

## บทที่ 2

### แนวคิด ทฤษฎี และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### 2.1 แนวคิดในการศึกษา

##### 2.1.1 หลักเกณฑ์ในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์

วัตถุประสงค์ของการวิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อกำหนดความสามารถและความพร้อมที่ผู้กู้ยืม จะจ่ายเงินที่ผู้ยืมตามเงื่อนไขสัญญา ธนาคารจำเป็นต้องกำหนดขนาดความเสี่ยงภัยที่ธนาคารจะยอมรับในแต่ละกรณี ตลอดจนวงเงินสินเชื่อที่จะให้ผู้กู้เมื่อคำนึงถึงความเสี่ยงภัยที่จะเกิดขึ้น นอกจากนี้ก็จำเป็นต้องกำหนดเงื่อนไขและระยะเวลาที่จะให้ผู้กู้ยืมด้วย ปัจจัยบางประการที่ทำให้ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ นั้น จะต้องประเมินให้ใกล้เคียงมากที่สุดเท่าที่จะทำได้ ดังนั้น ธนาคารจะต้องพยายามทำการประเมินตัวผู้กู้ยืม โดยดูจากประวัติของผู้กู้ยืมในอดีต และสภาพแวดล้อมตลอดจน ความเสี่ยงภัยต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อที่จะได้พิจารณาว่าจะได้รับหนี้คืนตามปกติหรือไม่ แต่อย่างไรก็ตามการให้ผู้กู้ยืมไม่ควรจะขึ้นอยู่กับประวัติและชื่อเสียงของผู้กู้เท่านั้น ทั้งนี้เพราะการ กู้ยืมเป็นการทำสัญญาผู้ยืมในปัจจุบันแต่จ่ายชำระหนี้คืนในอนาคต

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ เป็นการวิเคราะห์เพื่อประเมินความเสี่ยง ซึ่งเป็นสิ่งที่ จะเข้ามาเกี่ยวข้องกับตั้งแต่เริ่มให้สินเชื่อแก่ลูกค้าไปจนกระทั่งลูกค้าชำระหนี้หมด การเพิ่มลดของอัตรา ความเสี่ยงขึ้นอยู่กับความตั้งใจในการชำระหนี้ ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ทุน คำเนินการ ทรัพย์สินหรือหลักทรัพย์ และคู่ทางของธุรกิจของลูกค้าในอนาคต ดังนั้น การ ประเมินความเสี่ยงจึงต้องนำสิ่งต่าง ๆ เหล่านี้มาทำการวิเคราะห์เพื่อให้สินเชื่อหรือไม่ เทคนิคที่ นำมาใช้ในการวิเคราะห์คุณภาพได้แก่ การวิเคราะห์ 6Cs หรือ 5Ps เป็นต้น

##### (1) การประเมินผลอัตราเสี่ยงและวิธีการพิจารณาสินเชื่อโดยวิธี 6Cs

“ความเสี่ยง” จะเข้ามาเกี่ยวข้องกับตั้งแต่เริ่มให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเรื่อยไป จนกระทั่ง ลูกค้าชำระหนี้หมด เจ้าหน้าที่สินเชื่อผู้มีหน้าที่ต้องพิจารณาตัดสินใจให้สินเชื่อแก่ลูกค้าจะต้อง วิเคราะห์ “ความเสี่ยง” โดยคำนึงถึง

- ขอบเขตของอัตราเสี่ยงของสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าแต่ละราย
- วงเงินสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในขอบข่ายของอัตราเสี่ยงนั้น ๆ ควรจะเป็นเท่าใด

- ระยะเวลาในการให้สินเชื่อควรจะนานเพียงใด (ระยะเวลาที่จะได้ชำระคืน)
- เงื่อนไขในการให้สินเชื่ออื่น ๆ ควรเป็นเช่นใด

เทคนิคอันหนึ่งซึ่งมักนำมาใช้ในการประเมินอัตราเสี่ยงเพื่อพิจารณาว่าจะให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ นั้น ๆ หรือไม่ คือ วิธี 6Cs ซึ่งจะกล่าวโดยลำดับดังนี้

### นโยบาย 6Cs (6 Cs Policy)

นโยบาย 6Cs การวิเคราะห์เครดิตโดยวิธีนี้มีมากกว่า 50 ปีแล้ว โดยพัฒนามาจาก 3Cs ได้แก่ Character, Capital, และ Capacity ก่อน ต่อมาจึงเพิ่ม 3Cs คือ Collateral, Condition และ Control ซึ่งเรียกรวมนโยบาย 6Cs ประกอบด้วย

**ก. Character** หมายถึง คุณสมบัติของผู้กู้ ซึ่งจะแสดงให้เห็นถึง “ความต้องการ” หรือ “ความตั้งใจ” ของลูกหนี้ที่จะชำระหนี้สินเมื่อถึงกำหนด เป็นการสะสมคุณภาพทางด้านจิตใจและศีลธรรมที่มีอยู่ในตัวลูกหนี้ แล้วแสดงออกมาในรูปของความซื่อสัตย์ ความเที่ยงตรง เป็นต้น เป็นการพิจารณาถึงคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ วิเคราะห์ถึงอุปนิสัยและพฤติกรรมของผู้ขอสินเชื่อ ว่ามีความรับผิดชอบในการชำระหนี้เพียงใด โดยแบ่งพิจารณาได้ 2 ประการดังนี้

- คุณสมบัติและประวัติส่วนตัว เช่น อุปนิสัยทั่วไปของผู้กู้ ประวัติการชำระหนี้ ที่อยู่และภูมิลำเนา (ต้องไม่เปลี่ยนแปลงบ่อย) ข้อมูลด้านครอบครัว อายุ ฐานะทางสังคม ชื่อเสียง การศึกษา
- คุณสมบัติเฉพาะด้าน เช่น หน้าที่การงาน ความสามารถ ความชำนาญพิเศษ และประสบการณ์ในอาชีพ

**ข. Capacity** หมายถึง ความสามารถในการหารายได้ของผู้กู้เพื่อนำมาชำระหนี้ (ability to pay) ปัจจัยที่แสดงให้เห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้มากน้อยเพียงใด ได้แก่

- รายได้ ถ้าหากลูกหนี้มีรายได้หรือมีความสามารถในการหารายได้สูง และสม่ำเสมอก็จะทำให้เขาสามารถชำระหนี้ได้ตรงกำหนดและเงื่อนไข ในกรณีที่เงินสินเชื่อส่วนบุคคลจะดูถึงรายได้ของผู้กู้ ได้แก่ เงินเดือน และรายได้พิเศษอื่น ๆ
- รายจ่าย ลูกหนี้มีภาระที่ต้องใช้จ่ายมากน้อยเพียงใด ถ้ามีรายได้มากและรายจ่ายมาก อย่างดีก็คงแค่ชำระหนี้ที่มีอยู่ได้เท่านั้น ถ้าเป็นหนี้เพิ่มอีกอาจมีปัญหาในการจ่ายคืนในกรณีการให้สินเชื่อเพิ่มอีก สินเชื่อส่วนที่เพิ่มนั้นจะมีอัตราเสี่ยงสูงสูงขึ้น และจะดึงให้หนี้เดิมที่มีอยู่มีอัตราเสี่ยงสูงขึ้นด้วย ในทางตรงกันข้ามถ้าลูกหนี้มีรายได้สูงแต่มีภาระรายจ่ายพอประมาณก็จะมีฐานะทางการเงินดีกว่าลูกหนี้ที่รายได้มากแต่รายจ่ายก็มากด้วย

- ระยะเวลา เป็นปัจจัยอีกอย่างหนึ่งที่ช่วยในการพิจารณา ลูกหนี้บางรายไม่อาจชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไข ถ้าให้เวลาสั้นเกินไป ถ้าหากให้เวลานานขึ้นอาจชำระได้เรียบร้อยไม่มีปัญหาติดขัด ความสามารถในการชำระหนี้ เป็นการพิจารณาถึงความสามารถในการหารายได้เพื่อมาชำระหนี้คืนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย เช่น กรณีบุคคล ดูจากรายได้หลัก รายได้อื่นๆ

**ก. Capital** หมายถึง ความเข้มแข็งทางการเงินของลูกค้า ซึ่งจะดูได้จาก ส่วนของทุน หรือเงินทุน (Equity หรือ Net worth) ทุนของกิจการจะเป็นสิ่งประกันแก่เจ้าหนี้และสร้างความมั่นใจแก่เจ้าหนี้ว่าจะได้รับชำระหนี้คืน ถ้าหากคุณสมบัติของลูกหนี้ด้าน ก และ ข ข้างต้นด้อยลง การลงทุนของเจ้าของจะแสดงให้เห็นถึงความมั่นใจและความตั้งใจในการประกอบกิจการ เช่น การลงทุนในโครงการ 150 ล้านบาท ถ้าผู้กู้มีเงินลงทุนเพียง 10 ล้านบาท แล้วขอกู้จากธนาคารอีก 140 ล้านบาท ก็ดูเหมือนว่าผู้ขอกู้จะเอาเปรียบธนาคาร ทำธุรกิจโดยออกเงินเพียงเล็กน้อย ถ้ามีกำไรตนเองได้รับ แต่ถ้าขาดทุนหรือล้มเหลวธนาคารจะเป็นผู้รับภาระการขาดทุนส่วนใหญ่หรือเกือบทั้งหมด ถ้าเป็นอย่างนี้ธนาคารคงปล่อยกู้ให้ไม่ได้ ดังนั้น ถ้าอัตราส่วนการลงทุนระหว่างผู้ลงทุนกับการขอกู้ห่างกันมากในลักษณะที่เงินกู้สูงเกินไป ธนาคารจะเกิดความเสียวมาก ส่วนผู้ขอกู้จะเสียน้อยมากจนอาจทำให้ไม่มีความตั้งใจทำธุรกิจจริงจังเท่าที่ควร

**ง. Collateral** หมายถึง หลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้ หลักประกันหนี้เป็นสิ่งหนึ่งที่ธนาคารในประเทศไทยมักจะพิจารณาในการให้สินเชื่อ ทั้งนี้เพราะทรัพย์สินที่ลูกค้าเสนอมาเป็นหลักประกันนั้นจะทำให้ธนาคารอุ่นใจ ในกรณีที่การให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ล้มเหลว ธนาคารยังมีโอกาสที่จะได้รับการชำระหนี้คืนจากการขายทรัพย์สินของลูกหนี้ที่นำมาจำนำหรือจำนองไว้ การให้สินเชื่อโดยมีหลักประกันทำให้ธนาคารลดความเสี่ยงต่อหนี้สูญที่อาจเกิดขึ้นได้มากกว่าให้สินเชื่อโดยไม่มีหลักประกัน

หลักประกันที่ลูกหนี้เสนอมา เจ้าหน้าที่สินเชื่อควรจะพิจารณาถึงคุณภาพของหลักประกันควรมีน้ำหนักพอที่จะใช้ค้ำประกันหนี้ได้หรือไม่ ลูกหนี้อาจเสนอหลักประกันมาต่าง ๆ กัน เช่น เงินฝาก การจดจำนองที่ดิน โรงงาน อาคาร เครื่องจักร จำนำใบหุ้น เป็นต้น หลักประกันแต่ละประเภทจะมีสภาพคล่องในตัวเอง และน้ำหนักแตกต่างกันไป เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องพิจารณาว่ามีคุณภาพและน้ำหนักพอที่จะใช้ค้ำประกันหนี้ที่ขอแต่ละครั้งนั้นได้เหมาะสมหรือไม่

การพิจารณาถึงหลักประกัน อาจจะเป็นส่วนหนึ่งของ Capital ซึ่งนำมาค้ำประกันสินเชื่อ หลักประกันเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ กรณีที่ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของผู้กู้ไม่เป็นไปตามแผนงานที่คาดคะเน หลักประกันที่นิยมใช้

**จ. Condition** หมายถึง เงื่อนไขต่าง ๆ ที่จะมีผลทำให้ฐานะของลูกค้านี้เปลี่ยนแปลงไปในทางที่ดีหรือเลวลงได้ เงื่อนไขต่าง ๆ ได้แก่

- สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจ (Economic Condition) เช่น ภาวะเงินเฟ้อ เงินฝืด เงินตึง ระดับราคาสินค้าสูงขึ้นหรือลดลง ตลาดการเงินเปลี่ยนแปลงทำให้แหล่งเงินทุนในตลาดการเงินมีมากขึ้นหรือน้อยลง การเปลี่ยนแปลงอัตราส่วนดอกเบี้ย การปรับนโยบายการเงินการคลังของรัฐ เป็นต้น สภาพทางเศรษฐกิจขึ้นอยู่กับความไม่แน่นอนของวัฏจักรทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจมีผลกระทบถึงการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคนิคการบริโภคของประชาชน สินค้า และวิธีการจำหน่ายสินค้าของธุรกิจ สิ่งเหล่านี้จะเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ของลูกค้าด้วย ธุรกิจใดที่กำลังเป็นที่นิยมของนักลงทุน เนื่องจากสามารถสร้างรายได้อย่างงามในระยะสั้น ธนาคารก็มักจะชอบปล่อยเงินกู้กับธุรกิจนั้น ๆ เพราะภาวะเศรษฐกิจในช่วงนั้นได้เอื้ออำนวยให้ธุรกิจเหล่านี้เกิดเป็นที่นิยมของคนทั่วไป ซึ่งง่ายขายคล่อง กำไรงาม

- สถานการณ์ด้านการเมืองและนโยบายของรัฐ (Political Condition) เช่น การปฏิวัติรัฐประหาร การจลาจล สถานการณ์วุ่นวายในประเทศเพื่อนบ้านและชายแดน ซึ่งอาจทำให้รัฐบาลขาดเสถียรภาพ กฎระเบียบและนโยบายบางอย่างของรัฐที่อาจจำกัดหรือส่งเสริมให้เกิดการลงทุนและอาจเป็นผลดีแก่บุคคลบางกลุ่ม เช่น การสั่งห้ามนำสินค้าบางประเภทเข้าประเทศ หรือการตั้งกำแพงภาษีขาเข้า จะมีผลให้ผู้ผลิตสินค้าประเภทเดียวกันในประเทศมีโอกาสที่จะขายสินค้าของตนเองได้มากขึ้น และได้ราคา เป็นการช่วยให้อุตสาหกรรมในประเทศขยายตัวออกไปได้ นโยบายช่วยเหลือชาวนาย่อมทำให้ฐานะทางการเงินดีขึ้น เป็นต้น

- เงื่อนไขในธุรกิจนั้น ๆ (Business or Industry Condition) เช่น การแข่งขันในอุตสาหกรรมหรือธุรกิจนั้น ๆ มีมากน้อยเพียงใด ขนาดและฐานะของลูกค้าในธุรกิจหรืออุตสาหกรรมที่เขาทำอยู่นั้นเมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่งเป็นอย่างไร เป็นผู้นำ (Leader) ซึ่งมีอิทธิพลในวงการ หรือเป็นผู้ประกอบการรายย่อยที่ไม่มีความหมาย หรือความสำคัญในธุรกิจอุตสาหกรรมนั้นเลย

- เงื่อนไขเกี่ยวกับตัวลูกค้า (Customer Condition) ตัวลูกค้า ผู้บริหาร หรือทีมงานบริหารมีความรู้ความสามารถและความชำนาญพอที่จะคุมงานด้านต่าง ๆ ของกิจการไปได้ด้วยดี มีระบบและนโยบายในการบริหารงานและดำเนินงานดีพอ และมีโครงการใหม่ ๆ ที่ดีที่จำเป็นทำให้กิจการก้าวหน้ามั่นคงและเจริญเติบโตขึ้นหรือไม่

ดังนั้น จะเห็นว่าการพิจารณาเงื่อนไขต่างๆ เป็นการพิจารณาถึง สภาพการณ์ทั่วไปที่อยู่นอกเหนือจากการควบคุมของผู้กู้ เช่น ภาวะทางเศรษฐกิจ สถานการณ์ของตลาดเงิน นโยบายของรัฐบาล ปัญหาแรงงาน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอื่น ๆ ซึ่งเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อชำระหนี้เงินกู้คืน

**จ. Control** หมายถึง ความสามารถในการควบคุมฐานะทางการเงินของผู้กู้ เป็นการพิจารณาถึงการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพของผู้กู้ มิใช่ว่าผู้กู้ทุกคนจะมีระบบการเงินและการบริหารงานภายในที่ดี เช่น บริหารแบบครบวงจร ซึ่งอาจจะใช้ได้ดีในธุรกิจหนึ่งแต่อีกธุรกิจหนึ่งอาจจะไม่ดีเท่าที่ควรได้ ซึ่งอาจก่อให้เกิดปัญหาทางการเงินแก่ผู้กู้ได้

## (2) การพิจารณาสินเชื่อโดยวิธี 5 Ps (5 Ps Policy)

นโยบาย 5Ps เป็นแนวทางการวิเคราะห์สินเชื่ออีกหลักเกณฑ์หนึ่งที่นิยมใช้อาจเป็น 3 Ps หรือ 5Ps เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อที่ไม่ใช่ทางการเงิน ในที่นี้จะกล่าวถึงนโยบาย 5Ps ว่าประกอบด้วย

**ก. Purpose** หมายถึง วัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ธนาคารจำเป็นต้องทราบถึงวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเพื่อตรวจสอบว่า จำนวนเงินที่ลูกค้าขอกู้นั้นจะพอเอาไปดำเนินการนั้น ๆ หรือตามวัตถุประสงค์ได้หรือไม่ ธนาคารควรพิจารณาวงเงินให้เหมาะสม นอกเสียจากจะทราบว่าเขามีเงินจากทางอื่นด้วย หรือถ้าพิจารณาเห็นว่าให้กู้แล้วเพิ่มภาระหนี้มากเกินไปก็ไม่ควรให้กู้ และเมื่อให้กู้ไปแล้วต้องคว่าได้นำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์หรืออย่างไร ถ้าใช้ผิดวัตถุประสงค์ในการกู้เงินนั้น จะต้องเป็นการนำเงินไปใช้ในทางที่ก่อให้เกิดผลผลิตเพิ่มขึ้น จึงจะทำให้ผู้ยืมมีรายได้เพียงพอที่จะชำระหนี้ได้ ดังนั้น การพิจารณาจุดประสงค์ในการกู้ยืม จึงเป็นการพิจารณาถึงวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของการขอกู้ เพื่อให้ผู้กู้นำเงินไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ การให้สินเชื่อแก่ผู้ขอกู้ไปใช้ผิดประเภทของวัตถุประสงค์ อาจนำความยุ่งยากมาสู่ธนาคารได้ในภายหลัง วัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อโดยทั่วไปสามารถสรุปได้ ดังนี้

- เพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียน
- เพื่อนำไปใช้ลงทุนในการตั้งกิจการใหม่
- เพื่อนำไปจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายอย่างอื่น โดยไม่ใช่เงินรายได้ปกติ
- เพื่อนำไปใช้ชำระหนี้เจ้าหนี้เดิม
- เพื่อการเก็งกำไร
- เพื่อนำไปใช้ในกิจการที่ไม่ก่อให้เกิดประโยชน์ เช่น สร้างสถานบันเทิง
- เพื่อนำไปบริโภคส่วนบุคคล เช่น ซื้อรถยนต์ เป็นต้น



**ข. People** หมายถึง การวิเคราะห์ประวัติและเรื่องราวของผู้กู้ ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญ เพราะเป็นเครื่องชี้ให้เห็นถึงความตั้งใจของผู้กู้ในการชำระหนี้คืน การเข้าถึงตัวผู้ขอกู้เป็นเทคนิคที่สำคัญของผู้วิเคราะห์สินเชื่อ โดยถือหลักว่ายิ่งได้ข้อมูลจากผู้กู้มากเท่าใดก็ยิ่งรู้จักผู้กู้มากขึ้นเท่านั้น การหาข้อมูลจากผู้ขอกู้จะทำได้โดยการสัมภาษณ์ อาจใช้วิธีการถามตรง ๆ การกรอกแบบสอบถาม การรู้เรื่องของผู้กู้โดยละเอียดจะทำให้สามารถวินิจฉัยข้อมูลได้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นการปลอดภัยต่อธนาคารมากขึ้น เรื่องราวของผู้กู้ที่ควรทราบได้แก่ ประวัติครอบครัว ประวัติการทำงาน เป็นต้น ปัจจัยด้านตัวบุคคล แยกออกเป็นหลัก ๆ ได้ 2 ประการ

- พิจารณาว่าบุคคลที่มาขอกู้นั้นมีความรับผิดชอบในธุรกิจที่ทำอยู่ โดยดูจากแนวโน้มของการปฏิบัติงานในกิจการ การลงทุน ผลกำไร เมื่อเทียบกับคู่แข่ง
- ความสามารถ ความตั้งใจในการชำระหนี้ของผู้กู้

**ค. Payment** หมายถึง ความสามารถในการหารายได้มาชำระหนี้ ในการพิจารณาสินเชื่อ ผู้วิเคราะห์จำเป็นต้องทราบว่าโอกาสในการชำระหนี้คืนของผู้กู้มีความเป็นไปได้มากน้อยเพียงใด ผู้กู้มีแผนการชำระหนี้อย่างไร การที่ลูกหนี้จะสามารถชำระหนี้คืนได้นั้น ก็ขึ้นอยู่กับรายได้ของลูกหนี้เป็นสำคัญ หากลูกหนี้มีรายได้ดีและแน่นอนก็ย่อมเป็นที่เชื่อถือได้ ควรได้รับพิจารณาให้กู้ แหล่งที่มาของรายได้ที่ผู้กู้จะได้รับเงินมาชำระหนี้ ได้แก่ กำไรของกิจการ รายได้จากการขายทรัพย์สิน หรือหลักทรัพย์ และลูกหนี้กู้ยืมจากที่อื่นมาชำระหนี้ เนื่องจากการจ่ายชำระหนี้ เป็นเรื่องสำคัญเพราะความสำคัญของการให้สินเชื่ออยู่ที่ว่าผู้ขอกู้จะต้องชำระเงินกู้ตรงตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ ธนาคารจะไม่ให้สินเชื่อแก่ผู้ขอกู้ใดก็ตามที่ไม่สามารถบอกแหล่งที่มาและวิธีการชำระหนี้คืนได้ ซึ่งจะพิจารณาจากความสามารถในการดำเนินงานของลูกหนี้ ระยะเวลาที่ให้ผู้กู้มีความเหมาะสมหรือไม่ รายละเอียดการชำระหนี้คืนของลูกหนี้แจ้งมาสมเหตุสมผลกับวัตถุประสงค์ที่ขอกู้หรือไม่

**ง. Protection** หมายถึง หลักประกันความเสี่ยงของธนาคาร ในการกู้ยืมนั้น ธนาคารผู้ให้กู้ย่อมคาดหวังจะได้รับชำระหนี้คืน จากรายได้หรือผลกำไรในการดำเนินกิจการของลูกหนี้ แต่ก็จำเป็นต้องคำนึงถึงความผิดพลาดล้มเหลวในการดำเนินกิจการของลูกหนี้ที่อาจเกิดขึ้นได้ด้วย ซึ่งอาจเป็นเพราะความสามารถในการบริหารงานของลูกหนี้โดยตรง ทำให้รายได้ไม่เพียงพอและมีภาระหนี้สินมาก หรืออาจจะมาจากสิ่งที่ไม่คาดหมายได้ เช่น เกิดภัยพิบัติทางธรรมชาติ หรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจ สภาพทางธุรกิจและอุตสาหกรรม ฉะนั้นผู้พิจารณาให้กู้ยืมจึงควรพิจารณาถึงหลักประกัน เพราะเป็นการช่วยให้ธนาคารลดอัตราเสี่ยง ไม่ต้องสูญเสียเงินที่ไปไปในกรณีผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้เป็นสิ่งสำคัญมากกว่า เพราะธนาคารต้องการได้เงินคืนมากกว่าทรัพย์สินที่เป็น

- หลักประกันภายในของผู้กู้ เช่น ที่ดิน บ้านที่อยู่อาศัย เงินฝากกับธนาคาร
- หลักประกันภายนอก เช่น ให้บุคคลภายนอกเข้ามารับผิดชอบในหนี้สินด้วย โดยให้นำหลักทรัพย์มาค้ำประกัน หรือบุคคลค้ำประกัน

**จ. Prospect** หมายถึง แนวโน้มในอนาคต เป็นการพิจารณาภาพรวมของข้อ ก-ง คู่คู่ทางในอนาคต ว่าควรจะให้กู้หรือไม่ ความเสี่ยงในธุรกิจของผู้กู้ในอนาคต ความยุ่งยากในการเรียกเก็บหนี้ ซึ่งหากผู้กู้มีคู่ทางดี อาชีพมั่นคง หมายถึงลูกหนี้จะมีความสามารถในการชำระหนี้คืนธนาคารได้

### 2.1.2 แนวความคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้

การค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ เป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงได้ยากในการดำเนินงานของธนาคาร เนื่องจากการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อ แม้ว่าได้มีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอู้แล้วก็ตาม แต่ยังมีปัจจัยหลายปัจจัยที่ส่งผลให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนด ที่ระบุไว้ในสัญญา ธนาคารเองก็มีระบบตรวจสอบ ติดตามหนี้ ภายหลังจากที่ได้ให้กู้แล้ว ซึ่งต้องหาวิธีการหรือมาตรการในการควบคุมหนี้ค้างชำระให้อยู่ในระดับที่ไม่เกินเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งมูลเหตุของการค้างชำระหนี้ พอจะสรุปได้ดังนี้

(1) **เกิดจากปัจจัยภายนอก** ได้แก่ ปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ หากปัจจัยดังกล่าวเปลี่ยนแปลง ย่อมส่งผลกระทบต่อตัวลูกหนี้ได้ ได้แก่

- **ภาวะเศรษฐกิจ** เป็นปัญหาสำคัญของการประกอบธุรกิจ หากภาวะเศรษฐกิจดี ย่อมส่งผลให้การประกอบธุรกิจมีการขยายตัวและเจริญรุ่งเรือง หากสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำหรือซบเซาย่อมส่งผลให้เกิดการชะลอตัวทางธุรกิจและการจ้างงานน้อยลง รายได้ของบุคคลลดลงตาม ซึ่งในบางธุรกิจอาจจะประสบปัญหารุนแรงถึงขั้นล้มละลายได้

- **นโยบายของรัฐบาล** การดำเนินธุรกิจย่อมต้องเป็นไปในขอบเขตแห่งกฎหมายธุรกิจบางชนิด รัฐบาลอาจเห็นว่ามีความจำเป็นต่อการครองชีพของประชาชนก็อาจจะกำหนดให้มีการควบคุมราคา เช่น ปูนซีเมนต์ น้ำตาล เป็นต้น การกระทำเช่นนี้ย่อมเป็นผลดีต่อผู้บริโภค แต่ถ้ามีปัจจัยอื่นเปลี่ยนแปลง รัฐบาลจะต้องพิจารณาปรับนโยบายให้เหมาะสม เช่น ถ้า

- **ค่านิยมและเทคโนโลยี** การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทั้งสองแม้ว่าดูเป็นเรื่องเล็กน้อย แต่ก็อาจจะทำให้ธุรกิจบางประเภทเกิดปัญหาขึ้นได้ โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแฟชั่น เมื่อผู้บริโภคมีค่านิยมเปลี่ยนแปลงไป หรือทางด้านเทคโนโลยี เช่น อุตสาหกรรมประเภทเครื่องใช้ไฟฟ้า ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาในราคาที่ถูกลงและคุณภาพที่ดีขึ้น

- **ภัยธรรมชาติหรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด** เช่น ไฟไหม้ ภัยจากน้ำท่วม ผลผลิตได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ

(2) **ปัจจัยภายใน** ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่เกิดขึ้นภายในธนาคาร ที่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อเอง และสามารถควบคุมการเปลี่ยนแปลงได้ ได้แก่

- การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย  
- การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม เช่น การประเมินราคาหลักประกันที่สูงเกินไป

- ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคาร  
- การอำนวยการสินเชื่อของธนาคารที่ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี

(3) **ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้** ได้แก่

- การที่ลูกหนี้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม เช่น การนำไปตั้งกำไรในธุรกิจ

- การย้ายถิ่นที่อยู่ การเปลี่ยนงาน การถูกเลิกจ้างงาน  
- ลูกหนี้ถึงแก่กรรมหรือเจ็บป่วยเรื้อรัง ทุพพลภาพ สภาพครอบครัวหย่าร้าง

- ลูกหนี้ใช้จ่ายเงินฟุ่มเฟือย มีหนี้สินภายนอกมาก  
- ลูกหนี้ทำการค้าเกินตัวหรือหวังผลเลิศในธุรกิจมากเกินไป

- การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร เป็นผลให้การดำเนินงานของธุรกิจชะงักงัน  
- การทุจริตของผู้บริหารในกิจการ

- ลูกหนี้เจตนาบิดพลิ้วไม่ยอมชำระหนี้ หรือนำเงินไปชำระหนี้ภายนอก ก่อนนำเงินไปชำระคืนแก่ธนาคาร

- ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้อื่น ๆ ดำเนินคดีและยึดทรัพย์ขายทอดตลาด



### 2.1.3 หลักเกณฑ์การจัดการสินเชื่อของธนาคาร

การจัดการสินเชื่อ (คาร์ณี พุทธิวิบูลย์, 2537) หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อ มีหลักใหญ่อยู่ 6 ประการด้วยกัน โดยแต่ละหลักมีแหล่งข้อมูลและเครื่องบ่งชี้ทั้งทางด้านปริมาณ (Quantitative) และด้านคุณภาพ (Qualitative) ตามรายละเอียดต่อไปนี้

(1) หลักประกันความเสี่ยง จะพิจารณาทางด้านความเสี่ยงของธนาคารจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยพิจารณาจากการวิเคราะห์อัตราส่วน หรือตัวแปรทางการเงินที่สำคัญ เช่น การตีราคาประเมินหลักทรัพย์ที่ค้ำประกัน และการวิเคราะห์การป้องกันความเสี่ยงจากหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันในกรณีที่มีการฟ้องร้องดำเนินคดี

(2) ความสามารถในการสร้างกำไร (Profitability) เป็นการพิจารณาความสามารถของลูกหนี้ในการสร้างกำไรจากการดำเนินงานของกิจการ การพยากรณ์ยอดขายในอนาคต การหาจุดคุ้มทุน การสร้างงบประมาณการกำไรขาดทุน งบดุล

(3) สภาพคล่องตัวของทรัพย์สิน (Liquidity) เป็นการวิเคราะห์ฐานะของกิจการจากงบดุล ตรวจสอบลูกหนี้ สินค้าคงเหลือว่ามีสภาพคล่องสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็วหรือไม่

(4) ภาวะการหมุนเวียนของเงินทุน (Mobility) การวิเคราะห์ทั้งกระแสเงินสดของกิจการ การเคลื่อนไหวบัญชีกระแสรายวันเหมาะสมกับขนาดของกิจการหรือไม่ เช่น กิจการค้าปลีกปริมาณเงินที่เคลื่อนไหวบัญชีกระแสรายวันจะมีจำนวนครั้งสูงและจำนวนเงินไม่มาก แต่ถ้าเป็นกิจการค้าส่ง ปริมาณการเคลื่อนไหวสูงและจำนวนเงินสูงด้วย

(5) ความสามารถและความชำนาญในด้านเทคนิคและการบริหาร (Technical & Managerial skill) เป็นการวิเคราะห์ประสบการณ์ของลูกหนี้ต่อธุรกิจที่ดำเนินการอยู่ ตลอดจนเทคโนโลยีที่ใช้ในการผลิต นโยบายของกิจการ เป้าหมายหรือแผนการต่าง ๆ

(6) อนาคตของธุรกิจการประกอบการ วิเคราะห์แนวโน้มธุรกิจในอนาคต การแข่งขันจากคู่แข่งทำได้ง่ายหรือไม่ ได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐมากน้อยแค่ไหน

### 2.1.4 หลักเกณฑ์ในการจัดชั้นหนี้ และการกันสำรอง

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2541 เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ กำหนดให้มีการจัดชั้นลูกหนี้ออกเป็น 6 ประเภท โดยยึดตามจำนวนงวดที่ลูกหนี้ค้างชำระหนี้ตามตารางดังนี้

ตารางที่ 2.1 แสดงการแบ่งชั้นลูกหนี้

ชั้นที่	ลูกหนี้ค้างชำระ (งวด)	การจัดชั้น	หมายเหตุ
1	ไม่เกิน 1 งวด	ชั้นปกติ	ปกติ
2	มากกว่า 1 งวด ไม่เกิน 3 งวด	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	ปกติ
3	มากกว่า 3 งวด ไม่เกิน 6 งวด	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	เริ่มคิดเป็น NPL
4	มากกว่า 6 งวด ไม่เกิน 12 งวด	ชั้นสงสัย	เป็น NPL
5	มากกว่า 12 งวด ขึ้นไป	ชั้นสงสัยจะสูญ	เป็น NPL
6	ลูกหนี้ที่ไม่สามารถติดตามได้	ชั้นสูญ	ตัดออกจากบัญชี

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

**สินทรัพย์จัดชั้นปกติ** หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่มีผิดนัดชำระหนี้และไม่มีสัญญาณใด ๆ แสดงว่าจะมีการผิดนัดชำระหนี้ อันอาจจะเป็นเหตุให้สถาบันการเงินได้รับความเสียหาย ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 1 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระหรือลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ หรือสูญ

**สินทรัพย์ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ** หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่มีสัญญาณว่าจะเกิดความเสียหาย แต่มีฐานะหรือผลการดำเนินงานอ่อนลง ซึ่งหากไม่ได้รับการแก้ไขในเวลาอันควรจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลงไปอีก จนไม่สามารถชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินตามกำหนด ลูกหนี้ที่เข้าข่ายสินทรัพย์ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ให้พิจารณาตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งดังนี้

- ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงิน หรือดอกเบี้ย เกินกว่า 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไข, เงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ย แต่มีหลักฐานที่แสดงว่ามีปัจจัยบางอย่างที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้คืน หรือมีความไม่สมบูรณ์ของหลักประกัน

- มีเหตุประการอื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องนั้น มีค่าเสื่อมถอยลงหรือลูกหนี้มีฐานะหรือผลการดำเนินงานอ่อนลงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

**สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน** หมายถึง ลูกหนี้ที่มีโอกาสที่จะก่อให้เกิดความเสียหายหากปัจจัยที่เป็นจุดอ่อนไม่ได้รับการแก้ไข โดยให้พิจารณาตามเกณฑ์ต่าง ๆ ดังนี้

- ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงิน หรือ ดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไข, เงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยไม่เกิน 3 เดือน แต่มีหลักฐานชัดเจนว่ามีปัจจัยบางอย่างที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ เช่นภาวะของภาคอุตสาหกรรมของลูกหนี้เสื่อมถอย, หลักประกันเสื่อมค่าลง

- ลูกหนี้ดำเนินธุรกิจขาดทุนเป็นเวลาดั้งแต่ 2 ปีติดต่อกันขึ้นไป หรือลูกหนี้ที่ยอดขาดทุนสะสม จนทำให้สินทรัพย์หลังหักหนี้สินต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของทุนซึ่งชำระแล้ว เว้นแต่ มีหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่ากิจการของลูกหนี้มีโอกาสทำกำไรพอชดเชยผลขาดทุน

- มีเหตุประการอื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องนั้น มีปัญหาในการเรียกให้ชำระคืน หรือไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามปกติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

**สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย** หมายถึง ลูกหนี้ที่คาดว่าไม่สามารถเรียกให้ลูกหนี้ชำระคืนได้ครบถ้วน ได้แก่ ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินตั้งแต่ 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือนนับแต่วันครบกำหนดชำระ โดยพิจารณาตามเกณฑ์ต่าง ๆ ข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

- ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงิน หรือดอกเบี้ยเกินกว่า 6 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไข, เงื่อนไขตามสัญญา, วันที่ธนาคารทวงถาม,เรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- มีคำสั่งศาลให้พิทักษ์ทรัพย์ลูกหนี้

- ลูกหนี้หยุดกิจการหรือเลิกกิจการ หรือกิจการของลูกหนี้อยู่ระหว่างชำระบัญชี

- ลูกหนี้ประวิงการชำระหนี้ หรือกระทำการใด ๆ เพื่อมิให้เจ้าหนี้ได้รับชำระหนี้ เช่น ออกไปจากประเทศไทย หรือย้ายถ่ายเทพทรัพย์สิน

- ลูกหนี้มีฐานะการเงินไม่มั่นคงหรือความสามารถในการทำรายได้ต่ำ แสดงถึงความสามารถในการชำระหนี้ต่ำ

- ติดต่อลูกหนี้ไม่ได้ หรือตามตัวลูกหนี้ไม่พบ หรือลูกหนี้ไปจากภูมิลำเนาที่ปรากฏตามสัญญาโดยไม่แจ้งให้ธนาคารทราบ

- ลูกหนี้ย้ายไปจากภูมิลำเนาตามที่ปรากฏในสัญญาโดยไม่แจ้งให้ธนาคารทราบ และไม่สามารถติดต่อกับลูกหนี้ได้

- ธุรกิจของลูกหนี้ไม่ปรากฏแน่ชัด หรือไม่ได้ประกอบธุรกิจจริงจัง

- ธนาคารได้ฟ้องลูกหนี้ หรือได้ยื่นคำขอเจดีย์ทรัพย์ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้อง
- ธนาคารได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายหรือยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย
- มีเหตุการณ์อื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องนั้น คาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

**สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ** หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้โดยสิ้นเชิงหรือลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระโดยพิจารณาตามเกณฑ์ต่าง ๆ ข้อใดข้อหนึ่งดังนี้

- ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาเกินกว่า 12 เดือนนับแต่ถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ธนาคารพาณิชย์ทวงถามเรียกหนี้คืน ยกเว้นลูกหนี้จัดชั้นสูญแล้ว
- อสังหาริมทรัพย์ที่มาจากชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด เฉพาะส่วนที่เป็นผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือตีราคาไว้ไม่เกิน 12 เดือน โดยมูลค่าดังกล่าวให้หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายก่อนนำไปเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชี การประเมินราคาหรือตีราคาอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวให้ถือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- สินทรัพย์อื่นส่วนที่เป็นผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ทั้งนี้ธนาคารพาณิชย์ต้องกำหนดมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในมาตรฐานบัญชี

- สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ทั้งจำนวน
- ส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- มีเหตุการณ์อื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องนั้นจะเรียกคืนไม่ได้ทั้งจำนวนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

**สินทรัพย์จัดชั้นสูญ** หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้โดยสิ้นเชิงให้ตัดออกจากบัญชี โดยพิจารณาตามเกณฑ์ต่าง ๆ ข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

- สิทธิเรียกร้องที่ได้ปฏิบัติโดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว

- สิทธิเรียกร้องที่ตามพฤติการณ์ไม่อาจเรียกคืนให้ชำระหนี้ได้ เช่น ขาดอายุความในการดำเนินคดี, ขาดพยานหลักฐาน หรือสัญญาไม่สมบูรณ์, ไม่สามารถบังคับได้ตามกฎหมาย

- สิทธิเรียกร้องซึ่งชำระหนี้เสียหาย หรือหมดราคา

- ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

### 2.1.5 แนวความคิดด้านการจัดชั้นหนี้ที่จะสูญเสียและติดตามหนี้

การให้สินเชื่อและการเก็บหนี้ (สุรัตน์ ศรีสุวรรณผลไพ ,2527) พบว่าสาเหตุของการที่ลูกค้ายกฟ้องหนี้การชำระหนี้เกิดจากสาเหตุสำคัญ 2 ประการ คือ

1) ลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา ซึ่งลักษณะลูกค้ายกฟ้องนี้

1.1) สาเหตุบางอย่างทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ เช่น การเจ็บป่วย อุบัติเหตุ การตกงาน ไฟไหม้ น้ำท่วม

1.2) ลูกค้าทำผิดสัญญาในการชำระหนี้ เพราะไม่รู้จักประมาณตน ไม่มีการวางแผน ในงานงบประมาณ การใช้จ่ายให้ดี ใช้จ่ายมากกว่ารายได้ที่ได้รับ

1.3) ลูกค้าไม่มีความสามารถในการจัดการธุรกิจ เช่น มีสินค้าค้างสต็อกจำนวนมาก การเก็บหนี้จากลูกหนี้มีปัญหา ในขณะที่เดียวกันค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีแนวโน้มสูง จนให้เกิดการขาดสภาพคล่อง และผลการดำเนินงานขาดทุน

1.4) ลูกค้ายกหนี้สินล้นพ้นตัวจนใกล้จะล้มละลายแล้ว

2) ลูกค้าสามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาแต่ไม่ชำระหนี้ เพราะ

2.1) ลูกค้าเข้าใจผิดเกี่ยวกับเงื่อนไขเครดิต หรือการชำระหนี้

2.2) ลูกค้าอาจจะหลงลืมโดยไม่เจตนา ไม่ทราบว่าหนี้จะครบกำหนดชำระ

2.3) ลูกค้าไม่ชำระหนี้เนื่องจาก เห็นว่าหนี้ที่ตนก่อขึ้นมามีจำนวนเพียงเล็กน้อย จึงคิดที่จะรอรวมหนี้สินให้มากพอเสียก่อน แล้วจึงชำระหนี้ในคราวเดียวลูกค้าไม่สนใจที่จะชำระหนี้ตามกำหนด เพราะเห็นว่าผลประโยชน์จากการนำเงินที่ต้องชำระหนี้ สามารถนำไปใช้ในด้านอื่นที่จำเป็นก่อนได้

การจัดชั้นหนี้ที่มีปัญหา มีวิธีการจัดชั้น (graduation appeals) โดยอาศัยการประเมินสินเชื่อ (Credit appraisal) จัดกลุ่มลูกหนี้ออกเป็นประเภทต่าง ๆ ได้แก่ หนี้ป่วยค้างชำระ 1-



เมื่อจัดประเภทได้แล้วก็นำไปจัดลำดับความสำคัญของแต่ละกลุ่ม ว่าควรจะติดตามด้วยวิธีใด หรือมีความถี่ในการทวงถามมากน้อยเพียงใด

การกำหนดเวลา (time the system) คือ การกำหนดหลักการไว้ว่าลูกหนี้ประเภทใดกลุ่มใด จะต้องมีการเรียกเก็บหนี้หรือทวงถามกันภายในระยะเวลาอย่างไร ซึ่งหนี้บางประเภทระยะเวลาการบอกกล่าวหลังทวงถามจะมีผลในทางรูปคดี เมื่อมีการฟ้องร้องกันด้วยโดยปกติธนาคารจะมีการทวงหนี้ ดังนี้

1) การส่งเอกสารทางบัญชี ได้แก่ การส่งใบสรุปการเคลื่อนไหวบัญชีกระแสรายวัน (Statement) ใบแจ้งหักบัญชี (debit note) ไปยังลูกหนี้เพื่อเป็นการแจ้งยอดหนี้ และเตือนให้ลูกหนี้ทราบ

2) การสื่อสารทางโทรศัพท์ เป็นการติดต่อที่สะดวกรวดเร็วที่สุด เสียค่าใช้จ่ายน้อย และสามารถเจรจาทำความเข้าใจกันได้ดี นอกจากนี้ยังสามารถวัดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ได้ด้วย เช่น จากการที่ลูกหนี้เคยรับโทรศัพท์พูดคุยด้วยดี เปลี่ยนเป็นการไม่ยอมรับโทรศัพท์ ก็เป็นเครื่องชี้ว่า ลูกหนี้อาจเริ่มมีปัญหา ซึ่งธนาคารต้องรีบประเมินค่าสินเชื่อ (Credit appraisal) ของลูกหนี้ใหม่โดยเร็ว เพื่อทราบปัญหาให้แน่ชัดและหาทางแก้ไข

3) การใช้หนังสือ ซึ่งอาจจะเป็นลักษณะจดหมายส่วนตัวหรือหนังสือเป็นทางการลงนามโดยผู้มีอำนาจของธนาคาร หรือทนายความผู้รับมอบอำนาจแล้วแต่ประเภทของลูกหนี้

4) การส่งโทรเลข โดยปกติจะไม่ค่อยได้ใช้เพราะเสียค่าใช้จ่ายสูง และการใช้โทรเลขเป็นการเปิดเผยมากเกินไป อาจทำให้ลูกหนี้อับอาย สัมพันธภาพระหว่างลูกหนี้กับธนาคารจะเสื่อมลง การเรียกเก็บหนี้อาจจะยากขึ้น

5) การส่งเจ้าหน้าที่ออกไปพบลูกหนี้ วิธีนี้ต้องเสียค่าใช้จ่ายทางด้านกำลังคนแต่จะได้ผลดีเพราะลูกหนี้อาจจะเกิดความเกรงใจ นอกจากนี้ยังมีโอกาสที่จะทราบความจริงถึงฐานะและกิจการของลูกหนี้ด้วย ข้อควรระวังคือ เจ้าหน้าที่ที่ไปติดต่อต้องมีมนุษยสัมพันธ์ดี มีไหวพริบในการเจรจา

6) การใช้วิธีการทางกฎหมาย เป็นขั้นตอนสุดท้ายของการเรียกเก็บหนี้ ซึ่งธนาคารจะใช้กับลูกหนี้ที่มีปัญหาหนักและยากต่อการแก้ไขแล้ว

## 2.2 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

นางนุช กะดีแดง (2541) ได้ทำการศึกษาเรื่อง หนี้ค้ำชำระของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดเชียงใหม่

การศึกษามีวัตถุประสงค์ที่สำคัญอยู่ 2 ประการ

1. เพื่อศึกษาเกี่ยวกับลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ค้างชำระหนี้
2. เพื่อศึกษาปัจจัยต่าง ๆ ที่มีอิทธิพลต่อหนี้ค้ำชำระของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดเชียงใหม่

วิธีการศึกษา ใช้สถิติเชิงพรรณนา และวิธีการทดสอบ Chi-square โดยจะใช้ข้อมูลซึ่งประกอบด้วย

- ข้อมูลปฐมภูมิ ซึ่งได้มาจากบัญชีลูกหนี้ที่ค้างชำระ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2535 – 2539 จำนวน 300 ตัวอย่าง จากจำนวนทั้งหมด 1,900 ราย
- ข้อมูลเกี่ยวกับมาตรการแก้ไขปัญหานี้ค้างชำระ เป็นข้อมูลที่ได้จากเอกสารงานวิจัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์

ผลการศึกษาพบว่า

- ลูกหนี้ส่วนใหญ่ที่มีหนี้ค้ำชำระมูลค่าต่ำกว่า 600,000 บาท ส่วนใหญ่ มีอายุระหว่าง 36 – 45 ปี มีการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือสูงกว่า มีอาชีพที่มีรายได้ประจำโดยเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,001 บาท และมีสมาชิกในครัวเรือนอยู่ระหว่าง 3 – 4 คน
- วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเพื่อซื้อที่ดินและอาคารรวมทั้งห้องชุดที่พักอาศัยโดยมีวงเงินกู้ยืมระหว่าง 300,000 – 600,000 บาท และมีมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันต่ำกว่า 600,001 บาท ระยะเวลาในการกู้ยืม 10 – 15 ปี อัตราดอกเบี้ยตกลงในวันกู้ยืม ส่วนใหญ่อยู่ระหว่างร้อยละ 11.60 – 13.00 ต่อปี และมีงวดการชำระระหว่าง 3,001 – 6,000 บาท ต่อเดือน
- ปัจจัยที่มีนัยสำคัญทางสถิติส่งผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้ได้แก่ อัตราส่วนระหว่างมูลค่างวดการชำระหนี้เทียบกับรายได้เฉลี่ยของครัวเรือนต่อเดือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนและมูลค่าสิ่งปลูกสร้างที่เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน สอดคล้องตามหลักความสามารถในการชำระหนี้ตามหลักเกณฑ์ 6Cs (Cs Policy) หรือ หลักการชำระหนี้ตามเกณฑ์ 5Ps (Ps Policy) ส่วนปัจจัยอื่นที่กำหนดในแบบจำลอง เช่น อาชีพ, จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และอัตราส่วนระหว่างมูลค่าสินทรัพย์หลักประกัน ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

**นรชัย ตริยสรศัย (2541)** ได้ทำการศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ ของลูกค้าธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาศรีนครพิงค์ จังหวัดเชียงใหม่”

วัตถุประสงค์ในการศึกษา

เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของลูกค้าที่กู้ยืมเงิน เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ และกู้ยืมเพื่อประกอบธุรกิจว่ามีความแตกต่างกันอย่างไร

วิธีการศึกษา

ใช้การวิเคราะห์แบบโปรบิต โดยใช้กลุ่มตัวอย่างคือกลุ่มลูกค้าสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อทั้งสองประเภท จำนวน 125 ราย โดยแบ่งลูกค้าออกเป็น 2 กลุ่มตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืม คือ กลุ่มที่กู้ยืมเงินเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ และกลุ่มที่กู้ยืมเงินเพื่อประกอบธุรกิจ ซึ่งแบ่งแบบจำลองออกเป็น 3 แบบ คือ แบบจำลองสำหรับกลุ่มที่มีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินเพื่อประกอบธุรกิจ แบบจำลองสำหรับกลุ่มที่มีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ และแบบจำลองรวม

ผลการศึกษาวิเคราะห์พบว่า

กลุ่มที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจนั้น ความสามารถในการชำระหนี้คืบขึ้นอยู่กับระดับรายได้ สินเชื่อเดิม ระยะเวลาผ่อนชำระคืน และร้อยละของภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินที่ได้รับอนุมัติ ในส่วนของกลุ่มที่มีวัตถุประสงค์เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์นั้น ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จะขึ้นอยู่กับการประกอบอาชีพรับราชการ สถานภาพสมรส จำนวนอสังหาริมทรัพย์เดิม สินเชื่อเดิม และร้อยละของภาระหนี้คงเหลือต่อวงเงินที่ได้รับอนุมัติ ซึ่งสามารถสรุปได้ว่า ผู้กู้ยืมเงินที่ประกอบอาชีพรับราชการ มีระดับรายได้ต่ำ ไม่มีอสังหาริมทรัพย์เดิมอยู่ และเคยเป็นลูกค้าเก่าของธนาคาร จะเป็นลูกค้าที่มีโอกาสที่จะมีความสามารถในการชำระหนี้คืบเงินกู้ได้ดีกว่าลูกค้ากลุ่มอื่น ในขณะที่ระยะเวลาผ่อนชำระคืนสั้นและร้อยละของหนี้สินคงเหลือมีน้อย จะทำให้ลูกค้ามีโอกาสที่จะมีความสามารถในการชำระหนี้คืบสูงขึ้น รวมไปถึงลูกค้าที่มีวัตถุประสงค์กู้ยืมเงินเพื่อประกอบธุรกิจมีโอกาสที่จะมีความสามารถในการชำระเงินกู้ได้ดีกว่าลูกค้าที่กู้ยืมเงินไปเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์

**วรสิทธิ์ โนนานนท์ (2543)** ได้ศึกษาถึงเรื่อง “ปัจจัยและความสัมพันธ์ของปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย”

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระของลูกค้าหนี้ที่กู้ยืมไป เพื่อที่อยู่อาศัย และความสัมพันธ์ของปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระของลูกค้าหนี้สินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัย

#### วิธีการศึกษา

ใช้วิธีการทดสอบแบบ Chi-square โดยนำข้อมูลลูกค้าหนี้ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 300 ราย ในเขตอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ จำแนกออกเป็น 2 กลุ่ม คือ กลุ่มลูกค้าที่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด และกลุ่มที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

#### ผลการศึกษาพบว่า

ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ได้ตามกำหนดขึ้นอยู่กับ อายุ อาชีพ ระดับรายได้ ระยะเวลาในการผ่อนชำระ และวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ซึ่งนำผลการศึกษาดังกล่าวไปเป็นข้อมูลประกอบการให้กู้ยืมเงินเพื่อที่อยู่อาศัยรายใหม่ ป้องกันการผ่อนชำระไม่ตรงตามกำหนด ผลการศึกษาพบว่า ผู้กู้ยืมควรประกอบอาชีพที่มีรายได้ประจำที่แน่นอน อายุ 31 ปีขึ้นไป และควรแสดงรายละเอียดของรายได้และรายจ่ายของครอบครัวแก่ธนาคารตามความเป็นจริง ซึ่งธนาคารควรกำหนดวงเงินกู้ไม่เกิน 50,000 บาท กำหนดระยะเวลาผ่อนชำระหนี้คืนไม่เกิน 10 ปี และต้องมีการติดตามตรวจสอบการใช้จ่ายเงินกู้เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมอย่างแท้จริง