



บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

“ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย”¹ จัดตั้งตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลังด้วยทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท เริ่มเปิดดำเนินกิจการครั้งแรก เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2546 โดยมีจุดประสงค์เพื่อสนองความต้องการสำหรับชาวไทยมุสลิม ให้มีช่องทางทางการเงินที่ถูกต้องตามหลักการอิสลาม ซึ่งในระยะแรกของการดำเนินการมุ่งเน้นลูกค้าเป้าหมาย ชาวไทยมุสลิม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในพื้นที่ภาคใต้ แต่ธนาคารตระหนักเสมอว่าบริการตามแนวทางอิสลามสามารถ สนองต่อความต้องการของประชาชนทั่วไปได้โดยไม่จำกัดให้อยู่เพียงในระบบธนาคารกระแสหลักซึ่งอิงกับ ระบบดอกเบี้ย ธนาคารจึงมุ่งเน้นการสร้างผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารให้สอดคล้องกับความต้องการ ของลูกค้าทั่วไปทุกศาสนา เป็นธนาคารที่แตกต่างและถือเป็นทางเลือกใหม่ให้กับทุกคน ไม่จำกัดเชื้อชาติและ ศาสนา

ปกติแล้วการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินทั่วไป จะมีดอกเบี้ยซึ่งมีส่วนต่างจากดอกเบี้ยเงินฝาก เพื่อเป็นผลกำไรแก่ตัวสถาบันการเงินเอง แต่การมีดอกเบี้ย กลายเป็นข้อจำกัดที่ทำให้คนที่นับถือศาสนาอิสลาม ไม่สามารถกู้ยืมได้เนื่องจากขัดต่อหลักการทางศาสนา การห้ามระบบดอกเบี้ยในศาสนาอิสลามเป็นประเด็น เป้าหมายของศาสนาอิสลามในการคุ้มครองทรัพย์สินของบุคคล ดอกเบี้ยถือเป็นสิ่งต้องห้ามในศาสนาอิสลาม เพราะ ความหลักศาสนาแล้วดอกเบี้ยถือเป็นการเอาเปรียบ ขูดรีด ไม่ก่อให้เกิดการผลิต เป็นการทำลายศักดิ์ศรีคนจน และสร้างอำนาจให้แก่คนรวย ซึ่งล้วนแต่นำไป สู่อการเบียดเบียน ก่อทุกข์แก่มนุษย์ และดอกเบี้ยก็ถือเป็นบาปใหญ่ เทียบเท่ากับการประกาศตัวเป็นศัตรูกับพระเจ้า ดังนั้นดอกเบี้ยถึงแม้จะเพียงเล็กน้อยก็ถูกสั่งห้ามโดยเด็ดขาด ในระบบเศรษฐศาสตร์อิสลาม โดยหลักทางการเงินของศาสนาอิสลามจะอยู่ในรูปแบบของการซื้อขาย-เช่า การทำธุรกิจร่วมกัน ความแตกต่างของระบบการบริหารของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยที่แตกต่างจาก ระบบธนาคารทั่วไปอย่างหนึ่งคือ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยมีคณะที่ปรึกษาศาสนาหรือที่เรียกว่า “คณะที่ปรึกษาชะรีอะฮ์” ซึ่งทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องทุกครั้งที่มีการออกผลิตภัณฑ์หรือนโยบายต่างๆ เพื่อให้

¹ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย, *Islamic Banking and Finance* [ออนไลน์], 20 พฤศจิกายน 2555 แหล่งที่มา :<http://www.ibank.co.th/2010/FileUpload/Shariah/annual/FileTh1.pdf>

ถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลาม เพื่อให้ชาวมุสลิมสามารถมั่นใจได้ว่าการมาใช้บริการที่ธนาคารอิสลาม จะไม่ผิดหลักการของศาสนาอิสลาม

ตลอดระยะเวลา 9 ปีที่ธนาคารอิสลามดำเนินการในประเทศไทย ได้มีการเติบโตทางธุรกิจเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันธนาคารอิสลามมีสาขามากกว่า 92 แห่งครอบคลุมทุกภูมิภาค ซึ่งธนาคารได้มีการปล่อยสินเชื่ออย่างหลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของประชาชนที่มีอยู่ได้เป็นอย่างดี โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงเวลาปัจจุบัน ธนาคารอิสลามสามารถดำเนินการปล่อยสินเชื่อสู่กลุ่มลูกค้ารายย่อยได้เป็นอย่างดี ซึ่งจะเห็นได้จากการเพิ่มปริมาณสินเชื่อที่อยู่อาศัยได้อย่างต่อเนื่องของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

จากการที่ธนาคารอิสลามเป็นธนาคารที่ปลอดดอกเบี้ย และมีการเพิ่มขึ้นของการใช้สินเชื่ออย่างต่อเนื่องทำให้เกิดข้อสงสัยถึงรูปแบบของการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอิสลาม และปัจจัยที่ทำให้ประชาชนใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอิสลาม เนื่องจากตลอดระยะเวลา 9 ปีที่ธนาคารอิสลามก่อตั้งมา ประชาชนยังรู้จักธนาคารอิสลามไม่มาก และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับรูปแบบธนาคารอิสลามมีน้อย

การวิจัยนี้จึงศึกษาถึงรูปแบบการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และการตอบรับในด้านสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอิสลาม โดยผ่านมุมมองของภาคธนาคารและภาคประชาชนที่ได้ใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับรายบุคคลขึ้น ทั้งนี้การศึกษานี้จะแสดงถึงข้อมูลด้านสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารผ่านการเก็บข้อมูลทุกข้อมูมิและปฐมภูมิ ผ่านการสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่จนถึงผู้บริหารของธนาคาร และในส่วนของภาคประชาชนนำเสนอจากการสัมภาษณ์ลูกค้าสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอิสลาม เพื่อให้เกิดทางเลือกแก่ประชาชนในการเลือกสินเชื่อที่อยู่อาศัย และเพื่อให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ได้มีแนวทางในการพัฒนาสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารต่อไป

1.2 วัตถุประสงค์

1. ศึกษาการดำเนินการของธนาคารอิสลามและรูปแบบในการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย
2. ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอิสลาม
3. ศึกษาข้อจำกัดในการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอิสลาม

1.3 คำนิยามศัพท์ที่เกี่ยวข้อง

1. อิสลาม (Islam) หมายถึงชื่อของศาสนาที่นับถือพระเจ้าองค์เดียวคืออัลเลาะห์ และศาสดามุฮัมมัด เป็นศาสนทูต โดยมีคัมภีร์อัลกุรอานเป็นธรรมนูญแห่งชีวิต

2. มุสลิม (Muslim) หมายถึง บุคคลที่นับถือศาสนาอิสลาม
3. ฮาลาล เป็นคำภาษาอาหรับ หมายถึง การอนุมัติ เมื่อนำมาใช้ในทางศาสนา จะมีความหมายว่า สิ่งที่ศาสนาอนุมัติ (เช่นอนุมัติให้กิน อนุมัติให้ดื่ม อนุมัติให้ทำ อนุมัติให้ใช้สอย เป็นต้น)
4. สินเชื่อ มาจากคำว่า credit จากภาษาละตินซึ่งรากศัพท์เดิมหมายถึง ความไว้วางใจ ดังนั้นเมื่อมีการ ใช้สินเชื่อเกิดขึ้นก็หมายความว่าได้มีการไว้วางใจในความซื่อสัตย์ เกิดความน่าเชื่อถือที่ว่าฝ่ายที่ได้รับสินเชื่อ จะต้องชำระ หนี้ในอนาคต
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หมายถึง เฉพาะสินเชื่อที่สถาบันการเงินให้แก่ผู้ซื้อที่อยู่อาศัย เพื่อวัตถุประสงค์ ในการซื้อที่อยู่อาศัย
6. ที่อยู่อาศัย หมายถึง ที่อยู่อาศัยประเภทบ้านเดี่ยว บ้านแฝด ทาวน์เฮาส์ และคอนโดมิเนียม
7. ชะรีอะฮ์ เป็นกฎหมายของอิสลาม โครงสร้างทางกฎหมายที่ครอบคลุมวิถีการดำเนินชีวิตของบุคคล และ สาธารณชนที่มีพื้นฐานมาจากหลักนิติศาสตร์ (jurisprudence) ของศาสนาอิสลามสำหรับใช้โดยมุสลิม
8. อีญาเราะฮ์ คือ การเช่าที่ผู้มีสิทธิในทรัพย์สินตกลงให้อีกฝ่ายหนึ่งเช่าทรัพย์สิน ในอัตราค่าเช่า และระยะเวลาเช่า ที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน
9. อีญาเราะฮ์ ซุมมา อัล บัยฮ์ (การเช่าและซื้อ) คือ สัญญาที่ประกอบด้วยสัญญาเช่า (Ijarah) ซึ่งผู้ให้เช่าตกลง ให้เช่าทรัพย์สินแก่ผู้เช่า ในอัตราค่าเช่าและระยะเวลาเช่าที่ตกลงกัน และสัญญาซื้อ (Bai') ซึ่งเป็นสัญญาจะซื้อ ทรัพย์สินจากผู้ให้เช่าในราคาที่ตกลงเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาเช่า
10. อิศติสนา (การว่าจ้างทำของ) คือ การซื้อทรัพย์สินตามการสั่งซื้อ และการส่งมอบจะเกิดขึ้น ในอนาคต การซื้อขายลักษณะนี้ ผู้ซื้อจะกำหนดให้ผู้ขายหรือผู้รับจ้าง (ผลิตหรือทำของ) ส่งมอบทรัพย์สิน ที่ต้องผลิต หรือจัดทำตามรูปแบบและคุณลักษณะที่ระบุในสัญญา โดยที่ราคาซื้อขายเป็นไปตามที่ตกลงกัน ส่วนการชำระอาจล่าช้า ออกไปตามงวดงานก็ได้
11. มุคอรอบะฮ์ (การแบ่งปันกำไร) คือ สัญญาที่ทำขึ้นระหว่างบุคคล 2 ฝ่าย ฝ่ายหนึ่งคือ เจ้าของทุน (rab al-mal) หรือผู้ลงทุน ซึ่งอยู่ในรูปเงินลงทุนเท่านั้นและอีกฝ่ายหนึ่งคือผู้ประกอบการ/ผู้เชี่ยวชาญที่มีความรู้ ความสามารถในการดำเนินธุรกิจ (mudharib) เพื่อดำเนินธุรกิจกัน กรณีที่ธุรกิจมีกำไร กำไรจะถูก แบ่งกัน ตามสัดส่วนที่ตกลง หากธุรกิจเกิดขาดทุน ผู้ลงทุนจะต้องรับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน
12. มุรอบาฮะฮ์ (Murabahah) คือ การซื้อขายทรัพย์สิน ที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงชำระราคาต้นทุนที่ถูกรับเปิดเผย บวกด้วยกำไรที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน

13. มุซารอกะฮ์ (Musharakah) คือ การเป็นหุ้นส่วนระหว่างบุคคล 2 ฝ่ายหรือมากกว่า ในการร่วมทุนดำเนินธุรกิจ โดยที่แต่ละฝ่ายจะต้องลงทุนไม่ว่าจะอยู่ในรูปของเงิน หรือ ทรัพย์สิน กรณีที่ธุรกิจมีกำไร จะถูกแบ่งกันตามสัดส่วนที่ตกลง หากธุรกิจเกิดขาดทุน จะต้องแบ่งความเสียหายตามสัดส่วนการลงทุนด้วยเช่นกัน

14. บัยฮ์ บิซามัน อาญิล (Bai Bithaman Ajil) คือ การขายทรัพย์สินในลักษณะ การผ่อนชำระรายงวดภายในระยะเวลาที่ตกลงกัน โดยมีราคาขายเท่ากับราคาทุนบวกด้วยกำไร

15. เครดิต บูโร (credit bureau) หมายถึง บริษัทข้อมูลเครดิต ที่ทำหน้าที่รวบรวมข้อมูลเครดิตจากสถาบัน การเงินหลายๆแห่งที่เป็นสมาชิกรวบรวมประมวลผลเป็นข้อมูลเครดิตในภาพรวมสำหรับลูกค้าเจ้าของข้อมูล แต่ละราย และเมื่อสถาบันการเงินหรือลูกค้าเจ้าของข้อมูลต้องการเรียกดูรายงานข้อมูลเครดิตภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายกำหนด บริษัทข้อมูลเครดิตจึงจะเปิดเผยข้อมูลเครดิตนั้นในรูปแบบของรายงานข้อมูลเครดิต

16. ริบา คือ ดอกเบี้ย ตามหลักศาสนาอิสลามหมายถึง ส่วนเกิน หรือส่วนที่เพิ่มขึ้น

17. RRM ย่อมาจาก Rebating Rate Murabahah หรือสินเชื่้อัตรากำไรคงที่แบบพิเศษ

18. SPRL คือ อัตรากำไรและส่วนลดสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทสินเชื่อแบบมีกำหนดระยะเวลา

19. MLR ย่อมาจาก Minimum Loan Rate คืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้แบบมีระยะเวลาสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี

1.4 ขอบเขตงานวิจัย

1.4.1 ขอบเขตด้านประชากร

ศึกษากลุ่มประชากรที่มีการขอสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อยจากธนาคารอิสลาม นับตั้งแต่ที่ธนาคารอิสลามเปิดดำเนินการมาจนถึงปัจจุบันเป็นระยะเวลา 9 ปี โดยการทำแบบสัมภาษณ์ประชากรเป้าหมาย จากการสำรวจข้อมูลเบื้องต้นกลุ่มประชากรเป้าหมายมีทั้งหมด 9,834 ราย เนื่องจากวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ใช้การสัมภาษณ์ กลุ่มตัวอย่างในการสัมภาษณ์ตามระเบียบวิธีวิจัยเท่ากับ 37 คน และเมื่อศึกษาเพิ่มเติมพบว่า ในจำนวนลูกค้าทั้งหมดนี้มีทั้งผู้ที่นับถือศาสนาอิสลามและศาสนาอื่นๆ จึงแบ่งกลุ่มตัวอย่างเป็น 2 ส่วนโดยเพิ่มจำนวนแบบสัมภาษณ์เป็น 40 ชุดแบ่งเป็นลูกค้าชาวมุสลิม 20 ชุดและลูกค้าศาสนาอื่นๆ 20 ชุด การเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายใช้วิธีการสัมภาษณ์แบบบังเอิญ โดยการรอผู้ขอสินเชื่อที่อยู่อาศัยตามสาขาต่างๆของธนาคารอิสลาม จนได้ครบตามจำนวนที่ต้องการ

นอกจากนี้มีการสัมภาษณ์ชาวมุสลิมที่มีการซื้อที่อยู่อาศัยใน ช่วงเวลา 9 ปีที่ผ่านมาแต่ไม่เลือก ใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เพื่อเป็นข้อมูลเพิ่มเติมในวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ด้วย

1.4.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา

ศึกษาด้านการดำเนินงาน และระบบการเงินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ดังนี้

1. ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร ประกอบด้วยระบบการดำเนินงาน, ขั้นตอนการดำเนินงาน, ผลผลิตของธนาคาร, นโยบายของธนาคารในด้านต่างๆ, ประเภทสินเชื่อที่ธนาคารอิสลามมี, สัดส่วน การให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อยต่อสินเชื่อประเภทอื่นที่ธนาคารอิสลามให้, สัดส่วนสาขาของผู้ที่มาขอ สินเชื่อที่อยู่อาศัย, สถิติปริมาณและจำนวนการปล่อยสินเชื่อรายย่อยของธนาคารอิสลาม และเกณฑ์ ในการอนุมัติสินเชื่อ

2. ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอิสลาม ประกอบด้วย ภาวะในการ ผ่อนชำระ, วงเงินกู้, ระยะเวลาในการผ่อนชำระ, ระเบียบขั้นตอนการขอสินเชื่อ, อาชีพผู้ขอสินเชื่อ, อายุ, รายได้, สถานภาพ และทัศนคติที่มีต่อธนาคารอิสลาม

3. ศึกษาข้อจำกัดในการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอิสลาม ประกอบด้วยชื่อเสียงของ ธนาคารอิสลาม, ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยรายย่อย, ระยะเวลาระหว่างการดำเนินการ, ความเป็นที่รู้จักของธนาคารอิสลามต่อประชาชนทั่วไป, ความเข้าใจในหลักการเงินอิสลามของคนทั่วไป และข้อจำกัดอื่นๆที่มีผลกระทบต่อการใช้ สินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอิสลาม

1.5 วิธีดำเนินการวิจัย

1.5.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1) การสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อย ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเลือกตัวอย่างแบบกำหนดจำนวนตัวอย่าง 10 คน

2) การสัมภาษณ์ลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อย ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ เนื่องจากลูกค้าที่มาขอสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคาร อิสลามแห่งประเทศไทยมีทั้งชาวมุสลิมและลูกค้าศาสนาอื่นๆ จึงมีการสัมภาษณ์แยกในจำนวนเท่าๆกัน แบ่งเป็นชาวมุสลิม 20 คนและผู้นับถือศาสนาอื่น 20 คน รวม 40 คน เป็นตัวแทนลูกค้าสินเชื่อที่อยู่อาศัย รายย่อยของธนาคารอิสลาม 9,834 คน

3) การสัมภาษณ์ชาวมุสลิมที่มีการซื้อหรือสร้างที่อยู่อาศัยในช่วงปี 2546 ถึงปัจจุบันแต่ไม่ได้ใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 30 คน

1.5.2 การเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลทุติยภูมิ

ได้แก่ข้อมูลตัวแปรเกี่ยวกับปัจจัยที่สนับสนุนให้เกิดการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัย รายย่อย จากส่วนที่แตกต่างกันของระบบการเงินอิสลามและระบบการเงินทั่วไป ในด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย รายย่อย ข้อกำหนดและเงื่อนไขในการให้สินเชื่อ ดังต่อไปนี้

- 1) ตัวแปรเกี่ยวกับระบบการดำเนินงานของธนาคารอิสลาม ได้แก่ โครงสร้างองค์กร นโยบายของธนาคาร ระเบียบขั้นตอนการดำเนินงาน
- 2) หลักการและวิธีการคิดคำนวณเกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยรายย่อยของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- 3) รูปแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อยของธนาคารอิสลาม
- 4) ข้อมูลเกี่ยวกับเงื่อนไขสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อยของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ได้แก่ เกณฑ์การอนุมัติ ระยะเวลาการกู้ เงื่อนไขสัญญา

5) ทฤษฎีด้านพฤติกรรมผู้บริโภค ทฤษฎีการตัดสินใจ

ข้อมูลปฐมภูมิ

ได้แก่ข้อมูลที่ได้รับจากการสัมภาษณ์ ดังต่อไปนี้

1) แบบสัมภาษณ์ แบ่งการสัมภาษณ์ออกเป็น 3 ส่วน

1.1 ข้อมูลส่วนธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อย ปัจจัยที่ใช้พิจารณาในการให้สินเชื่อ การให้บริการสินเชื่อ การให้ข้อมูลของเจ้าหน้าที่คือ ลูกค้า โดยเป็นแบบสัมภาษณ์ที่ประกอบด้วยคำถามปลายเปิด สัมภาษณ์กลุ่มเป้าหมาย อันได้แก่ เจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เจ้าหน้าที่ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และผู้บริหารธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

1.2 ข้อมูลส่วนลูกค้าของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับปัจจัยการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอิสลาม ความรู้เกี่ยวกับสินเชื่อธนาคารอิสลาม การเลือกระยะเวลากู้ การหาข้อมูลก่อนตัดสินใจของลูกค้า โดยเป็นแบบสัมภาษณ์ที่ประกอบด้วย

ด้วยคำถามทั้งปลายเปิดและปลายปิด สัมภาษณ์กลุ่มเป้าหมายอันได้แก่ ลูกค้าที่ใช้บริการ
สินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อยของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยทั้งชาวพุทธและชาวมุสลิม

1.3 ข้อมูลส่วนชาวมุสลิมที่มีการซื้อที่อยู่อาศัยในช่วงปี 2546 จนถึงปัจจุบันแต่ไม่ได้
ใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับสาเหตุที่ทำให้เลือก
วิธีการซื้ออื่นๆ นอกจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

1.5.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

1) การเก็บรวบรวมข้อมูล จากเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
2) แบบสัมภาษณ์ สร้างแบบสัมภาษณ์ให้สอดคล้องกับตัวแปรที่ต้องการศึกษาโดยการสร้าง
แบบสัมภาษณ์ มีจุดประสงค์เพื่อเก็บข้อมูลส่วนบุคคลและถามคำถามที่ใช้เหตุผลส่วนบุคคลในการ
ตัดสินใจ รวมทั้งข้อมูลด้านทัศนคติเหตุผลที่ใช้การสัมภาษณ์ เนื่องจากลูกค้านาคารอิสลามอยู่อาศัย
กระจายหลายพื้นที่ ดังนั้นการเก็บข้อมูลโดยการสัมภาษณ์จึงมีความสะดวก โดยแบ่งการสัมภาษณ์
แต่ละกลุ่มดังนี้

1.1) เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อยของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ไทย สัมภาษณ์เจ้าหน้าที่ 10 คน

1.2) ลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อยของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
สัมภาษณ์จำนวน 40 คน แบ่งเป็นชาวพุทธ 20 คนและชาวอิสลาม 20 คน

1.3) ลูกค้าชาวมุสลิมที่มีการซื้อหรือสร้างที่อยู่อาศัยในช่วงปี 2546 ถึงปัจจุบันแต่
ไม่ได้ใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยจำนวน 20 คน

1.5.4 การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยนี้เป็นรูปแบบการศึกษาข้อมูลจากการสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่สินเชื่อ ลูกค้าสินเชื่อที่อยู่
อาศัยรายย่อยของธนาคารอิสลาม และกลุ่มตัวอย่างชาวมุสลิมที่ไม่ใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยจาก
ธนาคารอิสลาม ประกอบกับค้นคว้าเอกสาร บทความ และนโยบายของหน่วยงาน ธนาคารอิสลามแห่ง
ประเทศไทยในชั้นทุติยภูมิ และสรุปผลโดยใช้กระบวนการวิเคราะห์ข้อมูลโดยมีขั้นตอนการวิจัย 3
ขั้นตอนดังนี้

1) วิเคราะห์ข้อมูลที่ได้จากการรวบรวมเอกสาร

รวบรวมข้อมูลที่ได้จากเอกสาร ข้อมูลของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ที่มีผลด้านสินเชื่อ
ที่อยู่อาศัยของธนาคารอิสลาม ข้อมูลเท็จจริงในเรื่องสถิติ เพื่อนำมาวิเคราะห์ร่วมกับการสัมภาษณ์

2) วิเคราะห์ข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์

2.1) วิเคราะห์ข้อมูลจากแบบสัมภาษณ์ที่เป็นปลายเปิดจากเจ้าหน้าที่สินเชื่อของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยวิเคราะห์ออกมาในเชิงคุณภาพ

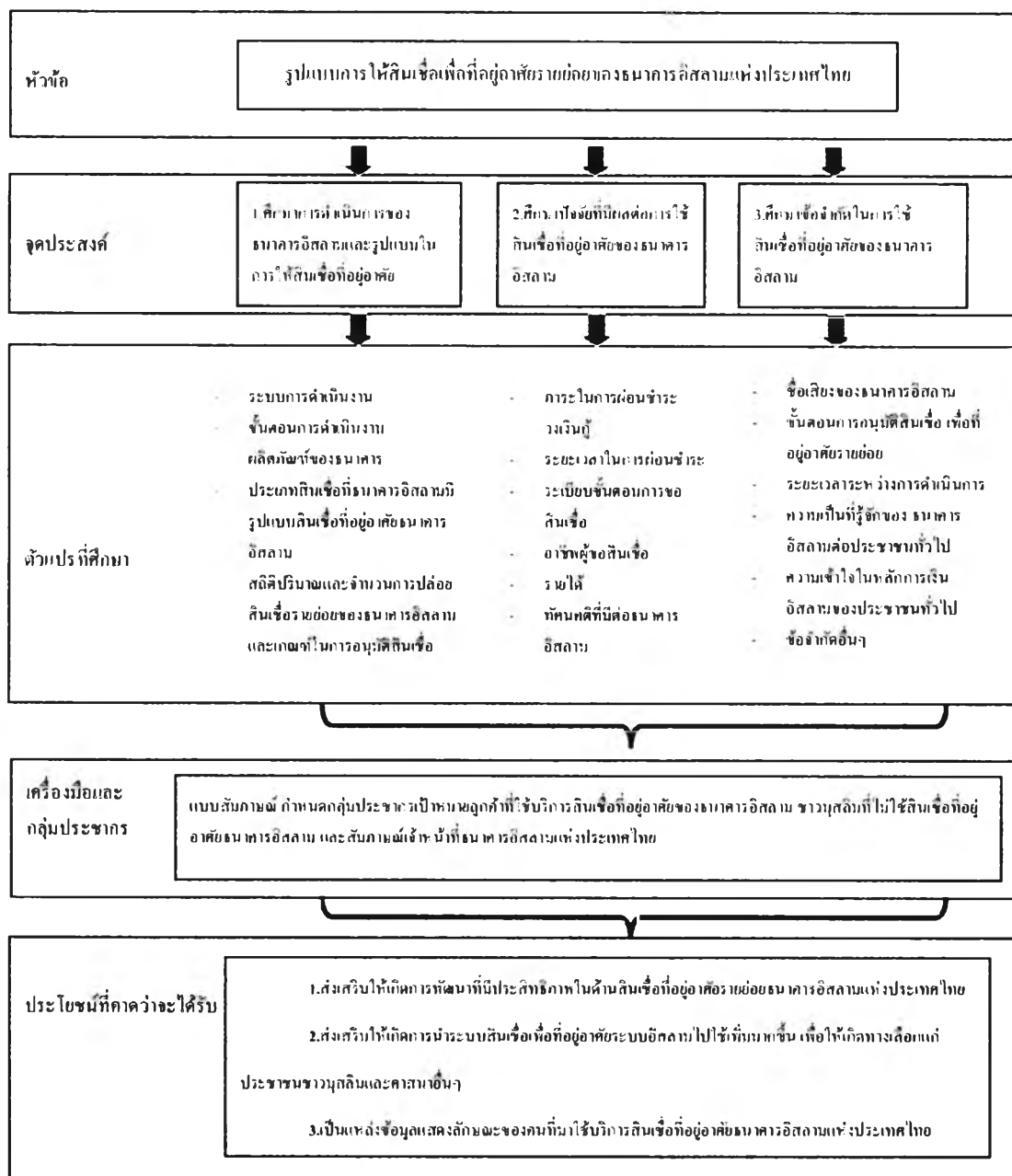
2.2) วิเคราะห์ข้อมูลจากแบบสัมภาษณ์ที่เป็นปลายเปิดและปลายปิดจาก ลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยรายย่อยของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยวิเคราะห์ออกมาในเชิงคุณภาพ

2.3) วิเคราะห์ข้อมูลจากแบบสัมภาษณ์ที่เป็นปลายเปิดและปลายปิดจาก ชาวมุสลิมที่ไม่เลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยรายย่อยของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยวิเคราะห์ออกมา ในเชิงคุณภาพ

1.5.5 วิธีการนำเสนอข้อมูล

นำเสนอข้อมูลในเชิงคุณภาพ แสดงข้อมูลในเชิงบรรยายจากการวิเคราะห์ และแสดงในรูปแบบการแจกแจงปัจจัยที่มีผลต่อการใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัย

1.6 กรอบงานวิจัย



1.9 ผังดำเนินการวิจัย

