

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลในการวิจัย เรื่อง การศึกษาพฤติกรรมของผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการเงินกู้นอกระบบ กรณีศึกษาในเขตเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา แบ่งเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้บริการเงินกู้นอกระบบของผู้ใช้บริการ

ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ปัญหาการใช้บริการเงินกู้นอกระบบของผู้ใช้บริการ

ตอนที่ 3 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการให้บริการและปัญหาการให้บริการเงินกู้

นอกระบบ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้บริการเงินกู้นอกระบบของผู้ใช้บริการ

1. สภาพทั่วไปของผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบ

สภาพทั่วไปของผู้ให้สัมภาษณ์ ปรากฏผลดังตาราง 1

ตาราง 1 จำนวน และร้อยละของผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบ จำแนกตามสภาพทั่วไป

สภาพทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	17	21.25
หญิง	63	78.75
2. สถานภาพ		
โสด	40	50.00
สมรส	34	42.50
หย่า/แยกกันอยู่/หม้าย	6	7.50
3. อายุ		
ไม่เกิน 20 ปี	20	25.00
21-30 ปี	24	30.00
31-40 ปี	19	23.75
41-50 ปี	15	18.75
มากกว่า 50 ปีขึ้นไป	2	2.50
4. จำนวนบุตรในครอบครัว		
ไม่มี	43	53.75
1 คน	10	12.50
2-3 คน	27	33.75
5. ภาระการเลี้ยงดูครอบครัว		
ไม่มี	42	52.50
2 คน	9	11.25
3 คน	17	21.25
4 คน	12	15.00

ตาราง 1 (ต่อ)

สภาพทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
6. การศึกษาสูงสุด		
ไม่ได้เรียน	1	1.25
ประถมศึกษา	4	5.00
มัธยมศึกษาตอนต้น	12	15.00
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	42	52.50
อนุปริญญา/ปวส.	15	18.75
ปริญญาตรี	6	7.50
7. อาชีพหลัก		
เกษตรกร	1	1.25
รับจ้างทั่วไป	6	7.50
พนักงานบริษัท/โรงงาน	18	22.50
นักเรียน/นักศึกษา	22	27.50
ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว	14	17.50
ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ	12	15.00
อื่นๆ ระบุ แม่บ้าน	7	8.75
8. รายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือนรวมรายได้พิเศษ		
ไม่เกิน 5,000 บาท	14	17.50
5,001-7,000 บาท	10	12.50
7,001-9,000 บาท	27	33.75
9,001-11,000 บาท	10	12.50
11,001-13,000 บาท	7	8.75
13,001-15,000 บาท	4	5.00
มากกว่า 15,000 บาท	8	10.00

ตาราง 1 (ต่อ)

สภาพทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
9. การมีหนี้สินก่อนกู้เงินนอกระบบ		
ไม่มี	24	30.00
มี โดยมีหนี้สินกับ	56	70.00
ธนาคารภาครัฐ	18	22.50
บริษัทภาคเอกชน	2	2.50
ธุรกิจนอกระบบเช่นธุรกิจการขายผ้าของชาวต่างชาติ	36	45.00
10. การมีหนี้สินนอกระบบโดยหนี้สิน		
ไม่เกิน 10,000 บาท	27	33.75
10,001-25,000 บาท	12	15.00
25,001-41,000 บาท	12	15.00
41,001-55,000 บาท	5	6.25

จากตาราง 1 พบว่า ผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 78.75 สถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 50.00 อายุอยู่ระหว่าง 21-30 ปี คิดเป็นร้อยละ 30.30 ไม่มีบุตร คิดเป็นร้อยละ 53.75 และไม่มีภาระในการเลี้ยงดูครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 52.50 จบการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. คิดเป็นร้อยละ 52.50 สำหรับการประกอบอาชีพพบว่า ผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบส่วนใหญ่ไม่ได้ประกอบอาชีพ โดยมีสภาพเป็นนักเรียน/นักศึกษา คิดเป็น ร้อยละ 27.50 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 7,001-9,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.75 มีหนี้สินก่อนกู้เงินนอกระบบ คิดเป็นร้อยละ 70.00 โดยมีหนี้สินกับธุรกิจนอกระบบ เช่น ธุรกิจการขายผ้าของชาวต่างชาติ เป็นร้อยละ 45.00 และจำนวนเงินที่เป็นหนี้นอกระบบประมาณไม่เกิน 10,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 33.75

2. สาเหตุและวัตถุประสงค์ของการใช้บริการเงินกู้นอกระบบ

สาเหตุและวัตถุประสงค์ของการใช้บริการเงินกู้นอกระบบ ปรากฏผลดังตาราง 2

ตาราง 2 จำนวน และร้อยละ สาเหตุและวัตถุประสงค์ของการใช้บริการเงินกู้นอกระบบ

สาเหตุและวัตถุประสงค์ของการใช้บริการเงินกู้นอกระบบ	จำนวน	ร้อยละ
1. สาเหตุที่มาใช้บริการ		
สะดวกรวดเร็ว	62	35.43
วิธีการกู้ไม่ยุ่งยาก	51	29.14
ต้องการเงินด่วน	7	4.00
แหล่งที่พึ่งพาอาศัยได้	3	1.71
ความคุ้นเคย	44	25.14
ไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน	3	1.71
อื่น ๆ ไม่มีค่าบริการจัดเอกสาร ใช้หนี้ทางอื่น เพื่อนแนะนำ	5	2.85
2. มีวัตถุประสงค์การให้บริการเงินกู้นอกระบบ		
การบริโภคประจำวัน	30	37.50
การซื้อสิ่งอำนวยความสะดวก	18	23.75
การศึกษาของบุตร	3	3.75
ชำระหนี้ที่อื่น	8	10.00
การลงทุนในการประกอบอาชีพ	11	13.75
เป็นเงินสำรองในอนาคต	1	1.25
อื่น ๆ ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย	8	10.00

จากตาราง 2 พบว่า ผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบ ส่วนใหญ่ใช้บริการเงินกู้นอกระบบแหล่งนี้เพราะสะดวกรวดเร็ว คิดเป็นร้อยละ 35.43 รองลงมาคือ วิธีการกู้ไม่ยุ่งยาก คิดเป็นร้อยละ 29.14 และผู้ให้บริการเงินกู้นอกระบบมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริโภคประจำวัน คิดเป็นร้อยละ 37.50 รองลงมาคือ การซื้อสิ่งอำนวยความสะดวก คิดเป็นร้อยละ 23.75 และการลงทุนในการประกอบอาชีพ คิดเป็นร้อยละ 13.75

3. การรับรู้แหล่งเงินกู้นอกระบบ

การรับรู้แหล่งเงินกู้นอกระบบของผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบ ปรากฏผลดังตาราง 3

ตาราง 3 จำนวน และร้อยละ การรับรู้แหล่งเงินกู้นอกระบบของผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบ

การรับรู้แหล่งเงินกู้นอกระบบ	จำนวน	ร้อยละ
1. รับรู้แหล่งเงินกู้นอกระบบ		
เพื่อน	33	41.25
ญาติ	10	12.50
ตนเอง	24	30.00
นามบัตรพร้อมเบอร์โทรศัพท์	5	6.25
แผ่นพับใบปลิว	8	10.00
2. รับรู้การประกอบอาชีพหลักของผู้ให้กู้เงินนอกระบบ		
ธุรกิจการปล่อยเงินกู้	39	48.75
ร้านทำผมสตรี	2	2.50
ร้านขายจักรยานยนต์	2	2.50
ร้านรับจัดไฟแนนซ์รถ	7	8.75
ร้านเครื่องใช้ไฟฟ้า	2	2.50
บุคคลในท้องถิ่น/ผู้มีอิทธิพล	9	11.25
ข้าราชการ	16	20.00
นักลงทุนต่างชาติ	2	2.50

จากตาราง 3 พบว่า ผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบ ส่วนใหญ่มีการรับรู้แหล่งเงินกู้นอกระบบจากเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 41.25 รองลงมาคือ รับรู้ด้วยตนเอง คิดเป็นร้อยละ 30.00 โดยรับรู้ว่าผู้ให้เงินกู้นอกระบบประกอบอาชีพธุรกิจปล่อยเงินให้กู้โดยตรง คิดเป็นร้อยละ 48.75 รองลงมาคือเป็นข้าราชการ คิดเป็นร้อยละ 20.00 และบุคคลในท้องถิ่น ผู้มีอิทธิพล คิดเป็นร้อยละ 11.25

4. ลักษณะการใช้บริการเงินกู้นอกระบบ

ลักษณะการใช้บริการเงินกู้นอกระบบ ปราบกฏผลคังตาราง 4

ตาราง 4 จำนวน และร้อยละลักษณะของผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบ

ลักษณะการใช้บริการเงินกู้นอกระบบ	จำนวน	ร้อยละ
1. การใช้บริการเงินกู้		
ครั้งแรก	38	47.50
ครั้งที่ 2	20	25.00
ครั้งที่ 3	10	12.50
3 ครั้งขึ้นไป	12	15.00
2. นอกจากใช้บริการกู้เงินแหล่งนี้ ยังใช้แหล่งเงินอื่น		
ไม่ได้ใช้	48	60.00
ใช้	32	40.00
3. ในรอบ 1 ปี (ม.ค.49-ธ.ค.49)ใช้บริการเงินกู้นอกระบบ		
1 ครั้ง	37	46.25
2 ครั้ง	35	43.75
3 ครั้ง	6	7.50
4 ครั้ง	2	2.50
4. วงเงินต่ำสุดที่ใช้บริการ		
500 -1,000 บาท	1	1.25
1,001-3,000 บาท	20	25.00
3,001-5,000 บาท	33	41.25
5,001-10,000 บาท	22	27.50
10,001-50,000 บาท	4	5.00

ตาราง 4 (ต่อ)

ลักษณะการใช้บริการเงินกู้ในระบบ	จำนวน	ร้อยละ
5. วงเงินสูงสุดที่ใช้บริการ		
1,001-3,000 บาท	9	11.25
3,001-5,000 บาท	29	36.25
5,001-10,000 บาท	30	37.50
10,001-50,000 บาท	9	11.25
มากกว่า 50,000 บาท	3	3.75
6. อัตราดอกเบี้ยต่ำสุดที่ใช้บริการ		
ร้อยละ 1-5 บาทต่อเดือน	11	13.75
ร้อยละ 6-10 บาทต่อเดือน	41	51.25
ร้อยละ 11-15 บาทต่อเดือน	28	35.00
7. อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ใช้บริการ		
ร้อยละ 1-5 บาทต่อเดือน	7	8.75
ร้อยละ 6-10 บาทต่อเดือน	31	38.75
ร้อยละ 11-15 บาทต่อเดือน	40	50.00
ร้อยละ 16-20 บาทต่อเดือน	2	2.50
8. ลักษณะการกู้เงิน		
รายเดือน	69	86.25
รายวัน	11	13.75
9. ช่วงเวลาที่ใช้บริการเงินกู้มากที่สุด		
มกราคม - มีนาคม	30	37.50
เมษายน - มิถุนายน	33	41.25
ตุลาคม - ธันวาคม	17	21.25
10. ระยะเวลาการผ่อนชำระเงินต้น		
ไม่เกิน 1 เดือน	2	2.50
1-3 เดือน	10	12.50
4-6 เดือน	1	1.25
ไม่มีกฎแน่นอน	67	83.75

ตาราง 4 (ต่อ)

ลักษณะการใช้บริการเงินกู้นอกระบบ	จำนวน	ร้อยละ
11. การกำหนดชำระเงินคืน		
ชำระทั้งหมดตามสัญญา	20	25.00
ไม่มีกฎแน่นอน	60	75.00
12. การกู้ยืมเงินต้องทำสัญญา		
จัดทำสัญญา	58	72.50
ไม่ต้องทำสัญญา	22	27.50
13. การกู้ยืมเงินต้องมีการค้ำประกัน		
ไม่มี	0	0
มี	80	100.00
โดยใช้บุคคลค้ำประกัน	41	51.25
โดยใช้ตัวเองค้ำประกัน	39	48.75
โดยใช้หลักทรัพย์สินค้ำประกัน	28	35.00

จากตาราง 4 พบว่า ผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบ ส่วนใหญ่ใช้บริการเงินกู้แหล่งนี้เป็นครั้งแรก คิดเป็นร้อยละ 47.50 ไม่ได้ใช้แหล่งเงินกู้ที่อื่นอีก คิดเป็นร้อยละ 60.00 และในรอบ 1 ปี (ม.ค. 49 - ธ.ค. 49) ใช้บริการเงินกู้นอกระบบจำนวน 1 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 46.25 โดยใช้วงเงินกู้ต่ำสุด 3,001-5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.25 และวงเงินกู้สูงสุด 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.50 อัตราดอกเบี้ยต่ำสุด ร้อยละ 6-10 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 51.25 อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ใช้ ร้อยละ 11-15 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 50.00 โดยกู้เงินแบบรายเดือน คิดเป็นร้อยละ 86.25 ช่วงเวลาใช้บริการเงินกู้มากที่สุด เดือน เมษายน - มิถุนายน คิดเป็นร้อยละ 41.25 การผ่อนชำระเงินต้นไม่มีกฎแน่นอน คิดเป็นร้อยละ 83.75 กำหนดชำระเงินคืนไม่มีกฎแน่นอน คิดเป็นร้อยละ 75.00 การกู้ยืมเงินต้องทำสัญญา คิดเป็นร้อยละ 72.50 การกู้ยืมเงินต้องมีการค้ำประกัน คิดเป็นร้อยละ 100.00 และใช้บุคคลค้ำประกัน คิดเป็นร้อยละ 51.25

ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ปัญหาการใช้บริการเงินกู้นอกระบบ ของผู้ใช้บริการ

ผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบ มีปัญหาการใช้บริการเงินกู้ ปรากฏผลดังตาราง 5

ตาราง 5 จำนวน และร้อยละ ปัญหาการใช้เงินกู้ของผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบ

ปัญหาการใช้บริการเงินกู้นอกระบบ	จำนวน	ร้อยละ
1. ปัญหาการใช้บริการเงินกู้นอกระบบ		
1.1 การส่งดอกเบี้ยไม่ตรงตามกำหนดเวลา		
ไม่มี	35	43.75
มี	45	56.25
1.2 ส่งดอกเบี้ยไม่ครบตามจำนวน		
ไม่มี	60	75.00
มี	20	25.00
1.3 การคุกคามและการข่มขู่เมื่อไม่มีเงินส่งดอกเบี้ยหรือเงินต้น		
ไม่มี	70	87.50
มี	10	12.50
2. หลักทรัพย์ค้ำประกันที่เคยถูกยึด		
2.1 ทองคำหรือสิ่งของมีมูลค่า/พระเครื่อง/เครื่องรางของขลัง		
ไม่เคย	79	98.75
เคย	1	1.25
2.2 ทะเบียนรถยนต์/อะไหล่รถยนต์		
ไม่เคย	78	97.50
เคย	2	2.50
2.3 ทะเบียนรถจักรยานยนต์/อะไหล่รถจักรยานยนต์		
ไม่เคย	78	97.50
เคย	2	2.50

ตาราง 5 (ต่อ)

ปัญหาการใช้บริการเงินกู้ในระบบ	จำนวน	ร้อยละ
2.4 โทรศัพท์มือถือ	74	92.50
ไม่เคย	6	7.50
เคย		
2.5 เครื่องใช้ไฟฟ้า	79	98.75
ไม่เคย	1	1.25
เคย		
2.6 สมัครใจแลกเปลี่ยนกับการให้บริการทางเพศ	41	51.25
ไม่เคย	39	48.75
เคย		

จากตาราง 5 พบว่า ผู้ใช้บริการเงินกู้ในระบบ ส่วนใหญ่มีปัญหาไม่สามารถส่งดอกเบี้ยตรงตามกำหนดเวลา คิดเป็นร้อยละ 56.25 มีบางส่วนที่มีปัญหาไม่สามารถส่งดอกเบี้ยได้ครบตามจำนวน คิดเป็นร้อยละ 25.00 กรณีที่ไม่มีเงินส่งจะถูกคุกคามและข่มขู่ คิดเป็นร้อยละ 12.50 บางรายก็ถูกยึดหลักทรัพย์ค้ำประกัน และยินยอมให้บริการทางเพศแทน คิดเป็นร้อยละ 48.75

ตอนที่ 3 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมบริการและปัญหาการให้บริการเงินกู้ในระบบ

ผลการสัมภาษณ์ผู้ให้บริการเงินกู้ จำนวน 8 คน (รายละเอียดในภาคผนวก ง) โดยสามารถสรุปผลออกเป็น 2 ประเด็น ดังนี้

1. พฤติกรรมบริการ พบว่า ผู้ให้บริการเงินกู้ในระบบ ส่วนใหญ่ทำธุรกิจให้เงินกู้แอบแฝงไปกับธุรกิจหลัก การให้กู้เงินต้องมีหลักฐาน สัญญา มีการค้ำประกันด้วยตัวบุคคลหรือหลักทรัพย์ การให้เงินกู้จะพิจารณาที่หลักฐาน สัญญา คิดอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ 5-20 บาท ขึ้นกับความสนิทสนมและหลักทรัพย์ ผู้ให้บริการเงินกู้ต้องหาข้อมูลด้วยตนเอง พิจารณาสภาพที่อยู่อาศัย สำหรับการติดตามจะติดตามด้วยตนเอง โดยใช้โทรศัพท์ ถ้าไม่สามารถติดตามได้ก็จะใช้บุคคลอื่นติดตาม

2. ปัญหาการให้บริการเงินกู้ในระบบ พบว่า ผู้ให้บริการเงินกู้ในระบบส่วนใหญ่มีปัญหาการได้รับเงินต้นและดอกเบี้ยไม่ตรงเวลา ไม่ครบตามจำนวน การขอลើนการชำระเงินกู้และติดตามผู้ให้บริการเงินกู้ไม่ได้

โดยรายละเอียดปรากฏผล ดังตาราง 6

จากตาราง 6 พบว่า ผู้ให้บริการเงินกู้นอกระบบทั้ง 8 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุตั้งแต่ 35 – 52 ปี โดยประกอบอาชีพการให้บริการเงินกู้แบบแฝงไปกับธุรกิจหลัก มีเพียงรายเดียวที่ประกอบอาชีพการให้เงินกู้ ระยะเวลาการดำเนินธุรกิจเงินนอกระบบตั้งแต่ 5 – 22 ปี ส่วนใหญ่ได้แนวคิดการทำธุรกิจมาจากบิดา และพี่น้อง ซึ่งมีสาเหตุจูงใจที่มาให้ทำธุรกิจนี้ คือ รายได้ดี อาชีพอิสระ

สำหรับพฤติกรรมกรให้บริการเงินกู้ พบว่า ผู้ให้บริการเงินกู้ส่วนใหญ่มีวิธีการให้เงินกู้ต้องมีเอกสาร สัญญา พร้อมทั้งคนค้ำประกัน ถ้ามีหลักทรัพย์ก็ไม่จำเป็นต้องมีคนค้ำประกัน หลักเกณฑ์การพิจารณามีความหลากหลายตามอาชีพของผู้ให้กู้ เช่น เอกสารหลักฐาน หลักทรัพย์ ผู้ค้ำประกัน เขตที่อยู่อาศัย เป็นต้น การคิดอัตราดอกเบี้ยไม่มีกฎแน่นอนขึ้นอยู่กับความสนิทสนมและขึ้นอยู่กับหลักทรัพย์และคนค้ำประกัน มีการคิดอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ร้อยละ 5 - 20 บาทต่อเดือน ส่วนวิธีการหาข้อมูลผู้ใช้บริการเงินกู้ใช้วิธีการพูดคุย ตรวจสอบเอกสาร ถ้าไม่แน่ใจก็ตามไปดูที่บ้านพักอาศัย การติดตาม ใช้วิธีการติดตามทางโทรศัพท์เป็นเบื้องต้น ถ้าไม่ได้ผลจึงใช้บุคคลอื่นไปดำเนินการติดตาม

ปัญหาของผู้ให้บริการเงินกู้ทั้ง 8 คน พบว่า ได้เงินชำระดอกเบี้ยไม่ตรงตามกำหนดเวลา ไปตามแล้วไม่พบและให้ยึดทรัพย์สิน

ส่วนแนวทางแก้ไขปัญหาการให้เงินกู้ต้องใช้คนค้ำประกัน และมีสัญญาที่ชัดเจน พร้อมกับหลักทรัพย์ค้ำประกันที่มีมูลค่ามากกว่าเงินที่ปล่อยให้ผู้ยืมไป