

ประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี
THE EFFECTIVENESS OF DEBT MANAGEMENT BY CREDIT FINANCING THROUGH
THE PEOPLE BANK PROJECT IN SURAT THANI PROVINCE

ธรณิศ เล็กขาว¹ และอรุช คงรุ่งโชค²

Thoranid Lekkaow and Arus Kongrungchok

¹สาขาวิชาบริหารธุรกิจ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี

โทร 0-9744-19414 อีเมล Earnscrump@gmail.com

²สาขาวิชาบริหารธุรกิจ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี

อีเมลล์ knop.poo@gmail.com

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาปัจจัยการดำเนินงานของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อ 2) เพื่อศึกษาปัจจัยประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อ และ 3) เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่าง 2 ปัจจัยดังกล่าวไว้ข้างต้นโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ซึ่งใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือรวบรวมข้อมูล (มีค่าความน่าเชื่อถือได้เท่ากับ .902) จากผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี จำนวน 400 ราย เป็นกลุ่มตัวอย่างจากการสุ่มแบบชั้นภูมิ โดยสรุปผลการวิจัยอย่างเป็นระบบผ่านการใช้สถิติเชิงพรรณนาเพื่ออธิบายสภาพส่วนบุคคลและระดับการให้ความสำคัญต่อปัจจัยการดำเนินงานของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนและปัจจัยปัจจัยประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินภายใต้การให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี โดยใช้การวิเคราะห์ปัจจัยตัวแปรเพื่อสกัดและจัดกลุ่มคำถามในการได้มาซึ่งตัวแปรอิสระอย่างถูกต้องแม่นยำรวมทั้งใช้เทคนิคการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณเพื่อทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับความมีอิทธิพลและความสัมพันธ์ระหว่างระหว่างตัวแปรอิสระที่มีผลต่อประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี

ผลการวิจัยพบว่า 1) ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานีให้ความสำคัญต่อทุกปัจจัยการดำเนินงานของการจัดการหนี้สินภายใต้การให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในระดับมากที่สุด ประกอบด้วยปัจจัยด้านความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สิน ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการจัดการการเงินส่วนบุคคล ปัจจัยด้านความเข้าใจในคุณค่าของเงินเพื่อการใช้จ่ายใช้สอย ปัจจัยด้านการใช้เงินตามวัตถุประสงค์ ปัจจัยด้านการเอาใจใส่ในการชำระหนี้สิน และปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในกระบวนการขอสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน 2) ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนให้ความสำคัญต่อปัจจัยประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อในระดับมากที่สุดเช่นกัน และ 3) ทุกปัจจัยการดำเนินงานของการจัดการหนี้สินดังที่กล่าวไว้ข้างต้นมีอิทธิพลโดยตรงและมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานีที่ระดับนัยสำคัญ .01 โดยปัจจัยดังกล่าวสามารถพยากรณ์ประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี โดยรวมได้ถึงร้อยละ 94.30 ผลการวิจัยนี้จะนำไปใช้ในการปรับปรุงแก้ไขและพัฒนาการดำเนินการการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนให้เกิดประสิทธิภาพประสิทธิผลอย่างยั่งยืนด้วยการเสนอแนะไปยังธนาคารออมสินรวมทั้งสามารถจัดการหนี้สินให้แก่ประชาชนที่เข้าร่วมโครงการสามารถอยู่ดีมีสุขในอนาคตอย่างยั่งยืนในที่สุด

คำสำคัญ : ประสิทธิภาพ การจัดการหนี้สิน การให้สินเชื่อ โครงการธนาคารประชาชน

ABSTRACT

The primary objectives of this study were 1) to study the operating factors of debt management by credit financing, 2) to study the effective factors of debt management by credit financing, and 3) to examine the relationships between two factors aforementioned above by credit financing through the People Bank Project in Surat Thani province. Questionnaires were the instrument (having the reliability value was equal to .902) used for collecting data from 400 credit customers of the People Bank Project in Surat Thani province as chosen using stratified sampling. The results were systemically summarized through using descriptive statistics for expounding individual status as well as important level of the operating factors of debt management under credit financing through the People Bank Project and the indicated factors of the effectiveness of debt management by credit financing through the People Bank Project in Surat Thani province. Likewise, factor analysis was employed to intercept and classify those questions to obtain the accurate independent variables while multiple regression analysis was also used for examining research hypothesis in terms of the influences and relationships between those independent variables affecting the effectiveness of debt management by credit financing through the People Bank Project in Surat Thani province.

The results discovered that 1) all operating factors of debt management under credit financing through the People Bank Project were given the much important level through the credit customers opinions of the People Bank Project in Surat Thani province consisting of understanding on debt restructuring factor; cognizance on personal financial management factor; understanding on valued money for expenditure factor; appropriate spending as those objectives factor; attention for debt repayment factor; and cognizance on credit financing procedures of the People Bank Project factor, 2) the effective factors of debt management by credit financing were also given the much important level, and 3) those all operating factors of debt management aforementioned above have exactly had the direct influence and positive relationship to the effectiveness of debt management by credit financing through the People Bank Project in Surat Thani province at the level of significance .01 while those independent variables aforementioned have totally influenced to approximately predict the effectiveness of debt management by credit financing through the People Bank Project in Surat Thani province about 94.30%. The result of this research can be applied to improve the sustainable efficient and effective operation of credit financing through the People Bank Project with give the suggestion to the Government Savings Bank in order to effectively deal with the debt of people, who have already affiliated with this People Bank Project, for their well-being in the future, eventually.

Keywords: Effectiveness, Debt Management, Credit Financing, the People Bank Project

ความสำคัญของปัญหา

การจัดการหนี้สินเป็นส่วนหนึ่งของการจัดการการเงินส่วนบุคคลซึ่งเป็นเครื่องมือในการช่วยให้บุคคลเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อที่จะนำไปสู่ความมั่นคงของชีวิตในอนาคต (อุไรวรรณ ปลอดภัยดี, 2560; โอยรา ผ่านเมือง, 2560) ดังนั้นการวางแผนทางการเงินจึงมีความสำคัญต่อการใช้ชีวิตของบุคคลอย่างมีสติรวมทั้งสามารถรับมือกับปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้นใน

ภายภาคหน้า (อัชมา ชื่นบุญ และชญารัตน์ บุญพุดผิกร, 2563; สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์, กนกวรรณ มีสุข, อรทัย เถาจุ, 2561); แต่ทว่าบุคคลส่วนใหญ่ละเลยต่อการวางแผนการเงินทำให้เกิดปัญหาสภาพคล่องและไม่มีกระแสเงินสดอย่างอิสระในการจับจ่ายใช้สอยที่เพียงพอจึงนำไปสู่การกู้ยืมเงินทั้งในระบบและนอกระบบในที่สุด (ชุดิพงศ์ ศาตนันท์พิพัฒน์, 2559) ประกอบกับการขาดซึ่งทักษะการบริหารหนี้ของประชาชนซึ่งทำให้ยากต่อการปลดหนี้สินได้อย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลจนนำไปสู่การเกิดหนี้เสีย (ชุดิพงศ์ ศาตนันท์พิพัฒน์, 2559; กิจดิพร สิทธิพันธ์, 2552) ซึ่งส่วนใหญ่หนี้ส่วนบุคคลจะเป็นหนี้นอกระบบมากกว่าเป็นหนี้ในระบบเนื่องจากบุคคลเข้าถึงสถาบันการเงินที่ถูกต้องตามกฎหมายได้ยาก ขณะที่ความสามารถของบุคคลในการกู้ยืมอาจเป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ไม่สามารถเข้าถึงหลักเกณฑ์ที่สถาบันการเงินได้กำหนดไว้ (สุนันทา พรหมมาศ, 2559) ตามที่สถาบันการเงินจำเป็นต้องมีการตรวจสอบประวัติและหลักฐานทางการเงินอย่างเข้มงวดเพื่อการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ดังนั้นบุคคลและหรือกลุ่มบุคคลที่ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่สถาบันการเงินกำหนดไว้ได้ก็จะหันไปใช้บริการการกู้ยืมเงินนอกระบบ (ประสิทธิ์ นาใจดี, 2563; ชุดิพงศ์ ศาตนันท์พิพัฒน์, 2559) ขณะที่หนี้บัตรเครดิตและหนี้บัตรเครดิตเป็นหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยค่อนข้างสูงและบุคคลสามารถจ่ายชำระหนี้ได้ อย่างล่าช้าตามที่เรียกกันว่า “การผ่อนหนี้บัตรเครดิตส่วนบุคคล” จนนำไปสู่ปัญหาการไม่มีเงินเพียงพอต่อการชำระหนี้ในอนาคต ขณะที่บุคคลได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำอย่างมากเช่นกัน (จิตาภา ช่วยพันธ์, 2562; นิเวชน บัวดิษฐ์, 2561) ประกอบกับบุคคลในวัยทำงานได้รับรายได้ขั้นพื้นฐานไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2561) จากปัญหาดังกล่าวข้างต้นนำมาสู่การออกนโยบายของรัฐเพื่อช่วยเหลือประชาชนซึ่งมีหนี้นอกระบบเป็นจำนวนมากและไม่สามารถจัดการหนี้สินของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผล ซึ่งธนาคารออมสินภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลังได้รับนโยบายในการช่วยแก้ไขปัญหาดังกล่าวโดยจัดตั้งโครงการธนาคารประชาชนขึ้นตั้งแต่ปี 2544 เพื่อช่วยจัดการหนี้สินในระบบและนอกระบบโดยการสร้างโครงการให้สินเชื่อดังกล่าว (ธนาคารออมสิน, 2555) แต่ทว่าการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนนี้ยังไม่ได้ข้อสรุปว่าจะสามารถช่วยแก้ไขปัญหาดังกล่าวได้มากน้อยเพียงใดตามที่โครงการดังกล่าวยังไม่มีเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อประเมินประสิทธิภาพประสิทธิผลของโครงการ ในการช่วยเหลือและจัดการหนี้สินให้กับประชาชน ดังนั้นจึงทำให้ธนาคารออมสินไม่ทราบถึงผลการปฏิบัติงานของโครงการอย่างเป็นทางการดังที่ควรจะเป็นรูปธรรม ดังนั้นการวิจัยในครั้งนี้จึงจำเป็นต้องศึกษาประสิทธิภาพในการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานีเพื่อที่จะได้ทราบถึงสถานะหนี้สินของประชาชน ที่เข้าร่วมโครงการได้รับการจัดการหนี้สินแล้วมากน้อยเพียงใด ซึ่งผลการวิจัยที่ได้รับจะนำไปจัดทำเป็นข้อเสนอแนะแก่ธนาคารออมสินในการปรับปรุงแก้ไขและพัฒนากระบวนการจัดการหนี้สินให้กับประชาชนได้อย่างถูกวิธีรวมทั้งโครงการการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนจะสามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลอย่างยั่งยืนต่อไป โดยสะท้อนข้อเท็จจริงผ่านประชาชนซึ่งเป็นผู้เข้าร่วมโครงการธนาคารออมสินทั่วทุกภูมิภาคของไทยตามที่เป็นประชากรและกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยในครั้งนี้

ตามที่มีการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชน เปิดให้บริการในวันที่ 25 มิถุนายน 2544 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเงินลงทุนหรือเงินทุนหมุนเวียนในการใช้จ่ายเพื่อประกอบธุรกิจครัวเรือนและดำรงชีพรวมทั้งใช้ในการชำระหนี้สินนอกระบบ โดยโครงการดังกล่าวจะให้กู้ได้ไม่เกินรายละ 200,000 บาท ซึ่งสามารถผ่อนชำระได้ ไม่เกิน 8 ปี (96 งวด) (ธีรวัฒน์ พสุสิริโรจน์, 2558; ธนาคารออมสิน, 2557) โดยสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนได้ให้บริการแก่กลุ่มบุคคลรากหญ้า ขณะเดียวกันการดำเนินโครงการการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนพบอุปสรรคที่หลากหลายไม่ว่าผู้เข้าร่วมโครงการจะขาดความรู้ความเข้าใจในหลักเกณฑ์และรายละเอียดเกี่ยวกับการให้สินเชื่อของโครงการ ผู้เข้าร่วมโครงการมีประวัติการชำระหนี้สินในอดีตที่ไม่ค่อยดี และผู้เข้าร่วมโครงการมีปัญหาของการได้รับการอนุมัติวงเงินที่ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้สินและดำรงชีพก็ตาม ตามที่ธนาคารออมสินเคยได้อนุมัติวงเงินสินเชื่อไปแล้วทั้งสิ้นจำนวน 1,802,971 ล้านบาท (รายงานสรุปผลการปฏิบัติงานประจำปี, 2561) นอกจากนี้การให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชน มีเป้าประสงค์เพื่อให้ผู้เข้าร่วมโครงการมีวินัยในการชำระหนี้คืนกลับสู่ธนาคารอย่างเป็นทางการและมีประสิทธิภาพ (ธนาคารออมสิน, 2559) แต่ทว่าความซับซ้อนของกระบวนการการอนุมัติการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนที่เป็นโครงการที่ถูกดำเนินการมานาน

กว่า 19 ปี อาจไม่สิ้นไหลเห่าที่ควรโดยคาดการณ์ว่าอาจเกิดจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับบุคคลหลายฝ่ายและความซับซ้อนของธนาคารที่เกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ กระบวนการติดตามการชำระหนี้ของผู้เข้าร่วมโครงการ ความชัดเจนของกระบวนการดำเนินงานภายใต้การให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชน บุคลากรแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจในตัวโครงการและกระบวนการที่แตกต่างกัน ปัญหาที่ถูกคาดการณ์ดังกล่าวข้างต้นอาจเป็นจุดเริ่มต้นที่จะทำให้การให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทั้งเจ้าของโครงการ คือ ธนาคารออมสินและผู้เข้าร่วมโครงการ คือ ประชาชนที่ประสบปัญหาการจัดการหนี้สินของตนเองเช่นกัน อีรวัดน์ พสุศิริโรจน์, 2558) นอกจากนี้ผู้เข้าร่วมโครงการยังไม่มีความพร้อมโดยเฉพาะการเตรียมเอกสารเพื่อยื่นขออนุมัติวงเงินสินเชื่อเนื่องจากไม่มีความรู้ความเข้าใจที่เพียงพอต่อกระบวนการของโครงการธนาคารประชาชนดังกล่าวข้างต้นเช่นกัน (ธนาคารออมสิน, 2561)

ตามที่มีผู้เข้าร่วมโครงการได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อแล้วรวมทั้งได้รับเงินเพื่อนำไปใช้ดำเนินการตามวัตถุประสงค์ที่ได้แจ้งไว้แต่กลับนำเงินดังกล่าวไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ตามที่ให้ไว้ในสัญญาซึ่งเป็นปัญหาอย่างมากต่อการผิดสัญญาของผู้เข้าร่วมโครงการและนำไปสู่การผิดนัดการชำระหนี้สินในที่สุด (ธนาคารออมสิน, 2557) อย่างไรก็ตาม รัฐบาลคาดหวังกับธนาคารออมสินในการช่วยเหลือและจัดการหนี้สินให้แก่ประชาชนอย่างเป็นระบบด้วยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนเพื่อที่จะแก้ปัญหาการมีหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบสถาบันการเงิน (ธนาคารออมสิน, 2561) แต่ทว่าในการดำเนินงานของธนาคารออมสินที่ผ่านมายังไม่เคยทราบถึงความสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ เนื่องจากที่ผ่านมาไม่มีการดำเนินการเพื่อวัดและประเมินผลการดำเนินงานของการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนดังกล่าวอย่างเป็นทางการ จึงทำให้ธนาคารออมสินไม่ทราบว่าโครงการดังกล่าวที่จัดตั้งขึ้นมีประสิทธิภาพในการจัดการหนี้สินให้กับประชาชนมากน้อยเพียงใด ประกอบกับธนาคารออมสินไม่ทราบถึงการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนมีปัญหาเชิงระบบของการให้สินเชื่อตามโครงการธนาคารประชาชนดังกล่าวเช่นเดียวกัน ฉะนั้นเพื่อที่จะส่งเสริมและสนับสนุนให้การให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนประสบความสำเร็จอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผล การวิจัยในครั้งนี้จึงต้องศึกษาประสิทธิภาพของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี เพื่อค้นหาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพประสิทธิผลของการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี และนำผลการศึกษาที่ได้รับกลับมาจัดทำข้อเสนอแนะแก่ธนาคาร ออมสิน ในการปรับปรุงแก้ไขและพัฒนาการดำเนินงานโครงการดังกล่าวให้เกิดประสิทธิภาพประสิทธิผลอย่างยั่งยืนต่อไป รวมทั้งสามารถยกระดับคุณภาพชีวิตให้กับประชาชนในการจัดการหนี้สินของตนเองได้อย่างเหมาะสมและสร้างความเป็นอยู่ที่ดีอย่างมีความสุขในอนาคตต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยการดำเนินงานของการจัดการหนี้สินภายใต้การให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี
2. เพื่อศึกษาปัจจัยประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี
3. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการดำเนินงานของการจัดการหนี้สินภายใต้การให้สินเชื่อกับปัจจัยประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการในจังหวัดสุราษฎร์ธานี

สมมุติฐานการวิจัย

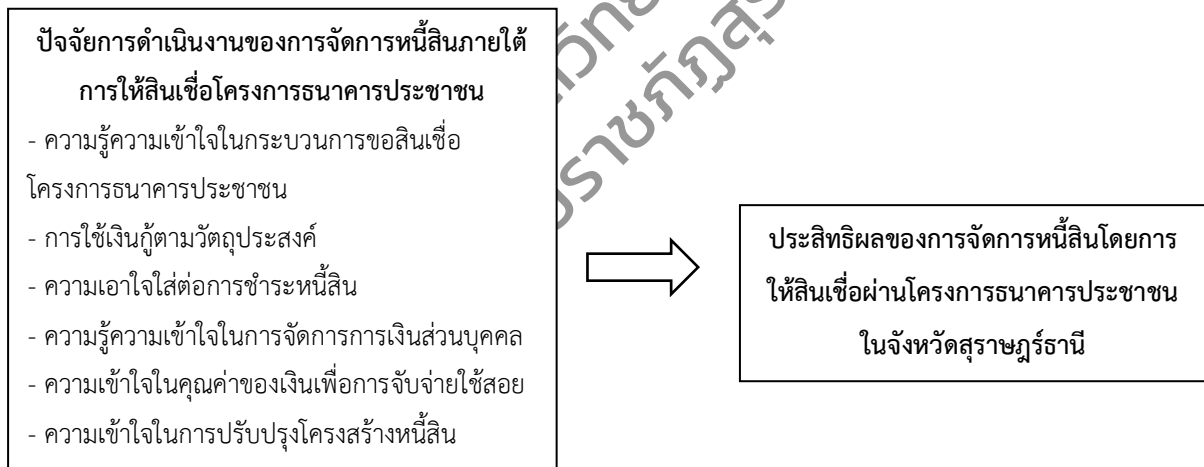
ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้กำหนดสมมุติฐานของการวิจัยไว้ ดังนี้
ปัจจัยการดำเนินงานของการจัดการหนี้สินภายใต้การให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินผ่านการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชน

ขอบเขตของการทำการวิจัย

การวิจัยในครั้งนี้ ต้องการศึกษาระดับที่เกี่ยวข้อ ประกอบด้วย ปัจจัยการดำเนินงานของการจัดการหนี้สินภายใต้ การให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนซึ่งส่งผลต่อการมีประสิทธิผลของการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนใน จังหวัดสุราษฎร์ธานี โดย ประชากรของการวิจัยในครั้งนี้ คือ กลุ่มผู้เข้าร่วมโครงการการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคาร ประชาชน ของธนาคารออมสินในจังหวัดสุราษฎร์ธานี จำนวน 49,294 คน (รายงานสรุปผลการประจำเดือนกุมภาพันธ์, 2564) และกลุ่มตัวอย่างของการวิจัยครั้งนี้จำนวน 400 คน ได้แก่ ธนาคารออมสิน เขตสุราษฎร์ธานี 1 และธนาคารออมสิน เขตสุราษฎร์ธานี 2 ในการเก็บรวบรวมข้อมูล ตามที่มีสาขาตั้งอยู่ ซึ่งประกอบด้วย 27 สาขา ได้แก่ สาขากาญจนดิษฐ์ สาขา เกาะพะงัน สาขาเกาะสมุย สาขาขุนทะเล สาขาศรีรัฐนิคม สาขาเคียนซา สาขาชัยบุรี สาขาไชยา สาขาเซ็นทรัลสุราษฎร์ธานี สาขาเซ็นทรัลเฟสติวัลสมุย สาขาดอนสัก สาขานนราษฎร์อุทิศ สาขาท่าฉาง สาขาท่าชนะสาขาบางสวรรค์ สาขาบ้านตาขุน สาขาบ้านนาเดิม สาขาบ้านนาสาร สาขาบ่อผุด สาขาพนม สาขาพระแสง สาขาพุนพิน สาขาละไม สาขาวิภาวดี สาขาเวียงสระ สาขาสหไทยสุราษฎร์ธานี สาขาสุราษฎร์ธานี ซึ่งจากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องทำให้สามารถสกัดปัจจัยตัวแปรในการ วิจัยครั้งนี้ซึ่งประกอบด้วย ตัวแปรอิสระ ความรู้ความเข้าใจในกระบวนการขอสินเชื่อโครงการ การใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ ความเอาใจใส่ต่อการชำระหนี้สิน ความรู้ความเข้าใจในการจัดการการเงินส่วนบุคคล ความเข้าใจในคุณค่าเงินเพื่อการใช้จ่าย ใช้สอย และความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สิน ส่วนตัวแปรตาม คือ ประสิทธิภาพของการจัดการหนี้สินโดยการให้ สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนใน จังหวัดสุราษฎร์ธานี

ตัวแปรอิสระ

ตัวแปรตาม



วิธีการดำเนินการวิจัย

จากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องของผู้วิจัยไม่ว่าจะมาจากตำรา หนังสือ เอกสาร วารสาร ข้อมูลจากสื่อออนไลน์ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่ใช้ในการพยากรณ์ประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานีเพื่อให้ได้มาซึ่งแนวทางในการกำหนดขอบเขตของข้อคำถามอย่างชัดเจนในแต่ละตัวแปรและนำข้อมูลดังกล่าวไปสร้างแบบสอบถามให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และกรอบแนวคิดของการวิจัยในครั้งนี้ หลังจากได้แบบสอบถามฉบับร่างแล้วจะนำไปเสนอต่อคณะกรรมการที่ปรึกษาเพื่อตรวจสอบความครอบคลุมของเนื้อหาและความถูกต้องของข้อคำถาม จากนั้นจึงนำข้อเสนอแนะที่ได้รับกลับมาปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้องอย่างเหมาะสมต่อจากนั้นจึงนำแบบสอบถามฉบับร่างซึ่งเรียกว่าเครื่องมือในการวิจัยไปขอความอนุเคราะห์ผู้เชี่ยวชาญในศาสตร์ที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัยของผู้วิจัยจำนวน 3 ท่าน ในการตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือดังกล่าวข้างต้นเพื่อวัดความเที่ยงตรงของเนื้อหาและสำนวนภาษาที่ใช้ หลังจากผ่านการตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือจากผู้เชี่ยวชาญแล้วจึงนำเครื่องมือไปทดลองใช้ (Try Out) กับ

ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานีจำนวน 40 รายหรือ 10 % ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เพื่อตรวจสอบคุณภาพทั้งด้านความถูกต้อง (Validity) และด้านความเชื่อมั่น (Reliability) โดยพิจารณาจากค่าสัมประสิทธิ์อัลฟาของครอนบาค (Cronbach's Coefficient Alpha) เพื่อแสดงความน่าเชื่อถือได้ในระดับความน่าเชื่อถือได้ของเครื่องมือที่จะใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล อย่างไรก็ตามการเก็บรวบรวมข้อมูลสามารถทำได้ในหลายรูปแบบเพื่อช่วยให้ผู้วิจัยสามารถรวบรวมข้อมูลได้เร็วยิ่งขึ้น ผู้วิจัยจึงพัฒนาแบบสอบถามในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์อีกทางหนึ่งโดยใช้ Google form เพื่อจัดเก็บข้อมูลผ่านระบบออนไลน์และในขณะเดียวกันผู้วิจัยยังดำเนินการเก็บข้อมูลด้วยตนเองเช่นกัน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้เป็นแบบสอบถาม (Questionnaires) ที่มีทั้งคำถามแบบปลายปิด (Close-ended Question) และคำถามแบบปลายเปิด (Open-ended Question) ซึ่งจะสะท้อนถึงประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานีปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จของสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ประกอบด้วย แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยการดำเนินงานของ การจัดการหนี้สินภายใต้การให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชน แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชน ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี และคำถามปลายเปิด เพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถามได้แสดงความคิดเห็นในลักษณะข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชน ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูลสำหรับการวิจัยในครั้งนี้ผู้วิจัยขอความอนุเคราะห์ไปยังบัณฑิตวิทยาลัยเพื่อออกหนังสือขอความอนุเคราะห์ในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากผู้ตอบแบบสอบถาม เมื่อได้รับหนังสือขอความอนุเคราะห์ จึงเข้าพบผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานีตามที่ได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างไว้แล้วเพื่อขอความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามของการวิจัยในครั้งนี้ซึ่งผู้วิจัยจะดำเนินการอธิบายวิธีการตอบแบบสอบถามและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องแก่ผู้ตอบแบบสอบถามได้เข้าใจเพื่อต่อการตอบแบบสอบถามตามความเป็นจริงอย่างถูกต้อง ขณะเดียวกันหากเป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลผ่านระบบออนไลน์ ผู้วิจัยจำเป็นต้องอธิบายรายละเอียดอย่างชัดเจนเพื่อชี้แจงให้ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถให้คำตอบตามรูปแบบของแบบสอบถามทางอิเล็กทรอนิกส์ (Google form) จากนั้นผู้วิจัยรวบรวมแบบสอบถามที่เก็บด้วยตนเองและเก็บจากการตอบแบบสอบถามในระบบออนไลน์เข้าด้วยกันรวมทั้งดำเนินการตรวจสอบความสมบูรณ์ของข้อมูลที่ได้รับในเบื้องต้น

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้ จะใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics Analysis) และสถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ในการวิเคราะห์ข้อมูลโดยพิจารณาเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย ประกอบด้วย การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ การหาค่าความถี่ และค่าร้อยละ การวิเคราะห์ปัจจัยการดำเนินงานของการจัดการหนี้สินภายใต้การให้สินเชื่อและการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ การหาค่าเฉลี่ย และหาค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์ปัจจัยและองค์ประกอบ (Factor Analysis) เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรหลายตัวและจัดกลุ่มข้อความของแต่ละตัวแปรให้ถูกต้องเพื่อที่จะนำข้อความที่ถูกจัดกลุ่มใหม่เรียบร้อยแล้วอธิบายความหมายและความสำคัญของแต่ละประเด็นตัวแปรนั้นอย่างถูกต้องสมบูรณ์เช่นกันโดยเทคนิคการวิเคราะห์ปัจจัยจะตรวจสอบความถูกต้องในการกำหนดความสำคัญหรือนำหนักให้กับตัวแปรนั่นเอง

สรุปผลการวิจัย

การทดสอบความน่าเชื่อถือได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลจริงจากผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี จำนวน 400 คน (คิดเป็นร้อยละ 100) พบว่าตัวแปรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ได้รับค่า Cronbach's Alpha โดยรวมในระดับที่ผู้วิจัยสามารถยอมรับได้ (0.902) ขณะเดียวกันการวิเคราะห์และทดสอบข้อมูลของการวิจัยในครั้งนี้ผ่านกระบวนการวิจัยอย่างเป็นระบบซึ่งสามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังต่อไปนี้

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลสภาพส่วนบุคคลผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานีส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงอายุระหว่าง 41-45 ปี โดยส่วนใหญ่มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี ขณะที่อาชีพจะเป็นอาชีพเกษตรกร และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนจะอยู่ที่ 30,001-40,000 บาท ผลการวิเคราะห์สภาพบุคคลกับกับประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการในจังหวัดสุราษฎร์ธานี พบว่า เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีอิทธิพลและมีความสัมพันธ์กับประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการในจังหวัดสุราษฎร์ธานี

ผลการวิเคราะห์ประเด็นการดำเนินงานของการจัดการหนี้สินภายใต้การให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี พบว่า ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ให้ความสำคัญต่อความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สิน รองลงมาคือ ความรู้ความเข้าใจในการจัดการการเงินส่วนบุคคล ความเข้าใจในคุณค่าของเงินเพื่อการใช้จ่ายใช้สอย การใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ ความเอาใจใส่ต่อการชำระหนี้สิน และ ความรู้ความเข้าใจในกระบวนการขอสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ตามลำดับ สามารถอธิบายได้ว่า ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานีให้ความสำคัญต่อทุกประเด็นตัวแปรส่วนใหญ่ในระดับมากที่สุด ซึ่งจะเห็นได้ว่าการเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สิน ในกรณีที่ชำระหนี้สินเดิมไม่ได้ หรือภาระหนี้สินล้นพ้นตัว เมื่อบุคคลเข้าใจในหนี้สินของตนและสามารถบริหารจัดการหนี้สินได้นั้น จะส่งผลให้บุคคลสามารถเข้าใจในการจัดการการเงินส่วนบุคคล และจะทำให้บุคคลรู้จักคุณค่าของอำนาจเงินเพื่อใช้จ่ายใช้สอย จะมีการพินิจพิจารณาหนี้สินก่อนใช้เงินทุกครั้ง และสุดท้ายเมื่อบุคคลทราบถึงสามประเด็นดังกล่าวข้างต้นแล้วนั้น เมื่อมีการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินที่ถูกต้องตามกฎหมาย บุคคลก็จะสามารถใช้จ่ายเงินได้ตามวัตถุประสงค์ และมีการเอาใจใส่ชำระหนี้สินมากขึ้น โดยจะศึกษากระบวนการของการขอสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนเป็นลำดับสุดท้าย ซึ่งเป็นกระบวนการ และจะส่งผลให้บุคคลเมื่อเข้าสู่สถาบันการเงินที่ถูกต้องตามกฎหมายแล้วนั้น จะได้รับการกู้ยืมที่มีดอกเบี้ยต่ำ ส่งผลให้หนี้ในระบบที่มีอยู่ในปัจจุบันลดลงไปในที่สุด

ผลการวิเคราะห์ประเด็นประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี พบว่า ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ให้ความสำคัญต่อการลดการกู้ยืมเงินนอกระบบ รองลงมาคือ การใช้เงินตามวัตถุประสงค์ การจัดการการเงินส่วนบุคคลได้ตามเป้าหมาย การทำบัญชีครัวเรือนอย่างสม่ำเสมอเพื่อจัดการหนี้สิน และการชำระหนี้สินแก่ธนาคารได้ทันเวลา ตามลำดับ สามารถอธิบายได้ว่า ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานีให้ความสำคัญต่อทุกประเด็นตัวแปรส่วนใหญ่ในระดับมากที่สุด ซึ่งทำให้เห็นได้ว่าทุกตัวแปรเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี

ผลการวิเคราะห์ตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม พบว่าตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กับประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัด สุราษฎร์ธานี ณ ระดับนัยสำคัญที่ 0.01 ซึ่งตัวแปรของปัจจัยการดำเนินงานของการจัดการหนี้สินภายใต้การให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชน ประกอบด้วย ด้านความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สิน ด้านความรู้ความเข้าใจในการจัดการการเงินส่วนบุคคล ด้านความเข้าใจในคุณค่าของเงินเพื่อการใช้จ่ายใช้สอย ด้านการใช้เงินตามวัตถุประสงค์ ด้านการเอาใจใส่ในการชำระหนี้สิน และด้านความรู้ความเข้าใจในกระบวนการขอสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน มีความสัมพันธ์และอิทธิพลต่อประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี สามารถสามารถพยากรณ์ประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานีได้ที่ 94.30% ส่วนอีก 5.7% อาจจะมีปัจจัยอื่นที่มีผลกระทบต่อ

ประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานีอย่างมีนัยสำคัญเช่นกัน ขณะที่แสดงผลการทดสอบสมมติฐานการวิจัยเกี่ยวกับปัจจัยการดำเนินงานของการจัดการหนี้สินภายใต้การให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนมีความสัมพันธ์เชิงบวกโดยตรงกับประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ณ ระดับนัยสำคัญที่ 0.01

อภิปรายผล

การวิจัยครั้งนี้ ได้นำประเด็นสภาพบุคคล ปัจจัยการดำเนินงานของการจัดการหนี้สินภายใต้การให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนจากการทบทวนวรรณกรรมและเอกสารที่เกี่ยวข้องใช้ในการทดสอบ เพื่อค้นหาว่าปัจจัยใดมีความสัมพันธ์และอิทธิพลต่อประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ซึ่งผลการวิจัยอาจเหมือนหรือแตกต่างจากงานวิจัยของนักวิจัยท่านอื่น ดังการอภิปรายผลดังต่อไปนี้ ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 41-45 ปี ซึ่งมีการศึกษาในระดับปริญญาตรี ขณะที่อาชีพจะเป็นอาชีพเกษตรกร และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนจะอยู่ที่ 30,001-40,000 บาท แสดงให้เห็นว่าเพศหญิงจะมีระบบความคิด การจัดการการเงินที่ดีกว่าเพศชาย และช่วงอายุ 41-45 ปี เป็นช่วงการสร้างรากฐานของชีวิตที่มั่นคง การศึกษาระดับปริญญาตรีเป็นการแสดงว่าการศึกษาจะทำให้บุคคลมีความเข้าใจในเรื่องการจัดการการเงิน การใช้จ่ายหนี้สินได้ดีกว่า และช่วงรายได้ 30,001-40,000 บาท แสดงให้เห็นว่าบุคคลที่มีรายได้ดังกล่าวจะมีเงินเพียงพอต่อการออมและชำระหนี้สิน ซึ่งจะส่งผลให้การจัดการหนี้สินมีประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับ (รุ่งตะวัน แซ่พัว, 2560) ผลการวิเคราะห์เงื่อนไขปัจจัยการดำเนินงานของการจัดการหนี้สินภายใต้การให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ต่อประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ให้ความสำคัญกับทุกปัจจัยโดยเฉพาะปัจจัยด้านความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สิน เนื่องจากการที่ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี มีความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สิน จะทำให้ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนสามารถจัดการหนี้สินของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผล ซึ่งสอดคล้องกับ (นิรา ขุนทองขมาตย์ และ นพพร จันทร์นำชู, 2560) ส่วนในด้านความรู้ความเข้าใจในการจัดการการเงินส่วนบุคคลนั้น โดยเฉพาะการน้อมนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงตามที่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราชบรมนาถบพิตรหรือในหลวงรัชกาลที่ 9 ได้ให้ไว้แก่พสกนิกรชาวไทยในการถือปฏิบัติ จะทำให้ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน มีรากฐานที่จะนำไปสู่การมีประสิทธิภาพประสิทธิผลในการจัดการการเงินส่วนบุคคล ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ (คณิตดา นัยนามาศ และนรา หัตถสิน, 2562) และด้านความเข้าใจในคุณค่าของเงินเพื่อการใช้จ่ายใช้สอยนั้น กล่าวได้ว่าผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนจะมีความเข้าใจในคุณค่าของเงินจะมีการพินิจพิจารณาอย่างถี่ถ้วนก่อนใช้จ่ายใช้สอย เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อตนเอง และจะส่งผลให้คุณภาพชีวิตของผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนเป็นไปในทิศทางที่ดีขึ้นได้ซึ่งสอดคล้องกับ (ธนพร จันทร์สว่าง, 2561) ต่อมาในด้านการใช้เงินตามวัตถุประสงค์นั้นคือ ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี จะให้ความสำคัญต่อการใช้เงินตามวัตถุประสงค์ในการขอู้ เนื่องจากถ้ามีการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์จะทำให้เกิดการก่อหนี้เพิ่มมากขึ้นในอนาคต ซึ่งอาจจะทำให้เกิดภาวะหนี้สินล้นพ้นตัว และไม่สามารถจัดการหนี้สินของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลในที่สุด ซึ่งสอดคล้องกับ (สันทวัช มานะกุล, 2554) ด้านการเอาใจใส่ในการชำระหนี้สิน ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี จะให้ความสำคัญเช่นเดียวกับด้านการใช้เงินตามวัตถุประสงค์ เนื่องจากผู้ใช้บริการสินเชื่อธนาคารประชาชนส่วนใหญ่ ต้องการที่จะรักษาประวัติทางการเงินของตนเองเพื่อที่จะไม่ให้เกิดหนี้เสียขึ้น และจะมีการตรวจสอบเงินงวดในการกู้ทุกครั้งที่มีการชำระหนี้สิน ซึ่งสอดคล้องกับ (ณัฐพล จันมะโน, 2555) และในด้านสุดท้ายคือและด้านความรู้ความเข้าใจในกระบวนการขอสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนนั้นให้ความสำคัญน้อยที่สุดเพราะผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนส่วนใหญ่มองว่าเป็นเรื่องไกลตัว จึงมีการค้นหาความรู้ในเรื่องของโครงการเพื่อจะได้เข้าใจก่อนที่จะเริ่มใช้บริการ เนื่องจากสินเชื่อ

โครงการธนาคารประชาชนเป็นสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ ซึ่งโครงการจัดตั้งขึ้นมาเพื่อลดปัญหาการกู้ยืมเงินหนี้นอกระบบของประชาชน ซึ่งสอดคล้องกับ (แสงเดือน ปานขลิบ, 2554) ผลการวิเคราะห์ปัจจัยประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี พบว่าผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนให้ความสำคัญกับการลดการกู้ยืมเงินนอกระบบได้ เนื่องจากสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ และเป็นสินเชื่อของสถาบันการเงินที่ถูกต้องตามกฎหมาย ซึ่งผู้ใช้บริการไม่ต้องการที่จะใช้บริการการกู้ยืมเงินนอกระบบซึ่งอัตราดอกเบี้ยสูง และมีการติดตามหนี้ที่รุนแรง และการให้ความสำคัญกับการใช้เงินตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมซึ่งวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนของผู้ใช้บริการส่วนใหญ่จะเป็นการกู้เพื่อชำระหนี้สินหนี้นอกระบบ โดยจะเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักของสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนเพื่อที่จะต้องการลดปัญหาหนี้นอกระบบในประเทศไทย ด้านการชำระหนี้สินแก่ธนาคารได้ทันเวลา ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนจะให้ความสำคัญมากเนื่องจากต้องการที่จะรักษาประวัติทางการเงินของตนเองไม่ให้เกิดหนี้เสีย ด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคลได้ตามเป้าหมาย หลังจากที่ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนลดการกู้ยืมเงินหนี้นอกระบบแล้ว และมีความเข้าใจในหนี้ของตนเองจะสามารถที่จะจัดการการเงินส่วนบุคคลของตนเองได้ตามเป้าหมาย ทั้งในด้านการออม การลงทุน และการชำระหนี้สิน ด้านการทำบัญชีครัวเรือนอย่างสม่ำเสมอเพื่อจัดการหนี้สิน ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนส่วนใหญ่จะมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องบัญชีครัวเรือน ซึ่งบัญชีครัวเรือนสามารถที่จะสะท้อนการใช้จ่ายเงินของบุคคลได้งายที่สุด ซึ่งผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนจะใช้บัญชีครัวเรือนเพื่อจัดการหนี้สินของตนเอง ทำให้มีระบบขึ้นในการใช้จ่าย ผลการวิเคราะห์ตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม พบว่าตัวแปรอิสระทุกตัวมีความสัมพันธ์กับประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ณ ระดับนัยสำคัญที่ 0.01 ซึ่งตัวแปรอิสระประกอบด้วย ด้านความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สิน ด้านความรู้ความเข้าใจในการจัดการการเงินส่วนบุคคล ด้านความเข้าใจในคุณค่าของเงินเพื่อการใช้จ่ายใช้สอย ด้านการใช้เงินตามวัตถุประสงค์ ด้านการเอาใจใส่ในการชำระหนี้สิน ด้านความรู้ความเข้าใจในกระบวนการขอสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน มีความสัมพันธ์เชิงบวกโดยตรงกับประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ขณะที่ตัวแปรดังกล่าวข้างต้นมีอิทธิพลต่อประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินโดยการให้สินเชื่อผ่านโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานี จะเห็นได้ว่าหากต้องการให้สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนเกิดประสิทธิภาพประสิทธิผลในการจัดการหนี้สินได้นั้นจะต้องให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สิน ด้านความรู้ความเข้าใจในการจัดการการเงินส่วนบุคคล ด้านความเข้าใจในคุณค่าของเงินเพื่อการใช้จ่ายใช้สอย ด้านการใช้เงินตามวัตถุประสงค์ ด้านการเอาใจใส่ในการชำระหนี้สิน ด้านความรู้ความเข้าใจในกระบวนการขอสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน ซึ่งเป็นเงื่อนไขสำคัญเพื่อใช้ในการปรับปรุงและพัฒนาโครงการให้ประสบความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ต่อไป

ข้อเสนอแนะ

ผลการวิจัยในครั้งนี้นำไปสู่การกำหนดข้อเสนอแนะเพื่อที่จะยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชนในการจัดการหนี้สินอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลผ่านโครงการธนาคารประชาชนในการให้สินเชื่อเพื่อตัดวงจรหนี้สินนอกระบบ ซึ่งข้อเสนอแนะต่อไปนี้จะถูกส่งผ่านไปยังธนาคารออมสินเพื่อที่จะปรับปรุงและพัฒนาโครงการธนาคารประชาชนในการให้สินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อไป โดยข้อเสนอแนะของการวิจัยในครั้งนี้จะถูกรวบรวมออกเป็น 2 ส่วน อันประกอบด้วย ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัยเพื่อนำไปใช้ ดังนี้ 1. จากผลการวิจัยพบว่า ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนต้องการได้รับด้านความรู้ความเข้าใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สินอย่างมาก ดังนั้นธนาคารออมสินควรมีการจัดอบรมแนะแนวทางแก่ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรณีที่ใช้บริการไม่สามารถชำระเงินงวดได้ตามเวลา ซึ่งอาจนำไปสู่การปรับโครงสร้างหนี้สินของประชาชนในที่สุด 2. จากผลการวิจัยพบว่า ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนต้องการได้รับความรู้ความเข้าใจในการจัดการการเงินส่วนบุคคลอย่างมาก ดังนั้นธนาคารออมสินจำเป็นต้องจัดให้มี

การอบรมและแนวทางการจัดการการเงินส่วนบุคคลแก่ผู้มาใช้บริการโครงการธนาคารประชาชนในการให้สินเชื่อ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการจัดทำบัญชีส่วนบุคคลและครัวเรือนให้เกิดประสิทธิภาพประสิทธิผลในทางปฏิบัติอย่างแท้จริง 3. จากผลการวิจัยพบว่า ผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนต้องการได้รับความรู้ความเข้าใจในคุณค่าของเงินเพื่อการใช้จ่ายใช้สอยอย่างมากตามที่ประชาชนขาดวินัยทางการเงินจากการขาดความเข้าใจในหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงอย่างเป็นระบบ ดังนั้นธนาคารออมสินจำเป็นต้องเข้ามาให้ความรู้ความเข้าใจอย่างเป็นรูปธรรมเพื่อช่วยจัดปัญหาการจัดการหนี้สินที่เกิดขึ้น โดยเฉพาะการจัดการหนี้สินที่อยู่นอกระบบนั่นเอง และ ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป 1. จากผลการวิจัยในครั้งนี้พบว่าปัจจัยการดำเนินงานของการจัดการหนี้สินสามารถสะท้อนประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินผ่านโครงการธนาคารประชาชนในการให้สินเชื่อได้เกือบครอบคลุมทั้งหมด (94.30%) อย่างไรก็ตามอาจยังมีบางปัจจัยที่สำคัญในการสะท้อนประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินผ่านโครงการธนาคารประชาชนในการให้สินเชื่อ ดังนั้นการวิจัยในครั้งต่อไปอาจสามารถเพิ่มเติมเพื่อพยากรณ์ประสิทธิผลของการจัดการหนี้สินผ่านโครงการธนาคารประชาชนในการให้สินเชื่อได้อย่างสมบูรณ์นั่นเอง 2. จากการวิจัยในครั้งนี้มุ่งเน้นไปที่การจัดเก็บรวบรวมข้อมูลเฉพาะกลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนในจังหวัดสุราษฎร์ธานีเท่านั้น ซึ่งผลการวิจัยไม่อาจใช้แทนในทุกจังหวัดหรือทุกภูมิภาคของประเทศไทย ดังนั้น การวิจัยครั้งต่อไปจำเป็นต้องมุ่งเน้นในจังหวัดหรือภูมิภาคอื่นๆเพื่อผลการวิจัยที่ได้รับอาจเหมือนหรือแตกต่างกันจากผลการวิจัยในครั้งนี้ 3. การวิจัยครั้งต่อไปควรศึกษาสินเชื่อโครงการอื่นๆของธนาคารออมสิน เพื่อศึกษาปัจจัยเกี่ยวกับการจัดการหนี้สินซึ่งผลการวิจัยที่ได้รับอาจแตกต่างหรือแตกต่างกันจากผลการวิจัยในครั้งนี้

เอกสารอ้างอิง

- อุไรวรรณ พลอดใจดี. (2560). การจัดการการเงินส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการวางแผนเกษียณของพนักงานองค์กรเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร. สารนิพนธ์ธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยสยาม.
- ไอยรา ผ่านเมือง. (2560). การวางแผนและการจัดการทางการเงินของแม่เลี้ยงเดี่ยวที่มีการหย่าร้างในเขตกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- อัสมา ชื่นบุญ และชฎารัตน์ บุญพุดิกร. (2563). ความรู้ทางการเงิน เจตคติต่อการเงิน การบริหารจัดการการเงิน ความเชื่ออำนาจแห่งตน และสุขภาวะทางการเงินของนักศึกษา. วารสารมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์, 6 (3) : 248-262.
- สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ กนกวรรณ มีสุข และอรทัย เถาจุ. (2561). การจัดการการเงินส่วนบุคคลกับความสุขด้านการเงินของบุคลากรมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย. วารสารวิชาการ มหาวิทยาลัยธนบุรี, 12 (9) : 34-44.
- ชุตินพงศ์ ศาตนันท์พิพัฒน์. (2559). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการก่อหนี้ในระบบ กรณีศึกษาบุคลากรสังกัดกรมส่งเสริมการปกครองส่วนท้องถิ่น ในเขตอำเภอเมืองปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี. สารนิพนธ์รัฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารรัฐกิจและกิจการสาธารณะ สำหรับนักบริหาร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- กิจดิพร สิทธิพันธุ์. (2552). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- สุนันทา พรมาศ. (2559). ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน). การค้นคว้าอิสระวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการเงิน บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- ประสิทธิ์ นาใจดี. (2563). ภาวะหนี้นอกระบบ กรณีศึกษาหนี้นอกระบบของประชาชนในอำเภอพระยืนและอำเภอมัญจาคีรี จังหวัดขอนแก่น. วารสารสังคมศาสตร์และมนุษยวิทยาเชิงพุทธ, 5 (9) : 126-138.
- นิเวชนันท์ บัวดิษฐ์. (2561) ปัญหาหนี้บัตรเครดิตของพนักงานองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น : กรณีศึกษาเทศบาลเมืองปากน้ำ จังหวัดสมุทรปราการ. การค้นคว้าอิสระรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการสาธารณะ

มหาวิทยาลัยราชภัฏธนบุรี.

จิตาภา ช่วยพันธ์. (2562). เศรษฐกิจภาคใต้ปี 2561 และแนวโน้มปี 2562 บทวิเคราะห์ทางเศรษฐกิจ [Online].

เข้าถึงได้จาก : <https://www.bot.or.th/Thai/MonetaryPolicy/Southern/ResearchPaper/>

เศรษฐกิจภาคใต้%2061%และแนวโน้ม%2062.pdf [2 กุมภาพันธ์ 2564].

ธีรวัฒน์ พสุสิริโรจน์. (2558). การประเมินความสำเร็จ โครงการสินเชื่อธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน. วิทยานิพนธ์
ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการภาครัฐและภาคเอกชน มหาวิทยาลัยศิลปากร.

รุ่งตะวัน แซ่พั้ว. (2560). การศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของ Generation X ในเขตกรุงเทพมหานคร.

การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

นिरา ขุนทองขมาตย์ และนพพร จันทรนำชู. (2560). แนวทางการประยุกต์ใช้เศรษฐกิจพอเพียงในการบริหารการเงินส่วนบุคคลของครู สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาพระนครศรีอยุธยา เขต 2. วารสารศึกษาศาสตร์
มหาวิทยาลัยศิลปากร, 15 (1) : 89-100.

คณิตตา นัยนามาศ และนรา หัตถสิน. (2562). พฤติกรรมการบริหารการเงินส่วนบุคคลของพนักงานองค์กรปกครองส่วน
ท้องถิ่นในเขตอำเภอเขมราฐ จังหวัดอุบลราชธานี. วารสารบริหารศาสตร์ มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี, 8 (16)
: 32-51.

ณัฐพล จันมะโน. (2555). ภาพหนี้สินของข้าราชการตำรวจชั้นประทวน สถานีตำรวจภูธรเชียงใหม่ของจังหวัดเชียงราย.

การค้นคว้าแบบอิสระศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การเมือง มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

ธนพร จันทรสว่าง. (2561). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษา ระดับปริญญาตรี
มหาวิทยาลัยสยาม. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยสยาม.

สันทิวช มาณะกุล. (2554). การวิเคราะห์สภาพหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจที่เข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบ
ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เขต 1. การค้นคว้าแบบอิสระ
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

แสงเดือน ปานขลิบ. (2554). สภาพหนี้สินของลูกค้าในโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินในเขตนครสวรรค์

1. การค้นคว้าแบบอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.