

**ปัจจัยที่ส่งผลให้เกิดหนี้เสีย (NPL)**  
**ของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขาน่าน**  
**Factors causing Non-Performing Loans for loanee of**  
**Government Housing bank at Nan branch**

เจษฎาภรณ์ คำเขื่อน  
Jatsadakon Khamkhuean

**บทคัดย่อ**

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์ 1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขาน่าน 2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขาน่าน โดยเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่าง คือ ผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขาน่าน จำนวน 195 ราย โดยการสุ่มตัวอย่างตามสะดวก (Convenience sampling) ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติค่า Chi-square ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 78.5 มีอายุ 20-30 ปี คิดเป็นร้อยละ 34.4 มีอาชีพรับจ้างทั่วไป คิดเป็นร้อยละ 35.4 มีการศึกษามัธยมศึกษาตอนต้น คิดเป็นร้อยละ 34.4 มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 55.9 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัวอยู่ที่ 20,001-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.2 มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัวอยู่ที่ ต่ำกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.7 มีหนี้สินรวมต่อเดือนของครอบครัวอยู่ที่ 20,001-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.2 ผลการทดสอบสมมติฐานการวิจัย พบว่า 1. ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านอาชีพ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว และหนี้สินรวมต่อเดือนของครอบครัว ส่งผลต่อการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขาน่าน อย่างมีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 2. ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ส่งผลต่อการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขาน่าน ได้แก่ ด้านปัจจัยภายในธนาคาร ข้อ 5 ไม่ได้รับความสะดวกจากช่องทางการชำระหนี้ของธนาคาร ส่งผลต่อการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขาน่าน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ .05

**คำสำคัญ :** ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ , ปัจจัยส่วนบุคคล , การเกิดหนี้เสีย

**ABSTRACT**

The objectives of this research study are: 1. To study the personal factors affecting the occurrence of bad debt (NPLs) of nan branch housing bank loan users. 2. To study the factors affecting the occurrence of non-income debts affecting the occurrence of bad debts (NPLs) of nan branch bank loan users. The data was collected with questionnaires from a sample of nan

branch housing bank loan users. Convenience sampling uses questionnaires as a data collection tool. The statistics used in the analysis include frequency values, percentage values, averages, and standard deviations. Test hypotheses with Chi-square value statistics.

According to the study, the majority of respondents were male, 78.5 percent were aged 20-30 years, 34.4 percent had a general employment occupation, 35.4 percent had a junior high school education, 34.4 percent were single, 55.9 percent had a median family income of 20,001-30,000 baht, or 27.2 percent had a family average monthly expenditure of less than 10,000 baht, or 29.7 percent had total family debt of 20,001-30,000 baht, representing 29.2 percent. 1. Personal, professional, and professional factors. Status, number of family members Average monthly income of a family The average monthly expenditure of the family and the total monthly debt of the family. The impact on bad debt (NPLs) of nan branch housing bank loan users was statistically significant at .05. 2. Factors affecting the occurrence of non-income debt affecting the occurrence of bad debt (NPLs) of users of Nan Branch Housing Bank loan service, namely, internal factors within the bank. This affects the occurrence of bad debt (NPLs) of nan branch housing bank loan users. Statistically significant at .05 level

**Key Word : Factors affecting the occurrence of non-income debt , Personal Factors , Non-performing loans for loanee**

### ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

เศรษฐกิจโลกในปี 2565 มีอัตราชะลอตัวตามการชะลอตัวของกลุ่มประเทศเศรษฐกิจหลักท่ามกลางแรงกดดันเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก รวมทั้งความยืดหยุ่นของภาวะชะงักงันของห่วงโซ่อุปทานโลก เช่นเดียวกับเศรษฐกิจจีน ที่มีแนวโน้มชะลอตัวตามการดำเนินมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดที่เข้มงวดที่มุ่งเน้นไม่ให้มีผู้ติดเชื้อภายในประเทศและการแก้ไขปัญหาทางการเงินในภาคอสังหาริมทรัพย์ จากปัจจัยดังกล่าวส่งผลให้ธนาคารกลางประเทศเศรษฐกิจหลัก ได้แก่ สหรัฐฯ และยุโรป ส่งสัญญาณการลดระดับการผ่อนคลายนโยบายทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ส่วนธนาคารกลางหลายแห่งได้มีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อลดแรงกดดันด้านเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ธนาคารกลางจีนมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง (ธนาคารอาคารสงเคราะห์, 2564 หน้า 63)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 "เพื่อช่วยเหลือทางการเงินให้ประชาชนได้มีที่อยู่อาศัยตามควรแก่สภาพ" โดยการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยให้กับประชาชนกลุ่มต่าง ๆ โดยเฉพาะผู้มีรายได้น้อยและรายได้ปานกลาง และการรับฝากเงินเพื่อนำไปใช้ในการให้สินเชื่อเพื่อทำให้คนไทยมี "บ้าน" ภายใต้วิสัยทัศน์ "ธนาคารที่ดีที่สุดสำหรับการมีบ้าน" โดย ธอส. มีการดำเนินงานตามแผนนโยบายภาพรวมสาขาสถาบันการเงิน (Umbrella Statement) "เป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนาในการสร้างโอกาสให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างทั่วถึงควบคู่กับการให้ความรู้ทางการเงิน เพื่อสนับสนุนความเข้มแข็งเศรษฐกิจฐานราก พัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ และลดความเหลื่อมล้ำในสังคมภายใต้การบริหารจัดการองค์กรที่มั่นคง โปร่งใสและยั่งยืน โดยการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ในการบริหาร

จัดการและให้บริการทางการเงิน" และมุ่งดำเนินการตามพันธกิจของธนาคาร คือ ทำให้คนไทยมี "บ้าน" (ธนาคารอาคารสงเคราะห์, 2564 หน้า 74)

ภาพรวมตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัยในปี 2564 มียอดสินเชื่อที่อยู่อาศัยปล่อยใหม่หดตัวลงเล็กน้อย จากปัจจัยความไม่แน่นอนหลายปัจจัย ทำให้ประชาชนมีการชะลอการขอสินเชื่อออกไปก่อน และให้ความสำคัญกับสภาพคล่องเป็นหลัก ขณะที่สินเชื่อคงค้างยังคงขยายตัวได้ แต่เป็นการขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง ด้านแนวโน้มสินเชื่อที่อยู่อาศัยบุคคลปล่อยใหม่ทั่วประเทศปี 2565 คาดว่า จะมีมูลค่าสินเชื่อที่อยู่อาศัยบุคคลปล่อยใหม่ทั่วประเทศประมาณ 627,548 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ร้อยละ 2.5 หรืออยู่ในช่วงร้อยละ -7.7 ถึง 12.8 และคาดว่า จะมีมูลค่าสินเชื่อที่อยู่อาศัยบุคคลคงค้างประมาณ 4,748,189 ล้านบาท จะเพิ่มขึ้นจากปี 2564 ร้อยละ 5.5 หรืออยู่ในช่วงร้อยละ -5.1 ถึง 10.8

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทำให้ลูกค้าได้รับผลกระทบ จากสภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัว ลูกหนี้เกิดการว่างงาน รายได้ลดลง เป็นผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง โดยจากผลการดำเนินงานในปี 2563 ธนาคารอาคารสงเคราะห์มีอัตราส่วน NPL ต่อสินเชื่อทั้งหมดเพียงร้อยละ 3.60 ของสินเชื่อรวม ซึ่งธนาคารต้องดำเนินการตั้งสำรองเพื่อรองรับไว้มากกว่าร้อยละ 200 ของ NPLs ทั้งหมดของธนาคาร ตามเกณฑ์การแบ่งชั้นลูกหนี้ (TFRS 9) ของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งแบ่งได้ดังนี้

ลูกหนี้ Stage 1 กลุ่มที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตไม่เปลี่ยนแปลงจากวันแรกของการให้สินเชื่อ ให้กันเงินสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 1 ปีข้างหน้า

ลูกหนี้ Stage 2 กลุ่มที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ลูกหนี้ Stage 3 กลุ่มหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loan: NPL) ให้กันเงินสำรองรองรับความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ ทำให้สถาบันการเงินรับรู้เงินสำรองเร็วขึ้นตามสถานะของลูกหนี้ที่เปลี่ยนแปลงไปและงบการเงินสะท้อนฐานะที่แท้จริงอย่างเป็นปัจจุบัน (ปิยะ ปิติวงศ์, 2563 หน้า 6)

จากที่กล่าวมาข้างต้น จึงเป็นเหตุผลให้ผู้วิจัยมีความสนใจที่จะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลให้เกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขานาน เพื่อศึกษาถึงปัจจัยทางประชากรศาสตร์ และปัจจัยการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขานาน โดยข้อมูลที่ได้จากการศึกษาครั้งนี้สามารถนำไปใช้ประโยชน์ เป็นแนวทางให้กับผู้บริหารองค์กรในการวางแผนการดำเนินงานในด้านต่างๆ ได้ เพื่อพัฒนาการให้บริการและลดปริมาณลูกหนี้ด้อยคุณภาพของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขานานต่อไป

## วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขานาน
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขานาน

## นิยามศัพท์

**ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้** หมายถึง ปัจจัยที่อาจส่งผลต่อการค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไป ได้แก่ ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ ปัจจัยภายในธนาคาร และปัจจัยภายนอก

**ปัจจัยส่วนบุคคล** หมายถึง ลักษณะส่วนตัวของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์ ที่ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว และหนี้สินรวมต่อเดือนของครอบครัว

**การเกิดหนี้เสีย** หมายถึง สินเชื่อที่ค้างชำระหรือผิดนัดชำระเกินกว่า 3 เดือนติดต่อกันหรือมีวันค้างชำระ (DPD) เกิน 90 วัน

### **ขอบเขตการวิจัย**

ในการศึกษาครั้งนี้ มุ่งศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขานาน โดยมีขอบเขตเนื้อหาประกอบด้วยตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย คือ 1.ปัจจัยส่วนบุคคล 2.ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 3.การเกิดหนี้เสีย (NPL) ขอบเขตด้านประชากร คือ ผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขานาน จำนวน 380 ราย คำนวณกลุ่มตัวอย่างได้จำนวน 195 คน โดยใช้สูตรทาโร ยามาเน (Taro Yamane, 1937) ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ขอบเขตด้านพื้นที่ ในการศึกษาครั้งนี้ดำเนินการศึกษากลุ่มผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์จังหวัดน่านเท่านั้น โดยใช้ระยะเวลาเก็บข้อมูลในช่วงระหว่างเดือน กันยายน-พฤศจิกายน 2565 รวมเป็นระยะเวลา 3 เดือน

### **แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง**

#### **ทฤษฎีและแนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดการค้างชำระ**

ธนิดา ตันติอาภากุล (2560) การค้างชำระ เป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ของสถาบันการเงิน การที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดระยะเวลาที่ตกลงไว้ตามสัญญาภูมิมั้น สามารถแบ่งปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระได้ 3 ประเภท ดังนี้

1. ปัจจัยภายนอก เป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ ดังนี้

1.1 สภาวะเศรษฐกิจ ถ้าหากเศรษฐกิจมีการชะลอตัว รายได้ของประชาชนลดลง อัตราว่างงานสูงขึ้น ก็จะทำให้ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้คืน ส่งผลให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระในทางกลับกันหากเศรษฐกิจมีการขยายตัวผู้ประกอบการมีการขยายกิจการ ทำให้มีการจ้างงานมากขึ้น ก็จะส่งผลให้ลูกหนี้ความสามารถในการชำระหนี้คืน ดังนี้

1.2 นโยบายของรัฐ หากรัฐบาลเห็นว่ามีความจำเป็นต่อการครองชีพของประชาชน อาจกำหนดให้มีการควบคุมราคา ซึ่งเป็นผลดีต่อผู้บริโภค แต่ถ้าปัจจัยอื่นมีการเปลี่ยนแปลง รัฐบาลต้องมีการพิจารณาปรับนโยบายให้มีความเหมาะสม เช่น ถ้าหากต้นทุนของสินค้าที่ถูกควบคุมราคาสูงขึ้นต้องมีการเพิ่มราคาควบคุมให้สูงขึ้น

1.3 ค่านิยมและเทคโนโลยี อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจบางประเภท เช่น ธุรกิจแฟชั่น กระเป๋า Brand name เครื่องใช้ไฟฟ้าที่มีเทคโนโลยีใหม่ เป็นต้น

1.4 ภัยธรรมชาติหรือเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด เช่น ความเสียหายจากภัยธรรมชาติ ไฟไหม้ น้ำท่วม เป็นต้น

1.5 วัฒนธรรม ประเพณี ทศนคติ ประเพณี ในส่วนนี้จะส่งผลโดยตรงในหลายด้าน รวมถึงพฤติกรรมที่แสดงออกและรูปแบบการใช้ชีวิต

1.6 ปัจจัยเกี่ยวกับกฎหมายที่ส่งผลกระทบต่อทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น กฎหมายค่าแรงขั้นต่ำกฎหมายแรงงาน ระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการประกอบอาชีพ

2. ปัจจัยภายใน ส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่เกิดจากธนาคารหรือสถาบันการเงิน สามารถมีการควบคุมการเปลี่ยนแปลงได้ ดังนี้

2.1 การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

2.2 การขาดประสิทธิภาพของเจ้าหน้าที่ธนาคารในการพิจารณาคุณสมบัติลูกหนี้

2.3 การติดตามและควบคุมลูกหนี้ของธนาคารที่ไม่มีประสิทธิภาพหลังจากการปล่อย

สินเชื่อ

3. ปัจจัยเกิดจากตัวลูกหนี้ พฤติกรรมเกิดจากลูกหนี้เอง ดังนี้

3.1 ลูกหนี้นำเงินกู้ยืมไปใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม เช่น การนำเงินไปเก็งกำไร

3.2 ลูกหนี้ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย, มีภาระหนี้สินภายนอกมาก

3.3 เปลี่ยนงาน, การถูกเลิกจ้างงาน

3.4 ลูกหนี้ไม่ยอมชำระหนี้ หรือนำเงินไปชำระหนี้ภายนอก ก่อนนำเงินไปชำระคืนแก่

ธนาคาร

### ข้อมูลเกี่ยวกับการเกิดหนี้เสีย (NPL)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (2558) ในการจัดชั้นลูกหนี้และภาระผูกพันทั้งในและนอกงบดุลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะประกาศกำหนดในเบื้องต้นให้พิจารณาจากคุณภาพของลูกหนี้เป็นหลักโดยการวิเคราะห์ โครงการและความเป็นไปได้ทางธุรกิจของลูกหนี้การวิเคราะห์หีบการเงินกระแสเงินสดและความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดทั้งนี้ต้องไม่เกินระยะเวลาของการค้างชำระที่เป็นเกณฑ์ในการจัดชั้นโดยแบ่งการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินดังนี้ "สินทรัพย์ที่เสียหาย" หมายความว่าสินทรัพย์จัดชั้นสูญเสีย "สินทรัพย์ที่อาจเสียหาย" หมายความว่าสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญเสียสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษสินทรัพย์ชั้นปกติ "เงินสำรอง" หมายความว่าเงินสำรองที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สูญหรือหนี้สงสัยจะสูญค่าเผื่อการลดราคาค่าเผื่อการด้อยค่าเผื่อการปรับมูลค่าโดยแสดงในตาราง

### ตารางที่ 1 การจัดชั้นลูกหนี้

C Aging	ระยะเวลาที่ค้าง	การจัดชั้น	หมายเหตุ	อัตราการกันสำรอง
C1	ค้างไม่เกิน 1 เดือน	ชั้นปกติ	ปกติ	ร้อยละ 1.0
C2	ค้างมากกว่า 1 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 3 เดือน	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	ปกติ	ร้อยละ 2.0
C3	ค้างมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 6 เดือน	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	เริ่มคิดเป็น NPL	ร้อยละ 100.0
C4	ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 12 เดือน	ชั้นสงสัย	เป็น NPL	ร้อยละ 100.0
C5	ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	ชั้นสงสัยจะสูญ	เป็น NPL	ร้อยละ 100.0
C6	ไม่สามารถติดตามได้	ชั้นสูญ		ตัดออกจากบัญชี

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

ลูกหนี้ปกติ (C1) หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้และไม่มีสัญญาณใดๆแสดงว่าจะมีการผิดนัดชำระหนี้อันเป็นเหตุให้สถาบันการเงินได้รับความเสียหายได้แก่ลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 1 เดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระต้องกันเงินสำรองร้อยละ 1.0

ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ (C2) หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่มีสัญญาณว่าจะเกิดความเสียหายแต่มีฐานะหรือผลการดำเนินงานอ่อนลงซึ่งหากไม่ได้รับการแก้ไขในเวลาอันควรจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้อ่อนลงไปอีกจนไม่สามารถชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินได้ตามกำหนดได้แก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นไม่เกิน 3 เดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระต้องกันเงินสำรองร้อยละ 2.0

ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (C3) หมายถึง ลูกหนี้ที่มีโอกาสที่จะก่อให้เกิดความเสียหายหากปัจจัยที่เป็นจุดอ่อนไม่มีการแก้ไขหรือแหล่งที่มาหลักของการชำระหนี้อาจไม่เพียงพอเนื่องจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้มีความไม่แน่นอนสถาบันการเงินจำเป็นต้องใช้แหล่งที่มาอื่นหรือหลักประกันในการชำระหนี้ได้แก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 6 เดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระต้องกันเงินสำรองร้อยละ 100

ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย (C4) หมายถึง ลูกหนี้ที่มีคุณภาพกว่าลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานหรือคาดว่าจะไม่สามารถเรียกลูกหนี้ชำระคืนได้ครบถ้วนได้แก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระต้องกันเงินสำรองร้อยละ 100

ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ(C5) หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้โดยสิ้นเชิงหรือลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินเกินกว่า 12 เดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระต้องกันเงินสำรองร้อยละ 100

ลูกหนี้จัดชั้นสูญ(C6) หมายถึงลูกหนี้ถึงแก่ความตายเป็นคนสาบสูญหรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญไปลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลายและ ไม่มีทรัพย์สินใดๆจะชำระหนี้ได้สิทธิเรียกร้องซึ่งตามพฤติการณ์ไม่อาจเรียกให้ชำระหนี้ได้ให้ตัดออกจากบัญชี

## งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

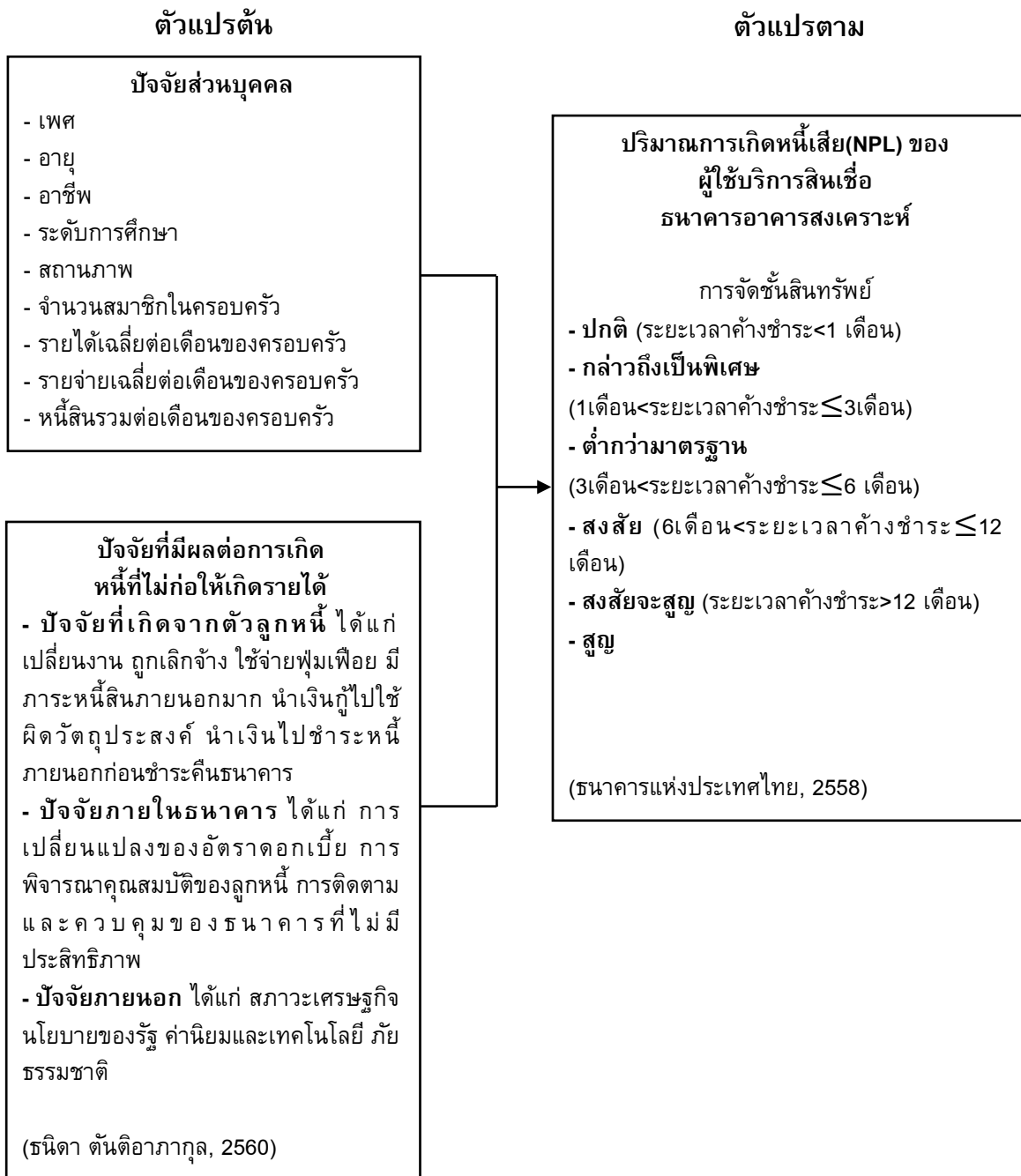
วรรณิ สมต้ว (2559) งานวิจัยนี้ศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ สินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐ ของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ โดยงานวิจัยนี้ใช้วิธีการศึกษาเชิงสำรวจ เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม ซึ่งนำข้อมูลมาวิเคราะห์ด้วยวิธีการทางสถิติด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ เพื่อสรุปผลของการศึกษาโดยขอบเขตของงานวิจัยและกลุ่มตัวอย่าง คือ กลุ่มลูกหนี้สินเชื่อ นโยบายรัฐ ของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคาร ออมสินโดยรวม พบว่า ปัจจัยภายนอกธนาคารมีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของธนาคารในระดับมาก ส่วนปัจจัยภายในธนาคาร และปัจจัยที่เกิดจากตัวบุคคล มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของธนาคารในระดับปานกลาง ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐ โดยจำแนกตามข้อมูลบุคคล พบว่า สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนสมาชิกในครอบครัวมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ระดับ 0.05 สำหรับปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐ โดยจำแนกตามข้อมูลการกู้เงิน พบว่า ประเภทของสินเชื่อระยะเวลาในการชำระคืน และการระหนี้สินรวม มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

## สมมุติฐานการวิจัย

1. ผู้ใช้บริการที่มีปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว และหนี้สินรวมต่อเดือนของครอบครัว ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ให้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขานานแตกต่างกัน

2. ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ได้แก่ ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ ปัจจัยภายในธนาคาร และปัจจัยภายนอก ส่งผลต่อปริมาณการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ให้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขานานแตกต่างกัน

## กรอบแนวคิดในการวิจัย



## ระเบียบวิธีวิจัย

### 1. ประชากร การกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากร ที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ได้แก่ ผู้ใช้บริการสินเชื่อบริษัทธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขาน่าน มีจำนวนทั้งหมด 380 คน (ที่มา: ธนาคารอาคารสงเคราะห์น่าน, 2565)

1.2 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา เลือกกลุ่มตัวอย่างจากประชากร โดยการสุ่มตัวอย่างตามสะดวก (Convenience sampling) คำนวณกลุ่มตัวอย่างแบบ Taro Yamane ที่ระดับ  $\pm 5\%$  ผู้ใช้บริการสินเชื่อบริษัทธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขาน่าน ได้กลุ่มตัวอย่างรวมทั้งสิ้น 195 ตัวอย่าง

2. เครื่องมือในการวิจัย เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้ เป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้ ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล ผู้ใช้บริการสินเชื่อบริษัทธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขาน่าน ประกอบด้วย เพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว และหนี้สินรวมต่อเดือนของครอบครัว โดยลักษณะคำถามเป็นแบบเลือกตอบ (Check List) ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบด้วย ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ ปัจจัยภายในธนาคาร และปัจจัยภายนอก โดยลักษณะคำถามเป็นแบบประเมินค่า 5 ระดับ (Rating Scale) ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ให้บริการสินเชื่อบริษัทธนาคารอาคารสงเคราะห์ ประกอบด้วย ปกติ กล่าวถึงเป็นพิเศษ ต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย โดยลักษณะคำถามเป็นแบบเลือกตอบ (Check List)

3. การเก็บรวบรวมข้อมูลวิจัย ผู้วิจัยได้ดำเนินการรวบรวมข้อมูลตามขั้นตอนและวิธีการ ดังนี้ (1) ดำเนินการจัดทำแบบสอบถามมีจำนวนเท่ากับกลุ่มประชากรที่ใช้ในการวิจัย (2) ผู้วิจัยติดต่อประสานงานกับผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อขออนุญาตเก็บรวบรวมข้อมูล พร้อมชี้แจงวัตถุประสงค์และขอความร่วมมือ เพื่ออำนวยความสะดวกในการเก็บรวบรวมข้อมูล (3) ผู้วิจัยนำแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์ไปดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลกับกลุ่มประชากรซึ่งเป็นผู้ใช้บริการสินเชื่อบริษัทธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขาน่าน จำนวน 195 คน โดยรอรับแบบสอบถามคืน และนำมาตรวจสอบความสมบูรณ์ แล้วดำเนินการวิเคราะห์ สรุปผลการวิเคราะห์ตามขั้นตอนการวิจัย

4. การวิเคราะห์ข้อมูล แบ่งเป็น แบ่งเป็น 1) สถิติพรรณนาใช้ในการวิเคราะห์ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) กับตัวแปรที่มีการวัดระดับเชิงกลุ่ม ได้แก่ เพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายจ่ายต่อเดือนของครอบครัว และหนี้สินต่อเดือนของครอบครัว และค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ใช้วิเคราะห์กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 2) สถิติอนุมาน วิเคราะห์ค่า Chi-square เพื่อทดสอบสมมติฐานการวิจัย



## ผลการวิจัย

ตารางที่ 2 แสดงค่าร้อยละและค่า Chi – square ของความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการเกิดหนี้เสีย (NPL) กับเพศของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขาน่าน

ปริมาณการเกิดหนี้เสีย	ชาย		หญิง		Person Chi – square P = .558
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ค้างไม่เกิน 1 เดือน	84	54.9%	26	61.9%	
ค้างมากกว่า 1 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 3 เดือน	27	17.6%	3	7.1%	
ค้างมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 6 เดือน	19	12.4%	5	11.9%	
ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 12 เดือน	14	9.2%	5	11.9%	
ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	9	5.9%	3	7.1%	
<b>รวม</b>	<b>153</b>	<b>100%</b>	<b>42</b>	<b>100%</b>	

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตาราง 3 แสดงค่าร้อยละและค่า Chi – square ของความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการเกิดหนี้เสีย (NPL) กับอายุของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขาน่าน

ปริมาณการเกิดหนี้เสีย	20 - 30 ปี		31 - 40 ปี		41 - 50 ปี		51 – 60 ปี ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ค้างไม่เกิน 1 เดือน	43	64.2%	37	56.1%	24	54.5%	6	33.3%
ค้างมากกว่า 1 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 3 เดือน	6	9.0%	10	15.2%	9	20.5%	5	27.8%
ค้างมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 6 เดือน	7	10.4%	8	12.1%	8	18.2%	1	5.6%
ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 12 เดือน	5	7.5%	7	10.6%	2	4.5%	5	27.8%
ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	6	9.0%	4	6.1%	1	2.3%	1	5.6%
<b>รวม</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>	<b>66</b>	<b>100%</b>	<b>44</b>	<b>100%</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>
Person Chi – square P = .103								

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 4 แสดงค่าร้อยละและค่า Chi – square ของความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการเกิดหนี้เสีย (NPL) กับอาชีพของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขาน่าน

ปริมาณการเกิดหนี้เสีย	ราชการ/ พนักงาน รัฐวิสาหกิจ		รับจ้างทั่วไป		พนักงาน บริษัท		ค้าขาย/ ธุรกิจ ส่วนตัว		เกษตรกร	
	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ
ค้างไม่เกิน 1 เดือน	27	87.1%	44	63.8%	25	50.0%	7	33.3%	7	29.2%
ค้างมากกว่า 1 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 3 เดือน	2	6.5%	6	8.7%	7	14.0%	6	28.6%	9	37.5%
ค้างมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 6 เดือน	0	0.0%	9	13.0%	7	14.0%	5	23.8%	3	12.5%
ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 12 เดือน	1	3.2%	7	10.1%	7	14.0%	1	4.8%	3	12.5%
ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	1	3.2%	3	4.3%	4	8.0%	2	9.5%	2	8.3%
<b>รวม</b>	<b>31</b>	<b>100%</b>	<b>69</b>	<b>100%</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>	<b>21</b>	<b>100%</b>	<b>24</b>	<b>100%</b>

Person Chi – square P = .003\*

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 5 แสดงค่าร้อยละและค่า Chi – square ของความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการเกิดหนี้เสีย (NPL) กับระดับการศึกษาของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขาน่าน

ปริมาณการเกิดหนี้เสีย	ค้างไม่เกิน 1 เดือน		ค้างมากกว่า 1 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 3 เดือน		ค้างมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 6 เดือน		ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 12 เดือน		ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	
	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ
ประถมศึกษา	4	57.1%	1	14.3%	1	14.3%	0	0.0%	1	14.3%
มัธยมศึกษาตอนต้น	40	59.7%	11	16.4%	5	7.5%	7	10.4%	4	6.0%
มัธยมศึกษาตอนปลายหรือเทียบเท่า	17	44.7%	6	15.8%	6	15.8%	5	13.2%	4	10.5%
อนุปริญญาหรือเทียบเท่า	10	37.0%	7	25.9%	5	18.5%	4	14.8%	1	3.7%
ปริญญาตรี	31	79.5%	3	7.7%	2	5.1%	2	5.1%	1	2.6%
สูงกว่าปริญญาตรี	8	47.1%	2	11.8%	5	29.4%	1	5.9%	1	5.9%
<b>รวม</b>	<b>110</b>	<b>100%</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>24</b>	<b>100%</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

Person Chi – square P = .215

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 6 แสดงค่าร้อยละและค่า Chi – square ของความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการเกิดหนี้เสีย (NPL) กับสถานภาพของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารสงเคราะห์สาขาน่าน

ปริมาณการเกิดหนี้เสีย	โสด		สมรส		หม้าย/หย่าร้าง		Person Chi – square P = .005*
	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	
ค้างไม่เกิน 1 เดือน	72	66.1%	29	51.8%	9	30.0%	
ค้างมากกว่า 1 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 3 เดือน	13	11.9%	11	19.6%	6	20.0%	
ค้างมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 6 เดือน	10	9.2%	8	14.3%	6	20.0%	
ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 12 เดือน	8	7.3%	3	5.4%	8	26.7%	
ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	6	5.5%	5	8.9%	1	3.3%	
<b>รวม</b>	<b>109</b>	<b>100%</b>	<b>56</b>	<b>100%</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 7 แสดงค่าร้อยละและค่า Chi – square ของความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการเกิดหนี้เสีย (NPL) กับจำนวนสมาชิกในครอบครัวของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารสงเคราะห์สาขาน่าน

ปริมาณการเกิดหนี้เสีย	1-4 คน		5-8 คน		9 คนขึ้นไป		Person Chi – square P = .028*
	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	
ค้างไม่เกิน 1 เดือน	64	67.4%	34	54.0%	12	32.4%	
ค้างมากกว่า 1 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 3 เดือน	10	10.5%	10	15.9%	10	27.0%	
ค้างมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 6 เดือน	6	6.3%	11	17.5%	7	18.9%	
ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 12 เดือน	9	9.5%	5	7.9%	5	13.5%	
ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	6	6.3%	3	4.8%	3	8.1%	
<b>รวม</b>	<b>95</b>	<b>100%</b>	<b>63</b>	<b>100%</b>	<b>37</b>	<b>100%</b>	

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 8 แสดงค่าร้อยละและค่า Chi – square ของความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการเกิดหนี้เสีย (NPL) กับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัวของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารสงเคราะห์สาขาน่าน

ปริมาณการเกิดหนี้เสีย	ค้างไม่เกิน 1 เดือน		ค้างมากกว่า 1 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 3 เดือน		ค้างมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 6 เดือน		ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 12 เดือน		ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	
	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ
ต่ำกว่า 10,000 บาท	36	75.0%	3	6.3%	5	10.4%	2	4.2%	2	4.2%
10,001 - 20,000 บาท	21	63.6%	6	18.2%	1	3.0%	2	6.1%	2	9.1%
20,001 - 30,000 บาท	27	50.9%	10	18.9%	6	11.3%	7	13.2%	3	5.7%
30,001 - 40,000 บาท	15	41.7%	8	22.2%	7	19.4%	6	16.7%	0	0.0%
40,001 - 50,000 บาท	2	18.2%	1	9.1%	3	27.3%	2	18.2%	3	27.3%
มากกว่า 50,000 บาท ขึ้นไป	9	64.3%	2	14.3%	2	14.3%	0	0.0%	1	7.1%
<b>รวม</b>	<b>110</b>	<b>100%</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>24</b>	<b>100%</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

Person Chi – square P = .015\*

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 9 แสดงค่าร้อยละและค่า Chi – square ของความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการเกิดหนี้เสีย (NPL) กับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัวของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารสงเคราะห์สาขาน่าน

ปริมาณการเกิดหนี้เสีย	ค้างไม่เกิน 1 เดือน		ค้างมากกว่า 1 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 3 เดือน		ค้างมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 6 เดือน		ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 12 เดือน		ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	
	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ
ต่ำกว่า 10,000 บาท	44	75.9%	3	5.2%	4	6.9%	2	3.4%	5	8.6%
10,001 - 20,000 บาท	23	60.5%	4	10.5%	4	10.5%	5	13.2%	2	5.3%
20,001 - 30,000 บาท	23	46.9%	15	30.6%	6	12.2%	3	6.1%	2	4.1%
30,001 - 40,000 บาท	12	44.4%	3	11.1%	6	22.2%	5	18.5%	1	3.7%
40,001 - 50,000 บาท	4	28.6%	4	28.6%	2	14.3%	2	14.3%	2	14.3%
มากกว่า 50,000 บาทขึ้นไป	4	44.4%	1	11.1%	2	22.2%	2	22.2%	0	0.0%
<b>รวม</b>	<b>110</b>	<b>100%</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>24</b>	<b>100%</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

Person Chi – square P = .013\*

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 10 แสดงค่าร้อยละและค่า Chi – square ของความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการเกิดหนี้เสีย (NPL) กับหนี้สินรวมต่อเดือนของครอบครัวของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารสงเคราะห์สาขาน่าน

ปริมาณการเกิดหนี้เสีย	ค้างไม่เกิน 1 เดือน		ค้างมากกว่า 1 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 3 เดือน		ค้างมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 6 เดือน		ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 12 เดือน		ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	
	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ
ต่ำกว่า 10,000 บาท	40	78.4%	4	7.8%	2	3.9%	2	3.9%	3	5.9%
10,001 - 20,000 บาท	36	81.8%	2	4.5%	2	4.5%	2	4.5%	2	4.5%
20,001 - 30,000 บาท	19	33.3%	13	22.8%	13	22.8%	7	12.3%	5	8.8%
30,001 - 40,000 บาท	7	35.0%	5	25.0%	5	25.0%	3	15.0%	0	0.0%
40,001 - 50,000 บาท	3	20.0%	5	33.3%	1	6.7%	4	26.7%	2	13.3%
มากกว่า 50,000 บาทขึ้นไป	5	62.5%	1	12.5%	1	12.5%	1	12.5%	0	0.0%
<b>รวม</b>	<b>110</b>	<b>100%</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>24</b>	<b>100%</b>	<b>19</b>	<b>100%</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

Person Chi – square P = .000\*

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 11 แสดงค่าร้อยละและค่า Chi – square ของความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการเกิดหนี้เสีย (NPL) กับปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ด้านปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้

ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้	Person Chi – square
ข้อ 1 มีรายได้ไม่สม่ำเสมอ/เปลี่ยนงาน/ถูกเลิกจ้าง	P = .231
ข้อ 2 ไม่มีรายได้พิเศษ นอกจากงานประจำ	P = .058
ข้อ 3 มักซื้อสินค้าออนไลน์/เครื่องประดับ/ทองเที่ยวอยู่เสมอ	P = .223
ข้อ 4 มักตอบรับข้อเสนอวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลของสถาบันทางการเงินอื่น	P = .227
ข้อ 5 มักมีรายจ่ายฉุกเฉินอยู่เสมอ	P = .341

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 12 แสดงค่าร้อยละและค่า Chi – square ของความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการเกิดหนี้เสีย (NPL) กับปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ด้านปัจจัยภายในธนาคาร

ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้	Person Chi – square
ข้อ 1 วงเงินสินเชื่อที่ท่านได้รับอนุมัติสูงเกินไป ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้	P = .118
ข้อ 2 อัตราดอกเบี้ยสูงเกินไป ทำให้เงินงวดผ่อนชำระสูง	P = .282
ข้อ 3 พนักงานไม่อธิบายเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้ให้ชัดเจน	P = .307
ข้อ 4 พนักงานขาดความเอาใจใส่/ติดตามทวงถาม/พุดจาไม่สุภาพ	P = .334
ข้อ 5 ไม่ได้ได้รับความสะดวกจากช่องทางการชำระหนี้ของธนาคาร	P = .030*

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ตารางที่ 13 แสดงค่าร้อยละและค่า Chi – square ของความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการเกิดหนี้เสีย (NPL) กับปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ด้านปัจจัยภายนอก

ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้	Person Chi – square
ข้อ 1 สภาวะเศรษฐกิจส่งผลทำให้รายได้ของท่านลดน้อยลง	P = .534
ข้อ 2 การระบาดของ โควิด 19 ทำให้ท่านมีรายได้ลดลง	P = .929
ข้อ 3 นโยบายของรัฐบาลมีการเปลี่ยนแปลง ทำให้ท่านไม่ได้รับการช่วยเหลือ/ได้รับการช่วยเหลือน้อยลง	P = .987
ข้อ 4 การควบคุมสถานการณ์โรคระบาดโควิด 19 ทำให้ท่านมีรายได้ลดลง	P = .822
ข้อ 5 การพัฒนาทางเทคโนโลยีทำให้ท่านต้องเสียเงินในการเข้าถึงเทคโนโลยีต่างๆ	P = .978

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

### สรุปและอภิปรายผล

ปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุ 20-30 ปี มีอาชีพรับจ้างทั่วไป มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนต้น มีสถานภาพโสด มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัวอยู่ที่ 20,001-30,000 บาท มีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัวอยู่ที่ ต่ำกว่า 10,000 มีหนี้สินรวมต่อเดือนของครอบครัวอยู่ที่ 20,001-30,000 บาท

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขาน่าน พบว่า ระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยภาพรวมมีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับ มาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.02 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ด้านปัจจัยภายนอก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.13 รองลงมา คือ ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.01 และด้านที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด คือ ด้านปัจจัยภายในธนาคาร มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.92 ตามลำดับ

การเกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขาน่าน พบว่า ส่วนใหญ่มีปริมาณการค้างชำระสินเชื่อ ไม่เกิน 1 เดือน จำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 56.4 รองลงมาคือ ค้างมากกว่า 1 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 3 เดือน จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 15.4 รองลงมาคือ ค้างมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 6 เดือน จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 12.3 รองลงมาคือ ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 12 เดือน จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 9.7 และน้อยที่สุดคือ ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 6.2 ตามลำดับ

#### ผลการทดสอบสมมุติฐาน

ผู้ใช้บริการที่มีปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว

และหนี้สินรวมต่อเดือนของครอบครัว ส่งผลต่อการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขานานต่างต่างกัน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านอาชีพ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว และหนี้สินรวมต่อเดือนของครอบครัว ส่งผลต่อการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขานาน

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ได้แก่ ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ ปัจจัยภายในธนาคาร และปัจจัยภายนอก ส่งผลต่อปริมาณการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขานานต่างต่างกัน พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ส่งผลต่อการเกิดหนี้เสีย (NPL) ได้แก่ ด้านปัจจัยภายในธนาคาร ข้อ 5 ไม่ได้รับความสะดวกจากช่องทางการชำระหนี้ของธนาคาร ส่งผลต่อการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขานาน

## ข้อเสนอแนะ

### ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

1. ผลการศึกษาระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขานาน พบว่า โดยภาพรวมมีระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ในระดับ มาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ ด้านปัจจัยภายนอก นั้นหมายความว่า ผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้รับผลกระทบจากปัจจัยภายนอกมากที่สุด และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ ข้อ 2 การระบาดของ โควิด 19 ทำให้ท่านมีรายได้ และข้อ 4 การควบคุมสถานการณ์โรคระบาดโควิด 19 ทำให้มีรายได้ลดลง ดังนั้น จึงควรมีมาตรการช่วยเหลือหรือผ่อนปรนให้กับคนกลุ่มนี้อย่างเหมาะสม เพื่อลดปริมาณการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์

2. ผลการศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขานาน พบว่า ผู้ใช้บริการที่มีปัจจัยส่วนบุคคลด้าน อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว และหนี้สินรวมต่อเดือนของครอบครัวที่แตกต่างกัน มีปริมาณการเกิดหนี้เสีย (NPL) ต่างกัน หมายความว่า ผู้ใช้บริการสินเชื่อที่มีอาชีพ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัว และหนี้สินรวมต่อเดือนของครอบครัวที่แตกต่างกัน มีการค้างชำระสินเชื่อแตกต่างกัน ดังนั้น อาจนำปัจจัยเหล่านี้ใช้ในการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ใช้บริการในการปล่อยสินเชื่อร่วมกับคุณสมบัติอื่นๆ เพื่อป้องกันการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์

### ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ในการวิจัยครั้งนี้ผู้ศึกษาได้ทำการศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ส่งผลต่อปริมาณการเกิดหนี้เสีย (NPL) ของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขานานเท่านั้น ดังนั้น ในการวิจัยครั้งต่อไป ควรศึกษาปัจจัยอื่นๆ ที่ส่งผลต่อปริมาณการเกิดหนี้เสีย (NPL) เช่น ปัจจัยทางเศรษฐกิจ พฤติกรรมของผู้ใช้บริการ เป็นต้น รวมถึงการเปลี่ยนพื้นที่ในการเก็บข้อมูล เพื่อเปรียบเทียบผลการศึกษาของแต่ละพื้นที่ โดยผลการศึกษาที่ได้สามารถนำไปใช้ในการบริหารองค์กรและเป็นแนวทางในการวางแผนและป้องกันการเกิดหนี้เสีย (NPL) เพื่อการบริหารองค์กรมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

## เอกสารอ้างอิง

- ธนาคารอาคารสงเคราะห์. (2564). รายงานประจำปี 2564 ธนาคารอาคารสงเคราะห์. สืบค้นเมื่อ 1 ตุลาคม 2565. จาก <https://www.ghbank.co.th/information/>.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2558). ประกาศ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ. กรุงเทพมหานคร: พิมพ์สวย.
- ชนิดา ตันตือภาภกุล. (2560). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการผัดบังค้ำชำระสินเชื่อบริโภคบริโภคของธนาคารพาณิชย์และบริษัทที่ประกอบธุรกิจแต่มีใช้สถาบันการเงินในไทย. วิทยานิพนธ์ปริญญา มหาบัณฑิต. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์.
- ปิยะ ปิติวงศ์. 2563. สาเหตุและแนวทางแก้ไขปริมาณลูกหนี้ด้อยคุณภาพของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ในจังหวัดเชียงราย. คั่นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- วรรณี่ สมตัว. 2559. ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้ำชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสิน สาขาจะนะจังหวัดสงขลา. สารนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.