

ชื่อเรื่องการค้าค้ำคว้าแบบอิสระ การใช้สินเชื่อของข้าราชการบำนาญ โดยใช้บำเหน็จ
ตกทอดเป็นประกัน

ผู้เขียน นางสาวลีนินาถ หัตถทอง

ปริญญา เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้าค้ำคว้าแบบอิสระ

รศ.ดร.ศศิเพ็ญ พวงสายใจ อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก
รศ.พรทิพย์ เชียรธีรวิทย์ อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์ 3 ประการ คือ 1) เพื่อศึกษาลักษณะทางสังคม เศรษฐกิจของผู้ใช้
สินเชื่อข้าราชการบำนาญ โดยใช้บำเหน็จตกทอดเป็นประกัน 2) เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการใช้
สินเชื่อข้าราชการบำนาญ โดยใช้บำเหน็จตกทอดเป็นประกัน และ 3) เพื่อศึกษาความพึงพอใจใน
นโยบาย ใช้สิทธิในบำเหน็จตกทอดไปเป็นหลักทรัพย์ในการประกันการกู้เงินกับสถาบันการเงิน
ของรัฐบาล ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลปฐมภูมิซึ่งได้มาจากการสัมภาษณ์โดยใช้
แบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 200 ราย ด้วยวิธีการสุ่มแบบบังเอิญ จากลูกค้าสินเชื่อที่ได้รับ
การอนุมัติสินเชื่อข้าราชการบำนาญ โดยใช้บำเหน็จตกทอดเป็นประกัน ในเขตอำเภอเมือง จังหวัด
เชียงใหม่ การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา นำเสนอในรูปของตารางแจกแจงความถี่ ค่าเฉลี่ย
ค่าร้อยละ การวิเคราะห์หาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกธนาคาร และความพึงพอใจต่อนโยบายของ
รัฐบาล ใช้วิธีวัดตามแบบมาตราส่วนประเมินค่าหรือมาตรวัดลิเคอร์ท (Likert Scale) และการ
ทดสอบไค-สแควร์ (Chi-square Test)

ผลการศึกษาพบว่าผู้ใช้บริการสินเชื่อข้าราชการบำนาญ โดยใช้บำเหน็จตกทอดเป็นประกัน
ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง สถานภาพสมรสแล้ว มีระดับการศึกษาปริญญาตรี ได้รับเงินบำนาญโดย
เฉลี่ยเดือนละ 15,263 บาท ส่วนมากกลุ่มสมรสเป็นข้าราชการบำนาญเหมือนกัน ส่วนใหญ่ไม่มีรายได้

จากแหล่งอื่น มีรายได้ครัวเรือนโดยเฉลี่ยเดือนละ 29,462 บาท มีภาระค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยเดือนละ 13,277 บาท และส่วนใหญ่มีสัดส่วนภาระค่าใช้จ่ายต่อรายได้ครัวเรือน อยู่ในช่วง 0.31 – 0.50

พฤติกรรมการใช้สินเชื่อของข้าราชการบำนาญ ส่วนใหญ่เลือกใช้บริการกับ ธนาคารกรุงไทย กู้ยืมเพื่อนำไปชำระหนี้ ทราบข้อมูลสินเชื่อประเภทนี้มาจากเพื่อน ได้รับวงเงิน อนุมัติเฉลี่ย 257,000 บาท ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ระหว่าง 21-25 ปี ผ่อนชำระทั้งเงินต้นและ ดอกเบี้ย เดือนละประมาณ 1,200 บาท ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกธนาคารมากที่สุด คือ การให้บริการ และมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ของพนักงานธนาคาร รองลงมา คือ ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ มีความรวดเร็ว วงเงินสินเชื่อที่ได้รับสูงกว่า การประชาสัมพันธ์ของธนาคารผ่านสื่อต่าง ๆ อย่างทั่วถึง ส่วน อัตราดอกเบี้ยนั้นไม่มีผลเนื่องจากรัฐบาลกำหนดให้เท่ากัน หรือใกล้เคียงกัน

การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกธนาคาร กับ ธนาคารที่เลือกใช้บริการ โดยใช้วิธีทดสอบไค-สแควร์ (Chi-square Test) พบว่า ปัจจัยที่มีความแตกต่างกันระหว่าง ธนาคารที่เลือก ได้แก่ การให้บริการของพนักงาน ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อที่ได้รับ และการให้คำแนะนำของเพื่อน ส่วนปัจจัยที่ไม่มีความแตกต่างกันระหว่างธนาคารที่เลือก ได้แก่ การประชาสัมพันธ์ของธนาคาร และ อัตราดอกเบี้ย

การศึกษาความพึงพอใจต่อนโยบายพบว่า ส่วนใหญ่มีความพึงพอใจในนโยบายของรัฐบาล อยู่ในระดับมาก เห็นว่านโยบายนี้มีประโยชน์ สามารถนำเงินกู้ที่ได้เป็นทุนสำรองไว้ใช้ยามฉุกเฉิน ผู้ใช้บริการส่วนใหญ่มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับสินเชื่อประเภทนี้ในระดับดี และมีความเห็นว่า วงเงินกู้ตามนโยบายของรัฐบาล มีความเหมาะสม

Independent Study Title The Use of Pensioner Loan by Using Inheritable Pension as Collateral

Author Ms. Sineenat Huttakong

Degree Master of Economics

Independent Study Advisory Committee

Asst.Prof.Dr. Sasipen Phuangsaichai Advisor

Assoc.Prof. Porntip Tianteerawit Co-advisor

ABSTRACT

This study has three main objectives: 1) to study the social characteristics and economic characteristics of the use of pensioner loan by using inheritable pension as collateral 2) to study the behavior of the use of pensioner loan by using inheritable pension as collateral and 3) to study the satisfaction of the government policy in pensioner loan by using inheritable pension as collateral. The data used in this study were primary data collected from 200 customers by using questionnaires. Accidental sampling was used to select the samples who used pensioner loan by using inheritable pension as collateral in Chiang Mai. Data analysis using descriptive statistics presented in the form of frequency tables, average and percentage. Analysis of factors influencing for choosing the bank and satisfaction with government policy were measured by Likert scale and Chi-square test.

The results of social and economic characteristics of the user of pensioner loan by using inheritable pension as collateral showed that most were female, married, bachelor degree, an average monthly pension of 15,263 baht. A spouse was pensioner with an average monthly household income of 29,462 baht, an average monthly expense of 13,277 baht. The ratio of expense and household income was 0.31 to 0.50.

The behavior of the user of pensioner loan by using inheritable pension as collateral showed that most choose Krung Thai Bank. They borrowed to pay debt. Information of the loan comes from friends. The credit approved by average was 257,000 in the period between 21-25 years of installment payments, both principal and interest payment, monthly installment payment approximately 1,200 baht. Factors affecting the selection of the bank was good services and good human relationship of the bank staff the most. For the second most, the bank has insufficient time to process fast loan approval, credit approved has been exceeded, the public relations of the bank had various media respectively. The interest rate had no effect because this interest rate was fixed by the government policy.

The study of relationship between the factors affecting the choose of bank and the bank that pensioner chooses by using Chi-square test showed that good services of the bank staff, the insufficient time to process loan approval, the amount of credit approved and the advice of friends were found to be difference between the bank chooses. The factors which did not different between the bank chooses was the public relations of the bank and interest rate.

The satisfaction of the government policy in pensioner loan by using inheritable pension as collateral showed that most of them had a high level of satisfaction because they can be used this loan for emergency. Most of them known this policy very well and thought that this policy was suitable.