

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

ลักษณะทางเศรษฐกิจของผู้ใช้บริการสินเชื่อ
ที่มีปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ
ธนาคารพาณิชย์ ในจังหวัดเชียงใหม่

ชื่อผู้เขียน

นายประกาศิต ปัญญาเลิศ

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ

ผศ. กาญจนา โชคถาวร	ประธานกรรมการ
ผศ. ดร. ประเสริฐ ไชยทิพย์	กรรมการ
ผศ. สุรกร วิเศษสุวรรณ	กรรมการ

บทคัดย่อ

การศึกษาลักษณะทางเศรษฐกิจของผู้ใช้บริการสินเชื่อมีวัตถุประสงค์หลักสองประการ คือ ประการแรกเพื่อศึกษาถึงลักษณะและปัจจัยทางเศรษฐกิจของผู้ใช้บริการสินเชื่อ ที่มีปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และประการที่สองเพื่อวิเคราะห์ความต้องการและความคิดเห็นของผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารพาณิชย์แก้ไขปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ข้อมูลที่นำมาใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลปฐมภูมิจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระกับธนาคารพาณิชย์มาแล้วอย่างน้อย 1 เดือน จากธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ รวม 120 ราย ผลการศึกษาพบว่า

ลูกหนี้ที่มีปัญหาค้างชำระหนี้กับธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 41-50 ปี สมรสแล้ว การศึกษาระดับปริญญาตรี ปัจจุบันประกอบอาชีพค้าขาย มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 10,001-20,000 บาท มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน คู่สมรสของลูกหนี้ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพค้าขาย มีรายได้ระหว่าง 20,001-30,000 บาทต่อเดือน ลูกหนี้ร้อยละ 90.8 กู้ยืมในฐานะบุคคลธรรมดา และร้อยละ 9.2 กู้ยืมในฐานะนิติบุคคล การกู้ยืมของลูกหนี้บุคคลธรรมดาส่วนใหญ่เพื่อการลงทุนในธุรกิจการค้า มีระยะเวลาชำระคืน 5-10 ปี วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ 500,001-1,000,000 บาท ใช้ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างค้ำประกันเงินกู้ ชำระต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท ส่วนผู้กู้ร่วม ส่วนใหญ่เป็นคู่สมรสของลูกหนี้ มีอาชีพค้าขาย มีรายได้ระหว่าง 10,001-20,000 บาท

ส่วนลูกหนี้นิติบุคคล ทั้งหมดกู้ยืมเพื่อใช้ในการลงทุนธุรกิจการค้า ระยะเวลาชำระคืนไม่เกิน 5-10 ปี วงเงินกู้ที่ไ้รับอนุมัติตั้งแต่ 3,000,000 บาทขึ้นไป ใช้ที่ดินสิ่งปลูกสร้างค้ำประกันเงินกู้ และชำระคืนเงินกู้สูงกว่า 40,000 บาทต่อเดือน

ลักษณะปัจจัยที่มีผลทำให้ลูกหนี้ประเภทบุคคลธรรมดาและประเภทนิติบุคคลเกิดปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งทางตรงหรือทางอ้อมมีความสอดคล้องกันในทุกปัจจัย ดังนี้ ปัจจัยด้านคุณสมบัติส่วนตัว คือการขาดความรู้ในการบริหารธุรกิจหรือการเงินของลูกหนี้ ปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้ คือ ลูกหนี้มีรายได้ไม่เพียงพอที่จะนำไปชำระหนี้ได้ตามกำหนด ปัจจัยด้านเงินทุน คือ ลูกหนี้ไม่เคยวิเคราะห์สถานภาพการเงินของตนเองหรือสถานภาพของธุรกิจ ปัจจัยด้านหลักประกัน คือ ลูกหนี้ไม่สนใจหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันสินเชื่อเพราะเห็นว่าไม่สามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้ในอนาคตจึงไม่กระตือรือร้นที่จะป้องกันปัญหาหนี้ที่ไม่สามารถชำระคืนให้กับธนาคารพาณิชย์ได้ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ คือ ลูกหนี้ขาดความมั่นใจต่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจของประเทศและเห็นว่าการฟื้นตัวต้องใช้เวลาอีกยาวนานลักษณะเช่นนี้มีผลต่อลูกหนี้ที่ไม่สามารถหารายได้ได้อย่างเพียงพอ และปัจจัยอื่น คือ นโยบายของรัฐในการแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจขาดความชัดเจนและไม่แน่นอน

จากผลการวิเคราะห์การอนุมัติสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ให้แก่ลูกหนี้ประเภทบุคคลธรรมดาที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระด้วยสถิติโคสแควร์ พบว่า การพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ระยะเวลาการชำระหนี้ เงื่อนไขการผ่อนชำระหนี้ และวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม มีความสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ แตกต่างกันระหว่างลูกหนี้ที่มีอาชีพ และรายได้ต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 และผลการวิเคราะห์ทำให้เห็นว่าการอนุมัติสินเชื่อให้กับลูกหนี้ธนาคารค้ำประกันความสามารถในการชำระหนี้คืนเป็นสำคัญ

Independent Study Title	Economic Characteristics of Commercial Bank Clients with NPL in Chiang Mai Province	
Author	Mr. Prakasit Punyalert	
M.Econ.		
Examining Committee	Asst. Prof. Kanchana Chokethaworn	Chairperson
	Asst. Prof. Dr. Prasert Chaitip	Member
	Asst. Prof. Suraporn Wisitsuwan	Member

ABSTRACT

This study of the economic characteristics of commercial banks clients with non-performing loans in Chiang Mai had two objectives. The first one was to study the characteristics and economic factors of commercial bank clients who had non-performing loans. The second one was to analyze the needs and the perspectives of those clients utilizing the loan service regarding the non-performing loan problem management of the commercial banks. The primary data for this study were obtained from group samples, the commercial bank clients who were unable to repay the debt for at least 1 month. This data was collected from 4 commercial banks in Muang District, Chiang Mai and consisted of 120 samples. The researcher had first analyzed each characteristic of the factors affecting loan payment and then analyzed the relation of the general data which were income and occupations of the debtors and conditions of procuring loans from commercial banks.

Most debtors who were the commercial bank clients unable to repay the debt were male, aged between 41-50 years olds and were married. Most finished bachelor degrees, and were traders with the income per month between 10,001-20,000 Baht. They had numbers of 3-4 family's members. The spouses of the debtors who were unable to repay the debt were traders earned the income per month between 20,001-30,000 Baht. 90.8 % of the debtors procured the loans in form of common person and 9.2 % procured the loans in form of juristic person.

Most of the loan procuring of common person debtors aimed for investing in trading business and had 5-10 years term of repayment. The range of loan permit was between 500,001-1,000,000 Baht. The debtors used the land and structures as the guaranty. The payment were made with the amount of not over 10,000 Baht per month. As for the co-loan procurers, most were husbands and wives, and were traders earned the income between 10,001-20,000 Baht.

For the juristic person debtors, all procures the loans for the purpose of trading business investment. The term of repayment was not over 5-10 years with the range of loan permit started from 3,000,000 Baht. The debtors used the land and the structures for the guaranty. The payment was made with amount started from 40,000 Baht per month.

For the direct and indirect characteristics of factors affected the common person and juristic person to engage with non-performing loan, the study found that all factors were in agreement with each other. First, for the commercial bank clients personal trait factor, the non-performing loan clients lacked business knowledge and management capacity. Second, for the repayment ability, they failed to make sufficient income for on-time repayment. Third, for the capital fund, they never analyzed their financial and business status. Forth, for the guaranty, they overlooked the property used for the loan permit since they found them useless for their future investment, they thus lacked of attention and enthusiasm to be aware of the non-performing loan problem. Fifth, for the economic factor, they felt insecure about the economic situation of the country and thought that the economic recovery would take a very long time, this situation would severely affected those who failed to earn enough income. Last, for other factors, the government policy for solving economic problem was not obvious and stable.

By the Chi-square method, the analysis of the loan permit by the commercial bank for the common person who engaged with non-performing loan problem indicated that the loan range permit, the time length for the repayment, the repayment condition, and the loan objective were related with the repayment ability of the clients. However, that relation depended on each client's occupations and income with a statistical significant of 0.01 Furthermore, for loan permit, the analysis made it clear that the commercial bank gave crucial criteria for repayment ability.