

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา ข้อเสนอแนะ

การศึกษานี้ได้ทำการศึกษาเรื่องการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์โดยใช้แบบจำลองโลจิสติก (Logistic regression) สามารถสรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

5.1 สรุปผลการศึกษา

การศึกษานี้ได้ทำการศึกษาเรื่องการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์โดยใช้แบบจำลองโลจิสติก (Logistic regression) ได้แบ่งการศึกษาออกเป็น 2 ส่วนคือการศึกษาลักษณะทั่วไปของลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) สำนักงานภาคเหนือ 1 (เชียงใหม่) โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาความถี่ร้อยละและการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์โดยใช้แบบจำลองโลจิสติก (Logistic regression) ซึ่งในการวิจัยครั้งนี้ใช้โปรแกรมโดยใช้ TIBCO Spotfire Data Miner จากการการศึกษาลักษณะทั่วไปของลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) สำนักงานภาคเหนือ 1 (เชียงใหม่) จำนวน 400 ราย โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาความถี่ร้อยละพบว่าลูกค้ามีอายุเฉลี่ย 37 ปี โดยมีอายุต่ำสุดคือ 21 ปี อายุสูงสุดคือ 62 ปี กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะมีอายุตั้งแต่ 37 ปีขึ้นไป ด้านรายได้ ลูกค้ามีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำสุด คือ 5,000 บาท รายได้เฉลี่ยต่อเดือนสูงสุดคือ 214,700 บาท รายได้เฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างคือ 21,236 บาท ซึ่งกลุ่มตัวอย่างร้อยละ 67 มีรายได้ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย ด้านการประกอบอาชีพพบว่าลูกค้าส่วนใหญ่มีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทระดับปฏิบัติการและเป็นเจ้าของกิจการที่มีการจดทะเบียนพาณิชย์ระดับห้างหุ้นส่วนจำกัดขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 26 เป็นเจ้าของกิจการที่ไม่ได้จดทะเบียนพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 17 รับราชการคิดเป็นร้อยละ 13 พนักงานบริษัทเอกชนระดับผู้บริหารคิดเป็นร้อยละ 7 เป็นพนักงานรัฐวิสาหกิจคิดเป็นร้อยละ 5 ประกอบอาชีพเกษตรกรคิดเป็นร้อยละ 4 และประกอบอาชีพอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 3

เมื่อพิจารณาด้านหลักทรัพย์ค้ำประกันพบว่า รถยนต์ที่ทำสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์กับธนาคาร ธนชาติส่วนใหญ่เป็นรถยนต์ยี่ห้อโตโยต้า รถยนต์ยี่ห้อฮิซุซุ และรถยนต์ยี่ห้อฮอนด้า สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่นำมาศึกษานั้นพบว่าราคารถยนต์ที่ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ให้สินเชื่อรถยนต์นั้นมีราคาต่ำสุดคือ 36,154 บาท สูงสุดคือ 2,111,909 บาท ราคาเฉลี่ย 368,435 บาท ด้านประเภทของรถยนต์ซึ่งแบ่งตามเกณฑ์การจดทะเบียนกับกรมขนส่งทางบกนั้นพบว่า เป็นรถยนต์นั่งส่วนบุคคลไม่เกิน 7 คน (รย.1) จำนวน 142 คัน คิดเป็นร้อยละ 36 รถยนต์นั่งส่วนบุคคลเกิน 7 คน (รย.2)

จำนวน 56 คันคิดเป็นร้อยละ 14 รถยนต์บรรทุกส่วนบุคคล(รบ.3) จำนวน 187 คัน คิดเป็นร้อยละ 47 และเป็นรถยนต์จดทะเบียนประเภทอื่นๆ จำนวน 15 คัน คิดเป็นร้อยละ 3

จากการพิจารณาด้านการให้สินเชื่อ นั้น ธนาคารชนชาติ จำกัด(มหาชน) ได้แบ่งการให้สินเชื่อรถยนต์ออกเป็น 2 ประเภท คือรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่นำมาวิจัยในครั้งนี้มีกลุ่มตัวอย่างที่เป็นลูกค้าสินเชื่อรถยนต์ใหม่จำนวน 224 ราย คิดเป็นร้อยละ 56 และเป็นกลุ่มตัวอย่างที่เป็นลูกค้าสินเชื่อรถยนต์มือสองจำนวน 176 ราย คิดเป็นร้อยละ 44 ตามข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างพบว่าธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สำนักงานภาคเหนือ 1(เชียงใหม่) มีการให้วงเงินสินเชื่อแก่ลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ต่ำสุดจำนวน 35,154 บาท วงเงินสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์สูงสุดจำนวน 1,817,875 บาท เฉลี่ยคันละ 339,480 บาท ด้านการจ่ายเงินค่างวดของลูกค้าพบว่า ลูกค้าจ่ายเงินค่างวดต่ำสุดจำนวน 1,070 บาท ซึ่งเป็นแคมเปญส่งเสริมการขายของธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) สำหรับลูกค้ากลุ่มข้าราชการและรัฐวิสาหกิจ เงินค่างวดสูงสุดที่ลูกค้าจ่ายจำนวน 300,000 บาท เงินค่างวดเฉลี่ยที่ลูกค้าจ่ายคือ 77,944 บาท

สำหรับการกำหนดอัตราดอกเบี้ย ตามเกณฑ์การให้สินเชื่อของธนาคาร ชนชาติ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยตามสัดส่วนเงินค่างวดต่อราคาารถ โดยกลุ่มตัวอย่างที่นำมาศึกษา มีสัดส่วนเงินค่างวดต่อราคาารถสูงสุดคิดเป็นร้อยละ 88.14 สัดส่วนการค่างวดต่ำสุดร้อยละ 0.12 สัดส่วนการค่างวดเฉลี่ยคือร้อยละ 26.35 ด้านอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มตัวอย่างที่นำมาศึกษาพบว่า อัตราดอกเบี้ยต่ำสุดในการให้สินเชื่อคือร้อยละ 2 ของวงเงินให้สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยสูงสุดในการให้สินเชื่อคือร้อยละ 10 ของวงเงินให้สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยคือร้อยละ 6 จากข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างพบว่าค่างวดต่ำสุดที่ลูกค้าต้องชำระคือ 891.72 บาท ค่างวดสูงสุดที่ลูกค้าต้องชำระคือ 22,287.35 บาท ค่างวดเฉลี่ยคือ 6,609.47บาท ด้านจำนวนงวดสัญญาที่ลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ต้องมีภาระผูกพันกับธนาคารชนชาติ จำกัด(มหาชน) พบว่า จำนวนงวดสัญญาสูงสุดที่ลูกค้าต้องมีภาระผูกพันคือ 84 งวด และจำนวนงวดสัญญาต่ำสุดคือ 33 งวด ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ธนาคารชนชาติ จำกัด(มหาชน) ได้กำหนดให้ใช้สัดส่วนรายได้ต่อค่างวดเป็นหลักเกณฑ์เบื้องต้นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ จากข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างที่นำมาศึกษาพบว่า สัดส่วนรายได้ต่อค่างวดสูงสุดคือ 27.06 เท่า สัดส่วนรายได้ต่อค่างวดต่ำสุดคือ 0.45 เท่า สัดส่วนรายได้ต่อค่างวดเฉลี่ยคือ 3.48 เท่า

การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์โดยใช้แบบจำลองโลจิสติก (Logistic regression) ซึ่งการวิจัยครั้งนี้ใช้โปรแกรม TIBCO Spotfire Miner ในการพยากรณ์ความน่าจะเป็นเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ โดยทำการวิเคราะห์ตัวแปรที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ พบว่าที่ระดับ

นัยสำคัญ 0.05 ตัวแปรอิสระที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ ประกอบด้วย 14 ปัจจัย คือ อายุของลูกค้าผู้ขอกู้ (X_1), อาชีพของลูกค้าผู้ขอกู้ (X_2), รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (X_3), ราคารถยนต์ (X_4), จำนวนเงินค่างวด (X_5), อัตราดอกเบี้ย (X_6), ประเภทการให้สินเชื่อรถยนต์ (X_7), วงเงินให้สินเชื่อ (X_8), ค่างวด (X_9), จำนวนงวดสัญญา (X_{10}), สัดส่วนรายได้ต่อค่างวด (X_{11}) และสัดส่วนเงินค่างวดต่อราคารถยนต์ (X_{12}) ส่วนยี่ห้อรถยนต์ (X_{13}) และประเภทการจดทะเบียนของรถยนต์ (X_{14}) นั้น ไม่มีผลต่อความสามารถในการผ่อนชำระของลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์

สำหรับการพยากรณ์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์โดยพิจารณาจากค่าความน่าจะเป็น พบว่ากลุ่มลูกค้าที่เป็นลูกค้าปกติมีค่าความน่าจะเป็นอยู่ระหว่าง 0.61-1.00 สำหรับลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีค่าความน่าจะเป็นอยู่ระหว่าง 0.00-0.30

จากผลการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ สามารถประเมินแบบจำลองโลจิสติกจากการทำนายความถูกต้องโดยใช้วิธี Classification Agreement พบว่าแบบจำลองโลจิสติกสามารถพยากรณ์ความสามารถในการชำระหนี้ได้โดยมีการจำแนกถูกต้องร้อยละ 98.75 สามารถพยากรณ์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าปกติได้อย่างถูกต้อง คิดเป็นร้อยละ 100 และสามารถพยากรณ์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ได้อย่างถูกต้อง คิดเป็นร้อยละ 96.09

5.2 ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษาค้างต่อไป

1. การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ โดยใช้แบบจำลองโลจิสติก แม้จะมีค่าความถูกต้องในการทำนายสูง แต่ในการศึกษาค้างถัดไปควรเพิ่มตัวแปรที่ใช้ในการวิเคราะห์ เช่น ข้อมูลของบุคคลค่าประกัน การมีภาระหนี้อื่นๆของลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ พฤติกรรมการค้างชำระของสินเชื่อประเภทอื่นๆ ประวัติการขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นต้น เพื่อให้การวิเคราะห์มีความถูกต้องและแม่นยำยิ่งขึ้น

2. การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ โดยใช้แบบจำลองโลจิสติกในครั้งนี้ ใช้ข้อมูลที่เป็นกลุ่มตัวอย่างเท่านั้น หากสถาบันการเงินจะประยุกต์ผลการศึกษาค้างนี้เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานจริงควรใช้ประชากรของลูกค้าสินเชื่อทั้งหมด เพื่อให้มีความถูกต้องและแม่นยำมากที่สุดและมีการปรับปรุงข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ

3. การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ โดยใช้แบบจำลองโลจิสติก แม้จะมีค่าความถูกต้องในการทำนายสูง แต่ในการปฏิบัติงานของสถาบัน

การเงินนั้นควรใช้การวิเคราะห์ดังกล่าวเป็นแนวทางในการวิเคราะห์ลูกค้าและใช้เครื่องมือการวิเคราะห์สินเชื่ออื่นๆประกอบการพิจารณาอนุมัติด้วย



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved