

## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

ในการศึกษารั้งนี้มี 2 วัตถุประสงค์ วัตถุประสงค์แรก เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชาชนในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดเชียงใหม่ วัตถุประสงค์ที่สอง เพื่อศึกษาถึงปัญหาในการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ผลการศึกษามีดังต่อไปนี้

#### 4.1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

##### 1.) เพศ

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างจำนวน 323 ราย พบว่า มีสัดส่วนของเพศหญิงมากกว่าเพศชายเพียงเล็กน้อยและมีผู้กู้ทั้งหมด 109 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.7 โดยที่เพศชายและเพศหญิงมีจำนวนการกู้ไม่แตกต่างกัน ดังตารางที่ 4.1

ตาราง 4.1 แสดงจำนวนการกู้/ไม่กู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามเพศ

เพศ	หน่วย : ราย		รวม
	กู้	ไม่กู้	
ชาย	55 (17.0)	104 (32.2)	159 (49.2)
หญิง	54 (16.7)	110 (34.1)	164 (50.8)
รวม	109 (33.7)	214 (66.3)	323 (100.0)

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บหมายถึงอัตราร้อยละ

## 2.) อายุ

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่าง จำนวน 323 ราย พบว่ากลุ่มที่มี อายุ 26 – 35 ปี จะมีสัดส่วนที่มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 40.9 ซึ่งกลุ่มที่มีอายุตั้งแต่ 36 ปีขึ้นไป จะมีจำนวนการกู้มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 19.7 ดังตารางที่ 4.2

ตาราง 4.2 แสดงจำนวนการกู้/ไม่กู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามกลุ่มอายุ

หน่วย : ราย

ช่วงอายุ	กู้	ไม่กู้	รวม
ต่ำกว่า 25 ปี	1 (0.3)	13 (4.0)	17 (4.5)
26 – 35 ปี	45 (13.9)	87 (26.9)	132 (40.9)
36 – 45 ปี	46 (14.2)	76 (23.5)	122 (37.8)
45 ปีขึ้นไป	17 (5.3)	38 (11.8)	55 (17.0)
<b>รวม</b>	<b>109 (33.7)</b>	<b>214 (66.3)</b>	<b>323 (100.0)</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บหมายถึงอัตราร้อยละ

## 3.) สถานะภาพการสมรส

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่าง จำนวน 323 ราย พบว่าผู้ที่อยู่ในสถานะสมรส มีสัดส่วนที่มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 58.2 ซึ่งผู้ที่สมรสแล้วจะมีสัดส่วนการกู้มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 23.8 ดังตารางที่ 4.3

ตาราง 4.3 แสดงจำนวนการกู้/ไม่กู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามสถานะการสมรส

หน่วย : ราย

สถานะ	กู้	ไม่กู้	รวม
โสด	24 (7.4)	88 (27.2)	112 (34.7)
สมรส	77 (23.8)	111 (34.4)	188 (58.2)
หย่า/ม่าย	8 (2.5)	15 (4.6)	23 (7.1)
<b>รวม</b>	<b>109 (33.7)</b>	<b>214 (66.3)</b>	<b>323 (100.0)</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : เลขในวงเล็บหมายถึงอัตราร้อยละ

## 4.) จำนวนบุตร/ผู้พึ่งพา

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่าง จำนวน 323 ราย พบว่าผู้ที่ไม่มีจำนวนบุตร/ผู้พึ่งพามีสัดส่วนที่มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 37.8 กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนจำนวนบุตร/ผู้พึ่งพาตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป มีสัดส่วนการรู้มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 13.0 ดังตารางที่ 4.4

ตาราง 4.4 แสดงจำนวนการรู้/ไม่รู้ต่อสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามจำนวนบุตร/ผู้พึ่งพา

หน่วย : ราย

จำนวนบุตร	รู้	ไม่รู้	รวม
ไม่มี	29 (9.0)	93 (28.8)	122 (37.8)
1 คน	34 (10.5)	54 (16.7)	88 (27.2)
2 คน	42 (13.0)	53 (16.4)	95 (29.4)
3 คนขึ้นไป	4 (1.2)	14 (4.3)	18 (5.6)
<b>รวม</b>	<b>109 (33.7)</b>	<b>214 (66.3)</b>	<b>323 (100.0)</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บหมายถึงอัตราร้อยละ

## 5.) ที่อยู่อาศัยปัจจุบัน

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่าง จำนวน 323 ราย พบว่า ผู้ที่มีบ้านพักเป็นของตนเอง มีสัดส่วนที่มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 41.5 กลุ่มตัวอย่างที่มีบ้านเป็นของตนเองจะมีจำนวนการรู้มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 21.7 ดังตารางที่ 4.5

ตาราง 4.5 แสดงจำนวนการรู้/ไม่รู้ ต่อสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามแหล่งที่พักอาศัย

หน่วย : ราย

ที่อยู่อาศัย	รู้	ไม่รู้	รวม
บ้านตนเอง	70 (21.7)	64 (19.8)	134 (41.5)
อยู่กับพ่อแม่	15 (4.6)	70 (21.7)	85 (26.3)
บ้านเช่า	20 (6.2)	43 (13.3)	63 (19.5)
อยู่กับญาติ	-	19 (5.9)	19 (5.9)
บ้านพักสวัสดิการ	4 (1.2)	18 (5.6)	22 (6.8)
<b>รวม</b>	<b>109 (33.7)</b>	<b>214 (66.3)</b>	<b>323 (100.0)</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บหมายถึงอัตราร้อยละ

## 6.) อาชีพ

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างจำนวน 323 ราย พบว่าอาชีพเจ้าของกิจการมีสัดส่วนที่มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 26.9 กลุ่มอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีจำนวนการกู้มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 11.5 รองลงมาคืออาชีพ พนักงานธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 9.3 ดังตารางที่ 4.6

ตาราง 4.6 แสดงจำนวนการกู้/ ไม่กู้ต่อสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามกลุ่มอาชีพ

หน่วย : ราย

อาชีพ	กู้	ไม่กู้	รวม
ข้าราชการ	24 (7.4)	54 (16.7)	78 (24.1)
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	37 (11.5)	42 (13.0)	79 (24.5)
พนักงานธนาคาร	30 (9.3)	49 (15.2)	79 (24.5)
เจ้าของกิจการ	18 (5.6)	69 (21.4)	87 (26.9)
<b>รวม</b>	<b>109 (3.7)</b>	<b>214 (66.3)</b>	<b>323 (100.0)</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บหมายถึงอัตราร้อยละ

## 7.) การศึกษา

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่าง จำนวน 323 ราย พบว่ากลุ่มที่มีระดับการศึกษาตั้งแต่ปริญญาตรีมีสัดส่วนที่มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 70.9 และในกลุ่มนี้เป็นกลุ่มที่มีการกู้มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 26.9 ดังตารางที่ 4.7

ตาราง 4.7 แสดงจำนวนการกู้/ ไม่กู้ต่อสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามการศึกษา

หน่วย : ราย

การศึกษา	กู้	ไม่กู้	รวม
ต่ำกว่าประถมศึกษาปีที่ 6	2 (0.6)	2 (0.6)	4 (1.2)
ประถมศึกษาปีที่ 6-อนุปริญญา	20 (6.2)	70 (21.7)	90 (27.9)
ปริญญาตรีขึ้นไป	87 (26.9)	142 (44.0)	229 (70.9)
<b>รวม</b>	<b>109 (33.7)</b>	<b>214 (66.3)</b>	<b>323 (100.0)</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บหมายถึงอัตราร้อยละ

## 8.) รายได้

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่าง จำนวน 323 ราย พบว่าผู้ที่มีรายได้ตั้งแต่ 10,001–20,000 บาท เป็นกลุ่มที่มีสัดส่วนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 48.6 ในกลุ่มนี้เป็นกลุ่มที่มีการกู้มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 12.4 ดังตารางที่ 4.8

ตาราง 4.8 แสดงจำนวนการกู้/ไม่กู้ต่อสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามรายได้

หน่วย : ราย

รายได้	กู้	ไม่กู้	รวม
ต่ำกว่า 10,000 บาท	12 (3.7)	25 (7.7)	37 (11.5)
10,001-20,000 บาท	40 (12.4)	117 (36.2)	157 (48.6)
20,001-30,000 บาท	37 (11.5)	48 (14.9)	85 (26.3)
30,000 บาทขึ้นไป	20 (6.2)	24 (7.4)	44 (13.6)
<b>รวม</b>	<b>109 (33.7)</b>	<b>214 (66.3)</b>	<b>323 (100.0)</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บหมายถึงอัตราร้อยละ

## 4.2 ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างที่กู้เงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย

### 1.) แหล่งเงินกู้

ผลจากการศึกษาพบว่า ผู้กู้ส่วนใหญ่กู้เงินจากสวัสดิการพนักงานมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 28.44 รองลงมากู้จากธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 25.69 ดังตารางที่ 4.9

ตาราง 4.9 แสดงจำนวนการกู้ จำแนกตามสถานที่กู้

หน่วย : ราย

สถานที่กู้	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	27	24.77
ธนาคารพาณิชย์	28	25.69
ธนาคารออมสิน	13	11.93
ญาติพี่น้อง	2	1.83
กู้นอกระบบ	8	7.34
สวัสดิการพนักงาน	31	28.44
<b>รวม</b>	<b>109</b>	<b>100.0</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

### 2.) เหตุผลที่กู้

ผลจากการศึกษาพบว่า ผู้กู้ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการกู้เงินเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าที่อื่น คิดเป็นร้อยละ 64.22 ดังตารางที่ 4.10

ตาราง 4.10 แสดงจำนวนการกู้ จำแนกตามเหตุผล

หน่วย : ราย

เหตุผล	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
กู้อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าที่อื่น	70	64.22
บริการของพนักงานดี	12	11.01
กู้จากที่อื่นไม่ได้	9	8.26
มีคนแนะนำ	14	12.84
อื่นๆ	4	3.67
<b>รวม</b>	<b>109</b>	<b>100.0</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

## 3.) หลักทรัพย์ค้ำประกัน

ผลจากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้มีส่วนใหญ่ใช้หลักทรัพย์ของตนเองค้ำประกัน คิดเป็นร้อยละ 77.98 ดังตารางที่ 4.11

ตาราง 4.11 แสดงการกู้จำแนกตามหลักทรัพย์ค้ำประกัน

หน่วย : ราย

หลักทรัพย์	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
มีหลักทรัพย์	85	77.98
ไม่มีหลักทรัพย์	24	22.02
<b>รวม</b>	<b>109</b>	<b>100.0</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

## 4.) อัตราดอกเบี้ย

ผลจากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้ที่เห็นว่าอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการกู้ คิดเป็นร้อยละ 93.58 ดังตารางที่ 4.12

ตาราง 4.12 แสดงจำนวนการกู้จำแนกตามอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ราย

อัตราดอกเบี้ย	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
มี	102	93.58
ไม่มี	7	6.42
<b>รวม</b>	<b>109</b>	<b>100.0</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

## 4.) ระยะเวลาในการชำระคืน

ผลจากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้ที่รู้มีความเห็นว่าระยะเวลาในการชำระคืนมีผลต่อการกู้คิดเป็นร้อยละ 84.40 ดังตารางที่ 4.13

ตาราง 4.13 แสดงจำนวนการกู้ จำแนกตามระยะเวลาในการชำระเงินคืน

หน่วย : ราย

ระยะเวลาการชำระเงินคืน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
มี	92	84.40
ไม่มี	17	15.60
รวม	109	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

## 5.) จำนวนเงินที่ชำระต่อเดือน

ผลจากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้ที่รู้มีความเห็นว่าจำนวนเงินชำระต่อเดือนมีผลต่อการกู้คิดเป็นร้อยละ 86.24 ดังตารางที่ 4.14

ตาราง 4.14 แสดงจำนวนการกู้ จำแนกตามจำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อเดือน

หน่วย : ราย

จำนวนเงินชำระต่อเดือน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
มี	94	86.24
ไม่มี	15	13.76
รวม	109	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

## 6.) ด้านการให้บริการของพนักงาน

ผลจากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้ที่มีความเห็นว่าการให้บริการของพนักงานมีผลต่อการกู้คิดเป็นร้อยละ 75.23 ดังตารางที่ 4.15

ตาราง 4.15 แสดงจำนวนการกู้จำแนกตามการให้บริการของพนักงาน

หน่วย : ราย

การให้บริการของพนักงาน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
มี	82	75.23
ไม่มี	27	24.77
รวม	109	100.0

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.3 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของประชาชนในเขตเทศบาลเมืองเชียงใหม่ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีการให้ลำดับความสำคัญ ดังต่อไปนี้

ผลจากการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่เป็นอันดับที่ 1 คือ อัตราดอกเบี้ยของการกู้เงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย (632 คะแนน) อันดับที่ 2 คือ จำนวนเงินกู้ที่ได้รับ (460 คะแนน) อันดับที่ 3 คือ หลักทรัพย์ค้ำประกัน (334 คะแนน)

สรุปได้ว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับอัตราดอกเบี้ยในการกู้สินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัย นั่นคือ ทุกกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการกู้สินเชื่อจะต้องคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่จะต้องจ่ายคืนให้แก่ผู้ให้กู้เป็นสิ่งสำคัญที่สุด สำหรับปัจจัยรองลงมาคือ จำนวนเงินกู้ที่ได้รับ และปัจจัยด้านหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นอันดับสุดท้าย ดังตารางที่ 4.16

ตาราง 4.16 ตารางแสดงลำดับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ลำดับที่	ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	ค่าคะแนน
1.	อัตราดอกเบี้ย	632
2.	จำนวนเงินกู้ที่ได้รับ	460
3.	หลักทรัพย์ค้ำประกัน	334
4.	จำนวนเงินผ่อนชำระ บาท / เดือน	267
5.	ระยะเวลาในการผ่อนชำระ	219
6.	การให้บริการของพนักงาน	27

เมื่อนำปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมาจำแนกตามเพศ สถานะภาพสมรส อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สรุปได้ดังนี้

เมื่อจำแนกตามเพศ ผลการศึกษา ระดับความสำคัญของคะแนนรวมของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยพบว่าทั้งเพศชายและเพศหญิงให้ลำดับความสำคัญของปัจจัยเหมือนกันคือปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอันดับที่หนึ่ง รองลงมาเป็นปัจจัยด้านจำนวนเงินกู้ที่ได้รับและปัจจัยด้านหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นอันดับสุดท้าย ดังตารางที่ 4.17

ตาราง 4.17 แสดงคะแนนระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามเพศ

หน่วย : คะแนน

เพศ	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงินกู้	หลักทรัพย์ค้ำประกัน
ชาย	320	235	145
หญิง	312	225	189
รวม	632	460	334

ที่มา : จากการสำรวจ

เมื่อจำแนกตามสถานะภาพการสมรส ผลการศึกษา ระดับความสำคัญของคะแนนรวมของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยพบว่ากลุ่มผู้ที่มีสถานะภาพโสดและกลุ่มผู้ที่มีสถานะภาพสมรสให้ลำดับความสำคัญของปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอันดับที่หนึ่ง รองลงมาเป็นปัจจัยด้านจำนวนเงินกู้ที่ได้รับและปัจจัยด้านหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นอันดับสุดท้าย ดังตารางที่ 4.18

ตาราง 4.18 แสดงคะแนนระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามสถานะภาพ

หน่วย:คะแนน

สถานะภาพ	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงินกู้	หลักทรัพย์ค้ำประกัน
โสด	209	112	105
สมรส	386	188	185
หย่าร้าง	372	23	44
รวม	632	460	334

ที่มา : จากการสำรวจ

เมื่อจำแนกตามอายุ ผลการศึกษาระดับความสำคัญของคะแนนรวมของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยพบว่าทุกกลุ่มอายุให้ลำดับความสำคัญของปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอันดับที่หนึ่ง รองลงมาเป็นปัจจัยด้านจำนวนเงินกู้ที่ได้รับและปัจจัยด้านหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นอันดับสุดท้าย ดังตารางที่ 4.19

ตารางที่ 4.19 แสดงคะแนนระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามอายุ

หน่วย : คะแนน

กลุ่มอายุ	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงินกู้	หลักทรัพย์ค้ำประกัน
ต่ำกว่า 25 ปี	31	12	11
26 – 35 ปี	260	191	117
36 – 45 ปี	246	176	143
45 ปีขึ้นไป	95	81	63
<b>รวม</b>	<b>632</b>	<b>460</b>	<b>334</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

เมื่อจำแนกตามการศึกษา ผลการศึกษาระดับความสำคัญของคะแนนรวมของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยพบว่ากลุ่มผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีขึ้นไปให้ความสำคัญของปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอันดับที่หนึ่ง รองลงมาเป็นปัจจัยด้านจำนวนเงินกู้ที่ได้รับและปัจจัยด้านหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นอันดับสุดท้าย ดังตารางที่ 4.20

ตารางที่ 4.20 แสดงคะแนนระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามระดับการศึกษา

หน่วย : คะแนน

การศึกษา	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงินกู้	หลักทรัพย์ค้ำประกัน
ต่ำกว่าประถมปีที่ 6	7	11	3
ประถม 6 - อนุปริญญา	166	117	137
ปริญญาตรีขึ้นไป	459	332	194
<b>รวม</b>	<b>632</b>	<b>460</b>	<b>334</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

เมื่อจำแนกตามกลุ่มอาชีพ ผลการศึกษาระดับความสำคัญของคะแนนรวมของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยพบว่าทุกกลุ่มอาชีพให้ความสำคัญของปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอันดับที่หนึ่ง รองลงมาเป็นปัจจัยด้านจำนวนเงินกู้ที่ได้รับและปัจจัยด้านหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นอันดับสุดท้าย ดังตารางที่ 4.21

ตารางที่ 4.21 แสดงคะแนนระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามกลุ่มอาชีพ

หน่วย : คะแนน

อาชีพ	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงินกู้	หลักทรัพย์ค้ำประกัน
ข้าราชการ	129	112	93
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	156	108	65
พนักงานธนาคาร	186	114	52
เจ้าของกิจการ	161	126	124
<b>รวม</b>	<b>632</b>	<b>460</b>	<b>334</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.4 ปัญหาในการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีการให้ลำดับความสำคัญของปัญหาในการขอสินเชื่อดังต่อไปนี้

อันดับที่ 1 จะพบปัญหาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่สูงเกินไป (346 คะแนน)

อันดับที่ 2 คือปัญหาเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ที่ธนาคารนำมาปฏิบัติเข้มงวดเกินไป (251 คะแนน)

อันดับที่ 3 คือปัญหาเกี่ยวกับวงเงินกู้ที่ได้รับน้อยเกินไป (242 คะแนน)

สรุปได้ว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ จะพบปัญหาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่สูงเกินไปเป็นอันดับหนึ่ง ถัดมาเป็นปัญหาเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ที่ธนาคารนำมาปฏิบัติเข้มงวดเกินไป และปัญหาเกี่ยวกับวงเงินกู้ที่ได้รับน้อยเกินไปเป็นอันดับสุดท้าย ดังตารางที่ 4.22

ตารางที่ 4.22 ตารางแสดงลำดับของปัญหาในการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ลำดับที่	ปัญหาในการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	ค่าคะแนน
1.	ปัญหาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยสูงเกินไป	346
2.	ปัญหาหลักเกณฑ์ที่ธนาคารนำมาปฏิบัติเข้มงวดเกินไป	251
3.	ปัญหาวงเงินกู้ที่ได้รับน้อยเกินไป	242
4.	ปัญหารายได้ต่อเดือนน้อย	220
5.	ปัญหาจำนวนเงินผ่อนต่อเดือนมากเกินไป	219
6.	ปัญหาการค้างชำระหนี้กับสถาบันการเงินอื่นมาก่อน	177
7.	ปัญหาไม่มีหลักฐานรายได้ที่แน่นอนในการยื่นขอสินเชื่อ	159
8.	ปัญหาระยะเวลาในการผ่อนชำระน้อยเกินไป	131
9.	ปัญหาการพิจารณาใช้ระยะเวลานานเกินไป	110
10.	ปัญหาค่าธรรมเนียมในการยื่นขอสินเชื่อแพงเกินไป	64
11.	ปัญหาการให้บริการของพนักงานไม่เป็นที่น่าพอใจ	19

เมื่อนำปัญหาในการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมาจำแนกตาม เพศ สถานะภาพสมรส อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สรุปได้ดังนี้

เมื่อจำแนกตามเพศ ผลการศึกษาระดับความสำคัญของคะแนนรวมของปัญหาในการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยพบว่า เพศชายและเพศหญิงให้ความสำคัญของปัญหาด้านอัตราดอกเบี้ยสูงเป็นอันดับที่หนึ่ง รองลงมาเป็นปัญหาด้านหลักเกณฑ์ที่ธนาคารนำมาปฏิบัติเข้มงวดเกินไปและปัญหาด้านวงเงินกู้ที่ได้รับน้อยเป็นอันดับสุดท้าย ดังตารางที่ 4.23

ตารางที่ 4.23 แสดงคะแนนระดับความสำคัญของปัญหา ในการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตามเพศ

หน่วย : คะแนน

เพศ	อัตราดอกเบี้ยสูง	หลักเกณฑ์ธนาคาร	
		เข้มงวด	วงเงินกู้ที่ได้น้อย
ชาย	155	136	129
หญิง	191	115	113
รวม	346	251	242

ที่มา : จากการสำรวจ

เมื่อจำแนกตามสถานะภาพการสมรส ผลการศึกษาระดับความสำคัญของคะแนนรวมของปัญหาในการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยพบว่า ทั้งกลุ่มผู้ที่มีสถานะภาพโสดและกลุ่มผู้ที่มีสถานะภาพสมรสได้ให้ความสำคัญของปัญหาด้านอัตราดอกเบี้ยสูงเป็นอันดับที่หนึ่ง รองลงมาเป็นปัญหาด้านหลักเกณฑ์ที่ธนาคารนำมาปฏิบัติเข้มงวดเกินไปและปัญหาด้านวงเงินกู้ที่ได้รับน้อยเป็นอันดับสุดท้าย ดังตารางที่ 4.24

ตารางที่ 4.24 แสดงคะแนนระดับความสำคัญของปัญหา ในการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตามสถานะภาพ

หน่วย : คะแนน

สถานะภาพ	อัตราดอกเบี้ยสูง	หลักเกณฑ์ธนาคาร	
		เข้มงวด	วงเงินกู้ที่ได้น้อย
โสด	133	81	78
สมรส	188	160	152
หย่าร้าง	25	10	12
รวม	346	251	242

ที่มา : จากการสำรวจ

เมื่อจำแนกตามกลุ่มอายุ ผลการศึกษาระดับความสำคัญของคะแนนรวมของปัญหาในการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย พบว่า กลุ่มอายุ 36-45 ปีให้ความสำคัญของปัญหาด้านอัตราดอกเบี้ยสูงเป็นอันดับที่หนึ่ง รองลงมาเป็นปัญหาด้านหลักเกณฑ์ที่ธนาคารนำมาปฏิบัติเข้มงวดเกินไปและปัญหาด้านวงเงินกู้ที่ได้รับน้อยเป็นอันดับสุดท้าย ดังตารางที่ 4.25

ตารางที่ 4.25 แสดงคะแนนระดับความสำคัญของปัญหา ในการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตามช่วงอายุ

กลุ่มอายุ	อัตราดอกเบี้ยสูง	หลักเกณฑ์ธนาคาร	
		เข้มงวด	วงเงินกู้ที่ได้น้อย
ต่ำกว่า 25 ปี	21	6	6
26 – 35 ปี	129	99	106
36 – 45 ปี	122	118	87
45 ปีขึ้นไป	74	28	43
<b>รวม</b>	<b>346</b>	<b>251</b>	<b>242</b>

หน่วย: คะแนน

ที่มา: จากการสำรวจ

เมื่อจำแนกตามระดับการศึกษา ผลการศึกษาระดับความสำคัญของคะแนนรวมของปัญหาในการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย พบว่ากลุ่มที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีขึ้นไปให้ความสำคัญของปัญหาด้านอัตราดอกเบี้ยสูงเป็นอันดับที่หนึ่ง รองลงมาเป็นปัญหาด้านหลักเกณฑ์ที่ธนาคารนำมาปฏิบัติเข้มงวดเกินไปและปัญหาด้านวงเงินกู้ที่ได้รับน้อยเป็นอันดับสุดท้าย ดังตารางที่ 4.26

ตารางที่ 4.26 แสดงคะแนนระดับความสำคัญของปัญหา ในการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตามการศึกษา

การศึกษา	อัตราดอกเบี้ยสูง	หลักเกณฑ์ธนาคาร	
		เข้มงวด	วงเงินกู้ที่ได้น้อย
ต่ำกว่าประถมปีที่ 6	3	3	3
ประถม 6 – อนุปริญญา	85	87	54
ปริญญาตรีขึ้นไป	258	161	185
<b>รวม</b>	<b>346</b>	<b>251</b>	<b>242</b>

ที่มา: จากการสำรวจ

เมื่อจำแนกตามกลุ่มอาชีพ ผลการศึกษาระดับความสำคัญของคะแนนรวมของปัญหาในการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย พบว่าเกือบทุกกลุ่มอาชีพให้ลำดับความสำคัญของปัญหาด้านอัตราดอกเบี้ยสูงเป็นอันดับที่หนึ่ง ยกเว้นกลุ่มอาชีพเจ้าของกิจการให้ปัญหาด้านหลักเกณฑ์ที่ธนาคารนำมาปฏิบัติเข้มงวดเกินไปเป็นอันดับหนึ่ง ดังตารางที่ 4.27

ตารางที่ 4.27 แสดงคะแนนระดับความสำคัญของปัญหา ในการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตามกลุ่มอาชีพ

หน่วย : คะแนน

อาชีพ	อัตราดอกเบี้ยสูง	หลักเกณฑ์ธนาคาร	
		เข้มงวด	วงเงินกู้ที่ได้น้อย
ข้าราชการ	85	55	59
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	73	55	53
พนักงานธนาคาร	103	53	79
เจ้าของกิจการ	85	88	51
<b>รวม</b>	<b>346</b>	<b>251</b>	<b>242</b>

ที่มา : จากการสำรวจ