

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

สภาพหนี้สินของลูกค้าในโครงการธนาคารประชาชนของ  
ธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

ผู้เขียน

นางสาวแสงเดือน ปานขลิบ

ปริญญา

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

รศ.พรทิพย์ เขียรธีรวิทย์

อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก

ผศ.ดร.ปิยะลักษณ์ พุทธวงศ์

อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

### บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาพหนี้สินของลูกค้าก่อนและหลังเข้าร่วมโครงการธนาคารประชาชน ตลอดจนศึกษาความรู้ความเข้าใจของลูกค้าเกี่ยวกับโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1 กลุ่มตัวอย่างคือลูกค้าในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ซึ่งประกอบด้วยลูกค้าที่ประกอบอาชีพอิสระ 202 ราย และลูกค้าที่มีรายได้ประจำ 98 ราย โดยใช้แบบสอบถามในการเก็บข้อมูล การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา ความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระส่วนใหญ่เป็นเพศชาย สมรสแล้ว มีอายุเฉลี่ย 44 ปี จบการศึกษาระดับประถมศึกษาและมัธยมศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 8,094 บาทต่อราย ก่อนเข้าร่วมโครงการกลุ่มตัวอย่างมีหนี้ในระบบเฉลี่ย 16,168 บาทต่อราย หนี้นอกระบบเฉลี่ย 7,015 บาทต่อราย รวมหนี้ทั้งสิ้นเท่ากับ 12,810 บาทต่อราย และมีวัตถุประสงค์ในการกู้เพื่อนำเงินไปลงทุนในการประกอบอาชีพ หลังเข้าร่วมโครงการแล้วกลุ่มตัวอย่างได้รับสินเชื่อจากโครงการ 18,136 บาทต่อราย โดยต้องนำเงินกู้ไปใช้เป็นทุนในการประกอบอาชีพ กลุ่มตัวอย่างต้องชำระเงินกู้คืนเฉลี่ยงวดละ 982 บาท จำนวน 23 งวด หลังจากที่เข้าร่วมโครงการธนาคารประชาชนแล้ว กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่กู้เงินจากแหล่งเงินกู้อื่น เนื่องจากเงินกู้ที่ได้รับจากโครงการเพียงพอ

กลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระส่วนใหญ่ทราบข้อมูลของโครงการจากลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการมาก่อน และจากป้ายโฆษณาของธนาคารออมสิน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจถูกต้องเกี่ยวกับโครงการธนาคารประชาชนใน 3 หัวข้อแรกคือ 1) โครงการธนาคารประชาชนเริ่มก่อตั้งปี พ.ศ. 2544 2) ผู้กู้ต้องมีสถานประกอบการและที่อยู่แน่นอน และ 3) ผู้กู้ต้องเป็นผู้ประกอบอาชีพอิสระหรือเป็นผู้ที่มีรายได้ประจำแล้วต้องการประกอบอาชีพเสริม

สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำส่วนใหญ่เป็นเพศชาย สมรสแล้ว มีอายุเฉลี่ย 37 ปี จบการศึกษาระดับอนุปริญญาหรือปวส. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 1,393 บาทต่อราย ก่อนเข้าร่วมโครงการ กลุ่มตัวอย่างมีหนี้ในระบบเฉลี่ย 13,672 บาทต่อราย หนี้นอกระบบเฉลี่ย 6,322 บาทต่อราย รวมทั้งสิ้น 11,112 บาทต่อราย และมีวัตถุประสงค์ในการกู้เพื่อนำเงินไปลงทุนในการประกอบอาชีพ หลังเข้าร่วมโครงการแล้วกลุ่มตัวอย่างได้รับสินเชื่อจากโครงการ 27,135 บาทต่อราย โดยต้องนำเงินกู้ไปใช้ในการประกอบอาชีพเสริม กลุ่มตัวอย่างต้องชำระเงินกู้คืนเฉลี่ยงวดละ 1,393 บาท จำนวน 25 งวด หลังจากที่เข้าร่วมโครงการธนาคารประชาชนแล้ว กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่กู้เงินจากแหล่งเงินกู้อื่น เนื่องจากเงินกู้ที่ได้รับจากโครงการเพียงพอ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำส่วนใหญ่ทราบข้อมูลของโครงการจากลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการมาก่อน และจากป้ายโฆษณาของธนาคารออมสิน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจถูกต้องเกี่ยวกับโครงการธนาคารประชาชนใน 3 หัวข้อแรก คือ 1) วงเงินกู้ไม่เกิน 30,000 บาท เสียอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน 2) ผู้กู้ต้องมีสถานประกอบการและที่อยู่แน่นอน 3) วงเงินกู้ตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไปและไม่ผิดชำระหนี้ตั้งแต่งวดที่ 1-12 ธนาคารจะลดอัตราดอกเบี้ยของงวดที่ 13 เป็นต้นไปโดยคิดในอัตราร้อยละ 0.5 ต่อเดือน

<b>Independent Study Title</b>	Debt Status of Customers in the People Bank Project of the Government Savings Bank in Nakhonsawan Region 1	
<b>Author</b>	Miss Sangduan Pankhlib	
<b>Degree</b>	Master of Economics	
<b>Independent Study Advisory Committee</b>	Assoc. Prof. Porntip Tianteerawit	Advisor
	Asst. Prof. Dr. Piyaluk Buddhawongsa	Co-advisor

### ABSTRACT

This study has the objective to investigate the indebttness condition of the clients of the Government Bank before and after their joining the people bank program and to get an insight into their knowledge and understanding about this program in Nakhonsawan region 1. Informants for this study were 202 samples of the bank clients with self-employed occupation and another 98 samples with fixed income profession who answered the questionnaires. The analysis was based primarily on descriptive statistics including frequency, percentage, and arithmetic mean.

It was found that sampled bank clients with self-employed occupation were predomantly represented by male, married person, 44-year-old on the average, primary and secondary education graduate, and having 8,094 baht average monthly income, Before joining the people bank scheme they had 16,168 baht debt with formal credit system and 7,015 baht debt with informal sources on the average. They sought loans from people bank scheme with the objective to invest on their economic undertakings and they eventually received 18,136 bath lending on the average for their investment purposes. They had to repay the loans at 982 baht per installment for a total 23 installments, After participating in this credit scheme, most of them did not borrow from other sources as they got enough money. The majority of samples in self-employed occupation indicated they had learned about people bank program from those joining the scheme before they did or from the Government Savings Bank's advertisement board.

They appeared to have correct knowledge and understanding about the people bank scheme in three subjects including 1) the people bank scheme was have well-established address and business place, and 3) the borrower must be engaged in either independent or self-employed occupation or fixed-income profession who wishes to undertake a secondary occupation.

Those sample with fixed-income background generally could be described as married male, 37 year-old on the average, with diploma or certificate level education, and having 1,393 baht average monthly income. Before participating in the people bank program, the majority of the sample was in debt 13,672 baht with formal credit sources and 6,322 baht with informal lenders totaling 11,112 baht per person on the average. Their borrowing was intended for investing in occupational business. After joining the people bank scheme, they received 27,135 baht loan on the average with commitment that they must utilize the loan for developing their secondary occupation business. The borrower had to repay the loan at 1,393 baht each for 25 installments. After participating in this credit scheme most samples did not borrow from other sources as they had adequate finance for their purposes.

Most samples with fixed-income also learned about the people bank scheme from other people bank scheme from other people who joined the scheme before they did or from other the Government Saving Bank's billboard. They also possessed correct knowledge and understanding regarding this scheme in three subjects include 1) the loan limit not exceeding 30,000 baht at 0.50% fixed monthly interest rate, 2) the borrower must have well-established address and business place, and 3) in case of loan over 30,000 baht and the borrower has make repayment for 1-12 installments without default, the bank will reduce interest rate to 0.5% from the 13<sup>th</sup> installment onwards.