

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาข้อมูลทั่วไปด้านต่างๆ ของลูกหนี้รวมถึงปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อการชำระหนี้ และศึกษาผลของการติดตามหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1 จำนวน 500 ราย โดยใช้การสุ่มแบบเจาะจง (Purposive Sampling) และวิเคราะห์ข้อมูลด้วยแบบจำลองโลจิต (Logit Model) ด้วยเทคนิควิธีการวิเคราะห์ความน่าจะเป็นสูงสุด (Maximum Likelihood Estimate: MLE) และเทคนิควิเคราะห์โดยวิธี Marginal effect

ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มผู้มาชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 59.22 มีช่วงอายุระหว่าง 31 – 50 ปี ร้อยละ 62.14 มีระดับการศึกษามัธยมศึกษา/ปวช./ปวส. ร้อยละ 40.13 มีอาชีพค้าขาย/ทำธุรกิจ ร้อยละ 66.34 มีสถานภาพสมรส ร้อยละ 64.73 คู่สมรมีอาชีพค้าขาย/ทำธุรกิจ ร้อยละ 36.89 เป็นผู้ที่มียาได้ระหว่าง 10,001 – 30,000 บาท ร้อยละ 35.27 มีรายจ่ายน้อยกว่า 10,001 บาท ร้อยละ 34.30 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 – 4 คน ร้อยละ 62.14 มีภาระการส่งบุตรเรียนหนังสือ ร้อยละ 59.87 มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ร้อยละ 82.85

ผลการศึกษาปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อการกลับมาชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนจากกลุ่มผู้มาชำระหนี้ พบว่าผู้กลับมาชำระหนี้มีปัจจัยในการเกิดหนี้ค้างชำระจากราคาวัตถุดิบที่เพิ่มขึ้นมากที่สุด ร้อยละ 82.20 รองลงมาคือภาวะเศรษฐกิจไม่ดี ร้อยละ 65.37 มีคู่แข่งเพิ่มขึ้นเพิ่มมากขึ้น ร้อยละ 61.81 การเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐบาล ร้อยละ 54.05 และไม่มีการออมเงินเพื่ออนาคต ร้อยละ 53.72 ตามลำดับ

ผลการติดตามหนี้ค้างชำระที่ผู้กู้ได้รับการติดตามจากธนาคาร พบว่ากลุ่มผู้กลับมาชำระหนี้คืนให้กับธนาคาร ได้รับการติดตามทางโทรศัพท์มากที่สุด ร้อยละ 89.00 รองลงมาคือการติดตามทางจดหมาย ร้อยละ 70.55 และการติดตาม ณ สถานประกอบการ/ที่พัก ร้อยละ 57.28 ตามลำดับ

ส่วนการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการกลับมาชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนให้กับธนาคาร พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการกลับมาชำระหนี้คืนได้แก่ การออมเงินเพื่ออนาคตเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญมากที่สุด รองลงมาได้แก่การเป็นหนี้ในระบบ และการติดตามหนี้ทางโทรศัพท์ โดยปัจจัยทั้งสามนี้มีผลต่อการกลับมาชำระหนี้คืนเพิ่มมากขึ้นกว่าร้อยละ 25.20 ในขณะที่ภัยธรรมชาติ การติดตามหนี้ทางกฎหมาย และการติดตามหนี้ ณ สถานประกอบการ/ที่พักอาศัย ปัจจัยเหล่านี้มีผลต่อการกลับมาชำระหนี้คืนเพิ่มขึ้นระหว่างร้อยละ 18.71 – 21.84 นอกจากนี้การเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล ราคาวัตถุดิบสูงขึ้น อาชีพของผู้กู้ คู่แข่งขันทางธุรกิจเพิ่มขึ้น และภาระค่าใช้จ่ายส่งบุตรเรียนหนังสือ โดยที่ปัจจัยเหล่านี้มีผลต่อการกลับมาชำระหนี้คืนสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนเพิ่มขึ้นน้อยกว่าร้อยละ 15.77

The purposes of this study were (1) to investigate general information of debtors, as well as factors affecting loan payment, and (2) to examine unpaid loan monitoring results of People Bank Project at Government Savings Bank, Chiang Mai Region 1. Purposive Sampling was used to select 500 samples who were debtors. Logit Model, Maximum Likelihood Estimates: MLE, and Marginal effect were used for data analysis.

The general results revealed that most of the debtors were females (59.22%) ages between 31 to 50 years (62.14%). Their levels of education were secondary, vocational, and higher vocational (40.13%). The majority's occupation was business (66.34%), most of them were married (64.73%), and their spouses ran business (36.89%). The average income was 10,001-30,000 baht per month (35.27%), and the expense was less than 10,001 baht (34.30%). The majority had three to four family members (64.14%). They paid for their children's tuition fees (59.87%), and used the loans as working capital (82.85%).

The results of studying factors affecting debtors to payback loan to People Bank showed that the unpaid loan factors caused by the increase of raw material prices (82.20%), economic crisis (65.37%), increased competitors (61.81%), the change of government policies (54.05%), and the lack of future savings (53.72%), respectively.

Unpaid loan monitoring results revealed that the debtors paying back to the bank were contacted by phone (89.00%), by mail (70.55%), and by visiting their workplaces/residents (57.28%), respectively.

The factors affecting debtors to pay back to People Bank were future savings, having loan shark, and phone debt collecting respectively. All three factors affected loan payback more than 25.20% whereas natural disasters, legal debt collection, workplace/resident debt collection affected between 18.71-21.84%. In addition, factors of the change of government policies, increased material prices, debtors' occupations, increased competitors, children's tuition fees affected less than 15.77%.