

เอกสารอ้างอิง

- ชาญยุทธ์ แดงใจ. 2552. พฤติกรรมของลูกค้าในการใช้บริการ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสันป่าข่อย อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่. การค้นคว้าแบบอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ณัฐรินทร์ พรหมปัญญา. 2553. ปัจจัยที่มีผลต่อความพึงพอใจการทำงานของพนักงานหญิง ของธนาคารพาณิชย์ในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่. การค้นคว้าแบบอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ธีรศักดิ์ สุวรรณยศ. 2549. ระบบธนาคารอิสลาม. กรุงเทพฯ. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย.
- ธีรศักดิ์ สุวรรณยศ. 2553. รายงานประจำปี 2553 . กรุงเทพฯ. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย.
- ธันวา ธัญชัย. 2554. การวิเคราะห์สวัสดิการของพนักงานธนาคารกรุงไทยในเขตอำเภอ เมือง จังหวัดเชียงใหม่. การค้นคว้าแบบอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัย เชียงใหม่.
- บรรจง บินกาซัน. 2520. ดอกเบี้ยและระบบธนาคารอิสลาม. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์เจริญธรรม.
- บรรจง บินกาซัน. 2543. ธนาคารอิสลาม ธนาคารปลอดดอกเบี้ย. อิสลามิกอะเคเดมี.
- บรม สีลาวนิช. 2547. ทศนคติของชาวไทยมุสลิมในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่มีต่อการรับ ฝากเงินของธนาคารตามหลักศาสนาอิสลาม. การค้นคว้าแบบอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- บัณฑิต โสถพิลาฤทธิ์. 2553. รายงานประจำปี 2553 กรุงเทพฯ. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย.
- ฝ่ายชะรีอะฮ์. 2555. ชะรีอะฮ์ ฉบับกระเป๋ กรุงเทพฯ. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย.
- มนตรี บุญดี. 2546. ความพึงพอใจของพนักงานที่มีต่อการปฏิบัติงานในธนาคารออมสินสำนักงาน ใหญ่. การค้นคว้าแบบอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- มลิธรา อินธกุลชัย. 2551. การศึกษาความพึงพอใจของพนักงานธนาคารออมสินในจังหวัดเชียงใหม่ ที่มีต่อการจัดสวัสดิการของธนาคาร. การค้นคว้าแบบอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- มัลลิกา เกื้อปัญญา. 2542. ความคาดหวังและความพึงพอใจของนักท่องเที่ยวยต่อการจัดสวัสดิการ มหาวิทยาลัยรามคำแหง. วิทยานิพนธ์ศึกษาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการบริหาร การศึกษา มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

- วรรณณี เจริญการ. 2545. ความพึงพอใจและประโยชน์ต่อการรับสื่อด้านการเกษตรของเกษตรกร
ในอำเภอสุวรรณภูมิ จังหวัดร้อยเอ็ด. การค้นคว้าแบบอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- วิทยากร เชียงกูล. 2549. จิตวิทยาในการสร้างความสุข. กรุงเทพฯ. สายธาร.
- อาริสรา ณ วงศ์จันทร์. 2551. ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากของลูกค้านาคาอิสลาม
แห่งประเทศไทย สาขาลำปาง. การค้นคว้าแบบอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

ภาคผนวก



ภาคผนวก ก

แบบสอบถาม

การค้นคว้าอิสระ เรื่อง การศึกษาความพึงพอใจในการทำงานของพนักงาน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการค้นคว้าอิสระ เพื่อการศึกษาระดับปริญญาโท หลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความพึงพอใจในการทำงาน ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความพึงพอใจในการทำงาน และปัญหาที่เกิดขึ้นในการทำงาน และข้อเสนอแนะในการแก้ปัญหาของพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยข้อมูลที่ได้อาจจะใช้เพื่อการศึกษาเท่านั้น จึงขอขอบพระคุณทุกท่านที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามครั้งนี้

ร่ำไพណา พงษ์ธรรม

ผู้วิจัย

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง : กรุณากรอกข้อมูล และใส่เครื่องหมาย (✓) ลงใน ☐ หน้าคำตอบที่ท่านเลือกตามข้อเท็จจริง

1. ข้อมูลส่วนตัวของผู้ตอบแบบสอบถาม

1.1. เพศ

☐ ชาย

☐ หญิง

1.2. รายได้ในปัจจุบัน

เงินเดือนประจำ บาท/เดือน

โบนัส ปีละ เท่า

เงินพิเศษ บาท/เดือน

รายได้เสริม บาท/เดือน

1.3. อายุ ปี

1.4. ศาสนา

☐ ศาสนาอิสลาม

☐ ศาสนาพุทธ

☐ ศาสนาคริสต์

☐ อื่นๆ

1.5. สถานภาพสมรส

☐ โสด

☐ สมรส

☐ หย่าร้าง / แยกกันอยู่

☐ หม้าย

1.6. ระดับการศึกษา

☐ ต่ำกว่าปริญญาตรี

☐ ปริญญาตรี/เทียบเท่า

☐ ปริญญาโท

☐ ปริญญาเอก

2. ข้อมูลเกี่ยวกับการทำงาน

2.1. ตำแหน่ง

☐ เจ้าหน้าที่ (อาวุโส)

☐ ผู้ช่วยผู้จัดการส่วน/สาขา (อาวุโส)

☐ ผู้จัดการส่วน/สาขา (อาวุโส)

☐ ผู้จัดการสำนักงานเขต/ผู้อำนวยการสำนักงานภาค

2.2. ท่านทำงานที่ธนาคารอิสลาม มา ปี เดือน

ตอนที่ 2 การวัดระดับความพึงพอใจในการทำงาน

คำชี้แจง : ในประเด็นต่างๆ เหล่านี้ ท่านมีความพอใจในระดับใด 0 – 10 กรุณาใส่เครื่องหมาย (✓) ในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

[illegible]

[illegible]

ส่วนที่ 3 ปัญหาในการทำงาน และข้อเสนอแนะในการแก้ปัญหาของพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
 คำชี้แจง : กรุณาเรียงลำดับปัญหาในการทำงาน โดยลำดับที่ 1 หมายถึง ปัญหาในการทำงานมากที่สุด ลำดับที่ 2, 3, 4, 5, ... หมายถึง ปัญหาในการทำงานรองลงมา ตามลำดับ พร้อมกับระบุข้อเสนอแนะในการแก้ปัญหาในแต่ละด้าน

ลำดับปัญหาในการทำงาน	ด้านรายได้และค่าตอบแทน
	1.เงินเดือน
	2.ค่าล่วงเวลาและค่าทำงานในวันหยุด
	3.เงิน โบนัสพนักงาน
	4.กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ปัญหาและอุปสรรค

.....

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

ลำดับปัญหาในการทำงาน	ด้านสวัสดิการของพนักงาน
	1.เครื่องแบบพนักงาน
	2.ระเบียบการทำงานและวันลาของพนักงาน
	3.ค่าช่วยเหลือบุตร
	4.ค่ารักษาพยาบาลพนักงาน
	5.สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน

ปัญหาและอุปสรรค

.....

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

ลำดับปัญหาในการทำงาน	ด้านการจูงใจในการทำงาน
	1.ด้านลักษณะงานที่ทำ
	2.ด้านความรับผิดชอบ
	3.ด้านตำแหน่งหน้าที่ในหน่วยงาน
	4.ด้านความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน
	5.ด้านการได้รับการยอมรับในความสามารถและการยกย่องนับถือ
	6.ด้านโอกาสในการพัฒนาขีดความรู้ความสามารถ
	7.ด้านความมั่นคง
	8.ด้านความสัมพันธ์ในการทำงาน

ปัญหาและอุปสรรค

.....

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

ลำดับปัญหาในการทำงาน	ด้านนโยบายและการบริหาร
	1.ปฏิบัติงานตามหลักศาสนา เช่น ไม่ปล่อยสินเชื่อในธุรกิจที่ขัดกับหลักศาสนา ได้แก่ ธุรกิจค้า/ฆ่าและสุกร สุรา
	2.ปฏิบัติตามหลักศาสนา เช่น ไม่นำสิ่งต้องห้ามตามหลักศาสนา ได้แก่ เนื้อสุกร สุรา สิ่งเสพติด เข้ามาในธนาคาร

ปัญหาและอุปสรรค

.....

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมอื่นๆ

This image shows a full page of primary-ruled paper. It features approximately 20 horizontal dashed lines spaced evenly apart, providing a guide for handwriting practice. The lines are black and extend across the entire width of the page. There are no margins, text, or other markings present.

ภาคผนวก ข

หลักการมูอามะลาตตามประเภทการทำธุรกรรม

ประกอบไปด้วย ประเภทซื้อขาย ประเภทให้เช่า ประเภทให้กู้ (กอรฎ์ หรือ Islamic Loan) ประเภทลงทุน (Profit Sharing) และประเภทบริการและอื่นๆ

1. ประเภทซื้อขาย

องค์ประกอบสำคัญของการซื้อขาย มี 5 ข้อ ได้แก่ (1) ต้องมีผู้ซื้อ (2) ต้องมีผู้ขาย (3) ต้องมีทรัพย์สิน (4) ต้องมีการกำหนดราคาขายที่ชัดเจน (5) ต้องมี อะกัด (การทำข้อตกลง/สัญญาที่ชัดเจน) แบ่งได้ดังนี้

มุชาวะมะฮ์ คือ การซื้อขายปกติทั่วไป (Spot Sale)

มูรอบะฮะฮ์ คือ การซื้อขายที่มีการเปิดเผยต้นทุนและกำไร (Mark-Up Sale)

BBA (Bai Bithaman Ajil) คือ การซื้อขายที่ให้ชำระเงินในภายหลัง (Deferred Sale)

อิสติสนาอ์ คือ การซื้อขายทรัพย์สินที่ต้องผลิต หรือ สร้างขึ้น (Sale to Purchase Order)

ชะลัม คือ การซื้อขายสินค้าล่วงหน้า (Forward Sale)

บัยอ์ อัลอีนะฮ์ คือ การขายและซื้อคืน หรือ การซื้อและขายคืน (Buy back agreement)

บัยอ์ อัลดัลย์ คือ การซื้อขายหนี้ (ตราสารทางการค้า)

เงื่อนไขของการซื้อขายตามหลักชะรีอะฮ์ ประกอบด้วย

ผู้ซื้อ และผู้ขาย (คู่ตกลง) :

- 1) บรรลุศาสนภาวะ หรือ นิติภาวะ
- 2) มีสติสัมปชัญญะ
- 3) ไม่เป็นบุคคลต้องห้ามในการทำนิติกรรม
- 4) มีความสมัครใจ ไม่เกิดจากการบังคับหรือหลอกลวง
- 5) คู่ตกลงต้องเป็นคนละคนกัน
- 6) มองเห็น

สินค้า :

- 1) ต้องมีอยู่จริง
- 2) มีค่าตามหลักศาสนา (ไม่เป็นสิ่งต้องห้าม และสิ่งของที่สกปรก)

- 3) เป็นสินค้าที่มีประโยชน์
- 4) ส่งมอบได้
- 5) เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขาย
- 6) เป็นสินค้าที่ผู้ซื้อรับรู้ชัดเจน

ราคา : ต้องเป็นที่รับรู้ชัดเจนของคู่ตกลงทั้งสองบนความพึงพอใจ

สัญญา : ถ้อยคำในสัญญาต้องชัดเจน โปร่งใส ไม่ขัดแย้ง และปราศจากการนำไปผูกพันกับเงื่อนไขใดๆ หรือตั้งกำหนด

2. ประเภทให้เช่า

อียูเราะฮ์ (Leasing) คือ สัญญาจ้างหรือสัญญาเช่าบริการภายใต้หลัก อียูเราะฮ์ เป็นการบริการให้ลูกค้าเช่าทรัพย์สินของธนาคารตามกำหนดระยะเวลาและอัตราค่าเช่า โดยธนาคารดำรงไว้ซึ่งกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน (ตัวอย่างเช่น ธนาคารให้ลูกค้าเช่าทรัพย์สินของธนาคาร เช่น ตู้നിറภัย)

อียูเราะฮ์ วัล อิกตินาอ์ (Ijarah Wal Iqtina หรือ Islamic Hire Purchase) คือ สัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน สินเชื่อภายใต้หลัก อียูเราะฮ์ วัล อิกตินาอ์ มีวัตถุประสงค์เพื่อซื้อทรัพย์สินมาให้ลูกค้าเช่า โดยให้ค้ำประกันว่าจะโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินนั้นให้กับลูกค้า เมื่อระยะเวลาเช่าสิ้นสุด และลูกค้าได้ชำระเงินค่าเช่าครบถ้วน (ตัวอย่างเช่น ธนาคารให้ลูกค้าเช่าซื้อเครื่องจักรอุปกรณ์ หรือ ยานพาหนะ)

3. ประเภทให้กู้ (กอรฎ์ หรือ Islamic Loan)

ก๊อรดุล ฮาซัน (Qardul Hassan หรือ Benevolent Loan) คือ การให้กู้ยืม โดยไม่หวังผลตอบแทน สินเชื่อภายใต้หลักก๊อรดุล ฮาซัน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้ากู้ยืม โดยไม่คิดผลตอบแทน

อัล-ก๊อรด (Al-Qard หรือ Loan) คือ การให้กู้ยืม สินเชื่อภายใต้หลัก อัล-ก๊อรด มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้ากู้ยืมโดยไม่คิดผลตอบแทน แต่ธนาคารสามารถคิดค่าธรรมเนียมธนาคารที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานกับลูกค้าตามความเหมาะสม

4. ประเภทลงทุน (Profit Sharing)

มุลฎอรอบะฮ์ คือ สัญญาทำธุรกิจระหว่างบุคคล สองฝ่าย ฝ่ายหนึ่งคือเจ้าของทุน (ร็อบบ์ อัลตาล) ให้เงินทุนแก่อีกฝ่ายหนึ่ง คือ ผู้ประกอบการ หรือ ผู้เชี่ยวชาญ (มุลฎอริบ) ที่มีความรู้ความสามารถเพื่อนำเงินทุนไปดำเนินธุรกิจที่ไม่ขัดหลักศาสนา โดยมีข้อตกลงในการแบ่งปันผลกำไรตามสัดส่วนที่เห็นชอบร่วมกัน เช่น ห้าสิบต่อห้าสิบ เป็นต้น กรณีขาดทุน เจ้าของทุนต้องยอมรับการขาดทุนในส่วนของเงินทุน ขณะที่ผู้ประกอบการหรือผู้เชี่ยวชาญรับผิดชอบในส่วนของการบริหารจัดการ ซึ่งได้แก่ การใช้ความรู้ความสามารถ แรงกาย และการอุทิศเวลาในการทำงานที่

ได้รับค่าตอบแทน การดำเนินธุรกิจของธนาคารภายใต้หลัก มุฎรอะบะฮ์ นอกจากจะมีวัตถุประสงค์เพื่อรับเงินฝากประเภทเงินฝากร่วมลงทุน โดยธนาคารจะนำเงินทุนที่ได้ไปบริหารจัดการให้เกิดผลตอบแทนซึ่งจะได้ปันผลให้แก่ผู้ฝากแล้ว ธนาคารยังมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมลงทุนในกิจการที่ธนาคารเห็นควรแก่การลงทุน โดยให้ผู้ประกอบการทำหน้าที่ในการบริหารจัดการ เพื่อหาผลตอบแทนจากการลงทุนดังกล่าว

มุฆารอกะฮ์ คือ หุ้นส่วนหรือการร่วมทุนทำธุรกิจ โดยมีข้อตกลงในการแบ่งกำไรตามสัดส่วนที่เห็นชอบร่วมกันในระหว่างหุ้นส่วน ในกรณีขาดทุน ทั้งสองฝ่ายจะต้องร่วมรับผิดชอบตามสัดส่วนการลงทุน การดำเนินธุรกิจของธนาคารภายใต้หลัก มุฆารอกะฮ์ มีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมทุนในกิจการของลูกค้า เพื่อหาผลตอบแทนจากการเป็นหุ้นส่วน

มุฆารอกะฮ์ ตะนากิเศาะฮ์ คือ รูปแบบหนึ่งของการร่วมทุนตามหลักมุฆารอกะฮ์ โดยมีข้อตกลงร่วมกันว่าหุ้นส่วนหนึ่งสามารถซื้อหุ้นส่วนของอีกฝ่ายหนึ่งออกจากการเป็นหุ้นส่วนร่วมไปเรื่อยๆ เพื่อการครอบครองกรรมสิทธิ์ในกิจการที่ทำธุรกิจร่วมกันแต่เพียงผู้เดียว การดำเนินธุรกิจภายใต้หลักมุฆารอกะฮ์ ตะนากิเศาะฮ์ วัตถุประสงค์เพื่อร่วมทุนในกิจการของลูกค้า โดยธนาคารยินยอมให้ลูกค้าซื้อหุ้นส่วนของธนาคารในกิจการดังกล่าวไปเรื่อยๆ จนหมดสิ้น เพื่อการครอบครองกรรมสิทธิ์แต่เพียงผู้เดียว

5. ประเภทบริการและอื่นๆ

กะฟาละฮ์ คือ สัญญาให้การค้ำประกันของบุคคลฝ่ายหนึ่งต่อบุคคลอีกฝ่ายหนึ่งโดยบุคคลนั้นสามารถปฏิบัติตามสัญญากับคู่สัญญาซึ่งเป็นผู้รับประโยชน์ บริการภายใต้หลัก กะฟาละฮ์ วัตถุประสงค์เพื่อเป็นการค้ำประกันให้กับลูกค้า เพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาหรือภาระผูกพันต่อคู่สัญญาได้ ธนาคารจะทำการชดเชยตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกับลูกค้า

วะกาละฮ์ คือ การที่บุคคลหนึ่งมอบอำนาจให้บุคคลอื่นกระทำการใดๆ แทน บริการภายใต้หลัก วะกาละฮ์ วัตถุประสงค์เพื่อเป็นผู้ดำเนินการแทนลูกค้า โดยลูกค้ามอบหมายให้ธนาคารเป็นผู้ดำเนินการต่างๆ แทน

อัล อัจญูร คือ สัญญาจ้าง สัญญาเช่า หรือสัญญาให้บริการ บริการภายใต้หลัก อัล อัจญูร วัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการด้านต่างๆ แก่ลูกค้า โดยธนาคารจะได้รับค่าธรรมเนียมการให้บริการเป็นการตอบแทน

อัล ชอร์ฟ คือ การซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนเงินตรา บริการภายใต้หลัก อัล ชอร์ฟ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ฮะวาละฮ์ คือ การโอนหนี้ หรือ ทรัพย์สินทางการเงินจากบุคคลหนึ่งไปยังอีกบุคคลหนึ่ง บริการภายใต้หลัก ฮะวาละฮ์ วัตถุประสงค์เพื่อให้บริการด้านการโอนเงิน

อิบะฮ์ คือ ของขวัญ ของกำนัล หรือ ของขำรวยที่ฝ่ายหนึ่งประสงค์จะมอบให้กับอีกฝ่ายหนึ่ง

มูกอสะฮ์ คือการค้ำกำไร บริการภายใต้หลัก มูกอสะฮ์ มีวัตถุประสงค์เพื่อค้ำกำไรที่ได้คิดคำนวณแล้วในการขอสินเชื่อของลูกค้า เมื่อลูกค้านำเงินมาชำระก่อนกำหนดระยะเวลาตามสัญญา

เราะฮ์นุ คือ การจำนำ/จำนอง บริการภายใต้หลัก เราะฮ์นุ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อกับธนาคารนำทรัพย์สินมีค่าวางเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันในการขอสินเชื่อหรือการกู้ยืม และหากเกิดมีการผิดนัดชำระหนี้ ผู้ให้สินเชื่อหรือผู้ให้กู้สามารถนำหลักทรัพย์นั้นไปจำหน่ายเพื่อนำเงินมาชำระหนี้ โดยจะต้องคืนจำนวนเงินคงเหลือให้แก่ลูกค้า

วะดีอะฮ์ คือการที่บุคคลหนึ่งฝากทรัพย์สินของตนให้อีกบุคคลหนึ่งที่มีความน่าเชื่อถือดูแลรักษา บริการภายใต้หลัก วะดีอะฮ์ วัตถุประสงค์เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าที่ต้องการฝากเงินกับธนาคาร และธนาคารจะคืนเงินฝากให้แก่ลูกค้าเมื่อถูกทวงถาม วะดีอะฮ์ ยัคฎอานะฮ์ คือ การฝากทรัพย์สินที่มีการรับประกันความเสียหาย บริการเงินฝากภายใต้หลัก วะดีอะฮ์ ยัคฎอานะฮ์ วัตถุประสงค์เพื่อให้บริการรับฝากเงินแก่ลูกค้าที่ธนาคารรับประกันเงินต้นทั้งจำนวน และธนาคารจะคืนเงินฝากให้แก่ลูกค้าเมื่อถูกทวงถาม ซึ่งได้แก่ เงินฝากประเภทออมทรัพย์ และกระแสรายวัน

แนวคิดเกี่ยวกับดอกเบี้ยในทัศนะอิสลาม

ในภาษาอังกฤษคำ ที่มีความหมายว่าดอกเบี้ยมีอยู่ 2 คำด้วยกัน คือ Usury และ Interest คำว่า Usury คือ การกู้ยืมเงินในอัตราดอกเบี้ยที่ถือว่าสูงเกินควร ส่วนคำว่า Interest คือ เงินที่คิดหรือจ่ายสำหรับเงินที่กู้ ทั้ง 2 คำในภาษาอังกฤษตรงกับคำว่า “ริบา” ในภาษาอาหรับ ซึ่งมีความหมายว่า “ส่วนเกิน” หรือ “ส่วนที่เพิ่มขึ้น” ตามทัศนะของศาสนาอิสลาม อะไรก็ตามที่เพิ่มขึ้นมาจาก กิจการค้าและอุตสาหกรรมนั้นไม่เป็นสิ่งต้องห้าม (บรรจง บินกาชัน , 2520) แต่ริบาที่อิสลามห้ามนั้นหมายถึง การรับเอาสิ่งที่เพิ่มขึ้นจากจำนวนเงินที่ยืมไป ซึ่งนิยมปฏิบัติกันอย่างแพร่หลายในหมู่พวกอาหรับ สมัยการลงคัมภีร์อัลกุรอานนั้นนักปราชญ์ทั่วไปต่างก็ยอมรับว่ามันเป็นสิ่งที่ไม่อนุมัติ เพราะมีชะเคีย (คำพูดของท่านศาสดามุฮัมมัด) ระบุว่า “ทองกับทอง เงินกับเงิน ข้าวกับข้าว อินทผลัมกับอินทผลัม เกลือกับเกลือ (แลกเปลี่ยนกัน) ต้องมีจำนวนเท่ากัน ทำกันต่อหน้า ผู้ใดเพิ่มหรือขอเพิ่ม แท้จริงเขาเอาดอกเบี้ย” ริบาซึ่งแพร่หลายในสมัยก่อนอิสลามนั้นเกิดจากการขยายกำหนดเวลาและเพิ่มขึ้นในจำนวนหนี้เพื่อให้ลูกหนี้จะได้จ่ายเงินมากกว่าจำนวนเงินต้นที่ยืมไป ไม่ว่าจะเป็นเท่าไรก็ตาม

ภาคผนวก ก

โครงสร้างเงินเดือนและสวัสดิการของพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

1. ด้านรายได้และค่าตอบแทน

พนักงานจะได้รับเงินเดือนที่เหมาะสมตามตำแหน่งหน้าที่ ความรับผิดชอบ และอยู่ในอัตราที่สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่น ธนาคารจะจ่ายค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ดังนี้

1.1 เงินเดือน

ธนาคารจะจ่ายเงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา และค่าทำงานในวันหยุด เข้าบัญชีเงินฝากของพนักงาน เดือนละ 1 ครั้ง ทุกวันที่ 23 ของเดือน โดยธนาคารเป็นผู้หักภาษี ณ ที่จ่าย

การปรับเงินเดือนประจำปี ขึ้นกับผลการทำงานของพนักงาน โดยมีระยะเวลาในการปรับเงินเดือน ปีละครั้ง

1.2 เงินโบนัสพนักงาน

จ่ายเงินตามตามผลประกอบการของธนาคารในปีนั้นๆ โดยได้รับตามฐานเงินเดือนของพนักงาน กำหนดจ่ายเงิน โบนัสพนักงานปีละครั้ง

1.3 ค่าล่วงเวลาและค่าทำงานในวันหยุด

การจ่ายค่าล่วงเวลา ค่าทำงานในวันหยุด ค่าล่วงเวลาในวันหยุด ดัดยอดทุกวันที่ 15 ของแต่ละเดือน และจ่ายพร้อมการจ่ายเงิน ซึ่งมีอัตราดังนี้

ค่าล่วงเวลาในวันทำการปกติ/ชั่วโมง (จันทร์-ศุกร์) เท่ากับ หนึ่งเท่าครึ่งของค่าทำงานในวันทำการปกติ/ชั่วโมง

ค่าทำงานในวันหยุด/ชั่วโมง (เสาร์-อาทิตย์ เวลา 8.30-17.30 น.) เท่ากับหนึ่งเท่าของค่าทำงานในวันปกติ/ชั่วโมง

ค่าทำงานในวันหยุด/ชั่วโมง(เสาร์-อาทิตย์ เวลา 17.30-24.00 น.) เท่ากับสามเท่าของค่าทำงานในวันปกติ/ชั่วโมง

1.4 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เงินสะสม เงินสมทบ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การเป็นสมาชิกกองทุนต้องผ่านการทดลองงานแล้ว จึงสามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้

สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนทุกครั้งที่มีการจ่ายค่าจ้าง โดยให้นายจ้างหักจากค่าจ้างของสมาชิก โดยสามารถเลือกจ่ายเงินสะสม ในอัตราร้อยละ 3-10 ของค่าจ้าง แต่ต้องไม่เกินอัตราที่นายจ้างจ่ายสมทบ

ธนาคารจะต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนทุกครั้งที่มีการจ่ายค่าจ้าง ทั้งนี้อัตราเงินสมทบที่ระบุในข้อบังคับ ขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิกตามเงื่อนไข

สามารถดูรายละเอียด ดังตารางที่ 1 ค และ ตารางที่ 2 ค

ตารางที่ 1 ค อัตราการจ่ายเงินสมทบของธนาคาร

อายุงาน	%เงินสมทบธนาคาร
พ้นทดลองงาน – ครบ 2 ปี	3%
ตั้งแต่ 2 ปีขึ้นไป – ครบ 5 ปี	5%
ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป – ครบ 9 ปี	7%
ตั้งแต่ 9 ปีขึ้นไป – ครบ 15 ปี	8%
ตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไป – ครบ 20 ปี	9%
ตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป	10%

ที่มา : ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย, 2554.

ตารางที่ 2 ค การจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์เมื่อสมาชิกพ้นสภาพจากการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

อายุงาน	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในส่วนของพนักงาน		กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในส่วนของธนาคาร	
	เงินสมทบ ของพนักงาน	ผลประโยชน์ ของพนักงาน	เงินสมทบ ของธนาคาร	ผลประโยชน์ ของธนาคาร
น้อยกว่า 2 ปี	100%	100%	0%	0%
ครบ 2 ปี แต่ไม่ถึง 3 ปี	100%	100%	50%	50%
ครบ 3 ปี แต่ไม่ถึง 5 ปี	100%	100%	70%	70%
ครบ 5 ปี ขึ้นไป	100%	100%	100%	100%

ที่มา : ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย, 2554.

2. ด้านสวัสดิการ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้จัดสวัสดิการในด้านต่างๆ ให้แก่พนักงานทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน ซึ่งสามารถนำมาแบ่งออกเป็นด้าน ได้ดังนี้

2.1 ค่าเครื่องแบบพนักงาน

ธนาคารจ่ายเงินสำหรับเป็นค่าใช้จ่ายด้านเครื่องแบบให้แก่พนักงานทั้งชายและหญิงในอัตราที่เท่ากัน จำนวน 2,000 บาท/คน/ปี

2.2 ระเบียบการทำงานและวันลาของพนักงาน

2.2.1 ระเบียบการทำงาน

วันทำงานปกติ หมายถึง วันทำงานของพนักงานธนาคารในหนึ่งสัปดาห์ คือ วันจันทร์ ถึง วันศุกร์

เวลาทำงานปกติ หมายถึง เวลาปฏิบัติงานในแต่ละวันของวันทำงานปกติไม่เกินวันละแปดชั่วโมง ทั้งนี้ไม่รวมเวลาพักหนึ่งชั่วโมง เวลาทำงานเริ่มตั้งแต่ 8.30 น. ถึงเวลา 17.30 น. (สาขาในห้างสรรพสินค้า เวลาทำงาน 10.30 น. ถึงเวลา 19.30 น.)

เวลาพัก หมายถึง เวลาพักระหว่างเวลาทำงานปกติในเวลาทำงานของแต่ละวัน พนักงานธนาคาร มีเวลาพักตั้งแต่ 12.00 น. ถึงเวลา 13.00 น.

การลงเวลาปฏิบัติงาน หมายถึง พนักงานธนาคารจะต้องบันทึกเวลามาปฏิบัติงานทุกวันทำการปกติ คือ วันจันทร์ ถึง วันศุกร์

การมาทำงานสาย

พนักงานที่มาทำงานเกินเวลา 8.30 น. เป็นต้นไป ถือว่ามาปฏิบัติงานสาย

หากมาสายเกิน 10 ครั้งต่อปี ผู้บังคับบัญชาตักเตือนโดยวาจา และชี้แจงความผิดทางวินัย และบทลงโทษให้ทราบ

หากมาสายเกิน 15 ครั้งต่อปี ผู้บังคับบัญชาตักเตือนเป็นสายลักษณะอักษร เสนอผู้รับผิดชอบสายงาน และชี้แจงความผิดทางวินัย และบทลงโทษให้ทราบ

หากมาสายเกิน 20 ครั้งต่อปี ผู้บังคับบัญชาพิจารณาประกอบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี มีผลต่อการพิจารณาการจ่ายโบนัส การเลื่อนตำแหน่ง และการขึ้นเงินเดือนประจำปี หากกระทำความผิดซ้ำ อาจถูกสั่งดำเนินการสอบสวนวินัยตามข้อบังคับธนาคาร

2.2.2 วันหยุดตามประเพณี

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และวันหยุดทางศาสนาตามประกาศของของธนาคาร โดยอ้างอิงประกาศสำนักจุฬาราชมนตรี

2.2.3 วันหยุดพักผ่อนประจำปี

การลาพักผ่อน ต้องลาอย่างน้อย 1 วัน (ต่อการลาแต่ละครั้ง โดยไม่มีการลาเป็นราย ชั่วโมง)

อายุงานครบ 6 เดือน หยุดพักผ่อนได้ไม่เกิน 5 วันทำการ

อายุงานครบ 1 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี หยุดพักผ่อนได้ไม่เกิน 10 วันทำการ

อายุงานครบ 10 ปี ขึ้นไป หยุดพักผ่อนได้ไม่เกิน 15 วันทำการ

หากปีใดไม่ได้หยุดพักผ่อนครบตามสิทธิ ให้สะสมวันที่ไม่ได้หยุดในปีนั้นรวมเข้ากับปีต่อไปได้ไม่เกินกว่า สิทธิ 2 ปี รวมกัน

2.2.4 การลาป่วย

ลาได้เท่าที่ป่วยจริง แต่มีสิทธิลาป่วย โดยได้รับค่าจ้างเต็มไม่เกิน 30 วันทำการ/ปี ปฏิทิน

ลาป่วยต่อเนื่องกันเกิน 3 วันทำงานขึ้นไป ต้องแสดงใบรับรองของแพทย์แผนปัจจุบันชั้นหนึ่ง

ป่วยเพราะประสบอันตรายขณะปฏิบัติงานในหน้าที่ ลาหยุดงาน โดยได้รับเงินเดือนหรือค่าจ้างเต็มได้ ตลอดเวลาที่ต้องรักษาตัว ไม่เกิน 180 วัน

2.2.5 การลาคลอดบุตร

มีสิทธิลา ก่อนหรือหลังวันที่คลอดได้ ไม่เกิน 90 วัน โดยได้รับค่าจ้างเต็ม ทั้งนี้ให้ยื่นใบรับรองของแพทย์แผนปัจจุบันชั้นหนึ่งพร้อมใบลา

2.2.6 การลาเพื่อทำหมัน

มีสิทธิลา โดยได้รับค่าจ้างเต็มได้ตามระยะเวลาที่แพทย์แผนปัจจุบันชั้นหนึ่งกำหนด

2.2.7 การลาไปประกอบพิธีฮัจย์หรือลาอุปสมบท

มีอายุงานไม่น้อยกว่า 2 ปี

ผู้นับถือศาสนาอิสลามและยังไม่เคยลาไปประกอบพิธีฮัจย์มาก่อน ลาได้ตามจริง แต่ไม่เกิน 60 วัน โดยได้รับค่าจ้างเต็ม

ผู้นับถือศาสนาพุทธและยังไม่เคยลาอุปสมบทมาก่อน ลาได้ตามจริง แต่ไม่เกิน 120 วัน โดยได้รับค่าจ้างเต็ม

ทั้งนี้ ต้องเสนอใบลาก่อนวันเดินทางไม่น้อยกว่า 40 วัน เมื่อได้รับอนุญาตจึงหยุดงานเพื่อการดังกล่าวได้

2.2.8 การลาเพื่อไปปฏิบัติราชการทหาร

ต้องเสนอใบลาต่อผู้บังคับบัญชาภายใน 48 ชั่วโมง นับแต่เวลาได้รับหมายเรียก ลา โดยได้รับค่าจ้างเต็มตลอดเวลาที่ไปปฏิบัติราชการทหาร

2.2.9 การลาเพื่อกิจธุระอันจำเป็น

มีสิทธิลาโดยได้รับค่าจ้างเต็ม ตามอายุงานดังนี้

อายุการทำงานไม่ครบ 1 ปี ลาได้ไม่เกิน 7 วันทำงาน

อายุการทำงานตั้งแต่ 1 ปี ไม่เกิน 5 ปี ลาได้ไม่เกิน 14 วันทำงาน

อายุการทำงานตั้งแต่ 5 ปี ไม่เกิน 10 ปี ลาได้ไม่เกิน 21 วันทำงาน

อายุการทำงานเกิน 10 ปี ลาไม่เกิน 30 วันทำงาน

ทั้งนี้ต้องลากิจไม่ต่ำกว่า 2 ชั่วโมง ต่อการลาแต่ละครั้ง

3. ค่าช่วยเหลือบุตรและค่าช่วยเหลือการศึกษาบุตร

3.1 ค่าช่วยเหลือบุตรตามข้อบังคับธนาคาร

พนักงานจะได้รับค่าช่วยเหลือบุตรเป็นรายเดือน ในอัตราเดือนละ 50 บาท ต่อบุตร 1 คน

พนักงานได้รับค่าช่วยเหลือบุตรสำหรับบุตรคนที่ 1 ถึง คนที่ 3 ซึ่งอายุจะต้องไม่เกิน 18 ปี

พนักงานที่ต้องการสิทธิ ต้องแจ้งการมีบุตรให้ธนาคารทราบภายใน 3 เดือน นับแต่วันที่ได้บรรจุพนักงาน หรือนับแต่วันที่บุตรเกิด

กรณีพนักงานมีคู่สมรสฝ่ายที่เป็นสามีเป็นพนักงานของธนาคาร หรือทำงานในหน่วยงานราชการ หรือรัฐวิสาหกิจอื่น ให้ฝ่ายสามีใช้สิทธิเบิกค่าช่วยเหลือบุตรเท่านั้น

3.2 ค่าช่วยเหลือการศึกษาบุตรตามข้อบังคับของกระทรวงการคลัง

ให้เบิกเงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร โดยชอบด้วยกฎหมายคนที่ 1 ถึง คนที่ 3 ซึ่งอายุไม่เกิน 25 ปี ในวันที่ 1 พฤษภาคม แต่ไม่รวมถึงบุตรบุญธรรม

การเบิกเงินช่วยเหลือการศึกษาบุตรให้เป็นไปตามประเภทและอัตราที่กระทรวงการคลังกำหนด

การเบิกเงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร สามารถเบิกได้ถึงระดับอนุปริญญาหรือเทียบเท่า

พนักงานที่สามีปฏิบัติงานในรัฐวิสาหกิจ หรือราชการอื่น ให้เบิกค่าเล่าเรียนบุตรจากฝ่ายสามีก่อน

การยื่นใบเบิกเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการศึกษาบุตร ต้องกรอกแบบฟอร์มเกี่ยวกับค่าการศึกษาบุตรซึ่งสามารถดาวน์โหลดใน Intranet พร้อมแนบหลักฐาน ใบเสร็จรับเงิน และประกาศโรงเรียน เรื่องอัตราค่าธรรมเนียมการศึกษา สำเนาสูติบัตร สำเนาทะเบียนบ้านของบุตร และเซ็นสำเนาถูกต้องทุกฉบับ

4. ค่ารักษาพยาบาลพนักงาน

4.1 ค่ารักษาพยาบาลตามข้อบังคับธนาคาร

พนักงานเป็นผู้มีสิทธิได้รับค่ารักษาพยาบาลสำหรับตนเอง คู่สมรสและบุตร ตั้งแต่คนที่ 1- คนที่ 3

การให้เบิกเงินค่ารักษาพยาบาลให้เป็นไปตามเกณฑ์กระทรวงการคลังกำหนด

พนักงานที่สามปีปฏิบัติงานในรัฐวิสาหกิจหรือราชการอื่นให้เบิกค่ารักษาพยาบาลจากฝ่ายสามีก่อน

การยื่นใบเบิกเงินสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลต้องกรอกแบบฟอร์มค่ารักษาพยาบาลซึ่งสามารถดาวน์โหลดใน Intranet พร้อมแนบหลักฐานใบเสร็จรับเงิน ใบรับรองแพทย์ สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาสูติบัตร (กรณีเบิกให้บุตร) และเซ็นสำเนาถูกต้องทุกฉบับสามารถดูรายละเอียด ดังตารางที่ 3 ค

ตารางที่ 3 ค รายละเอียดค่ารักษาพยาบาลตามข้อบังคับธนาคาร

ประเภท	สถานพยาบาล	ประเภทของการเข้ารับรักษา	ค่ารักษาพยาบาล	ค่าห้องและค่าอาหาร
พนักงานและบุคคลในครอบครัว	ราชการ	ผู้ป่วยใน	เบิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่เกินอัตราที่กระทรวงการคลังกำหนด	600
		ผู้ป่วยนอก	เบิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่เกินอัตราที่กระทรวงการคลังกำหนด	-
	เอกชน	ผู้ป่วยใน	เบิกได้ครึ่งหนึ่งของจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 3,000 บาท	600
		ผู้ป่วยนอก	เบิกไม่ได้	-

ที่มา : ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย, 2554.

4.2สวัสดิการค่ารักษาพยาบาลพนักงาน (เมืองไทยประกันชีวิต)

ประกันชีวิตกลุ่ม / ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม / ประกันสุขภาพกลุ่ม สำหรับพนักงานที่ผ่านการทดลองงานแล้วได้รับการบรรจุเป็นพนักงาน โดยจะได้รับสิทธิตามแผน ดังนี้

ตำแหน่ง เจ้าหน้าที่ – ผู้ช่วยผู้จัดการส่วน แผน 1

ตำแหน่ง ผู้จัดการขึ้นไป แผน 2

สามารถดูรายละเอียด ดังตารางที่ 4 ค

ตารางที่ 4 ค รายละเอียดสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลพนักงาน (เมืองไทยประกันชีวิต)

ตารางผลประโยชน์	จำนวนเงินผลประโยชน์ (บาท)	
การประกันชีวิตกลุ่ม - คุ้มครองการเสียชีวิตจากสาเหตุใดก็ตาม ตลอด 24 ชั่วโมง ทั่วโลก ยกเว้น การฆ่าตัวตายภายในปีแรก และการถูก ฆาตกรรมโดยผู้รับผลประโยชน์	200,000	300,000
การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม - เสียชีวิตเนื่องจากอุบัติเหตุธรรมดา - เสียชีวิตเนื่องจากอุบัติเหตุพิเศษ - สูญเสียสายตา 2 ข้าง หรือ มือ 2 ข้าง หรือ เท้า 2 ข้าง - สูญเสียสายตา 1 ข้าง หรือ มือ 1 ข้าง หรือ เท้า 1 ข้าง ในคราวเดียวกัน รวมกันสองอย่างขึ้นไป - สูญเสียสายตา 1 ข้าง หรือ มือ 1 ข้าง หรือ เท้า 1 ข้าง - สูญเสียนิ้วชี้ และนิ้วหัวแม่มือของข้างเดียวกัน ขยายความคุ้มครองถึง การขบขี้ หรือโดยสารรถจักรยานยนต์	200,000 400,000 200,000 200,000 120,000 50,000	300,000 600,000 300,000 300,000 150,000 75,000
การประกันสุขภาพ ในกรณีการรักษาพยาบาลแบบผู้ป่วยใน (IPD) ก. ค่าห้องและค่าอาหารวันละ (สูงสุด 31 วันต่อการเจ็บป่วย/อุบัติเหตุแต่ละครั้ง) - ค่าห้อง ไอ.ซี.ยู. (สูงสุด 7 วันต่อการเจ็บป่วย/อุบัติเหตุแต่ละครั้ง โดยนำไป รวมกับ ข้อ ก.)	1,200 2,400	2,000 4,000

ที่มา : ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย, 2554.

ตารางที่ 4 ค รายละเอียดสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลพนักงาน (เมืองไทยประกันชีวิต) (ต่อ)

ตารางผลประโยชน์	จำนวนเงินผลประโยชน์ (บาท)	
ข. ค่าใช้จ่ายและบริการทั่วไปของโรงพยาบาล (สูงสุดต่อการเจ็บป่วย/อุบัติเหตุแต่ละครั้ง โดยคุ้มครองการรักษาต่อเนื่องแบบ OPD ภายใน 30 วัน) - ค่ารถพยาบาล (สูงสุดต่อการเจ็บป่วย/อุบัติเหตุแต่ละครั้ง ครั้ง โดยนำไปรวมกับ ข้อ ข.)	15,000 1,000	20,000 1,000
ค. ค่าธรรมเนียมแพทย์ผ่าตัด (จ่ายให้ตามตารางการผ่าตัด) ง. ค่าธรรมเนียมแพทย์ดูแล วันละ (สูงสุด 31 วันต่อการเจ็บป่วย/อุบัติเหตุแต่ละครั้ง)	40,000 500	60,000 700
จ. ค่ารักษาพยาบาลฉุกเฉิน (เข้ารับการรักษภายใน 24 ชั่วโมง) (สูงสุดต่อการเจ็บป่วย/อุบัติเหตุแต่ละครั้ง โดยคุ้มครองการรักษาต่อเนื่องแบบ OPD ภายใน 15 วัน) ฉ. ค่าปรึกษาแพทย์พิเศษ (สูงสุดต่อการเจ็บป่วย/อุบัติเหตุแต่ละครั้ง) จะนำไปรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายและบริการทั่วไป หรือ ค่าธรรมเนียมแพทย์ผ่าตัดแล้วแต่กรณี	3,000 2,500	4,000 3,000
ช.ค่าเอกซเรย์ และ Lab Test	500	500
ในกรณีการรักษาพยาบาลแบบผู้ป่วยนอก (OPD) ซ. ค่ารักษานอกโรงพยาบาล หรือ คลินิก (สูงสุด 30 วันต่อปีกรมธรรม์)	1,000	1,500
การรักษาฟัน (Dental) ณ. คุ้มครองการอุด ถอน ขูดหินปูน และรักษาโรคเหงือกอักเสบ (สูงสุดต่อปีกรมธรรม์)	2,000	3,000

ที่มา : ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย, 2554.

5. สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน

5.1 อัตราค่าไ้

อัตราค่าไ้มาตรฐานสำหรับสินเชื่อพนักงาน ปัจจุบันอัตรา SPRS เท่ากับ 3.5% ต่อปี

5.2 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อผ่อนที่อยู่อาศัย

วงเงินไม่เกิน 100% ของราคาซื้อขายหรือราคาประเมิน สูงสุดไม่เกิน 3,500,000 บาท อัตราค่าไ้ SPRS ระยะเวลา 30 ปี หลักประกัน คือ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง หรือห้องชุด หรืออาคารพาณิชย์ หรือ ดึกแถว

5.3 สินเชื่อเพื่อก่อสร้าง ซ่อมแซมต่อเติม ที่อยู่อาศัย

วงเงินไม่เกิน 100% ของค่าใช้จ่ายจริง กรณีสร้างใหม่ ไม่เกิน 3,500,000 บาท กรณีซ่อมแซม/ต่อเติม ไม่เกิน 500,000 บาท อัตราค่าไ้ SPRS ระยะเวลา 30 ปี สำหรับสินเชื่อเพื่อก่อสร้าง ให้ระยะเวลาปลอดชำระหนี้ (Grace Period) ได้สูงสุดไม่เกิน 24 เดือน หลักประกัน คือ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง หรือห้องชุด หรืออาคารพาณิชย์ หรือ ดึกแถว

5.4 สินเชื่อเอนกประสงค์

วงเงินไม่เกิน 30 เท่าของเงินเดือน วงเงินไม่เกิน 700,000 บาท อัตราค่าไ้ SPRS+2% ต่อปี ระยะเวลา 7 ปี ไม่มีหลักประกัน

วงเงินไม่เกิน 30 เท่าของเงินเดือน วงเงินเกินกว่า 700,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาท อัตราค่าไ้ SPRS+2% ต่อปี ระยะเวลา 7 ปี หลักประกัน คือ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง หรือห้องชุด หรืออาคารพาณิชย์ หรือ ดึกแถว หรือบุคคลค้ำประกัน

5.5 สินเชื่อเพื่อการศึกษา

ตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง สูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท อัตราค่าไ้ SPRS ต่อปี ระยะเวลา 7 ปี ไม่มีหลักประกัน

5.6 สินเชื่อเพื่อซื้อยานพาหนะ

วงเงินไม่เกิน 100% ของราคาซื้อขาย (ไม่รวมประกัน+อุปกรณ์ตกแต่ง) สูงสุดไม่เกิน 1,200,000 บาท อัตราค่าไ้ SPRS+1% ต่อปี ระยะเวลา 7 ปี ใช้ทะเบียนรถเป็นหลักประกัน

ภาคผนวก ง
ผลการวิเคราะห์ SPSS

Regression

Notes

Output Created	24-APR-2012 11:10:43	
Comments		
Input	Data	C:\Desktop\IS\rampainapa.sav
	Filter	<none>
	Weight	<none>
	Split File	<none>
	N of Rows in Working Data File	75
Missing Value Handling	Definition of Missing	User-defined missing values are treated as missing.
	Cases Used	Statistics are based on cases with no missing values for any variable used.
Syntax	REGRESSION /DESCRIPTIVES MEAN STDDEV CORR SIG N /MISSING LISTWISE /STATISTICS COEFF OUTS R ANOVA /CRITERIA=PIN(.05) POUT(.10) /NOORIGIN /DEPENDENT yi /METHOD=ENTER x3 x4 .	
Resources	Elapsed Time	0:00:00.00
	Memory Required	2108 bytes
	Additional Memory Required for Residual Plots	0 bytes

Descriptive Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
ค่าเฉลี่ยความพึงพอใจ รวมของพนักงานคนที่ i	5.9087	1.44734	75
ระยะเวลาในการทำงาน ของพนักงาน	2.0687	1.69347	75
อายุของพนักงาน	32.9467	7.52993	75

Correlations

		ค่าเฉลี่ยความพึง พอใจรวมของ พนักงานคนที่ i	ระยะเวลาใน การทำงาน ของพนักงาน	อายุของ พนักงาน
Pearson Correlation	ค่าเฉลี่ยความพึงพอใจ รวมของพนักงานคนที่ i	1.000	-.181	.370
	ระยะเวลาในการทำงาน ของพนักงาน	-.181	1.000	.003
	อายุของพนักงาน	.370	.003	1.000
Sig. (1-tailed)	ค่าเฉลี่ยความพึงพอใจ รวมของพนักงานคนที่ i	.	.060	.001
	ระยะเวลาในการทำงาน ของพนักงาน	.060	.	.490
	อายุของพนักงาน	.001	.490	.
N	ค่าเฉลี่ยความพึงพอใจ รวมของพนักงานคนที่ i	75	75	75
	ระยะเวลาในการทำงาน ของพนักงาน	75	75	75
	อายุของพนักงาน	75	75	75

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	อายุของพนักงาน, ระยะเวลาในการทำงานของพนักงาน (a)		Enter

- a All requested variables entered.
- b Dependent Variable: ค่าเฉลี่ยความพึงพอใจรวมของพนักงานคนที่ i

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.412(a)	.170	.147	1.33682

- a Predictors: (Constant), อายุของพนักงาน, ระยะเวลาในการทำงานของพนักงาน

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	26.345	2	13.172	7.371	.001(a)
	Residual	128.670	72	1.787		
	Total	155.015	74			

- a Predictors: (Constant), อายุของพนักงาน, ระยะเวลาในการทำงานของพนักงาน
- b Dependent Variable: ค่าเฉลี่ยความพึงพอใจรวมของพนักงานคนที่ i

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.885	.722		5.380	.000
	ระยะเวลาในการทำงาน	-.156	.092	-.182	-1.696	.094
	อายุของพนักงาน	.071	.021	.370	3.450	.001

a. Dependent Variable: ค่าเฉลี่ยความพึงพอใจรวมของพนักงานคนที่ i

ประวัติผู้เขียน



ชื่อ-สกุล

นางสาวรำไพณา พงษ์ธรรม

วัน เดือน ปี เกิด

10 ตุลาคม 2522

ประวัติการศึกษา

สำเร็จการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนจักรคำคณาทร ลำพูน
ปีการศึกษา 2540
สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ปีการศึกษา 2544

ประวัติการทำงาน

บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ปี 2545 – 2547
ตำแหน่ง เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ปี 2547 – 2552
ตำแหน่ง เจ้าหน้าที่สินเชื่ออาวุโส
ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน) ปี 2552 – 2553
ตำแหน่ง ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ปี 2553 – ปัจจุบัน
ตำแหน่ง ผู้ช่วยผู้จัดการส่วนวิเคราะห์สินเชื่อ SMEs 2

