

สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ค
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
สารบัญตาราง	ณ
บทที่ 1 บทนำ	
หลักการและเหตุผล	1
วัตถุประสงค์ในการศึกษา	3
นิยามคำศัพท์ในการศึกษา	3
ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา	4
บทที่ 2 ทฤษฎี แนวคิด และวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	
แนวคิดเกี่ยวกับความคิดเห็น	5
แนวคิดเกี่ยวกับความเสี่ยง	7
ความหมายของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	7
แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย	7
แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารออมสิน	12
ทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	14
บทที่ 3 ระเบียบวิธีการศึกษา	
ขอบเขตการศึกษา	17
วิธีการศึกษา	17
ขั้นตอนการศึกษา	18
ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ศึกษา	18
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	19
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์	20
บทที่ 4 การวิเคราะห์ข้อมูล	
ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม	22

ส่วนที่ 2	ความคิดเห็นต่อคำสั่งปรับปรุงโครงสร้างหนี้ธนาคารออมสิน ความเสี่ยงจากปัจจัยภายในที่มีผลกระทบต่อการใช้คำสั่ง ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก ที่มีผลต่อการชำระหนี้เกินกำหนดของลูกค้าสินเชื่อธนาคารออมสิน	27
ส่วนที่ 3	ความคิดเห็นต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารออมสิน	35
ส่วนที่ 4	ความคิดเห็นในด้านความรู้ ความเข้าใจ ความเป็นไปได้ในการปฏิบัติงาน ความยุ่งยากซับซ้อน ต่อแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของ ธนาคารออมสิน	38
ส่วนที่ 5	ความคิดเห็นต่อปัจจัยที่ช่วยส่งเสริมให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ของธนาคารออมสินประสบความสำเร็จ	48
ส่วนที่ 6	ความคิดเห็นต่อปัญหาในการปฏิบัติงานตามคำสั่งการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ของธนาคารออมสิน	51
ส่วนที่ 7	สำรวจความเห็นเกี่ยวกับข้อเสนอแนะนโยบายการปรับปรุง โครงสร้างหนี้เพิ่มเติม	54
บทที่ 5	สรุปผล ข้อค้นพบและข้อเสนอแนะ	
	สรุปผลการศึกษา	57
	อภิปรายผลการศึกษา	60
	ข้อค้นพบ	62
	ข้อเสนอแนะ	63
	ข้อเสนอแนะอื่นๆ	64
	บรรณานุกรม	67
	ภาคผนวก	69
	ภาคผนวก ก	
	หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย	70
	ภาคผนวก ข	
	คำสั่งสินเชื่อที่ 38/2542 หลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการปฏิบัติในการให้สินเชื่อ	80
	ภาคผนวก ค	118
	แบบสอบถาม	
	ประวัติผู้เขียน	130

สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
1 การแบ่งกลุ่มลูกหนี้ที่เป็น NPL ตามระดับความเป็นไปได้ในการชำระหนี้ และลักษณะของลูกหนี้	8
2 กลุ่มประชากรที่ใช้ศึกษา	19
3 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 จำแนกตามเพศ	22
4 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 จำแนกตามอายุ	22
5 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 จำแนกตามรายได้	23
6 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 จำแนกตามสถานะทางครอบครัว	23
7 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 จำแนกตามการศึกษา	24
8 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 จำแนกตามระยะเวลาที่ทำงานในธนาคารออมสิน	24
9 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 จำแนกตามระยะเวลาที่ปฏิบัติงานในด้านสินเชื่อ	25
10 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 จำแนกตามตำแหน่งที่ปฏิบัติงานในหน้าที่สินเชื่อ	25
11 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 จำแนกตามการมีส่วนร่วมในการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารออมสิน	26
12 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 จำแนกตามความเข้าใจต่อความหมายของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	27

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
13 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 ต่อความเสี่ยงจากปัจจัยภายในที่มีผลกระทบต่อการใช้คำสั่งปรับปรุงโครงสร้างหนี้	28
14 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 ต่อความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อชำระหนี้เกินกำหนดของลูกค้าสินเชื่อธนาคารออมสิน	32
15 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 ต่อโครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารออมสิน	35
16 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 ในด้านความรู้ความเข้าใจ ความเป็นไปได้ในการปฏิบัติงาน และความยุ่งยากซับซ้อนต่อแนวทางปรับปรุงโครงสร้างหนี้ วิธีที่ 1 การลดจำนวนเงินดอกเบี้ยส่วนปรับ	38
17 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 ในด้านความรู้ความเข้าใจ ความเป็นไปได้ในการปฏิบัติงาน และความยุ่งยากซับซ้อนต่อแนวทางปรับปรุงโครงสร้างหนี้ วิธีที่ 2 การขยายระยะเวลาชำระหนี้	39
18 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 ในด้านความรู้ความเข้าใจ ความเป็นไปได้ในการปฏิบัติงาน และความยุ่งยากซับซ้อนต่อแนวทางปรับปรุงโครงสร้างหนี้ วิธีที่ 3 การชำระดอกเบี้ยปกติ	40
19 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 ในด้านความรู้ความเข้าใจ ความเป็นไปได้ในการปฏิบัติงาน และความยุ่งยากซับซ้อนต่อแนวทางปรับปรุงโครงสร้างหนี้ วิธีที่ 4 การชำระดอกเบี้ยปกติ (บางส่วน)	41

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
20 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 ในด้านความรู้ความเข้าใจ ความเป็นไปได้ ในการปฏิบัติงาน และความยุ่งยากซับซ้อนต่อแนวทางปรับปรุงโครงสร้างหนี้ วิธีที่ 5 การเปลี่ยนเงินกู้เบิกเกินบัญชีเป็นเงินกู้ระยะยาว	42
21 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 ในด้านความรู้ความเข้าใจ ความเป็นไปได้ ในการปฏิบัติงาน และความยุ่งยากซับซ้อนต่อแนวทางปรับปรุงโครงสร้างหนี้ วิธีที่ 6 การขายทรัพย์สินบางส่วนชำระหนี้	43
22 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 ในด้านความรู้ความเข้าใจ ความเป็นไปได้ ในการปฏิบัติงาน และความยุ่งยากซับซ้อนต่อแนวทางปรับปรุงโครงสร้างหนี้ วิธีที่ 7 การเปลี่ยนตัวลูกหนี้	44
23 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 ในด้านความรู้ความเข้าใจ ความเป็นไปได้ ในการปฏิบัติงาน และความยุ่งยากซับซ้อนต่อแนวทางปรับปรุงโครงสร้างหนี้ วิธีที่ 8 การเรียกชำระหนี้กรณีผู้กู้ตาย	45
24 แสดงสรุปความคิดเห็นในส่วนของความรู้ความเข้าใจต่อแนวทางการปรับปรุง โครงสร้างหนี้	46
25 แสดงสรุปความคิดเห็นในส่วนของความเป็นไปได้ในการปฏิบัติงานต่อแนวทาง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้	46
26 แสดงสรุปความคิดเห็นในส่วนของความยุ่งยากซับซ้อนในการปฏิบัติงาน ต่อแนวทางการปรับปรุง โครงสร้างหนี้	47
27 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 ต่อปัจจัยที่ช่วยส่งเสริมให้การปรับปรุงโครงสร้าง หนี้ของธนาคารออมสินประสบความสำเร็จ	48

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
28 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 ต่อปัญหาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารออมสิน	51
29 แสดงจำนวนร้อยละของพนักงานสินเชื่อในเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 1 และเขตบริการสินเชื่อเชียงใหม่ 2 ต่อข้อเสนอแนะและนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารออมสินเพิ่มเติม	54
30 หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้และการกันเงินสำรอง	71
31 การกันเงินสำรองลูกหนี้จัดชั้น กรณีใช้ข้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน และราคาประเมินหลักประกันไม่คุ้มภาระหนี้	74
32 การกันเงินสำรองลูกหนี้จัดชั้นกรณีใช้ข้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน และราคาประเมินหลักประกันคุ้มภาระหนี้	74
33 การจัดชั้นหนี้ใหม่ภายหลังปรับปรุงโครงสร้างหนี้	75
34 การกันเงินสำรองหลังจากปรับโครงสร้างหนี้	75