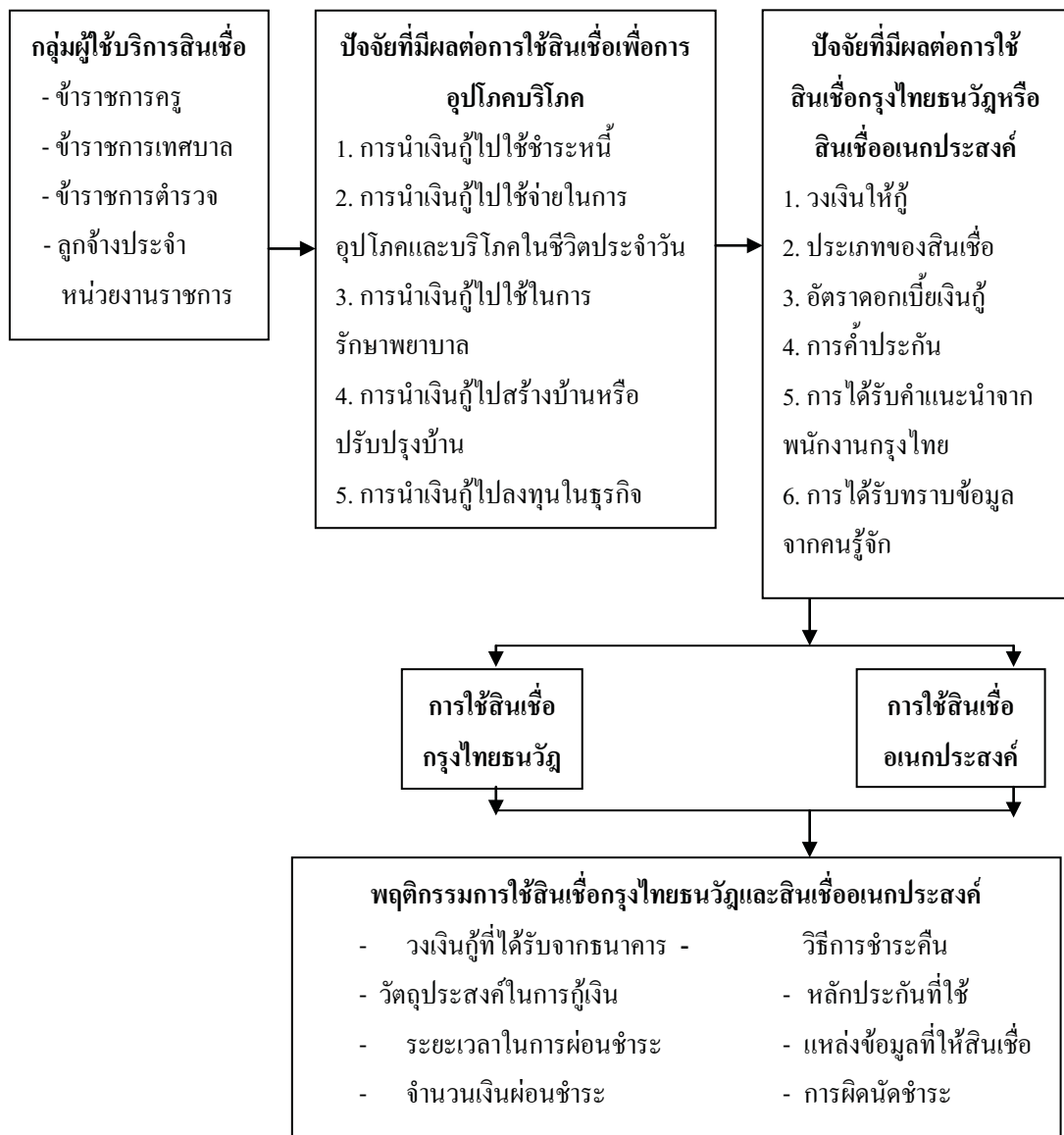


บทที่ 3

ระเบียบวิธีวิจัย

การศึกษา พฤติกรรมของข้าราชการและลูกจ้างประจำในการใช้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคของธนาคารกรุงไทย จังหวัดลำพูนมีกรอบแนวคิดดังนี้ คือ

3.1 กรอบแนวคิดที่ใช้ในการศึกษา



จากกรอบแนวคิดข้างต้น เป็นการศึกษาว่าการที่ข้าราชการและลูกจ้างประจำทำการใช้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคจากธนาคารกรุงไทยนั้น มีปัจจัยที่มีผลดังนี้ คือ

1. การนำเงินกู้ไปใช้ชำระหนี้ กล่าวคือข้าราชการและลูกจ้างประจำทำการกู้เงินจากธนาคารเพื่อนำไปใช้ชำระหนี้ประเภทอื่น ได้ไม่ว่าจะเป็นการกู้ยืมจากสถาบันอื่น เงินกู้นอกระบบ การผ่อนชำระสินค้า หรือแม้กระทั่งหนี้บัตรเครดิต เป็นต้น

2. การนำเงินกู้ไปใช้จ่ายในการอุปโภคและบริโภคในชีวิตประจำวัน กล่าวคือข้าราชการและลูกจ้างประจำทำการกู้เงินจากธนาคารเพื่อนำไปใช้เสริมสภาพคล่อง และช่วยบรรเทาปัญหาทางการเงินของลูกค้าเมื่อยามจำเป็น เป็นค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและความต้องการของผู้กู้ อาทิเช่น เพื่อซื้อรถยนต์ เพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ เพื่อค่าใช้จ่ายการศึกษาของบุตรหลาน ฯลฯ

3. การนำเงินกู้ไปใช้ในการรักษาพยาบาล กล่าวคือข้าราชการและลูกจ้างประจำทำการกู้เงินจากธนาคารเพื่อนำไปใช้เป็นวงเงินสำรองพร้อมใช้ยามฉุกเฉิน และนำไปใช้ในยามเจ็บป่วยได้

4. การนำเงินกู้ไปสร้างบ้านหรือปรับปรุงบ้าน กล่าวคือข้าราชการและลูกจ้างประจำทำการกู้เงินจากธนาคารเพื่อนำไปใช้สำหรับการสร้างที่อยู่อาศัยได้ รวมไปถึงการต่อเติม หรือ ตกแต่งบ้าน

5. การนำเงินกู้ไปลงทุนในธุรกิจ กล่าวคือข้าราชการและลูกจ้างประจำทำการกู้เงินจากธนาคารเพื่อนำไปใช้เป็นทุนในการทำอาชีพเสริมได้ หรือ ไปลงทุนในธุรกิจส่วนตัวอย่างอื่นที่ทำนอกเหนือจากงานประจำ

เมื่อทำการศึกษาดังปัจจัยที่มีผลต่อการใช้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคของข้าราชการและลูกจ้างประจำแล้ว ยังทำการศึกษา ว่าการที่ข้าราชการและลูกจ้างประจำจะเลือกใช้สินเชื่อกรุงไทย ธนวิญหรือสินเชื่อเนกประสงค์มีปัจจัยใดบ้างที่มีผล ซึ่งสามารถอธิบายได้ดังนี้

1. วงเงินให้กู้ กล่าวคือผู้ที่ใช้สินเชื่อกรุงไทยธนวิญจะได้รับวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 5 เท่าของเงินเดือน หรือ วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 10 เท่าของเงินเดือน ในกรณีหน่วยงานทำข้อตกลงเป็นสินเชื่อสวัสดิการกับธนาคาร ส่วนสินเชื่อเนกประสงค์ให้วงเงินกู้สูงสุดถึง 2 ล้านบาท สำหรับกรณีบุคคลค้าประกัน และสูงสุด 5 ล้านบาท กรณีใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน

2. ประเภทของสินเชื่อ กล่าวคือสินเชื่อกรุงไทยธนวิญเป็นสินเชื่อประเภทเงินกู้หมุนเวียนสำหรับผู้ที่ต้องการใช้เงินในยามฉุกเฉิน โดยผู้ที่บัญชีเงินเดือนผ่านธนาคารกรุงไทยเท่านั้นจึงจะทำการกู้ธนวิญได้เป็นการใช้เงินกู้แบบเบิกเงินบัญชี ซึ่งเมื่อมีการใช้วงเงินถึงจะทำการคิดดอกเบี้ยในส่วนที่ใช้ไปเท่านั้น ส่วนสินเชื่อเนกประสงค์เป็นเงินกู้สวัสดิการแบบมีกำหนดระยะเวลา ผู้ที่กู้จะได้รับวงเงินเป็นก้อน มีการกำหนดการผ่อนชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือนเท่าๆกัน ให้เสร็จสิ้นภายในอายุสัญญา

3.อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ กล่าวคือสินเชื่อกู้ยืมเงินไทยธนวัฏ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MRR+3.5% ต่อปี ส่วนสินเชื่อเนกประสงค์ กรณีทำบันทึกข้อตกลงกำหนดให้หน่วยงานต้นสังกัดหักเงินได้ของผู้กู้ชำระหนี้ กรณีมีหลักประกันเป็นบุคคล และกรณียกเว้นไม่ต้องมีบุคคลค้ำประกัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MRR+0.75 ต่อปี กรณีมีหลักทรัพย์จำนองเป็นประกัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MRR-0.75 ต่อปี กรณีทำบันทึกข้อตกลงกำหนดให้หน่วยงานต้นสังกัดจ่ายเงินได้ของผู้กู้เข้าบัญชีเงินฝากธนาคาร กรณีมีหลักประกันเป็นบุคคล และกรณียกเว้นไม่ต้องมีบุคคลค้ำประกัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MRR+2.75 ต่อปี กรณีมีหลักทรัพย์จำนองเป็นประกัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MRR ต่อปี ส่วน

4.การค้ำประกัน กล่าวคือสินเชื่อกู้ยืมเงินไทยธนวัฏ ใช้เพียงบุคคลค้ำประกันเท่านั้น ส่วนสินเชื่อเนกประสงค์ ในบางกรณีสามารถใช้หลักทรัพย์ในการค้ำประกันได้

5.การได้รับคำแนะนำจากพนักงานกรุงไทย เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์สินเชื่อกู้ยืมเงินไทยธนวัฏและสินเชื่อเนกประสงค์ ให้ความรู้ด้านสินเชื่อแก่ผู้กู้ได้อย่างถูกต้อง ตลอดจนการมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดีให้บริการอย่างเท่าเทียมกัน ตอบสนองความต้องการของผู้กู้ได้อย่างดี ทำให้มีกลุ่มลูกค้ามากขึ้น

6.การได้รับทราบข้อมูลจากคนรู้จัก การได้รับคำแนะนำจากเพื่อน หรือญาติพี่น้อง ให้มาใช้บริการสินเชื่อ ซึ่งเป็นกลุ่มบุคคลที่มีอิทธิพลในการตัดสินใจในการเลือกใช้สินเชื่อกู้ยืมเงินไทยธนวัฏ และสินเชื่อเนกประสงค์ ของข้าราชการและลูกจ้างประจำ

3.2 ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

ประชากร ที่ใช้ในการศึกษาในครั้งนี้ คือ ข้าราชการและลูกจ้างประจำที่ใช้สินเชื่อเนกประสงค์และสินเชื่อกู้ยืมเงินไทยธนวัฏของธนาคารกรุงไทย ในเขตพื้นที่จังหวัดลำพูน ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา ครั้งนี้ ทำการสุ่มตัวอย่างจากสาขาทั้งหมดใน จังหวัดลำพูน ปรากฏว่า ได้สาขา นิคมอุตสาหกรรมลำพูน จังหวัดลำพูน ซึ่งมีลูกค้า สินเชื่อกู้ยืมเงินไทยธนวัฏ และสินเชื่อ เนกประสงค์ จำนวนทั้งสิ้น 243 ราย (ตารางที่ 3.1)

ตารางที่ 3.1 จำนวนข้าราชการและลูกจ้างประจำที่ใช้สินเชื่อกู้ยืมเงินไทยธนวัฏ และสินเชื่อเนกประสงค์ สาขานิคมอุตสาหกรรมลำพูน ธนาคารกรุงไทย

สินเชื่อ	จำนวน (ราย)
กรุงไทยธนวัฏ	127
อเนกประสงค์	116
รวม	243

ที่มา: ธนาคารกรุงไทย สาขานิคมอุตสาหกรรมลำพูน, 2552

3.3 ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา จะทำการรวบรวมข้อมูลจากแหล่งข้อมูล 2 แหล่ง ดังต่อไปนี้

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) กับลูกค้าที่เป็นข้าราชการที่ใช้สินเชื่อกู้เงินไทยธนวัฏ และสินเชื่อเนกประสงค์ ของธนาคารกรุงไทย สาขา นิคมอุตสาหกรรมลำพูน จังหวัดลำพูน จำนวน 243 ราย

2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นการศึกษาค้นคว้าข้อมูลจากเอกสาร งานวิจัย และสถิติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับการบริการสินเชื่อเนกประสงค์ และสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากธนาคารกรุงไทย สาขา นิคมอุตสาหกรรมลำพูน จังหวัดลำพูน สำนักงานหอสมุด ห้องสมุดคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ และจากเว็บไซต์

3.4 วิธีการศึกษาและการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาครั้งนี้ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการศึกษา โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการใช้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ให้ข้าราชการและลูกจ้างประจำกลุ่มตัวอย่างเรียงลำดับความสำคัญของปัจจัยทั้งหมด 5 ปัจจัยจากกรอบแนวคิดข้างต้นว่าปัจจัยใดมีผลเป็นอันดับที่ 1, 2, 3, 4 และ 5 ตามลำดับ และให้คะแนนปัจจัยที่มีผลอันดับที่ 1 เท่ากับ 5 คะแนน อันดับที่ 5 เท่ากับ 1 คะแนน จากนั้นนำคะแนนมาหาค่าเฉลี่ย (Mean) และการวิเคราะห์ข้อมูลแบบสถิติเชิงพรรณนา

2. การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการ ใช้สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏหรือสินเชื่อเนกประสงค์ ในที่นี้ให้ข้าราชการและลูกจ้างประจำกลุ่มตัวอย่างเรียงลำดับความสำคัญของปัจจัยทั้งหมด 6 ปัจจัยดังแสดงในกรอบแนวคิดข้างต้นว่าปัจจัยใดมีผลเป็นอันดับที่ 1, 2, 3, 4, 5 และ 6 ตามลำดับ และให้คะแนนปัจจัยที่มีผลอันดับที่ 1 เท่ากับ 6 คะแนน อันดับที่ 6 เท่ากับ 1 คะแนน จากนั้นนำคะแนนมาหาค่าเฉลี่ย (Mean) และการวิเคราะห์ข้อมูลแบบสถิติเชิงพรรณนา

3. การศึกษาพฤติกรรมในการใช้สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ และสินเชื่อเนกประสงค์ ซึ่งประกอบไปด้วย วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน วงเงินกู้ที่ได้รับจากธนาคาร ระยะเวลาในการผ่อนชำระ จำนวนเงินผ่อนชำระ วิธีการชำระคืน หลักประกันที่ใช้ แหล่งข้อมูลที่ใช้สินเชื่อ และการผิन्छชำระ ทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ประกอบด้วยความถี่และร้อยละ

4. การวัดความพึงพอใจในการใช้สินเชื่อกรุงเทพธนวิญ และ สินเชื่อเอกประสงค์ ให้ข้าราชการและลูกจ้างประจำกลุ่มตัวอย่างตอบคำถามว่าความพึงพอใจทั้งหมด 9 ด้านคือ การกำหนดเงื่อนไขและคุณสมบัติของผู้กู้ อัตราดอกเบี้ยจากการกู้ยืม ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินวงเงินกู้ที่ได้รับ ความรวดเร็วในการพิจารณาสินเชื่อ พนักงานมีมนุษยสัมพันธ์และเต็มใจให้บริการ การประชาสัมพันธ์ของธนาคาร ขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อ และทำเลที่ตั้งของธนาคาร มีผลต่อการใช้สินเชื่อ มาก ปานกลาง หรือน้อย แล้วให้คะแนนเป็น 3 , 2 และ 1 ตามลำดับ จากนั้นนำคะแนนมาหาค่าเฉลี่ย (Mean) และมีเกณฑ์ในการแปลความหมายดังนี้

ค่าเฉลี่ย	ระดับความสำคัญ
2.34 – 3.00	มาก
1.68 – 2.33	ปานกลาง
1.00 – 1.67	น้อย