

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กรณีศึกษา: ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยด้านลักษณะทั่วไป ของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อศึกษาปัจจัยที่เป็นสาเหตุของการไม่สามารถชำระหนี้ได้ ของลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไปแล้วและเพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่เป็นสาเหตุของการไม่สามารถชำระหนี้กับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระ โดยกลุ่มประชากรที่นำมาเป็นตัวอย่างในการวิจัยนั้น เป็นกลุ่มลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว แต่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดได้ จำนวน 2,861 ราย (ข้อมูล ณ สิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2552) โดยทำการศึกษาด้วยวิธีแบบจำลอง Logistic Regression Analysis มาช่วยในการวิเคราะห์และอธิบายถึงปัจจัยต่างๆ ว่ามีปัจจัยใดบ้างที่ส่งผลกระทบทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้

ผลการศึกษาด้วยสถิติเชิงพรรณนาพบว่า ลูกหนี้กลุ่มตัวอย่างเป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิง มีอายุอยู่ระหว่าง 31-40 ปีมากที่สุด รองลงมาคือ อายุมากกว่า 40 ปีขึ้นไป โดยมีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชนมากที่สุด รองลงมาคือ มีอาชีพรับราชการ โดยมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ระหว่าง 15,000-25,000 บาท มากที่สุด รองลงมาคือรายได้มากกว่า 55,000 บาท โดยมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน อยู่ที่ น้อยกว่า 15,000 บาท มากที่สุด รองลงมาคือ 15,000- 25,000 บาท โดยมีระยะเวลาที่กู้ 10 – 20 ปี มากที่สุด รองลงมาคือ น้อยกว่า 10 ปี โดยมีวงเงินอนุมัติ น้อยกว่า 1,000,000 บาทมากที่สุด รองลงมาคือ 1,000,000 – 5,000,000 บาท โดยมีค่างวดการผ่อนชำระ น้อยกว่า 10,000 บาท มากที่สุด รองลงมาคือ 10,000 – 25,000 บาท โดยมีภาระหนี้คงเหลือ น้อยกว่า 1,000,000 บาท มากที่สุด รองลงมาคือ 1,000,000 – 5,000,000 บาท

ผลการศึกษาด้วยแบบจำลองโลจิสโดยใช้ข้อมูลลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด(มหาชน) ณ สิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2552 พบว่า ตัวแปรอิสระที่มีนัยสำคัญในการประมาณค่าความเป็นได้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาในการค้างชำระหนี้ ภายหลังจากได้รับอนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติร้อยละ 95 มีทั้งหมด 4 ตัวแปร คือ 1) เพศ (Gender) ,2) อายุ (Age) ,3) อาชีพ (Occ) ,4) ค่างวดที่ต้องชำระในแต่ละเดือน (Payment) โดยแบบจำลองมีความแม่นยำโดยรวมร้อยละ 64.4