

ปัจจัยที่มีผลต่อลูกค้า สถาบันการเงินแห่งหนึ่ง สำนักงานเชียงใหม่
ในการผิดนัดชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในจังหวัดเชียงใหม่

FACTORS AFFECTING CUSTOMER OF FINANCIAL INSTITUTION, CHIANG MAI BRANCH
TOWARDS DEFAULT OF REPAYMENT FOR HOUSING LOAN

ณัฐคนัย ใจสอน* และตุลยา ตุลาติลิก**

บทคัดย่อ

การค้นคว้าแบบอิสระนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อลูกค้า สถาบันการเงินแห่งหนึ่ง สำนักงานเชียงใหม่ ในการผิดนัดชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในจังหวัดเชียงใหม่ ได้แก่ (1) ปัจจัยของลูกค้าหนี้ (2) ปัจจัยของสถาบันการเงิน (3) ปัจจัยอื่น ๆ โดยทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากการเก็บแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างของลูกค้าของสถาบันการเงิน แห่งหนึ่ง สำนักงานเชียงใหม่จำนวน 300 คน ผลการศึกษาพบว่า ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุระหว่าง 25-40 ปี สถานภาพสมรส มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ประกอบอาชีพเป็นเจ้าของกิจการ หรือทำธุรกิจส่วนตัว จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีจำนวน 3-4 คน และจำนวนที่ถือกรรมสิทธิ์ของสินทรัพย์ที่อยู่อาศัย 1 กรรมสิทธิ์ ข้อมูลทั่วไป เกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย พบว่า ลักษณะการกู้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อไถ่ถอนหลักประกันจากสถาบันการเงินอื่นมากที่สุด ได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยได้ 100% ลูกค้าที่ได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อครบ มีแหล่งที่มาของวงเงินส่วนต่างที่ มาจากการผ่อนชำระตามวงกับโครงการ มีหลักประกันที่ใช้จำนองกับสถาบันการเงินมากที่สุดคือบ้านเดี่ยว วงเงินที่ได้รับอนุมัติ สินเชื่อ วงเงิน 1,000,000 – 3,000,000 บาท มีระยะเวลาการผ่อนชำระ 26-30 ปี ลักษณะการขอสินเชื่อเป็นการกู้เดี่ยว การอนุมัติเท่ากับมูลค่าหลักประกัน หรือราคาซื้อขาย ผู้ตอบแบบสอบถามทุกรายเคยมีการติดตามทวงถามหนี้จากสถาบัน การเงิน โดยวิธีการติดตามทวงถามหนี้โดยสอบถามทางโทรศัพท์มากที่สุด

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การผิดนัดชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในจังหวัดเชียงใหม่ ภาพรวมพบว่า มีผลระดับ ปานกลาง โดยมีปัจจัยด้านสถาบันการเงินมีผลระดับมาก ประกอบไปด้วยระบบการบริการ ติดตามทวงถามและควบคุมหนี้ ของสถาบันการเงินไม่มีประสิทธิภาพ สถาบันการเงินเดิมปรับค่างวดผ่อนชำระเพิ่มสูงขึ้น สถาบันการเงินเดิมปรับอัตรา ดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้น ระบบการให้บริการชำระคืนเงินกู้ของสถาบันการเงิน และมีค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องระหว่างการใช้สินเชื่อ กับสถาบันการเงินเดิม

ปัจจัยด้านอื่น ๆ มีผลระดับปานกลาง ประกอบไปด้วยปัจจัยย่อย คือ สถานการณ์ โรคระบาด Covid-19 นโยบาย ของรัฐบาลไม่ส่งเสริมการลงทุน และกระตุ้นการใช้จ่ายต่างๆ ภาวะเศรษฐกิจของประเทศซบเซา การเปลี่ยนแปลงการไม่ชำระหนี้ และการเกิดภัยธรรมชาติ

ปัจจัยด้านลูกค้า มีผลระดับปานกลาง ซึ่งประกอบไปด้วยปัจจัยย่อย คือ มีรายได้ลดลงไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ หนี้สิน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจากเดิม ปัญหาด้านอาชีพ หรือการประกอบธุรกิจ ปัญหาทางครอบครัว และปัญหาด้าน สุขภาพ

* นักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

** ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. อาจารย์ประจำภาควิชาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ABSTRACT

This research aims to investigate factors influencing customers of Bangkok Bank Public Company Limited, Chiang Mai branch, in defaulting on mortgage loans for residential properties in Chiang Mai province. The factors are categorized into three groups: 1. Borrower-related factors, 2. Financial institution-related factors, and 3. Other factors. Data were collected through a questionnaire survey from a sample group of 300 customers of Bangkok Bank Public Company Limited, Chiang Mai branch. The study revealed that the majority of respondents were male, aged between 25-40 years, married, with a bachelor's degree education. They were business owners or self-employed individuals, with 3-4 family members, and held ownership rights to their residential properties with one title deed. Concerning housing loan details, most borrowers sought loans to release collateral from other financial institutions. The approved credit amount for home loans was 100%, and all borrowers utilized the entire approved amount. The primary sources of the additional funds came from down payments for projects, with the most common collateral being single houses. The approved loan amount ranged from 1,000,001 to 3,000,000 Baht, with a repayment period of 26-30 years. Regarding loan application characteristics, borrowers mainly applied for individual loans. Approval was often equivalent to the collateral value or market price. Respondents reported being contacted for debt collection by financial institutions, primarily through telephone inquiries.

Factors influencing loan default were found to have a moderate impact. Financial institution-related factors played a significant role, including inefficient service systems, ineffective debt monitoring and control, increased installment payments, and higher interest rates. Other factors had a moderate impact, consisting of the COVID-19 pandemic, government policies not stimulating investment, economic downturn, debt default patterns, and natural disasters. Borrower-related factors had a moderate impact, comprising reduced income insufficient for debt repayment, increased debts and expenses, occupational and business-related issues, family-related problems, and health concerns.

บทนำ

สถาบันการเงินแห่งหนึ่ง มีวัตถุประสงค์เพื่อบริหารจัดการสินทรัพย์ เป็นตัวแทนการเรียกเก็บ รับชำระหนี้ และรับซื้อ-รับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (Non-performing Loan : NPL) ของระบบสถาบันการเงินอื่นในประเทศไทย สถาบันการเงินผู้ให้สินเชื่อ ต้องกันเงินสำรองไว้ในอัตราร้อยละ 100 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน ดังนั้นเพื่อสภาพคล่องของสถาบันการเงิน จึงต้องโอนขายหนี้ด้อยคุณภาพให้กับสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง เพื่อการดูแล ติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพ และป้องกันการสำรองเงินที่มีอัตราที่เพิ่มสูงขึ้น

ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้เผยแพร่ข้อมูลยอดหนี้คงค้างทั้งระบบจำแนกตามประเภทของธุรกิจในรูปแบบยอดรวม ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยในยอดคงค้าง NPLs รวมทั้งระบบระหว่างปี 2562 ถึง ไตรมาสที่ 2 ของปี 2563 ของธนาคารแห่งประเทศไทยมีเพิ่มร้อยละ 12.14 ของยอดสินเชื่อคงค้าง เมื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อเพื่อที่อยู่

อาศัยทั้งระบบ ระหว่างปี 2562 ถึง ไตรมาสที่ 2 ของปี 2563 เพิ่มร้อยละ 26.80 ของยอดสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยคงค้าง เห็นได้ว่าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมียอดคงค้างในระบบ จะส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน เศรษฐกิจของประเทศไทย (ธนาคารแห่งประเทศไทย, ส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน, 2562)

ข้อมูลดังกล่าวทำให้เห็นได้ว่าหนี้สินครัวเรือนโดยเฉพาะหนี้ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีอัตราของยอดคงค้างหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ซึ่งอาจจะมีหลายปัจจัยที่ส่งผลทำให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ต่อธนาคารพาณิชย์ เป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ หรือปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้หรือผู้กู้ หรือสถาบันการเงินผู้ให้สินเชื่อ ดังนั้น ผู้ศึกษาจึงต้องการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อลูกหนี้ สถาบันการเงินแห่งหนึ่ง สำนักงานเชียงใหม่ ในการผิดนัดชำระหนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในจังหวัดเชียงใหม่ ของสำนักงานเชียงใหม่ สาขาที่ 1 และสำนักงานเชียงใหม่ สาขาที่ 2 เพื่อทำให้ทราบปัจจัยที่มีผลกระทบทั้งทางตรง และทางอ้อมที่ลูกหนี้ มีการผิดนัดชำระหนี้ ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หาแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ เพื่อวางแผนการผ่อนชำระหนี้ และสามารถลดการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยได้อย่างปกติ

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

เพื่อศึกษาปัจจัยทั้งทางตรงและทางอ้อมที่มีผลกระทบต่อลูกหนี้ทำให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้ ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในจังหวัดเชียงใหม่ ของลูกค้ายสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง สำนักงานเชียงใหม่

ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา

1. ทำให้ทราบปัจจัยทั้งทางตรง และทางอ้อม ที่มีผลกระทบต่อลูกค้ายที่ผิดนัดชำระหนี้ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในจังหวัดเชียงใหม่ สถาบันการเงินแห่งหนึ่ง สำนักงานเชียงใหม่
2. สามารถนำข้อมูลไปใช้ในการหาแนวทางการแก้ปัญหาการผ่อนชำระหนี้ของลูกค้ายสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง สำนักงานเชียงใหม่ และเพื่อลดการผิดนัดชำระหนี้ ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยได้อย่างปกติ

นิยามศัพท์

การผิดนัดชำระหนี้ การผิดนัดชำระหนี้มากกว่า 3 เดือน หรือ 90 วัน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระ จนเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans : NPLs) โดยจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หรือชั้นสงสัยหรือสงสัยจะสูญ ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสถาบันการเงินต่าง ๆ

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย การกู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ มีวัตถุประสงค์เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย เช่น กู้เงินเพื่อซื้อบ้านเดี่ยว, ทาวน์เฮ้าส์ และห้องชุด เป็นการใช้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยที่ไม่ใช่เชิงการพาณิชย์

สถาบันการเงินแห่งหนึ่ง สำนักงานเชียงใหม่ สถาบันการเงินแห่งหนึ่ง สำนักงานเชียงใหม่ ดูแลลูกหนี้ในเขตจังหวัดเชียงใหม่ ลำพูน และแม่ฮ่องสอน

ระเบียบวิธีการศึกษา

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้คือ คือลูกหนี้ของ สถาบันการเงินแห่งหนึ่ง สำนักงานเชียงใหม่ ที่มีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในจังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 1,194 ราย ได้กำหนดขนาดตัวอย่าง ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ 95% จะได้ขนาดตัวอย่างจำนวนจำนวน 300 ราย

โดยใช้การเลือกตัวอย่างแบบโควตา (Quota Sampling) โดยการแบ่งประชากรออกเป็น 2 สำนักงานที่เก็บแบบสอบถามโดยแยกเป็นสำนักงานเชียงใหม่ สาขาที่ 1 มีประชากรจำนวน 532 คน และสำนักงานเชียงใหม่ สาขาที่ 2 มีประชากรจำนวน 662 คน รวมมีประชากรทั้งหมด 1,194 คน การเลือกกลุ่มตัวอย่างจากแต่ละกลุ่มตามสัดส่วนประชากรจำนวน 300 คน และได้จำนวนกลุ่มตัวอย่างตามสัดส่วนของสำนักงานเชียงใหม่ สาขาที่ 1 จำนวน 134 คน และสำนักงานเชียงใหม่ สาขาที่ 2 จำนวน 166 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

วิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้แบบสอบถาม และนำข้อมูลที่ได้นำมาวิเคราะห์ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือลูกหนี้ของสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง สำนักงานเชียงใหม่ สาขาที่ 1 และสำนักงานเชียงใหม่ สาขาที่ 2 จำนวนรวม 300 ราย

วิจัยเชิงปริมาณ ใช้เครื่องมือในการรวบรวมข้อมูลคือ แบบสอบถามโดยแบ่งออกเป็น 3 ส่วนคือ ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ การศึกษา อาชีพ รายได้ เป็นต้น เป็นแบบเลือกตอบ (Multiple Choice Questions)

ส่วนที่ 2 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เป็นแบบเลือกตอบ (Multiple Choice Questions)

ส่วนที่ 3 ระดับความสำคัญมีผลกระทบต่อการณ์นัดชำระหนี้ มีลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ (Rating Scale) โดยใช้มาตราส่วนประมาณค่าของ Likert

การวิเคราะห์ข้อมูล

นำมาวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และระดับความสำคัญ มีผลกระทบต่อการณ์นัดชำระหนี้ นำมาทดสอบความแตกต่างของระดับความสำคัญ ที่มีผลกระทบทำให้เกิดการณ์นัดชำระหนี้ โดยใช้สถิติค่า t (t-test) โดยจำแนกตามเพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน การอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ประเภทหลักประกัน วงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และลักษณะการกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ผลการศึกษา

จากการศึกษาข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย ช่วงอายุระหว่าง 25-40 ปี สถานภาพสมรส มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ประกอบอาชีพเป็นเจ้าของกิจการ หรือทำธุรกิจส่วนตัว มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน จำนวนที่ถือกรรมสิทธิ์ของสินทรัพย์ที่อยู่อาศัย 1 กรรมสิทธิ์

จากการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย มีวัตถุประสงค์เพื่อไถ่ถอนหลักประกันจากสถาบันการเงินอื่นมากที่สุด ได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยได้ 100% และลูกหนี้ที่ได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อครบมีแหล่งที่มาของวงเงินส่วนต่างที่มาจากผ่อนชำระตามกับโครงการ โดยมีหลักประกันที่ใช้จำนองกับสถาบันการเงินเป็นบ้านเดี่ยว วงเงินที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อมากที่สุด วงเงิน 1,000,001 – 3,000,000 บาท มีระยะเวลาการผ่อนชำระ 26-30 ปี มีลักษณะการขอสินเชื่อเป็น

การกู้ยืมเดียว การอนุมัติเท่ากับมูลค่าหลักประกัน หรือราคาซื้อขาย ทุกคนเคยมีการติดตามทวงถามหนี้จากสถาบันการเงิน และมีวิธีการติดตามทวงถามหนี้โดยสอบถามทางโทรศัพท์มากที่สุด

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผัดนัดชำระหนี้เงินกู้สินเชื่อกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ในจังหวัดเชียงใหม่ สูงที่สุด คือปัจจัยด้านสถาบันการเงิน (ค่าเฉลี่ย 3.54) ประกอบไปด้วยระบบการบริการ ติดตามทวงถามและควบคุมหนี้ของสถาบันการเงินไม่มีประสิทธิภาพ มีผลระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.94) สถาบันการเงินเดิมปรับค่างวดผ่อนชำระเพิ่มสูงขึ้น มีผลระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.78) สถาบันการเงินเดิมปรับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้น มีผลระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.63) ระบบการให้บริการชำระคืนเงินกู้ของสถาบันการเงิน มีผลระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.41) และมีค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องระหว่างการใช้สินเชื่อกับสถาบันการเงินเดิม มีผลระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย 2.95)

อันดับที่ 2 ปัจจัยด้านอื่น ๆ มีผลระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย 3.00) ซึ่งประกอบไปด้วยปัจจัยย่อย คือ สถานการณ์โรคระบาด Covid-19 มีผลระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.24) นโยบายของรัฐบาลไม่ส่งเสริมการลงทุน และกระตุ้นการใช้จ่ายต่างๆ มีผลระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.06) ภาวะเศรษฐกิจของประเทศซบเซา มีผลระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.02) การเปลี่ยนแปลงการไม่ชำระหนี้ มีผลระดับน้อยที่สุด (ค่าเฉลี่ย 1.35) และ การเกิดภัยธรรมชาติ มีผลระดับน้อยที่สุด (ค่าเฉลี่ย 1.33)

อันดับที่ 3 ปัจจัยด้านลูกหนี้ มีผลระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย 2.93) ซึ่งประกอบไปด้วยปัจจัยย่อย คือ มีรายได้ลดลงไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ มีผลระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.82) หนี้สิน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจากเดิม มีผลระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.70) ปัญหาด้านอาชีพ หรือการประกอบธุรกิจ มีผลระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.52) ปัญหาทางครอบครัว เช่น แยกทางกันไม่ได้อาศัยอยู่ร่วมกันเหมือนเดิม ย้ายที่อยู่อาศัยถาวร เป็นต้น มีผลระดับน้อย (ค่าเฉลี่ย 1.95) และปัญหาด้านสุขภาพ เช่น มีโรคประจำตัว ประสบอุบัติเหตุ เป็นต้น มีผลระดับน้อยที่สุด (ค่าเฉลี่ย 1.68)

การเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลกระทบทำให้ผัดนัดชำระหนี้ สินเชื่อกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ของสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง สำนักงานเชียงใหม่ กับข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม และข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสินเชื่อกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย

ปัจจัยด้านลูกหนี้ แบ่งออกเป็น 5 ปัจจัยย่อย โดยลูกหนี้ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผัดนัดชำระหนี้ ที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ รายได้ลดลงไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ หนี้สิน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้น จากเดิม ปัญหาด้านอาชีพ หรือการประกอบธุรกิจ ปัญหาทางครอบครัว และปัญหาด้านสุขภาพ

ด้านอายุ ลูกหนี้ที่มี 51 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผัดนัดชำระหนี้ รายได้ลดลงไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ปัญหาด้านสุขภาพ และปัญหาทางครอบครัว

ด้านสถานภาพ ลูกหนี้ที่มีสถานภาพหย่า หรือหม้าย ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผัดนัดชำระหนี้ ปัญหาทางครอบครัว

ด้านระดับการศึกษา ลูกหนี้ที่มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี และปริญญาโท ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผัดนัดชำระหนี้ ปัญหาด้านอาชีพ และปัญหาด้านสุขภาพ

ด้านอาชีพ ลูกหนี้ที่ประกอบอาชีพเจ้าของกิจการ และอาชีพอิสระ ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผัดนัดชำระหนี้ รายได้ลดลงไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ปัญหาด้านอาชีพ และปัญหาด้านสุขภาพ

ด้านวัตถุประสงค์การกู้ยืม ลูกหนี้ที่มีวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินเพื่อการผ่อนหลักประกัน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผัดนัดชำระหนี้ ปัญหาด้านสุขภาพ

ด้านหลักประกัน ลูกหนี้ที่มีหลักประกัน คอนโด/ห้องชุด และตึกแถว/ห้องแถว ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผัดนัดชำระหนี้ หนี้สิน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้น จากเดิม ปัญหาด้านอาชีพ และปัญหาด้านสุขภาพ

ด้านวงเงินที่ได้รับอนุมัติกับมูลค่าหลักประกัน ลูกหนี้ที่ได้รับวงเงินที่ได้รับอนุมัติน้อยกว่า 80% ของราคาประเมิน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผัดนัดชำระหนี้ ปัญหาด้านสุขภาพ

ด้านวงเงินที่ได้รับอนุมัติ ลูกหนี้ที่ได้รับวงเงินกู้ 1,000,001 บาท ขึ้นไป ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้ ปัญหาด้านอาชีพ และปัญหาด้านสุขภาพ

ด้านลักษณะการกู้เงินสินเชื่อ ลูกหนี้ที่กู้รวมเกี่ยวข้องกับทางกฎหมาย ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้ หนี้สิน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้น จากเดิม ปัญหาด้านอาชีพ ปัญหาด้านสุขภาพ และการกู้ร่วมกับบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกับทางกฎหมาย ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้ ปัญหาครอบครัว

ปัจจัยด้านสถาบันการเงิน แบ่งเป็น 5 ปัจจัยย่อย ได้แก่ สถาบันการเงินเดิมปรับอัตราดอกเบี้ย เพิ่มสูงขึ้น สถาบันการเงินเดิมปรับค่างวดผ่อนชำระเพิ่มสูงขึ้น ค่าใช้จ่ายอื่น ที่เกี่ยวข้องระหว่างการใช้สินเชื่อกับสถาบันการเงินเดิม ระบบการให้บริการหลังการกู้เงิน เช่น การติดต่อบริการ การให้บริการของพนักงาน และการชำระคืนเงินกู้ของสถาบันการเงิน ระบบการบริการ ติดตามทวงถาม และควบคุมลูกหนี้ ของสถาบันการเงิน

ด้านอายุ ลูกหนี้ที่มี 51 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้ มีค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องระหว่างการใช้สินเชื่อกับสถาบันการเงินเดิม ระบบการให้บริการหลังการกู้เงิน และระบบการบริการ ติดตามทวงถาม และควบคุมลูกหนี้ ของสถาบันการเงิน

ด้านสถานภาพ ลูกหนี้หย่า หรือหม้าย ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้ ระบบการบริการ ติดตามทวงถาม และควบคุมลูกหนี้ ของสถาบันการเงิน

ด้านระดับการศึกษา ลูกหนี้ที่มีระดับการศึกษาระดับปริญญาโทขึ้นไป ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้ ระบบการให้บริการหลังการกู้เงิน

ด้านวัตถุประสงค์การกู้ ลูกหนี้ที่มีวัตถุประสงค์การกู้เงินเพื่อการผ่อนหลักประกัน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้ ระบบการให้บริการหลังการกู้เงิน และระบบการบริการ ติดตามทวงถาม และควบคุมลูกหนี้ ของสถาบันการเงิน

ด้านวงเงินที่ได้รับอนุมัติ ลูกหนี้ที่ได้รับวงเงินที่กู้สินเชื่อ 500,001 บาทขึ้นไป ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้ ปัญหาด้านอาชีพ และปัญหาด้านสุขภาพ ส่วนลูกหนี้ที่ได้รับวงเงินที่กู้สินเชื่อ 5,000,000 บาท ขึ้นไป ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้ ระบบการให้บริการหลังการกู้เงิน

ปัจจัยด้านอื่น ๆ แบ่งเป็น 5 ปัจจัยย่อย ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจในประเทศ และต่างประเทศ นโยบายของรัฐบาล พฤติกรรมเลียนแบบไม่ชำระหนี้ การเกิดภัยธรรมชาติ และสถานการณ์โรคระบาด COVID-19

ด้านสถานภาพ ลูกหนี้ที่มีสถานภาพสมรส ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้ ภาวะเศรษฐกิจในประเทศ และต่างประเทศ

ด้านระดับการศึกษา ลูกหนี้ที่มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้ สถานการณ์โรคระบาด COVID-19

ด้านอาชีพ ลูกหนี้ที่ประกอบอาชีพเจ้าของกิจการ และอาชีพอิสระ ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้ ภาวะเศรษฐกิจในประเทศ และต่างประเทศ นโยบายของรัฐบาล และสถานการณ์โรคระบาด COVID-19

ด้านหลักประกัน ลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ประเภทของหลักประกัน อาคารพักอาศัย, สำนักงาน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้ ภาวะเศรษฐกิจในประเทศ และต่างประเทศ

ด้านวงเงินที่ได้รับอนุมัติกับมูลค่าหลักประกัน ลูกหนี้ที่ได้รับวงเงินที่ได้รับอนุมัติน้อยกว่า 80% ของราคาประเมิน ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้ การเกิดภัยธรรมชาติ

ด้านวงเงินที่ได้รับอนุมัติ ลูกหนี้ที่ได้รับวงเงินกู้ 500,001 บาท ขึ้นไป ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้ นโยบายของรัฐบาล และลูกหนี้ที่ได้รับวงเงินกู้ 5,000,000 บาท ขึ้นไป ให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้ พฤติกรรมเลียนแบบไม่ชำระหนี้

การอภิปรายผล

ปัจจัยด้านลูกหนี้ จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยของลูกหนี้ที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ รายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ และมีภาระหนี้สิน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจากเดิม ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ เสนาะ อุเทน (2547) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยด้านลูกหนี้ ประสบปัญหาทางการเงิน และสอดคล้องกับการศึกษาของ วรสิทธิ์ โนนานนท์ (2543) ได้ทำการศึกษาเรื่องปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ลูกหนี้ หรือผู้กู้ต้องเปิดเผย หรือแสดงรายละเอียดรายได้ และรายจ่ายของครอบครัว แก่ธนาคารตามความเป็นจริง เพื่อสามารถนำมาวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้

ปัจจัยด้านสถาบันการเงิน จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยของลูกหนี้ที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ระบบการบริการติดตามทวงถาม และควบคุมหนี้ ของสถาบันการเงิน ซึ่งการศึกษาของ วรสิทธิ์ โนนานนท์ (2543) พบได้ว่า สถาบันการเงินผู้ให้กู้ต้องติดตามตรวจสอบลูกหนี้ให้ใช้เงินกู้เป็นไปตามวัตถุประสงค์การกู้ เดิมสถาบันการเงินผู้ให้สินเชื่อ ไม่มีการกำหนดประเภทวงเงินขอสินเชื่อ เช่น วงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย วงเงินเพื่อก่อสร้างที่อยู่อาศัย และวงเงินเพื่อธุรกิจ เป็นต้น ดังนั้นลูกหนี้ที่ขอสินเชื่อกับสถาบันการเงินแล้วมีการนำไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ จึงทำให้เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการผลิตชำระหนี้ และ การศึกษาของ ศิขริน ศิริอ่อน (2554) พบว่า มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้ เนื่องจากการให้สินเชื่อโดยเปรียบเทียบมูลค่าของหลักประกัน วงเงินกู้สูงกว่ามูลค่าหลักประกัน เดิมลูกหนี้อาจจะได้รับวงเงินเพิ่ม เกินมูลค่าหลักประกัน เช่น วงเงินกู้เพื่อการตกแต่งบ้าน วงเงินเพื่อซื้อประกันชีวิต รวมไปถึงวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคล และบัตรเครดิต เป็นต้น จึงทำให้ลูกหนี้มีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้นจากวงเงินสินเชื่อหลัก และมีภาระดอกเบี้ยที่สูงกว่าวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จึงเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการผลิตชำระหนี้

ปัจจัยด้านสถาบันการเงิน จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยของลูกหนี้ที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ สถานการณ์โรคระบาด Covid-19 ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เนื่องจากระยะเวลาการเก็บข้อมูลต่างกัน ซึ่งเป็นสถานการณ์ระบาดของโรค Covid-19 ทั่วโลก และเริ่มระบาดในประเทศไทย ในปี พ.ศ. 2563 ทำให้สถานการณ์ทั่วโลกให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก มีการแพร่เชื้ออย่างมาก และรวดเร็ว มีคนล้มป่วย จนถึงเสียชีวิตในอัตราที่สูง ประเทศประกาศสถานการณ์ฉุกเฉิน เพื่อควบคุมการแพร่กระจายของเชื้อ ห้ามออกนอกเคหะสถานยามวิกาล งดการการเดินทางข้ามจังหวัด งดการการชุมนุม และอยู่ในพื้นที่แออัด ต้องสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลา ผู้คนในประเทศต้องปรับเปลี่ยนการใช้ชีวิต ทำให้เศรษฐกิจของประเทศได้รับผลกระทบหนัก จึงเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการผลิตชำระหนี้สูง

ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาพบว่า จำแนกตามอายุ พบว่าลูกหนี้อายุมากกว่า 51 ปี ขึ้นไป ปัจจัยด้านลูกหนี้ มีรายได้ลดลงไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ปัญหาด้านสุขภาพ ปัญหาทางครอบครัว ปัจจัยด้านสถาบันการเงิน มีค่าใช้จ่ายอื่น ที่เกี่ยวข้องระหว่างการใช้สินเชื่อกับสถาบันการเงินเดิม ระบบการให้บริการหลังการกู้เงิน ระบบการบริการ ติดตามทวงถาม และควบคุมลูกหนี้ ของสถาบันการเงิน ดังนั้นสถาบันการเงินผู้ให้สินเชื่อ ควรวิเคราะห์การให้สินเชื่อ โดยต้องคำนึงถึงความสามารถในการ

ชำระหนี้ และการให้บริการของสถาบันการเงินของลูกค้าที่มีอายุ 51 ปีขึ้นไป ซึ่งมีปัจจัยที่มีผลกระทบทำให้ผิคนัดชำระหนี้ของสินเชื่อบริการที่อยู่อาศัย มากกว่าช่วงอายุอื่น

จำแนกตามสถานภาพ พบว่าลูกหนี้ที่มีสถานภาพหย่า และหม้าย ปัจจัยด้านลูกหนี้ ให้ความสำคัญปัญหาทางครอบครัว ปัจจัยด้านสถาบันการเงิน ระบบการบริการ ติดตามทวงถาม และควบคุมลูกหนี้ ของสถาบันการเงิน ลูกหนี้ที่มีสถานภาพหย่า และหม้าย มีปัจจัยที่มีผลกระทบทำให้ผิคนัดชำระหนี้ของสินเชื่อบริการที่อยู่อาศัยมากกว่า ลูกหนี้ที่มีสถานภาพโสด และสมรส ดังนั้นสถาบันการเงินผู้ให้สินเชื่อควรวิเคราะห์สถานภาพของผู้กู้ที่มีสถานภาพหย่า และหม้าย ซึ่งเกิดจากปัญหาภายในครอบครัว ลูกหนี้แยกหากันอยู่ สถานภาพทางกฎหมายไม่เกี่ยวข้องกันแล้ว แต่ยังคงรับผิดชอบในภาระหนี้สินร่วมกัน ซึ่งการติดต่อ ทำเรื่องขอชำระหนี้กับสถาบันการเงิน เป็นไปได้ค่อนข้างยากกว่า

จำแนกตามอาชีพ พบว่า ลูกหนี้ที่ประกอบอาชีพอิสระ และเจ้าของกิจการ หรือธุรกิจส่วนตัว ปัจจัยด้านลูกหนี้ มีรายได้ลดลงไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้, ปัญหาด้านอาชีพ, ปัญหาด้านสุขภาพ ปัจจัยด้านอื่น ๆ ภาวะเศรษฐกิจในประเทศ และต่างประเทศ นโยบายของรัฐบาล และสถานการณ์โรคระบาด COVID-19 ดังนั้นสถาบันการเงินควรควบคุมดูแลการให้สินเชื่อ และการติดตามชำระหนี้ของลูกหนี้ประกอบอาชีพอิสระ และเจ้าของกิจการ ซึ่งมีปัจจัยที่มีผลกระทบทำให้ผิคนัดชำระหนี้ของสินเชื่อบริการที่อยู่อาศัย มากกว่าลูกหนี้ที่ประกอบอาชีพพนักงานเอกชน กับข้าราชการและรัฐวิสาหกิจ

จำแนกตามวัตถุประสงค์การกู้ ลูกหนี้ที่มีวัตถุประสงค์การกู้เงินเพื่อการผ่อนรถจักรยานยนต์ ปัจจัยด้านลูกหนี้ ปัญหาด้านสุขภาพ ปัจจัยด้านสถาบันการเงิน ระบบการให้บริการหลังการกู้เงิน ระบบการบริการ ติดตามทวงถาม และควบคุมลูกหนี้ ของสถาบันการเงิน ดังนั้นสถาบันการเงินควรให้ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิคนัดชำระหนี้ กับลูกหนี้ที่มีวัตถุประสงค์การกู้เงินเพื่อการผ่อนรถจักรยานยนต์มากกว่าการกู้เพื่อซื้อบ้านหลังแรก และหลังที่สอง

จำแนกตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติ ลูกหนี้ที่มีวงเงินกู้ 1,000,001 บาท ขึ้นไป สถาบันการเงินควรให้ความสำคัญของคุณสมบัติของผู้กู้ ด้านอาชีพ และด้านสุขภาพ ปัจจัยด้านสถาบันการเงิน ลูกหนี้ที่ได้รับวงเงินที่กู้สินเชื่อ 5,000,000.00 บาท ขึ้นไป สถาบันการเงินควรให้ความสำคัญด้านระบบการให้บริการหลังการกู้เงิน มากกว่าวงเงินกู้อื่น

จากการศึกษาในครั้งนี้ ปัจจัยที่ลูกหนี้มีผลกระทบต่อการผิคนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สถาบันการเงินที่ให้สินเชื่อควรที่จะดูแลควบคุม และจัดการหนี้ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยการติดตามทวงถาม และควบคุมลูกหนี้อย่างเป็นระบบ การปรับภาระหนี้ อัตราดอกเบี้ย และปรับค่าวงวดการผ่อนชำระ และอีกทั้งการติดตามระบบการให้บริการหลังการกู้เงิน เช่น การติดต่อบริการ การให้บริการของพนักงาน และการชำระคืนเงินกู้ของสถาบันการเงิน เป็นต้น ปัจจัยลูกหนี้ หรือผู้กู้ จะต้องคำนึงถึงคุณสมบัติของตัวบุคคล ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ สถานภาพ และอาชีพ การทำงาน อีกทั้งปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น สถานการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน นโยบายของรัฐบาล สถานการณ์โรคระบาด รวมไปถึงภัยธรรมชาติ ที่มีผลกระทบต่อการผิคนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ ก่อนที่จะเป็นหนี้ค้างชำระเกินเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

บรรณานุกรม

ชนินทร์ พิทยาวิจิ (2534). *ตลาดการเงินในประเทศไทย*. กรุงเทพฯ. อัมรินทร์พรินติ้งกรุ๊ป.

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2562). *รายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน*. สืบค้นจาก

<https://www.bot.or.th/th/our-services/data-acquisition-publication/report-document-financial-institution/realestate.html#accordion-88d7720ece-item-366b74ede0>

- ธนิดา ตันติอาภากุล. (2560). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจชำระหนี้สินเชื่ออุปโภคบริโภคของธนาคารพาณิชย์ และบริษัท ที่ประกอบธุรกิจแต่มีใช้สถาบันการเงินในประเทศไทย* (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย). สืบค้นจาก <http://doi.org/10.58837/CHULA.THE.2017.665>
- วรสิทธิ์ โนนานนท์ (2543). *ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารพาณิชย์ แห่งหนึ่งในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่* (การค้นคว้าแบบอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่). <https://cmudc.library.cmu.ac.th/frontend/Info/item/dc:96999>
- ศิรินทร์ ศิริอ่อน. (2554). *ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขา रामอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร* (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ). สืบค้นจาก http://thesis.swu.ac.th/swuthesis/Hum_Res_Econ/Sikharin_S.pdf
- ศูนย์ข้อมูลอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารอาคารสงเคราะห์. (2563). *สรุปสถานการณ์ตลาดที่อยู่อาศัยปี 2563 ทั่วประเทศ*. สืบค้นจาก <https://www.reic.or.th/Research/Index/243>
- ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจธุรกิจ และเศรษฐกิจรากฐาน ธนาคารออมสิน. (2561). *ภาวะสินเชื่อที่อยู่อาศัย ปี 2561 และแนวโน้ม ปี 2562*. สืบค้นจาก <https://www.gsbresearch.or.th/published-works/economic-and-business-research/1872/>
- เสนาะ อุเทน (2547). *ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่* (การค้นคว้าแบบอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่). สืบค้นจาก <http://cmuir.cmu.ac.th/handle/6653943832/10589>
- เอกรัฐ วงศ์วีระกุล. (2553). *ปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารพาณิชย์ของคนที่ทำงานใน จังหวัดพระนครศรีอยุธยา* (สารนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ). สืบค้นจาก http://thesis.swu.ac.th/swuthesis/Man/Ekarat_W.pdf