

### บทที่ 3

#### แผนการดำเนินการ ขอบเขตและวิธีการวิจัย

##### 3.1 ขอบเขตการศึกษา

การศึกษานี้ จะทำการศึกษาวเคราะห์ผลการดำเนินงาน โครงการธนาคารชุมชน ของธนาคารพาณิชย์หนึ่ง จังหวัดเชียงใหม่ โดยศึกษาข้อมูลจากเจ้าหน้าที่ของธนาคารที่รับผิดชอบ เกี่ยวกับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้แก่ชุมชน หรือกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง และศึกษา ข้อมูลด้านลูกค้าธนาคารชุมชนจากผู้ที่อยู่ในชุมชน หรือกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ใน เขตพื้นที่อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

##### 3.2 วิธีการวิจัย

ศึกษาวเคราะห์การดำเนินงาน โครงการธนาคารชุมชน ของธนาคารแห่งหนึ่ง ใน จังหวัดเชียงใหม่ และศึกษาผลกระทบของโครงการธนาคารชุมชน ของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ในจังหวัดเชียงใหม่ที่มีต่อชุมชน โดยจะศึกษาในเขตพื้นที่อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ด้านต่างๆ คือ

1. การกระจายสินเชื่อให้แก่กลุ่มต่างๆ เป็นอย่างไรบ้าง เพียงพอต่อความต้องการของกลุ่มหรือไม่ กลุ่มที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อมีผลกระทบอย่างไร
2. ความสม่ำเสมอในการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ของแต่ละกลุ่ม
3. เงินกู้ที่สมาชิกได้รับไป นำไปใช้ในส่วนใด เช่น การบริโภค, การลงทุน, การนำไปชำระหนี้เดิม และการนำไปใช้ในทางอื่น ๆ
4. สัดส่วนของสินเชื่อแต่ละกลุ่มมากน้อยแค่ไหน ผู้ที่ได้รับสินเชื่อมีสภาพความเป็นอยู่ดีขึ้นหรือไม่
5. ผลกระทบที่มีต่อผู้ให้กู้ (ประเมิน โดยเจ้าหน้าที่ของสาขา จากแบบสอบถาม) และผู้ใช้บริการ (จากแบบสอบถาม) มีอะไรบ้าง
6. ความสัมพันธ์ระหว่างคะแนนที่ธนาคารพาณิชย์ให้ กับความสม่ำเสมอในการชำระหนี้
7. ความแตกต่างระหว่างการชำระหนี้ของกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง (กลุ่มที่ได้รับการจัดเกรด) กับลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่อยู่ในโครงการ ธนาคารชุมชน

### 3.3 ลักษณะการศึกษา

ลักษณะการศึกษานี้แยกตามวัตถุประสงค์ออกเป็นดังนี้

**วัตถุประสงค์ที่ 1** ศึกษาผลการดำเนินงานของโครงการธนาคารชุมชน ของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ในจังหวัดเชียงใหม่ ข้อมูลที่ใช้

**3.3.1 แบบสอบถามชุดที่ 1** เป็นแบบสอบถามสำหรับเจ้าหน้าที่ผู้พิจารณาอนุมัติเงินกู้และผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร แบ่งเป็น 2 ตอน

**ตอนที่ 1** ข้อมูลทั่วไปของหน่วยงานผู้ให้กู้ และข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานผู้พิจารณาอนุมัติเงินกู้ของหน่วยงานผู้ให้กู้ ประกอบด้วย คุณสมบัติส่วนตัว และคุณสมบัติเฉพาะด้าน ได้แก่ เพศ สถานภาพ จำนวนบุตรที่อยู่ในความดูแล วุฒิการศึกษา อายุงานรวมทั้งหมด อายุงานในหน้าที่ปฏิบัติในปัจจุบัน ประสบการณ์ด้านที่เกี่ยวกับชุมชนหรือกองทุนหมู่บ้านหรือเคยศึกษาด้านนี้

**ตอนที่ 2** ข้อมูลด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งต่อกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ประกอบด้วย

1. การให้สินเชื่อแก่กลุ่มสมาชิกกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ให้ผลตอบแทนเป็นอย่างไร เมื่อเทียบกับการให้สินเชื่อทั่วไป
2. เหตุผลสำคัญในการให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง
3. การให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง มีความเสี่ยงมากน้อยแค่ไหน เมื่อเทียบกับการให้สินเชื่อทั่วไป
4. การให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมีความเสี่ยงด้านใดบ้าง
5. การให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้าน และชุมชนเมืองมีแนวทางในการแก้ไขความเสี่ยงอย่างไรบ้าง
6. การให้สินเชื่อแก่ กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง มีประโยชน์ต่อประชาชนมากน้อยแค่ไหนเมื่อเทียบกับการให้สินเชื่อทั่วไป
7. การให้สินเชื่อแก่กลุ่ม กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง การชำระหนี้เป็นอย่างไรบ้างเมื่อเทียบกับการให้สินเชื่อทั่วไป
8. การให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ของกลุ่มที่ได้รับการจัดเกรด AAA การชำระหนี้เป็นอย่างไรบ้าง เมื่อเทียบกับสินเชื่อทั่วไป
9. การให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ถูกค้ำรายที่ได้รับคะแนนจากการอนุมัติสูง มีความสัมพันธ์กับการชำระหนี้สม่ำเสมอหรือไม่
10. ควรให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองต่อไปหรือไม่

11. การให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง มีภาระหนี้อื่น ๆ ที่ต้องผ่อนชำระหรือไม่

12. ค่าใช้จ่ายในครอบครัวกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง มีอะไรบ้าง

13. กรณีที่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง นำเงินกู้ไปใช้ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ของผู้ให้กู้สาเหตุมาจากอะไร

14. กรณีที่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง นำเงินกู้ไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ของผู้ให้กู้สาเหตุมาจาก

15. การให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง จะแก้ปัญหาต่าง ๆ ตามนโยบายรัฐบาลได้หรือไม่

16. ลูกค้ำกลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง มีรายได้โดยเฉลี่ยประมาณเท่าไรต่อปี/คน

17. ข้อดีของการให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

18. การให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ทำให้เกิดการหมุนเวียนของเงินทุนในระบบเศรษฐกิจระดับชุมชนมากน้อยเพียงใด

19. การให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองทำให้กลุ่มดังกล่าวมีรายได้เป็นอย่างไร

วัตถุประสงค์ที่ 2 ศึกษาผลกระทบของโครงการธนาคารชุมชน ของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ในจังหวัดเชียงใหม่ ที่มีต่อชุมชน

### 3.3.2 แบบสอบถามชุดที่ 2 กลุ่มกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง เกี่ยวกับข้อมูลทั่วไป

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้กู้ และข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผู้กู้ประกอบด้วย คุณสมบัติส่วนตัว และคุณสมบัติเฉพาะด้าน ได้แก่ เพศ สถานภาพ จำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่ในครอบครัว จำนวนบุตรที่อยู่ในความดูแล วุฒิการศึกษา ลักษณะครอบครัวที่อยู่อาศัย-นานกี่ปี รายได้โดยเฉลี่ย รายได้อื่น ๆ

ตอนที่ 2 ข้อมูลด้านสินเชื่อของสมาชิก กลุ่มกองทุนหมู่บ้าน และชุมชนเมือง สำหรับผู้ได้รับเงินกู้จากสถาบันการเงิน (กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง หรือ ธนาคารชุมชน) การวิเคราะห์ข้อมูลประกอบด้วย

1. เงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับไปเพียงพอต่อความต้องการหรือไม่ เท่าไหร่ถึงจะพอเพียง
2. เงินกู้ที่ได้รับไปนั้น นำไปใช้ตรงตามจุดประสงค์ของผู้ให้กู้หรือไม่
3. กรณีที่นำเงินกู้ไปใช้ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ เนื่องจากสาเหตุเพราะอะไร
4. กรณีนำเงินกู้ไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ของผู้ให้กู้สาเหตุเพราะอะไร

5. เงินกู้ที่ได้รับไปนำไปใช้ในส่วนใดบ้าง
6. การผ่อนชำระหนี้ครบถ้วนตรงตามเวลาหรือไม่
7. การกระจายเงินกู้หรือสัดส่วนที่ได้รับเงินกู้มาเมื่อเทียบกับกลุ่มอื่นมีสัดส่วนเป็นอย่างไรบ้าง

ส่วนเป็นอย่างไรบ้าง

8. จำนวนเงินกู้ที่ได้รับเป็นจำนวนเท่าไร
9. ความเป็นอยู่เป็นอย่างไรบ้างหลังจากที่ได้รับเงินกู้แล้ว
10. สมาชิกกลุ่มกองทุนฯ มีภาระหนี้สินอื่น ที่ต้องผ่อนชำระหรือไม่
11. ภาระค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในครอบครัวของสมาชิกกลุ่มกองทุนฯ มีอะไรบ้าง
12. ภายหลังจากที่ได้รับเงินกู้จากกองทุนแล้ว ต้องหันไปพึ่งเงินกู้นอกระบบ

หรือไม่

13. ภายหลังจากที่ได้รับเงินกู้และนำเงิน ไปใช้ประโยชน์แล้ว ท่านมีรายได้โดยเฉลี่ยเป็นอย่างไร

14. การให้สินเชื่อแก่กลุ่มกองทุนฯ ทำให้เกิดการหมุนเวียนของเงินทุนในระบบเศรษฐกิจระดับชุมชนหรือไม่อย่างไร

### 3.4 สถานที่ที่ใช้ในการดำเนินการวิจัยและรวบรวมข้อมูล

ทำการศึกษาผลการดำเนินงาน โครงการธนาคารชุมชน ของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

#### 3.4.1 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลที่ทำการเก็บรวบรวมเพื่อนำมาทำการศึกษามีได้มาจาก 2 ด้าน

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data ) คือข้อมูลที่ได้จากการออกแบบสอบถามไปยังไปยัง 3 กลุ่ม ดังนี้

1.1 พนักงานธนาคารในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 10 สาขา ๆ ละ 2 คน รวม 20 คน

1.2 กลุ่มชุมชน AAA และกลุ่มลูกค้ารายย่อย ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ และไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารชุมชนในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ รวมกันทั้งสิ้นจำนวน 30 กลุ่ม สุ่มมา 139 ราย

2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) คือข้อมูลที่ได้จากเอกสารและวารสารของหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้อง เช่น คู่มือการสร้างเครือข่ายกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองของสำนักงานคณะ

กรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี จากคู่มือการปฏิบัติงานธนาคารชุมชน การให้สินเชื่อและการตลาดของธนาคารชุมชน

### 3.4.2 การวิเคราะห์ข้อมูล

เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถาม จากเจ้าหน้าที่ของธนาคารที่ทำหน้าที่พิจารณาอนุมัติเงินกู้ และจากลูกค้าเงินกู้ของธนาคารชุมชน โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Description Statistics) วิเคราะห์ในลักษณะความถี่ในกรณีที่เลือกตอบเพียงข้อเดียว ส่วนการวิเคราะห์ในลักษณะจัดอันดับโดยการให้คะแนนใช้ในกรณีที่ผู้ตอบคำถามเลือกตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ หรือเรียงลำดับคำตอบ และมีการวิเคราะห์อัตราส่วนเป็นร้อยละในบางคำถาม

### 3.5 นิยามศัพท์

เนื่องจากลูกค้าของธนาคารชุมชน มีลักษณะเฉพาะและมีคำศัพท์เฉพาะที่ใช้กันทั่วไป ดังนั้นเพื่อสร้างความเข้าใจระหว่างธนาคารและกลุ่มลูกค้าเป้าหมายจึงได้นิยามศัพท์ที่ควรรู้อย่างนี้

ตาราง 2 นิยามศัพท์ และความหมาย

| นิยามศัพท์            | ความหมาย   |
|-----------------------|--|
| ธนาคารชุมชน           | ฝ่ายงานหนึ่งในสายงานโครงการพิเศษ เป็นหน่วยงานที่ให้การสนับสนุนบริการ ด้านการเงินกับชุมชน รวมทั้งประสานการพัฒนาความรู้จากแหล่งต่างๆ ให้แก่ชุมชน   |
| คณะกรรมการธนาคารชุมชน | กลุ่มคณะผู้บริหารของธนาคารที่ได้รับแต่งตั้ง ให้มีหน้าที่ในการพิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ เป้าหมาย อนุมัติสินเชื่อ และปรับปรุงหนี้ ของธนาคารชุมชน  |
| กลุ่มชุมชน            | สมาชิกในชุมชน ที่ประกอบกิจกรรมร่วมกัน เพื่อทำการผลิต การเกษตร การค้า การบริการ หรือมีกิจกรรมอื่นที่ก่อให้เกิดประโยชน์ทั้งทางตรง ทางอ้อมร่วมกัน ทั้งในรูปตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน โดยอาจเป็นหรือไม่เป็นนิติบุคคลก็ได้ อาทิ กลุ่มหัตถกรรม สหกรณ์ ฯลฯ |

ที่มา : ธนาคารกรุงไทย. ธนาคารชุมชน. งานสินเชื่อและการตลาด (2546)

ตาราง 2 นิยามศัพท์ และความหมาย (ต่อ)

| นิยามศัพท์         | ความหมาย   |
|--------------------|--|
| เครือข่ายชุมชน     | กลุ่มชุมชนหลายกลุ่มที่มีการรวมตัว และเชื่อมโยงกัน โดยประสานงานเพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของกลุ่มชุมชนในเครือข่าย  |
| องค์กรการเงินชุมชน | กลุ่มชุมชน/เครือข่ายชุมชน ที่ให้บริการด้านการเงินแก่สมาชิก อาทิ การรับฝากเงินในรูปของการออมทรัพย์ การให้กู้ยืมเงิน ฯลฯ เช่น กลุ่มสัจจะออมทรัพย์, กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง เป็นต้น   |
| สมาชิกโครงการ      | บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล หรือกลุ่มชุมชน/เครือข่ายชุมชน ซึ่งเป็นสมาชิกในโครงการที่ธนาคารชุมชน ได้พิจารณาอนุมัติโครงการแล้ว   |
| องค์กรพันธมิตร     | องค์กรต่าง ๆ ที่มีวัตถุประสงค์ และมีการทำงานอันเป็นประโยชน์ต่อชุมชนและให้ความช่วยเหลือแก่กลุ่มชุมชนในด้านต่าง ๆ ซึ่งมีทั้งภาครัฐ (เช่น กรมการพัฒนาชุมชน) ภาคเอกชน (เช่น สหกรณ์กรีนเน็ต) องค์กรพัฒนาเอกชน (NGO) (เช่น สมาคมพัฒนาประชากรและชุมชน :PDA) องค์กรอิสระ (เช่น สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน) |
| องค์กรอิสระ        | องค์กรต่าง ๆ ที่ไม่ใช่ภาครัฐ ภาคเอกชน องค์กรพัฒนาเอกชน ซึ่งถูกจัดตั้งขึ้นตามนโยบายรัฐ เพื่อส่งเสริมการพัฒนาสังคมอย่างเป็นอิสระ และมุ่งสนับสนุนการสร้างเสริมความเข้มแข็งให้ชุมชน อาทิ สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (พอช.) กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร (กฟก.) กองทุนหมู่บ้าน เป็นต้น                   |

ที่มา : ธนาคารกรุงไทย. ธนาคารชุมชน. งานสินเชื่อและการตลาด (2546)

ลิขสิทธิ์ในเอกสารนี้เป็นของมหาวิทยาลัยราชภัฏวชิรเวศน์  
All rights reserved



## ตาราง 2 นิยามศัพท์ และความหมาย (ต่อ)

| นิยามศัพท์   | ความหมาย   |
|--|--|
| เครื่องมือพิจารณาสินเชื่อ<br>ธนาคารชุมชน (Community<br>Credit Scoring : CCS) | หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อ ธนาคารชุมชน ซึ่งประกอบด้วยหลักเกณฑ์บังคับ (Must Criteria) และการประเมินคะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring)  |
| หลักเกณฑ์บังคับ<br>(Must Criteria)   | หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการพิจารณาเบื้องต้น ซึ่งประกอบด้วยเกณฑ์พิจารณา 6 ด้าน คือ นโยบายธนาคาร วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งกลุ่ม ความน่าเชื่อถือของผู้นำ องค์กรพันธมิตรที่สนับสนุน ประวัติการชำระหนี้ และความเป็นไปได้ทางการตลาด |
| การประเมินคะแนนสินเชื่อ<br>(Credit Scoring)                                  | การประเมินคะแนนสินเชื่อของลูกค้าในด้านต่าง ๆ 5 ด้าน ได้แก่ ข้อมูลชุมชน, การจัดการ, การผลิต/การเกษตร/การค้า/การบริการ/การตลาด และการเงิน โดยในแต่ละด้านจะมีคำถาม 6 ข้อ แต่ละข้อจะมีคำตอบให้เลือก 5 ข้อย่อย              |
| คะแนนสินเชื่อ  | คะแนนที่ลูกค้าได้รับตามศักยภาพของลูกค้า ในด้านต่าง ๆ 5 ด้าน  |
| คะแนนสินเชื่อรวม   | คะแนนสินเชื่อทั้ง 5 ด้านรวมกัน จากคะแนนเต็ม 100  |
| อันดับสินเชื่อ   | อันดับสินเชื่อแบ่งตามคะแนนสินเชื่อที่ได้รับ คือ<br>AA หมายถึง คะแนนสินเชื่อตั้งแต่ 85 คะแนน ขึ้นไป<br>A หมายถึง คะแนนสินเชื่อตั้งแต่ 75-84 คะแนน<br>F หมายถึง คะแนนสินเชื่อน้อยกว่า 75 คะแนน                           |

ที่มา : ธนาคารกรุงไทย. ธนาคารชุมชน. งานสินเชื่อและการตลาด (2546)