

หัวข้อการค้นคว้าแบบอิสระ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้ำชำระหนี้ในสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้
ฌาปนกิจสงเคราะห์ช่วยเพื่อนครูและบุคลากรทางการศึกษา
(ช.พ.ค.) ของธนาคารออมสินเขตเชียงราย

ผู้เขียน นายชัยพงศ์ ชววิสุทธิกุล

ปริญญา เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษา รศ.พรทิพย์ เขียวธีรวิทย์ อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก
ผศ.ดร.ปิยะลักษณ์ พุทธวงศ์ อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมในการใช้สินเชื่อ รวมถึงปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้ำชำระ
ในสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. และการติดตามหนี้ค้ำชำระของธนาคารออมสินเขต
เชียงราย โดยทำการสอบถามลูกหนี้ที่ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. จำนวน 205
ราย และพนักงานสินเชื่อธนาคารออมสิน จำนวน 16 ราย การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา และ
การจัดอันดับความสำคัญของปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้ำชำระ

ผลการศึกษาพบว่า ลูกหนี้ที่ค้ำชำระส่วนใหญ่เป็นหญิงสมรสแล้ว อายุเฉลี่ย 48 ปี จบการศึกษาระดับ
ปริญญาตรี ตำแหน่งครูชำนาญการ ครูชำนาญการพิเศษ และข้าราชการบำนาญ รายได้เฉลี่ยคนละ
30,200 บาท/เดือน มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก ช.พ.ค. เฉลี่ยคนละ 19 ปี ทำการกู้เงินช.พ.ค. โครงการ 6
และโครงการเกื้อกูลเพื่อผู้ประกอบการวิชาชีพทางการศึกษามากที่สุด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปชำระ
หนี้และเพื่อการศึกษา วงเงินกู้ที่ได้รับเฉลี่ยคนละ 992,500 บาท เงินผ่อนต่องวดเฉลี่ยคนละ 6,800 บาท
ปัจจัยหลักที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้ำชำระตามความคิดเห็นของลูกหนี้ ลูกหนี้เห็นว่ามาจากด้านลูกหนี้
เองเป็นอันดับ 1 ซึ่งได้แก่ การที่ลูกหนี้มีการย้ายหน่วยงานทำให้ต้นสังกัดเดิมไม่สามารถทำการหัก
เงินเดือนส่งธนาคารออมสินได้ และการเกษียณอายุราชการของลูกหนี้ อันดับ 2 มาจากด้านธนาคาร
ออมสิน ซึ่งได้แก่ ระบบการติดตามหนี้ของธนาคารไม่รัดกุม

ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่เป็นพนักงานสินเชื่อของธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่เป็นชาย อายุเฉลี่ย 32 ปี จบ
การศึกษาระดับปริญญาตรี มีประสบการณ์ด้านสินเชื่อมานาน 3 ปี กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นว่า
ปัจจัยที่ทำให้ลูกหนี้มีหนี้ค้ำชำระ อันดับ 1 มาจากด้านลูกหนี้ ซึ่งได้แก่ การที่ลูกหนี้มีหนี้สินอื่นทั้งใน

และนอกระบบ รวมถึงลูกหนี้มีการย้ายหน่วยงานไปที่อื่น อันดับ 2 จากด้านธนาคาร ซึ่งได้แก่ การไม่มีการกลั่นกรองที่ดีในการให้สินเชื่อ และระบบการติดตามหนี้ของธนาคารไม่รัดกุม จำนวนเงินค้างชำระของลูกหนี้เฉลี่ยคนละ 11,200 บาท ธนาคารออมสินส่วนใหญ่ทำการติดตามหนี้ค้างชำระด้วยการโทรศัพท์หาลูกหนี้และการติดตามไปยังสถานที่ทำงาน รวมถึงการทำหนังสือแจ้งไปยังลูกหนี้ที่ค้างชำระ



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

Independent Study Title Factors Contributing to Outstanding Debts in the Welfare for Teacher and Education Personnel Loan Scheme of the Government Savings Bank, Chiang Rai Area

Author Mr. Chaiyaphong Chawawisutthikun

Degree Master of Economics

Advisory Committee Assoc.Prof.Porntip Tianteerawit Advisor
Asst.Prof.Dr.Piyaluk Buddhawongsa Co-advisor

ABSTRACT

This study has the objectives to understand loan utilization behavior and causes of outstanding debts among borrowers from the Welfare for Teachers and Education Personnel Loan Scheme offered by the Chiang Rai Area Office of the Government Savings Bank, and to examine the outstanding debt monitoring/collection/recovery procedures of this Bank. The needed information was collected from 205 borrowers who had outstanding debts in the said loan scheme and from 16 credit officers of the Government Savings Bank. Analysis was based on the results of descriptive statistics and priority ranking of various causes of outstanding debt.

The findings revealed that most outstanding debtors under study could be described as female, married, 48 years old on the average, bachelor's degree graduate, holding the position of professional level teacher or senior professional level teacher or being a retired government officer, having averagely 30,200 baht monthly income, having been a member of Teachers and Education Personnel Funeral Association for 19 years on the average, borrowing loan generally from the 6th GSB's loan scheme for welfare of teachers and education personnel and the GSB's loan scheme for assisting individuals engaged in educational profession, with the borrowing objectives to get money

for repaying existing debts and for education expenses, obtaining on the average 992,500 baht per person loan limit from GSB, and repaying loan at 6,800 baht per monthly installment per person. In the opinion of the outstanding debtors, the primary cause of their failure to make loan repayment according to the agreed terms was from their own part particularly by making the GSB unable to take off money for loan repayment from their salary source at the original affiliation after they were relocated to other work unit or after they were retired from government services. The second most important cause was considered to arise from the GSB's part specifically the far-from-perfect system of loan collection and recovery procedures.

The majority of samples who worked as credit officers were characterized as male, 32 years old on the average, bachelor's degree graduate, and having about three years' experience in the area of credit services provision. In their view, the primary cause of loan repayment default was on the part of the outstanding debtors from their borrowing also from other sources both formal and non formal credit providers and from their relocation from original affiliation to work elsewhere. The next primary cause of outstanding debts was considered to be the GSB's work system itself which lacks a good system for screening loan applicants as well as has no well-planned debt collection and recovery procedures. On the average, a borrower had 11,200 baht outstanding debt. Most branch offices of GSB have dealt with loan default problems by making phone call to the debtors, seeing the debtors in person at their workplace, and sending them a letter for debt collection.

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved