

**ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) กรณีศึกษาธนาคารของรัฐวิสาหกิจแห่งหนึ่ง**

# บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) มีบทบาทสำคัญในระบบเศรษฐกิจของประเทศไทย ไม่เพียงแต่ทำหน้าที่เป็นแหล่งสร้างงานและกระจายรายได้ให้กับประชากรกลุ่มต่าง ๆ แต่ยังเป็นตัวขับเคลื่อนสำคัญที่ช่วยเสริมสร้างความยั่งยืนให้กับโครงสร้างเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ ธุรกิจธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) มีส่วนร่วมในการกระจายความเจริญไปยังภูมิภาคต่าง ๆ และช่วยให้เศรษฐกิจในระดับท้องถิ่นเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วยการสนับสนุนจากรัฐบาลและสถาบันการเงินในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน ทำให้ธุรกิจเหล่านี้สามารถพัฒนาศักยภาพและสร้างความแข็งแกร่งได้ในระยะยาว อย่างไรก็ตามปัญหาหลักที่พบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ในช่วงเริ่มประกอบการ คือการขาดแคลนเงินทุนในการประกอบการ รวมถึงการขาดสภาพคล่องในการหมุนเวียนเงิน โดยธนาคารมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนธุรกิจดังกล่าว ด้วยความหลากหลายของลักษณะธุรกิจและความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกที่ต้องพิจารณารวมถึงวงเงินที่สูง ทำให้ในมุมมองของธนาคารการปล่อยสินเชื่อให้กับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ย่อมมีความเสี่ยงหลายด้านที่ต้องคำนึงถึง โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระซึ่งหากสถานะหนี้กลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จะก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารและกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร โดยพบว่าข้อมูลสถานะหนี้โดยรวม ณ ไตรมาสที่ 1/2567 สัดส่วนหนี้สินและภาระหนี้ของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่อยู่ในระดับสูงและมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปี อีกทั้งกลุ่มที่ไม่มีภาระหนี้สินมีแผนกู้ยืมเพื่อนำไปลงทุนหรือหมุนเวียนยังเผชิญหน้ากับปัญหาการเข้าถึงสินเชื่อเพราะขาดหลักทรัพย์ โดยแหล่งเงินกู้หลักของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) คือ ธนาคารของรัฐ

A blue line with numbers and a dotted line

Description automatically generated

ภาพที่ 1.1 สัดส่วนหนี้สินของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

หมายเหตุ : สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.)

A screenshot of a graph

Description automatically generated

ภาพที่ 1.2 สัดส่วนแหล่งเงินกู้หลักของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

หมายเหตุ : สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.)

การผิดนัดชำระหนี้เป็นปัญหาที่ธนาคารส่วนใหญ่เผชิญกันมาอย่างยาวนาน ซึ่งกระทบต่อสภาพคล่องและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งด้านการดำเนินงานรวมถึงโอกาสทางการเงินของธนาคาร อีกทั้งหากสถานะหนี้กลายเป็นหนี้เสียหรือสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) แล้วกระบวนการในการแก้ปัญหาหนี้ยังต้องใช้ทรัพยากร เช่น ทรัพยากรคน เวลา หรือต้นทุนในการติดตามหนี้ อีกทั้งยังส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบการเงินและเศรษฐกิจโดยรวมอีกด้วย ดังนั้นการประเมินความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อ เพื่อการป้องกันหรือการหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระที่อาจเกิดขึ้น จึงถือเป็นหนึ่งในปัจจัยที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้ประสบผลสำเร็จ

จากปัญหาดังกล่าวทำให้ผู้ศึกษาต้องการศึกษาปัจจัยปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) รวมถึงสร้างแบบจำลองในการพยากรณ์แนวโน้มหรือความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระเพื่อช่วยธนาคารในกลั่นกรองลูกหนี้และบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาลูกค้า โดยเลือกกรณีศึกษาเป็นธนาคารรัฐวิสาหกิจแห่งหนึ่ง

1. วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1.2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของธนาคารแห่งหนึ่ง

1.2.2 สร้างแบบจำลองในการพยากรณ์ลูกหนี้ที่มีโอกาสผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของธนาคารแห่งหนึ่ง

1. ขอบเขตของการศึกษา

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจทั้งขนาดใหญ่และขนาดย่อม รวมถึงวิเคราะห์และสร้างแบบจำลองผ่านวิธีการถดถอยโลจิสติก (Logistic Regression) โดยข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา คือ ข้อมูลลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ของธนาคารรัฐแห่งหนึ่ง

1. ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา

เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของธนาคารแห่งหนึ่งรวมถึงสามารถสร้างแบบจำลองในการพิจารณาสินเชื่อ เพื่อนำมาใช้ในการปรับปรุงเกณฑ์หรือกระบวนการในการพิจารณาสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพ