

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้เป็นการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียสินเชื่อเงินกู้ประเภทแบบมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน โดยมี 2 วัตถุประสงค์ คือ วัตถุประสงค์ที่หนึ่ง เพื่อศึกษาปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียสินเชื่อเงินกู้ประเภทแบบมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน และวัตถุประสงค์ที่สอง เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสียสินเชื่อเงินกู้ประเภทแบบมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน โดยเก็บตัวอย่างจากลูกหนี้สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ จำนวน 45 คน ลูกหนี้สาขาลำพูน จำนวน 25 คน และเจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ จำนวน 5 คน เจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขาลำพูน จำนวน 4 คน ผลการศึกษามี ดังนี้

4.1 ข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้

1) เพศ

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 47 ราย คิดเป็นร้อยละ 67.1 และเป็นเพศหญิง จำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.9 แต่เมื่อแยกพิจารณาตามประเภทของลูกหนี้ ปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 60.0 ในขณะที่กลุ่มลูกหนี้สาขาลำพูน ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 80.0 ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 เพศของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทของลูกหนี้

เพศ		ประเภทของลูกหนี้		รวม
		ลูกหนี้สาขา ประตูช้างเผือก เชียงใหม่	ลูกหนี้สาขา ลำพูน	
ชาย	จำนวน	27	20	47
	ร้อยละ	(60.0)	(80.0)	(67.1)
หญิง	จำนวน	18	5	23
	ร้อยละ	(40.0)	(20.0)	(32.9)
รวม	จำนวน	45	25	70
	ร้อยละ	(100.0)	(100.0)	(100.0)

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิง อาจเป็นเพราะเพศชายเป็นผู้นำของครอบครัวเป็นผู้ดำเนินธุรกิจจึงต้องทำธุรกรรมกับธนาคาร

2) อายุ

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 28 – 37 ปี จำนวน 35 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมามีอายุระหว่าง 48 – 58 ปี จำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.1 แต่เมื่อแยกพิจารณาตามประเภทของลูกหนี้ ปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 28 – 37 ปี จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 37.8 ในขณะที่กลุ่มลูกหนี้สาขาลำพูน ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 28 – 37 ปี จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 72.0 ดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 อายุของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทของลูกหนี้

อายุ	ประเภทของลูกหนี้		รวม	
	ลูกหนี้สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่	ลูกหนี้สาขาลำพูน		
28 – 37 ปี	จำนวน	17	18	35
	ร้อยละ	(37.8)	(72.0)	(50.0)
38 – 47 ปี	จำนวน	14	2	16
	ร้อยละ	(31.1)	(8.0)	(22.9)
48 – 58 ปี	จำนวน	14	5	19
	ร้อยละ	(31.1)	(20.0)	(27.1)
รวม	จำนวน	45	25	70
	ร้อยละ	(100.0)	(100.0)	(100.0)

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 28 – 37 ปี ทั้งนี้อาจเป็นเพราะช่วงนี้เป็นวัยที่แข็งแรงเป็นวัยที่ต้องประกอบอาชีพ จึงแสวงหาแหล่งเงินทุน โดยการขอใช้บริการสินเชื่อเป็นจำนวนมาก

3) สถานภาพทางครอบครัว

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพทางครอบครัวสมรส จำนวน 59 ราย คิดเป็นร้อยละ 84.3 รองลงมามีสถานภาพทางครอบครัวโสด จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.0 แต่เมื่อแยกพิจารณาตามประเภทของลูกหนี้ ปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีสถานภาพทางครอบครัวสมรส จำนวน 43 ราย คิดเป็นร้อยละ 95.6 ในขณะที่กลุ่มลูกหนี้สาขาลำพูน ส่วนใหญ่มีสถานภาพทางครอบครัวสมรส จำนวน 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 64.0 ดังตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 สถานภาพทางครอบครัวของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทของลูกหนี้

สถานภาพทางครอบครัว		ประเภทของลูกหนี้		รวม
		ลูกหนี้สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่	ลูกหนี้สาขาลำพูน	
โสด	จำนวน	1	6	7
	ร้อยละ	(2.2)	(24.0)	(10.0)
สมรส	จำนวน	43	16	59
	ร้อยละ	(95.6)	(64.0)	(84.3)
หย่า / ม่าย	จำนวน	1	3	4
	ร้อยละ	(2.2)	(12.0)	(5.7)
รวม	จำนวน	45	25	70
	ร้อยละ	(100.0)	(100.0)	(100.0)

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีสถานภาพทางครอบครัวสมรส ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องมาจากธนาคารพิจารณาข้อมูลในระดับเบื้องต้นว่า ผู้มีสถานภาพสมรสมีความสามารถและมีความรับผิดชอบในการชำระหนี้สินมากกว่า

4) ระดับการศึกษา

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 63 ราย คิดเป็นร้อยละ 90.0 และมีระดับการศึกษาปริญญาตรีขึ้นไป จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.0 แต่เมื่อแยกพิจารณาตามประเภทของลูกหนี้ ปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้สาขาประตู่ช้างเผือกเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 43 ราย คิดเป็นร้อยละ 95.6 ในขณะที่กลุ่มลูกหนี้สาขาลำพูน ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 20 ราย คิดเป็นร้อยละ 80.0 ดังตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 ระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทของลูกหนี้

ระดับการศึกษา		ประเภทของลูกหนี้		รวม
		ลูกหนี้สาขา ประตู่ช้างเผือก เชียงใหม่	ลูกหนี้สาขา ลำพูน	
ต่ำกว่าปริญญาตรี	จำนวน	43	20	63
	ร้อยละ	(95.6)	(80.0)	(90.0)
ปริญญาตรีขึ้นไป	จำนวน	2	5	7
	ร้อยละ	(4.4)	(20.0)	(10.0)
รวม	จำนวน	45	25	70
	ร้อยละ	(100.0)	(100.0)	(100.0)

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี อาจเป็นเพราะลูกค้ำกลุ่มนี้ยึดถืออาชีพค้าขายเป็นหลักและทัศนคติในด้านการศึกษาเป็นรอง

5) อาชีพหลัก

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ส่วนใหญ่มีอาชีพหลักธุรกิจส่วนตัว / ค้าขาย จำนวน 65 ราย คิดเป็นร้อยละ 92.8 รองลงมามีอาชีพหลักราชการ / พนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.3 แต่เมื่อแยกพิจารณาตามประเภทของลูกหนี้ ปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ ทั้งหมดมีอาชีพหลักธุรกิจส่วนตัว / ค้าขาย จำนวน 45 ราย คิดเป็นร้อยละ 100.0 ในขณะที่กลุ่มลูกหนี้สาขาลำพูน ส่วนใหญ่มีอาชีพหลักธุรกิจส่วนตัว / ค้าขาย จำนวน 20 ราย คิดเป็นร้อยละ 80.0 ดังตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 อาชีพหลักของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทของลูกหนี้

อาชีพหลัก		ประเภทของลูกหนี้		รวม
		ลูกหนี้สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่	ลูกหนี้สาขาลำพูน	
ราชการ / พนักงานรัฐวิสาหกิจ	จำนวน	-	3	3
	ร้อยละ	-	(12.0)	(4.3)
พนักงาน / ลูกจ้างบริษัทเอกชน	จำนวน	-	2	2
	ร้อยละ	-	(8.0)	(2.9)
ธุรกิจส่วนตัว / ค้าขาย	จำนวน	45	20	65
	ร้อยละ	(100.0)	(80.0)	(92.8)
รวม	จำนวน	45	25	70
	ร้อยละ	(100.0)	(100.0)	(100.0)

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอาชีพหลักธุรกิจส่วนตัว / ค้าขาย ทั้งนี้อาจเป็นเพราะภาพรวมของธนาคารส่วนใหญ่จะสนับสนุนให้บริการสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจค้าขายเป็นหลัก ส่วนอาชีพอื่นๆ เป็นรอง

6) รายได้สุทธิเฉลี่ยต่อเดือน

ผลการศึกษพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิเฉลี่ยต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 40 ราย คิดเป็นร้อยละ 57.1 รองลงมามีรายได้สุทธิเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท และ 40,001 บาท ขึ้นไป อย่างละ 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.0 แต่เมื่อแยกพิจารณาตามประเภทของลูกหนี้ ปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิเฉลี่ยต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 35 ราย คิดเป็นร้อยละ 77.8 ในขณะที่กลุ่มลูกหนี้สาขาลำพูน ส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.0 ดังตารางที่ 4.6

ตารางที่ 4.6 รายได้สุทธิเฉลี่ยต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทของลูกหนี้

รายได้สุทธิเฉลี่ยต่อเดือน		ประเภทของลูกหนี้		รวม
		ลูกหนี้สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่	ลูกหนี้สาขาลำพูน	
ไม่เกิน 10,000 บาท	จำนวน	-	3	3
	ร้อยละ	-	(12.0)	(4.3)
10,001 – 20,000 บาท	จำนวน	5	2	7
	ร้อยละ	(11.1)	(8.0)	(10.0)
20,001 – 30,000 บาท	จำนวน	-	10	10
	ร้อยละ	-	(40.0)	(14.3)
30,001 – 40,000 บาท	จำนวน	35	5	40
	ร้อยละ	(77.8)	(20.0)	(57.1)
40,001 บาท ขึ้นไป	จำนวน	5	5	10
	ร้อยละ	(11.1)	(20.0)	(14.3)
รวม	จำนวน	45	25	70
	ร้อยละ	(100.0)	(100.0)	(100.0)

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิเฉลี่ยต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท ซึ่งรายได้สุทธิเฉลี่ยในช่วงนี้เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่ธนาคารคิดว่าเหมาะสม โดยมองในแง่ของการชำระหนี้คืนให้แก่ธนาคารต่อเดือน

4.2 ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน

โดยธนาคารได้นำขนาดของหนี้เสียที่มีอยู่มาพิจารณาตามส่วนประกอบที่สำคัญ ดังนี้

1. ระยะเวลาที่ทำสัญญา
2. วงเงินกู้
3. ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน
4. ภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น
5. วัตถุประสงค์ของการกู้
6. ระยะเวลาที่เป็นหนี้จัดชั้น
7. จำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1) ระยะเวลาที่ทำสัญญา

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่ทำสัญญา 6 – 10 ปี จำนวน 42 ราย คิดเป็นร้อยละ 60.0 รองลงมามีระยะเวลาที่ทำสัญญา 1 – 5 ปี จำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.6 แต่เมื่อแยกพิจารณาตามขนาดของหนี้เสีย ปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย ไม่เกิน 500,000 บาท ทั้งหมดมีระยะเวลาที่ทำสัญญา 1 – 5 ปี จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.1 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 500,001 – 1,000,000 บาท ส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่ทำสัญญา 6 – 10 ปี จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.1 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 1,000,001 – 3,000,000 บาท ส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่ทำสัญญา 6 – 10 ปี จำนวน 30 ราย คิดเป็นร้อยละ 42.9 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 3,000,001 – 5,000,000 บาท ส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่ทำสัญญา 11 – 15 ปี จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.1 และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 5,000,001 บาท ขึ้นไป ทั้งหมดมีระยะเวลาที่ทำสัญญา 16 ปี ขึ้นไป จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.7 ดังตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 ระยะเวลาที่ทำสัญญาจำแนกตามขนาดของหนี้เสีย

ระยะเวลาที่ทำสัญญา		ขนาดของหนี้เสีย					รวม
		ไม่เกิน 500,000 บาท	500,001 – 1,000,000 บาท	1,000,001 – 3,000,000 บาท	3,000,001 – 5,000,000 บาท	5,000,001 บาท ขึ้นไป	
1 – 5 ปี	จำนวน	12	1	-	-	-	13
	ร้อยละ	(17.1)	(1.4)	-	-	-	(18.6)
6 – 10 ปี	จำนวน	-	12	30	-	-	42
	ร้อยละ	-	(17.1)	(42.9)	-	-	(60.0)
11 – 15 ปี	จำนวน	-	-	5	5	-	10
	ร้อยละ	-	-	(7.1)	(7.1)	-	(14.3)
16 ปี ขึ้น ไป	จำนวน	-	-	-	1	4	5
	ร้อยละ	-	-	-	(1.4)	(5.7)	(7.1)
รวม	จำนวน	12	13	35	6	4	70
	ร้อยละ	(17.1)	(18.6)	(50.0)	(8.6)	(5.7)	(100.0)

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ลูกหนี้ที่มีระยะเวลาทำสัญญา 6 – 10 ปี มีร้อยละ 60 และเป็นลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสียระหว่าง 1,000,001 – 3,000,000 บาท คิดเป็น ร้อยละ 85.7

2) วงเงินกู้

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ส่วนใหญ่มีวงเงินกู้ 1,000,001 – 3,000,000 บาท จำนวน 37 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.9 รองลงมา มีวงเงินกู้ 500,001 – 1,000,000 บาท จำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.3 แต่เมื่อแยกพิจารณาตามขนาดของหนี้เสียปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย ไม่เกิน 500,000 บาท ส่วนใหญ่มีวงเงินกู้ ไม่เกิน 500,000 บาท จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.4 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 500,001 – 1,000,000 บาท ส่วนใหญ่มีวงเงินกู้ 1,000,001 – 3,000,000 บาท จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.0 กลุ่มลูกหนี้ที่มี

ขนาดของหนี้เสีย 1,000,001 – 3,000,000 บาท ส่วนใหญ่มีวงเงินกู้ 1,000,001 – 3,000,000 บาท จำนวน 30 ราย คิดเป็นร้อยละ 42.9 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 3,000,001 – 5,000,000 บาท ส่วนใหญ่มีวงเงินกู้ 3,000,001 – 5,000,000 บาท จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.7 และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 5,000,001 บาท ขึ้นไป ทั้งหมดมีวงเงินกู้ 5,000,001 บาท ขึ้นไป จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.7 ดังตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 วงเงินกู้จำแนกตามขนาดของหนี้เสีย

วงเงินกู้		ขนาดของหนี้เสีย					รวม
		ไม่เกิน 500,000 บาท	500,001 – 1,000,000 บาท	1,000,001 – 3,000,000 บาท	3,000,001 – 5,000,000 บาท	5,000,001 บาท ขึ้นไป	
ไม่เกิน 500,000 บาท	จำนวน	8	-	-	-	-	8
	ร้อยละ	(11.4)	-	-	-	-	11.4
500,001 – 1,000,000 บาท	จำนวน	4	6	-	-	-	10
	ร้อยละ	(5.71)	(8.57)	-	-	-	(14.3)
1,000,001 – 3,000,000 บาท	จำนวน	-	7	30	-	-	37
	ร้อยละ	-	(10.0)	(42.9)	-	-	(52.9)
3,000,001 – 5,000,000 บาท	จำนวน	-	-	5	4	-	9
	ร้อยละ	-	-	(7.1)	(5.7)	-	(12.9)
5,000,001 บาท ขึ้นไป	จำนวน	-	-	-	2	4	6
	ร้อยละ	-	-	-	(2.9)	(5.7)	(8.6)
รวม	จำนวน	12	13	35	6	4	70
	ร้อยละ	(17.1)	(18.6)	(50.0)	(8.6)	(5.7)	(100.0)

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีวงเงินกู้ 1,000,001 – 3,000,000 บาท และเป็นกลุ่มเดียวกับกลุ่มขนาดของหนี้เสีย ซึ่งมีถึงร้อยละ 50

3) ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน 6 – 10 ปี จำนวน 47 ราย คิดเป็นร้อยละ 67.1 รองลงมาระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน 1 – 5 ปี จำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.6 แต่เมื่อแยกพิจารณาตามขนาดของหนี้เสีย ปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย ไม่เกิน 500,000 บาท ส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน 1 – 5 ปี จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.1 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 500,001 – 1,000,000 บาท ส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน 6 – 10 ปี จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.1 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 1,000,001 – 3,000,000 บาท ทั้งหมดมีระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน 6 – 10 ปี จำนวน 35 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.0 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 3,000,001 – 5,000,000 บาท ส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน 11 – 15 ปี จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.6 และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 5,000,001 บาท ขึ้นไป ส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน 16 ปี ขึ้นไป จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.3 ดังตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบันจำแนกตามขนาดของหนี้เสีย

ระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน		ขนาดของหนี้เสีย					รวม
		ไม่เกิน 500,000 บาท	500,001 – 1,000,000 บาท	1,000,001 – 3,000,000 บาท	3,000,001 – 5,000,000 บาท	5,000,001 บาท ขึ้นไป	
1 – 5 ปี	จำนวน	12	1	-	-	-	13
	ร้อยละ	(17.1)	(1.4)	-	-	-	(18.6)
6 – 10 ปี	จำนวน	-	12	35	-	-	47
	ร้อยละ	-	(17.1)	(50.0)	-	-	(67.1)
11 – 15 ปี	จำนวน	-	-	-	6	1	7
	ร้อยละ	-	-	-	(8.6)	(1.4)	(10.0)
16 ปี ขึ้นไป	จำนวน	-	-	-	-	3	3
	ร้อยละ	-	-	-	-	(4.3)	(4.3)
รวม	จำนวน	12	13	35	6	4	70
	ร้อยละ	(17.1)	(18.6)	(50.0)	(8.6)	(5.7)	(100.0)

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน 6 – 10 ปี อาจจะเนื่องมาจากลูกค้ากลุ่มนี้ส่วนใหญ่จะทำสัญญาเงินกู้กับธนาคารในระยะ 6 – 10 ปี และส่วนหนึ่งมีการชำระหนี้คืนธนาคารบ้าง แต่ไม่สม่ำเสมอ ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขจนกระทั่งถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มลูกค้าหนี้เสีย อีกส่วนหนึ่งหลังจากทำสัญญากับธนาคารแล้ว ไม่มีการชำระหนี้คืนธนาคารเลย ส่งผลทำให้เกิดเป็นหนี้เสีย ธนาคารจึงจำเป็นต้องฟ้องร้องดำเนินคดีสู่กระบวนการศาล เพื่อทำการยึดทรัพย์ ขายทอดตลาด ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ทำให้ระยะเวลายืดเยื้อและเนิ่นนานออกไป แต่ต้องจัดการขั้นเด็ดขาดภายในระยะเวลาตามเงื่อนไขของสัญญา

4) ภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ส่วนใหญ่มีภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น 1,000,001 – 3,000,000 บาท จำนวน 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.6 รองลงมาไม่มีภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น จำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.4 แต่เมื่อแยกพิจารณาตามขนาดของหนี้เสีย ปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย ไม่เกิน 500,000 บาท ทั้งหมดไม่มีภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.1 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 500,001 – 1,000,000 บาท ส่วนใหญ่มีภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น ไม่เกิน 500,000 บาท จำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.3 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 1,000,001 – 3,000,000 บาท ส่วนใหญ่มีภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น 1,000,001 – 3,000,000 บาท จำนวน 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.6 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 3,000,001 – 5,000,000 บาท ทั้งหมดมีภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น 3,000,001 – 5,000,000 บาท จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.6 และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 5,000,001 บาท ขึ้นไป ส่วนใหญ่มีภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น 5,000,001 บาท ขึ้นไป จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.3 ดังตารางที่ 4.10

ตารางที่ 4.10 ภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่นจำแนกตามขนาดของหนี้เสีย

ภาระหนี้ในสถาบัน การเงินอื่น		ขนาดของหนี้เสีย					รวม
		ไม่เกิน 500,000 บาท	500,001 – 1,000,000 บาท	1,000,001 – 3,000,000 บาท	3,000,001 – 5,000,000 บาท	5,000,001 บาท ขึ้นไป	
ไม่มี	จำนวน	12	3	-	-	-	15
	ร้อยละ	(17.1)	(4.3)	-	-	-	(21.4)
ไม่เกิน 500,000 บาท	จำนวน	-	10	2	-	-	12
	ร้อยละ	-	(14.3)	(2.9)	-	-	(17.1)
500,001 – 1,000,000 บาท	จำนวน	-	-	6	-	-	6
	ร้อยละ	-	-	(8.6)	-	-	(8.6)
1,000,001 – 3,000,000 บาท	จำนวน	-	-	27	-	-	27
	ร้อยละ	-	-	(38.6)	-	-	(38.6)
3,000,001 – 5,000,000 บาท	จำนวน	-	-	-	6	1	7
	ร้อยละ	-	-	-	(8.6)	(1.4)	(10.0)
5,000,001 บาท ขึ้นไป	จำนวน	-	-	-	-	3	3
	ร้อยละ	-	-	-	-	(4.3)	(4.3)
รวม	จำนวน	12	13	35	6	4	70
	ร้อยละ	(17.1)	(18.6)	(50.0)	(8.6)	(5.7)	(100.0)

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีภาระหนี้กับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และยังมี
แนวโน้มที่มีภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่นอีกด้วย อาจจะเป็นเนื่องจากประสบความสำเร็จในช่วง

ระยะแรกของการค้า จึงมีสถาบันการเงินอื่น ๆ เสนอให้สินเชื่อ ต่อมาประสบภาวะวิกฤต การค้าล้มเหลว จึงทำให้มีภาระหนี้กับหลายสถาบันการเงิน

5) วัตถุประสงค์ของการกู้

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อธุรกิจและการค้า จำนวน 49 ราย คิดเป็นร้อยละ 70.0 รองลงมา มีวัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 21 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.0 แต่เมื่อแยกพิจารณาตามขนาดของหนี้เสีย ปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย ไม่เกิน 500,000 บาท ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อธุรกิจและการค้า และเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวนอย่างละ 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.6 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 500,001 – 1,000,000 บาท ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อธุรกิจและการค้า จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.1 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 1,000,001 – 3,000,000 บาท ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อธุรกิจและการค้า จำนวน 25 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.7 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 3,000,001 – 5,000,000 บาท ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อธุรกิจและการค้า จำนวนอย่างละ 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.3 และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 5,000,001 บาท ขึ้นไป ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อธุรกิจและการค้า จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.3 ดังตารางที่ 4.11

ตารางที่ 4.11 วัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงินตามขนาดของหนี้เสีย

วัตถุประสงค์ของการกู้ยืม		ขนาดของหนี้เสีย					รวม
		ไม่เกิน 500,000 บาท	500,001 – 1,000,000 บาท	1,000,001 – 3,000,000 บาท	3,000,001 – 5,000,000 บาท	5,000,001 บาท ขึ้นไป	
เพื่อธุรกิจ และการค้า	จำนวน	6	12	25	3	3	49
	ร้อยละ	(8.6)	(17.1)	(35.7)	(4.3)	(4.3)	(70.0)
เพื่อที่อยู่ อาศัย	จำนวน	6	1	10	3	1	21
	ร้อยละ	(8.6)	(1.4)	(14.3)	(4.3)	(1.4)	(30.0)
เพื่อนำไป บริโภค ส่วนบุคคล	จำนวน	2	3	4	-	1	10
	ร้อยละ	(2.9)	(4.3)	(5.7)	-	(1.4)	(14.3)
เพื่อนำไป ชำระเจ้า หนี้เดิม	จำนวน	4	2	9	2	1	18
	ร้อยละ	(5.7)	(2.9)	(12.9)	(2.9)	(1.4)	(25.7)
อื่นๆ	จำนวน	-	-	-	-	-	-
	ร้อยละ	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 70 ราย เช่น $6/70 =$ ร้อยละ 8.6

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเพื่อธุรกิจและการค้า ซึ่งเป็นนโยบายหลักของธนาคารอยู่แล้วที่จะปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าเพื่อธุรกิจและการค้าเพราะ ธนาคารมีรายได้จากลูกค้าประเภทนี้หลายทางนอกเหนือจากดอกเบี้ยเงินกู้ซึ่งเป็นรายได้ประจำอยู่แล้ว เช่น ค่าธรรมเนียมจากการขอกู้ ค่าธรรมเนียมจากการขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อ และค่าธรรมเนียมจากการออกหนังสือค้ำประกัน ค่าธรรมเนียมจากการออกตั๋วต่างๆ ค่าธรรมเนียมจากการขายเช็ค และอื่นๆ ส่วนรายได้จากการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย รายได้จากการให้สินเชื่อเพื่อนำไปบริโภคส่วนบุคคล และนำไปชำระหนี้เจ้าหนี้เดิม ธนาคารจะมีรายได้จากค่าธรรมเนียมเพียงครั้งเดียวนอกเหนือจากดอกเบี้ยเงินกู้ที่คิดจากลูกค้าเป็นประจำทุกเดือน

6) ระยะเวลาที่เป็นหนี้จัดชั้น

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่เป็นหนี้จัดชั้นมากกว่า 12 เดือน จำนวน 36 ราย คิดเป็นร้อยละ 51.4 รองลงมา มีระยะเวลาที่เป็นหนี้จัดชั้นมากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน จำนวน 21 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.0 แต่เมื่อแยกพิจารณาตามขนาดของหนี้เสีย ปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย ไม่เกิน 500,000 บาท ส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่เป็นหนี้จัดชั้นมากกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.9 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 500,001 – 1,000,000 บาท ส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่เป็นหนี้จัดชั้นมากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.1 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 1,000,001 – 3,000,000 บาท ส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่เป็นหนี้จัดชั้นมากกว่า 12 เดือน จำนวน 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.1 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 3,000,001 – 5,000,000 บาท ทั้งหมดมีระยะเวลาที่เป็นหนี้จัดชั้นมากกว่า 12 เดือน จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.6 และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 5,000,001 บาท ขึ้นไป ทั้งหมดมีระยะเวลาที่เป็นหนี้จัดชั้นมากกว่า 12 เดือน จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.7 ดังตารางที่ 4.12

ตารางที่ 4.12 ระยะเวลาที่เป็นหนี้จัดชั้นจำแนกตามขนาดของหนี้เสีย

ระยะเวลาที่เป็นหนี้จัดชั้น		ขนาดของหนี้เสีย					รวม
		ไม่เกิน 500,000 บาท	500,001 – 1,000,000 บาท	1,000,001 – 3,000,000 บาท	3,000,001 – 5,000,000 บาท	5,000,001 บาท ขึ้นไป	
ไม่เกิน 1 เดือน	จำนวน	-	-	-	-	-	-
	ร้อยละ	-	-	-	-	-	-
มากกว่า 1 เดือน ถึง 3 เดือน	จำนวน	3	-	-	-	-	3
	ร้อยละ	(4.3)	-	-	-	-	(4.3)
มากกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน	จำนวน	9	1	-	-	-	10
	ร้อยละ	(12.9)	(1.4)	-	-	-	(14.3)
มากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน	จำนวน	-	12	9	-	-	21
	ร้อยละ	-	(17.1)	(12.9)	-	-	(30.0)
มากกว่า 12 เดือน	จำนวน	-	-	26	6	4	36
	ร้อยละ	-	-	(37.1)	(8.6)	(5.7)	(51.4)
รวม	จำนวน	12	13	35	6	4	70
	ร้อยละ	(17.1)	(18.6)	(50.0)	(8.6)	(5.7)	(100.0)

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่เป็นหนี้จัดชั้นมากกว่า 12 เดือน ลูกหนี้ของธนาคารที่นับเป็นหนี้เสีย โดยภาพรวมแล้วเป็นหนี้จัดชั้นที่เกิน 12 เดือน ขึ้นไป เพราะไม่สามารถที่จะแก้ไขหนี้ให้กลับมาเป็นหนี้ปกติได้ภายในระยะเวลาอันรวดเร็ว อาจจะเป็นเนื่องจากปัจจัยหลายอย่าง เช่น ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการแก้ไขหนี้ หรือมีภาระหนี้ภายนอกหลายแห่งไม่สามารถชำระหนี้ให้ธนาคารได้

7) จำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ส่วนใหญ่มีจำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 3 ครั้ง ขึ้นไป จำนวน 36 ราย คิดเป็นร้อยละ 51.4 รองลงมามีจำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 ครั้ง จำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.9 แต่เมื่อแยกพิจารณาตามขนาดของหนี้เสีย ปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย ไม่เกิน 500,000 บาท ส่วนใหญ่มีจำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 1 ครั้ง จำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.7 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 500,001 – 1,000,000 บาท ทั้งหมดมีจำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 ครั้ง จำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.6 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 1,000,001 – 3,000,000 บาท ส่วนใหญ่มีจำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 3 ครั้ง ขึ้นไป จำนวน 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.1 กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 3,000,001 – 5,000,000 บาท ทั้งหมดมีจำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 3 ครั้ง ขึ้นไป จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.6 และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 5,000,001 บาท ขึ้นไป ทั้งหมดมีจำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 3 ครั้ง ขึ้นไป จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.7 ดังตารางที่ 4.13

ตารางที่ 4.13 จำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำแนกตามขนาดของหนี้เสีย

จำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้		ขนาดของหนี้เสีย					รวม
		ไม่เกิน 500,000 บาท	500,001 – 1,000,000 บาท	1,000,001 – 3,000,000 บาท	3,000,001 – 5,000,000 บาท	5,000,001 บาท ขึ้นไป	
ไม่เคย	จำนวน	-	-	-	-	-	-
	ร้อยละ	-	-	-	-	-	-
1 ครั้ง	จำนวน	11	-	-	-	-	11
	ร้อยละ	(15.7)	-	-	-	-	(15.7)
2 ครั้ง	จำนวน	1	13	9	-	-	23
	ร้อยละ	(1.4)	(18.6)	(12.9)	-	-	(32.9)
3 ครั้ง ขึ้นไป	จำนวน	-	-	26	6	4	36
	ร้อยละ	-	-	(37.1)	(8.6)	(5.7)	(51.4)
รวม	จำนวน	12	13	35	6	4	70
	ร้อยละ	(17.1)	(18.6)	(50.0)	(8.6)	(5.7)	(100.0)

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีจำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 3 ครั้ง ขึ้นไป ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร จะพยายามปรับปรุงแก้ไขหนี้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ก็เป็นอีกวิธีการที่สำคัญอีกวิธีหนึ่งที่ธนาคารจะต้องดำเนินการ ถ้าการแก้ไขหนี้โดยวิธีปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำได้สำเร็จก็ถือว่า ธนาคารนั้นได้ประหยัดต้นทุนที่จะลดการกันเงินสำรองไว้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย แต่ทั้งนี้ทั้งนั้นต้องได้รับความร่วมมือจากลูกหนี้ด้วยเช่นกัน ซึ่งธนาคารเองก็พยายามณรงค์ที่จะชี้แจงให้ลูกค้ำทราบและเข้าใจถึงวิธีการในขั้นตอนต่างๆ ของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยให้ยึดถือเป็นแนวทางวิธีปฏิบัติเพื่อเป็นบรรทัดฐานและเป็นประโยชน์แก่ทั้งสองฝ่ายด้วยเช่นกัน

4.3 ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน

4.3.1 ทศนคติของลูกหนี้ (ลูกค้ำธนาคาร)

1) ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้ ได้แบ่งสาเหตุของปัจจัยเป็น 3 ประเภท คือ ปัจจัยที่เกิดจาก ลูกหนี้ ปัจจัยภายในธนาคาร และ ปัจจัยภายนอก ดังต่อไปนี้

1.1) ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้จำแนกตามประเภทของลูกหนี้

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การนำเงินกู้อไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ทำให้มีหนี้สินมาก แต่เมื่อแยกพิจารณาตามประเภทของลูกหนี้ ปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ และกลุ่มลูกหนี้สาขาลำพูน ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การนำเงินกู้อไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ทำให้มีหนี้สินมาก เหมือนกันตามลำดับ ดังตารางที่

4.14

ตารางที่ 4.14 ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนใน
ทัศนคติของลูกหนี้จำแนกตามประเภทของลูกหนี้

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงิน กู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน (ปัจจัยที่เกิดจาก ลูกหนี้)	ประเภทของลูกหนี้				รวม	
	ลูกหนี้สาขาประตู ช้างเผือกเชียงใหม่		ลูกหนี้สาขาลำพูน			
	คะแนน	อันดับที่	คะแนน	อันดับที่	คะแนน	อันดับที่
การนำเงินกู้อไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	208	1	109	1	317	1
การย้ายที่อยู่หรือเปลี่ยนงานหรือ ถูกเลิกจ้าง ทำให้ไม่สามารถรับ ภาระหนี้ที่มีอยู่ได้	12	8	5	8	17	8
ความเจ็บป่วยหรือถึงแก่กรรม	23	6	10	7	33	7
การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ทำให้มีหนี้ สินมาก	150	2	83	2	233	2
การประเมินผลการประกอบการ สูงเกินไป ทำให้ภาระเงินกู้ที่ต้อง จ่ายต่อวงสูงเกินความสามารถ ในการชำระหนี้	105	4	58	4	163	4
ภาวะครอบครัวที่เพิ่มขึ้น	115	3	61	3	176	3
การเปลี่ยนแปลงผู้บริหารหรือ ทีมงานในกิจการ	16	7	19	6	35	6
การทุจริตของผู้บริหารกิจการ	46	5	30	5	76	5

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ทั้งสองสาขา ลูกหนี้มีทัศนคติที่ตรงกันคือ ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสีย ส่วนใหญ่
แล้วลูกหนี้ก็นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ทำให้
มีหนี้สินมาก ซึ่งไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้ตกลงกับธนาคารไว้ อันเป็นผลทำให้เกิดหนี้เสีย
ตามมาภายหลัง

1.2) ปัจจัยภายในธนาคาร ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้จำแนกตามประเภทของลูกหนี้

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยภายในธนาคาร ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ แต่เมื่อแยกพิจารณาตามประเภทของลูกหนี้ ปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ และกลุ่มลูกหนี้สาขาลำพูน ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยภายในธนาคาร ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ เหมือนกันตามลำดับ ดังตารางที่ 4.15

ตารางที่ 4.15 ปัจจัยภายในธนาคาร ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้จำแนกตามประเภทของลูกหนี้

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงิน กู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน (ปัจจัยภายใน ธนาคาร)	ประเภทของลูกหนี้				รวม	
	ลูกหนี้สาขาประตู ช้างเผือกเชียงใหม่		ลูกหนี้สาขาลำพูน			
	คะแนน	อันดับที่	คะแนน	อันดับที่	คะแนน	อันดับที่
การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป	202	1	107	1	309	1
การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม	57	5	49	4	106	5
ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ	175	2	89	2	264	2
การอำนวยความสะดวกของธนาคารที่ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี	125	3	62	3	187	3
เจ้าหน้าที่ไม่ให้ความสนใจเนื่องจากเป็นลูกค้ารายย่อย	96	4	43	5	139	4

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ลูกหนี้ทั้งสองสาขามีทัศนคติตรงกัน คือ ปังจัยภายในธนาคารที่ทำให้เกิดหนี้เสียส่วนใหญ่แล้วมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป รองลงมา คือระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นทำให้ภาระของลูกหนี้เพิ่มขึ้นความสามารถในการชำระหนี้อาจจะลดลงจึงขาดการชำระหนี้ อีกทั้งพนักงานธนาคารขาดการเอาใจใส่ในการติดตาม ซึ่งหมายถึงระบบการติดตามหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ

1.3) ปังจัยภายนอก ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้จำแนกตามประเภทของลูกหนี้

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปังจัยภายนอก ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตกต่ำ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ วัตถุดิบราคาสูงขึ้น แต่เมื่อแยกพิจารณาตามประเภทของลูกหนี้ ปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ และกลุ่มลูกหนี้สาขาลำพูน ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปังจัยภายนอก ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตกต่ำ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ วัตถุดิบราคาสูงขึ้น เหมือนกันตามลำดับ ดังตารางที่ 4.16

ตารางที่ 4.16 ปัจจัยภายนอก ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติ
ของลูกหนี้จำแนกตามประเภทของลูกหนี้

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงิน กู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน (ปัจจัยภายนอก)	ประเภทของลูกหนี้				รวม	
	ลูกหนี้สาขาประตู ช้างเผือกเชียงใหม่		ลูกหนี้สาขาลำพูน			
	คะแนน	อันดับที่	คะแนน	อันดับที่	คะแนน	อันดับที่
ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตกต่ำ	198	1	101	1	299	1
จำนวนคู่แข่งขั้นทางธุรกิจเพิ่มขึ้น	58	5	42	4	100	5
วัตถุดิบราคาสูงขึ้น	167	2	88	2	255	2
การเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล	136	3	59	3	195	3
ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไป	85	4	59	3	144	4
เทคโนโลยีในการผลิตเปลี่ยนแปลงไป	13	7	14	5	27	7
การเกิดภัยธรรมชาติ	18	6	12	6	30	6

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ลูกหนี้ทั้งสองสาขามีทัศนคติที่ตรงกัน คือ ปัจจัยภายนอกที่ทำให้เกิดหนี้เสียส่วนใหญ่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตกต่ำ นอกจากนั้นยังได้รับผลกระทบจากวัตถุดิบราคาสูงขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้มีผลทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนดทำให้เกิดหนี้เสียส่งผลเสียหายทั้งแก่ลูกหนี้และธนาคาร

All rights reserved

2) ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้จำแนกตามขนาดของหนี้เสีย ได้แบ่งสาเหตุของปัจจัยเป็น 3 ประเภท คือ ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ปัจจัยภายในธนาคาร และปัจจัยภายนอก ดังต่อไปนี้

2.1) ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้จำแนกตามขนาดของหนี้เสีย

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การนำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ทำให้มีหนี้สินมาก แต่เมื่อแยกพิจารณาตามขนาดของหนี้เสีย ปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย ไม่เกิน 500,000 บาท ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การประเมินผลการประกอบการสูงเกินไป ทำให้ภาระเงินกู้ที่ต้องจ่ายต่องวดสูงเกินความสามารถในการชำระหนี้ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ การนำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 500,001 – 1,000,000 บาท กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 1,000,001 – 3,000,000 บาท และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 3,000,001 – 5,000,000 บาท ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การนำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ทำให้มีหนี้สินมากเหมือนกันตามลำดับ และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 5,000,001 บาท ขึ้นไป ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การนำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ การประเมินผลการประกอบการสูงเกินไป ทำให้ภาระเงินกู้ที่ต้องจ่ายต่องวดสูงเกินความสามารถในการชำระหนี้ ดังตารางที่ 4.17

ตารางที่ 4.17 ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนใน
ทัศนคติของลูกหนี้จำแนกตามขนาดของหนี้เสีย

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภท มีกำหนดระยะเวลาใช้คืน (ปัจจัยที่ เกิดจากลูกหนี้)		ขนาดของหนี้เสีย					รวม
		ไม่เกิน 500,000 บาท	500,001 - 1,000,000 บาท	1,000,001 - 3,000,000 บาท	3,000,001 - 5,000,000 บาท	5,000,001 บาท ขึ้นไป	
การนำเงินกู้ออกไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	คะแนน	35	65	170	28	19	317
	อันดับที่	2	1	1	1	1	1
การย้ายที่อยู่หรือเปลี่ยนงาน หรือถูกเลิกจ้าง ทำให้ไม่ สามารถรับภาระหนี้ที่มีอยู่ได้	คะแนน	9	-	8	-	-	17
	อันดับที่	8	-	8	-	-	8
ความเจ็บป่วยหรือถึงแก่กรรม	คะแนน	15	-	15	-	3	33
	อันดับที่	7	-	6	-	5	7
การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ทำให้มี หนี้สินมาก	คะแนน	24	52	125	23	9	233
	อันดับที่	3	2	2	2	3	2
การประเมินผลการประกอบ การสูงเกินไป ทำให้ภาระเงิน กู้ที่ต้องจ่ายต่อวงวงสูงเกิน ความสามารถในการชำระหนี้	คะแนน	41	26	71	14	11	163
	อันดับที่	1	4	4	4	2	4
ภาระครอบครัวที่เพิ่มขึ้น	คะแนน	16	39	94	19	8	176
	อันดับที่	6	3	3	3	4	3
การเปลี่ยนแปลงผู้บริหารหรือ ทีมงานในกิจการ	คะแนน	17	-	9	-	9	35
	อันดับที่	5	-	7	-	3	6
การทุจริตของผู้บริหารกิจการ	คะแนน	23	13	33	6	1	76
	อันดับที่	4	5	5	5	6	5

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย เมื่อนำมาเปรียบเทียบกับขนาดของหนี้เสียทุกกลุ่มแล้ว ส่วนใหญ่มาจากการนำเงินกู้ออกไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ และการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ทำให้มีหนี้สินมาก

2.2) ปัจจัยภายในธนาคาร ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้จำแนกตามขนาดของหนี้เสีย

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยภายในธนาคาร ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ แต่เมื่อแยกพิจารณาตามขนาดของหนี้เสีย ปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย ไม่เกิน 500,000 บาท ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยภายในธนาคาร ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 500,001 – 1,000,000 บาท และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 1,000,001 – 3,000,000 บาท ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยภายในธนาคาร ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ เหมือนกันตามลำดับ กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 3,000,001 – 5,000,000 บาท ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยภายในธนาคาร ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 5,000,001 บาท ขึ้นไป ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยภายในธนาคาร ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม ดังตารางที่ 4.18

ตารางที่ 4.18 ปัจจัยภายในธนาคาร ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทที่มีกำหนดระยะเวลาใช้คืนใน
ทัศนคติของลูกหนี้จำแนกตามขนาดของหนี้เสีย

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภท ที่มีกำหนดระยะเวลาใช้คืน (ปัจจัยภายใน ธนาคาร)		ขนาดของหนี้เสีย					รวม
		ไม่เกิน 500,000 บาท	500,001 1,000,00 0 บาท	1,000,00 3,000,00 0 บาท	3,000,00 5,000,00 0 บาท	5,000,0 01 บาท ขึ้นไป	
การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป	คะแนน	34	65	171	24	15	309
	อันดับที่	2	1	1	2	1	1
การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม	คะแนน	33	13	37	10	13	106
	อันดับที่	3	5	5	5	2	5
ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ	คะแนน	43	52	135	25	9	264
	อันดับที่	1	2	2	1	3	2
การอำนวยความสะดวกของธนาคารที่ไม่มีการถ่วงกรองที่ดี	คะแนน	17	39	104	18	9	187
	อันดับที่	5	3	3	3	3	3
เจ้าหน้าที่ไม่ให้ความสนใจเนื่องจากเป็นลูกค้ารายย่อย	คะแนน	20	26	71	13	9	139
	อันดับที่	4	4	4	4	3	4
การที่ไม่ได้รับความสะดวกเนื่องจากเจ้าหน้าที่ของธนาคารมีงานมาก	คะแนน	17	-	3	-	-	20
	อันดับที่	5	-	7	-	-	7
สถานที่ในการให้บริการของธนาคารคับแคบ	คะแนน	16	-	4	-	5	25
	อันดับที่	6	-	6	-	4	6

ที่มา: จากการสำรวจ

๓๓๖.๓
พ ๓๕๕๒

เลขหมู่.....
สำนักหอสมุด มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

สรุปได้ว่า ปัจจัยภายในธนาคาร ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย เมื่อทำการเปรียบเทียบกับขนาดของหนี้เสียแล้ว ส่วนใหญ่สาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป และอีกสาเหตุหนึ่งมาจากระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ

2.3) ปัจจัยภายนอก ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้จำแนกตามขนาดของหนี้เสีย

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยภายนอก ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตกต่ำ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ วัตถุดิบราคาสูงขึ้น แต่เมื่อแยกพิจารณาตามขนาดของหนี้เสีย ปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย ไม่เกิน 500,000 บาท ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยภายนอก ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตกต่ำ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ จำนวนคู่แข่งขั้นทางธุรกิจเพิ่มขึ้น กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 500,001 – 1,000,000 บาท และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 1,000,001 – 3,000,000 บาท ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยภายนอก ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตกต่ำ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ วัตถุดิบราคาสูงขึ้น เหมือนกันตามลำดับ กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 3,000,001 – 5,000,000 บาท ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยภายนอก ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ วัตถุดิบราคาสูงขึ้น เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตกต่ำ และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 5,000,001 บาท ขึ้นไป ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยภายนอก ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไป เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ วัตถุดิบราคาสูงขึ้น ดังตารางที่ 4.19

ตารางที่ 4.19 ปัจจัยภายนอก ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติ
ของลูกหนี้จำแนกตามขนาดของหนี้เสีย

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภท มีกำหนดระยะเวลาใช้คืน (ปัจจัยภาย นอก)		ขนาดของหนี้เสีย					รวม
		ไม่เกิน 500,000 บาท	500,001 1,000,00 0 บาท	1,000,00 3,000,00 0 บาท	3,000,00 5,000,00 0 บาท	5,000,0 01 บาท ขึ้นไป	
ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือ ตกต่ำ	คะแนน	33	65	164	24	13	299
	อันดับที่	1	1	1	2	3	1
จำนวนคู่แข่งขันทางธุรกิจเพิ่ม ขึ้น	คะแนน	32	13	39	9	7	100
	อันดับที่	2	5	5	5	5	5
วัตถุดิบราคาสูงขึ้น	คะแนน	26	52	137	26	14	255
	อันดับที่	3	2	2	1	2	2
การเปลี่ยนแปลงนโยบายของ รัฐบาล	คะแนน	17	39	108	21	10	195
	อันดับที่	6	3	3	3	4	3
ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยน แปลงไป	คะแนน	26	26	66	10	16	144
	อันดับที่	3	4	4	4	1	4
เทคโนโลยีในการผลิตเปลี่ยน แปลงไป	คะแนน	22	-	5	-	-	26
	อันดับที่	5	-	7	-	-	71
การเกิดภัยธรรมชาติ	คะแนน	24	-	6	-	-	30
	อันดับที่	4	-	6	-	-	6

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ปัจจัยภายนอก ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย เมื่อนำขนาดของหนี้เสียมาเปรียบเทียบแล้วจะ
เห็นได้ว่า หนี้เสียที่เกิดขึ้นนั้นส่วนใหญ่มาจากภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำหรือซบเซา อีกทั้งวัตถุดิบก็มี
การปรับราคาสูงขึ้น ซึ่งเป็นภาระอย่างหนักแก่ลูกหนี้ ส่งผลให้การชำระหนี้ลดลงเป็นผลทำให้เกิด
หนี้เสีย

4.3.2 ทศนคติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อของธนาคาร

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทศนคติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อจำแนกตามประเภทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ ได้แบ่งสาเหตุของปัจจัยเป็น 3 ประเภท คือ ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ปัจจัยภายในธนาคาร และปัจจัยภายนอก ดังต่อไปนี้

1) ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทศนคติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อจำแนกตามประเภทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างเจ้าหน้าที่สินเชื่อ จำนวน 9 ราย พบว่า เจ้าหน้าที่สินเชื่อส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การนำเงินกู้ออกไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ทำให้มีหนี้สินมาก แต่เมื่อแยกพิจารณาตามประเภทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ ปรากฏว่า

กลุ่มเจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ และกลุ่มเจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขาลำพูนส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การนำเงินกู้ออกไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ทำให้มีหนี้สินมาก เหมือนกันตามลำดับ ดังตารางที่ 4.20

ตารางที่ 4.20 ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนใน
ทัศนคติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อจำแนกตามประเภทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงิน กู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน (ปัจจัยที่เกิดจาก ลูกหนี้)	ประเภทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ				รวม	
	เจ้าหน้าที่สาขาประตู ช้างเผือกเชียงใหม่		เจ้าหน้าที่สาขาลำพูน			
	คะแนน	อันดับที่	คะแนน	อันดับที่	คะแนน	อันดับที่
การนำเงินกู้อไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	24	1	19	1	43	1
การย้ายที่อยู่หรือเปลี่ยนงานหรือ ถูกเลิกจ้าง ทำให้ไม่สามารถรับ ภาระหนี้ที่มีอยู่ได้	7	4	2	6	9	4
ความเจ็บป่วยหรือถึงแก่กรรม	4	6	-	-	4	7
การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ทำให้มีหนี้ สินมาก	20	2	17	2	37	2
การประเมินผลการประกอบการ สูงเกินไป ทำให้ภาระเงินกู้ที่ต้อง จ่ายต่องวดสูงเกินความสามารถ ในการชำระหนี้	10	3	11	3	21	3
ภาวะครอบครัวที่เพิ่มขึ้น	4	6	1	7	5	6
การเปลี่ยนแปลงผู้บริหารหรือ ทีมงานในกิจการ	5	5	3	5	8	5
การทุจริตของผู้บริหารกิจการ	1	7	7	4	8	5

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า เจ้าหน้าที่ทั้งสองกลุ่มมีความคิดเห็นตรงกันว่า ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ที่ทำให้เกิด
หนี้เสีย สาเหตุส่วนใหญ่มาจากลูกหนี้เอง คือ การนำเงินกู้อไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ และการใช้จ่าย
ฟุ่มเฟือย ทำให้มีหนี้สินมาก

2) ปัจจัยภายในธนาคาร ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อจำแนกตามประเภทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างเจ้าหน้าที่สินเชื่อ จำนวน 9 ราย พบว่า เจ้าหน้าที่สินเชื่อส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยภายในธนาคาร ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ การอำนวยการสินเชื่อของธนาคารที่ไม่มีการ กลั่นกรองที่ดี แต่เมื่อแยกพิจารณาตามประเภทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ ปรากฏว่า

กลุ่มเจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขาประจวบคีรีขันธ์ เชียงใหม่ ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยภายในธนาคารที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การอำนวยการสินเชื่อของธนาคารที่ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ และกลุ่มเจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขาลำพูน ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยภายในธนาคาร ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม ดังตารางที่ 4.21

ตารางที่ 4.21 ปัจจัยภายในธนาคาร ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อจำแนกตามประเภทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงิน กู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน (ปัจจัยภายใน ธนาคาร)	ประเภทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ				รวม	
	เจ้าหน้าที่สาขาประจวบ คีรีขันธ์ เชียงใหม่		เจ้าหน้าที่สาขาลำพูน			
	คะแนน	อันดับที่	คะแนน	อันดับที่	คะแนน	อันดับที่
การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่ สูงเกินไป	12	4	17	1	29	3
การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่ไม่ เหมาะสม	17	3	14	2	31	1
ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ ของธนาคาร ไม่มีประสิทธิภาพ	18	2	9	4	27	4
การอำนวยการสินเชื่อของธนาคารที่ ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี	20	1	10	3	30	2
เจ้าหน้าที่ไม่ให้ความสนใจเนื่อง จากเป็นลูกค้ารายย่อย	3	6	6	5	9	5

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า เจ้าหน้าที่ทั้งสองกลุ่มมีความคิดเห็นไม่ตรงกันเกี่ยวกับปัจจัยภายในธนาคาร ในทางด้านของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ มีทัศนคติเห็นว่าเกิดจากการอำนวยการสินเชื่อของธนาคารที่ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี อาจจะมีสาเหตุเนื่องมาจากเจ้าหน้าที่อำนวยการสินเชื่อบางคน ขาดประสบการณ์ในการพิจารณา และการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้า หรือลูกค้าบางรายให้ข้อมูลไม่ครบ หรือให้ข้อมูลที่ไม่เป็นจริง และเจ้าหน้าที่คนนั้นก็ไม่ได้ทำการตรวจสอบข้อมูลอย่างละเอียดถี่ถ้วน ทำให้การกลั่นกรองผิดพลาด ส่วนเจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขาลำพูนเห็นว่าเกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป ก็เป็นภาระที่ทำให้ลูกค้าต้องมีค่าใช้จ่ายในการผ่อนชำระหนี้คืนธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งบางกรณีลูกค้าอาจมีความจำเป็นที่ต้องใช้เงินในด้านอื่นมากกว่าที่จะชำระคืนธนาคารซึ่งเป็นสาเหตุของการเกิดหนี้เสียด้วยเช่นกัน

3) ปัจจัยภายนอก ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนใน ทัศนคติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อจำแนกตามประเภทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างเจ้าหน้าที่สินเชื่อ จำนวน 9 ราย พบว่า เจ้าหน้าที่สินเชื่อส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยภายนอก ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตกต่ำ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ จำนวนคู่แข่งทางธุรกิจเพิ่มขึ้น แต่เมื่อแยกพิจารณาตามประเภทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ ปรากฏว่า

กลุ่มเจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยภายนอก ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตกต่ำ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ วัตถุประสงค์ราคาสูงขึ้น ในขณะที่กลุ่มเจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขาลำพูน เจ้าหน้าที่สินเชื่อส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยภายนอก ที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตกต่ำ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ จำนวนคู่แข่งทางธุรกิจเพิ่มขึ้น ดังตารางที่ 4.22

ตารางที่ 4.22 ปัจจัยภายนอก ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติ
ของเจ้าหน้าที่สินเชื่อจำแนกตามประเภทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงิน กู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลา ใช้คืน (ปัจจัยภายนอก)	ประเภทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ				รวม	
	เจ้าหน้าที่สาขาประตู ช้างเผือกเชียงใหม่		เจ้าหน้าที่สาขาลำพูน			
	คะแนน	อันดับที่	คะแนน	อันดับที่	คะแนน	อันดับที่
ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตก ต่ำ	25	1	18	1	43	1
จำนวนคู่แข่งขั้นทางธุรกิจเพิ่ม ขึ้น	12	3	17	2	29	2
วัตถุดิบราคาสูงขึ้น	19	2	9	3	28	3
การเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐ บาล	12	3	8	4	20	4
ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไป	7	4	8	4	15	5
เทคโนโลยีในการผลิตเปลี่ยนแปลงไป	-	-	-	-	-	-
การเกิดภัยธรรมชาติ	-	-	-	-	-	-

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า เจ้าหน้าที่ทั้งสองกลุ่มมีความคิดเห็นตรงกันว่า ปัจจัยภายนอกที่ทำให้เกิดหนี้เสีย
เกิดจาก ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตกต่ำ

4.3.3 สรุปเปรียบเทียบทัศนคติของลูกหนี้และเจ้าหน้าที่สินเชื่อของธนาคาร

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้และเจ้าหน้าที่สินเชื่อ ได้แบ่งสาเหตุของปัจจัยเป็น 3 ประเภท คือ ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ปัจจัยภายในธนาคาร และปัจจัยภายนอก ดังต่อไปนี้

1) ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้และเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ในทัศนคติของลูกหนี้และเจ้าหน้าที่สินเชื่อ มีความเห็นตรงกันในอันดับที่หนึ่งและอันดับที่สอง คือ การนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์และการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ทำให้มีหนี้สินมาก ส่วนในอันดับที่สาม มีความเห็นต่างกัน ในทัศนคติของลูกหนี้ เห็นว่าเกิดจากภาระครอบครัวที่เพิ่มขึ้น แต่ในทัศนคติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ เห็นว่าเกิดจากการประเมินผลการประกอบการสูงเกินไป ทำให้ภาระเงินกู้ที่ต้องจ่ายต่อวงสูงเกินความสามารถในการชำระหนี้ ดังตารางที่ 4.23

ตารางที่ 4.23 ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้และเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน (ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้)	ทัศนคติของลูกหนี้	ทัศนคติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ
	อันดับที่	อันดับที่
การนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	1	1
การย้ายที่อยู่หรือเปลี่ยนงานหรือถูกเลิกจ้าง ทำให้ไม่สามารถรับภาระหนี้ที่มีอยู่ได้	8	4
ความเจ็บป่วยหรือถึงแก่กรรม	7	7
การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ทำให้มีหนี้สินมาก	2	2
การประเมินผลการประกอบการสูงเกินไป ทำให้ภาระเงินกู้ที่ต้องจ่ายต่อวงสูงเกินความสามารถในการชำระหนี้	4	3
ภาระครอบครัวที่เพิ่มขึ้น	3	6
การเปลี่ยนแปลงผู้บริหารหรือทีมงานในกิจการ	6	5
การทุจริตของผู้บริหารกิจการ	5	5

ที่มา: จากการสำรวจ

2) ปัจจัยภายในธนาคาร ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้และเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ในทัศนคติของลูกหนี้และเจ้าหน้าที่สินเชื่อ มีความเห็นต่างกัน โดยสิ้นเชิง โดยทัศนคติของลูกหนี้เห็นว่าเกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ ส่วนทัศนคติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อเห็นว่า การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ การอำนวยความสะดวกของธนาคารที่ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี ดังตารางที่ 4.24

ตารางที่ 4.24 ปัจจัยภายในธนาคาร ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้และเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน (ปัจจัยภายในธนาคาร)	ทัศนคติของลูกหนี้	ทัศนคติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ
	อันดับที่	อันดับที่
การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป	1	3
การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม	5	1
ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ	2	4
การอำนวยความสะดวกของธนาคารที่ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี	3	2
เจ้าหน้าที่ไม่ให้ความสนใจเนื่องจากเป็นลูกค้ารายย่อย	4	5

ที่มา: จากการสำรวจ

3) ปัจจัยภายนอก ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้และเจ้าหนี้ที่สินเชื่อ

ในทัศนคติของลูกหนี้และเจ้าหนี้ที่สินเชื่อ มีความเห็นตรงกันในอันดับที่หนึ่ง ซึ่งเห็นว่าสาเหตุเกิดจาก ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตกต่ำ ส่วนอันดับที่สองและที่สามมีความเห็นที่ต่างกัน โดยทางด้านของลูกหนี้เห็นว่าเกิดจาก วิกฤติบราคาสูงขึ้น และการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล ส่วนเจ้าหนี้ที่สินเชื่อเห็นว่าเกิดจาก จำนวนคู่แข่งขั้นทางธุรกิจเพิ่มขึ้น และวิกฤติบราคาสูงขึ้น ดังตารางที่ 4.25

ตารางที่ 4.25 ปัจจัยภายนอก ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้และเจ้าหนี้ที่สินเชื่อ

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน (ปัจจัยภายนอก)	ทัศนคติของลูกหนี้	ทัศนคติของเจ้าหนี้ที่สินเชื่อ
	อันดับที่	อันดับที่
ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตกต่ำ	1	1
จำนวนคู่แข่งขั้นทางธุรกิจเพิ่มขึ้น	5	2
วิกฤติบราคาสูงขึ้น	2	3
การเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล	3	4
ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไป	4	5
เทคโนโลยีในการผลิตเปลี่ยนแปลงไป	7	-
การเกิดภัยธรรมชาติ	6	-

ที่มา: จากการสำรวจ

4.4 ทศนคติต่อปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน

4.4.1 ทศนคติของลูกหนี้ (ลูกค้าธนาคาร)

1) ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้จำแนกตามประเภทของลูกหนี้

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การขาดเงินทุนในการขยายกิจการ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าธนาคารอื่น แต่เมื่อแยกพิจารณาตามประเภทของลูกหนี้ปรากฏว่า

เมื่อแยกพิจารณาตามกลุ่มลูกหนี้ ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มลูกหนี้สาขาประตูช้างเผือก เชียงใหม่และกลุ่มลูกหนี้สาขาลำพูน ให้ความสำคัญกับปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสียคือ การขาดเงินทุนในการขยายกิจการเป็นอันดับแรก รองลงมา คือ อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าธนาคารอื่น ดังตารางที่ 4.26

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University

All rights reserved

ตารางที่ 4.26 ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนใน
ทัศนคติของลูกหนี้จำแนกตามประเภทของลูกหนี้

ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้ เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมี กำหนดระยะเวลาใช้คืน	ประเภทของลูกหนี้				รวม	
	ลูกหนี้สาขาประตู ช้างเผือกเชียงใหม่		ลูกหนี้สาขาลำพูน			
	คะแนน	อันดับที่	คะแนน	อันดับที่	คะแนน	อันดับที่
ลูกหนี้ไม่พอใจในบริการของเจ้า หน้าที่	40	6	20	7	60	7
อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าธนาคารอื่น	142	2	74	2	216	2
การขาดเงินทุนในการขยายกิจ การ	173	1	95	1	268	1
กิจการประสบปัญหาด้านการ หมุนเวียนกระแสเงินสดทำให้ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตาม กำหนด	58	5	33	6	91	5
การที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ เนื่องจากขาดรายได้ ถูกเลิกจ้าง เจ็บป่วยหรือถึงแก่กรรม	125	3	59	3	184	3
การที่มีเจ้าหนี้หลายราย จึงจำ เป็นต้องชำระหนี้รายอื่นๆ ก่อน	35	7	35	5	70	6
กิจการล้มละลายเนื่องจากการ ทุจริตของผู้บริหาร	83	4	39	4	122	4
การที่ไม่ได้รับคำแนะนำจากเจ้า หน้าที่สินเชื่อให้เข้าใจถึงการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	19	8	20	7	39	8

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ลูกหนี้ทั้งสองสาขามีความเห็นตรงกันเกี่ยวกับปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสีย ซึ่งสาเหตุเกิดจาก การขาดเงินทุนในการขยายกิจการ และเป็นสาเหตุให้ไม่มีเงินทุนในการขยายกิจการทำให้กิจการไม่มีรายได้เพิ่มขึ้น โอกาสที่จะชำระหนี้คืนก็ลดลง อีกทั้งอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าธนาคารอื่น ก็เป็นปัญหาและอุปสรรคเช่นเดียวกัน

2) ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้จำแนกตามขนาดของหนี้เสีย

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ จำนวน 70 ราย พบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การขาดเงินทุนในการขยายกิจการ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าธนาคารอื่น แต่เมื่อแยกพิจารณาตามขนาดของหนี้เสียปรากฏว่า

กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย ไม่เกิน 500,000 บาท ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การที่มีเจ้าหนี้หลายราย จึงจำเป็นต้องชำระหนี้รายอื่นๆ ก่อนเป็นอันดับแรก รองลงมา คือ ลูกหนี้ไม่พอใจในบริการของเจ้าหนี้ที่ กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 500,001 – 1,000,000 บาท และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 1,000,001 – 3,000,000 บาท ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การขาดเงินทุนในการขยายกิจการ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าธนาคารอื่น เหมือนกันตามลำดับ กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 3,000,001 – 5,000,000 บาท ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ กิจการประสบปัญหาด้านการหมุนเวียนกระแสเงินสดทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ ลูกหนี้ไม่พอใจในบริการของเจ้าหนี้ที่ และอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าธนาคารอื่น เท่ากัน และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 5,000,001 บาท ขึ้นไป ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ การที่มีเจ้าหนี้หลายราย จึงจำเป็นต้องชำระหนี้รายอื่นๆ ก่อน เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ ลูกหนี้ไม่พอใจในบริการของเจ้าหนี้ที่ กิจการประสบปัญหาด้านการหมุนเวียนกระแสเงินสดทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด กิจการล้มละลายเนื่องจากการทุจริตของผู้บริหาร และการที่ไม่ได้รับคำแนะนำจากเจ้าหนี้ที่สนใจให้เข้าใจถึงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เท่ากัน ดังตารางที่ 4.27

**ตารางที่ 4.27 ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนใน
ทัศนคติของลูกหนี้จำแนกตามขนาดของหนี้เสีย**

ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้ เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลา ใช้คืน		ขนาดของหนี้เสีย					รวม
		ไม่เกิน 500,000 บาท	500,001 - 1,000,000 บาท	1,000,00 - 3,000,00 บาท	3,000,00 - 5,000,00 บาท	5,000,0 01 บาท ขึ้นไป	
ลูกหนี้ไม่พอใจในบริการของ เจ้าหน้าที่	คะแนน	30	-	14	14	2	60
	อันดับที่	2	-	6	2	5	7
อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าธนาคาร อื่น	คะแนน	16	52	128	13	7	216
	อันดับที่	6	2	2	3	4	2
การขาดเงินทุนในการขยายกิจ การ	คะแนน	24	65	157	14	8	268
	อันดับที่	5	1	1	2	3	1
กิจการประสบปัญหาด้านการ หมุนเวียนกระแสเงินสดทำให้ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตาม กำหนด	คะแนน	9	13	44	16	9	91
	อันดับที่	7	5	5	1	2	5
การที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ เนื่องจากขาดรายได้ ถูกเลิก จ้าง เจ็บป่วยหรือถึงแก่กรรม	คะแนน	28	39	100	9	8	184
	อันดับที่	4	3	3	6	3	3
การที่มีเจ้าหน้าที่หลายราย จึงจำ เป็นต้องชำระหนี้รายอื่นๆ ก่อน	คะแนน	35	-	9	12	14	70
	อันดับที่	1	-	7	4	1	6
กิจการล้มละลายเนื่องจากการ ทุจริตของผู้บริหาร	คะแนน	7	26	69	11	9	122
	อันดับที่	8	4	4	5	2	4
การที่ไม่ได้รับคำแนะนำจาก เจ้าหน้าที่สินเชื่อให้เข้าใจถึง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้	คะแนน	31	-	4	1	9	39
	อันดับที่	3	-	8	7	2	8

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสีย เมื่อเทียบกับขนาดของหนี้เสีย กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 500,001 – 1,000,000 บาท และ 1,000,001 – 3,000,000 บาท เห็นว่าเกิดจากการขาดเงินทุนในการขยายกิจการ

4.4.2 ทักษะคดีของเจ้าหน้าที่สินเชื่อของธนาคาร

ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทักษะคดีของเจ้าหน้าที่สินเชื่อจำแนกตามประเภทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างเจ้าหน้าที่สินเชื่อ จำนวน 9 ราย พบว่า เจ้าหน้าที่สินเชื่อส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ เจ้าหน้าที่ปล่อยสินเชื่อโดยไม่กลั่นกรอง เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ ลูกหนี้ให้ข้อมูลไม่เป็นไปตามความเป็นจริง แต่เมื่อแยกพิจารณาตามประเภทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ ปรากฏว่า

กลุ่มเจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ เจ้าหน้าที่ปล่อยสินเชื่อโดยไม่กลั่นกรอง เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ ลูกหนี้ให้ข้อมูลไม่เป็นไปตามความเป็นจริง ในขณะที่กลุ่มเจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขาลำพูน ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสีย คือ เจ้าหน้าที่ปล่อยสินเชื่อโดยไม่กลั่นกรอง เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ เจ้าหน้าที่ประเมินราคาหลักทรัพย์สูงเกินไป ดังตารางที่

4.28

ตารางที่ 4.28 ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อจำแนกตามประเภทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน	ประเภทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ				รวม	
	เจ้าหน้าที่สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่		เจ้าหน้าที่สาขาลำพูน			
	คะแนน	อันดับที่	คะแนน	อันดับที่	คะแนน	อันดับที่
เจ้าหน้าที่ปล่อยสินเชื่อโดยไม่กั่นกรอง	23	1	14	1	37	1
เจ้าหน้าที่ประเมินราคาหลักทรัพย์สูงเกินไป	10	3	10	2	20	3
ลูกหนี้ให้ข้อมูลไม่เป็นไปตามความเป็นจริง	11	2	14	1	25	2
เจ้าหน้าที่ขาดความรับผิดชอบในการแก้ไขและติดตามทวงถามหนี้	8	4	10	2	18	5
เจ้าหน้าที่มีจำนวนไม่เพียงพอเมื่อเทียบจำนวนลูกหนี้ที่ดูแล	11	2	8	3	19	4
เจ้าหน้าที่ไม่มีประสิทธิภาพในการติดตามหนี้	1	7	3	4	4	7
ลูกหนี้ย้ายที่อยู่โดยไม่แจ้งแก่ทางธนาคารจึงไม่สามารถติดตามได้	5	6	1	5	6	6
ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือกับธนาคารในการแก้ไขหนี้	6	5	-	-	6	6

ที่มา: จากการสำรวจ

สรุปได้ว่า ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสีย เจ้าหน้าที่สินเชื่อทั้งสองกลุ่มมีความเห็นตรงกันว่า เกิดจากเจ้าหน้าที่ปล่อยสินเชื่อโดยไม่กั่นกรอง ส่วนด้านอื่นๆ ค่อนข้างจะแตกต่างกัน