

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงพรรณนา วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาว่า ประชาชนในสภาพเศรษฐกิจปัจจุบันมีความต้องการสินเชื่อบุคคลในรูปแบบใดมากที่สุด เพื่อพิจารณาความเป็นไปได้ในการปรับปรุงพัฒนาสินเชื่อบุคคลดังกล่าว ให้เหมาะสมกับสภาพความต้องการของประชาชน และมีการดูแลให้ประชาชนนำไปใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ โดยใช้วิธีการศึกษาเอกสาร รายงาน วิชาการ และผลการวิจัยที่เกี่ยวข้องจาก ประชากรกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วยพนักงานธนาคารที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ 14 คน ประชาชนผู้รับบริการ 140 คน เครื่องมือที่ใช้คือแบบสอบถาม เก็บรวบรวมข้อมูลโดยการสัมภาษณ์ ทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรม SPSS for windows หาค่าร้อยละ และค่าเฉลี่ย

ผลการศึกษาพบว่า

1.1 ด้านประเภทสินเชื่อบุคคล

ประชาชนมีความต้องการสินเชื่อประเภทซื้อ/สร้างที่อยู่อาศัยมากที่สุด แสดงว่าประชาชนมีความต้องการและให้ความสนใจกับที่อยู่อาศัยของตนเองมากกว่าจะนำสินเชื่อไปใช้ในด้านอื่นๆ ซึ่งข้อมูลนี้สอดคล้องกับข้อมูลของพนักงานธนาคาร

1.2 ด้านเงื่อนไขการใช้สินเชื่อบุคคล

เงื่อนไขสินเชื่อบุคคลที่ประชาชนต้องการมากที่สุด คือเงื่อนไขอัตราดอกเบี้ยต่ำ รองลงมาคือเงื่อนไขอัตราผ่อนชำระต่ำและได้รับวงเงินสูง ซึ่งเป็นเงื่อนไขที่มีความต่อเนื่องกันเป็นลูกโซ่ว่าหากอัตราดอกเบี้ยต่ำทำให้อัตราผ่อนชำระต่ำ และได้รับวงเงินสูงขึ้น เนื่องจากอัตราผ่อนชำระต่อรายได้มีความเป็นไปได้ ผ่านเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

1.3 การพิจารณาสินเชื่อบุคคล

ในการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ประชาชน ปัจจัยที่ธนาคารควรให้ความสำคัญมากที่สุด คือ ความสามารถชำระหนี้ หลักประกัน และ %วงเงินต่อหลักประกัน ซึ่งเป็นปัจจัยที่ต้องพิจารณาร่วมกัน ไม่สามารถแยกส่วนในการพิจารณาได้

1.4 ปัญหา / อุปสรรคในการขอสินเชื่อบุคคล

T 155881

ธนาคารเคยปฏิเสธลูกค้าด้วยเหตุผลรายได้ไม่เพียงพอมากที่สุด แต่ประชาชนมีความมั่นใจในในศักยภาพของตนเองว่าจะสามารถใช้บริการสินเชื่อบุคคลได้โดยสะดวก และมั่นใจในแหล่งเงินกู้ ซึ่งก็คือธนาคารพาณิชย์จะสามารถตอบสนองความต้องการของประชาชนได้อย่างดี

1.5 หลักเกณฑ์เงื่อนไขที่ต้องการปรับปรุง

ประชาชนให้ความสำคัญกับเงื่อนไขอัตราดอกเบี้ยต่ำ แต่ธนาคารคาดว่าหลักเกณฑ์ที่ประชาชนต้องการให้ธนาคารปรับปรุงมากที่สุด คือ วงเงินที่ได้รับ และรองลงมาคือ %วงเงินต่อหลักประกัน

สรุปแนวทางการพัฒนาสินเชื่อบุคคลให้สอดคล้อง กับความต้องการของประชาชน นโยบายของธนาคารในการดำเนินงานและนโยบายของรัฐบาลในการพัฒนาเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ต้องพิจารณาแบบองค์รวม และการบริหาร หลักที่ใช้การบูรณาการเข้ามาเชื่อมต่อให้เป็นประเด็นที่เกิดผลสำเร็จมากที่สุด นั่นคือ มีบริการสินเชื่อบุคคลประเภทซื้อ/สร้างที่อยู่อาศัย ที่มีเงื่อนไขอัตราดอกเบี้ย อัตราผ่อนชำระ วงเงินกู้ และระยะเวลากู้ที่มีความสัมพันธ์กันเป็นที่ยอมรับของทั้งประชาชน และธนาคาร เพื่อเป็นบริการที่มีคุณภาพและประสิทธิภาพ

The objectives of this descriptive research were to 1) investigate, under current situation, what consumer loan people needed most 2) consider possibility to improve such consumer loan to conform with people's need and 3) supervise whether people spent loan as stated objectives. The data were collected through documents, technical papers, and relevant researches. The subjects included 14 bank staffs responsible for credit work and 140 bank service users. The instrument for data collection was questionnaires and interviews. The data were analyzed by SPSS for window and expressed as percentage and means.

Results of the study

1.1 Consumer loan

The consumer loan the subjects needed most was to purchase/construct housing. This demonstrated that people needed and concerned with own housing rather than spent on other objectives, which was relevant with the bank data.

1.2 Conditions approved for consumer loan

The conditions required most were first low interest and second low payment with high limit. These conditions resulted in the consequent cycle in which if the interest is low, the payment is low, so the limit is high due to the fact that the payment rate per income is substantially possible and valid for bank criteria.

1.3 Consumer loan determination

In consumer loan approval, the factors considered most were their capacity, collateral and percentage of limit per collateral, which are comprehensively determined.

1.4 Problems/drawbacks in request of consumer loan

TE 155881

The reason given most by the bank to reject customers was insufficient income. However, the subjects still relied on their potential to be engaged in consumer loan and on loan sources, commercial banks, to response their need.

1.5 Criteria needed for corrections.

The subjects were concerned with low interest rate, whereas the bank assumed that criteria subjects needed the bank to correct most were the approved limit and the later was percentage of limit per collateral.

In conclusion, to improve consumer loan to meet requirements of people, interactive bank policies and government policies for sustainable economic development needed to be comprehensively and holistically considered. The integrative principles required to be carried out for ultimate accomplishment were that consumer loans for housing are available with interest rate, payment rate and term loan are relevant and acceptable by both parties, at last, for qualified and efficient services.