

จัดการเงินกู้สวัสดิการทหารโดยผ่านธนาคารทหารไทย



นางสาวทัศนีย์ มุสิกเจริญ

003949

ศูนย์วิทยพัชการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาคตามหลักสูตรปริญญาพาณิชยศาสตรมหาบัณฑิต


ภาควิชาพาณิชยศาสตร์

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. 2524

I 15485932

THE MANAGEMENT OF THAI MILITARY WELFARE LOANS
THROUGH THAI MILITARY BANK



Miss Tussanee Musiccharearn

คุณย์วิทยทรัพย์ากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements
for the Degree of Master of Commerce

Department of Commerce

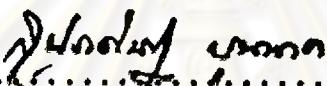
Graduate School

Chulalongkorn University

1981


หัวข้อวิทยานิพนธ์ การจัดการเงินกู้สวัสดิการทหารโดยผ่านธนาคารทหารไทย
โดย นางสาวทัศนีย์ มุสิกเจริญ
ภาควิชา พาณิชยศาสตร์
อาจารย์ที่ปรึกษา นายสมพร ชูระเจน
อาจารย์ที่ปรึกษารวม รองศาสตราจารย์จินตนา บุญบังการ


บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัยนี้เป็นส่วนหนึ่ง
ของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบัณฑิต

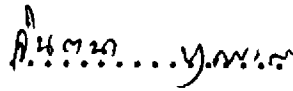

..... คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย
(รองศาสตราจารย์ ดร.สุประสิทธิ์ บุนนาค)

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์


..... ประธานกรรมการ
(ศาสตราจารย์ ดร.นราศรี ไววณิชกุล)


..... กรรมการ
(รองศาสตราจารย์ไพสิน ม่องใส)


..... กรรมการ
(นายสมพร ชูระเจน)


..... กรรมการ
(รองศาสตราจารย์จินตนา บุญบังการ)

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หัวข้อวิทยานิพนธ์ การจัดการเงินกู้สวัสดิการทหารโดยผ่านธนาคารทหารไทย
ชื่อนิสิต นางสาวทัศนีย์ มุสิกเจริญ
อาจารย์ที่ปรึกษา นายสมพร ชูระเจน
อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม รองศาสตราจารย์จินตนา บุญบงการ
ภาควิชา พาณิชยศาสตร์
ปีการศึกษา 2524



บทคัดย่อ

ธนาคารทหารไทยเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญในการให้บริการแก่หน่วย
งานของทหารตลอดจนข้าราชการทหารทั้งในและนอกประเทศ วัตถุประสงค์ของการวิจัย
ครั้งนี้เพื่อศึกษาถึงบริการด้านการเงินที่ธนาคารทหารไทยให้กับทหาร การจัดการเงินกู้
สวัสดิการทหาร การประเมินผลทัศนคติและความคิดเห็นของทหารที่มีต่อการจัดการเงินกู้
สวัสดิการทหาร โดยผ่านธนาคารทหารไทย

จากการสำรวจพบว่าเงินกู้สวัสดิการทหาร แบ่งเป็น 5 ประเภท คือ เงินกู้
สวัสดิการทั่วไป เงินกู้ออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก (อทบ.) พิเศษ เงินกู้สวัสดิการ
3 เท่าเงินเดือน เงินกู้เพื่อสงเคราะห์ข้าราชการเบียดบ้านนาญ และเงินกู้สวัสดิการ
เพื่อการเคหะสงเคราะห์ ผลการวิจัยพบว่าทหารมีความพอใจในบริการด้านเงินกู้สวัสดิการ
ทหารของธนาคารทหารไทย และเงินกู้สวัสดิการทหารมีส่วนช่วยแก้ปัญหาด้านการเงินและ
ทำให้ขวัญในการทำงานดีขึ้น แต่การประชาสัมพันธ์ด้านเงินกู้สวัสดิการทหารของธนาคารฯ
ยังไม่ได้ผลดีเนื่องจากทหารผู้ใช้บริการส่วนใหญ่รู้จักบริการเงินกู้สวัสดิการทหารจากหน่วย
ต้นสังกัด และ เพื่อนร่วมงานมากกว่าการประชาสัมพันธ์โดยตรงของธนาคารฯ ความคิด
เห็นต่อการให้บริการของพนักงานเป็นที่ประทับใจ การประเมินราคาหลักทรัพย์เหมาะสม
ธนาคารฯอำนวยความสะดวกและรวดเร็วในการพิจารณาสินเชื่อและการรับชำระหนี้ นอก

จากนี้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สวัสดิการทหารยังต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้จากแหล่งอื่น

ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันทหารมีความต้องการสวัสดิการที่จะช่วยบรรเทา ปัญหาด้านการเงิน ดังนั้นทหารใช้บริการเงินกู้สวัสดิการ 3 เท่าเงินเดือนมากที่สุด รongลงมาได้แก่เงินกู้สวัสดิการทั่วไป โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้จ่ายทางค้ำที่ อยู่อาศัย และ ใช้จ่ายในครอบครัว ส่วนใหญ่เป็นเงินกูระยะสั้น วงเงินต่ำ ชำระหนี้ แกฆนาการ ค่วยเงินสดหรือหักบัญชีตามกำหนดระยะเวลาอย่างสม่ำเสมอ

อุปสรรคและปัญหาของการจัดการเงินกู้สวัสดิการทหาร ได้แก่สถานการณ์ ทางการเงิน สภาพะการแข่งขันระหว่างฆนาการพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น ๆ ความผันแปรของภาวะเศรษฐกิจ ปัญหาเกี่ยวกับพนักงานและเครื่องมือเครื่องใช้ใ นการปฏิบัติงานและปัญหาเกี่ยวกับการประชาสัมพันธ์

ถึงแม้ว่าฆนาการทหารไทยได้จัดบริการสวัสดิการทหารค้ำต่าง ๆ มาก อย่งไรก็ตามฆนาการทหารไทยก็ควรที่จะปรับปรุงการจัดการค้ำสวัสดิการทหารให้ เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจ สถานการณ์ทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป และควรเพิ่ม การประชาสัมพันธ์เพื่อให้ทหารได้รู้จักบริการเงินกู้สวัสดิการทหารเพิ่มขึ้น

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

2

Thesis Title THE MANAGEMENT OF THAI MILITARY WELFARE LOANS
 THROUGH THAI MILITARY BANK

Name Miss Tussanee Musiccharearn

Thesis Advisor Mr. Somporn Thurajane

Thesis Co-Advisor Associate Professor Chintana Bunbongkarn

Department Commerce

Academic Year 1981

ABSTRACT

The Thai Military Bank is the financial institution that plays a very important role in servicing welfare loans to the Thai military. The objective of this research is to study the financial services which The Thai Military Bank offers to the military, to study the management of Thai Military Welfare Loans, and to explore the military's opinions on the management of The Thai Military Welfare Loans.

The study reveals that The Military Welfare Loans is classified into five main items; The Pledged Assets Military Welfare Loan; The Pension Military Welfare Loan and The Housing Loan. This study proves that the military is satisfied with The Thai Military Welfare Loans services. Furthermore, most of the military feel that The Military Welfare Loans can solve their financial problems and create their morale. Yet, the bank's information service to the military is not quite adequate because those who have obtained The Military Welfare Loans knew these kind of services from their

own military departments and from the people they work with rather than from the bank directly.

Because of the country's economic difficulties today, most of Thai Military are suffering from the high cost-of-living. They need many kinds of welfare from The Thai Military Bank to solve their financial problems. Most of The Military Welfare Loans which they have obtained most is The Three-Month Salary Loan, the second one is The Pledged Assets Military Welfare Loan. These loans can be of a relief when they are lack of money to obtain a house and for family expenditures. These are short-term loans, the monthly payment can be done by cash or to be made through account.

Obstacles and problems of The Military Welfare Loans are the effectiveness of the operation, the competitive condition among the commercial banks and other the financial institutions, the economic fluctuation, the employees, the office equipment and the public relation.

Although, The Thai Military Bank has provided many kinds of military welfare, The Thai Military Bank should improve its own public relation system to make it know among the military.

กิติกรรมประกาศ



ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณ อาจารย์ที่ปรึกษา คุณสมพร ชูระเจน และอาจารย์ที่
 ปรึกษารวม รองศาสตราจารย์ จินตนา บุญบงการ และรองศาสตราจารย์ ศิริโสภาคย์
 บุรพาเคชะ ทั้ง 3 ท่าน ได้ช่วยชี้แนะการรวบรวมเนื้อเรื่อง การค้นคว้า และการวางรูปแบบ
 ของวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ตลอดจนคณะกรรมการทั้งหลายที่ร่วมในการแก้ไขข้อบกพร่องของวิทยา-
 นิพนธ์ จนทำให้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

ความสำเร็จในการเรียบเรียงวิทยานิพนธ์นี้ยากที่จะสำเร็จได้ ถ้าปราศจากความ
 ช่วยเหลือจาก คุณประสงค์ กลิ่นขจร ผู้จัดการส่วนตรวจสอบ 2 คุณฐิรวัดน์ อิศวนนท์
 ผู้จัดการส่วนเงินกู้สวัสดิการทหาร คุณสุจินตนา ศุภศิษย์ หัวหน้าหน่วยเงินกู้สวัสดิการทหาร
 คุณวัชรระ พิชัยอุทกฤษฎ์ หัวหน้าหน่วยเงินกู้สวัสดิการเคหะสงเคราะห์ คุณอาชวัช ศาลยาชีวิน
 หัวหน้าหน่วยเงินกู้สวัสดิการพิเศษ คุณประสา ชรรรมโชติ หัวหน้าหน่วยการเงินพิเศษ พนักงาน
 ลินเชื้อสวัสดิการทหาร ธนาคารทหารไทย สำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ เจ้าหน้าที่การเงิน
 หน่วยราชการทหารต่าง ๆ จำนวนหลายท่านที่ไม่อาจนำมากล่าวในที่นี้ได้หมด ผู้เขียนจึงขอ
 กราบขอบพระคุณไว้ ณ ที่นี้ด้วย

นอกจากนี้ผู้เขียนยังได้รับความร่วมมืออย่างดียิ่งจากเพื่อนหลายคน ซึ่งปฏิบัติงาน
 อยู่ในธนาคารทหารไทย ซึ่งมีส่วนช่วยเหลือให้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สัมฤทธิ์ผลได้ ความดีและผล
 ประโยชน์ทั้งหลายที่อาจจะได้รับจากการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ ผู้เขียนขอมอบให้แก่บิดา มารดา
 ของผู้เขียนเอง ทุกท่านที่มีส่วนช่วยเหลือและธนาคารทหารไทย โดยหมคลิน ข้อบกพร่อง
 ต่าง ๆ ทั้งหมดอันได้เกิดขึ้นด้วยประการใดก็ดี ผู้เขียนขออภัยแต่เพียงผู้เดียว

หัตถ์นี้ มุสิกเจริญ

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	ฉ
กิตติกรรมประกาศ.....	ช
รายการตารางประกอบ.....	ค
รายการรูปประกอบ.....	ช
บทที่	
1. บทนำ.....	1
- ความเป็นมาและความสำคัญ.....	1
- วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	13
- ขอบเขตของการวิจัย.....	14
- สมมติฐานที่ใช้ในการศึกษา.....	15
- วิธีการศึกษาค้นคว้าวิจัย.....	15
- การนำเสนอเรื่อง.....	16
- ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย.....	16
2. บริการด้านการเงินที่ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญ.....	18
- ข้อความทั่วไป.....	18
- การรับฝากเงินประเภทต่าง ๆ จากทหารและหน่วยทหาร.....	20
- การรับเงินเค็อนแทนข้าราชการทหาร.....	22
- การรับเบี้ยหวัดบำนาญแทนข้าราชการทหาร.....	23
- การเบิกเงินช่วยเหลือข้าราชการทหาร.....	45
- การรับชำระค่าบำรุงศพสมาชิกฌาปนกิจทหาร.....	48
- การแสดงตนดำรงชีวิต.....	50



- การโอนเงินระหว่างหน่วยทหาร.....	52
- คำนเงินกู้สวัสดิการทหาร.....	56
3. การจัดการเงินกู้สวัสดิการทหารของธนาคารทหารไทย.....	57
- การจัดการเงินกู้สวัสดิการทหารของธนาคารทหารไทย.....	57
- เงินกู้สวัสดิการทั่วไป.....	59
- เงินกู้ อทบ. พิเศษ.....	63
- เงินกู้สวัสดิการ 3 เท่าเงินเค็อน.....	66
- เงินกู้เพื่อสงเคราะห์ข้าราชการ เบี้ยหวัดบ้านนาญ.....	73
- เงินกู้สวัสดิการเพื่อการเคหะสงเคราะห์.....	86
4. การประเมินผลทัศนคติและความคิดเห็นของข้าราชการทหารที่มีต่อการจัดการเงินกู้สวัสดิการทหาร โดยผ่านธนาคารทหารไทย.....	91
- วิธีการดำเนินการวิจัย.....	91
- เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	92
- การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	94
- ความคิดเห็นทั่วไปของทหารเกี่ยวกับความรู้ด้านสวัสดิการและแหล่งแก้ปัญหาทางการเงิน.....	95
- ความเข้าใจเกี่ยวกับสวัสดิการ.....	95
- ความคิดเห็นเกี่ยวกับแหล่งแก้ปัญหาทางการเงิน.....	97
- การประเมินผลการประชาสัมพันธ์ทางค่านสวัสดิการทหารของธนาคารทหารไทย.....	99
- ความเข้าใจเกี่ยวกับธนาคารทหารไทยในฐานะที่เป็นสถาบันการเงิน.....	99
- การรับรู้เกี่ยวกับประเภทบริการต่าง ๆ สำหรับทหารของธนาคารทหารไทย.....	101

- การรัฐว่าธนาคารทหารไทยมีบริการเงินกู้สวัสดิการทหาร...	103
- การศึกษาการดำเนินงานด้านการให้บริการเงินกู้สวัสดิการทหาร ของธนาคารทหารไทย.....	104
- ประเภทของการให้บริการเงินกู้สวัสดิการทหาร.....	104
- วัตถุประสงค์ของการให้บริการเงินกู้สวัสดิการทหารของ ธนาคารทหารไทย.....	106
- จำนวนเงินกู้ที่ให้บริการตามสัญญาเงินกู้สวัสดิการทหาร....	108
- อัตราดอกเบี้ย.....	110
- วิธีการชำระหนี้แก่ธนาคารฯ.....	111
- ประสิทธิภาพในการชำระหนี้แก่ธนาคารฯ.....	113
- การประเมินผลการดำเนินงานให้บริการด้านเงินกู้สวัสดิการ ทหารของธนาคารทหารไทย.....	115
- การมีส่วนร่วมในการแก้ปัญหาด้านการเงิน.....	115
- การมีส่วนร่วมในการสร้างขวัญหรือความมั่นใจในการทำงาน...	116
- ทักษะคติและความคิดเห็นของข้าราชการทหารที่ให้บริการเงิน กู้สวัสดิการต่อบริการเงินกู้สวัสดิการทหารของธนาคารฯ...	118
- ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการจัดการด้านเงินกู้ สวัสดิการทหารโดยผ่านธนาคารทหารไทยของข้าราชการทหาร.	120
- อุปสรรคและปัญหาในการจัดการเงินกู้สวัสดิการทหารโดยผ่าน ธนาคารทหารไทย.....	121
- สถานการณ์ทางการเงิน.....	121
- สถานะการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ด้วยกันและสถาบัน การเงินเป็นไปอย่างรุนแรง.....	123

บทที่

ฉ
หน้า

- ปัญหาเกี่ยวกับการพนักงาน.....	125
- ปัญหาเกี่ยวกับเครื่องมือเครื่องใช้ในการปฏิบัติงาน.....	125
- ปัญหาเกี่ยวกับระเบียบปฏิบัติงานเงินกู้สวัสดิการทหาร.....	126
- ปัญหาค่านการประชาสัมพันธ์.....	127
5. บทสรุปและข้อเสนอแนะ.....	129
- สรุปผลการวิจัย.....	129
- ข้อเสนอแนะ.....	136
บรรณานุกรม.....	138
ภาคผนวก ก.	145
ภาคผนวก ข.	155
ภาคผนวก ค.	157
ภาคผนวก ง.	161
ภาคผนวก จ.	181
ประวัติผู้เขียน.....	201

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

รายการตารางประกอบ

ตารางที่		หน้า
1	แนวโน้มสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้กู้ยืมของธนาคารทหารไทย ปี 2510-2522.....	5
2	แนวโน้มจำนวนสาขาและจำนวนพนักงานของธนาคารทหารไทย ปี 2510-2522.....	7
3	การก่อตั้งและจำนวนสำนักงานในประเทศไทยของธนาคารพาณิชย์ ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ณ 31 ธันวาคม 2522.....	8
4	ลักษณะของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ 31 ธันวาคม 2522.....	9
5	จำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย.....	92
6	ความเข้าใจเกี่ยวกับสวัสดิการ จำแนกตามระดับชั้นยศ.....	95
7	ความคิดเห็นเกี่ยวกับแหล่งแก้ปัญหาด้านการเงิน จำแนกตามระดับชั้นยศ.....	97
8	ความเข้าใจเกี่ยวกับธนาคารทหารไทยในฐานะที่เป็นสถาบันการเงิน จำแนกตามระดับชั้นยศ.....	99
9	การรับรู้เกี่ยวกับประเภทบริการสำหรับทหารของธนาคารทหารไทย จำแนกตามสถานภาพทางราชการ.....	101
10	การรับรู้ว่าธนาคารทหารไทยมีบริการเงินกู้สวัสดิการทหาร จำแนกตามสถานภาพทางราชการ.....	103
11.1	ประเภทของการใช้บริการเงินกู้สวัสดิการทหาร จำแนกตามสถานภาพทางราชการ.....	104
11.2	ประเภทการให้บริการเงินกู้สวัสดิการ จำแนกตามระดับชั้นยศ.....	105
12.1	วัตถุประสงค์ของการใช้บริการเงินกู้สวัสดิการทหาร จำแนกตามสถานภาพทางราชการ.....	106



ตารางที่

↓
หน้า

12.2	วัตถุประสงค์ของการให้บริการเงินกู้สวัสดิการ จำแนกตามระดับชั้นยศ.	107
13.1	จำนวนเงินกู้ที่ให้บริการ จำแนกตามสถานภาพทางราชการ.....	108
13.2	จำนวนเงินกู้ที่ให้บริการ จำแนกตามระดับชั้นยศ.....	109
14	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สวัสดิการทหาร จำแนกตามสถานภาพทางราชการ.	110
15.1	วิธีการชำระหนี้ จำแนกตามสถานภาพทางราชการ.....	111
15.2	วิธีการชำระหนี้ จำแนกตามระดับชั้นยศ.....	112
16.1	ประสิทธิภาพในการชำระหนี้ จำแนกตามสถานภาพทางราชการ.....	113
16.2	ประสิทธิภาพในการชำระหนี้ จำแนกตามระดับชั้นยศ.....	114
17	เงินกู้สวัสดิการทหารมีส่วนแก้ปัญหาด้านการเงิน จำแนกตามระดับชั้นยศ	115
18.1	ความคิดเห็นเกี่ยวกับบริการเงินกู้สวัสดิการทหารมีผลต่อขวัญหรือความ มั่นใจในการทำงาน จำแนกตามสถานภาพทางราชการ.....	116
18.2	ความคิดเห็นเกี่ยวกับบริการเงินกู้สวัสดิการมีผลต่อขวัญหรือความมั่นใจ ในการทำงาน จำแนกตามระดับชั้นยศ.....	117
19	ความคิดเห็นของข้าราชการทหารต่อบริการเงินกู้สวัสดิการทหารของ ธนาคารทหารไทย.....	118

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

รายการรูปประกอบ

รูปที่	หน้า
1	โครงสร้างหน่วยการเงินพิเศษ ธนาคารทหารไทย จำกัด..... 19
2	ช่องทางการติดต่อ การโอนเบี้ยหวัด บำเหน็จ บำนาญ ของสำนักงานใหญ่ และสาขาเขตกรุงเทพมหานคร ของธนาคารทหารไทย จำกัด..... 36
3	ช่องทางการติดต่อการโอนเบี้ยหวัด บำเหน็จ บำนาญ ของสาขาสวนภูมิภาค โดยผ่าน มณฑลทหารบก และ จังหวัดทหารบก..... 38
4	ช่องทางการติดต่อการโอนเบี้ยหวัด บำเหน็จ บำนาญ ของสาขาสวนภูมิภาค โดยผ่านกระทรวงกลาโหม..... 39
5	ทะเบียนผู้รับเบี้ยหวัด บำนาญ ทางธนาคารทหารไทย จำกัด..... 42
6	การขอเปลี่ยนสำนักจ่ายเบี้ยหวัด บำนาญ ของทางธนาคารทหารไทย จำกัด 44
7	การโอนเงินออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก..... 54
8	โครงสร้างค้ำเงินกู้สวัสดิการทหารของธนาคารทหารไทย จำกัด..... 58
9	ขั้นตอนการปฏิบัติงานเงินกู้สวัสดิการทหารที่อสังหาริมทรัพย์เป็นประกัน.... 62
10	ขั้นตอนการปฏิบัติงานเงินกู้สวัสดิการทหาร 3 เท่าเงินเดือน..... 69