

農會信用部影響逾期放款關鍵因素之研究

廉裕源, 李堯賢, 陳煌儒, 蔡介偉, 周亭好

財務管理學系

管理學院

hsien@chu.edu.tw

摘要

授信業務是農會信用部主要商品之一，而逾期放款比率則是衡量授信品質的重要指標。近年來由於經濟景氣不佳，借款戶收入減少，間接影響貸款之償還，使得農會信用部逾期放款比率迭創新高，不僅嚴重損及農會信用部的資產品質，甚而威脅農會信用部生存的空間，因此逾期放款對農會信用部正常運作之負面影響不可小覷。本文探討農會信用部在辦理放款授信時，產生逾期放款之可能影響因素為何？實證結果發現在逾期放款之關鍵影響因素如下：（1）農會信用部內部面：授信過度依賴擔保品，未重視償還來源及資金流向、農會信用部主管或有權決定人員指示不當放款、授信覆審對資金用途擔保品價值或借款人信用狀況未確實查證及充分揭露、擔保品過度集中於農地，風險太集中及農會信用部徵授信人員專業能力較不足等；（2）個人授信戶：借款戶過度信用擴充導致周轉不靈、借款戶發生重大變故影響還款能力、借款戶資金用於所經營之事業，事業經營失敗、借款戶多為農民，收入來源不穩定等；（3）整體外部環境：整體經濟景氣衰退、擔保品市值下跌借款戶失去繳償意願、通膨增加物價上漲及政府政策改變等。

關鍵字：授信業務、農會信用部、逾期放款、逾期放款比率