

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา

5.1 สรุปผลการศึกษา

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่าง ทั้ง 400 ราย พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย (เท่ากับร้อยละ 54.8) มีอายุตั้งแต่ 31-40 ปี (เท่ากับร้อยละ 37.8) มีสถานภาพสมรส มากกว่าโสด (เท่ากับร้อยละ 86.0) นอกจากนี้ยังพบว่าส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี (เท่ากับร้อยละ 47.7) ประกอบอาชีพเจ้าของธุรกิจเป็นส่วนใหญ่ (เท่ากับร้อยละ 38.7) และรองลงมาคือ อาชีพรับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ (เท่ากับร้อยละ 23.5) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีประสบการณ์ในการทำงาน 11 – 15 ปี (เท่ากับร้อยละ 26.5) มีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ 60 งวด (เท่ากับร้อยละ 44.8) และในการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ส่วนใหญ่พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีผู้ค้ำประกันมากกว่าไม่มีผู้ค้ำประกัน คิดเป็นร้อยละ 90.5 และ 9.5 ตามลำดับ

นอกจากนี้เมื่อกำหนดตัวแปรอธิบายรวม 16 ตัวแปรในแบบจำลองโดยวิธีการ Probit Analysis ผลปรากฏว่าตัวแปรอธิบายที่สามารถอธิบายลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระค่างวดได้อย่างมีนัยสำคัญมีเพียง 10 ตัวแปร ได้แก่ รายได้(X_1) ประสบการณ์ทำงาน(X_2) จำนวนงวดที่ผ่อน(X_3) หนี้สินที่ค้างค้ำอยู่(X_4) การใช้งานรถ(X_8) เงินคาวน(X_{11}) อัตราดอกเบี้ย(X_{12}) หนี้สินที่สถาบันอื่น(X_{14}) บุคคลค้ำประกัน(X_{15}) เป็นผู้ใช้รถเอง(X_{16}) โดยตัวแปรที่อธิบายด้วยระดับความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.01 ได้แก่ หนี้สินที่ค้างค้ำอยู่(X_4) หนี้สินที่สถาบันอื่น(X_{14}) บุคคลค้ำประกัน(X_{15}) เป็นผู้ใช้รถเอง(X_{16}) ตัวแปรที่อธิบายด้วยระดับความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.05 ได้แก่ รายได้(X_1) ประสบการณ์ทำงาน(X_2) จำนวนงวดที่ผ่อน(X_3) และ ตัวแปรที่อธิบายด้วยระดับความเชื่อมั่นที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.10 ได้แก่ การใช้งานรถ(X_8) เงินคาวน(X_{11}) อัตราดอกเบี้ย(X_{12}) ทั้งนี้ตัวแปรอธิบายทั้ง 10 ตัวมีความสัมพันธ์กับโอกาสที่จะเกิดหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในลักษณะเป็นเหตุเป็นผลซึ่งกันและกันตามที่ได้คาดการณ์ไว้ กล่าวคือ ถ้าหากลูกหนี้มีรายได้สูง ประสบการณ์ในการทำงานสูง จำนวนงวดที่ผ่อนชำระนาน ลูกหนี้มีหนี้สินค้างค้ำกับธนาคารจำนวนน้อย ลักษณะการใช้งานรถตรงตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งไว้ อัตราเงินคาวนสูง อัตราดอกเบี้ยต่ำ มีบุคคลค้ำประกัน ลูกหนี้เป็นผู้ใช้รถเอง ปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้มีโอกาสส่งผลทำให้ลูกหนี้เป็นลูกหนี้ปกติสูง

5.2 ข้อเสนอแนะ

จากผลการศึกษาในครั้งนี้ สามารถนำมาใช้เป็นหลักเกณฑ์ประกอบในการพิจารณาคัดเลือกคุณภาพลูกหนี้ในการอนุมัติสินเชื่อรถยนต์ได้ ทั้งนี้เพื่อป้องกัน และลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต โดยอาศัยตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ทดสอบจากการวิเคราะห์ข้างต้น ได้แก่ รายได้ ประสบการณ์การทำงาน จำนวนงวดที่ผ่อน หนี้สินคงค้างอยู่ ลักษณะการใช้จ่ายเงินค่างวด เงินค่างวด อัตราดอกเบี้ย หนี้สินจากสถาบันอื่น การมีบุคคลค้ำประกันในการทำสัญญา ลูกหนี้เป็นผู้ใช้รถเอง โดยนำตัวแปรดังกล่าวมาใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อ กล่าวคือ ผู้ที่มีรายได้สูง ประสบการณ์ในการทำงานสูง มีบุคคลค้ำประกัน สมควรจะได้รับ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

ส่วนเงื่อนไขในการอนุมัติวงเงิน พบว่า จำนวนงวดถ้าหากมีการผ่อนนาน วงเงินค่างวดสูง อัตราดอกเบี้ยต่ำ สมควรจะได้รับ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมากที่สุด

เพราะฉะนั้นในการพิจารณาสินเชื่อควรกำหนดเงื่อนไขในลักษณะที่เป็นประโยชน์ต่อคุณภาพของลูกหนี้ ให้สอดคล้องกับผลการศึกษา เช่น กำหนดให้มีบุคคลค้ำประกันกับลูกค้ำทุกรายที่ขอสินเชื่อ กำหนดอัตราเงินค่างวดสูง เพื่อให้วงเงินสินเชื่อและค่างวดผ่อนชำระต่อเดือนต่ำ เป็นต้น