

ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของ  
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล กรณีศึกษา: ธนาคารกสิกรไทย จำกัด มหาชน  
หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์ พัทยากลาง



FACTORS AFFECTING DEBT PAYMENT OF PERSONAL LOAN CONTRACT DEBTOR  
ABIDED BY DEBT RESTRUCTURING AGREEMENT : A CASE STUDY OF KASIKORNBANK  
PUBLIC COMPANY LIMITED, ASSET QUALITY MANAGEMENT UNIT, PATTAYA KLANG.

ชลธิชา สุวรรณพิทักษ์\*  
ดร.พัฒน วัฒนรังสรรค์\*\*

### บทคัดย่อ

การศึกษามีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) เพื่อศึกษาลักษณะส่วนบุคคล ปัจจัยด้านภาระหนี้ของลูกหนี้ที่มีกับธนาคาร และ ปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่ทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กับบริษัทธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พัทยากลาง (2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้สินเชื่อบุคคล บริษัทธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พัทยากลาง โดยใช้ข้อมูลที่ได้มาจากการสำรวจด้วยแบบสอบถามลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำนวน 240 คน และนำมาทำการวิเคราะห์ด้วยแบบจำลองโลจิสติก

ผลการศึกษาเชิงพรรณนาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีช่วงอายุระหว่าง 31 – 40 ปี และมีสถานภาพสมรสส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเจ้าของกิจการ และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 25,000 บาท ผลการวิเคราะห์แบบจำลองโลจิสติกพบว่าตัวแปรด้านสถานภาพสมรส ตัวแปรด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ตัวแปรจำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือน ตัวแปรด้านประเภทหลักประกัน ปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้ และปัจจัยเสี่ยงอื่นๆ เป็นปัจจัยที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญ และสามารถอธิบายการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พัทยากลางได้ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.10

### ABSTRACT

The objectives of this study are (1) to study personal characteristics, customers' behavior on their debts and personal loan debtor's repayment capability contracting with the debt restructuring of Kasikornbank Public Company Limited, Asset Quality Management Unit, Pattaya Klang (2) to study factors affecting debt payment according to personal loan debt restructuring agreement of Kasikornbank Public Company Limited , Asset Quality Management Unit, Pattaya Klang. In this study, the data is collected from 240 questionnaires of debtors contracting to debt restructuring which is analyzed by logit model.

\* นักศึกษาระดับบัณฑิตศึกษา สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตศรีราชา

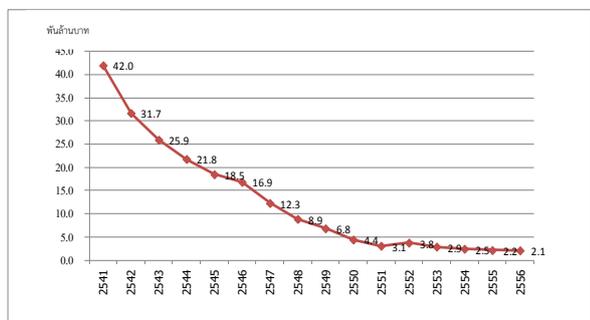
\*\* คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตศรีราชา

The descriptive analysis shows that most sample is aged between 31–40 years, married, work as business owner, those with average income higher than 25,000 baht per month. The logit model result finds that marital status, revenue per month, amount of money paid a month and type of asset, repayment capability and the other risk factors can significantly explain the debt payment according to personal loan debt restructuring agreement of Kasikornbank Public Company Limited, Asset Quality Management unit, Pattaya Klang at a statistical significance level of 0.01.

**บทนำ**

ธนาคารพาณิชย์ ถือเป็นสถาบันการเงินหลักที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ทำหน้าที่ในการระดมเงินออมจากภาคครัวเรือน หรือหน่วยธุรกิจที่มีเงินทุนเหลือ โดยให้ผลตอบแทนแก่เจ้าของเงินทุนในรูปของดอกเบี้ยเงินฝาก แล้วนำเงินออมดังกล่าวมากระจายไปยังภาคครัวเรือนหรือหน่วยธุรกิจที่ต้องการเงินทุน ในรูปแบบของสินเชื่อในลักษณะต่างๆ โดยธนาคารพาณิชย์ได้รับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ จะเห็นได้ว่ารายได้หลักของธนาคารพาณิชย์เกิดจากการปล่อยสินเชื่อให้กับผู้กู้ แต่สินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ปล่อยไปนั้นอาจเป็นทั้งสินเชื่อที่มีคุณภาพซึ่งทำให้ธนาคารมีรายได้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ หรืออาจเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์มีสถานะไม่มั่นคง ในอดีตธนาคารพาณิชย์ยังไม่ได้ให้ความสำคัญกับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มากนัก เพราะมีปริมาณไม่มาก เมื่อเทียบกับสินเชื่อโดยรวม แต่เมื่อประเทศไทยเกิดภาวะวิกฤตเศรษฐกิจเมื่อปี 2540 ธนาคารพาณิชย์ต้องเผชิญกับปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มากขึ้น ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ต้องกันสำรองหนี้สูญไว้เป็นจำนวนมากขึ้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ก็เช่นเดียวกับกับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ อีกหลายแห่งที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจปี 40 กล่าวคือธนาคารมีปริมาณ NPL เมื่อเทียบกับปริมาณสินเชื่อรวมในสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นมากจนทำให้ธนาคารขาดสภาพคล่อง แต่ธนาคารก็สามารถประคองให้ธุรกิจให้อยู่รอดมาได้โดยไม่ต้องปิดกิจการลง ด้วยการระดมทุนด้วยวิธีการขายหุ้นบุริมสิทธิควบหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (SLIPs) ควบคู่กับการบริหารจัดการ NPL ให้อยู่ในปริมาณที่เหมาะสม ซึ่งเป็นผลทำให้ตั้งแต่ปี 2541 เป็นต้นมา ธนาคารมีปริมาณ NPL เมื่อเทียบกับปริมาณสินเชื่อรวมแล้วลดจำนวนลงอย่างต่อเนื่อง ดังภาพที่ 1 แม้ว่า NPL จะลดลงแต่ธนาคารเองยังมีการกันสำรองเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ซึ่งเป็นผลมาจากสำรองส่วนเกินที่ธนาคารกันไว้ เพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบ ที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจขาลง รวมถึงการตั้งค่าเผื่อจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ที่ธนาคารมีการตั้งไว้เพิ่มมากขึ้นเพื่อรองรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารมีส่วนสูญเสีย ดังแสดงในภาพที่ 2



ภาพประกอบ 1 สัดส่วนปริมาณสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เทียบกับปริมาณสินเชื่อรวม ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ปี 2541–2556  
ที่มา: ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (2541–2556)



ภาพประกอบ 2 ปริมาณการกันเงินสำรองของธนาคารกสิกรไทย ปี 2541–2556  
ที่มา: ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (2541–2556)

ในการควบคุมปริมาณสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้อยู่ในปริมาณที่เหมาะสมนั้น ธนาคารได้ใช้วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้จัดตั้งหน่วยแก้ไขหนี้ เพื่อแก้ไขปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร ซึ่งปัจจุบันได้เปลี่ยนชื่อเป็น หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์ กระจายอยู่ในทุกภูมิภาคทั่วประเทศ รวม 51 หน่วย ซึ่งทุกหน่วยจะมีหน้าที่ในการติดตาม และแก้ไขปัญหาให้กับลูกหนี้ที่ค้างชำระหนี้กับธนาคาร เพื่อไม่ให้กลายเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เพื่อให้ลูกหนี้ได้รับความพึงพอใจสูงสุด ในขณะเดียวกันก็ทำให้ธนาคารได้รับหนี้คืนโดยมีสวนสูญเสียที่น้อยที่สุด

หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พทยากลางเป็นหน่วยงานหนึ่งที่ตั้งขึ้นเพื่อบริหารสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร โดยดูแลลูกหนี้ที่ค้างชำระในเขตพทยากลาง จังหวัดชลบุรี โดย ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีปริมาณสินเชื่อในความดูแลและประมาณ 3 พันล้านบาท มีหน้าที่ในการบริหารสินเชื่อที่มีวันค้างชำระในความดูแลไม่ให้เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่เพิ่มขึ้นของธนาคาร ด้วยวิธีการและนโยบายการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่ธนาคารกำหนด แต่อย่างไรก็ตามแม้หน่วยจะพยายามใช้การปรับโครงสร้างหนี้มาช่วยจัดการกับลูกหนี้ที่มีวันค้างชำระ แต่ก็ไม่สามารถจัดการได้ทั้งหมด จนทำให้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2557 ถึงเดือนธันวาคม 2557 มีปริมาณสินเชื่อในความดูแลที่เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไปแล้วทั้งสิ้น 498.54 ล้านบาท รายละเอียด ดังตาราง 2

ตาราง 2 ปริมาณสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารกสิกรไทย หน่วยบริหารคุณภาพ สินทรัพย์พทยากลาง  
เดือนมกราคม 2557 ถึงเดือนธันวาคม 2557

(หน่วย: ล้านบาท)

เดือน	มกราคม	กุมภาพันธ์	มีนาคม	เมษายน	พฤษภาคม	มิถุนายน	กรกฎาคม	สิงหาคม	กันยายน	ตุลาคม	พฤศจิกายน	ธันวาคม	รวม
ลูกหนี้ที่เป็น NPL รายใหม่	21.76	2.6	3.94	0	3.66	4	3.78	14.83	6.04	71.19	24.7	13.36	169.86
ลูกหนี้ที่เคยปรับโครงสร้างหนี้แล้วเป็น NPL	127.4	6.71	5.1	20.76	19.93	3.01	20.18	18.77	26.49	26.47	41.1	12.76	328.68
รวม	149.16	9.31	9.04	20.76	23.59	7.01	23.96	33.6	32.53	97.7	65.8	26.1	498.54

ที่มา: รายงานสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พทยากลาง ธนาคารกสิกรไทยจำกัด (มหาชน)

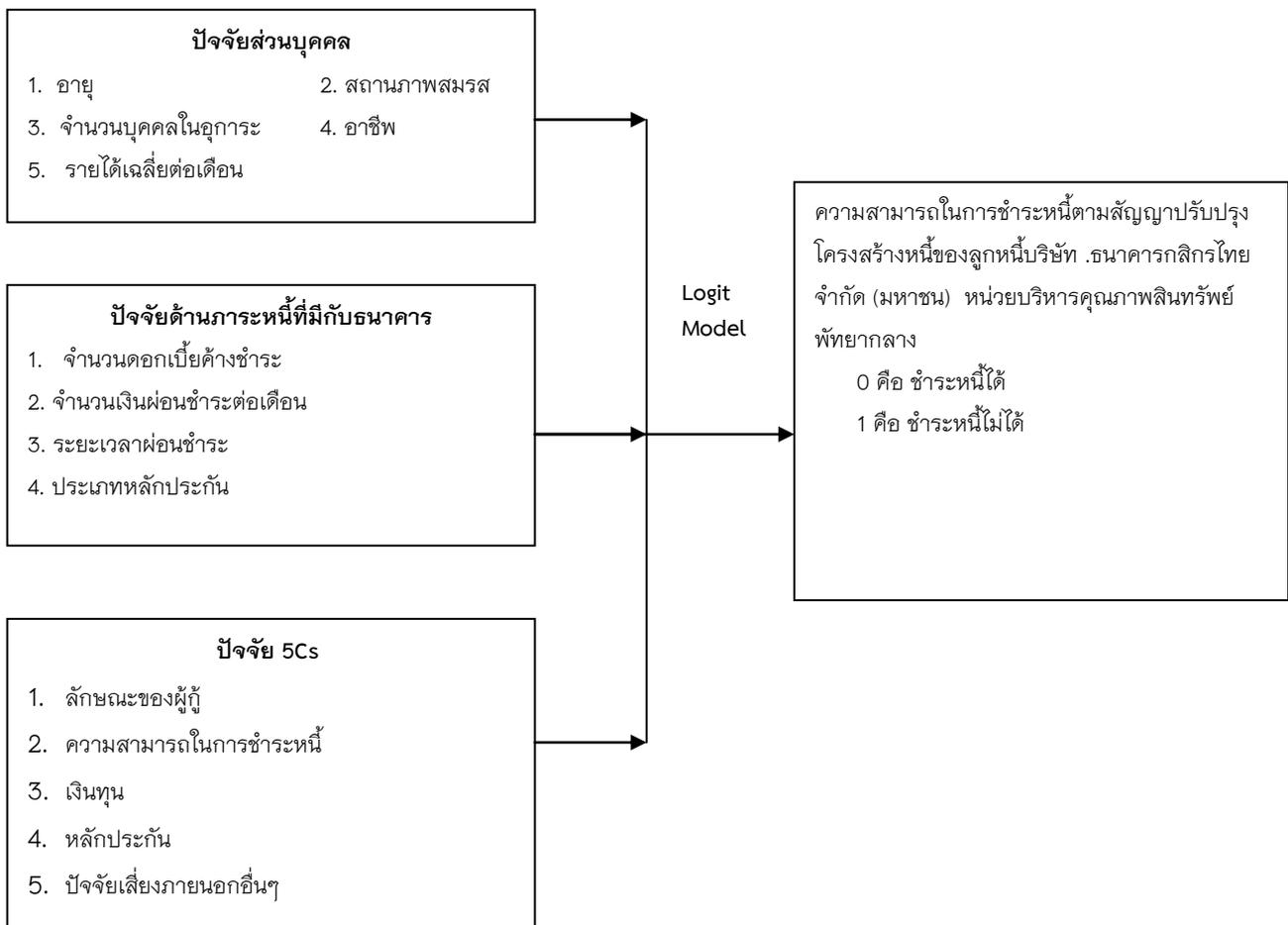
เมื่อพิจารณาปริมาณสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด 498.54 ล้านบาท จะแบ่งเป็นลูกหนี้ที่ไม่เคยปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 169.86 ล้านบาท และลูกหนี้ที่เคยปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 328.68 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าลูกหนี้ที่ไม่เคยปรับโครงสร้างหนี้ถึง 2 เท่า และคิดเป็นร้อยละ 65 ของปริมาณสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รวมทั้งปี 2557 นั้นแสดงว่าแม้จะมีการแก้ไขปัญหาให้กับลูกหนี้ด้วยวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ แต่ก็ยังมีลูกหนี้บางส่วนที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ และมีแนวโน้มที่จะเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารอีกครั้งหนึ่ง จากปัญหาดังกล่าวทำให้ผู้ศึกษาสนใจที่จะศึกษาวิเคราะห์ว่า มีปัจจัยอะไรบ้างที่มีผลต่อการชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ และสุดท้ายจะนำมาซึ่งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร และกระทบกับสำรองซึ่งเป็นต้นทุนของธนาคาร ซึ่งหากทราบมูลเหตุที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติได้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จะได้เป็นแนวทางในการวางนโยบายการปรับโครงสร้างหนี้ให้เหมาะสม และเป็นการแก้ไขปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น

### ความมุ่งหมายของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านภาระหนี้ของลูกหนี้ที่มีกับธนาคาร และปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้ ของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่ทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กับบริษัทธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พิทยากลาง
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้สินเชื่อบุคคล บริษัทธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พิทยากลาง

### กรอบแนวคิดในการวิจัย

ในการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล กรณีศึกษา: หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์ พิทยากลาง จากแนวคิด ทฤษฎี และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องที่ได้กล่าวมาทั้งหมด และจากวิธีการศึกษาที่ใช้การวิเคราะห์ข้อมูลในรูปแบบของระบบสมการ จึงสามารถนำมากำหนดกรอบแนวคิดได้ดังนี้



ภาพประกอบ 3 กรอบแนวคิดการวิจัย

## วิธีดำเนินการวิจัย

### ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ลูกหนี้หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พิทยากลาง ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ซึ่ง มหาชน) โครงการได้รับอนุมัติให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2557 ถึงเดือนธันวาคม 2557 จำนวน 390 ราย เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน เพราะฉะนั้น ในการกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่าง ผู้ศึกษาใช้สูตรการคำนวณกลุ่มตัวอย่างแบบทราบจำนวนประชากร โดยขนาดของกลุ่มตัวอย่างสามารถคำนวณได้จากสูตรของ Taro Yamane (1973) ในกัลยา วานิชย์บัญชา 2546 จำนวนประชากรทั้งหมด (390) ที่ค่าความคลาดเคลื่อนการประมาณ ไม่เกินร้อยละ 5 จากการคำนวณ ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 197.46 ประมาณ 200 ตัวอย่าง ในการศึกษาครั้งนี้ จึงศึกษาตัวอย่างทั้งหมด 240 ตัวอย่าง

### เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูล

การศึกษานี้ ผู้ศึกษาใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลซึ่งได้จากการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี ต่างๆ รวมถึงผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เป็นแนวทางในการสร้างเครื่องมือเพื่อให้ได้ข้อความครอบคลุมวัตถุประสงค์ที่ต้องการศึกษาโดยแบ่งข้อคำถามออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ภาระหนี้ที่มีกับบริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และระดับความสำคัญของปัจจัยความสามารถในการชำระหนี้ ที่มีผลต่อการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือของแบบสอบถาม (Reliability) โดยใช้วิธีหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Coefficient Alpha) ของครอนบาค (Cronbach) จากการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือของแบบสอบถาม (Cronbach, 1990) จำนวน 40 ชุด ทำการทดสอบความสม่ำเสมอของมาตรวัดที่ใช้ในการศึกษา ปรากฏว่าได้ผลเท่ากับ 0.810 ซึ่งโดยปกติถ้าค่าความเชื่อมั่นมีค่าเกิน 0.80 ขึ้นไป ถือว่าใช้ได้แล้ว แต่ถ้าน้อยกว่านั้นอาจจะต้องสร้างจำนวนข้อคำถามเพื่อขึ้นจากเดิม (ธานีรินทร์ ศิลป์จารุ, 2548)

### วิธีรวบรวมข้อมูล และสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ใช้ข้อมูล 2 ประเภท คือ ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่กำหนดและข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ได้จากการรวบรวมจากแฟ้มสินเชื่อลูกหนี้รายตัว รวมถึงบทความ เอกสาร หนังสือ สื่อออนไลน์และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องจากหน่วยงานต่างๆ ทั้งของภาครัฐและเอกชนที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการชำระหนี้

สถิติที่ใช้ในการการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลความสามารถในการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) คือ แบบจำลองโลจิสต์ (Logit Model) โดยเป็นแบบจำลองที่ใช้ในการวิเคราะห์ตัวแปรตาม (Dependent Variable) ที่มีลักษณะเป็นตัวแปรเชิงคุณภาพ (Qualitative Data) สามารถกำหนดแบบจำลองได้ดังนี้

$$\ln\left(\frac{P}{1-P}\right) = \beta_0 + \sum \beta_i x_i + \sum \beta_j x_j + \sum \beta_k x_k + U$$

กำหนดให้

$P$  = ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

$x_i$  = ปัจจัยส่วนบุคคล เช่น เพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา เป็นต้น

$x_j$  = ลักษณะภาระหนี้ที่มีกับธนาคาร เช่น จำนวนยอดหนี้ค้างชำระ จำนวนดอกเบี้ยค้างชำระ ประเภทหลักประกัน เป็นต้น

$x_k$  = ปัจจัยความสามารถในการชำระหนี้ 5Cs เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ เงินทุน หลักประกัน เป็นต้น

U = ค่าความคลาดเคลื่อน (Error Term)

และในการแปลความหมายค่าที่ได้จากแบบจำลองโลจิสติก จะใช้แนวทางของ Marginal Effect คือเมื่อตัวแปร  $x$  เปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย แล้วทำให้โอกาสหรือความน่าจะเป็นในการเกิด  $P = 1$  เปลี่ยนแปลงไปเท่าใด (คมสัน สุริยะ, 2552) สามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\frac{\partial \hat{P}}{\partial x_i} = \hat{\beta}_i ((1 - \hat{P}) \hat{P})$$

โดยที่ 
$$\hat{P} = \frac{1}{1 + e^{-z}}$$

### สรุปผลการวิจัย

จากการศึกษาลักษณะปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งการศึกษาในส่วนนี้จะใช้การ แจกแจงความถี่ และค่าร้อยละ พบว่า กลุ่มตัวอย่างเพศชายและเพศหญิงมีจำนวนใกล้เคียงกัน โดยเป็นเพศชาย จำนวน 125 คน คิดเป็นร้อยละ 52.08 และเพศหญิง มีจำนวน 115 คน คิดเป็นร้อยละ 47.92 และมีอายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 36.67 รองลงมาคือผู้มีอายุระหว่าง 41-50 ปี อายุไม่เกิน 30 ปี และอายุระหว่าง 51-60 ปี จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 31.25 จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 16.25 และจำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 14.16 ตามลำดับ กลุ่มที่มีจำนวนน้อยที่สุดคือ อายุมากกว่า 60 ปี มีจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.67 ตามลำดับ ส่วนสถานภาพสมรสนั้น ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 128 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 53.34 สถานภาพโสดจำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 29.58 ส่วนผู้มีสถานภาพหย่า หย่าร้าง และแยกกันอยู่ มีจำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 7.50 จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 7.08 และจำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 2.50 ตามลำดับ นอกจากนี้กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนบุคคลในอุปการะ 1-2 คน จำนวน 122 คน คิดเป็นร้อยละ 50.83 รองลงมาคือ ไม่มีบุคคลในอุปการะ จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 42.50 และมีจำนวนบุคคลในอุปการะ 3-4 คน จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 6.67 ในส่วนของระดับการศึกษา พบว่าส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 33.75 รองลงมาคือกลุ่มที่มีการศึกษาระดับอนุปริญญา/ปวส. ระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. ระดับมัธยมศึกษาตอนต้น ระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 26.25 จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 20.42 จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 13.33 จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 4.58 และกลุ่มที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา และจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.67 และกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้ประกอบการหรือเจ้าของกิจการ จำนวน 123 คน คิดเป็นร้อยละ 51.25 รองลงมาคือกลุ่มพนักงานหรือลูกจ้างบริษัทเอกชน จำนวน 87 คน คิดเป็นร้อยละ 36.25 ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ/ลูกจ้างประจำ จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 7.50 ส่วนกลุ่มเกษตรกร จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 2.50 กลุ่มที่มีจำนวนน้อยที่สุดคือประกอบอาชีพอื่นนอกเหนือจากที่กล่าวมา จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 2.50 และส่วนใหญ่มีรายได้มากกว่า 25,000 บาท จำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 59.58 บาท รองลงมาคือ กลุ่มที่มีรายได้ระหว่าง 15,001-20,000 บาท จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 21.67 กลุ่มที่มีรายได้ 20,001-25,000 บาท จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 12.50 และกลุ่มที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 6.25 ในเรื่องของภาระหนี้จากการศึกษากลุ่มตัวอย่าง พบว่า ส่วนใหญ่มีเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน อยู่ระหว่าง 1,001-5,000 บาท จำนวน 103 คน คิดเป็นร้อยละ 42.92 รองลงมา มีเงินออมเฉลี่ยต่อเดือน ไม่เกิน 1,000 บาทจำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 41.25 มีเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนอยู่

ระหว่าง 5,001–10,000 บาท จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 12.08 มีเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ระหว่าง 10,001–15,000 บาท จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 3.33 และมีเงินออมเฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 15,001–20,000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.42

การทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับผลกระทบของปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยด้านภาระหนี้ และปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ 5Cs ที่มีผลต่อการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล บมจ.ธนาคารกสิกรไทย หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์ พัทยากลาง โดยอาศัยการวิเคราะห์ด้วยแบบจำลองโลจิสต์ (Logit Model) เพื่อศึกษาความน่าจะเป็นของการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล บมจ.ธนาคารกสิกรไทย หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์ พัทยากลาง ซึ่งเป็นตัวแปรตามขึ้นกับปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ระดับรายได้ ตัวแปรตามขึ้นกับปัจจัยด้านภาระหนี้ ได้แก่ จำนวนหนี้ค้างชำระ จำนวนดอกเบี้ยค้างชำระ จำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือน ระยะเวลาผ่อนชำระ และประเภทหลักประกัน และตัวแปรตามขึ้นกับปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ 5Cs ได้แก่ การนำเงินไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ ค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินอื่น ค่าครองชีพ/เงินเฟ้อ สถานการณ์ทางการเมือง โดยมีสมมติฐานการศึกษา ดังนี้

$H_0$  : ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านภาระหนี้ที่มีกับธนาคาร และปัจจัย 5Cs ไม่มีผลต่อการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล บมจ.ธนาคารกสิกรไทย หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์ พัทยากลาง

$H_1$  : ปัจจัยส่วนบุคคล ปัจจัยด้านภาระหนี้ที่มีกับธนาคาร และปัจจัย 5Cs มีผลต่อการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล บมจ.ธนาคารกสิกรไทย หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์ พัทยากลาง ซึ่งมีรูปแบบสมการดังนี้

$$\ln\left(\frac{P}{1-P}\right) = \beta_0 + \sum_i \beta_{1i} age_i + \sum_j \beta_{2j} marital_j + \sum_k \beta_{3k} child_k + \sum_l \beta_{4l} income_l + \sum_m \beta_{5m} occ_m + \sum_n \beta_{6n} int_ere_{n} + \sum_o \beta_{7o} payment_o + \sum_p \beta_{8p} time_p + \sum_q \beta_{9q} asset + \beta_1 Character1 + \beta_2 Capacity1 + \beta_3 Capacity4 + \beta_4 Capital3 + \beta_5 Collateral3 + \beta_6 Condition1 + \beta_7 Condition2 + \beta_8 Condition7 + U$$

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์ พัทยากลาง ด้วยแบบจำลองโลจิสต์ พบว่าตัวแปรความน่าจะเป็นของปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล บมจ.ธนาคารกสิกรไทย หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์ พัทยากลาง มีดังนี้

ตัวแปร	ความหมาย	หมายเหตุ
Y	การชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	0 = ชำระหนี้ไม่ได้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 1 = ชำระหนี้ได้สัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้
P	Prob (y = 1) ค่าความน่าจะเป็นของการชำระหนี้ได้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้	
age <sub>i</sub>	อายุ เมื่อ i = 2, 3,	1 = ไม่เกิน 30 ปี (Base Group) 2 = 31-60 ปี 3 = มากกว่า 60 ปี
marital <sub>j</sub>	สถานภาพสมรส เมื่อ j = 2, 3,	1 = โสด (Base Group) 2 = สมรส 3 = หย่าร้าง/ หม้าย/แยกกันอยู่
child <sub>k</sub>	จำนวนคนในอุปการะ เมื่อ k = 2, 3	1 = ไม่มี (Base Group) 2 = 1-2 คน 3 = 3-4 คน
income <sub>l</sub>	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน เมื่อ l = 2	1 = ไม่เกิน 25,000 บาท (Base Group) 2 = มากกว่า 25,000 บาท
occ <sub>m</sub>	อาชีพ เมื่อ l = 2	1 = ผู้มีรายได้ประจำ (Base Group) 2 = เจ้าของกิจการ
Interest <sub>n</sub>	จำนวนดอกเบี้ยค้างชำระ เมื่อ n = 2, 3, 4, 5	1 = ไม่เกิน 50,000 บาท (Base Group) 2 = 50,001 – 100,000 บาท 3 = 100,001 – 200,000 บาท 4 = 200,001 – 300,000 บาท 5 = มากกว่า 300,000 บาท
time <sub>p</sub>	ระยะเวลาผ่อนชำระ เมื่อ p = 2, 3, 4	1 = ไม่เกิน 10 ปี (Base Group) 2 = 10 – 15 ปี 3 = 16 – 20 ปี 4 = มากกว่า 20 ปี
Payment <sub>o</sub>	จำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือน เมื่อ o = 2, 3, 4, 5	1 = ไม่เกิน 5,000 บาท (Base Group) 2 = 5,001 – 10,000 บาท 3 = 10,001 – 15,000 บาท 4 = 15,001 – 20,000 บาท 5 = มากกว่า 20,000 บาท
asset <sub>q</sub>	หลักประกัน เมื่อ q = 2, 3	1 = ที่ดินว่างเปล่า (Base Group) 2 = ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง 3 = อื่นๆ

ตัวแปร	ความหมาย	หมายเหตุ
Character1	ความสามารถในการดำเนินธุรกิจ	1 (น้อยที่สุด) – 5 (มากที่สุด)
Capacity1	รายได้ประจำ	1 (น้อยที่สุด) – 5 (มากที่สุด)
Capacity4	ค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน	1 (น้อยที่สุด) – 5 (มากที่สุด)
Capital3	กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินอื่น	1 (น้อยที่สุด) – 5 (มากที่สุด)
Collateral3	หลักประกันเป็นกรรมสิทธิ์ของบุคคลอื่น	1 (น้อยที่สุด) – 5 (มากที่สุด)
Condition1	การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	1 (น้อยที่สุด) – 5 (มากที่สุด)
Condition2	ค่าครองชีพ / เงินเฟ้อ	1 (น้อยที่สุด) – 5 (มากที่สุด)
Condition7	สถานการณ์ทางการเมือง	1 (น้อยที่สุด) – 5 (มากที่สุด)
U	ค่าคลาดเคลื่อน (Error Term)	

และสามารถเขียนเป็นสมการได้ดังนี้

$$\ln\left(\frac{\hat{P}}{1-\hat{P}}\right) = 4.505 + 0.214age2 + 1.849age3 - 0.711mar2 - 0.962mar2 +$$

(0.44) (1.23) (-1.36) (-1.71)\*

$$[0.535] [0.368] [-0.176] [-0.230]$$

$$0.222chi2 - 0.869chi3 + 0.766inc1 - 0.119occ1 - 1.543int2 -$$

(0.46) (1.21) (1.72)\* (-0.28) (-3.59)\*

$$[0.055] [0.207] [0.189] [-0.029] [-0.357]$$

$$1.706int3 - 2.030int4 - 2.654int5 - 0.569pay2 - 0.584pay3 -$$

(-3.31)\* (-2.83)\* (-4.1)\* (-0.94) (-0.84)

$$[-0.379] [-0.402] [-0.485] [-0.141] [-0.143]$$

$$1.713pay4 - 0.307pay5 + 0.683tim2 + 0.229tim3 - 0.053tim4 +$$

(-2.17)\* (-0.44) (1.55) (0.49) (-0.12)

$$[-0.369] [-0.076] [1.677] [0.057] [-0.013]$$

$$1.496ass2 + 0.838ass3 - 0.098cha1 - 0.246capa1 - 0.298capa4 +$$

(2.53)\* (1.00) (-0.36) (-0.88) (-1.68)\*

$$[0.338] [0.200] [-0.245] [-0.061] [-0.074]$$

$$0.230cap3 + 0.022col3 + 0.334con7 - 0.886con2 - 0.006con1$$

(1.31) (0.14) (1.94)\* (-2.78)\* (-0.02)

$$[0.577] [0.005] [0.083] [-0.221] [-0.001]$$

LR chi2 = 66.69

Prob (chi2) = 0.0001

Overall Percentage Correct = 72.92

หมายเหตุ: \* แสดงถึงมีนัยสำคัญที่ระดับนัยสำคัญ 0.10

( ) หมายถึงค่า Z-stat [ ] หมายถึงค่า Marginal effect

จากการศึกษาเมื่อพิจารณา ค่า LR  $\chi^2 = 66.69$  และ Prob ( $\chi^2$ ) = 0.0001 อธิบายได้ว่าแบบจำลองนี้สามารถอธิบายปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้สินเชื่อบุคคล บมจ.ธนาคารกสิกรไทย หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พัทธกลาง ได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10 นั่นคือสามารถใช้แบบจำลองนี้ประมาณการหรือพยากรณ์ความน่าจะเป็นของการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่ทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้พิจารณา Overall Percentage Correct = 72.92 อธิบายได้ว่าแบบจำลองนี้สามารถพยากรณ์การชำระหนี้ตามสัญญาปรับทั้งสามารถชำระได้และชำระไม่ได้ถูกต้อง คิดเป็นร้อยละ 72.92

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พัทธกลาง ด้วยแบบจำลองโลจิสติก (Logit Model) พบว่า ตัวแปรด้านสถานภาพสมรส รายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวนเงินผ่อนชำระ ประเภทหลักประกัน ปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้เรื่องค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน ปัจจัยความสามารถในการชำระหนี้ด้านปัจจัยเสี่ยงอื่นๆ เรื่องสถานการณ์ทางการเงิน ค่าครองชีพ/เงินเพื่อ สามารถอธิบายการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พัทธกลางได้ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.10

ตัวแปรด้านสถานภาพสมรส สามารถอธิบายการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พัทธกลางได้ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.10 ในทิศทางตรงข้าม โดยลูกหนี้ที่มีสถานภาพหม้าย หย่าร้าง หรือแยกกันอยู่ มีโอกาสที่จะชำระหนี้ได้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่น้อยกว่าลูกหนี้ที่มีสถานภาพโสด อยู่ร้อยละ 23.0 ตัวแปรด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน สามารถอธิบายการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พัทธกลางได้ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.10 ในทิศทางเดียวกัน ตัวแปรด้านดอกเบี้ยค้างชำระ สามารถอธิบายการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พัทธกลางได้ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.10 ในทิศทางตรงกันข้าม ตัวแปรด้านจำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือน สามารถอธิบายการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พัทธกลางได้ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.10 ในทิศทางตรงกันข้าม ตัวแปรด้านประเภทหลักประกัน สามารถอธิบายการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พัทธกลางได้ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.10 ในทิศทางเดียวกัน

ปัจจัย 5Cs ด้านความสามารถในการชำระหนี้ เรื่องค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน สามารถอธิบายการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พัทธกลางได้ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.10 ลูกหนี้ให้ความสำคัญกับค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน จะมีโอกาสในการชำระหนี้ไม่ได้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั่นหมายความว่าหากลูกหนี้มีภาระค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้คาดการณ์ล่วงหน้า เช่น ค่าใช้จ่ายในเรื่องของค่ารักษาพยาบาล จะทำให้ลูกหนี้มีโอกาสที่จะชำระหนี้ไม่ได้ตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ปัจจัย 5Cs ด้านปัจจัยเสี่ยงอื่น เรื่องสถานการณ์ทางการเงิน สามารถอธิบายการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พัทธกลางได้ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.10 โดยลูกหนี้ที่ให้ความสำคัญกับปัจจัยเสี่ยงเรื่องสถานการณ์ทางการเงิน มีโอกาสที่จะชำระหนี้ไม่ได้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เรื่องค่าครองชีพ/ภาวะเงินเพื่อ สามารถอธิบายการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) หน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พัทธกลาง ได้ที่ระดับนัยสำคัญ 0.10 โดยลูกหนี้ที่ให้ความสำคัญกับค่าครองชีพ/เงินเพื่อ มีโอกาสที่จะชำระหนี้ไม่ได้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กล่าวคือ หากค่าครองชีพสูงจะส่งผลทำให้ค่าใช้จ่ายของลูกหนี้เพิ่มมากขึ้น ขาดสภาพคล่อง จนทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้

## ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะจากการศึกษา จะเห็นได้ว่าปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ได้แก่ สถานภาพสมรส รายได้เฉลี่ยต่อเดือน จำนวนเงินผ่อนชำระ ประเภทหลักประกัน ปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้ เรื่องค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน ปัจจัยความสามารถในการชำระหนี้ด้านปัจจัยเสี่ยงอื่นๆ เรื่องสถานการณ์ทางการเมือง ค่าครองชีพ/เงินเฟ้อ ดังนั้นหากเจ้าหน้าที่ผู้เจรจาหนี้กับลูกหนี้ที่ประสงค์จะปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับธนาคาร ควรคำนึงถึงปัจจัยเหล่านี้ เป็นส่วนสำคัญที่ใช้ในการพิจารณา เพื่อให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นไปอย่างมีคุณภาพ และลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา โดยเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติไม่ต้องกลับมาติดตามอีก นอกจากนี้ลูกหนี้รายดังกล่าวจะไม่กลับมาเป็นหนี้เชื่อด้อยคุณภาพกับธนาคารอีก

ข้อเสนอแนะของการศึกษาในครั้งต่อไปนั้น ควรมีการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ในพื้นที่อื่นๆ และนำผลมาเปรียบเทียบกับการศึกษาในหน่วยบริหารคุณภาพสินทรัพย์พักกลาง ว่าแต่ละพื้นที่มีความเหมือนหรือต่างกันอย่างไร เนื่องจากแต่ละพื้นที่มีลักษณะของส่วนบุคคลของลูกหนี้ที่ต่างกัน ทั้งด้านการประกอบอาชีพ สภาพเศรษฐกิจ ซึ่งข้อมูลที่ได้จะเป็นประโยชน์ในการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ ควรมีการขยายขนาดพื้นที่การศึกษาในระดับจังหวัด ระดับภูมิภาค หรือในระดับประเทศ ซึ่งผู้วิจัยต้องให้ความสำคัญกับกลุ่มตัวอย่างทั้งในเชิงปริมาณ และวิธีการสุ่มตัวอย่าง การศึกษาที่ดีควรมีงบประมาณ ซึ่งอาจได้รับการสนับสนุนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยเห็นว่า การศึกษาในระดับของวิทยานิพนธ์มีข้อจำกัดด้านการวิจัยหลายประการ อาจทำให้ผลการศึกษาที่ได้ อาจให้ผลไม่ตรงกับสภาพจริงที่เกิดขึ้น อย่างไรก็ตามระเบียบการวิจัย หรือแหล่งข้อมูลยังสามารถใช้เป็นบรรทัดฐานในงานศึกษาต่อไปในอนาคต

## เอกสารอ้างอิง

- กัลยา วานิชย์บัญชา. การใช้ SPSS for Windows ในการวิเคราะห์ข้อมูล. กรุงเทพมหานคร : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2546.
- คมสัน สุริยะ. แบบจำลองโลจิสต์: ทฤษฎีและการประยุกต์ใช้ในทางเศรษฐศาสตร์. เชียงใหม่ : ศูนย์การวิเคราะห์เชิงปริมาณ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, 2552.
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน). รายงานประจำปี 2557. [www.kasikornbank.com](http://www.kasikornbank.com). 20 มกราคม 2558.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. เกณฑ์การจัดชั้น และการกันสำรอง. [www.bot.or.th](http://www.bot.or.th). 3 กุมภาพันธ์ 2558.
- ธานีินทร์ ศิลป์จารุ. การวิจัยและการวิเคราะห์ข้อมูลสถิติด้วย SPSS. กรุงเทพมหานคร : วิ.อินเตอร์พริ้นท์. 2548
- Cronbach, L. J. Essentials of Psychological Testing. New York : Harper Collins Publishers Inc, 1990.

