

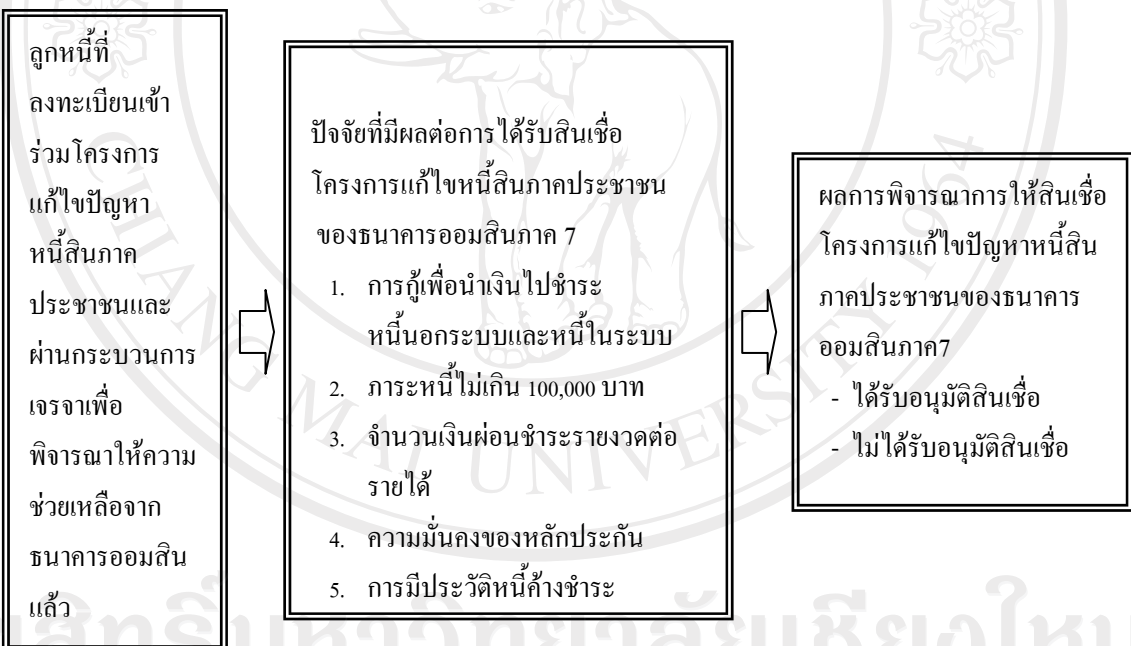
บทที่ 3

ระเบียบวิธีวิจัย

การศึกษาโครงการแก้ไขหนี้สินภาคประชาชนของธนาคารออมสินภาค 7 มีระเบียบวิธีวิจัยดังนี้คือ

3.1 กรอบแนวคิดที่ใช้ในการศึกษา

ในการศึกษาครั้งนี้สามารถกำหนดกรอบแนวคิดในการศึกษาดังนี้ คือ



จากกรอบแนวคิดในการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการได้รับสินเชื่อโครงการแก้ไขหนี้สินภาคประชาชนของธนาคารออมสินภาค 7 ประกอบด้วยปัจจัย 5 ด้าน คือ ปัจจัยแรก การกู้เพื่อนำเงินไปชำระหนี้ในระบบและหนี้ในระบบ ปัจจัยที่สอง มีภาระหนี้ไม่เกิน 100,000 บาท ปัจจัยที่สาม จำนวนเงินผ่อนชำระรายงวดต่อรายได้ ปัจจัยที่สี่ ความมั่นคงของหลักประกัน และปัจจัยที่ห้าการมีประวัติหนี้ค้างชำระ ซึ่งจุดหน้าที่ยื่นขอสินเชื่อจะต้องมีคุณสมบัติครบทั้ง 5 ปัจจัย จึงจะได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารออมสิน ซึ่งสามารถอธิบายรายละเอียดของปัจจัยแต่ละด้านได้ดังนี้

1. การกู้เพื่อนำเงินไปชำระหนี้ในระบบและหนี้ในระบบ ลูกหนี้ที่แจ้งวัตถุประสงค์ในการกู้ เพื่อนำเงินไปชำระหนี้สินในระบบหรือหนี้สินในระบบ จะได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อโครงการแก้ไขหนี้สินภาคประชาชนของธนาคารออมสินภาค 7 ส่วนลูกหนี้ที่แจ้งวัตถุประสงค์ในการขอกู้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นๆ นอกเหนือจากการนำเงินไปชำระหนี้สินในระบบหรือในระบบ จะไม่ได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

2. ลูกหนี้มีภาระหนี้ไม่เกิน 100,000 บาท ลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สินก่อนลงทะเบียน ไม่เกิน 100,000 บาท จะได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ส่วนลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สินเกินกว่า 100,000 บาท จะไม่ได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

3. จำนวนเงินผ่อนชำระรายงวดต่อรายได้ พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้จากสัดส่วนของเงินผ่อนชำระรายงวดต่อรายได้ต่อเดือนของลูกหนี้ กล่าวคือ ลูกหนี้ที่มีสัดส่วนของเงินผ่อนชำระรายงวดต่อรายได้ต่อเดือนไม่เกินร้อยละ 30 จะถือว่ามีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งจะได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ส่วนลูกหนี้ที่มีสัดส่วนของเงินผ่อนชำระรายงวดต่อรายได้ต่อเดือน เกินกว่าร้อยละ 30 จะถือว่าไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ และจะไม่ได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

4. ความมั่นคงของหลักประกัน ได้แก่

1) บุคคลค้ำประกัน ข้าราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ 1 คนสามารถค้ำประกันในวงเงินกู้ไม่เกิน 30,000 บาท

2) สมุดบัญชีเงินฝากออมสิน ต้องเป็นสมุดบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับธนาคารออมสินสาขาที่ลูกหนี้มีความประสงค์จะไปขอกู้สินเชื่อ โดยสามารถนำมาค้ำประกันเงินกู้ได้ 100% ของมูลค่าเงินฝากในบัญชี

3) สลากออมสิน ต้องเป็นสลากออมสินที่ซื้อจากธนาคารออมสินสาขาที่ลูกหนี้มีความประสงค์จะไปขอกู้สินเชื่อ โดยสามารถนำมาค้ำประกันเงินกู้ได้ ตามมูลค่าของสลากเมื่อออกคืนก่อนครบอายุสลากในปีที่ 1 (สลากออมสิน 1 หน่วยมีมูลค่า 50 บาท สามารถนำมาค้ำประกันเงินกู้ได้ 48.50 บาทต่อมูลค่าสลาก 1 หน่วย)

4) โฉนดที่ดิน ที่ดินพร้อมอาคาร หอสมุด สิทธิการเช่า ให้กู้ได้ 100 % ของราคาประเมิน โดยหลักประกันต้องมีที่ตั้งอยู่ในแหล่งชุมชนที่มีความเจริญ มีไฟฟ้า และสาธารณูปโภค มีทางเข้าออกเป็นทางสาธารณประโยชน์ที่รถยนต์สามารถเข้าออกสะดวก

ทั้งนี้ จากหลักประกันทั้ง 4 ข้อข้างต้น ลูกหนี้ที่นำหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันมาขึ้นเป็นหลักประกันในการขอกู้ จะได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ส่วนลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกันสินเชื่อ จะไม่ผ่านการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

5. การมีประวัติหนี้ค้างชำระ ลูกหนี้ที่ไม่มีประวัติหนี้ค้างชำระกับสถาบันการเงินหรือ เจ้าหนี้รายเดิม จะได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ส่วนลูกหนี้ที่มีประวัติหนี้ค้างชำระได้แก่ ไม่ส่งชำระหรือ ชำระน้อยกว่าเงินงวด หรือส่งชำระช้ากว่าเวลาที่กำหนด จะไม่ได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

3.2 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

การศึกษาค้างนี้ทำการศึกษาลูกหนี้ที่ลงทะเบียนเข้าร่วม โครงการแก้ไขปัญหานี้สินภาคประชาชน ซึ่งผ่านกระบวนการเจรจาแก้ไขหนี้สินแล้ว และยื่นขอสินเชื่อโครงการแก้ไขหนี้สินภาคประชาชนจากธนาคารออมสินภาค 7 จำนวน 200 คน ด้วยวิธีสุ่มตัวอย่างจากบัญชีรายชื่อลูกหนี้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อโครงการแก้ไขหนี้สินภาคประชาชนของธนาคารออมสินภาค 7 จำนวน 100 ตัวอย่าง และลูกหนี้ที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อโครงการแก้ไขหนี้สินภาคประชาชนของธนาคารออมสินภาค 7 จำนวน 100 ตัวอย่าง

3.3 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษาค้างนี้ มีวิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล 2 วิธี คือ

1) ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 200 ราย ซึ่งประกอบด้วยลูกหนี้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อโครงการแก้ไขหนี้สินภาคประชาชนของธนาคารออมสินภาค 7 จำนวน 100 ราย และลูกหนี้ที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อโครงการแก้ไขหนี้สินภาคประชาชนของธนาคารออมสินภาค 7 จำนวน 100 ราย โดยแบบสอบถามประกอบด้วย 4 ส่วน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยของครัวเรือน จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่ได้ทำงาน

ส่วนที่ 2 การเข้าโครงการแก้ไขปัญหานี้สินภาคประชาชน ประกอบด้วย การรับรู้ข้อมูล สถานที่ที่ลงทะเบียน เหตุผลในการเข้าโครงการฯ และผลการเจรจาแก้ไขหนี้

ส่วนที่ 3 ภาระหนี้สินของกลุ่มตัวอย่างก่อนลงทะเบียน ประกอบด้วย จำนวนหนี้สินที่มีก่อนลงทะเบียน สาเหตุของการมีหนี้สิน แหล่งเงินกู้ ระยะเวลาในการกู้เงินงวดที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือน

ส่วนที่ 4 ปัจจัยที่มีผลต่อการได้รับสินเชื่อโครงการแก้ไขหนี้สินภาคประชาชนของธนาคารออมสินภาค 7 ประกอบด้วย 5 ปัจจัย ได้แก่ การกู้เพื่อนำเงินไปชำระหนี้ในระบบและหนี้ในระบบ มีภาระหนี้ไม่เกิน 100,000 บาท จำนวนเงินผ่อนชำระรายงวดต่อรายได้ ความมั่นคงของหลักประกัน และการมีประวัติหนี้ค้างชำระ

2) ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data) ได้แก่ ข้อมูลลูกหนี้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ โครงการแก้ไขปัญหานี้สินภาคประชาชนของธนาคารออมสิน บัญชีรายชื่อลูกหนี้ที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ รายงานผลการเจรจาแก้ไขหนี้สินภาคประชาชนของธนาคารออมสิน จากรายงานผลการดำเนินงานโครงการแก้ไขหนี้สินภาคประชาชน ของสำนักปรับหนี้สินภาคประชาชน ธนาคารออมสิน

3.4 วิธีการศึกษาและการวิเคราะห์ข้อมูล

3.4.1 การประเมินผลการดำเนินงานโครงการแก้ไขหนี้สินภาคประชาชนของธนาคารออมสินภาค 7

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาประกอบด้วยข้อมูลทุติยภูมิ ได้แก่ นโยบายการดำเนินงานโครงการแก้ไขหนี้สินภาคประชาชน รายงานการเจรจาแก้ไขหนี้ในระบบและหนี้ในระบบ รายงานอนุมัติสินเชื่อของธนาคารออมสินภาค 7 ทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

3.4.2 การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการได้รับสินเชื่อในโครงการแก้ไขหนี้สินภาคประชาชนของธนาคารออมสินภาค 7

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการได้รับสินเชื่อโครงการแก้ไขหนี้สินภาคประชาชนของธนาคารออมสินภาค 7 ประกอบด้วย 5 ปัจจัย ได้แก่ การกู้เพื่อนำเงินไปชำระหนี้ในระบบและหนี้ในระบบ มีภาระหนี้ไม่เกิน 100,000 บาท จำนวนเงินผ่อนชำระรายงวดต่อรายได้ ความมั่นคงของหลักประกัน และการมีประวัติหนี้ค้างชำระ

การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไป การเข้าโครงการแก้ไขปัญหานี้สินภาคประชาชน ภาระหนี้สินของกลุ่มตัวอย่างก่อนลงทะเบียน และปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาให้สินเชื่อ โดยทำการวิเคราะห์ข้อมูลสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้อธิบายข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ และปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาให้สินเชื่อ โดยใช้ค่าความถี่ (Frequency) และอัตราส่วนร้อยละ (percentage) ในการอธิบายและนำเสนอในรูปตารางเป็นร้อยละ