

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ การปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ไทย

ชื่อผู้เขียน นางสาวสุรัชดา วรรณศรี

บัญชีมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ สุนี ตระการศิริ ประธานกรรมการ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ บุญเรือง เจริญศรี กรรมการ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ อมรา โกลไสยกานนท์ กรรมการ

บทคัดย่อ

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ไทยนั้น มีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ลูกหนี้ดำเนินกิจการต่อไปได้ และในขณะเดียวกันธนาคารพาณิชย์มีโอกาสดำเนินชำระหนี้คืนไม่ต่ำกว่าที่ได้รับจากการฟ้องศาล ทั้งนี้เพื่อสนับสนุนให้มีการปล่อยสินเชื่อเพื่อฟื้นฟูเศรษฐกิจ ซึ่งจะทำให้เกิดการจ้างงานในระบบเศรษฐกิจ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์ต้องการศึกษาถึงขั้นตอนการปฏิบัติงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จัดทำเอกสารประกอบและการรายงานผลการปฏิบัติงาน วิธีปฏิบัติทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ตลอดจนปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

ผลการศึกษาพบว่า โดยขั้นตอนการปฏิบัติงานเริ่มแรกจะต้องมีการหารือร่วมกันระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ เพื่อหาแนวทางการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้น โดยสถาบันการเงินแต่ละแห่งได้กำหนดนโยบาย มาตรการ และวางแผนการปฏิบัติงานเป็นขั้นตอน รวมทั้งการจัดทำเอกสารประกอบต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

วิธีปฏิบัติทางบัญชีของธนาคารพาณิชย์ คือ ให้บันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้คงค้างตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวกับยอดคงค้างของหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้าง ณ วันสิ้นงวด และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เกี่ยวข้อง

สำหรับปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พบว่าปัญหาและอุปสรรคที่มีผลกระทบต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทางด้านลูกหนี้มากที่สุดคือ สภาพธุรกิจของลูกหนี้ไม่สามารถดำเนินต่อไปได้ คิดเป็นร้อยละ 92.40 ส่วนปัญหาและอุปสรรคที่มีผลกระทบต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทางด้านธนาคารพาณิชย์มากที่สุดคือ มาตรการส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของทางกรยังไม่จูงใจเพียงพอ โดยคิดเป็นร้อยละ 78.40

ดังนั้นผู้ศึกษาเห็นว่าการที่ธนาคารพาณิชย์ไทย จะสามารถดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ประสบความสำเร็จได้นั้น ต้องมีการเร่งกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีในระบบให้มากที่สุด โดยเห็นความสำคัญของการร่วมมือกันแก้ปัญหา และการเสนอทางเลือกที่ดีที่สุดสำหรับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

Independent Study Title	Debt Restructuring of Thai Commercial Banks		
Author	Miss Surachada Wanasri		
Master of Accounting			
Examining Committee	Assistant Professor Sunee	Trakarnsiri	Chairman
	Assistant Professor Boonruang	Chareonsri	Member
	Assistant Professor Amara	Kosaiyakanont	Member

ABSTRACT

The debt restructuring efforts by Thai commercial banks are aimed at enabling the debtors to continue their business operations, while helping the banks recover greater values from non-performing loans than would otherwise be possible from legal pursuits. In turns, the recovery should enable new loans to stimulate the economy, thereby leading to better employment prospect within the economy.

The objective of this project is to study the procedures involved in restructuring bad debts, document preparations and report generations, accounting practice, financial disclosure, as well as problems and obstacles encountered by Thai commercial banks in Chiang Mai in their debt restructuring experiences.

The study indicated that the debt restructuring process involves initial consultations between debtors and creditors in order to determine possible ways to resolve the problems. Each financial institutions would specify the policy measures and the steps involved in the implementation plans, as well as prepare the necessary documents in accordance with the Bank of Thailand requirements.

The accounting practice consists of recording loss by general accepted accounting principle and disclosure in the end of period and recording involves the allowance for doubtful debt. As for problems and obstacles encountered, it was found that 92.40% of client businesses were no longer viable. Meanwhile, Thai commercial banks found that 78.40% out of all debt restructuring candidates are not interested in the debt restructuring packages.

In order to be more successful in debt restructuring, Thai commercial banks should stimulate the restructuring process of the existed non-performing loans. Open communications, sincerely co-operations and seek for the optimal alternatives for both debtors and creditors are there for recommended.