



242869

สภาพหนี้สินของลูกค้าในโครงการธนาคารประชาชน
ของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

แสงเดือน ปานขลิบ

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

บัณฑิตวิทยาลัย
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
กันยายน 2554



ห้องสมุดงานวิจัย สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ



**สภาพหนี้สินของลูกค้าในโครงการธนาคารประชาชน
ของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1**

แสงเดือน ปานขลิบ

**การค้นคว้าแบบอิสระนี้เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัยเพื่อเป็นส่วนหนึ่ง
ของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต**

**บัณฑิตวิทยาลัย
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
กันยายน 2554**

สภาพหนี้ของลูกค้านโครงการธนาคารประชาชน
ของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

แสงเดือน ปานชลิต

การค้นคว้าแบบอิสระนี้ได้รับการพิจารณาอนุมัติให้นับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

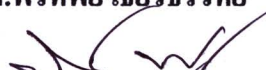
คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ

ประธานกรรมการ

รศ.สุรภร วิเศษสุวรรณ

กรรมการ

รศ.พรทิพย์ เขียวธีรวิทย์

กรรมการ

ผศ.ดร.ปิยะลักษณ์ พุทธวงศ์

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก

รศ.พรทิพย์ เขียวธีรวิทย์

อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

ผศ.ดร.ปิยะลักษณ์ พุทธวงศ์

5 กันยายน 2554

© ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยเชียงใหม่

กิตติกรรมประกาศ

การค้นคว้าแบบอิสระครั้งนี้สำเร็จลุล่วงลงได้ด้วยความรู้และความอนุเคราะห์จาก รองศาสตราจารย์พรทิพย์ เรือรธีรวิทย์ ประธานกรรมการการค้นคว้าแบบอิสระผู้ซึ่งกรุณาให้ความรู้ คำแนะนำ คำปรึกษา ตลอดจนตรวจทานแก้ไข จนการค้นคว้าแบบอิสระเล่มนี้สมบูรณ์ ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอกราบขอบพระคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ปิยะลักษณ์ พุททวงศ์ ที่กรุณารับเป็น คณะกรรมการการค้นคว้าแบบอิสระ และคำแนะนำเป็นอย่างดีตลอดมา

ขอขอบพระคุณคณาจารย์คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ทุกท่าน ที่ได้อบรมสั่งสอน ให้ผู้เขียนจนสำเร็จการศึกษา และขอขอบคุณเจ้าหน้าที่คณะเศรษฐศาสตร์ทุกท่าน ที่ได้ให้ความช่วยเหลือ แนะนำแก่ผู้เขียนเป็นอย่างดีตลอดระยะเวลาที่ศึกษาอยู่

ขอกราบขอบพระคุณ คุณพ่อ คุณแม่ พี่น้อง ทุกคนที่ได้สนับสนุน ส่งเสริม และเป็นกำลังใจให้ผู้เขียนจนสำเร็จการศึกษา

ขอขอบคุณลูกค้าธนาคารออมสิน และผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่าน ที่กรุณาให้ข้อมูลอันเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้การค้นคว้าแบบอิสระครั้งนี้สำเร็จลุล่วง

ขอขอบพระคุณเพื่อนนักศึกษาปริญญาโทเศรษฐศาสตร์ (ภาคพิเศษ 1 ปี) รุ่น 9 ที่ให้กำลังใจ และสนับสนุนในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้จนสำเร็จได้สมบูรณ์

สุดท้ายนี้หากการค้นคว้าแบบอิสระฉบับนี้จะเป็นประโยชน์แก่องค์กรหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผู้สนใจข้อมูล ผู้เขียนขอแสดงความดีใจให้แก่ คุณพ่อสารและคุณแม่จงลักษณ์ ปานขลิบ ผู้ที่ให้การดูแลเป็นกำลังใจที่สำคัญยิ่งในการศึกษามาจนทุกวันนี้ ในส่วนของความผิดพลาดหรือข้อบกพร่องต่างๆ ผู้เขียนขอน้อมรับไว้เพียงผู้เดียว

แสงเดือน ปานขลิบ

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

สภาพหนี้สินของลูกค้าในโครงการธนาคารประชาชนของ
ธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1

ผู้เขียน

นางสาวแสงเดือน ปานชลธิ

ปริญญา

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

รศ.พรทิพย์ เรือรวิวิทย

อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก

ผศ.ดร.ปิยะลักษณ์ พุทธวงศ์

อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

บทคัดย่อ

242869

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาพหนี้สินของลูกค้าก่อนและหลังเข้าร่วมโครงการธนาคารประชาชน ตลอดจนศึกษาความรู้ความเข้าใจของลูกค้าเกี่ยวกับโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1 กลุ่มตัวอย่างคือลูกค้าในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1 จำนวน 300 ราย ซึ่งประกอบด้วยลูกค้าที่ประกอบอาชีพอิสระ 202 ราย และลูกค้าที่มีรายได้ประจำ 98 ราย โดยใช้แบบสอบถามในการเก็บข้อมูล การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา ความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระส่วนใหญ่เป็นเพศชาย สมรสแล้ว มีอายุเฉลี่ย 44 ปี จบการศึกษาระดับประถมศึกษาและมัธยมศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 8,094 บาทต่อราย ก่อนเข้าร่วมโครงการกลุ่มตัวอย่างมีหนี้ในระบบเฉลี่ย 16,168 บาทต่อราย หนี้นอกระบบเฉลี่ย 7,015 บาทต่อราย รวมหนี้ทั้งสิ้นเท่ากับ 12,810 บาทต่อราย และมีวัตถุประสงค์ในการกู้เพื่อนำเงินไปลงทุนในการประกอบอาชีพ หลังเข้าร่วมโครงการแล้วกลุ่มตัวอย่างได้รับสินเชื่อจากโครงการ 18,136 บาทต่อราย โดยต้องนำเงินกู้ไปใช้เป็นทุนในการประกอบอาชีพ กลุ่มตัวอย่างต้องชำระเงินกู้คืนเฉลี่ยงวดละ 982 บาท จำนวน 23 งวด หลังจากเข้าร่วมโครงการธนาคารประชาชนแล้ว กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่กู้เงินจากแหล่งเงินกู้อื่น เนื่องจากเงินกู้ที่ได้รับจากโครงการเพียงพอ

กลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระส่วนใหญ่ทราบข้อมูลของโครงการจากลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการมาก่อน และจากป้ายโฆษณาของธนาคารออมสิน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจถูกต้องเกี่ยวกับโครงการธนาคารประชาชนใน 3 หัวข้อแรกคือ 1) โครงการธนาคารประชาชนเริ่มก่อตั้งปี พ.ศ. 2544 2) ผู้กู้ต้องมีสถานประกอบการและที่อยู่แน่นอน และ 3) ผู้กู้ต้องเป็นผู้ประกอบอาชีพอิสระหรือเป็นผู้ที่มีรายได้ประจำแล้วต้องการประกอบอาชีพเสริม

สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำส่วนใหญ่เป็นเพศชาย สมรสแล้ว มีอายุเฉลี่ย 37 ปี จบการศึกษาระดับอนุปริญญาหรือปวส. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 1,393 บาทต่อราย ก่อนเข้าร่วมโครงการ กลุ่มตัวอย่างมีหนี้ในระบบเฉลี่ย 13,672 บาทต่อราย หนี้นอกระบบเฉลี่ย 6,322 บาทต่อราย รวมหนี้ทั้งสิ้น 11,112 บาทต่อราย และมีวัตถุประสงค์ในการกู้เพื่อนำเงินไปลงทุนในการประกอบอาชีพ หลังเข้าร่วมโครงการแล้วกลุ่มตัวอย่างได้รับสินเชื่อจากโครงการ 27,135 บาทต่อราย โดยต้องนำเงินกู้ไปใช้ในการประกอบอาชีพเสริม กลุ่มตัวอย่างต้องชำระเงินกู้คืนเฉลี่ยงวดละ 1,393 บาท จำนวน 25 งวด หลังจากเข้าร่วมโครงการธนาคารประชาชนแล้ว กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่กู้เงินจากแหล่งเงินกู้อื่น เนื่องจากเงินกู้ที่ได้รับจากโครงการเพียงพอ

กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำส่วนใหญ่ทราบข้อมูลของโครงการจากลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการมาก่อน และจากป้ายโฆษณาของธนาคารออมสิน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจถูกต้องเกี่ยวกับโครงการธนาคารประชาชนใน 3 หัวข้อแรก คือ 1) วงเงินกู้ไม่เกิน 30,000 บาท เสียอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.50 ต่อเดือน 2) ผู้กู้ต้องมีสถานประกอบการและที่อยู่แน่นอน 3) วงเงินกู้ตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้น และไม่ผิดชำระหนี้ตั้งแต่งวดที่ 1-12 ธนาคารจะลดอัตราดอกเบี้ยของงวดที่ 13 เป็นต้นไปโดยคิดในอัตราร้อยละ 0.5 ต่อเดือน

Independent Study Title Debt Status of Customers in the People Bank Project
of the Government Savings Bank in Nakhonsawan
Region 1

Author Miss Sangduan Pankhlib

Degree Master of Economics

Independent Study Advisory Committee

Assoc. Prof. Porn-tip Tianteerawit	Advisor
Asst. Prof. Dr. Piyaluk Buddhawongsa	Co-advisor

ABSTRACT

242869

This study has the objective to investigate the indebt-ness condition of the clients of the Government Bank before and after their joining the people bank program and to get an insight into their knowledge and understanding about this program in Nakhonsawan region 1. Informants for this study were 202 samples of the bank clients with self-employed occupation and another 98 samples with fixed income profession who answered the questionnaires. The analysis was based primarily on descriptive statistics including frequency, percentage, and arithmetic mean.

It was found that sampled bank clients with self-employed occupation were predominantly represented by male, married person, 44-year-old on the average, primary and secondary education graduate, and having 8,094 baht average monthly income, Before joining the people bank scheme they had 16,168 baht debt with formal credit system and 7,015 baht debt with informal sources on the average. They sought loans from people bank scheme with the objective to invest on their economic undertakings and they eventually received 18,136 bath lending on the average for their investment purposes. They had to repay the loans at 982 baht per installment for a total 23 installments, After participating in this credit scheme, most of them did not borrow from other sources as they got enough money. The majority of samples in self-employed occupation indicated they had learned about people bank program from those joining the scheme before they did or from the Government Savings Bank's advertisement board.

They appeared to have correct knowledge and understanding about the people bank scheme in three subjects including 1) the people bank scheme was have well-established address and business place, and 3) the borrower must be engaged in either independent or self-employed occupation or fixed-income profession who wishes to undertake a secondary occupation.

Those sample with fixed-income background generally could be described as married male, 37 year-old on the average, with diploma or certificate level education, and having 1,393 baht average monthly income. Before participating in the people bank program, the majority of the sample was in debt 13,672 baht with formal credit sources and 6,322 baht with informal lenders totaling 11,112 baht per person on the average. Their borrowing was intended for investing in occupational business. After joining the people bank scheme, they received 27,135 baht loan on the average with commitment that they must utilize the loan for developing their secondary occupation business. The borrower had to repay the loan at 1,393 baht each for 25 installments. After participating in this credit scheme most samples did not borrow from other sources as they had adequate finance for their purposes.

Most samples with fixed-income also learned about the people bank scheme from other people bank scheme from other people who joined the scheme before they did or from other the Government Saving Bank's billboard. They also possessed correct knowledge and understanding regarding this scheme in three subjects include 1) the loan limit not exceeding 30,000 baht at 0.50% fixed monthly interest rate, 2) the borrower must have well-established address and business place, and 3) in case of loan over 30,000 baht and the borrower has make repayment for 1-12 installments without default, the bank will reduce interest rate to 0.5% from the 13th installment onwards.

สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ค
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
สารบัญตาราง	ญ
สารบัญภาพ	ฎ
บทที่ 1 บทนำ	
1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา	4
1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา	4
1.4 ขอบเขตการศึกษา	5
1.5 นิยามศัพท์	5
บทที่ 2 แนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	
2.1 แนวความคิดตามโครงการธนาคารประชาชน	6
2.1.1 โครงการธนาคารประชาชน	6
2.1.2 หลักเกณฑ์การให้สินเชื่อของโครงการธนาคารประชาชน	6
2.2 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับสินเชื่อ	8
2.2.1 นิยามสินเชื่อ	8
2.2.2 ปัจจัยในการจำแนกประเภทสินเชื่อ	8
2.2.3 สินเชื่อของธนาคารและสถาบันการเงิน	9
2.2.4 การวิเคราะห์สินเชื่อ	11
2.3 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	12

บทที่ 3 ระเบียบวิธีวิจัย

3.1 กรอบแนวคิดที่ใช้ในการศึกษา	16
3.2 ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา	17
3.3 ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา	18
3.4 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	19
3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล	19

บทที่ 4 ผลการศึกษา

4.1 ข้อมูลทั่วไปของลูกค้าในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน ‘เขตนครสวรรค์ 1	21
4.2 สภาพหนี้สินของลูกค้าก่อนเข้าร่วมโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1	30
4.3 ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการธนาคารประชาชน	39
4.4 การเข้าร่วมโครงการธนาคารประชาชน	42
4.5 สภาพหนี้สินหลังจากได้รับสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	45

บทที่ 5 สรุปและข้อเสนอแนะ

5.1 สรุปผลการศึกษา	59
5.2 ข้อเสนอแนะ	62

เอกสารอ้างอิง	64
---------------	----

ภาคผนวก	66
---------	----

ประวัติผู้เขียน	73
-----------------	----

สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
1.1 จำนวนผู้เข้าร่วมโครงการและสินเชื่อบุคคลในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินทั้งประเทศในปี 2550-2553	2
1.2 จำนวนผู้เข้าร่วมโครงการและสินเชื่อบุคคลในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์ 1	4
4.1 เพศของลูกค้าย่อยตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	22
4.2 อายุของลูกค้าย่อยตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	23
4.3 สถานภาพการสมรสของลูกค้าย่อยตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	24
4.4 การศึกษาของลูกค้าย่อยตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	25
4.5 รายได้ต่อเดือนของลูกค้าย่อยตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	26
4.6 รายได้ต่อเดือนของครัวเรือนของลูกค้าย่อยตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	27
4.7 สมาชิกในครัวเรือนของลูกค้าย่อยตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	28
4.8 สมาชิกในครัวเรือนที่ไม่ได้ทำงานของลูกค้าย่อยตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	30
4.9 สาเหตุการเป็นหนี้ของลูกค้าย่อยตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	31
4.10 แหล่งเงินกู้และวงเงินกู้ในระบบของลูกค้าย่อยตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	34

4.11	แหล่งเงินทุนและวงเงินกู้ยืมของลูกค้าย่อยที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าย่อยที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	37
4.12	วงเงินกู้ในระบบและนอกระบบก่อนเข้าร่วมโครงการของลูกค้าย่อยที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าย่อยที่มีรายได้ประจำในเขตนครสวรรค์ 1	38
4.13	ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการธนาคารประชาชนของลูกค้าย่อยที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าย่อยที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	41
4.14	สถานการณ์เข้าร่วมโครงการธนาคารประชาชนของลูกค้าย่อยที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าย่อยที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขต นครสวรรค์.1	42
4.15	แหล่งการรับรู้ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการของลูกค้าย่อยที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าย่อยที่มีรายได้ประจำ ในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	44
4.16	เหตุการณ์เข้าร่วมโครงการของลูกค้าย่อยที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าย่อยที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	45
4.17	จำนวนเงินกู้ที่ได้รับจากโครงการของลูกค้าย่อยที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าย่อยที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	46
4.18	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้จากโครงการของลูกค้าย่อยที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าย่อยที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	47
4.19	จำนวนเงินผ่อนต่องวดของโครงการของลูกค้าย่อยที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าย่อยที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	48
4.20	จำนวนงวดที่ผ่อนชำระของโครงการของลูกค้าย่อยที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าย่อยที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	49
4.21	หลักประกันที่ใช้ในโครงการของลูกค้าย่อยที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าย่อยที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	50
4.22	การชำระคืนตามกำหนดของลูกค้าย่อยที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้าย่อยที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	51
4.23	ความเพียงพอของเงินกู้ที่ได้รับในโครงการของลูกค้าย่อยที่ประกอบอาชีพอิสระและลูกค้าย่อยที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	52

4.24	การกู้ในระบบหลังเข้าร่วมโครงการของลูกค้ายกุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ายที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	52
4.25	การกู้ในระบบหลังเข้าร่วมโครงการของลูกค้ายกุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ายที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	53
4.26	ความเป็นอยู่ของครัวเรือนหลังเข้าร่วมโครงการของลูกค้ายกุ่มตัวอย่างที่ประกอบ อาชีพอิสระ และลูกค้ายที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขต นครสวรรค์ 1	54
4.27	เวลาพักผ่อนหลังเข้าร่วมโครงการของลูกค้ายกุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ายที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	55
4.28	ความพึงพอใจหลังเข้าร่วมโครงการของลูกค้ายกุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพอิสระ และลูกค้ายที่มีรายได้ประจำในโครงการธนาคารประชาชนในเขตนครสวรรค์ 1	57

สารบัญภาพ

รูป

หน้า

3.1 กรอบแนวคิดที่ใช้ในการศึกษา

16