

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษานี้เป็นการศึกษาพฤติกรรมของบุคลากรทางการศึกษาในการใช้สินเชื่อโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. และปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ รวมถึงการติดตามหนี้ค้างชำระของธนาคารออมสิน เขตเชียงราย ครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ดำเนินการเก็บข้อมูล โดยทำการสอบถามจากลูกหนี้ที่มีการค้างชำระจำนวน 205 ตัวอย่าง และพนักงานด้านสินเชื่อธนาคารออมสิน จำนวน 16 ตัวอย่าง โดยผลการศึกษา มีดังต่อไปนี้

4.1 ข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. และพนักงานสินเชื่อธนาคารออมสิน

หัวข้อนี้ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่ได้ทำงาน ลักษณะที่อยู่อาศัย ตำแหน่งงานปัจจุบันรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ประสบการณ์ทำงานในธนาคารออมสิน ประสบการณ์ในงานด้านสินเชื่อ ซึ่งผลการศึกษา มีดังนี้

4.1.1 เพศ

ลูกหนี้ที่ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 56.6 ส่วนพนักงานด้านสินเชื่อของธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 68.8 (ตารางที่ 4.1)

Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของลูกหนี้ค้ำชำระสินเชื่อสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. และพนักงาน
ธนาคารออมสิน จำแนกตามเพศ

เพศ	ลูกหนี้ค้ำชำระ		พนักงานธนาคารออมสิน	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	89	43.4	11	68.8
หญิง	116	56.6	5	31.2
รวม	205	100.0	16	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2 อายุ

ลูกหนี้ที่ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ส่วนใหญ่มีอายุ 51-60 ปี คิดเป็นร้อยละ 42.9 รองลงมาคือ อายุ 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.8 และอายุ 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 13.66 ตามลำดับ มีอายุน้อยที่สุด 27 ปี สูงสุด 65 ปี และมีอายุเฉลี่ย 48 ปี

พนักงานด้านสินเชื่อของธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่มีอายุไม่เกิน 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 50 รองลงมาคือ อายุ 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 43.8 และอายุ 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 6.2 มีอายุน้อยที่สุด 26 ปี อายุสูงสุด 48 ปี และมีอายุเฉลี่ย 32 ปี (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. และพนักงาน
ธนาคารออมสิน จำแนกตามอายุ

อายุ	ลูกหนี้ค้างชำระ		พนักงานธนาคารออมสิน	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 30 ปี	12	5.9	8	50.0
31-40 ปี	59	28.8	7	43.8
41-50 ปี	28	13.7	1	6.2
51-60 ปี	88	42.9	-	-
61 ปีขึ้นไป	18	8.7	-	-
รวม	205	100.0	16	100
ต่ำสุด	27 ปี		26 ปี	
สูงสุด	65 ปี		48 ปี	
อายุเฉลี่ย	48 ปี		32 ปี	

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.3 ระดับการศึกษา

ลูกหนี้ที่ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. และพนักงานด้านสินเชื่อของธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 64.9 และ 93.8 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. และพนักงาน
ธนาคารออมสิน จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	ลูกหนี้ค้างชำระ		พนักงานธนาคารออมสิน	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	1	0.5	-	-
ปริญญาตรี	133	64.9	15	93.8
ปริญญาโท	71	34.6	1	6.2
รวม	205	100.0	16	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.4 สถานภาพการสมรส

ลูกหนี้ที่ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 70.2 รองลงมาคือ โสด คิดเป็นร้อยละ 22.4 และหย่าร้าง/หม้าย คิดเป็นร้อยละ 7.3 ตามลำดับ

พนักงานค้ำสินเชื่อของธนาคารออมสินส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 62.5 รองลงมาคือสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 37.5 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.4)

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของลูกหนี้ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. และพนักงานธนาคารออมสิน จำแนกตามสถานภาพการสมรส

สถานภาพการสมรส	ลูกหนี้ค้ำชำระ		พนักงานธนาคารออมสิน	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โสด	46	22.4	10	62.5
สมรส	144	70.2	6	37.5
หย่าร้าง/หม้าย	15	7.3	-	-
รวม	205	100.0	16	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.5 จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่ได้ทำงาน และลักษณะที่อยู่อาศัยของลูกหนี้ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

ลูกหนี้ที่ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 60.0 รองลงมาคือ 5 คนขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 24.9 และไม่เกิน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 15.1 ตามลำดับ เฉลี่ยมีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4 คน ลูกหนี้ที่ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ส่วนใหญ่ สมาชิกในครอบครัวทำงานแล้ว มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 38.0 รองลงมาคือ มีสมาชิกในครอบครัวที่ไม่ได้ทำงาน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 30.2 และมีสมาชิกในครอบครัวที่ไม่ได้ทำงาน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 26.8 ตามลำดับ เฉลี่ยมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่ได้ทำงาน 1 คน ลูกหนี้ที่ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ส่วนใหญ่ มีบ้านของตนเอง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 68.3 รองลงมาคือ บ้านของบิดามารดา คิดเป็นร้อยละ 20.5 และบ้านพักสวัสดิการ/บ้านเช่า คิดเป็นร้อยละ 11.2 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.5)

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. จำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่ได้ทำงาน และลักษณะที่อยู่อาศัย

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1.จำนวนสมาชิกในครอบครัว		
ไม่เกิน 2 คน	31	15.1
3-4 คน	123	60.0
5 คนขึ้นไป	51	24.9
เฉลี่ย	4 คน	
2. จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่ได้ทำงาน		
ไม่มี	78	38.0
1 คน	55	26.8
2 คน	62	30.2
3 คนขึ้นไป	10	4.9
เฉลี่ย	1 คน	
3. ลักษณะที่อยู่อาศัย		
บ้านของตนเอง	140	68.3
บ้านของบิดามารดา	42	20.5
บ้านพักสวัสดิการ/บ้านเช่า	23	11.2
รวม	205	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.6 ตำแหน่งงานปัจจุบันและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

1) ลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

การกำหนดตำแหน่งของข้าราชการครูเป็นไปตามพระราชบัญญัติ เงินเดือน เงินวิทยฐานะ และเงินประจำตำแหน่งครูและบุคลากรทางการศึกษา (ฉบับที่ 2) ซึ่งได้กำหนดจำนวนเงินเดือนขั้นต่ำขั้นสูง และเงินวิทยฐานะ ไว้ดังนี้

- ครูผู้สอน (คศ.1) ปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งครูผู้ช่วยเป็นเวลา 2 ปี โดยผ่านการประเมินจากคณะกรรมการข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา (ก.ค.ศ.) และมีใบอนุญาตประกอบวิชาชีพครูให้ได้รับเงินเดือนขั้นต่ำจำนวน 11,930 บาท ขั้นสูง 29,700 บาท

- ครูชำนาญการ (คศ.2) คือ ผู้ดำรงตำแหน่งครูผู้สอน (คศ.1) ซึ่งผ่านการประเมินการมีวิทยฐานะครูชำนาญการจากคณะกรรมการข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา (ก.ค.ศ.) ให้ได้รับเงินเดือนขั้นต่ำจำนวน 15,410 บาท ขั้นสูง 36,020 บาท และเงินวิทยฐานะจำนวน 3,500 บาท

- ครูชำนาญการพิเศษ (คศ.3) คือ ผู้ดำรงตำแหน่งครูชำนาญการ (คศ.2) ซึ่งผ่านการประเมินการมีวิทยฐานะครูชำนาญการพิเศษจากคณะกรรมการข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา (ก.ค.ศ.) ให้ได้รับเงินเดือนขั้นต่ำจำนวน 18,910 บาท ขั้นสูง 50,550 บาท และเงินวิทยฐานะจำนวน 5,600 บาท

- ครูเชี่ยวชาญ (คศ.4) คือ ผู้ดำรงตำแหน่งครูชำนาญการพิเศษ (คศ.3) ซึ่งผ่านการประเมินการมีวิทยฐานะครูเชี่ยวชาญจากคณะกรรมการข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา (ก.ค.ศ.) จำนวนเงินเดือนขั้นต่ำจำนวน 23,230 บาท ขั้นสูง 59,770 บาท และเงินวิทยฐานะจำนวน 9,900 บาท

การให้สินเชื่อสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ของธนาคารออมสินได้ให้สิทธิกับผู้ที่เป็สมาชิก ช.พ.ค. ในตำแหน่งข้าราชการครู อาจารย์ในมหาวิทยาลัย เจ้าหน้าที่ทางการศึกษา เช่น ลูกจ้างประจำ ในหน่วยงานทางการศึกษา ครูโรงเรียนเอกชน รวมถึงข้าราชการบำนาญ

จากการศึกษาพบว่า ลูกหนี้ที่ค้างชำระสินเชื่อกองการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ส่วนใหญ่เป็นครูชำนาญการ (คศ.2) มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 35.1 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 33,500 บาท ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าไม่ได้ทำผลงานทางวิชาการเพื่อประเมินการมีวิทยฐานะครูชำนาญการพิเศษ และอาจเป็นเพราะมีอายุมากแล้วใกล้ที่จะเกษียณอายุราชการ รองลงมาคือ ครูชำนาญการพิเศษ(คศ.3)/ครูเชี่ยวชาญ(คศ.4) คิดเป็นร้อยละ 14.5รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 44,500 บาท และข้าราชการบำนาญ คิดเป็นร้อยละ 13.2 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 23,000 บาท ตามลำดับ ทั้งนี้รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 30,200 บาท (ตารางที่ 4.6)

ตารางที่ 4.6 ตำแหน่งงานและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของลูกหนี้ค้ำชำระสินเชื่อบุคคลการเงินกู้ ช.พ.ค.

ตำแหน่งงาน	จำนวน (คน)	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (บาท)
เจ้าหน้าที่ทางการศึกษา	22 (10.7)	21,400
ครูผู้สอน (คศ.1)	26 (12.7)	22,000
ครูชำนาญการ(คศ.2)	72 (35.1)	33,500
ครูชำนาญการพิเศษ(คศ.3)/ครูเชี่ยวชาญ(คศ.4)	30 (14.6)	44,500
อาจารย์ใน มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย/ มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง	5 (2.5)	33,600
ข้าราชการบำนาญ	27 (13.2)	23,000
ครูโรงเรียนเอกชน	23 (11.2)	26,600
รวม	205 (100)	
รายได้เฉลี่ย (บาท/เดือน)		30,200

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.7 ตำแหน่งงานปัจจุบันและประสบการณ์การทำงานของพนักงานสินเชื่อธนาคารออมสิน

พนักงานด้านสินเชื่อของธนาคารออมสินส่วนใหญ่ เป็นพนักงานปฏิบัติการ 5 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 56.2 รองลงมาคือ พนักงานปฏิบัติการ 4 คิดเป็นร้อยละ 31.3 และพนักงานปฏิบัติการ 6 คิดเป็นร้อยละ 12.5 ตามลำดับ มีประสบการณ์การทำงานในธนาคารออมสิน 3 ปี มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 37.5 รองลงมาคือ 2 ปี คิดเป็นร้อยละ 25.0 และ 4 ปี คิดเป็นร้อยละ 25.0 ตามลำดับ เฉลี่ย 4 ปี และมีประสบการณ์ในการทำงานด้านสินเชื่อ 3 ปี มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 43.8 รองลงมาคือ ไม่นเกิน 2 ปี คิดเป็นร้อยละ 37.4 และ เกิน 3 ปี คิดเป็นร้อยละ 18.8 ตามลำดับเฉลี่ย 3 ปี (ตารางที่ 4.7)

ตารางที่ 4.7 ตำแหน่งงาน ประสบการณ์ทำงานในธนาคารออมสิน และประสบการณ์งานด้านสินเชื่อของพนักงานด้านสินเชื่อของธนาคารออมสิน

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ตำแหน่งงาน		
พนักงานปฏิบัติการ 4	5	31.3
พนักงานปฏิบัติการ 5	9	56.2
พนักงานปฏิบัติการ 6	2	12.5
2. ประสบการณ์การทำงานในธนาคารออมสิน		
2 ปี	4	25.0
3 ปี	6	37.5
4 ปี	4	25.0
มากกว่า 4 ปีขึ้นไป	2	12.5
เฉลี่ย		4 ปี
3. ประสบการณ์การทำงานทางด้านสินเชื่อ		
ไม่เกิน 2 ปี	6	37.5
3 ปี	7	43.8
มากกว่า 3 ปีขึ้นไป	3	18.8
รวม	16	100.0
เฉลี่ย		3 ปี

ที่มา : จากการศึกษา

4.2 พฤติกรรมของบุคลากรทางการศึกษาในการใช้สินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

หัวข้อนี้ ประกอบด้วย ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ช.พ.ค. ระยะเวลาการเป็นลูกค้าของธนาคารออมสิน จำนวนครั้งในการได้รับอนุมัติสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ประเภทสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ที่ใช้บริการในปัจจุบัน วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน วงเงินที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ จำนวนเงินงวดที่ผ่อนชำระรายเดือน ระยะเวลาในการชำระหนี้ จำนวนเงินสมทบเข้า”กองทุนส่งเสริมความมั่นคงตามโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.” หลักประกันที่ใช้ค้ำประกัน แหล่งข้อมูลที่ทำให้ทราบถึงการขอสินเชื่อ

4.2.1 ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ช.พ.ค. ของลูกหนี้ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

ลูกหนี้ที่ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ส่วนใหญ่ มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก ช.พ.ค. เกิน 26 ปี มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 28.3 รองลงมาคือ 6-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 25.4 และ 21-25 ปี คิดเป็นร้อยละ 17.1 ตามลำดับ มีระยะเวลาการเป็นสมาชิก ช.พ.ค. ต่ำสุด 4 ปี สูงสุด 35 ปี และระยะเวลาการเป็นสมาชิก ช.พ.ค. เฉลี่ยอยู่ที่ 19 ปี (ตารางที่ 4.8)

ตารางที่ 4.8 ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ช.พ.ค. ของลูกหนี้ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ช.พ.ค.	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 5 ปี	11	5.4
6-10 ปี	52	25.4
11-15 ปี	21	10.1
16-20 ปี	28	13.7
21-25 ปี	35	17.1
เกิน 26 ปี	58	28.3
รวม	205	100.0
ต่ำสุด		4 ปี
สูงสุด		35 ปี
ค่าเฉลี่ย		19 ปี

ที่มา : จากการศึกษา

4.2.2 ระยะเวลาการเป็นลูกค้ำธนาคารออมสิน ของลูกหนี้ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

ลูกหนี้ที่ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ส่วนใหญ่ มีระยะเวลาการเป็นลูกค้ำธนาคารออมสิน 6-10 ปี มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 35.5 รองลงมาคือ 16-20 ปี คิดเป็นร้อยละ 32.7 และ 11-15 ปี คิดเป็นร้อยละ 12.7 ตามลำดับ มีระยะเวลาการเป็นลูกค้ำธนาคารออมสินต่ำสุด 3 ปี สูงสุด 40 ปี ระยะเวลาการเป็นลูกค้ำธนาคารออมสินเฉลี่ยอยู่ที่ 16 ปี (ตารางที่ 4.9)

ตารางที่ 4.9 ระยะเวลาการเป็นลูกข้าราชการอมสิน ของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการ
เงินกู้ ช.พ.ค.

ระยะเวลาการเป็นลูกข้าราชการอมสิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 5 ปี	12	5.9
6-10 ปี	73	35.5
11-15 ปี	26	12.7
16-20 ปี	67	32.7
21-25 ปี	10	4.9
เกิน 26 ปี	17	8.3
รวม	205	100.0
ต่ำสุด		3 ปี
สูงสุด		40 ปี
ค่าเฉลี่ย		16 ปี

ที่มา : จากการศึกษา

4.2.3 ประเภทสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.ที่ลูกหนี้ทำการกู้ยืม

ธนาคารอมสินได้ดำเนินการให้สินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. มาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2548 จนถึงปัจจุบัน ซึ่งสามารถแบ่งช่วงของการให้สินเชื่อในโครงการต่าง ๆ ได้ดังนี้

- สินเชื่อ ช.พ.ค.ครู (โครงการ 2,3) เริ่มเดือน ตุลาคม พ.ศ.2548 ปัจจุบันไม่ได้ให้สินเชื่อแล้ว
- สินเชื่อ ช.พ.ค. โครงการ 4 เริ่มเดือน กุมภาพันธ์ พ.ศ.2551 ปัจจุบันไม่ได้ให้สินเชื่อแล้ว
- สินเชื่อ ช.พ.ค. โครงการ 5 เริ่มเดือน มิถุนายน พ.ศ.2552 ปัจจุบันไม่ได้ให้สินเชื่อแล้ว
- สินเชื่อ ช.พ.ค. โครงการ 6 เริ่มเดือน สิงหาคม พ.ศ.2553 ปัจจุบันไม่ได้ให้สินเชื่อแล้ว
- สินเชื่อ ช.พ.ค. เริ่มเดือน กุมภาพันธ์ พ.ศ.2551 ปัจจุบันไม่ได้ให้สินเชื่อแล้ว
- สินเชื่อโครงการเกื้อกูลผู้ประกอบการวิชาชีพทางการศึกษา ซึ่งก็คือสินเชื่อโครงการ

สวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ที่ได้เพิ่มสิทธิในการขอสินเชื่อให้กับผู้ที่ป็นเจ้าหน้าที่และบุคลากรทางการศึกษาด้วย เริ่มเดือน กันยายน 2555 ปัจจุบัน ดำเนินการอยู่

ลูกหนี้ที่ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.ส่วนใหญ่มีสินเชื่อ ช.พ.ค.โครงการ 6คือเริ่มกู้ตั้งแต่เดือนสิงหาคม พ.ศ. 2553 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 47.3 รองลงมาคือ สินเชื่อโครงการเกื้อกูลผู้ประกอบการวิชาชีพทางการศึกษา คืออาจจะเป็นการขอสินเชื่อครั้งแรกหรือขอ

สินเชื่อครั้งใหม่โดยปิดบัญชีหักกลบลบหนี้กับสินเชื่อ ช.พ.ค. โครงการ 6 คิดเป็นร้อยละ 30.7 และสินเชื่อ ช.พ.ค.ครู (โครงการ 2-3) คิดเป็นร้อยละ 8.8 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.10)

ตารางที่ 4.10 ประเภทสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ที่ลูกหนี้ทำการกู้ยืม

ประเภทสินเชื่อ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ช.พ.ค.ครู (โครงการ 2-3)	18	8.8
ช.พ.ค.โครงการ 4	3	1.5
ช.พ.ค.โครงการ 5	16	7.8
ช.พ.ค.โครงการ 6	97	47.3
ช.พ.ส.	8	3.9
โครงการเกื้อกูลเพื่อผู้ประกอบวิชาชีพทางการศึกษา	63	30.7
รวม	205	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

4.2.4 จำนวนครั้งที่กู้เงินในโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

ธนาคารออมสิน จะอนุมัติสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ในโครงการที่ลูกหนี้ขอยื่นกู้ใหม่ โดยทำการปิดบัญชีหักกลบลบหนี้กับสินเชื่อในโครงการก่อนให้กับลูกหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้มีบัญชีสินเชื่อประเภทนี้เพียง 1 บัญชีเท่านั้น

ลูกหนี้ที่ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ส่วนใหญ่ เคยได้รับการอนุมัติสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. 1 ครั้ง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 43.4 รองลงมาคือ 2 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 39.5 และ 3 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 14.6 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.11)

ตารางที่ 4.11 จำนวนครั้งที่กู้เงินในสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

จำนวนครั้งที่ได้รับการอนุมัติ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 ครั้ง	89	43.4
2 ครั้ง	81	39.5
3 ครั้ง	30	14.6
4 ครั้ง	5	2.5
รวม	205	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

4.2.5 วัตถุประสงค์ในการกู้เงินของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

ลูกหนี้ที่ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการกู้เงินเพื่อชำระหนี้ มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 47.8 รองลงมาคือ เพื่อการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 32.7 และเพื่อรักษาพยาบาล คิดเป็นร้อยละ 10.2 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.12)

ตารางที่ 4.12 วัตถุประสงค์ในการกู้เงินของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพื่อการศึกษา	67	32.7
เพื่อรักษาพยาบาล	21	10.2
เพื่อชำระหนี้	98	47.8
เพื่ออุปโภค-บริโภค	19	9.3
รวม	205	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

4.2.6 วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ ของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

เมื่อสมาชิก ช.พ.ค. ยื่นคำขอกู้เงิน สำนักงาน สกสค. จะเป็นผู้พิจารณาคำขอกู้เบื้องต้นของสมาชิก ช.พ.ค. รวมทั้งทำการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้ ให้ตรงตามข้อตกลงของธนาคารออมสิน และรวบรวมเอกสารประกอบการขอกู้ทั้งหมด ส่งต่อไปกับธนาคารออมสิน ดำเนินการอนุมัติสินเชื่อต่อไป

ลูกหนี้ที่ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ส่วนใหญ่ ได้รับการอนุมัติวงเงินกู้ยืมอยู่ที่ 1,000,001-1,500,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 41.5 รองลงมาคือ 500,001-1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.8 และต่ำกว่า 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.0 ตามลำดับ วงเงินที่ได้รับอนุมัติต่ำสุดคือ 150,000 บาท สูงสุดคือ 3,000,000 บาท เฉลี่ยวงเงินที่ได้รับอนุมัติ 992,500 บาทต่อคน (ตารางที่ 4.13)

ตารางที่ 4.13 เงินที่ได้รับอนุมัติของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

วงเงินที่ได้รับอนุมัติ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 500,000 บาท	37	18.0
500,001-1,000,000	61	29.8
1,000,001-1,500,000	85	41.5
1,500,001-2,000,000	8	3.9
มากกว่า 2,000,001 บาทขึ้นไป	14	6.8
รวม	205	100.0
ต่ำสุด	150,000 บาท	
สูงสุด	3,000,000 บาท	
ค่าเฉลี่ย	992,500 บาท	

ที่มา : จากการศึกษา

4.2.7 จำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อเดือน ของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

ลูกหนี้ที่ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ส่วนใหญ่ มีจำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อเดือน 6,001-10,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 43.9 รองลงมาคือ 3,001-6,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.3 และต่ำกว่า 3,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.6 ตามลำดับ โดยมีจำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือนต่ำสุด 1,100 บาท สูงสุด 23,200 บาท เฉลี่ย 6,800 บาท (ตารางที่ 4.14)

ตารางที่ 4.14 จำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อเดือน

เงินผ่อนชำระต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 3,000 บาท	32	15.6
3,001-6,000 บาท	58	28.3
6,001-10,000 บาท	90	43.9
10,001-15,000 บาท	11	5.4
มากกว่า 15,001 บาทขึ้นไป	14	6.8
รวม	205	100.0
ต่ำสุด		1,100 บาท
สูงสุด		23,200 บาท
ค่าเฉลี่ย		6,800 บาท

ที่มา : จากการศึกษา

4.2.8 จำนวนเงินสมทบ “กองทุนส่งเสริมความมั่นคงตามโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.”

ผู้ที่ขอกู้สินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. จะต้องส่งเงินสมทบเข้า “กองทุนส่งเสริมความมั่นคงตามโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.” โดยให้ชำระจากผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ในวันที่ทำสัญญาเงินกู้เพียงครั้งเดียว และแบ่งจำนวนเงินสมทบกองทุนฯ ตามจำนวนวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติและประเภทสินเชื่อไว้ดังนี้

- 1) สินเชื่อ ช.พ.ค.ครู (โครงการ 2-3) สมทบกองทุนฯ จำนวน 1,000 บาท
- 2) สินเชื่อ ช.พ.ค. โครงการ 4 สมทบกองทุนฯ จำนวน 2,000 บาท
- 3) สินเชื่อ ช.พ.ค. โครงการ 5 สมทบกองทุนฯ จำนวน 2,000 บาท
- 4) สินเชื่อ ช.พ.ค. โครงการ 6 สมทบกองทุนฯ จำนวน 2,000 บาท
- 5) สินเชื่อ ช.พ.ส. สมทบกองทุนฯ จำนวน 1,000 บาท
- 6) สินเชื่อโครงการเกลือเพื่อผู้ประกอบการวิชาชีพทางการศึกษา แบ่งได้ดังนี้
 - สินเชื่ออนุมัติไม่เกิน 600,000 บาท สมทบกองทุนฯจำนวน 1,000 บาท
 - สินเชื่ออนุมัติ 600,001-1,200,000 บาท สมทบกองทุนฯจำนวน 2,000 บาท
 - สินเชื่ออนุมัติ1,200,001-2,000,000 บาท สมทบกองทุนฯจำนวน 3,000 บาท
 - สินเชื่ออนุมัติเกิน 2,000,001 บาทขึ้นไป สมทบกองทุนฯจำนวน 4,000 บาท

ลูกหนี้ที่ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ส่วนใหญ่ ชำระเงินสมทบ “กองทุนส่งเสริมความมั่นคงตามโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.” จำนวน 2,000 บาท มากที่สุด เนื่องจากเป็นผู้ที่ขอสินเชื่อ ช.พ.ค. โครงการ 4 ช.พ.ค. โครงการ 5 ช.พ.ค. โครงการ 6 และโครงการ เกื้อกูลเพื่อผู้ประกอบการวิชาชีพทางการศึกษาที่ได้รับอนุมัติระหว่าง 600,001-1,200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 72.7 รองลงมาคือ จำนวน 1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.6 และ 4,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 6.3 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.15)

ตารางที่ 4.15 จำนวนเงินสมทบ”กองทุนส่งเสริมความมั่นคงตามโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.”

จำนวนเงินสมทบกองทุนฯ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1,000 บาท	32	15.6
2,000 บาท	149	72.7
3,000 บาท	11	5.4
4,000 บาท	13	6.3
รวม	205	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

4.2.9 หลักประกันที่ใช้ค้ำประกันสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

ลูกหนี้ที่ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ส่วนใหญ่ใช้บุคคลเป็น หลักประกันสินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 99.5 โดยเฉลี่ยใช้บุคคลค้ำประกันบัญชีละ 2 คน (ตารางที่ 4.16)

ตารางที่ 4.16 หลักประกันที่ใช้ค้ำประกันสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

หลักประกัน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ที่ดิน	1	0.5
บุคคล	204	99.5
บุคคลค้ำประกัน (คน/บัญชี)	2	
รวม	205	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

4.2.10 แหล่งข้อมูลที่ทำให้ทราบถึงการให้สินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

ลูกหนี้ที่ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ส่วนใหญ่ ทราบถึงข้อมูลการให้สินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. จากเพื่อนสมาชิก ช.พ.ค. มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 64.9 รองลงมาคือ จากสำนักงาน สกสค. คิดเป็นร้อยละ 50.7 และเว็บไซต์ของธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 19.0 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.17)

ตารางที่ 4.17 แหล่งข้อมูลในการทราบถึงการให้สินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

แหล่งข้อมูลที่ทราบ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
พนักงานธนาคารออมสิน	23	11.2
สำนักงานสกสค.	104	50.7
เพื่อนสมาชิกช.พ.ค.	133	64.9
เว็บไซต์ของธนาคารออมสิน	39	19.0

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

ที่มา : จากการศึกษา

4.3 ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

หัวข้อนี้ ทำการศึกษาปัจจัยการก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ ซึ่งประกอบด้วย 3 ปัจจัยหลักคือ ปัจจัยด้านลูกหนี้ ด้านธนาคาร และด้านอื่น ๆ และทำการศึกษาย่อยต่าง ๆ ในแต่ละปัจจัยหลัก ซึ่งผลการศึกษา มีดังนี้

4.3.1 ปัจจัยหลักที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.

ก. ด้านลูกหนี้ค้างชำระ เมื่อพิจารณาปัจจัยหลักที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระทั้งในภาพรวม จำแนกตามตำแหน่งงาน และจำแนกตามรายได้เฉลี่ย แล้วพบว่าลูกหนี้ค้างชำระมีความเห็นว่าปัจจัยด้านลูกหนี้ มีผลเป็นอันดับที่ 1 อันดับที่ 2 คือ ด้านธนาคาร และอันดับที่ 3 คือ ด้านอื่น ๆ ตามลำดับ (ตารางที่ 4.18)

ตารางที่ 4.18 คะแนนเฉลี่ย และอันดับของปัจจัยหลักที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ ตามความคิดเห็นของ
ลูกหนี้ค้างชำระในภาพรวม ตามตำแหน่งงานและรายได้เฉลี่ย

ปัจจัยหลัก	ด้านลูกหนี้		ด้านธนาคาร		ด้านอื่น ๆ	
	เฉลี่ย	อันดับ	เฉลี่ย	อันดับ	เฉลี่ย	อันดับ
1. ภาพรวม	2.40	1	2.26	2	1.35	3
2. จำแนกตามตำแหน่งงาน						
2.1 เจ้าหน้าที่ทางการศึกษา ครูผู้สอน (คศ.1)	2.33	1	2.30	2	1.37	3
2.2 ครูชำนาญการ (คศ.2) ครูชำนาญการพิเศษ (คศ.3) ครูเชี่ยวชาญ (คศ.4) อาจารย์ในมหาวิทยาลัย	2.35	1	2.32	2	1.35	3
2.3 ข้าราชการบำนาญ ครูเอกชน	2.52	1	2.16	2	1.33	3
3. จำแนกตามรายได้เฉลี่ย						
3.1 ไม่เกิน 20,000 บาท	2.44	1	2.12	2	1.42	3
3.2 20,001-30,000 บาท	2.38	1	2.33	2	1.31	3
3.3 เกิน 30,001 บาทขึ้นไป	2.38	1	2.33	2	1.32	3

ที่มา : จากการศึกษา

ข. ด้านพนักงานสินเชื่อธนาคารออมสิน จากการศึกษาพบว่าพนักงานสินเชื่อธนาคารออมสิน มีความคิดเห็นว่า ปัจจัยหลักที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ในภาพรวม จำแนกตามตำแหน่งงาน และจำแนกตามประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อพบว่า อันดับที่ 1 คือด้านลูกหนี้ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่า พนักงานสินเชื่อธนาคารออมสินเห็นว่าการค้างชำระหนี้เกิดจากตัวลูกหนี้เอง เพราะสินเชื่อประเภทนี้หักชำระหนี้จากเงินเดือน โดยหน่วยงานของลูกหนี้เป็นผู้หักเงินเดือนนำส่งชำระหนี้ และในการอนุมัติสินเชื่อ ทางธนาคารพิจารณาจากเงินเดือนคงเหลือรับสุทธิว่าสอดคล้องกับเงินงวดรายเดือนแล้วจึงอนุมัติสินเชื่อดังกล่าว และ อันดับที่ 2 คือด้านธนาคาร และ อันดับที่ 3 คือด้านอื่น ๆ ตามลำดับ (ตารางที่ 4.19)

ตารางที่ 4.19 คะแนนเฉลี่ย และอันดับของปัจจัยหลักที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ ตามความคิดเห็นของพนักงานสินเชื่อธนาคารออมสินในภาพรวม ตามตำแหน่งงานและประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อ

ปัจจัยหลัก	ด้านลูกหนี้		ด้านธนาคาร		ด้านอื่น ๆ	
	เฉลี่ย	อันดับ	เฉลี่ย	อันดับ	เฉลี่ย	อันดับ
1. ภาพรวม	2.93	1	2.06	2	1.00	3
2. จำแนกตามตำแหน่งงาน						
2.1 พนักงานปฏิบัติการ 4	2.80	1	2.20	2	1.00	3
2.2 พนักงานปฏิบัติการ 5	3.00	1	2.00	2	1.00	3
2.3 พนักงานปฏิบัติการ 6	3.00	1	2.00	2	1.00	3
3. จำแนกตามประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อ						
3.1 ไม่เกิน 2 ปี	2.83	1	2.17	2	1.00	3
3.2 3 ปี	3.00	1	2.00	2	1.00	3
3.3 มากกว่า 3 ปีขึ้นไป	3.00	1	2.00	2	1.00	3

ที่มา : จากการศึกษา

4.3.2 ปัจจัยย่อยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.ตามความคิดเห็นของลูกหนี้ค้างชำระ

ก. ความคิดเห็นของลูกหนี้ค้างชำระฯในภาพรวม ลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ให้ความเห็นว่า ด้านลูกหนี้ อันดับที่ 1 คือการย้ายหน่วยงาน เพราะเมื่อย้ายหน่วยงาน ต้นสังกัดใหม่ไม่หักเงินเดือนนำส่งชำระหนี้ อาจเพราะด้วยไม่ได้รับแจ้งจากทางธนาคาร และทางธนาคารเองก็ไม่ทราบถึงการย้ายหน่วยงานของลูกหนี้ คะแนนเฉลี่ย 2.49 ซึ่งแตกต่างกับงานการศึกษาของพิเชษ ศรีสืบ (2547) ที่พบว่า ปัจจัยที่เกิดจากลูกหนี้ ลูกหนี้ให้ความสำคัญกับการนำเงินกู้ออกไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ เป็นอันดับแรก อันดับที่ 2 คือ การเกษียณอายุราชการ/ลาออก เมื่อเกษียณอายุราชการหรือลาออกก่อนเกษียณอายุราชการ จะทำให้รายได้ลดลง จนไม่พอหักชำระหนี้ได้ คะแนนเฉลี่ย 2.44 และอันดับที่ 3 คือ การมีหนี้สินอื่นทั้งในและนอกระบบ คะแนนเฉลี่ย 2.13 ด้านธนาคาร อันดับที่ 1 คือระบบการติดตามหนี้ของธนาคารไม่รัดกุม อาจเป็นเพราะลูกหนี้ไม่ได้รับการติดตามหนี้จากทางธนาคาร คะแนนเฉลี่ย 2.36 ซึ่งแตกต่างกับงานการศึกษาของพิเชษ ศรีสืบ (2547) ที่พบว่า

ปัจจัยภายในธนาคาร ลูกหนี้ให้ความสำคัญกับการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป เป็นอันดับแรก อันดับที่ 2 คือ การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ มีผลทำให้จำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือนเพิ่มขึ้น และลูกหนี้ไม่ทราบถึงการเพิ่มขึ้นของเงินงวด คะแนนเฉลี่ย 1.98 และอันดับที่ 3 คือ การให้สินเชื่อ โดยไม่มีการคัดกรองที่ดี คะแนนเฉลี่ย 1.85 ด้านอื่น ๆ อันดับที่ 1 คือ ภาวะเศรษฐกิจซบเซา คะแนนเฉลี่ย 2.34 ซึ่งสอดคล้องกับงานการศึกษาของพิเชษ ศรีสืบ (2547) ที่พบว่า ปัจจัยภายนอก ลูกหนี้ให้ความสำคัญกับภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาหรือตกต่ำ เป็นอันดับแรก อันดับที่ 2 คือภัยธรรมชาติ คะแนนเฉลี่ย 2.13 และอันดับที่ 3 คือนโยบายของรัฐบาล คะแนนเฉลี่ย 1.66 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.20)



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.20 คะแนนเฉลี่ยของปัจจัยย่อยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระในแต่ละปัจจัยหลักในภาพรวม
ตามความคิดเห็นของลูกหนี้ที่ค้างชำระ

ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ	เฉลี่ย	อันดับ
1. ด้านลูกหนี้		
1.1 การย้ายหน่วยงาน	2.49	1
1.2 การเกษียณอายุราชการ/ลาออก	2.44	2
1.3 การมีหนี้สินอื่นทั้งในและนอกระบบ	2.13	3
1.4 การนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	1.76	4
1.5 การประสบอุบัติเหตุ/เจ็บป่วย	1.61	5
1.6 เจตนาไม่ชำระหนี้	1.46	6
2. ด้านธนาคาร		
2.1 ระบบการติดตามหนี้ของธนาคารไม่รัดกุม	2.36	1
2.2 การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้	1.98	2
2.3 การให้สินเชื่อโดยไม่มีการกลั่นกรองที่ดี	1.85	3
2.4 หลักประกันในการกู้ยืม	1.66	4
3. ด้านอื่น ๆ		
3.1 ภาวะเศรษฐกิจซบเซา	2.34	1
3.2 ภัยธรรมชาติเช่น น้ำท่วม แผ่นดินไหว	2.13	2
3.3 นโยบายของรัฐบาล	1.66	3
3.4 การเปลี่ยนแปลงในการไม่ชำระหนี้	1.64	4

ที่มา : จากการศึกษา

ข. ความคิดเห็นของลูกหนี้ค้างชำระ จำแนกตามตำแหน่งงาน พบว่า ในทุกตำแหน่งงานให้ความเห็นว่า ด้านลูกหนี้ อันดับที่ 1 คือ การย้ายหน่วยงาน ส่วนอันดับที่ 2 เจ้าหน้าที่ทางการศึกษา ครู คศ.1-4 และอาจารย์ในมหาวิทยาลัย มีความเห็นว่าเป็นการมีหนี้สินทั้งในและนอกระบบ แต่ข้าราชการ บำนาญและครูเอกชน มีความเห็นว่าเป็นการเกษียณอายุราชการ/ลาออก อันดับที่ 3 แต่ละกลุ่มตำแหน่งงานให้ความเห็นต่างกัน เจ้าหน้าที่ทางการศึกษา และครู คศ.1 ให้ความเห็นว่าเป็นการนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ครู คศ.2-คศ.4 และอาจารย์ในมหาวิทยาลัย ให้ความเห็นว่าเป็นการเกษียณอายุราชการ/ลาออก และข้าราชการบำนาญ ครูเอกชน ให้ความเห็นว่าเป็นการมีหนี้สินอื่นทั้งในและนอกระบบ ด้านธนาคาร ในทุกตำแหน่งงาน ให้ความเห็นว่าเป็นการเกิดจากระบบการติดตามหนี้ของธนาคารไม่รัดกุม อันดับ

ที่ 2 เจ้าหน้าที่ทางการศึกษา ครูคศ.1 ข้าราชการบำนาญ และครูเอกชน ให้ความเห็นว่าเกิดจากการให้
สินเชื่อโดยไม่มีการถ่วงดุลที่ดี ส่วนครูคศ.2-4 และอาจารย์ในมหาวิทยาลัย ให้ความเห็นว่าเกิดจาก
การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ อันดับที่ 3 เจ้าหน้าที่ทางการศึกษา ครูคศ.1 ข้าราชการบำนาญ และ
ครูเอกชน ให้ความเห็นว่าเกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ส่วนครูคศ.2-4 และอาจารย์ใน
มหาวิทยาลัย ให้ความเห็นว่าเกิดจากการให้สินเชื่อโดยไม่มีการถ่วงดุลที่ดี ด้านอื่น ๆ อันดับที่ 1
เจ้าหน้าที่ทางการศึกษา ครูคศ.1-4 อาจารย์ในมหาวิทยาลัย เห็นว่าเป็น ภาวะเศรษฐกิจซบเซา แต่
ข้าราชการบำนาญ ครูเอกชนเห็นว่าเป็นนโยบายของรัฐบาล อันดับที่ 2 ในทุกตำแหน่งงานมีความเห็น
ว่าเกิดจากภัยธรรมชาติ และอันดับที่ 3 เจ้าหน้าที่ทางการศึกษา ครูคศ.1 ข้าราชการบำนาญ และครู
เอกชน ให้ความเห็นว่าเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในการไม่ชำระหนี้ ส่วนครูคศ.2-4 และอาจารย์ใน
มหาวิทยาลัย ให้ความเห็นว่าเกิดจากนโยบายของรัฐบาล (ตารางที่ 4.21)



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.21 คะแนนเฉลี่ยของปัจจัยย่อยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ ตามความคิดเห็นของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. จำแนกตามตำแหน่งงาน

ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ	เจ้าหน้าที่ทางการศึกษา ครูผู้สอน (คศ1) (n=48)		ครูชำนาญการ (คศ.2) ครูชำนาญการพิเศษ (คศ.3) ครูเชี่ยวชาญ (คศ.4) อาจารย์ในมหาวิทยาลัย (n=107)		ข้าราชการบำนาญ ครูเอกชน (n=50)	
	เฉลี่ย	อันดับ	เฉลี่ย	อันดับ	เฉลี่ย	อันดับ
1. ด้านลูกหนี้						
1.1 การย้ายหน่วยงาน	2.46	1	2.49	1	2.75	1
1.2 การเกษียณอายุราชการ/ลาออก	1.67	5	1.89	3	2.65	2
1.3 การมีหนี้สินอื่นทั้งในและนอกระบบ	2.20	2	2.18	2	1.96	3
1.4 การนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	1.83	3	1.71	4	1.81	4
1.5 เจตนาไม่ชำระหนี้	1.58	6	1.30	6	1.64	5
1.6 การประสบอุบัติเหตุ/เจ็บป่วย	1.74	4	1.57	5	1.52	6
2. ด้านธนาคาร						
2.1 ระบบการติดตามหนี้ของธนาคารไม่รัดกุม	2.34	1	2.32	1	2.49	1
2.2 การให้สินเชื่อโดยไม่มีประกันค้ำกรองที่ดี	1.95	2	1.75	3	1.91	2
2.3 การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้	1.93	3	2.08	2	1.85	3
2.4 หลักประกันในการกู้ยืม	1.61	4	1.73	4	1.54	4
3. ด้านอื่น ๆ						
3.1 นโยบายของรัฐบาล	1.65	3	1.71	3	2.49	1
3.2 ภัยธรรมชาติ เช่น น้ำท่วม แผ่นดินไหว	2.08	2	2.18	2	2.02	2
3.3 การเลียนแบบไม่ชำระหนี้	1.65	3	1.69	4	1.59	3
3.4 ภาวะเศรษฐกิจซบเซา	2.43	1	2.24	1	1.52	4

ที่มา : จากการศึกษา

ก. ความคิดเห็นของลูกหนี้ค้างชำระ จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน พบว่า ด้านลูกหนี้ อันดับที่ 1 ลูกหนี้ที่มีรายได้ไม่เกิน 30,000 บาท ให้ความเห็นว่า คือ การเกษียณอายุราชการ/ลาออก แต่ ลูกหนี้ที่มีรายได้เกิน 30,001 บาท ให้ความเห็นว่าคือ การย้ายหน่วยงาน อันดับที่ 2 ลูกหนี้ที่มีรายได้ เฉลี่ยไม่เกิน 20,00 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้เกิน 30,001 บาทขึ้นไป ให้ความเห็นว่าเกิดจากการมีหนี้สิน อื่นทั้งในและนอกระบบ ส่วนลูกหนี้ที่มีรายได้ 20,001-30,000 บาท ให้ความเห็นว่าเกิดจาก การย้าย หน่วยงาน อันดับที่ 3 ลูกหนี้ที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท ให้ความเห็นว่าเกิดจากการย้ายหน่วยงาน ลูกหนี้ที่มีรายได้ 20,001-30,000 บาท ให้ความเห็นว่าเกิดจากการมีหนี้สินอื่นทั้งในและนอกระบบ และลูกหนี้ที่มีรายได้มากกว่า 30,001 บาทขึ้นไป ให้ความเห็นว่าเกิดจากการเกษียณอายุราชการ/ ลาออก ด้านธนาคาร อันดับที่ 1 ลูกหนี้ในทุกระดับรายได้ให้ความเห็นว่าคือระบบการติดตามหนี้ของ ธนาคารไม่รัดกุม อันดับที่ 2 และอันดับที่ 3 ลูกหนี้ที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท และลูกหนี้ที่มีรายได้ เกิน 30,001 บาทขึ้นไป ให้ความเห็นว่าเกิดจากการให้สินเชื่อโดยไม่มีประกันค้ำกรองที่ดี ส่วนลูกหนี้ที่ มีรายได้ 20,001-30,000 บาท ให้ความเห็นว่าเกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ด้านอื่น ๆ ลูกหนี้ในทุกระดับรายได้ให้ความเห็นว่า อันดับที่ 1 คือภาวะเศรษฐกิจซบเซา อันดับที่ 2 คือภัย ธรรมชาติ และอันดับที่ 3 ลูกหนี้ที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท ให้ความเห็นว่าเกิดจากนโยบายของ รัฐบาล ส่วนลูกหนี้ที่มีรายได้เกิน 20,001 บาทขึ้นไป ให้ความเห็นว่าเกิดจากการเลียนแบบในการไม่ ชำระหนี้ (ตารางที่ 4.22)

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.22 คะแนนเฉลี่ยของปัจจัยย่อยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระในแต่ละปัจจัยหลัก ตามความคิดเห็นของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อ โครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ	ไม่เกิน 20,000 บาท (n=40)		20,001-30,000 บาท (n=81)		เกิน 30,001 บาทขึ้นไป (n=84)	
	เฉลี่ย	อันดับ	เฉลี่ย	อันดับ	เฉลี่ย	อันดับ
1. ด้านลูกหนี้						
1.1 การย้ายหน่วยงาน	2.18	3	2.58	2	2.50	1
1.2 การหนี้สินอื่นทั้งในและนอกระบบ	2.27	2	2.03	3	2.17	2
1.3 การเกษียณอายุราชการ/ลาออก	2.56	1	2.61	1	2.00	3
1.4 การนำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	1.94	4	1.71	4	1.69	4
1.5 การประสบอุบัติเหตุ/เจ็บป่วย	1.50	6	1.63	5	1.64	5
1.6 เจตนาไม่ชำระหนี้	1.56	5	1.53	6	1.35	6
2. ด้านธนาคาร						
2.1 ระบบการติดตามหนี้ไม่รัดกุม	2.46	1	2.29	1	2.40	1
2.2 การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้	1.91	2	1.98	3	2.02	2
2.3 การให้สินเชื่อโดยไม่มีการกลั่นกรองที่ดี	1.79	3	1.99	2	1.72	3
2.4 หลักประกันในการกู้ง่าย	1.75	4	1.54	4	1.72	3
3. ด้านอื่น ๆ						
3.1 ภาวะเศรษฐกิจซบเซา	2.50	1	2.40	1	2.22	1
3.2 ภัยธรรมชาติเช่น น้ำท่วม แผ่นดินไหว	2.09	2	2.11	2	2.13	2
3.3 การเลียนแบบในการไม่ชำระหนี้	1.42	4	1.63	3	1.78	3
3.4 นโยบายของรัฐบาล	1.71	3	1.61	4	1.70	4

ที่มา : จากการศึกษา

4.3.3 ปัจจัยย่อยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อ โครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.ตามความคิดเห็นของพนักงานด้านสินเชื่อธนาคารออมสิน

ก. ความคิดเห็นของพนักงานสินเชื่อธนาคารออมสิน ในภาพรวม พบว่าพนักงานสินเชื่อธนาคารออมสิน ให้ความเห็นว่า ด้านลูกหนี้ อันดับที่ 1 คือการมีหนี้สินอื่นทั้งในและนอกระบบ คะแนนเฉลี่ย 2.47 เนื่องจากพนักงานสินเชื่อพบว่า ลูกหนี้ค้างชำระมีหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จึงทำให้เงินเดือนคงเหลือไม่เพียงพอชำระหนี้ธนาคารออมสิน อันดับที่ 2 คือ การย้ายหน่วยงาน คะแนนเฉลี่ย 2.31 และอันดับที่ 3 คือเจตนาไม่ชำระหนี้ คะแนนเฉลี่ย 1.50 ด้านธนาคาร อันดับที่ 1 คือการให้สินเชื่อโดยไม่มีการกลั่นกรองที่ดี ซึ่งสอดคล้องกับงานการศึกษาของ พิเศษ ศรีสืบ (2547) ที่พบว่า ปัจจัยภายในธนาคาร กลุ่มเจ้าหน้าที่สินเชื่อให้ความสำคัญกับ การอำนวยความสะดวกของธนาคารที่ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี คะแนนเฉลี่ย 2.81 อันดับที่ 2 คือระบบการติดตามหนี้ของธนาคารไม่รัดกุม คะแนนเฉลี่ย 2.06 และอันดับที่ 3 คือหลักประกันในการกู้ยืม คะแนนเฉลี่ย 1.20 ด้านอื่น ๆ อันดับที่ 1 คือการเปลี่ยนแปลงในการไม่ชำระหนี้ คะแนนเฉลี่ย 2.77 เนื่องจากธนาคารออมสินหักเงินพิเศษจากสำนักงาน สกสค. นำมาชำระหนี้แทนลูกหนี้ค้างชำระ ทำให้ไม่ได้ดำเนินการทางกฎหมายกับลูกหนี้ค้างชำระ อันดับที่ 2 คือ ภาวะเศรษฐกิจซบเซา คะแนนเฉลี่ย 1.93 และอันดับที่ 3 คือ นโยบายของรัฐบาล คะแนนเฉลี่ย 1.62 ตามลำดับ(ตารางที่ 4.23)

ตารางที่ 4.23 คะแนนเฉลี่ยของปัจจัยย่อยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระในภาพรวม ตามความคิดเห็นของพนักงานสินเชื่อธนาคารออมสิน

ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ	เฉลี่ย	อันดับ
1. ด้านลูกหนี้		
1.1 การมีหนี้สินอื่นทั้งในและนอกระบบ	2.47	1
1.2 การย้ายหน่วยงาน	2.31	2
1.3 เจตนาไม่ชำระหนี้	1.50	3
1.4 การเกษียณอายุราชการ/ลาออก	1.17	4
1.5 การนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	1.00	5
1.6 การประสบอุบัติเหตุ/เจ็บป่วย	1.00	5
2. ด้านธนาคาร		
2.1 การให้สินเชื่อโดยไม่มีการกลั่นกรองที่ดี	2.81	1
2.2 ระบบการติดตามหนี้ของธนาคารไม่รัดกุม	2.06	2
2.3 หลักประกันในการกู้ยืม	1.20	3
2.4 การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้	1.00	4
3. ด้านอื่นๆ		
3.1 การเลียนแบบในการไม่ชำระหนี้	2.77	1
3.2 ภาวะเศรษฐกิจซบเซา	1.93	2
3.3 นโยบายของรัฐบาล	1.62	3
3.4 ภัยธรรมชาติเช่น น้ำท่วม แผ่นดินไหว	1.43	4

ที่มา : จากการศึกษา

ข. ความคิดเห็นของพนักงานสินเชื่อธนาคารออมสิน จำแนกตามตำแหน่งงาน พบว่า ด้านลูกหนี้ อันดับที่ 1 พนักงานปฏิบัติการ 4 และ 6 ให้ความเห็นว่าเกิดจากการย้ายหน่วยงาน ส่วนพนักงานปฏิบัติการ 5 ให้ความเห็นว่าเกิดจากการมีหนี้สินอื่นทั้งในและนอกระบบ อันดับที่ 2 พนักงานปฏิบัติการ 4 และ 6 ให้ความเห็นว่าเกิดจากการมีหนี้สินอื่นทั้งในและนอกระบบ ส่วนพนักงานปฏิบัติการ 5 ให้ความเห็นว่าเกิดจากการย้ายหน่วยงาน อันดับที่ 3 ในทุกตำแหน่งให้ความเห็นว่าเกิดจากเจตนาไม่ชำระหนี้ และพนักงานปฏิบัติ 6 ให้ความเห็นว่าเกิดจากการประสบอุบัติเหตุ/เจ็บป่วยของลูกหนี้ ด้านธนาคาร ในทุกตำแหน่งงานให้ความเห็นว่า อันดับที่ 1 เกิดจากการให้สินเชื่อโดยไม่มีการกลั่นกรองที่ดี อันดับที่ 2 เกิดจากระบบการติดตามหนี้ของธนาคารไม่รัดกุม

และอันดับที่ 3 เกิดจากหลักประกันในการกู้ยืม นอกจากนี้ พนักงานปฏิบัติการ 6 ยังให้ความเห็นว่าเกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้อีกด้วย ด้านอื่น ๆ ในทุกตำแหน่งงาน ให้ความเห็นว่าเกิดจากการเลียนแบบในการไม่ชำระหนี้ อันดับที่ 2 พนักงานปฏิบัติการ 4 ให้ความเห็นว่าเกิดจากภัยธรรมชาติ พนักงานปฏิบัติการ 5 ให้ความเห็นว่าเกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา พนักงานปฏิบัติการ 6 ให้ความเห็นว่าเกิดจากนโยบายของรัฐบาล และอันดับที่ 3 พนักงานปฏิบัติการ 4 และ 6 ให้ความเห็นว่าเกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา และพนักงานปฏิบัติการ 5 ให้ความเห็นว่าเกิดจากนโยบายของรัฐบาล (ตารางที่ 4.24)



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.24 คะแนนเฉลี่ยของปัจจัยย่อยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระในแต่ละปัจจัยหลัก ตามความคิดเห็นของพนักงานธนาคารออมสิน จำแนกตามตำแหน่งงาน

ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ	พนักงานปฏิบัติการ 4 (n=5)		พนักงานปฏิบัติการ 5 (n=9)		พนักงานปฏิบัติการ 6 (n=2)	
	เฉลี่ย	อันดับ	เฉลี่ย	อันดับ	เฉลี่ย	อันดับ
1. ด้านลูกหนี้						
1.1 การย้ายหน่วยงาน	2.40	1	2.11	2	3.00	1
1.2 การมีหนี้สินอื่นทั้งในและนอกระบบ	2.25	2	2.67	1	2.00	2
1.3 การประสบอุบัติเหตุ/เจ็บป่วย	-	-	-	-	1.00	3
1.4 เจตนาไม่ชำระหนี้	2.00	3	1.40	3	1.00	3
1.5 การนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	1.00	5	-	-	-	-
1.6 การเกษียณอายุราชการ/ลาออก	1.50	4	1.00	4	-	-
2. ด้านธนาคาร						
2.1 การให้สินเชื่อโดยไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน	2.80	1	2.78	1	3.00	1
2.2 ระบบการติดตามหนี้ของธนาคารไม่รัดกุม	2.20	2	2.00	2	2.00	2
2.3 หลักประกันในการกู้ยืม	1.00	3	1.33	3	1.00	3
2.4 การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้	1.00	3	1.00	4	-	-
3. ด้านอื่น ๆ						
3.1 การเลียนแบบในการไม่ชำระหนี้	3.00	1	2.63	1	3.00	1
3.2 นโยบายของรัฐบาล	1.40	4	1.67	3	2.00	2
3.3 ภาวะเศรษฐกิจซบเซา	1.80	3	2.25	2	1.00	3
3.4 ภัยธรรมชาติเช่น น้ำท่วม แผ่นดินไหว	2.50	2	1.00	4	-	-

ที่มา : จากการศึกษา

ค. ความคิดเห็นของพนักงานสินเชื่อธนาคารออมสิน จำแนกตามประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อพบว่า ด้านลูกหนี้ อันดับที่ 1 พนักงานที่มีประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อไม่เกิน 3 ปี ให้ความเห็นว่าเกิดจากการมีหนี้สินอื่นทั้งในและนอกระบบ แต่พนักงานที่มีประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อมากกว่า 3 ปีขึ้นไป ให้ความเห็นว่าเกิดจากการย้ายหน่วยงาน อันดับที่ 2 พนักงานที่มีประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อไม่เกิน 3 ปี ให้ความเห็นว่าเกิดจากการย้ายหน่วยงาน ส่วนพนักงานที่มีประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อมากกว่า 3 ปีขึ้นไป ให้ความเห็นว่าเกิดจากการมีหนี้สินอื่นทั้งในและนอกระบบ อันดับที่ 3 พนักงานสินเชื่อทุกคนให้ความเห็นว่าเกิดจากการมีเจตนาไม่ชำระหนี้ และพนักงานที่มีประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อมากกว่า 3 ปีขึ้นไป ให้ความเห็นว่าเกิดจากการประสบอุบัติเหตุ/เจ็บป่วยของลูกหนี้ ด้านธนาคาร พนักงานสินเชื่อทุกคนให้ความเห็นว่า อันดับที่ 1 เกิดจากการให้สินเชื่อโดยไม่มีประกันที่ดี อันดับที่ 2 เกิดจากระบบการติดตามหนี้ของธนาคารไม่รัดกุม และอันดับที่ 3 เกิดจากหลักประกันในการกู้ยืม และพนักงานที่มีประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อไม่เกิน 2 ปี และมากกว่า 3 ปีขึ้นไป ให้ความเห็นเพิ่มเติมอีกว่าเกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ด้านอื่น ๆ พนักงานด้านสินเชื่อทุกสาขาเห็นว่า อันดับที่ 1 เกิดจากการเลียนแบบในการไม่ชำระหนี้ อันดับที่ 2 พนักงานที่มีประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อไม่เกิน 3 ปี ให้ความเห็นว่าเกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา ส่วนพนักงานที่มีประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อมากกว่า 3 ปีขึ้นไป มีความเห็นว่าเกิดจากนโยบายของรัฐบาล อันดับที่ 3 พนักงานที่มีประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อไม่เกิน 3 ปี ให้ความเห็นว่าเกิดจากนโยบายของรัฐบาล ส่วนพนักงานที่มีประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อมากกว่า 3 ปีขึ้นไป มีความเห็นว่าเกิดจากภาวะเศรษฐกิจซบเซา (ตารางที่ 4.25)

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.25 คะแนนเฉลี่ยของปัจจัยย่อยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระในแต่ละปัจจัยหลัก ตามความคิดเห็นของพนักงานธนาคารออมสิน จำแนกตามประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อ

ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ	ไม่เกิน 2 ปี (n=6)		3 ปี (n=7)		มากกว่า 3 ปีขึ้นไป (n=3)	
	เฉลี่ย	อันดับ	เฉลี่ย	อันดับ	เฉลี่ย	อันดับ
1. ด้านลูกหนี้						
1.1 การย้ายหน่วยงาน	2.33	2	2.14	2	2.67	1
1.2 การมีหนี้สินอื่นทั้งในและนอกระบบ	2.40	1	2.57	1	2.33	2
1.3 การประสบอุบัติเหตุ/เจ็บป่วย	-	-	-	-	1.00	3
1.4 เจตนาไม่ชำระหนี้	2.00	3	1.50	3	1.00	3
1.5 การนำเงินกู้อื่นไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	1.00	5	-	-	-	-
1.6 การเกษียณอายุราชการ/ลาออก	1.33	4	1.00	4	-	-
2. ด้านธนาคาร						
2.1 การให้สินเชื่อโดยไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันที่ดี	2.67	1	2.86	1	3.00	1
2.2 ระบบการติดตามหนี้ของธนาคารไม่รัดกุม	2.33	2	1.86	2	2.00	2
2.3 การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้	1.00	3	1.00	4	1.00	3
2.4 หลักประกันในการกู้ยืม	1.00	3	1.40	3	1.00	3
3. ด้านอื่น ๆ						
3.1 การเลียนแบบในการไม่ชำระหนี้	2.50	1	2.86	1	3.00	1
3.2 นโยบายของรัฐบาล	1.50	3	1.50	3	2.00	2
3.3 ภาวะเศรษฐกิจซบเซา	2.00	2	2.00	2	1.67	3
3.4 ภัยธรรมชาติเช่น น้ำท่วม แผ่นดินไหว	2.50	1	1.00	4	1.00	4

ที่มา : จากการศึกษา

4.4. การติดตามหนี้ค้ำชำระของธนาคารออมสิน

หัวข้อนี้เป็นการศึกษา จำนวนเดือนที่ค้ำชำระ จำนวนเงินที่ค้ำชำระของลูกหนี้ จำนวนเงินที่สำนักงาน สกสค.ชำระแทนลูกหนี้ค้ำชำระเฉลี่ยของธนาคารออมสิน การติดตามหนี้ของธนาคารออมสิน และการลดลงของหนี้ค้ำชำระ ผลการศึกษามีดังนี้

4.4.1 จำนวนเดือนและจำนวนเงินที่ค้ำชำระของลูกหนี้ที่ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการ
เงินกู้ ช.พ.ค.

ลูกหนี้ค้ำชำระฯ ส่วนใหญ่ มีการค้ำชำระ 1 เดือน คิดเป็นร้อยละ 49.8 รองลงมาคือ ค้ำชำระ 3 เดือน คิดเป็นร้อยละ 28.3 ซึ่งลูกหนี้ที่ค้ำชำระ 3 เดือนนี้มีเงินงวดค้ำชำระเฉลี่ย 18,500 บาท คิดเป็นจำนวนเงินที่ธนาคารออมสินหักจากสำนักงาน สกสค. เพื่อชำระหนี้แทนลูกหนี้ค้ำชำระเป็นเงิน 1,073,000 บาท และ ค้ำชำระ 2 เดือน คิดเป็นร้อยละ 21.9 ตามลำดับ โดยมีการค้ำชำระต่ำสุด 200 บาท สูงสุด 79,500 บาท และจำนวนเงินค้ำชำระเฉลี่ย คนละ 11,200 บาท (ตารางที่ 4.26)

ตารางที่ 4.26 จำนวนเดือนค้ำชำระและจำนวนเงินค้ำชำระเฉลี่ย

จำนวนเดือนค้ำ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวนเงินค้ำเฉลี่ย
- ค้ำ 1 เดือน	102	49.8	6,900
- ค้ำ 2 เดือน	45	21.9	11,600
- ค้ำ 3 เดือน	58	28.3	18,500
รวม	205	100.00	11,200
ต่ำสุด	200 บาท		
สูงสุด	79,500บาท		
ค่าเฉลี่ย	11,200บาท		

ที่มา : จากการศึกษา

4.4.2. จำนวนเงินที่ธนาคารออมสินหักจากสำนักงาน สกสค. เพื่อชำระแทนลูกหนี้ค้ำชำระเฉลี่ยต่อเดือน

ธนาคารออมสินเขตเชียงรายมีลูกหนี้ที่ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ทั้งหมด 11 สาขา ประกอบด้วย สาขาเชียงราย พาน แม่จัน แม่สาย เชียงของ เวียงป่าเป้า เทิง เชียงแสน กลางเวียง มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง และเขื่อนท่าปลาท่าช้างเชียงราย ส่วนอีก 5 สาขาไม่มีลูกหนี้ค้ำชำระสินเชื่อประเภทนี้ได้แก่ สาขาเวียงเชียงรุ้ง แม่สรวย บ้านดู่ขุนตาล และแม่ชะจาน

ธนาคารออมสินทำการหักเงินค่าตอบแทนพิเศษจากสำนักงาน สกสค.เพื่อชำระหนี้แทนลูกหนี้ที่ค้ำชำระ 3 เดือน ตามบันทึกข้อตกลง พบว่า สาขาเชียงราย มีจำนวนเงินที่หักจากสำนักงาน

สกสค.เพื่อชำระหนี้แทนลูกหนี้ค้างชำระมากที่สุด เฉลี่ยเดือนละ 474,900 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.7 รองลงมาคือ สาขาแม่จัน เฉลี่ยเดือนละ 210,400 บาท คิดเป็นร้อยละ 13.6 และสาขาพาน เฉลี่ยเดือนละ 195,700 บาท คิดเป็นร้อยละ 12.6 ตามลำดับ สาขาที่ทำการหักเงินจากสำนักงาน สกสค.เพื่อชำระหนี้แทนต่ำที่สุดคือสาขามหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง เฉลี่ยเดือนละ 16,000 บาท และเฉลี่ยสาขาละ 140,900 บาท (ตารางที่ 4.27)

ตารางที่ 4.27 จำนวนเงินที่ธนาคารออมสินหักจากสำนักงาน สกสค. เพื่อชำระแทนลูกหนี้ค้างชำระ เฉลี่ยต่อเดือน

สาขา	จำนวนเงินเฉลี่ย(บาท/เดือน)	ร้อยละ
เชียงราย	474,900.00	30.7
พาน	195,700.00	12.6
แม่จัน	210,400.00	13.6
แม่สาย	116,300.00	7.5
เชียงของ	32,000.00	2.1
เวียงป่าเป้า	87,500.00	5.6
เทิง	124,600.00	8.0
เชียงแสน	139,700.00	9.0
กลางเวียง	133,900.00	8.7
มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง	16,000.00	1.0
เซ็นทรัลพลาซ่าเชียงราย	19,000.00	1.2
รวม	1,550,000.00	100
เฉลี่ยต่อสาขา	140,900 บาท	

ที่มา : จากการศึกษา

4.4.3. การติดตามหนี้ของธนาคารออมสิน

พนักงานด้านสินเชื่อธนาคารออมสินเขตเชียงรายที่มีลูกหนี้ค้างชำระทั้ง 11 สาขาได้ดำเนินการติดตามหนี้ โดยการโทรศัพท์ติดตาม และติดตามยังสถานที่ทำงานมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 81.8 โทรศัพท์ติดตาม เฉลี่ย 2 ครั้งต่อเดือน ติดตามยังสถานที่ทำงานเฉลี่ย 1 ครั้งต่อเดือน รองลงมาคือ ส่งหนังสือเตือนให้ชำระหนี้ คิดเป็นร้อยละ 54.5 เฉลี่ยจำนวน 1 ครั้งต่อเดือน และติดตามยังหน่วยงานที่หักเงินเดือน คิดเป็นร้อยละ 45.4 จำนวน 1 ครั้งต่อเดือน (ตารางที่ 4.28)

ตารางที่ 4.28 การติดตามหนี้ค้างชำระของธนาคารออมสิน

การติดตามหนี้ค้างชำระ	จำนวน	ร้อยละ
1. โทรศัพท์ติดตามหนี้	9	81.8
เฉลี่ย(ครั้ง)	2	
2. ติดตามยังสถานที่ทำงาน	9	81.8
เฉลี่ย(ครั้ง)	1	
3. หนังสือเตือนให้ชำระหนี้	6	54.5
เฉลี่ย(ครั้ง)	1	
4. ติดตามยังหน่วยงานหักเงินเดือน	5	45.4
เฉลี่ย(ครั้ง)	1	
5. ติดตามผู้ค้ำประกัน	1	0.1
เฉลี่ย(ครั้ง)	1	

หมายเหตุ : * ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ

ที่มา : จากการศึกษา

4.4.4. การลดลงของหนี้ค้างชำระ

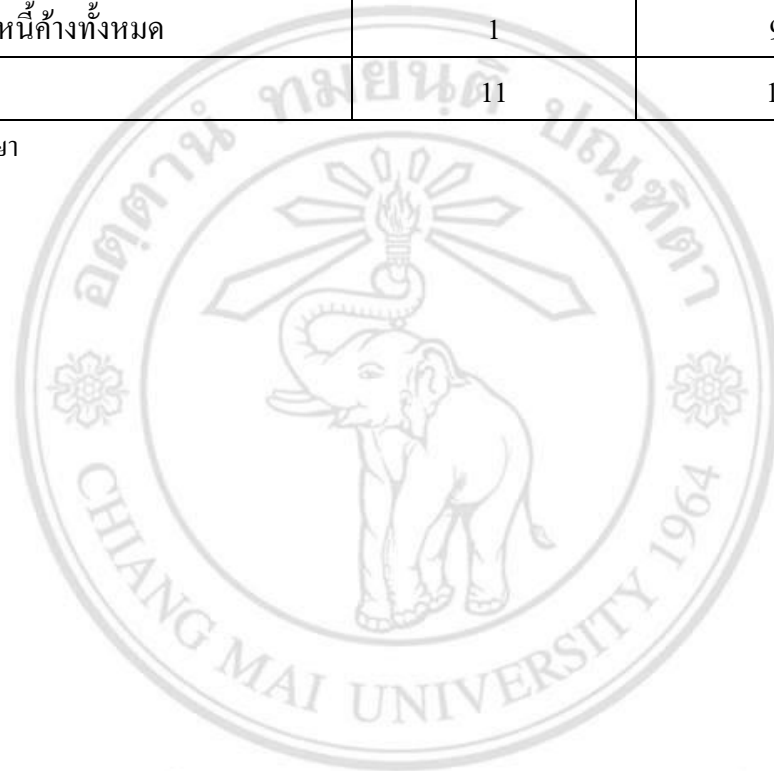
พนักงานสินเชื่อธนาคารออมสินให้ความเห็นว่าการดำเนินการติดตามหนี้ของธนาคารด้วยวิธีการต่าง ๆ นั้น มีผลทำให้หนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. ลดลง ร้อยละ 50 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 36.4 รองลงมาคือ ร้อยละ 30 คิดเป็นร้อยละ 27.3 และร้อยละ 20 คิดเป็นร้อยละ 18.2 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.29)

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.29 การลดลงของหนี้ค้างชำระ

การลดลงของหนี้ค้างชำระ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ร้อยละ 10ของหนี้ค้างทั้งหมด	1	9.1
ร้อยละ 20ของหนี้ค้างทั้งหมด	2	18.2
ร้อยละ 30ของหนี้ค้างทั้งหมด	3	27.3
ร้อยละ 50ของหนี้ค้างทั้งหมด	4	36.4
ร้อยละ 60ของหนี้ค้างทั้งหมด	1	9.1
รวม	11	100

ที่มา : จากการศึกษา



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
 Copyright© by Chiang Mai University
 All rights reserved