บทที่ 1
บทนำ

1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา

ในสภาวการณ์ปัจจุบัน ประเทศได้เผชิญปัญหาเศรษฐกิจหลายด้าน เช่น ปัญหาด้านการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ การขาดเสถียรภาพทางด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราของประเทศ ปัญหาเงินเฟ้อ และปัญหาเกี่ยวกับสถาบันการเงินของไทย โดยเฉพาะส่วนของธนาคารพาณิชย์ที่มีอยู่ในประเทศไทยจำนวนมากที่กำลังเผชิญหน้ากับการปล่อยสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพ เพราะเป็นผลมาจากการขาดประสิทธิภาพ และการตรวจสอบในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ จึงกลายมาเป็นปัญหาหลักของธนาคารพาณิชย์ที่ต้องเร่งรีบแก้ไข ดังนั้นสิ่งต่างๆเหล่านี้จึงส่งผลกระทบต่อผู้บริโภคอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ และผู้บริโภคจะต้องเผชิญปัญหาค่าครองชีพสูงขึ้น ราคาสินค้าที่จำเป็นต่อการบริโภคอุปโภคมีแนวโน้มที่สูงขึ้น แหล่งเงินทุนที่สำคัญในการกู้ยืมเงินของประชาชน คือธนาคารพาณิชย์ ดังนั้นธนาคารพาณิชย์จึงเป็นแหล่งที่มีสภาพคล่องทางการเงินที่ให้ประชาชนสามารถ ขอสินเชื่อเพื่อนำไปใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน หรือประกอบธุรกิจ โดยธนาคารพาณิชย์ของไทยนั้นมีธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้กำกับและดูแล ให้ปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับทิศทางการขยายตัวหรือหดตัวตามสภาวะเศรษฐกิจของประเทศ ธนาคารพาณิชย์ที่เปิดให้บริการประชาชนมิใช่เพียงสถาบันทางการเงินที่ให้กู้เพื่อการพาณิชย์เท่านั้น แต่ยังครอบคลุมถึงการทำธุรกรรมทางการเงินในรูปแบบที่หลากหลายเช่น การทำประกันชีวิต การสนับสนุนเงินกองทุน การเช่าซื้อสินค้าอุปโภคต่างๆ เป็นต้น

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่1.1 แสดงปริมาณสินเชื่อรวมเพื่อการอุปโภคบริโภคของธนาคารพาณิชย์ปี พ.ศ.2547 - 2550

(หน่วย : ล้านบาท)

การให้สินเชื่อ	2547	2548	2549	2550
การอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	826,547	1,022,826	1,213,896	1,342,175
(%ต่อสินเชื่อรวม)	16%	18%	21%	22%
สินเชื่ออื่นๆ	4,402,658	4,658,625	4,678,925	4,731,527
(% ต่อสินเชื่อรวม)	84%	82%	79%	78%
ปริมาณสินเชื่อทั้งระบบ	5,229,205	5,681,451	5,892,821	6,073,702
(%สินเชื่อรวม)	100%	100%	100%	100%

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย 2551

จากรายงานการให้สินเชื่อรวมเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคลในตารางที่ 1.1 มีการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคลในปี พ.ศ. 2547 มีจำนวน 826,547 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 16 ของปริมาณสินเชื่อรวมทั้งระบบจำนวน 5,229,205 ล้านบาท และปี พ.ศ. 2548 มีปริมาณการให้สินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นจำนวน 1,022,826 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18 ของปริมาณสินเชื่อรวมทั้งระบบจำนวน 5,681,451 ล้านบาท ในปี พ.ศ.2549 มีการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อส่วนบุคคลจำนวน1,213,896 ล้านบาทคิดเป็น ร้อยละ 21 ของปริมาณสินเชื่อรวมทั้งระบบ และมีอัตราส่วนในการเพิ่มขึ้นของการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคในปี พ.ศ.2550 เป็นร้อยละ 22 จำนวน 1,342,175 ล้านบาท จากจำนวนสินเชื่อทั้งระบบ 6,073,702 ล้านบาทในปีเดียวกัน จากข้อมูลแสดงว่าสถาบันการเงินของไทยมีแนวโน้มการให้เงินสินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวเพิ่มมากขึ้น ในทางตรงกันข้ามปริมาณการให้เงินสินเชื่อในลักษณะอื่นๆมีอัตราที่ลดลงจากร้อยละ 84 ในปี พ.ศ. 2547 กลายเป็นร้อยละ 78 ในปี พ.ศ. 2551

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่1.2 แสดงเงินให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย ปี พ.ศ. 2547 - 2550

(หน่วย : ล้านบาท)

ธนาคารพาณิชย์	2547	2548	2549	2550
1.กรุงเทพ	934,434	911,176	962,070	983,453
(% ต่อสินเชื่อรวม)	19.74%	17.62%	17.46%	17.37%
2.กรุงไทย	937,804	894,801	926,269	930,017
(% ต่อสินเชื่อรวม)	19.81%	17.31%	16.81%	16.42%
3.กสิกรไทย	592,589	626,946	677,760	694,396
(% ต่อสินเชื่อรวม)	12.52%	12.13%	12.30%	12.26%
4.ไทยพาณิชย์	555,450	603,812	694,933	742,733
(% ต่อสินเชื่อรวม)	11.73%	11.68%	12.61%	13.11%
5.กรุงศรีอยุธยา	420,101	453,774	461,334	465,258
(% ต่อสินเชื่อรวม)	8.87%	8.78%	8.30%	8.21%
6.ธนาคารพาณิชย์อื่นๆ	1,294,032	1,679,488	1,787,429	1,845,907
(% ต่อสินเชื่อรวม)	27%	33%	32%	33%
รวมธนาคารพาณิชย์	4,734,410	5,169,997	5,509,795	5,661,764
(%สินเชื่อรวม)	100%	100%	100%	100%

ที่มา : ข้อมูลจากธนาคารกลางแห่งประเทศไทย 2551

ธนาคารกรุงไทยนับเป็นธนาคารขนาดใหญ่ของไทย ดังเห็นได้จากข้อมูลตารางที่ 1.2 สถาบันการเงินของไทยมียอดเงินให้สินเชื่อทั้งระบบในปี พ.ศ.2547 จำนวน 4,734,410 ล้านบาท โดยเฉพาะส่วนของที่เป็นเงินให้สินเชื่อของธนาคารกรุงไทยนั้นมีจำนวน 937,804 ล้านบาท ซึ่งเป็นยอดเงินให้สินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 19.81 ของสินเชื่อธนาคารพาณิชย์ทั้งหมด เป็นอันดับ 2 รองจากธนาคารกรุงเทพ ที่มีจำนวนเงินให้สินเชื่อจำนวน 934,434 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 19.74 ของสินเชื่อรวมธนาคารพาณิชย์ และเมื่อเปรียบเทียบกับการให้เงินสินเชื่อ ในปี พ.ศ.2550 ธนาคารพาณิชย์ของไทยมีเงินให้สินเชื่อเพิ่มมากขึ้นจำนวน 5,661,764 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี พ.ศ. 2549 ซึ่งมีจำนวน 5,509,795 ล้านบาทการเพิ่มปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์มีอัตราที่เพิ่มขึ้น

อันเนื่องมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งในและต่างประเทศ เป็นการช่วยกระตุ้นการบริโภคของประชาชนให้มีเพิ่มขึ้น ในปีเดียวกัน บมจ.ธนาคารกรุงไทยมีการให้เงินสินเชื่อจำนวน

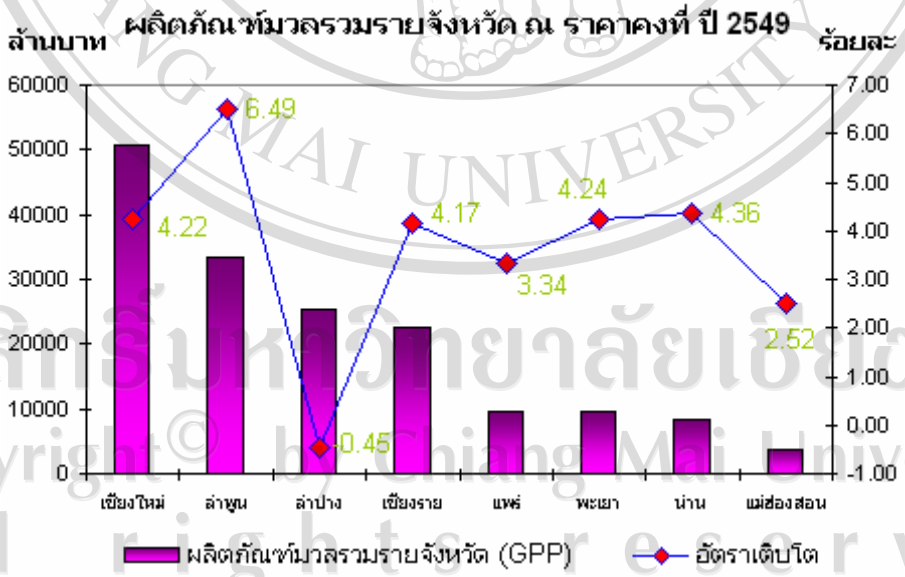
ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

930,017 ล้านบาทเป็นสัดส่วนแบ่งการตลาด ร้อยละ 16.42 ของปริมาณสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ทั้งหมด

ธนาคารกรุงไทยเป็นธนาคารที่มีกระทรวงการคลังถือหุ้นรายใหญ่มีการให้บริการธุรกรรมทางการเงินแบบครบวงจร ทั้งการบริการด้านบัญชีและการบริการด้านสินเชื่อเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการ โดยที่การทำธุรกรรมสินเชื่อนั้นมีให้บริการครอบคลุมหลายประเภท ได้แก่ วงเงินกู้เบิกเกินบัญชี เกินกู้ประจำ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อการบริโภคอุปโภค หนังสือสัญญาค้ำประกัน แต่ในภาวะปัจจุบันเศรษฐกิจของประเทศตกต่ำ ค่าครองชีพของประชาชนสูงขึ้น ธนาคารจึงมีเป้าหมายสำคัญให้ความสนใจในการให้บริการสินเชื่อที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลเพิ่มมากขึ้นเพื่อเป็นประโยชน์สำหรับประชาชนที่กำลังประสบกับปัญหาแหล่งเงินทุนสำรองที่จะนำไปใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

จังหวัดลำพูนเป็นจังหวัดเล็กๆที่ติดกับจังหวัดเชียงใหม่แม้จะเป็นจังหวัดที่มีพื้นที่น้อยที่สุดของภาคเหนือตอนบน แต่ประชากรมีรายได้ต่อหัวสูงที่สุดและผลิตภัณฑ์มวลรวมกว่าร้อยละ 65 มาจากภาคการผลิตซึ่งเป็นที่ตั้งของนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือที่มีความพร้อมทั้งด้านสาธารณูปโภค และการขนส่งที่สะดวก ส่งผลให้สามารถสร้างรายได้ให้แก่ประเทศปีละกว่า 1,500 ล้านบาท

รูปที่ 1.1 แสดงผลิตภัณฑ์มวลรวมรายจังหวัดในเขตภาคเหนือตอนบน 8 จังหวัด



ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

จากรูปที่ 1.1 แสดงข้อมูลรายจังหวัด ณ ปี พ.ศ.2549 พบว่าจังหวัดเชียงใหม่มีมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวม (GPP) ณ ราคาคงที่สูงที่สุด เนื่องจากเป็นจังหวัดใหญ่และมีการพัฒนาอุตสาหกรรมสูงกว่า

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

จังหวัดอื่น อีกทั้งเป็นแหล่งท่องเที่ยวที่สำคัญของภาคเหนือ ส่วนจังหวัดลำพูนมีอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจสูงสุดของภาคเหนือตอนบนมีอัตราการเจริญเติบโตในปี พ.ศ. 2549ร้อยละ 6.49 และมีมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมเป็นอันดับสองรองจากจังหวัดเชียงใหม่ เนื่องจากมีนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือ ซึ่งมีจำนวนโรงงานอุตสาหกรรมทั้งหมด 833 โรงงาน เงินลงทุน 33,242 ล้านบาท การจ้างงานกว่า 70,000 คน แยกเป็น นอกเขตนิตมอุตสาหกรรมภาคเหนือ จำนวน 765 โรงงาน มีเงินลงทุน 6,375 ล้านบาท มีคนงาน 14,923 คน รวมโรงงานที่ตั้งในพื้นที่สวนอุตสาหกรรมเอกชนในเครือสหพัฒน์อินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด จำนวน 9 โรงงาน เงินลงทุนประมาณ 1,131 ล้านบาท คนงาน 2,397 คน โรงงานที่ตั้งอยู่ในเขตนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือ ที่เปิดดำเนินการแล้ว 68 โรงงาน มีเงินลงทุน ประมาณ 26,867 ล้านบาท และมีแรงงานประมาณ 36,940 คน (ข้อมูลปี พ.ศ.2549) ซึ่งนิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือกำลังได้รับความนิยมจากนักลงทุนชาวต่างชาติและได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐ ดังนั้นในเขตอำเภอเมืองจังหวัดลำพูนจึงมีธนาคารพาณิชย์จำนวน 10 ธนาคารและมีสาขาที่ให้บริการมากถึงจำนวน 20 สาขา

ตารางที่ 1.3 แสดงจำนวนธนาคารพาณิชย์ที่ตั้งอยู่ในเขตอำเภอ เมืองลำพูน

ชื่อธนาคาร	ชื่อสาขา	จำนวนสาขา
ธนาคารกรุงไทย	ลำพูน นิคมอุตสาหกรรม ย่อยห้างบิ๊กซี	3
ธนาคารกรุงเทพ	ลำพูน ป่าเห็ว ย่อยห้างบิ๊กซี	3
ธนาคารกสิกรไทย	ลำพูน นิคมอุตสาหกรรม	2
ธนาคารไทยพาณิชย์	ลำพูน ป่าเห็ว ย่อยห้างบิ๊กซี นิคมอุตสาหกรรม	4
ธนาคารทหารไทย	ลำพูน	1
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ลำพูน ตลาดอินทร	2
ธนาคารนครหลวงไทย	ลำพูน นิคมอุตสาหกรรม	2
ธนาคารเพื่อการเกษต(ธกส.)	ลำพูน ป่าเห็ว	2
ธนาคารออมสิน	ลำพูน	1
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ลำพูน	1
รวม		20

ที่มา : สำนักงานจังหวัดลำพูน (2551)

ตารางที่ 1.3 แสดงข้อมูลจำนวนธนาคารพาณิชย์ที่ตั้งอยู่ในเขตอำเภอ เมืองลำพูน เมื่อพิจารณาแล้วธนาคารกรุงไทยมีจำนวนสาขาเท่ากับธนาคารกรุงเทพ คือ จำนวน 3 สาขา เป็นอันดับที่สองรองจากธนาคารไทยพาณิชย์ซึ่งเป็นธนาคารที่มีสาขาตั้งอยู่ในเขตพื้นที่บริการในอำเภอเมืองมากที่สุด

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

จำนวน 4 สาขา การให้ธุรกรรมทางการเงินย่อมมีมากขึ้นตามจำนวนสาขาของการทำธุรกรรม เนื่องจากจังหวัดลำพูนเป็นจังหวัดที่มีศักยภาพทางด้านเศรษฐกิจการเงิน เพราะมีบริษัทและโรงงานจำนวนมากที่ตั้งอยู่ในเขตนิคมอุตสาหกรรมลำพูน และมีจำนวนแรงงานที่ทั้งในส่วนเอกชนและข้าราชการ ซึ่งมีการใช้บริการทางการเงินผ่านธนาคารกรุงไทยที่อยู่ตั้งในเขต อำเมืองลำพูน เช่น การผ่านบัญชีเงินเดือน การโอนเงิน และการทำธุรกรรมสินเชื่อ โดยเฉพาะการทำธุรกรรมสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ต่างๆที่ให้บริการมีการปล่อยสินเชื่อที่มีลักษณะที่มีหลักประกัน หรือไม่มีหลักประกัน ให้แก่ประชาชนที่มีเงินเดือน และรายได้ผ่านทางธนาคาร

ตารางที่ 1.4 แสดงการเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลของธนาคารในประเทศไทย

ธนาคาร	การอนุมัติวงเงิน	อัตราดอกเบี้ย
1.ธนาคารกรุงไทย สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ	- วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 5 เท่าของเงินเดือนผู้กู้ - วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 10 เท่าของเงินเดือนผู้กู้ (กรณีหน่วยงานมีข้อตกลงเป็นสินเชื่อสวัสดิการกับธนาคาร)	MRR + 3.50% ต่อปี (คิดดอกเบี้ยตามที่ใช้จริง ไม่ใช้วงเงินไม่เสียดอกเบี้ย) **MRR** เท่ากับ **7.7500 %** ต่อปี
2.ธนาคารไทยพาณิชย์ สินเชื่อ Speedy Cash	3.5 เท่าของเงินเดือน แต่ไม่เกิน 750,000 บาท	ดอกเบี้ย 28% ต่อปี มีค่าธรรมเนียมรายปีที่จะต้องชำระเป็นสินเชื่อหมุนเวียน
3.ธนาคารกสิกรไทย สินเชื่อ K-Exprees	ไม่เกิน 1,500,000 บาท(หรือไม่เกิน 3 เท่าของรายได้)	Platinum วงเงิน 240,001 บาท ขึ้นไป อัตราดอกเบี้ย 20% Gold วงเงิน 80,000-240,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 27% แต่ไม่เกิน 28 % ต่อปี

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4 (ต่อ)

ธนาคาร	การอนุมัติวงเงิน	อัตราดอกเบี้ย
4.ธนาคารทหารไทย สินเชื่อบุคคล cash 2 go	5 เท่าของเงินเดือน วงเงิน 30,000-1,000,000 บาท	วงเงินน้อยกว่า 100,000 CPR+4% 100,001 - 300,000 CPR+3% มากกว่า 300,000 CPR+2% อัตราดอกเบี้ย CPR เท่ากับ 18%
5.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สินเชื่อกรุงศรีสไมล์แคช	สูงสุด 5เท่าของเงินเดือนสูงสุด ไม่เกิน 1,000,000	คิดอัตราดอกเบี้ย วงเงิน 30,000 - 44,999 26% ต่อปี วงเงิน 45,000 - 1,000,000 21% ต่อปี
6.ธนาคารยูโอบี สินเชื่อUOB I-Cash	สูงสุด 4 เท่า ของรายได้ต่อเดือน วงเงินสูงสุดถึง 1,000,000 บาท	รายได้ 15,000-24,999ดอกเบี้ย 26%ต่อปี รายได้ 25,000 ขึ้นไป ดอกเบี้ย25% ต่อปี
7.ธนาคารนครหลวงไทย สินเชื่อ SCIB T-Loan	- ให้วงเงิน 1-3เท่าของรายได้สูงสุดไม่เกิน 1,000,000บาท - ขอวงเงินเพิ่มได้หลังจากผ่อน ชำระมากกว่า50% ของวงเงินเดิม	- วงเงิน 10,000 - 24,999 บาท อัตราดอกเบี้ย 25% ต่อปี - วงเงิน 25,000 - 49,999 บาท อัตราดอกเบี้ย 23% ต่อปี - วงเงิน 50,000 - 74,999 บาท อัตราดอกเบี้ย 21%ต่อปี - วงเงิน 75,000 - 99,999บาท อัตราดอกเบี้ย 18% ต่อปี - วงเงิน 100,000 - 1,000,000บาท อัตราดอกเบี้ย 16% ต่อปี

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4 (ต่อ)

ธนาคาร	วงเงิน	อัตราดอกเบี้ย
8.ธนาคารStandard Chartered สินเชื่อสแตนด์บายแคช	วงเงิน 3เท่าของเงินเดือน สูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาท	ยอดค้างชำระ 1-40,000 บาท คิดอัตราดอกเบี้ย MRR+19% ส่วนที่เกิน 40,000ขึ้นไป - 70,000 บาท คิดอัตราดอกเบี้ย MRR+15% ส่วนที่เกิน 70,000ขึ้นไป -100,000 บาท คิดอัตราดอกเบี้ย MRR+11% สำหรับส่วนที่เกิน 100,000 บาทขึ้นไป คิดอัตราดอกเบี้ย MRR+7% อัตราดอกเบี้ยMRR เท่ากับ 9.00 **%** ต่อปี
9.ธนาคาร HSBC สินเชื่อเอชเอสบีซีเพอร์ซันนัลโลน	4 เท่าของเงินเดือน แต่ไม่เกิน - 1,000,000 บาท	- วงเงิน 20,000 - 80,000 อัตราดอกเบี้ย MLR + 18.75 % - วงเงิน 80,001 - 200,000 อัตราดอกเบี้ย MLR + 16.75 % - วงเงิน 200,001 บาทขึ้นไป MLR + 14.75 % MLRเท่ากับ8.25 % ต่อปี
10.CITIBANK สินเชื่อซิตี้แบงก์เพอร์ซันนัลโลน	ไม่เกิน 1,500,000 บาท	วงเงิน 30,000 - 49,999 คิดอัตราดอกเบี้ย 22% ต่อปี วงเงิน 50,000 - 299,999 คิดอัตราดอกเบี้ย 18% ต่อปี วงเงิน 300,000 ขึ้นไป คิดอัตราดอกเบี้ย 16% ต่อปี สูงสุดไม่เกิน 28% ต่อปี

ที่มา : ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์และข้อมูลการตลาด ธนาคารกรุงไทย 2551

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ธนาคารกรุงไทยได้มีนโยบายที่จะช่วยแก้ปัญหาและเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ข้าราชการ ลูกจ้างประจำ พนักงานรัฐวิสาหกิจและพนักงานเอกชนที่มีเงินเดือนผ่านกับธนาคาร เรียกว่าสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ ซึ่งเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลที่ให้บริการวงเงินหมุนเวียนให้กับลูกค้าที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับสินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์อื่นๆ (ดังแสดงในตารางที่ 4.1) และมีลักษณะของการอนุมัติคือ ธนาคารจะอนุมัติวงเงินให้แก่ลูกค้าแต่ละรายซึ่งบุคคลที่จะสามารถขอวงเงินสินเชื่อได้นั้นจะต้องมีบัญชีออมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทยและมีเงินเดือนหรือรายได้ที่หน่วยงานต้นสังกัดของผู้กู้มีข้อตกลงให้ผ่านเงินเดือนเข้ามาในบัญชีออมทรัพย์ซึ่งมีระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือนติดต่อกัน หลังจากที่ธนาคารอนุมัติวงเงินเรียบร้อยแล้วผู้กู้ต้องจ่ายค่าดอกเบี้ยให้กับธนาคารเมื่อใช้เงินเบิกเกินบัญชี ตัวอย่างเช่น ธนาคารอนุมัติให้มีวงเงินกู้จำนวน 40,000 บาท แต่เงินในบัญชีออมทรัพย์ของผู้กู้ในขณะนั้นมียอดเงินคงเหลือ 10,000 บาท มีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของธนาคาร จึงไม่ต้องเสียดอกเบี้ยและเงินต้นคืนให้กับธนาคาร แต่เมื่อผู้กู้มีความประสงค์ใช้เงินสามารถใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน ได้ถึง 50,000 บาท หรือมีค่าติดลบไม่เกิน -40,000 บาท เมื่อใดก็ตามที่ผู้กู้เริ่มมียอดเงินในบัญชีออมทรัพย์ติดลบหรือมีค่าน้อยกว่าศูนย์ สถานะของผู้กู้จะเปลี่ยนเป็นลูกหนี้ของธนาคารและการคิดอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากการใช้เงินมีผลเริ่มต้นขึ้นทันที อย่างไรก็ตามเมื่อเวลาผ่านไปครบกำหนดที่ผู้กู้เงินสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏมีเงินเดือนผ่านเข้าบัญชีทางธนาคารจะเรียกเก็บเงินให้เพียงพอจนกว่ายอดคงค้างเดิมจะมีค่าเป็นศูนย์ ตัวอย่างเช่นผู้กู้มียอดเงินคงค้าง -40,000 บาท เงินเดือนที่ได้รับเท่ากับ 10,000 บาท บัญชีของผู้กู้จะมียอดคงค้างเท่ากับจำนวนติดลบ30,000 บาท แต่ผู้กู้สามารถใช้วงเงินสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏได้อีกไม่เกินติดลบ 40,000 บาทซึ่งจะเกิดวงจรนี้ไปตลอดจนกว่าผู้กู้จะสามารถลดการบริโภคของตนเองลงเพื่อลดการยอดหนี้ที่ค้างอยู่ได้ ดังนั้นสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏจึงเป็นสินเชื่อที่ใช้ในการหมุนเวียนที่สามารถนำกลับมาใช้ใหม่ตลอดเวลา และเป็นสินเชื่อที่ธนาคารสามารถหักดอกเบี้ยทุกเดือนจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์

อย่างไรก็ตามการให้เงินสินเชื่อในลักษณะประเภทนี้มีปัญหาที่เกิดขึ้นหลายประการคือ ผู้กู้สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏไม่มีเงินเดือนผ่านเข้ามาในบัญชีออมทรัพย์เนื่องจากครบกำหนดอายุสัญญาและเกษียนอายุการทำงาน ซึ่งสถานะภาพของผู้กู้ยังเป็นลูกหนี้ที่มียอดค้างติดลบในบัญชีอยู่ ส่งผลทำให้ธนาคารไม่สามารถหักดอกเบี้ยและเงินต้นจากบัญชีออมทรัพย์ของผู้กู้ได้ในแต่ละเดือน หรือผู้กู้มีเงินเดือนคงเหลือที่ผ่านบัญชีออมทรัพย์ของธนาคารไม่เพียงพอกับจำนวนดอกเบี้ยที่ธนาคารเรียกเก็บได้ ตัวอย่างเช่น จำนวนดอกเบี้ยที่ธนาคารเรียกเก็บต่อเดือนคือ 1,000 บาท แต่ปรากฏว่าเงินเดือนที่ผ่านเข้ามาในบัญชีออมทรัพย์มีเพียง 700 บาท ส่งผลให้การหักยอดหนี้ดอกเบี้ยขาด 300 บาท และส่วนเกินของดอกเบี้ยจะนำไปรวมกันกับการคิดดอกเบี้ยในเดือนถัดไปได้อีก ถ้าเงินเดือน

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ของผู้กู้ยังผ่านในจำนวนที่น้อยกว่าจำนวนดอกเบี้ยที่เรียกเก็บ ซึ่งเป็นผลที่ทำให้เกิดปัญหาการชำระเงินกู้สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏคืนได้

เมื่อพิจารณาสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏปี พ.ศ.2548 สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏของสาขาลำพูนมีปริมาณสินเชื่อจำนวน 186 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ28 ของปริมาณสินเชื่อทั้งหมดในสำนักงานเขตลำพูน และในปี พ.ศ.2549 มียอดสินเชื่อเพิ่มขึ้นเป็น 235 ล้านบาททำให้ธนาคารกรุงไทยสาขาลำพูนมีอัตราส่วนของสินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 32 เมื่อเทียบกับสาขาอื่นๆภายในปีเดียวกัน เนื่องจากในช่วงปีดังกล่าวมีข้อตกลงร่วมกันระหว่างธนาคาร และหน่วยงานที่ผ่านเงินเดือนกับธนาคารที่จะขยายวงเงินให้กู้สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏให้แก่พนักงานของหน่วยงานราชการในเขตอำเภอเมือง ต่อมาในปี พ.ศ. 2550 ธนาคารกรุงไทยสาขาลำพูนมีปริมาณสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏจำนวน 255 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี พ.ศ. 2549 มีเพียง 20 ล้านบาท ซึ่งมีสัดส่วนการเพิ่มขึ้นไม่สูงนักเมื่อเทียบกับปี พ.ศ.2549 ที่มีปริมาณสินเชื่อเพิ่มขึ้น 49 ล้านบาท แต่ปริมาณสินเชื่อสาขาลำพูนมีมากเป็นอันดับ 1 เมื่อเทียบกับสาขาอื่นๆ ดังแสดงในตารางที่ 1.5

ตารางที่ 1.5 แสดงปริมาณสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ ของสาขาต่างๆที่อยู่ในความดูแลของสำนักงานเขตลำพูน

(หน่วย : ล้านบาท)

ชื่อสาขา	สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ					
	2548		2549		2550	
	ปริมาณสินเชื่อ	ร้อยละ	ปริมาณสินเชื่อ	ร้อยละ	ปริมาณสินเชื่อ	ร้อยละ
1. ลำพูน	186	28	235	32	255	32
2. แม่สะเรียง	95.6	15	98	14	121.4	15
3. บ้านโฮ่ง	77.3	12	80	11	87.2	11
4. สันป่าตอง	84.7	13	88	12	91.2	11
5. จอมทอง	103.3	16	109.2	15	120	15
6. ขุนยวม	25	4	26.8	4	32.3	4
7. แม่ทา	29.3	4	30	4	34.5	4
8. หางดง	46.6	7	48.1	7	51.4	6
9. นิคมอุตสาหกรรม	9.3	1	10.6	1	14	2
รวม	657.1	100	725.7	100	807	100

ที่มา : ธนาคารกรุงไทย สำนักงานเขตลำพูน

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 1.6 แสดงปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อกรุงไทย ของสำนักงานเขตลำพูน ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2550

(หน่วยล้านบาท)

ชื่อสาขา	2548		2549		2550	
	ปริมาณ NPLs	ร้อยละ	ปริมาณ NPLs	ร้อยละ	ปริมาณ NPLs	ร้อยละ
1.ลำพูน	8.24	43.8	8.04	48	7.3	31.7
2.แม่สะเรียง	1.56	8.3	1.20	7.1	1.8	8
3.บ้านโฮ่ง	3.17	16.9	2.11	12.5	2.6	11.3
4.สันป่าตอง	2.58	13.7	2.54	15.1	3.3	14.3
5.จอมทอง	1.03	5.5	0	0	4.6	20
6.ขุนยวม	1.53	8.1	1.53	9.1	2.5	10.9
7.แม่ทา	0	0	0.40	2.4	0.5	2.1
8.หางดง	0.71	3.8	0.96	5.7	0.4	1.7
9.นิคมอุตสาหกรรม	0	0	0	0	0	0
รวม	18.82	100	16.78	100	23	100

ที่มา : ข้อมูล ของสำนักงานเขต ธนาคารกรุงไทย 2551

หมายเหตุ : เลข 0 คือ ไม่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สาขาลำพูนมีปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏมากเป็นอันดับที่ 1 เมื่อเปรียบเทียบกับสาขาอื่นๆภายในเขตสำนักงานลำพูน ดังข้อมูลที่แสดงในตารางที่ 1.6 โดยในช่วงปี พ.ศ. 2548 เป็นต้นมาธนาคารกรุงไทย มีนโยบายอย่างจริงจังในการติดตามหนี้ NPLs ของสินเชื่อธนวัฏจึงทำให้สาขาลำพูนมีปริมาณ NPLs ลดลงเนื่องจากมีการตัดหนี้เสียทิ้งไป (Write-Off) และมีการติดตามลูกหนี้ให้ชำระเงินเงินคืนเข้มงวดขึ้น แต่ในสาขาแม่ทามีปริมาณมีการเพิ่มขึ้นของ NPLs ของสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏจากเดิมที่ไม่มี NPLs แต่ในปี พ.ศ. 2550 มียอดหนี้ NPLs สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏเพิ่มขึ้นเนื่องจากมีนโยบายขยายการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น (ดังแสดงในตารางที่ 5) จึงส่งผลให้ปริมาณการกู้เงินสินเชื่อมีมากซึ่งสาเหตุมาจากการกู้เงินของลูกหนี้รายใหม่ และการขยายวงเงินเดิมของลูกหนี้รายเก่า

ดังจะเห็นได้ว่า ธนาคารกรุงไทยสาขาลำพูนมีการปล่อยสินเชื่อมากและมีหนี้ที่เป็น NPL ในสัดส่วนที่มากกว่าสาขาอื่นๆในสำนักงานเขตลำพูน (ดังแสดงในตารางที่ 1.5 และ1.6) ดังนั้น

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

การศึกษาในครั้งนี้จึงเน้นที่จะศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาการชำระคืนของสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ ของธนาคารกรุงไทย สาขาลำพูน เพื่อสามารถนำผลที่ได้รับจากการศึกษาไปใช้เพื่อปรับปรุงคุณภาพบริการของธนาคารให้สามารถนำผลการศึกษาไปใช้ในการพัฒนาให้สอดคล้องกับนโยบาย การให้บริการสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ ของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ให้สามารถแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นๆได้ในอนาคต

1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้บริการการชำระคืนสินเชื่อส่วนบุคคล กรุงไทยธนวัฏ

2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีส่งผลต่อการชำระคืนของผู้กู้สินเชื่อส่วนบุคคล กรุงไทยธนวัฏ ธนาคารกรุงไทย สาขาลำพูน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำพูน

3) เพื่อศึกษาปัญหาและข้อเสนอแนะของผู้กู้สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ

1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการวิจัย

สามารถทราบถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการชำระคืนของสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ เพื่อที่สามารถหาแนวทางในการป้องกันการเกิดภาระหนี้ที่ไม่ให้ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารกรุงไทย ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดลำพูน และนำผลการศึกษาไปใช้ในการพัฒนาให้สอดคล้องกับนโยบาย การให้บริการสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ ของบมจ.ธนาคารกรุงไทย ให้สามารถแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นๆได้อย่างมีประสิทธิภาพ และผลที่ตามมา บมจ.ธนาคารกรุงไทยยังสามารถนำวิธีการที่ได้รับจากการศึกษาไปใช้เพื่อปรับปรุงคุณภาพบริการ ในการดำเนินงานของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น

1.4 ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษาในครั้งนี้ศึกษาพฤติกรรมการใช้บริการและปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อส่วนบุคคล กรุงไทยธนวัฏของลูกหนี้สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏเฉพาะผู้ที่เป็นข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ ลูกจ้างประจำของหน่วยงานราชการ ที่มีเงินเดือนผ่านเข้าบัญชีออมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย สาขาลำพูน ในอำเภอเมืองจังหวัดลำพูน และมีการอนุมัติวงเงินสินเชื่อบุคคลกรุงไทยธนวัฏ สิ้นสุด วันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ.2550

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

1.5 นิยามศัพท์ที่เกี่ยวข้อง

สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ เป็น สินเชื่อส่วนบุคคลที่ธนาคารกรุงไทยอนุมัติวงเงินพร้อมใช้ยามฉุกเฉินซึ่งสามารถใช้เป็นเงินหมุนเวียน ดอกเบี้ยต่ำที่สุดในระบบสถาบันการเงินและคิดดอกเบี้ย

ตามเงินกู้ที่เบิกใช้จริง หากไม่มีการนำออกมาใช้จะไม่เสียดอกเบี้ยมีวัตถุประสงค์ เพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ลูกค้าที่มีเงินเดือนผ่านธนาคารกรุงไทย และมีหลักเกณฑ์ทั่วไปดังนี้

ผู้ขอสินเชื่อ เป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ และพนักงานรัฐวิสาหกิจที่มีเงินเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของเงินรายได้ต่อเดือนที่ได้รับติดต่อกัน 3 เดือน หรือ เป็นพนักงานเอกชน และ พนักงานของธนาคารกรุงไทย มีเงินเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของเงินรายได้ต่อเดือนที่ได้รับติดต่อกัน 3 เดือน นอกจากนั้นผู้กู้ต้องมีบัญชีออมทรัพย์ที่เป็นของธนาคารกรุงไทยเท่านั้น

คุณสมบัติของผู้ค้ำประกัน เป็นบุคคลที่ทำงานอยู่หน่วยงานเดียวกับผู้กู้และมีการเงินเดือนผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทยหากผู้ค้ำประกันพ้นสภาพการเป็นข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ ลูกจ้างประจำ ผู้กู้ต้องหาผู้ค้ำประกันรายใหม่มาแทน เว้นแต่ทางธนาคารพิจารณาว่า ผู้กู้มีฐานะทางการเงินและฐานะทางสังคมดี เห็นควรได้รับการยกเว้นไม่ให้มีผู้ค้ำประกันได้ ลูกค้าที่มีลักษณะดังนี้

- ข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำของหน่วยงานราชการ และพนักงานรัฐวิสาหกิจ ที่มีตำแหน่งงานตั้งแต่ C5 หรือเทียบเท่าเป็นต้นไปเป็นต้นไป
- ข้าราชการตำรวจและข้าราชการทหารตั้งแต่ยศพันโทหรือเทียบเท่า
- ข้าราชการตุลาการ อัยการทุกระดับ
- พนักงานรัฐวิสาหกิจและพนักงานของรัฐที่มีตำแหน่งตั้งแต่ผู้อำนวยการกองเป็นต้นไป
- อาชีพแพทย์ ทันตแพทย์ และนักบินพาณิชย์

สินเชื่อส่วนบุคคล หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้แก่บุคคลธรรมดาทั่วไป

เงินต้น หมายถึง จำนวนเงินเริ่มแรกที่ธนาคารอนุมัติภายหลังที่ลูกค้ามาขอสินเชื่อของธนาคาร

วงเงินกู้เบิกเกินบัญชี หมายถึง วงเงินสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ลูกค้าตามที่ธนาคารได้อนุมัติ ซึ่งลูกค้าสามารถถอนเงินได้มากกว่ายอดเงินของตนเองที่มีอยู่

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ NPLs หมายถึง หนี้ที่ผิดนัดขาดการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยให้แก่ธนาคารเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระคืน และเป็นจำนวนรายบัญชีของลูกหนี้

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved