

การประเมินผลทัศนคติและความคิดเห็นของข้าราชการทหารที่มีต่อการจัดการ  
เงินกู้สวัสดิการทหาร โดยผ่านธนาคารทหารไทย

วิธีการดำเนินการวิจัย

ผู้วิจัยได้ใช้แบบสอบถามความคิดเห็นและทัศนคติของข้าราชการทหารที่มีต่อบริการด้านเงินกู้สวัสดิการทหารที่ได้รับจากธนาคารฯ โดยแนวการวิจัยประกอบด้วยกลุ่มตัวอย่างประชากร เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยการเก็บรวบรวมข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล

กลุ่มตัวอย่างประชากร เพื่อให้การวิจัยดำเนินไปได้โดยสะดวกและเหมาะสม ผู้วิจัยได้สุ่มตัวอย่างจากข้าราชการทหารระดับสัญญาบัตรและระดับประทวนทั้งนอกและในราชการ เฉพาะผู้ใช้บริการเงินกู้สวัสดิการทหารของธนาคารทหารไทย โดยผ่านทางสาขาของธนาคารทหารไทย จำนวนตัวอย่างทั้งหมดรวม 250 คน โดยวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบแบ่งกลุ่ม (Stratification Random Sampling) และจำนวนตัวอย่างประชากรมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับจำนวนทหารที่ใช้บริการของแต่ละสาขานาการ จากจำนวนประชากร 250 ชุด ได้กลับคืนมา 173 ชุด คิดเป็นร้อยละ 69 ของจำนวนประชากร 250 ชุด ดังปรากฏในตารางที่ 5

ตารางที่ 5  
จำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

สาขานาการทหารไทย	จำนวนตัวอย่าง
สำนักงานใหญ่ (พญาไท)	21
คลองเตย	15
สนามเป้า	17
หัวหมาก	14
พรานนก	19
ลพบุรี	24
อุดรธานี	18
นครสวรรค์	16
หาคใหญ่	12
เชียงใหม่	17
รวม	173

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้เป็นแบบสำรวจความคิดเห็น เพื่อวัดความคิดเห็นหรือทัศนคติเกี่ยวกับการจัดการเงินกู้สวัสดิการทหารโดยผ่านธนาคารทหารไทย ผลประโยชน์ที่ได้รับ ตลอดจนขวัญของทหาร และการประชาสัมพันธ์ของธนาคารฯ โดยใช้วิธีให้ทหารกรอกข้อมูลเอง มีจำนวนทั้งสิ้น 18 ข้อ ดังภาคผนวก ก. เมื่อสร้างเสร็จก็นำไปสอบถามกับทหารที่ใช้บริการเงินกู้สวัสดิการทหารของธนาคารทหารไทย สำนัก

งานใหญ่ (พญาไท) จำนวน 20 คน หลังจากได้รับแบบสอบถามคืนมาแล้ว จึงนำมาปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้เหมาะสมอีกครั้งหนึ่ง

แบบสำรวจที่ใช้ในการวิจัยเกี่ยวกับความคิดเห็นและทัศนคติของทหารที่มีต่อการจัดการเงินกู้สวัสดิการทหารโดยผ่านธนาคารทหารไทย แบ่งเป็น 5 ด้าน ดังนี้คือ

1. ความคิดเห็นทั่วไปเกี่ยวกับความรู้ด้านสวัสดิการและแหล่งแก้ปัญหาทางการเงินของทหาร
  - 1.1 ความเข้าใจเกี่ยวกับ "สวัสดิการ"
  - 1.2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับแหล่งแก้ปัญหาทางการเงินของทหาร
2. การประเมินผลการประชาสัมพันธ์ทางด้านสวัสดิการทหารของธนาคารทหารไทย
  - 2.1 ความเข้าใจเกี่ยวกับธนาคารทหารไทยในฐานะที่เป็นสถาบันการเงิน
  - 2.2 การรับรู้เกี่ยวกับประเภทบริการต่าง ๆ สำหรับทหารของธนาคารทหารไทย
  - 2.3 การรับรู้ว่าธนาคารทหารไทยมีบริการเงินกู้สวัสดิการทหาร
3. การศึกษาการดำเนินงานด้านการให้บริการเงินกู้สวัสดิการทหารของธนาคารทหารไทย
  - 3.1 ประเภทของการให้บริการเงินกู้สวัสดิการทหาร
  - 3.2 วัตถุประสงค์ของการให้บริการเงินกู้สวัสดิการทหาร
  - 3.3 จำนวนเงินที่ให้บริการ
  - 3.4 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สวัสดิการทหาร
  - 3.5 วิธีการชำระหนี้แก่ธนาคารฯ
  - 3.6 ประสิทธิภาพในการชำระหนี้แก่ธนาคารฯ

4. การประเมินผลการดำเนินงานให้บริการด้านเงินกู้สวัสดิการทหารของ  
ธนาคารทหารไทย

4.1 การมีส่วนในการแก้ปัญหาด้านการเงิน

4.2 การมีส่วนในการสร้างขวัญหรือความมั่นใจในการทำงาน

4.3 ทัศนคติและความคิดเห็นของข้าราชการทหารต่อการจัดการด้าน  
เงินกู้สวัสดิการทหาร โดยผ่านธนาคารทหารไทย

5. ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการจัดการด้านเงินกู้สวัสดิการ  
ทหาร โดยผ่านธนาคารทหารไทย

#### การเก็บรวบรวมข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับคะแนนทั้งหมด ผู้วิจัยได้แสดงในรูปของร้อยละ  
ของจำนวนคำตอบทั้งหมดและนำผลที่ได้มาวิเคราะห์เปรียบเทียบความคิดเห็น

#### ผลการวิจัย

ศูนย์วิทยพัชยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ความคิดเห็นทั่วไปของทหารเกี่ยวกับความรู้ด้านสวัสดิการและแหล่งแก้ปัญหาทางการเงิน

1. ความเข้าใจเกี่ยวกับสวัสดิการ ทหารมีความเข้าใจเกี่ยวกับสวัสดิการ  
ดังนี้

ตารางที่ 6

ความเข้าใจเกี่ยวกับสวัสดิการ จำแนกตามระดับชั้นยศ

ร้อยละ

สวัสดิการ	ระดับชั้นยศ				
	ประทวน	ร.ต.-ร.อ.	พ.ต.-พ.อ.	พ.อ.พิเศษ ขึ้นไป	รวม
ผลตอบแทนพิเศษที่เกี่ยวกับการเงินที่ นอกเหนือจากเงินเดือนหรือค่าจ้าง ประจำ	23.7	21.3	23.1	-	21.9
ผลตอบแทนพิเศษที่ไม่เกี่ยวกับการเงิน เช่น การให้ความคุ้มครองช่วยเหลือ การให้ความสะดวกสบาย ความมั่นคง ฯลฯ	20.0	21.3	26.9	-	20.8
ผลตอบแทนพิเศษทั้งที่เกี่ยวกับการเงิน และไม่เกี่ยวกับการเงินที่นอกเหนือ จากเงินเดือนหรือค่าจ้างประจำ	55.0	57.4	50.0	88.9	56.1
ความคิดเห็นอื่น ๆ	1.3	-	-	11.1	1.2

จากตารางที่ 6 จะเห็นได้ว่า ทหารมีความเข้าใจสวัสดิการถูกต้องว่า สวัสดิการ หมายถึง ผลตอบแทนพิเศษทั้งที่เกี่ยวกับการเงินและไม่เกี่ยวกับการเงินที่นอกเหนือจากเงินเดือน หรือ ค่าจ้างประจำ รวมร้อยละ 56.1 เป็นที่น่าสังเกตว่านายทหารที่มียศระดับสูงตั้งแต่พันเอกพิเศษขึ้นไป มีความเข้าใจเกี่ยวกับสวัสดิการได้ถึงร้อยละ 88.9 ส่วนนายทหารระดับรองลงมา มีความเข้าใจเกี่ยวกับสวัสดิการถูกต้องน้อยกว่า ร้อยละ 60 ทุกชั้นยศ แสดงว่าทหารที่ได้รับสวัสดิการนั้นมีความเข้าใจเกี่ยวกับสวัสดิการพอใช้



ศูนย์วิทยพัชกร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

## 2. ความคิดเห็นเกี่ยวกับแหล่งแก้ปัญหาทางการเงิน

เมื่อมีปัญหาด้านการเงินในเบื้องต้น ทหารที่ใช้บริการเงินกู้สวัสดิการทหารของธนาคารทหารไทย มีความเห็นดังนี้

### ตารางที่ 7

ความคิดเห็นเกี่ยวกับแหล่งแก้ปัญหาด้านการเงิน จำแนกตามระดับชั้นยศ ร้อยละ

ชั้นยศ	หน่วยงานต้นสังกัด	เพื่อนฝูงญาติพี่น้อง	ธนาคารทหารไทย	แหล่งอื่น ๆ
ประทวน	24.4	26.9	47.4	1.3
ร.ต.-ร.อ.	16.4	49.2	31.1	3.3
พ.ต.-พ.อ.	20.0	36.0	44.0	-
พ.อ.พิเศษขึ้นไป	11.1	22.2	66.7	-
รวม	20.2	35.9	42.2	1.7

แม้ว่าจะมีแหล่งแก้ปัญหาทางการเงินให้แก่ทหารหลายแหล่งก็ตาม จะเห็นว่า ร้อยละ 42.2 ให้ธนาคารทหารไทยเป็นแหล่งแก้ปัญหาทางการเงิน ร้อยละ 57.8 ที่เหลือใช้แหล่งอื่น ๆ ได้แก่ เพื่อนฝูง ญาติพี่น้อง หน่วยต้นสังกัด และแหล่งอื่น ๆ ตามลำดับ ปัจจุบันหลายประการได้แก่ หลักทรัพย์ที่ใช้จ่ายประกัน วงเงินกู้ที่ต้องการ พิธีการกู้เงิน อาจจะทำให้ทหารให้ความสนใจกับธนาคารทหารไทยเป็นอันดับหนึ่ง และเมื่อต้องการความรวดเร็วและสะดวก แม้ว่าจะเสียอัตราดอกเบี้ยสูงหรือไม่เสียอัตราดอกเบี้ยเลยก็จะยืมจากเพื่อนฝูง ญาติพี่น้อง รองลงไปก็อาจให้หน่วยต้นสังกัดเป็นแหล่งแก้ปัญหาซึ่งเป็นไปตามขั้นตอน ไม่รวดเร็ว อาจจะได้วงเงินน้อย และเป็นการชั่วคราว

จากตารางที่ 7 เป็นที่น่าสังเกตว่า นายทหารยศร้อยตรีถึงร้อยเอก ให้ความสำคัญแก่เพื่อนฝูง ญาติพี่น้องเป็นหลักแก้มัธมาถึงร้อยละ 49.2 สำหรับนายทหารระดับอื่น ๆ ก็คงให้ความสำคัญแก่ชนาการทหารไทย โดยเฉพาะนายทหารยศตั้งแต่พันเอกพิเศษขึ้นไป ถึงร้อยละ 66.7 ซึ่งอาจจะเป็นไปได้ว่า นายทหารชั้นผู้ใหญ่คงกล่าวว่ามีส่วนในการก่อตั้งชนาการฯ ตั้งแต่เริ่มแรก อย่างไรก็ตามแม้ว่าทหารจะให้ชนาการฯ เป็นแหล่งแก้มัธหา ค้าการเงินในเบื้องต้นร้อยละ 42.2 แต่ก็เห็นทหารที่ใช้บริการเงินกู้สวัสดิการของ ชนาการฯ อยู่แล้ว ซึ่งจำนวนร้อยละดังกล่าวน่าจะลดลงมากในทหารซึ่งไม่ได้ใช้ บริการเงินกู้สวัสดิการของชนาการฯ



ศูนย์วิทยพัทยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



การประเมินผลการประชาสัมพันธ์ทางคานส์ดีการทหารของธนาคารทหารไทย

1. ความเข้าใจเกี่ยวกับธนาคารทหารไทยในฐานะที่เป็นสถาบันการเงิน

ตารางที่ 8

ความเข้าใจเกี่ยวกับธนาคารทหารไทยในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินจำแนกตามระดับชั้นยศ  
ร้อยละ

ธนาคารทหารไทย	ระดับชั้นยศ				
	ประทวน	ร.ต.-ร.อ.	พ.ต.-พ.อ.	พ.อ.พิเศษ ขึ้นไป	รวม
สถาบันการเงินของเอกชนที่มีบริการเฉพาะทหาร	3.8	-	-	-	1.7
สถาบันการเงินของเอกชนที่มีบริการแก่บุคคลทั่วไปรวมทั้งมีบริการสำหรับทหารด้วย	50.0	49.2	48.0	22.2	48.0
สถาบันการเงินของทหารที่มีบริการแก่บุคคลทั่วไปรวมทั้งมีบริการสำหรับทหารด้วย	41.0	50.8	52.0	77.8	48.0
รัฐวิสาหกิจ	5.2	-	-	-	2.3

จากตารางที่ 8 ทหารมีความเข้าใจว่าธนาคารเป็นสถาบันการเงินของเอกชนและของทหาร ที่ให้บริการแก่บุคคลทั่วไปรวมทั้งมีบริการสำหรับทหารด้วยร้อยละ 48.0 เท่ากัน เป็นที่น่าสังเกตว่า

นายทหารสัญญาบัตรส่วนใหญ่มีความเข้าใจว่าธนาคารฯ เป็นสถาบันการเงินของทหารเพิ่มขึ้นตามระดับยศที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะในระดับพันเอกพิเศษขึ้นไปเท่ากับร้อยละ 77.8 สำหรับนายทหารประทวนเข้าใจว่าธนาคารฯ เป็นสถาบันการเงินของเอกชนถูกต้องร้อยละ 50

ในลักษณะดังกล่าวการประชาสัมพันธ์ของธนาคารฯ จึงยังไม่ได้ให้คำตอบที่ถูกต้องอย่างแท้จริงแก่ทหารซึ่งที่จริงแล้วไม่ใช่ปัญหาสำคัญ ปัญหาที่น่าสนใจและควรจะให้บุคคลที่เป็นลูกค้าทราบว่าไม่ว่าจะเป็นสถาบันการเงินของทหารหรือเอกชนก็ตาม ธนาคารฯ ให้บริการอย่างดีที่สุดแก่ลูกค้าทุกระดับชั้นและทุกอาชีพ



ศูนย์วิทยพัทยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



2. การรับรู้เกี่ยวกับประเภทบริการต่าง ๆ สำหรับทหารของธนาคารทหาร

ไทย

ตารางที่ 9

การรับรู้เกี่ยวกับประเภทบริการสำหรับทหารของธนาคารทหารไทย จำแนกตามสถานภาพ  
ทางราชการ

บริการสำหรับทหาร	สถานภาพทางราชการ		รวม
	ประจำการ	นอกประจำการ	
บริการเงินฝาก	91.6	90.0	91.3
บริการรับเงินเดือนทหาร	72.0	76.7	72.8
บริการรับเบี้ยหวัดบ้านนาฎแทน	74.8	86.7	76.8
บริการเบิกเงินช่วยเหลือข้าราชการทหาร	32.8	33.3	32.9
บริการรับชำระค่าบำรุงศพสมาชิกภาพนิกจทหาร	23.1	36.7	25.4
บริการการแสดงตนดำรงชีวิต	27.9	56.7	32.9
บริการโอนเงินระหว่างหน่วยทหาร	49.7	36.7	47.4
บริการเงินกู้สวัสดิการทั่วไป	76.2	63.3	73.9
บริการเงินกู้ อทบ. พิเศษ	37.1	10.0	32.3
บริการเงินกู้สวัสดิการ 3 เท่าเงินเดือน	84.2	30.0	74.6
บริการเงินกู้เพื่อส่งเคราะห์ข้าราชการเบียดหวัดบ้านนาฎ	37.6	70.0	42.7
บริการเงินกู้สวัสดิการเคหะสงเคราะห์	44.7	36.7	43.3

จากตารางที่ 9 จะเห็นว่านอกจากบริการเงินฝากแล้ว บริการที่ทหารรู้จัก  
 มากรองลงมาที่สำคัญคือบริการรับเบี้ยหวัดบำนาญแทน บริการเงินกู้สวัสดิการทหาร 3  
 เท่าเงินเคื่อน บริการเงินกู้สวัสดิการทั่วไป และ บริการรับเงินเคื่อนแทนทหาร ที่  
 รู้จักน้อยที่สุดหรือเป็นอันดับสุดท้ายได้แก่บริการรับชำระค่าบำรุงศพสมาชิกฌาปนกิจทหาร

ทหารประจำการทราบถึงบริการเงินกู้สวัสดิการทหาร 3 เท่าเงินเคื่อนมาก  
 เป็นร้อยละ 84.2 รองลงมาได้แก่บริการเงินกู้สวัสดิการทั่วไป บริการรับเบี้ยหวัด  
 บำนาญแทน และบริการรับเงินเคื่อนแทนทหาร เป็นร้อยละ 76.2 ร้อยละ 74.8 และ  
 ร้อยละ 72.0 ตามลำดับ แต่ทหารนอกประจำการกลับทราบบริการรับเบี้ยหวัดบำนาญ  
 แทนเป็นอันดับหนึ่ง ร้อยละ 86.7 รองลงมาเป็นบริการรับเงินเคื่อนแทนทหารและบริการ  
 เงินกู้เพื่อสงเคราะห์ข้าราชการ เบี้ยหวัดบำนาญ ร้อยละ 76.7 และร้อยละ 70.0  
 ตามลำดับ

จะเห็นว่าในจำนวนบริการทั้งหมดที่ธนาคารฯ ใให้กับทหาร มีบริการที่ทหาร  
 รับรู้ไม่ถึงร้อยละ 50 ทั้งที่เป็นทหารซึ่งใช้บริการเงินกู้สวัสดิการของธนาคารฯ อยู่แล้ว  
 ได้แก่ บริการรับชำระค่าบำรุงศพสมาชิกฌาปนกิจทหาร เงินกู้ อทบ.พิเศษ การแสดง  
 ทนคำรงชีวิต การเบิกเงินช่วยเหลือข้าราชการทหาร เงินกู้เพื่อสงเคราะห์ข้าราชการ  
 เบี้ยหวัดบำนาญ เงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ และการโอนเงินระหว่างหน่วยทหาร  
 เป็นต้น

ศูนย์วิจัยทรัพยากร  
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### 3. การรับรู้วาทนาการทหารไทย มีบริการเงินกู้สวัสดิการทหาร

#### ตารางที่ 10

การรับรู้วาทนาการทหารไทยมีบริการเงินกู้สวัสดิการทหาร จำแนกตามสถานภาพทาง  
ราชการ

ร้อยละ

สถานภาพทางราชการ	เพื่อนร่วมงาน	หน่วยงาน ต้นสังกัด	ประชาสัมพันธ์ของ ชนาการทหารไทย
ประจำการ	30.7	48.9	20.4
นอกประจำการ	13.3	33.3	53.4
รวม	27.8	46.2	26.0

จากตารางที่ 10 ทหารรับรู้วาทนาการทหารไทย มีบริการเงินกู้สวัสดิการทหารจาก หน่วยงานต้นสังกัด ร้อยละ 46.2 จากเพื่อนร่วมงานร้อยละ 27.8 และจากการประชาสัมพันธ์ของชนาการฯ เพียงร้อยละ 26.0 ในจำนวนดังกล่าว ทหารประจำการร้อยละ 48.9 ทราบจากหน่วยงานต้นสังกัด นอกนั้นทราบจากเพื่อนร่วมงานร้อยละ 30.7 และการประชาสัมพันธ์ของชนาการฯ ร้อยละ 20.4 ตรงข้ามกับทหารนอกประจำการที่ทราบจากการประชาสัมพันธ์ของชนาการฯ ร้อยละ 53.4 ทราบจากเพื่อนร่วมงานด้วยกันเพียงร้อยละ 13.3 แสดงว่าทหารประจำการใกล้ชิดกับหน่วยงานต้นสังกัดจึงทราบข้อมูลต่าง ๆ มาก ส่วนทหารนอกประจำการติดตามข่าวของชนาการฯ จากการประชาสัมพันธ์แทนและไม่ค่อยมีโอกาสพบเพื่อนทหารด้วยกันมากนัก และอาจพิจารณาได้ถึงการประชาสัมพันธ์ของชนาการฯ ที่ผ่านทางหน่วยต้นสังกัดเป็นสื่อกลางการติดต่อลูกค้าได้มากกว่าการประชาสัมพันธ์ของชนาการฯ โดยตรง

การศึกษาการดำเนินงานด้านการให้บริการเงินกู้สวัสดิการทหารของธนาคารทหารไทย

1. ประเภทของการให้บริการเงินกู้สวัสดิการทหาร

ตารางที่ 11.1:

ประเภทของการให้บริการเงินกู้สวัสดิการทหาร จำแนกตามสถานภาพทางราชการ ร้อยละ

สถานภาพทางราชการ	สวัสดิการทั่วไป	อหบ.พิเศษ	3 เท่าเงินเดือน	เบี้ยหวัดบำนาญ	เคหะสงเคราะห์
ประจำการ	14.5	6.9	65.5	-	13.1
นอกประจำการ	21.4	-	-	64.3	14.3
รวม	15.6	5.8	54.9	10.4	13.3

ทหารให้บริการเงินกู้สวัสดิการทหารดังนี้ เงินกู้สวัสดิการ 3 เท่าเงินเดือน เงินกู้สวัสดิการทั่วไป เงินกู้สวัสดิการเพื่อการเคหะสงเคราะห์ เงินกู้เพื่อสงเคราะห์ข้าราชการเบี้ยหวัดบำนาญ และเงินกู้ อหบ.พิเศษ ร้อยละ 54.9 ร้อยละ 15.6 ร้อยละ 13.3 ร้อยละ 10.4 และ ร้อยละ 5.8 ตามลำดับ

จากตารางที่ 11.1 จะเห็นว่าทหารประจำการให้บริการเงินกู้สวัสดิการทหาร 3 เท่าเงินเดือน ถึงร้อยละ 65.5 รองลงมาได้แก่เงินกู้สวัสดิการทั่วไป สำหรับทหารนอกประจำการให้บริการเงินกู้เบี้ยหวัดบำนาญ ร้อยละ 64.3 สำหรับเงินกู้ อหบ.พิเศษ และเงินกู้ 3 เท่าเงินเดือน ธนาคารให้บริการเฉพาะทหารในประจำการ

ตารางที่ 11.2

ประเภทการให้บริการเงินกู้สวัสดิการ จำแนกตามระดับชั้นยศ

ร้อยละ

ระดับชั้นยศ	สวัสดิการทั่วไป	อทบ.พิเศษ	3 เท่าเงินเดือน	เบี้ยหวัดบำนาญ	เกษะสงเคราะห์
ประทวน	10.2	1.3	73.1	9.0	6.4
ร.ต.-ร.อ.	16.4	13.2	52.4	9.8	8.2
พ.ต.-พ.อ.	24.0	4.0	24.0	12.0	36.0
พ.อ.พิเศษขึ้นไป	33.3	-	-	22.2	44.5
รวม	15.6	5.8	54.9	10.4	13.3

จากตารางที่ 11.2 ทหารที่มีระดับยศต่ำกว่าพันตรีจะใช้บริการเงินกู้ 3 เท่าเงินเดือน ในระดับประทวนร้อยละ 73.1 และระดับร้อยตรีถึงร้อยเอกร้อยละ 52.4 เมื่อระดับยศสูงขึ้นจะนิยมใช้บริการเงินกู้เกษะสงเคราะห์และเงินกู้สวัสดิการทั่วไปตามลำดับ

จะเห็นว่ากรให้บริการเงินกู้สวัสดิการทหารมีส่วนสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพทางราชการระดับชั้นยศ ดังนี้ ทหารประจำการทั้งระดับประทวนและสัญญาบัตร ยศต่ำกว่า ร.อ. จะใช้บริการเงินกู้ 3 เท่าเงินเดือนมากที่สุด สำหรับทหารทั้งประจำการและนอกประจำการ ยศตั้งแต่ พ.ต.ขึ้นไป จะใช้บริการเงินกู้เกษะสงเคราะห์มาก ส่วนทหารนอกประจำการ ทุกระดับชั้นยศ จะใช้บริการเงินกู้เบี้ยหวัดบำนาญมาก ดังนั้น ธนาคารทหารไทย ได้ให้บริการเงินกู้ซึ่งสามารถตอบสนองความต้องการของทหารทุกระดับยศ ทั้งในและนอกประจำการ

2. วัตถุประสงค์ของการใช้บริการเงินกู้สวัสดิการทหารของธนาคารทหารไทย

ตารางที่ 12.1

วัตถุประสงค์ของการใช้บริการเงินกู้สวัสดิการทหาร จำแนกตามสถานภาพทางราชการ ร้อยละ

สถานภาพทางราชการ	ที่อยู่อาศัย	ใช้จ่ายในครอบครัว	ลงทุนการค้า	ชำระหนี้	อื่น ๆ
ประจำการ	35.7	39.2	13.3	8.3	3.5
นอกประจำการ	50.0	26.6	16.7	6.7	-
รวม	38.1	37.0	13.9	8.1	2.9

ทหารกู้เงินสวัสดิการเพื่อวัตถุประสงค์ดังนี้ ปลูกสร้างบ้าน รื้อ ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย ใช้จ่ายในครอบครัว ลงทุนในกิจการต่าง ๆ หมุนเวียนในธุรกิจการค้า ชำระหนี้ และอื่น ๆ ร้อยละ 38.1 ร้อยละ 37.0 ร้อยละ 13.9 ร้อยละ 8.1 และร้อยละ 2.9 ตามลำดับ

จากตารางที่ 12.1 ทหารประจำการร้อยละ 39.2 กู้เงินสวัสดิการเพื่อใช้จ่ายในครอบครัว รองลงมาร้อยละ 35.7 ใช้จ่ายทางค้ำที่อยู่อาศัย สำหรับทหารนอกประจำการจะกู้เงินสวัสดิการเพื่อใช้จ่ายทางค้ำที่อยู่อาศัยร้อยละ 50.0 รองลงมาทางค้ำการใช้จ่ายในครอบครัว ร้อยละ 26.6



ตารางที่ 12.2

วัตถุประสงค์ของการใช้บริการเงินกู้สวัสดิการทหาร จำแนกตามระดับชั้นยศ

ร้อยละ

ชั้นยศ	ที่อยู่อาศัย	ใช้จ่ายในครอบครัว	ลงทุนการค้า	ชำระหนี้	อื่น ๆ
ประทวน	28.2	38.4	15.4	15.4	2.6
ร.ต.-ร.อ.	37.7	47.6	13.1	-	1.6
พ.ต.-พ.อ.	60.0	16.0	8.0	8.0	8.0
พ.อ.พิเศษขึ้นไป	66.7	11.1	22.2	-	-
รวม	38.1	37.0	13.9	8.1	2.9

จากตารางที่ 12.2 จะเห็นว่าทหารกู้เงินสวัสดิการเพื่อใช้จ่ายทางด้านที่อยู่อาศัยจะเพิ่มขึ้นตามระดับยศที่เพิ่มขึ้น และใช้จ่ายในครอบครัวจะลดลงตามระดับยศที่เพิ่มขึ้น

จากตารางที่ 12.1 และตารางที่ 12.2 จะเห็นว่าทหารประจำการมีชั้นยศไม่เกิน ร้อยเอก ส่วนใหญ่มีเหตุผลในการนำเงินไปใช้จ่ายในครอบครัว รองลงมาได้แก่ทางด้านที่อยู่อาศัย ต่อเมื่อมียศเพิ่มขึ้น อาจจะปลดประจำการแล้ว จะนำเงินที่เหลือไปใช้จ่ายเกี่ยวกับการปลูกสร้างบ้าน การซ่อมแซมที่อยู่อาศัยมากขึ้น ส่วนในข้อเหตุผลอื่น ๆ เช่น ลงทุนในกิจการต่าง ๆ ใช้นี้แก่บุคคลอื่น ๆ ต่ำกว่า 2 เหตุผลแรก

3. จำนวนเงินกู้ที่ใช้บริการตามสัญญาเงินกู้สวัสดิการทหาร

ตารางที่ 13.1

จำนวนเงินกู้ที่ใช้บริการ จำแนกตามสถานภาพทางราชการ

สถานภาพ ทางราชการ	ไม่เกิน 10,000	10,001-50,000	50,001-100,000	ร้อยละ	
				100,001- 200,000	มากกว่า 200,000
ประจำการ	51.6	36.6	5.5	2.1	4.2
นอกประจำการ	23.3	53.4	16.7	3.3	3.3
รวม	46.8	39.3	7.5	2.3	4.1

จำนวนเงินกู้ที่ทหารใช้บริการ ไม่เกิน 10,000 บาท ร้อยละ 46.8 รองลงมา ได้แก่เงินกู้ที่อยู่ระหว่าง 10,001 บาทถึง 50,000 บาท ร้อยละ 39.3

จากตารางที่ 13.1 ทหารประจำการจะใ้วงเงินกู้ในช่วงไม่เกิน 10,000 บาท เป็นส่วนใหญ่ (ร้อยละ 51.6) ขณะที่ทหารนอกประจำการใ้วงเงินกู้จำนวนเงินระหว่าง 10,000-50,000 บาท เป็นร้อยละ 53.4

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 13.2

จำนวนเงินกู้ที่ใช้บริการ จำแนกตามระดับชั้นยศ

ร้อยละ

ชั้นยศ	ไม่เกิน 10,000	10,001- 50,000	50,001- 100,000	100,001- 200,000	มากกว่า 200,000
ประทวน	76.9	20.5	2.6	-	-
ร.ต.-ร.อ.	24.6	65.6	5.6	1.6	1.6
พ.ต.-พ.อ.	24.0	40.0	20.0	4.0	12.0
พ.อ.พิเศษขึ้นไป	-	22.2	22.2	22.2	33.4
รวม	46.8	39.3	7.5	2.3	4.1

จากตารางที่ 13.2 ทหารชั้นประทวนจะได้วงเงินกู้ยืม ร้อยละ 76.9 ไม่เกิน 10,000 บาท สำหรับนายทหารสัญญาบัตร ระดับนายร้อยและนายพัน จะได้วงเงินกู้ระหว่าง 10,000 บาท ถึง 50,000 บาท ร้อยละ 65.6 และ 40.0 ตามลำดับ สำหรับนายทหารพันเอกพิเศษขึ้นไป ร้อยละ 33.4 ได้วงเงินกู้มากกว่า 200,000 บาท

จำนวนเงินที่ธนาคารฯ ได้พิจารณาให้กู้ส่วนใหญ่หรือร้อยละ 86.1 มีจำนวนเงินต่ำกว่า 50,000 บาท ดังนั้นเงินกู้สวัสดิการทหาร ส่วนใหญ่จึงเป็นลูกหนี้รายย่อย ทำให้ธนาคารฯ ต้องเสียค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อจำนวนรายสูง

## 4. อัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ เรียกเก็บจากลูกหนี้เงินกู้สวัสดิการทหารจำแนก  
ได้ดังนี้

## ตารางที่ 14

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สวัสดิการทหาร จำแนกตามสถานภาพทางราชการ

สถานภาพทางราชการ	ร้อยละ					
	11	12.5	13.5	14	15	18
ประจำการ	15.4	5.6	4.9	69.9	2.8	1.4
นอกประจำการ	3.3	6.7	3.3	83.4	3.3	-
รวม	13.3	5.8	4.6	72.8	2.3	1.2

จากตารางที่ 14 ร้อยละ 72.8 ธนาคารฯ เรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้สวัสดิการทหารร้อยละ 14 ต่อปี\* รองลงมาร้อยละ 13.3 ธนาคารฯ เรียกเก็บในอัตราร้อยละ 11 ต่อปี

จะเห็นว่าทหารทั้งประจำการและนอกประจำการ ส่วนใหญ่จะเสียดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 14 ต่อปี ซึ่งเป็นเกณฑ์ต่ำ เมื่อเทียบกับการกู้ประเภทอื่นที่มิใช่เงินกู้สวัสดิการทหาร

อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำของเงินกู้สวัสดิการทหารน่าจะเป็นสิ่งจูงใจให้ทหารนิยมใช้บริการเงินกู้สวัสดิการทหารของธนาคารทหารไทยมากกว่าเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์อื่น

\*หมายเหตุ อัตราดอกเบี้ยดังกล่าว เป็นอัตราดอกเบี้ยในระหว่างการวิจัย ก่อนประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับลงวันที่ 23 มิถุนายน 2524 มีผลใช้บังคับ

## 5. วิธีการชำระหนี้แกชธนาคารฯ

## ตารางที่ 15.1

วิธีการชำระหนี้ จำแนกตามสถานภาพทางราชการ

ร้อยละ

สถานภาพทางราชการ	เงินสด	เช็ค	หักบัญชี
ประจำการ	57.3	1.4	41.3
นอกประจำการ	36.7	-	63.3
รวม	53.8	1.1	45.1

ทหารมีวิธีการชำระหนี้แกชธนาคารฯ ดังนี้ ร้อยละ 53.8 ชำระด้วยเงินสด รองลงมา ร้อยละ 45.1 ให้ชธนาคารฯ หักบัญชีชำระหนี้แล้วส่งใบเสร็จรับเงินไปให้

จากตารางที่ 15.1 ทหารประจำการส่วนใหญ่ (ร้อยละ 57.3) ใช้วิธีการชำระด้วยเงินสด โดยให้หน่วยต้นสังกัดเป็นผู้หักเงินเดือนไว้ให้ชธนาคารฯ ส่วนทหารนอกประจำการส่วนใหญ่ (ร้อยละ 63.3) จะให้ชธนาคารหักบัญชีชำระหนี้ เนื่องจากส่วนใหญ่รับเบี้ยหวัด บำนาญผ่านชธนาคารทุกเดือน

ศูนย์จักษุวิทยา  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 15.2

วิธีการชำระหนี้ จำแนกตามระดับชั้นยศ

ชั้นยศ	ร้อยละ		
	เงินสด	เช็ค	หักบัญชี
ประทวน	44.9	-	55.1
ร.ต.-ร.อ.	63.9	-	36.1
พ.ต.-พ.อ.	60.0	-	40.0
พ.อ.พิเศษขึ้นไป	44.5	22.2	33.3
รวม	53.8	1.1	45.1

จากตารางที่ 15.2 เมื่อจำแนกตามระดับชั้นยศ ทหารระดับประทวนส่วนใหญ่จะชำระหนี้ด้วยวิธีการหักบัญชี ส่วนทหารสัญญาบัตรส่วนใหญ่จะชำระหนี้ด้วยเงินสด ความนิยมใช้เช็คในหมู่ทหารน้อยมาก (ร้อยละ 1.1) จะเห็นได้ว่ามีทหารประจำการระดับพ.อ.พิเศษ ขึ้นไปที่ใช้เช็คชำระหนี้เพียงร้อยละ 22.22 เท่านั้น

ศูนย์วิทยพัชการ  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

## 6. ประสิทธิภาพในการชำระหนี้แก่ธนาคารฯ

## ตารางที่ 16.1

ประสิทธิภาพในการชำระหนี้ จำแนกตามสถานภาพทางราชการ

ร้อยละ

สถานภาพทางราชการ	ตามกำหนด	ก่อนกำหนด	ไม่แน่นอน	หลังกำหนด
ประจำการ	81.8	5.6	12.6	-
นอกประจำการ	80.0	10.0	10.0	-
รวม	81.5	6.4	12.1	-

จากตารางที่ 16.1 จะเห็นได้ว่าส่วนใหญ่ทหารจะชำระหนี้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด (ร้อยละ 81.5) รองลงมาชำระหนี้ไม่แน่นอน บางครั้งหลังวันครบกำหนดร้อยละ 12.1 ที่เหลือร้อยละ 6.4 ชำระก่อนกำหนด

การชำระหนี้ของทหารประจำการและนอกประจำการมีอัตราส่วนใกล้เคียงกัน แสดงว่าไม่ว่าทหารในราชการหรือนอกราชการจะมีประสิทธิภาพในการชำระหนี้ที่เหมือนกัน

ศูนย์จักษุวิทยา  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### ตารางที่ 16.2

ประสิทธิภาพในการชำระหนี้ จำแนกตามระดับชั้นยศ

ร้อยละ

ชั้นยศ	ตามกำหนด	ก่อนกำหนด	ไม่แน่นอน	หลังกำหนด
ประทวน	89.7	2.6	7.7	-
ร.ต.-ร.อ.	80.3	5.6	13.1	-
พ.ต.-พ.อ.	68.0	8.0	24.0	-
พ.อ.พิเศษขึ้นไป	55.6	33.3	11.1	-
รวม	81.5	6.4	12.1	-

จากตารางที่ 16.2 ความแตกต่างในการชำระหนี้ระหว่างแต่ละชั้นยศเป็นดังนี้ แม้ว่าอัตราร้อยละส่วนใหญ่ของแต่ละชั้นยศจะเป็นการชำระหนี้ตรงตามกำหนดเวลา แต่มีแนวโน้มแสดงว่าอัตราร้อยละนี้จะลดลงเรื่อย ๆ เมื่อชั้นยศสูงขึ้น

ในทางตรงกันข้าม อัตราร้อยละของการชำระหนี้ก่อนกำหนดมีแนวโน้มสูงขึ้นเมื่อระดับชั้นยศสูงขึ้น โดยเฉพาะสูงมากในระดับตั้งแต่พันเอกพิเศษขึ้นไป

ส่วนการชำระหนี้แบบไม่แน่นอน ทหารยศชั้นประทวนและพันเอกพิเศษขึ้นไปมีอัตราส่วนร้อยละที่ต่ำกว่าระดับร้อยละถึงพันเอก ดังนั้น

การชำระหนี้ตรงตามกำหนดมีแนวโน้มลดลงเมื่อระดับชั้นยศสูงขึ้นและการชำระหนี้ก่อนกำหนดมีแนวโน้มสูงขึ้นเมื่อระดับชั้นยศสูงขึ้น

จากตารางที่ 16.1 และ 16.2 จะเห็นว่าประสิทธิภาพในการชำระหนี้เงินกู้สวัสดิการทหารอยู่ในเกณฑ์ดีมาก ดังนั้นความเสี่ยงของธนาคารฯ ในการติดตามหนี้สินหรือโอกาสที่จะเป็นหนี้สูญน้อยมาก



การประเมินผลการดำเนินงานให้บริการด้านเงินกู้สวัสดิการทหารของธนาคารทหารไทย

1. การมีส่วนร่วมในการแก้ปัญหาด้านการเงิน

ตารางที่ 17

เงินกู้สวัสดิการทหารมีส่วนร่วมแก้ปัญหาด้านการเงิน จำแนกตามระดับชั้นยศ

ร้อยละ

ชั้นยศ	แก้ปัญหาได้มาก	แก้ปัญหาชั่วคราว	ไม่ได้แก้ปัญหา	อื่น ๆ
ประทวน	11.5	80.8	3.8	3.9
ร.ต.-ร.อ.	27.9	72.1	-	-
พ.ต.-พ.อ.	32.0	68.0	-	-
พ.อ.พิเศษขึ้นไป	33.3	33.3	-	33.4
รวม	21.4	73.4	1.7	3.5

ร้อยละ 94.8 ของผู้ให้สัมภาษณ์มีความเห็นว่าบริการเงินกู้สวัสดิการทหารมีส่วนช่วยแก้ปัญหาด้านการเงิน ในจำนวนดังกล่าวร้อยละ 73.4 มีความเห็นว่าเป็นการแก้ปัญหาด้านการเงินได้เพียงชั่วคราว

จากตารางที่ 17 มีแนวโน้มที่แสดงว่าน่าจะมีการมีความแตกต่างในความคิดเห็นระหว่างระดับชั้นยศต่าง ๆ โดยระดับชั้นที่มีความเห็นเป็นร้อยละใกล้เคียงกันคือชั้นประทวนถึงพันเอก ซึ่งแตกต่างกับระดับตั้งแต่พันเอกพิเศษขึ้นไป เพราะในระดับนี้ความคิดเห็นต่อการแก้ปัญหาด้านการเงินได้มากกับได้ชั่วคราว มีร้อยละเท่ากันคือ 33.3 หรือแนวโน้มของทหารที่คิดเห็นว่าเงินกู้สวัสดิการทหารมีส่วนร่วมแก้ปัญหาด้านการเงินได้มากเพิ่มขึ้นตามระดับยศที่เพิ่มขึ้น อาจจะเป็นเพราะว่าทหารที่มีระดับยศสูงสามารถกู้เงินสวัสดิการทหารได้จำนวนเงินสูง

## 2. การมีส่วนร่วมในการสร้างขวัญหรือความมั่นใจในการทำงาน

### ตารางที่ 18.1

ความคิดเห็นเกี่ยวกับบริการ เงินกู้สวัสดิการทหารมีผลต่อขวัญหรือความมั่นใจในการทำงาน  
จำแนกตามสถานภาพทางราชการ

ร้อยละ

สถานภาพทางราชการ	ดีขึ้น	เหมือนเดิม	ลดลง
ประจำการ	84.6	15.4	-
นอกประจำการ	93.3	6.7	-
รวม	86.1	13.9	-

ความคิดเห็นเกี่ยวกับบริการ เงินกู้สวัสดิการทหารต่อขวัญในการทำงาน ร้อยละ 86.1 มีความเห็นว่ามีส่วนช่วยให้ขวัญในการทำงานดีขึ้น ที่เหลือร้อยละ 13.9 มีความเห็นว่าไม่ได้มีส่วนช่วยให้ขวัญในการทำงานดีขึ้น แต่ไม่มีรายใดมีความเห็นว่าทำให้ขวัญในการทำงานลดลง จากตารางที่ 18.1 บริการเงินกู้สวัสดิการทหารมีผลต่อขวัญในการทำงานหรือความมั่นใจในงานอาชีพของทหารประจำการ และนอกประจำการคล้ายคลึงกัน กล่าวคือ มีความเห็นว่ามีส่วนช่วยให้เกิดความมั่นใจ หรือขวัญดีขึ้นร้อยละ 84.6 และ 93.3 ตามลำดับ และมีเพียงจำนวนน้อยที่คิดว่าเหมือนเดิม โดยไม่มีผู้ให้สัมภาษณ์รายใดมีความเห็นว่าทำให้ขวัญหรือความมั่นใจลดลง

ตารางที่ 18.2

ความคิดเห็นเกี่ยวกับบริการเงินกู้สวัสดิการที่มีผลต่อขวัญหรือความมั่นใจในการทำงาน  
จำแนกตามระดับชั้นยศ

ร้อยละ

ชั้นยศ	ดีขึ้น	เหมือนเดิม	ลดลง
ประทวน	87.2	12.8	-
ร.ต.-ร.อ.	83.6	16.4	-
พ.ต.-พ.อ.	84.0	16.0	-
พ.อ.พิเศษขึ้นไป	100	-	-
รวม	86.1	13.9	-

จากตารางที่ 18.2 ความคิดเห็นเรื่องขวัญในการทำงานของแต่ละระดับชั้นยศ มีแนวโน้มไปในทางเดียวกัน โดยส่วนใหญ่คิดว่าทำให้ขวัญดีขึ้นโดยเฉพาะระดับพันเอกขึ้นไปถึงร้อยละ 100 และ คิดว่าเหมือนเดิมในอัตราที่ต่ำ

จึงสามารถสรุปผลได้ว่าบริการเงินกู้สวัสดิการทหารมีผลต่อขวัญหรือความมั่นใจในการทำงานของทหารส่วนมาก

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

3. ทศนคติและความคิดเห็นของข้าราชการทหารที่ใช้บริการเงินกู้สวัสดิการทหารต่อบริการเงินกู้สวัสดิการทหารของธนาคารทหารไทย

ตารางที่ 19

ความคิดเห็นของข้าราชการทหารต่อบริการเงินกู้สวัสดิการทหารของธนาคารทหารไทย ร้อยละ

รายการ	ดีมาก	ดี	พอใช้	ยังต้องปรับปรุง
1. ด้านการให้บริการของพนักงานธนาคาร	36.7	50.0	10.0	3.3
2. ด้านการประเมินราคาหลักทรัพย์ที่เป็นประกันเงินกู้	8.7	55.0	21.3	15.0
3. ด้านระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อ	33.7	52.9	11.2	2.2
4. ด้านการรับชำระหนี้	40.2	56.3	2.3	1.2
5. อัตราดอกเบี้ยของธนาคารเพื่อเปรียบเทียบกับแหล่งเงินกู้อื่น	25.6	63.9	9.3	1.2

ทศนคติและความคิดเห็นของข้าราชการทหารที่ใช้บริการเงินกู้สวัสดิการทหารต่อบริการเงินกู้สวัสดิการทหารของธนาคารทหารไทย ดังนี้

1. ด้านการให้บริการของพนักงาน ร้อยละ 50.0 เห็นว่าพนักงานธนาคารบริการดี ร้อยละ 36.7 เห็นว่าอยู่ในเกณฑ์ดีมาก มีเพียงร้อยละ 3.3 ที่เห็นว่าพนักงานธนาคารควรปรับปรุงให้บริการ แสดงว่าการให้บริการด้านเงินกู้สวัสดิการทหารของพนักงานธนาคารอยู่ในเกณฑ์ดี และส่วนใหญ่เป็นที่ประทับใจของข้าราชการทหาร

2. ด้านการประเมินราคาหลักทรัพย์ที่เป็นประกันเงินกู้สวัสดิการ ร้อยละ 55.0

เห็นว่า การประเมินราคาหลักทรัพย์ของธนาคารอยู่ในเกณฑ์ดี รองลงมาร้อยละ 21.3 เห็นว่าอยู่ในเกณฑ์พอใช้ มีเพียงร้อยละ 15.0 เห็นว่าควรปรับปรุงแก้ไข แสดงว่าการประเมินราคาหลักทรัพย์ของธนาคารในปัจจุบันอยู่ในเกณฑ์ดี

3. ด้านระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อ ร้อยละ 52.9 เห็นว่าอยู่ในเกณฑ์ดี รองลงมาร้อยละ 33.7 เห็นว่าอยู่ในเกณฑ์ดีมาก มีเพียงร้อยละ 2.2 ที่เห็นว่าระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อยังต้องปรับปรุงแก้ไข แสดงว่าธนาคารให้ความสำคัญและรวดเร็วในการพิจารณาสินเชื่อประเภทเงินกู้สวัสดิการทหาร

4. ด้านการรับชำระหนี้ ร้อยละ 56.3 เห็นว่าอยู่ในเกณฑ์ดี รองลงมาร้อยละ 40.2 เห็นว่าอยู่ในเกณฑ์ดีมาก มีเพียงร้อยละ 1.2 ที่เห็นว่า การรับชำระหนี้ของธนาคารควรปรับปรุงแก้ไข แสดงว่าธนาคารฯ ให้ความสำคัญและรวดเร็วในการรับชำระหนี้จากทหาร

5. ด้านอัตราดอกเบี้ยเมื่อเปรียบเทียบกับแหล่งเงินกู้อื่น ร้อยละ 63.9 เห็นว่าอยู่ในเกณฑ์ดี ร้อยละ 25.6 เห็นว่าอยู่ในเกณฑ์ดีมาก เพียงร้อยละ 1.2 เห็นว่าควรปรับปรุงแก้ไข แสดงว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สวัสดิการทหารของธนาคารฯ ต่ำกว่าแหล่งเงินกู้อื่น

สรุปได้ว่า บริการเงินกู้สวัสดิการทหารของธนาคารทหารไทยในทัศนะของข้าราชการทหารที่ใช้บริการด้านการให้บริการของพนักงานธนาคาร การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่เป็นประกันเงินกู้ ระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อ การชำระหนี้และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สวัสดิการของธนาคารฯ นับว่าอยู่ในเกณฑ์ดี แสดงว่าทหารที่ใช้บริการเงินกู้สวัสดิการทหารโดยผ่านธนาคารทหารไทยพอใจในบริการของธนาคารฯ

ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการจัดการด้านเงินกู้สวัสดิการทหารโดยผ่านธนาคารทหารไทยของข้าราชการทหาร

1. ด้านการให้บริการของพนักงานธนาคาร

พนักงานธนาคารควรเอาใจใส่ ให้คำปรึกษาแนะนำ และสร้างบรรยากาศให้ผู้ใช้ไปติดต่อขอกู้มีความรู้สึกเป็นกันเอง

2. ด้านการประเมินราคาหลักทรัพย์ที่เป็นประกันเงินกู้

2.1 กรณีที่ดินและสิ่งปลูกสร้างเป็นประกัน ธนาคารฯ ไม่ควรยึดราคาประเมินของทางราชการซึ่งต่ำกว่าราคาจริงมากเป็นหลัก ควรพิจารณาให้ใกล้เคียงกับราคาตลาดที่ซื้อขายกันตามปกติในปัจจุบัน การอนุมัติให้กู้ควรจะมากกว่า  $\frac{1}{3}$  ของราคาประเมินหลักทรัพย์ โดยพิจารณาจากสภาพของหลักทรัพย์ นอกจากนี้ควรคำนึงถึงความซื่อสัตย์ นานับถือ เจตนาและความสามารถในการชำระหนี้ประกอบด้วย

2.2 กรณีไม่มีหลักทรัพย์เป็นประกัน ควรอนุโลมให้มีการกู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกันเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์อื่น

2.3 กรณีเงินกู้สวัสดิการ 3 เท่าเงินเดือน ธนาคารฯ เรียกหลักประกันจากทหารมากเกินไป ทั้งที่ได้รับความรับรองจากผู้บังคับบัญชาและค้ำประกัน เพราะทางหน่วยต้นสังกัดรับผิดชอบในการหักเงินเดือนให้ธนาคารฯ ทุกเดือนอยู่แล้ว น่าจะไม่ทำให้ธนาคารฯ ประสบปัญหาในการติดตามหนี้

2.4 กรณีเงินกู้เพื่อส่งเคราะห์ข้าราชการ เบี้ยหวัดบำนาญ ทหารนอกประจำการที่รับบำนาญมีปัญหาเรื่องค้ำประกันมาก ในกรณีผู้กู้มียศตั้งแต่พันตรีขึ้นไป โดยเงื่อนไขของธนาคารฯ ให้ค้ำประกันต้องมีระดับยศและอัตราเงินเดือนไม่ต่ำกว่าผู้กู้ ซึ่งข้าราชการทหารบำนาญระดับดังกล่าวหาได้ยากมาก ธนาคารฯ ควรจะอนุโลมเงื่อนไขดังกล่าว

3. ด้านระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อ

ระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อควรเร่งพิจารณาให้รวดเร็วยิ่งขึ้นเพื่อจะได้

ทันต่อความจำเป็นของทหาร ควรกำหนดวันทำสัญญาและวันรับเงินให้แน่นอน โดยเฉพาะในกรณีหน่วยทหารควรจะอนุมัติในระยะเวลาสั้นกว่าปกติ และควรแก้ไขการกู้เงินของข้าราชการบ้านานูให้รวดเร็วยิ่งขึ้นด้วย

#### 4. การขยายระยะเวลาชำระเงินกู้

ธนาคารฯ ควรขยายระยะเวลาชำระหนี้เงินกู้สวัสดิการทหารทั่วไป เงินกู้สวัสดิการเคหะสงเคราะห์ และเงินกู้สวัสดิการ 3 เท่าเงินเดือน ออกไป เพราะจะทำให้ผู้รับภาระในการชำระหนี้แต่ละเดือนไม่มากนักและทำให้ผู้กู้สามารถได้รับยอดเงินกู้เพิ่มขึ้นด้วย

#### 5. การประชาสัมพันธ์ของธนาคารฯ

เนื่องจากผู้ถือหุ้นและข้าราชการทหารส่วนใหญ่ใช้บริการของธนาคารฯ ธนาคารฯ ควรเน้นการประชาสัมพันธ์ถึงบริการต่าง ๆ สำหรับทหารโดยการส่งพนักงานไปประชาสัมพันธ์ตามหน่วยทหารหรือสื่อมวลชนต่าง ๆ เพราะทหารส่วนใหญ่ที่ใช้บริการจะรับรู้จากเพื่อนทหารหรือญาติพี่น้องเฉพาะบริการที่ใช้เท่านั้น

### อุปสรรคและปัญหาในการจัดการเงินกู้สวัสดิการทหารโดยผ่านธนาคารทหารไทย

ผู้วิจัยพอที่จะสรุปถึงปัญหาและอุปสรรคต่าง ๆ ดังนี้

1. สถานการณ์ทางการเงิน ภาวะเงินตึงตัวเป็นปัญหาที่ได้ทวีความรุนแรง และมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจของประเทศไทยเป็นอย่างมากตั้งแต่ปลาย พ.ศ.2521 เป็นต้นมา ทำให้สถาบันการเงินต่าง ๆ ไม่สามารถระดมเงินออมได้เพียงพอแก่ความต้องการสินเชื่อของธุรกิจ

สาเหตุสำคัญที่ก่อให้เกิดภาวะเงินตึงตัว ได้แก่

1.1 ภาวะราคาเพื่อ การขึ้นราคาน้ำมัน การเพิ่มขึ้นของอัตราแลกเปลี่ยน

เงินตราสกุลสำคัญของโลก และการปรับปรุงค่าจ้างแรงงาน ทำให้ต้นทุนการผลิตสินค้า และราคาสินค้านำเข้าประเภททุน วัตถุดิบ และกึ่งวัตถุดิบ อยู่ในระดับสูง ซึ่งส่งผลให้ระดับราคาสินค้าสูงขึ้นมาก แต่ในขณะที่เกี่ยวกับรายได้ของประชาชนเพิ่มขึ้นช้ากว่ารายจ่ายที่สูงขึ้น การออมของประชาชนจึงอยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้การที่ผู้ออมได้รับผลตอบแทนจากสถาบันการเงินต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ ทำให้ผู้มีเงินออมนำเงินไปลงทุนในการกักตุนสินค้า ซึ่งคาดว่าจะมีราคาสูงขึ้นอีกเรื่อย ๆ และนำเงินไปลงทุนในตลาดเงินนอกระบบ เช่น การซื้อทองคำ เล่นแชร์ ตลอดจนปล่อยให้กู้ยืมที่ได้ผลตอบแทนสูงกว่าฝากไว้กับสถาบันการเงิน การกักตุนสินค้าเพื่อเก็งกำไรทำให้ความต้องการสินเชื่อของธุรกิจเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว แต่ภาวะราคาเพื่อกลับทำให้สินค้าบางประเภทขายไม่ได้ดี ธุรกิจจึงขาดเงินทุนหมุนเวียน

1.2 อัตราดอกเบี้ยในต่างประเทศสูงขึ้น ประเทศอุตสาหกรรมซึ่งเป็นแหล่งเงินกู้ยืมสำคัญของธุรกิจเอกชนและสถาบันการเงินต่าง ๆ ในประเทศ ได้ใช้มาตรการขึ้นอัตราดอกเบี้ยเป็นเครื่องมือในการต่อต้านภาวะเงินเฟ้อและภาวะราคาเพื่อ อันเป็นผลจากการขึ้นราคาน้ำมันของกลุ่มประเทศโอเปค ประเทศไทยจึงไม่อาจพึ่งเงินกู้ยืมจากต่างประเทศได้มากอย่างแต่ก่อน เนื่องจากผลตอบแทนจากการนำเงินเข้าประเทศไม่คุ้มกับการลงทุน ความสามารถในการอำนวยความสะดวกของสถาบันการเงินต่าง ๆ มีแนวโน้มลดลงถึงแม้ว่ากระทรวงการคลังจะได้ประกาศยกเลิกภาษีดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากต่างประเทศลงชั่วคราวก็ตาม

1.3 มาตรการของทางการ ธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลังได้ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อชลอภาวะราคาเพื่อ โดยการลดปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจของประเทศให้ลดน้อยลง โดยเชื่อว่าภาวะราคาเพื่อที่เกิดขึ้นนั้น เกิดจากการที่มีปริมาณเงินหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจมากเกินไป ซึ่งตามความเป็นจริงแล้วภาวะราคาเพื่อที่เกิดขึ้นนั้นเป็นผลที่เกิดจากต้นทุนสินค้าสูงขึ้นและประชาชนคาดหวังว่าราคาสินค้าจะสูงขึ้นอีกเรื่อย ๆ มาตรการทางการเงินและการคลังต่าง ๆ จึงไม่อาจแก้ปัญหาภาวะราคาเพื่อได้



มากนัก แต่ยังมีส่วนในการกดดันให้เกิดภาวะเงินตึงตัวติดตามมาอีกด้วย แม้ว่าธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลังจะได้พยายามหามาตรการแก้ไขภาวะเงินตึงและดำเนินการไปแล้วหลายประการ ซึ่งทำให้ภาวะเงินตึงตัวอ่อนคลายไปมาก แต่ก็ไม่เห็นการและไม่ประสบผลสำเร็จเท่าที่ควร

## • ผลกระทบต่อธนาคารฯ

ก. เงินฝาก ภาวะเงินตึงตัวทำให้ธนาคารฯ ประสบปัญหาในการระดมเงินฝากเช่นเดียวกับสถาบันการเงินอื่น ๆ ถึงแม้ว่าจะมีการเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแล้วก็ตาม

ข. เงินให้กู้ยืม ภาวะเงินตึงจะทำให้ลูกค้าเงินกู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด เนื่องจากขาดสภาพคล่องในการดำเนินกิจการ

ค. กำไร ภาวะเงินตึงตัวทำให้รายได้ของธนาคารฯ ลดลง เนื่องจากลูกค้านี้ไม่อาจชำระหนี้ได้ตามกำหนด และรายจ่ายต่าง ๆ ในการดำเนินกิจการสูงขึ้น นอกจากนี้การเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทำให้รายจ่ายของทุกสาขาเพิ่มสูงขึ้นมาก

ง. เงินสด ภาวะเงินเพื่อทำให้ประชาชนต้องใช้จ่ายเงินจำนวนมากขึ้นในการซื้อสินค้าและบริการ ธนาคารฯ จึงจำเป็นต้องดำรงเงินสดเพิ่มขึ้น เพื่อรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอแก่ความต้องการเงินสดของลูกค้าในระยะเวลาดังต่าง ๆ

## 2. สถานการณ์แข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ด้วยกันและสถาบันการเงินเป็นไปอย่างรุนแรง

2.1 มีการแข่งขันกันเปิดสาขาธนาคารมากขึ้น จนบางท้องถิ่นมีสาขาธนาคารจำนวนมาก ดังนั้น โอกาสที่แต่ละสาขาธนาคารจะหาลูกค้ามาใช้บริการย่อมจะยากขึ้น ธนาคารที่เปิดดำเนินการก่อนและมีชื่อเสียงจึงย่อมจะได้เปรียบธนาคารอื่นที่มาเปิดดำเนินการใหม่ เมื่อเป็นเช่นนี้ธนาคารที่มาเปิดดำเนินการใหม่จึงต้องใช้ความพยายามทุกวิถีทางที่จะเอาชนะคู่แข่ง เช่น การโฆษณา การตีตลาด การให้บริการ

เคลื่อนที่หาลูกค้า ฯลฯ สิ่งเหล่านี้ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น

2.2 สภาวะทางการแข่งขันในการหาเงินฝาก พิจารณาได้จาก การขยายตัวของเงินฝากของธนาคารพาณิชย์และส่วนแบ่งเงินฝากของแต่ละธนาคารในตลาดเงินฝากทั้งหมด

2.3 การที่รัฐเรียกเก็บภาษีดอกเบี้ยเงินฝาก ข้อจำกัดของกฎหมายที่กำหนดให้ผู้ฝากเงินในธนาคารพาณิชย์จะต้องเสียภาษีจากดอกเบี้ยเงินฝากส่วนหนึ่ง ในขณะที่ผู้ฝากเงินธนาคารออมสินได้รับการยกเว้น มีผลทำให้เงินฝากของธนาคารพาณิชย์ไหลไปสู่ธนาคารออมสินมากขึ้น ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเพิ่มการรณรงค์หาเงินฝากมาชดเชยเงินฝากที่ลดลง และนำมาปล่อยให้กู้ยืมเพื่อเพิ่มพูนรายได้ขึ้นมา การปรับเงินเดือนและการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เพิ่มขึ้นตามภาวะเงินเฟ้อ สิ่งเหล่านี้ทำให้รายจ่ายของธนาคารเพิ่มมากขึ้น รายได้ลดลง ซึ่งส่งผลให้กำไรจากการดำเนินงานลดลงด้วย

2.4 การที่รัฐบาลโฆษณาขายพันธบัตรรัฐบาล 2 ชนิด คือ ชนิดดอกเบี้ย 8.5 % ระยะเวลา 5 ปี ชนิดดอกเบี้ย 9.25 % ระยะเวลา 15 ปี และชนิดทบดอกเบี้ย ระยะเวลา 8 ปี จะได้ออกเบี้ยเท่ากับเงินต้น พันธบัตรทั้ง 3 ชนิดจะไถ่ถอนคืนเมื่อใดก็ได้ กำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน โดยส่งทางไปรษณีย์ให้ถึงบ้าน (ไม่รวมชนิดทบดอกเบี้ย) นับได้ว่าเป็นการแข่งขันแย่งเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์โดยตรง

2.5 การที่รัฐบาลมีนโยบายระดมเงินออมโดยประกาศเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ มีผลตั้งแต่ 15 มกราคม 2523 เป็นต้นมา เป็นผลให้ธนาคารพาณิชย์มีรายจ่ายประเภทดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มมาก

2.6 สถาบันเงินทุนต่าง ๆ ที่ให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ การลดวงเงินขั้นต่ำของตัวสัญญาใช้เงินลงจาก 50,000 บาท เป็น 10,000 บาท มีผลให้บริษัทเงินทุนสามารถระดมเงินออมจากผู้ฝากรายย่อย ๆ ได้ และดึงเงินฝากบางส่วนของธนาคารพาณิชย์ไปได้ นอกจากนี้บริษัทรับซื้อขาดผลิตผลล่วงหน้าและบริษัทแชร์ ซึ่งเป็น

ธุรกิจที่ก่อตั้งขึ้นไม่นานนักแต่มีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว และแต่ละบริษัทได้ดึงเงินจากระบบธนาคารไปเป็นจำนวนมาก โดยเฉพาะในภาวะเงินเฟ้อ ประชาชนบางส่วนอาจหันไปลงทุนเก็งกำไรซื้อขายผลิตภัณฑ์เกษตรล่วงหน้าและลงทุนในบริษัทแชร์มากขึ้น

### 3. ปัญหาเกี่ยวกับการพนักงาน

3.1 ธนาคารฯ ประสบปัญหาขาดแคลนพนักงานระดับผู้บริหารสาขา โดยเฉพาะพนักงานชายที่มีคุณวุฒิระดับปริญญาตรีด้านการบัญชี บริหารธุรกิจ และเศรษฐศาสตร์ ที่จะต้องปฏิบัติงานสาขาต่างจังหวัด ในจำนวนนี้ส่วนหนึ่งเป็นสาขาอำเภอรอบนอกด้วย

3.2 การโยกย้าย สับเปลี่ยน พนักงาน เนื่องจากธนาคารฯ ประสบปัญหาการขาดแคลนพนักงานสาขาคงกล่าวข้างต้น จึงจำเป็นต้องมีการโยกย้าย สับเปลี่ยนตำแหน่งพนักงานสาขาอยู่เสมอ ทำให้เกิดปัญหาในการทำงานเนื่องจากพนักงานต้องใช้เวลาในการเรียนรู้และศึกษางาน ซดะเดียวกันเพื่อนร่วมงานในสาขาใหม่จะไม่ค่อยมีเวลาปฏิบัติงานให้กับพนักงานที่มีประสบการณ์ทำงานน้อย ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น

3.3 ปัจจุบันธนาคารฯ ยังไม่มีอัตราพนักงานพัฒนาประจำสาขา เนื่องจากมีบางธนาคารพาณิชย์ใช้กลยุทธ์ในการระดมเงินฝากให้กว้างขวางยิ่งขึ้น โดยใช้พนักงานพัฒนาประจำสาขานำธนาคารฯ ยังขาดพนักงานดังกล่าว โดยเฉพาะพนักงานที่มีภูมิลำเนาในท้องถิ่น

### 4. ปัญหาเกี่ยวกับเครื่องมือเครื่องใช้ในการปฏิบัติงาน

เครื่องมือเครื่องใช้ในการปฏิบัติงาน โดยเฉพาะเครื่องคำนวณเลขและเครื่องพิมพ์ดีดไม่เพียงพอกับการปฏิบัติงาน ใช้เครื่องมือระดับทั่ว ๆ ไป ยานพาหนะและเครื่องมือเครื่องใช้ยังมีน้อยเมื่อเทียบกับธุรกิจเดียวกัน

ธนาคารฯ ได้ดำเนินการแก้ไขปัญหาด้านประสิทธิภาพการทำงานของพนักงาน

และเครื่องมือเครื่องใช้ โดยธนาคารฯ ได้ตั้งคณะกรรมการแผนกำลังคนและเครื่องมือเครื่องใช้ขึ้น จะช่วยให้สามารถทำการว่าจ้างพนักงานและจัดซื้อเครื่องมือเครื่องใช้ที่ทองการแต่ละปีได้เพียงพอและเหมาะสมกับการปฏิบัติงาน

ทางด้านกรว่าจ้างพนักงานใหม่ ธนาคารฯ ได้ใช้คุณสมบัติต่าง ๆ เช่น ผลการศึกษา ลักษณะการเป็นผู้นำ บุคลิกลักษณะเป็นเกณฑ์ในการกำหนดอัตราเงินเดือน สำหรับการประเมินผลงานประจำปี และการเลื่อนตำแหน่งพิจารณาถึงผลงานและความสามารถเป็นหลักมากกว่าอาวุโส ตลอดจนการพิจารณาปรับเงินเดือน ค่าครองชีพ ตลอดจนสวัสดิการต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับสภาวะการณปัจจุบัน

ดังนั้น ปัญหาทางด้านประสิทธิภาพการทำงานของพนักงานและเครื่องมือเครื่องใช้ไม่เพียงพอแก่การปฏิบัติงาน คาดว่าจะคลี่คลายดีขึ้นในอนาคตอันใกล้

5. ปัญหาเกี่ยวกับระเบียบปฏิบัติงานเงินกู้สวัสดิการทหาร ได้แก่การขยายเวลาผ่อนชำระเงินกู้สวัสดิการทหาร

5.1 เงินกู้สวัสดิการทั่วไป ระยะเวลาผ่อนชำระ 3 ปี วงเงินกู้ไม่เกิน 100,000 บาท

ในกรณีผู้กู้ไปซ่อมแซมต่อเติมบ้านเล็ก ๆ น้อย ๆ จะไม่มีปัญหาในการชำระหนี้ มีปัญหาในกรณีที่ข้าราชการทหารขอกู้สูงกว่าวงเงิน 100,000 บาทเพื่อวัตถุประสงค์ใดก็ตามหรือกู้เพื่อปลูกบ้าน แต่คุณสมบัติไม่เข้าหลักเกณฑ์ที่กรมสวัสดิการทหารตกลงกับธนาคารฯ เช่น ที่ดินเป็นของบิดา มารดา หรือผู้กู้ไม่ใช่ทหารประจำการ เป็นต้น ทำให้ไม่สามารถกู้ยืมเคหะสงเคราะห์ได้ จะขอกู้แบบประเภท 3 ปีก็ไม่สามารถผ่อนชำระได้ เนื่องจากอัตราผ่อนชำระรายเดือนสูง

5.2 เงินกู้สวัสดิการเคหะสงเคราะห์ (10 ปี)

ระยะเวลาผ่อนชำระ 10 ปี วงเงินกู้ไม่เกิน 200,000 บาท ซึ่งเป็นข้อตกลงระหว่างธนาคารฯ กับกรมสวัสดิการทหาร ซึ่งเดิมธนาคารฯ เคยให้ระยะ

เวลา 15 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 11 ต่อปี ต่อมากรมฯ ขอลดอัตราดอกเบี้ยเหลือร้อยละ 10.5 ต่อปี ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 14.5 ต่อปี ภายในวงเงิน 200,000บาท โดยชำระภายใน 10 ปี ตามระเบียบผู้กู้จะต้องมีรายได้เป็น 3 เท่าของอัตราชำระรายเดือนซึ่งเป็นเกณฑ์ที่น่าจะชำระได้

อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ น่าจะมีข้อบกพร่องสำหรับรายที่จำเป็นจริง ๆ โดยขยายเวลาให้เป็น 15 ปี เพราะธนาคารอาคารสงเคราะห์มีบริการเงินกู้ประเภทนี้โดยมีระยะเวลาผ่อนชำระ 15-20 ปี แต่มีข้อบกพร่องเรื่องอายุผู้กู้รวมกับระยะเวลากู้ยังไม่เกิน 65 ปี ซึ่งธนาคารทหารไทย ไม่จำกัดเรื่องอายุของผู้กู้

#### 6. ปัญหาด้านการประชาสัมพันธ์

จากการสอบถามข้าราชการทหารที่ใช้บริการเงินกู้สวัสดิการทหารมีเพียงร้อยละ 26 ที่ทราบว่าธนาคารทหารไทยมีบริการด้านสวัสดิการทหารจากการประชาสัมพันธ์ของธนาคารฯ และประเภทของบริการสำหรับทหารที่ข้าราชการทหารรับรู้ไม่ถึงร้อยละ 50 ตามตารางที่ 9 และ 10 ที่ได้สรุปไว้แล้วข้างต้น จำนวนร้อยละดังกล่าวน่าจะลดลงมากในทหารที่ไม่ได้ใช้บริการของธนาคารทหารไทย

นอกจากนี้ยังมีบริการต่าง ๆ ที่ธนาคารฯ จัดบริการให้แล้ว แต่ข้าราชการทหารบางส่วนไม่ทราบ เช่น

- ก. การชำระหนี้ ผู้กู้สามารถชำระหนี้ที่สาขาต่าง ๆ ของธนาคารฯ นอกเหนือจากสาขาที่ขอกู้ได้
- ข. ทหารนอกประจำการสามารถกู้เงินกู้สวัสดิการทั่วไปโดยใช้หลักทรัพย์เป็นประกันได้นอกเหนือจากเงินกู้เพื่อส่งเคราะห์ข้าราชการ เบี้ยหวัดบำนาญ

ทรงตระหนักความคิดเห็นของข้าราชการทหารจากการวิจัยเกี่ยวกับการจัดการเงินกู้สวัสดิการทหารโดยผ่านธนาคารทหารไทย ประเภทต่าง ๆ ดังได้กล่าวแล้ว โดยส่วนรวม

ทหารส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่า การจัดการเงินกู้สวัสดิการทหารเหล่านั้นอยู่ในเกณฑ์ที่ทหารมีความพอใจในบริการด้านเงินกู้สวัสดิการทหารของธนาคารทหารไทย และเงินกู้สวัสดิการทหารมีส่วนช่วยแก้ปัญหาด้านการเงินและทำให้ขวัญในการทำงานดีขึ้น ถึงแม้ว่าธนาคารทหารไทยจะประสบปัญหาเกี่ยวกับสถานการณ์ทางการเงินเนื่องจากภาวะเงินตึงตัว การผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ ข้อจำกัดอื่น ๆ ของกฎหมาย การขาดแคลนพนักงาน เครื่องมือในการปฏิบัติงาน สภาวะการณ์แข่งขัน ปัญหาเกี่ยวกับระเบียบปฏิบัติงาน และการประชาสัมพันธ์ ผลที่ได้จากการวิจัยที่ทหารประสงค์จะให้ธนาคารฯ แก้ไขหรือปรับปรุงให้ดีขึ้นจะเป็นข้อเสนอแนะที่ธนาคาร น่าจะนำไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงแก้ไขเพื่อความสำเร็จในการดำเนินกิจการและบรรลุถึงเป้าหมายขององค์การ



ศูนย์วิจัยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย