

## บทที่ 5

### บทสรุปและข้อเสนอแนะ

#### 5.1 สรุปผลการศึกษา

จากการศึกษา โดยใช้ตัวแปรทั้งสิ้น 13 ตัวแปรในแบบจำลองโปรบิท ได้แก่ อายุ ประสบการณ์ การศึกษา ฐานะทางสังคม การใช้จ่ายเงิน การแสวงโชค การหาแหล่งเงินทุนฉุกเฉิน ปริมาณสินเชื่อรวม ระยะเวลาชำระคืน ร้อยละของวงเงินผ่อนชำระต่อรายได้ ร้อยละของภาระหนี้ คงเหลือต่อหลักประกัน หลักประกัน และการจัดการ โดยกำหนดระดับนัยสำคัญที่  $\alpha = 0.10$ ,  $\alpha = 0.05$  และ  $\alpha = 0.01$  ผลปรากฏว่าตัวแปรที่สามารถอธิบายปัจจัยที่มีผลกระทบต่อภาระหนี้ คื่นเงินกู้ของผู้ประกอบวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้กับบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาด ย่อมสาขาเชียงใหม่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ มีเพียง 2 ปัจจัยเท่านั้น คือ

แหล่งเงินทุนฉุกเฉินของผู้ประกอบการ โดยตัวแปรอธิบายที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.10$  พบว่าค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเป็นลบ นั้นหมายความว่าผู้ประกอบการที่สามารถหาแหล่งเงินทุน ฉุกเฉินได้ มีโอกาสจะไม่ค้างชำระ ซึ่งเป็นไปตามข้อสมมติฐานที่ตั้งไว้ในเบื้องต้น ที่ว่าหากผู้ กู้สามารถหาแหล่งเงินทุนได้ในกรณีฉุกเฉิน จะแสดงถึงสภาพคล่องที่ผู้กู้มีอยู่ หรือมีโอกาสไม่ค้าง ชำระหนี้ และจากวิธี marginal effect พบว่าผู้ประกอบการที่สามารถหาแหล่งเงินทุนฉุกเฉินได้ จะมี โอกาสไม่ค้างชำระเพิ่มขึ้น 32.3 % ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.10$

ระยะเวลาชำระคืน มีอิทธิพลต่อการชำระคืนที่ระดับนัยสำคัญ ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.10$  และจากการศึกษาโดยวิธี marginal effect พบว่า หากผู้ประกอบการมีระยะเวลาชำระคืนเพิ่มขึ้น 1 เดือน จะมีโอกาสไม่ค้างชำระเพิ่มขึ้น 0.70 % ที่ระดับนัยสำคัญ  $\alpha = 0.10$  ซึ่งเป็นไปตามข้อ สมมติฐานที่ตั้งไว้ว่า หากกำหนดให้ระยะเวลาชำระคืนสั้น โอกาสที่ผู้กู้จะมีปัญหาด้านการผ่อน ชำระก็จะมีมากกว่าช่วงระยะเวลาที่ยาวนาน เนื่องจาก หากใช้ระยะเวลาผ่อนชำระสั้น หมายถึง จำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่องวดสูง

ส่วนการศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตามและตัวแปรต้นต่างๆ โดยทำการ ทดสอบทีละคู่โดยแบบจำลองโปรบิท จะพบว่า ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อภาระหนี้ ที่ระดับ นัยสำคัญทางสถิติต่างๆ มี 6 ปัจจัย ได้แก่ ตัวแปรหุ่นแสดงการใช้จ่ายเงิน ตัวแปรหุ่นแสดงการ แสวงโชค มีผลกระทบต่อภาระหนี้ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ  $\alpha = 0.10$  ตัวแปรหุ่นแสดงหลัก ประกัน ตัวแปรหุ่นแสดงการจัดการ มีผลกระทบต่อภาระหนี้ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ  $\alpha =$

0.05 ตัวแปรหุ่นแสดงการหาแหล่งเงินทุนฉุกเฉิน ตัวแปรแสดงปริมาณสินเชื่อ มีผลกระทบต่อการชำระหนี้สิน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ  $\alpha = 0.01$

## 5.2 ข้อเสนอแนะ

เนื่องจากการอำนวยความสะดวกโดยสถาบันการเงินมีบทบาทสำคัญต่อความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศเป็นอย่างมาก เพราะเป็นแหล่งเงินลงทุนที่สำคัญอย่างหนึ่งในการนำไปพัฒนาประเทศชาติให้มีความมั่นคงทางเศรษฐกิจ ดังนั้นจะมีจึงมีความจำเป็นที่จะต้องควบคุมคุณภาพสินเชื่อให้ดีที่สุด เพื่อป้องกันปัญหาที่จะนำไปสู่การค้างชำระของลูกหนี้ อันจะมีผลกระทบถึงการดำเนินงานของสถาบันการเงิน จากผลการศึกษาในครั้งนี้ มีปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้สินของผู้ประกอบการ โดยสามารถนำปัจจัยดังกล่าวมากำหนดเป็นแนวทางในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อได้ คือการพิจารณาถึงความสามารถที่ผู้กู้สามารถหาเงินทุนในกรณีเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน โดยอาจหาแหล่งเงินทุนได้จากญาติ เพื่อน และเงินกู้นอกระบบ ซึ่งหากผู้กู้สามารถหาแหล่งเงินทุนฉุกเฉิน จะแสดงถึงสภาพคล่องที่ผู้กู้มีอยู่ อันจะนำไปสู่การชำระหนี้ให้แก่ผู้ให้กู้ และการกำหนดระยะเวลาชำระคืน ควรมีการกำหนดระยะเวลาให้เหมาะสมในการพิจารณาสินเชื่อของผู้ให้กู้ เนื่องจากการกำหนดระยะเวลาชำระคืนเร็วไป จะทำให้ผู้กู้ชำระเงินต่องวดในจำนวนที่สูง อาจทำให้ผู้กู้เกิดขาดสภาพคล่องอันอาจนำไปสู่ปัญหาการชำระหนี้ได้

ดังนั้นผลการวิจัยฉบับนี้จึงเป็นประโยชน์แก่ผู้ที่มีความสนใจ เช่น บุคลากรที่ทำงานเกี่ยวกับสินเชื่อ ผู้ประกอบการทั่วไป นักวิชาการ และบุคคลทั่วไป ดังนี้

บุคลากรที่ทำงานเกี่ยวกับสินเชื่อ ควรนำผลการวิจัยไปใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อนำมาสรุปเป็นมาตรฐานในการคัดเลือกลูกค้านำสินเชื่อ เพื่อลดความเสี่ยงจากการอนุมัติสินเชื่อ หรือเพิ่มความมั่นใจในการคัดเลือกผู้กู้ที่มีคุณภาพ

ผู้ประกอบการ อาจใช้ผลการวิจัยไปเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนให้เป็นผู้ที่มีความสามารถในการชำระคืนสถาบันการเงินต่อไป

สำหรับนักวิชาการ และบุคคลทั่วไป ผลการวิจัยฉบับนี้อาจถูกนำไปใช้เป็นประโยชน์ในการค้นคว้าหรือข้อเสนอแนะต่อไป

นอกจากนั้นแล้ว การวิจัยในครั้งนี้นี้ยังมีข้อจำกัดในเรื่องของกลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษา เนื่องจากจำนวนผู้ประกอบการที่ใช้บริการสินเชื่อจากบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม สาขาเชียงใหม่มีเพียง 79 ราย ซึ่งนับว่าเป็นกลุ่มตัวอย่างที่น้อย ดังนั้นการวิเคราะห์ตามระเบียบวิธีวิจัยโดยแบบจำลองโพรบิท หรือการศึกษาถึงคุณลักษณะทั่วไปของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จึงต้องทำการศึกษาในภาพรวมทั้งหมด เพราะข้อมูลไม่มีความเหมาะสมที่จะแยก

การศึกษาออกเป็นแต่ละกลุ่มของอุตสาหกรรมของผู้ประกอบการที่ใช้บริการได้ เพราะกลุ่มตัวอย่างในแต่ละกลุ่มที่ศึกษามีจำนวนน้อยเกินไป และหากข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่จะทำการศึกษามีจำนวนมากขึ้น ผลการวิเคราะห์เพื่อให้เห็นถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ในแต่ละอุตสาหกรรมก็จะเป็นประโยชน์อย่างมาก ซึ่งผู้ที่ต้องการจะทำการศึกษาอาจใช้ข้อมูลดังกล่าวและข้อมูลที่ได้จากการวิจัยครั้งนี้ ทำการศึกษาต่อไปในอนาคต