

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา

ในปัจจุบันธนาคารออมสินมีฐานะเป็นนิติบุคคล เป็นรัฐวิสาหกิจ ในรูปของสถาบันการเงินที่มีรัฐบาลเป็นประกันอยู่ภายใต้กำกับโดยทั่วไปของกระทรวงการคลัง มีสาขา 586 สาขาทั่วประเทศ โดยได้เปิดให้บริการสินเชื่อ เงินฝากประเภทต่างๆ รวมถึงบริการด้านอื่นๆ อีกมากมาย เพื่อสนับสนุน ด้านการเงิน และ ช่วยอำนวยความสะดวกแก่ประชาชน

จากการเริ่มเข้ามามีบทบาทในฐานะนิติบุคคล ทำให้ธนาคารต้องบริหารตนเองในรูปแบบของสถาบันการเงินทุกรูปแบบ รวมถึงการให้บริการทางด้านสินเชื่อของธนาคารเพื่อหารายได้ให้แก่องค์กร โดยการเริ่มให้บริการสินเชื่อแก่ข้าราชการทั่วไปจนปัจจุบันได้ให้บริการไปยังประชาชนทั่วไป โดยปัจจุบันการให้บริการสินเชื่อของธนาคารออมสิน ได้เปิดให้บริการด้านสินเชื่อ โดยการมุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชนให้สูงมากขึ้น โดยการเปิดให้บริการสินเชื่อประเภทต่างๆแก่ประชาชนทั่วไป คำนึงถึงประโยชน์ที่ประชาชนจะได้รับเป็นสิ่งสำคัญที่สุด แต่ในขณะเดียวกันการพยายามให้สินเชื่อที่สูงขึ้น ส่งผลกระทบต่อสัดส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ NPLs เป็นจำนวนมาก ในการรวบรวมข้อมูลของปริมาณสินเชื่อหรือหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร แบ่งออกเป็น 2 กลุ่มใหญ่ แยกตามลักษณะของลูกค้าและวงเงินที่ให้กู้ได้แก่

1. สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้และเงิน

หมุนเวียนในกิจการที่ไม่สูงมากนัก และวงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 200,000 บาท

2. สินเชื่อเคหะและบุคคล เป็นสินเชื่อที่ให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ชัดเจน

และมีความสามารถในการดำเนินกิจการค่อนข้างสูง วงเงินในการให้สินเชื่อสูง โดยมีข้อจำกัดในการให้สินเชื่อตามเงื่อนไข ที่ธนาคารกำหนด

โดยสามารถจำแนกสินเชื่อประเภทดังกล่าวออกเป็นประเภทดังนี้

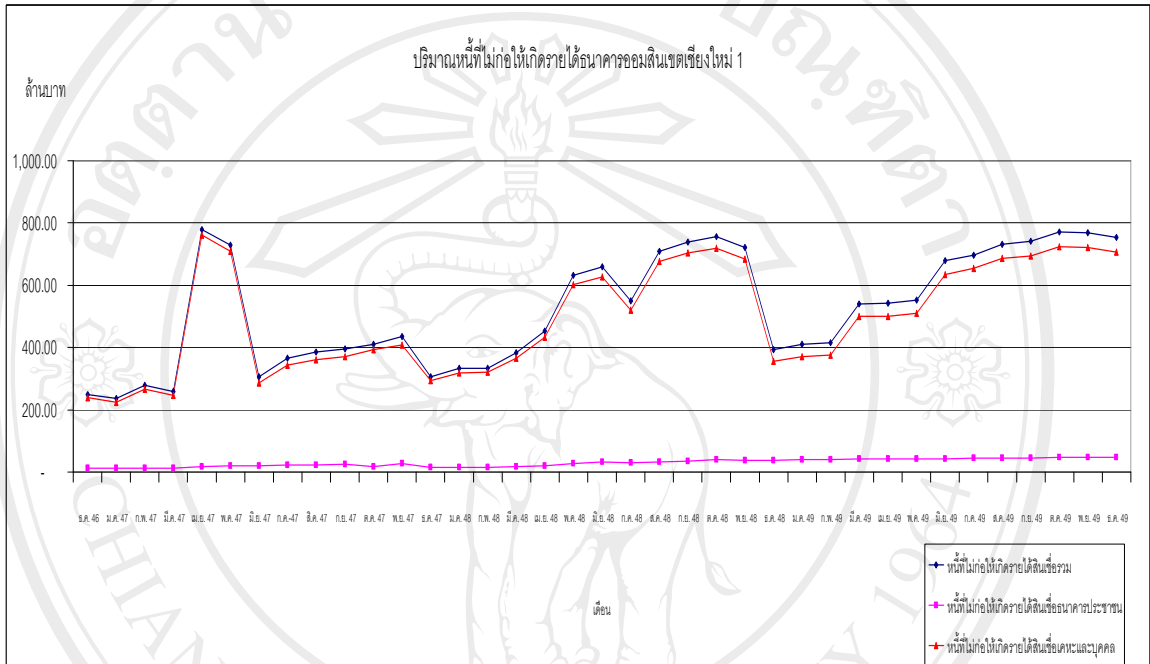
สินเชื่อธนาคารประชาชน	สินเชื่อเคหะและบุคคล
1. สินเชื่อธนาคารประชาชน วงเงินให้กู้ไม่เกิน 50,000 บาท เพื่อต้องการ ให้เจ้าของธุรกิจขนาดเล็กที่ต้องการเพิ่ม	1. สินเชื่อธุรกิจห้องแถว วงเงินกู้ไม่เกิน 300,000 บาท เพื่อหมุนเวียน ซื้อสินค้า วัตถุดิบ ทุนในอาคาร

<p>รายได้ หรือมีความตั้งใจจะประกอบธุรกิจขนาดเล็ก</p> <p>2. สินเชื่อธนาคารประชาชนแบบฉบับปล้น วงเงินให้กู้ไม่เกิน 10,000 บาท เพื่อเป็นเงินกู้ใช้ในการแก้ไขปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนในการดำรงชีพ อาทิ ค่าเล่าเรียนบุตร ค่ารักษาพยาบาลของบุคคลในครอบครัว ค่าใช้จ่ายกรณีจำเป็นเร่งด่วน ฯลฯ</p> <p>3. สินเชื่อผู้ประกอบการรายใหม่ วงเงินให้กู้ไม่เกิน 200,000 บาท เพื่อเป็นเงินทุน หรือเงินทุนหมุนเวียน ในการประกอบอาชีพ</p> <p>4. สินเชื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นทุน เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการประกอบกิจการ</p> <p>5. สินเชื่อสานฝันสู่อชีพ วงเงินให้กู้ไม่เกิน 50,000 บาท เป็นสินเชื่อที่รองรับนโยบายรัฐบาล ในการแก้ไขปัญหาความยากจน ของประชาชนให้หมดไป</p>	<p>เครื่องจักร และอุปกรณ์ในการผลิตสินค้า</p> <p>2. สินเชื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตข้าราชการ วงเงินให้กู้ไม่เกิน 2 ล้านบาท เพื่อช่วยพัฒนาความเข้มแข็งแก่ข้าราชการ และแก้ไขปัญหาหนี้สินแก่ข้าราชการ</p> <p>3. สินเชื่อเพื่อพัฒนาชนบท เป็นสินเชื่อที่ธนาคารมีส่วนร่วม ในการช่วยพัฒนาความเข้มแข็งให้กับองค์กร ชุมชนและเครือข่าย ในการให้บริการทางการเงิน</p> <p>4. สินเชื่อเคหะ เป็นสินเชื่อที่ตอบสนองการให้สินเชื่อแก่บุคคลที่ต้องการที่อยู่อาศัย ระยะเวลาผ่อนชำระ นาน ไม่เกิน 30 ปี</p> <p>5. สินเชื่อธุรกิจ เป็นสินเชื่อเพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ การผลิต การค้า และการบริการสำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม</p> <p>6. สินเชื่อเพื่อการศึกษา เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการศึกษาของตนเอง หรือของบุตร ตั้งแต่หลักสูตรปริญญาตรีขึ้นไป ในสถาบันการศึกษาภายในประเทศ ที่สังกัดกระทรวงศึกษาธิการ หรือทบวงมหาวิทยาลัย หรือหน่วยงานดังกล่าวรับรอง</p> <p>7. สินเชื่อไทรทอง เป็นสินเชื่อเพื่อประกอบการค้า การลงทุน ยกเว้น ธุรกิจที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เพื่อการอุปโภคบริโภค และอื่นๆ ตามที่ธนาคารกำหนด</p> <p>8. สินเชื่อไปทำงานต่างประเทศ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปทำงาน</p>
--	---

	<p>ต่างประเทศ</p> <p>9. สินเชื่อสวัสดิการ เป็นสินเชื่อข้อตกลงของหน่วยงาน เพื่อการอุปโภคบริโภค</p> <p>10. สินเชื่อสุขสันต์ เป็นสินเชื่อเพื่ออุปโภค โดยใช้หลักประกันเป็นสลากออมสิน พันธบัตร และหรือสมุดเงินฝากธนาคารออมสิน</p> <p>11. สินเชื่อคอมพิวเตอร์เพื่อการศึกษา เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการซื้อคอมพิวเตอร์เพื่อการศึกษา</p>
--	--

จากความพยายามของธนาคารออมสินในการพัฒนาธุรกิจสินเชื่อประเภทต่างๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือ และพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชน นอกจากการให้บริการทางการเงินของธนาคารออมสินที่มีอยู่ด้วยกันหลายช่องทาง ทั้งด้านการให้บริการด้านธุรกรรมทางด้านเงินฝาก และธุรกรรมด้านการให้สินเชื่อจะต้องสอดคล้องกับปริมาณที่มีอยู่ในระบบของธนาคาร โดยธนาคารจะต้องบริหารปริมาณเงินในระบบ ดังกล่าวให้มีประสิทธิภาพ ในด้านผลกำไร และความเจริญเติบโตของธนาคาร โดยพิจารณาจากปริมาณเงินฝากและปริมาณสินเชื่อ รวมถึง ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร ในที่นี้จะเน้นในภาพการบริหารของธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1 ซึ่งประกอบด้วยธนาคารออมสินทั้งหมด 9 สาขา ได้แก่ ธนาคารออมสินสาขาเชียงใหม่ ธนาคารออมสินสาขาสันกำแพง ธนาคารออมสินสาขามหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ธนาคารออมสินสาขาประตูช้างเผือก ธนาคารออมสินสาขาคอยสะเก็ด ธนาคารออมสินสาขาบวกระกหลวง ธนาคารออมสินสาขาท่าแพ ธนาคารออมสินสาขาหนองหอย และ ธนาคารออมสินสาขาถนนทิพย์เนตร เป็นสาขาภายใต้การบริหารงานของธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1 จากการให้บริการทางการเงินของธนาคารออมสินในเขตเชียงใหม่ 1 มีปริมาณเพิ่มขึ้นของเงินฝากทำให้ธนาคารต้องมีการเพิ่มปริมาณการให้สินเชื่อเพิ่มมากขึ้น เพื่อสอดคล้องกับปริมาณเงินฝากที่มีอยู่ในระบบของธนาคาร ประกอบกับการที่ธนาคารออมสินเป็นธนาคารที่อยู่ภายใต้การดำเนินงานที่สอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาล ซึ่งที่ผ่านมารัฐบาลเน้นและให้ความสำคัญกับประชาชนในระบบรากหญ้า ทำให้ธนาคารออมสินต้องเน้นการให้บริการสินเชื่อแก่ประชาชนทั่วไปและประชาชนในระบบรากหญ้าเพิ่มขึ้น ทำให้

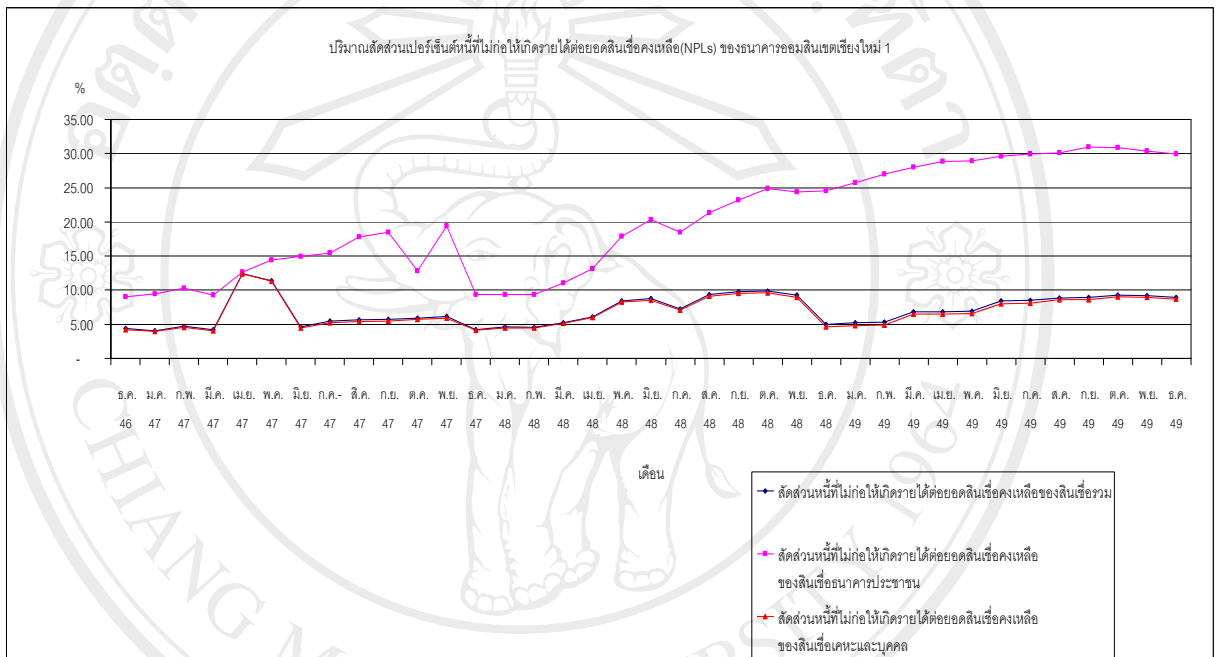
รูปที่ 1.1 ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1
เดือน ธันวาคม 2546 – ธันวาคม 2549



ที่มา : ธนาคารออมสินภาค 7 (ข้อมูลเดือน ธันวาคม 2546 – ธันวาคม 2549)จากภาคผนวก ก

จากรูปที่ 1.1 ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรวมทุกประเภท มีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้นในแต่ละปี แต่ในบางช่วงเวลาจะมีแนวโน้มที่ลดลงอันเนื่องมาจาก การดำเนินนโยบายลดปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ในช่วงเวลาใกล้เคียงปี เนื่องจากเป็นช่วงเวลาที่เวลาที่ธนาคารจะพิจารณารายได้และผลประกอบการ โดยรูปของเส้นกราฟปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สินเชื่อเคหะและบุคคล จะมีปริมาณสูงกว่าปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธนาคารประชาชน อันเนื่องมาจากปริมาณวงเงินอนุมัติที่ต่างกัน เนื่องจากวงเงินสินเชื่อเคหะและบุคคลจะมีวงเงินอนุมัติสูงกว่า สินเชื่อธนาคารประชาชน ที่มีวงเงินอนุมัติไม่เกินรายละ 50,000 บาท จึงทำให้ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อเคหะและบุคคลมีปริมาณที่สูง และเป็นสัดส่วนของปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อรวมที่มากกว่า ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สินเชื่อธนาคารประชาชน และแนวโน้มของการเพิ่มขึ้นของปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จากรูป มีแนวโน้มที่

รูปที่ 1.2 ปริมาณสัดส่วนเปอร์เซ็นต์หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อยอดสินเชื่อกงเหลือ (NPLs) ของสินเชื่อบริการประเภทของธนาคารออมสินในเขตเชียงใหม่ 1 เดือนธันวาคม 2546 – ธันวาคม 2549



ที่มา : ธนาคารออมสินภาค 7 (ข้อมูลเดือน ธันวาคม 2546 – ธันวาคม 2549) จากภาคผนวก ก

จากการพิจารณาจากรูปที่ 1.2 ปริมาณเปอร์เซ็นต์ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของสินเชื่อบริการที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในแต่ละปี โดยจากรูปที่ 1.2 เปอร์เซ็นต์ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของสินเชื่อบริการกับเปอร์เซ็นต์ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของสินเชื่อเคหะและบุคคลจะมีปริมาณที่ใกล้เคียงกัน ส่วนปริมาณเปอร์เซ็นต์ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของสินเชื่อธนาคารประชาชน จะมีปริมาณที่สูงกว่าเนื่องจากสัดส่วนของปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธนาคารประชาชนมีปริมาณเพิ่มขึ้นในขณะที่ปริมาณสินเชื่อกงเหลือของสินเชื่อธนาคารประชาชนมีปริมาณเพิ่มขึ้นไม่มาก ส่งผลเปอร์เซ็นต์หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของสินเชื่อธนาคารประชาชนสูง แต่ในส่วนของ เปอร์เซ็นต์ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของสินเชื่อเคหะและบุคคล รวมถึง เปอร์เซ็นต์ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(NPLs) ของสินเชื่อรวม ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แม้จะมีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้น แต่สัดส่วนของปริมาณสินเชื่อคงเหลือก็มีปริมาณเพิ่มขึ้นเช่นกัน แต่อย่างไรก็ตามธนาคารต้องมีการศึกษาภาวะของหนี้ค้างชำระที่จะเกิดขึ้น รวมถึงการวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าหนี้ที่ค้างชำระ เพื่อเป็นแนวทางในการนำไปบริหารหนี้ที่จะเกิดขึ้น ให้มีประสิทธิภาพ โดยการศึกษาถึงมูลเหตุของการเกิดหนี้และการศึกษาถึงแนวโน้มของหนี้ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตเพื่อเข้าไปบริหารและจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เหล่านั้นให้เกิดประสิทธิภาพมากที่สุด

1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาข้อมูลทั่วไปด้านต่างๆ ของลูกหนี้รวมถึงปัจจัยต่างๆ ที่มีผลทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อ 2 กลุ่ม ซึ่งได้แก่สินเชื่อธนาคารประชาชน และสินเชื่อเคหะและบุคคล
2. เพื่อวิเคราะห์ลักษณะและแนวโน้มของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สินเชื่อ 2 กลุ่มของธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1
3. เพื่อพยากรณ์ตัวเลขของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นรายเดือนของธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1

1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา

1. เพื่อทำให้ทราบตัวเลขของหนี้ค้างชำระในอนาคตของธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1
2. เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ถึงแนวทางแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1 ในการนำไปใช้วางแผนด้านการบริหารหนี้ค้างชำระที่จะเกิดขึ้นในอนาคตและบริหารการให้สินเชื่อให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

1.4 ขอบเขตการศึกษา

มุ่งเน้นการพยากรณ์หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ด้วยเครื่องมือทางเศรษฐมิติ โดยใช้ข้อมูลของธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1 เป็นรายเดือนในการพยากรณ์ และศึกษาข้อมูลทั่วไปด้านต่างๆ ของลูกหนี้รวมถึงปัจจัยต่างๆ ที่มีผลทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อแต่ละกลุ่มของธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1

1.5 การเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลทุติยภูมิแบบอนุกรมเวลา โดยใช้มูลค่าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารออมสินเขตเชียงใหม่ 1 เป็นรายเดือน

1.6 คำนิยามศัพท์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non – Performing Loans) หมายถึง เงินให้กู้ยืม หรือ สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ เพราะลูกหนี้ที่ผิดนัดขาดการชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ย เกิน 3 เดือนขึ้นไปโดยนับเป็นรายบัญชีของลูกหนี้



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved