บทที่ 5
บทสรุปและข้อเสนอแนะ

5.1 สรุปผลการศึกษา

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนของลูกค้าบริษัทเงินทุนและเงินทุนหลักทรัพย์ ในเขตจังหวัดเชียงใหม่ อย่างมีนัยสำคัญ มีเพียง 6 ปัจจัยเท่านั้น ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของลูกหนี้ โดยแบ่งตามกลุ่มของปัจจัยดังนี้

ปัจจัยที่เกี่ยวกับลักษณะส่วนตัวของผู้กู้(debtor characteristic) มี 4 ปัจจัยคือ อายุ การศึกษา ประสบการณ์ในการใช้เงินกู้สถาบันการเงิน และการมีชีวิตอยู่ จากการศึกษาได้พบว่าที่ระดับนัยสำคัญ α เท่ากับ 0.01 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนเงินกู้คือ ประสบการณ์ในการใช้เงินกู้สถาบันการเงิน ส่วนปัจจัยอื่นๆไม่พบว่ามีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของลูกหนี้แต่อย่างใด

ปัจจัยที่เกี่ยวกับสังคม(social factors)มี 4 ปัจจัยคือ สถานะสมรส จำนวนสถาบันการเงินที่เป็นหนี้ การถูกดำเนินคดี และการประกอบอาชีพ จากการศึกษาได้พบว่าที่ระดับนัยสำคัญ α เท่ากับ 0.005 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ คือจำนวนอาชีพที่ประกอบ ส่วนปัจจัยอื่นๆ ไม่พบว่ามีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระคืนเงินกู้แต่อย่างใด

ปัจจัยที่เกี่ยวกับเงื่อนไขข้อตกลงบริษัทผู้ให้กู้กับลูกหนี้(conditional agreement factors)มี 5 ปัจจัยคือ อัตราส่วนภาระหนี้เงินต้นต่อเงินกู้ที่ได้รับ ระยะเวลาที่เป็นหนี้ อัตราส่วนวงเงินกู้รวมที่ได้รับอนุมัติต่อวงเงินที่เสนอขอกู้ตั้งแต่เริ่มแรก อัตราส่วนวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติต่อราคาประเมินหลักประกันเงินกู้ และการใช้เงินกู้ตรงตามวัตถุประสงค์ จากการศึกษาได้พบว่าปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ ที่ระดับนัยสำคัญ α เท่ากับ 0.05 คือ อัตราส่วนภาระหนี้เงินต้นต่อวงเงินกู้ที่ได้รับ และที่ระดับนัยสำคัญ α เท่ากับ 0.005 คือการใช้เงินกู้ตรงตามวัตถุประสงค์ ส่วนปัจจัยอื่นๆไม่พบว่ามีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของลูกหนี้แต่อย่างใด

ปัจจัยที่เกี่ยวกับความสามารถของผู้กู้(debtor capacity factors)มี 3 ปัจจัยคือ อัตราส่วนผลต่างรายได้จริงปัจจุบันกับรายได้พยากรณ์จากคำขอสินเชื่อ ต่อรายได้พยากรณ์ มูลค่าทรัพย์สินที่เตรียมไว้เพื่อชำระหนี้ และหนี้สินนอกระบบสถาบันการเงิน จากการศึกษาพบว่าปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของลูกหนี้ที่ระดับนัยสำคัญ α เท่ากับ 0.10 คืออัตราส่วนผลต่างรายได้จริงในปัจจุบันกับรายได้พยากรณ์จากคำขอสินเชื่อต่อรายได้พยากรณ์ และที่

ระดับนัยสำคัญ α เท่ากับ 0.005 คือหนี้สินนอกระบบสถาบันการเงิน ส่วนปัจจัยอื่นไม่พบว่ามีความสัมพันธ์กับความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของลูกหนี้แต่อย่างใด

ตามที่ได้แบ่งปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ออกเป็น 4 กลุ่ม สรุปผลได้ว่าสมมติฐานปัจจัยในทุกกลุ่ม มีปัจจัยที่มีโอกาสมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของลูกหนี้ดังนี้ กลุ่มแรก ปัจจัยเกี่ยวกับลักษณะส่วนตัวของผู้กู้ ปัจจัยที่มีผลกระทบคือ ประสบการณ์ในการใช้เงินกู้กับสถาบันการเงิน กลุ่มที่ 2 ปัจจัยเกี่ยวกับสังคม ปัจจัยที่มีผลกระทบคือ จำนวนอาชีพที่ประกอบการอยู่ในขณะที่เป็นหนี้ กลุ่มที่ 3 ปัจจัยเกี่ยวกับข้อตกลงระหว่างบริษัทผู้ให้กู้กับลูกหนี้ ปัจจัยที่มีผลกระทบคือ อัตราส่วนภาระหนี้เงินต้นต่อวงเงินกู้ที่ได้รับ และการใช้เงินกู้ตรงตามวัตถุประสงค์หรือไม่ และกลุ่มที่ 4 ปัจจัยที่เกี่ยวกับความสามารถของผู้กู้ ปัจจัยที่มีผลกระทบคือ อัตราส่วนผลต่างรายได้จริงในปัจจุบันกับรายได้พยากรณ์จากคำขอสินเชื่อก่อนกู้ต่อรายได้พยากรณ์ และหนี้สินนอกระบบสถาบันการเงิน

5.2 ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

5.2.1 สถาบันการเงิน ในการอำนวนสินเชื่อของสถาบันการเงินในประเทศไทยภายใต้การควบคุมดูแลของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องควบคุมคุณภาพสินเชื่อให้ดีที่สุดเพื่อป้องกันหนี้มีปัญหา อันจะก่อให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ขึ้น และเป็นตัวบั่นทอนความมั่นคงของสถาบันการเงินเป็นอย่างยิ่งในการอำนวยสินเชื่อให้มีคุณภาพนั้น มีส่วนสำคัญ 2 ขั้นตอน คือ ขั้นแรก การพิจารณาคำขอสินเชื่อก่อนปล่อยสินเชื่อ และขั้นที่สอง การทบทวนติดตามสินเชื่อ ทั้งสองขั้นตอนนี้มีความสำคัญมากพอกัน แต่การพิจารณาคำขอสินเชื่อ จะเป็นเรื่องที่เริ่มก่อน ดังนั้นถ้าเริ่มต้นดีแล้วขั้นตอนต่อไปปัญหาก็จะน้อยลงและปฏิบัติงานได้ง่ายขึ้น จากผลการศึกษาครั้งนี้ มีปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนของลูกหนี้ นำปัจจัยนี้มากำหนดเป็นนโยบายในการพิจารณาคำขอสินเชื่อได้ คือควรเลือกผู้ขอกู้ที่มีประสบการณ์ในการใช้เงินกู้กับสถาบันการเงินก่อนและประวัติดี ประกอบอาชีพมากกว่าหนึ่งอาชีพ เสริมรายได้กันและมีความชำนาญในอาชีพที่ทำ วัตถุประสงค์การใช้เงินต้องมีความเป็นไปได้และก่อให้เกิดรายได้เพื่อชำระหนี้ วิเคราะห์พยากรณ์รายได้ที่จะเกิดขึ้นจากการใช้สินเชื่อในอนาคตให้ถูกต้องใกล้เคียงความเป็นจริงมากที่สุด และตรวจสอบผู้ขอสินเชื่อว่ามีภาระหนี้นอกระบบสถาบันการเงินมากน้อยเพียงใด

สำหรับในขั้นตอนการทบทวนติดตามสินเชื่อ ก็คือนำผลการศึกษาปัจจัยดังกล่าวข้างต้นนี้มากำหนดนโยบายในการทบทวนติดตามสินเชื่อได้คือ ควรติดตามให้ลูกหนี้ชำระหนี้คืนตามเงื่อน

ไขให้สม่ำเสมอเพื่อให้ภาระเงินต้นลดลงเป็นลำดับโดยเร็ว ติดตามการใช้เงินกู้ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์โดยเคร่งครัด เช็คสอบตรวจทานรายได้จากการประกอบการของลูกหนี้อยู่เสมอว่าเป็นไปตามที่พยากรณ์ไว้หรือไม่ และประการสุดท้าย พยายามควบคุมป้องกันมิให้ลูกหนี้สร้างหนี้นอก

ระบบสถาบันการเงินเพิ่มมาภายหลังการกู้อีก การนำผลการศึกษานี้ไปใช้ประโยชน์ดังกล่าว เชื่อมั่น ว่าจะมีส่วนทำให้คุณภาพสินเชื่อดีมีคุณภาพ สร้างความมั่นคงให้สถาบันการเงินต่อไป

5.2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทย ควรจะใช้ผลการวิจัยนี้ มาประกอบในการออกมาตราการควบคุมและตรวจสอบติดตาม การปฏิบัติงานของสถาบันการเงิน ที่อยู่ในความรับผิดชอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้สถาบันการเงินเหล่านั้น เข้มงวดกับลูกหนี้ในการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์การกู้เงิน และหามาตราการ ส่งเสริมให้ลูกหนี้และประชาชนทั่วไป ได้ใช้แหล่งเงินกู้ในระบบมากขึ้น ประกอบกับควรจัดตั้งสำนักงานข้อมูลเครดิตกลางโดยเร็ว เพื่อเป็นแหล่งข้อมูลด้านสินเชื่อให้กับทุกสถาบันการเงิน สามารถตรวจสอบประสบการณ์หรือประวัติการใช้สินเชื่อของผู้ขอกู้หรือลูกหนี้ได้สะดวกทั่วถึงยิ่งขึ้น จะเป็นการป้องกันหนี้มีปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้อีกทางหนึ่ง

5.2.3 บุคลากรที่ทำงานเกี่ยวกับสินเชื่อ ลูกหนี้ทั่วไป นักวิชาการ นักศึกษาและประชาชนทั่วไป สามารถนำผลการวิจัยนี้ไปใช้ประโยชน์ได้หลายโอกาส หลายสถานการณ์เช่น ใช้ผลการวิจัยทั้ง 6 ปัจจัยในการวิเคราะห์การขอสินเชื่อให้ได้ลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้คืนดี ตัวลูกหนี้ใช้ผลการวิจัยทั้ง 6 ปัจจัย เป็นแนวทางในการปฏิบัติตนให้เป็นผู้มีความสามารถในการชำระหนี้คืนดีต่อไป นักวิชาการ นักศึกษาและประชาชน ได้ใช้ผลการวิจัยอย่างมีระบบและถูกต้องนี้ไปใช้ประโยชน์ในการค้นคว้า อ้างอิง อบรมสั่งสอน เสนอแนะ ให้เป็นประโยชน์โดยทั่วไป