

ภาคผนวก

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Chiang Mai University

## กระบวนการขั้นตอนในการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์

ขั้นตอนในการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ประกอบไปด้วยขั้นตอน การสัมภาษณ์ผู้ขอกู้และเก็บข้อมูล การสำรวจหลักทรัพย์ค้ำประกัน การจัดทำคำขออนุมัติเครดิตและนำเสนอผู้อนุมัติ การแจ้งผลการอนุมัติ การจัดทำสัญญาเงินกู้และสัญญาประกอบ และติดตามให้ผู้กู้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการเบิกรับและการชำระหนี้เงินกู้ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. ขั้นตอนในการสัมภาษณ์ผู้ขอกู้และเก็บข้อมูล เพื่อทราบและได้ข้อมูลในด้าน
  - 1.1 ถามประวัติผู้ขอกู้ ประวัติการเดินบัญชีที่ธนาคารต่าง ๆ ประวัติการทำธุรกิจและประวัติทางการเงิน
  - 1.2 วัตถุประสงค์ของการกู้เงิน ว่าเอาไปทำอะไร อย่างไร เมื่อไหร่
  - 1.3 สถานะธุรกิจหรืออาชีพของผู้กู้ในปัจจุบัน
  - 1.4 เงื่อนไขการใช้ค้ำเงินกู้
  - 1.5 เอกสารประกอบการขอกู้ เช่น ภาพถ่ายบัตรประชาชน ทะเบียนบ้าน รายการเดินบัญชีที่ธนาคาร โฉนดที่ดิน เป็นต้น
2. การสำรวจหลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกัน
  - 2.1 รวบรวมเอกสารที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ที่จะสำรวจ เช่นภาพถ่ายโฉนด
  - 2.2 นัดวันสำรวจหลักทรัพย์กับผู้ขอกู้
  - 2.3 ดำเนินการสำรวจหลักทรัพย์ พร้อมถ่ายรูป
  - 2.4 ดำเนินการจัดทำแบบสำรวจหลักทรัพย์
3. การจัดทำคำขออนุมัติเครดิตและนำเสนอผู้อนุมัติ
 

จัดทำคำขออนุมัติเครดิตตามแบบฟอร์มธนาคาร โดยส่วนใหญ่จะมีข้อมูลที่จำเป็นดังนี้

  - 3.1 ข้อมูลส่วนตัวผู้ขอกู้ เช่น ชื่อ อายุ เพศ สถานภาพ ชื่อการค้า เป็นต้น
  - 3.2 ประวัติการเดินบัญชี
  - 3.3 ข้อมูลธุรกิจหรืออาชีพผู้ขอกู้ เช่น ประเภทธุรกิจ ยอดซื้อยอดขาย การให้เครดิต การซื้อวัตถุดิบ ภาวะของกิจการ เป็นต้น
  - 3.4 ภาระหนี้เดิมที่ธนาคารที่ขอกู้และธนาคารอื่น
  - 3.5 เครดิตที่ขอกู้ครั้งนี้ หลักประกันที่เสนอ พร้อมเงื่อนไขการเบิกรับเงินและเงื่อนไขการชำระคืน

- 3.6 งบดุล งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด และที่มาและการใช้ไปของเงินทุน
- 3.7 เหตุผลและข้อสนับสนุนในการขออนุมัติเครดิต
- 3.8 นำเสนอข้อมูลตามอำนาจที่ธนาคารระบุไว้
4. การจัดทำสัญญาเงินกู้และสัญญาประกอบ
  - 4.1 เมื่อได้รับอนุมัติแล้วแจ้งผู้ขอกู้พร้อมนัดทำสัญญา
  - 4.2 จัดทำสัญญาเงินกู้ พร้อมสัญญาประกอบเช่น สัญญาจำนองที่ดิน สัญญาจำนองเครื่องจักร เป็นต้น
  - 4.3 ดำเนินการเก็บค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ในวันทำสัญญา
5. ติดตามให้ผู้กู้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการเบิกรับและการชำระหนี้เงินกู้
  - 5.1 ให้ผู้ขอกู้เบิกรับเงินกู้ตามที่ได้รับอนุมัติ
  - 5.2 ติดตามให้ผู้ขอกู้ชำระหนี้ตามเงื่อนไขการชำระหนี้ที่ได้รับอนุมัติ

#### ข้อแตกต่างระหว่างสินเชื่อเพื่อการเกษตรกับสินเชื่อทั่วไป

1. ด้านวัตถุประสงค์การให้กู้  
 สินเชื่อเพื่อการเกษตรมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนด้านเงินทุนแก่ผู้ประกอบการเกษตรกรรมโดยตรง ส่วนสินเชื่อทั่วไปมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนด้านเงินทุนแก่ผู้ประกอบการอื่น เช่น การพาณิชย์ การอุตสาหกรรม การก่อสร้าง เป็นต้น
2. ด้านเงื่อนไขการให้กู้และการชำระหนี้คืน  
 สินเชื่อเพื่อการเกษตรมีเงื่อนไขการให้กู้และการชำระหนี้คืน เหมาะสมกับเกษตรกรรมแต่ละประเภท ส่วนสินเชื่อทั่วไปมีเงื่อนไขการให้กู้และการชำระหนี้คืน เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการใช้เงิน เช่น เป็นเงินหมุนเวียนระยะสั้น หรือเงินกู้ระยะยาว
3. อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม  
 สินเชื่อเพื่อการเกษตรโดยทั่วไปจะมีอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่ำกว่าสินเชื่อประเภทอื่น เพราะนโยบายของธนาคารต้องการลดต้นทุนในด้านนี้แก่เกษตรกร ยกเว้นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจะมีอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่ำสุด

### อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และเงื่อนไขการชำระหนี้ สินเชื่อเพื่อการเกษตร

1. อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อเพื่อการเกษตรของธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไปจะต่ำกว่า สินเชื่อทั่วไป 0.50-1.25 บาท เช่นปัจจุบัน ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อเพื่อการเกษตรของอยู่ที่ ร้อยละ MRR+1.50 (MRR เท่ากับ 8.50 บาท) และอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อทั่วไปลูกค้ารายเก่าอยู่ที่ร้อยละ MRR+2.0 และอัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายใหม่เท่ากับ MRR+2.75 บาท
2. ค่าธรรมเนียมในการให้กู้ยืม จะมีการคิดค่าธรรมเนียมต่ำเป็นพิเศษกว่าเงินกู้ทั่วไป เช่น ธนาคารกสิกรไทย สำหรับลูกค้าสินเชื่อเพื่อการเกษตรรายย่อยวงเงินกู้ไม่เกิน 600,000.-บาท คิดค่าธรรมเนียมสำรวจหลักทรัพย์เพียง 1,000.-บาท ในขณะที่เงินกู้ทั่วไปคิดค่าธรรมเนียมสำรวจหลักทรัพย์ตามเนื้อที่ดินและประเภทหลักประกันซึ่งจะสูงกว่าเงินกู้เพื่อการเกษตรมาก
3. เงื่อนไขในการชำระหนี้ ส่วนใหญ่จะมีเงื่อนไขให้ชำระหนี้ภายใน 1 ปี คือไม่มีการชำระหนี้รายเดือน แต่จะให้ชำระหนี้เงินต้นพร้อมดอกเบี้ยใน 1 ปี ในบางรายมีเงื่อนไขปลอดเงินต้นในปีแรก ๆ โดยให้ชำระเฉพาะดอกเบี้ย

ความคิดเห็นของเกษตรกร ในอำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ ที่มีต่อการบริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของธนาคารพาณิชย์

แบบสอบถามนี้ เป็นส่วนหนึ่งของวิชาการค้นคว้าอิสระ หลักสูตรปริญญาโท บริหารธุรกิจ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ผู้ทำการค้นคว้าขอขอบพระคุณทุกท่านในการตอบแบบสอบถามนี้เป็นอย่างสูง และข้อมูลที่ได้ผู้ทำการค้นคว้าจะเก็บเป็นความลับ

1.อายุของท่าน

- [ ] 20-30 ปี  
 [ ] 31-40 ปี  
 [ ] 41-50 ปี  
 [ ] 51-60 ปี  
 [ ] 61 ปีขึ้นไป

2.เพศ

- [ ] ชาย  
 [ ] หญิง

3.การศึกษาขั้นสูงสุดของท่าน

- [ ] ประถมศึกษา [ ] มัธยมศึกษาตอนต้น  
 [ ] มัธยมศึกษาตอนปลาย [ ] ประกาศนียบัตรวิชาชีพขั้นต้น-ขั้นสูง  
 [ ] อนุปริญญา-ปริญญาตรี [ ] สูงกว่าปริญญาตรี

4.รายได้ของท่านต่อปี

- [ ] น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาท [ ] 100,001-300,000 บาท  
 [ ] 300,001-500,000 บาท [ ] 500,001-700,000 บาท  
 [ ] 700,001-1,000,000 บาท [ ] มากกว่า 1,000,000 บาท

5.อาชีพเกษตรกรรวมหลักของท่านคือ.....

6.ท่านเคยใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรจากธนาคารพาณิชย์ใดบ้าง

- [ ] ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) [ ] ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)  
 [ ] ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) [ ] ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)  
 [ ] ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) [ ] ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)  
 [ ] ธนาคารพาณิชย์อื่น (โปรดระบุ).....  
 [ ] ไม่เคยใช้

7.จากข้อ 6 ในกรณีที่ท่านไม่เคยใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของธนาคารพาณิชย์ มีสาเหตุจาก (ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ)

- [ ] รู้สึกยุ่งยากในการติดต่อขอกู้ [ ] ไม่มีความจำเป็นต้องกู้  
 [ ] ไม่มีหลักทรัพย์ที่จะนำไปค้ำประกัน [ ] มีเงินกู้จากแหล่งอื่น (โปรดระบุ).....  
 [ ] เหตุผลอื่น (โปรดระบุ).....

8.จากข้อ 6 สาเหตุที่ท่านเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของธนาคารที่ท่านตอบในข้อ 7 (ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ)

- [ ] จำนวนเงินให้กู้สูง [ ] ได้รับการชักชวนจากผู้อื่น  
 [ ] ค่าธรรมเนียมต่ำ [ ] การอนุมัติสินเชื่อง่ายและสะดวก  
 [ ] ชื่อเสียง, ภาพพจน์ของธนาคาร [ ] พนักงานของธนาคารชักชวน  
 [ ] สถานที่ติดต่อสะดวก [ ] อัตราดอกเบี้ยต่ำ  
 [ ] เพราะมีการใช้บริการอื่นที่ธนาคารนี้ [ ] พนักงานมีการบริการที่ดี  
 [ ] รู้จักพนักงานในธนาคารนี้ [ ] เหตุผลอื่น (โปรดระบุ).....

สำหรับท่านที่เคยใช้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของธนาคารพาณิชย์ กรุณาตอบคำถามข้อ 9 ถึง 30 ทุกข้อ

	เห็นด้วยอย่างยิ่ง	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง
<b>ด้านผลิตภัณฑ์</b>				
9. จำนวนเงินที่ธนาคารอนุมัติให้กู้เพียงพอกับความต้องการของท่าน				
10. หลักประกันที่ใช้ค้ำประกันมีมูลค่าเหมาะสมกับจำนวนเงินที่ให้กู้				
11. ระยะเวลาที่กำหนดในการชำระหนี้เหมาะสมดีแล้ว				
12. เงื่อนไขในการให้กู้เหมาะสมดีแล้ว				
<b>ด้านราคา</b>				
13. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม อยู่ในอัตราที่ต่ำ				
14. ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ อยู่ในอัตราที่ต่ำ				
<b>ด้านช่องทางจำหน่าย</b>				
15. สถานที่ตั้งของธนาคารติดต่อสะดวกและหาง่าย				
16. ที่ตั้งของแผนกสินเชื่อ ติดต่อสะดวกและหาง่าย				
17. มีจำนวนที่פקคอยที่พอเพียง สะดวกสบาย				
18. จำนวนโต๊ะและเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่ให้บริการมีอย่างเพียงพอ				
19. มีที่จอดรถที่สะดวกและเพียงพอ				
<b>ด้านการส่งเสริมการตลาด</b>				
20. มีการโฆษณาและประชาสัมพันธ์ ตามสื่อต่าง ๆ เช่น ทางโทรทัศน์ วิทยุ หนังสือพิมพ์ แผ่นพับ ฯลฯ น้อยมาก				
21. มีการส่งเสริมการขาย เช่น ลดอัตราดอกเบี้ย, ลดค่าธรรมเนียม ต่ำกว่าเงินกู้ประเภทอื่น				
22. มีการใช้พนักงานออกไปชักชวนลูกค้ามาใช้บริการน้อยมาก				
<b>ด้านการบริการของพนักงานด้านสินเชื่อ</b>				
23. พนักงานที่ให้บริการมีมนุษยสัมพันธ์และความเป็นกันเอง				
24. พนักงานที่ให้บริการ บริการและแก้ปัญหาแก่ลูกค้าอย่างรวดเร็ว				
25. พนักงานที่ให้บริการมีความน่าเชื่อถือและไว้วางใจ				
26. พนักงานที่ให้บริการ เข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า				
<b>ด้านกระบวนการขั้นตอนของการบริการด้านสินเชื่อ</b>				
27. ขั้นตอนการติดต่อขอกู้ สะดวก รวดเร็ว				
28. ขั้นตอนในการสำรวจหลักประกัน สะดวก รวดเร็ว				
29. ขั้นตอนในการทำสัญญายุ่งยาก ลำบาก				

30. ความคิดเห็นเพิ่มเติมในการให้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของธนาคารพาณิชย์

.....

.....

.....

.....

กรณีที่ท่านทั้งเคยใช้หรือไม่เคยใช้บริการฯ สิ่งที่ท่านเห็นว่ามีความสำคัญมากน้อย ในการให้บริการสินเชื่อเพื่อการเกษตรของธนาคารพาณิชย์ กรุณาตอบทุกข้อ

31. จำนวนเงินที่ให้กู้ยืม
32. อัตราดอกเบี้ย
33. ค่าธรรมเนียม
34. สถานที่ให้บริการ
35. การโฆษณาและประชาสัมพันธ์
36. เงื่อนไขในการให้กู้
37. หลักประกันที่ต้องการ
38. การให้บริการของพนักงานด้านสินเชื่อ

สำคัญมาก	สำคัญปานกลาง	สำคัญน้อย

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Chiang Mai University

ชื่อ	ประวัติผู้เขียน
วัน เดือน ปี เกิด	นายชัยรัตน์ รัตนา
ประวัติการศึกษา	6 ตุลาคม 2506 -มัธยมศึกษาปีที่ 3 โรงเรียนมงฟอร์ตวิทยาลัย จังหวัดเชียงใหม่ ปีการศึกษา 2522 -มัธยมศึกษาปีที่ 5 (วิทยาศาสตร์) โรงเรียนมงฟอร์ตวิทยาลัย จังหวัดเชียงใหม่ ปีการศึกษา 2524 -ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปีการศึกษา 2529
ประวัติการทำงาน	พ.ศ. 2530 - พ.ศ. 2532 พนักงานสินเชื่อ ธนาคารกสิกร ไทย สาขาบางแค กรุงเทพมหานคร  พ.ศ. 2533 - พ.ศ. 2536 พนักงานสินเชื่อเขต สำนักงาน เขต 44 ธนาคารกสิกรไทย จังหวัดเชียงใหม่  พ.ศ. 2537 - ปัจจุบัน หนกรสาขา ธนาคารกสิกรไทย สาขาฝาง จังหวัดเชียงใหม่