

สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ก
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
สารบัญตาราง	ฉ
สารบัญภาพ	๗
บทที่ 1 บทนำ	1
1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา	6
1.3 ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา	6
1.4 ขอบเขตการศึกษา	6
1.5 นิยามศัพท์	6
บทที่ 2 แนวคิดทฤษฎี และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	8
2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง	8
2.1.1 แนวคิดการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพตามหลัก 5C's	8
2.2.2 แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้	10
2.2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	12
บทที่ 3 ระเบียบวิธีวิจัย	15
3.1 กรอบแนวคิดในการศึกษา	15
3.2 ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา	16
3.3 ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา	16

3.4 วิธีการศึกษา	16
บทที่ 4 ผลการศึกษา	19
4.1 ข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของลูกหนี้ค้ำชำระสินเชื่อโครงการ สวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.และพนักงานสินเชื่อธนาคารออมสิน	19
4.1.1 เพศ	19
4.1.2 อายุ	20
4.1.3 ระดับการศึกษา	21
4.1.4 สถานภาพการสมรส	22
4.1.5 จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่ได้ ทำงาน และลักษณะที่อยู่อาศัยของลูกหนี้ค้ำชำระสินเชื่อโครงการ สวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.	22
4.1.6 ตำแหน่งงานปัจจุบันและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของลูกหนี้ค้ำชำระ สินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.	23
4.1.7 ตำแหน่งงานปัจจุบันและประสบการณ์การทำงานของพนักงาน สินเชื่อธนาคารออมสิน	25
4.2 พฤติกรรมของบุคลากรทางการศึกษาในการใช้สินเชื่อโครงการสวัสดิการ เงินกู้ ช.พ.ค.	26
4.2.1 ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ช.พ.ค. ของลูกหนี้ค้ำชำระสินเชื่อโครงการ สวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.	27
4.2.2 ระยะเวลาการเป็นลูกค้ำธนาคารออมสิน ของลูกหนี้ค้ำชำระสินเชื่อ โครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.	27
4.2.3 ประเภทสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ที่ลูกหนี้ทำการกู้ยืม	28
4.2.4 จำนวนครั้งที่กู้เงินในโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.	29
4.2.5 วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน ของลูกหนี้ค้ำชำระสินเชื่อโครงการ สวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.	30
4.2.6 วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ ของลูกหนี้ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการ เงินกู้ ช.พ.ค.	30
4.2.7 จำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อเดือน ของลูกหนี้ค้ำชำระสินเชื่อโครงการ สวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.	31

4.2.8 จำนวนเงินสมทบ “กองทุนส่งเสริมความมั่นคงตามโครงการสวัสดิการ เงินกู้ ช.พ.ค.”	32
4.2.9 หลักประกันที่ใช้ค้ำประกันสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.	33
4.2.10 แหล่งข้อมูลที่ทำให้ทราบถึงการให้สินเชื่อโครงการสวัสดิการ เงินกู้ ช.พ.ค.	
4.3 ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.	34
4.3.1 ปัจจัยหลักที่ก่อให้เกิดหนี้ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการ เงินกู้ ช.พ.ค.	34
4.3.2 ปัจจัยย่อยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.ตามความคิดเห็นของลูกหนี้ค้ำชำระ	36
4.3.3 ปัจจัยย่อยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.ตามความคิดเห็น ของพนักงานด้านสินเชื่อธนาคารออมสิน	43
4.4 การติดตามหนี้ค้ำชำระของธนาคารออมสิน	49
4.4.1 จำนวนเดือนและจำนวนเงินที่ค้ำชำระของลูกหนี้ที่ค้ำชำระ สินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.	49
4.4.2 จำนวนเงินที่ธนาคารออมสินหักจากสำนักงาน สกสค. เพื่อชำระ แทนลูกหนี้ค้ำชำระเฉลี่ยต่อเดือน	49
4.4.3 การติดตามหนี้ของธนาคารออมสิน	50
4.4.4 การลดลงของหนี้ค้ำชำระ	51
บทที่ 5 สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ	53
5.1 สรุปผลการศึกษา	53
5.1.1 ด้านลูกหนี้ค้ำชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.	53
5.1.2 ด้านพนักงานสินเชื่อธนาคารออมสิน	55
5.2 ข้อเสนอแนะจากการศึกษา	56
เอกสารอ้างอิง	58
ภาคผนวก	60
ประวัติผู้เขียน	69

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 1.1หลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อโครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค.	2
ตารางที่ 1.2 สินเชื่อรวมและสินเชื่อ โครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. ของ ธนาคารออมสินทั่วประเทศ ปี พ.ศ.2553-2555	3
ตารางที่ 1.3สินเชื่อรวมและสินเชื่อ โครงการสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. ของ ธนาคารออมสินเขตเชียงราย ปีพ.ศ.2554-2556	4
ตารางที่ 1.4 จำนวนเงินกันสำรอง จำนวนบัญชีที่ค้างชำระและจำนวนเงิน ที่หักชำระหนี้แทน ของธนาคารออมสินเขตเชียงราย ปีพ.ศ.2554-2556	5
ตารางที่ 1.5 การจัดชั้นหนี้และการกันเงินสำรองของธนาคารออมสิน	7
ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. และพนักงานธนาคารออมสิน จำแนกตามเพศ	19
ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. และพนักงานธนาคารออมสิน จำแนกตามอายุ	20
ตารางที่ 4.3จำนวนและร้อยละของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. และพนักงานธนาคารออมสิน จำแนกตามระดับการศึกษา	21
ตารางที่ 4.4จำนวนและร้อยละของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. และพนักงานธนาคารออมสิน จำแนกตามสถานภาพการสมรส	21
ตารางที่ 4.5จำนวนและร้อยละของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อสวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค. จำแนกตามจำนวน สมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกในครอบครัว ที่ไม่ได้ทำงาน และลักษณะที่อยู่อาศัย	23
ตารางที่ 4.6ตำแหน่งงานและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อ สวัสดิการการเงินกู้ ช.พ.ค.	25
ตารางที่ 4.7ตำแหน่งงาน ประสบการณ์ทำงานในธนาคารออมสิน และประสบการณ์ งานด้านสินเชื่อ ของพนักงานด้านสินเชื่อของธนาคารออมสิน	26

ตารางที่ 4.8 ระยะเวลาการเป็นสมาชิก ช.พ.ค. ของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อ โครงการ สวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.	27
ตารางที่ 4.9 ระยะเวลาการเป็นลูกค้ำธนาคารออมสิน ของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อ โครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.	28
ตารางที่ 4.10 ประเภทสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. ที่ลูกหนี้ทำการกู้ยืม	29
ตารางที่ 4.11 จำนวนครั้งที่กู้เงินในสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.	30
ตารางที่ 4.12 วัตถุประสงค์ในการกู้เงินของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการ สวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.	30
ตารางที่ 4.13 วงเงินที่ได้รับอนุมัติของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการ เงินกู้ ช.พ.ค.	31
ตารางที่ 4.14 จำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อเดือน	32
ตารางที่ 4.15 จำนวนเงินสมทบ”กองทุนส่งเสริมความมั่นคงตามโครงการ สวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.”	33
ตารางที่ 4.16 หลักประกันที่ใช้ค้ำประกันสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.	33
ตารางที่ 4.17 แหล่งข้อมูลในการทราบถึงการให้สินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค.	34
ตารางที่ 4.18 คะแนนเฉลี่ย และอันดับของปัจจัยหลักที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ ตามความคิดเห็นของลูกหนี้ค้างชำระในภาพรวม ตามตำแหน่งงาน และรายได้เฉลี่ย	35
ตารางที่ 4.19 คะแนนเฉลี่ย และอันดับของปัจจัยหลักที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ ตามความคิดเห็นของพนักงานสินเชื่อธนาคารออมสินในภาพรวม ตามตำแหน่งงานและประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อ	36
ตารางที่ 4.20 คะแนนเฉลี่ยของปัจจัยย่อยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระในแต่ละปัจจัยหลัก ในภาพรวม ตามความคิดเห็นของลูกหนี้ที่ค้างชำระ	38
ตารางที่ 4.21 คะแนนเฉลี่ยของปัจจัยย่อยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ ตามความคิดเห็น ของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. จำแนกตามตำแหน่งงาน	40
ตารางที่ 4.22 คะแนนเฉลี่ยของปัจจัยย่อยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระในแต่ละปัจจัยหลัก ตามความคิดเห็นของลูกหนี้ค้างชำระสินเชื่อโครงการสวัสดิการเงินกู้ ช.พ.ค. จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน	42

ตารางที่ 4.23	คะแนนเฉลี่ยของปัจจัยย่อยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระในภาพรวม ตามความคิดเห็นของพนักงานสินเชื่อธนาคารออมสิน	44
ตารางที่ 4.24	คะแนนเฉลี่ยของปัจจัยย่อยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระในแต่ละปัจจัยหลัก ตามความคิดเห็นของพนักงานธนาคารออมสิน จำแนกตามตำแหน่งงาน	46
ตารางที่ 4.25	คะแนนเฉลี่ยของปัจจัยย่อยที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระในแต่ละปัจจัยหลัก ตามความคิดเห็นของพนักงานธนาคารออมสิน จำแนกตามประสบการณ์ ทำงานด้านสินเชื่อ	48
ตารางที่ 4.26	จำนวนเดือนค้างชำระและจำนวนเงินค้างชำระเฉลี่ย	49
ตารางที่ 4.27	จำนวนเงินที่ธนาคารออมสินหักจากสำนักงาน สกสค. เพื่อชำระ แทนลูกหนี้ค้างชำระเฉลี่ยต่อเดือน	50
ตารางที่ 4.28	การติดตามหนี้ค้างชำระของธนาคารออมสิน	51
ตารางที่ 4.29	การลดลงของหนี้ค้างชำระ	52

สารบัญภาพ

หน้า

ภาพที่ 3.1 กรอบแนวคิดที่ใช้ในการศึกษา

15



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved