

# บทที่ 1

## บทนำ

### 1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา

จากสภาพเศรษฐกิจไทยช่วงปี 2539 ส่งผลมาถึงปี 2540 ประสบปัญหานานัปการที่ถูกกรมล้อมจากทุกๆ ด้าน โดยเฉพาะปัจจัยที่เป็นเครื่องมือชี้วัดเสถียรภาพความมั่นคงของสถาบันการเงินและธนาคารพาณิชย์เริ่มสั่นคลอน จากปัญหาหนี้เสียที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ซึ่งภาครัฐและธนาคารแห่งประเทศไทยต้องออกมาตรการเพื่อฟื้นฟูและหาแนวทางแก้ไขมิให้เกิดปัญหารุนแรงมากขึ้นเป็นที่ทราบกันดีว่าการดำเนินธุรกิจต่างๆ จะต้องอาศัยธนาคารพาณิชย์เป็นสื่อกลางทั้งในด้านการรับฝากเงิน การให้กู้ยืมเงินและการให้บริการต่างๆ ทั้งนี้เพราะธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความเชื่อถือว่ามีรูปแบบของการดำเนินงานที่เป็นระบบ มีระเบียบปฏิบัติที่คืออยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่สำคัญธนาคารพาณิชย์เป็นองค์กรหนึ่งที่มีส่วนร่วมในการพัฒนาเศรษฐกิจ และสังคมของประเทศให้เจริญรุ่งเรือง หน้าที่หลักของธนาคารพาณิชย์จึงเป็นการระดมเงินออมจากประชาชน เพื่อมาเป็นทุนและกระจายออกไปในรูปของสินเชื่อสู่ภาคเศรษฐกิจต่างๆ (จรูญรัตน์ ตระการศิรินนท์, 2540)

โดยทั่วไปเป้าหมายหลักในการอำนวยความสะดวกของธนาคารพาณิชย์ จะเป็นแหล่งที่มาของรายได้ที่สำคัญที่จะนำมาบริหารสร้างกำไรให้กับธุรกิจ หากสินเชื่อมีคุณภาพดี มีการผ่อนชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจากลูกค้าในระยะเวลาที่กำหนด จะเป็นผลทำให้กำไรที่ได้สูง ในทางกลับกันหากสินเชื่อมีคุณภาพด้อย ไม่สามารถเรียกเก็บหนี้ได้ก่อให้เกิดการค้างชำระหนี้ ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งถ้าติดต่อกันเป็นระยะเวลานาน ทำให้ธนาคารต้องสูญเสียโอกาสในการหากำไรจากดอกเบี้ยที่ควรจะได้รับ สูญเสียค่าใช้จ่ายเป็นจำนวนมากในการติดตามเร่งรัดหนี้คืนจากลูกหนี้ ส่งผลกระทบโดยตรงต่อธุรกิจ ประสบกับภาวะเสี่ยงต่อการเกิดหนี้สูญและทำให้ขาดสภาพคล่องในการบริหารงาน

ในปัจจุบันการดำเนินธุรกิจด้านธนาคารพาณิชย์ มีการปรับตัวแข่งขันกันตลอดเวลาและนับวันจะทวีความรุนแรงมากขึ้น ทั้งนี้เพื่อพยายามรักษาลูกค้าของตนเองไว้ อีกทั้งจะต้องพยายามแย่งชิงลูกค้าจากธนาคารอื่นให้มาใช้บริการที่สาขานั้น จะเห็นว่าปัจจุบันรูปแบบการให้บริการของธนาคารพาณิชย์มีหลากหลายรูปแบบ เพื่อสร้างแรงจูงใจให้กับลูกค้าทั่วไป ไม่ว่าจะเป็นด้านเงินฝาก

ด้านสินเชื่อ ด้านต่างประเทศ และด้านการให้บริการอื่นๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดขอบเขตเอาไว้ (พิทยา วัฒนะ, 2543)

ในระบบสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์นั้น มีบริการด้านสินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์พร้อมจะให้บริการแก่ลูกค้าหลายด้าน อาทิเช่น

- เงินกู้ระยะยาว (Loan) เพื่อซื้อบ้าน ที่ดิน รถยนต์ อาคาร โรงเรียนต่างๆ มีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในสินทรัพย์ถาวรเป็นส่วนใหญ่
- เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft) เพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการค้า
- สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและส่งออก (Packing Credit)
- หนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) เช่น ค้ำประกันการทำงาน ค้ำประกันสัญญา ค้ำประกันการว่าจ้าง
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน (Promissory Note: P/N)
- การรับซื้อลดเช็ค (Clean Bill Discount: C.B.D)
- การอาวัล (Aval) ตั๋วเงินชนิดต่างๆ

จะเห็นว่าสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์มีมากมายหลายชนิด เกณฑ์การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทก็แตกต่างกันไปตามวัตถุประสงค์ของการใช้เงิน รายได้ของผู้ขอสินเชื่อ ประวัติส่วนบุคคล ราคาประเมินของหลักประกัน ตลอดจนสภาพแวดล้อมทั่วไปทางเศรษฐกิจ

ด้วยวัตถุประสงค์ของการใช้สินเชื่อที่แตกต่างกัน สินเชื่อแต่ละประเภทจึงมีข้อดีและข้อเสียแตกต่างกันด้วย พอที่จะสรุปได้ดังแสดงในตารางที่ 1.1

**ตารางที่ 1.1** ข้อดีและข้อเสียของสินเชื่อประเภทต่างๆ

ประเภทสินเชื่อ	ข้อดี		ข้อเสีย	
	ด้านลูกหนี้	ด้านธนาคาร	ด้านลูกหนี้	ด้านธนาคาร
เบิกเงินเกินบัญชี	ใช้หมุนเวียนสะดวก	ดอกเบี้ยทบต้น (รายได้)	ดอกเบี้ยทบต้น ความเสี่ยงใช้เช็ค	ควบคุมการใช้เงินตามวัตถุประสงค์ยาก
เงินกู้ (ประเภทแบบมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน)	ดอกเบี้ยไม่ทบต้น	ควบคุมติดตามง่ายและง่ายต่อการพิจารณาอนุมัติ	ขอใช้เงินส่วนที่ผ่อนคืนแล้วไม่ได้	มีโอกาสเสียหายง่าย
ตัวสัญญาใช้เงิน	ค่าธรรมเนียมต่ำ	ได้รับค่าธรรมเนียมรับทันทีที่มีการออกตัว	ธนาคารจำกัดด้านระยะเวลาการใช้	วิเคราะห์ยาก/พิจารณาสินเชื่อตามฤดูกาล
หนังสือค้ำประกัน	ค่าธรรมเนียมต่ำ	ได้รับค่าธรรมเนียมรับทันที	เป็นการผูกพันระยะยาว	อัตราค่าธรรมเนียมรับต่ำ
อ่าวัด	ได้รับความเชื่อถือสูง	ได้รับค่าธรรมเนียมรับทันที	ธนาคารอนุมัติยาก	อัตราค่าธรรมเนียมรับต่ำ

ที่มา: คัดแปลงจากพิทยา วัฒนะ (2543)

ในการให้สินเชื่อเงินกู้ประเภทแบบมีกำหนดระยะเวลาการใช้คืน ลูกค้าส่วนใหญ่จะนำไปลงทุนในกิจการหรือ ซื้ออสังหาริมทรัพย์ บ้าน ที่ดิน ทรัพย์สินถาวรและอื่นๆ ซึ่งเป็นการให้สินเชื่อที่มีสัดส่วนมากที่สุดเมื่อเทียบกับสินเชื่อประเภทอื่นๆ ดังแสดงในตารางที่ 1.2

Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved

**ตารางที่ 1.2 เงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี 2543 – 2546**

(หน่วย: ล้านบาท)

ปี พ.ศ.	วงเงินเบิก เกินบัญชี	วงเงินกู้ ประเภทแบบมี กำหนดระยะเวลา ใช้คืน	ตัวสัญญา ใช้เงิน	หนังสือค้ำ ประกัน	อาวัล	รวมทุก ประเภท
2543	61,554.88	201,264.39	50,746.98	4,758.23	4,562.48	322,886.96
	19.06%	62.33%	15.72%	1.48%	1.41%	100.00%
2544	56,633.47	216,418.88	52,662.38	4,584.22	4,122.18	334,421.13
	16.93%	64.72%	15.75%	1.37%	1.23%	100.00%
2545	57,019.78	228,311.01	62,270.50	4,455.51	3,908.94	355,965.74
	16.02%	64.14%	17.49%	1.25%	1.10%	100.00%
2546	83,364.38	238,368.22	74,742.79	680.54	3,357.26	400,513.19
	20.81%	59.52%	18.66%	0.17%	0.84%	100.00%

ที่มา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (2546)

ปัญหาส่วนใหญ่ของสินเชื่อให้กู้ประเภทแบบมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน (พิทยา วัฒนะ, 2543) เนื่องจากลูกหนี้ส่วนใหญ่มีรายได้ไม่พอชำระหนี้ มีการก่อกหนี้สินภายนอกเพิ่ม เช่น เมื่อลูกหนี้กู้เงินจากธนาคารไปซื้อบ้านพร้อมที่ดินแล้ว ต่อมาภายหลังต้องการซื้อรถยนต์เพิ่มก็จะขอกู้เงินจากธนาคารเพิ่มอีก ซึ่งเมื่อเทียบกับสัดส่วนรายได้ต่อจำนวนเงินที่ผ่อนชำระไม่อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม ทางธนาคารก็จะปฏิเสธคำขอของลูกหนี้ไป ลูกหนี้ก็จะหันไปกู้จากบริษัทไฟแนนซ์ทำให้มีภาระเพิ่มขึ้น ในขณะที่รายได้ยังคงเดิม ยังคงชำระหนี้ได้ตามปกติ แต่ถ้าหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน เช่น เจ็บป่วยต้องใช้เงินรักษาตัวหรือเกิดอุบัติเหตุจะทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถหาเงินมาชำระหนี้ได้ทัน ก็ต้องหยิบยืมจากบุคคลภายนอกต้องมีภาระส่งดอกเบี้ย ทำให้มีการผ่อนชำระหลายทาง หนี้ก็เริ่มมีปัญหาและกลายเป็นหนี้เสียในที่สุด ซึ่งธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ก็มีปัญหาระนองของหนี้เสีย อัตราของหนี้เสียดังกล่าวมีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้น ซึ่งธนาคารเองก็พยายามหาทางแก้ไขและสกัดกั้นหนี้เสียดังกล่าวทุกวิธีการ แต่อัตราของหนี้เสียก็ยังเพิ่มขึ้น พอดีสรุปได้ดังตารางที่ 1.3

**ตารางที่ 1.3** ปริมาณวงเงินที่ให้สินเชื่อ และหนี้เสีย (NPL) ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ระหว่าง ปี 2543 – 2546

(หน่วย: ล้านบาท)

ปี	เงินให้สินเชื่อ	อัตราเปลี่ยนแปลงเงินให้สินเชื่อ (%)	หนี้เสีย (NPL)	อัตราเปลี่ยนแปลงหนี้เสีย (%)	อัตราส่วนหนี้เสีย / เงินให้สินเชื่อ (%)
2543	332,886.96		76,847.90		23
2544	334,421.13	0.46	63,314.38	-17.61	19
2545	355,965.74	6.44	76,668.75	21.09	22
2546	400,513.19	12.51	77,764.70	1.43	19

ที่มา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (2546)

ผลต่อเนื่องจากปัญหาที่กล่าวข้างต้น จึงเป็นสาเหตุสำคัญที่จะศึกษาถึงปัญหาว่า ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน มีปัจจัยอะไรบ้างที่มีอิทธิพลต่อแนวโน้มของตัวเลขดังกล่าว ทั้งนี้จึงมีการกำหนดมาตรการควบคุมคุณภาพหนี้ของธนาคารพาณิชย์ โดยธนาคารแห่งประเทศไทย จากข้อมูลดังกล่าวข้างต้นจะเห็นว่า หนี้เสีย (NPL) ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ประเภทสินเชื่อให้กู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนจะปล่อยให้สูงมากที่สุดเมื่อเทียบกับหนี้อื่นๆ และเป็นหนี้เสียมากกว่าสินเชื่อประเภทอื่นด้วย และมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ

## 1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

- 1) เพื่อศึกษาปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน
- 2) เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน

## 1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา

ทำให้ทราบถึงปัจจัย ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนทั้งด้านลูกหนี้และธนาคาร และเป็นข้อมูลต่อทั้งภาครัฐและภาคเอกชน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารสินเชื่อ โดยการป้องกันและแก้ไขไม่ให้เกิดหนี้มีปัญหามากขึ้น

#### 1.4 ขอบเขตของการศึกษา

ในการศึกษาครั้งนี้ เป็นการศึกษายิงจ้ยที่ทำให้เกิดหนี้เสียสินเชื่อเงินกู้ประเภทแบบมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ และสาขาลำพูน โดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิจากแบบสอบถามกับลูกค้าของธนาคาร ที่เป็นหนี้เสียและเจ้าหน้าที่สินเชื่อของธนาคาร โดยใช้ข้อมูลในช่วงเดือนมิถุนายน 2546 – เดือนมิถุนายน 2547

#### 1.5 นิยามศัพท์

หนี้เสียสินเชื่อเงินกู้ หมายถึงหนี้ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ และสาขาลำพูน ที่มีประวัติผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ 1 งวดขึ้นไป

หนี้เสียหรือหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) หมายถึง หนี้ที่ลูกหนี้มีปัญหาในการชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นที่ค้างเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนด หรือหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่ถึง 3 เดือน แต่ลูกหนี้มีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้คืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย นอกจากนั้นยังหมายถึงหนี้ที่มีการต่ออายุสัญญา หรือหนี้ที่ได้ปรับปรุงกำหนดการชำระหนี้ใหม่ โดยไม่สามารถแสดงการวิเคราะห์อย่างเพียงพอและเหมาะสมเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

ขนาดของหนี้เสีย หมายถึงเงินต้นค้างชำระ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University

All rights reserved