

ในการประเมินผลโครงการธนาคารออมสินสาขาวังเหนือ จังหวัดลำปางนั้น ได้ทำการศึกษาผลการดำเนินงาน ข้อคิดเห็น รวมถึงปัญหา อุปสรรคต่าง ๆ ในการดำเนินโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินสาขาวังเหนือ โดยใช้แบบสอบถามตามสมาชิกโครงการที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ จำนวน 200 คน นอกจากนี้ยังสอบถามคณะกรรมการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนและลูกจ้างธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินสาขาวังเหนือ จำนวน 4 คน

ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีสถานภาพสมรส และจบการศึกษาระดับประถมศึกษา วัตถุประสงค์ในการกู้เพื่อนำเงินไปลงทุนค้าขาย โดยใช้สมาชิกด้วยกันค้ำประกันซึ่งกันและกัน เงินที่ได้รับจากการกู้สามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้ในระดับปานกลาง และเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยของธนาคารประชาชนเหมาะสมดี ข้อดีของโครงการคือการให้ออกาสบุคคล ที่มีรายได้น้อยสามารถกู้ยืมได้ และเห็นว่าโครงการธนาคารประชาชนมีประโยชน์ต่อประชาชนอย่างแท้จริง แต่ไม่แน่ใจว่าสามารถแก้ปัญหาเศรษฐกิจชุมชนหรือทำให้เกิดการหมุนเวียนของเงินทุน ในระบบเศรษฐกิจชุมชนได้ สมาชิกต้องการให้ธนาคารออมสินให้สินเชื่อให้เพียงพอกับความต้องการ สมาชิกคิดว่าการดำเนินโครงการประสบความสำเร็จและควรดำเนินโครงการต่อไป สำหรับปัญหาที่พบคือการใช้บุคคลค้ำประกันยุ่งยาก ลำช้า ขาดการฝึกอบรมอาชีพและการให้คำปรึกษาหรือแนะนำอาชีพแก่สมาชิกตามหลักการของโครงการธนาคารประชาชน

ในส่วนของคณะกรรมการและลูกจ้างธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินสาขาวังเหนือ พบว่า การพิจารณาให้สินเชื่อแก่สมาชิกโครงการจะมีความยืดหยุ่นในบางหลักเกณฑ์ของการพิจารณาสินเชื่อเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของโครงการที่มุ่งเน้นให้สินเชื่อแก่ผู้มีรายได้น้อย โดยคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าการกู้เงินนอกระบบ โดยพิจารณาจากความซื่อสัตย์ ความตั้งใจในการประกอบอาชีพ และความสม่ำเสมอในการออมเงินกับธนาคารเป็นสำคัญ สำหรับวงเงินให้กู้จะพิจารณาจากวัตถุประสงค์ในการลงทุนและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก

การดำเนินงานโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินสาขาวังเหนือ จังหวัดลำปาง ณ 30 ธันวาคม 2545 มีสมาชิกทั้งหมด 305 คน มีเงินออมทั้งสิ้น จำนวน 1,995,798 บาท จำนวนสินเชื่อคงเหลือทั้งสิ้น 4,290,893 บาท และจำนวนหนี้ค้างชำระ 155,538 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.62 ของจำนวนสินเชื่อคงเหลือ ซึ่งสาขาต้องมีการติดตามหนี้ค้างชำระแต่เนิ่น ๆ เพื่อป้องกันไม่ให้กลายเป็นหนี้เสีย ปัญหาที่พบคือสมาชิกไม่เข้าใจวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของโครงการ นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ไม่มีวินัยในการออม ธนาคารไม่ได้ดำเนินการด้านอื่นเพื่อช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตสมาชิกโครงการนอกเหนือจากการเป็นแหล่งเงินทุน และพนักงานไม่มีความรู้ในการให้คำปรึกษาหรือแนะนำอาชีพให้สมาชิกโครงการธนาคารประชาชน

This study attempts to examine the operational performance, clients' opinion as well as problems and constraints in the People Bank Project of The Wang Nuea Branch of the Government Savings Bank in Lampang Province. Information for the study are to be compiled from questionnaire interview of 200 loan clients under this project and from four employees, members of Loan Approval Committee of the Project.

The study found that most clients, or the Project's members, were female, age between 40-50 years old, married, and completed primary education. Their borrowing objective was for petty trading investment. Bank's loan would be obtained from cross-guarantee among Project's members. The clients indicated that borrowing from this project rendered moderate benefit, the interest rate was appropriate and the good aspect of this project was the opportunity given to low income people to get loan. They also agreed that this project was genuinely useful for lay people but were not certain whether the borrowing could solve community's economic problems or could accelerate the circulation of money within the community's economy. They further wanted the Bank to give loan adequately as they needed, and wanted the project to be continued as it was quite successful. The problems were the complication in the individual's cross-guarantee process and the lack of providing training or occupational advice for the project members according to the stated principle of the People Bank Project.

The information provided by the employees and loan committee members of the Bank suggested that certain flexibility would be allowed for some loan approval criteria to serve the policy on giving loans to low income people at lower interest rate compared to informal credit system. Special consideration would be given to the honesty, intention to take occupation, and the consistency of saving with the Bank, on the part of the loan applicants. Meanwhile, the loan limit would be judged upon the borrowing objective and debt payment capacity of the member.

As of 30 December 2002, the People Bank Project of The Government Savings Bank's Wang Nuea Branch in Lampang Province had 305 members, with a total 1,995,798 baht saving in the Bank, 4,290,893 baht of outstanding debt and 155,538 baht of arrears which represented 3.62% of the remaining credit. The Branch must follow up with the cases of arrears at its earliest time to prevent the bad debt. The common problems found were the lack of understanding on the part of project members about the objectives of the Project and hence, they misused the loans and had no saving discipline. Furthermore, the Bank failed to carry out other activities to improve the life quality of the members apart from being a credit source. Finally, the Bank's staff lacked knowledge to provide consultation or occupational advice for the Project's members.