

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อ.....	(3)
Abstract.....	(4)
กิตติกรรมประกาศ.....	(5)
สารบัญ.....	(6)
สารบัญตาราง.....	(8)
สารบัญภาพประกอบ.....	(12)
บทที่	
1 บทนำ.....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
คำถามการวิจัย.....	5
วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	5
สมมติฐานการวิจัย.....	5
คำนิยามศัพท์เฉพาะ.....	6
ขอบเขตของการวิจัย.....	7
กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	9
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	10
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	11
ความหมายของสินเชื่อ.....	12
ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ.....	18
แนวความคิดที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ.....	21
ความเป็นมาและภาพรวมของธนาคารออมสิน.....	38
ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	50
3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	59
ประชากร และกลุ่มตัวอย่าง.....	59
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	62
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	64
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	65

สถิติที่ใช้ในการวิจัย.....	66
4 ผลการวิจัย.....	68
ตอนที่ 1 ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อนโยบายรัฐของ ธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี เช่น เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้สุทธิเฉลี่ยต่อเดือน	69
ตอนที่ 2 ผลการศึกษาลักษณะข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลา ใช้คืนของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ วัตถุประสงค์ของการกู้ วงเงินกู้ ระยะเวลาที่ทำสัญญา ภาระหนี้สิน ภาระหนี้ค้างชำระ และระยะเวลาที่กู้ มาถึงปัจจุบัน.....	72
ตอนที่ 3 ผลการศึกษารายจ่ายที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อนโยบายรัฐ ธนาคารออมสิน เขตจังหวัดเพชรบุรี แบ่งเป็น 3 ปีจ่าย ได้แก่ ปีจ่ายภาย นอกธนาคาร ปีจ่ายภายในธนาคาร และปีจ่ายที่เกิดจากตัวลูกหนี้.....	80
ตอนที่ 4 ผลการทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบปีจ่ายที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้าง ชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสิน เขตเพชรบุรี จำแนกตาม ลักษณะส่วนบุคคล และข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะ เวลาใช้คืน.....	84
ตอนที่ 5 ผลการศึกษาคำคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมของลูกค้าหนี้ค้างชำระ สินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี	112
5 สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	114
สรุปผลการวิจัย.....	114
อภิปรายผลการวิจัย.....	119
ข้อเสนอแนะ.....	123
บรรณานุกรม.....	125
ภาคผนวก.....	128
ภาคผนวก ก ตารางแสดงค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม.....	129
ภาคผนวก ข แบบสอบถามเพื่อการวิจัย.....	134
ประวัติการศึกษา.....	142

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
1	จำนวนเงินกู้คงเหลือ และจำนวนหนี้ค้างชำระของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดย จำแนกเป็นสินเชื่อแต่ละประเภท..... 3
2	หลักเกณฑ์ทั่วไปที่ใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อ..... 35
3	จำนวนลูกหนี้ค้างชำระ ธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกเป็นรายสาขาและ จำแนกเป็นสินเชื่อนโยบายรัฐแต่ละประเภท..... 60
4	จำนวนประชากร และกลุ่มตัวอย่างของลูกหนี้ค้างชำระธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี แบ่งตามสัดส่วนของแต่ละประเภทสินเชื่อ..... 62
5	ผลการคำนวณค่าสัมประสิทธิ์อัลฟาของครอนบัค..... 64
6	จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตาม เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้สุทธิเฉลี่ยต่อเดือน..... 68
7	จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตามวัตถุประสงค์ของการกู้..... 71
8	จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตาม วงเงินกู้..... 72
9	จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตาม ระยะเวลาที่ทำสัญญา..... 73
10	จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตาม ระยะเวลาที่ทำสัญญา..... 73
11	จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตาม ภาระหนี้สิน..... 74
12	จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตาม ภาระหนี้ค้างชำระ..... 75
13	จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตาม ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน..... 76
14	จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตาม ภาระหนี้สินที่ต้องผ่อนชำระ..... 77
15	จำนวน และร้อยละของผู้ให้ข้อมูล จำแนกตาม การติดตามทวงถามหนี้จากธนาคาร.... 78
16	ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน..... 79
17	ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ด้านปัจจัยภายนอกธนาคาร ตามรายชื่อ 80
18	ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ด้านปัจจัยภายในธนาคาร ตามรายชื่อ... 81
19	ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ตามรายชื่อ.. 82

20	เปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตามเพศชาย และเพศหญิง โดยรวม และรายด้าน.....	83
21	ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามกลุ่มอายุ.....	84
22	ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามกลุ่มอายุ.....	85
23	ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามสถานภาพสมรส.....	86
24	ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ในด้านปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ จำแนกตามสถานภาพสมรส.....	87
25	ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามระดับการศึกษา.....	88
26	ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามอาชีพ.....	89
27	ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามอาชีพ.....	90
28	ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามรายได้สุทธิต่อเดือน.....	92
29	ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อนโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามรายได้สุทธิต่อเดือน.....	93

30	ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตาม วัตถุประสงค์ของการกู้.....	95
31	ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ สินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนก ตามวัตถุประสงค์ของการกู้.....	96
32	ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตาม วงเงินกู้.....	97
33	ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ สินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนก ตามวงเงินกู้	98
34	ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตาม ระยะเวลาที่ทำสัญญา.....	100
35	ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ สินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนก ตามระยะเวลาที่ทำสัญญา	101
36	ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามภาวะ หนี้สิน.....	102
37	ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ สินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี ด้านปัจจัยภายนอก จำแนกตาม ภาวะหนี้สิน.....	103
38	ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตามภาวะ หนี้ค้างชำระ.....	104
39	ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ สินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนก ตามภาวะหนี้ค้างชำระ.....	105

40	ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนกตาม ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน.....	106
41	ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างรายคู่ของปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ สินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี โดยรวม และรายด้าน จำแนก ตามระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน.....	107
42	สรุปผลการทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ สินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตาม ลักษณะส่วนบุคคล ในด้านต่างๆ โดยรวมและรายด้าน.....	109
43	สรุปผลการทดสอบสมมติฐานเพื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ สินเชื่อ นโยบายรัฐของธนาคารออมสินเขตเพชรบุรี จำแนกตาม ลักษณะข้อมูลกู้เงิน ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในด้านต่างๆ โดยรวมและรายด้าน.....	110

สารบัญภาพประกอบ

ภาพที่	หน้า
1 กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	9
2 กระบวนการบริหารสินเชื่อ.....	17