

## บทที่ 3

### ระเบียบวิธีวิจัย

ในการศึกษาการวิเคราะห์ปัจจัยการเกิดใหม่ของสินค้าด้วยคุณภาพหลังจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีระเบียบวิธีวิจัย ดังนี้

#### 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาค้างนี้ ได้แก่ สาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้ผู้บริหารธนาคารพาณิชย์เป็นตัวแทน จำนวน 12 ธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งสิ้น 61 สาขา ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน) ธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดนครชน จำกัด (มหาชน) และธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยในการศึกษาจะสอบถามผู้บริหารธนาคารพาณิชย์สาขาละ 1 ราย รวมผู้ตอบแบบสอบถามทั้งสิ้นจำนวน 61 ราย

#### 3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

การศึกษาในครั้งนี้งใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการศึกษา โดยแบ่งแบบสอบถามออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

##### ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารสาขาธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานะการสมรส ระดับการศึกษา ระดับตำแหน่งในธนาคารพาณิชย์ อายุการทำงานในธนาคารพาณิชย์และอายุการทำงานด้านการแก้ไขหนี้ในธนาคารพาณิชย์

## ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์โครงสร้างของการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนและหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

คำถามในส่วนนี้ให้ผู้บริหารสาขาธนาคารพาณิชย์ใส่ข้อมูลเป็นร้อยละเกี่ยวกับการวิเคราะห์โครงสร้างของการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนและหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ประกอบด้วยประเภทของสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนและหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ วิธีการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และผลของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

## ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์ปัจจัยที่ทำให้เกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพขึ้นมาอีกหลังจากมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

คำถามในส่วนนี้ให้ผู้บริหารสาขาธนาคารพาณิชย์ใส่ข้อมูลเป็นร้อยละตามน้ำหนักความสำคัญ โดยให้น้ำหนักปัจจัยทางด้านลูกหนี้และปัจจัยทางด้านธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 100 ในแต่ละปัจจัย ซึ่งปัจจัยทางด้านลูกหนี้ประกอบด้วย 5 ด้าน คือ ลูกหนี้ประสบปัญหาภายในธุรกิจ ลูกหนี้มีภาระหนี้หลายแห่งและมีจำนวนสูง ลูกหนี้ขาดประสิทธิภาพในการบริหาร ลูกหนี้มีเจตนาบิดพลิ้วไม่ชำระหนี้ และมูลค่าหลักประกันต่ำกว่าภาระหนี้หรือไม่ใช่ของลูกหนี้ ส่วนปัจจัยทางด้านธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วย 3 ด้าน คือ ธนาคารพาณิชย์กำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่สอดคล้องกับรายได้ของลูกหนี้ ธนาคารพาณิชย์ขาดระบบการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ และพนักงานธนาคารพาณิชย์ขาดความรู้ความสามารถในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

## ส่วนที่ 4 ปัญหาที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

คำถามในส่วนนี้ให้ผู้บริหารสาขาธนาคารพาณิชย์เลือกให้คะแนนตามน้ำหนักของความคิดเห็นของปัญหาที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยแบ่งระดับความคิดเห็นออกเป็น 3 ระดับ ได้แก่ มาก ปานกลาง น้อย เกี่ยวกับปัญหาที่เกิดจากทางด้านลูกหนี้ ด้านธนาคารพาณิชย์ ด้านมาตรการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของทางการ และปัญหาทางด้านอื่น ๆ

### 3.3 ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา

3.3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) เป็นข้อมูลที่ได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลจากการสอบถามผู้บริหารสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวนทั้งสิ้น 61 ราย

**3.3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data)** เป็นข้อมูลที่ได้จากการเก็บรวบรวมจากเอกสารหลักเกณฑ์ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

### 3.4 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

#### 3.4.1 การวิเคราะห์โครงสร้างของการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนและหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

การวิเคราะห์สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนและหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำแนกตามลักษณะการถือหุ้น ประกอบด้วย ประเภทของสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนและหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ วิธีการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และผลของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยการวิเคราะห์ใช้ร้อยละ และค่าเฉลี่ย

#### 3.4.2 การวิเคราะห์ปัจจัยที่ทำให้เกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพขึ้นมาอีกหลังจากมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลปฐมภูมิ ที่ได้จากการสอบถามผู้บริหารธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ โดยสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ทำให้เกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพขึ้นมาอีกหลังจากมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยมีกรอบแนวคิด ดังนี้

##### ปัจจัยทางด้านลูกหนี้

1. การประสบปัญหาภายในธุรกิจ
2. การที่ลูกหนี้มีภาระหนี้หลายแห่งและมีจำนวนสูง
3. การขาดประสบการณ์ในการบริหาร
4. การมีเจตนาบิดพลิ้วไม่ชำระหนี้
5. มูลค่าหลักประกันต่ำกว่าภาระหนี้หรือ  
ไม่ใช่มูลค่าของลูกหนี้

##### ปัจจัยทางด้านธนาคารพาณิชย์

1. การกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่สอดคล้องกับรายได้ของลูกหนี้
2. การขาดระบบการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ
3. พนักงานธนาคารพาณิชย์ขาดความรู้ความสามารถ

การเกิดใหม่ของ  
สินเชื่อด้อยคุณภาพ  
หลังจากการ  
ปรับปรุง  
โครงสร้างหนี้

ปัจจัยที่ทำให้เกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพขึ้นมาอีกหลังจากมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ประกอบด้วย ปัจจัยทางด้านลูกหนี้และปัจจัยทางด้านธนาคารพาณิชย์ โดยที่

#### ปัจจัยทางด้านลูกหนี้ ประกอบด้วย

1. การประสบปัญหาภายในธุรกิจ หมายถึงตัวลูกหนี้ประสบปัญหาจากการดำเนินงาน เนื่องจากหุ้นส่วนและพนักงานบริษัททุจริต การขัดแย้งในหุ้นส่วน หรือเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้การค้าไม่ได้ ทำให้ธุรกิจมีรายได้ลดลง ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้ต้องหยุดชะงัก จึงทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนแก่ธนาคารพาณิชย์ได้
2. การที่ลูกหนี้มีภาระหนี้หลายแห่งและมีจำนวนสูง หมายถึงตัวลูกหนี้มีภาระหนี้หลายแห่งทั้งในและนอกธนาคารพาณิชย์ โดยมีภาระหนี้จำนวนสูงทำให้ต้องแบกภาระหนี้เกินกำลัง รวมทั้ง การที่มีสัดส่วนหนี้สินกับเงินลงทุนสูงเกินไป จึงเป็นมูลเหตุทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนแก่ธนาคารพาณิชย์ได้
3. การขาดประสบการณ์ในการบริหาร หมายถึงตัวลูกหนี้ขาดประสบการณ์ในการประกอบธุรกิจ และไม่มีความรู้ในเรื่องการบริหารธุรกิจ โดยทำการค้าเกินตัวหรือลงทุนเกินตัว รวมทั้งไม่มีการวางแผนที่ดี มีการคาดคะเนรายได้ในอนาคตไว้สูงเกินไป จึงเป็นมูลเหตุทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนแก่ธนาคารพาณิชย์ได้
4. การมีเจตนาบิดพลิ้วไม่ชำระหนี้ หมายถึงตัวลูกหนี้ไม่มีความจริงจังในการชำระหนี้ โดยมีการปกปิดข้อมูลบางส่วนไว้ รวมทั้งการนำเงินไปชำระหนี้ภายนอกโดยไม่เห็นความสำคัญแก่ภาระหนี้ที่มีกับธนาคารพาณิชย์ ทำให้เป็นมูลเหตุการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพ
5. มูลค่าหลักประกันต่ำกว่าภาระหนี้หรือไม่ใช่ของลูกหนี้ หมายถึงตัวลูกหนี้เห็นว่ามูลค่าหลักประกันที่ตนเองนำมาค้ำประกันการชำระหนี้มีมูลค่าต่ำกว่าภาระหนี้ที่มีอยู่กับธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งเกิดการลดค่าของหลักประกัน นอกจากนี้หลักประกันที่นำมาค้ำประกันไม่ใช่ของตนเอง ทำให้ไม่สนใจให้ลูกหนี้ผ่อนชำระหนี้คืนแก่ธนาคารพาณิชย์

#### ปัจจัยทางด้านธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย

1. การกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่สอดคล้องกับรายได้ของลูกหนี้ หมายถึงการที่ธนาคารพาณิชย์ได้อนุมัติเงื่อนไขการผ่อนชำระหนี้เป็นแบบขั้นบันไดและการกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระโดยไม่สอดคล้องกับรายได้ของลูกหนี้หรือศักยภาพของลูกหนี้ ทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนแก่ธนาคารพาณิชย์ได้

2. การขาดระบบการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ หมายถึงการที่ธนาคารพาณิชย์ ไม่มีระบบการติดตามหนี้ที่ดีและต่อเนื่อง การขาดการประสานงานระหว่างสำนักงานใหญ่กับสาขา รวมทั้งมีการเปลี่ยนแปลงผู้รับผิดชอบและหน่วยงานที่ดูแลบ่อย จึงเป็นมูลเหตุทำให้เกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพ

3. พนักงานธนาคารพาณิชย์ขาดความรู้ความสามารถ หมายถึงการที่เจ้าหน้าที่ธนาคารพาณิชย์ขาดความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และวิธีการคัดเลือกลูกหนี้ รวมทั้งไม่ทราบรายละเอียดเกี่ยวกับธุรกิจของลูกค้าหนี้ ทำให้การวิเคราะห์ข้อมูลลูกหนี้ผิดพลาด จึงเป็นมูลเหตุทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนแก่ธนาคารพาณิชย์ได้

สำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลนั้น นำข้อมูลที่ได้จากการสอบถามผู้บริหารสาขาธนาคารพาณิชย์ โดยให้นำนักบัญชีทางด้านลูกหนี้และบัญชีทางด้านธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 100 ในแต่ละปัจจัย โดยให้ผู้ตอบว่าปัจจัยแต่ละด้านมีส่วนเป็นเท่าใด นอกจากนั้น เพื่อวิเคราะห์ว่าคำตอบที่ได้มีความแตกต่างในระหว่างกลุ่มตามลักษณะการถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์หรือไม่ จะใช้การทดสอบค่าเฉลี่ยระหว่างกลุ่ม โดยใช้สถิติ F-Test

### 3.4.3 การศึกษาปัญหาที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ในหัวข้อนี้ให้ผู้บริหารสาขาธนาคารพาณิชย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ตอบคำถามเกี่ยวกับปัญหาที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งมี 4 ด้าน คือทางด้านลูกหนี้ ด้านธนาคารพาณิชย์ ด้านมาตรการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของทางการ และปัญหาทางด้านอื่น ๆ

สำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลนั้น นำข้อมูลที่ได้จากการสอบถามผู้บริหารสาขาธนาคารพาณิชย์ ทำการวัดระดับความคิดเห็นโดยอาศัยหลักเกณฑ์การวัดความคิดเห็นวิธีไลเคอร์ท (Likert Scale) โดยให้คะแนนตามน้ำหนักของความคิดเห็น ซึ่งแบ่งระดับความคิดเห็นออกเป็น 3 ระดับ ได้แก่ มาก ปานกลาง น้อย และให้คะแนนเท่ากับ 3, 2, 1 ตามลำดับ และนำเสนอในรูปแบบตาราง ร้อยละ ค่าเฉลี่ย