

## บทที่ 4

### การวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาลักษณะทางเศรษฐกิจของผู้ใช้บริการสินเชื่อที่มีปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่ ทำการศึกษากับกลุ่มตัวอย่างที่เป็นลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จากสาขานาการพาณิชย์จำนวน 4 แห่ง ๆ ละ 30 ราย โดยสุ่มแบบเฉพาะเจาะจง (Purposive Sampling) จำนวนทั้งสิ้น 120 ราย ผลการวิเคราะห์ข้อมูลมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

#### 4.1 ข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้ธนาคารพาณิชย์ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ

ข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้ธนาคารพาณิชย์ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้จำนวน 120 ราย ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ วุฒิการศึกษา อาชีพปัจจุบัน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครอบครัว และรายละเอียดอื่นของคู่สมรส มีดังต่อไปนี้

##### 4.1.1 ข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้ธนาคารพาณิชย์

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระกับธนาคารพาณิชย์ จากจำนวน 120 ราย ทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา แสดงในตาราง 4.1-4.7

##### 1) เพศ

จากตาราง 4.1 พบว่าลูกหนี้กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 73 ราย หรือร้อยละ 60.8 เป็นเพศหญิง จำนวน 47 ราย หรือร้อยละ 39.2

ตาราง 4.1 ข้อมูลของลูกหนี้กลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศ

| เพศ  | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
|------|-------------|--------|
| ชาย  | 73          | 60.8   |
| หญิง | 47          | 39.2   |
| รวม  | 120         | 100.0  |

ที่มา: จากการสำรวจ

## 2) อายุ

จากตาราง 4.2 พบว่าลูกหนักกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี จำนวน 48 ราย หรือร้อยละ 40.0 รองลงมา อายุระหว่าง 31 – 40 ปี จำนวน 44 ราย หรือร้อยละ 36.7 อายุระหว่าง 51 – 60 ปี จำนวน 24 ราย หรือร้อยละ 20.0 ส่วนที่เหลือมีอายุระหว่าง 21 – 30 ปี และอายุตั้งแต่ 61 ปีขึ้นไป ร้อยละ 2.5 และ 0.8 ตามลำดับ

ตาราง 4.2 ข้อมูลของลูกหนักกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามอายุ

| อายุ                | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
|---------------------|-------------|--------|
| 21 – 30 ปี          | 3           | 2.5    |
| 31 – 40 ปี          | 44          | 36.7   |
| 41 – 50 ปี          | 48          | 40.0   |
| 51 – 60 ปี          | 24          | 20.0   |
| ตั้งแต่ 61 ปีขึ้นไป | 1           | 0.8    |
| รวม                 | 120         | 100.0  |

ที่มา: จากการสำรวจ

## 3) สถานภาพ

จากตาราง 4.3 พบว่าข้อมูลของลูกหนักกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสแล้ว จำนวน 77 ราย หรือร้อยละ 64.2 รองลงมา มีสถานภาพโสด จำนวน 34 ราย หรือร้อยละ 28.3 ส่วนที่เหลือมีสถานภาพม่าย และหย่าร้าง ร้อยละ 6.7 และ 0.8 ตามลำดับ

ตาราง 4.3 ข้อมูลของลูกหนักกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามสถานภาพ

| สถานภาพ  | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
|----------|-------------|--------|
| โสด      | 34          | 28.3   |
| สมรส     | 77          | 64.2   |
| หย่าร้าง | 1           | 0.8    |
| ม่าย     | 8           | 6.7    |
| รวม      | 120         | 100.0  |

ที่มา: จากการสำรวจ

#### 4) วุฒิกการศึกษา

จากตาราง 4.4 พบว่าลูกหนึ่กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่มีวุฒิกการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 77 ราย หรือร้อยละ 64.2 รองลงมา มีการศึกษาระดับ ปวท./ปวส. อนุปริญญาหรือเทียบเท่า จำนวน 16 ราย หรือร้อยละ 13.3 มีการศึกษาระดับ ปวช. จำนวน 15 ราย หรือร้อยละ 12.5 ส่วนที่เหลือมีวุฒิกการศึกษาระดับ มัธยมศึกษา และการศึกษากปริญญาโท หรือร้อยละ 6.7 และร้อยละ 3.3 ตามลำดับ

ตาราง 4.4 ข้อมูลของลูกหนึ่กลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามวุฒิกการศึกษา

| วุฒิกการศึกษา                    | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
|----------------------------------|-------------|--------|
| มัธยมศึกษา                       | 8           | 6.7    |
| ปวช.                             | 15          | 12.5   |
| ปวท./ปวส. อนุปริญญาหรือเทียบเท่า | 16          | 13.3   |
| ปริญญาตรี                        | 77          | 64.2   |
| ปริญญาโท                         | 4           | 3.3    |
| ปริญญาเอก                        | -           | -      |
| รวม                              | 120         | 100.0  |

ที่มา: จากการสำรวจ

#### 5) การประกอบอาชีพ

จากตาราง 4.5 พบว่าลูกหนึ่ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพค้าขาย จำนวน 43 ราย หรือร้อยละ 35.9 รองลงมา ประกอบอาชีพรับราชการนักรูกริจ จำนวน 30 ราย หรือร้อยละ 25.0 ประกอบอาชีพรับราชการ จำนวน 16 ราย หรือร้อยละ 13.3 ประกอบอาชีพพนักงานบริษัท จำนวน 12 ราย หรือร้อยละ 10.0 ส่วนที่เหลือเป็นนิติบุคคล ประกอบอาชีพรับจ้าง และพนักงานรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 9.2 5.8 และร้อยละ 0.8 ตามลำดับ

ตาราง 4.5 ข้อมูลของลูกหนี้กลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามอาชีพปัจจุบัน

| อาชีพปัจจุบัน      | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
|--------------------|-------------|--------|
| รับราชการ          | 16          | 13.3   |
| พนักงานรัฐวิสาหกิจ | 1           | 0.8    |
| รับจ้าง            | 7           | 5.8    |
| พนักงานบริษัท      | 12          | 10.0   |
| นักธุรกิจ          | 30          | 25.0   |
| นิติบุคคล          | 11          | 9.2    |
| ค้าขาย             | 43          | 35.9   |
| อื่น ๆ             | -           | -      |
| รวม                | 120         | 100.0  |

ที่มา: จากการสำรวจ

#### 6) รายได้ต่อเดือน

จากตาราง 4.6 พบว่าลูกหนี้กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 10,001 - 20,000 บาท จำนวน 28 ราย หรือร้อยละ 23.4 รองลงมา มีรายได้ระหว่าง 30,001 - 40,000 บาท จำนวน 27 ราย หรือร้อยละ 22.5 มีรายได้ตั้งแต่ 50,001 บาทขึ้นไป จำนวน 25 ราย หรือร้อยละ 20.8 มีรายได้ระหว่าง 40,001 - 50,000 บาท จำนวน 19 ราย หรือร้อยละ 15.8 มีรายได้ระหว่าง 20,001 - 30,000 บาท จำนวน 17 ราย หรือร้อยละ 14.2 และมีรายได้ไม่เกิน 10,000 บาท จำนวน 4 ราย หรือร้อยละ 3.3

ตาราง 4.6 ข้อมูลของลูกหนี้กลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

| รายได้ต่อเดือน           | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
|--------------------------|-------------|--------|
| ไม่เกิน 10,000 บาท       | 4           | 3.3    |
| 10,001 – 20,000 บาท      | 28          | 23.4   |
| 20,001 – 30,000 บาท      | 17          | 14.2   |
| 30,001 – 40,000 บาท      | 27          | 22.5   |
| 40,001 – 50,000 บาท      | 19          | 15.8   |
| ตั้งแต่ 50,001 บาทขึ้นไป | 25          | 20.8   |
| รวม                      | 120         | 100.0  |

ที่มา: จากการสำรวจ

## 7) สมาชิกในครอบครัว

จากตาราง 4.7 พบว่าลูกหนี้กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่มีสมาชิกในครอบครัว 3 – 4 คน จำนวน 68 ราย หรือร้อยละ 56.7 รองลงมา มีสมาชิก 5 – 6 คน จำนวน 37 ราย หรือร้อยละ 30.8 มีสมาชิก 1 – 2 คน จำนวน 14 ราย หรือร้อยละ 11.7 และมีสมาชิกตั้งแต่ 7 คนขึ้นไป จำนวน 1 ราย หรือร้อยละ 0.8

ตาราง 4.7 ข้อมูลของลูกหนี้กลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

| จำนวนสมาชิกในครอบครัว | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
|-----------------------|-------------|--------|
| 1 – 2 คน              | 14          | 11.7   |
| 3 – 4 คน              | 68          | 56.7   |
| 5 – 6 คน              | 37          | 30.8   |
| ตั้งแต่ 7 คนขึ้นไป    | 1           | 0.8    |
| รวม                   | 120         | 100.0  |

ที่มา: จากการสำรวจ

#### 4.1.2 ข้อมูลคุณสมบัติของลูกหนี้กลุ่มตัวอย่าง

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลคุณสมบัติของลูกหนี้กลุ่มตัวอย่างที่มีปัญหาค้างชำระหนี้กับธนาคารพาณิชย์ แสดงในตาราง 4.8-4.9

#### 8) อาชีพของคู่สมรส

จากตาราง 4.8 พบว่าลูกหนี้กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรส จำนวน 77 ราย ปัจจุบันคู่สมรสส่วนใหญ่ประกอบอาชีพค้าขาย จำนวน 27 ราย หรือร้อยละ 35.0 รองลงมา ประกอบอาชีพนักธุรกิจ จำนวน 19 ราย หรือร้อยละ 24.7 ประกอบอาชีพรับราชการ และอาชีพรับจ้าง อาชีพละ 8 ราย หรือร้อยละ 10.4 ประกอบอาชีพพนักงานบริษัท และแม่บ้าน อาชีพละ 7 ราย หรือร้อยละ 9.1 และเป็นพนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 1 ราย หรือร้อยละ 1.3

ตาราง 4.8 ข้อมูลของคู่สมรสของลูกหนี้กลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามอาชีพของคู่สมรส

| อาชีพของคู่สมรส    | จำนวน (ราย) <sup>1</sup> | ร้อยละ |
|--------------------|--------------------------|--------|
| รับราชการ          | 8                        | 10.4   |
| พนักงานรัฐวิสาหกิจ | 1                        | 1.3    |
| รับจ้าง            | 8                        | 10.4   |
| พนักงานบริษัท      | 7                        | 9.1    |
| นักธุรกิจ          | 19                       | 24.7   |
| ค้าขาย             | 27                       | 35.0   |
| แม่บ้าน            | 7                        | 9.1    |
| รวม                | 77                       | 100.0  |

ที่มา: จากการสำรวจ

#### 9) รายได้ต่อเดือนของคู่สมรส

จากตาราง 4.9 พบว่าคู่สมรสของลูกหนี้กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 20,001 - 30,000 บาท จำนวน 19 ราย หรือร้อยละ 24.6 รองลงมา มีรายได้ระหว่าง 10,001 - 20,000 บาท จำนวน 18 ราย หรือร้อยละ 23.4 ไม่มีรายได้ จำนวน 11 ราย หรือร้อยละ 14.3 มีรายได้ไม่เกิน 10,000 บาท จำนวน 10 ราย หรือร้อยละ 13.0 มีรายได้ระหว่าง 30,001-40,000 บาท จำนวน

7 ราย หรือร้อยละ 9.1 รายได้ระหว่าง 40,001-50,000 บาท จำนวน 6 ราย หรือร้อยละ 7.8 และมีรายได้ตั้งแต่ 50,001 บาทขึ้นไป จำนวน 6 ราย หรือร้อยละ 7.8

ตาราง 4.9 ข้อมูลกลุ่มสมรสของลูกหนี้กลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามรายได้ต่อเดือนของกลุ่มสมรส

| รายได้ต่อเดือนของกลุ่มสมรส | จำนวน (ราย) <sup>1/</sup> | ร้อยละ |
|----------------------------|---------------------------|--------|
| ไม่มีรายได้                | 11                        | 14.3   |
| ไม่เกิน 10,000 บาท         | 10                        | 13.0   |
| 10,001 – 20,000 บาท        | 18                        | 23.4   |
| 20,001 – 30,000 บาท        | 19                        | 24.6   |
| 30,001 – 40,000 บาท        | 7                         | 9.1    |
| 40,001 – 50,000 บาท        | 6                         | 7.8    |
| ตั้งแต่ 50,001 บาทขึ้นไป   | 6                         | 7.8    |
| รวม                        | 77                        | 100.0  |

หมายเหตุ : <sup>1/</sup>เฉพาะลูกหนี้ที่มีสถานภาพสมรส จำนวน 77 ราย

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.2 ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินของลูกหนี้ธนาคารพาณิชย์ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ

ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้ยืมของลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระกับธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยประเภทของลูกค้า ลักษณะการกู้ยืม วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ เงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ หลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ เงื่อนไขการผ่อนชำระ ปัญหาหนี้ค้างชำระ การติดตามหนี้จากธนาคาร และรายละเอียดของผู้กู้ร่วม

##### 4.2.1 ข้อมูลเงินกู้ของลูกหนี้ธนาคารพาณิชย์

ผลการวิเคราะห์ได้แสดงข้อมูลลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระกับธนาคารพาณิชย์ จำแนกตามประเภทบุคคลธรรมดา และประเภทนิติบุคคล ดังแสดงในตาราง 4.10-4.18 มีรายละเอียดสามารถอธิบายได้ดังต่อไปนี้

##### 10) ประเภทของลูกหนี้

จากตาราง 4.10 พบว่าลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ เมื่อจำแนกแล้วเป็นลูกหนี้ประเภทบุคคลธรรมดา จำนวน 109 ราย หรือร้อยละ 90.8 และประเภทนิติบุคคล จำนวน 11 ราย หรือร้อยละ 9.2

ตาราง 4.10 จำนวน และร้อยละเกี่ยวกับประเภทของลูกหนี้

| ประเภทของลูกหนี้ | จำนวน (ราย) | ร้อยละ |
|------------------|-------------|--------|
| บุคคลธรรมดา      | 109         | 90.8   |
| นิติบุคคล        | 11          | 9.2    |
| รวม              | 120         | 100.0  |

ที่มา: จากการสำรวจ

## 11) ลักษณะการกู้เงิน

จากตาราง 4.11 พบว่าลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ส่วนใหญ่มีลักษณะการกู้เงินเป็นการกู้คนเดียว จำนวน 101 ราย หรือร้อยละ 84.2 ซึ่งจำแนกเป็นบุคคลธรรมดา จำนวน 90 ราย และนิติบุคคล 11 ราย และเป็นการกู้ร่วมกับบุคคลอื่น จำนวน 19 ราย ร้อยละ 15.8 ซึ่งปรากฏว่าเป็นการกู้โดยบุคคลธรรมดาทั้งหมด ไม่มีนิติบุคคลเข้าไปร่วมแต่อย่างใด

ตาราง 4.11 จำนวน และร้อยละเกี่ยวกับลักษณะของการกู้เงิน

| รายการ              | ประเภทลูกหนี้ |        | นิติบุคคล |        | รวม   |        |
|---------------------|---------------|--------|-----------|--------|-------|--------|
|                     | จำนวน         | ร้อยละ | จำนวน     | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| กู้คนเดียว          | 90            | 82.6   | 11        | 100.0  | 101   | 84.2   |
| กู้ร่วมกับบุคคลอื่น | 19            | 17.4   | -         | -      | 19    | 15.8   |
| รวม                 | 109           | 100.0  | 11        | 100.0  | 120   | 100.0  |

ที่มา: จากการสำรวจ

## 12) วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน

จากตาราง 4.12 พบว่าลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระส่วนใหญ่ กู้ยืมไปเพื่อวัตถุประสงค์ในการลงทุนธุรกิจการค้า จำนวน 92 ราย หรือร้อยละ 76.7 ซึ่งประกอบด้วยบุคคลธรรมดา จำนวน 81 ราย และนิติบุคคล จำนวน 11 ราย รองลงมา กู้ยืมเพื่อซื้อที่ดินพร้อมบ้านหลังแรกของบุคคลธรรมดา ร้อยละ 14.2 จะเห็นได้ว่าลูกหนี้ประเภทนิติบุคคลทั้งหมด กู้ยืมเพื่อลงทุนในธุรกิจการค้า



ตาราง 4.12 จำนวน และร้อยละเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน

| รายการ                             | ประเภทลูกหนี้ |        | นิติบุคคล |        | รวม   |        |
|------------------------------------|---------------|--------|-----------|--------|-------|--------|
|                                    | จำนวน         | ร้อยละ | จำนวน     | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| เพื่อซื้อที่ดินเปล่า               | 8             | 7.3    | -         | -      | 8     | 6.7    |
| เพื่อซื้อที่ดินพร้อมบ้านหลังแรก    | 17            | 15.6   | -         | -      | 17    | 14.2   |
| เพื่อซื้อที่ดินพร้อมบ้านหลังที่สอง | 1             | 0.9    | -         | -      | 1     | 0.8    |
| ลงทุนในธุรกิจการค้า                | 81            | 74.3   | 11        | 100.0  | 92    | 76.7   |
| ไถ่ถอนหนี้จากสถาบันการเงินอื่น     | 1             | 0.9    | -         | -      | 1     | 0.8    |
| อื่นๆ                              | 1             | 0.9    | -         | -      | 1     | 0.8    |
| รวม                                | 109           | 100.0  | 11        | 100.0  | 120   | 100.0  |

ที่มา: จากการสำรวจ

## 13) ระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้

จากตาราง 4.13 พบว่าลูกหนี้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นกลุ่มตัวอย่างในการศึกษา ส่วนใหญ่ใช้ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ระหว่าง 5-10 ปี จำนวน 97 ราย หรือร้อยละ 80.8 และชำระคืนภายใน 11-15 ปี หรือร้อยละ 19.2 เมื่อแยกตามประเภทของลูกหนี้ ปรากฏว่า ลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ร้อยละ 78.9 จะมีระยะเวลาการชำระคืนระหว่าง 5-10 ปี แต่ลูกหนี้ประเภทนิติบุคคลร้อยละ 100.0 จะใช้ระยะเวลาชำระคืนภายใน 5 – 10 ปี

ตาราง 4.13 จำนวน และร้อยละเกี่ยวกับระยะเวลาชำระคืนเงินกู้

| รายการ     | ประเภทลูกหนี้ |        | นิติบุคคล |        | รวม   |        |
|------------|---------------|--------|-----------|--------|-------|--------|
|            | จำนวน         | ร้อยละ | จำนวน     | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| 5 – 10 ปี  | 86            | 78.9   | 11        | 100.0  | 97    | 80.8   |
| 11 – 15 ปี | 23            | 21.1   | -         | -      | 23    | 19.2   |
| รวม        | 109           | 100.0  | 11        | 100.0  | 120   | 100.0  |

ที่มา: จากการสำรวจ

#### 14) วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ

จากตาราง 4.14 พบว่าลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ส่วนใหญ่มีวงเงินกู้ยืมที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารระหว่าง 500,001-1,000,000 บาท หรือร้อยละ 19.2 รองลงมา มีวงเงินกู้ยืมระหว่าง 1,000,001-1,500,000 บาท หรือร้อยละ 18.3 เมื่อจำแนกตามประเภทลูกหนี้ ปรากฏว่าลูกหนี้ประเภทบุคคลธรรมดา ส่วนใหญ่มีวงเงินกู้ยืมระหว่าง 500,001-1,000,000 บาท หรือร้อยละ 21.1 รองลงมา มีวงเงินกู้ยืมระหว่าง 1,000,001-1,500,000 บาท หรือร้อยละ 18.3 ส่วนลูกหนี้นิติบุคคล ส่วนใหญ่ มีวงเงินกู้ยืมมากกว่า 3,000,000 บาท หรือร้อยละ 54.5 รองลงมา มีวงเงินกู้ยืมระหว่าง 1,500,001-2,000,000 บาท หรือร้อยละ 27.3

ตาราง 4.14 จำนวน และร้อยละเกี่ยวกับวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ

| รายการ                      | ประเภทลูกหนี้ |        | นิติบุคคล |        | รวม   |        |
|-----------------------------|---------------|--------|-----------|--------|-------|--------|
|                             | จำนวน         | ร้อยละ | จำนวน     | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| ไม่เกิน 500,000 บาท         | 17            | 15.6   | -         | -      | 17    | 14.2   |
| 500,001 – 1,000,000 บาท     | 23            | 21.1   | -         | -      | 23    | 19.2   |
| 1,000,001 – 1,500,000 บาท   | 20            | 18.3   | 2         | 18.2   | 22    | 18.3   |
| 1,500,001 – 2,000,000 บาท   | 12            | 11.0   | 3         | 27.3   | 15    | 12.5   |
| 2,000,001 – 2,500,000 บาท   | 15            | 13.8   | -         | -      | 15    | 12.5   |
| 2,500,001 – 3,000,000 บาท   | 9             | 8.3    | -         | -      | 9     | 7.5    |
| ตั้งแต่ 3,000,001 บาทขึ้นไป | 13            | 11.9   | 6         | 54.5   | 19    | 15.8   |
| รวม                         | 109           | 100.0  | 11        | 100.0  | 120   | 100.0  |

ที่มา: จากการสำรวจ

#### 15) หลักประกันเงินกู้

จากตาราง 4.15 พบว่าลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ส่วนใหญ่ใช้ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างเป็นหลักประกันเงินกู้ หรือร้อยละ 77.5 รองลงมา ใช้ที่ดินเปล่าเป็นหลักทรัพย์สินค้ำประกันเงินกู้ หรือ ร้อยละ 48.3 เมื่อจำแนกตามประเภทลูกหนี้ ก็ยังปรากฏว่าทั้งลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดา และนิติบุคคลส่วนใหญ่ใช้ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างเป็นหลักทรัพย์สินค้ำประกันเงินกู้เช่นกัน

ตาราง 4.15 จำนวน และร้อยละเกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันเงินกู้

| รายการ                 | ประเภทลูกหนี้ | บุคคลธรรมดา |        | นิติบุคคล |        | รวม   |        |
|------------------------|---------------|-------------|--------|-----------|--------|-------|--------|
|                        |               | จำนวน       | ร้อยละ | จำนวน     | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| ที่ดินเปล่า            |               | 52          | 47.7   | 6         | 54.5   | 58    | 48.3   |
| ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง |               | 84          | 77.1   | 9         | 81.8   | 93    | 77.5   |
| คอนโดมิเนียม           |               | 3           | 2.8    | -         | -      | 3     | 2.5    |
| เงินฝาก                |               | -           | -      | -         | -      | -     | -      |
| บุคคลค้ำประกัน         |               | -           | -      | 1         | 9.1    | 1     | 0.8    |
| อื่น ๆ (สิทธิการเช่า)  |               | 2           | 1.8    | 1         | 9.1    | 3     | 2.5    |

หมายเหตุ ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ที่มา: จากการสำรวจ

#### 16) เงินไถการชำระต่อเดือน

จากตาราง 4.16 พบว่าลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ส่วนใหญ่มีเงินไถการชำระต่องวดไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน หรือร้อยละ 28.3 รองลงมา มีเงินไถชำระระหว่าง 10,001-15,000 บาทต่อเดือน หรือร้อยละ 18.3 และชำระระหว่าง 15,001-20,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 15.8 เมื่อจำแนกตามประเภทลูกหนี้ พบว่าลูกหนี้ประเภทบุคคลธรรมดา ส่วนใหญ่ชำระต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท หรือร้อยละ 31.2 ส่วนลูกหนี้ประเภทนิติบุคคล ส่วนใหญ่มีเงินไถการชำระตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไปต่อเดือน หรือร้อยละ 45.5 รองลงมา มีเงินไถการชำระระหว่าง 20,001-25,000 บาทต่อเดือน หรือร้อยละ 27.3

ตาราง 4.16 จำนวน และร้อยละเกี่ยวกับเงินไปในการผ่อนชำระต่อเดือน

| รายการ                   | ประเภทลูกหนี้ | บุคคลธรรมดา |        | นิติบุคคล |        | รวม   |        |
|--------------------------|---------------|-------------|--------|-----------|--------|-------|--------|
|                          |               | จำนวน       | ร้อยละ | จำนวน     | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| ไม่เกิน 10,000 บาท       |               | 34          | 31.2   | -         | -      | 34    | 28.3   |
| 10,001 – 15,000 บาท      |               | 22          | 20.2   | -         | -      | 22    | 18.3   |
| 15,001 – 20,000 บาท      |               | 17          | 15.6   | 2         | 18.2   | 19    | 15.8   |
| 20,001 – 25,000 บาท      |               | 7           | 6.4    | 3         | 27.3   | 10    | 8.3    |
| 25,001 – 30,000 บาท      |               | 7           | 6.4    | 1         | 9.1    | 8     | 6.7    |
| 30,001 – 35,000 บาท      |               | 10          | 9.2    | -         | -      | 10    | 8.3    |
| 35,001 – 40,000 บาท      |               | 2           | 1.8    | -         | -      | 2     | 1.7    |
| ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป |               | 10          | 9.2    | 5         | 45.5   | 15    | 12.5   |
| รวม                      |               | 109         | 100.0  | 11        | 100.0  | 120   | 100.0  |

ที่มา: จากการสำรวจ

### 17) ลูกหนี้จัดชั้น

จากตาราง 4.17 พบว่าลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ส่วนใหญ่ถูกจัดชั้นลูกหนี้ในชั้นสงสัยจะสูญ (ค้างชำระมากกว่า 12 งวดขึ้นไป) หรือร้อยละ 71.7 รองลงมา ถูกจัดชั้นลูกหนี้ในชั้นสงสัย (ค้างชำระ 6 งวด ไม่เกิน 12 งวด) ร้อยละ 15.8 ถูกจัดชั้นลูกหนี้ในชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (ค้างชำระ 3 งวด ไม่เกิน 6 งวด) หรือร้อยละ 10.8 และชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (ค้างชำระไม่เกิน 3 งวด) ร้อยละ 1.7 เมื่อจำแนกตามประเภทลูกหนี้ พบว่าลูกหนี้ทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลส่วนใหญ่ถูกจัดชั้นให้เป็นชั้นสงสัยจะสูญเช่นกัน

ตาราง 4.17 จำนวน และร้อยละเกี่ยวกับลูกหนี้จัดชั้น

| รายการ                | ประเภทลูกหนี้ | บุคคลธรรมดา |        | นิติบุคคล |        | รวม   |        |
|-----------------------|---------------|-------------|--------|-----------|--------|-------|--------|
|                       |               | จำนวน       | ร้อยละ | จำนวน     | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ |               | 2           | 1.8    | -         | -      | 2     | 1.7    |
| ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน    |               | 12          | 11.0   | 1         | 9.1    | 13    | 10.8   |
| ชั้นสงสัย             |               | 19          | 17.5   | -         | -      | 19    | 15.8   |
| ชั้นสงสัยจะสูญ        |               | 76          | 69.7   | 10        | 90.9   | 86    | 71.7   |
| รวม                   |               | 109         | 100.0  | 11        | 100.0  | 120   | 100.0  |

ที่มา: จากการสำรวจ

## 18) ลักษณะการติดตามหนี้จากธนาคาร

จากตาราง 4.18 เป็นการสอบถามลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ เกี่ยวกับการติดตามหนี้จากธนาคาร พบว่า ธนาคารใช้วิธีการติดตามทวงหนี้จากลูกหนี้ทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลด้วยลักษณะต่าง ๆ หลายวิธี เรียงตามลำดับ คือ ลำดับแรก ใช้จดหมายติดตามทวงหนี้ หรือ ร้อยละ 70.0 รองลงมาใช้โทรศัพท์ติดตามทวงหนี้ หรือร้อยละ 69.2 เป็นลำดับที่สอง และติดตามตัว ร้อยละ 65.8 เป็นลำดับที่สาม

ตาราง 4.18 จำนวน และร้อยละเกี่ยวกับการติดตามหนี้ของธนาคาร

| รายการ         | ประเภทลูกหนี้ | บุคคลธรรมดา |        | นิติบุคคล |        | รวม   |        |
|----------------|---------------|-------------|--------|-----------|--------|-------|--------|
|                |               | จำนวน       | ร้อยละ | จำนวน     | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| โทรศัพท์ติดตาม |               | 75          | 68.8   | 8         | 72.7   | 83    | 69.2   |
| จดหมายทวงถาม   |               | 76          | 69.7   | 8         | 72.7   | 84    | 70.0   |
| ติดตามตัว      |               | 71          | 65.1   | 8         | 72.7   | 79    | 65.8   |

หมายเหตุ ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ที่มา: จากการสำรวจ

### 19) ขั้นตอนการแก้ไขหนี้

จากตาราง 4.19 เป็นการสอบถามลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ เกี่ยวกับการแก้ไขหนี้กับธนาคารพาณิชย์ พบว่า ส่วนใหญ่ทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลอยู่ระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คิดเป็นร้อยละ 67.5 และมีบางส่วนประมาณร้อยละ 23.3 อยู่ในระหว่างดำเนินคดี

ตาราง 4.19 จำนวน และร้อยละเกี่ยวกับขั้นตอนการแก้ไขหนี้

| รายการ                           | ประเภทลูกหนี้ |        | นิติบุคคล |        | รวม   |        |
|----------------------------------|---------------|--------|-----------|--------|-------|--------|
|                                  | จำนวน         | ร้อยละ | จำนวน     | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| อยู่ระหว่างปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | 72            | 66.1   | 9         | 81.8   | 81    | 67.5   |
| อยู่ระหว่างเร่งรัดหนี้           | 1             | 0.9    | -         | -      | 1     | 0.8    |
| อยู่ระหว่างดำเนินคดี             | 27            | 24.8   | 1         | 9.1    | 28    | 23.3   |

หมายเหตุ ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ที่มา: จากการสำรวจ

### 4.2.2 ข้อมูลของผู้กู้ร่วม

ลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระกับธนาคารพาณิชย์ จำนวน 120 ราย ใช้บุคคลอื่นกู้ร่วมจำนวน 19 ราย ซึ่งทั้งหมดเป็นลูกหนี้ประเภทบุคคลธรรมดา ผลการวิเคราะห์ข้อมูลผู้กู้ร่วมแสดงในตาราง 4.20-4.22 มีรายละเอียดดังนี้

### 20) ลักษณะความสัมพันธ์ของผู้กู้ร่วม

จากตาราง 4.20 พบว่าผู้กู้ร่วมของลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ส่วนใหญ่มีความสัมพันธ์เป็นสามีหรือภรรยา จำนวน 16 ราย หรือร้อยละ 84.2 รองลงมาที่มีความสัมพันธ์เป็นเพื่อน จำนวน 2 ราย มีความสัมพันธ์เป็นญาติ จำนวน 1 ราย หรือร้อยละ 10.5 และ 5.3 ตามลำดับ

ตาราง 4.20 ความสัมพันธ์ของผู้เข้าร่วมกับลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระกับธนาคารพาณิชย์

| ความสัมพันธ์กับผู้ | จำนวน (ราย) <sup>1/</sup> | ร้อยละ |
|--------------------|---------------------------|--------|
| สามี/ภรรยา         | 16                        | 84.2   |
| ญาติ               | 1                         | 5.3    |
| เพื่อน             | 2                         | 10.5   |
| รวม                | 19                        | 100    |

หมายเหตุ : <sup>1/</sup>เฉพาะลูกหนี้ที่ใช้บุคคลอื่นร่วมกู้ จำนวน 19 ราย

ที่มา: จากการสำรวจ

#### 21) อาชีพของผู้เข้าร่วม

จากตาราง 4.21 พบว่าอาชีพของผู้เข้าร่วมส่วนใหญ่มีการประกอบอาชีพต่างกันไป กล่าวคือ ประกอบอาชีพค้าขาย จำนวน 6 ราย หรือร้อยละ 31.6 อาชีพรับราชการ จำนวน 3 ราย หรือร้อยละ 15.8 อาชีพรับจ้าง จำนวน 3 ราย หรือร้อยละ 15.8 อาชีพพนักงานบริษัท จำนวน 3 ราย หรือร้อยละ 15.8 อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 2 ราย หรือร้อยละ 10.5 และอาชีพนักธุรกิจ จำนวน 2 ราย หรือร้อยละ 10.5

ตาราง 4.21 อาชีพของผู้เข้าร่วมกับลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระกับธนาคารพาณิชย์

| อาชีพของผู้ร่วม    | จำนวน (ราย) <sup>1/</sup> | ร้อยละ |
|--------------------|---------------------------|--------|
| รับราชการ          | 3                         | 15.8   |
| พนักงานรัฐวิสาหกิจ | 2                         | 10.5   |
| รับจ้าง            | 3                         | 15.8   |
| พนักงานบริษัท      | 3                         | 15.8   |
| นักธุรกิจ          | 2                         | 10.5   |
| ค้าขาย             | 6                         | 31.6   |
| รวม                | 19                        | 100    |

หมายเหตุ : <sup>1/</sup>เฉพาะลูกหนี้ที่ใช้บุคคลอื่นร่วมกู้ จำนวน 19 ราย

ที่มา: จากการสำรวจ

## 22) รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของผู้กู้ร่วม

จากตาราง 4.22 พบว่ารายได้ของผู้กู้ร่วมส่วนใหญ่มีรายได้ไม่เกิน 10,000 บาท ระหว่าง 10,001 – 20,000 บาท และรายได้ระหว่าง 20,001-30,000 บาท กลุ่มละ 6 ราย หรือร้อยละ 31.6 และมีรายได้ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป จำนวน 1 ราย หรือร้อยละ 5.2

ตาราง 4.22 รายได้ของผู้กู้ร่วมกับลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระกับธนาคารพาณิชย์

| รายได้ของผู้กู้ร่วม      | จำนวน (ราย) <sup>1/</sup> | ร้อยละ |
|--------------------------|---------------------------|--------|
| ไม่เกิน 10,000 บาท       | 6                         | 31.6   |
| 10,001 – 20,000 บาท      | 6                         | 31.6   |
| 20,001 – 30,000 บาท      | 6                         | 31.6   |
| 30,001 – 40,000 บาท      | -                         | -      |
| 40,001 – 50,000 บาท      | -                         | -      |
| ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป | 1                         | 5.2    |
| รวม                      | 19                        | 100    |

หมายเหตุ : <sup>1/</sup> เฉพาะลูกหนี้ที่ใช้บุคคลอื่นร่วมกู้ จำนวน 19 ราย

ที่มา: จากการสำรวจ

## 4.3 ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระ

จากการสอบถามถึงปัจจัยที่มีผลต่อปัญหาการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ 6 ปัจจัย ประกอบด้วย ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนตัว ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ด้านเงินทุน ด้านหลักประกัน ด้านภาวะเศรษฐกิจ และด้านความเสี่ยงอื่น ๆ โดยกำหนดระดับของการมีส่วนทำให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระที่ลูกหนี้ระบุถูกนำมาคำนวณเป็นค่าเฉลี่ยรายข้อ หรือรายประเด็น กล่าวคือ มีส่วนทำให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระหนี้มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย และน้อยที่สุด กำหนดให้คะแนนระดับการสร้างปัญหาเท่ากับ 5 4 3 2 และ 1 ตามลำดับ จากนั้นนำคะแนนเฉลี่ยรายข้อมาจัดลำดับเพื่อหาลำดับอิทธิพลในด้านนั้นๆ พร้อมจำแนกคะแนนเฉลี่ยรายประเด็นตามประเภทของลูกหนี้ ผลการวิเคราะห์มีรายละเอียดดังต่อไปนี้



### 1) ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนตัว

จากผลการวิเคราะห์ที่แสดงในตาราง 4.23 พบว่า ลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระเห็นว่า ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนตัวมีส่วนทำให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ คือ ขาดความรู้ในการบริหารธุรกิจหรือการเงิน ด้วยค่าเฉลี่ย 3.68 เป็นลำดับแรก รองลงมา คือ นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ด้วยค่าเฉลี่ย 2.97 เป็นลำดับที่สอง เมื่อแยกวิเคราะห์จำแนกตามประเภทลูกหนี้ พบว่า

ลูกหนี้บุคคลธรรมดาเห็นว่าปัจจัยด้านนี้มีส่วนทำให้เกิดหนี้ค้างชำระด้วยค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับ ประกอบด้วย ไม่มีความรู้ในการบริหารธุรกิจหรือการเงิน ด้วยค่าเฉลี่ย 3.64 เป็นลำดับแรก และนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ด้วยค่าเฉลี่ย 3.02 เป็นลำดับที่สอง

ส่วนลูกหนี้นิติบุคคล ด้วยค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับ ประกอบด้วย ความรู้ในการบริหารธุรกิจหรือการเงิน ด้วยค่าเฉลี่ย 4.00 เป็นลำดับแรก และความคิดที่มีต่อความไม่มั่นคงในอาชีพ ด้วยค่าเฉลี่ย 3.45 เป็นลำดับที่สอง

จากข้อมูลแสดงว่าลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ทั้งประเภทบุคคลและประเภทนิติบุคคล มีปัญหาการค้างชำระหนี้จากปัจจัยส่วนบุคคลเหมือนกัน 1 ประเด็น คือ ขาดความรู้ความเข้าใจในการบริหารธุรกิจหรือการเงินของตนเอง ส่วนปัญหาลำดับถัดมาที่มีความแตกต่างกันคือ ลูกหนี้บุคคล นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์จนทำให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ ส่วนลูกหนี้นิติบุคคล ระบุว่าไม่มีความมั่นใจในการประกอบอาชีพในปัจจุบัน จะเห็นได้ว่าการบริหารธุรกิจหรือการเงินของลูกหนี้มีส่วนสำคัญมากในการประเมินความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ในอนาคต ลูกหนี้จำเป็นต้องทราบที่มาของรายได้ที่จะนำไปชำระหนี้คืนกับธนาคารพาณิชย์ หากลูกหนี้ประเมินความสามารถของตนเองได้แล้ว จะมีผลทำให้ลูกหนี้รายนั้นไม่นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ดินเชื่อส่วนเกินควรถูกกำหนดเป็นเงินหมุนเวียนหรือเงินสำรองของธุรกิจหรือเป็นเงินออมไว้ใช้ระยะยาว และการบริหารงานด้านการเงินของตนเองไม่ถูกต้องจะมีผลต่อความสามารถชำระคืน แม้ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีความสามารถในการหารายได้เป็นจำนวนมากก็ตาม

ตาราง 4.23 ค่าเฉลี่ยความเห็นและการเรียงลำดับต่อปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนตัวที่มีผลต่อการชำระหนี้กับธนาคารพาณิชย์ จำแนกตาม ประเภทของลูกหนี้

| ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนตัว              | บุคคลธรรมดา |       | นิติบุคคล |       | รวม    |       |
|---|-------------|-------|-----------|-------|--------|-------|
|   | เฉลี่ย      | ลำดับ | เฉลี่ย    | ลำดับ | เฉลี่ย | ลำดับ |
| ความรู้ในด้านการบริหารธุรกิจหรือการเงิน | 3.64        | 1     | 4.00      | 1     | 3.68   | 1     |
| ประสบปัญหาภายในครอบครัว                 | 2.06        | 5     | 1.91      | 5     | 2.05   | 5     |
| เคยล้มเหลวในการดำเนินธุรกิจหลายครั้ง    | 2.20        | 4     | 2.45      | 4     | 2.23   | 4     |
| ความคิดที่มีต่อความมั่นคงในอาชีพ        | 2.86        | 3     | 3.45      | 2     | 2.92   | 3     |
| นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์              | 3.02        | 2     | 2.55      | 3     | 2.97   | 2     |

ที่มา : จากการสำรวจ

## 2) ปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้

จากผลการวิเคราะห์ที่แสดงในตาราง 4.24 พบว่า ลูกหนี้ที่มีปัญหานี้ค้างชำระเห็นว่า ปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้มีส่วนทำให้เกิดปัญหานี้ค้างชำระ ซึ่งด้วยค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับ คือ รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ด้วยค่าเฉลี่ย 4.93 เป็นลำดับแรก และมีค่าใช้จ่ายอื่นเป็นจำนวนมาก ด้วยค่าเฉลี่ย 4.67 เป็นลำดับที่สอง เมื่อแยกวิเคราะห์จำแนกตามประเภทลูกหนี้ พบว่า

ลูกหนี้ประเภทบุคคลเห็นว่าปัจจัยด้านนี้มีส่วนทำให้เกิดนี้ค้างชำระด้วยค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับ ประกอบด้วย รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ด้วยค่าเฉลี่ย 4.94 เป็นลำดับแรก และมีค่าใช้จ่ายอื่นเป็นจำนวนมาก ด้วยค่าเฉลี่ย 4.68 เป็นลำดับที่สอง

ในขณะที่ลูกหนี้ประเภทนิติบุคคลก็มีความเห็นต่อปัจจัยนี้เหมือนกับลูกหนี้ประเภทบุคคล ด้วยค่าเฉลี่ย 4.82 และ 4.55 เป็นลำดับแรก และลำดับที่สอง ตามลำดับ

แสดงให้เห็นว่าลูกหนี้ที่มีปัญหานี้ค้างชำระทั้งสองประเภท มีความเห็นเหมือนกันว่า ปัญหาการค้างชำระหนี้จากปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้ที่เกิดจากรายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ เป็นปัญหาสำคัญมาก ดังนั้นการที่ลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์ แสดงที่มาของรายได้เพื่อแสดงต่อเจ้าหนี้เมื่อคราวขอกู้ยืมเงินมีการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิมเป็นอย่างมาก สังกัดได้จากเหตุผลของรายจ่ายของลูกหนี้ทั้งประเภทนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา มีความคล้ายคลึงกันคือมีค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มเป็นจำนวนมาก แสดงว่าการประเมินปัจจัยเสี่ยงของลูกหนี้โดยธนาคารพาณิชย์ในคราววิเคราะห์สินเชื่ออาจขาดข้อมูลที่ชัดเจนในบางประเด็น ประกอบกับมีปัจจัยด้านความสามารถ

ชำระหนี้เข้ามาเกี่ยวข้องกับปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนตัว ดังนั้นเมื่อประสบปัญหาวิกฤติเศรษฐกิจทำให้ปัญหาหนี้ค้างชำระเกิดขึ้นรวดเร็วมากยิ่งขึ้น

ตาราง 4.24 ค่าเฉลี่ยความเห็นและการเรียงลำดับต่อปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้ ที่มีผลต่อการชำระหนี้กับธนาคารพาณิชย์ จำแนกตามประเภทของลูกหนี้

| ปัจจัยด้าน ความสามารถในการชำระหนี้                         | บุคคลธรรมดา |       | นิติบุคคล |       | รวม    |       |
|--|-------------|-------|-----------|-------|--------|-------|
|  | เฉลี่ย      | ลำดับ | เฉลี่ย    | ลำดับ | เฉลี่ย | ลำดับ |
| รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้                             | 4.94        | 1     | 4.82      | 1     | 4.93   | 1     |
| มีค่าใช้จ่ายอื่นเป็นจำนวนมาก                               | 4.68        | 2     | 4.55      | 2     | 4.67   | 2     |
| ไม่มีรายได้อื่นเสริมนอกเหนือจากรายได้ประจำที่เป็นเงินเดือน | 4.41        | 3     | 3.91      | 3     | 4.37   | 3     |
| คู่สมรส/อยู่ในภาวะตกงาน                                    | 2.05        | 6     | 1.00      | 7     | 1.95   | 7     |
| ไม่ได้กำหนดแผนการชำระเงินไว้ชัดเจน                         | 3.87        | 4     | 3.82      | 4     | 3.87   | 4     |
| ธุรกิจประสบปัญหาขาดทุนมาโดยตลอด                            | 3.26        | 5     | 3.82      | 5     | 3.31   | 5     |
| ธุรกิจมีภาวะภาษีเป็นจำนวนมาก                               | 2.04        | 7     | 3.00      | 6     | 2.12   | 6     |

ที่มา : จากการสำรวจ

### 3) ปัจจัยด้านเงินทุน

จากผลการวิเคราะห์ที่แสดงในตาราง 4.25 พบว่า ลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระเห็นว่า ปัจจัยด้านเงินทุนมีส่วนทำให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ ด้วยค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับ คือ ไม่เคยวิเคราะห์การเงินหรืองบการเงิน ด้วยค่าเฉลี่ย 4.08 เป็นลำดับแรก และไม่สามารถระดมทุนได้ตามแผนที่กำหนด ด้วยค่าเฉลี่ย 4.03 เป็นลำดับที่สอง เมื่อแยกวิเคราะห์จำแนกตามประเภทลูกหนี้ พบว่า

ลูกหนี้ประเภทบุคคลธรรมดา เห็นว่าปัจจัยด้านนี้มีส่วนทำให้เกิดหนี้ค้างชำระด้วยค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับ ประกอบด้วย ไม่เคยทำการวิเคราะห์การเงินหรืองบการเงิน ด้วยค่าเฉลี่ย 4.04 เป็นลำดับแรก และไม่มีเงินออมหรือเงินออมหมดสิ้นลง ด้วยค่าเฉลี่ย 4.02 เป็นลำดับที่สอง

ในขณะที่ลูกหนี้ประเภทนิติบุคคล เห็นว่าปัจจัยนี้มีส่วนทำให้เกิดหนี้ค้างชำระด้วยค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับ ประกอบด้วย ไม่สามารถระดมทุนได้ตามแผนที่กำหนด ด้วยค่าเฉลี่ย 4.82 เป็นลำดับแรก และไม่เคยวิเคราะห์การเงินหรืองบการเงิน ด้วยค่าเฉลี่ย 4.55 เป็นลำดับที่สอง

จากข้อมูลแสดงว่าลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล มีปัญหาการค้างชำระหนี้จากปัจจัยด้านเงินทุนเหมือนกัน 1 ประเด็น คือ การไม่เคยวิเคราะห์งบ

การเงินหรือวิเคราะห์การเงิน ส่วนประเด็นที่สองมีความแตกต่างกันคือ ลูกหนี้ประเภทบุคคลเห็นว่าปัจจัยด้านทุนเกี่ยวกับการไม่มีเงินออมหรือเงินออมหมดสิ้นลง มีผลทำให้เกิดปัญหาการค้างชำระ ส่วนลูกหนี้ประเภทนิติบุคคลเห็นว่า การไม่สามารถระดมทุนได้ตามแผนกำหนด จะเห็นได้ว่าปัจจัยด้านทุนนี้มีผลเกี่ยวข้องกับปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้ และปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคล กล่าวคือ การที่ลูกหนี้ขาดความสามารถในการบริหารธุรกิจหรือบริการเงินของตนเองส่งผลให้ค่าใช้จ่ายอื่นเกิดขึ้นตามมาอย่างรวดเร็ว แต่ลูกหนี้ไม่ได้หาทางป้องกันปัญหาที่อาจเพิ่มขึ้นในแต่ละช่วงเวลาที่ผ่านมา คือ ไม่มีการวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินของตนเองทำให้เงินออมหรือเงินสำรองของตนเองหมดสิ้นไป ทำให้ลูกหนี้มีปัญหาค้างชำระหนี้กับธนาคาร การวิเคราะห์งบการเงินหรือการเงินจึงเป็นหัวใจสำคัญที่ครอบคลุมถึงปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้ และครอบคลุมถึงปัจจัยคุณสมบัติส่วนบุคคล

ตาราง 4.25 ค่าเฉลี่ยความเห็นและการเรียงลำดับต่อปัจจัยด้านเงินทุน ที่มีผลต่อการชำระหนี้ กับธนาคารพาณิชย์ จำแนกตามประเภทของลูกหนี้

| ปัจจัยด้านเงินทุน                      | บุคคลธรรมดา |       | นิติบุคคล |       | รวม    |       |
|--|-------------|-------|-----------|-------|--------|-------|
|  | เฉลี่ย      | ลำดับ | เฉลี่ย    | ลำดับ | เฉลี่ย | ลำดับ |
| ไม่มีเงินออมหรือเงินออมหมดสิ้นลง       | 4.02        | 2     | 3.91      | 3     | 4.01   | 3     |
| ไม่เคยวิเคราะห์การเงิน/งบการเงิน       | 4.04        | 1     | 4.55      | 2     | 4.08   | 1     |
| ขาดเงินหมุนเวียนสำหรับใช้จ่ายประจำวัน  | 3.78        | 4     | 3.82      | 4     | 3.78   | 4     |
| กำลังถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้องอายัดทรัพย์สิน | 1.34        | 7     | 1.73      | 7     | 1.38   | 7     |
| ผู้ร่วมลงทุนธุรกิจยกเลิกการร่วมลงทุน   | 1.78        | 6     | 1.73      | 6     | 1.78   | 6     |
| ไม่สามารถระดมทุนได้ตามแผนกำหนด         | 3.95        | 3     | 4.82      | 1     | 4.03   | 2     |
| ไม่เคยกำหนดแผนการใช้เงินที่ดีพอ        | 3.54        | 5     | 3         | 5     | 3.49   | 5     |

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4) ปัจจัยด้านหลักประกัน

จากผลการวิเคราะห์ที่แสดงในตาราง 4.26 พบว่า ลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระเห็นว่า ปัจจัยด้านหลักประกันมีส่วนทำให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ ด้วยค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับ คือ หลักประกันหนี้ไม่สามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้ในอนาคต ด้วยค่าเฉลี่ย 4.40 เป็นลำดับแรก และหลักประกันหนี้มีมูลค่าลดลง ด้วยค่าเฉลี่ย 2.33 เป็นลำดับที่สอง เมื่อแยกวิเคราะห์จำแนกตามประเภทลูกหนี้ พบว่า

ลูกหนี้ประเภทบุคคลธรรมดา เห็นว่าปัจจัยด้านหนี้มีส่วนทำให้เกิดหนี้ค้างชำระด้วยค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับ ประกอบด้วย หลักประกันหนี้ไม่สามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้ในอนาคต ด้วยค่าเฉลี่ย 4.41 เป็นลำดับแรก และหลักประกันหนี้มีมูลค่าลดลง ด้วยค่าเฉลี่ย 2.35 เป็นลำดับที่สอง

เช่นเดียวกับกับลูกหนี้ประเภทนิติบุคคล ที่มีความเห็นในประเด็นทั้งสองเหมือนกัน โดยมีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ 4.27 และ 2.18 เป็นลำดับแรกและลำดับที่สอง ตามลำดับ

จากข้อมูลแสดงว่าลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล มีความสอดคล้องกันในประเด็นที่มีผลทำให้เกิดปัญหาการค้างชำระหนี้ ที่เกี่ยวข้องกับประโยชน์ของหลักประกันหนี้สิ้นสุดลงเพราะหลักประกันหนี้มีมูลค่าลดลง มีผลทำให้ไม่ต้องการชำระหนี้ที่ใช้หลักประกันที่มีมูลค่าลดลง ปัญหาประการหนึ่งในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจคือ ราคาของสินทรัพย์ โดยเฉพาะอสังหาริมทรัพย์มีมูลค่าลดลงจากเดิมเป็นจำนวนมาก การที่หลักทรัพย์ของลูกหนี้ที่นำไปค้ำประกันโดยวิธีการจำนอง เมื่อมูลค่าตลาดของราคาทรัพย์สินลดลงย่อมทำให้ลูกหนี้เล็งเห็นว่าไม่สามารถนำหลักทรัพย์ที่ค้ำประกันนั้นไปใช้ประโยชน์ได้ในระยะเวลาอันใกล้ประกอบกับปัญหาค้างชำระหนี้สะสมเพิ่มมากขึ้นทำให้ลูกหนี้ขาดความสนใจหลักทรัพย์นั้นไป ในขณะที่ตัวธนาคารพาณิชย์ในฐานะเจ้าหนี้เมื่อพิจารณาเห็นว่าหลักทรัพย์มีมูลค่าลดลง ก็สามารถปฏิบัติตามสัญญาเรียกหลักทรัพย์อื่นมาค้ำประกันเพิ่มเติม แต่ในความเป็นจริงลูกหนี้ไม่สามารถหาหลักทรัพย์มาจำนองเพิ่มเติมได้ ทำให้กลายเป็นปัญหาเพิ่มทวีคูณให้แก่ลูกหนี้ ปัญหานี้ก็ส่งผลกระทบต่อความสนใจหลักทรัพย์จนต้องเฉยเมยต่อการชำระคืนกับธนาคาร ซึ่งลูกหนี้ส่วนใหญ่จะทราบเป็นอย่างดีว่ากระบวนการสุดท้ายของการติดตามหนี้คือการฟ้องร้องเรียกหนี้คืนตามกฎหมาย

ตาราง 4.26 ค่าเฉลี่ยความเห็นและการเรียงลำดับข้อปัจจัยด้านหลักประกันที่มีผลต่อการชำระหนี้  
กับธนาคารพาณิชย์ จำแนกตามประเภทของลูกหนี้

| ปัจจัยด้านหลักประกัน                                 | บุคคลธรรมดา |       | นิติบุคคล |       | รวม    |       |
|--|-------------|-------|-----------|-------|--------|-------|
|  | เฉลี่ย      | ลำดับ | เฉลี่ย    | ลำดับ | เฉลี่ย | ลำดับ |
| หลักประกันนี้มีมูลค่าลดลง                            | 2.35        | 2     | 2.18      | 2     | 2.33   | 2     |
| หลักประกันมูลค่าต่ำกว่ามูลหนี้คงเหลือ                | 2.03        | 3     | 1.82      | 3     | 2.01   | 3     |
| กำลังถูกเจ้าหนี้เรียกให้เพิ่มหลักประกัน              | 1.84        | 4     | 1.82      | 4     | 1.84   | 4     |
| กำลังมีปัญหากับบุคคลผู้ค้ำหนี้                       | 1.07        | 6     | 1.27      | 5     | 1.09   | 5     |
| กำลังมีปัญหากับผู้กู้ร่วม                            | 1.15        | 5     | 1.09      | 6     | 1.14   | 6     |
| หลักประกันหนี้ไม่สามารถนำไปใช้<br>ประโยชน์ได้ในอนาคต | 4.41        | 1     | 4.27      | 1     | 4.40   | 1     |

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 5) ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจ

จากผลการวิเคราะห์ที่แสดงในตาราง 4.27 พบว่า ลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระเห็นว่าการปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจมีส่วนทำให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ ด้วยค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับ คือ ขาดความมั่นใจต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ด้วยค่าเฉลี่ย 4.87 เป็นลำดับแรก และเบี้ยปรับของธนาคารสูงมาก ด้วยค่าเฉลี่ย 4.83 เป็นลำดับที่สอง เมื่อแยกวิเคราะห์จำแนกตามประเภทลูกหนี้ พบว่า

ลูกหนี้ประเภทบุคคลธรรมดา มีความเห็นว่าปัจจัยด้านนี้มีส่วนทำให้เกิดหนี้ค้างชำระ ด้วยค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับ ประกอบด้วย ขาดความมั่นใจในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ด้วยค่าเฉลี่ย 4.86 เป็นลำดับแรก และเห็นว่าเบี้ยปรับของธนาคารสูงมาก ด้วยค่าเฉลี่ย 4.83 เป็นลำดับที่สอง

ในขณะที่ลูกหนี้ประเภทนิติบุคคล เห็นว่าปัจจัยนี้มีส่วนทำให้เกิดหนี้ค้างชำระด้วยค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับ ประกอบด้วย การแข่งขันทางธุรกิจมีเพิ่มขึ้นจนส่งผลกระทบต่อรายได้ ด้วยค่าเฉลี่ย 5.00 เป็นลำดับแรก และขาดความมั่นใจต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ด้วยค่าเฉลี่ย 4.91 เป็นลำดับที่สอง

จากข้อมูลจะเห็นได้ว่าลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ทั้งประเภทบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล มีปัญหาการค้างชำระหนี้จากปัจจัยด้านเงินทุนเหมือนกัน 1 ประเด็น คือ ขาดความมั่นใจต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ส่วนประเด็นที่สองมีความแตกต่างกันคือ ลูกหนี้ประเภทบุคคลธรรมดาเห็นว่าประเด็นเกี่ยวกับเบี้ยปรับของธนาคารสูงมากส่งผลกระทบต่อหนี้ค้างชำระ ส่วนลูกหนี้ประเภทนิติบุคคลเห็นว่าประเด็นเกี่ยวกับการแข่งขันทางธุรกิจมีเพิ่มมากขึ้นจนส่งผลกระทบต่อ

รายได้ก่อให้เกิดผลกระทบต่อหนี้ค้างชำระ ทำให้เห็นว่าปัญหาเศรษฐกิจของประเทศคือปัจจัยหนึ่ง  
ที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เพราะไม่มีความมั่นใจในความสามารถการหา  
รายได้จากภาวะเศรษฐกิจเช่นปัจจุบันที่ยังไม่สามารถเห็นว่าจะฟื้นตัวเมื่อใด นอกจากนี้ในช่วงวิกฤต  
เศรษฐกิจลูกหนี้มักได้ทราบข้อมูลจากสื่อต่าง ๆ เกี่ยวกับการปรับค่าธรรมเนียบต่าง ๆ ของธนาคาร  
พาณิชย์ที่เพิ่มสูงขึ้น ดังนั้นทำให้ลูกหนี้บุคคลธรรมดาเห็นว่าผลกระทบต่อคนข้างสูงเพราะตนเอง  
ต้องแบกรับภาระดอกเบี้ยที่สูงกว่าลูกหนี้ปกติทั่วไป การชำระคืนหนี้ส่วนใหญ่ในแต่ละคราวเป็น  
เงินต้นเพียงเล็กน้อยส่วนที่เหลือเป็นดอกเบี้ย ในขณะที่ลูกหนี้นิติบุคคลให้ความสำคัญต่อการ  
แข่งขันในตลาดต้องประสบกับภาระต้นทุนสูงและมีคู่แข่งธุรกิจเป็นจำนวนมาก ลูกหนี้เห็นว่า  
สาเหตุดังกล่าวมีที่มาจากปัญหาวิกฤติเศรษฐกิจของประเทศและส่งผลด้านความสามารถในการหา  
รายได้มาชำระคืนหนี้ให้ลดน้อยลงด้วย

ตาราง 4.27 ค่าเฉลี่ยความเห็นและการเรียงลำดับต่อปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจ ที่มีผลต่อ  
การชำระหนี้กับธนาคารพาณิชย์ จำแนกตามประเภทของลูกหนี้

| ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจ   | บุคคลธรรมดา |       | นิติบุคคล |       | รวม    |       |
|--|-------------|-------|-----------|-------|--------|-------|
|  | เฉลี่ย      | ลำดับ | เฉลี่ย    | ลำดับ | เฉลี่ย | ลำดับ |
| ขาดความมั่นใจต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ  | 4.86        | 1     | 4.91      | 2     | 4.87   | 1     |
| ต้นทุนการผลิตของกิจการเพิ่มสูงในขณะที่<br>ราคาจำหน่ายเพิ่มขึ้นสัดส่วนไม่เท่าเทียมกัน | 3.61        | 4     | 4.45      | 4     | 3.68   | 4     |
| การแข่งขันทางธุรกิจมีเพิ่มมากขึ้นจนส่งผล<br>กระทบต่อรายได้                           | 4.5         | 3     | 5         | 1     | 4.55   | 3     |
| เทคโนโลยีที่ใช้ในธุรกิจของท่านขาด<br>ความเหมาะสมไม่อาจสนองความ<br>ต้องการของลูกค้า   | 2.39        | 5     | 3.45      | 5     | 2.48   | 5     |
| เบี้ยปรับของธนาคารสูงมาก   | 4.83        | 2     | 4.82      | 3     | 4.83   | 2     |

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 6) ปัจจัยด้านความเสี่ยงอื่น ๆ

จากผลการวิเคราะห์ที่แสดงในตาราง 4.28 พบว่าลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระเห็นว่า ปัจจัยด้านความเสี่ยงอื่น ๆ มีส่วนทำให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ ด้วยค่าเฉลี่ยสูงสุดเพียงลำดับเดียวคือ ธุรกิจของลูกหนี้ได้รับผลกระทบจากนโยบายรัฐบาลที่เปลี่ยนแปลงบ่อยครั้ง เมื่อแยกวิเคราะห์ จำแนกตามประเภทลูกหนี้ พบว่า

ทั้งลูกหนี้ประเภทบุคคลธรรมดา และประเภทนิติบุคคล เห็นว่าปัจจัยด้านนี้มีส่วนทำให้เกิดหนี้ค้างชำระด้วยค่าเฉลี่ยสูงสุดเพียงลำดับเดียว คือ ธุรกิจของลูกหนี้ได้รับผลกระทบจากนโยบายรัฐบาลที่เปลี่ยนแปลงบ่อยครั้ง ด้วยค่าเฉลี่ย 3.85 และ 4.09 ตามลำดับ ส่วนปัจจัยด้านอื่น ๆ ถือว่ามีส่วนเพียงเล็กน้อยเท่านั้น

จากข้อมูลแสดงว่าลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ทั้งประเภทบุคคล และนิติบุคคล มีปัญหาการค้างชำระหนี้จากปัจจัยด้านเงินทุนด้วยค่าเฉลี่ยสูงสุดเหมือนกัน คือธุรกิจได้รับผลกระทบจากนโยบายรัฐบาลที่เปลี่ยนแปลงบ่อยครั้ง กล่าวคือในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจมีการเปลี่ยนแปลงรัฐบาล หรือมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับรัฐมนตรีบ่อย ขาดความต่อเนื่องในการแก้ไขปัญหาของประเทศ การเปลี่ยนแปลงเช่นนี้ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหรือการประกอบอาชีพที่สืบเนื่องจากการกำหนดนโยบายที่เปลี่ยนแปลงอยู่บ่อยครั้ง

ตาราง 4.28 ค่าเฉลี่ยความเห็นและการเรียงลำดับต่อปัจจัยด้านความเสี่ยงอื่นที่มีผลต่อการชำระหนี้ กับธนาคารพาณิชย์ จำแนกตามประเภทของลูกหนี้

| ปัจจัยด้านความเสี่ยงอื่น  | บุคคลธรรมดา |       | นิติบุคคล |       | รวม    |       |
|---|-------------|-------|-----------|-------|--------|-------|
|   | เฉลี่ย      | ลำดับ | เฉลี่ย    | ลำดับ | เฉลี่ย | ลำดับ |
| ประสบปัญหาสุขภาพ  | 1.86        | 2     | 1.91      | 2     | 1.87   | 2     |
| ประสบอุบัติเหตุไม่สามารถทำงานได้                                    | 1.08        | 5     | 1.27      | 3     | 1.1    | 5     |
| บุคคลในครอบครัวประสบอุบัติเหตุ                                      | 1.22        | 4     | 1         | 5     | 1.2    | 4     |
| บุคคลในครอบครัวมีปัญหาสุขภาพบ่อยครั้ง                               | 1.72        | 3     | 1.18      | 4     | 1.67   | 3     |
| ลูกหนี้และครอบครัวประสบภัยธรรมชาติ                                  | 1.01        | 6     | 1         | 6     | 1.01   | 6     |
| ธุรกิจของลูกหนี้ได้รับผลกระทบจากนโยบายรัฐบาลที่เปลี่ยนแปลงบ่อยครั้ง | 3.85        | 1     | 4.09      | 1     | 3.88   | 1     |

ที่มา : จากการสำรวจ



เมื่อพิจารณาจากรายละเอียดของข้อมูลที่ได้รับ จะเห็นได้ว่าลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ทั้งประเภทบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล เกิดมาจากปัจจัยที่สำคัญสองประการคือ ปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้ที่เกิดจากรายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ เป็นปัญหาสำคัญอันดับที่หนึ่ง ด้วยค่าเฉลี่ย 4.93 และปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ คือ การขาดความมั่นใจต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ด้วยค่าเฉลี่ย 4.87 เป็นปัญหาอันดับที่สอง

ปัจจัยทั้งสองด้านมีผลอย่างมากต่อปัญหาการชำระหนี้ของลูกหนี้ นับแต่เริ่มต้นภาวะเศรษฐกิจที่ไม่มีสัญญาณใดเตือนให้กับนักธุรกิจหรือประชาชนได้ทราบ จึงไม่มีโอกาสได้เตรียมตัวรับสภาพปัญหาเศรษฐกิจ เมื่อประเทศเกิดปัญหาเศรษฐกิจขึ้นมาแล้ว จึงส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เพราะไม่มีความมั่นใจในความสามารถหารายได้จากภาวะเศรษฐกิจเช่นปัจจุบัน อีกทั้งยังไม่สามารถคาดคะเนได้ถูกต้องว่าเมื่อใดเศรษฐกิจของประเทศจะฟื้นตัว นอกจากนี้ในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจลูกหนี้มักได้ทราบข้อมูลจากสื่อต่าง ๆ เกี่ยวกับการปรับค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ที่เพิ่มสูงขึ้น ลูกหนี้จึงต้องรับภาระที่ไม่เคยคาดไว้

ดังนั้นธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องให้ความสำคัญต่อการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ในการชำระคืนของหนี้ในขณะที่ลูกหนี้อยู่ในภาวะวิกฤต โดยอาจจะให้ผู้ยื่นกู้แสดงที่มาของรายได้เพื่อแสดงต่อเจ้าหน้าที่ของธนาคารพาณิชย์เมื่อคราวขอยื่นกู้เงิน และมีความเคร่งครัดเหมือนกันทุกราย จะเป็นหนทางหนึ่งที่จะช่วยให้ธนาคารพาณิชย์เกิดความมั่นใจในการชำระหนี้ของลูกหนี้ได้

#### 4.4 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจของลูกหนี้ที่มีปัญหาดังชำระ กับเงื่อนไขการกู้ยืมเงิน

การวิเคราะห์นี้ มุ่งเน้นการพิจารณาลักษณะปัจจัยทางเศรษฐกิจของลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ประกอบด้วยข้อมูลด้านรายได้และอาชีพ กับเงื่อนไขการกู้ยืมเงิน ประกอบด้วย วัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ระยะเวลาชำระคืนหนี้ วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ เงื่อนไขการชำระต่อเดือน และระยะเวลาค้างชำระหนี้ ทั้งนี้เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยกับผลของการกู้ยืม ด้วยสถิติไคสแควร์ อย่างไรก็ตามการวิเคราะห์ความสัมพันธ์นี้กำหนดเฉพาะกลุ่มลูกหนี้ประเภทบุคคลธรรมดา ทั้งนี้เพราะเป็นกลุ่มที่มีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยส่วนตัว สอดคล้องกับสภาพความเป็นจริง ในขณะที่ลูกหนี้ประเภทนิติบุคคล การอนุมัติให้กู้โดยธนาคารพิจารณาจากพื้นฐานสภาพทางการเงินของบริษัทหรือนิติบุคคลนั้นเป็นสำคัญการวิเคราะห์นี้ จึงไม่นำมาคำนวณรวม จึงเหลือกลุ่มตัวอย่างสำหรับการวิเคราะห์ส่วนนี้เพียง 109 ราย ผลการวิเคราะห์มีดังต่อไปนี้

### 1) วัตถุประสงค์การกู้ยืมกับอาชีพของลูกหนี้

จากผลการวิเคราะห์วัตถุประสงค์การกู้ยืมจำแนกตามอาชีพของลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ แสดงในตาราง 4.29 เมื่อพิจารณา Chi-square พบว่า  $\chi^2 (0.01,3) = 11.341$  และคำนวณได้  $\chi^2 = 35.20$  แสดงว่าวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินจาธนาคารพาณิชย์ของลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระมีความสัมพันธ์กับลักษณะของอาชีพอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 นั่นคือกลุ่มอาชีพราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 58.8 กู้ยืมเพื่อลงทุนในกิจการค้า ร้อยละ 41.2 กู้ยืมเพื่อวัตถุประสงค์อื่นๆ กลุ่มอาชีพรับจ้างหรือพนักงานบริษัท ร้อยละ 26.3 กู้ยืมเพื่อลงทุนในกิจการค้า และร้อยละ 73.7 กู้ยืมเพื่อวัตถุประสงค์อื่น กลุ่มอาชีพ นักธุรกิจ ร้อยละ 93.3 กู้ยืมเพื่อวัตถุประสงค์ลงทุนในกิจการค้า และร้อยละ 6.7 กู้ยืมเพื่อวัตถุประสงค์อื่น และกลุ่มอาชีพค้าขาย ร้อยละ 88.4 กู้ยืมเพื่อวัตถุประสงค์ลงทุนในกิจการค้า และร้อยละ 11.6 กู้ยืมเพื่อวัตถุประสงค์อื่น

ตาราง 4.29 วัตถุประสงค์การกู้ยืมจำแนกตามอาชีพของลูกหนี้

| วัตถุประสงค์ของการกู้ยืม                              | อาชีพ             | ราชการ/<br>รัฐวิสาหกิจ | รับจ้าง/<br>พ.บริษัท | นักธุรกิจ         | ค้าขาย            | รวม               |
|---|-------------------|------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   | จำนวน<br>(ร้อยละ) | จำนวน<br>(ร้อยละ)      | จำนวน<br>(ร้อยละ)    | จำนวน<br>(ร้อยละ) | จำนวน<br>(ร้อยละ) | จำนวน<br>(ร้อยละ) |
| ลงทุนในกิจการค้า                                      | 10<br>(58.8)      | 5<br>(26.3)            | 28<br>(93.3)         | 38<br>(88.4)      | 81<br>(74.3)      |                   |
| อื่น ๆ (ซื้อที่ดินพร้อมบ้าน ที่ดินเปล่า<br>และไถ่ถอน) | 7<br>(41.2)       | 14<br>(73.7)           | 2<br>(6.7)           | 5<br>(11.6)       | 28<br>(25.7)      |                   |
| จำนวน<br>(ร้อยละ)                                     | 17<br>(15.6)      | 19<br>(17.4)           | 30<br>(27.5)         | 43<br>(39.4)      | 109<br>(100.0)    |                   |

$$\chi^2 = 35.20, df = 3, Sig. = 0.000$$

ที่มา : จากการคำนวณ

### 2) ระยะเวลาชำระคืนหนี้กับอาชีพของลูกหนี้

จากผลการวิเคราะห์ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้จำแนกตามอาชีพของลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ แสดงในตาราง 4.30 เมื่อพิจารณา Chi-square พบว่า  $\chi^2 (0.01,3) = 11.341$  และคำนวณได้  $\chi^2 = 12.93$  แสดงว่าลูกหนี้ที่ประกอบอาชีพต่างกันกู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์โดยมีระยะ

เวลาขึ้นชำระเงินกู้ต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 นั่นคือ กลุ่มอาชีพราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 70.6 ชำระคืนเงินกู้ 5 – 10 ปี และร้อยละ 29.4 ชำระคืนเงินกู้ 11 – 15 ปี กลุ่มอาชีพรับจ้างหรือพนักงานบริษัท ร้อยละ 52.6 ชำระคืนเงินกู้ 5 – 10 ปี และร้อยละ 47.4 ชำระคืนเงินกู้ 11 – 15 ปี กลุ่มอาชีพ นักธุรกิจ ร้อยละ 93.3 ชำระคืนเงินกู้ 5 – 10 ปี และร้อยละ 6.7 ชำระคืนเงินกู้ 11 – 15 ปี และกลุ่มอาชีพค้าขาย ร้อยละ 83.7 ชำระคืนเงินกู้ 5 – 10 ปี และร้อยละ 16.3 ชำระคืนเงินกู้ 11 – 15 ปี

ตาราง 4.30 ระยะเวลาการคืนเงินกู้จำแนกตามอาชีพของลูกหนี้

| ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ | อาชีพ             | ราชการ/<br>รัฐวิสาหกิจ | รับจ้าง/<br>พ.บริษัท | นักธุรกิจ         | ค้าขาย            | รวม               |
|------------------------|-------------------|------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                        | จำนวน<br>(ร้อยละ) | จำนวน<br>(ร้อยละ)      | จำนวน<br>(ร้อยละ)    | จำนวน<br>(ร้อยละ) | จำนวน<br>(ร้อยละ) | จำนวน<br>(ร้อยละ) |
| 5 – 10 ปี              | 12<br>(70.6)      | 10<br>(52.6)           | 28<br>(93.3)         | 36<br>(83.7)      | 86<br>(78.9)      |                   |
| 11 – 15 ปี             | 5<br>(29.4)       | 9<br>(47.4)            | 2<br>(6.7)           | 7<br>(16.3)       | 23<br>(21.1)      |                   |
| จำนวน<br>(ร้อยละ)      | 17<br>(15.6)      | 19<br>(17.4)           | 30<br>(27.5)         | 43<br>(39.4)      | 109<br>(100.0)    |                   |

$$\chi^2 = 12.93, df = 3, \text{Sig.} = 0.005$$

ที่มา : จากการคำนวณ

### 3) วงเงินกู้ยืมที่ได้รับอนุมัติกับอาชีพของลูกหนี้

จากผลการวิเคราะห์วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติจำแนกตามอาชีพของลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ แสดงในตาราง 4.31 เมื่อพิจารณา Chi-square พบว่า  $\chi^2 (0.01, 6) = 16.812$  และคำนวณได้  $\chi^2 = 34.29$  แสดงว่าลูกหนี้ที่ประกอบอาชีพต่างกัน จะมีความแตกต่างกันกับการอนุมัติวงเงินกู้จำนวนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 นั่นคือ กลุ่มอาชีพราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 41.2 ได้รับอนุมัติเงินกู้ไม่เกิน 1,000,000 บาท ร้อยละ 29.4 ได้รับอนุมัติ 1,000,001-2,000,000 บาท และร้อยละ 29.4 ได้รับอนุมัติเงินกู้เกินกว่า 2,000,000 บาท กลุ่มอาชีพรับจ้างหรือพนักงานบริษัท ร้อยละ 84.2 ได้รับอนุมัติเงินกู้ไม่เกิน 1,000,000 บาท และร้อยละ 15.8 ได้รับอนุมัติ

เงินกู้ระหว่าง 1,000,001-2,000,000 บาท กลุ่มอาชีพนักธุรกิจ ร้อยละ 3.3 ได้รับอนุมัติเงินกู้ไม่เกิน 1,000,000 บาท ร้อยละ 43.3 ได้รับอนุมัติเงินกู้ระหว่าง 1,000,001-2,000,000 บาท และร้อยละ 53.3 ได้รับอนุมัติเงินกู้เกินกว่า 2,000,000 บาท และกลุ่มอาชีพค้าขาย ร้อยละ 37.2 ได้รับอนุมัติเงินกู้ไม่เกิน 1,000,000 บาท และร้อยละ 25.6 ได้รับอนุมัติเงินกู้ระหว่าง 1,000,001-2,000,000 บาท และร้อยละ 37.2 ได้รับอนุมัติเงินกู้เกินกว่า 2,000,000 บาท

ตาราง 4.31 วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติจำแนกตามอาชีพของลูกหนี้

| อาชีพ                     | ราชการ/<br>รัฐวิสาหกิจ | รับจ้าง/<br>พ.บริษัท | นักธุรกิจ         | ค้าขาย            | รวม               |
|---------------------------|------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                           | จำนวน<br>(ร้อยละ)      | จำนวน<br>(ร้อยละ)    | จำนวน<br>(ร้อยละ) | จำนวน<br>(ร้อยละ) | จำนวน<br>(ร้อยละ) |
| เงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ   |                        |                      |                   |                   |                   |
| ไม่เกิน 1,000,000 บาท     | 7<br>(41.2)            | 16<br>(84.2)         | 1<br>(3.3)        | 16<br>(37.2)      | 40<br>(36.7)      |
| 1,000,001 – 2,000,000 บาท | 5<br>(29.4)            | 3<br>(15.8)          | 13<br>(43.3)      | 11<br>(25.6)      | 32<br>(29.4)      |
| เกินกว่า 2,000,000 บาท    | 5<br>(29.4)            | -                    | 16<br>(53.3)      | 16<br>(37.2)      | 37<br>(33.9)      |
| จำนวน<br>(ร้อยละ)         | 17<br>(15.6)           | 19<br>(17.4)         | 30<br>(27.5)      | 43<br>(39.4)      | 109<br>(100.0)    |

$$\chi^2 = 34.29, df = 6, Sig. = 0.000$$

ที่มา : จากการคำนวณ

#### 4) เงื่อนไขการผ่อนชำระเงินกู้กับอาชีพของลูกหนี้

จากผลการวิเคราะห์เงื่อนไขการผ่อนชำระต่อเดือนจำแนกตามอาชีพของลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ แสดงในตาราง 4.32 เมื่อพิจารณา Chi-square พบว่า  $\chi^2 (0.01, 9) = 21.666$  และคำนวณได้  $\chi^2 = 39.20$  แสดงว่าลูกหนี้ที่ประกอบอาชีพต่างกันจะมียอดชำระหนี้เงินกู้ต่อเดือนแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 กลุ่มอาชีพราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 35.5 ชำระคืนไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 29.4 ชำระคืนระหว่าง 10,001 – 15,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 11.8 ชำระคืนระหว่าง 15,001 – 20,000 บาทต่อเดือน และร้อยละ 23.5 ชำระคืนมากกว่า 20,000 บาทต่อเดือน กลุ่มอาชีพรับจ้างหรือพนักงานบริษัท ร้อยละ 78.9 ชำระคืนไม่

เกิน 10,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 10.5 ชำระคืนระหว่าง 10,001 – 15,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 5.3  
ชำระคืนระหว่าง 15,001 – 20,000 บาทต่อเดือน และร้อยละ 5.3 ชำระคืนมากกว่า 20,000 บาทต่อ  
เดือน กลุ่มอาชีพนักธุรกิจ ร้อยละ 16.7 ชำระคืนระหว่าง 10,001 – 15,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 26.7  
ชำระคืนระหว่าง 15,001 – 20,000 บาทต่อเดือน และร้อยละ 56.7 ชำระคืนมากกว่า 20,000 บาทต่อ  
เดือน และกลุ่มอาชีพค้าขาย ร้อยละ 30.2 ชำระคืนไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 23.3 ชำระ  
คืนระหว่าง 10,001 – 15,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 14.0 ชำระคืนระหว่าง 15,001 – 20,000 บาทต่อ  
เดือน และร้อยละ 32.6 ชำระคืนมากกว่า 20,000 บาทต่อเดือน

ตาราง 4.32 เงื่อนไขการผ่อนชำระต่อเดือนจำแนกตามอาชีพของลูกหนี้

| เงื่อนไขการชำระต่อเดือน | อาชีพ             | ราชการ/<br>รัฐวิสาหกิจ | รับจ้าง/<br>พ.บริษัท | นักธุรกิจ         | ค้าขาย            | รวม               |
|-------------------------|-------------------|------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                         | จำนวน<br>(ร้อยละ) | จำนวน<br>(ร้อยละ)      | จำนวน<br>(ร้อยละ)    | จำนวน<br>(ร้อยละ) | จำนวน<br>(ร้อยละ) | จำนวน<br>(ร้อยละ) |
| ไม่เกิน 10,000 บาท      | 6<br>(35.3)       | 15<br>(78.9)           | -                    | 13<br>(30.2)      | 34<br>(31.2)      |                   |
| 10,001 – 15,000 บาท     | 5<br>(29.4)       | 2<br>(10.5)            | 5<br>(16.7)          | 10<br>(23.3)      | 22<br>(20.2)      |                   |
| 15,001 – 20,000 บาท     | 2<br>(11.8)       | 1<br>(5.3)             | 8<br>(26.7)          | 6<br>(14.0)       | 17<br>(15.6)      |                   |
| มากกว่า 20,000 บาท      | 4<br>(23.5)       | 1<br>(5.3)             | 17<br>(56.7)         | 14<br>(32.6)      | 36<br>(33.0)      |                   |
| จำนวน<br>(ร้อยละ)       | 17<br>(15.6)      | 19<br>(17.4)           | 30<br>(27.5)         | 43<br>(39.4)      | 109<br>(100.0)    |                   |

$$\chi^2 = 39.20, df = 9, Sig. = 0.000$$

ที่มา : จากการคำนวณ

### 5) สถานะลูกหนี้กับอาชีพของลูกหนี้

จากผลการวิเคราะห์สถานะลูกหนี้ คือ หนี้ปกติ (ค้างชำระหนี้ไม่เกิน 6 เดือน) และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ค้างชำระหนี้เกินกว่า 6 เดือน) ของลูกหนี้ที่มีปัญหานี้ค้างชำระกับธนาคารพาณิชย์ ดังแสดงในตาราง 4.33 เมื่อพิจารณา Chi-square พบว่า  $\chi^2 (0.05,3) = 11.341$  และคำนวณได้  $\chi^2 = 6.69$  แสดงว่าลูกหนี้ที่ประกอบอาชีพต่างกันมีสถานะลูกหนี้ไม่แตกต่างกันที่ระดับ .05

ตาราง 4.33 สถานะลูกหนี้ จำแนกตามอาชีพของลูกหนี้

| สถานะลูกหนี้ \ อาชีพ       | ราชการ/<br>รัฐวิสาหกิจ | รับจ้าง/<br>พ.บริษัท | นักธุรกิจ         | ค้าขาย            | รวม               |
|----------------------------|------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                            | จำนวน<br>(ร้อยละ)      | จำนวน<br>(ร้อยละ)    | จำนวน<br>(ร้อยละ) | จำนวน<br>(ร้อยละ) | จำนวน<br>(ร้อยละ) |
| ปกติ                       | 1<br>(5.9)             | 5<br>(26.3)          | 1<br>(3.3)        | 7<br>(16.3)       | 14<br>(12.8)      |
| หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | 16<br>(94.1)           | 14<br>(73.7)         | 29<br>(96.7)      | 36<br>(83.7)      | 95<br>(87.2)      |
| จำนวน<br>(ร้อยละ)          | 17<br>(15.6)           | 19<br>(17.4)         | 30<br>(27.5)      | 43<br>(39.4)      | 109<br>(100.0)    |

$$\chi^2 = 6.69, df = 3, Sig. = 0.082$$

ที่มา : จากการคำนวณ

### 6) วัตถุประสงค์ของการกู้ยืมกับรายได้ของลูกหนี้

จากผลการวิเคราะห์วัตถุประสงค์ของการกู้ยืมจำแนกตามรายได้ของลูกหนี้ที่มีปัญหานี้ ค้างชำระ แสดงในตาราง 4.34 เมื่อพิจารณา Chi-square พบว่า  $\chi^2 (0.01,2) = 6.635$  และคำนวณได้  $\chi^2 = 32.89$  แสดงว่าลูกหนี้ที่มีรายได้ต่างกันมีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 นั่นคือ กลุ่มมีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 37.5 กู้ยืมเพื่อลงทุนในกิจการค้า และร้อยละ 62.5 กู้ยืมเพื่อวัตถุประสงค์อื่น ๆ กลุ่มรายได้ 20,001 – 40,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 85.7 กู้ยืมเพื่อลงทุนในกิจการค้า และร้อยละ 14.3 กู้ยืมเพื่อวัตถุประสงค์อื่น ๆ และกลุ่มรายได้ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไปต่อเดือน ร้อยละ 94.3 กู้ยืมเพื่อลงทุนในกิจการค้า และ ร้อยละ 5.7 กู้ยืมเพื่อวัตถุประสงค์อื่น ๆ

ตาราง 4.34 วัตถุประสงค์ของการกู้ยืมจำแนกตามรายได้ของลูกหนี้

| วัตถุประสงค์ของการกู้ยืม                           | รายได้ต่อเดือน     |                   | ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป | รวม            |
|--|--------------------|-------------------|--------------------------|----------------|
|  | ไม่เกิน 20,000 บาท | 20,001-40,000 บาท |                          |                |
|  | จำนวน (ร้อยละ)     | จำนวน (ร้อยละ)    | จำนวน (ร้อยละ)           | จำนวน (ร้อยละ) |
| ลงทุนในกิจการค้า                                   | 12<br>(37.5)       | 36<br>(85.7)      | 33<br>(94.3)             | 81<br>(74.3)   |
| อื่น ๆ (ซื้อที่ดินพร้อมบ้าน ที่ดินเปล่า และไถ่ถอน) | 20<br>(62.5)       | 6<br>(14.3)       | 2<br>(5.7)               | 28<br>(25.7)   |
| รวม (ร้อยละ)                                       | 32<br>(29.4)       | 42<br>(38.5)      | 35<br>(32.1)             | 109<br>(100.0) |

$$\chi^2 = 32.89, df = 2, Sig. = 0.000$$

ที่มา : จากการคำนวณ

#### 7) ระยะเวลาการชำระหนี้เงินกู้กับรายได้ของลูกหนี้

จากผลการวิเคราะห์ระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้จำแนกตามรายได้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ แสดงในตาราง 4.35 เมื่อพิจารณา Chi-square พบว่า  $\chi^2 (0.01, 2) = 6.635$  และคำนวณได้  $\chi^2 = 14.33$  แสดงว่าลูกหนี้ที่มีรายได้ต่างกันใช้ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 นั่นคือ กลุ่มมีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 56.3 ใช้ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ระหว่าง 5-10 ปี และร้อยละ 43.8 ใช้ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ระหว่าง 11-15 ปี กลุ่มรายได้ 20,001 - 40,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 85.7 ใช้ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ระหว่าง 5-10 ปี และร้อยละ 14.3 ใช้ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ระหว่าง 11 - 15 ปี และกลุ่มรายได้ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไปต่อเดือน ร้อยละ 91.4 ใช้ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ระหว่าง 5-10 ปี และร้อยละ 8.6 ใช้ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ระหว่าง 11-15 ปี

ตาราง 4.35 ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้จำแนกตามรายได้ของลูกค้า

| รายได้ต่อเดือน<br>ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ | ไม่เกิน<br>20,000 บาท | 20,001-40,000<br>บาท | ตั้งแต่ 40,001<br>บาทขึ้นไป | รวม               |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------|
|  | จำนวน<br>(ร้อยละ)     | จำนวน<br>(ร้อยละ)    | จำนวน<br>(ร้อยละ)           | จำนวน<br>(ร้อยละ) |
| 5 – 10 ปี                                | 18<br>(56.3)          | 36<br>(85.7)         | 32<br>(91.4)                | 86<br>(78.9)      |
| 11 – 15 ปี                               | 14<br>(43.8)          | 6<br>(14.3)          | 3<br>(8.6)                  | 23<br>(21.1)      |
| รวม<br>(ร้อยละ)                          | 32<br>(29.4)          | 42<br>(38.5)         | 35<br>(32.1)                | 109<br>(100.0)    |

$$\chi^2 = 14.33, df = 2, Sig. = 0.001$$

ที่มา : จากการคำนวณ

#### 8) วงเงินกู้ยืมที่ได้รับอนุมัติกับรายได้ของลูกค้า

จากผลการวิเคราะห์ห่วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติจำแนกตามรายได้ของลูกค้าที่มีปัญหานี้ค้างชำระ แสดงในตาราง 4.36 เมื่อพิจารณา Chi-square พบว่า  $\chi^2 (0.01,4) = 13.227$  และคำนวณได้  $\chi^2 = 69.81$  แสดงว่าลูกค้าที่มีรายได้ต่างกันได้รับอนุมัติวงเงินกู้ยืมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 นั่นคือ กลุ่มมีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 90.6 ได้รับอนุมัติเงินกู้ไม่เกิน 1,000,000 บาท และร้อยละ 9.4 ได้รับอนุมัติเงินกู้ระหว่าง 1,000,001-2,000,000 บาท กลุ่มรายได้ 20,001 – 40,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 26.2 ได้รับอนุมัติเงินกู้ไม่เกิน 1,000,000 บาท ร้อยละ 42.9 ได้รับอนุมัติเงินกู้ระหว่าง 1,000,001 – 2,000,000 บาท และร้อยละ 31.0 ได้รับอนุมัติเงินกู้เกินกว่า 2,000,000 บาท และกลุ่มรายได้เกินกว่า 40,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 31.4 ได้รับอนุมัติเงินกู้ระหว่าง 1,000,001-2,000,000 บาท และร้อยละ 68.6 ได้รับอนุมัติเงินกู้เกินกว่า 2,000,000 บาท



ตาราง 4.36 วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติจำแนกตามรายได้ของลูกค้า

| รายได้ต่อเดือน            | ไม่เกิน<br>20,000 บาท | 20,001-40,000<br>บาท | ตั้งแต่ 40,001<br>บาทขึ้นไป | รวม               |
|---------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------|
|                           | จำนวน<br>(ร้อยละ)     | จำนวน<br>(ร้อยละ)    | จำนวน<br>(ร้อยละ)           | จำนวน<br>(ร้อยละ) |
| เงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ   |                       |                      |                             |                   |
| ไม่เกิน 1,000,000 บาท     | 29<br>(90.6)          | 11<br>(26.2)         | -<br>-                      | 40<br>(36.7)      |
| 1,000,001 – 2,000,000 บาท | 3<br>(9.4)            | 18<br>(42.9)         | 11<br>(31.4)                | 32<br>(29.4)      |
| เกินกว่า 2,000,000 บาท    | -<br>-                | 13<br>(31.0)         | 24<br>(68.6)                | 37<br>(33.9)      |
| รวม<br>(ร้อยละ)           | 32<br>(29.4)          | 42<br>(38.5)         | 35<br>(32.1)                | 109<br>(100.0)    |

$$\chi^2 = 69.81, df = 4, Sig. = 0.001$$

ที่มา : จากการคำนวณ

#### 9) เงื่อนไขการชำระเงินกู้กับรายได้ของลูกค้า

จากผลการวิเคราะห์เงื่อนไขการชำระเงินกู้ต่อเดือนจำแนกตามรายได้ของลูกค้าที่มีปัญหานี้ค้ำชำระ แสดงในตาราง 4.37 เมื่อพิจารณา Chi-square พบว่า  $\chi^2 (0.01, 6) = 16.812$  และคำนวณได้  $\chi^2 = 65.05$  แสดงว่าลูกค้าที่มีรายได้ต่างกันชำระคืนเงินกู้ต่อเดือนแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 นั่นคือ กลุ่มมีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 78.1 ชำระคืนเงินกู้ไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน และร้อยละ 21.9 ชำระคืนเงินกู้ระหว่าง 10,001-15,000 บาทต่อเดือน กลุ่มรายได้ 20,001 – 40,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 21.4 ชำระคืนเงินกู้ไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 21.4 ชำระคืนเงินกู้ระหว่าง 10,001-15,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 26.2 ชำระคืนเงินกู้ระหว่าง 15,001-20,000 บาทต่อเดือน และร้อยละ 31.0 ชำระคืนเงินกู้มากกว่า 20,000 บาทต่อเดือน และกลุ่มรายได้เกินกว่า 40,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 17.1 ชำระคืนเงินกู้ระหว่าง 10,001-15,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 17.1 ชำระคืนเงินกู้ระหว่าง 15,001-20,000 บาทต่อเดือน และร้อยละ 65.7 ชำระคืนเงินกู้มากกว่า 20,000 บาทต่อเดือน

ตาราง 4.37 เงื่อนไขการผ่อนชำระเงินกู้จำแนกตามรายได้ของลูกค้า

| รายได้ต่อเดือน          | ไม่เกิน<br>20,000 บาท | 20,001-40,000<br>บาท | ตั้งแต่ 40,001<br>บาทขึ้นไป | รวม               |
|-------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------|
|                         | จำนวน<br>(ร้อยละ)     | จำนวน<br>(ร้อยละ)    | จำนวน<br>(ร้อยละ)           | จำนวน<br>(ร้อยละ) |
| เงื่อนไขการชำระต่อเดือน |                       |                      |                             |                   |
| ไม่เกิน 10,000 บาท      | 25<br>(78.1)          | 9<br>(21.4)          | -                           | 34<br>(31.2)      |
| 10,001 – 15,000 บาท     | 7<br>(21.9)           | 9<br>(21.4)          | 6<br>(17.1)                 | 22<br>(20.2)      |
| 15,001 – 20,000 บาท     | -                     | 11<br>(26.2)         | 6<br>(17.1)                 | 17<br>(15.6)      |
| มากกว่า 20,000 บาท      | -                     | 13<br>(31.0)         | 23<br>(65.7)                | 36<br>(33.0)      |
| รวม<br>(ร้อยละ)         | 32<br>(29.4)          | 42<br>(38.5)         | 35<br>(32.1)                | 109<br>(100.0)    |

$$\chi^2 = 65.05, df = 6, Sig. = 0.000$$

ที่มา : จากการคำนวณ

#### 10) สถานะลูกหนี้กับรายได้ของลูกค้า

จากผลการวิเคราะห์สถานะลูกหนี้ คือ หนี้ปกติ (ค้างชำระหนี้ไม่เกิน 6 เดือน) และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ค้างชำระหนี้เกินกว่า 6 เดือน) ของลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระกับธนาคารพาณิชย์ ดังแสดงในตาราง 4.38 เมื่อพิจารณา Chi-square พบว่า  $\chi^2 (0.05, 3) = 11.341$  และคำนวณได้  $\chi^2 = 0.699$  แสดงว่าลูกหนี้ที่มีรายได้ต่างกันมีสถานะลูกหนี้ไม่แตกต่างกันที่ระดับ .05

ตาราง 4.38 สถานะลูกหนี้ จำแนกตามรายได้ของลูกหนี้

| รายได้ต่อเดือน             | ไม่เกิน<br>20,000 บาท | 20,001-40,000<br>บาท | ตั้งแต่ 40,001<br>บาทขึ้นไป | รวม               |
|----------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------|
|                            | จำนวน<br>(ร้อยละ)     | จำนวน<br>(ร้อยละ)    | จำนวน<br>(ร้อยละ)           | จำนวน<br>(ร้อยละ) |
| สถานะลูกหนี้               |                       |                      |                             |                   |
| จัดชั้นหนี้ปกติ            | 5<br>(15.6)           | 4<br>(9.5)           | 5<br>(14.3)                 | 14<br>(12.8)      |
| หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | 27<br>(84.4)          | 38<br>(90.5)         | 30<br>(85.7)                | 95<br>(87.2)      |
| รวม<br>(ร้อยละ)            | 32<br>(29.4)          | 42<br>(38.5)         | 35<br>(32.1)                | 109<br>(100.0)    |

$$\chi^2 = 0.699, df = 3, Sig. = 0.704$$

ที่มา : จากการคำนวณ