

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ การบริหารด้านสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์

ชื่อผู้เขียน นางทวิตยา บุศยรัตน์

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ : รศ. พิภู ใ้วสุวรรณ ประธานกรรมการ  
 ผศ. ดร. ศศิเพ็ญ พวงสายใจ กรรมการ  
 ผศ. พรทิพย์ เขียรธีรวิทย์ กรรมการ

### บทคัดย่อ

ในการศึกษาปัญหาเกี่ยวกับเรื่องนี้ในปี 2540 โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลจากประชากรตัวอย่างรวม 400 ราย ซึ่งแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มคือ กลุ่มลูกหนี้ของธนาคารจำนวน 300 ราย และกลุ่มผู้ที่เกี่ยวข้องทางด้านสินเชื่อของธนาคารจำนวน 100 ราย โดยได้นำตัวแปรที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่ทำให้เกิดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อของธนาคารมาทำการศึกษาโดยวิธีวิเคราะห์ด้วยการแบ่งกลุ่มลูกหนี้ตามคุณภาพหนี้เป็น 6 กลุ่ม เรียงลำดับลูกหนี้ที่มีคุณภาพหนี้ดีที่สุดที่สุด ไปจนถึงเลวที่สุด โดยแทนด้วยคุณภาพหนี้ A1-A6 ตามลำดับ และจากการศึกษาได้พบว่า การเกิดหนี้ไม่มีคุณภาพนั้นเนื่องมาจากลูกหนี้ไม่มีประสบการณ์และขาดความรู้ความสามารถในการบริหารธุรกิจของตนทำให้เกิดประสิทธิภาพในการทำงานนอกจากนี้ปัญหาภายในครอบครัวเนื่องจากการหย่าร้างก็มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้เพราะต่างฝ่ายต่างก็ผลักภาระหนี้ออกไปจากตัวประกอบกับในสถานะเศรษฐกิจปัจจุบันลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงินมีรายได้ลดลง และมีหนี้สินภายนอกซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าธนาคาร ทำให้ลูกหนี้มุ่งชำระหนี้ภายนอกก่อนทั้งยังไม่ให้ความร่วมมือในการชำระหนี้หรือแก้ไขหนี้ เพราะไม่เห็นความสำคัญของภาระหนี้ที่มีอยู่กับธนาคารทำให้มีผลต่อคุณภาพหนี้ สภาพคล่องและการหมุนเวียนเงินในระบบธนาคาร ในส่วนที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ค้ำประกันจากการศึกษาพบว่าหลักทรัพย์บางประเภทเป็นหลักประกันที่มีปัญหาเนื่องจากไม่มีสภาพคล่องและเป็นหลักประกันไม่แข็งแรงเพราะมีราคาใกล้เคียงกับภาระหนี้โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสถานะเศรษฐกิจตกต่ำอันเนื่องมาจากภาวะทางการเงินซบเซาทั้งในประเทศและนอกประเทศ ธุรกิจลูกหนี้ประสบเหตุการณ์ที่ทำให้ธุรกิจซบถลงเนื่องจากการก่อสร้างสินค้าและบริการสาธารณะ และธุรกิจของลูก

หนี้ประสพปัญหาอันเนื่องมาจากการแข่งขัน ทำให้เกิดปัญหาซึ่งมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนธนาคาร

ข้อเสนอแนะสำหรับผู้ที่เกี่ยวข้องทางด้านสินเชื่อของธนาคารในการพิจารณาอำนวยการสินเชื่อคือจะต้องมีความระมัดระวังและละเอียดรอบคอบโดยอาศัยหลักการในการวิเคราะห์สินเชื่อ เกี่ยวกับคุณสมบัติส่วนตัวของลูกค้า ซึ่งจะต้องอาศัยประสบการณ์ วิจารณ์พิจารณาในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าตลอดจนประวัติและความรับผิดชอบของลูกค้า นอกจากนี้เรื่องสภาพคล่องและเงินทุนของลูกค้าก็มีความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้เพราะส่งผลโดยตรงต่อคุณภาพหนี้ และสภาพคล่องของธนาคาร ส่วนในเรื่องของหลักประกันจะต้องเป็นหลักประกันที่แข็งแรง ไม่เสื่อมสภาพเร็วและมีสภาพคล่องสูงเพราะถือว่ามีความสำคัญอย่างยิ่งในการช่วยลดความเสี่ยงและให้ความมั่นใจแก่ธนาคารกรณีเกิดหนี้มีปัญหาและต้องฟ้องร้องดำเนินคดี สำหรับการพิจารณาสินเชื่อ นอกจากจะต้องพิจารณาอย่างมีหลักการและความระมัดระวังแล้วเมื่อมีการอำนวยการสินเชื่อไปแล้วจะต้องมีการควบคุมและติดตามหนี้อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ได้หนี้ที่มีคุณภาพมากที่สุดหากเกิดหนี้มีปัญหาขึ้นก็จะได้หาแนวทางแก้ไขได้ทันท่วงทีและจะต้องมีการติดตามข่าวสารข้อมูลอย่างสม่ำเสมอเพื่อทราบถึงสภาวะการณ์ต่างๆ เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดและสอดคล้องกับนโยบายการเงินและการคลังของรัฐบาล

<b>Independent Study Title</b>	Loan Management for Reducing Risk of a Commercial Bank	
<b>Author</b>	Mrs. Tawitiya Busayarat	
<b>M. Econ</b>	Economics	
<b>Examining Committee :</b>	Assoc. Prof. Phikul Khowsuwan	Chairman
	Assist. Prof. Dr. Sasipen Phuangsaichai	Member
	Assist. Prof. Porntip Tianteerawit	Member

#### Abstract

This study was conducted in 1997 through collection of 400 sampling units which were divided into two groups: 300 debtors and 100 persons who got involved in bank credit. Significant variables related to factors causing a risk to bank credits were studied by means of analysis through classifying the debtors into 6 groups according to their qualities, ranking from the best down to the bad debtors. They were then signified by the symbol of debt qualities, A1 through A6, respectively. The study findings reveal that the cause of no-quality debt is due to the fact that debtors have no experience and technical skills in their business administration, which, as a consequence, brought about ineffectiveness in business operation. In addition, family problems resulted from divorce also affected debt payment by the debtors because each party refused to pay debt. Moreover, owing to current economic crisis the debtor has been confronting financial shortage and having an off-bank debt which involves higher interest. As a consequence, debtors expected to pay an off-bank debt first

and gave no cooperation in paying or manipulating the debt because they saw no importance of debts owed to the bank, which affected debt quality, monetary liquidity and circulation in banking system. As regards guaranteeing assets, it is found that some of them are questionable because they have no liquidity and are not strong enough since their value is almost equivalent to that of debt amount. In particular, in time of financial recession, internally and externally, like today the debtor's business is suffering its downturn because the production of goods and services and debtors' businesses are experiencing keen competition, affecting their capabilities to pay debts to the banks.

The following are suggestions designated for those who get involved in bank credits in charge of administrating them. They have to be vehemently cautious and selective, basing on principles of credit analysis such as personal backgrounds of debtors. This task has to be carried out through experience and empirical investigation of data made available by debtors, including their life history and responsibility. Additionally, monetary liquidity and financing funds are importantly conducive to debt-paying capability because they directly effect debt quality and bank liquidity. In view of guaranteeing assets, they must be strong, not prone to depreciation but possessing high liquidity because the assets are regarded as the most important for reducing possible risks and creating confidence to the banks in case a problem arises and a lawsuit has to be taken. As for considering credits, it must be made systematically and carefully. Once credits have been released, controlling and following up debts should be conducted regularly in order to sustain the best quality debt. If the debt problem arises, its solution must be found out simultaneously. Besides, information concerned must be followed up regularly in order to catch up with upcoming situations to enable banking business highly efficient and conformable to the government banking and financing policy.