

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

รายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิตรวจสอบความตรงเชิงเนื้อหาและหลักวิชา การศึกษาพฤติกรรมการใช้บริการ และการให้บริการเงินกู้นอกระบบ ในเขตเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

รายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิที่ตรวจสอบการศึกษาพฤติกรรมการใช้บริการและการให้บริการเงินกู้ในระบบ
กรณีศึกษาในเขตเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

1. รองศาสตราจารย์ลำยอง ปลั่งกลาง กรรมการหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
2. ดร.ปฐมพงษ์ สุภเลิศ รองผู้อำนวยการโรงเรียนจิระศาสตร์วิทยา
3. รองศาสตราจารย์ ดร.อภิรักษ์ จันตะนี ประธานหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

ภาคผนวก ข

**หนังสือขอเรียนเชิญเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ/ผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา
และหนังสือขอความอนุเคราะห์ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อการวิจัย**

ภาคผนวก ค
แบบสัมภาษณ์เพื่อการวิจัย

แบบสัมภาษณ์เพื่อการวิจัย

เรื่อง พฤติกรรมของผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการเงินกู้นอกระบบ กรณีศึกษาในเขตเทศบาล
นครพระนครศรีอยุธยา อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

ชื่อผู้ให้สัมภาษณ์

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

ผู้สัมภาษณ์.....ใช้เวลา.....นาที

ตอนที่ 1 สภาพทั่วไปของผู้ให้สัมภาษณ์

1.1 เพศ

ชาย

หญิง

1.2 สถานภาพ

โสด

สมรส

หย่า/แยกกันอยู่/หม้าย

1.3 ปัจจุบันอายุ

ไม่เกิน 20 ปี

21 -30 ปี

31 -40 ปี

41 - 50 ปี

มากกว่า 50 ปี ขึ้นไป

1.4 จำนวนบุตรในครอบครัว

ไม่มี

1 คน

2-3 คน

มากกว่า 3 คนขึ้นไป

1.5 ภาระการเลี้ยงดูครอบครัว

ไม่มี

2 คน

3 คน

4 คน

มากกว่า 4 คนขึ้นไป

1.6 การศึกษาสูงสุด

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> ไม่ได้เรียน | <input type="checkbox"/> ประถมศึกษา |
| <input type="checkbox"/> มัธยมศึกษาตอนต้น | <input type="checkbox"/> มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. |
| <input type="checkbox"/> อนุปริญญา/ปวส. | <input type="checkbox"/> ปริญญาตรี |
| <input type="checkbox"/> สูงกว่าปริญญาตรี | |

1.7 อาชีพหลัก

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> เกษตรกร | <input type="checkbox"/> รับจ้างทั่วไป |
| <input type="checkbox"/> พนักงานบริษัท/โรงงาน | <input type="checkbox"/> นักเรียน/นักศึกษา |
| <input type="checkbox"/> ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว | <input type="checkbox"/> ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ |
| <input type="checkbox"/> อื่น ๆ ระบุ | |

1.8 ท่านได้รายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือนรวมทั้งรายได้พิเศษ

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ไม่เกิน 5,000 บาท | <input type="checkbox"/> 5,001 – 7,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 7,001 – 9,000 บาท | <input type="checkbox"/> 9,001 – 11,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 11,001 – 13,000 บาท | <input type="checkbox"/> 13,001 – 15,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> มากกว่า 15,000 บาท | |

1.9 ท่านมีหนี้สินหรือไม่ก่อนมากู้เงินนอกระบบครั้งนี้

- ไม่มี
- มี โดยมีหนี้สินกับใคร (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- | |
|---|
| <input type="checkbox"/> ธนาคารภาครัฐ |
| <input type="checkbox"/> บริษัทภาคเอกชน |
| <input type="checkbox"/> นอกระบบ เช่น |

1.10 จำนวนเงินที่เป็นหนี้ประมาณเท่าไร

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ไม่เกิน 10,000 บาท | <input type="checkbox"/> 10,001 – 25,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 25,001 – 41,000 บาท | <input type="checkbox"/> 41,001 – 55,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> มากกว่า 55,000 บาท | |

ตอนที่ 2 สาเหตุและวัตถุประสงค์ของการใช้บริการเงินกู้นอกระบบ

2.1 สาเหตุที่มาใช้บริการที่นี้ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> สะดวกรวดเร็ว | <input type="checkbox"/> กู้ในระบบไม่พอใช้ |
| <input type="checkbox"/> วิธีการกู้ไม่ยุ่งยาก | <input type="checkbox"/> ต้องการเงินด่วน |
| <input type="checkbox"/> แหล่งที่พึ่งพากันได้ | <input type="checkbox"/> ความคุ้นเคยกัน |
| <input type="checkbox"/> ไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน | <input type="checkbox"/> อื่นๆ ระบุ..... |

2.2 การใช้บริการเงินกู้นอกระบบครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ที่นำเงินไปเพื่อทำอะไรมากที่สุด

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> การบริโภคประจำวัน | <input type="checkbox"/> การซื้อสิ่งอำนวยความสะดวก |
| <input type="checkbox"/> การศึกษาของบุตร | <input type="checkbox"/> ชำระหนี้ที่อื่น |
| <input type="checkbox"/> หมุนเวียนในการประกอบ | <input type="checkbox"/> เป็นเงินสำรองในอนาคต |
| <input type="checkbox"/> ซื้อสิ่งของที่ต้องการ | |
| <input type="checkbox"/> อื่นๆ ระบุ..... | |

ตอนที่ 3 การรับรู้แหล่งเงินกู้นอกระบบ

3.1 ท่านรับรู้แหล่งเงินกู้นอกระบบแห่งนี้มาจากแหล่งใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> เพื่อน | <input type="checkbox"/> ญาติ |
| <input type="checkbox"/> ตนเอง | <input type="checkbox"/> นามบัตรพร้อมเบอร์โทรศัพท์ |
| <input type="checkbox"/> แผ่นพับใบปลิว | <input type="checkbox"/> อื่น ๆ ระบุ..... |

3.2 ท่านรับรู้ลักษณะของผู้ให้กู้เงินนอกระบบ มีลักษณะการประกอบอาชีพหลักอย่างไร

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> ธุรกิจการปล่อยเงินกู้ | <input type="checkbox"/> ร้านทำผมสตรี |
| <input type="checkbox"/> ร้านค้ารถมอเตอร์ไซค์ | <input type="checkbox"/> รับจัดไฟแนนซ์รถ |
| <input type="checkbox"/> ร้านเครื่องใช้ไฟฟ้า | <input type="checkbox"/> บุคคลในท้องถิ่น/ผู้มีอิทธิพล |
| <input type="checkbox"/> นักลงทุนต่างชาติ | <input type="checkbox"/> ข้าราชการ |
| <input type="checkbox"/> อื่น ๆ ระบุ | |

ตอนที่ 4 พฤติกรรมของผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบ

4.1 ท่านใช้บริการแหล่งนี้เป็นครั้งที่เท่าไร

- | | |
|-------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> ครั้งแรก | <input type="checkbox"/> ครั้งที่ 2 |
| <input type="checkbox"/> ครั้งที่ 3 | <input type="checkbox"/> 3 ครั้งขึ้นไป |

- 4.2 นอกจากใช้แหล่งกู้เงินแหล่งนี้ ท่านได้ใช้แหล่งเงินที่อื่นหรือไม่
- ไม่ได้ใช้ ใช่
- 4.3 ในรอบ 1 ปี (ม.ค.49-ธ.ค.49)ท่านใช้บริการเงินกู้นอกระบบจำนวนกี่ครั้ง
- 1 ครั้ง 2 ครั้ง
- 3 ครั้ง 4 ครั้ง
- มากกว่า 4 ครั้ง
- 4.4 การใช้บริการวงเงินต่ำสุด
- 500 -1,000 บาท 1,001 – 3,000 บาท
- 3,001 – 5,000 บาท 5,001 – 10,000 บาท
- 10,001 -50,000 บาท มากกว่า 50,000 บาทแต่ไม่เกิน 70,000 บาท
- 4.5 การใช้บริการวงเงินสูงสุด
- 500 -1,000 บาท 1,001 – 3,000 บาท
- 3,001 – 5,000 บาท 5,001 – 10,000 บาท
- 10,001 -50,000 บาท มากกว่า 50,000 บาท
- 4.6 อัตราดอกเบี้ยต่ำสุดที่ใช้บริการ
- ร้อยละ 1-5 ต่อเดือน ร้อยละ 6-10 ต่อเดือน
- ร้อยละ 11-15 ต่อเดือน
- 4.7 อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ใช้บริการ
- ร้อยละ 1-5 ต่อเดือน ร้อยละ 6-10 ต่อเดือน
- ร้อยละ 11- 15 ต่อเดือน ร้อยละ 16-20 ต่อเดือน
- 4.8 ส่วนใหญ่มากู้เงินแบบใดมากที่สุด
- รายวัน รายสัปดาห์
- รายเดือน อื่น ๆ ระบุ
- 4.9 ส่วนใหญ่มาใช้บริการเงินกู้นอกระบบช่วงเดือนใดมากที่สุด
- มกราคม – มีนาคม เมษายน – มิถุนายน
- กรกฎาคม – กันยายน ตุลาคม – ธันวาคม
- 4.10 ระยะเวลาผ่อนชำระเริ่มต้น
- ไม่เกิน 1 เดือน 1 – 3 เดือน
- 4 – 6 เดือน ไม่มีกำหนดแน่นอน
- อื่น ๆ (ระบุ).....

4.11 ลักษณะการชำระเงินคืน

- ผ่อนชำระรายวัน ผ่อนชำระเดือนละครั้ง
 ชำระทั้งหมดตามสัญญา ไม่มีกฎแน่นอนผ่อนชำระตามสะดวก
 อื่น ๆ (ระบุ).....

4.12 การกู้ยืมเงินต้องมีการดำเนินการ

- จัดทำสัญญา ไม่ต้องทำสัญญา

4.13 การกู้ยืมเงินต้องมีการค้ำประกันหรือไม่

- ไม่มี
 มี
 - โดยใช้นุคคลค้ำประกัน
 - โดยใช้ตัวเองค้ำประกัน
 - หลักทรัพย์สินค้ำประกัน

ตอนที่ 5 ปัญหาของผู้ใช้บริการเงินกู้

1. ท่านมีปัญหากับผู้ให้บริการเงินกู้ในเรื่องต่อไปนี้หรือไม่
 - 1.1 การส่งดอกเบี้ยไม่ตรงตามกำหนดเวลา ไม่มี มี
 - 1.2 ส่งดอกเบี้ยไม่ครบตามจำนวน ไม่มี มี
 - 1.3 การคุกคามจากผู้ทวงหนี้ ไม่มี มี
2. ถ้ามีหลักทรัพย์ค้ำประกันท่านเคยถูกยึดหลักทรัพย์ในการค้ำประกันในข้อใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
 - 2.1 ทองคำหรือสิ่งของมีมูลค่า/เครื่องรางของขลัง ไม่เคย เคย
 - 2.2 ทะเบียนรถยนต์/อะไหล่รถยนต์ ไม่เคย เคย
 - 2.3 ทะเบียนรถจักรยานยนต์/อะไหล่รถจักรยานยนต์ ไม่เคย เคย
 - 2.4 โทรศัพท์มือถือ ไม่เคย เคย
 - 2.5 เครื่องใช้ไฟฟ้า ไม่เคย เคย
 - 2.6 สมัครงใจแลกเปลี่ยนกับการให้บริการทางเพศ ไม่เคย เคย

ผู้ให้บริการเงินกู้นอกระบบ

แบบสัมภาษณ์เพื่อการวิจัย

เรื่อง พฤติกรรมของผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการเงินกู้นอกระบบ กรณีศึกษาในเขตเทศบาล
นครนครศรีอยุธยา อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

ชื่อผู้ให้สัมภาษณ์

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

ผู้สัมภาษณ์.....ใช้เวลา.....นาที

ตอนที่ 1 สภาพทั่วไปของผู้ให้เงินกู้นอกระบบ

1. ท่านประกอบอาชีพหลัก

- การให้เงินกู้อย่างเดียว
- ร้านทำผมสตรี
- ร้านขายมอเตอร์ไซค์
- ร้านรับจัดไฟแนนซ์
- ร้านขายเครื่องใช้ไฟฟ้า
- บุคคลหรือผู้มีอิทธิพลในท้องถิ่น
- ข้าราชการ
- นักลงทุนต่างชาติ
- อื่น ๆ ระบุ

2. ระยะเวลาการทำธุรกิจเงินกู้นอกระบบ

- 1-5 ปี
- 6-10 ปี
- 11 ปี ขึ้นไป

3. ท่านได้รับแนวคิดการให้เงินกู้นอกระบบมาจากไหน

- บิดามารดา
- พี่น้อง
- ญาติ
- ตัวเอง

- หัวหน้างาน/เจ้านาย
- อื่น ๆ ระบุ

ตอนที่ 2 สาเหตุและวิธีการให้เงินกู้นอกระบบ (เป็นแบบปลายเปิด)

2.1 สาเหตุจูงใจอะไรที่ท่านให้มาทำกิจการให้บริการเงินกู้นอกระบบ

.....

.....

.....

.....

2.2 วิธีการให้เงินกู้นอกระบบทำอย่างไรหรือมีรูปแบบอย่างไร

.....

.....

.....

.....

2.3 ท่านมีหลักในการพิจารณาในการให้เงินกู้ยืมอย่างไรบ้าง

.....

.....

.....

.....

2.4 ท่านคิดดอกเบี้ยอย่างไร

.....

.....

.....

.....

2.5 แหล่งเงินทุนที่ท่านนำมาให้กู้มาจากแหล่งใดบ้าง

.....

.....

.....

.....

ตอนที่ 3 เทคนิคการติดตามและการหาข้อมูล

1. ท่านมีวิธีการหาข้อมูลของผู้ก่อได้อย่างไร

1.1 ตัวท่านเอง

.....

.....

.....

.....

.....

1.2 บุคคลอื่น

.....

.....

.....

.....

.....

2. ท่านมีเทคนิคในการติดตามผู้ก่ออย่างไร

2.1 ตัวท่านเอง

.....

.....

.....

.....

.....

2.2 บุคคลอื่น

.....

.....

.....

.....

.....

ตอนที่ 4 ปัญหาและการแก้ไขการให้บริการเงินกู้ในระบบ**4.1 ท่านมีปัญหการให้บริการเงินกู้ในระบบอย่างไรบ้าง**

.....

.....

.....

.....

.....

4.2 ท่านแก้ไขปัญหที่เกิดขึ้นนั้นอย่างไร

.....

.....

.....

.....

.....

ภาคผนวก ง

ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมบริการและปัญหาการให้บริการเงินกู้ยืมของระบบของผู้ให้บริการ

ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมกาให้บริการและปัญหาการให้บริการเงินกู้นอกระบบของผู้ให้บริการ

ผู้ให้บริการเงินกู้นอกระบบ จำนวน 8 ราย มีพฤติกรรมกาให้บริการและปัญหาการให้บริการเงินกู้นอกระบบ ดังนี้

รายที่ 1 นายแดง (นามสมมุติ) อายุ 48 ปี มีอาชีพหลักคือ ปล่อยเงินกู้นอกระบบ โดยดำเนินกิจการมาระยะเวลา 15 ปี โดยได้รับแนวคิดจากบิดา สาเหตุจูงใจที่ทำธุรกิจเงินกู้นอกระบบ โดยได้แรงบันดาลใจจากบิดา และทำรายได้ดี เป็นอาชีพอิสระ ไม่มีกฎเกณฑ์บังคับและไม่ต้องเสียภาษีประกอบการ

วิธีการให้กู้ยืมเงิน ผู้กู้ต้องนำหลักฐานสำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้านและบัตรเอทีเอ็ม กรณีเป็นพนักงานบริษัท/โรงงาน พร้อมด้วยหลักฐานสำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้านของผู้ค้ำประกันเป็นสิ่งสำคัญ บางรายใช้หลักทรัพย์สินค้ายึดค้ำประกันแทน ผู้ค้ำประกันซึ่งหลักทรัพย์สินต้องมีมูลค่ามากกว่าวงเงินกู้ที่ต้องการกู้ ในบางกรณีต้องมีการเพิ่มเอกสาร ค้ำประกันจากบุคคลค้ำประกันธรรมดาเป็นข้าราชการหรือเพิ่มเช็คเงินสดของธนาคาร ส่งจ่ายโดยไม่ระบุจำนวนเงินประกอบกับเอกสารมูลหนี้อื่น ๆ

หลักการพิจารณาการให้บริการเงินกู้ พิจารณาจากเอกสารสำคัญทางราชการและทรัพย์สินที่นำมาค้ำประกันมากกว่าพิจารณาตัวบุคคล ส่วนประกอบที่นำมาพิจารณาเพิ่มเติมคือ สถานภาพความเป็นอยู่ของที่อาศัย ยานพาหนะที่ใช้เป็นประจำ สถานภาพทางสังคม เช่น เป็นข้าราชการหรือเป็นบุคคลที่มีชื่อเสียงในชุมชนหรือในสังคม เป็นต้น

การคิดดอกเบี้ย สำหรับการให้บริการเงินกู้ มีหลักคิดดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อเดือน ในกรณีที่ผู้ใช้บริการเงินกู้มีความคุ้นเคยสนิทสนมกันหรือมีผลประโยชน์ตอบแทนกันในด้านอื่น ๆ เช่น ตามเก็บดอกเบี้ยรายอื่น ๆ ที่อยู่บริเวณใกล้เคียงมาให้ ได้อย่างสะดวกรวดเร็ว หรือเป็นผู้รับใช้ในกรณีอื่น ๆ ตามคำขอจากผู้ให้บริการเงินกู้ ส่วนผู้ใช้บริการเงินกู้ที่รู้จักผิวเผิน คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อเดือน และส่วนผู้ใช้บริการเงินกู้ที่ไม่รู้จักคุ้นเคยกัน พิจารณาผู้ใช้บริการเงินกู้รายนั้น ๆ ไม่มีฐานะทางการเงินทางสังคมที่มั่นคง คิดอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 20 ต่อเดือน ในส่วนการให้กู้ยืมเงิน กำหนดวิธีการจัดเก็บดอกเบี้ยเป็น 3 ลักษณะคือ 1) การเก็บดอกเบี้ยรายวัน เป็นการคิดดอกเบี้ยรวมด้วยเงินต้นแล้วหารด้วย 30 วัน ผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบต้องส่งเงินต้น รวมดอกเบี้ยทุก ๆ วันจนครบกำหนด 2) การเก็บดอกเบี้ยรายสัปดาห์ ผู้ใช้บริการเงินกู้ ต้องส่งดอกเบี้ยทุก ๆ สัปดาห์ ส่วนใหญ่จะทำการส่งทุกวันแรกหรือวันจันทร์ของสัปดาห์ โดยส่งดอกเบี้ยและเงินต้นพร้อมกัน 3) การเก็บดอกเบี้ยรายเดือน ผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบจะส่งดอกเบี้ยทุก ๆ เดือน ตามกำหนดเวลาที่ตกลงในวันที่ทำสัญญาเงินกู้

วิธีการหาข้อมูล ช่วงเวลาก่อนการทำเช่นสัญญาเงินกู้ มีวิธีการหาข้อมูลส่วนตัวของผู้ที่จะมาใช้บริการเงินกู้ นอกกระบบด้วยตัวผู้ให้บริการเงินกู้โดยตรง โดยไปดูสภาพแวดล้อมของที่พักอาศัยของผู้ที่จะมาใช้บริการเงินกู้ด้วยตนเอง และหาข้อมูลอื่น ๆ ประกอบด้วย เช่น ยานพาหนะที่ผู้ให้บริการเงินกู้ใช้อยู่ มีสามีหรือภรรยาประกอบอาชีพที่ไหนหรือเป็นข้าราชการหรือไม่ และการหา ข้อมูลจากบุคคลอื่น โดยใช้พนักงานของตนเองหรือบุคคลที่รู้จักคุ้นเคยกับผู้ที่จะมาใช้บริการเงินกู้ จัดหาข้อมูลต่าง ๆ ที่สำคัญนำมาให้ เพื่อเป็นข้อมูลในการปล่อยเงินให้กับผู้จะใช้บริการเงินกู้ นอกกระบบรายนั้น ๆ

การติดตาม ใช้ระบบการติดตามหลังจากการผิदनการส่งดอกเบี้ยหรือเลยกำหนดเวลาการส่งเงินต้นคืน ใช้วิธีการติดตามทางโทรศัพท์โดยตรงกับผู้ให้บริการเงินกู้ นอกกระบบเป็นครั้งตอนแรก ประกอบกับการไปติดตามที่พักอาศัยของผู้ใช้บริการเงินกู้ ซึ่งเป็นไปตามข้อมูลของผู้ใช้บริการเงินกู้ นอกกระบบให้ไว้ เมื่อผลการติดตามด้วยตนเองไม่มีผลตอบรับใด ๆ หรือไม่สามารติดตามกับผู้ให้บริการเงินกู้ นอกกระบบได้เลย จึงใช้บุคคลอื่นเป็นผู้ติดตามแทนตนเองทันที โดยใช้พนักงานของตนเองเป็นผู้ติดตามช่วงระยะเวลาหนึ่งเมื่อไม่มีผลตอบรับใด ๆ จึงจำเป็นต้องใช้เจ้าหน้าที่ตำรวจหรือพนักงานของบริษัทที่รับจ้างทวงหนี้ เป็นผู้ติดตามผู้ให้บริการเงินกู้รายนั้น ๆ และเมื่อไม่มีผลตอบรับใด ๆ ในการติดตามอีกครั้ง จึงใช้ทนายความที่มีความรู้และอำนาจทางกฎหมายในการออกหนังสือติดตาม ผู้ให้บริการเงินกู้รายนั้น ๆ ตามกฎหมาย

ปัญหาของผู้ให้บริการเงินกู้ นอกกระบบ ประสบปัญหาจากผู้ให้บริการเงินกู้ นอกกระบบส่วนใหญ่ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยได้ตรงตามกำหนดเวลา จะขอเลื่อนวันเวลาการส่งดอกเบี้ยออกไประยะเวลาหนึ่ง หรือมีระยะเวลานานเกินไป หรือผู้ให้บริการเงินกู้ปล่อยให้อัตราที่นำมามีค่าประกัน ทำให้ภาระในการเร่งนำทรัพย์สินนั้น ๆ ออกจำหน่ายให้ได้ราคามากที่สุด และให้เวลาในการจำหน่ายให้น้อยที่สุด เพราะจะได้เป็นเงินทุนที่จะปล่อยให้ผู้ยืมเงินในเดือนถัดไป แต่ทรัพย์สินบางประเภท เช่น โทรศัพท์มือถือ รถจักรยานยนต์ เป็นแฟชั่นที่มีราคาตกลงรวดเร็ว และเปลี่ยนรูปแบบเร็ว อาจจะทำให้จำหน่ายได้ราคาที่ถูกกลงหรือใช้ระยะเวลาในการจัดจำหน่ายที่ยาวนานเกินไป

แนวทางแก้ไขปัญหา กำหนดเวลาพิจารณาบุคคลที่จะมาใช้บริการเงินกู้ นอกกระบบ และผู้ค้ำประกันที่มีเอกสารถูกต้อง เป็นบุคคลที่มีรายได้สม่ำเสมอหรือเป็นข้าราชการประจำและเลือกทรัพย์สินที่นำมาค้ำประกันจากจำนวน 1 ชั้นเพิ่มเป็นจำนวน 2 ชั้นหรือหลายชั้น รวมทั้งการตั้งค่าปรับการส่งดอกเบี้ยล่าช้า ปรับวันละ 50 บาท ถ้ามีการขอเลื่อนการส่งดอกเบี้ย หรือถ้าเกินกำหนดส่งดอกเบี้ยไปแล้ว 15 วัน ถือว่าต้องปรับการเสียดอกเบี้ยเป็น 1 เดือนทันที

รายที่ 2 นางสาว (นามสมมุติ) อายุ 38 ปี ประกอบอาชีพหลักคือ ช่างทำผมสตรี โดยดำเนินการธุรกิจเงินกู้มาระยะเวลา 18 ปี ได้รับแนวคิดจากเพื่อน สาเหตุจูงใจที่ทำธุรกิจเงินกู้นอกระบบโดยได้แรงบันดาลใจจากลูกค้าที่ทำผมกันเป็นประจำมาขอความช่วยเหลือด้านการเงินอยู่เสมอ ๆ และมีรายได้ดี เป็นธุรกิจเสริมและมีลูกค้าที่มาขอความช่วยเหลือด้านการเงินอย่างต่อเนื่องซึ่งสอดคล้องกับร้านทำผมสตรีที่ดำเนินงานอยู่ และรู้จักสนิทสนมบุคคลที่มีอำนาจและฐานะการเงินมั่นคงในสังคมมากขึ้น รวมทั้งรายได้ทางการแนะนำเด็กผู้หญิงให้บริการทางเพศกับลูกค้าผู้ชายที่ต้องการซื้อบริการอีกทางหนึ่ง

วิธีการให้กู้ยืมเงินใช้หลักการปฏิบัติโดยผู้จะใช้บริการเงินกู้นอกระบบ เป็นกลุ่มเฉพาะพวกนักเรียน/นักศึกษา ที่เป็นลูกค้าทำผมกันเป็นประจำ หรือที่ทำงานบริการตอนกลางคืนที่เป็นลูกค้าทำผมกันเป็นประจำเช่นกัน ส่วนใหญ่ไม่มีเอกสารสัญญาเงินใด ๆ ที่ชัดเจน เพราะเป็นวงเงินน้อย ๆ ไม่เกิน 3,000 บาทต่อราย แต่มีบุคคลที่นำพาหรือแนะนำ เป็นบุคคลที่ผู้จะมาใช้บริการเงินกู้ นั้น เกรงใจ เกรงกลัว และรู้จักกับนางสาวเป็นอย่างดี เป็นบุคคลที่ประจักษ์ในทางวาจา เมื่อผู้ให้บริการเงินกู้นอกระบบไม่สามารถส่งดอกเบี้ยหรือเงินต้นคืนตามกำหนดเวลาได้ก็จะมีข้อตกลงระหว่างสองฝ่ายว่าจะต้องแลกกับการให้บริการทางเพศเป็นการแลกเปลี่ยนกัน หรือยกเลิกเงินกู้กันทั้งหมดหรือมีการตกลงนอกเหนือจากนี้ก็ได้ เช่น เมื่อมีลูกค้ามาติดต่อหาผู้หญิงนักเรียน/นักศึกษาที่ให้บริการทางเพศ ผู้ให้บริการเงินกู้จะแนะนำตัวผู้ให้บริการเงินกู้นอกระบบที่มีความสมัครใจที่จะให้ช่วยเหลือหารายได้ให้ และตกลงกันให้หักค่าเงินกู้นอกระบบตามส่วน คือ ค่าบริการ 1,500 บาท นางสาว (นามสมมุติ) ได้ 500 บาททันที

หลักการพิจารณาการให้บริการเงินกู้ พิจารณาผู้ที่จะใช้บริการเงินกู้เฉพาะกลุ่มที่เป็นนักเรียน/นักศึกษา ที่เป็นลูกค้าทำผมกันเป็นประจำและผู้หญิงที่ทำงานบริการกลางคืนเท่านั้น ในวงเงินไม่เกิน 3,000 บาทต่อราย

การคิดดอกเบี้ย ตั้งอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 20 ต่อเดือน เพราะไม่มีเอกสารสัญญาที่ชัดเจน และได้เงินด่วนทันที

วิธีการหาข้อมูล ส่วนใหญ่จะได้จากการพูดคุยกับผู้ให้บริการเงินกู้ ซึ่งมีความสนิทสนมกันมาระยะเวลาานพอสมควร ในบางรายก็เข้าบ้านของผู้ให้บริการเงินกู้อยู่แล้ว ส่วนบางรายที่ไม่ได้เป็นลูกค้าร้านทำผมสตรี ก็ได้รับข้อมูลจากเพื่อน ๆ ของผู้ให้บริการเงินกู้ ว่าที่พักอยู่ที่ไหน นักเรียนศึกษาอยู่ที่ไหน หรือทำงานที่ไหน เป็นต้น

การติดตาม อาศัยการใช้โทรศัพท์ติดต่อกับผู้ให้บริการเงินกู้โดยตรง แต่บางกรณีที่ไม่สามารถโทรศัพท์ติดต่อได้ จึงจะซักถามจากพวกเพื่อน ๆ ที่รู้จักหรือทำงานที่เดียวกับผู้ให้บริการเงินกู้ ในครั้งตอนสุดท้ายถ้ายังไม่ได้ผลในการติดตาม ก็ใช้บุคคลที่รับทวงหนี้หรือกลุ่มที่มีอิทธิพล

ในพื้นที่ ที่ดูแลสถานบริการกลางคืนเป็นผู้ติดตาม โดยให้ค่าใช้จ่ายเป็นการตอบแทน ส่วนใหญ่กลุ่มที่มีอิทธิพลจะชอบที่จะให้บริการเป็นอย่างดีทุกครั้งเพราะเป็นการสร้างชื่อเสียงให้กับกลุ่มที่มีอิทธิพลว่า ได้ผลงานในการติดตามที่ดีหรือได้เงินคืนทุกครั้ง

ปัญหาของผู้ให้บริการเงินกู้นอกระบบ ส่วนใหญ่ผู้ใช้บริการเงินกู้จะขอเลื่อนเวลาส่งดอกเบี้ยออกไปอีก ซึ่งบางครั้งอ้างว่าต้องส่งเงินให้ทางบ้านบ้าง ให้เพื่อนชายบ้าง หรือไม่กี่อ้างว่า “เดือนนี้ไม่มีลูกค้ามาใช้บริการที่ร้านเลย ทำให้เงินไม่พอใช้” และมีเจ้าหน้าที่ทางราชการมารบกวนว่ามีการจัดหาผู้หญิงบริการ ซึ่งทางผู้ให้บริการเงินกู้ต้องจ่ายเงินหรือค่าเลี้ยงดู เช่น ซื้อสุรา หรือจัดเลี้ยงอาหารอยู่เสมอ ๆ เป็นการเพิ่มทุนอีกทางต้องแก้ไขปัญหที่เกิดขึ้น โดยจะใช้โทรศัพท์หาผู้ที่ต้องการใช้บริการทางเพศตั้งแต่ต้นเดือน ป้อนงานให้ผู้ที่ใช้บริการเงินกู้ให้มีรายได้มาก ๆ เพื่อการส่งดอกเบี้ยและค่านายหน้าด้วย เพื่อเป็นทดแทนเงินบางส่วนที่ต้องเสียให้เจ้าหน้าที่ทางราชการ

แนวทางแก้ไขปัญหา ใช้วิธีแก้ไขโดยให้ผู้ค้าประกันทางวาจา เป็นผู้จัดเก็บเงินดอกเบี้ยหรือเงินต้น พร้อมกับติดตามผู้ใช้บริการเงินกู้นอกระบบให้บ้างในบางกรณี หรือกำหนดเป็นราย ๆ ไป ซึ่งทำให้ปัญหาที่จะต้องตามเก็บเงินช่วงเวลากลางคืนลดลงอย่างน้อยส่วนหนึ่ง

รายที่ 3 นายโชติ (นามสมมุติ) อายุ 52 ปี ประกอบอาชีพหลัก คือ ร้านขายรถมอเตอร์ไซค์ ระยะเวลาการทำธุรกิจเงินกู้นอกระบบ 22 ปี โดยได้รับแนวคิดการให้เงินกู้นอกระบบด้วยตนเอง และสาเหตุจุดใจคือ บางครั้งการค้าขายรถมอเตอร์ไซค์ทำรายได้ไม่ดี เพราะมีร้านที่เปิดค้าขายรถมอเตอร์ไซค์มากขึ้น มีให้เลือกด้านบริการมากขึ้น แต่ปัจจุบันที่ตัวแทนขายมากกว่า 4-5 ราย ลูกค้าก็เลือกที่บริการใหม่ ๆ เช่น ไม่ต้องดาวน์โหลด ไม่ต้องใช้คนค้าประกัน และมีประเภทแจกของแถม หรือชุดตกแต่งอีกมากมายได้ไม่มากอย่างที่คิด รถมอเตอร์ไซค์บางยี่ห้อต้องใช้เงินสดซื้อจากบริษัทผู้ผลิตหรือตัวแทนใหญ่จริง ๆ ถ้าไม่ซื้อด้วยเงินสด ก็ไม่มีให้ลูกค้าได้ดู ไม่น่าสนใจ ไม่ครบทุกรุ่น ทุกยี่ห้อ จึงใช้เวลานานกว่าจะจำหน่ายได้ ราคาที่ตกลง เป็นไปตามแพชั่นที่นิยม รถรุ่นใหม่ ๆ กันแทนประโยชน์การใช้งาน จึงมีความคิดเรื่องเงินกู้น่าจะเป็นทางออกของธุรกิจที่ดีและคงสอดคล้องกับธุรกิจงานรถมอเตอร์ไซค์ได้

วิธีการให้กู้ยืมเงิน ในครั้งต้นแรกต้องทำสัญญาเงินกู้ 1 ฉบับและสัญญาเช่าซื้อกับบริษัทฯ อีก 1 ฉบับ ผู้ที่จะใช้บริการเงินกู้นอกระบบและผู้ค้าประกัน ต้องมีเอกสารสำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน เป็นการผูกพันทางสัญญาทั้งบุคคลทั้งสอง ซึ่งเอกสารสัญญาเช่าซื้อลักษณะการเช่า-ซื้อตามปกติ แต่ลูกค้ามีความประสงค์ที่จะแลกเปลี่ยนเงินสดแทน เป็นการตกลงตามสัญญาว่ารับรถมอเตอร์ไซค์และยินยอมผ่อนชำระเป็นค่างวด ตามจำนวนที่มีการตกลงกัน แต่เงินสดที่ลูกค้าได้รับไปนั้น จะมีมูลค่าต่ำกว่าราคาของมอเตอร์ไซค์รุ่นนั้น ๆ

หลักการพิจารณาการให้บริการเงินกู้ พิจารณาให้เฉพาะลูกค้าที่มีภูมิลำเนาอยู่ในจังหวัด พระนครศรีอยุธยาเท่านั้นถ้ากรณีผู้เช่าซื้ออยู่ไกลหรืออยู่ที่ต่างอำเภอก็ให้ผู้ค้าประกันเป็นข้าราชการ ก็ใช้ได้ และถ้าผู้เช่าซื้อเป็นพนักงานประจำในโรงงานก็ยังเป็นผลดี

การคิดดอกเบี้ย คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7-8 บาทต่อเดือน ไม่รวมค่าบริการอื่น ๆ เช่น ค่าเช่าก็คิดตามอัตราอื่น ๆ ต่อไป

วิธีการหาข้อมูล จากการพูดคุยและการกรอกข้อมูลของลูกค้าโดยตรงในวันที่ทำการเซ็น สัญญาเช่า-ซื้อรถยนต์ไฮบริดเป็นสำคัญ

การติดตาม ใช้โทรศัพท์ติดตามโดยตรง ในกรณีเลยกำหนดวันที่ผ่อนชำระ โดยเฉพาะ ลูกค้า ที่รู้จักสนิท มิ น ยกเว้นบางรายที่ไม่รู้จักสนิทสนมกัน ก็ให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายเร่รัดเป็นผู้ติดตาม กำหนด 30 วัน หลังจากเลยกำหนดเวลาแล้วยังไม่สามารถติดตามได้ จึงใช้ทนายความบริษัทเป็นผู้ออกเอกสารในการทวงถามต่อไป

ปัญหาของผู้ให้บริการเงินกู้ในระบบ ส่วนใหญ่ให้ยึดรถยนต์ไฮบริดที่ทำสัญญาเช่า-ซื้อ เอาไว้ แทนเงินที่นำไปแทน ต้องรับภาระพาหนะนั้น ๆ ซึ่งอาจจะไม่คุ้มกับการให้เงินสดไปแทน ถ้ากรณีเพียง 1-2 เดือนก็ให้ยึดรถยนต์ไฮบริด

แนวทางแก้ไขปัญหา จะไม่ยอมทำเรื่องยึดรถยนต์ไฮบริดทันที จะติดตามทางผู้ค้าประกันเป็นหลัก ซึ่งจะเรียกเก็บจากผู้ค้าประกันแทน ซึ่งผู้ค้าประกันส่วนใหญ่จะกลัวมีปัญหามาถึงตนเอง จึงสามารถส่งผ่อนชำระแทนมาให้ แล้วผู้ค้าประกันจะไปเรียกเก็บกับผู้เช่าซื้อรายแรกตนเอง

รายที่ 4 นายเอ (นามสมมุติ) อายุ 35 ปี ประกอบอาชีพหลัก คือ ร้านรับจัดไฟแนนซ์ ระยะเวลาการทำธุรกิจเงินกู้ในระบบ 6 ปี ได้รับแนวคิดการให้เงินกู้ในระบบมาจากพี่น้อง มีแรง สาเหตุจูงใจคือ ญาติ ๆ กันทำธุรกิจร้านขายจักรยานยนต์อยู่ และประกอบกับต้องใช้บริการ การผ่อน ชำระเป็นรายงวด ๆ ไป (เมื่อก่อนใช้ไฟแนนซ์ของบริษัทใหญ่ ๆ ในกรุงเทพ ในลพบุรี และนครสวรรค์) ซึ่งทางญาติ ๆ กัน ก็ยังคงใช้บริการอยู่แต่แบ่งส่วนบางรายมาให้ทางเราทำบ้าง และได้กำไรเป็น น่าสนใจและมีเครือข่าย ถึงการประมูลรถมือสอง การขาดทุนจากการจัดไฟแนนซ์แบบนี้จึงมีน้อย มาก แดมได้เปอร์เซ็นต์ จากการจัดทำ พ.ร.บ.รถจักรยานยนต์อีกต่อหนึ่ง

วิธีการให้กู้ยืมเงิน ใช้วิธีแลกเงินกับของ เมื่อลูกค้าร้านรถมอเตอร์ไฮบริดต้องการจัดไฟแนนซ์ เราก็เสนอข้อมูลให้ว่า ถ้าจัดการผ่อนชำระกับบริษัท ๆ อื่น อัตราดอกเบี้ยจะสูงกว่า (จริงแล้วมีอัตรา เท่ากัน) ส่วนจะตัดยอดเป็นเงินสดให้หรือผ่อนชำระแทนให้ก็ได้ ส่วนการตัดเป็นเงินสดแทนเอา รถ มอเตอร์ไฮบริดก็ได้แต่จะ ได้ราคาน้อยลงมาเล็กน้อย เช่น มอเตอร์ไฮบริด 1 คัน ราคาเต็ม 50,000 บาท (ราคาจริงเพียง 45,000 บาท) มีการบวกเอาไว้แล้ว ถ้าจะรับเงินสดแทนก็รับเพียง 46,000 บาท (ได้ 1,000 บาท) ส่วนการผ่อนชำระก็คิดจากราคาขายเต็มคือ 50,000 บาท ส่วนรถมอเตอร์ไฮบริดเราก็

นำไปขายลูกค้าย่อยอื่นต่ออีก และดำเนินการแบบเดียวกัน (ถ้าลูกค้าย่อยที่สองมาซื้อด้วยเงินสดก็เหมือนได้ทุนคืนเร็วขึ้น) เอกสารสัญญา แบบเช่าซื้อเป็นสำคัญเพราะมีผลทางกฎหมายเรื่องการเช่าซื้อ

หลักการพิจารณาการให้บริการเงินกู้โดยพิจารณาคนในพื้นที่จังหวัดพระนครศรีอยุธยา มีผู้ค้าประกันเป็นเจ้าของบ้านที่แน่นอนอยู่ในตัวจังหวัดหรือมีรายได้ประจำหรือเป็นข้าราชการตามเกณฑ์ของร้านญาติ ๆ กันตั้งกฎเกณฑ์เอาไว้ ไม่พิจารณาลักษณะลูกค้าย่อยที่มีอายุไม่ต่ำกว่า 15 ปียกเว้นบิดามารดาเป็นผู้เช่า-ซื้อ เพื่อป้องกันกั๊กหนี้ การเปลี่ยนแปลงสภาพรถและการเสียเวลาในการติดตามทางถาม

การคิดดอกเบี้ย ร้อยละ 5 ต่อเดือน ไม่รวมกับค่าบริการอื่น ๆ ต่อเดือน รวมทั้งสิ้นร้อยละ 7-8 บาทต่อเดือน

วิธีการหาข้อมูลของผู้ใช้บริการเงินกู้ ข้อมูลจากการพูดคุยโดยตรง หรือจากบริษัทญาติพี่น้อง หรือบริษัทที่รับจัดไฟแนนซ์โดยตรง ในกรณีตัดยอดชำระมาใช้บริการของบริษัทที่แทนการติดตาม มีเจ้าหน้าที่ฝ่ายเร่รัดหนี้สินหรือพนักงานเก็บค่างวดผ่อนชำระ โดยการให้เปอร์เซ็นต์ในการจัดเก็บบ้างเล็กน้อย เพราะจะมีธุรกิจด้านรับจ้างเก็บเงินรายวันให้ใช้บริการอยู่เหมือนช่วย ๆ กันไปด้านธุรกิจ บางอย่างต้องอาศัยพึ่งพาธุรกิจซึ่งกันและกัน ส่วนค่าปรับในการผ่อนชำระล่าช้าจะให้พนักงานที่จัดเก็บไป ในช่วงเวลาที่กำหนด แต่ถ้าเลื่อนเวลาส่งนานเกินไปจะต้องคิดอัตราดอกเบี้ยอีกอัตราหนึ่ง

ปัญหาของผู้ให้บริการเงินกู้ในระบบ ของผู้ใช้บริการเงินกู้ (รถแลกเงิน) ส่วนน้อยที่จะมีปัญหาการไม่มีเงินส่ง เป็นบางกรณีที่ย่อยจ่ายดอกเบี้ยให้น้อยลง แต่ขอยืดเวลาผ่อนชำระออกไปอีก เช่น ผ่อน 24 งวด ก็จะขอเลื่อนเป็น 30 งวด ปัญหาคือ เงินหมุนเวียนในธุรกิจจะต้องสำรองให้มากขึ้น กรณีมีรายอื่น ๆ ต้องการมากขึ้นและขอยืดเวลาออกไปมากขึ้น

แนวทางแก้ไขปัญหา กรณีทำการเปลี่ยนระยะเวลาการผ่อนชำระ เช่น 24 งวดเป็น 30 งวด จะต้องคิดค่าเปลี่ยนสัญญาเอกสารและต้องใช้อัตราดอกเบี้ยแบบใหม่ที่แพงขึ้น ทั้งต้องแก้ไขที่บริษัทหลักที่กรุงเทพ ฯ ต้องมีค่าใช้จ่ายเพิ่มในการแก้ไขสัญญา 2,000-3,000 บาท ลูกค้าส่วนใหญ่ไม่ขอเปลี่ยนเอกสารสัญญาเพราะต้องมาจ่ายเงินสดคืนเปลืองแทนที่จะส่งเป็นค่างวดจะดีกว่า

รายที่ 5 นายก่อ (นามสมมุติ) อายุ 38 ปี ประกอบอาชีพหลัก คือ ร้านจำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า ระยะเวลาการทำธุรกิจเงินกู้ในระบบ 14 ปี ได้รับแนวคิดการให้เงินกู้ในระบบมาจากบิดามีแรงจูงใจให้มาทำกิจการให้บริการเงินกู้ในระบบ มีกำไรมากขึ้น ลูกค้ามีมาหลายแบบต้องตอบสนองของลูกค้าได้ เครื่องใช้ไฟฟ้าที่โลดสมีระบบผ่อนเป็นที่สนใจของลูกค้ามากกว่า ทำให้ธุรกิจต้องแก้ไขเปลี่ยนรูปแบบไป

วิธีการให้กู้ยืมเงิน คือ 1. เมื่อลูกค้าที่ต้องการซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าต้องการผ่อนชำระเป็นหลายงวด แต่ไม่มีรายได้ แต่มีผู้ค้ำประกันที่ดี พร้อมกับบัตรเครดิตใด ๆ ทางผู้ประกอบการจึงต้องเสนอว่าเปลี่ยนโดยทางผู้ประกอบการจะจัดการผ่อนแบบพิเศษให้ คือเซ็นสัญญาเช่าซื้อสินค้าเพิ่มอีก 1 รายการแต่ไม่ได้สินค้าไป เพื่อเป็นค้ำประกันตนเองด้วย (เหมือนว่าลูกค้าเป็นหนี้มากขึ้นถ้ามีการหนี้หนี้) 2. แลกเงินสดไปแทนสินค้า คือ ลูกค้าที่มีบัตรเครดิตหรือบัตรวงเงินสินเชื่ออื่น ๆ ที่ต้องการใช้เงินสด โดยไม่กดเงินจากตู้ ATM เพราะจะเสียค่าบริการเงินด่วนที่ 250 บาทต่อเงินสด 5,000 บาท ถ้าใช้ลักษณะเครดิตก็มีระยะเวลาผ่อนชำระหรือแบบ 6 งวด หรือ 12 งวด ไม่ต้องเสียดอกเบี้ยแล้วแต่การจัดโปรโมชั่น เช่น การซื้อตู้เย็นราคา 20,000 บาท จะจัดการใช้เครดิตคือ ค่าบริการรับบัตรเครดิต 500 บาท ก็ยังถูกกว่ากด ATM 500 บาท แถมไม่ต้องเสียดอกเบี้ยในการผ่อนอีก (ในการใช้เครดิตผู้ประกอบการได้ส่วนแบ่งกับธนาคาร) และราคาที่ผ่อนชำระก็ตั้งราคาเพิ่มสูงขึ้นจากราคาที่บริษัท ๆ กำหนด 3. ลูกค้าไม่มีเครดิตใด ๆ ก็ผ่อนชำระได้โดยการตั้งวงเงินไม่เกิน 10,000 บาทต่อราย และทำการเซ็นสัญญาเช่าซื้อว่าได้รับสินค้าเป็นที่เรียบร้อย แต่อัตรดอกเบี้ยในการผ่อน กำหนดเพียง 12 งวดเท่านั้น ส่งทั้งเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งดอกเบี้ยที่ได้รับจริง อยู่ระหว่าง 27-30 เปอร์เซ็นต์ต่อเดือน เพราะเดือนแรกลูกค้าได้ส่งเงินต้นแล้วบางส่วน

หลักการพิจารณาการให้บริการเงินกู้ เอกสารส่วนตัวของผู้ใช้บริการเงินกู้และผู้ค้ำประกัน ต้องครบถ้วน กรณีที่วงเงินกู้มีจำนวนที่สูงก็ต้องใช้ผู้ค้ำประกันเป็นข้าราชการ หรือการใช้บัตรเครดิตล่วงหน้าเอาไว้ เช่น 12 งวด ก็รูดบัตร 12 ใบเสร็จ (ถ้าบัตรเครดิตเงินไม่พอก็เลือกวิธีอื่น ๆ แทน)

การคิดดอกเบี้ย ร้อยละ 10-30 ต่อเดือน แล้วแต่วงเงินที่ผู้ใช้บริการเงินกู้ นอกกระบวนการตกลงกัน (ลูกค้าจะไม่ทราบข้อมูลนี้) เพราะการส่งค่างวดหรือค่าผ่อนเป็นรายงวดในงวดแรกจะมีเงินต้นรวมอยู่ด้วย จนถึงค่าผ่อนงวดสุดท้าย

วิธีการหาข้อมูล จากแฟ้มประวัติของลูกค้าโดยตรงในวันที่ทำสัญญาเป็นฐานข้อมูลที่ต้องใช้ในการเก็บดอกเบี้ยในการทวงถามและการไปที่สถานที่จริงคือ ที่พักอาศัยของผู้ใช้บริการเงินกู้ในระบบ

การติดตาม บางรายใช้พนักงานของผู้ประกอบการเอง ซึ่งที่อยู่พักอาศัยที่ใกล้กับลูกค้า หรือใช้โทรศัพท์ติดตามโดยตรง ถ้าเร่งด่วนให้พนักงานเร่งรัดหนี้สินเป็นผู้ติดตาม ถ้ากรณีหนี้หนี้ โดยทั้งคู่เช่าซื้อแรกและผู้ค้ำประกันก็ไม่รับผิดชอบ ก็ต้องให้เจ้าหน้าที่ของรัฐฯ (ตำรวจ) เป็นผู้ติดตาม หรือบางรายหายไปจากท้องที่เดิม ก็ต้องให้ทนายความออกเอกสารติดตามต่อไป

ปัญหาของผู้ให้บริการเงินกู้ในระบบ เมื่อมีการติดตามกรณีถึงขั้นยึดทรัพย์คืน จะไม่พบสินค้าที่ทำการเช่าซื้อไป โดยส่วนมากจะทราบว่า ลูกค้านำไปจำหน่ายที่โรงรับจำนำ ซึ่งทางผู้ประกอบการต้องทำการถ่ายถอนออกมา (ยังไม่เป็นคดีความ) ถ้ากรณีเป็นคดีความแล้ว ก็สามารถ

นำเครื่องใช้ไฟฟ้านั้น ๆ กลับมาได้โดยไม่ต้องมีค่าถ่ายถอน แต่สินค้าก็ต้องเป็นของกลางก่อน จนกว่าคดีความจะสิ้นสุด ถึงจะจำหน่ายได้ (ของกลางอาจต้องที่โรงพักก็ได้ ทำให้ลักษณะสภาพเสื่อมราคา) บางกรณีโรงรับจำนำ ก็จะแจ้งว่าได้จำหน่ายไปแล้ว เพราะส่วนใหญ่เดือนแรกก็ไม่มาส่งเงินต่อดอกเบี้ยแล้ว (โรงรับจำนำเอกชน มีประสบการณ์ คือ ส่งสินค้าคืนเจ้า โดยไม่ต้องจ่ายค่าถ่ายถอน ทำให้โรงรับจำนำต้องไปฟ้องค่าเสียหายกับผู้ให้นำมาจำนำเอง ซึ่งไม่ค่อยจะได้ผล)

แนวทางแก้ไขปัญหา ที่เกิดขึ้น โดยการจัดเก็บเงินเป็นรายงวด ทางผู้ประกอบการต้องไปเก็บเงินค้างงวดถึงที่อยู่อาศัยหรือที่ส่งเครื่องใช้ไฟฟ้า ทุก ๆ ครั้ง พยายามให้พนักงานเห็นสินค้าเครื่องใช้ไฟฟ้า นั้น ๆ ทุก ๆ เดือน ซึ่งพยายามปรับปรุงให้รัดกุมยิ่งขึ้นคือ ในระยะเวลาการซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าจะมีกำหนด การรับประกันตัวสินค้า ซึ่งจะต้องทำประวัติหรือตรวจสอบสภาพสินค้าเช่นกัน (อ้างกับลูกค้าว่าตรวจสอบสภาพทั่ว ๆ ไป) พนักงานของหรือตนเองก็ได้เห็นสินค้าเครื่องใช้ไฟฟ้า ทุก ๆ เดือน กันไปอีก แต่ถ้าเดือนใดไม่พบสินค้านั้น ๆ ซึ่งลูกค้าอ้างว่าเครื่องเสียหายไปซ่อมอยู่ ทางผู้ประกอบการต้องทราบข้อมูลว่าซ่อมที่ร้านรับซ่อมที่ไหนทันที ถ้านำไปซ่อมหรือมีการซ่อมแซมจากที่อื่น ๆ มาแล้ว ทางบริษัท ๆ จะไม่รับผิดชอบใด ๆ ในตัวสินค้า

รายที่ 6 นายพันธ์ (นามสมมุติ) อายุ 43 ปี ประกอบอาชีพหลัก คือ ประกอบธุรกิจส่วนตัวหลายประเภท และเป็นบุคคลหรือผู้มีอิทธิพลในท้องถิ่น ใช้ระยะเวลาการทำธุรกิจเงินกู้นอกระบบมา 23 ปี ได้รับแนวคิดการให้เงินกู้นอกระบบมาจากบิดา สาเหตุจูงใจที่ให้มาทำกิจการให้บริการเงินกู้นอกระบบคือ ดูแลธุรกิจแทนบิดา เป็นธุรกิจที่ทำรายได้ดี มีผู้มาขอความช่วยเหลือเสมอ ๆ และได้ทรัพย์สินบางประเภทที่มีมูลค่ามาก

วิธีการให้กู้ยืมเงิน โดยมีหลักทรัพย์นำมาค้ำประกัน เช่น พระเครื่อง ที่ดิน อาคาร พาณิชย์ อาวุธปืนสะสม และอื่น ๆ ไม่ต้องใช้ผู้ค้ำประกันให้ยุ่งยาก เมื่อต้องการเงินกู้ก็เตรียมเอกสารให้ครบถ้วน เช่น ที่ดินก็ทำเป็นการขายฝาก ระยะเวลา 2 ปี ทำการรับการขายฝากที่ที่ดินอำเภอ หรือที่ดินจังหวัด เมื่อถึงกำหนดก็สามารถเข้าครอบครองได้ทันที ไม่ยุ่งยากเหมือนการให้กู้เงินโดยที่มีผู้ค้ำประกัน ต้องดำเนินคดีฟ้องร้องซึ่งใช้เวลาดำเนินการที่มากขึ้น

หลักการพิจารณาการให้บริการเงินกู้ ส่วนใหญ่ดูที่ทรัพย์สินที่นำมาขายฝาก หรือโอนลอยกัน เช่น รถยนต์, อาวุธปืน เป็นต้น ถ้ามาใช้บริการเงินกู้โดยไม่มีทรัพย์สินมาค้ำประกันก็ให้ข้าราชการเป็นผู้ค้ำประกัน หรือก็ให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ เช่น อบจ. เทศบาลนคร มาเป็น ผู้ค้ำประกัน เพราะผู้ค้ำประกันเป็นผู้ที่หน้าเชื่อถือได้

อัตราดอกเบี้ย ที่ดินและรถยนต์ ร้อยละ 3-5 ต่อเดือน ทองคำหรือพระเครื่อง ร้อยละ 15 ขึ้นไป ส่วนที่ไม่มีทรัพย์สินมาค้ำประกัน ร้อยละ 20 ต่อเดือน แต่ไม่แน่นอนบางกรณีขึ้นอยู่กับความสนิมสนมหรือมีผลประโยชน์เกี่ยวกัน

วิธีการหาข้อมูล ได้จากการพูดคุยกันเป็นประจำ บางรายมีความสนิทสนมรู้จักกัน ตั้งแต่บิดามารดาและพิจารณาจากเอกสารสำคัญอีกครั้ง ส่วนการใช้บุคคลอื่นไปหาข้อมูลผู้ให้บริการเงินกู้โดยใช้พนักงาน, คนขับรถ, คนสนิทสนม ให้ไปดูทรัพย์สินประเภทรถยนต์ รถจักรยานยนต์ พระเครื่อง เป็นต้น ส่วนทรัพย์สินที่ดินหรือทรัพย์สินที่มีมูลค่ามาก ผู้ประกอบการต้องไปพิจารณาดูแลด้วยตนเอง เพื่อการสามารถที่จะตัดสินใจในการให้บริการเงินกู้ได้เลย

การติดตาม ผู้ให้บริการเงินกู้กรณีเป็นผู้ที่มีชื่อเสียงในสังคม ใช้วิธีโทรศัพท์ติดต่อโดยตรง เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกันไว้ ส่วนผู้ให้บริการเงินกู้รายเล็ก ๆ ให้พนักงานหรือคนสนิทจับบุคคลใดบุคคลหนึ่งไปจับเก็บ กรณีการโอนเปลี่ยนชื่อผู้ครอบครองกรรมสิทธิ์รถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ โดยใช้ให้คนสนิทไปดำเนินการแทน ถ้ามีการทวงถามหรือจับกุมข่มขู่ให้ทนายความจัดการทั้งหมด เจ้าหน้าที่ตำรวจในกรณีที่หลักทรัพย์สินที่นำมาค้ำประกันไม่ได้อยู่กับผู้ประกอบการ เช่น รถยนต์ เป็นต้น ให้เจ้าหน้าที่พร้อมเอกสารไปดำเนินการยึดทรัพย์ (ถ้าจะให้คนสนิทหรือบุคคลไปยึดมาโดยตรง อาจจะไม่เหมาะสมและอาจมีปัญหาด้านกฎหมายตามมา)

ปัญหาของผู้ให้บริการเงินกู้ในระบบ บางรายให้ผู้มีอำนาจในพื้นที่หรือผู้ที่มีความสนิทสนมกับผู้ประกอบการที่ให้ความเกรงใจ ช่วยเหลือของลดหย่อนดอกเบี้ยลง หรือยืดระยะเวลาการยึดทรัพย์สินออกไป ซึ่งบางรายก็ไม่สามารถปฏิเสธได้ ทำให้ทรัพย์สินบางรายที่สามารถทำกำไรให้มากมาย ถ้าโอนกรรมสิทธิ์ ต้องยืดระยะเวลาออกไป กระทั่งถึงเงินทุนหมุนเวียน

แนวทางแก้ไขปัญหา ถ้าเป็นกรณีโอนกรรมสิทธิ์ประเภทรถยนต์ ทรัพย์สินที่เป็น การโอนลอยได้ จะทำการขายหรือเปลี่ยนมือให้ผู้อื่นทันที ป้องกันปัญหาการขอร้องจากผู้ที่มีอำนาจที่ผู้ให้บริการเงินกู้มีความเกรงใจ ขอร้องให้ช่วยเหลือผู้ให้บริการเงินบางราย บางอย่างบางประเภทให้หุ้นส่วนรับเรื่องหรือดำเนินการแทน

รายที่ 7 นายหน้อย (นามสมมุติ) อายุ 45 ปี ประกอบอาชีพหลัก คือ ข้าราชการ ระยะเวลาการทำงานเงินกู้ในระบบ 20 ปี ได้รับแนวคิดการให้เงินกู้ในระบบด้วยตนเอง สาเหตุจริงใจ คือได้กำไรดี มีโอกาสที่จะมีรายได้มาก

วิธีการให้กู้ยืมเงิน คือ ให้เงินกู้ในกรณีที่ไม่มีเงินสดมาติดต่อของประกันตัวผู้ต้องหาทางราชการบ้าง หรือเงินที่ต้องเสียด่าปรับไม่พอ จะให้นำหลักทรัพย์มาค้ำประกันเอาไว้ เช่น ที่ดิน แลกเป็นเงิน ไม่ต้องไปที่สำนักงานดินเพื่อประเมินราคาและมาทำเอกสารที่หน่วยงานราชการให้ข่มขู่ หรือทะเบียนรถยนต์ รถจักรยานยนต์ เป็นต้น มีพนักงานบริการที่หน่วยงานราชการ ในการให้เงินกู้ชั่วคราวก่อน เช่นเอกสารฉบับหนึ่งไว้และให้บุคคลที่เป็นญาติหรือบิดามารดา เช่นสัญญาเอาไว้ ถ้าเป็นการช่วยเหลือด้านอื่น ๆ เช่น การสูติหรือต้องการดำเนินการคดีต่าง ๆ ต้องการค่าใช้จ่าย ใช้เงินสด โดยทางผู้ประกอบการจะเป็นฝ่ายชำระออกให้ทั้งหมดเพียง มีหลักทรัพย์สินที่มีมูลค่ามา

ค่าประกันเอาไว้หรือหลักทรัพย์อื่น เช่น ที่ดินที่กำลังมีปัญหาทางคดีความอยู่ก็ตาม ถ้าเป็นผลชนะคดีความแล้ว จะขอแบ่งส่วนตามที่ตกลงกันเอาไว้ล่วงหน้า แทนเงินสดที่ชำระออกค่าใช้จ่ายไป

หลักการพิจารณาการให้บริการเงินกู้ คู่ที่หลักทรัพย์อื่นที่นำมาค้ำประกันเป็นหลักใหญ่ การคิดดอกเบี้ย ขึ้นอยู่การพูดคุยระหว่างผู้ให้บริการเงินกู้กับผู้ให้บริการเงินกู้ เพราะไม่มีกฎเกณฑ์ที่แน่นอน ขึ้นอยู่สภาพแวดล้อมในเวลานั้น ๆ ว่าผู้ให้บริการเงินกู้จะตอบสนอง หรือมีปฏิกิริยาตอบสนองอย่างไร แหล่งเงินทุนที่นำมาให้กู้มาจากเงินทุนได้มาจากตนเอง เป็นหลักใหญ่ บางส่วนก็ได้จากเพื่อนร่วมงานที่เคยทำธุรกิจร่วมกัน

วิธีการหาข้อมูล ได้จากการพูดคุยกันโดยตรงและเจ้าหน้าที่ของผู้ประกอบการเป็นผู้นำข้อมูลมาให้ เป็นข้อมูลเริ่มตั้งชื่อจริง ชื่อเล่น (มีการเปลี่ยนชื่อหรือไม่) และตลอดจนราคาหลักทรัพย์ในปัจจุบันรวมถึงสภาพแวดล้อมการเป็นอยู่ของผู้ให้บริการเงินกู้

การติดตาม ใช้โทรศัพท์ติดตามโดยตรง กรณีที่รู้จักกันดี หรือเป็นผู้ที่มีความอาวุโสทางสังคม แต่ส่วนที่ไม่รู้จักสนิทสนมให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการจัดเก็บและติดตามให้ทั้งหมด ยกเว้นเมื่อมีปัญหาสำคัญ ๆ ทางกฎหมายจะแจ้งให้ทราบต่อไป

ปัญหาของผู้ให้บริการเงินกู้นอกระบบ ผู้ที่ให้บริการเงินกู้มีความรู้กฎหมายมาขัดแย้งหรือไม่ยินยอมต่อการที่จะเก็บดอกเบี้ยหรือโอนกรรมสิทธิ์ต่าง ๆ

แนวทางแก้ไขปัญหา พยายามสร้างเครือข่ายพวกเพื่อน ๆ ให้มากขึ้น มีผู้มีอำนาจหน้าที่ที่มีความสำคัญในสังคมเป็นที่ปรึกษาหรือลงทุนทำธุรกิจร่วมกัน เป็นที่เกรงใจต่อบุคคลทั่วไปที่จะมาต่อรอง เรียกร้องสิทธิอื่น ๆ

รายที่ 8 นายแขก (นามสมมุติ) อายุ 35 ปี ประกอบอาชีพหลัก คือ นักลงทุนต่างชาติ ระยะเวลาการทำธุรกิจเงินกู้นอกระบบ 8 ปี ได้รับแนวคิดการให้เงินกู้นอกระบบจากพี่น้องแรงจูงใจ มาทำกิจการให้บริการเงินกู้นอกระบบคือ พี่น้องที่เดินทางกลับประเทศ (เมืองนอก) มีเงินมีทอง ไปให้พี่น้องที่อินเดีย ดูว่าการมาทำงานที่ประเทศไทยแล้วมีโอกาสที่จะร่ำรวยได้ พี่น้องที่มาตั้งถิ่นฐานที่ประเทศไทยชวนมาทำงานด้วยกันโดยจะหาวิธีการและแนะนำวิธี การหาเงินให้เป็นอย่างดี

วิธีการให้กู้ยืมเงิน เป็นการผ่อนสินค้าทั่ว ๆ ไปก่อน เช่น เสื้อผ้า เครื่องใช้ไฟฟ้า ได้กำไรมีเงินมากขึ้น เริ่มที่จะให้เงินกู้กับชาวบ้านที่มีบ้านพักอาศัยอยู่ประจำ และลูกค้าบางรายได้จากการที่พี่น้องที่ทำการให้เงินกู้ยืมก่อนแนะนำ ขั้นตอนไม่มีเอกสารสัญญาใด ๆ เพียงมากู้เงินเท่านั้น และเฉพาะเงินกู้ที่เป็นแบบรายวันเท่านั้น (ส่วนใหญ่เป็นแม่ค้า)

หลักการพิจารณาให้บริการเงินกู้ เลือกผู้ให้บริการเงินกู้เป็นผู้หญิงเท่านั้น เพราะไม่มีปัญหาการหนี และเลือกเฉพาะแม่ค้าที่ไม่มีปัญหาแจ้งเจ้าหน้าที่ตำรวจ เลือกผู้ให้บริการเงินกู้ที่เคยเป็นลูกค้าซื้อของใช้ที่มีประวัติการส่งเงินรายวันที่ดี นิสัยดี

การคิดดอกเบี้ย ถ้าเป็นเงินกู้รายวัน คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 20 ต่อเดือน โดยแบ่งเก็บเป็นรายวัน รวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ให้ระยะเวลาเพียง 1 เดือน

การติดตาม ลักษณะการติดตามโดยการไปหาผู้ให้บริการเงินกู้ที่พักอาศัยทุก ๆ วัน หรือพี่น้องที่เคยทราบประวัติผู้กู้นั้น ๆ มาก่อนช่วยติดตามไปหาที่บ้านเป็นประจำทุก ๆ วัน

ปัญหาของผู้ให้บริการเงินกู้ในระบบ ผู้กู้อาจเดินทางไปทำงานที่จังหวัดอื่น ไม่สามารถติดต่อได้ ทำให้หนีสูญทันที เพราะไม่สามารถไปแจ้งความดำเนินคดีทางกฎหมายได้ และเจ้าหน้าที่ตำรวจชอบเรียกเก็บเงินเป็นประจำนอกเหนือจากรายเดือน ซึ่งเจ้าหน้าที่ตำรวจต้องถึงเรียกเก็บเป็นรายเดือนอยู่แล้ว ส่วนเจ้าหน้าที่ตำรวจรายอื่นก็จะเรียกเก็บเงินเหมือนกันบ้าง ส่วนใหญ่อ้างว่า ไม่เกี่ยวข้องกัน ถ้าไม่ให้ก็จะตัวไปโรงพัก (คิดว่าแย่งกันหาเงินมากกว่า) ทำให้เงิน ที่จะใช้เป็นทุนในการซื้อของมาปล่อยผ่อนเป็นรายวันและเงินที่จะปล่อยเป็นเงินกู้ก็น้อยลงไป บางครั้งต้องหยุดออกเก็บเงิน ต้องดูเวลาให้ดีว่าเวลาใดเป็นที่ไม่มีเจ้าหน้าที่ตำรวจอยู่บริเวณนั้น ๆ

แนวทางแก้ไขปัญหา โดยเลือกให้บริการเงินกู้ในกลุ่มหมู่บ้านที่เจ้าหน้าที่ตำรวจไม่ค่อยเข้าขึ้นและก็พยายามถามข้อมูลจำพวกเพื่อน ๆ พี่น้องกันก่อนว่าบริเวณนั้น ๆ ที่ใดบ้างที่พอจะทำธุรกิจได้ดีกว่าจะเข้ามาเสี่ยงในตัวเมืองอยุธยา

ภาคผนวก จ

**คำวิเคราะห์ความตรงเชิงเนื้อหาของพฤติกรรมการใช้บริการและการให้บริการเงินกู้นอกระบบ
กรณีศึกษาในเขตเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา**

คำวิเคราะห์ความตรงเชิงเนื้อหาของพฤติกรรมการใช้บริการและการให้บริการเงินกู้นอกระบบ
กรณีศึกษาในเขตเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

พฤติกรรมของผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการเงินกู้ นอกระบบ	คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3	ค่า IOC	ความหมาย
--	---------	---------	---------	---------	----------

<p>สาเหตุและวัตถุประสงค์ของการใช้บริการเงินกู้</p> <p>นอกระบบ</p> <p>1. สาเหตุที่มาใช้บริการที่นี้ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)</p> <p><input type="checkbox"/> สะดวกรวดเร็ว</p> <p><input type="checkbox"/> กู้ในระบบไม่พอใช้</p> <p><input type="checkbox"/> วิธีการกู้ไม่ยุ่งยาก</p> <p><input type="checkbox"/> ต้องการเงินด่วน</p> <p><input type="checkbox"/> เงินไม่พอใช้</p> <p><input type="checkbox"/> ความคุ้นเคย</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน</p> <p><input type="checkbox"/> อื่น ๆ ระบุ.....</p> <p>2. การใช้บริการเงินกู้นอกระบบครั้งนี้มี วัตถุประสงค์ที่นำเงินไปเพื่อทำอะไรมากที่สุด</p> <p><input type="checkbox"/> การบริโภคประจำวัน</p> <p><input type="checkbox"/> การซื้อสิ่งอำนวยความสะดวก</p> <p><input type="checkbox"/> การศึกษาของบุตร</p> <p><input type="checkbox"/> ชำระหนี้ที่อื่น</p> <p><input type="checkbox"/> หมุนเวียนในการประกอบอาชีพ</p> <p><input type="checkbox"/> เป็นเงินสำรองในอนาคต</p> <p><input type="checkbox"/> ซื้อสิ่งของที่ต้องการ</p> <p><input type="checkbox"/> อื่น ๆ ระบุ.....</p>	+1	+1	-1	0.66	ใช้ได้
<p>วัตถุประสงค์ที่นำเงินไปเพื่อทำอะไรมากที่สุด</p> <p><input type="checkbox"/> การบริโภคประจำวัน</p> <p><input type="checkbox"/> การซื้อสิ่งอำนวยความสะดวก</p> <p><input type="checkbox"/> การศึกษาของบุตร</p> <p><input type="checkbox"/> ชำระหนี้ที่อื่น</p> <p><input type="checkbox"/> หมุนเวียนในการประกอบอาชีพ</p> <p><input type="checkbox"/> เป็นเงินสำรองในอนาคต</p> <p><input type="checkbox"/> ซื้อสิ่งของที่ต้องการ</p> <p><input type="checkbox"/> อื่น ๆ ระบุ.....</p>	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้

<p>พฤติกรรมของผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการเงินกู้</p> <p>นอกระบบ</p>	คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3	ค่า IOC	ความหมาย
---	---------	---------	---------	---------	----------

<p>การรับรู้แหล่งเงินกู้นอกระบบ</p> <p>1. ท่านรับรู้แหล่งเงินกู้นอกระบบแห่งนี้มาจากแหล่งใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)</p> <p><input type="checkbox"/> เพื่อน</p> <p><input type="checkbox"/>ญาติ</p> <p><input type="checkbox"/>ตนเอง</p> <p><input type="checkbox"/>นามบัตรพร้อมเบอร์โทรศัพท์</p> <p><input type="checkbox"/>แผ่นพับใบปลิว</p> <p><input type="checkbox"/>อื่น ๆ ระบุ.....</p> <p>2. ท่านรับรู้ลักษณะของผู้ให้กู้เงินนอกระบบ มีลักษณะการประกอบอาชีพหลักอย่างไร</p> <p><input type="checkbox"/>ปล่อยเงินให้กู้โดยตรง</p> <p><input type="checkbox"/>ร้านทำผมสตรี</p> <p><input type="checkbox"/>ร้านขายมอเตอร์ไซค์</p> <p><input type="checkbox"/>รับจัดไฟแนนซ์รถ</p> <p><input type="checkbox"/>ร้านเครื่องใช้ไฟฟ้า</p> <p><input type="checkbox"/>บุคคลในท้องถิ่น/ผู้มีอิทธิพล</p> <p><input type="checkbox"/>ทนายความ/ตำรวจ/ข้าราชการ</p> <p><input type="checkbox"/>อื่น ๆ ระบุ.....</p> <p>พฤติกรรมของผู้กู้เงินนอกระบบ</p> <p>1. ท่านใช้บริการแหล่งนี้เป็นครั้งที่เท่าไร</p> <p><input type="checkbox"/>ครั้งแรก</p> <p><input type="checkbox"/>ครั้งที่ 2</p> <p><input type="checkbox"/>ครั้งที่ 3</p> <p><input type="checkbox"/>3 ครั้งขึ้นไป</p>	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
<p>พฤติกรรมของผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการเงินกู้นอกระบบ</p>	คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3	ค่า IOC	ความหมาย

<p>2. นอกจากใช้แหล่งกู้เงินแหล่งนี้ ท่านได้ใช้แหล่งเงินที่อื่นหรือไม่</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่มี</p> <p><input type="checkbox"/> มี จำนวน.....แหล่ง</p>	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
<p>3. ในรอบ 1 ปี ที่ผ่านมาท่านใช้บริการเงินกู้ นอกกระบบจำนวนกี่ครั้ง</p> <p><input type="checkbox"/> 1 ครั้ง</p> <p><input type="checkbox"/> 2 ครั้ง</p> <p><input type="checkbox"/> 3 ครั้ง</p> <p><input type="checkbox"/> 4 ครั้ง</p> <p><input type="checkbox"/> มากกว่า 4 ครั้ง</p>	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
<p>4. ท่านมากู้เงิน วงเงินกู้ต่ำสุดเท่าใด</p> <p><input type="checkbox"/> 500 -1,000 บาท</p> <p><input type="checkbox"/> 1,001 – 3,000 บาท</p> <p><input type="checkbox"/> 3,001 – 5,000 บาท</p> <p><input type="checkbox"/> 5,001 – 10,000 บาท</p> <p><input type="checkbox"/> 10,001 -50,000 บาท</p> <p><input type="checkbox"/> มากกว่า 50,000 บาทแต่ไม่เกิน 70,000 บาท</p>	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
<p>5. ท่านมากู้เงิน วงเงินกู้สูงสุดเท่าใด</p> <p><input type="checkbox"/> 500 –1,000 บาท</p> <p><input type="checkbox"/> 1,001 – 3,000 บาท</p> <p><input type="checkbox"/> 3,001 – 5,000 บาท</p> <p><input type="checkbox"/> 5,001 – 10,000 บาท</p> <p><input type="checkbox"/> 10,001 –50,000 บาท</p> <p><input type="checkbox"/> มากกว่า 50,000 บาท</p>	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้

<p>พฤติกรรมของผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการเงินกู้</p> <p>นอกระบบ</p>	คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3	ค่า IOC	ความหมาย
---	---------	---------	---------	---------	----------

<p>6. อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่มักู้</p> <p><input type="checkbox"/> ร้อยละ 1-5 ต่อเดือน</p> <p><input type="checkbox"/> ร้อยละ 6-10 ต่อเดือน</p> <p><input type="checkbox"/> ร้อยละ 11- 15 ต่อเดือน</p> <p><input type="checkbox"/> ร้อยละ 16 – 20 ต่อเดือน</p> <p>7. อัตราดอกเบี้ยต่ำสุดที่มักู้</p> <p><input type="checkbox"/> ร้อยละ 1-5 ต่อเดือน</p> <p><input type="checkbox"/> ร้อยละ 6-10 ต่อเดือน</p> <p><input type="checkbox"/> ร้อยละ 11-15 ต่อเดือน</p> <p><input type="checkbox"/> มากกว่า ร้อยละ 15 ต่อเดือน</p> <p>8. ส่วนใหญ่มักู้เงินแบบใดมากที่สุด</p> <p><input type="checkbox"/> รายวัน</p> <p><input type="checkbox"/> รายสัปดาห์</p> <p><input type="checkbox"/> รายเดือน</p> <p><input type="checkbox"/> อื่น ๆ ระบุ</p> <p>9. ส่วนใหญ่มาใช้บริการเงินกู้นอกระบบช่วงเดือนใดมากที่สุด</p> <p><input type="checkbox"/> มกราคม – มีนาคม</p> <p><input type="checkbox"/> เมษายน – มิถุนายน</p> <p><input type="checkbox"/> กรกฎาคม – กันยายน</p> <p><input type="checkbox"/> ตุลาคม – ธันวาคม</p> <p>10. ระยะเวลาผ่อนชำระเงินต้น</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่เกิน 1 เดือน</p> <p><input type="checkbox"/> 1 – 3 เดือน</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่มีกฎแน่นอน</p> <p><input type="checkbox"/> อื่น ๆ (ระบุ).....</p>	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
<p>พฤติกรรมของผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการเงินกู้ นอกระบบ</p>	คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3	ค่า IOC	ความหมาย

<p>11. ลักษณะการชำระเงินคืน</p> <p><input type="checkbox"/> ผ่อนชำระรายวัน</p> <p><input type="checkbox"/> ผ่อนชำระเดือนละครั้ง</p> <p><input type="checkbox"/> ชำระทั้งหมดตามสัญญา</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่มีกฎแน่นอนอนชำระตามสะดวก</p> <p><input type="checkbox"/> อื่น ๆ (ระบุ).....</p>	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
<p>12. ในการกู้เงินต้องใช้หลักค้ำประกันใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)</p> <p><input type="checkbox"/> ทองคำหรือสิ่งของมีมูลค่า/พระ เครื่อง/เครื่องรางของขลัง</p> <p><input type="checkbox"/> อารูปรีน</p> <p><input type="checkbox"/> โฉนดที่ดิน</p> <p><input type="checkbox"/> ทะเบียนรถยนต์/อะไหล่รถยนต์</p> <p><input type="checkbox"/> ทะเบียนรถจักรยานยนต์/ อะไหล่รถจักรยานยนต์</p> <p><input type="checkbox"/> บัตร ATM ที่เป็นบัญชีเงินเดือน</p> <p><input type="checkbox"/> มีบุคคลค้ำประกัน</p> <p><input type="checkbox"/> เช็คเงินสดไม่ระบุวันที่และจำนวนเงิน</p> <p><input type="checkbox"/> โทรศัพท์มือถือ</p> <p><input type="checkbox"/> เครื่องใช้ไฟฟ้า</p> <p><input type="checkbox"/> เครื่องคอมพิวเตอร์</p> <p><input type="checkbox"/> เอาตัวค้ำประกัน (กรณีผู้หญิง)</p> <p><input type="checkbox"/> อื่น ๆ (ระบุ)</p>	+1	+1	-1	0.66	ใช้ได้

<p>พฤติกรรมของผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการเงินกู้ นอกระบบ</p>	คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3	ค่า IOC	ความหมาย
--	---------	---------	---------	---------	----------

<p>ปัญหาของผู้กู้</p> <p>1. ท่านมีปัญหากับผู้ให้บริการเงินกู้ในเรื่องต่อไปนี้หรือไม่</p> <p>1.1 การส่งดอกเบี้ยไม่ตรงตามกำหนดเวลา</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่มี</p> <p><input type="checkbox"/> มี</p> <p>1.2 ส่งดอกเบี้ยไม่ครบตามจำนวน</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่มี</p> <p><input type="checkbox"/> มี</p> <p>1.3 ได้เงินต้นไม่ครบตามจำนวนที่กู้</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่มี</p> <p><input type="checkbox"/> มี</p> <p>1.4 รับเงินให้กู้เป็นรายงวด</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่มี</p> <p><input type="checkbox"/> มี</p> <p>1.5 ได้รับตัวแลกเงินต้องไปรับเงินเอง</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่มี</p> <p><input type="checkbox"/> มี</p> <p>1.6 การคุกคามจากผู้ทวงหนี้</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่มี</p> <p><input type="checkbox"/> มี</p>	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
---	----	----	----	------	--------

<p>พฤติกรรมของผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการเงินกู้ นอกระบบ</p>	คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3	ค่า IOC	ความหมาย
--	---------	---------	---------	---------	----------

<p>2. ถ้ามีหลักทรัพย์ค้ำประกันท่านเคยถูกยึด หลักทรัพย์ในการค้ำประกันในข้อใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)</p> <p>2.1 ทองคำหรือสิ่งของมีมูลค่า/พระเครื่อง/ เครื่องรางของขลัง <input type="checkbox"/> ไม่เคย <input type="checkbox"/> เคย</p> <p>2.2 อาวุธปืน <input type="checkbox"/> ไม่เคย <input type="checkbox"/> เคย</p> <p>2.3 โฉนดที่ดิน <input type="checkbox"/> ไม่เคย <input type="checkbox"/> เคย</p> <p>2.4 ทะเบียนรถยนต์/อะไหล่รถยนต์ <input type="checkbox"/> ไม่เคย <input type="checkbox"/> เคย</p> <p>2.5 ทะเบียนรถจักรยานยนต์/อะไหล่ รถจักรยานยนต์ <input type="checkbox"/> ไม่เคย <input type="checkbox"/> เคย</p> <p>2.6 โทรศัพท์มือถือ <input type="checkbox"/> ไม่เคย <input type="checkbox"/> เคย</p> <p>2.7 เครื่องใช้ไฟฟ้า <input type="checkbox"/> ไม่เคย <input type="checkbox"/> เคย</p> <p>2.8 เครื่องคอมพิวเตอร์ <input type="checkbox"/> ไม่เคย <input type="checkbox"/> เคย</p> <p>2.9 ให้บริการโดยเอาตัวเข้าแลก <input type="checkbox"/> ไม่เคย <input type="checkbox"/> เคย</p> <p>2.10 อื่น ๆ ระบุ <input type="checkbox"/> ไม่เคย <input type="checkbox"/> เคย</p>	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
<p>พฤติกรรมของผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการเงินกู้ นอกระบบ</p>	คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3	ค่า IOC	ความหมาย

<p>3. ท่านต้องการให้ผู้ให้เงินกู้ช่วยเหลือตัวท่านในเรื่องใดบ้าง</p> <p>3.1 ลดดอกเบี้ย</p> <p><input type="checkbox"/> ต้องการ</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่ต้องการ</p> <p>3.2 ไม่ต้องค้ำประกัน</p> <p><input type="checkbox"/> ต้องการ</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่ต้องการ</p> <p>3.3 ไม่ต้องใช้หลักฐานเอกสาร</p> <p><input type="checkbox"/> ต้องการ</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่ต้องการ</p> <p>3.4 ผ่อนผันระยะเวลาส่งดอกเบี้ย</p> <p><input type="checkbox"/> ต้องการ</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่ต้องการ</p> <p>3.5 ให้วงเงินกู้จำนวนมากขึ้น</p> <p><input type="checkbox"/> ต้องการ</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่ต้องการ</p> <p>3.6 ระยะเวลาส่งเงินต้นคืนนานขึ้น</p> <p><input type="checkbox"/> ต้องการ</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่ต้องการ</p> <p>3.7 ลดค่าปรับในการส่งดอกเบี้ยล่าช้า</p> <p><input type="checkbox"/> ต้องการ</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่ต้องการ</p> <p>3.8 อื่น ๆ ระบุ</p>	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
---	----	----	----	------	--------

<p>พฤติกรรมของผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการเงินกู้</p> <p>นอกระบบ</p>	คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3	ค่า IOC	ความหมาย
---	---------	---------	---------	---------	----------

<p>สภาพทั่วไปของผู้ให้เงินกู้นอกระบบ</p> <p>1. ท่านประกอบอาชีพหลัก</p> <p><input type="checkbox"/> การให้เงินกู้อย่างเดียว</p> <p><input type="checkbox"/> ร้านทำผมสตรี</p> <p><input type="checkbox"/> ร้านขายมอเตอร์ไซค์</p> <p><input type="checkbox"/> ร้านรับจัดไฟแนนซ์</p> <p><input type="checkbox"/> ร้านขายเครื่องใช้ไฟฟ้า</p> <p><input type="checkbox"/> บุคคลหรือผู้มีอิทธิพลในท้องถิ่น</p> <p><input type="checkbox"/> ทนายความ/ตำรวจ/ข้าราชการ</p> <p><input type="checkbox"/> เป็นนักท่องเที่ยวหรือนักลงทุนต่างชาติ</p> <p><input type="checkbox"/> อื่น ๆ</p> <p>2. ระยะเวลาการทำธุรกิจเงินกู้นอกระบบ</p> <p><input type="checkbox"/> 1-5 ปี</p> <p><input type="checkbox"/> 6-10 ปี</p> <p><input type="checkbox"/> 11 ปี ขึ้นไป</p> <p>3. ท่านได้รับแนวคิดการให้เงินกู้นอกระบบมาจากไหน</p> <p><input type="checkbox"/> บิดามารดา</p> <p><input type="checkbox"/> พี่น้อง</p> <p><input type="checkbox"/> ญาติ</p> <p><input type="checkbox"/> ตัวเอง</p> <p><input type="checkbox"/> หัวหน้างาน/เจ้านาย</p> <p><input type="checkbox"/> อื่น ๆ ระบุ.....</p>	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
<p>1-5 ปี</p> <p>6-10 ปี</p> <p>11 ปี ขึ้นไป</p>	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
<p>มาจากไหน</p> <p><input type="checkbox"/> บิดามารดา</p> <p><input type="checkbox"/> พี่น้อง</p> <p><input type="checkbox"/> ญาติ</p> <p><input type="checkbox"/> ตัวเอง</p> <p><input type="checkbox"/> หัวหน้างาน/เจ้านาย</p> <p><input type="checkbox"/> อื่น ๆ ระบุ.....</p>	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้

พฤติกรรมของผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการเงินกู้ นอกระบบ	คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3	ค่า IOC	ความหมาย
--	---------	---------	---------	---------	----------

สาเหตุและวิธีการให้เงินกู้นอกระบบ					
1. สาเหตุจูงใจอะไรที่ท่านให้มาทำกิจการให้บริการเงินกู้นอกระบบ	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
2. วิธีการให้เงินกู้นอกระบบทำอย่างไรหรือมีรูปแบบอย่างไร	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
3. ท่านมีหลักในการพิจารณาในการให้เงินกู้อย่างไรบ้าง	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
4. ท่านคิดดอกเบี้ยอย่างไร	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
5. แหล่งเงินทุนที่ท่านนำมาให้กู้มาจากแหล่งใดบ้าง	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
เทคนิคการติดตามและการหาข้อมูล					
1. ท่านมีวิธีการหาข้อมูลของผู้กู้ได้อย่างไร	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
1.1 ตัวท่านเอง					
1.2 บุคคลอื่น					
2. ท่านมีเทคนิคในการติดตามผู้กู้อย่างไร	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
2.1 ตัวท่านเอง					
2.2 บุคคลอื่น					
ปัญหาและการแก้ไขปัญหาการให้บริการเงินกู้นอกระบบ					
1. ท่านมีปัญหการให้บริการเงินกู้นอกระบบอย่างไรบ้าง	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้
2. ท่านแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นนั้นอย่างไร	+1	+1	+1	1.00	ใช้ได้

ประวัติย่อผู้วิจัย

ประวัติย่อผู้วิจัย

ชื่อ-นามสกุล
วัน เดือน ปีเกิด

นายโหมสิต อู่อรุณ
19 ธันวาคม 2511

สถานที่เกิด	อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
สถานที่อยู่	15/4 หมู่ 5 ตำบลไผ่ลิง อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
ตำแหน่งหน้าที่การงาน	เจ้าของกิจการร้านมินิ บ้านช้าง เจ้าของกิจการรับจัดไฟแนนซ์ เจ้าของกิจการร้านรับจํานำ
สถานที่ทำงานปัจจุบัน	1/1 หมู่ 5 ตำบลบ้านช้าง อำเภออุทัย จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
ประวัติการศึกษา	
พ.ศ. 2528	มัธยมศึกษาปีที่ 3 จากโรงเรียนอยุธยาวิทยาลัย อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
พ.ศ. 2533	ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.) สาขาเทคนิคการผลิต วิทยาลัยเทคนิคพระนครศรีอยุธยา
พ.ศ. 2545	ศิลปศาสตรบัณฑิต (ศศ.บ.) สาขาการพัฒนาชุมชน สถาบันราชภัฏพระนครศรีอยุธยา
พ.ศ. 2550	ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (ศศ.ม.) สาขาสังคมศาสตร์เพื่อการพัฒนา มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา