

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

ปัจจัยที่มีผลต่อการลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ  
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สาขาลำพูน

ชื่อผู้เขียน

นางอุทัยวรรณ กาญจนนิรินทร์

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ

รศ.พิศกุล

ไคว์สุวรรณ

ประธานกรรมการ

รศ. คร. เสถียร

ศรีบุญเรือง

กรรมการ

ผศ.วัชร

พฤทัยกานนท์

กรรมการ

บทคัดย่อ

การค้นคว้าอิสระเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ สาขาลำพูนนี้ มีวัตถุประสงค์ 4 ประการคือ ประการแรกเพื่อศึกษาถึงลักษณะทั่วไปของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ สาขาลำพูน ประการที่สองเพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ประการที่สามเพื่อหาแนวทางและมาตรการในการประนอมหนี้เพื่อลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สาขาลำพูนนำมาใช้ และประการที่สี่เพื่อหาแนวทางในการปรับปรุงแผนและนโยบายในการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารอาคารสงเคราะห์ให้มีคุณภาพและเสี่ยงต่อการเกิดหนี้ค้างน้อยที่สุด

ข้อมูลที่นำมาใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลทุติยภูมิที่ได้จากบัญชีที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกหนี้ในปี พ.ศ.2542 จำนวน 254 ราย ในจำนวนนี้มีลูกหนี้ที่หลุดจากการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 83 ราย

จากการนำเอาแบบจำลองโพรบิต (Probit Model) มาประยุกต์ใช้เพื่อค้นหาปัจจัยที่มีผลต่อการลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ สาขาลำพูน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติมีเพียง 4 ปัจจัยคือ อาชีพของลูกหนี้ ภูมิลำเนาของลูกหนี้ ระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้ และอัตราส่วนระหว่างวงเงินกู้ต่อมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกัน ผลการศึกษาชี้ให้เห็นอีกว่า ลูกหนี้ที่หลุดจากการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นผู้มีอาชีพรับราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ เนื่องจากเป็นอาชีพที่มั่นคง และมีรายได้ประจำ

มีภูมิลำเนาอยู่ในจังหวัดลำพูนและเชียงใหม่เนื่องจากมีความรักในถิ่นฐานที่อยู่เดิม มีกำหนดระยะเวลาผ่อนชำระคืนเงินกู้ในระยะสั้นคือไม่เกิน 15 ปี และมีอัตราส่วนระหว่างวงเงินกู้ต่อมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันในอัตราที่ต่ำคือวงเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 60 ของมูลค่าหลักประกัน

ข้อเสนอแนะเชิงนโยบายในการนำผลการศึกษาไปใช้ปฏิบัติ เพื่อลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ควบคู่ไปกับการเพิ่มคุณภาพสินเชื่อในอนาคตคือ นอกจากจะต้องพิจารณาให้ความสำคัญกับปัจจัยหลักที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ธนาคารจะต้องได้รับความร่วมมือในการเปิดเผยข้อมูลที่แท้จริงจากตัวลูกหนี้เองเพื่อเป็นประโยชน์ในการพิจารณาให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน ยิ่งไปกว่านั้นพนักงานธนาคารต้องมีความรู้ความเข้าใจในวิธีการต่าง ๆ ที่ใช้ประเมินหนี้ โดยเลือกใช้มาตรการที่เหมาะสมกับลูกหนี้แต่ละราย เพื่อป้องกันการกลับมาเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ใหม่อีกครั้ง

<b>Independent Study Title</b>	Factors Affecting Non Performing Loans Reduction of Government Housing Bank, Lamphun Branch		
<b>Author</b>	Ms. Utaiwan Kanjananirint		
<b>M.Econ.</b>	Economics		
<b>Examining Committee</b>	Assoc. Prof. Phikul	Khowsuwan	Chairman
	Assoc. Prof. Dr. Satiean	Sriboonruang	Member
	Assist. Prof. Watcharee	Prugsiganont	Member

### ABSTRACT

The independent study titled factors affecting non performing loans reduction of Government Housing Bank, Lamphun Branch, has four main objectives. Firstly, to study the characteristic of non performing loans client's of the Government Housing Bank at Lamphun Branch. Secondly, to study factors affecting non performing loans reduction. Thirdly, to find out the measures for negotiation involving loan payment in order to reduce cases of non performing loans. Fourthly, to formulate the improving plans and policies for an effective loan approval so as to minimize the risk of non performing loans.

The primary data utilizing in this study was obtained from 254 client's accounts in the year of 1999. Out of which these figures about 83 cases have been resolved and classified as the performing loan.

The probit model was applied for the purpose of study. It was found that there were four influencing factors of non performing loans reduction in the Government Housing Bank at Lumphun Branch. All these four factors were statistically significant, namely the client's cooperation, the client's residential area or hometown, the length of loan payment, and the ratio between loan amount and the value of collateral assets.

The research results also indicated that those who able to repay their loans are clients who employed in the government sector or state enterprises, have their residential area in Lumphun and Chiang Mai provinces, have a short-term of loan repayment, have a low ratio between the loan amount and the value of collateral assets. Policy recommendations for coping with the non performing loans problems as well as preventing the future risk from such non performing loans are as follow : Aside from the carefully consideration of such four factors as mentioned above. The clients' cooperation in providing their own accurate information was also the crucial factor for loans approval process of financial institutions. Furthermore, the loan department personnel should be sufficiently knowledgeable and resourceful in selecting preventive methods to deal with Re-entry non performing loan in the future.