

การศึกษาเปรียบเทียบวิธีการให้สินเชื่อระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์
กับสถาบันการเงินที่ไม่มีธนาคาร (Non Bank)

อุไรวรรณ ตุมงคลชัยกุล

ปัญหาพิเศษนี้เป็นส่วนหนึ่งของความสมบูรณ์ของการศึกษาตามหลักสูตร
ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์
สำนักงานบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยแม่โจ้

พ.ศ. 2551

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยแม่โจ้



ใบรับรองปัญหาพิเศษ
สำนักงานบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยแม่โจ้
ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์

ชื่อเรื่อง

การศึกษาเปรียบเทียบวิธีการให้สินเชื่อระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์
กับสถาบันการเงินที่มีไขธนาคาร (Non Bank)

โดย

อุไรวรรณ ตูมมงคลชัยกุล

พิจารณาเห็นชอบโดย

ประธานกรรมการที่ปรึกษา

(รองศาสตราจารย์ ดร.ประเสริฐ จรรยาสุภาพ)

วันที่... ๕ ...เดือน... ๖... พ.ศ. ๕๖

กรรมการที่ปรึกษา

(รองศาสตราจารย์ ประสงค์ สายประเสริฐ)

วันที่... ๕ ...เดือน... ๖... พ.ศ. ๕๖

กรรมการที่ปรึกษา

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ น้าเพชร วินิจชัยกุล)

วันที่... ๕ ...เดือน... ๖... พ.ศ. ๕๖

ประธานกรรมการประจำหลักสูตร

(รองศาสตราจารย์ ดร.ประเสริฐ จรรยาสุภาพ)

วันที่... ๕ ...เดือน... ๖... พ.ศ. ๕๖

สำนักงานบัณฑิตศึกษารับรองแล้ว

(รองศาสตราจารย์ ดร.เทพ พงษ์พานิช)

ประธานกรรมการบัณฑิตศึกษา

วันที่... ๓ ...เดือน... ธันวาคม... พ.ศ. ๒๕๕๖

ชื่อเรื่อง การศึกษาเปรียบเทียบวิธีการให้สินเชื่อระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์
กับสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคาร (Non Bank)

ชื่อผู้เขียน นางสาวอุไรวรรณ สุ่มกลชัยกุล

ชื่อปริญญา วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์

ประธานกรรมการที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.ประเสริฐ จรรยาสุภาพ

บทคัดย่อ

การศึกษาเปรียบเทียบวิธีการให้สินเชื่อระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคาร (Non Bank) มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาเปรียบเทียบคุณสมบัติของผู้กู้ วัตถุประสงค์การกู้ ประเภทของเงินที่ให้กู้ วงเงินกู้ หลักประกัน/การค้ำประกัน อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลา การชำระหนี้ ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคาร (Non Bank) 2) ศึกษาข้อดีและข้อด้อย และผลประโยชน์ที่ผู้ขอสินเชื่อบุคคลได้รับจากสหกรณ์ออมทรัพย์กับสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคาร (Non Bank) และ 3) ศึกษาความพึงพอใจของผู้ใช้บริการสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non Bank) โดยรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิจากแบบสอบถามของสหกรณ์ออมทรัพย์ 5 แห่ง คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ ธ.ก.ส. จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จำกัด สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด และ Non Bank 5 แห่ง คือ บริษัท อีซีบาย จำกัด (มหาชน) บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทเซทเทเลม จำกัด และบริษัท เจเนอรัลคาร์ดิ เซอร์วิสเซส จำกัด ผลการศึกษาพบว่า

การให้สินเชื่อบุคคลของสหกรณ์ออมทรัพย์กับ Non Bank เมื่อเปรียบเทียบกันแล้วมีความแตกต่างกัน คือ คุณสมบัติผู้กู้ Non Bank จะเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาทั่วไป ขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์ให้บริการเฉพาะผู้ที่เป็นบุคลากรของหน่วยงานหรือองค์กรที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อ สหกรณ์ออมทรัพย์กำหนดไว้ชัดเจนและกว้างขวางกว่า Non Bank ประเภทของเงินกู้ Non Bank สามารถให้ได้หลายรูปแบบทั้งเป็นเงินสดและเป็นสิ่งของ ขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์ให้เฉพาะเป็นเงินสดเท่านั้น วงเงินกู้ สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถให้ได้สูงกว่า Non Bank มาก โดยเฉพาะเงินกู้เพื่อการลงทุนหรือซื้อเคหสถานราคาสูง หลักประกันและการค้ำประกัน สหกรณ์ออมทรัพย์การกู้อาจต้องมีหลักประกัน เช่น บุคคล จำนองอสังหาริมทรัพย์ หุ่น เงินฝาก ขณะที่ Non Bank ไม่จำเป็นต้องมีบุคคลค้ำประกัน แต่สามารถใช้ตนเองค้ำประกันตนเอง อัตรา

ดอกเบี้ย สหกรณ์ออมทรัพย์ คิดในอัตราร้อยละ 5.5-7.5 ต่ำกว่า Non Bank ซึ่งคิดในอัตราร้อยละ 18-28 สูงสุดไม่เกินร้อยละ 28 ระยะเวลาการชำระหนี้ สหกรณ์ออมทรัพย์มีระยะเวลาระหนี้สั้นกว่า สูงสุดถึง 15 ปี วิธีการชำระหนี้ Non Bank สมาชิกสามารถชำระหนี้ได้หลายทาง นอกจากดอกเบี้ยแล้ว Non Bank ยังเรียกเก็บค่าธรรมเนียมอีกจำนวนหนึ่ง

สหกรณ์ออมทรัพย์ เมื่อเปรียบเทียบกับ Non Bank แล้วจะมีข้อดีกว่า คือ วัตถุประสงค์ของเงินกู้ครอบคลุมกว่าของ Non Bank ประเภทเงินกู้ วงเงินกู้สูงกว่า ระยะเวลาการชำระหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ยาวนานของ Non Bank

Non Bank เมื่อเปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์แล้วจะมีข้อดีกว่า คือ เปิดรับนิติบุคคลได้ด้วย ลักษณะของผู้กู้หลากหลายกว่า วัตถุประสงค์ในการกู้จะมีความเป็นอิสระมากกว่า การใช้หลักประกันและการค้ำประกันน้อยกว่า ความสะดวกสบายของการชำระหนี้ของ Non Bank จะดีกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์

ผลประโยชน์ที่ผู้ให้บริการได้รับเมื่อมีความแตกต่างกัน สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ สมาชิกที่ใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ ไม่ต้องชำระค่าธรรมเนียม และเสียดอกเบี้ยร้อยละ 5.5-7.5 แต่สมาชิกจะได้เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ สำหรับ Non Bank สมาชิกที่ใช้บริการสินเชื่อ ต้องชำระดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม สูงสุดไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี สมาชิกจะได้รับบริการสินเชื่อ โดยจะมีการจัดทำโปรโมชันต่าง ๆ เช่น ผู้ที่มีประวัติการผ่อนชำระเงินภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยการส่งรายชื่อจบฉลากเพื่อแจกทอง

ผู้ให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์มีความพึงพอใจในการใช้บริการสูงกว่าของ Non Bank ทุกเรื่อง ยกเว้นในเรื่องวงเงินกู้ ระยะเวลาตั้งแต่สมัครจนถึงขั้นตอนการรับเงิน และความสะดวกสบายของสถานที่ให้บริการ ผู้ให้บริการ Non Bank จะมีความพึงพอใจสูงกว่า

สหกรณ์ออมทรัพย์ ควรปรับปรุงรูปแบบการบริการให้รวดเร็วขึ้น สำหรับ Non Bank ควรปรับปรุงในเรื่องวงเงินกู้ให้สูงขึ้น และส่งเสริมภาพลักษณ์บริษัทปล่อยเงินกู้ให้มีชื่อเสียงในทางที่ดีกว่าปัจจุบัน เช่น การปรับลดอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำลง ลดค่าใช้จ่ายในการชำระค่างวด เช่น การจ่ายเงินที่เคาน์เตอร์เซอร์วิสไม่ควรเก็บค่าบริการกับผู้ชำระหนี้ เป็นต้น

Title	A Comparative Study of Credit Procedure between the Saving and Credit Co-operatives and Non Bank
Author	Miss Uraiwan Sumongkolchaikul
Degree of	Master of Science in Cooperative Economics
Advisory Committee Chairperson	Associate Professor Dr. Prasert Janyasupab

ABSTRACT

The purposes of this study were: 1) to compare the qualification of the debtors, their objectives, the types of loan, the personal credit line, collateral security, interest rate, time allowed for deferred payment, debt payment between Saving Cooperative Limited and non-bank organization; 2) to compare the advantages, disadvantages, and benefits that the debtors gained from Saving Cooperative Limited and non-bank organization; and 3) to study the satisfaction of the clients of non-bank organization. The primary data was collected by means of questionnaires from five Saving Cooperative Limited – the Saving Co-operatives Limited of the Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives; Cooperative Savings, Ministry of Agriculture and Co-operative Limited; the Ministry of Education Officials Saving and Credit Cooperative Limited; Metropolitan Electricity Authority Saving and Credit Cooperative Limited; and Co-operative Government Officer CO-OP LTD. The data was also gathered from five non-bank organization – Easy Buy Public Company Limited; Aeon Thana Sinsap (Thailand) Public Company Limited; GE Capital Thailand Company Limited; Cetelem Thailand Company Limited; and General Card Services Company Limited.

The results were as follows:

On the qualification of the debtors of the non-bank organization and the Saving Bank Cooperative Limited, it was found that those of the former were juristic persons or individual while those of the latter were organization officials. The objectives of giving financial credit of the latter were more concise and extensive than the former. On the types of loan, non-bank organization offered money loaned and things while the Saving Bank Cooperative Limited provided only money loaned. The personal credit line given by the Saving Bank Cooperative was much higher than non-bank organization especially for investment or household use. The debtors

of the Saving Bank Cooperative Limited had to have collateral security such as individual, immovable property, stocks or deposit while non-bank organization allowed individual to put up collateral security himself. The interest rate (5.5 -7.5%) of the Saving Bank Cooperative Limited was lower than non-bank organization (18 -28 %). The Saving Bank Cooperative Limited offered more time allowed for deferred payment and several ways of debt payment. Beside interest, non-bank organization also charged their clients.

On the advantages that the debtor gained from the Saving Cooperative Limited, it was found that the objectives of the Saving Cooperative Limited were more extensive. Furthermore, the types of loan and the personal credit line were higher and time allowed for deferred payment was longer than non-bank organization. On the other hand, there were various kinds of debtors offered by non-bank organization and the objectives of retrieving were freer. There were also less collateral security and more convenient to pay debt.

There were different services the clients gained from the Saving Cooperative Limited and non-bank organization. The members of the Saving Cooperative Limited were not charged and the rate of interest was 5.5 – 7.5 % and they got dividend. Nevertheless, the members of non-bank organization had to pay interest and charge not more than 28 %. In addition, there was promotion for individual who paid interest on time. The reward (gold) was given to the person who was chosen by random sampling technique.

On the satisfaction of the clients, it was found that those of the Saving Cooperative Limited had higher level of satisfaction than those of non-bank organization while those of non-bank organization had a high level of satisfaction about time allowed for deferred payment, the steps of application, the way of payment and the convenient of the place were higher

Based on the respondents' suggestion, the Saving Cooperative Limited should improve their services to be faster while the non-bank organization should increase the personal credit line and promote the image of the organization such as decreasing the interest rate and the fee concerning debt payment.

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาปัญหาพิเศษฉบับนี้สำเร็จลงด้วยดี โดยผู้วิจัยได้รับความกรุณาจาก รองศาสตราจารย์ ดร.ประเสริฐ จรรยาสุภาพ ประธานกรรมการที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ประยงค์ สายประเสริฐ และผู้ช่วยศาสตราจารย์ น้ำเพชร วินิจชัยกุล กรรมการที่ปรึกษาปัญหาพิเศษ ที่ได้กรุณาสละเวลาในการให้คำปรึกษาแนะนำสิ่งที่เป็นประโยชน์ต่อการศึกษาค้นคว้าตลอดจนตรวจสอบ แก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ จนทำให้ปัญหาพิเศษฉบับนี้สำเร็จสมบูรณ์ ผู้วิจัยจึงขอกราบขอบพระคุณ อย่างสูง มา ณ โอกาสนี้

ขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยแม่โจ้ทุกท่านที่ ประสิทธิ์ประสาทวิชาให้ และแนะนำสิ่งที่เป็นประโยชน์ต่อการศึกษาค้นคว้า และขอกราบขอบพระคุณ คุณสุชาติ สุมงคลชัยกุล ที่สนับสนุนเงินทุนและให้กำลังใจในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้

สุดท้ายนี้ ขอขอบคุณสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยที่สนับสนุนทุน ในการศึกษาปัญหาพิเศษฉบับนี้ และขอบคุณพี่ ๆ และเพื่อน ๆ ที่ช่วยเหลือในการเก็บข้อมูลและ ให้กำลังใจในการศึกษาปัญหาพิเศษฉบับนี้จนสำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

อุไรวรรณ สุมงคลชัยกุล

ธันวาคม 2551

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อ	(3)
ABSTRACT	(5)
กิตติกรรมประกาศ	(7)
สารบัญ	(8)
สารบัญตาราง	(10)
สารบัญภาพ	(11)
บทที่ 1 บทนำ	1
ความสำคัญของปัญหา	5
วัตถุประสงค์ของการวิจัย	7
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	7
ขอบเขตการศึกษาและข้อจำกัด	8
นิยามศัพท์	9
บทที่ 2 การตรวจเอกสาร	10
การดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในประเทศไทย	10
การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์	22
แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ	28
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	34
กรอบแนวคิดในการวิจัย	37
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	38
สถานที่ดำเนินการวิจัย	38
ประชากรและวิธีการสุ่มตัวอย่าง	38
เครื่องมือในการวิจัย	39
การทดสอบแบบสอบถาม	40
แหล่งที่มาของข้อมูลที่ใช้ในการวิจัย	40
การรวบรวมข้อมูล	40
การวิเคราะห์ข้อมูล	41

บทที่ 4 ผลการวิจัย	43
ส่วนที่ 1 ข้อมูลจากเอกสารและการสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์ ออมทรัพย์ และเจ้าหน้าที่สินเชื่อของ Non Bank	44
ส่วนที่ 2 ข้อมูลจากแบบสอบถามสมาชิกและลูกค้าผู้กู้	73
บทที่ 5 สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	85
สรุปผลการศึกษา	85
อภิปรายผล	91
ข้อเสนอแนะ	92
ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป	93
บรรณานุกรม	94
ภาคผนวก	96
ภาคผนวก ก แบบสอบถาม	97
ภาคผนวก ข ประวัติผู้วิจัย	106

สารบัญตาราง

ตาราง		หน้า
1	สถาบันการเงินที่ให้บริการทางการเงินแก่ประชาชน ปี 2547	2
2	ข้อมูลการตรวจสอบบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์	3
3	สถาบันการเงินที่ให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนและข้อมูลการตรวจสอบบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ปี 2547	4
4	กฎหมายที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจ Non Bank	19
5	คุณสมบัติของผู้กู้สหกรณ์ออมทรัพย์	44
6	คุณสมบัติของผู้กู้ Non Bank	46
7	วัตถุประสงค์เงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์	48
8	วัตถุประสงค์เงินกู้ของ Non Bank	50
9	ประเภทเงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์	51
10	ประเภทเงินกู้ของ Non Bank	52
11	วงเงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์	53
12	วงเงินกู้ของ Non Bank	54
13	หลักประกันและการค้ำประกันของสหกรณ์ออมทรัพย์	55
14	หลักประกันและการค้ำประกันของ Non Bank	59
15	อัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ออมทรัพย์	60
16	อัตราดอกเบี้ยของ Non Bank	61
17	ระยะเวลาการชำระหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์	63
18	ระยะเวลาการชำระหนี้ของ Non Bank	64
19	การชำระหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์	65
20	การชำระหนี้ของ Non Bank	66
21	อื่น ๆ (สิทธิพิเศษที่สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank จะได้รับ)	68
22	อื่น ๆ (สิทธิพิเศษที่สมาชิกของ Non Bank จะได้รับ)	69
23	การวิเคราะห์ จุดแข็ง / จุดอ่อน / โอกาส / อุปสรรค (SWOT) ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank	71

24	จำนวนและร้อยละของผู้ให้ข้อมูลจำแนกตามลักษณะส่วนบุคคลของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์	73
25	จำนวนและร้อยละของผู้ให้ข้อมูลจำแนกตามลักษณะส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ Non Bank	74
26	พฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบุคคลของสหกรณ์ออมทรัพย์	76
27	พฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบุคคลของ Non Bank	76
28	ค่าเฉลี่ยของความพึงพอใจในการใช้บริการสินเชื่อ (ก่อน/ระหว่าง/หลัง) ของ สหกรณ์ออมทรัพย์	77
29	ค่าเฉลี่ยความพึงพอใจการใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์	79
30	ความพึงพอใจในการใช้บริการ (ก่อน / ระหว่าง / หลัง) ของผู้ใช้บริการ Non Bank	80
31	ค่าเฉลี่ยความพึงพอใจในการใช้บริการของ (ก่อน / ระหว่าง / หลัง) สมาชิก Non Bank	80
32	ค่าเฉลี่ยของความพึงพอใจในการใช้บริการของสมาชิก Non Bank	81
33	การเปรียบเทียบความพึงพอใจ (ก่อน/ระหว่าง/หลัง) ใช้บริการ	82
34	การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ย WMS ของความพึงพอใจในการใช้บริการสินเชื่อ (ก่อน/ ระหว่าง/หลัง)	82
35	การเปรียบเทียบความพึงพอใจในการใช้บริการ	83
36	การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยความพึงพอใจในการใช้บริการ	84

สารบัญภาพ

ภาพ		หน้า
1	แสดงปริมาณธุรกิจของสถาบันการเงินที่ให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนและข้อมูลการตรวจสอบบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ปี 2547	5
2	กรอบแนวคิดในการวิจัย	37

บทที่ 1

บทนำ

ปัจจัยพื้นฐานที่มีความสำคัญต่อการดำรงชีวิตของมนุษย์นั้น ประกอบไปด้วย อาหาร ที่อยู่อาศัย เครื่องนุ่งห่ม และยารักษาโรค ที่ทุกคนรู้จักกันและเรียกสิ่งเหล่านี้ว่าปัจจัย 4 ซึ่งเป็นสิ่งที่จำเป็นสำหรับมนุษย์ทุกคน และสิ่งเหล่านี้ในสมัยก่อนได้มาจากการแลกเปลี่ยนระหว่างกันใครมีสิ่งใดมากจนมีส่วนเหลือก็นำไปแลกกับสิ่งอื่นที่ตนไม่มี ซึ่งวิธีดังกล่าวมีข้อเสียคือต้องทำการขนย้ายสิ่งของซึ่งยากและลำบาก และสิ่งของบางอย่างก็ไม่สามารถเก็บไว้ได้นาน จึงมีผู้คิดค้นการแลกเปลี่ยนสิ่งของแบบใหม่ โดยใช้วัตถุสิ่งของเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนเรียกว่า “เงิน” ซึ่งเงินสามารถแลกเปลี่ยนให้ได้มาซึ่งปัจจัย 4 หรือสิ่งของอื่น ๆ ที่ต้องการ ทำให้เกิดความสะดวกมากกว่าระบบการแลกเปลี่ยนสิ่งของซึ่งกันและกัน (Barter System) (จรินทร์ เทศวานิช, 2531)

หลังจากมีการใช้เงินกันอย่างกว้างขวาง ทำให้เกิดความสะดวกสบายเพิ่มมากขึ้น และทำให้ทุกคนมีความต้องการเงินไปใช้เพื่อให้ได้มาซึ่งปัจจัย 4 และสิ่งของอื่น ๆ ที่ต้องการ เพื่อตอบสนองความต้องการ ทำให้เกิดระบบเศรษฐกิจ ระบบการเงิน การค้า จึงทำให้เกิดความต้องการในการใช้เงินเพิ่มมากขึ้น เงินจึงเป็นสินทรัพย์และถูกใช้ไปในลักษณะของทุน เมื่อมีมากก็หาที่เก็บที่มั่นคงเพื่อฝากไว้ที่เรียกว่าเงินฝาก และเมื่อมีการขาดแคลนเงินก็ต้องมีการยืมกันไปใช้ก่อน ที่เรียกว่าเงินกู้ หรือสินเชื่อ เกิดค่าตอบแทนการยืมเงินหรือการฝากเงินที่เรียกว่า “ดอกเบี้ย” การใช้เงินเป็นตัวกลางในการทำธุรกิจต่อมาก็พัฒนาก้าวหน้ามากขึ้น จนเกิดสถาบันทางการเงินในหลายรูปแบบทำหน้าที่ตัวกลางระหว่างผู้มีเงินออมหรือฝากกับผู้ที่ต้องการเงินหรือผู้กู้ เช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน สหกรณ์ โรงรับจำนำ บริษัทประกันภัย เป็นต้น สถาบันการเงินแต่ละประเภทก็มุ่งบริการประชาชนในรูปแบบต่าง ๆ กลุ่มลูกค้าต่าง ๆ ตามนโยบายและกฎหมายที่เอื้ออำนวยต่อสถาบันการเงินนั้น ๆ

สำหรับประเทศไทย สถาบันการเงินได้เกิดขึ้นอย่างเป็นทางการในปี พ.ศ.2431 มีการจัดตั้งธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ (สุริยะ เจียมประจานรากร, 2540: 26) จนกระทั่ง เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม พ.ศ. 2447 จึงได้มีการจัดตั้งธนาคารของคนไทยขึ้นเรียกว่า “บุคคัลลีย์” (Book Club) และต่อมาได้จดทะเบียน “บุคคัลลีย์” เป็นบริษัท “แบงก์สยามกัมมาจลทุน จำกัด” และได้เปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารไทยพาณิชย์ และต่อมาเศรษฐกิจในประเทศไทยก็ได้เจริญก้าวหน้าขึ้นเป็นลำดับ เกิดมีการจัดตั้งธนาคารและสถาบันทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ จำนวนมาก ซึ่งแบ่งออกเป็น 2 ประเภทใหญ่ที่เรียกว่า “สถาบันการเงินในระบบธนาคาร” และ “สถาบันการเงินนอกระบบธนาคาร” ที่เป็นทั้งของเอกชนและรัฐบาล เพื่อให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนทุกระดับ หลากหลาย ในปัจจุบัน

สถาบันการเงินนอกระบบธนาคารที่เรียกว่า บริษัทเงินทุน (Non bank) ได้มุ่งทำธุรกิจสินเชื่อบุคคลกับประชาชนในเมืองระดับกลางและระดับล่างเป็นส่วนใหญ่ เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริโภคและอุปโภค ได้มีการขยายงานขึ้นอย่างรวดเร็วและเป็นที่ยอมรับของประชาชนทั่วไปโดยเฉพาะอย่างยิ่งประชาชนที่อยู่ในเขตเมืองหรือผู้ที่ไม่ใช่เกษตรกร จะเห็นได้จากตารางข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย ปี 2547

ตาราง 1 สถาบันการเงินที่ให้บริการทางการเงินแก่ประชาชน ปี 2547

รายการ	ปริมาณธุรกิจสินเชื่อ (ล้านบาท)	ร้อยละ
บริษัททั่วไป (ที่ประกอบธุรกิจ non bank)	397,041	5.68
บริษัท เครดิตฟองซิเอร์	1,080	0.02
บริษัท ประกันชีวิต	45,014	0.64
บริษัท เงินทุน/หลักทรัพย์	310,409	4.44
ธนาคาร	6,241,678	89.23
รวม	6,995,222	100

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมลิสซิงไทย สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย และสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจเฟคตอริง ปี 2547 (2548)

จากตารางข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย ในปี 2547 จะเห็นได้ว่าปริมาณธุรกิจของ Non Bank มากเป็นอันดับ 2 เมื่อเปรียบเทียบกับธุรกิจ 5 ประเภท ซึ่งถือได้ว่า Non Bank เป็นธุรกิจที่สำคัญธุรกิจหนึ่งในสินเชื่อของไทย และในอนาคตมีแนวโน้มจะเพิ่มสูงขึ้น

แต่สำหรับประชาชนภาคชนบทที่มีความต้องการเงินทุนสำหรับการผลิตมากกว่าการอุปโภคหรือบริโภค โดยเฉพาะเกษตรกรจะกู้ยืมเงินเพื่อทำการเกษตร จึงได้เกิดสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับการเงินสนองความต้องการของคนในชนบทที่เรียกว่า “สหกรณ์” ขึ้นในปี 2459 เรียกว่า “สหกรณ์วัดจันทร์” เป็นแห่งแรก ซึ่งทำหน้าที่จัดหาเงินทุนเพื่อให้เกษตรกรสมาชิกกู้ยืมเงินต่อมาสหกรณ์ก็ได้พัฒนาขึ้นมาเรื่อย ๆ และให้บริการแก่ประชาชนทั่วไปทั้งในชนบทและในเมือง จึงได้มีการแบ่งสหกรณ์ออกเป็น สองภาค คือสหกรณ์ภาคการเกษตรและสหกรณ์นอกภาคการเกษตร เพื่อสนองความต้องการของแต่ละกลุ่มอาชีพ และยังแบ่งย่อยออกเป็น 7 ประเภท คือ

สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์นิคม สหกรณ์ประมง สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์บริการ สหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนเป็นสหกรณ์นอกภาคการเกษตรที่มีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินแก่สมาชิกที่เป็นประชาชนในระดับกลางและระดับล่างเป็นส่วนใหญ่ เพื่อใช้จ่ายเกี่ยวกับการบริโภคและอุปโภค เช่นเดียวกันกับ Non bank ของเอกชนจากข้อมูลของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ปี 2547 สหกรณ์ออมทรัพย์ได้จำยสินเชื่อให้แก่สมาชิกรวมทั้งสิ้นจำนวน 622,300 ล้านบาท ดังตาราง 2 การตรวจสอบบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตาราง 2 ข้อมูลการตรวจสอบบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

รายการ	ปริมาณธุรกิจสินเชื่อ (ล้านบาท)	ร้อยละ
สหกรณ์การเกษตร	100,341	13.67
สหกรณ์นิคม	3,907	0.53
สหกรณ์ประมง	784	0.10
สหกรณ์ร้านค้า	4,624	0.63
สหกรณ์บริการ	1,964	0.27
สหกรณ์ออมทรัพย์	622,300	84.80
รวม	733,920	100

ที่มา: กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (2549)

จากตารางข้อมูลการตรวจสอบบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ปี 2547 แสดงให้เห็นว่าปริมาณธุรกิจสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ถือได้ว่ามีปริมาณธุรกิจขนาดใหญ่ที่สุดของทั้งหมดธุรกิจ 7 ประเภทของสหกรณ์ และในอนาคตมีแนวโน้มจะเพิ่มสูงขึ้นเช่นกันกับธุรกิจของสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคาร Non Bank เช่นกัน

ตามตาราง 3 พบว่า สถาบันการเงินที่มีปริมาณธุรกิจสินเชื่ออันดับ 1 คือ ธนาคาร มีปริมาณธุรกิจ 6,241,678 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 85.96 รองลงมาอันดับ 2 คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ มีปริมาณธุรกิจ 622,300 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.57 และอันดับ 3 คือ บริษัททั่วไป (ที่ประกอบธุรกิจ Non Bank) มีปริมาณธุรกิจ 397,041 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.47

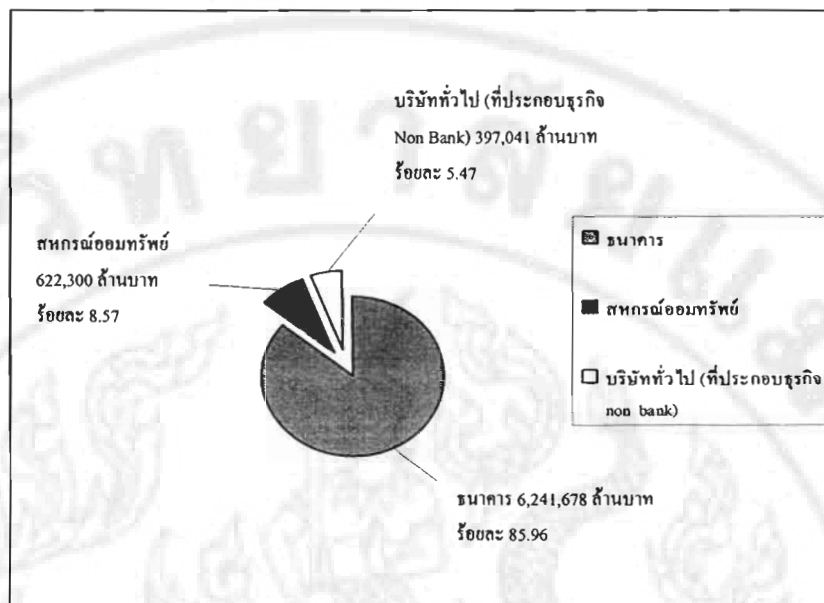
จากตารางจะเห็นได้ว่าสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคาร Non Bank และสหกรณ์ออมทรัพย์ ล้วนแต่มีปริมาณธุรกิจเป็นจำนวนมากทั้งคู่หากเปรียบเทียบกับธุรกิจอื่น ๆ ซึ่งทั้งสองสถาบันการเงินนี้มีการแข่งขันทางธุรกิจเดียวกันซึ่งมีผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศไทย

ตาราง 3 สถาบันการเงินที่ให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนและข้อมูลการตรวจสอบบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ปี 2547

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปริมาณธุรกิจสินเชื่อ	ร้อยละ
ธนาคาร	6,241,678	85.96
สหกรณ์ออมทรัพย์	622,300	8.57
บริษัททั่วไป (ที่ประกอบธุรกิจ Non Bank)	397,041	5.47
รวม	7,261,019	100

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมคิสซิ่งไทย สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย และสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจเฟคตอริง ปี 2547 (2548) และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (2549)



ภาพ 1 แสดงปริมาณธุรกิจของสถาบันการเงินที่ให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนและข้อมูลการตรวจสอบบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ปี 2547

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมลิสซิ่งไทย สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย และสมาคมไทยผู้ประกอบธุรกิจเฟคตอริง ปี 2547 (2548) และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (2549)

ความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบันสินเชื่อบุคคลได้เข้าถึงประชากรทุกระดับแล้ว จะเห็นได้จากการที่ประชาชนทั่วไปมีการใช้จ่ายเงินสำหรับการดำรงชีวิต และการใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้นเพราะมีความสะดวกสบายในการใช้จ่ายเงิน ซึ่งบางครั้งแหล่งที่มาของเงินได้มาจากรายได้ประจำและรายได้เสริม แต่หากไม่เพียงพอจึงต้องมีการกู้ยืมเงินเกิดขึ้น โดยการกู้ยืมเงินแบ่งออกเป็น 2 ชนิด คือ การกู้ในระบบ และการกู้นอกระบบ หากกล่าวถึงการกู้เงินในระบบ นอกจากธนาคารแล้วสถาบันการเงินที่สำคัญรองลงมาอีกสองแห่ง คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ กับ สถาบันการเงินที่ไม่มีธนาคาร (Non Bank)

จากข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมลิสซิ่งไทย สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย และสมาคมไทยผู้ประกอบธุรกิจเฟคตอริง ณ สิ้นปี 2547 มีทั้งสิ้นประมาณ 6,995,222 ล้านบาท แบ่งเป็น สินเชื่อของธนาคารประมาณ 6,241,678 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 89.23 บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์ประมาณ 310,409 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.44 บริษัทประกันชีวิตประมาณ

45,014 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.64 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ประมาณ 1,080 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.02 บริษัททั่วไปที่ประกอบธุรกิจ Non-Bank ประมาณ 397,041 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.98 ของมูลค่าธุรกิจการเงินทั้งระบบ จะเห็นได้ว่าธุรกิจ Non Bank ยังมีบทบาทสำคัญในการเป็นแหล่งเงินอันจะมีส่วนช่วยสนับสนุนต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ

จากข้อมูลการตรวจสอบบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ปี 2547 พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์มีปริมาณธุรกิจสินเชื่อเป็นอันดับ 1 เมื่อเปรียบเทียบกับสหกรณ์ทั้ง 7 ประเภท ซึ่งมีปริมาณธุรกิจสินเชื่ออยู่ที่ 622,300 ล้านบาท และถือได้ว่าเป็นธุรกิจที่มีปริมาณธุรกิจสูงธุรกิจหนึ่ง

และจากข้อมูลสถาบันการเงินที่ให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนและข้อมูลการตรวจสอบบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ปี 2547 พบว่า สถาบันการเงินที่มีปริมาณธุรกิจสินเชื่ออันดับ 1 คือ ธนาคาร มีปริมาณธุรกิจ 6,241,678 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 85.96 รองลงมาอันดับ 2 คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ มีปริมาณธุรกิจ 622,300 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.57 และอันดับ 3 คือ บริษัททั่วไป (ที่ประกอบธุรกิจ Non Bank) มีปริมาณธุรกิจ 397,041 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.47

จากตาราง 1-3 จะเห็นได้ว่าสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคาร Non Bank และสหกรณ์ออมทรัพย์ ล้วนแต่มีปริมาณธุรกิจเป็นจำนวนมากทั้งคู่หากเปรียบเทียบกับธุรกิจอื่น ๆ ซึ่งทั้งสองสถาบันการเงินนี้มีการแข่งขันทางธุรกิจเดียวกันซึ่งมีผลต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศไทย

สำหรับขนาดของเงินให้สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีขนาดของเงินให้สินเชื่อสิ้นปี 2547 มีทั้งสิ้นประมาณ มีมูลค่ารวมทั้งสิ้นกว่า 595,000 ล้านบาท หรือกว่า 49,600 ล้านบาท ต่อเดือน เพิ่มขึ้นจากปี 2546 ร้อยละ 13.05 โดยภาพรวมของการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ สมาชิกจะให้ความสำคัญกับธุรกิจการให้เงินกู้ยืมมากที่สุดถึงร้อยละ 79.25 เกินถึงหนึ่งของมูลค่าธุรกิจรวมทุกด้าน มีสมาชิกขอกู้เฉลี่ยกว่า 39,300 ล้านบาทต่อเดือน และอัตราการขอกู้ยืมเงินของสมาชิกขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.30

โดยภาพรวมแล้วปริมาณธุรกิจสินเชื่อทั้งสองสถาบันรวมกันจะมีปริมาณถึง 992,041 ล้านบาท ซึ่งจะมีผลต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศจะช่วยให้ประชาชนไม่ต้องไปพึ่งพาการเงินนอกระบบ จากข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมลิสซิงไทย สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย และสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจเฟคตอริง ปี 2547 ได้กล่าวไว้ว่าสหกรณ์ออมทรัพย์มียอด NPL เพียง 0.002 % เท่านั้น ซึ่งนับว่าต่ำมากเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ทั่วไปที่มียอด NPL เฉลี่ยประมาณ 4 % และบริษัทเงินทุนมี NPL ประเทศ 5-7 % ซึ่งถือว่าสหกรณ์ออมทรัพย์มีความเสี่ยงน้อยกว่าธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน จึงแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ออมทรัพย์นับเป็นสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงเป็นอย่างมาก

ทั้งสองสถาบันการเงินนี้ทำธุรกิจประเภทเดียวกันคือการให้สินเชื่อบุคคล มีการให้สินเชื่อแก่ประชาชนชั้นกลางและชั้นล่างที่อยู่ในเมืองเหมือนกัน ในการให้สินเชื่อนี้อาจมีเงื่อนไข

บางประการที่แตกต่างกัน ทำให้ผู้ใช้บริการสินเชื่อต้องเลือกใช้บริการตามความเหมาะสมของตนเอง และสำหรับการใช้บริการสินเชื่อบุคคลบางครั้งสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ก็ใช้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์และใช้บริการของบริษัทเงินทุนไปพร้อมกันด้วย จึงทำให้กลุ่มลูกค้าหรือกลุ่มเป้าหมายเป็นกลุ่มใกล้เคียงหรืออาจเป็นกลุ่มเดียวกัน และในอนาคตคาดว่าจะมีการแข่งขันเกี่ยวกับสินเชื่อบุคคลกันอย่างรุนแรงเพิ่มมากขึ้น การให้สินเชื่อที่เกินจำเป็นโดยเกิดกรณีหนี้สินหลายทางจนเกินรายได้ของผู้กู้จะนำมาซึ่งความเสียหายแก่ผู้ให้กู้และผู้กู้ไปพร้อมกันด้วย

ดังนั้น จึงควรที่จะได้มีการศึกษาเปรียบเทียบวิธีการให้สินเชื่อของแต่ละองค์กรอย่างชัดเจน เพื่อเปรียบเทียบข้อดีและข้อด้อยของสถาบันทั้งสองแห่งนี้ เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์กับสถาบันการเงินที่มีธนาคาร (Non Bank) นำข้อแตกต่างไปปรับปรุงแก้ไขให้เกิดประโยชน์และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน เพื่อช่วยให้ประชาชนทั่วไปที่ต้องการใช้บริการสินเชื่อบุคคลจะสามารถเลือกใช้บริการได้ตามความเหมาะสมและตรงกับความต้องการให้มากที่สุด เพราะเรื่องการเป็นหนี้สินนั้นถือได้ว่ามีส่วนเกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจและสังคมของประเทศไทย

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบ คุณสมบัติของผู้กู้ วัตถุประสงค์การกู้ ประเภทของเงินที่ให้กู้ วงเงินกู้ หลักประกัน/การค้ำประกัน อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลา การชำระหนี้ ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับสถาบันการเงินที่มีธนาคาร (Non Bank)
2. เพื่อศึกษาข้อดีและข้อด้อย และผลประโยชน์ที่ผู้ขอสินเชื่อบุคคลได้รับจากสหกรณ์ออมทรัพย์กับสถาบันการเงินที่มีธนาคาร (Non Bank)
3. เพื่อศึกษาความพึงพอใจของผู้ใช้บริการสถาบันการเงินที่ไม่มีธนาคาร (Non Bank)

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบวิธีการให้กู้หรือวิธีการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์และสถาบันการเงินที่มีธนาคาร (Non Bank)
2. ทำให้ทราบข้อดีข้อด้อยของวิธีการให้สินเชื่อบุคคลและผลประโยชน์ที่ผู้กู้และผู้ให้บริการได้รับจากสหกรณ์ออมทรัพย์และสถาบันการเงินที่มีธนาคาร (Non Bank)

3. ประชาชนทั่วไปสามารถเลือกใช้บริการจากสหกรณ์ออมทรัพย์หรือสถาบันการเงินที่มีธนาคาร (Non Bank) ให้เหมาะสมกับศักยภาพของตนเองและเกิดประโยชน์จากสินเชื่อบุคคลสูงสุด

4. ส่วนราชการหรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ออมทรัพย์และสถาบันการเงินที่มีธนาคาร (Non Bank) นำไปพัฒนาองค์กรในความรับผิดชอบให้มีความเหมาะสม ถูกต้องและเกิดผลดีกับประชาชนผู้ให้บริการ

ขอบเขตการศึกษาและข้อจำกัด

ขอบเขตการศึกษา

ขอบเขตด้านเวลา

การศึกษานี้จะใช้ข้อมูลระหว่างปี 2549-2550 รวมเวลา 2 ปี

ขอบเขตด้านเนื้อหา

ศึกษาข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับสินเชื่อในรูปบัตรเครดิต หรือเครดิต เงินสด สินค้าเงินผ่อน ของบริษัทเงินทุนเอกชนเท่านั้น

ขอบเขตด้านพื้นที่

ศึกษาเฉพาะสถาบันการเงินที่มีธนาคาร (Non Bank) 5 แห่ง ได้แก่ บริษัท อีซีบาย จำกัด (มหาชน) บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) บริษัท จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทเซทเทเลม จำกัด และบริษัท เจเนอรัลคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์ 5 แห่ง ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ ธกส. จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จำกัด สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด ที่มีสำนักงานใหญ่ในเขตกรุงเทพและปริมณฑล

ข้อจำกัด

การวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงคุณภาพ ในการเก็บข้อมูลภาคสนามผู้ศึกษาให้ใช้แนวสัมภาษณ์เชิงลึก (In-Depth Interview) ในการเก็บข้อมูลจากลูกค้า พนักงานเคาน์เตอร์ของบริษัทเงินทุนที่ให้บริการ ส่วนใหญ่ไม่ต้องการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและลูกค้าของบริษัท เนื่องจากเป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันรุนแรงและเป็นระเบียบของบริษัท

นิยามศัพท์

Non Bank หมายถึง สถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคาร (Non Bank Financial Institutions: NBFIs) ซึ่งดำเนินธุรกิจด้านการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทต่าง ๆ เหมือนธนาคารแต่ไม่ใช่ธนาคาร เป็นบริษัทเงินทุนที่ทำหน้าที่ในการจัดหาซึ่งเงินทุน และใช้เงินทุนนั้นในการประกอบกิจการให้สินเชื่อบุคคลเป็นหลัก เช่น บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทเซทเทเลม จำกัด และ บริษัท เจเนอรัลคาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด เป็นต้น

สินเชื่อบุคคล หมายถึง สินเชื่อที่ให้กับผู้รับสินเชื่อที่เป็นบุคคลธรรมดาตามกฎหมายเท่านั้น

สินเชื่อเงินสด หมายถึง เครดิตส่วนบุคคลที่ทำให้ผู้ต้องการสินเชื่อได้รับเงินสด

สินเชื่อเพื่อการบริโภค หมายถึง เครดิตส่วนบุคคลที่ผู้ต้องการสินเชื่อได้รับสินค้าแทนเงินสดจากบริษัทเงินทุนเพื่อการบริโภค โดยมีเงื่อนไขการชำระเป็นงวด ๆ เช่น การซื้อสินค้าเงินผ่อน โดยรวมมูลค่าสินค้าและดอกเบี้ยไว้ด้วยกัน

บัตรเครดิต หมายถึง บัตรเครดิตที่สถาบันการเงินออกให้สมาชิกหรือลูกค้าเพื่อเบิกเงินสดหรือจ่ายแทนเงินสดเมื่อซื้อสินค้าหรือบริการ

ลีสซิง (Leasing) หมายถึง ผู้เช่าเป็นผู้เลือกทรัพย์สินที่ต้องการเช่าจากผู้ผลิต หรือผู้จำหน่ายสินค้า ซึ่งผู้เช่าจะชำระค่าเช่าทรัพย์สินเป็นงวด ๆ ด้วยค่าเช่าคงที่ แต่กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินยังเป็นของบริษัท เมื่อครบกำหนดตามสัญญาผู้เช่าสามารถซื้อทรัพย์สินนั้นเป็นกรรมสิทธิ์ของตนได้

การเช่าซื้อ (Hire Purchase) หมายถึง ผู้เช่าซื้อชำระเงินค่างวดบางส่วน ส่วนที่เหลือผ่อนชำระด้วยค่างวดรายเดือน และเมื่อผ่อนค่างวดครบถ้วนตามสัญญา กรรมสิทธิ์จะเป็นของผู้เช่าซื้อทันที

แฟคตอริง (Factoring) หมายถึง สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นประเภทหนึ่งที่เกิดจากการรับซื้อลูกหนี้การค้าในรูปแบบเอกสารทางการค้า ที่มีการส่งมอบสินค้า หรือให้บริการเรียบร้อยแล้ว แต่ต้องรอเวลาชำระหนี้ตามเครดิตเทอมของลูกหนี้การค้า โดยผู้ให้บริการแฟคตอริงจะได้รับเงินล่วงหน้าก่อนระยะเวลาที่ให้เครดิตแก่ลูกหนี้ เพื่อนำไปผลิตสินค้าหรือให้บริการในรอบถัดไป

ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ หมายถึง ธุรกิจที่ประกอบกิจการให้กู้ยืมเงินโดยวิธีการรับจำนอง รับซื้อสังหาริมทรัพย์ตามสัญญาขายฝาก

บทที่ 2

การตรวจเอกสาร

การศึกษาวิจัยเรื่องการศึกษาเปรียบเทียบการให้สินเชื่อบุคคลของสหกรณ์ออมทรัพย์กับสถาบันการเงินที่มีธนาคาร (Non Bank) ได้รวบรวมเอกสาร ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกำหนดประเด็นที่จะศึกษาค้นคว้าดังนี้

1. การดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในประเทศไทย
2. การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์
3. แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ
4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในประเทศไทย

ประวัติความเป็นมาของสถาบันการเงินในประเทศไทย

สำหรับประเทศไทย สถาบันการเงินได้เกิดขึ้นอย่างเป็นทางการในปี พ.ศ.2431 มีการจัดตั้งธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ ต่อมาได้มีการจัดตั้งธนาคารชาร์เตอร์และธนาคารแห่งอินโดจีน ในปี 2437 และ 2440 ตามลำดับ (สุริยะ เจียมประชนารากร, 2440: 26) จนกระทั่ง พระเจ้าน้องเธอ กรมหมื่นมหิศราชหฤทัยในพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าทรงดำริจัดตั้ง “ธนาคาร” ของคนไทย ขึ้นเมื่อวันที่ 4 ตุลาคม พ.ศ. 2447 เพื่อให้คนไทยเกิดความนิยมในแบงก์ ซึ่งเป็นของใหม่ จึงเรียกธนาคารที่ทรงจัดตั้งขึ้นว่า “บุคคัลลีย์” (Book Club) เป็นการชั่วคราวก่อน และเมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม พ.ศ. 2449 จึงได้รับพระบรมราชานุญาตพิเศษจากพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว ให้จดทะเบียน “บุคคัลลีย์” เป็นบริษัท “แบงก์สยามกัมมาจลทุน จำกัด” (ได้เปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารไทยพาณิชย์ เมื่อวันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2482) และต่อมาเศรษฐกิจในประเทศไทยก็ได้เจริญก้าวหน้าขึ้นเกิดมีการจัดตั้งธนาคารและสถาบันทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อสนองความต้องการของประชาชนมากขึ้น ซึ่งแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ที่เรียกว่า “สถาบันการเงินในระบบธนาคาร” และ “สถาบันการเงินนอกระบบธนาคาร” ที่เป็นทั้งของเอกชนและรัฐบาล เพื่อให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนทุกระดับ หลากหลาย ในปัจจุบันสถาบันการเงินนอกระบบธนาคารที่เรียกว่า บริษัทเงินทุน (Non bank) ได้มุ่งทำธุรกิจสินเชื่อบุคคลกับประชาชนในเมืองระดับกลาง และระดับล่างเป็นส่วนใหญ่ เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริโภคและอุปโภค ได้มีการขยายงานขึ้นอย่าง

รวดเร็วและเป็นที่ยอมรับของประชาชนทั่วไปโดยเฉพาะอย่างยิ่งประชาชนที่อยู่ในเขตเมืองหรือผู้ที่ไม่ใช่เกษตรกร

ในช่วงทศวรรษที่ผ่านมา ธุรกิจสถาบันการเงินที่มีธนาคาร Non Bank ได้เข้ามา มีบทบาทในการเป็นแหล่งเงินทุนให้กับภาคธุรกิจและประชาชนในรูปแบบต่าง ๆ ในขั้นนี้จะขอกล่าวถึงธุรกิจ Non Bank จำนวน 5 ธุรกิจ คือ ธุรกิจสินเชื่อบุคคล ธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิต ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ธุรกิจการให้เช่าซื้อ และธุรกิจแฟคตอริง เนื่องจากแนวทางการพัฒนาและระบบกำกับดูแลยังไม่ชัดเจน ขณะที่ธุรกิจมีการเติบโตค่อนข้างรวดเร็ว มีมูลค่าสูงและมีศักยภาพที่จะเป็นแหล่งเงินทุนที่เป็นประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจ รวมทั้งมีความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายเพื่อควบคุมดูแลการขยายตัวของสินเชื่อที่เหมาะสมในภาวะการณ์ต่าง ๆ ทางเศรษฐกิจ

ในปี 2547 ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) ซึ่งให้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภค มียอดสินเชื่อคงค้างประมาณ 175,000 ล้านบาท ธุรกิจบัตรเครดิต (Credit Card) ซึ่งให้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคเช่นกัน มียอดสินเชื่อคงค้างประมาณ 118,000 ล้านบาท ธุรกิจแฟคตอริง (Factoring) ซึ่งเป็นการให้สินเชื่อในลักษณะของเงินทุนหมุนเวียนมีขนาดธุรกิจซึ่งคิดจากมูลค่าการรับซื้อประมาณ 60,000 ล้านบาท ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง (Leasing) ซึ่งให้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคและการลงทุน มียอดสินเชื่อประมาณ 50,000 ล้านบาท และธุรกิจการให้เช่าซื้อ (Hire-Purchase) ซึ่งให้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคและการลงทุนมียอดสินเชื่อประมาณ 200,000 ล้านบาท โดยธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจแฟคตอริง เป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้นสำหรับธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง และสำหรับธุรกิจการให้เช่าซื้อนั้น ซึ่งแหล่งเงินทุนมีระยะปานกลางอยู่ที่ 3-5 ปี

วเรศ อุปปาดิก (2535) ได้สรุปเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเงินทุนในประเทศไทยไว้ดังนี้

สถาบันการเงินของประเทศไทยที่เป็นหลักฐานพอจะเรียกเป็นสถาบันการเงินได้ก็คือ ธนาคารพาณิชย์ ความหมายตามที่ระบุไว้ในพระราชบัญญัติธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 หมายถึง “ธนาคารที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์” และในพระราชบัญญัติฉบับเดียวกันนี้ ได้กำหนดความหมายของคำว่า “การธนาคารพาณิชย์” ไว้ว่า การประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันได้กำหนดไว้และใช้ประโยชน์เงินนั้นในทางหนึ่งหรือหลายทาง เช่น ให้กู้ยืม ซื้อหรือขาย หรือเก็บเงินตามตั๋วแลกเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นได้ และซื้อหรือขายเงินปวรรตต่างประเทศ กิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยได้เริ่มมีขึ้นเนื่องจากมีการขยายตัวทางการค้าระหว่างประเทศไทยกับต่างประเทศอย่างกว้างขวางในสมัยรัชกาลที่ 4

ระหว่างปี พ.ศ. 2431-2484 กล่าวได้ว่าเป็นระยะเริ่มต้นของการก่อตั้ง ก่อนหน้านี้ ธุรกิจด้านการธนาคารทำธุรกิจเฉพาะโอนเงินไปประเทศจีนและประเทศอื่น ๆ ซึ่งมักจะเป็นไป ในรูปตัวสัญญาใช้เงินโดยร้านโอนเงินชาวจีน ซึ่งเรียกว่า “โพยก๊วน” ในปี พ.ศ. 2431 ได้มีการจัดตั้ง ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ ต่อมาได้มีการจัดตั้งธนาคารชาร์เตอร์และธนาคารแห่งอินโดจีน ในปี พ.ศ. 2437 และ พ.ศ. 2440 ตามลำดับ กิจการธนาคารพาณิชย์ในระยะแรก ๆ นี้เป็นของชาวต่างประเทศ ทั้งสิ้น ในปี พ.ศ. 2440 พระเจ้าน้องยาเธอกรมหมื่นมหิศรราชหฤทัยในพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าทรงดำริจัดตั้งธนาคารที่เป็นของคนไทยขึ้น 4 ตุลาคม พ.ศ. 2447 ซึ่งถือว่าเป็นการ เริ่มต้นสถาบันการเงินของประเทศไทย

สถาบันการเงินในประเทศไทย องค์การที่เรียกว่าเป็นสถาบันการเงิน หมายความว่า เป็นองค์การที่ดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวกับ “การเงินเป็นหลัก” ทั้งที่เป็นของรัฐและเอกชน ซึ่งจำแนก ออกได้หลายรูปแบบ แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1. สถาบันการเงินที่เป็นธนาคาร (Bank)

เป็นสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตาม พ.ร.บ.ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ จะดำเนินธุรกิจแบ่งออกเป็น 6 ด้าน

1.1 การรับฝากเงิน

1.2 การให้สินเชื่อ

ในปัจจุบันธนาคารได้มีการให้สินเชื่อในหลายประเภทโดยทั่วไปมีดังนี้

1.2.1 แบบเบิกเกินบัญชี (Overdrafts) เป็นการให้กู้โดยธนาคาร

จะยอมให้ผู้กู้หรือลูกค้าเขียนเช็คเบิกเงินเกินกว่าจำนวนเงินที่ลูกค้ามีฝากอยู่ในบัญชีกระแสรายวัน ผู้ประกอบธุรกิจส่วนใหญ่จะใช้เงินกู้ประเภทนี้ เพราะเงินทุนของธุรกิจหมุนเวียนเข้าออกอยู่ ตลอดเวลา

1.2.2 เงินกู้แบบเต็มจำนวน (Loan) เป็นการให้กู้ยืมตามจำนวนที่ต้องการ มีกำหนดระยะเวลาชำระที่แน่นอน โดยชำระครั้งเดียวหรือผ่อนชำระเป็นงวด ๆ ก็ได้

1.2.3 การซื้อลดตั๋ว มีลักษณะเป็นการกู้ยืมอย่างหนึ่ง โดยมีตัวเงินเป็น ประกันนั่นเอง การซื้อลดตั๋วเงินนับว่าได้อำนวยความสะดวกแก่ธุรกิจการค้าและอุตสาหกรรมมาก กล่าวคือผู้ขายเมื่อขายสินค้าและได้รับตัวเงินจากผู้ซื้อ ผู้ขายสามารถนำตัวเงินที่ยังไม่ถึงกำหนด ระยะเวลาชำระเงินไปขายลดให้ธนาคาร ทำให้สามารถนำเงินทุนมาหมุนเวียนต่อไปได้

1.2.4 การให้กู้เพื่อการส่งออก จัดหาทุนในรูปการให้กู้ยืมโดยเสียดอกเบี้ย ในอัตราต่ำ

1.2.5 การให้กู้เพื่อการเกษตร ธนาคารพาณิชย์จะให้เงินกู้แก่เกษตรกร และธุรกิจการเกษตรในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 13 ของยอดเงินฝาก

1.2.6 การให้กู้เพื่อการอุตสาหกรรม เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานสั่งซื้อพวกเครื่องจักร

1.2.7 การให้กู้เพื่อสั่งซื้อสินค้า สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภท คือ

1.2.7.1 Import Financing เมื่อผู้สั่งซื้อสินค้าเข้าเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อซื้อสินค้าไปยังต่างประเทศ และผู้ขายได้ส่งสินค้ามาถึงแล้ว เพื่อช่วยให้ผู้สั่งซื้อเข้ามีเงินทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้น ธนาคารพาณิชย์ก็อาจจะพิจารณาให้ลูกค้านำสินค้าออกไปจำหน่ายก่อน โดยไม่ต้องชำระค่าสินค้านั้น แต่ให้ลูกค้าทำใบรับทรัสต์ (Trust Receipt) ไว้กับธนาคาร

1.2.7.2 Import Remittance Refinancing วิธีนี้ลูกค้าไม่ต้องเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต แต่ต้องให้ธนาคารพาณิชย์ติดต่อขอกู้เงินจากธนาคารในต่างประเทศ เมื่อสินค้ามาถึงผู้ซื้อก็รับสินค้าไปทันทีโดยไม่ต้องชำระเงิน และเมื่อครบกำหนดเวลากู้ยืมเงินธนาคารในต่างประเทศซึ่งได้จ่ายค่าสินค้าให้ผู้ขายแทนผู้ซื้อไปแล้วจะหักบัญชีของธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ ผู้สั่งซื้อสินค้านี้จะต้องนำเงินไปชำระตามจำนวนที่ธนาคารพาณิชย์ถูกหักออก

1.2.8 การให้กู้เพื่อการเคหะ เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนได้มีบ้านและที่ดินเป็นของตนเอง

1.2.9 สินเชื่อบุคคล

1.2.10 สินเชื่อเพื่อการเดินทางท่องเที่ยว

1.2.11 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็ก

1.3 การโอนเงิน

เป็นการดำเนินการเพื่อสนองความต้องการของพ่อค้าและประชาชนที่มีความจำเป็นในการจัดส่งเงินจ่ายให้ต่อกัน ทั้งด้านการค้าและใช้จ่ายส่วนตัวภายในจังหวัดเดียวกันหรือต่างจังหวัดทั่วประเทศ ที่ธนาคารมีสาขาคำเนินการอยู่ ซึ่งวิธีการโอนเงินแยกได้ 3 วิธี

1.3.1 การโอนเงินทางตราพด (Draft or D/D) ตราพดเป็นตั๋วเงินที่สำนักงานใหญ่หรือสาขานาการเป็นผู้สั่งจ่าย สั่งให้สาขาหรือสำนักงานใหญ่เป็นผู้จ่ายเงินแล้วแต่กรณีให้แก่ผู้รับเงินตามความประสงค์ของลูกค้า ปกติธนาคารจะเก็บค่าธรรมเนียมอัตรา ห้าบาท ส่วนเกินคิดตามส่วนโดยคิดเลขหลักพัน ค่าธรรมเนียมต่ำสุด 5 บาท ถ้าโอนเกินกว่า 2 ล้าน ให้คิดค่าธรรมเนียม 2 ล้านบาทแรก ห้าบาท ส่วนที่เกินกว่า 2 ล้านบาทให้อยู่ในดุลพินิจของสาขาที่จะเรียกเก็บหรือไม่เรียกเก็บก็ได้

1.3.2 การโอนเงินทางไปรษณีย์ (Mail Transfer of M/T) เป็นการโอนเงินทำนองเดียวกันกับการโอนเงินทางกราฟต์ แต่มีข้อแตกต่างตรงที่โอนเงินทางไปรษณีย์ จะทำได้เฉพาะกรณีที่มีลูกค้าผู้ขอโอนต้องการ โอนเงินเข้าบัญชีของตนหรือของผู้อื่นที่มีบัญชีอยู่ที่ธนาคารแล้วเท่านั้น ธนาคารเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเช่นเดียวกับการโอนเงินทางกราฟต์

1.3.3 การโอนเงินทางโทรเลข ทางวิทยุ หรือโทรศัพท์ทางไกล ในกรณีที่มีลูกค้ามีความรีบด่วนที่จะให้ผู้รับเงินได้รับเงินในวันเดียวกันหรือวันรุ่งขึ้น ธนาคารก็จะส่งจ่ายเงินทางโทรเลขโดยคิดค่าธรรมเนียมเช่นเดียวกับกราฟต์และเพิ่มค่าโทรเลขฉบับธรรมดาอีกฉบับละ 15 บาท ถ้าเป็นโทรเลขด่วนฉบับละ 40 บาท หรือถ้าลูกค้าต้องการรีบด่วนมากธนาคารก็โอนเงินทางวิทยุหรือโทรศัพท์ทางไกลโดยธนาคารจะเรียกเก็บค่าบริการเพิ่มจากอัตราข้างต้นอีก 30-35 บาท

1.4 การค้ำประกัน การออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) เช่น การค้ำประกันของประกันราคา การค้ำประกันการซื้อขายสินค้า การค้ำประกันปฏิบัติตามสัญญา ปกติธนาคารจะค้ำประกันเฉพาะลูกค้าของธนาคารเท่านั้น และพิจารณาว่าลูกค้าจะปฏิบัติตามสัญญาได้หรือไม่ ธนาคารคิดค่าธรรมเนียมค้ำประกันตามระยะเวลาและจำนวนเงินแต่ค่าธรรมเนียมขั้นต่ำต้องไม่ต่ำกว่า 100 บาท

1.5 การธนาคารต่างประเทศ ให้บริการด้านต่าง ๆ ดังนี้

1.5.1 เลตเตอร์ออฟเครดิตสินค้าเข้า หมายถึง เลตเตอร์ออฟเครดิตที่ลูกค้าในประเทศผู้สั่งซื้อสินค้าจากต่างประเทศ ขอให้ธนาคารเปิดโดยแจ้งทางไปรษณีย์หรือทางโทรเลขไปยังธนาคารตัวแทนในต่างประเทศเพื่อแจ้งให้ผู้ขายในต่างประเทศส่งสินค้ามายังผู้ซื้อ พร้อมทั้งจัดส่งตัวเงินและเอกสารประกอบ เช่น ใบกำกับสินค้า ใบตราส่งสินค้าผ่านธนาคารตัวแทนในต่างประเทศ เพื่อขอรับเงินค่าสินค้าตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต เมื่อเป็นที่เรียบร้อยและธนาคารเรียกเก็บเงินตามตัวเงินค่าสินค้าได้แล้ว ก็จะแจ้งการจ่ายเงินจากบัญชีธนาคารที่ธนาคารตัวแทนจ่ายเงินให้แก่ผู้ขายสินค้าต่อไป

1.5.2 เลตเตอร์ออฟเครดิตสินค้าออก หมายถึง เลตเตอร์ออฟเครดิตที่ผู้ซื้อสินค้าต่างประเทศขอให้ธนาคารของเขาจากต่างประเทศเปิดเข้ามา โดยกำหนดให้ผู้ขายสินค้า (ในประเทศ) เป็นผู้รับประโยชน์ตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ โดยปกติการแจ้งเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตจะกระทำผ่านธนาคารโดยธนาคารหนึ่งในประเทศเข้าและอาจแจ้งมาทางไปรษณีย์ หรือโทรเลขก็ได้ เมื่อผู้ขายสินค้าดำเนินการครบถ้วนตามเงื่อนไขต่าง ๆ เรียบร้อยแล้วก็จะนำตัวแลกเงินขึ้นกับธนาคาร และธนาคารจะส่งตัวเงินพร้อมทั้งเอกสารประกอบไปยังธนาคารตัวแทนในต่างประเทศเพื่อเรียกเก็บเงินจากผู้ซื้อสินค้านำเข้าบัญชีของธนาคาร

1.5.3 ตัวเรียกเก็บเงิน (Bill For Collection) เป็นการชำระค่าสินค้าอีกวิธีหนึ่ง คือส่งสินค้าลงเรือแล้วนำเอกสารใบนำส่งมาขอให้ธนาคารเรียกเก็บเงินจากผู้ซื้อ โดยไม่ต้องเปิด L/C ทั้งนี้ ผู้ซื้อจะต้องชำระเงินตามตัวเงินก่อน ธนาคารจึงจะมอบเอกสารให้ไปออกสินค้า

1.5.4 การโอนเงิน ก็เช่นเดียวกับการโอนเงินภายในประเทศ ซึ่งมีวิธีโอนเงินทางกราฟิก ทางไปรษณีย์อากาศ ทางโทรเลขหรือทางอิเล็กทรอนิกส์

1.5.5 การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่ต้องการเดินทางไปต่างประเทศ โดยการออกกราฟิก เช็คเดินทาง หรือขายพันธบัตรเงินตราต่างประเทศ ซึ่งธนาคารจะได้รับประโยชน์เป็นกำไรจากการซื้อขาย

1.6 กิจการวิเทศธนกิจ (Bangkok International Banking Facilities : BIBF) เป็นธุรกิจที่รัฐบาลอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทั้งในและต่างประเทศเปิดดำเนินการ ตั้งแต่เดือนมีนาคม พ.ศ. 2536 การเปิดให้มีกิจการ BIBF เป็นขั้นตอนหนึ่งที่จะพัฒนาประเทศให้เป็นศูนย์กลางการเงินในภูมิภาค ธุรกิจ BIBF ได้แก่ การรับฝากเงิน หรือกู้ยืมเงินจากต่างประเทศเป็นเงินตราต่างประเทศ การให้กู้ยืมเป็นเงินตราต่างประเทศในประเทศไทยและต่างประเทศ การซื้อขายปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่มีใช้เงินบาท การอาวัลรับรองหรือค้ำประกันหนี้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศกับบุคคลที่มีถิ่นอยู่นอกประเทศ การทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการค้าระหว่างประเทศ เฉพาะกรณีผู้ซื้อและผู้ขายเป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ การจัดหาเงินกู้ที่มีแหล่งที่มาจากต่างประเทศ หรือการเป็นผู้จัดการในการจัดกู้

2. สถาบันการเงินที่ไม่เป็นธนาคาร

ซึ่งก็คือบริษัทหรือสถาบันที่จดทะเบียนขึ้นเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินตามกฎหมายต่าง ๆ ที่ไม่ใช่ พ.ร.บ.ธนาคารพาณิชย์ จึงไม่เป็นสถาบันการเงินที่เรียกว่าธนาคาร ได้แก่

- 2.1 บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์
- 2.2 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- 2.3 บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- 2.4 สำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม
- 2.5 บริษัทประกันชีวิต
- 2.6 สหกรณ์ออมทรัพย์
- 2.7 สหกรณ์การเกษตร
- 2.8 โรงรับจำนำ

บริษัทเงินทุน

หมายถึง สถาบันทางการเงินที่ทำหน้าที่ในการจัดหาซึ่งเงินทุนและใช้เงินทุนนั้นในการประกอบกิจการดังต่อไปนี้

1. เงินทุนเพื่อการพาณิชย์
2. เงินทุนเพื่อการพัฒนา
3. เงินทุนเพื่อการจำหน่าย และการบริโภค
4. เงินทุนเพื่อการเคหะ
5. เงินทุนเพื่อการอื่น ๆ ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง เป็นต้น

นอกจากนี้ตลาดการเงินยังแบ่งสถาบันการเงินออกเป็น สถาบันการเงินในระบบกับสถาบันการเงินนอกระบบ

สถาบันการเงินในระบบ หมายถึง สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับควบคุมดูแลของหน่วยงานราชการหน่วยงานใดหน่วยงานหนึ่งโดยตรง

สถาบันการเงินนอกระบบ หมายถึง สถาบันการเงินที่ไม่มีการกำกับดูแลโดยทางหน่วยงานใด ในแต่ละประเทศจะมีการตีความขอบเขตของตลาดการเงินนอกระบบต่างกัน เช่น ในประเทศมาเลเซีย และประเทศอินโดนีเซีย จัดให้สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินนอกระบบ (ชาติศิริ โสภณพานิช, 2548: 25-27)

ดังนั้น บริษัทเงินทุน เพื่อการบริโภค จึงเป็นสถาบันการเงินในระบบประเภท Non Bank เพราะมีกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยควบคุมกำกับ

การดำเนินธุรกิจของธนาคาร (Bank)

สถาบันการเงิน ที่จัดตั้งขึ้นตาม พ.ร.บ. ธนาคารพาณิชย์ที่เรียกว่า ธนาคารจะดำเนินธุรกิจแบ่งออกเป็น 6 ด้าน

1. การรับฝากเงิน
2. การให้สินเชื่อในปัจจุบันธนาคารได้มีการให้สินเชื่อในหลายประเภทโดยทั่วไปมีดังนี้

2.1 แบบเบิกเกินบัญชี (Overdrafts) เป็นการให้กู้โดยธนาคารจะยอมให้ผู้กู้หรือลูกค้าเขียนเช็คเบิกเงินเกินกว่าจำนวนเงินที่ถูกคำมีฝากอยู่ในบัญชีกระแสรายวัน ผู้ประกอบธุรกิจส่วนใหญ่จะใช้นี้เพราะเงินทุนของธุรกิจหมุนเวียนเข้าออกอยู่ตลอดเวลา

2.2 เงินกู้แบบเต็มจำนวน (Loan) เป็นการให้กู้ยืมตามจำนวนที่ต้องการมีกำหนดระยะเวลาชำระที่แน่นอน โดยชำระครั้งเดียวหรือผ่อนชำระเป็นงวด ๆ ก็ได้

2.3 การซื้อลดตั๋ว มีลักษณะเป็นการกู้ยืมอย่างหนึ่ง โดยมีตัวเงินเป็นประกันนั่นเอง การซื้อลดตั๋วเงินนับว่าได้อำนวยความสะดวกแก่ธุรกิจการค้าและอุตสาหกรรมมาก กล่าวคือผู้ขายเมื่อขายสินค้าและได้รับตัวเงินจากผู้ซื้อ ผู้ขายสามารถนำตัวเงินที่ยังไม่ถึงกำหนดระยะเวลาชำระเงินไปขายลดให้ธนาคาร ทำให้สามารถนำเงินทุนมาหมุนเวียนต่อได้

2.4 การให้กู้เพื่อการส่งออก จัดหาทุนในรูปการให้กู้ยืมโดยเสียดอกเบี้ยในอัตราต่ำ

2.5 การให้กู้เพื่อการเกษตร ธนาคารพาณิชย์จะให้เงินกู้แก่เกษตรกรและธุรกิจการเกษตรในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 13 ของยอดเงินฝาก

2.6 การให้กู้เพื่อการอุตสาหกรรม เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานสั่งซื้อพวกเครื่องจักร

2.7 การให้กู้เพื่อสั่งซื้อสินค้า สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภท คือ

2.7.1 Import Financing เมื่อผู้สั่งซื้อสินค้าเข้าเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อซื้อสินค้าไปยังต่างประเทศ และผู้ขายได้ส่งสินค้ามาถึงแล้ว เพื่อช่วยให้ผู้สั่งซื้อเข้ามีเงินทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้น ธนาคารพาณิชย์ก็อาจจะพิจารณาให้ลูกค้านำสินค้าออกไปจำหน่ายก่อน โดยยังไม่ต้องชำระค่าสินค้านั้น แต่ให้ลูกค้าทำใบรับทรัสต์ (Trust Receipt) ไว้กับธนาคาร

2.7.2 Import Remittance Refinancing วิธีนี้ลูกค้าไม่ต้องเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต แต่ต้องให้ธนาคารพาณิชย์ติดต่อขอกู้เงินจากธนาคารในต่างประเทศ เมื่อสินค้ามาถึงผู้ซื้อก็รับสินค้าไปทันทีโดยยังไม่ต้องชำระเงิน และเมื่อครบกำหนดเวลาผู้ยืมเงินธนาคารในต่างประเทศซึ่งได้จ่ายค่าสินค้าให้ผู้ขายแทนผู้ซื้อไปแล้วจะหักบัญชีของธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ ผู้สั่งซื้อสินค้านี้ก็ต้องนำเงินไปชำระตามจำนวนที่ธนาคารพาณิชย์ถูกหักออก

2.8 การให้กู้เพื่อการเคหะ เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนได้มีบ้านและที่ดินเป็นของตนเอง

2.8.1 สินเชื่อบุคคล

2.8.2 สินเชื่อเพื่อการเดินทางท่องเที่ยว

2.8.3 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็ก

3. การโอนเงิน เป็นการดำเนินการเพื่อสนองความต้องการของพ่อค้าและประชาชนที่มีความจำเป็นในการจัดส่งเงินจ่ายให้ต่อกัน ทั้งด้านการค้าและใช้จ่ายส่วนตัวภายในจังหวัดเดียวกันหรือต่างจังหวัดทั่วประเทศ

4. การค้ำประกัน การออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) เช่น การค้ำประกันของประกันราคา การค้ำประกันการซื้อขายสินค้า การค้ำประกันปฏิบัติตามสัญญา

5. การธนาคารต่างประเทศ ให้บริการด้านต่าง ๆ ดังนี้ เลตเตอร์ออฟเครดิต สินค้าเข้า เลตเตอร์ออฟเครดิตสินค้าออก ตัวเรียกเก็บเงิน (Bill For Collection) การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

6. กิจการวิเทศธนกิจ (Bangkok International Banking Facilities: BIBF) เป็นธุรกิจที่รัฐบาลอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทั้งในและต่างประเทศเปิดดำเนินการ

การดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินที่มีธนาคาร (Non Bank)

โดยทั่วไป ผู้ประกอบการในธุรกิจ Non Bank สามารถแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มใหญ่ ๆ คือ (โชติชัย สุวรรณภรณ์ และ นวพร สุทธาชีพ, 2548: 19)

1. สถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจ Non Bank เช่น ธนาคารพาณิชย์ และบริษัทเงินทุน

2. บริษัทในเครือของสถาบันการเงินและบริษัทในเครือของผู้ผลิต

3. บริษัททั่วไปที่ประกอบธุรกิจ Non-Bank

ธุรกิจ Non Bank โดยทั่วไป ครอบคลุมบริการทางการเงินหลากหลายประเภทดังนี้

1. สถาบันการเงินเพื่อการพัฒนา (Development Finance Institutions)

2. ธุรกิจเงินทุนและการให้เช่าแบบลีสซิ่ง (Finance and Leasing Companies)

3. ธุรกิจแฟคตอริง (Factoring Companies)

4. ธุรกิจประกันภัยและเงินสำรองเลี้ยงชีพ (Insurance Firms and Pension

Schemes)

5. ธุรกิจรับจำนอง (Mortgage Institutions)

6. ตลาดตราสารและธุรกิจหลักทรัพย์ (Securities Markets and Securities Firms)

7. สถาบันการเงินฐานราก (Micro Finance Institutions)

8. ธุรกิจรับฝากเงินทางไปรษณีย์ (Postal Savings Institutions)

9. ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและรับซื้อลดตัวเงิน (Forex Bureau and

Discount Houses)

10. ธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital)

ในช่วงทศวรรษที่ผ่านมา ธุรกิจสถาบันการเงินที่มีธนาคาร Non Bank ได้เข้ามา มีบทบาทในการเป็นแหล่งเงินทุนให้กับภาคธุรกิจและประชาชนในรูปแบบต่าง ๆ ในขั้นนี้จะขอกล่าวถึงธุรกิจ Non-Bank จำนวน 5 ธุรกิจ คือ ธุรกิจสินเชื่อบุคคล ธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิต ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ธุรกิจการให้เช่าซื้อ และธุรกิจแฟคตอริง เนื่องจากแนวทางการพัฒนาและระบบ

กำกับดูแลยังไม่ชัดเจน ขณะที่ธุรกิจมีการเติบโตค่อนข้างรวดเร็ว มีมูลค่าสูงและมีศักยภาพที่จะเป็นแหล่งเงินทุนที่เป็นประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจ รวมทั้งมีความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายเพื่อควบคุมดูแลการขยายตัวของสินเชื่อที่เหมาะสมในภาวะการณ์ต่าง ๆ ทางเศรษฐกิจ

กฎหมายที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจ Non Bank

ตาราง 4 กฎหมายที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจ Non Bank

กฎหมาย / ระเบียบปฏิบัติ	บัตร เครดิต	สินเชื่อ บุคคล	สินเชื่อ ธุรกิจ	เช่าซื้อ	แฟค ตอริง
ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์	•	•	•	•	•
ประกาศกระทรวงการคลังกำหนดให้การ ออกบัตรเครดิตเป็นกิจการที่ต้องขอ อนุญาต	•				
ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการ ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต	•				
พกฎ. ตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วย เรื่องการกำหนดกิจการที่ต้องเสียภาษีธุรกิจ เฉพาะบางกรณี (ฉบับที่ 358) พ.ศ. 2542					•
พรบ. การธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505					•
พรบ. การประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจ หลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522			•	•	
ประกาศ ธปท. เรื่อง การอนุญาตให้ ธพ. ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าแบบ ลีสซิ่ง			•	•	

ตาราง 4 (ต่อ)

กฎหมาย / ระเบียบปฏิบัติ	บัตร เครดิต	สินเชื่อ บุคคล	สินเชื่อ ธุรกิจ	เช่าซื้อ	แฟค ตอริง
ประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และ รถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา				•	

ที่มา: ห้องสมุดธนาคารไทยพาณิชย์ (2547)

กฎหมายที่บริษัทเงินทุนทุกบริษัทต้องเกี่ยวข้องกับฉบับแรกคือประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เพราะทุกบริษัทจะต้องไปจดทะเบียนและบริษัทเงินทุนจะเกี่ยวข้องกับกฎหมายอื่นๆ อีกหลายฉบับมากน้อยต่างกัน ไปขึ้นกับประเภทของธุรกิจหรือธุรกรรมทางการเงินที่บริษัทต้องการให้บริการกับประชาชน

ผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินที่ไม่มีธนาคาร (Non Bank) โดยทั่วไปและแผนพัฒนา Non Bank ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ยอดการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินในระบบการเงินไทย และสัดส่วนของธุรกิจ Non-Bank แต่ละประเภทดังกล่าว แสดงได้ดังต่อไปนี้

การให้สินเชื่อของสถาบันการเงินในระบบการเงินไทย ณ สิ้นปี 2547 (สถาบันการเงินทั้งระบบ จำนวน 6,995,222 ล้านบาท)

บริษัททั่วไปที่ประกอบธุรกิจ Non Bank	397,041	ล้านบาท	ร้อยละ 5.68
บริษัทเครดิตฟองซิเอร์	1,080	ล้านบาท	ร้อยละ 0.02
บริษัทประกันชีวิต	45,014	ล้านบาท	ร้อยละ 0.64
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์	310,409	ล้านบาท	ร้อยละ 4.44
รวม	6,241,678	ล้านบาท	

ธุรกิจสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคาร (จำนวน 603,000 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.62 ของยอดสินเชื่อทั้งระบบ)

การเช่าซื้อ (Hire-Purchase)	200,000	ล้านบาท	ร้อยละ	33
ลีสซิ่ง (Leasing)	50,000	ล้านบาท	ร้อยละ	8
แฟคตอริง (Factoring)	60,000	ล้านบาท	ร้อยละ	10
บัตรเครดิต (Credit Card)	118,000	ล้านบาท	ร้อยละ	20
สินเชื่อบุคคล (Personal Loan)	175,000	ล้านบาท	ร้อยละ	29

จากยอดเงินให้สินเชื่อดังกล่าวในระบบการเงินแสดงให้เห็นว่าธุรกิจสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคารยังมีบทบาทจำกัดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในการเป็นแหล่งเงิน อันจะมีส่วนช่วยสนับสนุนต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ ซึ่งเป็นผลส่วนหนึ่งมาจากความไม่ชัดเจนของเกณฑ์การกำกับดูแล กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และระเบียบปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ กล่าวคือ เกณฑ์การกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจแต่ละประเภทมีความแตกต่างกันหรือไม่มีการกำกับดูแลเลย ทำให้การดำเนินธุรกิจอยู่บนมาตรฐานการกำกับดูแลที่ต่างกัน และอาจเกิดความได้เปรียบเสียเปรียบกันของผู้ประกอบการที่ประกอบธุรกิจประเภทเดียวกัน นอกจากนั้น การไม่มีกฎหมายเฉพาะสำหรับธุรกิจ Non Bank ทำให้ต้องอาศัยกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องดังปรากฏตามตาราง ซึ่งพบที่มีความขัดแย้งกันเองระหว่างกฎหมายเหล่านั้น เช่น เงื่อนไขในการบอกเลิกสัญญาเช่าซื้อที่ระบุในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์แตกต่างจากที่ระบุในกฎหมายของคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค เป็นต้น ทำให้การดำเนินธุรกิจขาดระเบียบปฏิบัติที่ครอบคลุมและชัดเจน จากปัญหาที่เกิดขึ้นดังกล่าว ส่งผลให้ธุรกิจ Non Bank ในประเทศไทยยังพัฒนาได้ไม่เต็มที่ อีกทั้งข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจกระจายอยู่ตามหน่วยงานต่าง ๆ เช่น สมาคมผู้ประกอบการธุรกิจ Non Bank กระทรวงพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย และศูนย์วิจัยต่าง ๆ โดยไม่มีการเก็บรวบรวมเป็นฐานข้อมูลอย่างเป็นระบบ ซึ่งเป็นอุปสรรคต่อภาครัฐในการวางแผนนโยบายการพัฒนาและกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (2549) ได้กล่าวสรุปเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ ไว้ดังนี้

ประวัติความเป็นมาของกิจการสหกรณ์

การจัดตั้งสหกรณ์เป็นวิธีจัดตั้งองค์กรธุรกิจรูปแบบหนึ่ง ซึ่งบุคคลหลายคนเข้าร่วมกันโดยความสมัครใจของตนเองในฐานะที่เป็นมนุษย์ โดยมีสิทธิเสมอภาคกัน เพื่อบำรุงตนเอง คือ ลักษณะทางสังคมที่ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน ลักษณะทางธุรกิจที่ร่วมทุน และการร่วมกันรับผิดชอบ

สหกรณ์เป็นองค์การอิสระของบุคคล ซึ่งรวมกันด้วยความสมัครใจ เพื่อสนองความต้องการ และจุดมุ่งหมายร่วมกันทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม โดยการดำเนินวิสาหกิจที่เป็นเจ้าของร่วมกันและควบคุมตามแนวทางประชาธิปไตย

สหกรณ์อยู่บนพื้นฐานค่านิยม การพึ่งพา และรับผิดชอบต่อตนเอง ประชาธิปไตย ความเสมอภาค ความเที่ยงธรรม และความสามัคคี สมาชิกสหกรณ์ ตั้งมั่นอยู่ในค่านิยมทางจริยธรรมแห่งความซื่อสัตย์ เปิดเผย รับผิดชอบต่อสังคมและเอื้ออาทรต่อผู้อื่นตามแบบแผนที่ดีสืบทอดมาจากผู้ริเริ่มสหกรณ์

เมื่อ พ.ศ. 2458 นโยบายแห่งรัฐเห็นสมควรนำวิธีการสหกรณ์เข้ามาช่วยแก้ปัญหาความยากจนของประชาชนผู้ประกอบอาชีพเกษตรกรรม โดยพระราชวรวงศ์เธอ กรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ (รัชนิ แฉ่มจรัส) ได้รับการเทิดพระเกียรติให้เป็นพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทยด้วยพระวริষะอุตสาหะในการศึกษารูปแบบสหกรณ์เครดิตไรฟไฟเซ่นอย่างเหมาะสมกับการแก้ไขปัญห เกษตรกร และส่งเสริมการสหกรณ์จนการจัดตั้งสหกรณ์ประสบผลสำเร็จและแพร่หลาย ซึ่งสหกรณ์ที่จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติสมาคมเพิ่มเติม พ.ศ. 2459 แห่งแรกของไทย คือ สหกรณ์วัดจันทร์ ไม่จำกัดสินใช้ ณ ตำบลวัดจันทร์ อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2459

คำจำกัดความของคำว่าสหกรณ์มีดังนี้

“สหกรณ์” ตามความหมายขององค์การสัมพันธภาพสหกรณ์ระหว่างประเทศ (ICA) คือ องค์การอิสระของบุคคลซึ่งรวมกันด้วยความสมัครใจ เพื่อสนองความต้องการและจุดมุ่งหมายร่วมกันทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม โดยการดำเนินวิสาหกิจที่พวกเขาเป็นเจ้าของร่วมกัน บริหารงานและควบคุมตามแนวทางประชาธิปไตย

“สหกรณ์” ในความหมายพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ว่าคณะบุคคล ซึ่งร่วมกันดำเนินการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจสังคม โดยช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกัน และกัน และได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542

สหกรณ์ หมายถึง หน่วยธุรกิจรูปแบบหนึ่งในระบบเศรษฐกิจที่มีคุณลักษณะพิเศษ ประกอบวิสาหกิจตามหลักปรัชญาสหกรณ์ ในแผนดำเนินการของสหกรณ์เพื่อประโยชน์ทาง เศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรมร่วมกัน

สหกรณ์ในประเทศไทยแบ่งเป็น 7 ประเภท

ระบบสหกรณ์เป็นเครือข่ายธุรกิจที่ประกอบกิจการอยู่บนพื้นฐานแห่งการออม การประหยัด ซึ่งมีกิจกรรมหลัก ๆ ได้แก่ การรับฝากเงิน การให้กู้ยืม การจัดหาปัจจัยการผลิต การ รวบรวมผลผลิต การจัดหาสินค้าและบริการ เป็นต้น และระบบสหกรณ์สามารถแบ่งธุรกิจ อุตสาหกรรมออกเป็น 7 ประเภท ดังนี้

1. สหกรณ์การเกษตร

ดำเนินการธุรกิจเพื่อการสนับสนุนสมาชิกที่ประกอบอาชีพเกษตรกรรมในการ จัดหาปัจจัยการผลิต ธุรกิจการรวบรวมผลผลิต อุตสาหกรรมแปรรูปและเทคนิคการเกษตร เป็นต้น

2. สหกรณ์นิคม

ที่ดินเป็นปัจจัยการผลิตที่มีความสำคัญมากในการประกอบอาชีพเกษตรกรรม เพื่อเป็นการแก้ไขปัญหาคาความยากจน รัฐบาลจึงได้จัดสรรที่ดิน เพื่อให้ประชาชนเข้าทำกิน และเป็นที่อยู่อาศัยในเขตนิคม

3. สหกรณ์ประมง

เป็นสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ประชาชนผู้ประกอบอาชีพในการเพาะเลี้ยงและ จับสัตว์น้ำ ดำเนินธุรกิจเพื่อการสนับสนุนการประกอบอาชีพการประมง การจัดหาปัจจัยการผลิต และการตลาด เป็นต้น

4. สหกรณ์บริการ

เป็นการดำเนินงานขององค์กรธุรกิจที่ให้การสนับสนุนกลุ่มสมาชิกผู้ประกอบ อาชีพด้านการผลิตและการบริการ เช่น สหกรณ์อุตสาหกรรมในครัวเรือน สหกรณ์บริการเดินรถ สหกรณ์สาธารณูปโภค สหกรณ์ชุมชน สหกรณ์เคหสถาน และบริการชุมชน

5. สหกรณ์ร้านค้า

เป็นองค์กรธุรกิจที่ดำเนินการจัดหาสินค้าเครื่องอุปโภคและบริโภคมาบริการแก่สมาชิกเพื่อการบริโภคอย่างมีคุณภาพชีวิตที่ดี

6. สหกรณ์ออมทรัพย์

ดำเนินธุรกรรมด้านการเงินเน้นส่งเสริมการออมและการให้สินเชื่อรวมถึงการจัดสวัสดิการแก่สมาชิก

7. สหกรณ์เครดิตยูเนียน

ให้ความสำคัญของการออมและให้การกู้ยืมมุ่งเน้นคุณธรรมความรับผิดชอบและความสมัครสมานสามัคคีในมวลหมู่สมาชิก

การดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์ คือ สถาบันการเงินแบบหนึ่งที่มีสมาชิกเป็นบุคคลซึ่งมีอาชีพอย่างเดียวกันหรือที่อาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์ และให้กู้ยืมเมื่อเกิดความจำเป็นหรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์นอกวง (ห้องสมุดธนาคารไทยพาณิชย์, 2547)

สหกรณ์ออมทรัพย์แห่งแรก คือ สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด สิ้นใช้ จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 28 กันยายน พ.ศ. 2492 โดยข้าราชการในกรมสหกรณ์ (เดิม) และพนักงานในธนาคารเพื่อการสหกรณ์ (เดิม) ต่อมาในปี พ.ศ. 2497 ก็ได้มีการจัดตั้งขึ้นในกลุ่มครูในจังหวัดนครสวรรค์ และได้แพร่หลายไปในหมู่ข้าราชการ และพนักงานต่างๆ ทั้งในภาครัฐและเอกชนทั่วประเทศ (ห้องสมุดธนาคารไทยพาณิชย์, 2547)

คุณสมบัติของสมาชิก

1. เป็นผู้เห็นชอบในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์
2. เป็นผู้บรรลุนิติภาวะ
3. เป็นผู้ทำงานประจำในหน่วยงานนั้นๆและมีเงินได้รายเดือนจากหน่วยงานนั้นๆ
4. เป็นผู้มิมีลักษณะนิสัยดี
5. มิได้เป็นสมาชิกในสหกรณ์อื่นซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการให้กู้ยืมเงิน

วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์

1. ส่งเสริมการออมทรัพย์ในรูปการซื้อหุ้น สมาชิกจะต้องถือหุ้นแรกเข้า อย่างน้อยคนละ 1 หุ้น และจะต้องถือหุ้นต่อไปตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ แต่จะถือหุ้นเกินกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดไม่ได้
2. รับฝากเงินจากสมาชิกทั้งประเภทเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์ โดยให้ดอกเบี้ยในอัตราเดียวกันกับธนาคารพาณิชย์
3. ให้บริการด้านเงินกู้

การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์

1. การส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนของสมาชิก สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกทุกคนส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนต่อสหกรณ์อย่างน้อยตามอัตราส่วนจำนวนเงินได้รายเดือนของตน ซึ่งการกำหนดให้สมาชิกส่งค่าหุ้นเป็นรายเดือนถือเป็นการออมโดยบังคับ สมาชิกจะต้องส่งค่าหุ้นโดยสม่ำเสมอ หากขาดส่งเงินค่าหุ้นถึงสามงวดติดกันจะมีบทลงโทษ โดยการให้ออกจากสหกรณ์
2. การรับฝากเงินจากสมาชิก เป็นวิธีส่งเสริมการออมอีกวิธีหนึ่ง แต่เป็นการส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ตามความสมัครใจ ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์จะรับเงินฝากได้ 2 ประเภท คือ

เงินฝากออมทรัพย์ ได้แก่ เงินฝากรายย่อย มักกำหนดว่าครั้งละไม่น้อยกว่า 10 บาท สมาชิกจะฝากเพิ่มเมื่อใดและจะถอนคืนเมื่อใดเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้

เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ได้แก่ เงินฝากออมทรัพย์ที่มีเงื่อนไขในการฝากเพิ่มเติมจากเงินฝากออมทรัพย์ปกติ ได้แก่ เงินฝากออมทรัพย์ดอกเบี้ยพิเศษสุขใจ

เงินฝากประจำ ได้แก่ เงินฝากเป็นก้อนที่กำหนดระยะเวลาการฝาก ซึ่งระยะเวลาการฝากนั้นมีต่าง ๆ กัน คือ สามเดือน หกเดือน หรือสิบสองเดือน และอัตราดอกเบี้ยก็กำหนดให้ตามระยะเวลาฝาก เมื่อสมาชิกต้องการถอนคืนจะต้องถอนเต็มจำนวน และถอนได้ต่อเมื่อสิ้นระยะเวลาที่ตกลงกันไว้จึงจะได้ดอกเบี้ยตามที่กำหนด

3. การให้เงินกู้ มี 3 ประเภท คือ

3.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เป็นเงินกู้ระยะสั้น กู้ได้โดยไม่ต้องมีหลักประกัน

3.2 เงินกู้สามัญ หมายถึง เงินกู้เพื่อให้สมาชิกนำไปใช้เพื่อกิจการต่างๆ ที่จำเป็นและมีประโยชน์ เช่น ค่ารักษาพยาบาล ค่าซ่อมแซมบ้าน ค่าใช้จ่ายในครอบครัว เงินกู้สามัญเป็นทั้งเงินกู้ระยะสั้นและเงินกู้ระยะปานกลาง ซึ่งการกู้ยืมจะต้องมีสมาชิกอื่นหรือหลักทรัพย์ค้ำประกัน

3.3 เงินกู้พิเศษ เมื่อสหกรณ์มีฐานะการเงินก้าวหน้าพอที่จะช่วยเหลือให้เงินกู้เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคง หรือเพื่อก่อประโยชน์นอกวงแยกสมาชิกได้ คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกซึ่งเป็นจำนวนเงินที่เกินกว่าขั้นสูงของเงินกู้สามัญได้ โดยการกู้ยืมจะต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน (ห้องสมุดธนาคารไทยพาณิชย์, 2547)

ข้อบังคับของสหกรณ์ที่เกี่ยวกับการดำเนินการธุรกิจ การดำเนินกิจการของสหกรณ์ กฎหมายกำหนดให้มีข้อบังคับ ซึ่งนายทะเบียนให้ความเห็นชอบแล้ว เป็นกรอบในการดำเนินการ และกรรมการจะต้องบริหารงานสหกรณ์ให้เป็นไปตามข้อบังคับ โดยทั่วไปข้อบังคับจะกำหนดเกี่ยวกับการดำเนินงานไว้ดังนี้

1. การรับฝากเงิน สหกรณ์อาจรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ หรือประเภทประจำจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่นได้ตามระเบียบของสหกรณ์

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการฝาก ดอกเบี้ย การถอนเงินฝาก และอื่น ๆ ให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับ ความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

ให้สหกรณ์ดำรงทรัพย์สินสภาพคล่อง ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง

2. การให้กู้เงินกู้ยืมนั้นอาจทำได้แก่

2.1 สมาชิกของสหกรณ์

2.2 สหกรณ์อื่น

การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ได้ตามข้อบังคับนี้และตามระเบียบของสหกรณ์

ข้อกำหนดต่าง ๆ เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ ประเภท และจำกัดแห่งเงินกู้หลักประกันสำหรับเงินกู้ ลำดับแห่งการให้เงินกู้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ การควบคุมหลักประกัน การเรียกคืนเงินกู้และอื่น ๆ ให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์

การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่นนั้น คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาให้กู้ได้ต่อเมื่อสหกรณ์มีเงินทุนเหลือจากการให้เงินกู้แก่สมาชิกแล้ว ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับ ความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

สมาชิกหรือสหกรณ์อื่นซึ่งประสงค์จะขอกู้เงินจากสหกรณ์นี้ ต้องเสนอคำขอกู้ตามแบบและระเบียบของสหกรณ์ที่กำหนดไว้

3. ความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ เงินกู้ซึ่งให้แก่สมาชิกไม่ว่าประเภทใด ๆ จะให้ได้แต่เฉพาะเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ให้คณะกรรมการดำเนินการสอดส่องและกวดขันการใช้เงินกู้ของสมาชิกให้ตรงตามความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้

4. ประเภทแห่งเงินกู้ สหกรณ์อาจให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ตามประเภทดังต่อไปนี้

4.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ในกรณีที่สมาชิกมีเหตุฉุกเฉินหรือเหตุอันจำเป็นรีบด่วน และมีความประสงค์ขอกู้เงิน คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้เพื่อเหตุนั้นได้ตามระเบียบของสหกรณ์

4.2 เงินกู้สามัญ ในกรณีที่สมาชิกมีความประสงค์ขอกู้เงินสำหรับใช้จ่ายเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่าง ๆ คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกนั้นได้ตามระเบียบของสหกรณ์

4.3 เงินกู้พิเศษ เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคงหรือเพื่อการเคหะ หรือก่อประโยชน์นอกเขตแก่สมาชิกได้ คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกนั้นได้ตามที่เห็นสมควร โดยผู้กู้ต้องระบุความมุ่งหมายแต่ละอย่างของเงินกู้ประเภทนี้ตลอดจนเงื่อนไขและวิธีการ และต้องมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์

5. ดอกเบี้ยเงินกู้ ให้สหกรณ์เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทที่ให้แก่สมาชิกในอัตราตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์

6. การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้ ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจตราควบคุม ให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ในกรณีอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืน โดยสิ้นเชิง พร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักต้องคำนึงถึงกำหนดเวลาที่ได้รับ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

1. เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ
2. เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่าผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้

3. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

4. เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ดังว่านั้นถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ

ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันจะต้องรับผิดชอบหนี้แทนผู้กู้ตามที่กล่าวในวรรคก่อน และไม่สามารถชำระหนี้คืนโดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอ คณะกรรมการดำเนินการอาจ

ผ่อนผันให้ผู้ค้าประกันชำระเป็นงวดรายเดือนจนครบจำนวนเงินกู้ แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินจำนวนงวดสำหรับเงินกู้ประเภทนั้น ๆ

7. ความผูกพันของผู้กู้และผู้ค้าประกัน ผู้กู้หรือผู้ค้าประกันต้องรับผูกพันว่าถ้าตนประสงค์จะขอลาออกงานประจำจะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบ และจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อน เว้นแต่กรณีที่ยังคงเป็นสมาชิกอยู่ตามข้อ 41 (สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2546)

8. ระเบียบวิธีการให้กู้ จะกำหนดในข้อบังคับของสหกรณ์ ที่จะต้องระบุรายละเอียดต่าง ๆ เช่น คุณสมบัติของผู้กู้ วัตถุประสงค์ ประเภทของเงินกู้ ระยะเวลา หลักประกัน วงเงินกู้ อัตราดอกเบี้ย การชำระหนี้ และการค้าประกัน เป็นต้น

9. แหล่งเงินทุน สหกรณ์สามารถหาแหล่งเงินทุนได้ทั้งภายในและภายนอก ซึ่งแหล่งภายใน ได้แก่ การระดมทุนจากสมาชิก ในรูปของทุนเรือนหุ้น และการรับฝากเงิน แหล่งภายนอก ได้แก่ การกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น รวมถึง การรับฝากเงินจากสหกรณ์ หรือหน่วยงานภายนอกอื่น

กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์จะต้องจดทะเบียน และเป็นนิติบุคคลและดำเนินงานตาม พรบ. สหกรณ์ ปี 2542 และเป็นไปตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจสินเชื่อ

หลักการให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน

ความหมายของคำว่า “สินเชื่อ”

คารณี พุทธวิบูลย์ (2537: 1-3) ได้ให้ความหมายของสินเชื่อไว้ว่า สินเชื่อ คือ ความเชื่อถือและไว้วางใจ ความหมายของสินเชื่อขึ้นอยู่กับลักษณะ ดังนี้

1. ในด้านการค้า สินเชื่อ หมายถึง ความเชื่อถือของผู้ขายที่มีต่อผู้ซื้อ และยอมมอบสินเชื่อหรือบริการให้แก่ผู้ซื้อไปก่อน โดยไม่ต้องชำระเงินสด แต่มีสัญญาการชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการนั้นในวันข้างหน้าตามการตกลงกันระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ซึ่งก่อให้เกิดภาระความเป็นลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามมา

2. ในด้านของผู้บริโภค สินเชื่อ หมายถึง ความสามารถที่จะได้สินค้าหรือบริการไปใช้ก่อนโดยตกลงว่าจะนำเงินมาชำระค่าสินค้าและบริการในภายหลัง

3. ในด้านของสถาบันการเงิน สินเชื่อ หมายถึง บริการชนิดหนึ่งของสถาบันการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้หลักแก่สถาบันการเงิน และมีความสำคัญที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบกระเทือนต่อระบบธุรกิจของชุมชนเป็นอย่างยิ่งด้วย

จากความหมายดังกล่าวข้างต้น อาจนำมาสรุปสาระสำคัญสำหรับความหมายของสินเชื่อได้ว่า เป็นความเชื่อถือนและไว้วางใจระหว่างบุคคล 2 ฝ่าย ในการที่จะให้สินค้าและบริการไปก่อน โดยมีสัญญากำหนดเงื่อนไขและเงื่อนไขการชำระคืนในอนาคต บุคคล 2 ฝ่าย ที่กล่าวถึงนั้น อาจมีการติดต่อกันเป็นรายบุคคล กลุ่มบุคคล หรือนิติบุคคล หรือระหว่างกันก็ได้และสิ่งที่ฝ่ายผู้ให้สินเชื่อจะต้องรับภาระตามต่อมา คือ ความเสี่ยง ดังนั้น สินเชื่อ นอกเหนือจากจะต้องอยู่บนฐานของความเชื่อถือนแล้ว ยังต้องอาศัยหลักประกันซึ่งอาจเป็นได้ทั้งบุคคลหรือหลักทรัพย์ที่จะนำมาใช้เป็นหลักประกัน

ดังนั้น อาจสรุปเป็นกระบวนการสินเชื่อได้ 3 ขั้นตอน ดังนี้

1. การเกิดรายการสินเชื่อ Credit Transaction เริ่มจากที่บุคคล 2 ฝ่ายตกลงที่จะทำการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการ โดยมีสัญญากำหนดเงื่อนไขและเงื่อนไขที่จะชำระเงินคืนในอนาคต

2. สถานะทางสินเชื่อ Credit Standing เมื่อมีการตกลงจะให้สินเชื่อแล้ว สิ่งที่จะต้องพิจารณาและตัดสินใจขั้นต่อมา คือ สถานะทางสินเชื่อของผู้มาขอว่าดีมาน้อยเพียงใดเป็นบุคคลที่น่าเชื่อถือเกี่ยวกับคุณลักษณะส่วนตัว ผลงาน ชื่อเสียงการดำเนินธุรกิจ หรือความสามารถที่จะชำระหนี้หรือไม่ สถานะทางสินเชื่อนี้จะนำมาเป็นตัวบ่งชี้ถึงการยอมรับที่จะให้สินเชื่อภายในวงเงินเงื่อนไขและเงื่อนไขมานาน้อยเพียงใดและอย่างไรบ้างแก่ผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย

3. การใช้เครื่องมือประกอบการด้านสินเชื่อ Credit Instruments เป็นขั้นตอนสุดท้ายของกระบวนการให้สินเชื่อ ที่จะต้องทำหลักฐานเพื่อแสดงการตกลงเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อ เงื่อนไข และเงื่อนไขที่ทั้ง 2 ฝ่าย คือ ผู้ขอและผู้ให้สินเชื่อยอมรับ ซึ่งได้แก่ ตราสารหรือสัญญาที่จะเป็นหลักประกันการชำระหนี้ เช่น เช็ค ตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นต้น ดังนั้น เครื่องมือประกอบการด้านสินเชื่อ จึงหมายถึงหลักฐานแสดงสภาพหนี้และเงื่อนไขการชำระหนี้ที่จัดทำขึ้นเพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบการด้านสินเชื่อ

สินเชื่อแบ่งได้หลายประเภทและหลายรูปแบบ

1. แบ่งโดยอาศัยระยะเวลา

1.1 ระยะสั้น ได้แก่ ธุรกิจบัตรเครดิต และ ธุรกิจสินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อการบริโภค

1.2 ระยะสั้น (ไม่เกิน 180 วัน) ได้แก่ ธุรกิจแฟคตอริ่ง : เงินทุนหมุนเวียน

1.3 ระยะปานกลาง (3-5 ปี) ได้แก่ ลีสซิ่ง และการให้เช่าซื้อ สินเชื่อเพื่อการลงทุนและบริโภค

1.4 ระยะยาว (10 ปีขึ้นไป) ได้แก่ ที่อยู่อาศัย การลงทุนเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์

2. แบ่งโดยอาศัยวัตถุประสงค์

2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

2.2 สินเชื่อบุคคล

2.3 สินเชื่อเพื่อการลงทุน

2.4 สินเชื่อเพื่อการส่งออก

2.5 สินเชื่ออื่น ๆ

3. แบ่งตามลักษณะของผู้ขอรับสินเชื่อ

สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย

สินเชื่อเพื่อข้าราชการครู

สินเชื่ออื่น ๆ

ขบวนการให้สินเชื่อบุคคล

การกำหนดคุณสมบัติผู้กู้ เพื่อให้บริการได้ถูกต้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับองค์กรในฐานะนิติบุคคล และตามนโยบาย ระเบียบขององค์กร เช่น เป็นเกษตรกร เป็นผู้บรรลุนิติภาวะ ทำการเกษตรในท้องที่ดำเนินงานมาแล้วอย่างน้อยหนึ่งปี เป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์สุจริตและมีชื่อเสียงดี เป็นต้น

การกำหนดวัตถุประสงค์สินเชื่อ เพื่อให้ผู้รับสินเชื่อได้นำเงินที่ได้รับไปใช้ให้เกิดประโยชน์ เช่น

1. เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิต เช่น ค่าปุ๋ย ค่ายาปราบศัตรูพืชค่าเช่านา ค่าแรงงาน
2. เพื่อเป็นค่าลงทุนในการซื้อเครื่องจักรกล เครื่องยนต์ ที่ดิน
3. เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการเก็บเกี่ยว
4. เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการลงทุนทำโครงการเกษตร ขนาดใหญ่ เช่น ปรับปรุงระบบการให้น้ำ ให้บริการด้านเงินกู้

วงเงินสินเชื่อ คือการกำหนดจำนวนเงินขั้นสูงที่ธนาคารจะให้กู้ให้กับลูกค้านายหนึ่งๆ ซึ่งจะขึ้นกับความจำเป็นและความเหมาะสมกับค่าใช้จ่ายที่เป็นจริง เพียงพอกับการใช้จ่ายหลักประกัน และนโยบาย ระเบียบของธนาคาร

หลักประกันสินเชื่อ เป็นเครื่องมือเพื่อใช้ลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อเมื่อสินเชื่อนั้นไม่ได้รับการชำระคืนตามสัญญา ซึ่งมีทั้งที่เป็นบุคคล และสินทรัพย์

วิธีการจ่ายสินเชื่อ มีอยู่ 2 วิธี

1. เป็นการจ่ายสินเชื่อสิ่งของเรียกว่า Credit in Kind
2. เป็นการจ่ายเป็นเงินสดเรียกว่า Credit in Cash

กำหนดเวลาชำระหนี้ ซึ่งธนาคารกำหนดให้ชำระเป็น 2 อย่างคือ การชำระเป็นงวดหรือชำระครั้งเดียว ตามความเหมาะสมกับรายได้ของผู้รับสินเชื่อ

การตรวจสอบและติดตามการชำระหนี้ เพื่อให้สินเชื่อบรรลุวัตถุประสงค์ของสินเชื่อ และประสบผลสำเร็จ ได้รับชำระคืนตามกำหนด จึงต้องมีการตรวจสอบติดตามการใช้จ่ายเงินกู้ตามแผนและผลสำเร็จมีรายได้ตามแผนสามารถชำระคืนได้

การติดตามทวงถามเมื่อหนี้ถึงกำหนดชำระ เมื่อไม่ได้รับชำระหนี้ตามกำหนดต้องมีการติดตามทวงถามเพื่อให้ได้รับชำระหนี้ โดยใช้มาตรการทางการเงิน เช่น ค่าปรับ และมาตรการทางกฎหมาย เช่น การฟ้องบังคับคดี

หลักเกณฑ์ในการวิเคราะห์สินเชื่อโดยทั่วไป

หลักเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อตามแนวคิด 5 C's และการวิเคราะห์เครดิตโดยใช้ 6 C's (คารณี พุทธิวิบูลย์, 2537: 1-3) มีดังนี้

1. ลักษณะและความตั้งใจจริงของผู้กู้ (Character and Willingness to repay) คือ การดูความรับผิดชอบ ความมั่นคงในหลักการ (Integrity) ความเสมอต้นเสมอปลายและความซื่อสัตย์สุจริตของผู้กู้ โดยพิจารณาจากประวัติและการบริหารบัญชี ที่มีอยู่กับธนาคารและความสัมพันธ์ที่มีต่อธนาคาร

2. ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity to repay) คือ การดูความเสี่ยงของธุรกิจ ผสมผสานระดับทักษะความสามารถของทีมบริหาร คุณสมบัติและประสบการณ์ทางอาชีพ/ธุรกิจ การทำการค้าที่รอบคอบและจริงจัง และการประมาณการกระแสเงินสดที่แสดงให้เห็นถึงผลการดำเนินงานที่ดีเป็นสิ่งที่จำเป็นต่อการให้สินเชื่อ

3. ทุน (Capital) คือ การดูความมั่นคงของธุรกิจโดยประเมินจากสินทรัพย์ที่มีและไม่มีตัวตน หักด้วยหนี้สิน ปัจจุบันนี้อาจช่วยชดเชยกรณีที่ยังจ่าย 1 และ 2 ไม่ได้

4. หลักประกัน (Collateral) หลักประกันบางประเภทเป็นแหล่งที่มาในการชำระหนี้ แต่ส่วนใหญ่ แหล่งเงินที่จะใช้ในการจ่ายชำระหนี้ มักมาจากผลการดำเนินงานหลักประกัน จึงเป็นการป้องกันการสูญเสียหากเกิดเหตุการณ์ที่เลวร้ายขึ้น การให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น หลักประกันจะครอบคลุมตัวเงินกู้ที่น้อยลง

5. สภาพการณ์ (Conditions) ควรให้ความระมัดระวังต่อสถานการณ์เศรษฐกิจ โดยทั่วไปที่อาจมีผลต่อการชำระหนี้ของกิจการ ทั้งนี้เพราะปัจจุบันนี้มีหลายเรื่องที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้บริหาร เช่น นโยบายของภาครัฐในการเลิกส่งเสริมอุตสาหกรรม วิกฤติทางเศรษฐกิจ อัตราแลกเปลี่ยน ภัยธรรมชาติ เป็นต้น

6. ประเทศ (Country) กรณีการให้สินเชื่อเกี่ยวข้องกับต่างประเทศ เช่น ลูกหนี้มีรายได้จากการส่งออกเป็นหลัก หรือมีธุรกิจในประเทศ ธนาคารควรให้ความระมัดระวังต่อสถานการณ์ที่อาจมีผลต่อการชำระหนี้ เช่น นโยบายของภาครัฐทางการค้า สัญญาระหว่างประเทศ เป็นต้น

การวิเคราะห์เครดิตโดยใช้หลัก 4 P's

หลักเกณฑ์พื้นฐานในการพิจารณาให้สินเชื่อคือ

1. วัตถุประสงค์ของการขอกู้ (Purposes)

จะต้องทราบว่าผู้ขอกู้สินเชื่อ ไปทำอะไร จะได้พิจารณาถึงวิธีการชำระหนี้ โดยทั่วไป การขอกู้จะมีวัตถุประสงค์ ดังนี้ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital) เพื่อใช้ในการขยายงาน (Expansion) หรือลงทุนในทรัพย์สินถาวร (Fixed Assets)

2. ความสามารถในการชำระหนี้ (Payment)

จะพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ได้ในจำนวนและเวลาที่กำหนดไว้ พิจารณาจากงบการเงิน ความเป็นไปได้ของโครงการ และแหล่งเงินที่จะใช้ในการจ่ายชำระคืนคือ กระแสเงินสด

3. การป้องกันความเสี่ยง (Protection)

จะประเมินระดับความเสี่ยงของโอกาสที่จะไม่ได้รับเงินคืน การป้องกันความเสี่ยงมีหลายวิธี คือ หาผู้ค้ำประกัน หรือทำการจำนำ หรือจำนองทรัพย์สินหรือการดูแลสมบัติของบริษัท หรือผู้บริหารที่จะช่วยลดความเสี่ยง

4. นโยบายการให้สินเชื่อ (Credit Policy)

นโยบายการให้สินเชื่อของแต่ละธนาคารจะมีความแตกต่างกันแต่เป็นสิ่งที่กำหนดว่าลูกค้าแบบใดที่ต้องการ

การวิเคราะห์เครดิตโดยใช้หลัก 4 H's

หลักเกณฑ์พื้นฐานในการพิจารณาให้สินเชื่อคือ

1. How much ? จำนวนเท่าไร?
2. How will it be used? จะใช้เพื่ออะไร?
3. How long? ระยะเวลาานเท่าใด?
4. How will the money repaid? จะชำระคืนอย่างไร?

สินเชื่อเพื่อการบริโภค

เครดิตเพื่อการบริโภค คือ สินเชื่อประเภทหนึ่ง ซึ่งโดยทั่วไปจะเป็นสินเชื่อระยะสั้นที่ผู้ขายหรือสถาบันการเงินได้ให้แก่ผู้บริโภคเพื่อเปิดโอกาสให้เขามีเงินจำนวนหนึ่งใช้จ่ายตามความจำเป็น หรือใช้ซื้อหาสิ่งของและบริการตามที่ต้องการ ได้มากกว่าจำนวนเงินซึ่งเขามีอยู่ในขณะนั้น เครดิตเพื่อการบริโภคแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ (วรศ อุปปาดิ, 2535: 40-43)

1. Sale Credit เป็นเครดิตที่ให้ผู้บริโภคในรูปแบบของการซื้อสินค้าประกอบด้วย

1.1 Open Account Credit การเปิดบัญชีเงินเชื่อ เป็นบริการที่ยอมให้ซื้อสินค้าก่อนแล้วค่อยชำระเงินภายหลัง บริการดังกล่าวประกอบด้วย การซื้อเงินเชื่อ Charge Accounts และบัตรเครดิต Credit Card

1.2 Installment Sale การซื้อเงินผ่อน ซึ่งให้บริการแก่สินค้าบางชนิดที่มีราคาแพง โดยผู้ซื้อไม่ต้องชำระค่าสินค้าทั้งหมดในคราวเดียว เพียงแต่ชำระเงินล่วงหน้า คือเงินดาวน์ส่วนหนึ่ง และค่าสินค้าส่วนที่เหลือ ค่อยผ่อนชำระเป็นงวด ๆ จนกว่าจะหมด

2. Cash Credit เป็นเครดิตที่ให้กับผู้บริโภคในรูปของตัวเงิน คือ เงินกู้หรือสินเชื่อเพื่อการบริโภคประเภทต่าง ๆ เช่น การใช้จ่ายในการจัดหาที่อยู่อาศัย การศึกษา การรักษาพยาบาล เป็นต้น โดยผู้กู้มีสัญญาที่จะชำระคืนในอนาคต

การใช้เครดิตประเภทเพื่อการบริโภคประเภทต่าง ๆ นี้ นอกจากให้ประโยชน์กับผู้ซื้อในโอกาสที่จะได้เงินกู้ ได้สินค้าหรือบริการมาใช้ก่อนแล้ว ยังให้ประโยชน์แก่ผู้ขายสินค้าอีกด้วย เพราะนอกจากผู้ขายจะขายสินค้าได้มากขึ้นแล้วก็ได้ประโยชน์ในเรื่องของดอกเบี้ยที่เขาได้คิดรวมไว้ในราคาขาย ซึ่งถือเป็นต้นทุนในการซื้อ ที่ผู้ซื้อจะต้องคำนึงถึงด้วย

นอกจากนี้บริษัท ยู-เครดิต จำกัด ได้อธิบายสินเชื่อไว้ว่า สินเชื่อ Credit หมายถึง วงเงินที่สถาบันการเงินได้พัฒนาขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกในการใช้จ่าย และการลงทุนของบุคคล หรือนิติบุคคล ทั้งนี้ วงเงินที่ได้รับอนุมัติขึ้นอยู่กับความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่ง

สถาบันการเงินจะเป็นผู้วิเคราะห์โดยพิจารณาจากเงินเดือน อาชีพการงาน ประเภทธุรกิจ และ ประวัติเครดิต ของบุคคล หรือนิติบุคคลเป็นหลัก สินเชื่อมี 2 ประเภท คือ

1. สินเชื่อไม่มีหลักประกัน สถาบันการเงินจะคิดดอกเบี้ยในอัตราที่สูง
2. สินเชื่อที่มีหลักประกัน เช่น สินเชื่อเคหะ หรือสินเชื่อเช่ารถยนต์ สถาบัน

การเงินจะคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำกว่าประเภทที่ไม่มีหลักประกันเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

วเรศ อุปปาดิ (2535: 48-49) ได้อธิบายว่า หนี้กับการจัดสรรเพื่อการบริโภคไว้ว่า ปัญหาการจัดสรรเพื่อการบริโภคในระยะเวลายาวของครัวเรือน หรือหน่วยเศรษฐกิจนั้น ภายใต้เงื่อนไขของรายได้ปัจจุบัน และรายได้ที่คาดหวังว่าจะได้ในอนาคตที่แน่นอนจำนวนหนึ่ง การบริโภคที่มากในระยะเวลาหนึ่งจะทำให้การบริโภคในระยะเวลาอื่นจะต้องลดน้อยลง เพื่อที่จะได้อรรถประโยชน์รวม หรือความพึงพอใจในระยะยาวสูงสุด หน่วยเศรษฐกิจแต่ละหน่วยจะต้องคำนึงถึงรายได้ปัจจุบัน ความต้องการในอนาคต ผลของการตัดสินใจในครัวเรือนแต่ละครัวเรือน หรือหน่วยเศรษฐกิจ แต่ละหน่วยเศรษฐกิจจะมีผลแตกต่างกัน ทั้งนี้ เพราะต่างมีทัศนคติต่อการบริโภคในปัจจุบันและอนาคตแตกต่างกัน หน่วยเศรษฐกิจหนึ่งให้คุณค่าการบริโภคในปัจจุบันสูงมากถึงกลับยอมเสียสละการบริโภคในอนาคตในจำนวนสูงมากเพื่อชดเชยกับการบริโภคในปัจจุบันที่เกินรายได้ หน่วยเศรษฐกิจอีกหน่วยหนึ่งอาจมีทัศนคติการบริโภคตรงกันข้ามกับหน่วยแรกที่ได้กล่าวมาแล้ว สินเชื่อหรือบัตรเครดิตเพื่อการบริโภค (หรือหนี้) สามารถทำให้ครัวเรือนปรับตัวการบริโภคของตนในระยะยาวได้ดีขึ้น รวมตลอดถึงการสร้างเครื่องมือทางการเงิน (รายการสินทรัพย์ทางการเงิน) ให้แก่ผู้ออมที่จะเลือกสรรตามที่ตนต้องการ นอกจากนี้เครดิตเพื่อการบริโภค ยังเป็นการเสริมสร้างอุปสงค์รวมของสินค้าและบริการ ตลอดจนถึงการรักษาระดับรายได้ประชาชาติ มิเช่นนั้น ระบบเศรษฐกิจจะเกิดภาวะฝืดเคือง (Deflation) ซึ่งมีผลทำให้รายได้ประชาชาติตกต่ำและเกิดการว่างงานเพิ่มขึ้น หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งได้ว่า ถ้าผู้ได้รับสินเชื่อเพื่อการบริโภค ไม่สามารถบริหารสินเชื่อเพื่อการบริโภคของตนเองในระยะยาวได้อย่างมีประสิทธิภาพ จะก่อให้เกิดปัญหาหนี้สูญ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจในภาพรวมได้

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

งานวิจัยที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์

“สหกรณ์ออมทรัพย์” พบว่าการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ สมาชิกต้องการให้สหกรณ์ดำเนินธุรกรรมด้านการเงินเน้นส่งเสริมการออมและการให้สินเชื่อรวมถึงการจัดสวัสดิการแก่สมาชิก

สมเกียรติ ฉายไฉ่น (2540: 86) จากการวิจัยสหกรณ์ออมทรัพย์ครู พบว่า ครูเป็นหนี้สหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ยคนละ 246,061 บาท เป็นหนี้เฉพาะกับธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยคนละ 394,871 บาท และถ้ารวมหนี้ทั้งหมดเฉลี่ยคนละ 383,323 บาท กลุ่มสมาชิกผู้มีหนี้สินมากที่สุดเฉลี่ยคนละมากกว่า 300,000 บาท คือ กลุ่มครูอาจารย์หรือผู้สอนทั่วไป ในระดับเจ็ด มีอายุระหว่าง 31-45 ปี และอยู่ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ธนาคารพาณิชย์ที่สมาชิกลงไปใช้บริการมากที่สุด อันดับหนึ่ง ธนาคารกรุงไทย จำกัด อันดับที่สอง ธนาคารอาคารสงเคราะห์ อันดับที่สาม ธนาคารออมสิน สำหรับปริมาณเงินกู้มากที่สุดต่อคนของแต่ละธนาคาร อันดับที่หนึ่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา อันดับที่สอง ได้แก่ ธนาคารกสิกรไทย อันดับที่สาม ได้แก่ สถาบันการเงินอื่น ๆ เช่น ทรีสตี เพื่อนบ้าน ญาติ ฯลฯ วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน ได้แก่ อันดับที่หนึ่ง นำเงินไปเพื่อซื้อ ซ่อมและสร้างบ้าน อันดับที่สอง กู้เพื่อไปซื้อรถยนต์ส่วนตัว อันดับที่สาม กู้เพื่อไปชำระหนี้เดิมความเห็นของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ในเรื่องการมีสถาบันการเงินที่เหมาะสมเพื่อคุ้มครองสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์สมาชิก เห็นว่าควรเป็นธนาคาร สหกรณ์ออมทรัพย์ครู เป็นธนาคารรูปแบบพิเศษที่บริหารโดยตัวแทนจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั่วประเทศ จุดมุ่งหมายเพื่อประกันเงินฝากของสมาชิก

จุฑาทิพย์ ภัทราวาท (2543: 3) ได้ศึกษาเรื่อง “สู่ทางพัฒนาการลงทุนของสหกรณ์ ศึกษาเปรียบเทียบกองทุนรวมเพื่อการให้กู้ และให้กู้สหกรณ์การเกษตร” ผลการศึกษาความคิดเห็นที่มีต่อการจัดตั้งและดำเนินการกองทุนรวม พบว่า ผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนใหญ่ร้อยละ 80 เห็นด้วยกับการจัดตั้งและการดำเนินการกองทุนรวมเพื่อการให้กู้ แต่ยังไม่มั่นใจว่าการจัดตั้งและการดำเนินการกองทุนรวมจะประสบความสำเร็จตามที่คาดหวังไว้หรือไม่มากนักน้อยเพียงใด แต่นักสหกรณ์ออมทรัพย์ นักวิชาการ และผู้แทนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องบางส่วนยังไม่เห็นด้วยกับการจัดตั้งและการดำเนินการกองทุนรวมเพื่อการให้กู้ สู่ทางพัฒนาการจัดตั้งและการดำเนินการกองทุนรวมเพื่อการให้กู้นั้นมี 2 แนวทาง แนวทางแรกจัดตั้งและดำเนินการกองทุนรวมเพื่อการให้กู้ภายใต้ข้อตกลงของโครงการเชื่อมโยงธุรกิจระหว่างสหกรณ์ชั้นปฐม แนวทางที่สอง การจัดตั้งและดำเนินการกองทุนรวมเพื่อการให้กู้ภายใต้ภารกิจของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

งานวิจัยที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับสถาบันการเงิน

จุลนภ ชัมพพงษ์ (2546) ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อบุคคล: กรณีศึกษาจังหวัดขอนแก่น มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความต้องการ

การใช้สินเชื่อบุคคลโดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิซึ่งเก็บรวบรวมจากการออกแบบสอบถาม 300 ชุด และใช้ค่าทางสถิติ คือ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และ ค่าสถิติไคสแควร์ในการวิเคราะห์ข้อมูล ผลการศึกษา พบว่า โดยส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างมีความต้องการอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลในระดับต่ำกว่า ร้อยละ 12 ต่อปีระดับวงเงินกู้ไม่เกิน 30,000 บาท ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ คือ 7-14 วัน ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ คือ 48-60 เดือน และ ระยะทางในการเดินทางมาติดต่อขอสินเชื่อ คือ 1.1-5 กิโลเมตร และ เมื่อพิจารณาถึงปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล พบว่า ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ยวงเงินกู้ และระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อบุคคลส่วนอาชีพมีความสัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ยและระยะทางในการเดินทางมาติดต่อขอสินเชื่อสำหรับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อในขณะที่เพศสถานภาพสมรสและอายุไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยใดที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล

ละอองดาว ธนะสูตร (2546) ศึกษาปัจจัยกำหนดสินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการให้สินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์ ในประเทศไทย ภายหลังวิกฤติเศรษฐกิจ ในปี พ.ศ. 2540 ในการศึกษาครั้งนี้ ได้ใช้วิธีทางเศรษฐมิติ วิเคราะห์สมการด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด เพื่อแสดงให้เห็นถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต่างๆ โดยใช้ข้อมูลทุติยภูมิ รายได้ไตรมาสจากรายงานสถิติเศรษฐกิจและการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่ไตรมาส 3 ปี พ.ศ. 2541 ถึงไตรมาส 2 ปี พ.ศ. 2545 มาทดสอบโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป EVIEWS ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงการให้สินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์ที่สำคัญ ได้แก่ ปริมาณเงินฝากรวมของธนาคารพาณิชย์ อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ อัตราเงินเฟ้อหรือดัชนีราคาผู้บริโภคและปริมาณการค้าต่างประเทศสินสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ โดยที่ปริมาณเงินฝากรวมของธนาคารพาณิชย์และอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับปริมาณการให้สินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์ อัตราเงินเฟ้อหรือดัชนีราคาผู้บริโภค และปริมาณ คำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม จากปัจจัยสำคัญที่กล่าวมาข้างต้น ธนาคารพาณิชย์สามารถนำไปเป็นข้อมูลในการประกอบการพิจารณากำหนดนโยบายการให้สินเชื่อส่วนบุคคลได้

งานวิจัยที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับความพึงพอใจ

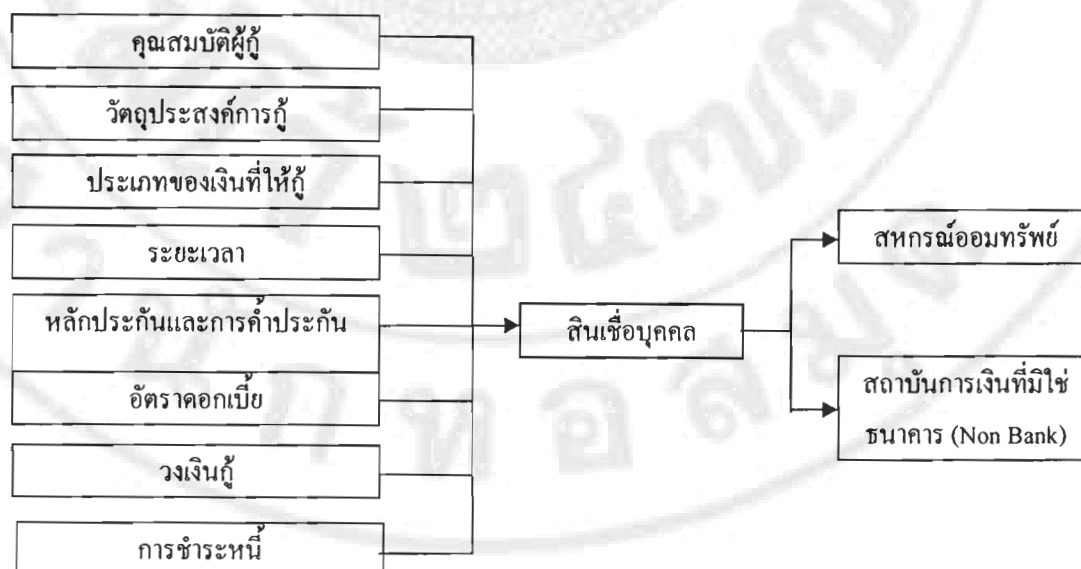
สมศักดิ์ คงเที่ยง และอัญชลี โพธิ์ทอง (2542) ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับความพึงพอใจ นักวิชาการได้พัฒนาทฤษฎีที่อธิบายองค์ประกอบของความพึงพอใจ และอธิบายความสัมพันธ์

ระหว่างความพึงพอใจกับปัจจัยอื่น ๆ ไว้หลายทฤษฎีไคร์แมน ได้จำแนกทฤษฎีความพึงพอใจในงานออกเป็น 2 กลุ่มคือ

1. ทฤษฎีการสนองความต้องการ กลุ่มนี้ถือว่าความพึงพอใจ ในงานเกิดจากความต้องการส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์ต่อผลที่ได้รับจากงานกับการประสบความสำเร็จตามเป้าหมายส่วนบุคคล
2. ทฤษฎีการอ้างอิงกลุ่ม ความพึงพอใจในงานมีความสัมพันธ์ในทางบวกกับคุณลักษณะของงานตามความปรารถนาของกลุ่ม ซึ่งสมาชิกให้กลุ่มเป็นแนวทางในการประเมินผลการทำงานส่วนมัมฟอร์ด

กรอบแนวคิดในการวิจัย

จากการตรวจเอกสารพบว่าขอบวนการให้สินเชื่อและวิธีพิจารณาสินเชื่อของสถาบันการเงินทั่วไปและสหกรณ์ออมทรัพย์ จะประกอบด้วยปัจจัยต่าง ๆ คือ ผู้กู้ วัตถุประสงค์การกู้ ประเภทของเงินที่ให้ผู้ วงเงินกู้ หลักประกัน/การค้ำประกัน อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลา การชำระหนี้ ผู้วิจัยจึงนำมากำหนดกรอบแนวคิดในการศึกษาดังนี้



ภาพ 2 กรอบแนวคิดในการวิจัย

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาเปรียบเทียบการให้สินเชื่อระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ (Saving Cooperatives) กับสถาบันการเงินที่มีธนาคาร (Non Bank) ผู้วิจัยได้กำหนดวิธีการวิจัยดังนี้

สถานที่ดำเนินการวิจัย

การศึกษาวิจัยครั้งนี้จะทำการศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ ร.ก.ส. จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ กระทรวงศึกษาธิการ จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จำกัด สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด และสถาบันการเงินที่มีธนาคาร (Non Bank) ได้แก่ บริษัท อีชีบาย จำกัด (มหาชน) บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) บริษัท จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทเซทเทเลม จำกัด และบริษัท เจเนอรัลคาร์ด เซอร์วิสเชส เฉพาะที่มีสำนักงานใหญ่ในเขตกรุงเทพมหานคร

ประชากรและวิธีการสุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ศึกษาค้างนี้ คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 5 สหกรณ์ ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ ร.ก.ส. จำกัด มีหุ้นจำนวน 4,659.47 ล้านบาท จำนวนสมาชิก 14,721 คน และปริมาณธุรกิจจำนวน 7,188.07 ล้านบาท เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด มีหุ้นจำนวน 524.05 ล้านบาท จำนวนสมาชิก 2,745 คน และปริมาณธุรกิจจำนวน 709 ล้านบาท เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ กระทรวงศึกษาธิการ จำกัด มีหุ้นจำนวน 2,541.54 ล้านบาท จำนวนสมาชิก 11,274 คน และปริมาณธุรกิจจำนวน 2,757.72 ล้านบาท เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จำกัด จำนวนสมาชิก 10,872 คน และปริมาณธุรกิจจำนวน 9,664.85 ล้านบาท เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด มีหุ้นจำนวน 1,256.53 ล้านบาท จำนวนสมาชิก 6,354 คน และปริมาณธุรกิจจำนวน 2,865 ล้านบาท เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก และ Non Bank 5 บริษัท ได้แก่ บริษัท อีชีบาย จำกัด (มหาชน) เงินทุนจดทะเบียน และทุนที่เรียกชำระแล้วเริ่มแรก 120 ล้านบาท บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด

(มหาชน) มีหุ้นสามัญที่ออกและชำระเต็มมูลค่า 250 ล้านหุ้น บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วทั้งสิ้น 1,045 ล้านบาท บริษัทเซทเทเลม จำกัด และบริษัท เจเนอรัลคาร์ด เซอร์วิสเชส (ผู้จดทะเบียน Non Bank ต้องมีทุนจดทะเบียนไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท) การคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างจากผู้วิจัยและผู้ทรงคุณวุฒิ และสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ และลูกค้า ผู้กู้จำนวน 100 ราย

1. สหกรณ์ออมทรัพย์จำนวน 5 สหกรณ์ โดยสอบถามสหกรณ์ละ 10 ชุด จำนวน 5 สหกรณ์ รวมเป็น 50 ชุด ซึ่งเป็นตัวอย่างในการศึกษา ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ ธ.ก.ส. จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ กระทรวงศึกษาธิการ จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จำกัด สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด และ Non bank ที่เป็นตัวอย่างจำนวน 5 บริษัท โดยสอบถามบริษัทละ 10 ชุด จำนวน 5 บริษัท รวมเป็น 50 ชุด ได้แก่ บริษัท อีชีบาย จำกัด (มหาชน) บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทเซทเทเลม จำกัด และ บริษัท เจเนอรัลคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด โดยวิธีเลือกตัวอย่างแบบ บังเอิญ (Accidental Sampling) คือการสอบถามกลุ่มตัวอย่างประชากรโดยไม่มีการคัดเลือกหรือ กำหนดเป้าหมายไว้ก่อน

2. สัมภาษณ์เจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้ง 5 แห่ง คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ ธ.ก.ส. จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์ ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จำกัด สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด แห่งละ 1 คน และสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่สินเชื่อของ Non Bank 5 แห่ง คือ บริษัท อีชีบาย จำกัด (มหาชน) บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทเซทเทเลม จำกัด และ บริษัท เจเนอรัลคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด แห่งละ 1 คน

เครื่องมือในการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงคุณภาพโดยศึกษาจากเอกสารที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลจากการสัมภาษณ์ โดยการสอบถามเพิ่มเติมจากเอกสารที่เป็นข้อมูลทุติยภูมิในประเด็นที่ไม่ชัดเจนจากเจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ และเจ้าหน้าที่สินเชื่อของ Non Bank และเก็บข้อมูลเพิ่มเติมจากแบบสอบถามที่ผู้ศึกษาสร้างขึ้นมาจากการศึกษาทฤษฎี แนวคิด เอกสารและผลงานวิจัย

ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบในการศึกษา ซึ่งในการสอบถามสมาชิก และลูกค้าผู้ที่จะใช้แบบสอบถามชุดเดียวกัน โดยแบ่งแบบสอบถามออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

- ส่วนที่ 1 คำถามเกี่ยวกับลักษณะประชากร
- ส่วนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบุคคล
- ส่วนที่ 3 คำถามเกี่ยวกับความพึงพอใจที่ใช้บริการ

การทดสอบแบบสอบถาม

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้ศึกษาใช้ทั้งการสัมภาษณ์โดยการสอบถามเพิ่มเติมจากเอกสารที่เป็นข้อมูลทุติยภูมิในประเด็นที่ไม่ชัดเจนจากเจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ และเจ้าหน้าที่สินเชื่อของ Non Bank และแบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลและทดสอบคุณภาพของแบบสัมภาษณ์ในด้านความเที่ยงตรง (Validity) ส่วนการทดสอบคุณภาพของแบบสอบถามจะใช้ทดสอบคุณภาพทั้งในด้านความเที่ยงตรง (Validity) โดยผู้วิจัยได้นำไปให้คณะกรรมการที่ปรึกษาพิจารณา แนะนำ โดยปรับปรุงแก้ไข และไปทดสอบกับสมาชิก และลูกค้าผู้กู้ของ Non Bank ที่มีใช้กลุ่มตัวอย่างเป้าหมาย จำนวนรวม 20 คน

แหล่งที่มาของข้อมูลที่ใช้ในการวิจัย

ข้อมูลปฐมภูมิ Primary Data ได้จากการสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ และเจ้าหน้าที่สินเชื่อของ Non Bank เป็นการสัมภาษณ์ปากเปล่าเพิ่มเติมแบบเชิงลึก ในประเด็นข้อมูลทุติยภูมิที่ไม่ชัดเจน และแบบสอบถามสมาชิกสหกรณ์และลูกค้าผู้กู้ของ Non Bank

ข้อมูลทุติยภูมิ Secondary Data ได้จากเอกสารเกี่ยวกับการให้สินเชื่อบุคคล ได้แก่ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อของสหกรณ์ เอกสารการกู้ ใบบลิวโฆษณา หนังสือทวงหนี้ สัญญากู้ หนังสือคำประกัน ใบแจ้งหนี้ และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อบุคคล

การรวบรวมข้อมูล

วิธีวิจัย การวิจัยเรื่องนี้เป็นวิจัยเชิงคุณภาพ ผู้วิจัยจะรวบรวมข้อมูลจากเอกสารแบบสอบถาม และจากการสัมภาษณ์ปากเปล่าโดยผู้วิจัยเอง

การรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ จากแบบสอบถามและการสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่สินเชื่อ และการรวบรวมข้อมูลทุติยภูมิ จากเอกสาร ได้แก่ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อของ สหกรณ์ เอกสารการกู้ยืม ใบปลิวโฆษณา หนังสือทวงหนี้ สัญญากู้ยืม หนังสือค้ำประกัน ใบแจ้งหนี้ และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อบุคคล

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) โดยเปรียบเทียบความแตกต่างทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยการวิเคราะห์ SWOT ของสถาบันการเงินที่ไม่มีธนาคาร (Non Bank) 5 แห่ง และสหกรณ์ออมทรัพย์ 5 แห่ง

เชิงปริมาณ ได้แก่ ปริมาณสินเชื่อ วงเงินกู้ ระยะเวลาการให้กู้ ระยะเวลาในการชำระหนี้ อัตราดอกเบี้ย โดยเปรียบเทียบเป็นจำนวนเต็ม ใช้ค่าเฉลี่ย และร้อยละ และนำเสนอในรูปตารางและการพรรณนาประกอบ และการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ SPSS โดยวิธีคำนวณหาค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Weight mean score: WMS) เมื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร ดังนี้

$$WMS = \frac{5f_1 + 4f_2 + 3f_3 + 2f_4 + 1f_5}{TNR}$$

โดยที่ WMS = ค่าคะแนนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของระดับความพึงพอใจ / การใช้บริการสินเชื่อ

f_1 = จำนวนความถี่ที่ระบุว่ามีความพึงพอใจมากที่สุด

f_2 = จำนวนความถี่ที่ระบุว่ามีความพึงพอใจมาก

f_3 = จำนวนความถี่ที่ระบุว่ามีความพึงพอใจปานกลาง

f_4 = จำนวนความถี่ที่ระบุว่ามีความพึงพอใจน้อย

f_5 = จำนวนความถี่ที่ระบุว่ามีความพึงพอใจต้องปรับปรุง

TNR = จำนวนความถี่รวม

โดยแบ่งระดับของความพึงพอใจเป็นระดับ คือ

มากที่สุด	5
มาก	4
ปานกลาง	3
น้อย	2
ต้องปรับปรุง	1

ซึ่งการแบ่งช่วงอัตรากำหนด ดังนี้

$$\begin{aligned}\text{ความกว้างของอัตรากำหนด} &= (\text{คะแนนสูงสุด} - \text{คะแนนต่ำสุด}) / \text{จำนวนชั้น} \\ &= (5 - 1) / 5 = 0.80\end{aligned}$$

ค่าเฉลี่ย ระดับความพึงพอใจ / การใช้บริการสินเชื่อ

4.21 - 5.00	มากที่สุด
3.41 - 4.20	มาก
2.61 - 3.40	ปานกลาง
1.81 - 2.60	น้อย
1.00 - 1.80	ต้องปรับปรุง

เชิงคุณภาพ ได้แก่ คุณสมบัติผู้กู้ วัตถุประสงค์การกู้ ประเภทของเงินที่ให้ผู้
ระยะเวลา หลักประกันและการค้ำประกัน และการชำระหนี้

บทที่ 4

ผลการวิจัย

ในการศึกษาเปรียบเทียบวิธีการให้สินเชื่อระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ กับสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคาร (Non Bank) จะทำการศึกษาโดยเก็บข้อมูลจากเอกสารและการสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่สินเชื่อของ Non Bank และเจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ และจากแบบสอบถามสมาชิกและลูกค้าผู้กู้ โดยแบ่งผลการศึกษาเป็น 2 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลจากเอกสารและการสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่สินเชื่อของ Non Bank และเจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งแบ่งการศึกษากออกเป็น 9 ตอน คือ

ตอนที่ 1 ผู้กู้ ซึ่งหมายถึง คุณลักษณะของผู้ที่จะมาขอใช้บริการสินเชื่อบุคคลของสหกรณ์ออมทรัพย์และของ Non Bank ที่ทั้งสองได้กำหนด

ตอนที่ 2 วัตถุประสงค์การกู้ ซึ่งหมายถึง วัตถุประสงค์ของเงินกู้ที่สหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank กำหนดเพื่อให้บริการสินเชื่อบุคคลกับผู้ใช้บริการ

ตอนที่ 3 ประเภทของเงินที่ให้ผู้กู้ ซึ่งหมายถึง ชนิดของสินเชื่อบุคคลที่สหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank กำหนดเพื่อใช้ในการบริหารจัดการ

ตอนที่ 4 วงเงินกู้ ซึ่งหมายถึง จำนวนเงินที่สหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank กำหนดสูงสุดที่จะให้ผู้ใช้บริการสินเชื่อผู้ใด

ตอนที่ 5 หลักประกันและการค้ำประกัน ซึ่งหมายถึง สิ่งที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ ผู้ให้สินเชื่อกำหนดให้ผู้ขอรับสินเชื่อจัดทำประกอบการขอสินเชื่อ

ตอนที่ 6 อัตราดอกเบี้ย ซึ่งหมายถึง จำนวนเงินที่ต้องจ่ายให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank ที่แต่ละองค์กรกำหนดขึ้นเพื่อเรียกเก็บจากผู้กู้

ตอนที่ 7 ระยะเวลา ซึ่งหมายถึง ระยะเวลาที่สหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank กำหนด เพื่อให้ผู้ใช้บริการสินเชื่อนำเงินกู้มาชำระให้เสร็จสิ้น

ตอนที่ 8 การชำระหนี้ ซึ่งหมายถึง วิธีการในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank

ตอนที่ 9 อื่น ๆ ซึ่งหมายถึง สิทธิพิเศษสำหรับลูกค้าทั่วไปและกิจกรรมส่งเสริมและสนับสนุนการใช้บริการสินเชื่อจะได้รับสิทธิพิเศษ

ส่วนที่ 2 ข้อมูลจากแบบสอบถามสมาชิกและลูกค้าผู้กู้แบ่งแบบสอบถามออกเป็น 3 ตอน คือ

ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 พฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบุคคล

ตอนที่ 3 ความพึงพอใจของสมาชิกในการใช้สินเชื่อบุคคล

ส่วนที่ 1 ข้อมูลจากเอกสารและการสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่สินเชื่อของ Non Bank และเจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์

ตอนที่ 1 ผู้รู้

ด้านคุณสมบัติของผู้ที่จะมาขอใช้บริการสินเชื่อบุคคลของสหกรณ์ออมทรัพย์และ
ของ Non Bank ที่ทั้งสองได้กำหนด

ตามตาราง 5 พบว่า คุณสมบัติของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โดยทั่วไปจะต้องเป็น
พนักงานของหน่วยงานนั้น ๆ และจะต้องยินยอมชำระหนี้โดยหักเงินจากบัญชีเงินเดือน และต้อง
เป็นสมาชิกไม่น้อยกว่า 1-6 เดือน และต้องมีเงินในบัญชีไม่น้อยกว่า 1,500 บาทขึ้นไป

ตาราง 5 คุณสมบัติของผู้กู้สหกรณ์ออมทรัพย์

ชื่อสหกรณ์	คุณสมบัติของผู้กู้สหกรณ์ออมทรัพย์
สหกรณ์ออมทรัพย์ ธกส. จำกัด	- เป็นพนักงาน ธ.ก.ส. - เป็นสมาชิกครบ 1 เดือน - ถ้ามีหนี้เงินกู้จากเงินสัญญาเดิมอยู่ขอกู้สัญญาใหม่ต้องหักลบกลบหนี้สัญญาเดิม - มีเงินเดือนหลังหักภาษีหักเงินอื่น ๆ จาก ธ.ก.ส. และสหกรณ์ฯ คงเหลือไม่น้อยกว่า 2,000 บาท (กรณีสมาชิกปกติ) - หลักประกัน ค่าหุ้นของผู้กู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้นที่สมาชิกถืออยู่หรือบุคคลที่ประกันที่เป็นสมาชิก หรือ อสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน
สหกรณ์ออมทรัพย์ ธกส. จำกัด	- เป็นสมาชิกครบ 6 เดือน กรณีเคยลาออกมาแล้วต้องเป็นสมาชิกใหม่ครบ 1 ปี - ไม่มีหนี้เงินกู้สามัญสัญญาเดิม หรือถ้ามีหนี้อยู่ต้องชำระต้นเงินไม่น้อยกว่า 20 % ของวงเงินกู้เดิมจึงขอกู้ใหม่ โดยหักลบกลบหนี้เงินกู้สัญญาเดิม - มีเงินเดือนหลังจากหักภาษีหักเงินอื่น ๆ จาก ธ.ก.ส. และสหกรณ์ฯ ไม่น้อยกว่า 2,000 บาท

ตาราง 5 (ต่อ)

ชื่อสหกรณ์	คุณสมบัติของผู้กู้สหกรณ์ออมทรัพย์
สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด	- เป็นผู้เห็นชอบในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ - เป็นบุคคลธรรมดาและบรรลุนิติภาวะ - เป็นหรือเคยเป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำสังกัดสำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์หรือเป็นเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์นี้ - เป็นผู้มีความประพฤติและนิสัยที่ดีงามมิได้เป็นสมาชิกในสหกรณ์ - ออมทรัพย์อื่นที่มีวัตถุประสงค์ในการให้กู้ยืมเงิน - เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด มาแล้ว ไม่น้อยกว่า 6 เดือน และต้องชำระเงินค่าหุ้นรายเดือนมาแล้ว ไม่น้อยกว่า หกเดือน จึงจะมีสิทธิขึ้นกู้ได้ - ไม่เคยผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภทติดต่อกันภายใน 12 เดือนที่ผ่านมา - มีเงินได้รายเดือนคงเหลือหลังจากหักชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภทแล้ว ไม่น้อยกว่า 1,500 บาท - มีอาชญากรรมคงเหลือไม่ต่ำกว่าระยะเวลาผ่อนชำระหนี้ - สมาชิกสังกัดบำนาญและอื่นๆ กู้ได้ 90% ของค่าหุ้นแต่ไม่เกิน 100,000 บาท วงเงินกู้ยืม ไม่เกิน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน)
สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ จำกัด	- ต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน - ต้องมีเงินได้รายเดือนให้หัก ณ ที่จ่าย
สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จำกัด	- เป็นพนักงานของการไฟฟ้านครหลวง - * กรณีเงินกู้ฉุกเฉิน - เป็นสมาชิกไม่น้อยกว่า 3 เดือน - มีเงินได้คงเหลือตามเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด - เป็นสมาชิกสหกรณ์ตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป ได้รับวงเงินกู้ ไม่เกิน 1 เท่าของเงินเดือนสมาชิก สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท - ผ่อนชำระเป็นรายเดือนเฉลี่ยภายใน 24 งวดหลักประกัน กู้ไม่เกิน 5,000 บาท - ไม่ต้องมีหลักประกัน / กู้เกิน 5,000 บาท แต่ไม่เกิน 1 เท่าของเงินเดือน ต้องมีผู้ค้ำประกัน 1 คน/ กู้เกิน 1 เท่าของเงินเดือนสมาชิก มีผู้ค้ำประกัน 2 คน

ตาราง 5 (ต่อ)

ชื่อสหกรณ์	คุณสมบัติของผู้กู้สหกรณ์ออมทรัพย์
สหกรณ์ออมทรัพย์ สหภาพแรงงาน รัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านคร หลวง จำกัด (ต่อ)	- สมาชิกสามารถทำรายการกู้และรายการชำระได้ทั้งสหกรณ์และคู่ เอทีเอ็มโดยเลือกอย่างใดอย่างหนึ่ง เฉลี่ยชำระไม่เกิน 24 งวด
สหกรณ์ข้าราชการ	- เป็นสมาชิกติดต่อกันมาไม่น้อยกว่า 6 เดือน
สหกรณ์ จำกัด	- ต้องชำระค่าหุ้นรายเดือนติดต่อกันมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน - มีหุ้นในสหกรณ์ไม่น้อยกว่า 10,000 บาท - มีเงินเดือนไม่ต่ำกว่าเดือนละ 10,000 บาท

ตามตาราง 6 พบว่า คุณสมบัติของผู้กู้ของ Non Bank เป็นนิติบุคคล หรือบุคคลทั่วไปมี
อายุตั้งแต่ 20-65 ปี ต้องมีรายได้ประจำประมาณ 5,000 – 10,000 บาทขึ้นไป และต้องมีเบอร์
โทรศัพท์ที่สามารถติดต่อได้ทั้งบ้านและที่ทำงาน และต้องมีอายุการทำงานตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป และ
มีที่อยู่อาศัยและที่ทำงานในเขตพื้นที่ให้บริการ

ตาราง 6 คุณสมบัติของผู้กู้ Non Bank

ชื่อ Non Bank	คุณสมบัติของผู้กู้ Non Bank
บริษัท อีชีบาย จำกัด (มหาชน)	- อายุ 20-55 ปี - รายได้ประจำสำหรับ กทม. และปริมณฑล * กรณีสมัครสินเชื่อเงินผ่อน ต้องมีรายได้ 7,000 บาท ขึ้นไป / ต่างจังหวัด ต้องมีรายได้ 5,000 บาทขึ้นไป * กรณีสมัครสินเชื่อหมุนเวียนต้องมีรายได้ 10,000 บาทขึ้นไป - มีหมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ทั้งบ้านและที่ทำงาน - มีที่อยู่อาศัยและที่ทำงานในพื้นที่ให้บริการ
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	- อายุ 20-65 ปี - รายได้ประจำ * กรณีสมัครสินเชื่อเงินผ่อน ต้องมีรายได้ 5,000 บาทขึ้นไป * กรณีสมัครสินเชื่อบุคคล ต้องมีรายได้ 8,000 บาทขึ้นไป

ตาราง 6 (ต่อ)

ชื่อ Non Bank	คุณสมบัติของผู้กู้ Non Bank
	- มีหมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ทั้งบ้านและที่ทำงาน - มีที่อยู่อาศัยและที่ทำงานในพื้นที่ให้บริการ - มีอายุการทำงาน 6 เดือนขึ้นไป
บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด	- อายุ 20-60 ปี - รายได้ประจำ * กรณีสมัครสินเชื่อเงินผ่อน สำหรับ กทม. และปริมณฑล ต้องมีรายได้ 5,000 บาทขึ้นไป / ต่างจังหวัดต้องมีรายได้ 4,000 * กรณีสมัครสินเชื่อเงินสดต้องมีรายได้ 8,000 บาทขึ้นไป บาทขึ้นไป - มีหมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ทั้งบ้านและที่ทำงาน - มีที่อยู่อาศัยและที่ทำงานในพื้นที่ให้บริการมีอายุการทำงาน 6 เดือนขึ้นไป
บริษัท เซทเทเลม จำกัด	<u>สินเชื่อเงินผ่อน</u> - อายุ 20-60 ปี - ต้องมีรายได้ 6,500 บาทขึ้นไป / เดือน - มีอายุการทำงาน 6 เดือนขึ้นไป <u>สินเชื่อเงินสด</u> - อายุ 20 ปีขึ้นไป - รายได้ประจำ 10,000 บาทขึ้นไป - มีอายุการทำงาน 6 เดือนขึ้นไป และผ่านการผ่านทดลองงาน - มีหมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ทั้งบ้านและที่ทำงาน
บริษัท เจเนอรัลคาร์ด เซอร์วิส จำกัด	- อายุ 20-60 ปี - รายได้ประจำ * กรณีสมัครสินเชื่อเงินผ่อนและสินเชื่อเงินสดต้องมีรายได้รวม 10,000 บาท (รายได้ประจำ 8,000 + รายได้อื่น ๆ 2,000) - มีอายุการทำงานตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป - มีหมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ทั้งบ้านและที่ทำงาน - มีที่อยู่อาศัยและที่ทำงานในเขตพื้นที่ให้บริการ

จากการศึกษาตาราง 5 – 6 พบข้อแตกต่างระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับ Non Bank ดังนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์

1. ผู้ที่เป็นสมาชิกได้ต้องเป็นพนักงานของหน่วยงานนั้น ๆ
2. ต้องมีเงินคงเหลือในบัญชีเงินเดือนและต้องขอมให้หักจากบัญชีเงินเดือน
3. ต้องมีการกำหนดระยะเวลาในการเป็นสมาชิกก่อนกู้เงิน

Non Bank

1. ผู้ที่เป็นลูกค้าเป็นนิติบุคคล หรือบุคคลทั่วไป
2. ต้องมีรายได้ประจำแต่ไม่ได้กำหนดว่าต้องมีบัญชีเงินเดือนและยินยอมให้หักชำระหนี้
3. ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการเป็นสมาชิกก่อนกู้เงิน

ตอนที่ 2 วัตถุประสงค์การกู้

วัตถุประสงค์ของเงินกู้ที่สหกรณ์ออมทรัพย์ และบริษัท Non Bank กำหนดเพื่อให้บริการสินเชื่อบุคคลกับผู้ใช้บริการ

ตามตาราง 7 พบว่า สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้กำหนดวัตถุประสงค์ออกเป็น 3 อย่าง คือ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือนหรือค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการซื้อสินทรัพย์ที่มีมูลค่าสูง การใช้งาน เช่น บ้าน ที่ดิน รถยนต์ สิ่งอำนวยความสะดวก ความสุขของสมาชิก และการชำระหนี้สินภายนอก หรือลงทุนทำธุรกิจ

ตาราง 7 วัตถุประสงค์เงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์

ชื่อสหกรณ์	วัตถุประสงค์เงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์
สหกรณ์ออมทรัพย์ ธกส. จำกัด	- เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือน - เพื่อเป็นเงินลงทุนหรือซื้อสินทรัพย์
สหกรณ์ออมทรัพย์ กระทรวงเกษตรและ สหกรณ์ จำกัด	- เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนทางการเงินในด้านการศึกษาของสมาชิกและบุตร - เพื่อเพิ่มโอกาสและทางเลือกในแหล่งเงินให้กู้แก่สมาชิก คุณสมบัติของสมาชิกที่เข้าโครงการ

ตาราง 7 (ต่อ)

ชื่อสหกรณ์	วัตถุประสงค์เงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์
สหกรณ์ออมทรัพย์	- เพื่อซื้อบ้านหรือซื้อที่ดิน
ข้าราชการกระทรวง	- เพื่อไถ่ถอนจำนอง
ศึกษาธิการ จำกัด	- เพื่อต่อเติมบ้าน , ซ่อมแซมบ้าน - เพื่อปลูกสร้างบ้าน - เพื่อการลงทุน
สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพ แรงงานรัฐวิสาหกิจการ ไฟฟ้านครหลวง จำกัด	- เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่าง ๆ ทั่วไป - เพื่อช่วยเหลือและแบ่งเบาภาระในครอบครัว - เพื่อแบ่งเบาภาระการชำระหนี้สหกรณ์ - เพื่อแบ่งเบาปัญหาภาระหนี้ศาลและหนี้ภายนอกอื่น ๆ - เพื่อแบ่งเบาแก้ไขปัญหาค่าที่ต้นทุนคุณภาพชีวิตที่ดีของสมาชิก และอื่น ๆ
สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด	- เพื่อชำระหนี้สหกรณ์และชำระหนี้ภายนอกที่มีเอกสารหลักฐาน - เพื่อถือหุ้นหรือฝากเงินไว้กับสหกรณ์ - เพื่อปรับปรุงต่อเติมหรือซ่อมแซมทรัพย์สินของสมาชิกและบุคลากร - เพื่อซื้อที่ดินที่มีเอกสารสิทธิ - เพื่อซื้อรถยนต์หรือสมทบซื้อรถยนต์ - เพื่อการศึกษาของสมาชิกหรือบุตรสมาชิก - เพื่อประกอบอาชีพเสริมเพิ่มรายได้ - เพื่อการอันจำเป็นหรือประโยชน์ด้านความสะดวกสบายของสมาชิก ตามที่คณะกรรมการเงินกู้สามัญเห็นสมควร - เพื่อซื้อที่ดินและสร้างบ้านหรือซื้อที่ดินพร้อมบ้านหรือซื้ออาคารชุด หรือสร้างที่อยู่อาศัยบนที่ดินที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสมาชิก และหรือคู่ สมรส รวมทั้งการไถ่ถอนหนี้ที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงิน - เพื่อซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน - เพื่อชำระหนี้สหกรณ์

ตามตาราง 8 พบว่า วัตถุประสงค์การให้กู้ของ Non Bank ไม่ได้กำหนดขอบเขตชัดเจน แต่จะให้อิสระกับผู้ที่จะนำเงินไปใช้ส่วนใหญ่จะเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือน หรือค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เป็นค่าสินค้าที่อำนวยความสะดวก อำนวยความสุข หรือเป็นเงินสดไว้ใช้จ่ายในช่วงเทศกาลต่างๆ ส่วนวัตถุประสงค์เพื่อซื้อสินทรัพย์ที่มีราคาสูงและการลงทุนไม่มี

ตาราง 8 วัตถุประสงค์เงินกู้ของ Non Bank

ชื่อ Non Bank	วัตถุประสงค์เงินกู้ของ Non Bank
บริษัท อีชีบาบ จำกัด (มหาชน)	- สินเชื่อเพื่อเบิกเงินสด - สินเชื่อเพื่อผ่อนชำระ
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	- สินเชื่อเงินกู้ 30 นาที - สินเชื่อเพื่อการตกแต่งบ้าน - สินเชื่อเพื่อการศึกษา (ส่วนบุคคล) - สินเชื่อเพื่อการซ่อมบำรุงรถยนต์ - สินเชื่อเพื่อเบี้ยประกันภัยรถยนต์ - สินเชื่อเพื่อการพยาบาล - สินเชื่อเพื่อการท่องเที่ยว - สินเชื่อเพื่อการศึกษา (เพื่อการบริการ) - สินเชื่อเพื่อการแต่งงาน
บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด	- สินเชื่อเพื่อเบิกเงินสด - สินเชื่อเงินผ่อน - สินเชื่อรถยนต์และจักรยานยนต์ - สินเชื่อบัตรเครดิต
บริษัท เซทเทเลม จำกัด	- สินเชื่อเพื่อเบิกเงินสด - ท่องเที่ยว - สุขภาพ - แต่งงาน - ค่อเติมบ้าน - โครงการอื่นๆ
บริษัท เจเนอรัลคาร์ด	- สินเชื่อเพื่อเบิกเงินสด
เชอร์วิสเซส จำกัด	- สินเชื่อเงินผ่อน

จากการศึกษาตาราง 7–8 พบข้อแตกต่างระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับ Non Bank ดังนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์

1. มีการกำหนดวัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินกว่า Non Bank
2. ไม่มีวัตถุประสงค์ฟุ่มเฟือย เช่น การท่องเที่ยว และแต่งงาน
3. มีวัตถุประสงค์ให้กู้เพื่อซื้อสินทรัพย์ราคาสูง หรือการลงทุน

Non Bank

1. ให้อิสระกับผู้ที่จะนำเงินไปใช้มากกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์
2. มีวัตถุประสงค์เพื่อการท่องเที่ยว และการแต่งงาน
3. ไม่มีวัตถุประสงค์ให้กู้เพื่อซื้อสินค้ายาสูง

ตอนที่ 3 ประเภทของเงินที่ให้กู้

ชนิดของสินเชื่อบุคคลที่สหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank กำหนดเพื่อใช้ในการบริหารจัดการ

ตามตาราง 9 พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์จะมีเงินกู้ทั้งหมด 3 ประเภท คือ

1. เงินกู้ฉุกเฉิน เป็นเงินกู้ที่สมาชิกสามารถกู้เงินได้ทันทีตามวงเงินที่กำหนดเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในกรณีฉุกเฉิน
2. เงินกู้สามัญ เป็นเงินกู้ตามวัตถุประสงค์ปกติทั่วไปที่สหกรณ์กำหนด ซึ่งสมาชิกจะต้องจัดทำคำขอกู้เอกสารการกู้และรอการอนุมัติตามขั้นตอนปกติ
3. เงินกู้พิเศษ เป็นเงินกู้ตามวัตถุประสงค์พิเศษที่สหกรณ์กำหนดขึ้นเพื่อบริการสมาชิกนอกเหนือจากเงินกู้สามัญที่มีอยู่แล้ว

ตาราง 9 ประเภทเงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์

ชื่อสหกรณ์	ประเภทเงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์
สหกรณ์ออมทรัพย์ รกส.	- เงินกู้ฉุกเฉิน
จำกัด	- เงินกู้สามัญ
	- เงินกู้พิเศษ

ตาราง 9 (ต่อ)

ชื่อสหกรณ์	ประเภทเงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์
สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวง เกษตรและสหกรณ์ จำกัด	- เงินกู้ฉุกเฉิน - เงินกู้สามัญ - เงินกู้พิเศษ
สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ กระทรวง ศึกษาธิการ จำกัด	- เงินกู้ฉุกเฉิน - เงินกู้สามัญ - เงินกู้พิเศษ
สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพ แรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้า นครหลวง จำกัด	- เงินกู้ฉุกเฉิน - เงินกู้สามัญ - เงินกู้พิเศษ
สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด	- เงินกู้ฉุกเฉิน - เงินกู้สามัญ - เงินกู้พิเศษ

ตามตาราง 10 พบว่า Non Bank ส่วนใหญ่จะให้บริการสินเชื่อประเภท สินเชื่อเงิน
ผ่อน สินเชื่อบุคคล สินเชื่อหมุนเวียน (บัตรกดเงินสด) และสินเชื่อบัตรเครดิต

ตาราง 10 ประเภทเงินกู้ของ Non Bank

ชื่อ Non Bank	ประเภทเงินกู้ของ Non Bank
บริษัท อีชีบาย จำกัด (มหาชน)	- สินเชื่อเงินผ่อน - สินเชื่อหมุนเวียน (บัตรกดเงินสด)
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	- สินเชื่อเงินผ่อน - สินเชื่อส่วนบุคคล - สินเชื่อบัตรเครดิต
บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด	- สินเชื่อบัตรเครดิต - สินเชื่อบุคคล - สินเชื่อจักรยานยนต์

ตาราง 10 (ต่อ)

ชื่อ Non Bank	ประเภทเงินกู้ของ Non Bank
บริษัท เซทเทเลม จำกัด	- สินเชื่อบัตรเครดิต ที่เบิกรับเงินได้ตามตู้ ATM - สินเชื่อเงินผ่อนสินค้า และสินเชื่อหมุนเวียน (บัตรเครดิตเงินสด) - อื่น ๆ
บริษัท เอนอร์ทัลคาร์ด	- สินเชื่อบุคคล
เซอร์วิสเซส จำกัด	- สินเชื่อเงินผ่อน

จากการศึกษาตาราง 9 – 10 พบข้อแตกต่างระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับ Non Bank ดังนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ ให้บริการสินเชื่อเป็นประเภทตามวัตถุประสงค์ แต่ก็ยังเป็นสินเชื่อบุคคลเหมือนกัน และให้เป็นเงินสดอย่างเดียว

Non Bank ให้บริการสินเชื่อบุคคลเหมือนกันแบ่งตามลักษณะการกู้ หลายรูปแบบ ทั้งให้เป็นเงินสด ให้เป็นสินค้า ให้เป็นวงเงินที่เบิกใช้ได้ 24 ชั่วโมง

ตอนที่ 4 วงเงินกู้

จำนวนเงินที่สหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank กำหนดสูงสุดที่จะให้ผู้ใช้บริการสินเชื่อได้

ตามตาราง 11 พบว่า วงเงินที่สหกรณ์ออมทรัพย์ ให้ได้จำนวนมากน้อยตามวัตถุประสงค์ สูงสุด 2.5 ล้านบาท โดยเฉลี่ยจำนวน 1.26 ล้านบาท

ตาราง 11 วงเงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์

ชื่อสหกรณ์	วงเงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์
สหกรณ์ออมทรัพย์ ธกส. จำกัด	- วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาท และเมื่อรวมกับหนี้เงินกู้พิเศษแล้วต้องไม่เกิน 2,500,000 บาท วงเงินกู้ตามอายุการเป็นสมาชิก
สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด	- วงเงินสูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาท

ตาราง 11 (ต่อ)

ชื่อสหกรณ์	วงเงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์
สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ กระทรวง ศึกษาธิการ จำกัด	- วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 1000,000 บาท
สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพ แรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้า นครหลวง จำกัด	- วงเงินสูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาท
สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด	- วงเงินสูงสุดไม่เกิน 800,000 บาท

ตามตาราง 12 พบว่า วงเงินที่ Non Bank ให้กู้ขึ้นอยู่กับฐานเงินเดือนของผู้กู้ หรือ
ราคาสินค้า แต่ก็ได้สูงสุด จำนวน 1,000,000 บาท

ตาราง 12 วงเงินกู้ของ Non Bank

ชื่อ Non Bank	วงเงินกู้ของ Non Bank
บริษัท อีชีบาย จำกัด (มหาชน)	- วงเงินสูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาท
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	- วงเงินสูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท และขึ้นอยู่กับฝ่ายสินเชื่อเงินกู้ พิจารณา
บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด	- วงเงินสูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท
บริษัท เซทเทเลม จำกัด	- วงเงินสูงสุด 5 เท่าของเงินเดือน
บริษัท เจเนอรัลคาร์ด เซอร์วิส จำกัด	- วงเงินสูงสุด 5 เท่าของเงินเดือน

จากการศึกษาตาราง 11 – 12 พบข้อแตกต่างระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับ Non Bank ดังนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ ให้กู้ได้สูงสุดจำนวน 2.5 ล้านบาท

Non Bank ให้กู้ได้สูงสุด 1,000,000 บาท

ตอนที่ 5 หลักประกันและการค้ำประกัน

สิ่งที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ ผู้ให้สินเชื่อกำหนดให้ผู้ขอรับสินเชื่อจัดทำประกอบการขอสินเชื่อ

ตามตาราง 13 พบว่า หลักประกันที่สหกรณ์ออมทรัพย์กำหนดให้ผู้กู้จัดทำได้แก่ บุคคล เงินฝาก หุ่น และอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน

ตาราง 13 หลักประกันและการค้ำประกันของสหกรณ์ออมทรัพย์

ชื่อสหกรณ์	หลักประกันและการค้ำประกันของสหกรณ์ออมทรัพย์
สหกรณ์ออมทรัพย์ ธกส. จำกัด	- เงินค่าหุ้นของสมาชิกผู้กู้เป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของค่าหุ้นที่มีอยู่ ณ วันที่ยื่นคำขอ - เงินฝากของสมาชิกหรือสมาชิกอื่นที่ฝากอยู่กับสหกรณ์เป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝากที่มีอยู่กับสหกรณ์ ณ วันที่ยื่นคำขอกู้ - จำนวนอสังหาริมทรัพย์เป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมิน - บุคคลค้ำประกัน - สมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้อย่างน้อยคนหนึ่งค้ำประกันอย่างไม่จำกัดเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญ ในค้ำเงินกู้ไม่เกิน 500,000 บาท พร้อมดอกเบี้ย - ค่าหุ้นของผู้กู้ไม่นำมาคำนวณในวงเงินค้ำประกัน - ผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันคนใดคนหนึ่งมีอายุการทำงานตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป สามารถค้ำประกันคนเดียวได้แต่วงเงินค้ำประกันให้ครอบคลุมจำนวนค้ำเงินกู้ไม่เกิน 500,000 บาท - ผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน มีอายุการทำงานไม่ถึง 5 ปี ต้องเสนอผู้ค้ำประกันจำนวน 2 คน และวงเงินค้ำประกันจะต้องครอบคลุมจำนวนเงินที่ขอกู้

ตาราง 13 (ต่อ)

ชื่อสหกรณ์	หลักประกันและการค้ำประกันของสหกรณ์ออมทรัพย์
สหกรณ์ออมทรัพย์ ธกส. จำกัด (ต่อ)	- สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้มากกว่าสองคนในวันเวลาเดียวกันไม่ได้และสมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกันโดยจำนวนต้นเงินรวมกันไม่เกิน 500,000 บาท วงเงินที่สมาชิกกู้โดยเสนอบุคคลค้ำประกันจะกู้ได้ในวงเงินไม่เกิน 700,000 บาท วงเงินในส่วนที่เกิน 700,000 บาท - การค้ำประกันเงินกู้สามัญ เป็นวงเงินค้ำประกันแยกต่างหากโดยสมาชิกคนหนึ่งจะค้ำประกันเงินกู้สามัญที่ขอกู้ ในวงเงินไม่เกิน 350,000 บาท
สหกรณ์ออมทรัพย์ กระทรวง เกษตรและ สหกรณ์ จำกัด	- เงินกู้ไม่เกิน 90% ของมูลค่าหุ้นที่มีอยู่ไม่ต้องมีหลักประกันเงินกู้ - เงินกู้ไม่เกิน 50,000 บาท ให้มีผู้ค้ำประกัน 1 คน ซึ่งมีใช้คู่สมรสของผู้กู้ - เงินกู้เกินกว่า 50,000 บาท ให้มีผู้ค้ำประกัน 2 คน ซึ่งมีใช้คู่สมรสของผู้กู้ - เงินกู้ตั้งแต่ 300,000 บาทขึ้นไป ให้มีผู้ค้ำประกัน 2 คน ซึ่งมีใช้คู่สมรสของผู้กู้และต้องมีเงินเดือนรวมกัน ไม่น้อยกว่า 20,000 บาท - เงินกู้ตั้งแต่ 800,000 บาท ขึ้นไป ให้มีผู้ค้ำประกัน 3 คน ซึ่งมีใช้คู่สมรสของผู้กู้ค้ำประกันและต้องมีเงินเดือนรวมกัน ไม่น้อยกว่า 50,000 บาท - สมาชิก 1 คน สามารถเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ได้ไม่เกิน 3 สัญญา - กรณีค้ำประกันซึ่งกันและกัน (ค้ำประกันไขว้) วงเงินค้ำประกันต้องไม่เกินวงเงินกู้สามัญ - ผู้ค้ำประกันมีสิทธิกู้ได้ และสามี-ภรรยา ที่เป็นสมาชิก ไม่สามารถเป็นผู้ค้ำประกันในสัญญาเดียวกันได้ - ใช้อสังหาริมทรัพย์ปลอดจากภาระจำนองค้ำประกัน หรือพันธบัตรหรือหลักทรัพย์ - อื่นค้ำประกันตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร
สหกรณ์ออมทรัพย์ ข้าราชการกระทรวง ศึกษาธิการ จำกัด	- ถ้าเงินกู้สามัญมีจำนวนเงินเกินกว่าค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ต้องมีสมาชิกซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร อย่างน้อยหนึ่งคนค้ำประกันอย่างไม่จำกัดเพื่อผู้กู้สามัญรายนั้น ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของเงินกู้

ตาราง 13 (ต่อ)

ชื่อสหกรณ์	หลักประกันและการค้ำประกันของสหกรณ์ออมทรัพย์
สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพ แรงงานรัฐวิสาหกิจการ ไฟฟ้านครหลวง จำกัด	- วงเงินทุกประเภทใช้หลักการค้ำประกันวงเงินที่เหลือหลังหักค่าหุ้นแล้ว - สมาชิกแต่ละคนจะค้ำประกันผู้กู้ได้ไม่เกิน 4 คน - ในการค้ำประกันวงเงินกู้ยืม จะนำบัญชีเงินฝากมาค้ำประกันเงินกู้ของ ตนเองก็ได้ ทั้งนี้ จำนวนเงินที่มีอยู่ในสหกรณ์จะต้องไม่น้อยกว่าวงเงิน กู้หลังหักค่าหุ้นสะสมแล้ว - สมาชิกแต่ละคนจะค้ำประกันผู้กู้ได้ไม่เกินสิทธิกู้ของตนเอง - ผู้ค้ำประกันต้องมีเงินขั้นต่ำตามที่สหกรณ์กำหนด - กรณีวงเงินกู้ไม่เกิน 5,000 บาท ไม่ต้องมีหลักประกัน - กรณีวงเงินกู้เกินกว่า 5,000 บาท แต่ไม่เกินหนึ่งเท่าของเงินเดือนของ สมาชิก ต้องมีสมาชิกเป็นผู้ค้ำประกัน 1 คน - กรณีวงเงินกู้เกินกว่าหนึ่งเท่าของเงินเดือนของสมาชิก ต้องมีสมาชิก เป็นผู้ค้ำประกัน 2 คน
สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด	- หลักประกันอาจมีได้ อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างคือสมาชิก ค้ำประกัน หลักทรัพย์รัฐบาลที่ดินหรือคู่สมรสถือกรรมสิทธิ์ จำนวนหุ้นที่ สมาชิกถืออยู่ หรือจำนวนเงินฝากที่มีเอกสารการฝากในสหกรณ์ หรือ อสังหาริมทรัพย์ที่ปลอดภาระจำนอง - ในกรณีสมาชิกค้ำประกัน สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบลูกหนี้ร่วม ตามจำนวนเงินที่สมาชิกผู้กู้เป็นหนี้สัญญาเงินไม่เกินแปดแสนบาท ต้องมี ผู้ค้ำประกันหนึ่งคน - สัญญาเงินเกินกว่าแปดแสนบาทต้องมีผู้ค้ำประกันสองคน - สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันผู้กู้มากกว่าสองคนในเวลาเดียวกัน ไม่ได้ - กรณีที่ใช้หุ้นหรือเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์หรือหลักทรัพย์รัฐบาลของ สมาชิกหรือของคู่สมรสเป็นหลักประกัน สมาชิกต้องทำสัญญาจำนำไว้กับ สหกรณ์ด้วย

ตาราง 13 (ต่อ)

ชื่อสหกรณ์	หลักประกันและการค้ำประกันของสหกรณ์ออมทรัพย์
สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด	- ในการกู้เงินสมาชิกต้องทำสัญญาจำนำหุ้นเป็นหลักประกันลำดับแรก ถ้าสมาชิกกู้เงินจำนวนไม่เกินร้อยละเก้าสิบของมูลค่าหุ้นที่ตนถืออยู่ในสหกรณ์ สมาชิกสามารถใช้หุ้นเป็นหลักประกันเพียงอย่างเดียวก็ได้ - กรณีใช้อสังหาริมทรัพย์ปลอดจำนองเป็นหลักประกันต้องจดทะเบียนจำนองเป็นประกันครอบหนี้ที่มีอยู่ในเวลาจำนองและหนี้ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตหากเป็นที่ดินและบ้านหรืออาคารชุด ต้องให้บริษัทตามที่สหกรณ์กำหนดเป็นผู้ประเมินราคาโดยผู้กู้เป็นผู้จ่ายค่าบริการให้กับบริษัทผู้ประเมินราคา และผู้กู้ต้องทำประกันอัคคีภัยกับบริษัทประกันภัยที่สหกรณ์กำหนดในจำนวนเงินตามที่คณะกรรมการเงินกู้สามัญเห็นสมควร โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์และต้องต่ออายุการเอาประกันจนกว่าจะชำระเงินกู้แล้วเสร็จตามสัญญา ผู้กู้เป็นผู้เสียเบี้ยประกันโดยให้สหกรณ์หักเอาจากเงินปันผลเงินเฉลี่ยคืน เงินฝากหรือเงินเดือนของสมาชิกผู้กู้ได้ - กรณีวัตถุประสงค์การกู้เพื่อซื้อ หรือสร้างที่อยู่อาศัย ให้นำที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่ซื้อหรือสร้างอันเป็นกรรมสิทธิ์ของสมาชิกผู้กู้ หรือคู่สมรส หรือร่วมกับคู่สมรสจดทะเบียนจำนองเป็นหลักประกันหนี้หลักประกันสำหรับเงินกู้วัตถุประสงค์เพื่อการซื้อที่อยู่อาศัยในอาคารชุด ให้นำกรรมสิทธิ์ของสมาชิกผู้กู้หรือคู่สมรส หรือร่วมกับคู่สมรส จดทะเบียนจำนองเป็นหลักประกันหนี้การกู้เพื่อไถ่ถอนหนี้จากสถาบันการเงิน ให้นำอสังหาริมทรัพย์ที่ไถ่ถอนจดทะเบียนจำนองเป็นหลักประกันการใช้ อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้พิเศษ สมาชิกผู้กู้ต้องปฏิบัติตามด้วย - กรณีสมาชิกกู้เงินจำนวนไม่เกินร้อยละเก้าสิบของมูลค่าหุ้นที่ตนถืออยู่ในสหกรณ์ หรือเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์หรือหลักทรัพย์รัฐบาล และทำสัญญาจำนำเป็นหลักประกันเงินกู้

ตามตาราง 14 พบว่า Non Bank ไม่ได้กำหนดเรื่องหลักประกันหรือบุคคลค้ำประกันอย่างชัดเจน

ตาราง 14 หลักประกันและการค้ำประกันของ Non Bank

ชื่อ Non Bank	หลักประกันและการค้ำประกันของ Non Bank
บริษัท อีชีบาย จำกัด (มหาชน)	- ไม่ต้องมีหลักทรัพย์และบุคคลค้ำประกัน แต่ต้องระบุบุคคลอ้างอิง
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	- ไม่ต้องมีหลักทรัพย์และบุคคลค้ำประกัน แต่ต้องระบุบุคคลอ้างอิง
บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด	- ไม่ต้องมีหลักทรัพย์และบุคคลค้ำประกัน แต่ต้องระบุบุคคลอ้างอิง
บริษัท เซทเพลม จำกัด	- ไม่ต้องมีหลักทรัพย์และบุคคลค้ำประกัน แต่ต้องระบุบุคคลอ้างอิง
บริษัท เจเนอรัลคาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด	- ไม่ต้องมีหลักทรัพย์และบุคคลค้ำประกัน แต่ต้องระบุบุคคลอ้างอิง

จากการศึกษาตาราง 13 – 14 พบข้อแตกต่างระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับ Non Bank ดังนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ ต้องมีหลักประกัน ซึ่งมีหลายอย่างตามวงเงินหรือวัตถุประสงค์

Non Bank ไม่ต้องมีหลักประกันและบุคคลค้ำประกัน แต่ต้องระบุบุคคลอ้างอิง

ตอนที่ 6 อัตราดอกเบี้ย

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank ที่แต่ละองค์กรกำหนดขึ้นเพื่อเรียกเก็บจากผู้กู้

ตามตาราง 15 พบว่า อัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ออมทรัพย์จะเรียกเก็บหลายอัตราตามประเภทของสินเชื่อและวงเงินที่กู้ ตั้งแต่ ร้อยละ 5.5 – 7.5 ต่อปี

ตาราง 15 อัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ออมทรัพย์

ชื่อสหกรณ์	อัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ออมทรัพย์
สหกรณ์ออมทรัพย์ ธกส. จำกัด	- เงินกู้ฉุกเฉิน 7.50 % ต่อปี - เงินกู้สามัญ 7.50 % ต่อปี - เงินกู้พิเศษ 7.50 % ต่อปี
สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวง เกษตรและสหกรณ์ จำกัด	- เงินกู้สามัญและเงินกู้ฉุกเฉิน 7.00 % ต่อปี - เงินกู้พิเศษ ต่ำกว่า 1,000,000 บาท 7.00 % ต่อปี
สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ กระทรวง ศึกษาธิการ จำกัด	- เงินกู้สามัญ (ระยะสั้น) 6.75 % ต่อปี - เงินกู้พิเศษ 6.25 %
สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพ แรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้า นครหลวง จำกัด	- เงินกู้ฉุกเฉิน 5.50 % ต่อปี - เงินกู้สามัญ 5.50 % ต่อปี - เงินกู้พิเศษ 5.50 % ต่อปี
สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด	- เงินกู้สามัญ 6.75 % ต่อปี - เงินกู้พิเศษ 6.75 % ต่อปี

ตามตาราง 16 พบว่า อัตราดอกเบี้ยของ Non Bank คิดหลายรูปแบบ แต่เมื่อคำนวณแล้วอยู่ระหว่าง ร้อยละ 15-28 ต่อปี (อัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี และค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินไม่เกินร้อยละ 13 ต่อปี) รวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี

ตาราง 16 อัตราดอกเบี้ยของ Non Bank

ชื่อ Non Bank	อัตราดอกเบี้ยของ Non Bank
บริษัท อีชีบาย จำกัด (มหาชน)	- อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี หรืออัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินรวมกันสูงสุดไม่เกิน 28% ต่อปี (ลดต้นลดดอก)
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	- อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อเงินผ่อน 0-1.75% ต่อเดือน - อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคล - อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี หรืออัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินรวมกันสูงสุดไม่เกิน 28% ต่อปี (ลดต้นลดดอก) - (สินเชื่อเงินกู้ 30 นาที) (15% ต่อปี (เฉพาะเดือนแรก) - ค่าธรรมเนียมการทำสัญญา 55 บาท ต่อยอดเงินกู้ 1,000 บาท - พิจารณาวงเงินขั้นต่ำที่ 3,000 บาท - ค่าธรรมเนียมการผ่อนชำระ 3.0% ต่อเดือน (คำนวณแบบลดต้นลดดอก) - (สินเชื่อเพื่อการศึกษา) 0% ต่อปี - ค่าธรรมเนียมการทำสัญญา 40 บาท ต่อยอดเงินกู้ 1,000 บาท - พิจารณาวงเงินค่าการศึกษาขั้นต่ำที่ 3,000 บาท - ค่าธรรมเนียมการผ่อนชำระ 2.8% ต่อเดือน (คำนวณแบบลดต้นลดดอก)
บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด	- อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี หรืออัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินรวมกันสูงสุดไม่เกิน 28% ต่อปี (ลดต้นลดดอก)

ตาราง 16 (ต่อ)

ชื่อ Non Bank	อัตราดอกเบี้ยของ Non Bank
บริษัท เซทเทเลม จำกัด	- ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ไม่เกิน 28 % ต่อปี คำนวณแบบลดต้นลดดอก ตามวิธีที่บริษัทกำหนด - ค่าอากรแสตมป์สำหรับสินเชื่อเงินกู้ 1 บาท ต่อจำนวนเงินกู้ทุก 2,000 บาท - ค่าใช้จ่ายในการชำระเงินและค่าใช้จ่ายในกรณีเงินในบัญชีไม่พอจ่ายชำระกับผู้ให้บริการรับชำระเงินตามค่าใช้จ่ายจริง - ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามและค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบข้อมูลเครดิต คิดค่าใช้จ่ายตามจริง - ค่าธรรมเนียมในการออกบัตรใหม่กรณีหาย/ชำรุด และ ค่าธรรมเนียมในการขอรหัสประจำตัวใหม่ทดแทนรหัสเดิมรายการละ 150 บาท/ครั้ง ค่าธรรมเนียมในการขอตรวจสอบรายการ 150 บาท/ครั้ง (ต่างประเทศ 200 บาท/ครั้ง) ค่าธรรมเนียมในการขอใบแจ้งยอดบัญชี 50 บาท/ครั้ง
บริษัท เจเนอรัลคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	- อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี หรืออัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินรวมกันสูงสุดไม่เกิน 28% ต่อปี (ลดต้นลดดอก)

จากการศึกษาตาราง 15 – 16 พบข้อแตกต่างระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับ Non Bank ดังนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 5.5 – 7.5 ต่อปี

Non Bank อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน ร้อยละ 15 – 28 ต่อปี (อัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี และค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินไม่เกินร้อยละ 13 ต่อปี) รวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี

ตอนที่ 7 ระยะเวลา

ระยะเวลาที่สหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank กำหนด เพื่อให้ผู้ใช้บริการสินเชื่อ นำเงินกู้มาชำระให้เสร็จสิ้น

ตามตาราง 17 พบว่า ระยะเวลาการชำระหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์แบ่งชำระเป็นรายงวด ๆ ละ 1 เดือน ระยะเวลาสั้นหรือยาวขึ้นกับประเภทของเงินกู้ แต่มีระยะเวลาสูงสุดไม่เกิน 15 ปี หรือ 180 งวด

ตาราง 17 ระยะเวลาการชำระหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์

ชื่อสหกรณ์	ระยะเวลาการชำระหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์
สหกรณ์ออมทรัพย์ ธกส. จำกัด	- ระยะยาว 15 ปี - ระยะสั้น 1 ปี
สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวง เกษตรและสหกรณ์ จำกัด	- ไม่เกิน 120 งวด
สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ กระทรวง ศึกษาธิการ จำกัด	- ไม่เกิน 1 ปี - ไม่เกิน 8 ปี (96 งวด)
สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการ ไฟฟ้านครหลวง จำกัด	- ไม่เกิน 10 ปี (120 งวด)
สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด	- ไม่เกิน 100 งวด

ตามตาราง 18 พบว่า ระยะเวลาการชำระหนี้ของ Non Bank แบ่งเป็นงวด ๆ งวดละ 1 เดือน ระยะเวลาตั้งแต่ 6 งวดขึ้นไป และสูงสุดไม่เกิน 48 งวด

ตาราง 18 ระยะเวลาการชำระหนี้ของ Non Bank

ชื่อ Non Bank	ระยะเวลาการชำระหนี้ของ Non Bank
บริษัท อีซีบาย จำกัด (มหาชน)	- ระยะเวลาการผ่อนชำระสินเชื่อเงินผ่อน ตั้งแต่ 6 - 48 เดือน
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	- ระยะเวลาการผ่อนชำระสินเชื่อเงินผ่อน ตั้งแต่ 6, 9, 12, 18 และ 24 เดือน - ระยะเวลาการผ่อนชำระสินเชื่อส่วนบุคคล ตั้งแต่ 6, 9, 12, 18 และ 24 เดือน หรือ 36 เดือน
บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด	- ระยะเวลาการผ่อนชำระสินเชื่อสูงสุด 36 เดือน
บริษัท เซทเทเลม จำกัด	- เลือกระยะเวลาผ่อนได้ ตั้งแต่ 6 - 48 เดือน ตามความต้องการของผู้กู้
บริษัท เจเนอรัลคาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด	- ระยะเวลาการผ่อนชำระสินเชื่อสูงสุด 36 เดือน สำหรับลูกค้าชั้นดี สามารถผ่อนชำระสูงสุด 48 เดือน

จากการศึกษาตาราง 17 – 18 พบข้อแตกต่างระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับ Non Bank ดังนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ ประเภทเงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ แบ่งเป็นงวด ๆ งวดละ 1 เดือน ระยะเวลาสูงสุดไม่เกิน 15 ปี หรือ 180 งวด

Non Bank ประเภทเงินกู้ของ Non Bank แบ่งเป็นงวด ๆ งวดละ 1 เดือน ระยะเวลาสูงสุดไม่เกิน 4 ปี หรือ 48 งวด

ตอนที่ 8 การชำระหนี้

วิธีการในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank

ตามตาราง 19 พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนใหญ่สมาชิกจะเป็นข้าราชการหรือพนักงานขององค์กรที่มีรายได้เป็นเงินเดือนประจำ ดังนั้นสหกรณ์และสมาชิกจึงขอความร่วมมือกับส่วนงานที่เกี่ยวข้องหักเงินที่ต้องชำระหนี้จากเงินเดือนที่ได้รับส่งให้กับสหกรณ์ ทำให้โอกาสชำระหนี้ของสหกรณ์จึงสูงมาก และหากต้องการชำระเพิ่มเติมเป็นกรณีพิเศษนอกเหนือจากที่ตกลงในสัญญาก็สามารถชำระเป็นเงินสดได้ที่สำนักงาน

ตาราง 19 การชำระหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์

ชื่อสหกรณ์	การชำระหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์
สหกรณ์ออมทรัพย์ ธกส. จำกัด	- การหักชำระหนี้จากเงินเดือนที่สมาชิกได้รับ - ชำระด้วยเงินสดที่สำนักงาน
สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด	- การหักชำระหนี้จากเงินเดือนที่สมาชิกได้รับ - ชำระด้วยเงินสดที่สำนักงาน
สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวง ศึกษาธิการ จำกัด	- การหักชำระหนี้จากเงินเดือนที่สมาชิกได้รับ - ชำระด้วยเงินสดที่สำนักงาน
สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้า นครหลวง จำกัด	- การหักชำระหนี้จากเงินเดือนที่สมาชิกได้รับ - ชำระด้วยเงินสดที่สำนักงาน
สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด	- หักเงินเดือนตามจำนวนหนี้และประเภทของหนี้ที่สหกรณ์แจ้ง โดยหน่วยงานนั้นเป็นผู้รวบรวมส่งให้สหกรณ์โดยตรงหรือผ่านธนาคารเข้าบัญชีสหกรณ์ - กรณีสมาชิกโอนจากหน่วยงานเดิม หรือพ้นจากราชการหรืองานประจำ และสมาชิกไม่สะดวกที่จะชำระหนี้ด้วยวิธีตามวรรคแรก สมาชิกอาจขอชำระหนี้ด้วยวิธีอื่นก็ได้ แต่ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้จัดการสหกรณ์เสียก่อน - กรณีสมาชิกพ้นจากราชการหรืองานประจำและได้รับเงินบำเหน็จ สมาชิกต้องยินยอมให้เจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงินหักเงินบำเหน็จชำระหนี้เงินกู้ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้ง

ตามตาราง 20 พบว่า ส่วนใหญ่ Non Bank จะรับชำระเป็นเงินสดที่สำนักงานใหญ่ หรือสาขาที่ตั้งอยู่ตามที่ตั้งต่างๆ หรือชำระเข้าบัญชีธนาคารพาณิชย์ หรือชำระเป็นเงินสดที่เคาน์เตอร์เซอร์วิส หรือแม้กระทั่งการหักเงินจากบัญชีของลูกค้า (กรณีที่ถูกค้ายินยอม) ซึ่งจะอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ใช้บริการมาก เพราะผู้ใช้บริการเป็นบุคคลธรรมดาทั่วไป

ตาราง 20 การชำระหนี้ของ Non Bank

ชื่อ Non Bank	การชำระหนี้ของ Non Bank
บริษัท อีซีบาย จำกัด (มหาชน)	- ชำระผ่านธนาคารพาณิชย์ - โอนเงินผ่านตู้ ATM - โอนเงินผ่านธนาคารทางโทรศัพท์ (Tele-Banking) - โอนเงินผ่านทางอินเทอร์เน็ต (Internet-Banking) - หักบัญชีเงินฝากของผู้กู้ - ชำระที่ตู้รับชำระหนี้ของบริษัท - วิธีชำระเงินสดผ่านจุดบริการเคาน์เตอร์เซอร์วิส - วิธีชำระเงินสดผ่านที่ทำการไปรษณีย์ - วิธีชำระเงินสดผ่านทีโอที (Just Pay) - วิธีชำระเงินสดผ่านจุดรับชำระ JAY MART Pay Point - วิธีชำระเงินสดที่ สาขา EASY BUY ผ่านเคาน์เตอร์สาขาสินเชื่อ - บุคคล / ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ - วิธีส่งจ่ายเช็คล่วงหน้า
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	- งวดแรกชำระเป็นเงินสดเท่านั้น - งวดที่ 2 เป็นต้นไป สามารถชำระได้หลายวิธีดังนี้ - ชำระโดยเช็คล่วงหน้า - ชำระโดยหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ - ชำระโดยใบชำระเงินของบริษัทผ่านธนาคาร - ชำระโดยเงินสดที่เคาน์เตอร์ของบริษัท - ชำระโดยผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส (Counter Service) หรือ เพย์พอยต์ (Pay Point)

ตาราง 20 (ต่อ)

ชื่อ Non Bank	การชำระหนี้ของ Non Bank
บริษัท จีอีเคปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด	- ชำระโดยการหักบัญชีธนาคาร - ชำระที่เคาน์เตอร์ธนาคาร - ชำระที่จุดบริการรับชำระเคาน์เตอร์เซอร์วิส - ที่ทำการไปรษณีย์ที่มีเครื่องหมาย Pay at Post - ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ - ผ่านบริการ True Money (รหัสบริษัท FC) - ผ่านบริการ MPay (รหัสบริษัท 489)
บริษัท เซทเทเลม จำกัด	- หักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ ผ่านบัญชีสะสมทรัพย์ - ชำระด้วยเงินสดที่เคาน์เตอร์ - ชำระทางโทรศัพท์ - ชำระผ่านเครื่องเอทีเอ็ม - ชำระผ่านอินเทอร์เน็ต
บริษัท เจเนอรัลคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	- วิธีการโอนเงินผ่านทางเคาน์เตอร์ธนาคาร - ชำระผ่านตู้เอทีเอ็มที่ลูกค้าสะดวกมายังบัญชีใดบัญชีหนึ่ง ที่แสดงอยู่ในหน้าชำระเงิน - ชำระที่จุดบริการรับชำระเคาน์เตอร์เซอร์วิส

จากการศึกษาตาราง 19 – 20 พบข้อแตกต่างระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับ Non Bank ดังนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ ส่วนใหญ่จะมีการผ่อนชำระเงินให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยการหักบัญชีเงินเดือน ซึ่งจะสะดวกกรณีการชำระตามสัญญาเพราะไม่ต้องชำระด้วยตนเองเป็นการหักบัญชี แต่กรณีชำระนอกเหนือจากสัญญาแล้วจะมีความสะดวกน้อยกว่าเพราะจะต้องชำระที่สาขา และในเวลาทำการของสาขานั้น ๆ ส่วนการชำระเงินแบบอื่น เช่น การชำระเงินที่สำนักงาน เป็นต้น ตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์นั้น ๆ กำหนด

Non Bank ส่วนใหญ่จะเป็นการหักบัญชีเงินฝาก การชำระที่เคาน์เตอร์เซอร์วิส ชำระผ่านธนาคาร เป็นต้น ขึ้นอยู่กับ Non Bank นั้น ๆ กำหนด

ตอนที่ 9 อื่น ๆ (สิทธิพิเศษที่สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank จะได้รับ)

วิธีการในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank
ตามตาราง 21 พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์มีสิทธิได้รับเงินปันผลและเฉลี่ยคืน

ตาราง 21 อื่น ๆ (สิทธิพิเศษที่สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank จะได้รับ)

ชื่อสหกรณ์	อื่น ๆ (สิทธิพิเศษที่สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์จะได้รับ)
สหกรณ์ออมทรัพย์ ธกส. จำกัด	- ได้รับเงินปันผลและเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ - ได้รับสิทธิพิเศษ ลดค่าห้องพักของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย 15 % รวมทั้งสวัสดิการต่าง ๆ
สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวง เกษตรและสหกรณ์ จำกัด	- ได้รับเงินปันผลและเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ - ได้รับสิทธิพิเศษ ลดค่าห้องพักของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย 15 % รวมทั้งสวัสดิการต่าง ๆ
สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ กระทรวง ศึกษาธิการ จำกัด	- ได้รับเงินปันผลและเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ - ได้รับสิทธิพิเศษ ลดค่าห้องพักของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย 15 % รวมทั้งสวัสดิการต่าง ๆ
สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพ แรงงานรัฐวิสาหกิจการ ไฟฟ้านครหลวง จำกัด	- ได้รับเงินปันผลและเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ - ได้รับสิทธิพิเศษ ลดค่าห้องพักของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย 15 % รวมทั้งสวัสดิการต่าง ๆ
สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด	- ได้รับเงินปันผลและเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ - ได้รับสิทธิพิเศษ ลดค่าห้องพักของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย 15 % รวมทั้งสวัสดิการต่าง ๆ

ตามตาราง 22 พบว่า Non Bank มีการให้สิทธิพิเศษอื่น ๆ หลายรูปแบบ

ตาราง 22 อื่น ๆ (สิทธิพิเศษที่สมาชิกของ Non Bank จะได้รับ)

ชื่อ Non Bank	อื่น ๆ (สิทธิพิเศษที่ลูกค้าของ Non Bank จะได้รับ)
บริษัท อีชีบาย จำกัด (มหาชน)	กิจกรรมส่งเสริมและสนับสนุน การใช้บริการสินเชื่อจะได้รับสิทธิพิเศษ คือ - สำหรับลูกค้าที่มีการผ่อนชำระเงินภายในระยะเวลาที่กำหนด ทางบริษัทฯ จะทำการสุ่มชื่อและจับฉลากเพื่อแจกทอง หรือให้บัตรกำนัล จากห้างสรรพสินค้าที่กำหนดไว้ หรือส่วนลดคืนเงินเข้าบัญชีให้ลูกค้า เป็นต้น - จัดรายการสินค้าอัตราดอกเบี้ย 0 % ให้นานสูงสุด 4-12 เดือน เป็นต้น - ส่งเสริมให้สมาชิกเก่าชวนเพื่อนเข้าร่วมสมัครเป็นสมาชิกใหม่จะได้รับบัตรกำนัลจากห้างสรรพสินค้าที่กำหนดไว้
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	สำหรับลูกค้าทั่วไปจะได้รับสิทธิพิเศษ คือ - ได้รับส่วนลดพิเศษจาก (ร้านอาหาร โรงแรม โรงพยาบาล สถาบัน เสริมความงาม นิตยสาร สถาบันสอนพิเศษ อื่น ๆ) สถานที่ที่เข้าร่วมรายการเท่านั้น กิจกรรมส่งเสริมและสนับสนุน การใช้บริการสินเชื่อจะได้รับสิทธิพิเศษ คือ - การนำเสนอโปรโมชั่นสินค้าต่าง ๆ ด้วยอัตราดอกเบี้ยพิเศษ 0%-1% สำหรับลูกค้า โดยผ่อนชำระนานสูงสุดถึง 24 เดือน - สำหรับลูกค้าบัตรเครดิตเมื่อสะสมยอดใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตครบ 10,000 บาท จะได้รับเงินคืนค่าน้ำมัน 3 % นาน 6 เดือน - เมื่อซื้อสินค้าครบตามที่กำหนดไว้สามารถได้รับบัตรกำนัลจากห้างสรรพสินค้าที่กำหนดไว้ - เมื่อผ่อนชำระสินค้าที่เข้าร่วมรายการจะได้รับอัตราดอกเบี้ย 0 % และได้รับของสมนาคุณที่เข้าร่วมรายการ

ตาราง 22 (ต่อ)

ชื่อ Non Bank	อื่น ๆ
(สิทธิพิเศษที่ลูกค้าของ Non Bank จะได้รับ)	
	- สนับสนุนการใช้บัตรเครดิตและบัตรผ่อนสินค้า เพื่อซื้อสินค้าครบตามที่กำหนดไว้จะได้รับคูปองเพื่อส่งชิงโชค (ห้างสรรพสินค้าที่เข้าร่วมรายการเท่านั้น) - จัดรายการสินค้าอัตราดอกเบี้ย 0 % ให้นานสูงสุด 3-10 เดือน เป็นต้น
บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด	สำหรับลูกค้าทั่วไปจะได้รับสิทธิพิเศษ คือ - รับส่วนลด 10 % และสิทธิพิเศษที่ ศูนย์ทันตกรรมเด็นทัลแพลนเน็ต เมื่อแสดง จีอี มัชนี เฟิร์สช้อยส์การ์ด และส่วนลด 10% สำหรับทันตกรรมทั่วไป กิจกรรมส่งเสริมและสนับสนุน การใช้บริการสินเชื่อจะได้รับสิทธิพิเศษ คือ - เมื่อสมัครสินเชื่อเงินสดและเงินผ่อนพร้อมกัน สามารถได้รับการยกเว้นอัตราดอกเบี้ย 2 เดือนแรก - เมื่อใช้บัตรเครดิตชำระสินเชื่อภายใน 2 เดือน ครบ 15,000 บาท สามารถได้รับบัตรเติมน้ำมัน ปตท. มูลค่า 500 บาท
บริษัท เซทเทเลม จำกัด	สำหรับลูกค้าทั่วไปจะได้รับสิทธิพิเศษ คือ - ได้รับส่วนลดพิเศษจาก (ร้านอาหาร โรงแรม โรงพยาบาล สถาบันเสริมความงาม นิคมสาร สถาบันสอนพิเศษ อื่น ๆ) สถานที่ที่เข้าร่วมรายการเท่านั้น กิจกรรมส่งเสริมและสนับสนุน การใช้บริการสินเชื่อจะได้รับสิทธิพิเศษ คือ - จัดรายการสินค้าอัตราดอกเบี้ย 0 % ให้นานสูงสุด 12-15 เดือน เป็นต้น
บริษัท เจเนอรัลคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	กิจกรรมส่งเสริมและสนับสนุน การใช้บริการสินเชื่อจะได้รับสิทธิพิเศษ คือ - เมื่อผ่อนชำระสินค้าที่เข้าร่วมรายการจะได้รับของสมนาคุณที่เข้าร่วมรายการ

จากการศึกษาตาราง 21 – 22 พบข้อแตกต่างระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับ Non Bank ดังนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์

1. สหกรณ์ออมทรัพย์มีสิทธิได้รับเงินปันผลและเฉลี่ยคืน
2. ได้รับสิทธิพิเศษ ลดค่าห้องพักของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย 15 % รวมทั้งสวัสดิการต่าง ๆ

Non Bank ให้สิทธิพิเศษสำหรับลูกค้าที่ชำระหนี้ตรงตามกำหนด เช่น การส่วนลดราคาซื้อขายลูกค้าที่ชำระหนี้ตรงตามกำหนดเพื่อแจกทอง และมอบบัตรกำนัลเพื่อซื้อสินค้าตามห้างสรรพสินค้าที่กำหนดไว้ สิทธิประโยชน์ทั่วไปของลูกค้า Non Bank เช่น ได้รับส่วนลดพิเศษจากสถานประกอบการที่เข้าร่วมรายการ และรับโปรโมชั่นผ่อนซื้อสินค้าในอัตราดอกเบี้ย 0 % และอื่น ๆ (ขึ้นอยู่กับ Non Bank นั้น ๆ กำหนด)

ตามตาราง 23 พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank มีจุดแข็ง / จุดอ่อน / โอกาส / อุปสรรค ที่แตกต่างกัน เช่น วัตถุประสงค์ในการให้กู้ ความเสี่ยง การได้รับสิทธิพิเศษ ความเป็นเจ้าของ อัตราดอกเบี้ย คุณสมบัติของผู้กู้ การชำระหนี้ เป็นต้น

ตาราง 23 การวิเคราะห์ จุดแข็ง / จุดอ่อน / โอกาส / อุปสรรค (SWOT) ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank

S = Strength (จุดแข็ง)	W = Weakness (จุดอ่อน)
จุดแข็ง	จุดอ่อน
- วัตถุประสงค์ในการให้กู้มีมากกว่าของ Non Bank - ความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์น้อยกว่าของ Non Bank เพราะมีการหลักประกันและบุคคลค้ำประกัน - สมาชิกเป็นเจ้าของ เป็นผู้ให้บริการ และเป็นผู้ควบคุมการบริหารงานของสหกรณ์ - สหกรณ์ออมทรัพย์ได้รับเงินปันผลเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ	- คุณสมบัติของผู้กู้ในการให้กู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์สามารถบริการได้เฉพาะกลุ่มคือ ผู้ที่ทำงานในหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่สหกรณ์ออมทรัพย์นั้น ๆ ระบุไว้ ซึ่งถือว่าเป็นข้อจำกัด - สหกรณ์ออมทรัพย์ยังมีการประชาสัมพันธ์ด้านสินเชื่อ และการส่งเสริมการตลาดน้อยกว่าของ Non Bank

ตาราง 23 (ต่อ)

S = Strength (จุดแข็ง)		W= Weakness (จุดอ่อน)	
จุดแข็ง		จุดอ่อน	
- สวัสดิการประกันกลุ่มและรักษาพยาบาล - อัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ต่ำกว่าของ Non Bank (อัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ออมทรัพย์อยู่ระหว่าง 5.5 – 7.5 % ต่อปี แต่ของ Non Bank อยู่ระหว่าง 15-28 % ต่อปี)		- การชำระหนี้ไม่สะดวกเท่า Non Bank เพราะมีช่องทางการชำระหนี้ที่น้อยกว่า - สหกรณ์ออมทรัพย์ควรปรับปรุงเรื่องความเร็วในการให้บริการกับสมาชิก	
O = Opportunity (โอกาส)		T = Treat (อุปสรรค)	
โอกาส		อุปสรรค	
- สหกรณ์ออมทรัพย์ไม่ต้องเสียภาษีรายได้ให้กับรัฐบาล - มีหน่วยงานราชการให้ความช่วยเหลือ เช่น กระทรวงเกษตรและสหกรณ์, กรมส่งเสริมสหกรณ์, กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ รวมทั้งสนับสนุนสหกรณ์แห่งประเทศไทย		- สหกรณ์ออมทรัพย์มีความคล่องตัวน้อยกว่า Non Bank เช่น วิธีการดำเนินงานกระทำได้ยากเนื่องจากมีกฎหมายข้อบังคับ และส่วนราชการที่เกี่ยวข้องกำกับดูแล - ความสามารถในการขยายกิจการยากกว่าเนื่องจากมีข้อจำกัดด้วยจำนวนพนักงานขององค์กรนั้น ๆ	

ส่วนที่ 2 ข้อมูลจากแบบสอบถามสมาชิกและลูกค้าผู้กู้

ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ลักษณะส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการสหกรณ์ออมทรัพย์

ตามตาราง 24 พบว่าสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ ร้อยละ 56 เป็นเพศหญิง และร้อยละ 44 เป็นเพศชาย อายุเฉลี่ย 31-40 ปี ระดับการศึกษา ร้อยละ 54 จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ส่วนใหญ่ผู้กู้ร้อยละ 22 มีรายได้เฉลี่ยอยู่ระหว่าง 20,000-25,000 บาท ทั้งหมดประกอบอาชีพข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ

ตาราง 24 จำนวนและร้อยละของผู้ให้ข้อมูลจำแนกตามลักษณะส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

ข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวนคน (n = 50)	ค่าร้อยละ
เพศ		
ชาย	22	44
หญิง	28	56
อายุ (ปี)		
18-30	3	6
31-40	21	42
41-50	17	34
51 ขึ้นไป	9	18
ระดับการศึกษา		
ปริญญาเอก	2	4
ปริญญาโท	12	24
ปริญญาตรี	27	54
ปวส.	3	6
ปวช. และ ม.6	5	10
ต่ำกว่า ม.6	1	2

ตาราง 24 (ต่อ)

ข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวนคน (n = 50)	ค่าร้อยละ
อัตราเงินเดือน (บาท)		
ต่ำกว่า 5,000	2	4
5,000-10,000	3	6
10,001-15,000	7	14
15,001-20,000	8	16
20,001-25,000	11	22
25,001-30,000	5	10
30,001-35,000	4	8
35,001 ขึ้นไป	10	20

ลักษณะส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ Non Bank

ตามตาราง 25 พบว่าผู้ใช้บริการของ Non Bank เป็นเพศหญิง ร้อยละ 70 และร้อยละ 30 เป็นเพศชาย มีอายุเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 18-30 ปี ร้อยละ 56 จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ร้อยละ 72 ส่วนใหญ่ผู้กู้ร้อยละ 52 มีรายได้เฉลี่ยอยู่ระหว่าง 10,001-15,000 บาท ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน/ลูกจ้าง

ตาราง 25 จำนวนและร้อยละของผู้ให้ข้อมูลจำแนกตามลักษณะส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ Non Bank

ข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวนคน (n = 50)	ค่าร้อยละ
เพศ		
ชาย	15	30
หญิง	35	70
อายุ (ปี)		
18-30 ปี	28	56
31-40 ปี	22	44

ตาราง 25 จำนวนและร้อยละของผู้ให้ข้อมูลจำแนกตามลักษณะส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ Non Bank

ข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวนคน (n = 50)	ค่าร้อยละ
ระดับการศึกษา		
ปริญญาเอก	1	2
ปริญญาตรี	36	72
ปวศ.	7	14
ปวช. และ ม.6	6	12
อัตราเงินเดือน (บาท)		
5,000-10,000	4	8
10,001-15,000	26	52
15,001-20,000	15	30
20,001-25,000	5	10

จากการศึกษาตาราง 24 – 25 พบว่า ผู้กู้ของทั้งสองแห่งส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีความรู้ระดับปริญญาตรี แต่ผู้กู้ของ Non Bank จะมีอายุเฉลี่ยน้อยกว่าและมีรายได้เฉลี่ยน้อยกว่าผู้กู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ และส่วนใหญ่เป็นลูกจ้างบริษัทเอกชน

ตอนที่ 2 พฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบุคคล

ตามตาราง 26 พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ สมาชิกส่วนใหญ่ ร้อยละ 68 ใช้บริการสินเชื่อบุคคลกับสหกรณ์ออมทรัพย์เพียงอย่างเดียว และมีร้อยละ 32 ที่ใช้บริการของ Non Bank ด้วย สมาชิกส่วนใหญ่กู้เงินเพื่อวัตถุประสงค์เป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 46 วงเงินกู้ส่วนใหญ่ร้อยละ 24 อยู่ระหว่าง 100,000 - 500,000 บาท (ค่าใช้จ่ายในครัวเรือนและวัตถุประสงค์อื่น ๆ) และอัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่าง 5.50-7.50

ตาราง 26 พฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบุคคลของสหกรณ์ออมทรัพย์

รายการ	ผู้ให้บริการสินเชื่อบุคคลของ สหกรณ์ออมทรัพย์
สมาชิกใช้บริการสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ทางเดียว	ร้อยละ 68
สมาชิกใช้บริการสินเชื่อสองทาง	ร้อยละ 32
วัตถุประสงค์ในการกู้	ร้อยละ 46 (เพื่อค่าใช้จ่ายในครัวเรือน)
วงเงินกู้ที่ได้รับ	ร้อยละ 24 (100,000-500,000 บาท)
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 5.50-7.50

ตามตาราง 27 พบว่า Non Bank สมาชิกส่วนใหญ่ ร้อยละ 92 ใช้บริการสินเชื่อบุคคลกับ Non Bank เพียงอย่างเดียว และมีลูกค้าของ Non Bank ที่เป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ด้วยจำนวนร้อยละ 8 สมาชิกส่วนใหญ่กู้เงินเพื่อซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้านคิดเป็นร้อยละ 36 วงเงินกู้ส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 20,000 - 25,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20 และอัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่าง 22 - 28 % คิดเป็นร้อยละ 57

ตาราง 27 พฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบุคคลของ Non Bank

รายการ	ผู้ให้บริการสินเชื่อบุคคลของ Non Bank
สมาชิกใช้บริการสินเชื่อ Non Bank ทางเดียว	ร้อยละ 92
สมาชิกใช้บริการสินเชื่อสองทาง	ร้อยละ 8
วัตถุประสงค์ในการกู้	ร้อยละ 36 (ซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน)
วงเงินกู้ที่ได้รับ	ร้อยละ 36 (20,000-25,000 บาท)
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 20 อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 22-28

จากการศึกษาตาราง 26 – 27 ผู้ตอบแบบสอบถาม ร้อยละ 40 จะใช้บริการทั้งสองทาง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์จะใช้บริการ Non Bank เกี่ยวกับการซื้อสินค้าอุปกรณ์ไฟฟ้าและเครื่องใช้ในบ้านที่เป็นบริการให้กู้เป็นสินค้า ส่วนลูกค้าของ Non Bank จะใช้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ในกรณีที่ต้องการกู้เพื่อการลงทุนซื้อสินค้าที่เป็นสินทรัพย์ราคาสูง

วงเงินกู้ที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ใช้ส่วนใหญ่ อยู่ระหว่าง 100,000-500,000 บาท สูงกว่า ลูกค้าของ Non Bank ที่อยู่ระหว่าง 20,000 – 25,000 บาท และสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ได้รับการในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า Non Bank มาก

ตอนที่ 3 ความพึงพอใจของสมาชิกในการใช้สินเชื่อบุคคล

ผู้วิจัยได้แบ่งระดับความพึงพอใจออกเป็น 5 ระดับ และกำหนดค่าน้ำหนักคะแนนในแต่ละระดับ ดังนี้ มากที่สุด = 5 คะแนน มาก = 4 คะแนน ปานกลาง = 3 คะแนน น้อย = 2 คะแนน ต้องปรับปรุง = 1 คะแนน แล้วนำมาแปลงค่าคะแนนคำนวณความพึงพอใจเป็นร้อยละ

ตามตาราง 28 พบว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มีความพึงพอใจในการใช้บริการสินเชื่อบุคคลทั้ง ก่อน ระหว่าง และหลังใช้บริการ มีค่าเฉลี่ยความพึงพอใจอยู่ระดับมาก

- ก่อนใช้บริการ สมาชิกพึงพอใจกับการให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ อยู่ในระดับมาก ค่า $WMS = 3.94$ S.D. = 0.913

- ระหว่างใช้บริการ สมาชิกพึงพอใจกับการให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ อยู่ในระดับมาก ค่า $WMS = 3.92$ S.D. = 0.877

- หลังใช้บริการ สมาชิกพึงพอใจกับการให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ อยู่ในระดับมาก ค่า $WMS = 3.84$ S.D. = 1.037

ตาราง 28 ค่าเฉลี่ยของความพึงพอใจในการใช้บริการสินเชื่อ (ก่อน/ระหว่าง/หลัง) ของสหกรณ์ออมทรัพย์

รายการ	ระดับความพึงพอใจ (ร้อยละ)			WMS	S.D.	ระดับความพึงพอใจ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง			
ก่อนใช้บริการสหกรณ์ออมทรัพย์	70	92	36	3.94	0.913	มาก
ระหว่างใช้บริการสหกรณ์ออมทรัพย์	65	120	36	3.92	0.877	มาก
หลังใช้บริการสหกรณ์ออมทรัพย์	130	44	39	3.84	1.037	มาก

จากการศึกษาตาราง 29 พบว่า

- ชื่อเสียงของสหกรณ์ออมทรัพย์ (ความเชื่อถือ) สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับมาก ค่า WMS = 3.54
- วงเงินสินเชื่อที่ได้รับของสหกรณ์ออมทรัพย์ สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับมาก ค่า WMS = 3.48
- ระยะเวลาตั้งแต่การสมัครจนถึงขั้นตอนการรับเงิน สมาชิกส่วนใหญ่ มีความพึงพอใจอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS = 3.40
- ความสะดวกสบายของสถานที่ให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS = 3.34
- หลักประกันเงินกู้ สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS = 3.30
- อัตราดอกเบี้ย สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS = 3.18
- ระยะเวลาการชำระหนี้ สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจระดับปานกลาง ค่า WMS = 3.18
- เงื่อนไขในการให้กู้ สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS = 3.16
- การให้บริการของพนักงาน สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS = 3.12
- การติดตามทวงหนี้ สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS = 2.98

สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มีความพึงพอใจในเรื่องวงเงินสินเชื่อที่ได้รับและชื่อเสียงของสหกรณ์ออมทรัพย์ ในระดับมาก ส่วนเรื่องอื่น ๆ อยู่ในระดับปานกลาง

ตาราง 29 ค่าเฉลี่ยความพึงพอใจการใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

รายการ	WMS	S.D.	ระดับความ พึงพอใจ
ชื่อเสียงของสหกรณ์ออมทรัพย์ (ความเชื่อถือ)	3.54	1.501	มาก
วงเงินสินเชื่อที่ได้รับ	3.48	1.474	มาก
ระยะเวลาการชำระหนี้	3.40	1.457	ปานกลาง
ความสะดวกสบายของสถานที่ให้บริการ	3.34	1.533	ปานกลาง
หลักประกันเงินกู้	3.30	1.474	ปานกลาง
ระยะเวลาตั้งแต่การสมัครจนถึงขั้นตอนการรับเงิน	3.18	1.508	ปานกลาง
อัตราดอกเบี้ย	3.18	1.537	ปานกลาง
เงื่อนไขในการให้กู้	3.16	1.583	ปานกลาง
การให้บริการของพนักงาน	3.12	1.438	ปานกลาง
การติดตามทวงหนี้	2.98	1.635	ปานกลาง

ตามตาราง 30 พบว่าผู้ใช้บริการของ Non Bank มีความพึงพอใจในการใช้บริการ ตั้งแต่ ก่อน ระหว่าง และหลังใช้บริการ ดังนี้

- ก่อนใช้บริการ สมาชิกมีความพึงพอใจกับการให้บริการของ Non Bank อยู่ระดับมาก ค่า $WMS = 3.48$ $S.D. = 0.707$
- ระหว่างใช้บริการ สมาชิกมีความพึงพอใจกับการให้บริการของ Non Bank อยู่ระดับปานกลาง ค่า $WMS = 3.24$ $S.D. = 1.080$
- หลังใช้บริการ สมาชิกมีความพึงพอใจกับการให้บริการของ Non Bank อยู่ระดับปานกลาง ค่า $WMS = 3.14$ $S.D. = 1.069$

ตาราง 30 ความพึงพอใจในการใช้บริการ (ก่อน / ระหว่าง / หลัง) ของผู้ให้บริการ Non Bank

รายการ	ระดับความพึงพอใจ (ร้อยละ)					WMS	S.D.	ระดับความพึงพอใจ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	ต้องปรับปรุง			
ก่อนใช้บริการ Non Bank	5	68	57	2	1	3.48	0.707	มาก
ระหว่างใช้บริการ Non Bank	5	68	48	4	1	3.24	1.080	ปานกลาง
หลังใช้บริการ Non Bank	5	60	54	2	2	3.14	1.069	ปานกลาง

ตามตาราง 31 พบว่า ค่าเฉลี่ยความพึงพอใจของผู้ให้บริการ Non Bank ผู้ให้บริการมีความพึงพอใจก่อนการให้บริการในระดับมาก ระหว่างการให้บริการและหลังการให้บริการมีความพึงพอใจในระดับปานกลาง

ตาราง 31 ค่าเฉลี่ยความพึงพอใจในการใช้บริการของ (ก่อน / ระหว่าง / หลัง) สมาชิก Non Bank

รายการ	WMS	S.D.	ระดับความพึงพอใจ
ก่อนใช้บริการ Non Bank	3.48	0.707	มาก
ระหว่างใช้บริการ Non Bank	3.24	1.080	ปานกลาง
หลังใช้บริการ Non Bank	3.14	1.069	ปานกลาง

ตามตาราง 32 พบว่า ค่าเฉลี่ยความพึงพอใจในการใช้บริการสมาชิก Non Bank มีความพึงพอใจเรื่องวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ และความสะดวกสบายของสถานที่ให้บริการ อยู่ในระดับมาก ส่วนเรื่องอื่น ๆ อยู่ในระดับปานกลาง

- วงเงินสินเชื่อที่ได้รับของ Non Bank สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับมาก ค่า WMS = 3.58

- ความสะดวกสบายของสถานที่ให้บริการของ Non Bank สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับมาก 3.42

- ระยะเวลาตั้งแต่การสมัครจนถึงขั้นตอนการรับเงินของ Non Bank สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS = 3.28

- หลักประกันเงินกู้ ของ Non Bank สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS = 3.12
- เงื่อนไขในการให้กู้ของ Non Bank สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS = 3.16
- อัตราดอกเบี้ยของ Non Bank สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS = 2.82
- ระยะเวลาการชำระหนี้ของ Non Bank สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS = 3.06
- การติดตามทวงหนี้ของ Non Bank สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS = 2.68
- การให้บริการของพนักงานของ Non Bank สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS = 3.02
- ชื่อเสียงของ Non Bank (ความเชื่อถือ) ของ Non Bank สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS = 3.36

ตาราง 32 ค่าเฉลี่ยของความพึงพอใจในการใช้บริการของลูกค้า Non Bank

รายการ	WMS	S.D.	ระดับความพึงพอใจ
วงเงินสินเชื่อที่ได้รับ	3.58	0.575	มาก
ความสะดวกสบายของสถานที่ให้บริการ	3.42	0.642	มาก
ระยะเวลาดังแต่การสมัครจนถึงขั้นตอนการรับเงิน	3.28	0.858	ปานกลาง
หลักประกันเงินกู้	3.12	0.849	ปานกลาง
เงื่อนไขในการให้กู้	3.16	0.738	ปานกลาง
อัตราดอกเบี้ย	2.82	0.896	ปานกลาง
ระยะเวลาการชำระหนี้	3.06	0.793	ปานกลาง
การให้บริการของพนักงาน	3.02	0.820	ปานกลาง
ชื่อเสียงของสหกรณ์ออมทรัพย์ (ความเชื่อถือ)	3.36	0.776	ปานกลาง
การติดตามทวงหนี้	2.68	0.863	ปานกลาง

ตามตาราง 33 พบว่า ความพึงพอใจในการใช้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์มีมากกว่า Non Bank ทุกช่วงเวลา

ตาราง 33 การเปรียบเทียบความพึงพอใจ (ก่อน/ระหว่าง/หลัง) ใช้บริการ

รายการ	สหกรณ์ออมทรัพย์ (ร้อยละ)	Non Bank (ร้อยละ)
ก่อนใช้บริการ	79.2	53.0
ระหว่างใช้บริการ	88.4	50.4
หลังใช้บริการ	85.2	49.2

ตามตาราง 34 พบว่าผู้ให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์มีค่าเฉลี่ยความพึงพอใจ ก่อนใช้บริการ ระหว่างใช้บริการ และหลังใช้บริการ สูงกว่า Non Bank

ตาราง 34 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ย WMS ของความพึงพอใจในการใช้บริการสินเชื่อ (ก่อน/ระหว่าง/หลัง)

รายการ	สหกรณ์ออมทรัพย์ (WMS.)	Non Bank (WMS.)
ก่อนใช้บริการ	3.94	3.48
ระหว่างใช้บริการ	3.92	3.24
หลังใช้บริการ	3.84	3.14

ตามตาราง 35 พบว่าเมื่อเปรียบเทียบความพึงพอใจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ และผู้ให้บริการ Non Bank ดังนี้

- วงเงินสินเชื่อที่ได้รับ สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีความพึงพอใจ คิดเป็นคะแนนร้อยละ 73.6 ซึ่งมากกว่าของ Non Bank คิดเป็นคะแนนร้อยละ 58
- ระยะเวลาตั้งแต่การสมัครจนถึงขั้นตอนการรับเงิน สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีความพึงพอใจ คิดเป็นคะแนนร้อยละ 65.2 ซึ่งมากกว่าของ Non Bank คิดเป็นคะแนนร้อยละ 58.8
- หลักประกันเงินกู้ สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีความพึงพอใจ คิดเป็นคะแนนร้อยละ 66.4 ซึ่งมากกว่าของ Non Bank คิดเป็นคะแนนร้อยละ 54

- เงื่อนไขในการให้กู้ สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีความพึงพอใจมากกว่าของ Non Bank คิดเป็นคะแนนร้อยละ 63.6 ซึ่งมากกว่าของ Non Bank คิดเป็นคะแนนร้อยละ 58
- อัตราดอกเบี้ย สหกรณ์ออมทรัพย์มากกว่า Non Bank สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีความพึงพอใจมากกว่าของ Non Bank คิดเป็นคะแนนร้อยละ 60.8 ซึ่งมากกว่าของ Non Bank คิดเป็นคะแนนร้อยละ 53.2
- ระยะเวลาการชำระหนี้ สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีความพึงพอใจมากกว่าของ Non Bank คิดเป็นคะแนนร้อยละ 68 ซึ่งมากกว่าของ Non Bank คิดเป็นคะแนนร้อยละ 55.2
- การติดตามทวงหนี้ สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีความพึงพอใจมากกว่าของ Non Bank คิดเป็นคะแนนร้อยละ 60.8 ซึ่งมากกว่าของ Non Bank คิดเป็นคะแนนร้อยละ 48.8
- การให้บริการของพนักงาน สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีความพึงพอใจมากกว่าของ Non Bank คิดเป็นคะแนนร้อยละ 62.4 ซึ่งมากกว่าของ Non Bank คิดเป็นคะแนนร้อยละ 54.8
- ชื่อเสียงของ Non Bank (ความเชื่อถือ) สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีความพึงพอใจมากกว่าของ Non Bank คิดเป็นคะแนนร้อยละ 71.6 ซึ่งมากกว่าของ Non Bank คิดเป็นคะแนนร้อยละ 59.6
- ความสะดวกสบายของสถานที่ให้บริการ สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีความพึงพอใจในมากกว่าของ Non Bank คิดเป็นคะแนนร้อยละ 65.6 ซึ่งมากกว่าของ Non Bank คิดเป็นคะแนนร้อยละ 62

ตาราง 35 การเปรียบเทียบความพึงพอใจในการใช้บริการ

รายการ	สหกรณ์ออมทรัพย์ (ร้อยละ)	Non Bank (ร้อยละ)
วงเงินสินเชื่อที่ได้รับ	73.6	58.0
ระยะเวลาดังแต่การสมัครจนถึงขั้นตอนการรับเงิน	65.2	58.8
หลักประกันเงินกู้	66.4	54.0
เงื่อนไขในการให้กู้	63.6	58.0
อัตราดอกเบี้ย	60.8	53.2
ระยะเวลาการชำระหนี้	68	55.2
การติดตามทวงหนี้	60.8	48.8
การให้บริการของพนักงาน	62.4	54.8

ตาราง 35 (ต่อ)

รายการ	สหกรณ์ออมทรัพย์	Non Bank
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
ชื่อเสียงของ Non Bank (ความเชื่อถือ)	71.6	59.6
ความสะดวกสบายของสถานที่ให้บริการ	65.6	62.0

ตามตาราง 36 พบว่า ค่าเฉลี่ยความพึงพอใจ Non Bank ในเรื่องวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ ความสะดวกสบายของสถานที่ให้บริการ และระยะเวลาตั้งแต่การสมัครจนถึงขั้นตอนการรับเงิน สูงกว่าของสหกรณ์ออมทรัพย์และเงื่อนไขการให้กู้มีค่าเฉลี่ยความพึงพอใจเท่ากัน ส่วนปัจจัยอื่น ๆ จะมีค่าเฉลี่ยความพึงพอใจมากกว่า Non Bank

ตาราง 36 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยความพึงพอใจในการใช้บริการ

รายการ	สหกรณ์ออมทรัพย์			Non Bank		
	WMS.	S.D.	ระดับความพึงพอใจ	WMS.	S.D.	ระดับความพึงพอใจ
วงเงินสินเชื่อที่ได้รับ	3.48	1.474	มาก	3.58	0.575	มาก
ความสะดวกสบายของสถานที่ให้บริการ	3.34	1.533	ปานกลาง	3.42	0.642	มาก
ชื่อเสียง (ความเชื่อถือ)	3.54	1.501	มาก	3.36	0.776	ปานกลาง
ระยะเวลาตั้งแต่การสมัครจนถึงขั้นตอนการรับเงิน	3.18	1.508	ปานกลาง	3.28	0.858	ปานกลาง
หลักประกันเงินกู้	3.30	1.474	ปานกลาง	3.12	0.849	ปานกลาง
เงื่อนไขในการให้กู้	3.16	1.583	ปานกลาง	3.16	0.738	ปานกลาง
อัตราดอกเบี้ย	3.18	1.537	ปานกลาง	2.82	0.896	ปานกลาง
ระยะเวลาการชำระหนี้	3.40	1.457	ปานกลาง	3.06	0.793	ปานกลาง
การให้บริการของพนักงาน	3.12	1.438	ปานกลาง	3.02	0.820	ปานกลาง
การติดตามทวงหนี้	2.98	1.635	ปานกลาง	2.68	0.863	ปานกลาง

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิเคราะห์และศึกษาเปรียบเทียบวิธีการให้สินเชื่อระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับสถาบันการเงินที่มีธนาคาร (Non Bank) มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาเปรียบเทียบ คุณสมบัติของผู้กู้ วัตถุประสงค์การกู้ ประเภทของเงินที่ให้กู้ วงเงินกู้ หลักประกันและการค้ำประกัน อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลา การชำระหนี้ ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับสถาบันการเงินที่มีธนาคาร (Non Bank) และศึกษาข้อดีและข้อด้อย และผลประโยชน์ที่ผู้ขอสินเชื่อบุคคลได้รับจากสหกรณ์ออมทรัพย์กับสถาบันการเงินที่มีธนาคาร (Non Bank) รวมทั้งศึกษาความพึงพอใจของผู้ใช้บริการสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non Bank) เพื่อให้ทั้งสององค์กรสามารถนำข้อดีมาพัฒนาให้ดียิ่งขึ้น และนำข้อด้อยมาปรับปรุง โดยรวบรวมข้อมูลในช่วงเวลา มิถุนายน – สิงหาคม 2551

สรุปผลการศึกษา

ส่วนที่ 1 ข้อมูลจากเอกสารและการสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่สินเชื่อของ Non Bank และเจ้าหน้าที่สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์

การให้สินเชื่อบุคคลของสหกรณ์ออมทรัพย์กับบริษัท Non Bank เมื่อเปรียบเทียบกันแล้วมีความแตกต่างกัน ดังนี้

ตอนที่ 1 ผู้กู้

คุณสมบัติผู้กู้ บริษัท Non Bank จะเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาทั่วไป ขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์ให้บริการเฉพาะผู้ที่เป็นพนักงานของสหกรณ์ออมทรัพย์นั้น ๆ หรือสหกรณ์ประเภทอื่น ๆ

ตอนที่ 2 วัตถุประสงค์การกู้

วัตถุประสงค์ในการกู้ สหกรณ์ออมทรัพย์กำหนดไว้ชัดเจนและกว้างขวางกว่า Non Bank สามารถให้กู้ไปเพื่อการซื้อสินทรัพย์ และการลงทุนได้ด้วย แต่ในสิ่งฟุ่มเฟือยไม่กำหนดไว้ เช่น การท่องเที่ยว และแต่งงาน

ตอนที่ 3 ประเภทของเงินที่ให้กู้

ประเภทของเงินกู้บริษัท Non Bank สามารถให้ได้หลายรูปแบบทั้งเป็นเงินสดและเป็นสิ่งของ ขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์ให้เฉพาะเป็นเงินสด หรือเช็ค หรือ โอนเงินเข้าบัญชีธนาคาร

ตอนที่ 4 วงเงินกู้

วงเงินกู้ สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถให้ได้สูงกว่า Non Bank มาก โดยเฉพาะเงินกู้เพื่อการลงทุนหรือซื้อสินทรัพย์ราคาสูง

ตอนที่ 5 หลักประกันและการค้ำประกัน

หลักประกันและการค้ำประกัน สหกรณ์ออมทรัพย์การกู้จะต้องมีหลักประกัน เช่น บุคคล จ้างนองอสังหาริมทรัพย์ หุ่น เงินฝาก ขณะที่ Non Bank ไม่จำเป็นต้องมีบุคคลค้ำประกัน แต่สามารถใช้ตนเองค้ำประกันตนเอง

ตอนที่ 6 อัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยสหกรณ์ออมทรัพย์ คิดในอัตราร้อยละ 5.5-7.5 ต่ำกว่า Non Bank ซึ่งคิดในอัตราร้อยละ 18-28 สูงสุดไม่เกินร้อยละ 28 (ข้อมูล เดือนมิถุนายน 2551)

ตอนที่ 7 ระยะเวลาการชำระหนี้

ระยะเวลาการชำระหนี้ สหกรณ์ออมทรัพย์มีระยะเวลาชำระหนี้ยาวนานกว่าสูงสุดถึง 15 ปี

ตอนที่ 8 การชำระหนี้

วิธีการชำระหนี้ Non Bank สมาชิกสามารถชำระหนี้ได้หลายทาง เช่น หักจากบัญชี เงินฝากของธนาคารพาณิชย์ ชำระเงินสดผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส และอื่น ๆ

ตอนที่ 9 อื่น ๆ

นอกจากดอกเบี้ยแล้ว Non Bank ยังเรียกเก็บค่าธรรมเนียมอีกจำนวนหนึ่ง ส่วน สหกรณ์ออมทรัพย์สมาชิกยังมีโอกาสได้รับเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ และเงินปันผลตามหุ้น

ส่วนที่ 2 ข้อมูลจากแบบสอบถามสมาชิกและลูกค้าผู้กู้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ใช้บริการสหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank

ผู้ให้ข้อมูลของสหกรณ์ออมทรัพย์ ผู้ใช้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ ร้อยละ 56 เป็นเพศหญิง และร้อยละ 44 เป็นเพศชาย อายุเฉลี่ย 31-40 ปี ระดับการศึกษา ร้อยละ 54 จบ การศึกษาปริญญาตรี ผู้กู้ร้อยละ 22 มีรายได้เฉลี่ยอยู่ระหว่าง 20,000-25,000 บาท ทั้งหมดประกอบ อาชีพข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ

ผู้ให้ข้อมูลของ Non Bank ผู้ใช้บริการของ Non Bank เป็นเพศหญิง ร้อยละ 70 และร้อยละ 30 เป็นเพศชาย มีอายุเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 18-30 ปี ร้อยละ 56 จบการศึกษาปริญญาตรี ร้อย ละ 72 ส่วนใหญ่ผู้กู้ร้อยละ 52 มีรายได้เฉลี่ยอยู่ระหว่าง 10,001-15,000 บาท ส่วนใหญ่ประกอบ อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน/ลูกจ้าง คิดเป็นร้อยละ 92

ผู้ให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์และ Non Bank มีข้อมูลทั่วไปที่เหมือนกันคือเป็นเพศหญิงและมีความรู้ระดับปริญญาตรีเป็นส่วนใหญ่ และข้อมูลทั่วไปที่แตกต่างกันคือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์จะมีอายุเฉลี่ย 31-40 ปี สูงกว่าของ Non Bank ซึ่งอายุเฉลี่ย 18-30 ปี และเป็นพนักงานรัฐวิสาหกิจกับเป็นพนักงานบริษัทเอกชน

ตอนที่ 2 พฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบุคคล

ผู้ให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนใหญ่ ร้อยละ 68 ใช้บริการสินเชื่อบุคคลกับสหกรณ์ออมทรัพย์ และมีร้อยละ 32 ที่ใช้บริการจาก Non Bank ด้วย สมาชิกส่วนใหญ่กู้เงินเพื่อวัตถุประสงค์เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 46 และวงเงินที่กู้ร้อยละ 24 อยู่ระหว่าง 100,000 - 500,000 บาท (กู้เพื่อค่าใช้จ่ายในครัวเรือนและวัตถุประสงค์อื่นๆ) และอัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่าง 5.50-7.50

ผู้ให้บริการของ Non Bank สมาชิกส่วนใหญ่ ร้อยละ 92 ใช้บริการสินเชื่อบุคคลกับ Non Bank และมีสมาชิกของ Non Bank ที่เป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์จำนวนร้อยละ 8 สมาชิกส่วนใหญ่กู้เงินเพื่อซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้านคิดเป็นร้อยละ 36 วงเงินที่กู้ได้รับอยู่ระหว่าง 20,000 - 25,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20 และอัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่าง 22 - 28 % ร้อยละ 57

ข้อดีและข้อด้อยของสหกรณ์ออมทรัพย์เมื่อเปรียบเทียบกับ Non Bank

ข้อดีของสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งก็คือ ข้อด้อยของ Non Bank

1. วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ชัดเจน และครอบคลุมกว่าของ Non Bank รวมถึงการให้สินเชื่อค้ำราคาสูงและเพื่อการลงทุน
2. ประเภทเงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์มีมากกว่า Non Bank เช่น การกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือน เพื่อเป็นเงินลงทุนหรือซื้อสินทรัพย์ กู้ยืมเพื่อเคหะ การศึกษาของสมาชิกหรือบุตรสมาชิก ซื้อที่ดิน / สร้างบ้าน / ซื้อที่ดินพร้อมบ้าน / ซื้ออาคารชุด / สร้างที่อยู่อาศัยบนที่ดินที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสมาชิก ประกอบอาชีพเสริมเพิ่มรายได้ ซื้อรถยนต์หรือสมทบซื้อรถยนต์ เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ ซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน เพื่อความจำเป็นด้านความสะดวกสบายของสมาชิก ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ปรับปรุงต่อเติมหรือซ่อมแซมทรัพย์สินของสมาชิกและบุคลากร เพื่อชำระหนี้สหกรณ์และชำระหนี้ภายนอกที่มีเอกสารหลักฐาน เป็นต้น
3. วงเงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์สามารถให้กู้ได้มากกว่า Non Bank ได้วงเงินสูงสุดสูงสุดถึง 2,500,000 บาท
4. ระยะเวลาการชำระหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ให้สูงสุด 180 งวด หรือ 15 ปี ซึ่งมากกว่าของ Non Bank ได้เพียง 48 งวด หรือ 4 ปี
5. ดอกเบี้ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ตั้งแต่ 5.5-7.5 % ต่อปี

ข้อดีของ Non Bank ซึ่งก็คือ ข้อดีของสหกรณ์ออมทรัพย์

1. ลักษณะของผู้กู้ของ Non Bank คือ สามารถเปิดรับลูกค้าได้ทั้งนิติบุคคลและบุคคลทั่วไป

2. วัตถุประสงค์ในการกู้ของ Non Bank จะเป็นอิสระมากกว่าของสหกรณ์ออมทรัพย์ และสามารถนำเงินไปใช้ตามต้องการหรือซื้อสินค้าฟุ่มเฟือยได้

3. การใช้หลักประกันและการค้ำประกันของ Non Bank จะใช้เพียงเอกสารแต่ไม่ต้องใช้หลักประกัน และบุคคลค้ำประกัน ส่วนใหญ่มักใช้เอกสาร เช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน / บัตรข้าราชการ สำเนาทะเบียนบ้าน สมุดบัญชีเงินฝาก (Book Bank) Slip เงินเดือนย้อนหลัง 3 เดือน บุคคลค้ำประกัน บุคคลอ้างอิง เป็นต้น แต่สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ต้องใช้บุคคลค้ำประกันและหลักประกัน และส่วนใหญ่มักใช้เอกสาร เช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน / บัตรข้าราชการ สำเนาทะเบียนบ้าน สมุดบัญชีเงินฝาก (Book Bank) Slip เงินเดือนย้อนหลัง 3 เดือน บุคคลค้ำประกัน บุคคลอ้างอิง เป็นต้น

4. การชำระหนี้ของ Non Bank จะสามารถชำระหนี้ได้ที่ Non Bank ที่ให้บริการอยู่ ชำระผ่านธนาคารพาณิชย์ โอนเงินผ่านตู้ ATM โอนเงินผ่านธนาคารทางโทรศัพท์ (Tele-Banking) โอนเงินผ่านทางอินเทอร์เน็ต (Internet-Banking) หักบัญชีเงินฝากของผู้กู้ ชำระที่ผู้รับชำระหนี้ของบริษัท วิธีชำระเงินสดผ่านจุดบริการ "เคาน์เตอร์เซอร์วิส วิธีชำระเงินสดผ่านที่ทำการไปรษณีย์ วิธีชำระเงินสดผ่านทีโอที (Just Pay) วิธีชำระเงินสดผ่านจุดรับชำระ JAY MART Pay Point ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ วิธีส่งจ่ายเช็คล่วงหน้า เป็นต้น แต่สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนใหญ่จะใช้วิธีการหักจากบัญชีเงินเดือนทุกเดือน ซึ่งจะลดปัญหาหนี้สูญได้ส่วนหนึ่ง

ผลประโยชน์ที่ผู้ให้บริการได้รับเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับ

สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ สมาชิกที่ให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์

1. ผู้ให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม และเสียดอกเบี้ยในอัตราต่ำเพียงร้อยละ 5.5-7.5 ต่อปี

2. ผู้ให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ จะได้รับเงินปันผลเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจและเงินปันผลตามหุ้น

3. ผู้ให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ สามารถแสดงตนว่าเป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ทุกแห่ง เพื่อใช้เป็นส่วนลดห้องพักสันนิบาตแห่งประเทศไทยได้

สำหรับ Non Bank สมาชิกที่ใช้บริการสินเชื่อของ Non Bank

1. ผู้ใช้บริการของ Non Bank ต้องชำระดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม โดยอัตราดอกเบี้ยสูงสุดร้อยละ 15 และค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินสูงสุดร้อยละ 13 แต่สูงสุดไม่เกิน ร้อยละ 28 ต่อปี ซึ่งอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมสูงกว่าของสหกรณ์ออมทรัพย์

2. Non Bank มีการจัดทำโปรโมชั่นสำหรับลูกค้าของ Non Bank และการคืนกำไรให้ลูกค้า เช่น ผู้ที่มีประวัติการผ่อนชำระเงินภายในระยะเวลาที่กำหนด Non Bank จะส่งรายชื่อและจับฉลากเพื่อแจกทอง หรือให้บัตรกำนัล จากห้างสรรพสินค้าที่กำหนดไว้ หรือส่วนลด คินเงินเข้าบัญชีให้ลูกค้า รวมทั้งจัดรายการสินค้าอัตราดอกเบี้ย 0 % ให้นานสูงสุดขึ้นอยู่กับทาง บริษัท Non Bank กำหนดไว้ สนับสนุนให้สมาชิกเก่าชวนเพื่อนเข้าร่วมสมัครเป็นสมาชิกใหม่จะได้รับบัตรกำนัลจากห้างสรรพสินค้าที่กำหนดไว้

3. ได้รับส่วนลดพิเศษจากร้านค้าที่เข้าร่วมรายการ

4. สมาชิกสินเชื่อเงินสดและเงินผ่อนพร้อมกัน สามารถได้รับการยกเว้นอัตราดอกเบี้ย 2 เดือนแรก

5. เมื่อผ่อนชำระสินค้าที่เข้าร่วมรายการจะได้รับของสมนาคุณที่เข้าร่วมรายการเป็นต้น

ตอนที่ 3 ความพึงพอใจที่ได้รับจากการใช้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ และการใช้บริการของ Non Bank

มี 1 ปัจจัย ที่มีค่า WMS. เท่ากัน คือ เงื่อนไขในการให้กู้ ที่ WMS. = 3.16

ผู้ให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีความพึงพอใจในระดับสูงสุดเรื่อง

1. ระยะเวลาในการชำระหนี้ สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ ส่วนใหญ่ มีระดับความพึงพอใจอยู่ในระดับปานกลาง ค่า WMS. = 3.40, S.D. = 1.457 และสมาชิกของ สหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนใหญ่จะมีระยะเวลาในการชำระหนี้อยู่ที่ประมาณ 100 งวด คิดเป็น 8.3 ปี แต่ สำหรับ Non Bank ส่วนใหญ่มีระดับความพึงพอใจในระดับปานกลาง ค่า WMS. = 3.06, S.D. = 0.793 และส่วนใหญ่จะมีระยะเวลาในการชำระหนี้อยู่ที่ 12-24 งวด คิดเป็น 1-2 ปี แสดงให้เห็นว่า ผู้ใช้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์มีความพึงพอใจกับระยะเวลาในการชำระหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ให้ระยะเวลาในการชำระได้ยาวนานกว่าของ Non Bank

2. การให้บริการของพนักงาน สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ ส่วนใหญ่มีความพึงพอใจกับการให้บริการของพนักงานอยู่ในระดับปานกลาง ค่า WMS. = 3.12, S.D. = 1.438 แต่ สำหรับ Non Bank ส่วนใหญ่มีระดับความพึงพอใจในระดับปานกลาง ค่า WMS. = 3.02, S.D. =

0.820 แสดงให้เห็นว่าผู้ใช้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์มีความพึงพอใจกับการให้บริการของพนักงานของสหกรณ์ออมทรัพย์มากกว่าของ Non Bank

3. ชื่อเสียงของสหกรณ์ออมทรัพย์ (ความเชื่อถือ) สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับมาก ค่า WMS. = 1.501, S.D. = 1.501 แต่สำหรับ Non Bank สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS. = 3.36, S.D. = 0.776 แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ออมทรัพย์มีชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือมากกว่าของ Non Bank

4. ความสะดวกสบายของสถานที่ให้บริการ สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ให้ส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS. = 3.34, S.D. = 1.533 แต่สำหรับ Non Bank สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ระดับมาก ค่า WMS. = 3.42, S.D. = 06.42 แสดงให้เห็นว่าผู้ใช้บริการมีความพึงพอใจและสะดวกสบายของสถานที่ของสหกรณ์ออมทรัพย์มากกว่า Non Bank

ผู้ใช้บริการของ Non Bank มีความพึงพอใจในระดับสูงสุดเรื่อง

1. วงเงินสินเชื่อที่ผู้ใช้บริการ Non Bank สมาชิกของ Non Bank ส่วนใหญ่มีความพึงพอใจกับวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจาก Non Bank อยู่ระดับมาก ค่า WMS. = 3.58, S.D. = 0.575 ซึ่งน้อยกว่าของสหกรณ์ออมทรัพย์ อยู่ระดับมาก ค่า WMS. = 3.48, S.D. = 1.474 แต่ผู้ใช้บริการของ Non Bank จะได้รับวงเงินมากกว่าเงินเดือนที่ได้รับเพียงเล็กน้อยประมาณ 1-1.5 เท่าของเงินเดือน

2. หลักประกัน สำหรับของ Non Bank ไม่ต้องมีหลักประกันหรือใช้ตนเองค้ำประกัน ผลการสำรวจพบว่ามีความพึงพอใจเรื่องหลักประกันอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS. = 3.12, S.D. = 0.849 ซึ่งน้อยกว่าของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีความพึงพอใจในเรื่องหลักประกันอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS. = 3.30, S.D. = 1.474 เนื่องจากผู้กู้ส่วนใหญ่มีเงินเดือน 35,001 บาทขึ้นไป และส่วนใหญ่มักถูกเงินเดือนทำให้ไม่ต้องใช้หลักประกันในการกู้เงิน แต่ผู้กู้ส่วนใหญ่ของ Non Bank จะมีเงินเดือนอยู่ระหว่าง 10,001-15,000 บาท เมื่อได้รับวงเงินกู้โดยไม่มีหลักประกันมากกว่าเงินเดือนเพียงเล็กน้อย เช่น ได้รับวงเงินกู้ 1 - 1.5 เท่า ความพึงพอใจเกี่ยวกับหลักประกันจึงอยู่ระดับปานกลาง คิดเป็นคะแนนร้อยละ 54

3. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ สำหรับของ Non Bank อัตราดอกเบี้ยส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 22-28 % ความพึงพอใจอยู่ระดับปานกลาง ค่า WMS. = 2.82, S.D. = 0.896 เนื่องจาก Non Bank ให้วงเงินสินเชื่อน้อยกว่าของสหกรณ์ออมทรัพย์ จากการสำรวจให้วงเงินส่วนใหญ่ของผู้ใช้บริการ Non Bank อยู่ที่ 20,000 - 25,000 บาท จึงทำให้มีความพึงพอใจเกี่ยวกับเรื่องอัตราดอกเบี้ยระดับปานกลาง คิดเป็นคะแนนร้อยละ 53.2 แต่สำหรับของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีความพึงพอใจกับอัตราดอกเบี้ย ระดับปานกลาง ค่า WMS. = 3.18, S.D. = 1.537 เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนใหญ่มี

ให้วงเงินเฉลี่ยอยู่ที่ 100,000-200,000 บาท ทำให้เมื่อคิดอัตราดอกเบี้ย 5.5-7.5 % ทำให้อัตราดอกเบี้ยน้อยกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับ Non Bank จึงทำให้ผู้ใช้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์มีระดับความพึงพอใจกับอัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ อยู่ระดับมาก-มากที่สุด คิดเป็นคะแนนร้อยละ 60.8

4. การติดตามทวงหนี้ สำหรับของ Non Bank การติดตามทวงหนี้ผู้ใช้บริการของ Non Bank มีความพึงพอใจกับการติดตามทวงหนี้ ระดับปานกลาง ค่า $WMS. = 2.68, S.D. = 0.863$ ซึ่งวิธีการชำระหนี้สามารถทำได้หลากหลายวิธี เช่น ชำระหนี้ได้ที่ Non Bank ที่ใช้บริการอยู่ ชำระผ่านธนาคารพาณิชย์ โอนเงินผ่านตู้ ATM โอนเงินผ่านธนาคารทางโทรศัพท์ (Tele-Banking) โอนเงินผ่านทางอินเทอร์เน็ต (Internet-Banking) หักบัญชีเงินฝากของผู้กู้ ชำระที่ตู้รับชำระหนี้ของบริษัท วิธีชำระเงินสดผ่านจุดบริการ เคาน์เตอร์เซอร์วิส, วิธีชำระเงินสดผ่านที่ทำการไปรษณีย์ วิธีชำระเงินสดผ่านทีโอที (Just Pay) วิธีชำระเงินสดผ่านจุดรับชำระ JAY MART Pay Point ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ วิธีส่งจ่ายเช็คล่วงหน้า เป็นต้น แต่สำหรับผู้ใช้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีความพึงพอใจในระดับปานกลาง ค่า $WMS. = 2.98, S.D. = 1.635$ ส่วนใหญ่มักใช้วิธีการหักเงินจากบัญชีเงินเดือนของพนักงาน จะเห็นได้ว่าผู้ใช้บริการมีความพึงพอใจกับการหักบัญชีเงินเดือนหรือบัญชีเงินฝากมากกว่า อาจเป็นไปได้กรณีชำระผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส หรือการชำระผ่านที่ทำการไปรษณีย์ หรือวิธีอื่น ๆ นั้น ทำให้ต้องเสียค่าใช้จ่ายในการชำระ

อภิปรายผล

การศึกษาเปรียบเทียบวิธีการให้สินเชื่อระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ กับสถาบันการเงินที่ไม่มีธนาคาร (Non Bank) การวิจัยครั้งนี้ แบ่งเป็น การศึกษาจากงานวิจัยและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อบุคคล ได้แก่ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อของสหกรณ์ เอกสารการกู้ ใบบลิวโฆษณา หนังสือทวงหนี้ สัญญากู้ หนังสือค้ำประกัน ใบแจ้งหนี้ และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อบุคคล และสอบถามข้อมูลที่ไม่ชัดเจนในเอกสารเพิ่มเติมกับเจ้าหน้าที่สินเชื่อทั้งสองแห่ง และการใช้แบบสอบถามกับสมาชิกและผู้ใช้บริการสินเชื่อทั้งสองแห่ง พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์จะดีกว่า Non Bank ในหลายประเด็น ได้แก่ เอกสารสัญญากู้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักการของสหกรณ์ที่มุ่งหมายที่จะให้บริการแก่สมาชิกอย่างแท้จริง และสมาชิกสหกรณ์ก็มีความพึงพอใจในการใช้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ และยังได้รับผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมอีกด้วย

ข้อเสนอแนะ

จากการวิเคราะห์และศึกษาเปรียบเทียบวิธีการให้สินเชื่อระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับสถาบันการเงินที่ไม่มีธนาคาร (Non Bank) พบว่าผู้ใช้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ และผู้ใช้บริการของ Non Bank ดังนี้

การวิเคราะห์ จุดแข็ง / จุดอ่อน / โอกาส / อุปสรรค (SWOT) ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์มี

จุดแข็ง S = Strength คือ วัตถุประสงค์ในการให้กู้มีมากกว่าของ Non Bank ความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์น้อยกว่าของ Non Bank เนื่องจากมีหลักประกันและบุคคลค้ำประกัน สมาชิกเป็นเจ้าของเป็นผู้ใช้บริการและเป็นผู้ควบคุมการบริหารงานของสหกรณ์เอง ยังได้รับเงินปันผลเฉลี่ยคืนตามหุ้นและเงินตามส่วนธุรกิจ มีสวัสดิการประกันกลุ่มและรักษาพยาบาล และอัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ต่ำกว่าของ Non Bank จากจุดแข็งดังกล่าวจะเห็นได้ว่าสหกรณ์ออมทรัพย์มีข้อได้เปรียบกว่าของ Non Bank มาก

จุดอ่อน W = Weakness ของสหกรณ์ออมทรัพย์ คือ สหกรณ์ออมทรัพย์เปิดให้บริการกับพนักงานเฉพาะกลุ่ม คือ ผู้ที่ทำงานในหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่สหกรณ์ออมทรัพย์นั้น ๆ ระบุไว้ สหกรณ์ออมทรัพย์ยังมีการประชาสัมพันธ์ด้านสินเชื่อ และการส่งเสริมการตลาดน้อยกว่าของ Non Bank ช่องทางการชำระหนี้้น้อยกว่าของ Non Bank ความรวดเร็วในการให้บริการกับสมาชิก

โอกาส O = Opportunity (โอกาส) ของสหกรณ์ออมทรัพย์ คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ไม่ต้องเสียภาษีรายได้ให้กับรัฐบาล ซึ่งถือได้ว่าเป็นข้อได้เปรียบ Non Bank

อุปสรรค T = Treat (อุปสรรค) ของสหกรณ์ออมทรัพย์ คือ สหกรณ์ออมทรัพย์มีความคล่องตัวน้อยกว่า Non Bank ความสามารถในการขยายกิจการยากกว่า เนื่องจากมีข้อจำกัดด้วยจำนวนพนักงานขององค์กรนั้น ๆ

สำหรับแนวทางในการปรับปรุงของสหกรณ์ออมทรัพย์ และ Non Bank มีดังนี้

1. สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ ควรปรับปรุง คือ การติดตามทวงหนี้ เดิมการติดตามทวงหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์จะใช้วิธีการหักบัญชีเงินเดือนของผู้กู้ สหกรณ์ควรให้โอกาสในการผ่อนหนี้ได้ตามสมควร

2. สำหรับ Non Bank ควรปรับปรุง คือ การติดตามทวงหนี้ การติดตามทวงหนี้ไม่ว่าจะเป็นทางจดหมายหรือวาจา ควรใช้ถ้อยคำที่สุภาพกับลูกค้า

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

เพื่อให้การศึกษามีความสมบูรณ์ และสามารถนำมาใช้ในการดำเนินงานของ สหกรณ์ออมทรัพย์ ควรจะศึกษาวิจัยเพิ่มเติม ดังนี้

1. ศึกษาผู้ที่ใช้บริการเงินกู้สองทาง คือ สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ และ ผู้ใช้บริการของ Non Bank พร้อมกัน เพื่อเป็นการศึกษาเปรียบเทียบกลุ่มผู้กู้ทั้งสองกลุ่มได้ชัดเจนยิ่งขึ้น
2. ศึกษาสมาชิกที่กู้เงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์แล้ว เหตุใดจึงต้องใช้บริการเงินกู้เงินกับ Non Bank
3. วิเคราะห์ขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์กับ Non Bank หรือสถาบันการเงินอื่น ๆ

บรรณานุกรม

- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. 2549. ผลการดำเนินงานในภาพรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์. กรุงเทพฯ: สารสนเทศ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์.
- จรินทร์ เทศวานิช. 2531. หลักเศรษฐศาสตร์เบื้องต้น. กรุงเทพฯ: โอเอสพรีนติ้งเฮาส์.
- จุฑาทิพย์ ภักธราวาท. 2543. เส้นทางพัฒนาการลงทุนของสหกรณ์: ศึกษาเปรียบเทียบกองทุนรวม เพื่อให้รู้ และการให้กู้แก่สหกรณ์การเกษตร. กรุงเทพฯ: กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์.
- จุลนภ ชัมภพพงษ์. 2546. ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อบุคคล: กรณีศึกษา จังหวัดขอนแก่น. ขอนแก่น: การศึกษาอิสระปริญญาโท, มหาวิทยาลัยขอนแก่น.
- โชติชัย สุวรรณภรณ์ และ นวพร สุทธาชีพ. 2548. “แนวทางการพัฒนาและกำกับดูแลธุรกิจ สถาบันการเงินที่มีธนาคาร (Non-Bank Financial Institutions: NBFLs)”. วารสาร การเงินการคลัง 18, 56(2548) 70-76.
- คารณี พุทธวิบูลย์. 2537. การจัดการสินเชื่อ. กรุงเทพฯ: อาทรการพิมพ์.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมลิสซิ่งไทย สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย และสมาคมไทย ผู้ประกอบธุรกิจเฟคตอริง ปี 2547. 2548. ปริมาณธุรกิจทางการเงิน. [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา <http://www.scb.co.th/LIB/th/article/mof/mof4806-2.html>. (7 มกราคม 2549).
- ประคอง กรณสูตร. 2531. สถิติเพื่อการวิจัยทางพฤติกรรมศาสตร์. ปทุมธานี: ศูนย์หนังสือ คร.ศรีสง่า.
- เพ็ญศรี วีระพันธ์. 2546. การศึกษาความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีต่อปัจจัยที่ใช้ในการ พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน). กรุงเทพฯ: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต.
- ละอองดาว ธนะสูตร. 2546. ปัจจัยกำหนดสินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย. กรุงเทพฯ: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- วเรศ อุปปาดิก. 2535. เศรษฐศาสตร์การเงินการธนาคาร. กรุงเทพฯ: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- สมเกียรติ ฉายไธน์. 2540. ภาวะหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ. กรุงเทพฯ: กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์.
- สมภพ ตติยาภรณ์. 2543. การบริหารเงินทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ ภายใต้ภาวะวิกฤติ. กรุงเทพฯ: กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์.

สมศักดิ์ คงเที่ยง และอัญชลี โพธิ์ทอง. 2542. “แนวคิดเกี่ยวกับความพึงพอใจ”. [ระบบออนไลน์].

แหล่งที่มา http://web.rmut.ac.th/larts/phy/module7/unit7_7.html (7 มกราคม 2549).

สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด. 2546. ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก. กรุงเทพฯ: สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด.

สุภาภักดิ์ จันทวานิช. 2542. วิธีวิจัยเชิงคุณภาพ. พิมพ์ครั้งที่ 4. กรุงเทพฯ: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

สุริยะ เข็มประฐานรากร. 2540. สถาบันการเงิน. กรุงเทพฯ: ศูนย์ส่งเสริมวิชาการ.

ห้องสมุดธนาคารไทยพาณิชย์. 2547. “การควบคุมดูแลธุรกิจบัตรเครดิตจากกระแสสังคมรอบด้านที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์หรือ Non bank”. [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา <http://www.scb.co.th/LIB/th/article/kra/2547/k1565.html> (7 มกราคม 2549).



ภาคผนวก



ภาคผนวก ก
แบบสอบถาม

แบบสอบถามเลขที่.....

แบบสอบถาม

**เรื่องการศึกษาเปรียบเทียบวิธีการให้สินเชื่อระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับ
สถาบันการเงินที่ไม่มีธนาคาร (Non Bank)**

แบบสอบถามฉบับนี้ เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลในการจัดทำวิชา
ปัญหาพิเศษ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต
สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ มหาวิทยาลัยแม่โจ้ จังหวัดเชียงใหม่ แบบสอบถามนี้จะใช้
ในการศึกษาเท่านั้น ข้อมูลของท่านจะถือเป็นความลับ แบบสอบถามชุดนี้แบ่งออกเป็น 3 ส่วน คือ

- ส่วนที่ 1 คำถามเกี่ยวกับลักษณะประชากร
- ส่วนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบุคคล
- ส่วนที่ 3 คำถามเกี่ยวกับความพึงพอใจที่ใช้บริการสินเชื่อบุคคล

นางสาวอุไรวรรณ สุ่มงคลชัยกุล

คำชี้แจง โปรดเติมคำตอบในช่องว่าง หรือทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องว่าง [] ที่ตรงกับความเป็นจริง

ส่วนที่ 1: คำถามเกี่ยวกับลักษณะประชากร

1. เพศ : ของผู้ให้บริการสินเชื่อ [] ชาย [] หญิง
2. อายุ : ของผู้ให้บริการสินเชื่อคือ
 [] อายุต่ำกว่า 18 ปี [] อายุ 18-30 ปี [] อายุ 31-40 ปี
 [] อายุ 41-50 ปี [] อายุ 51 ปีขึ้นไป
3. ระดับการศึกษาสูงสุดของผู้ให้บริการสินเชื่อ
 [] ปริญญาเอก [] ปริญญาโท [] ปริญญาตรี
 [] ปวส. [] ปวช. หรือ ม.6 [] ต่ำกว่า ม.6
4. อาชีพ : ของผู้ให้บริการสินเชื่อคือ
 [] ข้าราชการ [] พนักงานรัฐวิสาหกิจ [] พนักงาน/ลูกจ้าง (บริษัทเอกชน)
 [] กิจการส่วนตัว [] แม่บ้าน/พ่อบ้าน [] อื่น ๆ ระบุ.....
5. รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของผู้ให้บริการสินเชื่อ
 [] ต่ำกว่า 5,000 บาท [] 5,001-10,000 บาท [] 10,001-15,000 บาท
 [] 15,001-20,000 บาท [] 20,001-25,000 บาท [] 25,001-30,000 บาท
 [] 30,001-35,000 บาท [] 35,001 บาทขึ้นไป

ส่วนที่ 2: คำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบุคคล

6. ท่านเคยใช้บริการสินเชื่อของที่ไหนบ้าง
 [] สหกรณ์ออมทรัพย์ [] Non Bank [] อื่นๆ ระบุ.....

สำหรับผู้ให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์

7. หากท่านเคยใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ ท่านใช้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ใด
 [] สหกรณ์ออมทรัพย์ ธ.ก.ส. [] สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงศึกษาธิการ
 [] สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมสหกรณ์ [] สหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้านครหลวง
 [] สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

8. วัตถุประสงค์ของท่านในการใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ของท่านคือ
- [] เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือน [] เพื่อเป็นเงินลงทุนหรือซื้อสินทรัพย์
- [] กู้ยืมเพื่อเคหะ [] การศึกษาของสมาชิกหรือบุตรสมาชิก
- [] ซื้อที่ดิน / สร้างบ้าน / ซื้อที่ดินพร้อมบ้าน / ซื้ออาคารชุด / สร้างที่อยู่อาศัยบนที่ดินที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสมาชิก
- [] ซื้อรถยนต์หรือสมทบซื้อรถยนต์ [] ประกอบอาชีพเสริมเพิ่มรายได้
- [] ซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน [] เพื่อชำระหนี้สหกรณ์
- [] เพื่อความจำเป็นด้านความสะดวกสบายของสมาชิก ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
- [] ปรับปรุงต่อเติมหรือซ่อมแซมทรัพย์สินของสมาชิกและบุคลากร
- [] เพื่อชำระหนี้สหกรณ์และชำระหนี้ภายนอกที่มีเอกสารหลักฐาน
- [] อื่น ๆ ระบุ.....
9. ท่านเคยใช้บริการสหกรณ์ออมทรัพย์ สินเชื่อประเภทใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- [] กู้ฉุกเฉิน [] กู้สามัญ [] อื่น ๆ ระบุ.....
10. เหตุผลที่ทำให้ท่านเลือกใช้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ คือ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- [] การให้บริการ [] ความสะดวก / ความสบาย [] จำนวนเงินกู้ยืมที่ได้รับ
- [] อัตราดอกเบี้ย [] การยื่นเอกสารเพื่อขอสินเชื่อ [] ความรวดเร็ว
- [] อื่น ๆ ระบุ.....
11. ท่านต้องใช้เอกสารอะไรบ้างในการขอสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- [] สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน / บัตรข้าราชการ [] สำเนาทะเบียนบ้าน
- [] สมุดบัญชีเงินฝาก (Book Bank) [] Slip เงินเดือนย้อนหลัง 3 เดือน
- [] บุคคลค้ำประกัน [] บุคคลอ้างอิง
- [] หลักประกัน [] อื่น ๆ ระบุ.....
12. อัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ท่านใช้บริการ มีอัตราดอกเบี้ยต่อปีเท่าไร
- [] สหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย.....ต่อปี
- [] อื่น ๆ ระบุ.....
13. ระยะเวลาในการชำระหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ท่านใช้บริการ (ระบุเป็นตัวเลข)
-เดือนปีงวด
14. วงเงินกู้ที่ท่านได้รับการอนุมัติสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ (ระบุตัวเลข).....บาท

15. ช่องทางในการชำระหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ ที่ท่านใช้บริการ

- [] ธนาคาร [] Counter Service
 [] สหกรณ์ออมทรัพย์ (ที่ใช้บริการอยู่) [] (Non Bank ที่ใช้บริการอยู่)
 [] หักบัญชีเงินฝาก [] อื่น ๆ ระบุ.....

16. วิธีการทวงถามหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ (ทวงถามแบบปกติ) คือ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- [] ส่งเอกสาร/จดหมายการแจ้งยอดชำระหนี้ [] ส่งข้อความผ่านโทรศัพท์มือถือ
 [] อื่น ๆ ระบุ.....

17. กรณีที่ท่านไม่สามารถชำระหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ ได้ตามกำหนดจะมีวิธีการในการทวงถามหนี้ (ทวงถามแบบพิเศษ) อย่างไรบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- [] ส่งเอกสารจดหมายเพื่อแจ้งยอดชำระหนี้ (ซ้ำ) [] ส่งข้อความเตือนผ่านโทรศัพท์มือถือ
 [] โทรศัพท์เพื่อแจ้งให้ชำระหนี้ [] ออกจดหมายเพื่อดำเนินคดีตามกฎหมาย
 [] อื่น ๆ ระบุ.....

18. กรณีที่ท่านไม่เคยผิดการชำระหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ ท่านจะได้รับสิทธิพิเศษอะไรบ้าง

- [] รักษาประวัติการชำระหนี้ [] ได้รับวงเงินเพิ่มขึ้นในครั้งถัดไป
 [] สามารถผ่อนชำระระยะเวลาในการชำระหนี้ได้ในครั้งถัดไป [] อื่น ๆ ระบุ.....

สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ ทำเครื่องหมาย ✓ ลงในตารางด้านล่าง

รายการ	ความพึงพอใจในการใช้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	ต้องปรับปรุง
ก่อน					
19. ก่อนท่านจะใช้บริการท่านมีความมั่นใจกับการให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์หรือไม่					
ระหว่าง					
20. ระหว่างท่านใช้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ ท่านพึงพอใจกับการให้บริการหรือไม่					
หลัง					
21. หลังจากที่ท่านใช้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์แล้วท่านพึงพอใจหรือไม่					

สำหรับผู้ให้บริการของ Non Bank

22. หากท่านเคยใช้บริการสินเชื่อของ Non Bank ท่านใช้บริการของบริษัทใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|--|---|
| ☐ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) | ☐ บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด |
| ☐ บริษัท เซทเทลม จำกัด | ☐ บริษัท เจเนอรัลคาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด |
| ☐ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) | |
| ☐ อื่น ๆ ระบุ..... | |

23. วัตถุประสงค์ของท่านในการใช้บริการสินเชื่อของ Non Bank ของท่านคือ

- | | |
|---|---|
| ☐ ศึกษาของตนเอง / ศึกษาบุตร | ☐ ประกอบอาชีพเสริมเพิ่มรายได้ |
| ☐ ซื้อจักรยานยนต์ | ☐ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือน |
| ☐ เพื่อต่อเติมและซ่อมแซมบ้าน | ☐ ซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน |
| ☐ อื่น ๆ ระบุ..... | |

24. ท่านเคยใช้บริการ Non Bank สินเชื่อประเภทใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | | |
|--|---|---|
| ☐ สินเชื่อเงินสด | ☐ สินเชื่อหมุนเวียน (บัตรเครดิต) | ☐ สินเชื่อเงินผ่อน |
| ☐ สินเชื่อรถจักรยานยนต์ | ☐ สินเชื่ออื่น ๆ ระบุ..... | |

25. เหตุผลที่ทำให้ท่านเลือกใช้บริการของ Non Bank คือ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | | |
|---|---|---|
| ☐ การให้บริการ | ☐ ความสะดวก / ความสบาย | ☐ จำนวนเงินกู้ยืมที่ได้รับ |
| ☐ อัตราดอกเบี้ย | ☐ การยื่นเอกสารเพื่อขอสินเชื่อ | ☐ ความรวดเร็ว |
| ☐ อื่น ๆ ระบุ..... | | |

26. ท่านต้องใช้เอกสารอะไรบ้างในการขอสินเชื่อบุคคลของ Non Bank (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|---|---|
| ☐ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน / บัตรข้าราชการ | ☐ สำเนาทะเบียนบ้าน |
| ☐ สมุดบัญชีเงินฝาก (Book Bank) | ☐ Slip เงินเดือนย้อนหลัง 3 เดือน |
| ☐ บุคคลค้ำประกัน | ☐ บุคคลอ้างอิง |
| ☐ หลักประกัน | ☐ อื่น ๆ ระบุ..... |

27. อัตราดอกเบี้ยของ Non Bank ที่ท่านใช้บริการ มีอัตราดอกเบี้ยต่อปีเท่าไร

- | |
|---|
| ☐ Non Bank อัตราดอกเบี้ย ระหว่าง 22 % - 28 % (บวกค่าธรรมเนียม) ต่อปี |
| ☐ Non Bank อัตราดอกเบี้ย 22 % (บวกค่าธรรมเนียม) ต่อปี |
| ☐ Non Bank อัตราดอกเบี้ย 28 % (บวกค่าธรรมเนียม) ต่อปี |
| ☐ อื่น ๆ ระบุ..... |

28. ระยะเวลาในการชำระหนี้ของ **Non Bank** ที่ท่านใช้บริการ (ระบุเป็นตัวเลข)

.....เดือนปีงวด

29. วงเงินกู้ที่ท่านได้รับการอนุมัติสินเชื่อของ **Non Bank** (ระบุตัวเลข).....บาท

30. ช่องทางในการชำระหนี้ของ **Non Bank** ที่ท่านใช้บริการ

- [] ธนาคาร [] Counter Service
 [] สหกรณ์ออมทรัพย์ (ที่ใช้บริการอยู่) [] (Non Bank ที่ใช้บริการอยู่)
 [] หักบัญชีเงินฝาก [] อื่น ๆ ระบุ.....

31. วิธีการทวงถามหนี้ของ **Non Bank** (ทวงถามแบบปกติ) คือ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- [] ส่งเอกสาร/จดหมายการแจ้งยอดชำระหนี้ [] ส่งข้อความผ่านโทรศัพท์มือถือ
 [] อื่น ๆ ระบุ.....

32. กรณีที่ท่านไม่สามารถชำระหนี้ของ **Non Bank** ได้ตามกำหนดจะมีวิธีการในการทวงถามหนี้ (ทวงถามแบบพิเศษ) อย่างไรบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- [] ส่งเอกสารจดหมายเพื่อแจ้งยอดชำระหนี้ (ซ้ำ)
 [] ส่งข้อความเตือนผ่านโทรศัพท์มือถือ
 [] โทรศัพท์เพื่อแจ้งให้ชำระหนี้
 [] ออกจดหมายเพื่อดำเนินคดีตามกฎหมาย
 [] อื่น ๆ ระบุ.....

33. กรณีที่ท่านไม่เคยผิดการชำระหนี้ของ **Non Bank** ท่านจะได้รับสิทธิพิเศษอะไรบ้าง

- [] รักษาประวัติการชำระหนี้ เช่น เครดิตบูโร
 [] มีการจัดโปรโมชั่นต่าง ๆ จากบริษัท Non Bank เช่น การส่วนลดลูกค้าชั้นดีและแจกทอง
 [] คิดอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าปกติ
 [] อื่น ๆ ระบุ.....

สำหรับผู้ให้บริการของ Non Bank ทำเครื่องหมาย ✓ ลงในตารางด้านล่าง

รายการ	ความพึงพอใจในการใช้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	ต้องปรับปรุง
ก่อน					
34. ก่อนท่านจะใช้บริการท่านมีความมั่นใจกับการให้บริการของ Non Bank หรือไม่					
ระหว่าง					
35. ระหว่างท่านใช้บริการของ Non Bank ท่านพึงพอใจกับการให้บริการหรือไม่					
หลัง					
36. หลังจากที่ท่านใช้บริการของ Non Bank แล้ว ท่านพึงพอใจหรือไม่					

ส่วนที่ 3 ความพึงพอใจที่ให้บริการสินเชื่อบุคคล

ตอนที่ 1 สำหรับผู้ให้บริการ สหกรณ์ออมทรัพย์ ทำเครื่องหมาย ✓ ลงในตารางด้านล่าง

ลำดับ	รายการ	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	ต้องปรับปรุง
37	วงเงินสินเชื่อที่ท่านได้รับ					
38	ระยะเวลาตั้งแต่สมัครจนถึงขั้นตอนการรับเงิน					
39	หลักประกันเงินกู้					
40	เงื่อนไขในการให้กู้					
41	อัตราดอกเบี้ย					
42	ระยะเวลาการชำระหนี้					
43	การติดตามทวงหนี้					
44	การให้บริการของพนักงาน					
45	ชื่อเสียงของสหกรณ์ออมทรัพย์ (ความน่าเชื่อถือ)					
46	ความสะดวกสบายของสถานที่ให้บริการ					

ตอนที่ 2 สำหรับผู้ใช้บริการ Non Bank ทำเครื่องหมาย ✓ ลงในตารางด้านล่าง

ลำดับ	รายการ	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	ต้องปรับปรุง
47	วงเงินสินเชื่อที่ท่านได้รับ					
48	ระยะเวลาตั้งแต่สมัครจนถึงขั้นตอนการรับเงิน					
49	หลักประกันเงินกู้					
50	เงื่อนไขในการให้กู้					
51	อัตราดอกเบี้ย					
52	ระยะเวลาการชำระหนี้					
53	การติดตามทวงหนี้					
54	การให้บริการของพนักงาน					
55	ชื่อเสียงของบริษัท Non Bank (ความน่าเชื่อถือ)					
56	ความสะดวกสบายของสถานที่ให้บริการ					

ขอบคุณทุกท่านที่ตอบแบบสอบถามค่ะ



ภาคผนวก ข

ประวัติผู้วิจัย

ประวัติผู้วิจัย

ชื่อ – สกุล นางสาวอุไรวรรณ สุ่มงคลชัยกุล
 วันเดือนปีเกิด 11 กันยายน 2523
 จังหวัดที่เกิด กรุงเทพมหานคร
 ประวัติการศึกษา พ.ศ. 2546 – 2548 ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยี
 ราชมนฑล รัตน โกสินทร์ (วิทยาเขตบพิตรพิมุข
 จักรวรรดิ) จังหวัดกรุงเทพฯ
 ประวัติการทำงาน พ.ศ. 2549 – ปัจจุบัน ตำแหน่งเจ้าหน้าที่ธุรการสาขา ฝ่ายควบคุมธุรกิจ
 บริษัท อีชี บาย จำกัด (มหาชน)