

ชื่อเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระสำหรับสินเชื่อกู้ยืมของครูชาวไทยธนวรร
กรณีศึกษา : ข้าราชการครูสังกัดกรุงเทพมหานคร

Title **Factors Affecting Outstanding Debt under Krung Thai Tanawat
Loans : A Case Study of Teacher Belonging to Bangkok
Metropolitant Authority.**

ชื่อผู้วิจัย นางสาวตรีณัฐ ตั้งพนผลวิวัฒน์
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ
คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
E-mail: treenut_t@hotmail.com
ผู้ช่วยศาสตราจารย์พิมพ์จันทร์ อรุณศรีโสภณ
คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
โทรศัพท์: 02-697-6305, โทรสาร: 02-277-4359

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาลักษณะทั่วไปของการให้สินเชื่อครูชาวไทยธนวรร เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยสำคัญที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ สำหรับเป็นแนวทางในการปล่อยสินเชื่อครูชาวไทยธนวรรให้มีความรัดกุมมากยิ่งขึ้น โดยการเก็บตัวอย่างจากข้าราชการครูในรูปแบบของแบบสอบถาม และเก็บข้อมูลจากแฟ้มประวัติของลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระ รวมจำนวน 200 ตัวอย่าง และจากการตอบแบบสอบถาม ประกอบการสัมภาษณ์ของเจ้าหน้าที่สินเชื่อของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย จำนวน 60 คน โดยแบบจำลองที่ใช้ในการศึกษามาจากแนวคิดที่ว่า การเกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อมีอิทธิพลมาจากปัจจัยทางด้านส่วนตัวผู้กู้ เช่น รายได้ อายุงาน ตำแหน่ง ความร่วมมือของต้นสังกัด เป็นต้น ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับธนาคารผู้ปล่อยกู้ เช่น หลักเกณฑ์และนโยบายการให้สินเชื่อ การติดตามการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ เป็นต้น และปัจจัยอื่น ๆ ทางด้านเศรษฐกิจ

ผลการศึกษาด้านผู้กู้พบว่า ผู้กู้ที่มีภาระหนี้ค้างชำระกับธนาคาร มีอัตราส่วนระหว่างเพศชายต่อเพศหญิง เท่ากับ 1:2.5 ซึ่งส่วนใหญ่มีสถานภาพการสมรสแล้ว โดยมีรายได้อยู่ในช่วง 10,000-20,000 บาทต่อเดือน ในส่วนผู้ค้ำประกันของผู้กู้ ส่วนมากอยู่ในระดับ C4-5 และมีอัตราเงินเดือนอยู่ในช่วง 10,000-20,000 บาท ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับผู้กู้ สาเหตุที่ผู้กู้มีหนี้ค้างชำระ โดยมากมักใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ รายได้ไม่เพียงพอจ่ายชำระ ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ลูกหนี้มีหนี้สวัสดิการต้นสังกัด และมีรายได้คนเดียวในครอบครัว นอกจากนี้ลูกหนี้บางคนนำเงินส่วนนี้ไปใช้ในการลงทุนทำธุรกิจอีกด้วย สำหรับผลการศึกษาด้านธนาคารผู้ปล่อยกู้พบว่า ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการมีหนี้ค้างชำระ คือ เจ้าหน้าที่ขาดการติดตามทวงถาม ขาดผู้รับผิดชอบในการแก้ไข และติดตามหนี้ ความไม่รัดกุมของหลักเกณฑ์ และนโยบายในการให้สินเชื่อ และผลการศึกษาด้านเศรษฐกิจ สรุปได้ว่า อัตราดอกเบี้ยเงินกู้มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับปริมาณยอดหนี้ค้างชำระในช่วงที่ศึกษา เพราะการประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สินเชื่อกู้ยืมที่เพิ่มขึ้น จะเห็นได้ว่ายอดหนี้ค้างชำระก็เพิ่มขึ้นด้วย

คำสำคัญ : สินเชื่อกู้ยืมของครูชาวไทยธนวรร , หนี้ค้างชำระ

Abstract

The major objectives of the research were to study the features of Krung Thai Tanawat credit loan and to know major factors causing the overdue debt in order to set a more effective loaning guideline. The samples were collected from Bangkok Metropolitan Authority teachers by questionnaire, 200 history records of debtors with overdue payment and 60 Krung Thai Public Company Limited Staff by questionnaire and interview.

The study model was based on a thought that credit overdue payment was influenced by 1) borrowers' personal factors: income, years of service, position and cooperation of the initial employer, 2) bank lenders' factors: criteria and policy of giving loan, and supervision of staff's work performance, and 3) other economic factors.

The study found that borrowers with overdue debt to the bank were of 1:2.5 male to female proportion. Most of them were married with 10,000 – 20,000 baht a month income. Their guarantors were mostly level C4-5 government officers with the same range of income. The cause of their overdue debt was mainly from a misuse of money, an imbalance of income and expense, their own extravagance, welfare debt to their initial employer and a sole earner in family. Some debtors also invested their money in a business.

The study found that important factors affecting overdue debt of the bank loaners were an ineffective debt follow up system, a lack of staff to be responsible for solving the problem and following up with the overdue debt, non-strictness of related rules and policy of giving loans.

Economically studied, it was concluded that the loan interest rate had a positive relation to the amount of the overdue payment during the study period because when the interest increased, the overdue debt increased similarly.

Keywords: Krung Thai Thanawat loan, Outstanding Debt.

ความนำ

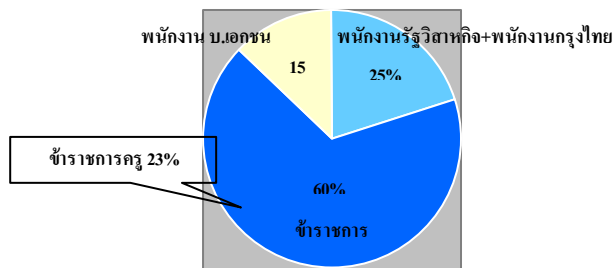
สินเชื่อกรุงเทพธนวิภู เป็นสินเชื่อเพื่อการบริโภคส่วนบุคคล หรือ สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสภาพคล่อง และช่วยบรรเทาปัญหาทางการเงินของลูกค้าเมื่อยามจำเป็น โดยลูกค้าสามารถเบิกถอนเงินสดได้ ซึ่งธนาคารกรุงเทพจะเป็นผู้กำหนดวงเงินสินเชื่อให้กับลูกค้าตามอัตราเงินเดือน และคิดดอกเบี้ยตามที่แท้จริง ซึ่งจะปล่อยกู้ให้สำหรับข้าราชการ ลูกจ้างประจำ พนักงานรัฐวิสาหกิจ หรือพนักงานเอกชนที่มีเงินเดือนสุทธิจ่ายผ่านบัญชีของธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน)

ดังที่เราทราบแล้วว่าเงินที่ธนาคารพาณิชย์ปล่อยสินเชื่อนั้น ส่วนใหญ่ได้มาจากเงินฝากซึ่งธนาคารมีพันธะต้องจ่ายคืน ดังนั้นการพิจารณา การปล่อยสินเชื่อจึงต้องกระทำด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อความปลอดภัยของผู้ฝาก และความมั่นคงของธนาคารเองด้วย เพราะถ้าผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามที่กำหนด ก็ย่อมจะกระทบกระเทือนถึงฐานะของธนาคารด้วย และจากการทบทวนงานวิจัยที่ผ่านมาได้มีงานวิจัยเกี่ยวกับสินเชื่อกรุงเทพธนวิภูอยู่บ้าง เช่น ไชยรัตน์ โครุบล (2536) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมของข้าราชการกับภาวะสินเชื่อธนาคาร กรณีศึกษาสินเชื่อ " กรุงเทพธนวิภู " จังหวัดเชียงใหม่ โดยมีวัตถุประสงค์ในการศึกษา คือ ศึกษาสถานะเศรษฐกิจและสถานภาพของข้าราชการในจังหวัดเชียงใหม่ที่กู้เงินโครงการกรุงเทพธนวิภู ศึกษาถึงสถานภาพความสามารถในการชำระหนี้ว่าจะมีวิธีการอย่างไร และเสร็จสิ้นเมื่อใด และ ศึกษาถึงความต้องการใช้สินเชื่อกรุงเทพธนวิภูของข้าราชการ ในจังหวัดเชียงใหม่ ว่าต้องการใช้วงเงินเพิ่มจากเดิมหรือไม่ งานวิจัยของ จตุร

พร อุตโตโม (2539) ได้ศึกษาเรื่อง การให้บริการสินเชื่อ " กรุงเทพฯ -ธนวิถี " กรณีศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัด เชียงใหม่ และงานวิจัยของ ดลนภา การักษ์ (2542) ได้ศึกษาความต้องการสินเชื่อกรุงเทพฯของข้าราชการ : กรณีศึกษา ข้าราชการที่สังกัดสำนักงานประถมศึกษา อำเภอกำแพงแสน จังหวัดนครปฐม จะเห็นได้ว่า งานวิจัยที่ผ่านมามีผู้วิจัยในส่วนของปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้ำชำระสำหรับสินเชื่อกรุงเทพฯนั้นน้อยมาก จึงเป็นเหตุผลให้ต้องการศึกษาว่า มีปัจจัยที่สำคัญอะไรบ้างที่ทำให้เกิดปัญหาหนี้ค้ำชำระของสินเชื่อกรุงเทพฯ เพื่อให้ธนาคารกรุงเทพฯจำกัด(มหาชน) สามารถพิจารณาการปล่อยสินเชื่อด้วยความระมัดระวังและรอบคอบมากยิ่งขึ้น

ในปัจจุบันการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักและเป็นแหล่งที่มาของรายได้ที่สำคัญยิ่งของธนาคารพาณิชย์ และจากการสอบถามข้อมูลจากเจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อของธนาคารกรุงเทพฯ พบว่า หน่วยงานราชการเป็นลูกค้าของสินเชื่อกรุงเทพฯ คิดเป็นร้อยละ 60 ของลูกค้าทั้งหมด โดยหน่วยงานราชการดังกล่าวเป็นข้าราชการครูถึงร้อยละ 23 ของข้าราชการทั้งหมด และเมื่อมีการเปรียบเทียบอัตราเงินเดือนในระดับปริญญาตรีของข้าราชการครูกับอาชีพอื่น ๆ ทั้งราชการ และเอกชน ปรากฏว่าอัตราเงินเดือนของข้าราชการครูต่ำสุด ดังนั้น การพิจารณาการให้สินเชื่อควรกระทำด้วยความระมัดระวัง และรอบคอบเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาหนี้ค้ำชำระ จึงเป็นที่มาของการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้ำชำระสำหรับสินเชื่อกรุงเทพฯ : กรณีศึกษาข้าราชการครู สังกัดกรุงเทพมหานคร

แผนภูมิที่ 1 แสดงสัดส่วนของลูกค้าสินเชื่อกรุงเทพฯ



ที่มา: ฝ่ายสินเชื่อบุคคล บมจ.ธนาคารกรุงเทพฯ จำกัด (มหาชน) , 2551

ตารางที่ 1 แสดงการเปรียบเทียบอัตราเงินเดือนในระดับปริญญาตรีของข้าราชการครูกับ อาชีพอื่น ๆ

อาชีพ	ปริญญาตรี(บาท/เดือน)	คิดเป็นร้อยละของพนักงานเอกชน
ข้าราชการครู	7,800	60.00
ข้าราชการอื่น ๆ	7,940	61.08
พนักงานธนาคาร	12,000	92.31
พนักงานเอกชน (บ.ส่งออก)	13,000	100.00

ที่มา: สำนักงานสถิติแห่งชาติ , 2551

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาลักษณะทั่วไปของสินเชื่อกรุงเทพธนวิ
2. เพื่อศึกษาถึงปัจจัยของการเกิดหนี้ค้างชำระสำหรับสินเชื่อกรุงเทพธนวิ

กรณีของ: ข้าราชการครูสังกัดกรุงเทพมหานคร

ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษาในครั้งนี้ จะทำการศึกษาจากลูกหนี้ที่ค้างชำระสินเชื่อกรุงเทพธนวิของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) โดยจะสำรวจเฉพาะข้าราชการครูที่เป็นลูกค้ำสินเชื่อกรุงเทพธนวิที่อยู่ในสังกัดกรุงเทพมหานคร จำนวน 200 ตัวอย่าง และทำการเก็บข้อมูลจากแฟ้มลูกหนี้ และให้แบบสอบถามจากเจ้าหน้าที่สินเชื่อของธนาคาร รวมไปถึงการใช้ข้อมูลทุติยภูมิจากเอกสารที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มประชากรที่ใช้ศึกษานี้ มีจำนวนทั้งสิ้น 29,218 คน จากข้าราชการจำนวน 437 โรงเรียน การกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างสำหรับการศึกษานี้ คำนวณจากสูตรของทาโร ยามาเนะ (Taro Yamane)

$$n = \frac{N}{(1+Ne^2)}$$

เมื่อ n คือ ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

N คือ ขนาดของกลุ่มประชากร

e คือ ความคลาดเคลื่อนของกลุ่มตัวอย่าง

เมื่อกำหนดระดับความเชื่อมั่นที่ 95% (ระดับความคลาดเคลื่อนที่ 0.05) แทนค่าในสูตรได้ดังนี้

$$n = \frac{29,218}{[1 + 29,218 (0.05)^2]}$$

$$\approx 400 \text{ คน}$$

แต่เนื่องจากในการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระ สำหรับสินเชื่อกรุงเทพธนวิ ในครั้งนี้ค่อนข้างมีเวลาที่จำกัด ประกอบกับกลุ่มเป้าหมายเป็นหน่วยงานราชการ ทางผู้วิจัยจึงทำเก็บตัวอย่างแบบสอบถามจำนวน 200 ตัวอย่าง โดยได้มีการสัมภาษณ์ข้าราชการครูบางส่วน และเก็บข้อมูลจากตัวอย่างแฟ้มข้อมูลลูกหนี้ค้างชำระ นอกจากนี้ได้มีการสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่สินเชื่อ หรือผู้รับผิดชอบทางด้านสินเชื่อของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา

เพื่อเป็นประโยชน์ของงานธนาคารในการกำหนดนโยบาย กฎเกณฑ์ และระเบียบในการให้สินเชื่อกรุงเทพธนวิอย่างรัดกุมต่อไป ตลอดจนเป็นแนวทางในการตัดสินใจพิจารณาขึ้นเงินเดือนและหาแหล่งเงินกู้ยืมตราดอกเบี้ยต่ำให้กับข้าราชการครูของกระทรวงศึกษาธิการ

ทฤษฎีทางเศรษฐศาสตร์

ทฤษฎีการบริโภคที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับเรื่องหนี้ค้างชำระยังไม่มี แต่การมีหนี้ค้างชำระนั้นเป็นพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบริโภค คือ ผู้บริโภคมีพฤติกรรมต้องการการบริโภคมากแต่มีรายได้ไม่พอ ตัวอย่างเช่นกรณีของข้าราชการครู ซึ่งปัจจุบันนั้นข้าราชการครู มีรายได้ค่อนข้างต่ำจึงต้องก่อหนี้เพื่อที่จะรักษาระดับการบริโภคของเขาให้ใกล้เคียงกับระดับการบริโภคเฉลี่ยของสังคม จึงทำการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน เพื่อตอบสนองต่อความต้องการที่จะบริโภคเพิ่มขึ้น จึงเกิดการเป็นหนี้ค้างชำระเกิดขึ้น ซึ่งแนวคิดเกี่ยวกับทฤษฎีการบริโภคนั้น มีผู้ศึกษาอยู่หลายทฤษฎีด้วยกัน แต่ทฤษฎี Relative Income และ ทฤษฎี Permanent Income เหมาะสมสำหรับนำไปประยุกต์ใช้กับการศึกษา

1. Relative Income Theory

ทฤษฎีรายได้สัมพัทธ์ (Relative Income Theory) ของดิวเซนเบอร์รี่ (Jame S. Duesenberry) อธิบายว่าการบริโภคนอกจากจะมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สัมบูรณ์แล้วยังมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้สัมพัทธ์ (relative income) ซึ่งบุคคลจะพยายามรักษาระดับการบริโภคของเขาให้ใกล้เคียงกับระดับการบริโภคเฉลี่ยของสังคม โดยถ้านักคิดมีรายได้ต่ำ สัดส่วนค่าใช้จ่ายในการบริโภคเทียบกับรายได้ (APC) จะอยู่ในระดับสูง ส่วนบุคคลที่มีรายได้สูงสัดส่วนดังกล่าวจะอยู่ในระดับต่ำ ดังนั้นค่าใช้จ่ายในการบริโภคจะเป็นอย่างไร ก็ขึ้นอยู่กับชุมชนที่อาศัยว่ามีรายได้เช่นไร การบริโภคที่เปรียบเทียบกับความเป็นอยู่ของผู้อื่นและพยายามบริโภคในรูปแบบเดียวกับผู้อื่นที่มีรายได้สูงกว่า ผลกระทบนี้เรียกว่า ผลกระทบของการเลียนแบบ (demonstration effect) นอกจากนี้การบริโภทยังขึ้นอยู่กับระดับการบริโภคในคาบเวลาก่อนหน้านั้น และบุคคลจะพยายามรักษาระบบการบริโภคที่สูงเอาไว้

เราสามารถแสดงความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคและรายได้ที่เป็นสัดส่วนกัน โดยการพิสูจน์ความสัมพันธ์ของการบริโภคและรายได้ ดังสมการ

$$\frac{s}{y} = a_0 + \frac{a_1 y}{y_m} \dots\dots\dots(1)$$

- โดยที่ s คือ การออม
- y คือ รายได้ประชาชาติภายหลังหักภาษี (disposable income)
- y_m คือ รายได้ประชาชาติภายหลังหักภาษีที่สูงสุดในอดีต
- a₀ คือ การออมโดยอิสระ (autonomous saving)
- a₁ คือ ค่าสัมประสิทธิ์

จากสมการ ค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค (APC) จะเท่ากับ

$$APC = (c/y) = 1 - (s/y)$$

หรือ

$$APC = (c/y) = (1 - a_0) - a_1(y/y_m) \dots\dots\dots(2)$$

หรือ

$$c = (1 - a_0)y - a_1(y^2/y_m) \dots\dots\dots(3)$$

ดังนั้นความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค (MPC) ตามทฤษฎีรายได้สัมพัทธ์หรือการเปลี่ยนแปลงการบริโภคเมื่อรายได้เปลี่ยนแปลงไปเท่ากับ

$$\frac{\Delta c}{\Delta y} = (1-a_0) \frac{\Delta y}{\Delta y} - \frac{a_1 \Delta(y^2/y_m)}{\Delta y}$$

หรือ

$$MPC = \frac{\Delta c}{\Delta y} = (1 - a_0) - 2a_1(y^2/y_m) \dots\dots\dots(4)$$

เมื่อเปรียบเทียบสมการ (2) และ (4) พบว่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค (APC) จะมีค่ามากกว่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค (MPC) หรือ APC > MPC สรุปตามทฤษฎีรายได้สัมพันธ์ การบริโภคมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้เป็นอย่างดีเป็นสัดส่วนตามเส้นการบริโภคระยะยาว โดยที่ค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค (APC) คงที่ แต่ในระยะสั้นเมื่อเกิดความผันผวนของรายได้ประชาชาติ การบริโภคจะมีความสัมพันธ์อย่างไม่เป็นสัดส่วนตามการบริโภคระยะสั้น หรือความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค (APC) มากกว่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค (MPC)

ทฤษฎีรายได้สัมพันธ์ (Relative Income Theory) ได้กล่าวถึงพฤติกรรมการบริโภคของบุคคล ซึ่งมีได้ขึ้นอยู่กับรายได้ที่ตนเองได้รับ แต่ขึ้นอยู่กับรายได้เปรียบเทียบกับเพื่อนบ้านหรือครอบครัวที่เกี่ยวข้อง หรือเปรียบเทียบกับความเป็นอยู่ของตนเองในอดีต โดยเฉพาะในช่วงที่เคยกินดีอยู่ดีมาก่อน

Relative Income Theory มีข้อสมมติที่ว่าค่าใช้จ่ายในการบริโภคต่อรายได้จะเปลี่ยนแปลงไปก็ต่อเมื่อรายได้เปลี่ยนแปลงไปเท่านั้น และเมื่อรายได้คงที่สัดส่วนของการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในครอบครัวต่อรายได้จะไม่เปลี่ยนแปลง

จากทฤษฎี Relative Income ซึ่ง Duesenberry ได้เน้นความสำคัญของการเลียนแบบกันอันเป็นปัจจัยสำคัญที่มีต่อการตัดสินใจในการบริโภค และก่อให้เกิดการเอาอย่างกันในการบริโภคทั้ง ๆ ที่ระดับรายได้ของผู้บริโภคแตกต่างกัน ดังนั้นบทบาทของรายได้ต่อการตัดสินใจการบริโภคนั้นย่อมลดลงด้วย เช่น นาย ก. มีรายได้น้อยกว่าและอาจต้องการซื้อรถจักรยานยนต์เหมือนนาย ข. ซึ่งเป็นเพื่อนบ้าน เนื่องจากผลของการเลียนแบบกันอันเป็นปัจจัยที่สำคัญ ทำให้ นาย ก. พยายามหาวิธีการต่างๆ เพื่อให้ได้มาซึ่งสิ่งที่ทดแทนรายได้ของตนเองในขณะนี้และเมื่อ นาย ก. ไม่มีรายได้พอที่จะซื้อรถจักรยานยนต์ นาย ก. จำเป็นต้องหาเงินโดยวิธีการกู้ยืม ด้วยเหตุนี้อาจกล่าวได้ว่าการกู้ยืมมีส่วนสนับสนุนให้ นาย ก. สามารถซื้อรถจักรยานยนต์มาบริโภคได้เช่นเดียวกับ นาย ข. ทั้ง ๆ ที่รายได้แตกต่างกัน

2. Permanent Income Theory

ทฤษฎีรายได้ถาวร (Permanent Income Theory) ของฟรีดแมน (Milton Friedman) อธิบายว่า การบริโภคจะมีความสัมพันธ์ในสัดส่วนคงที่กับรายได้ถาวร (Permanent Income) ซึ่งเป็นรายได้เฉลี่ยที่ผู้บริโภคคาดว่าจะได้รับในระยะยาว ดังสมการ

$$c = ky^p \dots\dots\dots(5)$$

- โดยที่ c คือ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค
- k คือ สัดส่วนของการบริโภคต่อรายได้
- y^p คือ รายได้ถาวร

รายได้ที่เกิดขึ้นจริงในคาบเวลาหนึ่ง (y) ของฟรีดแมน ประกอบด้วยรายได้ถาวร (y^p) และรายได้ชั่วคราว (transitory income : y^t) ซึ่งอาจจะมีความเป็นบวกหรือลบก็ได้ เช่น ถูกล็อตเตอรี่ มีค่าเป็นบวก ทำเงินหาย มีค่าเป็นลบ เป็นต้น

$$y = y^p + y^t \dots\dots\dots(6)$$

และรายได้ถาวรในคาบเวลาจะเป็นรายได้ถาวรของคาบเวลาในอดีต รวมกับส่วนเปลี่ยนแปลงของรายได้

$$Y_t = y_{t-1}^p + a(y_t - y_{t-1}^p) \text{ เมื่อ } 0 < a < 1 \dots\dots\dots(7)$$

ส่วนการบริโภคในคาบเวลาใด (C) นั้นประกอบด้วย การบริโภคถาวร (C^p) และการบริโภคชั่วคราว (C^t)

$$C = C^p + C^t \dots\dots\dots(8)$$

ในการบริโภคระยะสั้น สัดส่วนของการบริโภคต่อรายได้ หรือความโน้มเอียงในการบริโภค (APC) ที่คาบเวลา t สามารถพิจารณาได้จากการแทนค่าสมการ (7) ในสมการ (5)

$$C_t = k [y_{t-1}^p + a(y_t - y_{t-1}^p)] \dots\dots\dots(9)$$

หรือ

$$C_t = k(1 - a) y_{t-1}^p + kay_t \dots\dots\dots(10)$$

$$APC = c_t = k(1 - a) (y_{t-1}^p / y_t) + ka \dots\dots\dots(11)$$

จากสมการ (11) พบว่า ถ้ารายได้ในคาบเวลาใด (y_t) สูงกว่ารายได้ถาวรในอดีต (y_{t-1}^p) ค่าความโน้มเอียงในการบริโภค (APC) ในคาบเวลานั้นจะมีค่าต่ำลง หรือค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค (APC) ระยะสั้นจะลดลงเมื่อรายได้ในคาบเวลานั้นสูงกว่ารายได้ถาวรในอดีต และจากสมการ (10) สามารถหาค่าโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภคได้ ดังนี้

$$\frac{\Delta c}{\Delta y} = k(1-a) \frac{\Delta y^p}{\Delta y} + ka \frac{\Delta y}{\Delta y}$$

หรือ

$$MPC = \frac{\Delta c}{\Delta y} = k \dots\dots\dots(12)$$

เมื่อพิจารณาสมการ (11) และ (12) พบว่าในระยะสั้นความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค (APC) จะมีค่ามากกว่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค (MPC) ซึ่งแสดงถึงความสัมพันธ์ของการบริโภค และรายได้ที่ไม่ได้สัดส่วนกัน

แต่ในระยะยาวรายได้ที่เกิดขึ้นจริงในคาบเวลาใด (y_t) จะเป็นรายได้ถาวรเท่านั้น (y_t^p) หรือ y_t = y_t^p เมื่อแทนค่าในสมการ (7) จะได้

$$y_t^p = y_{t-1}^p \dots\dots\dots(13)$$

หรือในระยะยาวรายได้ถาวรในคาบเวลาใดจะเท่ากับรายได้ถาวรในอดีตนั่นเอง และถ้าต้องการพิจารณาความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค (APC) และความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค (MPC) ในระยะยาวสามารถทำได้โดยแทนค่าสมการ (14) ลงในสมการ (11) จะได้

$$\frac{c_t}{y_t} = k - (1-a) \frac{y_{t-1}^p}{y_t} + \frac{ka}{\frac{y_{t-1}^p}{y_t}}$$

หรือ

$$APC = c_t/y_t = k - ka + ka = k \dots\dots\dots(14)$$

หรือ

$$MPC = \frac{\Delta c}{\Delta y} = k \dots\dots\dots(15)$$

ดังนั้นในระยะยาวสัดส่วนการบริโภคต่อรายได้ หรือความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค (APC) จะมีค่าคงที่เท่ากับ k และเมื่อรายได้ที่เป็นจริงในคาบเวลาใดเท่ากับรายได้ถาวร (y_t = y_t^p) แล้วค่า APC = MPC = k หรือความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภคมีความสัมพันธ์ที่เป็นสัดส่วนกับความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค

(MPC) บนเส้นกราฟการบริโภคระยะยาว แต่เป็นความสัมพันธ์ที่ไม่ได้ตัดส่วนบนเส้นการบริโภคระยะสั้น (APC>MPC)

ซึ่งทั้ง 2 ทฤษฎี สามารถนำมาประยุกต์ใช้กับการศึกษานี้ได้ เนื่องจากในปัจจุบันนี้ข้าราชการครู มีรายได้ค่อนข้างต่ำ แต่พยายามที่จะรักษาระดับการบริโภคของเขาให้ใกล้เคียงกับระดับการบริโภคเฉลี่ยของสังคม จึงต้องทำการกู้ยืมหรือขอสินเชื่อจากสถาบันการเงินต่าง ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการที่จะบริโภค

ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

การศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระสินเชื่อกรุงไทยธนวิภู มีแนวคิดในการศึกษาดังนี้ คือ การที่ธนาคารมียอดหนี้ค้างชำระขึ้นอยู่กับปัจจัยหลักใหญ่ ๆ 3 ประการ คือ

1. ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับผู้กู้ คือ รายได้ อายุการทำงาน เพศ สถานภาพสมรส สภาพการโอนย้าย ผู้ค้ำประกัน ระดับตำแหน่งและ ความร่วมมือของต้นสังกัด

ตัวแปรอิสระ ได้แก่ รายได้ อายุการทำงาน เพศ สถานภาพสมรส สภาพการโอนย้าย ผู้ค้ำประกัน ระดับตำแหน่ง และ ความร่วมมือของต้นสังกัด

ตัวแปรตาม ได้แก่ ยอดหนี้ค้างชำระสินเชื่อกรุงไทยธนวิภู

โดยสมมติฐานที่ต้องการทดสอบ (Null-Hypothesis) คือ

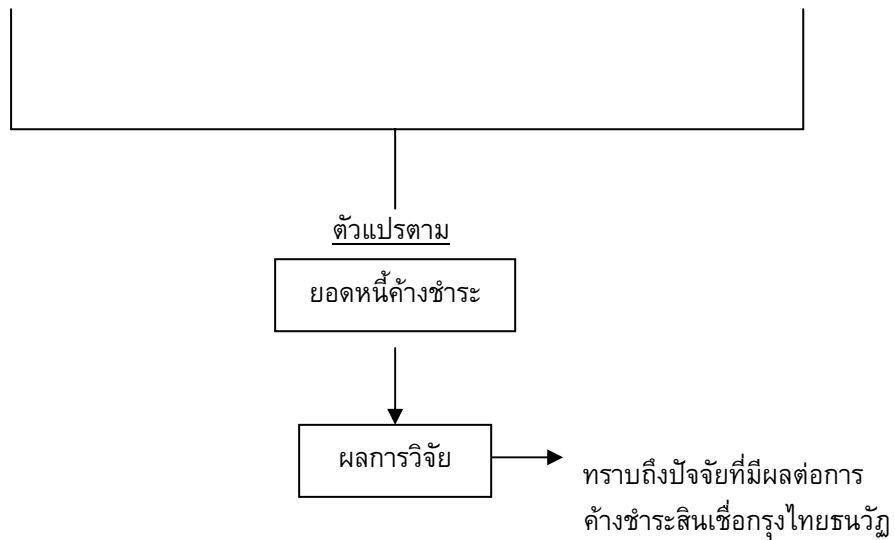
- เพศ ไม่มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ
- สถานภาพการสมรส ไม่มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ
- ระดับตำแหน่ง ไม่มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ
- อายุการทำงาน ไม่มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ
- เงินเดือนผู้กู้ ไม่มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ
- จำนวนการโอนย้าย ไม่มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ
- เงินเดือนผู้ค้ำประกัน ไม่มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ
- ความร่วมมือจากต้นสังกัด ไม่มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ

2. ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับธนาคารที่ปล่อยกู้ โดยที่หลักเกณฑ์และนโยบายการให้สินเชื่อของสำนักงานใหญ่ มอบให้สาขาดำเนินการ สาขาให้ความสำคัญกับการติดตามการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่อย่างเพียงพอหรือไม่ และภาวะการแข่งขันระหว่างธนาคาร เพื่อช่วงชิงลูกค้าเป้าหมายข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ ปัจจัยเหล่านี้จะมีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระสินเชื่อกรุงไทยธนวิภูมากน้อยเพียงใด

3. ปัจจัยอื่นๆ เช่น ภาวะทางเศรษฐกิจการเงิน เงินเฟ้อ ค่าครองชีพสูง สินค้าอุปโภค บริโภคมีราคาแพง ผู้กู้มีรายได้ประจำไม่สามารถลดค่าใช้จ่ายสินค้าอุปโภคบริโภคที่จำเป็นลงได้ จะมีผลทำให้เกิดยอดหนี้ค้างชำระสินเชื่อกรุงไทยธนวิภูเพิ่มขึ้นหรือไม่ อัตราดอกเบี้ยก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่ง กรณีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพิ่มขึ้น-ลดลง ความสามารถในการชำระจะเปลี่ยนแปลงหรือไม่ ซึ่งจะส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงหนี้ค้างชำระสินเชื่อกรุงไทยธนวิภูหรือไม่

กรอบแนวคิดในการวิจัย (Conceptual Framework)

<u>ตัวแปรอิสระ</u> <u>เกี่ยวข้องกับผู้กู้</u>	<u>ตัวแปรอิสระ</u> <u>เกี่ยวข้องกับธนาคารผู้ปล่อยกู้</u>	<u>ตัวแปรอิสระ</u> <u>เกี่ยวข้องกับปัจจัยอื่น ๆ</u>
- รายได้	- หลักเกณฑ์และนโยบายการให้สินเชื่อ ของธนาคารกรุงไทย	- ค่าครองชีพ
- อายุการทำงาน	- การแข่งขันกันระหว่างธนาคาร	- อัตราดอกเบี้ย
- สถานภาพสมรส		
- สถานภาพการโอนย้าย		
- ผู้ค้ำประกัน		
- ความร่วมมือของหน่วยงานต้นสังกัด		



การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระสำหรับสินเชื่อกรุงไทยธนวิภู กรณีศึกษา ข้าราชการครูสังกัดกรุงเทพมหานคร จำแนกตามแหล่งที่มาได้ 2 ส่วนดังนี้

1. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ใช้ในส่วนของการศึกษาถึงลักษณะทั่วไปของสินเชื่อกรุงไทยธนวิภู โดยมีการเก็บรวบรวมข้อมูลจากหนังสือ วารสาร บทความ งานวิจัย ระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อกรุงไทยธนวิภู และรายงานที่เกี่ยวข้อง
2. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ใช้ในส่วนของการศึกษาถึงปัจจัยของการเกิดหนี้ค้างชำระสำหรับสินเชื่อกรุงไทยธนวิภู โดยการออกแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่าง ในรูปแบบการวิจัยเชิงสำรวจจำนวน 200 ตัวอย่าง ซึ่งแบบสอบถาม มี 2 ชุด

ชุดที่ 1 ประกอบด้วย 4 ส่วน ดังนี้

- | | |
|-----------|-------------------|
| ส่วนที่ 1 | ประวัติลูกหนี้ |
| ส่วนที่ 2 | สภาพหนี้ปัจจุบัน |
| ส่วนที่ 3 | ธนาคารที่ปล่อยกู้ |
| ส่วนที่ 4 | ข้อเสนอแนะ |

ชุดที่ 2 เกี่ยวกับระดับความสำคัญของปัจจัยที่มีต่อการเป็นหนี้ค้างชำระสินเชื่อกรุงไทยธนวิทย์ ปัจจัยมีดังต่อไปนี้ หลักเกณฑ์และนโยบายที่ใช้ในการปล่อยสินเชื่อ การติดตามการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ภาวะการแข่งขันระหว่างธนาคาร ความร่วมมือของต้นสังกัด

โดยกำหนดเกณฑ์ของค่าคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญของปัจจัยแบ่งเป็น 5 ระดับ ดังนี้

ค่าคะแนนเฉลี่ยระหว่าง	1.00 - 1.79	หมายถึง	มีความสำคัญน้อยที่สุด
ค่าคะแนนเฉลี่ยระหว่าง	1.80 - 2.59	หมายถึง	มีความสำคัญน้อย
ค่าคะแนนเฉลี่ยระหว่าง	2.60 - 3.39	หมายถึง	มีความสำคัญปานกลาง
ค่าคะแนนเฉลี่ยระหว่าง	3.40 - 4.19	หมายถึง	มีความสำคัญมาก
ค่าคะแนนเฉลี่ยระหว่าง	4.20 - 5.00	หมายถึง	มีความสำคัญมากที่สุด

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. การวิเคราะห์เชิงพรรณนา โดยรวบรวมจากหนังสือ วารสาร บทความ งานวิจัย ระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อกรุงไทยธนวิทย์ และรายงานที่เกี่ยวข้อง เพื่ออธิบายลักษณะทั่วไปของสินเชื่อกรุงไทยธนวิทย์ ในเรื่องของกฎเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อกรุงไทยธนวิทย์ในการที่จะปล่อยกู้แก่หน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ

2. การศึกษาปัจจัยของการเกิดหนี้ค้างชำระสำหรับสินเชื่อกรุงไทยธนวิทย์ของข้าราชการครู ใช้การศึกษาเชิงพรรณนา โดยเก็บข้อมูลจากแบบสอบถาม ซึ่งการวิเคราะห์ข้อมูลที่เก็บรวบรวมได้นั้น ผู้วิจัยจะทำการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ดังกล่าวโดยวิธีร้อยละ วิธีหาค่าเฉลี่ย และทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยต่างๆ กับการมีหนี้ค้างชำระ โดยใช้ค่าสถิติ Chi-Square โดยจะทำการประมวลผลในโปรแกรม SPSS

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

- ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับตัวผู้กู้

การศึกษาปัจจัยทางด้านตัวผู้กู้ จำแนกการศึกษาเป็นข้อมูลทั่วไป สภาพหนี้ปัจจุบัน และการทดสอบสมมติฐานของความสัมพันธ์ของปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อหนี้ค้างชำระของลูกหนี้

ข้อมูลทั่วไป

จากการสำรวจ พบว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่ที่มีหนี้ค้างชำระสินเชื่อกรุงไทยธนวิทย์เป็นชาย ร้อยละ 29 เป็นหญิง ร้อยละ 71 โดยมีสถานภาพการสมรสแล้วร้อยละ 70 รองลงมาเป็นโสด ร้อยละ 23.5 และหย่าหรือหม้าย ร้อยละ 6.5 ช่วงอายุของลูกหนี้ที่ค้างชำระ ส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 41-50 ปี รองลงมาคือ 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 32.5 และ 24.5 ตามลำดับ ลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระส่วนใหญ่ไม่มีบุตร ร้อยละ 31 รองลงมาคือมีบุตร 2 คน ร้อยละ 30 นอกจากการเลี้ยงดูบุตรแล้ว ลูกหนี้ยังมีการเลี้ยงดูสมาชิกในครัวเรือนด้วย จากการศึกษพบว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่ต้องรับภาระสมาชิกจำนวน 2 คน และ 3 คน คิดเป็นร้อยละ 23.5 และ 23 ตามลำดับ รองลงมาต้องรับภาระสมาชิกจำนวน 1 คน ร้อยละ 21 สำหรับลูกหนี้ที่ไม่มีสมาชิกที่ต้องรับภาระเลี้ยงดู คิดเป็นร้อยละ 19 ลูกหนี้ร้อยละ 74.5 มีระดับการศึกษาในระดับปริญญาตรี รองลงมาคือ ปริญญาโท ร้อยละ 15 ลูกหนี้ที่ค้างชำระส่วนใหญ่มีตำแหน่งในระดับ C5 ร้อยละ 26.5 รองลงมาอยู่ในระดับ C7 คือร้อยละ 19 ส่วนในระดับ C2 มีหนี้ค้างชำระน้อยที่สุด คือร้อยละ 3.5 อายุงานของลูกหนี้ที่ภาระหนี้ไม่เคลื่อนไหว จำนวน 94 ราย คิดเป็นร้อยละ 47 ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุงานมากกว่า 21 ปี สำหรับการโอนย้ายหน่วยงานในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมาของลูกหนี้ พบว่าร้อยละ 79 ไม่มีการโอนย้าย ร้อยละ 12 มีการโอนย้าย 1 ครั้ง ร้อยละ 8 และ 1 มีการโอนย้ายจำนวน 2 ครั้ง และ มากกว่า 3 ครั้ง ตามลำดับ ลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ร้อยละ 37.5 มีรายได้ต่อเดือนอยู่ระหว่าง 10,000 – 20,000 บาท รองลงมาร้อยละ 22 มีรายได้ต่อเดือนอยู่ในช่วง 20,001 – 30,000 บาท และเมื่อสอบถามถึงรายได้อื่นๆ ที่เสริมเข้ามา พบว่าร้อยละ

81 มีรายได้ อื่น ๆ ต่ำกว่า 4,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 9 มีรายได้ อื่น ๆ 4,001 – 8,000 บาท มีเพียงส่วนน้อย คือ ร้อยละ 3 มีรายได้ อื่น ๆ สูงกว่า 10,000 บาท ส่วนรายได้ของคู่สมรสของลูกหนี้ พบว่าร้อยละ 47.5 มีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท รองลงมาคือร้อยละ 22.5 คู่สมรสมีรายได้ อยู่ระหว่าง 10,000 – 20,000 บาท และส่วนน้อยที่มีรายได้ สูงกว่า 30,000 บาท คือร้อยละ 13

ข้อมูลสภาพหนี้ปัจจุบัน

สภาพหนี้ปัจจุบันของลูกหนี้ค้างชำระที่ทำการศึกษานั้น ประกอบด้วยภาระหนี้ของลูกหนี้ที่มีอยู่ก่อน และภาระหนี้ปัจจุบัน ตลอดจนรายละเอียดผู้ค้ำประกัน รวมถึงสภาพปัญหาของลูกหนี้ โดยจากการสำรวจพบว่า

ผู้ที่มีหนี้ค้างชำระสินเชื่อกรุงไทยธนวิภูมิตัวตู่ประสงค์ในการขอกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ร้อยละ 59.5 รองลงมา ร้อยละ 14.5 กู้เพื่อนำเงินไปชำระหนี้รายอื่น ๆ ร้อยละ 12.5 กู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายซ่อมแซมที่อยู่อาศัย ที่เหลือ ร้อยละ 9.5 ใช้เป็นค่าใช้จ่ายในการศึกษา และ ร้อยละ 4 เพื่อใช้จ่ายอื่น ๆ และพบว่าส่วนใหญ่ลูกหนี้มี วงเงินสินเชื่อกรุงไทยธนวิภูมิต่ำกว่า 80,000 บาท ร้อยละ 47 รองลงมา ร้อยละ 29.5 มีวงเงินกู้ สูงกว่า 100,000 บาท ส่วนภาระหนี้ปัจจุบันที่ค้างชำระกับธนาคารนั้นพบว่า ร้อยละ 30 มีภาระหนี้ 40,000 – 80,000 บาทรองลงมา ร้อยละ 26 มีภาระหนี้ค้างชำระต่ำกว่า 40,000 บาท และนอกจากลูกหนี้จะมีภาระกับธนาคารแล้วพบว่ายังมีภาระ กับสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการถึง ร้อยละ 49 รองลงมา มีบัตรเครดิต ร้อยละ 44.5 และยังมีภาระในการผ่อน ชำระ รถยนต์ถึง ร้อยละ 34.5 รองลงมาผ่อนบ้านที่อยู่อาศัย ร้อยละ 30 แล้วส่วนน้อยที่มีภาระผ่อน ที่ดิน เพียง ร้อยละ 2 ในส่วนของการผ่อนต่อเดือนพบว่าส่วนใหญ่มีภาระในการผ่อนชำระต่อเดือน ต่ำกว่า 1,000 บาท ถึงร้อยละ 50 ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีที่พักเป็นของตนเอง ร้อยละ 53 รองลงมา อยู่บ้านพักสวัสดิการ ร้อยละ 24.5 และส่วนน้อย ร้อยละ 0.5 พักอาศัยกับคนอื่น

กรณีของผู้ค้ำประกัน พบว่า ผู้ค้ำประกันของลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระสินเชื่อกรุงไทยธนวิภูมิต่ำกว่าร้อยละ 32.5 อยู่ในระดับ C4-5 ด้านเงินเดือนของผู้ค้ำประกันนั้นร้อยละ 32 มีเงินเดือนอยู่ในช่วง 10,000 – 20,000 บาท รองลงมาอยู่ในช่วง 30,001 – 40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.5

สำหรับปัญหาของลูกหนี้ พบว่าระยะเวลาที่ลูกหนี้ขาดการติดต่อกับธนาคารทำให้ไม่มีการเคลื่อนไหว การผ่อนชำระหนี้ นั้น ส่วนใหญ่ร้อยละ 37 ขาดการติดต่อเป็นเวลา 3 เดือน รองลงมา ร้อยละ 22.5 ขาดการติดต่อกับธนาคารเป็นเวลา 2 เดือน และ พบว่า ขั้นตอนการติดตามทวงถามของธนาคาร คือ ทวงถามโดยจดหมายถึง ร้อยละ 44.5 รองลงมา ร้อยละ 30 ใช้การสอบถามทางโทรศัพท์ โดยสาเหตุที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้จนทำให้ เป็นหนี้ไม่เคลื่อนไหวจนเกิดเป็นภาระหนี้ นั้น ร้อยละ 33.5 มีหนี้สวัสดิการจากต้นสังกัด รองลงมา คือ มีรายจ่าย มากกว่ารายได้ถึงร้อยละ 28.5 และมีรายได้คนเดียวในครอบครัว ร้อยละ 26 สาเหตุที่ลูกหนี้ประสบปัญหาทาง การเงินนั้นพบว่า มีจำนวนถึงร้อยละ 46.5 ที่ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ รองลงมา ร้อยละ 29 ประสบปัญหาทางการเงิน ในเรื่องของค่าครองชีพสูง รายได้ไม่เพียงพอ และค่าใช้จ่ายสูง ส่วนทางด้านปัญหาภายในครอบครัวของลูกหนี้ พบว่า ร้อยละ 59 มีรายจ่ายมากกว่ารายได้ รองลงมา ร้อยละ 24.5 พบว่าลูกหนี้ประสบปัญหาการเสียชีวิตของคน ในครอบครัว และสาเหตุเพิ่มเติมที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ให้กับธนาคารต่อไปได้นั้น พบว่าร้อยละ 36.5 ลูกหนี้มี หนี้สินล้นพ้นตัวจึงไม่สามารถชำระหนี้ได้ รองลงมา เกิดจากที่ลูกหนี้เกษียณอายุราชการร้อยละ 19.5

การทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ของปัจจัยต่าง ๆ ที่มีต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ

จากการศึกษาด้านข้อมูลทั่วไป และสภาพหนี้ของลูกหนี้ค้างชำระ สมมติฐานเบื้องต้นของความสัมพันธ์ ของ เพศ สถานภาพสมรส ระดับตำแหน่ง อายุการทำงาน เงินเดือนผู้กู้ จำนวนการโอนย้าย เงินเดือนผู้ค้ำประกัน และความร่วมมือของต้นสังกัด ที่มีพฤติกรรมการกอนหนี้ค้างชำระมากหรือน้อยนั้น มีความสอดคล้องเป็นไปตาม สมมติฐานหรือไม่

ผลการศึกษามีดังต่อไปนี้

1. เพศ ไม่มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ

Chi-Square Tests = 0.30 Sig Chi-square = 0.861 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของตัวแปรหนี้ค้างชำระกับตัวแปรเพศ พบว่า ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 จึงยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ หมายความว่า เพศที่ต่างกัน ไม่มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ

2. สถานภาพการสมรส ไม่มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ

Chi-Square Tests = 3.68 Sig Chi-square = 0.16 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของตัวแปรหนี้ค้างชำระกับตัวแปรสถานภาพการสมรส พบว่า ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 จึงยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ หมายความว่า สถานภาพการสมรสที่แตกต่างกัน ไม่มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ

3. ระดับตำแหน่ง มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ

Chi-Square Tests = 44.92 Sig Chi-square = 0.000 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของตัวแปรหนี้ค้างชำระกับตัวแปรระดับตำแหน่ง พบว่า มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 จึงปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้ หมายความว่า ระดับตำแหน่ง มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ กล่าวคือ ในกลุ่มที่มีหนี้ค้างชำระต่ำ ส่วนใหญ่จะอยู่ในระดับตำแหน่ง C1-C4 ในขณะที่กลุ่มที่มีหนี้ค้างชำระสูง จะอยู่ในระดับที่สูงกว่า C4

4. อายุการทำงาน มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ

Chi-Square Tests = 8.01 Sig Chi-square = 0.046 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของตัวแปรหนี้ค้างชำระกับตัวแปรอายุการทำงาน พบว่า มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 จึงปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้ หมายความว่า อายุการทำงาน มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ กล่าวคือ ในกลุ่มที่มีหนี้ค้างชำระต่ำ ส่วนใหญ่อายุงานน้อย ในขณะที่กลุ่มที่มีหนี้ค้างชำระสูง จะอยู่ในคนที่มีอายุมาก

5. เงินเดือนผู้กู้ ไม่มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ

Chi-Square Tests = 33.93 Sig Chi-square = 0.000 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของตัวแปรหนี้ค้างชำระกับตัวแปรเงินเดือนผู้กู้ พบว่า มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 จึงปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้ หมายความว่า เงินเดือนผู้กู้เอง มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ กล่าวคือ ในกลุ่มที่มีหนี้ค้างชำระต่ำ มักจะมีรายได้ที่ต่ำ ในขณะที่กลุ่มที่มีหนี้ค้างชำระสูง ก็จะมีรายได้สูงด้วย

6. จำนวนการโอนย้าย ไม่มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ

Chi-Square Tests = 1.68 Sig Chi-square = 0.195 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของตัวแปรหนี้ค้างชำระกับตัวแปรจำนวนการโอนย้าย พบว่า ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 จึงยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ กล่าวคือ จำนวนการโอนย้ายที่แตกต่างกัน ไม่มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ

7. เงินเดือนผู้ค้ำประกัน มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ

Chi-Square Tests = 38.59 Sig Chi-square = 0.000 ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของตัวแปรหนี้ค้างชำระกับตัวแปรเงินเดือนผู้ค้ำประกัน พบว่า มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 จึงปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้งไว้ หมายความว่า เงินเดือนผู้ค้ำประกัน มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ กล่าวคือ ในกลุ่มที่มีหนี้ค้างชำระต่ำ ผู้ค้ำประกันมักจะรายได้ที่ต่ำ ในขณะที่กลุ่มที่มีหนี้ค้างชำระสูง ผู้ค้ำประกันก็จะมีรายได้สูงด้วย

8. ความร่วมมือจากต้นสังกัด ไม่มีอิทธิพลต่อการมียอดหนี้ค้างชำระ

ตารางที่ 2 แสดงระดับความสำคัญของความร่วมมือของต้นสังกัด

ปัจจัยต่าง ๆ	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม	เฉลี่ย	ระดับความสำคัญ
ความร่วมมือของต้นสังกัด								
- การนำเงินเดือนผ่านบัญชีทุกเดือน	1	27	25	7	-	60	3.37	ปานกลาง
- แจ้งข่าวสารเปลี่ยนแปลงของข้าราชการในสังกัด เช่น การโอนย้าย ออกจากงาน เกษียณ ถึงแก่กรรม	-	18	35	7	-	60	3.18	ปานกลาง

ที่มา: จากการคำนวณ

ผลการศึกษาจากตารางที่ 2 พบว่า การมียอดหนี้ค้างชำระ มีความสัมพันธ์กับความร่วมมือของต้นสังกัด ดังนี้ ต้นสังกัดให้ความร่วมมือในการนำเงินเดือนผู้กู้ผ่านเข้าบัญชี และแจ้งข่าวสารการเปลี่ยนแปลงของข้าราชการในสังกัด ต่อธนาคาร เช่นการโอนย้าย ออกจากงาน เกษียณ ถึงแก่กรรม อยู่ในระดับปานกลาง แสดงว่าถ้าต้นสังกัดให้ความร่วมมือที่แตกต่างกัน แต่ผู้กู้จะมีพฤติกรรมการก่อหนี้ที่ไม่แตกต่างกันมากนัก

● ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับธนาคารผู้ปล่อยกู้

การศึกษาปัจจัยทางด้านธนาคารผู้ปล่อยกู้ โดยการสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่สินเชื่อหรือผู้รับผิดชอบทางด้านสินเชื่อของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในกรุงเทพมหานคร จำนวน 60 คน โดยใช้คะแนนในแต่ละระดับของความสำคัญเป็น 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด แล้วนำมาคำนวณเป็นระดับความสำคัญสามารถแบ่งรายละเอียดได้ดังนี้

หลักเกณฑ์และนโยบายที่ใช้ในการอำนวยการสินเชื่อ

ผลการศึกษาจากตารางที่ 3 พบว่าหลักเกณฑ์ และนโยบายที่ใช้ในการอำนวยการสินเชื่อกรุงไทยธนวิภู มีระดับความสำคัญในระดับมาก เพราะเป้าหมายปริมาณสินเชื่อทุกประเภทรวมทั้งสินเชื่อกรุงไทยธนวิภู ทำให้ผลตอบแทนที่ธนาคารได้รับดอกเบี้ยเงินกู้เพิ่มขึ้น ความสามารถในการทำกำไรของสาขาเพิ่มขึ้นเช่นกัน ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อกรุงไทยธนวิภู เนื่องจากเป็นการอนุมัติวงเงินให้กับข้าราชการ และพนักงานรัฐวิสาหกิจ ซึ่งถือว่าเป็นอาชีพที่มีความมั่นคงและมีรายได้เพิ่มขึ้นทุกปี เมื่อผู้กู้และผู้ค้ำประกันมีคุณสมบัติตามระเบียบของธนาคารสาขาเห็นชอบที่จะอนุมัติรายที่เสนอ การเพิ่มวงเงินกู้ สามารถเพิ่มวงเงินโดยอัตโนมัติ เมื่อผู้กู้มีเงินเดือนเพิ่มขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายของสำนักงานใหญ่โดยไม่ต้องแสวงหาลูกค้ารายใหม่เพิ่ม เพราะข้าราชการมีการขึ้นเงินเดือนเป็นประจำในแต่ละปี และเพื่อเป็นการสร้างภาพพจน์ที่ดีให้กับธนาคาร ซึ่งให้บริการแก่ข้าราชการที่มีรายได้น้อยของราชการเป็นส่วนใหญ่ จึงมีการอำนวยการสินเชื่อกรุงไทยธนวิภู เพื่อไปใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน และให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ข้าราชการที่เดือดร้อน ปัจจัยเหล่านี้มีส่วนทำให้เกิดหนี้ค้างชำระ

การติดตามการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่

การติดตามการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่อำนวยการสินเชื่อกรุงไทยธนวิภู มีระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง หากพนักงานผู้ปฏิบัติงานไม่มีประสบการณ์เกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อในเรื่องของคุณภาพความสามารถในการชำระหนี้ เนื่องจากข้าราชการบางส่วนมีภาระหนี้อยู่กับสถาบันการเงินอื่น เจ้าหน้าที่ที่ทำกรวิเคราะห์ผิดพลาดอาจทำให้เกิดหนี้ค้างชำระมากได้ จึงจำเป็นต้องได้รับการฝึกอบรมทางด้านนี้ โดยเฉพาะการติดตามทวงถามลูกหนี้ สาเหตุเนื่องจากธนาคารมีการอำนวยการสินเชื่อหลายประเภท และมีงานทางด้านอื่นๆ อีก ทำให้ขาดการติดตามเมื่อผู้กู้เริ่มมีปัญหาติดค้างหนี้ และไม่สามารถชำระหนี้เพิ่มมากขึ้น นอกจากนั้น การปฏิบัติงานของ

เจ้าหน้าที่มีระดับความสำคัญในระดับปานกลาง ในเรื่องการอนุมัติสินเชื่อ เพราะรู้จักกับผู้กู้เป็นการส่วนตัว จึงไม่เข้มงวดเกี่ยวกับคุณสมบัติหลักเกณฑ์ที่ผู้กู้ อีกทั้งพนักงานบางคนขาดความซื่อสัตย์ มีการรับสินบนจากผู้กู้ แต่อย่างไรก็ตามเมื่อมีการอนุมัติสินเชื่อ อาจไม่เกิดปัญหามากนัก เพราะเป็นการอนุมัติวงเงินของแต่ละบุคคลในปริมาณที่ไม่มาก ซึ่งแตกต่างจากสินเชื่อประเภทอื่นๆ ที่วงเงินอนุมัติค่อนข้างสูง

ภาวะการแข่งขันระหว่างธนาคาร

พบว่าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญในระดับมากกับภาวะการแข่งขันระหว่างธนาคาร ที่มีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นข้าราชการ เช่น ธนาคารพาณิชย์บางแห่ง สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ ที่มีการอำนวยความสะดวกในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำค่อนข้างต่ำ เพราะมองว่าข้าราชการเป็นอาชีพที่มั่นคง มีรายได้ที่แน่นอน อย่างไรก็ตามเมื่อธนาคารกรุงไทยฯ ต้องคำนึงถึงปริมาณการปล่อยสินเชื่อหรือการขยายตัวที่ต้องเพิ่มขึ้นในแต่ละปี ทำให้คุณภาพสินเชื่อที่ให้กับผู้กู้ที่เป็นข้าราชการครุั้น เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระตามมาอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ด้วยเช่นกัน สำหรับในด้านสถาบันการเงินอื่นที่มีการอำนวยความสะดวกกับข้าราชการในลักษณะคล้ายกับสินเชื่อกรุงไทย ธนวิญูเช่นกัน มีความสำคัญในระดับปานกลาง เนื่องจากไม่มีความแตกต่างในการใช้บุคคลคำประกัน

ตารางที่ 3 แสดงความสัมพันธ์ของหลักเกณฑ์และนโยบาย ที่ใช้ในการอำนวยความสะดวก , การติดตามการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ และภาวะการแข่งขันระหว่างธนาคารกับสินเชื่อกรุงไทยธนวิญู

ปัจจัยต่าง ๆ	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม	เฉลี่ย	ระดับความสำคัญ
หลักเกณฑ์และนโยบายที่ใช้ในการปล่อยสินเชื่อ	-	28	29	3	-	60	3.42	มาก
- เพื่อให้ได้เป้าหมายที่สำนักงานใหญ่กำหนด	-	28	28	4	-	60	3.4	มาก
- เพื่อเป็นการสร้างภาพพจน์ที่ดีแก่ธนาคาร	-	30	26	4	-	60	3.43	มาก
- มีการเพิ่มวงเงิน เมื่อมีการขึ้นเงินเดือน	-	34	23	2	-	60	3.57	มาก
- อนุมัติทุกรายเมื่อมีคุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์	1	34	23	2	-	60	3.57	มาก
การติดตามการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่								
- รู้จักลูกหนี้เป็นการส่วนตัว	3	17	29	11	-	60	3.2	ปานกลาง
- พนักงานผู้ปฏิบัติงานไม่มีความซื่อสัตย์ เห็นประโยชน์ส่วนตัวมากกว่าประโยชน์ของธนาคาร	2	20	28	10	-	60	3.23	ปานกลาง
- พนักงานผู้ปฏิบัติงานไม่มีประสิทธิภาพการทำงาน	-	22	29	9	-	60	3.22	ปานกลาง
- ขาดการติดตามทวงถาม	-	21	27	12	-	60	3.15	ปานกลาง
- ขาดผู้รับผิดชอบในการแก้ไขและติดตามหนี้	1	23	22	14	-	60	3.18	ปานกลาง
ภาวะ การแข่งขันระหว่างธนาคาร								
- สถาบันการเงินอื่นที่มีข้าราชการเป็นลูกค้าเป้าหมาย	1	27	24	8	-	60	3.4	มาก
- สถาบันการเงินอื่นที่มีการอำนวยความสะดวกกับข้าราชการในลักษณะคล้ายกับสินเชื่อกรุงไทย ธนวิญูเช่นกัน	1	28	22	9	-	60	3.35	ปานกลาง
- สถาบันการเงินบางแห่งให้ข้าราชการกู้ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า เช่น ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ เป็นต้น	-	6	31	23	-	60	3.4	มาก

ที่มา: จากการคำนวณ

● **ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ**

ความสัมพันธ์ของปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่ใช้ในการพิจารณา ได้แก่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สินเชื่อกรุงเทพธนวิญ ตั้งแต่ปี 2548 – 2551 ที่มีผลต่อสัดส่วนของยอดค้างชำระหนี้ จากตารางที่ 4 พบว่าในปี 2548 ข้าราชการครูที่เป็นลูกหนี้สินเชื่อกรุงเทพธนวิญจะเผชิญกับอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อกรุงเทพธนวิญ ในอัตราร้อยละ 10.50 และเพิ่มขึ้นมาอย่างต่อเนื่อง

แสดงให้เห็นว่าอัตราเงินกู้มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับปริมาณยอดหนี้ค้างชำระในช่วงที่ศึกษา เพราะการประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น จะเห็นได้ว่ายอดหนี้ค้างชำระก็เพิ่มขึ้นด้วย

ตารางที่ 4 แสดงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้กรุงเทพธนวิญ กับยอดค้างชำระหนี้

ปี พ.ศ.	ยอดค้างชำระหนี้ (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สินเชื่อกรุงเทพธนวิญ (MRR + 3.5)
ธ.ค. 46	23,300	9.25
ธ.ค. 47	25,600	9.25
ธ.ค. 48	25,400	10.00
ธ.ค. 49	29,600	10.75
ธ.ค. 50	35,300	10.88
มิ.ย. 51	43,300	11.25

ที่มา: ฝ่ายสินเชื่อบุคคล, บมจ.ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ข้อเสนอแนะทั่วไป

ควรพิจารณาแก้ไขการอนุมัติสินเชื่อกรุงเทพธนวิญ ให้แก่ข้าราชการ ที่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระมาก เพราะจะส่งผลกระทบต่อความมั่นคงในอาชีพราชการ โดยเฉพาะปัญหาหนี้สินค้างชำระของข้าราชการครูที่มีจำนวนมากอาจจะส่งผลกระทบต่อคุณภาพการเรียนการสอนได้ นอกจากนี้หนี้ค้างชำระจำนวนมากจะส่งผลกระทบต่อธนาคารจากการสูญเสียผลประโยชน์จากผลตอบแทนที่ลดลงอีกด้วย

ข้อเสนอแนะต่อธนาคารผู้ปล่อยกู้

1. ผู้กู้ควรจะให้ข้อมูลความจริงแก่ธนาคารผู้ปล่อยกู้ โดยระบุจำนวนหนี้ที่มีอยู่ และภาระในการผ่อนต่อเดือน ธนาคารจึงจะพิจารณาเห็นถึงความสามารถในการผ่อนชำระหนี้จากสัดส่วนของรายได้ อันจะเป็นผลดีต่อตัวผู้กู้ และธนาคารผู้ปล่อยกู้เองในการที่จะไม่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระตามมา

2. ธนาคารที่ปล่อยกู้ ควรพิจารณาวงเงินอนุมัติสินเชื่อกรุงเทพธนวิญ ในวงเงินที่ ต่ำ ๆ ก่อน เช่น อาจจะให้วงเงิน 4 เท่าของเงินเดือนก่อน แล้วค่อย ๆ เพิ่มขึ้นให้ได้ในวงเงินสูงสุด คือ 11 เท่าของเงินเดือนสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้กับธนาคาร ซึ่งจะพิจารณาเพิ่มวงเงินเมื่อผู้กู้มีฐานเงินเดือนเพิ่มขึ้น และความสามารถในการชำระหนี้ในแต่ละเดือน ประโยชน์ที่ได้รับ คือ คุณภาพหนี้ และปริมาณสินเชื่อ ซึ่งธนาคารสามารถแสวงหาผลตอบแทน จากการขยายสินเชื่อได้ตลอด และเป็นการเพิ่มคุณภาพหนี้ ที่ไม่ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระ

3. ให้พนักงานสินเชื่อเพิ่มขีดความสามารถในการปฏิบัติงาน ในด้านการตรวจสอบคุณสมบัติอย่างละเอียดก่อนการอนุมัติสินเชื่อ การเร่งติดตามหนี้ค้างชำระ ควรมีการเข้ารับการฝึกอบรมเพื่อเพิ่มเติมความรู้ความสามารถ และเรียนรู้วิธีการปฏิบัติงานให้มากขึ้น ตลอดจนปลูกฝังให้พนักงานมีความซื่อสัตย์สุจริตต่อหน้าที่การงาน และยึดมั่นในความถูกต้องดีงามด้วย

ข้อเสนอแนะต่อกระทรวงศึกษาธิการ

1. ควรมีการปรับเปลี่ยนฐานเงินเดือนให้กับข้าราชการครู เนื่องจากผลการศึกษาข้างต้น พบว่า ลูกหนี้ที่เป็นข้าราชการครูที่มีหนี้ค้ำชำระสินเชื่อกู้ยืมไทยธนวิทย์ นั้นมีช่วงของฐานเงินเดือนที่ค่อนข้างต่ำ เมื่อเทียบกับฐานเงินเดือนของข้าราชการอื่น ๆ หรือ พนักงานเอกชน ที่อยู่ในระดับการศึกษาเดียวกัน ดังตาราง 1
2. ควรมีแหล่งเงินทุนที่เป็นสถาบันการเงินหรือกองทุนต่างๆ เช่น กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ซึ่งเป็นแหล่งเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำให้กับข้าราชการครู เพื่อการ refinance หนี้เก่าๆ ที่มีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่า จะทำให้ยอดหนี้ค้ำชำระลดลง และเมื่อภาระหนี้สินที่ลดลงจะส่งผลให้ประสิทธิภาพ คุณภาพการเรียนการสอนของข้าราชการครูเพิ่มขึ้นได้
3. ควรมีโครงการส่งเสริมให้ข้าราชการครูลดรายจ่ายและเพิ่มรายได้ในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การรณรงค์สร้างจิตสำนึกและค่านิยมที่เหมาะสมกับสถานภาพของครู เครื่องครัดในการมีวินัยทางการเงิน มีการออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง มีการสนับสนุนด้านงบประมาณในการส่งเสริมให้ครูมีอาชีพเสริมที่ไม่ส่งผลกระทบต่อ การปฏิบัติหน้าที่ในการเรียนการสอน

ข้อเสนอแนะต่อข้าราชการครู

จากรายงานการศึกษาภาวะหนี้สินของข้าราชการครู สังกัดกรมสามัญศึกษา พบว่าสาเหตุที่ข้าราชการครูเป็นหนี้สูงสุด 5 อันดับแรก คือ นำไปใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดินและการสร้างบ้าน ใช้จ่ายสำหรับการดำรงชีวิตประจำวัน ใช้จ่ายในการซื้อยานพาหนะที่เป็นปัจจัยพื้นฐานที่ 5 ของคนในยุคปัจจุบัน เป็นหนี้เพื่อการศึกษาของบุตร และเป็นหนี้เพื่อการลงทุน ตามลำดับ ดังนั้น

1. ข้าราชการครูควรมีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมในการใช้จ่ายเงิน โดยมีการวางแผนการใช้จ่ายให้เกิดประโยชน์และเหมาะสมกับรายได้ของตนเอง
2. ข้าราชการครูควรยึดถือหลักการพึ่งตนเองให้มากที่สุด และดำรงชีวิตตามแนวคิดเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว
3. ข้าราชการครูไม่ควรมัวพฤติกรรมการบริโภคที่เลียนแบบกระแสการเปลี่ยนแปลงของสังคมปัจจุบัน ควรมีความเข้มแข็งต่อข่าวสาร สื่อโฆษณาชวนเชื่อต่างๆ เพื่อป้องกันตนเองให้พ้นจากการเป็น "ผู้เลียนแบบการบริโภค" มาเป็นผู้บริโภคสิ่งที่ดีจำเป็น

บรรณานุกรม

- จตุรพร อุตตโม. การให้บริการสินเชื่อ “กรุงไทยธนวิทย์” กรณีศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต(บริหารธุรกิจ) สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้ , 2539.
- ไชยยง ปฐมวินทรานนท์. พฤติกรรมการให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย. คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2527.
- ไชยรัตน์ โครุบล. พฤติกรรมของข้าราชการกับภาวะหนี้เชื่อธนาคาร กรณีศึกษาสินเชื่อ “กรุงไทยธนวิทย์” จังหวัดเชียงใหม่. รัฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ , 2536.
- ดลนภา การ์ภักย์. ความต้องการสินเชื่อกรุงไทยธนวิทย์ของข้าราชการ : กรณีศึกษา ข้าราชการที่สังกัดสำนักงานประถมศึกษา อำเภอกำแพงแสน จังหวัดนครปฐม. วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต สังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, 2542.
- รวิวรรณ ไชยบุตร. การประเมินและสอบทานสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์. บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย , 2520.

วลัยภรณ์ รัตนบุญทวี. **ทัศนคติและความพึงพอใจของลูกค้าสินค้าเชื้อเพลิงไทยธนวัฏในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล**. บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์, 2546.

www.moe.go.th. กระทรวงศึกษาธิการ. ข้อมูลอัตราค่าจ้างของข้าราชการ.

www.ktb.co.th. บมจ.ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน).

www.bmaeducation.in.th. สำนักการศึกษา. ข้อมูลข้าราชการครูสังกัดกรุงเทพมหานคร.

www.nso.go.th. สำนักงานสถิติแห่งชาติ. ข้อมูลอัตราค่าจ้างของภาครัฐ และเอกชน.

คำสั่งที่ ฐ. 604/2550 เรื่อง ระเบียบสินเชื่อนโยบายของธนาคาร. บมจ.ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน).

รายงานประจำปี 2550 บมจ.ธนาคารกรุงไทย. ข้อมูลสินเชื่อ ความก้าวหน้าของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย.

รายงานประจำปี 2551 บมจ.ธนาคารกรุงไทย. ข้อมูลสินเชื่อ ความก้าวหน้าของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย.