**ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล กรณีศึกษาธนาคารรัฐวิสาหกิจแห่งหนึ่ง**

**1. ความสำคัญของปัญหา**

 ปัจจุบันธนาคารมีความสำคัญอย่างมากในระบบเศรษฐกิจโดยมีบทบาทเป็นตัวกลางในการส่งผ่านเงินทุนไปยังประชาชน หรือภาคธุรกิจต่าง ๆ โดยอาศัยเครื่องมือทางการเงินอย่างสินเชื่อและสินเชื่อเป็นหนึ่งในเครื่องมือหลักของธนาคารในการหาเงินทุนโดยอาศัยรายได้จากดอกเบี้ยที่ได้จากการปล่อยสินเชื่อเพื่อนำมาการประกอบธุรกิจของธนาคาร สินเชื่อสามารถแบ่งออกได้หลากหลายประเภทขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ในการใช้งาน ซึ่งในการปล่อยสินเชื่อธนาคารต้องแบกรับความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้จะเป็นหนี้เสียอันเกิดจากการที่ไม่สามารถชำระเงินคืนได้ตามระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งความเสี่ยงจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น ลักษณะของลูกค้า หลักประกันของลูกค้า หรือความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

ภาพที่ 1.1 สัดส่วนการเติบโตของยอดคงค้างสะสม

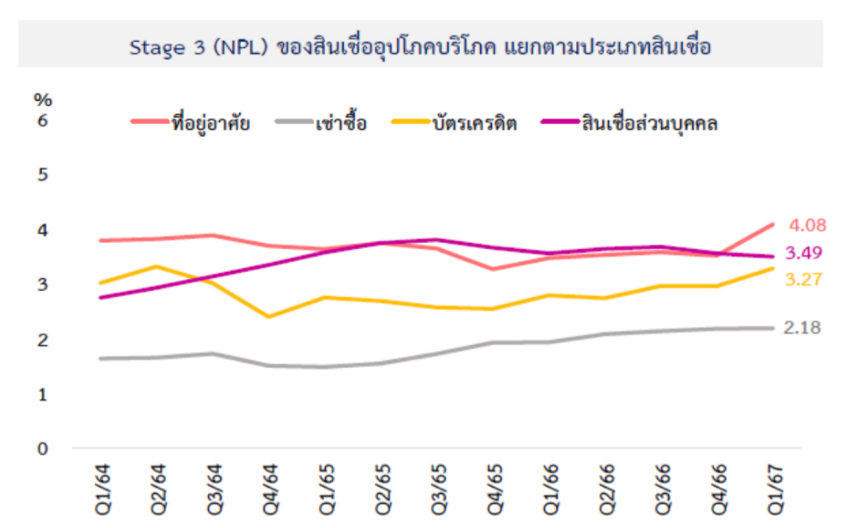
หมายเหตุ : บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (NCB)

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

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 แยกตามประเภทสินเชื่อพบว่าสัดส่วนเฉลี่ยการเป็นหนี้เสีย (NPL) ที่มากที่สุดจะเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลกับสินเชื่อบ้านที่มีสัดส่วนใกล้เคียงกัน รองลงมาเป็นสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเช่าซื้อจะมีสัดส่วนน้อยที่สุด



ภาพที่ 1.4 ข้อมูลสัดส่วนหนี้เสียและสัดส่วนการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อส่วนบุคคล

หมายเหตุ : บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (NCB)

จากภาพที่ 1.4 ข้อมูลสัดส่วนหนี้เสียและสัดส่วนการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อส่วนบุคคลจากข้อมูลพบว่าสัดส่วนการเป็นหนี้เสียของสินเชื่อส่วนบุคคลมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปีในขณะที่สัดส่วนการปรับโครงสร้างหนี้มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจนถึงปี 2019 และมีแนวโน้มลดลงในปีถัด ๆ

ปัญหาจากการผิดนัดชำระหนี้จนส่งผลให้กลายเป็นหนี้เสียล้วนเป็นปัญหาที่ธนาคารส่วนใหญ่เผชิญกันมาอย่างยาวนาน ซึ่งกระทบต่อสภาพคล่องและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งด้านการดำเนินงานรวมถึงโอกาสทางการเงินของธนาคาร อีกทั้งหากสถานะหนี้กลายเป็นหนี้เสียหรือสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) แล้วกระบวนการในการแก้ปัญหาหนี้หรือปรับโครวสร้างหนี้ยังต้องใช้ทรัพยากร เช่น ทรัพยากรคน เวลา หรือต้นทุนในการติดตามหนี้ อีกทั้งยังส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบการเงินและเศรษฐกิจโดยรวมอีกด้วย จากข้อมูลสถานะหนี้ครัวเรือนชี้ให้เห็นว่าสัดส่วนการเป็นหนี้เสียมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปี ซึ่งอาจชี้ให้เห็นว่าแม้จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ไม่อาจสามารถแก้ปัญหาหนี้เสียได้ ดังนั้นการที่สามารถคัดกรองลูกหนี้ที่มีโอกาสผิดนัดชำระได้อย่างมีประสิทธิภาพตั้งแต่ขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อจึงมีความสำคัญอย่างมากในการลดปัญหาการเพิ่มขึ้นของหนี้เสีย

ในปัจจุบันกระบวนการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารจะมีการใช้แบบจำลองเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการพิจารณาสินเชื่อ โดยอาศัยหลักเกณฑ์ที่เรียกว่า 5C ซึ่งประกอบด้วย 1. ลักษณะของลูกค้า (Character) เช่น ประวัติการศึกษารายได้ หรือพฤติกรรมของลูกค้าประวัติการชำระหนี้ในอดีต 2. ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) ซึ่งส่วนที่อาจพิจารณาจากภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น ๆ หรือภาระหนี้ที่ต้องค้ำประกันให้ผู้อื่น

3. เงินทุนของธุรกิจ (Capital) โดยพิจารณาจากโครงสร้างธุรกิจเพื่อดูความมั่งคงของกิจการ โดยปัจจัยในข้อนี้มักใช้ประกอบในการพิจารณาสินเชื่อประเภทสินเชื่อธุรกิจ (อาจใส่ 5 c เข้ามา) 3. ในการเลือกตัวแปร

สร้างแบบจำลองในสำหรับพยากรณ์ลูกหนี้ที่มีโอกาสผิดนัดชำระโดยอาศัยข้อมูลลักษณะของลูกค้าหรือพฤติกรรมของลูกค้า เพื่อประเมินความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อสำหรับป้องกันและหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระที่อาจเกิดขึ้น

(ในส่วนการทบทวรรณวรรณกรรมอาจใส่ปัญหาเรื่องจำนอนข้อมูลที่ไม่เพียงพอ และค่อยอาศัย เทคนิคในการแก้ปัญหาเช่น smote หรือ การสร้าง model ด้วยวิธีอื่นๆ )

ดังนั้นการทราบถึงลักษณะของลูกค้าที่มีโอกาสผิดนัดชำระจึงถือเป็นหนึ่งในปัจจัยที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้ประสบ

ในการกระบวนการพิจารณาสินเชื่อใส่ทฤษฏี 5 c และนำไปสู่การใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อและเข้าเลือกตัวแปร และเข้าทบทวนวรรณกรรม

**ทบทวนวรรณกรรมเอามาใส่ในส่วนนี้ เพื่อเล่าข้อส่วนที่สามารถทำเพิ่มได้**

จากปัญหาที่กล่าวมาจึงทำให้ผู้ศึกษาต้องการศึกษาปัจจัยปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล รวมถึงสร้างแบบจำลองในการพยากรณ์แนวโน้มหรือความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระเพื่อเป็นเครื่องมือช่วยลดความเสี่ยงของธนาคารในกลั่นกรองลูกหนี้และบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาลูกค้าเพื่อลดความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระจนนำไปสู่การเป็นหนี้เสียในที่สุด โดยเลือกกรณีศึกษาเป็นธนาคารรัฐวิสาหกิจแห่งหนึ่ง

**2.วัตถุประสงค์ของการศึกษา**

1.2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารรัฐวิสาหกิจแห่งหนึ่ง

1.2.2 สร้างแบบจำลองในการพยากรณ์ลูกหนี้ที่มีโอกาสผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารรัฐวิสาหกิจแห่งหนึ่ง

**3.ขอบเขตของการศึกษา**

ชุดข้อมูลที่นำมาศึกษาคือชุดข้อมูลเกี่ยวกับข้อมูลสินเชื่อของธนาคารรัฐวิสาหกิจแห่งหนึ่ง โดยประกอบด้วยข้อมูลลักษณะของลูกค้าสินเชื่อส่วนบุคคล ณ ปี ค.ศ 2021 และข้อมูลการค้างชำระของลูกค้า ณ ปี ค.ศ 2022 เพื่อพิจารณาลูกค้าที่ผิดนัดชำระใน 1 ปีข้างหน้า

**4.วิธีการศึกษา**

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลหรือมีความสัมพันธ์ต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล วิเคราะห์และสร้างแบบจำลองผ่านวิธีการถดถอยโลจิสติก (Logistic Regression) โดยข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา คือ ข้อมูลลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล ของธนาคารรัฐวิสาหกิจแห่งหนึ่ง

**5. ข้อมูล**

**6.ผลที่คาดหวัง**

เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลรวมถึงสามารถสร้างแบบจำลองในการพิจารณาสินเชื่อ เพื่อบริหารความเสี่ยงหรือนำมาใช้ในการปรับปรุงเกณฑ์เพื่อให้กระบวนการในการพิจารณาสินเชื่อมีประสิทธิภาพ

**ข้อเสนอตารางสารบัญ**

บทที่ 1 บทนำ

* 1. ที่มาและความสสำคัญ
  2. วัตถุประสงค์
  3. ขอบเขตของการศึกษา
  4. วิธีการศึกษา
  5. ข้อมูล
  6. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

บทที่ 2 ทบทวนวรรณกรรม

2.1 ทฤษฎีหลักการในการวิเคราะห์สินเชื่อ

2.2 ทฤษฎีคัดเลือกตัวแปร

2.3 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

บทที่ 3 ระเบียบที่ใช้ในการศึกษา

3.1 ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

3.2 วิเคราะห์ความสัมพันธ์

3.3 สร้างแบบจำลอง

บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ และเปรียบเทียบผลลัพธ์แต่ละแบบจำลอง

บทที่ 5 สรุปผลการศึกษา และข้อเสนอแนะ

**บรรณานุกรม**

**วิทยานิพจน์และการค้นคว้าอิสระ**

ภาคิน เลิศวิพุธ. (2565). *กรอบพัฒนาวิธีหากฎความสัมพันธ์สำหรับการวิเคราะห์ความเสี่ยงในการให้สินเชื่อออนไลน์ระหว่าง บุคคล (Peer to Peer Lending) โดยอาศัยการเลือกคุณลักษณะและการแบ่งช่วงข้อมูล*. สารนิพนธ์วิทยาศาสตร มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

สกลกาญจน์ เทียนสมบูรณ์. (2560). *ปัจจัยที่มีผลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย: กรณีศึกษาธนาคารพาณิชย์ แห่งหนึ่ง.* การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ศุภภร อิ่มสุข. (2561*). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อสถาบันบริหารจัดการธนาคารที่ดิน (องค์การ มหาชน).* การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ฐานภา ธนศิโรรัตน์. (2563). *ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือที่มีต่อนโยบายการจ่ายปันผล.* การค้นคว้า อิสระวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (การบัญชีและการบริหารการเงิน), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ปราชญ์ กมลอำนวยกิจ. (2565). *ความสัมพันธ์ระหว่างอันดับความน่าเชื่อถือกับปริมาณการถือครองเงินสดของบริษัท*. การ ค้นคว้าอิสระวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (การบัญชีและการบริหารการเงิน), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ชุดาภา ผิวเผือก. (2562). *ปัจจัยที่ใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย*. วิทยาลัยบริหารธุรกิจ นวัตกรรมและการบัญชี, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์.

กรองกาญจน์ คำปลอด. (2562). *ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ใน ประเทศไทย*. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

**วารสาร**

ชนากานต์ ปานถนอม และ สุมาลี รามนัฏ. (2564). ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้: กรณีศึกษาบริษัท สุพรีม สาม เสน จำกัด. วารสารวิจัยมหาวิทยาลัยเวสเทิร์น มนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์, 7(3), 2465-3578.

**สื่ออิเล็กทรอนิกส์**

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