

**ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) กรณีศึกษาธนาคารของรัฐแห่งหนึ่ง**

# บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม มีบทบาทอย่างมากในการพัฒนาด้านเศรษฐกิจและสังคมไทย เนื่องจากช่วยให้เกิดการกระจายรายได้จากผู้ประกอบการธุรกิจไปสู่ประชากรกลุ่มต่าง ๆ ทำให้เกิดการจ้างงานและก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งไปตัวช่วยให้โครงสร้างทางเศรษฐกิจและสังคมดีขึ้น อย่างไรก็ตามปัญหาหลักของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม คือ การปัญหาทางด้านการเงิน การขาดเงินทุนในการประกอบการหรือดำเนินการ รวมการจัดการทางการเงินที่ยังไม่เข็มแข็ง

การผิดนัดชำระหนี้เป็นปัญหาที่ธนาคารส่วนใหญ่เผชิญกันมาอย่างยาวนาน ซึ่งกระทบต่อสภาพคล่องและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งด้านการดำเนินงานรวมถึงโอกาสทางการเงินของธนาคาร อีกทั้งกระบวนการในการแก้ปัญหาหนี้ยังต้องใช้ทรัพยากร เช่น ทรัพยากรคน หรือต้นทุนในการติดตามหนี้ ดังนั้นการประเมินความเสี่ยงการป้องกันหรือการหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระ ถือเป็นหนึ่งในปัจจัยที่สำคัญของต่อความสำเร็จของธุรกิจธนาคาร

ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) เป็นกลุ่มธุรกิจที่มีบทบาทสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ เพราะเป็นแหล่งสร้างงานและเพิ่มความหลากหลายให้กับภาคธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ธุรกิจ SMEs มักเผชิญกับปัญหาทางการเงิน เช่น การเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่จำกัด และการจัดการทางการเงินที่ยังไม่เข้มแข็ง เมื่อประสบปัญหาทางการเงิน การผิดนัดชำระหนี้จึงเป็นความเสี่ยงที่พบได้บ่อย ซึ่งส่งผลกระทบทั้งต่อธุรกิจเองและต่อระบบการเงินโดยรวม

ธนาคารของรัฐมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนธุรกิจ SMEs ผ่านการให้สินเชื่อที่เอื้อประโยชน์แก่ผู้ประกอบการกลุ่มนี้ อย่างไรก็ตาม การประเมินความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อให้กับ SMEs นั้นซับซ้อน เนื่องจากปัจจัยหลายด้านที่ส่งผลต่อการชำระหนี้ เช่น สภาพเศรษฐกิจ สภาพคล่องของธุรกิจ และการบริหารจัดการภายในองค์กร การศึกษาปัจจัยเหล่านี้จึงมีความสำคัญต่อธนาคารในการบริหารจัดการความเสี่ยงและลดโอกาสในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้

งานวิจัยนี้จึงมุ่งศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยเลือกกรณีศึกษาธนาคารของรัฐแห่งหนึ่ง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการปรับปรุงกระบวนการปล่อยสินเชื่อ และเพิ่มความสามารถในการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร นอกจากนี้ ผลการศึกษายังสามารถนำไปใช้ในการพัฒนานโยบายการสนับสนุนธุรกิจ SMEs อย่างยั่งยืนและมีประสิทธิภาพในระยะยาว

ผลการศึกษานี้คาดว่าจะให้ข้อมูลเชิงลึกที่เป็นประโยชน์ในการพัฒนากลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อแก่ SMEs โดยเฉพาะในภาวะเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอน นอกจากนี้ ยังเป็นแนวทางในการปรับปรุงนโยบายการเงินและการสนับสนุนทางการเงินสำหรับ SMEs เพื่อเพิ่มความมั่นคงทางการเงินทั้งของธุรกิจและของธนาคารในระยะยาว

1. วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1.2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของธนาคารแห่งหนึ่ง

1.2.2 สร้างแบบจำลองในการพยากรณ์ลูกหนี้ที่มีโอกาสผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของธนาคารแห่งหนึ่ง

1. ขอบเขตของการศึกษา

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจทั้งขนาดใหญ่และขนาดย่อม รวมถึงวิเคราะห์และสร้างแบบจำลองผ่านวิธีการถดถอยโลจิสติก (Logistic Regression) โดยข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา คือ ข้อมูลลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ของธนาคารรัฐแห่งหนึ่ง

1. ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา

เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของธนาคารแห่งหนึ่งรวมถึงสามารถสร้างหรือปรับปรุงแบบจำลองในการพิจารณาสินเชื่อ เพื่อนำมาใช้ในการปรับปรุงเกณฑ์หรือกระบวนการในการพิจารณาสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพ