

# บทที่ 1

## บทนำ

### ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การพัฒนาสังคมตามแบบอย่างตะวันตก และการตกอยู่ภายใต้อิทธิพลแนวความคิดโลกาภิวัตน์และพันธสัญญาที่ต้องปฏิบัติตามองค์กรการเงินระหว่างประเทศ หรือการเปิดเสรีทางการค้าการลงทุนไร้พรมแดนและการเงินเสรีมาหลายทศวรรษ ได้ก่อให้เกิดปัญหาคนยากจน เกือบล้านคนในเอเชีย-แปซิฟิก จากรายงานการพัฒนาของยูเอ็นดีพี ปี พ.ศ. 2542 ระบุว่า มนุษย์มีชีวิตอยู่ด้วยรายได้ที่ต่ำกว่า 1 เหรียญสหรัฐต่อวัน (ประมาณ 42 – 45 บาทต่อวัน) อันเป็นผลเนื่องมาจากการค้าเสรีที่ไม่เป็นธรรม ปล่อยให้ภูมิภาคทุรกันดารของโลก เอาเปรียบทุนในประเทศกำลังพัฒนาและเบียดเบียนเกษตรกร แบบปลาใหญ่กินปลาเล็ก จนเป็นระบบลูกโซ่แห่งความล้มเหลวของเกษตรกรรายย่อยให้มีหนี้สินเพิ่มมากขึ้น (ชลสิทธิ์ หมั่นทา. 2548 : 110)

ประเทศไทยเป็นอีกประเทศหนึ่งที่ตกอยู่ภายใต้กระแสโลกาภิวัตน์ดังกล่าว จนเกิดวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจใน ปี พ.ศ. 2539 – 2540 เศรษฐกิจพังพอนแตก ค่าเงินบาทตกต่ำสุดขีดต่างชาติชะลอ การลงทุนส่งผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงทางวัฒนธรรมและเศรษฐกิจได้อย่างชัดเจน ซึ่งวิกฤตเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นมีสาเหตุมาจากปัญหาความอ่อนแอของโครงสร้างที่สะสมมานานและไม่ได้รับการแก้ไขอย่างจริงจัง ความไม่พร้อมทั้งด้านคุณภาพคนและระบบเศรษฐกิจแบบเก่า ทำให้ไม่สามารถปรับตัวให้รองรับและเผชิญกับกระแสโลกาภิวัตน์และสภาพแวดล้อมของสังคมสมัยใหม่ที่เชื่อมโยงสลับซับซ้อนและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วได้ ประกอบกับปัญหาการก่อหนี้ต่างประเทศระยะสั้นจำนวนมากและการลงทุนที่ไม่ก่อให้เกิดผลตอบแทนที่คุ้มค่าของภาครัฐกิจเอกชน ในขณะที่นโยบายเศรษฐกิจมหภาคมุ่งกระตุ้นการเติบโตทางเศรษฐกิจด้านนโยบายการคลังและใช้นโยบายการเปิดเสรีทางการเงินโดยขาดการกำกับและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพและทันต่อสถานการณ์การเปลี่ยนแปลง จึงเป็นปัจจัยเร่งที่ก่อให้เกิดวิกฤตเศรษฐกิจและส่งผลกระทบต่อชีวิตความเป็นอยู่ของคนไทยและสังคมโดยรวมเป็นอย่างมาก

จากปัญหาทางเศรษฐกิจดังกล่าว ในแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 9 (พ.ศ. 2545–2549) จึงนำแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการปฏิรูประบบเศรษฐกิจและสังคม เพื่อมุ่งฟื้นฟูเศรษฐกิจให้หลุดพ้นจากภาวะวิกฤตและปูพื้นฐานระบบเศรษฐกิจภายในประเทศให้มีความเข้มแข็ง มีเสถียรภาพมีภูมิคุ้มกันต่อกระแสการเปลี่ยนแปลงจากภายนอก และสามารถพึ่งตนเอง ได้มากขึ้น (สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. ม.ป.ป. : 3) จนมาถึงแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 10 (พ.ศ. 2550 – 2554) ให้ความสำคัญต่อการ

รวมพลังสังคมจากทุกภาคส่วนให้มีส่วนร่วมดำเนินการในทุกขั้นตอนของการพัฒนาเศรษฐกิจ พร้อมทั้งขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ การพัฒนาสู่การปฏิบัติรวมทั้งการติดตามตรวจสอบการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงวัฒนธรรมและเศรษฐกิจซึ่งทำให้ความยากจนทางเศรษฐกิจเข้าสู่วิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ ประเทศต้องเป็นหนี้ต่างประเทศไม่ต่ำกว่า 5 แสนล้านบาท นับเป็นภาระที่ประชาชนของประเทศจะต้องรับภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นโดยถ้วนหน้า ในส่วนประชาชนของประเทศนับล้านคนต้องตกงาน ผู้ที่ร่ำรวยกลับต้องยากจนลงในทันที ผู้ที่ยากจนอยู่แล้วกับพอกพูนด้วยหนี้สินเพิ่มขึ้นหรือล้มละลายทางการเงิน เหตุผลของปรากฏการณ์ทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นเกิดจากการที่ประเทศไทยต้องตกเป็นสังคมของผู้บริโภคและเป็นสังคมที่ฟุ่มเฟือย เนื่องจากมีการใช้สอยในสิ่งที่เกินฐานะของประเทศ และเกินรายได้ของครอบครัว รวมทั้งค่านิยมใช้ของต่างประเทศมาเป็นเวลาหลายสิบปี (สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. 2550 : ๗) การบริโภคอาหารและการใช้สิ่งอำนวยความสะดวกในชีวิตประจำวันของประชาชนที่เกินกว่าพื้นฐานที่จะดำรงชีวิต ตามกระแสความทันสมัยของสังคม ส่งผลกระทบต่อความเป็นหนี้สินจากการบริโภคเพิ่มมากขึ้น ทำให้สถาบันการเงินหรือธุรกิจการให้บริการเงินกู้เกิดการขยายตัว

ธุรกิจเงินกู้เป็นทางออกเพื่อตอบสนองความต้องการของประชาชน จึงเกิดมีระบบการให้เงินกู้ทั้งในระบบและนอกระบบของบุคคลและบริษัทเอกชน แหล่งเงินกู้มีหลากหลายรูปแบบทั้งที่ถูกกฎหมายและผิดกฎหมาย เช่น โรงรับจำนำ บริษัทรับจัดไฟแนนซ์ บริษัทรับจำนองถาวร ฯลฯ ธุรกิจดังกล่าวมีรายได้ดีจึงมีรูปแบบการให้บริการที่แตกต่างกัน การให้เงินสดกับลูกค้าที่มาติดต่อเป็นสิ่งจูงใจอย่างมากที่จะทำให้ลูกค้ายอมรับสภาพการกู้เงิน ขึ้นฐานะเป็นลูกหนี้ทันทีเพียงเพื่อแก้ปัญหาตนเองที่ต้องการเงินทุนหรือขาดสภาพคล่อง แหล่งเงินกู้นอกระบบหรือเงินด่วนนอกระบบจึงเป็นทางเลือกทางหนึ่งที่ให้บริการ ที่ตอบสนองความต้องการอย่างรวดเร็ว การให้บริการทำสัญญาไม่ซับซ้อน ไม่เสียเวลาในการดำเนินการ (อัจฉรา ศิริจันทร์. 2540 : 38) ปัจจัยที่ส่งเสริมการคงอยู่ของตลาดเงินนอกระบบ มีทั้งจากลักษณะของตลาดเงินนอกระบบที่มีความยืดหยุ่นสูงในเงื่อนไขการให้กู้ ความสะดวกและระยะเวลาในการกู้ และข้อจำกัดในการกู้ของสถาบันการเงินในระบบ (วาลวิชนี เสง เจริญ. 2546 : 22) ธุรกิจเงินกู้นอกระบบเป็นแหล่งการเงินที่เกิดขึ้นเองตามธรรมชาติของสถานะตลาดการเงิน โดยสอดคล้องตามความต้องการด้านการเงินภายใต้สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ (นิพนธ์ พัวพงศกร. 2540 : 30) สินเชื่อนอกระบบในชนบทไทยเป็นตลาดที่แข่งขันกึ่งผูกขาด ซึ่งมีการประชัน คือ มีผู้ให้กู้มากมาย แต่ไม่มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรง โดยเฉพาะไม่พบว่ามีการแย่งลูกค้า (เสรี พงศ์พิศ. 2549 : 63) กล่าวว่า ปัจจุบันแหล่งเงินกู้นอกระบบมีอยู่ทุกหนทุกแห่ง โฆษณา

ทางสื่อสารพักรูปแบบ ดิจประกาศป้ายเล็ก ป้ายใหญ่ ตามเสาไฟ ตู้โทรศัพท์เต็มไปหมด ประเภทเงินค้วนทันทีทันใจทั้งนั้น ทั้งในเมืองและในชนบท มีทั้งจดทะเบียนถูกต้องตามกฎหมาย มีทั้งส่วนตัว รวมไปถึงพวกหน้าเลือดที่คอยฉวยโอกาสสุบเลือดของคนจน มีรูปแบบวิธีการที่หลากหลาย

การให้บริการเงินกู้นอกระบบย่อมมีผลเสียหรือผลกระทบต่อประชาชน ตามที่นักวิชาการซึ่งได้แก่ ผาสุก พงษ์ไพจิตร (2542 : 24) ; เสรี พงศ์พิศ (2549 : 63) และวาลวิชนี เสงเจริญ (2546 : 22) ได้ศึกษาวิจัยพบว่า ผู้ใช้บริการเงินกู้มักขาดความรู้ความเข้าใจในการใช้บริการเงินกู้ มีค่านิยมในการใช้จ่าย ที่ผิด มีพฤติกรรมในการใช้จ่ายที่ฟุ่มเฟือย ขาดนิสัยในการออม และชอบความสะดวกสบายจนทำให้เกิดภาวะหนี้สินขึ้น ซึ่งระยะหลังอาจเกิดปัญหาอื่นตามมาอีกเมื่อใช้บริการเงินกู้ ไม่สามารถนำเงินไปชำระหนี้ที่กู้ยืมได้ เช่น ปัญหาการทะเลาะเบาะแว้งภายในครอบครัวเกี่ยวกับเรื่องหนี้สิน การถูกคุกคามข่มขู่จากผู้ให้กู้ การถูกยึดหลักทรัพย์ค้ำประกัน อีกทั้งการถูกดำเนินการทางกฎหมาย และบางกรณีก็ยินยอมให้บริการทางเพศซึ่งมีผลกระทบต่อศีลธรรม ส่วนผลกระทบของ ผู้ให้บริการ ส่วนมากจะเป็นการเสียหายของธุรกิจ เนื่องจากธุรกิจการให้กู้ยืมเงินนอกระบบนั้น มีวงเงินลงทุนสูง และอัตราการคิดดอกเบี้ยค่อนข้างสูง จึงทำให้ผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบบางส่วนหนีหนี้ หรือล่าช้าในการชำระหนี้ จึงเกิดข้อพิพาทระหว่างผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการ ซึ่งอาจจะเกิดขึ้นรุนแรงต่อชีวิตและทรัพย์สินได้

จังหวัดพระนครศรีอยุธยาในอดีตเป็นพื้นที่ที่อุดมสมบูรณ์เหมาะแก่การทำเกษตรและเป็นประวัติศาสตร์ โบราณสถาน และโบราณวัตถุ แสดงถึงความเจริญรุ่งเรืองทางวัฒนธรรม ประเพณีในอดีต ซึ่งได้รับยกย่องจากองค์การยูเนสโกให้จังหวัดพระนครศรีอยุธยาเป็นมรดกโลก (กองวิชาการและแผนงาน. 2549 : 9) และสำนักงานเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ได้เสนอให้เป็นศูนย์กลางการท่องเที่ยวภาคกลาง จากกระแสการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมทำให้สภาพสังคมของจังหวัดพระนครศรีอยุธยา มีสภาพเปลี่ยนแปลงจากสภาพเกษตรกรรมเป็นภาคอุตสาหกรรมมากขึ้น มีการขยายตัวอุตสาหกรรมของแหล่งอุตสาหกรรมและธุรกิจห้างร้าน บริษัทข้ามชาติเข้ามาให้บริการกับประชาชน ทำให้ระบบคุณค่า ความเชื่อ พฤติกรรมการดำรงชีวิตและปฏิสัมพันธ์ของคนในสังคมในจังหวัดพระนครศรีอยุธยาเปลี่ยนแปลงไป ประชาชนมีค่านิยม มีพฤติกรรมที่เน้นวัตถุนิยมและบริโภคนิยมมากขึ้น เหมือนกับสังคมในประเทศไทย เมื่อเกิดวิกฤติทางเศรษฐกิจมีผลต่อการล้มละลายของธุรกิจ ความเป็นหนี้สินก็เพิ่มขึ้น สำหรับในเขตเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยา ก็ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงเศรษฐกิจ และสังคมดังกล่าวมา ทำให้ระบบเศรษฐกิจของเทศบาลปรับเปลี่ยนจากสภาพสังคมเกษตรกรรมเป็นสภาพสังคมอุตสาหกรรมมากขึ้น เพราะว่าชุมชนเทศบาล

และชุมชนโดยรวมมีศักยภาพและปัจจัยที่เอื้ออำนวยในการประกอบอุตสาหกรรม เช่น ระยะเวลาใกล้กรุงเทพฯ ระบบสาธารณูปโภค สาธารณูปการสมบูรณ์แบบ โดยได้รับการส่งเสริมให้เป็นนิคมอุตสาหกรรมและมีระบบธุรกิจการค้าและบริการ เป็นสภาพเศรษฐกิจที่พึ่งพาในการผลิตในสาขาการค้าและการบริหารเป็นหลัก ประชาชน มีการอพยพย้ายถิ่นเข้ามาตั้งหลักแหล่งในเขตเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยามากขึ้น เกิดจากการแข่งขันกันทำธุรกิจเพื่อรองรับการมีค่านิยม ค่าใช้จ่ายใช้สอยที่ฟุ่มเฟือยของประชาชน

จากการสังเกตพบว่า การติดป้ายโฆษณาตามตู้โทรศัพท์ เสาไฟฟ้า การแจกใบปลิวที่โฆษณาเกี่ยวกับการให้บริการเงินกู้ เงินค่วนเป็นจำนวนมาก แสดงให้เห็นว่าในเขตเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยามีธุรกิจการให้บริการเงินกู้ในระบบหลายแห่ง ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่าเมื่อมีธุรกิจการให้บริการเงินกู้ ก็ต้องมีประชาชนมาใช้บริการเงินกู้ จากการสัมภาษณ์จากแหล่งโฆษณาบริการเงินกู้ ทำให้ได้ข้อมูลว่ามีผู้ใช้บริการเงินกู้แหล่งละมากกว่า 50 คน จากปรากฏการณ์ดังกล่าว จึงทำให้ผู้วิจัยสนใจที่จะศึกษาพฤติกรรมของผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการเงินกู้ในระบบ ในเขตเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา เพื่อเป็นแนวทางในการปราบปรามธุรกิจเงินกู้ในระบบที่ผิดกฎหมายและหาแนวทางปรับปรุงแก้ไขพฤติกรรมการใช้บริการเงินกู้ และผู้ให้บริการเงินกู้ในระบบให้อยู่ในกรอบขอบเขตการจัดระเบียบสังคมต่อไป

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้บริการเงินกู้ในระบบของผู้ใช้บริการ
2. เพื่อศึกษาปัญหาการใช้บริการเงินกู้ในระบบของผู้ใช้บริการ
3. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้บริการเงินกู้ในระบบของผู้ให้บริการ
4. เพื่อศึกษาปัญหาการใช้บริการเงินกู้ในระบบของผู้ให้บริการ

### ความสำคัญของการวิจัย

ผลการวิจัยเรื่อง การศึกษาพฤติกรรมของผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการเงินกู้ในระบบกรณีศึกษาในเขตเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา จะทำให้ทราบพฤติกรรมการใช้และการให้บริการเงินกู้ในระบบ ซึ่งมีความสำคัญต่อการจัดระเบียบทางสังคม เพราะการใช้บริการธุรกิจเงินกู้ในระบบเป็นสิ่งที่ผิดกฎหมาย แต่ปรากฏการณ์ทางสังคมก็ยังคงมีประชาชนที่ใช้บริการและมีธุรกิจการให้บริการอย่างมากมาย การรู้ว่าประชาชนมีพฤติกรรมการใช้บริการและ

ธุรกิจของผู้ให้บริการเงินกู้มีการปฏิบัติอย่างไร จะเป็นแนวทางให้รัฐบาลหาวิธีการปราบปรามอย่างเร่งด่วนและจริงจังต่อไป

### ขอบเขตการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาเฉพาะประชาชนในพื้นที่เขตเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา เพราะเป็นพื้นที่ตั้งของแหล่งมรดกโลกและยังเป็นแหล่งความเจริญทางด้านอุตสาหกรรม ธุรกิจ การบริการและท่องเที่ยว จากความเจริญก้าวหน้าดังกล่าว ย่อมก่อให้เกิดการแข่งขันทางธุรกิจ มีการขยายตัวของธุรกิจ ห้างสรรพสินค้า เพื่อรองรับความต้องการของประชาชน เมื่อประชาชนมีความต้องการในการซื้อสินค้าบริโภคและอุปโภคหลากหลายมาใช้ในการดำรงชีวิต ความจำเป็นในการใช้บริการธุรกิจเงินกู้เพิ่มมากขึ้น จึงเกิดธุรกิจการให้บริการเงินด่วนมากมาย และจากการสังเกตของผู้วิจัย พบว่า ผู้ประกอบธุรกิจการให้บริการเงินกู้ในเขตเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยาดำเนินการติดป้ายโฆษณา แผ่นปลิวธุรกิจให้บริการเงินกู้ ติดตามตู้โทรศัพท์สาธารณะ และเสาไฟฟ้า มีปริมาณเพิ่มขึ้น เมื่อมีธุรกิจการบริการเงินกู้มากขึ้น แสดงให้เห็นว่าต้องมีผู้ใช้บริการในเขตเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยาจำนวนมากขึ้น จึงทำให้ผู้วิจัยศึกษาทั้งผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการเงินกู้ในเขตเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

### 1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากรที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ ได้แก่ ผู้ให้บริการเงินกู้ในระบบและผู้ให้บริการเงินกู้ในระบบ กรณีศึกษาในเขตเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

1.2 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ ได้แก่ ผู้ให้บริการเงินกู้ในระบบ จำนวน 80 คน และผู้ให้บริการเงินกู้ในระบบ จำนวน 8 คน ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่าง โดยไม่อาศัยทฤษฎีความน่าจะเป็น (Nonprobability sampling) ด้วยการสุ่มแบบเจาะจง (Purposive sampling)

### 2. ตัวแปรที่ศึกษา

- 2.1 พฤติกรรมการใช้บริการเงินกู้ในระบบ
- 2.2 ปัญหาการให้บริการเงินกู้ในระบบ
- 2.3 พฤติกรรมการให้บริการเงินกู้ในระบบ
- 2.4 ปัญหาของการให้บริการเงินกู้ในระบบ

### 3. กรอบแนวคิดในการวิจัย

ในการศึกษาเรื่องพฤติกรรมของผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการเงินกู้ในระบบ กรณีศึกษาในเขตเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ผู้วิจัยได้ศึกษา แนวคิด หลักการ

และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับเงินนอกระบบ ได้แก่ สังคีต ชาติะสิงห์ และผาสุก พงษ์ไพจิตร (2538 : 5) ; ณีภูฏ มงคลศรี (2540 : 44-45) ; วเรศ อุปปะดิน (2544 : 30) และวาลวีชนี เสงเจริญ (2546 : 54 - 55) นำมาสังเคราะห์บูรณาการ ดังภาพประกอบ 1

### ผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบ

<ol style="list-style-type: none"> <li>1. พฤติกรรมการใช้บริการเงินกู้นอกระบบ             <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1 สภาพทั่วไปของผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบ</li> <li>1.2 สาเหตุและวัตถุประสงค์ของผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบ</li> <li>1.3 การรับรู้แหล่งเงินกู้นอกระบบ</li> <li>1.4 ลักษณะการให้บริการเงินกู้นอกระบบ</li> </ol> </li> <li>2. ปัญหาการให้บริการเงินกู้นอกระบบ             <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1 การส่งดอกเบี้ย</li> <li>2.2 การถูกคุกคาม</li> <li>2.3 การถูกยึดหลักทรัพย์</li> </ol> </li> </ol>
---

### ผู้ให้บริการเงินกู้นอกระบบ

<ol style="list-style-type: none"> <li>1. พฤติกรรมการให้บริการเงินกู้นอกระบบ             <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1 ลักษณะของธุรกิจเงินกู้</li> <li>1.2 ลักษณะการให้กู้</li> <li>1.3 การคิดอัตราดอกเบี้ย</li> <li>1.4 การติดตามหาข้อมูล</li> </ol> </li> <li>2. ปัญหาการให้บริการเงินกู้นอกระบบ             <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1 การส่งดอกเบี้ยและเงินต้น</li> <li>2.2 การขอเลื่อนการชำระเงินกู้</li> <li>2.3 การติดตามทวงหนี้</li> </ol> </li> </ol>
---

ภาพประกอบ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

### นิยามศัพท์เฉพาะ

1. พฤติกรรมการใช้บริการเงินกู้นอกระบบ หมายถึง การกระทำหรือวิธีการของผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบที่เกี่ยวกับสาเหตุและวัตถุประสงค์ของการใช้บริการ การรับรู้แหล่งเงินกู้นอกระบบ จำนวนการให้บริการ วงเงินต่ำสุดและสูงสุดของการใช้บริการเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยต่ำสุดและสูงสุดของการใช้บริการ ลักษณะการกู้เงินนอกระบบ ช่วงเวลาและระยะเวลาการผ่อนชำระการคืนเงิน

2. ปัญหาพฤติกรรมการใช้บริการเงินกู้นอกระบบ หมายถึง การกระทำของผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบที่ไม่สามารถดำเนินการตามข้อตกลงของผู้ให้บริการเงินกู้ ประกอบด้วย การส่งดอกเบี้ย การส่งเงินต้น การคุกคาม การข่มขู่ของผู้ให้บริการเงินกู้นอกระบบและการยึดหลักทรัพย์

3. พฤติกรรมการให้บริการเงินกู้ในระบบ หมายถึง การกระทำหรือขั้นตอนของผู้ให้บริการเงินกู้ในระบบ การคิดอัตราดอกเบี้ย วิธีการหาข้อมูลของผู้ใช้บริการเงินกู้ และการติดตามเงินกู้

4. ปัญหาการใช้บริการเงินกู้ในระบบ หมายถึง สิ่งต่าง ๆ ที่ผู้ใช้บริการเงินกู้ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงหรือข้อสัญญาที่ให้ไว้ได้

5. ปัญหาการให้บริการเงินกู้ในระบบ หมายถึง การกระทำหรือวิธีการของผู้ให้บริการเงินกู้ในระบบที่ไม่สามารถดำเนินการตามสัญญาและการเขียนบันทึกประกอบด้วยการได้รับการชำระดอกเบี้ยไม่ตรงตามเวลา ได้เงินต้นไม่ครบตามจำนวนที่กำหนดและไม่สามารถติดตามผู้ใช้บริการเงินกู้

6. ผู้ให้บริการเงินกู้ในระบบ หมายถึง ผู้ประกอบอาชีพที่เกี่ยวกับธุรกิจการปล่อยเงินกู้ที่ทำเป็นอาชีพหลักหรืออาชีพเสริม ในเขตเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยา

### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ได้ทราบข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมของผู้ใช้บริการ และพฤติกรรมการให้บริการอันเป็นแนวทางในการป้องกัน และแก้ไขปัญหาของผู้ใช้และผู้ให้บริการเงินกู้

2. เป็นแนวทางการวางแผนการแก้ไขปัญหาธุรกิจเงินกู้ในระบบและการจัดระเบียบทางสังคมของเขตเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยา

3. การเผยแพร่ ประชาสัมพันธ์ วรรณคดีให้ประชาชนในเขตเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้เงินกู้ในระบบและเงินกู้ในระบบ และให้ประชาชนได้ยึดถือหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง มาใช้ในการดำเนินชีวิตต่อไป