

**ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์  
ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี**

**เสาวลักษณ์ ภักดีผล**

**การศึกษารายบุคคลนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
สาขาวิชาการจัดการการเงินยุคดิจิทัล วิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี  
มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต  
ปีการศึกษา 2564**

**FACTORS AFFECTING MORTGAGE SERVICE CHOICE OF  
GOVERNMENT HOUSING BANK USERS IN PATHUM THANI PROVINCE**

**SAOWALAK PUKDEEPOL**

**An Individual Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements  
for the Degree of Master of Business Administrations Program  
College of Innovative Business and Accountancy, Dhurakij Pundit University  
Academic Year 2021**



## ใบรับรองการศึกษารายบุคคล

วิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

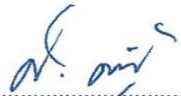
หัวข้อการศึกษารายบุคคล ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์  
ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี

เสนอโดย เสาวลักษณ์ ภักดีผล


สาขาวิชา การจัดการการเงินยุคดิจิทัล

อาจารย์ที่ปรึกษารายบุคคล รองศาสตราจารย์ ดร.ชนิดา จิตรน้อมรัตน์


ได้พิจารณาเห็นชอบโดยคณะกรรมการสอบการศึกษารายบุคคลแล้ว

  
..... ประธานกรรมการ  
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริเดช คำสุพรหม)

  
..... กรรมการและอาจารย์ที่ปรึกษารายบุคคล  
(รองศาสตราจารย์ ดร.ชนิดา จิตรน้อมรัตน์)

  
..... กรรมการ  
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อดิลดา พงศ์ยี่หล้า)

วิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี รับรองแล้ว

  
..... คณบดีวิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี  
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริเดช คำสุพรหม)

วันที่ 26 เดือน ธันวาคม พ.ศ. 2564

หัวข้อการศึกษารายบุคคล	ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคาร อาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี
ชื่อผู้เขียน	เสาวลักษณ์ ภัคดีผล
อาจารย์ที่ปรึกษา	รองศาสตราจารย์ ดร.ชนิดา จิตรน้อมรัตน์
สาขาวิชา	บริหารธุรกิจ
ปีการศึกษา	2564

### บทคัดย่อ

การศึกษารายบุคคลนี้มีจุดมุ่งหมาย เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ ผู้ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานี จำนวน 400 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ การหาค่าร้อยละ การแจกแจงความถี่ การหาค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติเชิงอนุมาน วิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่โดยใช้วิธีของ LSD (Least Significant Difference)

ผลการศึกษาพบว่า 1) กลุ่มตัวอย่างผู้ให้บริการในจังหวัดปทุมธานีส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 20 บริบูรณ์ - 30 ปี มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า สถานภาพสมรส มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ระหว่าง 15,001 - 25,000 บาท 2) หลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ชำระยอดคงค้างตรงตามวันที่กำหนด มีรายได้จากเงินเดือนประจำ มีทรัพย์สินเป็นบัญชีออมทรัพย์ ใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน ส่วนปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาด้านสินเชื่อ คือ สภาพเศรษฐกิจ 3) การเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี เมื่อพิจารณารายด้านเรียงจากมากไปน้อย พบว่า ด้านประเภทที่อยู่อาศัยมีผลต่อการตัดสินใจระดับมากที่สุด รองลงมา คือ ด้านระยะเวลาในการกู้ ด้านอัตราดอกเบี้ย และลำดับสุดท้าย คือ ด้านวงเงินสินเชื่อ 4) สำหรับการทดสอบสมมติฐานของงานวิจัย พบว่า ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 สมมติฐานที่ 1 ผู้ให้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะส่วนบุคคลประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ รายได้เฉลี่ย

ต่อเนื่อง ผลการทดสอบพบว่าเฉพาะ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกัน ส่งผลให้การเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ที่เกี่ยวกับประเภทที่อยู่อาศัย และวงเงินสินเชื่อแตกต่างกัน ในสมมติฐานที่ 2 ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะตามหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) คือ ลักษณะของผู้ขอสินเชื่อ (Character) ความสามารถในการหารายได้ให้พอที่จะชำระหนี้ (Capacity) ทรัพย์สินในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital) หลักทรัพย์ค้ำประกัน (Collateral) ปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาด้านสินเชื่อ (Condition) ผลการทดสอบพบว่า ตามหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) คือ หลักทรัพย์ค้ำประกัน (Collateral) และปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาด้านสินเชื่อ (Condition) แตกต่างกันส่งผลให้การเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานีที่เกี่ยวกับประเภทที่อยู่อาศัย วงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาในการกู้ยืมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ

คำสำคัญ: ธนาคารอาคารสงเคราะห์, สินเชื่อ, สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

An Individual Study Title	FACTORS AFFECTING MORTGAGE SERVICE CHOICE OF GOVERNMENT HOUSING BANK USERS IN PATHUM THANI PROVINCE
Author	Saowalak Pukdeepol
An Individual Study Advisor	Assoc. Prof. Dr.Thanida Chitnomrath
Department	Business Administration
Academic Year	2021

### **ABSTRACT**

This individual study aims to study the factors affecting the mortgage service choice of the Government Housing Bank of the users in Pathum Thani Province. The sample group used in the study was 400 people using housing loans of the Government Housing Bank in Pathum Thani Province. Data collection was done by using questionnaires as a tool. The statistics used in the data analysis were descriptive, i.e. finding percentages, frequency distribution, averaging and standard deviation and inferential statistics. The data were analyzed by statistical t-test, One-way ANOVA, if any differences were found, shift to use pairwise comparison using the LSD (Least Significant Difference) method.

The results of the study found that 1) The majority of the sample of service users in Pathum Thani Province were female aged between 20 to 30 years, has a bachelor's degree or equivalent, marital status, work as a private company employee and the average monthly income is between 15,001 to 25,000 baht. 2) The credit consideration principle (5 C's Credit) found that most of the samples who paid their outstanding balance on the specified date have income from a regular salary and assets as a savings account used as collateral. The external factor related to credit consideration is an economic condition. 3) The selection of credit for housing loans of the Government Housing Bank of the users in Pathum Thani Province when considering each aspect ranging from highest to lowest, it was found that the type of residence had the greatest effect on the

decision-making factor. This is followed by the length of the loan interest rate and lastly the credit limit. 4) As for the hypothesis testing of the research, it was found that at the significance level of 0.05, hypothesis 1, different personal characteristics of service users in Pathum Thani province consisted of sex, age, educational level, occupation, status, average monthly incomes result in different types of housing loans and credit limits. Hypothesis 2, the user in Pathum Thani province that has different characteristics according to the credit consideration principle (5 C's Credit) which is the character of the loan applicant (Character), the ability to earn enough to pay the debt (Capacity), the assets in the ownership of the loan applicant (Capital), collateral external factors related to credit consideration (Condition) result in a difference in the selection of housing loans of the Government Housing Bank in Pathum Thani Province related to the type of housing credit limit interest rate Loan term varies significantly.

Keywords: Government Housing Bank, Loan, Home Loan

## กิตติกรรมประกาศ

งานวิจัยฉบับนี้ไม่อาจเสร็จลุล่วงไปได้ หากไม่ได้รับคำแนะนำ รวมถึงข้อเสนอแนะต่างๆ ของคณาจารย์ในวิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี (CIBA) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตทุกท่าน ซึ่งเป็นผู้ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้

ขอขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ดร.ธนิดา จิตรน้อมรัตน์ อาจารย์ที่ปรึกษางานวิจัย ที่ได้กรุณาสละเวลาให้คำปรึกษาแนวทางในการจัดทำงานวิจัย ให้คำแนะนำรอบความคิด ตรวจสอบและช่วยชี้แนะข้อบกพร่องต่างๆ ระหว่างที่ทำงานวิจัยฉบับนี้ ทำให้งานวิจัยฉบับแล้วเสร็จสมบูรณ์ รวมถึงท่านคณะกรรมการท่านอื่นๆ ประกอบไปด้วย ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริเดช คำสุพรหม และผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อดิสรณ์ พงศ์ยี่หล้า ที่ให้คำแนะนำในการปรับปรุงแก้ไข ที่เป็นประโยชน์ต่องานวิจัยฉบับนี้

ขอขอบพระคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่าน ซึ่งเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ในเขตจังหวัดปทุมธานี ที่ได้สละเวลาในการตอบแบบสอบถามและเจ้าของเอกสารงานวิจัยที่ได้เผยแพร่งานวิจัยให้ข้อมูลต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ และผู้วิจัยได้นำมาเป็นงานวิจัยอ้างอิงในครั้งนี้

สุดท้ายนี้ผู้วิจัยต้องขอขอบคุณบุคคลที่ได้ให้ความช่วยเหลือต่างๆ บุคคลที่ได้ให้คำปรึกษา หัวหน้างาน เพื่อนร่วมงาน รวมถึงเพื่อนร่วมชั้นทุกท่านที่มีส่วนทำให้งานวิจัยนี้แล้วเสร็จด้วยดี

เสาวลักษณ์ ภัคดีผล



## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	๗
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	๘
กิตติกรรมประกาศ.....	๑
สารบัญตาราง.....	๗
สารบัญภาพ.....	๘
บทที่	
1. บทนำ.....	1
1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา.....	1
1.2 คำถามการวิจัย.....	2
1.3 วัตถุประสงค์การวิจัย.....	2
1.4 สมมติฐานของการวิจัย.....	3
1.5 ขอบเขตการวิจัย.....	3
1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	3
1.7 นิยามศัพท์เฉพาะ.....	4
2. แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	5
2.1 แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อ.....	5
2.1.1 หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5 C's Credit.....	6
2.2 แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกบริการ.....	8
2.2.1 ปัจจัยส่วนบุคคล (Personal factor).....	8
2.2.2 ปัจจัยด้านสังคม (Social factor).....	9
2.2.3 ปัจจัยด้านวัฒนธรรม (Cultural factor).....	9
2.2.4 ปัจจัยด้านจิตวิทยา (Psychological factor) หรือปัจจัยภายใน.....	9

## สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
2.3 ลักษณะสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์.....	10
2.3.1 ลักษณะสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยโดยทั่วไป.....	10
2.3.2 วงเงินสินเชื่อ.....	11
2.3.3 ระยะเวลาการผ่อนชำระ.....	12
2.3.4 การให้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์.....	12
2.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	14
2.5 กรอบแนวคิดการวิจัย.....	39
3. วิธีการดำเนินการวิจัย.....	40
3.1 การกำหนดประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....	40
3.2 การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	41
3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	44
3.4 การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้.....	44
1. การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic).....	45
2. การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมาน (Inferential Statistics).....	45
4. ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	46
4.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลลักษณะส่วนบุคคล.....	46
4.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit).....	50
4.3 การวิเคราะห์ข้อมูลการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี.....	55
4.4 การทดสอบสมมติฐานการวิจัย.....	60
5. สรุปผลการวิจัย และ การอภิปรายผล.....	103
5.1 สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	103

## สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
5.1.1 ผลการศึกษาข้อมูลลักษณะส่วนบุคคล.....	103
5.1.2 ผลการศึกษาข้อมูลการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit).....	104
5.1.3 ผลการศึกษากการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคาร อาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี.....	513
5.2 การทดสอบสมมติฐานการวิจัย.....	106
5.3 อภิปรายผลการศึกษา.....	110
5.4 ข้อเสนอแนะจากงานวิจัย.....	112
5.5 ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป.....	113
บรรณานุกรม	114
ภาคผนวก	
ภาคผนวก ก แบบสอบถาม.....	119
ภาคผนวก ข ประวัติผู้เขียน.....	125

## สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
2.1 กลุ่มลูกค้าสินเชื่อ.....	13
4.1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ.....	47
4.2 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามช่วงอายุ.....	47
4.3 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษา.....	48
4.4 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพ.....	48
4.5 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ.....	49
4.6 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้ เฉลี่ยต่อเดือน.....	50
4.7 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะ ของผู้ขอสินเชื่อ (Character).....	51
4.8 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามความสามารถ ในการหารายได้ให้พอที่จะชำระหนี้ (Capacity).....	52
4.9 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามทรัพย์สิน ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital).....	53
4.10 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามหลักทรัพย์ ค้ำประกัน (Collateral).....	54
4.11 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามปัจจัย แวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาด้านสินเชื่อ (Condition).....	55
4.12 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของข้อมูลการเลือกใช้บริการ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการใน จังหวัดปทุมธานี.....	56
4.13 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนก ตามด้านประเภทที่อยู่อาศัย.....	57

### สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.14 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี จำแนกตามด้านวงเงินสินเชื่อ.....	58
4.15 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี จำแนกตามด้านอัตราดอกเบี้ย.....	59
4.16 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี.....	60
4.17 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี จำแนกตามเพศ.....	61
4.18 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี จำแนกตามอายุ.....	63
4.19 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี จำแนกตามระดับการศึกษา.....	64
4.20 การเปรียบเทียบการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคาร สงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านที่อยู่อาศัย จำแนกตามระดับ การศึกษารายคู่.....	66
4.21 การเปรียบเทียบการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคาร อาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านวงเงินสินเชื่อ จำแนกตามระดับการศึกษารายคู่.....	67

### สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.22 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี จำแนกตามอาชีพ.....	68
4.23 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี จำแนกตามอาชีพรายคู่.....	70
4.24 การเปรียบเทียบการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคาร อาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านวงเงินสินเชื่อจำแนกตาม อาชีพ.....	71
4.25 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี จำแนกตามสถานภาพ.....	72
4.26 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน.....	74
4.27 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี ด้านประเภทที่อยู่อาศัย จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือนรายคู่.....	76
4.28 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี ด้านวงเงินสินเชื่อ จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือนรายคู่.....	77
4.29 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี จำแนกตามลักษณะการชำระสินเชื่อ (Character).....	78

### สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.30 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี ด้านระยะเวลาในการกู้ จำแนกตามลักษณะการชำระสินเชื่อ (Character) รายคู่.....	81
4.31 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี จำแนกตามแหล่งที่มาของรายได้ (Capacity).....	83
4.32 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี ด้านประเภทที่อยู่อาศัย จำแนกตามแหล่งที่มาของรายได้ (Capacity) รายคู่.....	85
4.33 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี จำแนกตามสินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital).....	86
4.34 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี ด้านอัตราดอกเบี้ย จำแนกตามสินทรัพย์ในส่วนที่เป็น กรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital) รายคู่.....	88
4.35 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี จำแนกตามหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral).....	89

### สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.36 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี ด้านประเภทที่อยู่อาศัย จำแนกตามหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) รายคู่.....	91
4.37 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี ด้านวงเงินสินเชื่อ จำแนกตามหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) รายคู่.....	93
4.38 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี ด้านระยะเวลาในการกู้ จำแนกตามหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) รายคู่.....	95
4.39 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี จำแนกตามปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition).....	97
4.40 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัด ปทุมธานี ด้านวงเงินสินเชื่อ จำแนกตามปัจจัยแวดล้อมภายนอก ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition) รายคู่.....	99
4.41 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้าน อัตราดอกเบี้ย จำแนกตามปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition) รายคู่.....	100



สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.42 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้าน ระยะเวลาในการกู้จำแนกตามปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition) รายคู่.....	101
5.1 แสดงผลสรุปการทดสอบสมมติฐานที่ 1.....	106
5.2 แสดงผลสรุปการทดสอบสมมติฐานที่ 2.....	108

## สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
2.1 กรอบแนวคิดงานวิจัย.....	39

## บทที่ 1

### บทนำ

#### 1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา

ที่อยู่อาศัยคือหนึ่งในปัจจัยพื้นฐานสำคัญต่อการดำรงชีวิตของมนุษย์ การมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการสร้างหลักประกันที่มั่นคงและเป็นเครื่องบ่งชี้ถึงการมีคุณภาพชีวิตที่ดี ประชาชนส่วนใหญ่ที่ยังไม่มีที่อยู่อาศัยจึงมีความต้องการที่จะมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ส่วนใหญ่แล้วผู้ซื้อที่อยู่อาศัยจะใช้เงินออมของตัวเองส่วนหนึ่งสำหรับเงินค่างวดหรือผ่อนค่างวด ส่วนที่เหลือทั้งหมดผู้ซื้อจะใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงินแทนที่การออมเงินไว้ในระยะยาวแล้วค่อยซื้อหรือสร้างบ้าน ส่งผลให้ธุรกิจภาคอสังหาริมทรัพย์โดยเฉพาะธุรกิจที่อยู่อาศัยกลายเป็นภาคเศรษฐกิจที่มีความสำคัญลำดับต้นๆ มีส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ ดังจะเห็นได้จากอัตราการขยายตัวของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่มีการเติบโตต่อเนื่องอีกทั้งการได้รับการสนับสนุนจากนโยบายภาครัฐ ทำให้อัตราการเติบโตของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพิ่มขึ้นเรื่อยๆ (มูลนิธิประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย, 2559)

ปัญหาเรื่องที่อยู่อาศัยกลายเป็นปัญหาที่สำคัญประการหนึ่ง ซึ่งการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองเป็นเครื่องบ่งชี้ถึงการมีคุณภาพชีวิตที่ดี สืบเนื่องจากวิถีชีวิตของคนในปัจจุบันที่มองหาความมั่นคงในชีวิต ผู้คนย้ายถิ่นฐานเข้ามาอาศัยและทำงานในเมืองหลวงมากขึ้น ทำให้จำนวนประชากรในเมืองหลวงเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วและอาศัยกันอยู่หนาแน่นแออัด ส่งผลให้คนมีความต้องการในด้านที่อยู่อาศัยเพิ่มมากขึ้นด้วย แต่ในขณะเดียวกันที่อยู่อาศัยก็มีราคาสูงขึ้นตามทำเลที่ตั้ง หรือการเข้าถึงของระบบขนส่งมวลชน จึงยากสำหรับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยแต่มีเงินสดไม่เพียงพอต่อการซื้อที่อยู่อาศัยได้ในคราวเดียว ดังนั้นการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับสถาบันทางการเงินจึงเป็นหนึ่งทางเลือกที่จะช่วยตอบสนองความต้องการด้านที่อยู่อาศัยให้เป็นไปได้มากขึ้น (สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2564, น.4-6)

ทางด้านการแข่งขันด้านสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารก็มีแนวโน้มการแข่งขันที่สูงขึ้น จะเห็นว่าทั้งธนาคารพาณิชย์และธนาคารของรัฐ ต่างก็มีการออกแคมเปญสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยออกมาหลายรูปแบบ เน้นการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลเข้ามาช่วยในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้ามากขึ้น และเสนอให้อัตรา

ดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงื่อนไขจูงใจให้ผู้ที่ต้องการที่อยู่อาศัยไม่ว่าจะเป็นลูกค้าเดิมจากธนาคารอื่นและขยายสินเชื่อกจากลูกค้ารายใหม่ ซึ่งธนาคารอาคารสงเคราะห์ก็เป็นหนึ่งในแหล่งเงินทุนที่มีความพร้อมและสามารถรองรับความต้องการด้านที่อยู่อาศัยได้ เนื่องจากเป็นธนาคารเฉพาะกิจที่จัดตั้งเพื่อวัตถุประสงค์ด้านสินเชื่อที่อยู่อาศัยโดยเฉพาะ ผู้บริหารจึงได้มีการวางนโยบายใหม่เพื่อปรับปรุง พัฒนา ด้านผลิตภัณฑ์และด้านคุณภาพการบริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อให้พร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจที่จะเกิดขึ้นในภายหน้าต่อไป (การเงินการธนาคาร, 2564)

ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ผู้วิจัยในฐานะหนึ่งในพนักงานธนาคารด้านสินเชื่อ จึงเกิดความสนใจที่จะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยศึกษาจากลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานี ว่ามีปัจจัยใดบ้างที่ทำให้ลูกค้าตัดสินใจใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ เพื่อเป็นแนวทางสำหรับในเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าของธนาคาร และพัฒนาสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ เพื่อนำมาสู่การวางแผนการดำเนินงานให้องค์กรสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

## 1.2 คำถามการวิจัย

1. ลักษณะส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่แตกต่างกัน เลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกันหรือไม่
2. ลักษณะของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีตามหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) ที่แตกต่างกัน เลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกันหรือไม่

## 1.3 วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีกับการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์
2. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบลักษณะของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีตามหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) กับการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์

#### 1.4 สมมติฐานของการวิจัย

1. ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะส่วนบุคคลแตกต่างกันเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานีแตกต่างกัน
2. ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะตามหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) ต่างกันเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานีแตกต่างกัน

#### 1.5 ขอบเขตการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ประชากรที่เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานี โดยไม่ได้จำกัดเพศ จำนวน 171,286 ราย (ธนาคารอาคารสงเคราะห์, 2563)

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ จากประชากรในจังหวัดปทุมธานี โดยใช้วิธีคำนวณจากสูตรของทาโร่ ยามานะ (Taro Yamane, 1997: 886) จากประชากรทั้งหมด 171,286 ราย ความผิดพลาดที่ยอมรับให้เกิดได้ เท่ากับ 0.05 เมื่อคำนวณตามสูตร จะได้จำนวนตัวอย่างได้ 400 ราย (การคำนวณแสดงอยู่ในบทที่ 3) บวกสำรองอีก 10% = 40 ตัวอย่าง รวมกลุ่มตัวอย่างจำนวน 440 ราย การเลือกตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย ผู้วิจัยได้ทำการสุ่มตัวอย่างตามสะดวก (CONVENIENCE SAMPLING)

#### 1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. สำหรับผู้บริหารสามารถนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษามาพัฒนาสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นแนวทางสำหรับการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินของผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและนำเสนอบริการทางการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์
2. สำหรับฝ่ายที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจธนาคาร สามารถนำผลการศึกษาไปใช้เป็นแนวทางในการ กำหนดกลยุทธ์ และการวางแผนด้านการตลาด
3. สำหรับเจ้าหน้าที่สินเชื่อ สามารถนำผลการศึกษาไปใช้เป็นแนวทางในการเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัย ให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า และเป็นการขยายฐานลูกค้าที่ต้องการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารอาคารสงเคราะห์

4. สำหรับผู้บริการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัย สามารถนำผลการศึกษาไปใช้เป็นแนวทางในการเตรียมตัว และทราบถึงหลักเกณฑ์ในการขอสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์
5. สำหรับผู้สนใจทั่วไป ในการนำผลการวิจัยที่ได้เป็นข้อมูลประกอบการศึกษาหาข้อมูลในเชิงลึก ด้านสินเชื่อที่อยู่อาศัย ต่อไป

### 1.7 นิยามศัพท์เฉพาะ

**ธนาคารอาคารสงเคราะห์** หมายถึง สถาบันการเงินเฉพาะกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 โดยดำเนินธุรกิจตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พระราชกฤษฎีกา กฎกระทรวง และประกาศที่เกี่ยวข้องซึ่งออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

**สินเชื่อ** หมายถึง ความไว้วางใจของบุคคลหรือนิติบุคคลหนึ่งที่มีต่ออีกบุคคล หรือนิติบุคคลหนึ่ง ทำให้สามารถกู้ยืมเงินหรือซื้อสินค้าเป็นเงินเชื่อได้โดยมีสัญญาว่าจะชำระหนี้ในอนาคต (สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคาร และการเงินไทย, 2546)

**สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** หมายถึง สินเชื่อที่ให้แก่บุคคลทั่วไป มีกำหนดการผ่อนชำระคืนเป็นงวดตามแต่ตกลงกัน วัตถุประสงค์เพื่อจัดหาสิ่งหากริมทรัพย์มาใช้ประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย แยกเป็นการจัดหาที่ดิน บ้าน หรือที่ดินพร้อมบ้านที่อยู่อาศัย ห้องชุดในอาคารชุดเพื่อที่อยู่อาศัย แฟลต และอาคารพาณิชย์และตึกแถวเพื่อที่อยู่อาศัย โดยมีหลักประกันเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่อาศัยดังกล่าว

## บทที่ 2

### แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

งานวิจัยฉบับนี้มุ่งเน้นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี โดยศึกษาจากผู้ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานี ผู้วิจัยได้ศึกษาค้นคว้าแนวคิด ทฤษฎี จากหนังสือ เอกสาร และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง โดยจะกล่าวถึงรายละเอียดในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- 2.1 แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อ
- 2.2 แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกบริการ
- 2.3 ลักษณะสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์
- 2.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
- 2.5 กรอบแนวคิดการวิจัย

#### 2.1 แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อ

แนวคิดในการให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน กิเยก ชัยนิรันดร์ (2544) มีแนวคิดเกี่ยวกับการให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน โดยระบุถึงปัจจัยด้านต่างๆ ที่ใช้วิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อประกอบการตัดสินใจการให้บริการด้านสินเชื่อ เช่น ความสามารถในการหารายได้และการชำระหนี้ ความมั่นคงทางการเงินของลูกค้านี้ โดยการรวบรวมจากข้อมูลในอดีต ปัจจุบัน และแนวโน้มในอนาคตของลูกค้านี้ และนำข้อมูลดังกล่าวมาทำการวิเคราะห์สินเชื่อ ซึ่งแบ่งออกเป็นการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ และการวิเคราะห์เชิงปริมาณ ทั้งนี้ก็เพื่อให้ทราบถึง ความตั้งใจในการชำระหนี้และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งข้อมูลที่ได้จากการวิเคราะห์สินเชื่อและจากการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน ซึ่งมีเกณฑ์สำหรับเครื่องมือวัดในการประเมินความเสี่ยง เพื่อตัดสินใจในการอนุมัติหรือปฏิเสธสินเชื่อ

เอกการ กุลวรรสร (2558) มีแนวคิดเกี่ยวกับการให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5Cs ตามหลักสากลที่ใช้มานานนับตั้งแต่เริ่มดำเนินการครั้งแรกของระบบธนาคารพาณิชย์ของโลกจนกระทั่งมาถึงปัจจุบัน โดยอาศัยประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของเจ้าหน้าที่

สินเชื่อ หรือนักวิเคราะห์สินเชื่อ (Lending officer หรือ Credit analyst) ประกอบกับการประเมินความเสี่ยงอย่างรอบด้าน (Risk areas) เพื่อหาคำตอบให้ครบถ้วนก่อนที่จะตัดสินใจให้เงินกู้ หลักการของ 5Cs อันประกอบไปด้วย Character, Capital, Capacity, Collateral และ Condition (s) โดยสาระสำคัญของตัว C แต่ละตัวนั้นแตกต่างกันออกไปตามพัฒนาการของหลักการและวิธีการวิเคราะห์สินเชื่อที่สถาบันการเงินในแต่ละยุคสมัยกำหนดขึ้น ซึ่งต้องครอบคลุมในประเด็นสำคัญ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการวิเคราะห์สินเชื่อตามหลักของ 5Cs

### 2.1.1 หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5 C's Credit

2.1.1.1 Character คุณลักษณะเฉพาะส่วนบุคคล ซึ่งเป็นคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ เป็นประวัติและรายละเอียดส่วนตัวของผู้ขอสินเชื่อ และพฤติกรรมทางด้านคุณภาพจิตใจ ความรับผิดชอบ ประสิทธิภาพ และพฤติกรรมของลูกหนี้ เช่น อุปนิสัย ความซื่อสัตย์ ซึ่งแสดงออกถึงความตั้งใจที่จะชำระหนี้ (Willing to pay), ไม่มีเจตนาอื่นของผู้กู้แอบแฝง คุณลักษณะเฉพาะนี้จะมีผลต่อการชำระหนี้เมื่อวิเคราะห์ได้ว่าผู้ขอสินเชื่อมีคุณสมบัติที่ดีแล้ว อัตราความเสี่ยงในด้านสูญหนี้ก็น้อยลง ดังนั้นเจ้าหน้าที่วิเคราะห์ ก็ต้องวิเคราะห์ในมุมมองด้านความเสี่ยงของ Character ที่แตกต่างกันออกไปตามสถานการณ์

2.1.1.2 Capacity ฐานะด้านการเงินของผู้ขอสินเชื่อทางด้านความสามารถในการหารายได้ให้พอที่จะชำระหนี้ (Ability to pay) หรือ (Capacity to pay) ซึ่งหมายถึง ผู้ขอสินเชื่อที่สามารถนำรายได้มาชำระคืนเงินกู้ได้โดยถูกต้องตามที่สัญญากับธนาคารที่ทำได้กับธนาคาร การพิจารณาความสามารถในการหารายได้ของผู้ขอสินเชื่อ สามารถแบ่งได้เป็นประเภท ส่วนบุคคลและธุรกิจ ในกรณีที่เป็นบุคคล เจ้าหน้าที่ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารอาจจะต้องพิจารณาถึงระดับทางการศึกษา สุขภาพ ความเชี่ยวชาญในงาน อายุ และความมั่นคงของสถานที่ทำงานที่ผู้ขอสินเชื่อ และขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น ระดับความเสี่ยงของโครงการลงทุน หรือธุรกิจอุตสาหกรรมแต่ละประเภท สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจและอำนาจการต่อรองของผู้กู้หรืออื่น ๆ

2.1.1.3 Capital ทรัพย์สินในส่วนของผู้ขอสินเชื่อหรือเงินทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งอาจประเมินชัดเจนในกรณีที่คุณลักษณะเฉพาะส่วนบุคคล และความสามารถในการหารายได้ที่จะชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อไม่ค่อยดีนัก โดยพิจารณาจากการเก็บออมในบัญชีอย่างสม่ำเสมอ ทรัพย์สินได้แก่ บ้าน รถ เป็นต้น หรือการลงทุนต่างๆ เช่น ออมทรัพย์ในหุ้น พันธบัตรรัฐบาล การออมทรัพย์ในประกันชีวิต เป็นต้น ทุนในที่นี้หมายถึง ฐานะความมั่นคงทางการเงินของบุคคล หรือของธุรกิจธนาคารจะพิจารณา



อนุมัติให้เงินกู้แก่บุคคล จะต้องมั่นใจว่าลูกหนี้ มีความสามารถในการชำระหนี้คืน (Capacity to repay) ทั้งเงินต้น และดอกเบี้ยได้ตามเงื่อนไขข้อตกลง

2.1.1.4 Collateral สินทรัพย์ของผู้ขอสินเชื่อที่นำมาค้ำประกันหนี้ หรือการค้ำประกันโดยบุคคล เช่น เงินฝาก อสังหาริมทรัพย์ พันธบัตร ใบหุ้น เพื่อเป็นหลักประกันการชำระหนี้ในอนาคต แต่ละนโยบายของธนาคาร ก่อนที่จะอนุมัติสินเชื่อ มักจะขอให้มีการวางหลักทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันไว้กับธนาคาร เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดหนี้สูญ โดยปกติหลักทรัพย์ที่วางไว้กับธนาคารรับไว้เพื่อเป็นหลักประกัน ได้แก่ ที่ดิน อาคาร โรงเรือน และสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่า โดยพิจารณาทำเลที่ตั้ง เส้นทางคมนาคมสะดวก ใกล้บริการสาธารณะ สิ่งอำนวยความสะดวก รวมถึงกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มี Cash Surrender Value หุ้น หุ้นกู้ของบริษัทที่มีฐานะการเงินมั่นคง และ พันธบัตรรัฐบาล การใช้บุคคลค้ำประกันอาจทำได้ หากผู้ค้ำประกันมีฐานะเป็นฐานะที่เชื่อถือของธนาคาร แต่ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารเป็นรายๆ ไป

2.1.1.5 Condition การวิเคราะห์สภาพการณ์ทางด้านปัจจัยภายนอก จะมองที่เงื่อนไขต่างๆ ที่ส่งผลทำให้ฐานะของผู้ขอสินเชื่อเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางที่ดีขึ้นหรือเลวลง ซึ่งจะนำไปสู่ยอดขายตกต่ำ และกระทบความสามารถ ในการชำระหนี้ของกิจการในที่สุด โดยปัจจัยที่พิจารณา ดังนี้

สภาพเศรษฐกิจ (Economic Condition) ซึ่งธนาคารไม่เพียงแต่พิจารณาทางด้านการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และการดำเนินงานของบริษัทเพียงอย่างเดียว มีการพิจารณาด้านสภาพเศรษฐกิจด้วย เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจขึ้นอยู่กับความไม่แน่นอนของการหมุนเวียนของวัฏจักรเศรษฐกิจ เช่น สถานะเงินเฟ้อ เงินฝืด เงินตึง ราคาสินค้าที่สูงขึ้น หรือต่ำลง ตลาดเงินเปลี่ยนแปลงทำให้แหล่งเงินทุนในตลาดการเงินมีมากขึ้นหรือน้อยลง การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย การปรับนโยบายทางการเงินและการคลังของรัฐบาล เป็นต้น

สถานการณ์ทางการเมือง และนโยบายของรัฐบาล (Political Condition) ซึ่งอาจมีผลกระทบทำให้รัฐบาลขาดเสถียรภาพ กฎระเบียบและนโยบายบางอย่างของรัฐบาลที่อาจจำกัดหรือส่งเสริมให้เกิดการลงทุน การสั่งห้ามนำเข้าสินค้าบางประการ การตั้งกำแพงภาษี เช่น การปฏิวัติ รัฐประหาร การจลาจล สถานการณ์ในประเทศเพื่อนบ้านและชายแดน

เงื่อนไขทางด้านธุรกิจหรืออุตสาหกรรม (Business or Industry Condition) เช่น การแข่งขันในธุรกิจ มีมากน้อยแค่ไหน ขนาดและฐานะในธุรกิจของผู้ขอสินเชื่อเมื่อเทียบกับคู่แข่ง

เงื่อนไขเกี่ยวกับตัวผู้ขอสินเชื่อ (Company Condition) หมายถึง กิจการให้ดำเนินไปได้ ด้วยดีตามที่ผู้บริหาร หรือทีมผู้บริหารมีความรู้ความเข้าใจที่มากพอที่จะบริหารจัดการ

จากการศึกษาเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อ สรุปได้ว่า หลักวิเคราะห์สินเชื่อ 5 C's Credit เป็นแนวทางให้ธนาคารและสถาบันการเงินนำมาวิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อให้เห็นถึงคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ความสามารถในการหารายได้ ความสามารถในการชำระหนี้สิน จะถูกนำมาใช้คำนวณค่าต่างๆ เพื่อประเมินระดับคุณค่าทางเครดิตของผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งมีเกณฑ์สำหรับเครื่องมือวัดในการประเมินความเสี่ยง เพื่อตัดสินใจในการอนุมัติหรือปฏิเสธสินเชื่อ

## 2.2 แนวคิดเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกบริการ

การตัดสินใจของแต่ละบุคคลมีความแตกต่างกัน ซึ่งมีผลมาจากแต่ละบุคคลนั้นจะมีการพิจารณา หรือประเมินการตัดสินใจอย่างไร ขึ้นอยู่กับความรู้ ประสบการณ์ สภาพแวดล้อมที่เติบโต หรือตัดสินใจตามความเหมาะสมกับสถานการณ์ ซึ่งผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นก็แตกต่างกันแล้วแต่บุคคล โดยปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่มีอิทธิพลต่อการพฤติกรรมการตัดสินใจของบุคคล ประกอบด้วย 4 ปัจจัย ดังนี้ (ศิริวรรณ เสรีรัตน์, 2552: 130-131)

### 2.2.1 ปัจจัยส่วนบุคคล (Personal factor)

การตัดสินใจของผู้ซื้อได้รับอิทธิพลจากลักษณะส่วนบุคคล ดังนี้

2.2.1.1 อายุ (Age) อายุที่แตกต่างกันจะมีความต้องการต่างกัน เช่น กลุ่มวัยรุ่นชอบทดลองสิ่งแปลกใหม่และชอบสินค้าประเภทแฟชั่น และรายการพักผ่อนหย่อนใจ

2.2.1.2 วงจรชีวิตครอบครัว (Family life cycle stage) เป็นขั้นตอนการดำรงชีวิตของบุคคลใน ลักษณะของการมีครอบครัว การดำรงชีวิต ส่วนมีอิทธิพลต่อความต้องการทัศนคติ และค่านิยมของบุคคล

2.2.1.3 รายได้ (Income) หรือ โอกาสทางเศรษฐกิจ (Economic circumstance) โอกาสทางเศรษฐกิจของบุคคลจะกระทบต่อสิ่งที่เขาตัดสินใจ ประกอบด้วย รายได้การออมสินทรัพย์ และทัศนคติ สิ่งเหล่านี้มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจทั้งสิ้น

2.2.1.4 การศึกษา (Education) ผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงมีแนวโน้มการตัดสินใจที่เหมาะสมมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาน้อย

2.2.1.5 ค่านิยมหรือคุณค่า (Value) และรูปแบบการดำรงชีวิต (Lifestyle) ค่านิยมหรือคุณค่า (Value) หมายถึง ความนิยมในสิ่งของหรือบุคคล หรือความคิดในเรื่องใดเรื่องหนึ่ง รูปแบบการดำรงชีวิต (Lifestyle) หมายถึง รูปแบบของการดำเนินชีวิตในโลกมนุษย์ โดยแสดงออกในกิจกรรม (Activities) ความสนใจ (Interest) ความคิดเห็น

## 2.2.2 ปัจจัยด้านสังคม (Social factor)

เป็นปัจจัยที่เกี่ยวข้องในชีวิตประจำวันและมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมและการตัดสินใจ ลักษณะทางสังคมจะประกอบด้วย

2.2.2.1 กลุ่มอ้างอิง (Reference group) เป็นกลุ่มที่บุคคลเข้าไปเกี่ยวข้องกับด้วยมีอิทธิพลต่อทัศนคติ ความคิดเห็น และค่านิยมของบุคคลในกลุ่มอ้างอิง เนื่องจากบุคคลต้องการให้เป็นที่ยอมรับของกลุ่ม จึงต้องปฏิบัติตามและยอมรับความคิดเห็นจากกลุ่มอ้างอิง สามารถแบ่งได้เป็น 2 ระดับ คือ กลุ่มปฐมภูมิ และกลุ่มทุติยภูมิ

2.2.2.2 ครอบครัว (Family) บุคคลในครอบครัวถือว่ามีอิทธิพลอย่างมากต่อทัศนคติ ความคิด และค่านิยมของบุคคล ซึ่งสิ่งเหล่านี้มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมและการตัดสินใจของครอบครัว

2.2.2.3 บทบาทและสถานะ (Roles and statuses) บุคคลจะเกี่ยวข้องกับหลายกลุ่ม เช่น ครอบครัว กลุ่มอ้างอิง องค์กรและสถาบันต่างๆ บุคคลจะมีสถานะที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่ม ฉะนั้นในการตัดสินใจมักจะมียุทธศาสตร์หลายบทบาทที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจของตนเอง และผู้อื่นด้วย

## 2.2.3 ปัจจัยด้านวัฒนธรรม (Cultural factor)

บุคคลในสังคมเดียวกัน ยึดถือและปฏิบัติตามวัฒนธรรมเพื่อการอยู่เป็นส่วนหนึ่งของสังคม วัฒนธรรมเป็นสิ่งที่กำหนดความต้องการพื้นฐานและพฤติกรรมของบุคคล โดยบุคคลจะเรียนรู้เรื่องค่านิยม ทัศนคติ ความชอบ การรับรู้ และมีพฤติกรรมอย่างไรนั้น จะต้องผ่านกระบวนการทางสังคมที่เกี่ยวข้องกับครอบครัว และสถาบันต่างๆ ในสังคม

## 2.2.4 ปัจจัยด้านจิตวิทยา (Psychological factor) หรือปัจจัยภายใน

การตัดสินใจของบุคคลได้รับอิทธิพลจากปัจจัยด้านจิตวิทยา ซึ่งประกอบด้วย

2.2.4.1 การจูงใจ (Motivation) หมายถึง พลังสิ่งกระตุ้น (Drive) ที่อยู่ภายในตัวบุคคล ซึ่งกระตุ้น ให้บุคคลปฏิบัติ การจูงใจเกิดภายในตัวบุคคล แต่อาจถูกกระทบจากปัจจัยภายนอกได้ พฤติกรรมของ มนุษย์เกิดขึ้นต้องมีแรงจูงใจ (Motive) ซึ่งหมายถึง ความต้องการที่ได้รับการกระตุ้นจากภายในตัวบุคคลที่ต้องการแสวงหาความพอใจด้วยพฤติกรรมที่มีเป้าหมาย แรงจูงใจที่เกิดขึ้นภายในตัวมนุษย์ ถือว่าเป็น ความต้องการของมนุษย์

2.2.4.2 การรับรู้ (Perception) เป็นกระบวนการรับรู้ของแต่ละบุคคลซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยภายใน เช่น ความเชื่อ ประสบการณ์ ความต้องการและอารมณ์ และยังมีปัจจัยภายนอกคือ สิ่งกระตุ้น การรับรู้ จะ แสดงถึงความรู้สึกจากประสาทสัมผัสทั้ง 5 การเห็น ได้ยิน ได้กลิ่น รส กาย การสัมผัส ซึ่งแต่ละคนมีการรับรู้แตกต่างกันไป

2.2.4.3 การเรียนรู้ (Learning) เป็นการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมซึ่งเป็นผลจากประสบการณ์ของบุคคล การเรียนรู้ของบุคคลจะเกิดขึ้น เมื่อบุคคลได้รับสิ่งกระตุ้นและเกิดการตอบสนองต่อสิ่งกระตุ้นนั้น

2.2.4.4 ความเชื่อ (Beliefs) เป็นความคิดซึ่งบุคคลยึดถือเกี่ยวกับสิ่งใดสิ่งหนึ่ง ซึ่งเป็นผลมาจาก ประสบการณ์ในอดีต

2.2.4.5 ทักษะคติ (Attitudes) เป็นการประเมินความพึงพอใจหรือไม่พึงพอใจของบุคคล ความรู้สึกด้านอารมณ์และแนวโน้มการปฏิบัติที่มีผลต่อความคิดหรือสิ่งใดสิ่งหนึ่ง หรือหมายถึงความรู้สึกนึกคิดของบุคคลที่มีต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่ง

2.2.4.6 บุคลิกภาพ (Personality) เป็นรูปแบบลักษณะของบุคคลที่จะเป็นตัวกำหนดพฤติกรรม การตอบสนอง หรืออาจหมายถึงลักษณะด้านจิตวิทยาที่มีลักษณะแตกต่างของบุคคลซึ่งนำไปสู่การตอบ สนองที่สม่ำเสมอและมีปฏิกิริยาต่อสิ่งกระตุ้น

2.2.4.7 บุคลิกภาพ (Personality) เป็นรูปแบบลักษณะของบุคคลที่จะเป็นตัวกำหนดพฤติกรรม การตอบสนอง หรืออาจหมายถึงลักษณะด้านจิตวิทยาที่มีลักษณะแตกต่างของบุคคลซึ่งนำไปสู่การตอบ สนองที่สม่ำเสมอและมีปฏิกิริยาต่อสิ่งกระตุ้น

จากการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกบริการ สรุปได้ว่า การตัดสินใจเลือกบริการ คือ กระบวนการคิดอย่างมีเหตุผล เพื่อเลือกแนวทางการปฏิบัติที่ถูกต้องเหมาะสมกับในแต่ละสถานการณ์ โดยมีลำดับขั้นของกระบวนการ และการพิจารณาตามบทบาทหน้าที่ ซึ่งปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้บริการ แบ่งเป็นปัจจัยภายในที่มีผลต่อบุคคล เช่น ปัจจัยส่วนบุคคล เพศ อายุ ครอบครัว รายได้ การศึกษา จิตวิทยา รูปแบบในการดำเนินชีวิตและรสนิยม ปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อบุคคล เช่น ปัจจัยทางด้านสังคม วัฒนธรรม สิ่งเร้า สิ่งที่มากระตุ้น

## 2.3 ลักษณะสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์

### 2.3.1 ลักษณะสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยโดยทั่วไป

เอกรัฐ วงศ์วีระกุล (2553) กล่าวว่าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หมายถึง สินเชื่อที่ให้แก่บุคคลทั่วไป เพื่อจัดหาสังหาริมทรัพย์มาใช้ประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย แยกเป็นการจัดหาที่ดิน เพื่อปลูกสร้างบ้าน หรือที่ดินพร้อมบ้านที่อยู่อาศัย ห้องชุดในอาคารชุดเพื่ออยู่อาศัยรวมทั้งอาคารพาณิชย์และตึกแถว

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นสินเชื่อประเภทหนึ่งที่สถาบันการเงินให้แก่บุคคล 2 กลุ่ม คือผู้ประกอบการ เพื่อพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์ จัดสรรที่ดิน จัดหาหรือจัดสร้างบ้านหรือบ้านพร้อม

ที่ดิน ห้องชุด ในอาคารชุด รวมทั้งอาคารพาณิชย์หรือตึกแถว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการอยู่อาศัย และ ผู้บริโภค เพื่อซื้อ ที่ดินเพื่อปลูกสร้างที่อยู่อาศัยของตนเองหรือ ซื้อที่ดินพร้อมบ้านพักอาศัยหรืออาคารพาณิชย์หรือห้อง ชุดในอาคารชุด เพื่อเป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง รวมทั้งเพื่อปลูกสร้างเป็นหลักประกัน ในการกู้ยืม

### 2.3.1.1 รายละเอียดของสินเชื่อประกอบด้วย

ประเภทของที่อยู่อาศัย สามารถแบ่งตามลักษณะการก่อสร้างได้ 5 ประเภท (อนุตร พูน สวัสดิ์, 2546) ดังนี้

1. บ้านเดี่ยว หมายถึง บ้านหลังเดียวโดดๆ ตัวบ้านต้องห่างจากเขตที่ดินทุกด้านไม่ต่ำกว่า 2.00 เมตร จะเป็นบ้านชั้นเดียว สองชั้นหรือมากกว่าก็ได้
2. บ้านแฝด หมายถึง บ้านที่มีผนังด้านหนึ่งติดกัน รั้วด้านหนึ่งจึงใช้ร่วมกัน ตัวบ้านอีก 3 ด้านไม่ติดกัน ต้องห่างจากเขตที่ดินด้านละไม่ต่ำกว่า 2.00 เมตร
3. บ้านแถว หมายถึง บ้านหลายๆ หลังติดกันเป็นแถว จำนวนมากกว่า 3 หลัง ถ้าก่อสร้าง ใช้ไม้เป็นวัสดุส่วนใหญ่ มักเรียกว่า ห้องแถวหรือเรือนแถว และถ้าเป็น โครงสร้างผนังคอนกรีตก่ออิฐก็ จะเรียกว่าตึกแถว โดยเพียงจะเกิดศัพท์ใหม่ที่ใช้เรียกแทนบ้านแถวนี้ว่า “ทาวน์เฮาส์” ตัวบ้านด้านหน้า และด้านหลังต้องห่างจากเขตที่ดินไม่ต่ำกว่า 2.00 เมตร
4. แฟลต หรืออพาร์ทเมนต์ เป็นที่อยู่อาศัยที่เกิดจากความต้องการที่อยู่อาศัยเป็นจำนวนมาก ในที่ดินจำกัด จึงต้องก่อสร้างเป็นอาคารหลายชั้น ความสูงตั้งแต่ 4 ชั้นขึ้นไป จึงมีหลายห้องในอาคาร เดียวกัน การมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยประเภทนี้จะมีสิทธิเฉพาะในห้องส่วนของตนเองเท่านั้น ไม่มีสิทธิใน อาคารส่วนรวม เช่น บันได หรือในที่ดินอาคารนั้นๆ ตั้งอยู่ และไม่สามารถมีกรรมสิทธิ์ในที่ดินอีกด้วย
5. อาคารชุดหรือคอนโดมิเนียม เป็นที่อยู่อาศัยที่มีการก่อสร้างเป็นอาคารสูงหลายห้องและ หลายชั้น เช่นเดียวกับแฟลตหรืออพาร์ทเมนต์ แต่มีการจัดการขายและแบ่งกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน ทั้งหมดตั้งแต่ ทางเดิน บันได ลิฟต์ และที่ดิน ซึ่งสามารถแบ่งแยกขายได้อิสระ เรียกว่า “นิติกรรมอาคาร ชุด” ซึ่งเปรียบเสมือน โฉนดที่ดินที่สามารถเป็นหลักทรัพย์ได้อย่างดี อาคารชุดบางแห่งจะมี สาธารณูปโภคเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้อยู่อาศัย เช่น สระว่ายน้ำ สนามเทนนิส ห้องออกกำลังกาย ห้องประชุม เป็นต้น

### 2.3.2 วงเงินสินเชื่อ

2.3.2.1 สถาบันการเงินแต่ละแห่งจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยแตกต่างกันไป โดยมักใช้อัตรา ดอกเบี้ยอ้างอิงแบบดอกเบี้ยเงินกู้แบบคงที่และแบบลอยตัว

1. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้แบบคงที่ (Fixed Rate)

หมายถึง อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้เป็นตัวเลขเฉพาะ ไม่ขึ้นหรือลงตามต้นทุนของสถาบันการเงิน คงที่ตลอดอายุสัญญาเงินกู้หรือในช่วงเวลาที่กำหนด เช่น กำหนดให้ชำระดอกเบี้ยร้อยละ 7 ต่อปี เป็นเวลา 4 ปี

2. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้แบบลอยตัว (Floating Rate)

MLR (Minimum Loan Rate) หมายถึง อัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์เรียกเก็บจากลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี เช่น มีประวัติการเงินที่ดี มีหลักทรัพย์ค้ำประกันอย่างเพียงพอ โดยส่วนใหญ่ใช้กับเงินกู้ระยะยาวที่มีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน เช่น สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ

MOR (Minimum Overdraft Rate) หมายถึง อัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์เรียกเก็บจากลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทวงเงินเบิกเกินบัญชี

MRR (Minimum Retail Rate) หมายถึง อัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์เรียกเก็บจากลูกค้ารายย่อยชั้นดี เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อที่อยู่อาศัย

2.3.3 ระยะเวลาการผ่อนชำระ

(Loan Tenure) : คือ ระยะเวลาในการผ่อนชำระเงินกู้สำหรับสินเชื่อหรือการกู้ยืมเงินระยะยาว สำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยนั้น จะให้ระยะเวลาการผ่อนชำระ (Loan Tenure) ที่นานกว่าสินเชื่ออื่น ๆ แต่จะมีระยะเวลาไม่เกิน 30 ปี ซึ่งระยะเวลาการผ่อนชำระขึ้นอยู่กับอายุของผู้กู้ในขณะนั้นด้วย หากผู้กู้มีอายุมาก ก็จะได้ระยะเวลาการผ่อนชำระที่สั้น ถ้าผู้กู้มีอายุน้อยก็จะได้ระยะเวลายาว ซึ่งการได้ระยะเวลาในการผ่อนชำระที่ยาวนั้น มีผลต่อจำนวนเงินที่ผ่อนต่อเดือน ซึ่งจะสูงหรือต่ำนั้นขึ้นอยู่กับระยะเวลาในการผ่อนชำระ

2.3.4 การให้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 9 มกราคม พ.ศ. 2496 พระบาทสมเด็จพระปรเมนทรมหาอานันทมหิดล อดุลยเดช ทรงมีพระบรมราชโองการโปรดเกล้าฯ ให้ตรา “พระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496” และประกาศในราชกิจจานุเบกษาจัดตั้งธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจ “เพื่อช่วยเหลือทาง การเงินให้ประชาชน ได้มีที่อยู่อาศัยตามควรแก่สภาพ” มีการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยให้กับประชาชนกลุ่มต่างๆ โดยเฉพาะผู้มี รายได้น้อยและรายได้ปานกลาง และมีการรับฝากเงินเพื่อนำไปใช้ในการให้สินเชื่อเพื่อ “ทำให้คนไทย มีบ้าน” ภายใต้วิสัยทัศน์ “ธนาคารที่ดีที่สุด สำหรับการมีบ้าน” โดยเริ่มให้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและเงินฝาก พ.ศ. 2516

ในการประกอบธุรกิจด้านสินเชื่อ ธนาคารกำหนดกลยุทธ์โดยให้ความสำคัญกับการดูแลลูกค้า เพื่อเพิ่มโอกาสการมี บ้านให้กับคนไทยได้ทั่วถึงมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ธนาคารได้ดำเนินโครงการสำคัญตามนโยบายของรัฐบาล และภาคเอกชน อาทิ โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ เพื่อดูแลประชาชนผู้มีรายได้น้อยให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองและสามารถมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยธนาคารมีการแบ่งกลุ่มลูกค้าสินเชื่อ ดังนี้

### ตารางที่ 2.1 กลุ่มลูกค้าสินเชื่อ

	กลุ่มลูกค้า	กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
กลุ่มลูกค้าสินเชื่อ	กลุ่มลูกค้าผู้มีรายได้น้อย	มีรายได้น้อยไม่เกิน 25,000 บาท/เดือน
	กลุ่มลูกค้าผู้มีรายได้ปานกลาง	มีรายได้มากกว่า 25,000 บาท/เดือน

#### อธิบายลักษณะผลิตภัณฑ์สินเชื่อได้ดังนี้

ผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มลูกค้าผู้มีรายได้น้อย เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัย เพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่มีรายได้น้อยไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน ให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยมีผลิตภัณฑ์ เช่น สินเชื่อบ้านโครงการบ้านล้านหลัง, สินเชื่อบ้าน รอส. เพื่อสานรัก สำหรับลูกค้ารายย่อยและลูกค้าสวัสดิการ, สินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับผู้สูงอายุ (Reverse Mortgage) สำหรับผู้มีอายุตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป, สินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อบุคลากรภาครัฐ, สินเชื่อบ้าน รอส. เพื่อลูกจ้างเอกชน สำหรับลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่มีอาชีพประจำแต่มีรายได้น้อยเป็น รายวันหรือรายสัปดาห์, สินเชื่อที่อยู่อาศัยจังหวัดชายแดนภาคใต้ สำหรับประชาชนที่มีความต้องการที่อยู่อาศัยในพื้นที่ จังหวัดชายแดนภาคใต้, สินเชื่อ รอส. โรงเรียนการเงิน สำหรับประชาชนที่ ประกอบอาชีพอิสระหรืออาชีพประจำ เป็นต้น

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลางขึ้นไป เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ที่อยู่อาศัยช่วยเหลือกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลางขึ้นไปที่มีรายได้มากกว่า 25,000 บาทต่อเดือน ให้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยมีผลิตภัณฑ์เช่น สินเชื่อ New Home, สินเชื่อบ้านบุพเพสันนิวาส เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับยุค Aging Society, สินเชื่อบ้าน All Home เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่จัดทำขึ้นตอบสนองนโยบายของรัฐบาลให้คนไทยมีบ้านได้ง่ายขึ้น, สินเชื่อ Life Begins with GHB เป็นสินเชื่อสำหรับสมาชิกของสภาวิชาชีพต่างๆ ที่หน่วยงานทำข้อตกลงความร่วมมือกับทางธนาคาร เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้สมาชิกมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง เป็นต้น

## 2.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

งานวิจัยในอดีตที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินตั้งแต่ปี พ.ศ. 2553 - พ.ศ. 2564 มีดังนี้

เอกรัฐ วงศ์วิระกุล (2553) ศึกษาเรื่องปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารพาณิชย์ของคนที่ทำงานในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา การวิจัยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารพาณิชย์ของคนทำงานในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือ คนทำงานในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำนวน 400 คน จากผลการศึกษาพบว่า ผู้บริโภคที่ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านวงเงินกู้สูงสุดที่ธนาคารให้ได้ และอัตราดอกเบี้ยในระดับมากที่สุด ในขณะที่ผู้บริโภคให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านระยะเวลาการผ่อนชำระ ความรวดเร็วในการดำเนินการ ค่าธรรมเนียมในการให้บริการ และการให้บริการที่ดีของพนักงานในระดับมาก ธนาคารพาณิชย์ควรให้ความสำคัญกับการออกแบบโปรโมชั่นที่สอดคล้องกันทั้งวงเงินกู้ที่สูง และอัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อเป็นการสร้างจุดขายและดึงดูดความสนใจของผู้บริโภค และธนาคารพาณิชย์ควรให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านระยะเวลาการผ่อนชำระ ความรวดเร็วในการดำเนินการ ค่าธรรมเนียมในการให้บริการ และการให้บริการที่ดีของพนักงาน ซึ่งเป็นกระบวนการภายในของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง โดยให้มีการศึกษาความต้องการของผู้บริโภคอย่างต่อเนื่อง และนำข้อมูลที่ได้มาใช้ในการวางแผน ปรับปรุง พัฒนา เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภคและเป็นการสร้างจุดแข็งในการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ด้วยกัน

ชยพร ธนะไชย (2554) ศึกษาเรื่องการตัดสินใจขอรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้บริโภค เขตดอนเมือง กรุงเทพมหานคร การวิจัยเรื่องนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการตัดสินใจขอรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้บริโภค เขตดอนเมือง กรุงเทพมหานคร และเพื่อเปรียบเทียบการตัดสินใจขอรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้บริโภค จำแนกตามลักษณะบุคคล กลุ่มตัวอย่างจำนวน 384 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเป็นแบบสอบถาม วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่าทีและการวิเคราะห์ความแปรปรวน ผลการวิจัยพบว่า การตัดสินใจขอรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้บริโภคในภาพรวมคะแนนเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า อยู่ในระดับมากที่สุดทั้ง 4 ด้าน เรียงลำดับจากมากที่สุด คือ ด้านสินค้าและบริการ ด้านส่งเสริมการตลาด ด้านราคา และด้านการจัดจำหน่าย ผลการเปรียบเทียบตัดสินใจขอรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้บริโภค



จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล พบว่า ผู้บริ โภคที่มีสถานภาพสมรส ระดับการศึกษาและอาชีพต่างกัน มีการตัดสินใจ ในภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ผู้บริ โภคที่เพศ ระดับ การศึกษา และสถานภาพสมรสต่างกันมีการตัดสินใจขอรับสินเชื่อแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ผู้บริ โภคที่ระดับการศึกษา และสถานภาพสมรสต่างกัน มีการตัดสินใจด้านราคาแตกต่าง กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ผู้บริ โภคที่มีอายุ และสถานภาพสมรสต่างกันมีการตัดสินใจ ด้านการจัดจำหน่ายแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผู้บริ โภคที่มีอายุ และระดับ การศึกษาต่างกันมีการตัดสินใจด้านส่งเสริมการตลาดแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

ภัทรา มหามงคล (2554) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการธนาคารทาง โทรศัพทที่มีถือของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในกรุงเทพมหานคร การศึกษาเฉพาะบุคคล ฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการธนาคารผ่านทาง โทรศัพทที่มีถือของธนาคารกสิกรไทย จำกัด(มหาชน) ของผู้ใช้บริการในเขตกรุงเทพมหานคร กลุ่ม ตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ กลุ่มผู้ใช้บริการธนาคารผ่านทางโทรศัพทที่มีถือของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลจากกลุ่ม ตัวอย่างทั้งหมด 400 คน ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 26-30 ปี สำเร็จการศึกษาสูงสุดในระดับปริญญาตรีและมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 20,001-30,000 บาท และ ประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน ผลจากการทดสอบสมมติฐานพบว่า ลักษณะทาง ประชากรศาสตร์ด้านอายุและรายได้ที่แตกต่างกันส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการธนาคารทาง โทรศัพทที่มีถือของธนาคารกสิกรไทยของผู้ใช้บริการในเขตกรุงเทพมหานครแตกต่างกัน ส่วนลักษณะ ทางประชากรศาสตร์ด้านเพศ ระดับการศึกษาและอาชีพที่แตกต่างกันส่งผลต่อการ ตัดสินใจเลือกใช้ บริการธนาคารทางโทรศัพทที่มีถือของธนาคารกสิกรไทยของผู้ใช้บริการในเขต กรุงเทพมหานครไม่ แตกต่างกัน นอกจากนี้ ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนประสมทาง การตลาดบริการที่มีผล ต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการธนาคารผ่านทางโทรศัพทที่มีถือของธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ได้แก่ ปัจจัยด้านลักษณะทางกายภาพ ( $\beta = 0.237$ ) ปัจจัยด้านสถานที่จัด eหน่วย( $\beta = 0.208$ ) ปัจจัยด้าน บุคคล ( $\beta = 0.205$ ) และปัจจัยด้านกระบวนการให้บริการ ( $\beta = 0.123$ ) ส่วนปัจจัยส่วนประสมทาง การตลาดบริการที่ไม่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการธนาคารผ่านทางโทรศัพทที่มีถือของธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ได้แก่ ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ปัจจัย ด้านราคาและปัจจัยด้านการส่งเสริม การตลาด

ณัฐดนัย ใจชน (2555) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการจากธนาคารพาณิชย์ในเขตกรุงเทพมหานคร การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อปัจจัยทางการตลาดและพฤติกรรมกรเข้าใช้บริการธนาคารพาณิชย์ กลุ่มตัวอย่าง คือ ผู้เข้าใช้บริการธนาคารพาณิชย์ จำนวน 400 ตัวอย่าง โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมุติฐาน ได้แก่ Independent Samples t-test สำหรับเปรียบเทียบความแตกต่างของตัวแปร 2 กลุ่ม และ One-way ANOVA (F-test) สำหรับตัวแปรมากกว่า 2 กลุ่มขึ้นไป และใช้ Chi-Square Test ทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมกรเข้าใช้บริการธนาคารพาณิชย์ ผลการศึกษาพบว่า ผู้ใช้บริการส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 21-30 ปี การศึกษาระดับปริญญาตรี อาชีพลูกจ้าง/พนักงานบริษัทเอกชน รายได้ต่อเดือน 10,001 - 20,000 บาท ส่วนใหญ่เลือกใช้บริการธนาคารกสิกรไทย ความถี่การเข้าใช้บริการ 3-4 ครั้ง/เดือน เข้าใช้บริการช่วงเวลา 11.31-14.30 น. นิยมเลือกใช้บริการหน้าเคาท์เตอร์ ประเภทเงินฝาก/โอน เหตุผลที่เลือกใช้บริการธนาคารพาณิชย์เพราะสาขาใกล้บ้านและที่ทำงาน การทดสอบสมมุติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือนต่างกันให้ความสำคัญกับปัจจัยทางการตลาดต่างกัน โดยมีค่าความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05 ส่วนปัจจัยด้านเพศ ธนาคารพาณิชย์ที่ใช้บริการไม่แตกต่างกัน และปัจจัยด้านอายุ อาชีพ รายได้ต่อเดือน เหตุผลที่ใช้ธนาคารพาณิชย์ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมกรเข้าใช้บริการธนาคารพาณิชย์ ในด้านความถี่ ด้านช่วงเวลา ด้านประเภทการบริการ ด้านเหตุผลที่ใช้ธนาคารนี้ ส่วนปัจจัยด้านเพศ ระดับการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กัน

อูษณีย์ สุธรรมมาภรณ์ (2563) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ตัดสินใจใช้บริการและความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการบริหารจัดการด้านสินเชื่อของธนาคารอาคารสงเคราะห์กรุงเทพมหานคร การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่ลูกค้าใช้บริการและศึกษาระดับความคิดเห็น ของลูกค้าและระดับความพึงพอใจของลูกค้า พร้อมทั้งเปรียบเทียบระดับความคิดเห็นของลูกค้า และเปรียบเทียบระดับความพึงพอใจของลูกค้า รวมทั้งทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยที่ใช้บริการของลูกค้า และความสัมพันธ์ระหว่างระดับความคิดเห็นกับระดับความพึงพอใจของลูกค้า โดยใช้กลุ่มตัวอย่างจากลูกค้า 384 คน ผลงานวิจัยพบว่า ปัจจัยที่ใช้บริการส่วนใหญ่ลูกค้าเลือกเงื่อนไขการกู้ไม่จำกัดคุณสมบัติของผู้กู้มากเกินไป อัตราดอกเบี้ยมีให้เลือกหลายประเภท อัตราค่าธรรมเนียมบริการเพื่อขอสินเชื่อต่ำ เจ้าหน้าที่มีความกระตือรือร้น เอาใจใส่และเต็มใจให้บริการ มีบริการในการจัดส่งเอกสารเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์การเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ให้ลูกค้าทราบ และให้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ส่วนระดับความ

คิดเห็นของลูกค้า ด้านการวางแผน ด้านการจัดองค์การ ด้านการจูงใจ และด้านการควบคุมคุณภาพ ลูกค้ามีความคิดเห็นว่าธนาคารมีการบริการอยู่ในระดับมากทุกด้าน สำหรับระดับความพึงพอใจของลูกค้า ด้านการปฏิบัติงานของพนักงาน ด้านข้อมูลที่ได้รับบริการ ด้านการให้บริการและด้านเครื่องมือเทคโนโลยีต่าง ๆ อยู่ในระดับมาก ส่วนด้านอาคาร สถานที่ ลูกค้ามีความพึงพอใจอยู่ในระดับปานกลาง ลูกค้าที่มีอายุอาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีระดับความคิดเห็นแตกต่างกัน ส่วนลูกค้าที่มีอายุระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีระดับความพึงพอใจแตกต่างกัน ลูกค้าที่เลือกเงื่อนไขของสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม การบริการ ข่าวสารสินเชื่อ และการรับรู้ชื่อเสียงและความมั่นคงของธนาคารต่างกัน มีระดับความพึงพอใจแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ทิพชญาณี อัครพงศ์โสภณ (2556) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ของผู้บริโภคในเขตกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษามาจากประชากรที่เป็นกลุ่มผู้ใช้บริการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก จำนวน 400 คน ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีช่วงอายุระหว่าง 20-30 ปี มีสถานภาพโสด มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้ต่อเดือนที่ 10,001 - 20,000 บาท และประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน ผลจากการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยด้านภาพลักษณ์ตราสินค้าและปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดบริการมีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยยะสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนปัจจัยด้านการรับรู้และปัจจัยด้านคุณภาพการให้บริการไม่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร

ศุภมาส แจ้งกระจ่าง (2556) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของประชาชน เขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร การศึกษานี้มีความมุ่งหมายเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของประชาชนเขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษานี้คือ ประชาชนในเขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร จำนวน 204 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานการทดสอบ Chi-Square Test โดยใช้โปรแกรม SPSS For Windows ในการวิเคราะห์ข้อมูล ผลการวิจัยพบว่า 1. กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็น

เพศหญิง มีอายุระหว่าง 30-39 ปีมีสถานภาพสมรส/อยู่ด้วยกัน มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีอาชีพเป็นพนักงานบริษัท เอกชน มีสถานที่ทำงานอยู่ในเขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร และรายได้เฉลี่ยต่ำกว่า 25,000 บาท 2. กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีประเภทที่อยู่อาศัย คือ ทาวน์เฮาส์, ทาวน์โฮม มีราคาที่อยู่อาศัยระหว่าง 1,000,001 - 2,000,000 บาท มีวัตถุประสงค์ในการถือครองที่อยู่อาศัยเพื่ออยู่อาศัยเท่านั้น มีวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อเพื่อซื้อสิ่งอำนวยความสะดวกโดยรอบที่อยู่อาศัยที่จำเป็น คือ ตลาดสด โรงพยาบาล และโรงเรียน ตามลำดับ มีการรับรู้ข้อมูลข่าวสารสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจากสื่อโทรทัศน์มากที่สุด และถ้าเลือกใช้สินเชื่อจะใช้กับสถาบันการเงินของธนาคารออมสินมากที่สุด 3. การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของประชาชนเขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับที่มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมากที่สุด คือ วงเงินสินเชื่อสูงสุดที่ธนาคารให้ได้รองลงมา คือ สื่อประชาสัมพันธ์ ความรวดเร็วในการดำเนินการ การไม่บังคับทำประกันคุ้มครองวงเงินกู้การเป็นลูกค้าเก่าของธนาคารค่าธรรมเนียมในการให้บริการความสะดวกในการติดต่อกับธนาคาร ระยะเวลาผ่อนชำระ การให้บริการที่ดีของพนักงาน การสนับสนุนวงเงินอื่นๆ และอัตราดอกเบี้ย 4. กลุ่มตัวอย่างทางลักษณะประชากรศาสตร์ ประเภท เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกัน ส่วนใหญ่แล้วมีปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยไม่สัมพันธ์กัน 5. กลุ่มตัวอย่างที่มีทางลักษณะด้านที่อยู่อาศัยส่วนใหญ่ ซึ่งได้แก่ประเภทที่อยู่อาศัย วัตถุประสงค์ในการถือครองที่อยู่อาศัย และวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อที่แตกต่างกัน จะมีปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยไม่สัมพันธ์กัน ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีทางลักษณะด้านที่อยู่อาศัย ประเภทราคาที่อยู่อาศัยที่แตกต่างกัน ส่วนใหญ่จะมีปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยสัมพันธ์กัน

สุรัสวดี มีดวง (2558) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารออมสิน สำนักราชดำเนิน เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร งานวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ คือ 1) ศึกษาระดับความสำคัญของปัจจัยทางจิตวิทยา 2) ศึกษาระดับความสำคัญของปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด 3) เปรียบเทียบระดับการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล 4) ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยโดยใช้ปัจจัยทางจิตวิทยา และปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด โดยมีเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือแบบสอบถาม เก็บข้อมูลจากลูกค้าของธนาคารออมสินที่มาใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน วิเคราะห์ข้อมูลด้วยค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ การทดสอบค่าที่วิเคราะห์ความแปรปรวน ทดสอบรายคู่

ด้วยวิธี LSD และการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ ผลการศึกษาพบว่า 1) ระดับความสำคัญของปัจจัยทางจิตวิทยาโดยรวมและรายด้านอยู่ในระดับมากเรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ แรงจูงใจ ด้านการรับรู้ ด้านการเรียนรู้ และด้านทัศนคติ ตามลำดับ 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดโดยรวมและรายด้านอยู่ในระดับมาก เรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ ด้านราคา ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ ด้านบุคลากร ด้านกระบวนการให้บริการ ด้านสิ่งแวดล้อมทางกายภาพ ด้านการส่งเสริมการตลาด และด้านทำเลที่ตั้ง และช่องทางการจัดจำหน่าย ตามลำดับ 3) อายุและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนส่งผลต่อระดับการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย 4) ปัจจัยทางจิตวิทยาที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย เรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ ทัศนคติ การรับรู้และแรงจูงใจ ตามลำดับ 5) ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ ด้านราคา ด้านกระบวนการให้บริการ ด้านการส่งเสริมการตลาด และด้านผลิตภัณฑ์และบริการ ตามลำดับ

เอกการ กุลรวีสร (2558) ศึกษาเรื่องหลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5Cs ที่มีอิทธิพลต่อความพึงพอใจในการสมัครขอสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์กับ บริษัทเอกแปปิโตล จำกัด กรณีศึกษาลูกค้ากลุ่มตลาดอำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม งานวิจัยในครั้งนี้เพื่อศึกษาหลักเกณฑ์การวิเคราะห์สินเชื่อ 5Cs ซึ่งประกอบด้วย C1-Characteristic คุณลักษณะนิสัยส่วนตัวของผู้กู้ C2-Capacity ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ C3-Capital สถานะเงินทุนของผู้กู้ C4-Collateral หลักประกัน เงินกู้และ C5-Condition เงื่อนไขหรือสถานการณ์ต่าง ๆ ของผู้กู้ที่มีอิทธิพลต่อความพึงพอใจในการสมัครขอสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ โดยมีวัตถุประสงค์คือ 1) เพื่อศึกษาลักษณะกลุ่มประชากรศาสตร์ร้านค้าผู้สนใจสมัครขอสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ 2) เพื่อศึกษาหลักทฤษฎี 5Cs ที่มีอิทธิพลต่อความพึงพอใจในการสมัครขอสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ การวิจัยครั้งนี้ได้ศึกษากลุ่มประชากรศาสตร์ คือ ผู้ประกอบการร้านค้าแผงลอย ร้านค้ารายย่อย และผู้เช่าแผงในตลาด อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม จำนวน 365 ร้าน จากจำนวนร้านค้าแผงลอยประมาณ 4,192 ร้านค้า ผลการวิจัยพบว่า 1) ลักษณะกลุ่มประชากรศาสตร์ผู้สนใจสมัครขอสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ สรุปได้ดังนี้ว่า ผู้ค้าในตลาดสดส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง 225 คิดเป็นร้อยละ 61.63 ช่วงอายุ 31-40 ปี 170 คนคิดเป็นร้อยละ 46.57 ระดับการศึกษาอนุปริญญา/ปวส. 174 คน คิดเป็นร้อยละ 47.67 ผู้ค้าในตลาดมีลักษณะร้านค้าเป็นแผงลอยแบบเช่าประจำ จำนวน 133 คน คิดเป็นร้อยละ 36.43 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาท 159 คน หรือร้อยละ 43.53 มีวัตถุประสงค์การกู้เพื่อปรับปรุงหรือขยายกิจการมากที่สุด จำนวน 210 คน หรือร้อยละ 57.53 สนใจวงเงินกู้ที่คาดหวัง 61,001 บาทขึ้นไป จำนวน 157 คน หรือร้อยละ 43.01 และเลือกระยะเวลาในการผ่อน 5 ปีมากที่สุด จำนวน 161 คน คิด

เป็นร้อยละ 44.11 2) หลักทฤษฎี 5Cs มีอิทธิพลต่อความพึงพอใจในการสมัครขอสินเชื่อออนไลน์ จากการทดสอบสมมติฐานอธิบายได้ว่า หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5Cs มีอิทธิพลต่อความพึงพอใจคุณภาพการให้บริการในทุก ๆ ด้านคือด้านการออกแบบสินเชื่อ (Product and design) คุณภาพด้านการผลิต(Production) คุณภาพด้านมาตรฐาน (Standards) คุณภาพด้านบริการ (Services quality) คุณภาพด้านความปลอดภัย (Safety) คุณภาพของบุคลากร (Employee) และความพึงพอใจภาพรวมด้านรูปธรรม (Tangible) ความพึงพอใจภาพรวมด้านรูปธรรม (Intangible) โดยสรุปการใช้หลักทฤษฎี 5Cs เพื่อใช้วิเคราะห์การปล่อยสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้าในตลาดควรให้ความสำคัญกับปัจจัยที่จะสร้างรายได้เช่น สินค้าขาย ต้นทุนขาย/ ราคาขาย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการความชำนาญและประสบการณ์ของผู้ผู้ในการดำเนินงาน การภาวะการเปลี่ยนแปลงของสินค้าตามสถานการณ์เศรษฐกิจในชุมชน ในด้านการให้บริการบริษัทควรให้ความสำคัญด้านบุคลากรที่มีความรู้ด้าน Product สินเชื่อ ด้านบริการลูกค้าและจำนวนสาขาให้เหมาะสม เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อ “นาโนไฟแนนซ์” จำเป็นต้องมีสาขาใกล้ชิดชุมชนหรือตลาดเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าและการติดตามหนี้ แต่อย่างไรก็ตามต้องคำนึงถึงต้นทุนด้านบุคลากรและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทด้วย

วิมลรัตน์ ดาวกลาง (2559) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารของรัฐในจังหวัดปทุมธานี การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาลักษณะด้านที่อยู่อาศัยของผู้ขอสินเชื่อในจังหวัดปทุมธานี และศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารของรัฐในจังหวัดปทุมธานี โดยกลุ่มตัวอย่าง คือ คนที่ทำงานในจังหวัดปทุมธานี จำนวน 440 คน ผลการศึกษาพบว่า ลักษณะด้านที่อยู่อาศัยของผู้ขอสินเชื่อในจังหวัดปทุมธานีส่วนใหญ่เป็นทาวน์เฮาส์ ทาวน์โฮม ร้อยละ 58.25 รองลงมา คือ ห้องชุด คอนโดร้อยละ 20 อาคารพาณิชย์ ร้อยละ 10.5 บ้านแฝด ร้อยละ 8.25 และ บ้านเดี่ยว ร้อยละ 3 ตามลำดับ ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารของรัฐในจังหวัดปทุมธานีแบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่ 1) ด้านปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบไปด้วย รายได้ 15,001-30,000 บ/ค. รายได้ 30,001-45,000 บ/ค. มีผลในเชิงลบต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารของรัฐ ส่วนช่วงอายุ 20-29 ปี การศึกษาค่ากว่าปริญญาตรี มีผลในเชิงบวกต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารของรัฐ 2) ปัจจัยด้านลักษณะที่อยู่อาศัยของผู้ขอสินเชื่อ ประกอบไปด้วย ประเภทที่อยู่อาศัย : ทาวน์เฮาส์ ทาวน์โฮม มีผลในเชิงบวกต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารของรัฐ และ 3) ด้านการประเมินการให้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารของรัฐ ประกอบไปด้วย วงเงินสินเชื่อสูงสุด อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาผ่อนชำระ ค่าธรรมเนียม พนักงานให้บริการดี มีผลในเชิงบวกต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคาร

ของรัฐ ความรวดเร็ว การไม่บังคับทำประกัน การสนับสนุนวงเงินสินเชื่ออื่นๆ ความสะดวกในการติดต่อ คุณสมบัติผู้กู้ตรงตามกำหนด ทัศนคติที่ดีต่อธนาคาร และสื่อประชาสัมพันธ์ มีผลในเชิงลบต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารของรัฐ ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ศรัญญา จันกระจ่าง และสุเมธ ฐวดารัตระกุล (2561) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการได้รับอนุมัติสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารพาณิชย์ในเขตพื้นที่ภาคตะวันตกของประเทศไทยการศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษารายละเอียดการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ของผู้ที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ ในเขตพื้นที่ภาคตะวันตกของประเทศไทย 2) ศึกษาวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของผู้ที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ในเขตพื้นที่ภาคตะวันตกของประเทศไทย และ 3) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการได้รับอนุมัติสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารพาณิชย์ในเขตพื้นที่ภาคตะวันตกของประเทศไทย โดยใช้ข้อมูลทศนิยมของผู้ที่ได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในพื้นที่ภาคตะวันตกของประเทศไทย จำนวน 400 คน มีตัวแปรต้นทั้งหมด 11 ตัวแปร ได้แก่ อายุ, เพศ, กรรมสิทธิ์, สถานภาพ, จำนวนบุตร, อาชีพผู้กู้รวม, รายได้, สินทรัพย์หลักประกันและประเภทสินเชื่อ นำมาวิเคราะห์ข้อมูล ผลการศึกษาพบว่า 1. ผู้ขอสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุเฉลี่ย 38 ปี มีสถานภาพสมรส โดยส่วนใหญ่ ไม่มีบุตร มีอาชีพเป็นพนักงานบริษัท เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และมีผู้กู้ร่วม และยังพบว่า ส่วนใหญ่ เป็นผู้ที่มีรายได้มากกว่า 50,000 บาท มีสินทรัพย์ปลอดภาระ มีหลักประกันเป็นทาวน์เฮ้าส์ และเป็นสินเชื่อเพื่อต่อเติมซ่อมแซมที่อยู่อาศัย 2. วงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ได้รับอนุมัติ มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 1,702,200 บาท ต่อราย 3. อายุ อาชีพผู้กู้รวมของผู้ขอสินเชื่อ รายได้ของผู้ขอสินเชื่อ สินทรัพย์ของผู้ขอสินเชื่อ หลักประกันของผู้ขอสินเชื่อ และประเภทสินเชื่อของผู้ขอสินเชื่อ มีอิทธิพลต่อการอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในเขตภาคตะวันตกประเทศไทยอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

แก้วดา หุนนาลา (2562) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการพิจารณาเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล การวิจัยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้แก่ ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด และเพื่อเสนอแนวทางในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ของธนาคารให้ตอบสนองความต้องการและขยายฐานลูกค้าใหม่ และรักษาลูกค้าเดิมให้ใช้บริการต่อไป โดยกลุ่มตัวอย่างคือผู้ที่สนใจใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารฯ ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ใช้แบบสอบถาม 400 ชุด ผลการศึกษา พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุ 31-40 ปี สถานภาพ โสด การศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่า อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน รายได้

30,001-50,000 บาท มีความคิดเห็น ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดด้านบุคลากรผู้ให้บริการมีความคิดเห็นในระดับมากที่สุด ลักษณะทางกายภาพ กระบวนการให้บริการ ผลิตภัณฑ์และบริการ การส่งเสริมการตลาด ราคาช่องทางการให้บริการ ตามลำดับ ความคิดเห็นต่อการเลือกใช้สินเชื่อด้านทัศนคติมีระดับความคิดเห็นสูงสุด ความเชื่อมั่น และการรับรู้ ตามลำดับ ผลตรวจสอบ สมมติฐานพบว่า ปัจจัย ได้แก่ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเลือกใช้สินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ .05 และปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด คือ ผลิตภัณฑ์การส่งเสริมการตลาด และกระบวนการให้บริการ มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้สินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ .05

เปรมฤดีพูลสวัสดิ์ ,รวิดา วิริยกิจจา, ณัฐพันธุ์ บั้ววารภรณ์ และพนิตา สุรชัยกุลวัฒนา (2562) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ ศูนย์บริการสินเชื่อนครหลวง การศึกษาวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ ศูนย์บริการสินเชื่อนครหลวง เพื่อศึกษาปัจจัยด้านการตลาดที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารอาคารสงเคราะห์ และเพื่อศึกษาคุณภาพการให้บริการของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ศูนย์บริการสินเชื่อนครหลวง ซึ่งส่งผลต่อการตัดสินใจใช้บริการของลูกค้าธนาคาร รวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม และวิธีการสัมภาษณ์เชิงลึกกับผู้มาใช้บริการศูนย์บริการสินเชื่อนครหลวง ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่รวมทั้งสิ้นจำนวน 202 คน ผลการศึกษาพบว่า ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านคุณภาพการบริการที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้บริการของผู้ใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย ศูนย์บริการสินเชื่อนครหลวง โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ในภาพรวมพบว่าปัจจัยด้านความน่าเชื่อถือมีค่าเฉลี่ยมากที่สุด พนักงานมีความรู้ความสามารถในการแนะนำบริการอย่างถูกต้องพนักงานสามารถให้บริการได้ตรงตามความต้องการและทันทั่วทั้งที่ และระยะเวลาอนุมัติสินเชื่อเป็นไปตามเวลาที่กำหนด ทำให้ผู้บริการเกิดความประทับใจและตัดสินใจใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ ปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้บริการของผู้ใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย ศูนย์บริการสินเชื่อนครหลวง โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด พบว่าปัจจัยด้านราคามีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ระดับอัตราดอกเบี้ยระยะเวลาในการผ่อนชำระเงินกู้ยาว เงินงวดต่ำและอัตราค่าธรรมเนียมในการยื่นขอสินเชื่อและค่าปรับต่าง ๆ

อริศราณ์ หน่วยสังขาร (2563) ศึกษาเรื่องปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการและพฤติกรรมการใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สำนักราษฎร์บูรณะ การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงประชากรศาสตร์ที่มีผลต่อการตัดสินใจ และพฤติกรรม เลือกใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่



ราษฎ์บุรณะ เพื่อใช้ในการปรับปรุงด้านบริการ และผลิตภัณฑ์ ให้แก่ลูกค้าดีขึ้น ซึ่งใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล มีกลุ่มตัวอย่างลูกค้า 390 คน ผลการวิจัยพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 25 – 35 ปี ซึ่งสถานภาพ ผู้ตอบที่มาใช้บริการส่วนมากมีสถานภาพสมรส ขณะที่ระดับการศึกษาเป็น กลุ่มที่จบ ปวส. หรืออนุปริญญาเป็นส่วนใหญ่ อาชีพเข้าใช้บริการบ่อย ๆ ส่วนมากระดับพนักงานเอกชน โดยมีรายได้ส่วนใหญ่อยู่ที่ 10,001 – 20,000 บาท ภาพรวมการเลือกใช้บริการส่วนใหญ่ค่านิ่งถึงมากที่สุด คือ เรื่องชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือ และที่ค่านิ่งน้อย ที่สุด คือ ด้านสภาพแวดล้อมและสถานที่ ขณะที่ความถี่การใช้บริการมากที่สุด 3-4 ครั้ง โดยช่วงเวลาใช้บริการมากที่สุด 10.31 – 12.30 น. ซึ่งใช้บริการธุรกรรมทางการเงิน และเข้าบริการสาขาใกล้บ้าน หรือที่ทำงานเป็นส่วนใหญ่

เกวรินทร์ วุฒิमानพม และ ชัยฤกษ์ แก้วพรหมมาล (2564) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร การวิจัยในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาปัจจัยความแตกต่างด้านประชากรศาสตร์ที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร และ 2) เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ โดยทำการเก็บแบบสอบถามกลุ่มลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 ชุด ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 30-39 ปี สถานภาพโสด ระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน และรายได้ต่อเดือน 30,001-50,000 บาท ภาพรวมระดับปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) อยู่ในระดับเห็นด้วยมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านที่มีความเห็นสูงสุดคือผลิตภัณฑ์และบริการรองลงมาคือ ด้านบุคลากร และลักษณะทางกายภาพ

จากงานวิจัยข้างต้นสามารถวิเคราะห์สรุปเป็นตารางผลการวิเคราะห์งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

ชื่อผู้วิจัย/ ชื่องานวิจัย	วัตถุประสงค์	ตัวแปรศึกษา	สถิติที่ใช้	ผลการศึกษา
เอกรัฐ วงศ์วีระ กุล (2553) ปัจจัยการ ตัดสินใจ เลือกใช้บริการ สินเชื่อบริการ อาศัยกับ ธนาคารพาณิชย์ ของคนทางาน ในจังหวัดพระ นครศรี อยุธยา	เพื่อศึกษาปัจจัย การตัดสินใจ เลือกใช้บริการ สินเชื่อบริการ อาศัยกับ ธนาคารพาณิชย์ ของคนทางาน ในจังหวัดพระ นครศรี อยุธยา	1.ลักษณะด้าน ประชากร ศาสตร์ 2.ลักษณะด้าน ที่อยู่อาศัย 3.ปัจจัยการ ตัดสินใจ เลือกใช้ บริการสินเชื่ ที่อยู่อาศัยกับ ธนาคาร พาณิชย์	ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่าที (t-test) การวิเคราะห์ความ แปรปรวนทางเดียว (One Way ANOVA) การวิเคราะห์ความ แตกต่างเป็นรายคู่โดย วิธี Least Significant Difference (LSD)	1. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 20-39 ปี สถานภาพสมรส ระดับการศึกษาปริญญาตรี มีอาชีพเป็นพนักงาน บริษัทเอกชน ทำงานอยู่ในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา และรายได้เฉลี่ย ต่อเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท มีประเภทที่อยู่อาศัย คือทาวน์เฮาส์ , ทาวน์ โฮม มีราคาที่อยู่อาศัยต่ำกว่า 1 ล้านบาท มีวัตถุประสงค์ในการถือครอง ที่อยู่อาศัยเพื่ออยู่อาศัยเท่านั้น สิ่งอำนวยความสะดวกที่จำเป็นโดยรอบ ที่อยู่อาศัย คือ สถานศึกษา, ห้างสรรพสินค้า และสถานีรถประจำทาง มี การรับรู้ข้อมูลข่าวสารจากสื่อโทรทัศน์มากที่สุด 2. การวิเคราะห์ปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อบริการอาศัยกับ ธนาคารพาณิชย์พบว่า โดยรวมอยู่ในระดับที่มีผลต่อการตัดสินใจมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญมาก ที่สุด คือวงเงินกู้สูงสุดที่ธนาคารให้ได้ รองลงมาคืออัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการผ่อนชำระ การให้บริการที่ดีของพนักงาน ความรวดเร็ว ในการดำเนินการ ค่าธรรมเนียมในการให้บริการ การสนับสนุนวงเงิน อื่นๆ การไม่บังคับทำประกันคุ้มครองเงินกู้ความสะดวกในการติดต่ กับธนาคาร และสื่อประชาสัมพันธ์
ชื่อผู้วิจัย/ ชื่องานวิจัย	วัตถุประสงค์	ตัวแปรศึกษา	สถิติที่ใช้	ผลการศึกษา

ชื่องานวิจัย				
ชยพร ณะไชย (2554) การตัดสินใจขอรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้บริโภคเขตคอนเมืองกรุงเทพมหานคร	เพื่อเปรียบเทียบ การการตัดสินใจขอรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้บริโภค	1.ลักษณะด้านประชากรศาสตร์ 2.ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด 3.การตัดสินใจขอรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์	ค่าสถิติความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่า t-test การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One Way ANOVA) การวิเคราะห์ความแตกต่างเป็นรายคู่โดยวิธี Least Significant Difference (LSD)	การตัดสินใจขอรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้บริโภคในรายด้าน พบว่า ด้านสินค้าและบริการอยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาด้านส่งเสริมการตลาด ด้านราคา และการจัดจำหน่าย ผลการเปรียบเทียบ จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล พบว่า ผู้บริโภคที่มีสถานภาพสมรส ระดับการศึกษา และอาชีพต่างกัน มีการตัดสินใจในภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ผู้บริโภคที่มีเพศ ระดับการศึกษา และสถานภาพสมรสต่างกัน มีการตัดสินใจในด้านราคาแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ผู้บริโภคที่มีอายุ และสถานภาพสมรสต่างกัน มีการตัดสินใจในการจัดจำหน่ายแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผู้บริโภคที่มีอายุ และระดับการศึกษาต่างกัน มีการตัดสินใจในการส่งเสริมการตลาดแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01
ชื่อผู้วิจัย/ ชื่องานวิจัย	วัตถุประสงค์	ตัวแปรศึกษา	สถิติที่ใช้	ผลการศึกษา

ภัทรา มหา มงคล (2554) ปัจจัยที่มีผลต่อ การตัดสินใจ เลือกใช้บริการ ธนาคารทาง โทรศัพท์มือถือ ของธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในกรุงเทพ มหานคร	เพื่อศึกษาปัจจัย ที่มีผลต่อการ ตัดสินใจ เลือกใช้บริการ ธนาคารทาง โทรศัพท์มือถือ ของธนาคาร กสิกรไทย จำกัด(มหาชน) ของผู้ใช้บริการ ในเขตกรุงเทพ มหานคร	1.ลักษณะ ด้าน ประชากรศาส ตร์ 2.ปัจจัยส่วน ประสมทาง การตลาด บริการ 7P 3.การ ตัดสินใจ เลือกใ้ บริการ ธนาคารทาง โทรศัพท์ มือถือ	การหาค่าการแจกแจง ความถี่ ค่าร้อยละ การวิเคราะห์การ ถดถอยพหุคูณ (Multiple linear Regressions)	กลุ่มผู้ใช้บริการธนาคารผ่านทางโทรศัพท์มือถือของธนาคารกสิกร ไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 26-30 ปี สำเร็จ การศึกษาสูงสุดในระดับปริญญาตรีและมีรายได้ เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 20,001-30,000 บาท และ ประกอบอาชีพเป็น พนักงานบริษัทเอกชน ปัจจัยส่งผลต่อ การตัดสินใจเลือกใช้บริการธนาคารทาง โทรศัพท์มือถือของธนาคาร กสิกรไทยของผู้ใช้บริการในเขตกรุงเทพมหานคร ลักษณะทางประชากรศาสตร์ คือ ด้านอายุและรายได้ ส่วนลักษณะทาง ประชากรศาสตร์ด้านเพศ ระดับการศึกษาและอาชีพ นอกจากนี้ ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ปัจจัยส่วนประสมทางที่ ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการธนาคาร ทางโทรศัพท์มือถือของธนาคารกสิกรไทยของผู้ใช้บริการในเขต กรุงเทพมหานคร ได้แก่ ปัจจัยด้านลักษณะทางกายภาพ ปัจจัยด้านสถานที่จัด ปัจจัยด้านบุคคล และปัจจัยด้านกระบวนการ ให้บริการ
ชื่อผู้วิจัย/ ชื่องานวิจัย	วัตถุประสงค์	ตัวแปรศึกษา	สถิติที่ใช้	ผลการศึกษา
ณัฐคนัย ไชชน	เพื่อศึกษาปัจจัย	1.ปัจจัยส่วน	ค่าสถิติความถี่ ร้อยละ	พบว่า ผู้ใช้บริการส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 21-30 ปี การศึกษาระดับ

(2555) บัณฑิตที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการจากธนาคารพาณิชย์ในเขตกรุงเทพมหานคร มหานคร	ส่วนบุคคลที่มีผลต่อบัณฑิตทางการตลาดและพฤติกรรมกรเข้าใช้บริการธนาคารพาณิชย์	บุคคล 2. บัณฑิตส่วนประสมทางการตลาด บริการ 7Ps 3. พฤติกรรมกรเลือกใช้บริการจากธนาคารพาณิชย์ของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร มหานคร	ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่า t-test การทดสอบค่า Chi-Square การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One Way ANOVA) การวิเคราะห์ความแตกต่างเป็นรายคู่โดยวิธี Least Significant Difference (LSD)	ปริญญาตรี อาชีพลูกจ้าง/พนักงานบริษัทเอกชน รายได้ต่อเดือน 10,001 - 20,000 บาท ส่วนใหญ่เลือกใช้บริการธนาคารกสิกรไทย ความถี่กรเข้าใช้บริการ 3-4 ครั้ง/เดือน เข้าใช้บริการช่วงเวลา 11.31-14.30 น. นิยมเลือกใช้บริการหน้าเคาท์เตอร์ ประเภทเงินฝาก/โอน เหตุผลที่เลือกใช้บริการธนาคารพาณิชย์เพราะสาขาใกล้บ้านและที่ทำงาน
ชื่อผู้วิจัย/ ชื่องานวิจัย	วัตถุประสงค์	ตัวแปรศึกษา	สถิติที่ใช้	ผลการศึกษา

<p>อุษณีย์ สุธรรม มากรณ์ (2555) ปัจจัยที่คัด สนใจให้บริการ และความพึง พอใจของลูกค้า ที่มีต่อการ บริหารจัดการ ด้านสินเชื่อของ ธนาคารอาคาร สงเคราะห์ กรุงเทพ มหานคร</p>	<p>1.ศึกษาปัจจัยที่ ลูกค้าใช้บริการ และศึกษาระดับ ความคิดเห็น ของลูกค้า และระดับความ พึงพอใจของ ลูกค้า 2.เปรียบเทียบ ระดับความ คิดเห็นของ ลูกค้า และ เปรียบเทียบ ระดับความพึง พอใจของลูกค้า</p>	<p>1.ปัจจัยส่วน บุคคล 2.ปัจจัยที่ใช้ บริการ 3.ความ คิดเห็นและ ความพึงพอใจ ของลูกค้าต่อ การให้บริการ สินเชื่อของ ธนาคาร</p>	<p>สถิติร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่า เบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่า t-test การทดสอบค่า Chi- Square การวิเคราะห์ความ แปรปรวนทางเดียว (One Way ANOVA) การวิเคราะห์ความ แตกต่างเป็นรายคู่โดย วิธี Least Significant Difference (LSD)การ วิเคราะห์ค่า สัมประสิทธิ์ สหสัมพันธ์ Pearson Correlation</p>	<p>ปัจจัยที่ใช้บริการส่วนใหญ่ลูกค้าเลือกเงื่อนไขการกู้ไม่จำกัดคุณสมบัติ ของผู้กู้มากเกินไป อัตราดอกเบี้ยมีให้เลือกหลายประเภท อัตรา ค่าธรรมเนียมบริการเพื่อขอสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ที่มีความกระตือรือร้น เอาใจใส่และเต็มใจให้บริการ มีบริการในการจัดส่งเอกสารเกี่ยวกับ สิทธิประโยชน์การเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ให้ ลูกค้าทราบ และ ให้บริการ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ส่วนระดับความคิดเห็นของลูกค้า ด้านการ วางแผน ด้านการจัดองค์การ ด้านการจูงใจ และด้านการควบคุม คุณภาพ ลูกค้ามีความคิดเห็นว่าธนาคารมีการบริการอยู่ มีระดับความ พึงพอใจ ด้านการปฏิบัติงานของพนักงาน ด้านข้อมูลที่ได้รับบริการ ด้านการให้บริการ และด้านเครื่องมือเทคโนโลยีต่าง ๆ อยู่ในระดับมาก ส่วนด้านอาคาร สถานที่ ลูกค้ามีความพึงพอใจอยู่ในระดับปานกลาง ลูกค้าที่มีอายุอาชีพ และ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีระดับความ คิดเห็นแตกต่างกัน ส่วนลูกค้าที่มีอายุระดับการศึกษา อาชีพ และ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีระดับความพึงพอใจแตกต่างกัน ลูกค้าที่ เลือกเงื่อนไขของสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม การบริการ ข่าวสารสินเชื่อ และการรับรู้ชื่อเสียงและความมั่นคงของธนาคาร ต่างกัน มีระดับความพึงพอใจแตกต่างกัน</p>
<p>ชื่อผู้วิจัย/ ชื่องานวิจัย</p>	<p>วัตถุประสงค์</p>	<p>ตัวแปรศึกษา</p>	<p>สถิติที่ใช้</p>	<p>ผลการศึกษา</p>

ทิพชญาณ์ อัครพงส์โสภณ (2556) บัณฑิตที่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร	เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ของผู้บริโภคในเขตกรุงเทพมหานคร	1.ปัจจัยด้านการรับรู้ 2.ปัจจัยด้านภาพลักษณ์ตราสินค้า 3.ปัจจัยด้านคุณภาพการให้บริการ 4.ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด บริการ 7Ps 5.การเลือกใช้บริการ	ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple linear Regressions)	ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีช่วงอายุระหว่าง 20-30 ปี มีสถานภาพโสด มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรีมีรายได้ต่อเดือนที่ 10,001 - 20,000 บาท และประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีจำนวนธนาคารพาณิชย์ที่ใช้บริการมากกว่า 3 ธนาคาร บัณฑิตที่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร คือ บัณฑิตด้านภาพลักษณ์ตราสินค้าและ บัณฑิตด้านส่วนประสมการตลาดบริการ ส่วนบัณฑิตด้านการรับรู้และ บัณฑิตด้านคุณภาพการให้บริการ ไม่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร
ชื่อผู้วิจัย/ ชื่องานวิจัย	วัตถุประสงค์	ตัวแปรศึกษา	สถิติที่ใช้	ผลการศึกษา
สุกมาส แจ้ง	เพื่อศึกษาปัจจัย	1.ลักษณะด้าน	ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และ	ผลการศึกษาพบว่า 1) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง

<p>กระจ่าง(2556) ปัจจัยที่มีผลต่อ การตัดสินใจ เลือกใช้บริการ สินเชื่อที่อยู่ อาศัยของ ประชาชน เขต บางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร มหานคร</p>	<p>ที่มีผลต่อการ ตัดสินใจ เลือกใช้บริการ สินเชื่อที่อยู่ อาศัยของ ประชาชนเขต บางขุนเทียน กรุงเทพ มหานคร</p>	<p>ประชากรศาส ตร์ ปัจจัยการ 2.ลักษณะด้าน ที่อยู่อาศัย 3.ปัจจัยการ ตัดสินใจ เลือกใช้ บริการสินเชื่อ ที่อยู่อาศัยกับ ธนาคาร พาณิชย์</p>	<p>ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่า t-test การทดสอบค่า Chi- Square</p>	<p>30-39ปี มีสถานภาพสมรส ระดับการศึกษาปริญญาตรี มีอาชีพ พนักงานเอกชน มีสถานที่ทำงานอยู่ในเขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร และรายได้เฉลี่ยต่ำกว่า 25,000 บาท 2) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีประเภทที่อยู่อาศัย คือ ทาวน์เฮาส์, ทาวน์ โฮม มีราคาระหว่าง 1,000,001-2,000,000 บาท มีวัตถุประสงค์ในการ ถือครองที่อยู่อาศัยเพื่อที่อยู่อาศัยเท่านั้น มีวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ เพื่อซื้อสิ่งอำนวยความสะดวก สิ่งจำเป็นโดยรอบที่อยู่อาศัย คือ ตลาด สด โรงพยาบาล และ โรงเรียนตามลำดับ มีการรับรู้ข่าวสารจาก โทรทัศน์มากที่สุด และถ้าเลือกใช้สินเชื่อกับสถาบันการเงินของ ธนาคารออมสินมากที่สุด 3) ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย ลำดับ แรก คือ วงเงินสินเชื่อที่ธนาคารให้ได้ รองลงมา คือ สื่อประชาสัมพันธ์ ความรวดเร็วในการดำเนินการ การไม่บังคับทำประกันคุ้มครองเงินกู้ ระยะเวลาการผ่อนชำระ การให้บริการที่ดีของพนักงาน การสนับสนุน วงเงินสินเชื่ออื่นๆ และอัตราดอกเบี้ย</p>
<p>ชื่อผู้วิจัย/ ชื่องานวิจัย</p>	<p>วัตถุประสงค์</p>	<p>ตัวแปรศึกษา</p>	<p>สถิติที่ใช้</p>	<p>ผลการศึกษา</p>



<p>สุรัสวดี มีดวง (2558) ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อบริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารออมสิน สำนักราชดำเนิน เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร มหานคร</p>	<p>1) ศึกษาความสำคัญของปัจจัยทางจิตวิทยา 2) ศึกษาความสำคัญของปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด 3) ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อบริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยโดยใช้ปัจจัยทางจิตวิทยาและปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด</p>	<p>1.ลักษณะด้านประชากรศาสตร์ 2.ปัจจัยทางด้านจิตวิทยา 3.ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด 7Ps 4.ปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อบริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย</p>	<p>ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่า t-test การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One Way ANOVA) การวิเคราะห์ความแตกต่างเป็นรายคู่โดยวิธี Least Significant Difference (LSD)</p>	<p>1) ระดับความสำคัญของปัจจัยทางจิตวิทยาโดยรวมและรายด้านอยู่ในระดับมาก เรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ แรงจูงใจ ด้านการรับรู้ ด้านการเรียนรู้ และด้านทัศนคติตามลำดับ 2) ระดับความสำคัญของปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดโดยรวมและรายด้านอยู่ในระดับมาก เรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ ด้านราคา ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ ด้านบุคลากร ด้านกระบวนการให้บริการ ด้านสิ่งแวดล้อมทางกายภาพ ด้านการส่งเสริมการตลาด และด้านทำเลที่ตั้งและช่องทางการจัดจำหน่าย ตามลำดับ 3) อายุและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนส่งผลต่อระดับการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อบริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย 4) ปัจจัยทางจิตวิทยาที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อบริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย เรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ ทัศนคติ การรับรู้และแรงจูงใจตามลำดับ 5) ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อบริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยเรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ ด้านราคา ด้านกระบวนการให้บริการ ด้านการส่งเสริมการตลาด และด้านผลิตภัณฑ์และบริการ ตามลำดับ</p>
<p>ชื่อผู้วิจัย/ ชื่องานวิจัย</p>	<p>วัตถุประสงค์</p>	<p>ตัวแปรศึกษา</p>	<p>สถิติที่ใช้</p>	<p>ผลการศึกษา</p>

<p>เอกการ กุศลวิ สร (2558) หลักการ วิเคราะห์สินเชื่อ 5Cs ที่มีอิทธิพล ต่อความพึง พอใจในการ สมัครขอสินเชื่อ นาโนไฟแนนซ์ กับ บริษัทเอ แคปปีตอล จา กัค กรณีศึกษา ลูกค้ากลุ่มตลาด อำเภอเมือง จังหวัด นครปฐม</p>	<p>1) เพื่อศึกษา ลักษณะกลุ่ม ประชากรศาส ตร ร้านค้าผู้สนใจ สมัครขอสินเชื่อ นาโนไฟแนนซ์ 2) เพื่อศึกษา หลักทฤษฎี 5Cs ที่มีอิทธิพลต่อ ความพึงพอใจ ในการสมัครขอ สินเชื่อนาโน ไฟแนนซ์</p>	<p>1.หลักการ วิเคราะห์ สินเชื่อ 5Cs 2.คุณภาพด้าน การบริการ</p>	<p>ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าคะแนนเฉลี่ย (Mean) และค่าความเบี่ยงเบน มาตรฐาน (Standard deviation) วิเคราะห์การถดถอยเชิง เส้นแบบพหุคูณ (Multiple linear regression analysis)</p>	<p>การวิจัยครั้งนี้ หลักทฤษฎี 5Cs มีอิทธิพลต่อความพึงพอใจในการ สมัครขอสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ จากการทดสอบสมมติฐานอธิบายได้ ว่า หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5Cs มีอิทธิพลต่อความพึงพอใจคุณภาพ การให้บริการในทุก ๆ ด้านคือด้านการออกแบบสินเชื่อ (Product and design) คุณภาพด้านการผลิต(Production) คุณภาพด้านมาตรฐาน (Standards) คุณภาพด้านบริการ (Services quality) คุณภาพด้านความ ปลอดภัย (Safety) คุณภาพของบุคลากร (Employee) และความพึง พอใจภาพรวมด้านรูปธรรม (Tangible)</p>
<p>ชื่อผู้วิจัย/ ชื่องานวิจัย</p>	<p>วัตถุประสงค์</p>	<p>ตัวแปรศึกษา</p>	<p>สถิติที่ใช้</p>	<p>ผลการศึกษา</p>

<p>วิมลรัตน์ ดาวกลาง (2559) ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารของรัฐในจังหวัดปทุมธานี</p>	<p>เพื่อศึกษา ลักษณะด้านที่อยู่อาศัยของผู้ขอสินเชื่อในจังหวัดปทุมธานีและศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารของรัฐในจังหวัดปทุมธานี</p>	<p>1.ลักษณะด้านประชากรศาสตร์ 2.ลักษณะด้านที่อยู่อาศัย 3.ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารของรัฐในจังหวัดปทุมธานี</p>	<p>การหาค่าการแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ การวิเคราะห์การถดถอยด้วยแบบจำลองโลจิสติกส์ คือ Binary Logistic</p>	<p>จากผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ลักษณะด้านที่อยู่อาศัยของผู้ขอสินเชื่อในจังหวัดปทุมธานีส่วนใหญ่เป็น ทาวน์เฮาส์ ทาวน์โฮมรองลงมาคือ ห้างชุด คอนโด อาคารพาณิชย์ และบ้านเดี่ยว ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารของรัฐในจังหวัดปทุมธานีแบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ด้านปัจจัยส่วนบุคคล ประกอบไปด้วย รายได้ 15,001-30,000 บ./ด. รายได้ 30,001-45,0000 บ./ด. ส่วนช่วงอายุ 20-29 ปี การศึกษาดำรงปริญญาตรี</li> <li>2) ปัจจัยด้านลักษณะที่อยู่อาศัย ของผู้ขอสินเชื่อ ประกอบไปด้วย ประเภทที่อยู่อาศัย: ทาวน์เฮาส์ ทาวน์โฮม</li> <li>3) ด้านการประเมินการให้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารของรัฐ ประกอบไปด้วย วงเงินสินเชื่อสูงสุด อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาผ่อนชำระ ค่าธรรมเนียม พนักงานให้บริการดี ความรวดเร็ว การไม่บังคับทำประกัน การสนับสนุน วงเงินสินเชื่ออื่นๆ ความสะดวกในการติดต่อ คุณสมบัติผู้กู้ตรงตามกำหนด ทัศนคติที่ดีต่อธนาคาร และสื่อประชาสัมพันธ์</li> </ol>
<p>ชื่อผู้วิจัย/ ชื่องานวิจัย</p>	<p>วัตถุประสงค์</p>	<p>ตัวแปรศึกษา</p>	<p>สถิติที่ใช้</p>	<p>ผลการศึกษา</p>

<p>ศรัณยู จันกระจ่าง และสุเมธ ฐวดารัตระกุล (2561) บัณฑิต มีผลต่อการ ได้รับอนุมัติ สินเชื่อเพื่อที่อยู่ อาศัยของ ธนาคารพาณิชย์ ในเขตพื้นที่ภาค ตะวันตกของ ประเทศไทย</p>	<p>1) ศึกษา รายละเอียดการ ขอสินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัยของผู้ที่ ได้รับการอนุมัติ สินเชื่อจาก ธนาคารพาณิชย์ 2) ศึกษาปัจจัยที่ มีผลต่อการ ได้รับอนุมัติ สินเชื่อเพื่อที่อยู่ อาศัย ของ ธนาคารพาณิชย์</p>	<p>1.ลักษณะด้าน ประชากร ศาสตร์ 2.ปัจจัยการ วิเคราะห์ สินเชื่อแบบ 5C's</p>	<p>ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าสูงสุด และค่าต่ำสุด การวิเคราะห์การ ถดถอยพหุคูณ (Multiple linear Regressions) การตรวจสอบการ ปัญหาความสัมพันธ์ ระหว่างตัวแปรอิสระ (Multicollinearity)</p>	<p>1. ผู้ขอสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุเฉลี่ย 38 ปี มีสถานภาพ สมรส โดยส่วนใหญ่ ไม่มีบุตร มีอาชีพเป็นพนักงานบริษัท เป็นเจ้าของ กรรมสิทธิ์และมีผู้ร่วม และยังพบว่า ส่วนใหญ่ เป็นผู้มีรายได้อ มากกว่า 50,000 บาท มีสินทรัพย์ปลอดภาระ มีหลักประกันเป็นทาวน์ เฮ้าส์ และ เป็นสินเชื่อเพื่อต่อเติมซ่อมแซมที่อยู่อาศัย 2. วงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ได้รับอนุมัติ มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 1,702,200 บาท ต่อราย 3. อายุอาชีพ ผู้ขอร่วมของผู้ขอสินเชื่อ รายได้ของผู้ขอสินเชื่อ สินทรัพย์ของผู้ขอสินเชื่อ หลักประกันของผู้ขอสินเชื่อ และประเภท สินเชื่อของผู้ขอสินเชื่อ มีอิทธิพลต่อการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ เพื่อที่อยู่ อาศัย ในเขตภาคตะวันตก ประเทศไทย</p>
<p>ชื่อผู้วิจัย/ ชื่องานวิจัย</p>	<p>วัตถุประสงค์</p>	<p>ตัวแปรศึกษา</p>	<p>สถิติที่ใช้</p>	<p>ผลการศึกษา</p>

<p>แก้วตา หุนนา ลา(2562) บัณฑิต ที่มีอิทธิพลต่อ การพิจารณา เลือกใช้สินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัย ของธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ใน เขตกรุงเทพ มหานคร และปริมณฑล</p>	<p>เพื่อศึกษาปัจจัย ที่มีอิทธิพลต่อ การเลือกใช้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่ อาศัยของ ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)</p>	<p>1.ลักษณะด้าน ประชากร ศาสตร์ 2.ปัจจัยส่วน ประสมทาง การตลาด บริการ 7Ps 3.ปัจจัยการ ตัดสินใจ เลือกใช้ บริการของ ธนาคาร</p>	<p>ร้อยละ ความถี่ ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน สถิติการทดสอบ t-test การวิเคราะห์ความ แปรปรวนทางเดียว (One Way ANOVA) การเปรียบเทียบรายคู่ ด้วยวิธี LSD (least significant difference) การวิเคราะห์การ ถดถอยพหุคูณ (Multiple linear Regressions)</p>	<p>กลุ่มตัวอย่างคือผู้ที่สนใจใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารฯ ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ผลการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่ เป็นเพศชาย อายุ 31-40 ปี สถานภาพโสด การศึกษาปริญญาตรีหรือ เทียบเท่า อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน รายได้ 30,001-50,000 บาท มีความคิดเห็น ปัจจัยส่วนประสมทาง การตลาดด้านบุคลากรผู้ให้บริการมีความคิดเห็นในระดับมากที่สุด ลักษณะทางกายภาพ กระบวนการให้บริการ ผลิตภัณฑ์และบริการ การ ส่งเสริมการตลาด ราคาช่องทางการให้บริการตามลำดับ ความคิดเห็น ต่อการเลือกใช้สินเชื่อด้านทัศนคติมีระดับความคิดเห็นสูงที่สุด ความ เชื่อมั่น และการรับรู้ ตามลำดับ</p>
<p>ชื่อผู้วิจัย/ ชื่องานวิจัย</p>	<p>วัตถุประสงค์</p>	<p>ตัวแปรศึกษา</p>	<p>สถิติที่ใช้</p>	<p>ผลการศึกษา</p>

<p>เปรมฤดี พูลสวัสดิ์, วิชา วิทยกิจจา, ณัฐพันธุ์ บัววารินทร์ และพนิตา สุรัชชกุลวัฒนา (2562) ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ศูนย์บริการสินเชื่อนครหลวง</p>	<p>1) เพื่อศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์</p> <p>2) เพื่อศึกษา ปัจจัยด้านการตลาดที่ส่งผลกระทบต่อ การตัดสินใจใช้ บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารอาคารสงเคราะห์</p>	<p>1.ลักษณะด้านประชากรศาสตร์</p> <p>2.ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด</p> <p>บริการ 4Ps</p> <p>3.คุณภาพการให้บริการ</p> <p>4.การตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย</p>	<p>ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติการทดสอบ t-test การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One Way ANOVA)</p>	<p>ความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่าปัจจัยด้านคุณภาพการบริการที่มีความเห็นสูงสุด คือ ด้านความน่าเชื่อถือ พนักงานมีความรู้ความสามารถในการแนะนำบริการ อย่างถูกต้องพนักงานสามารถให้บริการได้ตรงตามความต้องการ และทันท่วงที ทำให้ผู้ใช้บริการเกิดความประทับใจและตัดสินใจใช้บริการ ส่วนปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาดที่มีความเห็นสูงสุด คือ ปัจจัยด้านราคา ระดับอัตราดอกเบี้ยระยะเวลาในการผ่อนชำระเงินกู้ยาว เงินงวดต่ำ และอัตราค่าธรรมเนียมในการยื่นขอสินเชื่อและค่าปรับต่าง ๆ และจากการสัมภาษณ์เชิงลึก พบว่า ส่วนใหญ่เห็นว่าในระยะเวลาในการอนุมัติของกลุ่มลูกค้าอาชีพอิสระใช้เวลา นานกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินอื่น ระดับอัตราดอกเบี้ย และวงเงินในการอนุมัติสินเชื่อตรงตามความต้องการของลูกค้า ดังนั้นธนาคารจึงควรศึกษาผลิตภัณฑ์และระดับอัตราดอกเบี้ยรวมเงื่อนไขในการผ่อนชำระเงินคืนของธนาคารอื่น ๆ เพื่อธนาคารจะได้นำ ข้อมูลมาปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่สูงขึ้น รวมไปถึงปรับปรุงหลักเกณฑ์วิธีปฏิบัติและเงื่อนไขการกู้ให้เหมาะสมและสามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นได้</p>
<p>ชื่อผู้วิจัย/ ชื่องานวิจัย</p>	<p>วัตถุประสงค์</p>	<p>ตัวแปรศึกษา</p>	<p>สถิติที่ใช้</p>	<p>ผลการศึกษา</p>

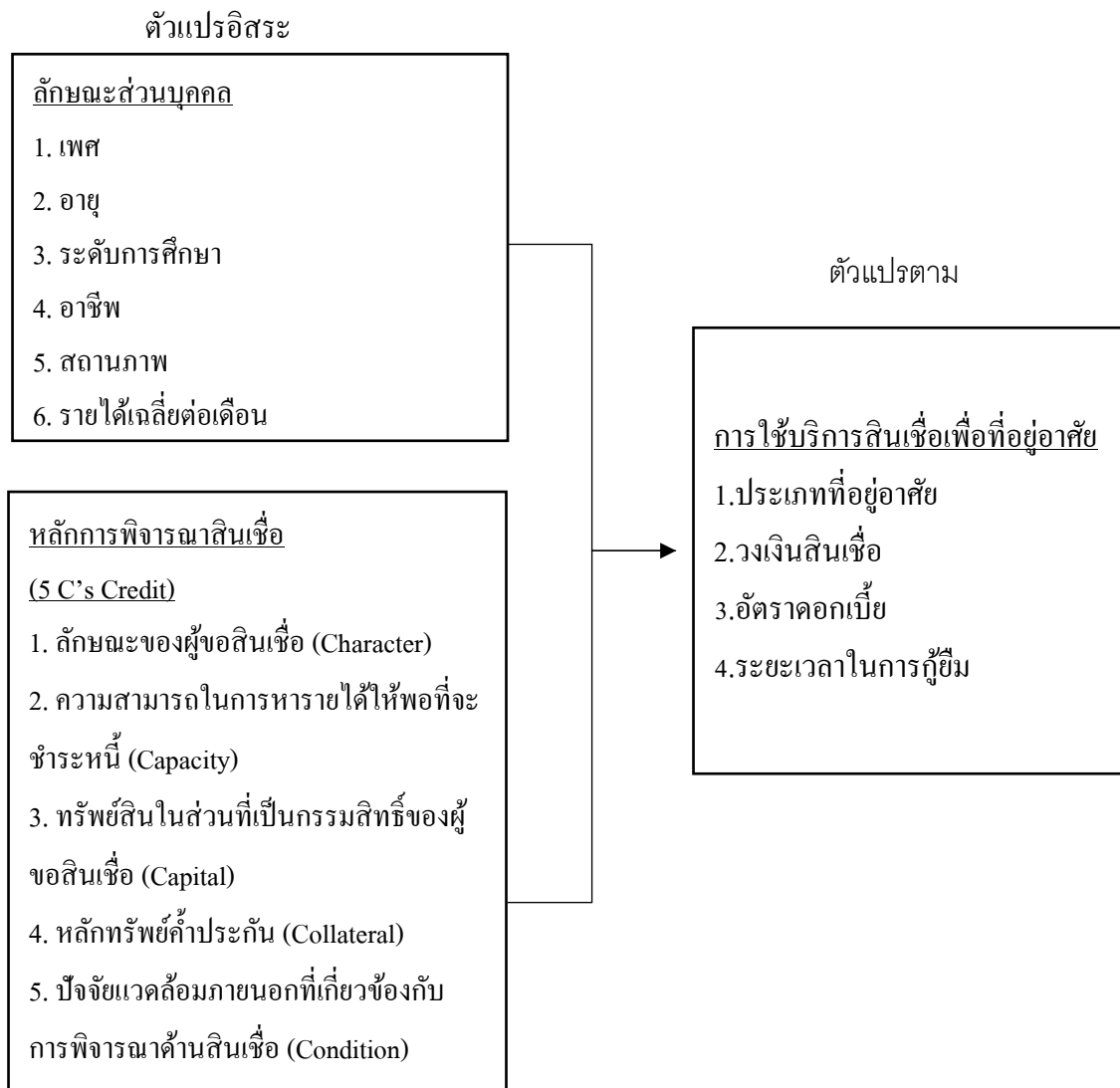
อริศราณ์ หน่วย สังขาร(2563) ปัจจัยการ ตัดสินใจ เลือกใช้บริการ และพฤติกรรม การใช้บริการ ธนาคารกสิกร ไทย สำนัก ราษฎร์บูรณะ	เพื่อศึกษาถึง ประชากรศาสต ร์ที่มีผลต่อการ ตัดสินใจ และ พฤติกรรม เลือกใช้บริการ ธนาคารกสิกร ไทย สำนักงาน ใหญ่ ราษฎร์ บูรณะ	1.ลักษณะด้าน ประชากร ศาสตร์ 2.ปัจจัยการ ตัดสินใจ เลือกใช้ บริการของ ธนาคาร 3.พฤติกรรม การใช้บริการ	การหาค่าการแจกแจง ความถี่ ค่าร้อยละ สถิติการทดสอบ t-test การวิเคราะห์ความ แปรปรวนทางเดียว (One Way ANOVA)	ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 25 – 35 ปี ซึ่ง สถานภาพ ผู้ตอบที่มาใช้บริการส่วนมากมีสถานภาพสมรส ขณะที่ระดับการศึกษา เป็น กลุ่มที่จบ ปวส. หรืออนุปริญญาเป็น ส่วนใหญ่ อาชีพเข้าใช้บริการบ่อย ๆ ส่วนมากระดับพนักงานเอกชน โดยมีรายได้ส่วนใหญ่อยู่ที่ 10,001 – 20,000 บาท ภาพรวมการเลือกใช้บริการส่วนใหญ่ค่านึงถึงมากที่สุด คือ เรื่อง ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือ และที่ค่านึงน้อย ที่สุด คือ ด้านสภาพแวดล้อมและสถานที่ ขณะที่ความถี่การใช้บริการ มากที่สุด 3-4 ครั้ง โดยช่วงเวลาใช้บริการ มากที่สุด 10.31 – 12.30 น. ซึ่งใช้บริการธุรกรรมทางการเงิน และเข้า บริการสาขาใกล้บ้าน หรือที่ทำงานเป็นส่วน ใหญ่ ประชากรศาสตร์มีผลต่อปัจจัยการตัดสินใจ คือ ความน่าเชื่อถือ, ด้านสถานที่, ด้านพนักงาน, ด้านบริการ และด้านพฤติกรรมการใช้ บริการ
ชื่อผู้วิจัย/ ชื่องานวิจัย	วัตถุประสงค์	ตัวแปรศึกษา	สถิติที่ใช้	ผลการศึกษา

เภวรินทร์ วุฒิमानพม และ ชัยฤกษ์ แก้ว พรหมมาล (2564) ปัจจัยที่ มีผลต่อการ ตัดสินใจใช้ บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัย กับธนาคาร กรุง ศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ใน เขตกรุงเทพ มหานคร	1. เพื่อศึกษา ปัจจัยความ แตกต่างด้าน ประชากรศาสตร์ 2. ปัจจัยส่วน 3. กระทบการ ตัดสินใจใช้ บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัย 2. เพื่อศึกษา ปัจจัยส่วน 3. กระทบการ ตัดสินใจ เลือกใช้ บริการ สินเชื่อเพื่อที่อยู่ อาศัย	1. ลักษณะด้าน ประชากร ศาสตร์ 2. ปัจจัยส่วน 3. กระทบการ ตัดสินใจ เลือกใช้ สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	ค่าสถิติความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วน เบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่า t-test การวิเคราะห์ความ แปรปรวนทางเดียว (One Way ANOVA) การวิเคราะห์การ ถดถอยพหุคูณ (Multiple linear Regressions)	ผู้ตอบแบบสอบถามช่วงอายุระหว่าง 40-60 ปี ตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขต กรุงเทพมหานครอยู่ในระดับมาก โดยปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด ที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารกรุง ศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ด้านที่มีความเห็นสูงสุดคือ ผลิตภัณฑ์และ บริการ รองลงมาคือด้านบุคลากรและลักษณะทางกายภาพ ปัจจัยลำดับ แรกในกระบวนการตัดสินใจ คือ ด้านการตัดสินใจซื้อ ลำดับรองลงมา คือ ด้านความรู้สึกละหลังการซื้อ ด้านการแสวงหาข้อมูล ด้านการรับรู้ ปัญหา และด้านการประเมินทางเลือก
--	--	---	---	---



## 2.5 กรอบแนวคิดการวิจัย

จากการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง สามารถนำมาสู่การศึกษาตัวแปรอิสระ แบ่งเป็น 2 ตัวแปร คือ 1.ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ต่อเดือน 2.หลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) ได้แก่ Character Capacity Capital Collateral Condition ส่วนตัวแปรตามบริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงิน เกี่ยวข้องกับ ประเภทที่อยู่อาศัย วงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาในการกู้ยืม ของผู้ใช้บริการสินเชื่อ ตามภาพที่ 2.1 กรอบการวิจัย ต่อไปนี้



ภาพที่ 2.1 กรอบการวิจัย

## บทที่ 3

### วิธีการดำเนินการวิจัย

วิธีการดำเนินการวิจัยของการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ได้มาจากการทบทวนวรรณกรรมในบทที่ 2 ไม่ว่าจะเป็นตัวแปร กรอบแนวคิดในการวิจัย การเก็บรวบรวมข้อมูล รวมทั้งสถิติที่ใช้ในการวิจัย โดยมีรายละเอียดดังนี้

#### 3.1 การกำหนดประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

##### ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษารั้งนี้ ประชากรที่เป็นผู้ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานี โดยไม่ได้จำกัดเพศ จำนวน 171,286 คน (ธนาคารอาคารสงเคราะห์, 2563)

##### กลุ่มตัวอย่าง

การเลือกตัวอย่างเพื่อนำมาศึกษาจะใช้การสุ่มตัวอย่างจากประชากรในจังหวัดปทุมธานี เพื่อให้ได้ตัวอย่างที่เป็นตัวแทนทั้งหมด โดยผู้วิจัยใช้วิธีคำนวณขนาดตัวอย่าง จากสูตร ทาโร ยามานะ (Taro Yamane) และกำหนดค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่าง เท่ากับ .05 สูตรการคำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่าง คือ

$$n = \frac{N}{(1+Nd^2)}$$

(สำเร็จ จันทรสุวรรณ และสุวรรณ บัวบาน. 2536 อ้างอิงจากTaro Yamane. 1967)

เมื่อ  $n$  คือ จำนวนตัวอย่างหรือขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

$N$  คือ จำนวนทั้งหมดหรือขนาดของประชากร

$d$  คือ ค่าสัดส่วนที่ต้องการให้ค่าสัดส่วนตัวอย่างต่างไปจากสัดส่วนประชากร ความผิดพลาดที่ยอมให้เกิดได้เท่ากับ 0.05

เมื่อแทนค่าในสูตรจะได้ผล ดังนี้ 
$$n = \frac{171,286}{1+171,286(0.05)^2}$$

$$n = 400$$

จากการคำนวณได้กลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 400 ตัวอย่าง สุ่มไว้อีก 10% = 40 ตัวอย่าง เพื่อสำรองแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ ดังนั้นกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้เท่ากับ 440 ตัวอย่าง การวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้กำหนดการเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบเป็นไปตามสถิติ (Probability Sampling) โดยวิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่าง ใช้วิธีการเลือกตัวอย่างแบบสะดวก (Convenience Sampling) โดยเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่เลือกมาแบบสะดวก

### 3.2 การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ซึ่งสร้างขึ้นเพื่อศึกษาเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี” โดยแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 3 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ซึ่งเป็นแบบสอบถามที่มีคำถาม หลายคำตอบให้เลือก (Multiple Choice Questions) จำนวน 6 ข้อ แต่ละข้อมีระดับการวัดข้อมูล ดังนี้

เพศ เป็นระดับการวัดข้อมูลประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)

อายุ เป็นระดับการวัดข้อมูลประเภทเรียงอันดับ (Ordinal Scale)

ระดับการศึกษา เป็นระดับการวัดข้อมูลประเภทเรียงอันดับ (Ordinal Scale)

อาชีพ เป็นระดับการวัดข้อมูลประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)

สถานภาพ เป็นระดับการวัดข้อมูลประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน เป็นระดับการวัดข้อมูลประเภทเรียงอันดับ (Ordinal Scale)

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับลักษณะ 5 C's Credit ของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ ลักษณะของผู้ขอสินเชื่อ (Character) ความสามารถในการหารายได้ให้พอที่จะชำระหนี้ (Capacity) ทรัพย์สินในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital) หลักทรัพย์ค้ำประกัน (Collateral) และปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาด้านสินเชื่อ (Condition)

ซึ่งเป็นแบบสอบถามที่มีคำถามหลายคำตอบให้เลือก (Multiple Choice Questions) จำนวน 5 ข้อ แต่ละข้อมีระดับการวัดข้อมูล ดังนี้

1 ลักษณะของผู้ขอสินเชื่อ เป็นระดับการวัดข้อมูลประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)

2 ความสามารถในการหารายได้ให้พอที่จะชำระหนี้เป็นระดับการวัดข้อมูลประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)

3 ทรัพย์สินในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อเป็นระดับการวัดข้อมูลประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale) 4 วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ เป็นระดับการวัดข้อมูลประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)

4 หลักทรัพย์ค้ำประกัน เป็นระดับการวัดข้อมูล ประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)

5 ปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาด้านสินเชื่อ เป็นระดับการวัดข้อมูลประเภทนามบัญญัติ (Nominal Scale)

ส่วนที่3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อผู้ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานี โดยแบ่งคำถามเป็น 4 ข้อ เป็นคำถามแบบ Likert Scale เป็นการวัดข้อมูลประเภทอันตรภาคชั้น (Interval Scale) ซึ่งมี เกณฑ์การให้คะแนนประกอบด้วย

ระดับของผลต่อการตัดสินใจ 5 คะแนน = มากที่สุด, 4 คะแนน = มาก, 3 คะแนน = ปานกลาง, 2 คะแนน = น้อย และ 1 คะแนน = น้อยที่สุด การกำหนดเกณฑ์เฉลี่ยในการอภิปรายโดยอาศัยสูตรคำนวณช่องกว้างระหว่างชั้น (ชูศรี วงศ์รัตนะ. 2550: 23) ดังต่อไปนี้

$$\begin{aligned} \text{อันตรภาคชั้น (Class Interval)} &= \frac{\text{พิสัย (Range)}}{\text{จำนวนชั้น(Class)}} \\ &= \frac{5 - 1}{5} \\ &= 0.8 \end{aligned}$$

ดังนั้นการอภิปรายในส่วนของ Description ผลการวิจัยของลักษณะแบบสอบถามที่ใช้ระดับการวัดข้อมูลประเภทอันตรภาคชั้น (Interval Scale) ผู้วิจัยใช้เกณฑ์เฉลี่ยดังนี้

คะแนนเฉลี่ย 4.21 – 5.00 การใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีมากที่สุด

คะแนนเฉลี่ย 3.41 – 4.20 การใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี

คะแนนเฉลี่ย 2.61 – 3.40 การใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีปานกลาง

คะแนนเฉลี่ย 1.81 – 2.60 การใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีน้อย

คะแนนเฉลี่ย 1.00 – 1.80 การใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของ  
ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่สุด

และในการทดสอบสมมติฐานจะใช้เกณฑ์แบ่งระดับข้อมูลเป็น 5 กลุ่ม โดยให้ข้อมูล Ordinal  
Scale ผู้วิจัยใช้เกณฑ์เฉลี่ยดังนี้

คะแนนเฉลี่ย 4.21 – 5.00 ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคาร  
สงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่สุด

คะแนนเฉลี่ย 3.41 – 4.20 ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคาร  
สงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีมาก

คะแนนเฉลี่ย 2.61 – 3.40 ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคาร  
สงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีปานกลาง

คะแนนเฉลี่ย 1.81 – 2.60 ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคาร  
สงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีน้อย

คะแนนเฉลี่ย 1.00 – 1.80 ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคาร  
สงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีน้อยที่สุด

#### ขั้นตอนการสร้างเครื่องมือ

1. ศึกษาค้นคว้าถึงวิธีการเขียนแบบสอบถาม ได้แก่ ประเภท เนื้อหา รูปแบบ การใช้คำพูด  
ของแต่ละแบบสอบถามจากเอกสาร แนวคิด ทฤษฎีหลักการงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ศึกษา เพื่อ  
กำหนดเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม

2. นำแบบสอบถามฉบับร่างที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นเสนออาจารย์ที่ปรึกษาเป็นผู้พิจารณาตรวจสอบ  
ความถูกต้อง ความเหมาะสมของภาษาที่ใช้ และข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเพื่อปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้คำถาม  
อ่านแล้วมีความเข้าใจง่าย ชัดเจน และครอบคลุมวัตถุประสงค์ และนิยามศัพท์เฉพาะ

3. นำแบบสอบถามที่ผู้วิจัยแก้ไขตามคำแนะนำของอาจารย์ที่ปรึกษางานวิจัยเรียบร้อยแล้ว  
เสนอผู้เชี่ยวชาญตรวจแบบสอบถาม เพื่อตรวจสอบความเที่ยงตรงของเนื้อหา (Validity) ความถูกต้อง  
ความครอบคลุมของเนื้อหาที่ต้องการศึกษา และนำไปปรึกษากับคณะกรรมการควบคุมงานวิจัยอีกครั้ง

4. นำแบบสอบถามที่ได้ปรับปรุงแล้วไปทดลองใช้ (Try Out) กับกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30  
ชุด เพื่อนำไปทดสอบหาความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม โดยวิธีการหาค่าสัมประสิทธิ์อัลฟา

ของครอนบัก (Cronbach's Alpha Coefficient) (กัลยา วาณิชย์บัญชา, 2550: 34-35) เพื่อทดสอบคุณภาพของแบบสอบถาม

การทดสอบหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถามด้วยการหาค่าสัมประสิทธิ์อัลฟาของครอนบัก (Cronbach's Alpha Coefficient) โดยกำหนดค่าความเชื่อมั่น ( $\alpha$ ) ตั้งแต่ 0.70 ขึ้นไป ซึ่งทำการทดสอบหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถามทั้งหมดรวมกันแล้วได้สัมประสิทธิ์อัลฟาของครอนบัก (Cronbach's Alpha Coefficient) เท่ากับ 0.927 จึงสามารถยอมรับแบบสอบถามดังกล่าวเพื่อทำการวิเคราะห์ในขั้นตอนต่อไปได้

5. นำแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์ไปสอบถามกับกลุ่มตัวอย่าง

### 3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแหล่งข้อมูล 2 ประเภทดังนี้

#### 1. แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data)

ผู้วิจัยจะเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน โดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) ซึ่งผ่านการทดสอบคุณภาพ โดยการเก็บข้อมูลแต่ละครั้งผู้วิจัยได้อธิบายถึงวัตถุประสงค์ของการทำวิจัยตลอดจนลักษณะของแบบสอบถามให้กับกลุ่มตัวอย่างทราบเพื่อให้เกิดความเข้าใจตรงกันแล้วจึงตอบแบบสอบถามโดยจะให้ผู้ตอบแบบสอบถามทำการกรอกด้วยตนเอง

#### 2. แหล่งข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data)

ได้จากการศึกษาค้นคว้า และเก็บรวบรวมข้อมูลจากหนังสือ ตำราทางการเงินการธนาคาร และทางด้านอื่นๆ ได้แก่

หนังสือพิมพ์ วารสาร สิ่งพิมพ์ต่างๆ

หนังสือทางวิชาการ บทความ วิทยานิพนธ์ สารนิพนธ์ และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลที่เผยแพร่ทางอินเทอร์เน็ต

### 3.4 การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ ผู้วิจัยกระทำการประมวลผล โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ โดยดำเนินการตามลำดับดังนี้

### 1. การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic)

นำแบบสอบถามส่วนที่ 1 วิเคราะห์ลักษณะทั่วไปของผู้ใช้บริการ จำแนกตัวแปรด้านลักษณะทางประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน หาค่าร้อยละ (Percentage) และแจกแจงความถี่ (Frequency)

นำแบบสอบถามส่วนที่ 2 วิเคราะห์ลักษณะทั่วไปของผู้ใช้บริการ จำแนกตัวแปรด้านด้าน 5 C's Credit ของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ ลักษณะของผู้ขอสินเชื่อ, ความสามารถในการหารายได้ให้พอที่จะชำระหนี้, ทรัพย์สินในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ, หลักทรัพย์ค้ำประกัน และปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาด้านสินเชื่อ หาค่าร้อยละ (Percentage) แจกแจงความถี่ (Frequency) การหาค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

นำแบบสอบถามส่วนที่ 3 เกี่ยวกับลักษณะการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ได้แก่ ประเภทที่อยู่อาศัย วงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาในการกู้ยืม หาค่าร้อยละ (Percentage) แจกแจงความถี่ (Frequency) การหาค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

### 2. การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมาน (Inferential Statistics)

เพื่อศึกษาปัจจัยการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ในเขตจังหวัดปทุมธานี จำแนกตาม เพศ โดยใช้การวิเคราะห์ด้วยข้อมูลสถิติ t-test

เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ในเขตจังหวัดปทุมธานี จำแนกตาม 1. ลักษณะส่วนบุคคล ซึ่งได้แก่ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ต่อเดือน 2. หลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) ซึ่งได้แก่ Character Capacity Capital Collateral Condition โดยใช้การวิเคราะห์ด้วยข้อมูลสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่โดยใช้วิธีของ LSD (Least Significant Difference)

## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้จากการศึกษา เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี เป็นการวิจัยเชิงปริมาณที่มีรูปแบบวิจัยเชิงสำรวจ ใช้แบบสอบถามที่ผ่านการทดสอบความเชื่อมั่นทางสถิติเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง คือ ผู้ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำนวน 400 ตัวอย่าง และนำข้อมูลที่มีความสมบูรณ์ของคำตอบมาวิเคราะห์ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ SPSS ซึ่งแบ่งการนำเสนอผลการวิเคราะห์ออกมาเป็น 4 ส่วน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลลักษณะส่วนบุคคล

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit)

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี

ตอนที่ 4 การทดสอบสมมติฐาน

#### 4.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลลักษณะส่วนบุคคล

การวิเคราะห์ตัวแปรอิสระปัจจัยลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) ได้แก่ ค่าจำนวน และร้อยละ เพื่ออธิบายถึงลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพ อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน



ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ชาย	165	41.3
2. หญิง	235	58.8
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100</b>

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.1 ข้างต้น พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 235 คน คิดเป็น ร้อยละ 58.5 ซึ่งมีจำนวนมากกว่าเพศชายที่มี จำนวน 165 คน คิดเป็น ร้อยละ 41.3

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามช่วงอายุ

อายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. 20 บริบูรณ์ - 30 ปี	160	40.0
2. 31 - 40 ปี	147	36.8
3. 41-50 ปี	75	18.8
4. มากกว่า 50 ปี	18	4.5
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100</b>

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.2 ข้างต้น พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 20 บริบูรณ์ - 30 ปี จำนวน 160 คน คิดเป็นร้อยละ 40.0 รองลงมา คือ อายุระหว่าง 31 - 40 ปี จำนวน 147 คน คิดเป็นร้อยละ 36.8 อายุระหว่าง 41-50 ปี จำนวน 74 คนคิดเป็นร้อยละ 18.5 และลำดับสุดท้าย คือ อายุมากกว่า 50 ปี จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 4.8 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษา

การศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ต่ำกว่าปริญญาตรี	139	34.8
2. ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	194	48.5
3. ปริญญาโทหรือเทียบเท่า	62	15.5
4. สูงกว่าปริญญาโท	5	1.3
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100</b>

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.3 ข้างต้น พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า จำนวน 194 คิดเป็นร้อยละ 48.5 รองลงมา คือ ระดับต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 139 คิดเป็นร้อยละ 34.8 ระดับปริญญาโทหรือเทียบเท่า จำนวน 62 คิดเป็นร้อยละ 15.5 และลำดับสุดท้าย คือ สูงกว่าปริญญาโท จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.3 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. โสด	149	37.3
2. สมรส	222	55.5
3. แยกกันอยู่/อยู่ย่ำร้าง	25	6.3
4. หม้าย	4	1.0
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100</b>

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.4 ข้างต้น พบว่า ผู้ตอบแบบถามส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 222 คน คิดเป็นร้อยละ 55.5 รองลงมา คือ สถานภาพโสด จำนวน 149 คน คิดเป็นร้อยละ 37.3 สถานภาพแยกกันอยู่/อยู่อย่างร้าง จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 6.3 และลำดับสุดท้าย คือ สถานภาพหม้าย จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.0 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ	93	23.3
2. พนักงานบริษัทเอกชน	244	61.0
3. เจ้าของกิจการ/ผู้ถือหุ้นเกิน 20 %	24	6.0
4. อาชีพอิสระ	39	9.8
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100</b>

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.5 ข้างต้น พบว่า ผู้ตอบแบบถามส่วนใหญ่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 244 คน คิดเป็นร้อยละ 61.0 รองลงมา คือ ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 23.3 อาชีพอิสระ จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 9.8 และลำดับสุดท้าย คือ เจ้าของกิจการ/ผู้ถือหุ้นเกิน 20 % จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 6.0 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ต่ำกว่า 15,000 บาท	109	27.3
2. 15,001 - 25,000 บาท	155	38.8
3. 25,001 - 35,000 บาท	71	17.8
4. 35,001 - 45,000 บาท	39	9.8
5. 45,001 บาทขึ้นไป	26	6.5
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100</b>

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.6 ข้างต้น พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ระหว่าง 15,001 - 25,000 บาท จำนวน 155 คน คิดเป็นร้อยละ 38.8 รองลงมา คือ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท จำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 27.3 รายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 25,001 - 35,000 บาท จำนวน 71 คนคิดเป็นร้อยละ 17.8 รายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 35,001 - 45,000 บาท จำนวน 39 คนคิดเป็นร้อยละ 9.8 และลำดับสุดท้าย คือ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 45,001 บาทขึ้นไป จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 6.5 ตามลำดับ

#### 4.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit)

การวิเคราะห์ข้อมูลหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) ของผู้ตอบแบบสอบถามใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) ได้แก่ ค่าจำนวน และร้อยละ เพื่ออธิบายถึงลักษณะ 5 C's Credit ของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งประกอบด้วย ลักษณะของผู้ขอสินเชื่อ (Character), ความสามารถในการหารายได้ให้พอที่จะชำระหนี้ (Capacity), ทรัพย์สินในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital), หลักทรัพย์ค้ำประกัน (Collateral) และปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาด้านสินเชื่อ (Condition)

**ตารางที่ 4.7** จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามลักษณะของผู้ขอสินเชื่อ (Character)

ลักษณะของผู้ขอสินเชื่อ (Character)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ไม่เคยมีสินเชื่อ	122	30.5
2. ชำระยอดคงค้างก่อนถึงกำหนด 7 วัน	74	18.5
3. ชำระยอดคงค้างตรงตามวันที่กำหนด	182	45.5
4. ชำระยอดคงค้างหลังจากวันที่กำหนดแต่ไม่เกินวันที่ถูกเรียกเก็บ ค่า ทวงถาม	20	5.0
5. ชำระภายหลังจากที่มีการทวงถามจากธนาคาร	2	0.5
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100</b>

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.7 ข้างต้น พบว่า เมื่อวิเคราะห์ข้อมูลหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) ด้านลักษณะของผู้ขอสินเชื่อ (Character) ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ชำระยอดคงค้างตรงตามวันที่กำหนด จำนวน 182 คน คิดเป็นร้อยละ 45.5 รองลงมา คือ ไม่เคยมีสินเชื่อ จำนวน 122 คน คิดเป็นร้อยละ 30.5 ชำระยอดคงค้างก่อนถึงกำหนด 7 วัน จำนวน 74 คนคิดเป็นร้อยละ 18.5 ชำระยอดคงค้างหลังจากวันที่กำหนดแต่ไม่เกินวันที่ถูกเรียกเก็บค่าทวงถาม จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 5.0 และลำดับสุดท้าย คือ ชำระภายหลังจากที่มีการทวงถามจากธนาคาร จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.5 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามความสามารถในการหารายได้ให้พอที่จะชำระหนี้ (Capacity)

ความสามารถในการหารายได้ให้พอที่จะชำระหนี้ (Capacity)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. รายได้จากเงินเดือนประจำ	345	86.3
2. รายได้จากการประกอบธุรกิจ/กิจการส่วนตัว	51	12.8
3. รายได้จากการปล่อยเช่าอสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน	4	1.0
4. อื่นๆ	-	-
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100</b>

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.8 ข้างต้น พบว่า เมื่อวิเคราะห์ข้อมูลหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) ด้านความสามารถในการหารายได้ให้พอที่จะชำระหนี้ (Capacity) ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้จากเงินเดือนประจำ จำนวน 345 คน คิดเป็นร้อยละ 86.3 รองลงมา คือ รายได้จากการประกอบธุรกิจ/กิจการส่วนตัว จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 12.8 และลำดับสุดท้าย คือ รายได้จากการปล่อยเช่าอสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.0 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามทรัพย์สินในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital)

ทรัพย์สินในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. บัญชีออมทรัพย์	374	86.3
2. สลากออมทรัพย์	20	12.8
3. พันธบัตรรัฐบาล	-	-
4. มรดก/ครอบครัว	6	1.5
5. อื่นๆ	-	-
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100</b>

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.9 ข้างต้น พบว่า เมื่อวิเคราะห์ข้อมูลหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) ด้านทรัพย์สินในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital) ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีทรัพย์สินเป็นบัญชีออมทรัพย์ จำนวน 374 คน คิดเป็นร้อยละ 86.3 รองลงมา คือ สลากออมทรัพย์ จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 12.8 และลำดับสุดท้าย คือ มรดก/ครอบครัว จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามหลักทรัพย์ค้ำประกัน (Collateral)

หลักทรัพย์ค้ำประกัน (Collateral)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. โฉนด	247	61.8
2. บุคคลค้ำประกัน/มีผู้กู้ร่วม	118	29.5
3. ธรรมเนียมประกันชีวิตแบบออมทรัพย์	21	5.3
4. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	14	3.5
5. อื่นๆ	-	-
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100</b>

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.10 ข้างต้น พบว่า เมื่อวิเคราะห์ข้อมูลหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) ด้านหลักทรัพย์ค้ำประกัน (Collateral) ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นโฉนด จำนวน 247 คน คิดเป็นร้อยละ 61.8 รองลงมา คือ บุคคลค้ำประกัน/มีผู้กู้ร่วม จำนวน 118 คน คิดเป็นร้อยละ 29.5 ธรรมเนียมประกันชีวิตแบบออมทรัพย์ จำนวน 21 คนคิดเป็นร้อยละ 5.3 และลำดับสุดท้าย คือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 3.5 ตามลำดับ



ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาด้านสินเชื่อ (Condition)

ปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาด้านสินเชื่อ (Condition)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. สภาพเศรษฐกิจ	210	52.5
2. สถานการณ์โรคระบาด	115	28.7
3. หลักเกณฑ์ที่กำหนดวงเงินสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย	68	17.0
4. สถานการณ์ทางการเมือง	7	1.8
5. อื่นๆ	-	-
รวม	400	100

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.11 ข้างต้น พบว่า เมื่อวิเคราะห์ข้อมูลหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) ด้านปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาด้านสินเชื่อ (Condition) ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เลือกปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาด้านสินเชื่ออันดับแรกคือ สภาพเศรษฐกิจ จำนวน 210 คน คิดเป็นร้อยละ 52.5 รองลงมา คือ สถานการณ์โรคระบาด จำนวน 115 คน คิดเป็นร้อยละ 28.7 หลักเกณฑ์ที่กำหนดวงเงินสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 68 คนคิดเป็นร้อยละ 17.0 และลำดับสุดท้าย คือ สถานการณ์ทางการเมือง จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.8 ตามลำดับ

#### 4.3 การวิเคราะห์ข้อมูลการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ใช้สถิติพรรณนา ได้แก่ การหาค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ซึ่งประกอบไปด้วย ด้านประเภทที่อยู่อาศัย ด้านวงเงินสินเชื่อ ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านระยะเวลาในการกู้

ตารางที่ 4.12 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของข้อมูลการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี

การเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี	Mean	S.D.	ระดับการตัดสินใจ
1. ประเภทที่อยู่อาศัย	4.54	0.59	มากที่สุด
2. วงเงินสินเชื่อ	4.45	0.70	มากที่สุด
3. อัตราดอกเบี้ย	4.47	0.50	มากที่สุด
4. ระยะเวลาในการกู้	4.49	0.59	มากที่สุด
ภาพรวม	4.48	0.52	มากที่สุด

ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.12 ข้างต้น ภาพรวมของผู้ตอบแบบถามส่วนใหญ่มีการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีอยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.48 เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านประเภทที่อยู่อาศัย มีผลต่อการตัดสินใจระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.54 รองลงมา คือ ด้านระยะเวลาในการกู้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.49 ด้านอัตราดอกเบี้ย มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.47 และลำดับสุดท้าย คือ ด้านวงเงินสินเชื่อ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.45 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.13 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามด้านประเภทที่อยู่อาศัย

ประเภทที่อยู่อาศัย	Mean	S.D.	ระดับการตัดสินใจ
1. ที่อยู่อาศัยในการขอสินเชื่อเหมาะกับปริมาณผู้พักอาศัย	4.55	0.66	มากที่สุด
2. ที่อยู่อาศัยในการขอสินเชื่อมีลักษณะพื้นที่ใช้สอยเพียงพอต่อการใช้งาน	4.49	0.66	มากที่สุด
3. ที่อยู่อาศัยในการขอสินเชื่อใกล้ระบบสาธารณูปโภค	4.60	0.60	มากที่สุด
4. ธนาคารอาคารสงเคราะห์มีวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อตรงตามที่อยู่อาศัยที่ต้องการ	4.52	0.74	มากที่สุด
5. ธนาคารอาคารสงเคราะห์เสนอแคมเปญดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับประเภทที่อยู่อาศัย	4.56	0.64	มากที่สุด
ภาพรวม	4.54	0.59	มากที่สุด

ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.13 ข้างต้น ภาพรวมของผู้ตอบแบบถามส่วนใหญ่มีการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านประเภทที่อยู่อาศัย มีผลต่อการตัดสินใจระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.54 เมื่อพิจารณารายข้อพบว่า ที่อยู่อาศัยในการขอสินเชื่อใกล้ระบบสาธารณูปโภคมีผลต่อการตัดสินใจระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.60 รองลงมา คือ ธนาคารอาคารสงเคราะห์เสนอแคมเปญดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับประเภทที่อยู่อาศัย มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.56 ที่อยู่อาศัยในการขอสินเชื่อเหมาะกับปริมาณผู้พักอาศัย มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.55 ธนาคารอาคารสงเคราะห์มีวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อตรงตามที่อยู่อาศัยที่ต้องการ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่

ที่ 4.52 และลำดับสุดท้าย คือ ที่อยู่อาศัยในการขอสินเชื่อมีลักษณะพื้นที่ใช้สอยเพียงพอต่อการใช้งาน มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.49 ตามลำดับ

**ตารางที่ 4.14** ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามด้านวงเงินสินเชื่อ

วงเงินสินเชื่อ	Mean	S.D.	ระดับการตัดสินใจ
1. ธนาคารอาคารสงเคราะห์สามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อเท่าอัตราที่ผ่านการประเมิน	4.51	0.73	มากที่สุด
2. ธนาคารอาคารสงเคราะห์สามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติม กรณีกู้เพิ่ม หรือต่อเติม/ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย	4.38	0.75	มากที่สุด
<b>ภาพรวม</b>	<b>4.44</b>	<b>0.70</b>	มากที่สุด

ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.14 ข้างต้น ภาพรวมของผู้ตอบแบบถามส่วนใหญ่มีการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านวงเงินสินเชื่อ มีผลต่อการตัดสินใจระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.44 เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่าธนาคารอาคารสงเคราะห์สามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อเท่าอัตราที่ผ่านการประเมินมีผลต่อการตัดสินใจระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.51 และลำดับสุดท้าย คือ ที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์สามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติม กรณีกู้เพิ่ม หรือต่อเติม/ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.38 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.15 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามด้านอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ย	Mean	S.D.	ระดับการตัดสินใจ
1. ธนาคารอาคารสงเคราะห์เสนอแคมเปญดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ	4.40	0.64	มากที่สุด
2. ธนาคารอาคารสงเคราะห์มีอัตราดอกเบี้ยของธนาคารถูกกว่าธนาคารอื่นๆ	4.43	0.66	มากที่สุด
3. สามารถขอปรับอัตราดอกเบี้ยภายหลังผ่อนชำระ 3 ปี	4.59	0.67	มากที่สุด
<b>ภาพรวม</b>	<b>4.47</b>	<b>0.50</b>	<b>มากที่สุด</b>

ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.15 ข้างต้น ภาพรวมของผู้ตอบแบบถามส่วนใหญ่มีการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านอัตราดอกเบี้ย มีผลต่อการตัดสินใจระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.47 เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่าสามารถขอปรับอัตราดอกเบี้ยภายหลังผ่อนชำระ 3 ปี มีผลต่อการตัดสินใจระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.59 รองลงมา คือ ธนาคารอาคารสงเคราะห์มีอัตราดอกเบี้ยของธนาคารถูกกว่าธนาคารอื่นๆ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.43 และลำดับสุดท้าย คือ ธนาคารอาคารสงเคราะห์เสนอแคมเปญดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.40 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.16 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี

ระยะเวลาในการกู้	Mean	S.D.	ระดับการตัดสินใจ
1. ระยะเวลาที่สูงสุดถึง 40 ปี	4.60	0.67	มากที่สุด
2. ระยะเวลาที่มีผลต่อวงเงินในการขอสินเชื่อ	4.57	0.69	มากที่สุด
3. ระยะเวลาที่มีผลต่อเงินงวดผ่อนชำระ	4.51	0.69	มากที่สุด
4. มีค่าธรรมเนียมการปิดบัญชีก่อนระยะเวลาที่ระบุในเงื่อนไขสัญญาเงินสินเชื่อที่อยู่อาศัย	4.28	0.74	มากที่สุด
ภาพรวม	4.49	0.59	มากที่สุด

ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.16 ข้างต้น ภาพรวมของผู้ตอบแบบถามส่วนใหญ่มีการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านระยะเวลาในการกู้ มีผลต่อการตัดสินใจระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.49 เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า ระยะเวลาที่สูงสุดถึง 40 ปี มีผลต่อการตัดสินใจระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.60 รองลงมา คือ ระยะเวลาที่มีผลต่อวงเงินในการขอสินเชื่อ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.57 ระยะเวลาที่มีผลต่อเงินงวดผ่อนชำระ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.51 และลำดับสุดท้าย คือ มีค่าธรรมเนียมการปิดบัญชีก่อนระยะเวลาที่ระบุในเงื่อนไขสัญญาเงินสินเชื่อที่อยู่อาศัย มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.28 ตามลำดับ

#### 4.4 การทดสอบสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1 ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกัน เลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 1.1 ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะส่วนบุคคลด้าน เพศ ที่แตกต่างกัน เลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

$H_0$  : เพศที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน

$H_1$  : เพศที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.17 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามเพศ

การใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัย	ชาย		หญิง		T	Sig.	ผลการทดสอบ สมมติฐาน
	Mean	S.D.	Mean	S.D.			
1. ประเภทที่อยู่อาศัย	4.52	.59	4.56	.58	-.73	.47	ไม่แตกต่าง
2. วงเงินสินเชื่อ	4.56	.68	4.43	.72	.59	.56	ไม่แตกต่าง
3. อัตราดอกเบี้ย	4.49	.49	4.46	.52	.69	.49	ไม่แตกต่าง
4. ระยะเวลาในการกู้	4.54	.54	4.46	.62	1.32	.19	ไม่แตกต่าง
<b>ภาพรวม</b>	<b>4.50</b>	<b>.50</b>	<b>4.48</b>	<b>.54</b>	<b>.52</b>	<b>.60</b>	<b>ไม่แตกต่าง</b>

ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

จากตารางที่ 4.17 ผลการวิเคราะห์ พบว่า ภาพรวมของผู้ตอบแบบถามส่วนใหญ่มีการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามเพศ โดยใช้สถิติ T-Test independent ในการทดสอบ ผลการทดสอบสมมติฐานไม่แตกต่าง เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า

ด้านประเภทที่อยู่อาศัย ผลการศึกษาพบว่า ขอมรับ  $H_0$  กล่าวคือ เพศของผู้ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานีที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ด้านวงเงินสินเชื่อ ผลการศึกษาพบว่า ขอมรับ  $H_0$  กล่าวคือ เพศของผู้ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานีที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ด้านอัตราดอกเบี้ย ผลการศึกษาพบว่า ขอมรับ  $H_0$  กล่าวคือ เพศของผู้ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานีที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ด้านระยะเวลาในการกู้ ผลการศึกษาพบว่า ขอมรับ  $H_0$  กล่าวคือ เพศของผู้ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานีที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

สมมติฐานที่ 1.2 ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะส่วนบุคคลด้านอายุ ที่แตกต่างกัน เลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

$H_0$  : อายุที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน

$H_1$  : อายุที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน



ตารางที่ 4.18 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย  
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามอายุ

การใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัย	อายุ	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการ ทดสอบ สมมติฐาน
1. ประเภทที่อยู่อาศัย	20 บริบูรณ์ - 30 ปี	4.58	.65	1.47	.22	ไม่แตกต่าง
	31 - 40 ปี	4.48	.54			
	41-50 ปี	4.63	.56			
	มากกว่า 50 ปี	4.46	.55			
2. วงเงินสินเชื่อ	20 บริบูรณ์ - 30 ปี	4.44	.74	1.36	.25	ไม่แตกต่าง
	31 - 40 ปี	4.41	.62			
	41-50 ปี	4.56	.72			
	มากกว่า 50 ปี	4.22	.84			
3. อัตราดอกเบี้ย	20 บริบูรณ์ - 30 ปี	4.53	.49	2.42	.06	ไม่แตกต่าง
	31 - 40 ปี	4.39	.52			
	41-50 ปี	4.52	.53			
	มากกว่า 50 ปี	4.52	.29			
4. ระยะเวลาในการกู้	20 บริบูรณ์ - 30 ปี	4.53	.56	2.23	.08	ไม่แตกต่าง
	31 - 40 ปี	4.41	.58			
	41-50 ปี	4.52	.68			
	มากกว่า 50 ปี	4.71	.39			
ภาพรวม	20 บริบูรณ์ - 30 ปี	4.52	.52	1.44	.23	ไม่แตกต่าง
	31 - 40 ปี	4.42	.53			
	41-50 ปี	4.56	.55			
	มากกว่า 50 ปี	4.48	.53			

ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

จากตารางที่ 4.18 การวิเคราะห์ข้อมูล ข้างต้น พบว่า ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามอายุ โดยใช้สถิติ One-Way Anova F-Test ในการทดสอบ พบว่า ภาพรวมมีค่า Sig. เท่ากับ .23 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านประเภทที่อยู่อาศัยมีค่า Sig. เท่ากับ .22 ด้านวงเงินสินเชื่อมีค่า Sig. เท่ากับ .25 ด้านอัตราดอกเบี้ยมีค่า Sig. เท่ากับ .06 และระยะเวลาในการกู้มีค่า Sig. เท่ากับ .08 ดังนั้น ขอมรับ  $H_0$  หมายความว่า อายุที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

สมมติฐานที่ 1.3 ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะส่วนบุคคลด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน เลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

$H_0$  : ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน

$H_1$  : ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.19 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามระดับการศึกษา

การใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัย	ระดับการศึกษา	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการ
						ทดสอบ
						สมมติฐาน
1. ประเภทที่อยู่ อาศัย	ต่ำกว่าปริญญาตรีปริญญาตรี	4.55	.65	4.94	.01*	แตกต่าง
	หรือเทียบเท่า	4.51	.59			
	ปริญญาโทหรือเทียบเท่า	4.71	.35			
	สูงกว่าปริญญาโท	3.76	.09			

การใช้บริการสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัย	ระดับการศึกษา	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการ ทดสอบ สมมติฐาน
2. วงเงินสินเชื่อ	ต่ำกว่าปริญญาตรีปริญญาตรี	4.45	.73	9.47	.00*	แตกต่าง
	หรือเทียบเท่า	4.41	.69			
	ปริญญาโทหรือเทียบเท่า	4.65	.54			
	สูงกว่าปริญญาโท	3.00	.00			
3. อัตราดอกเบี้ย	ต่ำกว่าปริญญาตรีปริญญาตรี	4.47	.57	1.29	.28	ไม่แตกต่าง
	หรือเทียบเท่า	4.44	.49			
	ปริญญาโทหรือเทียบเท่า	4.58	.36			
	สูงกว่าปริญญาโท	4.33	.58			
4. ระยะเวลาในการ กู้	ต่ำกว่าปริญญาตรีปริญญาตรี	4.47	.64	.61	.61	ไม่แตกต่าง
	หรือเทียบเท่า	4.48	.59			
	ปริญญาโทหรือเทียบเท่า	4.58	.44			
	สูงกว่าปริญญาโท	4.60	.76			

ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

จากตารางที่ 4.19 การวิเคราะห์ข้อมูล ข้างต้น พบว่า ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามระดับการศึกษา โดยใช้สถิติ One-Way Anova F-Test ในการทดสอบ พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ภาพรวมมีค่า Sig. เท่ากับ .01 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านประเภทที่อยู่อาศัยมีค่า Sig. เท่ากับ .01 ด้านวงเงินสินเชื่อมีค่า Sig. เท่ากับ .00 ด้านอัตราดอกเบี้ยมีค่า Sig. เท่ากับ .28 และระยะเวลาในการกู้มีค่า Sig. เท่ากับ .61 ดังนั้น ยอมรับ  $H_1$  หมายความว่า ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ จึงต้องทำการวิเคราะห์ความแตกต่างในรายคู่เพิ่มเติม ด้วยค่า LSD

ตารางที่ 4.20 การเปรียบเทียบการเลือกใช้บริการสินเชื่เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของ  
ผู้ให้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านที่อยู่อาศัย จำแนกตามระดับการศึกษารายคู่

ระดับการศึกษา	Mean	ระดับการศึกษา			
		ต่ำกว่า ปริญญาตรี	ปริญญาตรี หรือเทียบเท่า	ปริญญาโท หรือเทียบเท่า	สูงกว่า ปริญญาโท
ต่ำกว่าปริญญาตรี	4.55	-	.57	.06	.01*
ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	4.51		-	.02*	.00*
ปริญญาโทหรือเทียบเท่า	4.71			-	.00*
สูงกว่าปริญญาโท	3.76				-

จากตารางที่ 4.20 ข้างต้น พบว่า การเลือกใช้บริการสินเชื่เพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคาร  
สงเคราะห์ของผู้ให้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านที่อยู่อาศัย จำแนกตามระดับการศึกษาแตกต่างกัน  
เมื่อวิเคราะห์รายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) ได้แก่ ผู้ที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี  
มีการตัดสินใจด้านที่อยู่อาศัยมากกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาโท ผู้ที่มีระดับการศึกษา  
ปริญญาตรีหรือเทียบเท่ามีการตัดสินใจด้านที่อยู่อาศัยด้านที่อยู่อาศัยมากกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษา  
ปริญญาโทหรือเทียบเท่า ผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่ามีการตัดสินใจด้านที่อยู่อาศัย  
มากกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาโท และผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาโทหรือเทียบเท่ามี  
การตัดสินใจด้านที่อยู่อาศัยมากกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาโท

ตารางที่ 4.21 การเปรียบเทียบการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านวงเงินสินเชื่อ จำแนกตามระดับการศึกษารายคู่

ระดับการศึกษา	Mean	ระดับการศึกษา			
		ต่ำกว่าปริญญาตรี	ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	ปริญญาโทหรือเทียบเท่า	สูงกว่าปริญญาโท
ต่ำกว่าปริญญาตรี	4.45	-	.65	.06	.00*
ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	4.41		-	.02*	.00*
ปริญญาโทหรือเทียบเท่า	4.65			-	.00*
สูงกว่าปริญญาโท	3.00				-

จากตารางที่ 4.21 ข้างต้น พบว่า การเปรียบเทียบการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านวงเงินสินเชื่อ จำแนกตามระดับการศึกษาแตกต่างกัน จากผลการวิเคราะห์รายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) ได้แก่ ผู้ที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีมีการตัดสินใจด้านวงเงินสินเชื่อมากกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาโท ผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่ามีการตัดสินใจด้านวงเงินสินเชื่อมากกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาโทหรือเทียบเท่า ผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่ามีการตัดสินใจด้านวงเงินสินเชื่อมากกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาโท และผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาโทหรือเทียบเท่ามีการตัดสินใจด้านวงเงินสินเชื่อมากกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาโท

สมมติฐานที่ 1.4 ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะส่วนบุคคลด้านอาชีพ ที่แตกต่างกัน เลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

$H_0$  : อาชีพที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน

$H_1$  : อาชีพที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.22 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามอาชีพ

การให้บริการ สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	อาชีพ	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการ ทดสอบ สมมติฐาน
1. ประเภทที่อยู่ อาศัย	ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ	4.51	.62	3.56	.01*	แตกต่าง
	พนักงานบริษัทเอกชน	4.59	.58			
	เจ้าของกิจการ/ผู้ถือหุ้นเกิน 20%	4.28	.64			
	อาชีพอิสระ	4.54	.59			
2. วงเงิน สินเชื่อ	ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ	4.54	.68	6.10	.00*	แตกต่าง
	พนักงานบริษัทเอกชน	4.49	.68			
	เจ้าของกิจการ/ผู้ถือหุ้นเกิน 20%	4.63	.49			
	อาชีพอิสระ	4.02	.86			
3. อัตรา ดอกเบี้ย	ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ	4.46	.45	.85	.47	ไม่แตกต่าง
	พนักงานบริษัทเอกชน	4.47	.53			
	เจ้าของกิจการ/ผู้ถือหุ้นเกิน 20%	4.61	.49			
	อาชีพอิสระ	4.41	.47			

การใช้บริการ	อาชีพ	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการทดสอบสมมติฐาน
4. ระยะเวลาในการกู้	ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ	4.44	.54	1.24	.29	ไม่แตกต่าง
	พนักงานบริษัทเอกชน	4.49	.63			
	เจ้าของกิจการ/ผู้ถือหุ้นเกิน 20%	4.69	.42			
	อาชีพอิสระ	4.47	.49			
ภาพรวม	ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ	4.46	.51	2.81	.04*	แตกต่าง
	พนักงานบริษัทเอกชน	4.51	.54			
	เจ้าของกิจการ/ผู้ถือหุ้นเกิน 20%	4.65	.49			
	อาชีพอิสระ	4.29	.53			

ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

จากตารางที่ 4.22 การวิเคราะห์ข้อมูล ข้างต้น พบว่า การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามอาชีพ โดยใช้สถิติ One-Way Anova F-Test ในการทดสอบ พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ภาพรวมมีค่า Sig. เท่ากับ .04 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านประเภทที่อยู่อาศัยมีค่า Sig. เท่ากับ .01 ด้านวงเงินสินเชื่อมีค่า Sig. เท่ากับ .00 ด้านอัตราดอกเบี้ยมีค่า Sig. เท่ากับ .47 และระยะเวลาในการกู้มีค่า Sig. เท่ากับ .29 ดังนั้น ขอมรับ  $H_1$  หมายความว่า อาชีพที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ จึงต้องทำการวิเคราะห์ความแตกต่างในรายคู่เพิ่มเติม ด้วยค่า LSD

ตารางที่ 4.23 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย  
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามอาชีพรายคู่

อาชีพ	Mean	อาชีพ			อาชีพอิสระ
		ข้าราชการ/ พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	พนักงาน บริษัทเอกชน	เจ้าของกิจการ/ ผู้ถือหุ้นเกิน 20%	
ข้าราชการ/พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	4.51	-	.26	.24	.04*
พนักงานบริษัทเอกชน	4.59		-	.53	.00*
เจ้าของกิจการ/ผู้ถือหุ้น เกิน 20%	4.28			-	.01*
อาชีพอิสระ	4.54				-

จากตารางที่ 4.23 ข้างต้น พบว่า การตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านประเภทที่อยู่อาศัย จำแนกตามอาชีพแตกต่างกัน จากผลการวิเคราะห์รายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) ได้แก่ ผู้ที่มีอาชีพข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจมีการตัดสินใจด้านประเภทที่อยู่อาศัยมากกว่าผู้ที่มีอาชีพอิสระ ผู้ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีการตัดสินใจด้านประเภทที่อยู่อาศัยมากกว่าผู้ที่มีอาชีพอิสระ และผู้ที่มีอาชีพเจ้าของกิจการ/ผู้ถือหุ้นเกิน 20% มีการตัดสินใจด้านประเภทที่อยู่อาศัยมากกว่าผู้ที่มีอาชีพอิสระ



ตารางที่ 4.24 การเปรียบเทียบการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี วงเงินสินเชื่อจำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	Mean	อาชีพ			อาชีพอิสระ
		ข้าราชการ/ พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	พนักงาน บริษัทเอกชน	เจ้าของกิจการ/ ผู้ถือหุ้นเกิน 20%	
ข้าราชการ/พนักงาน รัฐวิสาหกิจ	4.54	-	.61	.27	.00*
พนักงานบริษัทเอกชน	4.49		-	.37	.00*
เจ้าของกิจการ/ผู้ถือหุ้น เกิน 20%	4.63			-	.00*
อาชีพอิสระ	4.02				-

จากตารางที่ 4.23 ข้างต้น พบว่า การตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านวงเงินสินเชื่อ จำแนกตามอาชีพแตกต่างกัน จากผลการวิเคราะห์รายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) ได้แก่ ผู้ที่มีอาชีพข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจมีการตัดสินใจด้านวงเงินสินเชื่อมากกว่าผู้ที่มีอาชีพอิสระ ผู้ที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีการตัดสินใจด้านวงเงินสินเชื่อมากกว่าผู้ที่มีอาชีพอิสระ และผู้ที่มีอาชีพเจ้าของกิจการ/ผู้ถือหุ้นเกิน 20% มีการตัดสินใจด้านวงเงินสินเชื่อ มากกว่า ผู้ที่มีอาชีพอิสระ

สมมติฐานที่ 1.5 ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะส่วนบุคคลด้านสถานภาพที่แตกต่างกัน เลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

$H_0$  : สถานภาพที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน

$H_1$  : สถานภาพที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.25 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามสถานภาพ

การให้บริการ สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	สถานภาพ	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการ ทดสอบ สมมติฐาน
1. ประเภทที่อยู่อาศัย	โสด	4.57	.64	.26	.85	ไม่แตกต่าง
	สมรส	4.52	.56			
	แยกกันอยู่/อย่าร้าง	4.59	.54			
	หม้าย	4.45	.64			
2. วงเงิน สินเชื่อ	โสด	4.45	.72	.90	.44	ไม่แตกต่าง
	สมรส	4.42	.69			
	แยกกันอยู่/อย่าร้าง	4.66	.59			
	หม้าย	4.37	.75			
3. อัตรา ดอกเบี้ย	โสด	4.53	.47	.98	.40	ไม่แตกต่าง
	สมรส	4.44	.52			
	แยกกันอยู่/อย่าร้าง	4.47	.46			
	หม้าย	4.33	.61			

การใช้บริการ สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	สถานภาพ	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการ ทดสอบ สมมติฐาน
4. ระยะเวลาใน การกู้	โสด	4.55	.51	1.18	.32	ไม่แตกต่าง
	สมรส	4.45	.63			
	แยกกันอยู่/อย่าร้าง	4.52	.53			
	หม้าย	4.18	.80			
ภาพรวม	โสด	4.52	.49	.72	.54	ไม่แตกต่าง
	สมรส	4.45	.55			
	แยกกันอยู่/อย่าร้าง	4.56	.69			
	หม้าย	4.34	.53			

ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

จากตารางที่ 4.25 การวิเคราะห์ข้อมูล ข้างต้น พบว่า ผลการทดสอบความแตกต่างสถานภาพกับการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี โดยใช้สถิติ One-Way Anova F-Test ในการทดสอบ พบว่า ภาพรวมมีค่า Sig. เท่ากับ .54 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านประเภทที่อยู่อาศัยมีค่า Sig. เท่ากับ .85 ด้านวงเงินสินเชื่อมีค่า Sig. เท่ากับ .44 ด้านอัตราดอกเบี้ยมีค่า Sig. เท่ากับ .40 และระยะเวลาในการกู้มีค่า Sig. เท่ากับ .32 ดังนั้น ขอมรับ  $H_0$  หมายความว่า สถานภาพที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

สมมติฐานที่ 1.6 ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกัน เลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

$H_0$  : รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน

$H_1$  : รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.26 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

การใช้บริการ สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการ ทดสอบ สมมติฐาน
1. ประเภทที่อยู่ อาศัย	ต่ำกว่า 15,000 บาท	4.6	.56	2.96	.02*	แตกต่าง
	15,001 - 25,000 บาท	4.43	.61			
	25,001 - 35,000 บาท	4.63	.59			
	35,000 - 45,000 บาท	4.71	.45			
	45,001 บาท ขึ้นไป	4.49	.66			
2. วงเงิน สินเชื่อ	ต่ำกว่า 15,000 บาท	4.47	.68	4.32	.00*	แตกต่าง
	15,001 - 25,000 บาท	4.31	.72			
	25,001 - 35,000 บาท	4.67	.61			
	35,000 - 45,000 บาท	4.59	.62			
	45,001 บาท ขึ้นไป	4.27	.85			

การใช้บริการ สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการ ทดสอบ สมมติฐาน
3. อัตรา ดอกเบี้ย	ต่ำกว่า 15,000 บาท	4.45	.57	1.77	.14	ไม่แตกต่าง
	15,001 - 25,000 บาท	4.43	.49			
	25,001 - 35,000 บาท	4.60	.36			
	35,000 - 45,000 บาท	4.54	.43			
	45,001 บาท ขึ้นไป	4.42	.67			
4. ระยะเวลาใน การกู้	ต่ำกว่า 15,000 บาท	4.43	.67	2.16	.07	ไม่แตกต่าง
	15,001 - 25,000 บาท	4.44	.54			
	25,001 - 35,000 บาท	4.64	.49			
	35,000 - 45,000 บาท	4.60	.53			
	45,001 บาท ขึ้นไป	4.43	.74			
ภาพรวม	ต่ำกว่า 15,000 บาท	4.49	.57	3.19	.01*	แตกต่าง
	15,001 - 25,000 บาท	4.40	.48			
	25,001 - 35,000 บาท	4.63	.46			
	35,000 - 45,000 บาท	4.61	.46			
	45,001 บาท ขึ้นไป	4.40	.69			

ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

จากตารางที่ 4.26 การวิเคราะห์ข้อมูลข้างต้น พบว่า การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามอาชีพ โดยใช้สถิติ One-Way Anova F-Test ในการทดสอบ พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ภาพรวมมีค่า Sig. เท่ากับ .01 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านประเภทที่อยู่อาศัยมีค่า Sig. เท่ากับ .02 ด้านวงเงินสินเชื่อมีค่า Sig. เท่ากับ .00 ด้านอัตราดอกเบี้ยมีค่า Sig. เท่ากับ .14 และระยะเวลาในการกู้มีค่า Sig. เท่ากับ .07 ดังนั้น ขอมรับ  $H_1$  หมายความว่า รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกัน

กันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ จึงต้องทำการวิเคราะห์ความแตกต่างในรายกลุ่มเพิ่มเติม ด้วยค่า LSD

**ตารางที่ 4.27** การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านประเภทที่อยู่อาศัย จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือนรายคู่

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	Mean	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน				
		ต่ำกว่า 15,000 บาท	15,001 - 25,000 บาท	25,001 - 35,000 บาท	35,000 - 45,000 บาท	45,001 บาท ขึ้นไป
ต่ำกว่า 15,000 บาท	4.6	-	.02*	.75	.28	.39
15,001 - 25,000 บาท	4.43		-	.02*	.01*	.63
25,001 - 35,000 บาท	4.63			-	.44	.31
35,000 - 45,000 บาท	4.71				-	.12
45,001 บาท ขึ้นไป	4.49					-

จากตารางที่ 4.27 ข้างต้น พบว่า การตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านประเภทที่อยู่อาศัย จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน จากผลการวิเคราะห์รายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) ได้แก่ ผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท มีการตัดสินใจด้านที่อยู่อาศัยมากกว่าผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001 - 25,000 บาท ผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001 - 25,000 บาท มีการตัดสินใจด้านที่อยู่อาศัยมากกว่าผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001 - 35,000 บาท และผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001 - 25,000 บาท มีการตัดสินใจด้านที่อยู่อาศัยมากกว่าผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 35,000 - 45,000 บาท

ตารางที่ 4.28 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านวงเงินสินเชื่อ จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือนรายคู่

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	Mean	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน				
		ต่ำกว่า 15,000 บาท	15,001 - 25,000 บาท	25,001 - 35,000 บาท	35,001 - 45,000 บาท	45,001 บาท ขึ้นไป
ต่ำกว่า 15,000 บาท	4.47	-	.07	.05	.36	.18
15,001 - 25,000 บาท	4.31		-	.07	<b>.00*</b>	.77
25,001 - 35,000 บาท	4.67			-	.05	<b>.01*</b>
35,001 - 45,000 บาท	4.59				-	.07
45,001 บาท ขึ้นไป	4.27					-

จากตารางที่ 4.28 ข้างต้น พบว่า การตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านวงเงินสินเชื่อ จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน จากผลการวิเคราะห์รายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) ได้แก่ ผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001 - 25,000 บาทมีการตัดสินใจด้านวงเงินสินเชื่อมากกว่าผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 35,000 - 45,000 บาท และผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001 - 35,000 บาทมีการตัดสินใจด้านวงเงินสินเชื่อมากกว่าผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 45,001 บาท ขึ้นไป

สมมติฐานที่ 2 ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะตามหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) แตกต่างกัน เลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานีแตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 2.1 ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะตามหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) ด้านลักษณะการชำระสินเชื่อ (Character) ที่แตกต่างกัน เลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานีแตกต่างกัน

$H_0$  : ลักษณะการชำระสินเชื่อ (Character) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน

$H_1$  : ลักษณะการชำระสินเชื่อ (Character) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.29 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามลักษณะการชำระสินเชื่อ (Character)

การใช้บริการ สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	ลักษณะการชำระสินเชื่อ (Character)	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการ ทดสอบ สมมติฐาน
1. ประเภทที่ อยู่อาศัย	ไม่เคยมีสินเชื่อ	4.54	.68	.95	.43	ไม่แตกต่าง
	ชำระยอดคงค้างก่อนถึง กำหนด 7 วัน	4.59	.52			
	ชำระยอดคงค้างตรงตามวันที่ กำหนด	4.54	.56			
	ชำระยอดคงค้างหลังจากวันที่ กำหนดแต่ไม่เกินวันที่ถูกเรียก เก็บค่าทวงถาม	4.51	.47			
	ชำระภายหลังจากที่มีการทวง ถามจากธนาคาร	3.8	.00			



การใช้ บริการ สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	ลักษณะการชำระสินเชื่อ (Character)	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการ ทดสอบ สมมติฐาน				
2. วงเงิน สินเชื่อ	ไม่เคยมีสินเชื่อ	4.54	.73	2.22	.66	ไม่แตกต่าง				
	ชำระยอดคงค้างก่อนถึง กำหนด 7 วัน	4.43	.66							
	ชำระยอดคงค้างตรงตามวันที่ กำหนด	4.47	.69							
	ชำระยอดคงค้างหลังจากวันที่ กำหนดแต่ไม่เกินวันที่ถูก เรียกเก็บค่าทวงถาม	4.45	.59							
	ชำระภายหลังจากที่มีการทวง ถามจากธนาคาร	4.42	.00							
	3. อัตรา ดอกเบี้ย	ไม่เคยมีสินเชื่อ	4.48				.51	.48	.75	ไม่แตกต่าง
	ชำระยอดคงค้างก่อนถึง กำหนด 7 วัน	ชำระยอดคงค้างตรงตามวันที่ กำหนด	4.45				.54			
ชำระยอดคงค้างหลังจากวันที่ กำหนดแต่ไม่เกินวันที่ถูกเรียก เก็บค่าทวงถาม		4.47	.49							
ชำระภายหลังจากที่มีการทวง ถามจากธนาคาร		4.48	.46							
		4.00	.00							

การใช้บริการ สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	ลักษณะการชำระสินเชื่อ (Character)	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการ ทดสอบ สมมติฐาน
4. ระยะเวลา ในการกู้	ไม่เคยมีสินเชื่อ	4.54	.59			
	ชำระยอดคงค้างก่อนถึง กำหนด 7 วัน	4.41	.71			
	ชำระยอดคงค้างตรงตามวันที่ กำหนด	4.50	.52			
	ชำระยอดคงค้างหลังจากวันที่ กำหนดแต่ไม่เกินวันที่ถูก เรียกเก็บค่าทวงถาม	4.46	.46	2.98	.02*	แตกต่าง
	ชำระภายหลังจากที่มีการทวง ถามจากธนาคาร	3.25	.00			
	ไม่เคยมีสินเชื่อ	4.50	.53			
	ชำระยอดคงค้างก่อนถึงกำหนด 7 วัน	4.48	.58			
ภาพรวม	ชำระยอดคงค้างตรงตามวันที่ กำหนด	4.49	.49			
	ชำระยอดคงค้างหลังจากวันที่ กำหนดแต่ไม่เกินวันที่ถูกเรียก เก็บค่าทวงถาม	4.47	.46	1.77	.13	ไม่แตกต่าง
	ชำระภายหลังจากที่มีการทวงถาม จากธนาคาร	3.51	.00			

ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

จากตารางที่ 4.29 การวิเคราะห์ข้อมูลข้างต้น พบว่า การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามลักษณะการชำระสินเชื่อ (Character) โดยใช้สถิติ One-Way Anova F-Test ในการทดสอบ พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ภาพรวมมีค่า Sig. เท่ากับ .13 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่าด้านประเภทที่อยู่อาศัยมีค่า Sig. เท่ากับ .43 ด้านวงเงินสินเชื่อมีค่า Sig. เท่ากับ .66 ด้านอัตราดอกเบี้ยมีค่า Sig. เท่ากับ .75 และระยะเวลาในการกู้มีค่า Sig. เท่ากับ .02 ดังนั้น ขอมรับ  $H_0$  หมายความว่า ลักษณะการชำระสินเชื่อ (Character) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.30 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านระยะเวลาในการกู้ จำแนกตามลักษณะการชำระสินเชื่อ (Character) รายคู่

ลักษณะการชำระ สินเชื่อ (Character)	Mean	ลักษณะการชำระสินเชื่อ (Character)				ชำระ ภายหลัง จากที่มี การทวง ถามจาก ธนาคาร
		ไม่เคยมี สินเชื่อ	ชำระยอด คงค้าง ก่อนถึง กำหนด 7 วัน	ชำระยอด คงค้าง ตรงตาม วันที่ กำหนด	ชำระยอดคงค้าง หลังจากวันที่ กำหนดแต่ไม่ เกินวันที่ถูกเรียก เก็บค่าทวงถาม	
ไม่เคยมีสินเชื่อ	4.54	-	.10	.49	.54	.00*
ชำระยอดคงค้างก่อนถึง กำหนด 7 วัน	4.4		-	.24	.71	.00*

ลักษณะการชำระ สินเชื่อ (Character)	Mean	ไม่เคยมี สินเชื่อ	ลักษณะการชำระสินเชื่อ (Character)			ชำระ ภายหลัง จากที่มี การทวง ถามจาก ธนาคาร
			ชำระยอด คงค้าง ก่อนถึง กำหนด 7 วัน	ชำระยอด คงค้าง ตรงตาม วันที่ กำหนด	ชำระยอดคงค้าง หลังจากวันที่ กำหนดแต่ไม่ เกินวันที่ถูกเรียก เก็บค่าทวงถาม	
ชำระยอดคงค้างตรง ตามวันที่กำหนด	4.50		-	.77	.00*	
ชำระยอดคงค้าง หลังจากวันที่กำหนด แต่ไม่เกินวันที่ถูกเรียก เก็บค่าทวงถาม	4.46			-	.00*	
ชำระภายหลังจากที่มี การทวงถามจาก ธนาคาร	3.25				-	

จากตารางที่ 4.30 ข้างต้น พบว่า การตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านระยะเวลาในการกู้จำแนกตามลักษณะการชำระสินเชื่อ (Character) แตกต่างกัน จากผลการวิเคราะห์รายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) ได้แก่ ผู้ที่ไม่เคยมีสินเชื่อมีการตัดสินใจด้านระยะเวลาในการกู้มากกว่าผู้ที่มีชำระภายหลังจากที่มี การทวงถามจากธนาคาร ผู้ที่ชำระยอดคงค้างก่อนถึงกำหนด 7 วัน มีการตัดสินใจด้านระยะเวลาในการกู้ มากกว่าผู้ที่มีชำระภายหลังจากที่มี การทวงถามจากธนาคาร ผู้ที่ชำระยอดคงค้างตรงตามวันที่กำหนดมี การตัดสินใจด้านระยะเวลาในการกู้มากกว่าผู้ที่มีชำระภายหลังจากที่มี การทวงถามจากธนาคาร ผู้ที่

ชำระยอดคงค้างหลังจากวันที่กำหนดแต่ไม่เกินวันที่ถูกเรียกเก็บค่าทวงถาม มีการตัดสินใจด้านระยะเวลาในการกู้มากกว่าผู้ที่มีชำระภายหลังจากที่มีการทวงถามจากธนาคาร

สมมติฐานที่ 2.2 ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะตามหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) ด้านแหล่งที่มาของรายได้ (Capacity) ที่แตกต่างกัน เลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานีแตกต่างกัน

$H_0$  : แหล่งที่มาของรายได้ (Capacity) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน

$H_1$  : แหล่งที่มาของรายได้ (Capacity) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.31 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามแหล่งที่มาของรายได้ (Capacity)

การใช้บริการ สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	แหล่งที่มาของรายได้ (Capacity)	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการ
						ทดสอบ
						สมมติฐาน
1. ประเภทที่อยู่ อาศัย	เงินเดือนประจำ	4.57	.58	3.73	.03*	แตกต่าง
	การประกอบธุรกิจ/กิจการส่วนตัว	4.41	.62			
	การปล่อยเช่าอสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน	3.95	.34			
	อื่นๆ	-	-			

การใช้บริการ สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	แหล่งที่มาของรายได้ (Capacity)	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการ ทดสอบ สมมติฐาน
2. วงเงิน สินเชื่อ	เงินเดือนประจำ	4.48	.67	6.73	.00*	แตกต่าง
	การประกอบธุรกิจ/กิจการส่วนตัว	4.23	.79			
	การปล่อยเช่าอสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน อื่นๆ	3.50	1.0			
		-	-			
3. อัตรา ดอกเบี้ย	เงินเดือนประจำ	4.47	.51	.77	.46	ไม่แตกต่าง
	การประกอบธุรกิจ/กิจการส่วนตัว	4.46	.48			
	การปล่อยเช่าอสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน อื่นๆ	4.16	.57			
		-	-			
4. ระยะเวลาใน การกู้	เงินเดือนประจำ	4.48	.60	.56	.57	ไม่แตกต่าง
	การประกอบธุรกิจ/กิจการส่วนตัว	4.54	.46			
	การปล่อยเช่าอสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน อื่นๆ	4.25	.79			
		-	-			
ภาพรวม	เงินเดือนประจำ	4.50	.53	2.69	.07	ไม่แตกต่าง
	การประกอบธุรกิจ/กิจการส่วนตัว	4.41	.49			
	การปล่อยเช่าอสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน อื่นๆ	3.96	.46			
		-	-			

ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

จากตารางที่ 4.31 การวิเคราะห์ข้อมูล ข้างต้น พบว่า การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ย การเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามแหล่งที่มาของรายได้ (Capacity) โดยใช้สถิติ One-Way Anova F-Test ในการทดสอบ พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ภาพรวมมีค่า Sig. เท่ากับ .07 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้าน

ประเภทที่อยู่อาศัยมีค่า Sig. เท่ากับ .03 ด้านวงเงินสินเชื่อมีค่า Sig. เท่ากับ .00 ด้านอัตราดอกเบี้ยมีค่า Sig. เท่ากับ .46 และระยะเวลาในการกู้มีค่า Sig. เท่ากับ .57 ดังนั้น ขอมรับ  $H_0$  หมายความว่า ลักษณะแหล่งที่มาของรายได้ (Capacity) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.32 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านประเภทที่อยู่อาศัย จำแนกตามแหล่งที่มาของรายได้ (Capacity) รายคู่

แหล่งที่มาของรายได้ (Capacity)	Mean	แหล่งที่มาของรายได้ (Capacity)			
		เงินเดือนประจำ	การประกอบธุรกิจ/กิจการส่วนตัว	การปล่อยเช่าอสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน	อื่นๆ
เงินเดือนประจำ	4.57	-	.07	.04*	.-
การประกอบธุรกิจ/กิจการส่วนตัว	4.41		-	.13	-
การปล่อยเช่าอสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน	3.95			-	-
อื่นๆ	-				-

จากตารางที่ 4.31 ข้างต้น พบว่า การตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านประเภทที่อยู่อาศัย จำแนกตามแหล่งที่มาของรายได้ (Capacity) แตกต่างกัน จากผลการวิเคราะห์รายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) ได้แก่ ผู้ที่เงินเดือนประจำมีการตัดสินใจด้านประเภทที่อยู่อาศัยมากกว่าผู้ที่มีการปล่อยเช่าอสังหาริมทรัพย์/ที่ดิน

สมมติฐานที่ 2.3 ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะตามหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) ด้านสินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital) ที่แตกต่างกันเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานีแตกต่างกัน

$H_0$  : สินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน

$H_1$  : สินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.33 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามสินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital)

การใช้บริการ สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	สินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital)	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการ ทดสอบ สมมติฐาน
		1. ประเภทที่อยู่อาศัย	บัญชีออมทรัพย์	4.55	.59	
	สลากออมทรัพย์	4.38	.53			
	พันธบัตรรัฐบาล	-	-	.82	.44	ไม่แตกต่าง
	มรดก/ครอบครัว	4.53	.43			
	อื่นๆ	-	-			



การใช้บริการ สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	สินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital)	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการ ทดสอบ สมมติฐาน
2. วงเงิน สินเชื่อ	บัญชีออมทรัพย์	4.56	.69	1.31	.27	ไม่แตกต่าง
	สลากออมทรัพย์	4.23	.61			
	พันธบัตรรัฐบาล	-	-			
	มรดก/ครอบครัว	4.25	.98			
	อื่นๆ	-	-			
3. อัตรา ดอกเบี้ย	บัญชีออมทรัพย์	4.49	.50	3.33	.04*	แตกต่าง
	สลากออมทรัพย์	4.20	.51			
	พันธบัตรรัฐบาล	-	-			
	มรดก/ครอบครัว	4.61	.32			
	อื่นๆ	-	-			
4. ระยะเวลาใน การกู้	บัญชีออมทรัพย์	4.49	.58	1.98	.14	ไม่แตกต่าง
	สลากออมทรัพย์	4.27	.53			
	พันธบัตรรัฐบาล	-	-			
	มรดก/ครอบครัว	4.75	.27			
	อื่นๆ	-	-			
ภาพรวม	บัญชีออมทรัพย์	4.49	.53	1.84	.16	ไม่แตกต่าง
	สลากออมทรัพย์	4.27	.53			
	พันธบัตรรัฐบาล	-	-			
	มรดก/ครอบครัว	4.53	.37			
	อื่นๆ	-	-			

ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

จากตารางที่ 4.33 การวิเคราะห์ข้อมูลข้างต้น พบว่า การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามสินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital) โดยใช้สถิติ One-Way Anova F-Test ในการทดสอบ พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ภาพรวมมีค่า Sig. เท่ากับ .16 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านประเภทที่อยู่อาศัยมีค่า Sig. เท่ากับ .44 ด้านวงเงินสินเชื่อมีค่า Sig. เท่ากับ .27 ด้านอัตราดอกเบี้ยมีค่า Sig. เท่ากับ .04 และระยะเวลาในการกู้มีค่า Sig. เท่ากับ .14 ดังนั้น ยอมรับ  $H_0$  หมายความว่า สินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.34 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านอัตราดอกเบี้ย จำแนกตามสินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital) ระบุ

สินทรัพย์ในส่วนที่เป็น กรรมสิทธิ์ของผู้ขอ สินเชื่อ (Capital)	Mean	สินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital)				
		บัญชีออม ทรัพย์	สลากออม ทรัพย์	พันธบัตร รัฐบาล	มรดก/ ครอบครัว	อื่นๆ
บัญชีออมทรัพย์	4.49	-	.01*	.08	.55	-
สลากออมทรัพย์	4.20		-	-	.08	-
พันธบัตรรัฐบาล	-			-	-	-
มรดก/ครอบครัว	4.61				-	-
อื่นๆ	-					-

จากตารางที่ 4.34 ข้างต้น พบว่า การตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านอัตราดอกเบี้ย จำแนกตามสินทรัพย์ในส่วนที่

เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital) แตกต่างกัน จากผลการวิเคราะห์รายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) ได้แก่ ผู้ที่มีบัญชีออมทรัพย์มีการตัดสินใจด้านอัตราดอกเบี้ยมากกว่าผู้ที่มีสลากออมทรัพย์

สมมติฐานที่ 2.4 ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะตามหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) ด้านหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) ที่แตกต่างกันเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานีแตกต่างกัน

$H_0$  : หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน

$H_1$  : หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.35 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral)

การใช้บริการ สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral)	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการ ทดสอบ สมมติฐาน
1. ประเภทที่อยู่ อาศัย	โฉนด	4.63	.51	6.76	.00*	แตกต่าง
	บุคคลค้ำประกัน/มีผู้ร่วม กรรม	4.34	.71			
	ธรรม์ประกันชีวิตแบบออมทรัพย์	4.60	.59			
	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุน	4.47	.43			
	บำเหน็จบำนาญข้าราชการ					
	อื่นๆ	-	-			

การใช้บริการ สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral)	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการ ทดสอบ สมมติฐาน
3. อัตรา ดอกเบี้ย	โฉนด	4.52	.46	2.26	.08	ไม่แตกต่าง
	บุคคลค้ำประกัน/มีผู้กู้ร่วม	4.38	.54			
	กรรมกรรมประกันชีวิตแบบออม	4.51	.68			
	ทรัพย์สินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ อื่นๆ	3.35	.46			
	-	-				
4. ระยะเวลาใน การกู้	โฉนด	4.55	.54	2.73	.04*	แตกต่าง
	บุคคลค้ำประกัน/มีผู้กู้ร่วม	4.40	.63			
	กรรมกรรมประกันชีวิตแบบออม	4.44	.77			
	ทรัพย์สินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ อื่นๆ	4.23	.62			
	-	-				
ภาพรวม	โฉนด	4.56	.48	5.47	.00*	แตกต่าง
	บุคคลค้ำประกัน/มีผู้กู้ร่วม	4.34	.58			
	กรรมกรรมประกันชีวิตแบบออม	4.53	.59			
	ทรัพย์สินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ อื่นๆ	4.31	.455			
	-	-				

ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

จากตารางที่ 4.35 การวิเคราะห์ข้อมูลข้างต้น พบว่า การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามสินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital) โดยใช้สถิติ One-Way Anova F-Test ในการทดสอบ พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ภาพรวมมีค่า Sig. เท่ากับ .00 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านประเภทที่อยู่อาศัยมีค่า Sig. เท่ากับ .00 ด้านวงเงินสินเชื่อมีค่า Sig. เท่ากับ .00 ด้านอัตราดอกเบี้ยมีค่า Sig. เท่ากับ .08 และระยะเวลาในการกู้มีค่า Sig. เท่ากับ .04 ดังนั้น ยอมรับ  $H_0$  หมายความว่า ลักษณะในส่วนที่เป็นหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ที่ต่างกัน ผลการวิเคราะห์ความแตกต่างในรายคู่ด้วยค่า LSD

ตารางที่ 4.36 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านประเภทที่อยู่อาศัย จำแนกตามหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) รายคู่

สินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital)	สินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital)					
	Mean	โฉนด	บุคคลค้ำประกัน/มีผู้กู้รวม	กรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบออมทรัพย์	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	อื่นๆ
โฉนด	4.63	-	.00*	.84	.00*	-
บุคคลค้ำประกัน/มีผู้กู้รวม	4.34	-	-	.06	.45	-

สินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital)	สินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital)					
	Mean	โหนด	บุคคลค้ำประกัน/มีผู้กู้ร่วม	กรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบออมทรัพย์	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	อื่นๆ
กรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบออมทรัพย์	4.60			-	.48	-
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	4.47				-	-
อื่นๆ	-					-

จากตารางที่ 4.36 ข้างต้น พบว่า การตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านประเภทที่อยู่อาศัย จำแนกตามหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) แตกต่างกัน จากผลการวิเคราะห์รายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) ได้แก่ ผู้ที่มีสินทรัพย์เป็น โหนดมีการตัดสินใจด้านประเภทที่อยู่อาศัยมากกว่าผู้ที่มีบุคคลค้ำประกัน/มีผู้กู้ร่วม และผู้ที่มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ตารางที่ 4.37 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านวงเงินสินเชื่อ จำแนกตามหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) รายคู่

สินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์	Mean	สินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital)				
		โฉนด	บุคคลค้ำประกัน/มีผู้กู้รวม	กรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบออมทรัพย์	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	อื่นๆ
โฉนด	4.55	-	.00*	.99	.05	-
บุคคลค้ำประกัน/มีผู้กู้รวม	4.23		-	.05	.76	-
กรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบออมทรัพย์	4.54			-	.12	-

สินทรัพย์ในส่วนที่เป็น กรรมสิทธิ์ ของผู้ขอ สินเชื่อ (Capital)	สินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital)					
	Mean	โฉนด	บุคคลค้ำ ประกัน/มีผู้ กู้ร่วม	กรรมธรรม์ ประกันชีวิตแบบ ออมทรัพย์	กองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ/กองทุน บำเหน็จบำนาญ ข้าราชการ	อื่นๆ
กองทุน สำรองเลี้ยง ชีพ/กองทุน บำเหน็จ บำนาญ ข้าราชการ	4.17				-	-
อื่นๆ	-					-

จากตารางที่ 4.37 ข้างต้น พบว่า การตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านวงเงินสินเชื่อ จำแนกตามหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) แตกต่างกัน จากผลการวิเคราะห์รายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) ได้แก่ ผู้ที่มีสินทรัพย์เป็น โฉนดมีการตัดสินใจด้านวงเงินสินเชื่อมากกว่าผู้ที่มีบุคคลค้ำประกัน/มีผู้กู้ร่วม



ตารางที่ 4.38 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านระยะเวลาในการกู้ จำแนกตามหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) รายคู่

สินทรัพย์ใน ส่วนที่เป็น กรรมสิทธิ์ ของผู้ขอ สินเชื่อ (Capital)	Mean	สินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital)				
		โฉนด	บุคคลค้ำ ประกัน/มีผู้ กู้ร่วม	กรรมกรรม ประกันชีวิตแบบ ออมทรัพย์	กองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ/กองทุน บำเหน็จบำนาญ ข้าราชการ	อื่นๆ
โฉนด	4.55	-	.03*	.40	.05	-
บุคคลค้ำ ประกัน/มีผู้ กู้ ร่วม	4.40		-	.79	.29	-
กรรมกรรม ประกันชีวิต แบบออม ทรัพย์	4.44			-	.30	-
กองทุน สำรองเลี้ยง ชีพ/กองทุน บำเหน็จ บำนาญ ข้าราชการ	4.23				-	-
อื่นๆ	-					-

จากตารางที่ 4.38 ข้างต้น พบว่า การตัดสินใจใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านระยะเวลาในการกู้ จำแนกตามหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) แตกต่างกัน จากผลการวิเคราะห์รายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) ได้แก่ ผู้ที่มีสินทรัพย์เป็นโฉนดมีการตัดสินใจด้านระยะเวลาในการกู้มากกว่าผู้ที่มีบุคคลค้ำประกัน/มีผู้กู้ร่วม

สมมติฐานที่ 2.5 ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะตามหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) ด้านปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition) ที่แตกต่างกันเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานีแตกต่างกัน

$H_0$  : ปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไม่แตกต่างกัน

$H_1$  : ปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.39 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย  
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่  
เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition)

การใช้บริการ สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	ปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้อง กับสินเชื่อ (Condition)	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการ ทดสอบ สมมติฐาน
1. ประเภทที่อยู่ อาศัย	สภาพเศรษฐกิจ	4.49	.66	2.27	.08	ไม่แตกต่าง
	สถานการณ์โรคระบาด	4.65	.49			
	หลักเกณฑ์ที่กำหนดวงเงินสินเชื่อ ของธนาคารแห่งประเทศไทย	4.47	.51			
	สถานการณ์ทางการเมือง อื่นๆ	4.71	.51			
	-	-	-			
2. วงเงิน สินเชื่อ	สภาพเศรษฐกิจ	4.43	.74	6.66	.00*	แตกต่าง
	สถานการณ์โรคระบาด	4.63	.51			
	หลักเกณฑ์ที่กำหนดวงเงินสินเชื่อ ของธนาคารแห่งประเทศไทย	4.16	.77			
	สถานการณ์ทางการเมือง อื่นๆ	4.35	.96			
	-	-	-			
3. อัตรา ดอกเบี้ย	สภาพเศรษฐกิจ	4.46	.52	3.42	.02*	แตกต่าง
	สถานการณ์โรคระบาด	4.54	.44			
	หลักเกณฑ์ที่กำหนดวงเงินสินเชื่อ ของธนาคารแห่งประเทศไทย	4.43	.51			
	สถานการณ์ทางการเมือง อื่นๆ	3.95	.71			
	-	-	-			

การใช้บริการ สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	ปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้อง กับสินเชื่อ (Condition)	Mean	S.D.	F	Sig.	ผลการ ทดสอบ สมมติฐาน
4. ระยะเวลาใน การกู้	สภาพเศรษฐกิจ	4.48	.59	4.19	.02*	แตกต่าง
	สถานการณ์โรคระบาด	4.59	.54			
	หลักเกณฑ์ที่กำหนดวงเงินสินเชื่อ ของธนาคารแห่งประเทศไทย	4.40	.57			
	สถานการณ์ทางการเมือง อื่นๆ	3.89	.81			
	-	-	-			
ภาพรวม	สภาพเศรษฐกิจ	4.47	.55	3.78	.01*	แตกต่าง
	สถานการณ์โรคระบาด	4.61	.46			
	หลักเกณฑ์ที่กำหนดวงเงินสินเชื่อ ของธนาคารแห่งประเทศไทย	4.37	.53			
	สถานการณ์ทางการเมือง อื่นๆ	4.23	.54			
	-	-	-			

ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

จากตารางที่ 4.39 การวิเคราะห์ข้อมูล ข้างต้น พบว่า การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำแนกปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition) โดยใช้สถิติ One-Way Anova F-Test ในการทดสอบ พบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ภาพรวมมีค่า Sig. เท่ากับ .01 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านประเภทที่อยู่อาศัยมีค่า Sig. เท่ากับ .08 ด้านวงเงินสินเชื่อมีค่า Sig. เท่ากับ .00 ด้านอัตราดอกเบี้ยมีค่า Sig. เท่ากับ .02 และระยะเวลาในการกู้มีค่า Sig. เท่ากับ .02 ดังนั้น ขอมรับ  $H_0$  หมายความว่า ลักษณะในส่วนที่เป็นปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ที่ต่างกัน ผลการวิเคราะห์ความแตกต่างในรายคู่ด้วยค่า LSD

ตารางที่ 4.40 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านวงเงินสินเชื่อ จำแนกตามปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition) รายคู่

ปัจจัยแวดล้อม ภายนอกที่ เกี่ยวข้องกับ สินเชื่อ (Condition)	Mean	ปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition)				
		สภาพ เศรษฐกิจ	สถานการณ์ โรคระบาด	หลักเกณฑ์ที่ กำหนดวงเงิน สินเชื่อของ ธนาคารแห่ง ประเทศไทย	สถานการณ์ ทางการเมือง	อื่นๆ
สภาพเศรษฐกิจ	4.43	-	.01*	.01*	.77	-
สถานการณ์โรค ระบาด	4.63		-	.00*	.29	-
หลักเกณฑ์ที่ กำหนดวงเงิน สินเชื่อของ ธนาคารแห่ง ประเทศไทย	4.16			-	.49	-
สถานการณ์ทาง การเมือง	4.35				-	-
อื่นๆ	-					-

จากตารางที่ 4.40 ข้างต้น พบว่า การตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านวงเงินสินเชื่อ จำแนกตามปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition) แตกต่างกัน จากผลการวิเคราะห์รายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) ได้แก่ ผู้ที่เลือกสภาพเศรษฐกิจมีการตัดสินใจด้านวงเงินสินเชื่อมากกว่าผู้ที่

เลือกสถานการณ์โรคระบาดและผู้เลือกหลักเกณฑ์ที่กำหนดวงเงินสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ที่เลือกสถานการณ์โรคระบาดมีการตัดสินใจด้านวงเงินสินเชื่อมากกว่าผู้ที่เลือกหลักเกณฑ์ที่กำหนดวงเงินสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 4.41 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านอัตราดอกเบี้ย จำแนกตามปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition) รายคู่

ปัจจัยแวดล้อม ภายนอกที่ เกี่ยวข้องกับ สินเชื่อ (Condition)	Mean	ปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition)				
		สภาพ เศรษฐกิจ	สถานการณ์ โรคระบาด	หลักเกณฑ์ที่ กำหนดวงเงิน สินเชื่อของ ธนาคารแห่ง ประเทศไทย	สถานการณ์ ทางการเมือง	อื่นๆ
สภาพเศรษฐกิจ	4.46	-	.20	.59	.01*	-
สถานการณ์โรค ระบาด	4.54		-	.15	.00*	-
หลักเกณฑ์ที่ กำหนดวงเงิน สินเชื่อของ ธนาคารแห่ง ประเทศไทย	4.43			-	.02*	-
สถานการณ์ทาง การเมือง	3.95				-	-
อื่นๆ	-					-

จากตารางที่ 4.41 ข้างต้น พบว่า การตัดสินใจใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านอัตราดอกเบี้ย จำแนกตามปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition) แตกต่างกัน จากผลการวิเคราะห์รายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) ได้แก่ ผู้ที่เลือกสภาพเศรษฐกิจมีการตัดสินใจด้านอัตราดอกเบี้ยมากกว่าผู้ที่เลือกสถานการณ์ทางการเมือง ผู้ที่เลือกสถานการณ์โรคระบาดมีการตัดสินใจด้านอัตราดอกเบี้ยมากกว่าผู้ที่เลือกสถานการณ์ทางการเมือง และผู้ที่เลือกหลักเกณฑ์ที่กำหนดวงเงินสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทยมีการตัดสินใจด้านอัตราดอกเบี้ยมากกว่าผู้ที่เลือกสถานการณ์ทางการเมือง

ตารางที่ 4.42 การเปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านระยะเวลาในการกู้ จำแนกตามปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition) รายคู่

ปัจจัยแวดล้อม ภายนอกที่ เกี่ยวข้องกับ สินเชื่อ (Condition)	Mean	ปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition)				
		สภาพ เศรษฐกิจ	สถานการณ์ โรคระบาด	หลักเกณฑ์ที่ กำหนดวงเงิน สินเชื่อของ ธนาคารแห่ง ประเทศไทย	สถานการณ์ ทางการเมือง	อื่นๆ
สภาพเศรษฐกิจ	4.48	-	.12	.29	.00*	-
สถานการณ์โรค ระบาด	4.59		-	.03*	.00*	-
หลักเกณฑ์ที่ กำหนดวงเงิน สินเชื่อของ ธนาคารแห่ง ประเทศไทย	4.40			-	.03*	-

ปัจจัยแวดล้อม ภายนอกที่ เกี่ยวข้องกับ สินเชื่อ (Condition)	ปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition)					
	Mean	สภาพ เศรษฐกิจ	สถานการณ์ โรคระบาด	หลักเกณฑ์ที่ กำหนดวงเงิน สินเชื่อของ ธนาคารแห่ง ประเทศไทย	สถานการณ์ ทางการเมือง	อื่นๆ
สถานการณ์ทาง การเมือง	3.89				-	-
อื่นๆ	-					-

จากตารางที่ 4.42 ข้างต้น พบว่า การตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ด้านระยะเวลาในการกู้ จำแนกตามปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition) แตกต่างกัน จากผลการวิเคราะห์รายคู่ด้วยวิธีผลต่างนัยสำคัญน้อยที่สุด (LSD) ได้แก่ ผู้ที่เลือกสภาพเศรษฐกิจมีการตัดสินใจด้านระยะเวลาในการกู้มากกว่าผู้ที่เลือกสถานการณ์ทางการเมือง ผู้ที่เลือกสถานการณ์โรคระบาดมีการตัดสินใจด้านระยะเวลาในการกู้มากกว่าผู้ที่เลือกหลักเกณฑ์ที่กำหนดวงเงินสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทยและสถานการณ์ทางการเมือง และผู้ที่เลือกหลักเกณฑ์ที่กำหนดวงเงินสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทยมีการตัดสินใจด้านระยะเวลาในการกู้มากกว่าผู้ที่เลือกสถานการณ์ทางการเมือง



## บทที่ 5

### สรุปผลการวิจัย และ การอภิปรายผล

งานวิจัยฉบับนี้มุ่งเน้นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี เพื่อนำผลการศึกษาไปพัฒนา ปรับปรุง การให้บริการของผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ตลอดจนผลการวิจัยที่ได้เป็นข้อมูล ประกอบการศึกษาในเชิงลึกด้านอื่น ๆ ต่อไป โดยวัตถุประสงค์การวิจัย ดังนี้

1. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีกับการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์

2. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบลักษณะของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีตามหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) กับการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์

โดยเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถามที่ผ่านการทดสอบความเชื่อมั่นทางสถิติแล้วจำนวน 400 ชุด นำมาวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่โดยใช้วิธีของ LSD (Least Significant Difference) ผลการวิจัยสรุปได้ดังนี้

#### 5.1 สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูล

จากผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี สามารถสรุปผลการศึกษาดังต่อไปนี้

##### 5.1.1 ผลการศึกษาข้อมูลลักษณะส่วนบุคคล

ผลการศึกษาลักษณะส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่างผู้ให้บริการในจังหวัดปทุมธานี จำนวน 400 คน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 235 คน คิดเป็น ร้อยละ 58.5 ซึ่งมีจำนวนมากกว่าเพศชายที่มี จำนวน 165 คน คิดเป็น ร้อยละ 41.3 มีอายุระหว่าง 20 บริบูรณ์ - 30 ปี จำนวน 160 คน คิดเป็นร้อยละ 40.0 รองลงมา คือ อายุระหว่าง 31 - 40 ปี จำนวน 147 คน มีระดับการศึกษาระดับ

ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า จำนวน 194 คิดเป็นร้อยละ 48.5 สถานภาพสมรส จำนวน 222 คน คิดเป็นร้อยละ 55.5 รองลงมา คือ สถานภาพโสด จำนวน 149 คน คิดเป็นร้อยละ 37.3 มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 244 คน คิดเป็นร้อยละ 61.0 และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ระหว่าง 15,001 - 25,000 บาท

#### 5.1.2 ผลการศึกษาข้อมูลการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit)

ผลการศึกษาข้อมูลการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) ของกลุ่มตัวอย่างผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ซึ่งประกอบด้วย ลักษณะของผู้ขอสินเชื่อ (Character), ความสามารถในการหารายได้ให้พอที่จะชำระหนี้ (Capacity), ทรัพย์สินในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital), หลักทรัพย์ค้ำประกัน (Collateral) และปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาด้านสินเชื่อ (Condition) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า

5.1.2.1 ด้านลักษณะของผู้ขอสินเชื่อ (Character) พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ชำระยอดคงค้างตรงตามวันที่กำหนด จำนวน 182 คน คิดเป็นร้อยละ 45.5 รองลงมา คือ ไม่เคยมีสินเชื่อ จำนวน 122 คน คิดเป็นร้อยละ 30.5

5.1.2.2 ด้านความสามารถในการหารายได้ให้พอที่จะชำระหนี้ (Capacity) ผู้ตอบแบบถามส่วนใหญ่มีรายได้จากเงินเดือนประจำ จำนวน 345 คน คิดเป็นร้อยละ 86.3

5.1.2.3 ด้านทรัพย์สินในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital) ผู้ตอบแบบถามส่วนใหญ่มีทรัพย์สินเป็นบัญชีออมทรัพย์ จำนวน 374 คน คิดเป็นร้อยละ 86.3

5.1.2.4 ด้านหลักทรัพย์ค้ำประกัน (Collateral) ผู้ตอบแบบถามส่วนใหญ่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นโฉนด จำนวน 247 คน คิดเป็นร้อยละ 61.8 รองลงมา คือ บุคคลค้ำประกัน/มีผู้กู้ร่วม จำนวน 118 คน คิดเป็นร้อยละ 29.5

5.1.2.5 ด้านปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาด้านสินเชื่อ (Condition) ผู้ตอบแบบถามส่วนใหญ่เลือกปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาด้านสินเชื่ออันดับแรก คือ สภาพเศรษฐกิจ จำนวน 210 คน คิดเป็นร้อยละ 52.5 รองลงมา คือ สถานการณ์โรคระบาด จำนวน 115 คน คิดเป็นร้อยละ 28.7

5.1.3 ผลการศึกษาการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของ  
ผู้ให้บริการในจังหวัดปทุมธานี

ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีระดับการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.48$ , S.D. = 0.52) เมื่อพิจารณารายด้านเรียกจากมากไปน้อย พบว่า ด้านประเภทที่อยู่อาศัยมีผลต่อการตัดสินใจระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.54$ , S.D. = 0.59) รองลงมา คือ ด้านระยะเวลาในการกู้ ( $\bar{X} = 4.49$ , S.D. = 0.59) ด้านอัตราดอกเบี้ย ( $\bar{X} = 4.47$ , S.D. = 0.50) และลำดับสุดท้าย คือ ด้านวงเงินสินเชื่อ ( $\bar{X} = 4.45$ , S.D. = 0.70) ตามลำดับโดยมีรายละเอียด ดังนี้

5.1.3.1 ด้านประเภทที่อยู่อาศัย ( $\bar{X} = 4.54$ , S.D. = 0.59) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า ที่อยู่อาศัยในการขอสินเชื่อใกล้ระบบสาธารณูปโภคมีผลต่อการตัดสินใจระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.60$ , S.D. = 0.60) รองลงมา คือ ธนาคารอาคารสงเคราะห์เสนอแคมเปญดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับประเภทที่อยู่อาศัย ( $\bar{X} = 4.56$ , S.D. = 0.64) และลำดับสุดท้าย คือ ที่อยู่อาศัยในการขอสินเชื่อมีลักษณะพื้นที่ใช้สอยเพียงพอต่อการใช้งาน ( $\bar{X} = 4.52$ , S.D. = 0.74)

5.1.3.2 ด้านวงเงินสินเชื่อ ( $\bar{X} = 4.44$ , S.D. = 0.70) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อเท่าอัตราที่ผ่านการประเมินมีผลต่อการตัดสินใจระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.51$ , S.D. = 0.73) และลำดับสุดท้าย คือ ที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์สามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติม กรณีกู้เพิ่ม หรือต่อเติม/ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย ( $\bar{X} = 4.38$ , S.D. = 0.75)

5.1.3.3 ด้านอัตราดอกเบี้ย ( $\bar{X} = 4.47$ , S.D. = 0.50) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า สามารถขอปรับอัตราดอกเบี้ยภายหลังผ่อนชำระ 3 ปี มีผลต่อการตัดสินใจระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.59$ , S.D. = 0.67) รองลงมา คือ ธนาคารอาคารสงเคราะห์มีอัตราดอกเบี้ยของธนาคารถูกกว่าธนาคารอื่นๆ ( $\bar{X} = 4.43$ , S.D. = 0.66) และลำดับสุดท้าย คือ ธนาคารอาคารสงเคราะห์เสนอแคมเปญดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ ( $\bar{X} = 4.40$ , S.D. = 0.64)

5.1.3.4 ด้านระยะเวลาในการกู้ ( $\bar{X} = 4.49$ , S.D. = 0.59) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า ระยะเวลาสูงสุดถึง 40 ปี มีผลต่อการตัดสินใจระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.60$ , S.D. = 0.67) รองลงมา คือ ระยะเวลาที่มีผลต่อวงเงินในการขอสินเชื่อ ( $\bar{X} = 4.57$ , S.D. = 0.69) และลำดับสุดท้าย คือ มีค่าธรรมเนียมการปิดบัญชีก่อนระยะเวลาที่ระบุในเงื่อนไขสัญญากู้เงินสินเชื่อที่อยู่อาศัย ( $\bar{X} = 4.28$ , S.D. = 0.74)

## 5.2 การทดสอบสมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1 ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะส่วนบุคคลประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกัน เลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน ดังนี้

ตารางที่ 5.1 แสดงผลสรุปการทดสอบสมมติฐานที่ 1 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

สมมติฐาน	ผลการทดสอบสมมติฐาน
สมมติฐานที่ 1.1 เพศที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน	ไม่แตกต่างกัน
สมมติฐานที่ 1.2 อายุที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน	ไม่แตกต่างกัน
สมมติฐานที่ 1.3 ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน	แตกต่างกัน
สมมติฐานที่ 1.4 อาชีพที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน	แตกต่างกัน
สมมติฐานที่ 1.5 สถานภาพที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน	ไม่แตกต่างกัน
สมมติฐานที่ 1.6 รายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน	แตกต่างกัน
สมมติฐานที่ 1.2 อายุที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน	ไม่แตกต่างกัน



อย่างไรก็ตามในรายประเด็น พบว่า ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ สถานภาพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ผลการทดสอบพบว่า เฉพาะ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกันส่งผลให้การเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ที่เกี่ยวข้องกับประเภทที่อยู่อาศัยและวงเงินสินเชื่อแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญ

สมมติฐานที่ 2 ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะตามหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) แตกต่างกัน เลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานีแตกต่างกัน ดังนี้

ตารางที่ 5.2 แสดงผลสรุปการทดสอบสมมติฐานที่ 2 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

สมมติฐาน	ผลการทดสอบสมมติฐาน
สมมติฐานที่ 2.1 ลักษณะการชำระสินเชื่อ (Character) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน	ไม่แตกต่างกัน
สมมติฐานที่ 2.2 แหล่งที่มาของรายได้ (Capacity) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน	ไม่แตกต่างกัน
สมมติฐานที่ 2.3 สินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน	ไม่แตกต่างกัน
สมมติฐานที่ 2.4 หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน	แตกต่างกัน
สมมติฐานที่ 2.5 ปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน	แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 2.1 ลักษณะการชำระสินเชื่อ (Character) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

จากผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีลักษณะการชำระสินเชื่อ (Character) แตกต่างกันมีการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี โดยภาพรวมไม่แตกต่างกัน แต่มีแตกต่างกันในรายละเอียดด้านระยะเวลาในการกู้แตกต่างโดยมีนัยสำคัญ

สมมติฐานที่ 2.2 แหล่งที่มาของรายได้ (Capacity) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

จากผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีแหล่งที่มาของรายได้ (Capacity) แตกต่างกันมีการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี โดยภาพรวมไม่แตกต่างกัน แต่มีแตกต่างกันในรายละเอียดด้านประเภทที่อยู่อาศัย และด้านวงเงินสินเชื่อแตกต่างโดยมีนัยสำคัญ

สมมติฐานที่ 2.3 สินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

จากผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีสินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital) แตกต่างกันมีการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี โดยภาพรวมไม่แตกต่างกัน แต่มีแตกต่างกันในรายละเอียด ด้านอัตราดอกเบี้ย แตกต่างโดยมีนัยสำคัญ

สมมติฐานที่ 2.4 หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

จากผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) แตกต่างกันมีการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี โดยภาพรวมแตกต่างกัน ด้านประเภทที่อยู่อาศัย ด้านวงเงินสินเชื่อ ด้านระยะเวลาในการกู้ แตกต่างโดยมีนัยสำคัญ

สมมติฐานที่ 2.5 ปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition) ที่แตกต่างกันมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกัน

จากผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition) แตกต่างกันมีการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการ

ในจังหวัดปทุมธานีโดยภาพรวมแตกต่างกัน ด้านวงเงินสินเชื่อ ด้านอัตราดอกเบี้ย ด้านระยะเวลาในการกู้ยืมแตกต่างกันโดยมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ตามในรายประเด็น พบว่า ผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะตามหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) คือ ลักษณะของผู้ขอสินเชื่อ (Character) ความสามารถในการหารายได้ให้พอที่จะชำระหนี้ (Capacity) ทรัพย์สินในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital) หลักทรัพย์ค้ำประกัน (Collateral) ปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาด้านสินเชื่อ (Condition) ผลการทดสอบพบว่า ตามหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) คือ หลักทรัพย์ค้ำประกัน (Collateral) และปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาด้านสินเชื่อ (Condition) แตกต่างกันส่งผลให้การเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานีที่เกี่ยวกับประเภทที่อยู่อาศัย วงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาในการกู้ยืมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ

### 5.3 อภิปรายผลการศึกษา

ผู้วิจัยได้สรุปผลการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี แยกตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยได้ดังนี้

5.3.1 จากวัตถุประสงค์ข้อที่ 1 เพื่อศึกษาเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีกับการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์

พบว่า เมื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล พบว่า ผู้ใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานี ที่มีระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน แตกต่างกันส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 สอดคล้องกับผลการศึกษานี้ของ ภัทธา มหามงคล (2554) เรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในกรุงเทพมหานคร พบว่า ลักษณะทางประชากรศาสตร์ คือ ด้านอายุและรายได้ ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในกรุงเทพมหานครแตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และจากผลการศึกษาของ ณัฐดนัย ใจชน (2555) เรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการจากธนาคารพาณิชย์ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือนต่างกันให้ความสำคัญกับปัจจัยต่อการเลือกใช้



บริการธนาคารพาณิชย์ต่างกัน โดยมีค่าความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญที่ 0.05 ส่วนปัจจัยด้านเพศต่างกัน ให้ความสำคัญกับปัจจัยต่อการเลือกใช้บริการธนาคารพาณิชย์ไม่แตกต่างกัน และปัจจัยด้านอายุ อาชีพ รายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการเข้าใช้บริการธนาคารพาณิชย์ ในด้านความถี่ ด้านช่วงเวลา ด้านประเภทการบริการ

5.3.2 จากวัตถุประสงค์ข้อที่ 2 เพื่อศึกษาเปรียบเทียบลักษณะของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ตามหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) กับการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์

พบว่า เมื่อเปรียบเทียบปัจจัยที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานี จำแนกตามลักษณะหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) เมื่อพิจารณาเป็นรายประเด็น พบว่า ผู้ใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานีที่มีลักษณะตามหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) คือ หลักทรัพย์ค้ำประกัน (Collateral) และปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาด้านสินเชื่อ (Condition) แตกต่างกัน ส่งผลให้การเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานีเกี่ยวกับประเภทที่อยู่อาศัย วงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาในการกู้ยืมแตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ซึ่งปัจจัยที่กล่าวข้างต้นสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศรีัญญา จันกระจ่าง และสุเมธ ชูดาราดระกูล (2561) เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการได้รับอนุมัติสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารพาณิชย์ ในเขตพื้นที่ภาคตะวันตกของประเทศไทย พบว่า ปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อแบบ 5C's Credit คือ อายุ อาชีพของผู้ขอสินเชื่อและผู้กู้ร่วม ซึ่งเป็นปัจจัยแทนข้อมูลด้านบุคคล (Character) รายได้ของผู้ขอสินเชื่อ ข้อมูลการทำงาน ซึ่งเป็นปัจจัยแทนข้อมูลด้านความสามารถในการหารายได้ (Capacity) สินทรัพย์ของผู้ขอสินเชื่อ คือ สินทรัพย์ปลอดภาระอื่นๆ ซึ่งเป็นปัจจัยแทนข้อมูลด้านฐานะทางการเงิน (Capital) หลักประกันของผู้ขอสินเชื่อ เป็นอาคารพาณิชย์ และที่ดินเปล่า ซึ่งเป็นปัจจัยแทนข้อมูลด้านหลักประกัน (Collateral) และประเภทสินเชื่อของผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งเป็นปัจจัยแทนข้อมูลเงื่อนไขของผู้ขอสินเชื่อ (Condition) มีอิทธิพลต่อการอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในเขตภาคตะวันตกประเทศไทยที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และสอดคล้องกับผลการศึกษาของ เอกการ กุลวิสร (2558) เรื่องหลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5Cs Credit ที่มีอิทธิพลต่อความพึงพอใจในการสมัครขอสินเชื่อ นาโน ไฟแนนซ์กับ บริษัทเอแคปปิตอล จำกัด กรณีศึกษาลูกค้ากลุ่มตลาดอำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม ซึ่งกล่าวว่า หลักวิเคราะห์สินเชื่อ (5 C's Credit) มีอิทธิพลต่อความพึงพอใจคุณภาพการให้บริการในทุก ๆ ด้าน คือ ด้านการออกแบบสินเชื่อ คุณภาพ

ด้านการผลิต คุณภาพด้านมาตรฐาน คุณภาพด้านบริการ คุณภาพด้านความปลอดภัย คุณภาพของบุคลากร และความพึงพอใจภาพรวมด้านรูปธรรม

#### 5.4 ข้อเสนอแนะจากงานวิจัย

การศึกษาวิจัย เรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี มีประเด็นข้อเสนอแนะ ดังนี้

5.4.1 ลักษณะส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ลำดับแรกคือ อายุ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และระดับการศึกษา ดังนั้น ธนาคารสามารถนำข้อมูลดังกล่าวมากำหนดแผนกลยุทธ์ในการพัฒนาธุรกิจเพื่อดำเนินการทางด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยต่อไป เช่น การนำข้อมูลไปทำการพิจารณาเรื่องแคมเปญสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยให้เข้ากับลักษณะส่วนบุคคล หรือการนำข้อมูลไปทำการส่งเสริมการขาย เพื่อขยายฐานลูกค้าในอนาคต

5.4.2 ลักษณะหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานี คือ

1. ลักษณะการชำระสินเชื่อ (Character) ธนาคารควรศึกษาประวัติทางการเงิน (Credit Bureau) และวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อก่อนการอนุมัติสินเชื่อ
2. แหล่งที่มาของรายได้ (Capacity) ธนาคารควรศึกษาความสามารถในการหารายได้ของผู้ขอสินเชื่อ ความมั่นคงในการทำงาน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผู้ขอสินเชื่อจะสามารถผ่อนชำระหนี้ได้ในระยะยาว
3. สินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital) ธนาคารควรพิจารณาสินทรัพย์ของผู้ขอสินเชื่อ เพื่อเป็นข้อมูลสนับสนุนในการอนุมัติสินเชื่อ
4. หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) ธนาคารควรสนับสนุนสินเชื่อวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับราคาหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันหรือราคาซื้อขาย รวมถึงแนะนำการกู้ร่วมเพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้
5. ปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition) ธนาคารควรพิจารณาถึงปัจจัยด้านสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน ที่อาจส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อลดความเสี่ยงให้กับธนาคาร

5.4.3 การเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี ที่ผู้ให้บริการให้ความสำคัญเป็นลำดับแรก คือ ด้านวงเงินสินเชื่อ รองลงมาด้านประเภทที่อยู่อาศัย และระยะเวลาในการกู้ ตามลำดับ ดังนั้น ธนาคารควรมีการนำเสนอวงเงินสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่เหมาะสม สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ในระยะยาว ส่งผลให้จำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือนลดน้อยลงด้วย เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ขอสินเชื่อ

## 5.5 ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

เพื่อให้ผลการศึกษาในครั้งนี้สามารถขยายต่อไปในทัศนะที่กว้างมากขึ้นอันจะเป็นประโยชน์ในการอธิบายสถานการณ์และปัญหาในด้านสินเชื่อที่อยู่อาศัยหรือปัญหาอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกัน ผู้ทำวิจัยจึงขอเสนอแนะประเด็นสำหรับการทำวิจัยครั้งต่อไปดังนี้

5.5.1 การวิจัยครั้งต่อไปควรศึกษาเกี่ยวกับตัวแปรอื่น ๆ เพิ่มเติม ที่ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานี เช่น กลุ่มผู้ให้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารรัฐและธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ที่เป็นคู่แข่งทางการตลาดด้านสินเชื่อที่อยู่อาศัย

5.5.2 การวิจัยครั้งต่อไปควรมีการศึกษากลุ่มตัวอย่างที่นอกเหนือจากจังหวัดปทุมธานี เพื่อศึกษากลุ่มตัวอย่างให้ครอบคลุมเพิ่มขึ้น ทั้งในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล หรือขยายขอบเขตไปยังต่างจังหวัด

5.5.3 การวิจัยครั้งต่อไปอาจทำการศึกษาวิจัยเชิงคุณภาพ เพื่อให้ได้รายละเอียดที่เจาะลึกเพิ่มขึ้น เช่น สัมภาษณ์เป็นบุคคลหรือกลุ่มบุคคล เพื่อให้ได้ทราบถึงปัจจัยในด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม นำมาซึ่งข้อมูลที่ครบถ้วนสมบูรณ์มากขึ้น

5.5.4 การวิจัยครั้งต่อไปอาจทำการศึกษากลุ่มผู้ให้บริการผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อขยายขอบเขตงานวิจัยและทดสอบสมมุติฐานเพิ่มเติม

บรรณานุกรม

## บรรณานุกรม

- การเงินการธนาคาร. (2564). ตลาดสินเชื่อบ้านปี 64. สืบค้น 15 กรกฎาคม 2564, จาก <https://www.moneyandbanking.co.th/article/news/homeloanmarket64-newsbanking46-10052021>
- เกวรินทร์ วุฒิमानพม, และชัชฎกษ์ แก้วพรหมมาล. (2564, มกราคม-มิถุนายน). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร. วารสารมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเอเชียอาคเนย์, 5(1), 175-187.
- แก้วตา หุนนาลา (2562, กรกฎาคม-ธันวาคม) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการพิจารณาเลือกใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. วารสารสหวิทยาการวิจัย: ฉบับบัณฑิตศึกษา, 8(2), 389-399.
- กัลยา วาณิชย์บัญชา. (2550). สถิติสำหรับงานวิจัย (พิมพ์ครั้งที่ 3). กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ชยพร ธนะไชย (2554). การตัดสินใจขอรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้บริโภค เขตดอนเมือง กรุงเทพมหานคร (วิทยานิพนธ์). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยราชภัฏธนบุรี
- ณัฐคนัย ไจชน (2555). ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการจากธนาคารพาณิชย์ในเขตกรุงเทพมหานคร (สารนิพนธ์). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- ทิพชญาณ์ อัครพงศ์โสภณ. (2556). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร (สารนิพนธ์). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์. (2563). ข้อมูลเชิงสถิติการให้บริการ. สืบค้น 5 กรกฎาคม 2564, จาก <https://www.ghbank.co.th/information/report/annual-report/>
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2559). หลักเกณฑ์การกำกับดูแลหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ. สืบค้น 30 มิถุนายน 2564, จาก [https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/PruReg\\_HB/FSINotifications/SFIs%2016\\_2559.pdf](https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/PruReg_HB/FSINotifications/SFIs%2016_2559.pdf)

- บทความและงานวิจัยแผนบริหารการสอน เรื่อง การตัดสินใจ มหาวิทยาลัยบูรพา. (มปป). 201-253.  
สืบค้น 1 กรกฎาคม 2564, จาก <http://blog.bru.ac.th/wp-content/uploads/bp-attachments/9888/บทที่-9-การตัดสินใจ.pdf>
- เปรมฤดีพูลสวัสดิ์, รวีดา วิรัชกิจจา, ณัฐพันธ์ บัววารภรณ์, และพนิตา สุรชัยกุลวัฒนา. (2562). **ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ศูนย์บริการสินเชื่อนครหลวง**. ในการประชุมนำเสนอผลงานวิจัยบัณฑิตศึกษาระดับชาติ ครั้งที่ 14 (น. 1672-1685). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- ภิเชก ชัยนิรันดร์. (2544). **การบริหารสินเชื่อ**. กรุงเทพฯ : สืบค้น 1 กรกฎาคม 2564, จาก [http://www.research-system.siam.edu/images/coop/Lending\\_Procedure\\_of\\_BAAC/06\\_ch\\_2.pdf](http://www.research-system.siam.edu/images/coop/Lending_Procedure_of_BAAC/06_ch_2.pdf)
- ภัทรา มหามงคล (2554). **ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการธนาคารทางโทรศัพท์ที่มีถือของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในกรุงเทพมหานคร (สารนิพนธ์)**. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- วิมลรัตน์ ดาวกลาง. (2559, มกราคม-มิถุนายน). **ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารของรัฐในจังหวัดปทุมธานี**. วารสารเศรษฐศาสตร์และกลยุทธ์การจัดการ, 3(1), 30-39.
- ศิริวรรณ เสรีรัตน์และคณะ. (2552). **การบริหารการตลาดยุคใหม่**. (ฉบับปรับปรุงใหม่). กรุงเทพฯ: บริษัท ธรรมสาร จำกัด.
- ศุภมาส แจ็งกระจ่าง (2556). **ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของประชาชนเขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร (สารนิพนธ์)**. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- ศรัณญา จันกระจ่าง และสุเมธ ชูดารাত্রะกุล (2561, กันยายน-ธันวาคม). **ปัจจัยที่มีผลต่อการได้รับอนุมัติสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารพาณิชย์ในเขตพื้นที่ภาคตะวันตกของประเทศไทย**. วารสารวไลยอลงกรณ์ปริทัศน์ (มนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์, 8(3), 141-157.
- สุรัสวดี มีด้วง (2558). **ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารออมสิน สำนักงานดำเนิน เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร (วิทยานิพนธ์)**. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยศิลปากร.

- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2564). **สรุปผลที่สำคัญ การสำรวจการย้ายถิ่นของประชาชน พ.ศ. 2563.** สืบค้น 30 มิถุนายน 2564, จาก <http://www.nso.go.th/sites/2014/Pages/pop/สำมะโนประชากร.aspx>
- อริศราณี หน่วยสังขาร (2563, กันยายน-ธันวาคม). **ปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการและพฤติกรรมกรใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สำนักราษฎร์บูรณะ.** วารสารรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา, 3(3), 13-22.
- อุษณีย์ สุธรรมมาภรณ์ (2555, มกราคม-เมษายน). **ปัจจัยที่ตัดสินใจใช้บริการและความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการบริหารจัดการ ด้านสินเชื่อของธนาคารอาคารสงเคราะห์ กรุงเทพมหานคร.** วารสาร มจร สังคมศาสตร์ปริทรรศน์, 1(1), 98-109.
- เอกการ กุลรวีสร (2558). **หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5Cs ที่มีอิทธิพลต่อความพึงพอใจในการสมัครขอสินเชื่อสินเชื่อไฟแนนซ์กับ บริษัทเอแคปปิตอล จำกัด กรณีศึกษาลูกค้ากลุ่มตลาดอำเภอเมืองจังหวัดนครปฐม (สารนิพนธ์).** ชลบุรี: มหาวิทยาลัยบูรพา.
- เอกรัฐ วงศ์วีระกุล. (2553). **ปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารพาณิชย์ ของคนทำงานในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา (สารนิพนธ์).** กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

**ภาคผนวก**



**ภาคผนวก ก**  
**แบบสอบถาม**

**แบบสอบถาม**  
**เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคาร**  
**สงเคราะห์**  
**ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี**

แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่ง ของการค้นคว้าอิสระ เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีโดย นางสาวเสาวลักษณ์ ภัคดีผล สาขาวิชาการจัดการการเงินยุคดิจิทัล วิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการศึกษาค้นคว้าและวิจัย ซึ่งข้อมูลที่ได้รับจะนำไปใช้ประโยชน์เพื่อการศึกษาเท่านั้น จะไม่มีผลกระทบต่อผู้ตอบแบบสอบถามแต่ประการใด จึงใคร่ขอความอนุเคราะห์ท่านในการตอบแบบสอบถามให้ครบทุกข้อตามความเป็นจริงและตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุดโดยข้อมูลที่ท่านตอบในแบบสอบถามทั้งหมดนี้ถือเป็นความลับซึ่งจะนำเสนอผลการวิจัยในลักษณะภาพรวมเท่านั้น และไม่มีการเปิดเผยข้อมูลรายบุคคล

**คำชี้แจง**

1. คุณสมบัติของผู้ตอบแบบสอบถาม คือ ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานี
2. กรุณาทำเครื่องหมาย  ลงใน  ให้ตรงกับที่ท่านต้องการ หรือเติมข้อความลงในช่องว่างแบบสอบถามนี้มีจำนวน 4 หน้า โดยแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้  
**ส่วนที่ 1** ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 6 ข้อ  
**ส่วนที่ 2** ข้อมูลลักษณะของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานีตามหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit) จำนวน 5 ข้อ  
**ส่วนที่ 3** ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดปทุมธานี จำนวน 14 ข้อ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน  ที่เป็นคำตอบที่ตรงกับท่านมากที่สุด

1. เพศ

ชาย

หญิง

2. อายุ

20 บริบูรณ์ - 30 ปี

31 - 40 ปี

41-50 ปี

มากกว่า 50 ปี

3. การศึกษา

ต่ำกว่าปริญญาตรี

ปริญญาตรี หรือเทียบเท่า

ปริญญาโทหรือเทียบเท่า

สูงกว่าปริญญาโท

4. สถานภาพ

โสด

สมรส

แยกกันอยู่ / หย่าร้าง

หม้าย

5. อาชีพ

ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ

พนักงานบริษัทเอกชน

เจ้าของกิจการ/ผู้ถือหุ้นเกิน 20 %

อาชีพอิสระ โปรดระบุ \_\_\_\_\_

6. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (โดยประมาณ)

ต่ำกว่า 15,000 บาท

15,001 - 25,000 บาท

25,001 - 35,000 บาท

35,000 - 45,000 บาท

45,001 บาท ขึ้นไป

**ส่วนที่ 2 ข้อมูลลักษณะของผู้ใช้บริการที่เป็นไปตามหลักการพิจารณาสินเชื่อ (5 C's Credit)**

**คำชี้แจง** กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน  ที่เป็นคำตอบที่ตรงกับท่านมากที่สุด

**7. กรณีเคยมีสินเชื่อลักษณะการชำระสินเชื่อของท่านเป็นแบบใด (Character)**

- ไม่เคยมีสินเชื่อ  ชำระยอดคงค้างก่อนถึงกำหนด 7 วัน  
 ชำระยอดคงค้างตรงตามวันที่กำหนด  
 ชำระยอดคงค้างหลังจากวันที่กำหนดแต่ไม่เกินวันที่ถูกเรียกเก็บค่าทวงถาม  
 ชำระภายหลังจากที่มีการทวงถามจากธนาคาร

**8. แหล่งที่มาของรายได้ (Capacity)**

- รายได้จากเงินเดือนประจำ  รายได้จากการประกอบธุรกิจ / กิจการส่วนตัว  
 รายได้จากการปล่อยเช่าอสังหาริมทรัพย์ / ที่ดิน  อื่นๆ โปรดระบุ \_\_\_\_\_

**9. สินทรัพย์ในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ (Capital)**

- บัญชีออมทรัพย์  สลากออมทรัพย์  
 พันธบัตรรัฐบาล  มรดก / ครอบครัว  
 อื่นๆ โปรดระบุ \_\_\_\_\_

**10. หลักทรัพย์ที่เข้าค้ำประกัน (Collateral)**

- โฉนด  บุคคลค้ำประกัน / มีผู้กู้ร่วม  
 กรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบออมทรัพย์  
 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ  
 อื่นๆ โปรดระบุ \_\_\_\_\_

**11 ปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ (Condition)**

- สภาพเศรษฐกิจ (Economic Condition)  สถานการณ์โรคระบาด  
 หลักเกณฑ์ที่กำหนดวงเงินสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย  
 สถานการณ์ทางการเมือง  อื่นๆ โปรดระบุ \_\_\_\_\_

**ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ใน  
จังหวัดปทุมธานี**

**คำชี้แจง** กรุณาทำเครื่องหมาย  ลงใน  ที่เป็นคำตอบที่ตรงกับท่านมากที่สุด

5 มีผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด

4 มีผลต่อการตัดสินใจมาก

3 มีผลต่อการตัดสินใจปานกลาง

2 มีผลต่อการตัดสินใจสำคัญน้อย

1 มีผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด

การเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคาร สงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี	มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด
	5	4	3	2	1
ประเภทที่อยู่อาศัย					
12. ที่อยู่อาศัยในการขอสินเชื่อเหมาะกับปริมาณผู้พักอาศัย					
13. ที่อยู่อาศัยในการขอสินเชื่อมีลักษณะพื้นที่ใช้สอย เพียงพอต่อการใช้งาน					
14. ที่อยู่อาศัยในการขอสินเชื่อใกล้เคียงระบบสาธารณูปโภค					
15. ธนาคารอาคารสงเคราะห์มีวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ ตรงตามกับผู้ขอสินเชื่อต้องการ					
16. ธนาคารอาคารสงเคราะห์เสนอแคมเปญดอกเบี้ยที่ เหมาะสมกับประเภทที่อยู่อาศัย					
วงเงินสินเชื่อ B					
17. ธนาคารอาคารสงเคราะห์สามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อ เท่าอัตราที่ผ่านการประเมิน					

18. ธนาคารอาคารสงเคราะห์สามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติม กรณีกู้เพิ่ม หรือต่อเติม/ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย					
การเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ของผู้ใช้บริการในจังหวัดปทุมธานี	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
อัตราดอกเบี้ย					
19. ธนาคารอาคารสงเคราะห์เสนอแคมเปญดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ					
20. ธนาคารอาคารสงเคราะห์มีอัตราดอกเบี้ยของธนาคารถูกกว่าธนาคารอื่นๆ					
21. สามารถขอปรับอัตราดอกเบี้ยภายหลังผ่อนชำระ 3 ปี					
ระยะเวลาในการกู้					
22. ระยะเวลากู้สูงสุดถึง 40 ปี					
23. ระยะเวลาที่มีผลต่อวงเงินในการขอสินเชื่อ					
24. ระยะเวลาที่มีผลต่อเงินงวดผ่อนชำระ					
25. มีค่าธรรมเนียมการปิดบัญชีก่อนระยะเวลาที่ระบุในเงื่อนไขสัญญากู้เงินสินเชื่อที่อยู่อาศัย					

ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมจากการตอบแบบสอบถาม

.....  
.....

\*\*\*ขอขอบคุณที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม\*\*\*

**ภาคผนวก ข**  
**ประวัติผู้เขียน**

### ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-นามสกุล	นางสาวเสาวลักษณ์ ภัคดีผล
ประวัติการศึกษา	วิทยาศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี
ตำแหน่งและสถานที่ทำงาน	พนักงานสัญญาจ้าง ด้านสินเชื่อ ธนาคารอาคารสงเคราะห์