

台灣金融機構逾期放款與催收問題之研究

陳 梓、雄潘振、涂一卿

E-mail: 9021881@mail.dyu.edu.tw

摘要

台灣金融機構逾期放款比率由八十四年底的三%，上升到八十九年底的六．二%，其中本國銀行由二．八八%增加到五．六八%，外國銀行在台分行由 ．八二%躍升為三．二二%，基層金融機構則由四． 二%竄升到十五．六八%(自由時報90/4/21)。國內金融機構逾放問題已是國內經濟一顆不定時炸彈，因此對於此一問題之解決，實有急迫性，以避免事態惡化，使社會大眾付出沉重之代價。因此，本研究藉由個案分析之後建構出七項命題，以做為相關研究或實務之參考，並以為本研究之最終結論；命題如下：命題一：逾期放款發生主因在於經營者之經營不當，因此金融機構在辦理授信時，應慎選優質對象；此外亦應慎選行業別，提昇授信品質，避免發生逾期放款。命題二：徵信工作是授信業務重要的一環，也是授信的前置作業，徵信人員應覈實為之，俾使授信決策人員有所依循。命題三：對具有將來發展潛力之中小企業貸款，如果擔保力不足，銀行應儘量以移送財團法人中小企業信用保證基金保證方式承做，以確保銀行債權。命題四：落實放款追蹤考核及覆審管理，乃是放款貸放後管理的絕對必要工作與過程。命題五：銀行對與借戶達成分期攤還協議之逾期放款案件，應作密集追蹤管理，莫過於依賴強制執行；為能有效執行履約情形，應採取多項保全措施，有利債權保障。命題六：發生不良放款時，銀行應即時採取緊急確保債權安全之措施，以利日後催討工作之順利進行。命題七：催收放款費時費力，欲見成效，有賴催收人員的專業知識，主管人員積極督促盡速執行擔保物，以及銀行總行權責單位訂立績效目標，定時考核。

關鍵詞：逾期放款、催收款項、呆帳、授信、覆審

目錄

第一章 緒論--P1 第一節 研究背景與動機--P1 第二節 研究目的--P6 第三節 研究範疇--P7 第二章 文獻探討--P9 第一節 銀行之起源、定義與功能--P9 第二節 銀行的種類--P12 第三節 我國銀行之沿革--P21 第四節 銀行放款理論--P35 第五節 逾期放款之原因--P42 第六節 逾期放款之影響--P50 第七節 催收管理--P55 第八節 逾期放款之減少--P64 第三章 研究方法--P65 第一節 觀念性架構--P65 第二節 研究方法--P67 第三節 研究步驟--P72 第四節 研究對象--P74 第四章 個案分析--P75 第一節 個案一～ A A製鞋--P75 第二節 個案二～ B B企業--P80 第三節 個案三～張三--P86 第五章 綜合分析與命題建構--P90 第一節 綜合分析--P90 第二節 命題建構--P93 第六章 結論與建議--P101 第一節 研究結論--P101 第二節 研究限制--P102 第三節 研究建議--P104 參考文獻--P111 附錄一 稅捐稽徵法--P114 附錄二 債權人查調債務人課稅資料申請書--P115 附錄三 信用保證基金沖償計算範例--P116 附錄四 中小企業信用保證基金簡介--P118

參考文獻

一、中文文獻 1.A銀行，民87，「催收實務」，A銀行 2.A銀行，民87，「徵信實務」，A銀行 3.文崇一，民88，「調查訪問法」，摘自楊國樞主編，社會及行為科學研究法(下，十三版)，台北:東華書局頁，PP550-553 4.王石番，民78，「傳播內容分析法 - - 理論與實證」，幼獅文化 5.王鴻屏，民89，本國銀行授信品質與債權回收管理之研究，中山大學企業管理研究所未出版碩士論文 6.江文瑜(民85)，「口述史法」，摘自胡幼慧主編，質性研究:理論、方法及本土女性研究實例，台北:巨流 7.林繼恆，民89，資產管理公司與資產再生公司，台灣金融財務季刊，12月，台灣金融研訓院 8.汪台中，民89，銀行對企業貸款之實證分析--以中國農民銀行為例，中正大學財務金融研究所未出版碩士論文 9.李營謙，民83，貨幣銀行學，智勝文化出版 10.沈介文，民88，台灣科技公關公司核心能力之研究，1999中華民國科技管理論文研討會論文集，中山大學 11.沈介文，民87，台灣企業的環境倫理觀之分析 以資訊電子業為例，台灣大學商學研究所未出版 博士論文 12.洪佑伶，民85，台灣商業銀行壞帳決策與買賣有價證券損益影響因素之實證研究，台灣大學會計學系碩士班未出版碩士論文 13.周政良，民89，銀行對企業中長期放款利率加碼決定因素之實證研究，台灣大學會計學研究所未出版碩士論文 14.許雯綾，民84，新商業銀行經營策略與經營績效之研究，大葉大學事業經營研究所未出版碩士論文 15.許正春，民79，銀行授信考量因素之研究，交通大學管理科學研究所未出版碩士論文 16.黃財焜，民86，金融業逾期放款問題之研究，政治大學企業管理研究所未出版碩士論文 17.黃建森、黃泉興，民87，「我國銀行法之演變」，信用合作，第58卷 18.郭姿伶，民89，住宅貸款之提前清償與逾期還款，中正大學財務金融研究所未出版碩士論文 19.郭國興，民79，貨幣銀行學，三民書局 20.郭姿伶，民89，逾放與呆帳，蠶食金融根基，商業周刊第100期，2000年6月5日，PP152-157 21.劉文湧，民84，台灣區公民營銀行財務績效評估模式及實證之研究，大葉大學經營業務研究所未出版碩士論文 22.謝淑玲，民89，貨幣銀行學，高立圖書 二、英文文獻 1.BEACHAM, JOHNETTE WYATT(1982). "HIGH PERFORMANCE PATTERNS AMONG U.S. COMMUNITY BANKS", FRB OF CHICAGO, BANK STRUCTURE AND

COMPETITION, PP.123-130 2.DESS, GREGORY AND PETER DAVIS(1980). "PORTER'S GENERIC STRATEGIES AS DETERMINANTS OF STRATEGIC GROUP MEMBERSHIP AND ORGANIZATIONAL PERFORMANCE", ACADEMY OF MANAGEMENT JOURNAL, PP467-488 3.GARDNER, MONA J.(1984). "MINORITY OWNED BANKS: A MANAGERIAL AND PERFORMANCE ANALYSIS", JOURNAL OF BANK RESEARCH, P.26-38 4.KRIPPENDORF, K.(1980). CONTENT ANALYSIS: AN INTRODUCTION TO ITS METHODOLOGY, BEVERLY HILLS, CA: SAGE. 5.PATTON, MICHAEL QUINN(1990) "BASICS OF QUALITATIVE RESEARCH: GROUNDED THEORY PROCEDURES AND TECHNIQUES", ANSELM STRAUSS AND JULIET CORBIN, BY SAGE PUBLICATIONS, INC. P150 6.STEWART, DAVID W. & PREM N. SHAMDASANI(1990). FOCUS GROUPS: THEORY AND PRACTICE, SAGE PUBLICATIONS, INC. 7.STRAUSS, ANSELM AND JULIET CORBIN, 1990, BASICS OF QUALITATIVE RESEARCH: GROUNDED THEORY PROCEDURES AND TECHNIQUES, BY SAGE PUBLICATIONS, INC. P150 8.WALLER, NEIL G., 1988, "RESIDENTIAL MORTGAGE DEFAULT: A CLARIFYING ANALYSIS," HOUSING FINANCE REVIEW 7, PP.321-333.