

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียในการเบิกเงินเกินบัญชี

ชื่อผู้เขียน

นายพิทยา วัฒนะ

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ

ผศ.ดร.เสถียร ศรีบุญเรือง ประธานกรรมการ

รศ. ดร.กมลิต เศรษฐเสถียร กรรมการ

ผศ. วชิร พฤทธิกานนท์ กรรมการ

## บทคัดย่อ

การค้นคว้าอิสระเรื่องปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียในการเบิกเงินเกินบัญชีของลูกค้านาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน) สาขาภาคสวนแก้วนี้ มีวัตถุประสงค์สำคัญ 3 ประการ คือ ประการแรก เพื่อศึกษาปัจจัยด้านลูกหนี้ที่มีผลกระทบต่อหนี้เสียเบิกเงินเกินบัญชี ประการที่สอง เพื่อศึกษาปัจจัยด้านธนาคารที่มีผลต่อหนี้เสียเบิกเงินเกินบัญชี และประการที่สาม เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีผลต่อหนี้เสียในการเบิกเงินเกินบัญชีโดยปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ได้แก่ มูลค่าการส่งออก มูลค่าการนำเข้า อัตราเงินเฟ้อ อัตราการว่างงาน ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ และปริมาณสินเชื่อรวมทั้งระบบ

ผลการศึกษาด้านลูกหนี้ชี้ให้เห็นว่า ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียในการเบิกเงินเกินบัญชีคือ รายได้จากการดำเนินธุรกิจ ประสิทธิภาพของลูกหนี้ การใช้จ่ายเงินผิดวัตถุประสงค์ การวิเคราะห์ความสามารถของลูกหนี้ไม่ละเอียดพอ ปริมาณหนี้สินของลูกหนี้รวม ลักษณะของกิจการเจ้าของคนเดียว และการวิเคราะห์หลักประกันของลูกหนี้ไม่ละเอียดพอ โดยลูกหนี้ที่มีระดับรายได้จากการดำเนินธุรกิจ มีประสิทธิภาพมากกว่าและปริมาณหนี้สินน้อยจะทำให้เกิดหนี้เสียในการเบิกเงินเกินบัญชีลดลง ส่วนปัจจัยอื่นๆ เช่น การใช้จ่ายเงินไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ การวิเคราะห์หลักประกันไม่ละเอียดพอจะทำให้หนี้เสียในการเบิกเงินเกินบัญชีเพิ่มขึ้น ส่วนการศึกษาด้านธนาคารพบว่า ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียคือ การวิเคราะห์หลักประกันของลูกหนี้และการวิเคราะห์ความสามารถของลูกหนี้ไม่ละเอียดพอ ส่วนการศึกษาด้านเศรษฐกิจนั้นพบว่ามูลค่าการส่งออก ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ อัตราเงินเฟ้อ อัตราการว่างงานและปริมาณสินเชื่อทั้งระบบ สามารถอธิบายหนี้มีปัญหาไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) ได้อย่างมีนัยสำคัญ

ข้อเสนอแนะนโยบายที่ได้จากผลการศึกษาครั้งนี้คือ ประการแรก ด้านลูกค้านั้นในการพิจารณาให้สินเชื่อ ธนาคารจะต้องคำนึงถึงรายได้จากการดำเนินธุรกิจ ประสิทธิภาพในธุรกิจ การใช้จ่ายเงินตรงตามวัตถุประสงค์ ปริมาณหนี้สิน ลักษณะหรือประเภทกิจการ ประการที่สอง ด้านธนาคาร ธนาคารจะต้องให้ความละเอียดรอบคอบในการวิเคราะห์หลักประกันและความสามารถของลูกค้า ประการที่สาม ด้านเศรษฐกิจในการพิจารณาให้สินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีต้องคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจ เช่น มูลค่าการส่งออก ผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติ อัตราการว่างงาน ปริมาณสินเชื่อรวมและอัตราเงินเฟ้อ ปัจจัยเหล่านี้มีผลกระทบต่อการศึกษาปัญหาหนี้เสียที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีนัยสำคัญ ดังนั้นธนาคารจะต้องใช้ความระมัดระวังในการพิจารณาปัจจัยที่กล่าวมาข้างต้นในการให้สินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีมากขึ้น

<b>Independent Study Title</b>	Factors Affecting Credit Defaults on Overdraft	
<b>Author</b>	Mr. Pittaya Wattana	
<b>M. Econ</b>	Economics	
<b>Examining Committee</b>	Assist. Prof. Dr. Satiean Sriboonruang	Chairman
	Assoc. Prof. Dr. Kanit Sethasathien	Member
	Assis. Prof. Watcharee Prugsiganont	Member

### **ABSTRACT**

The independent study titled of factors affecting credit defaults on overdraft loan has 3 main objectives. Firstly, to study debtor's characteristic that influence on credit defaults of overdraft loan. Secondly, to study banking environment factors that influence on such credit defaults. Thirdly, to study the effect of economic factors such as export value, inflation rate, unemployment rate, Gross Domestic Product (GDP) and credit supply which have on such credit defaults or NPL..

The study results indicated that the debtor's characteristic which affecting on credit defaults are business revenue, business experience, credit amount, misallocation of loan and inadequacy of loan security. All these factors have statistical significance influence on credit defaults. Higher experience and income, and lower credit amount will decrease the credit defaults. Mean while, misallocation of loan and inadequacy of loan security will increase credit defaults. The study results showed that are careless judgment the banking environment factors that affecting credit defaults of credit supervisor on loan security and debtor's capacity. The study result also found that the macroeconomic factors that influence on credit defaults are the export value, Gross Domestic Product (GDP), inflation rate, unemployment rate, and supply of credit.

Policy recommendation obtained from this study are as follow: Firstly, in term of debtor's, the banker have to be careful in considering the income of business owner, business experience, the purpose of loan allocation, loan amount and business owner's characteristic.

Secondly, in term of Banker the research results indicated that the manager have to be careful in considering the loan security and debtor capability. Thirdly, in term of macroeconomic factors, the research results found that the macro economic factors affecting credit defaults are the export and import value, Gross Domestic Product (GDP), unemployment level, supply of credit and inflation rate. The movement patterns of these all variables have significant impact on credit defaults or NPL. Therefore, the banker have to aware about such mentioned factors in the process of loan provision process.

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Chiang Mai University