

บทที่ 1

บทนำ



ความเป็นมาของปัญหา

ปัจจุบันประเทศไทยเป็นประเทศที่กำลังเร่งรัดพัฒนาเศรษฐกิจให้เท่าเทียมกับประเทศพัฒนาทั้งหลาย การพัฒนาประเทศจะไถ่ผล ต้องมีปัจจัยหลายอย่างประกอบกัน ทั้งทางด้านการรัฐบาลและเอกชน ทางด้านการรัฐบาลเป็นผู้กำหนดนโยบายเพื่อการพัฒนา ส่วนทางด้านเอกชนก็ดำเนินการตามนโยบายที่รัฐบาลวางเป็นแนวทางไว้ สถาบันการเงินต่าง ๆ เป็นตัวประกอบสำคัญที่ช่วยในการเร่งรัดพัฒนาทางด้านเอกชน ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่สำคัญที่สุดในการช่วยเร่งรัดพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ เพราะธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันที่ระดมเงินออมซึ่งอยู่กระจัดกระจายมาไว้ในที่เดียวกัน และเงินนี้ก็ถูกกระจายไปลงทุนพัฒนาในด้านต่าง ๆ ด้วยวิธีการให้กู้ยืมและให้สินเชื่อในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งการลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล นอกจากนี้ยังส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ ช่วยให้ผู้ประกอบการธุรกิจการค้า ได้ประกอบการค้าโดยสะดวกมากขึ้น โดยการให้ความช่วยเหลือในรูปแบบของการซื้อลดตั๋วเงินทางการค้า ซึ่งทางด้านการค้ากับต่างประเทศนั้น โดยที่ดุลย์การค้าของประเทศเสียเปรียบ ธนาคารจึงได้พยายามช่วยส่งเสริมผู้ประกอบการธุรกิจส่งออกมากยิ่งขึ้น

การลงทุนของเอกชนในกิจการอย่างใดอย่างหนึ่ง มักจะต้องอาศัยสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ในรูปแบบต่าง ๆ เพราะเป็นสถาบันการเงินที่ประชาชนให้ความยอมรับนับถือมากที่สุด ดังจะเห็นได้จากตาราง 1 ซึ่งแสดงให้เห็นว่า ธนาคารพาณิชย์ได้ขยายสินเชื่อในรูปเงินกู้ เบิกเงินเกินบัญชี และซื้อลดตั๋วเงินเพิ่มขึ้นทุกปี โดยเฉพาะทางด้านการส่งสินค้าออก ธนาคารแห่งประเทศไทยได้สนับสนุนและส่งเสริมเกี่ยวกับการส่งสินค้าออกของธุรกิจ ให้สามารถกู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์ได้ในอัตราดอกเบี้ยต่ำเป็นพิเศษ เพื่อลดต้นทุนในการส่งสินค้าและ เพื่อจัดหาสินค้าส่งออกไปจำหน่าย โดยการรับซื้อลดตั๋วสัญญา

ใช้เงินที่เกิดจากการส่งสินค้าออก ตัวสัญญาใช้เงินที่เป็นตัวของผู้ประกอบการอุตสาหกรรม และเกษตรกร เป็นผู้ออกให้ธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากกู้เงินไปใช้ในกิจการ ธนาคารพาณิชย์สามารถนำตัวเหล่านี้ไปขายวงลคให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ และธนาคารพาณิชย์ยังมีกำไรจากการขายวงลคนี้อีกด้วย

การขาดแคลนเงินทุนในการดำเนินงานของธุรกิจ เป็นปัญหาสำคัญ ฉะนั้น เมื่อธุรกิจประสบปัญหานี้ ก็จะขอกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ ในขณะที่เดียวกันธนาคารพาณิชย์ ก็ขอกู้ยืมจากธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่อหนี้สูญในกรณีธุรกิจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จึงต้องมีการพิจารณาสินเชื่อของผู้ถูกต่าง ๆ อย่างรอบคอบและมีประสิทธิภาพ ในการให้สินเชื่อแก่อุตสาหกรรมชนิดใดชนิดหนึ่งมากหรือน้อยเกินไป ก็อาจจะทำให้เกิดผลเสียต่อเศรษฐกิจและสังคมของประเทศได้ รัฐบาลจึงต้องเข้ามามีบทบาทในการควบคุมการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ด้วย ผู้เขียนจึงพยายามคนควาและวิจัยปัญหาในเรื่องนี้ตามความสามารถที่มีอยู่

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

ปัจจุบันธนาคารพาณิชย์มีบทบาทต่อเศรษฐกิจและสังคมของประเทศเป็นส่วนรวม ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคารต่างก็แข่งขันกันทั้งทางด้านการให้บริการ การระดมเงินฝากจากประชาชน และให้สินเชื่อแก่ธุรกิจต่าง ๆ แต่ฐานะของธนาคารแต่ละแห่งไม่เท่ากัน รายได้ของธนาคารส่วนใหญ่มาจากดอกเบี้ยของการให้สินเชื่อ ในการให้สินเชื่อนั้นก็ยังมีอัตราการเสี่ยงต่อหนี้สูญมากเหมือนกัน ฉะนั้น ธนาคารจึงควรมีนโยบายในการให้สินเชื่ออย่างรัดกุมและมีประสิทธิภาพ เพื่อลดอัตราการเสี่ยงให้มน้อยที่สุด

ในการศึกษานี้จะ เน้นถึงปัญหาในการให้สินเชื่อว่า การให้สินเชื่อแก่ธุรกิจต่าง ๆ มีปัญหาอย่างไรบ้าง การให้สินเชื่อแก่ธุรกิจประเภทไหนมีปัญหา มากน้อยเพียงใด และธนาคารพาณิชย์มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่ออย่างไร จึงจะทำให้การปล่อยสินเชื่อ นั้นรัดกุมยิ่งขึ้น และมีประสิทธิภาพมากที่สุด โดยหาทางป้องกันปัญหาที่จะเกิดขึ้น หรือแก้ไข ปัญหาที่เกิดขึ้นแล้ว เพื่อให้สินเชื่อเป็นประโยชน์แก่ธุรกิจ ส่งเสริมเศรษฐกิจและสังคม

ของประเทศให้เจริญขึ้น และธนาคารไม่เสี่ยงต่อหนี้สูญที่อาจจะเกิดขึ้นด้วย

ขอบเขตการศึกษา

แบ่งประเด็นของการศึกษาออกเป็น 3 กรณี คือ

1. ปัญหาทางคานผู้กู้ ศึกษาว่า

1.1 อะไรเป็นสาเหตุทำให้ธุรกิจเกิดการกู้ยืม

1.2 ธุรกิจเลือกธนาคารอย่างไรในการกู้ยืม

2. ปัญหาทางคานผู้ใหญ่ คือธนาคารพาณิชย์ ศึกษาว่า

2.1 ก่อนที่จะมีการอนุมัติเงินกู้ ธนาคารจะต้องทำอะไรบ้าง

2.2 หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อแก่ลูกค้ามีอะไรบ้าง

2.3 ภายหลังจากปล่อยสินเชื่อแล้วธนาคารจะต้องปฏิบัติอย่างไรต่อไป

3. ปัญหาทางคานเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ ศึกษาว่า

เศรษฐกิจและสังคมของประเทศมีผลกระทบกระเทือนต่อการให้สินเชื่อของ

ธนาคารพาณิชย์อย่างไรบ้าง

วิธีการศึกษาวิจัย

การศึกษาค้นคว้าและวิจัยวิทยานิพนธ์นี้ ได้จาก

1. จากทฤษฎีที่ได้เรียบเรียงไว้แล้ว

2. จากเอกสารวิชาการที่เป็นแนวความคิดของบุคคลต่าง ๆ เช่น วารสาร
บทความ รายงาน และสิ่งพิมพ์อื่น ๆ

3. จากการสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ

ประโยชน์ที่ได้จากการวิจัย

จากการวิจัย ทำให้ทราบว่านโยบายการให้สินเชื่อของแต่ละธนาคารมีความ
แตกต่างกันบ้าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับนโยบาย ขนาด และแนวความคิดของผู้บริหารธนาคารนั้น

แต่พอสรุปส่วนที่คล้าย ๆ กันเป็นหลักเกณฑ์ใหญ่ ๆ ได้ อีกอย่างหนึ่งทำให้ทราบถึงปัญหา
ของเงินกู้แต่ละประเภท และวิธีการปรับปรุงเพื่อลดปัญหาเหล่านั้น นอกจากนี้ยังทราบว่า
การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ในประเทศเราต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน แต่
ก็มีบางรายที่ไม่ต้องมีหลักประกัน ซึ่งขึ้นอยู่กับการพิจารณาของกรรมการที่พิจารณาอนุมัติ
สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ เป็นคน