

ชื่อเรื่องการค้นคว้าอิสระ	ปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารของรัฐแห่งหนึ่ง
ชื่อนักศึกษา	นิฤมล ทานาค
รหัสประจำตัว	57B53170105
ปริญญา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
สาขาวิชา	บริหารธุรกิจ
ประธานที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศักดิ์ชาย นาคนก

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาการพิจารณาการให้สินเชื่อของธนาคาร และ 2) ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา คือ ข้อมูลอนุกรมเวลาประเภททศนิยม โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลตั้งแต่เดือนมกราคม 2560 ถึง ธันวาคม 2561 เป็นระยะเวลา 2 ปี จากระบบสารสนเทศของธนาคารแห่งหนึ่ง จำนวนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร 407 ราย โดยแบ่งประเภทสินเชื่อออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อเคหะ สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อตามโครงการนโยบายรัฐ มาสร้างแบบจำลองทางเศรษฐศาสตร์เพื่ออธิบายความสัมพันธ์ของตัวแปรในสมการ ทำการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรจากแบบจำลองด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด ผลการศึกษาพบว่า

1) เกณฑ์การพิจารณาการให้สินเชื่อของธนาคาร มีรายละเอียดหลักดังนี้ ผู้กู้อายุครบ 20 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป มีอาชีพและรายได้แน่นอน เป็นผู้มีถิ่นที่อยู่แน่นอนสามารถติดต่อได้ และเป็นผู้ฝากเงินของธนาคาร

2) ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่ใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารแห่งหนึ่ง โดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้ 1) ประเภทสินเชื่อเคหะ พบว่าความสามารถในการชำระหนี้ หลักประกัน และระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารมีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยที่ความสามารถในการชำระหนี้ หลักประกัน และระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 2) ประเภทสินเชื่อบุคคล พบว่า หลักประกัน การชำระคืน และการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยที่หลักประกัน การชำระคืน และการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 3) ประเภทสินเชื่อตามโครงการนโยบายรัฐ พบว่า หลักประกัน ภาวะเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และการอำนวยสินเชื่อของธนาคาร มีความสัมพันธ์กับการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยที่หลักประกัน ภาวะเศรษฐกิจการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และการอำนวยสินเชื่อของธนาคาร มีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกัน กับหลักประกัน ภาวะเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และการอำนวยสินเชื่อของธนาคารเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

คำสำคัญ : หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ การวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคาร

Independent Study Title	Credit Analytical Factors Affecting Non-Performing Loan of a Government Bank
Student	Nirumon Tanak
Student ID	57B53170105
Degree	Master of Business Administration
Field of Study	Business Administration
Independent Study Advisor	Assistant Professor Dr.Sakchai Naknok

ABSTRACT

The objectives of this research were to: 1) study the consideration of credit of a government bank, and 2) study the factors affecting non-performing loans of that government bank. The data of this study consisted of secondary time series collected from January, 2017 to December, 2018, for a total of 2 years. They were retrieved from the information technology system of the government bank. The amount of non-performing loan debtors totalled 407 and a categorized into 3 groups namely housing credit, personal credit, and credit based on state policy projects. The data were simulated using economics in order to explain the relationship of the variables in the equation, and the coefficient of the variables in the simulation were estimated using the least squares method.

The research findings were as follows:

1) The criterions for the consideration of credit of the government bank had detailed principles namely that the borrowers had to be 20 years of older, had to have certain occupations and income, as well as certain domiciles and be able to be contacted and had deposited money with the bank.

2) The study of the relationship between the factors of consideration of credit and the non-performing loans of the government bank revealed that they could be classified into 3 categories as follows: 1) Housing credit; revealed that ability to make payments, guarantees, and follow ups or control the loans of the bank were positively correlated with the non-performing loans the a statistical significance level of 0.05. 2) Personal credit; revealed that guarantees, paybacks, and changes in interest rates were positively correlated with the non-performing loans at the statistical significance level of 0.05. 3) Credit based on state policy projects; revealed that guarantees, economic conditions, changes in interest rates, and facilitation credits of the bank were positively correlated with the non-performing loans at the statistical significance level of 0.05.

Keywords: Non-Performing Loans, Credit Analysis Bank



GRAD VRU