

## บทคัดย่อ

บทคัดย่อวิทยานิพนธ์ เสนอต่อโครงการบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของความสมบูรณ์แห่งปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ

การบริหารสินเชื่อเพื่อลดปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs)

ของธนาคารพาณิชย์ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

โดย

นางสาวสายทิพย์ ไหวดี

ตุลาคม 2544

ประธานกรรมการที่ปรึกษา: ศาสตราจารย์พิเศษยรรยง สิทธิชัย

ภาควิชา/คณะ:

ภาควิชาบริหารธุรกิจและการตลาดการเกษตร คณะธุรกิจการเกษตร

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) เพื่อศึกษาหาวิธีการบริหารสินเชื่อเพื่อลดปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพาณิชย์ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 2) เพื่อศึกษาถึงปัญหาและแนวทางแก้ไขปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพาณิชย์ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ผู้ให้ข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้ คือ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับงานด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ สาขาละ 1 คน จำนวน 62 สาขา โดยใช้แบบสอบถามที่สร้างขึ้นตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย จากนั้นนำข้อมูลที่รวบรวมได้มาวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมสถิติสำเร็จรูป (SPSS FOR WINDOWS) ผลการวิจัยมีดังนี้

จากการศึกษาการวิเคราะห์สินเชื่อที่มีผลต่อปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับงานด้านสินเชื่อจะมีหลักการวิเคราะห์สินเชื่อ โดยพิจารณาจากความเสถียรน้อยที่สุด (หมายถึง โอกาสที่จะได้รับคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย) เป็นลำดับแรก ซึ่งสาเหตุที่จะทำให้การวิเคราะห์สินเชื่อเกิดความผิดพลาดและเกิดหนี้มีปัญหามากที่สุด คือ การที่ลูกหนี้ปิดบังข้อมูลหรือให้ข้อมูลเท็จ สำหรับการวิเคราะห์สินเชื่อตามหลัก 5'C ได้ให้ความสำคัญมากที่สุดในการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ (capacity) ความสำคัญมากในการวิเคราะห์คุณสมบัติส่วนตัว (character) เงินทุน (capital) หลักประกัน (collateral) สภาพการณ์และเงื่อนไขอื่น (condition)

จากการศึกษาการติดตามและเรียกเก็บหนี้ที่มีผลต่อปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า ปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มากที่สุด คือ ลูกหนี้ไม่มีระเบียบในการ

ใช้เงิน เช่น ใช้จ่ายผิดวัตถุประสงค์ ฟุ่มเฟือย ซึ่งในการติดตามและเรียกเก็บหนี้ที่จัดชั้นเป็นหนี้ปกติจะใช้วิธีการเตือนความจำ โดยการทวงถามทางโทรศัพท์ ใช้ระยะเวลาในการติดตามผล 5-10 วัน หนี้ที่จัดชั้นเป็นหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษใช้วิธีการเตือนความจำโดยการออกจดหมายทวงถามใช้ระยะเวลาในการติดตามผล 5-10 วัน เมื่อลูกหนี้ยังไม่ได้มีการชำระหนี้คืนก็จะใช้วิธีการส่งจดหมายเชิญลูกหนี้เข้ามาพบเพื่อทำการตกลงเกี่ยวกับภาระหนี้ ซึ่งวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ นั้น ผู้ที่เกี่ยวข้องกับงานด้านสินเชื่อได้ให้ความสำคัญกับวิธียาขยระยะเวลาการชำระหนี้เป็นอันดับแรก

ปัญหาในการบริหารสินเชื่อที่มีผลต่อปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า มีสาเหตุมาจากภาวะเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลง ซึ่งเป็นปัญหาที่ผู้ให้กู้และผู้ขอกู้ไม่สามารถคาดการณ์ได้ล่วงหน้าว่าจะเป็นอย่างไร ทำให้สินเชื่อที่ผ่านการวิเคราะห์ตามหลักเกณฑ์เกิดเป็นหนี้ที่มีปัญหาขึ้นได้

การทดสอบสมมติฐานถึงความสัมพันธ์ระหว่างการวิเคราะห์สินเชื่อกับระดับความรุนแรงของปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า การวิเคราะห์สินเชื่อตามหลักเกณฑ์คุณสมบัติส่วนตัว (character) ที่แตกต่างกันจะมีผลต่อระดับความรุนแรงของปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่างกัน การวิเคราะห์สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ความสามารถในการชำระหนี้ (capacity) เงินทุน (capital) หลักประกัน (collateral) สภาพการณ์และเงื่อนไขอื่น (condition) ที่แตกต่างกัน จะมีผลต่อระดับความรุนแรงของปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไม่แตกต่างกัน

การทดสอบสมมติฐานถึงความสัมพันธ์ระหว่างการติดตามและเรียกเก็บหนี้กับปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า วิธีการเตือนความจำลูกหนี้ที่จัดชั้นเป็นหนี้ปกติที่แตกต่างกันมีผลต่อระดับความรุนแรงของปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แตกต่างกัน และระยะเวลาในการติดตามหนี้จัดชั้นปกติที่แตกต่างกันมีผลต่อระดับความรุนแรงของปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไม่แตกต่างกัน สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นเป็นหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ วิธีการ และระยะเวลาในการติดตามหนี้ที่แตกต่างกัน มีผลต่อระดับความรุนแรงของปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไม่แตกต่างกัน สำหรับวิธีการดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ พบว่า วิธีการขยระยะเวลาการชำระหนี้ ที่แตกต่างกันมีผลต่อระดับความรุนแรงของปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แตกต่างกัน ซึ่งวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ โดยการลดอัตราดอกเบี้ย การลดต้นเงินและ/ดอกเบี้ยค้างรับ การรับโอนสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดหนี้เงินต้น และ/หรือดอกเบี้ย การแปลงหนี้เป็นทุนที่แตกต่างกันมีผลต่อระดับความรุนแรงของปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไม่แตกต่างกัน

**ABSTRACT**

Abstract of thesis submitted to the Graduate School Project of Maejo University in partial fulfillment of the requirements for the degree of Master of Business Administration in Business Administration

**CREDIT MANAGEMENT FOR DECREASING DEBTS CAUSED BY  
NON-PERFORMING LOANS (NPLs) OF COMMERCIAL BANKS  
IN MUANG DISTRICT, CHIANGMAI**

By

**SAITHIP WAIDEE**

**OCTOBER 2001**

**Chairman: Professor Yunyong Sitdichai**  
**Department/Faculty: Department of Agricultural Business Administration and Marketing,  
Faculty of Agricultural Business**

The objectives of the research were 1) to find a problem solving to credit management to decrease the Non-Performing Loans (NPLs) of the commercial banks in Muang district , Chiang Mai. 2) to study a tendency of a problem solving to the Non-Performing Loans (NPLs) of the commercial banks in Muang district , Chiang Mai. The informants of this research are the persons who are working with credit service of the commercial banks in Muang district, Chiang Mai. The data was collected from 62 branches of the commercial banks by using questionnaires. The gathered data was analyzed by SPSS for WINDOWS program. The results of the research are as follows:

The analysis of the credits that have an impact on Non-Performing Loans (NPLs) showed that the persons who are working with credit service have the regulation of credit analysis by taking priority approving on what is considered the least risky, which means an opportunity of getting the capital return with interest. The cause of the mistaken credit analysis and troubled debt is the debtors either concealed or falsified their information. The credit analysis,

using the 5'C rule, considers capacity as most important and collateral, capital, character, and condition respectively.

The study of the calls for debts that have an effect on Non-Performing Loans (NPLs) showed that the factors that caused the Non-Performing Loans (NPLs) is that the debtors did not spend their money systematically. The call for common debts is to remind them through telephone. The follow up is within 5-10 days. The reminder for the specially mentioned debts is through mailing. The period of the follow up is 5-10 days. If the debtors do not repay the debts, the invitation letters would be sent to negotiate the burden of obligation. For the debt restructuring, the persons who are working with the credit service gave the first priority to the extended maturity.

The study of the problem in credit management that has an effect on Non-Performing Loans (NPLs) showed that the changing of economy condition caused the lenders and the borrowers unable to forecast the future trend. As a result, the credits that have been analyzed became Non-Performing Loans (NPLs).

The hypothesis test of the relationship between credit analysis and the level of the serious condition of Non-Performing Loans (NPLs) demonstrated that the difference in character has an effect on the Non-Performing Loans (NPLs). The credit analysis, regarding the differences in capacity, capital, collateral and condition, has an effect on the level of the serious condition of Non-Performing Loans (NPLs) indifferently.

The hypothesis test of the relationship between the calls of reimbursement and Non-Performing Loans (NPLs) revealed that the different calls of the common debts have an effect on Non-Performing Loans (NPLs) at different levels. However, the difference in the period of the common debt calls has an effect on the level of the serious condition of Non-Performing Loans (NPLs) indifferently. The differences in the specially mentioned debtors and the period of the calls have different effect on the level of the serious condition of Non-Performing Loans (NPLs). For the debt restructuring, it was found that the differences in extended maturity have an effect on the levels of the serious condition of Non-Performing Loans (NPLs) differently. The difference in debt restructuring by means of the lowering interest rate, decreasing capital and/or unpaid interest acceptance of collateral conveyance, grace period of capital and/or interest, and conversion of the debt into different capital have no effect on the level of the serious condition of Non-Performing Loans (NPLs).