

## สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ค
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
สารบัญตาราง	ญ
บทที่ 1 บทนำ	1
1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา	7
1.3 ขอบเขตการศึกษา	7
1.4 ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา	7
1.5 นิยามศัพท์	7
บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี และผลงานการวิจัยที่เกี่ยวข้อง	9
2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง	9
2.1.1 ความเสี่ยงของสินเชื่อ	9
2.1.2 เกณฑ์การพิจารณาการให้สินเชื่อ	9
2.1.3 ทฤษฎีการบริโภคสัมพันธ์กับรายได้สัมบูรณ์	11
2.1.4 การใช้นโยบายการเงินของรัฐบาลในการแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจของประเทศ	11
2.1.5 การใช้นโยบายการคลังของรัฐบาลในการแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจของประเทศ	12
2.2 สรุปสาระสำคัญจากเอกสารที่เกี่ยวข้อง	12
บทที่ 3 ระเบียบวิธีวิจัย	18
3.1 ประชากรที่ใช้ในการศึกษา	18
3.2 ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา	18
3.3 เครื่องมือสถิติที่ใช้ในการทดสอบ	18
3.4 แบบจำลองและตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา	19

บทที่ 4 ผลการศึกษา	24
4.1 ข้อมูลทั่วไปของสมาชิกโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู	25
4.2 ผลการศึกษาจากการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้แบบจำลองโลจิท (Logit model) ด้วยวิธีการวิเคราะห์ maximum likelihood estimates และ marginal effects	53
บทที่ 5 สรุปและข้อเสนอแนะ	58
5.1 สรุป	58
5.2 ข้อเสนอแนะ	60
5.3 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป	61
บรรณานุกรม	63
ภาคผนวก ก โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู	65
ภาคผนวก ข แบบสอบถาม	82
ประวัติผู้เขียน	87

สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
1.1 การให้สินเชื่อตามโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู	4
1.2 ผลการดำเนินงาน โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครูของธนาคารออมสินภาค 7 ประจำปี 2545	5
1.3 แสดงจำนวนและร้อยละของข้าราชการ/พนักงานทั้งหมด จำแนกตามเพศ และ องค์การกลางบริหารบุคคล	6
4.1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ	25
4.2 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ	26
4.3 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสถานภาพสมรส	26
4.4 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษา	27
4.5 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับชั้นของการรับราชการ (ซี)	28
4.6 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอัตราเงินเดือน	29
4.7 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครัวเรือน	30
4.8 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามบุตรที่ต้องส่งให้เรียนหนังสือ	30
4.9 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนบุตรที่ต้องส่งให้เรียนหนังสือ	31
4.10 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามภาระที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู บิดามารดา ญาติพี่น้อง	32
4.11 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนบิดามารดา ญาติพี่น้อง ที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู	32
4.12 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการมีรถยนต์ส่วนตัวในการ เดินทาง	33
4.13 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการมีเครื่องปรับอากาศ	34
4.14 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอาชีพของคู่สมรส	34

4.15 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการเก็บเงินออมเพื่ออนาคต	35
4.16 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนเงินออมเพื่ออนาคต ต่อเดือน	36
4.17 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนภาระหนี้สินทั้งในระบบ และนอกระบบ	37
4.18 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนเงินกู้ที่ได้รับจาก โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู	38
4.19 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการเป็นสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ครู	38
4.20 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการมีภาระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ ออมทรัพย์ครู	39
4.21 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนเงินที่เป็นภาระเงินกู้กับ สหกรณ์ออมทรัพย์ครู	40
4.22 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการมีภาระผ่อนชำระหนี้สินอื่นๆ นอกจากหนี้ตามโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู	40
4.23 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนเงินที่เป็นหนี้สินอื่นๆ นอกจากหนี้ตามโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู	41
4.24 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการทราบและเข้าใจกฎ ระเบียบ และหลักเกณฑ์ของโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู	42
4.25 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการมีส่วนร่วมในการประชุม สัมมนาของเครือข่ายพัฒนาชีวิตครู	42
4.26 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามความสนใจในการออมเงิน เข้ากองทุนเครือข่ายพัฒนาชีวิตครูประจำทุกเดือน	43
4.27 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนเงินที่ออมเข้ากองทุน เครือข่ายพัฒนาชีวิตครูประจำทุกเดือน	44
4.28 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการประกอบอาชีพเสริม เพื่อ เสริมสร้างรายได้	44
4.29 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนเงินรายได้เสริมต่อเดือน	45
4.30 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามค่าใช้จ่ายทางสังคม	46
4.31 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามความต้องการกู้เงินเพิ่ม	46

4.32 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนเงินที่ต้องการกู้เพิ่ม	47
4.33 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนเงินเดือนคงเหลือสุทธิ ต่อเดือน	48
4.34 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการมีเงินเดือนเพียงพอใน การผ่อนชำระหนี้	49
4.35 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระหนี้ ทั้งในระบบและนอกระบบต่อเดือน	50
4.36 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามความสามารถในการแก้ไขหนี้ ตามเจตนารมณ์ของโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู	51
4.37 ผลการวิเคราะห์รายได้ รายจ่ายเพื่อการชำระหนี้ และภาระหนี้สินของสมาชิกโครงการ สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู	52
4.38 ผลการทดสอบปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้อย่างเบ็ดเสร็จตาม เจตนารมณ์ของสมาชิกโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู โดยใช้แบบจำลองโลจิท (logit model) ด้วยวิธี maximum likelihood estimates และวิธี marginal effects	54