

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

การศึกษาโครงการแก้ไขหนี้สินภาคประชาชนของ

ธนาคารออมสินภาค 7

ผู้เขียน

นางเบญจมาภรณ์ จันทร์ประสิทธิ์

ปริญญา

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

รศ. พรทิพย์ เขียรธีรวิทย์

ประธานกรรมการ

อ.กนต์สินี กันทะวงศ์วาร

กรรมการ

ผศ.ดร.ศศิเพ็ญ พวงสายใจ

กรรมการ

### บทคัดย่อ

การศึกษาโครงการแก้ไขหนี้สินภาคประชาชนของธนาคารออมสินภาค 7 มีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินผลการดำเนินงาน โครงการ และเพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการได้รับสินเชื่อในโครงการแก้ไขหนี้สินภาคประชาชน การศึกษาผลการดำเนินงานใช้วิธีการศึกษาจากข้อมูลทุติยภูมิของธนาคารออมสินภาค 7 ส่วนการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการได้รับสินเชื่อ ศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่มคือลูกหนี้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ จำนวน 100 ราย และลูกหนี้ที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ จำนวน 100 ราย โดยใช้แบบสอบถาม การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา ความถี่ ค่าร้อยละ และค่าเฉลี่ย

โครงการแก้ไขหนี้สินภาคประชาชนของธนาคารออมสินภาค 7 เป็นโครงการที่รัฐบาลให้ธนาคารออมสินจัดการ โดยรับลูกหนี้ที่ไปลงทะเบียนขอรับความช่วยเหลือจากศูนย์อำนวยการต่อสู้เพื่อเอาชนะความยากจนแห่งชาติ มาประชุมเจรจาเพื่อหาแนวทางแก้ไขหนี้สิน โดยการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อภายใต้หลักเกณฑ์ 5 ประการ โดยที่มีเป้าหมายของการแก้ไขปัญหานี้สินในปี 2548 จำนวน 1,299 ราย ในวงเงิน 97 ล้านบาท ในปี 2549 จำนวน 270 ราย ในวงเงิน 15 ล้านบาท ผลการดำเนินงานปรากฏว่ามีลูกหนี้ที่เข้าร่วมประชุมเจรจาแก้ไขหนี้ 42,711 ราย ในจำนวนนี้ส่วนใหญ่ขอไม่เข้าร่วมโครงการ เนื่องจากคิดว่าถ้าเข้าร่วมโครงการแล้วจะได้รับเงินแจกฟรีเพื่อนำไปชำระหนี้สิน นอกจากนั้นบางส่วนคิดว่ากระบวนการดำเนินงานมีความยุ่งยาก จึงเหลือผู้เข้าร่วมโครงการเพียง 2,118 ราย ในจำนวนนี้ธนาคารออมสินภาค 7 สามารถอนุมัติสินเชื่อได้ 176 ราย วงเงินกู้ 7.25

ล้านบาท ในปี 2548 ส่วนในปี 2549 อนุมัติสินเชื่อได้ 132 ราย วงเงินกู้ 6.72 ล้านบาท ซึ่งไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

ในการอนุมัติสินเชื่อของธนาคารออมสินภาค 7 จะพิจารณาจากปัจจัยทั้งหมด 5 ปัจจัย คือ ปัจจัยที่หนึ่ง ต้องกู้เงินเพื่อนำไปชำระหนี้ในระบบและหนี้ในระบบ ปัจจัยที่สอง มีภาระหนี้ไม่เกิน 100,000 บาท ปัจจัยที่สามจำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือนไม่เกินร้อยละ 30 ของรายได้ ปัจจัยที่สี่ มีหลักประกันสินเชื่อ และปัจจัยที่ห้า ไม่มีประวัติหนี้ค้างชำระ ลูกหนี้กลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ พบว่า ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 31-49 ปี ประกอบอาชีพค้าขาย มีรายได้เฉลี่ยของครัวเรือน 10,000-20,000 บาทต่อเดือน ได้รับอนุมัติ สินเชื่อในวงเงินกู้โดยเฉลี่ย 42,000 บาท มีระยะเวลาในการกู้เฉลี่ย 3 ปี และจำนวนเงินผ่อนชำระโดยเฉลี่ยเดือนละ 1,700 บาท ผลการศึกษาในลูกหนี้กลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ สำหรับปัจจัยแรกคือการกู้เงินเพื่อนำไปชำระหนี้ในระบบและหนี้ในระบบ พบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่กู้เพื่อนำเงินไปชำระหนี้ในระบบถึงร้อยละ 86.00 สำหรับปัจจัยที่สองลูกหนี้จะต้องมีภาระหนี้ไม่เกิน 100,000 บาท จากการศึกษาพบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีภาระหนี้โดยเฉลี่ย 42,000 บาท สำหรับปัจจัยที่สาม จำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือนต้องไม่เกินร้อยละ 30 ของรายได้ จากการศึกษาพบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีเงินผ่อนชำระต่อเดือนโดยเฉลี่ย 14.60 ของรายได้ สำหรับปัจจัยที่สี่ ลูกหนี้จะต้องมีหลักประกันสินเชื่อ จากการศึกษาพบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่ใช้ข้าราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจเป็นหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 93.00 และปัจจัยที่ห้า ประวัติการมีหนี้ค้างชำระของลูกหนี้ จากการศึกษา พบว่าลูกหนี้ทุกรายไม่มีประวัติหนี้ค้างชำระ

สำหรับลูกหนี้กลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารออมสินภาค 7 พบว่า ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 31-49 ปี อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้เฉลี่ยของครัวเรือนต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท ลูกหนี้ที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อคือผู้ที่มีคุณสมบัติไม่ผ่านหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อในปัจจัยด้านใดด้านหนึ่งขึ้นไป ผลการศึกษา พบว่า ร้อยละ 64.51 ลูกหนี้มีวัตถุประสงค์ในการกู้เงินโดยไม่นำไปชำระหนี้ในระบบหรือหนี้ในระบบ ร้อยละ 8.60 ลูกหนี้มีภาระหนี้สินมากกว่า 100,000 บาท ร้อยละ 25.81 ลูกหนี้มีจำนวนเงินผ่อนชำระรายงวดเกินร้อยละ 30 ของรายได้ ร้อยละ 37.60 ลูกหนี้ไม่มีหลักประกันสินเชื่อ และร้อยละ 76.34 ลูกหนี้มีประวัติหนี้ค้างชำระ



to redress their debts while some considered the procedures in this program were complicated. Finally, only 2,118 persons entered this program. On the part of the Government Savings Bank Region 7, 176 loans were approved totaling 7.2 million baht in 2005 and 132 loans amounting 6.72 million baht in 2006. These figures were much below the targets.

To approve loans under this program, the Government Savings Bank Region 7 required the fulfillment of five criteria. First, the borrowing objective was to repay debts to informal and formal financial lenders. Second, the existing debt burden must not exceed 100,000 baht. Third, monthly loan repayment must not exceed 30% of income. Fourth, loan security must be provided. And, fifth, there was no history of repayment debt.

Among the samples who got loan approval from the Government Savings Bank Region 7, the majority could be characterized as aged between 31-49, engaged in trading, with average monthly income of 10,000-20,000 baht. Getting 42,000 baht average loan size for three year term of maturity and with monthly repayment of 1,700 baht. For their fulfillment of borrowing criteria, most of them indicated that they had objective to redress their debts in the informal sector (86%), had 42,000 baht existing debt burden, were able to repay loan out of 14.60% of their monthly income on the average, had government officers or state enterprise workers as their guarantors of loan security (93%), and had no history of repayment debt.

For those samples who failed to get loan approval, most of them were 31-49 years old, private business employee, with less than 10,000 baht monthly family income. They were rejected for getting the loan because of their failures to meet one or more requirements. This study found 64.51% of them failed to pass the first criteria, 8.6% had debt burden over 100,000 baht, 25.81% encountered the monthly repayment rate more than 30% of their income, 37.60% had no satisfactory loan security, and 76.34% had history of repayment debt.