

ชื่อเรื่องการค้ำคว้าแบบอิสระ บทบาทของสำนักงานอำนวยการสินเชื่อของบริษัทเงินทุน
ในการกระจายสินเชื่อในจังหวัดเชียงใหม่

ชื่อและสกุลผู้เขียน นายเรวัติ ธรรมยศ

เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์

คณะกรรมการสอบการค้ำคว้าแบบอิสระ :

อาจารย์ เอนก	นิมมรัตน์	ประธานกรรมการ
อาจารย์ ดร. ทรงศักดิ์	ศรีบุญจิตต์	กรรมการ
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ สุรกร	วิศิษฐ์สุวรรณ	กรรมการ

บทคัดย่อ

ในอดีตที่ผ่านมา ธนาคารพาณิชย์ นับได้ว่าเป็นสถาบันการเงินที่เป็นแหล่งที่ให้การสนับสนุนทางการเงิน เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจต่างๆ แต่จากแผนพัฒนาระบบการเงินของประเทศ ที่ต้องการจะให้มีมีการกระจายความเจริญไปสู่ภูมิภาค และเพื่อพัฒนาศักยภาพระบบการเงินให้แข็งแกร่งขึ้น เพื่อรองรับการแข่งขันที่จะเกิดขึ้นต่อไป จากนโยบายการเปิดเสรีทางการเงินของไทย ทำให้มีการอนุญาตให้เปิดสำนักงานอำนวยการสินเชื่อของบริษัทเงินทุนขึ้นในต่างจังหวัด ซึ่งจังหวัดเชียงใหม่ เป็นจังหวัดที่ได้รับอนุญาตให้เปิดสำนักงานอำนวยการสินเชื่อมากที่สุดของประเทศ รวมทั้งสิ้น 24 สำนักงาน เมื่อปี 2537 ที่ผ่านมา

จุดมุ่งหมายในการค้ำคว้าแบบอิสระครั้งนี้ เพื่อให้ทราบถึงลักษณะการกระจายสินเชื่อไปสู่แต่ละสาขาเศรษฐกิจในจังหวัดเชียงใหม่ โดยสำนักงานอำนวยการสินเชื่อ ศึกษาถึง พฤติกรรมหลักเกณฑ์ และข้อจำกัดในการอำนวยการสินเชื่อในแต่ละสาขาเศรษฐกิจ ตลอดจนเพื่อให้ทราบถึงบทบาทของสำนักงานอำนวยการสินเชื่อในการกระจายสินเชื่อว่า มีส่วนสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลในการกระจายความเจริญไปสู่ภูมิภาค และ การพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมในจังหวัดนี้ มากน้อยเพียงใด และ เพื่อเปรียบเทียบกับ การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่ ว่า มีความสอดคล้องกัน หรือกระจายสินเชื่อไปในแนวทางเดียวกันหรือไม่ นับตั้งแต่มีการเปิดดำเนินการมาในปี 2538 จนถึงสุดเพียงเดือนมิถุนายน 2540

ผลของการศึกษา จากการเก็บรวบรวมข้อมูลบางส่วนจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาภาคเหนือ จังหวัดเชียงใหม่ และข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์ผู้จัดการสำนักงานอำนวยการสินเชื่อ แต่ละสำนักงาน พบว่า การกระจายสินเชื่อในจังหวัดเชียงใหม่ส่วนใหญ่ มีลักษณะไม่เท่าเทียมกัน สินเชื่อมีการกระจุกตัวอยู่กับลูกค้ารายใหญ่ในสัดส่วนที่มากกว่าลูกค้ารายย่อยได้รับ เน้นการให้สินเชื่อ ทั้งในด้านจำนวนสินเชื่อและจำนวนรายแก่ลูกค้าที่อยู่ในเขตอำเภอเมืองมากกว่าเขตอำเภอรอบนอก และเป็นผู้ที่เคยค้าที่มีประวัติการเงินอยู่ในเกณฑ์ดีมาก่อน ไม่มีการพิจารณาสินเชื่อให้แก่ลูกค้ารายย่อย หรือผู้ประกอบการรายใหม่ เนื่องจากมีความเสี่ยงมากกว่าผู้เคยค้าเดิมที่มีประวัติการเงินคืออยู่แล้ว การกระจายสินเชื่อในสาขาการเกษตรทั้งจำนวนสินเชื่อและจำนวนรายมีน้อยมาก เนื่องจากผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยไม่สูงมากนัก และมีความเสี่ยงสูง แต่ให้ความสำคัญการให้สินเชื่อในสาขาธุรกิจอสังหาริมทรัพย์มากกว่าสาขาอื่น อันดับรองลงมา คือ สาขาการพาณิชย์กรรม และการบริโภคส่วนบุคคล และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อของสำนักงานอำนวยการสินเชื่อ กับธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่ จะเห็นได้ว่า ธนาคารพาณิชย์มีการกระจายสินเชื่อไปในแต่ละสาขาเศรษฐกิจดีกว่าสำนักงานอำนวยการสินเชื่อ ที่ให้สินเชื่อกระจุกตัวอยู่ในบางสาขาเศรษฐกิจ อันแสดงถึงแนวทางในการให้สินเชื่อที่น่าจะไม่สอดคล้องกับนโยบายของภาครัฐ ในการกระจายความเจริญไปสู่ภูมิภาคและสนับสนุนการพัฒนาในชนบทให้มากกว่าในตัวเมือง ดังนั้น ภาครัฐจึงควรเข้ามามีบทบาทในการควบคุมดูแล เพื่อจะมีการทบทวนนโยบายการให้สินเชื่อของแต่ละสำนักงานกันใหม่ ทั้งในรายละเอียดเกี่ยวกับการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้าในเขตอำเภอเมือง และอำเภอรอบนอก การให้สินเชื่อแก่ลูกค้าในแต่ละสาขาเศรษฐกิจ และการพิจารณาถึงขนาดของสินเชื่อ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการกระจายความเจริญไปสู่ภูมิภาค และก่อให้เกิดประโยชน์แก่ระบบเศรษฐกิจและการพัฒนาในจังหวัดเชียงใหม่อย่างแท้จริง

Independent Study Title Roles of Lending Offices of Finance Companies
in Credit Distribution in Chiang Mai Province

Author Mr. Rewat Thammayot

M.Econ Master of Economics

Examining Committee :	Lecturer Aneck	Nimmolrat	Chairman
	Dr. Songsak	Sriboonchitta	Member
	Assist. Prof. Suraporn	Wisitsuwan	Member

ABSTRACT

In the past the Commercial Banks were the financial institutions which provided the primary source of circulating funds for those doing business. However, the national financial system development plan, which desired to increase regional development and to develop and strengthen the financial system's potential in order to underpin the future increases in competition from the national Thai policy of opening to greater financial freedom, has led to the approval of the opening of Lending Offices for finance companies in up-country provinces. In 1994, Chiang Mai province received approval to open the greatest number of Lending Offices of any other province in the country by being given permission to open totally 24 offices.

This study had four main objectives. The first objective was to investigate the characteristics of credit distribution to the various sectors of the Chiang Mai economy by the Lending Offices. The second objective was to study the behavior, principles, and limitations of the Lending Offices in distributing credit to the different economic sectors of Chiang Mai. The third objective was to understand the role of the lending offices in distributing credit to see to what extent they had a part in supporting the government's policy of spreading development out into the regional economies and in supporting economic and social development in Chiang Mai province. The final objective was to compare the credit lending operations of the these Lending Offices with those of the Commercial Banks to see whether or not these operations

were consistent or distributed credit in the same way from the time that the Lending Offices opened to business in 1995 to June 1997.

The results of data collection from the Northern Regional Branch of the Bank of Thailand and from the surveys of the various Lending Office managers found that the characteristic of credit distribution, for the most part, was uneven. Credit distribution was skewed towards large customers at a ratio much larger than that of smaller customers. Credit was distributed in larger amounts and to a greater number of customers in the Muang district than in the surrounding districts, and focused on customers who owned established businesses. Small customers and new business owners were not considered, because they were considered higher risks than established businessmen who had good financial histories. The distribution of credit to the agricultural sector both in quantity and number of recipients was extremely low, because the rate of return was low and the risk was high. The greatest priority was given to the real-estate sector over any other business sector. Second priority was given to the commerce and personal consumption sectors. When the distribution of credit by the Lending Offices was compared to that of the Commercial Banks, it was seen that the Commercial Banks still better distribute credit to the various sectors of the Chiang Mai economy than do the Lending Offices, which lumped their credit distribution in only a few economic sectors. This shows that practices of the Lending Offices were not in line with the government's policy of regional development and the development of rural areas more than cities. Therefore, the government should take a management role in the Lending Offices in order to reiterate its policy on credit distribution to each of these offices. Specifics should be given in the aspects of lending credit to customers in both the Muang district and surrounding districts, the lending of credit to customers in every economic sector, and the size of credit under consideration. This should be done in order to spread economic development into regional areas and to generate real benefits for Chiang Mai's economy and development.