

วิเคราะห์การดำเนินงานให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อมในแหล่งเสื่อมโทรม

การดำเนินงานให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อม เริ่มต้นโครงการตั้งแต่ปี 2522 จนถึงปัจจุบัน แต่สามารถรวบรวมข้อมูลที่สมบูรณ์ได้เพียง 3 ปีเท่านั้น คือ ช่วงระหว่างปี 2522-ปี 2524 โดยแบ่งข้อมูลที่ใช้ในวิเคราะห์การดำเนินงานให้สินเชื่อเป็น 2 ประเภท คือ

1. ข้อมูลปฐมภูมิ

เป็นข้อมูลที่รวบรวมจากแบบฟอร์มคำขอที่ผู้ยื่นต่อการเคหะแห่งชาติ และได้รับการอนุมัติจากธนาคารกรุงไทยจำกัด บัตรลูกหนี้รายตัวจากธนาคารกรุงไทย รายงานการสำรวจของผู้ที่สนใจการกู้เงิน แต่ไม่ได้ยื่นความจำนง และแบบสอบถามผู้ที่ได้รับสินเชื่อไปแล้ว โดยเลือกสอบถามจากผู้ได้รับสินเชื่อไปแล้วทุกคน จำนวน 130 คน แต่มีผู้ตอบแบบสอบถามกลับมาเป็นจำนวน 102 คน ซึ่งได้แสดงข้อมูลดังกล่าวไว้ในตารางดังนี้

- ตารางที่ 12 แสดงวัตถุประสงค์ของการกู้แยกตามวงเงินในแต่ละปี
- ตารางที่ 13 แสดงการใช้เงินของผู้ที่ได้รับสินเชื่อ
- ตารางที่ 14 แสดงการเปรียบเทียบ จำนวนเงินที่ขอกู้กับวงเงินที่ได้รับ
- ตารางที่ 15 แสดงผลตอบแทนที่ได้รับจากการนำเงินกู้ไปประกอบธุรกิจ
- ตารางที่ 16 แสดงจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อที่ค้างชำระ
- ตารางที่ 18 แสดงระยะเวลาของการกู้ แยกตามวงเงินกู้
- ตารางที่ 19 แสดงจำนวนผู้ยื่นขอกู้ แยกตามชุมชน
- ตารางที่ 20 แสดงความคิดเห็นของประชาชนที่ยังไม่กู้เงิน
- ตารางที่ 21 แสดงเปรียบเทียบจำนวนผู้ที่ได้รับอนุมัติแยกตามชุมชน

2. ข้อมูลทุติยภูมิ

เป็นข้อมูลที่ได้จากรายงานผลการดำเนินงานโครงการสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อมของการเคหะแห่งชาติ เดือนมิถุนายน 2525 ซึ่งการเคหะแห่งชาติได้ไปศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลในแหล่งเสื่อมโทรม ซึ่งได้แสดงข้อมูลดังกล่าวไว้ในตารางที่ 17 ดังนี้

ตารางที่ 17 แสดงสาเหตุที่ผู้รับสินเชื่อก้างชำระค้างงวด

นอกจากนั้นข้อมูลในการวิเคราะห์ก็ยังได้จากเอกสารของการเคหะแห่งชาติและของหน่วยงานอื่น ๆ เช่น ศูนย์ฝึกอาชีพในแหล่งเสื่อมโทรม ดินแดง และกรมส่งเสริมอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม ลักษณะการดำเนินงานให้สินเชื่อจึงแบ่งออกเป็น 3 ช่วงตามระยะเวลาคือ ในช่วงแรกจะดำเนินการให้สินเชื่อ แก่ชุมชน 10 ชุมชน ปีที่ 2 ดำเนินการให้สินเชื่อใน 12 ชุมชนและปีที่ 3 ดำเนินการให้สินเชื่อแก่ชุมชน 3 ชุมชน แต่ละช่วงมีระยะเวลาปฏิบัติการ 1 ปี โดยมีชุมชนที่อยู่ในช่วง 3 ปีแรก 25 ชุมชน กับชุมชนที่อยู่นอกโครงการอีก 1 ชุมชน ดังนี้

1. ชุมชนกิ่งเพชร
2. ชุมชนชอยศรีภูมิ
3. ชุมชนวัดประดิษฐาราม
4. ชุมชนวัดใหญ่ศรีสุพรรณ
5. ชุมชนวัดสร้อยทอง
6. ชุมชนชอยสำลีศึกษา
7. ชุมชนเยรูซาเล็ม
8. ชุมชนคลองตัน
9. ชุมชนตรอกต้นมะม่วง
10. ชุมชนวัดพระยาไกร ปีที่ 1

-
11. ชุมชนวัดระฆัง
 12. ชุมชนชอยสีน้ำเงิน
 13. ชุมชนวัดสุวรรณาราม
 14. ชุมชนพระแม่มาเรีอนุเคราะห์
 15. ชุมชนหลังวัดไผ่ตัน
 16. ชุมชนชอยร่วมสันติ
 17. ชุมชนชอยถวัลย์ศักดิ์
 18. ชุมชนชอยจุกัยรัตน์
 19. ชุมชนหลังตลาดบางซื่อ

20. ชุมนบางไส้ไก่
 21. ชุมนวงเวียนใหญ่
 22. ชุมนช้อยเป็นอากาศ ปีที่ 2

-
23. ชุมนลูขุมวิท 103/1
 24. ชุมนช้อยวุฒิปราหมณ์
 25. ชุมนห้วงจักรติกแดง ปีที่ 3

-
26. ชุมนดินแดง

การดำเนินงานปี 2522 เริ่มดำเนินการใน 10 ชุมนแรก ปี 2523 เริ่มดำเนินการใน 12 ชุมน ต่อมา และปี 2524 เริ่มดำเนินการเพิ่มเพียง 3 ชุมน ส่วนชุมชนดินแดงเป็นชุมชนที่มาใช้บริการของโครงการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อม แต่มีได้อยู่ในแผนการดำเนินงานโครงการ ดังนั้นรวมเป็นชุมชนทั้งสิ้นที่ได้รับสินเชื่อไปแล้ว 26 ชุมน ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับชุมชนที่การเคหะแห่งชาติเข้าไปปรับปรุงทางกายภาพแล้วซึ่งมีทั้งสิ้น 62 ชุมน จะเห็นได้ว่าโครงการให้สินเชื่อมีเพียงจะเริ่มทำไปได้เพียงร้อยละ 40 ของโครงการเท่านั้น ดังนั้นยังไม่สามารถที่จะวิเคราะห์แนวโน้มของโครงการได้เต็มที่และสามารถวิเคราะห์โดยเปรียบเทียบแผนการดำเนินงานที่ตั้งไว้กับการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง โดยแยกตามหัวข้อ ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์กับผลการดำเนินงาน

1.1 การใช้เงินของผู้กู้

ในช่วงปี 2522-ปี 2524 มีผู้ยื่นความจำนง ขอกู้เงินจากโครงการสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อม 181 ราย มีผู้ได้รับอนุมัติเงินกู้ 130 ราย และไม่ได้รับการอนุมัติ 51 ราย คิดเป็นจำนวนเงินที่ให้กับทั้งสิ้น 1,085,000 บาท จำนวนผู้กู้โดยเฉลี่ย 3-4 รายต่อเดือนโดยเฉลี่ยรายละ 8,346 บาทหรือเดือนละประมาณ 30,138 บาท โดยแยกตามวัตถุประสงค์ของการกู้ตามตารางที่ 12

ตารางที่ 12 แสดงวัตถุประสงค์ของการกู้แยกตามวงเงินในแต่ละปี
ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2522 - ปี พ.ศ. 2524

วงเงินที่ได้ กู้ (บาท)	ทุนหมุนเวียน (ราย)	ซื้อสินค้า (ราย)	ซ่อมแซม (ราย)	ตกแต่งร้าน (ราย)	ซื้ออุปกรณ์ (ราย)	รวม	
						ราย	บาท
ปี 2522							
5000	4	1			2	7	35,000
6000	4	1		1	2	8	48,000
7000	4				1	5	35,000
8000	3			1	3	7	56,000
9000			1			1	9,000
10000	9	2	1		2	14	140,000
ปี 2523							
5000	6		3		3	12	60,000
6000	3		1			4	24,000
7000	3				1	4	28,000
8000	4		2			6	48,000
9000	1		1			2	18,000
10000	35				9	44	440,000
ปี 2524							
5000							
6000	1					1	6,000
7000	2					2	14,000
8000	2				1	3	24,000
9000							
10000	5		1		4	10	100,000
รวม	86	4	10	2	28	130	1,085,000
%	66.15	3.08	7.69	1.54	21.54	100	

แหล่งที่มา: แบบฟอร์มคำขอกู้ที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารกรุงไทย จำกัด
ตั้งแต่ปี 2522 - ปี 2524.

ในการดำเนินงานจะเห็นได้ว่าการกู้ส่วนใหญ่ เป็นการกู้เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนของกิจการ และการซื้ออุปกรณ์ รวมแล้วคิดเป็นเงินทั้งสิ้น 965,000 บาท หรือร้อยละ 88.94 ของวงเงินที่ให้กู้ทั้งหมด ถ้าคิดเป็นจำนวนรายที่กู้ตามวัตถุประสงค์ทั้งสองประการข้างต้นดังกล่าวจะมีทั้งสิ้น 114 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 87.67 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมดเฉลี่ยแล้วการกู้ด้วยวัตถุประสงค์เป็นทุนหมุนเวียน และซื้ออุปกรณ์ในการดำเนินงานมีประมาณ 3 ราย ต่อเดือน ทั้งนี้เป็นเพราะมีผู้ยื่นความจำนง ที่จะขอกู้ด้วยวัตถุประสงค์ดังกล่าวมากกว่าวัตถุประสงค์อื่น

แต่การใช้จ่ายเงินของผู้กู้ไปตามวัตถุประสงค์การกู้นั้น ได้แสดงไว้ในตารางที่ 13 ซึ่งเป็นข้อมูลที่ได้ออกแบบสอบถามไปยังผู้ที่ได้รับสินเชื่อไปแล้วในช่วงเวลา 3 ปีที่ผ่านมาพบว่าผู้ได้รับสินเชื่อประมาณร้อยละ 50 ใช้จ่ายเงินไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ในการขอประมาณร้อยละ 30 ใช้จ่ายเงินเพื่อกิจการอื่น ๆ ที่มีใช้ประกอบธุรกิจ เช่น การใช้จ่ายหนี้ ชื่อของใช้หรือเครื่องอำนวยความสะดวกอื่น ๆ ในครัวเรือน มีเพียงประมาณร้อยละ 20 เท่านั้นที่ใช้จ่ายเงินตรงตามวัตถุประสงค์ที่ขอ ทั้งนี้เป็นเพราะเงินถูกจ่ายหมดในครั้งเดียว ทำให้ขาดหลักการหรือวิธีการที่จะควบคุมให้มีการใช้จ่ายเงินให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ขอ

ตารางที่ 13

แสดงการใช้จ่ายเงินของผู้ที่ได้รับสินเชื่อ ตั้งแต่ปี 2522 - ปี 2524
เป็นจำนวนร้อยละของผู้ที่ได้รับสินเชื่อ

การใช้จ่ายเงิน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1. ใช้จ่ายประกอบธุรกิจตามวัตถุประสงค์ที่ขอ	20	19.61
2. ใช้จ่ายประกอบธุรกิจไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ขอ	51	50.00
3. ใช้จ่ายเพื่อกิจการอื่นมิได้ประกอบธุรกิจ	31	30.39
รวม	102	100.00

แหล่งที่มา : แบบสอบถามผู้ที่ได้รับสินเชื่อไปแล้วตั้งแต่ ปี 2522-2524

ตารางที่ 14 แสดงการเปรียบเทียบจำนวนเงินที่ขอกู้กับวงเงินได้รับปี 2522 - 2524

แสดงเป็นจำนวนรายและร้อยละของผู้ที่ได้รับสินเชื่อ

จำนวนเงินที่ ขอกู้(บาท)	วงเงินได้รับ(บาท)						รวม			
	5000	6000	7000	8000	9000	10000	ราย	ร้อยละ	จำนวนเงิน	
ปี 2522										
5,000	1						1	0.77	5,000	
6,000		2					2	1.54	12,000	
7,000										
8,000	1	2					3	2.31	24,000	
9,000										
10,000	5	4	5	7	1	14	36	27.69	360,000	
รวมปี 2522	7	8	5	7	1	14	42	32.31	401,000	
ปี 2523										
5,000	8						8	6.15	40,000	
6,000										
7,000	1						1	0.77	7,000	
8,000										
9,000										
10,000	3	4	4	6	2	44	63	48.46	630,000	
รวมปี 2523	12	4	4	6	2	44	72	55.38		
ปี 2524										
5,000										
6,000										
7,000										
8,000										
9,000										
10,000		1	2	3		10	16	12.31	160,000	
รวมปี 2524		1	2	3	-	10	16	12.31		
รวม 3 ปี	ราย	19	13	11	16	3	68	130	100.00	1,238,000
	%	14.61	10.00	8.46	12.31	2.31	52.31	100.00		
รวม		95,000	78,000	77,000	128,000	27,000	680,000	1,085,000		

แหล่งที่มา : แบบฟอร์มคำขอกู้ที่ได้รับจากธนาคารกรุงไทย คำกัด ปี 2522 - 2524

1.2 วงเงินที่ผู้กู้ต้องการ

เป็นการวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบวงเงินกู้ที่ผู้กู้ต้องการกับวงเงินกู้ที่ธนาคารอนุมัติเพื่อพิจารณาวงเงินสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ของผู้กู้ ซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 14 พบว่า วงเงินที่ต้องการกู้ตามโครงการการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อมเป็นจำนวน 1,238,000 บาท แต่ธนาคารอนุมัติได้เพียง 1,085,000 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 87.64 ของจำนวนเงินที่ต้องการ วงเงินที่ต้องการมากที่สุดคือ 10,000 บาท ซึ่งมีทั้งสิ้น 115 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.46 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมด แต่จำนวนที่ธนาคารให้กู้ตรงตามวงเงินที่ต้องการคือวงเงิน 10,000 บาท มีเพียง 68 รายเท่านั้น คิดเป็นร้อยละ 59.13 ของจำนวนผู้กู้ขอวงเงิน 10,000 บาท ทั้งนี้เพราะทุกคนต้องการกู้เงินในระดับที่เกินความจำเป็นเนื่องจากดอกเบี้ยต่ำ และขาดผู้แนะนำที่ดีพอในการเขียนคำขอสินเชื่อโครงการสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อม ทำให้ธนาคารตัดวงเงินกู้ลง และสิ่งที่น่าสนใจอีกประการหนึ่งคือในช่วงปี 2522-2524 มีแนวโน้มของการกู้เงินในระดับ 10,000 บาทมาก

ตารางที่ 15 แสดงผลตอบแทนที่ได้รับจากการนำเงินกู้ไปประกอบธุรกิจเป็นจำนวนร้อยละของจำนวนผู้ที่ได้รับสินเชื่อจำนวน 102 ราย



การเปลี่ยนแปลงรายได้	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
รายได้ลดลง	10	9.80
รายได้คงเดิม	6	5.88
เพิ่มขึ้นน้อยกว่า 300 บาท	30	29.42
เพิ่มขึ้น 300-500 บาท	10	9.80
เพิ่มขึ้น 500-800 บาท	3	2.94
เพิ่มขึ้น 800-1,000 บาท	10	9.80
เพิ่มขึ้น 1,000-2,000 บาท	12	11.77
เพิ่มขึ้นมากกว่า 2,000 บาท	21	20.59
รวม	102	100.00

แหล่งที่มา : แบบสอบถามผู้ได้รับสินเชื่อไปแล้วตั้งแต่ปี 2522-2524

อย่างไรก็ตามจากตารางที่ 15 แสดงให้เห็นว่าผลของการให้กู้ตามโครงการทำให้ผู้กู้ประมาณร้อยละ 84.32 มีรายได้เพิ่มขึ้นเพียงประมาณร้อยละ 9.8 เท่านั้นที่มีรายได้ลดลงและเป็นที่น่าสังเกตว่ามีผู้กู้ถึงร้อยละ 32.36 ที่มีรายได้เพิ่มขึ้นกว่าเดิม 1,000 บาทต่อเดือน นับได้ว่าผู้กู้ประสบความสำเร็จในด้านการยกระดับรายได้ของตนเอง

1.3 การให้คำแนะนำในการประกอบอาชีพ

จากการพิจารณาผู้ที่ได้รับสินเชื่อตามคำขอ พบว่าทุกรายจะเป็นผู้ที่ประกอบอาชีพตามที่ขอกู้ไปแล้ว ทั้งนี้เพราะขาดการแนะนำสู่ทางในการประกอบอาชีพ แม้จะมีโครงการพัฒนาแหล่งงานในโครงการปรับปรุงแหล่งเสื่อมโทรม ซึ่งดำเนินการโดยการเคหะแห่งชาติ แต่ยังมีได้มีการเริ่มดำเนินการทางด้านการฝึกอาชีพแต่อย่างใด ประชาชนในแหล่งเสื่อมโทรมส่วนใหญ่จึงยังเข้าใจว่าผู้ที่ขอกู้เงินตามโครงการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อมได้นั้นจะต้องมีอาชีพหรือธุรกิจตามที่ขอกู้มาก่อนแล้วเท่านั้น ธนาคารจึงจะพิจารณาให้กู้ยืม นอกจากนั้นทางการเคหะแห่งชาติก็มิได้ดำเนินการให้มีการประสานงานระหว่างโครงการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อมกับโครงการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในแหล่งเสื่อมโทรม ซึ่งดำเนินการโดยศูนย์ฝึกอบรมอาชีพ-อุตสาหกรรม ส่งเสริมอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรมแต่อย่างใด

1.4 การช่วยเหลือทางด้านการตลาด

การช่วยเหลือทางด้านการตลาดแก่ผู้ได้รับสินเชื่อโครงการสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อมก็เช่นเดียวกับการช่วยเหลือทางด้านการฝึกอาชีพ เนื่องจากโครงการพัฒนาแหล่งงานในโครงการปรับปรุงแหล่งเสื่อมโทรมมีแผนงานที่จะช่วยเหลือผู้ที่อาศัยในแหล่งเสื่อมโทรมที่ประกอบธุรกิจขนาดย่อมทางด้านการตลาด แต่โครงการพัฒนาแหล่งงานยังมีได้ดำเนินการ ฉะนั้นผู้ที่ได้รับสินเชื่อไปแล้วจึงยังไม่มีหน่วยงานใดที่ดำเนินการช่วยเหลือทางด้านการตลาดแต่อย่างใด ถึงแม้ว่าโครงการช่วยเหลือทางด้านฝึกอบรมอาชีพของกรมส่งเสริมอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรมจะมีการช่วยเหลือทางด้านการตลาดแก่ผู้ฝึกอบรมอาชีพ แต่ผู้ที่ได้รับสินเชื่อเกือบทั้งหมดก็มิได้ฝึกอบรมอาชีพตามโครงการฝึกอบรมอาชีพดังกล่าว จึงไม่ได้รับการช่วยเหลือทางด้านการตลาดจากหน่วยงานดังกล่าว

จากการวิเคราะห์ทางด้านการใช้เงินของผู้ได้รับสินเชื่อ การติดตามผลการดำเนินงานธุรกิจ การให้คำแนะนำในการประกอบอาชีพ และการช่วยเหลือทางด้านการตลาด สรุปได้ว่าการดำเนินงานของโครงการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อมในช่วงปี 2522-2524 นับได้ว่ายัง

มิได้บรรลุวัตถุประสงค์ของโครงการ ไม่ว่าจะเป็นด้านการขยายเศรษฐกิจของผู้ที่อาศัยในแหล่ง-
 เลื่อมโทรม การเพิ่มแหล่งงาน ทางด้านเงินทุนแก่ผู้ที่ได้รับการฝึกอาชีพ หรือด้านการยก
 ระดับมาตรฐานที่อยู่อาศัยในแหล่งเลื่อมโทรม โดยเฉพาะด้านการช่วยเหลือทางด้านเงินทุน
 แก่ผู้ที่ได้รับการฝึกอาชีพ กล่าวได้ว่าประสบความสำเร็จล้มเหลว ส่วนทางด้านอื่นแม้ว่าผู้รับสินเชื่อ
 ส่วนใหญ่จะบรรลุเป้าหมายของวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อม แต่ก็ยังนับว่ามี
 จำนวนน้อยมากเมื่อเปรียบเทียบกับแหล่งเลื่อมโทรมที่การเคหะแห่งชาติได้เข้าไปทำการปรับปรุง
 ทางกายภาพแล้ว ซึ่งมีอยู่ 62 ชุมชน ในปี 2524

2. การดำเนินงานให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อมในแหล่งเลื่อมโทรม

2.1 จำนวนเงินที่ผู้ขอสินเชื่อต้องการ

ในช่วงปี 2522-2524 จำนวนเงินที่ผู้ขอรับสินเชื่อต้องการรวมทั้งสิ้น
 1,238,000 บาท แต่ธนาคารอนุมัติให้กู้ได้ทั้งสิ้น 1,085,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 87.64
 ของจำนวนเงินที่ต้องการ โดยเฉลี่ยขอกู้อย่างละ 9,523 บาท หรือขอกู้ปีละ 412,667 บาท

จากตารางที่ 14 จะเห็นได้ว่าจำนวนวงเงินที่ต้องการก็มีแนวโน้มอยู่
 ในวงเงิน 10,000 บาท โดยปี 2522 มีผู้กู้วงเงิน 10,000 บาท ทั้งสิ้น 36 ราย จาก
 จำนวนผู้กู้ 42 ราย คิดเป็นร้อยละ 85.71 ปี 2523 มีผู้กู้วงเงิน 10,000 บาท ทั้งสิ้น 63
 ราย จากผู้กู้ 72 ราย คิดเป็นร้อยละ 87.50 และปี 2524 จำนวนผู้กู้ 16 ราย กู้ในวงเงิน
 10,000 บาททั้งสิ้น รวมแล้วในช่วง 3 ปี มีผู้กู้ในวงเงิน 10,000 บาท รวมทั้งสิ้น 115 ราย
 จากจำนวนผู้กู้ทั้งสิ้น 130 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.46 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมด

2.2 จำนวนเงินที่ได้รับ

ในช่วงปี 2522- 2524 ธนาคารอนุมัติเงินกู้ทั้งสิ้น 1,085,000 บาท
 จากจำนวนเงินที่ต้องการทั้งสิ้น 1,238,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 87.64 ของจำนวนเงินที่
 ต้องการโดยเฉลี่ยธนาคารอนุมัติเงินกู้อย่างละ 8,346 บาท หรืออนุมัติให้กู้ปีละ 361,667 บาท

จากตารางที่ 14 พบว่าธนาคารอนุมัติให้กู้อย่างตรงตามกับผู้ขอผู้ต้องการเพียง
 79 ราย จากจำนวนผู้ขอกู้ทั้งสิ้น 130 ราย คิดเป็นร้อยละ 60.76 ของจำนวนผู้ที่ต้องการกู้
 ทั้งนี้เป็นเพราะว่าผู้กู้ส่วนใหญ่กู้เกินความจำเป็นที่ต้องการ อย่างไรก็ตาม พิจารณาจากการใช้
 เงินของผู้ที่ได้รับสินเชื่อน่าจะกล่าวได้ว่าแม้ธนาคารอนุมัติให้กู้ต่ำกว่าที่ต้องการก็มีได้ก่อให้เกิดผล

กระทบกระเทือนต่อแผนงานที่ผู้กู้วางไว้ ทั้งนี้เนื่องมาจากเหตุผลอีกประการหนึ่งคือ ผู้กู้จะมีเงินทุนหมุนเวียนอยู่บ้างแล้ว โดยผู้กู้ส่วนใหญ่จะมีเงินทุนอยู่ก่อน การขอกู้ยู่ระหว่าง 1,000 - 7,000 บาท และเพราะส่วนใหญ่แล้วผู้กู้ใช้เงินที่ได้รับค่าการกู้อัตโนมัติตรงตามวัตถุประสงค์ประมาณร้อยละ 80.39 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมดด้วยอีกประการหนึ่ง

2.3 การชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ย

ในช่วงปี 2522 - 2524 มีผู้ค้างชำระค้างงวดรวมทั้งสิ้น 103 ราย จากจำนวนผู้กู้ทั้งสิ้น 130 ราย คิดเป็นร้อยละ 79.23 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมด และส่วนใหญ่ค้างชำระค้างงวดมากกว่า 6 งวดขึ้นไป ดังได้แสดงไว้ในตารางที่ 16

การดำเนินงานในปี 2522 มีผู้ค้างชำระมากกว่า 6 งวดขึ้นไป เป็นจำนวน 12 ราย จากจำนวนผู้ค้างชำระทั้งสิ้น 36 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.33 ปี 2523 มีผู้ค้างชำระมากกว่า 6 งวดขึ้นไปเป็นจำนวน 28 ราย จากผู้ค้างชำระทั้งสิ้น 58 ราย คิดเป็นร้อยละ 48.28 และปี 2524 มี 4 ราย จากผู้ค้างชำระ 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.44 ในช่วง 3 ปี มีผู้ค้างชำระเกิน 6 งวด เป็นจำนวน 44 ราย จากผู้ค้างชำระ 103 ราย คิดเป็นร้อยละ 42.72 ของจำนวนผู้ค้างชำระทั้งหมด และผู้ค้างชำระส่วนใหญ่เป็นผู้ที่กู้เงิน 10,000 บาท โดยในปี 2522 มีจำนวน 14 ราย จากผู้ค้างชำระ 36 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.89 ปี 2523 มีจำนวน 33 ราย จากผู้ค้างชำระ 58 ราย คิดเป็นร้อยละ 56.90 และในปี 2524 มี 7 ราย จากผู้ค้างชำระ 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 77.78 ในช่วง 3 ปี มีผู้ค้างชำระที่กู้เงิน 10,000 บาท รวม 54 ราย จากผู้ค้างชำระ 103 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.43 ของจำนวนผู้ค้างชำระทั้งหมด และมีจำนวนผู้ค้างชำระที่กู้เงิน 10,000 บาท ค้างชำระในอัตราที่เพิ่มขึ้นคือ เป็นจำนวนร้อยละ 38.89 56.90 และ 62.50 ในปี 2522 2523 และ 2524 ตามลำดับ และจากการพิจารณาจากตารางที่ 17 จะเห็นได้ว่ามีเพียงร้อยละ 32.35 ของจำนวนผู้ค้างชำระทั้งหมดที่มีสาเหตุมาจากผลการดำเนินงานธุรกิจของตนไม่ดีพอ รายรับไม่พอกับรายจ่าย จากการสำรวจของการเคหะแห่งชาติพบว่ากรณีที่ผู้ค้างชำระค้างงวดสูงนั้น พิจารณาได้เป็น 2 กลุ่ม กลุ่มแรกจะค้างชำระค้างงวด 1 - 2 งวด เหตุผลที่ค้างชำระนั้นเนื่องจากไม่ต้องการเสียเวลาไปชำระค้างงวดที่ธนาคารทุก ๆ เดือน สิ่งมักจะรวบรวมไปชำระ 2 - 3 งวดต่อครั้ง กลุ่มที่สองจะค้างชำระมากกว่า 3 งวดขึ้นไป และมักจะเป็นงวดแรก ๆ ของการผ่อนชำระ ทั้งนี้เนื่องจากกิจการที่ลงทุนในระยะแรกยังได้ผลตอบแทนน้อยอยู่ หรือจำเป็นที่จะต้อง

ตารางที่ 16 แสดงจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อที่ค้างชำระแบ่งตามปีที่ได้รับสินเชื่อและวงเงินที่ได้รับและร้อยละ
ของจำนวนผู้ที่ค้างชำระในแต่ละปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2522 - ปี พ.ศ. 2524

วงเงินที่ได้รับ (บาท)	จำนวนรายที่ค้างชำระ							รวม (ราย)	จำนวน ผู้ที่กู้	%
	1 เดือน	2 เดือน	3 เดือน	4 เดือน	5 เดือน	6 เดือน	>6 เดือน			
ปี 2522										
5,000	2	1	3				1	7	7	19.44
6,000	2	1	1	1			1	6	8	16.67
7,000	1					1	3	5	5	13.89
8,000	1	1					2	4	7	11.11
9,000								-	1	-
10,000	4	3				2	5	14	14	38.89
รวมปี 2522	10	6	4	1	-	3	12	36	42	100
ปี 2523										
5,000	2	2	1				6	11	12	18.97
6,000				1			2	3	4	5.17
7,000	1	1			1		1	4	4	6.90
8,000	2	1				1	2	6	6	10.34
9,000				1				1	2	1.72
10,000	4	5	2	2	1	2	17	33	44	56.90
รวมปี 2523	9	9	3	4	2	3	28	58	72	100
ปี 2524										
5,000									-	-
6,000					1			1	1	6.25
7,000									2	12.50
8,000	1							1	3	18.75
9,000									-	-
10,000	1	1	1				4	7	10	62.5
รวมปี 2524	2	1	1	-	1	-	4	9	16	100
รวม(ราย)	21	16	8	5	3	6	44	103	130	79.23
%	20.39	15.53	7.77	4.85	2.91	5.83	42.72	100.00		

ที่มา : บัตรลูกหนี้รายตัวของธนาคารกรุงไทยจำกัด ตั้งแต่ปี 2522 - 2524

ตารางที่ 17 แสดงสำเนาเหตุที่ผู้รับสินเชื่อค้างชำระค้างงวดของการกู้เงินเป็นร้อยละของจำนวนผู้ที่ได้รับสินเชื่อจำนวน 102 ราย

สาเหตุที่ค้างชำระ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ไม่พอกับรายจ่าย	33	32.35
อื่น ๆ	69	67.65
รวม	102	100.00

แหล่งที่มา : รายงานผลการดำเนินงานโครงการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อมของการ -
เคหะแห่งชาติ ปี พ.ศ. 2524

ใช้จ่ายเงินเพื่อการอื่นที่จำเป็นและเร่งด่วนมากกว่า

2.4 ระยะเวลาของการผ่อนชำระหนี้

เพื่อแสดงให้เห็นถึงผลกระทบของระยะเวลาการผ่อนชำระที่มีต่อการผ่อนชำระค้างงวดของผู้หนี้ สิ่งใดวิเคราะห์ถึงระยะเวลาที่ให้กู้ในแต่ละปี ดังตารางที่ 18 ธนาคารจะให้กู้เป็นระยะเวลา 4 ปี ซึ่งมีถึง 38 ราย จากผู้กู้ 42 ราย คิดเป็นร้อยละ 90.48 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมด แต่ในปี 2523 - 2524 ส่วนใหญ่ธนาคารจะให้กู้เป็นเวลา 2 ปี โดยปี 2523 มีผู้กู้เป็นระยะเวลา 2 ปี 69 ราย จากผู้กู้ทั้งหมด 72 ราย คิดเป็นร้อยละ 95.83 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมด และในปี 2524 มีผู้กู้เป็นระยะเวลา 2 ปี 15 ราย จากผู้กู้ทั้งหมด 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 93.75 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมด ทั้งนี้เป็นเพราะในปี 2523 ธนาคารได้เปลี่ยนนโยบายใหม่จากการให้กู้ระยะเวลา 4 ปี เป็นให้กู้เพียงระยะเวลา 2 ปี เนื่องจากธนาคารเห็นว่า การให้กู้ระยะเวลานาน ทำให้ผู้กู้ผ่อนชำระค้างงวดในแต่ละงวดเป็นจำนวนน้อย เมื่อเทียบกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปทำให้ค่าของเงินลดน้อยลง ทำให้ผู้กู้มักจะรวมไปชำระ 2 - 3 งวดต่อครั้ง ซึ่งเป็นผลต่อเงินทุนหมุนเวียนในการให้กู้ยืมด้วย ซึ่งโดยเฉลี่ยแล้วปี 2522 - 2524 ธนาคารอนุมัติเงินกู้ส่วนใหญ่อยู่ในระยะเวลา 2 ปี ซึ่งมีทั้งสิ้น 87 ราย จากผู้กู้ทั้งหมด 130 ราย คิดเป็นร้อยละ 66.92 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมด

ตารางที่ 18 แสดงระยะเวลาของภาระกู้แยกตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติให้กู้และชำระคืน
รับภาระกู้เป็นร้อยละของจำนวนผู้ที่ได้รับอนุมัติให้กู้

วงเงิน ที่ได้ออก	1	2	3	4	รวม (ราย)
๐ 2522					
5000			1	6	7
6000				8	8
7000				5	5
8000		2		5	7
9000				1	1
10000		1		13	14
๐ 2523					
5000		12			12
6000		4			4
7000		4			4
8000		3		3	6
9000		2			2
10000		44			44
๐ 2524					
5000					
6000		1			1
7000		2			2
8000		3			3
9000					
10000	1	9			10
รวม(ราย)	1	87	1	41	130
%	0.77	66.92	0.77	31.54	100.00

แหล่งที่มา : แบบฟอร์มคำขอกู้ที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารกรุงไทยจำกัด ๐ 2522 - ๐ 2524

ตารางที่ 19 แสดงจำนวนผู้ยื่นขอฎีก์ แยกตามชุมชนตั้งแต่ ปี 2522 - 2524

ชุมชน	ปี			รวม (ราย)
	2522	2523	2524 ^ก	
กิ่งเพชร	21	25	2	48
ชอยศรีภูมิ		3		3
วัดประดิษฐาราม	3	3		6
วัดใหญ่ศรีสุพรรณ	12	7	1	20
วัดศรีรอบทอง	5	5	1	11
ชอยล์วีลศิริรักษา	3			3
เบรูชา เล็ม	3			3
คลองต้น		1		1
ตรอกต้นมะม่วง	7	3	2	12
วัดพระยาโกกร		5		5
วัดระฆัง		5	1	6
วัดสุวรรณาราม		18	5	23
พระแม่มาลีอนุเคราะห์		1		1
หลังวัดไผ่ต้น			3	3
ชอยร่วมสันติ		2		2
ชอยอุทัยรัตน์		8	4	12
หลังตลาดบางอีเรือ		2		2
บางโล่ไก่		11		11
วงเวียนใหญ่		4		4
ชอยเป็นอากาศ		1		1
ดินแดง	1	2		3
รวม(ราย)	55	106	20	181

แหล่งที่มา : แบบฟอร์มคำขอฎีก์ยื่นต่อการเคหะแห่งชาติ ปี 2522 - ปี 2524

2.5 จำนวนผู้ที่ขอรับสินเชื่อ

ในช่วงปี 2522 - 2524 มีผู้แจ้งความจำนงในการที่จะขอกู้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 181 ราย ซึ่งนับว่ายังน้อยมากเมื่อเทียบกับจำนวนครัวเรือนในโครงการปรับปรุงแหล่งเสื่อมโทรม ปี 2522 - 2524 ซึ่งมีถึง 9,729 ครัวเรือน และพิจารณาค่าขอกู้ใน 181 ราย ซึ่งมาจากต่างครัวเรือนกันทั้งหมด ดังนั้นจำนวนผู้ที่แจ้งความจำนงในการขอกู้คิดเป็นร้อยละ 1.86 ของจำนวนครัวเรือนทั้งหมด โดยแยกตามชุมชนได้ตามตารางที่ 19 ทั้งนี้อาจจะเป็นเพราะลักษณะการดำเนินงาน ซึ่งในช่วงเตรียมโครงการปรับปรุงแหล่งเสื่อมโทรมของแต่ละปีจะมีการระดมพนักงานส่งคำสั่ง เคราะห์และ เศรษฐกรออกไปประชุมผู้ที่อยู่อาศัยในแหล่งเสื่อมโทรม เพื่อจัดตั้งคณะกรรมการชุมชนทำให้นักส่งคำสั่ง เคราะห์และ เศรษฐกร ซึ่งมีหน้าที่แนะนำรายละเอียดในการกู้เงินตามโครงการแก่ชุมชนจะต้องหยุดการดำเนินงานด้านโครงการเงินกู้ในชุมชนเก่าไปชั่วระยะหนึ่ง อีกประการหนึ่ง การเคหะแห่งชาติยังมิได้ตั้งเป้าหมายการดำเนินงานให้ต่อเนื่อง แสดงให้เห็นถึงการยังไม่ให้ความสำคัญแก่โครงการนี้อย่างเพียงพอเป็นผลให้ทุกชุมชนในโครงการมีแนวโน้มที่จะขอกู้ลดลง ดังจะเห็นได้จากตารางที่ 19 นอกจากนี้เหตุผลที่จำนวนผู้ที่ขอรับสินเชื่อยังน้อยมากเป็นเพราะหาผู้ค้ำประกันไม่ได้ ดังจะเห็นได้จากตารางที่ 20 ตารางที่ 20 แสดงความคิดเห็นของประชาชนที่ยังไม่กู้เงินโครงการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อม เป็นร้อยละของจำนวนผู้ที่สนใจการกู้เงิน

เหตุผลที่ไม่กู้	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
หาคนค้ำประกันไม่ได้	1,429	91.60
อื่น ๆ	131	8.40
รวม	1,560	100.00

แหล่งที่มา : ฝ่ายปรับปรุงชุมชนแออัด การเคหะแห่งชาติ, รายงานแสดงจำนวนผู้ที่ไม่ได้ยื่นความจำนงขอสินเชื่อ ตั้งแต่ปี 2523 - 2524

ซึ่งจากการสำรวจผู้ที่ไม่ได้ยื่นความจำนงในการขอกู้ตามชุมชนต่าง ๆ ทั้งสิ้น 1,560 ราย พบว่า สาเหตุสำคัญคือหาคนค้ำประกันไม่ได้มีจำนวนถึง 1,429 ราย คิดเป็นร้อยละ 91.60 ของจำนวนผู้ที่สำรวจทั้งหมด เป็นเหตุให้การเคหะแห่งชาติจัดตั้งกองทุนค้ำประกันเงินกู้ขึ้น

ในช่วงปี 2522 - 2524 ชุมชนกิ่งเพชรเป็นชุมชนที่แจ้งความร้อง
 ในการขอฎีกามากที่สุด ซึ่งมีอยู่ถึง 48 ราย จากจำนวนผู้ที่แจ้งความร้องทั้งสิ้น 181 ราย
 คิดเป็นร้อยละ 26.52 ของจำนวนผู้ที่แจ้งความร้องทั้งหมด ทั้งนี้เป็นเพราะชุมชนกิ่งเพชร
 เป็นชุมชนที่ใหญ่ที่สุดในโครงการปรับปรุงแหล่งเสื่อมโทรมของการเคหะแห่งชาติ ซึ่งมีผู้อยู่
 อาศัยถึง 2,642 ครัวเรือน ประกอบกับเป็นชุมชนที่อยู่ในโครงการเงินกู้ตั้งแต่เริ่มโครงการ
 ในปี 2522

2.6 จำนวนผู้ที่ได้รับการอนุมัติให้กู้

ปี 2522 - 2524 มีผู้ได้รับการอนุมัติให้กู้เงินตามโครงการสินเชื่อ
 เพื่อธุรกิจขนาดย่อมทั้งสิ้น 130 ราย จากจำนวนผู้ที่แจ้งความร้องในการขอฎีก์ 181 ราย
 คิดเป็นร้อยละ 71.88 ของจำนวนผู้ที่แจ้งความร้องทั้งหมดซึ่งแยกตามชุมชนได้ตามตารางที่
 21 ซึ่งแสดงจำนวนผู้ที่ได้รับอนุมัติให้กู้แยกตามชุมชนดังนี้

ศูนย์วิทยทรัพยากร
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 21 แสดงเปรียบเทียบจำนวนผู้ที่ได้รับอนุมัติให้กู้ตั้งแต่ปี 2522 - ปี 2523

แยกตามชุมชน

ชุมชน	ปี			รวม (ราย)
	2522	2523	2524	
กิ่งเพชร	15	16	2	23
ชอบศรีภูมิ		2		2
วัดประดิวฐาราม	2	3		5
วัดใหญ่ศรีสุพรรณ	10	4	1	15
วัดลือทอง	4	3	1	8
ชอบลือศิริรักษา	3			3
เขรุข่า เล็ม	3			3
คลองต้น		1		1
ตรอกต้นมะม่วง	4	2	1	7
วัดพระยาไกร		3		3
วัดระบัง		4	1	5
วัดสุวรรณาราม		12	4	16
พระแม่มา เรขอนุเคราะห์		1		1
หลังวัดไผ่ต้น			2	2
ชอบร่วมสันติ		1		1
ชอบอุทัยรัตน์		7	3	10
หลังตลาดบางซื่อ		1		1
บางโล่ไก่		6		6
วงเวียนใหญ่		3		3
ชอบเป็นอากาศ		1	1	2
ดินแดง	1	2		3
รวม (ราย)	42	72	16	130

แหล่งที่มา : แบบฟอร์มคำขอยุติที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารกรุงไทยจำกัด ตั้งแต่ปี 2522 - ปี 2524

จากจำนวนผู้ได้รับอนุมัติให้กู้ยืม 130 ราย มีเพียง 79 ราย ที่ได้รับวงเงินอนุมัติให้กู้ตามที่แจ้งความจำนงไว้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 69.76 ของจำนวนผู้ได้รับอนุมัติเงินกู้ ทั้งนี้เป็นเพราะแต่ละปีในช่วงเตรียมโครงการปรับปรุงแหล่งเสื่อมโทรมจะมีการระดมกำลังคนส่งเคราะห์และเศรษฐกิจออกไปประชุมจัดตั้งคณะกรรมการชุมชน ทำให้ขาดผู้ที่จะแนะนำที่ดีพอในการเขียนคำขอกู้เพื่อให้ตรงตามความต้องการทั้งส่วนของผู้กู้เองและทางธนาคาร

2.7 การใช้จ่ายกองทุนค้ำประกันเงินกู้เพื่อประกอบธุรกิจขนาดย่อม

จากการดำเนินงานปี 2522 - 2523 การเคหะแห่งชาติพบว่าปัญหาสำคัญที่ทำให้ผู้ที่มีความจำเป็นที่จะขอกู้เงินตามโครงการสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อม แต่ไม่สามารถจะกู้ได้มีสาเหตุมาจากการไม่สามารถที่จะหาผู้ค้ำประกันได้ตามเงื่อนไขของธนาคารรัฐบาลจึงได้อนุมัติให้จัดตั้งกองทุนค้ำประกันเงินกู้ขึ้นในวงเงิน 4.3 ล้านบาท เพื่อลดปัญหาด้านการค้ำประกัน โดยให้เริ่มใช้จ่ายกองทุนค้ำประกันเงินกู้ได้ตั้งแต่ปี 2525 งวดแรกให้เป็นจำนวนเงิน 2.8 ล้านบาท โดยเงินจำนวนนี้จะต้องนำไปฝากไว้กับธนาคารกรุงไทย จำกัด ในอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากประจำ เพื่อใช้จ่ายนี้และรายได้ทั้งหมดของกองทุนไม่เป็นเงินค้ำประกันแก่ผู้ที่ได้รับการอนุมัติให้กู้โดยเป็นการค้ำประกันครึ่งหนึ่งของวงเงินที่ได้รับกู้แต่ละราย โดยผู้กู้จะต้องเสียค่าค้ำประกันเงินกู้ โดยใช้จ่ายกองทุนค้ำประกันในอัตราร้อยละ 2 ของวงเงินกู้

การให้กู้ในปี 2522 - 2524 โดยเฉลี่ยแล้วกู้ในวงเงิน 8,000 บาท ต่อราย ประกอบกับนโยบายของธนาคารที่จะให้กู้ในระยะเวลา 2 ปี ดังนั้นในวงเงินเริ่มต้น 2.8 ล้านบาท ถ้าจะให้สามารถค้ำประกันได้ต่อเนื่องโดยแบ่งเป็นปีละ 1.4 ล้านบาท ก็สามารถจะค้ำประกันได้ปีละ 175 ราย และหากคิดอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากปัจจุบันในอัตราร้อยละ 14 สามารถที่จะประมาณการปริมาณเงินทุนหมุนเวียนของกองทุนค้ำประกันเงินกู้ได้ดังนี้

กรณีไม่มีหนี้สูญ

งบแสดงความเคลื่อนไหวของเงินทุนหมุนเวียน

สำหรับระยะเวลา 1 ปี

แหล่งที่มาของเงินทุนหมุนเวียน	บาท
ดอกเบียของเงินกองทุน (.14 × 2.8 ล้าน)	392,000.-
ค่าประกันเงินกู้ (.02 × 1.4 ล้าน)	<u>28,000.-</u>
รวม	420,000.-
การใช้ไปของเงินทุนหมุนเวียน	
ค่าบุคคลากร (.75 × 28,000.-)	<u>21,000.-</u>
เงินทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้น	<u><u>399,000.-</u></u>

กรณีหนี้สูญ

งบแสดงความเคลื่อนไหวของเงินทุนหมุนเวียน

สำหรับระยะเวลา 1 ปี

แหล่งที่มาของเงินทุนหมุนเวียน	บาท
ดอกเบียของเงินกองทุน (.14 × 2.8 ล้าน)	392,000.-
ค่าประกันเงินกู้ (.02 × 1.4 ล้าน)	<u>28,000.-</u>
รวม	420,000.-
การใช้ไปของเงินทุนหมุนเวียน	
ค่าบุคคลากร (.75 × 28,000)	21,000.-
หนี้สูญ (.10 × 1.4 ล้าน)	<u>140,000.-</u>
รวม	<u>161,000.-</u>
เงินทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้น	<u><u>259,000.-</u></u>

จากการประมาณการในกรณีไม่มีหนี้สูญ พบว่า ปีแรกจะทำให้มีเงินทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้น 399,000 บาท จากการใช้จ่ายกองทุน 1.4 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 28.50 ดังนั้น หากจะใช้จ่ายกองทุนหมุนเวียนได้ตลอดทุกปีก็ไม่ควรมีหนี้สูญเกินกว่าร้อยละ 28.5 ของกองทุนค่าประกัน

จากการประมาณกรณีเกิดหนี้สูญร้อยละ 10 พบว่ามีแรกจะทำให้มีทุน-
หมุนเวียนเพิ่มขึ้น 259,000 บาท จากการใช้กองทุน 1.4 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.50
และหากใช้กองทุนหมุนเวียนที่เพิ่มขึ้นนี้ไปค้าประกันการกู้ในปีต่อไปอีก โดยเฉลี่ยร้อยละ 8,000
บาท เช่นกันก็จะสามารถค้าประกันเพิ่มขึ้นในปีต่อไปเพิ่มขึ้นอีก 32 ราย จากปีแรกที่ค้า-
ประกันได้ 175 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.28

จากตารางแสดงจำนวนผู้ค้าประกัน หากคิดว่าผู้ค้าประกันเกิน 6
งวด ถือว่าเป็นหนี้สูญ ก็จะเกิดหนี้สูญรวมทั้งสิ้น 44 ราย คิดเป็นเงินทั้งสิ้น 373,000 บาท
จากวงเงินที่ให้กู้ทั้งสิ้น 1,085,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 34.38 ซึ่งสูงกว่าประมาณการใน
การใช้กองทุนหมุนเวียนกรณีไม่มีหนี้สูญ แสดงว่าหากใช้กองทุนหมุนเวียนไปค้าประกันแล้วจะ
ทำให้เงินทุนหมุนเวียนลดลงทุกปี และจะหมดในที่สุด ฉะนั้นสิ่งควรที่จะมีการติดตามหนี้ให้มี
ประสิทธิภาพมากกว่านี้

2.8 การพิจารณาอนุมัติให้ใช้กองทุนค้าประกันเงินกู้

ในการพิจารณาการอนุมัติให้ใช้กองทุนค้าประกันเงินกู้ไปค้าประกันเงินกู้
แก่ผู้ขอกู้ในวงเงินครึ่งหนึ่งของวงเงินที่ได้รับอนุมัติให้กู้จากธนาคารนั้น การเคหะแห่งชาติได้
วางหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ไว้ดังนี้

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 22 แสดงการประเมินคะแนนการใช้จ่ายกองทุนค่าประกันเงินกู้

หัวข้อประเมิน	คะแนน เต็ม	ระดับของการประเมิน			
		ดีมาก	ดี	พอใช้	ใช้ไม่ได้
การครอบครองที่อยู่อาศัย ¹	10	เป็นเจ้าของ ที่ดินและ บ้าน	เป็นเจ้าของบ้าน อย่างเดี่ยว	เช่าบ้านผู้อื่นอยู่	เป็นผู้เช่า
ระยะเวลาที่อาศัยในชุมชน	5	มากกว่า 10 ปี	5 - 9 ปี	1 - 4 ปี	น้อยกว่า 1 ปี
ความน่าเชื่อถือ ¹	5	ประวัติการเงินดี ไม่มีหนี้สิน	ประวัติการเงินค่อนข้างดีมีหนี้สินน้อยเมื่อ เทียบกับรายได้อีก	การชำระหนี้ไม่สม่ำเสมอ แต่ชำระอยู่ มีหนี้สินแต่มีรายได้อีก ประจำ	มีหนี้สินมากจะชำระ หมดต้องใช้เวลา มากกว่า 1 ปี
ลักษณะของโครงการใน ด้านการตลาด	5	ทำเลเหมาะสมต่อการ คมนาคมดีไม่มีคู่แข่ง มีความตั้งใจและมี ประสิทธิภาพดี	ทำเลเหมาะสมต่อการ คมนาคมดี มีคู่แข่งเล็กน้อย มีความตั้งใจและมี ประสิทธิภาพดี	มีคู่แข่งมาก มีความตั้งใจ และมีประสิทธิภาพดี	ทำเลไม่เหมาะสมต่อการ คมนาคมไม่ดี มีคู่แข่งมาก ไม่มี ประสิทธิภาพ
รายได้ทั้งหมดของกิจการ	5	มากกว่า 5,000 บาท	3,001-5,000 บาท	2,000-3,000 บาท	ต่ำกว่า 2,000 บาท

¹พิจารณาทั้งผู้กู้และผู้ค้ำประกัน โดยให้คะแนนเต็มและใช้หลักการเดียวกัน

สำหรับข้อที่มีคะแนนเต็ม 10 คะแนน จะให้คะแนนดังนี้

ดีมากให้ 9-10 คะแนน

ดี ให้ 7-8 คะแนน

พอใช้ให้ 5-6 คะแนน

ใช้ไม่ได้ให้ 0-4 คะแนน

สำหรับข้อที่มีคะแนนเต็ม 5 คะแนนจะให้คะแนนดังนี้

ดีมาก ให้ 5 คะแนน

ดี ให้ 4 คะแนน

พอใช้ ให้ 3 คะแนน

ใช้ไม่ได้ ให้ 0-2 คะแนน

หลังจากที่ให้คะแนนแต่ละข้อแล้ว จะพิจารณารวมของคะแนนรวมดังนี้

40-50 คะแนน อุดมคติขั้นที่

35-39 คะแนน เขียวผู้มาสอบถามในรายละเอียด

22-34 คะแนน จะมีการทบทวนกันใหม่

0 -21 คะแนน ไม่อนุมัติ

จากหลักการพิจารณาการอนุมัติให้ใช้กองทุนค่าประกันดังกล่าวข้างต้น ยังมีความไม่เหมาะสมในการพิจารณาหลายประการดังนี้

1. การให้ลำดับความสำคัญของการประเมินผล โดยให้การครอบครองที่อยู่อาศัยมีความสำคัญสูง ในขณะที่ให้ความสำคัญกับข้อที่เหลือเท่ากันหมด นับว่ายังไม่เหมาะสม เมื่อเทียบกับความเสี่ยงต่อหนี้สูญ เช่นระยะเวลาที่อยู่ในชุมชนไม่ควรที่จะมีความสำคัญเท่ากับลักษณะของโครงการทางด้านการตลาดหรือความน่าเชื่อถือเป็นต้น แต่ควรจะมีลักษณะที่เรียงตามลำดับความสำคัญ เช่นอาจละลำดับเรียงลำดับความสำคัญจากมากไปหาน้อยได้ดังนี้

1. การครอบครองที่อยู่อาศัย
2. ลักษณะของโครงการด้านการตลาด
3. ความน่าเชื่อถือ
4. รายได้ทั้งหมดของกิจการ

5. ระยะเวลาที่อยู่ในชุมชน

2. ในหัวข้อระยะเวลาที่อาศัยในชุมชน ผู้ทุกคนจะได้คะแนนอยู่ในช่วงดีมากหรือไม่ ก็ดี เพราะตามเงื่อนไขของการข้อนี้ ซึ่งกำหนดว่าจะต้องอยู่ในชุมชนตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป ถ้าเป็นดังนี้ ในหัวข้อนี้ ควรจะมี 2 ระดับก็คือ 5-9 ปีและมากกว่า 10 ปีขึ้นไป

3. การพิจารณาจากคะแนนรวมทั้งแบ่งเป็น 4 ระดับคือ อนุมัติ ล่องถามรายละเอียด ทบทวนใหม่ และไม่อนุมัติ นั้นมากเกินไปจนความจำเป็นและทำให้เสียเวลาในการพิจารณา ควรจะเหลือ เพียง 3 ระดับคือ อนุมัติ พิจารณารายละเอียด และไม่อนุมัติเท่านั้น นอกจากนั้นการกำหนดช่วงคะแนน ซึ่งมาจากหลักการดังนี้

คะแนนรวมเมื่อดีมากทุกข้อ 48-50 คะแนน

คะแนนรวม เมื่อดีทุกข้อ 38-40 คะแนน

คะแนนรวมเมื่อพอใช้ทุกข้อ 28-30 คะแนน

คะแนนรวมเมื่อใช้ไม่ได้ทุกข้อ 0-20 คะแนน

แล้วนำคะแนนรวมดังกล่าวมากำหนดดังนี้

อนุมัติทันที เมื่อคะแนนรวม 40-50 คะแนน

พิจารณารายละเอียด เมื่อคะแนนรวม 35-39 คะแนน

ทบทวนใหม่ เมื่อคะแนนรวม 22-34 คะแนน

ไม่อนุมัติ เมื่อคะแนนรวม ต่ำกว่า 22 คะแนน

นับว่ายังไม่ดีหลักการที่ดีพอ ควรจะมีพื้นฐานของแนวความคิดรองรับที่ดีกว่านี้ เช่น อนุมัติทันทีอาจจะกำหนดช่วงคะแนนที่สามารถประกันได้ว่า จะไม่มีข้อใดเลยตกอยู่ในช่วงใช้ไม่ได้ เป็นต้น

2.9 การบริหารงานลูกหนี้โครงการสินเชื่อเพื่อประกอบธุรกิจขนาดย่อม

ในการดำเนินงานเกี่ยวกับลูกหนี้ของการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อม ในแหล่งเสื่อมโทรมนั้น มีขั้นตอนในการดำเนินงาน เป็น 3 ขั้นตอนคือ

1. การจัดทำบัญชีลูกหนี้ ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายสินเชื่อธนาคารกรุงไทยและแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอก แต่ในการจัดทำบัญชีลูกหนี้ในขั้นตอนที่ได้กล่าวแล้วใน บทที่ 3 นั้น ไม่ได้มีการจัดทำบัญชีหรือแบบแยกอายุลูกหนี้ไว้เพื่อประโยชน์ในการติดตามหนี้ ถึงแม้ว่าจะมีการจัดทำสรุปรายงานค้างชำระของลูกหนี้ในแต่ละเดือน แต่รายงานนั้นไม่ได้แสดงให้เห็นได้อย่าง

ชัดเจนของจำนวนงวดที่ค้างชำระของลูกหนี้ในแต่ละราย ทั้งนี้เพราะเป็นการแสดงในลักษณะต่อ
เนื่อง การที่จะทราบว่าลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่มีการค้างชำระใด เช่น ค้างชำระไม่ต่อเนื่อง
ค้างชำระต่อเนื่อง หรือค้างชำระยาวนานเพียงใด จะต้องวิเคราะห์จากรายงานสรุปทุกเดือนหรือ
ไม่ก็ต้องอาศัยบัตรลูกหนี้รายตัว ดังตัวอย่างเช่น จากรายงานลูกหนี้ถึงกำหนดชำระและเร่งรัดหนี้
ประจำเดือนพฤศจิกายน 2525 และเดือนธันวาคม 2525 ดังนี้



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

รายงานลูกหนี้ถึงกำหนดค้างชำระและเร่งรัดหนี้

ประจำเดือน พฤศจิกายน 2525

ลำดับที่	ชื่อผู้กู้	อาชีพ	วงเงินกู้	ต้นเงินคงเหลือ	จำนวนงวด	ค้ำชำระ งวดที่	เดือน	เร่งรัดหนี้			ออก ติดตาม	ชำระหนี้
								เดือนครั้งที่				
								1	2	3		
1	ก	ขายอาหาร	5,000	1,522.25	7	31-37	พค. 25-ตค. 25	18 พย.25				
2	ข	ทอผ้าไหม	6,000	1,668	6	32-37	มิย.25-ตค.25	19 พย.25				
3	ค	ขายของชำ	8,000	2,895	7	17-23	ธค.24-มิย.25					

ประจำเดือน ธันวาคม 2525

ลำดับที่	ชื่อผู้กู้	อาชีพ	วงเงินกู้	ต้นเงินคงเหลือ	จำนวนงวด	ค้ำชำระ งวดที่	เดือน	เร่งรัดหนี้			ออก ติดตาม	ชำระหนี้
								เดือนครั้งที่				
								1	2	3		
1	ก	ขายอาหาร	5,000	900.25	5	33-37	กค.25-ตค.25				-	บางส่วน
2	ง	ขายอาหาร	9,000	3,447	9	30-39	ตค.25-ธค.25				ตค.25	
3	จ	ขายอาหาร	6,000	3,856	7	17-23	-				-	

จากการเปรียบเทียบการจัดทำรายงานทั้ง 2 เดือนที่ยกมาเป็นตัวอย่าง นาย ก ได้มาชำระในเดือนธันวาคม 2525 ทำให้นาย ก คงค้างเพียง 5 งวด เช่นนี้ถ้าไม่พิจารณา รายงานทุก ๆ เดือน ก็จะไม่อาจทราบลักษณะการค้างชำระของนาย ก ได้ชัดเจน ดังตัวอย่างนี้เป็นตัวอย่างที่มีเพียง 1 ราย ถ้ามีจำนวนมากรายจะต้องทำให้พิจารณาอันหลังไป ถ้าระยะเวลาห่างกันมากก็ไม่สะดวกในการพิจารณา ฉะนั้นการจัดทำบัญชีหรืองบแยกอายุลูกหนี้ ทำให้เกิดผลดีคือ

ก. ช่วยในการติดตามหนี้ เพราะจะสามารถทราบได้ทันทีว่า ลูกหนี้รายใดค้างชำระในลักษณะใด

ข. ช่วยประหยัดเวลาในการวิเคราะห์ลูกหนี้ในแง่ต่าง ๆ เพราะไม่ต้องพิจารณาจากรายงานหลาย ๆ เดือน หรือพิจารณาจากบัตรลูกหนี้รายตัวและต้องมาจัดทำสรุปอีกครั้ง

2. การติดตามหนี้ วิธีการติดตามหนี้ของการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อม ใช้วิธีส่งเป็นหนังสือไปทางตามเมื่อลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 3 งวดขึ้นไป และจะมีการทวงถามเป็นหนังสือระยะเวลาห่างกันครั้งละ 1 เดือน เป็นเวลา 3 ครั้งรวมเวลาในการทวงเป็นหนังสือ 6 เดือนนับแต่การค้างงวดแรก และถ้าลูกหนี้อยังไม่มาชำระหลังจากดำเนินการทวงถาม โดยฝ่ายสินเชื่อแล้วส่งให้ฝ่ายกฎหมายดำเนินการตามวิธีเดียวกับฝ่ายสินเชื่ออีกครั้ง ซึ่งจะไปพบลูกหนี้ แล้วถ้ายังไม่มาชำระอีกจึงจะให้ฝ่ายกฎหมายดำเนินการบอกเลิกสัญญา ฉะนั้นรวมเวลาดังแต่ค้างชำระ 1 งวด จนถึงการบอกเลิกสัญญาใช้เวลาอย่างน้อย 12 เดือน ซึ่งเป็นการล่าช้า และส่งผลกระทบต่อเงินทุนหมุนเวียนที่จะนำมาให้กู้ต่อไป และทำให้ไม่สามารถติดตามการดำเนินงานของลูกหนี้ได้ด้วย

3. การดำเนินการตามกฎหมาย กับลูกหนี้ที่บอกเลิกสัญญา ก็เช่นเดียวกับ ระยะเวลาในการดำเนินงานขั้นนี้ก็ยาวนานนับตั้งแต่การรวบรวมเอกสาร การยื่นฟ้องต่อศาล การดำเนินคดี จนถึงการบังคับคดี ซึ่งระยะเวลาในการดำเนินงานในแต่ละขั้นตอนเป็นดังนี้

- 3.1 การรวบรวมเอกสารเพื่อยื่นฟ้องใช้เวลา 1-2 สัปดาห์
- 3.2 การยื่นฟ้องต่อศาล จนถึงคำสมมติพิจารณาคดีใช้เวลา 1 เดือน
- 3.3 การพิจารณาคดีจนถึงการพิพากษาใช้เวลาอย่างน้อย 6 เดือน
- 3.4 การดำเนินคดี บังคับคดี เพื่อให้ลูกหนี้อาชำระหนี้ตามคำ

พิพากษาใช้เวลา 12 เดือน

ฉะนั้นรวมระยะเวลาตั้งแต่ดำเนินการตามกฎหมายกับลูกหนี้จนถึงบังคับให้ลูกหนี้นำเงินมาชำระใช้เวลารวมไม่น้อยกว่า 17 เดือนและถ้านับรวมตั้งแต่การค้างชำระงวดที่ 1 จนถึงการบังคับคดีจะใช้เวลาเป็นอย่างน้อย 2 ปี ดังนั้นจึงอาจกล่าวได้ว่าในการบริหารงานลูกหนี้ของโครงการสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อม ยังขาดส่วนที่สำคัญ คือการทำงานแยกอายุลูกหนี้และระยะเวลาในการดำเนินงานบริหารลูกหนี้ในแต่ละขั้นตอน เช่น การติดตามหนี้ และการดำเนินงานตามกฎหมายใช้เวลานานมาก

3. สรุปการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

การดำเนินงานการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อมในช่วง 3 ปีแรกของโครงการซึ่งปล่อยสินเชื่อไปทั้งสิ้น 130 รายเป็นวงเงิน 1,085,000 บาท นับว่าประสบความสำเร็จในทุก ๆ ด้าน เริ่มตั้งแต่การขาดเป้าหมายในการดำเนินงาน การไม่สามารถควบคุมการใช้จ่ายเงินของผู้กู้ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ การแนะนำด้านการประกอบอาชีพ การส่งเสริมทางการตลาด ตลอดจนการบริหารลูกหนี้ และการติดตามหนี้ ทั้งนี้เป็นเพราะยังมิได้ให้ความสำคัญแก่โครงการนี้อย่างจริงจัง ขาดการวิเคราะห์การดำเนินงานอย่างใกล้ชิด ทำให้ไม่สามารถที่จะรับรู้ถึงปัญหาที่เกิดขึ้น และแนวทางแก้ไขได้ทันเวลาที่ จนก่อให้เกิดหนี้ที่อาจสูญได้ 373,000 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 34.38 ของเงินกู้ทั้งหมดจำนวน 1,085,000 บาท นับว่าเป็นอัตราหนี้สูญที่สูงมาก

แผนการในอนาคต แม้จะมีการวางแผนที่จะประสานงานกับโครงการฝึกอบรมอาชีพอุตสาหกรรมในแหล่งเสื่อมโทรมกับการตั้งกองทุนค้ำประกันเงินกู้แต่ก็ยังคงขาดแผนปฏิบัติงานที่ต่อเนื่องส่วนทางด้านปรับปรุงงานเพื่อให้โครงการบรรลุวัตถุประสงค์ ก็ยังมิได้มีการดำเนินงานแต่อย่างใดในเรื่องนี้

โดยสรุปแล้วหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในเรื่องการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดย่อมในแหล่งเสื่อมโทรม จะต้องให้ความสำคัญแก่โครงการนี้อย่างจริงจัง จึงจะสามารถประสบความสำเร็จได้ตามเป้าหมายที่วางไว้