

การศึกษาเปรียบเทียบวิธีการให้สินเชื่อระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับสถาบันการเงินที่มีธนาคาร (Non Bank) มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาเปรียบเทียบคุณสมบัติของผู้กู้ วัตถุประสงค์การกู้ ประเภทของเงินที่ให้กู้ วงเงินกู้ หลักประกัน/การค้ำประกัน อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลา การชำระหนี้ ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับสถาบันการเงินที่มีธนาคาร (Non Bank) 2) ศึกษาข้อดีและข้อด้อย และผลประโยชน์ที่ผู้ขอสินเชื่อบุคคลได้รับจากสหกรณ์ออมทรัพย์กับสถาบันการเงินที่มีธนาคาร (Non Bank) และ 3) ศึกษาความพึงพอใจของผู้ใช้บริการสถาบันการเงินที่ไม่มีธนาคาร (Non Bank) โดยรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิจากแบบสอบถามของสหกรณ์ออมทรัพย์ 5 แห่ง คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ ธ.ก.ส. จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์สภาพัฒนาการรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จำกัด สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด และ Non Bank 5 แห่ง คือ บริษัท อีซีบาย จำกัด (มหาชน) บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทเซทเทเลม จำกัด และบริษัท เจเนอรัลคาร์ด เซอร์วิส จำกัด ผลการศึกษาพบว่า

การให้สินเชื่อบุคคลของสหกรณ์ออมทรัพย์กับ Non Bank เมื่อเปรียบเทียบกันแล้วมีความแตกต่างกัน คือ คุณสมบัติผู้กู้ Non Bank จะเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาทั่วไป ขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์ให้บริการเฉพาะผู้ที่เป็นบุคลากรของหน่วยงานหรือองค์กรที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อ สหกรณ์ออมทรัพย์กำหนดไว้ชัดเจนและกว้างขวางกว่า Non Bank ประเภทของเงินกู้ Non Bank สามารถให้ได้หลายรูปแบบทั้งเป็นเงินสดและเป็นสิ่งของ ขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์ให้เฉพาะเป็นเงินสดเท่านั้น วงเงินกู้ สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถให้ได้สูงกว่า Non Bank มาก โดยเฉพาะเงินกู้เพื่อการลงทุนหรือซื้อเคหสถานราคาสูง หลักประกันและการค้ำประกัน สหกรณ์ออมทรัพย์การกู้อาจต้องมีหลักประกัน เช่น บุคคล จำนองอสังหาริมทรัพย์ หุ่น เงินฝาก ขณะที่ Non Bank ไม่จำเป็นต้องมีบุคคลค้ำประกัน แต่สามารถใช้ตนเองค้ำประกันตนเอง อัตรา

ดอกเบี้ย สหกรณ์ออมทรัพย์ คิดในอัตราร้อยละ 5.5-7.5 ต่ำกว่า Non Bank ซึ่งคิดในอัตราร้อยละ 18-28 สูงสุดไม่เกินร้อยละ 28 ระยะเวลาการชำระหนี้ สหกรณ์ออมทรัพย์มีระยะเวลาระหนี้สั้นกว่า สูงสุดถึง 15 ปี วิธีการชำระหนี้ Non Bank สมาชิกสามารถชำระหนี้ได้หลายทาง นอกจากดอกเบี้ยแล้ว Non Bank ยังเรียกเก็บค่าธรรมเนียมอีกจำนวนหนึ่ง

สหกรณ์ออมทรัพย์ เมื่อเปรียบเทียบกับ Non Bank แล้วจะมีข้อดีกว่า คือ วัตถุประสงค์ของเงินกู้ครอบคลุมกว่าของ Non Bank ประเภทเงินกู้ วงเงินกู้สูงกว่า ระยะเวลาการชำระหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ยาวนานของ Non Bank

Non Bank เมื่อเปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์แล้วจะมีข้อดีกว่า คือ เปิดรับนิติบุคคลได้ด้วย ลักษณะของผู้กู้หลากหลายกว่า วัตถุประสงค์ในการกู้จะเป็นอิสระมากกว่า การใช้หลักประกันและการค้ำประกันน้อยกว่า ความสะดวกสบายของการชำระหนี้ของ Non Bank จะดีกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์

ผลประโยชน์ที่ผู้ให้บริการได้รับเมื่อมีความแตกต่างกัน สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ สมาชิกที่ใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ ไม่ต้องชำระค่าธรรมเนียม และเสียดอกเบี้ยร้อยละ 5.5-7.5 แต่สมาชิกจะได้เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ สำหรับ Non Bank สมาชิกที่ใช้บริการสินเชื่อ ต้องชำระดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม สูงสุดไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี สมาชิกจะได้รับบริการค้ำประกันโดยจะมีการจัดทำโปรโมชันต่าง ๆ เช่น ผู้ที่มีประวัติการผ่อนชำระเงินภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยการสุ่มรายชื่อจับฉลากเพื่อแจกทอง

ผู้ให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์มีความพึงพอใจในการใช้บริการสูงกว่าของ Non Bank ทุกเรื่อง ยกเว้นในเรื่องวงเงินกู้ ระยะเวลาตั้งแต่สมัครจนถึงขั้นตอนการรับเงิน และความสะดวกสบายของสถานที่ให้บริการ ผู้ให้บริการ Non Bank จะมีความพึงพอใจสูงกว่า

สหกรณ์ออมทรัพย์ ควรปรับปรุงรูปแบบการบริการให้รวดเร็วขึ้น สำหรับ Non Bank ควรปรับปรุงในเรื่องวงเงินกู้ให้สูงขึ้น และส่งเสริมภาพลักษณ์บริษัทปล่อยเงินกู้ให้มีชื่อเสียงในทางที่ดีกว่าปัจจุบัน เช่น การปรับลดอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำลง ลดค่าใช้จ่ายในการชำระค่างวด เช่น การจ่ายเงินที่เคาน์เตอร์เซอร์วิสไม่ควรเก็บค่าบริการกับผู้ชำระหนี้ เป็นต้น

The purposes of this study were: 1) to compare the qualification of the debtors, their objectives, the types of loan, the personal credit line, collateral security, interest rate, time allowed for deferred payment, debt payment between Saving Cooperative Limited and non-bank organization; 2) to compare the advantages, disadvantages, and benefits that the debtors gained from Saving Cooperative Limited and non-bank organization; and 3) to study the satisfaction of the clients of non-bank organization. The primary data was collected by means of questionnaires from five Saving Cooperative Limited – the Saving Co-operatives Limited of the Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives; Cooperative Savings, Ministry of Agriculture and Co-operative Limited; the Ministry of Education Officials Saving and Credit Cooperative Limited; Metropolitan Electricity Authority Saving and Credit Cooperative Limited; and Co-operative Government Officer CO-OP LTD. The data was also gathered from five non-bank organization – Easy Buy Public Company Limited; Aeon Thana Sinsap (Thailand) Public Company Limited; GE Capital Thailand Company Limited; Cetelem Thailand Company Limited; and General Card Services Company Limited.

The results were as follows:

On the qualification of the debtors of the non-bank organization and the Saving Bank Cooperative Limited, it was found that those of the former were juristic persons or individual while those of the latter were organization officials. The objectives of giving financial credit of the latter were more concise and extensive than the former. On the types of loan, non-bank organization offered money loaned and things while the Saving Bank Cooperative Limited provided only money loaned. The personal credit line given by the Saving Bank Cooperative was much higher than non-bank organization especially for investment or household use. The debtors

of the Saving Bank Cooperative Limited had to have collateral security such as individual, immovable property, stocks or deposit while non-bank organization allowed individual to put up collateral security himself. The interest rate (5.5 -7.5%) of the Saving Bank Cooperative Limited was lower than non-bank organization (18 -28 %). The Saving Bank Cooperative Limited offered more time allowed for deferred payment and several ways of debt payment. Beside interest, non-bank organization also charged their clients.

On the advantages that the debtor gained from the Saving Cooperative Limited, it was found that the objectives of the Saving Cooperative Limited were more extensive. Furthermore, the types of loan and the personal credit line were higher and time allowed for deferred payment was longer than non-bank organization. On the other hand, there were various kinds of debtors offered by non-bank organization and the objectives of retrieving were freer. There were also less collateral security and more convenient to pay debt.

There were different services the clients gained from the Saving Cooperative Limited and non-bank organization. The members of the Saving Cooperative Limited were not charged and the rate of interest was 5.5 – 7.5 % and they got dividend. Nevertheless, the members of non-bank organization had to pay interest and charge not more than 28 %. In addition, there was promotion for individual who paid interest on time. The reward (gold) was given to the person who was chosen by random sampling technique.

On the satisfaction of the clients, it was found that those of the Saving Cooperative Limited had higher level of satisfaction than those of non-bank organization while those of non-bank organization had a high level of satisfaction about time allowed for deferred payment, the steps of application, the way of payment and the convenient of the place were higher

Based on the respondents' suggestion, the Saving Cooperative Limited should improve their services to be faster while the non-bank organization should increase the personal credit line and promote the image of the organization such as decreasing the interest rate and the fee concerning debt payment.