

บทที่ 5

ผลการศึกษา

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการกับธนาคารออมสินสาขาพร้าว จังหวัดเชียงใหม่ การนำเสนอผลการศึกษาก็จัดแบ่งการนำเสนอ ออกเป็น 5 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการกับธนาคารออมสินสาขาพร้าว

ส่วนที่ 3 ปัญหาและอุปสรรคที่ได้รับจากการใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการกับธนาคารออมสินสาขาพร้าว

ในการศึกษาครั้งนี้ เก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิจากแบบสอบถามแบบไม่เจาะจงจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 200 ราย ผลการศึกษาพบว่า มีผู้ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการของธนาคารออมสินสาขาพร้าว จำนวน 142 ราย คิดเป็นร้อยละ 71 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด และผู้ใช้บริการทางการเงินกับสถาบันการเงินอื่น ๆ เช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทลิสซิ่ง สหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 58 ราย คิดเป็นร้อยละ 29 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด

5.1 ข้อมูลพื้นฐาน

เพศ จากการศึกษาพบว่ากลุ่มผู้ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการของธนาคารออมสินสาขาพร้าว ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย กล่าวคือ จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 142 ราย เป็นเพศชาย 80 รายคิดเป็นร้อยละ 56.34 และเป็นเพศหญิงจำนวน 62 ราย คิดเป็นร้อยละ 43.66 ส่วนผู้ใช้บริการทางการเงินกับสถาบันการเงินอื่น ๆ ส่วนใหญ่ก็เป็นเพศชายเช่นเดียวกัน กล่าวคือจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 58 ราย เป็นเพศชาย 31 ราย คิดเป็นร้อยละ 53.45 และเป็นเพศหญิง 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 46.55 จะเห็นได้ว่ากลุ่มผู้ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการ และสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น ๆ ส่วนใหญ่จะเป็นเพศชาย เพราะเพศชายเป็นผู้นำครอบครัว ต้องรับภาระ ในการหารายได้มาใช้จ่ายภายในครอบครัว ดังนั้นเรื่องสำคัญเช่น เรื่องของการขอใช้บริการสินเชื่อจึงเป็นเรื่องที่เพศชายเป็นผู้ตัดสินใจ ดังจะแสดงในตารางที่ 5.1

ตารางที่ 5.1 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามเพศ

เพศ	ธนาคารออมสิน		สถาบันการเงินอื่น ๆ	
	จำนวน(ราย)	ร้อยละ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ชาย	80	56.34	31	53.45
หญิง	62	43.66	27	46.55
รวม	142	100	58	100

ที่มา: จากการสำรวจ

อายุ จากการศึกษาพบว่ากลุ่มผู้ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการของธนาคารออมสิน สาขาพร้าว ส่วนใหญ่จะอยู่ในช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี กล่าวคือ เป็นผู้อยู่ในช่วงอายุ 31- 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 42.96 รองลงไปเป็นกลุ่มอายุช่วง 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 40.14 และผู้ใช้บริการการเงินกับสถาบันการเงินอื่น ๆ ส่วนใหญ่ก็อยู่ในช่วงอายุเดียวกัน คือเป็นผู้ที่อยู่ในช่วงอายุ 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 44.83 รองลงไปเป็นกลุ่มอายุช่วง 41-50 ปี คิดเป็นร้อยละ 37.93 จะเห็นได้ว่า กลุ่มผู้ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการ และสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น ๆ ส่วนใหญ่จะมีช่วงอายุวัยทำงาน คือหลังจากจบการศึกษามิงานทำ มีรายได้ประจำจากการประกอบอาชีพ เช่นเงินเดือนและค่าจ้าง ซึ่งธนาคารและสถาบันการเงิน ต่างก็ใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อด้วย ดังตารางที่ 5.2

ตารางที่ 5.2 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามอายุ

อายุ	ธนาคารออมสิน		สถาบันการเงินอื่น ๆ	
	จำนวน(ราย)	ร้อยละ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 30 ปี	20	14.08	10	17.24
31-40 ปี	61	42.96	26	44.83
41-50 ปี	57	40.14	22	37.93
51 ปีขึ้นไป	4	2.82	0	0
รวม	142	100	58	100

ที่มา: จากการสำรวจ

สถานภาพการสมรส จากการศึกษาพบว่ากลุ่มผู้ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการ ของธนาคาร ออมสิน สาขาพร้าว ส่วนใหญ่จะมีสถานภาพสมรสแล้ว กล่าวคือ เป็นเป็นผู้ที่มีสถานภาพสมรส แล้ว คิดเป็นร้อยละ 67.61 รองลงไปเป็นผู้ที่มีสถานภาพโสดคิดเป็นร้อยละ 22.53 เป็นผู้ที่มิมีสถาน ภาพหย่า คิดเป็นร้อยละ 9.86 และผู้ใช้บริการทางการเงินกับสถาบันการเงินอื่นๆ ส่วนใหญ่ก็มี สถานภาพสมรสเช่นเดียวกัน กล่าวคือเป็นผู้ที่มีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 37.93 รองลงไปเป็น ผู้ที่มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 37.93 สถานภาพหย่า คิดเป็นร้อยละ 3.45 จะเห็นได้ว่า กลุ่มผู้ใช้ บริการสินเชื่อสวัสดิการ และสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น ๆ ส่วนใหญ่จะมีสถานภาพสมรส เพราะ เป็นช่วงวัยเจริญพันธุ์ เป็นการเริ่มต้นสร้างฐานะครอบครัว ดังนั้นปริมาณความต้องการด้านสินเชื่อ เพื่อใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคภายในครอบครัวจึงมีจำนวนสูง ดังตารางที่ 5.3

ตารางที่ 5.3 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพการสมรส

สถานภาพการสมรส	ธนาคารออมสิน		สถาบันการเงินอื่น ๆ	
	จำนวน(ราย)	ร้อยละ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
โสด	32	22.53	22	37.93
สมรส	96	67.61	34	58.62
หย่า	14	9.86	2	3.45
หม้าย	0	0	0	0
รวม	142	100	58	100

ที่มา: จากการสำรวจ

อาชีพ จากการศึกษาพบว่ากลุ่มผู้ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการ ของธนาคารออมสิน สาขาพร้าว ส่วนใหญ่จะมีอาชีพรับราชการ กล่าวคือ มีอาชีพรับราชการ คิดเป็นร้อยละ 78.87 รองลงไปคือ อาชีพลูกจ้างประจำ คิดเป็นร้อยละ 16.91 อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 4.22 และผู้ใช้บริการทางการเงินกับสถาบันการเงินอื่น ๆ ส่วนใหญ่ก็มีอาชีพรับราชการ กล่าวคือ มีอาชีพรับราชการ คิดเป็นร้อยละ 58.62 รองลงไปคือ อาชีพลูกจ้างประจำ คิดเป็นร้อยละ 24.14 อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 17.24 จะเห็นได้ว่า กลุ่มผู้ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการ และกลุ่มผู้ใช้บริการสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น ๆ ส่วนใหญ่จะมีอาชีพรับราชการเพราะเป็นอาชีพที่มั่นคง มีรายได้ที่แน่นอนซึ่งหลักการพิจารณาสินเชื่อเกือบทุกประเภทจะให้ความสำคัญเกี่ยวกับประเภทของอาชีพ ดังนั้นอาชีพรับราชการจึงสามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้มากกว่า ดังตารางที่ 5.4

ตารางที่ 5.4 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	ธนาคารออมสิน		สถาบันการเงินอื่น ๆ	
	จำนวน(ราย)	ร้อยละ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
รับราชการ	112	78.87	34	58.62
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	6	4.22	10	17.24
ลูกจ้างประจำ	24	16.91	14	24.14
อื่น ๆ	0	0	0	0
รวม	142	100	58	100

ที่มา: จากการสำรวจ

ระดับการศึกษา จากการศึกษาพบว่ากลุ่มผู้ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการของธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่จะมีการศึกษาระดับปริญญาตรี กล่าวคือ เป็นผู้มีการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 36.62 รองลงมาคือระดับการศึกษาชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย คิดเป็นร้อยละ 26.76 ระดับอนุปริญญา หรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 31.03 ส่วนผู้ใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่น ๆ ก็เช่นเดียวกันส่วนใหญ่ จะเป็นผู้มีการศึกษาระดับปริญญาตรี เป็นผู้มีการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 41.38 รองลงมาคือระดับการศึกษานอนปริญญาหรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 31.03 ระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย หรือเทียบเท่า ร้อยละ 20.69 จะเห็นได้ว่าระดับการศึกษาของผู้ใช้บริการส่วนใหญ่จะจบการศึกษาระดับปริญญาตรี ซึ่งสามารถมีอาชีพ มีงานทำ และระดับการศึกษาก็มีผลต่อการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อด้วย ดังตาราง ที่ 5.5

ตารางที่ 5.5 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	ธนาคารออมสิน		สถาบันการเงินอื่น ๆ	
	จำนวน(ราย)	ร้อยละ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย	16	11.27	4	6.90
มัธยมปลายหรือเทียบเท่า	38	26.76	12	20.69
อนุปริญญาหรือเทียบเท่า	34	23.94	18	31.03
ปริญญาตรี	52	36.62	24	41.38
สูงกว่าปริญญาตรี	2	1.41	0	0
รวม	142	100	58	100

ที่มา: จากการสำรวจ

รายได้ประจำต่อเดือน จากการศึกษาพบว่ากลุ่มผู้ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการ ของธนาคาร ออมสินสาขาพร้าว เป็นผู้ที่มีระดับรายได้ตั้งแต่ 5,000 บาทขึ้นไปจนถึง 25,000 บาท ซึ่งส่วนใหญ่จะมี ระดับรายได้ประจำต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท กล่าวคือ เป็นผู้ที่มีรายได้ประจำต่อเดือน อยู่ใน ช่วง 10,001 – 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.41 รองลงมาคือระดับช่วง 5,000.- 10,000. บาทคิดเป็น ร้อยละ 27.46 ระดับรายได้ช่วง 15,000 – 20,000 บาท ร้อยละ 14.78 ส่วนผู้ใช้บริการกับสถาบันการ เงินอื่น ๆ ผู้ใช้บริการส่วนใหญ่มีรายได้ประจำอยู่ในช่วง 5,000 – 10,000.- บาท คิดเป็นร้อยละ 41.38 รองลงมาคือ มีรายได้ประจำต่อเดือนช่วง 10,001- 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.21 ระดับรายได้ ช่วง 15,000 -20,000 ร้อยละ 10.35 จะเห็นได้ว่ากลุ่มผู้ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการจะมีช่วงรายได้สูง กว่า 10,000 บาท ขึ้นไป ซึ่งมีความสามารถในการชำระหนี้สูง และสามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้ มากกว่า สำหรับ ผู้ใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่มีช่วงรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท ซึ่งหมายถึง ความสามารถในการเข้าถึงแหล่งสินเชื่อจึงมีน้อยกว่า ดังตารางที่ 5.6

ตารางที่ 5.6 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามระดับรายได้ต่อเดือน

ระดับรายได้ต่อเดือน	ธนาคารออมสิน		สถาบันการเงินอื่น ๆ	
	จำนวน(ราย)	ร้อยละ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5,000 บาท	14	9.87	3	5.16
5,000-10,000. บาท	39	27.46	24	41.38
10,001- 15,000 บาท	48	33.81	21	36.21
15,000 -20,000 บาท	21	14.78	6	10.35
20,000 -25,000 บาท	20	14.08	4	6.90
25,001 บาทขึ้นไป	0	0	0	0
รวม	142	100	58	100

ที่มา: จากการสำรวจ

อายุงาน จากการศึกษาพบว่ากลุ่มผู้ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการ ของธนาคารออมสิน สาขาพร้าว เป็นผู้มีอายุการทำงานตั้งแต่ไม่น้อยกว่า 5 ปี จนถึงมากกว่า 21 ปี ขึ้นไปโดยส่วนใหญ่จะมีอายุงานอยู่ในช่วง 11-15 ปี กล่าวคือ เป็นผู้ที่มีอายุงาน ช่วง 11-15 ปี คิดเป็นร้อยละ 33.80 รองลงมาคือ ช่วงอายุงาน 5-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.87 อายุงานช่วง 16-20 ปี ร้อยละ 21.13 ส่วนผู้ใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่น ๆ ส่วนใหญ่จะเป็นผู้มีอายุงานช่วง 5- 10 ปี จากกลุ่มตัวอย่างเป็นผู้มีช่วงอายุงานระหว่าง 5-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 43.10 รองลงมาคือช่วงอายุงาน 11-15 ปีคิดเป็นร้อยละ 34.48 ช่วงอายุงานน้อยกว่า 5 ปีคิดเป็นร้อยละ 13.80 จะเห็นได้ว่ากลุ่มผู้ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการกับธนาคารออมสินส่วนใหญ่จะมีอายุงานในช่วง 11-15 ปี ซึ่งมีรายได้ที่เพิ่มขึ้นตามระยะเวลาของการทำงาน ดังนั้นการพิจารณาสินเชื่อซึ่งพิจารณาจากรายได้ประจำของผู้กู้ทำให้ผู้มีอายุงานที่สูงมีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อของธนาคารมากกว่าผู้มีอายุงานที่น้อยกว่า ดังตารางที่ 5.7

ตารางที่ 5.7 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามอายุการทำงาน

อายุการทำงาน	ธนาคารออมสิน		สถาบันการเงินอื่น ๆ	
	จำนวน(ราย)	ร้อยละ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 5 ปี	13	9.15	8	13.80
5-10 ปี	41	28.87	25	43.10
11-15 ปี	48	33.80	20	34.48
16-20 ปี	30	21.13	5	8.62
21 ปีขึ้นไป	10	7.05	0	0
รวม	142	100	58	100

ที่มา: จากการสำรวจ

5.2 ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการ

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มผู้ที่ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการส่วนใหญ่ เคยใช้บริการด้านสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น ๆ มาก่อนจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 142 รายเคยใช้บริการด้านสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่นมาก่อน มีจำนวนถึง 121 ราย คิดเป็นร้อยละ 85.22 และผู้ที่ไม่เคยใช้บริการสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่นมาก่อนเลยมีเพียง 21 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.78 ดังตาราง 5.8

ตารางที่ 5.8 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามผู้เคยใช้บริการสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น ๆ มาก่อน

การใช้บริการสินเชื่ออื่น ๆ มาก่อน	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
เคยใช้	121	85.22
ไม่เคยใช้	21	14.78
รวม	142	100

ที่มา: จากการสำรวจ

ประเภทของสื่อ จากการศึกษาพบว่ากลุ่มผู้ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการได้รับรู้ข่าวสารของบริการสินเชื่อ สวัสดิการจากเพื่อนร่วมงาน ญาติ พี่น้อง มากที่สุด ซึ่งผู้ที่ได้รับข้อมูลข่าวสารของบริการสินเชื่อสวัสดิการจากเพื่อนร่วมงาน ญาติ พี่น้อง คิดเป็นร้อยละ 71.83 รองลงมาคือจากแผ่นพับประชาสัมพันธ์ คิดเป็นร้อยละ 33.80 ได้รับจากหนังสือพิมพ์ นิตยสาร ร้อยละ 11.27 และ ได้รับข้อมูลข่าวสารจากวิทยุ โทรทัศน์ ร้อยละ 2.82 จะเห็นได้ว่าสื่อที่ได้ผลที่สุดในการประชาสัมพันธ์ให้ข้อมูลข่าวสารถึงบริการด้านสินเชื่อสวัสดิการ คือ เพื่อนร่วมงาน ญาติ พี่น้อง ดังตารางที่ 5.9

ตารางที่ 5.9 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามประเภทของสื่อที่ให้ข้อมูล

ประเภทสื่อที่ได้รับข่าวสาร	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
เพื่อนร่วมงาน/ญาติ/พี่น้อง	102	71.83
แผ่นพับประชาสัมพันธ์	48	33.80
หนังสือพิมพ์/นิตยสาร	16	11.27
วิทยุ/โทรทัศน์	4	2.82
อินเทอร์เน็ต	3	2.11

ที่มา: จากการสำรวจ

วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ จากการศึกษาพบว่ากลุ่มผู้ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการส่วนใหญ่ได้รับวงเงินอนุมัติ ช่วง 50,000 – 100,000 บาท กล่าวคือ เป็นผู้ได้รับอนุมัติเงินกู้ในวงเงิน 50,000 – 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 57.04 รองลงมาคือวงเงินอนุมัติ ต่ำกว่า 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 23.94 และวงเงินอนุมัติ 101,000- 200,000 บาท ร้อยละ 4.23 ส่วนผู้ใช้บริการด้านสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น ๆ วงเงินอนุมัติจะอยู่ในช่วงเดียวกันคือ 50,000 - 100,000 บาท กล่าวคือ เป็นผู้ได้รับอนุมัติเงินกู้ในวงเงิน 50,000 – 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 56.90 รองลงมาคือวงเงิน ต่ำกว่า 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.68 และวงเงินอนุมัติ 101,000- 200,000บาท ร้อยละ18.97จะเห็นว่าวงเงินที่อนุมัติให้กู้ทั้งสินเชื่อสวัสดิการและสินเชื่อของสถาบันการเงินอื่นๆจะอยู่ในวงเงินระหว่าง 50,000 – 100,000 บาท เพราะเป็นสินเชื่อบุคคล ที่มีระยะเวลาในการให้กู้สั้น ดังนั้นวงเงินอนุมัติจะอยู่ในช่วงนี้เป็นส่วนใหญ่ ดังตารางที่ 5.10

ตารางที่ 5.10 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ

วงเงินกู้อนุมัติ	ธนาคารออมสิน		สถาบันการเงินอื่น ๆ	
	จำนวน(ราย)	ร้อยละ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 50,000	34	23.94	12	20.68
50,000-100,000 บาท	81	57.04	33	56.90
101,000 -150,000 บาท	21	14.79	11	18.97
151,000 -200,000 บาท	6	4.23	2	3.45
สูงกว่า 200,000 บาท	0	0	0	0
รวม	142	100	58	100

ที่มา: จากการสำรวจ

สาเหตุที่กลุ่มตัวอย่างเลือกใช้ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการกับธนาคารออมสิน สาขาพร้าว และสถาบันการเงินอื่นๆ

เหตุผลสำคัญที่เป็นปัจจัยทำให้กลุ่มตัวอย่างเลือกใช้ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการกับธนาคารออมสิน สาขาพร้าว และสถาบันการเงินอื่นๆ สรุปได้ดังนี้

ผู้ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการกับธนาคารออมสิน

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างของผู้ใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการกับธนาคารออมสิน สาขาพร้าวพบว่าผู้ใช้บริการจะให้ความสำคัญมากที่สุดในด้านเงื่อนไขของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำ คิดเป็นร้อยละ 87.32 รองลงมาคือความมั่นคงและน่าเชื่อถือของธนาคารออมสิน คิดเป็นร้อยละ 87.78 วิธีการคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกเบี้ย คิดเป็นร้อยละ 77.46 ทำเลที่ตั้งของธนาคารสะดวกสบายในการติดต่อ คิดเป็นร้อยละ 74.64 การให้บริการที่ประทับใจของพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 61.97 ขั้นตอนในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อที่รวดเร็ว คิดเป็นร้อยละ 49.30 เงื่อนไขในการทำสัญญาที่ดี คิดเป็นร้อยละ 45.07 ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมี เงื่อนไขด้านหน่วยงานของผู้กู้จ่ายเงินเดือนผ่านธนาคารออมสินคิดเป็นร้อยละ 42.25 ระยะเวลาในการให้กู้ยืมเงินชำระเงินกู้ในแต่ละงวดเหมาะสม คิดเป็นร้อยละ 40.85

ผู้ใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่นๆ

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างของผู้ใช้บริการสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น พบว่าผู้ใช้บริการจะให้ความสำคัญมากที่สุดในด้านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่รวดเร็วคิดเป็นร้อยละ 79.31 รองลงมาคือ เงื่อนไขของอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ คิดเป็นร้อยละ 63.97 เงื่อนไขในการทำสัญญาที่ดี คิดเป็นร้อยละ 56.90 ทำเลที่ตั้งสะดวกในการติดต่อ คิดเป็นร้อยละ 53.45 วิธีการคิดดอกเบี้ยแบบลดเงินต้นลดดอกเบี้ย คิดเป็นร้อยละ 37.93 การให้บริการที่ประทับใจของพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 32.76 ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือ คิดเป็นร้อยละ 31.03 ระยะเวลาในการให้กู้ยืมเงินชำระเงินกู้ในแต่ละงวดเหมาะสม คิดเป็นร้อยละ 29.31 หน่วยงานจ่ายเงินเดือนผ่านสถาบันการเงินนั้น คิดเป็นร้อยละ 27.59 ตามลำดับ ดังแสดงในตารางที่ 5.11

ตารางที่ 5.11 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามเหตุผลที่เลือกใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการกับธนาคาร
ออมสิน ซึ่งเปรียบเทียบกับทางเลือกใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่น ๆ

เหตุผล	ธนาคารออมสิน		สถาบันการเงินอื่น ๆ	
	จำนวน(ราย)	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1.ทำเลที่ตั้ง สะดวกในการติดต่อ	106	74.64	31	53.45
2.หน่วยงานจ่ายเงินเดือนผ่าน	60	42.25	16	27.59
3.ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือ	112	78.87	18	31.03
4.อัตราดอกเบี้ยต่ำ	124	87.32	37	63.97
5.วิธีการคิดดอกเบี้ยแบบลดเงินต้นลดดอกเบี้ย	110	77.46	22	37.93
6.ระยะเวลาในการให้กู้ยืมเงินชำระคืนเงินกู้ใน แต่ ละงวดเหมาะสม	58	40.85	17	29.31
7.เงื่อนไขในการทำสัญญาที่ดี เช่น ไม่ต้องมี หลักทรัพย์ค้ำประกัน	64	45.07	33	56.90
8.ขั้นตอนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อรวดเร็ว	70	49.30	46	79.31
9.การให้บริการที่ประทับใจของพนักงาน	88	61.97	19	32.76
10. อื่น ๆ (ระบุ).....	0	0	0	0

ที่มา: จากการสำรวจ

ปัญหาที่ผู้ให้บริการได้รับจากการให้บริการสินเชื่อสวัสดิการกับธนาคารออมสิน สาขาพร้าว และสถาบันการเงินอื่นๆ

5.3 ปัญหาที่ได้รับจากการให้บริการสินเชื่อสวัสดิการกับธนาคารออมสิน

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างของผู้ให้บริการสินเชื่อสวัสดิการกับธนาคารออมสินจะพบปัญหาเรื่องของการให้วงเงินสินเชื่อที่น้อย คิดเป็นร้อยละ 83.80 รองลงมาคือความยุ่งยากในเรื่องของผู้ค้ำประกัน คิดเป็นร้อยละ 60.56 เรื่องของเงื่อนไขด้านเอกสารยุ่งยาก คิดเป็นร้อยละ 38.73 ความน่าเชื่อถือ คิดเป็นร้อยละ 11.27 ตามลำดับ

ปัญหาที่ได้รับจากการให้บริการสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น ๆ

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างของผู้ให้บริการกับสถาบันการเงินอื่น ๆ จะพบปัญหาเรื่องของการให้วงเงินสินเชื่อที่น้อย คิดเป็นร้อยละ 62.07 รองลงมาคือ ความน่าเชื่อถือ คิดเป็นร้อยละ 51.72 ความยุ่งยากในเรื่องของผู้ค้ำประกัน คิดเป็นร้อยละ 41.38 เรื่องของเงื่อนไขด้านเอกสารยุ่งยาก ร้อยละ 29.31 ดังตารางที่ 5.12

ตารางที่ 5.12 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามปัญหาที่ได้รับจากการให้บริการสินเชื่อสวัสดิการกับธนาคารออมสิน ซึ่ง เปรียบเทียบกับปัญหาที่ได้รับจากการให้บริการกับสถาบันการเงินอื่น ๆ

เหตุผล	ธนาคารออมสิน		สถาบันการเงินอื่น ๆ	
	จำนวน(ราย)	ร้อยละ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
1.เงื่อนไขด้านเอกสารยุ่งยาก	55	38.73	17	29.31
2 ความยุ่งยากในเรื่องของผู้ค้ำประกัน เช่น หาผู้ค้ำประกันไม่ได้	86	60.56	24	41.38
3. การให้วงเงินสินเชื่อที่น้อย	119	83.80	36	62.07
4. ความน่าเชื่อถือ	16	11.27	30	51.72
5. อื่น ๆ (ระบุ).....	0	0	0	0

ที่มา: จากการสำรวจ