

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษารั้วนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาพหนี้สินของลูกค้าก่อนและหลังเข้าร่วมโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1 และเพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจของลูกค้าเกี่ยวกับโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1 โดยทำการสุ่มตัวอย่าง ลูกค้าโครงการธนาคารประชาชน จำนวน 300 รายและจำแนกออกเป็น 2 กลุ่ม คือ กลุ่มลูกค้าทั่วไปที่ประกอบอาชีพอิสระ (ค้าขายเช่น ค้าขายของชำ ขายผัก/ผลไม้ ขายอาหารตามสั่งและขายพวงมาลัย, รับจ้างทั่วไป และชักอปรัด) จำนวน 202 ราย และกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำที่ต้องการประกอบอาชีพเสริม (ข้าราชการและพนักงานบริษัทเอกชน) จำนวน 98 ราย ดังนั้น ผลการศึกษามีรายละเอียดดังต่อไปนี้

4.1 ข้อมูลทั่วไปของลูกค้าในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินเขตนครสวรรค์ 1

การศึกษาข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ รายได้ต่อเดือน รายได้ของครัวเรือนต่อเดือน จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ได้ทำงาน ผลการศึกษามีดังนี้คือ

1) เพศ

ลูกค้าในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 59.33 ทั้งนี้เพราะเพศชายเป็นหัวหน้าครัวเรือนจึงต้องเป็นผู้หารายได้หลักมาใช้จ่ายในครัวเรือน ซึ่งอาจต้องใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนมากกว่าเพศหญิง และกลุ่มตัวอย่างเพศชายที่มีรายได้ประจำมีส่วนมากกว่าลูกค้าที่ประกอบอาชีพอิสระ และเป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 40.67 (ตารางที่ 4.1)

สำหรับลูกค้าในกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าที่มีรายได้ประจำ ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 58.42 และ 61.22 ตามลำดับ ที่เหลือเป็นเพศหญิง (ตารางที่ 4.1)

ตารางที่ 4.1 เพศของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้ประจำใน
โครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1

เพศ	ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระ		ลูกค้ำที่มีรายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ชาย	118	58.42	60	61.22	178	59.33
หญิง	84	41.58	38	38.78	122	40.67
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

2) อายุ

ลูกค้ำในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่มีอายุ 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 52.33 ทั้งนี้เพราะเป็นช่วงอายุที่อยู่ในวัยทำงาน รองลงมามีอายุ 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 34.67 มีอายุตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 7.00 และมีอายุเฉลี่ย 42 ปี

สำหรับลูกค้ำกลุ่มตัวอย่าง ที่ประกอบอาชีพอิสระ ส่วนใหญ่มีอายุ 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 65.84 รองลงมามีอายุ 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 24.26 มีอายุตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 8.41 ตามลำดับ และมีอายุเฉลี่ย 44 ปี

ส่วนลูกค้ำกลุ่มตัวอย่าง ที่มีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริม ส่วนใหญ่มีอายุ 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 56.12 รองลงมามีอายุ 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 24.49 มีอายุไม่เกิน 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 15.31 ตามลำดับ และมีอายุเฉลี่ย 37 ปี

จะเห็นว่าลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ มีอายุเฉลี่ยมากกว่าลูกค้ำที่มีรายได้ประจำ (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 อายุของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้ประจำใน
โครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1

อายุ (ปี)	ลูกค้ำที่ประกอบ อาชีพอิสระ		ลูกค้ำที่มี รายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 30	3	1.49	15	15.31	18	6.00
31 – 40	49	24.26	55	56.12	104	34.67
41 – 50	133	65.84	24	24.49	157	52.33
ตั้งแต่ 51 ขึ้นไป	17	8.41	4	4.8	21	7.00
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00
อายุเฉลี่ย (ปี)	44		37		42	

ที่มา : จากการศึกษา

3) สถานภาพการสมรส

ลูกค้ำในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 58.67 รองลงมามีสถานะหม้ายหรือหย่าร้าง คิดเป็นร้อยละ 25 และสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 6 (ตารางที่ 4.3)

สำหรับลูกค้ำกลุ่มตัวอย่าง ที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้ประจำส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 59.40 และ 57.14 ตามลำดับ ที่เหลือเป็นมีสถานภาพหม้าย/หย่าร้าง และโสด (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3 สถานภาพการสมรสของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้
ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1

สถานภาพการ สมรส	ลูกค้ำที่ประกอบ อาชีพอิสระ		ลูกค้ำที่มี รายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
สมรส	120	59.40	56	57.14	176	58.67
หม้าย/หย่าร้าง	53	26.24	22	22.45	75	25.00
โสด	29	14.36	20	20.41	49	16.63
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

4) การศึกษา

ลูกค้ำในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 300 ราย ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 33 รองลงมา มีระดับการศึกษาประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 31.67 มีระดับการศึกษานุปริญญาหรือ ปวส. คิดเป็นร้อยละ 23 และมีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 12.33 (ตารางที่ 4.4)

สำหรับลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 42.57 รองลงมา มีระดับการศึกษามัธยมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 40.59 มีระดับการศึกษานุปริญญาหรือ ปวส. คิดเป็นร้อยละ 15.84 และมีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 1 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.4)

ส่วนลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริม ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษานุปริญญาหรือ ปวส. คิดเป็นร้อยละ 37.76 รองลงมา มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 35.71 มีระดับการศึกษามัธยมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 17.35 และมีระดับการศึกษาประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 9.18 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.4)

สรุปได้ว่า ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพอิสระส่วนใหญ่มีการศึกษาต่ำ เนื่องจากประกอบอาชีพค้าขายและรับจ้าง ขณะที่กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำ ส่วนใหญ่มีการศึกษาสูง คือจบอนุปริญญา/ป.ว.ส. จนถึงปริญญาตรีและประกอบอาชีพข้าราชการหรือพนักงานบริษัทเอกชน (ตารางที่ 4.4)

ตารางที่ 4.4 การศึกษาของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้ประจำใน
โครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1

การศึกษา	ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระ		ลูกค้ำที่มีรายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ประถมศึกษา	86	42.57	9	9.18	95	31.67
มัธยมศึกษา	82	40.59	17	17.35	99	33.00
อนุปริญญา/ปวส.	32	15.84	37	37.76	69	23.00
ปริญญาตรี	2	1.00	35	35.71	37	12.33
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

5) รายได้ส่วนบุคคลต่อเดือน

ลูกค้ำในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือน 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 55 ทั้งนี้เพราะลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระเช่น ค้าขายของชำ ขายผัก/ผลไม้ ขายอาหารตามสั่งและขายพวงมาลัย ซึ่งเป็นการค้าขายสินค้าในปริมาณน้อยและได้กำไรน้อย ส่วนลูกค้ำที่มีรายได้ประจำ เช่น ข้าราชการหรือพนักงานบริษัทเอกชน ที่เป็นลูกจ้างประจำของส่วนราชการอาจมีรายได้ในระดับไม่เกิน 10,000 บาท รองลงมา มีรายได้ต่อเดือน 10,001-15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 23.33 มีรายได้ต่อเดือนไม่เกิน 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 12 มีรายได้ต่อเดือน 15,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9 มีรายได้ต่อเดือน 20,001-25,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.67 และรายได้ต่อเดือนเฉลี่ย 9,000 บาท (ตารางที่ 4.5)

สำหรับลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้ประจำ ส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือน 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 57.92 และ 52.04 ตามลำดับ รองลงมา มีรายได้ต่อเดือน 10,001-15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.81 และ 29.59 ที่เหลือมีรายได้ต่อเดือนไม่เกิน 5,000 บาท มีรายได้ต่อเดือน 15,001-20,000 บาท มีรายได้ 20,001-25,000 บาท และรายได้ต่อเดือนเฉลี่ย 8,094 บาท และ 8,317 บาทตามลำดับ (ตารางที่ 4.5)

ตารางที่ 4.5 รายได้ต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่างของลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้
ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริมของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

รายได้ต่อเดือน (บาท)	ลูกค้ำที่ประกอบ อาชีพอิสระ		ลูกค้ำที่มี รายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 5,000	36	17.82	-	-	36	12.00
5,001-10,000	117	57.92	51	52.04	165	55.00
10,001-15,000	38	18.81	29	29.59	67	23.33
15,001-20,000	11	5.45	16	16.33	27	9.00
20,001-25,000	-	-	2	2.04	2	0.67
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00
รายได้เฉลี่ย	8,094		8,417		9,000	

ที่มา : จากการศึกษา

6) รายได้ครัวเรือนต่อเดือน

ลูกค้ำในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 10,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 59.33 ทั้งนี้อาจเป็นเพราะลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะมีรายได้อยู่ที่ระดับ 5,001-10,000 บาท และจากข้อมูลสถานภาพการสมรสส่วนมากมักอยู่ในสถานภาพสมรสคั้งนั้นเมื่อรวมกับรายได้ของกลุ่มสมรสหรือสมาชิกอื่นๆในครอบครัวจึงทำให้รายได้ต่อครัวเรือนอยู่ที่ประมาณ 10,001-20,000 บาท รองลงมามีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 20,001-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.33 มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 19 มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 30,001-40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.34 และรายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน 15,367 บาท (ตารางที่ 4.6)

สำหรับลูกค้ำในกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ ส่วนใหญ่มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 10,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 57.92 รองลงมามีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือนไม่เกิน 10,000บาท คิดเป็นร้อยละ 24.75 มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 20,001-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.83 มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 30,001-40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.50 ตามลำดับ และรายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน 14,307 บาท (ตารางที่ 4.6)

ส่วนลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำส่วนใหญ่มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 10,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 62.25 รองลงมามีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 20,001-30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.55 มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 7.14 มีรายได้ของครัวเรือนต่อเดือน 30,001-40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.06 ตามลำดับ และรายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน 17,653 บาท (ตารางที่ 4.6)

ตารางที่ 4.6 รายได้ต่อเดือนของครัวเรือนของกลุ่มตัวอย่างของลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริมของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

รายได้ครัวเรือนต่อเดือน (บาท)	ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระ		ลูกค้ำที่มีรายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 10,000	50	24.75	7	7.14	57	19.00
10,001-20,000	117	57.92	61	62.25	178	59.33
20,001-30,000	34	16.83	27	27.55	61	20.33
30,001-40,000	1	0.50	3	3.06	4	1.34
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00
รายได้ครัวเรือนเฉลี่ย	14,307		17,653		15,367	

ที่มา : จากการศึกษา

7) จำนวนสมาชิกในครัวเรือน

ลูกค้ำในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 35.33 รองลงมามีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 24.33 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 19.67 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 9 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 8.33 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 2 และมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.34 (ตารางที่ 4.7)

สำหรับลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 35.33 รองลงมามีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 24.33 มีจำนวน

สมาชิกในครัวเรือน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 19.67 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 9 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 8.33 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 2 และมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.34 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.7)

ส่วนลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริม ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 44.9 รองลงมามีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 24.49 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 20.41 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 4.08 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 3.06 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 2.04 และมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.02 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.7)

สรุปได้ว่า ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนเฉลี่ย 4 คน และลูกค้ำที่มีรายได้ประจำมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนเฉลี่ย 5 คน ทั้งนี้เพราะลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสแล้ว และอยู่ในช่วงอายุเฉลี่ยประมาณ 41 ปีซึ่งเป็นวัยที่มักมีบุตรแล้ว (ตารางที่ 4.7)

ตารางที่ 4.7 สมาชิกในครัวเรือนของกลุ่มตัวอย่างของลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริมของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

สมาชิกในครัวเรือน	ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระ		ลูกค้ำที่มีรายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
1 คน	4	1.98	2	2.04	6	2.00
2 คน	24	11.88	1	1.02	25	8.33
3 คน	55	27.23	4	4.08	59	19.67
4 คน	82	40.59	24	24.49	106	35.33
5 คน	29	14.36	44	44.90	73	24.33
6 คน	7	3.47	20	20.41	27	9.00
7 คน	1	0.49	3	3.06	4	1.34
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00
สมาชิกเฉลี่ย(คน)	4		5		4	

ที่มา : จากการศึกษา

8) จำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ได้ทำงาน

ลูกค้าในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ได้ทำงาน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 48 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ได้ทำงาน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 38.33 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ได้ทำงาน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 7.67 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ทำงานทุกคน คิดเป็นร้อยละ 4.67 และมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ได้ทำงาน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.33 (ตารางที่ 4.8)

สำหรับลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ได้ทำงาน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 51.49 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ได้ทำงาน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 37.62 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ได้ทำงาน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 4.95 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ทำงานทุกคน คิดเป็นร้อยละ 4.95 และมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ได้ทำงาน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 0.99 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.8)

ส่วนลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริม ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ได้ทำงาน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 40.82 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ได้ทำงาน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 39.80 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ได้ทำงาน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 13.26 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ทำงานทุกคน คิดเป็นร้อยละ 4.08 และมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ได้ทำงาน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.04 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.8)

สรุปได้ว่า ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ได้ทำงาน 1-2 คน (ตารางที่ 4.8)

ตารางที่ 4.8 สมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ได้ทำงานของกลุ่มตัวอย่างของลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริมของธนาคารออมสินในเขต นครสวรรค์ 1

สมาชิกในครัวเรือน ที่ไม่ได้ทำงาน	ลูกค้ำที่ประกอบ อาชีพอิสระ		ลูกค้ำที่มี รายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ไม่มี	10	4.95	4	4.08	14	4.67
1 คน	104	51.49	40	40.82	144	48.00
2 คน	76	37.62	39	39.80	115	38.33
3 คน	10	4.95	13	13.26	23	7.67
4 คน	2	0.99	2	2.04	4	1.33
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

4.2 สภาพหนี้สินของลูกค้ำก่อนเข้าร่วมโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขต นครสวรรค์ 1

การศึกษาสภาพหนี้สินของลูกค้ำก่อนเข้าร่วมโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ ประกอบด้วย สาเหตุของการเป็นหนี้ แหล่งเงินกู้ และวงเงินกู้จากสถาบันการเงินในระบบ แหล่งเงินกู้และวงเงินกู้จากแหล่งทุนนอกระบบ ผลการศึกษามีดังนี้

1. วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน

ลูกค้ำในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเพื่อนำไปลงทุนในการประกอบอาชีพ คิดเป็นร้อยละ 61 รองลงมามีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเพื่อนำไปอุปโภค บริโภค คิดเป็นร้อยละ 27.33 มีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเพื่อการรักษาพยาบาลและการศึกษาของบุตรหลาน คิดเป็นร้อยละ 9.67 มีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเพื่อนำไปชำระหนี้ คิดเป็นร้อยละ 2 และมีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 0.66 (ตารางที่ 4.9)

สำหรับลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้ประจำส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเพื่อนำไปลงทุนในการประกอบอาชีพ คิดเป็นร้อยละ 60.89 และ 61.23 ตามลำดับ ทั้งนี้เพราะลูกค้ำส่วนมากมักอยู่ในกลุ่มที่มีรายได้น้อย อีกทั้งยังเป็นกลุ่มเป้าหมายของ

โครงการคือต้องการปล่อยกู้ให้กับผู้ที่ต้องการประกอบอาชีพเสริมแต่ไม่มีเงินลงทุน ที่เหลือมีวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเพื่อนำไปอุปโภคบริโภค เพื่อชำระหนี้ และเพื่อการรักษาพยาบาลและการศึกษาของบุตรหลาน (ตารางที่ 4.9)

ตารางที่ 4.9 สาเหตุของการเป็นหนี้ของกลุ่มตัวอย่างของลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริมของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

สาเหตุของการเป็นหนี้	ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระ		ลูกค้ำที่มีรายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
นำไปบริโภค	58	28.71	24	24.49	82	27.33
นำไปชำระหนี้	2	1.00	4	4.08	6	2.00
นำไปลงทุนในการประกอบอาชีพ	123	60.89	60	61.23	183	61.00
นำไปรักษาพยาบาลและการศึกษาของบุตรหลาน	19	9.40	10	10.20	29	9.67
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

2. แหล่งเงินกู้และวงเงินกู้จากสถาบันการเงินในระบบก่อนเข้าร่วมโครงการ

1) ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระ

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) คิดเป็นร้อยละ 19.8 วงเงินกู้ต่อราย คือ 15,698 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non Bank) คิดเป็นร้อยละ 18.8 วงเงินกู้ต่อราย คือ 14,605 บาท ซึ่ง Non Bank เป็นสถาบันการเงินที่ให้สินเชื่อประเภทบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยผู้ถือบัตรเครดิตสามารถนำบัตรดังกล่าวไปซื้อสินค้าแล้วผ่อนชำระเป็นงวดๆ และบัตรเครดิตยังสามารถเบิกถอนเป็นเงินสดได้ด้วย โดย Non Bank ในประเทศไทยประกอบด้วย บริษัท อีออนธนทรัพย์ จำกัด, บริษัท ทีซีบีบาย จำกัด, บริษัท ไฟแนนซ์, บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา, บริษัท บัตรกรุงไทย เป็นต้น กู้ยืมเงินจากธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 9.4 วงเงินกู้ต่อราย คือ 18,421 บาท และกู้ยืมเงินในระบบจากสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนเป็นร้อยละ 4.9 วงเงินกู้ต่อราย

15,000 บาท ซึ่งสหกรณ์เครดิตยูเนียน เป็นสถาบันการเงินในรูปแบบสหกรณ์ออมทรัพย์ประเภทหนึ่ง จัดตั้งขึ้นในกลุ่มบุคคลที่รู้จักกัน เช่น ชุมชนเดียวกัน โดยสมาชิกจะสะสมทรัพย์ร่วมกันเพื่อเป็นทุนดำเนินการให้สมาชิกที่มีความเดือดร้อนกู้ยืม ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระมีหนี้ในระบบเฉลี่ยรายละ 16,168 บาท (ตารางที่ 4.10)

สำหรับลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพค้าขาย เช่น ค้าขายของชำ ขายผัก/ผลไม้ ขายอาหารตามสั่งและขายพวงมาลัย ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจากธ.ก.ส. และจาก Non Bank คิดเป็นร้อยละ 16.8 วงเงินกู้เฉลี่ย 14,861 บาท และ 14,256 บาท ตามลำดับ กู้ยืมเงินจากธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 7.4 วงเงินกู้เฉลี่ย 19,334 บาทต่อราย และกู้จากสหกรณ์เครดิตยูเนียน คิดเป็นร้อยละ 3.9 วงเงินกู้เฉลี่ย 15,000 บาทต่อราย ตามลำดับ และมีหนี้ในระบบเฉลี่ยรายละ 14,201 บาท (ตารางที่ 4.10)

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจาก Non Bank คิดเป็นร้อยละ 3 วงเงินกู้เฉลี่ย 16,667 บาทต่อราย รองลงมาจากธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 2.5 วงเงินกู้เฉลี่ย 22,000 บาทต่อราย และกู้ยืมเงินจากธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 1.5 วงเงินกู้เฉลี่ย 13,334 บาทต่อราย ตามลำดับ และลูกค้ำกลุ่มนี้มีหนี้ในระบบเฉลี่ยรายละ 18,182 บาท (ตารางที่ 4.10)

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพรับจ้างชั่วคราว ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคิดเป็นร้อยละ 1 วงเงินกู้เฉลี่ย 15,000 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงินจาก Non Bank ธนาคารออมสิน และธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 0.5 เท่ากัน วงเงินกู้เฉลี่ย 20,000 บาทต่อราย 20,000 บาทต่อราย และ 10,000 บาทต่อราย ตามลำดับ และลูกค้ำกลุ่มนี้มีหนี้ในระบบเฉลี่ยรายละ 16,000 บาท (ตารางที่ 4.10)

2) ลูกค้ำที่มีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริม

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำ ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจากธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 23.4 วงเงินกู้ต่อราย 14,783 บาท รองลงมากู้ยืมเงินจาก Non Bank คิดเป็นร้อยละ 17.3 วงเงินกู้ต่อราย 10,294 บาท กู้ยืมเงินจากธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 14.3 วงเงินกู้ต่อราย 16,429 บาทและกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์/สหกรณ์เครดิตยูเนียน คิดเป็นร้อยละ 4.08 วงเงินกู้ต่อราย 14,783 บาท ลูกค้ำที่มีรายได้ประจำมีหนี้ในระบบเฉลี่ย 13,672 บาท (ตารางที่ 4.10)

สำหรับลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพข้าราชการ ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจาก Non Bank คิดเป็นร้อยละ 5.1 วงเงินกู้เฉลี่ย 11,000 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงินจากธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 4.08 วงเงินกู้เฉลี่ย 20,000 บาทต่อราย กู้เงินจากธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 3.06 วงเงินกู้เฉลี่ย 16,667 บาทต่อราย และกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์/สหกรณ์เครดิตยูเนียน คิดเป็นร้อยละ 1.02

วงเงินกู้เฉลี่ย 10,000 บาทต่อราย ตามลำดับ และลูกค้ำกลุ่มนี้มีหนี้ในระบบเฉลี่ยรายละ 15,000 บาท (ตารางที่ 4.10)

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจากธ.ก.ส. คิดเป็นร้อยละ 20.41 วงเงินกู้เฉลี่ย 14,500 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงินจาก Non Bank คิดเป็นร้อยละ 12.2 วงเงินกู้เฉลี่ย 10,000 บาทต่อราย กู้ยืมเงินจากธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 10.20 วงเงินกู้เฉลี่ย 15,000 บาทต่อราย และกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 3.06 วงเงินเฉลี่ย 13,333 บาทต่อราย ตามลำดับ และลูกค้ำกลุ่มนี้มีหนี้ในระบบเฉลี่ยรายละ 10,333 บาท(ตารางที่ 4.10)

สรุปได้ว่าลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระมีภาระหนี้สินจากเงินกู้ในระบบมากกว่าลูกค้ำที่มีรายได้ประจำ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระมักมีรายได้น้อย และมีรายได้ไม่แน่นอนจึงมีความจำเป็นต้องพึ่งพาเงินกู้จากสถาบันการเงินเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพและการดำรงชีวิต (ตารางที่ 4.10)

ตารางที่ 4.10 แหล่งเงินทุนและวงเงินกู้ในระบบก่อนเข้าร่วมโครงการของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้ประจำในเขตนครสวรรค์ 1

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่าง	ธนาคารออมสิน		ธ.ก.ส.		สหกรณ์ออมทรัพย์/ เครดิตยูเนียน		Non Bank		รวมวง เงินกู้เฉลี่ย ต่อราย (บาท)
	ราย (%)	วงเงินกู้ เฉลี่ยต่อ ราย(บาท)	ราย (%)	วงเงินกู้ เฉลี่ยต่อ ราย(บาท)	ราย (%)	วงเงินกู้ เฉลี่ยต่อ ราย(บาท)	ราย (%)	วงเงินกู้ เฉลี่ยต่อ ราย(บาท)	
1.ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระ	19 (9.4)	18,421	40 (19.8)	15,698	10 (4.9)	15,000	38 (18.8)	14,605	16,168
- ค้าขาย	15 (7.4)	19,334	34 (16.8)	14,861	8 (3.9)	15,000	34 (16.8)	14,201	15,371
- รับจ้างทั่วไป	3 (1.5)	13,334	5 (2.5)	22,000	-	-	3 (3.0)	16,667	18,182
- ซักอบรีด	1 (0.5)	20,000	1 (0.5)	10,000	2 (1.0)	15,000	1 (0.5)	20,000	16,000
2.ลูกค้ำที่มีรายได้ประจำ	14 (14.3)	16,429	23 (23.5)	14,783	4 (4.08)	12,000	17 (17.3)	10,294	13,672
- ข้าราชการ	4 (4.08)	20,000	3 (3.06)	16,667	1 (1.02)	10,000	5 (5.10)	11,000	15,000
- พนักงานบริษัทเอกชน	10 (10.2)	15,000	20 (20.4)	14,500	3 (3.06)	13,333	12 (12.2)	10,000	10,333

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละของแต่ละกลุ่ม

ที่มา : จากการศึกษา

3. แหล่งเงินกู้และวงเงินกู้จากแหล่งทุนนอกระบบก่อนเข้าร่วมโครงการ

1) ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระ

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจากนายทุนท้องถิ่น คิดเป็นร้อยละ 13.8 วงเงินกู้ต่อราย 3,464 บาท รองลงมากู้ยืมเงินนอกระบบจากเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 7 วงเงินกู้ต่อราย 18,571 บาท และกู้ยืมเงินนอกระบบจากญาติพี่น้อง คิดเป็นร้อยละ 1 วงเงินกู้ต่อราย 3,900 บาท ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระมีหนี้นอกระบบเฉลี่ยรายละ 7,015 บาท (ตารางที่ 4.11)

สำหรับลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพค้าขาย เช่น ค้าขายของชำ ขายผัก/ผลไม้ ขายอาหารตามสั่งและขายพวงมาลัย ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจากนายทุนท้องถิ่น คิดเป็นร้อยละ 11.8 วงเงินกู้เฉลี่ย 3,250 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงินจากญาติพี่น้อง คิดเป็นร้อยละ 8.9 วงเงินกู้เฉลี่ย 3,833 บาทต่อราย และกู้ยืมเงินจากเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 4.5 วงเงินกู้เฉลี่ย 18,889 บาทต่อราย ตามลำดับ และลูกค้ำกลุ่มนี้มีหนี้นอกระบบเฉลี่ยรายละ 6,215 บาท (ตารางที่ 4.11)

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจากนายทุนท้องถิ่น คิดเป็นร้อยละ 2 วงเงินกู้เฉลี่ย 2,500 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงินจากเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 1 วงเงินเฉลี่ย 15,000 บาทต่อราย และกู้ยืมเงินจากญาติพี่น้องคิดเป็นร้อยละ 0.5 วงเงินเฉลี่ย 5,000 บาทต่อราย ตามลำดับ และลูกค้ำกลุ่มนี้มีหนี้นอกระบบเฉลี่ยรายละ 6,428 บาท (ตารางที่ 4.11)

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพรับจ้างซักอบรีด ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจากเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 1 วงเงินกู้เฉลี่ย 20,000 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงินจากญาติพี่น้อง คิดเป็นร้อยละ 0.5 วงเงินกู้เฉลี่ย 4,000 บาทต่อราย ตามลำดับ และลูกค้ำกลุ่มนี้มีหนี้นอกระบบเฉลี่ยรายละ 16,000 บาท (ตารางที่ 4.11)

2) ลูกค้ำที่มีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริม

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริม ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจากนายทุนท้องถิ่น คิดเป็นร้อยละ 14.3 วงเงินกู้ต่อราย 48,006 บาท รองลงมากู้ยืมเงินเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 12.2 วงเงินกู้ต่อราย 11,000 บาท กู้ยืมเงินจากญาติพี่น้อง คิดเป็นร้อยละ 5.1 วงเงินกู้ต่อราย 16,000 บาท ลูกค้ำที่มีรายได้ประจำมีหนี้นอกระบบเฉลี่ยรายละ 6,322 บาท (ตารางที่ 4.11)

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพข้าราชการ ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจากเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 4.08 วงเงินกู้เฉลี่ย 18,200 บาทต่อราย รองลงมาคือกู้ยืมเงินจากนายทุนท้องถิ่น คิดเป็นร้อยละ 3.1 วงเงินกู้เฉลี่ย 3,000 บาทต่อราย ตามลำดับ และลูกค้ำกลุ่มนี้มีหนี้นอกระบบเฉลี่ยรายละ 5,514 บาท (ตารางที่ 4.11)

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน ส่วนใหญ่กู้ยืมเงินจากนายทุน
ท้องถิ่น คิดเป็นร้อยละ 11.2 วงเงินกู้เฉลี่ย 3,545 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงินจากเพื่อน คิดเป็นร้อย
ละ 8.16 วงเงินกู้เฉลี่ย 13,000 บาทต่อราย และกู้ยืมเงินจากญาติพี่น้อง คิดเป็นร้อยละ 5.1 วงเงินกู้
เฉลี่ย 3,200 บาทต่อราย ตามลำดับ และลูกค้ำกลุ่มนี้มีหนี้ในระบบเฉลี่ยรายละ 6,624 บาท (ตาราง
ที่ 4.11)

สรุปได้ว่าลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระมีภาระหนี้สินจากเงินกู้ในระบบ
มากกว่าลูกค้ำที่มีรายได้ประจำเช่นเดียวกับการกู้เงินในระบบ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะกลุ่มลูกค้ำที่มี
รายได้อิสระมักมีรายได้น้อย และรายได้ไม่แน่นอนจึงมีความจำเป็นต้องพึ่งพาเงินกู้จากแหล่งต่างๆ
เพื่อนำมาหมุนเวียนในการประกอบอาชีพและการดำรงชีวิต ทั้งนี้แหล่งเงินกู้ในระบบถือเป็น
แหล่งเงินกู้ที่ทำได้ง่าย ขั้นตอนการกู้เงินไม่ซับซ้อน ง่ายต่อการเข้าถึงของผู้ที่มีรายได้น้อย (ตารางที่
4.11)

ตารางที่ 4.11 แหล่งเงินทุนและวงเงินกู้ยืมก่อนเข้าร่วมโครงการของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้ประจำในเขตนครสวรรค์ 1

ลูกค้ำกลุ่มตัวอย่าง	นายทุนท้องถิ่น		เพื่อน		ญาติพี่น้อง		รวมวงเงินกู้ เฉลี่ยต่อราย (บาท)
	ราย (%)	วงเงินกู้ เฉลี่ยต่อ ราย(บาท)	ราย (%)	วงเงินกู้ เฉลี่ยต่อราย (บาท)	ราย (%)	วงเงินกู้ เฉลี่ยต่อราย (บาท)	
1.ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระ	28 (13.8)	3,464	14 (7.0)	18,571	20 (1.0)	3,900	7,015
- ค้าขาย	24 (11.8)	3,250	9 (4.5)	18,889	18 (8.9)	3,833	6,215
- รับจ้างทั่วไป	4 (2.0)	2,500	2 (1.0)	15,000	1 (0.5)	5,000	6,428
- ซักอบรีด	-	-	3 (1.5)	20,000	1 (0.5)	4,000	16,000
2.ลูกค้ำที่มีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริม	14 (14.3)	3,429	12 (12.2)	11,000	5 (5.1)	3,200	6,322
- ข้าราชการ	3 (3.1)	3,000	4 (4.08)	7,400	-	-	5,514
- พนักงานบริษัทเอกชน	11 (11.2)	3,545	8 (8.16)	13,000	5 (5.1)	3,200	6,624

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละของแต่ละกลุ่ม

ที่มา : จากการศึกษา

4. วงเงินกู้ในระบบและนอกระบบก่อนเข้าร่วมโครงการ

ลูกค้าที่ประกอบอาชีพอิสระมีวงเงินกู้ในระบบและนอกระบบก่อนเข้าร่วมโครงการเฉลี่ยรวมต่อราย 12,810 บาท ซึ่งผู้ที่ประกอบอาชีพค้าขาย มีวงเงินกู้รวมก่อนเข้าร่วมโครงการ 11,333 บาทต่อราย ผู้ที่ประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป มีวงเงินกู้รวมก่อนเข้าร่วมโครงการ 13,661 บาทต่อราย และผู้ที่ประกอบอาชีพซักรีด มีวงเงินกู้รวมก่อนเข้าร่วมโครงการ 16,000 บาทต่อราย (ตารางที่ 4.12)

ส่วนลูกค้าที่มีรายได้ประจำมีวงเงินกู้ในระบบและนอกระบบก่อนเข้าร่วมโครงการเฉลี่ยรวมต่อราย 11,112 บาท ซึ่งผู้ที่ประกอบอาชีพข้าราชการ มีวงเงินกู้รวมก่อนเข้าร่วมโครงการ 11,680 บาทต่อราย และผู้ที่ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีวงเงินกู้รวมก่อนเข้าร่วมโครงการ 9,043 บาทต่อราย (ตารางที่ 4.12)

ตารางที่ 4.12 วงเงินกู้ในระบบและนอกระบบก่อนเข้าร่วมโครงการของลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าที่มีรายได้ประจำในเขตนครสวรรค์ 1

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่าง	รวมวงเงินกู้ในระบบเฉลี่ยต่อราย(บาท)	รวมวงเงินกู้นอกระบบเฉลี่ยต่อราย(บาท)	วงเงินกู้รวม (บาท)
1.ลูกค้าที่ประกอบอาชีพอิสระ	16,168	7,015	12,810
- ค้าขาย	14,201	6,215	11,333
- รับจ้างทั่วไป	18,182	6,428	13,611
- ซักรีด	16,000	16,000	16,000
2.ลูกค้าที่มีรายได้ประจำ	13,672	6,322	11,112
- ข้าราชการ	15,000	5,514	11,680
- พนักงานบริษัทเอกชน	10,333	6,624	9,043

ที่มา : จากการศึกษา

4.3 ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการธนาคารประชาชน

การศึกษาความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการธนาคารประชาชนของกลุ่มตัวอย่างลูกค้าโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 เป็นการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ จำนวนทั้งสิ้น 300 ราย มีความเข้าใจถูกต้องหรือไม่ถูกต้องเกี่ยวกับโครงการธนาคารประชาชน โดยให้กลุ่มตัวอย่างตอบข้อความทั้งหมด 16 ข้อ ซึ่งข้อความเหล่านี้มีทั้งที่ถูกและผิด ซึ่งข้อความที่ถูกต้องมีทั้งหมด 10 ข้อ คือ ข้อ 3,4,6,9,10,11,12,14,15,16 ส่วนข้อความที่ผิดมี 6 ข้อ คือ ข้อ 1,2,5,7,8,13 จากนั้นมีการประเมินผลว่าลูกค้าเข้าใจถูกต้องหรือผิด ผลการศึกษาสรุปเป็นดังนี้

1. ลูกค้าที่ประกอบอาชีพอิสระ

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ มีความเข้าใจถูกต้องในข้อ 1 และ 4 มากที่สุดถึงร้อยละ 75.5 โดยข้อ 1 คือโครงการธนาคารประชาชนเริ่มก่อตั้งในปี พ.ศ. 2544 ไม่ใช่ปี พ.ศ. 2546 และ ข้อ 4 ผู้กู้ต้องมีสถานประกอบการและที่อยู่แน่นอน รองลงมาคือข้อ 3 ผู้กู้ต้องเป็นผู้ประกอบอาชีพอิสระหรือเป็นผู้มีรายได้ประจำแล้วต้องการประกอบอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 74.8 ข้อ 15 ได้แก่ วงเงินที่ให้กู้ตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป และบุคคลค้ำประกันต้องมีรายได้ประจำตั้งแต่ 7,000 บาท ขึ้นไปต่อเดือน จำนวน 2 คน หรือ ผู้ที่มีรายได้ประจำตั้งแต่ 15,000 บาท ขึ้นไปต่อเดือน จำนวน 1 คนเป็นผู้ค้ำประกัน คิดเป็นร้อยละ 74.3 และข้อ 14 คือวงเงินกู้ไม่เกิน 30,000 บาท บุคคลค้ำประกันต้องมีรายได้ประจำตั้งแต่ 7,000 บาท ขึ้นไปต่อเดือน จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 73.8

ส่วนลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ มีความเข้าใจผิดมากที่สุดคือ ข้อ 7 วงเงินกู้ของโครงการคือรายละไม่เกิน 100,000 บาท ไม่ใช่ 150,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.7 รองลงมาคือ ข้อ 2 คือผู้กู้จะต้องมีอายุ 20 ปีขึ้นไป ไม่ใช่อายุ 25 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 25.5 ข้อ 13 หลักประกันที่ใช้ในการกู้ยืมสามารถใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันได้ คิดเป็นร้อยละ 24.3 และข้อ 5 คือผู้กู้ต้องฝากเงินสม่ำเสมอไม่น้อยกว่า 2 เดือน คิดเป็นร้อยละ 23.5

2. ลูกค้าที่มีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริม

ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำ มีความเข้าใจถูกต้องในข้อ 9 มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 84.7 โดยข้อ 9 คือวงเงินกู้ไม่เกิน 30,000 บาทคิดอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน รองลงมาคือ ข้อ 4 ผู้กู้ต้องมีสถานประกอบการและที่อยู่แน่นอน คิดเป็นร้อยละ 82.7 ข้อ 11หากท่านกู้ที่วงเงิน 30,000 บาทขึ้น และไม่ผิดชำระหนี้ตั้งแต่งวดที่ 1-12 ธนาคารจะลดอัตราดอกเบี้ยของงวดที่ 13 เป็นต้นไปเป็นอัตราร้อยละ 0.5 ต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 80.6 และข้อ 3 ผู้กู้ต้องเป็นผู้ประกอบอาชีพอิสระหรือเป็นผู้มีรายได้ประจำแล้วต้องการประกอบอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 79.6

ส่วนลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำ มีความเข้าใจผิดมากที่สุดคือ ข้อ 2 ผู้กู้ต้องมีอายุ 20 ปีขึ้นไป ไม่ใช่อายุ 25 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 35.7 รองลงมาคือ ข้อ 13 หลักประกันในการกู้ยืมสามารถใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันได้ คิดเป็นร้อยละ 28.6 ข้อ 12 คือหลักประกันในการกู้ยืมสามารถใช้บุคคลค้ำประกันได้ คิดเป็นร้อยละ 27.6 และข้อ 14 คือวงเงินกู้ไม่เกิน 30,000 บาท และบุคคลค้ำประกันต้องมีรายได้ประจำตั้งแต่ 7,000 บาท ขึ้นไปต่อเดือน จำนวน 1 คนเป็นผู้ค้ำประกัน คิดเป็นร้อยละ 25.5

สรุปว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำ มีความเข้าใจถูกต้องในโครงการ 3 อันดับแรกในสัดส่วนที่มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะ กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำมีการศึกษาที่สูงกว่า สามารถทำความเข้าใจกับเงื่อนไขและคุณสมบัติของโครงการได้ง่ายกว่า รวมทั้งจำนวนของผู้รับข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับโครงการจากพนักงานมากกว่า และเคยเป็นลูกค้ำธนาคารออมสินมาก่อน ทำให้เข้าถึงข้อมูลได้โดยตรง (ตารางที่ 4.13)

ตารางที่ 4.13 ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการธนาคารประชาชนของกลุ่มตัวอย่างของลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้ประจำของธนาคารออมสินในเขต นครสวรรค์ 1

ข้อความ	ความถูกต้องของข้อความ	อาชีพอิสระ	รายได้ประจำ
		เข้าใจถูก(%)	เข้าใจถูก(%)
1. โครงการธนาคารประชาชนเริ่มก่อตั้งปี พ.ศ.2546	ผิด	75.5	75.5
2. ผู้กู้ต้องมีอายุ 25 ปีขึ้นไป	ผิด	66.8	59.2
3. ผู้กู้ต้องเป็นผู้ประกอบอาชีพอิสระหรือเป็นผู้มีรายได้ประจำแล้ว ต้องการประกอบอาชีพเสริม	ถูก	74.8	79.6
4. ผู้กู้ต้องมีสถานประกอบการและที่อยู่ที่แน่นอน	ถูก	75.5	82.7
5. ผู้กู้ต้องฝากเงินอย่างสม่ำเสมอไม่น้อยกว่า 3 เดือน	ผิด	68.8	70.4
6. ธนาคารให้กู้เพื่อความจำเป็นในการดำรงชีพ เพื่อประกอบอาชีพ หรือกู้เพื่อชำระค้หนี้นอกระบบ	ถูก	71.8	75.5
7. วงเงินกู้ไม่เกินรายละ 150,000 บาท	ผิด	64.9	71.4
8. ระยะเวลาชำระค้เงินกู้ไม่เกิน 10 ปี	ผิด	64.8	74.5
9. วงเงินกู้ไม่เกิน 30,000 บาทอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน	ถูก	71.8	84.7
10. วงเงินกู้ 30,000 บาทขึ้นไปอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.75 ต่อเดือน	ถูก	69.8	70.4
11. หากท่านกู้ที่วงเงิน 30,000 บาทขึ้นไป และไม่ผิดชำระหนี้ตั้งแต่งวดที่ 1-12 ธนาคารจะลดอัตราดอกเบี้ยของงวดที่ 13 เป็นต้นไป เป็นอัตราร้อยละ 0.5 ต่อเดือน	ถูก	69.3	80.6
12. หลักประกันในการกู้ยืมสามารถใช้บุคคลค้ำประกันได้	ถูก	72.3	67.3
13. หลักประกันในการกู้ยืมไม่สามารถใช้หลักทรัพย์ ค้ำประกันได้	ผิด	68.3	66.3
14. วงเงินกู้ไม่เกิน 30,000 บาท บุคคลค้ำประกันต้องมีรายได้ประจำตั้งแต่ 7,000 บาท ขึ้นไปต่อเดือน จำนวน 1 คน	ถูก	73.8	69.4
15. วงเงินกู้ตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป บุคคลค้ำประกันต้องมีรายได้ประจำตั้งแต่ 7,000 บาท ขึ้นไปต่อเดือน จำนวน 2 คน หรือ มีรายได้ประจำตั้งแต่ 15,000 บาท ขึ้นไปต่อเดือน จำนวน 1 คน	ถูก	74.3	80.6
16. การชำระค้เงินกู้ชำระด้วยวิธีหักผ่านบัญชีธนาคาร	ถูก	74.3	78.6

ที่มา : จากการศึกษา

4.4 การเข้าร่วมโครงการธนาคารประชาชน

หัวข้อนี้เป็นการศึกษาว่าลูกค้าในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขต นครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ประกอบอาชีพอิสระ 202 ราย และลูกค้าที่มีรายได้ประจำ จำนวน 98 ราย มีสถานะการเป็นลูกค้าธนาคารออมสินก่อนเข้าร่วมโครงการหรือไม่ รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับโครงการจากแหล่งใด และมีเหตุผลใดในการเข้าร่วมโครงการ ซึ่งผลการศึกษามีดังต่อไปนี้

1. สถานะการเป็นลูกค้าธนาคารออมสินก่อนเข้าร่วมโครงการ

ลูกค้าในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่ไม่เคยเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 51.7 และเคยเป็นลูกค้าธนาคารออมสินคิดเป็นร้อยละ 48.3 (ตารางที่ 4.14)

สำหรับลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระและมีรายได้ประจำ ส่วนใหญ่ไม่เคยเป็นลูกค้าธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 52 และ 51 ตามลำดับ ที่เหลือเคยเป็นลูกค้าธนาคารออมสินมาก่อน

สรุปได้ว่า ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระและผู้ที่มีรายได้ประจำ ไม่เคยเป็นลูกค้าของธนาคารออมสินมาก่อนมีสัดส่วนมากกว่าผู้ที่เป็นลูกค้าของธนาคารออมสินเล็กน้อย สำหรับผู้ที่เป็นลูกค้าของธนาคารออมสินและประกอบอาชีพอิสระมีระยะเวลาการเป็นลูกค้าเฉลี่ย 4.5 ปี ส่วนผู้ที่เป็นสมาชิกธนาคารออมสินและมีรายได้ประจำมีระยะเวลาการเป็นลูกค้าเฉลี่ย 5 ปี (ตารางที่ 4.14)

ตารางที่ 4.14 สถานะการเข้าร่วมโครงการธนาคารประชาชนของลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าที่มีรายได้ประจำของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

สถานะการเป็นลูกค้า	ลูกค้าที่ประกอบอาชีพอิสระ		ลูกค้าที่มีรายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ไม่เป็น	105	52.00	50	51.00	155	51.70
เป็น	97	48.00	48	49.00	145	48.30
ระยะเวลา(ปี)	4.5		5		4.2	
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

2. แหล่งการรับรู้ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการธนาคารประชาชน

ลูกค้ายในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่รับรู้ข้อมูลจากสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการแล้ว คิดเป็นร้อยละ 40.7 รองลงมารับรู้ข้อมูลจากป้ายโฆษณา/แผ่นพับธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 23.7 รับรู้ข้อมูลจากพนักงานธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 22.3 รับรู้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต คิดเป็นร้อยละ 10.3 รับรู้ข้อมูลจากวิทยุ คิดเป็นร้อยละ 2 และรับรู้ข้อมูลจากโทรทัศน์ คิดเป็นร้อยละ 1 (ตารางที่ 4.15)

สำหรับลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระและลูกค้ายที่มีรายได้ประจำ ส่วนใหญ่รับรู้ข้อมูลจากสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการแล้ว คิดเป็นร้อยละ 45 และ 30.6 ตามลำดับ รองลงมารับรู้ข้อมูลจากป้ายโฆษณา/แผ่นพับธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 21.8 และ 27.6 ตามลำดับ รับรู้ข้อมูลจากพนักงานธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 19.80 รับรู้ข้อมูลจากแหล่งอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 10.4 รับรู้ข้อมูลจากวิทยุ คิดเป็นร้อยละ 2 และรับรู้ข้อมูลจากโทรทัศน์ คิดเป็นร้อยละ 1 ตามลำดับ ที่เหลือรับรู้ข้อมูลจากพนักงานธนาคาร โทรทัศน์ วิทยุและอินเทอร์เน็ต

สรุปได้ว่า ลูกค้ายในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 ส่วนใหญ่รับรู้ข้อมูลจากสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการแล้ว และป้ายโฆษณา/แผ่นพับของโครงการธนาคารประชาชน (ตารางที่ 4.15)

ตารางที่ 4.15 แหล่งการรับรู้ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการของลูกค้าย่อยที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าที่มีรายได้ประจำของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

แหล่งข้อมูล	ลูกค้าที่ประกอบอาชีพอิสระ		ลูกค้าที่มีรายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สมาชิกโครงการ	91	45.00	30	30.60	122	40.70
ป้ายโฆษณา/แผ่นพับ	44	21.80	27	27.60	71	23.70
พนักงานธนาคาร	40	19.80	27	27.60	67	22.30
อินเทอร์เน็ต	20	10.40	11	11.20	32	10.30
วิทยุ	4	2.00	2	2.00	6	2.00
โทรทัศน์	2	1.00	1	1.00	3	1.00
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

3. เหตุผลในการเข้าร่วมโครงการ

ลูกค้าในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเข้าร่วมโครงการเพื่อนำเงินกู้ไปใช้หมุนเวียนในการประกอบอาชีพ คิดเป็นร้อยละ 36 ทั้งนี้เพราะลูกค้าผู้เข้าร่วมโครงการส่วนใหญ่มักเป็นผู้ประกอบอาชีพอิสระ โดยส่วนมากพบว่าประกอบอาชีพค้าขายและมีรายได้น้อย จึงอาจทำให้บางครั้งไม่มีเงินเพียงพอในการหมุนเวียนเพื่อการประกอบอาชีพเช่นเป็นต้นทุนในการซื้อสินค้าหรือวัตถุดิบเพื่อนำมาจำหน่าย รองลงมามีเหตุผลในการเข้าร่วมโครงการเพื่อนำเงินกู้ไปใช้ในการประกอบอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 35.3 มีเหตุผลในการเข้าร่วมโครงการเพื่อนำเงินกู้ไปใช้ในการดำรงชีพ คิดเป็นร้อยละ 15.7 และมีเหตุผลในการเข้าร่วมโครงการเพื่อสร้างอาชีพใหม่ คิดเป็นร้อยละ 13 (ตารางที่ 4.16)

สำหรับลูกค้าในกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเข้าร่วมโครงการเพื่อนำเงินกู้ไปใช้หมุนเวียนในการประกอบอาชีพ คิดเป็นร้อยละ 38.6 รองลงมามีเหตุผลในการเข้าร่วมโครงการเพื่อนำเงินกู้ไปใช้ในการประกอบอาชีพเสริม คิดเป็นร้อยละ 34.2 มีเหตุผลในการเข้าร่วมโครงการเพื่อนำเงินกู้ไปใช้ในการดำรงชีพ คิดเป็นร้อยละ 15.39 และมีเหตุผลในการเข้าร่วมโครงการเพื่อสร้างอาชีพใหม่ คิดเป็นร้อยละ 11.99 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.16)

ส่วนลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำ ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการเข้าร่วมโครงการเพื่อนำเงินกู้ไปใช้ในการประกอบอาชีพเสริม เช่น ขายอาหารกล่อง เครื่องดื่มกระป๋อง ขนมปัง คิดเป็นร้อยละ 37.8 รองลงมา มีเหตุผลในการเข้าร่วมโครงการเพื่อนำเงินกู้ไปใช้หมุนเวียนในการประกอบอาชีพ คิดเป็นร้อยละ 30.60 มีเหตุผลในการเข้าร่วมโครงการเพื่อนำเงินกู้ไปใช้ในการดำรงชีพ คิดเป็นร้อยละ 16.3 และมีเหตุผลในการเข้าร่วมโครงการเพื่อสร้างอาชีพใหม่ คิดเป็นร้อยละ 15.3 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.16)

ตารางที่ 4.16 เหตุผลการเข้าร่วมโครงการของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้ประจำของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

เหตุผลการเข้าร่วมโครงการ	ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระ		ลูกค้ำที่มีรายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
เป็นทุนหมุนเวียน	78	38.60	30	30.60	108	36.00
ประกอบอาชีพเสริม	69	34.20	37	37.80	106	35.30
สร้างอาชีพใหม่	24	11.90	15	15.30	39	13.00
ใช้ดำรงชีพ	31	15.39	16	16.30	47	15.70
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

4.5 สภาพหนี้สินหลังจากได้รับสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน

หัวข้อนี้เป็นการศึกษาสภาพหนี้สินหลังเข้าร่วมโครงการของลูกค้ำในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 ซึ่งประกอบด้วย วงเงินกู้ที่ได้รับ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เงินผ่อนต่องวดจำนวนงวดที่ผ่อนชำระ และหลักประกันที่ใช้ในการกู้ยืม โดยผลการศึกษาสรุปลงได้เป็นดังนี้

1. เงินกู้ที่ได้รับจากโครงการธนาคารประชาชน

ลูกค้ำในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างมีหนี้ก่อนเข้าร่วมโครงการ จำนวน 258 ราย คิดเป็นร้อยละ 86 ซึ่งประกอบด้วย ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระจำนวน 169 ราย คิดเป็นร้อยละ 65.5 ซึ่งเงินกู้ที่ได้รับหลัง

เข้าร่วมโครงการต่อราย 18,136 บาท และลูกค้าที่มีรายได้ประจำจำนวน 89 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.5 เงินกู้ที่ได้รับหลังเข้าร่วมโครงการต่อราย 27,135 บาท (ตารางที่ 4.17)

ส่วนลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่ไม่เคยมีหนี้ก่อนเข้าร่วมโครงการมีจำนวน 42 ราย คิดเป็นร้อยละ 14 ซึ่งประกอบด้วยลูกค้าที่ประกอบอาชีพอิสระ 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 78.6 เงินกู้ที่ได้รับหลังเข้าร่วมโครงการต่อราย 17,424 บาท และลูกค้าที่มีรายได้ประจำจำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.4 เงินกู้ที่ได้รับหลังเข้าร่วมโครงการต่อราย 26,111 บาท (ตารางที่ 4.17)

ตารางที่ 4.17 จำนวนเงินกู้ที่ได้รับจากโครงการของลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าที่มีรายได้ประจำของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
1. ลูกค้าที่มีหนี้ก่อนเข้าร่วมโครงการ(ราย)	258	86.0
1.1 ลูกค้าที่ประกอบอาชีพอิสระ		
ก) จำนวน(ราย)	169	65.5
ข) เงินกู้ที่ได้รับหลังเข้าร่วมโครงการต่อราย(บาท)	18,136	
1.2 ลูกค้าที่มีรายได้ประจำ		
ก) จำนวน(ราย)	89	34.5
ข) เงินกู้ที่ได้รับหลังเข้าร่วมโครงการต่อราย(บาท)	27,135	
2. ลูกค้าที่ไม่เคยมีหนี้ก่อนเข้าร่วมโครงการ(ราย)	42	14.0
2.1 ลูกค้าที่ประกอบอาชีพอิสระ		
ก) จำนวน(ราย)	33	78.6
ข) เงินกู้ที่ได้รับหลังเข้าร่วมโครงการต่อราย(บาท)	17,424	
2.2 ลูกค้าที่มีรายได้ประจำ		
ก) จำนวน(ราย)	9	21.4
ข) เงินกู้ที่ได้รับหลังเข้าร่วมโครงการต่อราย(บาท)	26,111	
รวม	300	100

ที่มา : จากการศึกษา

2. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้

ลูกค้ายในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่เสียอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.5 ต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 90 ทั้งนี้เพราะเกณฑ์ในพิจารณาอัตราดอกเบี้ยของโครงการหากวงเงินกู้ไม่เกิน 30,000 บาท จะเสียอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.5 และเสียอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 ต่อเดือนคิดเป็นร้อยละ 9.67 เป็นลูกค้ายที่กู้ในวงเงินตั้งแต่ 30,000-100,000 บาท โดยมีผู้ที่ไม่ตอบคิดเป็นร้อยละ 0.33 (ตารางที่ 4.18)

สำหรับลูกค้ายกลุ่มตัวอย่าง ที่ประกอบอาชีพอิสระและที่มีรายได้ประจำส่วนใหญ่เสียอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.5 ต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 94.06 และ 78.57 ตามลำดับ ส่วนที่เหลือเสียอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 ต่อเดือน (ตารางที่ 4.18)

ตารางที่ 4.18 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้จากโครงการของลูกค้ายกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ายที่มีรายได้ประจำของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อเดือน (ร้อยละ)	ลูกค้ายที่ประกอบอาชีพอิสระ		ลูกค้ายที่มีรายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
0.5	191	94.55	79	80.61	270	90.00
0.75	11	5.45	18	19.38	29	9.67
ไม่ตอบ	-	-	1	1.02	1	0.33
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

3. เงินผ่อนต่องวด

ลูกค้ายในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินผ่อนต่องวดอยู่ในช่วง 500-1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 47.67 ทั้งนี้เพราะลูกค้ายโครงการส่วนมากมักมีรายได้อยู่ที่ 5,001-10,000 บาท ความสามารถในการชำระคืนจึงไม่สูง โดยจะอยู่ที่ประมาณ 10% ของรายได้ รองลงมาคือช่วง 1,001-1,500 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.66 ในช่วง 1,501-2,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.67 ในช่วง 2,001-3,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 8.67 ในช่วงต่ำกว่า 500 บาท คิดเป็นร้อยละ 6.67 และมีในช่วง 3,001-4,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.33 โดยมีผู้ที่ไม่ตอบ คิดเป็นร้อยละ 2.33 (ตารางที่ 4.19)

สำหรับลูกค้ากลุ่มตัวอย่าง ที่ประกอบอาชีพอิสระ ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินผ่อนต่องวดอยู่ในช่วง 500-1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 62.38 รองลงมาคือช่วง 1,001-1,500 บาท คิดเป็นร้อยละ 10.89 ในช่วงต่ำกว่า 500 บาทและช่วง 1,501-2,000 คิดเป็นร้อยละ 9.41 และในช่วง 2,001-3,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 5.44 ตามลำดับ โดยมีผู้ที่ไม่ตอบ คิดเป็นร้อยละ 2.47 (ตารางที่ 4.19)

ส่วนลูกค้ากลุ่มตัวอย่าง ที่มีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริม ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินผ่อนต่องวดอยู่ในช่วง 1,001-1,500 บาท คิดเป็นร้อยละ 53.06 รองลงมาคือในช่วง 500-1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.35 ในช่วง 2,001-3,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.31 ในช่วง 1,501-2,000 คิดเป็นร้อยละ 10.20 ในช่วงต่ำกว่า 500 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.02 และมีในช่วง 3,001-4,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.02 ตามลำดับ โดยมีผู้ที่ไม่ตอบ คิดเป็นร้อยละ 2.04 (ตารางที่ 4.19)

ตารางที่ 4.19 จำนวนเงินผ่อนต่องวดของโครงการของลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าที่มีรายได้ประจำของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

เงินผ่อนต่องวด (บาท)	ลูกค้าที่ประกอบอาชีพอิสระ		ลูกค้าที่มีรายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 500	19	9.41	1	1.02	20	6.67
500-1,000	126	62.38	17	17.35	143	47.67
1,001-1,500	22	10.89	52	53.06	74	24.66
1,501-2,000	19	9.41	10	10.20	29	9.67
2,001-3,000	11	5.44	15	15.31	26	8.67
3,001-4,000	0	0	1	1.02	1	0.33
ไม่ตอบ	5	2.47	2	2.04	7	2.33
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00
เงินผ่อนเฉลี่ย	928		1,393		1,080	

ที่มา : จากการศึกษา

4. จำนวนงวดที่ผ่อนชำระ

ลูกค้าในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่ผ่อนชำระเป็นจำนวน 24 งวด คิดเป็นร้อยละ 55.34 รองลงมาคือ 36 งวดคิดเป็นร้อยละ 22.67 ผ่อนชำระ 12 งวดคิดเป็นร้อยละ 19.33 และ 48 งวดคิดเป็นร้อยละ 0.33 โดยมีผู้ที่ไม่ตอบ คิดเป็นร้อยละ 2.33 (ตารางที่ 4.20)

สำหรับลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระและที่มีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริม ส่วนใหญ่มีจำนวนงวดที่ต้องผ่อนชำระจำนวน 24 งวด คิดเป็นร้อยละ 56.93 และ 52.04 ตามลำดับ ที่เหลือผ่อนชำระจำนวน 36 งวด 12 งวดและ 48 งวด ตามลำดับ (ตารางที่ 4.20)

ตารางที่ 4.20 จำนวนงวดที่ผ่อนชำระของโครงการของลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าที่มีรายได้ประจำของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

จำนวนงวด ที่ผ่อน (เดือน)	ลูกค้าที่ประกอบ อาชีพอิสระ		ลูกค้าที่มี รายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
12	40	19.80	18	18.37	58	19.33
24	115	56.93	51	52.04	166	55.34
36	42	20.79	26	26.53	68	22.67
48	0	0	1	1.02	1	0.33
ไม่ตอบ	5	2.48	2	2.04	7	2.33
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00
จำนวนงวดเฉลี่ย	23		25		24	

ที่มา : จากการศึกษา

5. หลักประกันที่ใช้ในการกู้ยืม

ลูกค้าในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่ใช้บุคคลในการค้ำประกันคิดเป็นร้อยละ 87.67 ทั้งนี้เพราะลูกค้าของโครงการส่วนใหญ่เป็นผู้มีรายได้น้อยและไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน อีกทั้งยังเป็นวัตถุประสงค์ของโครงการที่ต้องการช่วยเหลือผู้ที่ต้องการกู้เงินแต่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันอีกด้วย และใช้หลักทรัพย์ในการค้ำประกันคิดเป็นร้อยละ 12.33 (ตารางที่ 4.21)

สำหรับลูกค้ำกลุ่มตัวอย่าง ที่ประกอบอาชีพอิสระและที่มีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริม ส่วนใหญ่ใช้บุคคลในการค้าประกันคิดเป็นร้อยละ 88.62 และ 85.71 ตามลำดับ ส่วนที่เหลือใช้หลักทรัพย์ ได้แก่ ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและที่ดินว่างเปล่า (ตารางที่ 4.21)

ตารางที่ 4.21 หลักประกันที่ใช้ในโครงการของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้ประจำของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

หลักประกัน	ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระ		ลูกค้ำที่มีรายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
บุคคล	179	88.62	84	85.71	263	87.67
หลักทรัพย์	23	11.88	14	14.29	37	12.33
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

6. ความตรงเวลาในการชำระคืนในรอบ 1 ปี

ลูกค้ำในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่ได้ชำระเงินคืนในรอบ 1 ปีตรงตามกำหนดเวลาคิดเป็นร้อยละ 90.67 ทั้งนี้เพราะลูกค้ำส่วนใหญ่มักเลือกเงื่อนไขในการชำระหนี้ไม่มากเกินไปคือมีจำนวนเงินที่ต้องใช้คืนต่องวดอยู่ในช่วง 500-1,000 บาท อีกทั้งการชำระหนี้ยังมีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อหากจะมีการกู้ในรอบต่อไป และในลูกค้ำที่มีวงเงินกู้ตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไปหากไม่เคยผิดนัดชำระหนี้ 12 งวดติดต่อกัน จะได้รับการพิจารณาคัดอัตราดอกเบี้ยที่ต้องเสียเหลือเพียง ร้อยละ 0.5 และไม่ตรงตามกำหนดเวลาคิดเป็นร้อยละ 9.33 (ตารางที่ 4.22)

สำหรับลูกค้ำกลุ่มตัวอย่าง ที่ประกอบอาชีพอิสระและที่มีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริม ส่วนใหญ่ได้ชำระเงินคืนในรอบ 1 ปีตรงตามกำหนดเวลาคิดเป็นร้อยละ 90.1 และ 91.84 ตามลำดับ ส่วนที่เหลือชำระเงินคืนในรอบ 1 ปีไม่ตรงตามกำหนดเวลา (ตารางที่ 4.22)

ตารางที่ 4.22 การชำระคืนตามกำหนดของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้ประจำของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

การชำระคืนตามกำหนด	ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระ		ลูกค้ำที่มีรายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ตรงตามกำหนด	182	90.10	90	91.84	272	90.67
ไม่ตรงตามกำหนด	20	9.90	8	8.16	28	9.33
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

7. ความเพียงพอของเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ

ลูกค้ำในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่ได้รับการอนุมัติเงินกู้เพียงพอต่อความต้องการคิดเป็นร้อยละ 53 ทั้งนี้เนื่องมาจาก เกณฑ์การพิจารณาวงเงินกู้ของโครงการธนาคารประชาชน ไม่ได้พิจารณาเฉพาะความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้ำเพียงเท่านั้น แต่ยังพิจารณาถึงความจำเป็นของลูกค้ำด้วย และไม่เพียงพอต่อความต้องการคิดเป็นร้อยละ 47 (ตารางที่ 4.23)

สำหรับลูกค้ำกลุ่มตัวอย่าง ที่ประกอบอาชีพอิสระและที่มีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริม ส่วนใหญ่เงินกู้ที่ได้รับอนุมัติเพียงพอต่อความต้องการคิดเป็นร้อยละ 50.5 และ 58.16 ตามลำดับ ส่วนที่เหลือไม่เพียงพอต่อความต้องการ (ตารางที่ 4.23)

ตารางที่ 4.23 ความเพียงพอของเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติในโครงการของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้ประจำของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

ความเพียงพอ ของเงินกู้	ลูกค้ำที่ประกอบ อาชีพอิสระ		ลูกค้ำที่มี รายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
เพียงพอ	102	50.50	57	58.16	159	53.00
ไม่เพียงพอ	100	49.50	41	41.83	141	47.00
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

8. การกู้เงินในระบบหลังเข้าร่วมโครงการ

ลูกค้ำในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่ไม่กู้เงินในระบบหลังเข้าร่วมโครงการคิดเป็นร้อยละ 92.67 ทั้งนี้อาจเป็นเพราะวงเงินกู้ที่ได้รับจากโครงการธนาคารประชาชนลูกค้ำส่วนใหญ่เพียงพออยู่แล้ว และกู้เงินในระบบหลังเข้าร่วมโครงการคิดเป็นร้อยละ 6.66 โดยมีผู้ที่ไม่ตอบคิดเป็นร้อยละ 4.67 (ตารางที่ 4.24)

สำหรับลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระและลูกค้ำที่มีรายได้ประจำ ส่วนใหญ่ไม่กู้เงินในระบบหลังเข้าร่วมโครงการคิดเป็นร้อยละ 94.06 และ 89.80 ตามลำดับ ที่เหลือแบ่งเป็นกลุ่มที่ยังคงกู้เงินในระบบอยู่และกลุ่มที่ไม่ตอบแบบสอบถาม (ตารางที่ 4.24)

ตารางที่ 4.24 การกู้ในระบบหลังเข้าร่วมโครงการของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ำที่มีรายได้ประจำของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

การกู้ในระบบ หลังร่วม โครงการ	ลูกค้ำที่ประกอบ อาชีพอิสระ		ลูกค้ำที่มี รายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
กู้	9	4.46	5	5.10	14	4.67
ไม่กู้	190	94.06	88	89.80	278	92.67
ไม่ตอบ	3	1.48	5	5.10	8	6.66
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

9. การกู้เงินนอกระบบหลังจากเข้าร่วมโครงการ

ลูกค้าในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่ไม่กู้เงินนอกระบบหลังเข้าร่วมโครงการคิดเป็นร้อยละ 89 ทั้งนี้เพราะหลังจากที่มีโครงการธนาคารประชาชน ซึ่งเป็นแหล่งเงินกู้ในระบบ สามารถกู้เงินได้โดยเสียดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำ จึงทำให้ลูกค้าหันมากู้เงินจากโครงการธนาคารประชาชนมากกว่า และจากการเก็บข้อมูลพบว่าลูกค้าส่วนใหญ่ได้วงเงินกู้จากโครงการเป็นจำนวนที่เพียงพออยู่แล้ว และกู้เงินนอกระบบหลังเข้าร่วมโครงการคิดเป็นร้อยละ 7 โดยมีผู้ไม่ตอบข้อมูลคิดเป็นร้อยละ 4 (ตารางที่ 4.25)

สำหรับลูกค้ากลุ่มตัวอย่าง ที่ประกอบอาชีพอิสระและที่มีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพอิสระ ส่วนใหญ่ไม่กู้เงินนอกระบบหลังเข้าร่วมโครงการคิดเป็นร้อยละ 91.09 และ 84.7 ตามลำดับ ที่เหลือแบ่งเป็นกลุ่มที่ยังคงกู้เงินนอกระบบอยู่และกลุ่มที่ไม่ตอบแบบสอบถาม (ตารางที่ 4.25)

ตารางที่ 4.25 การกู้เงินนอกระบบหลังเข้าร่วมโครงการของลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าที่มีรายได้ประจำของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

การกู้เงินนอกระบบหลัง ร่วมโครงการ	ลูกค้าที่ประกอบ อาชีพอิสระ		ลูกค้าที่มี รายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
กู้	12	5.94	9	9.18	21	7.00
ไม่กู้	184	91.09	83	84.70	267	89.00
ไม่ตอบ	6	2.97	6	6.12	12	4.00
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

หัวข้อนี้เป็นการศึกษาว่าเมื่อกลุ่มตัวอย่างได้รับเงินกู้จากโครงการแล้วจะมรผลกระทบต่อความเป็นอยู่และเวลาในการพักผ่อนของกลุ่มตัวอย่างมาน้อยเพียงใด ซึ่งสามารถแสดงผลได้ดังนี้

10. ความเป็นอยู่ของครอบครัวหลังร่วมโครงการ

ลูกค้าในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นคิดเป็นร้อยละ 88.33 ทั้งนี้เพราะในการกู้เงินจากโครงการ

ธนาคารประชาชนทำให้ลดการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้นอกระบบ เป็นผลให้เสียดอกเบี้ยในอัตราที่น้อยลง และลูกค้ายส่วนใหญ่มีเงินในการหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ ทำให้การประกอบอาชีพทำได้ง่ายขึ้น และมีความเป็นอยู่ไม่แตกต่างจากเดิมคิดเป็นร้อยละ 11.67 (ตารางที่ 4.26)

สำหรับลูกค้ายกลุ่มตัวอย่าง ที่ประกอบอาชีพอิสระและมีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริม ส่วนใหญ่มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นคิดเป็นร้อยละ 93.88 และ 85.64 ตามลำดับ ส่วนที่เหลือมีความเป็นอยู่ไม่แตกต่างจากก่อนเข้าร่วมโครงการ (ตารางที่ 4.26)

ตารางที่ 4.26 ความเป็นอยู่ของครัวเรือนหลังเข้าร่วมโครงการของลูกค้ายกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ายที่มีรายได้ประจำของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

ความเป็นอยู่ของครอบครัว	ลูกค้ายที่ประกอบอาชีพอิสระ		ลูกค้ายที่มีรายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ดีขึ้น	173	85.64	92	93.88	265	88.33
เท่าเดิม	29	14.36	6	6.12	35	11.67
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

11. เวลาในการพักผ่อนหลังเข้าร่วมโครงการ

ลูกค้ายในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่มีเวลาพักผ่อนเท่าเดิมคิดเป็นร้อยละ 67.34 รองลงมาคือมีเวลาพักผ่อนลดลงคิดเป็นร้อยละ 17.33 และมีเวลาพักผ่อนเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 15.33 (ตารางที่ 4.27)

สำหรับลูกค้ายกลุ่มตัวอย่าง ที่ประกอบอาชีพอิสระและมีรายได้ประจำต้องการประกอบอาชีพเสริม ส่วนใหญ่มีเวลาพักผ่อนเท่าเดิมคิดเป็นร้อยละ 65.35 และ 71.43 ตามลำดับ ที่เหลือคือมีเวลาพักผ่อนลดลงและพักผ่อนเพิ่มขึ้นตามลำดับ (ตารางที่ 4.27)

สรุปได้ว่า ลูกค้ายกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่จะมีเวลาพักผ่อนเท่าเดิม ลดลงและมากขึ้นตามลำดับ ทั้งนี้เนื่องจากเหตุผลของการกู้เงินส่วนใหญ่เพื่อการหมุนเวียนในการประกอบอาชีพหรือสร้างอาชีพใหม่ ซึ่งล้วนแล้วแต่ช่วยอำนวยความสะดวกในการประกอบอาชีพแต่มิได้เป็นการลดภาระงานหรือทำให้ทำงานน้อยลง เวลาในการพักผ่อนจึงไม่ลด และในบางรายที่สร้างอาชีพใหม่หรือขยายกิจการจึงอาจมีเวลาพักผ่อนน้อยลง (ตารางที่ 4.27)

ตารางที่ 4.27 เวลาพักผ่อนหลังเข้าร่วมโครงการของลูกค้ายุทธศาสตร์ที่ประกอบอาชีพอิสระ และ ลูกค้ายุทธศาสตร์ที่รายได้ประจำของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

เวลาพักผ่อนหลัง ร่วมโครงการ	ลูกค้ายุทธศาสตร์ที่ประกอบ อาชีพอิสระ		ลูกค้ายุทธศาสตร์ที่ รายได้ประจำ		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
เพิ่มขึ้น	34	16.83	12	12.24	46	15.33
เท่าเดิม	132	65.35	70	71.43	202	67.34
ลดลง	36	17.82	16	16.33	52	17.33
รวม	202	100.00	98	100.00	300	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

12. ความพึงพอใจในโครงการธนาคารประชาชน

หัวข้อนี้เป็นการศึกษาความพึงพอใจในโครงการธนาคารประชาชนของกลุ่มตัวอย่างโดยให้กลุ่มตัวอย่าง ตอบคำถามจำนวน 8 ข้อ ว่าในแต่ละข้อกลุ่มตัวอย่างมีความพอใจในระดับมาก ปานกลาง หรือน้อย แล้วให้คะแนน 3 2 และ 1 ตามลำดับ จากนั้นนำคะแนนไปหาค่าเฉลี่ยซึ่งผลสรุปเป็นดังนี้

ลูกค้าในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 รายมีความพอใจในเรื่องการกำหนดเงื่อนไขและคุณสมบัติของผู้กู้มากที่สุด โดยมีระดับความพึงพอใจเฉลี่ย 2.06 กล่าวคือการรับประกันของโครงการธนาคารประชาชนกำหนดให้ใช้บุคคลค้ำประกันแทนหลักทรัพย์ได้ ซึ่งจะเป็นการตอบสนองความต้องการของลูกค้าในกลุ่มผู้มีรายได้น้อย และมีข้อจำกัดในเรื่องของหลักทรัพย์ค้ำประกันได้เป็นอย่างดี รองลงมาคือเรื่องค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม มีระดับความพึงพอใจเฉลี่ย 2.03 ซึ่งโครงการธนาคารประชาชนจะไม่มีเก็บค่าธรรมเนียมเงินเชื่อยกเว้นในกลุ่มที่ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันจะมีการเก็บค่าธรรมเนียมบริการในการประเมินหลักทรัพย์ ลำดับถัดมาคือขั้นตอนการพิจารณาเงินเชื่อมีระดับความพึงพอใจเฉลี่ย 1.97 วงเงินกู้ที่ได้รับและความรวดเร็วในการพิจารณาเงินเชื่อมีระดับความพึงพอใจเฉลี่ยเท่ากันคือ 1.94 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้คิดเป็น 1.91 สำหรับการประชาสัมพันธ์โครงการมีระดับความพึงพอใจ 1.90 และมนุษยสัมพันธ์และความเต็มใจในการให้บริการของพนักงานธนาคาร มีระดับความพึงพอใจอยู่ที่ 1.84 ตามลำดับ ทั้งนี้อาจดูได้จากสถิติผู้ที่ได้รับข้อมูลข่าวสารจากพนักงานธนาคารโดยตรงซึ่งมีเพียงร้อยละ 22.3 (ตารางที่ 4.15) และปริมาณลูกค้าที่เข้ารับบริการธนาคารออมสิน ซึ่ง

มีปริมาณมาก จึงอาจทำให้การให้บริการรวมถึงการมีปฏิสัมพันธ์ของพนักงานผู้ให้บริการและลูกค้ามีไม่มากอย่างที่ควรจะเป็น (ตารางที่ 4.28)

สำหรับลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ มีความพอใจในเรื่อง การกำหนดเงื่อนไข และคุณสมบัติผู้กู้มากที่สุด โดยมีระดับความพึงพอใจเฉลี่ย 2.04 รองลงมาคือเรื่องค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมมีระดับความพึงพอใจเฉลี่ย 2.03 ลำดับถัดมาคือวงเงินกู้ที่ได้รับมีระดับความพึงพอใจเฉลี่ย 1.97 ขั้นตอนการพัฒนาสินเชื่อมีระดับความพึงพอใจเฉลี่ย 1.97 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้มีระดับความพึงพอใจเฉลี่ย 1.94 ความรวดเร็วในการพิจารณาสินเชื่อมีระดับความพึงพอใจเฉลี่ย 1.93 สำหรับการประชาสัมพันธ์โครงการและมนุษยสัมพันธ์และความเต็มใจในการให้บริการของพนักงานธนาคารถือเป็นข้อที่มีระดับความพึงพอใจต่ำที่สุดคือ 1.89 และ 1.84 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.28)

สำหรับลูกค้ากลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำมีความพอใจในเรื่องการกำหนดเงื่อนไขและคุณสมบัติของผู้กู้มากที่สุด โดยมีระดับความพึงพอใจเฉลี่ย 2.12 รองลงมาคือเรื่องค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมมีระดับความพึงพอใจเฉลี่ย 2.03 ถัดมาคือขั้นตอนการพัฒนาสินเชื่อมีระดับความพึงพอใจเฉลี่ย 1.98 ความรวดเร็วในการพิจารณาสินเชื่อมีระดับความพึงพอใจเฉลี่ย 1.95 ประชาสัมพันธ์โครงการมีระดับความพึงพอใจเฉลี่ย 1.90 วงเงินกู้ที่ได้รับมีระดับความพึงพอใจเฉลี่ย 1.89 สำหรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้กับมนุษยสัมพันธ์และความเต็มใจในการให้บริการของพนักงานธนาคารถือเป็นข้อที่มีระดับความพึงพอใจน้อยที่สุดในลูกค้ากลุ่มนี้คือ 1.86 และ 1.85 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.28)

ตารางที่ 4.28 ความพึงพอใจหลังเข้าร่วมโครงการของลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และ
ลูกค้ำที่มีรายได้ประจำของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

ความพึงพอใจ	ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพอิสระ		ลูกค้ำที่มีรายได้ประจำ		รวม	
	เฉลี่ย	ลำดับ	เฉลี่ย	ลำดับ	เฉลี่ย	ลำดับ
	การกำหนดเงื่อนไขและคุณสมบัติของผู้กู้	2.04	1	2.12	1	2.06
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	2.03	2	2.03	2	2.03	2
ขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อ	1.96	4	1.98	3	1.97	3
วงเงินกู้ที่ได้รับ	1.97	3	1.89	6	1.94	4
วงเงินกู้ที่ได้รับ	1.97	3	1.89	6	1.94	4
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้	1.94	5	1.86	7	1.91	6
การประชาสัมพันธ์ของธนาคาร	1.89	7	1.90	5	1.90	7
มนุษยสัมพันธ์และความเต็มใจในการให้บริการของพนักงานธนาคาร	1.84	8	1.85	8	1.84	8

ที่มา : จากการศึกษา