล้วนส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และการชำระหนี้คืนของครัวเรือนให้ด้อยลง สะท้อนจากสัดส่วนสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของระบบธนาคารพาณิชย์ (NPLs Ratio) ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559 ปรับเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 2.7 จากเดิมร้อยละ 2.6 ของสิ้นปี พ.ศ. 2558 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2559) ธนาคารออมสิน (Government Savings Bank) เป็นธนาคารหนึ่งที่ได้รับผลกระทบด้านหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) เนื่องด้วยรูปแบบสินเชื่อของธนาคารออมสินให้บริการด้านสินเชื่อเริ่มต้นจากกลุ่มลูกค้าฐานรากจนถึงกลุ่มลูกค้า รายใหญ่และลูกค้าธุรกิจ ทั้งยังดำเนินงานตามโครงการนโยบายของรัฐบาลที่สำคัญ ๆ ส่งผลให้เกิดปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) จำนวนมาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารออมสินมีสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสํารองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) จํานวนทั้งสิ้น 38,720 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.04 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี พ.ศ. 2558 จํานวน 7,848 ล้านบาท ที่มีอัตรา gross NPLs ร้อยละ 1.61 (ธนาคารออมสิน, 2560)

ธนาคารออมสินเขตสงขลา 2 เป็นเขตหนึ่งที่ประสบกับปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans) ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า NPLs ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ธนาคารออมสินเขตสงขลา 2 มีสินเชื่อคงเหลือ จำนวน 37,993 ราย เป็นจำนวนเงิน 15,408.80 ล้านบาท ซึ่งเป็น NPLs จำนวน 3,087 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 448.74 ล้านบาท (ธนาคารออมสินภาค 18, 2560) ธนาคารต้องตั้งสำรองเผื่อหนี้สูญตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้และการกันเงินสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจึงเล็งเห็นความสำคัญของหนี้ NPLs โดยจัดให้การจัดการหนี้ NPLs เป็นตัวชี้วัดผลการดำเนินงานที่สะท้อนคุณภาพการให้สินเชื่อ และสะท้อนประสิทธิภาพในการจัดการหนี้ค้างชำระที่เกิดขึ้น ดังนั้นผู้วิจัยในฐานะเจ้าหน้าที่ฝ่ายดูแลหนี้สาขา จึงสนใจศึกษาว่ามีปัจจัยใดที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs ของลูกหนี้ธนาคารออมสินเขตสงขลา 2 ตลอดจนศึกษาปัญหาอุปสรรคในการชำระหนี้ของลูกหนี้

**วัตถุประสงค์**

1. เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs กรณีศึกษาธนาคารออมสิน เขตสงขลา 2

2. เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคการชำระหนี้ NPLs กรณีศึกษาธนาคารออมสิน เขตสงขลา 2

**ทบทวนวรรณกรรม และการพัฒนาสมมติฐาน**

ผู้วิจัยได้ทำการทบทวนงานวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

**1. แนวคิดเกี่ยวกับสินเชื่อ**

**ความหมายของสินเชื่อ**

ดารณี พุทธิวิบูลย์ (2531) สินเชื่อเป็นความเชื่อถือและไว้วางใจระหว่างบุคคล 2 ฝ่าย ในการที่จะให้สินค้าหรือบริการไปใช้ก่อน โดยมีสัญญากำหนดเงื่อนไขและเงื่อนเวลาการชำระคืนในอนาคต โดยบุคคล 2 ฝ่าย ที่กล่าวถึงนั้นอาจมีการติดต่อกันเป็นรายบุคคล กลุ่มบุคคล หรือ นิติบุคคล หรือระหว่างกันก็ได้ และสิ่งที่ฝ่ายผู้ให้จะต้องรับภาระต่อมา คือ ความเสี่ยง ดังนั้นสินเชื่อนอกจากจะต้องอยู่บนรากฐานของความเชื่อถือแล้วยังต้องอาศัยหลักประกัน

**ประเภทของสินเชื่อ**

ชนินทร์ พิทยาวิวิธ (2550) กล่าวไว้ว่าการให้สินเชื่อนั้นธนาคารพาณิชย์ได้จัดแบ่งสินเชื่อออกเป็นประเภทต่าง ๆ เพื่อประโยชน์แก่การควบคุม การปฏิบัติทางบัญชีที่ถูกต้องและมีประสิทธิภาพ การใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ทางการบริหารและการรายงานต่าง ๆ ทั้งทางด้านการรายงานภายใน และการรายงานให้แก่ส่วนราชการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ฯลฯ โดยจัดแบ่งสินเชื่อออกไปตามวัตถุประสงค์การใช้เงินเป็น 13 ประเภท คือ เกษตรกรรม (Agricultural) เหมืองแร่ (Mining) อุตสาหกรรม (Manufacturing) ก่อสร้าง (Construction) ธุรกิจเกี่ยวกับที่ดินและอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate Business) ส่งสินค้าเข้า (Imports) ส่งสินค้าออก (Exports) ค้าส่งและค้าปลีก (Wholesale and Retail Trade) สาธารณูปโภค (Public Utilities) ธนาคารและสถาบันการเงิน (Banking and Other Financial Business) บริการ (Service) การบริโภคส่วนบุคคล (Personal Consumption) อื่น ๆ (Other)

**หลักเกณฑ์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ**

หลักการวิเคราะห์ 6 C’s Credit คือ การพิจารณาคุณค่าทางเครดิต ซึ่งใช้ในการประเมินความเสี่ยง เพื่อตัดสินใจในการที่จะให้หรือปฏิเสธการขอสินเชื่อของลูกค้า หรือลดวงเงินสินเชื่อ หรือกำหนดเงื่อนไขอื่น ๆ เพิ่มเติม เช่น การเพิ่มหลักประกัน

1. Character หมายถึง การดูลักษณะของผู้ขอกู้

2. Capacity หมายถึง ความสามารถในการชำระหนี้

3. Capital หมายถึง ทรัพยากรทางการเงินของลูกค้า

4. Collateral หมายถึง ทรัพย์สินที่ผู้ขอสินเชื่อนำมาเป็นหลักประกันการชำระหนี้

5. Condition หมายถึง เงื่อนไขต่าง ๆ ที่จะมีผลทำให้ฐานะของผู้ขอสินเชื่อเปลี่ยนแปลงไป

6. Country หมายถึง ปัจจัยที่เกี่ยวเนื่องกับการค้าระหว่างประเทศ

**2. แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุการค้างชำระหนี้**

การค้างชำระหนี้ของลูกหนี้เป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ เนื่องจากการอำนวยสินเชื่อแก่ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อแม้ว่าได้มีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอกู้อย่างละเอียด แต่ยังมีปัจจัยที่ส่งผลให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญา ซึ่งมูลเหตุของการค้างชำระหนี้ สรุปได้ดังนี้ (ชนินทร์ พิทยาวิวิธ, 2534)

1. ปัจจัยภายนอก เป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ หากปัจจัยดังกล่าวเปลี่ยนแปลงย่อมส่งผลกระทบต่อตัวลูกหนี้ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายของรัฐบาล ค่านิยม เทคโนโลยี และ ภัยธรรมชาติหรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด

2. ปัจจัยภายใน ส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่เกิดขึ้นภายในธนาคารที่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อเอง และสามารถควบคุมการเปลี่ยนแปลงได้

3. ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ เช่น การที่ลูกหนี้นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม การย้ายถิ่นที่อยู่ ลูกหนี้ถึงแก่กรรมหรือเจ็บป่วยเรื้อรัง ลูกหนี้สร้างหนี้สินภายนอกเพิ่มขึ้น

**วิธีการดำเนินการวิจัย**

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ลูกหนี้ธนาคารออมสินเขตสงขลา 2 ที่มีการค้างชำระหนี้ NPLs จำนวน 360 คน ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัย โดยการสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง ระยะเวลาในการเก็บแบบสอบถาม 2 เดือน (เดือนพฤษภาคม – มิถุนายน พ.ศ. 2561) สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ สถิติแจกแจงความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Division) ค่า Independent Sample t-test และค่า One-Way ANOVA และทดสอบความแตกต่างรายคู่ตามวิธี LSD (Least Significant Different)

**สรุปผลการวิจัย**

ตารางที่ 1

*แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs กรณีศึกษาธนาคารออมสินเขตสงขลา 2 โดยรวม และรายด้าน*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs |  | S.D. | ระดับ |
| ปัจจัยส่วนบุคคล | 2.98 | 0.76 | ปานกลาง |
| ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร | 2.89 | 0.76 | ปานกลาง |
| ปัจจัยอื่น ๆ | 3.40 | 1.03 | ปานกลาง |
| รวม | 3.00 | 0.60 | ปานกลาง |

จากตารางที่ 1 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs กรณีศึกษาธนาคารออมสินเขตสงขลา 2 พบว่า กลุ่มตัวอย่างโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ( =3.00 , S.D.=0.60) เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs ในระดับปานกลาง ( =2.98 , S.D.=0.76) ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs ในระดับปานกลาง ( = 2.89 , S.D.=0.76) และปัจจัยอื่น ๆ ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs ในระดับปานกลาง ( = 3.40 , S.D.=1.03)

ตารางที่ 2

*แสดงผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs กรณีศึกษาธนาคาร ออมสินเขตสงขลา 2 กับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ข้อมูลทั่วไป | t | F | Sig |
| เพศ | 2.00 |  | 0.233 |
| อายุ |  | 0.88 | 0.475 |
| สถานภาพ |  | 4.40 | 0.005\* |
| ระดับการศึกษา |  | 3.04 | 0.011\* |
| จำนวนสมาชิกในครัวเรือน |  | 0.90 | 0.442 |
| รายได้เฉลี่ยต่อเดือน |  | 1.56 | 0.170 |
| รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน |  | 2.68 | 0.021\* |

มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

เพศแตกต่างกัน ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs กรณีศึกษาธนาคารออมสินเขตสงขลา 2 ไม่แตกต่างกัน

อายุแตกต่างกัน ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs กรณีศึกษาธนาคารออมสินเขตสงขลา 2 ไม่แตกต่างกัน

สถานภาพแตกต่างกัน ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs กรณีศึกษาธนาคารออมสิน เขตสงขลา 2 แตกต่างกัน

ระดับการศึกษาแตกต่างกัน ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs กรณีศึกษาธนาคารออมสินเขตสงขลา 2 แตกต่างกัน

จำนวนสมาชิกในครัวเรือนแตกต่างกัน ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs กรณีศึกษาธนาคารออมสินเขตสงขลา 2 ไม่แตกต่างกัน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs กรณีศึกษาธนาคาร ออมสินเขตสงขลา 2 ไม่แตกต่างกัน

รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs กรณีศึกษาธนาคารออมสินเขตสงขลา 2 แตกต่างกัน

**การอภิปรายผล**

**ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs กับข้อมูลทั่วไป**

จาการศึกษาพบว่า สถานภาพ ระดับการศึกษา รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของฤทัยรัตน์ ดวงชื่น (2558) ได้ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ คือ สถานภาพสมรสแตกต่างกัน ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ แตกต่างกัน จากผลการศึกษา พบว่า ลูกหนี้ที่มีสถานภาพแยกกันอยู่ มีการค้างชำระหนี้ NPLs มากที่สุดอาจเป็นเพราะลูกหนี้ที่มีสถานภาพแยกกันอยู่จากเดิมมีสมาชิกในครอบครัวช่วยในการหารายได้ เมื่อแยกกันอยู่ต้องรับผิดชอบภาระค่าใช้จ่ายและหนี้สินเพียงผู้เดียว ทำให้ความสามารถในการหารายได้ลดลง ประกอบกับค่าใช้จ่ายสูงขึ้น เมื่อรายจ่ายมีแนวโน้มสูงขึ้น แต่รายได้กลับลดลง ทำให้เกิดปัญหาไม่สามารถหาเงินมาชำระหนี้ได้

ผลการศึกษา พบว่า ระดับการศึกษาแตกต่างกันส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของวรรณี สมตัว (2559) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ ผลการศึกษา พบว่า ระดับการศึกษาสูงสุด ที่แตกต่างกัน มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ แตกต่างกัน จากผลการศึกษาเมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า ลูกหนี้ที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีการค้างชำระหนี้ NPLs น้อยที่สุด เนื่องจากลูกหนี้ที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีความรู้ทางด้านการเงิน และกฎหมาย ทำให้ปฎิบัติตามเงื่อนไขของธนาคาร

ผลการศึกษา พบว่า รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs แตกต่างกัน จากผลการศึกษา พบว่า รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs แตกต่างกัน โดยเมื่อพิจารณาในแต่ละด้านพบว่า ลูกหนี้ที่มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท มีการค้างชำระหนี้ NPLs มากที่สุด ซึ่งจากการเก็บรวบรวมข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ที่มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท ซึ่งรายจ่ายนั้นอาจยังไม่รวมถึงรายจ่ายด้านหนี้สิน ทำให้รายจ่ายน้อยแต่ก็ยังมีภาระหนี้สินเป็นจำนวนมาก ซึ่งตรงกับผลงานวิจัยของอาริษา โพชนุกูล (2559) ได้ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา พบว่ารายจ่ายเฉลี่ยครัวเรือนต่อเดือนที่แตกต่างกัน ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร

ส่วนผลการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs กับข้อมูลทั่วไป ได้แก่ เพศ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับงานวิจัยของฤทัยรัตน์ ดวงชื่น (2558) ได้ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ คือ เพศ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ ไม่แตกต่างกัน ส่วนข้อมูลทั่วไปด้านอายุ ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับงานวิจัยของวรรณี สมตัว (2559) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ สินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ ผลการศึกษาพบว่า อายุที่แตกต่างกัน มีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระไม่แตกต่างกัน

**ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ NPLs กรณีศึกษาธนาคารออมสินเขตสงขลา 2**

ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ มีรายจ่ายฉุกเฉินเสมอ ใช้วงเงินสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินอื่น ส่งผลต่อการเกิดการค้างชำระหนี้ NPLs สอดคล้องกับงานวิจัยของชุลีกร กนธวงศ์ (2552) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินสาขาเพชรบุรี ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในครอบครัวเพิ่มสูงขึ้น นำเงินกู้ไปชำระหนี้นอกระบบ จึงส่งผลให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลา

ปัจจัยที่เกิดจากธนาคาร ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการชำระหนี้ไม่เหมาะสม ส่งผลต่อการเกิดการค้างชำระหนี้ NPLs สอดคล้องกับงานวิจัยของชุลีกร กนธวงศ์ (2552) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินสาขาเพชรบุรี ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่ การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป ระยะเวลาในการผ่อนชำระสั้นเกินไป

ปัจจัยอื่น ๆ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจไม่ดี นโยบายการช่วยเหลือของรัฐบาลมีการเปลี่ยนแปลง ส่งผลต่อการเกิดการค้างชำระหนี้ NPLs ซึ่งตรงกับงานวิจัยของชัยพงศ์ ชววิสุทธิกูล (2557) ศึกษาปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระในสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ฌาปณกิจสงเคราะห์ช่วยเพื่อนครูและบุคลากรทางการศึกษา (ช.พ.ค.) ของธนาคารออมสิน เขตเชียงราย ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้าน อื่น ๆ ภาวะเศรษฐกิจซบเซา นโยบายของรัฐบาล ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ

**ข้อเสนอแนะจากงานวิจัย**

**ข้อเสนอแนะต่อธนาคารออมสินเขตสงขลา 2**

1. การวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อ พนักงานควรมีความรู้ทางด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ มีความละเอียดรอบคอบ จัดประเภทสินเชื่อที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การกู้เงินของลูกค้า 2. ธนาคารควรจัดโครงการ กิจกรรมหรือการอบรมเรื่องการออมและการจัดทำบัญชีครัวเรือนให้กับประชาชน เพื่อส่งเสริมการออมในระดับครัวเรือน

3. ธนาคารควรมีการติดตามหนี้อย่างใกล้ชิด พนักงานทุกคนต้องมีความรู้ความเข้าใจในการติดตามหนี้ และมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ที่มีการค้างชำระหนี้ตามความจำเป็น

**ข้อเสนอแนะต่อลูกค้า**

1. ลูกค้าควรมีการควบคุมรายจ่าย โดยจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายของครัวเรือน

2. ลูกค้าควรมีการออมเงินเพื่อเป็นเงินทุนสำรองไว้ใช้เมื่อมีความจำเป็น

3. ลูกค้าควรมีวินัยทางการเงินของตนเอง โดยการชำระหนี้ให้ตรงตามเงื่อนไขของธนาคาร

4. ลูกค้าควรมีการประกอบอาชีพเสริม เพื่อเป็นช่องทางหนึ่งในการเพิ่มรายได้

**เอกสารอ้างอิง**

ชนินทร์ พิทยาวิวิธ. (2534). ธนาคารใช้มาตรการอะไรในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ. กรุงเทพฯ: อัมรินทร์พริ้นติ้งกรุ๊ฟ.

ชนินทร์ พิทยาวิวิธ. (2550). การบริหารสินเชื่อสถาบันการเงินครบวงจร (พิมพ์ครั้งที่ 6). กรุงเทพฯ: อักษรโสภณ.

ชุลีกร กนธวงศ์. (2552). ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคาร ออมสิน สาขาเพชรบุรี. วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฎ.

ชัยพงศ์ ชววิสุทธิกูล. (2557). ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระในสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ฌาปณกิจสงเคราะห์ช่วยเพื่อนครูและบุคลากรทางการศึกษา (ช.พ.ค.) ของธนาคาร ออมสินเขตเชียงราย. การค้นคว้าแบบอิสระหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

ดารณี พุทธวิบูลย์. (2531). การจัดการสินเชื่อ. กรุงเทพฯ: ประชาชน.

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2559). ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2559. ค้นเมื่อ 23 มิถุนายน 2560, จาก https://www.bot.or.th/Thai/MonetaryPolicy/EconomicConditions/Annual Report/AnnualReport/Annual\_Y59\_T.pdf

ธนาคารออมสิน. (2560). รายงานประจำปี 2559. ค้นเมื่อ 23 มิถุนายน 2560, จาก https://www.gsb.or.th

ธนาคารออมสินภาค 18. (2560). อัตรา NPLs ต่อสินเชื่อรวมทุกประเภท ณ 30 มิถุนายน 2560.

วรรณี สมตัว. (2559). ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ. สารนิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.

อาริษา โพชนุกูล. (2559). ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผิดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา. สารนิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.

ฤทัยรัตน์ ดวงชื่น. (2558). ปัจจัยที่ส่งผลต่อศักยภาพการชำระหนี้ของลูกค้าเงินกู้ธนาคารเพื่อ การเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาจอมบึง จังหวัดราชบุรี. วิทยานิพนธ์ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศิลปากร.

1. นักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่ สถานที่ทำงาน ธนาคารออมสิน E-mail: supara.thsi@gmail.com [↑](#footnote-ref-1)
2. ดร. อาจารย์ที่ปรึกษา สาขาวิชาบริหารธุรกิจ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่ E-mail: thanawut.sa@psu.ac.th [↑](#footnote-ref-2)
3. อาจารย์ที่ปรึกษา สาขาวิชาบริหารธุรกิจ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่ E-mail: panern.i@psu.ac.th [↑](#footnote-ref-3)
4. อาจารย์ที่ปรึกษา สาขาวิชาบริหารธุรกิจ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่ E-mail: poom.c@psu.ac.th [↑](#footnote-ref-4)