

บทที่ 5

สรุปและข้อเสนอแนะ

5.1 สรุปผลการศึกษา

การศึกษาถึงปัจจัยที่ผลต่อการชำระคืนสินเชื่อส่วนบุคคล กรุงไทยธนวิญ ของธนาคารกรุงไทย อำเภอ จังหวัดลำพูน ในการศึกษาครั้งนี้ได้ทำการเก็บข้อมูลแบบสอบถามโดยเลือกกลุ่มตัวอย่างจากผู้กู้สินเชื่อกรุงไทยธนวิญ จำนวน 352 ตัวอย่าง ซึ่งเป็นลูกหนี้ปกติ (หนี้ดี) จำนวน 176 ตัวอย่าง และเป็นหนี้ค้างชำระ (หนี้เสีย) จำนวน 176 ตัวอย่าง จากลูกหนี้ที่มีวงเงินสินเชื่อกรุงไทยธนวิญ รวม 2,948 ราย แล้วนำข้อมูลมาวิเคราะห์ถึงปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระคืนสินเชื่อส่วนบุคคล กรุงไทยธนวิญ โดยใช้แบบจำลองโลจิท (Logit

Model) โดยใช้เทคนิควิธีวิเคราะห์แบบ การประมาณภาวะความน่าจะเป็นสูงสุด (Maximum Likelihood Estimates : MLE) และเทคนิคการวิเคราะห์ Marginal effects เพื่อศึกษาโอกาสความน่าจะเป็น (Probability) ของ ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อกรุงไทยธนวิญ

ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปและพฤติกรรมของผู้กู้สินเชื่อกรุงไทยธนวิญ ในเขตอำเภอเมืองลำพูน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 183 ราย คิดเป็นร้อยละ 52 ส่วนใหญ่มีอายุต่ำกว่า 42 ปี จำนวน 230 รายคิดเป็นร้อยละ 65.3 มีสถานภาพสมรส จำนวน 210 รายคิดเป็นร้อยละ 59.7 มีระดับการศึกษาตั้งแต่ปริญญาตรีหรือสูงกว่า จำนวน 289 ราย คิดเป็นร้อยละ 82.1 และมีอาชีพเป็นข้าราชการจำนวน 228 ราย คิดเป็นร้อยละ 64.7 ด้านประสบการณ์ในการทำงานส่วนใหญ่มีอายุงานต่ำกว่า 18 ปี จำนวน 295 ราย คิดเป็นร้อยละ 83.8 และมีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 21,164 บาทจำนวน 328 ราย คิดเป็นร้อยละ 93.2 มีแหล่งเงินทุนน้อยกว่า 2 แห่ง จำนวน 281 ราย ร้อยละ 79.8 และมีบุคคลที่ต้องรับภาระเลี้ยงดูน้อยกว่า 3 คน จำนวน 292 รายคิดเป็นร้อยละ 82.9 โดยส่วนใหญ่มีวงเงินกู้ต่ำกว่า 201,115 บาทจำนวน 285 ราย คิดเป็นร้อยละ 80.9 และมีภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น ๆ น้อยกว่า 3 แห่งมีจำนวน 309 ราย คิดเป็นร้อยละ 87.8

ผลจากการศึกษาถึงปัจจัยที่ผลต่อการชำระคืนสินเชื่อบุคคล กรุงเทพมหานคร ของธนาคารกรุงไทย ในเขตอำเภอเมืองลำพูน ด้วยวิธีวิเคราะห์แบบการประมาณภาวะความน่าจะเป็นสูงสุด (Maximum Likelihood Estimates : MLE) และเทคนิคการวิเคราะห์ Marginal effects เพื่อศึกษาโอกาสความน่าจะเป็น (Probability) โดยใช้ Logit Model พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระเงินคืนของกลุ่มตัวอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ได้แก่ อายุ (X_2) ประสบการณ์ทำงาน (X_6) จำนวนบุคคลที่ต้องรับภาระเลี้ยงดู (X_9) ที่ระดับความเชื่อมั่น 90 % ได้แก่ วงเงินกู้ (X_{10})

ผลการศึกษาในด้านปัญหาและข้อเสนอแนะที่เกิดขึ้นในการใช้บริการสินเชื่อกรุงไทยธนวิทย์ ได้แก่ ด้านบุคลากรของธนาคาร (people) ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (Product) ด้านกระบวนการให้บริการสินเชื่อของธนาคาร (Process) และด้านการส่งเสริมการตลาดของธนาคาร (Promotion) พบว่าทุกระดับมีปัญหาในระดับที่น้อย

5.2 ข้อเสนอแนะ

5.2.1 ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนสินเชื่อบุคคล กรุงเทพมหานคร ของธนาคารกรุงไทย อำเภอเมือง จังหวัดลำพูน ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ และผลที่ได้จากการศึกษาในครั้งนี้ควรนำไปใช้ประโยชน์ และผู้ที่เกี่ยวข้องควรพิจารณาคุณสมบัติของผู้กู้รายใหม่ตามหลัก นโยบาย 7 C'S ในการประเมินความเสี่ยงของการให้สินเชื่อของธนาคาร และหลัก 5 P ที่เน้นการพิจารณาในด้านผู้ขอสินเชื่อและผู้อนุมัติสินเชื่ออย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะปัจจัยที่มีผลต่อระดับความสำคัญในการก่อให้เกิดการค้างชำระหนี้ที่เพิ่มขึ้น ซึ่งได้แก่ วงเงินกู้ควรจจะเหมาะสมกับระดับรายได้ของผู้กู้ที่ได้รับในปัจจุบัน โดยจำนวนเงินกู้ที่สูงจะทำให้เกิดความเสียด้านความสามารถในการชำระหนี้ อีกทั้งยังต้องพิจารณาในภาระหนี้อื่นๆของผู้กู้ว่ามีภาระรายจ่ายมากน้อยเพียงใด ยังมีจำนวนมากมีโอกาที่จะค้างชำระเงินคืน ที่สำคัญควรตรวจสอบข้อมูลเครดิตของผู้กู้ถึงแหล่งของเงินที่นำมาชำระหนี้รวมถึงหนี้สินนอกระบบของผู้กู้ด้วย เนื่องจากจะมีผลโดยตรงต่อความสามารถในการชำระคืนหนี้เงินกู้

ในเชิงนโยบายของธนาคาร เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อควรพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อให้ตรงตามหลักนโยบาย 7 C'S ในการประเมินความเสี่ยงของการให้สินเชื่อของธนาคาร ยังต้องอาศัยทั้งความรู้ประสบการณ์และความชำนาญโดยให้ความสำคัญในรายละเอียดหลักเกณฑ์การวิเคราะห์พิจารณาวัตถุประสงค์การนำเงินที่ได้รับจากสินเชื่อของธนาคารไปใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมตรงตามวัตถุประสงค์ การที่ผู้กู้สินเชื่อมีหนี้ค้างกับธนาคารกรุงไทยและไม่มีภาระต่อหรือร้อนที่ชำระหนี้คืนให้กับทางธนาคาร ซึ่งอาจจะเกิดจากการที่ผู้กู้สินเชื่อได้รับ

ฟังข่าวสารข้อมูลจากทางเจ้าหน้าที่หรือแหล่งอื่นที่ให้ข้อมูลผิดไป ทำให้ลูกหนี้เกิดความเข้าใจที่ผิดพลาด เช่น ผู้กู้ยื่นคำขอสินเชื่อใหม่เพื่อเพิ่มวงเงินกู้โดยไม่ได้แจ้งให้แก่ผู้ค้ำประกันวงเงินของตนก่อน เมื่อเวลาผ่านไปกลายเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จึงทำให้ความรับผิดชอบในการชำระหนี้สินทั้งหมดตกอยู่กับผู้ค้ำประกัน ซึ่งผู้ค้ำประกันวงเงินไม่สามารถนำเงินมาชำระหนี้สินให้กับธนาคารได้จึงก่อให้เกิดหนี้เสียเนื่องจากธนาคารไม่สามารถติดตามให้ผู้ชำระหนี้ได้

ดังนั้นเจ้าหน้าที่ควรมีการให้ข้อมูล และรายละเอียดต่างๆ ให้ครบถ้วนเพื่อที่จะได้ทำความเข้าใจให้ผู้กู้สินเชื่อ ได้อย่างถูกต้องเพื่อป้องกันปัญหาดังกล่าว รวมถึงระบบการติดตามควบคุมการให้เงินสินเชื่อของธนาคารยังไม่มีประสิทธิภาพ และสาเหตุเกิดขึ้นภายนอกธนาคาร ได้แก่ การเลิกจ้างของต้นสังกัดของผู้กู้เงินสินเชื่อ ปัญหาภาวะเศรษฐกิจของประเทศตกต่ำทำให้รายได้ลดลง และปัญหาค่านิยมและเทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลงทำให้การบริโภคเพิ่มขึ้น ซึ่งมีผลกระทบต่อชำระหนี้สินสินเชื่อกรุงไทยธนวิญชของธนาคารได้ แม้ว่าทางธนาคารจะมีโครงการต่างๆ ที่จะช่วยเหลือ โดยใช้มาตรการการประนอมหนี้ที่ใช่มากให้แก่ลูกค้า เช่น ขอบเวลาในการผ่อนชำระหนี้ของกู้เพิ่ม ชำระดอกเบี้ยค้าง ชำระต่ำกว่าเงินงวดปกติ เป็นต้น แต่ก็ยังมีโอกาสที่จะเกิดการค้างชำระหนี้ได้ในภายหลัง ซึ่งหลังจากที่อนุมัติสินเชื่อไปแล้วก็ควรมีการติดตามการผ่อนชำระหนี้ของลูกหนี้ด้วย หากผู้กู้ขาดการนำเงินเข้าบัญชีเพื่อชำระหนี้ ควรรีบดำเนินการติดตามทวงถามตั้งแต่นั้น เนื่องจากหากปล่อยให้ผู้กู้ค้างชำระหลายเดือนติดกัน ผู้กู้จะต้องชำระหนี้ที่ค้างพร้อมทั้งดอกเบี้ยปรับเป็นจำนวนมาก ซึ่ง โอกาสที่จะได้รับการชำระคืนเงินกู้จากลูกหนี้น้อยลงเป็นไปได้ยาก

5.2.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาในครั้งต่อไป

1) การศึกษาในครั้งนี้เป็นการศึกษาเฉพาะผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล กรุงไทยธนวิญชของธนาคารกรุงไทยสาขาลำพูน ผลจากการการศึกษาสามารถนำไปใช้ได้เฉพาะกลุ่ม ดังนั้น การศึกษาในครั้งต่อไปควรจะศึกษาผู้ให้บริการสินเชื่อกรุงไทยธนวิญช สาขาอื่นๆ ในอำเภอใกล้เคียง

2) ในการศึกษาในครั้งต่อไปควรมีศึกษาความพึงพอใจการใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล กรุงไทยธนวิญชของผู้กู้สินเชื่อ ของธนาคารกรุงไทย

3) ในการศึกษาในครั้งต่อไปควรมีศึกษาความปัจจัยที่มีผลต่อเลือกใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล กรุงไทยธนวิญชของผู้กู้สินเชื่อ ของธนาคารกรุงไทย

4) ศึกษาจุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรคของสินเชื่อกองทุนไทยธนวัฏ โดยเปรียบเทียบกับสินเชื่อส่วนบุคคลอื่นๆ เช่น เงินกู้ธนาคาร



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved