



มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา

ปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีผลต่อการเกิดหนี้
ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารออมสินในเขตจังหวัดพระนครศรีอยุธยา

จารย์มัช สุขรอด

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

สาขาบริหารธุรกิจ

มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา

กรกฎาคม 2554



มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา

ปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีผลต่อการเกิดหนี้
ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารออมสินในเขตจังหวัดพระนครศรีอยุธยา

จารุมั้ย สุขรอด

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

สาขาบริหารธุรกิจ

มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา

กรกฎาคม 2554

ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา



มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา

FACTORS FOR CREDIT CONSIDERATION AND RISK MANAGEMENT AFFECTING

NON-PERFORMING LOANS OF GOVERNMENT SAVINGS BANKS

IN PHRANAKHON SI AYUTTHAYA PROVINCE

JARUMAI SUKROD

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for the
Master of Business Administration Degree in Business Administration

Phranakhon Si Ayutthaya Rajabhat University

July 2011



มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา

ชื่อเรื่องวิทยานิพนธ์ ปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีผลต่อการเกิดหนี้
ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารออมสินในเขตจังหวัดพระนครศรีอยุธยา

โดย จารุมัย สุขรอด

สาขา บริหารธุรกิจ

อาจารย์ที่ปรึกษา ดร.กิติมา ทามาลี

อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม รองศาสตราจารย์ลำยอง ปลั่งกลาง

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

.....ประธานกรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.พิชิต พระพินิจ)

.....กรรมการ
(ดร.กิติมา ทามาลี)

.....กรรมการ
(รองศาสตราจารย์ลำยอง ปลั่งกลาง)

.....กรรมการ
(ดร.ชเนต เตชะเสน)

.....กรรมการ
(รองศาสตราจารย์ ดร.ดวงตา สราญรมย์)

มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา อนุมัติให้นับวิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ

.....อธิการบดี
(ดร.บุรพาทิศ พลอยสุวรรณ)

กรกฎาคม พ.ศ. 2554



มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา

จารุมัย สุขรอด. (2554). ปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารออมสินในเขตจังหวัดพระนครศรีอยุธยา. วิทยานิพนธ์ บธ.ม. (บริหารธุรกิจ). พระนครศรีอยุธยา : มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา.
อาจารย์ที่ปรึกษา : ดร. กิติมา ทามาลี, รองศาสตราจารย์ ถ้ายอง ปลั่งกลาง

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของลูกหนี้ ปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อ และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 2) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงาน ความเสี่ยงการปฏิบัติการ และการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารออมสิน 3) เปรียบเทียบหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำแนกตาม ปัจจัยส่วนบุคคลของลูกหนี้ และปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อ 4) เปรียบเทียบความเสี่ยงการปฏิบัติการ และการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารออมสินจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงาน 5) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงการปฏิบัติการ ที่มีผลต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารออมสิน และ 6) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสิน เครื่องมือที่ใช้ คือแบบสอบถาม เก็บรวบรวมจากกลุ่มตัวอย่าง ลูกหนี้สินเชื่อจำนวน 310 คน และพนักงานสินเชื่อจำนวน 64 คน ของธนาคารออมสิน ในเขตจังหวัดพระนครศรีอยุธยา วิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าที ค่าเอฟ และค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ โดยกำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ .05

ผลการวิจัย พบว่า ลูกหนี้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็น เพศหญิง มีอายุ 31-40 ปี มีอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย มีสถานภาพสมรส มีการศึกษาอนุปริญญา/ปวส.หรือเทียบเท่า และมีรายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท ปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อพบว่า ลูกหนี้ มีระยะเวลาที่อยู่อาศัยปัจจุบัน 5 ปี ขึ้นไป และอาศัยอยู่กับผู้อื่น มีอายุงาน 2-5 ปี มีสถานที่ประกอบการเป็นการเช่า แพงลอย มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินลงทุนเพื่อทำการค้า วงเงินที่ได้รับอนุมัติ 10,001 - 30,000 บาท มีระยะเวลาในการกู้ยืม 1 - 2 ปี เป็นลูกหนี้เดิมไม่เกิน 1 ปี มีผู้ค้ำประกัน 2 คน และมีจำนวนรายการฝากและถอน/เดือน 1 - 5 ครั้ง ลูกหนี้ส่วนใหญ่ มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ระยะที่ 3 หนี้ค้างชำระเกิน 12 เดือนขึ้นไป ลูกหนี้ที่มีเพศ อายุ และอาชีพ ต่างกัน มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ แตกต่างกัน ลูกหนี้ที่มีสถานที่ประกอบอาชีพ ต่างกัน มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ แตกต่างกัน

พนักงานสินเชื่อ ส่วนใหญ่เป็น เพศชาย มีอายุ 31-40 ปี มีการศึกษาปริญญาตรี มีรายได้ต่อเดือน 10,001-30,000 บาท และมีระยะเวลาในการปฏิบัติงาน 4 - 5 ปี มีความเสี่ยงการปฏิบัติการ ด้านกฎหมาย อยู่ในระดับมาก พนักงานมีการบริหารจัดการความเสี่ยง ด้านการพิจารณา คำขอู้ ด้านการวิเคราะห์ การอนุมัติให้กู้เงินและการบันทึกข้อมูล และด้านการจัดเก็บเอกสารประกอบการกู้ยืม มีการปฏิบัติงานอยู่ในระดับมาก พนักงานที่มีเพศ และเงินเดือน ต่างกัน มีความเสี่ยงการปฏิบัติการ แตกต่างกัน พนักงานที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา และเงินเดือนต่างกัน มีการบริหารจัดการความเสี่ยง แตกต่างกัน การบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารออมสิน มีความสัมพันธ์และมีผลต่อความเสี่ยงการปฏิบัติการ ด้านกระบวนการ ด้านเทคโนโลยี และด้านกฎหมาย ข้อเสนอแนะธนาคารออมสินควรให้ความสำคัญในการพิจารณาสินเชื่อ ในเรื่องการพิจารณาระยะเวลาการให้กู้ยืม (ตามสัญญา) และการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยการติดตามหนี้ และการรายงานผลการปฏิบัติงาน อย่างสม่ำเสมอจะทำให้ส่งผลกระทบต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลง



มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา

Jarumai Sukrod. (2011). **Factors for Credit Consideration and Risk Management Affecting Non-Performing Loans of Government Savings Banks in Phranakhon Si Ayutthaya Province.** Master Thesis, M.A. (Business Administration). Phranakhon Si Ayutthaya : Phranakhon Si Ayutthaya Rajabhat University. Advisory Committee :
Dr. Kitima Tamalee, Associate Professor Lamyong Plangklang.

ABSTRACT

The purposes of this research were to study debtors' personal factors, factors for credit consideration and non-performing loans, 2) study staff's personal factors, performance risks, and risk management of Government Savings Banks, 3) compare non-performing loans divided by debtors' personal factors and factors for credit consideration, 4) compare performance risks and risk management of Government Savings Banks classified by staff's personal factors, 5) study the relationship of performance risks affecting risk management, and 6) examine the relationship of factors for credit consideration and risk management affecting non-performing loans of Government Savings Banks. The research tool was a questionnaire. The population consisted of 310 debtors and 64 staff of Government Savings Banks in Phranakhon Si Ayutthaya. The statistic analysis was performed by frequency, percentage, mean, standard deviation, t-test, F-test and multiple regression correlation coefficient by determining the significant level of .05.

The findings indicated that most debtors were female, aged 31-40 years. They were businesspeople/merchants and married. They graduated low/high college certificate or equivalence, and 10,001-20,000 baht monthly incomes. Factors for credit consideration were as follows: debtors' residence was over than 5 years and some of them have lived with other people and worked for 2-5 years, they had their own shops and street stalls, their objective was that spending the loans for trading, the approved amount was 10,001-30,000 baht within 1-2 years, they used to be former debtors less than 1 year with 2 guarantors and 1-5 deposit and withdraw lists, most of them had non-performing loans in the third period in default for more 12 month, the debtors with different genders, ages and jobs had different non-performing loans, and the debtors with different trading locations had different non-performing loans.



มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา

Most bank staff were male, aged 31-40 years, 10,001-30,000 baht monthly incomes and 4-5 years of working. The legal risks were at a high level. Credit consideration of loan application, analysis, loans approval and data notes, and filing were performed at a high level. The staff with different genders and monthly incomes had different risks. The risk management related and affected the performance risks in processes, technology and laws. The Government Savings banks should pay attention to the importance of consideration of loan duration and risk management by monitoring debts and reporting the performance regularly so that non-performing loans were decreased.



มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา

กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงด้วยดี ด้วยความกรุณาและความช่วยเหลืออย่างดียิ่งจาก ดร. กิติมา ทามาดี ประธานที่ปรึกษา และรองศาสตราจารย์ ถ้ายอง ปลั่งกลาง และกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ทุกท่าน ซึ่งได้กรุณาให้คำปรึกษา แนะนำและข้อคิดเห็นในเนื้อหาสาระ ตลอดจนการตรวจสอบแก้ไขวิทยานิพนธ์ ทำให้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ถูกต้องสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ตลอดจนคณาจารย์ประจำหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา ที่ได้ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ที่กรุณาให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะในวิทยานิพนธ์นี้

ขอขอบคุณ ผู้บริหาร พนักงานสินเชื่อและลูกหนี้สินเชื่อของธนาคารออมสินในเขต จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ทุกท่านที่ได้กรุณาเสียสละเวลา ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามเพื่อเป็นข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้ และขอขอบคุณเพื่อน ๆ ร่วมรุ่นทุกท่าน และเจ้าหน้าที่ประจำหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยาทุกท่าน ที่ได้ให้กำลังใจพร้อมทั้งความร่วมมือ ประสานงานและช่วยเหลือมาโดยตลอด จนวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ สมบูรณ์

ผู้วิจัยคงไม่สามารถบรรลุผลสำเร็จในการศึกษาได้หากปราศจากครอบครัว ที่เป็นกำลังใจ สำคัญเสมอมา ตั้งแต่เริ่มต้นการศึกษา จนกระทั่งการทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จได้ด้วยดีจึงขอขอบพระคุณไว้ ณ โอกาสนี้

จารุมีย์ สุขรอด