

บทคัดย่อ

T 167858

ชื่อภาคินพนธ์ : ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการไม่ชำระหนี้ลูกค้าโครงการ
ธนาคารประชาชน กรณีศึกษา: ลูกค้าธนาคารออมสินสาขาอ้อมใหญ่
ผู้เขียน : นายอุดม ชาญประไพ
ชื่อปริญญา : ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนาสังคม)
ปีการศึกษา : 2548

การศึกษานี้ มีวัตถุประสงค์ คือ 1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการไม่ชำระหนี้ของลูกค้าโครงการธนาคารประชาชน 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการไม่ชำระหนี้ของลูกค้าโครงการธนาคารประชาชน โดยอาศัยการสัมภาษณ์เจาะลึกควบคู่กับการสังเกต ผู้ให้ข้อมูลที่สำคัญซึ่งเป็นลูกค้าโครงการธนาคารประชาชน ที่ได้รับเงินกู้แล้วและเกิดเป็นหนี้ค้างชำระ วงเงินกู้ตั้งแต่ 5,000-50,000 บาท โดยจำแนกเป็นผู้ที่มีหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 15,000 บาทลงมา จำนวน 5 คน ตั้งแต่ 15,001-30,000 บาท จำนวน 5 คน และตั้งแต่ 30,001-50,000 บาท จำนวน 5 คน รวมทั้งสิ้น 15 คน นำข้อมูลที่ได้มาทำการวิเคราะห์ควบคู่กับบริบท และใช้สถิติเชิงพรรณนาประกอบ

ผลการศึกษาพอสรุปได้ ดังนี้

1. กลุ่มผู้ให้ข้อมูลที่สำคัญส่วนใหญ่เป็นหญิงสมรสแล้ว อายุ 25-50 ปี ระดับการศึกษาส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับประถมศึกษาตอนต้น ประกอบอาชีพค้าขายแผงลอย รายได้เฉลี่ย 10,000-20,000 บาทต่อเดือน

2. พฤติกรรมการกู้ยืมของกลุ่มผู้ให้ข้อมูลที่สำคัญ เกือบทั้งหมดมีวัตถุประสงค์ในการกู้เงินเพื่อนำไปใช้นั้นอกระบบและลงทุนขยายกิจการเดิม รวมทั้งนำไปเป็นเงินทุนหมุนเวียน โดยแต่ละคนจะมีรอบการกู้และจำนวนเงินกู้ที่แตกต่างกันออกไปขึ้นอยู่กับความจำเป็นของแต่ละคน นอกจากนี้ยังพบว่า กลุ่มผู้ให้ข้อมูลที่สำคัญส่วนหนึ่งมีการกู้เงินจากแหล่งเงินอื่น ๆ นอกเหนือจากโครงการธนาคารประชาชนด้วย

3. พฤติกรรมการไม่ชำระหนี้ของลูกค้าโครงการธนาคารประชาชน ได้แก่ ลืมนำเงินมาฝากเพื่อชำระหนี้ มีการนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ มีเงินไม่เพียงพอที่จะชำระคืน ประสบกับปัญหาเศรษฐกิจทำให้ไม่มีเงินชำระคืน

4. ปัจจัยที่เกี่ยวพันกับพฤติกรรมการไม่ชำระหนี้ของลูกค้าโครงการธนาคารประชาชน ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ คือ การที่รายจ่ายมีมากกว่าหรือเท่ากับรายรับทำให้ไม่สามารถออมเงินเพื่อให้ธนาคารหักชำระหนี้ได้ เป็นปัจจัยเหตุที่ทำให้เกิดการค้างชำระคืนเงินกู้มากที่สุด นอกจากนี้ปัจจัยทางด้านค่านิยม ได้แก่ การเลียนแบบอย่างคนรอบข้าง คือ ยึดคติ “ไม่มี ไม่หนี ไม่จ่าย” ด้วยเชื่อว่าจำนวนวงเงินกู้ยืมธนาคารคงไม่ฟ้องดำเนินคดี การรอให้พนักงานธนาคารออกไปรับฝาก รวมทั้งปัจจัยด้านกายภาพ กล่าวคือ การอยู่ห่างไกลสาขาทำให้ไม่มีเวลามาชำระหนี้ ซึ่งจากปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้เป็นปัจจัยที่เกี่ยวพันกับพฤติกรรมการไม่ชำระหนี้ และมักจะส่งผลให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ ส่งไม่ตรงตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนดในสัญญาเมื่อธนาคารอนุมัติให้กู้เงินในรอบต่อ ๆ ไป

5. แนวทางการแก้ไขปัญหาดังกล่าวนี ในส่วนของธนาคารจะต้องวิเคราะห์ความสามารถของลูกค้าอย่างรอบคอบ ตรวจสอบสถานที่ประกอบการ ระยะเวลาที่ประกอบอาชีพหนี้สินนอกระบบ รวมทั้งความตระหนักถึงการเพิ่มวงเงินกู้ให้ผู้กู้ที่มีความสามารถเท่านั้น ทั้งนี้เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระกับธนาคาร และด้านลูกค้าก็จะไม่เกิดปัญหาการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ ซึ่งไม่ก่อให้เกิดผลเสีย ซึ่งในที่สุดก็จะส่งผลดีต่อภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศต่อไป

ABSTRACT

T167858

Title of Research Paper : Factors Relating to the Non-Performing Loan Behavior
under People's Bank Project of the Orm Yai Branch
Government Savings Bank

Author : Mr. Udom Chanprapai

Degree : Master of Arts (Social Development)

Year : 2005

The objectives of this research are 1) to study the debtors' non-performing loan behavior under the People's Bank Project ; 2) to study factors relating to non-performing loan behavior under the People's Bank Project. The study is done by the in-depth interview of the debtors' under the project as follows: 5 debtors' with non-performing loan of 15,000 baht downward : 5 debtors with non-performing loan of 15,001 – 30,000 baht, and 5 debtors with non-performing loan of 30,001 - 50,000 baht; altogether 15 debtors as key-informants. In addition, documentary study and observation were also used appropriately. Data analysis is done with logical context description and descriptive statistics.

Results of the study are briefly presented below:

1. Most of the key-informants are married women, aged between 25 – 50 years old, finished primary education, make a living as small traders having income about 10,000 – 20,000 baht a month.
2. Their borrowing behavior patterns are more or less similar, using the borrowed money for paying non-institutional loans and for expansion of business with different borrowed amount and time of returning depending on each individual's necessity. In addition, many of them already have other unpaid loans.

3. The patterns of their non-performing loan are forgetting to bring the money to pay debt; using the money for other purpose, not have enough money to pay debt, etc.

4. Factors relating to non-performing loan behavior are expenditure exceeds income; this is the major cause for non-performing loan behavior; the others are value factor, following bad example from people around them by uphold the motto: "have not, no escaping, no paying." They think the bank dare not sue them in court because of the small amount of loan. Other factors are geographical, living far away from the bank office, and others.

5. Approaches for solving the problems recommended by the researcher, among others, are the bank should analyses the debtors' ability to pay debts more carefully; giving loans to only those with high ability to pay back in order to reducing non-performing loans for the benefit by the national economy as a whole.