

บทที่ 5

สรุปผลและข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาภาระหนี้สินของผู้บริโภคในเขตเทศบาลเมืองเพชรบูรณ์ จังหวัดเพชรบูรณ์มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้สินและลักษณะการก่อหนี้ของผู้บริโภคในเขตเทศบาลเมืองเพชรบูรณ์ โดยทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง 300 ตัวอย่าง โดยแบ่งกลุ่มตัวอย่างออกเป็น 3 กลุ่ม คือ ผู้บริโภคที่ทำการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ ผู้บริโภคที่ทำการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้นอกระบบ และผู้บริโภคที่ทำการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ทั้งในและนอกระบบ และใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล แล้วนำมาวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ และลำดับความสำคัญ ซึ่งผลการศึกษามีดังต่อไปนี้

5.1 สรุปผลการศึกษา

จากการศึกษาพบว่าผู้บริโภคที่มีภาระหนี้สินจากแหล่งเงินกู้ในระบบมีจำนวน 110 ราย ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงร้อยละ 51.2 มีอายุไม่เกิน 40 ปี สถานภาพสมรสแล้ว มีระดับการศึกษาปริญญาตรีขึ้นไป ประกอบอาชีพข้าราชการ/ลูกจ้างหน่วยงานของรัฐ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ มีรายได้ต่อเดือนอยู่ระหว่าง 5,001-10,000 บาท และมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3 คนขึ้นไป มีจำนวนสมาชิกที่เป็นภาระพึ่งพิงจำนวน 2 คนขึ้นไป ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ผู้บริโภคก่อหนี้ 3 อันดับแรกคือ รายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย รองลงมาคือ ภาวะเศรษฐกิจของประเทศตกต่ำ อันดับที่สามคือ ผู้บริโภคมีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินในครัวเรือน และมีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน 3 อันดับแรกคือ เพื่อนำไปใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคในชีวิตประจำวันร้อยละ 70.0 รองลงมาคือนำไปชำระหนี้ร้อยละ 55.5 และอันดับสามคือ ใช้ในการศึกษาของบุตร ร้อยละ 45.5 โดยแหล่งเงินกู้ที่กลุ่มตัวอย่างทำการกู้ยืมมากที่สุดคือ กองทุนหมู่บ้าน คิดเป็นร้อยละ 27.3 และมีวงเงินในการกู้ทั้งหมด 8,572,900 บาท มีภาระหนี้เฉลี่ยต่อหัว 77,935 บาท โดยวงเงินที่ทำการกู้ยืมสูงสุดเป็นจำนวน 2,160,000 บาท ซึ่งกู้จากธนาคารออมสิน คิดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดร้อยละ 7.6 และระยะเวลาในการกู้โดยเฉลี่ยทำการกู้เงินเป็นระยะเวลา 7 ปี และมีจำนวนที่ชำระคืนต่องวดเฉลี่ย 7,329 บาท สำหรับหลักทรัพย์ค้ำประกันพบว่าส่วนใหญ่ทำการกู้ยืมเงินโดยไม่ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันร้อยละ 89.1 ส่วนการผิคนัดชำระหนี้ส่วนใหญ่ไม่เคยมีการผิคนัดชำระหนี้ร้อยละ 69.1

สำหรับผู้ที่ทำการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้นอกระบบมีจำนวน 104 ราย ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 52.9 มีอายุไม่เกิน 40 ปี สถานภาพสมรสแล้ว ระดับการศึกษาปริญญาตรีขึ้นไป ประกอบอาชีพพ่อค้าแม่ค้า/เกษตรกร มีรายได้ต่อเดือนอยู่ระหว่าง 5,001-10,000 บาท มีจำนวนสมาชิกครัวเรือน 3 คนขึ้นไป และมีจำนวนสมาชิกที่เป็นภาระพึ่งพิง 2 คนขึ้นไป ปัจจัยสำคัญที่มีผลทำให้ก่อนหน้านี้คือ รายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย รองลงมาคือ ภาวะเศรษฐกิจของประเทศตกต่ำ อันดับสามคือ ผู้บริโภคมีจำนวนสมาชิกที่เป็นภาระพึ่งพิงมาก และมีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืม 3 อันดับแรกคือ เพื่อนำไปใช้ในการอุปโภคบริโภคในชีวิตประจำวัน ร้อยละ 96.2 รองลงมาคือนำไปชำระหนี้ ร้อยละ 58.7 อันดับสามคือ นำไปซื้อยานพาหนะ ร้อยละ 51.0 โดยแหล่งเงินกู้ที่กลุ่มตัวอย่างทำการกู้มากที่สุดคือ บริษัทเงินทุน/นายทุนนอกระบบ คิดเป็นร้อยละ 47.1 และมีวงเงินกู้ทั้งหมด 2,678,800 บาท มีภาระหนี้เฉลี่ยต่อหัว 25,728 บาท โดยทำการกู้ในวงเงินสูงสุด 1,412,500 บาท จากบริษัทเงินทุน/นายทุนนอกระบบ และอัตราดอกเบี้ยโดยเฉลี่ยร้อยละ 5.75 ต่อเดือนหรือร้อยละ 69 ต่อปี มีระยะเวลาในการกู้ยืมเงินเฉลี่ย 2 ปี โดยระยะเวลาสูงสุดที่ทำการกู้ยืมคือ 4 ปี จากแหล่งเงินกู้เพื่อนและบริษัทเงินทุน/นายทุนนอกระบบ และจำนวนเงินที่ชำระคืนต่องวดโดยเฉลี่ยทั้งระบบ 1,755 บาท ส่วนหลักทรัพย์ที่ใช้ในการค้ำประกันพบว่าส่วนใหญ่ทำการกู้ยืมเงินโดยไม่ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน ร้อยละ 86.5 ส่วนการผัดผ่อนชำระหนี้ส่วนใหญ่ไม่เคยมีการผัดผ่อนชำระหนี้ ร้อยละ 55.8

ส่วนผู้ที่ทำการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ทั้งในระบบและนอกระบบมีจำนวน 86 ราย ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 64.0 มีอายุอยู่ในช่วง 31-50 ปี สถานภาพสมรสแล้ว มีระดับการศึกษาปริญญาตรีขึ้นไป ประกอบอาชีพข้าราชการ/ลูกจ้างหน่วยงานของรัฐ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ มีรายได้ต่อเดือนอยู่ระหว่าง 5,001-10,000 บาท มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3 คนขึ้นไป มีจำนวนสมาชิกที่เป็นภาระพึ่งพิง 2 คนขึ้นไป ปัจจัยสำคัญที่มีผลทำให้ก่อนหน้านี้ 3 อันดับแรก คือ รายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย รองลงมาคือมีจำนวนสมาชิกที่เป็นภาระพึ่งพิงมาก อันดับสามคือ ภาวะเศรษฐกิจของประเทศตกต่ำ และมีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน 3 อันดับแรกคือ เพื่อนำไปใช้ในการอุปโภคบริโภค ร้อยละ 88.4 รองลงมาคือนำไปชำระหนี้ ร้อยละ 60.5 อันดับสามคือ ใช้ในการศึกษาของบุตร ร้อยละ 52.3 โดยมีวงเงินกู้ทั้งหมด 7,875,400 บาท มีหนี้เฉลี่ยต่อหัว 91,574 บาท ซึ่งส่วนใหญ่ผู้กู้ที่ทำการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร ร้อยละ 46.5 รองลงมาคือบริษัทเงินทุน/นายทุนนอกระบบ ร้อยละ 26.7 ซึ่งวงเงินกู้สูงสุดที่ทำการกู้ยืมจำนวน 2,464,400 บาท ทำการกู้จากธนาคารออมสิน และอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 36.7 ต่อปี มีระยะเวลาในการกู้ยืมเฉลี่ย 4 ปี และมีจำนวนเงินที่ชำระคืนต่องวดเฉลี่ย 2,983 บาท ส่วนหลักทรัพย์ค้ำประกันในการกู้ยืมพบว่าที่ผู้กู้เงินจากแหล่งเงินกู้ทั้งในและนอกระบบส่วนใหญ่ไม่ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันในการกู้ยืม ร้อยละ 89.5 และยังพบว่าผู้กู้ส่วนใหญ่ไม่เคยมีการผัดผ่อนชำระหนี้ ร้อยละ 53.5

5.2 ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาถึงปัจจัยการก่อหนี้และลักษณะการก่อหนี้ของผู้บริโภคในเขตเทศบาลเมืองเพชรบูรณ์ จังหวัดเพชรบูรณ์ ผู้ศึกษามีข้อเสนอแนะดังต่อไปนี้

- 1) จากปัจจัยสำคัญที่ทำให้ผู้บริโภคก่อหนี้คือ รายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย ดังนั้นผู้บริโภคต้องมีการดำเนินชีวิตแบบพอเพียง ไม่ฟุ้งเฟ้อ ไม่มีค่านิยมเลียนแบบผู้บริโภคอื่น และที่สำคัญควรลดพฤติกรรมการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย
- 2) รัฐบาลควรช่วยแบ่งเบาภาระสำหรับค่าใช้จ่ายในครัวเรือนของประชาชน เช่น ภาระในการจ่ายค่าน้ำ ค่าไฟ เป็นต้น
- 3) ภาครัฐควรให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้มีรายได้น้อย เช่น การให้เช็คนิยามยังชีพ
- 4) ภาครัฐควรให้ความช่วยเหลือโดยการปรับโครงสร้างอัตราเงินเดือนของข้าราชการ/พนักงาน/ลูกจ้างของหน่วยงานต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน
- 5) ภาครัฐควรให้ความรู้ในการจัดการทางการเงิน ความรู้ด้านวิชาชีพ และส่งเสริมการสร้างงานในท้องถิ่นให้แก่ครัวเรือนไปพร้อมๆ กับนโยบายที่ช่วยให้ครัวเรือนสามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้ง่ายขึ้น
- 6) ภาครัฐควรมีมาตรการในการควบคุมดูแลสถาบันการเงินและบริษัทเงินทุนที่ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลให้อยู่ภายใต้การตรวจสอบ และกำกับที่รอบคอบและรัดกุม ด้วยมาตรฐานเดียวกัน
- 7) ภาครัฐควรกำหนดให้สถาบันการเงินคิดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อไม่สูงเกินไป แต่ให้อยู่ในระดับที่ผู้กู้นำไปลงทุนได้ และต้องให้ความรู้แก่ผู้กู้ ให้เข้าใจถึงพฤติกรรมการลงทุน และการบริโภคอย่างแท้จริง
- 8) ภาครัฐควรเผยแพร่ความรู้ให้แก่ผู้ให้กู้ถึงบทลงโทษสำหรับผู้ให้กู้ที่คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เกินกว่าที่กฎหมายได้กำหนดไว้ เพื่อลดการเอาเปรียบผู้กู้