

ວາລະສານວິທະຍາສາດມະຫາວິທະຍາໄລສຸພານຸວົງ, ຄົ້ນຄວ້າວິໄຈສະຫະສາຂາວິຊາ, ວາລະສານເປີດກວ້າງ

ສະບັບທີ 6, ເຫຼັ້ມທີ 3 (Special Issue) 2020, ເລກທະບຽນ ISSN 2521-0653

ຄວາມຄິດເຫັນຂອງຜະນັກງານສິນເຊື້ອຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ນະໂຍບາຍການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ກໍລະນີສຶກສາ: ທະນາຄານທຸລະກິດໃນຫຼວງພະບາງ¹

ສັງຫອງ ຄຸນຄຳ, ທອງພັນ ຈັນຖາວອນ, ໄພວັນ ປຸນນາລີ ແລະ ມິງຄຸນ ວັດທະນາ²

ພາກວິຊາ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ການທ່ອງທ່ຽວ, ມະຫາວິທະຍາໄລສຸພານຸວົງ

ບົດຄັດຫຍໍ້

ປະຈຸບັນສະພາບເສດຖະກິດຂອງໂລກ ແລະ ເສດຖະກິດຂອງ ສປປ ລາວ ມີຄວາມຜັນຜ່ວນ ເຮັດໃຫ້ມີຜົນກະທົບຕໍ່ທຸລະກິດ ເຊິ່ງຕ້ອງປະຊຸມກັບບັນຫາ ແລະ ສິ່ງທ້າທາຍ ໂດຍສະເພາະບັນຫາການແຂ່ງຂັນທາງທຸລະກິດ, ໄພຜິດທຳມະຊາດ ແລະ ໂລກ COVID-19 ລະບາດ ເປັນຜົນເຮັດໃຫ້ທຸລະກິດທີ່ກູ້ຢືມເງິນນຳທະນາຄານທຸລະກິດພົບບັນຫາບໍ່ສາມາດຊຳລະໜີ້ໄດ້. ການສຶກສາຄວາມຄິດເຫັນຂອງຜະນັກງານສິນເຊື້ອຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ນະໂຍບາຍການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະຊ່ວຍໃຫ້ເປັນມາດຕະຖານ ໃນການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ໃນທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍເຄື່ອງມືໃນການສຶກສາແມ່ນແບບສອບຖາມຈາກຜະນັກງານສິນເຊື້ອທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ ຈຳນວນ 55 ຄົນ ແລະ ວິເຄາະດ້ວຍສະຖິຕິຜັນລະນາ.

ຄວາມຄິດເຫັນຂອງຜະນັກງານສິນເຊື້ອທະນາຄານທຸລະກິດ ຕໍ່ ແນວທາງການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງ ທຫລ ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນເຫັນດີຢູ່ໃນລະດັບຫຼາຍ ເຊິ່ງເປັນບົດຮຽນຊ່ວຍໃຫ້ວຽກງານສິນເຊື້ອມີຄວາມລະມັດລະວັງຫຼາຍຂຶ້ນ, ເປັນການຮັກສາຄວາມສຳພັນລະຫວ່າງທະນາຄານກັບລູກຄ້າ ເຊິ່ງຈະທະນາຄານຈະໄດ້ຮັບການຊຳລະໜີ້ຄືບຖ້ວນໃນອະນາຄົດ ແລະ ຊ່ວຍຫຼຸດການຈັດຊື້ໜີ້ສຳລັບລູກຄ້າທີ່ມີບັນຫາໄດ້, ສ່ວນບໍ່ເຫັນດີສ່ວນໃຫຍ່ຊ່ວຍຫຼຸດບັນຫາການເກີດໜີ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ (NPL), ທະນາຄານຈະໄດ້ຮັບການຊຳລະໜີ້ຄືບຖ້ວນໃນອະນາຄົດ.

ຄວາມເຂົ້າໃຈໃນທາງປະຕິບັດຂອງຜະນັກງານສິນເຊື້ອທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ຫຼັກການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສ່ວນໃຫຍ່ຢູ່ໃນລະດັບຫຼາຍໃນດ້ານການປ່ຽນໜີ້ໄລຍະສັ້ນເປັນໄລຍະຍາວ, ການຫຼຸດອັດຕາດອກເບ້ຍ, ການຂະຫຍາຍໄລຍະເວລາການຊຳລະໜີ້ ແລະ ການຫຼຸດຕົ້ນທຶນ ຫຼື ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ.

ຄວາມເປັນໄປໄດ້ທາງປະຕິບັດຂອງຜະນັກງານສິນເຊື້ອທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ຫຼັກການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສ່ວນໃຫຍ່ຢູ່ໃນລະດັບປານກາງໃນດ້ານການຮັບໂອນຊັບສິນເປັນຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ, ການຂະຫຍາຍໄລຍະເວລາການຊຳລະໜີ້, ການປ່ຽນໜີ້ໄລຍະສັ້ນເປັນໄລຍະຍາວ.

ຄວາມຫຍຸ້ງຍາກໃນທາງປະຕິບັດຂອງຜະນັກງານສິນເຊື້ອທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ຫຼັກການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສ່ວນໃຫຍ່ເປັນການຮັບໂອນຊັບສິນໂດຍມີສັນຍາໃຫ້ສິດລູກຄ້າໃນການຊື້/ໂອນກັບຄືນ, ການຮັບໂອນຊັບສິນທີ່ບໍ່ແມ່ນເປັນຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນເພື່ອຊຳລະໜີ້, ການຫຼຸດອັດຕາດອກເບ້ຍ ແລະ ການປ່ຽນໜີ້ເປັນທຶນ.

ຄຳສຳຄັນ: ໜີ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ, ການມີສ່ວນຮ່ວມຂອງລູກຄ້າ, ການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້, ທະນາຄານທຸລະກິດ.

¹ ການຄ້າອົງພາສາລາວ

ສັງຫອງ ຄຸນຄຳ ແລະ ຄະນະ. (2020) ຄວາມຄິດເຫັນຂອງຜະນັກງານສິນເຊື້ອຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ນະໂຍບາຍການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ວາລະສານວິທະຍາສາດ ມະຫາວິທະຍາໄລ ສຸພານຸວົງ, ສະບັບທີ 6 ເຫຼັ້ມທີ 3 (Special Issue), ໜ້າທີ: 1363-1372.

² ເກີດຕໍ່ຜົວຜົນ

ສັງຫອງ ຄຸນຄຳ, ພາກວິຊາບໍລິຫານທຸລະກິດ, ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ການທ່ອງທ່ຽວ, ມະຫາວິທະຍາໄລສຸພານຸວົງ Tel: 02022514289, Email: s.khounkham2020@gmail.com

Staff's Perspectives of Credit Department toward Debt Restructuring Policy, Bank of Lao. PDR. Case study: Commercial Banks in Luang Prabang

**Sangthong KHOUNKHAM , Thongphanh CHANTHAVONE , phaivanh PHOUNNALY,
Mongkhoun VATTHANA³**

Department of Management, Faculty of Economics and Tourisms, Souphanouvong University, Laos

ABSTRACT

The current situation of the world economy and the economy of Lao PDR is now unstable which affects businesses and leads to problems and challenges especially, business competitors, natural disasters and the spread of Virus Covid-19. As a result, businesses have taken out loans from commercial banks, which is hard to pay off their debts. The study on staff's perspectives of Credit Department toward debt restructuring policy, Bank of Lao PDR (BoL) expects to create the standardize of debt restructuring policy for commercial banks. The tool deployed in this study was quantitative research based on the survey from Commercial Bank's Credit Officers in Luang Prabang by questioning and surveying 55 samples. The data was analyzed by the descriptive statistics.

Perspectives of commercial bank credit officers on debt restructuring of BoL mostly agree with high level, The debt restructuring is an important lesson for: 1) solving credit problems, 2) careful offering credit, and 3) keeping close relation between the commercial bank and clients. These can help the clients pay off the debt in the future and help reduce debt arrears. Most disagreements help to reduce the issue of non-performing loan (NPL).

The practical understanding of commercial bank credit officers on credit restructuring principles of BoL mostly agree in high level in terms of transforming short-term debt to long term debt, reducing interest rate, extending loan repayment period, and reducing principal or interest. The practical feasibility of commercial bank credit officers on credit restructuring principles of BoL mostly agree with medium level in terms of transferring assets into collateral, extending the duration of the loan, and transforming short-term debt to long term debt.

The practical difficulties of commercial bank officers on debt restructuring principles of BoL are mainly transferring debt with the contractual obligation to repurchase, transferring non-collateral for debt repayment, reducing interest rate and changing debt into principal.

Keywords

NPLs, Engagement of Debtor, Debt Restructuring, Commercial Banks

³ *correspondence*

Sangthong KHOUNKHAM, Department of Management, Faculty of Economics and Tourisms, Souphanouvong University, Tel: 02022514289, Email: s.khounkham2020@gmail.com

1. ພາກສະໜີ

ເສດຖະກິດຂອງໂລກ ແລະ ເສດຖະກິດຂອງ ສປປ ລາວ ມີຄວາມຜັນຜ່ວນ ເຮັດໃຫ້ມີຜົນກະທົບຕໍ່ການດຳເນີນງານຂອງລະບົບທະນາຄານທຸລະກິດ ເຊິ່ງຕ້ອງປະເຊີນກັບບັນຫາ ແລະ ສິ່ງທ້າທາຍ ໂດຍສະເພາະບັນຫາການແຂ່ງຂັນທາງທຸລະກິດ, ບັນຫາການດ້ານເຕັກໂນໂລຊີ, ບັນຫາໄພພິບັດທຳມະຊາດ ແລະ ບັນຫາໂລກລະບາດ ໂດຍສະເພາະ COVID-19 ເປັນຜົນເຮັດໃຫ້ທຸລະກິດຈຳຕ້ອງຊອກຫາແຫຼ່ງເງິນທຶນນຳສະຖາບັນການເງິນມາປັບປຸງທຸລະກິດໃຫ້ດຳເນີນໄປຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ສະນັ້ນ ທະນາຄານຈຶ່ງມີບົດບາດ ແລະ ໜ້າທີ່ທີ່ສຳຄັນຫຼາຍໃນການສະໜອງເງິນທຶນໃຫ້ຫົວໜ່ວຍທຸລະກິດ ແລະ ລັດຖະບານ ໂດຍສະເພາະເຮັດໜ້າທີ່ເປັນຕົວກາງລະຫວ່າງ ການອອກກັບການລົງທຶນ ໂດຍຜ່ານທຸລະກຳທາງດ້ານການຮັບຝາກເງິນ ແລະ ການໃຫ້ສິນເຊື່ອເປັນຫຼັກສຳຄັນ, ການດຳເນີນທຸລະກຳທາງການເງິນຂອງສະຖາບັນການເງິນໄດ້ມີການຂະຫຍາຍຕົວອອກໄປຢ່າງກວ້າງຂວາງ, ມີຄວາມຊັບຊ້ອນ ແລະ ມີການແຂ່ງຂັນກັນສູງ ຕາມສະພາບແວດລ້ອມທາງເສດຖະກິດ, ການເມືອງ ແລະ ການເງິນທີ່ມີປ່ຽນແປງໄປທັງໃນດ້ານທີ່ດິນ ແລະ ບໍ່ດິນ, ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ຈະສືບຕໍ່ປະຕິບັດນະໂຍບາຍເງິນຕາ ແລະ ມາດຕະການຕ່າງໆ ໃຫ້ແກ່ລະບົບທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອແນ່ໃສ່ຮັກສາສະຖຽນລະພາບເງິນຕາແຫ່ງຊາດ, ຊຸກຍູ້ໃຫ້ເສດຖະກິດຂະຫຍາຍຕົວຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ຍືນຍົງ, ຄຸ້ມຄອງມະຫາພາກທາງດ້ານເງິນຕາການເງິນໃຫ້ມີຄວາມໝັ້ນຄົງ, ປັບປຸງການບໍລິການໃຫ້ເປັນທັນສະໄໝ, ໂປ່ງໃສ ແລະ ປອດໄພ ພ້ອມທັງຮັບປະກັນການສ້າງເງື່ອນໄຂລະບົບເງິນຕາ ການເງິນຂອງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ສາມາດເຊື່ອມໂຍງເຂົ້າກັບພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນເທື່ອລະກ້າວ(ບົດລາຍງານເສດຖະກິດປະຈຳປີ ປີ 2018 ຂອງ ທຫລ).

ທຫລ ໄດ້ສືບຕໍ່ເອົາໃຈໃສ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍນຳໃຊ້ຫຼັກການ CAMELS ເພື່ອກ້າວໄປສູ່ການນຳໃຊ້ຫຼັກການ Basel II ເຂົ້າໃນການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ນອກຈາກນັ້ນຍັງນຳໃຊ້ມາດຕະການໃນການປັບປຸງໂຄງສ້າງໃຫ້

ທະນາຄານທຸລະກິດເພື່ອບໍ່ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດໜີ້ທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້ (NPLs) ເຊັ່ນ: ອັດຕາສ່ວນ NPLs ຕໍ່ສິນເຊື່ອ ບໍ່ໃຫ້ກາຍ 3% ແລະ ອັດຕາສ່ວນ NPLs ຕໍ່ຊັບສິນລວມບໍ່ໃຫ້ກາຍ 50% (ຜື່ນຖານຕົວຊີ້ວັດຂອງ ທຫລ), ທຫລ ໄດ້ສຳເລັດໃນການສ້າງແຜນແມ່ບົດ ແລະ ແຜນປະຕິບັດງານປີ 2017-2025, ບັນຈຸຫຼັກການສາກົນເຂົ້າໃນການປັບປຸງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ, ສ້າງເຄື່ອງມືການຄຸ້ມຄອງຕາມຄວາມສ່ຽງ, ເຄື່ອງມືໃນການວິເຄາະຖານະການເງິນ ແລະ ການກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດ, ລວມທັງການສ້າງລະບົບເຕືອນໄພລ່ວງໜ້າເພື່ອແນ່ໃສ່ການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດໃຫ້ມີຄວາມໝັ້ນຄົງ-ເຂັ້ມແຂງ ເພື່ອຮັບປະກັນການເຊື່ອມໂຍງຂະແໜງທະນາຄານກັບບັນດາປະເທດໃນພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ.

ທະນາຄານແຫ່ງສປປລາວ ຫຼວງພະບາງ ໄດ້ສືບຕໍ່ເອົາໃຈໃສ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຄຸ້ມຄອງ ແລະ ກວດກາສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍນຳໃຊ້ຫຼັກການ CAMELS ແລະ Basel I ພ້ອມທັງຊຸກຍູ້ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດປັບປຸງ ຂະຫຍາຍຕາໜ່າງການບໍລິການໃຫ້ກວ້າງຂວາງ, ປີ 2018 ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຂຶ້ນກັບຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງ ທຫລ. ຫຼຸບ ມີທັງໝົດ 12 ສາຂາ, 56 ໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ມີຕູ້ ATM 150 ຕູ້, ສາມາດລະດົມເງິນຝາກໄດ້ທັງໝົດ 9,19% ທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ ແລະ ສາມາດປ່ອຍສິນເຊື່ອທັງໝົດໄດ້ 5,28% ທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ(ບົດລາຍງານເສດຖະກິດປະຈຳປີ ປີ 2018 ຂອງ ທຫລ).

ການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ດັ່ງກ່າວຖືເປັນກົນໄກໜຶ່ງໃນການຝຶ້ນຟູລະບົບເສດຖະກິດໃຫ້ກັບຄືນສູ່ສະພາບປົກກະຕິ ໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວໄດ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນການດຳເນີນງານມາໂດຍຕະຫຼອດ, ໃນການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ເປັນການກຳນົດໃຫ້ມີການຈັດແບ່ງກຸ່ມໜີ້ NPLs ຕາມລະດັບຄວາມເປັນໄປໄດ້ໃນການປັບໂຄງສ້າງໜີ້ ຫຼື ການໄດ້ຮັບຊຳລະໜີ້ຈາກລູກໜີ້ໃນອະນາຄົດ, ຖ້າການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ໄດ້ສຳເລັດຈະຊ່ວຍໃຫ້ຫຼຸດ NPLs ຂອງທະນາຄານ ໂດຍມີຫຼັກການ ແລະ ນະໂຍບາຍການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ,

ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ຂຶ້ນກັບຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງ ທຫລ.ຫຼຸບ ມີທັງໝົດ 12 ສາຂາ ເປັນປະເດັນໃນການສຶກສາເຖິງແນວທາງການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວ່າມີວິທີການແນວໃດ ແລະ ເປັນຄວາມສົນໄຈວ່າວ່າຜະນັກງານສິນເຊື້ອຂອງທະນາຄານທຸລະກິດເຊິ່ງເປັນຜູ້ປະຕິບັດແນວທາງດັ່ງກ່າວ ຈະມີຄວາມຄິດເຫັນຕໍ່ນະໂຍບາຍການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ ເປັນແນວໃດ, ນອກຈາກນັ້ນມີປັດໄຈຊ່ວຍໃນການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ປະສົບຜົນສໍາເລັດ. ຫຼັງຈາກເກີດບັນຫາໂລກລະບາດ COVID-19 ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວໄດ້ໃຊ້ນະໂຍບາຍ ແລະ ມາດຕະການໃນການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຄືນໃໝ່ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບໂດຍການກຳນົດອາຍຸສັນຍາ ຫຼື ງວດຊໍາລະຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍ, ອັດຕາດອກເບ້ຍຄືນໃໝ່

ດັ່ງນັ້ນ, ການສຶກສາເຖິງຄວາມຄິດເຫັນຂອງຜະນັກງານສິນເຊື້ອສາຂາທີ່ມີຕໍ່ນະໂຍບາຍການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານສາຂາແຂວງຫຼວງພະບາງ ເພື່ອຂໍ້ມູນໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຝ່າຍບໍລິຫານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ນຳໄປສູ່ການປັບປຸງ ແລະ ພັດທະນາຄຸນນະພາບການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ ແລະ ສາມາດຫຼຸດ NPLs ໃນອະນາຄົດລົງໄດ້.

2. ວິທີການດຳເນີນການຄົ້ນຄວ້າ

ໃນການສຶກສາຄວາມຄິດເຫັນຂອງຜະນັກງານສິນເຊື້ອຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ນະໂຍບາຍການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ ເປັນການສຶກສາແບບປະລິມານໂດຍມີຂັ້ນຕອນດັ່ງນີ້:

2.1 ເຄື່ອງມືໃນການຄົ້ນຄວ້າ

ເຄື່ອງມືທີ່ໃຊ້ໃນການສຶກສາແບບສອບຖາມ ໂດຍການສ້າງແບບສອບຖາມ ໄດ້ນຳໃຊ້ຫຼັກການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານ, ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ການຫັກເງິນແຮໜີ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ງານວິໄຈຂອງ Tula LILAHAJIVA(2001) ໂດຍປະກອບມີ 3 ສ່ວນຄື:

-ສ່ວນທີ1: ຄວາມຮູ້ຄວາມເຂົ້າໃຈໃນແນວທາງການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ.

-ສ່ວນທີ2: ຄວາມຄິດເຫັນຂອງຜະນັກງານສິນເຊື້ອທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ມີຕໍ່ຫຼັກການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ.

-ສ່ວນທີ3: ຄວາມຄິດເຫັນຕໍ່ປັດໄຈທີ່ຊ່ວຍສົ່ງເສີມການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ ຈຳແນກຕາມປະເພດຂອງທະນາຄານ.

2.2 ກຸ່ມຕົວຢ່າງ

ກຸ່ມຕົວຢ່າງໃນການສຶກສາຄັ້ງນີ້ແມ່ນຜະນັກງານສິນເຊື້ອຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ປະຕິບັດວຽກງານສິນເຊື້ອໃນທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ ລວມມີ 55 ຄົນ (ຍົກເວັ້ນທະນາຄານເອຊີລິດາບໍ່ສາມາດຕອບສະໜອງຂໍ້ມູນ) ມາເປັນຕົວຢ່າງໃນການສຶກສາ.

2.3 ວິທີການລວບລວມຂໍ້ມູນ

ຜູ້ສຶກສາໄດ້ຂຽນໜັງສືສະເໜີລົງເກັບກຳຂໍ້ມູນຈາກທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ ຈຳນວນ 10 ທະນາຄານ ເຊິ່ງມີທະນາຄານທຸລະກິດ 10 ທະນາຄານ ເພື່ອຂໍອະນຸຍາດເກັບກຳຂໍ້ມູນແລະ ນຳຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ຈາກແບບສອບຖາມມາປັບປຸງເຂົ້າໄປແກຣມ.

2.4 ວິທີການວິເຄາະຂໍ້ມູນ

ການວິເຄາະຄວາມຄິດເຫັນ ຂອງຜະນັກງານຕໍ່ແນວທາງການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ ແລະ ຫຼັກການ ປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນການວິເຄາະແບບປະລິມານ ໂດຍໃຊ້ສະຖິຕິຜົນລະນາແບບຕາຕະລາງ, ຄວາມຖີ່ ແລະ ສ່ວນຮ້ອຍ.

3. ຜົນການສຶກສາ

ຕາຕະລາງທີ 1: ສະແດງເຖິງຄະແນນສ່ວນຮ້ອຍ ແລະ ຈຳນວນຂອງຜະນິດການສິນເຊື່ອທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຂວງຫຼວງພະບາງຕໍ່ດ້ານຄວາມຮູ້ຄວາມເຂົ້າໃຈໃນແນວທາງການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້

.ລ/ດ	ແນວທາງການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້	ເຫັນດີ		ບໍ່ເຫັນດີ		ລວມ	
		ສ່ວນຮ້ອຍ	ລະດັບ	ສ່ວນຮ້ອຍ	ລະດັບ	ສ່ວນຮ້ອຍ	ລະດັບ
		(ຈຳນວນ)		(ຈຳນວນ)		(ຈຳນວນ)	
1	ຊ່ວຍຫຼຸດບັນຫາການເກີດໜີ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ (NPL)	74,58% (50)	ຫຼາຍ	-69,00% (5)	ຫຼາຍ	61,53% (55)	ຫຼາຍ
2	ເປັນການຮັກສາຄວາມສຳພັນລະຫວ່າງທະນາຄານກັບລູກຄ້າ	73,35% (49)	ຫຼາຍ	-57,67% (6)	ປານກາງ	59,06% (55)	ປານກາງ
3	ຊ່ວຍຫຼຸດການຈັດຊຸ້ນໜີ້ສຳລັບລູກໜີ້ທີ່ມີບັນຫາ	70,71% (38)	ຫຼາຍ	-63,06% (17)	ຫຼາຍ	29,36% (55)	ໜ້ອຍ
4	ໃຫ້ປະໂຫຍດກັບທະນາຄານຫຼາຍກວ່າການດຳເນີນຄະດີຕາມກົດໝາຍ	70,58% (43)	ຫຼາຍ	-63,33% (12)	ຫຼາຍ	41,36% (55)	ປານກາງ
5	ທາງທະນາຄານຈະໄດ້ຮັບການຊຳລະໜີ້ຄົບຖ້ວນໃນອະນາຄົດ	73,12% (51)	ຫຼາຍ	-47,50% (4)	ປານກາງ	64,35% (55)	ຫຼາຍ
6	ນະໂຍບາຍເປີດກວ້າງໃຫ້ທະນາຄານສາມາດແກ້ໄຂບັນຫາໜີ້ໄດ້ສຳເລັດ	72,80% (49)	ຫຼາຍ	-47,50% (6)	ປານກາງ	59,68% (55)	ປານກາງ
7	ສາມາດໃຊ້ແນວທາງການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ໄດ້ຫຼາຍກວ່າ 1 ວິທີສຳລັບລູກຄ້າແຕ່ລະລາຍ	78,41% (39)	ຫຼາຍ	-59,38% (16)	ປານກາງ	38,33% (55)	ໜ້ອຍ
8	ສອດຄ່ອງກັບໜ້າທີ່ຂອງທ່ານໂດຍຖືເປັນໜ້າທີ່ທີ່ຕ້ອງປະຕິບັດ	76,40% (48)	ຫຼາຍ	-51,43% (7)	ປານກາງ	60,13% (55)	ປານກາງ
9	ເປັນການເພີ່ມພາລະໃນການເຮັດວຽກ	70,34% (29)	ຫຼາຍ	-64,62% (26)	ຫຼາຍ	6,54% (55)	ໜ້ອຍທີ່ສຸດ
10	ທ່ານຕ້ອງການຄວາມຮູ້ຄວາມເຂົ້າໃຈເພີ່ມເຕີມກ່ຽວກັບການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້	75,96% (47)	ຫຼາຍ	-63,13% (8)	ຫຼາຍ	55,73% (55)	ປານກາງ
11	ທ່ານມີຄວາມມຸ່ມໃຈເມື່ອສາມາດປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ໄດ້ສຳເລັດ	75,21% (48)	ຫຼາຍ	-65,57% (7)	ຫຼາຍ	57,29% (55)	ປານກາງ
12	ເປັນບົດຮຽນຊ່ວຍໃຫ້ການເຮັດວຽກສິນເຊື່ອມີຄວາມລະມັດລະວັງຫຼາຍຂຶ້ນ	81,00% (53)	ຫຼາຍທີ່ສຸດ	-45,00% (2)	ປານກາງ	76,42% (55)	ຫຼາຍ

ຈາກຕາຕະລາງທີ 1 ເຫັນວ່າຄວາມຮູ້ຄວາມເຂົ້າໃຈຂອງຜະນິດການສິນເຊື່ອທະນາຄານທຸລະກິດ ຈຳນວນ 55 ຄົນ ຕໍ່ ແນວທາງການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງ ທຫລ ມີລາຍລະອຽດດັ່ງນີ້:

1) ເປັນການຊ່ວຍຫຼຸດບັນຫາການເກີດໜີ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ(NPLs) ໂດຍລວມມີລະດັບເຫັນດີຫຼາຍດ້ວຍສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 61,53% ເຊິ່ງຈຳນວນ 50 ຄົນ ໃຫ້

ຄວາມເຫັນດີຢູ່ໃນລະດັບຫຼາຍໃນສັດສ່ວນ 74,58% ໂດຍໃຫ້ເຫດຜົນເຮັດໃຫ້ສະພາບຄ່ອງ ແລະ ຖານະທາງດ້ານການເງິນຂອງທະນາຄານດີຂຶ້ນ, ເປັນການຊ່ວຍໃຫ້ລູກຄ້າມີໂອກາດໃນການແກ້ຕົວ ແລະ ຊ່ວຍໃຫ້ລູກໜີ້ປ່ຽນສະພາບໜີ້ເສຍເປັນໜີ້ດີໄດ້, ສ່ວນໃນຈຳນວນ 5 ຄົນ ບໍ່ເຫັນດີໃນຫຼາຍໃນສັດສ່ວນ 69,00% ເຊິ່ງໃຫ້ເຫດຜົນວ່າ

ເຮັດໃຫ້ສະພາບຄ່ອງ ແລະທະນາຄານຕົກຕໍ່າ ແລະ ບໍ່ມີຜົນກໍາໄລ.

2) ເປັນການຮັກສາຄວາມສໍາພັນລະຫວ່າງທະນາຄານກັບລູກຄ້າ ໂດຍລວມມີລະດັບເຫັນດີປານກາງດ້ວຍສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 59,06% ເຊິ່ງໃນຈໍານວນ 49 ຄົນ ໃຫ້ຄວາມເຫັນດີຢູ່ໃນລະດັບຫຼາຍໃນສັດສ່ວນ 73,35% ໂດຍເຫດຜົນວ່າເປັນການໃຫ້ໂອກາດລູກຄ້າໜີ້ຫາແນວທາງໃນການແກ້ໄຂໜີ້ຮ່ວມກັບທະນາຄານ ແລະ ໃຫ້ການດໍາເນີນທຸລະກິດໄປຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ສາວນຈໍານວນ 6 ຄົນ ບໍ່ເຫັນດີຢູ່ໃນລະດັບປານກາງ ໃນສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 57,67% ໂດຍໃຫ້ເຫດຜົນວ່າເປັນລູກຄ້າທີ່ໃກ້ຊິດກັບທະນາຄານຈະເຮັດໃຫ້ເກີດມີການຊໍາລະຊ້າ ແລະ ບໍ່ປະຕິບັດຕາມກົດລະບຽບທະນາຄານ.

3) ເປັນຊ່ວຍຫຼຸດການຈັດຊື້ໜີ້ສໍາລັບລູກຄ້າທີ່ມີບັນຫາ ໂດຍລວມເຫັນດີຢູ່ໃນລະດັບໜ້ອຍດ້ວຍສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 29,36%, ເຊິ່ງໃນຈໍານວນຈໍານວນ 38 ຄົນ ໃຫ້ຄວາມເຫັນດີຫຼາຍ ໃນສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 70,71% ໂດຍໃຫ້ເຫດຜົນຊ່ວຍໃຫ້ລູກຄ້າມີປະຫວັດທີ່ດີໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດຕໍ່ໄປ ແລະ ເພື່ອເປັນການໃຫ້ໂອກາດລູກຄ້າໃນອະນາຄົດທີ່ອາດຈະໄປກູ້ຢືມນໍາທະນາຄານອື່ນ ແລະ ເປັນການແບ່ງເບົາພາລະຂອງທະນາຄານ, ສ່ວນຈໍານວນ 17 ຄົນ ແມ່ນບໍ່ເຫັນດີໃນລະດັບຫຼາຍ ໃນສັດສ່ວນ 63,06% ໃຫ້ປະໂຫຍດກັບທະນາຄານຫຼາຍກວ່າການດໍາເນີນຄະດີຕາມກົດໝາຍ ໂດຍລວມໃຫ້ຄວາມເຫັນດີລະດັບປານກາງດ້ວຍສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 41,36% ເຊິ່ງຈໍານວນ 43 ຄົນ ໃຫ້ຄວາມເຫັນດີຫຼາຍ ໃນສັດສ່ວນ 70,58% ເຊິ່ງໃຫ້ເຫດຜົນເພື່ອບໍ່ເສຍເວລາຮ້ອງຟ້ອງຢູ່ສານ ແລະ ລໍຖ້າໃຫ້ສານຕັດສິນ, ໂດຍທະນາຄານມີໂອກາດຈະໄດ້ຮັບໜີ້ເຂົ້າມາຫຼາຍກວ່າການດໍາເນີນຄະນີ ແລະ ເປັນໂອກາດໃຫ້ລູກຄ້າໄດ້ດໍາເນີນການປັບປຸງທຸລະກິດຕໍ່ໄປໄດ້, ສ່ວນຈໍານວນ 12 ຄົນ ບໍ່ເຫັນດີໃນລະດັບປານກາງ ໃນສັດສ່ວນ 63,33% ໂດຍໃຫ້ເຫດຜົນວ່າເປັນການຫຼຸດຜ່ອນຂັ້ນຕອນການແກ້ໄຂລົງບັນຫາໜີ້ສິນ ແລະ ເຮັດໃຫ້ມີພາວະໜີ້ທີ່ບໍ່ເກີດອອກອອກຜົນ(NPLs) ເພີ່ມຂຶ້ນ.

4) ທະນາຄານຈະໄດ້ຮັບການຊໍາລະໜີ້ຄົບຖ້ວນໃນອະນາຄົດໃນຈໍານວນ 55 ຄົນ ເຫັນດີຫຼາຍດ້ວຍເປີເຊັນສະເລ່ຍ 64,35% ເຊິ່ງຈໍານວນ 51 ຄົນ ໃຫ້ຄວາມເຫັນດີລະດັບຫຼາຍ ໃນສັດສ່ວນ 73,12% ໂດຍໃຫ້ເຫດຜົນວ່າໃນເມື່ອປະຈຸບັນທຸລະກິດມີບັນຫາແຕ່ຖ້າມີປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ກໍຈະເຮັດໃຫ້ລູກຄ້າມີສະພາບຄ່ອງຫຼາຍຂຶ້ນ, ສ່ວນຈໍານວນ 4 ຄົນ ບໍ່ເຫັນດີລະດັບປານກາງ ໃນສັດສ່ວນ 47,50% ເຊິ່ງບາງລາຍຈະກັບມາເປັນ NPL ໃນອະນາຄົດໄດ້.

5) ນະໂຍບາຍເປີດກວ້າງໃຫ້ທະນາຄານສາມາດແກ້ໄຂບັນຫາໜີ້ໄດ້ສໍາເລັດໂດຍລວມເຫັນດີປານກາງດ້ວຍເປີເຊັນສະເລ່ຍ 59,68% ເຊິ່ງຈໍານວນ 49 ຄົນ ໃຫ້ຄວາມເຫັນດີລະດັບຫຼາຍໃນສັດສ່ວນ 72,80% ເຊິ່ງໃຫ້ເຫດຜົນວ່ານະໂຍບາຍບາງຢ່າງບໍ່ສອດຄ່ອງກັບທາງປະຕິບັດ ແລະ ເຂັ້ມງວດເກີນໄປ, ສ່ວນຈໍານວນ 6 ຄົນບໍ່ເຫັນດີໃນລະດັບປານກາງ ໃນສັດສ່ວນ 47,50% ເຊິ່ງເຫດຜົນຈະເຮັດໃຫ້ເກີດໜີ້ທີ່ບໍ່ເກີດອອກອອກຜົນ(NPLs)ເພີ່ມຂຶ້ນ.

6) ສາມາດໃຊ້ແນວທາງການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ໄດ້ຫຼາຍກວ່າ 1 ວິທີສໍາລັບລູກຄ້າແຕ່ລະລາຍ ໂດຍລວມເຫັນດີໜ້ອຍດ້ວຍເປີເຊັນສະເລ່ຍ 38,33% ເຊິ່ງຈໍານວນ 39 ຄົນ ແມ່ນເຫັນດີໃນລະດັບຫຼາຍ ໃນສັດສ່ວນ 78,41% ໂດຍໃຫ້ເຫດຜົນວ່າລູກຄ້າແຕ່ລະລາຍມີເງື່ອນໄຂໃນການຊໍາລະໜີ້ຄວາມແຕກຕ່າງ, ສ່ວນຈໍານວນ 16 ຄົນ ບໍ່ເຫັນດີລະດັບປານກາງ ໃນສັດສ່ວນ 59,38%.

7) ສອດຄ່ອງກັບໜ້າທີ່ຂອງທ່ານໂດຍຖືເປັນໜ້າທີ່ທີ່ຕ້ອງປະຕິບັດ ໂດຍເຫັນດີລະດັບປານກາງດ້ວຍເປີເຊັນສະເລ່ຍ 60,13% ເຊິ່ງຈໍານວນ 48 ຄົນ ເຫັນດີລະດັບຫຼາຍໃນສັດສ່ວນ 76,40% ໂດຍໃຫ້ເຫດຜົນວ່າເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບເງິນທີ່ປ່ອຍກູ້, ສ່ວນຈໍານວນ 7 ຄົນ ບໍ່ເຫັນດີຢູ່ລະດັບປານກາງ ໃນສັດສ່ວນ 51,43% ເຫດຜົນບໍ່ແມ່ນເປັນຜູ້ອະນຸມັດໂດຍກົງ.

8) ເພີ່ມພາລະໃນການເຮັດວຽກ ໂດຍເຫັນດີລະດັບໜ້ອຍທີ່ສຸດດ້ວຍໃນສັດສ່ວນ 6,54% ເຊິ່ງຈໍານວນ 29 ຄົນ ໃຫ້ຄວາມເຫັນດີຢູ່ໃນລະດັບຫຼາຍ ໃນສັດສ່ວນ 70,34% ໂດຍໃຫ້ເຫດຜົນວ່າຈະເປັນການເພີ່ມການ

ຝິຈາລະນາລະອຽດກ່ຽວກັບອະນຸມັດສິນເຊື້ອ ແລະ ການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້, ສ່ວນບໍ່ເຫັນດີຈຳນວນ 26 ຄົນ ບໍ່ເຫັນດີຫຼາຍ ໃນສັດສ່ວນ 64,62% ໂດຍໃຫ້ເຫດຜົນວ່າເປັນເປັນໜ້າທີ່ທີ່ຕ້ອງຮັບຜິດຊອບ ແລະ ພ້ອມປະຕິບັດຕາມລະບຽບການຂະແໜງສິນເຊື້ອ.

9) ທ່ານຕ້ອງການຄວາມຮູ້ຄວາມເຂົ້າໃຈເພີ່ມເຕີມກ່ຽວກັບການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ ໂດຍລວມເຫັນດີລະດັບປານກາງດ້ວຍສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 55,73% ເຊິ່ງຈຳນວນ 47 ຄົນ ເຫັນດີລະດັບຫຼາຍ ໃນສັດສ່ວນ 75,96% ເຊິ່ງໃຫ້ເຫດຜົນວ່າຂາດຄວາມຮູ້-ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການໜ້ອຍ, ສ່ວນຈຳນວນ 8 ຄົນ ບໍ່ເຫັນດີຫຼາຍ ໃນສັດສ່ວນ 63,13% ເຊິ່ງໃຫ້ເຫດຜົນວ່າມີລະບຽບ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດກ່ຽວກັບການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້.

10) ຄວາມມຸມໃຈເມື່ອສາມາດປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ໄດ້ສໍາເລັດ ໂດຍລວມເຫັນດີລະດັບປານກາງດ້ວຍເປີເຊັນສະເລ່ຍ 57,29% ເຊິ່ງຈຳນວນ 48 ຄົນ ໃຫ້ຄວາມເຫັນດີ

ລະດັບຫຼາຍ ໃນສັດສ່ວນ 75,21% ໂດຍໃຫ້ເຫດຜົນວ່າໄດ້ຊ່ວຍລູກໜີ້ມີສະພາບຄ່ອງ ແລະ ລູກຄ້າສາມາດສືບຕໍ່ດໍາເນີນທຸລະກິດໄດ້ຕາມປົກກະຕິ, ສ່ວນບໍ່ຈຳນວນ 7 ຄົນໃຫ້ຄວາມບໍ່ເຫັນດີໃນລະດັບຫຼາຍ ໃນສັດສ່ວນ 65,57% ເຊິ່ງໃຫ້ເຫດຜົນວ່າຍັງມີຄວາມສ່ຽງຈະກັບມາເປັນ NPL ໃນອານາຄົດໄດ້.

11) ບົດຮຽນຈາກການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຊ່ວຍໃຫ້ການເຮັດວຽກສິນເຊື້ອມີຄວາມລະມັດລະວັງຫຼາຍຂຶ້ນ ໂດຍລວມເຫັນດີລະດັບຫຼາຍດ້ວຍເປີເຊັນສະເລ່ຍ 76,42% ເຊິ່ງຈຳນວນ 53 ຄົນ ໃຫ້ຄວາມເຫັນດີລະດັບຫຼາຍທີ່ສຸດ ໃນສັດສ່ວນ 81,00% ໂດຍໃຫ້ເຫດຜົນຊ່ວຍໃຫ້ມີການວິເຄາະການຝິຈາລະນາການໃຫ້ສິນເຊື້ອນລະອຽດຂຶ້ນ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຈາກສິນເຊື້ອ, ສ່ວນຈຳນວນ 2 ຄົນ ໃຫ້ຄວາມບໍ່ເຫັນດີໃນລະດັບປານກາງ ໃນສັດສ່ວນ 45,00% ເພາະທະນາຄານຍັງມີ NPLs ເພີ່ມຂຶ້ນ.

ຕາຕະລາງທີ 2: ສະແດງເຖິງຄະແນນສ່ວນຮ້ອຍ ແລະ ຈຳນວນຂອງຜະນິດການສິນເຊື້ອຂອງທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຂວງຫຼວງພະບາງຕໍ່ຫຼັກການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ລ/ດ	ຫຼັກການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວ	ຄວາມເຂົ້າໃຈ		ຄວາມເປັນໄປໄດ້		ຄວາມຫຍຸ້ງຍາກ	
		ສ່ວນຮ້ອຍ	ລະດັບ	ສ່ວນຮ້ອຍ	ລະດັບ	ສ່ວນຮ້ອຍ	ລະດັບ
		(ຈຳນວນ)		(ຈຳນວນ)		(ຈຳນວນ)	
1	ການຫຼຸດຕົ້ນທຶນ ຫຼື ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	79,82%	ຫຼາຍ	47,49%	ປານກາງ	46,85%	ປານກາງ
2	ການຫຼຸດອັດຕາດອກເບ້ຍ	81,27%	ຫຼາຍທີ່ສຸດ	52,84%	ປານກາງ	52,84%	ປານກາງ
3	ການປ່ຽນໜີ້ເປັນທຶນ	72,33%	ຫຼາຍ	46,45%	ປານກາງ	52,64%	ປານກາງ
4	ການຂະຫຍາຍໄລຍະເວລາການຊໍາລະໜີ້	80,27%	ຫຼາຍ	61,85%	ຫຼາຍ	42,69%	ປານກາງ
5	ການປ່ຽນໜີ້ໄລຍະສັ້ນເປັນໄລຍະຍາວ	85,27%	ຫຼາຍທີ່ສຸດ	59,15%	ປານກາງ	44,55%	ປານກາງ
6	ການຮັບໂອນຊັບສິນເປັນຫຼັກຊັບຄໍາປະກັນ	74,04%	ຫຼາຍ	62,96%	ຫຼາຍ	44,91%	ປານກາງ
7	ການຮັບໂອນຊັບສິນທີ່ບໍ່ແມ່ນເປັນຫຼັກຊັບຄໍາປະກັນເພື່ອຊໍາລະໜີ້	70,45%	ຫຼາຍ	49,56%	ປານກາງ	55,64%	ປານກາງ
8	ການຮັບໂອນຊັບສິນໂດຍມີສັນຍາໃຫ້ສິດລູກໜີ້ໃນການຊື້/ໂອນກັບຄືນ	67,07%	ຫຼາຍ	53,82%	ປານກາງ	56,82%	ປານກາງ
	ລວມ	76,32%	ຫຼາຍ	54,27%	ປານກາງ	49,62%	ປານກາງ

ຈາກຕາຕະລາງທີ 2 ຜະນິດການສິນເຊື້ອຂອງທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ ໃຫ້ຄວາມຄິດເຫັນໃນດ້ານຄວາມເຂົ້າໃຈຕໍ່ຫຼັກການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີລາຍລະອຽດດັ່ງນີ້:

1) ການຫຼຸດຕົ້ນທຶນ ຫຼື ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບເຫັນວ່າ ພະນັກງານສິນເຊື້ອທະນາຄານທຸລະກິດໃຫ້ຄວາມເຂົ້າໃຈ ໃນການປະຕິບັດຢູ່ໃນລະດັບຫຼາຍໃນສັດສ່ວນ 76,32%, ຄວາມເປັນໄປໄດ້ໃນການປະຕິບັດຢູ່ໃນລະດັບປານກາງໃນ ສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 54,27% ແລະ ຄວາມຫຍຸ້ງຍາກໃນ ການປະຕິບັດຢູ່ໃນລະດັບປານກາງໃນສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 49,62%.

2) ການຫຼຸດອັດຕາດອກເບ້ຍເຫັນວ່າພະນັກງານ ສິນເຊື້ອທະນາຄານທຸລະກິດໃຫ້ຄວາມເຂົ້າໃຈໃນການ ປະຕິບັດຢູ່ໃນລະດັບຫຼາຍທີ່ສຸດໃນສັດສ່ວນ 87,60%, ຄວາມເປັນໄປໄດ້ໃນການປະຕິບັດຢູ່ໃນລະດັບປານກາງໃນ ສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 52,84% ແລະ ຄວາມຫຍຸ້ງຍາກໃນ ການປະຕິບັດຢູ່ໃນລະດັບປານກາງໃນສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 52,84%.

3) ການປ່ຽນໜີ້ເປັນທຶນເຫັນວ່າພະນັກງານສິນ ເຊື້ອທະນາຄານທຸລະກິດໃຫ້ຄວາມເຂົ້າໃຈໃນການ ປະຕິບັດຢູ່ໃນລະດັບຫຼາຍໃນສັດສ່ວນ 72,33%, ຄວາມ ເປັນໄປໄດ້ໃນການປະຕິບັດຢູ່ໃນລະດັບປານກາງໃນ ສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 46,45% ແລະ ຄວາມຫຍຸ້ງຍາກໃນການ ປະຕິບັດຢູ່ໃນລະດັບປານກາງໃນສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 52,64%.

4) ການຂະຫຍາຍໄລຍະເວລາການຊໍາລະໜີ້ເຫັນ ວ່າພະນັກງານສິນເຊື້ອທະນາຄານທຸລະກິດໃຫ້ຄວາມ ເຂົ້າໃຈໃນການປະຕິບັດຢູ່ໃນລະດັບຫຼາຍໃນສັດສ່ວນ 80,27%, ຄວາມເປັນໄປໄດ້ໃນການປະຕິບັດຢູ່ໃນລະດັບ ຫຼາຍໃນສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 61,85% ແລະ ຄວາມຫຍຸ້ງຍາກ ໃນການປະຕິບັດຢູ່ໃນລະດັບປານກາງໃນສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 42,69%.

5) ການປ່ຽນໜີ້ໄລຍະສັ້ນເປັນໄລຍະຍາວເຫັນວ່າ ພະນັກງານສິນເຊື້ອທະນາຄານທຸລະກິດໃຫ້ຄວາມເຂົ້າໃຈ ໃນການປະຕິບັດໃນລະດັບຫຼາຍທີ່ສຸດໃນສັດສ່ວນ 85,27%, ຄວາມເປັນໄປໄດ້ໃນການປະຕິບັດຢູ່ໃນລະດັບ ປານກາງໃນສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 59,15% ແລະ ຄວາມ ຫຍຸ້ງຍາກໃນການປະຕິບັດຢູ່ໃນລະດັບປານກາງໃນ ສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 44,55%.

6) ການຮັບໂອນຊັບສິນເປັນຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ ເຫັນວ່າພະນັກງານສິນເຊື້ອທະນາຄານທຸລະກິດໃຫ້ຄວາມ ເຂົ້າໃຈໃນການປະຕິບັດໃນລະດັບຫຼາຍໃນສັດສ່ວນ 74,04%, ຄວາມເປັນໄປໄດ້ໃນການປະຕິບັດຢູ່ໃນລະດັບ ຫຼາຍໃນສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 49,56% ແລະ ຄວາມຫຍຸ້ງຍາກ ໃນການປະຕິບັດຢູ່ໃນລະດັບປານກາງໃນສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 44,91%.

7) ການຮັບໂອນຊັບສິນທີ່ບໍ່ແມ່ນເປັນຫຼັກຊັບ ຄ້າປະກັນເພື່ອຊໍາລະໜີ້ເຫັນວ່າພະນັກງານສິນເຊື້ອ ທະນາຄານທຸລະກິດໃຫ້ຄວາມເຂົ້າໃຈໃນການປະຕິບັດໃນ ລະດັບຫຼາຍໃນສັດສ່ວນ 70,45%, ຄວາມເປັນໄປໄດ້ໃນ ການປະຕິບັດຢູ່ໃນລະດັບປານກາງໃນສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 49,56% ແລະ ຄວາມຫຍຸ້ງຍາກໃນການປະຕິບັດຢູ່ໃນ ລະດັບປານກາງໃນສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 55,64%.

8) ການຮັບໂອນຊັບສິນໂດຍມີສັນຍາໃຫ້ສິດລູກ ໜີ້ໃນການຊື້/ໂອນກັບຄືນ ເຫັນວ່າພະນັກງານສິນເຊື້ອ ທະນາຄານທຸລະກິດໃຫ້ຄວາມເຂົ້າໃຈໃນການປະຕິບັດໃນ ລະດັບຫຼາຍໃນສັດສ່ວນ 67,07%, ຄວາມເປັນໄປໄດ້ໃນ ການປະຕິບັດຢູ່ໃນລະດັບປານກາງໃນສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 53,82% ແລະ ຄວາມຫຍຸ້ງຍາກໃນການປະຕິບັດຢູ່ໃນ ລະດັບປານກາງໃນສັດສ່ວນສະເລ່ຍ 56,82%.

4. ວິພາກຜົນ

- ຈາກການສຶກສາເຫັນວ່າບົດຮຽນຈາກການ ບົບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຊ່ວຍໃຫ້ການເຮັດວຽກສິນເຊື້ອມີຄວາມ ລະມັດລະວັງຫຼາຍຂຶ້ນ, ສະນັ້ນທະນາຄານທຸລະກິດຕ້ອງຝຶກ ອົບຮົມ, ແລກປ່ຽນຄໍາຄິດຄໍາເຫັນ ແລະ ປະສົບການໃນ ການບົບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ລະຫວ່າງທະນາຄານທຸລະກິດດ້ວຍ ກັນ ເພື່ອໃຫ້ຂະບວນການບົບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ມີລະບົບ, ມີ ມາດຕະຖານດຽວກັນ, ເຮັດໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ມີ ຜົນສໍາເລັດສູງ. ນອກຈາກນັ້ນ ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຄວນມີການຝຶກອົບຮົມ ແລະ ໃຫ້ຄວາມຮູ້-ຄວາມເຂົ້າໃຈໃນຂະບວນການບົບປຸງໂຄງ ສ້າງໜີ້ ແລະ ຮັບຮູ້ຜົນປະໂຫຍດຈາກລູກໜີ້ທີ່ໄດ້ຮັບ ເນື່ອງທີ່ຜ່ານມາຈາກລູກໜີ້ເປັນຝາຍລໍຄອຍໃຫ້ທະນາຄານ ມາເຈລະຈາຢູ່ສະເໝີ.

- ຜູ້ບໍລິຫານທະນາຄານຄວນໃຫ້ສະນັບສະໜູນໃນການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ໂດຍມີການປ່ຽນແປງນະໂຍບາຍ ແລະ ຫຼັກການປະຕິບັດ ເພື່ອໃຫ້ເກີດຜົນປະໂຫຍດແກ່ທະນາຄານ ແລະ ລູກໜີ້ ເນື່ອງຈາກຜົນການສຶກສາເຫັນວ່າລູກໜີ້ແຕ່ລະລາຍມີບັນຫາແຕກຕ່າງກັນ ລວມທັງໃຫ້ອຳນາດແກ່ໜ່ວຍງານທີ່ຮັບຜິດຊອບມອບໝາຍໃນການຕັດສິນວຽກງານໃນການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້.

- ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຄວນມີການຕິດຕາມຜົນຂອງການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງເພື່ອເປັນກະຕຸ້ນການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງຕິດຕາມຜົນຢ່າງໃກ້ຊິດ ເພື່ອໃຫ້ຮັບຊາບບັນຫາ ແລະ ສະຖານະການທີ່ເກີດຂຶ້ນເພື່ອສາມາດແກ້ໄຂບັນຫາທັນເວລາ.

5. ສະຫຼຸບ

ຄວາມຮູ້ຄວາມເຂົ້າໃຈຂອງພະນັກງານສິນເຊື້ອທະນາຄານທຸລະກິດ ຕໍ່ ແນວທາງການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງ ທຫລ ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນເຫັນດີຢູ່ໃນລະດັບຫຼາຍ ເຊິ່ງຈະເປັນບົດຮຽນຊ່ວຍໃຫ້ວຽກງານສິນເຊື້ອມີຄວາມລະມັດລະວັງຫຼາຍຂຶ້ນ, ທະນາຄານສາມາດໃຊ້ແນວທາງການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ໄດ້ຫຼາຍກວ່າ 1 ວິທີສຳລັບລູກຄ້າແຕ່ລະລາຍ, ເປັນການຮັກສາຄວາມສຳພັນລະຫວ່າງທະນາຄານກັບລູກຄ້າ ເຊິ່ງຈະທະນາຄານຈະໄດ້ຮັບການຊຳລະໜີ້ຄືບຖ້ວນໃນອະນາຄົດ ແລະ ຊ່ວຍຫຼຸດການຈັດຊື້ໜີ້ສຳລັບລູກໜີ້ທີ່ມີບັນຫາໄດ້, ສ່ວນບໍ່ເຫັນດີສ່ວນໃຫຍ່ຊ່ວຍຫຼຸດບັນຫາການເກີດໜີ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ (NPL), ທະນາຄານຈະໄດ້ຮັບການຊຳລະໜີ້ຄືບຖ້ວນໃນອະນາຄົດ.

ຄວາມເຂົ້າໃຈໃນທາງປະຕິບັດຂອງພະນັກງານສິນເຊື້ອທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ຫຼັກການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສ່ວນໃຫຍ່ຢູ່ໃນລະດັບຫຼາຍໃນດ້ານການປ່ຽນໜີ້ໄລຍະສັ້ນເປັນໄລຍະຍາວ, ການຫຼຸດອັດຕາດອກເບ້ຍ, ການຂະຫຍາຍໄລຍະເວລາການຊຳລະໜີ້ ແລະ ການຫຼຸດຕົ້ນທຶນ ຫຼື ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ.

ຄວາມເປັນໄປໄດ້ທາງປະຕິບັດຂອງພະນັກງານສິນເຊື້ອທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ຫຼັກການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສ່ວນໃຫຍ່ຢູ່ໃນລະດັບປານກາງໃນດ້ານການຮັບໂອນຊັບສິນເປັນຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ, ການຂະຫຍາຍໄລຍະເວລາການຊຳລະໜີ້, ການປ່ຽນໜີ້ໄລຍະສັ້ນເປັນໄລຍະຍາວ.

ຄວາມຫຍຸ້ງຍາກໃນທາງປະຕິບັດຂອງພະນັກງານສິນເຊື້ອທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ຫຼັກການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສ່ວນໃຫຍ່ເປັນການຮັບໂອນຊັບສິນໂດຍມີສັນຍາໃຫ້ສິດລູກໜີ້ໃນການຊື້/ໂອນກັບຄືນ, ການຮັບໂອນຊັບສິນທີ່ບໍ່ແມ່ນເປັນຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນເພື່ອຊຳລະໜີ້, ການຫຼຸດອັດຕາດອກເບ້ຍ ແລະ ການປ່ຽນໜີ້ເປັນທຶນ.

6. ຄຳຂອບໃຈ

ຂໍສະແດງຄວາມຮູ້ບຸນຄຸນ ແລະ ຄຳຂອບໃຈມາຍັງຄະນະນຳມະຫາວິທະຍາໄລ ສຸພານຸວົງທີ່ໃຫ້ການສະນັບສະໜູນການວິໄຈ, ຂໍຄອບໃຈມາຍັງຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ການທ່ອງທ່ຽວ ທີ່ໃຫ້ການສະນັບສະໜູນ, ແນະນຳ ແລະ ໃຫ້ຂໍ້ມູນໃນການວິໄຈຄັ້ງນີ້.

7. ເອກະສານອ້າງອີງ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. 2011. ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຈັດຊື້ໜີ້ ແລະ ການຫຼັກເງິນແຮໜີ້ທີ່ຖືກຈັດຊື້ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເລກທີ 324/ທຫລ, ລົງວັນທີ 19 ເມສາ 2011.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. 2010. ການດັດແກ້ການຫຼັກເງິນແຮສຳລັບການສູນເສຍເງິນກຸ້ລວມ, 242/ທຫລ, ລົງວັນທີ 2 ເມສາ 2010.

ນະລົງ ແຕ່ງອ່ອນ. 2004. ການເປີດຂໍ້ມູນການປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີ້ທີ່ມີບັນຫາໃນລະບົບກສຍເງິນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ. ບົດວິທະຍານິພົນ ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ.

ບົດລາຍງານເສດຖະກິດປະຈຳປີຂອງ ທຫລ. 2018. [ອອນໄລ], 2020. [ຄົ້ນຫາວັນທີ 15 ມັງກອນ 2020]. ຄົ້ນຫາຈາກ:

<https://www.bol.gov.la/annualreports>.
ມິມິວ ຍິງມາມິວ. 2011. ການບໍລິຫານຄວາມສຽງດ້ານທະນາຄານ. ຈັດພິມໂດຍສະຖາບັນທະນາຄານ.

ລະຄອນຄໍາ ສຸວັນນະວົງສາ.2015. ສຶກສາຄວາມຄິດເຫັນ

ຂອງພະນັກງານສິນເຊື້ອ ຕໍ່ກັບການປັບປຸງໂຄງສ້າງ

ໜີ້ຂອງທະນາຄານພັດທະນາລາວ. ບົດວິທະຍານີ

ພົມ ສາຂາການເງິນ, ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ.

Jaisamut,W.M.S (2015). The influence of Non-Performing Loans on Profitability of thai Commercial Banks Listed in the Stock Exchange of Thailand. Master degree Thesis, Bangkok University.

Soontorn, V. (2003). Trouble debt of State-owned Banks Muang District of Chiang Mai Province. Master degree Thesis, Chiang Mai University.

Surachada, W. (2001). Debt Restructuring of Thai Commercial Banks. Master degree Thesis, Chiang Mai University, Thailand.

Tula, L. (2001), Opinions on the implementation of debt Restructuring of bank of Thailand of Credit officers of Thai Commercial Banks in Muang District of Chiang Mai Province. Master degree Thesis, Chiang Mai University.

Torsak, K. (2000). The Policy Debt Restruchuring of Large Commercial Banks in Muang District of Chiang Mai Province. Master degree Thesis, Chiang Mai University, Thailand.

Thomas A. Becker; & Roza, S. (2009). Outstanding Debt and the Household Portfolio. Oxford University Press.

Wanee, S. (2016). Factor affecting the outstanding debt on Government Policy Loan of Government Saving Bank, Chana Branch Songkhla Province. Thesis on Master of Business Administration, Songkla University Press.

Williams, M. O. (2007). The effects of bad Debts and Credit Risk on portfolio management in the Irish Bank Industry: case study of Allied Irish Bank. Edited by Dublin: National College of Ireland.