

ชื่อเรื่องการค้าค้ำว้าอิสระ ปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาการค้าค้ำว้าของธนาคารพาณิชย์
ในจังหวัดเชียงใหม่

ชื่อผู้เขียน นางจรูญรัตน์ ตระการศิรินนท์

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์

คณะกรรมการสอบการค้าค้ำว้าอิสระ :

รองศาสตราจารย์ ดร.เดช กาญจนางกูร ประธานกรรมการ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ธงชัย ชูสุวรรณ กรรมการ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์กัญญา กุณทีกาญจน์ กรรมการ

บทคัดย่อ

เนื่องจากการอำนวยความสะดวก โดยธนาคารพาณิชย์มีบทบาทสำคัญต่อความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจการเงินของประเทศไทยเป็นอย่างมากและเป็นแหล่งที่มาของรายได้ที่สำคัญสำหรับธนาคารพาณิชย์ในรูปของดอกเบี้ย จึงเป็นที่น่าสนใจว่าในภาวะการณ์ปัจจุบันผลจากการอำนวยความสะดวก โดยธนาคารพาณิชย์ มีปัญหาจากการมีหนี้ค้ำชำระที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นตามลำดับ ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยได้ตามกำหนด ก่อให้เกิดการค้างชำระหนี้ เป็นผลให้ธนาคารพาณิชย์สูญเสียโอกาสในการหากำไรจากดอกเบี้ยที่ควรจะได้รับ และค่าใช้จ่ายในการเร่งรัดติดตามหนี้คืนจากลูกหนี้ ต้องประสบกับภาวะเสี่ยงต่อการเกิดหนี้สูญตามมา

การศึกษาครั้งนี้จึงมีวัตถุประสงค์หลักที่ต้องการศึกษาถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของลูกค้ำสินเชื่อธนาคารพาณิชย์โดยทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มลูกหนี้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่จากจำนวนประชากรตัวอย่าง 110 ราย ที่ค้างชำระหนี้ไม่สามารถคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยแก่ธนาคารได้ตามกำหนด

จากผลการศึกษา ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ ที่มีผลทำให้เกิดปัญหาการค้างชำระหนี้ พบว่า ปัจจัยภายนอก ที่เป็นผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง การเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐบาล สภาพแวดล้อมไม่เอื้ออำนวยต่อการผลิตออกสู่ตลาด การเกิดภัยธรรมชาติ มีผลทำให้เกิดหนี้ค้างชำระมาก สำหรับปัจจัยภายในที่เกิดจากธนาคารพาณิชย์และที่เป็นปัญหาทำให้เกิดหนี้ค้างชำระ ส่วนใหญ่มาจากอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น มีการจำกัดการให้สินเชื่อบางประเภท และเงื่อนไขการชำระหนี้ที่สูงไป ส่วนปัจจัยด้านตัวลูกค้า กลุ่มลูกหนี้ส่วนมากมีการลงทุนเกินตัวทำให้ต้นทุนสูง ธุรกิจขาดสภาพคล่อง ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ ใช้จ่ายฟุ่มเฟือยและทำการค้างเกินตัว เป็นสิ่งสำคัญที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระ

ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษารุ่นนี้เพื่อที่จะเป็นแนวทางสำหรับผู้รับผิดชอบด้านอำนวยการสินเชื่อ จึงควรให้ความละเอียดรอบคอบและระมัดระวังในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าให้มาก โดยเฉพาะในเรื่องของพฤติกรรมผู้กู้ (Character), ความสามารถในการส่งผลตอบแทน (Returns) คู่มีต่อเงินที่ลงทุนหรือไม่ ความสามารถส่งเงินกู้คืน (Repayment) และความสามารถในการเสี่ยงภัย (Risk) เมื่อต้องประสบกับภาวะรายได้ต่ำหรือสูญเสียในสิ่งที่คาดไม่ถึงก็สามารถที่จะยื่นหยุดในธุรกิจได้ที่สำคัญคือ ธนาคารพาณิชย์ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการอำนวยการสินเชื่อ ควรมีการทำงานที่ประสานกัน จริงใจต่อกันในการแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้เพื่อป้องกันหนี้เสียที่จะเกิดขึ้นซ้ำซ้อน ตลอดจนความร่วมมือของผู้บริหารประเทศที่ต้องดำเนินนโยบายการเงินและการคลังให้สอดคล้องกับนโยบายการอำนวยการสินเชื่อเพื่อมุ่งเน้นให้เกิดการพัฒนาเศรษฐกิจโดยรวม

Independent Study Title : Factors Causing on Loan Repayment Problems of
Commercial Banks in Chiang Mai Province.

Author : Mrs. Charoonratna Trakarnsirinont

M. Econ. : Economics

Examining Committee :

Assoc. Prof Dr. Decha Karnjanangkura Chairman

Assist. Prof. Thongchai Shusuwan Member

Assist. Prof. Kanya Kunthikan Member

Abstract

Nowadays credit service by commercial bank is considered as an important role in financial economic growth of the country. Credit is an important base of income that generate interest for commercial bank. In offering credit service resulted the problem of increasing rate of overdue debts repayment. Since the debtors were unable to pay the debt includes interest on time, the bank lost the opportunity to make profit from the expected amount as well as spent more on follow up the debts. The loss of debt is risky.

The purpose of this study is to investigate into the factors attributable to the loan-repayment problems of commercial banks in general by collecting data from groups of loan debtors of the commercial banks in the province of Chiangmai. The study was made from the sample population of 110 cases of outstanding debts with inability to repay capitals plus interests to the banks according to the specified schedules.

The study shed lights on the relationship of various factors causing overdue debts repayment problems. The external factors inducing the tremendous overdue debts are the impacts from the economic slowdown due to the political transformation, the changes in the governmental policies, circumstances are not conducive to the production for the markets, the emergence of natural calamities and the limitation of some kind of loans, Internal factors contribute the commercial bank to the problems on overdue debts repayment are mainly elevated interest rates the debts repayment conditions are too high. In so far as personal factors are concerned with the debtors, mismanagement of the funds for the other purposes, prodigality, overtrading were cited as well as overdone on investment that caused of high investment, loss of liquidity of the business by the group of clients, as the main reasons accountable for the overdue debt repayment.

Propositions are made from the study as guidelines to those responsible for credit appraisals to exercise due prudence and cautiousness in considering the approval of loans particularly in matters concerning the behaviors or characters of the loan applicants (borrowers), the capacity to pay the returns on investments considering the break-even points, the ability of repayment and viability of the projects and the capability to withstand risks in the events of low incomes or unforeseeable losses. In essence, the commercial banks concerned with loans approval should have coordination and sincerity in exchanging information and data about their clients to prevent the occurrence of repetitive bad debts while cooperation should be enlisted from the government in implementing monetary and fiscal policies which are in line with the loan approval policies with emphasis on the development of the economy as a whole.