

# บทที่ 1

## บทนำ

### ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ประเทศไทยประสบปัญหาด้านภาวะเศรษฐกิจที่มีอัตราการเจริญเติบโตไม่เป็นตามคาดการณ์ ซึ่งมีผลมาจากสถานการณ์ทางการเมืองและความรุนแรงในประเทศ การชะลอตัวของเศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกาและประเทศคู่ค้าซึ่งเป็นตลาดด้านการส่งออกที่สำคัญของประเทศไทย การระบาดของโรคไข้หวัดนก การแข็งค่าขึ้นของเงินบาท เมื่อเทียบกับเงินสกุลอื่นๆ ในภูมิภาค รวมไปถึงการปรับตัวสูงขึ้นของราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก จากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นนี้อาจมีผลกระทบต่อเนื่องถึงธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านำที่ได้อำนาจเงินจากสถาบันการเงินมาลงทุน และมีผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ เพราะกิจการหลายกิจการประสบภาวะขาดทุนต้องปลดคนงาน เลิกจ้างงาน ทำให้เกิดปัญหาการว่างงานขึ้น (รายงานประจำปีธนาคารกรุงเทพ, 2549 : 38)

ปัจจุบันสถาบันการเงินได้ปรับมาตรฐานการให้สินเชื่อให้มีความเข้มงวดขึ้นในทุกประเภทสินเชื่อเช่นกัน โดยเฉพาะสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อครัวเรือน เนื่องจากสถาบันการเงินประเมินว่า ผู้กู้มีความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือด้านเครดิตสูงขึ้น ตามความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นของภาวะเศรษฐกิจและความเสี่ยงของหลักทรัพย์ค้ำประกันทำให้โดยรวมแล้วสถาบันการเงินมีการปรับเงื่อนไขการปล่อยกู้ให้แก่ภาคครัวเรือนให้เข้มงวดมากขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า โดยเฉพาะในส่วนของสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อครัวเรือนอื่นๆ อาทิ การคิดค่าธรรมเนียมอื่นๆ ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสูงขึ้น กำหนดระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย (Grace Period) สั้นลง การกำหนดยอดการชำระหนี้ขั้นต่ำ (Minimum Payment) สูงขึ้น รวมทั้งการตั้งราคาที่สูงขึ้น โดยเฉพาะกับลูกค้ากลุ่มเสี่ยง (รายงานภาวะสินเชื่อของสถาบันการเงินในไตรมาสที่ 4, 2550 : 3)

จากปัญหาความเดือดร้อนของประชาชนในการหาแหล่งเงินทุน ปัญหาการมีหนี้สินทั้งหนี้ในระบบและหนี้นอกระบบ ปัญหาความต้องการที่อยู่อาศัยของประชาชนผู้มีรายได้น้อยไปจนถึงผู้มีรายได้ปานกลาง ปัญหาด้านการบริหารจัดการภายในครัวเรือนที่มีรายได้น้อยไม่เพียงพอต่อรายจ่ายทำให้เกิดนโยบายเร่งด่วนของรัฐบาลในการส่งเสริมให้เกิดการกระจายโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุนให้กับประชาชน และผู้ที่ต้องการเงินทุนในการประกอบอาชีพ และมีการกระจายเงินทุนไปยังหมู่บ้านต่างๆ เพื่อเป็นการสร้างทางเลือกและลดการพึ่งพาแหล่งเงินกู้นอกระบบ ซึ่งทำให้ประชาชนมีโอกาส

ในการสร้างงาน สร้างรายได้ด้วยตนเอง รัฐบาลจึงได้มอบหมายให้ธนาคารออมสินจัดให้มีการบริการทางการเงิน ที่สามารถตอบสนองความต้องการของประชาชน และสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่าย

ธนาคารออมสินเป็นธนาคารที่เริ่มจัดตั้งขึ้นมาโดยมีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อส่งเสริมการออมแก่เยาวชนและประชาชนในทุกระดับ แต่จากสถานการณ์ของประเทศที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารได้มีการปรับนโยบายและกลยุทธ์ในการให้บริการที่สอดคล้องกับนโยบายรัฐบาลและกระทรวงการคลัง และการเพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น โดยนโยบายและแนวทางในการดำเนินงานในปี 2551 ประกอบด้วยนโยบาย 4 ด้าน คือ

1. นโยบายการเพิ่มประสิทธิภาพและขีดความสามารถในการแข่งขัน
2. นโยบายการเพิ่มและขยายธุรกรรมทางการเงินที่หลากหลาย
3. นโยบายการส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน
4. นโยบายการเสริมสร้างศักยภาพทางเศรษฐกิจและสังคมในระดับฐานรากตาม

ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

จากนโยบายดังกล่าวมีผลให้ธนาคารออมสินได้มีการปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์ใหม่ จากธนาคารที่เน้นการออมเงินเพียงด้านเดียว มาสู่การเป็นธนาคารเพื่อประชาชนและสังคมมากขึ้น ในปี 2551 ธนาคารออมสินได้มีการปรับปรุงภาพลักษณ์และรูปแบบการให้บริการใหม่ มีเทคโนโลยีที่ทันสมัยเพิ่มมากขึ้น และมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายไว้คอยให้บริการประชาชน

จากภารกิจดังกล่าว จึงทำให้ธนาคารมีการเพิ่มผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากและสินเชื่อให้มากขึ้น เพื่อจะได้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยส่วนใหญ่เป็นผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อที่สามารถตอบสนองนโยบายของรัฐบาล ดังจะเห็นได้ว่า ในปี 2549 เงินให้สินเชื่อของธนาคารออมสินมีการขยายตัวถึงร้อยละ 5.6 ซึ่งสูงกว่าการขยายตัวของระบบธนาคารโดยรวม และมีสัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อรายใหญ่คิดเป็นสัดส่วน 80 : 20 โดยสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนสูงสุด ได้แก่ สินเชื่อนโยบายรัฐ สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ (ครู, ทหาร) ตามลำดับ โดยเฉพาะสินเชื่อพัฒนากลุ่มอาชีพมีอัตรากาเริบโตสูง และสร้างรายได้ให้แก่ธนาคารเป็นจำนวนมาก ทั้งรายได้ดอกเบี้ยรับและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (วนิดา จันทวงศ์, 2550 : 2)

ในขณะที่วงก้นอัตราหนี้ค้างชำระของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non Performing Loans : NPLs) ของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน จำนวน 16,484 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.82 ของเงินให้สินเชื่อ โดยเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2548 จำนวน 2,163 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.1 ของยอดหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน อันเป็นผลจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อบุคคลตามลำดับ (รายงานประจำปี, 2549 : 32) และการเพิ่มขึ้นของหนี้ค้างชำระนี้ถ้ามีการค้างชำระเกิน 3 งวดขึ้นไป จะทำให้ธนาคารต้องมีค่าใช้จ่ายในการสำรองหนี้สูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปัจจุบันนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการนำมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 มาใช้ซึ่งจะมีผลกระทบต่อสถาบันการเงิน เนื่องจากถ้าเกิดหนี้ค้างตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป ธนาคารต้องสำรองหนี้สูญเท่ากับยอดเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระหรือสำรอง 100 % ของเงินต้นคงเหลือ ซึ่งมีผลให้ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น

ธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ประกอบด้วยสาขาในสังกัดทั้งสิ้น 7 สาขา ได้แก่ สาขาเพชรบุรี สาขาท่าทาง สาขาบ้านแหลม สาขาชะอำ สาขาเขาย้อย สาขาสะพานจอมเกล้า และสาขาหนองหญ้าปล้อง จากรายงานผลการดำเนินงานเดือนสิงหาคม 2551 ปรากฏว่ายอดเงินกู้คงเหลือของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรีเพิ่มสูงขึ้นแต่ยอดหนี้ค้างชำระก็มีสัดส่วนที่สูงเช่นเดียวกัน โดยเฉพาะสินเชื่อนโยบายรัฐ ซึ่งประกอบด้วย สินเชื่อธนาคารประชาชน สินเชื่อโครงการแก้ไขหนี้ภาคประชาชน และสินเชื่อห้องแถว ซึ่งจากข้อมูลผลการดำเนินงานสินเชื่อทั้ง 3 ประเภทจะมีสัดส่วนหนี้ค้างชำระอยู่ในเกณฑ์ที่สูงเมื่อเทียบกับสินเชื่อประเภทอื่น

ตารางที่ 1 แสดงจำนวนเงินกู้คงเหลือ และจำนวนหนี้ค้างชำระ ของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยจำแนกเป็นสินเชื่อแต่ละประเภท

ประเภทสินเชื่อ	จำนวน ราย	จำนวนเงินกู้ คงเหลือ	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ค้าง ชำระ	สัดส่วนหนี้ ค้างชำระ
สวัสดิการ	2,607	258,876,520.77	64	4,784,390.83	1.85
เคหะ	1,417	644,132,063.37	230	10,677,864.28	1.66
ไปรทอง	513	130,994,941.35	118	2,107,791.48	1.61
ห้องแถว	206	14,404,588.80	71	791,710.49	5.50
ธนาคารประชาชน	2,020	34,401,352.71	592	2,257,739.75	6.56
แก้ไขหนี้ภาคประชาชน	43	678,837.21	23	110,290.19	16.25
กลุ่มอาชีพ	3,177	872,873,314.17	93	3,798,108.76	0.44
สินเชื่อเพื่อธุรกิจ	198	140,446,308.75	24	1,372,423.98	0.98
สินเชื่อเพื่อพัฒนาชนบท	77	46,922,217.63	7	2,342,216.86	4.99
สุขสันต์	345	68,741,729.12	6	544,701.02	0.79

ที่มา : รายงานผลการดำเนินงานธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี, 2551 : 1

จากข้อมูลในตารางที่ 1 พบว่าสัดส่วนหนี้ค้างชำระของสินเชื่อนโยบายรัฐเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานกับสินเชื่อประเภทอื่น ปรากฏว่าสัดส่วนของหนี้ค้างชำระยังอยู่ในเกณฑ์ที่สูง และถ้าหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไปมีปริมาณเพิ่มสูงขึ้นก็จะเป็นการเพิ่มค่าใช้จ่ายให้กับทางธนาคารเพราะเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 มาใช้ธนาคารต่างๆ ต้องมีการนำเงินมาสำรองหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไป ทำให้ธนาคารเสียโอกาสในการใช้ประโยชน์จากเงินจำนวนที่ด้อยกว่าสำรองหนี้สูญและทำให้ผลกำไรของธนาคารลดลง ดังนั้นธนาคารจึงให้ความสำคัญกับหนี้ค้างชำระที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น และได้มีการกำหนดมาตรการในการแก้ไขหนี้ค้างชำระ สำหรับใช้แก้ปัญหาให้กับลูกหนี้แต่ละรายที่กำลังประสบปัญหาในการชำระหนี้

ธนาคารออมสินซึ่งมีบทบาททั้งด้านการส่งเสริมการออมและการเร่งปล่อยสินเชื่อให้กับประชาชนทั่วไป อีกทั้งต้องเร่งกระจายเงินทุนให้กับประชาชนฐานรากเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สิน และเน้นการสร้างงานให้เกิดขึ้นกับประชาชนทุกระดับ และจากภารกิจที่ได้รับมอบหมายจากรัฐบาล ต้องแก้ไขปัญหาความยากจนของประชาชนซึ่งเป็นนโยบายเร่งด่วน เร่งการกระจายเงินทุนให้ผู้ค้ารายย่อย และแก้ปัญหาหนี้สินนอกระบบของประชาชนโดยทั่วไป ซึ่งจากนโยบายเร่งด่วนจึงก่อให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระที่เกิดจากสินเชื่อนโยบายรัฐ และเป็นปัญหาหนึ่งที่ธนาคารออมสินต้องเร่งแก้ไขเนื่องจากสินเชื่อประเภทนี้มีอัตราการเกิดหนี้ค้างสูงกว่าสินเชื่อประเภทอื่น และโอกาสที่ลูกหนี้จะย้ายที่อยู่ หรือมีปัญหาในการประกอบอาชีพก็มีสูงมาก ทางธนาคารจึงได้มีการนำระบบการประเมินความเสี่ยง (Credit Scoring) มาใช้เป็นเครื่องมือที่ช่วยในการวิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงในการอนุมัติสินเชื่อ ขณะเดียวกันธนาคารก็ต้องมีมาตรการในการป้องกันหนี้ค้างชำระที่มีโอกาสเพิ่มมากขึ้นเนื่องจากได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ และเมื่อธนาคารได้นำระบบการประเมินผลโดยนำการประเมินแบบสมดุล (Balance Scorecard) มาใช้ในการบริหารงาน ซึ่งผลการดำเนินงานก็เป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัด ดังนั้นหน่วยงานในสังกัดของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรีต้องมีการวางแผนการดำเนินงานทั้งด้านการอนุมัติสินเชื่อ และการลดหนี้ค้างชำระที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อประเภทดังกล่าว และสามารถลดยอดหนี้ที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เนื่องจากผลการดำเนินงานของสินเชื่อทั้งด้านการอนุมัติสินเชื่อ และการลดปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้มีจำนวนเงินลดลง เป็นตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของธนาคารในทุกระดับ ในการศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาเพื่อให้ทราบว่าปัจจัยใดบ้างที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ โดยผู้วิจัยได้ทำการศึกษาเฉพาะปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรีเท่านั้น เพื่อนำผลการศึกษาที่ได้มาเป็นแนวทางในการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนนำผลที่ได้จากการวิจัยไปใช้ประโยชน์ในการวางแผนแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระ และพัฒนาระบบการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

### คำถามการวิจัย

1. ลักษณะส่วนบุคคลและข้อมูลการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนของลูกหนี้ที่ใช้บริการสินเชื่อ โยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรีเป็นอย่างไร
2. ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ โยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี มีอะไรบ้าง
3. ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ โยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล และจำแนกตามข้อมูลการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนแตกต่างกันหรือไม่

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาลักษณะส่วนบุคคลและข้อมูลการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนของลูกหนี้ที่ใช้บริการสินเชื่อ โยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ โยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี
3. เพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ โยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล และจำแนกตามข้อมูลการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน

### สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ โยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล แตกต่างกัน
2. ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ โยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามข้อมูลการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน แตกต่างกัน

## คำนิยามศัพท์เฉพาะ

ธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี หมายถึง ธนาคารออมสินที่ประกอบไปด้วยสาขา จำนวน 7 สาขา ได้แก่ สาขาเพชรบุรี สาขาท่าช้าง สาขาบ้านแหลม สาขาชะอำ สาขาเขาย้อย สาขาสะพานจอมเกล้า และสาขาหนองหญ้าปล้อง

สินเชื่อ หมายถึง ความสามารถในการกู้ยืมเงิน โดยมีกำหนดชำระคืนในอนาคตที่แน่นอนตามสัญญากู้เงิน

สินเชื่อนโยบายรัฐ หมายถึง สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน หรือสินเชื่อโครงการแก้ไขปัญหานี้สินภาคประชาชน หรือสินเชื่อธุรกิจห้องแถว

ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ หมายถึง ตัวแปรที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้า ซึ่งเกิดจากปัจจัยภายนอกธนาคาร ปัจจัยภายในธนาคาร และปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้

ปัจจัยภายนอกธนาคาร หมายถึง การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย ความขัดแย้งทางการเมือง เกิดจากภัยธรรมชาติ จำนวนคู่แข่งทางธุรกิจเพิ่มขึ้น ต้นทุนสินค้าเพิ่มสูงขึ้น ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนไป เทคโนโลยีเปลี่ยนไป เช่น คอมพิวเตอร์ ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซา

ปัจจัยภายในธนาคาร หมายถึง เงินงวดผ่อนชำระสูงไป การปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาในการผ่อนชำระ วงเงินที่อนุมัติ การไม่ได้รับความสะดวกเมื่อมาติดต่อที่ธนาคาร สถานที่คับแคบ พนักงานของธนาคารไม่ได้ชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับสัญญาให้เข้าใจในวันที่ทำนิติกรรมสัญญา

ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ หมายถึง ขาดทุนจากการประกอบกิจการ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มสูงขึ้นไม่มีความรู้และขาดประสบการณ์ในการลงทุนประกอบอาชีพ มีหนี้สินหลายแห่ง นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ มีการลงทุนเกินตัว มีค่าใช้จ่ายเพิ่มสูงขึ้นมีรายได้ลดลง เกิดปัญหาครอบครัว และกู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เอง

ลักษณะส่วนบุคคล หมายถึง เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้สุทธิเฉลี่ยต่อเดือน

เพศ ได้แก่ เพศของผู้ให้ข้อมูล เช่น ชาย หรือ หญิง

อายุ หมายถึง อายุปัจจุบันของผู้ให้ข้อมูลมีหน่วยเป็นปี

สถานภาพ หมายถึง สถานภาพของผู้ให้ข้อมูล โสด สมรส และหม้าย/หย่าร้าง

ระดับการศึกษา หมายถึง คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุดของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ที่ได้รับการศึกษาในสถาบันการศึกษา

อาชีพ หมายถึง อาชีพของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี

รายได้สุทธิเฉลี่ยต่อเดือน หมายถึง รายได้ของลูกหนี้ที่ใช้บริการสินเชื่อธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี ที่ได้รับการประกอบอาชีพในแต่ละเดือน

ลักษณะข้อมูลการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน หมายถึง วัตถุประสงค์ของการกู้วงเงินกู้ ระยะเวลาที่ทำสัญญา ภาระหนี้สิน ภาระหนี้ค้างชำระ และระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน

วัตถุประสงค์ของการกู้ หมายถึง ความต้องการนำเงินที่ได้จากธนาคาร ไปลงทุนค้าขาย หรือขยายกิจการ หรือนำเงินไปชำระหนี้ในระบบ

วงเงินกู้ หมายถึง จำนวนเงินที่ธนาคารได้อนุมัติให้ลูกหนี้ซึ่งได้ระบุไว้ในสัญญา

ระยะเวลาที่ทำสัญญา หมายถึง ระยะเวลาที่ธนาคารได้กำหนดให้ในการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ของลูกหนี้ซึ่งได้ระบุไว้ในสัญญา

ภาระหนี้สิน หมายถึง จำนวนเงินที่ต้องนำไปชำระให้สถาบันการเงินอื่นหรือเงินกู้ในระบบซึ่งนอกเหนือจากธนาคารออมสิน

ภาระหนี้ค้างชำระ หมายถึง จำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระให้เจ้าหนี้ในแต่ละเดือน ซึ่งไม่สามารถชำระได้ตามข้อตกลงในสัญญา

ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน หมายถึง ระยะเวลาในการเป็นหนี้ นับตั้งแต่วันที่มีการทำสัญญากับธนาคารจนถึงปัจจุบัน

## ขอบเขตของการวิจัย

### 1. ประชากร และกลุ่มตัวอย่าง

#### 1.1 ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ ผู้ที่ใช้บริการด้านสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรีที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลงในสัญญาเงินกู้ และมีประวัติผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ตั้งแต่ 1 งวดขึ้นไป จำนวน 686 ราย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2551)

#### 1.2 กลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ ผู้ที่ใช้บริการด้านสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรีที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลงในสัญญาเงินกู้ จากลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 1 งวดขึ้นไป การกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง คำนวณตามสูตรของ ทาโร ยามาเน่ ได้จำนวนกลุ่มตัวอย่าง 253 ราย

### 2. ตัวแปรที่ศึกษา

ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี มีตัวแปรในการศึกษา 2 กลุ่ม คือ

ตัวแปรต้น (Independent Variables) คือ

2.1 ลักษณะส่วนบุคคล ผู้ที่ใช้บริการด้านสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ได้แก่

2.1.1 เพศ

2.1.2 อายุ

2.1.3 สถานภาพ

2.1.4 ระดับการศึกษา

2.1.5 อาชีพ

2.1.6 รายได้สุทธิเฉลี่ยต่อเดือน

2.2 ลักษณะข้อมูลการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนของผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ได้แก่

2.2.1 วัตถุประสงค์ของการกู้

2.2.2 วงเงินกู้

2.2.3 ระยะเวลาที่ทำสัญญา

2.2.4 ภาระหนี้สิน

2.2.5 ภาระหนี้ค้างชำระ

2.2.6 ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน

ตัวแปรตาม (Dependent Variables) คือ ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ได้แก่ ปัจจัยภายนอกธนาคาร ปัจจัยภายในธนาคาร และ ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้

3. พื้นที่ที่ศึกษา

ศึกษาเฉพาะปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ของผู้ใช้บริการสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จังหวัดเพชรบุรี

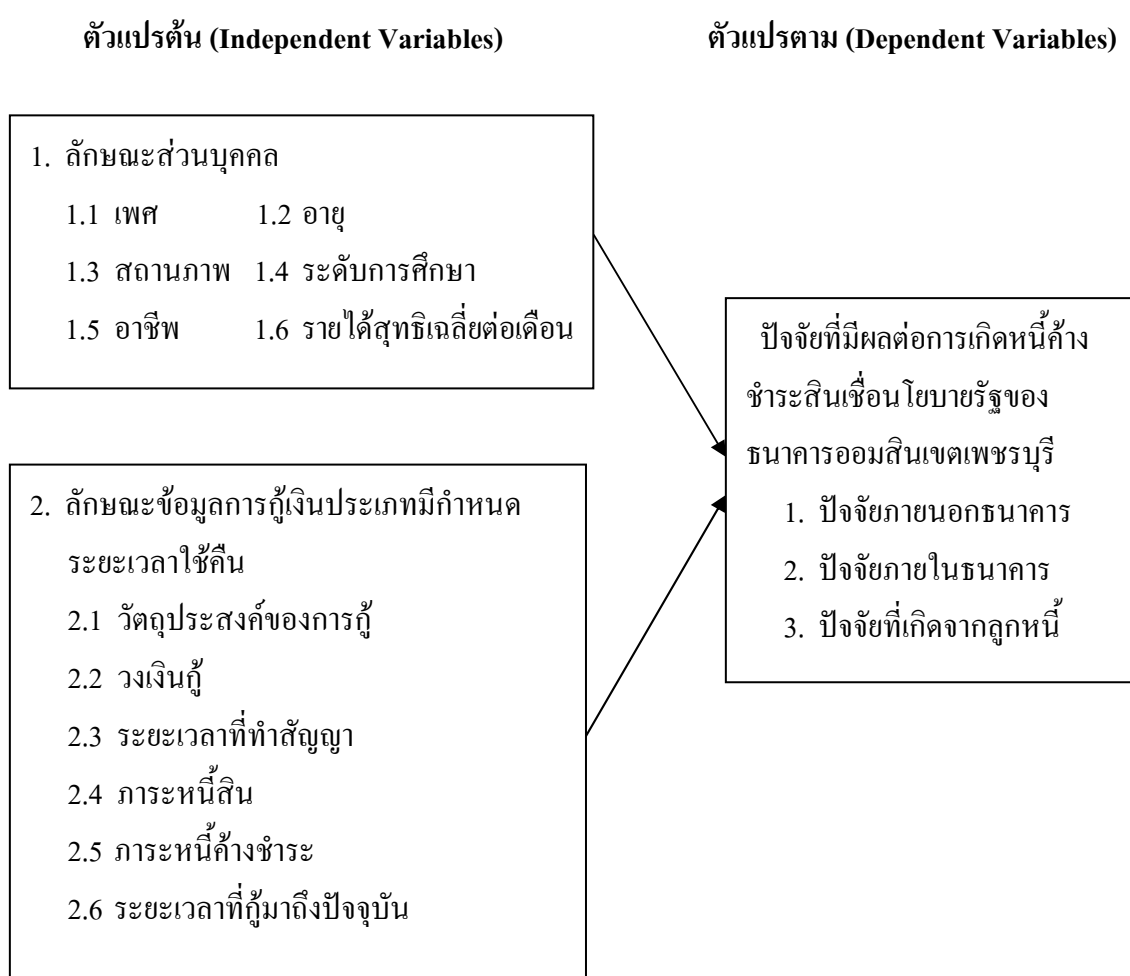
4. ระยะเวลาในการศึกษา

ระยะเวลาในการศึกษาระหว่างเดือนกันยายน 2550 ถึง เดือนตุลาคม 2551



## กรอบแนวคิด ในการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษางานวิจัยต่างๆ ที่ได้ศึกษามูลเหตุของการค้างชำระหนี้สินเชื่อ ในการกำหนดกรอบแนวคิดดังนี้ คือ ลักษณะส่วนบุคคล ลักษณะข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินประเภทมี กำหนดระยะเวลาใช้คืน และปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี ผู้วิจัยได้สังเคราะห์จากแนวคิดของ ชนินทร์ พิทยาวิวิธ (2550) พยงค์ เบ้าเที่ยง (2550) และ พิชิต ศรีสืบ (2547) ในการกำหนดกรอบแนวคิดมาใช้ในการศึกษาวิจัย ดังแสดงในกรอบแนวคิดดังนี้



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

## ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงลักษณะส่วนบุคคล ลักษณะข้อมูลการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน และปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อบนนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี

2. ผลการวิจัยที่ได้ใช้เป็นแนวทางในการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อบนนโยบายรัฐของธนาคารให้มีความรัดกุมยิ่งขึ้น เพื่อป้องกันการเกิดหนี้ค้างในอนาคต ตลอดจนนำผลที่ได้จากการวิจัยไปใช้ประโยชน์ในการวางแผนแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระ และพัฒนาระบบการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น