

บทที่ 4

ผลการศึกษา

4.1 ผลที่ได้จากการศึกษาข้อมูลปฐมภูมิ

จากข้อมูลที่ได้รวบรวมมาทำการศึกษาวิเคราะห์ ทำให้ทราบถึงปัญหาและอุปสรรคในการใช้มาตรการการปรับ โครงสร้างหนี้ดังนี้

4.1.1 ผลที่ได้จากการศึกษาด้านพนักงานที่ติดตามเรียกเก็บหนี้

จากข้อมูลที่ได้และนำมาหาค่าร้อยละ และจัดทำเป็นรูปตารางประกอบคำอธิบายถึงผลของการนำมามาตรการการปรับ โครงสร้างหนี้มาใช้ และการติดตามเรียกเก็บหนี้โดยพนักงานของ กบส. ได้ผลจากการศึกษาดังนี้

- พนักงานที่มีหน้าที่ติดตามเรียกเก็บหนี้ของ กบส. 33 คนหรือร้อยละ 94.30 เห็นว่าหนี้ที่มีปัญหาของ กบส. สำนักงานเชียงใหม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการพิจารณาสินเชื่อจากพนักงานที่ปฏิบัติงานทางด้านสินเชื่อในขณะที่เป็นหนี้ของธนาคารกรุงเทพฯพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) เดิมและพนักงานที่เหลืออีก 2 คน หรือร้อยละ 5.70 เห็นว่า ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการพิจารณาสินเชื่อ

- สำหรับสาเหตุที่ทำให้การพิจารณาสินเชื่อเกิดความผิดพลาด และเกิดหนี้มีปัญหา พนักงาน 11 คนหรือร้อยละ 31.40 เห็นว่าเกิดจากลูกหนี้ปิดบังข้อมูล และให้ข้อมูลเท็จมากที่สุด รองลงมาคือพนักงาน 10 คน หรือร้อยละ 28.60 เห็นว่ามีการพิจารณาหลักประกันในการปล่อยสินเชื่อมากกว่าที่จะพิจารณาปัจจัยอื่น เช่น แทนที่จะพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ที่เหลือเห็นว่าปัจจัยที่เกี่ยวกับประสบการณ์และความรู้ของผู้พิจารณาสินเชื่อ ความคุ้นเคยกับลูกหนี้เป็นการส่วนตัว ระเบียบวิธีในการพิจารณาสินเชื่อมีจุดอ่อนก็เป็นปัจจัยสำคัญที่มีส่วนเป็นสาเหตุของการพิจารณาสินเชื่อผิดพลาด ดังนั้นจากผลการวิเคราะห์ห้อธิบายได้ว่า การที่พนักงานที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อในขณะที่เป็นหนี้ของ ธนาคารกรุงเทพฯพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) เดิม พิจารณาสินเชื่อผิดพลาดในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เป็นเพราะข้อมูลที่ได้จากลูกหนี้เบี่ยงเบน ลูกหนี้ให้ข้อมูลเท็จ มีการปิดบังข้อมูล เป็นสาเหตุทำให้เกิดหนี้มีปัญหา และการติดตามเรียกเก็บหนี้ในภายหลังโดยพนักงานที่ติดตามเรียกเก็บหนี้ของ กบส. สำนักงานเชียงใหม่ จึงไม่บรรลุตามเป้าหมาย

- เมื่อพิจารณาเกี่ยวกับปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้มีปัญหา หลังจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แล้ว พนักงาน 29 คนหรือร้อยละ 82.90 เห็นว่าเป็นเพราะการขาดการควบคุมติดตามที่ดีมีมากที่สุด รองลงมาคือพนักงาน 21 คนหรือร้อยละ 60.00 เห็นว่าการให้สินเชื่อไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ในการขอ กู้ของลูกหนี้ ที่เหลือเห็นว่าวิธีการจัดวงเงินสินเชื่อไม่เหมาะสมหรือไม่เพียงพอ การให้สินเชื่อไม่มี

คุณภาพ ธนาคารแก้ปัญหาไม่ทันเหตุการณ์ ก็เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดหนี้มีปัญหามา ทำให้ยากแก่การติดตามเรียกเก็บหนี้คืนในภายหลังโดยพนักงานของ กบส. สำนักงานเชียงใหม่

- จากการที่ กบส. สำนักงานเชียงใหม่ได้ใช้มาตรการการปรับโครงสร้างหนี้มาแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา และมีผลต่อการแก้ไขหนี้ที่พนักงานผู้มีหน้าที่ติดตามเรียกเก็บหนี้ดูแลอยู่ พนักงาน 19 คน หรือร้อยละ 54.30 เห็นว่า มาตรการการลดเงินต้นและหรือลดดอกเบี้ยใช้ได้ผลต่อการแก้ไขหนี้ได้มากที่สุด รองลงมาคือพนักงาน 15 คนหรือร้อยละ 42.90 เห็นว่าการลดอัตราดอกเบี้ยและการใช้มาตรการให้เวลาปลอดหนี้เงินต้น และหรือดอกเบี้ย มาตรการการขยายเวลาในการชำระหนี้ และมาตรการการปรับหนี้ระยะสั้นให้เป็นหนี้ระยะยาว มาตรการให้เวลาปลอดเงินต้นและหรือดอกเบี้ย มาตรการรับโอนหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน และรับโอนหลักทรัพย์ที่ไม่ได้เป็นหลักประกัน ก็เป็นอีกหลายๆมาตรการที่ลูกหนี้พึงพอใจในการที่จะเลือกใช้มาตรการใดมาตรการหนึ่ง เพื่อนำมาปรับโครงสร้างหนี้ของตนให้เกิดประสิทธิผลมากที่สุด ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับกรณีหรือประเภทหนี้ของลูกหนี้ด้วย

- เกี่ยวกับคุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ พนักงาน 30 คน หรือร้อยละ 85.70 เห็นว่า สถานภาพครอบครัวของลูกหนี้เป็นปัญหาต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากที่สุด และพนักงานที่เหลืออีก 5 คน หรือร้อยละ 14.30 คิดว่าไม่เป็นปัญหาต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

- เกี่ยวกับปัญหาภายในครอบครัวของลูกหนี้ ที่มีผลกระทบต่อการใช้มาตรการการปรับโครงสร้างหนี้ของ กบส. พนักงาน 13 คนหรือร้อยละ 37.10 เห็นว่าลูกหนี้ประสบกับปัญหาครอบครัวมีการหย่าร้างมากที่สุด รองลงมาคือพนักงาน 9 คนหรือร้อยละ 25.70 เห็นว่ามีปัญหาแยกกันอยู่ซึ่งจะเห็นได้ว่าปัญหาภายในครอบครัวเป็นปัญหาสำคัญอีกประการหนึ่งของลูกหนี้ที่ทำให้ไม่สามารถจะชำระหนี้คืน กบส. ได้ตามปกติ เมื่อเกิดปัญหาครอบครัวย่อมกระทบต่อการชำระหนี้คืนด้วย ทำให้เป็นหนี้เสียมีปัญหายากแก่การติดตามเรียกเก็บในภายหลัง

- กรณีที่ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือกับ กบส. สำนักงานเชียงใหม่ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พนักงาน 10 คนหรือร้อยละ 28.60 เห็นว่า มีสาเหตุมาจากลูกหนี้นำเงินไปชำระหนี้ภายนอกที่มีดอกเบี้ยสูงกว่า กบส. ก่อนมากที่สุด รองลงมาคือพนักงาน 9 คนหรือร้อยละ 25.70 เห็นว่าลูกหนี้หลบหนีการชำระหนี้ และพนักงาน 8 คนหรือร้อยละ 22.90 เห็นว่าลูกหนี้เหนียวหนี้ไม่ยอมชำระหนี้ให้แก่ กบส. แม้ว่าจะยังพอมีรายได้ก็อยู่ก็ตาม พนักงานที่เหลือเห็นว่า ลูกหนี้กู้เงินแทนผู้อื่นไม่ได้ นำเงินไปใช้เอง ดังนั้นจึงเป็นปัญหาสำคัญอีกประการหนึ่งที่ทำให้ กบส. ไม่สามารถเก็บหนี้ได้บรรลุตามเป้าหมายที่ตั้งเอาไว้

- กรณีที่ลูกหนี้ไม่เห็นความสำคัญของการชำระหนี้ที่มีต่อ กบส. พนักงาน 11 คนหรือร้อยละ 31.40 เห็นว่าเป็นเพราะลูกหนี้รอกขายหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันมีมากที่สุด รองลงมาคือ

พนักงาน 9 คนหรือร้อยละ 25.70 เห็นว่าเป็นเพราะหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันนั้นเป็นของผู้อื่นจึงไม่สนใจที่จะชำระหนี้ สำหรับพนักงานที่เหลือพบว่า ลูกหนี้คิดว่าดอกเบี้ย กบส. ถูกกว่าที่อื่น จึงมุ่งแต่จะชำระหนี้ภายนอกที่ดอกเบี้ยสูงกว่า รอแหล่งเงินกู้จากที่อื่นเพื่อชำระหนี้ของตน และลูกหนี้มีหนี้สินมาก ซึ่งนับว่าเป็นปัญหาสำคัญอีกประการหนึ่งของการเรียกเก็บหนี้ไม่ได้ตามเป้าหมาย ลูกหนี้จะเพิกเฉยในการชำระหนี้กรณีหลักประกันเป็นของผู้อื่น เพราะคิดว่าหลักประกันไม่ใช่ของตน ถ้าถูกยึดทรัพย์ก็ไม่เดือดร้อน จึงไม่คิดที่จะชำระหนี้ เป็นสิ่งที่แสดงให้เห็นว่าลูกหนี้เจตนาจะโกงตั้งแต่เริ่มกู้ ส่วนการรอขายหลักประกันนั้นเป็นสิ่งที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าจะขายได้เมื่อใดเป็นเรื่องในอนาคต จึงเป็นสาเหตุของการเกิดปัญหาเรียกเก็บหนี้ไม่ได้ตามเป้าหมายอีกประการหนึ่ง

- กรณีที่ลูกหนี้ไม่มีความจริงใจในการชำระหนี้ที่มีต่อ กบส. พนักงาน 33 คนหรือร้อยละ 94.30 เห็นว่ามีส่วนต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากที่สุด ส่วนความไม่จริงใจที่จะชำระหนี้ของลูกหนี้ พนักงานที่เหลืออีก 2 คนหรือร้อยละ 5.70 เห็นว่าไม่มีส่วนสำคัญต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้เพราะเห็นว่าการปรับโครงสร้างหนี้เป็นสิ่งที่เกี่ยวกับลูกหนี้และเจ้าหน้าที่จะต้องเจรจาตกลงร่วมกัน ถ้าลูกหนี้ไม่จริงใจที่จะเจรจาชำระหนี้ การนำมามาตรการการปรับโครงสร้างหนี้มาใช้ก็จะเป็นไปได้

- กรณีปัญหาที่ลูกหนี้ที่ไม่มีความจริงใจในการชำระหนี้ที่มีต่อ กบส. พนักงาน 32 คนหรือร้อยละ 91.40 เห็นว่าสาเหตุเกิดจากลูกหนี้ปิดบังข้อมูลและให้ข้อมูลที่เกินจริงมากที่สุด รองลงมาคือพนักงาน 15 คนหรือร้อยละ 42.90 เห็นว่าลูกหนี้นำเงินที่ได้จากการกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ในการกู้ยืม และพนักงาน 11 คนหรือร้อยละ 31.40 พบว่าลูกหนี้เหนียวหนี้แม้จะยังมีรายได้ก็ยังไม่ยอมที่จะชำระหนี้คืน กบส. สำหรับพนักงานที่เหลือพบว่า ลูกหนี้คิดว่าดอกเบี้ย กบส. ถูกกว่าที่อื่น จึงมุ่งแต่จะชำระหนี้ภายนอกที่ดอกเบี้ยสูงกว่า รอแหล่งเงินกู้จากที่อื่นเพื่อชำระหนี้ และลูกหนี้มีหนี้สินมาก ดังนั้นจึงเป็นสาเหตุที่ทำให้เกิดหนี้ที่เรียกเก็บไม่ได้ อีกสาเหตุหนึ่ง

- สาเหตุที่สำคัญอีกประการหนึ่ง ที่ทำให้ลูกหนี้ประสบกับปัญหาการชำระหนี้คืน คือ พนักงาน 32 คนหรือร้อยละ 91.40 เห็นว่าลูกหนี้มีหนี้สินมากที่สุด รองลงมาคือพนักงาน 29 คนหรือร้อยละ 82.90 เห็นว่าลูกหนี้มีรายได้ลดลงและรายได้ไม่เพียงพอ และพนักงาน 24 คนหรือร้อยละ 68.60 พบว่าลูกหนี้ไม่มีรายได้หรือตกงาน ส่วนพนักงานที่เหลือพบว่าลูกหนี้ตาย เจ็บป่วย ใช้จ่ายเงินฟุ่มเฟือย ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ มีสัดส่วนเงินกู้และเงินลงทุนสูงไป จะเห็นได้ว่าลูกหนี้ส่วนมากที่เกิดปัญหาไม่สามารถชำระหนี้ได้ จะมีหนี้สินมากทั้งกึ่งจากสถาบันการเงินและกึ่งจากภายนอกที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน จึงทำให้ต้องจ่ายดอกเบี้ยเป็นจำนวนเงินที่สูงก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการจ่ายคืนให้แก่เงินกู้ธนาคาร ทำให้ไม่มีเงินเหลือพอที่จะชำระหนี้คืนให้แก่ กบส. ได้ เป็นสาเหตุอีกประการหนึ่งที่ทำให้ กบส. สำนักงานเชียงใหม่เรียกเก็บหนี้ไม่ได้ตามเป้าหมาย

- จากการศึกษาข้อคิดเห็นของพนักงานติดตามเรียกเก็บหนี้ของ กบส. พนักงาน 32 คน หรือร้อยละ 91.40 เห็นว่าหลักประกันมีผลกระทบที่สำคัญต่อการนำมาตราการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาใช้มากที่สุด รองลงมาคือพนักงาน 3 คนหรือร้อยละ 8.60 เห็นว่าหลักประกันไม่มีผลกระทบที่สำคัญต่อการนำมาตราการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาใช้ พนักงานของ กบส. จำนวน 16 คนหรือร้อยละ 45.70 เห็นว่าความแข็งแกร่งของหลักประกันมีส่วนสำคัญต่อการนำมาตราการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาใช้ และเห็นว่าปัจจุบันหลักประกันส่วนใหญ่มีสภาพไม่แข็งแรงเพราะเป็นหลักทรัพย์ที่มีราคาใกล้เคียงกับภาระหนี้ และไม่คุ้มกับภาระหนี้ รองลงมาพนักงาน 8 คนหรือร้อยละ 22.90 เห็นว่าหลักประกันที่ใช้ในการค้ำประกันในการกู้เป็นหลักประกันที่เสื่อมสภาพ ส่วนพนักงานที่เหลือพบว่า หลักประกันมีสภาพไม่แข็งแรงเพราะเป็นหลักประกันที่ไม่มีสภาพคล่อง หลักประกันเป็นบุคคลค้ำประกัน หลักประกันเป็นที่ตาบอดไม่มีทางเข้าออก ปัจจัยดังกล่าวจึงเป็นสาเหตุอีกประการหนึ่งที่ทำให้ลูกหนี้เพิกเฉยต่อการชำระหนี้ เพราะเห็นว่าจะทิ้งหลักประกันที่คิดว่าไม่มีมูลค่าพอที่จะเก็บรักษาเอาไว้ คิดว่าไปเสนอขายแก่บุคคลภายนอกทั่วไปที่ไม่ทราบว่าจะขายได้เมื่อไร และราคาเท่าใดจึงจะคุ้มกับภาระหนี้ของตน

- พนักงานติดตามหนี้ของ กบส. จำนวน 19 คนหรือร้อยละ 54.30 เห็นว่าภาวะเศรษฐกิจมีส่วนสำคัญที่มีผลกระทบต่อการนำมาตราการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาใช้ เช่น การเกิดปัญหาด้านการเงินภายในประเทศ รองลงมาพนักงาน 11 คนหรือร้อยละ 31.40 เห็นว่าเกิดจากการจำกัดการให้สินเชื่อบางประเภทของธนาคาร ทำให้ลูกค้าไม่สามารถกู้เงินเพิ่มเพื่อมาใช้หมุนเวียนในธุรกิจได้ จึงเป็นสาเหตุทำให้ธุรกิจไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ เมื่อธุรกิจขาดรายได้การชำระหนี้จึงเกิดปัญหาตามมาในที่สุด สำหรับพนักงานที่เหลือเห็นว่า การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อยหรือการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐก็เป็นสาเหตุที่มีส่วนมีผลกระทบต่อการนำมาตราการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาใช้ และเป็นผลสืบเนื่องทำให้การเรียกเก็บหนี้ไม่ได้ตามเป้าหมายของ กบส. สำนักงานเชียงใหม่ (ดูตารางที่ 1 ประกอบ)

ตารางที่ 1 ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้และติดตามเรียกเก็บหนี้โดย
กบส. สำนักงานเชียงใหม่

ข้อคิดเห็นของพนักงานเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการใช้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้และติดตามเรียกเก็บหนี้โดย กบส. สำนักงานเชียงใหม่	จำนวนพนักงานที่ตอบ (คน)	ร้อยละ
1. การเกิดหนี้มีปัญหาหนี้ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการพิจารณาสินเชื่อของเจ้าหน้าที่ BBC เดิมหรือไม่		
- เห็นว่ามีส่วนเกี่ยวข้องกับการพิจารณาสินเชื่อของเจ้าหน้าที่ BBC เดิม	33	94.30
- เห็นว่าไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการพิจารณาสินเชื่อของเจ้าหน้าที่ BBC เดิม	2	5.70
2. สาเหตุที่การพิจารณาสินเชื่อเกิดความผิดพลาด และทำให้เกิดหนี้มีปัญหาขึ้น		
เพราะ		
- เห็นว่าลูกหนี้ปิดบังข้อมูล/ให้ข้อมูลเท็จ	11	31.40
- เห็นว่าประสบการณ์และความรู้ของผู้พิจารณาสินเชื่อมีส่วนเกี่ยวข้อง	2	5.70
- เห็นว่าความคุ้นเคยกับลูกหนี้เป็นการส่วนตัวมีส่วนเกี่ยวข้อง	3	8.60
- เห็นว่าระเบียบและวิธีในการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารมีจุดอ่อนและข้อบกพร่อง	3	8.60
- เห็นว่าพิจารณาหลักประกันแทนที่จะพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้	10	28.60
- อื่นๆ	4	11.40
3. ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้มีปัญหาหลังจากการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คือ		
- เห็นว่าวิธีการจัดวงเงินสินเชื่อไม่เหมาะสม/ไม่เพียงพอ	6	17.10
- เห็นว่าการให้สินเชื่อไม่ตรงกับวัตถุประสงค์	21	60.00
- เห็นว่าการให้สินเชื่อไม่มีคุณภาพ	16	45.70
- เห็นว่าธนาคารขาดการควบคุมติดตามที่ดี	29	82.90
- เห็นว่าการแก้ปัญหาไม่ทันเหตุการณ์	9	25.70
- อื่นๆ	2	5.70

ตารางที่ 1 (ต่อ)

ข้อคิดเห็นของพนักงานเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการใช้มาตรการปรับ โครงสร้างหนี้ และ ติดตามเรียกเก็บหนี้ โดย กบส. สำนักงานเชียงใหม่	จำนวนพนักงาน งานที่ตอบ (คน)	ร้อยละ
4. มาตรการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ ที่คิดว่าใช้ได้ผลมากที่สุดคือ - ลดเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ย - ลดอัตราดอกเบี้ย - ขยายเวลาชำระหนี้ - ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว - ให้ความปลอดเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ย - รับโอนสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน - รับโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เป็นหลักประกัน - ดำเนินคดี	19 15 7 6 8 5 - 6	54.30 42.90 20.00 17.10 22.90 14.30 0.00 17.10
5. สถานภาพในครอบครัวของลูกหนี้ที่คิดว่าเป็นปัญหาต่อการปรับปรุง โครงสร้าง หนี้ - คิดว่าเป็นปัญหา - คิดว่าไม่เป็นปัญหา	30 5	85.70 14.30
6. ปัญหาที่พบมากที่สุด ในครอบครัวของลูกหนี้ที่มีผลกระทบต่อการใช้มาตรการ ปรับปรุง โครงสร้างหนี้ - ปัญหาผู้สาว - หย่าร้าง - แยกกันอยู่ - ตาย - อื่นๆ	1 13 9 1 6	2.90 37.10 25.70 2.90 17.10
7. สาเหตุที่ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ หรือแก้ไขหนี้ เพราะ - หลบหนี/ย้ายที่อยู่ - ชำระหนี้มาก่อน - เหนียวหนี้ - กู้แทนผู้อื่น - อื่นๆ	9 10 8 3 5	25.70 28.60 22.90 8.60 14.30

ตารางที่ 1 (ต่อ)

ข้อคิดเห็นของพนักงานเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการใช้มาตรการปรับ โครงสร้างหนี้ และ ติดตามเรียกเก็บหนี้ โดย กบส. สำนักงานเชียงใหม่	จำนวนพนักงานที่ตอบ (คน)	ร้อยละ
8. สาเหตุที่ลูกหนี้ไม่เห็นความสำคัญของภาระหนี้ที่มีต่อ กบส. เป็นเพราะ <ul style="list-style-type: none"> - คิดว่าดอกเบี้ยของ กบส. ถูกกว่าจึงมุ่งแต่จะชำระหนี้ภายนอกที่ดอกเบี้ยสูงกว่า - หลักประกันเป็นของผู้อื่น จึงไม่สนใจที่จะชำระ - รอขายหลักทรัพย์ - รอแหล่งเงินกู้จากที่อื่นเพื่อชำระหนี้ - อื่นๆ 	5 9 11 4 6	14.30 25.70 31.40 11.40 17.10
9. ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับกรณีที่ลูกหนี้ไม่มีความจริงใจที่จะชำระหนี้ว่ามีส่วนสำคัญต่อการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ <ul style="list-style-type: none"> - เห็นว่ามีส่วนสำคัญต่อการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ - เห็นว่าไม่มีส่วนสำคัญต่อการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ 	33 2	94.30 5.70
10. ลูกหนี้ไม่จริงใจที่จะชำระหนี้พบได้จาก <ul style="list-style-type: none"> - ลูกหนี้ปกปิดข้อมูล - ลูกหนี้นำเงินไปลงทุนในกิจการอื่น - ลูกหนี้ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ในการกู้ - ลูกหนี้เหนียวหนี้ - ลูกหนี้เจตนาโกงตั้งแต่เริ่มกู้ - อื่นๆ 	32 9 15 11 5 5	91.40 25.70 42.90 31.40 14.30 14.30
11. ปัญหาที่ลูกหนี้ประสบและเป็นผลกระทบต่อความสามารถ ในการชำระหนี้ <ul style="list-style-type: none"> - ตาย - มีหนี้สินมาก - รายได้ลดลง/รายได้ไม่เพียงพอ - ไม่มีรายได้/ตกงาน - เจ็บป่วย - ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย - ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์การกู้ - มีสัดส่วนเงินกู้และเงินลงทุนสูงไป - อื่นๆ 	6 32 29 24 3 6 15 4 1	17.10 91.40 82.90 68.60 8.60 17.10 42.90 11.40 2.90

ตารางที่ 1 (ต่อ)

ข้อคิดเห็นของพนักงานเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการใช้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ และ คิดตามเรียกเก็บหนี้ โดย กบส. สำนักงานเชียงใหม่	จำนวนพนักงานที่ตอบ (คน)	ร้อยละ
12. ความคิดเห็นเกี่ยวกับหลักประกันหนี้ที่มีส่วนสำคัญต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้		
- เห็นว่ามีส่วนสำคัญต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	32	91.40
- เห็นว่าไม่มีส่วนสำคัญต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3	8.60
13. ความคิดเห็นเกี่ยวกับความแข็งแรงของหลักประกันหนี้ที่มีส่วนสำคัญต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้		
- เห็นว่าเป็นหลักทรัพย์ที่ไม่มีสภาพคล่อง	5	14.30
- เห็นว่าเป็นหลักทรัพย์ที่เสื่อมสภาพ/ไม่มีราคา	8	22.90
- เห็นว่าหลักทรัพย์มีราคาใกล้เคียงกับภาระหนี้	16	45.70
- เห็นว่าเป็นบุคคลค้ำประกัน	2	5.70
- อื่นๆ	1	2.90
14. ความคิดเห็นเกี่ยวกับผลกระทบต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจ และภาวะการเมือง		
- เห็นว่ามีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย	1	2.90
- เห็นว่ามีการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐ	1	2.90
- เห็นว่ามีการจำกัดให้สินเชื่อบางประเภท	11	31.40
- เห็นว่าเกิดจากภาวะปัญหาทางการเงินภายในประเทศ	19	54.30
- อื่นๆ	2	5.70

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2 ผลที่ได้จากการศึกษาด้านลูกหนี้ของกบส.สำนักงานเชียงใหม่

จากข้อมูลที่ได้จากการสุ่มตัวอย่างจากลูกหนี้ของ กบส. สำนักงานเชียงใหม่ จำนวน 100 ราย เมื่อนำมาหาค่าร้อยละ และจัดทำเป็นตารางประกอบคำอธิบายถึงผลของนำเอามาตรการการปรับโครงสร้างหนี้มาใช้กับลูกหนี้ของกบส. ได้ผลจากการศึกษาดังนี้

1. ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลูกหนี้

ผลการศึกษาคณสมบัติส่วนตัวลูกหนี้ โดยแยกตามเกรดหรือประเภทหนี้ของลูกหนี้เกรด A ถึง D พิจารณาตามเพศของผู้กู้ อายุของผู้กู้ สภาพครอบครัวของผู้กู้ จำนวนบุคคลในครอบครัวที่ผู้กู้มีภาระเลี้ยงดู ระดับการศึกษาของผู้กู้ อาชีพของผู้กู้ รายได้ของผู้กู้ และสิทธิครอบครองที่อยู่อาศัยของผู้กู้ พบว่า

- เพศของผู้กู้ แยกตามเกรดลูกหนี้หรือประเภทลูกหนี้ A ถึง D พบว่าลูกหนี้เกรด A เป็นเพศหญิงจำนวน 15 คนหรือร้อยละ 60.00 เป็นเพศชายจำนวน 9 คนหรือร้อยละ 36.00 และชายหญิง (ผู้ร่วมกัน) จำนวน 1 คนหรือร้อยละ 4.00

ลูกหนี้เกรด B เป็นเพศหญิงจำนวน 14 คนหรือร้อยละ 56.00 และเป็นเพศชายจำนวน 11 คนหรือร้อยละ 44.00

ลูกหนี้เกรด C เป็นเพศหญิงจำนวน 12 คนหรือร้อยละ 48.00 และเป็นเพศชายจำนวน 12 คนหรือร้อยละ 48.00 และชายหญิง (ผู้ร่วมกัน) จำนวน 1 คนหรือร้อยละ 4.00

ลูกหนี้เกรด D เป็นเพศหญิงจำนวน 6 คนหรือร้อยละ 24.00 และเป็นเพศชายจำนวน 17 คนหรือร้อยละ 68.00

จากผลการศึกษาพบว่าเพศของผู้กู้มีส่วนสำคัญต่อการชำระหนี้ เพศหญิงจะมีความรับผิดชอบและมีความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ได้มากกว่าเพศชาย ดูจากลูกหนี้เกรด A และ B จะมีเพศหญิงมากกว่าเพศชาย แต่ลูกหนี้เกรด D จะมีเพศชายมากกว่าเพศหญิง เนื่องจากเพศหญิงมีการบริหารและจัดสรรรายได้ของตนเองและครอบครัวได้ดีกว่าเพศชาย

- อายุของผู้กู้ ผลการศึกษาแยกตามเกรดหรือประเภทลูกหนี้พบว่า ลูกหนี้เกรด A มีอายุอยู่ระหว่าง 31-40 ปี และ 41-50 ปีมากที่สุดจำนวน 11 คนหรือร้อยละ 44.00 และรองลงมา มีอายุอยู่ระหว่าง 21-30 ปี จำนวน 3 คนหรือร้อยละ 12.00

ลูกหนี้เกรด B มีอายุอยู่ระหว่าง 31-40 ปี มากที่สุดจำนวน 17 คนหรือร้อยละ 68.00 รองลงมา มีอายุอยู่ระหว่าง 41-50 ปีจำนวน 4 คนหรือร้อยละ 16.00

ลูกหนี้เกรด C มีอายุอยู่ระหว่าง 41-50 ปีมีมากที่สุดจำนวน 13 คนหรือร้อยละ 52.00 รองลงมาอายุอยู่ระหว่าง 31-40 ปีจำนวน 8 คนหรือร้อยละ 32.00

ลูกหนี้เกรด D มีอายุอยู่ระหว่าง 41-50 ปีมีมากที่สุดจำนวน 12 คนหรือร้อยละ 48.00 รองลงมา มีอายุอยู่ระหว่าง 31-40 ปีจำนวน 5 คนหรือร้อยละ 20.00

จากผลการศึกษาอธิบายได้ว่า อายุของผู้กู้มีส่วนสำคัญต่อการใช้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้เกรด A และ B จะมีอายุอยู่ระหว่าง 31-40 ปีมากที่สุด เพราะเป็นช่วงอายุที่กำลังอยู่ในวัยทำงาน และธุรกิจยังดำเนินกิจการต่อไปได้ดี พอมีรายได้มาผ่อนชำระหนี้ของตนได้

ส่วนลูกหนี้เกรด C และ D จะมีอายุอยู่ระหว่าง 41-50 ปีมากที่สุด ซึ่งน่าจะเป็นเพราะว่าเมื่อลูกหนี้ทำงานได้ช่วงหนึ่ง อาจจะถูกให้ออกจากงาน เมื่อสถานประกอบการประสบกับปัญหาวิกฤตทางเศรษฐกิจ หรือธุรกิจประสบความล้มเหลว เมื่อดำเนินกิจการมาได้ระยะหนึ่ง ดังนั้นจากผลการศึกษาจึงพบลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระอยู่ในวัยก่อนข้างกลางคนเป็นส่วนใหญ่

- สถานภาพครอบครัวของลูกหนี้ พิจารณาแบ่งตามเกรดหรือประเภทของลูกหนี้พบว่า ลูกหนี้ทั้งเกรด A ถึง D ส่วนใหญ่จะสมรสแล้วมากที่สุดจำนวน 16 คนหรือร้อยละ 64.00 รองลงมาลูกหนี้มีสถานภาพเป็น โสดจำนวน 17 คนหรือร้อยละ 17.00

ผลการศึกษาอธิบายได้ว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่เมื่อสมรสแล้ว ต้องการสร้างครอบครัวเพื่อความมั่นคงของชีวิต ส่วนใหญ่จะทำธุรกิจส่วนตัวมากกว่าเป็นลูกจ้างบริษัทเอกชน ส่วนลูกหนี้ที่เป็น โสดพบว่า มีอาชีพเป็นลูกจ้างบริษัทเอกชนหรือรับราชการมากกว่าทำธุรกิจส่วนตัว ทำให้มีแต่รายได้ประจำที่เป็นรายได้หลักที่จะนำมาใช้เพื่อการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ของตนในกรณีซื้อบ้านที่อยู่อาศัย เมื่อเกิดปัญหาถูกให้ออกจากงาน จึงไม่มีความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ต่อไปได้ และก็เป็นอีกสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดหนี้เสียตามมา

- จำนวนบุตรของผู้กู้ที่ต้องมีภาระเลี้ยงดู ผลจากการศึกษาพบว่า ลูกหนี้เกรด A จำนวน 10 คนหรือร้อยละ 40.00 มีบุตรที่มีภาระเลี้ยงดู 1 คน รองลงมาลูกหนี้จำนวน 5 คนหรือร้อยละ 20.00 มีบุตรที่มีภาระเลี้ยงดู 2 คน

ลูกหนี้เกรด B จำนวน 9 คนหรือร้อยละ 16.00 มีบุตรที่มีภาระเลี้ยงดู 1 คน รองลงมาลูกหนี้จำนวน 5 คนหรือร้อยละ 20.00 มีบุตรที่มีภาระเลี้ยงดู 2 คน

ลูกหนี้เกรด C จำนวน 12 คนหรือร้อยละ 48.00 มีบุตรที่มีภาระเลี้ยงดู 2 คน รองลงมาลูกหนี้จำนวน 7 คนหรือร้อยละ 28.00 มีบุตรที่มีภาระเลี้ยงดู 1 คน

ลูกหนี้เกรด D จำนวน 8 คนหรือร้อยละ 32.00 มีบุตรที่มีภาระเลี้ยงดู 2 คน รองลงมาลูกหนี้จำนวน 7 คนหรือร้อยละ 28.00 มีบุตรที่มีภาระเลี้ยงดู 1 คน

จากผลการศึกษาอธิบายได้ว่า จำนวนบุตรของลูกหนี้ที่ต้องมีภาระเลี้ยงดูนั้น ลูกหนี้เกรด A และ B จะมีบุตรที่มีภาระเลี้ยงดูจำนวนน้อยกว่าลูกหนี้เกรด C และ D ปัจจุบันในสังคมไทยครอบครัวจะมีบุตรน้อย โดยมากจะไม่เกิน 2 คน ซึ่งการเลี้ยงดูบุตรจะมีค่าใช้จ่ายประจำ หากครอบครัวใดมีรายได้ไม่พอกับรายจ่าย ก็จะทำให้เกิดปัญหาตามมาได้ เป็นสาเหตุที่ทำให้เกิดหนี้มีปัญหาก็คือสาเหตุหนึ่ง

- อายุบุตรของลูกหนี้ ก็เป็นอีกสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดหนี้มีปัญหา และมีผลต่อการนำเอามาตรการการปรับโครงสร้างหนี้ของ กบส. มาใช้ และลูกหนี้เกรด A ถึง D จำนวน 36 คนหรือร้อยละ 36.00 จะมีบุตรที่มีอายุระหว่าง 11-20 ปีมากที่สุด รองลงมาลูกหนี้ 20 คนหรือร้อยละ

20.00 จะมีบุตรอายุระหว่าง 1-10 ปี แสดงว่าลูกหนึ่งจะมีบุตรที่มีอายุอยู่ในช่วงวัยเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนต้นถึงระดับอุดมศึกษามาก ซึ่งทำให้ลูกหนึ่งจำเป็นต้องมีค่าใช้จ่ายในการส่งเสียเลี้ยงดูบุตรสูงกว่าลูกหนึ่งที่มีบุตรอายุอยู่ในช่วงวัยเรียนระดับประถม ซึ่งเป็นเหตุทำให้ขาดการผ่อนชำระหนี้ โดยเฉพาะลูกหนึ่งที่อยู่ในเกรด C และ D ที่ความสามารถในการชำระหนี้ต่ำ

- ภาระของลูกหนึ่งที่ต้องเลี้ยงดูบุคคลในครอบครัว พบว่า ลูกหนึ่ง กบส. เกรด A ถึง D จำนวน 75 คนหรือร้อยละ 75.00 มีภาระที่ต้องเลี้ยงดูบุคคลในครอบครัวมากที่สุด รองลงมาคือลูกหนึ่งจำนวน 25 คนหรือร้อยละ 25.00 มีภาระที่ต้องเลี้ยงดูบุคคลในครอบครัว ซึ่งแสดงว่าลูกหนึ่งที่มีปัญหาในการชำระหนี้ส่วนมากนอกจากจะมีภาระในการเลี้ยงดูบุตรแล้ว ยังมีภาระที่ต้องเลี้ยงดูบุคคลอื่นๆในครอบครัวอีกด้วย จึงเป็นสาเหตุอีกประการหนึ่งของ กบส. ที่เรียกเก็บหนี้ไม่ได้ตามเป้าหมาย เพราะลูกหนึ่งมีรายได้ไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้ได้ เนื่องจากภาระรับผิดชอบในครอบครัวมีมาก

- ระดับการศึกษาของลูกหนึ่งของ กบส. ที่มีผลกระทบต่อมาตรการปรับโครงสร้างหนี้พบว่า ลูกหนึ่งเกรด A ถึง D จำนวน 51 คนหรือร้อยละ 51.00 มีความรู้ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี รองลงมาลูกหนึ่งจำนวน 42 คนหรือร้อยละ 42.00 มีความรู้ระดับปริญญาตรี

จากผลการศึกษาอธิบายได้ว่า ระดับการศึกษาจะทำให้การคิดหรือการตัดสินใจแก้ปัญหาต่างๆของลูกหนึ่งมีเหตุมีผลมากขึ้น และลูกหนึ่งยังมีความรับผิดชอบในหนี้ที่ได้ก่อไว้ในกรณีที่ลูกหนึ่งมีระดับการศึกษาสูง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการทำธุรกิจ จะต้องอาศัยความรู้ ประสบการณ์ และกลยุทธ์ต่างๆเพื่อใช้ในการแข่งขันกับคู่แข่งที่ทำธุรกิจประเภทเดียวกันด้วย จึงจะประสบความสำเร็จ ดังนั้นระดับการศึกษาของลูกหนึ่งจึงมีส่วนเกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบในการแก้ไขหนี้ของลูกหนึ่งด้วย

- อาชีพของลูกหนึ่ง มีผลกระทบต่อการใช้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ จากการศึกษาพบว่า ลูกหนึ่งของ กบส. ทั้งเกรด A ถึง D จำนวน 45 คนหรือร้อยละ 45.00 ประกอบธุรกิจส่วนตัวมากที่สุด รองลงมาลูกหนึ่งจำนวน 22 คนหรือร้อยละ 22.00 มีอาชีพรับจ้างหรือลูกจ้างบริษัท

จากผลการศึกษาอธิบายได้ว่า อาชีพของลูกหนึ่งมีส่วนสำคัญต่อการชำระหนี้คืน กบส. หากลูกหนึ่งมีอาชีพที่มั่นคง มีรายได้ประจำพอเพียงที่จะชำระหนี้ได้ โอกาสที่จะเป็นลูกหนึ่งที่มีคุณภาพดีจะมีมาก ดังนั้นจึงมักพบว่าแม้ว่าลูกหนึ่งจะมีธุรกิจส่วนตัว หรือเป็นลูกจ้างบริษัทเอกชนซึ่งมีรายได้ที่สูงกว่ารับราชการก็ตาม แต่ก็มักจะไม่มั่นคงไม่เท่ากับอาชีพรับราชการ ประกอบกับเมื่อประเทศไทยประสบกับปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจ ลูกจ้างลูกบริษัทเอกชนเลิกจ้าง มีบริษัทเอกชนปิดกิจการเป็นจำนวนมาก เนื่องจากธุรกิจประสบความล้มเหลว จึงเป็นสาเหตุทำให้การชำระหนี้ของลูกหนึ่ง กบส. มีปัญหา ไม่สามารถที่จะชำระหนี้คืนตามเงื่อนไขได้

- รายได้ของลูกหนี้ ที่มีผลกระทบต่อการใช้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้พบว่า ลูกหนี้เกรด A จำนวน 11 คนหรือร้อยละ 44.00 มีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาทต่อเดือน รองลงมาคือ ลูกหนี้จำนวน 6 คนหรือร้อยละ 24.00 มีรายได้ต่ำกว่า 20,000 บาทต่อเดือน

ลูกหนี้เกรด B จำนวน 11 คนหรือร้อยละ 44.00 มีรายได้ต่ำกว่า 20,000 บาทต่อเดือน รองลงมาคือลูกหนี้จำนวน 7 คนหรือร้อยละ 28.00 มีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาทต่อเดือน

ลูกหนี้เกรด C จำนวน 9 คนหรือร้อยละ 36.00 มีรายได้ต่ำกว่า 20,000 บาทต่อเดือน รองลงมาคือลูกหนี้จำนวน 8 คนหรือร้อยละ 32.00 มีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาทต่อเดือน

ลูกหนี้เกรด D จำนวน 9 คนหรือร้อยละ 36.00 มีรายได้ต่ำกว่า 20,000 บาทต่อเดือน รองลงมาคือลูกหนี้จำนวน 8 คนหรือร้อยละ 32.00 มีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาทต่อเดือน

จากผลการศึกษาอธิบายได้ว่า ลูกหนี้เกรด A และ B แม้ว่าจะมีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาทต่อเดือน แต่ก็ยังมีความรับผิดชอบโดยพยายามผ่อนชำระหนี้ต่อไป เนื่องจากยังมีรายได้พอที่จะผ่อนชำระหนี้ได้ แต่ถ้าเป็นลูกหนี้เกรด C และ D จะขอผ่อนผันการชำระ เพื่อจะรอขายหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ซึ่งเป็นเหตุการณ์ในอนาคตที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าจะขายได้เมื่อใด จึงทำให้เกิดหนี้มีปัญหา และแม้ว่าจะพอมีรายได้อยู่บ้างก็เข้าลักษณะเหนียวหนี้ ไม่ยินยอมผ่อนชำระให้ กบส.

- รายได้ต่อเดือนของกลุ่มสมรสของลูกหนี้ ที่มีผลกระทบต่อการใช้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ จากการศึกษาพบว่า ลูกหนี้เกรด A ถึง D จำนวน 38 คนหรือร้อยละ 38.00 มีคู่สมรสที่ไม่มีรายได้มากที่สุด รองลงมาคือลูกหนี้จำนวน 34 คนหรือร้อยละ 34.00 มีคู่สมรสที่มีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาทต่อเดือน

ผลจากการศึกษาในกรณีนี้อธิบายได้ว่า รายได้ของกลุ่มสมรสของลูกหนี้มีส่วนสำคัญและมีผลต่อการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา เนื่องจากคู่สมรสของลูกหนี้จะมีส่วนกำหนดความสามารถนารายได้ของตนช่วยผ่อนชำระหนี้ให้กับลูกหนี้ได้ แต่โดยส่วนมากลูกหนี้จะประสบกับปัญหาเนื่องจากคู่สมรสที่ไม่มีรายได้ ดังนั้นจึงเป็นสาเหตุที่ทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนให้แก่ กบส. ได้ รายได้เฉพาะของตัวลูกหนี้ ซึ่งไม่เพียงพอกับรายจ่ายภายในครอบครัว จึงไม่มีเงินเหลือพอที่จะชำระหนี้คืน กบส. ได้

- สิทธิครอบครองที่อยู่อาศัยของลูกหนี้ ซึ่งมีผลกระทบต่อการใช้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ ผลจากการศึกษาพบว่า ลูกหนี้เกรด A ถึง D จำนวน 59 คนหรือร้อยละ 59.00 จะมีสิทธิครอบครองที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมากที่สุด รองลงมาลูกหนี้จำนวน 21 คนหรือร้อยละ 21.00 จะเช่าบ้านอยู่ ส่วนลูกหนี้บางรายจะอาศัยอยู่บ้านของตนเองแต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระ บางรายจะอาศัยอยู่กับบิดาและมารดา

จากผลการศึกษาที่ได้ในตอนต้นพบว่า ลูกหนี้ กบส. ส่วนใหญ่จะประกอบธุรกิจส่วนตัวมากที่สุด ดังนั้นจึงมีหลักทรัพย์มาเป็นหลักประกันในการกู้ยืมเป็นส่วนมาก จึงทำให้ลูกหนี้ กบส. มีสิทธิครอบครองที่อยู่อาศัยของตนมากกว่าเช่าบ้านอยู่อาศัย หนี้ประเภทนี้เมื่อเกิดปัญหาในการผ่อนชำระ ลูกหนี้จึงอ้างการประสบกับปัญหาภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่เกิดขึ้น จึงทำให้ไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ การชำระหนี้คืน กบส. จึงเกิดปัญหาว่าลูกหนี้ต้องรอขายหลักประกันให้ได้เงินมาก่อนจึงจะชำระหนี้คืนได้ ทำให้ กบส. ไม่สามารถได้รับการชำระหนี้คืนตามเป้าหมายภายในเวลาที่กำหนดได้

- ประเภทของการเป็นลูกหนี้ ที่มีผลกระทบต่อการใช้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้พบว่า ลูกหนี้เกรด A ถึง D จำนวน 99 คนหรือร้อยละ 99.00 เป็นลูกหนี้ประเภทบุคคลธรรมดา มากที่สุด และรองลงมาเป็นลูกหนี้ประเภทนิติบุคคลจำนวน 1 คนหรือร้อยละ 1.00

อธิบายได้ว่าบุคคลธรรมดาจะกู้เงินจากสถาบันการเงิน มีความยุ่งยากน้อยกว่า การกู้ยืมโดยนิติบุคคล ซึ่งนิติบุคคลต้องดำเนินการ โดยผู้มีอำนาจของกิจการที่ปรากฏตามหนังสือรับรองการจดทะเบียนของกระทรวงพาณิชย์ เมื่อพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดขึ้น จะทำให้ปัญหาที่เกิดขึ้นกับลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดา มากกว่าลูกหนี้ที่เป็นนิติบุคคล เพราะบุคคลธรรมดาจะตัดสินใจ และกระทำการ โดยตนเองด้วยความรู้ความสามารถและประสบการณ์ของตน ซึ่งอาจจะผิดพลาดได้ง่าย หนี้ส่วนใหญ่ที่มีปัญหาจึงเป็นหนี้บุคคลธรรมดา มากกว่าหนี้ของนิติบุคคล (ดูตารางที่ 2 ประกอบ)

ตารางที่ 2 ข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้ กบส. สำนักงานเชียงใหม่แยกตามเกรดหรือประเภทลูกหนี้

ข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้ กบส. สำนักงานเชียงใหม่	จำนวนลูกหนี้แยกตามเกรดหรือประเภทลูกหนี้									
	A		B		C		D		A-D	
	จำ นวน (คน)	ร้อยละ	จำ นวน (คน)	ร้อยละ	จำ นวน (คน)	ร้อยละ	จำ นวน (คน)	ร้อยละ	จำ นวน (คน)	ร้อยละ
1. เพศของผู้กู้										
- ชาย	9	36.00	11	44.00	12	48.00	17	68.00	49	49.00
- หญิง	15	60.00	14	56.00	12	48.00	6	24.00	47	47.00
- ชายและหญิง (ผู้ร่วมกัน)	1	4.00	-	-	1	4.00	2	8.00	4	4.00
2. อายุของผู้กู้										
- 21-30 ปี	3	12.00	1	4.00	1	4.00	2	8.00	7	7.00
- 31-40 ปี	11	44.00	17	68.00	8	32.00	5	20.00	41	41.00
- 41-50 ปี	11	44.00	4	16.00	13	52.00	12	48.00	40	40.00
- 51-60 ปี	-	-	2	8.00	3	12.00	4	16.00	9	9.00
- 61 ปีขึ้นไป	-	-	1	4.00	-	-	2	8.00	3	3.00
3. สถานภาพครอบครัวของผู้กู้										
- โสด	6	24.00	5	20.00	4	16.00	2	8.00	17	17.00
- สมรส	16	64.00	16	64.00	16	64.00	16	64.00	64	64.00
- ม้าย	1	4.00	4	16.00	1	4.00	4	16.00	6	6.00
- หย่าร้าง	2	8.00	-	-	3	12.00	3	12.00	12	12.00
- อื่นๆ	-	-	-	-	1	4.00	-	-	1	1.00
4. จำนวนบุตรที่ผู้กู้ต้องมีภาระเลี้ยงดู										
- ไม่มีบุตร	8	32.00	7	28.00	4	16.00	6	24.00	25	25.00
- มีบุตร 1 คน	10	40.00	9	36.00	7	28.00	7	28.00	33	33.00
- มีบุตร 2 คน	5	20.00	5	20.00	12	48.00	8	32.00	30	30.00
- มีบุตร 3 คน	2	8.00	3	12.00	1	4.00	3	12.00	9	9.00
- มีบุตร 4 คน	-	-	1	4.00	1	4.00	1	4.00	3	3.00

ตารางที่ 2 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้ กบส. สำนักงานเชียงใหม่	จำนวนลูกหนี้แยกตามเกรดหรือประเภทลูกหนี้									
	A		B		C		D		A-D	
	จำ นวน (คน)	ร้อยละ	จำ นวน (คน)	ร้อยละ	จำ นวน (คน)	ร้อยละ	จำ นวน (คน)	ร้อยละ	จำ นวน (คน)	ร้อยละ
5. อายุของบุตร										
- ไม่มีบุตร	8	32.00	7	28.00	5	20.00	7	28.00	27	27.00
- อายุ 1-10 ปี	5	20.00	8	32.00	3	12.00	4	16.00	20	20.00
- อายุ 11-20 ปี	10	40.00	7	28.00	12	48.00	7	28.00	36	36.00
- อายุ 21 ปีขึ้นไป	2	8.00	3	12.00	5	20.00	7	28.00	17	17.00
6. การเลี้ยงดูบุคคลในครอบครัว										
- มีการเลี้ยงดู	17	68.00	18	72.00	21	84.00	19	76.00	75	75.00
- ไม่มีการเลี้ยงดู	8	32.00	7	28.00	4	16.00	6	24.00	25	25.00
7. การค่าใช้จ่ายอื่นๆในครอบครัว										
- มีค่าใช้จ่ายอื่นๆในครอบครัว	19	76.00	20	80.00	21	84.00	20	80.00	80	80.00
- ไม่มีค่าใช้จ่ายอื่นๆในครอบครัว	6	24.00	5	20.00	4	16.00	5	20.00	20	20.00
8. ระดับการศึกษาของผู้กู้										
- ต่ำกว่าปริญญาตรี	12	48.00	14	56.00	14	56.00	11	44.00	51	51.00
- ปริญญาตรี	9	36.00	9	36.00	11	44.00	13	52.00	42	42.00
- ปริญญาโท	1	4.00	1	4.00	-	-	1	4.00	3	3.00
- ปริญญาเอก	-	-	1	4.00	-	-	-	-	1	1.00
- อื่นๆ	3	12.00	-	-	-	-	-	-	3	3.00
9. อาชีพของผู้กู้										
- รับราชการ	2	8.00	5	20.00	7	28.00	4	16.00	18	18.00
- พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-	-	1	4.00	4	16.00	-	-	5	5.00
- รับจ้างหรือลูกจ้างบริษัท	6	24.00	5	20.00	8	32.00	3	12.00	22	22.00
- นักธุรกิจ ประกอบอาชีพส่วนตัว	12	48.00	11	44.00	6	24.00	16	64.00	45	45.00
- อื่นๆ	5	20.00	3	12.00	-	-	2	8.00	10	10.00

ตารางที่ 2 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้ กบส. สำนักงานเชียงใหม่	จำนวนลูกหนี้แยกตามเกรดหรือประเภทลูกหนี้									
	A		B		C		D		A-D	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
10. รายได้ต่อเดือนของผู้กู้										
- ต่ำกว่า 10,000 บาท	11	44.00	7	28.00	8	32.00	8	32.00	34	34.00
- 10,001-20,000 บาท	6	24.00	11	44.00	9	36.00	9	36.00	35	35.00
- 20,001-30,000 บาท	3	12.00	5	20.00	6	24.00	3	12.00	17	17.00
- 30,001-40,000 บาท	1	4.00	-	-	1	4.00	2	8.00	4	4.00
- 40,001-50,000 บาท	-	-	-	-	1	4.00	3	12.00	4	4.00
- ตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป	4	16.00	2	8.00	-	-	-	-	6	6.00
11. รายได้ต่อเดือนของคู่สมรสของผู้กู้										
- ไม่มีรายได้	10	40.00	10	40.00	9	36.00	9	36.00	38	38.00
- ต่ำกว่า 10,000 บาท	4	16.00	9	36.00	9	36.00	12	48.00	34	34.00
- 10,001-20,000 บาท	9	36.00	5	20.00	3	12.00	3	12.00	20	20.00
- 20,001-30,000 บาท	1	4.00	1	4.00	4	16.00	1	4.00	7	7.00
- 30,001-40,000 บาท	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 40,001-50,000 บาท	1	4.00	-	-	-	-	-	-	1	1.00
- ตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. สิทธิครอบครองที่อยู่อาศัยปัจจุบัน ของผู้กู้										
- เป็นของตนเอง	11	44.00	15	60.00	16	64.00	17	68.00	59	59.00
- เป็นบ้านเช่า	12	48.00	3	12.00	2	8.00	4	16.00	21	21.00
- เป็นบ้านของคนอยู่ระหว่างการ ผ่อนชำระ	1	4.00	4	16.00	5	20.00	2	8.00	12	12.00
- อื่นๆ	1	4.00	3	12.00	2	8.00	2	8.00	8	8.00
13. ประเภทของการเป็นลูกหนี้ กบส.										
- บุคคลธรรมดา	24	96.00	25	100	25	100	25	100	99	99.00
- นิติบุคคล	1	4.00	-	-	-	-	-	-	1	1.00

ที่มา : จากการศึกษา

2. ปัจจัยหรือสาเหตุที่ทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืน กบส.

ผลการศึกษสาเหตุที่ทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืน กบส. ได้ โดยแยกตามเกรดหรือประเภทของลูกหนี้เกรด A ถึง D พิจารณาตามปัญหาภายในครอบครัว ปัญหาการประกอบธุรกิจ ปัญหาทางการเงิน และผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมที่ลูกหนี้ของ กบส. ได้รับ พบว่า

- ปัญหาภายในครอบครัว ที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืน กบส. ของลูกหนี้ ผลการศึกษาพบว่าลูกหนี้เกรด A ถึง D จำนวน 47 คนหรือร้อยละ 47.00 มีปัญหาในเรื่องของรายได้ที่ไม่พอกับรายจ่ายภายในครอบครัวมากที่สุด รองลงมาคือลูกหนี้จำนวน 21 คนหรือร้อยละ 21.00 ประสบกับปัญหาหย่าร้าง ส่วนที่เหลือพบว่าลูกหนี้บางรายประสบกับปัญหาครอบครัวในเรื่องคู่สาวและแยกกันอยู่ ดังนั้นจึงอธิบายได้ว่าปัญหาภายในครอบครัวนับได้ว่ามีผลกระทบอย่างมากต่อการนำมาตรการปรับโครงสร้างหนี้มาใช้ เมื่อลูกหนี้ประสบกับปัญหาครอบครัวจะละเลยในปัญหาเรื่องนี้ จนเป็นเหตุให้มีหนี้ค้างชำระ ซึ่งโดยมากปัญหาภายในครอบครัวของลูกหนี้มักจะเกิดภายหลังจากการที่ลูกหนี้ได้กู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินแล้ว การเกิดความขัดแย้งภายในครอบครัวทำให้สามี-ภรรยาต้องแยกกันอยู่ เป็นเหตุให้รายได้ภายในครอบครัวลดลง เป็นสิ่งที่ป้องกันได้ยาก เนื่องจากไม่มีการคาดคิดว่าจะมีเหตุการณ์เหล่านี้เกิดขึ้น ดังนั้นจึงควรมีการควบคุมติดตามดูแลลูกหนี้อย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ จะช่วยแก้ไขหนี้ที่ไม่มีคุณภาพได้ในระดับหนึ่ง

- ลูกหนี้มีปัญหาไม่มีความรู้ในเรื่องธุรกิจดีพอ มีผลกระทบต่อการใช้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ ผลการศึกษาพบว่า ลูกหนี้เกรด A จำนวน 9 คนหรือร้อยละ 36.00 นำเงินที่ได้จากการกู้ยืมไปใช้จ่ายผิดประเภท จึงทำให้เกิดหนี้มีปัญหาภายหลังมากที่สุด รองลงมาลูกหนี้จำนวน 8 คนหรือร้อยละ 32.00 มีปัญหาเนื่องจากขาดประสบการณ์ในการทำธุรกิจ

ลูกหนี้เกรด B จำนวน 9 คนหรือร้อยละ 36.00 มีปัญหาขาดประสบการณ์ในการทำธุรกิจมากที่สุด รองลงมาลูกหนี้จำนวน 5 คนหรือร้อยละ 20.00 นำเงินที่ได้จากการกู้ยืมไปใช้จ่ายผิดประเภทของการกู้ยืม

ลูกหนี้เกรด C จำนวน 9 คนหรือร้อยละ 36.00 นำเงินที่ได้จากการกู้ยืมไปใช้ในธุรกิจหลายประเภทจนไม่มีเวลาพอที่จะดำเนินงานธุรกิจอย่างใดอย่างหนึ่งให้ดีที่สุด อีกทั้งยังขาดประสบการณ์ในการทำธุรกิจหลายอย่างมากที่สุด รองลงมาลูกหนี้จำนวน 2 คนหรือร้อยละ 8.00 มีปัญหาจากการรับช่วงกิจการมาจากผู้อื่นมาดำเนินการ

ลูกหนี้เกรด D จำนวน 8 คนหรือร้อยละ 32.00 นำเงินที่ได้จากการกู้ยืมไปประกอบธุรกิจที่ตนเองไม่มีความรู้ความชำนาญ จึงทำให้เกิดปัญหาการชำระหนี้คืนไม่ได้ใน

ภายหลังมากที่สุด รองลงมาลูกหนี้จำนวน 7 คนหรือร้อยละ 28.00 จะมีธุรกิจหลายอย่างจนไม่มีเวลาพอเพียงในการดำเนินการธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง

อธิบายได้ว่าลูกหนี้ของ กบส. ตั้งแต่เกรด A ถึง D ส่วนมากจะนำเงินไปใช้ในการประกอบธุรกิจส่วนตัวเป็นส่วนมาก โดยที่ยังขาดประสบการณ์ ขาดความรู้ความสามารถในการดำเนินธุรกิจ เนื่องจากเป็นธุรกิจใหม่ ลูกหนี้อาจไม่มีความรู้ความชำนาญพอ อีกทั้งประกอบธุรกิจหลายอย่างจนไม่มีเวลา นำเงินจากการทำธุรกิจไปใช้ในกิจการอื่นที่ไม่ใช่ธุรกิจที่ต้องการเงินลงทุน จึงทำให้ธุรกิจไม่สามารถอยู่รอดทำกำไรได้ ธุรกิจประสบความล้มเหลว ขาดรายได้ จนไม่สามารถชำระเงินกู้คืนแก่ กบส. ได้ เป็นผลทำให้เป็นหนี้มีปัญหา เป็นสาเหตุอีกประการหนึ่งทำให้ กบส. สำนักงานเชียงใหม่ เรียกเก็บหนี้ไม่ได้ตามเป้าหมาย

- ปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ ปัญหาทางการเงินของลูกหนี้เกรด A ถึง D จากการศึกษาพบว่า เกิดจากปัญหาที่ลูกหนี้จำนวน 69 คนหรือร้อยละ 69.00 มีรายได้ลดลงหรือรายได้ไม่เพียงพอมากที่สุด รองลงมาลูกหนี้จำนวน 43 คนหรือร้อยละ 43.00 มีปัญหามีหนี้สินภายนอกมาก ส่วนที่เหลือพบว่าลูกหนี้ประสบปัญหาไม่มีรายได้และตกงาน เจ็บป่วย ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้อง คิดว่าดอกเบี้ย กบส. ถูกกว่าที่อื่นจึงชำระหนี้ภายนอกที่ดอกเบี้ยถูกกว่า รอขายหลักประกันเอาเงินมาชำระหนี้ รอแหล่งเงินกู้จากที่อื่น กู้แทนผู้อื่น โดยไม่ได้ใช้เงินที่กู้ไป และลูกหนี้บางรายเกี่ยงกันชำระหนี้กรณีผู้ร่วมกัน 2 คนหรือมากกว่า

จากปัญหาในด้านนี้อธิบายได้ว่าลูกหนี้เกรด A และ B แม้มีรายได้ลดลงก็ยังคงมีการผ่อนชำระเงินกู้คืน กบส. อาจผ่อนในจำนวนที่ไม่เท่ากับเงื่อนไขที่ตกลงไว้แต่เดิม แต่ก็ยังมีการผ่อนชำระ ในขณะที่ลูกหนี้เกรด C แม้ยังพอมีความสามารถที่จะชำระได้ แต่ก็อยู่ในลักษณะเหนียวหนี้ รอที่จะขอ Refinance ไปยังสถาบันการเงินอื่น แต่ก็ไม่สามารถทำได้ง่าย เพราะติดเงื่อนไขหลายประการของสถาบันการเงินนั้นๆ ส่วนลูกหนี้เกรด D ไม่มีความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ได้ นอกจากการโอนหลักประกันชำระหนี้ถ้าหลักประกันนั้นคุ้มกับภาระหนี้ของลูกหนี้ แต่ถ้าไม่คุ้มก็จะทำให้เหลือหนี้ที่ขาดหลักประกัน ทำให้เกิดหนี้มีปัญหาเรียกเก็บไม่ได้ เป็นสาเหตุสำคัญอีกประการหนึ่งของ กบส. ที่ไม่สามารถเรียกเก็บหนี้ได้ตามเป้าหมาย

- ลูกหนี้ของ กบส. ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ มีผลกระทบต่อการนำมาตรการปรับโครงสร้างหนี้มาใช้ จากผลการศึกษาพบว่าลูกหนี้เกรด A ถึง D จำนวน 74 คนหรือร้อยละ 74.00 ประสบกับปัญหาทางการเงินมากที่สุด รองลงมาปัญหาที่ลูกหนี้จำนวน 41 คนหรือร้อยละ 41.00 ได้รับผลกระทบคือการจำกัดการให้สินเชื่อบางประเภทของสถาบันการเงิน

อธิบายได้ว่าลูกหนี้เมื่อเกิดปัญหาทางการเงิน อันเนื่องมาจากเกิดภาวะวิกฤตเศรษฐกิจ จึงทำให้ต้องการแหล่งเงินกู้เพิ่มเพื่อจะนำมาอุดหนุนในธุรกิจของตน แต่ต้องพบกับ

ปัญหาการจำกัดการให้สินเชื่อบางประเภทโดยสถาบันการเงินอื่น ทำให้ขาดแหล่งเงินสนับสนุนในการทำธุรกิจ ไม่มีเงินหมุนเวียน ไม่สามารถทำรายได้จากธุรกิจได้ จึงเป็นสาเหตุในการชำระหนี้คืนไม่ได้ เป็นสาเหตุทำให้ กบส. เกิดหนี้มีปัญหาเรียกเก็บไม่ได้ตามเป้าหมาย (ดูตารางที่ 3 ประกอบ)

ตารางที่ 3 ปัจจัยหรือสาเหตุที่ทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืน กบส.

ปัจจัยหรือสาเหตุที่ทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ กบส.	จำนวนลูกหนี้แยกตามเกรดหรือประเภทลูกหนี้									
	A		B		C		D		A-D	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ปัญหาในครอบครัว										
- ไม่มีปัญหา	7	28.00	7	28.00	1	4.00	1	4.00	16	16.00
- ปัญหาชู้สาว	-	-	2	8.00	2	8.00	4	16.00	8	8.00
- ปัญหาหย่าร้าง	4	16.00	5	20.00	3	12.00	9	36.00	21	21.00
- ปัญหาแยกกันอยู่	2	8.00	3	12.00	1	4.00	2	8.00	8	8.00
- อื่นๆ	12	48.00	8	32.00	18	72.00	9	36.00	47	47.00
2. กรณีที่ลูกหนี้มีปัญหาไม่มีความรู้เรื่องการบริหารธุรกิจดีพอเพราะ										
- ลูกหนี้ไม่ได้ประกอบธุรกิจเอง แต่มีอาชีพด้านอื่น เช่น รับราชการ	3	12.00	6	24.00	4	16.00	1	4.00	14	14.00
- ลูกหนี้มีธุรกิจแต่เป็นธุรกิจใหม่ไม่ชำนาญงาน	5	20.00	1	4.00	1	4.00	8	32.00	15	15.00
- ลูกหนี้ขาดประสบการณ์ในการทำธุรกิจ	8	32.00	9	36.00	9	36.00	3	12.00	29	29.00
- ลูกหนี้รับช่วงกิจการมาจากผู้อื่น ไม่ชำนาญงาน	-	-	1	4.00	2	8.00	6	24.00	9	9.00
- ลูกหนี้ทำธุรกิจหลายอย่างจนไม่มีเวลาพอ	-	-	3	12.00	9	36.00	7	28.00	19	19.00
- อื่นๆ	9	36.00	5	20.00	-	-	-	-	14	14.00

ตารางที่ 3 (ต่อ)

ปัจจัยหรือสาเหตุที่ทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ กบศ.	จำนวนลูกหนี้แยกตามเกรดหรือประเภทลูกหนี้									
	A		B		C		D		A-D	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
3. กรณีลูกหนี้มีปัญหาด้านการเงินจนผ่อนชำระหนี้ กบศ. ไม่ได้เพราะ										
- มีหนี้สินภายนอกมาก	8	32.00	10	40.00	12	48.00	13	52.00	43	43.00
- รายได้ไม่เพียงพอ/รายได้ลดลง	19	76.00	13	52.00	20	80.00	17	68.00	69	69.00
- ไม่มีรายได้/ตกงาน	-	-	1	4.00	6	24.00	3	12.00	10	10.00
- เจ็บป่วย	-	-	1	4.00	1	4.00	3	12.00	5	5.00
- ถูกเจ้าหน้าที่อื่นฟ้องดำเนินคดี	-	-	-	-	-	-	7	28.00	7	7.00
- ลูกหนี้คิดว่าดอกเบี้ย กบศ. ถูกกว่าที่อื่นจึงชำระหนี้ที่อื่นก่อน	1	4.00	2	8.00	2	8.00	4	12.00	8	8.00
- ลูกหนี้รอขายหลักประกัน จะเอาเงินมาชำระหนี้	2	8.00	7	28.00	2	8.00	20	40.00	21	21.00
- รอแหล่งเงินกู้ยืมจากที่อื่น	-	-	4	16.00	7	28.00	5	20.00	16	16.00
- ลูกหนี้กู้แทนผู้อื่น ไม่ได้ใช้เงินที่กู้ไป	-	-	3	12.00	1	4.00	3	12.00	7	7.00
- อื่นๆ	3	12.00	2	8.00	4	16.00	2	8.00	11	11.00
4. กรณีที่ลูกหนี้ได้รับผลกระทบเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจ จึงทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ กบศ. ได้เพราะ										
- มีการเปลี่ยนแปลงการเมืองบ่อย	2	8.00	4	16.00	2	8.00	3	12.00	11	11.00
- มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐ	1	4.00	-	-	3	12.00	6	24.00	10	10.00
- มีการจำกัดการให้สินเชื่อบางประเภทของสถาบันการเงิน	9	36.00	7	28.00	14	56.00	11	44.00	41	41.00
- ภาวะปัญหาทางการเงินภายในประเทศ	18	72.00	18	72.00	18	72.00	20	80.00	74	74.00
- อื่นๆ	-	-	-	-	3	12.00	3	12.00	6	6.00

ที่มา : จากการศึกษา

4.2 ผลการศึกษาจากข้อมูลitudyภูมิ การติดตามเรียกเก็บหนี้ตั้งแต่เดือนมกราคมถึงธันวาคม 2542 สามารถจัดแบ่งจำนวนหนี้ตามเกรดหรือประเภทลูกหนี้ได้ดังตารางที่ 4

ตารางที่ 4 จำนวนหนี้ที่ กบส. สำนักงานเชียงใหม่เรียกเก็บได้ในปี พ.ศ. 2542 แบ่งตามเกรดหรือประเภทลูกหนี้

หน่วย : บาท

เดือน	เกรดลูกหนี้				รวม
	A,B	C	D	E	
มกราคม	32,033,000	-	-	-	32,033,000
กุมภาพันธ์	14,133,000	61,000	-	-	14,194,000
มีนาคม	10,467,000	44,000	-	-	10,511,000
เมษายน	10,181,000	32,000	-	-	10,213,000
พฤษภาคม	15,832,000	3,958,000	66,000	-	19,856,000
มิถุนายน	16,046,000	8,082,000	159,000	-	24,287,000
กรกฎาคม	10,773,000	4,770,000	556,000	-	16,099,000
สิงหาคม	11,729,000	3,077,000	615,000	-	15,421,000
กันยายน	14,977,000	3,919,000	783,000	-	19,679,000
ตุลาคม	9,734,000	519,000	529,000	317,000	11,099,000
พฤศจิกายน	12,662,000	2,964,000	458,000	234,000	16,318,000
ธันวาคม	15,299,000	3,565,000	905,000	1,139,000	20,908,000
	173,866,000	30,991	4,071,000	1,690,000	210,618,000

ที่มา : สำนักงาน กบส. เชียงใหม่

จากตารางที่ 4 จะพบว่าในปี พ.ศ.2542 เดือนมกราคมเป็นเดือนที่ กบส. สามารถจัดเก็บหนี้ได้เป็นจำนวนมากที่สุด ทั้งนี้เป็นเพราะว่าเป็นเดือนแรกของการจัดตั้ง กบส. สำนักงานเชียงใหม่ ลูกหนี้ที่จัดอยู่ในเกรด A และ B จะมีการผ่อนชำระมากที่สุด เพราะเป็นลูกหนี้ที่จัดอยู่ในเกรดที่มีการผ่อนชำระเป็นปกติอยู่แล้ว บางรายจะผ่อนชำระหรือ Refinance ไปยังสถาบันการเงินอื่น ทำให้การเรียกเก็บหนี้ภายในเดือนนี้ได้เป็นจำนวนที่มากกว่าทุกเดือน ส่วนในเดือนอื่นๆจะมีการผ่อนชำระเป็นจำนวนรวมน้อยกว่า เนื่องจากเมื่อลูกหนี้ชั้นดีมาผ่อนชำระในเดือนมกราคมแล้ว ในเดือนถัดไปจึงเหลือหนี้ในเกรดอื่นๆที่จะผ่อนชำระเป็นจำนวนรวมน้อยลง ประกอบกับ กบส. สำนักงาน

เชียงใหม่ยังไม่ได้มีการติดตามทวงถาม และแจ้งสถานที่การชำระเงินให้ลูกหนี้ที่ทราบเป็นที่ชัดเจน ลูกหนี้ส่วนมากจึงยังไม่ทราบว่าชำระหนี้ให้ กบส. ได้ที่ไหน อีกทั้งทาง กบส. สำนักงาน เชียงใหม่ยังอยู่ในระหว่างเร่งดำเนินการโอนสิทธิหลักประกันจากธนาคารกรุงเทพฯพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) มาเป็นของ กบส. ในระหว่างเดือนมีนาคมถึงเมษายน 2542 ทำให้พนักงานต้องมี ภาระงานเกี่ยวกับเรื่องที่เร่งด่วนดำเนินการก่อนที่จะออกปฏิบัติการติดตามเรียกเก็บหนี้

ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2542 เป็นต้นมา เมื่อมีการติดตามเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้โดยพนักงาน ที่ได้รับมอบหมาย จะพบว่ามีบางเดือนการเรียกเก็บหนี้ได้เพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะเมื่อได้มีการนำเอา นโยบายปรับโครงสร้างหนี้มาใช้ จากข้อมูลในตารางที่ 4 จะพบว่าการเรียกเก็บหนี้จากกลุ่มลูกหนี้ ทั้ง 5 เกรดหรือ 5 ประเภทตั้งแต่เดือนมิถุนายนถึงเดือนธันวาคม จะได้ในอัตราที่ใกล้เคียงกัน ยกเว้น เดือนตุลาคมที่เก็บหนี้ได้ค่อนข้างน้อยกว่าเดือนอื่นๆ ทั้งนี้เป็นเพราะว่าในเดือนนี้พนักงานติดตาม เรียกเก็บหนี้มีเวลาออกไปเรียกเก็บหนี้ได้น้อย เนื่องจากมีภาระงานโอนบัญชีเงินฝากของลูกค้า ธนาคารกรุงเทพฯพาณิชย์การจำกัด (มหาชน) ที่คงค้างอยู่มาจากกองทุนฟื้นฟูคืนให้ลูกค้าภายใน ระยะเวลาที่กำหนด

4.3 ผลจากการติดตามเรียกเก็บหนี้โดย กบส. สำนักงานเชียงใหม่ ตั้งแต่เดือนมกราคมถึง ธันวาคม 2542 ติดตามเรียกเก็บหนี้ได้รวม 210,618,000 บาท จากเป้าหมายที่กบส.สำนักงาน ใหญ่ตั้งไว้ว่าสำนักงานเชียงใหม่จะต้องเก็บหนี้ให้ได้ 437,000,000 บาท ภายในปี 2542 แต่หลังจากดำเนินการแล้วพบว่าเมื่อสิ้นปีสามารถเก็บหนี้ได้เพียง 210,618,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 48.20 ของเป้าหมาย นั่นคือยังไม่สามารถติดตามเรียกเก็บหนี้ได้อีก 226,382,000 บาท หรือคิด เป็นร้อยละ 51.80 ของเป้าหมาย (ดูตารางที่ 5 ประกอบ)

ตารางที่ 5 จำนวนหนี้ที่ กบส. สำนักงานเชียงใหม่เรียกเก็บได้ตั้งแต่เดือนมกราคมถึง ธันวาคม 2542 คิดเป็นรายได้สะสมและอัตราเพิ่ม

เดือน	รายได้จากการเรียกเก็บหนี้ได้		รายได้สะสม ในแต่ละเดือน (บาท)	อัตราเพิ่มของ รายได้/เดือน (ร้อยละ)
	(บาท)	(ร้อยละ)		
มกราคม	32,033,000	15.21	32,033,000	00.00
กุมภาพันธ์	14,194,000	6.74	46,227,000	-55.69
มีนาคม	10,511,000	4.99	56,738,000	-25.95
เมษายน	10,213,000	4.85	66,951,000	-2.84
พฤษภาคม	19,856,000	9.43	86,807,000	94.42
มิถุนายน	24,287,000	11.53	111,094,000	22.32
กรกฎาคม	16,099,000	7.64	127,193,000	-33.71
สิงหาคม	15,421,000	7.32	142,614,000	-4.21
กันยายน	19,679,000	9.34	162,293,000	27.61
ตุลาคม	11,099,000	5.27	173,392,000	-43.60
พฤศจิกายน	16,318,000	7.75	189,710,000	47.02
ธันวาคม	20,908,000	9.93	210,618,000	28.13
รวม	210,618,000	100.00	-	53.50
เฉลี่ย/เดือน	17,551,500	-	-	4.46

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 5 อธิบายได้ว่าในเดือนมกราคมเก็บหนี้ได้ 32,033,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.21 ของจำนวนหนี้รวมทั้งเก็บได้ในปี 2542 อัตราเพิ่มของรายได้ต่อเดือนคิดเป็นร้อยละ 00.00 เดือนกุมภาพันธ์เก็บหนี้ได้ 14,194,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 6.74 ของจำนวนหนี้รวมทั้งเก็บได้ในปี 2542 อัตราเพิ่มของรายได้ต่อเดือนลดลงคิดเป็นร้อยละ 55.69 เดือนมีนาคมเก็บหนี้ได้ 10,511,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 4.99 ของจำนวนหนี้รวมทั้งเก็บได้ในปี 2542 อัตราเพิ่มของรายได้ต่อเดือนลดลงคิดเป็นร้อยละ 25.95 เดือนเมษายนเก็บหนี้ได้ 10,213,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 4.85 ของจำนวนหนี้รวมทั้งเก็บได้ในปี 2542 อัตราเพิ่มของรายได้ต่อเดือนลดลงคิดเป็นร้อยละ 2.84 เดือนพฤษภาคมเก็บหนี้ได้ 19,856,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 9.43 ของจำนวนหนี้รวมทั้งเก็บได้ในปี 2542 อัตราเพิ่มของรายได้ต่อเดือนเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 94.42 เดือนมิถุนายนเก็บหนี้ได้ 24,287,000 บาทคิดเป็นร้อยละ

ละ 11.53 ของจำนวนหนี้รวมที่เก็บได้ในปี 2542 อัตราเพิ่มของรายได้ต่อเดือนเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 22.32 เดือนกรกฎาคมเก็บหนี้ได้ 16,099,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 7.64 ของจำนวนหนี้รวมที่เก็บได้ในปี 2542 อัตราเพิ่มของรายได้ต่อเดือนลดลงคิดเป็นร้อยละ 33.71 เดือนสิงหาคมเก็บหนี้ได้ 15,421,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 7.32 ของจำนวนหนี้รวมที่เก็บได้ในปี 2542 อัตราเพิ่มของรายได้ต่อเดือนลดลงคิดเป็นร้อยละ 4.21 เดือนกันยายนเก็บหนี้ได้ 19,679,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 9.34 ของจำนวนหนี้รวมที่เก็บได้ในปี 2542 อัตราเพิ่มของรายได้ต่อเดือนเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 27.61 เดือนตุลาคมเก็บหนี้ได้ 11,099,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 5.27 ของจำนวนหนี้รวมที่เก็บได้ในปี 2542 อัตราเพิ่มของรายได้ต่อเดือนลดลงคิดเป็นร้อยละ 43.60 เดือนพฤศจิกายนเก็บหนี้ได้ 16,318,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 7.75 ของจำนวนหนี้รวมที่เก็บได้ในปี 2542 อัตราเพิ่มของรายได้ต่อเดือนเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 47.02 เดือนธันวาคมเก็บหนี้ได้ 20,908,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 9.93 ของจำนวนหนี้รวมที่เก็บได้ในปี 2542 อัตราเพิ่มของรายได้ต่อเดือนเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 28.13

4.4 ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการใช้มาตรการการปรับโครงสร้างหนี้และติดตามเรียกเก็บหนี้ ตั้งแต่เดือนมกราคมถึงธันวาคม 2542 มีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 12,468,741.68 บาท เป็นค่าใช้จ่ายที่ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายคงที่จำนวน 10,764,740.35 บาท และค่าใช้จ่ายผันแปรจำนวน 1,704,001.33 บาท (ดูตารางที่ 6 ประกอบ)

ตารางที่ 6 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้และติดตามเรียกเก็บหนี้โดย กบส. สำนักงานเชียงใหม่ ตั้งแต่เดือนมกราคมถึงธันวาคม 2542 คิดเป็นค่าใช้จ่ายสะสมและอัตราเพิ่ม

เดือน	ค่าใช้จ่ายดำเนินการ		ค่าใช้จ่ายสะสม ในแต่ละเดือน (บาท)	อัตราเพิ่ม ของรายจ่าย/เดือน (ร้อยละ)
	(บาท)	(ร้อยละ)		
มกราคม	1,016,194.41	8.15	1,016,194.41	00.00
กุมภาพันธ์	1,023,207.58	8.21	2,039,401.99	0.69
มีนาคม	1,013,861.89	8.13	3,053,263.88	-0.91
เมษายน	1,009,823.65	8.10	4,063,087.53	-0.40
พฤษภาคม	1,035,720.23	8.31	5,098,807.76	2.56
มิถุนายน	1,095,140.59	8.78	6,193,948.35	5.74
กรกฎาคม	1,035,753.89	8.31	7,229,702.24	-5.42
สิงหาคม	1,042,697.96	8.36	8,272,400.20	0.67
กันยายน	1,034,900.82	8.30	9,307,301.02	-0.75
ตุลาคม	1,022,024.02	8.20	10,329,325.04	-1.24
พฤศจิกายน	1,058,283.42	8.49	11,387,608.46	3.55
ธันวาคม	1,081,133.22	8.67	12,468,741.68	2.16
รวม	12,468,741.68	100.00	-	6.65
เฉลี่ย	1,039,061.80	-	-	0.55

ที่มา : จากการคำนวณ

จากตารางที่ 6 อธิบายได้ว่าในเดือนมกราคมมีค่าใช้จ่าย 1,016,194.41 บาทคิดเป็นร้อยละ 8.15 ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งหมดในปี 2542 อัตราเพิ่มของค่าใช้จ่ายต่อเดือนคิดเป็นร้อยละ 00.00 เดือนกุมภาพันธ์มีค่าใช้จ่าย 1,023,207.58 บาทคิดเป็นร้อยละ 8.21 ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งหมดในปี 2542 อัตราเพิ่มของค่าใช้จ่ายต่อเดือนเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 0.69 เดือนมีนาคมมีค่าใช้จ่าย 1,013,861.89 บาทคิดเป็นร้อยละ 8.13 ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งหมดในปี 2542 อัตราเพิ่มของค่าใช้จ่ายต่อเดือนลดลงคิดเป็นร้อยละ 0.91 เดือนเมษายนมีค่าใช้จ่าย 1,009,823.65 บาทคิดเป็นร้อยละ 8.10 ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งหมดในปี 2542 อัตราเพิ่มของค่าใช้จ่ายต่อเดือนลดลงคิดเป็นร้อยละ 0.40 เดือนพฤษภาคมมีค่าใช้จ่าย 1,035,720.23 บาทคิดเป็นร้อยละ 8.31 ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้ง

หมดในปี 2542 อัตราเพิ่มของค่าใช้จ่ายต่อเดือนเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 2.56 เดือนมิถุนายนมีค่าใช้จ่าย 1,095,140.59 บาทคิดเป็นร้อยละ 8.78 ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งหมดในปี 2542 อัตราเพิ่มของค่าใช้จ่ายต่อเดือนเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 5.74 เดือนกรกฎาคมมีค่าใช้จ่าย 1,035,753.89 บาทคิดเป็นร้อยละ 8.31 ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งหมดในปี 2542 อัตราเพิ่มของค่าใช้จ่ายต่อเดือนลดลงคิดเป็นร้อยละ 5.42 เดือนสิงหาคมมีค่าใช้จ่าย 1,042,697.96 บาทคิดเป็นร้อยละ 8.36 ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งหมดในปี 2542 อัตราเพิ่มของค่าใช้จ่ายต่อเดือนเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 0.67 เดือนกันยายนมีค่าใช้จ่าย 1,034,900.82 บาทคิดเป็นร้อยละ 8.30 ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งหมดในปี 2542 อัตราเพิ่มของค่าใช้จ่ายต่อเดือนลดลงคิดเป็นร้อยละ 0.75 เดือนตุลาคมมีค่าใช้จ่าย 1,022,024.02 บาทคิดเป็นร้อยละ 8.20 ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งหมดในปี 2542 อัตราเพิ่มของค่าใช้จ่ายต่อเดือนลดลงคิดเป็นร้อยละ 1.24 เดือนพฤศจิกายนมีค่าใช้จ่าย 1,058,283.42 บาทคิดเป็นร้อยละ 8.49 ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งหมดในปี 2542 อัตราเพิ่มของค่าใช้จ่ายต่อเดือนเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 3.55 เดือนธันวาคมมีค่าใช้จ่าย 1,081,133.22 บาทคิดเป็นร้อยละ 8.67 ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งหมดในปี 2542 อัตราเพิ่มของค่าใช้จ่ายต่อเดือนเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 2.16

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่เกิดขึ้นทั้งหมดในปี 2542 แยกตามทางการเงินประกอบด้วย

- ค่าใช้จ่ายคงที่ (Fixed Cost) ได้แก่

1. เงินเดือนพนักงาน	=	9,447,187.50	บาท
2. ค่าใช้จ่ายเงินประกันสังคมสำหรับพนักงาน	=	89,915.00	บาท
3. ค่าใช้จ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	=	135,715.29	บาท
4. ค่าเช่าอาคาร	=	684,375.00	บาท
5. ค่าเบี้ยประกันยานพาหนะ	=	232,309.46	บาท
6. ค่าภาษี & ค่าธรรมเนียมต่างๆเกี่ยวกับยานพาหนะ	=	29,927.60	บาท
7. ค่าเช่าทรัพย์สิน รวมทั้งค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน	=	37,310.50	บาท
8. ค่ารักษาความปลอดภัย	=	108,000.00	บาท
รวม	=	10,764,740.35	บาท

- ค่าใช้จ่ายผันแปร (Variable Cost) ประกอบด้วย

1. ค่ารักษาพยาบาล	=	8,706.00	บาท
2. ค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวกับพนักงาน เช่น ค่าเลี้ยงดู หอมกนิรภัย เป็นต้น	=	2,621.50	บาท
3. ค่าซ่อมแซม-บำรุงรักษาอาคาร	=	25,975.05	บาท
4. ค่าไฟฟ้า ค่าน้ำประปา	=	298,403.94	บาท
5. ค่าซ่อมแซม-บำรุงรักษายานพาหนะ	=	151,346.03	บาท
6. ค่าน้ำมันยานพาหนะ	=	220,922.00	บาท
7. ค่าซ่อมแซม-บำรุงรักษาอุปกรณ์สำนักงาน	=	20,892.00	บาท
8. ค่าไปรษณีย์ากร	=	14,015.00	บาท
9. ค่าโทรศัพท์	=	607,482.21	บาท
10. ค่าธรรมเนียมที่ธนาคารเรียกเก็บจากบริษัทฯ	=	41,622.00	บาท
11. ค่าเครื่องเขียน แบบพิมพ์ใช้ในสำนักงาน	=	99,711.78	บาท
12. ค่าภาษี-ค่าธรรมเนียมต่างๆ	=	7,648.00	บาท
13. ค่าอากรแสตมป์	=	830.00	บาท
14. ค่าหนังสือพิมพ์-ตำราวิชาต่างๆ	=	4,900.00	บาท
15. ค่าขนส่ง-ค่าระวาง	=	1,580.00	บาท
16. ค่าโฆษณาส่งเสริม	=	2,100.00	บาท
17. ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	=	39,564.00	บาท
18. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	=	22,726.50	บาท
19. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับฟิล์ม ล้างรูป อัดรูป	=	18,959.25	บาท
20. ค่าใช้จ่ายในการศึกษา	=	96,343.82	บาท
21. ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	=	17,652.25	บาท
รวม	=	1,704,001.33	บาท

4.5 การเปรียบเทียบอัตราส่วนต้นทุนหน่วยท้ายต่อผลผลิตหน่วยท้าย (Marginal Cost – Marginal Product : MC/MP)

ผลจากการวิเคราะห์ประสิทธิภาพของมาตรการการปรับโครงสร้างหนี้ โดยการเปรียบเทียบต้นทุนหน่วยท้ายต่อผลผลิตหน่วยท้าย (MC/MP) เป้าหมายที่กบส.สำนักงานใหญ่ได้กำหนดให้

สำนักงานเชียงใหม่เรียกเก็บหนี้ให้ได้ภายในปี 2542 คือ 437,000,000 บาท และจัดสรรงบประมาณค่าใช้จ่ายดำเนินการให้จำนวน 12,468,741.68 บาท แต่มีการติดตามเรียกเก็บหนี้ได้ไม่บรรลุผลตามเป้าหมายที่ตั้งไว้โดยคิดเป็นสัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินการต่อเป้าหมายการเรียกเก็บหนี้คือ $12,468,741.68/437,000,000$ เท่ากับ 0.02

ผลที่ได้จากการศึกษาพบว่า ค่าใช้จ่ายดำเนินการติดตามเรียกเก็บหนี้และปรับโครงสร้างหนี้มีน้อยกว่าผลผลิตหรือมูลหนี้ที่เรียกเก็บได้ ค่า MC/MP น้อยกว่า 1 ทุกเดือน ในเดือนมกราคม, เมษายน, มิถุนายน, กรกฎาคม และพฤศจิกายน ค่า MC/MP เท่ากับ 0.54, 0.21, 0.23, 0.12 และ 0.12 ซึ่งเป็นค่าที่สูงกว่าค่าที่กำหนดไว้ตามเป้าหมายคือ 0.02 แต่อย่างไรก็ตาม ก็ยังเป็นค่าน้อยกว่า 1 แสดงว่าการใช้มาตรการการปรับโครงสร้างหนี้และติดตามเรียกเก็บหนี้เกิดประสิทธิผลในระดับหนึ่ง ซึ่งจากตัวเลขจะเป็นการเกิดประสิทธิผลที่ไม่สูงนัก สำหรับค่า MC/MP ของเดือนกุมภาพันธ์, สิงหาคม และกันยายน มีค่าเท่ากับ -0.01, -0.19 และ -0.03 ซึ่งเป็นค่าที่ต่ำกว่าค่าที่กำหนดไว้ตามเป้าหมายคือ 0.02 แสดงว่าการใช้มาตรการการปรับโครงสร้างหนี้และติดตามเรียกเก็บหนี้เกิดประสิทธิผลในระดับที่น่าพอใจ ส่วนค่า MC/MP ของเดือนมีนาคม, พฤษภาคม, ตุลาคม และธันวาคม มีค่าเท่ากับ 0.04, 0.05, 0.02 และ 0.08 ซึ่งเป็นค่า MC/MP ที่ใกล้เคียงกับ 0.02 และเป็นสัดส่วนเป้าหมายตามที่ต้องการ เพราะฉะนั้นการใช้มาตรการการปรับโครงสร้างหนี้และติดตามเรียกเก็บหนี้ของทั้ง 4 เดือนนี้ เกิดประสิทธิผลในระดับที่เป็นที่ต้องการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งค่า MC/MP ของเดือนตุลาคม เป็นค่าที่เท่ากับ MC/MP ของเป้าหมาย ดูตารางที่ 7 ประกอบ

ตารางที่ 7 การเปรียบเทียบหน่วยท้ายหรือหน่วยเพิ่มของผลตอบแทน และค่าใช้จ่ายจากการใช้มาตรการการปรับโครงสร้างหนี้และติดตามเรียกเก็บหนี้ในช่วงเวลาที่กำหนดหรือตั้งเป้าหมาย

เดือนที่	เดือน	รายได้จากการเรียกเก็บหนี้		Marginal Product :MP		ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		Marginal Cost : MC		MC/MP
		บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	
1	มกราคม	32,033,000.00	15.21	32,033,000.00	15.20	1,016,194.41	8.15	1,016,194.41	8.15	0.54
2	กุมภาพันธ์	14,194,000.00	6.74	-17,839,000.00	-8.47	1,023,207.58	8.21	7,013.17	0.06	-0.01
3	มีนาคม	10,511,000.00	4.99	-3,683,000.00	-1.75	1,013,861.89	8.13	-9,345.69	-0.07	0.04
4	เมษายน	10,213,000.00	4.85	-298,000.00	-0.14	1,009,823.65	8.10	-4,038.24	-0.03	0.21
5	พฤษภาคม	19,856,000.00	9.43	9,643,000.00	4.58	1,035,720.23	8.31	25,896.58	0.21	0.05
6	มิถุนายน	24,287,000.00	11.53	4,431,000.00	2.10	1,095,140.59	8.78	59,420.36	0.48	0.23
7	กรกฎาคม	16,099,000.00	7.64	-8,188,000.00	-3.89	1,035,753.89	8.31	-59,386.70	-0.48	0.12
8	สิงหาคม	15,421,000.00	7.32	-678,000.00	-0.32	1,042,697.96	8.36	6,944.07	0.06	-0.19
9	กันยายน	19,679,000.00	9.34	4,258,000.00	2.02	1,034,900.82	8.30	-7,797.14	-0.06	-0.03
10	ตุลาคม	11,099,000.00	5.27	-8,580,000.00	-4.07	1,022,024.02	8.20	-12,876.80	-0.10	0.02
11	พฤศจิกายน	16,318,000.00	7.75	5,219,000.00	2.48	1,058,283.42	8.49	36,259.40	0.29	0.12
12	ธันวาคม	20,908,000.00	9.93	4,590,000.00	2.18	1,081,133.22	8.67	22,849.80	0.18	0.08
	รวม	210,618,000.00	100.00	20,908,000.00	-	12,468,741.68	100.00	1,081,133.22	-	0.71
	เฉลี่ย	17,551,500.00	8.33	7,742,333.33	-	1,039,061.51	8.33	90,094.44	-	0.06

ที่มา : จากการศึกษา

4.6 การพยากรณ์หาค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่อย่างง่าย (Simple Moving Average)

จากผลการศึกษาที่ได้ในข้อ 4.5 และอธิบายโดยใช้ตารางที่ 7 ประกอบ พบว่าการนำเอามาตรการการปรับโครงสร้างหนี้และติดตามเรียกเก็บหนี้มาใช้โดยกบส.นั้นเกิดประสิทธิผลในระดับต่างๆ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นระดับที่ยังไม่บรรลุเป้าหมายที่ได้ตั้งเอาไว้ ยกเว้นเดือนตุลาคมเพียงเดือนเดียวที่เกิดประสิทธิผลและบรรลุเป้าหมาย

ดังนั้นเพื่อที่จะศึกษาต่อไปว่า การที่กบส.จะใช้มาตรการการปรับโครงสร้างหนี้และติดตามเรียกเก็บหนี้ให้บรรลุเป้าหมายที่ได้ตั้งเอาไว้นั้นจะต้องใช้เวลาเท่าใด จึงได้นำเอาวิธีการพยากรณ์โดยการหาค่าเฉลี่ยเคลื่อนที่อย่างง่าย (Simple Moving Average) มาเป็นเครื่องมือ ซึ่งได้ผลจากการพยากรณ์ดังนี้

ผลที่ได้จากการศึกษาพบว่า จากการพยากรณ์ค่า MC/MP ในเดือนมกราคมและมีนาคมปี 2543 เท่ากับ 0.21 และ 0.25 และค่า MC/MP ของเดือนมกราคมปี 2544 เท่ากับ 0.14 ซึ่งเป็นค่าที่มากกว่าค่าตามเป้าหมายคือ 0.02 แต่อย่างไรก็ตาม ก็ยังเป็นค่านี้น้อยกว่า 1 แสดงว่าเกิดประสิทธิผลแต่ในระดับที่ไม่สูงนัก ส่วนค่า MC/MP ของเดือนกุมภาพันธ์ปี 2543 มีค่าเท่ากับ -0.04 ซึ่งเป็นค่าที่ต่ำกว่าค่าที่กำหนดตามเป้าหมาย แสดงว่าเกิดประสิทธิผลในระดับที่น่าพอใจ สำหรับค่า MC/MP ของเดือนเมษายน, พฤษภาคม, กรกฎาคม และพฤศจิกายนปี 2543 เท่ากับ 0.09, 0.08, 0.08 และ 0.09 ซึ่งเป็นค่า MC/MP ที่ใกล้เคียงกับค่า 0.02 และเป็นสัดส่วนเป้าหมายตามที่ต้องการ แสดงว่าเกิดประสิทธิผลในการใช้มาตรการการปรับโครงสร้างหนี้และติดตามเรียกเก็บหนี้ในเดือนดังกล่าว และในเดือนมิถุนายน, สิงหาคม, กันยายน, ตุลาคม, ธันวาคมปี 2543 และกุมภาพันธ์ปี 2544 ค่า MC/MP เท่ากับ 0.00 เหมือนกันทุกเดือน แสดงว่าการใช้มาตรการการปรับโครงสร้างหนี้และติดตามเรียกเก็บหนี้เกิดประสิทธิผลในระดับสูง

ผลการศึกษาที่ได้จะพบว่ากบส.สำนักงานเชียงใหม่จะต้องใช้เวลาในการติดตามเรียกเก็บหนี้ให้ได้ตามเป้าหมายโดยต้องใช้เวลาประมาณ 25 ถึง 26 เดือน และจะต้องอยู่บนข้อสมมุติฐานว่าแบบแผนรายได้และรายจ่ายไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม ดังแสดงผลการศึกษาในตารางที่ 8

ตารางที่ 8 เปรียบเทียบหน่วยท้ายหรือหน่วยเพิ่มของผลตอบแทนต่อค่าใช้จ่ายจากการใช้มาตรการการปรับโครงสร้างหนี้และติดตามเรียกเก็บ
หนี้ในช่วงเวลาที่คาดการณ์หรือพยากรณ์ (ตั้งแต่เดือนมกราคม 2543-กุมภาพันธ์ 2544)

เดือนที่	เดือน	รายได้จากการเรียกเก็บหนี้		Marginal Product :MP		ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		Marginal Cost : MC		MCMP
		บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	
13	มกราคม	17,551,500.00	3.91	-3,356,500.00	-0.75	1,039,061.81	3.83	-42,071.41	-0.16	0.21
14	กุมภาพันธ์	16,344,708.33	3.64	-1,206,791.67	-0.27	1,040,967.42	3.84	1,905.62	0.01	-0.04
15	มีนาคม	16,523,934.03	3.68	179,225.69	0.04	1,042,447.41	3.85	1,479.99	0.01	0.25
16	เมษายน	17,025,011.86	3.79	501,077.84	0.11	1,044,829.54	3.85	2,382.13	0.01	0.09
17	พฤษภาคม	17,592,679.52	3.92	567,667.66	0.13	1,047,746.69	3.87	2,917.16	0.01	0.08
18	มิถุนายน	17,404,069.48	3.87	188,610.04	-0.04	1,048,748.90	3.87	1,002.21	0.00	0.00
19	กรกฎาคม	16,830,491.94	3.75	573,577.54	-0.13	1,044,882.92	3.86	3,865.97	-0.01	0.08
20	สิงหาคม	16,891,449.60	3.76	60,957.66	0.01	1,045,643.68	3.86	760.75	0.00	0.00
21	กันยายน	17,013,987.06	3.79	122,537.47	0.03	1,045,889.15	3.86	245.48	0.00	0.00
22	ตุลาคม	16,791,902.65	3.74	-222,084.41	-0.05	1,046,804.85	3.86	915.69	0.00	0.00
23	พฤศจิกายน	17,266,311.21	3.84	474,408.55	0.11	1,048,869.92	3.87	2,065.07	0.01	0.09
24	ธันวาคม	17,345,337.14	3.86	79,025.93	0.02	1,048,085.46	3.87	-784.46	-0.00	0.00
25	มกราคม	17,048,448.57	3.79	-296,888.57	-0.07	1,045,331.48	3.86	-2,753.98	-0.01	0.14
26	กุมภาพันธ์	17,006,527.62	3.79	-41,920.95	-0.01	1,045,853.95	3.86	522.47	0.00	0.00
	รวม	449,254,359.00	100	17,006,527.62	-	27,103,904.86	100	1,045,853.97	-	1.98
	เฉลี่ย	17,279,013.80	3.84	654,097.21	-	1,042,457.87	3.84	40,225.15	-	0.07

ที่มา : จากการคำนวณ