

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ การบริหารสินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่วาง จังหวัดเชียงใหม่

ผู้เขียน นายสกล โฉมงาม

ปริญญา ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์การเมือง)

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ศศิเพ็ญ พวงสายใจ	ประธานกรรมการ
รองศาสตราจารย์เศกสิน ศรีพัฒนานุกุลกิจ	กรรมการ
รองศาสตราจารย์พรทิพย์ เขียรธีรวิทย์	กรรมการ

บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาวิธีการในการบริหารสินเชื่อ และวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารสินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่วาง จังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลจากกลุ่มลูกค้าที่มีหนี้ค้างชำระ จำนวน 100 ราย และกลุ่มลูกค้าที่ไม่มีหนี้ค้างชำระจำนวน 100 ราย รวม 200 ราย รวมทั้งเก็บข้อมูลจากผู้ที่เกี่ยวข้องทางด้านการให้สินเชื่อของธนาคาร จำนวน 8 ราย การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลทำให้เกิดหนี้ค้างชำระประกอบด้วยปัจจัยทางด้านลูกค้าและปัจจัยทางด้านธนาคาร วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนาและการใช้ลำดับความสำคัญ

ผลการศึกษาพบว่า การที่ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่วาง จังหวัดเชียงใหม่ มีผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมายและมีหนี้ค้างชำระสูงนั้น เนื่องมาจากวิธีการในการบริหารสินเชื่อในขั้นตอนก่อนการให้สินเชื่อและหลังการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของธนาคารนั้น มีการปฏิบัติงานที่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด โดยเฉพาะการคัดเลือกลูกค้าใหม่และการวิเคราะห์สินเชื่อ ซึ่งสาเหตุเกิดจากแผนงานประจำปีของสาขามีการปรับปรุงแผนใหม่จากผู้บริหารระดับสูง เพื่อตอบสนองเป้าหมายรวมระดับประเทศในการขยายการเจริญเติบโตทางธุรกิจของธนาคาร โดยไม่ได้คำนึงถึงศักยภาพที่แท้จริงในการปฏิบัติงานของสาขา และหลังจากการให้สินเชื่อไปแล้วทางธนาคารไม่ได้ตรวจสอบการใช้เงินกู้ของลูกค้าอย่างจริงจัง

ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการบริหารสินเชื่อของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่วาง จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งประกอบไปด้วย 2 ปัจจัย คือ ปัจจัยทางด้านลูกค้าและปัจจัยทางด้านธนาคาร โดยส่วนของปัจจัยทางด้านลูกค้า พบว่า ประวัติการชำระหนี้ของลูกค้า

มีความสำคัญต่อการบริหารสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งพบว่ากลุ่มลูกค้าที่มีหนี้ค้างชำระในปัจจุบัน จะเคยมีประวัติการเป็นหนี้ค้างชำระในอดีตมาก่อน ส่วนปัจจัยทางด้านวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน พบว่า กลุ่มลูกค้าที่มีหนี้ค้างชำระจะกู้เงินจากธนาคารเป็นสัญญาเงินกู้ระยะยาวมากกว่าลูกค้าที่กู้เงินเป็นสัญญาเงินกู้ระยะสั้น และปัจจัยทางด้านลักษณะการนำเงินกู้ไปใช้ พบว่า กลุ่มลูกค้าที่มีหนี้ค้างชำระ จะไม่ได้นำเงินกู้ไปปฏิบัติจริงตามวัตถุประสงค์การกู้เงิน ส่วนปัจจัยทางด้านความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า พบว่า กลุ่มลูกค้าที่มีหนี้ค้างชำระจะมีเงินฝากน้อยกว่าหนี้สิน และปัจจัยทางด้านความตั้งใจในการชำระหนี้ของลูกค้า พบว่า กลุ่มลูกค้าที่มีหนี้ค้างชำระจะไม่พยายามที่จะแก้ไขปัญหาด้วยตัวเองหากมีปัญหาไม่สามารถส่งชำระหนี้ได้ตามกำหนด ต้องรอให้ธนาคารมาช่วยแก้ไขให้

ส่วนปัจจัยทางด้านธนาคาร พบว่า ปัจจัยทางด้านนโยบายรัฐบาลที่มุ่งเน้นการให้สินเชื่อเพื่อการเกษตรซึ่งมีความเสี่ยงสูง และการที่ธนาคารจำเป็นต้องรับเกษตรกรที่ไม่มีคุณภาพเข้ามาเป็นลูกค้าตามนโยบายของรัฐบาล รวมทั้งการเร่งจ่ายสินเชื่อให้ได้ตามเป้าหมายตามนโยบายของรัฐบาล ซึ่งปัจจัยเหล่านี้มีผลต่อการบริหารสินเชื่อของธนาคารก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระสูง ส่วนปัจจัยทางด้านคุณสมบัติของพนักงาน พบว่า พนักงานธนาคารไม่ได้รับการอบรมพัฒนาเพิ่มเติมความรู้ด้านสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง รวมทั้งขาดการควบคุมและติดตามการใช้สินเชื่อของลูกค้าอย่างจริงจัง มีผลต่อการบริหารสินเชื่อของธนาคารก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระสูง และปัจจัยทางด้านการมีข้อมูลรายละเอียดของลูกค้า พบว่า การขาดข้อมูลรายละเอียดของลูกค้าที่เป็นจริงในการพิจารณาสินเชื่อให้กับลูกค้าจะมีผลทำให้เกิดหนี้ค้างชำระสูงตามมา

Independent Study Title Credit Management of the Bank for Agricultural Cooperatives,
Mae Wang Branch, Chiang Mai Province

Author Mr. Sakol Chomngam

Degree Master of Arts (Political Economy)

Independent Study Advisory Committee

Asst. Prof. Dr. Sasipen Phuangsaichai Chairperson

Assoc. Prof. Seksin Srivattananukulkit Member

Assoc. Prof. Porntip Tianteerawit Member

Abstract

This independent study aims to research credit management of the Bank for Agricultural Cooperatives, Mae Wang Branch, Chiang Mai Province, Thailand, as well as its factors. The study is based on the conclusions drawn from statistical description and ranking, approached from the questionnaires completed by 200 customers, 100 of the bad credited customers and 100 of the credited customers, and information from 8 bank officers related to the bank credit.

According to the result of the study, Bank for Agricultural Cooperatives, Mae Wang Branch, Chiang Mai is fail in achieving its aim and has a great deal of bad debt because of its credit management, Its process before and after lending a loan is under standard of the bank especially selection of new customers as well as the credit analysis. That problem affects from the operating plan determined by its board which responded to the aim prescribed for growth of the bank in the whole country without concern about ability of the branch as well as its fail in audit of the customer after the loan.

It could be concluded that there are two factors of credit management of the Bank for Agricultural Cooperatives, Mae Wang Branch, Chiang Mai , the customer factor and the bank

factor. The customer factor is payment credit. The recent bad credited customers are those who had bad debts. Objective factors of the loan is found out that bad debt is more caused from a long term contract than the short-term loan. Moreover, using the loan money is another factor that bad credited customers do not spend the money with the objective mentioned in the contract. Factor of refunding debt ability is found out that bad credited customers have less bank deposit than loan money. In addition, attempt to refund the loan factor is ascertained that bad credited customers prefer help from the bank about the refund instead of solving problem by themselves.

In bank factors, it is found out that factor of government policy which aim to launch loan for agriculture makes the loan is risk. The bank has to manage the loan to non credited agriculture in the sum determined by the government. Accordingly, that effects credit management of the bank as it creates great amount of bad debt. Factor of officer's qualification is ascertained that the bank officers has lack of continuous improvement in knowledge about loan as well as conscientious monitor of customer's debt, which effect bad debt and credit management of the bank. In possession of customers information factor, lacking of certain customer's information in launch of loan effectuate serious bad debt.