

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ

5.1 สรุปผลการศึกษา

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาตอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ ทำการศึกษาและวิเคราะห์ ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะข้อมูลของลูกค้าที่ก่อให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้ก่อให้เกิดรายได้ และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้า ธ.ก.ส. โดยทำการเก็บข้อมูล ทุติยภูมิลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาตอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ ที่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 724 ราย และลูกค้าที่มีหนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 724 ราย รวมทั้งสิ้นจำนวน 1,448 ราย ผลการศึกษารูปตามวัตถุประสงค์การศึกษาดังนี้

ลูกค้า ธ.ก.ส. ที่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี ร้อยละ 39.9 รองลงมา มีอายุระหว่าง 31-40 ปี และมีอายุ 51-60 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.7 และ 27.1 ตามลำดับ พิจารณาแหล่งที่มาแห่งรายได้ของครอบครัวส่วนใหญ่จะมีรายได้มาจากภาคเกษตรกรรมเพียงอย่างเดียว คิดเป็นร้อยละ 60.5 ลูกค้าส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิของครัวเรือนต่อปีเฉลี่ย 50,001-100,000 บาท ร้อยละ 71.5 ในส่วนของหลักประกันลูกค้าทุกรายใช้บุคคลค้ำประกันและใช้สังหาริมทรัพย์ค้ำประกันร้อยละ 98.2 ลูกค้าส่วนใหญ่จะนำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ คิดเป็นร้อยละ 61.3 และส่วนใหญ่มีวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ 100,001 – 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 96.7

ในส่วนของลูกค้า ธ.ก.ส. มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี ร้อยละ 41.6 รองลงมา มีอายุระหว่าง 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 39.6 มีแหล่งที่มาแห่งรายได้ของครอบครัวส่วนใหญ่ได้มาจากภาคเกษตรกรรมควบคู่กับนอกภาคเกษตรสูงถึงร้อยละ 62.6 มีรายได้สุทธิของครัวเรือนต่อปีเฉลี่ย 50,001-100,000 บาท ร้อยละ 62.3 ในด้านหลักประกันลูกค้าส่วนใหญ่ไม่ใช้บุคคลค้ำประกัน ร้อยละ 83.1 ใช้สังหาริมทรัพย์ค้ำประกัน ร้อยละ 68.2 ลูกค้าส่วนใหญ่จะนำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ คิดเป็นร้อยละ 65.5 และส่วนใหญ่ได้รับอนุมัติวงเงินกู้ 100,001–500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 60.8

ด้านปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาตอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ พบว่าแหล่งที่มาแห่งรายได้ (X_2) และรายได้สุทธิต่อครัวเรือน (X_3) เท่านั้น ที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยผู้ที่มีแหล่ง

รายได้จากภาคเกษตรกรรมควบคู่กับนอกภาคเกษตรกรรมมีโอกาสที่จะเกิดขึ้นที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลง และ เกษตรกรที่มีรายได้สุทธิต่อครัวเรือนที่สูงขึ้นจะมีโอกาสเกิดขึ้นที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลง ในขณะที่ตัวแปรอิสระอื่นคือ อายุ (X_1) การใช้หลักประกันบุคคลค่าประกัน (X_2) การใช้สิทธิประโยชน์ค่าประกัน (X_3) การใช้เงินตามวัตถุประสงค์ (X_4) และวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ (X_5) ไม่ใช่ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดขึ้นที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

5.2 ข้อเสนอแนะ

จากปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดขึ้นที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้ายุทธศาสตร์เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาคอยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ พบว่าปัจจัยต่างๆ เหล่านี้มีอิทธิพลต่อการเกิดขึ้นที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จึงมีข้อเสนอแนะดังนี้

1. ด้านลูกค้ายุทธศาสตร์เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

1.1 ลูกค้ายุทธศาสตร์ควรประกอบอาชีพด้านอื่นควบคู่ไปกับอาชีพเกษตรกรรม หรือมีการดำเนินกิจกรรมต่อจากอาชีพเกษตร เช่นรวมกลุ่มกันจัดการด้านการตลาดผลผลิต ด้านปัจจัยการผลิต อย่างเป็นระบบเพื่อลดต้นทุนการผลิตและเพิ่มรายได้

1.2 ลูกค้ายุทธศาสตร์ควรพิจารณาแนวทางที่จะลดรายจ่ายในครัวเรือนให้มากขึ้นเพื่อที่จะให้มีรายได้สุทธิของครัวเรือนคงเหลือสูงขึ้นซึ่งจะทำให้สามารถชำระหนี้ค้ำธนาคารได้ตามกำหนด

2. ด้านธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาคอยหล่อ

2.1 ธ.ก.ส. ควรควบคุมการให้สินเชื่อแบบกำกับสินเชื่อและศึกษาข้อมูลอย่างละเอียด เพื่อให้การใช้สินเชื่อเป็นไปตามวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพและมีโอกาสชำระหนี้ค้ำธนาคารเพิ่มมากขึ้น

2.2 ธ.ก.ส. ควรประสานงานกับองค์กรอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเกษตรกรให้มากขึ้น เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตและเพิ่มรายได้ให้แก่เกษตรกร อันจะเป็นผลให้ความสามารถชำระหนี้ของเกษตรกรดีขึ้น

2.3 การอนุมัติวงเงินกู้ ธ.ก.ส. ควรมีการพิจารณาสินเชื่ออย่างรอบคอบ เช่นภาระรายจ่ายต่อครัวเรือนเมื่อเทียบกับรายได้สุทธิต่อครัวเรือน

2.4 การพิจารณาหลักประกัน ธ.ก.ส. ควรพิจารณาหลักประกันอสังหาริมทรัพย์ควบคู่กับบุคคลค่าประกันเพื่อลดความเสี่ยงของการไม่ชำระหนี้