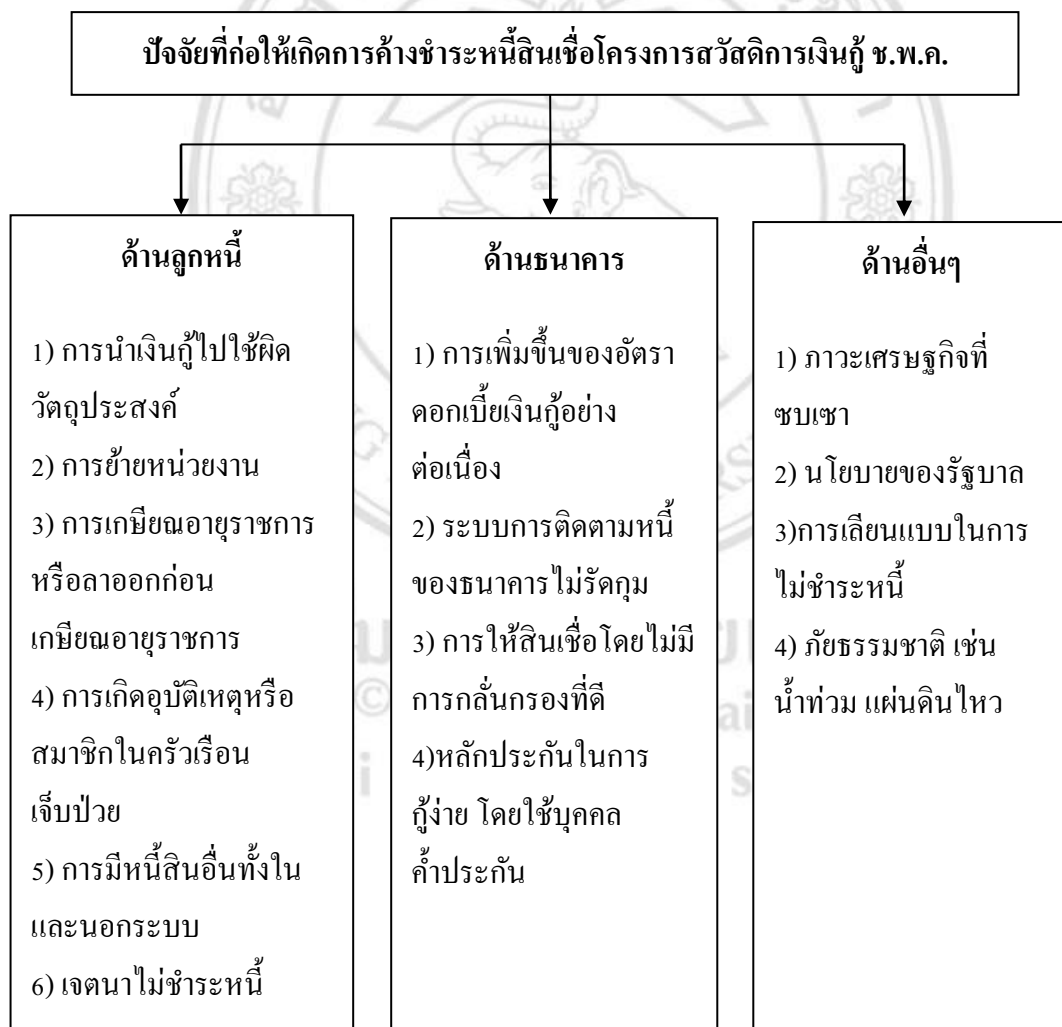


บทที่ 3

ระเบียบวิธีวิจัย

3.1 กรอบแนวคิดในการศึกษา

จากการทบทวนวรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องสามารถสรุปกรอบแนวคิดในการศึกษาในครั้งนี้



ภาพที่ 3.1 กรอบแนวคิดที่ใช้ในการศึกษา

จากกรอบแนวคิดที่ใช้ในการศึกษา ประกอบด้วย การศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการก่อให้เกิดหนี้ค้ำชำระสินเชื่อ โครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.ของธนาคารออมสินเขตเชียงราย ใน 3 ด้าน ประกอบด้วย ด้านลูกหนี้ ด้านธนาคาร และด้านอื่น ๆ

3.2 ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้คือลูกหนี้ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ของธนาคารออมสินเขตเชียงราย มีจำนวน 205 คน ณ สิ้นปี พ.ศ. 2556 ดังตารางที่ 1.4 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้คือ ลูกหนี้ที่มีการค้ำชำระทั้งหมด จำนวน 205 คนและพนักงานด้านสินเชื่อของธนาคารออมสิน จำนวน 16 คน

3.3 ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา

ในการศึกษาคั้งนี้รวบรวมข้อมูลจาก 2 แหล่งข้อมูล ได้แก่

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามลูกหนี้ที่ค้ำชำระ และพนักงานด้านสินเชื่อของธนาคารออมสินเกี่ยวกับข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจและสังคม พฤติกรรมการใช้สินเชื่อ และปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้ำชำระของสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. รวมถึงการติดตามหนี้ค้ำชำระของพนักงานธนาคารออมสิน

2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นข้อมูลสินเชื่อรวมและสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ของธนาคารออมสินทั่วประเทศที่ได้จากรายงานประจำปีพ.ศ.2553-2555 ข้อมูลสินเชื่อรวมและสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.ของธนาคารออมสินเขตเชียงราย ในปีพ.ศ.2554-2556 จำนวนเดือนที่ค้ำชำระของลูกหนี้ จำนวนเงินที่ค้ำชำระของลูกหนี้ จำนวนเงินพิเศษที่ธนาคารออมสินหักจากสำนักงาน สกสค. เพื่อชำระหนี้แทนลูกหนี้ค้ำชำระ

3.4 วิธีการศึกษา

การศึกษานี้จะใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยมีวิธีการศึกษาจำแนกตามวัตถุประสงค์ของการศึกษา ดังนี้คือ

วัตถุประสงค์ที่ 1 เพื่อศึกษาพฤติกรรมในการใช้สินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้มาปนกิจกรรมช่วยเหลือเพื่อนครูและบุคลากรทางการศึกษา (ช.พ.ค.) ซึ่งประกอบด้วย ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ช.พ.ค. ระยะเวลาการเป็นลูกค้ำธนาคารออมสิน จำนวนครั้งที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ประเภทสินเชื่อของลูกหนี้ วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน จำนวนวงเงินที่ได้รับอนุมัติ จำนวนเงินงวดที่

ผ่อนชำระรายเดือน ระยะเวลาในการชำระหนี้ จำนวนเงินสมทบ “กองทุนส่งเสริมความมั่นคงตามโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค.” หลักประกันการกู้เงิน และแหล่งข้อมูล/ผู้ที่แนะนำให้ใช้สินเชื่อ ในหัวข้อนี้ทำการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ในรูปของค่าความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย **วัตถุประสงค์ที่ 2** เพื่อศึกษาปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระในสินเชื่อโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค.ของธนาคารออมสินเขตเชียงรายประกอบด้วย 3 ปัจจัยหลักดังนี้

1. ด้านลูกหนี้ ได้แก่

- 1) ลูกหนี้นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ เช่น นำไปใช้จ่ายฟุ่มเฟือย หรือนำไปเล่นการพนัน
- 2) ลูกหนี้มีการย้ายหน่วยงาน และไม่ได้แจ้งหน่วยงานต้นสังกัด ให้ประสานกับธนาคารออมสิน ในการจัดส่งหนังสือเรียกเก็บ ไปยังหน่วยงานสังกัดใหม่
- 3) ลูกหนี้เกษียณอายุราชการหรือเกษียณอายุราชการก่อนกำหนด รวมถึงกรณีลาออก ทำให้เงินเดือนที่ได้รับลดลง
- 4) ลูกหนี้เกิดอุบัติเหตุหรือสมาชิกในครัวเรือนเจ็บป่วย ทำให้กลุ่มตัวอย่างมีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มมากขึ้น
- 5) ลูกหนี้หนี้สินอื่นทั้งในระบบและนอกระบบ เช่น มีหนี้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครู หรือหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น ทำให้เงินเดือนคงเหลือไม่เพียงพอในการหักชำระหนี้ธนาคารออมสิน
- 6) ลูกหนี้มีเจตนาไม่ชำระหนี้ โดยขอให้หน่วยงานต้นสังกัดไม่หักเงินเดือนนำส่งชำระหนี้ เช่น แจ้งว่าจะชำระหนี้กับธนาคารออมสินเองโดยตรง

2. ด้านธนาคาร ได้แก่

- 1) การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งในสัญญาถ้ามีการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยแล้วทำให้เงินงวดที่ชำระอยู่ปัจจุบันไม่คุ้มกับจำนวนดอกเบี้ย ทางธนาคารออมสินสามารถปรับเพิ่มเงินงวดรายเดือนได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกหนี้ทราบล่วงหน้า
- 2) ระบบการติดตามหนี้ของธนาคารออมสินไม่รัดกุม ซึ่งข้อมูลของลูกหนี้ที่ให้ไว้กับธนาคารออมสินอาจไม่เป็นปัจจุบัน ทำให้ไม่สามารถติดตามหนี้ได้
- 3) การให้สินเชื่อโดยไม่มีประกันที่ดี ลูกหนี้ทุกรายจะได้รับการพิจารณาคุณสมบัติจากสำนักงาน สกสค. ก่อนที่จะส่งมายังธนาคารออมสินเพื่อทำการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อต่อไป
- 4) หลักประกันในการกู้ยืม คือใช้เพียงบุคคลค้ำประกันซึ่งมีความเสี่ยงสูงกว่าเมื่อเทียบกับการใช้หลักทรัพย์อื่น เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เป็นต้น

3. ด้านอื่น ๆ ได้แก่

- 1) ภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซา ทำให้รายได้เสริม เช่น รายได้จากการสอนพิเศษ หรือรายได้จากธุรกิจ ที่ได้จากการนำเงินที่กู้ไปลงทุน ลดลงได้

2) นโยบายของรัฐบาล เช่นรัฐบาลมีนโยบายการปรับขึ้นเงินเดือนข้าราชการครูและเงินวิทยฐานะ ทำให้ข้าราชการครูมีการใช้จ่ายเพิ่มขึ้นแต่ปรากฏว่าไม่มีการปรับขึ้นของเงินเดือนและเงินวิทยฐานะแต่อย่างใด

3) การเลียนแบบในการไม่ชำระหนี้ คือ หากมีคนใดคนหนึ่งในกลุ่มไม่ชำระหนี้ ก็จะทำให้ทุกคนที่อยู่ในกลุ่มไม่ชำระหนี้ตาม จนเกิดการค้างชำระหนี้ทั้งกลุ่ม

4) ภัยธรรมชาติ เช่น น้ำท่วม แผ่นดินไหว ทำให้ที่อยู่อาศัยได้รับความเสียหายและมีค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซม ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายกะทันหันที่เพิ่มขึ้น

หัวข้อนี้ทำการวิเคราะห์ข้อมูล โดยให้ทำการสอบถามลูกหนี้ค้างชำระในสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.และพนักงานด้านสินเชื่อของธนาคารออมสิน โดยให้ทำการเรียงลำดับความสำคัญของ 3 ปัจจัยหลัก ซึ่งได้แก่ ปัจจัยด้านลูกหนี้ ด้านธนาคาร และด้านอื่น ๆ โดยมีมาให้คะแนนดังนี้

อันดับ	คะแนน
1	3
2	2
3	1

จากนั้นทำการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ประกอบด้วย ค่าความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย

หลังจากนั้นให้ลูกหนี้ค้างชำระในสินเชื่อและพนักงานด้านสินเชื่อของธนาคารออมสิน ทำการเรียงลำดับความสำคัญของปัจจัยย่อยเพียง 3 อันดับแรกในปัจจัยหลัก ทั้ง 3 ปัจจัย โดยมีมาให้คะแนนดังนี้

อันดับ	คะแนน
1	3
2	2
3	1

จากนั้นทำการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ประกอบด้วย ค่าความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย

วัตถุประสงค์ที่ 3 เพื่อศึกษาการติดตามหนี้ของธนาคารออมสินเขตเชียงราย ประกอบด้วย จำนวนเงินงวดที่ค้างชำระเฉลี่ยต่อราย จำนวนครั้งในการติดตามหนี้ต่อเดือนวิธีที่ใช้ในการติดตามหนี้ จำนวนเงินที่สำนักงาน สกสค. ชำระหนี้แทนเฉลี่ยต่อราย และการลดลงของหนี้ค้างชำระ ในหัวข้อนี้ทำการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ในรูปของค่าความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย