

## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เสียของสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่ ด้วยการออกแบบสอบถามให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อ จำนวน 10 สาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่ สาขาละ 40 ชุด รวม 400 ชุด บันทึกข้อมูลจากแฟ้มติดตามหนี้เสียของสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ของธนาคาร แบ่งเป็น 2 กลุ่มตามขนาดของภาระหนี้คือ กลุ่มที่ 1 มีภาระหนี้ต่ำกว่า 1,00,000.- บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน) จำนวน 300 ราย กลุ่มที่ 2 มีภาระหนี้มากกว่า 1,00,000.- บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน) จำนวน 100 ราย

#### 4.1 การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสำคัญต่อหนี้เสียของสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์แยกตามขนาดหนี้

##### 4.1.1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารพาณิชย์จะแบ่งลูกค้าเงินกู้ ออกได้เป็น 2 ประเภท คือ บุคคลธรรมดาและนิติบุคคล บุคคลธรรมดา ก็คือชายหญิงทั่วๆ ไปนั่นเอง ส่วนนิติบุคคลได้แก่ บุคคลตามกฎหมาย เช่น ห้างหุ้นส่วนจำกัด บริษัทจำกัด เป็นต้น บุคคลทั้ง 2 ประเภทนี้ จะต้องมีความสามารถในการประกอบนิติกรรมได้ตามกฎหมาย บุคคลธรรมดาต้องบรรลุนิติภาวะแล้ว นิติบุคคลต้องดำเนินการโดยผู้มีอำนาจของกิจการที่ปรากฏตามหนังสือรับรองการจดทะเบียนของกระทรวงพาณิชย์

จากผลของการศึกษาพบว่าเกือบทั้งหมดของ NPL เป็นบุคคลธรรมดา กล่าวคือกลุ่มที่ 1 ร้อยละ 93.7 และกลุ่มที่ 2 ร้อยละ 96

วัตถุประสงค์ของกลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่เพื่อซื้อบ้านพร้อมที่ดิน (ร้อยละ 40.3) รองลงไปได้แก่ ซื้อที่ดินเพื่อก่อสร้าง (ร้อยละ 27.7) และซื้อที่ดินเพื่อปลูกสร้างบ้าน (ร้อยละ 22.3)

วัตถุประสงค์ของกลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่เพื่อซื้อบ้านพร้อมที่ดิน (ร้อยละ 42) รองลงไปได้แก่ ซื้อที่ดินเพื่อก่อสร้าง (ร้อยละ 28) และซื้อที่ดินเพื่อปลูกสร้างบ้าน (ร้อยละ 18)

การกู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ ลูกหนี้จะต้องมีหลักประกันให้ธนาคาร เช่น ที่ดิน ที่ดินพร้อมปลูกสร้าง พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ที่มีหลักฐานมั่นคง เงินฝาก เครื่องจักร สินค้า ตลอดจนบุคคลค้ำประกัน หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ธนาคารก็สามารถบังคับเอาจากหลักทรัพย์ที่ค้ำประกันไว้

หลักประกันของกลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่เป็นที่ดินพร้อมบ้าน (ร้อยละ 64) รองลงไปได้แก่ที่ดินเปล่า (ร้อยละ 36)

หลักประกันของกลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่เป็นที่ดินพร้อมบ้าน (ร้อยละ 68) รองลงมาได้แก่ที่ดินเปล่า (ร้อยละ 32)

เมื่อผู้กู้ไม่ชำระหนี้ตามเงื่อนไขในสัญญา ธนาคารจะมีการติดตามทวงถามอย่างเป็นขั้นตอน เช่น มีจดหมายทวงถาม ติดตามทวงโทรศัพท์หรือส่งเจ้าหน้าที่ออกไปพบถึงตัวผู้กู้ หากไม่ได้ผลก็ทวงถามที่ตัวผู้ค้ำประกันให้ช่วยติดตาม หรือให้ทนายความยื่นจดหมายทวงถามโดยทนายความ หรืออาจจะถึงขั้นดำเนินคดีกับลูกหนี้ก็เป็นได้

ขั้นตอนการติดตามของกลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่อยู่ในขั้นให้ทนายยื่นจดหมายทวงถามโดยทนายความ (ร้อยละ 69.7) รองลงไปได้แก่ ขั้นดำเนินคดี (ร้อยละ 20.7)

ขั้นตอนการติดตามของกลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่อยู่ในขั้นให้ทนายยื่นจดหมายทวงถามโดยทนายความ (ร้อยละ 62) รองลงไปได้แก่ ขั้นดำเนินคดี (ร้อยละ 23)

ธนาคารไม่สามารถที่จะเร่งรัดให้การดำเนินคดีเป็นไปอย่างรวดเร็วได้ เรื่องต่างๆ จะต้องเป็นไปตามขั้นตอนของกฎหมายและกระบวนการยุติธรรม นอกจากนี้เมื่อคดีในศาลชั้นต้นได้รับการตัดสินแล้ว หากเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งยังไม่พึงพอใจต่อคำพิพากษาก็สามารถยื่นคำอุทธรณ์ต่อศาลอุทธรณ์ และศาลฎีกาได้อีก ระยะเวลาในการติดตามก็จะยืดเยื้อออกไปอีกระยะหนึ่ง

ระยะเวลาที่เป็นหนี้เสีย กลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่ระยะเวลาไม่เกิน 2 ปี (ร้อยละ 54.7) รองลงไปได้แก่ ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี (ร้อยละ 24.3) และระยะเวลาเกินกว่า 3 ปีขึ้นไป (ร้อยละ 13.7)

ระยะเวลาที่เป็นหนี้เสีย กลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่ระยะเวลาไม่เกิน 2 ปี (ร้อยละ 49) รองลงไปได้แก่ ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี (ร้อยละ 25) และระยะเวลาเกิน 3 ปีขึ้นไป (ร้อยละ 24)

ในเรื่องนี้ ธนาคารให้ความสนใจเป็นอย่างมาก เนื่องจากหนี้เสียที่มีอยู่ส่วนใหญ่แม้เวลาจะผ่านมาแล้ว 2-3 ปี ก็ยังไม่สามารถที่จะแก้ไขให้กลับเป็นหนี้ปกติหรือเรียกหนี้คืนจากลูกหนี้ได้ แสดงให้เห็นว่าเมื่อเกิดหนี้เสียธนาคารก็เกิดความเสียดายและต้องใช้เวลาอย่างมากในการแก้ไขหรือขจัดความเสียดายนั้น (ตารางที่ 4.1)

ผลของการศึกษาถึงข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้ฮ้างฮามทรัพย์ในแต่ละกลุ่ม มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้เสียฮ้างฮามทรัพย์

รายการ	กลุ่มที่ 1		กลุ่มที่ 2	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ประเภทลูกหนี้				
- บุคคลธรรมดา	281	93.7	96	96
- นิติบุคคล	19	6.3	4	4
รวม	300	100.0	100	100

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

รายการ	กลุ่มที่ 1		กลุ่มที่ 2	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
2. วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมของลูกหนี้				
- ซื้อที่ดินไว้ปลูกบ้าน	67	22.3	18	18
- ซื้อที่ดินพร้อมบ้าน	121	40.3	42	42
- ซื้อที่ดินเก็งกำไร	83	27.7	28	28
- อื่น ๆ	29	9.7	12	12
รวม	300	100.0	100	100.0
3. หลักประกันเงินกู้				
- ที่ดินเปล่า	108	36	32	32
- ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	192	64	68	68
- บุคคล	-	-	-	-
- เงินฝาก	-	-	-	-
- ไม่มีหลักประกัน	-	-	-	-
- อื่น	-	-	-	-
รวม	300	100.0	100	100.0
4. ขั้นตอนการติดตามทวงถามหนี้เสียของธนาคาร				
- จดหมายทวงถาม	-	-	1	1
- ออกติดตามถึงตัว	-	-	2	2
- ขอความร่วมมือผู้ค้ำประกันช่วยติดตาม	29	9.7	12	12
- ให้ทนายยื่นจดหมายทวงถามโดยทนายความ	209	69.7	62	62
- ดำเนินคดี	62	20.7	23	23
รวม	300	100.0	100	100.0
5. ระยะเวลาที่เป็นหนี้เสียมาถึงปัจจุบัน				
- ไม่เกิน 6 เดือน	22	7.3	2	2
- ไม่เกิน 1 ปี	73	24.3	25	25
- ไม่เกิน 2 ปี	164	54.7	49	49
- เกินกว่า 3 ปีขึ้นไป	41	13.7	24	24
รวม	300	100.0	100	100.0

ที่มา : จากการคำนวณ

#### 4.1.2. ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เสียอสังหาริมทรัพย์

ผลของการศึกษาถึงข้อมูลด้านปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เสียในแต่ละกลุ่มมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.2 ลักษณะทั่วไปของลูกหนี้ที่เป็นหนี้เสียอสังหาริมทรัพย์

รายการ	กลุ่มที่ 1		กลุ่มที่ 2	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ประเภทการกู้				
- กู้เดี่ยว	239	79.7	70	70
- กู้ร่วม	61	20.3	30	30
รวม	300	100.0	100	100.0
2. เพศ				
- ชาย	233	77.7	80	80
- หญิง	61	20.3	15	15
- ชาย - หญิง	6	2	5	5
รวม	300	100.0	100	100.0
3. อายุ				
- 20 - 30 ปี	26	8.7	10	10
- 31 - 40 ปี	151	50.3	30	30
- 41 - 50 ปี	91	30.3	40	40
- 51 - 60 ปี	32	10.7	20	20
รวม	300	100.0	100	100.0
4. สถานภาพสมรส				
- โสด	86	28.7	20	20
- แต่งงาน/มีครอบครัว	203	67.7	75	75
- อื่น ๆ	11	3.6	5	5
รวม	300	100.0	100	100.0
5. อาชีพ				
- รับราชการ	56	18.7	22	22
- รับจ้าง	152	50.7	40	40
- ประกอบธุรกิจ	92	30.6	38	38
รวม	300	100.0	100	100.0

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

รายการ	กลุ่มที่ 1		กลุ่มที่ 2	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
6. ระยะเวลาที่ทำสัญญา				
- 1 - 5 ปี	5	1.7	5	5
- 6 - 10 ปี	40	13.3	10	10
- 11-15 ปี	224	74.7	80	80
- 16 ปีขึ้นไป	31	10.3	5	5
รวม	300	100.0	100	100.0
7. เงื่อนไขการผ่อนชำระ				
- ไม่เกิน 5,000 บาท	151	50.3	-	-
- ไม่เกิน 10,000 บาท	112	37.3	-	-
- ไม่เกิน 25,000 บาท	37	12.4	70	70
- ตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป	-	-	30	30
รวม	300	100.0	100	100.0

ที่มา : จากการคำนวณ

การกู้เงินลูกค้าสามารถแจ้งความประสงค์ขอกู้ด้วยตนเองคนเดียวหรือขอู้ร่วมกับผู้อื่นได้ เช่น สามีกู้ร่วมกับภรรยา หุ้นส่วนทางการค้ากู้ร่วมกัน เป็นต้น

ประเภทการกู้เงินของกลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่เป็นการกู้เดี่ยว (ร้อยละ 79.7) รองลงไปได้แก่กู้รวม (ร้อยละ 20.3)

ประเภทการกู้เงินของกลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่เป็นการกู้เดี่ยว (ร้อยละ 70) รองลงไปได้แก่กู้รวม (ร้อยละ 30)

บุคคลธรรมดาทั่วไปสามารถทำนิติกรรมกู้เงินกับธนาคารได้เองโดยลำพัง แต่ถ้ามีคู่สมรส แม้จะไม่ได้จดทะเบียนสมรสก็จะต้องได้รับความยินยอมจากคู่สมรสก่อนจึงจะทำนิติกรรมได้

เพศของลูกค้าในกลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย (ร้อยละ 77.7) รองลงไปได้แก่เพศหญิง (ร้อยละ 20.3)

เพศของลูกค้าในกลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย (ร้อยละ 80) รองลงไปได้แก่เพศหญิง (ร้อยละ 15)

อายุของลูกหนี้กลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี (ร้อยละ 50.3) รองลงไปได้แก่ อายุ 41-50 ปี ร้อยละ 30.3)

นอกจากจะมีผลต่อการทำนิติกรรมแล้ว ยังมีผลต่อการพิจารณาอนุมัติของธนาคารอีกด้วย เพราะหากมีสถานภาพเป็นโสดแม้จะมีรายได้เพียงทางเดียว การที่จะต้องรับผิดชอบก็จะมีน้อยเช่นกัน ส่วนผู้ที่มีครอบครัวหรือแต่งงานแล้วภาวะต่างๆ ก็จะมากขึ้นเป็นเงาตามตัว เช่น การเลี้ยงดูบุตร ค่าศึกษาเล่าเรียน การดูแลญาติพี่น้อง เป็นต้น การพิจารณาของธนาคารก็จะแตกต่างกัน แต่มิได้หมายความว่าคนโสดจะขอสินเชื่อได้ง่ายกว่าเพราะผู้ที่มีครอบครัวหรือแต่งงานแล้วปกติจะมีรายได้รวมกันเพิ่มขึ้น หากจัดระบบการเงินภายในครอบครัวใหม่ให้เหมาะสม ก็จะมีฐานะการเงินดีกว่าคนโสดที่ใช้จ่ายฟุ่มเฟือยไม่รู้จักการประหยัด

สถานภาพสมรสของกลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่แต่งงาน/มีครอบครัวแล้ว (ร้อยละ 67.7) รองลงไปได้แก่ สถานภาพโสด (ร้อยละ 28.7)

สถานภาพสมรสของกลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่แต่งงานมีครอบครัวแล้ว (ร้อยละ 75) รองลงไปได้แก่ สถานภาพโสด (ร้อยละ 20) ที่เป็นเช่นนี้เพราะกลุ่มลูกหนี้ที่มีครอบครัวดังกล่าวข้างต้นแล้ว กลุ่มลูกหนี้ที่เป็นหนี้เสียสูงสุดคือกลุ่มลูกหนี้ที่มีอายุระหว่าง 31-50 ปี ส่วนใหญ่จะเป็นกลุ่มลูกหนี้ที่มีครอบครัวแล้ว

สำหรับอาชีพของลูกหนี้ก็มีส่วนสำคัญมากประการหนึ่งในการที่ธนาคารใช้พิจารณาให้กู้เงิน เพราะหากผู้ข้อมีอาชีพมั่นคงมีรายได้เพียงพอโอกาสที่จะเป็นหนี้เสียก็ลดลง ในทางกลับกันหากอาชีพไม่มั่นคงรายได้ไม่แน่นอนโอกาสที่จะเป็นหนี้เสียก็สูงขึ้นเช่นกัน อย่างไรก็ตามแม้ว่าผู้ขอมืออาชีพมั่นคงเพียงไรก็เชื่อว่าธนาคารจะให้กู้เงินได้โดยไม่จำกัดจำนวน ยังต้องพิจารณาตามความเหมาะสมโดยมีหลักเกณฑ์ว่าภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายต่างๆ แล้ว ลูกหนี้ควรมีรายได้เหลือเพียงพอที่จะชำระหนี้คืนตามเงื่อนไข

อาชีพของลูกหนี้กลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่มีอาชีพรับจ้าง (ร้อยละ 50.7) รองลงไปได้แก่ อาชีพประกอบธุรกิจ (ร้อยละ 30.6)

อาชีพของลูกหนี้กลุ่มที่ 2 มี ส่วนใหญ่มีอาชีพรับจ้าง (ร้อยละ 40) รองลงไปได้แก่ อาชีพประกอบธุรกิจ (ร้อยละ 38) ที่เป็นเช่นนี้เพราะผู้ที่มีอาชีพในการประกอบธุรกิจและรับจ้าง มักจะมีรายได้ไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับภาวะแวดล้อม เช่น เศรษฐกิจ คู่แข่งขัน ตลาดหรือนายจ้าง เป็นต้น เมื่อไม่มีรายได้หรือรายได้ไม่เพียงพอ ก็ไม่สามารถที่จะชำระหนี้คืนตามเงื่อนไขของสัญญาได้ ทำให้เกิดเป็นหนี้เสียสังหาริมทรัพย์ได้

ระยะเวลาที่ทำสัญญาการกู้เงินของกลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่มีอายุสัญญาระหว่าง 11-15 ปี (ร้อยละ 74.7) รองลงไปได้แก่อายุสัญญา 6-10 ปี (ร้อยละ 13.3)

ระยะเวลาที่ทำสัญญาการกู้เงินของกลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่มีอายุสัญญาระหว่าง 11-15 ปี (ร้อยละ 80) รองลงไปได้แก่อายุสัญญา 6-10 ปี (ร้อยละ 10)

เงื่อนไขการผ่อนชำระหนี้ของกลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่มีเงื่อนไขการผ่อนชำระไม่เกิน 5,000 บาท (ร้อยละ 50.3) รองลงไปได้แก่ เงื่อนไขผ่อนชำระไม่เกิน 10,000 บาท (ร้อยละ 37.3)

เงื่อนไขการผ่อนชำระหนี้ของกลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่มีเงื่อนไขไม่เกิน 25,000 บาท (ร้อยละ 70) รองลงไปได้แก่เงื่อนไขการผ่อนชำระตั้งแต่ 50,000 บาท ขึ้นไป (ตารางที่ 4.2)

### ก. คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้

ตารางที่ 4.3 ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินด้านคุณสมบัติส่วนตัวลูกหนี้

รายการ	กลุ่มที่ 1		กลุ่มที่ 2	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ลูกหนี้ไม่มีความรู้ในเรื่องการบริหารธุรกิจดีพอ				
- เป็นธุรกิจใหม่	149	49.7	39	39
- รับช่วงกิจการมาจากผู้อื่น	29	9.7	10	10
- ทำธุรกิจประเภทอื่นที่ไม่มีประสบการณ์	94	31.3	42	42
- อื่นๆ	28	9.3	9	9
รวม	300	100.0	100	100.0
2. ลูกหนี้ประสบปัญหาภายในครอบครัว				
- มีปัญหาสุขภาพ	97	32.3	20	20
- หย่าร้าง	110	36.7	50	50
- ตาย	55	18.3	15	15
- อื่นๆ	38	12.7	15	15
รวม	300	100.0	100	100.0
3. ลูกหนี้ไม่อยู่ในฐานะที่จะชำระหนี้ต่อไปได้				
- ตาย	10	3.3	5	5
- มีหนี้สินมาก	121	40.3	30	30
- ไม่มีรายได้/รายได้ไม่เพียงพอ	128	42.7	50	50
- ถูกฟ้อง/ เป็นบุคคลล้มละลาย	41	13.7	15	15
รวม	300	100.0	100	100.0

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

รายการ	กลุ่มที่ 1		กลุ่มที่ 2	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
4. ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการแก้ไขหนี้				
- หลบหนี/ย้ายที่อยู่	118	39.3	33	33
- ชำระหนี้อื่นก่อน	34	11.3	47	47
- เหนียวหนี้	137	45.7	12	12
- อื่น ๆ	11	3.7	8	8
รวม	300	100.0	100	100.0
5. ลูกหนี้ไม่สนใจหนี้ที่มีอยู่กับธนาคาร				
- คิดว่าดอกเบี้ยธนาคารถูกกว่าจึงมุ่งแต่จะชำระหนี้ ภายนอกที่เสียดอกเบี้ยสูงกว่า	191	63.7	59	59
- ทรัพย์สินประกันเป็นของผู้อื่นจึงไม่สนใจชำระหนี้	38	12.7	12	12
- รอขายหลักทรัพย์	71	23.6	29	29
รวม	300	100.0	100	100.0
6. ลูกหนี้ไม่มีความจริงใจที่จะชำระหนี้				
- เจตนาที่จะโกงตั้งแต่เริ่มกู้	37	12.3	25	25
- ปกปิดข้อมูล	182	60.7	32	32
- นำเงินไปลงทุนในกิจการอื่น	55	18.3	40	40
- อื่น ๆ	26	8.7	3	3
รวม	300	100.0	100	100.0

ที่มา : จากการคำนวณ

ลูกหนี้ไม่มีความรู้ในเรื่องการบริหารธุรกิจดีพอของ กลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่เป็นเรื่องของการทำธุรกิจใหม่ (ร้อยละ 49.6) รองลงไป ได้แก่ การทำธุรกิจประเภทอื่นที่ไม่มีประสบการณ์ (ร้อยละ 31.3)

ลูกหนี้ไม่มีความรู้ในเรื่องการบริหารธุรกิจดีพอของ กลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่เป็นเรื่องของการทำธุรกิจอื่นที่ไม่มีประสบการณ์ (ร้อยละ 42) รองลงไป ได้แก่ การทำธุรกิจใหม่ (ร้อยละ 39)

จึงเป็นเรื่องที่ผู้ลงทุนจะต้องคำนึงอยู่เสมอว่า การลงทุนในธุรกิจใด ควรจะเป็นธุรกิจที่ตนเองมีความรู้ความชำนาญ หรือมีประสบการณ์เพียงพอการประกอบธุรกิจจึงจะประสบผลสำเร็จ



ทางด้านธนาคารพาณิชย์ก็เช่นเดียวกัน หากจะอำนวยความสะดวกให้กับลูกหนี้ที่ทำธุรกิจที่ตนเองไม่มีความรู้ความชำนาญ หรือไม่มีประสบการณ์ก็จะเกิดความเสี่ยงต่อการเป็นหนี้เสียสูง จึงไม่ควรที่จะอนุมัติสินเชื่อให้กับลูกหนี้ประเภทนี้ แต่อย่างไรก็ตามไม่ได้หมายความว่าลูกหนี้ในลักษณะนี้จะไม่ได้รับการสนับสนุนทางการเงินจากธนาคารพาณิชย์ แต่ทั้งผู้ขอและผู้ให้จะต้องพิสูจน์ให้ได้ว่าเมื่อดำเนินธุรกิจนั้นๆ แล้วมีผู้ทางที่จะประสบผลสำเร็จ เช่น มีผู้เชี่ยวชาญในเรื่องดังกล่าวเข้ามาควบคุมดูแลหรือมีเทคนิคใหม่ๆ เข้ามาช่วย เป็นต้น

ลูกหนี้ประสบปัญหาภายในครอบครัวของกลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่มีปัญหาการหย่าร้าง (ร้อยละ 36.7) รองลงไปได้แก่ปัญหาชู้สาว (ร้อยละ 32.3)

ลูกหนี้ประสบปัญหาภายในครอบครัวของกลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่มีปัญหาหย่าร้าง (ร้อยละ 50) รองลงไปได้แก่ ปัญหาชู้สาว (ร้อยละ 20)

ลูกหนี้ไม่อยู่ในฐานะที่จะชำระหนี้ต่อไปได้ของกลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่ไม่มีรายได้/รายได้ไม่เพียงพอ รองลงไปได้แก่ มีหนี้สินมาก (ร้อยละ 40.3)

ลูกหนี้ไม่อยู่ในฐานะที่จะชำระหนี้ต่อไปได้ ของกลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่ไม่มีรายได้/รายได้ไม่เพียงพอ (ร้อยละ 50) รองลงไปได้แก่ มีหนี้สินมาก (ร้อยละ 30)

ความร่วมมือในการแก้ไขหนี้ของกลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่ มีนิสัยเหนียวหนี้ (ร้อยละ 45.7) รองลงไปได้แก่ หลบหนี/ย้ายที่อยู่ (ร้อยละ 39.3)

ความร่วมมือในการแก้ไขหนี้ของกลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่ชำระหนี้อื่นก่อน (ร้อยละ 47) รองลงไปได้แก่ หลบหนี/ย้ายที่อยู่ ร้อยละ 33)

ลูกหนี้ไม่เห็นความสำคัญของภาระหนี้ที่มีอยู่กับธนาคาร กลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่คิดว่าดอกเบี้ยของธนาคารถูกกว่า จึงมุ่งแต่จะชำระหนี้ภายนอกที่เสียดอกเบี้ยสูงกว่า (ร้อยละ 63.7) รองลงไปได้แก่ รอขายหลักทรัพย์ (ร้อยละ 23.6)

ลูกหนี้ไม่เห็นความสำคัญของภาระหนี้ที่มีอยู่กับธนาคาร กลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่คิดว่าดอกเบี้ยของธนาคารถูกกว่า จึงมุ่งชำระหนี้ภายนอกที่เสียดอกเบี้ยสูงกว่า (ร้อยละ 59) รองลงไปได้แก่ รอขายหลักทรัพย์ (ร้อยละ 29)

ลูกหนี้ไม่มีความจริงใจที่จะชำระหนี้ ของกลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่ปกปิดข้อมูล (ร้อยละ 60.7) รองลงไปได้แก่นำเงินไปลงทุนในกิจการอื่น (ร้อยละ 18.3)

ลูกหนี้ไม่มีความจริงใจที่จะชำระหนี้ ของกลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่นำเงินไปลงทุนในกิจการอื่น (ร้อยละ 40) รองลงไปได้แก่ ปกปิดข้อมูล (ร้อยละ 32) และเจตนาจะโกงตั้งแต่เริ่มกู้ (ร้อยละ 25) (ตารางที่ 4.3)

## ข. ความสามารถในการชำระหนี้

ตารางที่ 4.4 ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เสียของสหกรณ์ทรัพย์ด้านความสามารถในการชำระหนี้

รายการ	กลุ่มที่ 1		กลุ่มที่ 2	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ลูกหนี้ควบคุมดูแลธุรกิจไม่ทั่วถึง				
- ทำการค้าเกินตัว	95	31.7	27	27
- ทำธุรกิจที่ตนเองไม่ถนัด	55	18.3	3	3
- ถูกโกง	128	42.7	63	63
- อื่น ๆ	22	7.3	7	7
รวม	300	100.0	100	100.0
2. การบริหารงานไม่ดีและไม่มีประสิทธิภาพ				
- ชอบทำคนเดียว	35	11.7	13	13
- ขาดผู้รับช่วงหรือสืบทอดธุรกิจ	7	2.3	9	9
- ขาดการควบคุมดูแล	94	31.3	31	31
- เก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้	164	54.7	47	47
รวม	300	100.0	100	100.0
3. ธุรกิจของลูกหนี้ประสบปัญหาและอุปสรรค				
- พึ่งลูกค้ารายใหญ่ไม่กี่ราย	14	4.7	6	6
- สินค้าขายไม่ได้	154	51.3	47	47
- ที่ตั้งโรงงาน/รั้วไหล	22	7.3	5	5
- ขาดการควบคุม/รั้วไหล	71	23.7	27	27
- อื่น ๆ	39	13	15	15
รวม	300	100.0	100	100.0
4. รายได้ของลูกหนี้ไม่สัมพันธ์กับภาระค่าใช้จ่าย				
- ถูกโกงเงินค่าสินค้า/ค่าจ้าง	40	13.3	16	16
- ได้รับเงินค่าสินค้า/ค่าจ้างล่าช้า	25	8.3	9	9
- ให้เครดิตการค้านาน/เก็บเงินไม่ได้ตามกำหนด	83	27.7	31	31
- รายได้ลดลงเนื่องจากกิจการค้าของเขา	126	42.0	37	37
- อื่น ๆ	26	8.7	7	7
รวม	300	100.0	100	100.0

## ตารางที่ 4.4 (ต่อ)

รายการ	กลุ่มที่ 1		กลุ่มที่ 2	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
5. ลูกหนี้กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เงิน				
- ลูกโกง	53	17.7	18	18
- กู้แทนผู้อื่น	170	56.7	49	49
- กู้เพื่อแก้ไขหนี้เดิม	52	17.3	27	27
- อื่น ๆ	25	8.3	6	6
รวม	300	100.0	100	100.0

ที่มา : จากการคำนวณ

ลูกหนี้ควบคุมดูแลกิจการไม่ทั่วถึง กลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่ประสบปัญหาลูกโกง (ร้อยละ 42.7) รองลงไปได้แก่ ทำการค้าเกินตัว (ร้อยละ 31.7) และทำธุรกิจที่ตนเองไม่ถนัด (ร้อยละ 18.3)

ลูกหนี้ควบคุมดูแลธุรกิจไม่ทั่วถึง กลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่ประสบปัญหาลูกโกง (ร้อยละ 63) รองลงไปได้แก่ การทำการค้าเกินตัว (ร้อยละ 27)

การบริหารงานไม่ดีและไม่มีประสิทธิภาพ กลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่เก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ (ร้อยละ 54.7) รองลงไปได้แก่ ขาดการควบคุมดูแล (ร้อยละ 31.3)

การบริหารงานไม่ดีและไม่มีประสิทธิภาพ กลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่เก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ (ร้อยละ 47) รองลงไปได้แก่ ขาดการควบคุมดูแล (ร้อยละ 31)

ธุรกิจของลูกหนี้ประสบปัญหาและอุปสรรค กลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่เกิดจากสินค้าขายไม่ได้ (ร้อยละ 51.3) รองลงไปได้แก่ ขาดการควบคุม/รั่วไหล (ร้อยละ 23.7)

ธุรกิจของลูกหนี้ประสบปัญหาและอุปสรรค กลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่เกิดจากการขายสินค้าไม่ได้ (ร้อยละ 47) รองลงไปได้แก่ ขาดการควบคุม/รั่วไหล (ร้อยละ 27)

รายได้ของลูกหนี้ไม่สัมพันธ์กับการใช้จ่าย กลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่ รายได้ลดลงเนื่องจากกิจการค้าขบเซา (ร้อยละ 41.7) รองลงไปได้แก่ ปล่อยเครดิตการค้านาน/ไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ตามกำหนด (ร้อยละ 27.7)

รายได้ของลูกหนี้ไม่สัมพันธ์กับการใช้จ่าย กลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่ รายได้ลดลงเนื่องจากกิจการค้าขบเซา (ร้อยละ 37) รองลงไปได้แก่ ปล่อยเครดิตการค้านาน/ไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ตามกำหนด (ร้อยละ 31)

ลูกหนี้กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เงิน กลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่เกิดจาก การกู้เงินแทนผู้อื่น(ร้อยละ 56.7) รองลงไปได้แก่ ปัญหาถูกโกง (ร้อยละ 17.7) และการกู้เพื่อแก้ไขหนี้เดิม (ร้อยละ 17.3)

ลูกหนี้กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เงิน กลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่เกิดจาก การกู้เงินแทนผู้อื่น(ร้อยละ 49) รองลงไปได้แก่ การกู้เพื่อแก้ไขหนี้เดิม (ร้อยละ 27) และถูกโกง (ร้อยละ 18) (ตารางที่ 4.4)

### ค. ปัญหาทางด้านเงินทุน

ตารางที่ 4.5 ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เสียด้านเงินทุน

รายการ	กลุ่มที่ 1		กลุ่มที่ 2	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ธุรกิจขาดสภาพคล่อง				
- มีภาระค่าใช้จ่ายมากกว่ารายรับ	218	72.7	67	67
- ค้ำทุนธุรกิจสูง	4	1.3	7	7
- มีภาระหนี้สูงกว่าธุรกิจจะรับได้	71	23.7	20	20
- อื่น ๆ	7	2.3	6	6
รวม	300	100.0	100	100.0
2. กิจการขาดเงินทุนหมุนเวียน				
- เกิดการทุจริตภายในกิจการ	16	5.3	5	5
- นำเงินไปให้นอกกิจการ	83	27.7	21	21
- หุ้นส่วนเกิดการขัดแย้ง และไม่สามารถระดมทุนได้	29	9.7	13	13
- ลงทุนเกินตัว	115	38.3	53	53
- อื่น ๆ	57	19	18	18
รวม	300	100.0	100	100.0
3. ลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงิน				
- ชอบเล่นการพนัน	3	1	2	2
- ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์	170	56.7	41	41
- ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย	86	28.7	25	25
- ขัดแย้งกันภายในหุ้นส่วน	26	8.7	6	6
- อื่น ๆ	15	4.9	26	26
รวม	300	100.0	100	100.0

## ตารางที่ 4.5 (ต่อ)

รายการ	กลุ่มที่ 1		กลุ่มที่ 2	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
	(ราย)		(ราย)	
4. ลูกหนี้แบกภาระหนี้เกินกำลัง				
- มีหนี้ภายนอกมาก	206	68.7	59	59
- มีสัดส่วนเงินกู้กับเงินทุนสูงเกินไป	38	12.7	23	23
- คงเหลือรายได้เพียงคนเดียว	16	5.3	7	7
- อื่น ๆ	40	13.3	11	11
รวม	300	100.0	100	100.0

ที่มา : จากการคำนวณ

ธุรกิจขาดสภาพคล่อง ของกลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่มีภาระค่าใช้จ่ายมากกว่ารายรับ (ร้อยละ 72.7) รองลงไปได้แก่การมีภาระหนี้สูงเกินกว่าธุรกิจจะรับได้ (ร้อยละ 23.3)

ธุรกิจขาดสภาพคล่อง ของกลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่มีภาระค่าใช้จ่ายมากกว่ารายรับ (ร้อยละ 67) รองลงไปได้แก่การมีภาระหนี้สูงเกินกว่าธุรกิจจะรับได้ (ร้อยละ 20)

กิจการขาดเงินทุนหมุนเวียน ของกลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเกินตัว (ร้อยละ 38.3) รองลงไปได้แก่ การนำเงินไปใช้นอกกิจการ (ร้อยละ 27.7)

กิจการขาดเงินทุนหมุนเวียน ของกลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเกินตัว (ร้อยละ 53) รองลงไปได้แก่ การนำเงินไปใช้นอกกิจการ (ร้อยละ 21)

ลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงิน ของกลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่เป็นการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ (ร้อยละ 56.7) รองลงไปได้แก่ ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย (ร้อยละ 28.7)

ลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงิน ของกลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่เกิดจากการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ (ร้อยละ 41) รองลงไปได้แก่ ปัญหาอื่นๆ (ร้อยละ 26) และการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย (ร้อยละ 25)

ลูกหนี้แบกภาระหนี้เกินกำลังของกลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่มีหนี้ภายนอกมาก (ร้อยละ 68.7) รองลงไปได้แก่ปัญหาอื่นๆ (ร้อยละ 13.3)

ลูกหนี้แบกภาระหนี้เกินกำลัง ของกลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่มีหนี้ภายนอกมาก (ร้อยละ 59) รองลงไปได้แก่ ลูกหนี้มีสัดส่วนเงินกู้กับเงินทุนสูงเกินไป (ร้อยละ 23) (ตารางที่ 4.5)

ง. ด้านหลักประกันหนี้

ตารางที่ 4.6 ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เสียของสหกรณ์ออมทรัพย์ด้านหลักประกัน

รายการ	กลุ่มที่ 1		กลุ่มที่ 2	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. หลักประกันที่เป็นหลักทรัพย์มีปัญหา				
- ถูกเวนคืน	-	-	-	-
- อยู่ในเขตเวนคืน	1	0.3	1	1
- ไม่มีสภาพคล่อง	209	69.7	61	61
- เสื่อมสภาพ/ไม่มีราคา	71	23.7	26	26
- อื่น ๆ	19	6.3	12	12
รวม	300	100.0	100	100.0
2. หลักประกันหนี้ไม่แข็งแรง				
- เป็นบุคคลค้ำประกัน	-	-	-	-
- มีราคาใกล้เคียงกับภาระหนี้	233	77.7	72	72
- ทรัพย์ประกันอยู่ในใกล้เขตป่าสงวน / ไม่สามารถ เปลี่ยนมือได้	20	6.7	4	4
- อื่น ๆ	47	15.6	24	24
รวม	300	100.0	100	100.0

ที่มา : จากการคำนวณ

หลักประกันที่เป็นหลักทรัพย์ กลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่เป็นหลักประกันไม่มีสภาพคล่อง (ร้อยละ 69.7) รองลงไปได้แก่ หลักประกันเสื่อมสภาพ/ไม่มีราคา (ร้อยละ 23.7)

หลักประกันที่เป็นหลักทรัพย์ กลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่เป็นหลักประกันไม่มีสภาพคล่อง (ร้อยละ 61) รองลงไปได้แก่ หลักประกันเสื่อมสภาพ/ไม่มีราคา (ร้อยละ 26)

หลักประกันหนี้ไม่แข็งแรง กลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่หลักทรัพย์มีราคาใกล้เคียงกับภาระหนี้ (ร้อยละ 77.7) รองลงไปได้แก่ ปัญหาอื่นๆ (ร้อยละ 15.6)

หลักประกันหนี้ไม่แข็งแรง กลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่หลักทรัพย์มีราคาใกล้เคียงกับภาระหนี้ (ร้อยละ 72) รองลงไปได้แก่ ปัญหาอื่นๆ (ร้อยละ 24) (ตารางที่ 4.6)

### จ. ด้านปัญหาสถานะเศรษฐกิจและสถานะการณืต่างๆ ไป

ปัญหาสถานะเศรษฐกิจและสถานะการณืต่างๆ ไปเป็นการศึกษาจากเพิ่มรายตัวลูกหนี้และสอบถามจากเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบของธนาคารพาณิชย์ จึงเป็นเหตุผลส่วนตัวที่ถูกหนีแต่ละราย ประสบและแจ้งให้เจ้าหน้าที่เท่านั้น ไม่ใช่สถานะเศรษฐกิจและสถานะการณืต่างๆ ไปของท้องถิ่นหรือของประเทศ

ตารางที่ 4.7 ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เสียอสังหาริมทรัพย์ด้านสถานะเศรษฐกิจ

รายการ	กลุ่มที่ 1		กลุ่มที่ 2	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา				
- มีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย	7	2.3	3	3
- มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาลเช่นปีคูปา	22	7.3	11	11
- มีการจำกัดการให้สินเชื่อบางประเภท	83	27.7	21	21
- เกิดจากภาวะทางการเงินซบเซาทั้งภายใน/ภายนอกประเทศ	179	59.7	63	63
- อื่น ๆ	9	3	2	2
รวม	300	100.0	100	100.0
2. สภาพแวดล้อมไม่เอื้ออำนวยให้ผลผลิตออกสู่ตลาด				
- เกิดภัยธรรมชาติ	143	47.7	34	34
- เกิดข่าวลือ	37	12.3	15	15
- ได้รับการต่อต้านจากชุมชน	41	13.7	12	12
- อื่น ๆ	79	26.3	39	39
รวม	300	100.0	100	100.0
3. ธุรกิจประสบเหตุการณ์ไม่คาดฝัน				
- เกิดภาวะสงคราม/ปฏิวัติ	17	5.7	3	3
- ถูกโจรกรรม/อัคคีภัย	10	3.3	7	7
- ก่อสร้างสาธารณะประโยชน์ใกล้ที่ตั้งกิจการ	226	75.3	69	69
- อื่น ๆ	47	15.7	21	21
รวม	300	100.0	100	100.0

## ตารางที่ 4.7 (ต่อ)

รายการ	กลุ่มที่ 1		กลุ่มที่ 2	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
4. ธุรกิจประสบปัญหาทั่วไป				
- มีคู่แข่งเพิ่มมากขึ้น	218	72.7	52	52
- ไม่มีการส่งเสริมการขาย	34	11.3	24	24
- ถูกหน่วยงานราชการเรียกเก็บภาษีซ้อน หลังเป็นจำนวนเงินสูง	-	-	-	-
- ผู้บริหารหลักประสบอุบัติเหตุ/เจ็บป่วยจน ทำให้กิจการหยุดชะงัก ไม่สามารถทำธุรกิจ ได้ตามปกติเป็นเวลานาน	-	-	5	5
- อื่น ๆ	48	16	19	19
รวม	300	100.0	100	100

ที่มา : จากการศึกษา

N = 400

สภาวะเศรษฐกิจซบเซา กลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่เกิดจากภาวะทางการเงินซบเซาทั้งภายใน/ภายนอกประเทศ (ร้อยละ 59.7) รองลงไปได้แก่มีการจำกัดการให้สินเชื่อบางประเภท (ร้อยละ 27.7)

สภาวะเศรษฐกิจซบเซา กลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่เกิดจากภาวะทางการเงินซบเซาทั้งภายใน/ภายนอกประเทศ (ร้อยละ 63) รองลงไปได้แก่มีการจำกัดการให้สินเชื่อบางประเภท (ร้อยละ 21)

สภาพแวดล้อมไม่เอื้ออำนวยให้ผลผลิตออกสู่ตลาดได้เต็มที่ กลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่เกิดภัยธรรมชาติ (ร้อยละ 47.7) รองลงไปได้แก่ ปัญหาอื่น ๆ (ร้อยละ 26.3)

สภาพแวดล้อมไม่เอื้ออำนวยให้ผลผลิตออกสู่ตลาดได้เต็มที่ กลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่เกิดจากปัญหาอื่น ๆ (ร้อยละ 39) รองลงไปได้แก่ ภัยธรรมชาติ (ร้อยละ 34)

ธุรกิจเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝัน กลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่เกิดจากปัญหามีการสร้างสาธารณะประโยชน์ เช่น ถนนใกล้ที่ตั้งของกิจการ (ร้อยละ 69) รองลงไปได้แก่ ปัญหาอื่น ๆ (ร้อยละ 15.7)

ธุรกิจเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝัน กลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่มีการก่อสร้างสาธารณะประโยชน์ เช่น ถนนใกล้ที่ตั้งของกิจการ (ร้อยละ 69) รองลงไปได้แก่ ปัญหาอื่น ๆ (ร้อยละ 21)



ธุรกิจประสบปัญหาต่างๆ ไป กลุ่มที่ 1 ส่วนใหญ่มีคู่แข่งเพิ่มขึ้นเพิ่มมากขึ้น (ร้อยละ 72.7) รองลงไปได้แก่ ปัญหาอื่นๆ (ร้อยละ 16)

ธุรกิจประสบปัญหาต่างๆ ไป กลุ่มที่ 2 ส่วนใหญ่มีคู่แข่งเพิ่มขึ้นเพิ่มมากขึ้น (ร้อยละ 52) รองลงไปได้แก่ ไม่มีการส่งเสริมการขาย (ร้อยละ 24) (ตารางที่ 4.7)

#### 4.2 การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสำคัญต่อหนี้เสียของสหกรณ์ออมทรัพย์แยกตามประเภทลูกหนี้

เพื่อให้การศึกษาชัดเจนยิ่งขึ้นจึงได้แบ่งประชากรจำนวน 400 ราย ออกตามประเภทลูกหนี้ คือ บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ประเภทบุคคลธรรมดามี 377 ราย คิดเป็น 94.25% ของประชากรทั้งหมด ประเภทนิติบุคคลมี 23 ราย คิดเป็น 5.75% ของประชากรทั้งหมดเพื่อแสดงให้เห็นถึงข้อมูลทั่วไปของปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เสียของสหกรณ์ออมทรัพย์ระหว่างบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลว่ามีความแตกต่างกันอย่างไรซึ่งพอสรุปได้ดังนี้ (ตารางที่ 4.8)

##### 4.2.1 ข้อมูลทั่วไป

เกือบทั้งหมดของ NPL อสังหาริมทรัพย์ของทั้ง 2 กลุ่ม ลูกหนี้เป็นบุคคลธรรมดา กล่าวคือ กลุ่มที่ 1 ร้อยละ 93.7 กลุ่มที่ 2 ร้อยละ 96

วัตถุประสงค์ในการกู้เงินของบุคคลธรรมดา ส่วนใหญ่ซื้อที่ดินพร้อมบ้าน (ร้อยละ 40.6) รองลงไปได้แก่ซื้อที่ดินเปล่า (ร้อยละ 27.9)

วัตถุประสงค์ในการกู้เงินของนิติบุคคล ส่วนใหญ่ซื้อที่ดินพร้อมบ้าน (ร้อยละ 43) รองลงไปได้แก่ซื้อที่ดินเปล่า (ร้อยละ 27.5)

หลักประกันของบุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เป็นที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (ร้อยละ 62.6) รองลงไปได้แก่ที่ดินว่างเปล่า (ร้อยละ 30.4)

หลักประกันของนิติบุคคล ส่วนใหญ่เป็นที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (ร้อยละ 69.5) รองลงไปได้แก่ที่ดินว่างเปล่า (ร้อยละ 30.4)

ขั้นตอนการติดตามของธนาคาร บุคคลธรรมดา ส่วนใหญ่อยู่ในขั้นตอนให้ทนายยื่นจดหมายทวงถามโดยทนายความ (ร้อยละ 68.2) รองลงไปได้แก่ ขั้นตอนในการดำเนินคดี (ร้อยละ 20.9)

ขั้นตอนการติดตามของธนาคาร บุคคลธรรมดา ส่วนใหญ่อยู่ในขั้นให้ทนายความยื่นจดหมายทวงถามโดยทนายความ (ร้อยละ 60.8) รองลงไปได้แก่ขั้นตอนดำเนินคดี (ร้อยละ 20.1)

ระยะเวลาที่เป็นหนี้เสียมาจนถึงปัจจุบัน บุคคลธรรมดา ส่วนใหญ่ระยะเวลาไม่ถึง 2 ปี (ร้อยละ 53.3) รองลงไปได้แก่ ระยะเวลาไม่ถึง 1 ปี (ร้อยละ 24.4)

ระยะเวลาที่เป็นหนี้เสียมาจนถึงปัจจุบัน นิติบุคคล ส่วนใหญ่ระยะเวลากู้ไม่เกิน 2 ปี (ร้อยละ 52.2) รองลงไปได้แก่ ระยะเวลากู้ไม่เกิน 1 ปี (ร้อยละ 26.1) (ตารางที่ 4.8)

ตารางที่ 4.8 ข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้เสียอสังหาริมทรัพย์

รายการ	บุคคลธรรมดา		นิติบุคคล	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
<b>1. กลุ่มของลูกค้า</b>				
- กลุ่มที่ 1	281	93.7	19	6.3
- กลุ่มที่ 2	96	96.0	4	4
รวม	377	189.7	23	10.3
<b>2. วัตถุประสงค์ในการกู้</b>				
- ซื้อที่ดินไว้ปลูกสร้างบ้าน	80	21.2	5	21.7
- ซื้อที่ดินพร้อมบ้านอยู่อาศัย	153	40.6	10	43.5
- ซื้อที่ดินเชิงกำไร	105	27.9	6	27.5
- อื่น ๆ	39	10.3	2	8.9
รวม	377	100.0	23	100.0
<b>3. หลักประกัน</b>				
- ที่ดินเปล่า	133	37.4	7	30.4
- ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	244	62.6	16	69.5
รวม	377	100.0	23	100.0
<b>4. ขั้นตอนการติดตามทวงถามของธนาคาร</b>				
- จัดหมายทวงถาม	1	0.3	-	-
- ออกติดตามถึงตัว	2	0.5	-	-
- ขอความร่วมมือผู้ค้ำประกันช่วยติดตาม	38	10.1	3	13.1
- ให้ทนายยื่นจดหมายทวงถามโดยทนายความ	257	68.2	14	60.8
- ดำเนินคดี	79	20.9	6	26.1
รวม	377	100.0	23	100.0
<b>5. ระยะเวลาที่เป็นหนี้เสียมาถึงปัจจุบัน</b>				
- ไม่เกิน 6 เดือน	21	5.6	3	13.0
- ไม่เกิน 1 ปี	92	24.4	6	26.1
- ไม่เกิน 2 ปี	201	53.3	12	52.2
- เกินกว่า 3 ปีขึ้นไป	63	16.7	2	8.7
รวม	100	100.0	23	100.0

#### 4.2.2 ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เสียสังหาริมทรัพย์ แยกตามประเภทลูกหนี้

จากผลของการศึกษา ปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดหนี้เสียสังหาริมทรัพย์ แยกตามประเภทลูกหนี้พบว่า

อาชีพของบุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เป็นอาชีพรับจ้าง (ร้อยละ 48.0) รองลงไปได้แก่อาชีพประกอบธุรกิจ (ร้อยละ 32.6)

อาชีพของนิติบุคคล ส่วนใหญ่เป็นอาชีพรับจ้าง (ร้อยละ 47.8) รองลงไปได้แก่อาชีพประกอบธุรกิจ (ร้อยละ 30.5)

ระยะเวลาที่ทำสัญญาของบุคคลธรรมดาส่วนใหญ่จะอยู่ในช่วง 11 - 15 ปี (ร้อยละ 80.1) รองลงไปได้แก่ช่วง 6 - 10 ปี (ร้อยละ 9.3)

ระยะเวลาที่ทำสัญญาของนิติบุคคลส่วนใหญ่จะอยู่ในช่วง 6 - 10 ปี (ร้อยละ 65.2) รองลงไปได้แก่ช่วง 1 - 5 ปี (ร้อยละ 17.4)

เงื่อนไขการผ่อนชำระของบุคคลธรรมดาส่วนใหญ่มีเงื่อนไขผ่อนชำระไม่เกิน 5,000 บาท (ร้อยละ 39.8) รองลงไปได้แก่ชำระไม่เกิน 25,000 บาท (ร้อยละ 32.1) และชำระไม่เกิน 10,000 บาท (ร้อยละ 28.1)

เงื่อนไขการผ่อนชำระของนิติบุคคลส่วนใหญ่มีเงื่อนไขผ่อนชำระไม่เกิน 25,000 บาท (ร้อยละ 69.6) รองลงไปได้แก่ชำระไม่เกิน 10,000 บาท (ร้อยละ 26.1)

ลูกหนี้ไม่มีความรู้ในเรื่องการบริหารธุรกิจดีพอ บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เกิดจากเป็นธุรกิจใหม่ (ร้อยละ 47.0) รองลงไปได้แก่รับช่วงกิจการมาจากผู้อื่น (ร้อยละ 34.0)

ลูกหนี้ไม่มีความรู้ในเรื่องการบริหารธุรกิจดีพอ นิติบุคคลส่วนใหญ่เกิดจากเป็นธุรกิจใหม่ (ร้อยละ 47.8) รองลงไปได้แก่ธุรกิจอื่นไม่มีประสบการณ์ (ร้อยละ 34.8)

ลูกหนี้ประสบปัญหาทางด้านครอบครัว บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เกิดจากการหย่าร้าง (ร้อยละ 40.1) รองลงไปได้แก่ปัญหาชู้สาว (ร้อยละ 29.2)

ลูกหนี้ประสบปัญหาทางด้านครอบครัว หุ่นส่วนในนิติบุคคลส่วนใหญ่เกิดจากการหย่าร้าง (ร้อยละ 39.1) รองลงไปได้แก่ปัญหาชู้สาว (ร้อยละ 30.4)

ลูกหนี้ไม่อยู่ในฐานะที่จะชำระหนี้ต่อไปได้ บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่ไม่มีรายได้/รายได้ไม่เพียงพอ (ร้อยละ 45.1) รองลงไปได้แก่มีหนี้สินมาก (ร้อยละ 37.9)

ลูกหนี้ไม่อยู่ในฐานะที่จะชำระหนี้ต่อไปได้ นิติบุคคลส่วนใหญ่ไม่มีรายได้/รายได้ไม่เพียงพอ และมีหนี้สินมาก (ร้อยละ 34.8 เท่ากัน) รองลงไปได้แก่ ลูกฟ่องเป็นบุคคลล้มละลาย (ร้อยละ 26.1)

ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการแก้ไขหนี้ บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เกิดจากหลบหนี/ย้ายที่อยู่ (ร้อยละ 37.9) รองลงไปได้แก่ เหนียวหนี้ (ร้อยละ 36.9) และชำระหนี้อื่นก่อน (ร้อยละ 20.2)

ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการแก้ไขหนี้ นิติบุคคลส่วนใหญ่เกิดจากหลบหนี (ร้อยละ 43.5) รองลงไปได้แก่ หลบหนี/ย้ายที่อยู่ (ร้อยละ 34.8) และชำระหนี้อื่นก่อน (ร้อยละ 21.7)

ลูกหนี้ไม่เห็นความสำคัญของหนี้ที่มีอยู่กับธนาคาร บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่คิดว่าดอกเบี้ยธนาคารถูกกว่า จึงมุ่งแต่จะชำระหนี้ภายนอกที่เสียดอกเบี้ยสูงกว่า (ร้อยละ 62.3) รองลงไปได้แก่ รอยขายทรัพย์สิน (ร้อยละ 25.2)

ลูกหนี้ไม่เห็นความสำคัญของหนี้ที่มีอยู่กับธนาคาร นิติบุคคลส่วนใหญ่คิดว่าดอกเบี้ยธนาคารถูกกว่า จึงมุ่งแต่จะชำระหนี้ภายนอกที่เสียดอกเบี้ยสูงกว่า (ร้อยละ 65.3) รองลงไปได้แก่ รอยขายทรัพย์สิน (ร้อยละ 21.7)

ลูกหนี้ไม่มีความจริงใจที่จะชำระหนี้ บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เกิดจากการปกปิดข้อมูล (ร้อยละ 53.6) รองลงไปได้แก่นำเงินไปลงทุนในกิจการอื่นๆ (ร้อยละ 24.1)

ลูกหนี้ไม่มีความจริงใจที่จะชำระหนี้ นิติบุคคลส่วนใหญ่เกิดจากการปกปิดข้อมูล (ร้อยละ 52.2) รองลงไปได้แก่นำเงินไปลงทุนในกิจการอื่น (ร้อยละ 21.7) ตารางที่ 4.9)

ตารางที่ 4.9 ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เสียของสหกรณ์ออมทรัพย์ แยกตามประเภทลูกหนี้

รายการ	บุคคลธรรมดา		นิติบุคคล	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
<b>ข้อมูลพื้นฐาน</b>				
<b>1. อาชีพ</b>				
- รับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ	73	18.9	5	21.7
- รับจ้าง	181	48.0	11	47.8
- ประกอบธุรกิจ	123	33.1	7	30.5
รวม	377	100.0	23	100.0
<b>2. ระยะเวลาที่ทำสัญญา</b>				
- 1 - 5 ปี	6	1.6	4	17.4
- 6 - 10 ปี	35	9.3	15	65.2
- 11 - 15 ปี	302	80.1	2	8.7
- 16 ปีขึ้นไป	34	9.0	2	8.7
รวม	377	100.0	23	100.0

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

รายการ	บุคคลธรรมดา		นิติบุคคล	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
<b>3. เงื่อนไขการผ่อนชำระ</b>				
- ไม่เกิน 5,000 บาท	150	39.8	1	4.3
- ไม่เกิน 10,000 บาท	106	28.1	6	26.1
- ไม่เกิน 25,000 บาท	121	32.1	16	69.6
รวม	377	100.0	23	100.0
<b>คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้</b>				
<b>4. ไม่มีความรู้ในเรื่องการบริหารและธุรกิจดีพอ</b>				
- เป็นธุรกิจใหม่	177	47.0	11	47.8
- รับช่วงกิจการมาจากผู้อื่น	37	9.8	2	8.7
- ทำธุรกิจประเภทอื่นที่ไม่มีประสบการณ์	128	34.0	8	34.8
- อื่นๆ	35	9.3	2	8.7
รวม	377	100.0	23	100.0
<b>5. ลูกหนี้ประสบปัญหาภายในครอบครัว</b>				
- มีปัญหาชู้สาว	110	29.2	7	30.4
- หย่าร้าง	151	40.1	9	39.1
- ตาย	66	17.5	4	17.4
- อื่นๆ	50	13.2	3	13.1
รวม	377	100.0	23	100.0
<b>6. ลูกหนี้ไม่อยู่ในฐานะที่จะชำระหนี้ต่อไปได้</b>				
- ตาย	14	3.7	1*	4.3
- มีหนี้สินมาก	143	37.9	8	34.8
- ไม่มีรายได้/รายได้ไม่เพียงพอ	170	45.1	8	34.8
- ถูกฟ้อง/เป็นบุคคลล้มละลาย	50	13.3	6	26.1
รวม	377	100.0	23	100.0

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

รายการ	บุคคลธรรมดา		นิติบุคคล	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
<b>7. ถูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการแก้ไขหนี้</b>				
- หลบหนี/ย้ายที่อยู่	143	37.9	8	34.8
- ชำระหนี้อื่นก่อน	76	20.2	5	21.7
- เหนียวหนี้	139	36.9	10	43.5
- อื่นๆ	19	5.0	-	-
รวม	377	100.0	23	100.0
<b>8. ไม่เห็นความสำคัญของหนี้ที่มีอยู่กับธนาคาร</b>				
- คิดว่าดอกเบี้ยของธนาคารถูกกว่าจึงมุ่งแต่จะชำระหนี้ภายนอกที่เสียดอกเบี้ยสูงกว่า	235	62.3	15	65.3
- ทรัพย์ประกันเป็นของผู้อื่นจึงไม่สนใจชำระหนี้	47	12.5	3	13.0
- รอขายหลักทรัพย์	95	25.2	5	21.7
รวม	377	100.0	23	100.0
<b>9. ถูกหนี้ไม่มีความจริงใจที่จะชำระหนี้</b>				
- เจตนาที่จะโกงตั้งแต่เริ่มกู้	60	15.9	2	8.7
- ปกปิดข้อมูล	202	53.6	12	52.2
- นำเงินไปลงทุนในกิจการอื่น	90	24.1	5	21.7
- อื่นๆ	25	7.4	4	17.4
รวม	377	100.0	23	100.0

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ : \* หมายถึง หุ้นส่วนในนิติบุคคล

ถูกหนี้ควบคุมดูแลธุรกิจไม่ทั่วถึง บุคคลธรรมดาเกิดจากการถูก โกง (ร้อยละ 48.3) รองลงไปได้แก่ ทำการค้าเกินตัว (ร้อยละ 30.5)

ลูกหนี้ควบคุมดูแลธุรกิจไม่ทั่วถึง นิติบุคคลเกิดจากการถูกโกง (ร้อยละ 39.1) รองลงไปได้แก่ ทำการค้าเกินตัว (ร้อยละ 30.4)

การบริหารงานไม่ดีและไม่มีประสิทธิภาพ บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เกิดจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ (ร้อยละ 52.8) รองลงไปได้แก่ ขาดการควบคุมดูแล (ร้อยละ 31.3)

การบริหารงานไม่ดีและไม่มีประสิทธิภาพ นิติบุคคลส่วนใหญ่เกิดจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ (ร้อยละ 52.2) รองลงไปได้แก่ ขาดการควบคุมดูแล (ร้อยละ 30.4)

ธุรกิจของลูกหนี้ประสบปัญหาและอุปสรรค บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เกิดจากสินค้าขายไม่ได้ (ร้อยละ 50.4) รองลงไปได้แก่ ขาดการควบคุม/รั่วไหล (ร้อยละ 22.8)

ธุรกิจของลูกหนี้ประสบปัญหาและอุปสรรค นิติบุคคลส่วนใหญ่เกิดจากสินค้าขายไม่ได้ (ร้อยละ 47.8) รองลงไปได้แก่ ขาดการควบคุม/รั่วไหล (ร้อยละ 21.7)

รายได้ของลูกหนี้ไม่สัมพันธ์กับภาระค่าใช้จ่าย บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ลดน้อยลง เนื่องจากกิจการค้าชบเซา (ร้อยละ 40.8) รองลงไปได้แก่ ให้เครดิตการค้านาน/เก็บเงินไม่ได้ (ร้อยละ 28.6)

รายได้ของลูกหนี้ไม่สัมพันธ์กับภาระค่าใช้จ่าย นิติบุคคลส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ลดน้อยลง เนื่องจากกิจการค้าชบเซา (ร้อยละ 39.1) รองลงไปได้แก่ ให้เครดิตการค้านาน/เก็บเงินไม่ได้ (ร้อยละ 26.1)

ลูกหนี้กู้เงินไม่ได้ใช้เงิน บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เกิดจากกู้แทนผู้อื่น (ร้อยละ 55.0) รองลงไปได้แก่ กู้เพื่อแก้ไขหนี้เดิม (ร้อยละ 20.2)

ลูกหนี้กู้เงินไม่ได้ใช้เงิน นิติบุคคลส่วนใหญ่เกิดจากกู้แทนผู้อื่น (ร้อยละ 52.2) รองลงไปได้แก่ ถูกโกง และปัญหาอื่นๆ (ร้อยละ 17.4 เท่ากัน)

ธุรกิจขาดสภาพคล่อง บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เกิดจากการมีภาระค่าใช้จ่ายมากกว่ารายรับ (ร้อยละ 71.1) รองลงไปได้แก่ มีภาระหนี้สูงเกินกว่าธุรกิจจะรับได้ (ร้อยละ 23.3)

ธุรกิจขาดสภาพคล่อง นิติบุคคลส่วนใหญ่เกิดจากการมีภาระค่าใช้จ่ายมากกว่ารายรับ (ร้อยละ 73.9) รองลงไปได้แก่ ดันทุนธุรกิจสูง (ร้อยละ 13.0)

กิจการขาดเงินทุนหมุนเวียน บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุนเกินตัว (ร้อยละ 43.8) รองลงไปได้แก่นำเงินไปใช้ในกิจการ (ร้อยละ 27.1)

กิจการขาดเงินทุนหมุนเวียน นิติบุคคลส่วนใหญ่เกิดจากหุ้นส่วนขัดแย้งกัน และไม่สามารถระดมทุนได้ (ร้อยละ 39.1) รองลงไปได้แก่ เกิดการทุจริตภายในกิจการ (ร้อยละ 26.1)

ลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงิน บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เกิดจากการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ (ร้อยละ 52.5) รองลงไปได้แก่ ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย (ร้อยละ 28.9)

ลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงิน นิติบุคคลส่วนใหญ่เกิดจากการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ (ร้อยละ 56.5) รองลงไปได้แก่ ขัดแย้งกันภายในหุ้นส่วน (ร้อยละ 26.1)

ลูกหนี้แบกภาระหนี้เกินกำลัง บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เกิดจากการมีหนี้ภายนอกมาก (ร้อยละ 69.5) รองลงไปได้แก่ปัญหาอื่นๆ (ร้อยละ 12.5)

ลูกหนี้แบกภาระหนี้เกินกำลัง นิติบุคคลเกิดจากการมีสัดส่วนเงินกู้กับเงินลงทุนสูงเกินไป (ร้อยละ 65.2) รองลงไปได้แก่ปัญหาอื่นๆ (ร้อยละ 17.4) (ตารางที่ 4.10)

ตารางที่ 4.10 ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เสียของสหวิหริทรัพย์ แยกตามประเภทลูกหนี้

รายการ	บุคคลธรรมดา		นิติบุคคล	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
<b>ความสามารถในการชำระหนี้</b>				
<b>1. ลูกหนี้ควบคุมดูแลธุรกิจไม่ทั่วถึง</b>				
- ทำการค้าเกินตัว	115	30.5	7	30.4
- ทำธุรกิจที่ตนเองไม่ถนัด	54	14.3	4	17.4
- ถูกโกง	182	48.3	9	39.1
- อื่นๆ	26	6.9	3	13.1
รวม	377	100.0	23	100.0
<b>2. การบริหารงานไม่ดีและไม่มีประสิทธิภาพ</b>				
- ชอบทำคนเดียว	45	11.9	3	13.0
- ขาดผู้รับช่วงหรือสืบทอดธุรกิจ	15	4.0	1	4.4
- ขาดการควบคุมดูแล	118	31.3	7	30.4
- เก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้	199	52.8	12	52.2
รวม	377	100.0	23	100.0
<b>3. ธุรกิจของลูกหนี้ประสบปัญหาและอุปสรรค</b>				
- พึ่งลูกค้ารายใหญ่ไม่กี่ราย	19	5.0	1	4.4
- สินค้าขายไม่ได้	190	50.4	11	47.8
- ที่ตั้งโรงงาน/โครงการอยู่ไกล	25	6.6	2	8.7
- ขาดการควบคุม/รั่วไหล	93	22.8	5	21.7
- อื่นๆ	50	15.4	4	39.1
รวม	377	100.0	23	100.0



## ตารางที่ 4.10 (ต่อ)

รายการ	บุคคลธรรมดา		นิติบุคคล	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
<b>4. รายได้ของลูกหนี้ไม่สัมพันธ์กับภาระค่าใช้จ่าย</b>				
- ถูกโกงเงินค่าสินค้า/ค่าจ้าง	53	14.1	3	13.0
- ได้รับเงินค่าสินค้า/ค่าจ้างล่าช้า	32	8.5	2	8.7
- ให้เครดิตการคำนวณ/เก็บเงินไม่ได้	108	28.6	6	26.1
- รายได้ลดลงเนื่องจากกิจการค้าชบเซา	154	40.8	9	39.1
- อื่นๆ	30	8.0	3	13.0
รวม	377	100.0	23	100.0
<b>5. ลูกหนี้กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เงิน</b>				
- ถูกโกง	67	17.8	4	17.4
- กู้แทนผู้อื่น	207	55.0	12	52.2
- กู้เพื่อแก้ไขหนี้เดิม	76	20.2	3	13.0
- อื่นๆ	27	7.2	4	17.4
รวม	377	100.0	23	100.0
<b>ปัญหาทางด้านเงินทุน</b>				
<b>6. ธุรกิจขาดสภาพคล่อง</b>				
- มีภาระค่าใช้จ่ายมากกว่ารายรับ	268	71.1	17	73.9
- ต้นทุนธุรกิจสูง	10	2.7	1	13.0
- มีภาระหนี้สูงเกินกว่าธุรกิจจะรับได้	88	23.3	3	4.4
- อื่นๆ	11	2.9	2	8.7
รวม	377	100.0	23	100.0

## ตารางที่ 4.10 (ต่อ)

รายการ	บุคคลธรรมดา		นิติบุคคล	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
<b>7. กิจการขาดเงินทุนหมุนเวียน</b>				
- เกิดการทุจริตภายในกิจการ	15	4.0	6	26.1
- นำเงินไปใช้ในอกกิจการ	102	27.1	2	8.7
- หุ้นส่วนขัดแย้งและไม่สามารถระดมทุนได้	33	8.8	9	39.1
- ลงทุนเกินตัว	165	43.8	3	13.0
- อื่นๆ	62	16.3	3	13.0
รวม	377	100.0	23	100.0
<b>8. ลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงิน</b>				
- ชอบเล่นการพนัน	4	0.1	1	4.4
- ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์	198	52.5	13	56.5
- ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย	109	28.9	2	8.7
- ขัดแย้งกันภายในหุ้นส่วน	26	6.9	6	26.1
- อื่นๆ	40	10.6	1	4.3
รวม	377	100.0	23	100.0
<b>9. ลูกหนี้แบกภาระหนี้เกินกำลัง</b>				
- มีหนี้ภายนอกมาก	262	69.5	3	13.0
- มีสัดส่วนเงินกู้กับเงินทุนสูงเกินไป	46	12.2	15	65.2
- คงเหลือรายได้เพียงคนเดียว	22	5.8	1	4.4
- อื่นๆ	47	12.5	4	17.4
รวม	377	100.0	23	100.0

ที่มา : จากการคำนวณ

หลักประกันที่เป็นหลักทรัพย์มีปัญหา บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เกิดจากหลักทรัพย์ไม่มีสภาพคล่อง (ร้อยละ 67.4) รองลงไปได้แก่หลักทรัพย์เสื่อมสภาพ/ไม่มีราคา (ร้อยละ 23.9)

หลักประกันที่เป็นหลักทรัพย์มีปัญหา นิติบุคคลส่วนใหญ่เกิดจากหลักทรัพย์ไม่มีสภาพคล่อง (ร้อยละ 69.6) รองลงไปได้แก่หลักทรัพย์เสื่อมสภาพ/ไม่มีราคา (ร้อยละ 30.4)

หลักประกันหนี้ไม่แข็งแรง บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เกิดจากหลักทรัพย์มีราคาใกล้เคียงกับภาระหนี้ (ร้อยละ 76.4)

หลักประกันหนี้ไม่แข็งแรง นิติบุคคลส่วนใหญ่เกิดจากหลักทรัพย์มีราคาใกล้เคียงกับภาระหนี้ (ร้อยละ 73.9)

ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เกิดจากภาวะทางการเงินซบเซาทั้งภายใน/ภายนอกประเทศ (ร้อยละ 60.7) รองลงไปได้แก่มีการจำกัดการให้สินเชื่อบางประเภท (ร้อยละ 26.0)

ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา นิติบุคคลส่วนใหญ่เกิดจากภาวะทางการเงินซบเซาทั้งภายใน/ภายนอกประเทศ (ร้อยละ 56.5) รองลงไปได้แก่มีการจำกัดการให้สินเชื่อบางประเภท (ร้อยละ 26.1)

สภาพแวดล้อมไม่เอื้ออำนวยให้ผลผลิตออกสู่ตลาดได้เต็มที่ บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เกิดจากการเกิดภัยธรรมชาติ (ร้อยละ 44.0) รองลงไปได้แก่ ปัญหาอื่นๆ (ร้อยละ 29.7)

สภาพแวดล้อมไม่เอื้ออำนวยให้ผลผลิตออกสู่ตลาดได้เต็มที่ นิติบุคคลส่วนใหญ่เกิดจากการเกิดภัยธรรมชาติ (ร้อยละ 47.8) รองลงไปได้แก่ ปัญหาอื่นๆ (ร้อยละ 26.1)

ปัญหาธุรกิจประสบเหตุการณ์ไม่คาดฝัน บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เกิดจากปัญหามีการก่อสร้างสาธารณะประโยชน์ใกล้ที่ตั้งของกิจการ เช่น ถนน บุคคลธรรมดามีจำนวน (ร้อยละ 73.7)

ปัญหาธุรกิจประสบเหตุการณ์ไม่คาดฝัน นิติบุคคลส่วนใหญ่เกิดจากปัญหามีการก่อสร้างสาธารณะประโยชน์ใกล้ที่ตั้งของกิจการ เช่น ถนน นิติบุคคลมีจำนวน (ร้อยละ 73.9)

ธุรกิจประสบปัญหาต่างๆ ไป บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เกิดจากการมีคู่แข่งเพิ่มมากขึ้น (ร้อยละ 68.4) รองลงไปได้แก่ ไม่มีการส่งเสริมการขาย (ร้อยละ 13.5)

ธุรกิจประสบปัญหาต่างๆ ไป นิติบุคคลส่วนใหญ่เกิดจากการมีคู่แข่งเพิ่มมากขึ้น (ร้อยละ 52.2) รองลงไปได้แก่ ไม่มีการส่งเสริมการขาย (ร้อยละ 30.4) (ตารางที่ 4.11)

ตารางที่ 4.11 ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เสียอสังหาริมทรัพย์ แยกตามประเภทลูกหนี้

รายการ	บุคคลธรรมดา		นิติบุคคล	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
<b>หลักประกันหนี้</b>				
<b>1. หลักประกันที่เป็นหลักทรัพย์มีปัญหา</b>				
- ถูกเวนคืน	-	-	-	-
- อยู่ในเขตเวนคืน	2	0.5	-	-
- ไม่มีสภาพคล่อง	254	67.4	16	69.6
- เสื่อมสภาพ/ไม่มีราคา	90	23.9	7	30.4
- อื่นๆ	31	8.2	-	-
รวม	377	100	23	100.0
<b>2. หลักประกันหนี้ไม่แข็งแรง</b>				
- เป็นบุคคลคู่ประกัน	288	76.4	17	73.9
- มีราคาใกล้เคียงกับภาระหนี้	23	6.1	1	4.4
- ทรัพย์ประกันอยู่ใกล้เขตป่าสงวน/ไม่สามารถ เปลี่ยนมือได้	66	17.5	5	21.7
รวม	377	100.0	23	100.0
<b>ปัญหาภาวะเศรษฐกิจและสภาวะการณ์ต่างๆ ไป</b>				
<b>3. ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา</b>				
- มีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย	10	2.7	-	-
- เปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล เช่น ปิดป่า	31	8.2	2	8.7
- มีการจำกัดการให้สินเชื่อบางประเภท	98	26.0	6	26.1
- เกิดภาวะทางการเงินซบเซาใน/นอกประเทศ	229	60.7	13	56.5
- อื่นๆ	9	2.4	2	8.7
รวม	377	100.0	23	100.0

ตารางที่ 4.11 (ต่อ)

รายการ	บุคคลธรรมดา		นิติบุคคล	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
<b>4. สภาพแวดล้อมไม่เอื้ออำนวยให้ผลผลิตออกสู่ตลาดได้เต็มที่</b>				
- เกิดภัยธรรมชาติ	166	44.0	11	47.8
- เกิดข่าวลือ	49	13.0	3	13.0
- ได้รับการต่อต้านจากชุมชน	50	13.3	3	13.0
- อื่นๆ	112	29.7	6	26.1
รวม	377	100.0	23	100.0
<b>5. ธุรกิจประสบเหตุการณ์ไม่คาดฝัน</b>				
- เกิดภาวะสงคราม/ปฏิวัติ	19	5.0	1	4.4
- ถูกโจรกรรม/อัคคีภัย	17	4.5	-	-
- ก่อสร้างสาธารณะประโยชน์ใกล้ที่ตั้งของกิจการ	278	73.7	17	73.9
- อื่นๆ	63	16.8	5	21.7
รวม	377	100.0	23	100.0
<b>6. ธุรกิจประสบปัญหาต่างๆ ไป</b>				
- มีคู่แข่งชันเพิ่มมากขึ้น	258	68.4	12	52.2
- ไม่มีการส่งเสริมการขาย	51	13.5	7	30.4
- ถูกเรียกเก็บภาษีย้อนหลังเป็นจำนวนเงินสูง	-	-	-	-
- ผู้บริหารหลักป่วยจนทำให้กิจการหยุดชะงักเป็นเวลานาน	5	1.3	-	-
- อื่นๆ	63	16.8	4	17.4
รวม	377	100.0	23	100.0

ที่มา : จากการคำนวณ

## สรุป

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียอสังหาริมทรัพย์ตามลำดับความสำคัญ

จากผลของการศึกษาสามารถสรุปปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียอสังหาริมทรัพย์สูงสุดของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลได้ดังนี้

ตารางที่ 4.12 สรุปปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียอสังหาริมทรัพย์ตามลำดับความสำคัญ

กลุ่มที่ 1 ลูกหนี้เสียอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นบุคคลธรรมดา

ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เสียอสังหาริมทรัพย์	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
- หลักประกันไม่แข็งแรงเนื่องจากมีราคาใกล้เคียงภาระหนี้	288	76.4
- ธุรกิจประสบเหตุการณ์ไม่คาดฝัน เนื่องจากมีการก่อสร้าง สาธารณะประโยชน์ใกล้ที่ตั้งของกิจการ เช่น ถนน	278	73.7
- ธุรกิจขาดสภาพคล่อง เนื่องจากมีการใช้จ่ายมากกว่า รายรับ	268	71.1
- ลูกหนี้แบกภาระหนี้เกินกำลัง เนื่องจากมีหนี้ภายนอกมาก	262	69.5
- ธุรกิจประสบปัญหาทั่วไป เนื่องจากมีคู่แข่งเพิ่มมากขึ้น	258	68.4
- หลักประกันมีปัญหา เนื่องจากไม่มีสภาพคล่อง	254	67.4
- ลูกหนี้ไม่เห็นความสำคัญของภาระหนี้ที่มีอยู่กับธนาคาร เพราะมุ่งชำระหนี้ภายนอกที่เสียดอกเบี้ยสูงกว่า	235	62.3
- ผลกระทบที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซาทั้งภายใน และ ภายนอกประเทศ	229	60.7
- ลูกหนี้กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เงินเนื่องจาก กู้แทนผู้อื่น	207	55.0
- ลูกหนี้ไม่มีความจริงใจที่จะชำระหนี้โดยปกปิดข้อมูล	202	53.6

ตารางที่ 4.12 (ต่อ)

ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เสียอสังหาริมทรัพย์	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
- การบริหารงานไม่ดีและไม่มีประสิทธิภาพ เนื่องจากเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้	199	52.8
- ลูกหนี้ประสบปัญหาการเงินเนื่องจากใช้เงินผิดวัตถุประสงค์	198	52.5
- ธุรกิจของลูกหนี้ประสบปัญหาและอุปสรรค เนื่องจากขายสินค้าไม่ได้	190	50.4
- ลูกหนี้ควบคุมดูแลธุรกิจไม่ทั่วถึง ถูกโกง	182	48.3
- ลูกหนี้มีความรู้เรื่องการบริหารธุรกิจไม่ดีพอ เนื่องจากเป็นธุรกิจใหม่	177	47.0
- ลูกหนี้ไม่อยู่ในฐานะชำระหนี้ได้เนื่องจากไม่มีรายได้/รายได้ไม่เพียงพอ	170	45.1
- สภาพแวดล้อมไม่เอื้ออำนวยให้ผลผลิตออกสู่ตลาดได้เต็มที่ เนื่องจากภัยธรรมชาติ	166	44.0
- กิจการขาดเงิน ทุนหมุนเวียนเนื่อง จากลงทุนเกินตัว	165	43.8
- รายได้ของลูกหนี้ไม่สัมพันธ์กับรายจ่าย เนื่องจากรายได้ลดลงการค้าลดลง	154	40.8
- ลูกหนี้ประสบปัญหาครอบครัวเนื่องจากหย่าร้าง	151	40.1
- ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการแก้ไขหนี้ เนื่องจากหลบหนี/ย้ายที่อยู่	143	37.9

ที่มา : จากการคำนวณ

## กลุ่มที่ 2 ลูกหนี้เสียอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นนิติบุคคล

ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้เสียอสังหาริมทรัพย์	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
- หลักประกันไม่แข็งแรงเนื่องจากมีราคาใกล้เคียงภาระหนี้	17	73.9
- ธุรกิจประสบเหตุการณ์ไม่คาดฝันเนื่องจากมีการก่อสร้าง สาธารณะประโยชน์ใกล้ที่ตั้งของกิจการ เช่น ถนน	17	73.9
- ธุรกิจขาดสภาพคล่องเนื่องจากมีการค่าใช้จ่ายมากกว่ารายรับ	17	73.9
- หลักประกันที่เป็นหลักทรัพย์มีปัญหา ไม่มีสภาพคล่อง	16	69.6
- ลูกหนี้ไม่เห็นความสำคัญของหนี้ที่มีอยู่ เนื่องจากคิดว่าดอกเบี้ย ธนาคารถูกกว่า จึงชำระแต่หนี้ภายนอกที่เสียดอกเบี้ยสูงกว่า	15	65.2
- ลูกหนี้แบกภาระหนี้เกินกำลังเนื่องจากมีสัดส่วนเงินกู้กับเงินทุน สูงเกินไป	15	65.2
- ผลกระทบที่เกิดจากภาวะ เศรษฐกิจ เนื่องจากเกิดภาวะทาง การเงินชบเซา ทั้งภายใน/ ภายนอกประเทศ	13	56.5
- ลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงินเนื่องจากใช้เงินผิดวัตถุประสงค์	13	56.5
- ธุรกิจประสบปัญหาทั่วไป เนื่องจากมีคู่แข่งเพิ่มมากขึ้น	12	52.2
- ลูกหนี้ไม่มีความจริงใจที่จะชำระหนี้โดยปกปิดข้อมูล	12	52.2
- ลูกหนี้กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เงิน เนื่องจากกู้เงินแทนผู้อื่น	12	52.2
- การบริหารงานไม่มีประสิทธิภาพเนื่องจาก เก็บเงินลูกหนี้ไม่ได้	12	52.2
- สภาพแวดล้อมไม่เอื้ออำนวยให้ผลผลิตออกสู่ตลาด ได้เต็มที่เนื่องจาก เกิดภัยธรรมชาติ	11	47.8
- ธุรกิจของลูกหนี้ประสบปัญหาและอุปสรรคเนื่องจากขายสินค้าไม่ได้	11	47.8
- ลูกหนี้ไม่มีความรู้ในเรื่องการบริหารและธุรกิจดีพอเนื่องจากเป็น ธุรกิจใหม่	11	47.8
- ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการแก้ไขหนี้เนื่องจาก เหนียวหนี้	10	43.5
- ลูกหนี้ควบคุมดูแลธุรกิจไม่ทั่วถึง เนื่องจากถูกโกง	9	39.1
- รายได้ของลูกหนี้ไม่สัมพันธ์กับรายจ่ายเนื่องจาก รายได้ลดลง การค้าลดลง	9	39.1
- ธุรกิจขาดทุนหมุนเวียน, หุ้นส่วนเกิดการขัดแย้ง, ไม่สามารถระดมทุนได้	9	39.1
- ลูกหนี้ประสบปัญหาในครอบครัว มีปัญหาหย่าร้าง	9	39.1
- ลูกหนี้ไม่อยู่ในฐานะที่จะชำระหนี้ต่อไปได้เนื่องจากมีรายได้ไม่เพียงพอ	8	34.8

ที่มา: จากการคำนวณ