

บทที่ 3

ระเบียบวิธีวิจัย

การศึกษานี้มีระเบียบวิธีวิจัยดังนี้คือ

3.1 กรอบแนวคิดที่ใช้ในการศึกษา

ในการการศึกษานี้สามารถกำหนดกรอบแนวคิดในการศึกษาได้ดังนี้

สภาพหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจที่ลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหาหนี้ผู้ประกอบการ ซึ่งได้รับการคัดแยกจากกรมบัญชีกลางให้อยู่ในความดูแลของ ธพว. และผ่านกระบวนการเจรจาประนอมหนี้ เพื่อเข้าสู่กระบวนการพิจารณาให้ความช่วยเหลือ

- สาเหตุของการเป็นหนี้
- แหล่งเงินกู้และวงเงินกู้ก่อนเข้าร่วมโครงการ
- ระยะเวลากู้ยืม และจำนวนเงินผ่อนชำระต่องวด
- หลักประกันในการกู้ยืม



ปัจจัยที่มีผลต่อการได้รับสินเชื่อโครงการแก้ไขปัญหาหนี้ผู้ประกอบการจาก ธพว. เขต 1

1. วัตถุประสงค์ของการกู้ยืมหนี้ผู้ประกอบการ
2. มูลหนี้ไม่เกิน 200,000 บาท และเป็นหนี้ก่อนวันที่ 19 พฤศจิกายน 2552
3. ความสามารถในการชำระหนี้
4. หลักประกัน
5. การมีประวัติหนี้ค้างชำระ



ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ

- วงเงินที่อนุมัติ
- อัตราดอกเบี้ยเงินกู้
- ระยะเวลากู้ยืม
- จำนวนเงินผ่อนชำระต่องวด



ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ

- ปัจจัยที่ทำให้ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ

เมื่อผู้ประกอบการธุรกิจซึ่งเป็นหนี้อกระบบลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหานี้นอกระบบแล้ว จะได้รับการคัดแยกจากกรมบัญชีกลางให้อยู่ในความดูแลของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.) จากนั้น ธพว. จะแต่งตั้งเจ้าหน้าที่เพื่อเป็นคณะเจรจาประนอมหนี้ร่วมกับเจ้าหน้าที่จากองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น เพื่อทำหน้าที่เจรจาประนอมหนี้ระหว่างเจ้าหนี้และผู้ประกอบการธุรกิจซึ่งเป็นลูกหนี้อกระบบเพื่อหาข้อยุติที่เป็นธรรมสำหรับทั้งสองฝ่าย ซึ่งหากเจรจาประนอมหนี้ได้สำเร็จจึงจะสามารถนำเรื่องเข้าสู่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อโอนหนี้อกระบบเข้าสู่ในระบบต่อไป

จากกรอบแนวคิดข้างต้น เป็นการศึกษาสภาพหนี้ของผู้ประกอบการธุรกิจซึ่งเป็นลูกหนี้เงินกู้นอกระบบที่ลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหานี้สินภาคประชาชน โดยจะพิจารณาสาเหตุแห่งการเป็นหนี้ ภาระหนี้ก่อนเข้าร่วมโครงการ แหล่งเงินกู้ และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ซึ่งเมื่อผู้ประกอบการธุรกิจซึ่งเป็นลูกหนี้เงินกู้นอกระบบลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการแล้ว กรมบัญชีกลางจะทำหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติของลูกหนี้ และจัดสรรลูกหนี้อกระบบที่มีสาเหตุแห่งการเป็นหนี้จากการลงทุนเพื่อประกอบอาชีพ มาให้ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เพื่อทำการเจรจาประนอมหนี้ร่วมกับคณะเจรจาประนอมหนี้ และพิจารณาการให้สินเชื่อ ซึ่งปัจจัยในการพิจารณาให้สินเชื่อของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย มีทั้งหมด 5 ปัจจัย โดยผู้ประกอบการธุรกิจดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติทั้ง 5 ปัจจัย จึงจะได้รับอนุมัติสินเชื่อ ดังนี้คือ

1) วัตถุประสงค์ของการกู้ยืมหนี้อกระบบ กล่าวคือ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมีวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อเพื่อนำไปชำระหนี้อกระบบที่กู้ยืมมาเพื่อใช้ลงทุนในกิจการใหม่ หรือขยายและปรับปรุงกิจการเดิม หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบกิจการเท่านั้น จึงจะได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ หากมีสาเหตุแห่งการเป็นหนี้เป็นอื่น เช่น กู้ยืมมาเพื่อใช้อุปการะเลี้ยงดูบุคคลอื่น หรือเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน หรือมิได้กู้ยืมไปเพื่อชำระหนี้เงินกู้นอกระบบ จะไม่ได้รับการพิจารณาสินเชื่อ

2) มีมูลหนี้ไม่เกิน 200,000 บาท ผู้ประกอบการธุรกิจต้องเป็นหนี้อกระบบก่อนวันที่ 19 พฤศจิกายน พ.ศ. 2553 และมีมูลหนี้ไม่เกิน 200,000 บาท จึงจะได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ หากผู้ประกอบการธุรกิจมีมูลหนี้เกินกว่า 200,000 บาทจะไม่ได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

3) ความสามารถในการชำระหนี้ กล่าวคือ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีรายได้เพียงพอต่อการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากรายได้สุทธิของกิจการหักออกด้วยเงินผ่อนชำระรายงวดของเงินที่ขอกู้และภาระหนี้อื่นๆแล้ว ต้องคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของรายได้สุทธิ และต้องมีเหลือเพียงพอที่จะดำรงชีพ จึงจะถือว่ามีความสามารถในการชำระหนี้ และได้รับพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ หากผู้ประกอบธุรกิจมีภาระหนี้มากเกินกว่ารายได้ หรือมีรายได้คงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายแล้วน้อยกว่าร้อยละ 30 ของรายได้สุทธิ หรือมีรายได้คงเหลือไม่เพียงพอที่จะใช้ดำรงชีพหากมีการผ่อนชำระรายงวด จะถือว่าผู้ประกอบธุรกิจไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ และจะไม่ได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

4) หลักประกัน ได้แก่

ก) ผู้ประกอบธุรกิจที่มีมูลหนี้ไม่เกิน 100,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 1 คน

ข) ผู้ประกอบธุรกิจที่มีมูลหนี้เกินกว่า 100,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 2 คน

ทั้งนี้ ผู้ค้ำประกันต้องมีรายได้ประจำรวมเฉลี่ยต่อเดือนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของวงเงินกู้ ผู้ประกอบธุรกิจที่มีผู้ค้ำประกันตามเกณฑ์ดังกล่าวจึงจะได้รับพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ หากผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถหาผู้ค้ำประกันได้ตามเกณฑ์ดังกล่าว จะไม่ได้รับพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

5) การมีประวัติหนี้ค้างชำระ กล่าวคือ ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่มีประวัติการค้างชำระหนี้กับสถาบันการเงิน หรือหากมีการค้างชำระจะต้องมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และผ่อนชำระตรงตามเงื่อนไขมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน จึงจะได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ หากผู้ประกอบธุรกิจมีประวัติการค้างชำระหนี้ ได้แก่ ไม่ส่งชำระ หรือชำระน้อยกว่าเงินงวด หรือส่งชำระช้ากว่าเวลาที่กำหนด จะไม่ได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

3.2 ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ผู้ประกอบธุรกิจที่ลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบ โดยต้องเป็นหนี้ก่อนวันที่ 19 พฤศจิกายน พ.ศ. 2552 และผ่านการเจรจาหนี้ตามแบบรายงานผลการเจรจาหนี้ (นบ.2) เพื่อใช้ประกอบการขอสินเชื่อกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เขต 1 ซึ่งประกอบด้วยผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เขต 1 จำนวน 102 ราย และ

ผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เขต 1 จำนวน 517 ราย รวมทั้งสิ้น 619 ราย

ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ประกอบด้วย 2 กลุ่ม คือ ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. เขต 1 ทั้งหมด จำนวน 102 ราย และผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. เขต 1 จำนวน 200 ราย รวมทั้งสิ้น 302 ราย

ตารางที่ 3.1 จำนวนประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

ลักษณะของผู้ประกอบการ	จำนวน (ราย)	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (ราย)
ผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.	102	102
ผู้ที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.	517	200
รวม	619	302

3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

การศึกษาในครั้งนี้ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล

3.4 ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา

1) ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามกลุ่มตัวอย่างจำนวน 302 ราย ซึ่งประกอบด้วยผู้ประกอบการที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อโครงการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบของ ธพว. เขต 1 จำนวน 102 ราย และผู้ประกอบการที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อโครงการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบของ ธพว. เขต 1 จำนวน 200 ราย

2) ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data) ได้แก่ รายงานผลการดำเนินงานโครงการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบของ ธพว. เขต 1 และเอกสารอื่นๆที่เกี่ยวข้อง เช่น บทความ งานวิจัย และเอกสารทางวิชาการอื่นๆ เป็นต้น

3.5 วิธีการศึกษา

1) การศึกษาสภาพหนี้สินของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหานี้ออกระบบ โดยทำการศึกษาถึง สาเหตุของการเป็นหนี้ แหล่งเงินกู้และวงเงินกู้ก่อนเข้าร่วมโครงการ ระยะเวลากู้ยืม และจำนวนเงินผ่อนชำระต่องวด และหลักประกันในการกู้ยืม เพื่อที่จะทำให้ทราบถึงสาเหตุสำคัญที่ทำให้มีหนี้สิน และภาระหนี้สินทั้งหมดก่อนเข้าร่วมโครงการของกลุ่มตัวอย่าง

2) การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการได้รับสินเชื่อโครงการแก้ไขปัญหานี้ออกระบบของ ธพว. เขต 1 เป็นการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการได้รับสินเชื่อโครงการแก้ไขปัญหานี้ออกระบบของ ธพว. เขต 1 ซึ่งประกอบด้วย 5 ปัจจัย ได้แก่ วัตถุประสงค์ของการกู้ยืมหนี้ออกระบบ การมีมูลหนี้ไม่เกิน 200,000 บาท ความสามารถในการชำระหนี้ หลักประกัน และการมีประวัติหนี้ค้างชำระ ในที่นี้เป็น การศึกษาว่า กลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. เขต 1 ผ่านเกณฑ์ปัจจัยด้านใดมากที่สุด ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. เขต 1 นั้น ไม่ผ่านเกณฑ์ปัจจัยด้านใดบ้าง

3.6 การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา ค่าความถี่ และร้อยละ