

บทที่ 5

สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาและวิเคราะห์ปัจจัยบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย มีวัตถุประสงค์ของการศึกษาดังนี้

1. เพื่อศึกษาและวิเคราะห์ปัจจัยบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย
2. เพื่อเสนอรูปแบบของปัจจัยบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย

สรุป และอภิปรายผล

ข้อมูลพื้นฐานทั่วไป

จากผลการวิจัยข้อมูลพื้นฐานของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า เจ้าหน้าที่สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 58 คน (ร้อยละ 56.9) ผลการวิจัยมีความสอดคล้องกับผลงานวิจัยของประสพศรี ภูริยะพันธ์ (2544 : 26) ที่ทำการศึกษาเรื่องการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเชียงราย และเป็นเพศหญิง จำนวน 44 คน (ร้อยละ 43.1) อายุของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่จะอยู่ในช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 53 คน (ร้อยละ 52.0) ผลการวิจัยมีความสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ นที ศรีสุทธี (2547 : 39) ที่ทำการศึกษาเรื่องข้อมูลทางการเงินที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของธนาคารออมสิน ภาค 7 รองลงมาคือ ช่วงอายุระหว่าง 20-30 ปี จำนวน 43 คน (ร้อยละ 42.2) และช่วงอายุระหว่าง 51-60 ปี จำนวน 6 คน (ร้อยละ 5.9) ระดับการศึกษาของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาในระดับปริญญาตรี จำนวน 95 คน (ร้อยละ 93.1) ผลการวิจัยมีความสอดคล้องกับผลงานวิจัยของประสพศรี ภูริยะพันธ์ (2545 : 41) ที่ทำการศึกษาเรื่องการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเชียงราย และสอดคล้องกับผลงานวิจัยของชาติ รัตนาวังเจริญ (2544 : 26) ที่ทำการศึกษาเรื่องการวิเคราะห์

การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในธุรกิจหอพักอาศัย รองลงมา มีระดับการศึกษาในระดับปริญญาโท จำนวน 5 คน (ร้อยละ 4.9) และระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 2 คน (ร้อยละ 2.0) ระยะเวลาในการทำงานในตำแหน่งที่เกี่ยวกับการพิจารณาสินเชื่อของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีระยะเวลาในการทำงาน 1-2 ปี จำนวน 26 คน (ร้อยละ 25.5) ผลการวิจัยมีความสอดคล้องกับ ผลงานวิจัยของประสพศรี ภูริยะพันธ์ (2544 : 2ค) ที่ทำการศึกษาเรื่องการบริหารสินเชื่อของ สหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเชียงราย ระยะเวลาในการทำงานน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 24 คน (ร้อยละ 23.5) ระยะเวลาในการทำงาน 3-4 ปี จำนวน 20 คน (ร้อยละ 19.6) และระยะเวลาในการทำงาน 1-2 ปี และ 7 ปีขึ้นไปมีจำนวนเท่ากัน คือจำนวน 16 คน (ร้อยละ 15.7) แสดงให้เห็นว่า เจ้าหน้าที่สินเชื่อ ส่วนใหญ่มีประสบการณ์การทำงานด้านนี้น้อยหรือเป็นพนักงานใหม่ในตำแหน่งเจ้าหน้าที่สินเชื่อ เนื่องจากส่วนใหญ่จะมีการผ่านงาน หรือประสบการณ์เกี่ยวกับรถยนต์มาก่อนระยะเวลาหนึ่ง เช่น การเป็นพนักงานขายรถยนต์มาก่อนเข้ารับตำแหน่งเจ้าหน้าที่สินเชื่อนี้ จึงทำให้อายุของเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่เริ่มทำงานในตำแหน่งนี้จึงอยู่ในช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี ซึ่งเป็นช่วงอายุของคนทำงานที่มีอายุการทำงานมาเป็นช่วงระยะหนึ่งแล้ว สอดคล้องกับระยะเวลาในการทำงานในตำแหน่งที่ เกี่ยวกับการพิจารณาสินเชื่อของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการทำงาน 1-2 ปี ข้างต้น

ข้อมูลตามวัตถุประสงค์การวิจัย

วัตถุประสงค์ข้อที่ 1 เพื่อศึกษาและวิเคราะห์ปัจจัยบริหารความเสี่ยงในการพิจารณา การอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย หลักเกณฑ์ทั่วไปที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อ

ระดับความสำคัญของหลักเกณฑ์ทั่วไปที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อที่มีผลต่อการบริหาร ความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของ ประเทศไทย จำแนกตามหลักประกันหรืออัตราเสี่ยง (safety) มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.10) โดยปัจจัยย่อยด้านหลักประกันหรืออัตราเสี่ยง (safety) มีค่าเฉลี่ยทุกปัจจัยอยู่ใน ระดับมาก

ระดับความสำคัญของหลักเกณฑ์ทั่วไปที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อที่มีผลต่อการบริหาร ความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของ ประเทศไทย จำแนกตามความสามารถของกิจการในการสร้างกำไร (Profitability) มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.94) โดยปัจจัยย่อยมีค่าเฉลี่ยทุกปัจจัยอยู่ในระดับมาก

ระดับความสำคัญของหลักเกณฑ์ทั่วไปที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อที่มีผลต่อการบริหาร ความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของ ประเทศไทย จำแนกตามสภาพคล่องตัวของทรัพย์สิน (Liquidity) และภาวะการหมุนเวียนของ

เงินทุน (Mobility) มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.19) โดยปัจจัยย่อยด้านสภาพคล่องตัวของทรัพย์สิน (Liquidity) และภาวะการหมุนเวียนของเงินทุน (Mobility) ที่มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ได้แก่ การวิเคราะห์กระแสการหมุนเวียนของเงิน (Flow of Funds) (ค่าเฉลี่ย 4.22) และบัญชีงบดุล (Balance Sheet Protection) (ค่าเฉลี่ย 4.21) ส่วนปัจจัยย่อยสุดท้ายคือ การแปลงสินทรัพย์ (Assets Conversion) มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากเท่านั้น (ค่าเฉลี่ย 4.14)

ระดับความสำคัญของหลักเกณฑ์ทั่วไปที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อที่มีผลต่อการบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย จำแนกตามความสามารถและความชำนาญในด้านเทคนิคและการบริหาร (Technical & Managerial Skills) มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.79) โดยปัจจัยย่อยด้านความสามารถและความชำนาญในด้านเทคนิคและการบริหาร (Technical & Managerial Skills) มีค่าเฉลี่ยทุกปัจจัยอยู่ในระดับมาก

ระดับความสำคัญของหลักเกณฑ์ทั่วไปที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อที่มีผลต่อการบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย จำแนกตามอนาคตของธุรกิจในการประกอบการ มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.96) โดยปัจจัยย่อยด้านอนาคตของธุรกิจในการประกอบการ มีค่าเฉลี่ยทุกปัจจัยอยู่ในระดับมาก

หลักการวิเคราะห์ 5C's

1. ระดับความสำคัญของการพิจารณาโดยใช้หลักการวิเคราะห์ 5C's ที่มีผลต่อการบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย จำแนกตามคุณสมบัติหรือพฤติกรรม (Character) มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.19) โดยปัจจัยย่อยด้านคุณสมบัติหรือพฤติกรรม (Character) ที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดอยู่ในระดับมากที่สุด ได้แก่ ประวัติการชำระหนี้ (ค่าเฉลี่ย 4.39) ประวัติการถูกฟ้องร้อง (ค่าเฉลี่ย 4.39) การล้มละลาย (ค่าเฉลี่ย 4.37) และฐานะของกิจการในด้านการเติบโต (ค่าเฉลี่ย 4.23) รองลงมา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก คือ นโยบายการชำระหนี้ (ค่าเฉลี่ย 4.17) อุปนิสัยของฝ่ายบริหาร (ค่าเฉลี่ย 4.10) และวิธีการชำระหนี้ (ค่าเฉลี่ย 3.69) ทำให้สรุปได้ว่า เจ้าหน้าที่สินเชื่อให้ความสำคัญกับประวัติการชำระหนี้ และประวัติการถูกฟ้องร้อง มากที่สุด เนื่องจากเป็นสิ่งที่บ่งบอกถึงคุณลักษณะเบื้องต้นของผู้กู้ หากผู้กู้มีประวัติการชำระหนี้ที่ดีมาก่อน ก็จะทำให้วิเคราะห์ได้ว่าลูกค้ารายนี้จะชำระหนี้ได้ตรงตามข้อตกลง แต่หากว่าผู้กู้รายใดมีประวัติการชำระหนี้ที่ไม่ดีมาก่อนหรือเคยมีประวัติการฟ้องร้องมาก่อนก็จะทำให้วิเคราะห์ได้ว่าอาจมีความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับลูกค้ารายนี้

2. ระดับความสำคัญของการพิจารณาโดยใช้หลักการวิเคราะห์ 5C's ที่มีผลต่อการบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย จำแนกตามความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.92) โดยปัจจัยย่อยด้านความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) ที่มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ได้แก่ ยอดขายหรือกำไร (ค่าเฉลี่ย 4.22) รองลงมาคือค่าเฉลี่ยทุกปัจจัยอยู่ในระดับมาก คือ การล้มละลาย (ค่าเฉลี่ย 4.37) ฐานะของกิจการในด้านการเติบโต (ค่าเฉลี่ย 4.23) เครื่องหมายการค้า (Brand) ของธุรกิจ (ค่าเฉลี่ย 4.13) ลักษณะและขนาดของธุรกิจ (ค่าเฉลี่ย 3.95) ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (ค่าเฉลี่ย 3.91) หนี้สินทั้งระยะสั้นและระยะยาว (ค่าเฉลี่ย 3.88) ตัวแทนหรือสาขาของธุรกิจ (ค่าเฉลี่ย 3.82) นโยบายการบริหารและการตลาด (ค่าเฉลี่ย 3.75) และลักษณะของการบริการของธุรกิจ (ค่าเฉลี่ย 3.73) ทำให้สรุปได้ว่า เจ้าหน้าที่สินเชื่อให้ความสำคัญกับยอดขายหรือกำไร มากที่สุด เนื่องจากเป็นสิ่งที่บ่งบอกถึงสถานะ และอนาคต รวมทั้งความสำเร็จของกิจการได้อย่างชัดเจนมากที่สุด

3. ระดับความสำคัญของการพิจารณาโดยใช้หลักการวิเคราะห์ 5C's ที่มีผลต่อการบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย จำแนกตามเงินทุน (Capital) มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.94) โดยปัจจัยย่อยด้านเงินทุน (Capital) มีค่าเฉลี่ยทุกปัจจัยอยู่ในระดับมาก

4. ระดับความสำคัญของการพิจารณาโดยใช้หลักการวิเคราะห์ 5C's ที่มีผลต่อการบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย จำแนกตามหลักประกัน (Collateral) มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.20) โดยปัจจัยย่อยด้านหลักประกัน (Collateral) ที่มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ได้แก่ สภาพคล่องของหลักประกัน (ค่าเฉลี่ย 4.25) แนวโน้มในอนาคตของหลักประกัน (ค่าเฉลี่ย 4.25) มูลค่าของหลักประกัน (ค่าเฉลี่ย 4.24) และคุณสมบัติของผู้ค้ำประกัน (กรณีใช้บุคคลค้ำประกัน) (ค่าเฉลี่ย 4.22) และปัจจัยย่อยสุดท้ายมีค่าเฉลี่ยในระดับมากเท่านั้น คือ ทางเข้า-ออกของหลักประกัน (การเปลี่ยนสถานภาพของหลักประกัน เช่น พันธบัตรที่เปลี่ยนเป็นเงินสดในภายหลังได้ ฯลฯ) (ค่าเฉลี่ย 4.07)

5. ระดับความสำคัญของการพิจารณาโดยใช้หลักการวิเคราะห์ 5C's ที่มีผลต่อการบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย จำแนกตามสภาพการณ์ต่างๆ (Conditions) มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.82) โดยปัจจัยย่อยด้านสภาพการณ์ต่างๆ (Conditions) มีค่าเฉลี่ยทุกปัจจัยอยู่ในระดับมาก

หลักการวิเคราะห์ 5P's

1. ระดับความสำคัญของการพิจารณาโดยใช้หลักการวิเคราะห์ 5P's ที่มีผลต่อการบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย จำแนกตามปัจจัยด้านตัวบุคคล (People) มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.07) โดยปัจจัยย่อยด้านตัวบุคคล (People) ที่มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ได้แก่ ขนาดของธุรกิจ จากการประมาณการหมุนเวียนเงินในบัญชี (ค่าเฉลี่ย 4.27) รองลงมาคือค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก คือ นิสัยของผู้ขอสินเชื่อ โดยดูจากพฤติกรรม เช่น ยอดเงินคงเหลือ เช็کتีดอน เช็کتีดอนที่เข้าบัญชี เป็นต้น (ค่าเฉลี่ย 4.20) ระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ (ค่าเฉลี่ย 4.17) เครดิตทางบัญชี จากการจำนวนสมุดเช็คที่ธนาคารจ่ายให้ (ค่าเฉลี่ย 4.10) และปัจจัยย่อยสุดท้ายมีค่าเฉลี่ยในระดับมากเช่นกัน คือ ชื่อ ที่อยู่ โทรศัพท์เป็นบุคคลหรือนิติบุคคล (ค่าเฉลี่ย 3.63) ทำให้สรุปได้ว่า เจ้าหน้าที่สินเชื่อให้ความสำคัญกับขนาดของธุรกิจ จากการประมาณการหมุนเวียนเงินในบัญชี มากที่สุด เนื่องจากเป็นสิ่งที่บ่งบอกถึงสถานะทางการเงิน และสถานะของกิจการได้อย่างชัดเจน

2. ระดับความสำคัญของการพิจารณาโดยใช้หลักการวิเคราะห์ 5P's ที่มีผลต่อการบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการขอกู้ยืม (Purpose) มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.11) โดยปัจจัยย่อยด้านวัตถุประสงค์ในการขอกู้ยืม (Purpose) ที่มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ได้แก่ กู้ยืมเพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียน (ค่าเฉลี่ย 4.33) กู้ยืมเพื่อนำไปใช้ในการลงทุน (ค่าเฉลี่ย 4.30) กู้ยืมเพื่อนำไปขยายงาน (ค่าเฉลี่ย 4.26) และกู้ยืมเพื่อนำไปชำระหนี้ (ค่าเฉลี่ย 4.23) รองลงมาคือค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ได้แก่ กู้ยืมเพื่อนำไปซื้อสินทรัพย์ (เช่น รถยนต์เพื่อให้เช่า ฯลฯ) (ค่าเฉลี่ย 4.17) และปัจจัยย่อยสุดท้าย มีค่าเฉลี่ยในระดับปานกลางเท่านั้น คือ กู้ยืมเพื่อนำไปใช้ในการบริโภค (ค่าเฉลี่ย 3.34) ทำให้สรุปได้ว่า เจ้าหน้าที่สินเชื่อให้ความสำคัญกับการกู้ยืมเพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนมากที่สุด เนื่องจากเป็นสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจ ดังนั้น การกู้ยืมเพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียน จึงมีผลต่อการพิจารณาในระดับมากที่สุด เพราะจำนวนเงินที่กู้ยืมจะเป็นจำนวนเงินมาก ดังนั้น สถาบันการเงินจึงได้รับดอกเบี้ยมาก ในขณะที่ให้ความสำคัญกับการกู้ยืมเพื่อนำไปใช้ในการบริโภคในระดับปานกลางเท่านั้น เนื่องจากเป็นจำนวนเงินที่ไม่สูงมากนัก ทำให้ดอกเบี้ยที่ได้รับเป็นจำนวนน้อยกว่า

3. ระดับความสำคัญของการพิจารณาโดยใช้หลักการวิเคราะห์ 5P's ที่มีผลต่อการบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย จำแนกตามการชำระคืน (Payment) มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.93) โดยปัจจัยย่อยด้านการชำระคืน (Payment) มีค่าเฉลี่ยทุกปัจจัยอยู่ในระดับมาก

4. ระดับความสำคัญของการพิจารณาโดยใช้หลักการวิเคราะห์ SP's ที่มีผลต่อการบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย จำแนกตามหลักการป้องกัน (Protection) มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.75) โดยปัจจัยย่อยด้านหลักการป้องกัน (Protection) มีค่าเฉลี่ยทุกปัจจัยอยู่ในระดับมาก

5. ระดับความสำคัญของการพิจารณาโดยใช้หลักการวิเคราะห์ SP's ที่มีผลต่อการบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย จำแนกตามการพิจารณาโดยรวม (Prospective/Overview) มีค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.23) โดยปัจจัยย่อยด้านการพิจารณาโดยรวม (Prospective/Overview) ที่มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ได้แก่ อัตราเสี่ยงภัยของธนาคารในการให้สินเชื่อ (ค่าเฉลี่ย 4.33) โอกาสที่ธนาคารจะสูญเสียเงินต้น (ค่าเฉลี่ย 4.27) และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของกิจการ (ค่าเฉลี่ย 4.26) ส่วนปัจจัยย่อยสุดท้ายมีค่าเฉลี่ยในระดับมากเท่านั้น คือ โอกาสที่ธุรกิจจะประสบความล้มเหลว (ค่าเฉลี่ย 4.06)

วัตถุประสงค์ข้อที่ 2 เพื่อเสนอรูปแบบของปัจจัยบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย องค์ประกอบของหลักเกณฑ์ทั่วไปที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อ

การวิเคราะห์องค์ประกอบของหลักเกณฑ์ทั่วไปที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อที่มีผลต่อการบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย (Factor Analysis) โดยสรุปผลจากค่าน้ำหนักองค์ประกอบตั้งแต่ 0.60 ขึ้นไป ดังนี้

ด้านสภาพคล่องตัวของทรัพย์สิน (Liquidity) และสภาพการณ์หมุนเวียนของเงินทุน (Mobility)

1. การแปลงสินทรัพย์ (Assets Conversion) (0.86)
2. บัญชีงบดุล (Balance Sheet Protection) (0.81)
3. การวิเคราะห์กระแสการหมุนเวียนของเงิน (Flow of Funds) (0.74)

จากผลข้างต้น สรุปได้ว่าเจ้าหน้าที่สินเชื่อให้ความสำคัญมากที่สุดเกี่ยวกับการแปลงสินทรัพย์ (Assets Conversion) เพราะถ้าหากผู้ประกอบการธุรกิจรถเช่าไม่สามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต สถาบันการเงินสามารถนำสินทรัพย์ที่ได้ค้ำประกันไว้ไปแปลงเพื่อใช้ชำระหนี้ได้ง่าย และให้ความสำคัญกับบัญชีงบดุลและกระแสการหมุนเวียนของเงินในธุรกิจ เนื่องจากเป็นสิ่งที่บ่งบอกสถานะทางการเงินในปัจจุบันของธุรกิจได้

ด้านหลักประกันหรืออัตราเสี่ยง (safety)

1. การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Ratio Analysis) (0.87)
2. หลักทรัพย์และความแตกต่างในมูลค่าของวงเงินกู้ (0.81)
3. การทำประกันเพื่อคุ้มครองสินทรัพย์ต่างๆ (Assets Protection) (0.67)

จากผลข้างต้น สรุปได้ว่าเจ้าหน้าที่สินเชื่อให้ความสำคัญมากที่สุดเกี่ยวกับการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Ratio Analysis) เนื่องจากการมองถึงผลกำไรและขาดทุนในธุรกิจ ว่ามีความสามารถในการชำระหนี้ได้มากน้อยเพียงใด และให้ความสำคัญกับหลักทรัพย์และการทำประกันเพื่อคุ้มครองสินทรัพย์ต่างๆ เช่นกัน เนื่องจากหลักทรัพย์นั้นจะมีการประเมินมูลค่าเมื่อต้องมีการชำระหนี้ ส่วนการทำประกันคุ้มครองสินทรัพย์ต่างๆ นั้น ถือเป็นการสร้างหลักประกันและความมั่นใจเพิ่มเติมให้กับเจ้าหน้าที่ว่าสินทรัพย์จะมีความปลอดภัย หากต้องเกิดเหตุไม่คาดฝันขึ้น

ด้านความสามารถและความชำนาญในด้านเทคนิคและการบริหาร (Technical&Managerial Skills)

1. ระบบการผลิต ควบคุม คุณภาพและกลวิธีทางการตลาด (0.83)
2. โครงสร้างและระบบการบริหารภายใน (0.73)

จากผลข้างต้น สรุปได้ว่าเจ้าหน้าที่สินเชื่อให้ความสำคัญมากที่สุดเกี่ยวกับระบบการผลิต ควบคุมคุณภาพและกลวิธีทางการตลาด เนื่องจากการเป็นเรื่องของการหารายได้เข้าสู่ธุรกิจ และให้ความสำคัญกับโครงสร้างและระบบการบริหารภายใน เนื่องจากเป็นสิ่งที่ส่งผลโดยตรงต่อการบริหารและผลการดำเนินงานของธุรกิจ

ด้านความสามารถของกิจการในการสร้างกำไร (Profitability)

1. การพยากรณ์การขาย (Sales Forecast) (0.78)
2. การวิเคราะห์หาจุดคุ้มทุน (Break-Even-Point) (0.67)

จากผลข้างต้น สรุปได้ว่าเจ้าหน้าที่สินเชื่อให้ความสำคัญมากที่สุดเกี่ยวกับการพยากรณ์การขาย (Sales Forecast) เนื่องจากการพยากรณ์การขาย เป็นการมองถึงผลกำไรของธุรกิจในอนาคต เพื่อที่จะสามารถนำมาชำระหนี้ได้ในอนาคต และให้ความสำคัญกับการวิเคราะห์หาจุดคุ้มทุน (Break-Even-Point) เนื่องจากเป็นสิ่งที่บ่งบอกถึงสถานการณ์ดำเนินธุรกิจนั้นๆ ว่าเป็นอย่างไร

ด้านอนาคตของธุรกิจในการประกอบการ

1. โครงการขยายสาขา (0.76)
2. แผนพัฒนาธุรกิจ (0.72)

จากผลข้างต้น สรุปได้ว่า เจ้าหน้าที่สินเชื่อให้ความสำคัญมากที่สุดเกี่ยวกับโครงการขยายสาขาเนื่องจากในทางธุรกิจ การขยายสาขานั้น หมายถึง การทำให้ธุรกิจมีผลกำไรมากขึ้นในอนาคต และให้ความสำคัญกับแผนพัฒนาธุรกิจเนื่องจากเป็นสิ่งที่บอกล่วงหน้าว่าธุรกิจจะพัฒนาอย่างไร และจะมีผลกำไรเกิดขึ้นหรือไม่

ในการวิเคราะห์องค์ประกอบของหลักเกณฑ์ทั่วไปที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อที่มีผลต่อบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย (Factor Analysis) จากข้อมูลข้างต้นทำให้สรุปได้ว่า องค์ประกอบที่มีน้ำหนักมากที่สุด คือสภาพคล่องตัวของทรัพย์สิน (Liquidity) และสภาพการณ์หมุนเวียนของเงินทุน (Mobility) มีค่าน้ำหนักองค์ประกอบเท่ากับ 0.74–0.86 ในการพิจารณาสินเชื่อจึงควรคำนึงถึงองค์ประกอบด้านนี้ ซึ่งเป็นองค์ประกอบที่สำคัญด้วย

การวิเคราะห์องค์ประกอบของหลักการวิเคราะห์ 5C's ที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อที่มีผลต่อบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย (Factor Analysis) โดยสรุปผลจากค่าน้ำหนักองค์ประกอบตั้งแต่ 0.60 ขึ้นไป ดังนี้

องค์ประกอบของหลักการวิเคราะห์ 5C's ที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อ ด้านสภาพการณ์ต่างๆ (Conditions)

1. การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี (0.91)
2. การเปลี่ยนแปลงด้านสังคม (0.90)
3. การเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย (0.86)
4. การเปลี่ยนแปลงด้านการเมือง (0.83)

จากผลข้างต้น สรุปได้ว่าเจ้าหน้าที่สินเชื่อให้ความสำคัญมากที่สุดเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี เพราะว่าถ้าเทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลงในระบบของธุรกิจนั้น ก็จะทำให้มีผลกระทบทั้งระบบธุรกิจ ซึ่งหมายถึง รายได้และการลงทุนในเทคโนโลยี อันมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจ และให้ความสำคัญกับการเปลี่ยนแปลงในเรื่องของสังคม กฎหมาย และการเมืองเช่นกัน เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงเหล่านี้ส่งผลกระทบน้อยกว่าต่อระบบธุรกิจ และการลงทุนเช่นกัน

ด้านคุณสมบัติหรือพฤติกรรม (Character)

1. การล้มละลาย (0.90)
2. ประวัติการถูกฟ้องร้อง (0.89)
3. ประวัติการชำระหนี้ (0.78)

4. นโยบายการชำระหนี้ (0.75)

จากผลข้างต้น สรุปได้ว่าเจ้าหนี้ที่สินเชื่อให้ความสำคัญมากที่สุดเกี่ยวกับการล้มละลาย เนื่องจากการล้มละลาย หมายถึง การไม่สามารถกลับมาทำธุรกรรมทางการเงินได้อีกเลย ซึ่งหมายความว่าถึงขั้นสูญและให้ความสำคัญกับการพิจารณาการมีประวัติถูกฟ้องร้อง ประวัติการชำระหนี้ และนโยบายการชำระหนี้ เนื่องจากเป็นสิ่งที่บอกละถึงความสามารถมาชำระหนี้ได้

ด้านเงินทุน (Capital)

1. เจ้าหนี้ที่มีสิทธิเหนือทรัพย์สิน (0.77)
2. ราคาทรัพย์สินเมื่อต้องชำระบัญชี (0.72)
3. ส่วนของเจ้าของ (สินทรัพย์ หนี้สินและเงินกู้) (0.71)

จากผลข้างต้น สรุปได้ว่าเจ้าหนี้ที่สินเชื่อให้ความสำคัญมากที่สุดเกี่ยวกับเจ้าหนี้ที่มีสิทธิเหนือทรัพย์สิน เนื่องจากเวลาที่กิจการมีการฟ้องล้มละลาย ทางเจ้าหนี้มีสิทธิ์ที่จะได้รับการชำระหนี้ก่อน และให้ความสำคัญกับราคาทรัพย์สินเมื่อต้องชำระบัญชี เนื่องจากเป็นมูลค่าของทรัพย์สินที่จะสามารถนำมาชำระหนี้ได้ และให้ความสำคัญและส่วนของเจ้าของ (สินทรัพย์ หนี้สินและเงินกู้) เนื่องจากเป็นมูลค่าและสิ่งที่บอกละถึงสถานะการเงินของกิจการได้

ด้านหลักประกัน (Collateral)

1. คุณสมบัติของผู้ค้ำประกัน (กรณีใช้บุคคลค้ำประกัน) (0.70)
2. สภาพคล่องของหลักประกัน (0.62)

จากผลข้างต้น สรุปได้ว่าเจ้าหนี้ที่สินเชื่อให้ความสำคัญมากที่สุดเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ค้ำประกัน (กรณีใช้บุคคลค้ำประกัน) เนื่องจากเวลาที่มีการติดตามการชำระหนี้ของผู้กู้ ถ้าหากติดตามผู้กู้ไม่ได้ จึงสามารถที่จะติดตามจากผู้ค้ำประกันได้ และให้ความสำคัญกับสภาพคล่องของหลักประกัน เนื่องจากหากมีการผิดนัดชำระหนี้ จะต้องมีการแปลงหลักประกันเป็นมูลค่าเพื่อมาชำระหนี้

ด้านความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)

1. ลักษณะและขนาดของธุรกิจ (0.81)
2. ยอดขายหรือกำไร (0.63)
3. ตัวแทนหรือสาขาของธุรกิจ (0.60)

จากผลข้างต้น สรุปได้ว่าเจ้าหนี้ที่สินเชื่อให้ความสำคัญมากที่สุดเกี่ยวกับลักษณะและขนาดของธุรกิจ เพราะว่าขนาดของธุรกิจใหญ่หรือเล็ก และลักษณะของธุรกิจว่ามีความเสี่ยงมากน้อยเพียงใด และมีขนาดมากน้อยเพียงใด และให้ความสำคัญกับยอดขาย/หรือกำไร และตัวแทน

หรือสาขาของธุรกิจ เนื่องจากเป็นสิ่งที่บ่งบอกถึงศักยภาพและความสามารถที่จะทำให้เกิดผลกำไรของธุรกิจได้

ในการวิเคราะห์องค์ประกอบของหลักการวิเคราะห์ 5C's ที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อที่มีผลต่อบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย (Factor Analysis) จากข้อมูลข้างต้นทำให้สรุปได้ว่า องค์ประกอบที่มีน้ำหนักมากที่สุด คือ ด้านสภาพการณ์ต่างๆ (Conditions) มีค่าน้ำหนักองค์ประกอบเท่ากับ 0.83-0.91 ในการพิจารณาสินเชื่อจึงควรคำนึงถึงองค์ประกอบด้านนี้ซึ่งเป็นองค์ประกอบที่สำคัญด้วย

การวิเคราะห์องค์ประกอบของหลักการวิเคราะห์ 5P's ที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อที่มีผลต่อบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย (Factor Analysis) โดยสรุปผลจากค่าน้ำหนักองค์ประกอบตั้งแต่ 0.60 ขึ้นไป ดังนี้

องค์ประกอบของหลักการวิเคราะห์ 5P's ที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อ ด้านการพิจารณาโดยรวม (Prospective/Overview)

1. โอกาสที่ธุรกิจจะประสบความสำเร็จ (0.88)
2. อัตราเสี่ยงภัยของธนาคารในการให้สินเชื่อ (0.81)
3. อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของกิจการ (0.79)
4. โอกาสที่ธนาคารจะสูญเสียเงินต้น (0.75)

จากผลข้างต้น สรุปได้ว่าเจ้าหนี้ที่สินเชื่อให้ความสำคัญมากที่สุดเกี่ยวกับโอกาสที่ธุรกิจจะประสบความสำเร็จ ซึ่งนั่นหมายถึงในอนาคตว่าในอนาคตธุรกิจจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ และให้ความสำคัญกับอัตราเสี่ยงภัยของธนาคารในการให้สินเชื่อ และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของกิจการ เนื่องจากเป็นสิ่งที่บ่งบอกถึงสถานะของกิจการและแนวโน้มความสามารถที่จะชำระหนี้ได้ในอนาคต และให้ความสำคัญกับโอกาสที่ธนาคารจะสูญเสียเงินต้น เนื่องจากต้องพิจารณาถึงโอกาสของความสูญเสียนี้ด้วย เพราะมีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้น หากมีการผิดนัดชำระหนี้

ด้านหลักการป้องกัน (Protection)

1. ภาวะทางเศรษฐกิจ สังคมและการเมือง (0.84)
2. สาเหตุที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร (0.81)
3. วงจรของธุรกิจ คือ ตำแหน่งของธุรกิจรถเช่าในตลาดโดยรวม ประกอบไปด้วย
 - 3.1 ระยะเริ่มพัฒนา (Initial Development Stage)
 - 3.2 ระยะเจริญเติบโต (Growth)
 - 3.3 ระยะขยายตัว (Expansion)

3.4 ระยะอิ่มตัวหรือเสื่อมถอย (maturity or Decline) (0.80)

4. สาเหตุที่มีผลกระทบต่อการเจริญเติบโตของธุรกิจ (0.73)

จากผลข้างต้น สรุปได้ว่าเจ้าหน้าที่สินเชื่อให้ความสำคัญมากที่สุดเกี่ยวกับภาวะทางเศรษฐกิจ สังคมและการเมือง เพราะว่าถ้าเกิดการเปลี่ยนแปลงทางด้านเศรษฐกิจ สังคม และการเมืองในอนาคต ก็จะมีผลต่อการชำระหนี้ในอนาคตได้ และยังให้ความสำคัญกับสาเหตุที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร วงจรของธุรกิจ และสาเหตุที่มีผลกระทบต่อการเจริญเติบโตของธุรกิจเนื่องจากเป็นสิ่งที่บอกถึงสภาพการณ์ของธุรกิจในปัจจุบัน

ด้านปัจจัยด้านตัวบุคคล (People)

1. นิสัยของผู้ขอสินเชื่อ โดยดูจากพฤติกรรม เช่น ขอดเงินกองเหลือ เช็คที่ถอน เช็คอื่นที่เข้าบัญชี เป็นต้น (0.75)

2. ระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ (0.75)

3. ขนาดของธุรกิจ ดูจากปริมาณการหมุนเวียนเงินในบัญชี (0.62)

จากผลข้างต้น สรุปได้ว่าเจ้าหน้าที่สินเชื่อให้ความสำคัญมากที่สุดเกี่ยวกับนิสัยของผู้ขอสินเชื่อ โดยดูจากพฤติกรรม เช่น ขอดเงินกองเหลือ เช็คที่ถอน เช็คอื่นที่เข้าบัญชี เป็นต้น ซึ่งหมายถึงการดูพฤติกรรมของผู้ขอสินเชื่อในอดีตจนถึงปัจจุบัน ว่ามีเครดิตทางการเงินเป็นอย่างไร และมากน้อยเพียงใด และให้ความสำคัญกับระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ ขนาดของธุรกิจ ดูจากปริมาณการหมุนเวียนเงินในบัญชี เนื่องจากเป็นสิ่งที่บ่งบอกถึงแนวโน้มการเติบโตและความมั่นคงของธุรกิจ

ด้านการชำระคืน (Payment)

1. แหล่งเงินทุนในการชำระหนี้ (0.76)

2. การกำหนดแผนงานทางการเงิน (0.73)

3. การกำหนดนโยบายด้านการขาย การผลิต และการกำหนดราคา (0.73)

จากผลข้างต้น สรุปได้ว่าเจ้าหน้าที่สินเชื่อให้ความสำคัญมากที่สุดเกี่ยวกับแหล่งเงินทุนในการชำระหนี้ ซึ่งหมายถึงเวลาที่ให้สินเชื่อกับธุรกิจ แล้วจะสามารถไปเรียกเงินชำระคืนจากแหล่งเงินทุนใดเพื่อมาชำระหนี้ และให้ความสำคัญกับการกำหนดแผนงานทางการเงิน เนื่องจากเป็นสิ่งที่แสดงให้เห็นแผนงานและความตั้งใจที่จะชำระหนี้ และยังให้ความสำคัญกับการกำหนดนโยบายด้านการขาย การผลิต และการกำหนดราคา เนื่องจากจะเป็นสิ่งที่แสดงถึงแนวโน้มการเติบโตของธุรกิจว่าจะประสบความสำเร็จได้หรือไม่

ด้านวัตถุประสงค์ในการขอกู้ยืม (Purpose)

1. กู้ยืมเพื่อนำไปซื้อสินทรัพย์ (เช่น รถยนต์เพื่อให้เช่า ฯลฯ) (0.82)

2. กู้ยืมเพื่อนำไปขยายงาน (0.70)

3. กู้ยืมเพื่อนำไปชำระหนี้ (0.69)

จากผลข้างต้น สรุปได้ว่าเจ้าหน้าที่สินเชื่อให้ความสำคัญมากที่สุดเกี่ยวกับการกู้ยืมเพื่อนำไปซื้อสินทรัพย์ (เช่น รถยนต์เพื่อให้เช่า ฯลฯ) เนื่องจากการกู้ยืมเพื่อไปซื้อสินทรัพย์ เช่น รถยนต์ เพื่อให้เช่า สามารถที่จะทำให้เกิดรายได้ต่อธุรกิจนั้นได้ และให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกู้ยืมเพื่อนำไปขยายงาน และการกู้ยืมเพื่อนำไปชำระหนี้ เนื่องจากเป็นปัจจัยหนึ่งที่สามารถช่วยเพิ่มสภาพคล่องให้กับธุรกิจได้

ในการวิเคราะห์องค์ประกอบของหลักการวิเคราะห์ 5P's ที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อที่มีผลต่อบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย (Factor Analysis) จากข้อมูลข้างต้นทำให้สรุปได้ว่า องค์ประกอบที่มีน้ำหนักมากที่สุด คือ ด้านการพิจารณาโดยรวม (Prospective/Overview) มีค่าน้ำหนักองค์ประกอบเท่ากับ 0.75-0.88 ในการพิจารณาสินเชื่อจึงควรคำนึงถึงองค์ประกอบด้านนี้ซึ่งเป็นองค์ประกอบที่สำคัญด้วย

ข้อเสนอแนะ

ผู้ประกอบการธุรกิจรถเช่า ควรมีความรู้ความเข้าใจเป็นอย่างดีเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของสถาบันการเงิน เพื่อลดความเสี่ยงในการถูกปฏิเสธจากสถาบันการเงินในการยื่นขอสินเชื่อเพื่อธุรกิจ เพื่อให้มีเงินทุนหล่อเลี้ยงธุรกิจ แบ่งเป็น

1. ในเรื่องของสภาพคล่องตัวของทรัพย์สิน (Liquidity) และสภาพการณ์หมุนเวียนของเงินทุน (Mobility) ที่เป็นปัจจัยแรกและสำคัญที่สุดที่เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะพิจารณาโดยรวม จึงต้องมีการเตรียมข้อมูลที่จะสามารถแสดงถึงสภาพคล่องของธุรกิจได้เป็นอย่างดีในการยื่นประกอบการพิจารณาขอสินเชื่อ และมีความรู้ความเข้าใจ

2. ในเรื่องของหลักการวิเคราะห์ 5C's ที่จะพิจารณาจากสภาพการณ์ต่างๆ (Conditions) เป็นสิ่งแรก โดยผู้ประกอบการธุรกิจรถเช่าจะต้องมีการเตรียมความพร้อมและมีความรู้ความเข้าใจทั้งในด้านการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี ด้านสังคม ด้านกฎหมาย และด้านการเมืองตามลำดับ

3. ในเรื่องของหลักการวิเคราะห์ 5P's ที่จะพิจารณาจากการพิจารณาโดยรวม (Prospective/Overview) เป็นสิ่งแรก โดยจะต้องมีการจัดเตรียมความพร้อมของข้อมูลที่จะแสดงถึงศักยภาพของธุรกิจ อันประกอบไปด้วยโอกาสที่ธุรกิจจะประสบความสำเร็จ อัตราร้อยละของธนาคารในการให้สินเชื่อ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของกิจการ และโอกาสที่ธนาคารจะสูญเสียเงินต้น โดยจะต้องมีการจัดเตรียมความพร้อมของข้อมูลประกอบการยื่นขอสินเชื่อที่แสดงถึงศักยภาพในการเติบโตของธุรกิจให้มีความชัดเจน

ข้อเสนอแนะสำหรับสถาบันทางการเงิน

สถาบันการเงินควรมีการจัดฝึกอบรมให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อ ในเรื่องของปัจจัยบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุน ตามผลของรูปแบบปัจจัยบริหารความเสี่ยงตามผลการวิจัย โดยอาจจะนำเอารูปแบบปัจจัยบริหารความเสี่ยงนี้ ไปเป็นรูปแบบมาตรฐานในการพิจารณาความเสี่ยงในการขอสินเชื่อ ดังนี้

1. ในด้านองค์ประกอบของหลักเกณฑ์ทั่วไปที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อ โดยยึดเอาในด้านสภาพคล่องตัวของทรัพย์สิน (Liquidity) และภาวะการหมุนเวียนของเงินทุน (Mobility) เป็นลำดับแรก และตามด้วยด้านหลักประกันหรืออัตราเสี่ยง (safety) ด้านความสามารถและความชำนาญในด้านเทคนิคและการบริหาร (Technical & Managerial Skills) ด้านความสามารถของกิจการในการสร้างกำไร (Profitability) และด้านอนาคตของธุรกิจในการประกอบการ
2. ส่วนในด้านขององค์ประกอบของหลักการวิเคราะห์ 5C's ที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อที่มีผลต่อบริหารความเสี่ยงนั้น ยึดเอาด้านสภาพการณ์ต่างๆ (Conditions) เป็นลำดับแรก และตามด้วยด้านคุณสมบัติ/พฤติกรรม (Character) ด้านเงินทุน (Capital) ด้านหลักประกัน (Collateral) และด้านความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)
3. ในส่วนขององค์ประกอบของหลักการวิเคราะห์ 5P's ที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อที่มีผลต่อบริหารความเสี่ยงนั้น ยึดเอาด้านการพิจารณาโดยรวม (Prospective/Overview) เป็นลำดับแรก และตามด้วยด้านหลักการป้องกัน (Protection) ด้านปัจจัยด้านตัวบุคคล (People) ด้านการชำระเงิน (Payment) และด้านวัตถุประสงค์ในการขอยืม (Purpose)

ข้อเสนอแนะสำหรับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับผู้ประกอบการธุรกิจรถเช่า

1. กระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา ควรให้การสนับสนุนผู้ประกอบการธุรกิจรถเช่า โดยสนับสนุนนโยบายเพื่อการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการธุรกิจรถเช่า เนื่องจากในปี พ.ศ.2558 เมื่อมีการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (Asean Economics Community-AEC) จะส่งผลให้เกิดการแข่งขันสูงในตลาดธุรกิจรถเช่าเพื่อการท่องเที่ยว
2. บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ควรให้การสนับสนุนธุรกิจที่มีศักยภาพการเติบโตสูงแต่มีหลักประกันไม่เพียงพอในการขอสินเชื่อ โดยการสร้างความน่าเชื่อถือในการค้าประกันให้กับผู้ประกอบการธุรกิจรถเช่าในการขอสินเชื่อ โดยเฉพาะผู้ประกอบการไทยในท้องถิ่น
3. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (SMEs BANK) ควรให้บริการสินเชื่อ สนับสนุนและส่งเสริมด้านเงินทุนแก่ผู้ประกอบการธุรกิจรถเช่า ให้มีเงินทุนสำหรับการเริ่มต้นธุรกิจ ขยาย ปรับปรุง และเป็นเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจนั้น

ข้อเสนอแนะสำหรับงานวิจัยครั้งต่อไป

1. การศึกษาครั้งนี้เน้นศึกษาและวิเคราะห์ปัจจัยบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย โดยทำการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจากสถาบันการเงินเพียงแห่งเดียว ดังนั้น ในการศึกษาวิจัยครั้งต่อไป จึงอาจจะศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างจากสถาบันการเงินอื่น

2. เนื่องจากการศึกษาครั้งนี้ศึกษาเฉพาะสถาบันการเงินในรูปแบบของธนาคารเท่านั้น ดังนั้น ในการศึกษาวิจัยครั้งต่อไปจึงอาจศึกษาสถาบันการเงินในรูปแบบอื่น เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ Leasing

3. เนื่องจากการศึกษาครั้งนี้ศึกษาเฉพาะเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย เท่านั้น จึงไม่สามารถอ้างอิงกับประชากรในกลุ่มใหญ่ได้ (Generalization) ดังนั้น ในการศึกษาวิจัยครั้งต่อไปสามารถนำเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ไปใช้กับภูมิภาคอื่นของประเทศไทยได้

จากผลการวิจัยครั้งนี้สามารถเป็นประโยชน์สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย เจ้าหน้าที่สินเชื่อ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นักวิชาการ สถาบันการเงิน และผู้ที่สนใจเกี่ยวกับรูปแบบปัจจัยบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อเพื่อการลงทุนสำหรับธุรกิจรถเช่าในเขตภาคเหนือตอนบนของประเทศไทย จะสามารถนำองค์ความรู้ไปใช้ประโยชน์ในงานวิจัยขั้นต่อไป