

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาค้นคว้าความต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของผู้ค้ารายย่อย จากธนาคารพาณิชย์ ในจังหวัดตาก ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากการใช้แบบสอบถามจากกลุ่มผู้ค้ารายย่อยในเขตเทศบาลเมืองตาก จำนวน 300 ราย โดยจำแนกตามประเภทสินค้าที่จำหน่าย ซึ่งประกอบด้วย 3 กลุ่มคือ ผู้ค้าสินค้าเกษตร ผู้ค้าอาหารและเครื่องดื่ม และผู้ค้าของใช้และเครื่องนุ่งห่ม ซึ่งผลการศึกษาครั้งนี้

4.1 ข้อมูลของสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์

สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์เป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 หมายถึง การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ วงเงินการให้กู้ยืมแก่ผู้ใช้บริการแต่ละราย ไม่เกิน 200,000 บาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการแข่งขันและการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนและมุ่งหวังให้ธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบันสามารถให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ให้แก่ประชาชนได้อย่างคล่องตัวมากขึ้น

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้วางแนวทาง และเงื่อนไขในการให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของธนาคารพาณิชย์ไว้ดังนี้ คือ ธนาคารพาณิชย์จะให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์แก่บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลเมื่อธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความสามารถในการชำระหนี้เท่านั้น โดยที่ธนาคารสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยในหนี้ค้างชำระ อัตราดอกเบี้ยระหว่างผัดนัดชำระหนี้ ค่าบริการต่างๆ หรือเบี้ยปรับจากการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนด จากผู้ค้าได้แต่รวมคำนวณกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (Effective rate) สำหรับระยะเวลาการผ่อนชำระขึ้นอยู่กับวงเงินที่กู้ยืม หากวงเงินกู้ที่ไม่เกิน 100,000 บาท สามารถผ่อนชำระได้ในระยะเวลาไม่เกิน 2 ปี วงเงินกู้ตั้งแต่ 100,000-200,000 บาทสามารถผ่อนชำระได้ไม่เกิน 4 ปี โดยเอกสารที่จะใช้ประกอบการพิจารณา อย่างน้อยต้องมีเอกสารหรือหลักฐานที่แสดงความสามารถในการชำระหนี้และเอกสารที่เกี่ยวข้องกับหลักประกัน เช่น ประมาณการรายรับ-รายจ่าย เอกสารสิทธิ์แสดงพื้นที่การค้าขายเป็นหลักแหล่ง และสำเนารายการทางบัญชี ทั้งนี้ธนาคารพาณิชย์สามารถที่จะให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์นอกสถานที่ได้ โดยการส่งรูปแบบการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการประกอบการนอกสถานที่ พร้อมกับรายละเอียดในการบริหารความเสี่ยงให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย นอกเหนือจากนี้ให้ธนาคารพาณิชย์วางนโยบาย

เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ตามเห็นสมควร พร้อมทั้งบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้

ธนาคารกรุงไทยเป็นธนาคารพาณิชย์ที่ถือหุ้นโดยรัฐบาล ธนาคารกรุงไทยจึงเป็นธนาคารพาณิชย์เพียงแห่งเดียวที่นำร่องเพียงในการปล่อยสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์อยู่ในขณะนี้ โดยธนาคารกรุงไทยได้จำแนกกลุ่มของผู้ค้ารายย่อยออกเป็น 4 กลุ่มตามลักษณะของตลาดที่ผู้ค้ารายย่อยจำหน่ายสินค้า ดังนี้

1. โมเดล A หมายถึง ผู้ค้ารายย่อยที่เข้าพื้นที่อยู่ในตลาดเอกชนที่เจ้าของตลาดหรือผู้บริหารตลาดเป็นลูกค้าธนาคาร และต้องเป็นผู้ค้าที่ทำการค้ามาเป็นเวลาตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป ซึ่งจะเสียดอกเบี้ยในอัตราเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี(MRR)+8.40% โดยที่วงเงินกู้ไม่เกิน 50,000 บาทไม่ต้องมีหลักประกัน แต่วงเงินกู้ตั้งแต่ 50,001-100,000 บาท ให้มีบุคคลค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน ค้ำประกันเฉพาะส่วนที่เกิน 50,000 บาท และวงเงินกู้ตั้งแต่ 100,001-200,000 บาท ให้มีบุคคลค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2 คน ค้ำประกันเฉพาะส่วนที่เกิน 50,000 บาท
2. โมเดล B หมายถึง ผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้าอยู่ในตลาดเอกชนที่เจ้าของตลาดหรือผู้บริหารตลาดไม่เป็นลูกค้าธนาคาร ซึ่งต้องเป็นผู้ค้าที่ทำการค้ามาเป็นระยะเวลาตั้งแต่ 2 ปี ขึ้นไป เสียดอกเบี้ยในอัตราเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี(Minimum Retail Rate :MRR)+9.40% โดยที่วงเงินกู้ไม่เกิน 50,000 บาทไม่ต้องมีหลักประกัน แต่วงเงินกู้ตั้งแต่ 50,001-100,000 บาท ให้มีบุคคลค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน ค้ำประกันเฉพาะส่วนที่เกิน 50,000 บาท และวงเงินกู้ตั้งแต่ 100,001-200,000 บาท ให้มีบุคคลค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2 คน ค้ำประกันเฉพาะส่วนที่เกิน 50,000 บาท
3. โมเดล C หมายถึง ผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้าอยู่ในตลาดที่หน่วยงานรัฐบริหารและจัดการ ซึ่งต้องเป็นผู้ค้าที่ทำการค้ามาเป็นระยะเวลาตั้งแต่ 2 ปี ขึ้นไป เสียดอกเบี้ยในอัตราเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี(MRR)+9.40% โดยที่วงเงินกู้ไม่เกิน 50,000 บาทไม่ต้องมีหลักประกัน แต่วงเงินกู้ตั้งแต่ 50,001-100,000 บาท ให้มีบุคคลค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน ค้ำประกันเฉพาะส่วนที่เกิน 50,000 บาท และวงเงินกู้ตั้งแต่ 100,001-200,000 บาท ให้มีบุคคลค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2 คน ค้ำประกันเฉพาะส่วนที่เกิน 50,000 บาท
4. โมเดล D ต้องเป็นผู้ค้าที่ทำการค้าอยู่ในเขตชุมชนค้าขาย นอกเหนือจาก โมเดล A,B,C ซึ่งเป็นผู้ค้าที่ค้าขายในแหล่งชุมชน ต้องมีที่ค้าขายประจำและเป็นหลักแหล่ง และต้องเป็นผู้ค้าในทำเลค้าขายที่มีระยะเวลาการค้าตั้งแต่ 2 ปี ขึ้นไป เสียดอกเบี้ยในอัตราเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี(MRR)+9.40% โดยที่วงเงินกู้ไม่เกิน 100,000 บาท ให้มีบุคคลค้ำประกันไม่น้อย

กว่า 1 คน เต็มวงเงิน และวงเงินกู้ตั้งแต่ 100,001- 200,000 บาท ให้มีบุคคลค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2 คน เต็มวงเงิน

ทั้ง 4 โมเดล นี้จะ ได้รับวงเงินสินเชื่อ ไม่เกินรายละเอียด 200,000 บาท สำหรับวงเงินที่ไม่เกิน 100,000 บาทจะผ่อนชำระภายในระยะเวลาไม่เกิน 2 ปี ส่วนวงเงินตั้งแต่ 100,000 – 200,000 บาทจะผ่อนชำระภายในระยะเวลา 4 ปี โดยมีค่าธรรมเนียม ร้อยละ 1 ของวงเงินกู้ยืม และหากผู้ค้ำรายย่อยต้องการจะใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยที่ดินเปล่าให้ อัตราส่วนการให้สินเชื่อบ้านเมื่อเทียบกับมูลค่าบ้าน (Loan to Collateral Value : LTV) ไม่เกิน 70% ของราคาประเมินและที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง อาคารชุด ให้ LTV ไม่เกิน 80% ของราคาประเมิน เหมือนกันทั้ง 4 โมเดล (ตาราง 4.1)

ตารางที่ 4.1 เงื่อนไขการให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของธนาคารกรุงไทย

รูปแบบ	ระยะเวลาทำการค้า	อัตรดอกเบี้ย	หลักประกัน	
			บุคคลค้ำประกัน	หลักทรัพย์ค้ำประกัน
โมเดล A	1ปีขึ้นไป	MRR+8.40%	-วงเงินกู้ไม่เกิน 50,000 บาท	- ที่ดินเปล่าให้ LTV ไม่เกิน 70% ของราคาประเมิน
โมเดล B	2 ปีขึ้นไป	MRR+9.40%	ไม่ต้องมีหลักประกัน	- ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
โมเดล C	2 ปีขึ้นไป	MRR+9.40%	- วงเงินกู้ตั้งแต่ 50,001-100,000 บาท ให้มีบุคคลค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน และค้ำประกันเฉพาะส่วนที่เกิน 50,000 บาท - วงเงินกู้ตั้งแต่ 100,001-200,000 บาท ให้มีบุคคลค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2 คน และค้ำประกันเฉพาะส่วนที่เกิน 50,000 บาท	- อาคารชุด ให้ LTV ไม่เกิน 80% ของราคาประเมิน
โมเดล D	2 ปีขึ้นไป	MRR+9.40%	- วงเงินกู้ไม่เกิน 100,000 บาท ให้มีบุคคลค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน เต็มวงเงิน	
ผู้เช่าช่วง โมเดล A,B,C	2 ปีขึ้นไป	MRR+9.40%	- วงเงินกู้ตั้งแต่ 100,001-200,000 บาท ให้มีบุคคลค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2 คน เต็มวงเงิน	

ที่มา : ธนาคารกรุงไทย

4.2 ข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของผู้ค้ารายย่อยกลุ่มตัวอย่าง

ข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของผู้ค้ารายย่อยกลุ่มตัวอย่างประกอบไปด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ผลการศึกษามีดังนี้

1. เพศ

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อย จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีจำนวน 256 ราย คิดเป็นร้อยละ 85.3 ของลูกค้าทั้งหมด และเป็นเพศชาย 44 ราย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.7 ของลูกค้าทั้งหมด

เมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยตามประเภทสินค้า จะพบว่า กลุ่มตัวอย่างทุกกลุ่มเป็นเพศหญิง มากกว่าร้อยละ 80 โดยเฉพาะกลุ่มผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายเสื้อผ้าและเครื่องนุ่งห่ม ที่มีสัดส่วนถึงร้อยละ 93 (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 เพศของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทสินค้าที่ขาย

เพศ	สินค้าเกษตร		อาหาร/เครื่องดื่ม		ของใช้/เครื่องนุ่งห่ม/		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	23	15.0	18	17.6	3	6.7	44	14.7
หญิง	130	85.0	84	82.4	42	93.3	256	85.3
รวม	153	100	102	100	45	100	300	100

ที่มา : จากการศึกษา

2. อายุ

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อย จำนวน 300 ราย พบว่าส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี จำนวน 107 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 35.6 รองลงมาคือ อายุระหว่าง 41- 50 ปี และ 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 29.7 และ 21.0 ตามลำดับ ผู้ค้ารายย่อยกลุ่มตัวอย่างมีอายุน้อยที่สุด 22 ปี สูงสุด 68 ปี อายุเฉลี่ยคือ 47 ปี

เมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้าเกษตร เช่น ผัก ผลไม้ เนื้อสัตว์ พบว่า ส่วนใหญ่มีอายุอยู่ระหว่าง 51-60 ปี จำนวน 63 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.2 รองลงมาคือช่วงอายุ

ระหว่าง 41 -50 ปี และ 31-40ปี คิดเป็นร้อยละ 33.3 และ 19.6 ตามลำดับ ผู้ค้ารายย่อยกลุ่มตัวอย่างมีอายุต่ำสุด 29 ปี สูงสุด 68 ปี อายุเฉลี่ย 49 ปี

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่าย อาหาร เครื่องดื่ม เช่น อาหารสำเร็จรูป ของหวาน อาหารแห้ง ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี จำนวน 36 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.3 รองลงมาคืออายุระหว่าง 41-50 ปี และ 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 26.5 และ 18.6 ตามลำดับ กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายอาหารและเครื่องดื่มมีอายุต่ำสุด 22 ปี สูงสุด 68 ปี อายุเฉลี่ย 47 ปี

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายของใช้ เครื่องนุ่งห่ม เช่น เสื้อผ้า กระเป๋า รองเท้า ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.1 รองลงมาคือ อายุระหว่าง 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 24.4 อายุ 21-30 ปี และ 51-60 ปี ร้อยละ 17.8 เท่ากัน กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายของใช้และเครื่องนุ่งห่ม มีอายุต่ำสุด 27 ปี สูงสุด 62 ปี อายุเฉลี่ย 42 ปี (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3 อายุของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทสินค้าที่ขาย

ช่วงอายุ	สินค้าเกษตร		อาหาร/เครื่องดื่ม		ของใช้/เครื่องนุ่งห่ม		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
21-30 ปี	1	0.7	11	10.8	8	17.8	20	6.7
31-40 ปี	30	19.6	19	18.6	14	31.1	63	21.0
41-50 ปี	51	33.3	27	26.5	11	24.4	89	29.7
51-60 ปี	63	41.2	36	35.3	8	17.8	107	35.6
61 ปี ขึ้นไป	8	5.2	9	8.8	4	8.9	21	7
รวม	153	100	102	100	45	100	300	100
อายุต่ำสุด(ปี)	29		22		27		22	
อายุสูงสุด(ปี)	68		68		62		68	
อายุเฉลี่ย(ปี)	49		47		42		47	

ที่มา : ผลการศึกษา

3. สถานภาพการสมรส

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยจำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่ มีสถานภาพสมรส จำนวน 173 ราย หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 57.6 ของผู้ค้ารายย่อยทั้งหมด รองลงมาคือ สถานภาพ หย่าหรือหม้าย จำนวน 73 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.4 และสถานภาพโสด จำนวน 54 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.0 ตามลำดับ

เมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยตามประเภทสินค้า จะพบว่า กลุ่มตัวอย่างทุกกลุ่ม ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส (ตารางที่ 4.4)

ตารางที่ 4.4 สถานภาพของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทสินค้าที่ขาย

สถานภาพ	สินค้าเกษตร		อาหาร/เครื่องดื่ม		ของใช้/เครื่องนุ่งห่ม		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โสด	12	7.8	35	34.3	7	15.6	54	18.0
สมรส	101	66	40	39.2	32	71.1	173	57.6
หย่า/หม้าย	40	26.2	27	26.5	6	13.3	73	24.4
รวม	153	100	102	100	45	100	300	100

ที่มา : ผลการศึกษา

4. ระดับการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อย จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับประถมศึกษา จำนวน 158 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 52.7 ของผู้ค้ารายย่อยทั้งหมด รองลงมาคือระดับมัธยมศึกษา และอนุปริญญา จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 42.7 และ ปริญญาตรีขึ้นไป จำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.3

เมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยตามประเภทของสินค้าที่จำหน่าย พบว่ากลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้าเกษตร และอาหาร เครื่องดื่ม ส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับประถมศึกษา แต่กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายของใช้และเครื่องนุ่งห่ม ส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับมัธยมศึกษาและอนุปริญญา (ตารางที่ 4.5)

ตารางที่ 4.5 ระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทสินค้าที่ขาย

ระดับการศึกษา	สินค้าเกษตร		อาหาร/ เครื่องดื่ม		ของใช้/ เครื่องนุ่งห่ม		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ประถมศึกษา	95	62.1	54	52.9	10	22.2	159	53.0
มัธยมศึกษา/ อนุปริญญา	58	37.9	43	42.2	27	60.0	128	42.7
ปริญญาตรีขึ้นไป	0	0	5	4.9	8	17.8	13	4.3
รวม	153	100	102	100	45	100	300	100

ที่มา : ผลการศึกษา

4.3 การดำเนินกิจการของผู้ค้ารายย่อยกลุ่มตัวอย่าง

หัวข้อนี้เป็นการนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับ สินค้าที่จำหน่าย รายได้สุทธิต่อวัน ระยะเวลาดำเนินกิจการ สถานที่ตั้งของกิจการ ค่าเช่าต่อเดือน จำนวนลูกจ้าง และแหล่งรายได้อื่นๆ โดยจำแนกกลุ่มตัวอย่างตามประเภทสินค้าที่จำหน่าย ซึ่งได้แก่ ผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้าเกษตร ผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายอาหารและเครื่องดื่ม และผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายของใช้และเครื่องนุ่งห่ม ซึ่งผลการศึกษา มีดังนี้

1. กลุ่มผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้าเกษตร

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้าเกษตร จำนวน 153 ราย ส่วนใหญ่จำหน่าย ผักสด คิดเป็นร้อยละ 50.3 รองลงมาคือ เนื้อสัตว์ ผลไม้ และดอกไม้สด คิดเป็นร้อยละ 22.9 26.1 และ 3.9 โดยมีรายได้สุทธิ ไม่เกิน 500 บาทต่อวัน ร้อยละ 79.10 รองลงมาคือ ตั้งแต่ 501-1,000 และ ตั้งแต่ 1,000 บาท ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 19.0 และ 5.9 รายได้สุทธิต่อวันเฉลี่ยวันละ 372 บาท

สำหรับระยะเวลาที่ดำเนินกิจการนั้น พบว่า ส่วนใหญ่ ทำการค้ามาเป็นเวลาตั้งแต่ 11-20 ปี ร้อยละ 45.1 รองลงมาคือ ตั้งแต่ 21-30 ปี 1-10 ปี และตั้งแต่ 31 ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 24.8 20.9 และ 9.2 ตามลำดับ มีระยะเวลาดำเนินกิจการน้อยที่สุด 5 ปี นานที่สุด 40 ปี เฉลี่ย 20 ปี

สถานที่ที่ใช้ดำเนินการส่วนใหญ่จะอยู่ในตลาดเทศบาล 3 ซึ่งเป็นตลาดที่เน้นจำหน่ายสินค้าเกษตร เปิดตั้งแต่เวลาประมาณ 04.00น.-12.00 น แต่จะมีบางร้านที่เปิดทั้งวัน โดยเฉพาะร้านจำหน่ายผลไม้ ผู้ที่จำหน่ายสินค้าเกษตรส่วนใหญ่จึงจำหน่ายสินค้าอยู่ในตลาดแห่งนี้ คิดเป็นร้อยละ

66.7 รองลงมาคือ ตลาดเทศบาล 1 และบริเวณพื้นที่สาธารณะริมน้ำปิง คิดเป็นร้อยละ 24.8 และ 8.5 โดยส่วนใหญ่ จ่ายค่าเช่าเดือนละ 501-1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 56.2 รองลงมาคือไม่เกิน 500 บาท 1,001-1500 บาท และตั้งแต่ 1,501 บาท ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 19.6 17.6 และ 6.6 ตามลำดับ ค่าเช่าเฉลี่ย 813 บาทต่อเดือน

ในการดำเนินกิจการนั้นผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้าเกษตรส่วนใหญ่ จะไม่มีลูกจ้างในการดำเนินกิจการ คิดเป็นร้อยละ 85.6 รองลงมาคือ มีลูกจ้าง 1 คน 2 คน และ 3 คน คิดเป็นร้อยละ 9.8 2.6 และ 2.0 ตามลำดับ ซึ่งผู้ค้าส่วนใหญ่ประกอบอาชีพค้าขายเพียงอย่างเดียว ร้อยละ 85.6 นอกนั้นมีรายได้อื่น เฉลี่ยรายละ 2,091 บาทต่อเดือน (ตาราง 4.6)

ตารางที่ 4.6 การดำเนินกิจการของกลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้าเกษตร

รายละเอียด	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
1.สินค้าที่จำหน่าย*		
- ผัก	77	50.3
- ผลไม้	35	22.9
- เนื้อสัตว์	40	26.1
- ดอกไม้สด	6	3.9
2.รายได้สุทธิต่อวัน(บาท)	153	100
- ไม่เกิน 500 บาท	121	79.1
- ตั้งแต่ 501-1,000 บาท	23	19.0
- ตั้งแต่ 1,000 บาท ขึ้นไป	9	5.9
เฉลี่ย (บาทต่อวัน)	372	
3.ระยะเวลาดำเนินกิจการ(ปี)	153	100
- ไม่เกิน 10 ปี	32	20.9
- 11-20	69	45.1
- 21-30	38	24.8
- ตั้งแต่ 31 ปีขึ้นไป	14	9.2
น้อยที่สุด (ปี)	5	
มากที่สุด (ปี)	40	
เฉลี่ย (ปี)	20	

ตารางที่ 4.6 (ต่อ)

รายละเอียด	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
4.สถานที่ตั้งของกิจการ	153	100
- ตลาดเทศบาล 1	38	24.8
- ตลาดเทศบาล 3	102	66.7
- พื้นที่สาธารณะริมน้ำปิง	13	8.5
5.ค่าเช่า(บาทต่อเดือน)	153	100
- ไม่เกิน 500	30	19.6
- 501-1,000	86	56.2
- 1,001-1500	27	17.6
- ตั้งแต่ 1,501 ขึ้นไป	10	6.6
เฉลี่ย (บาทต่อเดือน)	813	
6.จำนวนลูกจ้าง	153	100
- ไม่มีลูกจ้าง	131	85.6
- 1 คน	15	9.8
- 2 คน	4	2.6
- 3 คน	3	2.0
7.แหล่งรายได้อื่นๆ	153	100
- ไม่มี	131	85.6
- มี	22	14.4
รายได้เฉลี่ย (บาทต่อเดือนต่อคน)	2,091	

ที่มา : ผลการศึกษา

หมายเหตุ : * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

2. กลุ่มผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่าย อาหารและเครื่องดื่ม

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายอาหารและเครื่องดื่ม จำนวน 102 ราย พบว่า ส่วนใหญ่จำหน่าย อาหารสำเร็จรูป ร้อยละ 47.1 รองลงมาคือ เครื่องดื่ม อาหารแห้ง/ของฝาก และของหวาน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 29.4 22.5 และ 15.7 ตามลำดับ ซึ่งส่วนใหญ่จะมีรายได้

สุทธิ อยู่ในช่วงไม่เกิน 500 บาท ร้อยละ 52.9 รองลงมาคือ ตั้งแต่ 501-1,000 บาท และตั้งแต่ 1,001 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 39.2 และ 7.9 ตามลำดับ โดยมีรายได้สุทธิเฉลี่ย 502 บาทต่อวัน

สำหรับระยะเวลาที่ดำเนินกิจการนั้น พบว่า ส่วนใหญ่ ทำการค้ามาเป็นเวลาตั้งแต่ 11-20 ปี คิดเป็นร้อยละ 38.2 รองลงมาคือ ตั้งแต่ ไม่เกิน 10 ปี 21-30 ปี และตั้งแต่ 31 ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 32.4 24.5 และ 2.9 ตามลำดับ มีระยะเวลาดำเนินกิจการน้อยที่สุด 4 ปี นานที่สุด 40 ปี เฉลี่ย 17 ปี

สถานที่ที่ใช้ดำเนินกิจการส่วนใหญ่จะอยู่ในพื้นที่สาธารณะริมน้ำปิง ซึ่งเปิดจำหน่ายสินค้าในช่วงเย็น คิดเป็นร้อยละ 38.2 รองลงมาคือ ตลาดเทศบาล 1 และตลาดเทศบาล 3 คิดเป็นร้อยละ 33.4 และ 28.4 โดยส่วนใหญ่จ่ายค่าเช่าเดือนละ ไม่เกิน 500 บาท คิดเป็นร้อยละ 44.1 รองลงมาคือ 501-1,000 บาท 1,001-1500 บาท และ 1,501 ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 32.4 12.8 และ 10.7 ตามลำดับ มีค่าเช่าเฉลี่ย 760 บาทต่อเดือน มีค่าเช่าเฉลี่ยรายละ 760 บาทต่อเดือน

ในการดำเนินกิจการนั้นผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายอาหารและเครื่องดื่ม ส่วนใหญ่ จะไม่มีลูกจ้างในการดำเนินกิจการ คิดเป็นร้อยละ 76.5 รองลงมาคือ มีลูกจ้าง 1 คนและ 2 คน คิดเป็นร้อยละ 14.7 และ 8.8 ตามลำดับ ซึ่งผู้ค้าส่วนใหญ่ประกอบอาชีพค้าขายเพียงอย่างเดียว คิดเป็นร้อยละ 82.4 นอกนั้นมีรายได้อื่น เฉลี่ยรายละ 3,000 บาทต่อเดือน(ตาราง 4.7)

ตารางที่ 4.7 การดำเนินกิจการของกลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายอาหาร เครื่องดื่ม

ข้อมูลการดำเนินงาน	จำนวน(คน)	ร้อยละ
1.สินค้าที่จำหน่าย*		
- ของหวาน	16	15.7
- อาหารสำเร็จรูป	48	47.1
- เครื่องดื่ม	30	29.4
- อาหารแห้งและของฝาก	23	22.5
2.รายได้สุทธิต่อวัน(บาท)	102	100
- ไม่เกิน 500	54	52.9
- 501-1,000	40	39.2
- ตั้งแต่ 1,000 ขึ้นไป	8	7.9
เฉลี่ย (บาทต่อวัน)	502	

ตารางที่ 4.7 (ต่อ)

ข้อมูลการดำเนินงาน	จำนวน(คน)	ร้อยละ
3.ระยะเวลาดำเนินกิจการ(ปี)	102	100
- ไม่เกิน 10	33	32.4
- 11-20	39	38.2
- 21-30	25	24.5
- ตั้งแต่ 31 ปีขึ้นไป	5	4.9
น้อยที่สุด (ปี)	4	
มากที่สุด (ปี)	40	
เฉลี่ย (ปี)	17	
4.สถานที่ตั้งของกิจการ	102	100
- ตลาดเทศบาล 1	34	33.4
- ตลาดเทศบาล 3	29	28.4
- พื้นที่สาธารณะริมน้ำปิง	39	38.2
5.ค่าเช่า(บาทต่อเดือน)	102	100
- ไม่เกิน 500	45	44.1
- 501-1,000	33	32.4
- 1,001-1500	13	12.8
- ตั้งแต่ 1,501 ขึ้นไป	11	10.7
เฉลี่ย (บาทต่อเดือน)	760	
6.จำนวนลูกจ้าง	102	100
- ไม่มีลูกจ้าง	78	76.5
- 1 คน	15	14.7
- 2 คน	9	8.8
7.แหล่งรายได้อื่นๆ	102	100
- ไม่มี	84	82.4
- มี รายได้เฉลี่ย	18	17.6
รายได้เฉลี่ย (บาทต่อเดือนต่อคน)	3000	

ที่มา : ผลการศึกษา หมายเหตุ : * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

3. กลุ่มผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่าย ของใช้และเครื่องนุ่งห่ม

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายของใช้และเครื่องนุ่งห่ม จำนวน 45 ราย พบว่า ส่วนใหญ่จำหน่าย เสื้อผ้า คิดเป็นร้อยละ 55.6 รองลงมาคือ ของใช้เบ็ดเตล็ด กระเป๋า และ รองเท้า คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 28.9 13.3 และ 11.1 ตามลำดับ ซึ่งส่วนใหญ่จะมีรายได้สุทธิ อยู่ใน ช่วงตั้งแต่ตั้งแต่ ไม่เกิน 500 บาทต่อวัน คิดเป็นร้อยละ 57.8 รองลงมาคือ 501-1,000 บาท และ ตั้งแต่ 1,001 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 35.5 และ 6.7 ตามลำดับ โดยมีรายได้สุทธิเฉลี่ย 517 บาทต่อวัน

สำหรับระยะเวลาที่ดำเนินกิจการนั้น พบว่า ส่วนใหญ่ ทำการค้ามาเป็นเวลาไม่เกิน 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 53.3 รองลงมาคือ ตั้งแต่ 11-20 ปี และตั้งแต่ 21 ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 24.5 และ 22.2 ตามลำดับ มีระยะเวลาดำเนินกิจการน้อยที่สุด 2 ปี นานที่สุด 30 ปี เฉลี่ย 14 ปี

สถานที่ที่ใช้ดำเนินกิจการส่วนใหญ่จะอยู่ในพื้นที่สาธารณะริมน้ำปิง ซึ่งเปิดจำหน่ายสินค้าในช่วงเย็น คิดเป็นร้อยละ 66.7 รองลงมาคือ ตลาดเทศบาล 3 และตลาดเทศบาล 1 คิดเป็นร้อยละ 28.9 และ 4.4 โดยส่วนใหญ่ จ่ายค่าเช่าเดือนละ 501-1,000 บาท จำนวน 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.6 รองลงมาคือ ไม่เกิน 500 บาท 1,001-1500 บาท และ ตั้งแต่ 1,501 ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 33.3 26.7 และ 4.4 ตามลำดับ ค่าเช่าเฉลี่ยรายละ 804 บาทต่อเดือน

ในการดำเนินกิจการนั้นผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายของใช้และเครื่องนุ่งห่ม ส่วนใหญ่ จะไม่มีลูกจ้างในการดำเนินกิจการ จำนวน 42 ราย คิดเป็นร้อยละ 93.3 ที่เหลือมีลูกจ้างเพียง 1 คน ซึ่งผู้ค้าส่วนใหญ่ประกอบอาชีพค้าขายเพียงอย่างเดียว จำนวน 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 57.8 นอกนั้นมีรายได้อื่น เฉลี่ยรายละ 6,000 บาทต่อเดือน ซึ่งรายได้ส่วนนี้สูงกว่าผู้ค้าที่ขายสินค้าประเภทอื่น ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าผู้ค้าที่จำหน่ายของใช้และเครื่องนุ่งห่มบางส่วนมีรายได้หลักจากการเป็นพนักงานประจำ เช่น พนักงานบริษัทเอกชน ข้าราชการ จึงสามารถประกอบอาชีพหลักในช่วงระหว่างวัน และจำหน่ายสินค้าเป็นรายได้เสริมในช่วงเวลาเย็นได้(ตารางที่ 4.8)

ตารางที่ 4.8 การดำเนินกิจการของกลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายของใช้และเครื่องนุ่งห่ม

ข้อมูลการดำเนินงาน	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
1.สินค้าที่จำหน่าย*		
- เสื้อผ้า	25	55.6
- รองเท้า	5	11.1
- กระเป๋า	6	13.3
- ของใช้เบ็ดเตล็ด	13	28.9
2.รายได้สุทธิต่อวัน(บาท)	45	100
- ไม่เกิน 500	26	57.8
- 501-1,000	16	35.5
- ตั้งแต่ 1,000 ขึ้นไป	3	6.7
เฉลี่ย (บาทต่อวัน)	517	
3.ระยะเวลาดำเนินกิจการ(ปี)	45	100
- ไม่เกิน 10	24	53.3
- 11-20	11	24.5
- ตั้งแต่ 21 ปีขึ้นไป	10	22.2
น้อยที่สุด (ปี)	2	
มากที่สุด (ปี)	30	
เฉลี่ย (ปี)	14	
4.สถานที่ตั้งของกิจการ	45	100
- ตลาดเทศบาล 1	2	4.4
- ตลาดเทศบาล 3	13	28.9
- พื้นที่สาธารณะริมน้ำปิง	30	66.7
5.ค่าเช่า(บาทต่อเดือน)	45	100
- ไม่เกิน 500	15	33.3
- 501-1,000	16	35.6
- 1,001-1500	12	26.7
- ตั้งแต่ 1,501 บาทขึ้นไป	2	4.4
เฉลี่ย (บาทต่อเดือน)	804	

ตารางที่ 4.8 (ต่อ)

ข้อมูลการดำเนินงาน	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
6.จำนวนลูกจ้าง	45	100
- ไม่มีลูกจ้าง	42	93.3
- 1 คน	3	6.7
7.แหล่งรายได้อื่นๆ	45	100
- ไม่มี	26	57.8
- มี	19	42.2
รายได้เฉลี่ย(บาทต่อคนต่อเดือน)	6,000	

ที่มา : ผลการศึกษา

หมายเหตุ : *ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

4.4 ภาระหนี้สินของกลุ่มตัวอย่าง

หัวข้อนี้เป็นการศึกษาถึงภาระหนี้สินของกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งประกอบไปด้วย การมีภาระหนี้สิน วงเงินกู้ยืม แหล่งที่มาของหนี้สิน และวัตถุประสงค์ในการกู้ยืม ผลการศึกษามีดังนี้

1. ภาระหนี้สินของกลุ่มตัวอย่าง

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อย จำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่ไม่มีภาระหนี้สิน จำนวน 199 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 66.3 นอกนั้นมีภาระหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 36.7 เมื่อพิจารณาจากผู้ที่มีภาระหนี้สินพบว่า มีหนี้สินจากธนาคารพาณิชย์จำนวน 5 ราย โดยส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปลงทุนในกิจการใหม่ หรือเพื่อใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภค ผู้ค้ารายย่อยที่มีหนี้สินจากธนาคารเฉพาะกิจ จำนวน 42 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.6 ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อ เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ คิดเป็นร้อยละ 45.2 ของผู้ที่กู้เงินจากธนาคารเฉพาะกิจ รองลงมาคือเพื่อนำไปขยายหรือปรับปรุงกิจการและลงทุนในกิจการใหม่ ร้อยละ 40.5 ผู้ค้ารายย่อยที่มีหนี้สินจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non bank) จำนวน 8 ราย ส่วนใหญ่นำไปใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภค คิดเป็นร้อยละ 50.0 สำหรับผู้ที่มีหนี้สินจากแหล่งเงินกู้นอกระบบ มีจำนวน 39 ราย ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการอุปโภคบริโภค ร้อยละ 43.6 รองลงมาคือ นำไปเป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการและเป็นค่ารักษาพยาบาลคนในครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 30.8 และ 10.2 ตามลำดับ และผู้ค้ารายย่อยที่มีหนี้สินจากกองทุนหมู่บ้าน จำนวน 19 ราย ส่วนใหญ่ นำไปใช้เป็น

เงินทุนหมุนเวียนในกิจการ ร้อยละ 68.4 รองลงมาคือเพื่อใช้จ่ายอุปโภคบริโภค และขยายหรือปรับปรุงกิจการ คิดเป็นร้อยละ 15.8 และ 10.5 ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาภาระหนี้สินของกลุ่มตัวอย่างผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้าเกษตรจำนวน 153 ราย ส่วนใหญ่ไม่มีหนี้ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 58.2 ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้าประเภทอื่น สำหรับผู้ที่มีหนี้สิน ที่กู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่นำไปใช้เพื่อลงทุนในกิจการใหม่ คิดเป็นร้อยละ 66.7 ผู้ที่กู้ยืมจากธนาคารเฉพาะกิจ มีจำนวนมากที่สุด คือ 29 ราย ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ ร้อยละ 48.4 รองลงมาคือนำไปใช้เพื่อปรับปรุงหรือขยายกิจการ ร้อยละ 44.8 ผู้ที่กู้ยืมจากแหล่งเงินกู้นอกระบบ ส่วนใหญ่นำไปใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค คิดเป็นร้อยละ 48.2 รองลงมา คือนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการและเป็นค่ารักษาพยาบาลคนในบ้าน คิดเป็นร้อยละ 29.6 และ 11.1 สำหรับผู้ที่กู้ยืมจากกองทุนหมู่บ้าน ส่วนใหญ่นำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ ร้อยละ 75.0 รองลงมา คือนำไปใช้เพื่อการอุปโภคบริโภค ร้อยละ 16.7

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่าย อาหารและเครื่องคั้น จำนวน 102 ราย ส่วนใหญ่ไม่มีภาระหนี้สิน จำนวน 77 ราย คิดเป็นร้อยละ 75.5 สำหรับผู้ที่มีภาระหนี้สิน ส่วนหนึ่งกู้ยืมจากธนาคารเฉพาะกิจ โดยส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้หมุนเวียน ขยายและปรับปรุง และลงทุนใหม่ในกิจการ ในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน ผู้ค้ารายย่อยที่กู้ยืมจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร ทั้งหมดมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค ผู้ที่กู้ยืมจากแหล่งเงินกู้นอกระบบ ส่วนใหญ่นำไปใช้หมุนเวียนในกิจการ คิดเป็นร้อยละ 44.5 รองลงมาคือ นำไปใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค ร้อยละ 22.2 และสุดท้ายผู้ที่กู้ยืมจากกองทุนหมู่บ้าน ส่วนใหญ่ นำไปใช้เพื่อหมุนเวียนในกิจการ คิดเป็นร้อยละ 57.1

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่าย ของใช้และเครื่องนุ่งห่ม จำนวน 45 ราย พบว่าส่วนใหญ่ไม่มีหนี้สิน จำนวน 45 ราย คิดเป็นร้อยละ 75.6 สำหรับผู้ที่มีหนี้สิน จำนวน 11 ราย กู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์ 2 ราย โดยทั้งหมดนำไปใช้เพื่อการอุปโภค บริโภค กู้ยืมจากธนาคารเฉพาะกิจ จำนวน 6 ราย ส่วนใหญ่นำไปใช้เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.0 กู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร จำนวน 5 ราย ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 60.0 รองลงมา คือนำไปใช้ขยายหรือปรับปรุงกิจการ และนำไปใช้เพื่อการอุปโภค และบริโภค ตามลำดับ ผู้ที่กู้ยืมจากแหล่งเงินกู้นอกระบบ จำนวน 3 ราย ส่วนใหญ่นำไปใช้เพื่อการอุปโภคบริโภค จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 66.7 (ตารางที่ 4.9)

จากข้อมูลดังกล่าว พบว่า แหล่งเงินกู้ที่มีสัดส่วนมากที่สุด คือ ธนาคารเฉพาะกิจ เนื่องจากธนาคารเฉพาะกิจ เช่น ธนาคารออมสิน และธนาคารอิสลามมีนโยบายในการปล่อยสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ให้กับกลุ่มผู้ค้ารายย่อยมาระยะหนึ่งแล้วจึงทำให้ผู้ค้ารายย่อยสามารถเข้าถึงได้ง่าย เช่นเดียวกับแหล่งเงินกู้นอกระบบ

ตารางที่ 4.9 ภาระหนี้สินของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามแหล่งเงินกู้และวัตถุประสงค์ในการกู้ยืม

ข้อมูลภาระหนี้สิน	สินค้ำเกษตร		อาหาร/ เครื่องดื่ม		ของใช้/ เครื่องนุ่งห่ม		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ไม่มี	89	58.2	77	75.5	34	75.6	199	66.3
2. มี *	64	41.8	25	24.5	11	24.4	101	36.7
2.1. ธนาคารพาณิชย์	3	0	0	0	2	0	5	0
- ลงทุนในกิจการใหม่	2	(66.7)	0	(0)	0	(0)	2	(40.0)
- เพื่อใช้จ่ายในการอุปโภค บริโภค	0	(0)	0	(0)	2	(100)	2	(40.0)
- เพื่อเป็นค้ำรักษา พยาบาลคนในครอบครัว	1	(33.3)	0	(0)	0	(0)	1	(20.0)
2.2. ธนาคารเฉพาะกิจ	29	0	7	0	6	0	42	0
- แก้ปัญหาขาดทุนในกิจการ	1	(3.4)	1	(14.2)	0	(0)	2	(4.8)
- ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน	14	(48.4)	2	(28.6)	3	(50.0)	19	(45.2)
- ลงทุนในกิจการใหม่	1	(3.4)	2	(28.6)	1	(16.7)	4	(9.5)
- เพื่อขยายหรือปรับปรุงใน กิจการ	13	(44.8)	2	(28.6)	2	(33.3)	17	(40.5)
2.3. สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคาร(Nonebank)	0	0	3	0	5	0	8	0
- ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน	0	(0)	0	(0)	3	(60.0)	3	(37.5)
- ลงทุนในกิจการใหม่	0	(0)	0	(0)	1	(20.0)	1	(12.5)
- เพื่อใช้จ่ายในการอุปโภค บริโภค	0	(0)	3	(100)	1	(20.0)	4	(50.0)

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

ข้อมูลภาระหนี้สิน	สินค้าเกษตร		อาหาร/ เครื่องดื่ม		ของใช้/ เครื่องนุ่งห่ม		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
2.4.แหล่งเงินกู้ยืมในระบบ	27		9		3		39	
-แก้ปัญหาขาดทุนในกิจการ	2	(7.4)	1	(11.1)	0	(0)	3	(7.7)
-ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน	8	(29.6)	4	(44.5)	0	(0)	12	(30.8)
-ลงทุนในกิจการใหม่	1	(3.7)	0	(0)	1	(33.3)	2	(5.1)
-เพื่อใช้จ่ายในการอุปโภค	13	(48.2)	2	(22.2)	2	(66.7)	17	(43.6)
บริโภค								
-เพื่อขยายหรือปรับปรุงใน	0	(0)	1	(11.1)	0	(0)	1	(2.6)
กิจการ								
-เพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาล	3	(11.1)	1	(11.1)	0	(0)	4	(10.2)
คนในครอบครัว								
2.5.กองทุนหมู่บ้าน	12		7		0		19	
-ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน	9	(75.0)	4	(57.1)	0	(0)	13	(68.4)
-เพื่อใช้จ่ายในการอุปโภค	2	(16.7)	1	(14.3)	0	(0)	3	(15.8)
บริโภค								
-เพื่อขยายหรือปรับปรุงใน	1	(8.3)	1	(14.3)	0	(0)	2	(10.5)
กิจการ								
-เพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาล	0	(0)	1	(14.3)	0	(0)	1	(5.3)
คนในครอบครัว								

ที่มา : ผลการศึกษา

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละของแต่ละกลุ่ม

* ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

2. จำนวนเงินกู้ยืมจากแหล่งเงินกู้ยืมและนอกระบบ

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่มีหนี้สิน จำนวน 101 ราย พบว่า มีหนี้สินรวมเฉลี่ย รายละ 248,538 บาท หากจำแนกตามแหล่งกู้ยืมแต่ละประเภท พบว่า มีหนี้สินจากธนาคารพาณิชย์ เฉลี่ยรายละ 186,000 บาท ธนาคารเฉพาะกิจ เฉลี่ยรายละ 27,690 บาท สถาบัน

การเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร เฉลี่ยรายละ 6,875 บาท แหล่งเงินกู้นอกระบบ เฉลี่ยรายละ 14,026 บาท และกองทุนหมู่บ้าน เฉลี่ยรายละ 13,947 บาท

เมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้าเกษตร จำนวน 64 ราย พบว่า มีหนี้สินรวม 114,178 บาท หากจำแนกตามแหล่งเงินกู้พบว่า มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยต่อราย สูงที่สุด คือ เฉลี่ยรายละ 60,000 บาท รองลงมาคือ จากธนาคารเฉพาะกิจ เฉลี่ยรายละ 28,724 บาท และ แหล่งเงินกู้นอกระบบ เฉลี่ยรายละ 15,037 บาท ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่าย อาหารและเครื่องดื่ม จำนวน 25 ราย พบว่ามีหนี้สินรวม 75,047 บาท เมื่อจำแนกตามแหล่งเงินกู้พบว่า มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารเฉพาะกิจ สูงที่สุด รายละ 35,714 บาท รองลงมาคือ กองทุนหมู่บ้าน เฉลี่ยรายละ 20,000 บาท และเงินกู้นอกระบบ เฉลี่ยรายละ 13,333 บาท ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่าย ของใช้และเครื่องนุ่งห่ม จำนวน 11 ราย พบว่ามีหนี้สินรวม 419,400 บาท เมื่อจำแนกตามแหล่งเงินกู้พบว่า มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ สูงที่สุด เฉลี่ยรายละ 375,000 บาท เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างนำเงินไปใช้ซื้อรถยนต์ รองลงมา คือ ธนาคารเฉพาะกิจเฉลี่ยรายละ 30,000 บาท และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร เฉลี่ยรายละ 7,400 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.10)

ตารางที่ 4.10 วงเงินกู้ยืมเฉลี่ย จำแนกตามแหล่งที่มาของเงินกู้

แหล่งที่มาของเงินกู้	สินค้าเกษตร (บาทต่อราย)	อาหาร/ เครื่องดื่ม (บาทต่อราย)	ของใช้/ เครื่องนุ่งห่ม (บาทต่อราย)	รวมเฉลี่ย (บาทต่อราย)
1.ธนาคารพาณิชย์	60,000	0	375,000	186,000
2.ธนาคารเฉพาะกิจ	28,724	35,714	30,000	27,690
3.สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร	0	6,000	7,400	6,875
4.แหล่งเงินกู้นอกระบบ	15,037	13,333	7,000	14,026
5.กองทุนหมู่บ้าน	10,417	20,000	0	13,947
รวมเฉลี่ย	114,178	75,047	419,400	248,538

ที่มา : ผลการศึกษา

4.5 ความเข้าใจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์จากธนาคารพาณิชย์

หัวข้อนี้เป็นการสอบถามกลุ่มตัวอย่างเกี่ยวกับการให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของธนาคารพาณิชย์ทั้งหมด 5 คำถาม ดังนี้

1. กลุ่มตัวอย่างทราบหรือไม่ว่าธนาคารพาณิชย์สามารถดำเนินการให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ได้
2. กลุ่มตัวอย่างทราบหรือไม่ว่าสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์หมายถึงสินเชื่อที่ให้เพื่อการประกอบอาชีพ โดยมีวงเงินสูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท
3. กลุ่มตัวอย่างทราบหรือไม่ว่าระยะเวลาการผ่อนชำระสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ สูงสุดได้ไม่เกิน 4 ปี
4. กลุ่มตัวอย่างทราบหรือไม่ว่าการขอสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ วงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ไม่จำเป็นต้องใช้หลักประกัน
5. กลุ่มตัวอย่างทราบหรือไม่ว่าธนาคารพาณิชย์สามารถที่จะให้บริการและประชาสัมพันธ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์นอกสถานที่ได้ เพื่อจะได้เข้าถึงกลุ่มผู้ค้ารายย่อย

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยจำนวน 300 ราย ส่วนใหญ่มีความเข้าใจว่าการดำเนินการให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์สามารถกระทำโดยธนาคารพาณิชย์ จำนวน 200 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 67.7 รองลงมา คือ มีความเข้าใจว่าธนาคารพาณิชย์สามารถที่จะให้บริการและประชาสัมพันธ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์นอกสถานที่ได้ เพื่อจะได้เข้าถึงกลุ่มผู้ค้ารายย่อย คิดเป็นร้อยละ 54.0 กลุ่มตัวอย่างมีความเข้าใจข้อมูลเกี่ยวกับวงเงินเงินสูงสุดของสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์เพียงจำนวน 29 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.7 เนื่องจากส่วนใหญ่เข้าใจว่าวงเงินสูงสุดที่ธนาคารเฉพาะกิจให้กู้ยืม คือ 50,000 บาทเท่านั้น กลุ่มตัวอย่างมีความเข้าใจข้อมูลเกี่ยวกับการใช้หลักประกันในการขอสินเชื่อ ร้อยละ 8.7 ซึ่งส่วนใหญ่เข้าใจว่าไม่จำเป็นต้องใช้หลักประกันใดๆในทุกๆวงเงินกู้ และมีกลุ่มตัวอย่างที่เข้าใจข้อมูลเกี่ยวกับระยะเวลาผ่อนชำระสินเชื่อ คิดเป็นร้อยละ 6.3 เนื่องจากส่วนใหญ่เข้าใจผิด ว่าผ่อนชำระเพียงแค่ระยะเวลา 2 ปี

เมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่กำหนดสินค้าน้ำเกษตร พบว่า ส่วนใหญ่เข้าใจข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ โดยธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 73.2 รองลงมา คือ เข้าใจข้อมูลการให้บริการ ประชาสัมพันธ์ สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์นอกสถานที่ของธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 60.1 เข้าใจข้อมูลวงเงินเงินสูงสุดของสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ร้อยละ 7.2 เข้าใจข้อมูลเกี่ยวกับระยะเวลาผ่อนชำระสินเชื่อ ร้อยละ 5.9 และเข้าใจข้อมูลการใช้หลักประกันในการขอสินเชื่อ ร้อยละ 3.9

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายอาหารและเครื่องดื่มส่วนใหญ่จะเข้าใจข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ โดยธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 60.8 รองลงมาคือ เข้าใจข้อมูลการให้บริการ ประชาสัมพันธ์ สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์นอกสถานที่ของธนาคารพาณิชย์ ร้อยละ 45.1 เข้าใจข้อมูลวงเงินเงินสูงสุดของสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ร้อยละ 12.7 เข้าใจข้อมูลการใช้หลักประกันในการขอสินเชื่อ ร้อยละ 11.8 และเข้าใจข้อมูลเกี่ยวกับระยะเวลาผ่อนชำระสินเชื่อ ร้อยละ 6.9

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายของใช้และเครื่องนุ่งห่มส่วนใหญ่จะเข้าใจข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ โดยธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 57.8 รองลงมาคือ เข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลการให้บริการ ประชาสัมพันธ์ สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์นอกสถานที่ของธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 54.3 เข้าใจข้อมูลการใช้หลักประกันในการขอสินเชื่อ คิดเป็นร้อยละ 17.8 เข้าใจข้อมูลวงเงินเงินสูงสุดของสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ คิดเป็นร้อยละ 11.1 และเข้าใจข้อมูลเกี่ยวกับระยะเวลาผ่อนชำระสินเชื่อ จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.7 (ตารางที่ 4.11)

จากข้อมูลข้างต้นจะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยส่วนใหญ่ทราบข้อมูลการให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของธนาคารพาณิชย์โดยที่สามารถให้บริการนอกสถานที่ได้ เนื่องจาก ได้มีการเข้ามาประชาสัมพันธ์จากธนาคารพาณิชย์บางแห่งและมีการบอกต่อกันอย่างทั่วถึง แต่ทางด้านรายละเอียดข้อมูลของสินเชื่อ เช่น วงเงินสูงสุด หลักประกัน และระยะเวลาการผ่อนชำระนั้น ส่วนใหญ่มีความเข้าใจข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง

ตารางที่ 4.11 ความเข้าใจเกี่ยวกับสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของกลุ่มตัวอย่าง

ข้อมูล	สินค้าเกษตร		อาหาร/ เครื่องดื่ม		ของใช้/ เครื่องนุ่งห่ม		รวม	
	เข้าใจ	ร้อยละ	เข้าใจ	ร้อยละ	เข้าใจ	ร้อยละ	เข้าใจ	ร้อยละ
1.การให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ดำเนินการโดยธนาคารพาณิชย์	112	73.2	62	60.8	26	57.8	200	67.7
2.ธนาคารพาณิชย์สามารถที่จะ ให้บริการและประชาสัมพันธ์ สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์นอก สถานที่ได้ เพื่อจะได้เข้าถึงกลุ่ม ผู้ค้ารายย่อย	92	60.1	46	45.1	24	54.3	162	54.0
3.สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ หมายถึงสินเชื่อที่ให้เพื่อการ ประกอบอาชีพ โดยมีวงเงินสูงสุด ไม่เกิน 200,000 บาท	11	7.2	13	12.7	5	11.1	29	9.7
4.การขอสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ วงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ไม่ จำเป็นต้องใช้หลักประกัน	6	3.9	12	11.8	8	17.8	26	8.7
5.ระยะเวลาการผ่อนชำระสินเชื่อ ไมโครไฟแนนซ์ สูงสุดได้ไม่เกิน 4 ปี	9	5.9	7	6.9	3	6.7	19	6.3

ที่มา : ผลการศึกษา

4.6 ความต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์จากธนาคารพาณิชย์

หัวข้อนี้เป็นการศึกษาความต้องการของกลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่กำหนดสินค้าแต่ละประเภทว่ามีความต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์หรือไม่ มากน้อยเพียงใด โดยมีการพิจารณาผู้ที่ต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ จำแนกตามข้อมูลการดำเนินกิจการ อีกทั้งยังศึกษาปัจจัยที่ผู้ค้ารายย่อยจะคำนึงถึง เมื่อต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ โดยการให้ระดับความสำคัญของปัจจัยที่ใช้ในการตัดสินใจ ซึ่งจำแนกตามประเภทสินค้าที่กำหนด และธนาคารพาณิชย์ที่ผู้ค้ารายย่อยต้องการที่จะใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ด้วย หากมีการให้สินเชื่อประเภทนี้ ซึ่งผลศึกษามีดังนี้

1. ความต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของกลุ่มตัวอย่าง

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยจำนวน 300 ราย พบว่า ส่วนใหญ่ไม่ต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ จำนวน 173 ราย คิดเป็นร้อยละ 57.7 เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างยังไม่ต้องการลงทุนหรือขยายกิจการเพิ่ม ถึงร้อยละ 68.2 รองลงมา คือ มีเงินทุนเพียงพอและมีแหล่งเงินกู้อื่น เช่น ธนาคารออมสิน เมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างตามประเภทของสินค้าที่จำหน่าย พบว่า กลุ่มตัวอย่างทุกกลุ่มส่วนใหญ่ให้เหตุผลที่ไม่ต้องการสินเชื่อเหมือนกัน คือยังไม่ต้องการลงทุนหรือขยายกิจการเพิ่ม

สำหรับผู้ที่ต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ มีจำนวน 127 ราย คิดเป็นร้อยละ 42.3 ซึ่งส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ จำนวน 94 ราย คิดเป็นร้อยละ 74.0 ของผู้ที่ต้องการสินเชื่อ รองลงมาคือนำไปใช้เป็นเงินทุนในการขยายธุรกิจ และลงทุนตั้งกิจการใหม่ เมื่อพิจารณาตามประเภทของสินค้าที่จำหน่าย พบว่า ทุกกลุ่มตัวอย่างต้องการใช้สินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการมากที่สุด โดยกลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายสินค้าเกษตรต้องการสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนสูงถึง ร้อยละ 83.8ของผู้ที่ต้องการสินเชื่อ รองลงมาคือต้องการนำไปใช้เพื่อการขยายธุรกิจ (ตาราง 4.12)

ตารางที่ 4.12 ความต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของกลุ่มตัวอย่าง

ความต้องการใช้สินเชื่อ	สินค้าเกษตร		อาหาร/ เครื่องดื่ม		ของใช้/ เครื่องนุ่งห่ม		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1.ไม่ต้องการ	85	55.6	62	60.8	26	57.8	173	57.7
- มีเงินทุนเพียงพอ	12	(14.1)	18	(29.0)	3	(11.5)	33	(19.1)
- ไม่ต้องการลงทุนหรือขยาย กิจการเพิ่ม	62	(72.9)	40	(64.5)	16	(61.5)	118	(68.2)
- มีแหล่งเงินกู้อื่น เช่น ธนาคาร ออมสิน	11	(12.9)	4	(6.5)	7	(27.0)	22	(12.7)
2.ต้องการ	68	44.4	40	39.2	19	42.2	127	42.3
- ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน	57	(83.8)	26	(65.0)	11	(57.9)	94	(74.0)
- ใช้ลงทุนตั้งกิจการใหม่	4	(5.9)	3	(7.5)	3	(15.8)	10	(7.9)
- ใช้เป็นเงินทุนขยายธุรกิจ	7	(10.3)	11	(27.5)	5	(26.3)	23	(18.1)
รวม	153	100	102	100	45	100	300	100

ที่มา : ผลการศึกษา

2. ข้อมูลการดำเนินงานของผู้ที่ต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่ต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ จำนวน 127 ราย สามารถจำแนกตามประเภทของสินค้าที่จำหน่าย 3 ประเภท คือ ผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้าเกษตร ผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายอาหารและเครื่องดื่ม และผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายของใช้และเครื่องนุ่งห่ม ในที่นี่เป็นการศึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานของผู้ค้ารายย่อย เกี่ยวกับรายได้สุทธิต่อวัน ระยะเวลาการดำเนินงาน สถานที่ตั้งของกิจการ ค่าเช่า และจำนวนลูกจ้างโดยมีรายละเอียดดังนี้

2.1 กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้าเกษตร

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้าเกษตรและต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ จำนวน 68 ราย พบว่า ส่วนใหญ่ มีรายได้สุทธิไม่เกิน 500 บาทต่อวัน คิดเป็นร้อยละ 61.8 รายได้สุทธิเฉลี่ยวันละ 367 บาท มีระยะเวลาดำเนินกิจการอยู่ในช่วงตั้งแต่ 11-20 ปี ร้อยละ 45.6 เฉลี่ย 16 ปี และตั้งอยู่ในเขตตลาดเทศบาล 3 ร้อยละ 64.7 โดยมีค่าเช่าตั้งแต่ 501-1,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 48.5 เฉลี่ยเดือนละ 783 บาท และไม่มีลูกจ้าง ร้อยละ 79.4

เมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายผักสด จำนวน 36 ราย พบว่าส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิ ไม่เกิน 500 บาทต่อวัน ร้อยละ 63.9 เฉลี่ยวันละ 323 บาท และมีระยะเวลาดำเนินกิจการอยู่ในช่วงตั้งแต่ 11-20 ปี ร้อยละ 58.3 ระยะเวลาดำเนินงานเฉลี่ย 13 ปี และตั้งอยู่ในเขตตลาดเทศบาล 3 ร้อยละ 77.8 โดยมีค่าเช่าตั้งแต่ 501-1,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 63.89 ค่าเช่าเฉลี่ยเดือนละ 656 บาท และไม่มีลูกจ้าง ร้อยละ 94.5

กลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายผลไม้ จำนวน 17 ราย พบว่าส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิ ไม่เกิน 500 บาทต่อวัน ร้อยละ 70.6 รายได้สุทธิเฉลี่ยวันละ 353 บาท มีระยะเวลาดำเนินกิจการไม่เกิน 10 ปี ร้อยละ 41.2 เฉลี่ย 19 ปี และตั้งอยู่ในตลาดเทศบาล 3 ร้อยละ 47.1 โดยมีค่าเช่าตั้งแต่ 1,001-1,500 บาทต่อเดือน ร้อยละ 52.9 เฉลี่ยเดือนละ 935 บาท และไม่มีลูกจ้างในการดำเนินงาน ร้อยละ 58.8

กลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายเนื้อสัตว์ จำนวน 13 ราย พบว่าส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิ ไม่เกิน 500 บาทต่อวัน ร้อยละ 46.1 รายได้สุทธิเฉลี่ยวันละ 495 บาท และมีระยะเวลาดำเนินกิจการอยู่ในช่วงตั้งแต่ 11-20 ปี ร้อยละ 61.5 เฉลี่ย 15 ปี และตั้งอยู่ในเขตตลาดเทศบาล 3 ร้อยละ 61.5 โดยมีค่าเช่าตั้งแต่ 1,001-1,500 บาทต่อเดือน ร้อยละ 53.8 เฉลี่ยเดือนละ 862 บาท และไม่มีลูกจ้างในการดำเนินงาน ร้อยละ 69.2

กลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายดอกไม้สด จำนวน 2 ราย พบว่า มีรายได้สุทธิไม่เกิน 500 บาทต่อวัน และ 501-1,000 บาทต่อวัน อย่างละเท่ากัน รายได้สุทธิเฉลี่ย วันละ 450 บาท และทั้งคู่มี

ระยะเวลาการดำเนินงานไม่เกิน 10 ปี เฉลี่ย 8 ปี ตั้งอยู่ในเขตเทศบาล 1 ซึ่งมีค่าเช่าอยู่ในช่วงตั้งแต่ 501-1,000 บาท และ ตั้งแต่ 1,001-1,500 บาท อย่างละเท่ากัน เฉลี่ย เดือนละ 900 บาท โดยมี 1 ร้านที่มีลูกจ้าง 1 คน และอีก 1 ร้านไม่มีลูกจ้างในการดำเนินงาน(ตาราง 4.13)

ตารางที่ 4.13 ผู้ค้ารายย่อยที่ต้องการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์และจำหน่ายสินค้าเกษตร จำแนกตามสินค้าที่ขาย

ข้อมูลการดำเนินงาน	ผัก		ผลไม้		เนื้อสัตว์		ดอกไม้สด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. รายได้สุทธิต่อวัน (บาท)	36	100	17	100	13	100	2	100	68	100
-ไม่เกิน 500 บาท	23	63.9	12	70.6	6	46.1	1	50.0	42	61.8
-ตั้งแต่ 501-1,000 บาท	12	33.3	5	29.4	5	38.5	1	50.0	23	33.8
-ตั้งแต่ 1,000 บาทขึ้นไป	1	2.8	0	0	2	15.4	0	0	3	4.4
รายได้สุทธิเฉลี่ย/วัน	323		353		495		450		367	
2. ระยะเวลาดำเนินการ (ปี)	36	100	17	100	13	100	2	100	68	100
-ไม่เกิน 10 ปี	12	33.3	7	41.2	3	23.1	2	100	24	35.3
-11-20	21	58.3	2	11.8	8	61.5	0	0	31	45.6
-21-30	3	8.4	6	35.3	2	15.4	0	0	11	16.2
-ตั้งแต่ 31 ปีขึ้นไป	0	0	2	11.7	0	0	0	0	2	2.9
เฉลี่ย	13		19		15		8		16	
3. สถานที่ตั้งของกิจการ	36	100	17	100	13	100	2	100	68	100
-ตลาดเทศบาล 1	8	22.2	5	29.4	5	38.5	2	100	20	29.4
-ตลาดเทศบาล 3	28	77.8	8	47.1	8	61.5	0	0	44	64.7
-พื้นที่สาธารณะริม น้ำปิง	0	0	4	23.5	0	0	0	0	4	5.8

ตารางที่ 4.13 (ต่อ)

ข้อมูลการดำเนินงาน	ผัก		ผลไม้		เนื้อสัตว์		ดอกไม้สด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
4.ค่าเช่า(บาทต่อเดือน)	36	100	17	100.	13	100	2	100	68	100
-ไม่เกิน 500	9	25.0	1	5.89	2	15.4	0	0	12	17.6
-501-1,000	23	63.8	6	35.3	3	23.1	1	50.0	33	48.5
-1,001-1500	4	11.1	9	52.9	7	53.8	1	50.0	21	30.9
-ตั้งแต่1,501 บาทขึ้นไป	0	0	1	5.9	1	7.7	0	0	2	2.9
ไปเฉลี่ย/เดือน	656		935		862		900		783	
5.จำนวนลูกจ้าง	36	100	17	100	13	100	2	100	68	100
- ไม่มีลูกจ้าง	34	94.5	10	58.8	9	69.2	1	50.0	54	79.4
- 1 คน	2	5.5	6	35.3	3	23.1	1	50.0	12	17.6
- 2 คน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- 3 คน	0	0	1	5.9	1	7.7	0	0	2	3.0

ที่มา : ผลการศึกษา

2.2 กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายอาหารและเครื่องดื่ม

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้าอาหาร เครื่องดื่ม และต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ จำนวน 40 ราย พบว่า ส่วนใหญ่ มีรายได้ไม่เกิน 500 บาทต่อวัน คิดเป็นร้อยละ 70.0 เฉลี่ยวันละ 329 บาท และมีระยะเวลาดำเนินการไม่เกิน 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 70.0 เฉลี่ย 11 ปี และตั้งอยู่บริเวณพื้นที่สาธารณะริมน้ำปิง คิดเป็นร้อยละ 45.0 โดยมีค่าเช่าตั้งแต่ 501-1,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 55.0 ค่าเช่าเฉลี่ย วันละ 521 บาท และไม่มีลูกจ้างในการดำเนินการ คิดเป็นร้อยละ 57.5

เมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายขนมหวาน จำนวน 7 ราย พบว่าส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิ ไม่เกิน 500 บาทต่อวัน คิดเป็นร้อยละ 71.4 รายได้สุทธิเฉลี่ย วันละ 378 บาท และมีระยะเวลาดำเนินการไม่เกิน 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 85.7 เฉลี่ย 9 ปี และตั้งอยู่ในบริเวณพื้นที่สาธารณะริมน้ำปิง คิดเป็นร้อยละ 57.1 โดยมีค่าเช่าตั้งแต่ 501-1,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 57.1 เฉลี่ยเดือนละ 500 บาท และไม่มีลูกจ้างในการดำเนินการ คิดเป็นร้อยละ 71.4

กลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายอาหารสำเร็จรูป จำนวน 16 ราย พบว่าส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิ ไม่เกิน 500 บาทต่อวัน รายได้สุทธิเฉลี่ยวันละ 405 บาท คิดเป็นร้อยละ 75.0 และมีระยะเวลาดำเนิน กิจการไม่เกิน 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 68.8 เฉลี่ย 13 ปี และตั้งอยู่ในตลาดเทศบาล 1 คิดเป็นร้อยละ 50.0 โดยมีค่าเช่าตั้งแต่ 501-1,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 81.3 เฉลี่ย เดือนละ 606 บาทและไม่มีลูกจ้างในการดำเนินกิจการ คิดเป็นร้อยละ 43.8

กลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายเครื่องดื่ม จำนวน 12 ราย พบว่าส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิ ไม่ เกิน 500 บาทต่อวัน คิดเป็นร้อยละ 66.7 เฉลี่ยวันละ 310 บาท และมีระยะเวลาดำเนินกิจการไม่เกิน 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 58.3 เฉลี่ย 10 ปี และตั้งอยู่ในบริเวณตลาดเทศบาล 3 คิดเป็นร้อยละ 58.3 โดยมี ค่าเช่าไม่เกิน 500 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 58.3 เฉลี่ยเดือนละ 454 บาทและไม่มีลูกจ้างในการ ดำเนินกิจการ คิดเป็นร้อยละ 58.3

กลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายอาหารแห้งและของฝาก จำนวน 5 ราย พบว่าส่วนใหญ่มี รายได้สุทธิ ไม่เกิน 500 บาทต่อวัน คิดเป็นร้อยละ 60.0 เฉลี่ยวันละ 440 บาทและมีระยะเวลาดำเนิน กิจการไม่เกิน 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 80.0 เฉลี่ย 9 ปี และตั้งอยู่ในบริเวณพื้นที่สาธารณะริมน้ำปิง คิด เป็นร้อยละ 60.0 โดยมีค่าเช่าไม่เกิน 500 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 80.0 เฉลี่ยเดือนละ 443 บาท และไม่มีลูกจ้างในการดำเนินกิจการ คิดเป็นร้อยละ 80.0 (ตารางที่ 4.14)

ตารางที่ 4.14 ผู้ค้ารายย่อยที่ต้องการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์และจำหน่ายอาหาร เครื่องดื่ม จำแนก ตามสินค้าที่ขาย

ข้อมูลการดำเนินกิจการ	ของหวาน		อาหารสำเร็จรูป		เครื่องดื่ม		อาหารแห้ง/ของ ฝาก		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. รายได้สุทธิต่อวัน (บาท)	7	100	16	100	12	100	5	100	40	100
-ไม่เกิน 500 บาท	5	71.4	12	75.0	8	66.7	3	60.0	28	70.0
-ตั้งแต่ 501-1,000 บาท	2	28.6	4	25.0	4	33.3	2	40.0	12	30.0
รายได้สุทธิเฉลี่ย/วัน	378		405		310		440		329	

ตารางที่ 4.14 (ต่อ)

ข้อมูลการดำเนินงาน	ของหวาน		อาหารสำเร็จรูป		เครื่องดื่ม		อาหารแห้ง/ของ ฝาก		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
2.ระยะเวลาดำเนินงาน(ปี)	7	100	16	100	12	100	5	100	40	100
-ไม่เกิน10ปี	6	85.7	11	68.8	7	58.3	4	80.0	28	70.0
-11-20	0	0	3	18.6	5	41.7	1	20.0	9	22.5
-21-30	1	14.3	1	6.3	0	0	0	0	2	5.0
-ตั้งแต่ 31 ปีขึ้นไป	0	0	1	6.3	0	0	0	0	1	2.5
เฉลี่ย	9		13		10		9		11	
3.สถานที่ตั้งของกิจการ	7	100	16	100	12	100	5	100	40	100
-ตลาดเทศบาล 1	2	28.6	8	50.0	0	0	1	20.0	11	27.5
-ตลาดเทศบาล 3	1	14.3	2	12.5	7	58.3	1	20.0	11	27.5
-พื้นที่สาธารณะริม น้ำปิง	4	57.1	6	37.5	5	41.7	3	60.0	18	45.0
4.ค่าเช่า(บาทต่อเดือน)	7	100	16	100	12	100	5	100	40	100
-ไม่เกิน 500	3	42.9	2	12.5	7	58.3	4	80.0	16	40.0
-501-1,000	4	57.1	13	81.3	5	41.7	0	0	22	55.0
-1,001-1500	0	0	1	6.3	0	0	1	20.0	2	5.0
ค่าเช่าเฉลี่ย/เดือน	500		606		454		443		521	
5.จำนวนลูกจ้าง	7	100	16	100	12	100	5	100	40	100
- ไม่มีลูกจ้าง	5	71.4	7	43.8	7	58.3	4	80.0	23	57.5
- 1 คน	2	28.6	6	37.5	4	33.3	1	20.0	13	32.5
- 2 คน	0	0	3	18.8	1	8.4	0	0	4	10.0

ที่มา : ผลการศึกษา

2.3 กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายของใช้และเครื่องนุ่งห่ม

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายของใช้ เครื่องนุ่งห่ม และต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ จำนวน 19 ราย พบว่า ส่วนใหญ่ มีรายได้ไม่เกิน 500 บาทต่อวัน คิดเป็นร้อยละ 89.5 รายได้สุทธิเฉลี่ยวันละ 395 บาท และมีระยะเวลาดำเนินการไม่เกิน 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 78.9 เฉลี่ย 7 ปี และตั้งอยู่ในบริเวณพื้นที่สาธารณะริมน้ำปิง คิดเป็นร้อยละ 78.9 โดยมีค่าเช่าไม่เกิน 1,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 84.2 เฉลี่ยเดือนละ 631 บาท และทั้งหมดไม่มีลูกจ้างในการดำเนินการ

เมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายเสื้อผ้า จำนวน 11 ราย พบว่าส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิ ไม่เกิน 500 บาทต่อวัน คิดเป็นร้อยละ 90.9 รายได้สุทธิเฉลี่ยวันละ 427 บาท และมีระยะเวลาดำเนินการไม่เกิน 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 72.7 เฉลี่ย 8 ปี และตั้งอยู่ในบริเวณพื้นที่สาธารณะริมน้ำปิง คิดเป็นร้อยละ 81.8 โดยมีค่าเช่าไม่เกิน 500 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 45.4 เฉลี่ยเดือนละ 645 บาท และทั้งหมดไม่มีลูกจ้างในการดำเนินการ

กลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายรองเท้า จำนวน 2 ราย พบว่าส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิ ไม่เกิน 500 บาทต่อวัน คิดเป็นร้อยละ 50.0 และมีรายได้สุทธิอยู่ในช่วงตั้งแต่ 501-1,000 บาท อีกร้อยละ 50.0 เฉลี่ยวันละ 450 บาท ซึ่งทั้งหมดมีระยะเวลาดำเนินการไม่เกิน 10 ปี เฉลี่ย 5 ปี และตั้งอยู่ในบริเวณพื้นที่สาธารณะริมน้ำปิง โดยมีค่าเช่าตั้งแต่ 501-1,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 50.0 และตั้งแต่ 1,001-1,500 อีกร้อยละ 50.0 เฉลี่ยเดือนละ 900 บาท และทั้งหมดไม่มีลูกจ้างในการดำเนินการ

กลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายกระเป๋า จำนวน 2 ราย พบว่าทั้งหมดมีรายได้สุทธิ ไม่เกิน 500 บาทต่อวัน เฉลี่ยวันละ 350 บาท และมีระยะเวลาดำเนินการไม่เกิน 10 ปี เฉลี่ย 4 ปี และตั้งอยู่ในบริเวณพื้นที่สาธารณะริมน้ำปิง ร้อยละ 50.0 ตั้งอยู่ในตลาดเทศบาล 3 ร้อยละ 50.0 โดยมีค่าเช่าไม่เกิน 500 บาทต่อเดือนและตั้งแต่ 501-1,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 50.0 เท่ากัน เฉลี่ยเดือนละ 550 บาท ซึ่งทั้งหมดไม่มีลูกจ้างในการดำเนินการ

กลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายของใช้เบ็ดเตล็ด จำนวน 4 ราย พบว่าทั้งหมดมีรายได้สุทธิ ไม่เกิน 500 บาทต่อวัน เฉลี่ยวันละ 300 บาทโดยส่วนใหญ่มีระยะเวลาดำเนินการไม่เกิน 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 75.0 เฉลี่ย 8 ปี และตั้งอยู่ในบริเวณพื้นที่สาธารณะริมน้ำปิง คิดเป็นร้อยละ 75.0 โดยมีค่าเช่าไม่เกิน 500 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 50.0 และตั้งแต่ 501-1,000 บาทต่อเดือน อีกร้อยละ 50.0 เฉลี่ยเดือนละ 500 บาท และทั้งหมดไม่มีลูกจ้างในการดำเนินการ (ตารางที่ 4.15)

ตารางที่ 4.15 ผู้ค้ารายย่อยที่ต้องการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์และจำหน่ายของใช้ เครื่องนุ่งห่ม
จำแนกตามสินค้าที่ขาย

ข้อมูลการดำเนินงาน	เสื้อผ้า		รองเท้า		กระเป๋า		ของใช้เบ็ดเตล็ด		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. รายได้สุทธิต่อวัน (บาท)	11	100	2	100	2	100	4	100	19	100
-ไม่เกิน 500 บาท	10	90.9	1	50.0	2	100	4	100	17	89.5
-ตั้งแต่ 501-1,000 บาท	1	9.1	1	50.0	0	0	0	0	2	10.5
รายได้สุทธิเฉลี่ย/วัน	427		450		350		300		395	
2. ระยะเวลาดำเนิน กิจการ(ปี)	11	100	2	100	2	100	4	100	19	100
-ไม่เกิน 10 ปี	8	72.7	2	100	2	100	3	75.0	15	78.9
-11-20	2	18.2	0	0	0	0	1	25.0	3	15.8
-21-30	1	9.1	0	0	0	0	0	0	1	5.3
เฉลี่ย	8		5		4		8		7	
3. สถานที่ตั้งของกิจการ	11	100	2	100	2	100	4	100	19	100
-ตลาดเทศบาล 3	2	18.2	0	0	1	50.0	1	25.0	4	21.1
-พื้นที่สาธารณะริม น้ำปิง	9	81.8	2	100	1	50.0	3	75.0	15	78.9
5. ค่าเช่า(บาทต่อเดือน)	11	100	2	100	2	100	4	100	19	100
-ไม่เกิน 500	5	45.4	0	0	1	50.0	2	50.0	8	42.1
-501-1,000	4	36.4	1	50.0	1	50.0	2	50.0	8	42.1
-1,001-1500	1	9.1	1	50.0	0	0	0	0	2	10.5
-ตั้งแต่ 1,501 บาทขึ้นไป	1	9.1	0	0	0	0	0	0	1	5.3
ค่าเช่าเฉลี่ย/เดือน	645		900		550		500		631	
6. จำนวนลูกจ้าง	11	100	2	100	2	100	4	100	19	100
- ไม่มีลูกจ้าง	11	100	2	100	2	100	4	100	19	100

ที่มา : ผลการศึกษ

3. ปัจจัยที่คำนึงถึงในการเลือกใช้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์จากธนาคารพาณิชย์ของกลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างของผู้สำรวจย่อยที่ต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ จำนวน 127 ราย ให้ระดับความมีผลต่อการตัดสินใจกับปัจจัยต่างๆ ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 4.29 (มีผลมาก) โดยปัจจัยที่มีความสำคัญมากเป็นอันดับ 1 คือการที่ธนาคารมีทำเลที่ตั้งในแหล่งชุมชนใกล้กับตลาดที่ผู้ค้าประกอบธุรกิจอยู่ ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการไปติดต่อใช้บริการมากที่สุด โดยมีคะแนนเฉลี่ย 4.57 (มีผลมากที่สุด) อันดับ 2 คือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าธนาคารอื่นๆ มีคะแนนเฉลี่ย 4.52 (มีผลมากที่สุด) อันดับ 3 คือการได้รับคำแนะนำจากพนักงานธนาคาร มีคะแนนเฉลี่ย 4.47 (มีผลมาก) อันดับ 4 คือ การที่พนักงานธนาคารมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี และมีจิตในการให้บริการ มีคะแนนเฉลี่ย 4.44 (มีผลมาก) อันดับ 5 คือ การที่ธนาคารมีจำนวนสาขามากกระจายอย่างทั่วถึง มีคะแนนเฉลี่ย 4.17 (มีผลมาก) อันดับ 6 คือ วงเงินกู้ที่ได้รับสูงกว่าธนาคารอื่นๆ มีคะแนนเฉลี่ย 4.13 (มีผลมาก) อันดับ 7 คือ ธนาคารมีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆ เช่น ทางโทรทัศน์ วิทยุ รถโฆษณา เป็นต้น ทำให้ประชาชนได้ทราบถึงข้อมูลได้ง่าย คะแนนเฉลี่ย 4.07 (มีผลมาก) และอันดับสุดท้าย คือธนาคารมีขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็ว คะแนนเฉลี่ย 3.98 (มีผลมาก)

เมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างของผู้สำรวจย่อยที่จำหน่ายสินค้าเกษตร จำนวน 68 ราย พบว่ากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับการที่ธนาคารมีทำเลที่ตั้งในแหล่งชุมชน ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการไปติดต่อใช้บริการ ว่ามีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด โดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 4.60 (มีผลมากที่สุด) รองลงมา คือ การได้รับคำแนะนำจากพนักงานธนาคารและ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าธนาคารอื่นๆ มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 4.46 (มีผลมาก) และ 4.44 (มีผลมาก) ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างของผู้สำรวจย่อยที่จำหน่ายอาหารและเครื่องนุ่งห่ม จำนวน 40 ราย พบว่า การที่ธนาคารมีทำเลที่ตั้งในแหล่งชุมชน ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการไปติดต่อใช้บริการ มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด โดยมีคะแนนเฉลี่ย 4.60 (มีผลมากที่สุด) รองลงมา คือ อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าธนาคารอื่น และ การได้รับคำแนะนำจากพนักงาน มีคะแนนเฉลี่ย 4.56 (มีผลมากที่สุด) และ 4.55 (มีผลมากที่สุด) ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างของผู้สำรวจย่อยที่จำหน่ายของใช้และเครื่องนุ่งห่ม จำนวน 19 ราย พบว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าธนาคารอื่น มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด มีคะแนนเฉลี่ย 4.74 (มีผลมากที่สุด) รองลงมา คือ การที่พนักงานธนาคารมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี และมีจิตในการให้บริการ และ

ธนาคารมีทำเลที่ตั้งในแหล่งชุมชน ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการไปติดต่อใช้บริการ มีคะแนนเฉลี่ย 4.47(มีผลมาก) และ 4.37(มีผลมาก) ตามลำดับ(ตารางที่ 4.16)

ตารางที่ 4.16 ปัจจัยที่กลุ่มตัวอย่างคำนึงถึงในการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์จากธนาคารพาณิชย์

ปัจจัยที่คำนึงถึง	สินค้านำเสนอ	อาหาร/ เครื่องดื่ม	ของใช้/ เครื่องนุ่งห่ม	รวม
1.วงเงินกู้ที่ได้รับสูงกว่าธนาคารอื่นๆ	4.17 (มาก)	4.08 (มาก)	4.16 (มาก)	4.13 (มาก)
2.อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าธนาคารอื่นๆ	4.44 (มาก)	4.56 (มากที่สุด)	4.74 (มากที่สุด)	4.52 (มากที่สุด)
3.ธนาคารมีขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็ว	3.94 (มาก)	4.03 (มาก)	4.00 (มาก)	3.98 (มาก)
4.พนักงานธนาคารมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี และมีจิตในการให้บริการ	4.43 (มาก)	4.45 (มาก)	4.47 (มาก)	4.44 (มาก)
5.การได้รับคำแนะนำจากพนักงานธนาคาร	4.46 (มาก)	4.55 (มากที่สุด)	4.32 (มาก)	4.47 (มาก)
6.ธนาคารมีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆ เช่นทางโทรทัศน์ วิทยุ รถโฆษณา เป็นต้น ทำให้ประชาชนได้ทราบถึงข้อมูลได้ง่าย	4.07 (มาก)	4.05 (มาก)	4.11 (มาก)	4.07 (มาก)
7.ธนาคารมีจำนวนสาขามาก	4.06 (มาก)	4.30 (มาก)	4.26 (มาก)	4.17 (มาก)
8.ธนาคารมีทำเลที่ตั้งในแหล่งชุมชน ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการไปติดต่อใช้บริการ	4.60 (มากที่สุด)	4.60 (มากที่สุด)	4.37 (มาก)	4.57 (มากที่สุด)
รวมเฉลี่ย	4.27 (มาก)	4.33 (มาก)	4.30 (มาก)	4.29 (มาก)

ที่มา : ผลการศึกษา

3.1 กลุ่มตัวอย่างของผู้สำรวจย่อยที่จำหน่ายสินค้าเกษตร

เมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างของผู้สำรวจย่อยที่จำหน่าย ผัก จำนวน 36 ราย พบว่าธนาคารมีทำเลที่ตั้งในแหล่งชุมชน ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการไปติดต่อใช้บริการ มี

ความสำคัญมากที่สุด โดยมีคะแนนเฉลี่ย 4.64 (มีผลมากที่สุด) อันดับ 2 คือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าธนาคารอื่น คะแนนเฉลี่ย 4.36 (มีผลมาก) และ อันดับ 3 คือ การได้รับคำแนะนำจากพนักงานธนาคาร มีคะแนนเฉลี่ย 4.33 (มีผลมาก) ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้าที่จำหน่ายผลไม้ จำนวน 17 ราย พบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับการที่ธนาคารมีทำเลที่ตั้งในแหล่งชุมชน ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการไปติดต่อใช้บริการ และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าธนาคารอื่น มากที่สุด โดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ คือ 4.71 (มีผลมากที่สุด) รองลงมา คือ การที่พนักงานธนาคารมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี และมีจิตในการให้บริการ มีคะแนนเฉลี่ย 4.59 (มีผลมากที่สุด) ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายเนื้อสัตว์ จำนวน 13 ราย พบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับการได้รับคำแนะนำจากพนักงาน มากที่สุด มีคะแนนเฉลี่ย 4.77 (มีผลมากที่สุด) อันดับ 2 คือ การที่พนักงานธนาคารมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี และมีจิตในการให้บริการ มีคะแนนเฉลี่ย 4.62 (มีผลมากที่สุด) และอันดับ 3 คือ ธนาคารมีขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็ว และวงเงินกู้ที่ได้รับสูงกว่าธนาคารอื่นๆ โดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ คือ 4.39 (มีผลมาก) ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายดอกไม้สด จำนวน 2 ราย พบว่ากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับการที่ธนาคารมีทำเลที่ตั้งในแหล่งชุมชน ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการไปติดต่อใช้บริการ และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าธนาคารอื่น มากที่สุด โดยมีคะแนนเฉลี่ย 5.0 (มีผลมากที่สุด) รองลงมา คือ การที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าธนาคารอื่นๆ, พนักงานธนาคารมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี และมีจิตในการให้บริการ และการได้รับคำแนะนำจากพนักงานธนาคาร โดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ คือ 4.5 (มีผลมากที่สุด)

จากข้อมูลข้างต้น พบว่า ผู้จำหน่ายสินค้าเกษตร ประเภท ผักสด ผลไม้ และดอกไม้สด มีการให้ความสำคัญกับปัจจัยทางด้านทำเลที่ตั้งของธนาคาร มากที่สุด ยกเว้นผู้ที่จำหน่ายเนื้อสัตว์ ที่ให้ความสำคัญกับทางการให้บริการของพนักงานธนาคาร เป็นหลัก(ตารางที่ 4.17)

ตารางที่ 4.17 ปัจจัยที่กลุ่มตัวอย่างคำนึงถึงในการใช้สินค้าไมโครไฟแนนซ์จากธนาคารพาณิชย์
ของผู้สำรวจย่อยที่จำหน่ายสินค้าเกษตร

ปัจจัยที่คำนึงถึง	ผัก	ผลไม้	เนื้อสัตว์	ดอกไม้สด	รวม
1.วงเงินกู้ที่ได้รับสูงกว่าธนาคาร อื่นๆ	4.08 (มาก)	4.18 (มาก)	4.39 (มาก)	4.00 (มาก)	4.17 (มาก)
2.อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าธนาคาร อื่นๆ	4.36 (มาก)	4.71 (มากที่สุด)	4.31 (มาก)	4.5 (มากที่สุด)	4.44 (มาก)
3.ธนาคารมีขั้นตอนการอนุมัติที่ รวดเร็ว	3.67 (มาก)	4.29 (มาก)	4.39 (มาก)	3.0 (ปานกลาง)	3.94 (มาก)
4.พนักงานธนาคารมีมนุษยสัมพันธ์ ที่ดี และมีจิตในการให้บริการ	4.28 (มาก)	4.59 (มากที่สุด)	4.62 (มากที่สุด)	4.5 (มากที่สุด)	4.43 (มาก)
5.การได้รับคำแนะนำจากพนักงาน ธนาคาร	4.33 (มาก)	4.47 (มาก)	4.77 (มากที่สุด)	4.5 (มากที่สุด)	4.46 (มาก)
6.ธนาคารมีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อ ต่างๆ เช่น ทางโทรทัศน์ วิทยุ รถ โฆษณา เป็นต้น ทำให้ประชาชน ได้ทราบถึงข้อมูลได้ง่าย	4.14 (มาก)	4.00 (มาก)	4.00 (มาก)	4.0 (มาก)	4.07 (มาก)
7.ธนาคารมีจำนวนสาขามาก	4.00 (มาก)	3.88 (มาก)	4.46 (มาก)	4.0 (มาก)	4.06 (มาก)
8.ธนาคารมีทำเลที่ตั้งในแหล่ง ชุมชน ทำให้ลูกค้ามีความสะดวก ในการไปติดต่อ ใช้บริการ	4.64 (มากที่สุด)	4.71 (มากที่สุด)	4.31 (มาก)	5.0 (มากที่สุด)	4.60 (มากที่สุด)
รวมเฉลี่ย	4.19 (มาก)	4.35 (มาก)	4.41 (มาก)	4.19 (มาก)	4.27 (มาก)

ที่มา : ผลการศึกษา

3.2 กลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายอาหาร และเครื่องดื่ม

เมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่าย ของหวาน จำนวน 7 ราย พบว่า การได้รับคำแนะนำจากพนักงานธนาคาร มีความสำคัญมากที่สุด โดยมีคะแนนเฉลี่ย 4.86 (มีผลมากที่สุด) รองลงมา คือ การที่ธนาคารมีทำเลที่ตั้งในแหล่งชุมชน ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการไปติดต่อ ใช้บริการ และ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าธนาคารอื่น ซึ่งมีคะแนนเฉลี่ย เท่ากัน คือ 4.71 (มีผลมากที่สุด)

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้าที่จำหน่ายอาหารสำเร็จรูป จำนวน 16 ราย พบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับการที่พนักงานธนาคารมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี และมีจิตในการให้บริการมากที่สุด โดยมีคะแนนเฉลี่ย คือ 4.75 (มีผลมากที่สุด) รองลงมา คือ การที่ธนาคารมีทำเลที่ตั้งในแหล่งชุมชน ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการไปติดต่อ ใช้บริการ มีคะแนนเฉลี่ย 4.69 (มีผลมากที่สุด) และ อันดับ 3 คือ การได้รับคำแนะนำจากพนักงานธนาคาร มีคะแนนเฉลี่ย 4.44 (มีผลมากที่สุด) ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายเครื่องดื่ม จำนวน 12 ราย พบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับการได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าธนาคารอื่น มากที่สุด มีคะแนนเฉลี่ย 4.67 (มีผลมากที่สุด) อันดับ 2 คือ การได้รับคำแนะนำจากพนักงานธนาคาร,ธนาคารมีจำนวนสาขามาก และการที่ธนาคารมีทำเลที่ตั้งในแหล่งชุมชน ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการไปติดต่อ ใช้บริการ โดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากัน คือ 4.58(มีผลมากที่สุด)

กลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายอาหารแห้งและของฝาก จำนวน 5 ราย พบว่ากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าธนาคารอื่น มากที่สุด โดยมีคะแนนเฉลี่ย 4.80 (มีผลมากที่สุด) อันดับ 2 คือธนาคารมีทำเลที่ตั้งในแหล่งชุมชน ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการไปติดต่อ ใช้บริการ และ รองลงมา คือ การที่ธนาคารมีจำนวนสาขามาก มีคะแนนเฉลี่ย 4.60 (มีผลมากที่สุด) และการได้รับคำแนะนำจากพนักงานธนาคาร โดยมีคะแนนเฉลี่ย คือ 4.40 (มีผลมากที่สุด)

จากข้อมูลข้างต้น จะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายของหวานและอาหารสำเร็จรูปให้ความสำคัญกับปัจจัยทางด้านการให้บริการของพนักงานธนาคารมากที่สุด แต่ผู้ที่จำหน่ายเครื่องดื่ม และอาหารแห้งหรือของฝาก จะให้ความสำคัญกับอัตราดอกเบี้ย มากที่สุด (ตาราง 4.18)

ตารางที่ 4.18 ปัจจัยที่กลุ่มตัวอย่างคำนึงถึงในการใช้สินค้าไมโครไฟแนนซ์จากธนาคารพาณิชย์จำของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายอาหารและเครื่องดื่ม

ปัจจัยที่คำนึงถึง	ของหวาน	อาหารสำเร็จรูป	เครื่องดื่ม	อาหารแห้ง/ ของฝาก	รวม
1.วงเงินกู้ที่ได้รับสูงกว่าธนาคารอื่นๆ	4.14 (มาก)	4.06 (มาก)	4.08 (มาก)	4.00 (มาก)	4.08 (มาก)
2.อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าธนาคารอื่นๆ	4.71 (มากที่สุด)	4.19 (มาก)	4.67 (มากที่สุด)	4.80 (มากที่สุด)	4.56 (มากที่สุด)
3.ธนาคารมีขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็ว	4.29 (มาก)	4.19 (มาก)	3.67 (มาก)	4.00 (มาก)	4.03 (มาก)
4.พนักงานธนาคารมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี และมีจิตในการให้บริการ	4.14 (มาก)	4.75 (มากที่สุด)	4.33 (มาก)	4.20 (มาก)	4.45 (มาก)
5.การได้รับคำแนะนำจากพนักงานธนาคาร	4.86 (มากที่สุด)	4.44 (มาก)	4.58 (มากที่สุด)	4.40 (มาก)	4.55 (มากที่สุด)
6.ธนาคารมีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆ เช่น ทางโทรทัศน์ วิทยุ โฆษณา เป็นต้น ทำให้ประชาชนได้ทราบถึงข้อมูลได้ง่าย	4.00 (มาก)	4.06 (มาก)	4.00 (มาก)	4.20 (มาก)	4.05 (มาก)
7.ธนาคารมีจำนวนสาขามาก	4.29 (มาก)	4.00 (มาก)	4.58 (มากที่สุด)	4.60 (มากที่สุด)	4.30 (มาก)
8.ธนาคารมีทำเลที่ตั้งในแหล่งชุมชน ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการไปติดต่อ ใช้บริการ	4.71 (มากที่สุด)	4.69 (มากที่สุด)	4.58 (มากที่สุด)	4.20 (มาก)	4.60 (มากที่สุด)
รวมเฉลี่ย	4.39 (มาก)	4.30 (มาก)	4.31 (มาก)	4.30 (มาก)	4.33 (มาก)

ที่มา : ผลการศึกษา

3.3 กลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายของใช้และเครื่องนุ่งห่ม

เมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่าย เสื้อผ้า จำนวน 11 ราย พบว่า การได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าธนาคารอื่น มีความสำคัญมากที่สุด โดยมีคะแนนเฉลี่ย 4.64 (มีผลมากที่สุด) รองลงมา คือการที่การที่พนักงานธนาคารมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี และมีจิตในการให้บริการ มีคะแนนเฉลี่ย 4.46 (มีผลมาก) และอันดับ 3 คือการที่ธนาคารมีทำเลที่ตั้งในแหล่งชุมชน ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการไปติดต่อ ใช้บริการ และ ซึ่งมีคะแนนเฉลี่ย เท่ากัน คือ 4.27 (มีผลมาก) ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้าที่จำหน่ายรองเท้า จำนวน 2 ราย พบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับการที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าธนาคารอื่น และการได้รับคำแนะนำจากพนักงานธนาคาร มีความสำคัญมากที่สุด โดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากัน คือ 5.0 (มีผลมากที่สุด) รองลงมา คือ ธนาคารมีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆ เช่น ทางโทรทัศน์ วิทยุ รถโฆษณา เป็นต้น ทำให้ประชาชนได้ทราบถึงข้อมูลได้ง่าย, การที่ธนาคารมีสาขาจำนวนมาก และ การที่ธนาคารมีทำเลที่ตั้งในแหล่งชุมชน ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการไปติดต่อ ใช้บริการ มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากัน คือ 4.50 (มีผลมากที่สุด)

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายกระเป๋า จำนวน 2 ราย พบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับการที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าธนาคารอื่น และการที่พนักงานธนาคารมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี และมีจิตในการให้บริการมากที่สุด มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากัน คือ 5.0 (มีผลมากที่สุด) อันดับ 2 คือ การได้รับคำแนะนำจากพนักงานธนาคาร, และการที่ธนาคารมีทำเลที่ตั้งในแหล่งชุมชน ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการไปติดต่อ ใช้บริการ โดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากัน คือ 4.50 (มีผลมากที่สุด)

กลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายของใช้เบ็ดเตล็ด และของฝาก จำนวน 4 ราย พบว่ากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าธนาคารอื่น มากที่สุด โดยมีคะแนนเฉลี่ย 4.75 (มีผลมากที่สุด) อันดับ 2 คือการที่ได้รับวงเงินกู้ที่ได้รับสูงกว่าธนาคารอื่นๆ, ธนาคารมีขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็วพนักงานธนาคารมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี และมีจิตในการให้บริการ, การที่ธนาคารมีจำนวนสาขามากและธนาคารมีทำเลที่ตั้งในแหล่งชุมชน ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการไปติดต่อ ใช้บริการ มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากัน คือ 4.50 (มีผลมากที่สุด) (ตารางที่ 4.19)

ตารางที่ 4.19 ปัจจัยที่กลุ่มตัวอย่างคำนึงถึงในการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์จากธนาคารพาณิชย์จำ
ของผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายของใช้และเครื่องนุ่งห่ม

ปัจจัยที่คำนึงถึง	เสื้อผ้า	รองเท้า	กระเป๋า	ของใช้ เบ็ดเตล็ด	รวม
1.วงเงินกู้ที่ได้รับสูงกว่าธนาคาร อื่นๆ	4.18 (มาก)	3.50 (มาก)	4.00 (มาก)	4.50 (มากที่สุด)	4.16 (มาก)
2.อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าธนาคาร อื่นๆ	4.64 (มากที่สุด)	5.00 (มากที่สุด)	5.00 (มากที่สุด)	4.75 (มากที่สุด)	4.74 (มากที่สุด)
3.ธนาคารมีขั้นตอนการอนุมัติที่ รวดเร็ว	4.00 (มาก)	3.00 (ปานกลาง)	4.00 (มาก)	4.50 (มากที่สุด)	4.00 (มาก)
4.พนักงานธนาคารมีมนุษยสัมพันธ์ ที่ดี และมีจิตในการให้บริการ	4.46 (มาก)	4.00 (มาก)	5.00 (มากที่สุด)	4.50 (มากที่สุด)	4.47 (มาก)
5.การได้รับคำแนะนำจากพนักงาน ธนาคาร	4.18 (มาก)	5.00 (มากที่สุด)	4.50 (มากที่สุด)	4.25 (มาก)	4.32 (มาก)
6.ธนาคารมีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อ ต่างๆ เช่น ทางโทรทัศน์ วิทยุ รถ โฆษณา เป็นต้น ทำให้ประชาชน ได้ทราบถึงข้อมูลได้ง่าย	4.09 (มาก)	4.50 (มากที่สุด)	4.00 (มาก)	4.00 (มาก)	4.11 (มาก)
7.ธนาคารมีจำนวนสาขามาก	4.18 (มาก)	4.50 (มากที่สุด)	4.00 (มาก)	4.50 (มากที่สุด)	4.26 (มาก)
8.ธนาคารมีทำเลที่ตั้งในแหล่ง ชุมชน ทำให้ลูกค้ามีความสะดวก ในการไปติดต่อ ใช้บริการ	4.27 (มาก)	4.50 (มากที่สุด)	4.50 (มากที่สุด)	4.50 (มากที่สุด)	4.37 (มาก)
รวมเฉลี่ย	4.25 (มาก)	4.25 (มาก)	4.38 (มาก)	4.44 (มาก)	4.30 (มาก)

ที่มา : ผลการศึกษา

4. ธนาคารพาณิชย์ที่กลุ่มตัวอย่างต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์

กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยที่ต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ จำนวน 127 ราย ส่วนใหญ่ต้องการใช้สินเชื่อจากธนาคารกรุงไทย จำนวน 75 ราย คิดเป็นร้อยละ 59.1 เนื่องจากธนาคารกรุงไทยได้มีการประชาสัมพันธ์และเริ่มให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ให้กับกลุ่มผู้ค้ารายย่อยแล้ว อีกทั้งธนาคารกรุงไทยยังมีทำเลอยู่ในแหล่งทำการค้า จึงทำให้กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายเป็นลูกค้าเดิมของธนาคารกรุงไทยมากกว่าธนาคารอื่น รองลงมา คือ ธนาคารกรุงเทพ และธนาคารกสิกรไทย ร้อยละ 11.8 เท่ากันทั้งสองธนาคาร ธนาคารธนชาติ ร้อยละ 9.4 ธนาคารไทยพาณิชย์ ร้อยละ 4.7 ธนาคารกรุงศรีอยุธยาและธนาคารทหารไทย ร้อยละ 1.6 เท่ากันทั้งสองธนาคาร

เมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายสินค้าเกษตร จำนวน 68 ราย พบว่า ส่วนใหญ่ต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์กับธนาคารกรุงไทย ร้อยละ 73.5 รองลงมา คือ ธนาคารธนชาติ และธนาคารกรุงเทพ ร้อยละ 16.0 และ 7.4 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายอาหารและเครื่องดื่ม จำนวน 40 ราย ส่วนใหญ่ต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์กับธนาคาร กรุงไทย ร้อยละ 47.5 รองลงมา คือ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารกรุงเทพ คิดเป็นร้อยละ 20.0 และ 15.0 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่จำหน่ายของใช้และเครื่องนุ่งห่ม จำนวน 19 ราย ส่วนใหญ่ต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์กับธนาคารกรุงไทย ร้อยละ 31.6 รองลงมาคือ ธนาคารไทยพาณิชย์และธนาคารกรุงเทพ ร้อยละ 21.0 เท่ากันทั้งสองธนาคาร เมื่อพิจารณาการกระจายของข้อมูลของกลุ่มผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายของใช้และเครื่องนุ่งห่ม จะพบว่ามีทางเลือกธนาคารที่หลากหลาย เนื่องจากส่วนใหญ่มีงานประจำ ซึ่งมีเงินเดือนผ่านธนาคารที่หลากหลาย อีกทั้งมีความรู้ความเข้าใจในการใช้บริการธนาคารได้หลากหลายช่องทาง(ตาราง 4.20)

ตารางที่ 4.20 ธนาคารพาณิชย์ที่กลุ่มตัวอย่างต้องการจะใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์

ธนาคาร	สินค้ำเกษตร		อาหาร/ เครื่องดื่ม		ของใช้/ เครื่องนุ่งห่ม		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ธนาคารกรุงไทย	50	73.5	19	47.5	6	31.6	75	59.1
ธนาคารกรุงเทพ	5	7.4	6	15.0	4	21.0	15	11.8
ธนาคารกสิกรไทย	4	5.8	8	20.0	3	15.8	15	11.8
ธนาคารชนชาติ	8	16.0	3	7.5	1	5.3	12	9.4
ธนาคารไทยพาณิชย์	0	0	2	5.0	4	21.0	6	4.7
ธนาคารกรุงศรี	1	1.5	0	0	1	5.3	2	1.6
ธนาคารทหารไทย	0	0	2	5.0	0	0	2	1.6
รวม	68	100	40	100	19	100	127	100

ที่มา : ผลการศึกษา

4.7 พฤติกรรมในการที่จะใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์จากธนาคารพาณิชย์ของกลุ่มตัวอย่าง

หัวข้อนี้เป็นการนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับ วงเงินกู้ที่ต้องการ เงื่อนไขที่สามารถผ่อนชำระได้ หลักประกัน ช่องทางการผ่อนชำระ แหล่งข้อมูลที่ทำให้ทราบสินเชื่อประเภทนี้ โดยจำแนกกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการสินเชื่อตามประเภทสินค้ำที่จำหน่าย ซึ่ง ได้แก่ ผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้ำเกษตร ผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายอาหารและเครื่องดื่ม และผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายของใช้และเครื่องนุ่งห่ม ซึ่ง ผลการศึกษามีดังนี้

1. กลุ่มตัวอย่างผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้ำเกษตร

กลุ่มตัวอย่างผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้ำเกษตรและต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ จำนวน 68 ราย พบว่า ส่วนใหญ่ต้องการวงเงินกู้ยืม ไม่เกิน 50,000 บาท จำนวน 65 ราย คิดเป็นร้อยละ 95.6 อีกร้อยละ 4.4 ต้องการวงเงินกู้ยืม 50,001-100,000 บาท กลุ่มตัวอย่างต้องการวงเงินกู้ยืมรายละ 35,588 บาท โดยส่วนใหญ่ต้องการผ่อนชำระเป็นรายวัน คิดเป็นร้อยละ 61.8 เฉลี่ยวันละ 85 บาท รองลงมาต้องการชำระเป็นรายสัปดาห์ เฉลี่ยสัปดาห์ละ 650 บาท และ รายเดือน เฉลี่ยเดือนละ 2,330 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.4 และ 8.8 ตามลำดับ ส่วนช่องทางในการผ่อนชำระนั้น ส่วนใหญ่

ต้องการให้พนักงานธนาคารไปรับชำระเงินกู้ที่ร้าน คิดเป็นร้อยละ 83.8 รองลงมาคือ ให้หักผ่านบัญชีธนาคาร ร้อยละ 10.3 และ มาชำระที่ธนาคารด้วยตนเอง ร้อยละ 5.9 ตามลำดับ

สำหรับหลักประกันที่กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยจะใช้ค้ำประกันนั้น ส่วนใหญ่ ต้องการใช้ออกสารสิทธิ์ในการขายสินค้า มาค้ำประกัน คิดเป็นร้อยละ 95.5 รองลงมา คือ ใช้ที่ดิน บุคคลในครอบครัว และผู้ค้ารายย่อยที่ธนาคารให้ความเชื่อถือ คิดเป็นร้อยละ 1.5 เท่ากันทั้งสามหลักประกัน

นอกจากนี้กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ทราบเกี่ยวกับสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ จากพนักงานธนาคารที่ออกประชาสัมพันธ์ในตลาด คิดเป็นร้อยละ 55.9 รองลงมา คือ เห็นจากแผ่นพับ ป้ายโฆษณา และรถประชาสัมพันธ์ ร้อยละ 19.1 อีกทั้งยังมีกลุ่มตัวอย่างที่ยังไม่เคยได้ยินเกี่ยวกับสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์มาก่อน อีกร้อยละ 27.9 (ตารางที่ 4.21)

ตารางที่ 4.21 พฤติกรรมในการที่จะใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์จากธนาคารพาณิชย์ของกลุ่มตัวอย่างผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินค้าเกษตร

รายละเอียด	สินค้าเกษตร	
	จำนวน	ร้อยละ
1.วงเงินกู้ที่ต้องการ	68	100
- ไม่เกิน 50,000 บาท	65	95.6
- 50,001-100,000 บาท	3	4.4
เฉลี่ย(บาทต่อราย)	35,588	
2.เงื่อนไขที่สามารถผ่อนชำระได้	68	100
- รายวัน	42	61.8
เฉลี่ยวันละ (บาทต่อคน)	85	
- รายสัปดาห์	20	29.4
เฉลี่ยสัปดาห์ละ (บาทต่อคน)	650	
- รายเดือน	6	8.8
เฉลี่ยเดือนละ (บาทต่อคน)	2330	

ตารางที่ 4.21 (ต่อ)

รายละเอียด	สินค้าเกษตร	
	จำนวน	ร้อยละ
3.ช่องทางในการผ่อนชำระ	68	100
- ชำระที่ธนาคารด้วยตนเอง	4	5.9
- พนักงานรับชำระที่ร้าน	57	83.8
- หักผ่านบัญชีธนาคาร	7	10.3
4.หลักประกัน	68	100
4.1 หลักทรัพย์		
- ที่ดิน	1	1.5
- เอกสารสิทธิการเช่าร้าน	65	95.5
4.2 บุคคลค้ำประกัน		
- บุคคลในครอบครัว	1	1.5
- ผู้ค้ารายย่อยที่ธนาคารให้ความเชื่อถือ	1	1.5
5.แหล่งข้อมูลที่ทราบเกี่ยวกับสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์*		
- พนักงานธนาคาร	38	55.9
-ญาติพี่น้อง เพื่อน	6	8.8
- แผ่นพับ ป้ายโฆษณาหรือรถประชาสัมพันธ์ของธนาคาร	13	19.1
- ไม่เคยทราบ	19	27.9

ที่มา : ผลการศึกษา

หมายเหตุ : * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

2. กลุ่มตัวอย่างผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายอาหารและเครื่องดื่ม

กลุ่มตัวอย่างผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายสินอาหาร เครื่องดื่มและต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์จำนวน 40 ราย ส่วนใหญ่ต้องการวงเงินกู้ยืมไม่เกิน 50,000 บาท จำนวน 31 ราย คิดเป็นร้อยละ 77.5 รองลงมา คือ ต้องการตั้งแต่ 50,001-100,000 บาท ตั้งแต่ 100,001-150,000 บาท และ 150,001-200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 10.0 7.5 และ 5.0 ตามลำดับ เฉลี่ยต้องการวงเงินกู้ยืมรายละ 59,250 บาท โดยส่วนใหญ่ต้องการผ่อนชำระเป็นรายวัน คิดเป็นร้อยละ 57.5 เฉลี่ยวันละ 105 บาท รองลงมาต้องการชำระเป็นรายสัปดาห์ เฉลี่ยสัปดาห์ละ 720 บาท และ รายเดือน เฉลี่ยเดือนละ

3,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.5 และ 5.0 ตามลำดับ ซึ่งส่วนใหญ่ต้องการให้พนักงานธนาคารไปปรับชำระเงินกู้ที่ร้าน คิดเป็นร้อยละ 62.5 รองลงมาคือ มาชำระที่ธนาคารด้วยตนเอง ร้อยละ 22.5 และหักผ่านบัญชีธนาคาร ร้อยละ 15.0 ตามลำดับ

สำหรับหลักประกันที่กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยจะใช้ค้ำประกันนั้น ส่วนใหญ่ ต้องการใช้อเอกสารสิทธิ์ในพื้นที่จำหน่ายสินค้า มาค้ำประกัน คิดเป็นร้อยละ 72.5 รองลงมา คือ ใช้ผู้ค้ารายย่อยที่ธนาคารให้ความเชื่อถือ คิดเป็นร้อยละ 17.5 และ บุคคลในครอบครัว ร้อยละ 7.5 ตามลำดับ

นอกจากนี้กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ทราบเกี่ยวกับสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ จากพนักงานธนาคารที่ออกประชาสัมพันธ์ในตลาด คิดเป็นร้อยละ 80.0 รองลงมา คือ เห็นจากแผ่นพับ ป้ายโฆษณา และรถประชาสัมพันธ์ ร้อยละ 25.0 และจากญาติพี่น้อง เพื่อนฝูง ร้อยละ 10.0 อีกทั้งยังมีกลุ่มตัวอย่างที่ยังไม่เคยได้ยินเกี่ยวกับสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์มาก่อน อีกร้อยละ 7.5 (ตารางที่ 4.22)

ตารางที่ 4.22 พฤติกรรมในการที่จะใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์จากธนาคารพาณิชย์ของกลุ่มตัวอย่างผู้ค้า รายย่อยที่จำหน่ายอาหารและเครื่องดื่ม

รายละเอียด	อาหาร/เครื่องดื่ม	
	จำนวน	ร้อยละ
1.วงเงินกู้ที่ต้องการ	40	100.0
- ไม่เกิน 50,000 บาท	31	77.5
- 50,001-100,000 บาท	4	10.0
- 100,001-150,000 บาท	3	7.5
- 150,001-200,000 บาท	2	5.0
เฉลี่ย(บาทต่อราย)	59,250	
2.เงื่อนไขที่สามารถผ่อนชำระได้	40	100
- รายวัน	23	57.5
เฉลี่ยวันละ (บาทต่อคน)	105	
- รายสัปดาห์	15	37.5
เฉลี่ยสัปดาห์ละ (บาทต่อคน)	720	
- รายเดือน	2	5.0
เฉลี่ยเดือนละ (บาทต่อคน)	3000	

ตารางที่ 4.21 (ต่อ)

รายละเอียด	อาหาร/เครื่องดื่ม	
	จำนวน	ร้อยละ
3.ช่องทางในการผ่อนชำระ	40	100
- ชำระที่ธนาคารด้วยตนเอง	9	22.5
- พนักงานรับชำระที่ร้าน	25	62.5
- หักผ่านบัญชีธนาคาร	6	15.0
4.หลักประกัน	40	100.0
3.1 หลักทรัพย์		
- เอกสารสิทธิการเช่าร้าน	29	72.5
3.2 บุคคลค้ำประกัน		
- บุคคลในครอบครัว	3	7.5
- ชำรษาการ	1	2.5
- ผู้ค้ารายย่อยที่ธนาคารให้ความเชื่อถือ	7	17.5
5.แหล่งข้อมูลที่ทราบเกี่ยวกับสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์*		
- พนักงานธนาคาร	32	80.0
-ญาติพี่น้อง เพื่อน	4	10.0
- แผ่นพับ ป้ายโฆษณาหรือรถประชาสัมพันธ์ของธนาคาร	10	25.0
- อินเทอร์เน็ต	1	2.5
- ไม่เคยทราบ	3	7.5

ที่มา : ผลการศึกษา

หมายเหตุ : * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

3. กลุ่มตัวอย่างผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายของใช้และเครื่องนุ่งห่ม

กลุ่มตัวอย่างผู้ค้ารายย่อยที่จำหน่ายของใช้ เครื่องนุ่งห่ม และต้องการใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์จำนวน 19 ราย ส่วนใหญ่ต้องการวงเงินกู้ยืม ไม่เกิน 50,000 บาท จำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 73.7 รองลงมา คือ ต้องการตั้งแต่ 50,001-100,000 บาท และตั้งแต่ 100,001-150,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.1 และ 5.2 ตามลำดับ เฉลี่ยต้องการวงเงินกู้ยืมรายละ 61,053 บาท โดยส่วนใหญ่ต้องการผ่อนชำระเป็นรายวัน คิดเป็นร้อยละ 47.4 เฉลี่ยวันละ 108 บาท รองลงมาต้องการชำระเป็น

รายสัปดาห์ เฉลี่ยสัปดาห์ละ 780 บาท และ รายเดือน เฉลี่ยเดือนละ 3,100 บาท คิดเป็นร้อยละ 26.3 เท่ากัน ซึ่งส่วนใหญ่ต้องการให้พนักงานธนาคารไปรับชำระเงินกู้ที่ร้าน คิดเป็นร้อยละ 42.1 รองลงมาคือ หักผ่านบัญชีธนาคาร ร้อยละ 36.8 และมาชำระด้วยตนเองที่ธนาคาร ร้อยละ 21.1 ตามลำดับ

สำหรับหลักประกันที่กลุ่มตัวอย่างของผู้ค้ารายย่อยจะใช้ค้ำประกันนั้น ส่วนใหญ่ ต้องการใช้ออกสารสิทธิ์ในพื้นที่จำหน่ายสินค้า มาค้ำประกัน คิดเป็นร้อยละ 73.7 รองลงมา คือใช้ผู้ค้ารายย่อยที่ธนาคารให้ความเชื่อถือ คิดเป็นร้อยละ 21.1 และ บุคคลในครอบครัว ร้อยละ 7.2 ตามลำดับ

นอกจากนี้กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ทราบเกี่ยวกับสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ จากพนักงานธนาคารที่ออกประชาสัมพันธ์ในตลาด คิดเป็นร้อยละ 78.9 รองลงมา คือ เห็นจากแผ่นพับ ป้ายโฆษณา และรถประชาสัมพันธ์ ร้อยละ 31.6 และจากญาติพี่น้อง เพื่อนฝูง ร้อยละ 26.3 อีกทั้งยังมีกลุ่มตัวอย่างที่ยังไม่ทราบเกี่ยวกับสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์มาก่อน อีกร้อยละ 5.3 (ตารางที่ 4.23)

ตารางที่ 4.23 พฤติกรรมในการที่จะใช้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์จากธนาคารพาณิชย์ของกลุ่มตัวอย่างผู้ค้า รายย่อยที่จำหน่ายของใช้และเครื่องนุ่งห่ม

รายละเอียด	ของใช้/เครื่องนุ่งห่ม	
	จำนวน	ร้อยละ
1. วงเงินกู้ที่ต้องการ	19	100
- ไม่เกิน 50,000 บาท	14	73.7
- 50,001-100,000	4	21.1
- 100,001-150,000	1	5.2
เฉลี่ย(บาทต่อราย)	61,053	
2. เงื่อนไขที่สามารถผ่อนชำระได้	19	100
- รายวัน	9	47.4
เฉลี่ยวันละ (บาทต่อราย)	108	
- รายสัปดาห์	5	26.3
เฉลี่ยสัปดาห์ละ (บาทต่อราย)	780	
- รายเดือน	5	26.3
เฉลี่ยเดือนละ (บาทต่อราย)	3,100	

ตารางที่ 4.22 (ต่อ)

รายละเอียด	ของใช้/เครื่องนุ่งห่ม	
	จำนวน	ร้อยละ
3.ช่องทางในการผ่อนชำระ	19	100
- ชำระที่ธนาคารด้วยตนเอง	4	21.1
- พนักงานรับชำระที่ร้าน	8	42.1
- หักผ่านบัญชีธนาคาร	7	36.8
4.หลักประกัน	19	100
4.1 หลักทรัพย์		
- เอกสารสิทธิการเช่าร้าน	14	73.7
4.2 บุคคลค้ำประกัน		
- บุคคลในครอบครัว	1	7.2
- ผู้ค้ารายย่อยที่ธนาคารให้ความเชื่อถือ	4	21.1
5.แหล่งข้อมูลที่ทราบเกี่ยวกับสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์*		
- พนักงานธนาคาร	15	78.9
-ญาติพี่น้อง เพื่อน	5	26.3
- แผ่นพับ ป้ายโฆษณาหรือรถประชาสัมพันธ์ของธนาคาร	6	31.6
- โทรทัศน์ วิทยุ	1	5.3
- อินเทอร์เน็ต	2	10.5
- ไม่ทราบ	1	5.3

ที่มา : ผลการศึกษา

หมายเหตุ : * ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ