

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ	การปรับปรุงโครงสร้างนี้สำหรับเกษตรกร ของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง	
ชื่อผู้เขียน	นายณรงค์ ปานเทือก	
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต		
คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ	ผศ. ดร. วินัส ฤชัย	ประธานกรรมการ
	ผศ. ดร. ศศิเพ็ญ พวงสายใจ	กรรมการ
	ผศ. สุวรรัน อิบมันตะสิริ	กรรมการ

บทคัดย่อ

การศึกษา วิธีการปรับปรุงโครงสร้างนี้สำหรับเกษตรกรของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง มี 2 วัตถุประสงค์ วัตถุประสงค์ที่หนึ่งเพื่อศึกษาการปรับปรุงโครงสร้างนี้ของธนาคารพาณิชย์ วัตถุประสงค์ที่สอง เพื่อศึกษาถึงความต้องการวิธีการปรับปรุงโครงสร้างนี้ของเกษตรกร

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาประกอบไปด้วยข้อมูลทุติยภูมิและข้อมูลปฐมภูมิ ข้อมูลทุติยภูมิ จากการค้นคว้าคำสั่งและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน) นอกจากนั้นยังได้จากข้อมูลปฐมภูมิ เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นเกษตรกร หรือลูกหนี้ จำนวน 200 ตัวอย่าง จากประชากรทั้งหมด 1,683 ราย โดยใช้การสัมภาษณ์แบบมีแบบสอบถาม การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) และสถิติเชิง ปริมาณ (Quantitative Statistics)

ผลการศึกษานโยบายการปรับปรุงโครงสร้างนี้ของธนาคารพาณิชย์ มีการจัดตั้งคณะกรรมการส่งเสริมเพื่อการปรับปรุงนี้ (คปน.) ตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นการร่วมกลุ่มของภาคเอกชนและธนาคารแห่งประเทศไทย ในการแก้ไขปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และมาตรการการปรับปรุงโครงสร้างนี้ ส่วนธนาคารพาณิชย์ก็มีวิธีการปรับปรุงโครงสร้างนี้ที่แตกต่างกันไปซึ่งขึ้นอยู่กับนโยบายของแต่ละธนาคาร และธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน) ก็ได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างนี้ โดยมีวิธีการทั้งหมด 14 วิธี อย่างไรก็ตามวิธีการดังกล่าวก็ยังไม่เหมาะสมและตรงตามความต้องการของลูกหนี้หรือเกษตรกรในสินเชื่อประเภทสินเชื่อเพื่อการเกษตร

ผลการศึกษาวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เหมาะสมสำหรับเกษตรกร พบว่าเกษตรกรมีความพร้อมที่จะเข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และส่วนมากมีอายุตั้งแต่ 51-60 ปี รายได้เฉลี่ย/ปี จำนวน 5,001 – 10,000 บาท วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ต้องการจากการระบุจากความต้องการที่แท้จริงคือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้ออกไปอีก 3 ปี โดยขอลดเงินต้น 50% และขอลดดอกเบี้ยค้างจำนวน 100%

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคาร วิธีที่เกษตรกรเลือกคือ ขอขยายระยะเวลาออกไปอีก 18 เดือน โดยชำระเงินต้น 100% ลดหย่อนดอกเบี้ยให้ 25%

ดังนั้นวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เหมาะสมสำหรับเกษตรกรโดยนำวิธีของธนาคารและของลูกหนี้มาเปรียบเทียบกันและพิจารณาให้สอดคล้องกับความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ของเกษตรกร ข้อมูลพื้นฐานของเกษตรกร ภาระหนี้คงค้าง และความเป็นไปได้ในการได้รับชำระหนี้คืนของธนาคาร เห็นว่าการขยายระยะเวลา 3 ปี โดยชำระเงินต้น 100% ลดหย่อนดอกเบี้ยให้ 100% เป็นวิธีที่เหมาะสมที่จะนำมาใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับเกษตรกร

Independent Study Title	Debt Restructuring for Farmers of a Commercial Bank	
Author	Mr. Narong Pantuek	
M. Econ.	Economics	
Examining Committee	Asst. Prof. Dr. Venus Rauechai	Chairperson
	Asst. Prof. Dr. Sasipen Phuangsaichai	Member
	Asst. Prof. Suwarat Gymantasiri	Member

ABSTRACT

This study on debt restructuring measures for farmers of a commercial bank has two objectives. First, to study the policy of debt restructuring of a commercial bank. Second to find the appropriate measures of debt restructuring for both sides, farmers as well as the bank.

Data used in this study are secondary and primary data. Secondary data are obtained from the official papers with regards to debt restructuring of The Bank of Thailand and of the Bangkok Bank Ltd. (Public Company). Primary data are collected from a group of 200 farmer debtors from the total population of 1683, using questionnaires. Descriptive statistics and quantitative statistics are used for the analysis of data.

With regards to debt restructuring policy it was found that in response to the Bank of Thailand's policy on the restructuring of debt, a joint committee comprising representatives from private sector financial institutions and the Bank of Thailand had been set up to oversee the problems relating to non-performing loans and debt restructuring measures. Each commercial bank has had different ways of solving the problems depending on its individual policy. The Bangkok Bank has laid down guidelines to restructure its debt. A total 14 measures have been used by the bank. However it was found that in the area of farmers' debt, the measures proposed by the bank were not appropriate for farmer debtor's needs.

The results of the study show that the farmers in our sample were willing to join the bank's restructuring program. Most were 51-60 years old, with average income range of

5,001 – 10,000 baht. The method of debt restructuring wanted by the farmers were : extension of debt payment to three years , 50 % reduction in principle due, and 100% reduction of interest due . However different measures were offered by the bank and the one that farmers would like to accept most was extension of debt payment to 18 months with 100% payment of principle due and a reduction of 25 % on interest due.

By comparing what the farmers wanted and the offered measures chosen as well as considering farmers' ability to pay , the farmers' personal and occupational background, total debt due , and the bank's possibility of getting the money back, it was found that the most appropriate measures were extending the time of payment for three more years, paying 100% of the principle due and a 100% reduction of the interest due.