

## บทที่ 4

### การวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธุรกิจขนาดเล็ก กรณีศึกษา ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาดอนเมือง เชียงใหม่ โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลจากลูกหนี้ธุรกิจขนาดเล็กจำนวน 98 คน ซึ่งได้รับแบบสอบถามกลับมาเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลจำนวน 80 ชุด และพนักงานสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาดอนเมือง เชียงใหม่ จำนวน 5 คน โดยการออกแบบสอบถามแบ่งเป็น 2 ชุด โดยแต่ละชุดสามารถแบ่งการวิเคราะห์ และแปรผลข้อมูลออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ชุดที่ 1 ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นลูกหนี้ธุรกิจขนาดเล็กที่ได้ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาก่อน ประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพทางครอบครัว ระดับการศึกษาสูงสุด อาชีพ ระยะเวลาที่ทำสัญญา ภาระหนี้ปัจจุบัน จำนวนครั้งที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มาทำการวิเคราะห์โดยใช้สถิติความถี่ และอัตราร้อยละ ดังแสดงไว้ในตารางที่ 1-9

ส่วนที่ 2 ข้อมูลปัจจัยที่มีความสำคัญที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ได้แก่ ปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ ปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มาทำการวิเคราะห์โดยใช้สถิติความถี่ อัตราร้อยละ และค่าเฉลี่ย ดังแสดงไว้ในตารางที่ 10-13

ส่วนที่ 3 ข้อมูลปัจจัยที่มีความสำคัญที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษาสูงสุด อาชีพ ระยะเวลาที่ทำสัญญา ภาระหนี้ปัจจุบัน จำนวนครั้งที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มาทำการวิเคราะห์โดยใช้สถิติค่าเฉลี่ย ดังแสดงไว้ในตารางที่ 14-45

ชุดที่ 2 ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นพนักงานสินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาดอนเมือง เชียงใหม่ ประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ อาชีพการทำงานในธนาคาร อายุงานในแผนกสินเชื่อ สถานภาพทางครอบครัว การศึกษาสูงสุด และตำแหน่งงานในปัจจุบัน มาทำการวิเคราะห์โดยใช้สถิติความถี่ และอัตราร้อยละ ดังแสดงไว้ในตารางที่ 46-52

ส่วนที่ 2 ข้อมูลปัจจัยที่มีความสำคัญที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ได้แก่ ปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ ปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มาทำการวิเคราะห์โดยใช้สถิติความถี่ อัตราร้อยละ และค่าเฉลี่ย ดังแสดงไว้ในตารางที่ 53-56

ส่วนที่ 3 ข้อมูลปัจจัยที่มีความสำคัญที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามข้อมูลด้านอายุการทำงานในธนาคาร และตำแหน่งงานในปัจจุบันของผู้ตอบแบบสอบถาม มาทำการวิเคราะห์โดยใช้สถิติค่าเฉลี่ย ดังแสดงไว้ในตารางที่ 57-64

ชุดที่ 1 ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นลูกหนี้ธุรกิจขนาดเล็กที่ได้ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาก่อน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 1 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	43	53.75
หญิง	37	46.25
รวม	80	100.00

จากตารางที่ 1 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศชายคิดเป็นร้อยละ 53.70 และเป็นเพศหญิงร้อยละ 46.30

ตารางที่ 2 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
20 - 30 ปี	1	1.25
31 - 40 ปี	26	32.50
41 - 50 ปี	31	38.75
51 - 60 ปี	19	23.75
มากกว่า 60 ปี	3	3.75
รวม	80	100.00

จากตารางที่ 2 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม มีอายุระหว่าง 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 38.75 รองลงมาได้แก่ มีอายุระหว่าง 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 32.50 และมีอายุระหว่าง 51-60 ปี คิดเป็นร้อยละ 23.75

ตารางที่ 3 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสถานภาพทางครอบครัว

สถานะ	จำนวน	ร้อยละ
โสด	13	16.25
สมรส	60	75.00
หม้าย	7	8.75
รวม	80	100.00

จากตารางที่ 3 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามสมรสแล้ว คิดเป็นร้อยละ 75 รองลงมาได้แก่โสด คิดเป็นร้อยละ 16.25 และหย่า/หม้าย คิดเป็นร้อยละ 8.75

ตารางที่ 4 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	25	31.25
ปริญญาตรี	50	62.50
ปริญญาโท	5	6.25
รวม	80	100.00

จากตารางที่ 4 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีการศึกษาสูงสุดระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 62.50 รองลงมาได้แก่ ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 31.25 และการศึกษา ระดับปริญญาโทคิดเป็นร้อยละ 6.25

ตารางที่ 5 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	จำนวน	ร้อยละ
รับราชการ, พนักงานรัฐวิสาหกิจ	11	13.75
รับจ้างทั่วไป	27	33.75
ธุรกิจส่วนตัว	36	45.00
อื่นๆ	6	7.50
รวม	80	100.00

จากตารางที่ 5 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัวสูงสุดคิดเป็นร้อยละ 45.00 รองลงมาได้แก่ อาชีพรับจ้างทั่วไป คิดเป็นร้อยละ 33.75 และอาชีพรับราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 13.75 น้อยที่สุดได้แก่ อาชีพอื่นๆ ได้แก่ พนักงานบริษัทเอกชน , แม่บ้าน คิดเป็นร้อยละ 7.50

ตารางที่ 6 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระยะเวลาที่ทำสัญญา  
กู้ยืม

ระยะเวลา	จำนวน	ร้อยละ
1-5 ปี	1	1.25
6-10 ปี	33	41.25
11-15 ปี	42	52.50
16 ปีขึ้นไป	4	5.00
รวม	80	100.00

จากตารางที่ 6 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีระยะเวลาที่ทำสัญญากู้ยืมนาน 11-15 ปี สูงสุดคิดเป็นร้อยละ 52.50 รองลงมาได้แก่ ระยะเวลาที่ทำสัญญากู้ยืมนาน 6-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 41.25 และระยะเวลาที่ทำสัญญากู้ยืมนาน 16 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 5.00

ตารางที่ 7 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามภาระหนี้เงินต้นปัจจุบัน

ภาระหนี้ปัจจุบัน	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 500,000 บาท	9	11.25
500,000 - 1,000,000 บาท	32	40.00
1,000,001 - 3,000,000 บาท	31	38.75
3,000,001 - 5,000,000 บาท	8	10.00
รวม	80	100.00

จากตารางที่ 7 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีภาระหนี้เงินต้นค้างชำระ 500,000-1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 40 รองลงมาแก่ ภาระหนี้เงินต้นค้างชำระ 1,000,001-3,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.75 และภาระหนี้เงินต้นค้างชำระต่ำกว่า 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 11.25

ตารางที่ 8 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนครั้งที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

จำนวนครั้ง	จำนวน	ร้อยละ
1 ครั้ง	30	37.50
2 ครั้ง	33	41.25
3 ครั้ง	13	16.25
มากกว่า 3 ครั้ง	4	5.00
รวม	80	100.00

จากตารางที่ 8 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มา 2 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 41.25 รองลงมาได้แก่ ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 1 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 37.50 และทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 3 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 16.25

ตารางที่ 9 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ปัจจุบัน

ผลการปฏิบัติตามเงื่อนไข	จำนวน	ร้อยละ
สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข	49	61.25
ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข	31	38.75
รวม	80	100.00

จากตารางที่ 9 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้คิดเป็นร้อยละ 61.25 ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้คิดเป็นร้อยละ 38.75

ส่วนที่ 2 ข้อมูลปัจจัยที่มีความสำคัญที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ตารางที่ 10 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้	ระดับความสำคัญของการตัดสินใจ					ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ลำดับที่
	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด			
1. ความสามารถในการชำระหนี้	0 (0.0)	0 (0.0)	9 (11.3)	35 (43.8)	36 (45.0)	4.34	มาก	1
2. ปัญหาด้านเงินทุน	0 (0.0)	0 (0.0)	13 (16.3)	43 (53.8)	24 (30.0)	4.14	มาก	2
3. หลักประกันหนี้	1 (1.3)	8 (10.0)	38 (47.5)	25 (31.3)	8 (10.0)	3.39	ปานกลาง	3
4. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไป	0 (0.0)	1 (1.3)	8 (10.0)	34 (42.5)	37 (46.3)	4.34	มาก	1
ค่าเฉลี่ยรวม						4.05	มาก	

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก, 2.50-3.49= ปานกลาง, 1.50-2.49= น้อย, 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 10 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดยปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้ ภาวะเศรษฐกิจทั่วไป และปัญหาด้านเงินทุน ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านหลักประกัน ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง



ตารางที่ 11 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้าง  
 หนี้ ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ระดับความสำคัญของการตัดสินใจ					ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ลำดับที่
	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด			
1. ลูกหนี้มีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	0 (0.0)	0 (0.0)	40 (50.0)	27 (33.8)	13 (16.3)	3.66	มาก	3
2. พนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	0 (0.0)	0 (0.0)	11 (13.8)	52 (65.0)	17 (21.3)	4.08	มาก	1
3. ความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในปัจจุบัน	0 (0.0)	0 (0.0)	35 (43.8)	20 (25.0)	25 (31.3)	3.88	มาก	2
4. การติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	0 (0.0)	5 (6.3)	36 (45.0)	33 (41.3)	6 (7.5)	3.50	มาก	4
ค่าเฉลี่ยรวม						3.78	มาก	

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 11 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดยปัจจัยย่อยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทุกด้าน ได้แก่ พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในปัจจุบัน ความรู้ความเข้าใจของลูกหนี้ต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากทุกปัจจัย



ตารางที่ 12 ตารางแสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้าง  
หนี้ที่ส่งผลให้ลูกหนี้ต้องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ระดับความสำคัญของการตัดสินใจ					ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ลำดับที่
	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด			
1. ขยายระยะเวลาการชำระหนี้	0 (0.0)	1 (1.3)	22 (27.5)	40 (50.0)	17 (21.3)	3.91	มาก	6
2. ให้ระยะเวลาปลอดหนี้	0 (0.0)	3 (3.8)	10 (12.5)	33 (41.3)	34 (42.5)	4.23	มาก	4
3. การเปลี่ยนแปลงประเภทสินเชื่อ	0 (0.0)	6 (7.5)	25 (31.3)	36 (45.0)	13 (16.3)	3.7	มาก	8
4. การลดอัตราดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ	0 (0.0)	0 (0.0)	3 (3.8)	36 (45.0)	41 (51.3)	4.48	มาก	2
5. การเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน	1 (1.3)	20 (25.0)	44 (55.0)	15 (18.8)	0 (0.0)	2.91	ปานกลาง	11
6. การปล่อยสินเชื่อเพิ่ม	0 (0.0)	2 (2.5)	12 (15.0)	37 (46.3)	29 (36.3)	4.16	มาก	5
7. การลดอัตราดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ	0 (0.0)	0 (0.0)	30 (37.5)	30 (37.5)	20 (25.0)	3.88	มาก	7
8. การลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ	0 (0.0)	0 (0.0)	4 (5.0)	19 (23.8)	57 (71.3)	4.66	มากที่สุด	1
9. การลดต้นเงิน	0 (0.0)	2 (2.5)	9 (11.3)	25 (31.3)	44 (55.0)	4.39	มาก	3
10. ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน โดยดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้	0 (0.0)	2 (2.5)	16 (20.0)	52 (65.0)	10 (12.5)	3.88	มาก	7
11. การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	0 (0.0)	9 (11.3)	25 (31.3)	36 (45.0)	10 (12.5)	3.59	มาก	9
12. การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	1 (1.3)	18 (22.5)	56 (70.0)	5 (6.3)	0 (0.0)	2.81	ปานกลาง	12
13. การแปลงหนี้เป็นทุน	1 (1.3)	27 (33.8)	46 (57.5)	6 (7.5)	0 (0.0)	2.71	ปานกลาง	13
14. การลดหนี้ปิดบัญชี	0 (0.0)	11 (13.8)	50 (62.5)	16 (20.0)	3 (3.8)	3.14	ปานกลาง	10
ค่าเฉลี่ยรวม						3.75	มาก	

จากตารางที่ 12 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ส่งผลให้ลูกหนี้ต้องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดยปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ การลดต้นเงิน การให้ระยะเวลาปลอดหนี้เงินต้น และหรือดอกเบี้ย การปล่อยสินเชื่อเพิ่ม การขยายเวลาชำระหนี้ การลดดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ การชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือนโดยดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ การเปลี่ยนแปลงประเภทสินเชื่อ การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ส่งผลให้ลูกหนี้ต้องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เหลือได้แก่ การลดหนี้ปิดบัญชี การเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน การแปลงหนี้เป็นทุน ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 13 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหา และอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรค	ระดับความสำคัญของการตัดสินใจ					ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ลำดับที่
	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด			
1. ธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ	0 (0.0)	0 (0.0)	10 (12.5)	29 (36.3)	41 (51.3)	4.39	มาก	2
2. กิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงิน ขาดสภาพคล่อง	0 (0.0)	0 (0.0)	10 (12.5)	39 (48.8)	31 (38.8)	4.26	มาก	3
3. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา	0 (0.0)	0 (0.0)	4 (5.0)	29 (36.3)	47 (58.8)	4.54	มากที่สุด	1
4. พนักงานไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	0 (0.0)	4 (5.0)	28 (35.0)	37 (46.3)	11 (13.8)	3.69	มาก	6
5. ขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ชำช้า และล่าช้า	0 (0.0)	1 (1.3)	8 (10.0)	45 (56.3)	26 (32.5)	4.2	มาก	4
6. นโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน	0 (0.0)	0 (0.0)	13 (16.3)	33 (41.3)	34 (42.5)	4.26	มาก	3
7. ขาดการติดตามและออกเยี่ยมเยียนลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ	0 (0.0)	5 (6.3)	28 (35.0)	45 (56.3)	2 (2.5)	3.55	มาก	7
8. ความไม่สะดวกในการเดินทางไปชำระหนี้ที่สาขา	0 (0.0)	7 (8.8)	47 (58.8)	24 (30.0)	2 (2.5)	3.26	ปานกลาง	8
9. การไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ	0 (0.0)	10 (12.5)	57 (71.3)	13 (16.3)	0 (0.0)	3.04	ปานกลาง	9
10. ความยุ่งยากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่เริ่มเจรจาจนกระทั่งยื่นสัญญาแล้วเสร็จ	1 (1.3)	2 (2.5)	16 (20.0)	43 (53.8)	18 (22.5)	3.94	มาก	5
ค่าเฉลี่ยรวม						3.91	มาก	

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 13 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยที่เกี่ยวกับปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดยปัจจัยย่อย

ด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ กิจกรรมยังคงมีปัญหาด้านการเงินขาดสภาพคล่อง การที่นโยบายกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน ขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ช้าช้อนและล่าช้า การขาดการติดตามและออกเยี่ยมเยียนลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ความยุ่งยากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่เริ่มเจรจา จนกระทั่งเซ็นสัญญาแล้วเสร็จ พนักงานไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยที่เกี่ยวกับปัญหา และอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เหลือได้แก่ ความไม่สะดวกในการเดินทางไปชำระหนี้ที่สาขา การไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

ส่วนที่ 3 ข้อมูลปัจจัยที่มีความสำคัญที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 14 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ จำแนกตามเพศ

ปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้	เพศ					
	ชาย		หญิง		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ความสามารถในการชำระหนี้	4.44	มาก	4.22	มาก	4.34	มาก
2. ปัญหาด้านเงินทุน	4.28	มาก	3.97	มาก	4.14	มาก
3. หลักประกันหนี้	3.21	ปานกลาง	3.59	มาก	3.39	ปานกลาง
4. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไป	4.30	มาก	4.38	มาก	4.34	มาก
รวม	4.06	มาก	4.04	มาก	4.05	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 14 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทั้งเพศชาย และหญิง ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชาย ให้ความสำคัญปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้ ปัญหาด้านเงินทุน และภาวะเศรษฐกิจทั่วไปมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก และให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านหลักประกันหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิง ให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านศักยภาพของลูกหนี้ทุกด้าน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ตารางที่ 15 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ จำแนกตามเพศ

ปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	เพศ					
	ชาย		หญิง		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ลูกหนี้มีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.67	มาก	3.65	มาก	3.66	มาก
2. พนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.00	มาก	4.16	มาก	4.08	มาก
3. ความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ปัจจุบัน	3.88	มาก	3.86	มาก	3.88	มาก
4. การติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.53	มาก	3.46	ปานกลาง	3.50	มาก
รวม	3.77	มาก	3.78	มาก	3.78	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 15 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทั้งเพศชายและหญิง ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดยปัจจัยย่อยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทุกด้าน ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งเพศชายและหญิง ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ตารางที่ 16 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้จำแนกตามเพศ

ปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	เพศ					
	ชาย		หญิง		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ขยายระยะเวลาการชำระหนี้	3.91	มาก	3.92	มาก	3.91	มาก
2. ให้ระยะเวลาปลอดหนี้ เงินต้น / ดอกเบี้ย	4.26	มาก	4.19	มาก	4.23	มาก
3. การเปลี่ยนแปลงประเภทสินเชื่อ	3.72	มาก	3.68	มาก	3.70	มาก
4. การลดอัตราดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ	4.44	มาก	4.51	มากที่สุด	4.48	มาก
5. การเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน	2.88	ปานกลาง	2.95	ปานกลาง	2.91	ปานกลาง
6. การปล่อยสินเชื่อเพิ่ม	4.23	มาก	4.08	มาก	4.16	มาก
7. การลดอัตราดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ	3.86	มาก	3.89	มาก	3.88	มาก
8. การลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ	4.67	มากที่สุด	4.65	มากที่สุด	4.66	มากที่สุด
9. การลดต้นทุน	4.35	มาก	4.43	มาก	4.39	มาก
10. ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน ส่วนดอกเบี้ยเดิมค้างไว้	3.81	มาก	3.95	มาก	3.88	มาก
11. การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	3.56	มาก	3.62	มาก	3.59	มาก
12. การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	2.77	ปานกลาง	2.86	ปานกลาง	2.81	ปานกลาง
13. การแปลงหนี้เป็นทุน	2.81	ปานกลาง	2.59	ปานกลาง	2.71	ปานกลาง
14. การลดหนี้ปิดบัญชี	3.12	ปานกลาง	3.16	ปานกลาง	3.14	ปานกลาง
รวม	3.74	มาก	3.75	มาก	3.75	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 16 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทั้งเพศชาย และเพศหญิง ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดอัตราดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ และปัจจัยย่อยด้านการลดต้นทุน มีค่าเฉลี่ยความสำคัญอยู่ในระดับมาก เป็น



อันดับหนึ่งและสอง ตามลำดับ ส่วนปัจจัยย่อยด้านการตราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อ  
การชำระหนี้โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญ  
สำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่  
ค้างชำระ และการลดอัตราดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด เป็นอันดับ  
หนึ่ง และสอง ตามลำดับ ส่วนปัจจัยย่อยด้านการแปลงหนี้เป็นทุน ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิง  
ให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

The logo of Chiang Mai University is a circular emblem. In the center is a white elephant standing and facing left. Above the elephant's head is a traditional Thai oil lamp (diya) with a flame. The lamp is surrounded by a decorative, multi-pointed starburst pattern. The entire emblem is set against a light gray background. The text 'CHIANG MAI UNIVERSITY 1964' is written in a circular path around the bottom half of the emblem. Thai text is also present around the top half of the emblem.

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

ตารางที่ 17 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้จำแนกตามเพศ

ปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรค	เพศ					
	ชาย		หญิง		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ	4.42	มาก	4.35	มาก	4.39	มาก
2. กิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงิน ขาดสภาพคล่อง	4.28	มาก	4.24	มาก	4.26	มาก
3. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา	4.47	มาก	4.62	มากที่สุด	4.54	มากที่สุด
4. พนักงานไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.70	มาก	3.68	มาก	3.69	มาก
5. ขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ซ้ำซ้อนและล่าช้า	4.21	มาก	4.19	มาก	4.20	มาก
6. นโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน	4.26	มาก	4.27	มาก	4.26	มาก
7. ขาดการติดตามและออกเยี่ยมเยียนลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ	3.60	มาก	3.49	ปานกลาง	3.55	มาก
8. ความไม่สะดวกในการเดินทางไปชำระหนี้ที่สาขา	3.26	ปานกลาง	3.27	ปานกลาง	3.26	ปานกลาง
9. การไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ	3.05	ปานกลาง	3.03	ปานกลาง	3.04	ปานกลาง
10. ความยุ่งยากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่เริ่มเจรจากระทั่งเซ็นสัญญาแล้วเสร็จ	3.95	มาก	3.92	มาก	3.94	มาก
รวม	3.92	มาก	3.91	มาก	3.91	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 17 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทั้งเพศชาย และหญิงให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา มากที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ มีค่าเฉลี่ยความสำคัญอยู่ในระดับมากเช่นเดียวกัน ส่วน

ปัจจัยย่อยการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงพบเขา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

ตารางที่ 18 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ จำแนกตามอายุ

ปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้	อายุ											
	20-30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี		51-60 ปี		มากกว่า 60 ปี		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ความสามารถในการชำระหนี้	5.00	มากที่สุด	4.00	มาก	4.39	มาก	4.68	มากที่สุด	4.33	มาก	4.34	มาก
2. ปัญหาด้านเงินทุน	4.00	มาก	4.12	มาก	4.16	มาก	4.16	มาก	4.00	มาก	4.14	มาก
3. หลักประกันหนี้	3.00	ปานกลาง	3.38	ปานกลาง	3.68	มาก	3.00	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	3.39	ปานกลาง
4. กวาระเศรษฐกิจทั่วไป	3.00	ปานกลาง	4.19	มาก	4.42	มาก	4.53	มากที่สุด	4.00	มาก	4.34	มาก
รวม	3.75	มาก	3.92	มาก	4.16	มาก	4.09	มาก	3.83	มาก	4.05	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก, 2.50-3.49= ปานกลาง, 1.50-2.49= น้อย, 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 18 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุอยู่ในช่วง 20-30 ปี 31-40 ปี 41-50 ปี 51-60 ปี และมากกว่า 60 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุอยู่ในช่วง 20-30 ปี ให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านหลักประกันหนี้ และภาวะเศรษฐกิจทั่วไปผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุดในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุอยู่ในช่วง 31-40 ปี ให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านหลักประกันหนี้ให้ความสำคัญน้อยที่สุดในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุอยู่ในช่วง 41-50 ปี ให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านศักยภาพของลูกหนี้ทุกด้าน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก โดยปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปมีความสำคัญมากที่สุด

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุอยู่ในช่วง 51-60 ปี ให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้ มากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไป มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านหลักประกันหนี้มีความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุอยู่ในช่วงมากกว่า 60 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้ และภาวะเศรษฐกิจทั่วไป มากที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก และให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านหลักประกันหนี้ น้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 19 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานของลูกหนี้ จำแนกตาม

อายุ

ปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	อายุ												รวม	
	20-30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี		51-60 ปี		มากกว่า 60 ปี		ค่าเฉลี่ย	เบี่ยงเบน		
	ค่าเฉลี่ย	เบี่ยงเบน	ค่าเฉลี่ย	เบี่ยงเบน	ค่าเฉลี่ย	เบี่ยงเบน	ค่าเฉลี่ย	เบี่ยงเบน	ค่าเฉลี่ย	เบี่ยงเบน	ค่าเฉลี่ย	เบี่ยงเบน		
1. ลูกหนี้มีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.00	ปานกลาง	3.31	ปานกลาง	3.81	มาก	3.95	มาก	3.67	มาก	3.66	มาก		
2. พนักงานสินเชื่อมีความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.00	มาก	3.77	มาก	4.23	มาก	4.21	มาก	4.33	มาก	4.08	มาก		
3. ความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ปัจจุบัน	4.00	มาก	3.46	ปานกลาง	3.94	มาก	4.32	มาก	4.00	มาก	3.88	มาก		
4. การติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.00	มาก	3.38	ปานกลาง	3.58	มาก	3.47	ปานกลาง	3.67	มาก	3.50	มาก		
รวม	3.75	มาก	3.48	ปานกลาง	3.89	มาก	3.99	มาก	3.92	มาก	3.78	มาก		

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก, 2.50-3.49= ปานกลาง, 1.50-2.49= น้อย, 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 19 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุอยู่ในช่วง 20-30 ปี 31-40 ปี 41-50 51-60 ปี และมากกว่า 60 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุอยู่ในช่วง 20-30 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการที่พนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในปัจจุบัน การติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยด้านการที่ลูกหนี้มีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุในช่วง 31-40 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการที่พนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านลูกหนี้มีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุอยู่ในช่วง 41-50 ปี ให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทุกด้านมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก โดยปัจจัยย่อยด้านพนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ความสำคัญมากที่สุด

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุอยู่ในช่วง 51-60 ปี ให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในปัจจุบัน มากที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านพนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจในกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากเช่นเดียวกัน ส่วนปัจจัยย่อยด้านการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุอยู่ในช่วงมากกว่า 60 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทุกด้านมีค่าเฉลี่ยความสำคัญอยู่ในระดับมาก โดยให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านพนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจในกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้



ตารางที่ 20 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ จำแนกตามอายุ

ปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	อายุ											
	20-30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี		51-60 ปี		มากกว่า 60 ปี		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ขยายระยะเวลาการชำระหนี้	4.00	มาก	3.77	มาก	3.97	มาก	3.95	มาก	4.33	มาก	3.91	มาก
2. ให้ระยะเวลาปลอดหนี้ เงินต้น / ดอกเบี้ย	5.00	มากที่สุด	4.50	มากที่สุด	4.35	มาก	3.79	มาก	3.00	ปานกลาง	4.23	มาก
3. การเปลี่ยนแปลงประเภทหนี้เชื่อ	3.00	ปานกลาง	3.58	มาก	3.84	มาก	3.74	มาก	3.33	ปานกลาง	3.70	มาก
4. การลดอัตราดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ	4.00	มาก	4.69	มากที่สุด	4.61	มากที่สุด	4.11	มาก	3.67	มาก	4.48	มาก
5. การเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้รับประกัน	3.00	ปานกลาง	2.85	ปานกลาง	2.97	ปานกลาง	2.95	ปานกลาง	2.67	ปานกลาง	2.91	ปานกลาง
6. การปล่อยสินเชื่อเพิ่ม	4.00	มาก	4.31	มาก	4.13	มาก	4.05	มาก	4.00	มาก	4.16	มาก
7. การลดอัตราดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ	4.00	มาก	3.54	มาก	3.97	มาก	4.26	มาก	3.33	ปานกลาง	3.88	มาก
8. การลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ	5.00	มากที่สุด	4.85	มากที่สุด	4.68	มากที่สุด	4.42	มาก	4.33	มาก	4.66	มากที่สุด
9. การลดต้นเงิน	5.00	มากที่สุด	4.54	มากที่สุด	4.42	มาก	4.26	มาก	3.33	ปานกลาง	4.39	มาก
10. ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน ส่วนดอกเบี้ยเดิมคงพักไว้	4.00	มาก	4.00	มาก	3.97	มาก	3.58	มาก	3.67	มาก	3.88	มาก
11. การที่ราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	4.00	มาก	4.12	มาก	3.55	มาก	2.95	ปานกลาง	3.33	ปานกลาง	3.59	มาก
12. การที่ราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	3.00	ปานกลาง	3.08	ปานกลาง	2.81	ปานกลาง	2.58	ปานกลาง	2.00	น้อย	2.81	ปานกลาง
13. การแปลงหนี้เป็นทุน	3.00	ปานกลาง	2.54	ปานกลาง	2.81	ปานกลาง	2.74	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	2.71	ปานกลาง
14. การลดหนี้วิบัติบัญชี	4.00	มาก	3.27	ปานกลาง	3.13	ปานกลาง	2.89	ปานกลาง	3.33	ปานกลาง	3.14	ปานกลาง
รวม	4.00	มาก	4.13	มาก	4.19	มาก	3.89	มาก	3.58	มาก	4.08	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 20 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามช่วงอายุ 20-30 ปี , 31-40 ปี , 41-50 ปี , 51-60 ปี และอายุมากกว่า 60 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามอายุ 20-30 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการให้ระยะเวลาปลอดหนี้เงินต้น/ดอกเบี้ย การลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ การลดต้นเงิน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การลดอัตราดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ การปล่อยสินเชื่อเพิ่ม การลดอัตราดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ การชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน โดยดอกเบี้ยเดิมให้ตั้งพักไว้ การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้โดยอาจมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน และการลดหนี้ปิดบัญชี มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก และให้ความสำคัญน้อยที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการเปลี่ยนแปลงประเภทสินเชื่อ การเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน การแปลงหนี้เป็นทุน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามช่วงอายุ 31-40 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดอัตราดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด และให้ความสำคัญน้อยที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการแปลงหนี้เป็นทุน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามช่วงอายุ 41-50 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดอัตราดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด เช่นเดียวกัน และให้ความสำคัญน้อยที่สุดกับปัจจัยย่อยด้าน การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน การแปลงหนี้เป็นทุน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามช่วงอายุ 51-60 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดอัตราดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ และการลดต้นเงิน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก และให้ความสำคัญน้อยที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามช่วงอายุมากกว่า 60 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัย  
ย่อยด้านการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ และการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ มีค่าเฉลี่ยความสำคัญ  
อยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการปล่อยสินเชื่อเพิ่ม มีค่าเฉลี่ยความสำคัญอยู่ใน  
ระดับมาก และให้ความสำคัญน้อยที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน  
เพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืนมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับน้อย



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

ตารางที่ 21 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำนวนตามอายุ

ปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรค	อายุ											
	20-30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี		51-60 ปี		มากกว่า 60 ปี		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ	4.00	มาก	4.23	มาก	4.32	มาก	4.63	มากที่สุด	5.00	มากที่สุด	4.39	มาก
2. กิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงิน ขาดสภาพคล่อง	4.00	มาก	4.46	มาก	4.26	มาก	4.00	มาก	4.33	มาก	4.26	มาก
3. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา	3.00	ปานกลาง	4.46	มาก	4.52	มากที่สุด	4.74	มากที่สุด	4.67	มากที่สุด	4.54	มากที่สุด
4. พนักงานไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.00	ปานกลาง	3.81	มาก	3.74	มาก	3.63	มาก	2.67	ปานกลาง	3.69	มาก
5. ขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ช้าเกินไป และล่าช้า	4.00	มาก	4.19	มาก	4.39	มาก	3.95	มาก	4.00	มาก	4.20	มาก
6. นโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน	3.00	ปานกลาง	4.15	มาก	4.32	มาก	4.37	มาก	4.33	มาก	4.26	มาก
7. ขาดการติดตามและออกเยี่ยมเยียนลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ	3.00	ปานกลาง	3.54	มาก	3.77	มาก	4.37	มาก	2.67	ปานกลาง	3.79	มาก
8. ความไม่สะดวกในการเดินทางไปชำระหนี้ที่สาขา	3.00	ปานกลาง	3.12	ปานกลาง	3.45	ปานกลาง	3.32	ปานกลาง	2.33	น้อย	3.26	ปานกลาง
9. การไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ	3.00	ปานกลาง	3.08	ปานกลาง	3.16	ปานกลาง	2.89	ปานกลาง	2.33	น้อย	3.04	ปานกลาง
10. ความยุ่งยากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่เริ่มเจรจา กระทั่งเซ็นสัญญาแล้วเสร็จ	3.00	ปานกลาง	3.88	มาก	3.97	มาก	4.11	มาก	3.33	ปานกลาง	3.94	มาก
รวม	3.30	ปานกลาง	3.89	มาก	3.99	มาก	4.00	มาก	3.57	มาก	3.94	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49 = มาก, 2.50-3.49 = ปานกลาง, 1.50-2.49 = น้อย, 1.00-1.49 = น้อยที่สุด

จากตารางที่ 21 ผู้ตอบแบบสอบถามอายุ 20-30 ปี , 31-40 ปี , 41-50 ปี , 51-60 ปี และมากกว่า 60 ปี ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรค มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามช่วงอายุ 20-30 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ กิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงินขาดสภาพคล่อง ขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ชำช้อน และล่าช้า มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา พนักงานไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นโยบายกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน การขาดการติดตามและออกเยี่ยมเยียนลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ความไม่สะดวกในการเดินทางไปชำระหนี้ที่สาขา การไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ความยุ่งยากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่เริ่มเจรจา กระทั่งเซ็นสัญญาแล้วเสร็จ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามช่วงอายุ 31-40 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านกิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงินขาดสภาพคล่อง และภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากเช่นเดียวกัน และให้ความสำคัญน้อยที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามช่วงอายุ 41-50 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ชำช้อน และล่าช้า มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก และให้ความสำคัญน้อยที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามช่วงอายุ 51-60 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด และให้ความสำคัญน้อยที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามอายุมากกว่า 60 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ มีค่าเฉลี่ยความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา มีค่าเฉลี่ยความสำคัญอยู่ใน

ระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านความไม่สะดวกในการเดินทางไปชำระหนี้ที่สาขา และการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับน้อย



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved



ตารางที่ 22 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามระดับการศึกษา

ปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้	ระดับการศึกษา							
	ต่ำกว่าปริญญาตรี		ปริญญาตรี		ปริญญาโท		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ความสามารถในการชำระหนี้	4.60	มากที่สุด	4.28	มาก	3.60	มาก	4.34	มาก
2. ปัญหาด้านเงินทุน	4.28	มาก	4.08	มาก	4.00	มาก	4.14	มาก
3. หลักประกันหนี้	3.20	ปานกลาง	3.54	มาก	2.80	ปานกลาง	3.39	ปานกลาง
4. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไป	4.36	มาก	4.36	มาก	4.00	มาก	4.34	มาก
รวม	4.11	มาก	4.07	มาก	3.60	มาก	4.05	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 22 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี ปริญญาตรี และปริญญาโท ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ ปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไป มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านหลักประกันหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาปริญญาตรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านศักยภาพของลูกหนี้ทุกด้าน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก โดยให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไป

ผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาปริญญาโท ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านปัญหาด้านเงินทุน และภาวะเศรษฐกิจทั่วไป มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านหลักประกันหนี้ ให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง



ตารางที่ 23 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ จำแนกตามระดับการศึกษา

ปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ระดับการศึกษา							
	ต่ำกว่าปริญญาตรี		ปริญญาตรี		ปริญญาโท		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ลูกหนี้มีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.84	มาก	3.62	มาก	3.20	ปานกลาง	3.66	มาก
2. พนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.20	มาก	4.04	มาก	3.80	มาก	4.08	มาก
3. ความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ปัจจุบัน	4.12	มาก	3.74	มาก	4.00	มาก	3.88	มาก
4. การติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.76	มาก	3.36	ปานกลาง	3.60	มาก	3.50	มาก
รวม	3.98	มาก	3.69	มาก	3.65	มาก	3.78	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 23 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับการศึกษาสูงสุด ต่ำกว่าปริญญาตรี ระดับปริญญาตรี และระดับปริญญาโท ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับการศึกษาสูงสุด ต่ำกว่าปริญญาตรี ให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทุกด้าน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก โดยให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านพนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจในกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาสูงสุดระดับปริญญาตรี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการที่พนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจในกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก และให้ความสำคัญน้อยที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการติดตามผลหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาสูงสุดระดับปริญญาโท ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในปัจจุบันมีค่า

เฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านพนักงานสิ้นเชื่อมีความรู้ความเข้าใจในกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก เช่นกัน



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved

อ/ภน  
332.7  
8116ป  
c.3

เลขหมู่.....

สำนักหอสมุด มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ตาราง 24 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ จำแนกตามระดับการศึกษา

ปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ระดับการศึกษา							
	ต่ำกว่าปริญญาตรี		ปริญญาตรี		ปริญญาโท		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ขยายระยะเวลาการชำระหนี้	4.08	มาก	3.92	มาก	3.00	ปานกลาง	3.91	มาก
2. ให้ระยะเวลาปลอดหนี้ เงินต้น / ดอกเบี้ย	4.08	มาก	4.32	มาก	4.00	มาก	4.23	มาก
3. การเปลี่ยนแปลงประเภทสินเชื่อ	3.76	มาก	3.74	มาก	3.00	ปานกลาง	3.70	มาก
4. การลดอัตราดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ	4.20	มาก	4.62	มากที่สุด	4.40	มาก	4.48	มาก
5. การเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน	2.84	ปานกลาง	2.98	ปานกลาง	2.60	ปานกลาง	2.91	ปานกลาง
6. การปล่อยสินเชื่อเพิ่ม	4.24	มาก	4.18	มาก	3.60	มาก	4.16	มาก
7. การลดอัตราดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ	4.24	มาก	3.68	มาก	4.00	มาก	3.88	มาก
8. การลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ	4.52	มากที่สุด	4.72	มากที่สุด	4.80	มากที่สุด	4.66	มากที่สุด
9. การลดต้นทุน	4.28	มาก	4.40	มาก	4.80	มากที่สุด	4.39	มาก
10. ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน ส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้	3.60	มาก	4.00	มาก	4.00	มาก	3.88	มาก
11. การดีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	3.20	ปานกลาง	3.76	มาก	3.80	มาก	3.59	มาก
12. การดีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	2.52	ปานกลาง	2.94	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	2.81	ปานกลาง
13. การแปลงหนี้เป็นทุน	2.80	ปานกลาง	2.70	ปานกลาง	2.40	น้อย	2.71	ปานกลาง
14. การลดหนี้ปิดบัญชี	3.08	ปานกลาง	3.18	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	3.14	ปานกลาง
รวม	3.67	มาก	3.80	มาก	3.60	มาก	3.75	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 24 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับการศึกษาสูงสุดต่ำกว่าปริญญาตรี ระดับปริญญาตรี และระดับปริญญาโท ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับการศึกษาสูงสุดต่ำกว่าปริญญาตรีให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดต้นเงินมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาสูงสุดระดับปริญญาตรี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดอัตราดอกเบี้ย โดยไม่มีนัยสำคัญ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านการแปลงหนี้เป็นทุน ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุดในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาสูงสุดระดับปริญญาโท ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ และการลดต้นเงิน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดอัตราดอกเบี้ย โดยไม่มีนัยสำคัญ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก และให้ความสำคัญน้อยที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการแปลงหนี้เป็นทุน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับน้อย

ตารางที่ 25 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุง  
โครงสร้างหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้ จำแนกตามระดับการศึกษา

ปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรค	ระดับการศึกษา							
	ต่ำกว่าปริญญาตรี		ปริญญาตรี		ปริญญาโท		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ	4.44	มาก	4.48	มาก	3.20	ปานกลาง	4.39	มาก
2. กิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงิน ขาดสภาพคล่อง	4.16	มาก	4.36	มาก	3.80	มาก	4.26	มาก
3. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา	4.60	มากที่สุด	4.56	มากที่สุด	4.00	มาก	4.54	มากที่สุด
4. พนักงานไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.52	มาก	3.80	มาก	3.40	ปานกลาง	3.69	มาก
5. ขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ช้าซ้อนและล่าช้า	4.16	มาก	4.26	มาก	3.80	มาก	4.20	มาก
6. นโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน	4.36	มาก	4.28	มาก	3.60	มาก	4.26	มาก
7. ขาดการติดตามและออกเยี่ยมเยียนลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ	3.40	ปานกลาง	3.62	มาก	3.60	มาก	3.55	มาก
8. ความไม่สะดวกในการเดินทางไปชำระหนี้ที่สาขา	3.24	ปานกลาง	3.28	ปานกลาง	3.20	ปานกลาง	3.26	ปานกลาง
9. การไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ	3.00	ปานกลาง	3.08	ปานกลาง	2.80	ปานกลาง	3.04	ปานกลาง
10. ความยุ่งยากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่เริ่มเจรจา กระทั่งเห็นสัญญาแล้วเสร็จ	3.96	มาก	3.96	มาก	3.60	มาก	3.94	มาก
รวม	3.88	มาก	3.97	มาก	3.50	มาก	3.91	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด , 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 25 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาด้านปริญญาตรี ปริญญาตรี และปริญญาโท ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาด้านปริญญาตรีให้ความสำคัญมากที่สุด กับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้

แก่ปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาปริญญาตรี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านความไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาปริญญาโทให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจยังคงซบเซา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้าน กิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงินขาดสภาพคล่อง และขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ชำช้า และล่าช้า มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามระดับการศึกษาปริญญาโทให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง



ตารางที่ 26 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ จำแนกตามอาชีพ

ปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้	อาชีพ									
	รับราชการ , พนักงานรัฐ วิสาหกิจ		รับจ้างทั่วไป		ธุรกิจส่วนตัว		อื่นๆ		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ความสามารถในการชำระหนี้	4.18	มาก	4.48	มาก	4.28	มาก	4.33	มาก	4.34	มาก
2. ปัญหาด้านเงินทุน	4.00	มาก	4.37	มาก	4.00	มาก	4.17	มาก	4.14	มาก
3. หลักประกันหนี้	3.45	ปานกลาง	3.41	ปานกลาง	3.25	ปานกลาง	4.00	มาก	3.39	ปานกลาง
4. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไป	3.82	มาก	4.41	มาก	4.36	มาก	4.83	มากที่สุด	4.34	มาก
รวม	3.86	มาก	4.17	มาก	3.97	มาก	4.33	มาก	4.05	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 26 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับราชการ รัฐวิสาหกิจ รับจ้างทั่วไป ธุรกิจส่วนตัว และอาชีพอื่นๆ ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพรับราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้ รองลงมาได้แก่ปัญหาด้านเงินทุน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพรับจ้างทั่วไปให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้ รองลงมาได้แก่ภาวะเศรษฐกิจทั่วไปมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพธุรกิจส่วนตัว และอาชีพอื่นๆ ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไป รองลงมาได้แก่ความสามารถในการชำระหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก



ตารางที่ 27 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ จำแนกตามอาชีพ

ปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	อาชีพ									
	รับราชการ , พนักงานรัฐ วิสาหกิจ		รับจ้างทั่วไป		ธุรกิจส่วนตัว		อื่นๆ		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ลูกหนี้มีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.09	มาก	3.56	มาก	3.72	มาก	3.00	ปานกลาง	3.66	มาก
2. พนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.27	มาก	3.89	มาก	4.14	มาก	4.17	มาก	4.08	มาก
3. ความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ปัจจุบัน	4.00	มาก	3.70	มาก	4.03	มาก	3.50	มาก	3.88	มาก
4. การติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.36	ปานกลาง	3.56	มาก	3.47	ปานกลาง	3.67	มาก	3.50	มาก
รวม	3.93	มาก	3.68	มาก	3.84	มาก	3.58	มาก	3.78	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 27 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ รับจ้างทั่วไป ธุรกิจส่วนตัว และอื่นๆ ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการที่พนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการที่ลูกหนี้มีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับจ้างทั่วไป ให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทุกด้าน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพธุรกิจส่วนตัว ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการที่พนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ย

อยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในปัจจุบัน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอื่นๆ ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการที่พนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

ตารางที่ 28 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ จำแนกตามอาชีพ

	อาชีพ													
	รับราชการ, พนักงานรัฐวิสาหกิจ		รับจ้างทั่วไป		ธุรกิจส่วนตัว		อื่นๆ		รวม					
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล				
ปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้														
1. ขยายระยะเวลาการชำระหนี้	4.27	มาก	3.89	มาก	3.78	มาก	4.17	มาก	3.91	มาก	4.27	มาก	3.91	มาก
2. ให้ระยะเวลาปลอดหนี้ เงินต้น / ดอกเบี้ย	3.91	มาก	4.44	มาก	4.08	มาก	4.67	มากที่สุด	4.23	มาก	4.23	มาก	4.23	มาก
3. การเปลี่ยนแปลงประเภทสินเชื่อ	3.55	มาก	3.81	มาก	3.61	มาก	4.00	มาก	3.70	มาก	3.70	มาก	3.70	มาก
4. การลดอัตราดอกเบี้ย โดยไม่มีนัยสำคัญ	4.55	มากที่สุด	4.59	มากที่สุด	4.31	มาก	4.83	มากที่สุด	4.48	มาก	4.48	มาก	4.48	มาก
5. การเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้รับประกัน	3.00	ปานกลาง	2.74	ปานกลาง	2.94	ปานกลาง	3.33	ปานกลาง	2.91	ปานกลาง	2.91	ปานกลาง	2.91	ปานกลาง
6. การปล่อยสินเชื่อเพิ่ม	3.91	มาก	4.41	มาก	3.92	มาก	5.00	มากที่สุด	4.16	มาก	4.16	มาก	4.16	มาก
7. การลดอัตราดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ	4.00	มาก	3.74	มาก	4.08	มาก	3.00	ปานกลาง	3.88	มาก	3.88	มาก	3.88	มาก
8. การลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ	4.45	มาก	4.78	มากที่สุด	4.58	มากที่สุด	5.00	มากที่สุด	4.66	มากที่สุด	4.66	มากที่สุด	4.66	มากที่สุด
9. การลดต้นทุน	4.45	มาก	4.33	มาก	4.44	มาก	4.17	มาก	4.39	มาก	4.39	มาก	4.39	มาก
10. ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน ส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้	3.82	มาก	3.81	มาก	3.92	มาก	4.00	มาก	3.88	มาก	3.88	มาก	3.88	มาก
11. การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	3.55	มาก	3.63	มาก	3.50	มาก	4.00	มาก	3.59	มาก	3.59	มาก	3.59	มาก
12. การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	3.09	ปานกลาง	2.70	ปานกลาง	2.81	ปานกลาง	2.83	ปานกลาง	2.81	ปานกลาง	2.81	ปานกลาง	2.81	ปานกลาง
13. การแปลงหนี้เป็นทุน	2.64	ปานกลาง	2.74	ปานกลาง	2.67	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	2.71	ปานกลาง	2.71	ปานกลาง	2.71	ปานกลาง
14. การลดหนี้บังคับบัญชี	3.45	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	3.17	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	3.14	ปานกลาง	3.14	ปานกลาง	3.14	ปานกลาง
รวม	3.76	มาก	3.76	มาก	3.7	มาก	3.93	มาก	3.75	มาก	3.75	มาก	3.75	มาก

จากตารางที่ 28 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ รับจ้างทั่วไป ธุรกิจส่วนตัว และอาชีพอื่นๆ ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดอัตราดอกเบี้ย โดยไม่มีนัยสำคัญ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้าน การลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ การลดต้นเงิน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการแปลงหนี้เป็นทุน ให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรับจ้างทั่วไป ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้าน การลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านการตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน ให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดต้นเงิน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก และให้ความสำคัญน้อยที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการแปลงหนี้เป็นทุน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอื่นๆ ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการปล่อยสินเชื่อเพิ่ม และการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านการตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน ให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 29 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำแนกตามอาชีพ

ปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรค	อาชีพ											
	รับราชการ, พนักงานรัฐวิสาหกิจ		รับจ้างทั่วไป		ธุรกิจส่วนตัว		อื่นๆ		รวม			
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล		
1. ธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ	4.36	มาก	4.59	มากที่สุด	4.19	มาก	4.67	มากที่สุด	4.39	มาก		
2. กิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงิน ขาดสภาพคล่อง	4.18	มาก	4.52	มากที่สุด	4.00	มาก	4.83	มากที่สุด	4.26	มาก		
3. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา	4.18	มาก	4.56	มากที่สุด	4.58	มากที่สุด	4.83	มากที่สุด	4.54	มากที่สุด		
4. พนักงานไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.45	ปานกลาง	3.78	มาก	3.64	มาก	4.00	มาก	3.69	มาก		
5. ขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ซ้ำซ้อน และล่าช้า	4.00	มาก	4.33	มาก	4.08	มาก	4.67	มากที่สุด	4.20	มาก		
6. นโยบาย กฎระเบียบ ซ้ำซ้อนของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน	4.36	มาก	4.26	มาก	4.22	มาก	4.33	มาก	4.26	มาก		
7. ขาดการติดตามและออกเยี่ยมเยียนลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ	3.55	มาก	3.59	มาก	3.44	ปานกลาง	4.00	มาก	3.55	มาก		
8. ความไม่สะดวกในการเดินทางไปชำระหนี้ที่สาขา	3.36	ปานกลาง	3.33	ปานกลาง	3.14	ปานกลาง	3.50	มาก	3.26	ปานกลาง		
9. การไม่ประทับใจในบริการของพนักงานเดิมเชื้อ	2.91	ปานกลาง	3.15	ปานกลาง	2.97	ปานกลาง	3.17	ปานกลาง	3.04	ปานกลาง		
10. ความยุ่งยากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่เริ่มเจรจา กระทั่งยื่นสัญญาแล้วเสร็จ	3.45	ปานกลาง	4.07	มาก	3.89	มาก	4.5	มากที่สุด	3.94	มาก		
<b>รวม</b>	<b>3.78</b>	<b>มาก</b>	<b>4.02</b>	<b>มาก</b>	<b>3.82</b>	<b>มาก</b>	<b>4.25</b>	<b>มาก</b>	<b>3.91</b>	<b>มาก</b>		

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก, 2.50-3.49= ปานกลาง, 1.50-2.49= น้อย, 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 29 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพรับราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ รับจ้างทั่วไป ธุรกิจส่วนตัวและอาชีพอื่นๆ ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพรับราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ และนโยบาย กฏระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ กิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงิน ขาดสภาพคล่อง ภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพรับจ้างทั่วไป ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านกิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงิน ขาดสภาพคล่อง มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพธุรกิจส่วนตัว ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยนโยบาย กฏ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพอื่นๆ ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านกิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงินขาดสภาพคล่องและภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ ขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ช้าช้อน และล่าช้า มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง



ตารางที่ 30 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความพึงพอใจของปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามระยะเวลาที่ทำสัญญา  
สัญญา

ปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้	ระยะเวลาที่ทำสัญญา											
	1-5 ปี		6-10 ปี		11-15 ปี		16 ปีขึ้นไป		รวม			
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล		
1. ความสามารถในการชำระหนี้	5.00	มากที่สุด	4.30	มาก	4.40	มาก	3.75	มาก	4.34	มาก		
2. ปัญหาด้านเงินทุน	4.00	มาก	4.00	มาก	4.24	มาก	4.25	มาก	4.14	มาก		
3. หลักประกันหนี้	3.00	ปานกลาง	3.30	ปานกลาง	3.48	ปานกลาง	3.25	ปานกลาง	3.39	ปานกลาง		
4. กว้างขวางธุรกิจทั่วไป	3.00	ปานกลาง	4.55	มากที่สุด	4.26	มาก	3.75	มาก	4.34	มาก		
<b>รวม</b>	<b>3.75</b>	<b>มาก</b>	<b>4.04</b>	<b>มาก</b>	<b>4.10</b>	<b>มาก</b>	<b>3.75</b>	<b>มาก</b>	<b>4.05</b>	<b>มาก</b>		

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49 = มาก, 2.50-3.49 = ปานกลาง, 1.50-2.49 = น้อย, 1.00-1.49 = น้อยที่สุด



จากตารางที่ 30 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 1-5 ปี 6-10 ปี 11-15 ปี และ 16 ปีขึ้นไป ต่างให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 1-5 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านปัญหาด้านเงินทุน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 6-10 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 11-15 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไป มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 16 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านปัญหาด้านเงินทุนมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้ และภาวะเศรษฐกิจทั่วไป มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ตารางที่ 31 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ จำแนกตามระยะเวลาที่ทำสัญญา

	ระยะเวลาที่ทำสัญญา									
	1-5 ปี		6-10 ปี		11-15 ปี		16 ปีขึ้นไป		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
ปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้										
1. ลูกหนี้มีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.09	มาก	3.56	มาก	3.72	มาก	3.00	ปานกลาง	3.66	มาก
2. พนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.27	มาก	3.89	มาก	4.14	มาก	4.17	มาก	4.08	มาก
3. ความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ปัจจุบัน	4.00	มาก	3.70	มาก	4.03	มาก	3.50	มาก	3.88	มาก
4. การติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.36	ปานกลาง	3.56	มาก	3.47	ปานกลาง	3.67	มาก	3.50	มาก
รวม	3.93	มาก	3.68	มาก	3.84	มาก	3.58	มาก	3.78	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49 = มาก, 2.50-3.49 = ปานกลาง, 1.50-2.49 = น้อย, 1.00-1.49 = น้อยที่สุด

จากตารางที่ 31 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาที่ทำสัญญานาน 1-5 ปี 6-10 ปี 11-15 ปี และ 16 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 1-5 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านพนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านลูกหนี้มีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 6-10 ปี ให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านศักยภาพของลูกหนี้ทุกด้าน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 11-15 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านพนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ปัจจุบัน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 16 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านพนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ตารางที่ 32 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ จำนวนตามระยะเวลาที่ทำสัญญา

ปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ระยะเวลาที่ทำสัญญา											
	1-5 ปี		6-10 ปี		11-15 ปี		16 ปีขึ้นไป		รวม			
	ค่าเฉลี่ย	แปดผล	ค่าเฉลี่ย	แปดผล	ค่าเฉลี่ย	แปดผล	ค่าเฉลี่ย	แปดผล	ค่าเฉลี่ย	แปดผล		
1. ขยายระยะเวลาการชำระหนี้	4.00	มาก	4.12	มาก	3.86	มาก	2.75	ปานกลาง	3.91	มาก		
2. ให้ระยะเวลาปลอดหนี้ เงินต้น / ดอกเบี้ย	5.00	มากที่สุด	4.33	มาก	4.07	มาก	4.75	มากที่สุด	4.23	มาก		
3. การเปลี่ยนแปลงประเภทสินเชื่อ	3.00	ปานกลาง	3.88	มาก	3.67	มาก	2.75	ปานกลาง	3.70	มาก		
4. การลดอัตราดอกเบี้ย โดยไม่มีนัยสำคัญ	4.00	มาก	4.55	มากที่สุด	4.38	มาก	5.00	มากที่สุด	4.48	มาก		
5. การเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้รับประกัน	3.00	ปานกลาง	3.09	ปานกลาง	2.81	ปานกลาง	2.50	ปานกลาง	2.91	ปานกลาง		
6. การปล่อยสินเชื่อเพิ่มเติม	4.00	มาก	3.97	มาก	4.29	มาก	4.50	มากที่สุด	4.16	มาก		
7. การลดอัตราดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ	4.00	มาก	3.76	มาก	4.02	มาก	3.25	ปานกลาง	3.88	มาก		
8. การลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ	5.00	มากที่สุด	4.67	มากที่สุด	4.62	มากที่สุด	5.00	มากที่สุด	4.66	มากที่สุด		
9. การลดต้นทุน	5.00	มากที่สุด	4.27	มาก	4.43	มาก	4.75	มากที่สุด	4.39	มาก		
10. ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน ส่วนดอกเบี้ยเดิมคงพักไว้	4.00	มาก	3.88	มาก	3.86	มาก	4.00	มาก	3.88	มาก		
11. การตราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	4.00	มาก	3.58	มาก	3.52	มาก	4.25	มาก	3.59	มาก		
12. การตราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	3.00	ปานกลาง	2.85	ปานกลาง	2.74	ปานกลาง	3.25	ปานกลาง	2.81	ปานกลาง		
13. การแปลงหนี้เป็นทุน	3.00	ปานกลาง	2.73	ปานกลาง	2.71	ปานกลาง	2.50	ปานกลาง	2.71	ปานกลาง		
14. การลดหนี้บังคับบัญชี	4.00	มาก	3.06	ปานกลาง	3.14	ปานกลาง	3.50	มาก	3.14	ปานกลาง		
รวม	3.93	มาก	3.77	มาก	3.72	มาก	3.77	มาก	3.75	มาก		

จากตารางที่ 32 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาในการทำสัญญานาน 1-5 ปี , 6-10 ปี , 11-15 ปี และ 16 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 1-5 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการให้ระยะเวลาปลอดหนี้เงินต้นและหรือดอกเบี้ย การลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ การลดต้นเงิน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการขยายระยะเวลาชำระหนี้ การลดอัตราดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ การปล่อยสินเชื่อเพิ่ม การลดอัตราดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ การชำระดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นทุกเดือน โดยดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน การลดหนี้ปิดบัญชี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 1-5 ปี มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก และให้ความสำคัญน้อยที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการเปลี่ยนแปลงประเภทสินเชื่อ การเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน การแปลงหนี้เป็นทุน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 6-10 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านการแปลงหนี้เป็นทุนให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 11-15 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดต้นเงิน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก และให้ความสำคัญน้อยที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการแปลงหนี้เป็นทุน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 16 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดอัตราดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ และ การลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการให้ระยะเวลาปลอดหนี้เงินต้นและหรือดอกเบี้ย และการลดต้นเงิน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านการเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน การแปลงหนี้เป็นทุน ให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 33 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐาน  
ตามระยะเวลาที่ทำสัญญา

	ระยะเวลาที่ทำสัญญา													
	1-5 ปี			6-10 ปี			11-15 ปี			16 ปีขึ้นไป			รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
<b>ปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรค</b>														
1. ธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ	4.00	มาก	4.36	มาก	4.48	มาก	3.75	มาก	4.39	มาก	4.39	มาก	4.39	มาก
2. กิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงิน ขาดสภาพคล่อง	4.00	มาก	4.15	มาก	4.36	มาก	4.25	มาก	4.26	มาก	4.26	มาก	4.26	มาก
3. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา	3.00	ปานกลาง	4.70	มากที่สุด	4.52	มากที่สุด	3.75	มาก	4.54	มากที่สุด	4.54	มากที่สุด	4.54	มากที่สุด
4. พนักงานไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.00	ปานกลาง	3.79	มาก	3.67	มาก	3.25	ปานกลาง	3.69	มาก	3.69	มาก	3.69	มาก
5. ขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ช้าซ้อน และล่าช้า	4.00	มาก	4.21	มาก	4.17	มาก	4.50	มากที่สุด	4.20	มาก	4.20	มาก	4.20	มาก
6. นโยบาย กฏ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน	3.00	ปานกลาง	4.33	มาก	4.31	มาก	3.50	มาก	4.26	มาก	4.26	มาก	4.26	มาก
7. ขาดการติดตามและออกเขียนเป็นลูกค้ำอย่างสม่ำเสมอ	3.00	ปานกลาง	3.48	ปานกลาง	3.62	มาก	3.50	มาก	3.55	มาก	3.55	มาก	3.55	มาก
8. ความไม่สะดวกในการเดินทางไปชำระหนี้ที่สาขา	3.00	ปานกลาง	3.24	ปานกลาง	3.29	ปานกลาง	3.25	ปานกลาง	3.26	ปานกลาง	3.26	ปานกลาง	3.26	ปานกลาง
9. การไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ	3.00	ปานกลาง	3.06	ปานกลาง	3.02	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	3.04	ปานกลาง	3.04	ปานกลาง	3.04	ปานกลาง
10. ความยุ่งยากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่เริ่มเจรจา กระทั่งเซ็นสัญญาแล้วเสร็จ	3.00	ปานกลาง	3.94	มาก	3.93	มาก	4.25	มาก	3.94	มาก	3.94	มาก	3.94	มาก
<b>รวม</b>	<b>3.30</b>	<b>ปานกลาง</b>	<b>3.93</b>	<b>มาก</b>	<b>3.94</b>	<b>มาก</b>	<b>3.70</b>	<b>มาก</b>	<b>3.91</b>	<b>มาก</b>	<b>3.91</b>	<b>มาก</b>	<b>3.91</b>	<b>มาก</b>

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด



จากตารางที่ 33 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 1-5 ปี 6-10 ปี 11-15 ปี และ 16 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 1-5 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ กิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงิน ขาดสภาพคล่อง ขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ชำซ้อนและล่าช้า มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก และรองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา พนักงานไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน การขาดการติดตามและออกเยี่ยมเยียนลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ความไม่สะดวกในการเดินทางไปชำระหนี้ที่สาขา การไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ความยุ่งยากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่เริ่มเจรจา กระทั่งเซ็นสัญญาแล้วเสร็จ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 6-10 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 6-10 ปี ให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 11-15 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 16 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ชำซ้อน และล่าช้า มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านกิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงิน ขาดสภาพคล่อง และความยุ่งยากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่เริ่มเจรจา กระทั่งเซ็นสัญญาแล้วเสร็จ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาทำสัญญานาน 16 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง



ตารางที่ 34 แสดงค่าเฉลี่ยความถี่ของปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ จำแนกตามภาวะหนี้เงินต้นปัจจุบัน

ปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้	ภาวะหนี้เงินต้นปัจจุบัน									
	ต่ำกว่า 500,000 บาท		500,000-1,000,000 บาท		1,000,001-3,000,000 บาท		3,000,001-5,000,000 บาท		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ความสามารถในการชำระหนี้	4.11	มาก	4.44	มาก	4.35	มาก	4.13	มาก	4.34	มาก
2. ปัญหาด้านเงินทุน	4.11	มาก	3.97	มาก	4.23	มาก	4.50	มากที่สุด	4.14	มาก
3. หลักประกันหนี้	3.67	มาก	3.38	ปานกลาง	3.48	ปานกลาง	2.75	ปานกลาง	3.39	ปานกลาง
4. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไป	4.11	มาก	4.25	มาก	4.48	มาก	4.38	มาก	4.34	มาก
รวม	4.00	มาก	4.01	มาก	4.14	มาก	3.94	มาก	4.05	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49 = มาก, 2.50-3.49 = ปานกลาง, 1.50-2.49 = น้อย, 1.00-1.49 = น้อยที่สุด

จากตารางที่ 34 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีภาระหนี้เงินต้นปัจจุบันต่ำกว่า 500,000 บาท , 500,000-1,000,000 บาท , 1,000,001-3,000,000 บาท ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีภาระหนี้เงินต้นต่ำกว่า 500,000 บาท ให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านศักยภาพของลูกหนี้ทุกด้าน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีภาระหนี้เงินต้น 500,000-1,000,000 บาท ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไป มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีภาระหนี้เงินต้น 1,000,001-3,000,000 บาท ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้าน ความสามารถในการชำระหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีภาระหนี้เงินต้น 3,000,001-5,000,000 บาท ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านปัญหาด้านเงินทุนมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไป ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

ตารางที่ 35 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างนี้ จำแนกตามภาระหนี้เงินต้นปัจจุบัน

ปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างนี้	ภาระหนี้เงินต้นปัจจุบัน											
	ต่ำกว่า 500,000 บาท		500,000-1,000,000 บาท		1,000,001-3,000,000 บาท		3,000,001-5,000,000 บาท		รวม		แปลผล	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล		
1. ผู้คนมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างนี้	3.22	ปานกลาง	3.69	มาก	3.77	มาก	3.63	มาก	3.66	มาก		
2. พนักงานมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างนี้	4.11	มาก	4.09	มาก	4.03	มาก	4.13	มาก	4.08	มาก		
3. ความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างนี้ในปัจจุบัน	3.56	มาก	3.97	มาก	3.81	มาก	4.13	มาก	3.88	มาก		
4. การติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างนี้	3.56	มาก	3.56	มาก	3.42	ปานกลาง	3.50	มาก	3.50	มาก		
<b>รวม</b>	<b>3.61</b>	<b>มาก</b>	<b>3.83</b>	<b>มาก</b>	<b>3.76</b>	<b>มาก</b>	<b>3.84</b>	<b>มาก</b>	<b>3.78</b>	<b>มาก</b>		

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 35 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีภาระหนี้เงินต้นปัจจุบัน ต่ำกว่า 500,000 บาท , 500,000-1,000,000 บาท , 1,000,001-3,000,000 บาท , 3,000,001-5,000,000 บาท ให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านกระบวนการปรับปรุง โครงสร้างหนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีภาระหนี้เงินต้นปัจจุบันต่ำกว่า 500,000 บาท ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านพนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ปัจจุบัน และการติดตามผลภายหลังการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีภาระหนี้เงินต้นปัจจุบัน 500,000-1,000,000 บาท , 3,000,001-5,000,000 บาท ให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านกระบวนการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ทุกด้านมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีภาระหนี้เงินต้นปัจจุบัน 1,000,001-3,000,000 บาท ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านพนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ปัจจุบัน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก



จากตารางที่ 36 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มียอดหนี้เงินต้นปัจจุบันต่ำกว่า 500,000 บาท , 500,000-1,000,000 บาท , 1,000,001-3,000,000 บาท และ 3,000,001-5,000,000 บาท ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุง โครงสร้างหนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มียอดหนี้เงินต้นปัจจุบันต่ำกว่า 500,000 บาท ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดอัตราดอกเบี้ย โดยไม่มีนัยสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด เช่นเดียวกัน ส่วนปัจจัยย่อยด้านการแปลงหนี้เป็นทุน ให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มียอดหนี้เงินต้นปัจจุบัน 500,000-1,000,000 บาท ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดอัตราดอกเบี้ย โดยไม่มีนัยสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการตราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน ให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มียอดหนี้เงินต้นปัจจุบัน 1,000,001-3,000,000 บาท ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดอัตราดอกเบี้ย โดยไม่มีนัยสำคัญ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการแปลงหนี้เป็นทุน ให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มียอดหนี้เงินต้นปัจจุบัน 3,000,001-5,000,000 บาท ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ และ การลดต้นเงินมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดอัตราดอกเบี้ย โดยไม่มีนัยสำคัญ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านการแปลงหนี้เป็นทุน ให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง



ตารางที่ 37 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำแนกตามภาระหนี้เงินต้น

ปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรค	ภาระหนี้เงินต้นปัจจุบัน											
	ต่ำกว่า 500,000 บาท		500,000-1,000,000 บาท		1,000,001-3,000,000 บาท		3,000,001-5,000,000 บาท		รวม			
	ค่าเฉลี่ย	แปรผล	ค่าเฉลี่ย	แปรผล	ค่าเฉลี่ย	แปรผล	ค่าเฉลี่ย	แปรผล	ค่าเฉลี่ย	แปรผล		
1. ขาดปัจจัยงบประมาณ ความสามารถชำระหนี้ต่ำ	4.56	มากที่สุด	4.41	มาก	4.29	มาก	4.50	มากที่สุด	4.39	มาก		
2. ดึงการยังคงมีปัญหาด้านการเงิน ขาดสภาพคล่อง	4.44	มาก	4.31	มาก	4.19	มาก	4.13	มาก	4.26	มาก		
3. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา	4.78	มากที่สุด	4.44	มาก	4.55	มากที่สุด	4.63	มากที่สุด	4.54	มากที่สุด		
4. พนักงานไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.89	มาก	3.56	มาก	3.68	มาก	4.00	มาก	3.69	มาก		
5. ขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ช้าซ้อน และล่าช้า	4.33	มาก	4.19	มาก	4.13	มาก	4.38	มาก	4.20	มาก		
6. นโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน	4.33	มาก	4.38	มาก	4.06	มาก	4.50	มากที่สุด	4.26	มาก		
7. ขาดการติดตามและออกเยี่ยมเยียนลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ	3.67	มาก	3.41	ปานกลาง	3.65	มาก	3.63	มาก	3.55	มาก		
8. ความไม่สะดวกในการเดินทางไปชำระหนี้ที่สาขา	3.33	ปานกลาง	3.09	ปานกลาง	3.45	ปานกลาง	3.13	ปานกลาง	3.26	ปานกลาง		
9. การไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ	3.00	ปานกลาง	2.91	ปานกลาง	3.19	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	3.04	ปานกลาง		
10. ความยุ่งยากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่เริ่มเจรจา กระทั่งยื่นสัญญาแล้วเสร็จ	3.44	ปานกลาง	3.94	มาก	4.06	มาก	4.00	มาก	3.94	มาก		
รวม	3.98	มาก	3.86	มาก	3.93	มาก	3.99	มาก	3.91	มาก		

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49 = มาก, 2.50-3.49 = ปานกลาง, 1.50-2.49 = น้อย, 1.00-1.49 = น้อยที่สุด



จากตารางที่ 37 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีภาระหนี้เงินต้นปัจจุบัน ต่ำกว่า 500,000 บาท , 500,000-1,000,000 บาท , 1,000,001-3,000,000 บาท , 3,000,001-5,000,000 บาท ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีภาระหนี้เงินต้นต่ำกว่า 500,000 บาท ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซามีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีภาระหนี้เงินต้น 500,000-1,000,000 บาท ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซามีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีภาระหนี้เงินต้นปัจจุบันให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีภาระหนี้เงินต้น 1,000,001-3,000,000 บาท ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีภาระหนี้เงินต้นปัจจุบัน 1,000,001-3,000,000 บาท ให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีภาระหนี้เงินต้น 3,000,001-5,000,000 บาท ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซามีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ และ นโยบาย กฏ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีภาระหนี้เงินต้นปัจจุบันให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 38 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ จำแนกตามจำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้	จำนวนครั้งที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้									
	1 ครั้ง		2 ครั้ง		3 ครั้ง		มากกว่า 3 ครั้ง		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ความสามารถในการชำระหนี้	4.27	มาก	4.30	มาก	4.54	มากที่สุด	4.50	มากที่สุด	4.34	มาก
2. ปัญหาด้านเงินทุน	4.10	มาก	4.03	มาก	4.38	มาก	4.50	มากที่สุด	4.14	มาก
3. หลักประกันหนี้	3.30	ปานกลาง	3.36	ปานกลาง	3.54	มาก	3.75	มาก	3.39	ปานกลาง
4. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไป	4.23	มาก	4.24	มาก	4.69	มากที่สุด	4.75	มากที่สุด	4.34	มาก
รวม	3.98	มาก	3.98	มาก	4.29	มาก	4.38	มาก	4.05	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 38 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาแล้ว 1 ครั้ง , 2 ครั้ง , 3 ครั้ง และมากกว่า 3 ครั้ง ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาแล้ว 1 ครั้งและ 2 ครั้ง ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้ และรองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไป มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาแล้ว 3 ครั้ง ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไป และรองลงมาได้แก่ความสามารถในการชำระหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด

ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาแล้วมากกว่า 3 ครั้ง ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไป และรองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้ และ ปัญหาด้านเงินทุน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด

ตารางที่ 39 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ จำแนกตามจำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนครั้งที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้											
	1 ครั้ง		2 ครั้ง		3 ครั้ง		มากกว่า 3 ครั้ง		รวม			
	ค่าเฉลี่ย	แปดผล	ค่าเฉลี่ย	แปดผล	ค่าเฉลี่ย	แปดผล	ค่าเฉลี่ย	แปดผล	ค่าเฉลี่ย	แปดผล		
1. ลูกหนี้มีความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.80	มาก	3.61	มาก	3.62	มาก	3.25	ปานกลาง	3.66	มาก		
2. พนักงานดินเชื่อมั่นมีความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.33	มาก	4.06	มาก	3.77	มาก	3.25	ปานกลาง	4.08	มาก		
3. ความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ปัจจุบัน	4.13	มาก	3.91	มาก	3.46	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	3.88	มาก		
4. การติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.80	มาก	3.39	ปานกลาง	3.23	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	3.50	มาก		
รวม	4.02	มาก	3.74	มาก	3.52	มาก	3.13	ปานกลาง	3.78	มาก		

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก, 2.50-3.49= ปานกลาง, 1.50-2.49= น้อย, 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 39 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างนี้มาแล้วจำนวน 1 ครั้ง , 2 ครั้ง , 3 ครั้ง และมากกว่า 3 ครั้ง ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างนี้มาแล้วจำนวน 1 ครั้ง ให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างนี้ทุกด้าน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างนี้มาแล้วจำนวน 2 ครั้ง ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านพนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ ความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างนี้ในปัจจุบัน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างนี้มาแล้วจำนวน 3 ครั้ง ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านพนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างนี้ รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการที่ลูกหนี้มีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างนี้มาแล้วมากกว่า 3 ครั้ง ให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างนี้ทุกด้าน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 40 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนึ่งจำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนึ่ง

ปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนึ่ง	จำนวนครั้งที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนึ่ง											
	1 ครั้ง		2 ครั้ง		3 ครั้ง		มากกว่า 3 ครั้ง		รวม			
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล		
1. ขยะระยะเวลาการชำระหนี้	3.93	มาก	3.91	มาก	3.85	มาก	4.00	มาก	3.91	มาก		
2. ให้ระยะเวลาปลอดหนี้ เงินต้น / ดอกเบี้ย	4.13	มาก	4.24	มาก	4.15	มาก	5.00	มากที่สุด	4.23	มาก		
3. การเปลี่ยนแปลงประเภทสินเชื่อ	3.93	มาก	3.39	ปานกลาง	3.77	มาก	4.25	มาก	3.70	มาก		
4. การลดอัตราดอกเบี้ย โดยไม่มีนัยสำคัญ	4.47	มาก	4.39	มาก	4.54	มากที่สุด	5.00	มากที่สุด	4.48	มาก		
5. การเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือคู่ค้าประกัน	3.03	ปานกลาง	2.79	ปานกลาง	2.92	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	2.91	ปานกลาง		
6. การปล่อยสินเชื่อบริษัท	4.23	มาก	3.97	มาก	4.23	มาก	5.00	มากที่สุด	4.16	มาก		
7. การลดอัตราดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ	4.07	มาก	3.91	มาก	3.62	มาก	3.00	ปานกลาง	3.88	มาก		
8. การลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ	4.60	มากที่สุด	4.70	มากที่สุด	4.62	มากที่สุด	5.00	มากที่สุด	4.66	มากที่สุด		
9. การลดต้นทุนเงิน	4.63	มากที่สุด	4.39	มาก	4.15	มาก	3.25	ปานกลาง	4.39	มาก		
10. ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน ส่วนดอกเบี้ยเดิมค้างไว้	3.93	มาก	3.91	มาก	3.62	มาก	4.00	มาก	3.88	มาก		
11. การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	3.53	มาก	3.61	มาก	3.54	มาก	4.00	มาก	3.59	มาก		
12. การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	2.83	ปานกลาง	2.73	ปานกลาง	2.92	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	2.81	ปานกลาง		
13. การแปลงหนี้เป็นทุน	2.93	ปานกลาง	2.61	ปานกลาง	2.46	น้อย	2.75	ปานกลาง	2.71	ปานกลาง		
14. การลดหนี้วิบัติบัญชี	3.03	ปานกลาง	3.24	ปานกลาง	3.15	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	3.14	ปานกลาง		
รวม	3.81	มาก	3.70	มาก	3.68	มาก	3.88	มาก	3.75	มาก		

จากตารางที่ 40 ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุง โครงสร้างหนี้มาแล้ว จำนวน 1 ครั้ง , 2 ครั้ง , 3 ครั้ง และมากกว่า 3 ครั้ง ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุง โครงสร้างหนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุง โครงสร้างหนี้มาแล้วจำนวน 1 ครั้ง ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดต้นทุน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านการตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ ขอซื้อกลับคืน ให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุง โครงสร้างหนี้มาแล้วจำนวน 2 ครั้ง ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดอัตราดอกเบี้ย โดยไม่มีนัยสำคัญ และการลดต้นทุน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการแปลงหนี้เป็นทุน ให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุง โครงสร้างหนี้มาแล้วจำนวน 3 ครั้ง ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่การลดอัตราดอกเบี้ย โดยไม่มีนัยสำคัญ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านการแปลงหนี้เป็นทุน ให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับน้อย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุง โครงสร้างหนี้มาแล้วมากกว่า 3 ครั้ง ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการให้ระยะเวลาปลอดหนี้เงินต้นและหรือดอกเบี้ย การลดอัตราดอกเบี้ย โดยไม่มีนัยสำคัญ การปล่อยสินเชื่อเพิ่ม การลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการเปลี่ยนแปลงประเภทสิน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการแปลงหนี้เป็นทุน ให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง



ตารางที่ 41 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำแนกตามจำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ปัจจัยด้านปัญหา และอุปสรรค	จำนวนครั้งที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้											
	1 ครั้ง		2 ครั้ง		3 ครั้ง		มากกว่า 3 ครั้ง		รวม			
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล		
1. ธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ	4.47	มาก	4.21	มาก	4.54	มากที่สุด	4.75	มากที่สุด	4.39	มาก		
2. กิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงิน ขาดสภาพคล่อง	4.20	มาก	4.21	มาก	4.31	มาก	5.00	มากที่สุด	4.26	มาก		
3. การจะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา	4.50	มากที่สุด	4.45	มาก	4.69	มากที่สุด	5.00	มากที่สุด	4.54	มากที่สุด		
4. พนักงานไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.80	มาก	3.39	ปานกลาง	4.00	มาก	4.25	มาก	3.69	มาก		
5. ขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ช้าซับซ้อน และล่าช้า	4.20	มาก	4.30	มาก	3.85	มาก	4.50	มากที่สุด	4.20	มาก		
6. นโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน	4.33	มาก	4.21	มาก	4.15	มาก	4.50	มากที่สุด	4.26	มาก		
7. ขาดการติดตามและออกเยี่ยมเยียนลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ	3.57	มาก	3.48	ปานกลาง	3.54	มาก	4.00	มาก	3.55	มาก		
8. ความไม่สะดวกในการเดินทาง ไปชำระหนี้ที่สาขา	3.27	ปานกลาง	3.12	ปานกลาง	3.46	ปานกลาง	3.75	มาก	3.26	ปานกลาง		
9. การไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ	3.00	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	3.15	ปานกลาง	3.25	ปานกลาง	3.04	ปานกลาง		
10. ความยุ่งยากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่เริ่มเจรจา กระทั่งเริ่มสัญญาแล้วเสร็จ	3.63	มาก	4.06	มาก	4.15	มาก	4.50	มากที่สุด	3.94	มาก		
<b>รวม</b>	<b>3.90</b>	<b>มาก</b>	<b>3.85</b>	<b>มาก</b>	<b>3.98</b>	<b>มาก</b>	<b>4.35</b>	<b>มาก</b>	<b>3.91</b>	<b>มาก</b>		

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49 = มาก, 2.50-3.49 = ปานกลาง, 1.50-2.49 = น้อย, 1.00-1.49 = น้อยที่สุด



จากตารางที่ 41 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาแล้ว 1 ครั้ง 2 ครั้ง 3 ครั้ง และมากกว่า 3 ครั้ง ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาแล้ว 1 ครั้ง ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาแล้ว 1 ครั้ง ให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาแล้ว 2 ครั้ง ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ซ้ำซ้อนและล่าช้า มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาแล้ว 2 ครั้ง ให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาแล้ว 3 ครั้ง ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ ภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาแล้วมากกว่า 3 ครั้ง ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านกิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงิน ขาดสภาพคล่องภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาแล้วมากกว่า 3 ครั้ง ให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 42 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ จำแนกตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขในปัจจุบัน

ปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้	ผลการปฏิบัติตามเงื่อนไข					
	สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข		ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ความสามารถในการชำระหนี้	4.14	มาก	4.65	มากที่สุด	4.34	มาก
2. ปัญหาด้านเงินทุน	4.00	มาก	4.35	มาก	4.14	มาก
3. หลักประกันหนี้	3.27	ปานกลาง	3.58	มาก	3.39	ปานกลาง
4. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไป	4.24	มาก	4.48	มาก	4.34	มาก
รวม	3.91	มาก	4.27	มาก	4.05	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 42 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข และไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านหลักประกันหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก และให้ความสำคัญน้อยที่สุดกับปัจจัยย่อยด้าน หลักประกันหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ตารางที่ 43 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ จำแนกตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขในปัจจุบัน

ปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ผลการปฏิบัติตามเงื่อนไข					
	สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข		ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ลูกหนี้มีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.57	มาก	3.81	มาก	3.66	มาก
2. พนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.14	มาก	3.97	มาก	4.08	มาก
3. ความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ปัจจุบัน	3.86	มาก	3.90	มาก	3.88	มาก
4. การติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.49	ปานกลาง	3.52	มาก	3.50	มาก
รวม	3.77	มาก	3.80	มาก	3.78	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 43 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไข และไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านพนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ลูกหนี้มีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทุกด้านมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ตารางที่ 44 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ จำแนกตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขในปัจจุบัน

ปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ผลการปฏิบัติตามเงื่อนไข					
	สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข		ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ขยายระยะเวลาการชำระหนี้	3.76	มาก	4.16	มาก	3.91	มาก
2. ให้ระยะเวลาปลอดหนี้ เงินต้น / ดอกเบี้ย	4.24	มาก	4.19	มาก	4.23	มาก
3. การเปลี่ยนแปลงประเภทสินเชื่อ	3.55	มาก	3.94	มาก	3.70	มาก
4. การลดอัตราดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ	4.49	มาก	4.45	มาก	4.48	มาก
5. การเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน	2.90	ปานกลาง	2.94	ปานกลาง	2.91	ปานกลาง
6. การปล่อยสินเชื่อเพิ่ม	4.00	มาก	4.42	มาก	4.16	มาก
7. การลดอัตราดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ	3.86	มาก	3.90	มาก	3.88	มาก
8. การลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ	4.65	มากที่สุด	4.68	มากที่สุด	4.66	มากที่สุด
9. การลดต้นเงิน	4.63	มากที่สุด	4.00	มาก	4.39	มาก
10. ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน ส่วนดอกเบี้ยเดิมค้างพักไว้	3.90	มาก	3.84	มาก	3.88	มาก
11. การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	3.67	มาก	3.45	ปานกลาง	3.59	มาก
12. การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	2.92	ปานกลาง	2.65	ปานกลาง	2.81	ปานกลาง
13. การแปลงหนี้เป็นทุน	2.65	ปานกลาง	2.81	ปานกลาง	2.71	ปานกลาง
14. การลดหนี้ปีบัญชี	3.22	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	3.14	ปานกลาง
รวม	3.75	มาก	3.74	มาก	3.75	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 44 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข และไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข ให้มีความสำคัญกับปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไข ให้ความสำคัญมากที่สุด กับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดต้นเงิน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านการแปลงหนี้เป็นทุน ผู้ตอบแบบสอบถามที่สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไข ให้ความสำคัญน้อยที่สุดในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไข ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดอัตราดอกเบี้ย โดยไม่มีนัยสำคัญ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านการตราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุดในระดับปานกลาง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

ตารางที่ 45 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำแนกตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขในปัจจุบัน

ปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรค	ผลการปฏิบัติตามเงื่อนไข					
	สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข		ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ	4.22	มาก	4.65	มากที่สุด	4.39	มาก
2. กิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงิน ขาดสภาพคล่อง	4.08	มาก	4.55	มากที่สุด	4.26	มาก
3. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา	4.45	มาก	4.68	มากที่สุด	4.54	มากที่สุด
4. พนักงาน ไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.65	มาก	3.74	มาก	3.69	มาก
5. ขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ช้าซ้อน และล่าช้า	4.06	มาก	4.42	มาก	4.20	มาก
6. นโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน	4.16	มาก	4.42	มาก	4.26	มาก
7. ขาดการติดตามและออกเยี่ยมเยียนลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ	3.45	ปานกลาง	3.71	มาก	3.55	มาก
8. ความไม่สะดวกในการเดินทางไปชำระหนี้ที่สาขา	3.16	ปานกลาง	3.42	ปานกลาง	3.26	ปานกลาง
9. การไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ	3.02	ปานกลาง	3.06	ปานกลาง	3.04	ปานกลาง
10. ความยุ่งยากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่เริ่มเจรจา กระทั่งเซ็นสัญญาแล้วเสร็จ	3.80	มาก	4.16	มาก	3.94	มาก
รวม	3.81	มาก	4.08	มาก	3.91	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 45 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านปัญหา และอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย



ผู้ตอบแบบสอบถามที่สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขให้ความสำคัญมากที่สุด กับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงพบเขามีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ ปัจจัยย่อยด้านนโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับ มาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามที่ สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขให้ความสำคัญมากที่สุด กับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงพบเขา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้ แก่ปัจจัยย่อยด้านธุรกิจยังคงประสบปัญหา ความสามารถชำระหนี้ต่ำ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านการไม่ประทับใจในบริการของพนักงานสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามที่ ไม่สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

ชุดที่ 2 ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นพนักงานสินเชื่อ สาขาทนทช้างกลาง เชียงใหม่ จำนวน 5 คน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 46 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	4	80
หญิง	1	20
รวม	5	100

จากตารางที่ 46 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศชายร้อยละ 80 และเป็นเพศหญิงร้อยละ 20

ตารางที่ 47 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
20 - 30 ปี	1	20
31 - 40 ปี	3	60
41 - 50 ปี	1	20
รวม	5	100

จากตารางที่ 47 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีอายุระหว่าง 31 - 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 60 รองลงมาได้แก่ มีอายุระหว่าง 20 - 30 ปี และ 41 - 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 20 เท่ากัน

ตารางที่ 48 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุการทำงานใน  
ธนาคารฯ

อายุการทำงาน	จำนวน	ร้อยละ
1-3 ปี	0	0
4-6 ปี	1	20
6 ปี ขึ้นไป	4	80
รวม	5	100

จากตารางที่ 48 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีอายุการทำงานในธนาคารฯ มาก  
กว่า 6 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 80 และมีอายุการทำงานในธนาคารฯ 4 - 6 ปี คิดเป็นร้อยละ 20

ตารางที่ 49 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุการทำงานในแผนก  
สินเชื่อบริษัทธนาคารฯ

อายุการทำงาน	จำนวน	ร้อยละ
1-2 ปี	0	0
3-4 ปี	0	0
5 ปี ขึ้นไป	5	100
รวม	5	100

จากตารางที่ 49 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีอายุงานในแผนกสินเชื่อมากกว่า 5  
ปีขึ้นไป ทั้งหมด

ตารางที่ 50 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสถานะครอบครัว

สถานะ	จำนวน	ร้อยละ
โสด	2	40
สมรส	3	60
หม้าย	0	0
รวม	5	100

จากตารางที่ 50 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามสมรสแล้วคิดเป็นร้อยละ 60 และ  
เป็น โสดคิดเป็นร้อยละ 40

ตารางที่ 51 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	0	0
ปริญญาตรี	5	100
ปริญญาโท	0	0
รวม	5	100

จากตารางที่ 51 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด มีการศึกษาสูงสุดระดับ  
ปริญญาตรี

ตารางที่ 52 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามตำแหน่งงานในปัจจุบัน

ตำแหน่งปัจจุบัน	จำนวน	ร้อยละ
เจ้าหน้าที่สินเชื่อ 1-2	3	60
ผู้ช่วยนักวิจัยสินเชื่อ หรือเทียบเท่า	2	40
นักวิจัยสินเชื่อ หรือเทียบเท่า	0	0
รวม	5	100

จากตารางที่ 52 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อระดับเจ้าหน้าที่ 1 และเจ้าหน้าที่ 2 คิดเป็นร้อยละ 60 และเป็นผู้ช่วยนักวิจัยคิดเป็นร้อยละ 40

ส่วนที่ 2 ข้อมูลปัจจัยที่มีความสำคัญที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ตารางที่ 53 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้	ระดับความสำคัญของการตัดสินใจ					ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ลำดับที่
	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด			
1. คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้	0 (0.0)	0 (0.0)	2 (40.0)	1 (20.0)	2 (40.0)	4.00	มาก	2
2. ความสามารถในการชำระหนี้	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	5 (100.0)	0 (0.0)	4.00	มาก	2
3. ปัญหาด้านเงินทุน	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (20.0)	2 (40.0)	2 (40.0)	4.20	มาก	1
4. หลักประกันหนี้	0 (0.0)	0 (0.0)	3 (60.0)	2 (40.0)	0 (0.0)	3.40	ปานกลาง	3
5. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไป	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	4 (80.0)	1 (20.0)	4.20	มาก	1
ค่าเฉลี่ยรวม						3.96	มาก	

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 53 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดยปัจจัยย่อยด้านปัญหาด้านเงินทุน ภาวะเศรษฐกิจทั่วไป คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ และความสามารถในการชำระหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านหลักประกันหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง



ตารางที่ 54 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ที่มีผลต่อการปรับปรุง โครงสร้างหนี้

ปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ระดับความสำคัญของการตัดสินใจ					ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ลำดับที่
	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด			
1. ลูกหนี้มีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	0 (0.0)	1 (20.0)	1 (20.0)	3 (60.0)	0 (0.0)	3.4	ปานกลาง	3
2. พนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	3 (60.0)	2 (40.0)	4.4	มาก	1
3. ความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในปัจจุบัน	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (20.0)	2 (40.0)	2 (40.0)	4.2	มาก	2
4. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	4 (80.0)	1 (20.0)	4.2	มาก	2
5. ควรมีการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	4 (80.0)	1 (20.0)	4.2	มาก	2
ค่าเฉลี่ยรวม						4.08	มาก	

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด , 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 54 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดยปัจจัยย่อยด้านพนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในปัจจุบัน การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ การติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านลูกหนี้ต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 55 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของปัจจัยวิธีการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ของธนาคาร  
ที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้

ปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ระดับความสำคัญของการตัดสินใจ					ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ลำดับที่
	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด			
1. ขยายระยะเวลาการชำระหนี้	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (20.0)	4 (80.0)	0 (0.0)	3.8	มาก	4
2. ให้ระยะเวลาปลอดหนี้	0 (0.0)	0 (0.0)	3 (60.0)	2 (40.0)	0 (0.0)	3.4	ปานกลาง	6
3. การเปลี่ยนแปลงประเภทสินเชื่อ	0 (0.0)	0 (0.0)	2 (40.0)	3 (60.0)	0 (0.0)	3.6	มาก	5
4. การลดอัตราดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (20.0)	4 (80.0)	0 (0.0)	3.8	มาก	4
5. การเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน	0 (0.0)	4 (80.0)	1 (20.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	2.2	น้อย	9
6. การปล่อยสินเชื่อเพิ่ม	0 (0.0)	0 (0.0)	4 (80.0)	1 (20.0)	0 (0.0)	3.2	ปานกลาง	7
7. การลดอัตราดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ	0 (0.0)	0 (0.0)	4 (80.0)	1 (20.0)	0 (0.0)	3.2	ปานกลาง	7
8. การลดอัตราดอกเบี้ยที่ค้างชำระ	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	5 (100.0)	5	มากที่สุด	1
9. การลดต้นทุน	0 (0.0)	0 (0.0)	1 (20.0)	2 (40.0)	2 (40.0)	4.2	มาก	3
10. ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน โดยดอกเบี้ย เดิมตั้งพักไว้	0 (0.0)	1 (20.0)	2 (40.0)	2 (40.0)	0 (0.0)	3.2	ปานกลาง	7
11. การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการ ชำระหนี้ โดยอาจมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับ คืน	0 (0.0)	3 (60.0)	2 (40.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	2.4	น้อย	8
12. การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการ ชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อ กลับคืน	0 (0.0)	4 (80.0)	1 (20.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	2.2	น้อย	9
13. การแปลงหนี้เป็นทุน	0 (0.0)	3 (60.0)	2 (40.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	2.4	น้อย	8
14. การลดหนี้ปีบัญชี	0 (0.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	3 (60.0)	2 (40.0)	4.4	มาก	2
ค่าเฉลี่ยรวม						3.36	ปานกลาง	

จากตารางที่ 55 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารฯ ที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดยปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ปัจจัยย่อยด้านการลดหนี้ปีบัญชี การลดต้นเงิน การขยายเวลาการชำระหนี้ การลดอัตราดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ การเปลี่ยนแปลงประเภทสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการให้ระยะเวลาปลอดหนี้เงินต้น และหรือดอกเบี้ย การปล่อยสินเชื่อเพิ่ม การลดอัตราดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ การชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน และดอกเบี้ยเดิมให้ตั้งพักไว้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง และปัจจัยย่อยด้านการตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน การเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน การแปลงหนี้เป็นทุน และการตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับน้อย

ตารางที่ 56 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหา และอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรค	ระดับความสำคัญของการตัดสินใจ					ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ลำดับที่
	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด			
1. ลูกหนี้ไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	0 0.0	0 0.0	0 0.0	3 60.0	2 40.0	4.4	มาก	2
2. ลูกหนี้มีเจ้าหนี้หลายราย ทำให้ชำระหนี้รายอื่นๆ ก่อน	0 0.0	0 0.0	2 40.0	3 60.0	0 0.0	3.6	มาก	5
3. ลูกหนี้ย้ายที่อยู่อาศัย ที่ทำงาน ไม่สามารถติดต่อได้	0 0.0	3 60.0	2 40.0	0 0.0	0 0.0	2.4	น้อย	9
4. ลูกหนี้เหนียวหนี้	0 0.0	0 0.0	2 40.0	2 40.0	1 20.0	3.8	มาก	4
5. อนุมัติทำ TDR แล้วลูกค้าไม่เซ็นสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้	0 0.0	3 60.0	2 40.0	0 0.0	0 0.0	2.4	น้อย	9
6. พนักงานไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	0 0.0	0 0.0	5 100.0	0 0.0	0 0.0	3	ปานกลาง	7
7. พนักงานไม่ได้รับการอบรม , เพิ่มพูนความรู้ด้านการปรับปรุง โครงสร้างหนี้	0 0.0	0 0.0	2 40.0	3 60.0	0 0.0	3.6	มาก	5
8. พนักงานมีงานล้นมือ	0 0.0	0 0.0	1 20.0	4 80.0	0 0.0	3.8	มาก	4
9. ขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ช้าซับซ้อนและล่าช้า	0 0.0	0 0.0	0 0.0	1 20.0	4 80.0	4.8	มากที่สุด	1
10. นโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน	0 0.0	0 0.0	1 20.0	2 40.0	2 40.0	4.2	มาก	3
11. ขาดการติดตามผลงานการแก้ไขหนี้	0 0.0	3 60.0	1 20.0	1 20.0	0 0.0	2.6	ปานกลาง	8
12. อุปกรณ์และเครื่องมือไม่เพียงพอ	0 0.0	1 20.0	2 40.0	2 40.0	0 0.0	3.2	ปานกลาง	6
13. โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการบันทึกข้อมูลมีความซับซ้อน และเข้าใจยาก	0 0.0	4 80.0	1 20.0	0 0.0	0 0.0	2.2	น้อย	10
ค่าเฉลี่ยรวม						3.38	ปานกลาง	

จากตารางที่ 56 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับ ปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดย ปัจจัยย่อยด้านขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ชำช้อน และล่าช้า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ปัจจัยย่อยด้านลูกหนี้ไม่มีความรู้ความเข้าใจในการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นโยบาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน ลูกหนี้เหนียว หนี้ พนักงานมีงานล้นมือ ลูกหนี้มีเจ้าหนี้หลายรายทำให้ชำระหนี้รายอื่นๆ ก่อน พนักงานไม่ ได้รับการอบรม เพิ่มพูนความรู้ด้านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านอื่น ได้แก่ อุปกรณ์ และเครื่องมือไม่เพียงพอ พนักงานไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การขาดการติดตามผลงาน การแก้ไขหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง และปัจจัยย่อย ด้านลูกหนี้ย้ายที่อยู่อาศัย ,ที่ทำงาน ไม่สามารถติดต่อได้ การอนุมัติทำ TDR แล้วลูกค้าไม่เซ็น สัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการบันทึกข้อมูลมีความซับซ้อน และเข้าใจยาก ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับน้อย

ส่วนที่ 3 ข้อมูลปัจจัยที่มีความสำคัญที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 57 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามอายุงานในธนาคาร

ปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้	อายุการทำงาน					
	4-6 ปี		6 ปีขึ้นไป		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้	3.00	ปานกลาง	4.25	มาก	4.00	มาก
2. ความสามารถในการชำระหนี้	4.00	มาก	4.00	มาก	4.00	มาก
3 ปัญหาด้านเงินทุน	3.00	ปานกลาง	4.50	มากที่สุด	4.20	มาก
4. หลักประกันหนี้	4.00	มาก	3.25	ปานกลาง	3.40	ปานกลาง
5. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไป	5.00	มากที่สุด	4.00	มาก	4.20	มาก
รวม	3.80	มาก	4.00	มาก	3.96	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 57 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุการทำงานในธนาคารฯ นาน 4-6 ปี และ 6 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุการทำงานในธนาคารฯ นาน 4-6 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไป มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้ และปัจจัยย่อยด้านหลักประกันหนี้ ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านคุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ และด้านปัญหาด้านเงินทุน ให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุการทำงานในธนาคารฯ นานมากกว่า 6 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านปัญหาด้านเงินทุน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านคุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก และให้ความสำคัญน้อยที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านหลักประกันหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง



ตารางที่ 58 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามอายุงานในธนาคาร

ปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	อายุการทำงาน					
	4-6 ปี		6 ปีขึ้นไป		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ลูกหนี้มีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.00	มาก	3.25	ปานกลาง	3.40	ปานกลาง
2. พนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.00	มาก	4.50	มากที่สุด	4.40	มาก
3. ความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ปัจจุบัน	5.00	มากที่สุด	4.00	มาก	4.20	มาก
4. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ	4.00	มาก	4.25	มาก	4.20	มาก
5. การติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.00	มาก	4.25	มาก	4.20	มาก
รวม	4.20	มาก	4.05	มาก	4.08	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49 = มาก, 2.50-3.49 = ปานกลาง, 1.50-2.49 = น้อย, 1.00-1.49 = น้อยที่สุด

จากตารางที่ 58 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุการทำงานในธนาคารฯ นาน 4-6 ปี และมากกว่า 6 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุการทำงานในธนาคารฯ นาน 4-6 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในปัจจุบัน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการที่ลูกหนี้ต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การที่พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ การติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุการทำงานในธนาคารฯ นานมากกว่า 6 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการที่พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ และ การติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

หลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก และให้ความสำคัญน้อยที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการที่ลูกหนี้ต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

ตารางที่ 59 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามอายุงานในธนาคาร

ปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	อายุการทำงาน					
	4-6 ปี		6 ปีขึ้นไป		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ขยายระยะเวลาการชำระหนี้	4.00	มาก	3.75	มาก	3.80	มาก
2. ให้ระยะเวลาปลอดหนี้ เงินต้น / ดอกเบี้ย	4.00	มาก	3.25	ปานกลาง	3.40	ปานกลาง
3. การเปลี่ยนแปลงประเภทสินเชื่อ	4.00	มาก	3.50	มาก	3.60	มาก
4. การลดอัตราดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ	4.00	มาก	3.75	มาก	3.80	มาก
5. การเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน	2.00	น้อย	2.25	น้อย	2.20	น้อย
6. การปล่อยสินเชื่อเพิ่ม	3.00	ปานกลาง	3.25	ปานกลาง	3.20	ปานกลาง
7. การลดอัตราดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ	3.00	ปานกลาง	3.25	ปานกลาง	3.20	ปานกลาง
8. การลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ	5.00	มากที่สุด	5.00	มากที่สุด	5.00	มากที่สุด
9. การลดต้นเงิน	5.00	มากที่สุด	4.00	มาก	4.20	มาก
10. ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน ส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้	4.00	มาก	3.00	ปานกลาง	3.20	ปานกลาง
11. การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	2.00	น้อย	2.50	ปานกลาง	2.40	น้อย
12. การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	2.00	น้อย	2.25	น้อย	2.20	น้อย
13. การแปลงหนี้เป็นทุน	2.00	น้อย	2.50	ปานกลาง	2.40	น้อย
14. การลดหนี้ปีบัญชี	4.00	มาก	4.25	มาก	4.20	มาก
รวม	3.43	ปานกลาง	3.32	ปานกลาง	3.34	ปานกลาง

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 59 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุการทำงานในธนาคาร 4-6 ปี และ 6 ปีขึ้นไปให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุการทำงานในธนาคารฯ นาน 4-6 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ และการลดต้นเงิน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการขยายระยะเวลาชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดหนี้ เงินต้น/ดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงประเภทสินเชื่อ การลดอัตราดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ การชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน ส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ การลดหนี้ปิดบัญชี มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน การแปลงหนี้เป็นทุน ให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับน้อย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุการทำงานในธนาคารนาน 6 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดหนี้ปิดบัญชี มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน และการตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน ให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับน้อย

ตารางที่ 60 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามอายุงานในธนาคาร

ปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรค	อายุการทำงาน					
	4-6 ปี		6 ปีขึ้นไป		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ลูกหนี้ไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.00	มาก	4.50	มากที่สุด	4.40	มาก
2. ลูกหนี้มีเจ้าหนี้หลายราย ทำให้ชำระหนี้รายอื่นก่อน	4.00	มาก	3.50	มาก	3.60	มาก
3. ลูกหนี้ย้ายที่อยู่อาศัย ที่ทำงาน ไม่สามารถติดต่อได้	2.00	น้อย	2.50	ปานกลาง	2.40	น้อย
4. ลูกหนี้เหนียวหนี้	4.00	มาก	3.75	มาก	3.80	มาก
5. อนุมัติทำ TDR แล้วลูกค้าไม่เซ็นสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้	2.00	น้อย	2.50	ปานกลาง	2.40	น้อย
6. พนักงานไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.00	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง
7. พนักงานไม่ได้รับการอบรม เพิ่มพูนความรู้ด้านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.00	ปานกลาง	3.75	มาก	3.60	มาก
8. พนักงานมีงานล้นมือ	4.00	มาก	3.75	มาก	3.80	มาก
9. ขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ช้าซ้อน และล่าช้า	5.00	มากที่สุด	4.75	มากที่สุด	4.80	มากที่สุด
10. นโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน	5.00	มากที่สุด	4.00	มาก	4.20	มาก
11. ขาดการติดตามผลงานการแก้ไขหนี้	2.00	น้อย	2.75	ปานกลาง	2.60	ปานกลาง
12. อุปกรณ์ และเครื่องมือไม่เพียงพอ	4.00	มาก	3.00	ปานกลาง	3.20	ปานกลาง
13. โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการบันทึกข้อมูลมีความซับซ้อน และเข้าใจยาก	3.00	ปานกลาง	2.00	น้อย	2.20	น้อย
รวม	3.46	ปานกลาง	3.37	ปานกลาง	3.38	ปานกลาง

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 60 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุงาน 4-6 ปี และ 6 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุงาน 4-6 ปี ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ชำช้อน และล่าช้า และนโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการที่ลูกหนี้ไม่มีความรู้ความเข้าใจในกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การที่ลูกหนี้มีเจ้าหนี้หลายราย ทำให้ชำระหนี้รายอื่นๆ ก่อน ลูกหนี้เหนียวหนี้ พนักงานมีงานล้นมือ อุปกรณ์และเครื่องมือไม่เพียงพอ ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการที่ลูกหนี้ย้ายที่อยู่อาศัย ที่ทำงาน ไม่สามารถติดต่อได้ การอนุมัติทำ TDR แล้วลูกค้าไม่เซ็นสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการขาดการติดตามผลงานการแก้ไขหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุงาน 4-6 ปีให้ความสำคัญน้อยที่สุดมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับน้อย

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุงานมากกว่า 6 ปีขึ้นไป ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ชำช้อน และล่าช้า มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการที่ลูกหนี้ไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้าน โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการบันทึกข้อมูลมีความซับซ้อนและเข้าใจยาก ให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับน้อย



ตารางที่ 61 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามตำแหน่งงานปัจจุบัน

ปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้	ตำแหน่งงานในปัจจุบัน					
	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ 2		ผู้ช่วยนักวิจัย		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้	3.33	ปานกลาง	5.00	มากที่สุด	4.00	มาก
2. ความสามารถในการชำระหนี้	4.00	มาก	4.00	มาก	4.00	มาก
3 ปัญหาด้านเงินทุน	4.00	มาก	4.50	มากที่สุด	4.20	มาก
4. หลักประกันหนี้	3.67	มาก	3.00	ปานกลาง	3.40	ปานกลาง
5. ภาวะเศรษฐกิจทั่วไป	4.33	มาก	3.00	ปานกลาง	3.80	มาก
รวม	3.87	มาก	3.90	มาก	3.88	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 16 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามตำแหน่งเจ้าหน้าที่สินเชื่อ 2 และผู้ช่วยนักวิจัยสินเชื่อ ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านศักยภาพของลูกหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามตำแหน่งเจ้าหน้าที่สินเชื่อ 2 ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไป มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้ ปัญหาด้านเงินทุน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก และให้ความสำคัญน้อยที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านคุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามตำแหน่งผู้ช่วยนักวิจัยสินเชื่อ ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านคุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านปัญหาด้านเงินทุน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด และให้ความสำคัญกับปัจจัยย่อยด้านภาวะเศรษฐกิจทั่วไป และด้านหลักประกันหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 62 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้  
ของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามตำแหน่งงานปัจจุบัน

ปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ตำแหน่งงานในปัจจุบัน					
	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ 2		ผู้ช่วยนักวิจัย		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ลูกหนี้มีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.00	ปานกลาง	4.00	มาก	3.40	ปานกลาง
2. พนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.33	มาก	4.50	มากที่สุด	4.40	มาก
3. ความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ปัจจุบัน	4.00	มาก	4.50	มากที่สุด	4.20	มาก
4. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ	4.33	มาก	4.00	มาก	4.20	มาก
5. การติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.33	มาก	4.00	มาก	4.20	มาก
รวม	4.00	มาก	4.20	มาก	4.08	มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 62 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามตำแหน่งเจ้าหน้าที่สินเชื่อ 2 และตำแหน่งผู้ช่วยนักวิจัยสินเชื่อ ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามตำแหน่งเจ้าหน้าที่สินเชื่อ 2 ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านพนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ การติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านลูกหนี้ต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามตำแหน่งผู้ช่วยนักวิจัยสินเชื่อ ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการที่พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในปัจจุบัน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการที่ลูกหนี้ต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ การติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ตารางที่ 63 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามตำแหน่งงานปัจจุบัน

ปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ตำแหน่งงานในปัจจุบัน					
	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ 2		ผู้ช่วยนักวิจัย		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ขยายระยะเวลาการชำระหนี้	4.00	มาก	3.50	มาก	3.80	มาก
2. ให้ระยะเวลาปลอดหนี้ เงินต้น / ดอกเบี้ย	3.67	มาก	3.00	ปานกลาง	3.40	ปานกลาง
3. การเปลี่ยนแปลงประเภทสินเชื่อ	3.67	มาก	3.50	มาก	3.60	มาก
4. การลดอัตราดอกเบี้ยโดยไม่มีนัยสำคัญ	3.67	มาก	4.00	มาก	3.80	มาก
5. การเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน	2.33	น้อย	2.00	น้อย	2.20	น้อย
6. การปล่อยสินเชื่อเพิ่ม	3.33	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	3.20	ปานกลาง
7. การลดอัตราดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ	3.33	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	3.20	ปานกลาง
8. การลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ	5.00	มากที่สุด	5.00	มากที่สุด	5.00	มากที่สุด
9. การลดต้นเงิน	4.00	มาก	4.50	มากที่สุด	4.20	มาก
10. ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน ส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้	3.67	มาก	2.50	ปานกลาง	3.20	ปานกลาง
11. การพิจารณาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	2.33	น้อย	2.50	ปานกลาง	2.40	น้อย
12. การพิจารณาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน	2.33	น้อย	2.00	น้อย	2.20	น้อย
13. การแปลงหนี้เป็นทุน	2.33	น้อย	2.50	ปานกลาง	2.40	น้อย
14. การลดหนี้ปีบัญชี	4.33	มาก	4.50	มากที่สุด	4.40	มาก
รวม	3.43	ปานกลาง	3.25	ปานกลาง	3.36	ปานกลาง

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 63 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามตำแหน่งเจ้าหน้าที่สินเชื่อ 2 และผู้ช่วยนักวิจัยสินเชื่อ ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามตำแหน่งเจ้าหน้าที่สินเชื่อ 2 ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดหนี้ปิดบัญชี มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านการเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้าประกัน การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน การแปลงหนี้เป็นทุน ให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับน้อย

ผู้ตอบแบบสอบถามตำแหน่งผู้ช่วยนักวิจัย ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านการลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านการลดต้นเงิน และการลดหนี้ปิดบัญชี มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนปัจจัยย่อยด้านการเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้าประกัน การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้ โดยอาจไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน ให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับน้อย

ตารางที่ 64 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามตำแหน่งงานปัจจุบัน

ปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรค	ตำแหน่งงานในปัจจุบัน					
	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ 2		ผู้ช่วยนักวิจัย		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. ลูกหนี้ไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.33	ปานกลาง	4.50	มากที่สุด	3.80	มาก
2. ลูกหนี้มีเจ้าหนี้หลายราย ทำให้ชำระหนี้รายอื่นก่อน	3.67	มาก	3.50	มาก	3.60	มาก
3. ลูกหนี้ย้ายที่อยู่อาศัย ที่ทำงาน ไม่สามารถติดต่อได้	2.33	น้อย	2.50	ปานกลาง	2.40	น้อย
4. ลูกหนี้เหนียวหนี้	4.00	มาก	3.50	มาก	3.80	มาก
5. อนุมัติทำ TDR แล้วลูกค้าไม่เซ็นสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้	2.67	ปานกลาง	2.00	น้อย	2.40	น้อย
6. พนักงานไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.00	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง	3.00	ปานกลาง
7. พนักงานไม่ได้รับการอบรม เพิ่มพูนความรู้ด้านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.67	มาก	3.50	มาก	3.60	มาก
8. พนักงานมีงานล้นมือ	3.00	ปานกลาง	3.50	มาก	3.20	ปานกลาง
9. ขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ช้าซ้อนและล่าช้า	4.67	มากที่สุด	5.00	มากที่สุด	4.80	มากที่สุด
10. นโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน	4.00	มาก	4.50	มากที่สุด	4.20	มาก
11. ขาดการติดตามผลงานการแก้ไขหนี้	2.67	ปานกลาง	2.50	ปานกลาง	2.60	ปานกลาง
12. อุปกรณ์ และเครื่องมือไม่เพียงพอ	3.67	มาก	2.50	ปานกลาง	3.20	ปานกลาง
13. โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการบันทึกข้อมูลมีความซับซ้อน และเข้าใจยาก	2.33	น้อย	2.00	น้อย	2.20	น้อย
รวม	3.31	ปานกลาง	3.27	ปานกลาง	3.29	ปานกลาง

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 4.50-5.00 = มากที่สุด, 3.50-4.49= มาก , 2.50-3.49= ปานกลาง , 1.50-2.49= น้อย , 1.00-1.49= น้อยที่สุด

จากตารางที่ 64 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามตำแหน่งเจ้าหน้าที่สิ้นเชื้อ 2 และผู้ช่วยนักวิจัยสิ้นเชื้อ ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดย

ผู้ตอบแบบสอบถามตำแหน่งเจ้าหน้าที่สิ้นเชื้อ 2 ให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ชำช้อน และล่าช้า มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านลูกหนี้หนียวหนี้ นโยบาย กฎ ระเบียบข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านลูกหนี้ย้ายที่อยู่อาศัย ที่ทำงาน ไม่สามารถติดต่อได้ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการบันทึกข้อมูลมีความซับซ้อนและเข้าใจยาก ให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับน้อย

ผู้ตอบแบบสอบถามตำแหน่งผู้ช่วยนักวิจัยสิ้นเชื้อให้ความสำคัญมากที่สุดกับปัจจัยย่อยด้านขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ชำช้อน และล่าช้า มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาได้แก่ปัจจัยย่อยด้านนโยบาย กฎ ระเบียบข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ส่วนปัจจัยย่อยด้านโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการบันทึกข้อมูลมีความซับซ้อนและเข้าใจยาก ให้ความสำคัญน้อยที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับน้อย