

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

ความคิดเห็นต่อการปฏิบัติตามแนวทางการปรับปรุงโครงสร้าง
หนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ของพนักงานสินเชื่อของ
ธนาคารพาณิชย์ไทย ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ชื่อผู้เขียน

นางสาวตุลา ถีพหาชีวะ

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

สาขาวิชาบริหารธุรกิจ

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ

อาจารย์ ชนินทร์

สิงห์รุ่งเรือง

ประธานกรรมการ

อาจารย์ บุญสวาท

พฤกษ์กานนท์

กรรมการ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ จิตรภรณ์ พงษ์ไพบูลย์

กรรมการ

บทคัดย่อ

การค้นคว้าแบบอิสระ เรื่อง “ความคิดเห็นต่อการปฏิบัติตามแนวทางการปรับปรุงโครงสร้าง
หนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยของพนักงานสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย ในอำเภอเมือง จังหวัด
เชียงใหม่” มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึง

1. ความคิดเห็นต่อการปฏิบัติตามแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย
2. ความคิดเห็นต่อปัจจัยที่ช่วยส่งเสริมให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวทางของ
ธนาคารแห่งประเทศไทยประสบความสำเร็จ
3. ความคิดเห็นต่อปัญหาในการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวทางของธนาคาร
แห่งประเทศไทย

ในการศึกษาได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากหนังสือ และเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ
การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย และใช้แบบสอบถามในการรวบรวมความคิดเห็น
จากพนักงานสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 12 ธนาคาร 59
สาขา โดยการสุ่มตัวอย่างจากกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ กลาง และเล็ก ได้จำนวน 193 คน จากนั้น

ทำการวิเคราะห์ข้อมูลหาค่าความถี่ ร้อยละ คะแนนเฉลี่ย และค่าสถิติทดสอบ F - test สรุปผลการศึกษาดังต่อไปนี้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยมี 9 แนวทาง คือ การลดเงินต้นและหรือดอกเบี้ยค้างรับ การลดอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนหนี้เป็นทุน การขยายระยะเวลาการชำระหนี้(เดิมเป็นหนี้ระยะยาวอยู่แล้ว) การเปลี่ยนหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว การเพิ่มระยะเวลาปลอดหนี้(Grace Period)เงินต้นและหรือดอกเบี้ย การรับโอนสินทรัพย์เป็นหลักประกัน การรับโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่หลักประกันเพื่อชำระหนี้ และการรับโอนสินทรัพย์โดยมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ในการซื้อ/โอนกลับคืน

พนักงานสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ทั้งสามขนาดส่วนใหญ่มีความคิดเห็นในด้านวัตถุประสงค์และนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าสามารถใช้แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้มากกว่า 1 วิธีในการแก้ไขปัญหาสำหรับลูกค้าแต่ละรายมากที่สุด ส่วนนโยบายและการปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ที่สอดคล้องกับแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย พนักงานสินเชื่อส่วนใหญ่ร้อยละ 97.84 ยอมรับว่าบทเรียนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ช่วยให้การทำงานสินเชื่อมีความระมัดระวังมากยิ่งขึ้น และในด้านความเข้าใจต่อแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย พนักงานสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ทั้งสามขนาดส่วนใหญ่เข้าใจกรณีของการเปลี่ยนหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาวมากที่สุดและเห็นว่าการเปลี่ยนหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาวมีความเป็นไปได้ในการปฏิบัติมากที่สุด ขณะที่การรับโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่หลักประกันเพื่อชำระหนี้มีความยุ่งยากซับซ้อนมากที่สุด

จากการศึกษาพบว่าความเข้าใจ ความเป็นไปได้ในการปฏิบัติ และความยุ่งยากซับซ้อนของแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยแต่ละแนวทางมีความสัมพันธ์กัน โดยแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารพาณิชย์มีความเข้าใจมาก จะมีความเป็นไปได้ในการปฏิบัติมาก และมีความยุ่งยากซับซ้อนน้อย และในขณะที่แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารพาณิชย์มีความเข้าใจน้อย จะมีความเป็นไปได้ในการปฏิบัติน้อย และมีความยุ่งยากซับซ้อนมาก

ปัจจัยที่ช่วยส่งเสริมให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยประสบความสำเร็จมากที่สุด คือ การได้รับการฝึกอบรมและเพิ่มเติมความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รองลงมา คือ การแลกเปลี่ยนแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระหว่างผู้ปฏิบัติงานด้วยกัน การให้ความสนับสนุนโดยฝ่ายจัดการของธนาคารพาณิชย์ การได้รับความร่วมมือจากลูกหนี้ นโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยเปิดกว้าง การดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยความรวดเร็ว และการได้รับความร่วมมือจากเจ้าหนี้สถาบันการเงินอื่น

ปัญหาสำคัญในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย คือ ความแตกต่างระหว่างวิธีการแก้ปัญหาของธนาคารพาณิชย์กับลูกหนี้ซึ่งไม่สามารถหาข้อสรุปได้ รองลงมา คือ ความล่าช้าในการเข้าไปเจรจาแก้ไขปัญหานี้กับลูกหนี้โดยปล่อยให้เวลาผ่านไป การไม่ให้ความร่วมมือของเจ้าหนี้สถาบันการเงินอื่น ขั้นตอนการปฏิบัติที่ยู่ยากซับซ้อนของแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การขาดความรู้ ความเข้าใจในวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการไม่ได้รับความร่วมมือจากลูกหนี้ตามลำดับ โดยที่การไม่ได้รับการสนับสนุนจากฝ่ายจัดการของธนาคารพาณิชย์ไม่ใช่ปัญหาในการดำเนินการ

Independent Study Title	Opinions on The Implementation of Debt Restructuring of Bank of Thailand of Credit Officers of Thai Commercial Banks in Muang District Chiang Mai Province		
Author	Miss Tula Lilahajiva		
M.B.A.	Business Administration		
Examining Committee	Lecturer Chanin	Singrungruang	Chairman
	Lecturer Boonsawart	Prugsiganont	Member
	Assistant Professor Chittraporn	Pongpaibul	Member

Abstract

The objectives of this independent study of “Opinions on The Implementation of Debt Restructuring of Bank of Thailand of Credit Officers of Thai Commercial Banks in Muang District Chiang Mai Province” were :

1. To study opinions on the implementation of debt restructuring of Bank of Thailand
2. To study opinions on factors that supported the success of debt restructuring of Bank of Thailand
3. To study opinions on problems from debt restructuring of Bank of Thailand

The secondary data used in this study was gathered from books and documents that related to debt restructuring of Bank of Thailand. Primary data was collected from 193 questionnaires of the Thai commercial banks’ credit officers in Muang District Chiang Mai Province which composed of 12 banks and 59 branches , by stratified random sampling from classified bank size into three groups which were large size bank group, medium size bank group and small size bank group. The data was analyzed by using frequency, percentage rate, mean and F-test statistics. The conclusion of the study were as follows :

There were 9 criterias of the debt restructuring of Bank of Thailand which consisted of an accrued principal and/or accrued interest reducing, interest rate reducing, debt to equity swap,

period of payment expansion (in term of long-term loan), switching short-term loan to long-term loan, grace period expansion, debt to collateral asset swap, debt to non-collateral asset swap and debt to collateral asset swap with debtor's buy back.

The credit officers from all three bank-size groups mostly had opinions on the objective and policy of debt restructuring of Bank of Thailand on the capability to solve trouble debt of each client by using several criterias of debt restructuring. In part of the commercial bank's policy and implementation to the line of the debt restructuring of Bank of Thailand, most of the credit officers from three bank-size groups accounted of 97.84% accepted that the learning experiences from debt restructuring could make more conservative on loan approval. While most of the credit officers understood greatly in switching short-term loan to long-term loan criteria as the most possibility in practice , the criteria of debt to non-collateral asset swap was the most complexity.

From the revealed study , there were a correlation among the understanding , the possibility in practice and the complication of each debt restructuring criterias. The most understanding criteria would be the most possibility in practice and the least complication as well. On the other hand, the least understanding criteria would be the least possibility in practice and also the most complication.

The most effective factor that supported the success of debt restructuring of Bank of Thailand was the training and seminar to gain knowledge and understanding in debt restructuring, followed by the debt restructuring exchange between credit officers , the commercial bank support , the cooperation from debtors , the opened wide policy of Bank of Thailand , the swiftness in the implementation of debt restructuring and the cooperation from other finance institution creditors orderly.

The important problems in debt restructuring were the difference of the trouble debt solving between commercial banks as creditors and debtors , the debt restructuring delay , the uncooperative of other finance institution creditors , the complexity of debt restructuring criterias, the lack of knowledge in debt restructuring and the uncooperative of debtors respectively. Meanwhile the less support from commercial bank was not the problem in practice.