

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์หนึ่ง
ในจังหวัดเชียงใหม่

ชื่อผู้เขียน นางสาวพวงมา เขาวนวิทย์ทางกูร

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ รศ. พิกุล โค้วสุวรรณ ประธานกรรมการ
ผศ. สุวรรณี ยิบมันตะศิริ กรรมการ
ผศ. วังรี พฤกษิกานนท์ กรรมการ

บทคัดย่อ

การค้นคว้าแบบอิสระนี้มีวัตถุประสงค์ 3 ประการคือ ประการแรกเพื่อศึกษานโยบายและวิธีการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ประการที่สองเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ประการที่สามเพื่อศึกษาผลจากการใช้มาตรการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่นำมาใช้ปฏิบัติกับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่โดยข้อมูลปฐมภูมิจะเก็บจากประชากร 2 กลุ่ม กลุ่มแรกเก็บจากพนักงานธนาคารที่ได้รับมอบหมายให้ติดตามและดูแลลูกหนี้สินเชื่อขนาดเล็กหรือรายย่อยจากจำนวน 9 สาขา โดยการสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง จำนวน 17 ราย กลุ่มที่สองเก็บจากลูกหนี้ขนาดเล็กหรือรายย่อยที่อยู่ในข่ายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย จำนวน 175 ราย

การทดสอบปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้ง 24 ปัจจัยโดยใช้สมการถดถอย Logistic Regression เพื่อประมาณค่าความน่าจะเป็นของปัจจัยทั้ง 24 ปัจจัยที่กำหนดให้เป็นตัวแปรอิสระว่าเป็นตัวแปรที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือไม่ ผลการศึกษาพบว่าตัวแปรที่สามารถอธิบายผลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์หนึ่ง ในจังหวัดเชียงใหม่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ มีจำนวน 5 ตัวแปรคือ สถานภาพสมรส ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของครอบครัว ระยะเวลาในการชำระหนี้ เงื่อนไขการผ่อนชำระต่อเดือน และทัศนคติของลูกหนี้ที่มีต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

สำหรับการทดสอบปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยวิธีทดสอบ Chi-square test เพื่อหาค่าความสัมพันธ์ของตัวแปร ณ ระดับความเชื่อมั่นตั้งแต่ร้อยละ 95 ขึ้นไป พบว่ามีตัวแปร

ที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 3 ตัวแปรคือ ค่าใช้จ่ายที่เป็นค่าเช่าที่อยู่อาศัย ระยะเวลาชำระหนี้ และเงื่อนไขการชำระต่อเดือน

ผลการศึกษาจากการใช้มาตรการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 14 มาตรการพบว่าการใช้มาตรการผ่อนเงินต้นลงน้อยกว่าเงื่อนไขในช่วงระยะเวลาหนึ่ง มาตรการขยายระยะเวลาการชำระเงิน มาตรการลดอัตราดอกเบี้ย มีผลทำให้ลูกหนี้ชำระหนี้คืนธนาคารได้เพิ่มมากขึ้น หรือจำนวนหนี้ลดลง และมีผลทำให้ลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้จำนวน 159 ราย จากจำนวนทั้งสิ้น 175 ราย

Independent Study Title	Debt Restructuring of a Commercial Bank in Chiang Mai Province		
Author	Miss Pochana Chaowidhayangkul		
M.Econ.	Economics		
Examining Committee	Assoc. Prof. Phikul Khowsuwan	Chairperson	
	Asst. Prof. Suwarat Gypmantasiri	Member	
	Asst. Prof. Watcharee Prugsiganont	Member	

ABSTRACT

The purposes of this study were (1) to study the debt restructuring policies and measures initiated by a commercial bank for its customers in Muang District, Chiang Mai province, (2) to analyze factors affecting this debt restructuring program, and (3) to investigate the results of the application of these policies and measures. Primary data were collected from two groups of population using two sets of questionnaires. For the first group, seventeen staff from credit sections of the nine branches of the bank were interviewed using purposive sampling. A sample of 175 small credit customers who joined the debt restructuring program were interviewed, using random sampling.

Logistic regression technique was used to examine the importance of factors influencing the program. Of the 24 factors studied only 5 were found to be statistically significant. They were marital status, household expenditures, duration of payment, condition of payment, and customers' attitude toward debt restructuring.

Chi-square tests were also used to analyze the relationship between each variable and debt restructuring. Three of the variables i.e. housing expenditure, payment duration, and monthly payment condition, were found to be significantly related to the debt restructuring program at 0.05 level.

It was found that out of 14 debt restructuring measures, less monthly payments for the first few years , extension of payment period, and interest rate reduction were the most preferred and used. Out of the 175 customers interviewed 159 were able to follow the conditions reset in the debt restructuring program.

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University