

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล ข้อค้นพบ และข้อเสนอแนะ

การศึกษาวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยเก็บข้อมูลจากพนักงานสินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ รวม 13 สาขา รวมทั้งสิ้น 51 ราย นำมาวิเคราะห์ข้อมูล และสรุปผลการศึกษา อภิปรายผล ข้อค้นพบและข้อเสนอแนะได้ดังนี้

สรุปผลการศึกษา

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากการศึกษาพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุ 30-40 ปี มีสถานภาพสมรส ระดับการศึกษาปริญญาตรี ตำแหน่งในปัจจุบันเป็นเจ้าหน้าที่พัฒนาธุรกิจ (สินเชื่อ) 4 หรือ เทียบเท่า โดยอายุการทำงานในการทำงานธนาคาร ตั้งแต่ 11 ปี แต่ไม่เกิน 15 ปี และส่วนใหญ่ระยะเวลาทำงานในแผนกสินเชื่อหรือดูแลงานด้านสินเชื่อ มากกว่า 5 ปี และอายุงานในการดูแลงานด้านปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากกว่า 5 ปี โดยจำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จไม่ถึง 10 ราย และจำนวนรายของสัญญาเบิกเงินเกินบัญชีที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จไม่ถึง 10 รายเหมือนกัน ส่วนจำนวนรายของสัญญาเงินกู้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ คือ ตั้งแต่ 20 รายแต่ไม่ถึง 30 ราย และจำนวนครั้งที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จคือ 2 ถึง 3 ครั้ง สำหรับผลที่ได้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จลำดับแรก คือ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วสามารถลดการจัดชั้นหนี้ลง

ส่วนที่ 2 ข้อมูลและวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ด้านศักยภาพของลูกหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญโดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ในปัจจัยย่อยให้ความสำคัญที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับแรกคือ คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character) เช่น ความร่วมมือและตั้งใจในการชำระหนี้ รองลงมาคือ ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)

ด้านปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญโดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ในปัจจัยย่อยให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับแรก คือ พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รองลงมาคือ ควรมีการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ด้านผลจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญโดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ในปัจจัยย่อยให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับแรกคือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ รองลงมาคือ ขั้นตอนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้มีความ ชับซ้อน

ด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีปกติ ผู้ตอบแบบสอบถาม เห็นว่าวิธีที่ได้ผลโดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ในปัจจัยย่อยพบว่าวิธีที่ได้ผลมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับแรก คือ ลดอัตราดอกเบี้ย รองลงมาคือ ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่แล้ว)

ด้านวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีอื่น ผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าวิธีที่ได้ผลโดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ในปัจจัยย่อยพบว่าวิธีที่ได้ผลมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 2 ลำดับแรกคือ ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน ส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ รองลงมาคือ ชำระดอกเบี้ยใหม่บางส่วน สำหรับดอกเบี้ยใหม่ที่ไม่ได้ชำระและดอกเบี้ยเดิมให้ตั้งพักไว้

ส่วนที่ 3 ปัญหาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ปัญหาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ ผู้ตอบแบบ สอบถามพบโดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยพบปัญหาที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรก คือ ลูกหนี้มีภาระหนี้จำนวนมาก รองลงมาคือ กิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงินขาดสภาพคล่อง และลูกหนี้เหนียวหนี้ และภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา

ปัญหาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคาร ผู้ตอบแบบสอบถามพบโดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ปัจจัยย่อยพบปัญหาที่มีค่าเฉลี่ย 3 ลำดับแรก คือ ไม่มีอำนาจในการตัดสินใจแก้ไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รองลงมาคือ ขั้นตอนในการอนุมัติของธนาคารฯ ช้าซ้อนและล่าช้า และ ความยุ่งยากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่เริ่มเจรจาจนกระทั่งเซ็นสัญญาที่เสร็จ

ส่วนที่ 4 วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามอายุงานในการดูแลงานด้านปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ และจำนวนรายสัญญาเงินกู้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ

4.1 วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามอายุงานในการดูแลงานด้านปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ด้านศักยภาพของลูกหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามอายุงานไม่ถึง 1 ปี ให้ความสำคัญในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามอายุงานตั้งแต่ 1 ปี แต่ไม่ถึง 3 ปี ให้ความสำคัญในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือคุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character) เช่น ความร่วมมือและตั้งใจในการชำระหนี้ มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามอายุงานตั้งแต่ 3-5 ปี และมากกว่า 5 ปี ให้ความสำคัญในระดับมากที่สุด ลำดับแรกคือคุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character) เช่น ความร่วมมือและตั้งใจในการชำระหนี้ มากกว่าด้านอื่น

ด้านปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามอายุงานไม่ถึง 1 ปี และ ตั้งแต่ 3 ปี – 5 ปี ให้ความสำคัญในระดับมากที่สุด ลำดับแรกคือพนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และควรมีการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เท่ากัน มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามอายุงานตั้งแต่ 1 ปี แต่ไม่ถึง 3 ปี ให้ความสำคัญในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือควรมีการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามอายุงานมากกว่า 5 ปี ให้ความสำคัญในระดับมากที่สุด ลำดับแรกคือพนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มากกว่าด้านอื่น

ด้านผลจากการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามอายุงานไม่ถึง 1 ปี ให้ความสำคัญในระดับมากที่สุด ลำดับแรกคือ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ และกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการเพิ่มภาระในการทำงานของพนักงาน เท่ากัน มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามอายุงานตั้งแต่ 1 ปี แต่ไม่ถึง 3 ปี ให้ความสำคัญในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามอายุงานตั้งแต่ 3 ปี- 5 ปี ให้ความสำคัญในระดับมากที่สุด ลำดับแรกคือ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ และกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการเพิ่มภาระในการทำงานของพนักงาน และขั้นตอนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้มา มีความซับซ้อน เท่ากัน มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามอายุงานมากกว่า 5 ปี ให้ความสำคัญในระดับมากที่สุด ลำดับแรกคือ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ มากกว่าด้านอื่น

วิธีการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิधिकติ ผู้ตอบแบบสอบถามอายุงานไม่ถึง 1 ปี ให้ความสำคัญในระดับมากที่สุด ลำดับแรกคือ ลดอัตราดอกเบี้ย และขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่แล้ว) เท่ากัน มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามอายุงานตั้งแต่ 1 ปี แต่ไม่ถึง 3 ปี ให้ความสำคัญในระดับมาก ลำดับแรกคือลดอัตราดอกเบี้ย และขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่แล้ว) และปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว รับโอนสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ เท่ากัน มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามอายุงานตั้งแต่ 3 ปี- 5 ปี ให้ความสำคัญในระดับมาก ลำดับแรกคือ ลดอัตราดอกเบี้ย และขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่แล้ว) และปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว รับโอนสินทรัพย์โดยมีสัญญาใช้สิทธิลูกหนี้ขอโอนกลับ และ แปลงหนี้เป็นทุน เท่ากัน มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามอายุงานมากกว่า 5 ปี ให้ความสำคัญในระดับมาก ลำดับแรกคือ ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่แล้ว) มากกว่าด้านอื่น

วิธีการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีอื่น ผู้ตอบแบบสอบถามอายุงานไม่ถึง 1 ปี ให้ความสำคัญในระดับมาก ลำดับแรกคือ ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือนส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามอายุงานตั้งแต่ 1 ปี แต่ไม่ถึง 3 ปี ให้ความสำคัญในระดับปานกลาง ลำดับแรกคือชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือนส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามอายุงานตั้งแต่ 3 ปี- 5 ปี ให้ความสำคัญในระดับมาก ลำดับแรกคือ การปล่อยสินเชื่อเพิ่ม ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือนส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ ชำระดอกเบี้ยใหม่บางส่วน สำหรับดอกเบี้ยใหม่ที่ไม่ได้ชำระและดอกเบี้ยเดิมให้ตั้งพักไว้ การตีราคาสินทรัพย์ทั้งที่เป็นหลักประกันหรือมิใช่หลักประกันเพื่อการชำระหนี้โดยอาจมีหรือไม่มีสัญญา ให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน การรับตราสารการเงินเพื่อการชำระหนี้ และการเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน เท่ากัน มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามอายุงานมากกว่า 5 ปี ให้ความสำคัญในระดับมาก ลำดับแรกคือ การตีราคาสินทรัพย์ทั้งที่เป็นหลักประกันหรือมิใช่หลักประกันเพื่อ การชำระหนี้โดยอาจมีหรือไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน มากกว่าด้านอื่น

ตารางที่ 36 แสดงสรุประดับความสำคัญที่มีผลลำดับแรก ของผู้ตอบแบบสอบถาม ที่มีต่อวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามอายุงานในการดูแลด้านปรับปรุงโครงสร้างหนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	อายุงานในการดูแลงานด้านปรับปรุงโครงสร้างหนี้			
	ไม่ถึง 1 ปี	ตั้งแต่ 1 แต่ไม่ถึง 3 ปี	ตั้งแต่ 3 ปี - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
ด้านศักยภาพของลูกหนี้	ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) (5.00)	คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character) เช่น ความร่วมมือและตั้งใจในการชำระหนี้ (4.15)	คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character) เช่น ความร่วมมือและตั้งใจในการชำระหนี้ (5.00)	คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character) เช่น ความร่วมมือและตั้งใจในการชำระหนี้ (4.70)
ด้านปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และควรมีการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (5.00)	ควรมีการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (4.38)	พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และควรมีการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (5.00)	พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (4.83)
ด้านผลจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจ และกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการเพิ่มภาระในการทำงานของพนักงาน (4.00)	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจ (3.77)	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจ และกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการเพิ่มภาระในการทำงานของพนักงาน และขั้นตอนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้มีความซับซ้อน (4.00)	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจ (3.97)

ตารางที่ 36 (ต่อ) แสดงสรุประดับความสำคัญที่มีผลลำดับแรก ของผู้ตอบแบบสอบถาม ที่มีต่อวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามอายุงานในการดูแลด้านปรับปรุงโครงสร้างหนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	อายุงานในการดูแลงานด้านปรับปรุงโครงสร้างหนี้			
	ไม่ถึง 1 ปี	ตั้งแต่ 1 แต่ไม่ถึง 3 ปี	ตั้งแต่ 3 ปี - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
วิธีการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีปกติ	ลดอัตราดอกเบี้ยและขยายระยะเวลาชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่แล้ว) (4.60)	ลดอัตราดอกเบี้ยและขยายระยะเวลาชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่แล้ว) -ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว รับโอนสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ (3.54)	ลดอัตราดอกเบี้ยและขยายระยะเวลาชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่แล้ว) -ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว รับโอนสินทรัพย์โดยมีสัญญาใช้สิทธิลูกหนี้ขอโอนกลับ และแปลงหนี้เป็นทุน (4.00)	ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่แล้ว) (4.17)
วิธีการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีอื่น	ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือนส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ (4.00)	ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือนส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ (3.46)	-การปล่อยสินเชื่อเพิ่ม ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือนส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ - ชำระดอกเบี้ยใหม่บางส่วน สำหรับดอกเบี้ยใหม่ที่มิได้ชำระและดอกเบี้ยเดิมให้ตั้งพักไว้ - การตราคาสินทรัพย์ทั้งที่เป็นหลักประกันหรือมิใช่หลักประกันเพื่อการชำระหนี้โดยอาจมีหรือไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน การรับตราสารการเงินเพื่อการชำระหนี้ และการเปลี่ยนแปลงลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน (4.00)	การตราคาสินทรัพย์ทั้งที่เป็นหลักประกันหรือมิใช่หลักประกันเพื่อการชำระหนี้โดยอาจมีหรือไม่มีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอซื้อกลับคืน (4.20)

4.2 วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามจำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ

ด้านศักยภาพของลูกหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จไม่ถึง 10 ราย ให้ความสำคัญในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ ตั้งแต่ 10 รายแต่ไม่ถึง 20 ราย ให้ความสำคัญในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือคุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character) เช่น ความร่วมมือและตั้งใจในการชำระหนี้ ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) ปัญหาด้านเงินทุน (Capital) ประสพปัญหาด้านการเงินขาดสภาพคล่อง และ ภาวะเศรษฐกิจทั่วไป (Conditions) เช่น สภาวะทางเศรษฐกิจและการเมืองเท่ากัน มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ ตั้งแต่ 20 รายแต่ไม่ถึง 30 ราย ให้ความสำคัญในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือคุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character) เช่น ความร่วมมือและตั้งใจในการชำระหนี้ มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จมากกว่า 30 ราย ให้ความสำคัญในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) มากกว่าด้านอื่น

ด้านปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ ไม่ถึง 10 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุด ลำดับแรกคือ พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนรายสัญญาทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ ตั้งแต่ 10 รายแต่ไม่ถึง 20 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดคือ ลำดับแรกคือ ลูกหนี้ต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ความเหมาะสมของกระบวนการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในปัจจุบัน และควรมีการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เท่ากัน มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แล้วประสบความสำเร็จ ตั้งแต่ 20 รายแต่ไม่ถึง 30 ราย และมากกว่า 30 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่

ในระดับมากที่สุด ลำดับแรกคือ พนักงานสินค้าต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มากกว่าด้านอื่น

ด้านผลจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ ไม่ถึง 10 ราย ตั้งแต่ 10 ราย แต่ไม่ถึง 20 ราย และ ตั้งแต่ 20 ราย แต่ไม่ถึง 30 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ มากกว่า 30 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ ขั้นตอนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้มีความซับซ้อน มากกว่าด้านอื่น

วิธีการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีปกติ ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ ไม่ถึง 10 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือลดอัตราดอกเบี้ย และขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่ที่) มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ ตั้งแต่ 10 ราย แต่ไม่ถึง 20 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ ลดอัตราดอกเบี้ย ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่ที่) และปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว เท่ากัน มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ ตั้งแต่ 20 ราย แต่ไม่ถึง 30 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ ลดอัตราดอกเบี้ย มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จมากกว่า 30 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่ที่) มากกว่าด้านอื่น

วิธีการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีอื่น ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ ไม่ถึง 10 ราย และตั้งแต่ 20 ราย แต่ไม่ถึง 30 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือนส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ ตั้งแต่ 10 ราย แต่ไม่ถึง 20 ราย และมากกว่า 30 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ ชำระดอกเบี้ยใหม่บางส่วน สำหรับดอกเบี้ยใหม่ที่ไม่ได้ชำระและดอกเบี้ยเดิมให้ตั้งพักไว้ มากกว่าด้านอื่น

ตารางที่ 37 แสดงสรุประดับความสำคัญที่มีผลลำดับแรก ของผู้ตอบแบบสอบถาม ที่มีต่อวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามจำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ			
	ไม่ถึง 10 ราย	ตั้งแต่ 10 ราย แต่ไม่ถึง 20 ราย	ตั้งแต่ 20 ราย แต่ไม่ถึง 30 ราย	มากกว่า 30 ราย
ด้านศักยภาพของลูกหนี้	ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) (4.50)	-คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character) เช่น ความร่วมมือและตั้งใจในการชำระหนี้ -ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) เช่น ธุรกิจ/กิจการประสบปัญหาอุปสรรค (4.50)	คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character) เช่น ความร่วมมือและตั้งใจในการชำระหนี้ (4.80)	ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) เช่น ธุรกิจ/กิจการประสบปัญหาอุปสรรค (4.86)
ด้านปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	-พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ -ควรมีการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (4.50)	-ลูกหนี้ต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ -พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในปัจจุบัน และควรมีการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (4.50)	พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และควรมีการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (4.67)	พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และควรมีการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (5.00)
ด้านผลจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจ (3.63,)	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจ (4.00)	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจ (4.13)	ขั้นตอนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้มีความซับซ้อน (4.14)

ตารางที่ 37 (ต่อ) แสดงสรุประดับความสำคัญที่มีผลลำดับแรก ของผู้ตอบแบบสอบถาม ที่มีต่อวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามจำนวนรายสัญญาที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนรายที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ			
	ไม่ถึง 10 ราย	ตั้งแต่ 10 ราย แต่ไม่ถึง 20 ราย	ตั้งแต่ 20 ราย แต่ไม่ถึง 30 ราย	มากกว่า 30 ราย
วิธีการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยวิธีปกติ	-ลดอัตราดอกเบี้ย -ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่แล้ว) (4.19)	-ลดอัตราดอกเบี้ย -ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่แล้ว) -ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว (4.50)	ลดอัตราดอกเบี้ย (4.07)	-ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่แล้ว) (3.79)
วิธีการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีอื่น	ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือนส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ (3.75)	ชำระดอกเบี้ยใหม่บางส่วน สำหรับดอกเบี้ยใหม่ที่ไม่ได้ชำระและดอกเบี้ยเดิมให้ตั้งพักไว้ (4.50)	ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือนส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ (4.27)	ชำระดอกเบี้ยใหม่บางส่วน สำหรับดอกเบี้ยใหม่ที่ไม่ได้ชำระและดอกเบี้ยเดิมให้ตั้งพักไว้ (4.50)

4.3 วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามจำนวนของสัญญาเงินกู้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ

ด้านศักยภาพของลูกหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนของสัญญาเงินกู้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ ไม่ถึง 10 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมาก ลำดับแรกคือ ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนของสัญญาเงินกู้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ ตั้งแต่ 10 ราย แต่ไม่ถึง 20 ราย และตั้งแต่ 20 รายแต่ไม่ถึง 30 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากลำดับแรกคือ คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character) เช่น ความร่วมมือและตั้งใจในการชำระหนี้ มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนของสัญญาเงินกู้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ มากกว่า 30 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากลำดับแรกคือ คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character) เช่น ความร่วมมือและตั้งใจในการชำระหนี้ ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) และปัญหาด้านเงินทุน (Capital) ประสบปัญหาด้านการเงิน ขาดสภาพคล่อง เท่ากันมากกว่าด้านอื่น

ด้านปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนของสัญญาเงินกู้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ ไม่ถึง 10 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และควรมีการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนของสัญญาเงินกู้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ ตั้งแต่ 10 ราย แต่ไม่ถึง 20 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ ควรมีการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนของสัญญาเงินกู้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จตั้งแต่ 20 ราย แต่ไม่ถึง 30 ราย และมากกว่า 50 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือพนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มากกว่าด้านอื่น

ด้านผลจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนของสัญญาเงินกู้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ ไม่ถึง 10 ราย ตั้งแต่ 10 ราย แต่ไม่ถึง 20 ราย และตั้งแต่ 20 ราย แต่ไม่ถึง 30 ราย เห็นว่ามีผลมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนของสัญญาเงินกู้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จมากกว่า 50 ราย เห็นว่ามีผลมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการเพิ่มภาระในการทำงานของพนักงาน และขั้นตอนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้มีความซับซ้อน มากกว่าด้านอื่น

วิธีการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีปกติ ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนของสัญญาเงินกู้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ ไม่ถึง 10 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ ลดอัตราดอกเบี้ย และขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่ที่) เท่ากัน มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนของสัญญาเงินกู้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จตั้งแต่ 10 ราย แต่ไม่ถึง 20 ราย และตั้งแต่ 20 ราย แต่ไม่ถึง 30 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ ลดอัตราดอกเบี้ย มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนของสัญญาเงินกู้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จมากกว่า 50 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่ที่) มากกว่าด้านอื่น

วิธีการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีอื่น ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนของสัญญาเงินกู้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จไม่ถึง 10 ราย และตั้งแต่ 10 รายแต่ไม่ถึง 20 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือนส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนของสัญญาเงินกู้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ ตั้งแต่ 20 ราย แต่ไม่ถึง 30 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ ชำระดอกเบี้ยใหม่บางส่วน สำหรับดอกเบี้ยใหม่ที่ไม่ได้ชำระและดอกเบี้ยเดิมให้ตั้งพักไว้ มากกว่าด้านอื่น

ผู้ตอบแบบสอบถามที่จำนวนของสัญญาเงินกู้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ มากกว่า 50 ราย ให้ความสำคัญมีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือนส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ มากกว่าด้านอื่น

ตารางที่ 38 แสดงสรุประดับความสำคัญที่มีผลลำดับแรก ของผู้ตอบแบบสอบถาม ที่มีต่อวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามจำนวนของสัญญาเงินกู้ ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนของสัญญาเงินกู้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ			
	ไม่ถึง 10 ราย	ตั้งแต่ 10 ราย แต่ไม่ถึง 20 ราย	ตั้งแต่ 20 ราย แต่ไม่ถึง 30 ราย	มากกว่า 30 ราย
ด้านศักยภาพของลูกหนี้	ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) (4.42)	คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character) เช่น ความร่วมมือและตั้งใจในการชำระหนี้ (4.70)	คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character) เช่น ความร่วมมือและตั้งใจในการชำระหนี้ (4.85)	คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character) เช่น ความร่วมมือและตั้งใจในการชำระหนี้ -ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) -ปัญหาด้านเงินทุน (Capital) ประสบปัญหาด้านการเงิน, ขาดสภาพคล่อง (4.50)
ด้านปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	-พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ -ควรมีการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (4.42)	พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (4.50)	พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (5.00)	พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (5.00)

ตารางที่ 38 (ต่อ) แสดงสรุประดับสำคัญที่มีผลลำดับแรกของผู้ตอบแบบสอบถาม ที่มีต่อวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามจำนวนของสัญญาเงินกู้ ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ประสบความสำเร็จ

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนของสัญญาเงินกู้ ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จ			
	ไม่ถึง 10 ราย	ตั้งแต่ 10 ราย แต่ไม่ถึง 20 ราย	ตั้งแต่ 20 ราย แต่ไม่ถึง 30 ราย	มากกว่า 30 ราย
ด้านผลจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ (3.68)	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ (3.90)	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ (4.25)	-ขั้นตอนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้มีความซับซ้อน -ขั้นตอนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้มีความซับซ้อน (4.00)
วิธีการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยวิธีปกติ	-ลดอัตราดอกเบี้ย -ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่แล้ว) (4.16)	-ลดอัตราดอกเบี้ย (3.90)	ลดอัตราดอกเบี้ย (4.15)	-ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่แล้ว) (4.00)
วิธีการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีอื่น	ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน ส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ (3.63)	ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน ส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ (4.20)	ชำระดอกเบี้ยใหม่บางส่วน สำหรับดอกเบี้ยใหม่ที่ไม่ได้ชำระและดอกเบี้ยเดิมให้ตั้งพักไว้ (4.45)	ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือน ส่วนดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ (5.00)

อภิปรายผล

การศึกษาวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ สามารถอภิปรายผลเทียบกับทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

ด้านศักยภาพของลูกหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญโดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ในปัจจัยย่อยให้ความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character) เช่น ความร่วมมือและตั้งใจในการชำระหนี้ ซึ่งไม่สอดคล้องกับผลการศึกษายของชัยศักดิ์ ไทยอุบลัมภ์ (2546) ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธุรกิจขนาดเล็ก กรณีศึกษาธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขานนช้างคลาน

เชียงใหม่ ในส่วนของผลการศึกษาด้านพนักงานสินเชื่อของธนาคาร ผลการศึกษาพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ ด้านเงินทุนและภาวะเศรษฐกิจทั่วไป

ด้านปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญโดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ในปัจจัยย่อยให้ความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของชัยศักดิ์ ไทอุปถัมภ์ (2546) ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธุรกิจขนาดเล็ก กรณีศึกษาธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขานนช้างคลาน เชียงใหม่ ในส่วนของผลการศึกษาด้านพนักงานสินเชื่อของธนาคาร พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญในระดับมากที่สุด คือ พนักงานสินเชื่อมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ด้านผลจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญโดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ในปัจจัยย่อยให้ความสำคัญในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ ซึ่งไม่สอดคล้องกับผลการศึกษาของชัยศักดิ์ ไทอุปถัมภ์ (2546) ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธุรกิจขนาดเล็ก กรณีศึกษาธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขานนช้างคลาน เชียงใหม่ ในส่วนของผลการศึกษาด้านพนักงานสินเชื่อของธนาคาร ผลการศึกษาพบว่าให้ความสำคัญในระดับมากที่สุดคือ การลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีปกติ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญโดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ในปัจจัยย่อยให้ความสำคัญในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ ลดอัตราดอกเบี้ย สำหรับวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีอื่น ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญโดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ในปัจจัยย่อยให้ความสำคัญในระดับมากที่สุดลำดับแรกคือ ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือนส่วนดอกเบี้ยเดิมค้างไว้ ซึ่งไม่สอดคล้องกับผลการศึกษา อรอนงค์ วสันตอุปโภคกร (2543) ที่ศึกษาเรื่องความคิดเห็นของพนักงานสินเชื่อในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่าวิธีการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากที่สุด คือ การปรับหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว การขยายระยะเวลาการชำระหนี้และชำระดอกเบี้ยใหม่บางส่วน ดอกเบี้ยเดิมให้จัดตั้งพักไว้

สำหรับปัญหาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ ที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดลำดับแรกคือลูกหนี้มีภาระหนี้จำนวนมาก ซึ่งไม่สอดคล้องกับผลการศึกษา อรอนงค์ วสันตอุปโภคกร (2543) ที่ศึกษาเรื่องความคิดเห็นของพนักงานสินเชื่อในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามพบ

ปัญหาและอุปสรรคมากที่สุดลำดับแรกคือ สภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่ดีขึ้น และลูกหนี้มีความสามารถชำระหนี้ไม่เพียงพอ

สำหรับปัญหาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคาร ที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดลำดับแรกคือ ไม่มีอำนาจในการตัดสินใจแก้ไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งไม่สอดคล้องกับผลการศึกษาคณะวิจัย ไทยอุปลัมภ์ (2546) ที่ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธุรกิจขนาดเล็ก กรณีศึกษาธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขานนทบุรี เชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่าปัญหาที่พบบ่อยที่สุดลำดับแรกคือ ขั้นตอนในการขออนุมัติของธนาคารฯ ชำช้อนและล่าช้า

ข้อค้นพบ

การศึกษาวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ มีข้อค้นพบดังนี้

ด้านศักยภาพของลูกหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทุกปัจจัยย่อยอยู่ในระดับมาก ยกเว้นปัจจัยย่อยด้าน คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้ (Character) เช่น ความร่วมมือและตั้งใจในการชำระหนี้ ให้ความสำคัญในระดับมากที่สุด

ด้านปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญปัจจัยย่อยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในระดับมากที่สุดคือ พนักงานสินเชื่อต้องมีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และควรมีการติดตามผลภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ด้านผลจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญปัจจัยย่อยเกือบทุกปัจจัยย่อยในระดับมาก ยกเว้นปัจจัยย่อยด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นการเพิ่มภาระในการทำงานของพนักงาน ที่ให้ความสำคัญในระดับปานกลาง

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีปกติ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าระดับวิธีที่ใช้ได้ผลเกือบทุกปัจจัยย่อยในระดับปานกลางและระดับน้อย ยกเว้นในเรื่องลดอัตราดอกเบี้ย และ ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาวอยู่แล้ว) ที่เห็นว่าเป็นวิธีที่ใช้ได้ผลในระดับมาก

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีอื่น พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าวิธีที่ใช้ได้ผลเกือบทุกปัจจัยย่อยในระดับปานกลาง

สำหรับปัญหาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามพบ โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ปัจจัยย่อยพบปัญหาที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรก คือ ลูกหนี้มีภาระหนี้จำนวนมาก รองลงมาคือ ทำการกู้แทนผู้อื่น ทำให้ไม่สนใจชำระหนี้ และลูกหนี้หนียหนี้

ส่วนปัญหาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคาร ผู้ตอบแบบสอบถามพบ โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ปัจจัยย่อยพบปัญหาที่มีค่าเฉลี่ย 3 ลำดับแรก คือ ไม่มีอำนาจในการตัดสินใจแก้ไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รองลงมาคือ ขั้นตอนในการอนุมัติของธนาคารฯ ชำซ้อนและล่าช้า และความยุ่งยากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่เริ่มเจรจา จนกระทั่งเซ็นสัญญาที่เสร็จ

ตารางที่ 39 แสดงค่าเฉลี่ยระดับปัญหาที่ผู้ตอบแบบสอบถามพบในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จากมากไปหาน้อย

ปัญหา	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1.ด้านปัญหาของลูกหนี้		
ลูกหนี้มีภาระหนี้มาก	4.25	มาก
ทำการกู้แทนผู้อื่น ทำให้ไม่สนใจจะชำระหนี้	4.16	มาก
ลูกหนี้หนียหนี้	4.00	มาก
ภาวะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา	4.00	มาก
ลูกหนี้มีเจ้าหนี้หลายราย ทำให้ชำระหนี้รายอื่นๆก่อน	3.86	มาก
ลูกหนี้อยู่ที่อยู่อาศัย , ที่ทำงาน ไม่สามารถติดต่อได้	3.73	มาก
ลูกหนี้ไม่มีความรู้ความเข้าใจในวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.69	มาก
2.ด้านปัญหาของธนาคาร		
ไม่มีอำนาจในการตัดสินใจแก้ไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.10	มาก
ขั้นตอนในการอนุมัติของธนาคารฯ ชำซ้อนและล่าช้า	3.43	ปานกลาง
ความยุ่งยากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่เริ่มเจรจ จนกระทั่งเซ็นสัญญาแล้วเสร็จ	3.39	ปานกลาง
นโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารฯ ไม่ชัดเจน	3.31	ปานกลาง
ขาดการติดตามและออกเยี่ยมเยียนลูกค้ำอย่างสม่ำเสมอ	3.25	ปานกลาง

ตารางที่ 39 (ต่อ) แสดงค่าเฉลี่ยระดับปัญหาที่ผู้ตอบแบบสอบถามพบในการปรับปรุงโครงสร้าง
หนี้จากมากไปหาน้อย

ปัญหา	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
ทำการกู้แทนผู้อื่น ทำให้ไม่สนใจจะชำระหนี้	3.20	ปานกลาง
อนุมัติทำ TDR แล้วลูกค้าไม่เซ็นสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.08	ปานกลาง
พนักงานผู้ปฏิบัติไม่เข้าใจวิธีการบันทึกข้อมูลการจัดชั้นหนี้ดีพอ	3.08	ปานกลาง
อุปกรณ์และเครื่องมือไม่เพียงพอ เช่น เครื่องคอมพิวเตอร์ เครื่อง ถ่ายเอกสาร	2.96	ปานกลาง
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการบันทึกข้อมูลมีความซับซ้อนและ เข้าใจยาก	2.92	ปานกลาง
ความยุ่งยากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่เริ่มเจรจาจนกระทั่ง เซ็นสัญญาแล้วเสร็จ	2.90	ปานกลาง
พนักงานไม่มีความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	2.82	ปานกลาง

ข้อเสนอแนะ

การศึกษาวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)
ในจังหวัดเชียงใหม่ จากผลการศึกษาพบว่าจากการศึกษาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ที่พบปัญหา
มากเป็นอันดับแรกคือลูกหนี้มีภาระหนี้จำนวนมากซึ่ง กิจการยังคงมีปัญหาด้านการเงินขาดสภาพ
คล่อง และสถานะเศรษฐกิจทั่วไปยังคงซบเซา ผู้ศึกษามีข้อเสนอแนะดังนี้

1. ธนาคารควรผ่อนปรนโดยให้ลูกหนี้สามารถผ่อนชำระได้เท่าที่ลูกหนี้สามารถทำได้
โดยธนาคารอาจใช้วิธีการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีปกติที่เห็นว่าเป็นวิธีที่ใช้ได้ผล
คือ การลดอัตราดอกเบี้ย ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมที่เป็นระยะยาว) หรืออาจใช้
วิธีการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยวิธีอื่น คือ ชำระดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดขึ้นทุกเดือนส่วน
ดอกเบี้ยเดิมตั้งพักไว้ หรือชำระดอกเบี้ยใหม่บางส่วน สำหรับดอกเบี้ยใหม่ที่ไม่ได้ชำระและ
ดอกเบี้ยเดิมให้ตั้งพักไว้ ซึ่งในทางปฏิบัติทางสำนักงานสาขาทำเรื่องเพื่อเสนอขอไปยังผู้ที่มีอำนาจ
อนุมัติเป็นรายๆ ไป

2. สร้างความตระหนักและให้ลูกหนี้แสดงความตั้งใจร่วมกับธนาคารที่จะแก้ไขหนี้ และพึงเปิดเผยข้อมูลให้กับธนาคารทราบเพื่อแสดงถึงความสามารถที่จะชำระหนี้ อันจะเป็นแนวทางในการวางแผนปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน

3. จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือให้พนักงานไปเรียนรู้จากพนักงานอื่นที่ใช้วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วประสบความสำเร็จว่าใช้วิธีไหนประสบผลสำเร็จมากที่สุด นอกจากนี้พนักงานควรจะมีการศึกษาหาความรู้ใหม่ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานที่ตนเองรับผิดชอบ หาแนวทางหรือวิธีปฏิบัติเมื่อธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงระเบียบปฏิบัติเพื่อให้การปฏิบัติงานมีความถูกต้อง รวดเร็ว ไม่ซ้ำซ้อน รวมทั้งการจัดจำนวนลูกหนี้ที่อยู่ในความดูแลของพนักงานสินเชื่อแต่ละคนให้มีจำนวนที่เหมาะสมเพื่อให้พนักงานสามารถดูแลลูกหนี้ได้ทั่วถึงและมีประสิทธิภาพ

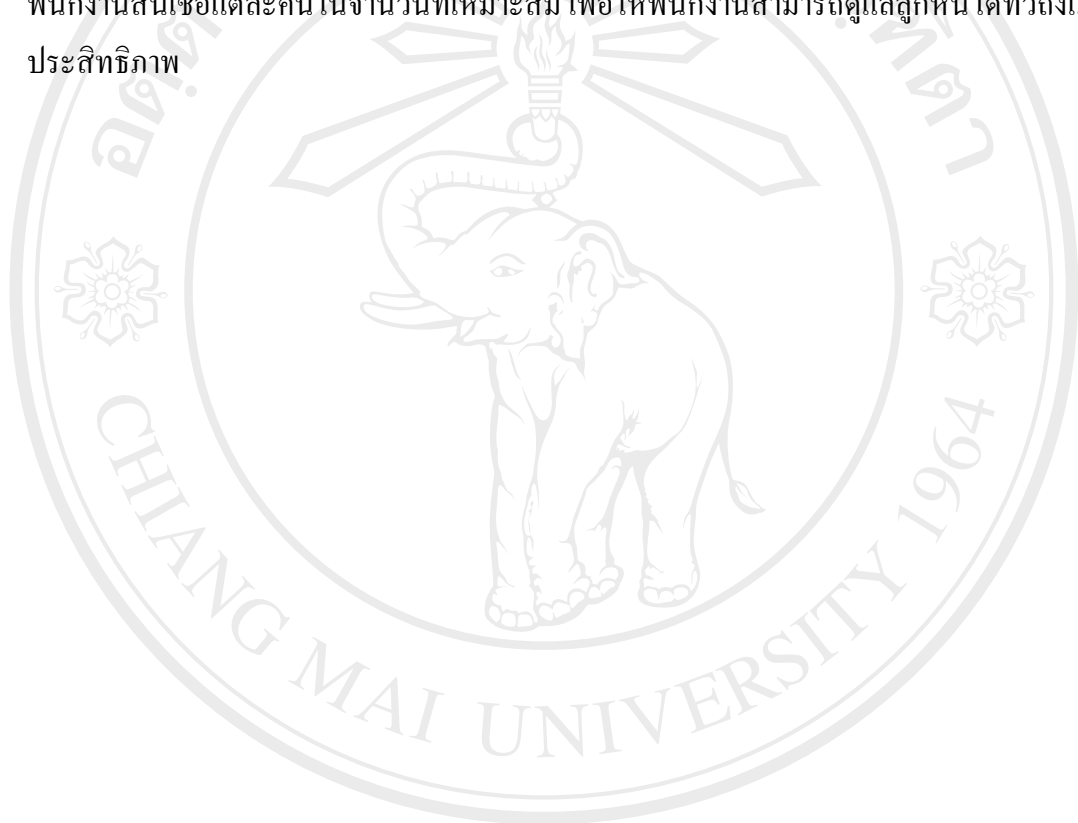
4. ต้องมีการจัดทำแผนการติดตามผลการชำระภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่างใกล้ชิด เมื่อลูกหนี้ไม่สามารถชำระได้ตรงตามเงื่อนไขให้มีแผนการติดตามลำดับต่อไป

นอกจากนี้ทางผู้ศึกษายังมีข้อเสนอแนะที่น่าจะเป็นประโยชน์ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ซึ่งเป็นของสำนักงานใหญ่ดังนี้

ควรมีการกำหนดแนวทาง กฎระเบียบ ข้อบังคับและวิธีการปฏิบัติงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ชัดเจน ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อนกันออกไป ซึ่งจะส่งผลให้เกิดความคล่องตัวและรวดเร็วในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ควรกำหนดสายงานการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยกำหนดผู้รับผิดชอบและกำหนดกรอบเวลาในการดำเนินการของแต่ละส่วนเพื่อวัดประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงาน นอกจากนี้ควรให้อำนาจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่พนักงาน เพราะการปรับปรุงโครงสร้างหนี้พนักงานต้องปฏิบัติตามระเบียบ และเงื่อนไขในการปฏิบัติงานที่ทางธนาคารได้กำหนดและวางนโยบายไว้แล้ว เมื่อพนักงานสินเชื่ออธิบายให้ลูกหนี้มีความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยชี้ให้ลูกหนี้เห็นถึงประโยชน์ของการที่ลูกหนี้จะได้รับจากการเข้าร่วมปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยพิจารณาความเหมาะสมของกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และผลได้และผลเสียอันอาจจะเกิดขึ้นในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ ซึ่งจะทำให้ลูกหนี้ได้รู้และเข้าใจในวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารดีมากขึ้น

นอกจากนี้ทางสำนักงานใหญ่ควรจัดให้มีการอบรมแก่พนักงานสินเชื่อในด้าน การวิเคราะห์งบการเงิน การพยากรณ์ธุรกิจ ความรู้เกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ วิธีการปฏิบัติงาน แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และนโยบายต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไปเป็นต้น เพื่อให้พนักงานสินเชื่อ นำความรู้ดังกล่าวไปใช้ในการปฏิบัติงานให้เกิดประสิทธิภาพมากขึ้น พนักงานสินเชื่อควรเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถในการวิเคราะห์สินเชื่อและการปรับปรุง

โครงสร้างนี้กับธนาคาร พนักงานสินเชื่อควรรู้ให้ลูกหนี้เห็นถึงประโยชน์ของการที่ลูกหนี้ได้รับการเข้าร่วมปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยพิจารณาถึงผลได้ผลเสียอันอาจเกิดขึ้นในการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้เอง และควรมีการติดตามลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอเพื่อจะได้ทราบว่าลูกหนี้ได้มีการชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่ได้มีการตกลงไว้กับธนาคารหรือไม่ และในการเยี่ยมชมลูกหนี้จะทำให้ทราบถึงสภาพกิจการของลูกหนี้ว่ามีสภาพการดำเนินการปัจจุบันเป็นเช่นไร เพื่อป้องกันไม่ให้ลูกหนี้ต้องกลับมาเป็นหนี้มีปัญหาอีกครั้งหนึ่ง รวมทั้งการจัดจำนวนลูกหนี้ในความดูแลของพนักงานสินเชื่อแต่ละคนในจำนวนที่เหมาะสม เพื่อให้พนักงานสามารถดูแลลูกหนี้ได้ทั่วถึงและมีประสิทธิภาพ



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved