

ชื่อวิทยานิพนธ์ ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี  
ชื่อผู้วิจัย น.ส.ชุลีกร กนธวงศ์ สาขาวิชา การจัดการทั่วไป พ.ศ. 2552

### บทคัดย่อ

การวิจัย เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี มีวัตถุประสงค์ของการวิจัย 3 ข้อ คือ 1) เพื่อศึกษาลักษณะส่วนบุคคลและลักษณะข้อมูลการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนของลูกหนี้สินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี 3) เพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล และจำแนกตามข้อมูลการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาชำระคืน กลุ่มตัวอย่างในการศึกษา คือ ลูกหนี้สินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลงในสัญญาเงินกู้ ซึ่งค้างชำระตั้งแต่ 1 งวดขึ้นไป จำนวน 253 ราย เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่าที การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว และทดสอบความแตกต่างรายคู่โดยใช้เซฟเฟ

ผลการวิจัยพบว่า

1. ลักษณะส่วนบุคคล ลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 31-40 ปี สถานภาพสมรส มีการศึกษาในระดับประถมศึกษา ประกอบอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว และมีรายได้สุทธิต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท กู้เพื่อนำเงินไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการค้าขาย ได้รับวงเงินกู้ 20,001-30,000 บาท ใช้บุคคลค้ำประกัน มีระยะเวลาในการทำสัญญา 16-30 เดือน มีภาระหนี้สิน ต่ำกว่า 30,000 บาท มีภาระหนี้ค้างชำระ ต่ำกว่า 2,000 บาท ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน อยู่ระหว่าง 11-20 เดือน และนอกจากธนาคารออมสินแล้วส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินที่ต้องผ่อนชำระเป็นหนี้นอกระบบ
2. ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐ โดยรวม พบว่าปัจจัยภายนอกธนาคาร และปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของธนาคารในระดับมาก ส่วนปัจจัยภายในธนาคารมีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของธนาคารในระดับปานกลาง
3. ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐ โดยรวมจำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล พบว่า อายุ อาชีพ และรายได้สุทธิต่อเดือน มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนตัวแปร เพศ สถานภาพ และระดับการศึกษาไม่แตกต่างกัน
4. ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐ โดยรวมจำแนกตามลักษณะข้อมูลการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาชำระคืน พบว่า วัตถุประสงค์ของการกู้ วงเงินกู้ ระยะเวลาทำสัญญา และระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบันมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนตัวแปร ภาระหนี้สิน และภาระหนี้ค้างชำระ ไม่แตกต่างกัน

**Thesis Title:** Factors Affecting the Unpaid Debts on the Government's Loan Policy of the Government Savings Bank, Phetchaburi Province Branches. **Researcher:** Miss Chuleegorn Gontawong. **Major:** General Management **Year:** 2009

### **Abstract**

The purposes of this research were: 1) to study the personal aspects and information of the loans which had specific period of paying back 2) to study the factors which had effects on the unpaid debts from the Government's Loan Policy 3) to compare the factors which were classified according to the personal aspects and the information of the loans which had specific period of paying back. The study samples were the debtors who could not pay back their debts as agreed in the contract. The 253 sets of questionnaire were used in this study. The statistics used for analyzing was the percentage, average value, standard deviation, T-test and one-way analysis of variance.

The results of this research were:

1) Most of the debtors were women, married and in between 31-40 years of age, having elementary education and having private own business. Their net income was below 10,000 baht, raising a loan for their business circulation. The net amount of the loan was between 20,000-30,000 baht. It was guaranteed by persons and the contract was between 16-30 months. The debt burden was less than 30,000 baht. The unpaid debts were below 2,000 baht. The debt length was between 11-20 months. Apart from the Government Savings Bank, most of the debtors had to pay back their debts out of the normal system. 2) The factors outside the bank and the factors from the debtors affected the unpaid debts to the bank in the high level but the factors within the bank which affected the unpaid debts were in the average level. 3) The age, occupation and monthly net income in general were statistically and significantly different at the level of 0.05 but the variables of sex, status and the level of education were not different. 4) The purposes of raising a loan, the amount, the length of time in making a contract and the length of time from the raising a loan to the present time were statistically and significantly different at the level of 0.05 but the variables of the debt burden and the unpaid debt burden were not different.