

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ

5.1 สรุปผลการศึกษา

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อภาระหนี้สินของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่สาย จังหวัดเชียงราย ทำการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับภาระหนี้สินทั้งสถาบันการเงินในระบบและสถาบันการเงินนอกระบบของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง และ ปัจจัยที่มีผลต่อภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. สาขาแม่สาย จังหวัดเชียงราย โดยทำการสอบถามลูกค้าธ.ก.ส. สาขาแม่สาย จังหวัดเชียงราย จำนวน 360 คน ทำการวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา ความถี่ และร้อยละ ผลการศึกษารูปตามวัตถุประสงค์การศึกษาดังนี้

การศึกษาด้านภาพบุคคลของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีการศึกษาระดับประถมศึกษา มีสถานภาพสมรส มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4-6 คน กำลังศึกษาอยู่ 1-2 คน มีจำนวนสมาชิกที่มีรายได้ 1-2 คน ส่วนใหญ่มีพื้นที่ทำนา 11-20 ไร่ ทำสวน 1-10 ไร่ เช่นเดียวกับการทำไร่ ในช่วงรอบปี 2548 ที่ผ่านมา ครอบครัวยังมีรายได้เฉลี่ยระหว่าง 50,001-100,000 บาท และมีรายจ่ายเฉลี่ยของครอบครัวเฉลี่ยระหว่าง 50,001-100,000 บาท มากที่สุด ลูกค้า ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่เข้ามาเป็นสมาชิกนาน 11-20 ปี แต่ละครัวเรือน มีเงินฝากอยู่ไม่เกิน 5,000 บาท และ ส่วนใหญ่มีเงินฝากใน ธ.ก.ส. ไม่เกิน 1,000 บาท ลูกค้าลูกค้า ธ.ก.ส. ที่ทำการฝากเงินกับธนาคารออมสิน มีเพียง 35 คน โดยส่วนใหญ่มีเงินฝากอยู่ระหว่าง 500-5,000 บาท

ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่างที่ไปกู้จากสถาบันการเงินในระบบ พบว่า ลูกค้ามีหนี้สินที่กู้มาจาก ธ.ก.ส. มากที่สุด โดยมีหนี้สินทั้งหมด 61,790,997 บาท คิดเป็นร้อยละ 67.97 ลำดับ 2 เป็นหนี้สินที่กู้จากธนาคารพาณิชย์ มีหนี้สิน 5,311,740 บาท คิดเป็นร้อยละ 5.84 อันดับ 3 ลูกค้ามีหนี้สินที่กู้จากกองทุนหมู่บ้าน จำนวน 4,654,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 5.12 รองลงมาเป็นหนี้สินที่กู้จากบริษัทเงินทุน และธนาคารออมสิน บาท ตามลำดับ

ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. ที่กู้จากสถาบันการเงินนอกระบบพบว่า ลูกค้า ธ.ก.ส. มีหนี้สินร้านขายสินค้าเงินผ่อนมากที่สุด จำนวน 5,132,030 บาท คิดเป็นร้อยละ 5.65 อันดับ 2 เป็นหนี้ที่กู้มาจากเครือข่าย จำนวน 3,924,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.32 อันดับ 3 เป็นหนี้ธุรกิจอิสระซึ่งจำนวน 2,812,602 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.09 รองลงมาเป็นหนี้รายทุน หนี้แชร์ หนี้จากแหล่งอื่นๆ และหนี้ออมทรัพย์กลุ่มแม่บ้าน ตามลำดับ

โดยภาพรวมลูกค้า ธ.ก.ส. มีภาระหนี้สินเป็นจำนวนเงินทั้งหมด 90,915,829 บาท เป็นหนี้สินที่กู้จากสถาบันการเงินในระบบ 77,963,897 บาท ร้อยละ 85.75 และกู้จากสถาบันการเงินนอกระบบ 12,951,932 บาท คิดเป็นร้อยละ 14.25

ด้านปัจจัยที่มีผลต่อภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. พบว่าปัจจัยด้านลูกค้ามีรายได้หลักเพียงคนเดียว ลูกค้ามีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่เป็นภาระพึ่งพิงมาก สมาชิกในครัวเรือนมีพฤติกรรมการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย มีค่านิยมในการเลียนแบบผู้บริโภคอื่น มีประสิทธิภาพการผลิตต่ำเนื่องจากขาดแคลนเครื่องมือการผลิตที่ทันสมัย ต้นทุนการผลิตพืชผลการเกษตรสูงขึ้น ลูกค้าประสบปัญหาการขาดทุนจากการประกอบธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจของประเทศประสบปัญหาเงินเฟ้อสูงอันเนื่องมาจากน้ำมันแพง และมีสมาชิกในครัวเรือนมีปัญหาด้านสุขภาพ โดยลูกค้าทุกคนตอบว่าปัจจัยดังกล่าวข้างต้นมีผลต่อภาระหนี้สินถึง 100% ส่วนปัจจัยที่มีผลรองลงมาก็คือราคาพืชผลการเกษตรตกต่ำ นโยบายของรัฐในการช่วยเหลือเกษตรกรยังไม่มีประสิทธิภาพ และลูกค้ามีรายได้ต่ำเนื่องจากการผลิตเชิงเดี่ยว

5.2 ข้อเสนอแนะ

จากปัจจัยที่มีผลต่อภาระหนี้สินของลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่สาย จังหวัดเชียงราย พบว่าปัจจัยต่างๆ เหล่านี้มีผลต่อภาระหนี้สิน จึงมีข้อเสนอแนะดังนี้

1. ในครัวเรือนของลูกค้ามีการฝากเงินในสถาบันการเงิน ค่อนข้างต่ำ ดังนั้นรัฐควรมีการกระตุ้นให้เกิดการออมเงิน ในครัวเรือนให้มาก
2. ลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่างบางส่วนมีหนี้สินหลายทางซึ่งนอกจากภาระหนี้จาก ธ.ก.ส. แล้วยังมีหนี้สินสถาบันการเงินในระบบและนอกระบบอื่นๆ อีก ด้วยเหตุนี้อาจส่งผลให้รายได้ไม่พอค่าใช้จ่ายและการต้องส่งชำระหนี้จึงอาจทำให้ลูกค้าเหล่านี้ประสบปัญหาภาระหนี้สินในที่สุด พนักงานธนาคารเงินจึงควรมีข้อมูลต่างๆ เพื่อพิจารณาการให้สินเชื่ออย่างรอบคอบและรัดกุม
3. จากการศึกษาพบว่าภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่างเฉลี่ยต่อหัวสูงกว่าสองแสนบาทจึงจำเป็นต้องมีหน่วยงานต้องมีการติดตาม กำกับ แนะนำ ดูแลและบริหารจัดการที่ดี เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นส่งผลต่อความมั่นคงของสถาบันการเงินเพื่อเกษตรกรแห่งนี้ได้
4. การกู้เงินของลูกค้า ธ.ก.ส. กลุ่มตัวอย่างบางรายพบว่ากู้เงินเพื่อไปประกอบการเกษตร โดยยังมีหนี้สินค้างคาอยู่แต่ลูกค้าได้เลิกการเกษตรแล้ว มีรายได้หลักจากการรับจ้างทั่วไปเพียงอย่าง

เดียว สิ้นเชื่อเหล่านี้อาจเกิดปัญหาในอนาคต พนักงานธนาคารควรมีการตรวจสอบการใช้เงินกู้เพื่อ
ป้องกันปัญหาด้านความเสี่ยงของธนาคารและปัญหาต่อครอบครัวลูกค้าในอนาคตได้

5. ภาระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. ที่กู้จากสถาบันการเงินทั้งในและนอกระบบส่วนใหญ่
จะมีอัตราดอกเบี้ยสูง รัฐควรมีการจัดหาแหล่งเงินทุนดอกเบี้ยต่ำให้

6. การผัดผ่อนชำระหนี้สินของลูกค้า ธ.ก.ส. มีมาก ทางสถาบันการเงินควรมีการจัดการ
เร่งรัดหนี้สินเพื่อไม่ให้ลูกค้ามีหนี้พอกพูน และมีหนี้เสียมาก

7. ลูกค้า ธ.ก.ส. ต้องมีการดำเนินชีวิตแบบพอเพียง ไม่ฟุ้งเฟ้อ ไม่มีค่านิยมเลียนแบบ
ผู้บริโภคอื่น ที่สำคัญควรลดพฤติกรรมการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย

8. รัฐต้องมีการฝึกอบรมเกษตรกร ให้ความช่วยเหลือการผลิตด้านต่างๆ มีการจัดหา
เครื่องมือการผลิตที่คุณภาพดี เพื่อปรับปรุงการผลิต และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตให้ดีขึ้น

9. รัฐควรมีนโยบายประกันราคาสินค้าของเกษตรกร และมีการรับซื้อสินค้าอย่าง
ยุติธรรมในภาวะที่เศรษฐกิจของประเทศมีปัญหา