

2 + 68091 Dummy 14-21 COVID นายไชยพร พุนชัย

- ନିମ୍ନଲିଖିତ ~~ନିୟମ~~ ~~ନିୟମ~~ ~~ନିୟମ~~ ନିୟମ.

3 - ကာ ပီနစ် ခံရပါ Default လက်ပါ default ကိုပေးပါ
 ၁၀၀၀၀၀၀၀ အုပ်စုလေး ၁၀၀၀၀ ကိုပေးပါ။

สารนิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร

เศรษฐศาสตร์มหัพัต

สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ

คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปีการศึกษา 2567

Factors Affecting Personal Loan Defaults Case Study of the
Islamic Bank of Thailand

BY

MR.CHAIYAPHON POONCHAI

AN INDEPENDENT SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF THE
REQUIREMENTS FOR THE DEGREE OF MASTER OF ARTS

BUSINESS ECONOMICS
FACULTY OF ECONOMICS
THAMMASAT UNIVERSITY
ACADEMIC YEAR 2024

สารบัญ

บทที่ 1 บทนำ	1
1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์	5
1.3 ขอบเขตของการศึกษา	5
1.4 วิธีการศึกษา	5
1.5 ข้อมูล	6
บทที่ 2 วรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	7
2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง	7
2.1.1. แนวคิดเกี่ยวกับหลักในการพิจารณาสินเชื่อ	7
2.1.2. แนวคิดการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ตามมาตรฐานบัญชีฉบับที่ 9	9
2.2 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	10
บทที่ 3 วิธีการวิจัย	15
3.1 กรอบแนวคิดในการศึกษา	15
3.2 วิธีการศึกษา	15
3.3 สถิติที่ใช้ในการวิจัย	16
3.4 แบบจำลองที่ใช้ในงานวิจัย	18
3.5 สมมติฐานการศึกษา	18

สารบัญภาพ

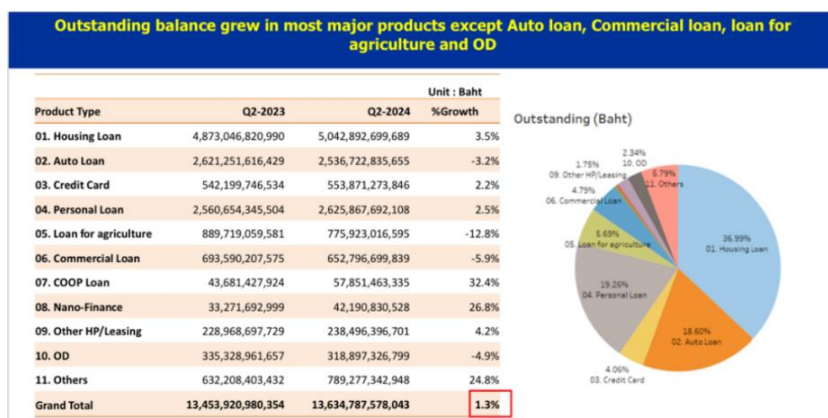
ภาพที่	หน้า
1.1 สัดส่วนการเติบโตของยอดคงค้างสะสม	1
1.2 สัดส่วนการเปิดบัญชีแยกตามประเภทสินเชื่อ	2
1.3 สัดส่วนหนี้เสียของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกตามประเภทสินเชื่อ	3
1.4 ข้อมูลสัดส่วนหนี้เสียและสัดส่วนการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อส่วนบุคคล	4

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบันธนาคารมีความสำคัญอย่างมากในระบบเศรษฐกิจโดยมีบทบาทเป็นตัวกลางในการส่งผ่านเงินทุนไปยังประชาชน หรือภาคธุรกิจต่าง ๆ โดยอาศัยเครื่องมือทางการเงินอย่างสินเชื่อ และสินเชื่อเป็นหนึ่งในเครื่องมือหลักของธนาคารในการหาเงินทุนโดยอาศัยรายได้จากดอกเบี้ยที่ได้จากการปล่อยสินเชื่อเพื่อนำมาประกอบธุรกิจของธนาคาร สินเชื่อสามารถแบ่งออกได้หลากหลายประเภทขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ในการใช้งาน ซึ่งในการปล่อยสินเชื่อธนาคารต้องแบกรับความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้จะเป็นหนี้เสียอันเกิดจากการที่ไม่สามารถชำระเงินคืนได้ตามระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งความเสี่ยงจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น ลักษณะของลูกค้า หลักประกันของลูกค้า หรือความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

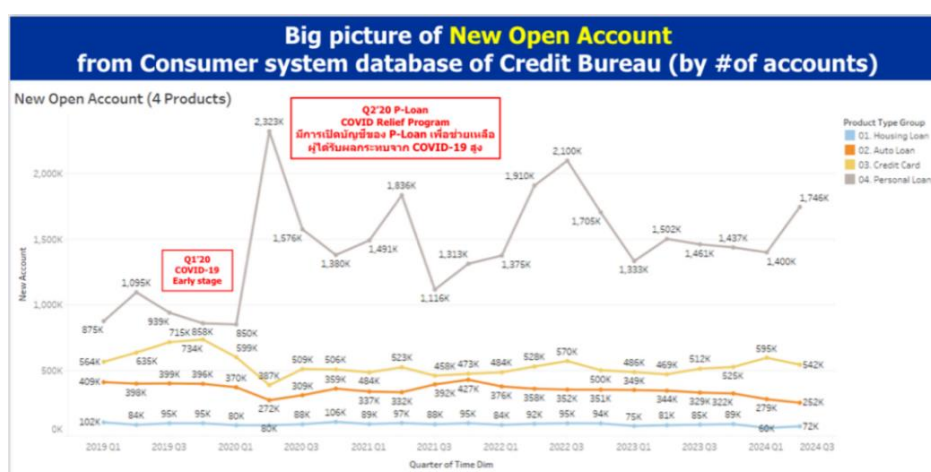


ภาพที่ 1.1 สัดส่วนการเติบโตของยอดคงค้างสะสม

หมายเหตุ : บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (NCB)

จากภาพที่ 1.1 พบว่าสินเชื่อที่มียอดคงค้างสะสมสูงจะมี 3 ประเภทได้แก่ 1). สินเชื่อบ้านโดยลักษณะของสินเชื่อบ้านจะมีวงเงินที่สูงและระยะเวลาในการผ่อนที่ยาวนานแต่ถือว่าความเสี่ยงค่อนข้างต่ำเนื่องจากมีหลักประกันในการบริหารความเสี่ยงกรณีที่ไม่สามารถชำระเงินได้ซึ่งธนาคารจะกำหนดวงเงินของสินเชื่อบ้านโดยคิดมูลค่าอยู่ที่ประมาณ 70-95% ของหลักประกัน 2). สินเชื่อรถยนต์วงเงินของสินเชื่อประเภทนี้ส่วนใหญ่จะอยู่ที่ประมาณ 75-85% ของหลักประกันและระยะเวลาในการผ่อนชำระจะอยู่ระหว่าง 12-72 เดือน สินเชื่อประเภทนี้จะแบ่งย่อยเป็น 2 ลักษณะ

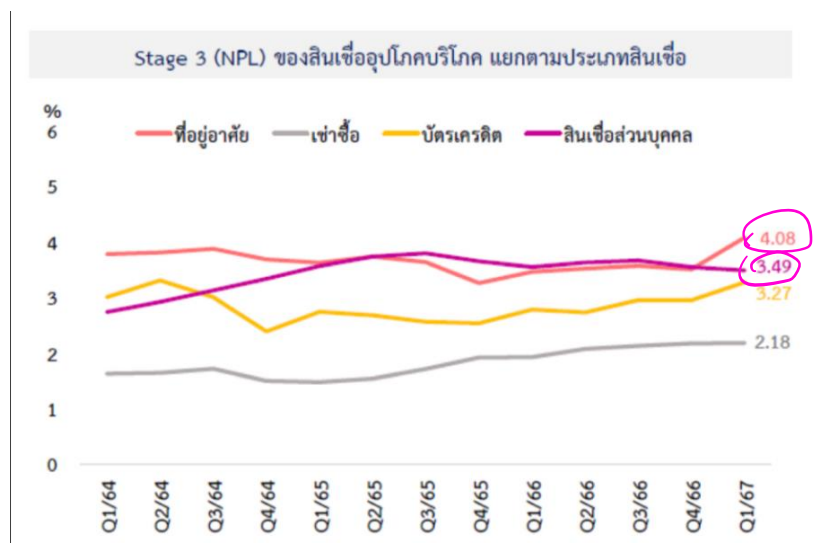
ดังนี้ 2.1 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยจะเป็นการทำสัญญาในการซื้อขายระหว่างผู้ซื้อและผู้ขายโดยธนาคารจะจ่ายค่าเช่าซื้อให้ทางผู้ขายและผู้ซื้อจะทำการผ่อนชำระกับธนาคารตามข้อตกลงหรือสัญญาที่ได้ตกลงไว้ 2.2 สินเชื่อรถยนต์ระบบไฟแนนซ์ คือการที่ผู้กู้มีทรัพย์สินคือรถยนต์และนำรถยนต์ไปค้ำประกันเพื่อเปลี่ยนเป็นเงินสดมูลค่าขึ้นอยู่กับสภาพของรถและทำการผ่อนชำระตามข้อสัญญาที่ได้ตกลงไว้ โดยสินเชื่อประเภทนี้ความเสี่ยงอาจมากกว่าสินเชื่อบ้านแต่ยังถือว่าความเสี่ยงยังไม่สูงเนื่องจากยังมีหลักประกันในการบริหารความเสี่ยง 3). สินเชื่อส่วนบุคคลโดยวัตถุประสงค์ของสินเชื่อประเภทนี้มักจะเป็นในเชิงลักษณะถูกใช้เพื่อการอุปโภคและบริโภค สินเชื่อประเภทนี้ถือว่ามีความเสี่ยงที่ค่อนข้างสูงมากเนื่องจากสามารถเข้าถึงได้ง่ายไม่จำเป็นต้องใช้หลักประกันในการค้ำประกันและวงเงินที่ได้อนุมัติจะขึ้นอยู่กับรายได้โดยทั่วไปวงเงินที่ได้อนุมัติจะไม่เกิน 5 เท่าของรายได้ โดยเหมาะกับผู้ที่ต้องการเงินก้อนในทันทีหรือผู้ที่ต้องการเงินเพื่อใช้ในกรณีฉุกเฉินรวมถึงผู้ที่ไม่มีหลักทรัพย์ในการค้ำประกัน โดยจากข้อมูลสถานะหนี้ครัวเรือนจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติเมื่อไตรมาสที่ 2 ปี พ.ศ. 2567 พบว่าแนวโน้มการเพิ่มขึ้นของยอดคงค้างสะสมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นโดยมียอดคงค้างเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วจากการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น ขณะเดียวกันการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นก็ก่อให้เกิดหนี้เสีย (NPL) ซึ่งหนึ่งในสินเชื่อที่มีหนี้เสียมากที่สุดและมีแนวโน้มที่จะมีหนี้เสียเพิ่มขึ้นคือสินเชื่อส่วนบุคคล อีกทั้งการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารยังมีปริมาณมากที่สุดเมื่อเทียบกับสินเชื่อประเภทอื่นรวมถึงมีสัดส่วนการปรับโครงสร้างหนี้ที่เพิ่มขึ้นทุกปี จากเหตุผลข้างต้นทำให้สินเชื่อประเภทนี้จึงต้องติดตามเป็นพิเศษ



ภาพที่ 1.2 สัดส่วนการเปิดบัญชีแยกตามประเภทสินเชื่อ

หมายเหตุ : บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (NCB)

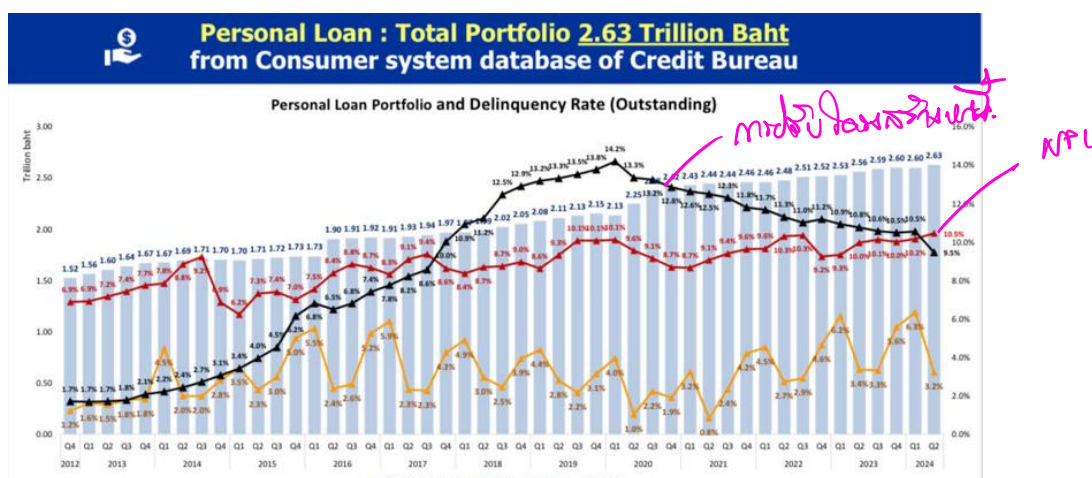
จากภาพที่ 1.2 แสดงสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ปี 2019 จนถึงปี 2024 ไตรมาสที่ 3 พบว่าสัดส่วนสินเชื่อส่วนบุคคลมีจำนวนการเปิดบัญชีมากที่สุดและมีความแปรปรวนสูง รองลงมาเป็นสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อรถยนต์ และสินเชื่อบ้าน



ภาพที่ 1.3 สัดส่วนหนี้เสียของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกตามประเภทสินเชื่อ

หมายเหตุ : บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (NCB)

จากภาพที่ 1.3 สัดส่วนหนี้เสียของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกตามประเภทสินเชื่อพบว่า สัดส่วนเฉลี่ยการเป็นหนี้เสีย (NPL) ที่มากที่สุดจะเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลกับสินเชื่อบ้านที่มีสัดส่วนใกล้เคียงกัน รองลงมาเป็นสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเช่าซื้อจะมีสัดส่วนน้อยที่สุด



ภาพที่ 1.4 ข้อมูลสัดส่วนหนี้เสียและสัดส่วนการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อส่วนบุคคล

หมายเหตุ : บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (NCB)

จากภาพที่ 1.4 ข้อมูลสัดส่วนหนี้เสียและสัดส่วนการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อบุคคลจากข้อมูลพบว่าสัดส่วนการเป็นหนี้เสียของสินเชื่อบุคคลมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปีในขณะที่สัดส่วนการปรับโครงสร้างหนี้มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจนถึงปี 2019 และมีแนวโน้มลดลงในปีถัด ๆ

ปัญหาจากการผิณฑชำระหนี้จนส่งผลให้กลายเป็นหนี้เสียล้วนเป็นปัญหาที่ธนาคารส่วนใหญ่เผชิญกันมาอย่างยาวนาน ซึ่งกระทบต่อสภาพคล่องและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งด้านการดำเนินงานรวมถึงโอกาสทางการเงินของธนาคาร อีกทั้งหากสถานะหนี้กลายเป็นหนี้เสียหรือสินเชื่อกู้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) แล้วกระบวนการในการแก้ปัญหาหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ยังต้องใช้ทรัพยากร เช่น ทรัพยากรคน เวลา หรือต้นทุนในการติดตามหนี้ อีกทั้งยังส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบการเงินและเศรษฐกิจโดยรวมอีกด้วย จากข้อมูลสถานะหนี้ครัวเรือนชี้ให้เห็นว่าสัดส่วนการเป็นหนี้เสียมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปี ซึ่งอาจชี้ให้เห็นว่าแม้จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ไม่อาจสามารถแก้ปัญหาหนี้เสียได้ ดังนั้นการที่สามารถคัดกรองลูกหนี้ที่มีโอกาสผิณฑชำระได้อย่างมีประสิทธิภาพตั้งแต่ขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อจึงมีความสำคัญอย่างมากในการลดปัญหาการเพิ่มขึ้นของหนี้เสีย

ในปัจจุบันกระบวนการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารจะมีการใช้แบบจำลองเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการพิจารณาสินเชื่อ โดยอาศัยหลักเกณฑ์ที่เรียกว่า 5C ซึ่งประกอบด้วย 1. ลักษณะของลูกค้า (Character) เช่น ประวัติการศึกษารายได้ หรือพฤติกรรมของลูกค้าประวัติการชำระหนี้ในอดีต 2. ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) ซึ่งส่วนที่อาจพิจารณาจากภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น ๆ หรือภาระหนี้ที่ต้องชำระกับผู้อื่น 3. เงินทุนของธุรกิจ (Capital) โดยพิจารณาจากโครงสร้างธุรกิจเพื่อดูความมั่นคงของกิจการ โดยปัจจัยในข้อนี้มักใช้ประกอบในการพิจารณาสินเชื่อประเภทสินเชื่อธุรกิจ 4. หลักประกัน (Collateral) หมายถึงทรัพย์สินที่นำมาเป็นหลักประกันชำระหนี้ในอนาคตเพื่อลดความเสี่ยงกรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระคืนได้ หรือผิดเงื่อนไข ตัวอย่างหลักประกัน เช่น เงินฝากประจำ สิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ หุ่น สงหาริมทรัพย์ ทรัพย์สินทางปัญญา บุคคล นิติบุคคล ซึ่งมูลค่าของหลักประกันจะพิจารณาจาก สภาพคล่อง แนวโน้มในอนาคต หรือคุณสมบัติของผู้กู้ 5. เงื่อนไขการให้สินเชื่อภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ (Condition) เช่น สภาพเศรษฐกิจ สถานการณ์ทางการเมืองหรือนโยบายของภาครัฐ ซึ่งธนาคารจะเลือกคัดตัวแปรเพื่อมาสร้างแบบจำลองโดยอาศัยหลักเกณฑ์เหล่านี้ เพื่อมาประกอบการพิจารณาในการสร้างแบบจำลอง จากการทบทวนวรรณกรรมพบว่ามีการศึกษาหลายท่านที่ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิณฑชำระหนี้ มักจะมีรายละเอียดตัวแปรที่แตกต่างกันบางส่วน ทำให้แบบจำลองที่ได้มีข้อดีข้อเสียรวมถึงข้อจำกัดที่แตกต่างกัน

จากที่กล่าวมาข้างต้นและการทบทวนวรรณกรรมจึงทำให้ผู้ศึกษาสนใจที่จะต้องการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิณฑชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลโดยมุ่งเน้นไปที่การศึกษาตัวแปรที่เป็นลักษณะและพฤติกรรมของลูกค้าที่มีนัยสำคัญต่อความน่าจะเป็นที่จะผิณฑชำระหนี้

๑๑๓ หน้า ๑๑๓

5 P

1- purpose

2- people

3- payment

4- protection

5- perspective

ชำระเพิ่มเติม รวมถึงสร้างแบบจำลองในการพยากรณ์แนวโน้มหรือความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระ เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยลดความเสี่ยงของธนาคารในกลั่นกรองลูกหนี้และบริหารความเสี่ยงในการ พิจารณาลูกค้าเพื่อลดความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระจนนำไปสู่การเป็นหนี้เสียในที่สุด โดยเลือก กรณีศึกษาเป็นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1.2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

1.2.2 สร้างแบบจำลองในการพยากรณ์ลูกหนี้ที่มีโอกาสผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ สินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

1.3 ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษาในครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระและสร้าง แบบจำลองด้วยวิธีโลจิสติก (Logistic Regression Analysis) โดยข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาคือข้อมูล เกี่ยวกับลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา ประกอบด้วย 2 ตัวแปร โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ตัวแปรอิสระ (Independent Variable) ประกอบด้วย

- 1.1) ยอดคงค้างในบัญชี 1.2) วงเงินสินเชื่อปัจจุบัน 1.3) มีหลักประกันหรือไม่ 1.4) ยอดเงินต้นที่ยังไม่ได้เก็บ 1.5) ระยะเวลาสินเชื่อ 1.6) เปิดบัญชีมาแล้วกี่ปี 1.7) ศาสนา 1.8) อาชีพ 1.9) จังหวัดที่อาศัย 1.10) มีประวัติการปรับโครงสร้างหนี้ 1.11) เพศ 1.12) ระดับรายได้ 1.13) ระดับการศึกษา 1.14) สัดส่วนการใช้วงเงิน 1.15) จำนวนวันที่ผ่านมามาตั้งแต่ชำระครั้งสุดท้าย 1.6) อายุ 1.17) เคยเป็นประวัติการเป็นหนี้ เสียหรือไม่ 1.18) อัตราส่วนเงินต้นที่ยังไม่ได้เก็บต่อเงินต้นทั้งหมด

2. ตัวแปรตาม (Dependent Variable) การผิดนัดชำระหนี้

1.4 วิธีการศึกษา

1. วิธีการวิจัย ด้วยการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ (Quantitative Analysis)
2. เครื่องมือทางสถิติ คือ สถิติการพรรณนา และการวิเคราะห์การถดถอย (Logistic Regression Analysis)

1.5 ข้อมูล

การศึกษาครั้งนี้ใช้ข้อมูลทุติยภูมิเป็นข้อมูลลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยโดยเป็นข้อมูลรายเดือนตั้งแต่ช่วง พ.ศ. 2547 ถึง พ.ศ.2566

1.6 ผลที่คาดว่าจะได้รับ

เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล รวมถึงสามารถสร้างแบบจำลองในการพิจารณาสินเชื่อ เพื่อบริหารความเสี่ยงหรือนำมาใช้ในการปรับปรุงเกณฑ์เพื่อให้กระบวนการในการพิจารณาสินเชื่อมีประสิทธิภาพ

1.7 นิยามศัพท์ที่เกี่ยวข้อง

1. **สินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan)** หมายถึง สินเชื่อที่ให้แกบุคคลธรรมดาเพื่อประกอบการใช้เพื่อใช้ตามวัตถุประสงค์ส่วนตัว ซึ่งไม่จำเป็นต้องใช้หลักประกันเพื่อประกอบการกู้ยืม ซึ่งเหมาะกับการผู้ที่ต้องใช้เงินตามวัตถุประสงค์ส่วนตัวและอาจไม่มีหลักประกันในการค้ำ โดยสินเชื่อบุคคลมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขในการชำระเงินต่องวดที่กำหนดไว้ล่วงหน้าตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกับผู้ให้กู้ยืม

2. **ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (Islamic Bank of Thailand)** หมายถึง สถาบันการเงินที่รับทำธุรกรรมทางการเงินที่ไม่ขัดต่อหลักชะรีอะฮ์ตามหลักศาสนาอิสลาม โดยลักษณะการให้สินเชื่อของธนาคารจะเป็นตามสัญญา โดยมีการกำหนดเงื่อนไขในการชำระ อัตราดอกเบี้ยอย่างชัดเจน ไม่มีการคิดอัตราดอกเบี้ย

3. **สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans: NPLs)** หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนหรือ 90 วันขึ้นไป นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามสัญญา

บทที่ 2

วรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผัดผ่อนชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล กรณีศึกษานาคาอิสลามแห่งประเทศไทย ผู้ศึกษาได้ศึกษาถึงแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องมาเป็นหลักเกณฑ์พื้นฐานในการศึกษาและวิเคราะห์ ดังนี้

2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

2.2 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

2.1.1 แนวคิดเกี่ยวกับหลักในการพิจารณาสินเชื่อ

แนวคิดและวิธีโดยทั่วไปที่ธนาคารและสถาบันทางการเงินใช้ในการวิเคราะห์ ประกอบการพิจารณาสินเชื่อโดยพิจารณาทั้งลักษณะของลูกค้า งบการเงินรวมถึงพฤติกรรมของลูกค้า ความสามารถในการชำระหนี้ โดยทั่วไปจะใช้หลักนโยบาย 5Cs และ 5Ps

2.1.1.1 ทฤษฎีการวิเคราะห์สินเชื่อ (5Cs)

เป็นหลักการวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อลดโอกาสและความเสี่ยงในการผัดผ่อนชำระ โดยประกอบด้วยปัจจัย 5 ประการได้แก่ คุณลักษณะ (Character) ,เงินทุน (Capital) ,หลักประกัน (Collateral) ,ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) และเงื่อนไขการชำระหนี้ (Condition) โดยมีรายละเอียดดังนี้

- คุณลักษณะ (Character) โดยจะพิจารณาพฤติกรรม ลักษณะ ความรับผิดชอบ ความมั่นคง ประวัติการชำระหนี้วิเคราะห์ถึงอุปนิสัยและพฤติกรรมของผู้ขอสินเชื่อว่ามีความรับผิดชอบในการชำระหนี้เพียงใด โดยแบ่งพิจารณาได้ 2 ประการดังนี้ 1. คุณสมบัติและประวัติส่วนตัว เช่น อุปนิสัยทั่วไปของผู้กู้ ประวัติการชำระหนี้ ที่อยู่อาศัย ข้อมูลด้านครอบครัว อายุ ฐานะทางสังคม ชื่อเสียงการศึกษา 2. คุณสมบัติเฉพาะด้าน เช่น หน้าที่การงาน ความสามารถ ความชำนาญพิเศษ และประสบการณ์ในอาชีพ

- เงินทุน (Capital) เป็นการพิจารณาเกี่ยวกับฐานะการเงินของผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งอาจพิจารณาได้จาก งบการเงิน ภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น

- หลักประกัน (Collateral) เป็นการลดความเสี่ยงให้กับการปล่อยสินเชื่อ หากมีการผัดผ่อนชำระหนี้สามารถนำหลักประกันมาชดเชยแทนได้ ซึ่งต้องพิจารณา

มูลค่าของหลักประกันด้วยมาครอบคลุมวงเงินหรือไม่เพื่อชดเชยความเสี่ยง โดยหลักประกันมีทั้งสังหาริมทรัพย์ เช่น เงินฝาก หุ่น พันธบัตร กองทุน และอสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง เป็นต้น

- ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) เป็นการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ได้แก่ รายได้ รายจ่าย ผลกำไร และฐานะทางการเงินซึ่งสามารถบ่งบอกได้ถึงความเข้มแข็งของฐานะการเงินของลูกค้า ความสามารถในการหารายได้ของผู้กู้ ซึ่งสามารถบ่งบอกความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าได้ โดยพื้นฐานสามารถประเมินได้จาก 1. รายได้ถ้าหากลูกหนี้มีรายได้สูง อาจแสดงได้ถึงความสามารถในการหารายได้ของลูกค้าทำให้สามารถชำระเงินกู้ได้ตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่กำหนด ในกรณีที่เงินสินเชื่อส่วนบุคคลจะดูถึงรายได้ของผู้กู้เป็นพิเศษ เนื่องจากไม่มีหลักประกันในการชดเชยความเสี่ยง 2. รายจ่ายหากรายจ่ายสูงอาจทำให้กระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งปัจจัยทั้งสองอย่างต้องพิจารณาร่วมกัน เนื่องจากหากมีรายได้สูงแต่มีรายจ่ายในปริมาณสูงเช่นกัน อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้

- เงื่อนไขการชำระหนี้ (Condition) การพิจารณาถึงภาวะแวดล้อมปัจจัยที่จะมากระทบกับผู้ขอสินเชื่อทั้งในแง่บวกและแง่ลบ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง รัฐบาล นโยบายของรัฐ กฎหมาย อัตราภาษี อัตราดอกเบี้ย ต้นทุนทางธุรกิจ สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ (Economic Condition) เช่นภาวะเงินเฟ้อเงินเพื่อทำให้รายได้สุทธิลดลงราคาสินค้าเพิ่มขึ้นทำให้รายได้โดยรวมลดลง ซึ่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยก็ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ เช่นกัน

2. สถานการณ์ด้านการเมืองและนโยบายของรัฐบาล (Political Condition) ได้แก่สถานการณ์ความไม่สงบในบ้านเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงการปรับเปลี่ยนนโยบายของภาครัฐเกี่ยวกับนโยบายการเงินและนโยบายการคลัง ซึ่งอาจส่งผลที่แตกต่างกันต่อกลุ่มคนแต่ละกลุ่ม

2.1.1.2 ทฤษฎีการวิเคราะห์สินเชื่อ (5Ps)

1 - วัตถุประสงค์การกู้ยืม (Purpose) พิจารณาจากวัตถุประสงค์การกู้ยืมว่าลูกค้ากู้ยืมเงินไปเพื่อกิจกรรมใด เหมาะสมหรือไม่และถูกนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงิน โดยจะต้องสามารถนำไปในทิศทางที่เกิดผลที่ดีเงินทำให้ลูกหนี้สามารถนำเงินมาชำระคืนได้ ดังนั้นการพิจารณาวัตถุประสงค์การกู้ยืมได้อย่างเหมาะสมจะช่วยให้สามารถลดความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดการผิดนัดชำระได้

2 - บุคคล (People) พิจารณาจากประวัติของผู้กู้ อายุ อาชีพ ระดับรายได้ ความสามารถในการชำระหนี้ รวมถึงข้อมูลการชำระหนี้ในอดีต ซึ่งอาจแสดงได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้คืนได้

3 - การชำระหนี้ (Payment) พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ ผู้กู้มีความสามารถในการชำระหนี้เท่าใด ระยะเวลาในการผ่อนชำระเหมาะสมหรือไม่ที่จะสามารถทำให้ผู้กู้สามารถชำระคืนได้

4 - หลักประกันความเสี่ยง (Protection) พิจารณาจากหลักประกันของผู้กู้และผู้กู้ร่วม ว่ามูลค่าหลักประกันสามารถชดเชยและครอบคลุมความเสี่ยงได้หรือไม่ ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการพิจารณาการปล่อยสินเชื่อ

5 - ความเจริญก้าวหน้าของกิจการ (Perspective) พิจารณาถึงธุรกิจของกิจการที่ขอสินเชื่อว่าการดำเนินธุรกิจส่งผลต่อการชำระหนี้ได้อย่างครอบคลุมหรือไม่และมีปัจจัยที่จะกระทบต่อธุรกิจของผู้กู้จนไม่สามารถชำระหนี้ได้หรือไม่

2.1.2 การจัดชั้นสินทรัพย์ตามมาตรฐานบัญชีฉบับที่ 9

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 23/2561 โดยได้มีการปรับเปลี่ยนหลักเกณฑ์การจัดชั้น โดยเปลี่ยนไปใช้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (IFRS) กลุ่มของมาตรฐานการบัญชีซึ่งกำหนดขึ้นเพื่อให้กฎข้อบังคับ การควบคุมดูแล และการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยมีเป้าหมายเพื่อปรับปรุงความสามารถของธุรกิจการเงินในการรองรับผลกระทบทางลบที่เกิดจากสถานะการเงินและเศรษฐกิจถดถอย ปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลและเพิ่มความโปร่งใสและการเปิดเผยข้อมูลของกิจการภายใต้วิธีหลักการทั่วไป (General approach) ของ IFRS 9 กำหนดให้จัดกลุ่มสินทรัพย์เป็น 3 กลุ่ม (Stage)

กลุ่ม 1 สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) : ค้างชำระน้อยกว่า หรือเท่ากับ 30 วัน เป็นลูกหนี้สินเชื่อ

ปรับโครงสร้างหนี้ (DR) ที่สามารถชำระเงินได้ตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า เป็นลูกหนี้สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (TDR) ที่สามารถชำระเงินได้ตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ไม่น้อยกว่า 12 เดือน

กลุ่ม 2 สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) : ค้างชำระ 31 – 90 เป็นลูกหนี้สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ (DR) ที่อยู่ในช่วงระยะเวลารอคอยว่า ลูกหนี้สามารถชำระเงินได้ตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในช่วง 3 เดือนแรก หรือ 3 งวดการชำระเงินแรกแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า เป็นลูกหนี้สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (TDR) ที่สามารถชำระเงินได้ตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

กลุ่ม 3 สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) : ค้างชำระตั้งแต่ 91 วันเป็น ต้นไป เป็นลูกหนี้สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (TDR) ที่อยู่ในช่วงระยะเวลารอคอยว่าลูกหนี้ สามารถชำระเงินได้ตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในช่วง 3 เดือนแรก หรือ 3 งวดการชำระเงินแรกแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

2.2 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

สกลกาญจน์ เทียนสมบูรณ์ (2560) ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการผัดผ่อนชำระหนี้ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกรณีศึกษารณาคารพาณิชย์เพื่อศึกษาและวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการผัดผ่อนชำระหนี้ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยเน้นที่การตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการชำระหนี้ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษาประกอบด้วย 1. วงเงินที่ได้อนุมัติ 2. อายุสัญญาคงเหลือ 3. จำนวนเงินที่ผ่อนชำระในแต่ละเดือน 4. อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม 5. ภาระหนี้คงเหลือ 6. หลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยสร้างแบบจำลองโลจิสติก (Logistic Regression Analysis) โดยใช้ข้อมูลเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเดือนมกราคม พ.ศ. 2559 ของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง จำนวนทั้งสิ้น 2,956 บัญชี โดยพบว่าตัวแปรที่มีนัยสำคัญ คือ 1. อัตราดอกเบี้ย (Interest Rate) 2. วงเงินที่ได้รับอนุมัติ 3. อายุสัญญาคงเหลือ 4. ภาระหนี้คงเหลือ 5. หลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยตัวแปรส่วนใหญ่มีทิศทางลบ (Negative) ซึ่งหมายความว่า การเพิ่มขึ้นของตัวแปรเหล่านี้จะส่งผลให้โอกาสในการผัดผ่อนชำระหนี้เพิ่มขึ้น ในขณะที่อายุสัญญาคงเหลือมีทิศทางบวก (Positive) แสดงให้เห็นว่า การมีอายุสัญญาที่นานขึ้นอาจทำให้มีความเสี่ยงที่จะผัดผ่อนชำระหนี้ที่สูงขึ้น โดยมีข้อจำกัดในเรื่องของข้อมูล โดยตัวแปรที่ใช้ในการศึกษาไม่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลทำให้ปัจจัย ซึ่งส่งผลให้ตัวแปรที่ใช้ อาจไม่ครอบคลุมถึงปัจจัย

ทางด้านของผู้กู้ โดยผู้วิจัยได้ให้ความเห็นไว้ว่าควรมีการใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้กู้ เช่น อายุ รายได้ อาชีพ เพศ เข้ามาพิจารณา เพื่อความครอบคลุมถึงตัวตนของลูกค้า

ศุภกร อิ่มสุข (2561) ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผัดนัดชำระหนี้ของลูกค้าหนี้สินเชื่อสถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน) ศึกษาโดยมุ่งเน้นที่จะวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อการผัดนัดชำระหนี้ เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถนำผลการศึกษานี้ไปใช้ในการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ และลดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งตัวแปรที่ใช้ศึกษาประกอบด้วย 1. รายได้ของลูกค้า (Income) 2. รายจ่ายของลูกค้า (Expenditure) 3. อายุของลูกค้า (Age) 4. อาชีพของลูกค้า (Occupation) 5. สถานภาพทางครอบครัว (Marital Status) 6. วงเงินกู้ (Loan Amount) 7. สัดส่วนเงินผ่อนต่อรายได้ (Debt-to-Income Ratio) ศึกษาโดยใช้ข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อของลูกค้าที่รวบรวมจากฐานข้อมูลของธนาคาร และแบบสอบถาม: การสำรวจและเก็บข้อมูลจากลูกค้าโดยใช้แบบสอบถามเพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับสถานะทางการเงินของพวกเขา และสร้างแบบจำลองโลจิสติก (Logistic Regression Analysis) โดยจากการศึกษาพบว่าตัวแปรที่มีนัยสำคัญคือ 1. รายได้ : ลูกค้าที่มีรายได้สูงกว่ามักจะมีโอกาสผัดนัดชำระหนี้ที่น้อยกว่า เนื่องจากความสามารถในการชำระหนี้ที่สูงกว่า 2. รายจ่ายรายจ่ายของลูกค้า : ลูกค้าที่มีรายจ่ายสูงมีความเสี่ยงในการผัดนัดชำระหนี้สูงขึ้น เพราะรายจ่ายที่มากเกินไปจะส่งผลต่อความสามารถในการบริหารจัดการหนี้ 3. วงเงินกู้ : วงเงินกู้ที่สูงอาจทำให้การผัดนัดชำระหนี้เพิ่มขึ้น เนื่องจากภาระหนี้ที่สูงเกินไปเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ของผู้กู้ 4. สัดส่วนเงินผ่อนต่อรายได้ : หากสัดส่วนนี้สูง แสดงว่าผู้กู้ต้องใช้รายได้ส่วนมากในการชำระหนี้ ซึ่งอาจเพิ่มความเสี่ยงในการผัดนัดชำระหนี้ โดยผู้วิจัยให้ความเห็นไว้ว่างานวิจัยนี้อาจจำกัดเฉพาะสินเชื่อที่ดิน และไม่สามารถนำไปใช้ในสินเชื่อประเภทอื่นได้ ซึ่งอาจทำให้การวิเคราะห์ไม่ครอบคลุมรวมถึงการศึกษาครั้งนี้เลือกศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผัดนัดชำระหนี้

ชุตานา ผิวเผือก (2562) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่ใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ผู้วิจัยศึกษาเกี่ยวกับศึกษาองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยหรือองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และเพื่อศึกษาระดับความสำคัญของปัจจัย หรือองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยศึกษาเชิงสำรวจ (Survey Research) กลุ่มตัวอย่างคือ เจ้าหน้าที่สินเชื่อระดับปฏิบัติการของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย จำนวน 400 คน การวิเคราะห์ข้อมูลสถิติที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) การสกัดปัจจัย (Factor Analysis) สหสัมพันธ์ (Pearson Correlation) และวิเคราะห์การถดถอย (Regression Analysis) ซึ่งจาก

ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อมากที่สุดคือ ด้านหลักประกัน รองลงมาคือด้านความสามารถในการชำระหนี้ และด้านสถานะเศรษฐกิจ

กรองกาญจน์ คำปลอด (2562) ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิหนดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ในประเทศไทย. ผู้วิจัยศึกษาความเป็นมาของการกู้ยืมเงินและชำระเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) เพื่อศึกษาลักษณะทางสังคม เศรษฐกิจ และ ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิหนดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา(กยศ.) โดยใช้แบบสอบถามสอบถามกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา(กยศ.) ที่อยู่ระหว่างชำระหนี้ จำนวน 400 ตัวอย่าง ที่มาชำระเงินกู้ยืมกองทุนที่ธนาคารกรุงไทย ในช่วงเดือนมกราคม ถึง เมษายน พ.ศ.2562 โดยตัวแปรที่ใช้ในการศึกษาประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส รายได้เฉลี่ย รายได้เฉลี่ยของครอบครัว สถานภาพสมรสของครอบครัว สาขาวิชาที่เรียน ผลการศึกษา ประเภท ลักษณะ และภาคที่ตั้งของสถานศึกษา สถานะการกู้ยืมเงินกยศ. ยอดหนี้เงินกู้ยืมกยศ. การได้รับทุนการศึกษา และอัตราการผ่อนชำระหนี้ สร้างแบบจำลองด้วยวิธีโลจิสติก (Logistic Regression Analysis) โดยตัวแปรที่มีนัยสำคัญประกอบด้วย ด้านลักษณะตัวผู้กู้ได้แก่ อายุ สถานภาพสมรส และรายได้ของผู้กู้ ด้านลักษณะการศึกษา และด้านลักษณะการกู้ยืม ได้แก่ ผู้กู้เป็นผู้กู้ยืมรายใหม่ และยอดหนี้เงินกู้ยืมกยศ. และอัตราการผ่อนชำระหนี้ต้นกยศ โดยมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในการศึกษาควรมีการเพิ่มตัวแปรมากขึ้นเพื่อให้สามารถวิเคราะห์ผลได้ละเอียดมากขึ้น เช่น ตัวแปรของระดับการศึกษา ตัวแปรในส่วนของหนี้สินอื่นๆ ของผู้กู้ยืมฯ และความรู้เกี่ยวกับข้อมูลการชำระหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) จากตัวผู้กู้ยืมฯ และควรมีการทำวิจัยเชิงผสมผสาน (Mixed Methods Research) ทั้งการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) และการวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Research) ประกอบการวิเคราะห์เพื่อขยายไปสู่ขอบเขตในการอธิบายผลการวิจัยไปสู่บริบทในวงกว้างได้ (Generalization)

ชนากานต์ ปานถนอม และ สุมาลี รามัญ (2564) ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิหนดชำระหนี้ กรณีศึกษาบริษัท สุพรีม สามเสน จำกัด. ผู้วิจัยมุ่งเน้นที่การศึกษาปัจจัยการผิหนดชำระหนี้ของบริษัท สุพรีม สามเสน จำกัด ปัจจัยการผิหนดชำระหนี้ประกอบด้วยปัจจัยภายนอก ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจ ด้านนโยบายรัฐ และด้านเหตุการณ์ไม่คาดคิด และปัจจัยภายใน ได้แก่ ด้านองค์กรและด้านการรับชำระหนี้ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยนี้ คือ ลูกหนี้การค้าของบริษัท สุพรีม สามเสน จำกัด จำนวน 110 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยคือแบบสอบถาม การทดสอบสมมติฐานการวิจัยโดยใช้สถิติการทดสอบที (One-way analysis of variance) และการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยระหว่างกลุ่ม (Multiple Comparison) โดยวิธี Least Significant Difference (LSD) ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่มีนัยสำคัญ เมื่อพิจารณาในภาพรวมและรายด้าน ปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบ ได้แก่

ด้านเศรษฐกิจ ด้านนโยบายรัฐ ด้านเหตุการณ์ไม่คาดคิด และปัจจัยภายในที่มีผลกระทบ ได้แก่ ด้านองค์กรและด้านการรับชำระหนี้

Edinam Agbemava ,Israel Kofi Nyarko ,Thomas Clarkson Adade และ Albert K. Bediako ศึกษาปัจจัยเสี่ยงในการผิดนัดชำระ Logistic Regression Analysis Of Predictors Of Loan Defaults By Customers Of Non-Traditional Banks In Ghana ผู้วิจัยมีวัตถุประสงค์เพื่อตรวจสอบปัจจัยเสี่ยงที่ส่งผลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้า และสร้างแบบจำลองเกี่ยวกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ โดยใช้ข้อมูลจากลูกค้าของสถาบันไมโครไฟแนนซ์จำนวน 548 คน ซึ่งได้กู้เงินระหว่างเดือนมกราคม 2013 ถึงธันวาคม 2014 และสร้างแบบจำลอง Logistic Regression โดยตัวแปรที่นำมาใช้ศึกษาได้แก่ อายุ ,เพศ ,สถานภาพสมรส ,ประเภทธุรกิจ,สถานะที่พักอาศัย ,จำนวนปีที่พักอาศัยในที่อยู่ปัจจุบัน ,จำนวนผู้พึ่งพา ,วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ ,จำนวนเงินที่ได้รับ วันที่อนุมัติเงินกู้ ,ประเภทของหลักประกัน ,ผู้ค้ำประกัน โดยจากการศึกษาพบว่า จากการวิเคราะห์พบว่า ปัจจัยที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ส่งผลต่อการผิดนัดชำระหนี้ได้แก่ สถานภาพสมรสผู้กู้ที่แต่งงานแล้วมีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงกว่าผู้กู้ที่โสด,จำนวนผู้พึ่งพาผู้กู้ที่มีจำนวนผู้พึ่งพามากมีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูง,ประเภทของหลักประกันผู้กู้ที่ใช้หลักประกันมีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงกว่าผู้กู้ที่ไม่มีหลักประกัน,ระยะเวลาการชำระหนี้การกำหนดระยะเวลาชำระหนี้ที่สั้นกว่าส่งผลให้มีความเสี่ยงสูงขึ้น และประเภทของสินเชื่อที่มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระแตกต่างกันขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อ

Debabrata Dansana, S Gopal Krishna Patro, Brojo Kishore Mishra ,Vivek Prasad, Abdul Razak และ Anteneh Wogasso Wodajo (2566) ศึกษา Analyzing the Impact of Loan Features on Bank Loan Prediction using Random Forest Algorithm วิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการอนุมัติสินเชื่อธนาคาร โดยใช้แบบจำลองวิธีป่าแบบสุ่ม ซึ่งเป็นเครื่องมือการเรียนรู้ของเครื่อง (Machine Learning) เพื่อศึกษาปัจจัยของการอนุมัติหรือปฏิเสธสินเชื่อ โดยงานวิจัยนี้ตั้งเป้าที่จะช่วยธนาคารให้สามารถระบุผู้กู้ที่เหมาะสมเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตและเพิ่มประสิทธิภาพของการอนุมัติสินเชื่อ โดยตัวแปรที่นำมาใช้ศึกษาประกอบ ด้วยเพศ ,ระดับการศึกษา , สถานภาพสมรส ,ประเภทการจ้างงาน ,ประเภทธุรกิจ ,ระยะเวลาการชำระเงินกู้ ,วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ โดยจากการศึกษาพบว่าปัจจัยที่สำคัญต่อการอนุมัติสินเชื่อ คือ รายได้ (Income) และ สถานภาพการทำงาน (Employment Status) ซึ่งมีความสัมพันธ์กับการได้รับอนุมัติสินเชื่อ

Dasri Wirdhatul Jannah ,Wiku Suryomurti และ Yong Ang Soon (2024) ศึกษา The influence of character performing loan: Factors affecting loan quality on Sharia Fintech lending platforms in Indonesia การศึกษานี้ใช้วิธีการเชิงปริมาณ โดยเก็บข้อมูลทุติยภูมิ

จากสถิติรายเดือนที่เผยแพร่โดยหน่วยงานบริการทางการเงิน (OJK) ระหว่างเดือนมกราคม 2021 ถึง มิถุนายน 2023 โดยใช้การวิเคราะห์การถดถอยเชิงเส้นหลายตัวแปร (Multiple Linear Regression) เพื่อตรวจสอบผลกระทบของตัวแปรต่างๆ จากการศึกษพบว่า อายุ: ผู้กู้ในช่วงอายุ 19-34 ปี และ 35-54 ปี มีแนวโน้มที่จะผิดนัดชำระสูงกว่าผู้กู้ในช่วงอายุต่ำกว่า 19 ปี และมากกว่า 54 ปี เพศ: เพศชายมีโอกาสที่จะมีจะผิดนัดชำระสูงกว่าสูงกว่าเพศหญิง โดยสถิติแสดงให้เห็นความสำคัญของเพศในการพิจารณาคุณภาพสินเชื่อ ที่อยู่อาศัย: ผู้กู้นอกเขตเมืองใหญ่ มีแนวโน้มที่จะเป็นผู้กู้ที่จะผิดนัดชำระสูงกว่ามากกว่าผู้กู้ที่อยู่ในเขตเมืองใหญ่

บทที่ 3

ระเบียบที่ใช้ในการศึกษา

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิมนัดชำระหนี้ของลูกค้าหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล กรณีศึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ในครั้งนี้เป็น การศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยข้อมูลที่ใช้ในการศึกษานี้ใช้ข้อมูลทุติยภูมิเป็นข้อมูลลูกค้าหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลของ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยโดยเป็นข้อมูลรายเดือนตั้งแต่ช่วง พ.ศ. 2547 ถึง พ.ศ.2566 มาใช้ในการ ศึกษาและสร้างแบบจำลองพยากรณ์การผิมนัดชำระหนี้ด้วยวิธีแบบจำลองโลจิสติก (Logistic Regression Analysis) โดยผู้วิจัยกำหนดขอบเขตและระเบียบวิธีดำเนินการวิจัย ดังนี้

- 3.1 กรอบแนวคิดในการศึกษา
- 3.2 วิธีการศึกษา
- 3.3 สมมุติฐานของการศึกษา
- 3.4 การตรวจสอบความแม่นยำของแบบจำลอง

3.1 กรอบแนวคิดในการศึกษา

จากการทบทวนวรรณกรรมทั้งแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง สามารถสรุปและ สร้างกรอบแนวคิดที่ใช้ในงานวิจัยได้ดังนี้

1. ตัวแปรตาม การผิมนัดชำระหนี้ *definition ผิมนัดชำระหนี้*
2. ตัวแปรต้นในเชิงลักษณะของลูกค้า ได้แก่ ศาสนา อาชีพ จังหวัดที่อาศัย เพศ ระดับ รายได้ ระดับการศึกษา มีหลักประกันหรือไม่
3. ตัวแปรต้นในเชิงพฤติกรรมของลูกค้า ได้แก่ ยอดคงค้างในบัญชี วงเงินสินเชื่อปัจจุบัน ยอดเงินต้นที่ยังไม่ได้เก็บ ระยะเวลาสินเชื่อ เปิดบัญชีมาแล้วกี่ปี สัดส่วนการใช้จ่ายเงิน จำนวนวันที่ผ่าน มาตั้งแต่ชำระครั้งสุดท้าย มีประวัติการปรับโครงสร้าง เคยเป็นประวัติการเป็นหนี้เสียหรือไม่ อัตราส่วนเงินต้นที่ยังไม่ได้เก็บต่อเงินต้นทั้งหมด

3.2 วิธีการศึกษา

3.2.1 ศึกษาลักษณะทั่วไปของข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลและวิเคราะห์ความสัมพันธ์

ใช้สถิติพื้นฐานเพื่อดูภาพรวมของข้อมูลแต่ละตัวแปรว่าเพียงพอต่อการนำมาสร้าง แบบจำลองหรือไม่ และเพื่อให้ถึงลักษณะทั่วไปของสินเชื่อส่วนบุคคล

3.2.2 ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิมนัดชำระหนี้ของลูกค้าหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล

กรณีศึกษานาการอิสลามแห่งประเทศไทย

ใช้เครื่องมือทางสถิติ คือ แบบจำลองโลจิสติก Logistic Regression

3.2.3 วิเคราะห์และเปรียบเทียบผลลัพธ์แต่ละแบบจำลอง

เปรียบเทียบแบบจำลองแต่ละแบบจำลองเพื่อหาแบบจำลองที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด

3.3 สถิติที่ใช้ในการวิจัย

3.3.1 สถิติเชิงพรรณนา

โดยสถิติพรรณนาที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือ ค่าความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

3.3.2 แบบจำลองโลจิสติก (Logistic Regression)

โดยในการศึกษานี้มุ่งเน้นที่จะศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิมนัดชำระ ซึ่งตัวแปรตามจะมีลักษณะเป็นเหตุการณ์ “ผิมนัดชำระ” หรือ “ไม่ผิมนัดชำระ” ซึ่งข้อมูลเป็นตัวแปรคุณภาพแบบสองลักษณะ (Binary Choice Model) จากคำถามจึงเหมาะที่จะใช้แบบจำลองโลจิสติก (Logistic Regression) เพื่อสร้างแบบจำลองและหาความสัมพันธ์ของการผิมนัดชำระกับตัวแปรต้น

แบบจำลองโลจิสติก (Logistic Regression) มีรูปแบบสมการดังนี้

$$\text{logit}(P) = \ln\left(\frac{P_i}{1-P_i}\right) = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 \dots + \beta_n X_n \quad (\text{Eq.1})$$

เมื่อ	P	คือความน่าจะเป็นของการผิมนัดชำระ
	$\left(\frac{P_i}{1-P_i}\right)$	คืออัตราส่วนความน่าจะเป็นของโอกาสที่จะผิมนัดชำระ ต่อโอกาสที่จะไม่ผิมนัดชำระ
	β_0	คือค่าคงที่ (intercept)
	$\beta_1, \beta_2, \dots, \beta_n$	คือสัมประสิทธิ์ (coefficient) ของตัวแปรอิสระซึ่งเป็น ค่าที่อธิบายความสัมพันธ์ของตัวแปรต้นต่าง ๆ กับความ น่าจะเป็นในการผิมนัดชำระ

X_1, X_2, \dots, X_n คือตัวแปรต้น

เนื่องจากเป็นแบบจำลองสำหรับอธิบายตัวแปรตามหรือตัวแปรที่ต้องการศึกษาที่มีลักษณะไม่ต่อเนื่อง (Discrete Variable) และตัวแปรคุณภาพแบบสองลักษณะ (Binary Choice Model) คือ มีเหตุการณ์จะเกิดขึ้น 2 กรณี ดังนั้นในการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิมนัดชำระ ตัวแปรตามจะมี 2 ลักษณะ ดังนี้

$Y = 0$ คือลูกหนี้ที่ผิมนัดชำระ

$Y = 1$ คือลูกหนี้ที่ไม่ผิมนัดชำระ

$$P_i = P(Y = 1) = \frac{e^Z}{1+e^Z} \quad (\text{Eq.2})$$

$$P(Y = 0) = 1 - P_i$$

เมื่อ P_i แทนความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ที่ผิมนัดชำระ

$$\text{เมื่อ } Z = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 \dots + \beta_n X_n$$

โดยที่ $P(Y = 1)$ คือความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ที่ผิมนัดชำระ $P(Y = 0)$ ที่ลูกหนี้จะไม่ผิมนัดชำระ หากความน่าจะเป็นที่ประมาณการได้มีค่ามากกว่า 0.5 มีโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะไม่ผิมนัดชำระสูง ในขณะที่หากความน่าจะเป็นที่ประมาณการได้มีค่าน้อยกว่า 0.5 มีโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิมนัดชำระสูง

3.4 แบบจำลองที่ใช้ในงานวิจัย จากตัวแปรต้นทั้งหมดสามารถกำหนดออกมาเป็นรูปแบบสมการได้ดังนี้

$$Y_i = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \\ \beta_5 X_5 + \beta_6 X_6 + \beta_7 X_7 + \beta_8 X_8 + \beta_9 X_9 +$$

COVID.
COVID-19
กรณีนี้

$$\beta_{10}X_{10} + \beta_{11}X_{11} + \beta_{12}X_{12} + \beta_{13}X_{13} +$$

$$\beta_{14}X_{14} + \beta_{15}X_{15} + \beta_{16}X_{16} + \beta_{17}X_{17} + \beta_{18}X_{18}$$

เมื่อ

X_1 คือ ยอดคงค้างในบัญชี, X_2 คือ วงเงินสินเชื่อปัจจุบัน, X_3 คือ มีหลักประกันหรือไม่, X_4 คือ ยอดเงินต้นที่ยังไม่ได้เก็บ, X_5 คือ ระยะเวลาสินเชื่อ, X_6 คือ ศาสนา *อิสลาม / Non-Islam*, X_7 คือ เปิดบัญชีมาแล้วกี่ปี, X_8 คือ อาชีพ, X_9 คือ จังหวัดที่อาศัย, X_{10} คือ มีประวัติการปรับโครงสร้างหนี้, X_{11} คือ เพศ, X_{12} คือ ระดับรายได้, X_{13} คือ ระดับการศึกษา, X_{14} คือ สัดส่วนการใช้จ่ายเงิน, X_{15} คือ จำนวนวันที่ผ่านมาตั้งแต่ชำระครั้งสุดท้าย, X_{16} คือ อายุ, X_{17} คือ เคยเป็นประวัติการเป็นหนี้เสียหรือไม่, X_{18} คือ อัตราส่วนเงินต้นที่ยังไม่ได้เก็บต่อเงินต้นทั้งหมด

3.5 สมมติฐานการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยคาดว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล กรณีศึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ดังนี้

1. ยอดคงค้างในบัญชี ผู้วิจัยคาดว่าจะมีนัยสำคัญต่อการผิดนัดชำระหนี้เนื่องจากยอดคงค้างถ้าเหลือมากผู้กู้ต้องนำเงินมาชำระจนกว่าจะครบจำนวนระยะเวลาที่ต้องชำระก็จะมากตามไปด้วย ทำให้โอกาสที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้มากตามไปด้วย แต่หากยอดคงค้างเหลือน้อยอาจทำให้ผู้กู้สามารถหาเงินมาจ่ายได้โดยใช้ระยะเวลาไม่นานทำให้ โอกาสในการผิดนัดชำระหนี้ลดลง

2. วงเงินสินเชื่อปัจจุบัน ผู้วิจัยคาดว่าจะมีนัยสำคัญต่อการผิดนัดชำระหนี้ เนื่องจากแสดงถึงภาระของลูกค้าหนี้ที่ต้องรับผิดชอบ ถ้าหากวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติมีปริมาณสูง ความรับผิดชอบของลูกค้าหนี้ย่อมมีสูงตามไปด้วยทำให้การชำระคืนหนี้เป็นไปได้ยากและมีโอกาสที่จะผิดนัดชำระหนี้ สูงกว่าผู้ที่มีวงเงินกู้ต่ำ

3. มีหลักประกันหรือไม่ ผู้วิจัยคาดว่าจะมีนัยสำคัญต่อการผิดนัดชำระหนี้เนื่องจากหากไม่มาชำระธนาคารอาจขาดหลักประกันของผู้กู้ ซึ่งผู้กู้ต้องคำนึงถึงจุดนี้ทำให้ผู้กู้มีวินัยในการชำระหนี้มากยิ่งขึ้น

4. ยอดเงินต้นที่ยังไม่ได้เก็บ ผู้วิจัยคาดว่าจะมีนัยสำคัญต่อการผิดนัดชำระหนี้เช่นเดียวกับยอดคงค้างในบัญชี ผู้กู้ต้องนำเงินมาชำระจนกว่าจะครบจำนวนระยะเวลาที่ต้องชำระก็จะมากตามไปด้วย

5. ระยะเวลาสินเชื่อ ผู้วิจัยคาดว่าจะมีนัยสำคัญหากระยะสัญญาในการจ่ายชำระยาว โอกาสที่จะเกิดการผิดนัดชำระต้องมากกว่าระยะสัญญาที่สั้น เนื่องจากผู้กู้หากระยะเวลาในการกู้ยืม ต้องมีวินัยมากขึ้นในการผ่อนชำระ

6. ศาสนา ผู้วิจัยคาดว่าจะไม่มีนัยสำคัญต่อการผิดนัดชำระเนื่องจากศาสนาไม่มีผลต่อการผ่อนชำระซึ่งไม่เกี่ยวข้องกับโอกาสในการผิดนัดชำระหนี้

7. เพื่อบัญชีมาแล้วกี่ปี ผู้วิจัยคาดว่าจะมีนัยสำคัญต่อการผิดนัดชำระเนื่องจากหากเป็นบัญชีที่เพิ่งเปิดโอกาสในการผิดนัดชำระมักต่ำกว่าบัญชีที่เปิดมานาน เนื่องจากผู้กู้ยังมีวินัยในการผ่อนชำระ

8. อาชีพ ผู้วิจัยคาดว่าจะมีนัยสำคัญ เนื่องจากแสดงถึงความมั่นคงในหน้าที่การงาน ความมั่นคงของกิจการ ซึ่งจะเป็นแหล่งรายได้ที่สำคัญเพื่อนำไปชำระหนี้ ลูกหนี้แต่ละรายย่อมมีอาชีพที่แตกต่างกัน ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้แตกต่างกันไปตามลักษณะอาชีพด้วย

9. จังหวัดที่อาศัย ผู้วิจัยคาดว่าจะมีนัยสำคัญ เนื่องจากจังหวัดแต่ละจังหวัดการเข้าถึงโอกาสในการสร้างรายได้ที่แตกต่างกัน เช่นหากอยู่ในเมืองหลวงหรือปริมณฑลโอกาสในการที่รายได้จะสูงกว่าบุคคลที่อยู่นอกตัวเมือง ซึ่งจะส่งผลต่อความสามารถในสรชำระหนี้

10. ประวัติการปรับโครงสร้างหนี้ ผู้วิจัยคาดว่าจะมีนัยสำคัญ เนื่องจากหากเคยมีประวัติการปรับโครงสร้างหนี้แสดงว่าผู้กู้เคยมีปัญหาในการชำระหนี้ ทำให้โอกาสที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ในครั้งต่อไป เพิ่มขึ้น

11. เพศ ผู้วิจัยคาดว่าจะมีนัยสำคัญต่อการชำระหนี้

12. ระดับรายได้ ผู้วิจัยคาดว่าจะมีนัยสำคัญต่อการชำระหนี้ เนื่องจากแสดงถึงความสามารถของลูกหนี้ในการชำระหนี้คืนธนาคาร รายได้คุณสมบัติหลักในการพิจารณาสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ เนื่องจากรายได้เป็นตัวกำหนดความสามารถในการผ่อนชำระหนี้คืนธนาคาร ดังนั้น ถ้ารายได้ของลูกหนี้สูงมากเท่าใด ความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ย่อมมีมากขึ้นตามไปด้วย

13. ระดับการศึกษา ผู้วิจัยคาดว่าจะมีนัยสำคัญต่อการชำระหนี้ เนื่องจากระดับการศึกษาที่สูงขึ้นอาจแสดงถึงศักยภาพของผู้กู้ ว่าหากการศึกษาสูงความสามารถในการหารายได้อาจสูงตามไปด้วย ซึ่งส่งผลต่อการหารายได้มาชำระหนี้

14. สัดส่วนการใช้จ่ายเงิน ผู้วิจัยคาดว่าจะมีนัยสำคัญต่อการชำระหนี้ สัดส่วนการใช้จ่ายเงินอาจไม่สามารถอธิบายการผิดนัดชำระหนี้ได้

15. จำนวนวันที่ผ่านมาตั้งแต่ชำระครั้งสุดท้าย ผู้วิจัยคาดว่าจะมีนัยสำคัญต่อการชำระหนี้

16. อายุ ผู้วิจัยคาดว่าจะมีนัยสำคัญเนื่องจากอายุแสดงถึงวุฒิภาวะของลูกหนี้ ประสิทธิภาพ หน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งความสามารถในการหารายได้ที่จะเกี่ยวพันถึงความรับผิดชอบในการชำระคืน

เงินกู้ ผู้กู้ยังมีอายุมากเท่าใด วุฒิภาวะย่อมเจริญมากขึ้นเท่านั้น ทำให้ความรับผิดชอบยิ่งมากตามไปด้วยโอกาสที่ผู้กู้รายนี้จะเกิดการผัดนัดชำระหนี้ย่อมน้อยลง

17. เคยเป็นประวัติการเป็นหนี้เสียหรือไม่ ผู้วิจัยคาดว่าจะมีนัยสำคัญ เนื่องจากเคยเป็นประวัติการเป็นหนี้เสียแสดงว่าผู้กู้เคยมีปัญหาในการชำระหนี้ ทำให้มีโอกาสที่จะเกิดการผัดนัดชำระหนี้ เพิ่มขึ้น

18. อัตราส่วนเงินต้นที่ยังไม่ได้เก็บต่อเงินต้นทั้งหมด ผู้วิจัยคาดว่าจะมีไม่มียัยสำคัญต่อการชำระหนี้

รายการอ้างอิง

บทความวารสาร

- ชนากานต์ ปานถนนอม และ สุมาลี รามัญญ. (2564). ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้: กรณีศึกษาบริษัท สุพรีม สามเสน จำกัด. วารสารวิจัยมหาวิทยาลัยเวสเทิร์น มนุษยศาสตร์ และสังคมศาสตร์, 7(3), 2465-3578.
- Agbemava, E., Nyarko, I. K., Adade, T. C., & Bediako, A. K. (2016). Logistic regression analysis of predictors of loan defaults by customers of non-traditional banks in Ghana. *European Scientific Journal*, 12(1), 175-189.
- Dansana, D., Patro, S. G. K., Mishra, B. K., Prasad, V., Razak, A., & Wodajo, A. W. (2023). Analyzing the impact of loan features on bank loan prediction using Random Forest algorithm. *Engineering Reports*
- Dasri, W. J., Suryomurti, W., & Ang, S. Y. (2024). The influence of character performing loan: Factors affecting loan quality on Sharia Fintech lending platforms in Indonesia. *International Journal of Economics Development Research*, 5(2), 1034-1048.

วิทยานิพนธ์และการค้นคว้าอิสระ

- ภาคิน เลิศวิพุธ. (2565). กรอบพัฒนาวิธีหาความสัมพันธ์สำหรับการวิเคราะห์ความเสี่ยงในการให้สินเชื่อออนไลน์ระหว่างบุคคล (Peer to Peer Lending) โดยอาศัยการเลือกคุณลักษณะและการแบ่งช่วงข้อมูล. สารนิพนธ์วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สกลกาญจน์ เทียนสมบูรณ์. (2560). ปัจจัยที่มีผลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย: กรณีศึกษาธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง. การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ศุภกร อิมสุข. (2561). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิณฑชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อสถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การมหาชน). การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ฐานภา ธนศิริโรรัตน์. (2563). ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือที่มีต่อนโยบายการจ่ายปันผล. การค้นคว้าอิสระวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (การบัญชีและการบริหารการเงิน), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ปราชญ์ กมลอำนวนิกิจ. (2565). ความสัมพันธ์ระหว่างอันดับความน่าเชื่อถือกับปริมาณการถือครองเงินสดของบริษัท. การค้นคว้าอิสระวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (การบัญชีและการบริหารการเงิน), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ชุตานา ผิวเผือก. (2562). ปัจจัยที่ใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อบริษัทพาณิชย์ในประเทศไทย. วิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์.

กรองกาญจน์ คำปลอด. (2562). ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิณฑชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ในประเทศไทย. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

สื่ออิเล็กทรอนิกส์

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด. (2567). สถานการณ์หนี้ครัวเรือนไทยไตรมาส 2-2567. นำเสนอเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2567.

ธนาคารแห่งประเทศไทย. *สินเชื่อบุคคลลงภายใต้การกำกับ*. “สืบค้นจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย : <https://www.bot.or.th/th/satang-story/managing-debt/personal-loan.html> เมื่อ 26 กันยายน 2567”

ธนาคารแห่งประเทศไทย. *สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย*. “สืบค้นจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย : <https://www.bot.or.th/th/satang-story/managing-debt/mortgage-loan.html> เมื่อ 26 กันยายน 2567”

ธนาคารแห่งประเทศไทย. สินเชื่อเนกประสงค์แบบมีหลักประกัน “สืบค้นจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย
ไทย : <https://www.bot.or.th/th/satang-story/managing-debt/secured-loan.html>
เมื่อ 26 กันยายน