



การเข้าถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
(สินเชื่อ Nano Finance) ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

โดย

นางสาววาริชา อัทธายุวรรณ

การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ

คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปีการศึกษา 2558

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การเข้าถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
(สินเชื่อ Nano Finance) ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

โดย

นางสาววาริชา อัทธายุวรรณ



การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ

คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปีการศึกษา 2558

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



ACCESS TO NANO-FINANCE LOAN FOR MICROENTERPRISES IN BANGKOK

BY

MISS WARICHA ATTHAYUWAT



AN INDEPENDENT STUDY SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF
THE REQUIREMENTS FOR THE DEGREE OF MASTER DEGREE OF ARTS

BUSINESS ECONOMICS

FACULTY OF ECONOMICS

THAMMASAT UNIVERSITY

ACADEMIC YEAR 2015

COPYRIGHT OF THAMMASAT UNIVERSITY

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

คณะเศรษฐศาสตร์

การค้นคว้าอิสระ

ของ

นางสาววริชา อัทธายุวรรณ

เรื่อง

การเข้าถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (สินเชื่อ Nano Finance)

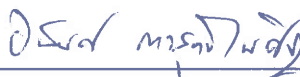
ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

ได้รับการตรวจสอบและอนุมัติ ให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ)

เมื่อ วันที่ 3 มิถุนายน พ.ศ. 2559

อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ



(อาจารย์ ดร. อนันต์ ภาวสุทธิพิศิฐ)

กรรมการสอบการค้นคว้าอิสระ



(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. กิริยา กุลกลการ)

คณบดี



(ศาสตราจารย์ ดร. สกนธ์ วรรณวัฒนา)

หัวข้อการค้นคว้าอิสระ	การเข้าถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ การกำกับ (สินเชื่อ Nano Finance) ของประชาชน รายย่อยในกรุงเทพมหานคร
ชื่อผู้เขียน	นางสาววาริษา อัทธายุวรรณ
ชื่อปริญญา	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ)
สาขาวิชา/คณะ/มหาวิทยาลัย	เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ	อาจารย์ ดร. อนันต์ ภาวสุทธิไพศิฐ
ปีการศึกษา	2558

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่อง การเข้าถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (สินเชื่อ Nano Finance) ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อตรวจสอบสถานการณ์ การเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ในปัจจุบัน และเพื่อศึกษาปัญหา อุปสรรค ในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร เพื่อก่อให้เกิดองค์ความรู้เกี่ยวกับมาตรการ สินเชื่อเพื่อสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุน และนำมาปรับใช้เป็นแนวทางในการดำเนินนโยบาย ภาครัฐต่อไปในอนาคต

การศึกษานี้ผู้วิจัยได้นิยามประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร หมายถึง ประชาชนที่ ต้องการนำเงินไปประกอบอาชีพแต่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้ หรือประชาชนที่ต้องการประกอบอาชีพ หรือเพื่อเป็นทุนขยายกิจการ หรือประชาชนที่มีรายได้ไม่แน่นอน เช่น ค้าขาย รับจ้างทั่วไป ลูกจ้าง ธุรกิจส่วนตัว เป็นต้น โดยใช้ข้อมูลประเภทปฐมภูมิ (Primary Data) จากการเก็บแบบสอบถาม และการสัมภาษณ์เชิงลึก ซึ่งสามารถสรุปการแบ่งกลุ่มได้เป็นกลุ่มที่เข้าถึงสินเชื่อ และกลุ่มที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance ทั้งนี้ ใช้วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ และวิธีการวิเคราะห์ความถดถอยโลจิสติกแบบ Binary Logistic เพื่อศึกษา ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 316 คน แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ กลุ่มที่ 1 กรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ โดยผู้ขอสินเชื่อส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไป ประกอบอาชีพ เพื่อลงทุนขยายกิจการเดิม และให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นธรรมมากที่สุด ในการเลือกรับบริการสินเชื่อ Nano Finance สำหรับกลุ่มที่ 2 กรณีที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อ

แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ และไม่มีความต้องการสินเชื่อ โดยมีสาเหตุมาจากมีแหล่งเงินทุนของตนเองเพียงพอและไม่อยากมีหนี้สินหรือไม่อยากมีหนี้เพิ่มขึ้น

กลุ่มที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 101 คน แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ กลุ่มที่ 1 กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ โดยผู้ขอสินเชื่อส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในครัวเรือน พุนหมุนเวียนในกิจการ และให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นธรรมมากที่สุด ในการเลือกรับบริการสินเชื่อ Nano Finance สำหรับกลุ่มที่ 2 กรณีที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อ โดยผู้ขอสินเชื่อมีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance แต่เลือกที่จะไม่ขอรับบริการ ส่วนใหญ่มีสาเหตุมาจากไม่รู้จักรู้จักและไม่มีข้อมูลของสินเชื่อ Nano Finance

จากการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสถิติด้วยวิธีการวิเคราะห์ความถดถอยโลจิสติกแบบ Binary Logistic พบว่า ปัจจัยด้านรายได้ที่เพิ่มขึ้นมีผลต่อโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance เพิ่มขึ้น สำหรับปัจจัยด้านสถานภาพโสด ปัจจัยด้านอาชีพรับจ้างทั่วไป อาชีพลูกจ้าง (รายวัน/รายเดือน) อาชีพธุรกิจส่วนตัว และพนักงานบริษัทเอกชน รวมทั้งปัจจัยด้านการมีภาระหนี้สินอื่น ๆ มีผลต่อโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ลดลง

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจุบันปัญหาและอุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร มีสาเหตุมาจากประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่มีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ได้แก่ ผู้ขอสินเชื่อมีประวัติค้างชำระในเครดิตบูโร ผู้ขอสินเชื่อไม่มีบุคคลค้ำประกันหรือบุคคลค้ำประกันมีประวัติค้างชำระในเครดิตบูโร จึงถูกกีดกัน เนื่องจากผู้ขอสินเชื่อมีความเสี่ยงจากกรณีหนี้สูญ ผู้ขอสินเชื่อมีรายได้ไม่แน่นอน มีสถานะการเงินไม่มั่นคง และมีข้อจำกัดด้านประสบการณ์ในการดำเนินกิจการ นอกจากนี้ผู้ที่ต้องการสินเชื่อแต่เลือกที่จะไม่ขอรับบริการส่วนใหญ่มีข้อจำกัดด้านความรู้ ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และความไม่สมมาตรของข้อมูล

คำสำคัญ: สินเชื่อ Nano Finance, การเข้าถึงสินเชื่อ, การเข้าไม่ถึงสินเชื่อ, ประชาชนรายย่อย

Independent Study Title	ACCESS TO NANO-FINANCE LOAN FOR MICROENTERPRISES IN BANGKOK
Author	Miss Waricha Atthayuwat
Degree	Master of Arts (Business Economics)
Department/Faculty/University	Business Economics Economics Thammasart University
Independent Study Advisor	Anan Pawasutipaisit, Ph.D.
Academic Year	2015

ABSTRACT

The study of access to Nano-finance loan aims to survey retail borrowers' access to Nano-finance loan in Bangkok and assess the obstacles that block their access to such loan. The study will help build up information on current government policy to encourage access to finance, and will be become a basis for the design and implementation of new policies in the future.

In this study, the author had defined the scope of retail borrowers in Bangkok as individuals who need funds for investments in their microenterprise or small businesses but do not have access to traditional financing in the system, individuals who need funds to establish new business or expand their existing business, or individuals who have unstable income such as shop owners, freelance, and small entrepreneurs. The study used primary data from survey and focus group interviews. Samples can be categorized in to 2 groups: those who have access to Nano-finance loans and those who do not. Technique of quantitative analysis and binary logistic analysis were used to investigate the effect of related factors on microenterprises's access to Nano-finance loans in Bangkok.

The study found that the 316 samples that had access to Nano-finance loans can be divided into 2 sub-groups. The first sub-group was those who applied for loan and were approved. Loan objectives were mainly for business operation and

business expansion. When they decide to borrow, people in this group mainly put importance on the fairness of interest rate. Meanwhile, the second group was people who have access to loans but choose not to borrow. This was due to the reason that they already have sufficient fund for business, do not want to have debt, or do not want to expand their existing debt portfolio.

For the 101 samples who do not have access to Nano-finance loans comprised of 2 groups. The first group are those who apply for loan but were not approved. The main objectives of loan were for household use, and working capital in businesses. This group also valued the factor of fairness of interest rate the most. As for the second group, the people in this group generally wanted to borrow, but did not use this type of loan because they do not know about Nano-finance loan and lack of information.

From binary logistic regression, increased in income has positive effect on microenterprise's access to Nano-finance loans. On the other hand, single status, freelance work status, daily/monthly employee work status, business owner work status, and employee in private company work status have negative effect on access to Nano-finance loans.

The study shows that obstacles blocking microenterprise in Bangkok's access to Nano-finance loans were under-qualification of applicants. These include poor payment history as shown in the records of National Credit Bureau (NCB), lack of guarantor or guarantor's poor payment history in the records of NCB, which may lead to excessive risk in the case of loan loss, applicants' irregular income stream, unstable financial situation, as well as lack of experience in business. Meanwhile, people who would like to borrow but choose not to borrow are the ones who lack knowledge, have not heard about Nano-finance loans, and asymmetric of information.

Keyword: Nano-finance loan, Access to finance, Lack of access to finance, Retail borrowers.

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระหัวข้อ “การเข้าถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (สินเชื่อ Nano Finance) ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร” สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความอนุเคราะห์ของบุคคลท่านต่าง ๆ จากอาจารย์ ดร. อนันต์ ภาวสุทธิพิเชฐ ผู้ให้ความกรุณารับเป็นที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ ให้คำแนะนำและข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ ตลอดจนถ่ายทอดความรู้อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการค้นคว้าอิสระฉบับนี้ และผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. กิริยา กุลกลการ ที่กรุณาสละเวลาอันมีค่ามาร่วมเป็นกรรมการสอบการค้นคว้าอิสระ และให้คำปรึกษา คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ และให้ความช่วยเหลือในด้านข้อมูลและแนวทางการแก้ไข จนทำให้การค้นคว้าอิสระฉบับนี้เสร็จสมบูรณ์

ขอขอบคุณในความอนุเคราะห์ข้อมูลต่าง ๆ ที่ได้จากบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance ผู้ตอบแบบสอบถาม และผู้ถูกสัมภาษณ์ในกรุงเทพมหานคร ที่กรุณาสละเวลาให้ข้อมูลประกอบการค้นคว้าอิสระอย่างละเอียดครบถ้วน และเป็นประโยชน์ต่อการค้นคว้าอิสระในครั้งนี้

นอกจาก ผู้วิจัยขอขอบพระคุณ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ม.ล. พงศ์ระพีพร อาภากร ดร. โสมรสี อยู่โพธิ์ และ คุณทิพย์มาศ ณ ชาตรี ที่คอยให้คำแนะนำ คำปรึกษา และข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับมาตรการสินเชื่อ Nano Finance และขอขอบคุณเพื่อนร่วมรุ่น MBE 18 รุ่นพี่ MBE 17 สำหรับความช่วยเหลือในเรื่องต่าง ๆ โดยเฉพาะกำลังใจที่มีให้เสมอมา และเจ้าหน้าที่โครงการเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ท่าพระจันทร์ ทุกท่านที่คอยให้ความสะดวกในทุกกระบวนการของการทำการค้นคว้าอิสระฉบับนี้

ท้ายนี้ ขอกราบขอบพระคุณ คุณป้า คุณแม่ คุณพ่อ ผู้ซึ่งให้การสนับสนุนในเรื่องการเรียน คอยเป็นแรงผลักดันและให้กำลังใจที่ยิ่งใหญ่และอยู่เบื้องหลังแห่งความสำเร็จของผู้วิจัย จนการศึกษาครั้งนี้ประสบความสำเร็จไปด้วยดี

นางสาววาริชา อัทธายุวรรณ

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	(1)
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	(3)
กิตติกรรมประกาศ	(5)
สารบัญ	(6)
สารบัญตาราง	(10)
สารบัญภาพ	(14)
บทที่ 1 บทนำ	1
1.1 ที่มาและความสำคัญ	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา	5
1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	6
1.4 ขอบเขตของการศึกษา	6
1.5 วิธีการวิจัย	7
1.5.1 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล	7
1.5.2 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล	7
บทที่ 2 วรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	8
2.1 ความรู้ทั่วไปและการทบทวนเอกสารที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ Nano Finance	8
2.1.1 ประเภทของสินเชื่อในการกำกับดูแล	9
2.1.2 ผู้กำกับดูแล	9

2.1.3 คุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจ	9
2.1.4 การกำหนดเงื่อนไขในการดำเนินงาน	10
2.2 แนวคิดทางทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง	10
2.2.1 หลักเกณฑ์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ	10
2.2.2 การส่งเสริมการเข้าถึงทางการเงิน	11
2.2.3 ทฤษฎีอรรถประโยชน์ (Utility Theory)	12
2.2.4 พฤติกรรมการบริโภคข้ามเวลา	13
2.3 วรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	15
2.3.1 งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการเข้าถึงบริการทางการเงิน	15
2.3.2 งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับปัญหาการเข้าถึงสินเชื่อของคนจน	16
2.3.3 งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SMEs)	18
2.4 สรุปการทบทวนวรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	19
บทที่ 3 วิธีการศึกษา	20
3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	20
3.2 การสุ่มตัวอย่าง	21
3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล	22
3.4 การวิเคราะห์ข้อมูล	23
3.4.1 วิธีการวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Research)	23
3.4.2 วิธีการวิเคราะห์ความถดถอยโลจิสติก (Logistic Regression Analysis)	24
3.5 สมมติฐานของการศึกษา	27
บทที่ 4 ผลการศึกษา	30
4.1 กลุ่มที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance	32
4.1.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance	32

4.1.2 ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติการขอสินเชื่อของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance	40
4.1.3 ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance	48
4.2 กลุ่มที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance	59
4.2.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance	59
4.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติการขอสินเชื่อของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance	67
4.2.3 ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance	76
4.3 การศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร โดยอาศัยการวิเคราะห์ความถดถอยโลจิสติกแบบ Binary Logistic	88
4.4 ผลการศึกษาจากการสัมภาษณ์เชิงลึก	98
4.4.1 กลุ่มที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance	98
4.4.2 กลุ่มที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance	101
บทที่ 5 สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ	106
5.1 กลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance	106
5.1.1 กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance	106
5.1.2 กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance	108
5.2 กลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance	108
5.2.1 กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถู แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance	109
5.2.2 กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance และเลือกที่จะไม่ขอรับบริการ	111

5.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยใน กรุงเทพมหานคร โดยอาศัยการวิเคราะห์ความถดถอยโลจิสติกแบบ Binary Logistic	113
5.4 ปัญหา อุปสรรค ของผู้ประกอบการธุรกิจภายใต้การดำเนินมาตรการสินเชื่อ Nano Finance	114
5.4.1 ด้านหลักเกณฑ์การดำเนินงานของผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance	114
5.4.2 ด้านผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance	115
5.4.3 ด้านผู้ใช้บริการสินเชื่อ Nano Finance	115
5.5 ข้อเสนอแนะเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการสินเชื่อ Nano Finance	117
5.5.1 ด้านหลักเกณฑ์การดำเนินงานของผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance	117
5.5.2 ด้านผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance	118
5.6 ข้อจำกัดในการศึกษา	118
5.7 ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมสำหรับการศึกษารั้งต่อไป	119
รายการอ้างอิง	120
ภาคผนวก ก แบบสอบถามการวิจัย	124
ภาคผนวก ข ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศ คณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ)	130
ภาคผนวก ค ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดสถาบันการเงินและอัตราดอกเบี้ย ที่สถาบันการเงินอาจคิดได้จากผู้กู้ยืม (ฉบับที่ 13) พ.ศ. 2557	136
ประวัติผู้เขียน	138

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
1.2 รายงานความคืบหน้ามาตรการสินเชื่อ Nano Finance ประจำเดือนพฤษภาคม – สิงหาคม 2558	4
1.3 สรุปรายงานความคืบหน้ามาตรการสินเชื่อ Nano Finance ณ สิ้นเดือนสิงหาคม 2558	4
3.1 แสดงสัญลักษณ์และความหมายของตัวแปรอิสระ	26
4.1 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามเพศ	33
4.2 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามอายุ	34
4.3 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามสถานภาพ	35
4.4 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามระดับการศึกษา	36
4.5 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามอาชีพ	37
4.6 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามระดับรายได้ต่อเดือน	38
4.7 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามระดับรายจ่ายต่อเดือน	39
4.8 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามการมีภาระหนี้สิน	40
4.9 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามแหล่งที่มาของภาระหนี้สิน	41
4.10 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามประเภทของหนี้สิน	42
4.11 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามการได้รับประโยชน์จากการกู้ยืมในระบบหรือนอกระบบ	43
4.12 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามการผิติดชำระหนี้	44
4.13 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามการรู้จักสินเชื่อ Nano Finance	45

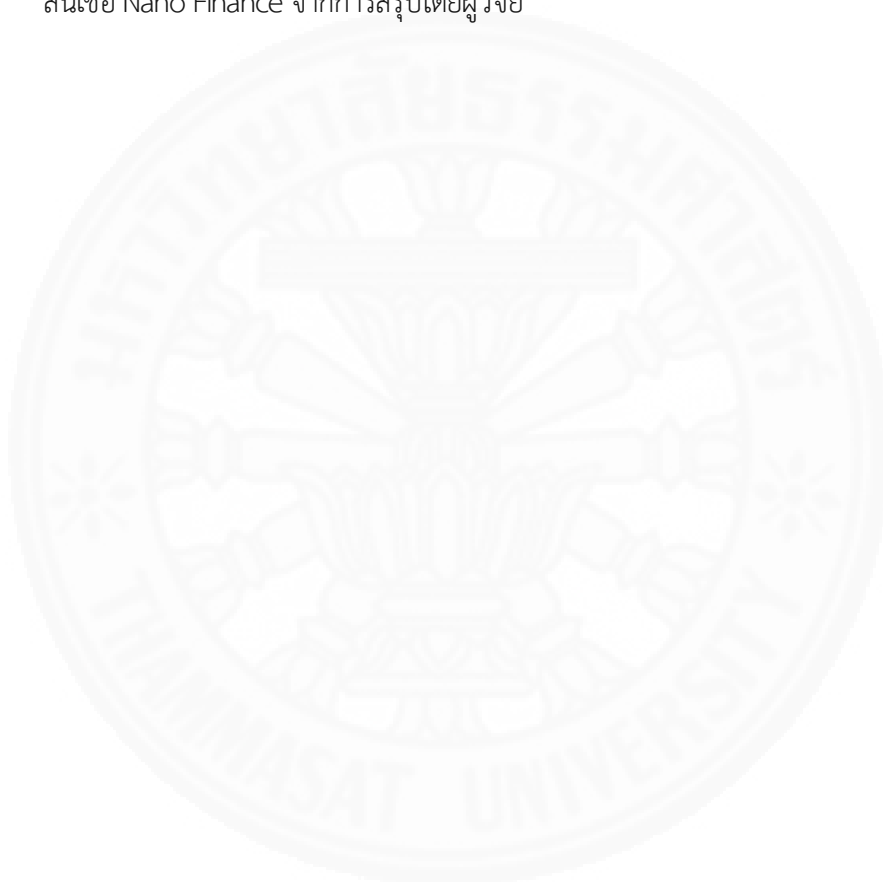
4.14 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม แหล่งข้อมูลของสินเชื่อ Nano Finance	46
4.15 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม ความต้องการสินเชื่อ Nano Finance	47
4.16 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม บริษัทที่เปิดให้บริการสินเชื่อ Nano Finance	48
4.17 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม เหตุผลความจำเป็นของความต้องการสินเชื่อ Nano Finance	49
4.18 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม วงเงินของสินเชื่อ Nano Finance	50
4.19 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม ปัจจัยในการเลือกรับบริการสินเชื่อ Nano Finance	51
4.20 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม จำนวนเงินในการผ่อนชำระสินเชื่อ Nano Finance	52
4.21 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม คุณภาพชีวิตหลังจากการได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance	53
4.22 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม ประโยชน์ของสินเชื่อ Nano Finance	54
4.23 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม ความเพียงพอในการกู้ยืมสินเชื่อ Nano Finance	55
4.24 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม ความความมั่นใจในการชำระคืนเงินกู้	56
4.25 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ จำแนกตามการรู้จัก และความต้องการสินเชื่อ Nano Finance	57
4.26 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ จำแนกตามสาเหตุที่ไม่ขอกู้สินเชื่อ Nano Finance	58
4.27 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามเพศ	60
4.28 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามอายุ	61

4.29 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม สถานภาพ	62
4.30 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม ระดับการศึกษา	63
4.31 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม อาชีพ	64
4.32 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม ระดับรายได้ต่อเดือน	65
4.33 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม ระดับรายจ่ายต่อเดือน	66
4.34 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม การมีภาระหนี้สิน	68
4.35 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม แหล่งที่มาของภาระหนี้สิน	69
4.36 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม ประเภทของหนี้สิน	70
4.37 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม การได้รับประโยชน์จากการกู้ยืมในระบบหรือนอกระบบ	71
4.38 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม การผิติดชำระหนี้	72
4.39 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม การรู้จักสินเชื่อ Nano Finance	73
4.40 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม แหล่งข้อมูลของสินเชื่อ Nano Finance	74
4.41 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม ความต้องการสินเชื่อ Nano Finance	75
4.42 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม บริษัทที่เปิดให้บริการสินเชื่อ Nano Finance	76
4.43 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม เหตุผลความจำเป็นของความต้องการสินเชื่อ Nano Finance	77

4.44 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม ความต้องการวงเงินของสินเชื่อ Nano Finance	78
4.45 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม สาเหตุที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance	79
4.46 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม ปัจจัยในการเลือกขอรับบริการสินเชื่อ Nano Finance	80
4.47 แสดงความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม การกลับมาขอรับบริการสินเชื่อ Nano Finance	81
4.48 แสดงความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม คุณภาพชีวิตหลังจากการได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance	82
4.49 แสดงความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม ประโยชน์ของสินเชื่อ Nano Finance	83
4.50 แสดงความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม ความเพียงพอในการกู้ยืมสินเชื่อ Nano Finance	84
4.51 แสดงความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตาม ความมั่นใจในการชำระคืนเงินกู้	85
4.52 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ และเลือก ที่จะไม่ขอสินเชื่อ จำแนกตามการรู้จัก และความต้องการสินเชื่อ Nano Finance	86
4.53 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ และเลือก ที่จะไม่ขอสินเชื่อ จำแนกตามสาเหตุที่ไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance	87
4.54 แสดงผลการทดสอบสถิติ Chi-square ด้วยวิธี Omnibus Tests	88
4.55 แสดงผลการทดสอบความเหมาะสมของแบบจำลอง	89
4.56 แสดงผลการทดสอบสถิติ Chi-square ด้วยวิธี Hosmer and Lemeshow Tests	90
4.57 แสดงผลการทดสอบความแม่นยำในการพยากรณ์ของแบบจำลอง	90
4.58 แสดงผลการทดสอบสมการถดถอยเชิงโลจิสติกของแบบจำลอง Binary Logistic	92
4.59 แสดงปัจจัยที่มีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อย ในกรุงเทพมหานคร	94

สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
2.1 เส้นงบประมาณของการบริโภคข้ามเวลา	14
2.2 ดุลยภาพการกู้ยืม	15
4.1 ภาพแสดงการแบ่งกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance และกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึง สินเชื่อ Nano Finance จากการสุ่มโดยผู้วิจัย	31



บทที่ 1

บทนำ

1.1 ที่มาและความสำคัญ

ในปัจจุบันประเทศไทยถูกจัดอยู่ในกลุ่มประเทศกำลังพัฒนา โดยแนวทางการพัฒนาควรเริ่มมาจากการพัฒนาทางด้านเศรษฐกิจและสังคม ควบคู่ไปกับการพัฒนาทางการเงินระดับฐานราก ซึ่งมีความสำคัญต่อการพัฒนาการเงินของภาคประชาชนโดยเฉพาะในกลุ่มผู้มีรายได้น้อย นับว่าเป็นคนส่วนใหญ่ของประเทศและเป็นรากฐานของสังคม เมื่อการเงินระดับฐานรากเข้มแข็งแล้วย่อมส่งผลให้เกิดเสถียรภาพทางเศรษฐกิจรวมทั้งเสถียรภาพด้านระบบการเงินโดยรวมของประเทศด้วย การเงินระดับฐานรากเป็นการสนับสนุนให้ทุกภาคส่วนของสังคมมีความเข้มแข็งและส่งผลต่อการพัฒนาประเทศอย่างยั่งยืน ทั้งนี้การเงินระดับฐานรากยังเป็นกลไกพื้นฐานที่สำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจ โดยเริ่มจากการผลิตและอุปโภคบริโภคของภาคครัวเรือนซึ่งเป็นหน่วยย่อยที่สุดของสังคมไทย

จากการสำรวจของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) พบว่า ในปี 2557 จำนวนครัวเรือนในประเทศไทยที่มีรายได้ไม่เพียงพอรายจ่ายมีสูงถึง 8 ล้านครัวเรือนไทย หรือคิดเป็นจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนครัวเรือนไทย 22 ล้านครัวเรือน โดยแต่ละครัวเรือนมีหนี้ในระบบครัวเรือนละ 600,000 บาท ถึง 1,500,000 บาท จากผลการสำรวจดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าปัจจุบันครัวเรือนกำลังประสบปัญหาทางการเงิน ครัวเรือนไทยส่วนใหญ่มีรายได้น้อยกว่ารายจ่ายซึ่งอาจมีสาเหตุหลายประการ ได้แก่ 1) ปัญหาความยากจน ทำให้ประชาชนมีรายได้ไม่เพียงพอต่อการตอบสนองความต้องการขั้นพื้นฐาน มีการกู้ยืมเพื่อมาอุปโภคบริโภค จนนำไปสู่การเป็นหนี้ 2) ปัญหาการเติบโตของลัทธิบริโภคนิยม นำไปสู่การใช้จ่ายเกินตัว 3) ปัญหาการขาดความรู้ความเข้าใจในการเลือกใช้ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ที่มาจากการวางแผนการใช้จ่ายไม่เหมาะสมกับรายได้ และ 4) ปัญหาการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของครัวเรือน เพื่อนำเงินมาประกอบอาชีพ ส่งเสริมการลงทุน ขยายการผลิต ก่อให้เกิดการจ้างงาน และสร้างรายได้เพิ่มขึ้นแก่ครัวเรือน จากสาเหตุดังกล่าวทำให้ประชาชนต้องหันไปพึ่งพิงการก่อหนี้ในระบบ

ในปัจจุบันปัญหาการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของครัวเรือนนั้นถือว่าเป็นอุปสรรคหนึ่งที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาการเงินระดับฐานราก ยกตัวอย่างเช่น ผู้มีรายได้น้อยหรือผู้มีรายได้ไม่แน่นอนมีพฤติกรรมการใช้จ่ายที่เกินตัว ไม่มีเงินเก็บออมไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน เมื่อมีความจำเป็นต้องใช้เงินก็ไม่สามารถเข้าถึงผู้ให้บริการทางการเงินในระบบได้ เนื่องจากกลุ่มคนเหล่านี้มีความเสี่ยงสูงอาจ

ไม่สามารถชำระคืนเงินได้ตามกำหนด หรือผู้ให้บริการทางการเงินในระบบอาจมีขั้นตอนการคัดเลือกผู้ขอสินเชื่อที่เข้มงวด เพราะว่าขาดประวัติการเงินที่ดี ไม่มีความน่าเชื่อถือทางการเงิน ซึ่งทำให้ผู้ให้บริการทางการเงินในระบบมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (Operating Cost) ต่อหน่วยสูง ดังนั้น เมื่อผู้มีรายได้น้อยไม่สามารถพึ่งพาการเงินในระบบได้ ผู้มีรายได้น้อยจึงจำเป็นต้องพึ่งพาการเงินนอกระบบแทน จนนำไปสู่ปัญหาที่ทำให้ผู้มีรายได้น้อยถูกจำกัดในการเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบ จากการศึกษาของ Stiglitz and Weiss (1981) Fazzari, Hubbard and Petersen (1988) สรุปได้ว่าข้อจำกัดในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน หมายถึง สภาวะที่ผู้ใช้บริการทางการเงินทั้งกลุ่มผู้ประกอบการและภาคครัวเรือนไม่สามารถใช้บริการเงินทุนจากแหล่งต่างๆ ได้อย่างเหมาะสม อันเป็นผลมาจากความไม่สมบูรณ์ของตลาด (Market Imperfection) ทำให้ผู้ให้กู้จำเป็นต้องพิจารณาให้เงินทุนกับกลุ่มลูกค้าที่มีความน่าเชื่อถือ มีความสามารถในการชำระคืนหนี้ รวมทั้งปัญหาความไม่สมมาตรของข้อมูล หรือการรับรู้ข้อมูลที่ไม่เท่ากันระหว่างผู้ให้กู้และผู้กู้เงิน (Asymmetric Information) หรือการมีอำนาจเหนือตลาดของผู้ให้กู้ (Market Power) หรือต้นทุนในการทำธุรกรรม (Transaction Cost)

จากสภาพปัญหาข้างต้นกระทรวงการคลังจึงเล็งเห็นถึงความสำคัญของการสนับสนุนและการพัฒนาการเข้าถึงการให้บริการทางการเงิน (Financial Access) เพื่อช่วยลดความเหลื่อมล้ำของสังคม โดยจัดให้มีระบบการกู้ยืมที่เป็นธรรม และที่ผ่านมามีภาครัฐได้มีนโยบายส่งเสริมการเงินระดับฐานรากอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นการส่งเสริมให้สถาบันการเงินของรัฐเป็นเครื่องมือช่วยในการแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบ เช่น “โครงการธนาคารประชาชน” โดยธนาคารออมสินที่สนับสนุนสินเชื่อแก่ประชาชนเพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบอาชีพหรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการดำรงชีพและการชำระหนี้อื่นๆ หรือ “โครงการแก้ไขหนี้ในระบบของเกษตรกรและบุคคลในครัวเรือน” โดยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เพื่อช่วยลดภาระหนี้สินของเกษตรกร เป็นต้น อย่างไรก็ตาม แม้รัฐบาลและหน่วยงานต่างๆ จะมีมาตรการเข้ามาช่วยแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบ แต่ก็สามารถบรรเทาปัญหาได้เพียงบางส่วนเท่านั้น จนกระทั่งในปี 2553 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ดำเนินนโยบายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์สามารถให้สินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพในวงเงินไม่เกิน 200,000 บาทต่อราย และคิดอัตราดอกเบี้ยค่าบริการและค่าธรรมเนียมอื่นๆ ได้ไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี แต่เนื่องจากธนาคารพาณิชย์มีต้นทุนในการดำเนินงานสูง ทำให้ธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถให้บริการสินเชื่อได้ตามเป้าหมาย อีกทั้งผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีบทบาทหลักในการให้บริการสินเชื่อแก่ประชาชนรายย่อย สามารถให้บริการได้เฉพาะสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเท่านั้น แต่ไม่สามารถให้บริการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพได้ ทำให้ประชาชนรายย่อยจำนวนมากต้องใช้บริการหนี้ในระบบหรือไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนใด ๆ ได้

กระทรวงการคลังโดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลังได้ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยในการจัดทำมาตรการสินเชื่อเพื่อการสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนรายย่อย หรือที่เรียกอย่างเป็นทางการว่า สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (สินเชื่อ Nano Finance) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนรายย่อยผ่านการอนุญาตให้มีนิติบุคคลประเภทใหม่ในระบบสถาบันการเงินไทย เพื่อสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนให้กับผู้ประกอบการรายย่อยโดยจำเป็นต้องกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance สามารถคิดผลตอบแทนที่คุ้มค่ากับความเสี่ยงที่เกิดจากการให้สินเชื่อดังกล่าวแต่ไม่สูงเท่ากับการคิดผลตอบแทนของผู้ให้บริการหนี้ในระบบ โดยมาตรการสินเชื่อ Nano-Finance เป็นสินเชื่อเพื่อรายย่อยสำหรับการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแก่บุคคลธรรมดาที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการประกอบอาชีพที่มีหรือไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน โดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย และมีระยะเวลาการให้สินเชื่อตามที่ผู้บริโภคและผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance ได้ตกลงกัน ทั้งนี้สินเชื่อ Nano-Finance เป็นสินเชื่อประเภทใหม่ที่มีกระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อที่มีความผ่อนปรนกว่าสินเชื่อประเภทอื่นที่มีอยู่แล้วในระบบสถาบันการเงิน ดังนั้น เพื่อให้ผู้ประกอบการได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่ากับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น จึงกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance อาจเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ จากผู้กู้รวมกันแล้วเป็นอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี

ตารางที่ 1.1 รายงานความคืบหน้ามาตรการสินเชื่อ Nano Finance ประจำเดือนพฤษภาคม – สิงหาคม 2558

บริษัท	พ.ค. 2558		มิ.ย. 2558		ก.ค. 2558		ส.ค. 2558	
	ยอด อนุมัติ (ราย)	วงเงิน อนุมัติ (บาท)	ยอด อนุมัติ (ราย)	วงเงิน อนุมัติ (บาท)	ยอด อนุมัติ (ราย)	วงเงิน อนุมัติ (บาท)	ยอด อนุมัติ (ราย)	วงเงิน อนุมัติ (บาท)
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	32	250,000	16	205,000	38	1,345,000	12	495,000
บริษัท ไทยเอส แคปปิตอล จำกัด	18	370,000	13	313,422	6	191,970	5	130,000
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด	-	-	-	-	894	16,518,000	1,013	19,098,000
บริษัท สหไฟบูลย์ (2558) จำกัด	-	-	-	-	-	-	9	235,000

ที่มา : รายงานความคืบหน้ามาตรการสินเชื่อ Nano Finance สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง, สิงหาคม 2558. จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

หมายเหตุ : บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2558

บริษัท สหไฟบูลย์ (2558) จำกัด เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2558

ตารางที่ 1.2 สรุปรายงานความคืบหน้ามาตรการสินเชื่อ Nano Finance ณ สิ้นเดือนสิงหาคม 2558

บริษัท	ยอดอนุมัติสินเชื่อทั้งสิ้น (ราย)	วงเงินรวมทั้งสิ้น (บาท)
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	98	2,295,000
บริษัท ไทยเอส แคปปิตอล จำกัด	42	1,005,392
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด	1,907	35,616,000
บริษัท สหไฟบูลย์ (2558) จำกัด	9	235,000
รวม	2,056	39,151,392

ที่มา : รายงานความคืบหน้ามาตรการสินเชื่อ Nano Finance สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง, สิงหาคม 2558. จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 1.2 สรุปรายงานความคืบหน้าของมาตรการสินเชื่อ Nano Finance โดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง พบว่า ณ สิ้นเดือนสิงหาคม 2558 บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด เปิดให้บริการสินเชื่อ Nano Finance เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2558 มียอดอนุมัติสินเชื่อทั้งสิ้น 98 ราย คิดเป็นวงเงินรวม 2,295,000 บาท บริษัท ไทยเอส แคปปิตอล จำกัด เปิดให้บริการสินเชื่อ Nano Finance เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2558 มียอดอนุมัติสินเชื่อทั้งสิ้น 42 ราย คิดเป็นวงเงินรวม 1,005,392 บาท บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด เปิดให้บริการสินเชื่อ Nano Finance เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2558 มียอดอนุมัติสินเชื่อทั้งสิ้น 1,907 ราย คิดเป็นวงเงินรวม 35,616,000 บาท และ บริษัท สหไพบูลย์ (2558) จำกัด เปิดให้บริการสินเชื่อ Nano Finance เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2558 มียอดอนุมัติสินเชื่อทั้งสิ้น 9 ราย คิดเป็นวงเงินรวม 235,000 บาท โดยบริษัท สหไพบูลย์ (2558) จำกัด เปิดให้บริการในจังหวัดร้อยเอ็ด มหาสารคาม กาฬสินธุ์ ขอนแก่น

จากจำนวนยอดอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ทั้งสิ้นเพียง 2,056 ราย ทำให้เห็นว่ายังคงมีประชาชนรายย่อยที่ยังไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ได้อีกเป็นจำนวนมาก โดยประชาชนที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance อาจมีปัญหาหรืออุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance รวมทั้งประชาชนที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แต่อาจจะไม่ได้รับความพึงพอใจในการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance

ผู้วิจัยเห็นว่า มาตรการสินเชื่อ Nano Finance ซึ่งเป็นหนึ่งในโอกาสของการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนรายย่อย ดังนั้น การศึกษาการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จึงมีความจำเป็นที่ต้องหาแนวทางในการสนับสนุนให้ประชาชนรายย่อยสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ศึกษาถึงปัญหาหรืออุปสรรคใดที่ทำให้ประชาชนรายย่อยไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ นอกจากนี้ การศึกษาในครั้งนี้สามารถนำเป็นฐานข้อมูลในการพัฒนาหรือปรับปรุงหลักเกณฑ์ของการประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance ได้ในอนาคต ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศอย่างยั่งยืนต่อไป

1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1.2.1 เพื่อสำรวจสถานการณ์การเข้าถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (สินเชื่อ Nano Finance) ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

1.2.2 เพื่อศึกษาถึงปัญหาและอุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (สินเชื่อ Nano Finance) ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1.3.1 เพื่อทราบถึงสถานการณ์ในปัจจุบันของการเข้าถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (สินเชื่อ Nano Finance) ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร โดยผ่านนิติบุคคลที่ได้รับการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance รวมทั้งทราบถึงปัญหาและอุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance

1.3.2 เกิดองค์ความรู้เกี่ยวกับมาตรการสินเชื่อเพื่อการสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนรายย่อย เพื่อนำมาปรับใช้เป็นแนวทางในการดำเนินนโยบายภาครัฐในการส่งเสริมให้ประชาชนรายย่อยสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อนำไปประกอบอาชีพ

1.4 ขอบเขตของการศึกษา

ในงานวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยมุ่งเน้นศึกษาการเข้าถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (สินเชื่อ Nano Finance) ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร โดยผ่านนิติบุคคลที่ได้รับการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance ซึ่ง ณ วันที่ 6 พฤศจิกายน 2558 มีบริษัทที่ได้รับการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance ทั้งสิ้น 21 ราย และมีบริษัทที่เปิดให้บริการสินเชื่อ Nano Finance แล้ว 4 ราย ได้แก่ บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด บริษัท ไทยเอช แคปปิตอล จำกัด บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด และบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

การศึกษานี้ ผู้วิจัยได้ให้ความหมายของคำว่า การเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance หมายถึง การที่ประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครขอสินเชื่อ Nano Finance และได้รับอนุมัติจากนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance รวมทั้งประชาชนรายย่อยที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance

ผู้วิจัยได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างในการศึกษานี้ คือ ประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร หมายถึง ประชาชนที่ต้องการนำเงินไปประกอบอาชีพแต่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้ หรือประชาชนที่ต้องการประกอบอาชีพอิสระ หรือประชาชนที่ต้องการเริ่มประกอบธุรกิจ หรือประกอบธุรกิจอยู่แล้วแต่ต้องการเงินทุนเพิ่มเติม หรือประชาชนที่มีรายได้ไม่แน่นอน เช่น ค้าขาย รับจ้างทั่วไป ลูกจ้าง ธุรกิจส่วนตัว เป็นต้น

ทั้งนี้ ผู้วิจัยใช้แบบสอบถามและการสัมภาษณ์เชิงลึกเป็นเครื่องมือในการศึกษาและเก็บรวบรวมข้อมูล โดยกำหนดกลุ่มตัวอย่างและทำการสำรวจกลุ่มตัวอย่างจากประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร ซึ่งสามารถจัดกลุ่มตัวอย่างได้เป็น 3 กลุ่ม ดังนี้

กลุ่มตัวอย่างที่ 1 กรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างที่ 2 กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance
 กลุ่มตัวอย่างที่ 3 กรณีที่ไม่ขอกู้สินเชื่อ Nano Finance

1.5 วิธีการวิจัย

1.5.1 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้จะใช้ข้อมูลประเภทปฐมภูมิ (Primary Data) โดยจะเก็บรวบรวมข้อมูลจากการออกแบบสอบถามและสัมภาษณ์เชิงลึกจากกลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ตัวอย่างประชาชนรายย่อยที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance และกลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยที่ไม่ขอกู้สินเชื่อ Nano Finance นอกจากนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) โดยรวบรวมข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับมาตรการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (สินเชื่อ Nano Finance) ที่ให้ความช่วยเหลือแก่ประชาชนรายย่อย ซึ่งเก็บรวบรวมข้อมูลจาก บทความ บทวิจารณ์ รายงานประจำปี รวมทั้งสิ่งพิมพ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยผู้วิจัยยังได้รวบรวมข้อมูลจากหลายแห่ง ได้แก่ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้รับการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจและเว็บไซต์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อทราบถึงรายละเอียดของมาตรการสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วย นโยบายของสินเชื่อ Nano Finance ผู้กำกับดูแล คุณสมบัติของผู้ประกอบการ ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ นโยบายและข้อจำกัดของสินเชื่อ Nano Finance รวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับมาตรการสินเชื่อ Nano Finance

1.5.2 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้จะใช้วิธีการวิเคราะห์เชิงปริมาณ โดยนำข้อมูลปฐมภูมิที่เก็บรวบรวมได้ นำมาใช้วิธีการวิเคราะห์ความถดถอยโลจิสติกเพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance และใช้วิธีการวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) โดยนำข้อมูลปฐมภูมิมานำวิเคราะห์สถานการณ์การเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance และความสามารถในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร รวมทั้งข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์เชิงลึกนำมาวิเคราะห์ถึงปัญหาและอุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance

บทที่ 2

วรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาและวิจัย เรื่อง “การเข้าถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (สินเชื่อ Nano Finance) ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร” ซึ่งงานวิจัยในครั้งนี้มุ่งเน้นการศึกษาเกี่ยวกับการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร โดยผู้วิจัยต้องการทราบถึงสถานการณ์ในปัจจุบันของการเข้าถึงสินเชื่อที่ผ่านนิติบุคคลที่ได้รับการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance รวมทั้งทราบถึงปัญหาและอุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance

ในบทนี้ผู้วิจัยจึงได้รวบรวมความรู้ทั่วไปและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ Nano Finance และแนวคิดทางทฤษฎี วรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำข้อมูลที่รวบรวมได้มาสรุปสาระสำคัญในประเด็นที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่องานวิจัยได้ดังนี้

2.1 ความรู้ทั่วไปและการทบทวนเอกสารที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ Nano Finance

มาตรการสินเชื่อ Nano Finance มีวัตถุประสงค์เพื่ออนุญาตให้นิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดประกอบธุรกิจ เพื่อสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนให้กับผู้ประกอบการรายย่อย และมีการกำหนดแนวทางการประกอบธุรกิจที่ให้เป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค และแก้ไขปัญหาภาระอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินควรจากการกู้ยืมนอกระบบ นอกจากนี้การดำเนินมาตรการสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง 3 ฉบับ ได้แก่

1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2557

2. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดสถาบันการเงินและอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินอาจคิดได้จากผู้กู้ยืม (ฉบับที่ 13) พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2557

3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2558 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 มกราคม 2558

ทั้งนี้ ประกาศทั้ง 3 ฉบับ ได้กำหนดหลักเกณฑ์และรายละเอียดที่สำคัญของมาตรการสินเชื่อ Nano Finance ไว้ดังนี้

2.1.1 ประเภทของสินเชื่อในการกำกับดูแล

การกำหนดนิยามสินเชื่อในการกำกับดูแลประเภทใหม่ โดยใช้ชื่อว่า

“สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อมดหรือรับช่วงซื้อมดตัวเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด การให้เช่าซื้อ การให้เช่าแบบลีสซิงแก่บุคคลธรรมดาที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน

“สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่ไม่มีหลักทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน โดยมีกระบวนการให้สินเชื่อที่ยืดหยุ่นสอดคล้องกับคุณลักษณะของกลุ่มลูกหนี้ เช่น ผู้ที่เริ่มต้นธุรกิจใหม่ ผู้ที่ไม่มีเอกสารแสดงหลักฐานรายได้ที่แน่นอน เป็นต้น ทั้งนี้ โดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินหนึ่งแสนบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย และมีระยะเวลาการให้สินเชื่อตามที่ผู้บริโภคและผู้ประกอบธุรกิจได้ตกลงกัน

สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับไม่รวมถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการขายแล้วเช่ากลับคืน (Sale and Lease Back) ในสินค้าประเภทรถยนต์จักรยานยนต์ การให้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ (Car for Cash) การให้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ การให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิงในสินค้าที่ผู้ประกอบการจำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ และสินเชื่ออื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

2.1.2 ผู้กำกับดูแล

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีหน้าที่กำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance โดยมีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องถือปฏิบัติ และตรวจสอบการดำเนินงานของผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance

2.1.3 คุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจ

ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance ต้องเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยมีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท และมีอัตราส่วนหนี้สินรวมทั้งสิ้นต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ไม่เกิน 7 เท่า (มีทุนจดทะเบียน 50 ล้านบาท สามารถปล่อยกู้ได้ไม่เกิน 400 ล้านบาท)

2.1.4 การกำหนดเงื่อนไขในการดำเนินงาน

สินเชื่อ Nano Finance เป็นสินเชื่อประเภทใหม่มีกระบวนการให้สินเชื่อที่มีความยืดหยุ่นกว่าสินเชื่อประเภทอื่น ๆ ในระบบสถาบันการเงิน ดังนั้น เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่ากับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น และต้องไม่เป็นภาระแก่ผู้ประกอบการมากเกินไป จึงมีการกำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใดๆ จากลูกหนี้ในอัตราสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกเก็บรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี (Effective Rate)

ทั้งนี้ การประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance มีการกำหนดหลักเกณฑ์การดำเนินงานอื่นๆ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจถือปฏิบัติ เช่น การระบุรายละเอียดของค่าธรรมเนียมดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร และสัญญาให้ครบถ้วนชัดเจน การรายงานต่อภาครัฐ การบริหารจัดการข้อมูลผู้บริโภค การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน เป็นต้น

2.2 แนวคิดทางทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

2.2.1 หลักเกณฑ์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ

การวิเคราะห์สินเชื่อสามารถแยกออกได้เป็น 2 วิธี คือ

2.2.1.1 การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ โดยใช้หลักการวิเคราะห์ 5 C's Credit ดังนี้ (ชนินทร์ พิทยาวิริ, 2547)

(1) บุคลิกลักษณะ อุปนิสัย (Character) เป็นการพิจารณาลักษณะคุณสมบัติ ของผู้ขอสินเชื่อ ตลอดจนความตั้งใจจริงและความน่าเชื่อถือที่จะชำระหนี้

(2) ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) ความสามารถในการชำระหนี้พิจารณาจากความสามารถในการทำกำไรหรือความเสี่ยงในธุรกิจดังกล่าว โดยพิจารณาถึงรายได้หรืองบการเงินและแผนการบริหารงานรวมถึงแผนการชำระเงินคืน

(3) เงินทุน (Capital) คือ ทรัพย์สินที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อหรือเงินทุนของผู้กู้ ซึ่งนำมาเทียบเป็นสัดส่วนระหว่างเงินทุนของผู้กู้เองกับเงินส่วนที่ขอกู้หรือหนี้สินต่อทุน ซึ่งเป็นการประกันความเสี่ยงในกรณีที่คุณสมบัติและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ไม่ค่อยดีนัก

(4) หลักประกัน (Collateral) คือ หลักประกันซึ่งเป็นการค้ำประกันเงินกู้ หากลูกหนี้ไม่สามารถนำเงินมาชำระคืนได้ ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ หรือบุคคลค้ำประกัน

(5) เงื่อนไขของสินเชื่อ (Conditions) คือ เงื่อนไขต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อกิจการหรือผู้ขอสินเชื่อ ได้แก่ สภาพทางเศรษฐกิจ สถานการณ์ด้านการเมือง และนโยบายของรัฐบาลเงื่อนไขในธุรกิจหรืออุตสาหกรรมนั้น ๆ เงื่อนไขเกี่ยวกับตัวผู้ขอสินเชื่อ เป็นต้น

2.2.1.2 การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ เป็นการวิเคราะห์จากงบการเงินเป็นหลัก ซึ่งมีขั้นตอนการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ดังนี้

(1) การปรับปรุงรายการ โดยการลดหรือเพิ่มเติมบางรายการที่ไม่ถูกต้อง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่สมเหตุสมผลในการนำไปวิเคราะห์

(2) การจัดกลุ่มรายการให้เป็นมาตรฐานเดียวกันเพื่อง่ายต่อการวิเคราะห์

(3) การปรับปรุงตัวเลขเพื่อง่ายต่อการวิเคราะห์

(4) การวิเคราะห์งบการเงิน ประกอบด้วย

(1.1) งบดุล เป็นรายงานที่แสดงถึงฐานะของธุรกิจ ณ ระยะเวลาใดเวลาหนึ่งว่ากิจการมี สินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของเจ้าของหรือทุนเป็นเท่าใด

(1.2) งบกำไรขาดทุน เป็นการแสดงถึงผลกำไร และความสามารถในการทำกำไรในช่วงระยะเวลาหนึ่งนั้น กิจการสามารถทำกำไรเป็นอย่างไร

(1.3) อัตราส่วนทางการเงิน (Ratio Analysis) ได้แก่ อัตราส่วนวิเคราะห์สภาพคล่อง (Liquidity Ratios) อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการใช้สินทรัพย์ (Activity Ratios) อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้ (Leverage Ratios) อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratios)

2.2.2 การส่งเสริมการเข้าถึงทางการเงิน

แนวคิดทางเศรษฐศาสตร์แบบ Keynesian ที่สนับสนุนให้รัฐบาลเข้ามาให้ความช่วยเหลือเพื่อแก้ปัญหาความไม่มีประสิทธิภาพในระบบเศรษฐกิจและการเงิน ทำให้รัฐบาลส่วนใหญ่มีความพยายามในการแก้ไขปัญหาความไม่สมบูรณ์ของระบบการเงิน อย่างไรก็ตาม ในการแก้ไขปัญหาดังกล่าวรัฐบาลควรพิจารณาผลดีและผลเสียให้ครบถ้วน โดยเลือกวิธีที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด ทั้งนี้ นโยบายรัฐในแต่ละประเทศมักให้ความสำคัญกับการแก้ปัญหาการเข้าถึงบริการทางการเงินของสถาบันการเงินเชิงพาณิชย์แตกต่างกันไป ดังนี้

1) การเป็นผู้ให้สินเชื่อในพื้นที่ชนบท (Rural Financial Markets) เพื่อสนับสนุนการขยายตัวทางเศรษฐกิจและลดปัญหาความยากจนด้วยการให้สินเชื่อพิเศษ เช่น สินเชื่อเพื่อประกอบการเกษตร สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย หรือการปล่อยสินเชื่อโดยคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าตลาด หรือการให้เงินสนับสนุนโดยตรง Yaron et al (1998) เรียกการแทรกแซง

โดยตรงในตลาดเงินนั้นว่าเป็นการเงินเพื่อชนบทแบบดั้งเดิม (Traditional Rural Finance) การจัดตั้งสถาบันการเงินของรัฐหรือสหกรณ์ให้บริการทางการเงินในระดับฐานราก

2) การส่งเสริมการให้บริการทางการเงิน เช่น สนับสนุนการจัดตั้งสถาบันการเงินในพื้นที่หรือการส่งเสริมสถาบันการเงินปล่อยสินเชื่อสิ่งหาริมทรัพย์แก่ครัวเรือน เพื่อแก้ปัญหาการขาดหลักทรัพย์ค้ำประกัน หรือการส่งเสริมให้บริการสินเชื่อแบบเช่าซื้อ (Leasing) เป็นแหล่งเงินทุนเพื่อให้ธุรกิจและกระตุ้นให้เกิดการแข่งขันในระบบธนาคาร หรือการปรับปรุงระบบกฎหมายและการกำกับควบคุมดูแลเพื่อให้มีการพัฒนาตลาดเงิน ตลาดทุนที่ทำให้การบริการสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าทุกระดับและกระจายไปทุกพื้นที่มากขึ้น

3) การจัดให้มีการฝึกอบรมทักษะการทำงานและการเผยแพร่ข้อมูลที่มีประโยชน์ เพื่อให้ประชาชนมีศักยภาพในการประกอบอาชีพสร้างรายได้ และมีข้อมูลที่จำเป็นต่อการใช้บริการทางการเงินและการบริหารความเสี่ยงที่จำเป็น (ม.ล. พงศ์ระพีพร อาภากร และคณะ, 2554)

2.2.3 ทฤษฎีอรรถประโยชน์ (Utility Theory)

ผู้บริโภคทุกคนมีทรัพยากรอย่างจำกัด แต่มีความต้องการไม่สิ้นสุด ดังนั้นผู้บริโภคจะมีการจัดสรรทรัพยากรให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ผู้บริโภคจึงต้องมี “การตัดสินใจเลือก” ซื้อสินค้าหรือบริการชนิดใดชนิดหนึ่ง โดยก่อนที่จะมีการตัดสินใจเลือกนั้น ผู้บริโภคจะเลือกทางเลือกที่จะทำให้ตนเองได้รับ “ความพึงพอใจสูงสุด” เพราะทุกครั้งที่ผู้บริโภคตัดสินใจเลือกแสดงว่าเงินหรือทรัพยากรที่มีจำนวนจำกัดนั้นจะลดลง

อรรถประโยชน์ (Utility) หมายถึง ความสุขและความพึงพอใจที่ผู้บริโภคได้รับจากการบริโภคสินค้าหรือบริการชนิดใดชนิดหนึ่ง

ถ้าหากสมมติให้อรรถประโยชน์สามารถวัดค่าออกมาเป็นหน่วยตัวเลขได้ จะสามารถแบ่งอรรถประโยชน์ได้เป็น 2 ชนิด คือ

1) อรรถประโยชน์รวม (Total Utility) หมายถึง อรรถประโยชน์ทั้งหมดที่ผู้บริโภคได้รับจากการบริโภคสินค้าหรือบริการตั้งแต่แรกถึงหน่วยสุดท้าย

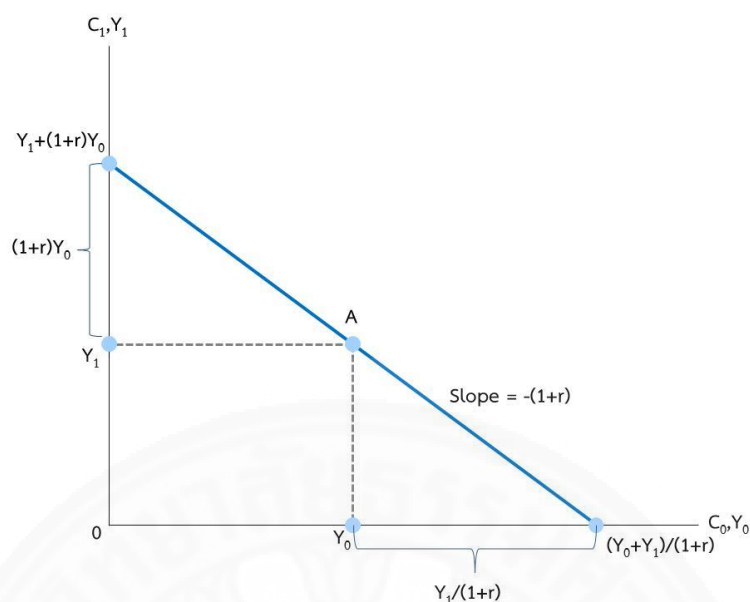
2) อรรถประโยชน์ส่วนเพิ่ม (Marginal Utility) หมายถึง อรรถประโยชน์ที่ผู้บริโภคได้รับเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากการบริโภคสินค้าหรือบริการหน่วยสุดท้าย สามารถวัดได้จากสัดส่วนของการเปลี่ยนแปลงของอรรถประโยชน์รวมต่อการเปลี่ยนแปลงของจำนวนการบริโภคซึ่งก็คือค่าความชันของเส้นอรรถประโยชน์รวมเมื่อมีการเพิ่มการบริโภคขึ้น

2.2.4 พฤติกรรมการบริโภคข้ามเวลา

ทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภค ผู้บริโภคจะตัดสินใจเลือกบริโภคสินค้าหลายชนิดที่อยู่ในช่วงเวลาเดียวกันเท่านั้น แต่ในความเป็นจริงแล้วการตัดสินใจซื้อสินค้าของผู้บริโภคบางครั้งยังอาจต้องเลือกระหว่างการบริโภคสินค้าในปัจจุบันหรือสินค้าในอนาคตอีกด้วย ซึ่งถ้าหากผู้บริโภคต้องการบริโภคสินค้าในอนาคตมากขึ้น ก็จะต้องลดการบริโภคในปัจจุบันลงแล้วเก็บออมนำไปลงทุนหรือให้สินเชื่อเพื่อเกิดดอกผลสำหรับการบริโภคในอนาคต การตัดสินใจเลือกสัดส่วนการบริโภคระหว่างปัจจุบันกับอนาคตนี้เรียกว่า “การบริโภคข้ามเวลา” ทั้งนี้ ผู้บริโภคจะแสวงหาความพอใจสูงสุดโดยการจัดสรรการบริโภคในปัจจุบันและอนาคตผ่านการออมและการกู้ยืม (ชยันต์ ตันติวิศาการ, 2556)

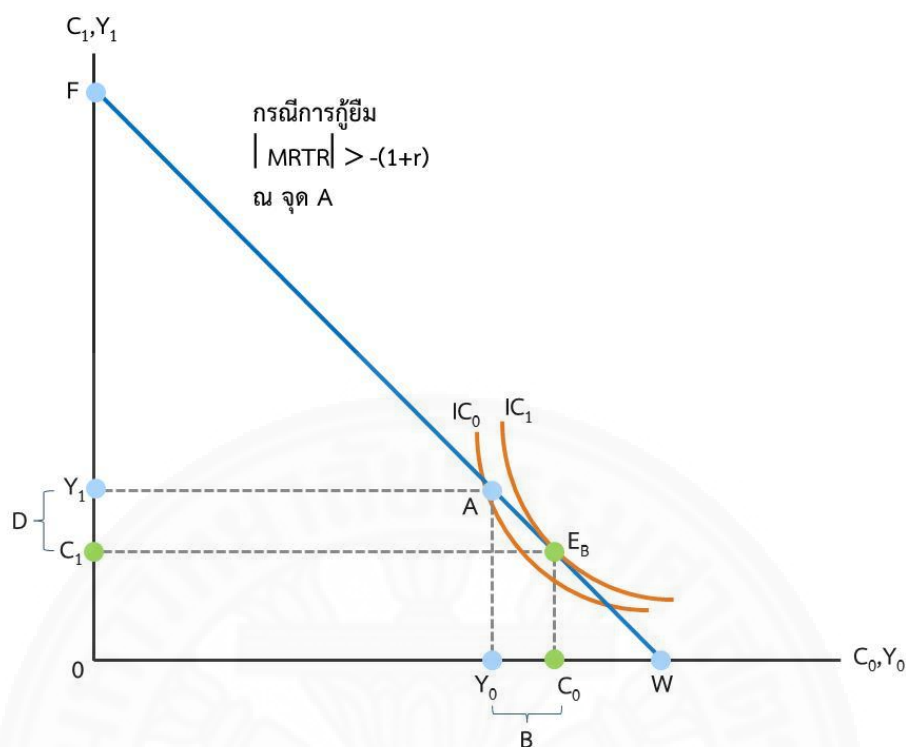
1) เส้นงบประมาณกรณีกู้ยืม (Borrowing) ถ้าผู้บริโภคต้องการบริโภคในปัจจุบันมากกว่าทรัพยากรเริ่มต้นที่มีอยู่ก็ต้องกู้ยืมเงินมาบริโภค สมมติว่าเขาสามารถกู้ยืมเงินมาได้สูงสุดเท่ากับ B บาท และถ้าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเท่ากับ r เช่นเดียวกันกับเงินฝาก ดังนั้น จำนวนเงินที่เขาต้องจ่ายในปีหน้าจะเท่ากับ $(1+r)B$ ซึ่งเงินจำนวนนี้จะต้องมีค่าไม่เกิน Y_1 ดังนั้น เขาจะกู้ยืมเงินได้สูงสุดเท่ากับ $B = Y_1/(1+r)$ การกู้ยืมเงินทำให้เขาสามารถขยายขอบเขตของการบริโภคจากจุด A ไปจนถึงจุดตัดแกนนอนซึ่งเท่ากับ $(Y_0+Y_1)/(1+r)$ ซึ่งเป็นมูลค่าปัจจุบันของทรัพยากรเริ่มต้นทั้งหมด ทั้งนี้ เส้นงบประมาณในกรณีกู้ยืม คือ เส้นที่ลากจากจุด A ไปจนถึงจุดตัดแกนนอน และเส้นงบประมาณในกรณีในสินเชื่อ คือ เส้นที่ลากจากจุด A ไปจนถึงจุดตัดแกนตั้ง ซึ่งเท่ากับ $Y_1+(1+r)Y_0$ คือ มูลค่าอนาคตของทรัพยากรเริ่มต้นทั้งหมด โดยมีค่าความชันของเส้นงบประมาณเท่ากับ $-(1+r)$

โดยสรุปแล้วเส้นงบประมาณ คือ เส้นที่แสดงความเป็นไปได้ในการบริโภคของปัจจุบันและอนาคต โดยจะเป็นเส้นตรงที่ลากผ่านจุดทรัพยากรเริ่มต้น จุด A มีค่าความชันเท่ากับ $-(1+r)$ เปรียบเสมือนอัตราแลกเปลี่ยนสินค้าในตลาดของสินค้าข้ามเวลา นอกจากนี้เส้นงบประมาณยังมีจุดตัดแกนตั้งเท่ากับมูลค่าอนาคตของทรัพยากรเริ่มต้น และจุดตัดแกนนอนเท่ากับมูลค่าปัจจุบันของทรัพยากรเริ่มต้นด้วย



ภาพที่ 2.1 เส้นงบประมาณของการบริโภคข้ามเวลา. จากหนังสือเศรษฐศาสตร์จุลภาค: ทฤษฎีและการประยุกต์. ชัยนนต์ ต้นติวิศาการ, 2556.

2) ดุลยภาพของการกู้ยืม ในกรณีที่เส้นความพอใจเท่ากันมีค่าความชันมากกว่าของเส้นงบประมาณ แสดงว่าตลาดเงินจะสามารถจ่ายผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อในอัตราต่ำกว่าที่เขายินดีจะรับ นอกจากนี้ ผู้บริโภคยินดีที่จะเสียสละ C_1 เพื่อแลกกับการได้บริโภคที่ C_0 เพิ่มอีกหนึ่งหน่วยในอัตราที่สูงกว่าต้นทุนค่าเสียโอกาสที่เขาจะได้ถ้านำเงินไปฝากสถาบันการเงิน ดังนั้น การกู้ยืมย่อมจะทำให้ความพอใจแก่เขามากกว่าการฝากเงิน และจุดดุลยภาพการบริโภคในกรณีการกู้ยืมจึงอยู่ทางขวาของจุด A บนเส้นงบประมาณ FW ที่จุด E_B ซึ่งเป็นจุดที่ความชันของเส้นความพอใจเท่ากันมีค่าเท่ากับเส้นงบประมาณพอดี ที่จุดดุลยภาพนี้เขาจะกู้ยืมเท่ากับ B ทำให้สามารถบริโภคในปีปัจจุบันเท่ากับ $C_0 = Y_0 + B$ และต้องคืนเงินกู้เท่ากับ $D = (1+r)B$ ทำให้สามารถบริโภคในปีหน้าเท่ากับ $C_1 = Y_1 - D$



ภาพที่ 2.2 ดุลยภาพการกู้ยืม จากหนังสือเศรษฐศาสตร์จุลภาค: ทฤษฎีและการประยุกต์. ชัยนันทน์ ตันติวิศาลการ, 2556.

จะเห็นได้ว่าการที่ดุลยภาพการบริโภคการกู้ยืมขึ้นอยู่กับตำแหน่งของ A และค่าความชันของเส้นความพอใจจุดทรัพยากรเริ่มต้น ซึ่งถูกกำหนดโดยค่าของอัตราคิดลดเฉพาะบุคคลว่าจะมีค่ามากหรือน้อยกว่าค่าความชันของเส้นงบประมาณ ซึ่งถูกกำหนดโดยอัตราดอกเบี้ยของตลาด

2.3 วรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2.3.1 งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการเข้าถึงบริการทางการเงิน

แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 10 (พ.ศ. 2550 - 2554) ได้กำหนดยุทธศาสตร์การสร้างความเข้มแข็งของชุมชน สังคม และเศรษฐกิจของชุมชน เพื่อให้ประเทศมีความมั่นคงโดยองค์การการเงินระดับฐานราก (Microfinance Institutions: MFIs) ซึ่งเป็นกลไกสำคัญที่จะช่วยเสริมสร้างความเข้มแข็งให้กับเศรษฐกิจชุมชน และมีช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างเท่าเทียมและทั่วถึง โดยจากการศึกษาของ **อรรถพล อรรถวรเดช และคณะ (2554)** พบว่าจากการที่ประชาชนไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของภาครัฐหรือในระบบสถาบันการเงิน ทำให้ประชาชนต้องไปกู้ยืมนอกระบบเป็นจำนวนมาก จนนำไปสู่ปัญหาหนี้นอกระบบ ดังนั้น นายทุนที่มี

เงินทุนจำนวนมากจึงอาศัยช่องทางเหล่านี้ในการประกอบธุรกิจให้กู้ยืมเงินแก่ประชาชน โดยอาศัยความได้เปรียบและการมีอำนาจในการต่อรองทางเศรษฐกิจและสังคมที่เอารัดเอาเปรียบแก่ลูกหนี้ โดยเฉพาะการเรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 15 – 20 ต่อเดือน ส่งผลให้ลูกหนี้ต้องรับภาระในการชำระหนี้สูงอย่างไม่เป็นธรรม ภาครัฐจึงพยายามแก้ไขปัญหาดังกล่าวมาตลอดโดยการออกกฎหมายเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อมาขอรับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจ แต่การขอรับใบอนุญาตดังกล่าวมีการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขมากเกินไป จึงทำให้เจ้าหน้าที่นอกกระบวนการจำนวนมากไม่สามารถขอรับใบอนุญาตได้ และยังคงให้กู้ยืมนอกระบบต่อไป ดังนั้น ภาครัฐต้องให้ความยอมรับการมีอยู่ของเจ้าหน้าที่นอกระบบ และสร้างระบบให้เจ้าหน้าที่เหล่านี้เข้ามามีส่วนร่วมโดยถือให้เป็นกลไกทางการเงินระดับฐานราก รวมทั้งการนำระบบ Linkage ระหว่างสถาบันการเงิน หรือองค์กรต่างๆ ในการปล่อยสินเชื่อแก่ประชาชนเพื่อส่งเสริมให้เกิดช่องทางการเข้าถึงแหล่งเงินทุนผ่านโครงการหรือองค์กรต่างๆ และช่วยผลักดันให้มีการกระจายสินเชื่อในระบบสู่ประชาชนระดับฐานรากได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ การเข้าถึงบริการทางการเงินในระดับฐานราก ของ **ม.ล. พงศ์ระพีพร อาภากร และคณะ (2554) และ ศศิวิมล ถาวรพงศ์สถิตย์ (2555)** ได้มีผลการศึกษาสอดคล้องกันว่า การที่ประชาชนบางส่วนไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินเชิงพาณิชย์ในระบบได้ (Formal Financial Service) มีสาเหตุมาจากประชาชนส่วนใหญ่มีรายได้ไม่เพียงพอ ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ และการที่ไม่มีสถาบันการเงินตั้งอยู่ในชนบทหรือมีจำนวนน้อย โดยเกิดจากการบริหารจัดการโครงสร้างพื้นฐานที่มีไม่เพียงพอและไม่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้โอกาสในการทำกำไรของสถาบันการเงินเชิงพาณิชย์ค่อนข้างต่ำ ดังนั้น ประชาชนที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินบางส่วนจึงมีการรวมกลุ่มจัดตั้งองค์กรการเงินระดับฐานรากขึ้นในชุมชนเพื่อทำหน้าที่เป็นแหล่งเงินทุนที่จำเป็นให้แก่ประชาชนในชุมชนเพื่อนำไปประกอบอาชีพ ทำให้ไม่ต้องตกอยู่ในภาวะความยากจนตลอดไป ทั้งนี้ แนวคิดการองค์กรการเงินฐานรากอยู่บนหลักการของการให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิกในกลุ่มหรือชุมชน โดยมีหลักการดำเนินงาน คือ รับฝากเงินจากสมาชิกในชุมชนในลักษณะการออม และนำเงินฝากเหล่านั้นปล่อยให้กับสมาชิกที่มีความต้องการเงินทุนเพื่อไปประกอบอาชีพโดยไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และมีอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรม ดังนั้น องค์กรการเงินฐานรากจึงมีประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจและสังคม โดยการส่งเสริมให้ชุมชนมีการบริหารจัดการทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ เสริมสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ประชาชน และที่สำคัญเป็นการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงบริการทางการเงินให้กับสมาชิกในองค์กร

2.3.2 งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับปัญหาการเข้าถึงสินเชื่อของคนจน

ประเทศไทยเริ่มมีการแก้ไขปัญหาความยากจนในช่วงของแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 5 พ.ศ. 2525 – 2529 เป็นต้นมา โดยรัฐบาลเริ่มดำเนินโครงการลดปัญหา

ความยากจนในลักษณะต่าง ๆ ได้แก่ โครงการเพื่อช่วยเหลือและกระตุ้นเศรษฐกิจระดับฐานราก โครงการให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุนและสินเชื่อ เช่น กองทุนหมู่บ้าน ธนาคารประชาชน การพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ของเกษตรกรรายย่อย เป็นต้น ซึ่งเป็นการอัดฉีดเงินเข้าสู่ระบบเป็นจำนวนมาก ดังนั้น การที่ภาครัฐดำเนินนโยบายเพื่อให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุนและสินเชื่อแก่ประชาชนและผู้ประกอบการต่าง ๆ โดยหวังว่ากลุ่มคนเหล่านี้ที่ได้รับความช่วยเหลือและได้รับเงินสนับสนุนจะสามารถนำเงินทุนไปลงทุนต่อยอดให้ได้ผลตอบแทนกลับคืนมา แต่อย่างไรก็ตาม การดำเนินนโยบายของรัฐบาลยังพบปัญหาที่ว่าคนจนยังคงถูกตัดโอกาสการเข้าถึงสินเชื่อ การขาดเงินทุนหมุนเวียน ขาดหลักทรัพย์เพื่อนำมาค้ำประกันเงินกู้ โดยจากการศึกษาของ **ประยงค์ เนตยารักษ์ (2544)** พบว่าส่วนใหญ่ผู้ขอสินเชื่อที่มีฐานะยากจนจะมีการกู้ยืมนอกระบบเพื่อนำเงินไปลงทุนประกอบอาชีพและเพื่อการบริโภคเป็นจำนวนมาก โดยอาจกู้ยืมจากญาติพี่น้อง เพื่อนบ้าน ผู้มีรายได้ประจำในหมู่บ้าน และนายทุนที่ให้งู้นอกระบบ เนื่องจากการได้รับสินเชื่อจากการดำเนินโครงการของภาครัฐมีสัดส่วนที่น้อยมากหรือค่อนข้างจำกัด และต้องใช้เวลาอย่างมากในการขอสินเชื่อ ทำให้ผู้มีฐานะยากจนเหล่านี้ไม่สามารถเข้าสินเชื่อจากผู้ให้กู้ในระบบได้ ทั้งนี้ กลุ่มคนเหล่านี้ยังยังมีข้อจำกัดด้านความรู้และประสบการณ์ในการนำเงินทุนไปลงทุนเพื่อการประกอบอาชีพ โดยพัฒนาอาชีพเดิมหรือประกอบอาชีพใหม่ทำให้มีความเสี่ยงสูงที่จะไม่ประสบความสำเร็จ ดังนั้น ภาครัฐควรให้ความรู้ทางการเงินและคำแนะนำอย่างใกล้ชิด รวมทั้งการส่งเสริมและให้ความรู้ในการประกอบอาชีพต่าง ๆ นอกจากนี้มีการศึกษาของ **สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (2551)** พบว่า การช่วยเหลือประชาชนโดยการดำเนินโครงการสนับสนุนเงินทุนและสินเชื่อจากภาครัฐที่ผ่านมายังไม่สามารถเข้าถึงคนจนได้อย่างทั่วถึง เนื่องจากคนยากจนเหล่านี้มักถูกตัดโอกาสที่จะเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้ตามต้องการ ขาดเงินทุนหมุนเวียนที่ทำให้คนจนขาดโอกาสในการลงทุน การบริหารจัดการโครงการของภาครัฐขาดประสิทธิภาพและความชัดเจน เช่น โครงการสนับสนุนเงินทุนและสินเชื่อจากภาครัฐอาจเลือกให้ประโยชน์เฉพาะกับผู้ที่คุ้นเคย หรืออาจกีดกันผู้ที่มีความเสี่ยงสูง เป็นต้น ผู้ที่ได้รับประโยชน์ส่วนใหญ่ไม่ใช่คนจนแต่กลับเป็นคนที่ไม่จน ความช่วยเหลือจากภาครัฐเช่นนี้ทำให้การกระจายรายได้เลวลงหรือเกิดความเหลื่อมล้ำระหว่างคนจนกับคนรวยมากขึ้น ดังนั้น ภาครัฐควรปรับแนวทางและกำหนดรูปแบบ รายละเอียดของโครงการให้มีความผ่อนปรนขึ้น เพื่อเปิดโอกาสให้คนจนสามารถใช้ประโยชน์จากโครงการของภาครัฐได้อย่างแท้จริง มิใช่ยังคงกีดกันจากระบบการเงินเช่นเดิม อย่างไรก็ตาม แม้เงินทุนจะเป็นปัจจัยสำคัญต่อการประกอบอาชีพ แต่สิ่งที่สำคัญกว่าคือความสามารถในการใช้เงินเพื่อสร้างผลตอบแทนกลับคืนมา ด้วยเหตุนี้ภาครัฐควรให้ความสนใจเรื่องการเพิ่มขีดความสามารถในการลงทุนหรือการประกอบธุรกิจของคนกลุ่มนี้ให้ได้ผลตอบแทนสูงขึ้น และภาครัฐควรต้องปรับเปลี่ยนแนวคิดการใช้เงินเพื่อการอุดหนุน เนื่องจากผลของแนวคิดนี้อาจทำให้ประชาชนขาดวินัยทางการเงินและหวังพึ่งพิงความช่วยเหลือจากภาครัฐโดยไม่มุ่งปรับปรุงตนเองให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งจาก

การศึกษาของ Yaron et al (1998) พบว่า การดำเนินโครงการสนับสนุนทางการเงินของภาครัฐโดยการปล่อยสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ ไม่สามารถช่วยลดระดับความยากจนของประเทศหรือช่วยให้ระบบเศรษฐกิจมีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน เนื่องจากการให้สินเชื่อจากภาครัฐส่วนใหญ่จะเข้าไม่ถึงคนจนที่มีการศึกษาไม่สูงและมีรายได้ต่ำ ทำให้คนจนเหล่านี้ขาดเงินทุนเพื่อลงทุนในการประกอบอาชีพและทำให้ไม่สามารถมีการประกอบอาชีพที่ทำให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีได้ นอกจากนี้ Yaron et al (1998) พบว่า ในช่วงทศวรรษ 1980 สถาบันการเงินในชนบทของประเทศแถบละตินอเมริกาแห่งหนึ่งได้รับเงินโอนจากภาครัฐจำนวน 10.3 พันล้านเหรียญสหรัฐ แต่สามารถปล่อยกู้และได้เงินคืนกลับมาเพียงร้อยละ 10 - 15 ของจำนวนให้กู้ ในขณะที่สินเชื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายคนจนเพียงร้อยละ 2 ซึ่งมีผลลัพธ์เช่นเดียวกับโครงการสินเชื่อเพื่อชนบทของภาครัฐในประเทศเปรู และอินโดนีเซีย ที่ดำเนินโครงการสินเชื่อประสบกับความล้มเหลวและขาดทุน และจากการศึกษาของ Khan (1977) พบว่า การที่ภาครัฐดำเนินโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำประสบกับความล้มเหลว คนจนไม่สามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อ มีสาเหตุมาจาก เกณฑ์การให้สินเชื่อที่ไม่เหมาะสม การพึ่งพาเงินอุดหนุนจำนวนมาก อัตราการใช้คืนหนี้ที่ต่ำ การกระจุกตัวของสินเชื่อ และการให้สินเชื่อไม่ตรงกับกลุ่มเป้าหมาย

2.3.3 งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)

วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ถือเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ เนื่องจาก SMEs มีบทบาทในการจำหน่าย การรับช่วงการผลิตและแปรรูปผลิตภัณฑ์ให้แก่ผู้ประกอบการรายใหญ่ ในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจปี 2540 ธุรกิจหลายประเภทปิดตัวลง มีผู้ว่างงานจำนวนมากขึ้น รัฐบาลจึงให้ความสำคัญแก่ SMEs ในการช่วยเหลือส่งเสริมและสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบของ SMEs ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น จากการศึกษาการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของ SMEs กรณีศึกษาภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ของ ธนากรแห่งประเทศไทย (2551) พบว่า การเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการ SMEs ส่วนใหญ่ได้รับเงินกู้จากสถาบันการเงิน และยังคงมีผู้ประกอบการ SMEs ที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนเป็นจำนวนมาก ซึ่งผู้ที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่มีการปรับตัวเพื่อแก้ปัญหาด้านการเงินโดยการกู้ยืมเงินนอกระบบ และปัจจัยที่มีผลต่อการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการ SMEs ได้แก่ หลักประกันไม่เพียงพอ เงื่อนไขการกู้ยืมยุ่งยากและใช้เวลาพิจารณานาน ขนาดของสินทรัพย์ถาวร และประเภทกิจการที่ดำเนินการ อย่างไรก็ตาม ในมุมมองของสถาบันการเงิน ปัญหาและอุปสรรคที่สำคัญในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการ SMEs คือ 1) งบการเงินไม่น่าเชื่อถือ/ขาดระบบบัญชีที่ดี/ไม่เก็บเอกสารการค้า 2) เคยมีประวัติการเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และ 3) หลักประกันไม่เพียงพอ และจากการศึกษาของ ชัยพัฒน์ พูนพัฒนพิบูลย์ และคณะ (2548) พบว่า ปัญหาความไม่เท่าเทียมกันในการรู้ข้อมูล

ข่าวสารระหว่างผู้ให้กับกับผู้กู้ หรือความไม่สมมาตรของข้อมูล (Asymmetric Information) เป็นปัญหาที่สำคัญของประเทศไทย การจะเข้าถึงสินเชื่อได้มากขึ้นจะมีการพิจารณาจากระยะเวลาในการดำเนินกิจการ สินทรัพย์ถาวร หลักทรัพย์ค้ำประกัน และยอดขายของธุรกิจ ดังนั้น รัฐบาลควรมีการส่งเสริมและแนวทางสนับสนุนความสามารถในการเข้าถึงแหล่งสินเชื่อของสถาบันการเงินให้แก่ SMEs โดยให้มีมาตรการในการกระตุ้นให้สถาบันการเงินของรัฐปล่อยสินเชื่อให้แก่ SMEs ให้มากขึ้น และให้ความรู้ในการจัดทำแผนธุรกิจแก่ SMEs

2.4 สรุปการทบทวนวรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการทบทวนวรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เกี่ยวกับการเข้าถึงบริการทางการเงิน ปัญหาการเข้าถึงบริการทางการเงินของคนจนและผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม พบว่า ความสามารถในการเข้าถึงบริการทางการเงินผ่านภาครัฐ โดยการดำเนินนโยบายหรือโครงการต่าง ๆ และสถาบันการเงินในระบบของประชาชนในประเทศไทยยังไม่เท่าเทียมและทั่วถึง อีกทั้งการให้บริการสินเชื่อของสถาบันการเงินมีต้นทุนในดำเนินงานที่สูงกว่าผลตอบแทนที่สามารถคิดได้จากลูกค้ารายย่อย ประกอบกับผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการสินเชื่อเป็นหนึ่งในผู้ให้บริการทางการเงินที่มีบทบาทสำคัญในการให้สินเชื่อแก่ประชาชนรายย่อย แต่มีการกำหนดหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่เข้มงวดเกินไป ทำให้ประชาชนรายย่อยจำนวนมากต้องใช้บริการนอกระบบหรือไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบเพื่อประกอบอาชีพได้

อย่างไรก็ตาม เพื่อเป็นการสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนให้แก่ประชาชนรายย่อยที่มีการประกอบอาชีพอิสระ ต้องการเริ่มต้นประกอบธุรกิจใหม่ หรือต้องการเงินลงทุนเพิ่มเติม รัฐบาลจึงมีการออกมาตรการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (สินเชื่อ Nano Finance) โดยกำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance สามารถคิดผลตอบแทนที่คุ้มค่างับความเสี่ยงที่เกิดจากการให้สินเชื่อดังกล่าว แต่ไม่สูงเท่ากับการคิดผลตอบแทนของผู้ให้บริการนอกระบบ และเนื่องจากยังไม่มีการศึกษาเกี่ยวกับการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance

ดังนั้น ผู้วิจัยจึงทำการศึกษาสถานการณ์ปัจจุบัน และปัญหาอุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance เพื่อให้ทราบถึงสถานการณ์ปัจจุบัน และปัญหาอุปสรรคการเข้าถึงสินเชื่อของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร รวมทั้งก่อให้เกิดองค์ความรู้เกี่ยวกับมาตรการสินเชื่อ Nano Finance เพื่อนำมาปรับใช้เป็นแนวทางในการดำเนินนโยบายภาครัฐในการส่งเสริมให้ประชาชนรายย่อยสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อนำไปประกอบอาชีพต่อไป

บทที่ 3

วิธีการศึกษา

ในการศึกษาเรื่อง “การเข้าถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (สินเชื่อ Nano Finance) ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสถานการณ์การเข้าถึงสินเชื่อ ปัญหา และอุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร การศึกษาในครั้งนี้เป็นการศึกษาวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) ในรูปแบบของการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ด้วยวิธีทางสถิติ โดยใช้โปรแกรม SPSS Version 17.0 ซึ่งผู้วิจัยได้กำหนดระเบียบวิธีวิจัยไว้ดังนี้

3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ประชากรทั้งเพศชายและเพศหญิงในกรุงเทพมหานคร จากการสำรวจของสำนักบริหารการทะเบียน กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย (2557) ณ เดือน ธันวาคม 2557 มีจำนวนประชากรในกรุงเทพมหานครทั้งสิ้น 5,692,284 คน

ผู้วิจัยได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้ คือ ประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร หมายถึง ประชาชนที่ต้องการนำเงินไปประกอบอาชีพแต่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้ หรือ ประชาชนที่ต้องการประกอบอาชีพอิสระ หรือประชาชนที่ต้องการเริ่มประกอบธุรกิจ หรือประกอบธุรกิจอยู่แล้วแต่ต้องการเงินลงทุนเพิ่มเติม หรือประชาชนที่มีรายได้ไม่แน่นอน เช่น ค้าขาย รับจ้างทั่วไป ลูกจ้าง ธุรกิจส่วนตัว เป็นต้น โดยได้แบ่งกลุ่มตัวอย่างเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่

กลุ่มตัวอย่างที่ 1 กรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างที่ 2 กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างที่ 3 กรณีที่ไม่ขอกู้สินเชื่อ Nano Finance

สำหรับการกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ได้จากการทราบจำนวนประชากร โดยคำนวณจากสูตรของ Taro Yamane (Taro Yamane, 1967) ได้ดังนี้

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

โดยที่	n	คือ	ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง
	N	คือ	ขนาดของประชากร
	e	คือ	ความคลาดเคลื่อนที่ยอมให้เกิดขึ้นได้ ซึ่งในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยยอมให้เกิดความคลาดเคลื่อนได้ร้อยละ 5

เมื่อแทนค่าในสูตรจะได้ขนาดกลุ่มตัวอย่าง

$$n = \frac{5,692,284}{1 + 5,692,284(0.05)^2}$$

$$n = 399.97$$

$$n \sim 400$$

ดังนั้น การศึกษาครั้งนี้จึงกำหนดกลุ่มตัวอย่างไว้ที่ 417 ตัวอย่าง

3.2 การสุ่มตัวอย่าง

การศึกษาในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างไว้ที่ 417 ตัวอย่าง ซึ่งจะได้จากการสุ่มตัวอย่างโดยใช้วิธีการเลือกตัวอย่างแบบหลายขั้นตอน (Multi-Stage Sampling) ดังนี้

ขั้นที่ 1 เลือกกลุ่มตัวอย่างแบบเฉพาะเจาะจง (Purposive Sampling) ซึ่งผู้วิจัยได้พิจารณาเลือกกลุ่มตัวอย่างเฉพาะเจาะจงเฉพาะ โดยจะเลือกกลุ่มตัวอย่างจากประชาชนรายย่อยที่มีการประกอบอาชีพอิสระ เช่น ค้าขาย รับจ้างทั่วไป ประกอบธุรกิจส่วนตัว เป็นต้น หรือประชาชนที่ต้องการเริ่มประกอบธุรกิจ หรือประกอบธุรกิจอยู่แล้วแต่ต้องการเงินลงทุนเพิ่มเติม หรือประชาชนที่มีรายได้ไม่แน่นอน และพิจารณาเลือกเฉพาะ 3 กลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ 1) กรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance 2) กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance 3) กรณีที่ไม่ได้ขอกู้สินเชื่อ Nano Finance

ขั้นที่ 2 เลือกสุ่มตัวอย่างตามความสะดวก (Convenience Sampling) ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม และนำแบบสอบถามไปเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างทั้ง 3 กลุ่ม ในขนาดกลุ่มตัวอย่างที่กำหนดไว้

3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาในครั้งนี้ ผู้วิจัยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อการศึกษา โดยใช้คำถามที่มีลักษณะปลายปิด (Close-ended Questionnaire) สามารถแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ระดับรายจ่ายต่อเดือน

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติการขอสินเชื่อ เพื่อศึกษาประวัติการขอสินเชื่อ ของกลุ่มตัวอย่างทั้ง 3 กลุ่ม โดยคำถามในส่วนนี้ ได้แก่ การมีภาระหนี้สิน แหล่งที่มาของภาระหนี้สิน การได้รับประโยชน์จากการขอสินเชื่อ ประวัติการผิดนัดชำระหนี้ รวมทั้งความต้องการสินเชื่อ Nano Finance

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance เพื่อศึกษาการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของกลุ่มตัวอย่าง โดยคำถามในส่วนนี้ ได้แก่ ประสบการณ์ในการขอสินเชื่อ Nano Finance การได้รับบริการสินเชื่อ Nano Finance จากผู้ประกอบการธุรกิจ ปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อ Nano Finance และปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อ Nano Finance ในกรณีที่มิได้รับอนุมัติ กรณีที่ได้รับอนุมัติ รวมทั้งปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพชีวิตหลังจากการได้รับสินเชื่อ Nano Finance แล้ว

นอกจากนี้ผู้วิจัยได้มีการสัมภาษณ์เชิงลึกจากกลุ่มตัวอย่างทั้ง 3 กลุ่ม เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลและเพื่อการศึกษา การสัมภาษณ์เชิงลึก คือ การสนทนากับกลุ่มเป้าหมายแบบเผชิญหน้าหรือการสนทนาทางโทรศัพท์ โดยการสัมภาษณ์เชิงลึกจะไม่มีกำหนดรูปแบบมาตรฐาน ไม่กำหนดคำถามอย่างตายตัว จะกำหนดเป็นเพียงประเด็นที่ต้องการจะสัมภาษณ์ โดยคำถามจะมีลักษณะปลายเปิดให้กลุ่มเป้าหมายได้แสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ หากผู้สัมภาษณ์พบประเด็นใดที่น่าสนใจก็จะมีการถามประเด็นนั้นอย่างละเอียด

สำหรับประเด็นในการสัมภาษณ์เชิงลึกจะเกี่ยวกับความต้องการสินเชื่อ Nano Finance และการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร รวมถึงความพึงพอใจ และสาเหตุของการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance และสาเหตุปัญหาและอุปสรรคที่

ประชาชนเหล่านั้นไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance หรือประชาชนรายย่อยเหล่านั้นไม่ขอกู้สินเชื่อ Nano Finance โดยประเด็นที่จะดำเนินการสัมภาษณ์มีดังนี้

- 1) ข้อมูลเกี่ยวกับการรับรู้ข่าวสาร และความต้องการสินเชื่อ Nano Finance
- 2) เหตุผลความจำเป็นของความต้องการสินเชื่อ Nano Finance วงเงินที่ต้องการและความสามารถในการผ่อนชำระสินเชื่อ Nano Finance
- 3) สาเหตุหรือปัจจัยที่เลือกขอกู้สินเชื่อ Nano Finance
- 4) สาเหตุหรือปัจจัยที่ไม่ได้รับอนุมัติเงินกู้และสาเหตุหรือปัจจัยที่ไม่ขอกู้สินเชื่อ Nano Finance
- 5) ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับมาตรการสินเชื่อ Nano Finance

3.4 การวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยได้นำข้อมูลปฐมภูมิที่ได้จากการเก็บแบบสอบถามมาวิเคราะห์ข้อมูลตามขั้นตอน ดังนี้

- 1) การตรวจสอบข้อมูล (Editing) ทำการตรวจสอบความถูกต้องและความสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ได้จากการเก็บรวบรวม
- 2) การลงรหัส (Coding) โดยนำแบบสอบถามแต่ละชุดมาลงรหัสของคำตอบ เพื่อเป็นการแปลงข้อมูลที่เก็บได้ในรูปของรหัสเพื่อนำไปวิเคราะห์ข้อมูลในขั้นต่อไป
- 3) การประมวลผล (Processing) นำข้อมูลที่ลงรหัสแล้วมาประมวลผลและวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS

3.4.1 วิธีวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Research)

ในการศึกษาครั้งนี้ใช้วิธีการวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Research) โดยเป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) เพื่อทำการเก็บรวบรวมข้อมูล การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยมีการแบ่งการวิเคราะห์ออกเป็นดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป จะเป็นการศึกษาลักษณะปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ ระดับรายได้ และระดับรายจ่าย โดยในส่วนนี้ใช้เครื่องมือทางสถิติในการวิเคราะห์เชิงพรรณนาในรูปของการแจกแจงความถี่ จำนวน และค่าร้อยละ

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติการขอสินเชื่อ จะเป็นการศึกษาถึงความต้องการสินเชื่อ Nano Finance ของกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย การมีภาระหนี้สิน แหล่งที่มาของภาระหนี้สิน การได้รับประโยชน์จากการขอสินเชื่อ ประวัติการผิดนัดชำระหนี้ รวมทั้งความต้องการสินเชื่อ Nano

Finance โดยในส่วนนี้ใช้เครื่องมือทางสถิติในการวิเคราะห์เชิงพรรณนาในรูปของการแจกแจงความถี่ จำนวน และค่าร้อยละ

ส่วนที่ 3 การเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จะเป็นการศึกษาการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย ประสบการณ์ในการขอสินเชื่อ Nano Finance การได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance เหตุผลในการขอกู้สินเชื่อ Nano Finance และเหตุผลที่ไม่ขอกู้สินเชื่อ Nano Finance โดยในส่วนนี้ใช้เครื่องมือทางสถิติในการวิเคราะห์เชิงพรรณนาในรูปของการแจกแจงความถี่ จำนวน และค่าร้อยละ

3.4.2 วิธีการวิเคราะห์ความถดถอยโลจิสติก (Logistic Regression Analysis)

ในการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร จะใช้วิธีการวิเคราะห์ความถดถอยโลจิสติก แบบ Binary Logistic ซึ่งเหมาะสำหรับการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตาม (Y) ในกรณีที่ตัวแปรตามเป็นตัวแปรเชิงกลุ่มที่มีค่าได้เพียง 2 ค่า (Dichotomous Variable) และตัวแปรอิสระ (X) จะเป็นตัวแปรเชิงปริมาณหรือตัวแปรเชิงกลุ่มก็ได้ (กัลยา วาณิชยบัญชา, 2554)

การศึกษารั้ครั้งนี้ผู้วิจัยได้ให้ความหมายของคำว่า การเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance หมายถึง การที่ประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครขอสินเชื่อ Nano Finance และได้รับอนุมัติจากนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance

ดังนั้น กลุ่มตัวอย่างที่ 1 กรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance คือ กลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ 2 กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance และกลุ่มตัวอย่างที่ 3 กรณีที่ไม่ขอกู้สินเชื่อ Nano Finance คือ กลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance

ในการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครนั้น กำหนดให้ผลของการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance เป็นตัวแปรตาม (Y) ที่มีค่าได้เพียง 2 ค่า คือ

$Y = 1$ คือ ประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครเข้าถึงสินเชื่อ
Nano Finance

$Y = 0$ คือ ประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครเข้าไม่ถึงสินเชื่อ
Nano Finance

โดยกำหนดให้ตัวแปรอิสระ (X) ที่คาดว่าจะมีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร แบ่งเป็น 3 ส่วน ดังนี้ 1) ปัจจัยข้อมูลพื้นฐานของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ 2) ปัจจัยข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์ ได้แก่ รายได้ รายจ่าย ภาระหนี้สินนอกระบบและในระบบ และ 3) ปัจจัยด้านอื่น ๆ ได้แก่ การรู้จักสินเชื่อ Nano Finance และความต้องการสินเชื่อ Nano Finance

ในการศึกษาครั้งนี้มีการวิเคราะห์ความถดถอยโลจิสติก แบบ Binary Logistic เพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร โดยใช้โปรแกรม SPSS Version 17.0 ซึ่งในการวิเคราะห์ความถดถอยโลจิสติกนั้น เมื่อตัวแปรตาม (Y) มีค่าได้เพียง 2 ค่า จะพบว่าความสัมพันธ์ระหว่าง X และ Y ไม่ได้อยู่ในรูปเชิงเส้น แต่อยู่ในรูปสมการ Logistic Response Function

$$\text{Prob (Y)} = \frac{e^{\beta_0 + \beta_1 X}}{1 + e^{\beta_0 + \beta_1 X}}$$

โดยที่ $0 \leq E(Y) \leq 1$; $E(Y) = P(\text{event}) = P(\text{เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance } Y=1)$

เนื่องจากตัวแปรอิสระ (X) มีมากกว่า 1 ตัว ดังนั้น สมการ Logistic Response Function จะเป็นดังนี้

$$P(\text{เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance } Y=1) = \frac{e^{\beta_0 + \beta_1 X_1 + \dots + \beta_{10} X_{10}}}{1 + e^{\beta_0 + \beta_1 X_1 + \dots + \beta_{10} X_{10}}}$$

$$P(\text{เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance } Y=0) = 1 - \frac{e^{\beta_0 + \beta_1 X_1 + \dots + \beta_{10} X_{10}}}{1 + e^{\beta_0 + \beta_1 X_1 + \dots + \beta_{10} X_{10}}}$$

ในการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระต่าง ๆ จะจัดให้อยู่ในรูปของ Odd ratio เมื่อได้ค่าประมาณสัมประสิทธิ์ (β) แล้ว สามารถประมาณค่าความน่าจะเป็นของการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance โดยสามารถนำมาเขียนแบบจำลองของปัจจัยที่มีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ในรูปสมการทั่วไปได้ดังนี้

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_{\text{Sex}} + \beta_2 X_{\text{Age}} + \beta_3 X_{\text{Status}(1)} + \beta_4 X_{\text{Status}(2)} + \beta_5 X_{\text{Edu}} + \beta_6 X_{\text{Job}(1)} \\ + \beta_7 X_{\text{Job}(2)} + \beta_8 X_{\text{Job}(3)} + \beta_9 X_{\text{Job}(4)} + \beta_{10} X_{\text{Income}} + \beta_{11} X_{\text{Outcome}} + \beta_{12} X_{\text{Loan}}$$

ดังนั้น ตัวแปรอิสระต่าง ๆ ที่นำมาพิจารณานั้น จะต้องได้รับการทดสอบความเป็นอิสระต่อกันก่อน เพื่อเป็นการคัดเลือกว่าสมควรหรือไม่ที่จะเลือกตัวแปรต่าง ๆ ไปเป็นตัวอธิบายตัวแปรตาม

ตารางที่ 3.1 แสดงสัญลักษณ์และความหมายของตัวแปรอิสระ

ตัวแปรอิสระ (X)	สัญลักษณ์	ความหมายของตัวแปร
เพศ	Sex	โดย 0 หมายถึง เพศหญิง 1 หมายถึง เพศชาย
อายุ	Age	โดย 0 หมายถึง อายุต่ำกว่า 40 ปี 1 หมายถึง อายุ 40 ปี ขึ้นไป
สถานภาพ	Status Status (1) Status (2)	สถานภาพสมรส เป็น ฐาน หมายถึง สถานภาพโสด หมายถึง สถานภาพหย่าร้าง/หม้าย
ระดับการศึกษาสูงสุด	Edu	โดย 0 หมายถึง ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย 1 หมายถึง มัธยมศึกษาตอนปลายขึ้นไป
อาชีพ	Job Job (1) Job (2) Job (3) Job (4)	อาชีพค้าขาย เป็น ฐาน หมายถึง อาชีพรับจ้างทั่วไป หมายถึง อาชีพลูกจ้าง (รายวัน/รายเดือน) หมายถึง อาชีพธุรกิจส่วนตัว หมายถึง พนักงานบริษัทเอกชน
ระดับรายได้ต่อเดือน	Income	โดย 0 หมายถึง รายได้ต่ำกว่า 20,001 บาท 1 หมายถึง รายได้ 20,001 บาท ขึ้นไป
ระดับรายจ่าย	Outcome	โดย 0 หมายถึง รายจ่ายต่ำกว่า 20,001 บาท 1 หมายถึง รายจ่าย 20,001 บาท ขึ้นไป
การมีภาระหนี้สิน	Loan	โดย 0 หมายถึง ไม่มีภาระหนี้สิน 1 หมายถึง มีภาระหนี้สิน

ที่มา : จากการสรุปของผู้วิจัย

3.5 สมมติฐานของการศึกษา

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (X) ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ รายจ่าย และการมีภาระหนี้สินอื่น ๆ มีความสัมพันธ์ต่อปัจจัยที่มีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานของการศึกษานี้ ต้องการพิสูจน์ว่าปัจจัยต่าง ๆ ที่ถูกนำมาพิจารณาในการศึกษานี้ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10 หรือไม่

สมมติฐานหลัก คือ ปัจจัยแต่ละตัวไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10

สมมติฐานรอง คือ ปัจจัยดังกล่าวมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10

โดยสามารถเขียนสมมติฐานได้ดังนี้

$$H_0 : \beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4, \dots, \beta_{10} = 0$$

H_1 : Otherwise

จากทฤษฎีหลักเกณฑ์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ ปัจจัยทางด้านข้อมูลพื้นฐานของผู้ตอบแบบสอบถามและปัจจัยด้านอื่น ๆ จะมีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แตกต่างกันไป ซึ่งผู้ประกอบการสินเชื่อ Nano Finance ไม่สามารถควบคุมปัจจัยนี้ได้ แต่สามารถกำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ ปัจจัยที่มีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 ปัจจัย คือ 1) ปัจจัยข้อมูลพื้นฐานของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ 2) ปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์ ได้แก่ รายได้ รายจ่าย การมีภาระหนี้สิน ปัจจัยเหล่านี้เป็นตัวแปรอิสระในการศึกษาความสัมพันธ์ที่จะส่งผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ดังนี้

สมมติฐานที่ 1

สมมติฐานหลัก (H_0) : ปัจจัยด้านเพศไม่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานรอง (H_1) : ปัจจัยด้านเพศมีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานที่ 2

สมมติฐานหลัก (H_0) : ปัจจัยด้านอายุไม่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานรอง (H_1) : ปัจจัยด้านอายุมีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานที่ 3

สมมติฐานหลัก (H_0) : ปัจจัยด้านสถานภาพไม่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานรอง (H_1) : ปัจจัยด้านสถานภาพมีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานที่ 4

สมมติฐานหลัก (H_0) : ปัจจัยด้านระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานรอง (H_1) : ปัจจัยด้านระดับการศึกษามีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานที่ 5

สมมติฐานหลัก (H_0) : ปัจจัยด้านอาชีพไม่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานรอง (H_1) : ปัจจัยด้านอาชีพมีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานที่ 6

สมมติฐานหลัก (H_0) : ปัจจัยด้านรายได้ต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึง Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานรอง (H_1) : ปัจจัยด้านรายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานที่ 7

สมมติฐานหลัก (H_0) : ปัจจัยด้านรายจ่ายต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานรอง (H_1) : ปัจจัยด้านรายจ่ายต่อเดือนมีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานที่ 8

สมมติฐานหลัก (H_0) : ปัจจัยด้านการมีภาระหนี้สินไม่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานรอง (H_1) : ปัจจัยด้านการมีภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร



บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาเรื่อง “การเข้าถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (สินเชื่อ Nano Finance) ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร” ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยใช้วิธีการวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Research) โดยเป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) เพื่อทำการเก็บรวบรวมข้อมูลซึ่งใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการศึกษา โดยมีกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ ประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร ซึ่งหมายถึง ประชาชนที่ต้องการเริ่มประกอบธุรกิจ หรือประกอบธุรกิจอยู่แล้วแต่ต้องการเงินลงทุนเพิ่มเติม หรือประชาชนที่มีรายได้ไม่แน่นอน หรือประชาชนที่มีการประกอบอาชีพอิสระ เช่น ค้าขาย รับจ้างทั่วไป ประกอบธุรกิจส่วนตัว เป็นต้น ผู้วิจัยได้ทำการแบ่งกลุ่มตัวอย่างเพื่อทำการสำรวจออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่

กลุ่มตัวอย่างที่ 1 กรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างที่ 2 กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างที่ 3 กรณีที่ไม่ขอกู้สินเชื่อ Nano Finance

ผลการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล และการแปลผลการวิเคราะห์ข้อมูล โดยได้วิเคราะห์ข้อมูลและนำเสนอในรูปแบบตาราง พร้อมคำอธิบายประกอบ ซึ่งสามารถสรุปผลการศึกษาได้เป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 กลุ่มที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วย ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่าง ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติการขอสินเชื่อ ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance โดยวิธีการหาค่าสถิติร้อยละ

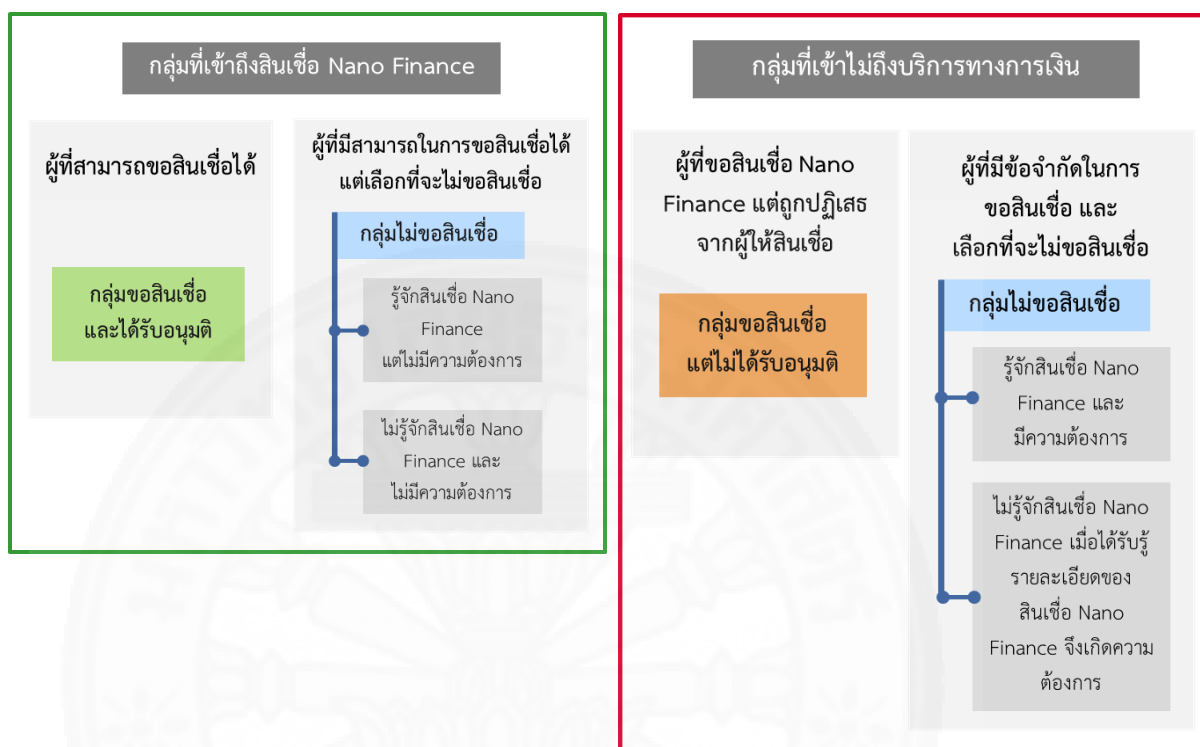
ส่วนที่ 2 กลุ่มที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วย ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่าง ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติการขอสินเชื่อ ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance โดยวิธีการหาค่าสถิติร้อยละ

ส่วนที่ 3 การศึกษาความสัมพันธ์ที่มีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร โดยอาศัยการวิเคราะห์ความถดถอยโลจิสติก แบบ Binary Logistic

ส่วนที่ 4 ผลการศึกษาจากการสัมภาษณ์เชิงลึก

การศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ให้ความหมายของคำว่า “การเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance” หมายถึง การที่ประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครขอสินเชื่อ Nano Finance และได้รับอนุมัติจากนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance รวมทั้งประชาชนรายย่อยที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance

จากการนิยามความหมายของคำว่า การเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance และจากการแบ่งกลุ่มตัวอย่างเพื่อทำการสำรวจ สามารถสรุปได้เป็น 2 กลุ่ม คือ



ภาพที่ 4.1 ภาพแสดงการแบ่งกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance และกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance, จากการสรุปโดยผู้วิจัย.

จากภาพที่ 4.1 แสดงการแบ่งกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance และกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance สามารถสรุปได้เป็น 2 กลุ่ม คือ

1) กลุ่มที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ

กลุ่มที่ 1 ประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่ขอสินเชื่อ Nano Finance และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มที่ 2 ประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่ กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่ต้องการสินเชื่อ และกรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่ต้องการสินเชื่อ

2) กลุ่มที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ

กลุ่มที่ 1 ประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่ขอสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มที่ 2 ประชาชนที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance และเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็น 2 กรณี ได้แก่ กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ และกรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อสำรวจสถานการณ์การเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร ซึ่งในระหว่างช่วงเก็บรวบรวมแบบสอบถามผู้วิจัยได้ขอความร่วมมือจากบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance เพื่อเก็บแบบสอบถามและลงพื้นที่จริงด้วยสาเหตุนี้ผู้วิจัยจึงได้กลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance

4.1 กลุ่มที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance

จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามเพื่อทำการสำรวจประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครตามที่คุณวิจัยได้แบ่งกลุ่มตัวอย่างข้างต้นนั้น สามารถสรุปได้ว่ามีกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำนวนทั้งหมด 316 คน แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ

กลุ่มที่ 1 ประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่ขอสินเชื่อ Nano Finance และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 309 คน

กลุ่มที่ 2 ประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 7 คน ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่ กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่ต้องการสินเชื่อ และกรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่ต้องการสินเชื่อ

4.1.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance

ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance มีจำนวนทั้งหมด 316 คน ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ระดับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ซึ่งใช้เครื่องมือทางสถิติในการวิเคราะห์เชิงพรรณนาในรูปของการแจกแจงความถี่ จำนวน และค่าร้อยละ โดยสามารถจำแนกรายละเอียดได้ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามเพศ

เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance							
เพศ	กรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ต้องกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ไม่ต้องการ		ไม่รู้จัก ไม่ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ชาย	61	19.74	3	60.00	1	50.00	65
หญิง	248	80.26	2	40.00	1	50.00	251
รวม	309	100.00	5	100.00	2	100.00	316

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.1 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance มีจำนวนทั้งหมด 316 คน โดยแบ่งกลุ่มตัวอย่างออกเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance มีจำนวน 309 คน คิดเป็นร้อยละ 97.78 ของจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 80.26 และเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 19.74 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance มีจำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 2.22 ของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็นกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการ มีจำนวน 5 คน เป็นเพศชาย จำนวน 3 คน และเป็นเพศหญิง จำนวน 2 คน และกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการ มีจำนวน 2 คน เป็นเพศชาย จำนวน 1 คน และเป็นเพศหญิง จำนวน 1 คน

ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามอายุ

เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance							
อายุ	กรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ต้องกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ไม่ต้องการ		ไม่รู้จัก ไม่ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
20-29 ปี	29	9.39	1	20.00	1	50.00	31
30-39 ปี	76	24.60	0	0.00	1	50.00	77
40-49 ปี	123	39.81	1	20.00	0	0.00	124
50-60 ปี	81	26.21	3	60.00	0	0.00	84
60 ปีขึ้นไป	0	0	0	0.00	0	0	0
รวม	309	100.00	5	100.00	2	100.00	316

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.2 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีอายุอยู่ในช่วง 40-49 ปี คิดเป็นร้อยละ 39.81 รองลงมาคืออายุอยู่ในช่วง 50-59 ปี คิดเป็นร้อยละ 26.21 และมีอายุอยู่ในช่วง 30-39 ปี คิดเป็นร้อยละ 24.60 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็นกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการ ส่วนใหญ่มีอายุอยู่ในช่วง 50-60 ปี มีจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 60 ของกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการ และกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการ มีอายุอยู่ในช่วง 20-29 ปี มีจำนวน 1 คน และ 30-39 ปี มีจำนวน 1 คน

ตารางที่ 4.3 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามสถานภาพ

เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance							
สถานภาพ	กรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ขอกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ไม่ต้องการ		ไม่รู้จัก ไม่ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
โสด	50	16.18	2	40.00	2	100.00	54
สมรส	247	79.94	3	60.00	0	0.00	250
หย่าร้าง/หม้าย	12	3.88	0	0.00	0	0.00	12
รวม	309	100.00	5	100.00	2	100.00	316

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.3 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณี que ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 79.94 รองลงมามีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 16.18 และสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย คิดเป็นร้อยละ 3.88 ของกลุ่มตัวอย่างกรณี que ขอกู้ และได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็นกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการ ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 60 ของกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการ และกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการ มีสถานภาพโสดจำนวน 2 คน

ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามระดับการศึกษา

เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance							
ระดับการศึกษา	กรณีที่ยกกู้ และได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ยกกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ไม่ต้องการ		ไม่รู้จัก ไม่ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย	209	67.64	2	40.00	2	100.00	213
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	63	20.39	1	20.00	0	0.00	64
อนุปริญญา/ปวส.	19	6.15	0	0.00	0	0.00	19
ปริญญาตรี	18	5.83	2	40.00	0	0.00	20
รวม	309	100.00	5	100.00	2	100.00	316

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.4 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ยก และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย จำนวน 209 คน คิดเป็นร้อยละ 67.64 รองลงมามีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 20.39 และมีระดับการศึกษานุปริญญา/ปวส. คิดเป็นร้อยละ 6.15 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ยก และได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็นกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการ มีระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย จำนวน 2 คน มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 2 คน และมีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. จำนวน 1 คน สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการ มีระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย จำนวน 2 คน

ทั้งนี้ ที่ระดับการศึกษาปริญญาโท และปริญญาเอกไม่มีกลุ่มตัวอย่างดังกล่าวที่ได้จากการเก็บแบบสอบถามในการศึกษาครั้งนี้ เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่ได้ทำการสำรวจเป็นประชาชนรายย่อยที่ผู้วิจัยได้นิยามไว้ (ประชาชนระดับฐานราก)

ตารางที่ 4.5 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามอาชีพ

เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance							
อาชีพ	ู้ได้		กรณีที่ไม่ขู้				รวม จำนวน (คน)
			ู้จัก ไม่ต้องการ		ไมู่้จัก ไม่ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ค้าขาย (พ่อค้า แม่ค้าใน ตลาด)	284	91.91	2	40.00	1	50.00	287
รับจ้างทั่วไป	12	3.88	1	20.00	0	0.00	13
ลูกจ้าง (รายวัน/รายเดือน)	5	1.62	0	0.00	0	0.00	5
ธุรกิจส่วนตัว	1	0.32	1	20.00	0	0.00	2
พนักงานบริษัทเอกชน	7	2.27	1	20.00	1	50.00	9
อื่นๆ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
รวม	309	100	5	100.00	2	100.00	316

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.5 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ไม่ขอู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีอาชีพค้าขาย (พ่อค้าแม่ค้าในตลาด) จำนวน 284 คน คิดเป็นร้อยละ 91.91 เนื่องจากกลุ่มอาชีพนี้เป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance รองลงมาคืออาชีพรับจ้าง จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.88 และมีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 2.27 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ไม่ขอู้ และได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็นกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการ มีอาชีพค้าขาย (พ่อค้าแม่ค้าในตลาด) จำนวน 2 คน มีอาชีพรับจ้างทั่วไป จำนวน 1 คน มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว จำนวน 1 คน และมีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 1 คน สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการ มีอาชีพค้าขายจำนวน 1 คน และมีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 1 คน

ตารางที่ 4.6 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามระดับรายได้ต่อเดือน

เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance							
รายได้ ต่อเดือน	กรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ต้องกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ไม่ต้องการ		ไม่รู้จัก ไม่ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ต่ำกว่า 5,000 บาท	0	0	0	0.00	0	0.00	0
5,001-10,000 บาท	5	1.62	1	20.00	1	50.00	7
10,001-15,000 บาท	44	14.24	0	0.00	1	50.00	45
15,001-20,000 บาท	102	33.01	1	20.00	0	0.00	103
20,001-25,000 บาท	92	29.77	0	0.00	0	0.00	92
25,001 บาทขึ้นไป	66	21.36	3	60.00	0	0.00	69
รวม	309	100	5	100.00	2	100.00	316

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.6 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีระดับรายได้ต่อเดือนอยู่ในช่วง 15,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.01 รองลงมา มีระดับรายได้ต่อเดือนอยู่ในช่วง 20,001-25,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.77 และมีระดับรายได้ต่อเดือนอยู่ในช่วง 25,001 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 21.36 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็นกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการ ส่วนใหญ่มีระดับรายได้ต่อเดือนอยู่ในช่วง 25,001 บาทขึ้นไป จำนวน 3 คน สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการ มีระดับรายได้ต่อเดือนอยู่ในช่วง 5,001-10,000 บาท จำนวน 1 คน และมีระดับรายได้ต่อเดือนอยู่ในช่วง 10,001-15,000 บาท จำนวน 1 คน

ตารางที่ 4.7 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามระดับรายจ่ายต่อเดือน

เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance							
รายจ่าย ต่อเดือน	กรณีที่ยก และได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ยก				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ไม่ต้องการ		ไม่รู้จัก ไม่ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ต่ำกว่า 5,000 บาท	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5,001-10,000 บาท	42	13.59	0	0.00	1	50.00	43
10,001-15,000 บาท	153	49.51	1	20.00	0	0.00	154
15,001-20,000 บาท	81	26.21	1	20.00	0	0.00	82
20,001-25,000 บาท	30	9.71	3	60.00	1	50.00	34
25,001 บาทขึ้นไป	3	0.97	0	0.00	0	0.00	3
รวม	309	100.00	5	100.00	2	100.00	316

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.7 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ยก และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีระดับรายจ่ายต่อเดือนอยู่ในช่วง 10,001-15,000 บาท จำนวน 153 คน คิดเป็นร้อยละ 49.51 รองลงมา มีระดับรายจ่ายต่อเดือนอยู่ในช่วง 15,001-20,000 บาท จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 26.21 และมีระดับรายจ่ายต่อเดือนอยู่ในช่วง 5,001-10,000 บาท จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 13.59 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ยก และได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็นกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการ ส่วนใหญ่มีระดับรายจ่ายต่อเดือนอยู่ในช่วง 20,001-25,000 บาท จำนวน 3 คน สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการ มีระดับรายจ่ายต่อเดือนอยู่ในช่วง 5,001-10,000 บาท จำนวน 1 คน และ มีระดับรายจ่ายต่อเดือนอยู่ในช่วง 20,001-25,000 บาท จำนวน 1 คน

4.1.2 ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติการขอสินเชื่อของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano

Finance

ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติการขอสินเชื่อของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance มีจำนวนทั้งหมด 316 คน ได้แก่ การมีภาระหนี้สิน แหล่งที่มาของภาระหนี้สิน การได้รับประโยชน์จากการขอสินเชื่อ ประวัติการผิดนัดชำระหนี้ รวมทั้งความต้องการสินเชื่อ Nano Finance ซึ่งใช้เครื่องมือทางสถิติในการวิเคราะห์เชิงพรรณนาในรูปของการแจกแจงความถี่ จำนวน และร้อยละ โดยสามารถจำแนกรายละเอียดได้ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.8 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามการมีภาระหนี้สิน

เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance							
การมีภาระหนี้สิน	กรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ต้องกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ไม่ต้องการ		ไม่รู้จัก ไม่ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
มีภาระหนี้สิน	81	26.21	0	0.00	1	50.00	82
ไม่มีภาระหนี้สิน	228	73.79	5	100.00	1	50.00	234
รวม	309	100.00	5	100.00	2	100.00	316

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.8 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่ไม่มีภาระหนี้สิน จำนวน 228 คน คิดเป็นร้อยละ 73.79 และมีภาระหนี้สิน จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 26.21 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็นกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการ กลุ่มตัวอย่างที่รวบรวมได้ทุกคนไม่มีภาระหนี้สิน จำนวน 5 คน สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีภาระหนี้สิน จำนวน 1 คน และไม่มีภาระหนี้สิน จำนวน 1 คน

ตารางที่ 4.9 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามแหล่งที่มาของภาระหนี้สิน

เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance							
แหล่งที่มาของภาระหนี้สิน	กรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ขอกู้				รวม จำนวน (คน)
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	รู้จัก ไม่ต้องการ		ไม่รู้จัก ไม่ต้องการ		
			จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ธนาคารพาณิชย์	57	70.37	0	0.00	0	0.00	57
สถาบันการเงินของรัฐ เช่น ธ.ก.ส. ออมสิน ธอส. เป็นต้น	16	19.75	0	0.00	0	0.00	16
บริษัทเอกชน	1	1.23	0	0.00	0	0.00	1
กู้ยืมญาติ พี่น้อง เพื่อน คนรู้จัก	6	7.41	0	0.00	1	100.00	7
กู้ยืมนอกระบบ	1	1.23	0	0.00	0	0.00	1
อื่นๆ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
รวม	81	100	0	0	1	100.00	82

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.9 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance มีภาระหนี้สินจำนวน 81 คน โดยส่วนใหญ่แหล่งที่มาของภาระหนี้สินมาจากธนาคารพาณิชย์ จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 70.37 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็นกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการ กลุ่มตัวอย่างที่รวบรวมได้ทุกคนไม่มีภาระหนี้สิน จำนวน 5 คน สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการ มีภาระหนี้สิน จำนวน 1 คน โดยแหล่งที่มาของภาระหนี้สินมาจากการกู้ยืมญาติ พี่น้อง เพื่อน คนรู้จัก

ตารางที่ 4.10 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามประเภทของหนี้สิน

เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance							
ประเภทของหนี้สิน	กรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ขอกู้				รวม จำนวน (คน)
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	รู้จัก ไม่ต้องการ		ไม่รู้จัก ไม่ต้องการ		
			จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
สินเชื่อเพื่อการอุปโภค/บริโภค	11	13.58	0	0.00	1	100.00	12
สินเชื่อบ้าน	21	25.93	0	0.00	0	0.00	21
สินเชื่อรถยนต์	40	49.38	0	0.00	0	0.00	40
สินเชื่อส่วนบุคคล	1	1.23	0	0.00	0	0.00	1
สินเชื่อบัตรเครดิต	8	9.88	0	0.00	0	0.00	8
อื่นๆ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
รวม	81	100.00	0	0.00	1	100.00	82

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.10 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีประเภทของหนี้สินคือสินเชื่อรถยนต์ คิดเป็นร้อยละ 49.38 รองลงมามีประเภทของหนี้สินคือสินเชื่อบ้าน คิดเป็นร้อยละ 25.93 และมีประเภทของหนี้สินคือสินเชื่อเพื่อการอุปโภค/บริโภค คิดเป็นร้อยละ 13.58 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็นกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการ กลุ่มตัวอย่างที่รวบรวมได้ทุกคนไม่มีภาระหนี้สิน จำนวน 5 คน สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการ มีภาระหนี้สิน จำนวน 1 คน โดยมีประเภทของหนี้สินคือสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค

ตารางที่ 4.11 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามการได้รับประโยชน์จากการกู้ยืมในระบบหรือนอกระบบ

เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance							
การได้รับประโยชน์จากการ กู้ยืมในระบบหรือนอกระบบ	กรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ต้องกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ไม่ต้องการ		ไม่รู้จัก ไม่ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ได้รับประโยชน์จากการกู้ยืม นอกระบบมากกว่า	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
ได้รับประโยชน์จากการกู้ยืม ในระบบมากกว่า	72	88.89	0	0.00	0	0.00	72
ได้รับประโยชน์เท่ากัน	9	11.11	0	0.00	0	0.00	9
ไม่ได้รับประโยชน์เลย	0	0.00	0	0.00	1	100.00	1
รวม	81	100.00	0	0.00	1	100.00	82

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.11 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่มีภาระหนี้สินจำนวน 81 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกได้รับประโยชน์จากการกู้ยืมในระบบมากกว่า จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 88.89 และกลุ่มตัวอย่างที่เหลืเลือกได้รับประโยชน์จากการกู้ยืมทั้งในระบบและนอกระบบเท่ากัน จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 11.11 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็นกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการ กลุ่มตัวอย่างที่รวบรวมได้ทุกคนไม่มีภาระหนี้สิน จำนวน 5 คน สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการ มีภาระหนี้สิน จำนวน 1 คน โดยกลุ่มตัวอย่างเลือกไม่ได้รับประโยชน์จากการกู้ยืมทั้งในระบบและนอกระบบ เนื่องจากการกู้ยืมนอกระบบทำให้กลุ่มตัวอย่งนี้ได้รับอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าการกู้ยืมในระบบ และกลุ่มตัวอย่างนี้ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance เมื่อได้รับรู้ข้อมูลแล้ว พบว่า กลุ่มตัวอย่างนี้ไม่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance เพราะวัตถุประสงค์ของสินเชื่อไม่ตรงตามความต้องการ

ตารางที่ 4.12 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามการผิพนัดชำระหนี้

เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance							
การผิदनัดชำระหนี้	กรณีทีขอกู้ และได้รับอนุมัติ		กรณีทีไม่ขอกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ไม่ต้องการ		ไม่รู้จัก ไม่ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ผิदनัดชำระหนี้ <u>นอกระบบ</u>	2	2.47	0	0.00	0	0.00	2
ผิदनัดชำระหนี้ <u>ในระบบ</u>	4	4.94	0	0.00	0	0.00	4
ผิदनัดชำระหนี้ <u>นอกระบบ</u> <u>และในระบบ</u>	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
ไม่ผิदनัดชำระหนี้	75	92.59	0	0.00	1	100.00	76
รวม	81	100.00	0	0.00	1	100.00	82

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.12 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่มได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีทีขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ทีมีภาระหนี้สินจำนวน 81 คน โดยส่วนใหญ่ไม่มีการผิพนัดชำระหนี้ คิดเป็นร้อยละ 92.59 รองลงมามีการผิพนัดชำระหนี้ในระบบ คิดเป็นร้อยละ 4.94 และมีการผิพนัดชำระหนี้นอกระบบ คิดเป็นร้อยละ 2.47 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีทีขอกู้ และได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างทีมีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกทีจะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็นกลุ่มตัวอย่างทีรู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการ กลุ่มตัวอย่างทีรวบรวมได้ทุกคนไม่มีการหนี้สิน จำนวน 5 คน สำหรับกลุ่มตัวอย่างทีไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการ มีภาระหนี้สิน จำนวน 1 คน โดยไม่มีการผิพนัดชำระหนี้ทั้งในระบบและนอกระบบ

ตารางที่ 4.13 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามการรู้จักสินเชื่อ Nano Finance

เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance							
รู้จัก	กรณีที่ชอบกู้ และได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ชอบกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ไม่ต้องการ		ไม่รู้จัก ไม่ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
รู้จัก	309	100.00	5	100.00	0	0.00	314
ไม่รู้จัก	0	0.00	0	0.00	2	100.00	2
รวม	309	100.00	5	100.00	2	100.00	316

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.13 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่มได้แก่

- 1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ชอบกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ทุกคนรู้จักสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 309 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ชอบกู้ และได้รับอนุมัติ
- 2) กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็นกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการ ทุกคนรู้จักสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 5 คน สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการ ทุกคนไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 2 คน

ตารางที่ 4.14 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามแหล่งข้อมูลของสินเชื่อ Nano Finance

เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance							
แหล่งข้อมูลของสินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ขอู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ไม่ต้องการ		ไม่รู้จัก ไม่ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ญาติ พี่น้อง เพื่อน คนรู้จัก	56	18.12	0	0.00	0	0.00	56
หนังสือพิมพ์	21	6.80	3	60.00	0	0.00	24
โทรทัศน์/วิทยุ	3	0.97	0	0.00	0	0.00	3
อินเทอร์เน็ต	6	1.94	2	40.00	0	0.00	8
พนักงานของบริษัทประกอบ ธุรกิจสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์	223	72.17	0	0.00	0	0.00	223
อื่นๆ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
รวม	309	100.00	5	100.00	0	0.00	314

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.14 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่มได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance จากพนักงานของบริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance คิดเป็นร้อยละ 72.17 รองลงมารู้จักสินเชื่อ Nano Finance จากญาติ พี่น้อง เพื่อน คนรู้จัก คิดเป็นร้อยละ 18.12 และรู้จักสินเชื่อ Nano Finance จากหนังสือพิมพ์ คิดเป็นร้อยละ 6.80 กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ต้องกู้ และได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็นกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการ ทุกคนรู้จักสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 5 คน โดยส่วนใหญ่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance จากหนังสือพิมพ์ จำนวน 3 คน และรู้จักสินเชื่อ Nano Finance จากอินเทอร์เน็ต จำนวน 2 คน สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการ ทุกคนไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 2 คน

ตารางที่ 4.15 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามความต้องการสินเชื่อ Nano Finance

เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance							
ความต้องการ สินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ต้องการ และได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ขอู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ไม่ต้องการ		ไม่รู้จัก ไม่ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ต้องการ	309	100.00	0	0.00	0	0.00	309
ไม่ต้องการ	0	0.00	5	100.00	2	100.00	7
รวม	309	100.00	5	100.00	2	100.00	316

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.15 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ต้องการ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ทุกคนมีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 309 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ต้องการ และได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็นกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการ ทุกคนรู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการสินเชื่อ จำนวน 5 คน สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการ ทุกคนไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการสินเชื่อ จำนวน 2 คน

4.1.3 ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance

ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ได้แก่ การได้รับบริการสินเชื่อ Nano Finance จากผู้ประกอบการธุรกิจ ปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อ Nano Finance และปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อ Nano Finance รวมทั้งคุณภาพชีวิตหลังจากการได้รับสินเชื่อ Nano Finance แล้ว ประโยชน์ของสินเชื่อ Nano Finance และสาเหตุที่ไม่ขอกู้สินเชื่อ Nano Finance ของกลุ่ม โดยสามารถจำแนกรายละเอียดได้ดังต่อไปนี้

4.1.3.1 กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่ขอสินเชื่อ Nano Finance และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 309 คน

ตารางที่ 4.16 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามบริษัทที่เปิดให้บริการสินเชื่อ Nano Finance

บริษัทที่เปิดให้บริการสินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ
บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด	213	68.93
บริษัท ไทยเอส แคปปิตอล จำกัด	39	12.62
บริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง จำกัด	31	10.03
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	26	8.41
รวม	309	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.16 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามมีจำนวน 309 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ขอสินเชื่อจาก บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด จำนวน 213 คน คิดเป็นร้อยละ 68.93 รองลงมาขอสินเชื่อจากบริษัท ไทยเอส แคปปิตอล จำกัด จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 12.62 และขอสินเชื่อจากบริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง จำกัด จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 10.03 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติ

ตารางที่ 4.17 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามเหตุผลความจำเป็นของความต้องการสินเชื่อ Nano Finance

เหตุผลความจำเป็นของความต้องการสินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ชอบ และได้รับอนุมัติ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ ของการถูกเลือก
เพื่อประกอบอาชีพ	152	40.80
เพื่อลงทุนขยายกิจการเดิม	118	31.60
เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ	71	19.00
เพื่อชำระค่าน้ำนอกระบบ	3	0.80
ค่าเล่าเรียนบุตร	7	1.90
เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในครัวเรือน	19	5.10
อื่น ๆ โปรดระบุ	3	0.80
รวม	373	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.17 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ชอบ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามมีจำนวน 309 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกต้องการสินเชื่อ Nano Finance เพื่อประกอบอาชีพ จำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 40.80 ของการถูกเลือก รองลงมาคือกลุ่มตัวอย่างเลือกต้องการสินเชื่อ Nano Finance เพื่อลงทุนขยายกิจการเดิม จำนวน 118 คน คิดเป็นร้อยละ 31.60 ของการถูกเลือก และกลุ่มตัวอย่างเลือกต้องการสินเชื่อ Nano Finance เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 19 ของการถูกเลือก

นอกจากนี้ มีกลุ่มตัวอย่างที่ขอสินเชื่อ Nano Finance ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ โดยมีกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกต้องการสินเชื่อ Nano Finance เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในครัวเรือน จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 5.10 ของการถูกเลือก รองลงมาคือกลุ่มตัวอย่างเลือกต้องการสินเชื่อ Nano Finance เพื่อชำระค่าเล่าเรียนบุตร คิดเป็นร้อยละ 1.90 ของการถูกเลือก ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่

เลือกอื่น ๆ โดยต้องการสินเชื่อเพื่อไปชำระหนี้บัตรเครดิต สินเชื่อรถยนต์ และต้องการปิดหนี้ คิดเป็นร้อยละ 0.80 ของการถูกเลือก

แต่อย่างไรก็ตาม เนื่องจากเป็นคำถามที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ ทำให้มีกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะเลือกตอบนำเงินไปใช้เพื่อประกอบอาชีพ เพื่อลงทุนขยายกิจการ และเป็นทุนหมุนเวียนในครัวเรือนด้วย โดยกลุ่มตัวอย่างอาจจะแบ่งเงินเป็น 2 ส่วน ไว้เพื่อประกอบอาชีพลงทุนขยายกิจการและหมุนเวียนในครัวเรือน

ตารางที่ 4.18 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามวงเงินของสินเชื่อ Nano Finance

วงเงินของสินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ชอบกู้ และได้รับอนุมัติ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 10,000 บาท	0	0.00
10,000-20,000 บาท	65	21.04
20,001-30,000 บาท	94	30.42
30,001-40,000 บาท	39	12.62
40,001-50,000 บาท	36	11.65
50,001-60,000 บาท	24	7.77
60,001-70,000 บาท	14	4.53
70,001-80,000 บาท	15	4.85
80,001-90,000 บาท	10	3.24
90,001-100,000 บาท	12	3.88
รวม	309	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.18 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ชอบกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามมีจำนวน 309 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อ Nano Finance อยู่ในช่วง 20,001-30,000 บาท จำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ

30.42 รองลงมาในกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อ Nano Finance อยู่ในช่วง 10,000-20,000 บาท จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 21.04 และในกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อ Nano Finance อยู่ในช่วง 40,001-50,000 บาท จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 11.65 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติวงเงินน้อยที่สุดอยู่ในช่วง 80,001-90,000 บาท จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 3.24 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก และได้รับอนุมัติ

ตารางที่ 4.19 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามปัจจัยในการเลือกใช้บริการสินเชื่อ Nano Finance

ปัจจัยในการเลือกขอรับบริการ สินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ ของการถูกเลือก
ขอสินเชื่อง่าย	159	28.65
มีอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรม	179	32.25
มีเงื่อนไขการกู้ยืมที่ผ่อนปรน	81	14.59
วงเงินกู้ยืมเพียงพอต่อความต้องการ	2	0.36
มีระยะเวลาในการอนุมัติรวดเร็ว	10	1.80
มีความปลอดภัยในการทวงหนี้	11	1.98
ระยะเวลาในการผ่อนชำระนาน	4	0.72
ขั้นตอนการชำระเงินสะดวก	68	12.25
มีกฎหมายคุ้มครอง	41	7.39
อื่น ๆ โปรดระบุ.....	0	0.00
รวม	555	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.19 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามมีจำนวน 309 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกปัจจัยด้าน

อัตราดอกเบี้ยเป็นธรรม คิดเป็นร้อยละ 32.25 ของการถูกเลือก ซึ่งเป็นปัจจัยที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญมากที่สุดในการเลือกใช้บริการสินเชื่อ Nano Finance รองลงมา คือ ปัจจัยด้านการขอสินเชื่อง่าย คิดเป็นร้อยละ 28.65 ของการถูกเลือก และปัจจัยด้านเงื่อนไขการกู้ยืมที่ผ่อนปรน คิดเป็นร้อยละ 14.59 ของการถูกเลือก ส่วนปัจจัยที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญน้อยที่สุดในการเลือกใช้บริการสินเชื่อ Nano Finance คือ ปัจจัยด้านวงเงินกู้ยืมที่เพียงพอต่อความต้องการ คิดเป็นร้อยละ 0.36 ของการถูกเลือก

ตารางที่ 4.20 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามจำนวนเงินในการผ่อนชำระสินเชื่อ Nano Finance

จำนวนเงินในการผ่อนชำระ สินเชื่อ Nano Finance (ต่อเดือน)	กรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 1,000 บาท	9	2.91
1,000-2,000 บาท	77	24.92
2,001-3,000 บาท	150	48.54
3,001-4,000 บาท	34	11.00
4,001-5,000 บาท	22	7.12
5,001 บาทขึ้นไป	17	5.50
รวม	309	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.20 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามมีจำนวน 309 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการผ่อนชำระสินเชื่อ Nano Finance ต่อเดือนอยู่ในช่วง 2,001-3,000 บาท จำนวน 150 คน คิดเป็นร้อยละ 48.54 รองลงมา มีการผ่อนชำระสินเชื่อ Nano Finance ต่อเดือนอยู่ในช่วง 1,000-2,000 บาท จำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 24.92 และมีการผ่อนชำระสินเชื่อ Nano Finance ต่อเดือนอยู่ในช่วง 3,001-4,000 บาท จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 11 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติ ส่วนการผ่อนชำระ

สินเชื่อ Nano Finance ที่ต่ำกว่า 1,000 บาท มีกลุ่มตัวอย่างน้อยที่สุด จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.91 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก และได้รับอนุมัติ

ตารางที่ 4.21 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามคุณภาพชีวิตหลังจากการได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

คุณภาพชีวิตหลังจากการได้รับอนุมัติ สินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ถูก และได้รับอนุมัติ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ดีขึ้น	309	100.00
ไม่ดีขึ้น	0	0.00
เท่าเดิม	0	0.00
รวม	309	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.21 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามมีจำนวน 309 คน โดยกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดเลือกกว่าหลังจากที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance แล้ว มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทุกคน คิดเป็นร้อยละ 100 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก และได้รับอนุมัติ เนื่องจากทำให้มีเงินลงทุนในการขยายกิจการ มีเงินทุนเพื่อประกอบอาชีพ และมีเงินทุนเพื่อหมุนเวียนในกิจการ จึงทำให้คุณภาพชีวิตของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก และได้รับอนุมัติดีขึ้น

ตารางที่ 4.22 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามประโยชน์ของสินเชื่อ Nano Finance

ประโยชน์ของสินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ชอบกู้ และได้รับอนุมัติ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีเงินทุนเพื่อประกอบอาชีพ	78	25.24
มีเงินลงทุนในการขยายกิจการเดิม	139	44.98
เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ	77	24.92
มีเงินชำระค่าน้ำนอกระบบ	0	0.00
ไม่กลับไปกู้ยืมหนี้นอกระบบ	1	0.32
มีเงินใช้จ่ายภายในครอบครัว	13	4.21
มีค่ารักษาพยาบาล	0	0.00
มีค่าเล่าเรียนบุตร	1	0.32
อื่น ๆ โปรดระบุ.....	0	0.00
รวม	309	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.22 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ชอบกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามมีจำนวน 309 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เมื่อได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance แล้ว จะทำให้ได้รับประโยชน์หรือทำให้ชีวิตผู้ขอสินเชื่อดีขึ้น เนื่องจากทำให้มีเงินลงทุนในการขยายกิจการ คิดเป็นร้อยละ 44.98 ซึ่งเป็นปัจจัยที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญมากที่สุดในการได้รับประโยชน์จากสินเชื่อ Nano Finance รองลงมาคือกลุ่มตัวอย่างเลือกได้รับประโยชน์เพราะทำให้มีเงินทุนเพื่อประกอบอาชีพ คิดเป็นร้อยละ 25.24 และกลุ่มตัวอย่างเลือกได้รับประโยชน์เพราะทำให้มีเงินหมุนเวียนในกิจการ คิดเป็นร้อยละ 24.92 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ชอบกู้ และได้รับอนุมัติ

ตารางที่ 4.23 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามความเพียงพอในการกู้ยืมสินเชื่อ Nano Finance

ความเพียงพอในการกู้ยืมสินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพียงพอแล้ว	257	83.17
ไม่เพียงพอ ยังคงต้องการกู้ยืมในระบบอีก	52	16.83
ไม่เพียงพอ ยังคงต้องการกู้ยืมนอกระบบอีก	0	0.00
ไม่เพียงพอ และไม่ต้องการกู้ยืมเพิ่ม	0	0.00
รวม	309	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.23 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามมีจำนวน 309 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกกว่าหลังจากที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance แล้ว สินเชื่อ Nano Finance มีความเพียงพอต่อความต้องการของกลุ่มตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 83.17 รองลงมา คือ สินเชื่อ Nano Finance ยังไม่เพียงพอต่อความต้องการ และยังคงมีการกู้ยืมในระบบเพิ่มเติมอีก คิดเป็นร้อยละ 16.83 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติ เนื่องจากวงเงินกู้ยืมที่ได้รับอนุมัติจากสินเชื่อ Nano Finance แล้ว ไม่เพียงพอต่อความต้องการ อย่างไรก็ตาม กลุ่มตัวอย่างที่ได้รับวงเงินไม่เพียงพอต่อความต้องการส่วนใหญ่แล้วจะกลับมาขอสินเชื่อ Nano Finance อีก หากตนเองได้ชำระคืนเงินกู้ยืมครบแล้ว เพราะถือว่าเป็นลูกค้าเก่าที่มีประวัติดี บริษัทจะให้สินเชื่อได้ง่ายขึ้นกว่าการไปขอสินเชื่อใหม่ที่บริษัทใหม่ หรืออาจมีการกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ เพิ่ม เพราะวัตถุประสงค์ของสินเชื่อ Nano Finance เพื่อนำไปประกอบอาชีพเท่านั้น หากผู้ขอสินเชื่อต้องขอสินเชื่อบ้านจำเป็นต้องขอสินเชื่อจากแหล่งอื่น

ตารางที่ 4.24 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามความมั่นใจในการชำระคืนเงินกู้

ความมั่นใจในการชำระคืนเงินกู้	กรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สามารถชำระคืนเงินกู้ได้เต็มจำนวน	307	99.35
สามารถชำระคืนเงินกู้ได้เพียงบางส่วน	2	0.65
ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้	0	0.00
รวม	309	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.24 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามมีจำนวน 309 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความมั่นใจในการชำระคืนเงินกู้ได้เต็มจำนวน คิดเป็นร้อยละ 99.35 รองลงมา คือ มีความมั่นใจในการชำระคืนเงินกู้ได้เพียงบางส่วน คิดเป็นร้อยละ 0.65 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติ ทั้งนี้ ไม่มีกลุ่มตัวอย่างที่เลือกว่าไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ของสินเชื่อ Nano Finance ได้

4.1.3.2 กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 7 คน ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่
กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่ต้องการสินเชื่อ
กรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่ต้องการสินเชื่อ

ตารางที่ 4.25 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ จำแนกตามการรู้จัก และความต้องการสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มที่มีความสามารถในการเข้าถึง สินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่ขอรับบริการ	กรณีที่ไม่ขอกู้		รวม
	รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่ต้องการสินเชื่อ	ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่ต้องการสินเชื่อ	
จำนวน (คน)	5	2	7
ร้อยละ (ของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึง สินเชื่อ Nano Finance จำนวน 316 คน)	1.58	0.63	2.22

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.25 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 7 คน แบ่งออกเป็น 2 กรณี ได้แก่

กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.58 ของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ทั้งหมด

กรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.63 ของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ทั้งหมด

ตารางที่ 4.26 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ จำแนกตามสาเหตุที่ไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance

สาเหตุที่ไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ไม่ขอกู้			
	กรณีที่รู้จัก แต่ไม่ต้องการ		กรณีที่ไม่รู้จัก และไม่ต้องการ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance	0	0.00	1	50.00
ไม่อยากเป็นหนี้/ไม่อยากมีหนี้สินเพิ่มขึ้น	3	60.00	0	0.00
วัตถุประสงค์ของสินเชื่อ Nano Finance ไม่ตรงกับความต้องการ	2	40.00	0	0.00
เงื่อนไขในการกู้ยืมยุ่งยาก	0	0.00	0	0.00
ไม่มีข้อมูล/ไม่มีความรู้ความเข้าใจ	0	0.00	1	50.00
อื่นๆ	0	0.00	0	0.00
รวม	5	100.00	2	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.25 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 7 คน แบ่งออกเป็น 2 กรณี ได้แก่

กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.58 ของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ทั้งหมด โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่ไม่ขอกู้มีสาเหตุมาจากไม่อยากเป็นหนี้/ไม่อยากมีหนี้สินเพิ่มขึ้น จำนวน 3 คน และมีสาเหตุมาจากวัตถุประสงค์ของสินเชื่อ Nano Finance ไม่ตรงกับความต้องการ จำนวน 2 คน

กรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.63 ของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ทั้งหมด โดยกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ขอกู้มีสาเหตุมาจากไม่มีข้อมูล ไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 1 คน และมีสาเหตุมาจากไม่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 1 คน รวมถึงไม่มีความต้องการสินเชื่อประเภทอื่น ๆ ด้วย

4.2 กลุ่มที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance

จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามเพื่อทำการสำรวจประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร ตามที่ผู้วิจัยได้แบ่งกลุ่มตัวอย่างข้างต้นนั้น สามารถสรุปได้ว่ามีกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำนวนทั้งหมด 101 คน แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ

กลุ่มที่ 1 ประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่ขอสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่ได้ รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 53 คน

กลุ่มที่ 2 ประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อและเลือก ที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 48 คน ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่ กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่าง ที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ และกรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ

4.2.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance

ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะทางประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 101 คน ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ ระดับ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ระดับรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน ซึ่งใช้เครื่องมือทางสถิติในการวิเคราะห์เชิงพรรณนา ในรูปของการแจกแจงความถี่ จำนวน และค่าร้อยละ โดยสามารถจำแนกรายละเอียดได้ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.27 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามเพศ

เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance							
เพศ	กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ขอกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ต้องการ		ไม่รู้จัก ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ชาย	28	52.83	2	13.33	1	3.03	31
หญิง	25	47.17	13	86.67	32	96.97	70
รวม	53	100.00	15	100.00	33	100.00	101

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.27 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่มได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 12.71 ของจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 52.83 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ และเพศหญิง จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 47.17 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ และเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่ กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ โดยส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 86.67 และเป็นเพศชาย จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 13.33 ของกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ สำหรับกรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ โดยส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 96.97 และเป็นเพศชาย จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 3.03 ของกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ

ตารางที่ 4.28 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามอายุ

เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance							
อายุ	กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ขอกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ต้องการ		ไม่รู้จัก ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
20-29 ปี	4	7.55	5	33.33	10	30.30	19
30-39 ปี	23	43.40	8	53.33	16	48.48	47
40-49 ปี	15	28.30	1	6.67	5	15.15	21
50-59 ปี	11	20.75	1	6.67	2	6.06	14
60 ปีขึ้นไป	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
รวม	53	100.00	15	100.00	33	100.00	101

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.28 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีอายุอยู่ในช่วง 30-39 ปี คิดเป็นร้อยละ 43.40 รองลงมามีอายุอยู่ในช่วง 40-49 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.30 และมีอายุอยู่ในช่วง 50-59 ปี คิดเป็นร้อยละ 20.75 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ และเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่ กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ โดยส่วนใหญ่มีอายุอยู่ในช่วง 30-39 ปี คิดเป็นร้อยละ 53.33 รองลงมามีอายุอยู่ในช่วง 20-29 ปี คิดเป็นร้อยละ 33.33 ของกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ สำหรับกรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ ส่วนใหญ่มีอายุอยู่ในช่วง 30-39 ปี คิดเป็นร้อยละ 48.48 รองลงมามีอายุอยู่ในช่วง 20-29 ปี คิดเป็นร้อยละ 30.30 ของกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ

ตารางที่ 4.29 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามสถานภาพ

เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance							
สถานภาพ	กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ขอกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ต้องการ		ไม่รู้จัก ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
โสด	13	24.53	7	46.67	20	60.61	40
สมรส	32	60.38	7	46.67	10	30.30	49
หย่าร้าง/หม้าย	8	15.09	1	6.67	3	9.09	12
รวม	53	100.00	15	100.00	33	100.00	101

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.29 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่มได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 60.38 รองลงมามีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 24.53 และสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย คิดเป็นร้อยละ 15.09 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ และเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่ กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ โดยมีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 46.67 และมีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 46.67 ของกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ สำหรับกรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 60.61 รองลงมามีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 30.30 ของกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ

ตารางที่ 4.30 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามระดับการศึกษา

เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance							
ระดับการศึกษา	กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ขอกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ต้องการ		ไม่รู้จัก ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย	32	60.38	5	33.33	12	36.36	49
มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.	16	30.19	2	13.33	8	24.24	26
อนุปริญญา/ปวส.	3	5.66	2	13.33	8	24.24	13
ปริญญาตรี	2	3.77	6	40.00	5	15.15	13
รวม	53	100.00	15	100.00	33	100.00	101

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.30 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย คิดเป็นร้อยละ 60.38 รองลงมามีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. คิดเป็นร้อยละ 30.19 และมีระดับการศึกษาอนุปริญญา/ปวส. คิดเป็นร้อยละ 5.66 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ และเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่ กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ โดยส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 40.00 รองลงมามีระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย คิดเป็นร้อยละ 33.33 ของกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ สำหรับกรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย คิดเป็นร้อยละ 36.36 รองลงมามีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช. คิดเป็นร้อยละ 24.24 ของกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ

ตารางที่ 4.31 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามอาชีพ

เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance							
อาชีพ	กรณีทีขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ขอกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ต้องการ		ไม่รู้จัก ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ค้าขาย (พ่อค้า แม่ค้า ในตลาด)	26	49.06	3	20.00	5	15.15	34
รับจ้างทั่วไป	6	11.32	3	20.00	3	9.09	12
ลูกจ้าง (รายวัน/รายเดือน)	9	16.98	5	33.33	12	36.36	26
ธุรกิจส่วนตัว	8	15.09	2	13.33	0	0.00	10
พนักงานบริษัทเอกชน	4	7.55	2	13.33	13	39.39	19
รวม	53	100.00	15	100.00	33	100.00	101

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.31 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีทีขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีอาชีพค้าขาย (พ่อค้าแม่ค้าในตลาด) คิดเป็นร้อยละ 49.06 เนื่องจากกลุ่มอาชีพนี้เป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance รองลงมาคือลูกจ้างรายวัน/รายเดือน คิดเป็นร้อยละ 16.98 และมีอาชีพธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 15.09 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีทีขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ และเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่ กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ โดยส่วนใหญ่มีอาชีพลูกจ้าง (รายวัน/รายเดือน) คิดเป็นร้อยละ 33.33 รองลงมาคืออาชีพค้าขายและอาชีพรับจ้างทั่วไป คิดเป็นร้อยละ 20 ของกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ สำหรับกรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ ส่วนใหญ่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 39.39 รองลงมาคืออาชีพลูกจ้าง (รายวัน/รายเดือน) คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ

ตารางที่ 4.32 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามระดับรายได้ต่อเดือน

เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance							
รายได้ ต่อเดือน	กรณีที่ยก แต่ไม่ได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ยก				รวม จำนวน (คน)
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	รู้จัก ต้องการ		ไม่รู้จัก ต้องการ		
			จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ต่ำกว่า 5,000 บาท	0	0	0	0.00	0	0.00	0
5,001-10,000 บาท	8	15.09	2	13.33	5	15.15	15
10,001-15,000 บาท	20	37.74	9	60.00	11	33.33	40
15,001-20,000 บาท	16	30.19	2	13.33	12	36.36	30
20,001-25,000 บาท	6	11.32	0	0.00	2	6.06	8
25,001 บาทขึ้นไป	3	5.66	2	13.33	3	9.09	8
รวม	53	100.00	15	100.00	33	100.00	101

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.32 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ยก แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีระดับรายได้อยู่ในช่วง 10,001-15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.74 รองลงมา มีระดับรายได้อยู่ในช่วง 15,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.19 และมีระดับรายได้อยู่ในช่วง 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.09 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ยก แต่ไม่ได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ และเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่ กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ โดยส่วนใหญ่มีระดับรายได้อยู่ในช่วง 10,001-15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 60 ของกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ สำหรับกรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ ส่วนใหญ่มีระดับรายได้อยู่ในช่วง 15,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.36

รองลงมา มีระดับรายได้อยู่ในช่วง 10,001-15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.33 ของกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ

ตารางที่ 4.33 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามระดับรายจ่ายต่อเดือน

เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance							
รายจ่าย ต่อเดือน	กรณีที่ชอบ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ชอบ				รวม จำนวน (คน)
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	รู้จัก ต้องการ		ไม่รู้จัก ต้องการ		
			จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ต่ำกว่า 5,000 บาท	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5,001-10,000 บาท	13	24.53	8	53.33	19	57.58	40
10,001-15,000 บาท	19	35.85	7	46.67	8	24.24	34
15,001-20,000 บาท	13	24.53	0	0.00	1	3.03	14
20,001-25,000 บาท	8	15.09	0	0.00	5	15.15	13
25,001 บาทขึ้นไป	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
รวม	53	100	15	100.00	33	100.00	101

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.33 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่มได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ชอบ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีระดับรายจ่ายอยู่ในช่วง 10,001-15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 35.85 รองลงมา มีระดับรายจ่ายอยู่ในช่วง 5,001-10,000 บาท และ 15,001-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.53 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ชอบ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ และเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่ กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ โดยส่วนใหญ่มีระดับรายจ่ายอยู่ในช่วง 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 53.33 รองลงมา มีระดับรายจ่ายอยู่ในช่วง 10,001-15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.67 ของกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ สำหรับกรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ ส่วนใหญ่มีระดับรายจ่ายอยู่ในช่วง 5,001-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 57.58 รองลงมา มีระดับรายจ่ายอยู่ในช่วง 10,001-15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.24 ของกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ

4.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติการขอสินเชื่อของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance

ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติการขอสินเชื่อของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance มีจำนวนทั้งหมด 101 คน ได้แก่ การมีภาระหนี้สิน แหล่งที่มาของภาระหนี้สิน การได้รับประโยชน์จากการขอสินเชื่อ ประวัติการผิดนัดชำระหนี้ รวมทั้งความต้องการสินเชื่อ Nano Finance ซึ่งใช้เครื่องมือทางสถิติในการวิเคราะห์เชิงพรรณนาในรูปของการแจกแจงความถี่ จำนวน และค่าร้อยละ โดยสามารถจำแนกรายละเอียดได้ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.34 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามการมีภาระหนี้สิน

เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance							
การมีภาระหนี้สิน	กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ขอกู้				รวม จำนวน (คน)
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	รู้จัก ต้องการ		ไม่รู้จัก ต้องการ		
			จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
มีภาระหนี้สิน	43	81.13	13	86.67	29	87.88	85
ไม่มีภาระหนี้สิน	10	18.87	2	13.33	4	12.12	16
รวม	53	100.00	15	100.00	33	100.00	101

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.34 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่มได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สิน จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 81.13 และไม่มีภาระหนี้สิน จำนวน 10 คนคิดเป็นร้อยละ 18.87 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ และเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่ กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ โดยส่วนใหญ่มีภาระหนี้สิน จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 86.67 และไม่มีภาระหนี้สิน จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 13.33 ของกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ สำหรับกรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ โดยส่วนใหญ่มีภาระหนี้สิน จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 87.88 และไม่มีภาระหนี้สิน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 12.12 ของกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ

ตารางที่ 4.35 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามแหล่งที่มาของภาระหนี้สิน

เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance							
แหล่งที่มาของภาระหนี้สิน	กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไมขอกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ต้องการ		ไม่รู้จัก ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ธนาคารพาณิชย์	24	55.81	4	30.77	11	37.93	39
สถาบันการเงินของรัฐ เช่น ธ.ก.ส. ออมสิน ธอส. เป็นต้น	6	13.95	3	23.08	4	13.79	13
บริษัทอโณน	4	9.30	4	30.77	3	10.34	11
กองทุนหมู่บ้าน	0	0.00	1	7.69	1	3.45	2
กู้ยืมญาติ พี่น้อง เพื่อน คนรู้จัก	5	11.63	0	0.00	4	13.79	9
กู้ยืมนอกระบบ	4	9.30	1	7.69	6	20.69	11
รวม	43	100.00	13	100.00	29	100.00	85

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.35 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance มีภาระหนี้สินจำนวน 43 คน โดยส่วนใหญ่แหล่งที่มาของภาระหนี้สินมาจากธนาคารพาณิชย์ จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 55.81 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ และเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่ กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ มีภาระหนี้สินจำนวน 13 คน โดยส่วนใหญ่แหล่งที่มาของภาระหนี้สินมาจากธนาคารพาณิชย์ และบริษัทอโณน คิดเป็นร้อยละ 30.77 ของกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ สำหรับกรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ มีภาระหนี้สินจำนวน 29 คน โดยส่วนใหญ่แหล่งที่มาของภาระหนี้สินมาจากธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 37.93 ของกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ

ตารางที่ 4.36 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามประเภทของหนี้สิน

เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance							
ประเภทของหนี้สิน	กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ขอกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ต้องการ		ไม่รู้จัก ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
สินเชื่อเพื่อการอุปโภค/บริโภค	11	25.58	5	38.46	8	27.59	24
สินเชื่อบ้าน	11	25.58	0	0.00	2	6.90	13
สินเชื่อรถยนต์	11	25.58	3	23.08	2	6.90	16
สินเชื่อส่วนบุคคล	3	6.98	3	23.08	7	24.14	13
สินเชื่อบัตรเครดิต	7	16.28	2	15.38	10	34.48	19
อื่นๆ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
รวม	43	100.00	13	100.00	29	100.00	85

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.36 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance มีภาระหนี้สินจำนวน 43 คน มีประเภทของหนี้สินที่กลุ่มตัวอย่างเลือกตอบเท่ากัน 3 ประเภท คือ สินเชื่อเพื่อการอุปโภค/บริโภค สินเชื่อบ้าน และสินเชื่อรถยนต์ จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 25.58 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ และเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่ กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ มีภาระหนี้สินจำนวน 13 คน โดยส่วนใหญ่มีประเภทหนี้สินคือสินเชื่อเพื่อการอุปโภค/บริโภค คิดเป็นร้อยละ 38.46 ของกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ สำหรับกรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ มีภาระหนี้สินจำนวน 29 คน โดยส่วนใหญ่มีประเภทหนี้สินคือสินเชื่อบัตรเครดิต คิดเป็นร้อยละ 34.48 ของกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ

ตารางที่ 4.37 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามการได้รับประโยชน์จากการกู้ยืมในระบบหรือนอกระบบ

เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance							
การได้รับประโยชน์จากการ กู้ยืมในระบบหรือนอกระบบ	กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ขอกู้				รวม จำนวน (คน)
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	รู้จัก ต้องการ		ไม่รู้จัก ต้องการ		
			จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ได้รับประโยชน์จากการกู้ยืม <u>นอกระบบ</u> มากกว่า	2	4.65	1	7.69	3	10.34	6
ได้รับประโยชน์จากการกู้ยืม <u>ในระบบ</u> มากกว่า	34	79.07	9	69.23	8	27.59	51
ได้รับประโยชน์เท่ากัน	5	11.63	0	0.00	15	51.72	20
ไม่ได้รับประโยชน์เลย	2	4.65	3	23.08	3	10.34	8
รวม	43	100.00	13	100.00	29	100	85

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.37 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่มีภาระหนี้สินจำนวน 43 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกได้รับประโยชน์จากการกู้ยืมในระบบมากกว่า จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 79.07 รองลงมาคือกลุ่มตัวอย่างที่เลือกได้รับประโยชน์จากการกู้ยืมทั้งในระบบและนอกระบบเท่ากัน จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 11.63 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ และเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่ กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ มีภาระหนี้สิน จำนวน 13 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกได้รับประโยชน์จากการกู้ยืมในระบบมากกว่า จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 69.23 ของกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ สำหรับกรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ มีภาระหนี้สินจำนวน 29 คน โดยส่วนใหญ่เลือกได้รับประโยชน์จากการกู้ยืมในระบบและนอกระบบเท่ากัน จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 51.72 ของกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ

ตารางที่ 4.38 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามการผิพนัดชำระหนี้

เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance							
การผิदनัดชำระหนี้	กรณีทีขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ		กรณีทีไม่ขอกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ต้องการ		ไม่รู้จัก ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ผิदनัดชำระหนี้ <u>นอกระบบ</u>	4	9.30	1	7.69	3	10.34	8
ผิदनัดชำระหนี้ <u>ในระบบ</u>	25	58.14	6	46.15	7	24.14	38
ผิदनัดชำระหนี้ <u>นอกระบบ</u> <u>และในระบบ</u>	4	9.30	1	7.69	1	3.45	6
ไม่ผิदनัดชำระหนี้	10	23.26	5	38.46	18	62.07	33
รวม	43	100	13	100.00	29	100.00	85

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.38 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่มีภาระหนี้สินจำนวน 43 คน โดยส่วนใหญ่มีการผิพนัดชำระหนี้ในระบบ คิดเป็นร้อยละ 58.14 รองลงมาไม่มีการผิพนัดชำระหนี้ คิดเป็นร้อยละ 23.26 และมีการผิพนัดชำระหนี้นอกระบบ และผิพนัดชำระหนี้นอกระบบและในระบบ จำนวนเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 9.30 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ และเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่ กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อที่มีภาระหนี้สิน จำนวน 13 คน โดยส่วนใหญ่มีการผิพนัดชำระหนี้ในระบบ คิดเป็นร้อยละ 46.15 รองลงมาไม่เคยผิพนัดชำระหนี้ คิดเป็นร้อยละ 38.46 ของกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ สำหรับกรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อที่มีภาระหนี้สิน จำนวน 29 คน โดยส่วนใหญ่ไม่เคยผิพนัดชำระหนี้ คิดเป็นร้อยละ 62.07 รองลงมามีการผิพนัดชำระหนี้ในระบบ คิดเป็นร้อยละ 24.14 ของกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ

ตารางที่ 4.39 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามการรู้จักสินเชื่อ Nano Finance

เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance							
รู้จัก	กรณีที่ชอบกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ชอบกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ต้องการ		ไม่รู้จัก ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
รู้จัก	53	100.00	15	100.00	0	0.00	68
ไม่รู้จัก	0	0.00	0	0.00	33	100.00	33
รวม	53	100.00	15	100.00	33	100.00	101

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.39 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

- 1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ชอบกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ทุกคนรู้จักสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ชอบกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ
- 2) กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ และเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่ กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ ทุกคนรู้จักสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ สำหรับกรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ ทุกคนไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของกลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ

ตารางที่ 4.40 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามแหล่งข้อมูลของสินเชื่อ Nano Finance

เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance							
แหล่งข้อมูลของสินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ยกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ยกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ต้องการ		ไม่รู้จัก ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ญาติ พี่น้อง เพื่อน คนรู้จัก	11	20.75	2	13.33	0	0.00	13
หนังสือพิมพ์	11	20.75	2	13.33	0	0.00	13
โทรทัศน์/วิทยุ	11	20.75	1	6.67	0	0.00	12
อินเทอร์เน็ต	14	26.42	10	66.67	0	0.00	24
พนักงานของบริษัทประกอบ ธุรกิจสินเชื่อออนไลน์	6	11.32	0	0.00	0	0.00	6
อื่นๆ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
รวม	53	100	15	100	0	0	68

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.40 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance รู้จักสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 53 คน โดยส่วนใหญ่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance จากอินเทอร์เน็ต คิดเป็นร้อยละ 26.42 รองลงมารู้จักสินเชื่อ Nano Finance จากญาติ พี่น้อง เพื่อน คนรู้จัก หนังสือพิมพ์ และโทรทัศน์/วิทยุ ซึ่งมีกลุ่มตัวอย่างที่เลือกเป็นจำนวนเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 20.75 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ

2) กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ และเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่ กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ ทุกคนรู้จักสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 15 คน โดยส่วนใหญ่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance จากอินเทอร์เน็ต คิดเป็นร้อยละ 66.67 ของกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ สำหรับกรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ ทุกคนไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance

ตารางที่ 4.41 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามความต้องการสินเชื่อ Nano Finance

เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance							
ความต้องการ สินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ต้องกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ		กรณีที่ไม่ต้องกู้				รวม จำนวน (คน)
			รู้จัก ต้องการ		ไม่รู้จัก ต้องการ		
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	
ต้องการ	53	100.00	15	100.00	33	100.00	101
ไม่ต้องการ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
รวม	53	100.00	15	100	33	100.00	101

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.41 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

- 1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ต้องกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ทุกคนมีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ต้องกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ
- 2) กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ และเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่ กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ ทุกคนรู้จักสินเชื่อ และต้องการสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 15 คน สำหรับกรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ ทุกคนไม่รู้จักสินเชื่อ และต้องการสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 33 คน

4.2.3 ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance

ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance มีจำนวนทั้งหมด 101 คน ได้แก่ การได้รับบริการสินเชื่อ Nano Finance จากผู้ประกอบการธุรกิจ ปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อ Nano Finance และปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อ Nano Finance รวมทั้งคุณภาพชีวิตหลังจากการได้รับสินเชื่อ Nano Finance แล้ว ประโยชน์ของสินเชื่อ Nano Finance และสาเหตุที่ไม่ขอกู้สินเชื่อ Nano Finance โดยสามารถจำแนกรายละเอียดได้ดังต่อไปนี้

4.2.3.1 กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูกกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่ขอสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 53 คน

ตารางที่ 4.42 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามบริษัทที่เปิดให้บริการสินเชื่อ Nano Finance

บริษัทที่เปิดให้บริการ สินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ถูกกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ
บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด	16	30.19
บริษัท ไทยเอส แคปปิตอล จำกัด	12	22.64
บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง จำกัด	12	22.64
บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	13	24.53
รวม	53	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.42 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูกกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามมีจำนวน 53 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ขอสินเชื่อจาก บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 30.19 รองลงมาขอสินเชื่อจากบริษัท เงินสดทันใจ จำกัด จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 24.53 และมีกลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนเท่ากันโดยขอ

สินเชื่อจากบริษัท ไทยเอส แคปปิตอล จำกัด และบริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง จำกัด จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 22.64 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติ

ตารางที่ 4.43 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามเหตุผลความจำเป็นของความต้องการสินเชื่อ Nano Finance

เหตุผลความจำเป็นของความต้องการ สินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ ของการถูกเลือก
เพื่อประกอบอาชีพ	14	13.90
เพื่อลงทุนขยายกิจการเดิม	18	17.80
เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ	28	27.70
เพื่อชำระค่าน้ำหนักในระบบ	9	8.90
ค่าเล่าเรียนบุตร	2	2.00
เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในครัวเรือน	28	27.70
ค่ารักษาพยาบาล	1	1.00
อื่น ๆ	1	1.00
รวม	101	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.43 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามมีจำนวน 53 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกต้องการสินเชื่อ Nano Finance เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 27.70 ของการถูกเลือก รองลงมาคือกลุ่มตัวอย่างเลือกต้องการสินเชื่อ Nano Finance เพื่อลงทุนขยายกิจการเดิม จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 17.80 ของการถูกเลือก และกลุ่มตัวอย่างเลือกต้องการสินเชื่อ Nano Finance เพื่อประกอบอาชีพ จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 13.90 ของการถูกเลือก

นอกจากนี้ มีกลุ่มตัวอย่างที่ขอสินเชื่อ Nano Finance นำไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ โดยมีกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกต้องการสินเชื่อ Nano Finance เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในครัวเรือน จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 27.70 ของการถูกเลือก รองลงมา กลุ่มตัวอย่างเลือกต้องการสินเชื่อ Nano Finance เพื่อชำระค่าน้ำนอกระบบ คิดเป็นร้อยละ 8.90 ของการถูกเลือก

แต่อย่างไรก็ตาม เนื่องจากเป็นคำถามที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ ทำให้มีกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะเลือกตอบนำเงินไปใช้เพื่อหมุนเวียนในกิจการและหมุนเวียนในครัวเรือนด้วย โดยกลุ่มตัวอย่างอาจจะแบ่งเงินเป็น 2 ส่วน ไว้เพื่อหมุนเวียนในกิจการและหมุนเวียนในครัวเรือน

ตารางที่ 4.44 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามความต้องการเงินของสินเชื่อ Nano Finance

ความต้องการเงินของสินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 10,000 บาท	0	0.00
10,000-20,000 บาท	2	3.77
20,001-30,000 บาท	12	22.64
30,001-40,000 บาท	15	28.30
40,001-50,000 บาท	14	26.42
50,001-60,000 บาท	4	7.55
60,001-70,000 บาท	1	1.89
70,001-80,000 บาท	1	1.89
80,001-90,000 บาท	0	0.00
90,001-100,000 บาท	4	7.55
รวม	53	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.44 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามมีจำนวน 53 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ต้องการวงเงินสินเชื่อ Nano Finance อยู่ในช่วง 30,001-40,000 บาท จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 28.30 รองลงมาในกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ต้องการวงเงินสินเชื่อ Nano Finance อยู่ในช่วง 40,001-50,000 บาท จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 26.42 และมีกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ต้องการวงเงินสินเชื่อ Nano Finance อยู่ในช่วง 20,001-30,000 บาทจำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 22.64 ของกลุ่มตัวอย่างกรณี ที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ

ตารางที่ 4.45 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามสาเหตุที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

สาเหตุที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ ของการถูกเลือก
รายได้ไม่มั่นคง	5	3.70
สถานะทางการเงินไม่ดี	18	13.33
ไม่มีคนค้ำประกัน	27	20.00
มีอาชีพไม่มั่นคง	2	1.48
เอกสารขอกู้ยังไม่ครบถ้วน	3	2.22
ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้	5	3.70
มีประวัติผิดนัดชำระหนี้	31	22.96
ผู้กู้มีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ของบริษัท	42	31.11
อื่นๆ	2	1.48
รวม	135	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.45 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามมีจำนวน 53 คน โดยส่วนใหญ่มีสาเหตุมาจากผู้ขอสินเชื่อมีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ของบริษัท คิดเป็นร้อยละ 31.11 ของการถูกเลือก จึงทำให้ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance จากบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance รองลงมาสาเหตุมาจากผู้ขอสินเชื่อมีประวัติผิดนัดชำระหนี้ คิดเป็นร้อยละ 22.96 ของการถูกเลือก และมีสาเหตุมาจากผู้ขอสินเชื่อไม่มีบุคคลค้ำประกัน คิดเป็นร้อยละ 20 ของการถูกเลือก เนื่องจากบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีการกำหนดคุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อไว้ว่าต้องไม่ติดเครดิตบูโร ต้องมีบุคคลค้ำประกัน มีการดำเนินกิจการหรือมีการค้าขายมาแล้วอย่างน้อย 2-3 ปี

ตารางที่ 4.46 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามปัจจัยในการเลือกขอรับบริการสินเชื่อ Nano Finance

ปัจจัยในการเลือกขอรับบริการ สินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ ของการถูกเลือก
มีอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรม	47	33.57
มีเงื่อนไขการกู้ยืมที่ผ่อนปรน	34	24.29
วงเงินกู้ยืมเพียงพอต่อความต้องการ	4	2.86
มีระยะเวลาในการอนุมัติรวดเร็ว	1	0.71
มีความปลอดภัยในการทวงหนี้	12	8.57
ระยะเวลาในการผ่อนชำระนาน	6	4.29
มีกฎหมายคุ้มครอง	36	25.71
อื่น ๆ	0	0.00
รวม	140	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.46 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามมีจำนวน 53 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นธรรม คิดเป็นร้อยละ 33.57 ของการถูกเลือก ซึ่งเป็นปัจจัยที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในการขอรับบริการสินเชื่อ Nano Finance รองลงมาคือปัจจัยด้านการมีกฎหมายคุ้มครอง คิดเป็นร้อยละ 25.71 ของการถูกเลือก และปัจจัยด้านเงื่อนไขการกู้ยืมที่ผ่อนปรน คิดเป็นร้อยละ 24.29 ของการถูกเลือก ส่วนปัจจัยที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญน้อยที่สุดหรือไม่มีกลุ่มตัวอย่างใดเลยเลือกตอบคือ ปัจจัยด้านการขอสินเชื่อง่าย ปัจจัยด้านขั้นตอนการชำระเงินสะดวก

ตารางที่ 4.47 แสดงความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามการกลับมาขอรับบริการสินเชื่อ Nano Finance

ความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่าง การกลับมาขอรับบริการสินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ
กลับมาขอรับบริการ	36	67.92
ไม่กลับมาขอรับบริการ	17	32.08
รวม	53	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.47 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามมีจำนวน 53 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เมื่อแก้ไขปัญหาที่ทำให้ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance เรียบร้อยแล้ว จะกลับมาขอสินเชื่อ Nano Finance ใหม่จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 67.90 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติ เนื่องจากผู้ที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีประวัติผิดนัดชำระหนี้ ไม่มีบุคคลค้ำประกัน หรือบุคคลค้ำประกันติดเครดิตบูโร ซึ่งทำให้ผู้ขอสินเชื่อ Nano Finance มีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์

สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่เลือกกว่าเมื่อแก้ไขปัญหาที่ทำให้ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance เรียบร้อยแล้ว จะไม่กลับมาขอสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 32.08 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติ เนื่องจากผู้ที่ขอสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีประวัติผิดนัดชำระหนี้ ระยะเวลาการดำเนินการค้าขายยังไม่เพียงพอตามที่บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance กำหนดไว้ และผู้ขอสินเชื่อบางรายอาจมีการประกอบอาชีพไม่ตรงตามคุณสมบัติที่บริษัทกำหนด เช่น

บริษัทบางแห่งให้สินเชื่อแก่ผู้ที่ซื้อแฟรนไชส์ของบริษัทเพื่อนำไปประกอบธุรกิจ บริษัทบางแห่งให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเก่าเท่านั้น บริษัทบางแห่งให้สินเชื่อเฉพาะพ่อค้า แม่ค้าในตลาดสดเท่านั้น เป็นต้น ดังนั้น กลุ่มตัวอย่างนี้จึงไม่กลับมาขอรับบริการสินเชื่อ Nano Finance

ตารางที่ 4.48 แสดงความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามคุณภาพชีวิตหลังการได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

ความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่าง คุณภาพชีวิตหากได้รับอนุมัติ สินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ดีขึ้น	53	100.00
ไม่ดีขึ้น	0	0.00
เท่าเดิม	0	0.00
รวม	53	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.48 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามมีจำนวน 53 คน โดยกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดเลือกกว่าหากได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance แล้ว จะทำให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นทุกคน คิดเป็นร้อยละ 100 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ เนื่องจากทำให้มีเงินทุนเพื่อหมุนเวียนในกิจการ มีเงินใช้จ่ายภายในครัวเรือน จึงทำให้คุณภาพชีวิตของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติดีขึ้น

ตารางที่ 4.49 แสดงความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามประโยชน์ของสินเชื่อ Nano Finance

ความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่าง หากได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance จะได้รับประโยชน์ของสินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีเงินทุนเพื่อประกอบอาชีพ	9	16.98
มีเงินลงทุนในการขยายกิจการเดิม	7	13.21
เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ	16	30.19
มีเงินชำระค่าน้ำนอกระบบ	2	3.77
ไม่กลับไปกู้ยืมนอกระบบ	4	7.55
มีเงินใช้จ่ายภายในครอบครัว	15	28.30
มีค่ารักษาพยาบาล	0	0.00
มีค่าเล่าเรียนบุตร	0	0.00
อื่น ๆ	0	0.00
รวม	53	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.49 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามมีจำนวน 53 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่หากได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance แล้ว สินเชื่อ Nano Finance จะทำให้ได้รับประโยชน์หรือทำให้ชีวิตผู้ขอสินเชื่อดีขึ้น เนื่องจากมีเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ คิดเป็นร้อยละ 30.19 ซึ่งเป็นปัจจัยที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญมากที่สุดในการได้รับประโยชน์จากสินเชื่อ Nano Finance รองลงมาคือกลุ่มตัวอย่างได้รับประโยชน์เพราะทำให้มีเงินใช้จ่ายภายในครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 28.30 และกลุ่มตัวอย่างเลือกได้รับประโยชน์เพราะทำให้มีเงินทุนเพื่อประกอบอาชีพ คิดเป็นร้อยละ 16.98 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ

ตารางที่ 4.50 แสดงความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามความเพียงพอในการกู้ยืมสินเชื่อ Nano Finance

ความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่าง หากได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ความเพียงพอในการกู้ยืมสินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ยก แต่ไม่ได้รับอนุมัติ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพียงพอแล้ว	46	86.79
ไม่เพียงพอ ยังคงต้องการกู้ยืมในระบบอีก	7	13.21
ไม่เพียงพอ ยังคงต้องการกู้ยืมนอกระบบอีก	0	0.00
ไม่เพียงพอ และไม่ต้องการกู้ยืมเพิ่ม	0	0.00
รวม	53	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.50 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ยก แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามมีจำนวน 53 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกกว่าหากได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance แล้ว สินเชื่อ Nano Finance มีความเพียงพอต่อความต้องการของกลุ่มตัวอย่างแล้ว คิดเป็นร้อยละ 86.79 รองลงมาคือสินเชื่อ Nano Finance ยังไม่เพียงพอต่อความต้องการ และยังคงมีการกู้ยืมในระบบเพิ่มเติมอีก คิดเป็นร้อยละ 13.21 กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ยก แต่ไม่ได้รับอนุมัติ เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างที่ขอสินเชื่อ Nano Finance แล้ว ยังไม่เพียงพอต่อความต้องการ และยังคงมีการกู้ยืมในระบบเพิ่มเติมอีก เพราะว่าวัตถุประสงค์ของสินเชื่อ Nano Finance ถูกจำกัดเพื่อนำเงินไปประกอบอาชีพเท่านั้น ถ้าผู้ขอสินเชื่อต้องการขอสินเชื่อบ้าน หรือสินเชื่อรถยนต์ จึงจำเป็นต้องขอสินเชื่อจากแหล่งอื่น เช่น ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินของรัฐ เป็นต้น

ตารางที่ 4.51 แสดงความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำแนกตามความมั่นใจในการชำระคืนเงินกู้

ความคิดเห็น หากได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ความมั่นใจในการชำระคืนเงินกู้	กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สามารถชำระหนี้ได้เต็มจำนวน	51	96.23
สามารถชำระหนี้ได้เพียงบางส่วน	2	3.77
ไม่สามารถชำระหนี้ได้	0	0.00
รวม	53	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.51 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามมีจำนวน 53 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกกว่าหากได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance แล้ว กลุ่มตัวอย่างมีความมั่นใจในการชำระคืนเงินกู้ได้เต็มจำนวน คิดเป็นร้อยละ 96.23 รองลงมาคือมีความมั่นใจในการชำระคืนเงินกู้ได้เพียงบางส่วน คิดเป็นร้อยละ 3.77 ของกลุ่มตัวอย่างกรณีขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ และไม่มีกลุ่มตัวอย่างใดที่เลือกกว่าไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้

4.2.3.2 กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance และเลือกที่จะไม่ขอรับบริการ

กลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อและเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 48 คน ประกอบด้วย 2 กรณี ได้แก่

กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ

กรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ

ตารางที่ 4.52 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ และเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ จำแนกตามการรู้จัก และความต้องการสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึง สินเชื่อ Nano Finance และเลือกที่จะไม่ขอรับบริการ	กรณีที่ไม่ขอสินเชื่อ		รวม
	รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการ สินเชื่อ	ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการ สินเชื่อ	
จำนวน (คน)	15	33	48
ร้อยละ (ของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 101 คน)	14.85	32.67	47.52

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.52 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance และเลือกที่จะไม่ขอรับบริการสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 48 คน แบ่งออกเป็น 2 กรณี ได้แก่

กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และมีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 14.85 ของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance ทั้งหมด

กรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และมีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 32.67 ของกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance ทั้งหมด

ตารางที่ 4.53 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ และเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ จำแนกตามสาเหตุที่ไม่ขอกู้สินเชื่อ Nano Finance

สาเหตุไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance	กรณีที่ไม่ขอสินเชื่อ			
	รู้จัก ต้องการ		ไม่รู้จัก ต้องการ	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่อยากเป็นหนี้/ไม่อยากมีหนี้สินเพิ่มขึ้น	0	0.00	0	0.00
วัตถุประสงค์ของสินเชื่อ Nano Finance ไม่ตรงกับความต้องการ	0	0.00	0	0.00
เงื่อนไขในการกู้ยืมยุ่งยาก	4	26.67	0	0.00
ผู้กู้มีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ของบริษัท	5	33.33	1	3.03
ไม่มีผู้ประกอบการธุรกิจในพื้นที่ที่อาศัย	5	33.33	8	24.24
ไม่มีข้อมูล/ไม่มีความรู้ความเข้าใจ	1	6.67	24	72.73
อื่นๆ	0	0.00	0	0.00
รวม	15	100.00	33	100.00

ที่มา : จากการรวบรวมโดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.53 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance และเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 48 คน แบ่งออกเป็น 2 กรณี ได้แก่

กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และมีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 15 คน โดยส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างที่ไม่ขอกู้มีสาเหตุมาจากผู้กู้มีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ของบริษัท จำนวน 5 คน และมีสาเหตุมาจากไม่มีผู้ประกอบการธุรกิจในพื้นที่ที่อาศัย จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33 รองลงมามีสาเหตุมาจากเงื่อนไขในการกู้ยืมยุ่งยาก จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 26.67 ของกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ และมีความต้องการสินเชื่อ

กรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และมีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 33 โดยส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างที่ไม่ขอกู้มีสาเหตุมาจากไม่มีข้อมูล ไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 72.73 รองลงมามีสาเหตุมาจากไม่มีผู้ประกอบการธุรกิจในพื้นที่ที่อาศัย จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 24.24 รวมถึงไม่มีความ

ต้องการสินเชื่อประเภทอื่น ๆ ด้วย กลุ่มตัวอย่างนี้ไม่มีรู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่เมื่อผู้วิจัยได้ให้ข้อมูล ความรู้ ของสินเชื่อ Nano Finance แก่กลุ่มตัวอย่างนี้แล้ว ทุกคนมีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance เพราะต้องการเงินเพื่อเป็นทุนในการขยายกิจการ และต้องการเงินเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ และเมื่อกลุ่มตัวอย่างนี้มีรายได้เพิ่มขึ้นแล้ว ก็จะนำเงินที่ได้นั้นไปชำระหนี้ทั้งในระบบและนอกระบบ รวมถึงมีสาเหตุมาจากไม่มีบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance ในพื้นที่ที่ผู้ตอบแบบสอบถามอาศัยอยู่

4.3 การศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร โดยอาศัยการวิเคราะห์ความถดถอยโลจิสติกแบบ Binary Logistic

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร จะทำการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระ (X) และตัวแปรตาม (Y) โดยอาศัยการวิเคราะห์ความถดถอยโลจิสติกแบบ Binary Logistic ซึ่งสามารถเขียนรูปสมการถดถอยเชิงโลจิสติก ได้ดังนี้

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_{Sex} + \beta_2 X_{Age} + \beta_3 X_{Status(1)} + \beta_4 X_{Status(2)} + \beta_5 X_{Edu} + \beta_6 X_{Job(1)} + \beta_7 X_{Job(2)} + \beta_8 X_{Job(3)} + \beta_9 X_{Job(4)} + \beta_{10} X_{Income} + \beta_{11} X_{Outcome} + \beta_{12} X_{Loan}$$

โดยที่ Y = 1 คือ ประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance

Y = 0 คือ ประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครเข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance

ตารางที่ 4.54 แสดงผลการทดสอบสถิติ Chi-square ด้วยวิธี Omnibus Tests

Omnibus Tests of Model Coefficients

	Chi-square	df	Sig.
Step 1 Step	231.382	12	.000
Block	231.382	12	.000
Model	231.382	12	.000

ที่มา : จากการประมวลผลจากแบบสอบถามด้วยโปรแกรม SPSS Version 17.0 โดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.54 แสดงค่าสถิติทดสอบ Chi-square ของแบบจำลอง เป็นการทดสอบสมมติฐาน โดยมีสมมติฐานในการทดสอบ คือ

H_0 : การเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครไม่ขึ้นกับ

ตัวแปรอิสระใด ๆ ($\beta_1 = \beta_2 = \dots = \beta_{12} = 0$)

H_1 : การเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครขึ้นกับ

ตัวแปรอิสระอย่างน้อย 1 ตัว ($\beta_1 = \beta_2 = \dots = \beta_{12} \neq 0$)

เมื่อพิจารณาจากตารางที่ 4.54 พบว่า มีค่า Chi-square เท่ากับ 231.382 และค่า Significance เท่ากับ 0.000 จึงสรุปได้ว่า ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ 90% ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) ยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) หมายถึง การเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครขึ้นกับตัวแปรอิสระอย่างน้อย 1 ตัว

ตารางที่ 4.55 แสดงผลการทดสอบความเหมาะสมของแบบจำลอง

Model Summary			
Step	-2 Log likelihood	Cox & Snell R Square	Nagelkerke R Square
1	230.329 ^a	.426	.636

ที่มา : จากการประมวลผลจากแบบสอบถามด้วยโปรแกรม SPSS Version 17.0 โดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.55 พบว่า ค่า -2Log likelihood (-2LL) มีค่าเท่ากับ 230.329 เป็นการทดสอบความเหมาะสมของแบบจำลองนี้ (Goodness of fit) ซึ่งแบบจำลองนี้มีตัวแปรอิสระ 12 ตัว สำหรับค่า R^2 ของ Cox & Snell R Square และ Nagelkerke R Square หรือเรียกว่า Pseudo R^2 เป็นค่าที่บอกสัดส่วนหรือร้อยละที่สามารถอธิบายความผันแปรในแบบจำลองการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงโลจิสติก จากตารางที่ 4.55 ค่า R^2 เท่ากับ 0.636 คิดเป็นร้อยละ 63.6 หมายความว่า สมการนี้สามารถอธิบายความผันแปรของตัวแปรตามได้ถึงร้อยละ 63.6 ของความแปรผัน

ตารางที่ 4.56 แสดงผลการทดสอบสถิติ Chi-square ด้วยวิธี Hosmer and Lemeshow Tests

Hosmer and Lemeshow Test

Step	Chi-square	df	Sig.
1	7.153	8	.413

ที่มา : จากการประมวลผลจากแบบสอบถามด้วยโปรแกรม SPSS Version 17.0 โดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.56 เป็นการใช้ทดสอบความเหมาะสมของสมการถดถอยเชิงโลจิสติก โดยมีสมมติฐานในการทดสอบ คือ

H_0 : สมการถดถอยเชิงโลจิสติกของแบบจำลองมีความเหมาะสม

H_1 : สมการถดถอยเชิงโลจิสติกของแบบจำลองไม่มีความเหมาะสม

จากค่าสถิติทดสอบ Chi-square ได้ค่า Chi-square เท่ากับ 7.153 และค่า Significance เท่ากับ 0.413 ซึ่งมีค่ามากกว่าระดับความเชื่อมั่นที่ 0.1 จึงสรุปได้ว่า ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) แสดงว่าสมการถดถอยเชิงโลจิสติกของแบบจำลองมีความเหมาะสม

ตารางที่ 4.57 แสดงผลการทดสอบความแม่นยำในการพยากรณ์ของแบบจำลอง

Classification Table^a

Observed		Predicted		
		การเข้าถึง สินเชื่อ Nano Finance		Percentage
		เข้าไม่ถึง Nano	เข้าถึง Nano	Correct
Step 1 การเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance	เข้าไม่ถึง	70	31	69.3
	เข้าถึง	16	300	94.9
Overall Percentage				88.7

a. The cut value is .500

ที่มา : จากการประมวลผลจากแบบสอบถามด้วยโปรแกรม SPSS Version 17.0 โดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.57 แสดงผลการตรวจสอบความเชื่อถือได้ของแบบจำลองสมการถดถอยเชิงโลจิสติก โดยเป็นการเปรียบเทียบค่าพยากรณ์ (Predicted) กับข้อมูลจริง (Observed) สามารถอธิบายได้ดังนี้

จากข้อมูลจริง (Observed) มีกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance ($Y=0$) จำนวนทั้งหมด 101 ตัวอย่าง ทั้งนี้ สมการถดถอยเชิงโลจิสติกสามารถพยากรณ์ว่าเป็นกลุ่มตัวอย่างที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 70 ตัวอย่าง แสดงว่าพยากรณ์ได้ถูกต้อง คิดเป็นร้อยละ 71.3

จากข้อมูลจริง (Observed) มีกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ($Y=1$) จำนวนทั้งหมด 316 ตัวอย่าง ทั้งนี้ สมการถดถอยเชิงโลจิสติกสามารถพยากรณ์ว่าเป็นกลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 300 ตัวอย่าง แสดงว่าพยากรณ์ได้ถูกต้อง คิดเป็นร้อยละ 94.9

จากข้อมูลจริง (Observed) มีกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 417 คน สมการถดถอยเชิงโลจิสติกสามารถพยากรณ์ได้ถูกต้อง จำนวน 370 ตัวอย่าง สรุปได้ว่าสมการถดถอยเชิงโลจิสติกของแบบจำลองนี้สามารถพยากรณ์ได้ถูกต้องคิดเป็นร้อยละ 88.7

ตารางที่ 4.58 แสดงผลการทดสอบสมการถดถอยเชิงโลจิสติกของแบบจำลอง Binary Logistic

Variables in the Equation								
ตัวแปรอิสระ (X)	B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)	90% C.I. for EXP(B)	
							Lower	Upper
Step 1 ^a เพศ	-.548	.398	1.897	1	.168	.578	.300	1.112
อายุ	.052	.425	.015	1	.902	1.054	.524	2.121
สถานภาพ			5.238	2	.073			
โสด	-1.048	.494	4.490	1	.034	.351	.156	.791
หย่าร้าง	-.697	.643	1.176	1	.278	.498	.173	1.434
การศึกษา	.208	.398	.271	1	.602	1.231	.639	2.370
อาชีพ			33.530	4	.000			
รับจ้าง	-1.486	.619	5.759	1	.016	.226	.082	.627
ลูกจ้าง	-2.325	.610	14.506	1	.000	.098	.036	.267
ธุรกิจ	-4.825	1.062	20.636	1	.000	.008	.001	.046
พนักงาน	-1.636	.636	6.623	1	.010	.195	.068	.554
รายได้	1.263	.438	8.304	1	.004	3.537	1.720	7.274
รายจ่าย	.876	.564	2.411	1	.120	2.401	.949	6.073
การมีภาระหนี้สิน	-3.111	.436	50.888	1	.000	.045	.022	.091
Constant	3.501	.562	38.794	1	.000	33.133		

a. Variable(s) entered on step 1: sex, age, status, edu, job, inc, outc, loan.

ที่มา : จากการประมวลผลจากแบบสอบถามด้วยโปรแกรม SPSS Version 17.0 โดยผู้วิจัย

จากตารางที่ 4.58 แสดงผลการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงโลจิสติก โดยในคอลัมน์ B หมายถึง สัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระ (β) โดยมีสมมติฐานในการทดสอบ คือ

$$H_0 : \beta_i = 0 \quad \text{โดยที่ } i = 0, 1, 2, 3, \dots, 12$$

$$H_1 : \beta_i \neq 0$$

จากผลการวิเคราะห์จะได้ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระ (β) ซึ่งเขียนในรูปสมการถดถอยเชิงโลจิสติกได้ดังนี้

$$Y = 3.501 - 0.548 \text{ Sex} - 1.048 \text{ Status (1)} - 0.697 \text{ Status (2)} + 0.208 \text{ edu} - 1.486 \text{ Job (1)} - 2.325 \text{ Job (2)} - 4.825 \text{ Job (3)} - 1.636 \text{ Job (4)} + 1.263 \text{ Income} + 0.876 \text{ Outcome} - 3.111 \text{ Loan}$$

จากผลการทดสอบสมการถดถอยเชิงโลจิสติก พบว่า มีปัจจัยที่มีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครอย่างมีนัยสำคัญ ณ ระดับ 0.10 สามารถเขียนในรูปสมการถดถอยเชิงโลจิสติกได้ดังนี้

$$Y = 3.501 - 1.048 \text{ Status (1)} - 1.486 \text{ Job (1)} - 2.325 \text{ Job (2)} - 4.825 \text{ Job (3)} - 1.636 \text{ Job (4)} + 1.263 \text{ Income} - 3.111 \text{ Loan}$$

ตารางที่ 4.59 แสดงปัจจัยที่มีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยใน กรุงเทพมหานคร

ตัวแปรอิสระ (X)	สัญลักษณ์	ความหมายของตัวแปร	ค่า B สัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระ	ค่า P-Value
สถานภาพ	Status Status (1)	สถานภาพสมรส เป็น ฐาน หมายถึง สถานภาพโสด	-1.048	0.034
อาชีพ	Job Job (1) Job (2) Job (3) Job (4)	อาชีพค้าขาย เป็น ฐาน หมายถึง อาชีพรับจ้างทั่วไป หมายถึง อาชีพลูกจ้าง (รายวัน/รายเดือน) หมายถึง อาชีพธุรกิจส่วนตัว หมายถึง พนักงานบริษัทเอกชน	-1.486 -2.325 -4.825 -1.636	0.016 0.000 0.000 0.010
ระดับรายได้ต่อเดือน	Income	โดย 0 หมายถึง รายได้ต่ำกว่า 20,001 บาท 1 หมายถึง รายได้ 20,001 บาท ขึ้นไป	1.263	0.004
การมีภาระหนี้สิน	Loan	โดย 0 หมายถึง ไม่มีภาระหนี้สิน 1 หมายถึง มีภาระหนี้สิน	-3.111	0.000

ที่มา : จากการประมวลผลจากแบบสอบถามด้วยโปรแกรม SPSS Version 17.0 โดยผู้วิจัย

หมายเหตุ : ระดับนัยสำคัญที่ 0.10

ทิศทางของโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance โดย

- + หมายถึง มีอิทธิพลต่อโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อมากกว่าที่จะเข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance
- หมายถึง มีอิทธิพลต่อโอกาสในการเข้าไม่ถึงสินเชื่อมากกว่าที่จะเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance

จากตารางที่ 4.59 เมื่อพิจารณาค่า P-value พบว่า มีปัจจัยที่มีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครอย่างมีนัยสำคัญ ณ ระดับ 0.10 มีดังต่อไปนี้

ปัจจัยด้านสถานภาพ

สมมติฐานหลัก (H_0) : ปัจจัยด้านสถานภาพโสดไม่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานรอง (H_1) : ปัจจัยด้านสถานภาพโสดมีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

จึงสรุปได้ว่า ค่า P-value เท่ากับ 0.034 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.10 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) ยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) แสดงว่าปัจจัยด้านสถานภาพโสดมีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

ปัจจัยด้านสถานภาพของกลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่มีสถานภาพโสด เมื่อเทียบกับกลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่มีสถานภาพสมรส พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพโสดมีอิทธิพลต่อโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance น้อยกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรส หรือมีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ลดลง คิดเป็นร้อยละ $(1 - 0.351) \times 100$ เท่ากับ 64.9 เนื่องจากบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance มีการกำหนดเงื่อนไขการกู้ยืมโดยผู้ขอสินเชื่อต้องมีบุคคลค้ำประกัน ซึ่งกลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพโสดอาจจะมิชอบจำกัดในการหาบุคคลค้ำประกัน ดังนั้น กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพโสดจึงมีโอกาสน้อยในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ลดลง เมื่อเทียบกับกลุ่มสถานภาพสมรส เพราะเมื่อมีสถานภาพสมรสแล้วสามารถหาบุคคลค้ำประกันได้ง่าย และมีรายได้เพิ่มขึ้น มีแหล่งรายได้มาจากทั้งสามีและภรรยา เมื่อครอบครัวมีรายได้เพิ่มขึ้น ทำให้มีฐานะทางการเงินดีขึ้น ส่งผลให้บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance มีความมั่นใจในการอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

ปัจจัยด้านอาชีพ

สมมติฐานหลัก (H_0) : ปัจจัยด้านอาชีพไม่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานรอง (H_1) : ปัจจัยด้านอาชีพมีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

จึงสรุปได้ว่า ค่า P-value ของ Job (1) Job (2) Job (3) และ Job (4) เท่ากับ 0.016 0.000 0.000 และ 0.010 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.10 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) ยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) แสดงว่าปัจจัยด้านอาชีพมีผลทั้งไป อาชีพลูกจ้าง (รายวัน/รายเดือน) อาชีพธุรกิจส่วนตัว และอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

ปัจจัยด้านอาชีพของกลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่ประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป อาชีพลูกจ้าง (รายวัน/รายเดือน) อาชีพธุรกิจส่วนตัว และอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน เมื่อเทียบกับกลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่ประกอบอาชีพค้าขายพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป อาชีพลูกจ้าง (รายวัน/รายเดือน) อาชีพธุรกิจส่วนตัว และอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีอิทธิพลต่อโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance น้อยกว่ากลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพค้าขาย หรือมีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ลดลง คิดเป็นร้อยละ 77.4 ร้อยละ 90.2 ร้อยละ 99.2 และ ร้อยละ 80.5 ตามลำดับ เนื่องจากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่างที่ได้ส่วนใหญ่มีอาชีพค้าขาย (พ่อค้าแม่ค้าในตลาด) ซึ่งบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย คือ ประชาชนที่ประกอบอาชีพค้าขาย (พ่อค้าแม่ค้าในตลาด) บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อมีการกำหนดคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อโดยต้องมีสถานที่ตั้งร้านค้าชัดเจน มีประสบการณ์ในการดำเนินกิจการมาอย่างน้อย 2 – 3 ปี ไม่มีประวัติค้างชำระในเครดิตบูโร นอกจากนี้ กลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป และอาชีพลูกจ้างมีรายได้ไม่มั่นคงสำหรับกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวส่วนใหญ่ขอสินเชื่อเพื่อนำไปเริ่มต้นธุรกิจของตัวเอง ซึ่งยังไม่มีภาระหนี้สิน และไม่มีประสบการณ์ในการดำเนินกิจการไม่เพียงพอสำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ หากได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance อาจทำให้บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance เกิดความเสี่ยงจากความสามารถในการผิมนัดชำระเงินกู้ของลูกค้าได้ ดังนั้น จึงทำให้มีโอกาสที่จะเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ลดลง และกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพพนักงานเอกชนเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance น้อยกว่าเมื่อเทียบกับกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพค้าขาย เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพพนักงานเอกชนมีทางเลือกที่จะขอรับบริการจากผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ

ปัจจัยด้านรายได้

สมมติฐานหลัก (H_0) : ปัจจัยด้านรายได้ต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึง Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานรอง (H_1) : ปัจจัยด้านรายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

จึงสรุปได้ว่า ค่า P-value เท่ากับ 0.004 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.10 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) ยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) แสดงว่าปัจจัยด้านรายได้มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

ปัจจัยด้านรายได้ต่อเดือน กลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ 20,001 บาทขึ้นไป เมื่อเทียบกับกลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ต่ำกว่า 20,001 บาท พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 20,001 บาทขึ้นไปมีอิทธิพลต่อโอกาสในการเข้าถึง

สินเชื่อ Nano Finance มากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ต่ำกว่า 20,001 บาท หรือกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ 20,001 บาทขึ้นไป มีโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance เพิ่มขึ้น อยู่ที่ 1.720 เท่า เนื่องจากประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่ขอสินเชื่อ Nano Finance เมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น ทำให้มีโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance เพิ่มขึ้น เพราะบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance พิจารณาแล้วว่าผู้ขอสินเชื่อ Nano Finance ที่มีรายได้มากขึ้นนั้น ทำให้มีความน่าเชื่อถือในการชำระคืนเงินกู้ได้มากกว่าผู้ที่มีรายได้ต่ำ

ปัจจัยด้านการมีภาระหนี้สิน

สมมติฐานหลัก (H_0) : ปัจจัยด้านการมีภาระหนี้สินไม่มีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานรอง (H_1) : ปัจจัยด้านการมีภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

จึงสรุปได้ว่า ค่า P-value เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.10 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) ยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) แสดงว่าปัจจัยด้านการมีภาระหนี้สินมีความสัมพันธ์ต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

ปัจจัยด้านการมีภาระหนี้สิน กลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่มีภาระหนี้สิน เมื่อเทียบกับกลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่ไม่มีภาระหนี้สิน พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีภาระหนี้สินมีอิทธิพลต่อโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance น้อยกว่ากลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีภาระหนี้สิน หรือมีโอกาสนในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ลดลง คิดเป็นร้อยละ 95.5 เนื่องจากประชาชนในกรุงเทพมหานครที่ขอสินเชื่อ Nano Finance เมื่อมีภาระหนี้สินอื่น ๆ จะต้องนำรายได้แบ่งไปชำระหนี้สินอื่น ๆ ด้วย ส่งผลให้ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ลดลง หรือมีโอกาสจะผิดนัดชำระคืนเงินกู้ได้มากกว่าคนที่ไม่มีภาระหนี้สิน ดังนั้น การมีภาระหนี้สินจึงทำให้มีโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ลดลง

4.4 ผลการศึกษาจากการสัมภาษณ์เชิงลึก

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยได้กำหนดประเด็นที่จะดำเนินการสัมภาษณ์เชิงลึกมีดังนี้

- 1) ข้อมูลเกี่ยวกับการรับรู้ข่าวสาร และความต้องการสินเชื่อ Nano Finance
- 2) เหตุผลความจำเป็นของความต้องการสินเชื่อ Nano Finance วงเงินที่ต้องการและความสามารถในการผ่อนชำระสินเชื่อ Nano Finance
- 3) ปัจจัยที่เลือกขอกู้สินเชื่อ Nano Finance
- 4) สาเหตุหรือปัจจัยที่ไม่ได้รับอนุมัติเงินกู้และสาเหตุหรือปัจจัยที่ไม่ขอกู้สินเชื่อ Nano Finance
- 5) ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับมาตรการสินเชื่อ Nano Finance

4.4.1 กลุ่มที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance

4.4.1.1 กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

ผลการศึกษาจากการสัมภาษณ์เชิงลึกของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 20 ตัวอย่าง สามารถสรุปได้ดังนี้

- 1) ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารและความต้องการของสินเชื่อ Nano Finance
กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ได้รับข้อมูล ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับสินเชื่อ Nano Finance จากพนักงานของบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance เนื่องจากมีพนักงานบริษัทลงพื้นที่ เช่น ตลาด ร้านค้า เป็นต้น เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์และให้ข้อมูล รายละเอียดต่าง ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อ Nano Finance เมื่อทราบรายละเอียดของสินเชื่อ Nano Finance แล้ว กลุ่มตัวอย่างนี้จึงเกิดความต้องการขอสินเชื่อ Nano Finance และได้ยื่นเอกสารขอสินเชื่อกับบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance หลังจากที่กลุ่มตัวอย่างได้ยื่นเอกสารขอสินเชื่อกับทางบริษัทแล้ว บริษัทจะมีพนักงานลงพื้นที่ตรวจสอบกิจการร้านค้าของผู้ขอสินเชื่อ Nano Finance เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

นอกจากนี้ จากการสัมภาษณ์เชิงลึกของกลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพพนักงานบริษัท พบว่า กลุ่มตัวอย่างนี้ได้รับข้อมูล ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับสินเชื่อ Nano Finance จากบิดา มารดา โดยมีความต้องการสินเชื่อเพื่อใช้เป็นทุนในการขายร้านค้าขายของชำ แต่บิดา มารดา มีอายุมากแล้ว จึงไม่สะดวกในการเข้าไปยื่นเอกสารเพื่อขอสินเชื่อ จึงให้บุตรยื่นเอกสารขอสินเชื่อแทน เพราะว่าบุตรมีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดในการขอสินเชื่อ Nano Finance

2) ด้านเหตุผลความจำเป็นของความต้องการสินเชื่อ Nano Finance วงเงินที่ได้รับและความสามารถในการผ่อนชำระสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างที่มีความต้องการและได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีอาชีพค้าขายและต้องการสินเชื่อ Nano Finance เพื่อนำเงินไปประกอบอาชีพ นำเงินไปลงทุนเพื่อขยายกิจการเดิม หรือเพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ โดยจะนำเงินที่ได้มาซื้อสินค้าเข้าร้าน เพื่อที่จะสามารถขายของได้มากขึ้น ทำให้มีรายได้และกำไรที่ได้จากการค้าขายเพิ่มขึ้น และมีเงินมาจ่ายชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยที่กู้ยืมไป และอาจนำเงินส่วนที่เหลือไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในครัวเรือน หรือชำระคืนเงินกู้ในระบบและเงินกู้นอกระบบ

สำหรับวงเงินที่ผู้ขอสินเชื่อ Nano Finance ต้องการส่วนใหญ่ประมาณ 50,001 – 80,000 บาท แต่โดยส่วนใหญ่แล้วบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance จะอนุมัติสินเชื่อที่วงเงินประมาณ 20,000 – 40,000 บาท ซึ่งเป็นวงเงินที่ไม่สูงเกินไป เพื่อให้ผู้ขอสินเชื่อสามารถผ่อนชำระคืนได้ครบ และเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของลูกค้า และพบกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อเต็มวงเงิน จำนวน 100,000 บาท และผ่อนชำระเดือนละ 5,904 บาท มีอาชีพค้าขายผักและผลไม้สดที่มีร้านค้าขนาดใหญ่ ที่ตั้งร้านค้าชัดเจน และดำเนินกิจการมาเป็นระยะเวลา 12 ปี ไม่เคยมีประวัติค้างชำระในเครดิตบูโร โดยมีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance เพื่อนำเงินไปลงทุนขยายกิจการเดิม และเพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ ทั้งนี้ กลุ่มตัวอย่างทั้งหมดมีความมั่นใจที่จะสามารถชำระคืนเงินกู้ได้เต็มจำนวน

3) ด้านปัจจัยที่เลือกขอสินเชื่อ Nano Finance

จากการสัมภาษณ์เชิงลึกของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่เลือกปัจจัยด้านมีอัตราดอกเบี้ยเป็นธรรม ซึ่งสินเชื่อ Nano Finance ถูกกำหนดเงื่อนไขให้ผู้ประกอบธุรกิจเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ จากลูกค้า ในอัตรารวมสูงสุดของอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี (Effective Rate) จากการสัมภาษณ์พบกลุ่มตัวอย่างบางส่วนที่เคยใช้บริการเงินกู้นอกระบบ พบว่า อัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อ Nano Finance ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่ออื่นนอกระบบที่อยู่ที่ร้อยละ 10 ต่อเดือน ถ้าหากผิคนัดชำระจะคิดอัตราดอกเบี้ยรายวัน และมีการทวงถามนี้โดยใช้ถ้อยคำข่มขู่ที่รุนแรง

ในขณะที่ พบกลุ่มตัวอย่างที่ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านการขอสินเชื่อง่าย การมีขั้นตอนการชำระเงินที่สะดวก เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างมีอาชีพค้าขายอยู่ในตลาด มีแผงร้านค้าที่ชัดเจน ประกอบกับที่มีบริษัทเข้ามาประชาสัมพันธ์รายละเอียดสินเชื่อ Nano Finance ถึงที่ตั้งร้านค้า และมีการดูแลอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการยื่นเอกสารขอสินเชื่อ ทำให้การขอ

สินเชื่อง่ายขึ้น รวมทั้งมีพนักงานของบริษัทมาเก็บเงินกู้เป็นรายวันถึงที่ ทำให้ไม่ต้องไปเสียค่าธรรมเนียม หรือเสียค่าใช้จ่ายในการจ่ายชำระคืนเงินกู้

นอกจากนี้ กลุ่มตัวอย่างดังกล่าวให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านเงื่อนไขการกู้ยืมที่ผ่อนปรน และสินเชื่อ Nano Finance มีเงื่อนไขกู้ยืมที่ผ่อนปรนกว่าสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ โดยกลุ่มตัวอย่างที่เคยขอสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์แต่ได้รับการปฏิเสธ เนื่องจากไม่มีการเดินบัญชีธนาคาร ซึ่งแตกต่างจากสินเชื่อ Nano Finance ที่มีพนักงานบริษัทเข้ามาให้รายละเอียด และมีการสังเกตร้านค้า และการดำเนินกิจการของร้านค้า ซึ่งทำให้บริษัททราบว่ากลุ่มตัวอย่างมีอาชีพค้าขายจริง ในแต่ละวันขายได้มากน้อยเท่าไร จึงมีความมั่นใจว่าลูกค้ามีประสิทธิภาพในการชำระคืนเงินกู้ และมีการนำเงินไปใช้เพื่อการประกอบอาชีพจริง

4) ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับมาตรการสินเชื่อ Nano Finance

จากกลุ่มตัวอย่างที่ได้ทำการสัมภาษณ์มีข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการเพิ่มวงเงินอนุมัติ เพราะกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ได้รับวงเงินอนุมัติอยู่ในช่วง 20,001 – 30,000 บาท และรองลงมาได้รับอนุมัติอยู่ในช่วง 10,000 – 20,000 บาท โดยกลุ่มตัวอย่างมีความเห็นว่าควรเพิ่มวงเงินอนุมัติให้มากขึ้นเพื่อเป็นทุนประกอบอาชีพ ทุนหมุนเวียนในกิจการเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ หากได้รับวงเงินอนุมัติเพิ่มขึ้น กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความมั่นใจว่าจะสามารถชำระคืนเงินกู้ได้เต็มจำนวน

สำหรับบางกลุ่มตัวอย่างมีข้อเสนอแนะเกี่ยวกับต้องการให้บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance สนับสนุนผู้ที่สามารถชำระเงินกู้คืนได้ตรงตามเวลา มีวินัยในการชำระคืนเงินกู้ มีประวัติทางการเงินดี สามารถขอวงเงินเพิ่มได้ รวมถึงมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมว่าหากผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ชำระคืนเงินกู้ครบและมีวินัยในการชำระคืนเงินกู้ สามารถกลับมาขอสินเชื่อ Nano Finance ได้ใหม่ โดยมีระยะเวลาและขั้นตอนในการอนุมัติที่รวดเร็วขึ้น

4.5.1.2 กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance

ผลการศึกษาจากการสัมภาษณ์เชิงลึกของกลุ่มตัวอย่าง ผู้วิจัยได้แบ่งกลุ่มตัวอย่างออกเป็น 2 กรณี สรุปได้ดังนี้

1) กรณีรู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างกรณีนี้ได้มีการศึกษาหาข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อ Nano Finance จากทางอินเทอร์เน็ต หนังสือพิมพ์ ด้วยตนเอง แต่ไม่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance สาเหตุที่กลุ่มตัวอย่างกรณีนี้ไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance มาจากสาเหตุไม่อยากมีหนี้สินเพิ่มขึ้น หรือไม่ยากก่อนหนี้และสินเชื่อ Nano Finance มีวัตถุประสงค์ไม่ตรงกับความต้องการ เนื่องจากกลุ่ม

ตัวอย่างต้องการนำเงินเพื่อไปใช้อุปโภคบริโภคและชำระหนี้บัตรเครดิต ดังนั้น กลุ่มตัวอย่างกรณีดังกล่าวจึงไม่มีความต้องการและไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance

2) กรณีไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างกรณีนี้ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance ไม่มีข้อมูล ไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance จากการสัมภาษณ์เชิงลึกของกลุ่มตัวอย่างกรณีนี้มีอาชีพค้าขายขนมอบ มีที่ตั้งร้านค้าชัดเจน ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance สาเหตุที่ไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance เนื่องจากมีแหล่งเงินทุนของตนเองที่เพียงพอต่อการดำเนินกิจการทำให้ไม่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance รวมทั้งไม่มีความต้องการสินเชื่อประเภทอื่น ๆ ด้วย

4.4.2 กลุ่มที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance

4.4.2.1 กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

ผลการศึกษาจากการสัมภาษณ์เชิงลึกของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 20 ตัวอย่าง สามารถสรุปได้ดังนี้

1) ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารและความต้องการของสินเชื่อ Nano Finance
กลุ่มตัวอย่างทั้งหมดได้รับข้อมูล ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับสินเชื่อ Nano Finance โดยส่วนใหญ่จะศึกษาข้อมูลจากทางอินเทอร์เน็ต และทางหนังสือพิมพ์ด้วยตนเองก่อนแล้วเมื่อทราบรายละเอียดของสินเชื่อ Nano Finance ซึ่งเป็นสินเชื่อสำหรับนำไปประกอบอาชีพ กลุ่มตัวอย่างนี้จึงเกิดความต้องการขอสินเชื่อ Nano Finance และได้ยื่นเอกสารขอสินเชื่อกับบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance ซึ่งแต่ละบริษัทจะกำหนดเงื่อนไขของผู้ขอสินเชื่อแตกต่างกันไป โดยบริษัทจะอธิบายรายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไขการขอสินเชื่อ เอกสารประกอบการขอสินเชื่อ วิธีการผ่อนชำระ ให้แก่ผู้ขอสินเชื่อทราบอีกทางหนึ่งเพื่อให้เกิดความเข้าใจ รวมทั้งให้พนักงานบริษัทลงพื้นที่พิจารณาตรวจสอบกิจการร้านค้าของผู้ขอสินเชื่อ Nano Finance เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

2) ด้านเหตุผลความจำเป็นของความต้องการสินเชื่อ Nano Finance
วงเงินที่ต้องการและความสามารถในการผ่อนชำระสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างที่มีความต้องการและขอสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่ได้รับอนุมัติส่วนใหญ่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ เพื่อลงทุนขยายกิจการเดิม และเพื่อประกอบอาชีพ แต่มีกลุ่มตัวอย่างบางส่วนมีความต้องการสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในครัวเรือน หรือเพื่อชำระค่าน้ำนอกระบบซึ่งเป็นการนำเงินไปใช้อย่างผิด

วัตถุประสงค์ของสินเชื่อ Nano Finance อย่างไรก็ดี สินเชื่อ Nano Finance มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ เมื่อผู้ขอสินเชื่อมีอาชีพ มีรายได้ เมื่อมีรายได้ก็สามารถนำเงินที่ได้ไปชำระค่าน้ำนอกระบบ

สำหรับวงเงินที่ผู้ขอสินเชื่อ Nano Finance ต้องการส่วนใหญ่ประมาณ 30,001 - 50,000 บาท โดยส่วนใหญ่แล้วบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance จะให้อนุมัติสินเชื่อที่วงเงินประมาณ 20,001-30,000 บาท เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงของบริษัทจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ซึ่งวงเงินนี้เป็นวงเงินที่เหมาะสมสำหรับให้นำไปลงทุนขยายกิจการ หรือทุนหมุนเวียนในกิจการ

นอกจากนี้ หากได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance แล้ว กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความมั่นใจที่จะสามารถชำระค่าน้ำได้เต็มจำนวน แต่กลุ่มตัวอย่างนี้ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินเป็นจำนวนมาก และมีประวัติทางการเงิน จึงทำให้ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance จากบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance

3) ด้านปัจจัยที่เลือกขอสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างที่มีความต้องการและขอสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่ได้รับอนุมัติ ส่วนใหญ่เลือกปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีความเป็นธรรม ซึ่งสินเชื่อ Nano Finance ถูกกำหนดเงื่อนไขให้ผู้ประกอบธุรกิจเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ จากลูกหนี้ในอัตรารวมสูงสุดของอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี (Effective Rate) โดยอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บนี้ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมนอกระบบ จึงเป็นปัจจัยที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญ รวมถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในการเลือกขอสินเชื่อ Nano Finance ได้แก่ ด้านเงื่อนไขการกู้ยืมที่ผ่อนปรน ด้านการมีกฎหมายคุ้มครอง และมีความปลอดภัยในการทวงถามหนี้

4) สาเหตุหรือปัจจัยที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างที่มีความต้องการและขอสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่ได้รับอนุมัติ ส่วนใหญ่มีสาเหตุมาจากผู้ขอสินเชื่อมีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ของบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance กำหนดไว้ เนื่องจากผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance ต้องแบกรับความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า อีกทั้งความเสี่ยงจากต้นทุนการดำเนินการของบริษัท เนื่องจากมีการกำหนดเงื่อนไขการดำเนินงานที่ให้บริการเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ จากลูกหนี้ในอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 36 เท่านั้น บริษัทจึงต้องแบกรับภาระต้นทุนการบริหารจัดการและค่าใช้จ่ายสำหรับดำเนินการที่ค่อนข้างสูงไว้เอง ด้วยเหตุนี้บริษัทจึงมีการกำหนดเงื่อนไขการขอสินเชื่อ Nano Finance ที่ค่อนข้างเข้มงวด และมีมาตรการที่เข้มงวดในการพิจารณาสินเชื่อ Nano Finance โดยส่วนใหญ่แล้วแต่ละบริษัทจะให้ผู้ขอ

สินเชื่อตรวจสอบเครดิตบูโรก่อน หรืออาจจะต้องมีบุคคลค้ำประกันในการขอสินเชื่อ Nano Finance ซึ่งถ้าผู้ขอสินเชื่อมีประวัติค้างชำระในเครดิตบูโร หรือไม่มีบุคคลค้ำประกัน หรือบุคคลค้ำประกันมีประวัติค้างชำระในเครดิตบูโร บริษัทจึงจำเป็นต้องปฏิเสธการอนุมัติสินเชื่อแก่ผู้ขอสินเชื่อ Nano Finance นอกจากนี้ บริษัทบางแห่งให้สินเชื่อเฉพาะลูกค้าเก่า หรือมีการกำหนดระยะเวลาของการดำเนินการมาแล้วอย่างน้อย 2 - 3 ปี หรือต้องมีที่ตั้งร้านค้าชัดเจน หรือให้สินเชื่อเฉพาะแก่ผู้ที่ซื้อแฟรนไชส์ของบริษัทเพื่อนำไปประกอบธุรกิจใหม่ ด้วยข้อจำกัดเหล่านี้เป็นผลให้กลุ่มตัวอย่างไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ได้

5) ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับมาตรการสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างที่มีความต้องการและขอสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่ได้รับอนุมัติมีข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกำหนดเงื่อนไขในการขอสินเชื่อบางเงื่อนไขให้มีความผ่อนปรนขึ้น หรือผ่อนปรนมาตรการในการพิจารณาสินเชื่อ Nano Finance ได้แก่

5.1) กลุ่มตัวอย่างต้องการให้บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance ผ่อนปรนเงื่อนไขด้านระยะเวลาในการดำเนินการหรือดำเนินธุรกิจจากเดิมกำหนดไว้ว่ากิจการหรือธุรกิจนั้นต้องดำเนินมาแล้วอย่างน้อย 2 - 3 ปี เป็นอย่างน้อย 6 เดือน - 1 ปี ที่สามารถขอสินเชื่อ Nano Finance ได้ รวมทั้งผ่อนปรนเงื่อนไขกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อไม่มีที่ตั้งร้านค้าที่ชัดเจน แต่มีการค้าขายอยู่จริง เช่น ค้าขายโดยใช้รถเข็น ค้าขายหาบเร่ เป็นต้น

5.2) กลุ่มตัวอย่างต้องการให้บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance ผ่อนปรนมาตรการในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance โดยให้อนุมัติสินเชื่อแก่ผู้เริ่มต้นประกอบธุรกิจใหม่ นอกเหนือจากธุรกิจแฟรนไชส์ของบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance กำหนดไว้ เนื่องจากบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่แล้ว จะไม่อนุมัติสินเชื่อแก่ผู้ขอสินเชื่อเพื่อต้องการเงินไปเริ่มต้นประกอบธุรกิจใหม่ เพราะว่าผู้เริ่มต้นธุรกิจใหม่ยังขาดประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งบริษัทจะต้องเผชิญกับความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระคืนของลูกค้า หรือความเสี่ยงจากผู้เริ่มต้นประกอบธุรกิจใหม่ด้วยตนเองอาจจะไม่ประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ ส่งผลให้ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้และลูกค้ากลุ่มนี้จะกลายเป็นกลุ่มลูกหนี้สูญ

5.3) กลุ่มตัวอย่างต้องการให้บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance ผ่อนปรนมาตรการในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance โดยให้อนุมัติสินเชื่อแก่บุคคลที่มีประวัติค้างชำระในเครดิตบูโร หรือบุคคลค้ำประกันมีประวัติค้างชำระในเครดิตบูโร โดยให้ใช้หลักประกันหรือบุคคลค้ำประกันแทนเพื่อสามารถขอสินเชื่อได้ ซึ่งปัจจุบันบริษัทมีเงื่อนไขเพิ่มเติมโดยกำหนดให้มีบุคคลค้ำประกันแทน และขอให้ผู้ขอสินเชื่อตรวจสอบเครดิตบูโรเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับบริษัท แต่อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance ถูกกำหนด

เงื่อนไขการดำเนินงานให้เป็นสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน จึงไม่สามารถใช้หลักประกันได้ ดังนั้น บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อจึงใช้บุคคลค้ำประกันแทน

4.4.2.2 กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการขอสินเชื่อและเลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ

Nano Finance

ผลการศึกษาจากการสัมภาษณ์เชิงลึกของกลุ่มตัวอย่าง โดยผู้วิจัยได้แบ่งกลุ่มตัวอย่างออกเป็น 2 กรณี สรุปได้ดังนี้

1) กรณีรู้จักสินเชื่อ Nano Finance และมีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างกรณีนี้มีการศึกษาหาข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อ Nano Finance จากทางอินเทอร์เน็ต หนังสือพิมพ์ด้วยตนเอง หรือรู้จักจากญาติ พี่น้อง และมีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ และชำระคืนเงินกู้ในระบบและนอกระบบ แต่สาเหตุที่กลุ่มตัวอย่างกรณีนี้ไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance มาจากการกำหนดเงื่อนไขกู้ยืมสินเชื่อ Nano Finance ที่มีความยุ่งยาก มีขั้นตอนในการยื่นเอกสารหลายขั้นตอน เช่น ต้องมีบุคคลค้ำประกัน ต้องตรวจสอบประวัติค้างชำระในเครดิตบูโร เป็นต้น เมื่อผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามจึงทำให้ผู้ขอสินเชื่อมีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ของบริษัท และสาเหตุจากบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance กำหนดเงื่อนไขการขอสินเชื่อว่าหากต้องการเริ่มต้นประกอบธุรกิจใหม่ ให้เลือกธุรกิจแฟรนไชส์ที่บริษัทกำหนดไว้เท่านั้น ซึ่งเป็นการจำกัดในการทำธุรกิจ ดังนั้น กลุ่มตัวอย่างกรณีดังกล่าวจึงไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance

ข้อเสนอแนะ กลุ่มตัวอย่างกรณีนี้มีข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกำหนดเงื่อนไขในการขอสินเชื่อบางเงื่อนไขให้มีความผ่อนปรนขึ้น ลดขั้นตอนในการยื่นเอกสารขอสินเชื่อ เพื่อให้มีการขอสินเชื่อที่ง่ายขึ้น และขอให้บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance เพิ่มความหลากหลายของธุรกิจแฟรนไชส์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

2) กรณีไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างกรณีนี้ไม่รู้จัก ไม่มีข้อมูล ไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสินเชื่อ Nano Finance แต่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance สาเหตุที่กลุ่มตัวอย่างกรณีนี้ไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance มาจากไม่รู้จัก ไม่มีข้อมูล ไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสินเชื่อ Nano Finance จึงทำให้กลุ่มตัวอย่างกรณีนี้ไม่ขอสินเชื่อ เมื่อผู้วิจัยได้ให้ข้อมูล ความรู้ และรายละเอียดของสินเชื่อ Nano Finance แก่กลุ่มตัวอย่างนี้แล้ว ทุกคนมีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance เพราะต้องการเงินเพื่อเป็นทุนในการขยายกิจการ และต้องการเงินเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ แต่ยังคงมีบางกลุ่มตัวอย่างที่ไม่เข้าใจวัตถุประสงค์ของสินเชื่อ Nano Finance ผู้วิจัยจึงได้อธิบายวัตถุประสงค์ รายละเอียดของสินเชื่อ Nano Finance อีกครั้ง โดยสินเชื่อ Nano Finance

มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปประกอบอาชีพ เพื่อให้มีรายได้เพิ่มขึ้น และเมื่อกลุ่มตัวอย่างนี้มีรายได้เพิ่มขึ้นแล้ว ก็จะนำเงินที่ได้นั้นไปชำระคืนเงินกู้ทั้งในระบบและนอกระบบ รวมถึงมีสาเหตุมาจากไม่มีบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance ในพื้นที่ที่ผู้ตอบแบบสอบถามอาศัยอยู่

ข้อเสนอแนะ กลุ่มตัวอย่างกรณีนี้มีข้อเสนอแนะเกี่ยวกับต้องการให้บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance มีการประชาสัมพันธ์ให้ข้อมูล ความรู้ ความเข้าใจ และรายละเอียดที่ถูกต้องของสินเชื่อ Nano Finance แก่ประชาชนรายย่อยอย่างทั่วถึง



บทที่ 5

สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่อง “การเข้าถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (สินเชื่อ Nano Finance) ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสำรวจสถานการณ์การเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance และเพื่อศึกษาถึงปัญหา อุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

การศึกษาในครั้งนี้ ผู้วิจัยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) และการสัมภาษณ์เชิงลึก เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อการศึกษา โดยศึกษากลุ่มตัวอย่างจำนวน 417 ตัวอย่าง จากประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร ซึ่งหมายถึง ประชาชนที่มีการประกอบอาชีพอิสระ หรือประชาชนที่ต้องการเริ่มประกอบธุรกิจ หรือประกอบธุรกิจอยู่แล้วแต่ต้องการเงินลงทุนเพิ่มเติม หรือประชาชนที่มีรายได้ไม่แน่นอน เช่น ค้าขาย รับจ้างทั่วไป ลูกจ้าง ธุรกิจส่วนตัว เป็นต้น

นอกจากนี้ ผู้วิจัยได้ให้ความหมายของคำว่า การเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance หมายถึง การที่ประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครขอสินเชื่อ Nano Finance และได้รับอนุมัติจากนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance

ผลการศึกษานี้ ผู้วิจัยได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล และการแปลผลการวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้สถิติในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าความถี่ จำนวนร้อยละ และความถดถอยโลจิสติกแบบ Binary Logistic เพื่อการศึกษาความสัมพันธ์ที่มีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร สรุปผลได้ดังนี้

5.1 กลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance

จากวัตถุประสงค์การศึกษาเพื่อสำรวจสถานการณ์การเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ในปัจจุบัน พบว่า กลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม ดังนี้

5.1.1 กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 309 คน แบ่งเป็นเพศหญิงจำนวน 248 คน และเพศชาย 61 คน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 40 – 49 ปี จำนวน 123 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 247 คน และมีระดับการศึกษา

ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย จำนวน 209 คน อาชีพส่วนใหญ่ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance มีอาชีพค้าขาย (พ่อค้าแม่ค้าในตลาด) จำนวน 284 คน มีรายได้ต่อเดือนเฉลี่ยประมาณ 15,001 – 20,000 บาท จำนวน 102 คน และมีรายจ่ายต่อเดือนเฉลี่ยประมาณ 10,001 – 15,000 บาท จำนวน 153 คน ซึ่งระดับรายได้ต่อเดือนส่วนใหญ่มากกว่าระดับรายจ่ายต่อเดือน แสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance จะมีระดับรายได้มากกว่ารายจ่าย ถึงแม้ว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะมีอาชีพค้าขายโดยมีรายได้เป็นรายวันซึ่งเป็นรายได้ที่มีความไม่แน่นอนมากนัก แต่กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้มีวินัยทางการเงินโดยสามารถควบคุมรายจ่ายไม่ให้มากกว่ารายได้ มีสถานที่ตั้งร้านค้าชัดเจน และมีประสบการณ์ในการดำเนินกิจการมาเป็นระยะเวลานาน

นอกจากนี้กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ไม่มีภาระหนี้สินอื่น ๆ ทำให้บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance มั่นใจได้ว่ากลุ่มตัวอย่างนี้มีความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ ซึ่งเป็นการนำหลักเกณฑ์วิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ โดยใช้หลักการวิเคราะห์ 5 C's Credit ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance

แต่อย่างไรก็ตามเนื่องจากรายได้ที่มีอยู่ไม่เพียงพอต่อการนำไปลงทุนขยายกิจการ จึงมีการกู้ยืมเพื่อมาบริโภคในปัจจุบันเพิ่มขึ้น โดยพฤติกรรมการบริโภคข้ามเวลาสามารถอธิบายพฤติกรรมของผู้ขอสินเชื่อได้ว่า ถ้าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เท่ากับเงินฝาก ทำให้ผู้ขอสินเชื่อยินดีที่จะกู้ยืมเพื่อนำมาลงทุนในปัจจุบัน แทนการนำเงินไปฝากเพื่อที่จะได้รับผลตอบแทนในอนาคต ดังนั้น การกู้ยืมย่อมจะทำให้เกิดความพึงพอใจแก่ผู้ขอสินเชื่อมากกว่าการฝากเงิน

กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่รู้จักได้รับข้อมูล ความรู้ รายละเอียดเกี่ยวกับสินเชื่อ Nano Finance จากพนักงานบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากบริษัท เงินติดล้อ จำกัด โดยบริษัทนี้เน้นให้บริการสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอาชีพค้าขาย (พ่อค้าแม่ค้า) ในตลาดสดที่เข้าร่วมโครงการ เช่น ตลาดห้วยขวาง ตลาดบางกะปิ ตลาดบางแค ตลาดนัมเบอร์วัน รวม 2 เป็นต้น ซึ่งบริษัทกำหนดเงื่อนไขการขอสินเชื่อ เช่น ผู้ขอสินเชื่อต้องมีการดำเนินธุรกิจมาอย่างน้อย 3 ปี มีที่ตั้งร้านค้าชัดเจน ต้องมีบุคคลค้ำประกันอย่างน้อย 1 คน เป็นต้น

กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance มีวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ Nano Finance เพื่อนำเงินไปประกอบอาชีพ นำเงินไปลงทุนเพื่อขยายกิจการเดิมหรือเพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ โดยส่วนใหญ่ได้รับวงเงินประมาณ 20,001 – 30,000 บาท และกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรมมากที่สุดในการเลือกรับบริการสินเชื่อ Nano Finance เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อ Nano Finance ต่ำกว่าอัตรา

ดอกเบี้ยของสินเชื่อระบบ ผู้ขอสินเชื่อจึงตัดสินใจเลือกขอสินเชื่อ Nano Finance เพื่อให้ได้รับอัตราประโยชน์สูงสุด

อย่างไรก็ตาม กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ข้อกู่ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่ผ่อนชำระคืนเงินกู้เดือนละประมาณ 2,001 – 3,000 บาท โดยผู้ที่เข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ให้ความเห็นว่าสินเชื่อ Nano Finance มีประโยชน์ เนื่องจากเป็นแหล่งเงินทุนในระบบที่สามารถเข้าถึงได้ และทำให้มีคุณภาพชีวิตดีขึ้น เพราะมีเงินลงทุนเพื่อขยายกิจการเดิม และมีเงินทุนเพื่อประกอบอาชีพ และหลังจากได้รับอนุมัติกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นว่าสินเชื่อ Nano Finance มีความเพียงพอต่อความต้องการแล้ว

5.1.2 กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการขอสินเชื่อได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ

Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างที่มีความสามารถในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ได้ แต่เลือกที่จะไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 7 คน แบ่งออกเป็น 2 กรณี ได้แก่

กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 5 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุอยู่ในช่วง 50-60 ปี มีอาชีพค้าขาย (พ่อค้าแม่ค้าในตลาด) สาเหตุที่ไม่ขอกู้มาจากไม่อยากเป็นหนี้/ไม่อยากมีหนี้สินเพิ่มขึ้นจำนวน 3 คน และมีสาเหตุมาจากวัตถุประสงค์ของสินเชื่อ Nano Finance ไม่ตรงกับความต้องการจำนวน 2 คน

กรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และไม่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 2 คน โดยกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ขอกู้มีสาเหตุมาจากไม่รู้จัก ไม่มีข้อมูล ไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสินเชื่อ Nano Finance และมีสาเหตุมาจากไม่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance เนื่องจากมีแหล่งเงินทุนของตนเองที่เพียงพอต่อการดำเนินกิจการทำให้ไม่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance รวมทั้งไม่มีความต้องการสินเชื่อประเภทอื่น ๆ ด้วย

5.2 กลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance

จากวัตถุประสงค์การศึกษาเพื่อสำรวจสถานการณ์การเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ในปัจจุบัน และเพื่อศึกษาถึงปัญหา อุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร พบว่า กลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อ Nano Finance แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม ดังนี้

5.2.1 กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 53 คน แบ่งเป็นเพศหญิงจำนวน 25 คน และเพศชาย 28 คน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 30 – 39 ปี จำนวน 23 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 32 คน และมีระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย จำนวน 32 คน กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อส่วนใหญ่มีอาชีพค้าขาย (พ่อค้าแม่ค้าในตลาดสด) จำนวน 26 คน มีรายได้ต่อเดือนเฉลี่ยประมาณ 10,001 – 15,000 บาท จำนวน 20 คน และมีรายจ่ายต่อเดือนเฉลี่ยประมาณ 10,001 – 15,000 บาท จำนวน 19 คน ซึ่งมีรายได้และรายจ่ายต่อเดือนอยู่ในระดับเดียวกัน จากการสัมภาษณ์เชิงลึก พบว่า ผู้ขอสินเชื่อ แต่ไม่ได้รับอนุมัติส่วนใหญ่จะไม่มีรายได้ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย หรืออาจจะไม่มีรายได้เหลือแต่ไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ ไม่เพียงพอต่อการลงทุนเพื่อขยายกิจการ หรือเป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ นอกจากนี้ กลุ่มตัวอย่างนี้มีอาชีพค้าขาย ส่วนใหญ่มีรายได้ไม่แน่นอน บางช่วงที่ต้องการใช้จ่ายแต่มีรายได้ไม่เพียงพอ ทำให้ต้องกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ หรือกู้ยืมนอกระบบ โดยกลุ่มตัวอย่างนี้คาดว่าจะมีรายได้ในอนาคตมาชำระเงินกู้ได้ ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีบริโภคข้ามเวลาที่ยินดีสละการบริโภคในอนาคตลง เพื่อกู้ยืมมาบริโภคในปัจจุบันเพิ่มขึ้น

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติ ปัจจุบันยังคงมีภาระหนี้สินอื่น ๆ ที่ค้างชำระอยู่ จากการสัมภาษณ์เชิงลึกส่วนใหญ่ขอสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ และกู้ยืมนอกระบบ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการอุปโภคบริโภค ผ่อนรถ และผ่อนบ้าน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่มีภาระหนี้สินมีประวัติผิดนัดชำระหนี้ในระบบ ทำให้มีประวัติค้างชำระในเครดิตบูโร เมื่อบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance ตรวจสอบทำให้บริษัทไม่สามารถอนุมัติสินเชื่อให้ผู้ขอสินเชื่อได้ เพราะผู้ขอสินเชื่อมีสถานะการเงินไม่ดี และไม่มีความสามารถในการชำระเงินกู้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ โดยใช้หลักการวิเคราะห์ 5 C's Credit ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance

กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติส่วนใหญ่ได้รับข้อมูล ความรู้ รายละเอียดเกี่ยวกับสินเชื่อ Nano Finance จากการศึกษาด้วยตนเองผ่านอินเทอร์เน็ต ญาติพี่น้อง และหนังสือพิมพ์ โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ขอสินเชื่อจากบริษัท เงินติดล้อ จำกัด

กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติมีวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ Nano Finance เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในครัวเรือน และเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ โดยส่วนใหญ่ต้องการวงเงินประมาณ 30,001 – 50,000 บาท ทั้งนี้ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรมมากที่สุดในการเลือกรับบริการสินเชื่อ Nano Finance เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อ Nano Finance ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่ออื่นนอกระบบ และมีกฎหมายคุ้มครอง ผู้ขอสินเชื่อจึงตัดสินใจเลือกขอสินเชื่อ Nano Finance เพื่อให้ได้รับอัตราประโยชน์สูงสุด

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติมีสาเหตุมาจากผู้ขอสินเชื่อ มีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ของบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance กำหนดไว้ เช่น มีประวัติค้างชำระในเครดิตบูโร สถานะทางการเงินไม่ดี ไม่มีบุคคลค้ำประกัน ระยะเวลาดำเนินกิจการไม่เพียงพอ มีที่ตั้งร้านค้าไม่ชัดเจน เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่า หากปัญหาที่ไม่ได้รับอนุมัติแก้ไขแล้ว ผู้ขอสินเชื่อจะกลับมาขอรับบริการอีก และหากได้รับอนุมัติสินเชื่อจะทำให้คุณภาพชีวิตดีขึ้น เพราะจะทำให้มีเงินทุนเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ และเพื่อใช้จ่ายภายในครอบครัว และหลังจากได้รับอนุมัติกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่คิดว่าสินเชื่อ Nano Finance มีความเพียงพอต่อความต้องการแล้ว

ปัญหา และอุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติ ส่วนใหญ่ผู้ขอสินเชื่อมีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ซึ่งสามารถสรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

1) ผู้ขอสินเชื่อกลุ่มนี้ มีรายได้ไม่แน่นอน ประกอบกับมีรายได้เท่ากับรายจ่าย นอกจากมีรายจ่ายเพื่อการดำรงชีพแล้ว ยังมีรายจ่ายสำหรับภาระหนี้สินอื่น ๆ ที่กู้ยืมจากสินเชื่อในระบบ โดยส่วนใหญ่มีประวัติผิดนัดชำระหนี้ หรือมีประวัติค้างชำระในเครดิตบูโร ซึ่งเป็นบุคคลที่บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance พิจารณาว่าไม่มีความสามารถและไม่มีความน่าเชื่อถือที่จะชำระคืนเงินกู้ได้ จึงมีโอกาสที่จะถูกปฏิเสธจากการขอสินเชื่อ สอดคล้องกับการศึกษาของ ม.ล. พงศ์ระพีพร อาภากร

2) ผู้ขอสินเชื่อกลุ่มนี้ไม่สามารถหาบุคคลค้ำประกันได้ หรือมีบุคคลค้ำประกันแต่บุคคลค้ำประกันมีประวัติผิดนัดชำระหนี้ หรือผู้ขอสินเชื่อมีประวัติค้างชำระในเครดิตบูโร ซึ่งผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถยื่นหลักประกันแทนได้ เนื่องจากเงื่อนไขการดำเนินงานที่กำหนดให้แก่ผู้ประกอบการสินเชื่อ Nano Finance เป็นสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันทำให้บริษัทไม่มีหลักประกันในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อผิดนัดชำระหนี้ ส่งผลให้บริษัทต้องแบกรับความเสี่ยงจากกรณีหนี้สูญ หรือลูกหนี้ไม่สามารถนำเงินมาชำระคืนได้ ดังนั้น บริษัทจึงต้องกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

3) ผู้ขอสินเชื่อกลุ่มนี้มีระยะเวลาดำเนินกิจการต่ำกว่า 2 ปี ซึ่งอาจมีประสบการณ์ในการดำเนินกิจการไม่เพียงพอ ประกอบกับมีที่ตั้งร้านค้าไม่ชัดเจน โดยบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance กำหนดให้ผู้ขอสินเชื่อต้องมีระยะเวลาดำเนินกิจการอย่างน้อย 2-3 ปี ส่งผลให้บริษัทไม่สามารถพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้แก่ผู้ขอสินเชื่อได้

4) ผู้ขอสินเชื่อกลุ่มนี้บางส่วนต้องการนำเงินไปลงทุนเพื่อเริ่มต้นธุรกิจใหม่ ซึ่งการเริ่มต้นธุรกิจใหม่ของผู้ขอสินเชื่อนี้ บริษัทพิจารณาว่าผู้ขอสินเชื่อยังไม่เคยมีประสบการณ์ในการดำเนิน

ธุรกิจ หรือหากดำเนินธุรกิจไม่ประสบความสำเร็จ เมื่อได้รับการอนุมัติสินเชื่อแล้ว อาจไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้

ทั้งนี้ ผลการศึกษาที่ได้สอดคล้องกับผลการศึกษาของ ม.ล. พงศ์ระพีพร อาภากร และคณะ ศศิวิมล ถาวรพงศ์สถิตย์ ประยงค์ เนตยารักษ์ และสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย พบว่า ประชาชนบางส่วนไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบได้ มีสาเหตุมาจากประชาชนส่วนใหญ่มีรายได้ไม่เพียงพอ มีสถานะการเงินไม่มั่นคง ไม่มีบุคคลค้ำประกัน ถูกกีดกันเนื่องจากผู้ขอสินเชื่อมีความเสี่ยงจากกรณีหนี้สูญ และผู้ขอสินเชื่อมีข้อจำกัดด้านประสบการณ์ในการดำเนินกิจการ

5.2.2 กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance และเลือกที่จะไม่ขอรับบริการ

ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างกรณีที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance และเลือกที่จะไม่ขอรับบริการ จำนวน 48 คน แบ่งเป็นเพศหญิงจำนวน 45 คน และเพศชาย 3 คน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 30 – 39 ปี จำนวน 24 คน โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 27 คน และมีระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย จำนวน 17 คน กลุ่มตัวอย่างกรณีที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อส่วนใหญ่มีอาชีพลูกจ้าง (รายวัน/รายเดือน) จำนวน 17 คน และพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 15 คน มีรายได้ต่อเดือนเฉลี่ยประมาณ 10,001 – 15,000 บาท และมีรายจ่ายต่อเดือนเฉลี่ยประมาณ 5,001 – 10,000 บาท ซึ่งมีรายได้มากกว่ารายจ่ายต่อเดือนจากการสัมภาษณ์เชิงลึก พบว่า ส่วนใหญ่นั้นจะมีการใช้จ่ายพอดีกับรายได้ที่หามาได้ หรืออาจจะมีรายได้เหลือแต่ไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ ไม่เพียงพอต่อการลงทุนเพื่อขยายกิจการ หรือเป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ นอกจากนี้ ส่วนใหญ่มีรายได้ไม่แน่นอน บางช่วงที่ต้องการใช้จ่ายแต่มีรายได้ไม่เพียงพอ ทำให้ต้องกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ หรือกู้ยืมนอกระบบ โดยกลุ่มตัวอย่างนี้คาดว่าจะมีรายได้ในอนาคตมาชำระเงินกู้ได้ ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีบริโภคข้ามเวลาที่ยินดีสละการบริโภคในอนาคตลงเพื่อกู้ยืมมาบริโภคในปัจจุบันเพิ่มขึ้น

กลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อบางส่วนที่ไม่ขอกู้ เนื่องจากปัจจุบันยังคงมีภาระหนี้สินอื่น ๆ ที่ค้างชำระอยู่ จากการสัมภาษณ์เชิงลึกส่วนใหญ่ขอสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ และกู้ยืมนอกระบบ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการอุปโภคบริโภค กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่มีภาระหนี้สินมีทั้งคนที่ไม่มีผิดนัดชำระหนี้ และมีประวัติผิดนัดชำระหนี้ในระบบ ทำให้มีประวัติค้างชำระในเครดิตบูโร ซึ่งผู้ที่มีประวัติค้างชำระในเครดิตบูโรจะถือว่าเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ของบริษัท และไม่สามารถขอสินเชื่อ Nano Finance ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์วิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ โดยใช้หลักการวิเคราะห์ 5 C's Credit ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance

กรณีที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และมีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance แต่ไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 15 คน โดยมีสาเหตุที่ไม่ขอสินเชื่อมาจากบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance กำหนดเงื่อนไขในการกู้ยืมที่เข้มงวด ทำให้ผู้ขอสินเชื่อมีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ซึ่งส่วนใหญ่แล้วกลุ่มตัวอย่างนี้จะรู้ว่าคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด จึงไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance รวมทั้งมีสาเหตุมาจากไม่มีผู้ประกอบการธุรกิจในพื้นที่ที่อาศัย

กรณีที่ 2 กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance แต่มีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 33 คน โดยมีสาเหตุที่ไม่ขอสินเชื่อมาจากไม่รู้จักรู้ ไม่มีข้อมูล ไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสินเชื่อ Nano Finance โดยส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ต้องการสินเชื่อ Nano Finance เพื่อเป็นทุนในการขยายกิจการ และเป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ

ปัญหา และอุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของกลุ่มตัวอย่างที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อ และเลือกที่จะไม่ขอรับบริการ ส่วนใหญ่ผู้ขอสินเชื่อมีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ซึ่งสามารถสรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

1) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ 1 ไม่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และมีความต้องการ แต่มีอุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างกรณีนี้ส่วนใหญ่ไม่รู้จักรู้ ไม่มีข้อมูล และไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสินเชื่อ Nano Finance จึงทำให้กลุ่มตัวอย่างกรณีนี้ไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance

2) กลุ่มตัวอย่างกรณีที่ 2 รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่รู้ว่าคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ของบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance เช่น มีประวัติค้างชำระในเครดิตบูโร ไม่มีบุคคลค้ำประกัน เป็นต้น อีกทั้งบริษัทบางแห่งเลือกอนุมัติสินเชื่อแก่ลูกค้าเก่า ดังนั้นกลุ่มตัวอย่างนี้จึงตัดสินใจไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance

3) บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance บางแห่งมีการกำหนดไว้ว่าจะอนุมัติสินเชื่อแก่ผู้ที่ซื้อแฟรนไชส์ของบริษัทเพื่อนำไปประกอบธุรกิจเท่านั้น แต่กลุ่มตัวอย่างนี้ไม่มีความต้องการประกอบธุรกิจแฟรนไชส์ ดังนั้น ผู้ที่รู้จักสินเชื่อ Nano Finance และต้องการสินเชื่อจึงไม่ขอสินเชื่อ Nano Finance เนื่องจากบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance แห่งนี้ให้บริการสินเชื่อไม่ตรงตามวัตถุประสงค์

4) บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance มีสาขาให้บริการที่ไม่ครอบคลุมทั่วพื้นที่ หรืออาจมีสาขาเฉพาะพื้นที่ในเขตเมือง ทำให้บางพื้นที่ยังไม่มีบริษัทให้บริการสินเชื่อ Nano Finance ส่งผลให้กลุ่มตัวอย่างที่รู้จัก และมีความต้องการสินเชื่อ Nano Finance มีข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance

ทั้งนี้ ผลการศึกษาที่ได้สอดคล้องกับผลการศึกษาของประยงค์ เนตยารักษ์ สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย และชัยพัฒน์ พูนพัฒนพิบูลย์ และคณะ พบว่า ประชาชนบางส่วนไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบได้ มีสาเหตุมาจากผู้ขอสินเชื่อมีข้อจำกัดด้านความรู้ ความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารระหว่างผู้ให้กู้และผู้กู้ หรือความไม่สมมาตรของข้อมูล การอนุมัติสินเชื่อของผู้ให้กู้บางรายจะอนุมัติเฉพาะลูกค้าเก่าหรือลูกค้าเฉพาะกลุ่ม และผู้ขอสินเชื่อถูกกีดกันเนื่องจากมีความเสี่ยงจากกรณีหนี้สูญ เช่น มีประวัติค้างชำระในเครดิตบูโร ไม่มีบุคคลค้ำประกัน เป็นต้น

5.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร โดยอาศัยการวิเคราะห์ความถดถอยโลจิสติก แบบ Binary Logistic

5.3.1 ปัจจัยด้านสถานภาพ

จากการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ พบว่า ปัจจัยด้านสถานภาพของกลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่มีสถานภาพโสดมีโอกาสดำเนินการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ลดลง ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรสจะได้รับอนุมัติสินเชื่อมากกว่าผู้ที่มีสถานภาพโสดหรือสถานภาพหย่าร้าง เนื่องจากสินเชื่อ Nano Finance เป็นสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance จึงกำหนดเงื่อนไขการกู้ยืมโดยผู้ขอสินเชื่อต้องมีบุคคลค้ำประกัน ดังนั้นกลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรส สามารถหาบุคคลค้ำประกันได้ง่าย ส่งผลให้บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance มีความมั่นใจในการอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

5.3.2 ปัจจัยด้านอาชีพ

จากการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ พบว่า ปัจจัยด้านอาชีพของกลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่ประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป อาชีพลูกจ้าง (รายวัน/รายเดือน) อาชีพธุรกิจส่วนตัว และอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีโอกาสดำเนินการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ลดลง เนื่องจากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่างที่ได้ส่วนใหญ่มีอาชีพค้าขาย ซึ่งบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่มีกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย คือ ประชาชนที่ประกอบอาชีพค้าขาย ที่มีสถานที่ตั้งร้านค้าชัดเจน มีประสบการณ์ในการดำเนินกิจการมาอย่างน้อย 2 – 3 ปี นอกจากนี้ กลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป และอาชีพลูกจ้างมีรายได้ไม่มั่นคง สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวส่วนใหญ่ขอสินเชื่อเพื่อนำไปเริ่มต้นธุรกิจของตัวเอง มีประสบการณ์

ในการดำเนินกิจการไม่เพียงพอสำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีทางเลือกที่หลากหลายในการขอรับบริการจากผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ

5.3.3 ปัจจัยด้านรายได้

จากการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ พบว่า ปัจจัยด้านรายได้ต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ 20,001 บาทขึ้นไป มีโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance เพิ่มขึ้น เนื่องจากเมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้นทำให้มีโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance เพราะบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance พิจารณาแล้วว่าผู้ขอสินเชื่อ Nano Finance ที่มีรายได้จำนวนมากนั้น ทำให้มีความน่าเชื่อถือในการชำระคืนเงินกู้ได้มากกว่าผู้ที่มีรายได้ต่ำ

5.3.4 ปัจจัยด้านการมีภาระหนี้สินอื่น ๆ

จากการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ พบว่า ปัจจัยด้านการมีภาระหนี้สินอื่น ๆ ของกลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครที่มีภาระหนี้สินอื่น ๆ มีโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ลดลง ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับประวัติการขอสินเชื่อที่พบว่า ผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่ไม่มีภาระหนี้สินอื่น ๆ และผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อส่วนใหญ่จะมีภาระหนี้สินอื่น ๆ เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างที่มีภาระหนี้สินอื่น ๆ จะต้องนำรายได้แบ่งไปชำระหนี้สินอื่น ๆ ด้วย ส่งผลให้ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ลดลง หรือมีโอกาสจะผิดนัดชำระคืนเงินกู้ได้มากกว่าคนที่ไม่มีภาระหนี้สิน ทั้งนี้ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อส่วนหนึ่งพิจารณาจากความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของลูกค้านี้เป็นการนำหลักการวิเคราะห์ 5 C's Credit มาประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance

5.4 ปัญหา อุปสรรค ของผู้ประกอบการธุรกิจภายใต้การดำเนินมาตรการสินเชื่อ Nano Finance

5.4.1 ด้านหลักเกณฑ์การดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance

1) หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ เนื่องจากสินเชื่อ Nano Finance เป็นสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันทำให้ผู้ประกอบการมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูง ส่งผลให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance เพิ่มความเข้มงวดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เช่น ตรวจสอบประวัติค้ำชำระหนี้เครดิตบูโร มีบุคคลค้ำประกัน เป็นต้น นอกจากนี้ การที่พระราชบัญญัติทวงถามหนี้มีผลบังคับใช้ทำให้เพิ่มความเข้มงวดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance เนื่องจากผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance อาจติดตามทวงถามหนี้ได้ยากขึ้น

2) หลักเกณฑ์กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ จากลูกหนี้ในอัตราสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี (Effective rate) ซึ่งอัตราดอกเบี้ยนี้ไม่คุ้มค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่อาจจะเกิดขึ้น เช่น ค่าใช้จ่ายในส่วนของการติดตามทวงถามหนี้ที่ค้างชำระ เป็นต้น

5.4.2 ด้านผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance

1) ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance ส่วนใหญ่ไม่มีประสบการณ์ในการให้สินเชื่อรายย่อยแบบไม่มีหลักประกัน ทำให้ต้องคัดเลือกพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญด้านสินเชื่อ มีการลงทุนนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยเพื่อนำมาใช้ในการวางระบบการดำเนินงาน และการประชาสัมพันธ์ รวมทั้งผู้ประกอบธุรกิจรายเล็กมีข้อจำกัดด้านแหล่งเงินทุนในการดำเนินงาน โดยธนาคารพาณิชย์ยังไม่มี ความเชื่อมั่นในการประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance จึงไม่ปล่อยกู้ให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าว

2) สินเชื่อ Nano Finance เป็นการให้สินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพแบบไม่มีหลักประกันทำให้อาจเกิดความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนั้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว ผู้ประกอบธุรกิจจึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด โดยการให้ผู้ขอสินเชื่อตรวจสอบประวัติค้างชำระในเครดิตบูโร แต่อย่างไรก็ตาม การสมัครเข้าเป็นสมาชิกบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (จำกัด) มีค่าใช้จ่ายค่อนข้างสูง ไม่คุ้มกับการลงทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance และทำให้ผู้ประกอบธุรกิจขาดความคล่องตัวในการตรวจสอบข้อมูลประวัติค้างชำระในเครดิตบูโร โดยผู้ขอสินเชื่อต้องไปตรวจสอบข้อมูลด้วยตนเอง ซึ่งทำให้เกิดความซับซ้อนในการขอสินเชื่อ Nano Finance

5.4.3 ด้านผู้ขอใช้บริการสินเชื่อ Nano Finance

จากการประชาสัมพันธ์ของภาครัฐเกี่ยวกับมาตรการสินเชื่อ Nano Finance ที่ประชาสัมพันธ์ว่าเป็นแหล่งเงินทุนเพื่อการประกอบอาชีพ ส่งผลให้ผู้ขอใช้บริการบางรายเข้าใจผิดว่าสินเชื่อ Nano Finance เป็นเงินให้เปล่าจากรัฐบาล โดยผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance เป็นเพียงช่องทางในการส่งผ่านเงินให้แก่ผู้ขอใช้บริการเท่านั้น นอกจากนั้น ผู้ขอใช้บริการยังมีความรู้ทางการเงินค่อนข้างต่ำ และมีศักยภาพในการชำระคืนเงินกู้ไม่ผ่านเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance ทำให้การคัดเลือกลูกค้าที่มีศักยภาพต้องใช้ผู้เชี่ยวชาญในการวิเคราะห์การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

ดังนั้น บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance จึงต้องมีการประชาสัมพันธ์ให้ความรู้ และรายละเอียดแก่ประชาชนรายย่อย โดยมีการอธิบายเพิ่มเติมว่าสินเชื่อ Nano Finance คือ สินเชื่อที่บริษัทให้ประชาชนรายย่อยกู้ยืมเงินเพื่อนำเงินไปใช้ในการประกอบอาชีพหรือเพื่อลงทุนขยายกิจการร้านค้า โดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย และมีกำหนดการชำระคืนเงินพร้อมอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาการชำระคืนที่ชัดเจน

การประชาสัมพันธ์ของบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance มีหลายช่องทาง ได้แก่ การเข้าไปประชาสัมพันธ์ในตลาด เช่น ตลาดบางกะปิ ตลาดห้วยขวาง ตลาดนัดมอญ วัน รวม 2 เป็นต้น เพื่อให้พ่อค้าแม่ค้ารู้จักสินเชื่อ Nano Finance และทราบรายละเอียดของสินเชื่อ Nano Finance การประชาสัมพันธ์ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทโดยจะมีการแจ้งรายละเอียดของเอกสารการขอสินเชื่อ คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ การประชาสัมพันธ์ การประชาสัมพันธ์ผ่านทางเอกสารแผ่นพับ ป้ายโฆษณาเพื่อต้องการให้ผู้ขอสินเชื่อทราบว่าบริษัทนี้ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance และบอกคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ

รวมทั้งการปิดประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับสินเชื่อ Nano Finance ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขาทุกแห่งและทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance เพื่อให้แก่ผู้ขอสินเชื่อทราบ และเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจในการขอสินเชื่อ

อย่างไรก็ตาม การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance ต้องจัดทำใบแจ้งหนี้พร้อมวันถึงกำหนดชำระ โดยต้องระบุยอดหนี้ทั้งในส่วนที่ค้างชำระ หนี้ที่ต้องชำระ และที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ โดยแยกเป็นเงินสด ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ไว้ในใบแจ้งหนี้ โดยต้องแจ้งให้ผู้ขอสินเชื่อทราบอย่างน้อยเดือนละครั้งและต้องจัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้ขอสินเชื่อภายในเวลาอันควรก่อนกำหนดชำระ หากผู้ขอสินเชื่อผิดนัดชำระหนี้ไม่เกิน 3 เดือน บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance ต้องมีหนังสือแจ้งเตือนและใบแจ้งหนี้ที่ระบุส่วนที่ค้างชำระ หนี้ที่ต้องชำระ และค่าปรับให้แก่ผู้ขอสินเชื่อทราบ สำหรับผู้ขอสินเชื่อที่ผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือน จะกลายเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และมีประวัติค้างชำระในเครดิตบูโร และบริษัทต้องมีหนังสือแจ้งเตือนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 20 วัน ก่อนการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย

5.5 ข้อเสนอแนะเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการสินเชื่อ Nano Finance

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ ผู้วิจัยได้รวบรวมข้อเสนอแนะเพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance สามารถสรุปได้ดังนี้

5.5.1 ด้านหลักเกณฑ์การดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance

1) ภาครัฐควรพิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance เป็นการให้สินเชื่อแบบมีหลักประกันหรือทรัพย์สิน เช่น บ้าน รถจักรยานยนต์ รถยนต์ เป็นต้น เพื่อลดความเสี่ยงด้านการพิจารณาสินเชื่อของผู้ประกอบธุรกิจ และเพื่อลดการตรวจสอบประวัติการค้างชำระข้อมูลเครดิตบูโร หรือให้สินเชื่อแก่ผู้ขอสินเชื่อที่ติดเครดิตบูโรได้ โดยอาจจะมีการพิจารณาเป็นรายกรณี ทั้งนี้ ผู้วิจัยมีความเห็นว่าการปรับปรุงเกณฑ์ของสินเชื่อ Nano Finance เป็นสินเชื่อแบบมีหลักประกัน ทำให้ประชาชนรายย่อยเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ได้มากยิ่งขึ้น

อย่างไรก็ตาม ผู้วิจัยเห็นว่าหากภาครัฐให้การสนับสนุนโดยให้บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมขยายขอบเขตการค้ำประกันสินเชื่อแก่ประชาชนรายย่อยที่ขอสินเชื่อ Nano Finance ภายใต้โครงการค้ำประกันสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยที่มีวงเงินค้ำประกันไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย ซึ่งการสนับสนุนจากภาครัฐดังกล่าวจะส่งผลให้ประชาชนรายย่อยมีโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ได้มากยิ่งขึ้น

2) ภาครัฐควรพิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance มีความยืดหยุ่นในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม และสามารถคิดค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุ เช่น ค่าธรรมเนียมในการชำระคืนเงินกู้ ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ผู้วิจัยมีความเห็นว่าการกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ จากผู้ขอสินเชื่อในอัตราสูงสุดแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี เป็นอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมแล้ว และหากมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงอาจเป็นภาระแก่ผู้ขอสินเชื่อมากเกินไป

3) ภาครัฐควรกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance ทุกรายเข้าร่วมเป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (จำกัด) เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ เนื่องจากผู้ประกอบการรายใดที่ไม่ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกจะไม่สามารถตรวจสอบประวัติการค้างชำระในเครดิตบูโรของผู้ขอสินเชื่อเองได้ ทำให้ผู้ประกอบการขาดความคล่องตัวในการตรวจสอบข้อมูล และทำให้การพิจารณาสินเชื่อมีขั้นตอนที่ซับซ้อนขึ้น อย่างไรก็ตาม ผู้วิจัยมีความเห็นว่า ภาครัฐควรกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance เข้าร่วมเป็นสมาชิกโดยให้ยึดเป็นแนวทางปฏิบัติและมาตรฐานการดำเนินงาน

เดียวกัน เพื่อช่วยลดความเสี่ยงด้านการพิจารณาสินเชื่อ และเพื่อลดขั้นตอนการขอสินเชื่อให้มีระยะเวลาการพิจารณาอนุมัติที่รวดเร็วขึ้น

5.5.2 ด้านผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance

ภาครัฐควรสนับสนุนแหล่งเงินทุนดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) แก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ยังคงไม่เชื่อมั่นในธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance และสนับสนุนค่าใช้จ่ายในการเข้าร่วมเป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (จำกัด) เพื่อสามารถตรวจสอบประวัติค้ำชำระของผู้ขอสินเชื่อได้

นอกจากนี้ ขอให้ภาครัฐให้ความช่วยเหลือในการประชาสัมพันธ์มาตรการสินเชื่อ Nano Finance ให้แก่ประชาชนทราบและเข้าใจอย่างถูกต้องว่าเป็นการกู้ยืมเงินจากบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance และต้องมีการชำระคืนเงินที่กู้ยืมไปพร้อมดอกเบี้ยตามกำหนดระยะเวลาที่ต้องชำระคืน และขอให้ภาครัฐส่งเสริมความรู้ทางการเงินแก่ประชาชนทั่วไปเพื่อส่งเสริมการให้ความรู้ทางการเงิน และเพื่อเสริมสร้างวินัยทางการเงินแก่ประชาชนรายย่อยได้อย่างถูกต้อง ทั้งนี้ ผู้วิจัยมีความเห็นว่าการที่ภาครัฐช่วยสนับสนุนดังกล่าว จะเป็นการช่วยลดต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน อีกทั้งช่วยให้ประชาชนรายย่อยมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับมาตรการได้อย่างถูกต้อง และมีแหล่งเงินทุนเพื่อนำไปประกอบอาชีพ

อย่างไรก็ตาม ผู้วิจัยเห็นว่าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance มีสาขาที่ให้บริการไม่ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ หรือมีสาขาที่ให้บริการอยู่เฉพาะในเขตเมือง ทำให้บางพื้นที่ไม่มีผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance ส่งผลให้ประชาชนรายย่อยในพื้นที่นอกเขตเมืองไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ได้ ดังนั้น ภาครัฐควรออกนโยบายให้มีการดำเนินมาตรการสินเชื่อ Nano Finance ครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศ โดยเฉพาะพื้นที่นอกเขตเมือง เพื่อช่วยให้ประชาชนรายย่อยเข้าถึงแหล่งเงินทุนสำหรับประกอบอาชีพได้มากยิ่งขึ้น

5.6 ข้อจำกัดในการศึกษา

การศึกษานี้ ผู้วิจัยกำหนดกลุ่มตัวอย่างออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มตัวอย่างที่ 1 กรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance กลุ่มตัวอย่างที่ 2 กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ Nano Finance และกลุ่มตัวอย่างที่ 3 กรณีที่ไม่ขอกู้สินเชื่อ Nano Finance และมีการสัมภาษณ์เชิงลึกเพื่อให้ครอบคลุมตามวัตถุประสงค์ของศึกษาศาสนาการดำเนินการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ซึ่งทำให้ต้องใช้เวลานานในการเก็บรวบรวมข้อมูล

นอกจากนี้ มีข้อจำกัดในการสำรวจกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก และได้รับอนุมัติและกลุ่มตัวอย่างกรณีที่ถูก แต่ไม่ได้รับอนุมัติ เนื่องจากการกำหนดกลุ่มตัวอย่างของผู้วิจัยนั้น เป็นกลุ่มตัวอย่างที่เฉพาะกลุ่ม อีกทั้งผู้ประกอบการที่ได้รับใบอนุญาตให้สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance และเพิ่งเริ่มเปิดให้บริการเมื่อเดือนพฤษภาคม 2558 โดยในระยะแรกมียอดสินเชื่อไม่มากนัก จึงทำให้ผู้วิจัยสำรวจกลุ่มตัวอย่างได้ยาก

ข้อมูลจากการเก็บแบบสอบถามอาจมีความคลาดเคลื่อนเล็กน้อย เนื่องจากผู้ตอบแบบสอบถามบางรายหลีกเลี่ยงการให้ข้อมูลหรือปกปิดข้อมูลในส่วนประวัติการขอสินเชื่อ

การศึกษาคั้งนี้ ผู้วิจัยไม่ได้นำข้อมูลทุกข้อมูมาใช้ในศึกษาและวิเคราะห์การเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance เนื่องจากมาตรการสินเชื่อ Nano Finance เป็นมาตรการของภาครัฐที่เพิ่งออกมาช่วยสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนรายย่อย ทำให้มีฐานข้อมูลทุกข้อมูไม่เพียงพอสำหรับนำมาใช้ในการศึกษา

5.7 ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมสำหรับการศึกษาคั้งต่อไป

5.7.1 ปัจจุบันผู้ประกอบการสินเชื่อ Nano Finance เพิ่งเริ่มดำเนินการจึงอาจมีสาขาให้บริการแก่ประชาชนรายย่อยไม่เพียงพอและไม่ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ จากข้อจำกัดนี้ผู้วิจัยจึงศึกษาเพียงกลุ่มตัวอย่างประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานครเท่านั้น หากในอนาคตผู้ประกอบการสินเชื่อ Nano Finance มีสาขาที่ให้บริการครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศแล้ว ในการศึกษาครั้งต่อไปควรศึกษาประชาชนรายย่อยที่อาศัยในพื้นที่จังหวัดอื่น ๆ เพื่อเปรียบเทียบถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance และปัญหา อุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance

5.7.2 ในการศึกษาครั้งต่อไปควรศึกษาเพิ่มเติมถึงผลกระทบของการออกมาตรการสินเชื่อ Nano Finance กับระบบเศรษฐกิจ และศึกษาถึงผลกระทบต่อหนี้ครัวเรือน หนี้ในระบบของประเทศไทย

5.7.3 ในการศึกษาครั้งต่อไปควรศึกษามาตรการส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนอื่น ๆ ของภาครัฐ เพื่อนำผลการศึกษามาเปรียบเทียบกับมาตรการใดที่ประชาชนรายย่อยสามารถเข้าถึงสินเชื่อได้มากกว่า และการดำเนินมาตรการของภาครัฐมีข้อบกพร่องด้านใดบ้าง เพื่อนำมาปรับใช้เป็นแนวทางในการดำเนินนโยบายภาครัฐในการส่งเสริมให้ประชาชนรายย่อยสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน

รายการอ้างอิง

หนังสือ

- กัลยา วานิชย์บัญชา. (2554). *การวิเคราะห์สถิติขั้นสูงด้วย SPSS for Windows*. (พิมพ์ครั้งที่ 9). กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์ บริษัท ธรรมสาณ จำกัด.
- ชนินทร์ พิทยาวิธ. (2547). *การบริหารสินเชื่อสถาบันการเงินครบวงจร*. (พิมพ์ครั้งที่ 4). กรุงเทพฯ: อักษรโสภณ.
- ชัยนต์ ต้นดีสวัสดิการ. (2556). *เศรษฐศาสตร์จุลภาค: ทฤษฎีและการประยุกต์*. (พิมพ์ครั้งที่ 2). กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- Khan, A. R. (1977). *Poverty and Landlessness in Rural Asia*. Geneva: International Labour Organization.
- Yamane, Taro. (1967). *Statistics, An Introductory Analysis*. 2nd Ed., New York: Harper and Row.

วิทยานิพนธ์

- ธนาอุส บุญทอง. (2557). *ผลของการเข้าถึงสินเชื่อได้อย่างพอเพียงต่อผลผลิตภาพการผลิตของครัวเรือนเกษตรกรไทย*. (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, คณะเศรษฐศาสตร์.
- ศศิวิมล ถาวรพงศ์สถิตย์. (2555). *ปัญหาการเข้าถึงการเงินฐานรากของประชาชน*. (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, คณะนิติศาสตร์.

รายงานการศึกษา

- ชัยพัฒน์ พูนพัฒน์พิบูลย์ และคณะ. (2548). *รายงานการศึกษา เรื่อง การเข้าถึงแหล่งเงินทุนของ SMEs*. ธนาคารแห่งประเทศไทย.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2551). *รายงานการศึกษาวิจัย เรื่อง การเข้าถึงแหล่งเงินทุนของ SMEs: กรณีศึกษาภาคตะวันออกเฉียงเหนือ*. ส่วนวิชาการ ธนาคารแห่งประเทศไทย.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2556). *รายงานผลการสำรวจการเข้าถึงบริการทางการเงินภาคครัวเรือน ปี 2556*. ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย.

สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย. (2551). *โอกาสที่จะเข้าถึงแหล่งสินเชื่อกับการลดปัญหาความยากจน*. รายงานที่ตีพิมพ์โดย สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย.

วารสาร

ประยงค์ เนตยารักษ์. (2544). *การเข้าถึงแหล่งสินเชื่อของคนจนในชนบทไทย: ภาพจากการสำรวจภาคสนาม*. ชีพจรเศรษฐกิจ, 9(ฉบับพิเศษ), 11-19.

อัจฉราวรรณ งามญาณ. (2554). *อันเนื่องมาแต่สูตรของยามาเน่*. บริหารธุรกิจ, 34(131), 46-60.

Jacob Yaron, McDonald Benjamin and Stephanie Charitonenco (1998). *Promoting Efficient Rural Financial Intermediation*. World Bank Research Observer, vol. 13, 147-170.

สื่ออิเล็กทรอนิกส์

หม่อมหลวงพงศ์ระพีพร อาภากร และคณะ. (2554). *โครงการวิจัยสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เรื่อง บทบาทของระบบการเงินระดับฐานรากในการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน*. สืบค้นเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2558, จาก http://www.fpo.go.th/e_research/ebook/pdf_file/1341904751.pdf

อรรถพล อรรถวรเดช และคณะ. (2554). *โครงการวิจัยสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เรื่อง การศึกษาแนวทางการใช้มาตรการทางกฎหมายในการกำกับดูแลและแก้ไขปัญหาลูกหนี้ในระบบ*. สืบค้นเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2558, จาก http://www.fpo.go.th/e_research/page3_new2.html

สำนักยุทธศาสตร์และประเมินผล. (2558). *สถิติกรุงเทพมหานคร ปี 2557*. สืบค้นเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2558, จาก [http://www.bangkok.go.th/upload/user/00000130/Logo/statistic/stat2557\(thai\).pdf](http://www.bangkok.go.th/upload/user/00000130/Logo/statistic/stat2557(thai).pdf)

เอกสารอื่น ๆ

ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง *กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ)* (2558, 19 มกราคม).

ราชกิจจานุเบกษา. เล่ม 132 ตอนพิเศษ 16 ง หน้า 1-5.

ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง *การกำหนดสถาบันการเงินและอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินอาจคิดได้จากผู้กู้ยืม* (ฉบับที่ 13) พ.ศ. 2557 (2558, 19 มกราคม). *ราชกิจจานุเบกษา*. เล่ม 132 ตอนพิเศษ 16 ง หน้า 6.

ประกาศนาคารแห่งประเทศ เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ
สินเชือรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบัน
การเงิน. (2558, 22 มกราคม). ธนาคารแห่งประเทศไทย. สนส.1/2558



ภาคผนวก



ภาคผนวก ก

แบบสอบถามการวิจัย

เรื่อง การเข้าถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
(สินเชื่อ Nano Finance) ของประชาชนรายย่อยในกรุงเทพมหานคร

คำชี้แจง แบบสอบถามชุดนี้เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อนำข้อมูลไปใช้เป็นแนวทางในการศึกษาสถานการณ์ปัจจุบัน รวมทั้งปัญหาและอุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อ Nano Finance ขโดยงานวิจัยเรื่องนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาของนักศึกษาปริญญาโท โครงการเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ทั้งนี้ ข้อมูลที่ได้รับจากแบบสอบถามนี้จะนำไปใช้เพื่อการศึกษาเท่านั้น

กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องว่าง ☐ หรือเติมข้อความที่เว้นว่างไว้ ให้ตรงความเป็นจริงของท่านมากที่สุด

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

1. เพศ

☐ ชาย

☐ หญิง

2. อายุ

☐ 20-29 ปี

☐ 30-39 ปี

☐ 40-49 ปี

☐ 50-59 ปี

☐ 60 ปีขึ้นไป

3. สถานภาพสมรส

☐ โสด

☐ สมรส

☐ หย่าร้าง/หม้าย

4. ระดับการศึกษาสูงสุด

☐ ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย

☐ มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.

☐ อนุปริญญา/ปวส.

☐ ปริญญาตรี

☐ ปริญญาโท

☐ ปริญญาเอก

5. อาชีพ

- | | | |
|---|---|--|
| ☐ ค้าขาย | ☐ รับจ้างทั่วไป | ☐ ลูกจ้าง (รายวัน/รายเดือน) |
| ☐ ธุรกิจส่วนตัว | ☐ แม่บ้าน | ☐ ไม่มีงานทำ |
| ☐ พนักงานบริษัทเอกชน | ☐ มอเตอร์ไซด์รับจ้าง | ☐ อื่นๆ โปรดระบุ |

6. ระดับรายได้ต่อเดือน

- | | | |
|--|--|--|
| ☐ ต่ำกว่า 5,000 บาท | ☐ 5,001-10,000 บาท | ☐ 10,001-15,000 บาท |
| ☐ 15,001-20,000 บาท | ☐ 20,001-25,000 บาท | ☐ 25,001 บาทขึ้นไป |

7. ระดับรายจ่ายต่อเดือน

- | | | |
|--|--|--|
| ☐ ต่ำกว่า 5,000 บาท | ☐ 5,001-10,000 บาท | ☐ 10,001-15,000 บาท |
| ☐ 15,001-20,000 บาท | ☐ 20,001-25,000 บาท | ☐ 25,001 บาทขึ้นไป |

ส่วนที่ 2 ประวัติการขอสินเชื่อ

8. ท่านมีภาระหนี้สินหรือไม่

- | | |
|-----------------------------|--|
| ☐ มี | ☐ ไม่มี (ข้ามไปตอบข้อ 13) |
|-----------------------------|--|

9. แหล่งที่มาของภาระหนี้สินของท่าน

- | | | |
|---|--|--|
| ☐ ธนาคารพาณิชย์ | ☐ สถาบันการเงินของรัฐ เช่น ธ.ก.ส. ออมสิน ธอส. เป็นต้น | ☐ บริษัทอโณน |
| ☐ กลุ่มออมทรัพย์/ธนาคารชุมชน | ☐ สหกรณ์/สหกรณ์เครดิตยูเนียน | ☐ กองทุนหมู่บ้าน |
| ☐ กู้ยืมญาติ พี่น้อง เพื่อน คนรู้จัก | ☐ กู้ยืมนอกระบบ | ☐ อื่นๆ โปรดระบุ..... |

10. หนี้สินของท่านเป็นสินเชื่อประเภทอะไร

- | | | |
|--|---|--|
| ☐ สินเชื่อเพื่อการอุปโภค/บริโภค | ☐ สินเชื่อบ้าน | ☐ สินเชื่อรถยนต์ |
| ☐ สินเชื่อส่วนบุคคล | ☐ สินเชื่อบัตรเครดิต | ☐ อื่นๆ โปรดระบุ..... |

11. ท่านได้รับประโยชน์จากการกู้ยืมในระบบหรือนอกระบบ

- | | |
|--|---|
| ☐ ได้รับประโยชน์จากการกู้ยืม <u>นอกระบบ</u> มากกว่า | ☐ ได้รับประโยชน์จากการกู้ยืม <u>ในระบบ</u> มากกว่า |
| ☐ ได้รับประโยชน์เท่ากัน | ☐ ไม่ได้รับประโยชน์เลย |

12. ท่านผิณฑ์ชำระหนี้สินนอกระบบ และ/หรือ ในระบบหรือไม่

- | | |
|--|--|
| ☐ ผิณฑ์ชำระหนี้ <u>นอกระบบ</u> | ☐ ผิณฑ์ชำระหนี้ <u>ในระบบ</u> |
| ☐ ผิณฑ์ชำระหนี้ <u>นอกระบบและในระบบ</u> | ☐ ไม่ผิณฑ์ชำระหนี้ |

13. ท่านรู้จักสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์หรือไม่

☐ รู้จัก

☐ ไม่รู้จัก (ข้ามไปตอบข้อ 15)

14. ท่านรู้จักสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์จากแหล่งข้อมูลใด

☐ ญาติ พี่น้อง เพื่อน คนรู้จัก

☐ หนังสือพิมพ์

☐ โทรทัศน์/วิทยุ

☐ อินเทอร์เน็ต

☐ พนักงานของบริษัทประกอบธุรกิจ

☐ อื่นๆ โปรดระบุ.....

สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

15. ท่านมีความต้องการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์หรือไม่

☐ ต้องการ

☐ ไม่ต้องการ

ส่วนที่ 3 การเข้าถึงสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

16. ท่านขอกู้สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์หรือไม่

☐ ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ (ข้ามไปตอบข้อ 17)

☐ ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ (ข้ามไปตอบข้อ 26)

☐ ไม่ได้ขอกู้สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ (ข้ามไปตอบข้อ 36)

กรณีที่ขอกู้ และได้รับอนุมัติสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

17. ท่านขอกู้สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์จากบริษัทใด

☐ บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด

☐ บริษัท ไทยเอช แคปปิตอล จำกัด

☐ บริษัท เมืองไทยลิซซิง จำกัด

☐ บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด

☐ อื่นๆ โปรดระบุ.....

18. ท่านต้องการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ เนื่องจาก (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

☐ เพื่อประกอบอาชีพ

☐ เพื่อลงทุนขยายกิจการเดิม

☐ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ

☐ เพื่อชำระค่าน้ำหนักระบบ

☐ ค่าเล่าเรียนบุตร

☐ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในครัวเรือน

☐ ค่ารักษาพยาบาล

☐ อื่นๆ โปรดระบุ

19. ท่านได้รับวงเงินสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ประมาณเท่าไร

☐ ต่ำกว่า 10,000 บาท

☐ 10,000-20,000 บาท

☐ 20,001-30,000 บาท

☐ 30,001-40,000 บาท

☐ 40,001-50,000 บาท

☐ 50,001-60,000 บาท

☐ 60,001-70,000 บาท

☐ 70,001-80,000 บาท

☐ 80,001-90,000 บาท

☐ 90,001-100,000 บาท

20. ปัจจัยใดที่ท่านให้ความสำคัญในการเลือกใช้บริการสินเชื่อโนโไฟแนนซ์
(เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐ ขอสินเชื่อง่าย ☐ มีอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรม ☐ มีเงื่อนไขการกู้ยืมที่ผ่อนปรน
- ☐ วงเงินกู้ยืมเพียงพอต่อความต้องการ ☐ มีระยะเวลาในการอนุมัติรวดเร็ว ☐ มีความปลอดภัยในการทวงหนี้
- ☐ ระยะเวลาในการผ่อนชำระนาน ☐ ขั้นตอนการชำระเงินสะดวก ☐ มีกฎหมายคุ้มครอง
- ☐ อื่นๆ โปรดระบุ.....

21. ท่านผ่อนชำระสินเชื่อโนโไฟแนนซ์ประมาณเดือนละเท่าไร

- ☐ ต่ำกว่า 1,000 บาท ☐ 1,000-2,000 บาท ☐ 2,001-3,000 บาท
- ☐ 3,001-4,000 บาท ☐ 4,001-5,000 บาท ☐ 5,001 บาทขึ้นไป

22. ท่านคิดว่าการได้รับอนุมัติสินเชื่อโนโไฟแนนซ์ทำให้ชีวิตท่านดีขึ้นหรือไม่

- ☐ ดีขึ้น ☐ ไม่ได้ ☐ เท่าเดิม

23. ท่านคิดว่าสินเชื่อโนโไฟแนนซ์มีประโยชน์/ทำให้ชีวิตท่านดีขึ้นอย่างไร

- ☐ มีเงินทุนเพื่อประกอบอาชีพ ☐ มีเงินลงทุนในการขยายกิจการเดิม ☐ เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ
- ☐ มีเงินชำระค่านี้นอกระบบ ☐ ไม่กลับไปกู้ยืมนอกระบบ ☐ มีเงินใช้จ่ายภายในครอบครัว
- ☐ มีค่ารักษาพยาบาล ☐ มีค่าเล่าเรียนบุตร ☐ อื่นๆ โปรดระบุ.....

24. สินเชื่อโนโไฟแนนซ์เพียงพอต่อความต้องการของท่านแล้วหรือไม่

- ☐ เพียงพอแล้ว ☐ ไม่เพียงพอ ยังคงต้องการกู้ยืมในระบบอีก
- ☐ ไม่เพียงพอ ยังคงต้องการกู้ยืมในระบบอีก ☐ ไม่เพียงพอ และไม่ต้องการกู้ยืมเพิ่ม เพราะ.....

25. หลังจากที่ท่านได้รับเงินกู้ ท่านมีความมั่นใจในการชำระคืนเงินกู้มากน้อยเพียงใด

- ☐ สามารถชำระหนี้ได้เต็มจำนวน ☐ สามารถชำระหนี้ได้เพียงบางส่วน ☐ ไม่สามารถชำระหนี้ได้

กรณีที่ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อโนโไฟแนนซ์

26. ท่านขอกู้สินเชื่อโนโไฟแนนซ์จากบริษัทใด

- ☐ บริษัท เงินดีดล่อ จำกัด ☐ บริษัท ไทยเอส แคปปิตอล จำกัด ☐ บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง จำกัด
- ☐ บริษัท แมคคาเลกรู๊ป จำกัด ☐ บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด ☐ อื่นๆ โปรดระบุ.....

(มหาชน)

27. ท่านต้องการสินเชื่อโนโไฟแนนซ์ เนื่องจาก (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐ เพื่อประกอบอาชีพ ☐ เพื่อลงทุนขยายกิจการเดิม ☐ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ
- ☐ เพื่อชำระค่าน้ำนอกระบบ ☐ ค่าเล่าเรียนบุตร ☐ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในครัวเรือน
- ☐ ค่ารักษาพยาบาล ☐ อื่นๆ โปรดระบุ

28. ท่านต้องการวงเงินสินเชื่อโนโไฟแนนซ์ประมาณเท่าไร

- ☐ ต่ำกว่า 10,000 บาท ☐ 10,000-20,000 บาท ☐ 20,001-30,000 บาท
- ☐ 30,001-40,000 บาท ☐ 40,001-50,000 บาท ☐ 50,001-60,000 บาท
- ☐ 60,001-70,000 บาท ☐ 70,001-80,000 บาท ☐ 80,001-90,000 บาท
- ☐ 90,001-100,000 บาท

29. ท่านไม่ได้รับอนุมัติเงินกู้ เพราะเหตุใด (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐ รายได้ไม่มั่นคง ☐ สถานะทางการเงินไม่ดี ☐ ไม่มีคนค้ำประกัน
- ☐ มีอาชีพไม่มั่นคง ☐ เอกสารขอกู้ยืมไม่ครบถ้วน ☐ ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้
- ☐ มีประวัติผิดนัดชำระหนี้ ☐ ผู้กู้มีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ของบริษัท ☐ อื่นๆ โปรดระบุ.....

30. ปัจจัยใดที่ท่านให้ความสำคัญในการเลือกขอรับบริการสินเชื่อโนโไฟแนนซ์

(เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐ ขอสินเชื่อง่าย ☐ มีอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรม ☐ มีเงื่อนไขการกู้ยืมที่ผ่อนปรน
- ☐ วงเงินกู้ยืมเพียงพอต่อความต้องการ ☐ มีระยะเวลาในการอนุมัติรวดเร็ว ☐ มีความปลอดภัยในการทวงหนี้
- ☐ ระยะเวลาในการผ่อนชำระนาน ☐ ขั้นตอนการชำระเงินสะดวก ☐ มีกฎหมายคุ้มครอง
- ☐ อื่นๆ โปรดระบุ.....

31. หากปัญหาที่ท่านไม่ได้รับอนุมัติถูกแก้ไขแล้ว ท่านจะกลับมาขอสินเชื่อโนโไฟแนนซ์ใหม่หรือไม่

- ☐ กลับมาขอรับบริการ ☐ ไม่กลับมาขอรับบริการ

32. หากท่านได้รับอนุมัติสินเชื่อโนโไฟแนนซ์แล้วจะทำให้ชีวิตท่านดีขึ้นหรือไม่

- ☐ ดีขึ้น ☐ ไม่ดี ☐ เท่าเดิม

33. หากท่านได้รับอนุมัติสินเชื่อโนไฟแนนซ์แล้ว ท่านคิดว่าสินเชื่อโนไฟแนนซ์มีประโยชน์/ทำให้ชีวิตท่านดีขึ้นอย่างไร

- | | | |
|--|---|---|
| ☐ มีเงินทุนเพื่อประกอบอาชีพ | ☐ มีเงินลงทุนในการขยายกิจการเดิม | ☐ เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ |
| ☐ มีเงินชำระค่าน้ำน้ในระบบ | ☐ ไม่กลับไปกู้ยืมหนี้ในระบบ | ☐ มีเงินใช้จ่ายภายในครอบครัว |
| ☐ มีค่ารักษาพยาบาล | ☐ มีค่าเล่าเรียนบุตร | ☐ อื่นๆ โปรดระบุ..... |

34. หากท่านได้รับอนุมัติสินเชื่อโนไฟแนนซ์แล้ว สินเชื่อโนไฟแนนซ์เพียงพอต่อความต้องการของท่านหรือไม่

- | | |
|---|---|
| ☐ เพียงพอแล้ว | ☐ ไม่เพียงพอ ยังคงต้องการกู้ยืมในระบบอีก |
| ☐ ไม่เพียงพอ ยังคงต้องการกู้ยืมในระบบอีก | ☐ ไม่เพียงพอ และไม่ต้องการกู้ยืมเพิ่ม เพราะ..... |

35. หากท่านได้รับอนุมัติสินเชื่อโนไฟแนนซ์แล้ว หลังจากที่ท่านได้รับเงินกู้ ท่านมีความมั่นใจในการชำระคืนเงินกู้มากน้อยเพียงใด

- | | | |
|---|--|---|
| ☐ สามารถชำระหนี้ได้เต็มจำนวน | ☐ สามารถชำระหนี้ได้เพียงบางส่วน | ☐ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ |
|---|--|---|

กรณีที่ไม่ขอสินเชื่อโนไฟแนนซ์

36. สาเหตุใดที่ทำให้ท่านไม่ขอสินเชื่อโนไฟแนนซ์

- | | | |
|--|--|---|
| ☐ ไม่มีความต้องการสินเชื่อโนไฟแนนซ์ | ☐ ไม่อยากเป็นหนี้/ไม่อยากมีหนี้สินเพิ่มขึ้น | ☐ วัตถุประสงค์ของสินเชื่อโนไฟแนนซ์ไม่ตรงกับความต้องการ |
| ☐ เจื่อนใจในการกู้ยืมยุ่งยาก | ☐ ผู้กู้มีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ของบริษัท | ☐ ไม่มีผู้ประกอบการธุรกิจในพื้นที่อาศัย |
| ☐ วงเงินกู้ไม่เพียงพอ | ☐ ไม่มีข้อมูล/ไม่มีความรู้ความเข้าใจ | ☐ อื่นๆ โปรดระบุ..... |

(ตอบข้อ 37)

37. หากหลังจากที่ท่านได้รับทราบข้อมูล ความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับสินเชื่อโนไฟแนนซ์แล้ว ท่านมีความต้องการสินเชื่อโนไฟแนนซ์หรือไม่ เพราะเหตุใด

- | |
|---|
| ☐ ต้องการ เพราะ |
| ☐ ไม่ต้องการ เพราะ |

ภาคผนวก ข

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58

(เรื่อง สิ้นเชื้อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ)



ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘
(เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ ข้อ ๗ ข้อ ๘ และข้อ ๑๔ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ ว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณชน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงออกประกาศกำหนดให้การให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพอันเป็นกิจการที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะตามที่ระบุไว้ในประกาศนี้ เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อซื้อลดหรือรับช่วงซื้อลดตัวเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด การให้เช่าซื้อ การให้เช่าแบบลีสซิงแก่บุคคลธรรมดาที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน

“สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยมีกระบวนการให้สินเชื่อที่ขัดแย้งสอดคล้องกับคุณลักษณะของกลุ่มลูกหนี้ เช่น ผู้ที่เริ่มต้นธุรกิจใหม่ เป็นต้น ทั้งนี้ โดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินหนึ่งแสนบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย และมีระยะเวลาการให้สินเชื่อตามที่ผู้บริโภครและผู้ประกอบธุรกิจได้ตกลงกัน

สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับไม่รวมถึงสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการขายแล้วเช่ากลับคืน (Sale and Lease Back) ในสินค้าประเภทรถยนต์จักรยานยนต์ การให้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ (Car for Cash) การให้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ การให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิงในสินค้าที่ผู้ประกอบการจำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ และสินเชื่ออื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“ผู้บริโภค” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นทางการค้าปกติ

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

- (๑) ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วย
ธุรกิจสถาบันการเงิน
- (๒) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

หมวด ๑ การขออนุญาต

ข้อ ๒ ให้การประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต

ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับแก่

- (๑) สถาบันการเงิน
- (๒) ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพแก่ผู้บริโภคเพื่อชำระค่า
สินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดอันเป็นธุรกิจของตนเอง

ข้อ ๓ ผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชน
จำกัดซึ่งได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรี ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าวรัฐมนตรีจะกำหนด
หลักเกณฑ์ตามที่เห็นสมควรก็ได้

การยื่นคำขอรับอนุญาตให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์และ
แบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข้อ ๔ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าห้าสิบล้านบาท

หมวด ๒ เงื่อนไขในการดำเนินงาน

ข้อ ๕ อัตราารวมสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ
ที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละสามสิบหกต่อปี (Effective rate)

ข้อ ๖ ผู้ประกอบธุรกิจต้องระบุรายละเอียดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และ
ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ อันเนื่องจากสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับให้ชัดเจน
ครบถ้วนในเอกสารชี้ชวนใบสมัคร และสัญญา ทั้งนี้ ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข้อ ๗ ผู้ประกอบธุรกิจต้อง

- (๑) แจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบถึงการเปิดสำนักงานสาขาล่วงหน้าไม่
น้อยกว่าสิบห้าวันก่อนเปิดทำการสำนักงานสาขานั้น ทั้งนี้ สำนักงานสาขาให้หมายความถึง
สำนักงานสาขาตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

- (๒) รักษาข้อมูลของผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้
- (ก) การเปิดเผยโดยได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภค
 - (ข) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวน หรือการพิจารณาคดี
 - (ค) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจนั้น
 - (ง) การจัดส่งข้อมูลเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต
 - (จ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย
 - (ฉ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์อื่นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๘ ห้ามผู้ประกอบธุรกิจกระทำการ ดังต่อไปนี้

(๑) จัดหาเงินทุนจากประชาชนเว้นแต่การออกตั๋วเงินและเสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงจำกัด (Private Placement: PP) และการออกหุ้นกู้ โดยเป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

(๒) ลดทุน โดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(๓) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่หรือย้ายหรือปิดสำนักงานสาขาโดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๔) โอนหนี้ที่เกิดจากสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัด เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภคก่อน หนี้อันเกิดจากสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่ยังมิได้โอนไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดจะเอาดอกเบี้ยนั้นทบเข้ากับต้นเงินแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันนั้นไม่ได้

(๕) หยุดหรือระงับการดำเนินกิจการเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับโดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

ในการขออนุญาตตามความในข้อ ๘ (๒) หรือข้อ ๘ (๕) ของวรรคหนึ่งให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นหนังสือชี้แจงเหตุผลที่ขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย และให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีโดยไม่ชักช้า

ข้อ ๙ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับและรวมถึงหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(๑) คุณสมบัติของผู้ใช้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

(๒) ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

อย่างไรก็ดี ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุจากผู้บริโภคได้ นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วในวรรคหนึ่งตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(๓) การตรวจสอบและการรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

(๔) การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

(๕) การจำหน่ายและโอนหนี้

(๖) การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้บริโภค

- (๗) การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน
- (๘) การจัดทำบัญชีและรายงาน
- (๙) การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์
- (๑๐) เรื่องอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าจำเป็นในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

ข้อ ๑๐ กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ต้องไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- (๑) เคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- (๒) เคยได้รับโทษจำคุก โดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต
- (๓) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ที่รัฐมนตรีสั่งเพิกถอนการอนุญาตตามข้อ ๑๑
- (๔) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ข้อ ๑๑ เมื่อปรากฏว่า

- (๑) ผู้ประกอบธุรกิจฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการดำเนินงานประการใดประการหนึ่ง

(๒) ฐานะการเงินหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนอย่างร้ายแรงให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นแก้ไขการที่ฝ่าฝืนละเลยหรือแก้ไขฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้รายงานให้รัฐมนตรีทราบการสั่งการและผลการดำเนินการตามการสั่งการโดยไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินกว่าสามสิบวันนับแต่วันสั่งการหรือทราบผลการดำเนินการ

หากผู้ประกอบธุรกิจมิได้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามวรรคหนึ่ง ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง ในการนี้รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติตามก็ได้

หากผู้ประกอบธุรกิจยังคงฝ่าฝืนไม่ดำเนินการตามคำสั่งของรัฐมนตรีตามความในวรรคสอง รัฐมนตรีอาจมีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของผู้ประกอบธุรกิจนั้น และให้นำความในวรรคสองมาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๑๒ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับหรือหยุดประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นการชั่วคราว ให้แจ้งรัฐมนตรีผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ

เมื่อได้รับแจ้งตามวรรคหนึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีโดยไม่ชักช้าแต่ต้องไม่เกินสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้ง

ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาและอาจมีคำสั่งว่าจะควรรอนุญาตให้เลิกหรือหยุดประกอบธุรกิจได้เมื่อใด ภายใต้เงื่อนไขและวิธีการอย่างไร

ข้อ ๑๓ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจแต่งตั้งพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นพนักงานเจ้าหน้าที่ เพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ และประกาศฉบับนี้ รวมทั้งตรวจสอบการดำเนินงานของกิจการตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ และการดำเนินคดีสำหรับความผิดตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕

ข้อ ๑๔ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจต้องมาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชีเอกสารและหลักฐานอื่น อันเกี่ยวกับกิจการของผู้ประกอบการธุรกิจนั้น ตามความประสงค์ของพนักงานเจ้าหน้าที่

ข้อ ๑๕ เพื่อให้การกำกับดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามข้อ ๙ ต่อรัฐมนตรี และให้ผู้ประกอบธุรกิจส่งสำเนารายงานตามที่รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยแก่กระทรวงการคลัง ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ข้อ ๑๖ ประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๗

(นายสมหมาย ภาษี)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ภาคผนวก ค

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง การกำหนดสถาบันการเงินและอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินอาจคิดได้จากผู้กู้ยืม

(ฉบับที่ 13) พ.ศ. 2557



ประกาศกระทรวงการคลัง
เรื่อง การกำหนดสถาบันการเงินและอัตราดอกเบี้ย
ที่สถาบันการเงินอาจคิดได้จากผู้กู้ยืม (ฉบับที่ ๑๓)
พ.ศ. ๒๕๕๗

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๓ (๔) และมาตรา ๔ แห่งพระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๒๓ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๓๕ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนด ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) เป็นสถาบันการเงิน

ข้อ ๒ อัตราสูงสุดของดอกเบี้ยที่ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับอาจคิดจากผู้กู้ยืมไม่เกินอัตราที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ)

ข้อ ๓ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๗

(นายสมหมาย ภาษี)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ	นางสาววริษา อัทธายุวรรณ
วันเดือนปีเกิด	29 มีนาคม 2533
วุฒิการศึกษา	ปีการศึกษา 2555: เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
ตำแหน่ง	เศรษฐกร ส่วนสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 2 สำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
ประสบการณ์ทำงาน	2555 – 2558: เศรษฐกร ส่วนสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 2 สำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง 2558 – ปัจจุบัน: เศรษฐกร ปฏิบัติหน้าที่ที่ห้อง (ดร.พรชัย สุริยะเวช) รองผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง