

บทที่ 4

การวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษา พฤติกรรมการเลือกใช้จ่ายเงินกู้ยืมนอกระบบของผู้กู้ ในอำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้แบบสอบถามจำนวน 250 ชุด ไปสอบถามที่ สหกรณ์สันป่าตอง ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โรงพยาบาลสันป่าตอง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ โรงเรียนสันป่าตอง วิทยาลัย ตลาดสดสันป่าตอง ตลาดสดทุ่งเสี้ยว บ้านต้นแห่น้อย บ้านต้นแห่นหลวง บ้านสันป่าสัก ผู้ศึกษาได้แบ่งการวิเคราะห์ และแปลความหมายข้อมูลออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ อาชีพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ลักษณะรายได้ที่ได้รับ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการเลือกใช้จ่ายเงินกู้ยืมนอกระบบของผู้กู้ในอำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่

ส่วนที่ 3 การศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาในการเลือกใช้จ่ายเงินกู้ยืมนอกระบบของผู้กู้ ในอำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่ และข้อเสนอแนะ

ส่วนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ อาชีพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ลักษณะรายได้ที่ได้รับ และจำนวนสมาชิกในครอบครัว

ตารางที่ 1 แสดงจำนวน และร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	115	46.0
หญิง	135	54.0
รวม	250	100.0

จากตารางที่ 1 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 54.0 และเป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 46.0

ตารางที่ 2 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
20-30 ปี	104	41.6
31-40 ปี	81	32.4
41-50 ปี	51	20.4
ตั้งแต่ 51 ปี ขึ้นไป	14	5.6
รวม	250	100.0

จากตารางที่ 2 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีอายุระหว่าง 20 - 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 41.6 รองลงมา ได้แก่ อายุระหว่าง 31 -40 ปี คิดเป็นร้อยละ 32.4 และอายุระหว่าง 41 – 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 20.4

ตารางที่ 3 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
โสด	107	42.8
สมรส	123	49.2
หม้าย / หย่าร้าง	20	8.0
รวม	250	100.0

จากตารางที่ 3 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 49.2 รองลงมา ได้แก่ สถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 42.8 และสถานภาพหม้าย และหย่าร้าง คิดเป็นร้อยละ 8.0

ตารางที่ 4 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับอาชีพ

อาชีพ	จำนวน	ร้อยละ
พนักงานหรือลูกจ้างบริษัท	137	54.8
ข้าราชการ	24	9.6
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	33	13.2
ธุรกิจส่วนตัว / ค้าขาย	47	18.8
อื่นๆ	9	3.6
รวม	250	100.0

หมายเหตุ : อื่นๆ ได้แก่ นักศึกษา 6 ราย ครู โรงเรียนเอกชน 1 ราย แม่บ้าน 1 ราย เกษตรกร 1 ราย

จากตารางที่ 4 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอาชีพพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท คิดเป็นร้อยละ 54.8 รองลงมาได้แก่ ธุรกิจส่วนตัว และค้าขาย คิดเป็นร้อยละ 18.8 และพนักงานรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 13.2 ข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 9.6

ตารางที่ 5 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
มัธยมศึกษาตอนต้นหรือต่ำกว่า	20	8.0
มัธยมศึกษาตอนปลาย หรือ เทียบเท่า	40	16.0
อนุปริญญาหรือเทียบเท่า	57	22.8
ปริญญาตรี	124	49.6
สูงกว่าปริญญาตรี	9	3.6
รวม	250	100.0

จากตารางที่ 5 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 49.6 รองลงมาได้แก่ อนุปริญญาหรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 22.8 และมัธยมศึกษาตอนปลาย หรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 16.0

ตารางที่ 6 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับรายได้ต่อเดือน

รายได้	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5,000 บาท	22	8.8
5,000 – 10,000 บาท	109	43.6
10,001 – 15,000 บาท	52	20.8
15,001 – 20,000 บาท	26	10.4
20,001 – 25,000 บาท	19	7.6
มากกว่า 25,001 บาทขึ้นไป	22	8.8
รวม	250	100.0

จากตารางที่ 6 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีรายได้ต่อเดือน 5,000 – 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.6 รองลงมาได้แก่ รายได้ต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.8 และรายได้ต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 10.4

ตารางที่ 7 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะของรายได้ที่ได้รับ

ลักษณะของรายได้ที่ได้รับ	จำนวน	ร้อยละ
รายวัน	27	10.8
รายสัปดาห์	7	2.8
รายครึ่งเดือน	18	7.2
รายเดือน	183	73.2
ไม่แน่นอน	15	6.0
รวม	250	100.0

จากตารางที่ 7 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีลักษณะของรายได้ที่ได้รับเป็นรายเดือน คิดเป็นร้อยละ 73.2 รองลงมาได้แก่ รายได้ที่ได้รับเป็นรายวัน คิดเป็นร้อยละ 10.8 และรายได้ที่ได้รับเป็นรายครึ่งเดือน คิดเป็นร้อยละ 7.2

ตารางที่ 8 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับจำนวนสมาชิกในครอบครัว

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มี	28	11.2
1-3 คน	134	53.6
4-5 คน	73	29.2
มากกว่า 5 คน	15	6.0
รวม	250	100.0

จากตารางที่ 8 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีสมาชิกในครอบครัว 1-3 คน คิดเป็นร้อยละ 53.6 รองลงมาได้แก่สมาชิกในครอบครัว 4-5 คน คิดเป็นร้อยละ 29.2 และสมาชิกในครอบครัวไม่มี คิดเป็นร้อยละ 11.2

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับ พฤติกรรมการเลือกใช้จ่ายเงินกู้ยืมนอกระบบของผู้กู้ ในอำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่ โดยมีเกณฑ์การวิเคราะห์ดังนี้

2.1 พฤติกรรมการเลือกใช้จ่ายเงินกู้ยืมนอกระบบของผู้กู้ ในอำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่

ตารางที่ 9 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้ยืมนอกระบบ

วัตถุประสงค์	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อใช้เป็นทุนค้าขาย	81	32.4
เพื่อใช้ในการชีวิตประจำวัน	167	66.8
เพื่อใช้ในการรักษาพยาบาล	22	8.8
เพื่อซื้อเครื่องใช้ในครัวเรือน	90	36.0
เพื่อไปชำระหนี้	106	42.4
เพื่อใช้ทางการศึกษา	57	22.8
รวม	523	34.86

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 9 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้ยืมจากระบบเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวัน คิดเป็นร้อยละ 66.8 รองลงมาได้แก่ การใช้เงินกู้ยืมจากระบบเพื่อไปชำระหนี้ คิดเป็นร้อยละ 42.4 และการใช้เงินกู้ยืมจากระบบเพื่อซื้อเครื่องใช้ในครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 36.0

ตารางที่ 10 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเหตุผลในการเลือกใช้เงินกู้ยืมจากระบบ

เหตุผล	จำนวน	ร้อยละ
ดอกเบี้ยต่ำ	20	8.0
ไม่มีค่าธรรมเนียมในการบริการ	41	16.4
วงเงินที่อนุมัติให้สูง	35	14.0
ความสะดวกรวดเร็ว	172	68.8
ไม่ต้องมีหลักประกัน	160	64.0
ความสนิทสนม	56	22.4
ได้รับเงินเร็วทันเวลา	163	65.2
เอกสารไม่ยุ่งยาก	119	47.6
เพื่อนแนะนำ	43	17.2
อยู่ห่างไกลจากสถาบันการเงิน	7	2.8
รวม	816	32.64

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 10 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีเหตุผลในการเลือกใช้เงินกู้ยืมจากระบบ เพราะความสะดวกรวดเร็ว คิดเป็นร้อยละ 68.8 รองลงมาได้แก่ การเลือกใช้เงินกู้ยืมจากระบบเพราะได้รับเงินเร็วทันเวลา คิดเป็นร้อยละ 65.2 และการเลือกใช้เงินกู้ยืมจากระบบเพราะไม่ต้องมีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 64.0

ตารางที่ 11 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการรู้จักกับผู้ให้กู้เงินนอกระบบ

ระดับการรู้จักกับผู้ให้กู้	จำนวน	ร้อยละ
รู้จักกันเป็นอย่างดี	69	27.6
รู้จักเพียงเล็กน้อย	85	34.0
ไม่เคยรู้จักมาก่อน	96	38.4
รวม	250	100.0

ตารางที่ 11 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามไม่เคยรู้จักผู้ให้กู้เงินนอกระบบมาก่อน คิดเป็นร้อยละ 38.4 รองลงมาได้แก่ รู้จักผู้ให้กู้เงินนอกระบบเพียงเล็กน้อย คิดเป็นร้อยละ 34.0 และรู้จักผู้ให้กู้เงินนอกระบบเป็นอย่างดี คิดเป็นร้อยละ 27.6

ตารางที่ 12 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามแหล่งให้ข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการเงินกู้นอกระบบ

แหล่งให้ข้อมูลเกี่ยวกับบริการเงินกู้ นอกระบบ	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อน	148	59.2
ญาติ	80	32.0
รู้จักกับแหล่งเงินกู้โดยตรง	80	32.0
อื่นๆ	9	3.6
รวม	317	31.7

หมายเหตุ: อื่นๆ ได้แก่ โทรศัพท์ 3 ราย หนังสือพิมพ์ 1 ราย ใบบัตรประกาศ 5 ราย

: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 12 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ทราบข้อมูลการให้บริการเงินกู้นอกระบบจากเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 59.2 รองลงมาได้แก่ ทราบข้อมูลการให้บริการเงินกู้นอกระบบจากญาติ และ ทราบข้อมูลการให้บริการเงินกู้นอกระบบจากแหล่งเงินกู้โดยตรง มีจำนวนเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 32.0

ตารางที่ 13 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ เลือกใช้เงินกู้ยืมในระบบ

ผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ	จำนวน	ร้อยละ
บิดา/มารดา	34	13.6
สามี/ภรรยา	74	29.6
พี่น้อง/ญาติ	28	11.2
ตัดสินใจเอง	172	68.8
รวม	308	30.8

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 13 พบว่าผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ เลือกใช้เงินกู้ยืมในระบบ ส่วนใหญ่ ได้แก่ ตัดสินใจเองในการเลือกใช้เงินกู้ยืมในระบบ คิดเป็นร้อยละ 68.8 รองลงมาได้แก่ ผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ เลือกใช้เงินกู้ยืมในระบบ คือ สามีหรือภรรยา คิดเป็นร้อยละ 29.6 และผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ เลือกใช้เงินกู้ยืมในระบบ คือ บิดาหรือมารดา คิดเป็นร้อยละ 13.6

ตารางที่ 14 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามแหล่งเงินกู้ยืมในระบบที่เลือกใช้บริการ

แหล่งเงินกู้ยืมในระบบที่เลือกใช้บริการ	จำนวน	ร้อยละ
ผู้นำชุมชน	47	18.8
พ่อค้า แม่ค้า	80	32.0
ญาติพี่น้อง	83	33.2
เพื่อน	121	48.4
ข้าราชการ	10	4.0
อื่นๆ	14	5.6
รวม	355	23.66

หมายเหตุ : ข้าราชการประเภท บำนาญ

: อื่นๆ ได้แก่ บริษัท 2 ราย สถาบันการเงิน 10 ราย ผู้ร่วมงาน 2 ราย

: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 14 พบว่าแหล่งเงินกู้ยืมที่เลือกใช้บริการได้แก่ แหล่งเงินกู้ยืมจากระบบจากเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 48.4 รองลงมาได้แก่ แหล่งเงินกู้ยืมจากระบบจากญาติพี่น้อง คิดเป็นร้อยละ 33.2 และแหล่งเงินกู้ยืมจากระบบจากพ่อค้า แม่ค้า คิดเป็นร้อยละ 32.0

ตารางที่ 15 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ยืมจากระบบต่อเดือน

อัตราดอกเบี้ย	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าร้อยละ 5	107	42.8
ร้อยละ 10	85	34.0
ร้อยละ 15	40	16.0
ร้อยละ 20	11	4.4
อื่นๆ	7	2.8
รวม	250	100

หมายเหตุ : อื่นๆ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 30 5 ราย อัตราดอกเบี้ยไม่แน่นอน 2 ราย

ตารางที่ 15 พบว่า อัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ยืมจากระบบต่อเดือน คือ อัตราต่ำกว่าร้อยละ 5 คิดเป็นร้อยละ 42.8 อัตราร้อยละ 10 คิดเป็นร้อยละ 34.0 และอัตราร้อยละ 15 คิดเป็นร้อยละ 16.0

ตารางที่ 16 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามวงเงินกู้ยืมจากระบบที่กู้ในแต่ละครั้ง

วงเงินกู้	จำนวน	ร้อยละ
วงเงินต่ำกว่า 5,000 บาท	36	14.4
วงเงิน 5,001 – 10,000 บาท	83	33.2
วงเงิน 10,001 – 50,000 บาท	115	46.0
วงเงิน 50,001 – 100,000 บาท	13	5.2
วงเงิน 100,000 บาท ขึ้นไป	3	1.2
รวม	250	100.0

จากตารางที่ 16 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีวงเงินกู้นอกระบบที่กู้ในแต่ละครั้ง 10,001 – 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.0 รองลงมาได้แก่ วงเงิน 5,001 – 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.2 และวงเงินต่ำกว่า 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 14.4

ตารางที่ 17 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระยะเวลาในการกู้ยืมเงินนอกระบบ

ระยะเวลาในการกู้ยืมเงิน	จำนวน	ร้อยละ
กู้รายวัน	9	3.6
กู้รายเดือน	123	49.2
3 เดือน	37	14.8
6 เดือน	27	10.8
1 ปี	40	16.0
มากกว่า 1 ปี	12	4.8
อื่นๆ	2	0.8
รวม	250	100.0

หมายเหตุ : อื่นๆ ได้แก่ ไม่นำนอน 2 ราย

ตารางที่ 17 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีระยะเวลาในการกู้ยืมเงินนอกระบบมากที่สุด คือ กู้รายเดือน คิดเป็นร้อยละ 49.2 รองลงมาคือ กู้ระยะ 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 16.0 และกู้ระยะ 3 เดือน คิดเป็นร้อยละ 14.8

ตารางที่ 18 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามความถี่ในการกู้ยืมเงิน
นอกระบบ

ถี่ในการกู้ยืมเงิน	จำนวน	ร้อยละ
มากกว่าเดือนละครั้ง	16	6.4
เดือนละ 1 ครั้ง	50	20.0
3 เดือนครั้ง	51	20.4
6 เดือนครั้ง	51	20.4
ปีละ 1 ครั้ง	64	25.6
อื่นๆ	18	7.2
รวม	250	100.0

หมายเหตุ : อื่นๆ ได้แก่ แล้วยแต่จำเป็น 9 ราย ตลอดเวลา 2 ราย ไม่สามารถระบุได้ แล้วยแต่ภาวะการเงิน 7 ราย

ตารางที่ 18 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความถี่ในการกู้ยืมเงิน ปีละ 1 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 25.6 รองลงมาคือกู้ 3 เดือนครั้ง และกู้ 6 เดือนครั้ง มีจำนวนเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 20.4

ตารางที่ 19 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามวิธีการชำระเงินคืนเงินกู้
นอกระบบ

วิธีการชำระเงินคืนเงินกู้	จำนวน	ร้อยละ
ชำระเงินคืนเป็นรายวัน	15	6.0
ชำระเงินคืนเป็นรายสัปดาห์	8	3.2
ชำระเงินคืนเป็นรายเดือน	191	76.4
ชำระเงินคืนเป็นราย 3 เดือน	7	2.8
ชำระเงินคืนเป็นราย 6 เดือน	15	6.0
ชำระเงินคืนเป็นรายปี	8	3.2
ชำระเงินคืนเป็นอื่นๆ	6	2.4
รวม	250	100.0

หมายเหตุ : อื่นๆ ได้แก่ แล้วยแต่เวลามีเงิน 5 ราย ไม่นำนอน แล้วยแต่คกลง 1 ราย

ตารางที่ 19 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีวิธีการชำระเงินค้ำเงินกู้ยืมออกเป็นแบบรายเดือน คิดเป็นร้อยละ 76.4 รองลงมาคือชำระเงินค้ำเงินกู้ยืมออกเป็นแบบรายวัน และชำระเงินค้ำเงินกู้ยืมออกเป็นแบบราย 6 เดือน มีจำนวนเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 6.0

ตารางที่ 20 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามความต้องการในการเลือกใช้บริการเงินกู้ยืม

ความต้องการในการเลือกใช้บริการเงินกู้ยืม	จำนวน	ร้อยละ
ได้เงินสดทันที	207	82.8
ได้เป็นสินค้า ไม่อยากได้เงินสด	23	9.2
อัตราดอกเบี้ย/ค่าธรรมเนียมต่ำ	34	13.6
สถานที่กู้ใกล้ที่บ้าน	62	24.8
เอกสารไม่ยุ่งยาก	168	67.2
ชำระรายเดือนสะดวก	71	28.4
ได้อัตราดอกเบี้ยเงินสูง	35	14.0
รวม	600	34.28

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 20 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีความต้องการเลือกใช้บริการเงินกู้ยืมที่ได้เงินสดทันที คิดเป็นร้อยละ 82.8 รองลงมา คือ ต้องการเลือกใช้บริการเงินกู้ยืมที่เอกสารไม่ยุ่งยาก คิดเป็นร้อยละ 67.2 และต้องการเลือกใช้บริการเงินกู้ยืมที่ชำระรายเดือนสะดวก คิดเป็นร้อยละ 28.4

ตารางที่ 21 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามปัจจัยที่ใช้พิจารณาการเลือกใช้เงินกู้ในระบบ

ปัจจัยที่ใช้พิจารณาการเลือกใช้เงินกู้ นอกระบบเลือก	จำนวน	ร้อยละ
อัตราดอกเบี้ย	40	16.0
ใกล้บ้าน	42	16.8
เงื่อนไข/เอกสารน้อย	94	37.6
การบริการสะดวกรวดเร็ว	74	29.6
รวม	250	100.0

ตารางที่ 21 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม เลือกใช้เงินกู้ในระบบโดยพิจารณาจาก เงื่อนไข/เอกสารน้อย คิดเป็นร้อยละ 37.6 รองลงมาคือ เลือกใช้เงินกู้ในระบบเลือกจากการบริการสะดวกรวดเร็ว คิดเป็นร้อยละ 29.6 และเลือกใช้เงินกู้ในระบบเลือกจากใกล้บ้าน คิดเป็นร้อยละ 16.8

ตารางที่ 22 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการใช้บริการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ

การใช้บริการกู้	จำนวน	ร้อยละ
เคย	118	47.2
ไม่เคย	132	52.8
รวม	250	100.0

ตารางที่ 22 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่เคยใช้บริการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ คิดเป็นร้อยละ 52.8 และเคยใช้บริการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ คิดเป็นร้อยละ 47.2

ตารางที่ 23 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสาเหตุที่ใช้บริการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ

สาเหตุที่ใช้บริการกู้	จำนวน	ร้อยละ
ดอกเบี้ยต่ำกว่า	74	29.4
การอนุมัติ เงินกู้ที่สูง	31	12.3
ความสะดวกในการเดินทางไปใช้บริการ	20	7.9
สถานที่ตั้งใกล้บ้าน	11	4.4
เอกสารไม่ยุ่งยาก	22	8.7
ชำระรายเดือนสะดวก	34	13.5
ความเชื่อถือในองค์กร	46	18.3
พนักงานมีมนุษยสัมพันธ์ดี	14	5.6
รวม	252	100.0

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 118 ราย

ตารางที่ 23 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยใช้บริการเงินกู้ในระบบมีสาเหตุที่ใช้บริการเพราะดอกเบี้ยต่ำกว่า คิดเป็นร้อยละ 29.4 รองลงมา คือ สาเหตุที่ใช้บริการเงินกู้ในระบบเพราะความเชื่อถือในองค์กร คิดเป็นร้อยละ 18.3 และสาเหตุที่ใช้บริการเงินกู้ในระบบเพราะชำระรายเดือนสะดวก คิดเป็นร้อยละ 13.5

2.2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการเลือกใช้จ่ายเงินกู้นอกระบบของผู้กู้ในอำเภอ สันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามอายุ

ตารางที่ 24 แสดงจำนวน ร้อยละ และวัตถุประสงค์ในการใช้เงินนอกระบบ ของผู้ตอบ
แบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

วัตถุประสงค์	20-30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี		ตั้งแต่ 51 ปี ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อใช้เป็นทุนค้าขาย	29	27.9	31	38.3	17	33.3	4	28.6
เพื่อใช้ใน ชีวิตประจำวัน	66	63.5	57	70.4	35	68.6	9	64.3
เพื่อใช้ในการ รักษาพยาบาล	8	7.7	10	12.3	3	5.9	1	7.1
เพื่อซื้อเครื่องใช้ใน ครัวเรือน	35	33.7	26	32.1	22	43.1	7	50.0
เพื่อไปชำระหนี้	32	30.8	38	46.9	27	52.9	9	64.3
เพื่อใช้ทางการศึกษา	35	33.7	12	14.8	10	19.6	0	0.0
รวม	205	32.88	174	35.8	114	37.23	30	35.71

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 24 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 20 – 30 ปี มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินนอกระบบเพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 63.5 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินนอกระบบเพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 70.4 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินนอกระบบเพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 68.6 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินนอกระบบ ได้แก่ เพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน และเพื่อไปชำระหนี้ มีจำนวนเท่ากัน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 64.3

ตารางที่ 25 แสดงจำนวน ร้อยละ และเหตุผลในการเลือกใช้บริการของผู้ตอบ

แบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

เหตุผล	20-30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี		ตั้งแต่ 51 ปี ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ดอกเบี้ยต่ำ	15	14.4	5	6.2	4	7.8	0	0.0
ไม่มีค่าธรรมเนียมในการบริการ	23	22.1	13	16.0	3	5.9	1	7.1
วงเงินที่อนุมัติให้สูง	22	21.2	10	12.3	37	72.5	0	0.0
ความสะดวกรวดเร็ว	67	64.4	58	71.6	38	74.5	10	71.4
ไม่ต้องมีหลักประกัน	62	59.6	51	63.0	9	17.6	9	64.3
ความสนิทสนม	27	26.0	19	23.5	37	72.5	1	7.1
ได้รับเงินเร็วทันเวลา	58	55.8	56	69.1	22	43.1	12	85.7
เอกสารไม่ยุ่งยาก	53	51.0	37	45.7	5	9.8	7	50.0
เพื่อนแนะนำ	23	22.1	13	16.0	1	2.0	2	14.3
อยู่ห่างไกลจากสถาบันการเงิน	5	4.8	1	1.2	4	7.8	0	0.0
รวม	355	43.14	263	32.46	160	31.35	42	29.99

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 25 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 20 – 30 ปี มีเหตุผลในการเลือกใช้บริการของสถาบันการเงิน ได้แก่ ความสะดวกรวดเร็ว มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 64.4 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี มีเหตุผลในการเลือกใช้บริการของสถาบันการเงิน ได้แก่ ความสะดวกรวดเร็ว มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 71.6 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี มีเหตุผลในการเลือกใช้บริการของสถาบันการเงิน ได้แก่ ความสะดวกรวดเร็ว มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 74.5 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป มีเหตุผลในการเลือกใช้บริการของสถาบันการเงิน ได้แก่ ได้รับเงินเร็วทันเวลา มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 85.7

ตารางที่ 26 แสดงจำนวน ร้อยละ และระดับการรู้จักกับผู้ให้กู้เงินนอกระบบของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

ระดับการรู้จักกับ ผู้ให้กู้	20-30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี		ตั้งแต่ 51 ปี ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รู้จักกันเป็นอย่างดี	31	29.8	22	27.2	13	25.5	3	21.4
รู้จักเพียงเล็กน้อย	36	34.6	31	38.3	14	27.5	4	28.6
ไม่เคยรู้จักมาก่อน	37	35.6	28	34.6	24	47.1	7	50.0
รวม	104	100.0	81	100.0	51	100.0	14	100.0

ตารางที่ 26 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 20 – 30 ปี มีระดับการรู้จักกับผู้ให้กู้เงินนอกระบบได้แก่ ไม่เคยรู้จักมาก่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 35.6 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี มีระดับการรู้จักกับผู้ให้กู้เงินนอกระบบ ได้แก่ รู้จักเพียงเล็กน้อย มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 38.3 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี มีระดับการรู้จักกับผู้ให้กู้เงินนอกระบบ ได้แก่ ไม่เคยรู้จักมาก่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 47.1 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป มีระดับการรู้จักกับผู้ให้กู้เงินนอกระบบ ได้แก่ ไม่เคยรู้จักมาก่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 50.0

ตารางที่ 27 แสดงจำนวน และร้อยละ และแหล่งให้ข้อมูลเกี่ยวกับบริการเงินกู้นอกระบบ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

แหล่งที่ใช้ข้อมูล	20-30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี		ตั้งแต่ 51 ปี ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อน	60	57.7	47	58.0	31	60.8	10	71.4
ญาติ	30	28.8	22	27.2	22	43.1	6	42.9
รู้จักกับแหล่งเงินกู้ โดยตรง	35	33.7	31	38.3	9	17.6	5	35.7
อื่นๆ	6	5.8	1	1.2	2	3.9	0	0.0
รวม	131	31.5	101	31.17	64	31.35	21	37.5

หมายเหตุ: อื่นๆ ได้แก่ โทรทัศน์ 3 ราย หนังสือพิมพ์ 1 ราย ใบปิดประกาศ 5 ราย

: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 27 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 20 – 30 ปี ทราบข้อมูลการให้บริการเงินกู้ยืมจากระบบจากเพื่อนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 57.7 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี ทราบข้อมูลการให้บริการเงินกู้ยืมจากระบบจากเพื่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 58.0 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี ทราบข้อมูลการให้บริการเงินกู้ยืมจากระบบจากเพื่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 60.8 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป ทราบข้อมูลการให้บริการเงินกู้ยืมจากระบบ จากเพื่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 71.4

ตารางที่ 28 แสดงจำนวน และร้อยละ ผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจเลือกใช้เงินกู้ยืมจากระบบ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

ผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ	20-30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี		ตั้งแต่ 51 ปี ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
บิดา/มารดา	29	27.9	3	3.7	2	3.9	0	0.0
สามี/ภรรยา	13	12.5	31	38.3	21	41.2	9	64.3
พี่น้อง/ญาติ	12	11.5	6	7.4	8	15.7	2	14.3
ตัดสินใจเอง	72	69.2	54	66.7	36	70.6	10	71.4
รวม	126	30.27	94	29.02	67	32.85	21	37.5

หมายเหตุ : คอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 28 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 20 – 30 ปี เห็นว่าผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ เลือกใช้เงินกู้ยืมจากระบบ ได้แก่ ตัดสินใจเอง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 69.2 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี เห็นว่าผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจเลือกใช้เงินกู้ยืมจากระบบ ได้แก่ ตัดสินใจเอง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 66.7 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี เห็นว่าผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ เลือกใช้เงินกู้ยืมจากระบบ ได้แก่ ตัดสินใจเอง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 70.6 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป เห็นว่าผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจเลือกใช้เงินกู้ยืมจากระบบ ได้แก่ ตัดสินใจเอง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 71.4

ตารางที่ 29 แสดงจำนวน และร้อยละ แหล่งเงินกู้ยืมจากระบบที่เลือกใช้บริการ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

แหล่งเงินกู้ยืมจากระบบที่เลือกใช้บริการ	20-30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี		ตั้งแต่ 51 ปี ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ผู้นำชุมชน	19	18.3	13	16.0	10	19.6	5	35.7
พ่อค้า แม่ค้า	24	23.1	29	35.8	18	35.3	9	64.3
ญาติพี่น้อง	33	31.7	23	28.4	23	45.1	4	28.6
เพื่อน	51	49.0	43	53.1	22	43.1	5	35.7
ข้าราชการ	2	1.9	6	7.4	2	3.9	0	0.0
อื่นๆ	10	9.6	3	3.7	10	19.6	1	7.1
รวม	139	22.26	117	24.06	85	27.76	24	28.56

หมายเหตุ: ข้าราชการประเภท บำนาญ

: อื่นๆ ได้แก่ บริษัท 2 ราย สถาบันการเงิน 10 ราย ผู้ร่วมงาน 2 ราย

: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 29 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 20 – 30 ปี เลือกใช้บริการเงินกู้ยืมจากระบบจากเพื่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 49.0 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี เลือกใช้บริการเงินกู้ยืมจากระบบจาก เพื่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 53.1 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี เลือกใช้บริการเงินกู้ยืมจากระบบจาก ญาติพี่น้อง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 45.1 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป เลือกใช้บริการเงินกู้ยืมจากระบบจาก พ่อค้า แม่ค้า มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 64.3

ตารางที่ 30 แสดงจำนวน และร้อยละ อัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ยืมในระบบต่อเดือนของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

อัตราดอกเบี้ย	20-30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี		ตั้งแต่ 51 ปี ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าร้อยละ 5	52	50.0	32	39.5	19	37.3	4	28.6
ร้อยละ 10	30	28.8	39	48.1	12	23.5	4	28.6
ร้อยละ 15	12	11.5	8	9.9	16	31.4	4	28.6
ร้อยละ 20	6	5.8	1	1.2	3	5.9	1	7.1
อื่นๆ	4	3.8	1	1.2	1	2.0	1	7.1
รวม	104	100.0	81	100.0	51	100.0	14	100.0

หมายเหตุ : อื่นๆ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 30 5 ราย อัตราดอกเบี้ยไม่แน่นอน 2 ราย

ตารางที่ 30 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 20 – 30 ปี มีอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ยืมในระบบต่อเดือน ได้แก่ ต่ำกว่าร้อยละ 5 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 50.0 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี มีอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ยืมในระบบต่อเดือน ได้แก่ ร้อยละ 10 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 48.1 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 41 – 50 มีอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ยืมในระบบต่อเดือน ได้แก่ ต่ำกว่าร้อยละ 5 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 37.3 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป มีอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ยืมในระบบต่อเดือน ได้แก่ ต่ำกว่าร้อยละ 5 ร้อยละ 10 และร้อยละ 15 มีจำนวนเท่ากันมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 28.6

ตารางที่ 31 แสดงจำนวน และร้อยละ ทางการเงินกู้ยืมในระบบที่กู้ในแต่ละครั้ง ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

วงเงินกู้	20-30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี		ตั้งแต่ 51 ปี ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5,000 บาท	28	26.9	5	6.2	3	5.9	0	0.0
5,001 – 10,000 บาท	42	40.4	27	33.3	13	25.5	1	7.1
10,001 – 50,000 บาท	32	30.8	43	53.1	30	58.8	10	71.4
50,001 – 100,000 บาท	2	1.9	4	4.9	5	9.8	2	14.3
100,000 บาท ขึ้นไป	0	0.0	2	2.5	0	0.0	1	7.1
รวม	104	100.0	81	100.0	51	100.0	14	100.0

จากตารางที่ 31 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 20 – 30 ปี มีวงเงินกู้ยืมในระบบที่กู้ในแต่ละครั้ง ได้แก่ 5,001 – 10,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 40.4 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี มีวงเงินกู้ยืมในระบบที่กู้ในแต่ละครั้ง ได้แก่ 10,001 – 50,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 53.1 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 41 – 50 มีวงเงินกู้ยืมในระบบที่กู้ในแต่ละครั้ง ได้แก่ 10,001 – 50,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 58.8 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป มีวงเงินกู้ยืมในระบบที่กู้ในแต่ละครั้ง ได้แก่ 10,001 – 50,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 71.4

ตารางที่ 32 แสดงจำนวน และร้อยละ ระยะเวลาในการกู้ยืมเงินนอกระบบ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

ระยะเวลาในการ กู้ยืมเงิน	20-30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี		ตั้งแต่ 51 ปี ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กู้รายวัน	4	3.8	0	0.0	3	5.9	2	14.3
กู้รายเดือน	49	47.1	44	54.3	25	49.0	5	35.7
3 เดือน	11	10.6	14	17.3	9	17.6	3	21.4
6 เดือน	13	12.5	8	9.9	5	9.8	1	7.1
1 ปี	22	21.2	10	12.3	7	13.7	1	7.1
มากกว่า 1 ปี	3	2.9	5	6.2	2	3.9	2	14.3
อื่นๆ	2	1.9	0	0.0	0	0.0	0	0.0
รวม	104	100.0	81	100.0	51	100.0	14	100.0

หมายเหตุ: อื่นๆ ได้แก่ ไม่นั่นนอน 2 ราย

ตารางที่ 32 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 20 – 30 ปี มีระยะเวลาในการกู้ยืมเงินนอกระบบ ได้แก่ กู้รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 47.1 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี มีระยะเวลาในการกู้ยืมเงินนอกระบบ ได้แก่ กู้รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 54.3 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 41 – 50 มีระยะเวลาในการกู้ยืมเงินนอกระบบ ได้แก่ กู้รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 49.0 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป มีระยะเวลาในการกู้ยืมเงินนอกระบบ ได้แก่ กู้รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 35.7

ตารางที่ 33 แสดงจำนวน และร้อยละ ความถี่ในการกู้ยืมเงินนอกระบบ ของผู้ตอบแบบสอบถาม
จำแนกตามอายุ

ถี่ในการกู้ยืมเงิน	20-30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี		ตั้งแต่ 51 ปี ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
มากกว่าเดือนละครั้ง	6	5.8	5	6.2	4	7.8	1	7.1
เดือนละ 1 ครั้ง	18	17.3	18	22.2	12	23.5	2	14.3
3 เดือนครั้ง	14	13.5	20	24.7	13	25.5	4	28.6
6 เดือนครั้ง	21	20.2	16	19.8	10	19.6	4	28.6
ปีละ 1 ครั้ง	33	31.7	17	21.0	12	23.5	2	14.3
อื่นๆ	12	11.5	5	6.2	0	0.0	1	7.1
รวม	104	100.0	81	100	51	100.0	14	100.0

หมายเหตุ : อื่นๆ ได้แก่ แล้วยแต่จำเป็น 9 ราย ตลอดเวลา 2 ราย ไม่สามารถระบุได้ แล้วยแต่ภาวะการเงิน 7 ราย

ตารางที่ 33 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 20 – 30 ปี มีความถี่ในการกู้ยืมเงินนอกระบบ ปีละ 1 ครั้ง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 31.7 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี มีความถี่ในการกู้ยืมเงินนอกระบบ 3 เดือนครั้ง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 24.7 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 41 – 50 มีความถี่ในการกู้ยืมเงินนอกระบบ 3 เดือนครั้ง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 25.5 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป มีความถี่ในการกู้ยืมเงินนอกระบบ 3 เดือนครั้ง และ 6 เดือนครั้ง มีจำนวนเท่ากันมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 28.6

ตารางที่ 34 แสดงจำนวน และร้อยละ วิธีการชำระเงินคืนเงินกู้ในระบบของผู้ตอบแบบสอบถาม
จำแนกตามอายุ

วิธีการชำระ เงินคืนเงินกู้	20-30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี		ตั้งแต่ 51 ปี ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายวัน	6	5.8	3	3.7	4	7.8	2	14.3
รายสัปดาห์	4	3.8	2	2.5	2	3.9	0	0.0
รายเดือน	75	72.1	68	84.0	38	74.5	10	71.4
ราย 3 เดือน	3	2.9	4	4.9	0	0.0	0	0.0
ราย 6 เดือน	8	7.7	2	2.5	4	7.8	1	7.1
รายปี	4	3.8	1	1.2	3	5.9	0	0.0
อื่นๆ	4	3.8	1	1.2	0	0.0	1	7.1
รวม	104	100.0	81	100.0	51	100.0	14	100.0

หมายเหตุ : อื่นๆ ได้แก่ แล้วแต่เวลาที่มีเงิน 5 ราย ไม่นำนอน แล้วแต่ตกลง 1 ราย

ตารางที่ 34 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 20 – 30 ปี มีวิธีการชำระเงินคืนเงินกู้ในระบบ ได้แก่ รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 72.1 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี มีวิธีการชำระเงินคืนเงินกู้ในระบบ ได้แก่ รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 84.0 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 41 – 50 มีวิธีการชำระเงินคืนเงินกู้ในระบบ ได้แก่ รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 74.5 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป มีวิธีการชำระเงินคืนเงินกู้ในระบบ ได้แก่ รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 71.4

ตารางที่ 35 แสดงจำนวน และร้อยละ ความต้องการ ในการเลือกใช้เงินกู้ยืมระบบ ของผู้ตอบ แบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

ความต้องการในการ เลือกใช้เงินกู้ยืมระบบ	20-30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี		ตั้งแต่ 51 ปี ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
อยากได้เงินสดทันที	88	84.6	66	81.5	40	78.4	13	92.9
อยากได้เป็นสินค้า ไม่ อยากได้เงินสด	12	11.5	8	9.9	2	3.9	1	7.1
อัตราดอกเบี้ย/ ค่าธรรมเนียมต่ำ	22	21.2	8	9.9	4	7.8	0	0.0
สถานที่กู้ใกล้ที่บ้าน	28	26.9	19	23.5	15	29.4	0	0.0
เอกสารไม่ยุ่งยาก	65	62.5	55	67.9	37	72.5	11	78.6
ชำระรายเดือนสะดวก	35	33.7	23	28.4	12	23.5	1	7.1
ได้ออมมีดวงเงินสูง	20	19.2	12	14.8	3	5.9	0	0.0
รวม	270	37.08	191	33.7	113	31.26	26	26.52

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 35 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 20 – 30 ปี มีความต้องการ การเลือกใช้เงินกู้ยืมระบบ ได้แก่ อยากได้เงินสดทันที มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 84.6 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี มีความต้องการ การเลือกใช้เงินกู้ยืมระบบ ได้แก่ อยากได้เงินสดทันที มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 81.5 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 41 – 50 มีความต้องการ การเลือกใช้เงินกู้ยืมระบบ ได้แก่ อยากได้เงินสดทันที มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 78.4 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป มีความต้องการ การเลือกใช้เงินกู้ยืมระบบ ได้แก่ อยากได้เงินสดทันที มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 92.9

ตารางที่ 36 แสดงจำนวน และร้อยละ ปัจจัยที่ใช้พิจารณาในการเลือกใช้บริการของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

ปัจจัยที่ใช้พิจารณา	20-30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี		ตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
อัตราดอกเบี้ย	27	26.0	7	8.6	6	11.8	0	0.0
ใกล้บ้าน	18	17.31	12	14.8	11	21.6	1	7.1
เงื่อนไข/เอกสารน้อย	29	27.9	41	50.6	18	35.3	6	42.9
การบริการสะดวกรวดเร็ว	30	28.8	21	25.9	16	31.4	7	50.0
รวม	104	100.0	81	100.0	51	100.0	14	100.0

ตารางที่ 36 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 20 – 30 ปี มีปัจจัยที่ใช้พิจารณาในการใช้บริการเลือกจากการบริการสะดวกรวดเร็ว มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 28.8 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี พิจารณาจากเงื่อนไข/เอกสารน้อย มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 50.6 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 41 – 50 พิจารณาจาก เงื่อนไข/เอกสารน้อย มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 35.3 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป พิจารณาจากการบริการสะดวกรวดเร็ว มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 50.0

ตารางที่ 37 แสดงจำนวน และร้อยละ การใช้บริการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

ใช้บริการกู้ ในระบบ	20-30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี		ตั้งแต่ 51 ปี ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เคย	58	55.8	41	50.6	26	51.0	7	50.0
เคย	46	44.2	40	49.4	25	49.0	7	50.0
รวม	104	100.0	81	100.0	51	100.0	14	100.0

ตารางที่ 37 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 20 – 30 ปี ไม่เคยใช้บริการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ คิดเป็นร้อยละ 55.8 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี ไม่เคยใช้บริการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ คิดเป็นร้อยละ 50.6 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 41 – 50 ไม่เคยใช้บริการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ คิดเป็นร้อยละ 51.0 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป ไม่เคยใช้บริการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ และเคยใช้บริการ มีจำนวนเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 50.0

ตารางที่ 38 แสดงจำนวน และร้อยละ สาเหตุที่เคยใช้บริการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

สาเหตุที่ใช้บริการกู้	20-30 ปี		31-40 ปี		41-50 ปี		ตั้งแต่ 51 ปี ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ดอกเบี้ยต่ำกว่า	28	26.9	27	33.3	13	25.5	6	42.9
การอนุมัติ เงินกู้ที่สูง	14	13.5	9	11.1	7	13.7	1	7.1
ความสะดวกในการเดินทางไปใช้บริการ	12	11.5	7	8.6	1	2.0	0	0.0
สถานที่ตั้งใกล้บ้าน	7	6.7	3	3.7	1	2.0	0	0.0
เอกสารไม่ยุ่งยาก	8	7.7	7	8.6	6	11.8	1	7.1
ชำระรายเดือนสะดวก	18	17.3	7	8.6	9	17.6	0	0.0
ความเชื่อถือในองค์กร	15	14.4	18	22.2	10	19.6	3	21.4
พนักงานมีมนุษยสัมพันธ์ดี	5	4.81	6	7.4	3	5.9	0	0.0
รวม	107	12.85	84	12.93	50	12.26	11	9.81

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 38 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 20 – 30 ปี มีสาเหตุที่เคยใช้บริการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบเพราะดอกเบี้ยต่ำกว่ามากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 26.9 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี มีสาเหตุที่เคยใช้บริการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบเพราะดอกเบี้ยต่ำกว่า มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 33.3 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 41 – 50 มีสาเหตุที่เคยใช้บริการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ เพราะดอกเบี้ยต่ำกว่า มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 25.5 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป มีสาเหตุที่เคยใช้บริการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ เพราะดอกเบี้ยต่ำกว่า มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 42.9

All rights reserved

2.3 การวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการเลือกใช้จ่ายเงินกู้นอกระบบของผู้กู้ จำแนกตามอาชีพลูกจ้าง บริษัท อาชีพข้าราชการ อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ อาชีพธุรกิจส่วนตัว

ตารางที่ 39 แสดงจำนวน ร้อยละ และวัตถุประสงค์ในการใช้จ่ายเงินกู้นอกระบบของผู้ตอบแบบสอบถาม ระบบจำแนกตามอาชีพ

วัตถุประสงค์	ลูกจ้างบริษัท		ข้าราชการ		รัฐวิสาหกิจ		ธุรกิจส่วนตัว		อื่นๆ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อใช้เป็นทุนค้าขาย	32	23.4	2	8.3	10	30.3	35	74.5	2	22.2
เพื่อใช้ใน ชีวิตประจำวัน	93	67.9	19	79.2	23	69.7	27	57.4	5	55.6
เพื่อใช้ในการรักษาพยาบาล	12	8.8	0	0.0	4	12.1	5	10.6	1	11.1
เพื่อซื้อเครื่องใช้ในครัวเรือน	57	41.6	12	50.0	11	33.3	8	17.0	2	22.2
เพื่อไปชำระหนี้	59	43.1	14	58.3	14	42.4	13	27.7	6	66.7
เพื่อใช้ทางการศึกษา	36	26.3	6	25.0	6	18.2	6	12.8	3	33.3
รวม	289	35.18	53	36.8	68	34.33	94	33.33	19	35.18

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 39 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท มีวัตถุประสงค์ในการใช้จ่ายเงินกู้นอกระบบเพื่อใช้ในชีวิตประจำวันมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 67.9 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพข้าราชการ มีวัตถุประสงค์ในการใช้จ่ายเงินกู้นอกระบบเพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 79.2 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ มีวัตถุประสงค์ในการใช้จ่ายเงินกู้นอกระบบ เพื่อใช้ในชีวิตประจำวันมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 69.7 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัวมีวัตถุประสงค์ในการใช้จ่ายเงินกู้นอกระบบ เพื่อใช้เป็นทุนค้าขาย มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 74.5 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอื่นๆ มีวัตถุประสงค์ในการใช้จ่ายเงินกู้นอกระบบเพื่อใช้ใน ชีวิตประจำวัน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 66.7

ตารางที่ 40 แสดงจำนวน และร้อยละ มีเหตุผลในการเลือกใช้เงินกู้ในระบบ ของผู้ตอบ

แบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ

เหตุผล	ลูกจ้างบริษัท		ข้าราชการ		รัฐวิสาหกิจ		ธุรกิจส่วนตัว		อื่นๆ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ดอกเบี้ยต่ำ	13	9.5	2	8.3	0	0.0	0	0.0	5	55.6
ไม่มีค่าธรรมเนียมในการบริการ	27	19.7	2	8.3	2	6.1	7	14.9	3	33.3
วงเงินที่อนุมัติให้สูง	22	16.1	2	8.3	3	9.1	4	8.5	4	44.4
ความสะดวกรวดเร็ว	96	70.1	18	75.0	16	48.5	35	74.5	7	77.8
ไม่ต้องมีหลักประกัน	89	65.0	12	50.0	22	66.7	35	74.5	2	22.2
ความสนิทสนม	36	26.3	4	16.7	2	6.1	13	27.7	1	11.1
ได้รับเงินเร็วทันเวลา	84	61.3	18	75.0	17	51.5	39	83.0	5	55.6
เอกสารไม่ยุ่งยาก	67	48.9	9	37.5	14	42.4	23	48.9	6	66.7
เพื่อนแนะนำ	30	21.9	2	8.3	3	9.1	7	14.9	1	11.1
อยู่ห่างไกลจากสถาบันการเงิน	7	5.1	2	8.3	0	0.0	0	0.0	0	0.0
รวม	471	34.39	71	29.57	79	23.95	163	34.69	34	37.78

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 40 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท มีเหตุผลในการเลือกใช้เงินกู้ในระบบได้แก่ ความสะดวกรวดเร็วมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 70.1 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพข้าราชการมีเหตุผลในการเลือกใช้เงินกู้ในระบบได้แก่ความสะดวกรวดเร็วและได้รับเงินเร็วทันเวลามีจำนวนเท่ากันและมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 75.0 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีเหตุผลในการเลือกใช้เงินกู้ในระบบ ได้แก่ ไม่ต้องมีหลักประกันมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 66.7 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว / ค้าขาย มีเหตุผลในการเลือกใช้เงินกู้ในระบบ ได้แก่ ได้รับเงินเร็วทันเวลามากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 83.0 และผู้ตอบแบบสอบถาม

ที่มีอาชีพอื่นๆ มีเหตุผลในการเลือกใช้เงินกู้ในระบบ ได้แก่ ดอกเบี้ยต่ำ และ เอกสารไม่ยุ่งยาก มีจำนวนเท่ากันและมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 66.7

ตารางที่ 41 แสดงจำนวน และร้อยละ ระดับการรู้จักกับผู้ให้กู้เงินนอกระบบ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ

ระดับความรู้จักกับผู้ให้กู้	ลูกจ้างบริษัท		ข้าราชการ		รัฐวิสาหกิจ		ธุรกิจส่วนตัว		อื่นๆ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รู้จักกันเป็นอย่างดี	35	25.5	8	33.3	5	15.2	18	38.3	3	33.3
รู้จักเพียงเล็กน้อย	54	39.4	5	20.8	13	39.4	12	25.5	1	11.1
ไม่เคยรู้จักมาก่อน	48	35.0	11	45.8	15	45.5	17	36.2	5	55.6
รวม	137	100.0	24	100.0	33	100.0	47	100.0	9	100.0

ตารางที่ 71 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท มีระดับความรู้จักกับผู้ให้กู้เงินนอกระบบ ได้แก่ รู้จักเพียงเล็กน้อยมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 39.4 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพข้าราชการ มีระดับความรู้จักกับผู้ให้กู้เงินนอกระบบ ได้แก่ รู้จักเพียงเล็กน้อยมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 45.8 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ มีระดับความรู้จักกับผู้ให้กู้เงินนอกระบบ ได้แก่ ไม่เคยรู้จักมาก่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 45.5 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว มีระดับความรู้จักกับผู้ให้กู้เงินนอกระบบ ได้แก่ รู้จักกันเป็นอย่างดีมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 38.3 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอื่นๆ มีระดับความรู้จักกับผู้ให้กู้เงินนอกระบบ ได้แก่ ไม่เคยรู้จักมาก่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 55.6

ตารางที่ 42 แสดงจำนวน ร้อยละ และแหล่งให้ข้อมูลเกี่ยวกับบริการเงินกู้ในระบบ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ

แหล่งที่ให้ข้อมูล	ลูกจ้างบริษัท		ข้าราชการ		รัฐวิสาหกิจ		ธุรกิจส่วนตัว		อื่นๆ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อน	23	48.9	12	50.0	20	60.6	23	48.9	5	55.6
ญาติ	14	29.8	11	45.8	9	27.3	14	29.8	4	44.4
รู้จักกับแหล่งเงินกู้โดยตรง	18	38.3	8	33.3	12	36.4	18	38.3	2	22.2
อื่นๆ	2	4.3	0	0.0	1	3.0	2	4.3	0	0.0
รวม	57	30.32	31	32.27	42	31.82	57	30.32	11	30.55

หมายเหตุ : อื่นๆ ได้แก่ โทรศัพท์ 3 ราย หนังสือพิมพ์ 1 ราย ใบปิดประกาศ 5 ราย : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 42 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท ทราบข้อมูลการให้บริการเงินกู้ในระบบจากเพื่อนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 48.9 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพข้าราชการ ทราบข้อมูลการให้บริการเงินกู้ในระบบจากเพื่อนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 50.0 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ ทราบข้อมูลการให้บริการเงินกู้ในระบบจากเพื่อนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 60.6 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว ทราบข้อมูลการให้บริการเงินกู้ในระบบจากเพื่อนมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 48.9 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอื่นๆ ทราบข้อมูลการให้บริการเงินกู้ในระบบจากเพื่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 55.6

ตารางที่ 43 แสดงจำนวน และร้อยละ ผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ เลือกใช้เงินกู้ยืมระบบ ของ ผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ

ผู้มีส่วนร่วม ในการ ตัดสินใจ	ลูกจ้างบริษัท		ข้าราชการ		รัฐวิสาหกิจ		ธุรกิจส่วนตัว		อื่นๆ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
บิดา/มารดา	21	15.3	2	8.3	3	9.1	4	8.5	4	44.4
สามี/ภรรยา	32	23.4	12	50.0	8	24.2	19	40.4	3	33.3
พี่น้อง/ญาติ	18	13.1	2	8.3	2	6.1	5	10.6	1	11.1
ตัดสินใจ เอง	102	74.5	14	58.3	23	69.7	31	66.0	2	22.2
รวม	173	31.57	30	31.22	36	27.27	59	31.37	10	27.75

ตารางที่ 43 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท เห็นว่าผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ เลือกใช้เงินกู้ยืมระบบ ได้แก่ ตัดสินใจเอง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 74.5 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพข้าราชการเห็นว่าผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ เลือกใช้เงินกู้ยืมระบบ ได้แก่ ตัดสินใจเอง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 58.3 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ เห็นว่าผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ เลือกใช้เงินกู้ยืมระบบ ได้แก่ ตัดสินใจเอง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 69.7 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัวเห็นว่าผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ เลือกใช้เงินกู้ยืมระบบ ได้แก่ ตัดสินใจเอง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 66.0 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอื่นๆ เห็นว่าผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ เลือกใช้เงินกู้ยืมระบบ ได้แก่ บิดา/มารดา มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 44.4

ตารางที่ 44 แสดงจำนวน และร้อยละ แหล่งเงินกู้ยืมนอกระบบที่เลือกใช้บริการ ของผู้ตอบ

แบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ

แหล่งเงินกู้ นอกระบบที่ เลือกใช้บริการ	ลูกจ้างบริษัท		ข้าราชการ		รัฐวิสาหกิจ		ธุรกิจส่วนตัว		อื่นๆ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ผู้นำชุมชน	22	16.1	6	25.0	4	12.1	11	23.4	4	44.4
พ่อค้า แม่ค้า	36	26.3	9	37.5	8	24.2	25	53.2	2	22.2
ญาติพี่น้อง	47	34.3	6	25.0	14	42.4	10	21.3	6	66.7
เพื่อน	70	51.1	12	50.0	19	57.6	19	40.4	1	11.1
ข้าราชการ	5	3.6	3	12.5	0	0.0	2	4.3	0	0.0
อื่นๆ	11	8.0	0	0.0	0	0.0	2	4.3	1	11.1
รวม	191	23.23	36	25	45	22.71	69	24.48	14	25.91

หมายเหตุ : ข้าราชการประเภท บำนาญ

: อื่นๆ ได้แก่ บริษัท 2 ราย สถาบันการเงิน 10 ราย ผู้ร่วมงาน 2 ราย

: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 44 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท เลือกใช้บริการแหล่งเงินกู้ยืมนอกระบบจากเพื่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 51.1 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพข้าราชการ เลือกใช้บริการแหล่งเงินกู้ยืมนอกระบบจากเพื่อนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 50.0 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ เลือกใช้บริการแหล่งเงินกู้ยืมนอกระบบจากเพื่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 57.6 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัวเลือกใช้บริการแหล่งเงินกู้ยืมนอกระบบจากพ่อค้าแม่ค้ามากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 53.2 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอื่นๆ เลือกใช้บริการแหล่งเงินกู้ยืมนอกระบบจากญาติพี่น้อง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 66.7

ตารางที่ 45 แสดงจำนวน และร้อยละ อัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ในระบบต่อเดือนของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ

อัตราดอกเบี้ย	ลูกจ้างบริษัท		ข้าราชการ		รัฐวิสาหกิจ		ธุรกิจส่วนตัว		อื่นๆ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าร้อยละ 5	49	35.8	9	37.5	23	69.7	19	40.4	7	77.8
ร้อยละ 10	55	40.1	9	37.5	6	18.2	14	29.8	1	11.1
ร้อยละ 15	22	16.1	5	20.8	3	9.1	10	21.3	0	0.0
ร้อยละ 20	7	5.1	1	4.2	1	3.0	2	4.3	1	11.1
อื่นๆ	4	2.9	0	0.0	0	0.0	2	4.3	0	0.0
รวม	137	100.0	24	100.0	33	100.0	47	100.0	9	100.0

หมายเหตุ: อื่นๆ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 30 5 ราย อัตราดอกเบี้ยไม่แน่นอน 2 ราย

ตารางที่ 45 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท มีอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ในระบบต่อเดือน ได้แก่ อัตราร้อยละ 10 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 40.1 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพข้าราชการ มีอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ในระบบต่อเดือน ได้แก่ อัตราต่ำกว่าร้อยละ 5 และอัตราร้อยละ 10 มีจำนวนเท่ากัน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 37.5 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ มีอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ในระบบต่อเดือน ได้แก่ อัตราต่ำกว่าร้อยละ 5 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 69.7 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว มีอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ในระบบต่อเดือน ได้แก่ อัตราต่ำกว่าร้อยละ 5 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 40.4 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอื่นๆ มีอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ในระบบต่อเดือน 3 ลำดับแรก ได้แก่ อัตราต่ำกว่าร้อยละ 5 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 77.8

ตารางที่ 46 แสดงจำนวน และร้อยละ ทางการเงินกู้ยืมนอกระบบที่กู้ยืมในแต่ละครั้งของผู้ตอบแบบสอบถาม
จำแนกตามอาชีพ

วงเงินกู้	ลูกจ้างบริษัท		ข้าราชการ		รัฐวิสาหกิจ		ธุรกิจส่วนตัว		อื่นๆ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5,000 บาท	23	16.8	1	4.2	3	9.1	7	14.9	2	22.2
5,001 – 10,000 บาท	59	43.1	3	12.5	6	18.2	9	19.1	6	66.7
10,001 – 50,000 บาท	51	37.2	17	70.8	21	63.6	25	53.2	1	11.1
50,001 – 100,000 บาท	3	2.2	3	12.5	2	6.1	5	10.6	0	0.0
100,000 บาท ขึ้นไป	1	0.7	0	0.0	1	3.0	1	2.1	0	0.0
รวม	137	100.0	24	100.0	33	100.0	47	100.0	9	100.0

จากตารางที่ 46 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท มีวงเงินกู้ยืมนอกระบบที่กู้ยืมในแต่ละครั้ง ได้แก่ 5,001 – 10,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 43.1 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพข้าราชการ มีวงเงินกู้ยืมนอกระบบที่กู้ยืมในแต่ละครั้ง ได้แก่ 10,001 – 50,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 70.8 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ มีวงเงินกู้ยืมนอกระบบที่กู้ยืมในแต่ละครั้ง ได้แก่ 10,001 – 50,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 63.6 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว มีวงเงินกู้ยืมนอกระบบที่กู้ยืมในแต่ละครั้ง ได้แก่ 10,001 – 50,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 53.2 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอื่นๆ มีวงเงินกู้ยืมนอกระบบที่กู้ยืมในแต่ละครั้ง ได้แก่ 5,001 – 10,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 66.7

ตารางที่ 47 แสดงจำนวน และร้อยละ ระยะเวลาในการกู้เงินนอกระบบของผู้ตอบแบบสอบถาม
จำแนกตามอาชีพ

ระยะเวลาในการกู้ยืมเงิน	ลูกจ้างบริษัท		ข้าราชการ		รัฐวิสาหกิจ		ธุรกิจส่วนตัว		อื่นๆ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กู้รายวัน	3	2.2	0	0.0	0	0.0	4	8.5	2	22.2
กู้รายเดือน	74	54.0	12	50.0	14	42.4	20	42.6	3	33.3
3 เดือน	15	10.9	3	12.5	10	30.3	9	19.1	0	0.0
6 เดือน	15	10.9	4	16.7	4	12.1	4	8.5	0	0.0
1 ปี	22	16.1	4	16.7	4	12.1	7	14.9	3	33.3
มากกว่า 1 ปี	6	4.4	1	4.2	1	3.0	3	6.4	1	11.1
อื่นๆ	2	1.5	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
รวม	137	100.0	24	100.0	33	100.0	47	100.0	9	100.0

หมายเหตุ : อื่นๆ ได้แก่ ไม่นำนอน 2 ราย

ตารางที่ 47 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท มีระยะเวลาในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่ กู้รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 54.0 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพข้าราชการ มีระยะเวลาในการกู้เงินนอก ได้แก่ กู้รายเดือนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 50.0 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ มีระยะเวลาในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่ กู้รายเดือนมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 42.4 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว มีระยะเวลาในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่ กู้รายเดือนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 42.6 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอื่นๆ มีระยะเวลาในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่ กู้รายเดือน และกู้ 1 ปี มีจำนวนเท่ากัน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 33.3

ตารางที่ 48 แสดงจำนวน และร้อยละ ความถี่ในการกู้เงินนอกระบบของผู้ตอบแบบสอบถาม
จำแนกตามอาชีพ

ถี่ในการกู้ยืม เงิน	ลูกจ้างบริษัท		ข้าราชการ		รัฐวิสาหกิจ		ธุรกิจส่วนตัว		อื่นๆ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
มากกว่าเดือน ละครึ่ง	6	4.4	1	4.2	2	6.1	7	14.9	3	33.3
เดือนละ 1 ครึ่ง	27	19.7	3	12.5	7	21.2	10	21.3	1	11.1
3 เดือนครึ่ง	25	18.2	9	37.5	4	12.1	12	25.5	3	33.3
6 เดือนครึ่ง	25	18.2	7	29.2	7	21.2	9	19.1	0	0.0
ปีละ 1 ครั้ง	41	29.9	4	16.7	10	30.3	8	17.0	1	11.1
อื่นๆ	13	9.5	0	0.0	3	9.1	1	2.1	1	11.1
รวม	137	100.0	24	100.0	33	100.0	47	100.0	9	100.0

หมายเหตุ: อื่นๆ ได้แก่ แล้วยแต่จำเป็น 9 ราย ตลอดเวลา 2 ราย ไม่สามารถระบุได้ แล้วยแต่ภาวะการเงิน 7 ราย

ตารางที่ 48 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท มีความถี่ในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่ ปีละ 1 ครั้ง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 29.9 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพข้าราชการ มีความถี่ในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่ 3 เดือนครึ่ง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 37.5 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ มีความถี่ในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่ ปีละ 1 ครั้ง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 30.3 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัวมีความถี่ในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่ 3 เดือนครึ่งมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 25.5และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอื่นๆ มีความถี่ในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่มากกว่าเดือนละครึ่ง และ 3 เดือนครึ่ง มีจำนวนเท่ากันมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 33.3

ตารางที่ 49 แสดงจำนวน และร้อยละ วิธีการชำระเงินค้ำเงินกู้ในระบบของผู้ตอบแบบสอบถาม
จำแนกตามอาชีพ

วิธีการชำระ เงินค้ำเงินกู้	ลูกจ้างบริษัท		ข้าราชการ		รัฐวิสาหกิจ		ธุรกิจส่วนตัว		อื่นๆ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายวัน	8	5.8	0	0.0	0	0.0	7	14.9	0	0.0
รายสัปดาห์	4	2.9	1	4.2	1	3.0	1	2.1	1	11.1
รายเดือน	104	75.9	23	95.8	25	75.8	37	78.7	2	22.2
ราย 3 เดือน	3	2.2	0	0.0	2	6.1	1	2.1	1	11.1
ราย 6 เดือน	8	5.8	0	0.0	4	12.1	1	2.1	2	22.2
รายปี	7	5.1	0	0.0	0	0.0	0	0.0	1	11.1
อื่นๆ	3	2.2	0	0.0	1	3.0	0	0.0	2	22.2
รวม	137	100.0	24	100.0	33	100.0	47	100.0	9	100.0

หมายเหตุ : อื่นๆ ได้แก่ แล้วแต่เวลามีเงิน 5 ราย ไม่นำนอน แล้วแต่ตกลง 1 ราย

ตารางที่ 49 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท มีวิธีการชำระ
เงินค้ำเงินกู้ในระบบ ได้แก่ รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 75.9 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มี
อาชีพข้าราชการ มีวิธีการชำระเงินค้ำเงินกู้ในระบบ ได้แก่ รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 95.8
ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ มีวิธีการชำระเงินค้ำเงินกู้ในระบบ ได้แก่ ราย
เดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 75.8 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว มีวิธีการชำระเงิน
ค้ำเงินกู้ในระบบ ได้แก่ รายเดือนมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 78.7 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพ
อื่นๆ มีวิธีการชำระเงินค้ำเงินกู้ในระบบ ได้แก่ รายเดือน และ ราย 6 เดือน มาก มีจำนวนเท่ากัน
คิดเป็นร้อยละ 22.2

ตารางที่ 50 แสดงจำนวน และร้อยละ ของ ความต้องการ การเลือกใช้เงินกู้ในระบบ ของผู้ตอบ แบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ

ความต้องการ การเลือกใช้เงินกู้ในระบบ	ลูกจ้างบริษัท		ข้าราชการ		รัฐวิสาหกิจ		ธุรกิจส่วนตัว		อื่นๆ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
อยากได้เงินสดทันที	113	82.5	23	95.8	25	75.8	37	78.7	9	100.0
อยากได้เป็นสินค้า ไม่อยากได้เงินสด	17	12.4	1	4.2	2	6.1	2	4.3	1	11.1
อัตราดอกเบี้ย/ค่าธรรมเนียมต่ำ	17	12.4	3	12.5	3	9.1	7	14.9	4	44.4
สถานที่กู้ใกล้ที่บ้าน	34	24.8	3	12.5	7	21.2	17	36.2	1	11.1
เอกสารไม่ยุ่งยาก	91	66.4	19	79.2	20	60.6	33	70.2	5	55.6
ชำระรายเดือนสะดวก	39	28.5	5	20.8	9	27.3	16	34.0	2	22.2
ได้อุ่นมั่งคั่งเงินสูง	20	14.6	2	8.3	3	9.1	6	12.8	4	44.4
รวม	331	34.51	56	33.32	69	29.88	118	35.87	26	41.25

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 50 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท มีความต้องการ การเลือกใช้เงินกู้ในระบบ ได้แก่ อยากได้เงินสดทันที มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 82.5 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพข้าราชการมีความต้องการ การเลือกใช้เงินกู้ในระบบ ได้แก่อยากได้เงินสดทันทีมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 95.8 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ มีความต้องการการเลือกใช้เงินกู้ในระบบ ได้แก่ อยากได้เงินสดทันทีมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 95.8 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัวมีความต้องการ การเลือกใช้เงินกู้ในระบบ ได้แก่ อยากได้เงินสดทันทีมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 78.7 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอื่นๆ มีความต้องการ การเลือกใช้เงินกู้ในระบบ ได้แก่ อยากได้เงินสดทันที มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 100.0

ตารางที่ 51 แสดงจำนวน ร้อยละ และการเลือกใช้เงินกู้ในระบบเลือกจาก ของผู้ตอบ

แบบสอบถามจำแนกตามอาชีพ

การเลือกใช้ เงินกู้ ระบบเลือก จาก	ลูกจ้างบริษัท		ข้าราชการ		รัฐวิสาหกิจ		ธุรกิจส่วนตัว		อื่นๆ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
อัตรา ดอกเบี้ย	22	16.1	2	8.3	6	18.2	5	10.6	5	55.6
ใกล้บ้าน	24	17.5	3	12.5	5	15.2	9	19.1	1	11.1
เงื่อนไข/ เอกสารน้อย	47	34.3	14	58.3	10	30.3	22	46.8	1	11.1
การบริการ สะดวก รวดเร็ว	44	32.1	5	20.8	12	36.4	11	23.4	2	22.2
รวม	137	100.0	24	100.0	33	100.0	47	100.0	9	100.0

ตารางที่ 51 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท เลือกใช้เงินกู้ในระบบเลือกจากเงื่อนไข/เอกสารน้อย มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 34.3 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพข้าราชการ เลือกใช้เงินกู้ในระบบเลือกจาก เงื่อนไข/เอกสารน้อย มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 58.3 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจเลือกใช้เงินกู้ในระบบเลือกจากการบริการสะดวกรวดเร็วมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 36.4 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัวเลือกใช้เงินกู้ในระบบเลือกจาก เงื่อนไข/เอกสารน้อย มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 46.8 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอื่นๆ เลือกใช้เงินกู้ในระบบเลือกจากอัตราดอกเบี้ย มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 55.6

ตารางที่ 52 แสดงจำนวน ร้อยละ และการใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ

ใช้บริการ กู้	ลูกจ้างบริษัท		ข้าราชการ		รัฐวิสาหกิจ		ธุรกิจส่วนตัว		อื่นๆ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เคย	79	57.7	9	37.5	12	36.4	27	57.4	5	55.6
เคย	58	42.3	15	62.5	21	63.6	20	42.6	4	44.4
รวม	137	100.0	24	100.0	33	100.0	47	100.0	9	100.0

ตารางที่ 52 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท ไม่เคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 57.7 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพข้าราชการ เคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 62.5 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ เคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 63.6 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว ไม่เคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 57.4 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอื่นๆ ไม่เคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 55.6

ตารางที่ 53 แสดงจำนวน และร้อยละ สาเหตุที่เคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ

สาเหตุที่ใช้ บริการกู้	ลูกจ้างบริษัท		ข้าราชการ		รัฐวิสาหกิจ		ธุรกิจส่วนตัว		อื่นๆ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ดอกเบี้ยต่ำกว่า	32	23.4	11	45.8	12	36.4	15	31.9	4	44.4
การอนุมัติ เงินกู้ที่ สูง	14	10.2	3	12.5	4	12.1	8	17.0	2	22.2
ความสะดวกใน การเดินทางไปใช้ บริการ	13	9.5	2	8.3	2	6.1	2	4.3	1	11.1
สถานที่ตั้งใกล้บ้าน	8	5.8	2	8.3	1	3.0	0	0.0	0	0.0
เอกสารไม่ยุ่งยาก	10	7.3	4	16.7	3	9.1	3	6.4	2	22.2
ชำระรายเดือน สะดวก	19	13.9	3	12.5	9	27.3	2	4.3	1	11.1
ความเชื่อถือใน องค์กร	26	19.0	5	20.8	9	27.3	6	12.8	0	0.0
พนักงานมีมนุษย สัมพันธ์ดี	7	5.1	1	4.2	2	6.1	4	8.5	0	0.0
รวม	129	11.77	31	16.13	42	15.92	40	10.65	10	13.87

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 53 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท มีสาเหตุที่เคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ ได้แก่ ดอกเบี้ยต่ำกว่า มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 23.4 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพข้าราชการ มีสาเหตุที่เคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ ได้แก่ ดอกเบี้ยต่ำกว่า มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 45.8 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ มีสาเหตุที่เคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ ได้แก่ ดอกเบี้ยต่ำกว่า มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 36.4 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว มีสาเหตุที่เคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ ได้แก่ ดอกเบี้ยต่ำกว่า มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 31.9 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพอื่นๆ สาเหตุที่เคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ ได้แก่ ดอกเบี้ยต่ำกว่า มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 44.4

2.4 การวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการเลือกใช้บริการของระบบของผู้ใช้งานตามผู้มีรายได้แยกดังนี้ มีรายได้ต่ำกว่า 5,000 บาท , รายได้ 5,000 – 10,000 บาท , รายได้ 10,001 – 50,000 บาท , รายได้ 50,001 – 20,000 บาท , รายได้ 20,001 – 25,000 บาท และรายได้ 25,001 บาท ขึ้นไป

ตารางที่ 54 แสดงจำนวน ร้อยละ และวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้ยืมของระบบของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้ต่อเดือน (บาท)

วัตถุประสงค์	ต่ำกว่า 5,000		5,000 – 10,000		10,001 – 15,000		15,001 – 20,000		20,001 – 25,000		25,001 ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อเป็นทุนค้าขาย	5	22.7	35	32.1	11	21.2	12	46.2	8	42.1	10	45.5
เพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน	18	81.8	66	60.6	38	73.1	15	57.7	16	84.2	14	63.6
เพื่อใช้ในการรักษาพยาบาล	0	0.0	9	8.3	4	7.7	5	19.2	2	10.5	2	9.1
เพื่อซื้อเครื่องใช้ในครัวเรือน	7	31.8	35	32.1	22	42.3	8	30.8	12	63.2	6	27.3
เพื่อไปชำระหนี้	6	27.3	41	37.6	28	53.8	12	46.2	10	52.6	9	40.9
เพื่อใช้ทางการศึกษา	11	50.0	24	22.0	10	19.2	6	23.1	3	15.8	3	13.6
รวม	47	35.6	210	32.11	113	36.21	58	37.2	51	44.73	44	33.33

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 54 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้น้อยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้ในระบบเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวันมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 81.8 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้น้อยต่อเดือน 5,000 – 10,000 บาท มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้ในระบบ เพื่อใช้ในการชีวิตประจำวันมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 60.6 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้ในระบบ เพื่อใช้ในการชีวิตประจำวัน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 73.1 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้ในระบบเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวันมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 57.7 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้ในระบบเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวันมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 84.2 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 25,001 บาทขึ้นไป มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้ในระบบ เพื่อใช้ในการชีวิตประจำวัน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 63.6

ตารางที่ 55 แสดงจำนวน และร้อยละ ของเหตุผลในการเลือกให้เงินกู้ยืมของระบบสอบตาม จำนวนตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

เหตุผล	ต่ำกว่า 5,000		5,000 – 10,000		10,001 – 15,000		15,001 – 20,000		20,001 – 25,000		25,001 ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ดอกเบี้ยต่ำ	6	27.3	12	11.0	2	3.8	3	11.5	1	5.3	0	0.0
ไม่มีค่าธรรมเนียมในการบริการ	8	36.4	26	23.9	6	11.5	16	61.5	1	5.3	0	0.0
วงเงินที่อนุมัติให้สูง	2	9.1	26	23.9	2	3.8	16	61.5	13	68.4	1	4.5
ความสะดวกรวดเร็ว	16	72.7	78	71.6	35	67.3	3	11.5	10	52.6	14	63.6
ไม่ต้องมีหลักประกัน	12	54.5	70	64.2	37	71.2	19	73.1	3	15.8	15	68.2
ความสนิทสนม	7	31.8	31	28.4	11	21.2	12	46.2	13	68.4	1	4.5
ได้รับเงินเร็วทันเวลา	12	54.5	67	61.5	40	76.9	1	3.8	6	31.6	12	54.5
เอกสารไม่ยุ่งยาก	11	50.0	58	53.2	24	46.2	3	11.5	5	26.3	8	36.4
เพื่อนแนะนำ	3	13.6	25	22.9	6	11.5	16	61.5	1	5.3	3	13.6
อยู่ห่างไกลจากสถาบันการเงิน	0	0.0	5	4.6	1	1.9	16	61.5	1	5.3	1	4.5
รวม	77	34.99	398	36.52	164	31.53	105	40.36	54	28.43	55	24.98

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 55 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท มีเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายเงินก้อนในระบบ ได้แก่ ความสะดวกรวดเร็ว มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 72.7 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 – 10,000 บาท มีเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายเงินก้อนในระบบ ได้แก่ความสะดวกรวดเร็วมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 71.6 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท มีเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายเงินก้อนในระบบ ได้แก่ได้รับเงินเร็วทันเวลามากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 76.9 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท มีเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายเงินก้อนในระบบ ได้แก่ ไม่ต้องมีหลักประกัน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 73.1 การเงินมีจำนวนเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 61.5 และความสนิทสนมคิดเป็นร้อยละ 46.2 ตามลำดับ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท มีเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายเงินก้อนในระบบ ได้แก่ วงเงินที่อนุมัติให้สูง และความสนิทสนม มีจำนวนเท่ากัน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 68.4 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 25,001 บาทขึ้นไป มีเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายเงินก้อนในระบบ ได้แก่ ไม่ต้องมีหลักประกัน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 68.2

ตารางที่ 56 แสดงจำนวน และร้อยละ ระดับความรู้จักกับผู้ที่ให้เงินนอกระบบ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ระดับความรู้จักกับผู้ที่ให้	ต่ำกว่า 5,000		5,000 – 10,000		10,001 – 15,000		15,001 – 20,000		20,001 – 25,000		25,001 ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รู้จักกันเป็นอย่างดี	7	31.8	32	29.4	16	30.8	8	30.8	6	31.6	0	0.0
รู้จักเพียงเล็กน้อย	7	31.8	37	33.9	18	34.6	8	30.8	5	26.3	10	45.5
ไม่เคยรู้จักมาก่อน	8	36.4	40	36.7	18	34.6	10	38.5	8	42.1	12	54.5
รวม	22	100.0	109	100.0	52	100.0	26	100.0	19	100.0	22	100.0

ตารางที่ 56 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท มีระดับความรู้จักกับผู้ใช้กู้เงินนอกระบบ ได้แก่ ไม่เคยรู้จักมาก่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 36.4 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 – 10,000 บาท มีระดับความรู้จักกับผู้ใช้กู้เงินนอกระบบ ได้แก่ ไม่เคยรู้จักมาก่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 36.7 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท มีระดับความรู้จักกับผู้ใช้กู้เงินนอกระบบ ได้แก่ ไม่เคยรู้จักมาก่อน และรู้จักเพียงเล็กน้อย มีจำนวนเท่ากัน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 34.6 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท มีระดับความรู้จักกับผู้ใช้กู้เงินนอกระบบ ได้แก่ ไม่เคยรู้จักมาก่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 38.5 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท มีระดับความรู้จักกับผู้ใช้กู้เงินนอกระบบ ได้แก่ ไม่เคยรู้จักมาก่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 42.1 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 25,001 บาทขึ้นไป มีระดับความรู้จักกับผู้ใช้กู้เงินนอกระบบ ได้แก่ ไม่เคยรู้จักมาก่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 54.5

ตารางที่ 57 แสดงจำนวน และร้อยละ การทราบข้อมูลแหล่งให้บริการเงินกู้ในระบบ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ทราบข้อมูล เงินกู้จาก	ต่ำกว่า 5,000		5,000 - 10,000		10,001 - 15,000		15,001 - 20,000		20,001 - 25,000		25,001 ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เพื่อน	13	59.1	64	58.7	29	55.8	18	69.2	6	31.6	11	50.0
ญาติ	7	31.8	34	31.2	22	42.3	5	19.2	6	31.6	6	27.3
รู้จักกับแหล่ง เงินกู้โดยตรง	5	22.7	35	32.1	13	25.0	14	53.8	6	31.6	7	31.8
อื่นๆ	2	9.1	4	3.7	0	0.0	1	3.8	0	0.0	2	9.1
รวม	27	30.67	137	31.42	64	30.77	38	36.5	18	23.7	26	29.55

หมายเหตุ :อื่นๆ ได้แก่ โทรทัศน์ 3 ราย หนังสือพิมพ์ 1 ราย วิทยุประกอบ 5 ราย

: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 57 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท ทราบข้อมูลแหล่งให้บริการเงินกู้นอกระบบจากเพื่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 59.1 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 – 10,000 บาท ทราบข้อมูลแหล่งให้บริการเงินกู้นอกระบบจากเพื่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 58.7 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท ทราบข้อมูลแหล่งให้บริการเงินกู้นอกระบบจากเพื่อนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 55.8 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท ทราบข้อมูลแหล่งให้บริการเงินกู้นอกระบบจากเพื่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 69.2 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท ทราบข้อมูลแหล่งให้บริการเงินกู้นอกระบบจาก เพื่อน ญาติ และรู้จักกับแหล่งเงินกู้โดยตรง มีจำนวนเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 31.6 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 25,001 บาทขึ้นไป ทราบข้อมูลแหล่งให้บริการเงินกู้นอกระบบจากเพื่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 50.0

ตารางที่ 58 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ เลือกใช้เงินกู้ในระบบ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ผู้มีส่วนร่วม ในการตัดสินใจ	ต่ำกว่า 5,000		5,000 – 10,000		10,001 – 15,000		15,001 – 20,000		20,001 – 25,000		25,001 ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
บิดา/มารดา	7	31.8	16	14.7	6	11.5	3	11.5	0	0.0	2	9.1
สามี/ภรรยา	4	18.2	28	25.7	19	36.5	11	42.3	6	31.6	6	27.3
พี่น้อง/ญาติ	1	4.5	17	15.6	7	13.5	2	7.7	1	5.3	0	0.0
ตัดสินใจเอง	15	68.2	72	66.1	35	67.3	16	61.5	16	84.2	18	81.8
รวม	27	30.67	133	30.52	67	32.2	32	30.75	23	30.27	26	29.55

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 58 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท เห็นว่าผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ เลือกใช้เงินกู้ในระบบ ได้แก่ ตัดสินใจเอง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 68.2 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 – 10,000 บาท เห็นว่าผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ เลือกใช้เงินกู้ในระบบ ได้แก่ ตัดสินใจเอง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 66.1 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท เห็นว่าผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจเลือกใช้เงินกู้ในระบบ ได้แก่ ตัดสินใจเอง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 67.3 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท เห็นว่าผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ เลือกใช้เงินกู้ในระบบ ได้แก่ ตัดสินใจเอง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 61.5 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท เห็นว่าผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจเลือกใช้เงินกู้ในระบบ ได้แก่ ตัดสินใจเอง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 84.2 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 25,001 บาทขึ้นไป เห็นว่าผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจเลือกใช้เงินกู้ในระบบ ได้แก่ ตัดสินใจเอง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 81.8

ตารางที่ 59 แสดงจำนวน และร้อยละ ของแหล่งเงินทุนการกระบบที่เลือกใช้บริการ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

แหล่งเงินทุนการกระบบ ที่เลือกใช้	ต่ำกว่า 5,000		5,000 – 10,000		10,001 – 15,000		15,001 – 20,000		20,001 – 25,000		25,001 ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ผู้นำชุมชน	4	18.2	20	18.3	12	23.1	6	23.1	0	0.0	5	22.7
พ่อค้า แม่ค้า	6	27.3	25	22.9	23	44.2	11	42.3	7	36.8	8	36.4
ญาติพี่น้อง	7	31.8	33	30.3	18	34.6	10	38.5	6	31.6	9	40.9
เพื่อน	8	36.4	59	54.1	22	42.3	10	38.5	12	63.2	10	45.5
ข้าราชการ	0	0.0	5	4.6	2	3.8	3	11.5	0	0.0	0	0.0
อื่นๆ	2	9.1	9	8.3	2	3.8	1	3.8	0	0.0	0	0.0
รวม	27	20.46	151	23.08	79	25.3	41	26.28	25	21.93	32	24.25

หมายเหตุ : ข้าราชการประเภท บ้านาย

:อื่นๆ ได้แก่ บริษัท 2 ราย สถาบันการเงิน 10 ราย ผู้ร่วมงาน 2 ราย

:ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 59 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท เลือกใช้แหล่งเงินเงินกู้ในระบบ ได้แก่ เพื่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 36.4 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 – 10,000 บาท เลือกใช้แหล่งเงินเงินกู้ในระบบ ได้แก่ เพื่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 54.1 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท เลือกใช้แหล่งเงินเงินกู้ในระบบ ได้แก่ พ่อค้า แม่ค้า มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 44.2 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท เลือกใช้แหล่งเงินเงินกู้ในระบบ ได้แก่ พ่อค้า แม่ค้า มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 42.3 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท เลือกใช้แหล่งเงินเงินกู้ในระบบ ได้แก่ เพื่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 63.2 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 25,001 บาทขึ้นไป เลือกใช้แหล่งเงินเงินกู้ในระบบ ได้แก่ เพื่อน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 45.5

ตารางที่ 60 แสดงจำนวน และร้อยละ อัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ยืมของระบบต่อเดือน ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวนตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

อัตราดอกเบี้ย	ต่ำกว่า 5,000		5,000 - 10,000		10,001 - 15,000		15,001 - 20,000		20,001 - 25,000		25,001 ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าคิดเป็นร้อยละ 5	11	50.0	44	40.4	18	34.6	10	38.5	10	52.6	14	63.6
คิดเป็นร้อยละ 10	5	22.7	41	37.6	24	46.2	7	26.9	3	15.8	5	22.7
คิดเป็นร้อยละ 15	3	13.6	15	13.8	9	17.3	6	23.1	5	26.3	2	9.1
คิดเป็นร้อยละ 20	2	9.1	6	5.5	0	0.0	1	3.8	1	5.3	1	4.5
อื่นๆ	1	4.5	3	2.8	1	1.9	2	7.7	0	0.0	0	0.0
รวม	22	100.0	109	100.0	52	100.0	26	100.0	19	100.0	22	100.0

หมายเหตุ : อื่นๆ ได้แก่ คิดเป็นร้อยละ 30 5 ราย ไม่แน่นอน 2 ราย

ตารางที่ 60 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ในระบบต่อเดือน ได้แก่ อัตราต่ำกว่าคิดเป็นร้อยละ 5 มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 50.0 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 – 10,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ในระบบต่อเดือน ได้แก่ อัตราต่ำกว่าคิดเป็นร้อยละ 5 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 40.4 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ในระบบต่อเดือน ได้แก่ อัตราคิดเป็นร้อยละ 10 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 46.2 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ในระบบต่อเดือน ได้แก่ อัตราต่ำกว่าคิดเป็นร้อยละ 5 มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 38.5 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ในระบบต่อเดือน ได้แก่ อัตราต่ำกว่าคิดเป็นร้อยละ 5 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 52.6 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 25,001 บาทขึ้นไป มีอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการใช้เงินกู้ในระบบต่อเดือน ได้แก่ อัตราต่ำกว่าคิดเป็นร้อยละ 5 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 63.6

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

• ตารางที่ 61 แสดงจำนวน และร้อยละ วงเงินกู้ยืมของกระบบที่กู้ในแต่ละครั้งของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

วงเงินกู้	ต่ำกว่า 5,000		5,000 – 10,000		10,001 – 15,000		15,001 – 20,000		20,001 – 25,000		25,001 ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5,000 บาท	11	50.0	16	14.7	4	7.7	2	7.7	1	5.3	2	9.1
5,001 – 10,000 บาท	9	40.9	49	45.0	17	32.7	7	26.9	1	5.3	0	0.0
10,001 – 50,000 บาท	1	4.5	42	38.5	29	55.8	15	57.7	13	68.4	15	68.2
50,001 – 100,000 บาท	1	4.5	1	0.9	1	1.9	2	7.7	4	21.1	4	18.2
100,000 บาท ขึ้นไป	0	0.0	1	0.9	1	1.9	0	0.0	0	0.0	1	4.5
รวม	22	100.0	109	100.0	52	100.0	26	100.0	19	100.0	22	100.0

จากตารางที่ 61 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท มีวงเงินกู้ยืมนอกระบบที่กู้ในแต่ละครั้ง ได้แก่ ต่ำกว่า 5,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 50.0 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 – 10,000 บาท มีวงเงินกู้ยืมนอกระบบที่กู้ในแต่ละครั้ง ได้แก่ 5,001 – 10,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 45.0 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท มีวงเงินกู้ยืมนอกระบบที่กู้ในแต่ละครั้ง ได้แก่ 10,001 – 50,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 55.8 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท มีวงเงินกู้ยืมนอกระบบที่กู้ในแต่ละครั้ง ได้แก่ 10,001 – 50,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 57.7 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท มีวงเงินกู้ยืมนอกระบบที่กู้ในแต่ละครั้ง ได้แก่ 10,001 – 50,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 68.4 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 25,001 บาทขึ้นไป มีวงเงินกู้ยืมนอกระบบที่กู้ในแต่ละครั้ง ได้แก่ 10,001 – 50,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 68.2

ตารางที่ 62 แสดงจำนวน และร้อยละ ระยะเวลาในการกู้เงินนอกระบบของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ระยะเวลาในการ กู้ยืมเงิน	ต่ำกว่า 5,000		5,000 – 10,000		10,001 – 15,000		15,001 – 20,000		20,001 – 25,000		25,001 ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าวัน	2	9.1	4	3.7	0	0.0	3	11.5	0	0.0	0	0.0
ต่ำกว่าเดือน	9	40.9	53	48.6	31	59.6	11	42.3	10	52.6	9	40.9
3 เดือน	2	9.1	11	10.1	9	17.3	3	11.5	5	26.3	7	31.8
6 เดือน	1	4.5	14	12.8	2	3.8	6	23.1	1	5.3	3	13.6
1 ปี	6	27.3	21	19.3	7	13.5	1	3.8	3	15.8	2	9.1
มากกว่า 1 ปี	1	4.5	6	5.5	3	5.8	1	3.8	0	0.0	1	4.5
อื่นๆ	1	4.5	0	0.0	0	0.0	1	3.8	0	0.0	0	0.0
รวม	22	100.0	109	100.0	52	100.0	26	100.0	19	100.0	22	100.0

หมายเหตุ: อื่นๆ ได้แก่ ไม่แน่นอน 2 ราย

ตารางที่ 62 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท มีระยะเวลาในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่ กู้รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 40.9 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 – 10,000 บาท มีระยะเวลาในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่ กู้รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 48.6 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท มีระยะเวลาในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่ กู้รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 59.6 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท มีระยะเวลาในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่ กู้รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 42.3 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท มีระยะเวลาในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่ กู้รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 52.6 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 25,001 บาทขึ้นไป มีระยะเวลาในการกู้เงินนอกระบบ ลำดับแรก ได้แก่ กู้รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 40.9

ตารางที่ 63 แสดงจำนวน และร้อยละ ความถี่ในการกู้เงินนอกระบบของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ถิ่นการกู้ยืมเงิน	ต่ำกว่า 5,000		5,000 – 10,000		: 10,001 – 15,000		15,001 – 20,000		20,001 – 25,000		25,001 ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
มากกว่าเดือนละครั้ง	0	0.0	6	5.5	4	7.7	2	7.7	1	5.3	3	13.6
เดือนละ 1 ครั้ง	5	22.7	19	17.4	12	23.1	10	38.5	3	15.8	1	4.5
3 เดือนครั้ง	4	18.2	19	17.4	14	26.9	7	26.9	3	15.8	4	18.2
6 เดือนครั้ง	4	18.2	20	18.3	13	25.0	3	11.5	5	26.3	6	27.3
ปีละ 1 ครั้ง	6	27.3	35	32.1	8	15.4	3	11.5	6	31.6	6	27.3
อื่นๆ	3	13.6	10	9.2	1	1.9	1	3.8	1	5.3	2	9.1
รวม	22	100.0	109	100.0	52	100.0	26	100.0	19	100.0	22	100.0

หมายเหตุ : อื่นๆ ได้แก่ แล้วยแต่จำนวน 9 ราย ตลอดเวลา 2 ราย ไม่สามารถระบุได้ แล้วยแต่ภาวะการเงิน 7 ราย

ตารางที่ 63 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท มีความถี่ในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่ ปีละ 1 ครั้ง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 27.3 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 – 10,000 บาท มีความถี่ในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่ ปีละ 1 ครั้ง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 32.1 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท มีความถี่ในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่ 3 เดือนครั้ง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 26.9 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท มีความถี่ในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่ เดือนละ 1 ครั้ง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 38.5 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท มีความถี่ในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่ ปีละ 1 ครั้ง มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 31.6 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 25,001 บาทขึ้นไปมีความถี่ในการกู้เงินนอกระบบ ได้แก่ 6 เดือนครั้ง และปีละ 1 ครั้ง มีจำนวนเท่ากัน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 27.3

ตารางที่ 64 แสดงจำนวน และร้อยละ วิธีการชำระเงินคืนเงินกู้ของระบบของผู้นอกระบบตาม จำนวนตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

วิธีการชำระเงินคืนเงินกู้	ต่ำกว่า 5,000		5,000 – 10,000		10,001 – 15,000		15,001 – 20,000		20,001 – 25,000		25,001 ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายวัน	1	4.5	7	6.4	3	5.8	3	11.5	0	0.0	1	4.5
รายสัปดาห์	2	9.1	3	2.8	2	3.8	0	0.0	0	0.0	1	4.5
รายเดือน	12	54.5	83	76.1	45	86.5	20	76.9	15	78.9	16	72.7
ราย 3 เดือน	2	9.1	1	0.9	0	0.0	1	3.8	2	10.5	1	4.5
ราย 6 เดือน	2	9.1	8	7.3	1	1.9	0	0.0	2	10.5	2	9.1
รายปี	2	9.1	6	5.5	0	0.0	0	0.0	0	0.0	1	4.5
อื่นๆ	1	4.5	1	0.9	1	1.9	2	7.7	0	0.0	0.0	0
รวม	22	100.0	109	100.0	52	100.0	26	100.0	19	100.0	22	100.0

หมายเหตุ : อื่นๆ ได้แก่ ได้แก่ แล้วแต่เวลาเงิน 5 ราย ไม่แน่นอน แล้วแต่ตกลง 1 ราย

ตารางที่ 64 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท มีวิธีการชำระเงินค้ำเงินกู้ในระบบ ได้แก่ รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 54.5 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 – 10,000 บาท มีวิธีการชำระเงินค้ำเงินกู้ในระบบ ได้แก่ รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 76.1 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท มีวิธีการชำระเงินค้ำเงินกู้ในระบบ ได้แก่ รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 86.5 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท มีวิธีการชำระเงินค้ำเงินกู้ในระบบ ได้แก่ รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 76.9 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท มีวิธีการชำระเงินค้ำเงินกู้ในระบบ ได้แก่ รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 78.9 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 25,001 บาทขึ้นไป มีวิธีการชำระเงินค้ำเงินกู้ในระบบ ได้แก่ รายเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 72.7

ตารางที่ 65 แสดงจำนวน และร้อยละ ความต้องการ การเลือก ใช้เงินกู้ นอกกระบบของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ความต้องการ การ เลือก ใช้เงินกู้ นอกกระบบ	ต่ำกว่า 5,000		5,000 – 10,000		10,001 – 15,000		15,001 – 20,000		20,001 – 25,000		25,001 ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
อยาก ได้เงินสดทันที	20	90.9	94	86.2	40	76.9	20	76.9	16	84.2	17	77.3
อยาก ได้เป็นสินค้า ไม่ อยาก ได้เงินสด	1	4.5	17	15.6	1	1.9	5	19.2	1	5.3	3	13.6
อัตราดอกเบี้ย/ ค่าธรรมเนียมต่ำ	6	27.3	14	12.8	7	13.5	2	7.7	2	10.5	0	0.0
สถานที่ กู้ใกล้บ้าน	10	45.5	29	26.6	14	26.9	18	69.2	3	15.8	4	18.2
เอกสาร ไม่ยุ่งยาก	15	68.2	67	61.5	41	78.8	6	23.1	11	57.9	16	72.7
ชำระรายเดือนสะดวก	9	40.9	33	30.3	15	28.8	1	3.8	3	15.8	5	22.7
ได้อุ่นมั่งคั่งเงินสูง	3	13.6	20	18.3	5	9.6	20	76.9	2	10.5	4	18.2
รวม	64	41.55	274	35.9	123	33.77	72	39.54	38	28.57	49	31.81

หมายเหตุ : คอลัมน์มากกว่า 1 ชื่อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 65 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท มีความต้องการ การเลือกใช้จ่ายเงินกู้ในระบบ ได้แก่ อยากรู้เงินสดทันที มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 90.9 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 – 10,000 บาทมีความต้องการ การเลือกใช้จ่ายเงินกู้ในระบบ ได้แก่ อยากรู้เงินสดทันที มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 86.2 ผู้ตอบแบบ สอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท มีความต้องการ การเลือกใช้จ่ายเงิน กู้ในระบบ ได้แก่ เอกสารไม่ยุ่งยาก มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 78.8 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท มีความต้องการ การเลือกใช้จ่ายเงินกู้ในระบบ ได้แก่ อยากรู้เงินสดทันที และได้อนุมัติวงเงินสูง มีจำนวนเท่ากัน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 76.9 ผู้ตอบ แบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท มีความต้องการ การเลือกใ้ ใช้จ่ายเงินกู้ในระบบ ได้แก่ อยากรู้เงินสดทันที มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 84.2 และผู้ตอบแบบสอบถาม ที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 25,001 บาทขึ้นไป มีความต้องการ การเลือกใช้จ่ายเงินกู้ในก าระบบ ได้แก่ อยากรู้เงินสดทันที มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 77.3

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

ตารางที่ 66 แสดงจำนวน และร้อยละ การเลือกจ่ายเงินกู้ยืมการระบบเลือก ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

การเลือกจ่ายเงินกู้	ต่ำกว่า 5,000		5,000 – 10,000		10,001 – 15,000		15,001 – 20,000		20,001 – 25,000		25,001 ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
นอกระบบเลือกจาก อัตราดอกเบี้ย	7	31.8	22	20.2	5	9.6	2	7.7	2	10.5	2	9.1
ใกล้บ้าน	4	18.2	27	24.8	5	9.6	3	11.5	3	15.8	0	0.0
เงินไป/เอกสารน้อย	4	18.2	28	25.7	29	55.8	15	57.7	8	42.1	10	45.5
การบริหารสะดวก รวดเร็ว	7	31.8	32	29.4	13	25.0	6	23.1	6	31.6	10	45.5
รวม	22	100.0	109	100.0	52	100.0	26	100.0	19	100.0	22	100.0

ตารางที่ 66 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท เลือกใช้เงินกู้ยืมจากระบบเลือกจาก อัตราดอกเบี้ย และการบริการสะดวกรวดเร็ว มีจำนวนเท่ากัน มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 31.8 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 – 10,000 บาท เลือกใช้เงินกู้ยืมจากระบบเลือกจาก ใต้แก่ การบริการสะดวกรวดเร็ว มากที่สุด คิดเป็น ร้อยละ 29.4 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท เลือกใช้ เงินกู้ยืมจากระบบเลือกจาก ใต้แก่เงื่อนไข/เอกสารน้อยมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 55.8 ผู้ตอบแบบ สอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท เลือกใช้เงินกู้ยืมจากระบบเลือกจาก ใต้แก่ เงื่อนไข/เอกสารน้อย มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 57.7 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดย เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท เลือกใช้เงินกู้ยืมจากระบบเลือกจาก ใต้แก่ เงื่อนไข/เอกสารน้อย มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 42.1และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 25,001 บาทขึ้นไป เลือกใช้เงินกู้ยืมจากระบบเลือกจาก เงื่อนไข/เอกสารน้อย และการบริการสะดวกรวดเร็ว มีจำนวนเท่ากัน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 45.5

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

ตารางที่ 67 แสดงจำนวน และร้อยละ การเคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ใช้บริการกู้	ต่ำกว่า 5,000		5,000 - 10,000		10,001 - 15,000		15,001 - 20,000		20,001 - 25,000		25,001 ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เคย	14	63.6	64	58.7	28	53.8	12	46.2	9	47.4	5	22.7
เคย	8	36.4	45	41.3	24	46.2	14	53.8	10	52.6	17	77.3
รวม	22	100.0	109	100.0	52	100.0	26	100.0	19	100.0	22	100.0



มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
by Chiang Mai University
rights reserved

ตารางที่ 67 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท ไม่เคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 63.6 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 – 10,000 บาท ไม่เคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 58.7 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท ไม่เคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 53.8 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท เคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 53.8 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท เคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 52.6 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 25,001 บาทขึ้นไป เคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 77.3

ตารางที่ 68 แสดงจำนวน และร้อยละ สาขาที่ใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

สาขาที่ใช้บริการกู้	ต่ำกว่า 5,000		5,000 – 10,000		10,001 – 15,000		15,001 – 20,000		20,001 – 25,000		25,001 ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ดอกเบี้ยต่ำกว่า	7	31.8	28	25.7	17	32.7	13	50.0	2	10.5	7	31.8
การอนุมัติเงินกู้ที่สูง	2	9.1	13	11.9	7	13.5	2	7.7	2	10.5	5	22.7
ความสะดวกในการเดินทางไปใช้บริการ	2	9.1	9	8.3	5	9.6	1	3.8	1	5.3	2	9.1
สถานที่ตั้งใกล้บ้าน	2	9.1	6	5.5	1	1.9	0	0.0	1	5.3	1	4.5
เอกสารไม่ยุ่งยาก	3	13.6	8	7.3	3	5.8	1	3.8	3	15.8	4	18.2
ชำระรายเดือนสะดวก	2	9.1	12	11.0	8	15.4	2	7.7	3	15.8	7	31.8
ความเชื่อถือในองค์กร	3	13.6	22	20.2	7	13.5	2	7.7	5	26.3	7	31.8
พนักงานมีมนุษยสัมพันธ์	3	13.6	6	5.5	3	5.8	0	0.0	0	0.0	2	9.1
รวม	24	13.62	104	11.92	51	12.27	21	10.08	17	11.18	35	19.87

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 68 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท มีสาเหตุเคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ ได้แก่ ดอกเบี้ยต่ำกว่า มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 31.8 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 – 10,000 บาท มีสาเหตุเคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ ได้แก่ ดอกเบี้ยต่ำกว่า มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 25.7 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท มีสาเหตุเคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ ได้แก่ ดอกเบี้ยต่ำกว่า มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 32.7 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท มีสาเหตุเคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ ได้แก่ ดอกเบี้ยต่ำกว่า มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 50.0 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 – 25,000 บาท มีสาเหตุเคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ ได้แก่ ความเชื่อถือในองค์กร มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 26.3 และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้สุทธิโดยเฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 25,001 บาทขึ้นไป มีสาเหตุเคยใช้บริการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบ ได้แก่ ดอกเบี้ยต่ำกว่า ข้าราชการเดือนสะดวก และความเชื่อถือในองค์กรมีจำนวนเท่ากันมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 31.8

ส่วนที่ 3 การศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาในการเลือกใช้บริการนอกระบบของผู้กู้ ในอำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่ และข้อเสนอแนะ

ตารางที่ 69 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามปัญหาที่พบมากที่สุดในการเลือกใช้บริการนอกระบบ

ปัญหาที่พบมากที่สุด	จำนวน	ร้อยละ
อัตราดอกเบี้ยสูง	193	77.2
ระยะเวลาการกู้ยืมสั้น	58	23.2
วงเงิน ที่ให้กู้ยืม	57	22.8
การชำระคืนเงินต้น	51	20.4
อื่นๆ	5	2.0
รวม	364	29.12

หมายเหตุ : อื่นๆ ได้แก่ ขันตอนยุ่งยาก ผู้ให้กู้ปฏิบัติไม่ตรงตามเงื่อนไขในภายหลัง ยุ่งยากเรื่องเอกสาร ต้องมีหลักประกัน

: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 250 ราย

ตารางที่ 69 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีปัญหาดอกเบี้ยมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 77.2 รองลงมาได้แก่ ระยะเวลาการกู้ยืม คิดเป็นร้อยละ 23.2 วงเงิน คิดเป็นร้อยละ 22.8 การชำระคืน คิดเป็นร้อยละ 20.4 และอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 2.0

ตารางที่ 70 แสดงจำนวน และร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามข้อเสนอแนะ หรือความคิดเห็น

ข้อเสนอแนะ หรือความคิดเห็น	จำนวน	ร้อยละ
ไม่ควรคิดดอกเบี้ยเงินกู้สูงเกินไป	48	54.5
วงเงินปล่อยกู้แต่ละครั้งขอต่ำไป	27	30.7
ควรให้การยอมรับการใช้บริการเงินกู้ โดยไม่ผิดกฎหมาย	1	1.1
การผิคนัดจ่ายดอกเบี้ยไม่ควรนำไปรวมเป็นเงินต้น	12	13.6
รวม	88	100.0

ตารางที่ 70 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีข้อเสนอแนะว่าไม่ควรคิดดอกเบี้ยเงินกู้สูงเกินไป มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 54.5 รองลงมาได้แก่ วงเงินปล่อยกู้แต่ละครั้งขอต่ำไป คิดเป็นร้อยละ 30.7 และการผิคนัดจ่ายดอกเบี้ยไม่ควรนำไปรวมเป็นเงินต้น คิดเป็นร้อยละ 13.6