

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

สาเหตุของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารกรุงไทย
ในจังหวัดเชียงราย

ชื่อผู้เขียน

นายนิรันดร์ ภิระบรรณ

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ ผศ. พรทิพย์ เชียรธีรวิทย์ ประธานกรรมการ
ผศ. วสันต์ ศิริพุด กรรมการ
อ. ธเนศ ศรีวิชัยคำพันธ์ กรรมการ

บทคัดย่อ

การศึกษาในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงสาเหตุที่ทำให้ลูกหนี้เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในจังหวัดเชียงราย โดยใช้กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ที่เป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ซึ่งแทนคุณภาพหนี้ด้วย A3-A6 จำนวน 330 ราย ตลอดจนสอบถามความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องด้านสินเชื่อของธนาคารรวม 14 ราย จากการศึกษาข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้ พบว่าลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีการศึกษาค่ากว่าระดับปริญญาตรี และประกอบอาชีพด้านพาณิชย์กรรม โดยใช้สินเชื่อประเภทเบิกเงินเกินบัญชีมากที่สุด และใช้เงินกู้เป็นเงินทุนหมุนเวียนมากตามไปด้วย

สาเหตุที่ทำให้ลูกหนี้เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้นเกิดจากภาวะทางเศรษฐกิจของประเทศตกต่ำจนทำให้การประกอบธุรกิจทั่วไปซบเซา และกำลังซื้อของประชาชนลดลง และเกิดจากลูกหนี้ใช้เงินกู้ผิดวัตถุประสงค์ รวมทั้งลูกหนี้มีภาระหนี้สินอื่นมากทั้งในและนอกระบบ นอกจากนั้นการขาดสภาพคล่องทางการเงินของธุรกิจ การประกอบธุรกิจใหม่ที่ลูกหนี้ขาดประสบการณ์และประกอบธุรกิจหลายประเภทเกินไป ตลอดจนใช้วงเงินกู้ไม่เหมาะสมกับธุรกิจ

ต่างก็เป็นเหตุที่ทำให้ลูกหนี้เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งสิ้น และลูกหนี้เหล่านี้ส่วนใหญ่ทราบว่าธนาคารมีการประนอมหนี้และมีความต้องการประนอมหนี้ ในจำนวนลูกหนี้ที่ต้องการประนอมหนี้ นั้นอยู่ในระหว่างการเจรจาและยื่นคำขอประนอมหนี้มากที่สุด ซึ่งจะทำให้การประนอมหนี้ของธนาคารประสบผลสำเร็จได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

ด้านความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องด้านสินเชื่อเกี่ยวกับสาเหตุที่ทำให้ลูกหนี้ของธนาคารกลายเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่าเจ้าหน้าที่ของธนาคารมีความคิดเห็นคล้ายกับลูกหนี้ของธนาคารดังกล่าวข้างต้น นอกจากนี้เจ้าหน้าที่ของธนาคารยังเห็นว่าการขาดการควบคุมและติดตามสินเชื่อที่ดี ลูกหนี้ปิดบังข้อมูลในการขอสินเชื่อ การเร่งปล่อยสินเชื่อเพื่อให้ได้ตามเป้าหมาย ตลอดจนเจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องด้านสินเชื่อมีประสบการณ์น้อยและขาดความรอบคอบในการพิจารณาสินเชื่อต่างก็เป็นสาเหตุทำให้ลูกหนี้เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่นเดียวกัน

จากการศึกษาครั้งนี้มีข้อเสนอแนะ คือเจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องด้านสินเชื่อของธนาคาร ควรจะวิเคราะห์สินเชื่อด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ โดยใช้หลักการวิเคราะห์สินเชื่อที่ดี มีวิจรรณญาณและใช้ประสบการณ์ในการตรวจสอบข้อมูลและคุณสมบัติในด้านต่าง ๆ ตลอดจนความสามารถในการชำระหนี้ การใช้เงินลงทุนและหลักประกันอย่างละเอียดและรอบคอบประกอบกับต้องให้ความสำคัญในการควบคุมและติดตามการใช้เงินกู้ของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอเพื่อจะได้ทราบปัญหาต่าง ๆ และแก้ไขได้ทันทั่วทั้งที่ นอกจากการพิจารณาให้สินเชื่ออย่างรอบคอบและมีการติดตามควบคุมลูกหนี้เงินกู้อย่างสม่ำเสมอ แล้วยังต้องคำนึงถึงนโยบายของธนาคารในการไม่สนับสนุนสินเชื่อบางประเภทที่จะก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารในภายหลังอีกด้วย

Independent Study Title	The Causes of Non Performing Loans of Krung Thai Bank Chiang Rai Province	
Author	Mr. Niran Bhiraban	
M. Econ.	Economics	
Examining Committee	Asst. Prof. Porntip Tianteerawit	Chairperson
	Asst. Prof. Vasant Siripool	Member
	Lecturer Thanee Sriwichailamphan	Member

ABSTRACT

The purpose of this study was to investigate the factors contributing to non-performing loans of the Krung Thai Bank (Public Company) Chiang Rai Branch. Data of the study were collected from questionnaire interviewing 330 non-performing debtors in $A_3 - A_6$ debt categories, and also data collected by interviewing 14 loan officials. Based on the obtained data, it was found that the majority of the non-performing debtors were men, aged between 41-50. Education was below the bachelor's degree level and their profession was primarily trading. Their major choice of the loan service was the over-drawn loan and used most of the loans as working capital.

The respective main factors contributing to their inability to repay the loan were the national economic downturn which leading to depression for business in general; reduced buying ability of consumers; misuse of the loan, and the combination internal and external debts of debtors. The finding was congruent with the interview results. The other factors included the bank clients started new businesses which they had no experience, the simultaneous operation of too many kinds of business and the inappropriate use of the loan. It was also found that the majority of the debtors knew of and applied for the bank debt reconciliation and the reconciliation was, at the time, proceeding. This effectively accelerated the bank reconciliation policy.

Data from interviewing the bank's loan officials revealed that banks non-performance loans due mainly to the bank's negligence in monitoring and following up performing loans while the debtors concealed some true data in their applications. Moreover, the speedy consideration in granting process in order to serve the bank target; the loan officials' inexperience and less careful in granting loans.

Recommendations of this study are that loan officials must carefully grant loans by basing their consideration on loan analysis principles, using their discernment as well as experience to verify debtor credibility; i.e., qualifications, debt repayment ability, capital management and collateral security. More importantly, loan officials should strictly monitor regular control and follow-up actions on how the loan is used in order to be able to promptly handle arising problems. Besides, the bank should set the policy that provides no support or grants for some types of loans that are liable to be problematic.