

บทที่ 3

ระเบียบวิธีวิจัย

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษา การ ประเมินผลการดำเนินงานการขยายวงเงินกู้ให้แก่ กองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์ โดยมีวิธีการดำเนินการศึกษา ดังนี้

3.1 กรอบแนวคิดในการศึกษา

การศึกษานี้มีกรอบแนวคิดในการศึกษา 2 ส่วน คือ

- 1) การใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์

กองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคาร

ปัจจัยที่มีผลในการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคาร

1. มติของที่ประชุมสมาชิกกองทุนหมู่บ้านให้ขยายวงเงินกู้เพิ่มขึ้น
2. วงเงินให้กู้สูงสอดคล้องกับความต้องการของกองทุนหมู่บ้าน
3. ผลประโยชน์ของอัตราดอกเบี้ยเงิน ให้กู้ยืมแก่กองทุนหมู่บ้านต่ำ
4. ขั้นตอนในการขอกู้เงินจากธนาคารของกองทุนหมู่บ้านไม่ยุ่งยาก ซับซ้อน
5. พนักงานธนาคารให้การแนะนำ ชักชวน
6. ความเอาใจใส่ดูแลของพนักงานธนาคารที่มีต่อกองทุนหมู่บ้าน

ใช้บริการจาก ธนาคารออมสิน

ใช้บริการจาก ธ.ก.ส.

จากกรอบแนวคิด ในการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน หรือ ธ.ก.ส.อธิบายได้ดังต่อไปนี้

1. มติของที่ประชุมสมาชิกกองทุนหมู่บ้านมีมติให้ขยายวงเงินกู้เพิ่มขึ้น จากการประชุมของสมาชิกภายในกองทุนหมู่บ้านให้ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน หรือ ธ.ก.ส. เพื่อให้สมาชิกกองทุนหมู่บ้านมีเงินทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้น เป็นผลในการเลือกใช้บริการ
2. วงเงินให้กู้สูงสุดสอดคล้องกับความต้องการของกองทุนหมู่บ้าน โดยของธนาคารออมสิน ขยายวงเงินให้ไม่เกินหนึ่งล้านบาท หรือ ธ.ก.ส. ขยายวงเงินให้ไม่เกินสามล้านบาท ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับหลักประกันที่กองทุนเสนอต่อธนาคาร และแผนธุรกิจ ในปี 2552
3. ผลประโยชน์ของอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมแก่กองทุนหมู่บ้านต่ำ ทั้งของธนาคารออมสิน หรือ ธ.ก.ส. กำหนดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ $MLR +$ ไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี เป็นผลในการเลือกใช้บริการ
4. ขั้นตอนในการขอกู้เงินจากธนาคารของกองทุนหมู่บ้านไม่ยุ่งยาก ซับซ้อน ทั้งของธนาคารออมสิน หรือ ธ.ก.ส. เป็นผลในการเลือกใช้บริการ
5. พนักงานธนาคารให้การแนะนำ ชักชวน ทั้งพนักงานของธนาคารออมสิน หรือ พนักงานของ ธ.ก.ส. ให้การแนะนำชักชวน เป็นผลในการเลือกใช้บริการ
6. ความเอาใจใส่ดูแลของพนักงานธนาคารที่มีต่อกองทุนหมู่บ้าน ทั้งพนักงานของธนาคารออมสิน หรือพนักงานของ ธ.ก.ส. เป็นผลในการเลือกใช้บริการ

2) ความคิดเห็นเกี่ยวกับการเปลี่ยนการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินมาใช้บริการจาก ธ.ก.ส.

กองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน

ปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินมา ธ.ก.ส.

ปัจจัยหลัก

1. ธ.ก.ส.ให้วงเงินสินเชื่อที่มากกว่าธนาคารออมสิน
2. ธ.ก.ส.คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าธนาคารออมสิน

ปัจจัยรอง

1. ธ.ก.ส.กำหนดวัตถุประสงค์ในการนำเงินกู้ไปใช้มากกว่าธนาคารออมสิน
2. ธ.ก.ส.กำหนดหลักประกันที่จะนำมาใช้ค้ำประกันมีความหลากหลายกว่าธนาคารออมสิน
3. ธ.ก.ส.ให้บริการจ่ายเงินกู้นอกสถานที่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่สมาชิกกองทุน
4. ธ.ก.ส.ทำการฝึกอบรมให้ความรู้ด้านการจัดทำบัญชีให้แก่สมาชิกทุกปี
5. ธ.ก.ส.ทำการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาอาชีพให้แก่สมาชิกทุกปี
6. ธ.ก.ส.กำหนดให้คู่สมรสของคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านไม่ต้องลงลายมือชื่อในหนังสือสัญญาค้ำประกันเงินกู้

ปัจจัยภายนอก : ความผูกพันอย่างเหนียวแน่นของกองทุนหมู่บ้านกับธนาคารออมสิน

จากกรอบแนวคิด ในการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินมา ธ.ก.ส. กำหนดปัจจัย เป็น 3 ส่วน คือ ปัจจัยหลัก ปัจจัยรอง และปัจจัยภายนอก ดังนี้

ปัจจัยหลัก ของกองทุนหมู่บ้านที่มีผลต่อการเปลี่ยนการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินมา ธ.ก.ส. มี 2 ปัจจัย คือ

1. การที่ ธ.ก.ส.ให้วงเงินสินเชื่อที่มากกว่า เมื่อเทียบกับธนาคารออมสินที่จำกัดเพียงหนึ่งล้านบาท แต่ธ.ก.ส.ให้มากถึงสามล้านบาท ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับหลักประกันที่กองทุนเสนอต่อธนาคาร และแผนธุรกิจ ในปี 2552
2. การที่ ธ.ก.ส.คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าเมื่อเทียบกับธนาคารออมสิน ตามประกาศที่ธนาคารกำหนด (MLR + ไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี) ธนาคารออมสินกำหนดไว้ที่ 5 บาทต่อปี แต่ ธ.ก.ส.กำหนดไว้เพียง 4.75 บาทต่อปี ในปี 2552

ปัจจัยรอง ที่มีผลต่อการเปลี่ยนการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินมา ธ.ก.ส. มี 6 ปัจจัย คือ

1. ธ.ก.ส.กำหนดวัตถุประสงค์ในการนำเงินกู้ไปใช้ที่มากกว่าเมื่อเทียบกับธนาคารออมสินที่ให้เงินเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนของสมาชิกเท่านั้น แต่ ธ.ก.ส. ยังสามารถนำไปใช้เพื่อพัฒนาผลผลิต การแปรรูปผลผลิตจากการประกอบอาชีพ และเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิก เช่น เงินกู้เพื่อการศึกษาของสมาชิก และครอบครัว และเพื่อปรับปรุงที่อยู่อาศัยของสมาชิก
2. ธ.ก.ส.กำหนดหลักประกันที่จะนำมาใช้ค้ำประกันมีความหลากหลายกว่าธนาคารออมสินที่ให้เพียงมีคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านหรือชุมชนเมืองทั้งคณะค้ำประกันเท่านั้น แต่ ธ.ก.ส.นอกจากของธนาคารออมสินแล้วนั้น ยังให้ใช้สังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหนี้ยื่นจำนองเป็นประกัน หรือหลักทรัพย์รัฐบาล ไทย หรือตราสารทางการเงิน หรือเงินฝากธนาคารเพื่อเป็นหลักประกันการกู้ยืม
3. ธ.ก.ส.ให้บริการจ่ายเงินกู้กองทุนหมู่บ้านนอกสถานที่เพื่ออำนวยความสะดวก แก่สมาชิกกองทุน โดยของธนาคารออมสินไม่มีการให้บริการ
4. ธ.ก.ส.มีการเข้าไปให้ความรู้ด้านการจัดทำบัญชีให้แก่สมาชิกของกองทุนหมู่บ้านทุกปี และจัดพนักงานเข้าไปดูแลกิจการกองทุนหมู่บ้าน โดยของธนาคารออมสินไม่มีการให้บริการ
5. ธ.ก.ส.มีการเข้าไปส่งเสริมการพัฒนาอาชีพให้แก่สมาชิกกองทุนหมู่บ้านทุกปี พร้อมทั้งแนะนำวิธีในการลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน และส่งเสริมให้แปรรูปเพื่อเพิ่มมูลค่าผลผลิต โดยจัดพนักงานเข้าไปดูแลกิจการกองทุนหมู่บ้าน โดยของธนาคารออมสินไม่มีการให้บริการ

6. ร.ก.ส.กำหนดให้คู่สมรสของคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านไม่ต้องลงลายมือชื่อในหนังสือสัญญาค้ำประกันเงินกู้ โดยของธนาคารออมสินคู่สมรสของคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านยังต้องลงลายมือชื่อในหนังสือสัญญาค้ำประกัน

ปัจจัยภายนอก ที่มีผลต่อการเปลี่ยนการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินมา ร.ก.ส. คือ ความผูกพันอย่างเหนียวแน่นของกองทุนหมู่บ้านกับธนาคารออมสิน

3.2 ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ กองทุนหมู่บ้าน ที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน และ ร.ก.ส. ในจังหวัดอุดรดิตถ์ ซึ่งมีทั้งหมด 629 กองทุน กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาทำ ประกอบด้วย กองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินจำนวน 200 กองทุน และกองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จาก ร.ก.ส. จำนวน 100 กองทุน รวมกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา 300 กองทุน

3.3 ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา

ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เก็บรวบรวมข้อมูลโดยการ ออกแบบสอบถาม สอบถามจากประธานหรือรองประธานกองทุน หมู่บ้าน ที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสินและ ร.ก.ส.ในจังหวัดอุดรดิตถ์

ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) โดยการค้นคว้าจากเอกสาร หนังสือ วารสาร หนังสือพิมพ์ บทความที่เกี่ยวข้อง และการค้นคว้าผ่านทางระบบอินเทอร์เน็ต

3.4 วิธีการศึกษาและการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษานี้ใช้ แบบสอบถาม เป็นเครื่องมือในการศึกษา และเพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการศึกษามีวิธีการศึกษาและการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้ คือ

1) การศึกษาปัจจัยที่มีผลในการใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน หรือ ธ.ก.ส. โดยกำหนดปัจจัย 6 ปัจจัย ประกอบด้วย

- มติของที่ประชุมสมาชิกกองทุนหมู่บ้านให้ขยายวงเงินกู้เพิ่มขึ้น
- วงเงินให้กู้สูงสอดคล้องกับความต้องการของกองทุนหมู่บ้าน
- ผลประโยชน์ของอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมแก่กองทุนหมู่บ้านต่ำ
- ขั้นตอนในการขอกู้เงินจากธนาคารของกองทุนหมู่บ้านไม่ยุ่งยาก ซับซ้อน
- พนักงานธนาคารให้การแนะนำ ชักชวน
- ความเอาใจใส่ดูแลของพนักงานธนาคารที่มีกองทุนหมู่บ้าน

การวิเคราะห์ข้อมูลให้ประธานหรือรองประธานของกองทุนหมู่บ้านที่ให้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน หรือ ธ.ก.ส. เรียงลำดับความสำคัญของปัจจัยทั้ง 6 ปัจจัย จากมากไป น้อยแล้วให้คะแนนเป็น 6 5 4 3 2 และ 1 ตามลำดับ จากนั้นนำคะแนนมาหาค่าเฉลี่ย และนำเสนอข้อมูลในรูปแบบตารางแจกแจงความถี่ ร้อยละ

2) การศึกษาเพื่อ ประเมินผลการดำเนินงานในการใช้บริการขยายวงเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์ การวิเคราะห์ข้อมูลให้ประธานหรือรองประธานของกองทุนหมู่บ้าน เติมข้อมูลผลการดำเนินงานหลังการขยายวงเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้าน และนำเสนอข้อมูลโดยใช้ สถิติเชิงพรรณนา ประกอบด้วย ความถี่ ร้อยละ

3) การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนการให้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน มา ธ.ก.ส. ของกองทุนหมู่บ้านในจังหวัดอุดรดิตถ์ ประกอบด้วย ปัจจัยหลัก ปัจจัยรอง และปัจจัยภายนอก โดยที่ปัจจัยหลักมี 2 ปัจจัย คือ

- ธ.ก.ส.ให้วงเงินสินเชื่อที่มากกว่าธนาคารออมสิน
- ธ.ก.ส.คิดอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าธนาคารออมสิน

การวิเคราะห์ข้อมูลให้ประธานหรือรองประธานของกองทุนหมู่บ้านที่ให้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน เลือกตอบเพียงปัจจัยเดียว

ส่วนปัจจัยรองมี 6 ปัจจัย คือ

- ธ.ก.ส.กำหนดวัตถุประสงค์ในการนำเงินกู้ไปใช้มากกว่าธนาคารออมสิน
- ธ.ก.ส.กำหนดหลักประกันที่จะนำมาใช้ค้ำประกันมีความหลากหลายกว่าธนาคารออมสิน
- ธ.ก.ส.ให้บริการจ่ายเงินกู้นอกสถานที่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่สมาชิกกองทุน
- ธ.ก.ส.ทำการฝึกอบรมให้ความรู้ด้านการจัดทำบัญชีให้แก่สมาชิกทุกปี
- ธ.ก.ส.ทำการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาอาชีพให้แก่สมาชิกทุกปี

- ฅ.ก.ส.กำหนดให้คู่สมรสของคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านไม่ต้องลงลายมือชื่อในหนังสือสัญญาค้ำประกันเงินกู้

การวิเคราะห์ข้อมูลให้ประธานหรือรองประธานของกองทุนหมู่บ้านที่ใช้ บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน เรียงลำดับความสำคัญของปัจจัยรองทั้ง 6 ปัจจัย จากมากไปน้อยแล้ว ให้คะแนนเป็น 6 5 4 3 2 และ 1 ตามลำดับ จากนั้นนำคะแนนมาหาค่าเฉลี่ย และนำเสนอข้อมูลในรูปแบบตารางแจกแจงความถี่ ร้อยละ

สำหรับปัจจัยภายนอก

- ความผูกพันอย่างเหนียวแน่นของกองทุนหมู่บ้านกับธนาคารออมสิน

การวิเคราะห์ข้อมูลให้ประธานหรือรองประธานของกองทุนหมู่บ้านที่ใช้บริการขยายวงเงินกู้จากธนาคารออมสิน เลือกตอบว่าจะเปลี่ยนการใช้บริการจากธนาคารออมสินมา ฅ.ก.ส.หรือไม่