



ความคิดเห็นของพนักงานสินเชื่อในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
ของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ในเขตอำเภอเมือง
จังหวัดเชียงใหม่

CREDIT OFFICERS' OPINIONS ON TROUBLE DEBT RESTRUCTURING TDR
OF A COMMERCIAL BANK IN AMPHUR MUANG
CHIANGMAI PROVINCE

นางสาวอรอนงค์ วสันติอุปโภคกร

ปัญหาพิเศษนี้เป็นส่วนหนึ่งของความสมบูรณ์ของการศึกษาตามหลักสูตร
ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ

พ.ศ. 2543

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้

บทคัดย่อ

บทคัดย่อปัญหาพิเศษ เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของความสมบูรณ์แห่งปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ

ความคิดเห็นของพนักงานสินเชื่อในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง
ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

โดย

นางสาวอรอนงค์ วสันติอุปโกการ

ตุลาคม 2543

ประธานกรรมการที่ปรึกษา: ผู้ช่วยศาสตราจารย์ชูศักดิ์ จันทรพสิริ

ภาควิชา/คณะ: ภาควิชาบริหารธุรกิจและการตลาดการเกษตร คณะธุรกิจการเกษตร

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาถึงสถานภาพทั่วไปของพนักงานสินเชื่อ 2) ศึกษาแนวทางและการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในปัจจุบัน 3) ศึกษาความคิดเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และ 4) ศึกษาถึงปัญหาและอุปสรรคที่อาจเกิดขึ้นในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้เพื่อนำเสนอเป็นแนวทางในการปรับปรุงกระบวนการและวิธีการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่อส่วนกลางของธนาคาร และเป็นแนวทางในการลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ซึ่งเป็นปัญหาสำคัญในการฟื้นฟูเศรษฐกิจของประเทศต่อไป ผู้ให้ข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้คือ พนักงานสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ รวม 8 สาขา จำนวนทั้งสิ้น 36 คน โดยใช้แบบสอบถามในการวิจัย จากนั้นนำข้อมูลที่รวบรวมได้มาวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมสถิติสำเร็จรูปเพื่อการวิจัยทางสังคมศาสตร์ (SPSS/PC+) ผลการวิจัยมีดังนี้

ในการวิจัยพบว่า พนักงานสินเชื่อส่วนใหญ่มีอายุการทำงานในธนาคาร และอายุงานในแผนกสินเชื่อ ประมาณ 6-10 ปี ส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรี มีความคิดเห็นว่าสภาวะเศรษฐกิจและการเมือง และความสามารถในการชำระหนี้มีความสำคัญต่อสภาพภูมหนี้มากที่สุด ในด้านกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ควรมีการติดตามผลภายหลังที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว วิธีการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากที่สุดคือ การปรับหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว การขยายระยะเวลาชำระหนี้ และชำระดอกเบี้ยใหม่บางส่วน ดอกเบี้ยเดิมให้ตั้งพักไว้ ส่วนความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาและอุปสรรคที่สำคัญที่สุด คือสภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่ดีขึ้น และลูกหนี้มีความสามารถ

ชำระหนี้ไม่เพียงพอ ซึ่งจากการทดสอบสมมุติฐานแล้วพบว่า พนักงานสินเชื่อส่วนใหญ่มีความคิดเห็นต่อศักยภาพลูกหนี้ กระบวนการ และวิธีการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่แตกต่างกัน ยกเว้นตำแหน่งหน้าที่ของพนักงานสินเชื่อจะมีความคิดเห็นเรื่องความรู้ความเข้าใจต่อกระบวนการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แตกต่างกัน

สำหรับข้อเสนอแนะในการทำวิจัยเพื่อให้การศึกษาวิจัยสมบูรณ์มีดังนี้ ควรมีการศึกษา ศักยภาพของลูกหนี้ให้ละเอียด เพื่อทราบถึงลำดับความสำคัญที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อเป็นแนวทางในการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาต่อไป ควรศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินต่าง ๆ ว่ามีกลยุทธ์ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างไร เพื่อนำแนวทางที่ดีของแต่ละสถาบันการเงินมาประยุกต์ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และ ควรศึกษาความคิดเห็นของลูกหนี้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วว่า มีความคิดเห็นอย่างไรต่อกระบวนการและวิธีปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคาร ปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อเป็นมุมมองสะท้อนกลับให้ธนาคารนำไปปรับปรุงกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่อไป

ABSTRACT

Abstract of special problem submitted to the Graduate School of Maejo University in partial fulfillment of the requirements for the degree of Master of Business Administration in Business Administration

CREDIT OFFICERS' OPINIONS ON TROUBLE DEBT RESTRUCTURING (TDR) OF A COMMERCIAL BANK IN AMPHUR MUANG CHIANGMAI PROVINCE

By

ORN-ANONG VASANTIUPAPOKAGORN

OCTOBER 2000

Chairman: Assistant Professor Choosak Jantanopsiri

Department/Faculty: Department of Agricultural Business Administration and Marketing ,
Faculty of Agricultural Business

This research was conducted in order: 1) to identify the general status of credit officers; 2) to study the restructuring guidelines and implementation of current debts structures; 3) to determine the opinions of credit officers regarding debt restructuring; and, 4) to identify problems and obstacles that might occur during debt structuring. The latter, when realized, would be recommended as guidelines of the central banking system to improve the process and method of debt restructuring. They would also serve as a way to reduce the amount of non-performing loans that are considered a major problem in the future resolution for the national economy. Data respondents for this study consisted of 36 credit officers from 8 branches of a commercial bank located within the municipal city of Chiang Mai. After the data were collected by the use of questionnaires, analysis was done using the Statistical Package for Social Sciences (SPSS/PC⁺). The findings of the study were as follows:

Most of credit officers hold a bachelor degrees and had been working with the bank for 6-10 years. Most of them had a viewed that the present economic and political situations and the debtor's repayment ability were the most significant factors affecting the debt potential. It was

(6)

also their opinion that after debt restructuring, the results should be monitored. The most frequently used debt restructuring processes consist of the conversion of short-term loan to a long-term loan, extension of period of repayment and periodic suspension of some interests. They believed that the non-stagnant economy and the debtor's inability to repay the loan were the most important problems and obstacles during debt restructuring. Test of hypothesis indicated that there was no significant difference of opinion among credit officers about the potentials of the debtor, process and methods of debt restructuring. Except, however, if based on the position and responsibility of the credit officers, where there was a difference on their opinion about the process of debt restructuring.

Finally, in order to complete this research, it was recommended that there should be a detailed study of the debtor's potentials in order to know the priorities that may affect the debt restructuring which would then serve as guidelines for solving bad debts in the future. The factors that might have affected the success of debt restructuring by the various financial institutions including the strategy they practice, should also be studied. The purpose was to emulate effective guidelines in debt restructuring process in the future. The opinions of the debtors who had already undergone restructuring should also be considered in order to determine the process and method of debt restructuring of the bank. The problems and obstacles that had occurred during the process of debt restructuring should also be studied to serve as a reflection for the bank in its future debt restructuring activities.