

## บทที่ 5

### สรุปผลการศึกษา อภิปราย ข้อค้นพบ และข้อเสนอแนะ

ในการศึกษาพฤติกรรมกรรมการเลือกใช้เงินกู้ยืมนอกระบบของผู้กู้ ในอำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้แบบสอบถามจำนวน 250 ชุด ผู้ศึกษาได้แบ่งผลศึกษา ข้อมูลออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

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

ส่วนที่ 2 ผลการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการเลือกใช้เงินกู้ยืมนอกระบบของผู้กู้ในอำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่

ส่วนที่ 3 ผลการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับปัญหา

#### 5.1 สรุปผลการศึกษา พฤติกรรมการเลือกใช้เงินกู้ยืมนอกระบบในอำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่

##### ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนมากเป็นเพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 54 มีอายุระหว่าง 20 – 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 41 มีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 49.2 มีอาชีพเป็นพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท คิดเป็นร้อยละ 54.8 ระดับการศึกษาปริญญาตรีคิดเป็นร้อยละ 49.6 มีรายได้เฉลี่ย 5,000 – 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.6 โดยลักษณะรายได้ที่ได้รับเป็นรายเดือนคิดเป็นร้อยละ 73.2 และจำนวนสมาชิกในครอบครัวมี 1-3 คน

##### ส่วนที่ 2 จากการศึกษาวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการเลือกใช้เงินกู้ยืมนอกระบบของผู้กู้ในอำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่

ผลการศึกษาความต้องการใช้เงินกู้ยืมนอกระบบจากแบบสอบถามความต้องการที่เกิดจากการดำรงชีวิตประจำวันเป็น วัตถุประสงค์หลักที่ต้องใช้เงินตอบสนองปัจจัยพื้นฐานในการดำรงชีวิตคิดเป็นร้อยละ 66.8 นั้นหมายถึงมากกว่ารายได้ที่รับอยู่ในปัจจุบัน จึงจำเป็นต้องใช้บริการเงินกู้ยืมนอกระบบ เหตุผลในการเลือกใช้เงินกู้ยืมนอกระบบมีการบริการที่สะดวกรวดเร็ว ไม่ยุ่งยาก สามารถรับเงินสดได้เลขทันทีไม่ต้องมีขั้นตอนการทำงานหรือรอเวลาการอนุมัติจ่าย วิธีการให้บริการเงินกู้ยืมนอกระบบผู้ให้กู้เงินนอกระบบกับผู้กู้เงินนอกระบบไม่เคยรู้จักมาก่อน คิดเป็นร้อยละ 38.4 ซึ่งการมากู้เงินนอกระบบแต่ละครั้งเพื่อนแนะนำ คิดเป็นร้อยละ 59.2 ผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจเลือกใช้

เงินกู้ยืมระบบส่วนมากจะตัดสินใจเอง คิดเป็นร้อยละ 68.8 แหล่งเงินกู้ยืมระบบจะทราบจากเพื่อนเป็นส่วนมาก เพราะเป็นการบอกต่อๆ กันไปคิดเป็นร้อยละ 48.4 การกู้ยืมเงินนอกระบบผู้กู้จะต้องชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายให้กับผู้ให้กู้ส่วนมากต่ำกว่าร้อยละ 5 คิดเป็นร้อยละ 42.8 วงเงินกู้ยืมเงินนอกระบบแต่ละครั้งส่วนมากเป็นวงเงิน 10,001 - 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.0 ซึ่งระยะเวลาในการกู้ยืมเงินนอกระบบผู้กู้เป็นรายเดือน คิดเป็นร้อยละ 49.2 ความถี่ในการกู้ยืมเงินกู้ยืมแต่ละครั้ง คิดเป็นร้อยละ 25.6 ซึ่งการกู้ยืมเงินนอกระบบจะผ่อนชำระเป็นรายเดือนโดยจ่ายดอกเบี้ยเป็นส่วนมาก และหากมีเงินพอจ่ายต้นเงินก็จะจ่ายให้เป็นครั้งๆ ไม่สามารถกำหนดได้ว่าจะจ่ายต้นเงินให้ทุกเดือน ความต้องการในการเลือกใช้เงินกู้ยืมระบบส่วนมากชอบที่เอกสารไม่ยุ่งยากคิดเป็นร้อยละ 67.2 การกู้ยืมเงินนอกระบบเป็นการหาคำตอบความต้องการใช้เงินและวิธีการผ่อนชำระเท่านั้นเมื่อทั้งสองฝ่ายพอใจก็จะได้รับเงินกู้ยืมระบบทันที ไม่มีการเซ็นเอกสารและขอเอกสารใดๆ ทั้งสิ้น สาเหตุที่ให้ผู้กู้ยืมเงินนอกระบบเลือกใช้ใช้บริการ เพราะเงื่อนไขน้อย คิดเป็นร้อยละ 37.6

ในทางปฏิบัติข้อมูลจากการสัมภาษณ์พบว่า อัตราดอกเบี้ยที่จ่ายเป็นการเดือนต่อเดือนหากคิดดอกเบี้ยจะเปลี่ยนเป็นต้นเงินในเดือนถัดไปอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมเงินนอกระบบจะผ่านนายหน้าหลายคน คนแรกไปผู้ได้อัตราดอกเบี้ยต่ำเพราะมีการนำเงินไปค้ำประกันบางส่วนเพื่อนำไปปล่อยเงินกู้ต่อในอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยสูงหรือต่ำจะขึ้นอยู่กับวงเงิน และความคิดส่วนตัวของผู้ให้กู้ในการตัดสินใจเป็นรายๆ ไปโดยไม่มีกำหนดเป็นมาตรฐานเหมือนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในระบบ เช่น บริษัทไฟแนนซ์ทั่วไปอัตราดอกเบี้ยเป็นรายปีจะอยู่ที่ 15 % ต่อปีตามกฎหมายกำหนดเฉลี่ยต่อเดือนคิดเป็นอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.25

## 2.1 สรุป การวิเคราะห์พฤติกรรมการเลือกใช้เงินกู้ยืมระบบของผู้กู้ จำแนกตามอายุ คือ อายุ 20 – 30 ปี, อายุ 31 – 40 ปี, อายุ 41 – 50 ปี และตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป

ช่วงอายุ 20 – 30 ปี มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้ยืมระบบ เพื่อใช้ในการชีวิตประจำวัน โดยมีเหตุผลในการเลือกใช้เกิดจากความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการ ซึ่งผู้กู้ไม่เคยรู้จักผู้ให้กู่มาก่อน โดยแหล่งข้อมูลการให้บริการเงินกู้ทราบจากเพื่อน การตัดสินใจใช้บริการเงินกู้ด้วยตัวเอง โดยเลือกแหล่งเงินกู้จากเพื่อน อัตราดอกเบี้ยที่จ่ายต่ำกว่าร้อยละ 5 วงเงินกู้ในแต่ละครั้งเป็นจำนวนเงิน 5,001 – 10,000 บาท ระยะเวลาในการกู้ยืมเป็นรายเดือน ความถี่ในการกู้ 6 เดือนต่อครั้ง วิธีการชำระคืนเงินกู้เป็นรายเดือน ความต้องการเลือกใช้เงินกู้เพราะอยากได้เงินสดทันที มีการบริการที่สะดวกรวดเร็ว

ช่วงอายุ 31 – 40 ปี มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้นอกระบบ เพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน โดยมีเหตุผลในการเลือกใช้บริการเงินกู้ที่สะดวกรวดเร็วในการให้บริการ ซึ่งผู้กู้รู้จักเพียงเล็กน้อยกับผู้ให้กู้ แหล่งข้อมูลการให้บริการเงินกู้ทราบจากเพื่อน การตัดสินใจใช้บริการเงินกู้ด้วยตัวเอง เลือกแหล่งเงินกู้จากเพื่อน อัตราดอกเบี้ยที่จ่ายต่ำกว่าร้อยละ 10 วงเงินกู้ในแต่ละครั้งเป็นจำนวนเงิน 10,001 – 50,000 บาท ระยะเวลาในการกู้เป็นรายเดือน ความถี่ในการกู้ 3 เดือนต่อครั้ง วิธีการชำระคืนเงินกู้เป็นรายเดือน ความต้องการเลือกใช้บริการเพราะอยากได้เงินสดทันที มีการบริการด้านเงื่อนไขและเอกสารน้อย

ช่วงอายุ 41 – 50 ปี มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้นอกระบบ เพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน โดยมีเหตุผลในการเลือกใช้บริการเงินกู้ที่สะดวกรวดเร็วในการให้บริการ ซึ่งผู้กู้ไม่เคยรู้จักกับผู้ให้กู้ แหล่งข้อมูลการให้บริการเงินกู้ทราบจากเพื่อนและการตัดสินใจใช้บริการเงินกู้ด้วยตัวเอง โดยเลือกแหล่งเงินกู้จากเพื่อน อัตราดอกเบี้ยที่จ่ายต่ำกว่าร้อยละ 5 วงเงินกู้ในแต่ละครั้งเป็นจำนวนเงิน 10,001 – 50,000 บาท ระยะเวลาในการกู้เป็นรายเดือน ความถี่ในการกู้ 3 เดือนต่อครั้ง วิธีการชำระคืนเงินกู้เป็นรายเดือน ความต้องการเลือกใช้บริการเพราะอยากได้เงินสดทันที มีการบริการด้านเงื่อนไขและเอกสารน้อย

ช่วงอายุตั้งแต่ 51 ปีขึ้นไป มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้นอกระบบ เพื่อไปชำระหนี้และใช้ในชีวิตประจำวัน โดยมีเหตุผลในการเลือกใช้บริการเงินกู้ที่สะดวกรวดเร็วในการให้บริการ ซึ่งผู้กู้ไม่เคยรู้จักกับผู้ให้กู้ โดยแหล่งข้อมูลการให้บริการเงินกู้ทราบจากเพื่อน การตัดสินใจใช้บริการเงินกู้ด้วยตัวเอง โดยเลือกแหล่งเงินกู้จากเพื่อน อัตราดอกเบี้ยที่จ่ายต่ำกว่าร้อยละ 10 วงเงินกู้ในแต่ละครั้งเป็นจำนวนเงิน 10,001 – 50,000 บาท ระยะเวลาในการกู้เป็นรายเดือน ความถี่ในการกู้ 3 เดือนต่อครั้งและ 6 เดือนต่อครั้ง วิธีการชำระคืนเงินกู้เป็นรายเดือน ความต้องการเลือกใช้บริการเพราะอยากได้เงินสดทันที มีการบริการที่สะดวกรวดเร็ว

## 2.2 สรุป การวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการเลือกใช้บริการเงินกู้นอกระบบของผู้กู้ จำแนกตามอาชีพ

อาชีพลูกจ้างบริษัท จากผลการศึกษาวัดดูวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้นอกระบบเพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน เหตุผลในการเลือกใช้บริการเงินกู้มีความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการ ผู้กู้รู้จักผู้ให้กู้เพียงเล็กน้อย แหล่งข้อมูลให้บริการเงินกู้ทราบจากเพื่อน การตัดสินใจด้วยตัวเองในการใช้บริการเงินกู้โดยทำการกู้เงินจากเพื่อน อัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายร้อยละ 10 วงเงินที่ใช้แต่ละครั้งจำนวน 5,001 – 10,000 บาท ระยะเวลาในการกู้เป็นรายเดือน ความถี่ในการใช้บริการปีละ 1 ครั้ง จ่ายคืนเงินกู้เป็นรายเดือน การบริการที่ต้องการคืออยากได้เงินสดทันที ไม่มีเงื่อนไขและเอกสาร

อาชีพข้าราชการ จากผลการศึกษาวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้นอกระบบ เพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน เหตุผลในการเลือกใช้บริการเงินกู้มีความสะดวกรวดเร็วและได้รับเงินเร็วทันเวลาในการให้บริการ ผู้กู้ไม่เคยรู้จักผู้ให้กู้ แหล่งข้อมูลให้บริการเงินกู้ทราบจากเพื่อน การตัดสินใจด้วยตัวเอง ในการใช้บริการเงินกู้ โดยทำการกู้เงินจากเพื่อน อัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายร้อยละ 5 วงเงินที่ใช้แต่ละครั้งจำนวน 10,001 – 50,000 บาท ระยะเวลาในการกู้เป็นรายเดือน ความถี่ในการใช้บริการ 3 เดือนต่อครั้ง จ่ายคืนเงินกู้เป็นรายเดือน การบริการที่ต้องการคืออยากได้เงินสดทันที ไม่มีเงื่อนไขและเอกสาร

อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจจากผลการศึกษาวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้นอกระบบเพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน เหตุผลในการเลือกใช้บริการเงินกู้เพราะไม่ต้องมีหลักประกันในการให้บริการ ผู้กู้รู้จักเพียงเล็กน้อยกับผู้ให้กู้ แหล่งข้อมูลให้บริการเงินกู้ทราบจากเพื่อน การตัดสินใจด้วยตัวเองในการใช้บริการเงินกู้ โดยทำการกู้เงินจากเพื่อนอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายร้อยละ 5 วงเงินที่ใช้แต่ละครั้งจำนวน 10,001 – 50,000 บาท ระยะเวลาในการกู้เป็นรายเดือน ความถี่ในการใช้บริการปีละ 1 ครั้ง จ่ายคืนเงินกู้เป็นรายเดือน การบริการที่ต้องการคือ อยากได้เงินสดทันที และการบริการที่สะดวกรวดเร็ว

อาชีพธุรกิจส่วนตัวจากผลการศึกษาวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้นอกระบบเพื่อใช้เป็นทุนค้าขาย เหตุผลในการเลือกใช้บริการเงินกู้เพราะได้รับเงินเร็วทันเวลาในการให้บริการ ผู้กู้รู้จักกับผู้ให้กู้เป็นอย่างดี แหล่งข้อมูลให้บริการเงินกู้ทราบจากเพื่อน การตัดสินใจด้วยตัวเองในการใช้บริการเงินกู้ โดยทำการกู้เงินจากพ่อค้าแม่ค้า อัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายร้อยละ 5 วงเงินที่ใช้แต่ละครั้งจำนวน 10,001 – 50,000 บาท ระยะเวลาในการกู้เป็นรายเดือน ความถี่ในการใช้บริการ 3 เดือนต่อครั้ง จ่ายคืนเงินกู้เป็นรายเดือน การบริการที่ต้องการคืออยากได้เงินสดทันที และเงื่อนไข/เอกสาร

อาชีพอื่นๆ ข้าราชการบำนาญ สถานบันการเงิน จากผลการศึกษาวัตถุประสงค์ในการใช้เงินกู้นอกระบบเพื่อใช้ไปชำระหนี้ เหตุผลในการเลือกใช้บริการเงินกู้เพราะความสะดวกรวดเร็ว ผู้กู้ไม่เคยรู้จักผู้ให้กู้มาก่อน แหล่งข้อมูลให้บริการเงินกู้ทราบจากเพื่อน การตัดสินใจบิตามารดาเป็นผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ โดยทำการกู้เงินจากญาติพี่น้อง อัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายต่ำกว่าร้อยละ 5 วงเงินกู้แต่ละครั้งจำนวน 5,001 – 10,000 บาท ระยะเวลาการกู้เป็นรายเดือนและรายปี ความถี่ในการใช้บริการมากกว่าเดือนละครั้งและ 3 เดือนครั้ง การชำระเงินคืนเป็นรายเดือน ราย 6 เดือนและแล้วแต่เวลามีเงิน ความต้องการในการเลือกใช้บริการเงินกู้เพราะเอกสารไม่ยุ่งยาก การเลือกใช้บริการเงินกู้เพราะอัตราดอกเบี้ย



### 2.3 สรุป การวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการเลือกใช้บริการเงินกู้นอกระบบของผู้กู้ จำแนกตามผู้มีรายได้

รายได้ต่ำกว่า 5,000 บาท ผลการศึกษา มีวัตถุประสงค์ในการใช้บริการเงินกู้นอกระบบเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวัน เหตุผลในการเลือกใช้บริการเพราะความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการ ผู้กู้ไม่เคยรู้จักกับผู้ให้กู้มาก่อน ข้อมูลแหล่งให้บริการเงินกู้ทราบจากเพื่อน การตัดสินใจใช้เงินกู้ด้วยตัวเอง โดยการกู้จากเพื่อน ได้รับอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 วงเงินการกู้แต่ละครั้งจำนวน ต่ำกว่า 5,000 บาท ระยะเวลาในการกู้เป็นรายเดือน ความถี่ในการกู้ปีละ 1 ครั้ง วิธีการชำระคืนเงินกู้เป็นรายเดือน ความต้องการทำให้เลือกใช้บริการเงินกู้ยืมได้เงินสดทันทีและอัตราดอกเบี้ยต่ำ

รายได้ตั้งแต่ 5,000 – 10,000 บาท ผลการศึกษา มีวัตถุประสงค์ในการใช้บริการเงินกู้นอกระบบเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวัน เหตุผลในการเลือกใช้บริการเพราะความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการ ผู้กู้ไม่เคยรู้จักกับผู้ให้กู้มาก่อน ข้อมูลแหล่งให้บริการเงินกู้ทราบจากเพื่อน การตัดสินใจใช้เงินกู้ด้วยตัวเอง โดยการกู้จากเพื่อน ได้รับอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 วงเงินการกู้แต่ละครั้งจำนวน 5,001 – 10,000 บาท ระยะเวลาในการกู้เป็นรายเดือน ความถี่ในการกู้ปีละ 1 ครั้ง วิธีการชำระคืนเงินกู้เป็นรายเดือน ความต้องการทำให้เลือกใช้บริการเงินกู้ยืมได้เงินสดทันทีและการบริการที่สะดวกรวดเร็ว

รายได้ตั้งแต่ 10,001 – 15,000 บาท ผลการศึกษา มีวัตถุประสงค์ในการใช้บริการเงินกู้นอกระบบเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวัน เหตุผลในการเลือกใช้บริการเพราะได้รับเงินรวดเร็วทันเวลาที่ต้องการ ผู้กู้รู้จักกับผู้ให้กู้เพียงเล็กน้อยและไม่เคยรู้จักมาก่อน ข้อมูลแหล่งให้บริการเงินกู้ทราบจากเพื่อน การตัดสินใจใช้เงินกู้ด้วยตัวเอง โดยการกู้จากพ่อค้าแม่ค้า ได้รับอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10 วงเงินการกู้แต่ละครั้งจำนวน 10,001 – 15,000 บาท ระยะเวลาในการกู้เป็นรายเดือน ความถี่ในการกู้ 3 เดือนต่อครั้ง วิธีการชำระคืนเงินกู้เป็นรายเดือน ความต้องการทำให้เลือกใช้บริการเงินกู้ยืมได้เงินสดทันทีและเงินโอน/เอกสารน้อย

รายได้ตั้งแต่ 15,001 – 20,000 บาท ผลการศึกษา มีวัตถุประสงค์ในการใช้บริการเงินกู้นอกระบบเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวัน เหตุผลในการเลือกใช้บริการเพราะไม่ต้องมีหลักประกันในการกู้ยืมเงิน ผู้กู้ไม่เคยรู้จักผู้ให้กู้มาก่อน ข้อมูลแหล่งให้บริการเงินกู้ทราบจากเพื่อน การตัดสินใจใช้เงินกู้ด้วยตัวเอง โดยการกู้จากพ่อค้าแม่ค้า ได้รับอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 วงเงินการกู้แต่ละครั้งจำนวน 10,001 – 15,000 บาทระยะเวลาในการกู้เป็นรายเดือนความถี่ในการกู้เดือนละ 1 ครั้งวิธีการชำระคืนเงินกู้เป็นรายเดือนความถี่ในการกู้ปีละ 1 ครั้งวิธีการชำระคืนเงินกู้เป็นรายเดือนความถี่ในการกู้ปีละ 1 ครั้งความต้องการทำให้เลือกใช้บริการเงินกู้ยืมได้เงินสดทันทีและเงินโอน/เอกสารน้อย

รายได้ตั้งแต่ 20,001 – 25,000 บาท ผลการศึกษา มีวัตถุประสงค์ในการใช้บริการเงินกู้นอกระบบเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวัน เหตุผลในการเลือกใช้บริการเพราะวงเงินที่อนุมัติให้สูง และความสนิทสนมในการกู้ยืมเงินจากผู้ที่ไม่รู้จักผู้ให้กู้มาก่อน ข้อมูลแหล่งให้บริการเงินกู้ทราบจากเพื่อนญาติ

และรู้จักกับแหล่งเงินกู้โดยตรง การตัดสินใจใช้เงินกู้ด้วยตัวเอง โดยการกู้จากเพื่อน ได้รับอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 วงเงินการกู้แต่ละครั้งจำนวน 10,001 – 15,000 บาท ระยะเวลาในการกู้เป็นรายเดือน ความถี่ในการกู้ปีละ 1 ครั้ง วิธีการชำระคืนเงินกู้เป็นรายเดือน ความต้องการทำให้เลือกใช้เงินกู้อยากได้เงินสดทันทีและเงินไข/เอกสารน้อย

รายได้ตั้งแต่ 25,001 บาทขึ้นไป ผลการศึกษา มีวัตถุประสงค์ในการให้บริการเงินกู้ในระบบเพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน เหตุผลในการเลือกใช้บริการเพราะไม่ต้องมีหลักประกันในการกู้ยืมเงิน ผู้กู้ไม่เคยรู้จักผู้ให้กู้มาก่อน ข้อมูลแหล่งให้บริการเงินกู้ทราบจากเพื่อน การตัดสินใจใช้เงินกู้ด้วยตัวเอง โดยการกู้จากเพื่อน ได้รับอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 วงเงินการกู้แต่ละครั้งจำนวน 10,001 – 15,000 บาท ระยะเวลาในการกู้เป็นรายเดือน ความถี่ในการกู้ 6 เดือนครั้งและปีละ 1 ครั้ง วิธีการชำระคืนเงินกู้เป็นรายเดือน ความต้องการทำให้เลือกใช้เงินกู้อยากได้เงินสดทันทีและเงินไข/เอกสารน้อย

## 5.2 อภิปรายผลการศึกษา

จากการวิเคราะห์พฤติกรรมการเลือกใช้บริการเงินกู้ในระบบของผู้กู้ในอำเภอสนป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่ สรุปผลได้ว่า การกู้เงินในระบบมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ตอบสนองความต้องการในชีวิตประจำวันเป็นพื้นฐานในการดำรงชีวิต ความต้องการบริการที่สะดวกรวดเร็วทันต่อความต้องการ ถึงแม้อัตราดอกเบี้ยเงินในระบบจะคิดเป็นรายเดือนที่แพงกว่าแต่ผู้กู้เงินในระบบยินยอมที่จะจ่ายอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวเพราะขั้นตอนไม่ยุ่งยาก เงินไข/เอกสารน้อย ได้รับเงินสดทันที เป็นการบริการที่ทราบแหล่งข้อมูลจากเพื่อนสนิท ระยะเวลาการจ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นสามารถยืดหยุ่น โดยเป็นการตกลงระหว่างผู้ให้กู้กับผู้กู้ ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นมาตรฐาน ไม่มีความยุ่งยากในขั้นตอนทำงาน ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาค้นคว้าเรื่อง ธุรกิจเงินกู้ในระบบในเขตเทศบาลนครเชียงใหม่ (อาทร เขียมเด่นงาม , 2544) คือ ความต้องการใช้บริการเงินกู้ในระบบขึ้นอยู่กับความพอใจระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้ และ ไม่มีความยุ่งยากในการดำเนินงาน และสอดคล้องกับการศึกษาค้นคว้าเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การเลือกใช้บริการเงินกู้ยืมจากบริษัทลิสซิ่ง (สุรติ ผาทอง , 2542) คือ การใช้บริการกู้ยืมเงินมีขั้นตอนง่ายกว่าธนาคารพาณิชย์ อนุมัติเงินเร็วทันใจและให้บริการสะดวกรวดเร็ว เนื่องจากสถาบันการเงิน มีการบริการที่มีขั้นตอนการทำงานที่ยุ่งยาก ทั้งในด้านเอกสารที่ต้องทำงานตามกฎเกณฑ์ กฎหมายและการยืดหยุ่นมีความจำกัดตามระเบียบของแต่ละสถาบันการเงินนั้นๆ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงไม่ให้เกิดหนี้สูญ ซึ่งถือว่าเป็นเงื่อนไขประการหนึ่งที่ทำให้การให้บริการเงินกู้ในระบบยังคงมีมาโดยตลอด ซึ่งพฤติกรรมในการเลือกใช้บริการเงินกู้ในระบบส่วนมากผู้กู้ไม่จำเป็นต้องรู้จักผู้ให้กู้มาก่อน เพราะข้อมูลแหล่งเงินกู้ทราบได้จากการแนะนำจากเพื่อนๆรอบข้าง การตัดสินใจ

เองทุกครั้ง อัตราดอกเบี้ยที่จ่ายส่วนมากต่ำกว่าร้อยละ 5 วงเงินกู้ต่อครั้งประมาณ 10,000 - 50,000 บาท กู้ปีละหนึ่งครั้งโดยการผ่อนชำระเป็นรายเดือน การผ่อนไม่กำหนดชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสามารถตกลงได้เป็นครั้งไป

ผลจากการศึกษาลักษณะพฤติกรรมผู้กู้เงินนอกระบบซึ่งประกอบด้วยองค์ประกอบ 7 ส่วน ซึ่งสามารถวิเคราะห์ดังต่อไปนี้

1. ใครอยู่ในตลาดเป้าหมาย (Who)

กลุ่มเป้าหมายคือ พบว่ากลุ่มเป้าหมายมีทุกเพศทุกวัย หลายอาชีพเช่น พนักงานบริษัท เจ้าของธุรกิจ พ่อค้าแม่ค้า รวมทั้งการศึกษาทุกระดับ

2. ผู้บริโภคซื้ออะไร (What)

พบว่าเป็นการใช้บริการเงินกู้นอกระบบแม้มีอัตราดอกเบี้ยที่สูงแต่สามารถได้รับเงินสดทันทีโดยการกู้เงินแต่ละครั้งไม่ต้องการมีหลักประกัน

3. ทำไมผู้บริโภคต้องการใช้บริการ (Why)

พบว่าการเลือกใช้บริการเพื่อนำไปใช้ในชีวิตประจำวันและเป็นทุนค้าขาย ถึงแม้ว่าผู้กู้จะไม่เคยรู้จักกับผู้ให้กู้

4. ใครมีส่วนในการตัดสินใจซื้อ (Who)

พบว่า การตัดสินใจใช้บริการเงินกู้เป็นการตัดสินใจเอง และจากสามีหรือภรรยา

5. เวลาใดที่ผู้บริโภคต้องการ (When)

พบว่า ความถี่ในการใช้บริการปีละครั้ง รองลงมาคือ 3 เดือนต่อครั้งและ 6 เดือนต่อครั้ง

6. สถานที่ที่ผู้บริโภคต้องการใช้บริการ (Where)

พบว่าผู้กู้เงินเลือกใช้บริการจากเพื่อน และพ่อค้าแม่ค้าในตลาด โดยทราบข้อมูลจากเพื่อน

7. สาเหตุที่ผู้บริโภคต้องการใช้บริการ (How)

พบว่า เพราะต้องการเงินสดทันที มีความสะดวกในการใช้บริการ ไม่มีเอกสารยุ่งยาก

### 5.3 ข้อเสนอแนะ

จากการวิเคราะห์ของผู้ศึกษามีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมดังนี้

1. การกู้เงินทั้งนอกระบบ และในระบบก็คือการเป็นหนี้ ถ้าไม่จำเป็นจริงๆ ก็ไม่ควรกู้ยืม,
2. อัตราดอกเบี้ยให้มีความเหมาะสม เพราะผู้ที่มากู้ก่อนที่จะมากู้นั้น เกิดจากการมีรายได้น้อยกว่ารายจ่ายอยู่แล้ว พอมากู้เงินซึ่งจะต้องรับผิดชอบทั้งการคืนเงินต้นและการผ่อนชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน
3. ให้ทางรัฐบาลช่วยเหลือผู้ที่ยากจนจริงๆ และตรวจสอบก่อนที่จะให้เงินกู้ เพื่อที่จะแก้ไขให้ตรงประเด็น
4. การรับทราบข่าวสารน้อยมาก หรือไม่เคยทราบเลย ในด้านปัญญาที่เกิดจากการกู้เงินนอกระบบ ถูกโกง การเอาโรคเอาเปรียบส่วนมากที่รับทราบก็จะเป็นด้านบวกมากกว่า เช่น การปล่อยเงินที่อนุมัติง่ายไม่ต้องมีหลักค้ำประกัน เอกสารต่างๆ ไม่มี ทำให้เกิดความมั่นใจในการใช้บริการเงินกู้นอกระบบต่อไป
5. การกู้เงินทั้งในระบบหรือนอกระบบ เกิดจากความต้องการตอบสนองที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต หรือเพื่อการตอบสนองสิ่งต่างๆตามความต้องการนั้น จะมีผลกระทบต่อการดำเนินชีวิตส่งผลให้เกิดความยุ่งยากต่อครอบครัว การดำรงชีวิตที่ไม่มีหนี้สินจะทำให้ครอบครัวมีความสุขมากขึ้น โดยให้ยึดหลักเศรษฐกิจพอเพียง ทั้งในการดำรงชีวิตและการลงทุน โดยไม่ก่อให้เกิดความเดือดร้อนต่อครอบครัว ตนเอง และสังคม

สรุป การวิเคราะห์พฤติกรรมการเลือกใช้บริการเงินกู้ในระบบของผู้กู้ในอำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่ ทำให้ทราบถึงความต้องการที่ผู้กู้เลือกใช้บริการเงินกู้คือ การต้องการเงินสดทันที ต้องการความสะดวกรวดเร็ว เอกสารไม่ยุ่งยาก ซึ่งเป็นกรบริการที่สถาบันการเงินต้องให้ความสำคัญในการจัดการกลยุทธ์ในการทำงาน



#### 5.4 ข้อค้นพบ

จากการศึกษาพฤติกรรมการเลือกใช้จ่ายเงินกู้ในระบบของผู้กู้ ในอำเภอสันป่าตอง จังหวัด เชียงใหม่ ครึ่งนี้ผู้ศึกษามีข้อค้นพบที่ให้บริการเงินกู้ในระบบดังนี้

1. การให้บริการเงินกู้ในระบบระบบสามารถตอบสนองความต้องการในด้านความ สะดวกรวดเร็วในการบริการ และไม่มีความยุ่งยากในเงื่อนไขและเอกสาร
2. การกู้ยืมเงินในระบบและการชำระหนี้เงินในระบบมีความยืดหยุ่นมากกว่า คือไม่ ต้องปฏิบัติตามระเบียบกฎเกณฑ์ต่างๆ การตัดสินใจให้กู้ขึ้นอยู่กับผู้ให้กู้ตัดสินใจเอง
3. การกู้เงินในระบบสามารถตอบสนองความเพียงพอของผู้บริโภคได้ ธุรกิจเงินกู้ นอก ระบบสามารถเข้ามาช่วยแก้ไขปัญหาค่าความต้องการใช้เงินอย่างเร่งด่วน เช่น ได้รับเงินทันที
4. การแข่งขันเงินกู้ในระบบมีไม่มาก และเป็นการรู้จักแหล่งเงินกู้โดยการแนะนำจาก เพื่อน การได้รับข้อมูลเป็นแบบปากต่อปาก
5. การให้กู้เงินในระบบมีความเสี่ยงสูง แต่การให้กู้ในแต่ละครั้งจะต้องรู้จักบ้านของผู้กู้ และญาติพี่น้องเหมือนการใช้ความสนิทสนมจากญาติและเพื่อนในการรับรองการให้กู้เงินแต่ละครั้ง
6. การให้บริการเงินกู้ในระบบเป็นการให้บริการที่ต่อเนื่องไม่มีวันสิ้นสุด เพราะเมื่อผู้กู้ นำเงินต้นบางส่วนมาชำระ แต่ยังไม่ชำระไม่ครบตามจำนวน ผู้กู้ยังสามารถมาขอกู้ใหม่ได้ใหม่ โดยใช้วงเงินเดิมที่ชำระมาแล้วได้