

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ

สรุปผลการศึกษา

ในการศึกษารุ่นนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อรายได้รวมของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ระหว่างปีบัญชี 2537-2552 ซึ่งได้แก่ ปริมาณสินเชื่อ (LO) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เกษตรกรถูกลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ได้ครบถ้วนถูกต้องตามกำหนดไม่มีหนี้ค้างชำระติดต่อกัน 4 ปี (MRR) และจำนวนเกษตรกรและสถาบันเกษตรกรถูกลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (FAFI) ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เป็นตัวกำหนดรายได้รวมของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่กำหนดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ได้แก่ ปริมาณสินเชื่อ (LO) และจำนวนเกษตรกรและสถาบันเกษตรกรถูกลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (FAFI) มีความสัมพันธ์กับรายได้รวมของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในทิศทางเดียวกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานที่กำหนดไว้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เกษตรกรถูกลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ได้ครบถ้วนถูกต้องตามกำหนดไม่มีหนี้ค้างชำระติดต่อกัน 4 ปี (MRR) มีความสัมพันธ์กับรายได้รวมของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรในทิศทางเดียวกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานที่กำหนดไว้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษา พบว่า ปัจจัยที่กำหนดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร คือ ปริมาณสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เกษตรกรลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ได้ครบถ้วนถูกต้องตามกำหนด ไม่มีหนี้ค้างชำระติดต่อกัน 4 ปี และจำนวนเกษตรกรและสถาบันเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งสรุปได้ว่า หากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรต้องการวางแผนเกี่ยวกับเงินรายได้ของธนาคาร ควรพิจารณาปัจจัยเหล่านี้ประกอบ ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีรายได้ที่เพิ่มขึ้น แต่ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเป็นธนาคารที่จัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร อัตราดอกเบี้ยเงินกู้จึงถูกควบคุมให้ต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป ดังนั้นธนาคารจึงควรพิจารณาเพิ่มจำนวนเกษตรกรและสถาบันเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และเพิ่มปริมาณการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรลูกค้า

การเพิ่มธุรกรรมทางการเงินให้มีความหลากหลายและครบวงจรเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ เช่น การให้บริการบัตรเครดิต การให้บริการชำระค่าสินค้าและบริการอื่น ๆ ขณะเดียวกันก็ควรปรับปรุงแนวทางการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้า เช่น การเพิ่มจำนวนเครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ เครื่อง ATM เครื่องปรับสมุดอัตโนมัติ การเปิดบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (e-banking) เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการอย่างทั่วถึงอาจจะสามารถเพิ่มรายได้ให้กับธนาคารอีกทางหนึ่ง

ควรจัดทำระบบศูนย์ข้อมูลลูกค้าและระบบติดตามหนี้ค้างชำระ เพื่อประโยชน์ในการติดตามหนี้ค้างชำระให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

การศึกษาปัจจัยกำหนดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรครั้งนี้เป็นการศึกษาเฉพาะปัจจัยภายในของธนาคาร ซึ่งเป็นผลจากการดำเนินงานและการบริหารจัดการของธนาคาร ในการศึกษาครั้งต่อไปควรนำปัจจัยภายนอกการศึกษาและวิเคราะห์ เนื่องจากรายได้รวมของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรอาจมีปัจจัยภายนอกเข้ามาเกี่ยวข้องด้วย เช่น ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน GDP สาขาเกษตรกรรม ดัชนีราคาสินค้าเกษตรและดัชนีราคาผู้บริโภค เป็นต้น