

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ ปัญหาการให้สินเชื่อเกษตรกรของธนาคารพาณิชย์ ในจังหวัดลำปาง

ชื่อและสกุลผู้เขียน นายทม พุทธวงศ์

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ :

อาจารย์ชนินทร์ สิงห์รุ่งเรือง	ประธานกรรมการ
อาจารย์อรชร มณีสงฆ์	กรรมการ
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ดารารัตน์ บุญเฉลียว	กรรมการ

บทคัดย่อ

การค้นคว้าแบบอิสระเรื่อง "ปัญหาการให้สินเชื่อเกษตรกรของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดลำปาง" มีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาปัญหาและสาเหตุของปัญหาในการให้สินเชื่อเกษตรกรของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดลำปาง

ประชากรคือ สาขาของธนาคารพาณิชย์ทั้งหมด 33 สาขา ในจังหวัดลำปาง โดยผู้ตอบแบบสอบถามได้แก่ ผู้จัดการ , รองผู้จัดการ , หัวหน้าหน่วยสินเชื่อ , และ เจ้าหน้าที่สินเชื่อผู้รับมอบอำนาจ การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรม SPSS/PC+ ด้วยวิธีหาอัตราร้อยละ และความถี่ ผลจากการศึกษาพบว่า ในช่วงปี พ.ศ.2536 -2538 ธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดลำปาง ส่วนใหญ่ประสบปัญหาการชำระหนี้คืนของสินเชื่อเกษตรกร เป็นอันดับแรก รองลงมาคือปัญหาการดำเนินงานให้สินเชื่อเกษตรกรตามเป้าหมาย และปัญหาการระงับตัวของสินเชื่อเกษตรกร ตามลำดับ

ปัญหาการชำระหนี้คืนของสินเชื่อเกษตรกร พบว่า ธนาคารพาณิชย์ ร้อยละ 48.5 มีลูกหนี้สินเชื่อเกษตรกรที่ไม่สามารถนำเงินมาชำระคืนได้ตามกำหนดเวลา และธนาคารพาณิชย์ ร้อยละ 27.3 มีลูกหนี้สินเชื่อเกษตรกรเคยขอเลื่อนระยะเวลาการชำระหนี้ ซึ่งก็มีธนาคารพาณิชย์ ร้อยละ 21.2 ได้ผ่อนผันการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้สินเชื่อเกษตรกร นอกจากนี้ยังพบว่า ธนาคารพาณิชย์ ร้อยละ 57.6 ไม่ดำเนินการฟ้องร้องลูกหนี้ที่ไม่ได้ชำระเงิน เพราะเห็นว่าไม่คุ้มกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี ขณะที่ธนาคารพาณิชย์ ร้อยละ 81.8 สามารถเรียกเก็บหนี้ได้

สาเหตุของปัญหาการชำระหนี้คืนของสินเชื่อเกษตรกร ส่วนใหญ่เกิดจากกรณีที่เกษตรกรไม่มีระเบียบการใช้เงิน ได้แก่การใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ฟุ่มเฟือย เป็นอันดับแรก รองลงมาคือเกิดจากสาเหตุการตกต่ำของราคาสินค้าเกษตร

ปัญหาการดำเนินงานให้สินเชื่อเกษตรกรตามเป้าหมาย พบว่า ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ ร้อยละ 48.5 มีผลการดำเนินงานได้ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของเป้าหมาย นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ ร้อยละ 60.6 เห็นว่า จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อเกษตรกรเหมาะสมดีแล้ว และธนาคารพาณิชย์ ร้อยละ 51.5 มีพนักงานสินเชื่อที่มีความรู้ความชำนาญด้านการเกษตร

ส่วนสาเหตุของปัญหาในการดำเนินงานให้สินเชื่อเกษตรกรตามเป้าหมาย นั้น ส่วนใหญ่เกิดจากกรณีการพิจารณาให้สินเชื่อของธนาคารที่เน้นในเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ เป็นอันดับแรก รองลงมาคือ การที่เกษตรกรไม่นำเงินมาชำระคืนตามสัญญา และการพิจารณาให้สินเชื่อของธนาคารที่เน้นในเรื่องของหลักประกัน ตามลำดับ

ปัญหาการกระจุกตัวของสินเชื่อเกษตรกร พบว่า ส่วนใหญ่จะกระจุกตัวในกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้สุทธิประมาณ 50,001 - 100,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 42.4 โดยประเภทเกษตรกรกรรมที่ได้รับอนุมัติส่วนใหญ่จะเป็นประเภทเกษตรกร คิดเป็นร้อยละ 75.8 นอกจากนี้สินเชื่อเกษตรกรที่ได้รับการอนุมัติส่วนใหญ่จะอยู่ในเขตอำเภอเมือง คิดเป็นร้อยละ 48.8 ของจำนวนลูกหนี้สินเชื่อเกษตรกรทั้งหมด

สำหรับสาเหตุของปัญหาการกระจุกตัวของสินเชื่อเกษตรกร ส่วนใหญ่เกิดจากการแข่งขันระหว่างธนาคารในการหาลูกหนี้สินเชื่อเกษตรกรที่มีฐานะดี เป็นอันดับแรก รองลงมาคือเกิดจากสาเหตุในเรื่องหลักเกณฑ์การพิจารณาการให้สินเชื่อของแต่ละธนาคาร

**Independent Study Title**    Problems in the Agricultural Credit Distribution  
of Commercial Banks in Lampang Province

**Author**                                    Mr. Tome Puttawong

**M.B.A.**                                      Business Administration

**Examining Committee:**

Lecturer                                    Chanin Singrungruang                    Chairman

Lecturer                                    Orachorn Maneesong                    Member

Assist. Prof.                                Dararatana Boonchaliew                Member

**Abstract**

The objective of the independent study of "Problems in the Agricultural Credit Distribution of Commercial Banks in Lampang Province" was to analyze the problems of agricultural credit distribution of commercial banks in Lampang Province.

This research investigated all 33 commercial banks in Lampang Province. The questionnaires were answered by managers, assistant managers, heads of credit units, and credit officers. The data was analyzed by a statistical package program (SPSS/PC+). The analysis included the calculation of percentage and frequency.

The results of the research indicated that during 1993 - 1995, most commercial banks faced problems in terms of repayment of agricultural loans, achievement of agricultural credit distribution goals, and the clustering agricultural credit, in that order.

Firstly, problems of repayment agricultural loans were that 48.5 % of commercial banks had the debtors who could not pay back according to the scheduled time ; 27.3% of commercial banks whose debtors requested postponement of repayment which was allowed by 21.2 % of the banks, mostly. In addition, it was found that 57.6 % of the banks did not sue the debtors for non-repayment of debt because of the expense involved in legal action while 81.8 % of the commercial bank resulted in recovery.

The causes of most problems of repayment on agricultural loans were found the debtors lacked planning in their own expenditures such as spending for wrong objectives, they were extravagant and wasteful, and they faced periods of low price of agricultural products.

Secondly, investigation of the problems in achieving the goals of the credit distribution operation revealed that 48.5 % of the commercial banks achieved less than 20% of their goals. Besides, it was found that for 60.6 % of the banks the number of personnel was adequate and that 57.5 % of the credit distributors were knowledge able and experienced in agricultural credit.

The problems in the achievement of agricultural credit distribution goals were caused by the main concerns in the credit consideration on the debtors' ability to repay the loans. They included the debtors did not return the money according to the terms of the contract, and the commercial banks would mainly take the collateral into credit consideration, subsequently.

Ultimately, the problem clustering of agricultural credit distribution in Lampang was that most of the clustering occurred with debtors whose net income was approximately 50,001 - 100,000 baht per year.

Of these 75.8 % were categorized as farmers. Moreover, the agricultural credit distribution was mainly in Amphoe Muang district and accounted for 48.8 % of all debtors.

Most reasons for the clustering of agricultural credit distribution derived from the competition among banks, higher consideration of preferred wealthy target groups as well as the policies and strategies of the individual banks.



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved