

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การค้นคว้าแบบอิสระเรื่อง การใช้สินเชื่อของข้าราชการบำนาญ โดยใช้บำเหน็จตกทอดเป็นประกัน โดยมีวัตถุประสงค์แรก เพื่อศึกษาลักษณะทางสังคม เศรษฐกิจของผู้ใช้สินเชื่อข้าราชการบำนาญ โดยใช้บำเหน็จตกทอดเป็นประกัน วัตถุประสงค์ที่สอง เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้สินเชื่อข้าราชการบำนาญ โดยใช้บำเหน็จตกทอดเป็นประกัน และวัตถุประสงค์ที่สาม เพื่อศึกษาความพึงพอใจในนโยบาย และธนาคารที่ใช้สินเชื่อข้าราชการบำนาญ โดยใช้บำเหน็จตกทอดเป็นประกัน ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยวิธีปฐมภูมิ โดยใช้แบบสอบถาม จำนวน 200 ชุด โดยการสุ่มตัวอย่างแบบจงใจ จากผู้ใช้บริการสินเชื่อข้าราชการบำนาญ โดยใช้บำเหน็จตกทอดเป็นประกัน จากการศึกษา และเก็บรวบรวมข้อมูลสามารถแบ่งผลการศึกษาได้ 4 ส่วนดังนี้

4.1 โครงการกู้เงินกับสถาบันการเงินโดยนำสิทธิในบำเหน็จตกทอดเป็นประกัน

เป็นโครงการที่ให้ข้าราชการบำนาญ สามารถนำสิทธิในบำเหน็จตกทอดคงเหลือไปเป็นหลักทรัพย์ในการประกันการกู้เงินกับสถาบันการเงิน ตามกฎหมายจะมีการจ่ายเงินบำเหน็จตกทอดจำนวน 30 เท่าของบำนาญรายเดือน จ่ายให้แก่ทายาท เมื่อผู้รับบำนาญเสียชีวิต ต่อมามีการแก้กฎหมายแบ่งเงินดังกล่าวให้ผู้รับบำนาญนำมาใช้ก่อน 15 เท่าของเงินบำนาญ เมื่อตอนออกจากราชการ แต่ไม่เกิน 200,000 บาท ถ้าเกิน ส่วนที่เกินจะไปขอรับได้อีกครั้งเมื่ออายุ 65 ปีบริบูรณ์ แต่รวมกันต้องไม่เกิน 400,000 บาท เงินส่วนนี้ เรียกว่า เงินบำเหน็จดำรงชีพ และเงินส่วนที่เหลืออีก 15 เท่า จะเป็นเงินบำเหน็จตกทอดที่เหลือไว้ให้กับทายาท วงเงินจำนวนนี้ ที่จะนำไปเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้ำประกันการกู้เงินกับสถาบันการเงิน ซึ่งสามารถกู้ได้ 100% ของบำเหน็จตกทอดคงเหลือ ซึ่งได้รับความร่วมมือจาก 13 สถาบันการเงิน ได้แก่ 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 2) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 3) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) 4) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) 5) ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) 6) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 7) ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) 8) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 9) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 10) ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) 11) ธนาคารออมสิน 12) ธนาคารอาคารสงเคราะห์ และ 13) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เงื่อนไขการกู้กำหนดดอกเบี้ยเงินกู้เฉลี่ย MLR-0.5% หรือไม่เกิน 6.5% ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ย MLR ของแต่ละ

ธนาคารซึ่งจะไม่เท่ากัน ดังแสดงได้ในตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 แสดงธนาคาร และอัตราดอกเบี้ยโครงการกู้เงินกับสถาบันการเงิน โดยนำสิทธิใน
บ้านหนึ่งจกทอดไปเป็นหลักทรัพย์ประกันการกู้เงิน

สถาบันการเงิน	อัตราดอกเบี้ยที่กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
1.ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ตามประกาศของธนาคารแต่ไม่เกิน MLR-0.375% ต่อปี ตลอดอายุสัญญา ปัจจุบัน MLR = 7.125%	6.75%
2.ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ตามประกาศของธนาคารแต่ไม่เกิน MLR-0.375% ต่อปี ตลอดอายุสัญญา ปัจจุบัน MLR = 7.125%	6.75%
3.ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ตามประกาศของธนาคารแต่ไม่เกิน MRR-1.15% ต่อ ปี ตลอดอายุสัญญา ปัจจุบัน MRR = 8.10%	6.95%
4.ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร รชนชาติ)	ตามประกาศของธนาคารแต่ไม่เกิน MLR-0.75% ต่อ ปี ตลอดอายุสัญญา ปัจจุบัน MLR = 7.625%	6.875%
5.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	ตามประกาศของธนาคารแต่ไม่เกิน MLR-0.50% ต่อ ปี ตลอดอายุสัญญา ปัจจุบัน MLR = 7.375%	6.875%
6.ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย	ปีที่ 1 เดือนที่ 1-6 กิจ MLR-2.00% ต่อปี	5.25%
	เดือนที่ 7-12 กิจ MLR-1.50% ต่อปี	5.75%
	ปีที่ 2 เป็นต้นไป กิจ MLR- 1.00% ต่อปี ปัจจุบัน MLR = 7.25%	6.75%
7.ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร	ตามประกาศของธนาคารแต่ไม่เกิน MRR-2.75% ต่อ ปี ตลอดอายุสัญญา ปัจจุบัน MRR = 7%	4.25%
8.ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	ตามประกาศของธนาคารแต่ไม่เกิน MLR-0.75% ต่อ ปี ตลอดอายุสัญญา ปัจจุบัน MLR = 7.375%	6.625%
9.ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ตามประกาศของธนาคารแต่ไม่เกิน MRR-1.15% ต่อ ปี ตลอดอายุสัญญา ปัจจุบัน MRR = 8.10%	6.95%
10.ธนาคารไทยเครดิต เพื่อ รายย่อย จำกัด (มหาชน)	ตามประกาศของธนาคารแต่ไม่เกิน MRR-2.45% ต่อ ปี ตลอดอายุสัญญา ปัจจุบัน MRR = 9.20%	6.75%

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

สถาบันการเงิน	อัตราดอกเบี้ยที่กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
11.ธนาคารออมสิน	ตามประกาศของธนาคารแต่ไม่เกิน MLR-0.375% ต่อปี ตลอดอายุสัญญา ปัจจุบัน MLR = 7.25%	6.875%
12.ธนาคารอาคาร สงเคราะห์	- กรณีขอกู้เพื่อที่อยู่อาศัย คิด MRR-0.25% ต่อปี ตลอดอายุสัญญาเงิน	7%
	- กรณีขอกู้ซื้ออุปกรณ์และสิ่งอำนวยความสะดวกที่ เกี่ยวเนื่องเพื่อประโยชน์ในการอยู่อาศัย คิด MRR ตลอดอายุสัญญาเงิน ปัจจุบัน MRR = 7.25%	7.25%
13.ธนาคารอิสลามแห่ง ประเทศไทย	อัตรากำไรตามประกาศของธนาคาร แต่ไม่เกิน SPRR-1.125% ต่อปี ตลอดอายุสัญญา ปัจจุบัน SPRR = 8.50%	7.375%

ที่มา : กรมบัญชีกลาง

4.1.1 คุณสมบัติของผู้กู้ที่ธนาคารกำหนด

คุณสมบัติของผู้มีสิทธิกู้ วงเงินกู้และระยะเวลากู้ ที่แต่ละสถาบันการเงินได้กำหนด
แสดงได้ดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 แสดงคุณสมบัติ วงเงินกู้ และระยะเวลากู้ จำแนกตามสถาบันการเงิน

สถาบันการเงิน	คุณสมบัติ	วงเงินกู้	ระยะเวลากู้
กรุงเทพ	<ul style="list-style-type: none"> - สัญชาติไทย - เป็นผู้รับบำนาญ ซึ่งมีหนังสือรับรองบำเหน็จค้ำประกันที่ออกให้โดยกรมบัญชีกลางหรือสำนักงานคลังจังหวัดเพื่อนำมาใช้เป็นหลักประกันค้ำประกันการกู้เงิน - อายุผู้กู้ รวมระยะเวลาผ่อนชำระไม่เกิน 90 ปี - ไม่เป็นบุคคลล้มละลายในขณะยื่นขอสินเชื่อ - มีความสามารถในการชำระคืนตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด 	สูงสุดไม่เกิน 100% ของเงินบำเหน็จตกทอด	สูงสุด 30 ปี รวมระยะเวลาผ่อนชำระแล้วอายุไม่เกิน 90 ปี
กรุงไทย	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นผู้รับบำนาญ มีเงินได้สุทธิเพียงพอผ่อนชำระหนี้ - ไม่จำกัดอายุผู้กู้ 	สูงสุดไม่เกิน 100% ของเงินบำเหน็จตกทอด	ไม่ต่ำกว่า 10 ปี แต่ไม่เกิน 30 ปี
ออมสิน	<ul style="list-style-type: none"> - สัญชาติไทย - เป็นผู้รับบำนาญ ซึ่งมีหนังสือรับรองบำเหน็จค้ำประกันที่ออกให้โดยกรมบัญชีกลางหรือสำนักคลังจังหวัดเพื่อนำมาใช้เป็นหลักประกันค้ำประกันการกู้เงิน - ไม่จำกัดอายุผู้กู้ - เป็นผู้มีถิ่นที่อยู่แน่นอน สามารถติดต่อได้ 	สูงสุดไม่เกิน 100% ของเงินบำเหน็จตกทอด	ไม่เกิน 30 ปี ไม่จำกัดอายุผู้กู้
นครหลวงไทย	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นผู้รับบำนาญ ซึ่งมีหนังสือรับรองบำเหน็จค้ำประกันที่ออกให้โดยกรมบัญชีกลางหรือสำนักคลังจังหวัดเพื่อนำมาใช้เป็นหลักประกันค้ำประกันการกู้เงิน - อายุไม่เกิน 75 ปี ในวันที่สมัคร และอายุรวมระยะเวลาผ่อนชำระไม่เกิน 90 ปี 	สูงสุดไม่เกิน 100% ของเงินบำเหน็จตกทอด	อายุไม่เกิน 75 ปี ในวันที่สมัคร
ทหารไทย	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นผู้รับบำนาญ ซึ่งมีหนังสือรับรองบำเหน็จค้ำประกันที่ออกให้โดยกรมบัญชีกลางหรือสำนักคลังจังหวัดเพื่อนำมาใช้เป็นหลักประกันค้ำประกันการกู้เงิน 	สูงสุดไม่เกิน 100% ของเงินบำเหน็จตกทอด	ไม่ต่ำกว่า 10 ปี

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

สถาบันการเงิน	คุณสมบัติ	วงเงินกู้	ระยะเวลากู้
กสิกรไทย	<ul style="list-style-type: none"> - สัญชาติไทย - เป็นผู้รับบำนาญ ซึ่งมีหนังสือรับรองบำเหน็จค้ำประกันที่ออกให้โดยกรมบัญชีกลางหรือสำนักคลังจังหวัดเพื่อนำมาใช้เป็นหลักประกันค้ำประกันการกู้เงิน - ไม่จำกัดอายุผู้กู้ 	สูงสุดไม่เกิน 100% ของเงินบำเหน็จตกทอด	สูงสุด 30 ปี
อิสลาม แห่งประเทศไทย	<ul style="list-style-type: none"> - สัญชาติไทย - เป็นผู้รับบำนาญ ซึ่งมีหนังสือรับรองบำเหน็จค้ำประกันที่ออกให้โดยกรมบัญชีกลางหรือสำนักคลังจังหวัดเพื่อนำมาใช้เป็นหลักประกันค้ำประกันการกู้เงิน - ไม่จำกัดอายุผู้กู้ 	สูงสุดไม่เกิน 100% ของเงินบำเหน็จตกทอด	สูงสุด 10 ปี หรือตามที่ตกลงกัน

ที่มา : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

4.1.2 หลักการคำนวณบำเหน็จตกทอดคงเหลือ

บำเหน็จตกทอดคงเหลือ สามารถคำนวณจาก บำนาญที่ได้รับในแต่ละเดือน X 30 หัก บำเหน็จดำรงชีพที่ได้รับไปแล้ว ซึ่ง บำเหน็จดำรงชีพ คือ เงินที่สามารถรับได้ตอนออกจากราชการ เป็นเงินจำนวน 15 เท่าของเงินบำนาญ แต่ไม่เกิน 200,000 บาท ถ้าเกิน ส่วนที่เกินจะไปขอรับได้อีกครั้งเมื่ออายุ 65 ปีบริบูรณ์ แต่รวมกันต้องไม่เกิน 400,000 บาท ในกรณีที่ข้าราชการบำนาญ ไม่เลือกที่จะนำเงินบำเหน็จดำรงชีพมาใช้ก่อน บำเหน็จตกทอดคงเหลือ ก็จะเท่ากับ บำนาญที่ได้รับในแต่ละเดือน X 30 ดังแสดงในตัวอย่างต่อไปนี้

ตัวอย่าง 1

สมมติข้าราชการบำนาญ รับเงินบำนาญเดือนละ 10,000 บาท

บำเหน็จดำรงชีพ = บำนาญ 10,000 บาท x 15 เท่า = 150,000 บาท

รับครั้งเดียวเมื่อออกจากราชการ 150,000 บาท

บำเหน็จตกทอด = บำนาญ 10,000 บาท x 30 เท่า – บำเหน็จดำรงชีพ
= 300,000 – 150,000 บาท
= 150,000 บาท

ตัวอย่าง 2

สมมติข้าราชการบำนาญ รับเงินบำนาญเดือนละ 30,000 บาท

บำเหน็จดำรงชีพ = บำนาญ 30,000 บาท x 15 เท่า = 450,000 บาท

ขอรับครั้งแรกเมื่อออกจากราชการ 200,000 บาท

สามารถขอรับอีกเมื่ออายุครบ 65 ปี 200,000 บาท

รวมรับเงินบำเหน็จดำรงชีพ 400,000 บาท

บำเหน็จตกทอด = บำนาญ 30,000 บาท x 30 เท่า – บำเหน็จดำรงชีพ
= 900,000 – 400,000 บาท
= 500,000 บาท

4.1.3 ขั้นตอนการดำเนินการสำหรับข้าราชการบำนาญผู้ต้องการใช้สิทธิ

1. ยื่น “แบบคำร้องขอรับหนังสือรับรองสิทธิในบำเหน็จตกทอดเพื่อใช้เป็นหลักทรัพย์ประกันการกู้เงิน” และ “หนังสือแสดงเจตนาระบุตัวผู้รับบำเหน็จตกทอด” ต่อนายทะเบียนผู้รับบำเหน็จบำนาญ (ส่วนราชการผู้เบิกบำนาญ) ซึ่งการระบุตัวผู้รับบำเหน็จตกทอด ในหนังสือแสดงเจตนา ให้ระบุให้กับบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ทายาทตามกฎหมาย ซึ่งทายาทตามกฎหมายได้แก่ บิดา-มารดา คู่สมรส และบุตร(บุตรบุญธรรม) นายทะเบียนผู้รับบำเหน็จบำนาญจะบันทึกข้อมูลทายาทผู้มีสิทธิรับบำเหน็จตกทอดลงในระบบบำเหน็จบำนาญ ให้สมบูรณ์จากหลักฐานที่ ผู้รับบำนาญนำมาแสดง ซึ่งประกอบด้วย

- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของทายาททุกคน
- สำเนาทะเบียนบ้านของทายาททุกคน
- หลักฐานการเป็นบิดา มารดา คู่สมรส บุตร (บุตรบุญธรรม)
- หลักฐานการตายของ บิดา มารดา คู่สมรส บุตร (บุตรบุญธรรม)
- สำเนาการเปลี่ยนชื่อ นามสกุล
- สำเนาทะเบียนบ้านของบุคคลที่ ผู้รับบำนาญแสดงเจตนาไว้ในหนังสือแสดงเจตนา

2. เมื่อนายทะเบียนได้บันทึกข้อมูลของผู้ยื่นคำร้องลงในระบบบำนาญเรียบร้อยแล้ว ให้ข้าราชการบำนาญผู้ยื่นคำร้องติดต่อขอรับ หนังสือรับรองสิทธิได้ที่ หน่วยงานคลังจังหวัด ตามเขตพื้นที่ ที่ตั้งส่วนราชการผู้เบิกบำนาญ

3. นำหนังสือรับรองสิทธิ ไปยื่นคู่กับธนาคารที่ร่วมโครงการตามดุลพินิจของผู้ยื่นกู้ว่าจะเลือกธนาคารใด จากนั้นธนาคารนั้น ๆ จะเข้าตรวจสอบข้อมูลการมีสิทธิกู้เงินและสถานะทางการเงินของผู้ยื่นกู้จากฐานข้อมูลในระบบ โดยยื่น เอกสารประกอบการยื่นกู้ ดังนี้

- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน
- สำเนาทะเบียนบ้าน
- สำเนาใบเปลี่ยนชื่อ-สกุล (ถ้ามี)
- หนังสือรับรองสิทธิฉบับจริง

4. ธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติเงินกู้ดังกล่าว

4.2 ลักษณะทางสังคม และเศรษฐกิจของกลุ่มตัวอย่าง

จากการสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่าง เก็บข้อมูลได้ทั้งหมดจำนวน 200 คน พบว่า กลุ่มตัวอย่างเลือกใช้บริการกับธนาคารกรุงไทย จำนวน 127 คน คิดเป็นร้อยละ 63.5 , เลือกใช้บริการกับธนาคารกรุงเทพ จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 34.0 และเลือกใช้บริการกับธนาคารออมสิน จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 2.5 ดังแสดงในตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 ธนาคารที่กลุ่มตัวอย่างเลือกใช้บริการ

ธนาคารที่ใช้บริการ	จำนวน	ร้อยละ
ธนาคารกรุงไทย	127	63.5
ธนาคารกรุงเทพ	68	34.0
ธนาคารออมสิน	5	2.5
รวม	200	100.0

ที่มา : จากการคำนวณ

จากผลการศึกษาเบื้องต้น จะแบ่งกลุ่มตัวอย่างออกเป็น 2 กลุ่ม ประกอบด้วย กลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการกับธนาคารกรุงไทย และ กลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการกับ ธนาคารอื่น ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ และธนาคารออมสิน เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างที่เลือกใช้บริการกับทั้ง 2 ธนาคารมีจำนวนน้อย จึงรวมทั้ง 2 ธนาคารไว้เป็นกลุ่มเดียวกัน เพื่ออธิบายถึงลักษณะทางสังคม และเศรษฐกิจของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามกลุ่มธนาคาร ได้ผลดังนี้

1. เพศ

จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 200 คน พบว่า เป็นเพศหญิง จำนวน 124 คน คิดเป็นร้อยละ 62.0 และเป็นเพศชาย จำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 38.0

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย มีทั้งหมด 127 คน เป็นเพศหญิง จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 59.9 เป็นเพศชาย จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 44.1

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น มีทั้งหมด 73 คน เป็นเพศหญิง จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 72.6 และเป็นเพศชาย จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 27.4

จากข้อมูลข้างต้น จะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่าง เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย อาจเนื่องด้วย สิ้นเชื่อประเภทนี้ ต้องทำการติดต่อกับหน่วยงานราชการหลายหน่วยงาน และมีขั้นตอนยุ่งยากกว่าสิ้นเชื่อประเภทอื่น ๆ เพศหญิงอาจมีความคล่องตัวกว่าในการติดต่อหน่วยงานต่าง ๆ ดังแสดงในตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 ข้อมูลเพศ จำแนกตามธนาคารที่เลือก

เพศ	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
ชาย	56 (44.1)	20 (27.4)	76 (38.0)
หญิง	71 (59.9)	53 (72.6)	124 (62.0)
รวม	127 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)

ที่มา : จากการคำนวณ

2. อายุ

จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 200 คน พบว่าส่วนใหญ่มีอายุมากกว่า 60 ปี จำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 56.5 มีอายุระหว่าง 51 – 60 ปี จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 24.5 และมีอายุต่ำกว่าหรือเท่ากับ 50 ปี จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 17.3

ผู้ให้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย มีทั้งหมด 127 คน มีอายุมากกว่า 60 ปี จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 58.3 มีอายุระหว่าง 51-60 ปี จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 24.4 และมีอายุต่ำกว่า 50 ปี จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 17.3

ผู้ให้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น มีทั้งหมด 73 คน มีอายุมากกว่า 60 ปี จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 53.4 มีอายุระหว่าง 51-60 ปี จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 24.7 และมีอายุต่ำกว่า 50 ปี จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 21.9

โดยทั่วไปผู้ให้บริการสินเชื่อข้าราชการบำนาญโดยใช้บำเหน็จตกทอดเป็นประกัน ต้องมีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป แต่จากข้อมูลข้างต้นจะเห็นว่า มีกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุต่ำกว่า 60 ปี รวมอยู่ด้วย อาจเนื่องจาก ตัวอย่างที่เก็บได้มาจาก กลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการซึ่งเกษียณอายุก่อนครบกำหนด (เออร์รี่) และ กลุ่มตัวอย่างที่เป็นพนักงานของมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ที่เปลี่ยนสถานภาพจากข้าราชการเป็นพนักงานมหาวิทยาลัย ดังแสดงในตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 ข้อมูลอายุ จำแนกตามธนาคารที่เลือก

อายุ	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 50 ปี	22 (17.3)	16 (21.9)	38 (19.0)
ระหว่าง 51-60 ปี	31 (24.4)	18 (24.7)	49 (24.5)
มากกว่า 60 ปี	74 (58.3)	39 (53.4)	113 (56.5)
รวม	127 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)

ที่มา : จากการคำนวณ

3. สถานภาพการสมรส

จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 200 คน พบว่าส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสแล้ว จำนวน 168 คน คิดเป็นร้อยละ 84.0 มีสถานภาพโสด จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 11.0 มีสถานภาพหม้าย จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 4.0 และมีสถานภาพหย่าร้าง จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.0

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย มีทั้งหมด 127 คน มีสถานภาพสมรสแล้ว จำนวน 107 คน คิดเป็นร้อยละ 84.3 สถานภาพโสด จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 10.2 สถานภาพหม้าย จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 4.7 และสถานภาพหย่าร้าง จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.8

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น มีทั้งหมด 73 คน มีสถานภาพสมรสแล้ว จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 83.6 สถานภาพโสด จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 12.3 สถานภาพหม้าย จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 2.7 และ สถานภาพหย่าร้าง จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.4

จากข้อมูลข้างต้น จะเห็นว่าผู้ใช้บริการส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสแล้ว อาจเนื่องจาก ผู้ที่มีครอบครัว มีภาระต้องรับผิดชอบมากกว่า จึงอาจต้องการใช้สินเชื่อกว่าสถานภาพอื่น ๆ ดังแสดงในตารางที่ 4.6

ตารางที่ 4.6 ข้อมูลสถานภาพ จำแนกตามธนาคารที่เลือก

สถานภาพ	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
โสด	13 (10.2)	9 (12.3)	22 (11.0)
สมรส	107 (84.3)	61 (83.6)	168 (84.0)
หย่าร้าง	1 (0.8)	1 (1.4)	2 (1.0)
หม้าย	6 (4.7)	2 (2.7)	8 (4.0)
รวม	127 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)

ที่มา : จากการคำนวณ

4. ระดับการศึกษา

จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 200 คน พบว่าส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 76.0 ระดับการศึกษาอนุปริญญา จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 21.5 และ ระดับการศึกษาปริญญาโท จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 2.5

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย มีทั้งหมด 127 คน ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 71.7 ระดับการศึกษาอนุปริญญา จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 25.2 และ ระดับปริญญาโท จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 3.1

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น มีทั้งหมด 73 คน ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 83.6 ระดับการศึกษาอนุปริญญา จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 15.1 และ ระดับปริญญาโท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.4 ดังแสดงได้ในตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 ระดับการศึกษา จำแนกตามธนาคารที่เลือก

ระดับการศึกษา	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
อนุปริญญา	32 (25.2)	11 (15.1)	43 (21.5)
ปริญญาตรี	91 (71.7)	61 (83.6)	152 (76.0)
ปริญญาโท	4 (3.1)	1 (1.4)	5 (2.5)
รวม	127 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)

ที่มา : จากการคำนวณ

5. เงินบำนาญที่ได้รับต่อเดือน

จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 200 คน พบว่า ได้รับเงินบำนาญเฉลี่ยเดือนละ 15,263 บาท กลุ่มผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย จำนวน 127 คน ได้รับเงินบำนาญเฉลี่ยเดือนละ 14,782 บาท และกลุ่มผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น จำนวน 73 คน ได้รับเงินบำนาญเฉลี่ยเดือนละ 16,427 บาท

เมื่อพิจารณาจากเงินบำนาญที่ได้รับ โดยเฉลี่ยเดือนละประมาณ 15,000-16,000 บาท แสดงให้เห็นว่าเงินเดือนที่กลุ่มตัวอย่างได้รับ เมื่อครั้งยังรับราชการ อยู่ในระดับต่ำกว่า 20,000 บาท สะท้อนให้เห็นว่าในระดับรายได้ดังกล่าว อาจไม่เพียงพอต่อการเก็บออม เพื่อใช้จ่ายในยามจำเป็น หรือเป็นทุนในการประกอบธุรกิจส่วนตัว ดังแสดงในตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 เงินบำนาญที่ได้รับ จำแนกตามธนาคารที่เลือก

เงินบำนาญที่ได้รับ (บาท)	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000	19 (15.0)	6 (8.2)	25 (12.5)
ระหว่าง 10,001-15,000	62 (48.8)	28 (38.4)	90 (45.0)
ระหว่าง 15,001-20,000	36 (28.3)	31 (42.5)	67 (33.5)
มากกว่า 20,000	10 (7.9)	8 (11.0)	18 (9.0)
รวม	127 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)
เฉลี่ยเดือนละ	14,782	16,427	15,263

ที่มา : จากการคำนวณ

6. จำนวนเงินบำเหน็จตกทอดคงเหลือ

จากกลุ่มตัวอย่าง ทั้งหมดจำนวน 200 คน มีจำนวนบำเหน็จตกทอดคงเหลือเฉลี่ย 277,318 บาทต่อคน กลุ่มผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย จำนวน 127 คน มีจำนวนบำเหน็จตกทอดคงเหลือเฉลี่ย 251,322 บาทต่อคน และกลุ่มผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น จำนวน 73 คน มีจำนวนบำเหน็จตกทอดคงเหลือเฉลี่ย 303,036 บาทต่อคน ดังแสดงในตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 จำนวนบำเหน็จตกทอดคงเหลือ จำแนกตามธนาคารที่ใช้บริการ

จำนวนบำเหน็จตกทอดคงเหลือ (บาท)	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 100,000	2 (1.6)	2 (2.7)	4 (2.0)
ระหว่าง 100,001-200,000	31 (24.4)	21 (28.8)	52 (26.0)
ระหว่าง 200,001-300,000	84 (66.1)	42 (57.5)	126 (63.0)
มากกว่า 300,000	10 (7.9)	8 (11.0)	18 (9.0)
รวม	127 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)
จำนวนบำเหน็จตกทอดคงเหลือเฉลี่ย	251,322	303,036	277,318

ที่มา : จากการคำนวณ

7. อาชีพคู่สมรส

จากกลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรสแล้ว จำนวน 168 คน พบว่าส่วนใหญ่คู่สมรสเป็นข้าราชการบำนาญเหมือนกัน จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 46.4 ประกอบธุรกิจส่วนตัว จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 26.2 ทำไร-ทำสวน จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 11.9 รับจ้างเอกชน จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 10.1 และ ไม่ทำงาน จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 5.4

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทยที่มีสถานภาพสมรส จำนวน 107 คน คู่สมรสเป็นข้าราชการบำนาญ จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 52.3 ประกอบธุรกิจส่วนตัว และทำไร-ทำสวนเท่ากัน จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 15.0 รับจ้างเอกชน จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 11.2 และ ไม่ทำงาน จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 6.5

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น ที่มีสถานภาพสมรสแล้ว จำนวน 61 คน คู่สมรสมีอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 45.9 เป็นข้าราชการบำนาญ จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 36.1 รับจ้างเอกชน จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 8.2 ทำไร-ทำสวน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 6.5 และ ไม่ทำงาน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 3.3 ดังแสดงได้ในตารางที่ 4.10

ตารางที่ 4.10 อาชีพกลุ่มสมรส จำแนกตามธนาคารที่เลือก

อาชีพกลุ่มสมรส	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
ไม่ทำงาน	7 (6.5)	2 (3.3)	9 (5.4)
รับจ้างเอกชน	12 (11.2)	5 (8.2)	17 (10.1)
ธุรกิจส่วนตัว	16 (15.0)	28 (45.9)	44 (26.2)
ข้าราชการบำนาญ	56 (52.3)	22 (36.1)	78 (46.4)
ทำไร่-ทำสวน	16 (15.0)	4 (6.5)	20 (11.9)
รวม	107 (100.0)	61 (100.0)	168 (100.0)

ที่มา : จากการคำนวณ

8. ระดับรายได้กลุ่มสมรส

จากกลุ่มตัวอย่างที่กลุ่มสมรสมีรายได้ จำนวน 159 คน พบว่าส่วนใหญ่กลุ่มสมรสระดับรายได้ระหว่าง 10,001-20,000 บาท จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 44.0 ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 26.4 ระหว่าง 20,001-30,000 บาท จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 22.6 และ มากกว่า 30,000 บาท จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 6.9 โดยเฉลี่ยเดือนละประมาณ 15,357 บาท

ผู้ให้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทยมีกลุ่มสมรสที่มีรายได้ จำนวน 100 คน มีระดับรายได้ 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 51.0 ระดับรายได้ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 28.0 ระดับรายได้ 20,001-30,000 บาท จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 19.0 และ ระดับรายได้มากกว่า 30,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0 โดยเฉลี่ยเดือนละประมาณ 14,510 บาท

ผู้ให้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น มีกลุ่มสมรสที่มีรายได้ จำนวน 59 คน มีระดับรายได้ 10,001-20,000 บาท จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 32.2 ระดับรายได้ 20,001-30,000 บาท จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 28.8 ระดับรายได้ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 23.7 และ มีระดับรายได้ มากกว่า 30,000 บาท จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 15.3 โดยเฉลี่ยเดือนละประมาณ 18,158 บาท ดังแสดงได้ในตารางที่ 4.11

ตารางที่ 4.11 ระดับรายได้กลุ่มมรส จำแนกตามธนาคารที่เลือก

รายได้กลุ่มมรสต่อเดือน (บาท)	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000	28 (28.0)	14 (23.7)	42 (26.4)
ระหว่าง 10,001-20,000	51 (51.0)	19 (32.2)	70 (44.0)
ระหว่าง 20,001-30,000	19 (19.0)	17 (28.8)	36 (22.6)
มากกว่า 30,000	2 (2.0)	9 (15.3)	11 (6.9)
รวม	100 (100.0)	59 (100.0)	159 (100.0)
เฉลี่ยเดือนละ	14,510	18,158	15,357

ที่มา : จากการคำนวณ

9. รายได้อื่น ๆ

จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวนทั้งหมด 200 คน พบว่าส่วนใหญ่ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่น จำนวน 145 คน คิดเป็นร้อยละ 72.5 และมีรายได้จากแหล่งอื่น จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 27.5 โดยส่วนใหญ่ มีรายได้มาจากได้รับค่าเลี้ยงดูจากบุตร/หลาน จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 45.5 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้จากแหล่งอื่น

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย จำนวน 127 คน ส่วนใหญ่ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่น จำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 77.2 และมีรายได้จากแหล่งอื่น จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 22.8 โดยส่วนใหญ่ มีรายได้มาจากได้รับค่าเลี้ยงดูจากบุตร/หลาน จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 58.6 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้จากแหล่งอื่น

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น จำนวน 73 คน ส่วนใหญ่ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่น จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 64.4 และมีรายได้จากแหล่งอื่น จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 35.6 โดยส่วนใหญ่ มีรายได้มาจากธุรกิจส่วนตัว จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้จากแหล่งอื่น ดังแสดงได้ในตารางที่ 4.12

ตารางที่ 4.12 รายได้อื่น ๆ จำแนกตามธนาคารที่เลือก

รายได้อื่น ๆ	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
ไม่มี	98 (77.2)	47 (64.4)	145 (72.5)
	29 (22.8)	26 (35.6)	55 (27.5)
รวม	127 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)
แหล่งรายได้อื่น ๆ			
ธุรกิจส่วนตัว	3 (10.3)	13 (50.0)	16 (29.1)
ค่าเช่าบ้าน	9 (31.0)	5 (19.2)	14 (25.5)
ได้รับค่าเลี้ยงดูจากบุตร/หลาน	13 (58.6)	8 (30.8)	25 (45.5)
รวม	29 (100.0)	26 (100.0)	55 (100.0)

ที่มา : จากการคำนวณ

10. ระดับรายได้อื่น ๆ

จากกลุ่มตัวอย่างผู้มีรายได้อื่น ๆ จำนวนทั้งหมด 55 คน พบว่าส่วนใหญ่มีระดับรายได้ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 69.1 ระหว่าง 10,001-20,000 บาท จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 16.4 ระหว่าง 20,001-30,000 บาท และ มากกว่า 30,000 บาท เท่ากัน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 7.3 โดยเฉลี่ยเดือนละประมาณ 7,236 บาท

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทยที่มีรายได้อื่น ๆ จำนวน 29 คน ส่วนใหญ่มีระดับรายได้อื่น ๆ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 75.9 ระหว่าง 10,001-20,000 บาท จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 13.8 มากกว่า 30,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 6.9 และ ระหว่าง 20,001-30,000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 3.4 โดยเฉลี่ยเดือนละประมาณ 6,591 บาท

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น มีรายได้อื่น ๆ จำนวน 26 คน ส่วนใหญ่มีระดับรายได้อื่น ๆ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 61.5 ระหว่าง 10,001-20,000 บาท จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 19.2 ระหว่าง 20,001-30,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 11.5 และ มากกว่า 30,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 7.7 โดยเฉลี่ยเดือนละประมาณ 8,125 บาท ดังแสดงได้ในตารางที่ 4.13

ตารางที่ 4.13 ระดับรายได้อื่น ๆ จำแนกตามธนาคารที่เลือก

ระดับรายได้อื่น ๆ ต่อเดือน (บาท)	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000	22 (75.9)	16 (61.5)	38 (69.1)
ระหว่าง 10,001-20,000	4 (13.8)	5 (19.2)	9 (16.4)
ระหว่าง 20,001-30,000	1 (3.4)	3 (11.5)	4 (7.3)
มากกว่า 30,000	2 (6.9)	2 (7.7)	4 (7.3)
รวม	29 (100.0)	26 (100.0)	55 (100.0)
รายได้อื่น ๆ เฉลี่ย	6,591	8,125	7,236

ที่มา : จากการคำนวณ

11. รายได้ครัวเรือน

จากเงินบำนาญที่ได้รับ, ระดับรายได้ของกลุ่มสมรส และระดับรายได้อื่น ๆ สามารถประมาณรายได้ครัวเรือนของกลุ่มตัวอย่าง ได้ผลดังนี้

จากกลุ่มตัวอย่าง ทั้งหมดจำนวน 200 คน มีรายได้ครัวเรือนโดยเฉลี่ยเดือนละประมาณ 29,462 บาท กลุ่มผู้เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย จำนวน 127 คน มีรายได้ครัวเรือนโดยเฉลี่ยเดือนละประมาณ 27,713 บาท และกลุ่มผู้เลือกใช้ธนาคารอื่น จำนวน 73 คน มีรายได้ครัวเรือนโดยเฉลี่ยเดือนละประมาณ 33,996 บาท ดังแสดงในตารางที่ 4.14

ตารางที่ 4.14 ระดับรายได้ครัวเรือน จำแนกตามธนาคารที่เลือก

รายได้ครัวเรือน	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20,000	19 (15.0)	4 (5.5)	23 (11.5)
20,001-30,000	73 (57.5)	31 (42.5)	104 (52.0)
30,001-40,000	29 (22.8)	33 (45.2)	62 (31.0)
มากกว่า 40,000	6 (4.7)	5 (6.8)	11 (5.5)
รวม	127 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)
เฉลี่ยเดือนละ (บาท)	27,713	33,996	29,462

ที่มา : จากการคำนวณ

12. ภาระค่าใช้จ่าย

จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวนทั้งหมด 200 คน พบว่าส่วนใหญ่มีระดับค่าใช้จ่ายอยู่ในช่วง 10,001-20,000 บาท จำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 47.0 มีระดับค่าใช้จ่ายต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 44.0 มีระดับค่าใช้จ่ายอยู่ในช่วง 20,001-30,000 บาท จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 8.0 และมีค่าใช้จ่ายมากกว่า 30,000 บาท จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.0

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย จำนวน 127 คน ส่วนใหญ่มีระดับค่าใช้จ่ายอยู่ในช่วง 10,001-20,000 บาท จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 48.0 มีระดับค่าใช้จ่ายต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 45.7 มีระดับค่าใช้จ่ายอยู่ในช่วง 20,001-30,000 บาท จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 5.5 และมีค่าใช้จ่ายมากกว่า 30,000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.8

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น จำนวน 73 คน ส่วนใหญ่มีระดับค่าใช้จ่ายอยู่ในช่วง 10,001-20,000 บาท จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 45.2 มีระดับค่าใช้จ่ายต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 41.1 มีระดับค่าใช้จ่ายอยู่ในช่วง 20,001-30,000 บาท จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 12.3 และมีค่าใช้จ่ายมากกว่า 30,000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.4

จะเห็นได้ว่าภาระค่าใช้จ่ายมีระดับใกล้เคียงกับเงินบำนาญที่ได้รับต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่าง อาจส่งผลให้กลุ่มตัวอย่างเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อเพิ่มสภาพคล่องในการใช้จ่ายให้กับตนเอง และครอบครัว ดังแสดงได้ในตารางที่ 4.15

ตารางที่ 4.15 ระดับภาระค่าใช้จ่ายจำแนกตามธนาคารที่เลือก

ภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือน	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000	58 (45.7)	30 (41.1)	88 (44.0)
ระหว่าง 10,001-20,000	61 (48.0)	33 (45.2)	94 (47.0)
ระหว่าง 20,001-30,000	7 (5.5)	9 (12.3)	16 (8.0)
มากกว่า 30,000	1 (0.8)	1 (1.4)	2 (1.0)
รวม	127 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)
ภาระค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ย	12,902	14,070	13,277

ที่มา : จากการคำนวณ

13. สัดส่วนภาระค่าใช้จ่ายต่อรายได้ครัวเรือน

จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวนทั้งหมด 200 คน พบว่า ส่วนใหญ่มีสัดส่วนภาระค่าใช้จ่ายต่อรายได้ครัวเรือน อยู่ในช่วง 0.31 – 0.50 จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 49.5 มีสัดส่วนภาระค่าใช้จ่ายต่อรายได้ครัวเรือน อยู่ในช่วง 0.00 – 0.30 จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 41.5 และมีสัดส่วนภาระค่าใช้จ่ายต่อรายได้ครัวเรือน อยู่ในช่วง 0.51 – 0.80 จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 9.0

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย จำนวน 127 คน ส่วนใหญ่มีสัดส่วนภาระค่าใช้จ่ายต่อรายได้ครัวเรือน อยู่ในช่วง 0.31 – 0.50 จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 52.0 มีสัดส่วนภาระค่าใช้จ่ายต่อรายได้ครัวเรือน อยู่ในช่วง 0.00 – 0.30 จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 40.1 และมีสัดส่วนภาระค่าใช้จ่ายต่อรายได้ครัวเรือน อยู่ในช่วง 0.51 – 0.80 จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 7.9

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น จำนวน 73 คน ส่วนใหญ่มีสัดส่วนภาระค่าใช้จ่ายต่อรายได้ครัวเรือน อยู่ในช่วง 0.31 – 0.50 จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 45.2 มีสัดส่วนภาระค่าใช้จ่ายต่อรายได้ครัวเรือน อยู่ในช่วง 0.00 – 0.30 จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 43.8 และมีสัดส่วนภาระค่าใช้จ่ายต่อรายได้ครัวเรือน อยู่ในช่วง 0.51 – 0.80 จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 11.0

จากข้อมูลข้างต้นจะเห็นได้ว่า สัดส่วนภาระค่าใช้จ่ายต่อรายได้ครัวเรือนเฉลี่ยเท่ากับ 0.48 ซึ่งถือว่าเป็นสัดส่วนที่ค่อนข้างสูง จึงอาจส่งผลให้กลุ่มตัวอย่างเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อนำไปชำระหนี้ และเพิ่มสภาพคล่องในการใช้จ่ายของครัวเรือน ดังแสดงในตารางที่ 4.16

ตารางที่ 4.16 สัดส่วนภาระค่าใช้จ่ายต่อรายได้ครัวเรือน จำแนกตามธนาคารที่เลือก

สัดส่วน	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
0.00 – 0.30	51 (40.1)	32 (43.8)	83 (41.5)
0.31 – 0.50	66 (52.0)	33 (45.2)	99 (49.5)
0.51 – 0.80	10 (7.9)	8 (11.0)	18 (9.0)
0.81 – 1.00	0	0	0
รวม	127 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)
สัดส่วนเฉลี่ย	0.48	0.49	0.48

ที่มา : จากการคำนวณ

4.3 วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม

ในการศึกษาวัตถุประสงค์ในการกู้ยืม เพื่อจะดูว่าข้าราชการบำนาญส่วนใหญ่ กู้ยืมเงิน เพื่อวัตถุประสงค์ใด อาทิเช่น เพื่อชำระหนี้ เพื่อสมทบทุนซื้อที่อยู่อาศัย เพื่อนำไปลงทุน เพื่อให้บุตร/หลาน หรือเพื่อนำไปใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ซึ่งได้ผลการศึกษาดังนี้

กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 200 คน พบว่าส่วนใหญ่กู้ยืมเพื่อชำระหนี้ จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 37.5 นำไปลงทุน จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 34.0 เพื่อนำมาใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 18.5 เพื่อให้บุตร / หลาน จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 6.0 และเพื่อนำไปสมทบทุนซื้อที่อยู่อาศัย จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 4.0

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย มีทั้งหมด 127 คน ส่วนใหญ่นำเงินกู้ที่ได้ ไปชำระหนี้ จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 40.9 นำไปลงทุน จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 29.1 เพื่อนำมาใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 18.9 เพื่อให้บุตร / หลาน จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 6.3 และ เพื่อนำไปสมทบทุนซื้อที่อยู่อาศัย จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 4.7

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น มีทั้งหมด 73 คน ส่วนใหญ่นำเงินกู้ที่ได้ ไปลงทุน จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 42.5 นำไปชำระหนี้ จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 31.5 เพื่อนำมาใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 17.8 เพื่อให้บุตร / หลาน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 5.5 และ เพื่อนำไปสมทบทุนซื้อที่อยู่อาศัย จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 2.7

จากข้อมูลข้างต้น พบว่า ส่วนใหญ่แล้วกู้ยืมเงินเพื่อนำไปชำระหนี้ อาจเนื่องมาจากข้าราชการบำนาญมีภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือนที่ต้องผ่อนชำระค่างวดที่สูง รายได้หลังหักภาระหนี้แล้ว อาจเหลือไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพในภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน จึงหันมาใช้บริการสินเชื่อ เพื่อนำเงินที่ได้มาชำระหนี้ และจะได้มีเงินคงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ ดังแสดงในตารางที่ 4.17

ตารางที่ 4.17 วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม จำแนกตามธนาคารที่เลือก

วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
เพื่อชำระหนี้	52 (40.9)	23 (31.5)	75 (37.5)
เพื่อสมทบทุนซื้อที่อยู่อาศัย	6 (4.7)	2 (2.7)	8 (4.0)
เพื่อนำไปลงทุน	37 (29.1)	31 (42.5)	68 (34.0)
เพื่อให้บุตร / หลาน	8 (6.3)	4 (5.5)	12 (6.0)
นำมาใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	24 (18.9)	13 (17.8)	37 (18.5)
รวม	173 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)

ที่มา : จากการคำนวณ

4.4 ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกธนาคาร

ในที่นี้ต้องการจะดูว่าการที่ข้าราชการบำนาญเลือกใช้บริการกับธนาคารใด ขึ้นอยู่กับปัจจัยใด กล่าวคือ อาจขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า วงเงินที่ได้รับสูงกว่า ระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อรวดเร็วกว่า การให้บริการที่ดีของพนักงาน มีเพื่อนแนะนำ หรือการประชาสัมพันธ์ของธนาคารที่ทั่วถึงกว่า โดยให้กลุ่มตัวอย่างเลือกอิทธิพลของปัจจัยที่มีต่อการเลือกธนาคาร ตามระดับ มาก ปานกลาง น้อย ซึ่งได้ผลดังนี้

จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 200 คน พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกธนาคาร อันดับแรก คือ การให้บริการ และมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ของพนักงานธนาคาร มีค่าเฉลี่ย 2.90 โดยกลุ่มที่เลือกใช้บริการกับธนาคารกรุงไทย และกลุ่มที่เลือกใช้บริการกับธนาคารอื่น ให้ความสำคัญกับปัจจัยนี้เป็นอันดับหนึ่งเช่นกัน มีค่าเฉลี่ย 2.94 และ 2.82 ตามลำดับ จากผลดังกล่าว พบว่า กลุ่มที่เลือกใช้บริการกับธนาคารกรุงไทย ให้ความสำคัญกับปัจจัยนี้มากกว่า กลุ่มที่เลือกใช้บริการกับธนาคารอื่น อาจเนื่องมาจาก ธนาคารกรุงไทยมีหน่วยงานที่ดำเนินการเกี่ยวกับสินเชื่อประเภทนี้โดยตรง สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และทั่วถึง แต่กลุ่มธนาคารอื่น ไม่ได้มีหน่วยงานดำเนินการเกี่ยวกับสินเชื่อประเภทนี้โดยตรง เป็นพนักงานธนาคารที่ประจำสาขาต่าง ๆ ซึ่งแต่ละสาขาจะจัดพนักงานออกมาดูแลลูกค้ากลุ่มนี้ แต่ถ้ามีลูกค้าเข้ามาใช้บริการที่สาขาจำนวนมาก พนักงานดังกล่าวก็ไม่สามารถออกมาดูแลลูกค้ากลุ่มนี้ได้

อันดับสอง คือ ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ มีค่าเฉลี่ย 2.63 โดยกลุ่มที่เลือกใช้บริการกับธนาคารกรุงไทย ให้ความสำคัญกับปัจจัยนี้เป็นอันดับที่สอง เช่นกัน มีค่าเฉลี่ย 2.86 ซึ่งมีค่ามากกว่า กลุ่มที่เลือกใช้บริการกับธนาคารอื่น มีค่าเฉลี่ย 2.23 ให้ความสำคัญกับปัจจัยนี้เป็นอันดับสี่ อาจเนื่องมาจาก ธนาคารกรุงไทย มีหน่วยงานที่ดำเนินการเกี่ยวกับสินเชื่อประเภทนี้โดยตรง จึงมีความรวดเร็วในการพิจารณาสินเชื่อ แต่กลุ่มธนาคารอื่น ไม่ได้มีหน่วยงานโดยตรง จึงอาจต้องใช้ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อนานกว่า

อันดับสาม คือ วงเงินสินเชื่อที่ได้รับ มีค่าเฉลี่ย 2.62 โดยกลุ่มที่เลือกใช้บริการกับธนาคารกรุงไทย ให้ความสำคัญกับปัจจัยนี้เป็นอันดับที่สาม เช่นกัน มีค่าเฉลี่ย 2.85 ซึ่งมีค่ามากกว่า กลุ่มที่เลือกใช้บริการกับธนาคารอื่น มีค่าเฉลี่ย 2.21 ให้ความสำคัญกับปัจจัยนี้เป็นอันดับห้า อาจเนื่องมาจาก คุณสมบัติของผู้กู้ ที่ธนาคารกรุงไทยกำหนด คือ เป็นผู้รับบำนาญ มีเงินได้สุทธิเพียงพอผ่อนชำระหนี้ ประกอบกับมีประเภทการผ่อนชำระ 2 ประเภท คือ ผ่อนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย และ ผ่อนเฉพาะดอกเบี้ย แต่กลุ่มธนาคารอื่น เช่น ธนาคารกรุงเทพ กำหนดคุณสมบัติผู้กู้ คือ มีความสามารถในการชำระคืนตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด คือ เมื่อผ่อนชำระหนี้ครั้งนี้แล้วต้องมียอดเงินบำนาญคงเหลือขั้นต่ำ 3,000 บาท และมีประเภทการผ่อนชำระเพียงประเภทเดียว ซึ่งบางครั้งผู้มาใช้บริการอาจได้รับวงเงินอนุมัติ ต่ำกว่า 100% ของเงินบำนาญคงเหลือ

อันดับสี่ คือ การประชาสัมพันธ์ของธนาคารผ่านสื่อต่าง ๆ มีค่าเฉลี่ย 2.39 โดยกลุ่มที่เลือกใช้บริการกับธนาคารกรุงไทย และกลุ่มที่เลือกใช้บริการกับธนาคารอื่น ให้ความสำคัญกับปัจจัยนี้เป็นอันดับสาม และอันดับสี่ มีค่าเฉลี่ย 2.42 และ 2.33 ตามลำดับ จากผลดังกล่าว พบว่า ทั้งสองกลุ่ม ให้ความสำคัญกับปัจจัยนี้ในระดับใกล้เคียงกัน อาจเนื่องมาจาก สินเชื่อประเภทนี้ เป็นสินเชื่อที่เพิ่งเปิดให้บริการ การประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อ ต่าง ๆ ยังมีไม่มากนัก

อันดับห้า คือ เพื่อนแนะนำเนื่องจากเพื่อนใช้บริการธนาคารนี้อยู่ มีค่าเฉลี่ย 2.20 โดยกลุ่มที่เลือกใช้บริการกับธนาคารอื่น ให้ความสำคัญกับปัจจัยนี้เป็นอันดับที่สอง มีค่าเฉลี่ย 2.71 ซึ่งมีค่ามากกว่า กลุ่มที่เลือกใช้บริการกับธนาคารกรุงไทย มีค่าเฉลี่ย 1.91 ให้ความสำคัญกับปัจจัยนี้เป็นอันดับห้า อาจเนื่องมาจาก ผู้ที่เลือกใช้บริการอื่น ส่วนใหญ่ได้รับข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับสินเชื่อประเภทนี้จากเพื่อน แต่ผู้ที่เลือกใช้บริการกรุงไทย ส่วนใหญ่ได้รับข้อมูลข่าวสารจากพนักงานธนาคาร

อันดับสุดท้ายคือ อัตราดอกเบี้ย มีค่าเฉลี่ย 1.32 โดยกลุ่มที่เลือกใช้บริการกับธนาคารอื่น และกลุ่มที่เลือกใช้บริการกับธนาคารกรุงไทย ให้ความสำคัญกับปัจจัยนี้เป็นอันดับสุดท้าย เช่นกัน มีค่าเฉลี่ย 1.36 และ 1.29 ตามลำดับ จากผลดังกล่าว พบว่า กลุ่มที่เลือกใช้บริการกับธนาคารอื่น ให้ความสำคัญกับปัจจัยนี้มากกว่า กลุ่มที่เลือกใช้บริการกับธนาคารกรุงไทย อาจเนื่องมาจาก ธนาคาร

กรุงเทพ ซึ่งเป็นธนาคารในกลุ่มธนาคารอื่น กำหนดอัตราดอกเบี้ย เดือนที่ 1-6 คิด MLR-1.375% = 5.75% หลังจากนั้น คิด MLR-0.375 = 6.75% ; MLR = 7.125% และธนาคารกรุงเทพกำหนดอัตราดอกเบี้ย เดือนที่ 1-3 คิด MLR-1.375% = 5.75% หลังจากนั้น คิด MLR-0.375 = 6.75% ; MLR = 7.125% ซึ่งอัตราดอกเบี้ยในเดือนที่ 4-6 ของธนาคารกรุงเทพ จะถูกว่า ธนาคารกรุงเทพ

จากผลการศึกษาข้างต้น พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกธนาคารของกลุ่มตัวอย่างมากที่สุด คือ การให้บริการ และมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ของพนักงานธนาคาร อาจเนื่องจาก ขั้นตอนในการดำเนินการมีความยุ่งยาก ข้าราชการบำนาญสามารถมอบอำนาจให้พนักงานธนาคารเป็นผู้ดำเนินการแทนได้ ทำให้ข้าราชการบำนาญได้รับความสะดวกสบาย และไม่เสียเวลาในการเดินทาง ในส่วนของอัตราดอกเบี้ยที่มีอิทธิพลน้อยที่สุด เนื่องมาจากรัฐบาลได้กำหนดให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เฉลี่ย เท่ากับ MLR-0.5% หรือไม่เกิน 6.5% ซึ่งส่งผลให้แต่ละธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อข้าราชการบำนาญ โดยใช้สิทธิในบำเหน็จตกทอดเป็นประกันมีค่าเท่ากัน หรือใกล้เคียงกัน ดังแสดงในตารางที่ 4.18

ตารางที่ 4.18 ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกธนาคาร

ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกธนาคาร	ธนาคารกรุงเทพ		ธนาคารอื่น		รวม	
	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ
อัตราดอกเบี้ยถูกกว่าธนาคารอื่น	1.29	6	1.36	6	1.32	6
ระดับความสำคัญ	น้อย		น้อย		น้อย	
วงเงินที่ได้รับสูงกว่าธนาคารอื่น	2.85	3	2.21	5	2.62	3
ระดับความสำคัญ	มาก		ปานกลาง		มาก	
ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อรวดเร็ว	2.86	2	2.23	4	2.63	2
ระดับความสำคัญ	มาก		น้อย		มาก	
การให้บริการ และมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ของพนักงานธนาคาร	2.94	1	2.82	1	2.90	1
ระดับความสำคัญ	มาก		มาก		มาก	
มีเพื่อนแนะนำ เนื่องจากเพื่อนใช้บริการธนาคารนี้อยู่	1.91	5	2.71	2	2.20	5
ระดับความสำคัญ	ปานกลาง		มาก		ปานกลาง	
การประชาสัมพันธ์ของธนาคารผ่านสื่อต่าง ๆ	2.42	4	2.33	3	2.39	4
ระดับความสำคัญ	มาก		ปานกลาง		มาก	

ที่มา : จากการคำนวณ

4.4.1 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารที่เลือกใช้บริการ กับ ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกธนาคารของกลุ่มตัวอย่าง

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่าง ๆ กับธนาคารที่เลือก ใช้วิธีทดสอบ ไค-สแควร์ (Chi-square Test) ได้ผลการทดสอบดังนี้

1. ความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารที่เลือกใช้บริการ กับ การให้บริการของพนักงาน

จากการทดสอบพบว่า ค่าที่คำนวณได้ $\chi^2 = 6.534$ แสดงว่า การให้บริการของพนักงานธนาคารมีความสัมพันธ์กับการเลือกธนาคารของกลุ่มตัวอย่าง ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 นั่นคือ การให้บริการของพนักงานธนาคาร มีความแตกต่างกันในระหว่างกลุ่มธนาคารที่เลือก โดยกลุ่มตัวอย่างที่เลือกธนาคารกรุงไทย ส่วนใหญ่เห็นว่าปัจจัยนี้มีอิทธิพลในระดับมาก คิดเป็นร้อยละ 93.7 แต่กลุ่มตัวอย่างที่เลือกธนาคารอื่น ส่วนใหญ่เห็นว่าปัจจัยนี้มีอิทธิพลในระดับมาก คิดเป็นร้อยละ 82.2 ซึ่ง ดังแสดงในตารางที่ 4.19

ตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างการให้บริการของพนักงานธนาคารกับธนาคารที่เลือก

ธนาคารที่เลือกใช้บริการ	การให้บริการของพนักงาน			รวม	χ^2 (sig.)
	น้อย	ปานกลาง	มาก		
ธนาคารกรุงไทย	0 (0)	8 (6.3)	119 (93.7)	127 (100.0)	Df = 1 6.534 (0.011)
ธนาคารอื่น	0 (0)	13 (17.8)	60 (82.2)	73 (100.0)	
รวม	0 (0)	21 (10.5)	179 (89.5)	200 (100.0)	

ที่มา : จากการคำนวณ

2. ความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารที่เลือกใช้บริการ กับ ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ

จากการทดสอบพบว่า ค่าที่คำนวณได้ $\chi^2 = 58.967$ แสดงว่า ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ มีความสัมพันธ์กับการเลือกธนาคารของกลุ่มตัวอย่าง ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.001 นั่นคือ ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ มีความแตกต่างกันในระหว่างกลุ่มธนาคารที่เลือก โดยกลุ่มตัวอย่างที่เลือกธนาคารกรุงไทย ส่วนใหญ่เห็นว่าปัจจัยนี้มีอิทธิพลในระดับมาก แต่กลุ่มตัวอย่างที่เลือกธนาคารอื่น ส่วนใหญ่เห็นว่าปัจจัยนี้มีอิทธิพลในระดับปานกลาง ดังแสดงในตารางที่ 4.20

ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อกับธนาคารที่เลือก

ธนาคารที่เลือกใช้ บริการ	ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ			รวม	χ^2 (sig.)
	น้อย	ปานกลาง	มาก		
ธนาคารกรุงไทย	1 (0.8)	16 (12.6)	110 (86.6)	127 (100.0)	Df = 2 58.967 (0.000)
ธนาคารอื่น	8 (11.0)	40 (54.8)	25 (34.2)	73 (100.0)	
รวม	9 (4.5)	56 (28.0)	135 (67.5)	200 (100.0)	

ที่มา : จากการคำนวณ

3. ความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารที่เลือกใช้บริการ กับ วงเงินสินเชื่อที่ได้รับ

จากการทดสอบพบว่า ค่าที่คำนวณได้ $\chi^2 = 51.005$ แสดงว่า วงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ มีความสัมพันธ์กับการเลือกธนาคารของกลุ่มตัวอย่าง ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.001 นั่นคือ วงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ มีความแตกต่างกันในระหว่างกลุ่มธนาคารที่เลือก โดยกลุ่มตัวอย่างที่เลือกธนาคารกรุงไทยส่วนใหญ่ เห็นว่าปัจจัยนี้มีอิทธิพลในระดับมาก แต่กลุ่มตัวอย่างที่เลือกธนาคารอื่นส่วนใหญ่เห็นว่ปัจจัยนี้มีอิทธิพลในระดับปานกลาง ดังแสดงในตารางที่ 4.21

ตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติกับธนาคารที่เลือก

ธนาคารที่เลือกใช้ บริการ	วงเงินสินเชื่อที่ได้รับ			รวม	χ^2 (sig.)
	น้อย	ปานกลาง	มาก		
ธนาคารกรุงไทย	3 (2.4)	13 (10.2)	111 (87.4)	127 (100.0)	Df = 2 51.005 (0.000)
ธนาคารอื่น	14 (19.2)	30 (41.1)	29 (39.7)	73 (100.0)	
รวม	17 (8.5)	43 (21.5)	140 (70.0)	200 (100.0)	

ที่มา : จากการคำนวณ

4. ความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารที่เลือกใช้บริการ กับ การประชาสัมพันธ์ของธนาคาร

จากการทดสอบพบว่า ค่าที่คำนวณได้ $\chi^2 = 1.112$ แสดงว่า การประชาสัมพันธ์ของธนาคาร ไม่มีความสัมพันธ์กับการเลือกธนาคารของกลุ่มตัวอย่าง ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 นั่นคือ การประชาสัมพันธ์ของธนาคาร ไม่มีความแตกต่างกันในระหว่างกลุ่มธนาคารที่เลือก ส่วนใหญ่ เห็นว่าปัจจัยนี้มีอิทธิพลในระดับปานกลาง ดังแสดงในตารางที่ 4.22

ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างประชาสัมพันธ์ของธนาคารกับธนาคารที่เลือก

ธนาคารที่เลือกใช้ บริการ	การประชาสัมพันธ์ของธนาคาร			รวม	χ^2 (sig.)
	น้อย	ปานกลาง	มาก		
ธนาคารกรุงไทย	13 (10.2)	47 (37.0)	67 (52.8)	127 (100.0)	Df = 2 1.112 (0.573)
ธนาคารอื่น	11 (15.1)	27 (37.0)	35 (47.9)	73 (100.0)	
รวม	24 (12.0)	74 (37.0)	102 (51.0)	200 (100.0)	

ที่มา : จากการคำนวณ

5. ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านคำแนะนำของเพื่อนกับธนาคารที่เลือก

จากการทดสอบพบว่า ค่าที่คำนวณได้ $\chi^2 = 63.396$ แสดงว่า คำแนะนำของเพื่อน มีความสัมพันธ์กับการเลือกธนาคารของกลุ่มตัวอย่าง ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.001 นั่นคือ คำแนะนำของเพื่อน มีความแตกต่างกันในระหว่างกลุ่มธนาคารที่เลือก โดยกลุ่มตัวอย่างที่เลือกธนาคารกรุงไทย ส่วนใหญ่เห็นว่าปัจจัยนี้มีอิทธิพลในระดับปานกลาง แต่กลุ่มตัวอย่างที่เลือกธนาคารอื่น ส่วนใหญ่เห็นว่าปัจจัยนี้มีอิทธิพลในระดับมาก ดังแสดงในตารางที่ 4.23

ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างคำแนะนำของเพื่อนกับธนาคารที่เลือก

ธนาคารที่เลือกใช้ บริการ	เพื่อนแนะนำ			รวม	χ^2 (sig.)
	น้อย	ปานกลาง	มาก		
ธนาคารกรุงไทย	35 (27.6)	69 (54.3)	23 (18.1)	127 (100.0)	Df = 2 63.396 (0.000)
ธนาคารอื่น	2 (2.7)	17 (23.3)	54 (74.0)	73 (100.0)	
รวม	37 (18.5)	86 (43.0)	77 (38.5)	200 (100.0)	

ที่มา : จากการคำนวณ

6. ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ยกับธนาคารที่เลือก

จากการทดสอบพบว่า ค่าที่คำนวณได้ $\chi^2 = 0.903$ แสดงว่า อัตราดอกเบี้ยไม่มีความสัมพันธ์กับการเลือกธนาคารของกลุ่มตัวอย่าง ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 นั่นคือ อัตราดอกเบี้ย ไม่มีความแตกต่างกันในระหว่างกลุ่มธนาคารที่เลือก ส่วนใหญ่เห็นว่าปัจจัยนี้มีอิทธิพลในระดับน้อย ดังแสดงในตารางที่ 4.24

ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ยกับธนาคารที่เลือกใช้บริการ

ธนาคารที่เลือกใช้บริการ	อัตราดอกเบี้ย			รวม	χ^2 (sig.)
	น้อย	ปานกลาง	มาก		
ธนาคารกรุงไทย	90 (70.9)	37 (29.1)	0 (0)	127 (100.0)	Df= 1 0.903 (0.342)
ธนาคารอื่น	47 (64.4)	26 (35.6)	0 (0)	73 (100.0)	
รวม	137 (68.5)	63 (31.5)	0 (0)	200 (100.0)	

ที่มา : จากการคำนวณ

4.5 พฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อของกลุ่มตัวอย่าง

เพื่อจะดูว่าข้าราชการบำนาญ เมื่อเลือกจะกู้ยืมเงินแล้วจะมีพฤติกรรมอย่างไร เกี่ยวกับแหล่งข้อมูลสินเชื่อที่ได้รับ วงเงินที่ได้รับอนุมัติ ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ลักษณะการผ่อนชำระ และจำนวนเงินผ่อนชำระ ในที่นี้จะจำแนกผลการศึกษาตามธนาคารที่เลือกใช้บริการ โดยธนาคารที่ศึกษาประกอบด้วย 2 กลุ่ม คือ กลุ่มผู้ใช้บริการที่เลือกใช้บริการกับธนาคารกรุงไทย และ กลุ่มผู้ใช้บริการที่เลือกใช้บริการกับ ธนาคารอื่น ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ และธนาคารออมสิน เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างเลือกใช้บริการกับทั้ง 2 ธนาคารมีจำนวนน้อย จึงรวม 2 ธนาคารไว้เป็นกลุ่มเดียวกันได้ผลดังนี้

1. แหล่งข้อมูลสินเชื่อที่ได้รับ

จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 200 คน พบว่าส่วนใหญ่ทราบข้อมูลสินเชื่อจากเพื่อน จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 42.0 ทราบจากพนักงานธนาคาร จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 37.0 ทราบจากสื่อ/โฆษณา จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 11.0 และ ทราบจากครอบครัว /ญาติ พี่น้อง จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 10.0

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย มีทั้งหมด 127 คน ทราบข้อมูลสินเชื่อจากพนักงานธนาคาร จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 44.1 ทราบจากเพื่อน จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 36.2 ทราบจากสื่อ/โฆษณา จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 11.0 และ ทราบจากครอบครัว / ญาติ พี่น้อง จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 8.7

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น มีทั้งหมด 73 คน ทราบข้อมูลสินเชื่อจากเพื่อน มากที่สุด จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 52.1 ทราบจากพนักงานธนาคาร จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 24.7 ทราบจากครอบครัว / ญาติ พี่น้อง จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 12.3 และ ทราบจากสื่อ/โฆษณา จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 11.0

เมื่อพิจารณาจากผลการศึกษาข้างต้น จะเห็นว่า กลุ่มตัวอย่างที่เลือกธนาคารกรุงไทย ทราบข้อมูลจากพนักงานธนาคารมากที่สุด อาจเนื่องมาจาก ธนาคารกรุงไทยมีฐานข้อมูลของข้าราชการบำนาญซึ่งรับเงินบำนาญผ่านบัญชีของธนาคารกรุงไทย จึงทำให้พนักงานของธนาคารสามารถแจ้งข้อมูลข่าวสารให้กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้โดยตรง ดังแสดงในตารางที่ 4.25

ตารางที่ 4.25 แหล่งข้อมูลสินเชื่อที่ได้รับ จำแนกตามธนาคารที่เลือก

แหล่งข้อมูลสินเชื่อที่ได้รับ	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
ครอบครัว / ญาติ พี่น้อง	11 (8.7)	9 (12.3)	20 (10.0)
เพื่อน	46 (36.2)	38 (52.1)	84 (42.0)
พนักงานธนาคาร	56 (44.1)	18 (24.7)	74 (37.0)
สื่อ/โฆษณา	14 (11.0)	8 (11.0)	22 (11.0)
รวม	127 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)

ที่มา : จากการคำนวณ

2. วงเงินที่ได้รับอนุมัติ

จากกลุ่มตัวอย่าง ทั้งหมดจำนวน 200 คน ได้รับวงเงินอนุมัติโดยเฉลี่ย 257,000 บาท ต่อคน กลุ่มผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย จำนวน 127 คน ได้รับวงเงินอนุมัติเฉลี่ย 243,000 บาทต่อคน และกลุ่มผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น จำนวน 73 คน ได้รับวงเงินเฉลี่ย 271,000 บาทต่อคน ดังแสดงในตารางที่ 4.26

ตารางที่ 4.26 เงินที่ได้รับอนุมัติ จำแนกตามธนาคารที่เลือก

เงินที่ได้รับอนุมัติ	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 100,000	2 (1.6)	2 (2.7)	4 (2.0)
ระหว่าง 100,001-200,000	31 (24.4)	23 (31.5)	54 (27.0)
ระหว่าง 200,001-300,000	84 (66.1)	41 (56.2)	125 (62.5)
มากกว่า 300,000	10 (7.9)	7 (9.6)	17 (8.5)
รวม	127 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)
เงินที่ได้รับอนุมัติเฉลี่ยต่อคน (บาท)	243,000	271,000	257,000

ที่มา : จากการคำนวณ

3. ระยะเวลาในการผ่อนชำระ

จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 200 คน พบว่าส่วนใหญ่เลือกระยะเวลาในการผ่อนชำระ ช่วงระหว่าง 21-25 ปี จำนวน 111 คน คิดเป็นร้อยละ 55.5 , เลือกระยะเวลาในการผ่อนชำระ ช่วงระหว่าง 26-30 ปี จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 36.0 และ เลือกระยะเวลาในการผ่อนชำระ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 20 ปี จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 8.5

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย มีทั้งหมด 127 คน เลือกระยะเวลาในการผ่อนชำระ 21 – 25 ปี จำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 60.6 , เลือกระยะเวลาในการผ่อนชำระ ช่วงระหว่าง 26-30 ปี จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 31.5 และ เลือกระยะเวลาในการผ่อนชำระ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 20 ปี จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 7.9

ผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น มีทั้งหมด 73 คน เลือกระยะเวลาในการผ่อนชำระ 21 – 25 ปี มากที่สุด จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 46.6 , เลือกระยะเวลาในการผ่อนชำระ ช่วงระหว่าง 26-30 ปี จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 43.8 และ เลือกระยะเวลาในการผ่อนชำระ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 20 ปี จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 9.6

จากข้อมูลข้างต้นจะเห็นว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกระยะเวลาในการผ่อนชำระ 21-25 ปี มากที่สุด เนื่องจาก ผู้ใช้บริการส่วนใหญ่มีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป ดังแสดงในตารางที่ 4.27

ตารางที่ 4.27 ระยะเวลาในการผ่อนชำระ จำแนกตามธนาคารที่เลือก

ระยะเวลาในการผ่อนชำระ	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 20 ปี	10 (7.9)	7 (9.6)	17 (8.5)
21 – 25 ปี	77 (60.6)	34 (46.6)	111 (55.5)
26 – 30 ปี	40 (31.5)	32 (43.8)	72 (36.0)
รวม	127 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)
เฉลี่ยระยะเวลาผ่อนชำระ	22 ปี	25 ปี	23 ปี

ที่มา : จากการคำนวณ

4. ลักษณะการผ่อนชำระ

จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 200 คน พบว่าส่วนใหญ่เลือกผ่อนชำระเงินต้นและดอกเบี้ย จำนวน 117 คน คิดเป็นร้อยละ 58.5 และ เลือกผ่อนชำระเฉพาะดอกเบี้ย จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 41.5

ผู้ให้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย มีทั้งหมด 127 คน เลือกผ่อนชำระเฉพาะดอกเบี้ย มากที่สุด จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 65.5 ผู้ให้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น มีทั้งหมด 73 คน เลือกผ่อนชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ทุกคน คิดเป็นร้อยละ 100.0 เนื่องจาก ธนาคารอื่น ๆ สามารถเลือกลักษณะการผ่อนชำระได้อย่างเดียวคือ ผ่อนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ดังแสดงในตารางที่ 4.28

ตารางที่ 4.28 ลักษณะการผ่อนชำระ จำแนกตามธนาคารที่เลือก

ลักษณะการผ่อนชำระ	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
ผ่อนเฉพาะดอกเบี้ย	83 (65.4)	0 (0)	83 (41.5)
ผ่อนเงินต้นและดอกเบี้ย	44 (34.6)	73 (100.0)	117 (58.5)
รวม	127 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)

ที่มา : จากการคำนวณ

5. จำนวนเงินผ่อนชำระ

จากกลุ่มตัวอย่าง ทั้งหมดจำนวน 200 คน ผ่อนชำระเฉลี่ยเดือนละ 1,194 บาท กลุ่มผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย จำนวน 127 คน ผ่อนชำระเฉลี่ยเดือนละ 786 บาท และกลุ่มผู้ใช้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น ๆ จำนวน 73 คน ผ่อนชำระสินเชื่อเฉลี่ยเดือนละ 2,383 บาท

จากข้อมูลข้างต้น พบว่า ผู้ใช้บริการธนาคารกรุงไทย ผ่อนชำระต่อเดือน น้อยกว่าธนาคารอื่น อาจเนื่องมาจากลักษณะการผ่อนชำระ ซึ่ง ธนาคารกรุงไทยจะมีลักษณะการผ่อนชำระ 2 แบบ ซึ่งโดยส่วนใหญ่จะเลือกผ่อนชำระเฉพาะดอกเบี้ย จึงทำให้การผ่อนชำระต่อเดือนมีค่าน้อยกว่า ดังแสดงในตารางที่ 4.29

ตารางที่ 4.29 จำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือน จำแนกตามธนาคารที่เลือก

จำนวนเงินผ่อนชำระ (บาท)	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 1,000	83 (65.4)	0 (0)	83 (41.5)
ระหว่าง 1,001-2,000	26 (20.5)	31 (42.5)	57 (28.5)
ระหว่าง 2,001-3,000	15 (11.8)	35 (47.9)	50 (25.0)
มากกว่า 3,000	3 (2.4)	7 (9.6)	10 (5.0)
รวม	127 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)
จำนวนเงินผ่อนชำระเฉลี่ยต่อเดือน	786 บ.	2,383 บ.	1,194 บ.

ที่มา : จากการคำนวณ

6. อัตราดอกเบี้ย

จากกลุ่มตัวอย่าง 200 คน พบว่า ผู้ที่เลือกใช้บริการกับธนาคารกรุงไทย ได้รับอัตราดอกเบี้ย เดือนที่ 1-3 คิด $MLR-1.375\% = 5.75\%$ หลังจากนั้น คิด $MLR-0.375 = 6.75\%$; $MLR = 7.125\%$ จำนวน 127 คน คิดเป็นร้อยละ 63.5 ผู้ที่เลือกใช้บริการกับธนาคารกรุงเทพ ได้รับอัตราดอกเบี้ย เดือนที่ 1-6 คิด $MLR-1.375\% = 5.75\%$ หลังจากนั้น คิด $MLR-0.375 = 6.75\%$; $MLR = 7.125\%$ จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 34.0 และผู้ที่เลือกใช้บริการกับธนาคารออมสิน ได้รับอัตราดอกเบี้ย $MLR-0.375 = 6.75\%$; $MLR = 7.125\%$ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 2.5 ดังแสดงในตารางที่ 4.30

ตารางที่ 4.30 อัตราดอกเบี้ย

ธนาคาร	อัตราดอกเบี้ย	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ธนาคารกรุงไทย	เดือนที่ 1-3 คิด MLR-1.375% = 5.75% หลังจากนั้น คิด MLR-0.375 = 6.75% ; MLR = 7.125%	127	63.5
ธนาคารกรุงเทพ	เดือนที่ 1-6 คิด MLR-1.375% = 5.75% หลังจากนั้น คิด MLR-0.375 = 6.75% ; MLR = 7.125%	68	34.0
ธนาคารออมสิน	MLR-0.375 = 6.75% ; MLR = 7.125%	5	2.5
รวม		200	100.0

ที่มา : จากการคำนวณ

4.6 ความพึงพอใจและความคิดเห็นเกี่ยวกับ นโยบายนำสิทธิในบำเหน็จตกทอดเป็นประกัน การกู้เงินกับสถาบันการเงิน

1. ความพึงพอใจในนโยบายการกู้เงินกับสถาบันการเงินโดยใช้บำเหน็จตกทอดเป็นประกัน ของรัฐบาล

จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 200 คน พบว่าส่วนใหญ่มีความพึงพอใจในระดับมาก กับนโยบายการกู้เงินใช้บำเหน็จตกทอดค้ำประกันเงินกู้ของรัฐบาล จำนวน 147 คน คิดเป็นร้อยละ 73.5 , มีความพึงพอใจในระดับปานกลาง จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 22.5 และ มีความพึงพอใจในระดับน้อย จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 4.0

ผู้ให้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย มีทั้งหมด 127 คน ส่วนใหญ่มีความพึงพอใจในระดับมาก กับนโยบายการกู้เงินใช้บำเหน็จตกทอดค้ำประกันเงินกู้ของรัฐบาล จำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 74.0 และ ผู้ให้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น มีทั้งหมด 73 คน ส่วนใหญ่มีความพึงพอใจในระดับมาก กับนโยบายการกู้เงินใช้บำเหน็จตกทอดค้ำประกันเงินกู้ของรัฐบาล จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 72.6

จากข้อมูลข้างต้นพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความพึงพอใจกับนโยบายการกู้เงินใช้บำเหน็จตกทอดค้ำประกันเงินกู้ของรัฐบาล ในระดับมาก อาจเนื่องจาก นโยบายดังกล่าวช่วยเพิ่มโอกาสในการกู้เงินกับสถาบันการเงินสำหรับข้าราชการบำนาญผู้ซึ่งมีอายุมากแล้ว เพื่อใช้ในการลงทุน ประกอบอาชีพ ขยายกิจการ และใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ดังแสดงในตารางที่ 4.31

ตารางที่ 4.31 ความพึงพอใจในนโยบายของรัฐบาล

ระดับความพึงพอใจ	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
มาก	94 (74.0)	53 (72.6)	147 (73.5)
ปานกลาง	27 (21.3)	18 (24.7)	45 (22.5)
น้อย	6 (4.7)	2 (2.7)	8 (4.0)
รวม	127 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)

ที่มา : จากการคำนวณ

2. ความคิดเห็นเกี่ยวกับประโยชน์ของนโยบายการกู้เงินกับสถาบันการเงินโดยใช้ บำเหน็จตกทอดเป็นประกัน

จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 200 คน พบว่าส่วนใหญ่ มีความคิดเห็นว่านโยบายการใช้
บำเหน็จตกทอดค้ำประกันเงินกู้ของรัฐบาล มีประโยชน์ จำนวน 192 คน คิดเป็นร้อยละ 96.0 โดยส่วน
ใหญ่ มีความคิดเห็นว่าประโยชน์ของนโยบายการใช้บำเหน็จตกทอดค้ำประกันเงินกู้ของรัฐบาล คือ
เป็นทุนสำรองไว้ใช้ยามฉุกเฉิน จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 31.5 และมีความคิดเห็นว่านโยบายการ
ใช้บำเหน็จตกทอดค้ำประกันเงินกู้ของรัฐบาล ไม่มีประโยชน์ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 4.0 โดย
ส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่านโยบายการใช้บำเหน็จตกทอดค้ำประกันเงินกู้ของรัฐบาลไม่มีประโยชน์
เนื่องจาก ทำให้ได้รับเงินบำนาญต่อเดือนน้อยลง และเป็นหนี้ไม่รู้จบ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5

ผู้ให้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย มีทั้งหมด 127 คน ส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่า
นโยบายการใช้บำเหน็จตกทอดค้ำประกันเงินกู้ของรัฐบาล มีประโยชน์ จำนวน 124 คน คิดเป็นร้อยละ
97.6 โดยส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าประโยชน์ของนโยบายการใช้บำเหน็จตกทอดค้ำประกันเงินกู้ของ
รัฐบาล คือ เป็นทุนสำรองไว้ใช้ยามฉุกเฉิน จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 33.9 และมีความคิดเห็นว่า
นโยบายการใช้บำเหน็จตกทอดค้ำประกันเงินกู้ของรัฐบาล ไม่มีประโยชน์ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อย
ละ 2.4 โดยส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่านโยบายการใช้บำเหน็จตกทอดค้ำประกันเงินกู้ของรัฐบาลไม่มี
ประโยชน์ เนื่องจาก ทำให้เกิดการใช้จ่ายที่ฟุ่มเฟือยขึ้น จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.6

ผู้ให้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น มีทั้งหมด 73 คน ส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่า
นโยบายการใช้บำเหน็จตกทอดค้ำประกันเงินกู้ของรัฐบาล มีประโยชน์ จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ
93.2 โดยส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าประโยชน์ของนโยบายการใช้บำเหน็จตกทอดค้ำประกันเงินกู้ของ
รัฐบาล คือ ใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการทำธุรกิจ จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 28.8 และมีความคิดเห็น

ว่านโยบายการใช้จ่ายหนึ่งจตกทอดค้ำประกันเงินกู้ของรัฐบาล ไม่มีประโยชน์ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 6.8 โดยส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าการใช้จ่ายหนึ่งจตกทอดค้ำประกันเงินกู้ของรัฐบาลไม่มีประโยชน์ เนื่องจาก ทำให้เป็นหนี้ไม่รู้จบ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 4.1 ดังแสดงในตารางที่ 4.32

ตารางที่ 4.32 ความคิดเห็นเกี่ยวกับประโยชน์ของการใช้จ่ายหนึ่งจตกทอดค้ำประกันการกู้เงิน

ความคิดเห็น	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุง ไทย	ธนาคารอื่น	
มีประโยชน์	124 (97.6)	68 (93.2)	192 (96.0)
ช่วยให้ความเป็นอยู่ในครอบครัวดีขึ้น	26 (20.4)	17 (23.3)	43 (21.5)
เป็นทุนสำรองไว้ใช้จ่ายฉุกเฉิน	43 (33.9)	20 (27.4)	63 (31.5)
ช่วยให้ได้มาซึ่งเครื่องอำนวยความสะดวกต่าง ๆ	19 (15.0)	10 (13.7)	29 (14.5)
ใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการทำธุรกิจ	36 (28.3)	21 (28.8)	57 (28.5)
ไม่มีประโยชน์	3 (2.4)	5 (6.8)	8 (4.0)
ทำให้ได้รับเงินบำนาญต่อเดือนน้อยลง	1 (0.8)	2 (2.7)	3 (1.5)
ทำให้เกิดการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย	2 (1.6)	0 (0)	2 (1.0)
เป็นหนี้ไม่รู้จบ	0 (0)	3 (4.1)	3 (1.5)
รวม	127 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)

ที่มา : จากการคำนวณ

3. ระดับความเข้าใจในสินเชื่อข้าราชการบำนาญ โดยใช้จ่ายหนึ่งจตกทอดเป็นประกัน

จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 200 คน พบว่าส่วนใหญ่มีความความเข้าใจในสินเชื่อข้าราชการโดยใช้จ่ายหนึ่งจตกทอดเป็นประกัน อยู่ในระดับดี จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 52.0 มีความความเข้าใจในระดับพอใช้ จำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 38.5 มีความความเข้าใจในระดับดีมาก จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 7.0 และ ไม่มีความความเข้าใจเลย จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 2.5

ผู้ให้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย มีทั้งหมด 127 คน ส่วนใหญ่มีความความเข้าใจในสินเชื่อข้าราชการโดยใช้จ่ายหนึ่งจตกทอดเป็นประกัน อยู่ในระดับดี จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 55.1 และ ผู้ให้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น มีทั้งหมด 73 คน ส่วนใหญ่มีความความเข้าใจในสินเชื่อข้าราชการโดยใช้จ่ายหนึ่งจตกทอดเป็นประกัน อยู่ในระดับดี จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 46.6

จากข้อมูลข้างต้นพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความเข้าใจในสินเชื่อข้าราชการโดยใช้บำเหน็จตกทอดเป็นประกัน อยู่ในระดับดี อาจเนื่องมาจาก ผู้ใช้บริการทำการศึกษารายละเอียด และเงื่อนไขของบริการมาก่อนที่จะตัดสินใจใช้บริการ ดังแสดงในตารางที่ 4.33

ตารางที่ 4.33 ระดับความเข้าใจในสินเชื่อข้าราชการบำนาญ โดยใช้บำเหน็จตกทอดเป็นประกัน

ระดับความเข้าใจในสินเชื่อ ข้าราชการบำนาญ	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
เข้าใจดีมาก	8 (6.3)	6 (8.2)	14 (7.0)
เข้าใจดี	70 (55.1)	34 (46.6)	104 (52.0)
เข้าใจพอใช้	48 (37.8)	29 (39.7)	77 (38.5)
ไม่เข้าใจเลย	1 (0.8)	4 (5.5)	5 (2.5)
รวม	127 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)

ที่มา : จากการคำนวณ

4. ความเหมาะสมของวงเงินกู้สินเชื่อข้าราชการบำนาญ โดยใช้บำเหน็จตกทอดเป็นประกัน

จากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 200 คน พบว่าส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่า เหมาะสม จำนวน 194 คน คิดเป็นร้อยละ 97.0 และ มีความคิดเห็นว่า ไม่เหมาะสม จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 3.0

ผู้บริการที่เลือกใช้ธนาคารกรุงไทย มีทั้งหมด 127 คน ส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่า เหมาะสม จำนวน 125 คน คิดเป็นร้อยละ 98.4 และ ผู้บริการที่เลือกใช้ธนาคารอื่น มีทั้งหมด 73 คน ส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่า เหมาะสม จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 94.5

ตามนโยบาย กำหนดให้กู้ได้สูงสุด 100% ของบำเหน็จตกทอดคงเหลือ จากข้อมูลข้างต้น กลุ่มตัวอย่างบางคนมีความคิดเห็นว่าไม่เหมาะสม อาจเนื่องจาก มีความต้องการใช้เงินจำนวนมากกว่าวงเงินที่อนุมัติ และคิดว่าตนเองมีความสามารถในการผ่อนชำระในวงเงินที่ต้องการ จึงต้องการที่จะกู้มากกว่า 100% ของบำเหน็จตกทอดคงเหลือ ดังแสดงในตารางที่ 4.34

ตารางที่ 4.34 แสดงความคิดเห็นในความเหมาะสมของวงเงินกู้ตามนโยบายของรัฐบาล

ความคิดเห็น	ธนาคารที่เลือกใช้บริการ		รวม
	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารอื่น	
เหมาะสม	125 (98.4)	69 (94.5)	194 (97.0)
ไม่เหมาะสม	2 (1.6)	4 (5.5)	6 (3.0)
รวม	127 (100.0)	73 (100.0)	200 (100.0)

ที่มา : จากการคำนวณ