

ชื่อ เรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้จັคชั้นของธนาคารพาณิชย์หนึ่งในจังหวัด
เชียงใหม่

ชื่อผู้ เขียน

นายนเรศวร์ สุกข์ศิลป์

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

สาขาวิชา เศรษฐศาสตร์

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ :

อาจารย์ ดร. อัญชลี	เจิ้งเจริญ	ประธานกรรมการ
รองศาสตราจารย์ พิฑูล	ไคว์สุวรรณ	กรรมการ
ผู้ช่วยศาสตราจารย์วัชร	พฤทธิกานนท์	กรรมการ

บทคัดย่อ

เนื่องจากธุรกิจที่สำคัญและมีบทบาทต่อ เศรษฐกิจการเงินของประเทศเป็นอย่างมากคือ การอำนวยสินเชื่อโดยธนาคารพาณิชย์เพราะนอกจากจะเป็นแหล่งรายได้ที่สำคัญสำหรับธนาคารพาณิชย์แล้วการอำนวยสินเชื่อยังมีผลกระทบต่อขนาดของธุรกิจและความเจริญเติบโตของเศรษฐกิจโดยรวมได้อีกด้วย ดังนั้นหากการบริหารสินเชื่อโดยธนาคาร เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพคือ สร้างกำไรและมีคุณภาพดีแล้วปัญหาต่าง ๆ จะไม่ตามมา แต่หากสินเชื่อโดยคุณภาพหรืออยู่ในภาวะเสี่ยงสูงแล้วปัญหาการขาดสภาพคล่องในการบริหารงานโดยธนาคารพาณิชย์ตลอดจนการเกิดภาวะหนี้สูญและการลดการขยายตัวในการลงทุนหรือผลกระทบต่อเศรษฐกิจของประเทศโดยรวมก็จะติดตามมา

เพราะความสำคัญของสินเชื่อที่มีต่อความเจริญเติบโตของเศรษฐกิจ และสถาบันการเงินที่อำนวยสินเชื่อ ดังนั้นจึงเป็นที่น่าสนใจว่าหากสินเชื่อเกิดปัญหาคือมีหนี้เสียเกิดขึ้นจะมีโอกาสทราบได้อย่างไรว่าปัญหาดังกล่าวเกิดขึ้นเพราะสาเหตุใดบ้าง และหากเกิดปัญหาเหล่านั้นแล้วหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะมีแนวทางป้องกันและแก้ไขได้อย่างไรจึงจะก่อให้เกิดความมีประสิทธิภาพ (effective) ต่อนโยบายสินเชื่อได้

ในการศึกษาปัญหาดังกล่าวโดยการเก็บรวบรวมข้อมูลจากจำนวนประชากรตัวอย่างในจังหวัดเชียงใหม่ 461 ราย ในปี 2538 โดยได้นำตัวแปรที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับปัญหาเรื่องนี้จัด

ชั้นที่เกิดขึ้นมาทำการศึกษาและได้พบว่า ลูกหนี้ขาดประสิทธิภาพและมีความรู้ในการบริหารธุรกิจที่
 คุ้มเงินไปลงทุนไม่ดีพอ ดังนั้นจึงมีผลกระทบต่อรายได้ตอบแทนจากการลงทุนซึ่งมีจำนวนน้อยไม่
 เพียงพอแก่การชำระหนี้คืนได้ นอกจากนี้แล้วลูกหนี้ยังบิดบังข้อมูลที่แท้จริงต่อธนาคารทำให้เมื่อ
 เกิดปัญหาต่อธุรกิจนั้น ๆ แล้วธนาคารไม่สามารถติดตามช่วยแก้ไขปัญหาให้ได้ ประกอบกับลูกหนี้มี
 หนี้ภายนอกระบบธนาคารที่เสียดอกเบี้ยในอัตราสูงและมุ่งชำระหนี้เหล่านี้ก่อน จึงเป็นผลกระทบต่อ
 ต่อวงจรมูลเงินของเงินในระบบธนาคาร และทำให้ธุรกิจยิ่งซบเซาและขาดสภาพคล่องมากยิ่งขึ้น
 ซึ่งกล่าวได้ว่าเพราะสาเหตุของการใช้เงินที่ผิดวัตถุประสงค์โดยลูกหนี้ ในส่วนที่เกี่ยวกับหลัก
 ทรัพย์ค้ำประกันก็พบว่าหลักทรัพย์บางประเภทเกิดปัญหาการเสื่อมสภาพและราคาตกต่ำ และเมื่อ
 การชำระหนี้คืนมีการยืดระยะเวลาออกไปจึงยิ่งทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ใกล้เคียงกับภาระหนี้มากขึ้น
 และในส่วนที่เกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจของประเทศก็พบว่าสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ ตลอดจน
 ปัญหาภัยธรรมชาติก็เป็นอุปสรรคและปัญหาสำคัญที่ไม่เอื้อต่อการจำหน่ายผลผลิตที่ก่อให้เกิดผู้ลงทุนเกิด
 รายได้ที่เพียงพอชำระหนี้คืนได้

จากปัญหาดังกล่าวข้างต้นจึงได้เสนอแนะ เป็นแนวทางสำหรับผู้รับผิดชอบดูแลหนี้จัดชั้นใน
 ระบบธนาคารว่าควรมีความละเอียดรอบคอบและระมัดระวังในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูก
 ค้าให้มาก โดยเฉพาะในเรื่องพฤติกรรม (Character) ของผู้กู้ก่อนปล่อยสินเชื่อควรจะต้องดูความ
 เป็นไปได้และประสิทธิภาพที่ผู้ขอกู้มีต่อธุรกิจดังกล่าว ควรดูขนาดของธุรกิจที่จะทำว่าจะให้ผลตอบแทน
 (returns) คุ้มต่อเงินลงทุนหรือไม่ หรือหากธุรกิจใดมีการใช้ทุนผิดวัตถุประสงค์หรือลงทุน
 เกินตัวและมีการปกปิดซ่อนเร้นข้อมูลที่แท้จริงก็ไม่ควรให้สินเชื่อ และในส่วนที่เกี่ยวกับหลักประกัน
 (Collateral) หากมีสภาพคล่อง (liquidity) น้อยหรือเสี่ยงต่อการเสื่อมราคาได้ง่ายก็ไม่
 ควรพิจารณาให้สินเชื่อต่อธุรกิจดังกล่าว และที่สำคัญคือธนาคารพาณิชย์ ตลอดจนสถาบันการเงินทั้ง
 หลายที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการอำนวยความสะดวกเชื่อควรมีการทำงานที่ประสานกัน และมีความจริงจังต่อ
 กันในการแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้เพื่อป้องกันหนี้เสียที่จะเกิดขึ้นซ้ำซ้อนใน
 แต่ละสถาบันซึ่งจะก่อให้เกิดผลเสียต่อระบบการเงินและการธนาคารทั้งระบบตามมาได้ การอำนวยการ
 อำนวยความสะดวกให้เป็นไปตามความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจของท้องถิ่น
 นั้น ๆ ตลอดจนความร่วมมือของผู้บริหารประเทศจะต้องดำเนินนโยบายทางการเงินและการคลัง
 ให้สอดคล้องกับนโยบายการอำนวยความสะดวก โดยสถาบันการเงินของประเทศที่มุ่งเน้นเพื่อให้เกิด
 การพัฒนาเศรษฐกิจโดยรวมเป็นเป้าหมายสำคัญ

Independent Study Title Factors Affecting the Classified Debt of
Commercial Bank in Chiang Mai Province

Author Mr.Nares Sugannasil

M. Econ. Economics

Examining Committee :

Lecturer Dr. Anchalee Jengjalern Chairman

Assoc. Prof. Phikul Khowsuwan Member

Assist. Prof. Watcharee Prugsiganont Member

Abstract

Providing loans by commercial banks plays a major role in the economy of a nation. It not only provides revenue for commercial banks but also has a strong impact on the extent of the nation's business enterprises and overall economic growth. In order to obtain high profits, the management of loans by commercial banks must be highly effective. The policies of the loan operation must be carried out efficiently to reduce the chances of capital loss which can affect the nation's investment expansion and general economy.

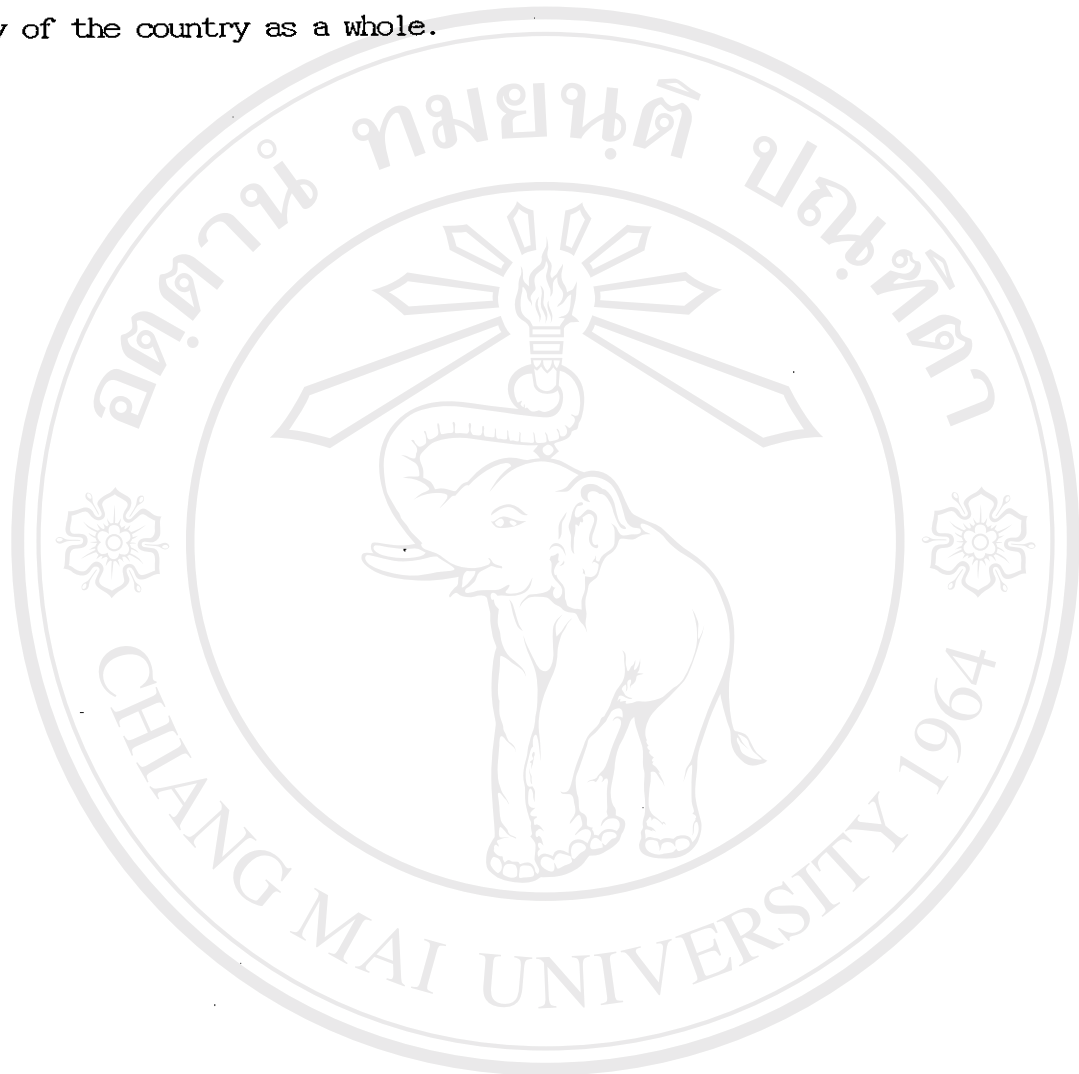
In light of the considerable effects of loan management on the nation's loan institutions and general economy, a study of the policies of the loan operation, particularly those concerning capital loss preventive measures and correction plans, is warranted.

The data for this study were collected from 461 random samples in Chiang Mai in 1995. Major variables related to debt classification were carefully examined. It was found that debtors lacked experience

and knowledge in managing the borrowed capital which, consequently, led to a loss on the return of investment revenue and the inability to handle their financial obligations. It was also found that debtors chose to conceal certain information about the operations of their ventures, thus making it difficult for creditors to amend ruined financial situations. Furthermore, it was found that debtors had other non-banking financial priorities which had to be paid back with higher interest rates. Such mispending by debtors greatly affected the circulation of banking funds, and, inevitably, slowed down business transactions. The nation's depressed economic climate and damaging natural disasters also accounted for investment problems such as decrease in crop yields and declining market values. Finally, it was found that certain properties used as collateral were depreciated and, upon extension of loan payment, became parallel in value with the loan amount.

Based on the findings of the study, suggestions were made concerning loan extension policies. Discretion is strongly urged for those responsible for loan approval. Personnel in charge of classifying debts in banking systems are cautioned to make a thorough investigation of the prospective debtors regarding business experience, spending habits, liquidity of assets and collateral, type of business venture, degree of financial risk and investment returns. Another important recommendation is that commercial banks and financial companies involved in the provision of investment funds should be highly cooperative in exchanging information on prospective clients in order to prevent harmful effects on the banking system and financial loss by all. Loan extensions should also be

selectively made according to compatability with the local economic climate and national financial policies aimed at developing the economy of the country as a whole.



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved