

บทที่ 5

ผลการศึกษา

การศึกษาถึงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์หนึ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 9 สาขา โดยใช้แบบสอบถามพนักงานที่ได้รับมอบหมายให้ติดตามและดูแลสินเชื่อของธนาคาร จำนวน 17 ราย และสอบถามลูกหนี้ขนาดเล็กหรือรายย่อย ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยธนาคาร จำนวน 175 ราย ได้ผลจากการศึกษาดังนี้

5.1 ผลจากการศึกษาทางด้านพนักงานธนาคารที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลลูกหนี้สินเชื่อขนาดเล็กหรือรายย่อย

จากข้อมูลที่ได้จากการสุ่มตัวอย่างพนักงานธนาคารที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลลูกหนี้สินเชื่อขนาดเล็กหรือลูกหนี้รายย่อยจำนวน 17 ราย มีรายละเอียดเกี่ยวกับพนักงาน และข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ ผลการศึกษามีดังต่อไปนี้

5.1.1 เกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของพนักงาน

เกี่ยวกับคุณสมบัติทั่วไปของพนักงานธนาคาร ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน อายุงาน หน้าที่และความรับผิดชอบในงานด้านสินเชื่ออธิบายได้ดังต่อไปนี้

1) เพศ

พนักงานทั้ง 17 ราย เป็นเพศชายจำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 76.5 และเป็นเพศหญิงจำนวน 4 รายคิดเป็นร้อยละ 23.5

2) อายุ

พนักงานทั้ง 17 ราย ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 58.8 รองลงมามีอายุระหว่าง 41-50 ปี จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.5 และมีอายุระหว่าง 20-30 ปี จำนวน 3 รายคิดเป็นร้อยละ 17.6

3) สถานภาพสมรส

พนักงานทั้ง 17 ราย มีสถานภาพโสด จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 70.6 และมีสถานภาพสมรสจำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.4

4) ระดับการศึกษา

พนักงานทั้ง 17 ราย มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 64.7 และมีการศึกษาระดับปริญญาโท จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.3

5) ตำแหน่งงาน

พนักงานทั้ง 17 ราย ส่วนใหญ่เป็นพนักงานอำนวยการจำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.2 รองลงมาเป็นพนักงานพิธีการสินเชื่อ จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.3 เป็นหัวหน้าสินเชื่อ จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.8 เป็นผู้ช่วยผู้จัดการ จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.9 และเป็นผู้จัดการจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.9

6) อายุงาน

พนักงานทั้ง 17 ราย ส่วนใหญ่มีอายุงานระหว่าง 6-10 ปี จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 70.6 รองลงมามีอายุงานระหว่าง 11-15 ปี จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.6 และมีอายุงานมากกว่า 20 ปี จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 11.8

7) หน้าที่และความรับผิดชอบในงานด้านสินเชื่อ

พนักงานทั้ง 17 ราย ส่วนใหญ่รับผิดชอบงานด้านอำนวยการ/พิจารณาสินเชื่อ จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 47.1 รองลงมารับผิดชอบงานหลายหน้าที่ จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.3 และรับผิดชอบงานปฏิบัติการทางด้านสินเชื่อ จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.6 (ดูตารางที่ 5.1 ประกอบ)

ตารางที่ 5.1 ข้อมูลทั่วไปของพนักงานธนาคารที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลลูกหนี้สินเชื่อขนาดเล็ก หรือลูกหนี้รายย่อย

รายการ	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	13	76.5
หญิง	4	23.5
2. อายุ		
20-30 ปี	3	17.6
31-40 ปี	10	58.8
41-50 ปี	4	23.5
51-60 ปี	-	-
3. สถานภาพ		
โสด	12	70.6
สมรส	5	29.4
หย่า	-	-
4. ระดับการศึกษา		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	-	-
ปริญญาตรี	11	64.7
ปริญญาโท	6	35.3
ปริญญาเอก	-	-

ตารางที่ 5.1(ต่อ)

รายการ	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ
5. ตำแหน่งงาน		
ผู้จัดการ	1	5.9
ผู้ช่วยผู้จัดการ	1	5.9
หัวหน้าสินเชื่อ	2	11.8
พนักงานอำนวยสินเชื่อ	7	41.2
พนักงานพิธีการสินเชื่อ	6	35.3
6. อายุงาน		
1-5 ปี	-	-
6-10 ปี	12	70.6
11-15 ปี	3	17.6
16-20 ปี	-	-
มากกว่า 20 ปี	2	11.8
7. หน้าที่และความรับผิดชอบในงานด้านสินเชื่อ		
งานปฏิบัติการทางด้านสินเชื่อ	3	17.6
อำนวยสินเชื่อ/พิจารณาสินเชื่อ	8	47.1
อนุมัติสินเชื่อ	-	-
ติดตามเร่งรัดหนี้	-	-
ดำเนินคดี	-	-
ปฏิบัติงานหลายหน้าที่	6	35.3

ที่มา:จากการสำรวจ

5.1.2 ความคิดเห็นและทัศนคติของพนักงานที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลลูกหนี้สินเชื่อขนาดเล็กหรือลูกหนี้รายย่อยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามรายละเอียดอธิบายได้ดังนี้

1) ความคิดเห็นเกี่ยวกับมาตรการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อพิจารณามาตรการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้ง 14 ข้อที่ธนาคารนำมาใช้ปฏิบัติจะพบว่าความคิดเห็นของพนักงานธนาคารเกี่ยวกับมาตรการดังกล่าวเรียงลำดับจากมากไปหาน้อยได้ดังนี้พนักงานธนาคารจำนวน 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 94.1 เห็นว่ามาตรการลดอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากที่สุด พนักงานจำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.2 เห็นว่ามาตรการผ่อนเงินต้นลงน้อยกว่าเงื่อนไขในช่วงระยะเวลาหนึ่ง และมาตรการขยายระยะเวลาชำระหนี้ มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นอันดับรองลงมา พนักงานจำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 82.4 เห็นว่ามาตรการชำระเฉพาะดอกเบี้ยโดยปลอดเงินต้นในช่วงระยะเวลาหนึ่งมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากเป็นอันดับที่ 3 พนักงานจำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 70.6 เห็นว่ามาตรการชำระเงินต้นที่ตั้งพักดอกเบี้ยมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากเป็นอันดับที่ 4 พนักงานจำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 58.8 เห็นว่ามาตรการลดดอกเบี้ยค้างชำระ มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากเป็นอันดับที่ 5 พนักงานจำนวน 9 ราย คิดเป็น ร้อยละ 52.9 เห็นว่ามาตรการผ่อนดอกเบี้ยให้ทันกำหนดภายในระยะเวลาอันสั้นมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากเป็นอันดับที่ 6 พนักงานจำนวน 5 รายคิดเป็นร้อยละ 29.4 เห็นว่ามาตรการขอยกเลิกสินเชื่อ โดยขอลดดอกเบี้ยบางส่วนมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากเป็นอันดับที่ 7 พนักงานจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.5 เห็นว่ามาตรการยกเลิกสินเชื่อโดยขอลดดอกเบี้ย และ/หรือเงินต้นบางส่วนมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากเป็นอันดับที่ 8 พนักงานจำนวน 3 รายคิดเป็นร้อยละ 17.6 เห็นว่ามาตรการโอนทรัพย์สินบางส่วนมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากเป็นอันดับที่ 9 พนักงานจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.8 เห็นว่ามาตรการลดเงินต้นบางส่วน มาตรการแปลงหนี้เป็นทุน และมาตรการโอนทรัพย์สินประกันชำระหนี้พร้อมลดดอกเบี้ย และ/หรือ เงินต้นบางส่วนมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากเป็นอันดับที่ 10 ส่วนมาตรการให้กู้ใหม่นั้นพนักงานธนาคารเห็นว่าไม่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แต่อย่างใด

2) ความคิดเห็นเกี่ยวกับจำนวนหนี้ที่ลูกหนี้ชำระคืน

เมื่อพิจารณาจำนวนหนี้ที่ลูกหนี้ชำระคืนหลังเข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พบว่าพนักงานธนาคารจำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.9 เห็นว่าจำนวนหนี้ที่ลูกหนี้ชำระคืนมีมากขึ้น พนักงานจำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.2 เห็นว่าจำนวนหนี้ที่ลูกหนี้ชำระคืนมีเท่าเดิม และพนักงานจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.9 เห็นว่าจำนวนหนี้ที่ลูกหนี้ชำระคืนมีน้อยลง

3) ความคิดเห็นเกี่ยวกับสถานภาพภายในครอบครัว

เมื่อพิจารณาสถานภาพภายในครอบครัวของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พบว่า พนักงานธนาคารจำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.2 เห็นว่าสถานภาพภายในครอบครัวของลูกหนี้มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากที่สุด และพนักงานที่เหลือจำนวน 2 รายคิดเป็นร้อยละ 11.8 เห็นว่าสถานภาพภายในครอบครัวของลูกหนี้ไม่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

4) ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาภายในครอบครัวของลูกหนี้

เมื่อพิจารณาปัญหาภายในครอบครัวของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้พบว่าพนักงานธนาคารจำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 64.7 เห็นว่าลูกหนี้ที่ประสบปัญหาหย่าร้างมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากที่สุด พนักงานจำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.2 เห็นว่าปัญหาแยกกันอยู่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นอันดับรองลงมา พนักงานจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.5 เห็นว่าลูกหนี้ประสบปัญหาอื่นๆ เช่น ภาระรับผิดชอบในครอบครัว จำนวนบุตรที่กำลังเรียน มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นอันดับ 3 พนักงานจำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.6 เห็นว่าปัญหาคู่สมรสตายมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นอันดับ 4 และพนักงานจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.9 เห็นว่าปัญหาผู้สาวมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นอันดับที่ 5

5) ความคิดเห็นเกี่ยวกับความจริงใจของลูกหนี้

เมื่อพิจารณาความจริงใจของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จะพบว่าพนักงานทั้งหมดจำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 100 เห็นว่าความจริงใจของลูกหนี้มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

6) ความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมของลูกหนี้

เมื่อพิจารณาพฤติกรรมของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พบว่าพนักงานธนาคารจำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 76.5 เห็นว่าการที่ลูกหนี้ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากที่สุด พนักงานจำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.9 เห็นว่าการที่ลูกหนี้ปกปิดข้อมูล มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้รองลงมา พนักงานจำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.2 เห็นว่าการที่ลูกหนี้เหนียวหนี้ มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากเป็นอันดับที่ 3 พนักงานจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.8 เห็นว่าการที่ลูกหนี้นำเงินไปลงทุนในกิจการอื่น และเกิดจากสาเหตุอื่น ๆ เช่น นำไปลงทุนแล้วเกิดขาดทุน หุ่นส่วนไม่มีเงินจ่ายคืน มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากเป็นอันดับที่ 4 และพนักงานจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.9 เห็นว่าลูกหนี้เจตนาโกงตั้งแต่เริ่มต้นกู้ มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากเป็นอันดับที่ 5

7) ความคิดเห็นเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

เมื่อพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พบว่า พนักงานจำนวน 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 94.1 เห็นว่าการที่ลูกหนี้ประสบปัญหารายได้ไม่เพียงพอ หรือรายได้ลดลงมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากที่สุด พนักงานจำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 70.6 เห็นว่าการที่ลูกหนี้ประสบปัญหามีหนี้สินภายนอกมากมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้รองลงมา พนักงานจำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 58.8 เห็นว่าการที่ลูกหนี้ประสบปัญหาใช้จ่ายฟุ่มเฟือยมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากเป็นอันดับที่ 3 พนักงานจำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 47.1 เห็นว่าการที่ลูกหนี้ประสบปัญหาไม่มีรายได้หรือตกงาน และการที่ลูกหนี้ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากเป็นอันดับที่ 4 พนักงานจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.5 เห็นว่าลูกหนี้มีสัดส่วนเงินกู้และเงินลงทุนสูงเกินไปมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากเป็นอันดับที่ 5 พนักงานจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.8 เห็นว่าการที่ลูกหนี้ไม่มีความรู้ในด้านการประกอบธุรกิจ เจ็บป่วย และปัญหาอื่นๆ มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากเป็นอันดับที่ 6

8) ความคิดเห็นเกี่ยวกับความสำคัญของหลักประกันหนี้

เมื่อพิจารณาความสำคัญของหลักประกันหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พบว่า พนักงานธนาคารจำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 82.4 เห็นว่าหลักประกันหนี้มีส่วนสำคัญต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากที่สุด และพนักงานจำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.6 เห็นว่าหลักประกันหนี้ ไม่มีส่วนสำคัญต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

9) ความคิดเห็นเกี่ยวกับศักยภาพของหลักประกันหนี้

เมื่อพิจารณาศักยภาพของหลักประกันหนี้ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พบว่า พนักงานธนาคารจำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 64.7 เห็นว่าหลักประกันมีราคาใกล้เคียงกับภาระหนี้หรือไม่คุ้มภาระหนี้มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากที่สุด พนักงานจำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.6 เห็นว่าหลักประกันเสื่อมสภาพหรือไม่มีราคามีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้รองลงมา พนักงานจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.9 เห็นว่าหลักประกันไม่มีสภาพคล่อง เป็นบุคคลค้าประกัน และอื่นๆ มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากเป็นอันดับที่ 3

10) ความคิดเห็นเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจและภาวะการเมืองภายในประเทศ

เมื่อพิจารณาภาวะเศรษฐกิจและภาวะการเมืองภายในประเทศที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พบว่า พนักงานธนาคารจำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.2 เห็นว่าปัญหาเศรษฐกิจตกต่ำทั้งภายในและภายนอกประเทศมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากที่สุด พนักงานจำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.4 เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล และมีการจำกัดการให้

สินเชื่อมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้รองลงมา และพนักงานจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.5 เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อขอมมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากเป็นอันดับที่ 3 ความคิดเห็นและทัศนคติของพนักงานที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลสินเชื่อขนาดเล็กหรือลูกหนี้รายย่อยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ได้ผลจากการศึกษาในข้อ 1-10 ได้เรียงลำดับความสำคัญของความคิดเห็นและทัศนคติดังกล่าวไว้ในตารางด้วยแล้ว (ดูตารางที่ 5.2 ประกอบ)

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University

ตารางที่ 5.2 ความคิดเห็นของพนักงานธนาคารเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
โดยธนาคาร

รายละเอียดเกี่ยวกับความคิดเห็นของพนักงานธนาคาร	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ	ลำดับความ สำคัญของ ปัจจัย
1. ความคิดเห็นเกี่ยวกับมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้¹			
1. ลดอัตราดอกเบี้ย	16	94.1	1
2. ผ่อนเงินต้นลงน้อยกว่าเงื่อนไขในช่วงระยะเวลาหนึ่ง	15	88.2	2
3. ขยายระยะเวลาชำระเงิน	15	88.2	2
4. ชำระเฉพาะดอกเบี้ยโดยปลอดเงินต้นในช่วงระยะเวลาหนึ่ง	14	82.4	3
5. ชำระเงินต้น ตั้งพักดอกเบี้ย	12	70.6	4
6. ลดดอกเบี้ยค้างชำระ	10	58.8	5
7. ผ่อนดอกเบี้ยให้ทันกำหนดภายในระยะเวลาอันสั้น	9	52.9	6
8. ยกเลิกสินเชื่อโดยขอลดดอกเบี้ยบางส่วน	5	29.4	7
9. ยกเลิกสินเชื่อโดยขอลดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นบางส่วน	4	23.5	8
10. โอนทรัพย์สินชำระหนี้บางส่วน	3	17.6	9
11. ลดเงินต้นบางส่วน	2	11.8	10
12. แปลงหนี้เป็นทุน	2	11.8	10
13. โอนทรัพย์สินประกันชำระหนี้พร้อมลดดอกเบี้ยหรือเงินต้น บางส่วน	2	11.8	11
14. ให้กู้เพิ่ม	-	-	-
2. ความคิดเห็นเกี่ยวกับจำนวนหนี้ที่ลูกหนี้ชำระคืน			
มากขึ้น	9	52.9	1
เท่าเดิม	7	41.2	2
ลดลง	1	5.9	3
3. ความคิดเห็นเกี่ยวกับสถานภาพภายในครอบครัว			
เป็นปัญหา	15	88.2	1
ไม่เป็นปัญหา	2	11.8	2

ตารางที่ 5.2 (ต่อ)

รายละเอียดเกี่ยวกับความคิดเห็นของพนักงานธนาคาร	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ	ลำดับความ สำคัญของ ปัจจัย
4. ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาภายในครอบครัวของลูกหนี้¹			
หย่าร้าง	11	64.7	1
แยกกันอยู่	7	41.2	2
อื่น ๆ (เช่น ภาระเลี้ยงดูภายในครอบครัว จำนวนบุตรที่กำลัง เรียน)	4	23.5	3
ตาย	3	17.6	4
ปัญหาชู้สาว	1	5.9	5
5. ความคิดเห็นเกี่ยวกับความจริงใจของลูกหนี้			
มีผลกระทบต่อ การปรับปรุง โครงสร้างหนี้	17	100.0	1
ไม่มีผลกระทบต่อ การปรับปรุง โครงสร้างหนี้	-	-	-
6. ความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมของลูกหนี้¹			
ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์	13	76.5	1
ปกปิดข้อมูล	9	52.9	2
เหนียวหนี้	7	41.2	3
นำเงินไปลงทุนในกิจการอื่น	2	11.8	4
อื่น ๆ	2	11.8	4
เจตนาโกงตั้งแต่เริ่มต้นกู้	1	5.9	5
7. ความคิดเห็นเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ ของลูกหนี้			
รายได้ไม่เพียงพอ/รายได้ลดลง	16	94.1	1
มีหนี้สินภายนอกมาก	12	70.6	2
ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย	10	58.8	3
ไม่มีรายได้หรือตกงาน	8	47.1	4
ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์	8	47.1	4
มีสัดส่วนเงินกู้และเงินลงทุนสูงเกินไป	4	23.5	5
ไม่มีความรู้ในด้านการประกอบธุรกิจ	2	11.8	6
เจ็บป่วย	2	11.8	6
อื่น ๆ	2	11.8	6

ตารางที่ 5.2 (ต่อ)

รายละเอียดเกี่ยวกับความคิดเห็นของพนักงานธนาคาร	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ	ลำดับความ สำคัญของ ปัจจัย
8. ความคิดเห็นเกี่ยวกับความสำคัญของหลักประกันหนี้			
มีส่วนสำคัญต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	14	82.4	1
ไม่มีส่วนสำคัญต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3	17.6	2
9. ความคิดเห็นเกี่ยวกับศักยภาพของหลักประกันหนี้¹			
หลักประกันมีราคาใกล้เคียงกับภาระหนี้/ไม่คุ้มภาระหนี้	11	64.7	1
เป็นหลักประกันที่เสื่อมสภาพ/ไม่มีราคา	3	17.6	2
เป็นหลักประกันที่ไม่มีสภาพคล่อง	1	5.9	3
เป็นบุคคลค้ำประกัน	1	5.9	3
อื่นๆ	1	5.9	3
10. ความคิดเห็นเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจและภาวะการเมือง ภายในประเทศ¹			
เพราะปัญหาเศรษฐกิจตกต่ำทั้งภายในภายนอกประเทศ	15	88.2	1
เพราะปัญหาเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล	5	29.4	2
เพราะมีการจำกัดการให้สินเชื่อ	5	29.4	2
เพราะมีการเปลี่ยนแปลงการเมืองบ่อย	4	23.5	3

หมายเหตุ ¹ ผู้ตอบแบบสอบถามแต่ละคนสามารถตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ที่มา : จากการสำรวจ

5.2 ผลจากการศึกษาทางด้านลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับธนาคาร

จากข้อมูลที่ได้จากการสุ่มตัวอย่างลูกหนี้ ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคาร จำนวน 175 ราย มีรายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ ลักษณะของหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และปัญหาอุปสรรคที่เกิดขึ้นหรือที่ได้พบหลังเข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผลการศึกษามีดังต่อไปนี้

5.2.1 เกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้

ประกอบด้วยข้อมูลเกี่ยวกับเพศ อายุ สถานภาพสมรส จำนวนบุตร ภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัวและอื่น ๆ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ของลูกหนี้และ คู่สมรส และสิทธิในการครอบครองที่อยู่อาศัยของลูกหนี้ อธิบายได้ดังต่อไปนี้

1) เพศ

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นเพศชายจำนวน 93 ราย คิดเป็นร้อยละ 53.1 และเป็นเพศหญิงจำนวน 82 ราย คิดเป็นร้อยละ 46.9

2) อายุ

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี จำนวน 77 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.0 รองลงมา มีอายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 72 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.1 อายุระหว่าง 51-60 ปี จำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.6 อายุระหว่าง 21-30 ปี จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.1 ส่วนลูกหนี้ที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไปมีจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.1

3) สถานภาพสมรส

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 110 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.9 รองลงมา มีสถานภาพโสด จำนวน 46 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.3 ลูกหนี้มีสถานภาพหย่าร้าง จำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.0 ลูกหนี้ที่เหลือนี้อาจมีสถานภาพหม้าย จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.9

4) จำนวนบุตร

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ส่วนใหญ่ยังไม่มีบุตร จำนวน 58 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.1 รองลงมาคือ มีบุตร 1 คน จำนวน 56 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.0 มีบุตร 2 คนมีจำนวน 50 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.6 ส่วนที่เหลือมีบุตร 3 คน จำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.3

5) ภาระเลี้ยงดูบุคคลในครอบครัว

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ส่วนใหญ่จำนวน 120 ราย คิดเป็นร้อยละ 68.6 มีภาระเลี้ยงดูบุคคลในครอบครัว ส่วนที่เหลือจำนวน 55 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.4 ไม่มีภาระเลี้ยงดูบุคคลในครอบครัว

6) ภาวะค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงดูบุคคลในครอบครัว

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ส่วนใหญ่ที่มีภาระเลี้ยงดูบุคคลในครอบครัวมีภาวะค่าใช้จ่ายต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวน 63 ราย คิดเป็นร้อยละ 36.0 รองลงมามีค่าใช้จ่ายระหว่าง 5,001-10,000 บาท จำนวน 41 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.4 ลูกหนี้ที่มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 10,001-15,000 บาท จำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.3 ส่วนลูกหนี้ที่เหลือมีค่าใช้จ่ายตั้งแต่ 15,001 บาทขึ้นไป จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.9

7) ภาวะอื่น ๆ ในครอบครัว

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในครอบครัวจำนวน 129 ราย คิดเป็นร้อยละ 73.7 ส่วนลูกหนี้ที่เหลือจำนวน 46 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.3 ไม่มีภาวะค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในครอบครัว

8) ภาวะค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในครอบครัว

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ส่วนใหญ่ที่มีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในครอบครัวมีภาวะค่าใช้จ่ายต่ำกว่า 5,000 บาท จำนวน 87 ราย คิดเป็นร้อยละ 49.7 รองลงมามีค่าใช้จ่ายระหว่าง 5,001-10,000 บาท จำนวน 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.4 ลูกหนี้ที่มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 10,001-15,000 บาท มีจำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.6 ส่วนที่เหลือมีค่าใช้จ่ายตั้งแต่ 15,001 บาทขึ้นไปจำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.0

9) ระดับการศึกษา

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรีจำนวน 113 ราย คิดเป็นร้อยละ 64.6 รองลงมามีการศึกษาดำรงปริญญาตรี จำนวน 39 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.3 ลูกหนี้ที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท จำนวน 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.6 ส่วนลูกหนี้ที่เหลือมีการศึกษาระดับปริญญาเอก จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.6

10) อาชีพ

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ส่วนใหญ่มีอาชีพรับจ้างหรือลูกจ้างบริษัทเอกชน จำนวน 78 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.6 รองลงมามีอาชีพนักธุรกิจหรือประกอบธุรกิจส่วนตัวจำนวน 54 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.9 ลูกหนี้ที่มีอาชีพรับราชการ จำนวน 32 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.3 ลูกหนี้ที่เป็นพนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.4 ส่วนลูกหนี้ที่เหลือมีอาชีพอื่น ๆ จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.9

11) รายได้ต่อเดือน

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือนอยู่ระหว่าง 10,001-20,000 บาท จำนวน 89 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.9 รองลงมามีรายได้อยู่ระหว่าง 20,001-30,000 บาท จำนวน 38 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.7 ลูกหนี้ที่มีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.9 ที่เหลือเป็นลูกหนี้ที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป จำนวน 29 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.5

12) รายได้ของคู่สมรสต่อเดือน

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสดและมีคู่สมรสที่ไม่ได้มีรายได้ จำนวน 64 ราย คิดเป็นร้อยละ 36.6 รองลงมาคู่สมรสของลูกหนี้มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 10,001-20,000 บาท จำนวน 53 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.6 มีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 20,001-30,000 บาท จำนวน 28 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.0 มีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 24 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.7 ที่เหลือคู่สมรสของลูกหนี้มีรายได้ต่อเดือนตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.5

13) สิทธิครอบครองที่อยู่อาศัย

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ส่วนใหญ่มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง จำนวน 83 ราย คิดเป็นร้อยละ 47.4 มีมูลค่าเฉลี่ย 1.78 ล้านบาท รองลงมามีที่อยู่อาศัยอยู่ในระหว่างผ่อนชำระ จำนวน 57 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.6 มีภาระชำระคืนเฉลี่ยเดือนละ 10,280 บาท บางรายอาศัยบ้านพักข้าราชการหรืออยู่กับบิดามารดา จำนวน 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.4 ส่วนที่เหลือเช่าบ้าน จำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.3

14) สิทธิครอบครองทรัพย์สินอื่น ๆ

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ส่วนใหญ่มีสิทธิในการครอบครองอสังหาริมทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์อื่น ๆ จำนวน 149 ราย คิดเป็นร้อยละ 85.1 ส่วนที่เหลือไม่มีสิทธิในการครอบครองอสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์อื่น ๆ จำนวน 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.9

15) ประเภททรัพย์สินอื่นที่อยู่ในความครอบครอง

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ส่วนใหญ่ครอบครองรถยนต์ จำนวน 142 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.1 รองลงมาที่ดินว่างเปล่า จำนวน 58 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.1 ส่วนที่เหลือมีที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอื่น ๆ จำนวน 34 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.4 (ดูตารางที่ 5.3 ประกอบ)

ตารางที่ 5.3 ข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

รายการ	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	93	53.1
หญิง	82	46.9
2. อายุ		
ต่ำกว่า 20 ปี	-	-
21 – 30 ปี	9	5.1
31 – 40 ปี	72	41.1
41 – 50 ปี	77	44.0
51 – 60 ปี	15	8.6
61 ปีขึ้นไป	2	1.1
3. สถานภาพสมรส		
โสด	46	26.3
สมรส	110	62.9
หม้าย	5	2.9
หย่าร้าง	14	8.0
อื่นๆ	-	-
4. จำนวนบุตร		
ยังไม่มีบุตร	58	33.1
มีบุตร 1 คน	56	32.0
มีบุตร 2 คน	50	28.6
มีบุตร 3 คน	11	6.3
(จำนวนบุตรเฉลี่ย 1.08 คน)		
5. ภาระเลี้ยงดูบุคคลในครอบครัว		
มีภาระเลี้ยงดู	120	68.6
ไม่มีภาระเลี้ยงดู	55	31.4

ตารางที่ 5.3 (ต่อ)

รายการ	จำนวน(:ราย)	ร้อยละ
6. ภาระค่าใช้จ่ายเลี้ยงดูบุคคลในครอบครัวต่อเดือน		
ไม่มีภาระเลี้ยงดู	55	31.4
ต่ำกว่า 5,000 บาท	63	36.0
5,001 - 10,000 บาท	41	23.4
10,001 - 15,000 บาท	11	6.3
ตั้งแต่ 15,001 บาทขึ้นไป	5	2.9
(ค่าใช้จ่ายเลี้ยงดูบุตรเฉลี่ย 4,974.25 บาทต่อเดือน)		
7. ภาระจ่ายอื่น ๆ ในครอบครัว		
มีค่าใช้จ่ายอื่นในครอบครัว	129	73.7
ไม่มีค่าใช้จ่ายอื่นในครอบครัว	46	26.3
8. ภาระค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในครอบครัวต่อเดือน		
ไม่มีค่าใช้จ่ายอื่นในครอบครัว	46	26.3
ต่ำกว่า 5,000 บาท	87	49.7
5,001 - 10,000 บาท	27	15.4
10,001 - 15,000 บาท	8	4.6
ตั้งแต่ 15,001 บาทขึ้นไป	7	4.0
(ค่าใช้จ่ายอื่นเฉลี่ย 4,281.75 บาทต่อเดือน)		
9. ระดับการศึกษา		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	39	22.3
ปริญญาตรี	113	64.6
ปริญญาโท	22	12.6
ปริญญาเอก	1	0.6
10. อาชีพ		
รับราชการ	32	18.3
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	6	3.4
รับจ้างหรือลูกจ้างบริษัทเอกชน	78	44.6
นักธุรกิจหรือธุรกิจส่วนตัว	54	30.9
อื่น ๆ	5	2.9

ตารางที่ 5.3 (ต่อ)

รายการ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
11. รายได้ต่อเดือน		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	19	10.9
10,001 – 20,000 บาท	89	50.9
20,001 – 30,000 บาท	38	21.7
30,001 – 40,000 บาท	10	5.7
40,001 – 50,000 บาท	13	7.4
ตั้งแต่ 50,001 บาทขึ้นไป	6	3.4
12. รายได้ผู้สมรสต่อเดือน		
ไม่มีรายได้	64	36.6
ต่ำกว่า 10,000 บาท	24	13.7
10,001 – 20,000 บาท	53	30.3
20,001 – 30,000 บาท	28	16.0
30,001 – 40,000 บาท	5	2.9
40,001 – 50,000 บาท	1	0.6
ตั้งแต่ 50,001 บาทขึ้นไป	-	-
13. สิทธิการครอบครองที่อยู่อาศัย¹		
เป็นของตนเอง	83	47.4
เป็นบ้านเช่า	11	6.3
เป็นของตนเองแต่อยู่ในระหว่างการผ่อนชำระ	57	32.6
อื่น ๆ	27	15.4
14. สิทธิครอบครองอสังหาริมทรัพย์อื่น ๆ		
มี	149	85.1
ไม่มี	26	14.9
15. ประเภทอสังหาริมทรัพย์อื่นที่ครอบครอง¹		
ที่ดินว่างเปล่า	58	33.1
ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอื่น ๆ	34	19.4
รถยนต์	142	81.1
อื่น ๆ	-	-

ที่มา : จากการสำรวจ

5.2.2 เกี่ยวกับหนี้ของลูกหนี้

ผลจากการศึกษาเกี่ยวกับการกู้หรือหนี้ของลูกหนี้ ประกอบด้วย ประเภทลูกหนี้ ประเภทการกู้ บุคคลที่ลูกหนี้กู้ร่วม วัตถุประสงค์ในการกู้ ระยะเวลาการชำระหนี้ เงื่อนไขการผ่อนชำระ หลักประกัน และมาตรการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อธิบายได้ดังต่อไปนี้

1) ประเภทลูกหนี้

เมื่อพิจารณาประเภทของลูกหนี้ พบว่าลูกหนี้จำนวน 168 ราย คิดเป็นร้อยละ 96.0 เป็นลูกหนี้ประเภทบุคคลธรรมดามากที่สุด และลูกหนี้จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.0 เป็นลูกหนี้ประเภทนิติบุคคล

2) ประเภทการกู้

เมื่อพิจารณาประเภทการกู้ พบว่าลูกหนี้จำนวน 115 ราย คิดเป็นร้อยละ 65.7 เป็นลูกหนี้ที่กู้คนเดียวมากที่สุด และลูกหนี้จำนวน 60 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.3 ลูกหนี้จะกู้ร่วมกับบุคคลอื่น

3) บุคคลที่ลูกหนี้กู้ร่วม

เมื่อพิจารณามูลค่าที่ลูกหนี้กู้ร่วม พบว่าลูกหนี้จำนวน 115 ราย คิดเป็นร้อยละ 65.7 เป็นลูกหนี้ที่กู้คนเดียวมากที่สุด ลูกหนี้จำนวน 51 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.1 ลูกหนี้กู้ร่วมกับสามีหรือภรรยา รองลงมา ลูกหนี้จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.3 ลูกหนี้กู้ร่วมกับพี่น้องเป็นอันดับที่ 3 ลูกหนี้จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.1 ลูกหนี้กู้ร่วมกับบิดามารดา และกู้ร่วมกับญาติเป็นอันดับที่ 4 และลูกหนี้จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.6 ลูกหนี้กู้ร่วมกับเพื่อนเป็นอันดับที่ 5

4) วัตถุประสงค์ในการกู้

เมื่อพิจารณาวัตถุประสงค์ในการกู้ พบว่าลูกหนี้จำนวน 71 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.6 เป็นลูกหนี้ที่กู้เพื่อซื้อบ้านพร้อมที่ดิน ต่อเติมบ้าน หรือซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ภายในบ้านมากที่สุด ลูกหนี้จำนวน 67 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.8 กู้เพื่อนำไปลงทุนในธุรกิจการค้า รองลงมา ลูกหนี้จำนวน 25 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.3 กู้เพื่อซื้อที่ดินเป็นอันดับที่ 3 ลูกหนี้จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.6 กู้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นๆ เช่น ซื้อรถยนต์ กู้เพื่อการศึกษาเป็นอันดับที่ 4 และลูกหนี้จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.3 กู้เพื่อไถ่ถอนหนี้หรือชำระหนี้เป็นอันดับ 5

5) ระยะเวลาการชำระหนี้

เมื่อพิจารณาระยะเวลาการชำระหนี้ พบว่าลูกหนี้จำนวน 92 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.6 เป็นลูกหนี้ที่มีระยะเวลาในการชำระหนี้อยู่ระหว่าง 11-15 ปีมากที่สุด ลูกหนี้จำนวน 56 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.0 มีระยะเวลาชำระหนี้อยู่ระหว่าง 6-10 ปี รองลงมา ลูกหนี้จำนวน 21 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.0 มีระยะเวลาในการชำระหนี้อยู่ระหว่าง 1-5 ปีเป็นอันดับที่ 3 และลูกหนี้จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.4 มีระยะเวลาในการชำระหนี้อยู่ระหว่าง 16-20 ปีเป็นอันดับที่ 4

6) เจือปนไข่ในการผ่อนชำระ

เมื่อพิจารณาเจือปนไข่ในการผ่อนชำระ พบว่าลูกหนี้จำนวน 91 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.0 เป็นลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ที่ต้องผ่อนชำระต่ำกว่า 10,000 บาทต่อเดือนมากที่สุด ลูกหนี้จำนวน 59 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.7 มีภาระหนี้ที่ต้องผ่อนชำระอยู่ระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือนรองลงมา ลูกหนี้จำนวน 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.6 มีภาระหนี้ที่ต้องผ่อนชำระอยู่ระหว่าง 20,001-30,000 บาทต่อเดือนเป็นอันดับที่ 3 และลูกหนี้จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.7 มีภาระหนี้ที่ต้องผ่อนชำระ 30,001-40,000 บาทต่อเดือนเป็นอันดับที่ 4

7) หลักประกัน

เมื่อพิจารณาหลักประกัน พบว่าลูกหนี้จำนวน 109 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.3 เป็นลูกหนี้ที่มีหลักประกันการกู้ยืมเป็นที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างมากที่สุด ลูกหนี้จำนวน 58 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.1 เป็นที่ดินเปล่ารองลงมา ลูกหนี้จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.9 เป็นเงินฝากค้ำประกันเป็นอันดับที่ 3 ลูกหนี้จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.1 เป็นบุคคลค้ำประกันเป็นอันดับที่ 4 และลูกหนี้จำนวน 1 ราย คิดเป็น ร้อยละ 0.6 เป็นสินทรัพย์อื่นๆ เป็นอันดับที่ 5

8) มาตรการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อพิจารณามาตรการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พบว่าลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารได้เลือกนำมามาตรการต่าง ๆ มาใช้บังคับตามลำดับดังนี้ ลูกหนี้จำนวน 136 ราย คิดเป็นร้อยละ 77.7 ใช้มาตรการผ่อนเงินต้นลงน้อยกว่าเงื่อนไขในช่วงระยะเวลาหนึ่งมากที่สุด ลูกหนี้จำนวน 131 ราย คิดเป็นร้อยละ 74.9 ใช้มาตรการขยายระยะเวลาชำระเงินรองลงมา ลูกหนี้จำนวน 122 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.4 ใช้มาตรการลดอัตราดอกเบี้ยเป็นอันดับที่ 3 ลูกหนี้จำนวน 88 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.3 ใช้มาตรการชำระดอกเบี้ยโดยปลอดเงินต้นในช่วงระยะเวลาหนึ่งจำนวนเป็นอันดับที่ 4 ลูกหนี้จำนวน 54 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.9 ใช้มาตรการชำระเงินต้น ตั้งพักดอกเบี้ยเป็นอันดับที่ 5 ลูกหนี้จำนวน 45 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.7 ใช้มาตรการผ่อนดอกเบี้ยให้ทันกำหนดภายในระยะเวลาอันสั้นเป็นอันดับที่ 6 ลูกหนี้จำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.3 ใช้มาตรการลดดอกเบี้ยค้างชำระเป็นอันดับที่ 7 ลูกหนี้จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.9 ใช้มาตรการยกเลิกสินเชื่อ โดยขอลดดอกเบี้ย และ/หรือ เงินต้นบางส่วนเป็นอันดับที่ 8 ลูกหนี้จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.1 ใช้มาตรการยกเลิกสินเชื่อโดยขอลดดอกเบี้ยบางส่วน และมาตรการโอนทรัพย์สินประกันชำระหนี้พร้อมลดดอกเบี้ย และ/หรือเงินต้นบางส่วนเป็นอันดับที่ 9 ลูกหนี้จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.6 ใช้มาตรการโอนทรัพย์สินชำระหนี้บางส่วนเป็นอันดับที่ 10 ส่วนมาตรการที่ไม่ถูกเลือกมาใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ขนาดเล็กหรือรายย่อย คือ มาตรการลดเงินต้นบางส่วน มาตรการแปลงหนี้เป็นทุน และมาตรการให้กู้เพิ่ม (หมายเหตุ : ลูกหนี้แต่ละราย ธนาคารใช้มาตรการมากกว่า 1 มาตรการมาใช้บังคับได้) ปัจจัยเกี่ยวกับหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ผลจากการศึกษาในข้อ 1-8 ได้เรียงลำดับความสำคัญของปัจจัยดังกล่าวไว้ในตารางด้วยแล้ว (ดูตารางที่ 5.4 ประกอบ)

ตารางที่ 5.4 ลักษณะการกู้ยืมเงินโอนใจและมาตรการที่ธนาคารใช้กับลูกหนี้ขนาดเล็กหรือรายย่อย
ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

รายการ	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ	ลำดับความ สำคัญของ ปัจจัย
1. ประเภทลูกหนี้			
บุคคลธรรมดา	168	96.0	1
นิติบุคคล	7	4.0	2
2. ประเภทการกู้			
กู้คนเดียว	115	65.7	1
กู้ร่วม	60	34.3	2
3. บุคคลที่ถูกหนี้กู้ร่วม			
กู้คนเดียว	115	65.7	1
สามี/ภรรยา	51	29.1	2
พี่น้อง	4	2.3	3
บิดา/มารดา	2	1.1	4
ญาติ	2	1.1	4
เพื่อน	1	0.6	5
4. วัตถุประสงค์ในการกู้			
ซื้อบ้านพร้อมที่ดิน/ต่อเติม/อุปกรณ์เครื่องใช้ภายในบ้าน	71	40.6	1
ลงทุนในธุรกิจการค้า	67	38.3	2
ซื้อที่ดิน	25	14.3	3
อื่นๆ	8	4.6	4
ไถ่ถอนหนี้/ชำระหนี้	4	2.3	5
5. ระยะเวลาการชำระหนี้			
11 – 15 ปี	92	52.6	1
6 – 10 ปี	56	32.0	2
1 - 5 ปี	21	12.0	3
16 – 20 ปี	6	3.4	4
ต่ำกว่า 1 ปี	-	-	-
21 ปีขึ้นไป	-	-	-

ตารางที่ 5.4 (ต่อ)

รายการ	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ	ลำดับความ สำคัญของ ปัจจัย
6. เงื่อนไขในการผ่อนชำระหนี้			
ต่ำกว่า 10,000 บาท	91	52.0	1
10,001 - 20,000 บาท	59	33.7	2
20,001 - 30,000 บาท	22	12.6	3
30,001 - 40,000 บาท	3	1.7	4
40,001 - 50,000 บาท	-	-	-
ตั้งแต่ 50,001 บาทขึ้นไป	-	-	-
7. หลักประกัน			
ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	109	62.3	1
ที่ดินเปล่า	58	33.1	2
เงินฝาก	5	2.9	3
บุคคลค้ำประกัน	2	1.1	4
อื่นๆ	1	0.6	5
8. มาตรการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้¹			
ผ่อนเงินต้นลงน้อยกว่าเงื่อนไขในช่วงระยะเวลาหนึ่ง	136	77.7	1
ขยายระยะเวลาชำระเงิน	131	74.9	2
ลดอัตราดอกเบี้ย	122	69.7	3
ชำระเฉพาะดอกเบี้ยโดยปลอดเงินต้นในช่วงระยะเวลาหนึ่ง	88	50.3	4
ชำระเงินต้น ตั้งพักดอกเบี้ย	54	30.9	5
ผ่อนดอกเบี้ยให้ทันกำหนดภายในระยะเวลาอันสั้น	45	25.7	6
ลดดอกเบี้ยค้างชำระ	18	10.3	7
ยกเลิกสินเชื่อโดยขอลดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นบางส่วน	5	2.9	8
ยกเลิกสินเชื่อโดยขอลดดอกเบี้ยบางส่วน	2	1.1	9
โอนทรัพย์สินประกันชำระหนี้พร้อมลดดอกเบี้ย/เงินต้นบางส่วน	2	1.1	9
โอนทรัพย์สินชำระหนี้บางส่วน	1	0.6	10

ตารางที่ 5.4 (ต่อ)

รายการ	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ	ลำดับความ สำคัญของ ปัจจัย
ลดเงินต้นบางส่วน	-	-	-
แปลงหนี้เป็นทุน	-	-	-
ให้กู้เพิ่ม	-	-	-

หมายเหตุ ¹ ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถตอบคำถามได้มากกว่า 1 ข้อ

ที่มา : จากการสำรวจ

5.2.3 เกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ผลจากการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พบว่าประกอบด้วย ผลจากปัญหาครอบครัว ผลจากความไม่รู้ในการบริหารและการประกอบธุรกิจ ผลจากปัญหาทางการเงิน ผลจากภาวะเศรษฐกิจและภาวะการเมืองภายในประเทศ และปัญหาอื่นที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้กับธนาคาร ได้ อธิบายได้ดังต่อไปนี้

1) ผลจากปัญหาครอบครัว

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีความเห็นว่าปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จากปัญหาครอบครัว มีดังนี้ ลูกหนี้จำนวน 156 ราย คิดเป็นร้อยละ 89.1 ประสบปัญหาอื่น ๆ มากที่สุด ลูกหนี้จำนวน 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.1 ประสบปัญหาหย่าร้างรองลงมา ลูกหนี้จำนวน 2 ราย คิดเป็น ร้อยละ 1.1 ประสบปัญหาแยกกันอยู่เป็นอันดับที่ 3 และลูกหนี้จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.6 ประสบปัญหาชู้สาวเป็นอันดับที่ 4

2) ผลจากความไม่รู้ในการบริหารและการประกอบธุรกิจ

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีความเห็นว่าปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จากความไม่รู้ในการบริหารและการประกอบธุรกิจ มีดังนี้ ลูกหนี้จำนวน 109 รายคิดเป็นร้อยละ 62.3 ประสบปัญหาอื่น ๆ มากที่สุด ลูกหนี้จำนวน 30 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.1 ขาดประสบการณ์ในการประกอบธุรกิจรองลงมา ลูกหนี้จำนวน 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.9 ประสบปัญหาลูกหนี้ทำธุรกิจหลายประเภทจนไม่มีเวลาพอเป็นอันดับที่ 3 และลูกหนี้จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.9 ประสบปัญหาลูกหนี้รับช่วงธุรกิจมาจากผู้อื่นและธุรกิจของลูกหนี้เป็นธุรกิจใหม่เป็นอันดับที่ 4

3) ผลจากปัญหาทางการเงิน

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีความเห็นว่าปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้จากปัญหาทางการเงิน มีดังนี้ ลูกหนี้จำนวน 154 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.0 ประสบปัญหา รายได้ไม่เพียงพอหรือรายได้ลดลงมากที่สุด ลูกหนี้จำนวน 51 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.1 ประสบปัญหามีหนี้สินภายนอกมารองลงมา ลูกหนี้จำนวน 49 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.0 ประสบอื่น ๆ เป็นอันดับที่ 3 ลูกหนี้จำนวน 30 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.1 ประสบปัญหาใช้เงินผิด วัตถุประสงค์เป็นอันดับที่ 4 ลูกหนี้จำนวน 20 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.4 ประสบปัญหามีสัดส่วน เงินกู้และเงินลงทุนสูงเกินไปเป็นอันดับที่ 5 ลูกหนี้จำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.4 ประสบ ปัญหาเจ็บป่วยเป็นอันดับที่ 6 ลูกหนี้จำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.7 ประสบปัญหาลูกหนี้ไม่มี รายได้หรือตกงานเป็นอันดับที่ 7 และลูกหนี้จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.4 ประสบปัญหาถูก ฟ้องร้องเป็นอันดับที่ 8

4) เหตุผลที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้กับธนาคารได้

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้เหตุผลที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ แก่ธนาคารได้ ดังนี้ ลูกหนี้จำนวน 78 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.6 รองการขายหลักทรัพย์มากที่สุด ลูกหนี้จำนวน 61 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.9 มีเหตุผลอื่น ๆ รองลงมา ลูกหนี้จำนวน 49 ราย คิดเป็น ร้อยละ 28.0 กำลังรอแหล่งเงินกู้จากที่อื่นเพื่อชำระหนี้เป็นอันดับที่ 3 ลูกหนี้จำนวน 46 ราย คิด เป็นร้อยละ 26.3 เห็นว่าเพราะดอกเบี้ยของธนาคารถูกกว่า จึงมุ่งแต่จะชำระหนี้ภายนอกซึ่งดอกเบี้ย สูงกว่าเป็นอันดับที่ 4 ลูกหนี้จำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.7 เห็นว่าเพราะหลักทรัพย์ค้ำประกัน ไม่คุ้มกับจำนวนหนี้หรือหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นของผู้อื่นจึงไม่สนใจที่จะชำระหนี้เป็นอันดับที่ 5 และลูกหนี้จำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.7 เห็นว่าเพราะลูกหนี้กู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เงิน เช่น กู้ แทนผู้อื่นหรือถูกโกงเป็นอันดับที่ 6

5) ผลจากภาวะเศรษฐกิจและภาวะการเมืองภายในประเทศ

ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีความเห็นว่าปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุง โครงสร้างหนี้จากภาวะเศรษฐกิจและภาวะการเมืองภายในประเทศ มีดังนี้ ลูกหนี้จำนวน 159 ราย คิดเป็นร้อยละ 90.9 เห็นว่าเกิดจากปัญหาเศรษฐกิจตกต่ำทั้งภายในและภายนอกประเทศมากที่สุด ลูกหนี้จำนวน 113 ราย คิดเป็นร้อยละ 64.6 เห็นว่าเกิดจากการจำกัดการให้สินเชื่อรองลงมา ลูก หนี้จำนวน 49 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.0 เห็นว่ามีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อยเป็นอันดับที่ 3 ลูกหนี้จำนวน 39 รายคิดเป็นร้อยละ 22.3 เห็นว่ามีการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาลเป็นอันดับ ที่ 4 และลูกหนี้จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.9 เห็นว่าเกิดจากสาเหตุอื่นๆ เป็นอันดับที่ 5 เกี่ยว

กับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การปรับปรุง โครงสร้างหนี้ที่ได้ผลจากการศึกษาในข้อ 1-5 ได้เรียงลำดับ ความสำคัญของปัจจัยดังกล่าวไว้ในตารางด้วยแล้ว (ดูตารางที่ 5.5 ประกอบ)

ตารางที่ 5.5 ปัจจัยที่ลูกหนี้เห็นว่า มีผลกระทบต่อ การปรับปรุง โครงสร้างหนี้

รายการ	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ	ลำดับความ สำคัญของ ปัจจัย
1. ผลจากปัญหาครอบครัว			
อื่น ๆ	156	89.1	1
เพราะปัญหาหย่าร้าง	16	9.1	2
เพราะปัญหาแยกกันอยู่	2	1.1	3
เพราะปัญหาชู้สาว	1	0.6	4
2. ผลจากความไม่รู้ในการบริหารและประกอบธุรกิจ			
อื่น ๆ	109	62.3	1
เพราะขาดประสบการณ์ในการประกอบธุรกิจ	30	17.1	2
เพราะทำธุรกิจหลายประเภทจนไม่มีเวลาพอ	26	14.9	3
เพราะเป็นธุรกิจใหม่	5	2.9	4
เพราะรับช่วงมาจากผู้อื่น	5	2.9	4
3. ผลจากปัญหาทางการเงิน¹			
เพราะรายได้ไม่เพียงพอ/รายได้ลดลง	154	88.0	1
เพราะมีหนี้สินภายนอกมาก	51	29.1	2
อื่น ๆ	49	28.0	3
เพราะใช้เงินผิดวัตถุประสงค์	30	17.1	4
เพราะมีสัดส่วนเงินกู้และเงินลงทุนสูงเกินไป	20	11.4	5
เพราะเจ็บป่วย	13	7.4	6
เพราะไม่มีรายได้/ตกงาน	10	5.7	7
เพราะถูกฟ้อง	6	3.4	8

ตารางที่ 5.5 (ต่อ)

รายการ	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ	ลำดับความ สำคัญของ ปัจจัย
4. เหตุผลที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้กับธนาคาร¹			
กำลังรอการขายหลักทรัพย์	78	44.6	1
อื่นๆ	61	34.9	2
กำลังรอแหล่งเงินกู้จากที่อื่นเพื่อชำระหนี้	49	28.0	3
เพราะมุ่งชำระหนี้ภายนอกซึ่งดอกเบี้ยสูงกว่า	46	26.3	4
เพราะหลักทรัพย์ค้ำประกัน ไม่คุ้มกับหนี้ หรือเป็นของผู้อื่น	17	9.7	5
เพราะกู้เงินแต่ไม่ได้ใช้เงิน เช่น กู้แทนผู้อื่น , ถูกโกง	10	5.7	6
5. ผลจากภาวะเศรษฐกิจและภาวะการเมืองภายในประเทศ¹			
เพราะเศรษฐกิจตกต่ำทั้งภายในและภายนอกประเทศ	159	90.9	1
เพราะมีการจำกัดการให้สินเชื่อ	113	64.6	2
เพราะมีการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองบ่อย	49	28.0	3
เพราะมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล	39	22.3	4
อื่นๆ	5	2.9	5

หมายเหตุ ¹ ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถตอบคำถามได้มากกว่า 1 ข้อ

ที่มา : จากการสำรวจ

5.2.4 ความคิดเห็นและความพึงพอใจเกี่ยวกับประโยชน์ของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
ลูกหนี้จำนวน 166 รายคิดเป็นร้อยละ 94.9 เห็นว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของ
ธนาคารมีประโยชน์ต่อลูกหนี้มากที่สุด และลูกหนี้จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.1 เห็นว่าการ
ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารไม่มีประโยชน์ต่อลูกหนี้ และเมื่อสอบถามความคิดเห็นและ
ความพึงพอใจของลูกหนี้ต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้พบว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่มีความพึงพอใจและ
มีความเห็นว่านโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารเป็นประโยชน์ต่อลูกหนี้เนื่องจาก
การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นวิธีการในการแก้ไขปัญหาหนี้และผ่อนคลายภาระในการชำระหนี้
ทำให้ลูกหนี้สามารถผ่อนชำระได้อย่างต่อเนื่องในช่วงระยะยาวตามความสามารถในการชำระหนี้ที่
แท้จริงในปัจจุบัน ซึ่งลูกหนี้สามารถผ่อนชำระในจำนวนเงินที่ลดลงได้โดยไม่ผิดเงื่อนไขในการ
ชำระหนี้และสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้หรือไม่ถูกฟ้องร้องดำเนินคดี ความคิดเห็นเกี่ยวกับ

ประโยชน์ของการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ที่ได้จากการศึกษาได้เรียงลำดับความสำคัญไว้ในตาราง
ด้วยแล้ว (ดูตารางที่ 5.6 ประกอบ)

ตารางที่ 5.6 ความคิดเห็นเกี่ยวกับประโยชน์ของการปรับปรุง โครงสร้างหนี้

รายการ	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ	ลำดับความ สำคัญของ ปัจจัย
1 ประโยชน์ของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้			
มี	166	94.9	1
ไม่มี	9	5.1	2

ที่มา : จากการสำรวจ

5.2.5 เกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่นำมาใช้กับลูกหนี้ที่สามารถผ่อนชำระหนี้
ได้ตามปกติ

1) ลูกหนี้ขนาดเล็กหรือรายย่อยที่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ

ผลจากการศึกษาลูกหนี้ขนาดเล็กหรือรายย่อยที่เข้ารับการปรับปรุง โครงสร้างหนี้จาก
จำนวนทั้งสิ้น 175 ราย พบว่า ลูกหนี้ที่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติมีจำนวน 159 ราย คิดเป็น
ร้อยละ 90.9 ส่วนลูกหนี้ที่เหลือเป็นลูกหนี้ที่ย้อนกลับมาเป็นหนี้มีปัญหา หรือ TDR FAIL จำนวน
16 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.1 แสดงถึงหนี้ที่ธนาคารเรียกเก็บได้ว่ามีจำนวนเพิ่มมากขึ้น หรือในกรณี
ตรงกันข้ามก็หมายความว่าจำนวนหนี้ที่มีปัญหาของธนาคารในกลุ่มลูกหนี้ขนาดเล็กหรือรายย่อยได้
ลดลง (ดูตารางที่ 5.7 ประกอบ)

ตารางที่ 5.7 จำนวนลูกหนี้ขนาดเล็กหรือรายย่อยที่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ

รายการ	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ
1. จำนวนลูกหนี้ขนาดเล็กหรือรายย่อยที่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ		
สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ	159	90.9
ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ	16	9.1

ที่มา : จากการสำรวจ

2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่นำมาใช้กับลูกหนี้ขนาดเล็กหรือรายย่อยที่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ

ลูกหนี้ขนาดเล็กหรือรายย่อยที่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติหรือทำให้หนี้มีปัญหาลดลงมีจำนวน 159 ราย ธนาคารได้นำมาตรการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาบังคับใช้ตามลำดับดังนี้ ลูกหนี้จำนวน 123 ราย คิดเป็นร้อยละ 77.4 ใช้มาตรการผ่อนเงินต้นลงน้อยกว่าเงื่อนไขในช่วงระยะเวลาหนึ่งมากที่สุด ลูกหนี้จำนวน 119 ราย คิดเป็นร้อยละ 74.8 ใช้มาตรการขยายระยะเวลาชำระเงินรองลงมา ลูกหนี้จำนวน 109 ราย คิดเป็นร้อยละ 68.6 ใช้มาตรการลดอัตราดอกเบี้ยเป็นอันดับที่ 3 ลูกหนี้จำนวน 79 ราย คิดเป็นร้อยละ 49.7 ใช้มาตรการชำระดอกเบี้ยโดยปลอดเงินต้นในช่วงระยะเวลาหนึ่งจำนวนเป็นอันดับที่ 4 ลูกหนี้จำนวน 47 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.6 ใช้มาตรการชำระเงินต้น ตั้งพักดอกเบี้ยเป็นอันดับที่ 5 ลูกหนี้จำนวน 40 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.2 ใช้มาตรการผ่อนดอกเบี้ยให้ทันกำหนดภายในระยะเวลาอันสั้นเป็นอันดับที่ 6 ลูกหนี้จำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.3 ใช้มาตรการลดดอกเบี้ยค้างชำระเป็นอันดับที่ 7 ลูกหนี้จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.1 ใช้มาตรการยกเลิกสินเชื่อ โดยขอลดดอกเบี้ย และ/หรือ เงินต้นบางส่วนเป็นอันดับที่ 8 ลูกหนี้จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.3 ใช้มาตรการยกเลิกสินเชื่อโดยขอลดดอกเบี้ยบางส่วน และมาตรการโอนทรัพย์สินประกันชำระหนี้พร้อมลดดอกเบี้ย และ/หรือเงินต้นบางส่วนเป็นอันดับที่ 9 ลูกหนี้จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.6 ใช้มาตรการโอนทรัพย์สินชำระหนี้บางส่วนเป็นอันดับที่ 10 ส่วนมาตรการที่ไม่ถูกเลือกมาใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ขนาดเล็กหรือรายย่อย คือ มาตรการลดเงินต้นบางส่วน มาตรการแปลงหนี้เป็นทุน และมาตรการให้กู้เพิ่ม (หมายเหตุ : ลูกหนี้แต่ละราย ธนาคารใช้มาตรการมากกว่า 1 มาตรการมาบังคับใช้ได้) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ขนาดเล็กหรือรายย่อยที่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ ได้เรียงลำดับความสำคัญของมาตรการดังกล่าวไว้ในตารางด้วยแล้ว (ดูตารางที่ 5.8 ประกอบ)

ตารางที่ 5.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ขนาดเล็กหรือรายย่อยที่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ

รายการ	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ	ลำดับความ สำคัญของ ปัจจัย
1. มาตรการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ ¹			
ผ่อนเงินต้นลงน้อยกว่าเงื่อนไขในช่วงระยะเวลาหนึ่ง	123	77.7	1
ขยายระยะเวลาชำระเงิน	119	74.9	2
ลดอัตราดอกเบี้ย	109	69.7	3
ชำระเฉพาะดอกเบี้ยโดยปลอดเงินต้นในช่วงระยะเวลาหนึ่ง	79	50.3	4
ชำระเงินต้น ตั้งพักดอกเบี้ย	47	30.9	5
ผ่อนดอกเบี้ยให้ทันกำหนดภายในระยะเวลาอันสั้น	40	25.7	6
ลดดอกเบี้ยค้างชำระ	18	10.3	7
ยกเลิกสินเชื่อ โดยขอลดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นบางส่วน	5	2.9	8
ยกเลิกสินเชื่อ โดยขอลดดอกเบี้ยบางส่วน	2	1.1	9
โอนทรัพย์สินประกันชำระหนี้พร้อมลดดอกเบี้ย/เงินต้นบางส่วน	2	1.1	9
โอนทรัพย์สินชำระหนี้บางส่วน	1	0.6	10
ลดเงินต้นบางส่วน	-	-	-
ให้กู้เพิ่ม	-	-	-
แปลงหนี้เป็นทุน	-	-	-

หมายเหตุ ¹ ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถตอบคำถามได้มากกว่า 1 ข้อ

ที่มา : จากการสำรวจ

3. จำนวนมาตรการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ใช้กับลูกหนี้ขนาดเล็กหรือรายย่อยที่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ

ลูกหนี้ขนาดเล็กหรือรายย่อยที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติจำนวน 159 ราย พบว่า ลูกหนี้แต่ละรายธนาคารใช้จำนวนมาตรการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แตกต่างกัน คือ ลูกหนี้จำนวน 40 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.2 ใช้จำนวน 5 มาตรการมากที่สุด ลูกหนี้จำนวน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.8 ใช้จำนวน 1 มาตรการรองลงมา ลูกหนี้จำนวน 32 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.1 ใช้จำนวน 3 มาตรการเป็นอันดับ 3 ลูกหนี้จำนวน 30 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.9 ใช้จำนวน 4 มาตรการเป็นอันดับ 4 ลูกหนี้จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.4 ใช้จำนวน 2 มาตรการและ 6 มาตรการเป็นอันดับที่ 5 (ดูตารางที่ 5.9 ประกอบ)

ตารางที่ 5.9 จำนวนมาตรการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ใช้กับลูกหนี้ขนาดเล็กหรือรายย่อยที่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ

รายการ	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ	ลำดับความ สำคัญของ ปัจจัย
1 จำนวนมาตรการที่ใช้กับลูกหนี้ที่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ			
ใช้ 5 มาตรการต่อราย	40	25.2	1
ใช้ 1 มาตรการต่อราย	33	20.8	2
ใช้ 3 มาตรการต่อราย	32	20.1	3
ใช้ 4 มาตรการต่อราย	30	18.9	4
ใช้ 2 มาตรการต่อราย	12	7.5	5
ใช้ 6 มาตรการต่อราย	12	7.5	5

ที่มา : จากการสำรวจ

5.3 ผลที่ได้จากการวิเคราะห์โดยใช้แบบจำลองโลจิสต์

จากการศึกษาโดยกำหนดตัวแปรอิสระ (independent variable) ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยตัวแปรข้อมูลพื้นฐานของลูกหนี้ ลักษณะหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มาตรการที่ใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ปัญหาหรือผลกระทบที่ส่งผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และทัศนคติต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำนวน 24 ตัวแปร แต่เนื่องจากตัวแปรตาม (dependent variable) เป็นรูปแบบมีทางเลือก 2 ทาง (binary choice) คือลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สามารถชำระหนี้ให้แก่ธนาคารได้ตามปกติ ซึ่งกำหนดให้มีค่าเท่ากับ 1 และลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วแต่ยังมีปัญหาไม่สามารถชำระหนี้ได้ กำหนดให้มีค่าเท่ากับ 0 ในการศึกษาโดยอาศัยแบบจำลองโลจิสต์ (logit model) พบว่า ตัวแปรอิสระจำนวน 2 ตัวแปร คือ สถานภาพการสมรส (X_2) กับตัวแปรระดับรายได้ต่อเดือนของคู่สมรส (X_8) มีความสัมพันธ์กันสูง (Multicollinearity) จำเป็นต้องตัดตัวแปรใดตัวแปรหนึ่งออกไป และจากการวิเคราะห์ครั้งนี้ได้ทำการตัดตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับรายได้ต่อเดือนของคู่สมรส หรือตัวแปร X_8 ออกไป ทำให้เหลือตัวแปรอิสระสำหรับการวิเคราะห์เพียง 23 ตัวแปร ผลการศึกษาพบว่า มีตัวแปรเพียง 5 ตัว ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คือ สถานภาพการสมรส (X_2) ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในครอบครัว (X_5) ระยะเวลาการชำระหนี้ (X_{15}) เงื่อนไขการผ่อนชำระต่อเดือน (X_{16}) และทัศนคติต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (X_{24}) ที่ระดับความเชื่อมั่นที่มากกว่าร้อยละ 90 (ดูตารางที่ 5.10 ประกอบ)

ตารางที่ 5.10 ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของแบบจำลอง โดยวิธีการของโลจิสต์

ตัวแปร	รายการ	ค่าสัมประสิทธิ์	ค่าสถิติ Wald	ค่า Significance
X ₁	อายุของลูกค้า	-6.3545	0.0161	0.8990
X ₂	สถานภาพการสมรส	2.9589	3.2275	0.0724
X ₃	จำนวนบุตร	1.2065	0.5384	0.4631
X ₄	ค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงดูบุคคลในครอบครัว	5.30x10 ⁻⁰⁵	0.1711	0.6791
X ₅	ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของครอบครัว	-0.0001	2.8953	0.0888
X ₆	อาชีพ	-0.1043	0.0110	0.9164
X ₇	รายได้ต่อเดือนของลูกค้า	-0.8718	0.4446	0.5049
X ₈	ค่าใช้จ่ายเป็นค่าเช่าที่อยู่อาศัย	-0.0002	2.6122	0.1060
X ₁₀	ค่าผ่อนชำระที่อยู่อาศัยกับสถาบันการเงิน	-7.7x10 ⁻⁰⁵	0.9216	0.3371
X ₁₁	การมีทรัพย์สินอื่น	-0.3847	0.0935	0.7597
X ₁₂	ลักษณะการเป็นลูกค้ำของธนาคาร	9.0338	0.0284	0.8661
X ₁₃	ประเภทของการกู้	-1.5461	1.8721	0.1712
X ₁₄	วัตถุประสงค์ในการกู้	0.2459	0.0486	0.8255
X ₁₅	ระยะเวลาชำระหนี้	-2.5142	5.1479	0.0233
X ₁₆	เงื่อนไขการผ่อนชำระต่อเดือน	4.0601	12.2485	0.0005
X ₁₇	หลักประกันสัญญา	-0.0683	0.0051	0.9431
X ₁₈	จำนวนวิธีที่ใช้เพื่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	-0.2594	1.0654	0.3020
X ₁₉	การมีปัญหากลางในครอบครัว	-1.1735	0.7899	0.3741
X ₂₀	การมีปัญหามิมีความรู้ในการบริหาร	-0.0439	0.0024	0.9606
X ₂₁	การมีปัญหาทางการเงิน	9.4727	0.0099	0.9207
X ₂₂	เหตุผลที่ไม่สามารถชำระหนี้	2.4617	2.0624	0.1510
X ₂₃	ผลกระทบที่ได้รับจากภาวะเศรษฐกิจ	6.7312	0.0058	0.9391
X ₂₄	ทัศนคติต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3.6043	4.7192	0.0298
Constant	ค่าคงที่	6.1010	0.0148	0.9031
จำนวนตัวอย่าง			175 ราย	
-2 Log Likelihood			59.311	

ที่มา : จากการวิเคราะห์

จากผลการวิเคราะห์ที่แสดงในตารางที่ 5.10 แสดงให้เห็นว่าการนำเอานโยบายปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาใช้โดยธนาคาร จะมีผลทำให้ลูกหนี้ที่เข้ารับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วไม่กลับเป็นหนี้มีปัญหากับธนาคารอีก ขึ้นอยู่กับปัจจัย 5 ปัจจัย คือ

1) สถานภาพสมรส (X_2)

สถานภาพสมรสของลูกหนี้มีความสัมพันธ์กับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.1 ค่า Wald Statistic เท่ากับ 3.2275 ค่าสัมประสิทธิ์ (β_2) เท่ากับ 2.9589 ค่า Significance ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.0724 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่า 0.1 แสดงว่าสถานภาพสมรสของลูกหนี้มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่างมีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90 ในการศึกษาครั้งนี้กำหนดให้ลูกหนี้ที่มีสถานภาพสมรส มีค่าตัวแปรหุ่นเท่ากับ 1 ส่วนลูกหนี้ที่มีสถานภาพอื่น ๆ มีค่าเท่ากับ 0 โดยเครื่องหมายหน้าค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายมีค่าเป็นบวก หมายความว่าสถานภาพสมรสของลูกหนี้มีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกันกับผลของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กล่าวคือ ถ้าลูกหนี้มีสถานภาพสมรส จะทำให้ลูกหนี้สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐาน ที่ตั้งไว้

2) ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของครอบครัว (X_3)

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของครอบครัวมีความสัมพันธ์กับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.1 ค่า Wald Statistic เท่ากับ 2.8953 ค่าสัมประสิทธิ์ (β_3) เท่ากับ -0.0001 ค่า Significance ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.0888 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.1 แสดงว่า ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของครอบครัวมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่างมี นัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90 โดยเครื่องหมายหน้าค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายมีค่าเป็นลบ หมายความว่า ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของครอบครัวมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับผลของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กล่าวคือ หากลูกหนี้รายใดมีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับบุคคลในครอบครัวมาก จะทำให้ลูกหนี้รายนั้นไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

3) ระยะเวลาการชำระหนี้ (X_{15})

ระยะเวลาการชำระหนี้มีความสัมพันธ์กับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ค่า Wald Statistic เท่ากับ 5.1479 ค่าสัมประสิทธิ์ (β_{15}) เท่ากับ -2.5142 ค่า Significance ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.0233 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าระยะเวลาการชำระหนี้มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่างมีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ในการศึกษาครั้งนี้กำหนดให้ลูกหนี้ที่มีระยะเวลาชำระหนี้ไม่เกิน 10 ปี มีค่า ตัวแปรหุ่นเท่ากับ 1 ส่วนลูกหนี้ที่มีระยะเวลาชำระหนี้ เกินกว่า 10 ปี มีค่าเท่ากับ 0 โดยเครื่องหมายหน้าค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายมีค่าเป็นลบ หมายความว่า ระยะเวลาชำระหนี้ มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม

กับผลของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กล่าวคือ หากมีระยะเวลาชำระหนี้ไม่เกิน 10 ปี จะทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

4) เงื่อนไขการผ่อนชำระหนี้ (X_{10})

เงื่อนไขการผ่อนชำระต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ค่า Wald Statistic เท่ากับ 12.2485 ค่าสัมประสิทธิ์ (β_{10}) เท่ากับ 4.0601 ค่า Significance ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.0005 ซึ่งมีค่า น้อยกว่า 0.01 แสดงว่า เงื่อนไขการผ่อนชำระต่อเดือนมีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่างมีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในการศึกษารุ่นนี้กำหนดให้ ลูกหนี้ที่มีเงื่อนไขการผ่อนชำระต่อเดือนต่ำกว่าหรือเท่ากับเงินได้ของลูกหนี้ มีค่าตัวแปรหุ่นเท่ากับ 1 ส่วนลูกหนี้ที่มีระยะเวลาชำระต่อเดือนสูงกว่าเงินได้ของลูกหนี้มีค่าเท่ากับ 0 โดยเครื่องหมายหน้าค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายมีค่าเป็นบวก หมายความว่า เงื่อนไขการผ่อนชำระต่อเดือนมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับผลของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กล่าวคือ ถ้าลูกหนี้มีเงื่อนไขการผ่อนชำระหนี้ต่อเดือนน้อยกว่ารายได้ต่อเดือนของลูกหนี้จะทำให้ลูกหนี้สามารถ ผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

5) ทศนคติของลูกหนี้ที่มีต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (X_{20})

ทัศนคติต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีความสัมพันธ์กับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ค่า Wald Statistic เท่ากับ 4.7192 ค่าสัมประสิทธิ์ (β_{20}) เท่ากับ 3.6043 ค่า Significance ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.029 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าทัศนคติของลูกหนี้ต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ในการศึกษารุ่นนี้กำหนดให้ลูกหนี้ที่มีทัศนคติที่ดีต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีค่าตัวแปรหุ่นเท่ากับ 1 หากมีทัศนคติที่ไม่ดีต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้มีค่าเท่ากับ 0 โดยเครื่องหมายหน้าค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายมีค่าเป็นบวก หมายความว่า ทัศนคติต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับผลของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กล่าวคือ ถ้าลูกหนี้มีทัศนคติที่ดีต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะทำให้ลูกหนี้สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

5.4 ผลที่ได้จากการทดสอบปัจจัยที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

โดยวิธี Chi-square test กับปัจจัยทั้ง 24 ตัวแปร ว่ามีนัยสำคัญทางสถิติมากหรือน้อยเพียงใด โดยกำหนดระดับความเชื่อมั่นทางสถิติที่ 0.05 และ 0.01 ผลจากการทดสอบพบว่า มีตัวแปรอิสระ 3 ตัวแปร ที่มีผลต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารนำมาใช้อย่างมีนัยสำคัญ คือ ค่าใช้จ่ายที่เป็นค่าเช่าที่อยู่อาศัย ระยะเวลาชำระหนี้ และเงื่อนไขในการชำระหนี้ต่อเดือน ซึ่งอธิบายรายละเอียดของผลที่ได้จากการทดสอบของแต่ละตัวแปรดังนี้

1) ค่าใช้จ่ายที่เป็นค่าเช่าที่อยู่อาศัย

จากผลการทดสอบโดย Chi-square test พบว่า ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 ค่า Chi-square ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 18.63111 ค่า Significance ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.00002 และมีค่าน้อยกว่า 0.01 อธิบายได้ว่า ลูกหนี้ที่มีค่าใช้จ่ายที่เป็นค่าเช่าที่อยู่อาศัย มีความสัมพันธ์ต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่างมีนัยสำคัญ (ดูตารางที่ 5.11 ประกอบ)

ตารางที่ 5.11 ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายที่เป็นค่าเช่าที่อยู่อาศัยกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

ค่าเช่าที่อยู่อาศัย	ผลของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้				รวม	
	ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ		สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ			
	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ
ไม่มีค่าเช่าที่อยู่อาศัย	11	6.3	153	87.4	164	93.7
มีค่าเช่าที่อยู่อาศัย	5	2.9	6	3.4	11	6.3
รวม	16	9.1	159	90.9	175	100.0

$$\chi^2 = 18.63111, \text{d.f.} = 1, \alpha = 0.00002$$

ที่มา : จากการคำนวณ

2) ระยะเวลาในการชำระหนี้

จากผลการทดสอบโดย Chi-square test พบว่า ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ค่า Chi-square ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 4.37795 ค่า Significance ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.03641 และมีค่าน้อยกว่า 0.05 อธิบายได้ว่า ระยะเวลาในการชำระหนี้ที่ต่างกัน มีความสัมพันธ์ต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ (ดูตารางที่ 5.12 ประกอบ)

ตารางที่ 5.12 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาในการชำระหนี้กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

ระยะเวลาชำระหนี้	ผลของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้				รวม	
	ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ		สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ			
	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ
เกินกว่า 10 ปี	5	2.9	93	53.1	98	56.0
ไม่เกิน 10 ปี	11	6.3	66	37.7	77	44.0
รวม	16	9.1	159	90.9	175	100.0

$$\chi^2 = 4.37795, \text{d.f.} = 1, \alpha = 0.03641$$

ที่มา : จากการคำนวณ

3) เงื่อนไขการชำระต่อเดือน

จากการทดสอบโดย Chi-square test พบว่า ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 ค่า Chi-square ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 20.02094 ค่า Significance ที่คำนวณได้มีค่าเท่ากับ 0.00001 และมีค่าน้อยกว่า 0.01 อธิบายได้ว่าเงื่อนไขการชำระหนี้ต่อเดือนที่ต่างกัน มีความสัมพันธ์ต่อการ ใช้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ (ดูตารางที่ 5.13).

ตารางที่ 5.13 ความสัมพันธ์ระหว่างเงื่อนไขการชำระต่อเดือนกับความสามารถในการชำระหนี้ ของของลูกหนี้

เงื่อนไขผ่อนชำระต่อเดือน	ผลของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้				รวม	
	ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ		สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามปกติ			
	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ	จำนวน (:ราย)	ร้อยละ
มากกว่าเงินได้รายเดือน	12	6.9	36	20.6	48	27.4
ไม่เกินกว่าเงินได้รายเดือน	4	2.3	123	70.3	127	72.6
รวม	16	9.1	159	90.9	175	100.0

$$\chi^2 = 20.02094, \text{d.f.} = 1, \alpha = 0.00001$$

ที่มา : จากการคำนวณ