

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ ปัญหาการใช้สินเชื่อบุคคลของข้าราชการมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ :
กรณีศึกษาคณะแพทยศาสตร์

ชื่อผู้เขียน นาย อภิชาติ วรพัฒน์

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ :

รองศาสตราจารย์ สิริเกียรติ	รัชชุตานติ	ประธานกรรมการ
อาจารย์ อรชร	มณีสงฆ์	กรรมการ
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. จิรวรรณ	ฉายสุวรรณ	กรรมการ

บทคัดย่อ

วัตถุประสงค์ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ เพื่อให้ทราบปัญหาการใช้สินเชื่อบุคคล โดยวิธีการออกแบบสอบถามส่งไปยังกลุ่มตัวอย่างจำนวน 200 ชุด โดยแบ่งเป็นข้าราชการสาย ก, ข้าราชการสาย ข(ผู้ช่วยพยาบาลและผู้ช่วยวิชาการ), ข้าราชการสาย ข(แพทย์และพยาบาล) และข้าราชการสาย ค จำนวน 50 ชุดเท่าๆ กัน และใช้ค่าสถิติในเชิงพรรณนามาช่วยในการวิเคราะห์ข้อมูล และอภิปรายผล ผลการศึกษาแบ่งเป็น 3 ตอน คือ ปัจจัยในการใช้สินเชื่อ ลักษณะการใช้สินเชื่อ และปัญหาในการใช้สินเชื่อ โดยสามารถสรุปได้ ดังนี้

ปัจจัยในการเลือกใช้สินเชื่อบุคคล ส่วนใหญ่มีการศึกษาเงื่อนไขของแหล่งเงินทุนตั้งแต่ 2 แห่งขึ้นไป โดยใช้ข้อมูลจากแหล่งเงินทุนโดยตรง และจากคนใกล้ชิด แต่กลุ่มที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกแหล่งเงินทุน คือ สมาชิกในครอบครัว และพนักงานของแหล่งเงินทุน ปัจจัยที่ใช้ในการเลือกแหล่งเงินทุน คือ อัตราดอกเบี้ยต่ำ เงื่อนไขไม่ซับซ้อน และวงเงินกู้อนุมัติให้สูงกว่าที่อื่น

การใช้สินเชื่อ ส่วนใหญ่ใช้ในวงเงินไม่เกิน 800,000 บาท ยกเว้นข้าราชการสาย ก ใช้วงเงินมากกว่า 1.5 ล้านบาท การรับภาระชำระหนี้ สมาชิกในครอบครัวช่วยรับภาระมีถึงร้อยละ 50 การจัดสรรรายได้มาชำระหนี้ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงร้อยละ 20 - 40 ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน สินเชื่อที่นิยมใช้มากคือ สินเชื่อเพื่อการเคหะ รองลงมาเป็นสินเชื่อเอนกประสงค์ และสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค โดยสินเชื่อเคหะใช้แหล่งเงินทุนจากธนาคารพาณิชย์และธนาคารอาคารสงเคราะห์ ส่วนสินเชื่อเอนกประสงค์ สินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค และสินเชื่อเพื่อการศึกษาใช้แหล่งเงินทุนจากสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นหลัก

ปัญหาการใช้สินเชื่อบุคคลแบ่งเป็น 3 ช่วง คือ ช่วงที่ 1 ปัญหาที่เกิดขึ้นระหว่างการติดต่อกับแหล่งเงินทุน พบว่าปัญหาที่ผู้กู้เป็นกังวลก่อนติดต่อกับแหล่งเงินทุน คือ อัตราผ่อนชำระต่อรายได้, หลักประกัน และหลักฐานที่ต้องใช้ ในการติดต่อกับแหล่งเงินทุนครั้งแรกถูกปฏิเสธมีจำนวนร้อยละ 27.5 ซึ่งมีสาเหตุส่วนใหญ่เป็นปัญหาในเรื่องคุณสมบัติของผู้กู้ ได้แก่ อายุมาก, เป็นลูกค้าใหม่ และรายได้ต่ำ โดยพบมากใน

สาย ข(ผู้ช่วยพยาบาลและผู้ช่วยวิชาการ) , สาย ข(แพทย์และพยาบาล) และสาย ค ช่วงที่ 2 ปัญหาที่เกิดขึ้นจากการใช้สินเชื่อ แบ่งเป็น 5 ปัญหา คือ ปัญหาด้านผลิตภัณฑ์, ปัญหาด้านราคา, ปัญหาด้านสถานที่, ปัญหาด้านการให้บริการ และปัญหาด้านคุณภาพของพนักงาน โดยปัญหาที่พบมากที่สุด คือ ปัญหาอัตราดอกเบี้ยที่ค่อนข้างสูง รองลงมาเป็นการกำหนดเงื่อนไขของแหล่งเงินทุน พบมากในเรื่อง การประเมินราคาหลักประกันที่ค่อนข้างต่ำ รองลงมา คือ การกำหนดเงื่อนไขซับซ้อน, การอนุมัติล่าช้า และวงเงินสินเชื่ออนุมัติให้น้อย ตามลำดับ โดยสถาบันการเงินที่พบว่ามีปัญหามากที่สุด คือ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ และธนาคารพาณิชย์ ส่วนปัญหาด้านสถานที่ การให้บริการ และคุณภาพพนักงานยังพบน้อย ยกเว้นธนาคารอาคารสงเคราะห์พบว่ามีปัญหาในเรื่องของทำเลที่ตั้ง และคุณภาพการให้บริการมากกว่าสถาบันการเงินอื่น และโดยภาพรวมผู้กู้พอใจกับการให้บริการของแหล่งเงินทุน มีจำนวนร้อยละ 71 ช่วงที่ 3 ปัญหาที่เกิดขึ้นระหว่างการผ่อนชำระกับแหล่งเงินทุนมีสองสาเหตุ คือ 1. ปัญหาที่มาจากตัวผู้กู้ จำนวนร้อยละ 59 ได้แก่ ปัญหาภาระหนี้สินภายนอก, มีรายจ่ายที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้น และไม่สะดวกในการชำระหนี้ 2. ปัญหาที่มาจากแหล่งเงินทุน จำนวนร้อยละ 41 ได้แก่ การให้บริการรับชำระหนี้ และการให้บริการด้านข้อมูลให้กับลูกค้า โดยสถาบันการเงินที่พบปัญหาการให้บริการรับชำระหนี้ คือ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ และธนาคารพาณิชย์ แต่ในส่วนของผู้กู้พบว่ามีปัญหาในเรื่องการให้บริการข้อมูลให้กับลูกค้า

Mai

Independent Study Title : The Problems of Personal Loan of Chiangmai University
Government Officers : A Case Study of The Faculty of Medicine

Author : Mr. Apichart Woraphat

MBA : Business Administration

Examining Committee : Assoc. Prof. Sirikiat Ratchusanti Chairman
Lecturer Orachorn Maneesong Member
Assist. Prof. Dr. Chirawan Chaysuwan Member

Abstract

The purpose of this study is to investigate the problems regarding the use of personal loans among civil servants of Chiangmai University. Two hundred questionnaires were distributed to four groups of personnel in the Faculty of Medicine. The data was then analysed by using descriptive statistic. The results were reported in three sections. First, factors affecting the purpose of the loan. Second, types of using the loan. Third, problems in using the loan.

The study considered two place as sources of funds for these personal loans. The main factors that influence decision making for the source of funds are the family and loan officers. The main factors influencing the final choice of the source of funds are lower interest, no complex application and line of credit.

Most personnel borrowed less than 800,000 baht , except those in group 1(academic affairs officers) who usually borrowed over 1.5 million baht. Family members share the loan payments, contributions up to 50%. The loan payments are from 20 - 40% of the borrower's monthly income. The most popular type of loan is the loan for housing. The second is the loan for general purposes: the third is for specific consumer needs. The loans for housing are from the commercial banks and from the Government Housing Bank. The loans for general purposes, the loans for specific consumer needs and the loans for academic purposes are mostly from Chiangmai University Thrift & Credit cooperative.

Problems with personal loans occurred in three stages. Stage 1 before and during meeting with loan officer, the loan applicant worried about the payment rate, collateral and documents, before having any contact with loan officers. In the first contact 27.5% were rejected because of qualities of the loan applicants such as age, new customer, low income all of which are usually found in group 2 (assist. nurses and assist. academic affair officers) and in group 3 (doctors and nurses) and in group 4 (general officers). Stage 2 during loan application, the five main problems were problem in products, problem in prices, problem in locations, problem in services, problem in qualities of employees. Most of the product problems were the high interest rate, the conditions of the loan for low asset applicants, complicated applicant conditions, the delay in loan approval, too low a line of credit. These problems are found more in Government Housing Bank. Generally 11% of the customers are satisfied with the services of the loan sources. Stage 3 during the loan payments period, the problems which occurred during the loan payments period are from 2 origins. (a) The customers problems (59%) such as outside debts, unexpected expenses, inconvenience in loan payments, and (b) the loan source problems (41%) such as the service in loan payments and information. Commercial banks and Government Housing Bank have problems in loan payment service and Chiangmai University Thrift & Credit cooperative has problems in information services.