

**ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) กรณีศึกษาธนาคารของรัฐวิสาหกิจแห่งหนึ่ง**

# บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) มีบทบาทสำคัญในระบบเศรษฐกิจของประเทศไทย ไม่เพียงแต่ทำหน้าที่เป็นแหล่งสร้างงานและกระจายรายได้ให้กับประชากรกลุ่มต่าง ๆ แต่ยังเป็นตัวขับเคลื่อนสำคัญที่ช่วยเสริมสร้างความยั่งยืนให้กับโครงสร้างเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ ธุรกิจ SMEs มีส่วนร่วมในการกระจายความเจริญไปยังภูมิภาคต่าง ๆ และช่วยให้เศรษฐกิจในระดับท้องถิ่นเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วยการสนับสนุนจากรัฐบาลและสถาบันการเงินในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน ทำให้ธุรกิจเหล่านี้สามารถพัฒนาศักยภาพและสร้างความแข็งแกร่งได้ในระยะยาว อย่างไรก็ตามปัญหาหลักที่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ในช่วงเริ่มประกอบการ คือการขาดแคลนเงินทุนในการประกอบการ รวมถึงการขาดสภาพคล่องในการหมุนเวียนเงิน โดยธนาคารมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนธุรกิจดังกล่าว ด้วยความหลากหลายของลักษณะธุรกิจและความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกที่ต้องพิจารณารวมถึงวงเงินที่สูง ทำให้ในมุมมองของธนาคารการปล่อยสินเชื่อให้กับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ย่อมมีความเสี่ยงหลายด้านที่ต้องคำนึงถึง โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระซึ่งหากสถานะหนี้กลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จะก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารและกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารโดยพบว่าข้อมูลสถานะหนี้โดยรวม ณ ไตรมาสที่1/2567 สัดส่วนหนี้สินของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปี 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 ดังนั้นการประเมินความเสี่ยงการป้องกันหรือการหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระ ถือเป็นหนึ่งในปัจจัยที่สำคัญของต่อความสำเร็จของธุรกิจธนาคาร

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

เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของธนาคารแห่งหนึ่งรวมถึงสามารถสร้างหรือปรับปรุงแบบจำลองในการพิจารณาสินเชื่อ เพื่อนำมาใช้ในการปรับปรุงเกณฑ์หรือกระบวนการในการพิจารณาสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพ

https://www.sme.go.th/news/%E0%B8%AA%E0%B8%AA%E0%B8%A7%E0%B9%80%E0%B8%9C%E0%B8%A2%E0%B8%A0%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%B0%E0%B8%AB%E0%B8%99%E0%B8%B5%E0%B9%89%E0%B8%AA%E0%B8%B4%E0%B8%99SME%E0%B9%84%E0%B8%95%E0%B8%A3%E0%B8%A1%E0%B8%B2%E0%B8%AA12567%E0%B8%9E%E0%B8%B8%E0%B9%88%E0%B8%87%E0%B8%AA%E0%B8%B9%E0%B8%87%E0%B8%82%E0%B8%B6%E0%B9%89%E0%B8%99%E0%B8%95%E0%B9%88%E0%B8%AD%E0%B9%80%E0%B8%99%E0%B8%B7%E0%B9%88%E0%B8%AD%E0%B8%87%E0%B8%96%E0%B8%B6%E0%B8%87%E0%B8%A3%E0%B9%89%E0%B8%AD%E0%B8%A2%E0%B8%A5%E0%B8%B0639