

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ

ในการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้ ในโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้ ในโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง และเพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคของผู้กู้เงินในโครงการธนาคารประชาชน และการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ของธนาคารออมสินสาขาลำปาง

5.1 สรุปผลการศึกษา

แยกตามวัตถุประสงค์ดังนี้

วัตถุประสงค์ที่หนึ่งเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้ในโครงการธนาคารประชาชน ของ ธนาคารออมสิน สาขาลำปาง

ลำดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้ในโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง ในทัศนคติของสำหรับผู้กู้เงิน

สรุปได้ว่า กลุ่มตัวอย่างผู้กู้เงินส่วนใหญ่เห็นว่า ปัจจัยด้านรายได้ของครอบครัวต่อเดือน มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้ เป็นอันดับที่ 1 สำหรับปัจจัยรองลงมา คือ ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำ เป็นอันดับที่ 2 ปัจจัยด้านจำนวนบุคคลที่อยู่อาศัยในครอบครัว เป็นอันดับที่ 3 ปัจจัยด้านการให้บริการของธนาคาร เป็นอันดับที่ 4 และปัจจัยด้านค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลง เป็นอันดับที่ 5

ลำดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้ในโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง ในทัศนคติของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านธนาคารประชาชน

สรุปได้ว่า กลุ่มตัวอย่างเจ้าหน้าที่ส่วนใหญ่เห็นว่า ปัจจัยด้านความสม่ำเสมอในการเดินบัญชีเงินฝากเมื่อกู้เงินแล้ว มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้ เป็นอันดับที่ 1 สำหรับปัจจัยรอง

ลงมา คือ ปัจจัยด้านรายได้ของครอบครัวต่อเดือน เป็นอันดับที่ 2 ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำ เป็นอันดับที่ 3 ปัจจัยด้านประสิทธิภาพการประกอบอาชีพปัจจุบัน เป็นอันดับที่ 4 และปัจจัยด้านระยะห่างระหว่างสถานประกอบการ กับธนาคารออมสิน เป็นอันดับที่ 5

**วัตถุประสงค์ที่สองเพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรค ของผู้กู้เงินในโครงการธนาคาร
ประชาชน และการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ของธนาคารออมสินสาขาลำปาง**

ลำดับความสำคัญของปัญหาและอุปสรรค ต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้ของผู้กู้เงิน ในโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสินสาขาลำปาง ในทัศนคติของผู้กู้เงินนี้ได้แบ่งสาเหตุของปัญหาและอุปสรรคเป็น 3 ประเภท คือ สาเหตุจากผู้กู้ สาเหตุจากธนาคาร สาเหตุจากภายนอก ดังต่อไปนี้

สาเหตุจากผู้กู้ สรุปได้ว่า กลุ่มตัวอย่างผู้กู้เงินในโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง ส่วนใหญ่จะพบปัญหาที่เกี่ยวกับ ภาระครอบครัวที่เพิ่มขึ้น เป็นอันดับ 1 รองลงมา ปัญหาการย้ายที่อยู่หรือย้ายสถานประกอบการ เป็นอันดับ 2 และท้ายสุดปัญหาความเจ็บป่วย เป็นอันดับที่ 3

สาเหตุจากธนาคาร สรุปได้ว่า กลุ่มตัวอย่างผู้กู้เงินในโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง ส่วนใหญ่จะพบปัญหาที่เกี่ยวกับวงเงินที่อนุมัติไม่มีความเหมาะสมต่อความต้องการ เป็นอันดับ 1 รองลงมาคือ การบริการรับฝากนอกสถานที่ของธนาคารไม่เพียงพอต่อความต้องการ เป็นอันดับ 2 และท้ายสุดปัญหาอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป เป็นอันดับ 3

สาเหตุจากภายนอก สรุปได้ว่า กลุ่มตัวอย่างผู้กู้เงินในโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง ส่วนใหญ่จะพบปัญหาที่เกิดจากธนาคาร ที่เกี่ยวกับมีผู้เข้ามาทำธุรกิจแข่งขัน เป็นอันดับ 1 รองลงมา คือ ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงเป็นอันดับ 2 และท้ายสุดภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซา ตกต่ำ รายได้ของบุคคลลดลงฯ เป็นอันดับ 3

ลำดับความสำคัญของปัญหาและอุปสรรค ต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้ของผู้กู้เงิน ในโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสินสาขาลำปาง ในทัศนคติของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านธนาคารประชาชน นี้ได้แบ่งสาเหตุของปัญหาและอุปสรรคเป็น 3 ประเภท คือ สาเหตุจากผู้กู้ สาเหตุจากธนาคาร สาเหตุจากภายนอก ดังต่อไปนี้

สาเหตุจากผู้กู้สรุปได้ว่า เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานด้านโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง ส่วนใหญ่จะพบปัญหาที่เกี่ยวกับปัญหาความซื่อสัตย์ของผู้กู้เป็นอันดับ 1 รองลงมาคือ ปัญหาการใช้เงินผิดประเภทของผู้กู้ เช่น นำไปแก่งำไร, บริโภคไม่ก่อให้เกิด-รายได้เป็นอันดับ 2 และท้ายสุด ปัญหาลักษณะนิสัยการออมของผู้กู้ เป็นอันดับ 3

สาเหตุจากธนาคารสรุปได้ว่า เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานด้านโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง ส่วนใหญ่จะพบปัญหาที่เกี่ยวกับการอำนวยความสะดวกของธนาคารที่ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี เช่น เจ้าหน้าที่ขาดประสบการณ์ การดำเนินงานที่เน้นปริมาณมากกว่าคุณภาพเป็นอันดับ 1 รองลงมา คือ ระบบการติดตาม และควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพเป็นอันดับ 2 และท้ายสุด การบริการรับฝากนอกสถานที่ของธนาคาร มีไม่เพียงพอต่อความต้องการเป็นอันดับ 3

สาเหตุจากภายนอก สรุปได้ว่า เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานด้านโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง ส่วนใหญ่จะพบปัญหาที่เกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซา และตกต่ำรายได้ของบุคคลลดลง เป็นอันดับ 1 รองลงมาคือ การเปลี่ยนแปลงสถานที่ค้าขายโดยไม่ได้เตรียมการล่วงหน้าเป็นอันดับ 2 และท้ายสุดมีผู้เข้ามาทำธุรกิจแข่งขัน เป็นอันดับ 3

5.2 ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อภาระหนี้สินเงินกู้ในโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาลำปาง และศึกษาปัญหาและอุปสรรคของผู้กู้เงิน รวมถึงเจ้าหน้าที่ของธนาคารออมสินสาขาลำปาง ผู้วิจัยขอเสนอแนะเชิงนโยบาย ดังนี้

1. จากปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้เงินกู้ของผู้กู้เงิน ควรเพิ่มบริการรับฝากเงินนอกสถานที่ให้มากขึ้น และชี้แจงให้ประชาชนทั่วไปได้ทราบถึงหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของธนาคารให้ชัดเจน เช่น อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เหมาะสมกับต้นทุนที่เกิดขึ้นของธนาคารแล้ว หรือการพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ให้มีความโปร่งใสฯ

2. ควรศึกษาและคำนึงถึงปัจจัยภายนอกอื่น ๆ เช่น การแข่งขันของกิจการนั้น ๆ ว่ามีมากน้อยแค่ไหน ค่านิยมของผู้บริโภคและภาวะเศรษฐกิจว่ามีแนวโน้มเป็นอย่างไร เพื่อคัดเลือก

กิจการ หรือแนะนำผู้กู้เงินว่าควรดำเนินกิจการให้สอดคล้องกับแนวโน้มที่จะเกิดขึ้น ทำให้กิจการไม่เสียหายและก่อให้เกิดผลเสียอื่น ๆ ติดตามมา

3. ควรมีการฝึกอบรมเกี่ยวกับการประกอบอาชีพให้กับผู้กู้เงินหรือผู้ที่สนใจ โดยเข้าร่วมกับสถาบันอื่น ๆ ที่สามารถให้ความรู้ได้ ซึ่งธนาคารออมสินจะประสานความต้องการ อำนาจ ความสะดวก และให้คำปรึกษาแนะนำ เพื่อให้เกิดความใกล้ชิดกับประชาชน และเข้าถึงปัญหาได้มากยิ่งขึ้น

4. ควรมีการจัดอบรมเจ้าหน้าที่ในเรื่องการวิเคราะห์ และการป้องกันการเกิดหนี้ค้างชำระควบคู่กันไป ตลอดจนมีระบบการควบคุมการติดตามหนี้และประเมินผลลูกค้าให้ใกล้ชิด เพื่อการปล่อยสินเชื่อที่มีคุณภาพและแก้ไขปัญหาให้ผู้กู้เงินได้ทันท่วงที

5.3 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

งานศึกษานี้มีจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีหนี้ค้างชำระมากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีหนี้ค้างชำระในสัดส่วนที่มาก จึงขอเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป โดยแบ่งการศึกษาออกเป็น 2 กลุ่มคือกลุ่มที่มีการค้างชำระหนี้ และกลุ่มที่ไม่มีการค้างชำระหนี้ ในจำนวนที่เท่ากันแล้วเปรียบเทียบระหว่าง 2 กลุ่ม เพื่อผลการศึกษาที่ไม่โน้มเอียงไปกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved