

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียสินเชื่อกู้ประเภทแบบมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน โดยมี 2 วัตถุประสงค์ คือ วัตถุประสงค์ที่หนึ่ง เพื่อศึกษาปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียสินเชื่อกู้ประเภทแบบมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน และวัตถุประสงค์ที่สอง เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสียสินเชื่อกู้ประเภทแบบมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน โดยเก็บตัวอย่างจากลูกหนี้สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ จำนวน 45 คน ลูกหนี้สาขาลำพูน จำนวน 25 คน และเจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ จำนวน 5 คน เจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขาลำพูน จำนวน 4 คน สามารถสรุปผลการศึกษาได้ ดังนี้

5.1 สรุปผลการศึกษา

ข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้

พบว่า กลุ่มลูกหนี้ ทั้ง 2 สาขา คือ สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ และสาขาลำพูน ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 28 – 37 ปี มีสถานภาพทางครอบครัวสมรส มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี และมีอาชีพหลักธุรกิจส่วนตัว / ค้าขาย

สำหรับรายได้สุทธิเฉลี่ยต่อเดือน กลุ่มลูกหนี้สาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิเฉลี่ย มากกว่า กลุ่มลูกหนี้สาขาลำพูน

ข้อมูลเกี่ยวกับการกู้เงินประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนของลูกหนี้

พบว่า กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย ไม่เกิน 500,000 บาท ส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่ทำสัญญา 1 – 5 ปี มีวงเงินกู้ ไม่เกิน 500,000 บาท มีระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน 1 – 5 ปี ไม่มีภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อธุรกิจและการค้า และเพื่อที่อยู่อาศัย มีระยะเวลาที่เป็นหนี้จัดชั้นมากกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน และมีจำนวนครั้งที่เคยปรับปรุง โครงสร้างหนี้ 1 ครั้ง

กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 500,001 – 1,000,000 บาท ส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่ทำสัญญา 6 – 10 ปี มีวงเงินกู้ 1,000,001 – 3,000,000 บาท มีระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน 6 – 10 ปี มีภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น ไม่เกิน 500,000 บาท มีวัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อธุรกิจและการค้า

มีระยะเวลาที่เป็นหนี้จัดชั้นมากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน และมีจำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 ครั้ง

กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 1,000,001 – 3,000,000 บาท ส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่ทำสัญญา 6 – 10 ปี มีวงเงินกู้ 1,000,001 – 3,000,000 บาท มีระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน 6 – 10 ปี มีภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น 1,000,001 – 3,000,000 บาท มีวัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อธุรกิจและการค้า มีระยะเวลาที่เป็นหนี้จัดชั้นมากกว่า 12 เดือน และมีจำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 3 ครั้ง ขึ้นไป

กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 3,000,001 – 5,000,000 บาท ส่วนใหญ่มีระยะเวลาที่ทำสัญญา 11 – 15 ปี มีวงเงินกู้ 3,000,001 – 5,000,000 บาท มีระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน 11 – 15 ปี มีภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น 3,000,001 – 5,000,000 บาท มีวัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อธุรกิจและการค้า มีระยะเวลาที่เป็นหนี้จัดชั้นมากกว่า 12 เดือน และมีจำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 3 ครั้ง ขึ้นไป

และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 5,000,001 บาท ขึ้นไป ทั้งหมดมีระยะเวลาที่ทำสัญญา 16 ปี ขึ้นไป มีวงเงินกู้ 5,000,001 บาท ขึ้นไป มีระยะเวลาที่กู้มาถึงปัจจุบัน 16 ปี ขึ้นไป มีภาระหนี้ในสถาบันการเงินอื่น 5,000,001 บาท ขึ้นไป มีวัตถุประสงค์ของการกู้เพื่อธุรกิจและการค้า มีระยะเวลาที่เป็นหนี้จัดชั้นมากกว่า 12 เดือน และมีจำนวนครั้งที่เคยปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 3 ครั้ง ขึ้นไป

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้

ปัจจัยแต่ละด้าน ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้จำแนกตามประเภทของลูกหนี้ สรุปได้ว่า

ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ลูกหนี้ทั้งสองกลุ่มให้ความสำคัญกับการนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ เป็นอันดับแรก

ปัจจัยภายในธนาคาร ลูกหนี้ทั้งสองกลุ่มให้ความสำคัญกับการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป เป็นอันดับแรก

ปัจจัยภายนอก ลูกหนี้ทั้งสองกลุ่มให้ความสำคัญกับภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตกต่ำ เป็นอันดับแรก

ปัจจัยแต่ละด้าน ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้จำแนกตามขนาดของหนี้เสีย สรุปได้ว่า

ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย ไม่เกิน 500,000 บาท ให้ความสำคัญกับการประเมินผลการประกอบการสูงเกินไป ทำให้ภาระเงินกู้ที่ต้องจ่ายต่อวงสูงเกินความ

สามารถในการชำระหนี้ เป็นอันดับแรก ในขณะที่กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 500,001 – 1,000,000 บาท กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 1,000,001 – 3,000,000 บาท กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 3,000,001 – 5,000,000 บาท และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 5,000,001 บาท ขึ้นไป ให้ความสำคัญกับการนำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ เป็นอันดับแรก

ปัจจัยภายในธนาคาร กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย ไม่เกิน 500,000 บาท และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 3,000,001 – 5,000,000 บาท ให้ความสำคัญกับ ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ เป็นอันดับแรก และในขณะที่กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 500,001 – 1,000,000 บาท กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 1,000,001 – 3,000,000 บาท และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 5,000,001 บาท ขึ้นไป ให้ความสำคัญกับการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป เป็นอันดับแรก

ปัจจัยภายนอก กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย ไม่เกิน 500,000 บาท กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 500,001 – 1,000,000 บาท และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 1,000,001 – 3,000,000 บาท ให้ความสำคัญกับ ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตกต่ำ เป็นอันดับแรก ในขณะที่กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 3,000,001 – 5,000,000 บาท ให้ความสำคัญกับ วัตถุดิบราคาสูงขึ้น เป็นอันดับแรก และในขณะที่กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 5,000,001 บาท ขึ้นไป ให้ความสำคัญกับ ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไป เป็นอันดับแรก

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ปัจจัยแต่ละด้าน ที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อจำแนกตามประเภทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ สรุปได้ว่า

ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ กลุ่มเจ้าหน้าที่สินเชื่อทั้งสองกลุ่มให้ความสำคัญกับการนำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ เป็นอันดับแรก

ปัจจัยภายในธนาคาร กลุ่มเจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขาประตูช้างเผือกเชียงใหม่ให้ความสำคัญกับการอำนวยความสะดวกของธนาคารที่ไม่มีการถ่วงรอนที่ดี เป็นอันดับแรก ส่วนกลุ่มเจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขาลำพูนให้ความสำคัญกับการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป เป็นอันดับแรก

ปัจจัยภายนอก กลุ่มเจ้าหน้าที่สินเชื่อทั้งสองกลุ่มให้ความสำคัญกับ ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตกต่ำ เป็นอันดับแรก

ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้

ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้จำแนกตามประเภทของลูกหนี้ สรุปได้ว่า ลูกหนี้ทั้งสองกลุ่มให้ความสำคัญกับ การขาดเงินทุนในการขยายกิจการ เป็นอันดับแรก

ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของลูกหนี้จำแนกตามขนาดของหนี้เสีย สรุปได้ว่า กลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย ไม่เกิน 500,000 บาท และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 5,000,001 บาท ขึ้นไป ให้ความสำคัญกับ การที่มีเจ้าหนี้หลายราย จึงจำเป็นต้องชำระหนี้รายอื่นๆ ก่อน เป็นอันดับแรก ส่วนกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 500,001 – 1,000,000 บาท และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 1,000,001 – 3,000,000 บาท ให้ความสำคัญกับ การขาดเงินทุนในการขยายกิจการ เป็นอันดับแรก และกลุ่มลูกหนี้ที่มีขนาดของหนี้เสีย 3,000,001 – 5,000,000 บาท ให้ความสำคัญกับ กิจการประสบปัญหาด้านการหมุนเวียนกระแสเงินสดทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด เป็นอันดับแรก

ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของเจ้าหนี้ที่

ปัญหาและอุปสรรคที่ทำให้เกิดหนี้เสียเงินกู้ประเภทมีกำหนดระยะเวลาใช้คืนในทัศนคติของเจ้าหนี้ที่จำแนกตามประเภทของเจ้าหนี้ที่ สรุปได้ว่า เจ้าหนี้ทั้งสองกลุ่มให้ความสำคัญกับ เจ้าหนี้ที่ปล่อยสินเชื่อ โดยไม่กั้นกรอง เป็นอันดับแรก

5.2 ข้อเสนอแนะจากการศึกษา

จากการศึกษาปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้เสียสินเชื่อเงินกู้ประเภทแบบมีกำหนดระยะเวลาใช้คืน โดยการศึกษาครั้งนี้ผู้ศึกษามีข้อเสนอแนะเพื่อให้เป็นแนวทางสำหรับธนาคารหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในการที่จะศึกษาหรือทำการวิจัยในครั้งต่อไป เพื่อเป็นการป้องกันการเกิดหนี้เสียซึ่งเป็นผลดีทั้งธนาคารและลูกหนี้ พอสรุปได้ดังนี้

ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ จะเห็นว่าลูกหนี้และเจ้าหนี้ที่สินเชื่อให้ความสำคัญในเรื่อง การนำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ทำให้มีหนี้สินมาก ดังนั้นก่อนที่จะอนุมัติสินเชื่อธนาคารควรศึกษาและหาข้อมูลจากลูกค้า พร้อมทั้งติดตามพฤติกรรมความเป็นอยู่ของลูกค้าอย่างละเอียดถี่ถ้วน เพื่อป้องกันการเกิดปัญหาตามมาภายหลัง ซึ่งข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าทั้งหมดประกอบกันทุกๆ ด้าน จะเป็นตัวชี้วัดว่าลูกค้ารายดังกล่าวเป็นลูกค้าชั้นดีหรือไม่

เมื่ออนุมัติวงเงินให้ไปแล้วสามารถที่จะชำระหนี้คืนให้ธนาคารตามเงื่อนไขของจำนวนเงินและเวลาให้เป็นไปตามกำหนดหรือไม่เพียงใด

ปัจจัยภายในธนาคาร จะเห็นว่าลูกหนี้ให้ความสำคัญในเรื่อง การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป เป็นอันดับแรก ทำให้ลูกค้าต้องมีการชำระหนี้คืนเพิ่มมากขึ้น แต่ความสามารถในการชำระหนี้เท่าเดิม นอกจากนี้แล้วการประเมินราคาหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม อีกทั้งระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ ดังนั้นธนาคารควรที่จะปรับอัตราดอกเบี้ยให้เหมาะสมกับลูกค้าและภาวะเศรษฐกิจด้วยส่วนการประเมินราคาหลักทรัพย์ควรหาบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญ เพื่อให้ได้ราคาอย่างถูกต้องใกล้เคียงกับความเป็นจริง โดยราคารันนั้นต้องไม่สูงเกินความเป็นจริง เพื่อป้องกันการเกิดหนี้เสียภายหลัง อีกประการควรมีระบบการติดตามและแก้ไขหนี้ที่ดี ถ้าหากระบบการติดตามหนี้มีประสิทธิภาพจะเป็นการลดการเกิดหนี้เสียได้มาก ซึ่งเป็นผลประโยชน์แก่ธนาคารเอง

ปัจจัยภายนอก จะเห็นว่าลูกหนี้และเจ้าหน้าที่ธนาคารให้ความสำคัญในเรื่อง ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตกต่ำ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ วัตถุดิบราคาสูงขึ้น เหล่านี้เป็นปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ มีผลกระทบทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไข ดังนั้นธนาคารควรให้ความช่วยเหลือลูกค้า โดยให้ข้อมูลข่าวสารทางด้านเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ คอยให้คำแนะนำในด้านต่างๆ ที่เอื้ออำนวยให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจไปได้

ปัญหาและอุปสรรค จะเห็นว่าลูกหนี้ให้ความสำคัญในเรื่อง การขาดเงินทุนในการขยายกิจการ เป็นอันดับแรก รองลงมา คือ อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าธนาคารอื่น เมื่อลูกค้าดำเนินธุรกิจไปได้ในระดับหนึ่งมักมีความต้องการขยายกิจการเพิ่มขึ้น แต่ภาระหนี้หรือค่าใช้จ่ายประจำวันซึ่งมีพอกับรายได้หรือสูงกว่ารายได้ ลูกค้าจึงแสวงหาแหล่งเงินทุนในการขยายกิจการเพื่อให้ได้มาซึ่งรายได้เพิ่มขึ้น ดังนั้นธนาคารควรพิจารณาเพิ่มเงินทุนให้กับลูกค้า พร้อมทั้งพิจารณาลดดอกเบี้ยให้เหมาะสม เพื่อให้สามารถชำระหนี้ที่มีอยู่ได้อย่างสม่ำเสมอและป้องกันการเกิดหนี้เสียซึ่งเป็นผลดีแก่ธนาคารและลูกหนี้

5.3 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

ในการศึกษาครั้งนี้กลุ่มตัวอย่างที่นำมาศึกษาประกอบด้วย กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เพียง 70 ราย และกลุ่มตัวอย่างเจ้าหน้าที่ธนาคารเพียง 9 ราย ซึ่งอาจจะไม่ครอบคลุมในกลุ่มลูกหนี้และ เจ้าหน้าที่ธนาคารทั้งหมด หากมีการศึกษาครั้งต่อไปเห็นว่าควรเพิ่มกลุ่มตัวอย่างที่จะนำมาศึกษาให้มากกว่านี้ โดยการเพิ่มจำนวนสาขาของธนาคารเพื่อให้ได้ข้อมูลที่หลากหลายและใกล้เคียงถูกต้องมากยิ่งขึ้น