

**ชื่อวิทยานิพนธ์** ลักษณะทางเศรษฐกิจสังคมของลูกค้า และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคล

ของธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

**ผู้วิจัย** นายอุดมศักดิ์ เอียวชัยพร **ปริญญา เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต อาจารย์ที่ปรึกษา** (1) รองศาสตราจารย์ ดร.กาญจน์ กังวานพรศิริ (2) รองศาสตราจารย์ ดร.เอกพล หนูยศรี **ปีการศึกษา** 2547

### บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 2 ประการ คือ (1) เพื่อให้ทราบถึงลักษณะทางเศรษฐกิจสังคม สภาพทั่วไปของสินเชื่อบุคคล และพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และ (2) เพื่อศึกษาถึงปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลของธนาคารกรุงไทย ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยแยกพิจารณาสินเชื่อบุคคลของธนาคารฯ เป็น 2 ประเภท คือ สินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ)

กลุ่มตัวอย่างเป็นลูกค้าที่ใช้บริการในพื้นที่ของสาขาธนาคารในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 106 สาขา โดยใช้แบบสอบถามสุ่มเลือกด้วยวิธีสุ่มอย่างง่าย สาขาละ 10 ราย โดยคัดตัวอย่างที่ไม่สมบูรณ์ออก คงเหลือตัวอย่างจำนวน 439 ตัวอย่าง เครื่องมือที่ใช้ เป็นแบบสอบถาม ช่วงของการเก็บข้อมูลคือ ระหว่างเดือน สิงหาคม 2547 – ธันวาคม 2547 ค่าสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และแบบจำลองสมการถดถอยพหุคูณ

ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 ราย เป็นเพศชาย และเพศหญิง ร้อยละ 52.2 และ 47.8 ตามลำดับ อายุเฉลี่ย 39.0 ปี ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส ประกอบอาชีพที่มีรายได้ประจำ สำเร็จการศึกษาตั้งแต่ระดับปริญญาตรีขึ้นไป อายุการทำงานเฉลี่ย 14.6 ปี รายได้เฉลี่ย 42,646.95 บาทต่อเดือน มีรายจ่ายเฉลี่ย 28,062.95 บาท ต่อเดือน และมีศักยภาพในการชำระคืนสินเชื่อ ลักษณะของสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่ลูกค้าส่วนใหญ่ต้องการ คือ อัตราดอกเบี้ยต่ำ วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ร้อยละ 80-110 ของราคาอสังหาริมทรัพย์ การชำระคืนสามารถยืดหยุ่นได้ 15 วันโดยไม่มีดอกเบี้ยปรับ มีการพิจารณาสินเชื่อภายใน 7 – 15 วัน ส่วนลักษณะของสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) ที่ลูกค้าส่วนใหญ่ต้องการคือ มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ วงเงินสินเชื่อประมาณ 10 -15 เท่าของเงินเดือน การชำระคืนสินเชื่อยืดหยุ่นได้ 15 วันโดยไม่มีดอกเบี้ยปรับ และระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อไม่เกิน 15 วัน

ปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ได้แก่ รายได้รวมต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้ อาชีพ ระดับการศึกษา และราคาอสังหาริมทรัพย์ โดยปัจจัยราคาอสังหาริมทรัพย์ มีผลต่อ ความต้องการสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์มากที่สุด ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรดังกล่าว มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

ปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) ของธนาคารกรุงไทย ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ได้แก่ รายได้รวมต่อเดือน และเพศ โดยปัจจัยรายได้รวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) มากที่สุด ค่าสัมประสิทธิ์ ของตัวแปรดังกล่าว มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

**คำสำคัญ** สินเชื่อบุคคล สินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ สินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ)

**Thesis title:** SOCIO – ECONOMIC CHARACTERISTIC AND FACTORS AFFECTING PERSONAL LOANS OF KRUNG THAI BANK CUSTOMERS IN NORTHEASTERN REGION OF THAILAND

**Researcher:** Mr.Udomsak Euaychaiporn; **Degree:** Master of Economics; **Thesis advisors:** (1) Dr. Kanjanee Kangwanpornsiri, Associate Professor; (2) Dr. Ekkaphon Nuysri, Associate Professor; **Academic Year:** 2004

### ABSTRACT

The objectives of this study were (1) to study socio-economic factors, general situation and behavior of selecting personal loan of the Krung Thai Bank (KTB) customers in the Northeastern region of Thailand; and (2) to analyze the factors affecting the KTB personal loan in the Northeastern region of Thailand which were divided into 2 types : home loan and circle loan.

Sample groups were the 10 customers from each of 106 branches of KTB in the Northeastern region. The questionnaires were administered to the sample groups which were selected by simple random sampling method. The incomplete sampling groups were eliminated. It remained 439 questionnaire respondents. Data were collected during August – December 2004 by using the questionnaire as the tool for the analysis. Computer program was used to calculate the percentage, mean and multiple regression.

The research findings showed that there were 439 participants, 52.2% were male and 47.8% were female. Their average age was 39.0 years old. Most of them were married, had secure occupations or definite fixed income. They graduated in bachelor or upper degrees and had worked for 14.6 years in average. Their average income and expense were 42,646.95 and 28,062.95 baht a month respectively, so they had the potential for repaying the personal loan. Maximum credit line was about 80-110 percent of the real estate price, 15 days delayed-debt-repayment with no fine and 7-15 days for the borrowing documents approving process were the desirable KTB home loan. The KTB circle loan should also be the low interest rate loan. Maximum credit line was about 10-15 times of the borrower's salary. 15 days delayed-debt-repayment with no fine and 15 days for the borrowing documents approving process was desirable.

The factors affecting the KTB home loan in the Northeastern region were the customer's salary, the debt repayment period, occupation, education and the real estate price. The real estate price had the most effect on the KTB home loan in the Northeastern region. The statistical coefficient value of independent variables had significant confident interval at 95%.The customer factors affecting the KTB circle loan in the Northeastern region most were their income and gender. Monthly income had the most effect on the KTB circle loan in the Northeastern region. The statistical coefficient value of independent variables had the significant confident interval at 95%.

**Keywords:** Factors Affecting Personal Loan, Home Loan, Circle Loan

## กิตติกรรมประกาศ

การทำวิทยานิพนธ์ ฉบับนี้ ผู้วิจัยได้รับการอนุเคราะห์อย่างยิ่งจาก รองศาสตราจารย์ ดร.กาญจน์ กังวานพรศิริ และ รองศาสตราจารย์ ดร.เอกพล หนูยศรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ที่ได้กรุณาให้คำแนะนำและติดตามการทำวิทยานิพนธ์นี้อย่างใกล้ชิดเสมอมา นับตั้งแต่เริ่มต้นจนสำเร็จเรียบร้อยสมบูรณ์ ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาของท่านเป็นอย่างยิ่ง

ผู้วิจัยขอขอบคุณผู้จัดการธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทุกท่าน ทั้ง 106 สาขาใน ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ที่กรุณาให้ความร่วมมือในการรวบรวมข้อมูลความต้องการสินเชื่อบุคคลของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ทั้ง 19 จังหวัด และขอขอบคุณ ผู้ใช้บริการธนาคารฯ ทุกท่านที่กรุณาตอบแบบสอบถามที่ใช้เป็นเครื่องมือในการวิจัยครั้งนี้

ประโยชน์ที่จะได้รับจากการวิจัยนี้ ผู้วิจัยขอมอบให้ผู้สนใจทั้งหมด

อุดมศักดิ์ เอียวชัยพร

มิถุนายน 2548

## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
กิตติกรรมประกาศ.....	ฉ
สารบัญตาราง.....	ฅ
สารบัญภาพ.....	ฎ
บทที่ 1 บทนำ.....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	3
ประเด็นปัญหาของการวิจัย.....	3
สมมติฐานการวิจัย.....	4
ขอบเขตการวิจัย.....	5
คำจำกัดความที่ใช้ในการวิจัย.....	6
ข้อจำกัดในการวิจัย.....	7
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	7
บทที่ 2 กรอบความคิดทางทฤษฎี.....	8
สินเชื่อหรือเครดิต.....	8
ปัจจัยในการกำหนดอุปสงค์สินเชื่อบุคคล.....	15
ทฤษฎีเศรษฐกิจที่ว่าการวิเคราะห์แบบจำลองถดถอยเชิงซ้อน.....	17
ตัวแปรที่กำหนดสินเชื่อบุคคล.....	20
ความหมายและความสัมพันธ์ของตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย.....	22
บทที่ 3 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง.....	24
งานวิจัยและการศึกษาที่เกี่ยวข้อง.....	24
สินเชื่อบุคคลธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน).....	28
บทที่ 4 วิธีดำเนินการวิจัย.....	32
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....	32
วิธีการวิจัย.....	33
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	34

## สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 5 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	38
ตอนที่ 1 ปัจจัยที่มีผลทางเศรษฐกิจ สังคม และพฤติกรรมต่อสินเชื่อบุคคลของ ลูกค้ายธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ.....	38
ตอนที่ 2 ปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ.....	65
ตอนที่ 3 ข้อเสนอที่ได้จากการสำรวจ.....	80
บทที่ 6 สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	95
สรุปการวิจัย.....	95
อภิปรายผล.....	101
ข้อเสนอแนะ.....	103
บรรณานุกรม.....	106
ภาคผนวก.....	102
ก แบบสอบถาม.....	110
ข ตารางผนวก.....	117
ค ข้อมูลที่ใช้ประมวลผลสมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ.....	131
ประวัติผู้วิจัย.....	154

## สารบัญตาราง

หน้า

ตารางที่ 4.1	จำนวนสาขาของธนาคารธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ.....	32
ตารางที่ 5.1	ลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง.....	40
ตารางที่ 5.2	พฤติกรรมการใช้บริการด้านต่างๆ ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ของกลุ่มตัวอย่าง.....	41
ตารางที่ 5.3	พฤติกรรมการใช้สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน).....	43
ตารางที่ 5.4	ลักษณะของสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ที่ลูกค้าต้องการ.....	47
ตารางที่ 5.5	พฤติกรรมการใช้สินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน).....	53
ตารางที่ 5.6	ลักษณะของสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ที่ลูกค้าต้องการ.....	58
ตารางที่ 5.7	ข้อเสนอแนะต่อการดำเนินงานของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) .....	65
ตารางที่ 5.8	ค่าสัมประสิทธิ์ของสมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (Coefficients) และการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระแต่ละตัวกับตัวแปรตาม.....	66
ตารางที่ 5.9	ความเหมาะสมของสมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ.....	71
ตารางที่ 5.10	ค่าสัมประสิทธิ์ของสมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (Coefficients) และการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระแต่ละตัวกับตัวแปรตาม.....	73
ตารางที่ 5.11	ความเหมาะสมของสมการปัจจัยความสัมพันธ์สินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ.....	78

## สารบัญตาราง (ต่อ)

หน้า

ตารางที่ 5.12	สรุปลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ.....	81
ตารางที่ 5.13	สรุปสภาพทั่วไป และพฤติกรรมกรเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลเพื่อ อสังหาริมทรัพย์ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาค ตะวันออกเฉียงเหนือ.....	84
ตารางที่ 5.14	สรุปสภาพทั่วไป และพฤติกรรมกรเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทา ปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาค ตะวันออกเฉียงเหนือ.....	89
ตารางที่ 5.15	สรุปข้อเสนอแนะต่อการให้บริการด้านสินเชื่อของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ.....	93
ตารางที่ 6.1	เปรียบเทียบผลการศึกษาระหว่างสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์กับสินเชื่อ เพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน.....	105

## สารบัญญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 5.1 ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์.....	49
ภาพที่ 5.2 ลักษณะของสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์.....	52
ภาพที่ 5.3 ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน.....	60
ภาพที่ 5.4 ลักษณะของสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน .....	64
ภาพที่ 5.5 วัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน.....	86
ภาพที่ 5.6 วัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน.....	91



# บทที่ 1

## บทนำ

### 1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ก่อนที่ประเทศไทยจะประสบกับปัญหาทางเศรษฐกิจใน พ.ศ. 2540 นั้น อัตราการขยายตัวของระบบเศรษฐกิจของประเทศรวมทั้งการขยายตัวของสินเชื่อภายในประเทศอยู่ในระดับที่สูงมาก อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ใน พ.ศ. 2536 อยู่ในระดับที่สูงถึงร้อยละ 111.50 และร้อยละ 127.37 ใน พ.ศ. 2537 (ตารางผนวกที่ 1) แต่ภายหลังจากเกิดปัญหาทางเศรษฐกิจขึ้นในประเทศปี พ.ศ. 2540 อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเทศปรับตัวลดลงตามลำดับ รวมทั้งการขยายตัวของสินเชื่อภาคเอกชนได้ปรับตัวลดลงเช่นกัน โดยใน พ.ศ. 2537 สินเชื่อภาคเอกชนที่เคยขยายตัวร้อยละ 30.0 หดตัวลงเหลือร้อยละ 7.9 ใน พ.ศ. 2541 (ตารางผนวกที่ 2) นอกจากนี้อัตราการขยายตัวของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product : GDP) ยังคงปรับตัวลดลงทั้งในภาคเกษตรกรรมและนอกภาคเกษตรกรรม เหตุการณ์เหล่านี้นอกจากจะส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจการเงินของประเทศแล้วยังส่งผลกระทบต่อเนื่องกับภาคเศรษฐกิจอื่นๆ ของประเทศด้วย รวมถึงก่อให้เกิดปัญหาทางสังคม เช่น ปัญหาการว่างงาน ปัญหาอาชญากรรมตามมา รัฐบาลแต่ละชุดได้มีมาตรการด้านต่างๆ ออกมาเพื่อแก้ปัญหาเหล่านี้ในช่วงวิกฤติการณ์เศรษฐกิจดังกล่าวนั้น สำหรับมาตรการทางการคลังที่สำคัญที่รัฐบาลใช้เพื่อแก้ปัญหาทางเศรษฐกิจและกระตุ้นระบบเศรษฐกิจของประเทศอย่างหนึ่ง คือ การใช้งบประมาณแผ่นดินแบบขาดดุลและการขยายสินเชื่อภายในประเทศ

สินเชื่อเป็นปัจจัยสำคัญหนึ่งที่กระตุ้นระบบเศรษฐกิจให้ขยายตัวและส่งผลต่อเนื่องถึงการลงทุนและการจ้างงานในประเทศ รวมทั้งกระตุ้นอุปสงค์มวลรวม (Aggregate Demand) และอุปทานมวลรวม (Aggregate Supply) ของประเทศ จากรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่องการปล่อยสินเชื่อให้แก่ภาคเศรษฐกิจต่างๆ พบว่า ภายหลังจากประเทศประสบกับปัญหาทางเศรษฐกิจในปี 2540 การให้สินเชื่อแก่ภาคเศรษฐกิจที่สำคัญของประเทศได้ชะลอตัวลงเป็นอันมาก ยกเว้นในภาคธุรกิจการธนาคารและธุรกิจการเงินที่ยังคงมีการขยายตัวของสินเชื่ออยู่บ้าง (ตารางผนวกที่ 3) สอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจของประเทศที่อยู่ในระดับที่ต่ำ ดังนั้น รัฐบาลรวมทั้งธนาคารพาณิชย์จึงได้มีมาตรการทางการเงินออกมาเพื่อกระตุ้นระบบเศรษฐกิจ

เช่น การเพิ่มปริมาณสินเชื่อในระบบเศรษฐกิจรวมทั้งลดอัตราดอกเบี้ย ขยายวงเงิน และยืดระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ เป็นต้น

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นอีกหนึ่งธนาคารพาณิชย์ของรัฐที่ได้มีส่วนในการแก้ปัญหาทางเศรษฐกิจของประเทศ โดยมีโครงการหรือมาตรการต่างๆ ออกมาเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายในระบบเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง เช่น การขยายวงเงิน หรือ ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสินเชื่อ มาตรการต่างๆ เหล่านี้ได้มีส่วนในการกระตุ้นการฟื้นตัวของระบบเศรษฐกิจของประเทศได้ในระดับหนึ่ง การที่จะกระตุ้นระบบเศรษฐกิจของประเทศนั้นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งคือ การปล่อยสินเชื่อออกสู่ระบบเศรษฐกิจในปริมาณที่เหมาะสมกับความต้องการในประเทศ รวมทั้งมีอัตราดอกเบี้ยในระดับที่เหมาะสมด้วย สินเชื่อบุคคลของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นกลุ่มสินเชื่อประเภทหนึ่งที่ธนาคารฯ ปล่อยกู้ให้กับประชาชนเพื่อสนองความต้องการบริโภคสินค้าและบริการ โดยประกอบด้วยสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์และสิ่งอำนวยความสะดวก สินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน และสินเชื่อเพื่อการศึกษา พักผ่อน และใช้จ่ายส่วนตัว สินเชื่อเหล่านี้ถือว่าการนำรายได้ในขนาดตามบริโภค

เมื่อพิจารณารายงานการให้สินเชื่อและเงินฝากแยกตามภาคต่างๆ ของประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2542 ต่อเนื่องถึงสิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2548 (วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2548) พบว่า หลังจากระสับกับปัญหาทางเศรษฐกิจ ยอดเงินให้สินเชื่อของประเทศมีแนวโน้มลดลงในขณะที่ยอดเงินฝากของประเทศเพิ่มขึ้น (ตารางผนวกที่ 4) แต่ภายหลังตั้งแต่ ปี 2545 เป็นต้นมา การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยเริ่มปรับตัวเพิ่มขึ้นในขณะที่ยอดเงินฝากมีแนวโน้มลดลง และเมื่อพิจารณาเป็นรายภาค โดยไม่พิจารณารุงเทพฯ และปริมณฑล รวมทั้งภาคกลางซึ่งมียอดเงินฝากและเงินให้สินเชื่อสูงที่สุด เนื่องจากการขยายตัวของภาคการผลิตต่างๆ กระจุกตัวอยู่ในภาคกลางแล้ว พบว่า ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นและตั้งแต่ ปี 2546 ปริมาณเงินให้สินเชื่อของภาคฯ ก็มีจำนวนที่เพิ่มมากขึ้นเช่นกัน และมีสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อมากกว่าภาคเหนือและภาคใต้ด้วย โดยมีสัดส่วนของเงินเบิกเกินบัญชี และตัวเงินที่มากกว่าแต่สัดส่วนของเงินให้กู้้น้อยกว่าภาคเหนือและภาคใต้ แต่เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อของประเทศ แยกตามประเภทธุรกิจ จะพบว่า ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อของภาคอุตสาหกรรม การพาณิชย์ รวมทั้งธนาคารและสถาบันการเงิน มียอดคงค้างที่สูงกว่าภาคการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล ธุรกิจบริการ และอสังหาริมทรัพย์ ตามลำดับ (ตารางผนวกที่ 5) ดังนั้น การศึกษาถึงความต้องการสินเชื่อของประชาชนจะช่วยให้ธนาคารฯ สามารถปล่อยสินเชื่อออกสู่ระบบเศรษฐกิจอย่างเหมาะสมได้ รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพซึ่งในระยะยาวจะช่วยลดปัญหาสินเชื่อคงค้างได้

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือเป็นภาคที่มีประชากรมากที่สุดของประเทศรวมทั้งมีส่วน ความต้องการสินเชื่อในระดับสูงด้วยเช่นกัน ดังนั้น การศึกษาความต้องการสินเชื่อของประชากร ในภาคฯ จะเป็นประโยชน์ในการบริหารและวางแผนการให้บริการสินเชื่อทั้งในส่วนของสินเชื่อ บุคคลและสินเชื่อภาคธุรกิจได้เหมาะสมกับความต้องการสินเชื่อของประชาชนมากที่สุดและลด ปัญหาสินเชื่อด้วยคุณภาพลงได้ การศึกษาครั้งนี้จะศึกษาถึงความต้องการสินเชื่อบุคคล ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ เนื่องจากเป็นธนาคารพาณิชย์ของรัฐ ที่มีสาขาในทุกจังหวัดของภาค ดังนั้น ความต้องการสินเชื่อบุคคลของธนาคารฯ จะสามารถ สะท้อนถึงความต้องการสินเชื่อบุคคลของประชาชนในภาคฯ ได้ การศึกษาครั้งนี้ได้จัดประเภท สินเชื่อบุคคลออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหา ทางการเงิน โดยอาศัยแนวคิดของทฤษฎีปริมาณเงินให้กู้ เพื่อศึกษาถึงลักษณะทางเศรษฐกิจและ สังคม สภาพทั่วไปของสินเชื่อบุคคล และพฤติกรรมกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้ำ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับ สินเชื่อบุคคลของธนาคารฯ ผลที่ได้จากการศึกษาจะสามารถใช้ประโยชน์ในการวางแผนเพื่อ รองรับความต้องการสินเชื่อของประชาชนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ รวมถึงการบริหารจัดการ ด้านการเงินและด้านสินเชื่อบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ

## 2. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

ในการศึกษาวิจัยได้กำหนดวัตถุประสงค์ไว้ 2 ประเด็นที่สำคัญ ดังนี้

2.1 เพื่อให้ทราบถึงลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม สภาพทั่วไปของสินเชื่อบุคคล และพฤติกรรมกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้ำธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาค ตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด

2.2 เพื่อศึกษาถึงปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด โดยแยกพิจารณา สินเชื่อบุคคลของธนาคารฯ เป็น 2 ประเภทคือ สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อเพื่อบรรเทา ปัญหาทางการเงิน

## 3. ประเด็นปัญหาของการวิจัย

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือเป็นภาคที่มีประชากรมากที่สุดของประเทศ มีสัดส่วนความ ต้องการสินเชื่อในระดับสูง และมีความต้องการสินเชื่อบุคคลของประชากรในภาคฯ อยู่ในระดับสูง เช่นกัน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารพาณิชย์ของรัฐที่มีสาขาในทุกจังหวัดของ

ภาคฯ ความต้องการสินเชื่อบุคคลของธนาคารฯ จะสามารถสะท้อนให้เห็นถึงความต้องการสินเชื่อบุคคลของประชาชนในภาคฯ ได้ ดังนั้น การศึกษาครั้งนี้จะทำการศึกษาลักษณะทางเศรษฐกิจ สังคม และพฤติกรรมต่อสินเชื่อบุคคลของลูกค้ายุทธศาสตร์กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลของธนาคารฯ ทั้งนี้ได้จัดประเภทสินเชื่อบุคคลของธนาคารเป็น 2 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน โดยศึกษาตามแนวคิดของทฤษฎีปริมาณเงินให้กู้ รวมทั้งแนวคิดจากวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

#### 4. สมมติฐานการวิจัย

ปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ได้แก่ รายได้รวมต่อเดือน อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ อายุ เพศ ราคาอสังหาริมทรัพย์ ระยะเวลาในการผ่อนชำระสินเชื่อ และระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ ในการศึกษาได้แยกพิจารณาสินเชื่อบุคคลของธนาคารฯ เป็น 2 ประเภทคือ สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) ประกอบด้วย

##### 4.1 สินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ (Housing Loan) ในการศึกษาครั้งนี้จะใช้แบบจำลอง

$$L_H = f(Y, r, s, E_d, C, Age, Sex, P_H, T_1, T_2) \dots \dots \dots (1)$$

สมการ (1) แสดงให้เห็นว่าวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์

- กำหนดโดย :
- $L_H$  หมายถึง วงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์
  - $Y$  หมายถึง รายได้รวมต่อเดือน
  - $r$  หมายถึง อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์
  - $s$  หมายถึง สถานภาพ
  - $E_d$  หมายถึง ระดับการศึกษา
  - $C$  หมายถึง อาชีพ
  - $Age$  หมายถึง อายุ
  - $Sex$  หมายถึง เพศ

$P_H$	หมายถึง	ราคาอสังหาริมทรัพย์
$T_1$	หมายถึง	ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ
$T_2$	หมายถึง	ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ

4.2 สินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) ในการศึกษาครั้งนี้จะใช้แบบจำลอง

$$L_c = f(Y, r, s, E_d, C, Age, Sex, T_1, T_2) \dots \dots \dots (2)$$

สมการ ( 2 ) แสดงให้เห็นว่าวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน ( ธนวัฏ )

กำหนดโดย :	$L_c$	หมายถึง	วงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน( ธนวัฏ )
	$Y$	หมายถึง	รายได้รวมต่อเดือน
	$r$	หมายถึง	อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ)
	$s$	หมายถึง	สถานภาพ
	$E_d$	หมายถึง	ระดับการศึกษา
	$C$	หมายถึง	อาชีพ
	$Age$	หมายถึง	อายุ
	$Sex$	หมายถึง	เพศ
	$T_1$	หมายถึง	ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ
	$T_2$	หมายถึง	ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ

## 5. ขอบเขตการวิจัย

ในการศึกษาความต้องการสินเชื่อบุคคลธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ของประชากรในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ทั้ง 19 จังหวัด ได้กำหนดขอบเขตของการวิจัยไว้ 2 ประเด็นที่สำคัญ ดังนี้

5.1 **ทำการสำรวจ (Survey)** ลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม สภาพทั่วไปของสินเชื่อบุคคล และพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้านาคาการกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ เป็นการสำรวจ ณ ช่วงเวลาหนึ่ง (Cross Section Data) ใน พ.ศ. 2546-2547

5.2 **การศึกษาครั้งนี้สำรวจโดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire)** สอบถามจากกลุ่มตัวอย่าง (Samples Group) ที่สุ่มเลือกจากลูกค้าที่ใช้บริการในพื้นที่สาขาของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 106 สาขา โดยวิธี Simple Random Sampling สาขาละ 10 ราย และมีการคัดตัวอย่างที่ข้อมูลไม่สมบูรณ์ออก

## 6. คำจำกัดความที่ใช้ในการวิจัย

พฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อ หมายถึง การกระทำต่างๆ ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการจัดหาให้ได้มาซึ่งเงินกู้ยืม รวมทั้งกระบวนการตัดสินใจที่เกิดขึ้นทั้งก่อนและหลังการกระทำดังกล่าวด้วย

สินเชื่อบุคคล (Consumer Loans) หมายถึง จำนวนเงินทั้งสิ้นที่บุคคลธรรมดากู้ยืมในขณะใดขณะหนึ่ง ซึ่งมีสัญญาว่าเจ้าหนี้จะโอนทรัพย์สินให้แก่ลูกหนี้และมีข้อจำกัดให้ลูกหนี้ชำระคืนทรัพย์สินนั้นพร้อมทั้งดอกเบี้ยในขนาดภายในระยะเวลาที่กำหนด และมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล

สินเชื่อบุคคล (Consumer Loans) หมายถึง สินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล โดยมีจุดประสงค์เพื่อที่อยู่อาศัยทั้งในส่วนของการซื้อที่ดิน ซื้อที่อยู่อาศัย ปลูกสร้าง ต่อเติม ปรับปรุงที่อยู่อาศัย และเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงินในการดำรงชีพ ชำระหนี้สินอื่นๆ ศึกษาต่อ ไปทำงานต่างประเทศ ลงทุนหรือขยายกิจการ

อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (Interest Rate) หมายถึง อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ที่ประชาชนได้รับการฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ในประเทศ

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต้องการ หมายถึง อัตราดอกเบี้ยที่ผู้ขอสินเชื่อต้องการได้รับการขอสินเชื่อบุคคลจากธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

เงินกู้ (Loan) หมายถึง เงินต้นที่ทางสถาบันการเงินให้กู้แก่ลูกค้า และหมายถึงเงินที่ค้างชำระในเวลาที่เกี่ยวข้องใดๆ ตามแผนการให้เงินกู้ส่วนบุคคลที่ได้รับอนุมัติแล้ว

สินทรัพย์ที่ถือครอง หมายถึง หลักทรัพย์ที่ประชาชนหรือผู้ถือครองในรูปแบบของ อสังหาริมทรัพย์ พันธบัตร หรือ หลักทรัพย์ที่มีผลตอบแทนอื่นๆ

รายได้ (Income) หมายถึง ค่าตอบแทนจากการขายปัจจัยการผลิตที่เจ้าของปัจจัย การผลิตได้รับ เช่น ค่าจ้างแรงงาน เงินเดือน ค่าเช่าที่ดิน ค่าเช่าโรงเรือน เป็นต้น ในที่นี้จะพิจารณา ผลตอบแทนทั้งหมดที่เจ้าของปัจจัยการผลิตได้รับ

## 6. ข้อจำกัดในการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ ข้อมูลที่ใช้ในการทดสอบแบบจำลองอุปสงค์สินเชื่อ เป็นข้อมูลที่ได้ รวบรวมจากผู้กรอกแบบสอบถามซึ่งกรอกข้อมูลที่ได้รับบริการสินเชื่อแล้ว

## 7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

ผลการศึกษาครั้งนี้จะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ผู้บริหารและ พนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ลูกค้าและผู้ที่ต้องการใช้บริการสินเชื่อบุคคลของ ธนาคารฯ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผู้ที่สนใจในการศึกษาครั้งนี้ ได้ทราบประเด็นสำคัญดังนี้

7.1 ทำให้ทราบถึงพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อ สภาพทั่วไปของสินเชื่อบุคคล และลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคมของผู้ใช้บริการสินเชื่อบุคคลธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด

7.2 เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด โดยแยกพิจารณาอุปสงค์ของสินเชื่อบุคคลของธนาคารฯ เป็น 2 ประเภทคือ สินเชื่อเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อ เพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน

7.3 เพื่อใช้ประโยชน์ในการกำหนดนโยบายและวางแผนสินเชื่อเพื่อรองรับความ ต้องการสินเชื่อของประชาชนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ รวมถึงการบริหารจัดการด้านการเงิน และสินเชื่อบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ

## บทที่ 2

### กรอบความคิดทางทฤษฎี

#### 1. สินเชื่อหรือเครดิต (Credit)

ในการศึกษาถึงความต้องการสินเชื่อบุคคลธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ได้อาศัยกรอบแนวคิดของทฤษฎีปริมาณเงินให้กู้ และทฤษฎีอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งทฤษฎีเศรษฐกิจมหิตว่าด้วยการวิเคราะห์แบบจำลองถดถอยเชิงซ้อน ดังต่อไปนี้

1.1 ความหมายของสินเชื่อหรือเครดิต (Credit) คือ สัญญาที่เจ้าหนี้โอนทรัพย์สินให้แก่ลูกหนี้โดยมีข้อจำกัดให้ลูกหนี้ชำระคืนทรัพย์สินนั้นในอนาคตภายในระยะเวลาที่กำหนด

##### 1.1.1 หน้าที่ของสินเชื่อ ในเศรษฐกิจและสังคมปัจจุบัน สินเชื่อมีหน้าที่ดังนี้

1) เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน เหยียดฐานะ ธนบัตร และเงินฝากเพื่อเรียกค้นเป็นเงินสินเชื่อที่ใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนในระบบเศรษฐกิจ การใช้สินเชื่อมีผลทำให้การซื้อขายทำได้โดยสะดวกและรวดเร็ว โดยที่ในบางครั้งการค้าไม่จำเป็นต้องใช้เงินเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน แต่ใช้ความเชื่อถืออื่นๆ เช่น การใช้ตราฟัต ตัวแลกเงิน เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนแทน

2) ทำให้เกิดเงินทุนสำหรับการทำการค้าและธุรกิจ ในการทำการค้าหรือธุรกิจต่างๆ ผู้ลงทุนทำการค้าอาจมีเงินออมเพื่อการลงทุนไม่เพียงพอ ย่อมต้องการสินเชื่อจากที่ต่างๆ เพื่อการลงทุน การที่ประชาชนออมทรัพย์มีผลทำให้เกิดเงินทุนก้อนใหญ่ที่สามารถนำไปลงทุนในอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ได้ ดังนั้น หน้าที่ของสินเชื่ออันหนึ่งคือ การจัดให้มีเงินทุน เพื่อให้ นักธุรกิจได้เข้าไปทำการค้าและอุตสาหกรรมต่างๆ ได้

3) หน้าที่ทางสังคมของสินเชื่อ ได้แก่ การมีส่วนร่วมทำให้เกิดเสรีภาพในด้านความคิดและในด้านปฏิบัติกล่าวคือ ผู้ที่มีเงินเหลือจะนำเงินไปฝากไว้กับธนาคารหรือสถาบันการเงิน หน่วยธุรกิจเหล่านี้จะนำเงินออมเหล่านั้นไปปล่อยกู้หรือใช้ประโยชน์อื่นๆ สินเชื่อทำให้ช่องว่างระหว่างทุนและแรงงานหมดไป เพราะแรงงานอาจถูกนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจ



ต่างๆ ได้ ประชาชนมีโอกาสศึกษาเล่าเรียนจากเงินที่กู้ยืมมาหรืออาจซื้อหาสินค้ามาใช้อุปโภคและบริโภค เป็นต้น

4) ทำให้กิจการค้าและอุตสาหกรรมขยายตัว สินเชื่อเป็นเครื่องมือสำคัญในการสร้างธุรกิจหรือขยายธุรกิจที่มีอยู่ เพราะการประกอบการอาจขยายสินเชื่อของตนด้วยการกู้ยืมเงินจากผู้อื่นมาขยายกิจการได้ตามต้องการ

### 1.1.2 ประเภทของสินเชื่อ

สินเชื่อการแบ่งออกได้หลายประเภท คือ

1) สินเชื่อจำแนกตามประเภทของผู้กู้ แบ่งออกได้ดังนี้

- (1) สินเชื่อสำหรับเอกชน (Individual Credit)
- (2) สินเชื่อสำหรับธุรกิจ (Business Credit)
- (3) สินเชื่อสำหรับรัฐบาล (Government Credit)

การให้สินเชื่อสำหรับเอกชน ธุรกิจ และรัฐบาลย่อมมีนัยสำคัญต่อเศรษฐกิจแตกต่างกัน เพราะระดับความสามารถหรือประสิทธิภาพการใช้สินเชื่อในแต่ละภาคการผลิตที่จะต้องจ่ายคืนในช่วงระยะเวลาที่มีความแตกต่างกันและเป็นสิ่งที่จะต้องคำนึงถึงเสมอ

2) สินเชื่อจำแนกตามระยะเวลา แบ่งออกได้ดังนี้

(1) สินเชื่อระยะสั้นที่สุด (Payable on Demand) เป็นสินเชื่อที่ต้องจ่ายคืนทันทีเมื่อถูกเรียกร้อง

(2) สินเชื่อระยะสั้น (Short-term Credit) เป็นสินเชื่อที่ต้องจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี

(3) สินเชื่อระยะปานกลาง (Intermediate-term Credit) เป็นสินเชื่อที่ต้องจ่ายคืนในระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 5 ปี

(4) สินเชื่อระยะยาว (Long-term Credit) เป็นสินเชื่อที่ต้องจ่ายคืนในระยะเวลาตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป

ปริมาณสินเชื่อที่จำแนกตามระยะเวลาเป็นปัจจัยหนึ่งที่สามารถแสดงระดับการพัฒนาตลาดการเงินได้ ถ้าตลาดการเงินมีเพียงสถาบันการเงินที่ออกสินเชื่อระยะสั้นเป็นส่วนใหญ่ แสดงให้เห็นว่า การพัฒนาตลาดการเงินในสถาบันการเงินเพื่อสินเชื่อระยะยาวยังมีน้อย โอกาสในการพัฒนาอุตสาหกรรมซึ่งต้องใช้สินเชื่อระยะยาวจึงมีน้อยไปด้วย

นอกจากนี้ในแต่ละระยะเวลาและแต่ละเหตุการณ์ การเปลี่ยนแปลงลักษณะสินเชื่อจะบอกสถานการณ์ได้ เช่น ถ้าภาวะสินเชื่อของสถาบันการเงินรัดตัว การให้กู้ยืม

เพื่อเรียกคืนโดยทันที (Call Loan) จะมีมาก จึงมีการหมุนเวียนเงินทุนระหว่างสถาบันเพื่อผ่อนคลายภาวะรัดตัวดังกล่าวมากขึ้น

### 3) สินเชื่อจำแนกตามวัตถุประสงค์ แบ่งออกได้ดังนี้

(1) สินเชื่อเพื่อการบริโภค (Consumption Credit) เป็นสินเชื่อที่ได้มาเพื่อการใช้จ่ายซื้อสินค้าและบริการต่างๆ สินเชื่อชนิดนี้จะมีระยะเวลาดสั้นและลูกค้ามักจะชำระคืนเป็นงวดหรือเป็นลักษณะผ่อนส่ง

(2) สินเชื่อเพื่อการผลิต (Production Credit) เป็นสินเชื่อที่ใช้จ่ายเป็นค่าปัจจัยการผลิตต่างๆ เช่น

ก. สินเชื่อเพื่อการอุตสาหกรรม เป็นสินเชื่อในระยะยาว ผู้กู้จะใช้สินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องจักร อุปกรณ์ก่อสร้างโรงงาน เพื่อการผลิตสินค้าทางอุตสาหกรรม เป็นต้น

ข. สินเชื่อเพื่อการเกษตรกรรม เป็นสินเชื่อที่ผู้กู้จะนำเงินไปซื้อเครื่องมืออุปกรณ์ เมล็ดพันธุ์ ฯลฯ เพื่อใช้ในการเกษตร สินเชื่อเพื่อการเกษตรเป็นสินเชื่อในระยะสั้นกับระยะปานกลางเป็นส่วนใหญ่ เพราะสถาบันการเงินของประเทศมักจะไม่ให้สินเชื่อระยะยาว เนื่องจากงานด้านเกษตรมีความเสี่ยงสูง

ค. สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ เป็นสินเชื่อที่ผู้กู้จะนำไปใช้ในการลงทุนซื้อวัตถุดิบต่างๆ เพื่อใช้ในการผลิตสินค้า หรือเพื่อจ่ายเป็นค่าแรงงาน เป็นต้น

### 4) สินเชื่อจำแนกตามลักษณะของผู้ให้สินเชื่อ แบ่งออกได้ดังนี้

(1) สินเชื่อที่เอกชนเป็นผู้ให้

(2) สินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ให้

(3) สินเชื่อที่สถาบันการเงินอื่นเป็นผู้ให้ เช่น ธนาคารอาคารสงเคราะห์ บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย เป็นต้น

(4) สินเชื่อที่มีใช่สถาบันการเงินเป็นผู้ให้ เช่น โรงสี หรือ สหกรณ์การเกษตร เป็นต้น

(5) สินเชื่อที่รัฐบาลเป็นผู้ให้

### 5) สินเชื่อจำแนกตามลักษณะของหลักประกัน แบ่งออกได้ดังนี้

(1) สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (Unsecured Credit) เป็นสินเชื่อที่อาศัยความเชื่อ ชื่อตรง และความสามารถทางธุรกิจของผู้กู้เป็นหลักประกัน การพิจารณาสินเชื่อจะพิจารณาเพียงรายได้ซึ่งคาดว่าผู้กู้จะสามารถหามาชำระหนี้ได้

(2) สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน (Secured Credit) เป็นสินเชื่อที่จะอาศัยหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน เช่น อสังหาริมทรัพย์หรือผู้ค้ำประกันซึ่งจะต้องชำระหนี้แทนเมื่อลูกหนี้ปฏิเสธการชำระหนี้โดยมีการลงนามค้ำประกัน เป็นต้น

### 1.1.3 ลักษณะของสินเชื่อ

- สินเชื่อเกิดได้ 2 ลักษณะ คือ
- 1) บริษัทหรือบุคคลให้สินเชื่อแก่บุคคลอีกคนหนึ่ง โดยการขายสินค้าให้แล้วผู้ซื้อที่มีสัญญาที่จะชำระค่าสินค้านั้นคืนภายในหน้า
  - 2) บริษัทหรือธนาคารให้เงินกู้แก่บุคคลหนึ่งโดยมีข้อผูกพันว่าบุคคลนั้นจะชำระคืนภายในหน้า ในลักษณะนี้การแลกเปลี่ยนเงินตรากับสินค้ายังไม่เกิดขึ้น
- ทั้งสองลักษณะมีผลเหมือนกันคือ สร้างอำนาจซื้อให้แก่บุคคลผู้ได้รับสินเชื่อล่วงหน้า ผู้ให้สินเชื่อหรือเจ้าหนี้จะได้รับผลตอบแทนโดยลูกหนี้จะชำระคืนในจำนวนเดิมนอกจากกับ “ดอกเบี้ยย” เงินกู้

### 1.1.4 เครื่องมือสินเชื่อ (Credit Instruments)

หมายถึง หลักฐานที่ใช้แสดงสภาพของหนี้สินและเงื่อนไขต่างๆ ของหนี้สิน เช่น แสดงจำนวนหนี้สินที่มีภาระผูกพันกันอยู่ กำหนดเวลาที่จะชำระหนี้ อัตราดอกเบี้ย ตลอดจนกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกรณีที่ชำระหนี้สินคืนภายหลัง

เครื่องมือสินเชื่อสามารถจำแนกได้หลายประเภทตามลักษณะ ดังนี้

- 1) จำแนกตามลักษณะของการเปลี่ยนมือ แบ่งออกได้ดังนี้
  - (1) เครื่องมือสินเชื่อที่เปลี่ยนมือได้ (Negotiable) จะมีสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรหรือมีการลงนามไว้เป็นสำคัญ ในสัญญาจะระบุคำสั่งที่จะจ่ายเงินโดยไม่มีเงื่อนไขใดๆ และกำหนดระยะเวลาการชำระเงินไว้ชัดเจน การระบุคำสั่งจ่ายเงินจะระบุชัดเจนว่าสั่งจ่ายแก่ผู้ถือหรือตามคำสั่งของคนใดคนหนึ่ง เครื่องมือสินเชื่อที่เปลี่ยนมือได้ เช่น เช็คตัวสัญญาใช้เงิน เป็นต้น และมีกฎหมายพิเศษออกเพื่อการนี้โดยเฉพาะ เช่น กฎหมายว่าด้วยเช็คและตัวเงินต่างๆ เป็นต้น

เครื่องมือสินเชื่อที่เปลี่ยนมือได้เป็นเครื่องมือที่สะดวกในการใช้และให้ประโยชน์มากเพราะสามารถโอนให้ใครก็ได้โดยวิธีสลักหลังและส่งมอบกันเท่านั้น

(2) เครื่องมือสินเชื่อที่เปลี่ยนมือไม่ได้ (Nonnegotiable) เป็นเครื่องมือสินเชื่อที่ไม่มีสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษร การใช้สินเชื่อประเภทนี้อยู่ภายใต้ข้อบังคับแห่งกฎหมายทั่วไป

เครื่องมือสินเชื่อที่เปลี่ยนมือไม่ได้อาจมีการซื้อขายจ่ายโอนกันบ้างแต่มีความเสี่ยงมาก ผู้รับโอนอาจจะไม่มีสิทธิดีกว่าผู้โอนประกอบกับไม่มีกฎหมายพิเศษที่ออกเพื่อการนี้โดยเฉพาะ ประชาชนจึงไม่นิยมใช้สินเชื่อประเภทนี้ เช่น สัญญาซื้อขายที่ดิน สัญญาซื้อขายเครื่องมือ ใบหุ้นและหุ้นกู้ต่างๆ เป็นต้น

2) จำแนกตามลักษณะของธุรกิจ แบ่งออกได้ดังนี้

(1) เครื่องมือสินเชื่อที่ใช้ในการพาณิชย์ เครื่องมือนี้เป็นเครื่องมือสินเชื่อที่เปลี่ยนมือได้ เช่น เช็ค ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตราพัตธนาคาร ตั๋วแลกเงิน เป็นต้น

(2) เครื่องมือสินเชื่อที่ใช้ในการลงทุน เครื่องมือสินเชื่อนี้เป็นตราสารที่แสดงการเป็นหนี้ของบริษัทการค้า อุตสาหกรรม รัฐบาล และองค์การอื่นๆ ในการหาทุนไปใช้ในการก่อสร้าง ก่อสร้าง ซื้อที่ดิน เครื่องมือ อุปกรณ์ ขยายอุตสาหกรรมและธุรกิจทั่วไป เครื่องมือสินเชื่อประเภทนี้ที่สำคัญและเป็นที่ยอมรับ เช่น ใบหุ้น (Stock หรือ Share) หุ้นกู้ (Debenture) หุ้นกู้จำนอง (Mortgage Debentures) หุ้นกู้มีหลักทรัพย์เป็นประกัน (Collateral Trust bond) เป็นต้น

3) จำแนกตามลักษณะของการชำระหนี้ แบ่งออกได้ดังนี้

(1) เครื่องมือสินเชื่อที่ใช้ในการชำระหนี้โดยไม่จำกัด เครื่องมือชนิดนี้ได้แก่ ธนบัตร บัตรธนาคาร เหยียญญาฉบับบางชนิดบางราคา และเงินฝากชนิดจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

(2) เครื่องมือสินเชื่อที่ใช้ชำระหนี้ได้โดยจำกัด เครื่องมือชนิดนี้แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ

ก. เครื่องมือสินเชื่อที่มีลักษณะเป็นสัญญาจ่ายเงิน (Promises to Pay) เช่น หนี้ในบัญชีหรือบัญชีเปิด (Book Account or Open Account) และตั๋วสัญญาใช้เงิน (Promissory Note)

ข. เครื่องมือสินเชื่อที่มีลักษณะเป็นคำสั่งให้จ่ายเงิน เช่น ตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) เช็ค (Cheque) ตราพัต (Draft) จดหมายเครดิต (Letter of Credit) เป็นต้น

**1.1.5 หลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อ** การที่จะให้สินเชื่อแก่ผู้ใดผู้หนึ่ง มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณา ดังนี้

1) อุปนิสัย (Character) อุปนิสัยเป็นสิ่งแรกที่ควรพิจารณาเพราะการให้สินเชื่อมีการเสี่ยงอยู่ในตัว การพิจารณาทางด้านเอกชนจะต้องคำนึงถึงความขยันขันแข็ง ความซื่อสัตย์ ไม่เคยมีข้อต่างพร้อย ทั้งเรื่องงานและส่วนตัวตลอดจนฐานะในสังคม ถ้าเป็นการกู้ในระดับประเทศก็ต้องพิจารณาถึงฐานะของรัฐบาล การใช้จ่ายของทางการและเอกชนโดยทั่วไปตลอดจนทางด้านวิชาการและอุตสาหกรรม จากข้อมูลในอดีตของลูกหนี้จะทำให้ทราบถึงท่าทีในการชำระหนี้คืนในอนาคต และความเต็มใจที่จะปฏิบัติตามสัญญาต่างๆ ซึ่งสำคัญว่าความสามารถที่จะชำระหนี้ของลูกหนี้

2) ความสามารถในการประกอบอาชีพหารายได้ (Capacity to Acquire Income) การที่จะให้สินเชื่อผู้ให้กู้ต้องพิจารณาถึงความสามารถในการประกอบอาชีพของผู้กู้ โดยพิจารณาเรื่องรายได้และความสามารถส่วนตัว การพิจารณาเรื่องรายได้ต้องอาศัยรายงานการแสดงผลฐานะการเงินของลูกหนี้ ทางความสามารถส่วนตัวจะพิจารณาถึงความมานะบากบั่น ความรู้ความชำนาญ ความสามารถในการบริหารงานและวิจรรย์ญาณที่ดี ตลอดจนรายได้ที่คาดว่าจะมีในอนาคต ถ้าผู้ให้กู้รู้ว่าไม่มีทางที่ผู้ขอกู้จะชำระหนี้ได้ก็มักจะไม่ให้กู้ถึงแม้ว่าจะมีทรัพย์สินมาประกันอย่างเพียงพอ ในทางตรงกันข้าม ถ้าผู้ขอกู้มีความสามารถและมีชื่อเสียงดีถึงแม้ว่าจะมีทรัพย์สินมาประกันไม่พอเพียงก็อาจให้กู้ได้เพราะมีความเชื่อในความสามารถแห่งการจัดการ

3) เงินทุน (Capital) การพิจารณาให้สินเชื่อจะคำนึงถึงสถานะทางการเงินของผู้ขอกู้ด้วยว่ามีหลักทรัพย์เป็นประกันที่เพียงพอหรือไม่ ในกรณีนี้จะพิจารณาถึงบุคคลของผู้กู้ อย่างละเอียด ถ้าทรัพย์สินมีมากกว่าหนี้และเป็นทรัพย์สินที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายและไม่ขาดทุนแล้วก็จะได้รับการพิจารณาให้กู้

4) ด้านหลักประกัน (Collateral) ผู้ให้กู้อาจเรียกร้องให้ผู้ขอกู้เอาหลักทรัพย์ประกันมาใช้แทนได้ หลักทรัพย์ประกันควรจะเป็นสิ่งที่ผู้ให้กู้สามารถตีราคาได้ง่าย เช่น อสังหาริมทรัพย์ พันธบัตรบางชนิด ตราสารที่มีกรรมสิทธิ์ในการค้า เป็นต้น โดยทั่วไปราคาของหลักทรัพย์ที่จะใช้เป็นประกันจะต้องสูงกว่าจำนวนเงินที่ให้กู้ ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจที่จะมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์นั้น ถ้าหาหลักทรัพย์ค้ำประกันไม่ได้ผู้ขอกู้อาจจะขอให้บุคคลอื่นโดยเฉพะธนาคารค้ำประกันเงินกู้ได้

**1.1.6 วิธีปฏิบัติของสินเชื่อ** การให้สินเชื่อจากบุคคลหนึ่งแก่อีกบุคคลหนึ่งนั้น มีวิธีปฏิบัติ 3 ลักษณะคือ

1) โดยข้อตกลงทางวาจา (Oral Agreement) การให้สินเชื่อชนิดนี้ โดยมากจะเกิดจากบุคคลที่มีความใกล้ชิดสนิทสนมและมีความไว้วางใจต่อกัน ในระบบเศรษฐกิจ มีการให้สินเชื่อประเภทนี้จำนวนมากแต่ปริมาณสินเชื่อเมื่อเทียบกับการให้สินเชื่อแบบใช้สัญญา แล้วนับว่าน้อยกว่ามาก การให้สินเชื่อโดยข้อตกลงทางวาจาเป็นการตกลงที่ขาดหลักฐาน ถ้ามีการโกงหรือปิดพินิจไม่ชำระเงินตามสัญญาก็ยากที่จะเอาความผิดกันตามกฎหมายได้

2) โดยลงบัญชี (Book Credit) เป็นการปฏิบัติที่สูงขึ้นมาอีกระดับหนึ่ง โดยผู้ให้กู้จะลงบันทึกไว้ในบัญชีที่ผู้กู้ลงลายมือชื่อเป็นหลักฐาน การให้สินเชื่อแบบนี้มีความสะดวกและประหยัดแต่อาจเกิดข้อขัดแย้งในเรื่องระยะเวลาของการชำระคืนและการโอนสินเชื่อให้แก่ผู้อื่นทำได้ไม่สะดวก

3) โดยสัญญาที่เป็นข้อเขียน (Written Instruments) การให้สินเชื่อที่นิยมกันมากเนื่องจากธุรกิจการค้าขยายตัวมากขึ้น การให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้และผู้ขอกู้เพิ่มความซับซ้อนมากขึ้นจึงต้องทำสัญญาเพื่อเป็นหลักฐานเรียกร้องหากมีการปิดพินิจ เครื่องมือสินเชื่อนี้แตกต่างกันไปตามลักษณะการค้า การให้กู้ ประเภทของผู้กู้และเศรษฐกิจ (จรินทร์ เทศวานิช 2545)

## 2. ปัจจัยสำคัญที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อบุคคล

ปัจจัยสำคัญที่กำหนดอุปสงค์สินเชื่อบุคคลสำหรับการศึกษา ในครั้งนี้ อาจแบ่งออกเป็น

( 1 ) ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ

( 2 ) ปัจจัยทางด้านสังคมและประชากร

( 3 ) ปัจจัยทางด้านเวลา

( 1 ) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

- **รายได้ถาวร** หมายถึง รายได้เฉลี่ยระยะยาวจากรายได้ปัจจุบัน และรายได้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต รายได้ถาวรดังกล่าวอาจใช้เป็นตัวแทนของความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ ซึ่งเกิดจากรายได้สุทธิต่อเดือน

- **อัตราดอกเบี้ย** คือ ต้นทุนของเงินกู้ ซึ่งผู้กู้ได้นำเงินทุนไปใช้จ่ายในโครงการต่าง ๆ โดยผู้กู้จะเปรียบเทียบระหว่างอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเป็นต้นทุนของเงินกู้ กับอัตราผลตอบแทนที่จะได้รับจากโครงการ

- **ราคาของอสังหาริมทรัพย์** อสังหาริมทรัพย์ ถือเป็นสินทรัพย์อย่างหนึ่ง ถ้าราคาอสังหาริมทรัพย์สูงขึ้น ผู้กู้จะมีความต้องการวงเงินสินเชื่อที่สูงขึ้น เพื่อให้มีวงเงินกู้เพียงพอที่จะลงทุนซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่มีราคาสูงขึ้นนั้น

ในทำนองเดียวกัน หากผู้กู้คาดการณ์ว่าราคาอสังหาริมทรัพย์จะเพิ่มขึ้นทุกขณะ ผู้กู้ก็อาจลงทุนเพื่อหวังเก็งกำไรราคาในอนาคต ดังนั้นเมื่อราคาอสังหาริมทรัพย์สูงขึ้น ก็จะทำให้อุปสงค์สินเชื่อสูงขึ้นด้วย

แต่ในทางกลับกัน หากราคาอสังหาริมทรัพย์ต่ำลง ผู้กู้ก็จะมีความต้องการวงเงินสินเชื่อต่ำลงด้วย หรือหากราคาอสังหาริมทรัพย์มีแนวโน้มจะลดลง มีผลทำให้การเก็งกำไรลดลง และอุปสงค์สินเชื่อลดน้อยลงด้วย

## ( 2 ) ปัจจัยทางด้านสังคมและประชากร

- **สถานภาพ** หมายถึง สถานภาพโสด ,สมรส หรือ หม้าย โดยสถานภาพ มีส่วนสำคัญในการกำหนดอุปสงค์สินเชื่อ หากพิจารณาถึงสถานภาพแล้ว สถานภาพสมรส เป็นปัจจัยที่สำคัญ เนื่องจากสถาบันครอบครัวในปัจจุบันจะเป็นครอบครัวเดี่ยว ทำให้เกิดความต้องการที่อยู่อาศัยเพิ่ม ทำให้ได้วงเงินสินเชื่อเพิ่มขึ้นด้วย

- **ระดับการศึกษา** จะมีผลต่ออุปสงค์สินเชื่อ ทั้งนี้เนื่องจาก ระดับการศึกษามีผลต่อการตัดสินใจ โดยเฉพาะในเรื่องของเหตุผล ถ้าระดับการศึกษาสูง กล่าวคือ ตั้งแต่ระดับปริญญาตรีขึ้นไป จะมีความต้องการที่อยู่อาศัยที่มั่นคง ดังนั้นจึงทำให้ความต้องการอุปสงค์สินเชื่อสูงเพิ่มขึ้น

- **อาชีพ** หากผู้ขอกู้มีอาชีพที่มั่นคง มีรายได้ประจำจะมีความมั่นใจในการผ่อนชำระเงินกู้มากกว่าผู้มีอาชีพที่ไม่มั่นคง

- **อายุ** อายุของผู้กู้ อายุที่มากขึ้นจะมีผลต่ออุปสงค์สินเชื่อมากขึ้น เนื่องจาก เมื่ออายุมากขึ้นความมั่นคงในอาชีพการงานมีมาก ความต้องการเป็นบีกแผ่นในชีวิตก็มาก

แต่ในทางตรงกันข้าม อายุน้อยหรือยังไม่บรรลุนิติภาวะ เป็นช่วงที่มีความต้องการสินเชื่อน้อย อาจเนื่องจากยังอยู่ในช่วงเริ่มต้นชีวิตการทำงาน และส่วนใหญ่ อาจจะอยู่ในวัยเรียนหนังสือ ยังไม่มีรายได้ ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลต่อวงเงินสินเชื่อ

- **เพศ** เพศเป็นปัจจัย ๗ หนึ่งใน ที่มีผลต่ออุปสงค์สินเชื่อ โดยเฉพาะเพศชาย จะใช้บริการสินเชื่อมากกว่าเพศหญิง ทั้งนี้เนื่องจากเพศชายเป็นผู้นำครอบครัว ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายต่าง ๆ

## ( 3 ) ปัจจัยด้านเวลา

- **ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ** เป็นปัจจัยที่ผู้กู้จะพิจารณาถึงระยะเวลาในการผ่อนชำระ ซึ่งส่วนใหญ่จะผ่อนชำระไม่เกินอายุการทำงาน แต่ถ้าระยะเวลาในการผ่อนชำระมากขึ้น อุปสงค์สินเชื่อก็จะมีมากขึ้น

- **ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ** เป็นปัจจัยสำคัญปัจจัยหนึ่ง โดยหากใช้ระยะเวลาน้อยในการพิจารณา อุปสงค์สินเชื่อก็จะมีมากขึ้น



### 3. ทฤษฎีเศรษฐมิติว่าด้วยการวิเคราะห์แบบจำลองถดถอยเชิงซ้อน

แบบจำลองถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Regression Model) เป็นแบบจำลองที่มีตัวแปรตาม  $Y$  เป็นฟังก์ชันที่ขึ้นกับค่าของตัวแปรอิสระหลายตัว  $X_1, X_2, \dots, X_k$  และค่าความคลาดเคลื่อนทางสถิติ (Error Term)

$$Y_i = B_1 + B_2X_{2i} + B_3X_{3i} + \dots + B_kX_{ki} + e_i$$

การวิเคราะห์การถดถอยเชิงซ้อน เป็นเครื่องมือที่ให้เห็นว่า ตัวแปรตัวหนึ่งมีความสัมพันธ์กับตัวแปรอื่นอย่างไร หรือเป็นการคำนวณหาค่าประมาณการของตัวแปรตาม ณ ระดับมูลค่าต่างๆ ของตัวแปรอิสระที่กำหนดมาให้ โดยในแบบจำลองสมการถดถอยเชิงซ้อนต้องกำหนดตัวแปรตามก่อน จากนั้นจึงกำหนดรูปแบบทางคณิตศาสตร์ของสมการเพื่อเชื่อมมูลค่าคาดคะเนของตัวแปรตามกับตัวแปรอิสระนั้น ๆ เช่น ถ้าสมมติให้แบบจำลองถดถอยเชิงซ้อนมีค่าตัวแปร 2 ตัว จะสามารถกำหนดแบบจำลองได้ดังนี้

$$Y_i = B_1 + B_2X_{2i} + B_3X_{3i} + e_i$$

โดยที่ค่า  $B_2, B_3$  คือ ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย และค่า  $e_i$  ความคลาดเคลื่อนระหว่าง  $Y_i$  กับ  $E(Y_i)$  ในการคำนวณหาค่า  $B_2$  และ  $B_3$  ที่สามารถหาได้โดยวิธีการกำลังสองน้อยที่สุด (Method of Least Squares) ซึ่งทำให้ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยที่หาได้นั้นเกิดค่าผลบวกข้อผิดพลาดกำลังสอง (Error Sum of Squares) น้อยที่สุดดังนี้

$$ESS = \sum e_i^2 = \sum (Y_i - \hat{Y}_i)^2 \quad \text{ซึ่ง} \quad \hat{Y}_i = \hat{B}_1 + \hat{B}_2X_{2i} + \hat{B}_3X_{3i} + e_i$$

ในการหาค่า  $B_1, B_2$  และ  $B_3$  ซึ่งทำให้เกิด ESS ต่ำที่สุด ทำได้ดังนี้

$$\hat{B}_1 = \bar{Y} - \hat{B}_2\bar{X}_2 - \hat{B}_3\bar{X}_3 \quad \text{ซึ่ง} \quad \bar{X}_2 = X_{2i}/N \quad \text{และ} \quad \bar{X}_3 = X_{3i}/N$$

$$\hat{B}_2 = \frac{(\sum X_{2i}Y_i)(\sum X_{3i}^2) - (\sum X_{3i}Y_i)(\sum X_{2i}X_{3i})}{(\sum X_{2i}^2)(\sum X_{3i}^2) - (\sum X_{2i}X_{3i})^2}$$

$$\hat{B}_3 = \frac{(\sum X_{3i} Y_i) (\sum X_{2i}^2) - (\sum X_{2i} Y_i) (\sum X_{2i} X_{3i})}{(\sum X_{2i}^2) (\sum X_{3i}^2) - (\sum X_{2i} X_{3i})^2}$$

ค่าสัมประสิทธิ์  $B_2$  จะอธิบายถึงขนาด และทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของ  $Y$  ที่มีอิทธิพลมาจากการเปลี่ยนแปลงของ  $X_2$  1 หน่วย โดยที่ตัวแปรอื่น ๆ คือ  $X_3$  ต้องคงที่ และ  $B_3$  จะอธิบายถึงขนาดและทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของ  $Y$  ที่มีอิทธิพลมาจากการเปลี่ยนแปลงของ  $X_3$  1 หน่วย โดยที่ตัวแปรอื่น ๆ คือ  $X_2$  ต้องคงที่

ทั้งนี้มูลค่าของตัวแปรตามสามารถพยากรณ์ได้ โดยใช้สมการถดถอยที่กะประมาณค่าได้ และจากสมการถดถอยที่กะประมาณค่าไม่ได้ ซึ่งส่วนมากจะทำการคำนวณโดยใช้คอมพิวเตอร์โปรแกรมมาตรฐาน ซึ่งจะคำนวณค่าข้อผิดพลาดมาตรฐานของค่าประมาณกำลังสองน้อยที่สุด  $B_2$  และ  $B_3$  (Standard Error of Estimate) โดยค่านี้จะใช้เป็นตัววัดจำนวนจุดที่กระจายอยู่รอบ ๆ เส้นการถดถอยของประชากร ถ้าค่า Std. error มีค่ามาก แสดงว่ามีการกระจายอยู่รอบ ๆ เส้นมาก และหากมีค่าน้อย แสดงว่ามีการกระจุกตัวของประชากรอยู่รอบ ๆ เส้นถดถอย

การจะดูว่าสมการถดถอยนั้นเข้ากันได้ดีกับข้อมูลหรือไม่ สามารถดูได้จากค่าสัมประสิทธิ์เชิงซ้อนของการตัดสินใจ ( $R^2$ ) ซึ่งมีค่าเท่ากับการผันแปรเชิงอธิบาย โดยการถดถอยเชิงซ้อน (Regression Sum of Squares : RSS) ต่อการผันแปรทั้งหมดในตัวแปรตาม (Total Sum of Squares : TSS) ซึ่งหาจาก

$$\sum (Y_i - \bar{Y})^2 = \sum (Y_i - \hat{Y}_i)^2 + \sum (Y_i - Y_i)^2$$

ซึ่งก็คือ  $TSS = RSS + ESS$

ถ้า  $R^2$  มีค่าเข้าใกล้ 0 มากเท่าใด แสดงว่าสมการนั้นไม่เหมาะสมกับข้อมูล แต่ถ้าหากว่าเข้าใกล้ 1 ผลจะเป็นไปในทางตรงข้าม

ทั้งนี้ค่า  $R^2$  สามารถหาได้อีกวิธี คือ

$$R^2 = 1 - \frac{S^2}{\hat{\text{Var}}(Y)} \frac{N - K}{N - 1}$$

และค่า Adjusted  $R^2$  สามารถหาได้จาก

$$R^2 = 1 - (1 - R^2) \frac{N - 1}{N - K}$$

เนื่องจากค่า  $R^2$  สามารถบอกได้ถึงความเหมาะสมของข้อมูลกับสมการถดถอย นั่นคือ  $R^2$  เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการที่อธิบาย หรือไม่สามารถอธิบายถึงการผันแปรใน  $Y$  และไม่ได้มีการอธิบายจำนวนขององศาแห่งความอิสระ เมื่อไม่มีการแปรผันก็จะตัดความเหมาะสมของตัวแปรตามที่อยู่ในจำนวนที่เปลี่ยนแปลงได้ของตัวแปรอิสระในแบบจำลอง ซึ่งเรียกว่า Adjusted  $R^2$  ซึ่งจะเห็นได้ว่าหาก  $k = 1$  จะทำให้  $R^2$  เท่ากับ Adjusted  $R^2$  ถ้า  $k$  มีค่ามากกว่า 1 จะทำให้ค่า  $R^2$  มากกว่าหรือเท่ากับ Adjusted  $R^2$  และค่า Adjusted  $R^2$  สามารถเป็นไปทางลบได้ และค่า Adjusted  $R^2$  เป็นค่าที่มีคุณสมบัติที่มีความสามารถวัดค่าความเหมาะสมได้ดีกว่าค่า  $R^2$  เพราะเมื่อตัวแปรใหม่ถูกเพิ่มเข้าไปในแบบจำลองถดถอย ค่า  $R^2$  จะเพิ่มขึ้นเสมอ ขณะที่ค่า Adjusted  $R^2$  อาจเพิ่มหรือลดลงก็ได้

เมื่อทดสอบความเหมาะสมของสมการกับข้อมูลแล้ว ก็มาพิจารณาถึงความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระทุก ๆ ตัวในแบบจำลองเป็นการพิจารณาพร้อม ๆ กันทุก ๆ ตัวว่า มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามหรือไม่ ซึ่งทดสอบโดยค่า F-statistic โดยมีสมมติฐานดังนี้

$$H_0 : B_1 = B_2 = B_3 = 0$$

$$H_a : B_1 = B_2 = B_3 \neq 0$$

ถ้าหากค่า  $F$  ที่คำนวณมีค่ามากกว่า  $F$  ที่เปิดตารางที่  $F_{k-1, n-k}$  นั่นคือ ปฏิเสธ Null Hypothesis นั้น แสดงว่า ตัวแปรอิสระทุกตัวในแบบจำลองมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม แต่ถ้ามีค่าน้อยกว่า แสดงว่ายอมรับ Null Hypothesis นั่นคือ ตัวแปรอิสระทุกตัวในแบบจำลอง มีความเป็นอิสระกับตัวแปรตาม

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ของตัวแปรตามกับตัวแปรอิสระทั้งชุดที่ทดสอบโดยใช้ F-test แล้วยังสามารถแยกพิจารณาความสัมพันธ์ของตัวแปรตามกับตัวแปรอิสระแต่ละตัวได้โดยทดสอบด้วยค่า T-statistic ซึ่งมีสมมติฐานดังนี้

$$H_0 : B_j = 0$$

$$H_a : B_j \neq 0$$

โดยในการทดสอบถ้าหากค่า  $t$  ที่คำนวณมีค่ามากกว่าค่า  $t$  ที่เปิดตาราง หรือน้อยกว่าค่าลบของ  $t$  เปิดตาราง นั่นคือ ปฏิเสธ Null Hypothesis นั้นแสดงว่า ตัวแปรอิสระตัวนั้นมี

ความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม แต่ถ้ามีค่าตรงกันข้ามแสดงว่า ยอมรับ Null Hypothesis คือ ตัวแปรอิสระตัวนั้นมีความเป็นอิสระกับตัวแปรตาม

เมื่อทำการทดสอบแบบจำลองถดถอยเชิงซ้อนด้วยวิธีการทางสถิติข้างต้นแล้วถ้ามีความเหมาะสม ก็จะนำสมการที่สร้างขึ้นนั้นมาประมาณค่าของตัวแปรตามได้จากการใช้ข้อมูลของตัวแปรอื่น ๆ ที่ทราบค่า และสามารถทำการพยากรณ์ (Forecast) ค่าในอนาคตได้ด้วยการใช้โปรแกรมมาตรฐาน (บุษบง กันมล 2537)

#### 4. ตัวแปรที่กำหนดสินเชื่อบุคคล

4.1 ตัวแปรของสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ (Housing Loan) ในการศึกษาครั้งนี้จะใช้แบบจำลอง

$$L_H = f(Y, r, s, E_d, C, Age, Sex, P_H, T_1, T_2)$$

โดยที่ :	$L_H$	หมายถึง	วงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์
	$Y$	หมายถึง	รายได้รวมต่อเดือน
	$r$	หมายถึง	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์
	$s$	หมายถึง	สถานภาพ
	$E_d$	หมายถึง	ระดับการศึกษา
	$C$	หมายถึง	อาชีพ
	$Age$	หมายถึง	อายุ
	$Sex$	หมายถึง	เพศ
	$P_H$	หมายถึง	ราคาอสังหาริมทรัพย์
	$T_1$	หมายถึง	ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ
	$T_2$	หมายถึง	ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ

#### 4.2 ตัวแปรของสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) ใน การศึกษาจะใช้แบบจำลอง

$$L_c = f(Y, r, s, E_d, C, Age, Sex, T_1, T_2)$$

โดยที่ :	$L_c$	หมายถึง	วงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ)
	$Y$	หมายถึง	รายได้รวมต่อเดือน
	$r$	หมายถึง	อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ)
	$s$	หมายถึง	สถานภาพ
	$E_d$	หมายถึง	ระดับการศึกษา
	$C$	หมายถึง	อาชีพ
	$Age$	หมายถึง	อายุ
	$Sex$	หมายถึง	เพศ
	$T_1$	หมายถึง	ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ
	$T_2$	หมายถึง	ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ

นำข้อมูลที่ได้จากการสำรวจโดยใช้แบบสอบถามมาทำการวิเคราะห์โดยใช้แบบจำลองสมการถดถอยพหุคูณ (Multiple Linear Regression Model) และใช้โปรแกรม SPSS ในการประมวลผล ในการวิเคราะห์ลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม สภาพทั่วไปของสินเชื่อบุคคล และพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้านาคาการกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัดและหาความสัมพันธ์ของตัวแปรที่ทำการศึกษ่ว่า ตัวแปรใดมีอิทธิพลในการศึกษา และมีผลต่อสินเชื่อบุคคลมากน้อยเพียงใด

## 5. ความหมายและความสัมพันธ์ของตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อสินเชื่อ จะประกอบด้วยตัวแปรที่ศึกษา ดังนี้

**รายได้รวมต่อเดือน** หมายถึง รายได้รวมสุทธิที่ได้รับเฉลี่ยต่อเดือน โดยรายได้ คือ รายได้ถาวรที่จะใช้ในการบริโภค หรือผ่อนชำระเงินกู้ ซึ่งผู้กู้ได้คาดคะเนแล้วว่าเพียงพอต่อการผ่อนชำระ หากรายได้สูง วงเงินที่ได้รับอาจจะสูงตาม

**อัตราดอกเบี้ย** คือ ต้นทุนของเงินกู้ ดังนั้นเงินกู้ที่ได้รับเพื่อไปดำเนินการโครงการต่าง ๆ ต้องได้รับผลตอบแทนในอัตราที่คาดคะเนไว้ ผู้กู้จึงต้องเปรียบเทียบระหว่างอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเป็นต้นทุนเงินกู้กับอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ หากอัตราดอกเบี้ยสูงการลงทุนจะน้อยลง ทำให้อุปสงค์สินเชื่อลดน้อยลง

**สถานภาพ** หมายถึง สถานภาพโสด , สมรส , หม้าย โดยที่ลูกค้าสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์โดยเฉลี่ยกลุ่มใหญ่จะเป็นลูกค้าที่มีสถานะภาพสมรสแล้ว นั่นคือ หากลูกค้าที่มีสถานภาพสมรสแล้วมีผลต่อวงเงินสินเชื่อที่จะใช้

**ระดับการศึกษา** จะมีผลต่อการตัดสินใจในการกู้ยืม , การลงทุน รวมถึงประเภทของสินเชื่อแต่ละประเภท หากระดับการศึกษาตั้งแต่ระดับปริญญาตรีขึ้นไป จะใช้เหตุผลในการตัดสินใจกู้ยืมมากกว่าการศึกษาระดับต่ำกว่าระดับต่ำกว่าปริญญาตรี

**อาชีพ** มีส่วนสำคัญมาก หากผู้มีอาชีพที่มีความมั่นคง มีรายได้ประจำ จะมีความมั่นใจในการผ่อนชำระเงินกู้มากกว่าผู้ที่มีอาชีพที่ไม่มั่นคง จึงมีผลกระทบต่อวงเงินสินเชื่อ

**อายุ** อายุของผู้ส่วนใหญ่จะอยู่ในช่วงระหว่าง 27 - 50 ปี ซึ่งอายุในช่วงที่เป็นช่วงที่อยู่ระหว่างวัยทำงานไปจนถึงวัยที่ประสบผลสำเร็จในหน้าที่การงานแล้ว อายุที่มากขึ้นมีผลต่อวงเงินสินเชื่อ เนื่องจากอายุมากขึ้นต้องการความมั่นคงในชีวิต

**เพศ** ลูกค้าสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่จะเป็นเพศชาย ทั้งนี้เนื่องจากเพศชายเป็นผู้นำในครอบครัว รับผิดชอบในค่าใช้จ่ายของครอบครัว จึงมีผลต่อวงเงินสินเชื่อ

**ราคาอสังหาริมทรัพย์** มีผลต่อการตัดสินใจของผู้กู้ เนื่องจากการคาดการณ์ของผู้กู้ โดยพิจารณาว่า หากราคาอสังหาริมทรัพย์เพิ่มขึ้นทุกขณะ ผู้กู้ก็จะลงทุนเพื่อหวังเก็งกำไรในอนาคตที่คาดว่าจะเพิ่มสูงขึ้น ดังนั้นก็จะทำให้วงเงินสินเชื่อสูงด้วย

**ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ** เป็นปัจจัยที่ผู้กู้จะพิจารณาถึงระยะเวลาในการผ่อนชำระ โดยส่วนใหญ่แล้วระยะเวลาการผ่อนชำระของผู้กู้ จะไม่เกินจากอายุการทำงานของตนเอง แต่ถ้าหากระยะเวลาการผ่อนชำระที่มากขึ้น หรือนานออกไป จะมีผลต่ออุปสงค์สินเชื่อเพิ่มมากขึ้น

**ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ** เป็นปัจจัยสำคัญปัจจัยหนึ่ง ซึ่งถ้าระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อน้อย จะมีผลต่อการเพิ่มขึ้นของอุปสงค์ แต่ในทางตรงข้าม หากระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อนานออกไป ก็จะมีผลต่ออุปสงค์สินเชื่อน้อยลง โดยเทียบกับระยะเวลาที่พิจารณาน้อยกว่า

## บทที่ 3

### วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

#### 1. งานวิจัยและการศึกษาที่เกี่ยวข้อง

1.1 **นิตยา ตริสุธาชีพ (2532)** ศึกษา “โครงสร้างสินเชื่อและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อสินเชื่อเคหะ กรณีธนาคารอาคารสงเคราะห์” ระหว่างปี 2515-2530 โดยใช้สมมุติฐานของ Accommodation Principle เป็นพื้นฐานในการสร้างแบบจำลองการให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ พบว่า ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่ให้สินเชื่อเพื่อการเคหะมากเป็นอันดับหนึ่ง ขณะที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งเป็นสถาบันการเงินของรัฐบาลที่ให้สินเชื่อเพื่อการเคหะ โดยเฉพาะกลับมีสัดส่วนในการให้สินเชื่อด้านนี้เป็นอันดับสอง สำหรับเงินทุนในการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์มาจากหลายแหล่ง เช่น เงินฝาก เงินกู้ยืมจากต่างประเทศและภายในประเทศ โดยเงินกู้ยืมเป็นการกู้เพื่อซื้อที่อยู่อาศัยเพียงอย่างเดียวเท่านั้น ในการวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์จะพิจารณาถึงรายได้ของผู้กู้เป็นสำคัญ ถ้ามีรายได้มากจะสามารถกู้ได้มาก และพบว่า กลุ่มคนที่ได้รับความช่วยเหลือจากธนาคารฯ มากที่สุดคือ ผู้ที่มีรายได้ปานกลาง

1.2 **ธีรภัทร์ โกยสุขโข (2537)** ศึกษา “พฤติกรรมการใช้บริการแฟคตอริงในประเทศไทย” เพื่อให้ทราบถึงวิธีการดำเนินงานธุรกิจแฟคตอริง โครงสร้างและผลประกอบการของธุรกิจในประเทศไทย ผู้ใช้บริการธุรกิจแฟคตอริง และสินเชื่อระยะสั้นประเภทอื่นๆ ในประเทศไทย ทำการศึกษาโดยใช้การรวบรวมข้อมูลจากการสัมภาษณ์แล้วนำมาวิเคราะห์โดยทฤษฎี Portfolio โดยทั่วไปแล้วผู้ให้บริการจะใช้บริการสินเชื่อระยะสั้นจากหลายแห่งควบคู่กันเพื่อเพิ่มทางเลือกและเพื่อความคล่องตัว ในการตัดสินใจใช้บริการชนิดใดมากหรือน้อยนั้นปัจจัยสำคัญคือ อัตราดอกเบี้ยของบริการชนิดนั้นๆ รองลงมาคือ วงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากบริการนั้นๆ

1.3 **กนกภรณ์ จิรุงฤทธิ (2539)** ศึกษา “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของผู้บริโภคที่ใช้บริการของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) กับ ธนาคารอาคารสงเคราะห์” เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ



เลือกใช้บริการสินเชื่อและผู้บริโภคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นลูกค้ากลุ่มใด โดยการนำข้อมูลจากการสำรวจโดยใช้แบบสอบถามสัมภาษณ์บุคคล พบว่า ผู้บริโภคที่ตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัดและธนาคารอาคารสงเคราะห์ส่วนใหญ่เป็นคนที่มียุทธศาสตร์การศึกษาปริญญาตรีและเป็นพนักงานบริษัท มีรายได้ประมาณ 10,001-20,000 บาทต่อเดือน อายุอยู่ในช่วง 20-30 ปีเป็นส่วนใหญ่ ปัจจัยอัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อมากที่สุด ด้านพฤติกรรมของผู้บริโภคในการเลือกใช้บริการสินเชื่อนั้นจะมีการตัดสินใจภายหลังจากที่มีการศึกษาและเปรียบเทียบข้อมูลแล้ว

**1.4 สุชาติ ลัทธิรักษา (2539)** ศึกษา “อิทธิพลทางสังคมและเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมของผู้ซื้ออาคารชุดเพื่อที่อยู่อาศัยในเขตชั้นกลางของกรุงเทพมหานคร” โดยใช้ข้อมูลปี 2533-2536 เพื่อวิเคราะห์ถึงพฤติกรรมของผู้ซื้ออาคารชุดเพื่อที่อยู่อาศัยตลอดจนสาเหตุและเหตุผลในการตัดสินใจซื้อ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์เชิงพรรณนาจากข้อมูลทุติยภูมิและวิเคราะห์เชิงปริมาณด้วยการทดสอบค่าไคร้สแควร์จากข้อมูลปฐมภูมิ พบว่า สาเหตุและเหตุผลในการตัดสินใจซื้อจะเกี่ยวข้องกับรายได้และระดับการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อจะขึ้นอยู่กับอาชีพและระดับรายได้ ปัจจัยที่มีผลต่อกระบวนการซื้อได้แก่ สถานภาพสมรส อาชีพ รายได้ ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมภายหลังการซื้อได้แก่ การศึกษาและอาชีพ ในด้านของพฤติกรรมของผู้ซื้ออาคารชุดเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นผลมาจากความต้องการของผู้พักอาศัยเอง ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อคือ ทำเลที่ตั้ง บริการต่างๆ และสิ่งอำนวยความสะดวก

**1.5 อัญชลี มณีเกียรติไพบุลย์ (2540)** ศึกษา “การวิเคราะห์ทางเศรษฐมิติของปัจจัยทางการเงินต่ออุปสงค์ที่อยู่อาศัย” ซึ่งจะใช้การทดสอบทางเศรษฐมิติเพื่อหาแบบจำลองที่เหมาะสมในการวิเคราะห์ผลกระทบของปัจจัยทางการเงินต่ออุปสงค์ที่อยู่อาศัย ทำการศึกษาโดยใช้ข้อมูลปี 2521-2539 ของธนาคารอาคารสงเคราะห์และนำแบบจำลองที่ได้มาประมาณการณั้แนวโน้มอุปสงค์ที่อยู่อาศัยภายใต้นโยบายทางการเงินรูปแบบต่างๆ ด้วยวิธี Scenario Study ในช่วงปี 2540-2542 เพื่อทดลองศึกษาหาแนวทางแก้ไขปัญหาความตกต่ำของภาคอสังหาริมทรัพย์ของประเทศ ผลการศึกษาพบว่า ปริมาณสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญมากที่สุดที่กระทบโดยตรงต่ออุปสงค์ที่พักอาศัย ส่วนปัจจัยราคาที่อยู่อาศัย รายได้ถาวร และอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงมีบทบาทสำคัญรองลงมา ปัจจัยที่มีความสำคัญในทางอ้อมได้แก่

ปริมาณเงินทุน ปริมาณเงินฝาก ปริมาณหนี้เสีย และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์

**1.6 จันทรเพ็ญ เพชรมาลัยกุล (2541)** ศึกษา “ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อเคหะ” ซึ่งจะใช้ข้อมูลปฐมภูมิจากการสำรวจและทดสอบความสัมพันธ์ของตัวแปร 2 ชนิดด้วยวิธีโคสแควร์ ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ในการเลือกใช้บริการสินเชื่อเคหะด้านวงเงินกู้คือ อาชีพ โดยอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจจะให้ความสัมพันธ์กับปัจจัยเงินกู้มากกว่าผู้ที่ประกอบอาชีพอิสระและมีกิจการส่วนตัว เนื่องจากเป็นกลุ่มที่มีรายได้แน่นอนและปริมาณเงินออมที่มีต่ำ ในขณะที่ผู้ที่ประกอบอาชีพอิสระและกิจการส่วนตัวนั้นจะมีรายได้ที่สูงแต่ไม่แน่นอน ส่วนปัจจัยอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาในการติดต่อขอสินเชื่อไม่มีความสัมพันธ์กับอายุของผู้บริโภค ในขณะที่วงเงินกู้และขั้นตอนในการพิจารณาการขอสินเชื่อจะมีความสัมพันธ์กับอายุของผู้บริโภค โดยผู้ขอกู้ที่อายุน้อยจะมีความต้องการวงเงินกู้ที่น้อยกว่าผู้ที่มีอายุมาก

**1.7 อารีย์ ยิ้มสะอาด (2542)** ศึกษา “อุปสงค์ต่อเงินกู้ยืมสวัสดิการพนักงานเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารกสิกรไทย (จำกัด) มหาชน” เพื่อศึกษาถึงวิวัฒนาการของเงินกู้สวัสดิการเพื่อที่อยู่อาศัยและปัจจัยที่มีผลต่อการขอเงินกู้สวัสดิการของพนักงานเพื่อที่อยู่อาศัย โดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิในการวิเคราะห์เชิงปริมาณและข้อมูลทุติยภูมิในการวิเคราะห์เชิงพรรณนา และวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของตัวแปร 2 ชนิดด้วยวิธีโคสแควร์ ผลการศึกษาพบว่า ในส่วนของปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับเงินกู้สวัสดิการเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารนั้น เพศ อายุ รายได้ ไม่มีความสัมพันธ์กับการกู้ยืมเงิน ส่วนปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออุปสงค์จำนวนเงินกู้มีเพียงปัจจัยเดียวคือ ราคาบ้านพร้อมที่ดิน โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน

**1.8 ประยงค์ เนตยารักษ์ (2544)** ศึกษา “นโยบายสินเชื่อกับการเข้าถึงคนจนในชนบทไทย” พบว่า จากการกำหนดนโยบายสินเชื่อเกษตรและสินเชื่อสู่ชนบทได้เพิ่มปริมาณสินเชื่อที่ให้กับทั้งหมดเพิ่มขึ้น และจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายเกี่ยวกับสินเชื่อและข้อกำหนดโดยเปิดกว้างให้สามารถให้ชาวชนบทกู้เพื่อประกอบธุรกิจได้หลากหลายมากขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อธุรกิจเกษตร นอกจากนี้ยังพบว่า สัดส่วนปริมาณสินเชื่อให้กับในระยะยาวมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นแต่การให้กู้แก่สถาบันเกษตรกรน้อยลงเนื่องจากสถาบันเหล่านี้มีปัญหาใน

การบริหารจัดการโดยเฉพาะปัญหานี้สูง ผลการวิเคราะห์ตลาดสินเชื่อ พบว่า ตลาดสินเชื่อในระบบได้ขยายตัวและมีบทบาทมากขึ้นในการพัฒนาเศรษฐกิจในชนบท นอกจากนี้แนวโน้มของสินเชื่อจะเป็นการกู้เพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการเกษตรมากขึ้น

1.9 **อัชรี มีศิริ (2545)** ศึกษา “ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบุคคลของธนาคารออมสิน สังกัดภาค 4” เพื่อศึกษาถึงประเภทการให้บริการ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการให้สินเชื่อบุคคลของธนาคาร นอกจากนี้ยังทำการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบุคคล โดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิจากการแจกแบบสอบถามและข้อมูลทุติยภูมิจากการรวบรวมเอกสารต่างๆ มาวิเคราะห์เชิงพรรณนาและหาความสัมพันธ์ของตัวแปร 2 ชนิดด้วยวิธีไคสแควร์ ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อเคหะด้านอัตราดอกเบี้ยจะมีความสัมพันธ์กับเพศและระดับรายได้ต่อเดือน ส่วนพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการด้านอัตราดอกเบี้ยจะมีความสัมพันธ์กับเพศ และระดับการศึกษา พฤติกรรมการขอใช้บริการสินเชื่อด้านวงเงินกู้จะมีความสัมพันธ์กับอายุ ส่วนขั้นตอนในการพิจารณาจะมีความสัมพันธ์กับระดับการศึกษา

1.10 **จุลนภ ชัมฒพงษ์ (2546)** ศึกษา “ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อบุคคล : กรณีศึกษาจังหวัดขอนแก่น” พบว่า ปัจจัยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ วงเงินกู้ ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อบุคคล ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อบุคคล และระยะทางในการเดินทางมาติดต่อขอสินเชื่อ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการขอสินเชื่อส่วนบุคคล ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่กลุ่มตัวอย่างต้องการอยู่ในระดับอัตราที่ต่ำกว่าร้อยละ 12 ต่อปี เพราะจะส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อของผู้กู้และเป็นภาระค่าใช้จ่ายของผู้ขอสินเชื่อ และวงเงินกู้ที่เหมาะสมจะอยู่ในระดับที่ต่ำกว่า 30,000 บาท ผู้ขอสินเชื่อที่อายุน้อยจะต้องการวงเงินกู้ที่ต่ำกว่าผู้ที่มีอายุมากเนื่องจากปัจจัยความสามารถในการชำระเป็นสิ่งที่กำหนด ผู้ขอสินเชื่อที่มีระดับการศึกษาสูงจะมีความต้องการวงเงินที่สูงกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่า ผู้ขอสินเชื่อที่มีรายได้สูงจะมีความต้องการวงเงินที่สูงกว่าผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่า นอกจากนี้ผู้ขอสินเชื่อยังเห็นว่าระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อที่เหมาะสมคือ 7-14 วัน ระยะเวลาในการคืนสินเชื่อที่เหมาะสมคือ 48-60 เดือน เพราะไม่ต้องการมีภาระในการชำระต่อเดือนมากเกินไป ปัจจัยดอกเบี้ยเงินกู้ วงเงินกู้ และระยะเวลาในการชำระคืนเงินสินเชื่อจะมีความสัมพันธ์กับระดับการศึกษา แต่ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อและระยะทางในการเดินทางมาขอสินเชื่อจะไม่มีความสัมพันธ์กับระดับการศึกษา อาชีพจะมีความสัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

และระยะทางในการเดินทางมาขอสินเชื่อ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ เพศ สถานภาพสมรส อายุ ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อทั้งอัตราดอกเบี้ย วงเงินกู้ ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ ระยะเวลาในการชำระคืนเงินสินเชื่อและระยะทางในการเดินทางมาขอสินเชื่อ

## 2. สินเชื่อบุคคลธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ในการศึกษาจะแยกประเภทของสินเชื่อบุคคลธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือที่ทำการศึกษาออกเป็น 2 ประเภทคือ

2.1 **สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์** ประกอบด้วย สินเชื่อของธนาคารฯ 2 ชนิด ดังนี้ สินเชื่อกรุงไทยเคหะทรัพย์ทวี และสินเชื่อกรุงไทยเพิ่มสุข

2.1.1 **สินเชื่อกรุงไทยเคหะทรัพย์ทวี (Subtavee Home Loan)** สำหรับผู้ที่ต้องการมีบ้าน เพื่อสร้างอนาคตร่วมกันให้กับทุกคนในครอบครัว ธนาคารกรุงไทยเสนอสินเชื่อกรุงไทยเคหะทรัพย์ทวี เพื่อซื้อบ้าน อาคารชุด ทาวน์เฮ้าส์ หรืออาคารพาณิชย์ ปลูกสร้างบ้าน ปรับปรุง ต่อเติมหรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัยของตนเอง เพื่อซื้อที่ดินพร้อมปลูกสร้างบ้าน หรือไถ่ถอนที่ดินจากธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น พร้อมปลูกสร้างบ้านในคราวเดียวกัน หรือเพื่อ Refinance ในอัตราดอกเบี้ยพิเศษ 2 ทางเลือก ได้แก่ คงที่ 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปี หลังจากนั้น MLR-0.75% ตลอดอายุสัญญา หรือลอยตัว 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ MLR-3% ต่อปี หลังจากนั้น MLR -0.75% ตลอดอายุสัญญา พร้อมสิทธิพิเศษ ให้กู้สินเชื่อกรุงไทยเพิ่มสุข เพื่อซื้อเครื่องอุปโภค เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการกู้ ค่าตกแต่งบ้าน หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ ซึ่งเมื่อรวมกับวงเงินกู้สินเชื่อกรุงไทยเคหะแล้วไม่เกิน 95% ของราคาประเมินฯ หรือราคาซื้อขายจริง หรือให้กู้สินเชื่อกรุงไทยเพิ่มสุข เพื่อชำระค่าเบี้ยประกันชีวิต (MRTA) ซึ่งเมื่อรวมกับวงเงินกู้สินเชื่อกรุงไทยเคหะ แล้วไม่เกิน 100% โดยคิดดอกเบี้ยอัตราร้อยละ MLR ทุกวงเงิน

คุณสมบัติของผู้กู้ ต้องเป็นผู้มีอาชีพมั่นคง หรือมีรายได้ประจำแน่นอน อนุมัติ Refinance ต้องมีประวัติการผ่อนชำระดี อายุของผู้กู้ เมื่อรวมกับระยะเวลาในการผ่อนชำระ ต้องไม่เกิน 65 ปี โดยมีเงื่อนไขการให้บริการ ดังนี้ กรณีราคาซื้อขายไม่ถึง 10 ล้านบาท วงเงินกู้สูงสุด 90 % ของราคาประเมินหลักประกัน หรือราคาซื้อขายจริงแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ยกเว้น กรณีซื้อห้องชุดในอาคารชุดให้วงเงินกู้สูงสุด 80% ของราคาประเมินหรือราคาซื้อขายแล้วแต่ราคา

ใดจะต่ำกว่า กรณีราคาซื้อขายตั้งแต่ 10 ล้านบาท วงเงินกู้สูงสุด 70 % ของราคาซื้อขาย และระยะเวลาการให้กู้ 30 ปี

เอกสารประกอบการขอู้ ได้แก่ สำเนาบัตรประชาชน/บัตรข้าราชการ / ใบเปลี่ยนชื่อ - สกุล (ถ้ามี) (ผู้กู้และคู่สมรส) สำเนาทะเบียนบ้านทุกหน้า ทะเบียนสมรส / ทะเบียนหย่า (ถ้ามี)/ใบมรณะบัตร (กรณีคู่สมรสเสียชีวิต) สัญญาจะซื้อจะขาย และสำเนาโฉนดที่ดิน (ทุกหน้าขนาดเท่าจริง) สัญญาว่าจ้าง แบบแปลนการก่อสร้าง ใบอนุญาตก่อสร้าง (กรณีปลูกสร้าง) หลักฐานแสดงรายการเดินบัญชีทุกประเภทบัญชีที่มีย้อนหลัง 3 เดือน ใบรับรองเงินเดือนหรือใบแสดงรายได้เดือนสุดท้าย (กรณีเป็นผู้มีรายได้ประจำ / เงินเดือน) ทะเบียนการค้า / หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล (กรณีประกอบธุรกิจส่วนตัว) ใบเสร็จชำระเงินการผ่อนชำระ 3 เดือนสุดท้ายของสถาบันการเงินเดิม สัญญากู้ สัญญาจำนองหลักทรัพย์ กรณีได้ถอนฯ และใบเสร็จรับเงินการผ่อนชำระเงินค่างาน

### 2.1.2 สินเชื่อกรุงไทยเพิ่มสุข (Krung Thai Permsuk Loan)

ธนาคารกรุงไทย เสนอสินเชื่อกรุงไทยเพิ่มสุข ควบคู่กับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หรือสินเชื่อกรุงไทยเคหะ เพื่อซื้อเครื่องอุปโภคหรือสิ่งอำนวยความสะดวกที่จำเป็นในชีวิตประจำวัน เช่น รถยนต์ เครื่องตกแต่งบ้าน เป็นต้น หรือสร้างหลักประกันชีวิตให้กับครอบครัวโดยให้ชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตเพื่อเป็นประกันสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย กรณีกู้เพื่อซื้อเครื่องอุปโภคบริโภค ค่าใช้จ่ายในการกู้ค่าตกแต่งบ้าน หรือค่าใช้จ่ายส่วนตัวเมื่อรวมวงเงินสินเชื่อกรุงไทยเพิ่มสุขกับวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแล้วไม่เกิน 95% ของราคาประเมินหลักทรัพย์ กรณีกู้เพื่อชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตเมื่อรวมวงเงินสินเชื่อกรุงไทยเพิ่มสุขกับวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแล้วไม่เกิน 100% ของราคาประเมินหลักทรัพย์ หากเป็นลูกค้ารายเดิมระยะเวลาการชำระหนี้ไม่เกินกว่าสัญญาสินเชื่อเดิม หากสัญญาเดิมเหลือไม่ถึง 5 ปี ให้ผ่อนชำระสูงสุด 5 ปี กรณีลูกค้ารายใหม่ หรือลูกค้า Refinance ระยะเวลาชำระคืนสูงสุดไม่เกินอายุสัญญากู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยธนาคารคิดอัตราดอกเบี้ย MLR ต่อปี หากมีการชำระหนี้คืนเสร็จสิ้นก่อนกำหนดอายุสัญญากู้ในช่วง 3 ปีแรกนับจากวันทำสัญญากู้ ธนาคารเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการชำระหนี้คืน ในอัตราร้อยละ 2.0 ของวงเงินกู้ พร้อมมอบสิทธิพิเศษ ไม่ต้องตรวจสอบข้อมูลประวัติทางการเงิน ไม่ต้องตรวจสภาพและประเมินหลักทรัพย์ ไม่ต้องจดทะเบียนจำนองหลักทรัพย์ (กรณีจำนองหลักทรัพย์เดิมไว้เพียงพอ) และไม่ต้องแสดงหนังสือรับรองเงินเดือนหรือเอกสารทางการเงิน

คุณสมบัติของผู้กู้และผู้กู้ร่วม ต้องเป็นผู้มีเงินเดือน หรือรายได้ประจำที่แน่นอน หรือประกอบธุรกิจส่วนตัว อายุของผู้กู้ เมื่อรวมกับระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้ ต้องไม่เกิน 65 ปี ไม่มีประวัติเสียหายด้านการเงิน หรือมีหนี้สินล้นพ้นตัว และเป็นลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคาร (รวมลูกค้าที่ขอ Refinance จากสถาบันการเงินอื่น) เอกสารประกอบการขอกู้ ได้แก่ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการของผู้กู้ ผู้กู้ร่วม และคู่สมรส สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาทะเบียนสมรสของผู้กู้และผู้กู้ร่วม สำเนารายการบัญชีเงินฝาก และหนังสือแสดงรายได้ของผู้กู้ ผู้กู้ร่วม และคู่สมรส สำเนาโฉนดที่ดินหรือเอกสารสิทธิ์ (กรณีห้องชุดในอาคารชุด) ที่เสนอเป็นหลักประกัน สำเนารายการบัญชีเงินกู้ สำเนาหนังสือสัญญา และสำเนาหนังสือสัญญาจำนองหลักทรัพย์ กรณีลูกค้ารายใหม่ที่ขอ Refinance มาจากสถาบันการเงินอื่น และหลักฐานอื่น ๆ เช่น ใบเสนอราคา ใบสั่งซื้อ

**2.2 สินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ)** คือ สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ และธนวัฏพิเศษ (Krung Thai Circle Loan and Special Circle Loan) เป็นสินเชื่อสำหรับผู้มีเงินเดือนผ่านบัญชีออมทรัพย์กับธนาคารกรุงไทย เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินได้อย่างทันท่วงที ทำให้สามารถวางแผนการใช้จ่ายเงินได้อย่างคล่องตัวยิ่งขึ้น เป็นสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงินของลูกค้าเมื่อยามจำเป็น และเพื่อชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่มกับบริษัท กรุงไทย แอ็กซ่า ประกันชีวิต จำกัด เป็นการเพิ่มหลักประกันของชีวิตให้แก่ลูกค้า สิทธิพิเศษที่ลูกค้าจะได้รับ คือ สินเชื่อธนวัฏพิเศษ ให้กู้ได้อีก 1 เท่าของเงินเดือนผู้กู้ เพิ่มจากวงเงินสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏที่ได้รับอนุมัติ โดยสามารถถอนวงเงินที่ได้รับอนุมัติได้เฉพาะช่วงวันที่ 3 - 25 ของทุกเดือน ทั้งนี้ เมื่อรวมกันแล้ววงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 11 เท่าของเงินเดือน กรณีประกันชีวิตกลุ่ม ผู้กู้สามารถขอทำประกันชีวิตกลุ่มเพื่อเป็นหลักประกันเสริม พร้อมการขอใช้บริการสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏและธนวัฏพิเศษได้ที่ ด้วยเบี้ยประกันต่ำ สำหรับลูกค้าทั่วไปเพื่อเป็นหลักประกันให้แก่ครอบครัวว่าจะไม่ต้องรับภาระหนี้ หากผู้กู้มีเหตุให้ถึงแก่กรรม / ทุพพลภาพก่อนวัยอันควร และยังเสริมความมั่นคงให้ครอบครัวของผู้กู้ด้วยเงินค่าสินไหมในส่วนที่เหลือจากการชำระหนี้ โดยกำหนดระยะเวลาให้กู้ 1 ปี เมื่อสัญญาจะครบกำหนด หากบัญชีหมุนเวียนดี มีประวัติการติดต่อกับธนาคารดี และผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันมิได้บอกเลิกสัญญาให้ถือว่าสัญญามีผลบังคับใช้อย่างต่อเนื่องปีต่อปี โดยไม่ต้องทำหนังสือต่ออายุสัญญา

เงื่อนไขวงเงินกู้และหลักประกัน คือ วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 10 เท่าของเงินเดือนผู้กู้ มีเงินเดือนสุทธิจ่ายผ่านเข้าบัญชีในแต่ละเดือนไม่น้อยกว่า 25% ของเงินเดือนผู้กู้ ติดต่อกัน 3 เดือน (กรณีเงินเดือนของผู้กู้และผู้ค้ำประกันต่างกัน วงเงินที่จะได้รับ คิดที่ผู้มีเงินเดือนต่ำกว่า) กรณีผู้ได้ไม่เกิน 8 เท่าของเงินเดือนผู้กู้ ต้องมีบุคคลค้ำประกัน กรณีขอเกิน 8 เท่าแต่ไม่เกิน 10 เท่า ของเงินเดือนผู้กู้มีบุคคลค้ำประกัน จะต้องอยู่ในหลักเกณฑ์ดังนี้ ต้องเป็นลูกค้าสินค้าเงินเชื่อกรุงเทพฯ ผนวญติดต่อกันมาไม่น้อยกว่า 2 ปี ต้องไม่เคยผิดนัดชำระหนี้ต่อธนาคาร และมีการหมุนเวียนบัญชีมีรายได้จากเงินเดือนไม่น้อยกว่า 240,000 บาท / ปี ธนาคารคิดอัตราดอกเบี้ย MRR + 3.50% ต่อปี

คุณสมบัติของผู้กู้ คือ เป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ พนักงานรัฐวิสาหกิจ หรือพนักงานของบริษัทที่มั่นคง เบิกจ่ายเงินเดือนผ่านบัญชีออมทรัพย์กับธนาคารกรุงไทย มีรายได้ประจำ เช่น เงินเดือน เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ และเงินช่วยเหลือบุตร เป็นต้น ทั้งนี้ ไม่รวมเงินโบนัส หรือเงินรางวัลพิเศษ คุณสมบัติของผู้ค้ำประกัน คือ เป็นบุคคลที่ทำงานอยู่ในหน่วยงานเดียวกันกับผู้กู้ และมีคุณสมบัติเดียวกันกับผู้กู้ ผู้ค้ำประกันแต่ละรายจะค้ำประกันผู้กู้กี่รายก็ได้ แต่วงเงินค้ำประกันเมื่อรวมแล้วจะต้องไม่เกิน 11 เท่าของเงินเดือนผู้ค้ำประกัน หากผู้ค้ำประกันพ้นสภาพการเป็นพนักงานแล้ว ผู้กู้ต้องหาผู้ค้ำประกันรายใหม่ที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์มาค้ำประกัน

เอกสารประกอบการขอกู้ ได้แก่ สำเนาบัตรประชาชน / บัตรข้าราชการ / บัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ สำเนาทะเบียนบ้าน และสำเนาทะเบียนสมรส (ถ้ามี) ใบรับรองเงินเดือน / ใบแสดงรายได้ Statement บัญชีที่มีเงินเดือนผ่าน ย้อนหลัง 3 เดือน

## บทที่ 4

### วิธีดำเนินการวิจัย

ในการดำเนินการวิจัยเรื่องลักษณะทางเศรษฐกิจ สังคม และพฤติกรรมต่อสินค้าของผู้บริโภคของลูกค้านาคาธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ผู้วิจัยได้มีวิธีดำเนินการศึกษาประกอบด้วยขั้นตอนดังต่อไปนี้

#### 1. ประชากร และกลุ่มตัวอย่าง

การวิจัยครั้งนี้ ได้ศึกษาลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม สภาพทั่วไปของสินค้าผู้บริโภค และพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินค้าของผู้บริโภคของลูกค้านาคาธนาคารกรุงไทย และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับสินค้าของผู้บริโภคของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยสุ่มเลือกกลุ่มตัวอย่าง (Samples Group) จากลูกค้าที่ใช้บริการในพื้นที่ของสาขานาคาธนาคารในภาคฯ จำนวน 106 สาขา โดยวิธี Simple Random Sampling สาขาละ 10 ราย และมีการตัดตัวอย่างที่ข้อมูลไม่สมบูรณ์ออก

ตารางที่ 4.1 จำนวนสาขาของธนาคารธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

จังหวัด	จำนวนสาขา	จังหวัด	จำนวนสาขา
นครราชสีมา	14	หนองบัวลำภู	1
กาฬสินธุ์	3	นครพนม	3
ขอนแก่น	13	สกลนคร	5
มหาสารคาม	4	บุรีรัมย์	8
ร้อยเอ็ด	6	สุรินทร์	6
อุบลราชธานี	9	ยโสธร	3
ศรีสะเกษ	5	อำนาจเจริญ	1
ชัยภูมิ	6	มุกดาหาร	4
เลย	2	หนองคาย	6
อุดรธานี	7	รวม	106 สาขา



## 2. วิธีการวิจัย

### 2.1 ข้อมูลที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์

ใช้ข้อมูลในการศึกษา 2 ส่วนคือ

2.1.1 **ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data)** เป็นข้อมูลจากการสำรวจ (Survey) ลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม สภาพทั่วไปของสินเชื่อบุคคล และพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้ายุทธศาสตร์การกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด ณ ช่วงเวลาหนึ่ง (Cross Section Data) ใน พ.ศ. 2546-2547 โดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) และในแบบสอบถามจะแบ่งเป็น 4 ส่วนคือ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนตัวของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ อายุ เพศ สถานภาพสมรส อาชีพ รายได้ รายจ่าย ระดับการศึกษา

ส่วนที่ 2 ข้อมูลการใช้บริการสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์

ส่วนที่ 3 ข้อมูลการใช้บริการสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิญ)

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะการให้บริการสินเชื่อบุคคลของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ในการศึกษาปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อสินเชื่อบุคคลธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด จะแยกประเภทของสินเชื่อที่ทำการศึกษาดังกล่าวออกเป็น 2 ประเภท คือ

ประเภทที่ 1 สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ ประกอบด้วย สินเชื่อของธนาคารฯ 2 ชนิด ดังนี้ สินเชื่อกรุงไทยเคหะทรัพย์ทวี และสินเชื่อกรุงไทยเพิ่มสุข

ประเภทที่ 2 สินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน คือ สินเชื่อกรุงไทยธนวิญและธนวิญพิเศษ

2.1.2 **ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data)** ใช้ข้อมูลการให้สินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์ ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด รวมทั้งข้อมูลเงินฝาก เครื่องชี้เศรษฐกิจมหภาคของประเทศไทย เงินให้สินเชื่อยอดคงค้างของธนาคารพาณิชย์ ตั้งแต่ พ.ศ. 2540-2548

## 2.2 การเก็บรวบรวม ข้อมูล

วิธีดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลใช้วิธีการดังต่อไปนี้

ก่อนการสำรวจข้อมูลเพื่อให้ทราบถึงลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม สภาพทั่วไปของสินเชื่อบุคคล และพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด โดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) ได้ดำเนินการทดสอบแบบสอบถาม (pre-test) ในกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 40 ตัวอย่าง หลังจากนั้นได้ทำการแก้ไขแบบสอบถาม แล้วนำไปสำรวจในกลุ่มตัวอย่างที่กำหนดไว้ โดยสุ่มเลือกด้วยวิธี Simple Random Sampling จากลูกค้าที่ใช้บริการในพื้นที่ที่มีสาขาธนาคารเปิดดำเนินการในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด สาขาละ 10 ราย และมีการคัดตัวอย่างที่ข้อมูลไม่สมบูรณ์ออก

## 3. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูล แบ่งออกเป็น 2 ส่วนคือ

3.1 การวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) เพื่อให้ทราบถึง (1) ลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด (2) สภาพทั่วไปของสินเชื่อ และพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย ในภาคฯ (3) สภาพทั่วไปของสินเชื่อ และพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิญ) ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย ในภาคฯ และ (4) ข้อเสนอแนะการให้บริการสินเชื่อบุคคลของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นต้น

3.2 การวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) ดำเนินการนำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามมาทำการวิเคราะห์โดยใช้แบบจำลองสมการถดถอยพหุคูณ (Multiple Linear Regression Model) และใช้โปรแกรม SPSS หาความสัมพันธ์ของตัวแปรที่ทำการศึกษากว่าตัวแปรอิสระใดมีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และมีผลมากน้อยเพียงใด โดยตัวแปรอิสระทุกตัวต้องเป็นตัวแปรเชิงปริมาณ แต่ในกรณีที่ตัวแปรอิสระบางตัวเป็นตัวแปรเชิงคุณภาพ ได้แก่ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และเพศ ต้องแปลงให้เป็นตัวแปรหุ่น (Dummy Variable) ซึ่งมีค่าเพียง 2 ค่า คือ 0 และ 1

เท่านั้นก่อน แล้วดำเนินการนำตัวแปรอิสระเข้าสู่สมการถดถอย (Method) แบบ Backward ซึ่งเป็นการคัดตัวแปรอิสระทุกตัวที่คาดว่าจะมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามเข้าสมการถดถอยเสียก่อน จากนั้นจึงคัดตัวแปรอิสระที่ไม่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามออกจากสมการที่ละตัวแปร โดยตัวแปรอิสระตัวแรกที่จะถูกคัดออกจากสมการ จะเป็นตัวแปรอิสระที่ไม่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามมากที่สุด และตัวแปรอิสระตัวนั้นจะต้องผ่านเกณฑ์การคัดออกที่ probability (หรือนัยสำคัญ:  $\alpha$ ) เท่ากับ .10 และทำการคัดตัวแปรอิสระที่เหลือซึ่งที่ไม่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามออกจากสมการที่ละตัวแปรไปเรื่อยๆ จนกระทั่งไม่สามารถตัดตัวแปรใดได้อีกแล้ว โดยแบ่งสมการสินเชื่อบุคคลออกเป็น 2 สมการ คือ

### 3.2.1 สมการสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์

$$L_H = f(Y, r, s, E_d, C, Age, Sex, P_H, T_1, T_2)$$

โดยที่ :	$L_H$	หมายถึง	วงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ ( บาท ) ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม
	$Y$	หมายถึง	รายได้รวมต่อเดือน (บาท) ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม
	$r$	หมายถึง	อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ ( ร้อยละต่อปี ) ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม
	$s$	หมายถึง	สถานภาพ ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม กำหนดให้ สมรส = 1 และ โสด หม้าย หย่าร้าง หรือ แยกกันอยู่ = 0
	$E_d$	หมายถึง	ระดับการศึกษา ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม กำหนดให้ ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป = 1 และ ต่ำกว่าปริญญาตรี = 0
	$C$	หมายถึง	อาชีพ ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม กำหนดให้ อาชีพที่มีรายได้ประจำ = 1 และ อาชีพที่ไม่มีรายได้ประจำ = 0

Age	หมายถึง อายุ (ปี)	ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม
Sex	หมายถึง เพศ	ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม กำหนดให้ เพศชาย = 1 และ เพศหญิง = 0
$P_H$	หมายถึง ราคาอสังหาริมทรัพย์ (บาท)	ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม
$T_1$	หมายถึง ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ (ปี)	ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม
$T_2$	หมายถึง ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ (วัน)	ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม

### 3.2.2 สมการสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ)

$$L_c = f(Y, r, s, E_d, C, Age, Sex, T_1, T_2)$$

โดยที่ :	$L_c$	หมายถึง วงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) (บาท)	ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม
	$Y$	หมายถึง รายได้รวมต่อเดือน (บาท)	ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม
	$r$	หมายถึง อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) (ร้อยละต่อปี)	ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม
	$s$	หมายถึง สถานภาพ	ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม กำหนดให้ สมรส = 1 และ โสด หม้าย หย่าร้าง หรือ แยกกันอยู่ = 0

- Ed หมายถึง ระดับการศึกษา  
ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม  
กำหนดให้ ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป = 1 และ ต่ำกว่า  
ปริญญาตรี = 0
- C หมายถึง อาชีพ  
ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม  
กำหนดให้ อาชีพที่มีรายได้ประจำ = 1 และ อาชีพที่ไม่  
มีรายได้ประจำ = 0
- Age หมายถึง อายุ (ปี)  
ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม
- Sex หมายถึง เพศ  
ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม  
กำหนดให้ เพศชาย = 1 และ เพศหญิง = 0
- T<sub>1</sub> หมายถึง ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ (เดือน)  
ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม
- T<sub>2</sub> หมายถึง ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ (วัน)  
ข้อมูลหาได้จาก การสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม

## บทที่ 5

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิเคราะห์ลักษณะทางเศรษฐกิจ สังคม และพฤติกรรมการรับบริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้ายานาคกรรไทย และปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ มีดังนี้

#### ตอนที่ 1 ลักษณะทางเศรษฐกิจ สังคม และพฤติกรรมการรับบริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้ายานาคกรรไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

##### 1.1 สถานภาพของกลุ่มตัวอย่าง

จากการสำรวจโครงการ “ลักษณะทางเศรษฐกิจ สังคม และพฤติกรรมการรับบริการต่อสินเชื่อบุคคลของลูกค้ายานาคกรรไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ” ของลูกค้ายานาคกรรไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือจำนวน 106 สาขา โดยส่งแบบสอบถามทางไปรษณีย์และใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) สาขาละ 10 ราย เมื่อได้ข้อมูลแล้วมีการคัดตัวอย่างที่ข้อมูลไม่สมบูรณ์ออก ตารางที่ 5.1 แสดงผลจากการสำรวจซึ่งเป็นลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน เป็นเพศชาย 229 คน และเพศหญิง 210 คน คิดเป็นร้อยละ 52.2 และ 47.8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ตามลำดับ โดยกลุ่มตัวอย่างทั้ง 439 คน มีอายุเฉลี่ย 39.0 ปี และมีอายุการทำงานเฉลี่ย 14.6 ปี เมื่อพิจารณารายได้และรายจ่ายของกลุ่มตัวอย่างพบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้ง 439 คน มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 42,646.95 บาท และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 28,062.95 บาท ส่วนสถานภาพของกลุ่มตัวอย่างพบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส โดยมีจำนวน 297 คน คิดเป็นร้อยละ 67.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือ สถานภาพโสด มีจำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 24.1 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ส่วนสถานภาพอื่นๆ เช่น หม้าย แยกกันอยู่ หรือหย่าร้าง พบร้อยละ 10.0 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด

**การประกอบอาชีพ** ด้านการประกอบอาชีพของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพที่มีรายได้ประจำ เช่น ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ และ พนักงานบริษัทเอกชน โดยมีจำนวน 387 คน คิดเป็นร้อยละ 88.2 ของกลุ่ม

ตัวอย่างทั้งหมด ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพที่ไม่มีรายได้ประจำ เช่น เกษตรกร ประกอบธุรกิจส่วนตัว และอื่นๆ มีจำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 10.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด และไม่ระบุอาชีพจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.2 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด

**ระดับการศึกษา** เมื่อพิจารณาระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ส่วนใหญ่สำเร็จการศึกษาตั้งแต่ระดับปริญญาตรีขึ้นไป จำนวน 335 คน คิดเป็นร้อยละ 76.3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่สำเร็จการศึกษาในระดับต่ำกว่าปริญญาตรี มีจำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 23.2 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด และไม่ระบุระดับการศึกษาจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.4 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด

**ภาระหนี้สิน** ด้านภาระหนี้สินของกลุ่มตัวอย่างพบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ไม่มีภาระหนี้สินจำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 18.9 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด และกลุ่มตัวอย่างที่มีภาระหนี้สินคิดเป็นร้อยละ 81.1 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด หรือ 356 คน ซึ่งภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นนั้น เป็นภาระหนี้สินจากสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) มากกว่าสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์แต่มีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน กลุ่มตัวอย่างที่มีภาระหนี้สินจากสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์มีจำนวน 227 คน คิดเป็นร้อยละ 51.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด และจากสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) จำนวน 263 คน คิดเป็นร้อยละ 59.9 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ทั้งนี้ กลุ่มตัวอย่างบางคนมีภาระหนี้สินทั้ง 2 ประเภท

**เมื่อพิจารณาในภาพรวม** พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสและอยู่ในวัยแรงงาน โดยมีอายุระหว่าง 35-40 ปี มีการศึกษาตั้งแต่ระดับปริญญาตรีขึ้นไป และส่วนใหญ่มีอายุการทำงานระหว่าง 5 – 20 ปี ซึ่งมีความต้องการสินเชื่อสูงเนื่องจากส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสซึ่งจะมีการใช้จ่ายในครอบครัวสูงกว่าสถานภาพโสด เช่น ด้านการศึกษานูตรา ลงทุนในธุรกิจ ซื้ออสังหาริมทรัพย์ หรือ รถยนต์ เป็นต้น ระดับรายได้ต่อเดือนที่ได้รับอยู่ในระดับที่มีศักยภาพที่จะชำระคืนสินเชื่อได้และรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนยังต่ำกว่าระดับรายได้ซึ่งปริมาณเงินที่เหลือจะแสดงถึงปริมาณเงินออม การขอสินเชื่อใหม่ และศักยภาพในการชำระคืนสินเชื่อของกลุ่มตัวอย่าง

ตารางที่ 5.1 ลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

ลักษณะทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>ลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง</b>		
กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด	439	100.0
เพศชาย	229	52.2
เพศหญิง	210	47.8
อายุเฉลี่ย (ปี)	39.0	
อายุการทำงานเฉลี่ย (ปี)	14.6	
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	42,646.95	
รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	28,062.95	
สถานภาพ		
<b>สมรส</b>	297	67.7
โสด	106	24.1
อื่น เช่น หม้าย แยกกันอยู่ หรือหย่าร้าง	44	10.0
อาชีพ		
<b>อาชีพที่มีรายได้ประจำ</b>	387	88.2
อาชีพที่ไม่มีรายได้ประจำ	47	10.7
ไม่ระบุ	1	0.2
การศึกษา		
<b>ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป</b>	335	76.3
ต่ำกว่าปริญญาตรี	102	23.2
ไม่ระบุ	2	0.4
ภาระหนี้สิน		
ไม่มีภาระหนี้สิน	83	18.9
<b>มีภาระหนี้สิน<sup>1</sup></b>	356	81.1
-มีภาระหนี้สินจากสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์	227	51.7
-มีภาระหนี้สินจากสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิญ)	263	59.9

<sup>1</sup> ลูกค้าบางรายมีภาระหนี้สินจากทั้งสินเชื่อธนวิญและสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์



ตารางที่ 5.2 พฤติกรรมการใช้บริการด้านต่างๆ ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ของกลุ่มตัวอย่าง

การใช้บริการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
การใช้บริการด้านต่างๆ ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
-บริการเงินฝาก	379	86.3
-บริการสินเชื่อบุคคล	221	50.3
-บริการสินเชื่อกรุงไทย SMEs	25	5.7
-บริการบัตรกรุงไทย	250	56.9
-บริการ Self Service Banking	32	7.3
-บริการรับชำระค่าใช้จ่าย	150	34.2
-บริการโอนเงิน	225	51.3
-บริการด้านธุรกิจต่างประเทศ	3	0.7
-บริการทางการเงินตามหลักวิชาชีพ	4	0.9
-บริการธนาคารชุมชน	-	-
-อื่นๆ	14	3.2

**พฤติกรรมการใช้บริการด้านต่างๆ ของลูกค้าธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)** เมื่อพิจารณาพฤติกรรมการใช้บริการด้านต่างๆ ของลูกค้าธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ของกลุ่มตัวอย่างทั้ง 439 คน พบว่า มีการใช้บริการเงินฝากของธนาคารมากที่สุด จำนวน 379 คน คิดเป็นร้อยละ 86.3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือ บริการบัตรกรุงไทย จำนวน 250 คน คิดเป็นร้อยละ 56.9 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด อันดับที่ 3 คือ บริการโอนเงิน ซึ่งมีสัดส่วนไม่แตกต่างกันกับจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้บริการสินเชื่อบุคคลของธนาคารฯ โดยมีจำนวน 225 และ 221 คนตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 51.3 และ 50.3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ตามลำดับ เป็นที่น่าสังเกตว่า ไม่มีกลุ่มตัวอย่างใช้บริการธนาคารชุมชนของธนาคารฯ เลย เมื่อพิจารณาในภาพรวมของพฤติกรรมการใช้บริการด้านต่างๆ ของธนาคารฯ พบว่า บริการที่กลุ่มตัวอย่างใช้จะมี ความสัมพันธ์กันกับการเปิดบัญชีกับธนาคารเนื่องจากการที่ธนาคารฯ มีสาขากระจายอย่างทั่วถึง ทำให้มีการใช้บริการครอบคลุมในทุกพื้นที่รวมทั้งการจ่ายเงินเดือนซึ่งปัจจุบันกระทำโดยผ่านระบบธนาคารหรือในกรณีของการประกอบธุรกิจที่ต้องอาศัยเครดิตจากธนาคารก็ต้องมีการเปิดบัญชีกับธนาคารเช่นกัน ส่งผลให้มีการใช้บริการด้านต่างๆ ของธนาคารฯ ซึ่งกระทำโดยผ่านบัญชีตามมา

เช่น บัตรกรุงไทยซึ่งเป็นการใช้บริการ ATM โดยต้องมีสมุดคู่ฝากกับธนาคาร สินเชื่อบุคคลซึ่งผู้ขอสินเชื่อต้องเปิดบัญชีกับธนาคาร การโอนเงินซึ่งสามารถกระทำได้ทั้งผ่านสมุดบัญชีหรือผ่าน ATM ก็ได้ หรือการชำระค่าบริการต่างๆ ซึ่งสามารถหักผ่านบัญชีได้ เป็นต้น สิ่งเหล่านี้ได้ส่งผลกระทบต่อการใช้บริการด้านต่างๆ ดังกล่าวมา (ตารางที่ 5.2)

**1.2 สภาพทั่วไป และพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของลูกค้ายุทธศาสตร์กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ**

**ภาวะสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์** ในส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีภาวะสินเชื่อพิจารณาที่สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ พบว่า จากจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน มีผู้มีภาวะสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์จำนวน 227 คน คิดเป็นร้อยละ 51.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.1) เมื่อพิจารณาแหล่งของสินเชื่อ พบว่า มีกลุ่มตัวอย่างที่ขอสินเชื่อชนิดนี้จากธนาคารหรือสถาบันการเงินในระบบ จำนวน 223 คน คิดเป็นร้อยละ 50.8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ขอสินเชื่อจากแหล่งอื่นนอกระบบและอื่นๆ มีสัดส่วนใกล้เคียงกันคือ ร้อยละ 1.0 และ 1.1 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ตามลำดับ ส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างมีการขอสินเชื่อจากธนาคารหรือสถาบันการเงินในระบบอาจเนื่องมาจากมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสินเชื่ออื่นนอกระบบ และปัจจุบันเงื่อนไขในการขอสินเชื่อของสถาบันการเงินต่างๆ ได้ผ่อนคลายลง นอกจากนี้วงเงินสินเชื่อที่ให้มีจำนวนมากและถูกต้องตามกฎหมาย ไม่ถูกเอาเปรียบเหมือนการขอสินเชื่ออื่นนอกระบบ ทำให้ประชาชนรวมทั้งกลุ่มตัวอย่างหันมาใช้บริการธนาคารหรือสถาบันการเงินในระบบมากขึ้น (ตารางที่ 5.3)

**การใช้สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์** พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ร้อยละ 25.3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด หรือ จำนวน 111 คน มีการใช้สินเชื่อในการซื้อที่ดินพร้อมบ้านหรือทาวน์เฮาส์มากที่สุด รองลงมาคือ ใช้สินเชื่อเพื่อปลูกสร้างบ้านบนที่ดินของตนเองหรือคู่สมรส มีจำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 15.5 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด อันดับที่ 3 คือ ใช้สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินสำหรับจะสร้างที่อยู่อาศัย จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 4.8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ส่วนการขอสินเชื่อเพื่อจุดประสงค์อื่นๆ เช่น ซื้อห้องชุดในอาคารชุด ซื้ออาคารพาณิชย์หรือตึกแถวปรับปรุงหรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัย ใถ่ถอนจำนวนที่ดินพร้อมบ้านหรือทาวน์เฮาส์ ห้องชุดในอาคารชุด อาคารพาณิชย์หรือตึกแถวจากธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น หรือใถ่ถอนจำนวนที่ดินจากธนาคารอื่นหรือสถาบันการเงินอื่นนั้น มีอยู่บ้างไม่มากนัก โดยมีประมาณร้อยละ 0.5 – 3.0 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.3) จะเห็นได้ว่า ส่วนใหญ่การใช้สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของกลุ่มตัวอย่างใช้เพื่อการซื้อหรือสร้างที่อยู่อาศัยตรงตามวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ

ตารางที่ 5.3 พฤติกรรมการใช้สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด  
(มหาชน)

พฤติกรรมการใช้สินเชื่อ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
แหล่งสินเชื่อ <sup>2</sup>		
ธนาคารและสถาบันการเงินในระบบ	223	50.8
แหล่งเงินนอกระบบ	4	1.0
อื่นๆ	5	1.1
การใช้สินเชื่อ		
ซื้อที่ดินพร้อมบ้านหรือทาวน์เฮาส์	111	25.3
ซื้อห้องชุดในอาคารชุด	2	0.4
ซื้ออาคารพาณิชย์หรือตึกแถว	13	3.0
ปลูกสร้างบ้านบนที่ดินของตนเอง / คู่สมรส	68	15.5
ปรับปรุง ต่อเติม หรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัย	8	1.8
ซื้อที่ดินสำหรับจะสร้างที่อยู่อาศัย	21	4.8
ได้ถอนจำนวนที่ดินพร้อมบ้านหรือทาวน์เฮาส์ ห้องชุดใน อาคารชุด อาคารพาณิชย์หรือตึกแถวจากธนาคารหรือ สถาบันการเงินอื่น	2	0.4
ได้ถอนจำนวนที่ดินจากธนาคารอื่นหรือสถาบันการเงินอื่น	2	0.4
ไม่ระบุ		
วงเงินที่ขอสินเชื่อ		
0-100,000 บาท	6	1.4
100,001-250,000 บาท	9	2.1
250,001-500,000 บาท	56	12.7
500,001-750,000 บาท	50	11.4
750,001-1,000,000 บาท	60	13.7
ตั้งแต่ 1,000,001 บาท ขึ้นไป	46	10.5
ไม่ระบุ		

<sup>2</sup> ลูกค้าบางรายขอสินเชื่อมากกว่า 1 แหล่ง

ตารางที่ 5.3 (ต่อ)

พฤติกรรมการใช้สินเชื่อ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวนเงินที่ชำระคืนต่อเดือน (บาท)		
0-5,000 บาท	325	74.1
5,001-10,000 บาท	81	18.4
10,001-15,000 บาท	14	3.2
15,001-20,000 บาท	6	1.4
ตั้งแต่ 20,001 บาท ขึ้นไป	13	3.0
ไม่ระบุ		
ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ (วัน)		
ภายใน 7 วัน	229	52.2
ระหว่าง 7-15 วัน	57	13.0
ระหว่าง 16-30 วัน	105	23.9
ระหว่าง 30-60 วัน	22	5.0
มากกว่า 60 วันขึ้นไป	5	1.2
ไม่ระบุ		
อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)		
ร้อยละ 0-5 ต่อปี	365	83.1
ร้อยละ 5.1-10 ต่อปี	69	15.8
ร้อยละ 10.1 ต่อปีขึ้นไป	5	1.2
ไม่ระบุ		
ระยะเวลาในการผ่อนชำระ (ปี)		
0 - 5 ปี	214	48.7
5.1 - 10 ปี	22	5.0
10.1 - 15 ปี	55	12.5
15.1 - 20 ปี	109	24.8
มากกว่า 20 ปี ขึ้นไป	35	7.9
ไม่ระบุ	4	1

**วงเงินที่ขอสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์** จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ส่วนใหญ่มีการขอสินเชื่อในวงเงินตั้งแต่ 250,001 บาทขึ้นไป โดยมีจำนวน 212 คน สามารถแยกแสดงในแต่ละช่วงวงเงินดังนี้ วงเงิน 250,001 - 500,000 บาท จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 12.8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด วงเงิน 500,001 - 750,000 บาท จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 11.4 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด วงเงิน 750,001 - 1,000,000 บาท จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 13.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด และวงเงินตั้งแต่ 1,000,000 บาทขึ้นไป จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 10.5 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.3) เมื่อพิจารณาภาพรวมของวงเงินที่ขอสินเชื่อ พบว่าวงเงินที่ขอสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์และการใช้สินเชื่อมีความสอดคล้องกันเพราะโดยส่วนใหญ่มีการขอสินเชื่อเพื่อซื้อบ้านหรือทาวน์เฮาส์ ซื่อที่ดินสำหรับสร้างบ้าน ซึ่งต้องใช้เงินค่อนข้างมาก คือตั้งแต่ 250,001 บาทขึ้นไป นอกจากนี้วงเงินที่ขอสินเชื่อยังสอดคล้องกับอายุเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างที่อยู่ในวัยแรงงาน เริ่มสร้างครอบครัวซึ่งส่วนหนึ่งคือ การซื้อที่อยู่อาศัย

**จำนวนเงินสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่ชำระคืนต่อเดือน** พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ผู้ขอสินเชื่อจำนวน 325 คน หรือร้อยละ 74.1 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด มีการชำระคืนต่อเดือนไม่เกิน 5,000 บาท รองลงมาคือ 5,001 - 10,000 บาท จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 18.4 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ส่วนการชำระคืนต่อเดือนตั้งแต่ 10,001 บาทขึ้นไป มีจำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 7.6 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด จะเห็นได้ว่า จำนวนเงินที่กลุ่มตัวอย่างได้ชำระคืนต่อเดือนกับรายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กันเนื่องจากส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างมีรายได้ 10,001 - 50,000 บาท (ตารางที่ 5.1) ซึ่งผู้ขอสินเชื่อมีศักยภาพในการชำระคืนสินเชื่อในแต่ละเดือนได้

**ระยะเวลาในการพิจารณาให้สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์** จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน จำนวน 229 คน คิดเป็นร้อยละ 52.2 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ที่มีการพิจารณาสินเชื่อที่ยื่นขอภายใน 7 วัน อันดับที่ 2 คือ พิจารณาภายใน 16 - 30 วัน จำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 23.9 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด และอันดับที่ 3 คือ พิจารณาภายใน 7 - 15 วัน จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 13.0 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ส่วนการพิจารณาสินเชื่อที่มีระยะเวลาในการพิจารณามากกว่า 60 วันขึ้นไปนั้นมีน้อยมาก โดยมีเพียงร้อยละ 1.1 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.3) ซึ่งจะเห็นได้ว่า ระยะเวลาในการพิจารณาขอสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของกลุ่มตัวอย่างค่อนข้างรวดเร็ว โดยส่วนใหญ่สามารถทราบผลการพิจารณาสินเชื่อที่ยื่นขอได้ภายใน 30 วัน

**อัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์** พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน โดยส่วนใหญ่สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่ขอมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 - 5 ต่อปี

โดยมีจำนวน 365 คน คิดเป็นร้อยละ 83.1 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือ ร้อยละ 5.1 – 10 ต่อปี จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 15.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.3) จะเห็นได้ว่า อัตราดอกเบี้ยค่อนข้างต่ำสอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยในระบบเศรษฐกิจที่อยู่ในระดับต่ำเช่นกัน

**ด้านระยะเวลาในการผ่อนชำระสินเชื่อเพื่อสังหาริมทรัพย์ของกลุ่มตัวอย่าง** พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ส่วนใหญ่มีการชำระคืนสินเชื่อภายใน 5 ปี มีจำนวน 214 คน คิดเป็นร้อยละ 48.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือ ระหว่าง 15.1 – 20 ปี จำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 24.8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ส่วนการชำระคืนระหว่าง 10.1 – 15 ปี และ ตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป มีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน (ตารางที่ 5.3) เมื่อพิจารณาระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อพบว่า การชำระคืนสินเชื่อสอดคล้องกับอายุของผู้ขอสินเชื่อที่มีอายุเฉลี่ย 39.0 ปี (ตารางที่ 5.1) เพราะการชำระคืนสินเชื่อโดยส่วนใหญ่จะมีระยะเวลาภายใน 25 ปีนับจากวันขอสินเชื่อหรือภายในอายุการทำงานของผูขอสินเชื่อ

เมื่อพิจารณาภาพรวมของสินเชื่อเพื่อสังหาริมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างมีภาระพบว่า โดยส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างที่มีภาระสินเชื่อนี้ขอสินเชื่อจากธนาคารหรือสถาบันการเงินในระบบซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าการขอสินเชื่อนอกระบบ อัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อนี้อยู่ในระดับต่ำคือ น้อยกว่าร้อยละ 5 ต่อปี นอกจากนี้กลุ่มตัวอย่างบางรายมีการขอสินเชื่อมากกว่า 1 แหล่งสินเชื่อด้วย และการใช้สินเชื่อนี้ส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างใช้ในการซื้อหรือสร้างที่อยู่อาศัย ซึ่งตรงกับวัตถุประสงค์ของสินเชื่อโดยจำนวนเงินที่ขอสินเชื่อมากกว่า 250,000 ขึ้นไป กลุ่มตัวอย่างมีการชำระคืนสินเชื่อต่อเดือนไม่เกิน 5,000 บาท ซึ่งกลุ่มตัวอย่างมีศักยภาพในการชำระคืนได้เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนในระดับที่สูงกว่า ส่วนการพิจารณาสินเชื่อส่วนใหญ่ทราบผลภายใน 30 วัน และเร็วที่สุดคือ ภายใน 7 วัน ส่วนระยะเวลาในการผ่อนชำระสินเชื่อเพื่อสังหาริมทรัพย์นั้น เป็นไปตามเงื่อนไขของธนาคารฯ หรือสถาบันการเงินที่ต้องให้มีการผ่อนชำระทั้งหมดในเสร็จสิ้นภายในอายุการทำงานของผูขอสินเชื่อหรือไม่เกิน 30 ปี

ตารางที่ 5.4 ลักษณะของสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ที่  
ถูกคัดค้านการ

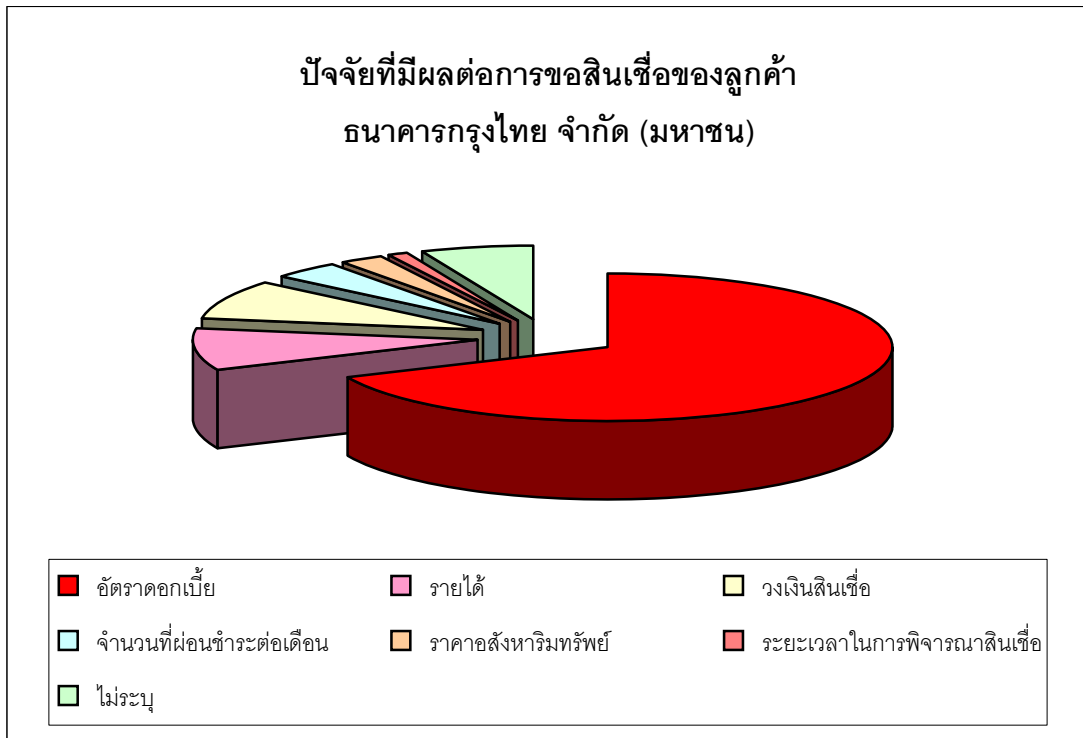
ลักษณะของสินเชื่อ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ปัจจัยที่มีผลต่อการขอสินเชื่อ ถูกคัดค้านการ		
<b>อัตราดอกเบี้ย</b>	300	68.3
รายได้	40	9.1
วงเงินสินเชื่อ	38	8.6
จำนวนที่ผ่อนชำระต่อเดือน	17	3.8
ราคาอสังหาริมทรัพย์	11	2.5
ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ	5	1.1
ไม่ระบุ	28	6.4
ลักษณะของสินเชื่อ		
<b>อัตราดอกเบี้ยต่ำ</b>	354	80.6
วงเงินสินเชื่อสูง	36	8.2
ระยะเวลาในการชำระค่างาน	10	2.3
ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อสั้น	4	1
การผ่อนชำระที่ยืดหยุ่น	8	1.8
สามารถต่อรองอัตราดอกเบี้ยได้	4	1
ไม่ระบุ	23	5.2
จำนวนสินเชื่อ		
<b>เท่ากับราคาบ้าน</b>	249	56.7
ร้อยละ 110 ของราคาบ้าน	86	19.6
ร้อยละ 80 ของราคาบ้าน	66	15.0
ร้อยละ 50 ของราคาบ้าน	11	2.5
อื่นๆ	8	1.8
ไม่ระบุ	19	4.3

ตารางที่ 5.4 (ต่อ)

ลักษณะของสินเชื่อ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ		
นานที่สุดเท่าที่กฎหมายกำหนด	57	13.0
<b>ยืดหยุ่นได้ตามความสามารถของผู้กู้</b>	<b>152</b>	<b>34.6</b>
<b>ภายในอายุการทำงาน</b>	<b>89</b>	<b>20.3</b>
ยืดหยุ่นได้ตามภาวะเศรษฐกิจ	49	11.2
ขึ้นอยู่กับวงเงินสินเชื่อ	54	12.3
ตามระเบียบของธนาคารฯ	29	6.6
ไม่ระบุ	9	2.1
ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ		
<b>ภายใน 7 วัน</b>	<b>79</b>	<b>18.0</b>
<b>ระหว่าง 7-15 วัน</b>	<b>243</b>	<b>55.4</b>
<b>ภายใน 30 วัน</b>	<b>100</b>	<b>22.8</b>
ภายใน 60 วัน	7	1.6
อื่นๆ	3	0.7
ไม่ระบุ	7	1.6
ความยืดหยุ่นในการชำระสินเชื่อ		
<b>ยืดหยุ่นได้ 7 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับ</b>	<b>108</b>	<b>24.6</b>
<b>ยืดหยุ่นได้ 15 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับ</b>	<b>172</b>	<b>39.2</b>
<b>ยืดหยุ่นได้ตามภาวะเศรษฐกิจ</b>	<b>137</b>	<b>31.2</b>
อื่นๆ	9	2.1
ไม่ระบุ	13	3.0

ปัจจัยที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในการพิจารณาขอสินเชื่อเพื่อ  
**อสังหาริมทรัพย์** ในอนาคตนั้น จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ปัจจัยที่กลุ่มตัวอย่างให้  
 ความสำคัญมากที่สุดคือ อัตราดอกเบี้ย จำนวน 300 คน คิดเป็นร้อยละ 68.3 ของกลุ่มตัวอย่าง  
 ทั้งหมด อันดับที่ 2 คือ รายได้ของผู้ขอสินเชื่อ จำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 9.1 ของกลุ่มตัวอย่าง  
 ทั้งหมด อันดับที่ 3 คือ วงเงินสินเชื่อ จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 8.6 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด





ภาพที่ 5.1 ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์  
ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(ตารางที่ 5.4) จะเห็นได้ว่า ปัจจัยที่ผู้ขอสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ให้ความสำคัญในการพิจารณาคือ อัตราดอกเบี้ย เนื่องจากสินเชื่อชนิดนี้มีวงเงินสินเชื่อค่อนข้างสูง และมีระยะเวลาในการผ่อนชำระนาน ถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงจะเป็นภาระของผู้ขอสินเชื่อค่อนข้างมาก ดังนั้น ผู้ขอสินเชื่อจึงให้ความสำคัญกับอัตราดอกเบี้ยมากที่สุด

**ลักษณะของสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างต้องการ** จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ลักษณะของสินเชื่อที่กลุ่มตัวอย่างต้องการมากที่สุดคือ อัตราดอกเบี้ยต่ำ จำนวน 354 คน คิดเป็นร้อยละ 80.6 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด อันดับที่ 2 คือ วงเงินสินเชื่อสูง จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 8.2 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ส่วนลักษณะอื่นๆ เช่น ระยะเวลาในการชำระค่านาน ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อสั้น การผ่อนชำระที่ยืดหยุ่น สามารถต่อรองอัตราดอกเบี้ยได้นั้น มีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกันคือ ไม่เกินร้อยละ 3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.4)

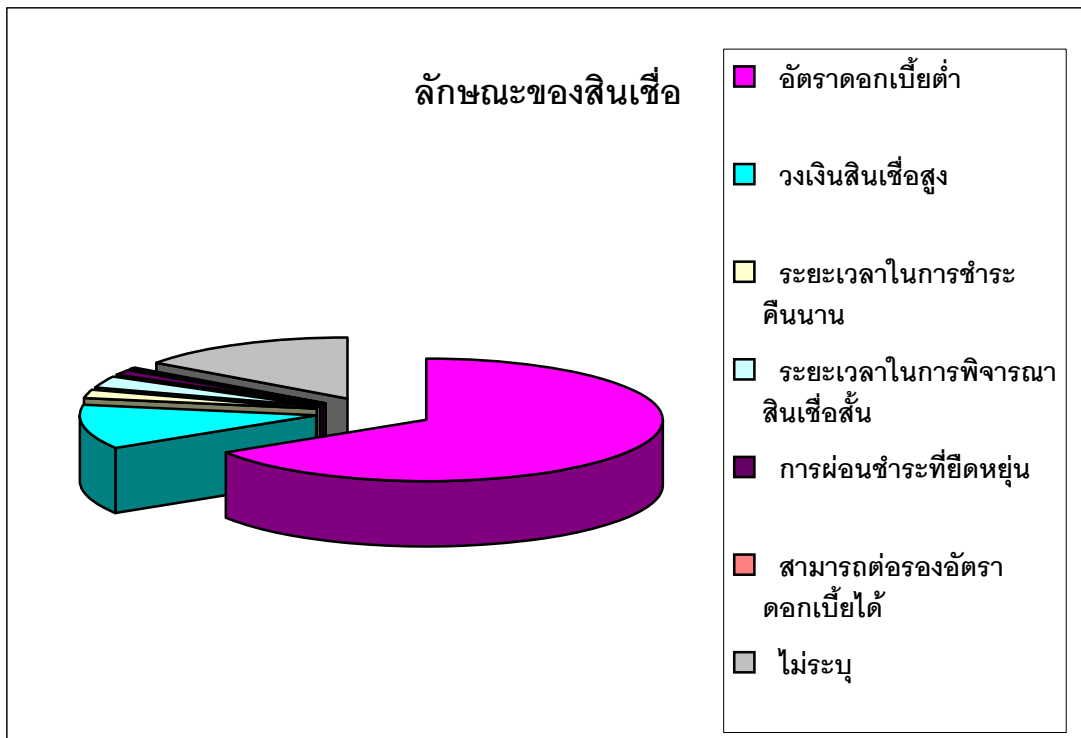
กล่าวได้ว่า ปัจจัยที่ผู้ขอสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ให้ความสำคัญมากที่สุดที่ยื่นขอสินเชื่อและลักษณะของสินเชื่อที่ต้องการ คือ อัตราดอกเบี้ย รองลงมาคือ รายได้ของตนเองและวงเงินสินเชื่อ ทั้งนี้เนื่องจากสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์มีวงเงินสูงและระยะเวลาในการผ่อนชำระนานซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่สูงจะเป็นภาระของผู้ขอสินเชื่อ ดังนั้น ผู้ขอสินเชื่อจึงให้ความสำคัญต่อบัจจัยนี้เป็นอันดับ 1 ส่วนรายได้ของผู้ขอสินเชื่อและวงเงินสินเชื่อจะมีความสำคัญในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกันแต่ไม่มากนักเนื่องจากทั้งสองปัจจัยนั้นเป็นปัจจัยภายในของผู้ขอสินเชื่อจึงให้ความสำคัญน้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยซึ่งถูกกำหนดโดยธนาคารหรือสถาบันการเงิน

**ด้านวงเงินสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างต้องการ** จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ร้อยละ 91.3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด หรือ 401 คน ต้องการได้รับวงเงินสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ตั้งแต่ร้อยละ 80 ของราคาอสังหาริมทรัพย์ โดยมีจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการวงเงินสินเชื่อเท่ากับราคาอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 249 คน คิดเป็นร้อยละ 56.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือ ต้องการสินเชื่อร้อยละ 110 ของราคาอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 86 คน คิดเป็นร้อยละ 19.6 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด และต้องการสินเชื่อร้อยละ 80 ของราคาอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 15.0 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.4) ส่วนความต้องการสินเชื่อในสัดส่วนร้อยละ 50 ของราคาอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ มีอยู่ไม่มากนักหรือน้อยกว่าร้อยละ 5.0 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด แสดงให้เห็นว่า ความต้องการสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์มีอยู่มากและมีความต้องการในวงเงินที่สูงด้วย

**ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์** จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ส่วนใหญ่ต้องการให้การชำระคืนสามารถปรับเปลี่ยนยืดหยุ่นได้ตามความสามารถของผู้ขอสินเชื่อ มีจำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 34.6 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด อันดับ 2 คือ ต้องการให้มีการชำระคืนภายในอายุการทำงานของผู้ขอสินเชื่อ จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 20.3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ส่วนต้องการให้มีการชำระคืนนานที่สุดเท่าที่กฎหมายกำหนด สามารถยืดหยุ่นได้ตามภาวะเศรษฐกิจ และขึ้นอยู่กับวงเงินสินเชื่อนั้นมีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน (ตารางที่ 5.4) แสดงให้เห็นว่า ในการชำระคืนสินเชื่อผู้ขอสินเชื่อต้องการชำระคืนสินเชื่อโดยยืดความสามารถของตนเองเป็นหลักในการพิจารณาระยะเวลาในการชำระคืน และต้องการให้การชำระคืนสินเชื่อยืดหยุ่นสามารถปรับระยะเวลาในการชำระตามความสามารถในการชำระคืนของตนเองด้วย

**ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อที่กลุ่มตัวอย่างต้องการ** จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ต้องการให้มีการพิจารณาสินเชื่อภายใน 7 – 15 วัน จำนวน 243 คน คิดเป็นร้อยละ 55.4 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือ ต้องการให้มีการพิจารณาสินเชื่อภายใน 30 วัน จำนวน 100 คน คิดเป็นร้อยละ 22.8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด อันดับที่ 3 คือ ต้องการให้มีการพิจารณาสินเชื่อภายใน 7 วัน จำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 18.0 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.4) แสดงให้เห็นว่า กลุ่มตัวอย่างต้องการให้มีการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อภายใน 30 วัน ซึ่งเป็นระยะเวลาปกติที่ธนาคารหรือสถาบันการเงินดำเนินการอยู่แล้ว ส่วนการพิจารณาสินเชื่อที่นานกว่า 30 วันนั้น มีผู้ขอสินเชื่อน้อยกว่าร้อยละ 3.0 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดต้องการ

**ความยืดหยุ่นในการชำระคืนสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างต้องการ** จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ต้องการให้มีการยืดหยุ่นภายในเวลา 15 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับมากที่สุด มีจำนวน 172 คน คิดเป็นร้อยละ 39.2 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด อันดับ 2 คือ ต้องการให้มีการชำระคืนสินเชื่อที่ยืดหยุ่นได้ตามภาวะเศรษฐกิจ จำนวน 137 คน คิดเป็นร้อยละ 31.2 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด และอันดับ 3 คือ ต้องการให้มีการชำระคืนสินเชื่อที่ยืดหยุ่นได้ 7 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับ จำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 24.6 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.4) แสดงให้เห็นว่า ผู้ขอสินเชื่อต้องการให้มีการชำระคืนสินเชื่อที่ยืดหยุ่นได้ตามความสามารถในการชำระคืนสินเชื่อของตนเองคล้ายคลึงกับระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ



ภาพที่ 5.2 ลักษณะของสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ที่ลูกค้าต้องการ

### 1.3 สภาพทั่วไป และพฤติกรรมกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ด้านสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) นั้น จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน มีจำนวน 280 คน คิดเป็นร้อยละ 63.8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ที่เคยใช้บริการสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) และกลุ่มตัวอย่างไม่เคยใช้บริการสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) มีจำนวน 135 คน คิดเป็นร้อยละ 30.8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.5)

**แหล่งสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู)** แหล่งสินเชื่อที่กลุ่มตัวอย่างได้ขอสินเชื่อขึ้น จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน จำนวน 249 คน คิดเป็นร้อยละ 56.8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ได้ขอสินเชื่อจากธนาคารหรือสถาบันการเงินในระบบ และมีกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ระบุแหล่งสินเชื่อจำนวน 166 คน คิดเป็นร้อยละ 37.8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ส่วนการขอสินเชื่อจากแหล่งเงินนอกระบบนั้น พบเพียงเล็กน้อยคือ 16 คน คิดเป็นร้อยละ 3.6 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.5) ส่วนจากแหล่งสินเชื่ออื่นๆ พบเพียงร้อยละ 1.8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดเท่านั้น แสดงให้เห็นว่า โดยส่วนใหญ่ประชาชนยังคงพึ่งพาสถาบันการเงินในระบบซึ่งถูกกฎหมายและมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าการขอสินเชื่อจากแหล่งเงินนอกระบบ

**การใช้สินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู)** จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน กลุ่มตัวอย่างนำสินเชื่อมาใช้จ่ายในครอบครัวมากหรือใช้จ่ายส่วนตัวที่สุด จำนวน 250 คน คิดเป็นร้อยละ 56.9 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ส่วนการใช้ด้านอื่นๆ เช่น ใช้ในการพักผ่อนหรือท่องเที่ยว ใช้ในการศึกษา และอื่นๆ มีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกันและมีจำนวนไม่มากคือ รวมทั้ง 3 ด้านแล้วมีเพียงร้อยละ 5.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.5) แสดงให้เห็นว่า กลุ่มตัวอย่างมีการใช้จ่ายสินเชื่อที่ได้ขอไปสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของสินเชื่อชนิดนี้ซึ่งเป็นบริการเงินด่วนเพื่อให้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉินหรือเดือดร้อนทางการเงิน

**วงเงินสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู)** นั้น จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ส่วนใหญ่คือ จำนวน 245 คนมีการขอสินเชื่อในวงเงินตั้งแต่ 0 - 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 55.8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือ วงเงิน 100,001 - 250,000 บาท จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 19.4 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด อันดับ 3 คือ วงเงิน 250,001 - 500,000 บาท จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 17.8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.5) เมื่อพิจารณาจากผลการสำรวจ พบว่า วงเงินที่ขอสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) จะมีวงเงินที่ไม่สูงมากนักเนื่องจากการพิจารณาของธนาคารจะยึดเอารายได้ของผู้ขอสินเชื่อเป็นเกณฑ์ในการพิจารณาและมีจุดมุ่งหมายเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนทางการเงินของผู้ขอสินเชื่อเช่น ใช้จ่ายในครอบครัว เป็นต้น จึงมีวงเงินที่อนุมัติไม่สูงมากนัก

ตารางที่ 5.5 พฤติกรรมการใช้สินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) ของลูกค้า  
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

พฤติกรรมการใช้สินเชื่อ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
การใช้บริการสินเชื่อ		
เคยใช้บริการ	280	63.8
ไม่เคยใช้บริการ	135	30.7
อื่นๆ	1	0.2
ไม่ระบุ	23	5.2
แหล่งสินเชื่อ		
ธนาคารและสถาบันการเงินในระบบ	249	56.8
แหล่งเงินนอกระบบ	16	3.7
อื่นๆ	8	1.8
ไม่ระบุ	166	37.8
การใช้สินเชื่อ		
ใช้จ่ายในครอบครัว / ส่วนตัว	250	56.9
ใช้ในการพักผ่อน / ท่องเที่ยว	5	1.2
ใช้จ่ายด้านการศึกษา	11	2.5
อื่นๆ	9	2.1
ไม่ระบุ	164	37.4
วงเงินที่ขอสินเชื่อ		
0-100,000 บาท	245	55.8
100,001-250,000 บาท	85	19.4
250,001-500,000 บาท	78	17.8
500,001-750,000 บาท	7	1.6
750,001-1,000,000 บาท	9	2.1
ตั้งแต่ 1,000,001 บาท ขึ้นไป	9	2.1
ไม่ระบุ	6	1.4

ตารางที่ 5.5 (ต่อ)

พฤติกรรมการใช้สินเชื่อ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวนเงินที่ชำระคืนต่อเดือน (บาท)		
0-5,000 บาท	342	79.2
5,001-10,000 บาท	39	8.9
10,001-15,000 บาท	14	3.2
15,001-20,000 บาท	2	0.4
ตั้งแต่ 20,001 บาท ขึ้นไป	5	1.2
ไม่ระบุ	31	7.1
ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ (วัน)		
ภายใน 7 วัน	71	16.1
ระหว่าง 7-15 วัน	75	17.1
ระหว่าง 16-30 วัน	66	15.0
ระหว่าง 30-60 วัน	14	3.2
มากกว่า 60 วันขึ้นไป	2	0.5
ไม่ระบุ	211	48.1
อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)		
ร้อยละ 0-5 ต่อปี	241	54.9
ร้อยละ 5.1-10 ต่อปี	185	42.1
ร้อยละ 10.1 ต่อปีขึ้นไป	12	2.8
ไม่ระบุ	1	0.2
ระยะเวลาในการผ่อนชำระ (ปี)		
0 - 5 ปี	267	60.9
5.1 - 10 ปี	28	6.4
10.1 - 15 ปี	9	2.1
15.1 - 20 ปี	10	2.3
มากกว่า 20 ปี ขึ้นไป	8	1.8
ไม่ระบุ	117	26.7

**จำนวนเงินที่ชำระคืนต่อเดือนของสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ)** นั้น พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ส่วนใหญ่มีการชำระคืนน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีจำนวน 348 คน คิดเป็นร้อยละ 79.2 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด อันดับ 2 คือ จำนวน 5,001 – 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 8.9 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด อันดับ 3 คือ จำนวน 10,001 – 15,000 บาทต่อเดือน จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 3.2 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.5) จะเห็นได้ว่า จำนวนเงินที่ผ่อนชำระสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) ต่อเดือนมีจำนวนไม่สูงมากนัก เนื่องจากสินเชื่อชนิดนี้ผู้ขอสินเชื่อสามารถเลือกได้ว่าในการชำระคืนต่อเดือนจะชำระคืนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย หรือชำระคืนเฉพาะดอกเบี้ยเท่านั้น และสามารถชำระไปได้เรื่อยๆ ภายในอายุการทำงาน นอกจากนี้กลุ่มตัวอย่างบางรายมีทั้งภาระสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) ที่ต้องผ่อนชำระพร้อมกัน ทำให้โดยส่วนใหญ่เลือกที่จะชำระคืนต่อเดือนในจำนวนที่ไม่สูงมากนัก

**ส่วนระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ)** นั้น จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ส่วนใหญ่มีการพิจารณาสินเชื่อภายใน 60 วัน โดยสามารถแสดงรายละเอียดของระยะเวลาในการขอสินเชื่อได้ดังนี้ อันดับ 1 คือ มีการพิจารณา ระหว่าง 7 – 15 วัน จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 17.1 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด อันดับ 2 คือ มีการพิจารณาภายใน 7 วัน จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 16.2 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด อันดับ 3 คือ มีการพิจารณาระหว่าง 16 – 30 วัน จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 15.0 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.5) ซึ่งมีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน จะเห็นได้ว่า การพิจารณาสินเชื่อเป็นไปอย่างรวดเร็ว คือ ภายใน 60 วัน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความพร้อมของผู้ยื่นขอสินเชื่อในด้านเอกสารเนื่องจากถ้ามีการยื่นเอกสารที่ถูกต้องตามระเบียบในการขอสินเชื่อ ธนาคารหรือสถาบันการเงินจะสามารถทำการพิจารณาสินเชื่อได้ภายใน 15 วัน ซึ่งจากการสำรวจเป็นสัดส่วนที่สูงที่สุดเช่นกัน

**อัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ)** จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน กลุ่มตัวอย่างมีสินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 – 5 ต่อปีมากที่สุด จำนวน 241 คน คิดเป็นร้อยละ 54.9 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือ ร้อยละ 5.1 – 10 ต่อปี จำนวน 185 คน คิดเป็นร้อยละ 42.1 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ร้อยละ 10.1 ขึ้นไปนั้นมีไม่มากนัก โดยมีเพียงร้อยละ 2.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.5) จะเห็นได้ว่า อัตราดอกเบี้ยที่ผู้ขอสินเชื่อต้องชำระอยู่ในระดับที่ไม่สูงมากนักเนื่องจากส่วน



ใหญ่เป็นการขอสินเชื่อจากธนาคารหรือสถาบันการเงินในระบบซึ่งการกำหนดอัตราดอกเบี้ยอยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดไว้ในอัตราที่ไม่สูง

**ระยะเวลาในการผ่อนชำระสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ)** พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ส่วนใหญ่มีการชำระคืนสินเชื่อภายใน 5 ปี มีจำนวน 267 คน คิดเป็นร้อยละ 60.8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือ ระหว่าง 5.1 – 10 ปี จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 6.4 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ส่วนการชำระคืนสินเชื่อตั้งแต่ 10.1 ปีขึ้นไป มีสัดส่วนไม่มากนัก (ตารางที่ 5.5) เมื่อพิจารณาผลการสำรวจ พบว่า การชำระคืนสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) จะมีระยะเวลาที่สั้นกว่าสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ทั้งนี้เนื่องจากแม้จะมีวงเงินสินเชื่อที่ต่ำกว่าสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์แต่มีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่ารวมทั้งเงื่อนไขของสินเชื่อชนิดนี้ที่ผู้ขอสินเชื่อสามารถเลือกชำระได้ทั้งทยอยชำระภายในอายุการทำงานหรือกำหนดชำระภายในระยะเวลาที่ต้องการ ทำให้โดยส่วนใหญ่ผู้ขอสินเชื่อต้องการชำระคืนให้หมดโดยเร็วเพื่อไม่ให้เป็นภาระจากอัตราดอกเบี้ยที่สูงและเนื่องจากมีวงเงินสินเชื่อที่น้อยจึงสามารถชำระให้หมดได้โดยเร็ว

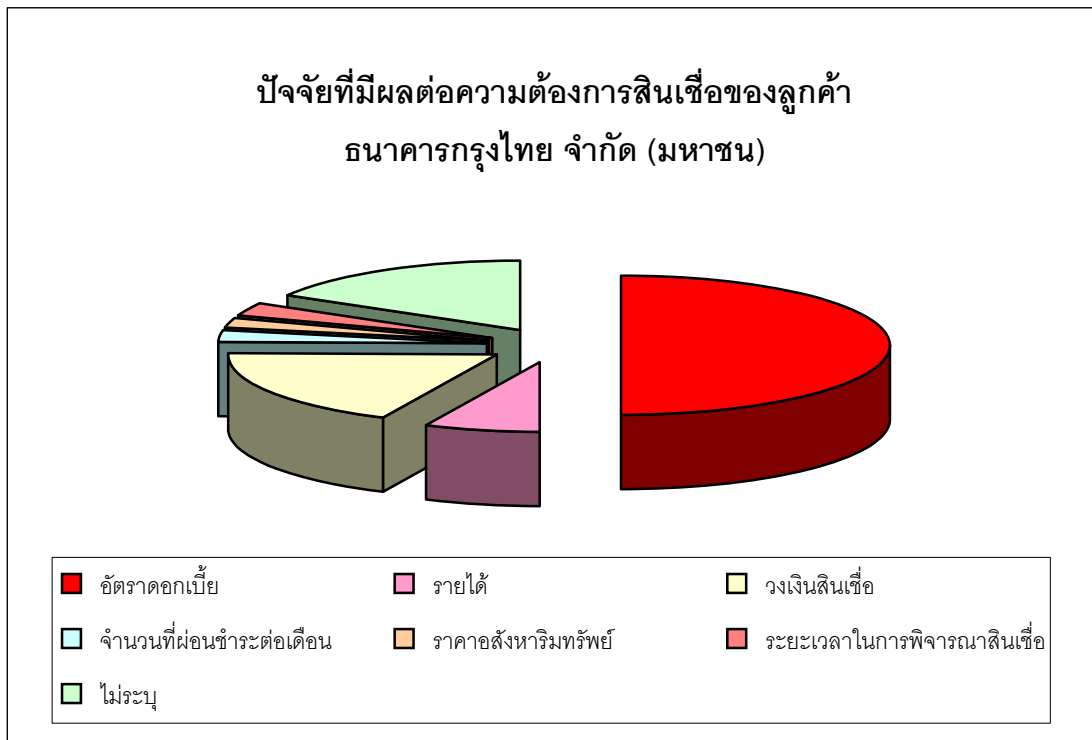
**ปัจจัยที่มีผลต่อการขอสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) ในอนาคต** ที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญนั้น จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ปัจจัยที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญมากที่สุดคือ **อัตราดอกเบี้ย** จำนวน 220 คน คิดเป็นร้อยละ 50.1 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดรองลงมาคือ วงเงินสินเชื่อ จำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 18.2 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ส่วนปัจจัยอื่นๆ เช่น รายได้ จำนวนที่ผ่อนชำระต่อเดือน ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกันคือ ในแต่ละปัจจัยไม่เกินร้อยละ 7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.6) จะเห็นได้ว่า ปัจจัยที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในการขอสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) ในอนาคตและสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์เหมือนกันคือ ให้ความสำคัญกับอัตราดอกเบี้ยมากที่สุด รองลงมาคือ วงเงินสินเชื่อ เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเป็นภาระที่ผู้ยื่นขอต้องชำระคืน นอกจากนี้วงเงินสินเชื่อเป็นปัจจัยหนึ่งที่ยื่นขอให้ความสำคัญเนื่องจากสินเชื่อชนิดนี้เป็นสินเชื่อที่มักยื่นขอในกรณีเร่งด่วนเพื่อใช้บรรเทาปัญหาทางการเงินที่เกิดขึ้น ดังนั้น ผู้ขอสินเชื่อจึงพิจารณาว่าจะขอสินเชื่อได้เท่ากับจำนวนที่มีความจำเป็นหรือไม่ จึงให้ความสำคัญเป็นปัจจัยรองลงมาจากอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อ

ตารางที่ 5.6 ลักษณะของสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ที่ลูกค้าต้องการ

ลักษณะของสินเชื่อ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ปัจจัยที่มีผลต่อการขอสินเชื่อที่ลูกค้าต้องการ		
<b>อัตราดอกเบี้ย</b>	<b>220</b>	<b>50.1</b>
รายได้	30	6.9
วงเงินสินเชื่อ	80	18.2
จำนวนที่ผ่อนชำระต่อเดือน	13	3.0
ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ	10	2.3
ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ	13	3.0
ไม่ระบุ	256	58.3
ลักษณะของสินเชื่อ		
<b>อัตราดอกเบี้ยต่ำ</b>	<b>290</b>	<b>66.0</b>
วงเงินสินเชื่อสูง	51	11.6
ระยะเวลาในการชำระคืนนาน	10	2.2
ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อสั้น	14	3.2
การผ่อนชำระที่ยืดหยุ่น	6	1.4
สามารถต่อรองอัตราดอกเบี้ยได้	2	0.5
ไม่ระบุ	255	58.1
จำนวนสินเชื่อ		
เต็มวงเงินของเงินเดือนที่สามารถได้รับ	64	14.6
7 เท่าของเงินเดือนแต่ไม่เกิน 10 เท่า	69	15.7
<b>10 เท่าของเงินเดือนแต่ไม่เกิน 15 เท่า</b>	<b>250</b>	<b>57</b>
อื่นๆ	7	1.6
ไม่ระบุ	49	11.2

ตารางที่ 5.6 (ต่อ)

ลักษณะของสินเชื่อ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ		
นานที่สุดเท่าที่กฎหมายกำหนด	42	9.6
ยืดหยุ่นได้ตามความสามารถของผู้กู้	104	23.6
ภายในอายุการทำงาน	137	31.3
ยืดหยุ่นได้ตามภาวะเศรษฐกิจ	43	9.8
ขึ้นอยู่กับวงเงินสินเชื่อ	47	10.8
ตามระเบียบของธนาคารฯ	25	5.7
ไม่ระบุ	41	9.4
ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ		
ภายใน 1 วัน	11	2.5
ระหว่าง 3 วัน	15	3.4
ภายใน 7 วัน	138	31.4
ภายใน 15 วัน	226	51.5
อื่นๆ	4	0.9
ไม่ระบุ	45	10.3
ความยืดหยุ่นในการชำระสินเชื่อ		
ยืดหยุ่นได้ 7 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับ	114	26.0
ยืดหยุ่นได้ 15 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับ	167	38.0
ยืดหยุ่นได้ตามภาวะเศรษฐกิจ	102	23.3
อื่นๆ	6	1.4
ไม่ระบุ	50	11.4



ภาพที่ 5.3 ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน(ธนวิฏฐ)  
ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

**ลักษณะของสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิฏ)** ที่กลุ่มตัวอย่างต้องการนั้น พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ต้องการสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิฏ) ที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำมากที่สุด จำนวน 290 คน คิดเป็นร้อยละ 66.0 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือ มีวงเงินสินเชื่อสูง จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 11.6 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.6) ส่วนลักษณะอื่นเช่น ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อสั้น ระยะเวลาในการชำระค่านาน การผ่อนชำระที่ยืดหยุ่น และสามารถต่อรองอัตราดอกเบี้ยได้นั้น กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญน้อยและมีสัดส่วนที่ไม่แตกต่างกันมากนัก กล่าวได้ว่า ปัจจัยในการพิจารณาขอสินเชื่อในอนาคตและลักษณะของสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิฏ) ที่กลุ่มตัวอย่างต้องการคือ อัตราดอกเบี้ยต่ำ เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยนอกจากจะมีผลต่อจำนวนเงินในการผ่อนชำระแล้วยังมีผลต่อความสามารถในการใช้จ่ายด้านอื่นของผู้ขอสินเชื่อด้วย ทำให้ผู้ขอสินเชื่อให้ความสำคัญกับปัจจัยนี้มาก ส่วนปัจจัยอื่นๆ ที่กล่าวมามีผลต่อการพิจารณาขอสินเชื่อเพียงเล็กน้อยเท่านั้น

**จำนวนสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิฏ) ที่กลุ่มตัวอย่างต้องการนั้น** จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน กลุ่มตัวอย่างต้องการวงเงินของสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิฏ) จำนวน 10 เท่าของเงินเดือนแต่ไม่เกิน 15 เท่า มีจำนวน 250 คน คิดเป็นร้อยละ 57 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาซึ่งมีสัดส่วนใกล้เคียงกันคือ 7 เท่าของเงินเดือนแต่ไม่เกิน 10 เท่า และเต็มวงเงินของเงินเดือนที่สามารถได้รับ โดยมีจำนวน 69 และ 64 คน ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 15.7 และ 14.6 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดตามลำดับ (ตารางที่ 5.6) ซึ่งจะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างต้องการวงเงินสินเชื่อที่ค่อนข้างสูงเนื่องจากสินเชื่อชนิดนี้ใช้เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนทางการเงินซึ่งถ้าวงเงินที่ได้ไม่เพียงพอก็ไม่สามารถบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ขอสินเชื่อได้

**ด้านระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิฏ) ที่กลุ่มตัวอย่างต้องการ** จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ต้องการให้สามารถชำระคืนสินเชื่อภายในอายุการทำงานของตนมากที่สุด มีจำนวน 137 คน คิดเป็นร้อยละ 31.3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด อันดับ 2 คือ การชำระคืนสามารถยืดหยุ่นได้ตามความสามารถของผู้กู้ จำนวน 104 คน คิดเป็นร้อยละ 23.6 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ส่วนระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อลักษณะอื่นเช่น มีการผ่อนชำระได้นานที่สุดเท่าที่กฎหมายกำหนด สามารถยืดหยุ่นได้ตามภาวะเศรษฐกิจ ขึ้นอยู่กับวงเงินสินเชื่อ และตามระเบียบของธนาคารนั้นมีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน (ตารางที่ 5.6) จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างยึดเอาตัวเองเป็นเกณฑ์หลักในการชำระคืนสินเชื่อคือ ต้องการชำระในจำนวนที่ตนเองไม่เดือดร้อนแต่ทั้งนี้ก็ต้องชำระให้หมดภายในอายุการทำงานของตน

### ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ)

ที่กลุ่มตัวอย่างต้องการนั้น พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ต้องการให้มีการพิจารณาสินเชื่อให้เสร็จภายใน 15 วันมากที่สุด มีจำนวน 226 คน คิดเป็นร้อยละ 51.5 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด อันดับ 2 คือ ต้องการให้มีการพิจารณาสินเชื่อให้เสร็จภายใน 7 วัน มีจำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 31.4 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ส่วนการพิจารณาสินเชื่อภายใน 1 วันและ 3 วันมีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน (ตารางที่ 5.6) แสดงให้เห็นว่า กลุ่มตัวอย่างต้องการให้ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อซึ่งทั้งสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) นั้น กลุ่มตัวอย่างต้องการให้มีระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อสั้นที่สุดเท่าที่จะทำได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับชนิดของสินเชื่อต่างๆ ด้วย

### ความยืดหยุ่นในการชำระคืนสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน

(ธนวัฏ) ที่กลุ่มตัวอย่างต้องการนั้น จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ต้องการให้สามารถยืดหยุ่นได้ 15 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับมากที่สุด มีจำนวน 167 คน คิดเป็นร้อยละ 38.0 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด อันดับ 2 คือ ยืดหยุ่นได้ 7 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับ มีจำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 26.0 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด อันดับ 3 คือ การชำระคืนสามารถยืดหยุ่นได้ตามภาวะเศรษฐกิจ มีจำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 23.3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.6) จะเห็นได้ว่า ในการชำระคืนสินเชื่อนั้นผู้ขอสินเชื่อต้องการให้สามารถยืดหยุ่นหรือปรับเปลี่ยนตามภาวะเศรษฐกิจได้รวมทั้งไม่ต้องการให้มีการคิดอัตราดอกเบี้ยปรับ หรืออาจจะกล่าวได้ว่า ต้องการให้ยืดหยุ่นความสามารถของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลักในการชำระคืนสินเชื่อ

#### 1.4 ข้อเสนอแนะการให้บริการด้านสินเชื่อบุคคลของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

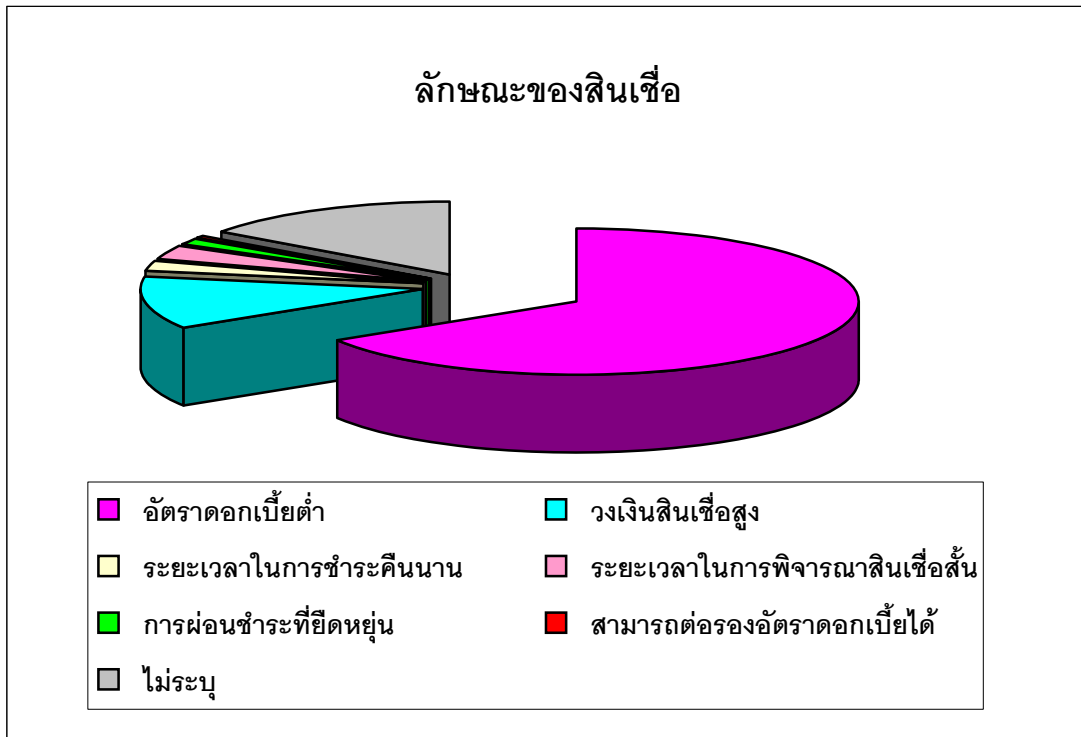
ผลการสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด กลุ่มตัวอย่าง 439 คน ได้มีข้อเสนอแนะต่อการให้บริการของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) และการให้บริการด้านสินเชื่อรวมถึงข้อเสนอแนะต่อการให้บริการด้านสินเชื่อของธนาคารฯ ดังนี้

#### ความพึงพอใจในการให้บริการ จากกลุ่มตัวอย่าง 439 คน ส่วนใหญ่กลุ่ม

ตัวอย่างพึงพอใจต่อการให้บริการของธนาคารฯ ในระดับปานกลาง มีจำนวน 222 คน คิดเป็นร้อยละ 50.6 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาคือ กลุ่มตัวอย่างที่มีความพึงพอใจในการบริการมาก มีจำนวน 163 คน คิดเป็นร้อยละ 37.1 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีความพึงพอใจในการบริการของธนาคารฯ ในระดับต่ำนั้นมีจำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 3.9 ของกลุ่มตัวอย่าง

ทั้งหมด (ตารางที่ 5.7) ทั้งนี้โดยส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างพึงพอใจในบริการด้านต่างๆ ของธนาคาร ยกเว้นในด้านสินเชื่อ

**ความคิดเห็นต่อการให้บริการต่างๆ ด้านสินเชื่อของธนาคาร** กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน ต้องการให้ธนาคาร ปรับปรุงระยะเวลาในการดำเนินการด้านสินเชื่อให้สั้นลงมากที่สุด จำนวน 195 คน คิดเป็นร้อยละ 44.4 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด อันดับที่ 2 กลุ่มตัวอย่างต้องการให้ปรับปรุงการให้บริการข้อมูลและคำปรึกษาด้านสินเชื่อ จำนวน 173 คน คิดเป็นร้อยละ 39.4 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด อันดับที่ 3 กลุ่มตัวอย่างต้องการให้ปรับปรุงการให้บริการในการขอสินเชื่อ จำนวน 153 คน คิดเป็นร้อยละ 34.9 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด อันดับที่ 4 กลุ่มตัวอย่างต้องการให้ปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น จำนวน 132 คน คิดเป็นร้อยละ 30.1 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด อันดับที่ 5 กลุ่มตัวอย่างต้องการให้ปรับปรุงด้านวงเงินสินเชื่อ จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 26.0 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด (ตารางที่ 5.7) จะเห็นได้ว่า ข้อเสนอแนะของกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการให้ธนาคาร ปรับปรุงการให้บริการนั้น ส่วนใหญ่เป็นข้อเสนอแนะที่เกี่ยวกับการให้บริการของเจ้าหน้าที่ด้านสินเชื่อของธนาคาร เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างประสบกับปัญหาเจ้าหน้าที่ด้านสินเชื่อมีจำนวนไม่เพียงพอทำให้การให้ข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อของธนาคาร ไม่สามารถทำได้อย่างทั่วถึง การอธิบายขั้นตอนในการขอสินเชื่อจากเจ้าหน้าที่ของธนาคาร ในบางครั้งไม่ถูกต้องหรือไม่ละเอียด ซึ่งส่งผลกระทบต่อขอสินเชื่อที่จะล่าช้าอันเนื่องมาจากความไม่พร้อมของเอกสารหรือความไม่เข้าใจในสินเชื่อนั้นเช่น อัตราดอกเบี้ย การชำระคืนสินเชื่อหรือเงื่อนไขอื่น ๆ อันเป็นเงื่อนไขเฉพาะของสินเชื่อประเภทนั้นๆ ซึ่งในบางส่วนสินเชื่อที่ล่าช้าส่งผลกระทบต่อธุรกิจหรือทำให้ผู้ที่ต้องการสินเชื่อบางส่วนหันไปพึ่งพาสินเชื่อระบบ นอกจากนี้กลุ่มผู้ขอสินเชื่อยังประสบกับปัญหาภายหลังจากการได้รับอนุมัติสินเชื่อด้วย เนื่องจากไม่สามารถขอรับคำปรึกษาจากเจ้าหน้าที่สินเชื่อหรือผู้ที่ให้บริการได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และถูกต้องก่อให้เกิดปัญหาขึ้นและส่งผลกระทบต่อการทำงานชำระคืนต่อมาด้วย



ภาพที่ 5.4 ลักษณะของสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน ( ธนวิภู )  
ของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ที่ลูกค้าต้องการ



ลักษณะสำคัญ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ความพึงพอใจในการให้บริการ		
พึงพอใจในระดับต่ำ	17	3.9
<b>พึงพอใจระดับปานกลาง</b>	222	50.6
พึงพอใจมาก	163	37.1
อื่นๆ	6	1.4
ไม่ระบุ	31	7.1
การให้บริการด้านสินเชื่อที่ควรปรับปรุง		
ระยะเวลาในการดำเนินการด้านสินเชื่อ	195	44.4
การให้ข้อมูลและคำปรึกษาด้านสินเชื่อ	173	39.4
การให้บริการในการขอสินเชื่อ	153	34.9
ปรับอัตราดอกเบี้ยให้ยืดหยุ่นมากขึ้น	132	30.1
เพิ่มวงเงินสินเชื่อ	114	26.0
การติดตามหรือบริการภายหลังได้รับสินเชื่อ	85	19.4
ขยายระยะเวลาในการชำระ	61	13.9
อื่นๆ	10	2.3

## ตอนที่ 2. ปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

### 2.1 ปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์

ผลการวิเคราะห์ทางเศรษฐมิติของปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยใช้โปรแกรม SPSS วิเคราะห์ความเหมาะสมของสมการ และความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ ได้แก่ รายได้รวมต่อเดือน(Y) อัตราดอกเบี้ยต่อปีของสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์(r) สถานภาพ(s) ระดับการศึกษา(Ed) อาชีพ(C) อายุ(Age) เพศ(Sex) ราคาอสังหาริมทรัพย์( $P_H$ ) ระยะเวลาชำระคืนสินเชื่อ( $T_1$ ) และระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์( $T_2$ ) กับตัวแปรตาม คือ วงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย( $L_H$ ) ด้วยวิธีการนำตัวแปรอิสระเข้าสู่สมการถดถอย (Method) แบบ Backward ซึ่งเป็นการคัดตัวแปรอิสระทุกตัวที่คาดว่าจะมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามเข้าสู่สมการถดถอยเสียก่อน จากนั้นจึงคัดตัวแปรอิสระที่ไม่

มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามออกจากสมการที่ละตัวแปร โดยตัวแปรอิสระตัวแรกที่จะถูกคัดออกจากสมการจะเป็นตัวแปรอิสระที่ไม่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามมากที่สุด และตัวแปรอิสระตัวนั้นจะต้องผ่านเกณฑ์การคัดออกที่ probability (หรือนัยสำคัญ :  $\alpha$ ) เท่ากับ .10 และทำการคัดตัวแปรอิสระที่เหลือซึ่งที่ไม่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามออกจากสมการที่ละตัวแปรไปเรื่อยๆ จนกระทั่งไม่สามารถตัดตัวแปรใดได้อีกแล้ว ปรากฏดังนี้

ตารางที่ 5.8 ค่าสัมประสิทธิ์ของสมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (Coefficients) และการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระแต่ละตัวกับตัวแปรตาม<sup>3</sup>

ตัวแปรอิสระ	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig (0.1)
	B	Std. Error	Beta		
<u>โมเดล 1</u>					
(Constant)	42076.5046	42393.9110		0.9925	0.3217
รายได้รวมต่อเดือน	-0.1790	0.0453	-0.0346	-3.9537	0.0001
อัตราดอกเบี้ยต่อปีสินเชื่อ					
อสังหาริมทรัพย์	-2599.3022	3153.9399	-0.0062	-0.8241	0.4105
สถานภาพ	-7959.8601	14333.4293	-0.0045	-0.5553	0.5791
การศึกษา	26897.3760	16696.7877	0.0128	1.6109	0.1082
อาชีพ	-55564.0519	21217.0741	-0.0219	-2.6188	0.0093
อายุ	13.7990	873.9513	0.0001	0.0158	0.9874
เพศ	7042.8457	12796.7916	0.0043	0.5504	0.5825
ราคาอสังหาริมทรัพย์	0.9450	0.0091	0.9879	103.9069	0.0000
ระยะเวลาในการผ่อน					
ชำระ	2274.1264	740.0934	0.0279	3.0728	0.0023
ระยะเวลาพิจารณา					
สินเชื่อ	262.6503	642.3563	0.0030	0.4089	0.6829

<sup>3</sup> ตัวแปรตาม คือ วงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ (L<sub>H</sub>)

ตารางที่ 5.8 (ต่อ)

ตัวแปรอิสระ	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig (0.1)
	B	Std.Error	Beta		
<u>โมเดล 2</u>					
(Constant)	42558.7996	29349.0321		1.4501	0.1481
รายได้รวมต่อเดือน	-0.1790	0.0452	-0.0346	-3.9620	0.0001
อัตราดอกเบี้ยต่อปีสินเชื่อ					
อสังหาริมทรัพย์	-2598.9529	3148.7060	-0.0062	-0.8254	0.4098
สถานภาพ	-7900.4215	13807.6317	-0.0045	-0.5722	0.5676
การศึกษา	26882.5083	16642.9596	0.0128	1.6152	0.1073
อาชีพ	-55535.4727	21105.1629	-0.0218	-2.6314	0.0089
เพศ	7066.5859	12687.3753	0.0043	0.5570	0.5779
ราคาอสังหาริมทรัพย์	0.9451	0.0090	0.9879	105.0505	0.0000
ระยะเวลาในการผ่อนชำระ					
ระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อ	2272.6352	732.8424	0.0279	3.1011	0.0021
ระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อ	262.0612	640.2232	0.0030	0.4093	0.6826
<u>โมเดล 3</u>					
(Constant)	47823.9204	26344.3699		1.8153*	0.0704
รายได้รวมต่อเดือน	-0.1799	0.0451	-0.0348	-3.9940	0.0001
อัตราดอกเบี้ยต่อปีสินเชื่อ					
อสังหาริมทรัพย์	-2720.7409	3130.3643	-0.0065	-0.8691	0.3854
สถานภาพ	-8085.5729	13781.4978	-0.0046	-0.5867	0.5578
การศึกษา	26949.7282	16619.5709	0.0128	1.6216	0.1059
อาชีพ	-55701.1450	21072.6534	-0.0219	-2.6433	0.0086
เพศ	7276.8129	12659.7770	0.0044	0.5748	0.5658
ราคาอสังหาริมทรัพย์	0.9449	0.0090	0.9877	105.2851	0.0000
ระยะเวลาในการผ่อนชำระ					
ระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อ	2285.0554	731.2206	0.0280	3.1250	0.0019

ตารางที่ 5.8 (ต่อ)

ตัวแปรอิสระ	Unstandardized		Standardized	t	Sig (0.1)
	Coefficients		Coefficients		
	B	Std.Error	Beta		
<u>โมเดล 4</u>					
(Constant)	50042.4034	26031.7680		1.9224	0.0555
รายได้รวมต่อเดือน	-0.1792	0.0450	-0.0346	-3.9836	0.0001
อัตราดอกเบี้ยต่อปีสินเชื่					
อสังหาริมทรัพย์	-2502.7919	3103.9356	-0.0060	-0.8063	0.4207
สถานภาพ	-6150.0755	13349.2672	-0.0035	-0.4607	0.6453
การศึกษา	25654.8321	16448.2714	0.0122	1.5597	0.1199
อาชีพ	-55219.4389	21033.0818	-0.0217	-2.6254	0.0091
ราคาอสังหาริมทรัพย์	0.9450	0.0090	0.9878	105.4353	0.0000
ระยะเวลาในการผ่อนชำระ	2268.3029	729.8449	0.0278	3.1079	0.0021
<u>โมเดล 5</u>					
(Constant)	46303.3204	24702.7088		1.8744	0.0618
รายได้รวมต่อเดือน	-0.1787	0.0449	-0.0345	-3.9791	0.0001
อัตราดอกเบี้ยต่อปีสินเชื่					
อสังหาริมทรัพย์	-2510.4169	3099.9325	-0.0060	-0.8098	0.4187
การศึกษา	25936.2313	16415.9614	0.0124	1.5799	0.1151
อาชีพ	-55269.1094	21005.9783	-0.0217	-2.6311	0.0089
ราคาอสังหาริมทรัพย์	0.9449	0.0089	0.9877	105.5793	0.0000
ระยะเวลาในการผ่อนชำระ	2206.4076	716.4579	0.0271	3.0796	0.0023
<u>โมเดล 6</u>					
(Constant)	36691.9284	21652.7936		1.6946	0.0912
รายได้รวมต่อเดือน	-0.1789	0.0449	-0.0346	-3.9849	0.0001
การศึกษา	27247.4999	16326.8407	0.0130	1.6689	0.0962
อาชีพ	-56537.7325	20935.8528	-0.0222	-2.7005	0.0073
ราคาอสังหาริมทรัพย์	0.9454	0.0089	0.9883	105.9578	0.0000
ระยะเวลาในการผ่อนชำระ	2184.8676	715.5664	0.0268	3.0533	0.0025

สมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ที่ได้ทำการปรับหน่วยการวัดของตัวแปรอิสระให้เป็นคะแนนมาตรฐานเพื่อใช้เปรียบเทียบระดับความสัมพันธ์ แสดงในสมการที่ (1) ดังนี้

$$L_H = - 0.0346Y + 0.0130Ed - 0.0222C + 0.9883P_H + 0.0268T_1 \quad \text{--- (1)}$$

จากสมการที่ (1) แสดงให้เห็นว่า ปัจจัยราคาอสังหาริมทรัพย์( $P_H$ ) มีความสัมพันธ์กับวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของลูกค้านักธนาคารกรุงไทย( $L_H$ ) มากที่สุด รองลงมาได้แก่ รายได้รวมต่อเดือน( $Y$ ) ระยะเวลาชำระคืนสินเชื่อ( $T_1$ ) อาชีพ( $C$ ) และระดับการศึกษา( $Ed$ ) ตามลำดับ ส่วนอัตราดอกเบี้ยต่อปีของสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์( $r$ ) สถานภาพ( $s$ ) อายุ( $Age$ ) เพศ( $Sex$ ) และระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์( $T_2$ ) ไม่มีความสัมพันธ์กับวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่ลูกค้านักธนาคารกรุงไทยต้องการ ณ ระดับ probability (หรือนัยสำคัญ :  $\alpha$ ) เท่ากับ .10

สมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ที่ไม่ได้ทำการปรับหน่วยการวัดของตัวแปรอิสระเพื่อใช้ในการพยากรณ์ แสดงในสมการที่ (2)<sup>4</sup> ดังนี้

$$L_H = 36691.93 - 0.1789Y + 27247.4999Ed - 56537.7325C + 0.9454P_H + 2184.8676T_1 \quad \text{--- (2)}$$

(1.6946)\* (-3.9849)\*\* (1.6689)\* (-2.7005)\*\* (105.9578)\*\* (3.0533)\*\*

จากสมการที่ (2) แสดงให้เห็นความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ดังนี้

เมื่อรายได้ต่อเดือน( $Y$ ) เปลี่ยนแปลงไป 1 บาท โดยที่ตัวแปรอื่น ๆ คงที่ จะส่งผลทำให้สินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงกันข้าม 0.1789 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ไม่สอดคล้องกับทฤษฎีอุปสงค์ที่ว่ารายได้ที่แท้จริงมีความสัมพันธ์กับอุปสงค์ของสินเชื่อในด้านบวก ในกรณีที่ประชาชนมีรายได้ที่แท้จริงเพิ่มขึ้นจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคตดีขึ้นด้วย มีผลให้ความต้องการสินเชื่อใหม่เพิ่มขึ้นได้ แต่การที่รายได้ของลูกค้านักธนาคารกรุงไทยฯ ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือมีความสัมพันธ์

<sup>4</sup> ตัวเลขในวงเล็บ คือค่า t-value ของสัมประสิทธิ์ของตัวแปรต่าง ๆ

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 99

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 90

กับสินเชื่อในด้านลบ ส่วนหนึ่งอาจเนื่องมาจาก เมื่อรายได้สูงขึ้นการออมก็สูงขึ้นด้วยเช่นกัน ดังนั้นลูกค้าอาจนำเงินออมบางส่วนมาสมทบกับสินเชื่อบุคคลเพื่อซื้อหรือไถ่ถอนอสังหาริมทรัพย์ ส่งผลให้มีความต้องการสินเชื่อลดลงได้ นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินแห่งอื่นๆ ต่างก็แข่งขันอย่างมากในการให้บริการสินเชื่อบุคคลเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ ดังนั้นลูกค้าอาจสนใจใช้บริการสินเชื่อดังกล่าวจากสถาบันการเงินอื่นได้ ส่งผลให้มีความต้องการสินเชื่อเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ลดลงได้

**เมื่อลูกค้ามีระดับการศึกษาตั้งแต่ปริญญาตรี** โดยที่ตัวแปรอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์มากกว่าลูกค้าที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี 27,247.4999 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90 ส่วนหนึ่งอาจเนื่องมาจากผู้ใช้บริการที่มีระดับการศึกษาตั้งแต่ปริญญาตรีจะคำนึงถึงความมั่นคงในชีวิตโดยการซื้ออสังหาริมทรัพย์มากกว่า

**เมื่อลูกค้าประกอบอาชีพที่มีรายได้ประจำ** โดยที่ตัวแปรอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ต่ำกว่าลูกค้าที่ประกอบอาชีพไม่มีรายได้ประจำ จำนวน 56,537.7325 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ส่วนหนึ่งอาจเนื่องมาจากลูกค้าที่มีรายได้ประจำมีรายได้ค่อนข้างจำกัด ไม่เพียงพอกับค่าครองชีพประจำวัน โดยเฉพาะ ค่าราชการ และรายจ่ายด้านสินเชื่อเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์แต่ละเดือนค่อนข้างสูง จึงไม่อยากเพิ่มภาระในส่วนนี้มากนัก นอกจากนี้บางส่วนอาจได้รับสวัสดิการด้านที่อยู่อาศัยจากหน่วยงานต้นสังกัดอยู่แล้ว จึงทำให้ความต้องการวงเงินสินเชื่อเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ต่ำกว่าลูกค้าที่ไม่มีรายได้ประจำได้

**เมื่อราคาอสังหาริมทรัพย์ที่ต้องการซื้อ หรือไถ่ถอนจํานองเปลี่ยนแปลงไป 1 บาท** โดยที่ตัวแปรอื่น ๆ คงที่ จะมีผลทำให้สินเชื่อบุคคลเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกัน 0.9454 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 สอดคล้องกับทฤษฎีอุปสงค์สินเชื่อที่ว่า ถ้าระดับราคาสินค้าในระบบเศรษฐกิจสูงขึ้น จะส่งผลให้ความต้องการของสินเชื่อเพิ่มขึ้น จากสัดส่วนดังกล่าวข้างต้นจะเห็นได้ว่าลูกค้าธนาคารกรุงไทยมีวงเงินสินเชื่อประมาณร้อยละ 95 ของราคาอสังหาริมทรัพย์

**เมื่อระยะเวลาชำระคืนสินเชื่อเปลี่ยนแปลงไป 1 ปี** โดยที่ตัวแปรอื่น ๆ คงที่ จะมีผลทำให้อุปสงค์สินเชื่อบุคคลเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกัน 2,184.8676 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ส่วนหนึ่งอาจเนื่องมาจากการขยายระยะเวลาชำระคืนสินเชื่อออกไปจะทำให้จำนวนเงินที่ต้องชำระต่องวดลดลง ดังนั้นลูกค้าจะมีความสามารถในการชำระคืนมากขึ้น ส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์เพิ่มขึ้นได้

ตารางที่ 5.9 ความเหมาะสมของสมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของ  
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ<sup>5</sup>

สถิติ	โมเดล 1	โมเดล 2	โมเดล 3
R	0.9917	0.9917	0.9917
R <sup>2</sup>	0.9834	0.9834	0.9834
Adjusted R <sup>2</sup>	0.9828	0.9829	0.9829
Std. Error of the Estimate	107259.3355	107083.9755	106938.6943
df1	10.0000	9.0000	8.0000
df2	305.0000	306.0000	307.0000
F	1805.6839	2012.8918	2270.6393
Sig. F	0.0000	0.0000	0.0000

สถิติ	โมเดล 4	โมเดล 5	โมเดล 6
R	0.9916	0.9916	0.9916
R <sup>2</sup>	0.9834	0.9834	0.9833
Adjusted R <sup>2</sup>	0.9830	0.9830	0.9830
Std. Error of the Estimate	106822.3860	106686.1350	106626.8947
df1	7.0000	6.0000	5.0000
df2	308.0000	309.0000	308.0000
F	2600.6231	3041.7795	3654.0611
Sig. F	0.0000	0.0000	0.0000

จากค่าสัมประสิทธิ์เชิงซ้อนของการตัดสินใจที่ปรับค่าแล้ว (Adjusted R<sup>2</sup>)

สามารถบอกได้ถึงความเหมาะสมของข้อมูลกับสมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่อ  
อสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ที่ระดับ 0.9830  
กล่าวคือ สามารถอธิบายการผันแปรของสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย  
จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ( $L_H$ ) ได้จากตัวแปรอิสระ รายได้รวมต่อเดือน(Y)  
ระดับการศึกษา(E<sub>d</sub>) อาชีพ(C) ราคาอสังหาริมทรัพย์( $P_H$ ) และระยะเวลาชำระคืนสินเชื่อ( $T_1$ ) รวม  
คิดเป็นร้อยละ 98.30 ส่วนอีกร้อยละ 1.70 เป็นอิทธิพลจากตัวแปรอื่นๆ นอกจากที่กล่าวมาแล้ว

<sup>5</sup> จำนวนตัวอย่างที่ใช้ในการวิเคราะห์ n = 316

ในการประมาณค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตามกับตัวแปรอิสระของ สมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ใน ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ พิจารณาความเชื่อถือได้จากค่าทดสอบนัยสำคัญทางสถิติ F-statistic ปรากฏว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

จากผลการศึกษา ได้แสดงให้เห็นว่า ปัจจัยราคาอสังหาริมทรัพย์มี ความสัมพันธ์กับวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่ลูกค้าธนาคารกรุงไทย มาก ที่สุด กล่าวคือ ถ้าราคาอสังหาริมทรัพย์สูงจะมีผลในทางเพิ่มวงเงินสินเชื่อ รองลงมาได้แก่ รายได้รวมต่อเดือน ระยะเวลาชำระคืนสินเชื่อ อาชีพ และระดับการศึกษา ตามลำดับ ส่วน อัตราดอกเบี้ยต่อปีของสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ สถานภาพ อายุ เพศ และระยะเวลา พิจารณาสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ ไม่มีความสัมพันธ์กับวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อ อสังหาริมทรัพย์ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย ณ ระดับ probability (หรือนัยสำคัญ :  $\alpha$ ) เท่ากับ .10 แต่ในทางปฏิบัติของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ให้แก่ลูกค้า นั้น ปัจจัยที่มีความสำคัญที่สุดควรจะเป็น รายได้รวมต่อเดือน โดยเฉพาะในส่วนที่เป็นรายได้ถาวร เพราะแสดงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า นอกเหนือจากนั้นแล้ว อัตราดอกเบี้ยก็มีส่วนส่งผลกระทบต่อสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ เช่นกัน เพราะในช่วงเวลาที่อัตราดอกเบี้ยต่ำมาก ทั้งอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ จะส่งผลต่อความต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์ของประชาชน

การขอกู้สินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ถือเป็นการลงทุนด้านการถือครอง หลักทรัพย์ชนิดหนึ่ง เป็นการคาดหวังผลกำไรในอนาคต และการกู้ยืมถือเป็นการประหยัดในส่วน ของค่าเช่าบ้านทางหนึ่งด้วย

## 2.2 ปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทาง การเงิน (ธนวัฏ)

ผลการวิเคราะห์ทางเศรษฐมิติของปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาค ตะวันออกเฉียงเหนือ โดยใช้โปรแกรม SPSS วิเคราะห์ความเหมาะสมของสมการ และ ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ ได้แก่ รายได้รวมต่อเดือน(Y) อัตราดอกเบี้ยต่อปีของสินเชื่อ ธนวัฏ(r) สถานภาพ(s) ระดับการศึกษา(E<sub>d</sub>) อาชีพ(C) อายุ(Age) เพศ(Sex) ระยะเวลาชำระคืน สินเชื่อ(T<sub>1</sub>) และระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อธนวัฏ(T<sub>2</sub>) กับตัวแปรตาม คือ วงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อ บรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) ลูกค้าธนาคารกรุงไทย(L<sub>c</sub>) ด้วยวิธีการนำตัวแปรอิสระเข้าสู่



สมการถดถอย (Method) แบบ Backward ซึ่งเป็นการคัดตัวแปรอิสระทุกตัวที่คาดว่าจะมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามเข้าสมการถดถอยเสียก่อน จากนั้นจึงคัดตัวแปรอิสระที่ไม่มี ความสัมพันธ์กับตัวแปรตามออกจากสมการทีละตัวแปร โดยตัวแปรอิสระตัวแรกที่จะถูกคัดออก จากสมการจะเป็นตัวแปรอิสระที่ไม่มี ความสัมพันธ์กับตัวแปรตามมากที่สุด และตัวแปรอิสระตัว นั้นจะต้องผ่านเกณฑ์การคัดออกที่ probability (หรือนัยสำคัญ :  $\alpha$ ) เท่ากับ .10 และทำการคัดตัว แปรอิสระที่เหลือซึ่งที่ไม่มี ความสัมพันธ์กับตัวแปรตามออกจากสมการทีละตัวแปรไปเรื่อยๆ จนกระทั่งไม่สามารถตัดตัวแปรใดได้อีกแล้ว ปรากฏดังนี้

ตารางที่ 5.10 ค่าสัมประสิทธิ์ของสมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทาง การเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (Coefficients) และการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระแต่ละตัวกับ ตัวแปรตาม<sup>6</sup>

ตัวแปรอิสระ	Unstandardized		Standardized		t	Sig
	Coefficients		Coefficients			
	B	Std.Error	Beta			
<b>โมเดล 1</b>						
(Constant)	88891.6952	68333.4358		1.3009	0.1951	
รายได้รวมต่อเดือน	4.9564	0.6880	0.5332	7.2037	0.0000	
อัตราดอกเบี้ยต่อปีสินเชื่อ						
ธนวิภู	-5158.9718	4071.5111	-0.0804	-1.2671	0.2069	
สถานภาพ	5180.7236	21238.5007	0.0167	0.2439	0.8076	
การศึกษ	3565.2436	26559.6367	0.0097	0.1342	0.8934	
อาชีพ	-6824.8908	46467.1248	-0.0099	-0.1469	0.8834	
อายุ	1343.8231	1437.7501	0.0705	0.9347	0.3513	
เพศ	31757.3267	19517.4868	0.1110	1.6271	0.1056	
ระยะเวลาในการผ่อนชำระ	-8.0085	17.0677	-0.0298	-0.4692	0.6395	
ระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อ	1112.7450	2013.5023	0.0361	0.5526	0.5812	

<sup>6</sup> ตัวแปรตาม คือ วงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) ที่ ( $L_c$ )

ตารางที่ 5.10 (ต่อ)

ตัวแปรอิสระ	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig
	B	Std.Error	Beta		
<u>โมเดล 2</u>					
(Constant)	90446.5656	67148.6139		1.3470	0.1798
รายได้รวมต่อเดือน	4.9808	0.6617	0.5359	7.5273	0.0000
อัตราดอกเบี้ยต่อปีสินเชื่					
ธนวิภู	-5141.0420	4057.4799	-0.0801	-1.2671	0.2069
สถานภาพ	5453.4018	21079.6240	0.0176	0.2587	0.7962
อาชีพ	-4614.0124	43323.8696	-0.0067	-0.1065	0.9153
อายุ	1314.2029	1416.5829	0.0689	0.9277	0.3549
เพศ	30963.4400	18545.7565	0.1082	1.6696	0.0969
ระยะเวลาในการผ่อนชำระ	-7.9374	17.0099	-0.0295	-0.4666	0.6414
ระยะเวลาพิจารณาสินเชื่	1101.4785	2005.8991	0.0357	0.5491	0.5836
<u>โมเดล 3</u>					
(Constant)	86390.9475	55145.2964		1.5666	0.1191
รายได้รวมต่อเดือน	4.9797	0.6597	0.5358	7.5485	0.0000
อัตราดอกเบี้ยต่อปีสินเชื่					
ธนวิภูที่ต้องการ	-5152.8622	4044.1505	-0.0803	-1.2742	0.2043
สถานภาพ	5560.0120	20994.5263	0.0180	0.2648	0.7915
อายุ	1301.8774	1407.7361	0.0683	0.9248	0.3564
เพศ	30866.3450	18469.3933	0.1079	1.6712	0.0965
ระยะเวลาในการผ่อนชำระ	-7.9854	16.9544	-0.0297	-0.4710	0.6382
ระยะเวลาพิจารณาสินเชื่	1118.5123	1993.6898	0.0363	0.5610	0.5755

ตารางที่ 5.10 (ต่อ)

ตัวแปรอิสระ	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig
	B	Std.Error	Beta		
<u>โมเดล 4</u>					
(Constant)	84723.3865	54635.4708		1.5507	0.1228
รายได้รวมต่อเดือน	4.9874	0.6573	0.5366	7.5882	0.0000
อัตราดอกเบี้ยต่อปีสินเชื่อ					
ธนวิภู	-5034.0587	4008.2502	-0.0784	-1.2559	0.2109
อายุ	1378.2069	1374.1638	0.0723	1.0029	0.3173
เพศ	31503.5478	18262.1430	0.1101	1.7251	0.0863
ระยะเวลาในการผ่อนชำระ	-7.7636	16.8876	-0.0289	-0.4597	0.6463
ระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อ	1245.6227	1929.7847	0.0404	0.6455	0.5195
<u>โมเดล 5</u>					
(Constant)	85911.9842	54449.0008		1.5778	0.1164
รายได้รวมต่อเดือน	5.0094	0.6540	0.5389	7.6594	0.0000
อัตราดอกเบี้ยต่อปีสินเชื่อ					
ธนวิภู	-4823.5013	3972.8569	-0.0752	-1.2141	0.2264
อายุ	1306.8687	1362.2402	0.0685	0.9594	0.3387
เพศ	32332.2886	18131.2398	0.1130	1.7832	0.0763
ระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อ	1170.6772	1918.4730	0.0380	0.6102	0.5425

ตารางที่ 5.10 (ต่อ)

ตัวแปรอิสระ	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig
	B	Std. Error	Beta		
<u>โมเดล 6</u>					
(Constant)	98986.7462	49965.0501		1.9811	0.0492
รายได้รวมต่อเดือน	5.0438	0.6504	0.5427	7.7551	0.0000
อัตราดอกเบี้ยต่อปี					
สินเชื่อธนวิญ	-4728.2494	3962.5815	-0.0737	-1.1932	0.2344
อายุ	1255.0551	1357.1228	0.0658	0.9248	0.3564
เพศ	33615.9631	17976.0925	0.1175	1.8700	0.0632
<u>โมเดล 7</u>					
(Constant)	137929.9611	26881.7566		5.1310	0.0000
รายได้รวมต่อเดือน	5.3288	0.5726	0.5733	9.3071	0.0000
อัตราดอกเบี้ยต่อปี					
สินเชื่อธนวิญ	-4572.4498	3957.3514	-0.0713	-1.1554	0.2495
เพศ	37015.8384	17588.8204	0.1294	2.1045	0.0368
<u>โมเดล 8</u>					
(Constant)	115781.2600	18864.0043		6.1377	0.0000
รายได้รวมต่อเดือน	5.2763	0.5713	0.5677	9.2357	0.0000
เพศ	36038.0940	17585.2611	0.1260	2.0493	0.0419

สมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิญ) ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ที่ได้ทำการปรับหน่วยการวัดของตัวแปรอิสระให้เป็นคะแนนมาตรฐานเพื่อใช้เปรียบเทียบระดับความสัมพันธ์ แสดงในสมการที่ (3) ดังนี้

$$L_c = 0.5677Y + 0.1260Sex \text{ ----- (3)}$$

จากสมการที่ (3) แสดงให้เห็นว่า ปัจจัยรายได้รวมต่อเดือน(Y) มีความสัมพันธ์กับวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิญ) ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย ( $L_c$ ) มากที่สุด รองลงมาคือ เพศ(Sex) ส่วนอัตราดอกเบี้ยต่อปีของสินเชื่อ

ธนวิทย์(r) สถานภาพ(s) ระดับการศึกษา(Ed) อาชีพ(C) อายุ(Age) ระยะเวลาชำระคืนสินเชื่อ( $T_1$ ) และระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อธนวิทย์( $T_2$ ) ไม่มีความสัมพันธ์กับวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิทย์) ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย ณ ระดับ probability (หรือนัยสำคัญ :  $\alpha$ ) เท่ากับ .10

สมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิทย์) ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ที่ไม่ได้ทำการปรับหน่วยการวัดของตัวแปรอิสระเพื่อใช้ในการพยากรณ์ แสดงในสมการที่ (4)<sup>7</sup> ดังนี้

$$L_c = 115781.2600 + 5.2763Y + 36038.0940Sex \quad \text{-----} \quad (4)$$

(6.1377)\*\*      (9.2357)\*\*      (2.0493)\*

จากสมการที่ (4) แสดงให้เห็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิทย์) ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ดังนี้

เมื่อรายได้รวมต่อเดือน(Y) เปลี่ยนแปลงไป 1 บาท โดยที่ตัวแปรอื่น ๆ คงที่ จะมีผลทำให้วงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิทย์) เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกัน 5.2763 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 สอดคล้องกับทฤษฎีอุปสงค์ที่ว่ารายได้ที่แท้จริงมีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อในด้านบวก ในกรณีนี้ประชาชนมีรายได้ที่แท้จริงเพิ่มขึ้นจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคตดีขึ้นด้วย มีผลให้ความต้องการสินเชื่อใหม่เพิ่มขึ้นได้ จากสัดส่วนดังกล่าวข้างต้นจะเห็นได้ว่าลูกค้าธนาคารกรุงไทยมีวงเงินสินเชื่อเฉลี่ยประมาณ 5 เท่าของรายได้รวมต่อเดือน

เมื่อผู้ใช้บริการเป็นเพศชาย โดยที่ตัวแปรอื่น ๆ คงที่ จะมีสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิทย์) มากกว่าเพศหญิง 36,038.0940 บาท เมื่ออย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ส่วนหนึ่งอาจเนื่องมาจากเพศชายส่วนใหญ่เป็นผู้นำครอบครัว ต้องประกอบอาชีพเพื่อหารายได้ และรับผิดชอบค่าใช้จ่ายในครัวเรือน หากรายได้ที่ได้รับน้อยกว่าค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ส่งผลให้เพศชายมีความต้องการสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิทย์) มากกว่าเพศหญิง

<sup>7</sup> ตัวเลขในวงเล็บ คือค่า t-value ของสัมประสิทธิ์ของตัวแปรต่าง ๆ

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 99

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 95

ตารางที่ 5.11 ความเหมาะสมของสมการปัจจัยความสัมพันธ์สินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิฏ) ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ<sup>8</sup>

สถิติ	โมเดล 1	โมเดล 2	โมเดล 3	โมเดล 4
R	0.5914	0.5913	0.5913	0.5911
R <sup>2</sup>	0.3498	0.3497	0.3496	0.3494
Adjusted R <sup>2</sup>	0.3149	0.3189	0.3229	0.3266
Std. Error of the Estimate	118708.2647	118362.8829	118018.2034	117696.8862
df1	9.0000	8.000	7.000	6.000
df2	168.0000	169.0000	170.0000	171.0000
F	10.0408	11.3597	13.0568	15.3044
Sig F	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
สถิติ	โมเดล 5	โมเดล 6	โมเดล 7	โมเดล 8
R	0.5904	0.5892	0.5865	0.5822
R <sup>2</sup>	0.3486	0.3472	0.3439	0.3389
Adjusted R <sup>2</sup>	0.3296	0.3321	0.3326	0.3314
Std. Error of the Estimate	117426.7740	117213.5397	117164.7710	117276.8684
df1	5.000	4.000	3.000	2.000
df2	172.0000	173.0000	174.0000	175.0000
F	18.4075	22.9997	30.4065	44.8563
Sig F	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

**จากค่าสัมประสิทธิ์เชิงซ้อนของการตัดสินใจที่ปรับค่าแล้ว (Adjusted R<sup>2</sup>)**

สามารถบอกได้ถึงความเหมาะสมของข้อมูลกับสมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิฏ) ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ที่ระดับ 0.3314 กล่าวคือ สามารถอธิบายการผันแปรของสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทาง

<sup>8</sup> จำนวนตัวอย่างที่ใช้ในการวิเคราะห์ n = 178

การเงิน (ธนวิฏ) ของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ( $L_C$ ) ได้จากตัวแปรอิสระ รายได้รวมต่อเดือน(Y) และเพศ(Sex) รวมคิดเป็นร้อยละ 33.14 ส่วนอีกร้อยละ 66.86 เป็นอิทธิพลจากตัวแปรอื่นๆ นอกจากที่กล่าวมาแล้ว

ในการประมาณค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตามกับตัวแปรอิสระของสมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิฏ) ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ พิจารณาความเชื่อถือได้จากค่าทดสอบนัยสำคัญทางสถิติ F-statistic ปรากฏว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

**จากผลการศึกษาแสดงให้เห็นว่า ปัจจัยรายได้รวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิฏ) ของลูกค้าธนาคารกรุงไทยมากที่สุด รองลงมาคือ เพศ** ส่วนอัตราดอกเบี้ยต่อปีของสินเชื่อธนวิฏ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ อายุ ระยะเวลาชำระคืนสินเชื่อ และระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อธนวิฏ ไม่มีความสัมพันธ์กับวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิฏ) ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย ณ ระดับ probability (หรือนัยสำคัญ :  $\alpha$ ) เท่ากับ .10 โดยในทางปฏิบัติของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิฏ) ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ให้แก่ลูกค้า นั้น ปัจจัยรายได้รวมต่อเดือนมีความสำคัญที่สุดเช่นกัน กล่าวคือสินเชื่อประเภทนี้จะคล้ายกับสินเชื่อเบิกเกินบัญชี โดยจะคิดดอกเบี้ยเฉพาะส่วนที่เป็นยอดหนี้ค้าง และลูกค้าต้องชำระดอกเบี้ยทุกเดือน ธนาคารจะเรียกหนี้คืนเฉพาะในกรณีที่ผู้กู้ หรือผู้ค้ำประกันตาย ลาออกจากงาน หรือเกษียณอายุเท่านั้น ดังนั้นหากผู้กู้ผ่านเงินเข้าในบัญชีเพื่อให้ธนาคารตัดดอกเบี้ยได้ครบจำนวน ก็ถือว่าไม่ผิดนัดชำระหนี้ แต่ทั้งนี้ควรผ่านอย่างน้อย 20% ของเงินเดือนเพื่อเข้าหลักเกณฑ์การพิจารณาเพิ่มวงเงินในครั้งต่อไป สินเชื่อประเภทนี้เหมาะสำหรับเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน

สำหรับปัจจัยด้านเพศนั้นไม่มีผลต่อการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิฏ) ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ให้แก่ลูกค้า เนื่องจากธนาคารให้ความสำคัญกับความเสมอภาคของลูกค้าทั้งเพศชาย และเพศหญิงเท่ากัน

### ตอนที่ 3. ข้อสรุปที่ได้จากการสำรวจ

สรุปลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม สภาพทั่วไปของสินเชื่อบุคคล และพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัดได้ดังนี้

#### 3.1 ลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

**3.1.1 กลุ่มตัวอย่าง** ทั้งหมด 439 คน เป็นเพศชาย และเพศหญิง ร้อยละ 52.2 และ 47.8 ตามลำดับ มีอายุเฉลี่ย 39.0 ปี ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส ประกอบอาชีพที่มีรายได้ประจำ สำเร็จการศึกษาตั้งแต่ระดับปริญญาตรีขึ้นไป และมีอายุการทำงานเฉลี่ย 14.6 ปี

**3.1.2 ด้านรายได้และรายจ่าย** พบว่า ลูกค้าส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือนอยู่ในช่วง 10,001 - 50,000 บาทต่อเดือน โดยมีรายได้เฉลี่ย 42,646.95 บาทต่อเดือน และมีรายจ่ายต่อเดือนอยู่ในช่วงรายจ่าย 10,001 - 50,000 บาทต่อเดือน โดยมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 28,062.95 บาท การมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนสูงกว่ารายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนแสดงถึงศักยภาพในการออมหรือชำระคืนสินเชื่อ

**3.1.3 ด้านภาระหนี้สิน** พบว่า ร้อยละ 18.9 ของลูกค้าไม่มีภาระหนี้สิน และร้อยละ 81.1 มีภาระหนี้สิน ซึ่งภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นนั้น เป็นสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิญ) มากกว่าสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์แต่มีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน โดยเป็นสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิญ) ร้อยละ 59.9 เป็นสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ร้อยละ 51.7

**3.1.4 ด้านการใช้บริการด้านต่างๆ ของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)** พบว่า ลูกค้าใช้บริการเงินฝากของธนาคารมากที่สุด รองลงมาคือ บริการบัตรกรุงไทยซึ่งเป็นบริการบัตร ATM บริการโอนเงิน บริการสินเชื่อบุคคลของธนาคารฯ ตามลำดับ แต่ไม่พบว่าลูกค้าใช้บริการธนาคารชุมชนของธนาคารฯ เลย



ตารางที่ 5.12 สรุปลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)  
ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ลักษณะทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>ลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง</b>		
กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด	439	100.0
เพศชาย	229	52.2
เพศหญิง	210	47.8
อายุเฉลี่ย (ปี)	39.0	
อายุการทำงานเฉลี่ย (ปี)	14.6	
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	42,646.95	
รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	28,062.95	
สถานภาพ		
สมรส	297	67.7
อาชีพ		
อาชีพที่มีรายได้ประจำ	387	88.2
การศึกษา		
ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป	335	76.3
ภาระหนี้สิน		
ไม่มีภาระหนี้สิน	83	18.9
<b>มีภาระหนี้สิน<sup>1</sup></b>	<b>356</b>	<b>81.1</b>
-มีภาระหนี้สินจากสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์	227	51.7
-มีภาระหนี้สินจากสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน	263	59.9
(ธนวิภู)		
การใช้บริการด้านต่างๆ ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
-บริการเงินฝาก	379	86.3
-บริการสินเชื่อบุคคล	221	50.3
-บริการบัตรกรุงไทย	250	56.9
-บริการโอนเงิน	225	51.3

<sup>1</sup> ลูกค้าบางรายมีภาระหนี้สินจากทั้งสินเชื่อธนวิภูและสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์

### 3.2 สภาพทั่วไป และพฤติกรรมกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของลูกค้านาคาธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

**3.2.1 กลุ่มตัวอย่าง** ทั้งหมด 439 คน มีผู้มีภาระสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ร้อยละ 50.8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด โดยส่วนใหญ่ขอสินเชื่อชนิดนี้จากธนาคารหรือสถาบันการเงินในระบบ เนื่องจากมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสินเชื่อในระบบและเงื่อนไขในการขอสินเชื่อของสถาบันการเงินต่างๆ ได้ผ่อนคลายลง นอกจากนี้วงเงินสินเชื่อที่ให้อยู่มีจำนวนมากและถูกต้องตามกฎหมาย

**3.2.2 การใช้สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์** พบว่า ลูกค้านส่วนใหญ่ใช้สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ในการซื้อที่ดินพร้อมบ้านหรือทาวน์เฮาส์มากที่สุด รองลงมาคือ ใช้สินเชื่อเพื่อปลูกสร้างบ้านบนที่ดินของตนเองหรือคู่สมรส และใช้สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินสำหรับจะสร้างที่อยู่อาศัยตามลำดับ ส่วนการขอสินเชื่อเพื่อจุดประสงค์อื่นๆ เช่น ซื้อห้องชุดในอาคารชุด ซื้ออาคารพาณิชย์หรือตึกแถว ปรับปรุงหรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัย ได้ถอนจำนวนที่ดินพร้อมบ้านหรือทาวน์เฮาส์ ห้องชุดในอาคารชุด อาคารพาณิชย์หรือตึกแถวจากธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น หรือได้ถอนจำนวนที่ดินจากธนาคารอื่นหรือสถาบันการเงินอื่นนั้น มีอยู่บ้างไม่มากนัก ประมาณร้อยละ 0.5 – 3.0 โดยวงเงินที่ขอสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์นั้น ส่วนใหญ่มีการขอสินเชื่อในวงเงินตั้งแต่ 250,001 บาทขึ้นไป และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 – 5 ต่อปี

**3.2.3 ด้านการชำระคืนสินเชื่อต่อเดือน** พบว่า ผู้ขอสินเชื่อถึงร้อยละ 74.1 มีการชำระคืนต่อเดือนไม่เกิน 5,000 บาท รองลงมาคือ ชำระคืนต่อเดือนจำนวน 5,001 – 10,000 บาท มีร้อยละ 18.4 ด้านระยะเวลาในการผ่อนชำระสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ พบว่า ลูกค้านมีการชำระคืนสินเชื่อภายใน 5 ปีมากที่สุด จำนวนร้อยละ 48.7 ด้านระยะเวลาในการพิจารณาให้สินเชื่อของแหล่งสินเชื่อ นั้น ส่วนใหญ่มีการพิจารณาสินเชื่อภายใน 7 วัน ซึ่งจะเห็นได้ว่า ระยะเวลาในการพิจารณาขอสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทยค่อนข้างรวดเร็ว

**3.2.4 ปัจจัยที่ลูกค้านให้ความสำคัญในการพิจารณาขอสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ในอนาคต** คือ อัตราดอกเบี้ย มากที่สุด รองลงมาคือ รายได้ของตนเอง และวงเงินสินเชื่อ ตามลำดับ สอดคล้องกับผลการศึกษาลักษณะของสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่ลูกค้านต้องการ พบว่า ต้องการสินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำมากที่สุด ส่วนลักษณะอื่นๆ ของสินเชื่อ เช่น วงเงินสินเชื่อสูง ระยะเวลาในการชำระคืนนาน การผ่อนชำระที่ยืดหยุ่น เวลาในการพิจารณาสินเชื่อสั้น และสามารถต่อรองอัตราดอกเบี้ยได้นั้น มีผลต่อการพิจารณาเพียงเล็กน้อยเท่านั้น

**3.2.5 ด้านวงเงินสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่ลูกค้านต้องการ** พบว่า ส่วนใหญ่ต้องการได้รับวงเงินสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ตั้งแต่ ร้อยละ 80 - 110 ของราคา

อสังหาริมทรัพย์ ส่วนความต้องการสินเชื่อในสัดส่วนร้อยละ 50 ของราคาอสังหาริมทรัพย์ มีอยู่ไม่มากนัก แสดงให้เห็นว่า ความต้องการสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์มีอยู่มากและมีความต้องการในวงเงินที่สูงด้วย

**3.2.6 ด้านระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์** พบว่า ส่วนใหญ่ต้องการให้มีการชำระคืนสามารถปรับเปลี่ยนยืดหยุ่นได้ตามความสามารถของผู้ขอสินเชื่อ รองลงมาคือ ต้องการให้มีการชำระคืนภายในอายุการทำงานของผู้ขอสินเชื่อ ส่วนต้องการให้มีการชำระคืนนานที่สุดเท่าที่กฎหมายกำหนด สามารถยืดหยุ่นได้ตามภาวะเศรษฐกิจ และขึ้นอยู่กับวงเงินสินเชื่อที่มีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน แสดงให้เห็นว่า ในการชำระคืนสินเชื่อผู้ขอสินเชื่อยึดความสามารถของตนเองเป็นหลักในการพิจารณาระยะเวลาในการชำระคืน และต้องการให้มีการปรับระยะเวลาตามความสามารถในการชำระคืนของตนด้วย

**3.2.7 ด้านระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อที่ลูกค้าต้องการ** พบว่า ผู้ขอสินเชื่อส่วนใหญ่ต้องการให้มีการพิจารณาสินเชื่อภายใน 7 – 15 วัน รองลงมาคือ ต้องการให้มีการพิจารณาสินเชื่อภายใน 30 วัน และภายใน 7 วัน ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่า ลูกค้าต้องการให้มีการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อภายใน 30 วัน ซึ่งเป็นระยะเวลาปกติที่ธนาคารหรือสถาบันการเงินดำเนินการอยู่แล้ว

**3.2.8 ด้านความยืดหยุ่นในการชำระคืนสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่ลูกค้าต้องการ** พบว่า ต้องการให้มีการยืดหยุ่นภายในเวลา 15 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับมากที่สุด รองลงมา ต้องการให้มีการชำระคืนสินเชื่อที่ยืดหยุ่นได้ตามภาวะเศรษฐกิจ และต้องการให้มีการชำระคืนสินเชื่อที่ยืดหยุ่นได้ 7 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับ แสดงให้เห็นว่า ผู้ขอสินเชื่อต้องการให้มีการชำระคืนสินเชื่อที่ยืดหยุ่นได้ตามความสามารถในการชำระคืนสินเชื่อของตนเองคล้ายคลึงกับระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ

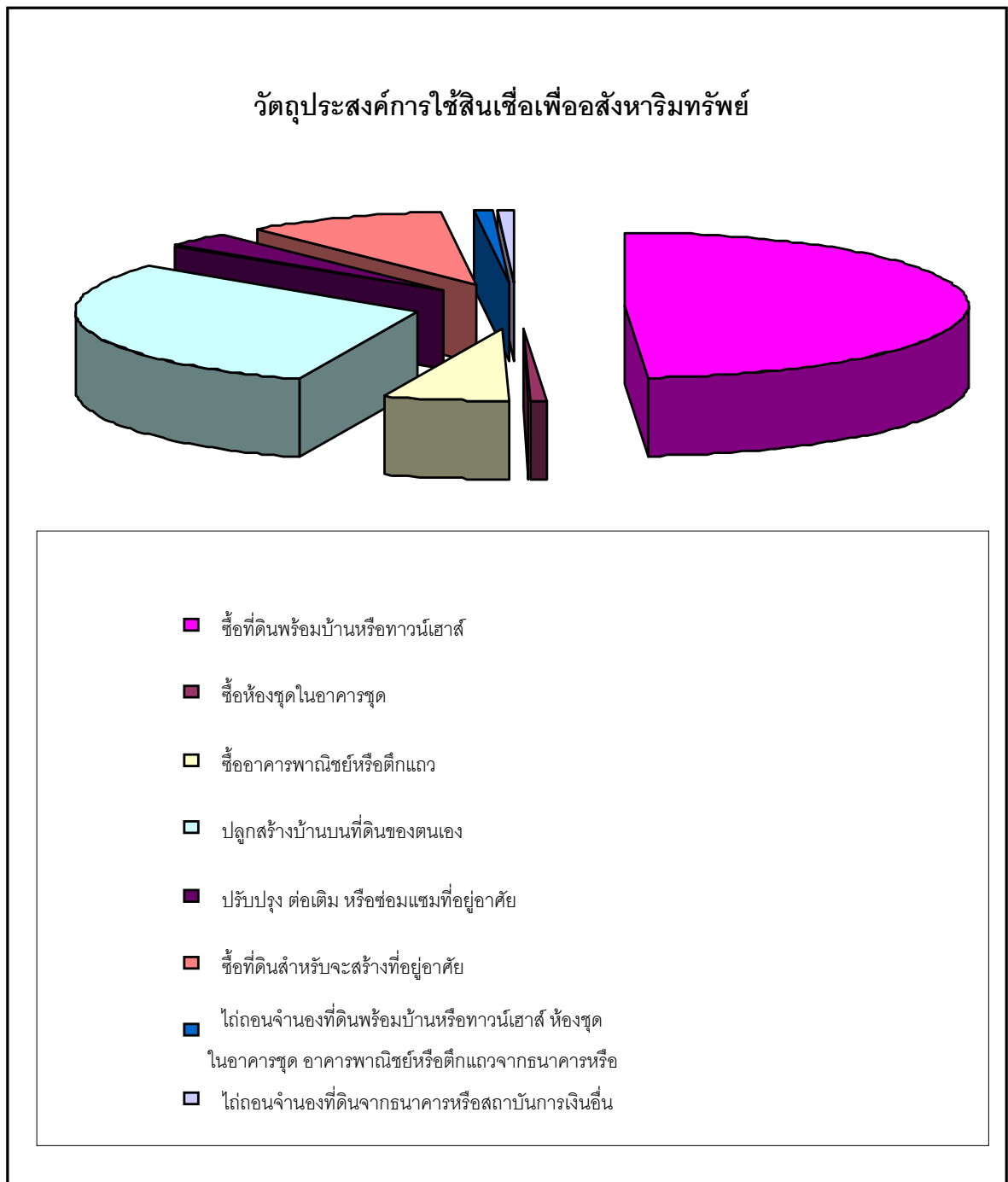
ตารางที่ 5.13 สรุปสภาพทั่วไป และพฤติกรรมกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลเพื่อ  
อสังหาริมทรัพย์ของลูกค้ำธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาค  
ตะวันออกเฉียงเหนือ

พฤติกรรมการใช้สินเชื่อ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>แหล่งสินเชื่อ<sup>2</sup></b>		
ธนาคารและสถาบันการเงินในระบบ	223	50.8
<b>การใช้สินเชื่อ</b>		
ซื้อที่ดินพร้อมบ้านหรือทาวน์เฮาส์	111	25.3
ปลูกสร้างบ้านบนที่ดินของตนเอง / คู่สมรส	68	15.5
ซื้อที่ดินสำหรับจะสร้างที่อยู่อาศัย	21	4.8
<b>วงเงินที่ขอสินเชื่อ</b>		
250,001-500,000 บาท	56	12.7
500,001-750,000 บาท	50	11.4
750,001-1,000,000 บาท	60	13.7
ตั้งแต่ 1,000,001 บาท ขึ้นไป	46	10.5
<b>อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)</b>		
ร้อยละ 0-5 ต่อปี	365	83.1
<b>จำนวนเงินที่ชำระคืนต่อเดือน (บาท)</b>		
0-5,000 บาท	325	74.1
5,001-10,000 บาท	81	18.4
<b>ระยะเวลาในการผ่อนชำระ (ปี)</b>		
0 - 5 ปี	214	48.7
<b>ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ (วัน)</b>		
ภายใน 7 วัน	229	52.2
ระหว่าง 16-30 วัน	105	23.9
15.1 – 20 ปี	109	24.8

<sup>2</sup> ผู้ใช้บริการบางรายขอสินเชื่อมากกว่า 1 แหล่ง

ตารางที่ 5.13 (ต่อ)

ลักษณะของสินเชื่อ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>ปัจจัยที่มีผลต่อการขอสินเชื่อที่ลูกค้าต้องการ</b>		
อัตราดอกเบี้ย	300	68.3
<b>ลักษณะของสินเชื่อ</b>		
อัตราดอกเบี้ยต่ำ	354	80.6
<b>จำนวนสินเชื่อ</b>		
เท่ากับราคาบ้าน	249	56.7
ร้อยละ 110 ของราคาบ้าน	86	19.6
ร้อยละ 80 ของราคาบ้าน	66	15.0
<b>ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ</b>		
ยืดหยุ่นได้ตามความสามารถของผู้กู้	152	34.6
ภายในอายุการทำงาน	89	20.3
<b>ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ</b>		
ภายใน 7 วัน	79	18.0
ระหว่าง 7-15 วัน	243	55.4
ภายใน 30 วัน	100	22.8
<b>ความยืดหยุ่นในการชำระสินเชื่อ</b>		
ยืดหยุ่นได้ 7 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับ	108	24.6
ยืดหยุ่นได้ 15 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับ	172	39.2
ยืดหยุ่นได้ตามภาวะเศรษฐกิจ	137	31.2



ภาพที่ 5.5 วัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อเพื่อสังหาริมทรัพย์ของลูกค้า  
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

### 3.3 สภาพทั่วไป และพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

3.3.1 **กลุ่มตัวอย่าง** ทั้งหมด 439 คน มีจำนวน 280 คนที่เคยใช้บริการสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) คิดเป็นร้อยละ 63.8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด และกลุ่มตัวอย่างไม่เคยใช้บริการสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) มีจำนวน 135 คน คิดเป็นร้อยละ 30.8 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด

3.3.2 **ด้านแหล่งสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู)** ส่วนใหญ่ลูกค้ากู้จากธนาคารหรือสถาบันการเงินในระบบ ส่วนแหล่งเงินนอกระบบนั้น พบเพียงเล็กน้อย แสดงให้เห็นว่า โดยส่วนใหญ่ประชาชนยังคงพึ่งพาสถาบันการเงินในระบบซึ่งถูกกฎหมายและมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าการขอสินเชื่อจากแหล่งเงินนอกระบบ

3.3.3 **การใช้สินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู)** พบว่าลูกค้านำมาใช้จ่ายในครอบครัวหรือส่วนตัวมากที่สุด ส่วนการใช้ด้านอื่นๆ เช่น ใช้ในการพักผ่อนหรือท่องเที่ยว ใช้ในการศึกษา และอื่นๆ มีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกันและมีจำนวนไม่มาก

3.3.4 **ด้านวงเงินสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู)** นั้นลูกค้าส่วนใหญ่ขอสินเชื่อในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท รองลงมาคือ วงเงิน 100,001 - 250,000 บาท และวงเงิน 250,001 - 500,000 บาท ตามลำดับ เมื่อพิจารณาจากผลการสำรวจ พบว่าวงเงินที่ขอสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) จะมีวงเงินที่ไม่สูงมากนัก และการชำระคืนสินเชื่อต่อเดือนก็ยังไม่สูงมากเช่นกัน โดยส่วนใหญ่ชำระน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน ที่อัตราดอกเบี้ยประมาณร้อยละ 0 - 10 ต่อปี มีการชำระคืนสินเชื่อภายใน 5 ปี และสถาบันการเงินใช้ระยะเวลาในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อประมาณ 7 - 15 วัน

3.3.5 **ปัจจัยที่ลูกค้าให้ความสำคัญในการพิจารณาขอสินเชื่อในอนาคต** คือ อัตราดอกเบี้ย มากที่สุด รองลงมาคือ วงเงินสินเชื่อ ทั้งนี้เนื่องมาจากสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) มีอัตราดอกเบี้ยสูง ดังนั้น ผู้ยื่นขอสินเชื่อจึงต้องให้ความสำคัญในการพิจารณาเนื่องจากเป็นภาระที่ผู้ยื่นขอต้องชำระคืนด้วย นอกจากนี้วงเงินสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ผู้ยื่นขอให้ความสำคัญเนื่องจากสินเชื่อนี้เป็นสินเชื่อที่มักยื่นขอในกรณีเร่งด่วนเพื่อใช้บรรเทาปัญหาทางการเงินที่เกิดขึ้น ดังนั้น ผู้ขอสินเชื่อจึงพิจารณาว่าจะขอสินเชื่อได้เท่ากับจำนวนที่มีความจำเป็นหรือไม่ จึงให้ความสำคัญเป็นปัจจัยรองลงมาจากรัตดอกเบี้ยของสินเชื่อ

3.3.6 **ด้านลักษณะของสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) ที่ลูกค้าต้องการ** พบว่า ลูกค้ามีความต้องการสินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำมากที่สุด รองลงมา

ได้แก่ มีวงเงินสินเชื่อสูง ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อสั้น ระยะเวลาในการชำระค่านาน การผ่อนชำระที่ยืดหยุ่น และสามารถต่อรองอัตราดอกเบี้ยได้

**3.3.7 วงเงินสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) ที่ลูกค้าต้องการ** พบว่า ลูกค้าต้องการสินเชื่อ 10 เท่าของเงินเดือนแต่ไม่เกิน 15 เท่า มากที่สุด รองลงมา คือ 7 เท่าของเงินเดือนแต่ไม่เกิน 10 เท่า และเต็มวงเงินที่สามารถได้รับ

**3.3.8 ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) ที่ลูกค้าต้องการ** นั้น ผู้ขอสินเชื่อส่วนใหญ่ต้องการให้สามารถชำระคืนสินเชื่อภายในอายุการทำงานของตน รองลงมาคือ การชำระคืนสามารถยืดหยุ่นได้ตามความสามารถของผู้กู้ ส่วนลักษณะอื่นๆ เช่น มีการผ่อนชำระได้นานที่สุดเท่าที่กฎหมายกำหนด สามารถยืดหยุ่นได้ตามภาวะเศรษฐกิจ และขึ้นอยู่กับวงเงินสินเชื่อที่มีสัดส่วนน้อย

**3.3.9 ด้านระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) ที่ลูกค้าต้องการ** คือ ต้องการให้มีการพิจารณาสินเชื่อให้เสร็จภายใน 15 วัน มากที่สุด รองลงมา คือ ต้องการให้มีการพิจารณาสินเชื่อให้เสร็จภายใน 7 วัน ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) จะเห็นได้ว่า ลูกค้าต้องการให้ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) สั้นกว่าสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์

**3.3.10 ด้านความยืดหยุ่นในการชำระคืนสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ)** นั้น พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 439 คน กลุ่มตัวอย่างต้องการให้สามารถยืดหยุ่นได้ 15 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ ยืดหยุ่นได้ 7 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับมากที่สุด และการชำระคืนสามารถยืดหยุ่นได้ตามภาวะเศรษฐกิจ จะเห็นได้ว่า ในการชำระคืนสินเชื่อนั้นผู้ขอสินเชื่อต้องการให้สามารถยืดหยุ่นหรือปรับเปลี่ยนตามภาวะเศรษฐกิจได้รวมทั้งไม่ต้องการให้มีการคิดอัตราดอกเบี้ยปรับ หรืออาจจะกล่าวได้ว่า ต้องการให้ยืดเอาความสามารถของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลักในการชำระคืนสินเชื่อ

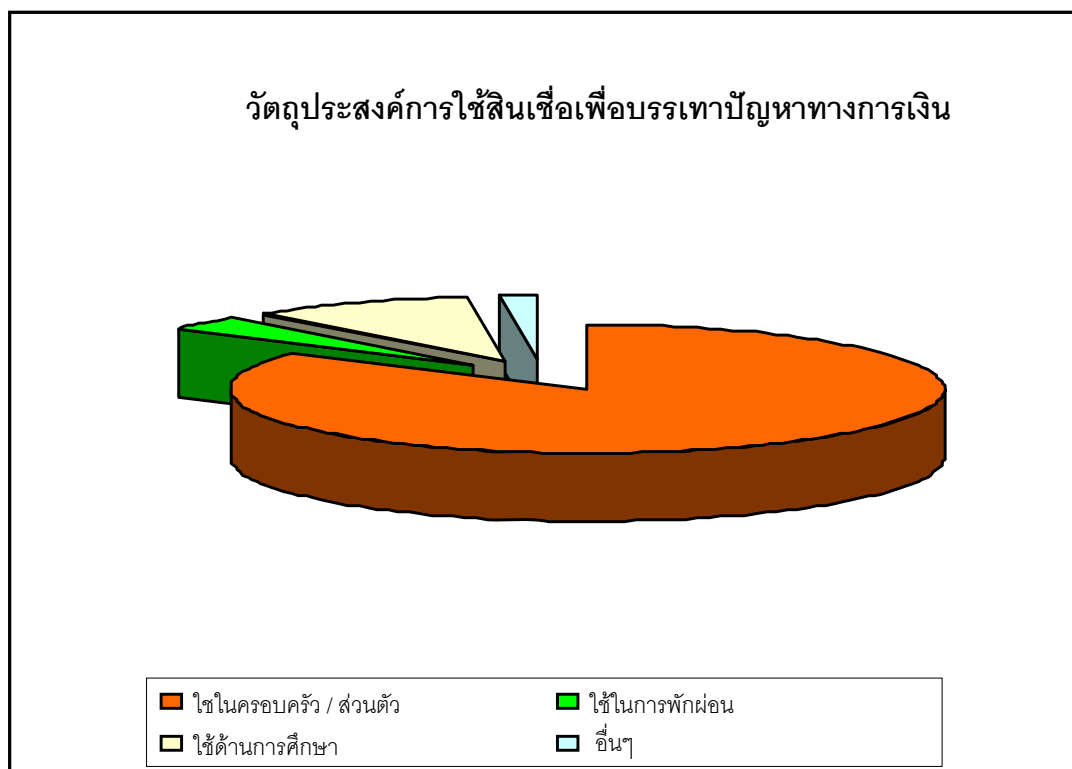


ตารางที่ 5.14 สรุปสภาพทั่วไป และพฤติกรรมทางเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

พฤติกรรมการใช้สินเชื่อ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>การใช้สินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู)</b>		
<b>การใช้บริการสินเชื่อ</b>		
เคยใช้บริการ	280	63.8
<b>แหล่งสินเชื่อ</b>		
ธนาคารและสถาบันการเงินในระบบ	249	56.8
<b>การใช้สินเชื่อ</b>		
ใช้จ่ายในครอบครัว / ส่วนตัว	250	56.9
<b>วงเงินที่ขอสินเชื่อ</b>		
0-100,000 บาท	245	55.8
100,001-250,000 บาท	85	19.4
250,001-500,000 บาท	78	17.8
<b>จำนวนเงินที่ชำระคืนต่อเดือน (บาท)</b>		
0-5,000 บาท	342	79.2
<b>ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ (วัน)</b>		
ภายใน 7 วัน	71	16.1
ระหว่าง 7-15 วัน	75	17.1
ระหว่าง 16-30 วัน	66	15.0
<b>อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)</b>		
ร้อยละ 0-5 ต่อปี	241	54.9
ร้อยละ 5.1-10 ต่อปี	185	42.1
<b>ระยะเวลาในการผ่อนชำระ (ปี)</b>		
0 - 5 ปี	267	60.9

ตารางที่ 5.14 (ต่อ)

ลักษณะของสินเชื่อ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>ปัจจัยที่มีผลต่อการขอสินเชื่อที่ถูกคำต้องการ</b>		
อัตราดอกเบี้ย	220	50.1
วงเงินสินเชื่อ	80	18.2
<b>ลักษณะของสินเชื่อ</b>		
อัตราดอกเบี้ยต่ำ	290	66.0
<b>จำนวนสินเชื่อ</b>		
10 เท่าของเงินเดือนแต่ไม่เกิน 15 เท่า	250	57.0
<b>ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ</b>		
ยืดหยุ่นได้ตามความสามารถของผู้กู้	104	23.6
ภายในอายุการทำงาน	137	31.3
<b>ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ</b>		
ภายใน 7 วัน	138	31.4
ภายใน 15 วัน	226	51.5
<b>ความยืดหยุ่นในการชำระคืนสินเชื่อ</b>		
ยืดหยุ่นได้ 7 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับ	114	26.0
ยืดหยุ่นได้ 15 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับ	167	38.0
ยืดหยุ่นได้ตามภาวะเศรษฐกิจ	102	23.3



ภาพที่ 5.6 วัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน  
ของลูกค้ายานาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

### 3.4 สรุปข้อเสนอแนะต่อการให้บริการด้านสินเชื่อของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

3.4.1 **ระดับความพึงพอใจ** ลูกค้าส่วนใหญ่พึงพอใจต่อการให้บริการของธนาคารฯ ในระดับปานกลาง ส่วนลูกค้าที่มีความพึงพอใจในบริการของธนาคารฯ ในระดับต่ำนั้นมีเพียงเล็กน้อย

3.4.2 **การปรับปรุงบริการด้านสินเชื่อของธนาคารกรุงไทย** ลูกค้าส่วนใหญ่พึงพอใจในบริการด้านต่างๆ ของธนาคารฯ ยกเว้นในด้านสินเชื่อ โดยลูกค้าต้องการให้ธนาคารฯ ปรับปรุงระยะเวลาในการดำเนินการด้านสินเชื่อให้สั้นลงมากที่สุด รองลงมาคือปรับปรุงการให้บริการข้อมูลและคำปรึกษาด้านสินเชื่อ ปรับปรุงการให้บริการในการขอสินเชื่อ ปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น และปรับปรุงด้านวงเงินสินเชื่อตามลำดับ โดยส่วนใหญ่ลูกค้าเสนอแนะเกี่ยวกับการให้บริการของเจ้าหน้าที่ด้านสินเชื่อ นอกจากนี้ลูกค้ายังประสบกับปัญหาภายหลังจากการได้รับอนุมัติสินเชื่อด้วย เนื่องจากไม่สามารถขอรับคำปรึกษาจากเจ้าหน้าที่สินเชื่อหรือผู้ที่ให้บริการได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และถูกต้อง ก่อให้เกิดปัญหาขึ้นและส่งผลกระทบต่อการใช้บริการสินเชื่อด้วย

ตารางที่ 5.15 สรุปข้อเสนอแนะต่อการให้บริการด้านสินเชื่อของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ข้อเสนอแนะ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>ความพึงพอใจในการให้บริการ</b>		
-พึงพอใจระดับปานกลาง	222	50.6
-พึงพอใจมาก	163	37.1
<b>การให้บริการด้านสินเชื่อที่ควรปรับปรุง</b>		
-ระยะเวลาในการดำเนินการด้านสินเชื่อ	195	44.4
-การให้ข้อมูลและคำปรึกษาด้านสินเชื่อ	173	39.4
-การให้บริการในการขอสินเชื่อ	153	34.9
-ปรับอัตราดอกเบี้ยให้ยืดหยุ่นมากขึ้น	132	30.1
-เพิ่มวงเงินสินเชื่อ	114	26.0

### 3.5 ปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ปัจจัยราคาอสังหาริมทรัพย์ ( $P_H$ ) มีความสัมพันธ์กับวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่ถูกค้าธนาคารกรุงไทยต้องการ ( $L_H$ ) มากที่สุด รองลงมาได้แก่ รายได้รวมต่อเดือน ( $Y$ ) ระยะเวลาชำระคืนสินเชื่อ ( $T_1$ ) อาชีพ ( $C$ ) และระดับการศึกษา ( $Ed$ ) ตามลำดับ ส่วนอัตราดอกเบี้ยต่อปีของสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่ต้องการ ( $r$ ) สถานภาพ ( $s$ ) อายุ ( $Age$ ) เพศ ( $Sex$ ) และระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่ต้องการ ( $T_2$ ) ไม่มีความสัมพันธ์กับวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่ถูกค้าธนาคารกรุงไทยต้องการ ณ ระดับ probability (หรือนัยสำคัญ :  $\alpha$ ) เท่ากับ .10

สามารถอธิบายการผันแปรของสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ( $L_H$ ) ได้จากตัวแปรอิสระ รายได้รวมต่อเดือน ( $Y$ ) ระดับการศึกษา ( $Ed$ ) อาชีพ ( $C$ ) ราคาอสังหาริมทรัพย์ ( $P_H$ ) และระยะเวลาชำระคืนสินเชื่อ ( $T_1$ ) รวมคิดเป็นร้อยละ 98.30 ส่วนอีกร้อยละ 1.70 เป็นอิทธิพลจากตัวแปรอื่นๆ นอกจากนี้กล่าวมาแล้ว และในการประมาณค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตามกับตัวแปรอิสระของสมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาค

ตะวันออกเฉียงเหนือ พิจารณาความเชื่อถือได้จากค่าทดสอบนัยสำคัญทางสถิติ F-statistic ปรากฏว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

### 3.6 ปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ)

ปัจจัยรายได้รวมต่อเดือน(Y) มีความสัมพันธ์กับวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย(L<sub>c</sub>) มากที่สุด รองลงมา คือ เพศ(Sex) ส่วนอัตราดอกเบี้ยต่อปีของสินเชื่อธนวัฏ(r) สถานภาพ(s) ระดับการศึกษา(E<sub>d</sub>) อาชีพ(C) อายุ(Age) ระยะเวลาชำระคืนสินเชื่อ(T<sub>1</sub>) และระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อธนวัฏ(T<sub>2</sub>) ไม่มีความสัมพันธ์กับวงเงินสินเชื่อธนวัฏของลูกค้าธนาคารกรุงไทย ณ ระดับ probability (หรือนัยสำคัญ :  $\alpha$ ) เท่ากับ .10

สามารถอธิบายการผันแปรของสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) ของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (L<sub>c</sub>) ได้จากตัวแปรอิสระ รายได้รวมต่อเดือน(Y) และเพศ(Sex) รวมคิดเป็นร้อยละ 33.14 ส่วนอีกร้อยละ 66.86 เป็นอิทธิพลจากตัวแปรอื่นๆ นอกจากนี้ที่กล่าวมาแล้ว และในการประมาณค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตามกับตัวแปรอิสระของสมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ พิจารณาความเชื่อถือได้จากค่าทดสอบนัยสำคัญทางสถิติ F-statistic ปรากฏว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

## บทที่ 6

# สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

ผลการวิเคราะห์ลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม สภาพทั่วไปของสินเชื่อบุคคล และพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารกรุงไทย และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ มีดังนี้

### 1. สรุปการวิจัย

#### 1.1 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

ในการศึกษาวิจัยได้กำหนดวัตถุประสงค์ไว้ 2 ประเด็นที่สำคัญ ดังนี้

1.1.1 เพื่อให้ทราบถึงลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม สภาพทั่วไปของสินเชื่อบุคคล และพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด

1.1.2 เพื่อศึกษาถึงปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด โดยแยกพิจารณาสินเชื่อบุคคลของธนาคารฯ เป็น 2 ประเภทคือ สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน

#### 1.2 วิธีดำเนินการวิจัย

1.2.1 ประชากร และกลุ่มตัวอย่าง การวิจัยครั้งนี้ได้ศึกษาลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม สภาพทั่วไปของสินเชื่อบุคคล และพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารกรุงไทย และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยสุ่มเลือกกลุ่มตัวอย่าง (Samples Group) จากลูกค้าที่ใช้บริการในพื้นที่ของสาขาธนาคารในภาคฯ จำนวน 106 สาขา โดยวิธี Simple Random Sampling สาขาละ 10 ราย และมีการคัดตัวอย่างที่ข้อมูลไม่สมบูรณ์ออก

1.2.2 การเก็บรวบรวมข้อมูล ก่อนการสำรวจข้อมูลเพื่อให้ทราบถึงลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม สภาพทั่วไปของสินเชื่อบุคคล และพฤติกรรมการเลือกใช้บริการ

สินเชื่อบุคคลของลูกค้านาคาการกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด โดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) ได้ดำเนินการทดสอบแบบสอบถาม (pre-test) ในกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 40 ตัวอย่าง หลังจากนั้นได้ทำการแก้ไขแบบสอบถาม แล้วนำไปสำรวจในกลุ่มตัวอย่างที่กำหนดไว้ โดยสุ่มเลือกด้วยวิธี Simple Random Sampling จากลูกค้าที่ใช้บริการในพื้นที่ที่มีสาขานาคาการเปิดดำเนินการในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด สาขาละ 10 ราย โดยการส่งแบบสอบถามทางไปรษณีย์ และมีการคัดตัวอย่างที่ข้อมูลไม่สมบูรณ์ออก

### 1.2.3 การวิเคราะห์ ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูล แบ่งออกเป็น 2 ส่วนคือ

1) การวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) เพื่อให้ทราบถึงลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด สภาพทั่วไปของสินเชื่อ และพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย ในภาคฯ เป็นต้น โดยดำเนินการวิเคราะห์ลักษณะพื้นฐานของประชากรที่ทำการศึกษา เช่น อายุ เพศ สถานภาพสมรส อาชีพ รายได้ รายจ่าย ระดับการศึกษา ข้อมูลการใช้บริการสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย ในภาคฯ เป็นต้น

2) การวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) ดำเนินการนำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามมาทำการวิเคราะห์โดยใช้แบบจำลองสมการถดถอยพหุคูณ (Multiple Linear Regression Model) และใช้โปรแกรม SPSS หาความสัมพันธ์ของตัวแปรที่ทำการศึกษาวว่าตัวแปรอิสระใดมีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และมีผลมากน้อยเพียงใด โดยตัวแปรอิสระทุกตัวต้องเป็นตัวแปรเชิงปริมาณ แต่ในกรณีที่ตัวแปรอิสระบางตัวเป็นตัวแปรเชิงคุณภาพ ได้แก่ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และเพศ ต้องแปลงให้เป็นตัวแปรหุ่น (Dummy Variable) ซึ่งมีค่าเพียง 2 ค่า คือ 0 และ 1 เท่านั้นก่อน แล้วดำเนินการนำตัวแปรอิสระเข้าสู่สมการถดถอย (Method) แบบ Backward ซึ่งเป็นการคัดตัวแปรอิสระทุกตัวที่คาดว่าจะมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามเข้าสู่สมการถดถอยเสียก่อน จากนั้นจึงคัดตัวแปรอิสระที่ไม่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามออกจากสมการที่ละตัวแปร โดยตัวแปรอิสระตัวแรกที่จะถูกคัดออกจากสมการ จะเป็นตัวแปรอิสระที่ไม่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามมากที่สุด และตัวแปรอิสระตัวนั้นจะต้องผ่านเกณฑ์การคัดออกที่ probability (หรือนัยสำคัญ :  $\alpha$ ) เท่ากับ .10 และทำการคัดตัวแปรอิสระที่เหลือซึ่งที่ไม่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามออกจากสมการที่ละตัวแปรไปเรื่อยๆ จนกระทั่งไม่สามารถตัดตัวแปรใดได้อีกแล้ว โดยแบ่งสมการสินเชื่อบุคคลออกเป็น 2 สมการ คือ



(1) สมการสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์

$$L_H = f(Y, r, s, E_d, C, Age, Sex, P_H, T_1, T_2)$$

โดยที่ :

$L_H$	หมายถึง	วงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์
$Y$	หมายถึง	รายได้รวมต่อเดือน
$r$	หมายถึง	อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์
$s$	หมายถึง	สถานภาพ
$E_d$	หมายถึง	ระดับการศึกษา
$C$	หมายถึง	อาชีพ
$Age$	หมายถึง	อายุ
$Sex$	หมายถึง	เพศ
$P_H$	หมายถึง	ราคาอสังหาริมทรัพย์
$T_1$	หมายถึง	ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ
$T_2$	หมายถึง	ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ

(2) สมการสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ)

$$L_C = f(Y, r, s, E_d, C, Age, Sex, T_1, T_2)$$

โดยที่ :

$L_C$	หมายถึง	วงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ)
$Y$	หมายถึง	รายได้รวมต่อเดือน
$r$	หมายถึง	อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทาง การเงิน (ธนวัฏ)
$s$	หมายถึง	สถานภาพ
$E_d$	หมายถึง	ระดับการศึกษา
$C$	หมายถึง	อาชีพ
$Age$	หมายถึง	อายุ
$Sex$	หมายถึง	เพศ
$T_1$	หมายถึง	ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ
$T_2$	หมายถึง	ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ

### 1.3 ผลการวิจัย

#### 1.3.1 ลักษณะทางเศรษฐกิจ สังคม และพฤติกรรมต่อสินเชื่อบุคคล ของลูกค้ายุทธศาสตร์กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

1) สถานภาพของกลุ่มตัวอย่าง จากทั้งหมด 439 ราย พบว่า เป็นเพศชาย และเพศหญิง ร้อยละ 52.2 และ 47.8 ตามลำดับ มีอายุเฉลี่ย 39.0 ปี ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส ประกอบอาชีพที่มีรายได้ประจำ สำเร็จการศึกษาตั้งแต่ระดับปริญญาตรีขึ้นไป และมีอายุการทำงานเฉลี่ย 14.6 ปี ด้านรายได้และรายจ่าย พบว่า ลูกค้ายุทธศาสตร์กรุงไทยมีรายได้ต่อเดือนอยู่ในช่วง 10,001 - 50,000 บาทต่อเดือน โดยมีรายได้เฉลี่ย 42,646.95 บาทต่อเดือน และมีรายจ่ายต่อเดือนอยู่ในช่วงรายจ่าย 10,001 - 50,000 บาทต่อเดือน โดยมีรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน 28,062.95 บาท การมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนสูงกว่ารายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนแสดงถึงศักยภาพในการออมหรือชำระคืนสินเชื่อ โดยเพศชายมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนและรายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนในระดับที่สูงกว่าเพศหญิง ด้านภาระหนี้สินพบว่า ร้อยละ 18.9 ของกลุ่มตัวอย่างไม่มีภาระหนี้สิน และร้อยละ 81.1 มีภาระหนี้สิน ซึ่งภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นนั้น เป็นสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิญ) มากกว่าสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ เมื่อพิจารณาการใช้บริการด้านต่างๆ ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) พบว่า มีการใช้บริการเงินฝากของธนาคารมากที่สุด รองลงมาคือ บริการบัตรเครดิตกรุงไทย บริการโอนเงิน บริการสินเชื่อบุคคลของธนาคารฯ ตามลำดับ แต่ไม่พบว่าลูกค้าใช้บริการธนาคารชุมชนของธนาคารฯ เลย

2) สภาพทั่วไปและพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของลูกค้ายุทธศาสตร์กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ พบว่า จากจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดมีผู้มีภาระหนี้สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์จำนวน 227 คน ส่วนใหญ่ขอสินเชื่อชนิดนี้จากธนาคารหรือสถาบันการเงินในระบบ ร้อยละ 50.8 เนื่องจากมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสินเชื่อในระบบ ลูกค้ายุทธศาสตร์กรุงไทยใช้สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ในการซื้อที่ดินพร้อมบ้านหรือทาวน์เฮาส์มากที่สุด โดยวงเงินที่ขอสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์นั้น ส่วนใหญ่มีการขอสินเชื่อในวงเงินตั้งแต่ 250,001 บาทขึ้นไป ที่อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 - 5 ต่อปี ด้านการชำระคืนสินเชื่อต่อเดือน พบว่า ผู้ขอสินเชื่อถึงร้อยละ 74.0 มีการชำระคืนต่อเดือนไม่เกิน 5,000 บาท ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่ออยู่ระหว่าง 5-20 ปี ด้านระยะเวลาในการพิจารณาให้สินเชื่อของแหล่งสินเชื่อที่ขอสินเชื่อส่วนใหญ่ มีการพิจารณาภายใน 7 วัน ปัจจัยที่ลูกค้าให้ความสำคัญมากที่สุด ในการพิจารณาขอสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ในอนาคตนั้นคือ อัตราดอกเบี้ย สอดคล้องกับผลการศึกษาลักษณะของสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่ลูกค้าต้องการ พบว่า ทั้งเพศชายและเพศหญิงต้องการสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำมากที่สุด วงเงินสินเชื่อเพื่อ

อสังหาริมทรัพย์ตั้งแต่ร้อยละ 80-110 ของราคาอสังหาริมทรัพย์ การชำระคืนสามารถปรับเปลี่ยนยืดหยุ่นได้ตามความสามารถของผู้ขอสินเชื่อ และมีการยืดหยุ่นภายในเวลา 15 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับ ทั้งนี้ผู้ขอสินเชื่อส่วนใหญ่ต้องการให้มีการพิจารณาสินเชื่อภายใน 7 – 15 วัน

3) สภาพทั่วไป และพฤติกรรมกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิทย์) ของลูกค้ายุทธศาสตร์กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ พบว่ามี 280 คนที่เคยใช้บริการสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิทย์) คิดเป็นร้อยละ 63.8 ลูกค้ายุทธศาสตร์จากธนาคารหรือสถาบันการเงินในระบบ ส่วนแหล่งเงินนอกระบบนั้น พบเพียงเล็กน้อย โดยลูกค้าได้นำเงินมาใช้จ่ายในครอบครัวมากที่สุด ส่วนการใช้ด้านอื่นๆ เช่น ใช้ในการพักผ่อนหรือท่องเที่ยว ใช้ในการศึกษา และอื่นๆ มีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน และมีจำนวนไม่มาก ลูกค้ายุทธศาสตร์ขอสินเชื่อในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท ที่อัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 10 ต่อปีโดยชำระน้อยกว่า 5,000 บาทต่อเดือน มีการชำระคืนสินเชื่อภายใน 5 ปี และสถาบันการเงินใช้ระยะเวลาในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อประมาณ 7 – 15 วัน ปัจจัยที่ผู้ขอสินเชื่อจะให้ความสำคัญมากที่สุดในพิจารณายื่นขอสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิทย์) ในอนาคตนั้นคือ อัตราดอกเบี้ย ซึ่งสอดคล้องกับลักษณะความต้องการสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิทย์) ของลูกค้า ที่ต้องการสินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำมาก วงเงินสินเชื่อประมาณ 10 -15 เท่าของเงินเดือน สามารถชำระคืนสินเชื่อภายในอายุการทำงานของตน ให้สามารถยืดหยุ่นได้ 15 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับ และมีการพิจารณาสินเชื่อให้เสร็จภายใน 15 วัน แสดงให้เห็นว่า ผู้ยื่นขอสินเชื่อต้องการให้การชำระคืนสินเชื่อขึ้นอยู่กับความสามารถของตนเอง และโดยส่วนใหญ่ต้องการวงเงินสินเชื่อที่สูง ระยะเวลาในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อนั้น

4) ข้อเสนอแนะการให้บริการด้านสินเชื่อบุคคลของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) จากกลุ่มตัวอย่าง 439 คน ได้มีข้อเสนอแนะ ดังนี้ โดยส่วนใหญ่ลูกค้าพึงพอใจต่อการให้บริการของธนาคารฯ ในระดับปานกลาง โดยพึงพอใจในบริการด้านต่างๆ ของธนาคารฯ ยกเว้นในด้านสินเชื่อ ลูกค้าต้องการให้ธนาคารฯ ปรับปรุงระยะเวลาในการดำเนินการด้านสินเชื่อให้สั้นลงมากที่สุด รองลงมาคือ ปรับปรุงการให้บริการข้อมูลและคำปรึกษาด้านสินเชื่อ ปรับปรุงการให้บริการในการขอสินเชื่อ ปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น และปรับปรุงด้านวงเงินสินเชื่อ ตามลำดับ จะเห็นได้ว่า ข้อเสนอแนะด้านการให้บริการที่ต้องการให้ธนาคารฯ ปรับปรุงนั้น ส่วนใหญ่เป็นข้อเสนอแนะที่เกี่ยวกับการให้บริการของเจ้าหน้าที่ด้านสินเชื่อนอกจากนี้กลุ่มผู้ขอสินเชื่อยังประสบกับปัญหาภายหลังจากการได้รับอนุมัติสินเชื่อด้วย เนื่องจาก

ไม่สามารถขอรับคำปรึกษาจากเจ้าหน้าที่สินเชื่อหรือผู้ที่ให้บริการได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และถูกต้อง ก่อให้เกิดปัญหาขึ้นและส่งผลกระทบต่อการชำระคืนสินเชื่อด้วย

### 1.3.2 ปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด

1) ปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ พบว่าปัจจัยราคาอสังหาริมทรัพย์ มีความสัมพันธ์กับวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่ลูกค้าธนาคารกรุงไทยมากที่สุด รองลงมาได้แก่ รายได้รวมต่อเดือน ระยะเวลาชำระคืนสินเชื่อ อาชีพ และระดับการศึกษา ตามลำดับ ส่วนอัตราดอกเบี้ยต่อปีของสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ สถานภาพ อายุ เพศ และระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ ไม่มีความสัมพันธ์กับวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย ณ ระดับ probability (หรือนัยสำคัญ:  $\alpha$ ) เท่ากับ .10 โดยสามารถอธิบายการผันแปรของสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ได้จากตัวแปรอิสระ รายได้รวมต่อเดือน ระดับการศึกษา อาชีพ ราคาอสังหาริมทรัพย์ และระยะเวลาชำระคืนสินเชื่อ รวมคิดเป็นร้อยละ 98.30 ส่วนอีกร้อยละ 1.70 เป็นอิทธิพลจากตัวแปรอื่นๆ นอกจากที่กล่าวมาแล้ว และในการประมาณค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตามกับตัวแปรอิสระของสมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทยจำกัด(มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ พิจารณาความเชื่อถือได้จากค่าทดสอบนัยสำคัญทางสถิติ F-statistic ปรากฏว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

2) ปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิญ) พบว่า ปัจจัยรายได้รวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิญ) ของลูกค้าธนาคารกรุงไทยมากที่สุด รองลงมา คือ เพศ ส่วนอัตราดอกเบี้ยต่อปีของสินเชื่อธนวิญ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ อายุ ระยะเวลาชำระคืนสินเชื่อ และระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อธนวิญ ไม่มีความสัมพันธ์กับวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิญ) ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย ณ ระดับ probability (หรือนัยสำคัญ:  $\alpha$ ) เท่ากับ .10 โดยสามารถอธิบายการผันแปรของสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิญ) ของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ได้จากตัวแปรอิสระ รายได้รวมต่อเดือน และเพศ รวมคิดเป็นร้อยละ 33.14 ส่วนอีกร้อยละ 66.86 เป็นอิทธิพลจากตัวแปรอื่นๆ นอกจากที่กล่าวมาแล้ว และในการประมาณค่า

ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตามกับตัวแปรอิสระของสมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่อ  
บรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาค  
ตะวันออกเฉียงเหนือ พิจารณาความเชื่อถือได้จากค่าทดสอบนัยสำคัญทางสถิติ F-statistic  
ปรากฏว่ามีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

## 2. อภิปรายผล

การศึกษาลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม สภาพทั่วไปของสินเชื่อบุคคล และ  
พฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารกรุงไทย และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์  
กับสินเชื่อบุคคลของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ สามารถนำผล  
การศึกษาที่ได้ไปใช้ประโยชน์ในการบริหารและวางแผนการให้บริการสินเชื่อได้เหมาะสมกับความ  
ต้องการสินเชื่อของประชาชนมากที่สุด และลดปัญหาสินเชื่อด้วยคุณภาพลงได้ ธนาคารกรุงไทย  
จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารพาณิชย์ของรัฐที่มีสาขาในทุกจังหวัดของภาคหรืออาจกล่าวได้ว่ามี  
ความใกล้ชิดกับประชาชนมากกว่าธนาคารอื่นๆ ดังนั้น ความต้องการสินเชื่อบุคคลของธนาคารฯ  
จึงสามารถใช้เป็นตัวแทนความต้องการสินเชื่อบุคคลของประชาชนในภาคฯ ได้เป็นอย่างดี ใน  
การศึกษาได้จัดประเภทสินเชื่อบุคคลออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์  
ประกอบด้วย สินเชื่อกรุงไทยเคหะทรัพย์ทวี และสินเชื่อกรุงไทยเพิ่มสุข และ สินเชื่อบุคคลเพื่อ  
บรรเทาปัญหาทางการเงิน คือ สินเชื่อกรุงไทยธนวิภูและธนวิภูพิเศษ

ในการศึกษาคั้งนี้อาศัยแนวคิดของสินเชื่อ, ปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดอุปสงค์  
สินเชื่อบุคคล รวมทั้งแนวคิดจากรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง เพื่อศึกษาถึงลักษณะทางเศรษฐกิจ สังคม  
และพฤติกรรมต่อสินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาค  
ตะวันออกเฉียงเหนือ โดยผลที่ได้จากการศึกษาจะสามารถใช้ประโยชน์ในการวางแผนเพื่อรองรับ  
ความต้องการสินเชื่อของประชาชนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ รวมถึงการบริหารจัดการด้าน  
การเงินและสินเชื่อบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ

ผลการสำรวจ “ปัจจัยที่มีผลทางเศรษฐกิจ สังคม และพฤติกรรมต่อสินเชื่อบุคคลของ  
ลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ” ของลูกค้าที่ใช้บริการอยู่ใน  
พื้นที่สาขาของธนาคารในภาคฯ ได้ชี้ให้เห็นว่า ลูกค้าส่วนใหญ่มีศักยภาพในการชำระคืนสินเชื่อ  
โดยเฉพาะผู้ประกอบการอาชีพที่มีรายได้ประจำ ลักษณะของสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่ลูกค้า  
ต้องการ คือมีอัตราดอกเบี้ยต่ำ วงเงินสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ตั้งแต่ร้อยละ 80-110 ของราคา

อสังหาริมทรัพย์ ลูกค้ายต้องการสินเชื่อที่การชำระคืนสามารถปรับเปลี่ยนยืดหยุ่นได้ตามความสามารถของผู้ขอสินเชื่อ โดยส่วนใหญ่ต้องการให้มีการยืดหยุ่นภายในเวลา 15 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับ มีการพิจารณาสินเชื่อภายใน 7 – 15 วัน

**ลักษณะความต้องการสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) ที่ลูกค้ายต้องการคือ** มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ วงเงินสินเชื่อประมาณ 10 -15 เท่าของเงินเดือน ส่วนใหญ่ต้องการสินเชื่อที่สามารถชำระคืนสินเชื่อได้ภายในอายุการทำงานของตน ให้สามารถยืดหยุ่นได้ 15 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับ และมีการพิจารณาสินเชื่อให้แล้วเสร็จภายใน 15 วัน

**ปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ประกอบด้วย** รายได้รวมต่อเดือน ระดับการศึกษา อาชีพ และราคาอสังหาริมทรัพย์ ระยะเวลาชำระคืนสินเชื่อ โดยปัจจัยราคาอสังหาริมทรัพย์ มีผลต่อวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์มากที่สุด

สำหรับปัจจัยสำคัญบางส่วนที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ประกอบด้วย รายได้รวมต่อเดือน และ เพศ โดยปัจจัยรายได้รวมต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ) มากที่สุด

**ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และหน่วยงานต่างๆ สามารถนำผลการศึกษาข้างต้นไปใช้ประโยชน์ในการบริหารและวางแผนการให้บริการสินเชื่อได้ดังนี้**

1) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สามารถนำลักษณะความต้องการสินเชื่อบุคคลของประชาชนในภาคฯ และปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับอุปสงค์ของสินเชื่อบุคคลของธนาคารฯ มาเป็นพื้นฐานในการพิจารณานำเสนอรูปแบบสินเชื่อบุคคล (Credit Package) ที่สอดคล้องกับความต้องการของประชาชนมากที่สุด

2) จากผลการศึกษาแสดงให้เห็นว่า ผู้ใช้บริการส่วนใหญ่มีความพึงพอใจในการให้บริการของธนาคารฯ ในระดับปานกลางเท่านั้น ธนาคารฯ ยังต้องปรับปรุงการให้บริการสินเชื่อบุคคลในด้านต่างๆ ดังนี้ ปรับกระบวนการปฏิบัติงานให้สะดวกและรวดเร็ว ลดระยะเวลาในการดำเนินการด้านสินเชื่อให้สั้นลงมากที่สุด ปรับปรุงการให้บริการข้อมูลและคำปรึกษาด้านสินเชื่อ ปรับปรุงการให้บริการในการขอสินเชื่อ ปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น และขยายวงเงินสินเชื่อเพิ่มขึ้น ธนาคารฯ ต้องมีการติดตามดูแลลูกค้าหลังได้รับการอนุมัติสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ให้ความเสมอภาคกับลูกค้าทุกคน และต้องพัฒนาศักยภาพเจ้าหน้าที่สินเชื่อให้มีความรู้ความสามารถมากขึ้น ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล มีความโปร่งใสตรวจสอบได้ และบริการด้วยใจรักงานบริการ

3) สถาบันการเงินอื่นๆ สามารถนำผลวิจัยนี้ไปวางแผนการตลาด กำหนดทางเลือกต่างๆ เพิ่มผลิตภัณฑ์ โดยพิจารณาจากความต้องการของลูกค้า กำหนดกลุ่มเป้าหมายสำหรับสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ หรือสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวัฏ)

4) หน่วยงานภาครัฐ สามารถนำไปใช้วิเคราะห์แนวโน้มความต้องการทางการเงินของสินเชื่อบุคคล ใช้วางแผนกระตุ้นเศรษฐกิจหรือวางแผนในการส่งเสริมสวัสดิการด้านที่อยู่อาศัยได้

### 3. ข้อเสนอแนะ

#### 3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

ผู้วิจัยมีข้อสังเกต และข้อเสนอแนะที่ได้จากการศึกษาครั้งนี้อยู่ 2 ประเด็น เพื่อให้ธนาคาร หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และผู้สนใจงานวิจัยชิ้นนี้ ได้นำไปเป็นแนวทางในการศึกษาและพัฒนาต่อไปดังนี้

**3.1.1 ปัจจัยรายได้รวมต่อเดือน** ที่นำมาคำนวณความสัมพันธ์กับอุปสงค์ของสินเชื่อบุคคลนั้น ไม่ใช่รายได้ที่แท้จริง เนื่องจากยังมีอิทธิพลของอัตราเงินเฟ้อรวมอยู่ด้วย

**3.1.2 การนำตัวเลขมาวิเคราะห์** ข้อมูลที่นำมาคำนวณได้มาจากการออกแบบสอบถามของประชากรในพื้นที่สาขาของธนาคารฯ ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด โดยกลุ่มตัวอย่างให้ข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์ โอกาสตลาดเคลื่อนสูง ดังนั้นในการตีความหรือเอาผลไปใช้จึงต้องคำนึงถึงข้อจำกัดนี้ด้วย

#### 3.2 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

**3.2.1 เพื่อเป็นประโยชน์ในอนาคตแก่ผู้ที่อ่านและสนใจงานวิจัยชิ้นนี้** และนำไปสานต่อเจตนารมณ์ หรือพัฒนางานชิ้นนี้ให้ดียิ่งขึ้น ในการศึกษาวิจัยยังพบข้อจำกัดอยู่บ้างคือ ในคำนวณความสัมพันธ์ของปัจจัยรายได้รวมต่อเดือนกับอุปสงค์ของสินเชื่อบุคคลนั้น ควรใช้ข้อมูลรายได้ที่แท้จริง ในการคำนวณ โดยนำอัตราเงินเฟ้อมาปรับข้อมูล

**3.2.2 เสนอแนะให้ขยายขอบเขตการศึกษาลักษณะทางเศรษฐกิจ** สังคม และพฤติกรรมต่อสินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคอื่นๆ ของประเทศด้วย เพื่อเปรียบเทียบลักษณะที่แตกต่างกันทางเศรษฐกิจ สังคม และพฤติกรรมต่อสินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในแต่ละภาค นอกจากนี้ยังสามารถนำมารวบรวมเป็นผลการศึกษาระดับประเทศได้ต่อไป

### 3.3 ข้อเสนอแนะของผู้วิจัย

**3.3.1 ในส่วนของปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อสินเชื่อบุคคล เพื่อ อสังหาริมทรัพย์** คือ ราคาอสังหาริมทรัพย์ รายได้ต่อเดือน ระดับการศึกษา อาชีพ

หากพิจารณาจากทางด้านสถาบันการเงินแล้ว ปัจจัยที่มีส่วนสำคัญที่สุดควร เป็น รายได้ต่อเดือน ซึ่งแสดงถึงความสามารถในการชำระหนี้ และในส่วนของรายได้นั้น ควรเป็น รายได้ประจำ ในส่วนที่เป็นรายได้ถาวร

นอกเหนือจากนั้นแล้ว อัตราดอกเบี้ย ก็มีผลส่งผลกระทบต่อสินเชื่อบุคคล เพื่ออสังหาริมทรัพย์ เช่นกัน เพราะถ้าอยู่ในช่วงเวลาที่อัตราดอกเบี้ยต่ำมาก จะส่งผลกระทบต่อ ความต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์

การกู้เพื่ออสังหาริมทรัพย์ ถือเป็นการลงทุนด้านการถือครองหลักทรัพย์ชนิด หนึ่ง เป็นการคาดหวังผลกำไรในอนาคต

**3.3.2 ในส่วนของสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน ( ธนวิภู )**  
**ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อสินเชื่อนี้ คือ รายได้ต่อเดือน และ เพศ**

หากได้มีการพิจารณาทางด้านสถาบันการเงินแล้ว ปัจจัยทางด้านรายได้ก็ เป็นส่วนสำคัญเช่นเดียวกัน กล่าวคือ สินเชื่อประเภทนี้จะคล้ายกับสินเชื่อเบิกเงินบัญชี โดยจะ คิดดอกเบี้ยเฉพาะในส่วนที่เป็นยอดหนี้คงค้าง ดอกเบี้ยต้องชำระทุกเดือน ธนาคารจะเรียกหนี้คืน เฉพาะในกรณี ผู้กู้ ผู้ค้ำประกันเสียชีวิต ลาออกจากงาน หรือเกษียณอายุเท่านั้น ดังนั้น หากผู้ กู้ผ่านเงินเดือนเข้าในบัญชี แล้วธนาคารสามารถตัดดอกเบี้ยได้ ถือว่าไม่ผิดนัดชำระหนี้ แต่ทั้งนี้ ควรผ่านเงินเดือนอย่างน้อย 25 % ของเงินเดือน เพื่อเข้าหลักเกณฑ์การพิจารณาเพิ่มวงเงิน ใน ครั้งต่อไป

สินเชื่อประเภทนี้เหมาะสำหรับใช้จ่ายยามฉุกเฉิน



ตารางที่ 6.1 ตารางเปรียบเทียบผลการศึกษาระหว่างสินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์กับสินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน

สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์	สินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน
1.วัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในทรัพย์สิน เก่งกำไร	1.วัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายส่วนตัว เสริมสภาพคล่อง
2.ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อลูกค้าสินเชื่อประเภทนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>- ราคาอสังหาริมทรัพย์</li> <li>- รายได้</li> <li>- ระยะเวลาชำระหนี้</li> <li>- อาชีพ</li> </ul>	2.ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อลูกค้าสินเชื่อประเภทนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>- รายได้</li> <li>- เพศ</li> </ul>
3.ความต้องการของลูกค้าที่มีต่อสินเชื่อประเภทนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>- ดอกเบี้ยต่ำที่สุด</li> <li>- วงเงินสินเชื่อ 10 – 15 เท่าของเงินเดือน</li> <li>- ผ่อนชำระหนี้ได้ตามอายุงาน</li> <li>- ยืดหยุ่นระยะเวลาชำระหนี้ไม่เกิน 15 วัน โดยไม่คิดเบี้ยปรับ</li> </ul>	3.ความต้องการของลูกค้าที่มีต่อสินเชื่อประเภทนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>- ดอกเบี้ยต่ำที่สุด</li> <li>- ขอสินเชื่อ 10 - 15 เท่าของเงินเดือน</li> <li>- ผ่อนชำระหนี้ได้ตามอายุการทำงาน , ตามความสามารถ</li> <li>- ยืดหยุ่นระยะเวลาชำระหนี้ไม่เกิน 15 วัน โดยไม่คิดเบี้ยปรับ</li> </ul>

บรรณานุกรม

### บรรณานุกรม

- กนกภรณ์ จึ้งรุ่งฤทธิ์ “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของผู้บริโภคที่ใช้บริการของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) กับธนาคารอาคารสงเคราะห์” รายงานการศึกษาระดับปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยขอนแก่น 2539
- จรินทร์ เทศวานิช *การเงินและการธนาคาร* พิมพ์ครั้งที่ 4 กรุงเทพมหานคร โรงพิมพ์ โอ.เอส. พรีนติ้ง เฮ้าส์ 2545
- จันทร์เพ็ญ เพชรมาลัยกุล “ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อเคหะ” รายงานการศึกษาระดับปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยขอนแก่น 2541
- จุลนภา ชัมฒพงษ์ “ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อบุคคล : กรณีศึกษาจังหวัดขอนแก่น” รายงานการศึกษาระดับปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยขอนแก่น 2546
- ธนาคารแห่งประเทศไทย *ข้อมูลสถิติการเงินการธนาคาร* เข้าถึง  
<http://www.bot.or.th/BOTHomepage/DataBank/EconData/EconData.htm>  
 2546
- \_\_\_\_\_ *ข้อมูลสถิติการเงินการธนาคาร* เข้าถึง  
[http://www.bot.or.th/BOTHomepage/DataBank/Financial\\_institutions/New\\_Fin\\_Data/CB/cb\\_t2-1.xls](http://www.bot.or.th/BOTHomepage/DataBank/Financial_institutions/New_Fin_Data/CB/cb_t2-1.xls) 2546
- \_\_\_\_\_ *ข้อมูลสถิติการเงินการธนาคาร* เข้าถึง  
[http://www.bot.or.th/BOTHomepage/DataBank/Financial\\_institutions/New\\_Fin\\_Data/cb\\_t13.asp](http://www.bot.or.th/BOTHomepage/DataBank/Financial_institutions/New_Fin_Data/cb_t13.asp) 2546
- \_\_\_\_\_ *ข้อมูลสถิติการเงินการธนาคาร* เข้าถึง  
[http://www.bot.or.th/BOTHomepage/DataBank/Financial\\_institutions/New\\_Fin\\_Data/cb\\_t3.asp](http://www.bot.or.th/BOTHomepage/DataBank/Financial_institutions/New_Fin_Data/cb_t3.asp) 2548
- ธีรภัทร์ โภยสุขโข “พฤติกรรมการใช้บริการแฟคตอริงในประเทศไทย” วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต คณะเศรษฐศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ กรุงเทพมหานคร 2537

- นิตยา ตริสุธาชีพ “โครงสร้างสินเชื่อและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อสินเชื่อเคหะ กรณีธนาคาร  
อาคารสงเคราะห์” ปรินฎยานิพนธ์วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์) คณะ  
เศรษฐศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ กรุงเทพมหานคร 2532
- บุษบง กันมล “ปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออุปสงค์การส่งออกเสื้อผ้าสำเร็จรูป : ศึกษากรณี  
เปรียบเทียบระหว่างประเทศสหรัฐอเมริกากับญี่ปุ่น” ปรินฎยานิพนธ์วิทยาศาสตร์  
มหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์) คณะเศรษฐศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย  
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ กรุงเทพมหานคร 2537 อ้างจาก Pindyck, R.S.  
and D.L. Rubinfeld *Econometric Models & Economic Forecasts*  
McGraw-Hill Singapore, 1991.
- ประพันธ์ เศวตนันท์ **ทฤษฎีเศรษฐศาสตร์มหภาค** ศูนย์บริการวิชาการ คณะเศรษฐศาสตร์  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย กรุงเทพมหานคร  
2537
- ประยงค์ เนตยารักษ์ “นโยบายสินเชื่อกับการเข้าถึงคนจนในชนบทไทย” **ชีพรเศรษฐกิจ**  
(พฤศจิกายน-ธันวาคม 2544) หน้า 14-23
- สุชาติ ลัทธิรักษา “อิทธิพลทางสังคมและเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมของผู้ซื้ออาคารชุด  
เพื่อที่อยู่อาศัยในเขตชั้นกลางของกรุงเทพมหานคร ในช่วงปี 2533-2536”  
ปรินฎยานิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัย  
ธุรกิจบัณฑิต กรุงเทพมหานคร 2539
- อัครี มีศิริ “ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารออมสิน  
สังกัด ภาค 4” ปรินฎยานิพนธ์วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ)  
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ กรุงเทพมหานคร 2545
- อัญชลี มณีเกียรติไพบุลย์ “การวิเคราะห์เชิงเศรษฐมิติของปัจจัยทางการเงินต่ออุปสงค์ที่อยู่  
อาศัย” ปรินฎยานิพนธ์เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์  
มหาวิทยาลัย กรุงเทพมหานคร 2540
- อารีย์ ยัมสะอาด “อุปสงค์ต่อเงินกู้ยืมสวัสดิการพนักงานเพื่อที่อยู่อาศัยของบริษัทธนาคาร  
กสิกรไทย (จำกัด) มหาชน” รายงานการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเอง ปรินฎยา  
เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) บัณฑิตวิทยาลัย  
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ 2542

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

แบบสอบถาม

แบบสำรวจสภาพทั่วไปและความคิดเห็นเกี่ยวกับสินเชื่อบุคคล  
โครงการวิจัยเรื่อง: ปัจจัยที่มีผลทางเศรษฐกิจ สังคม และพฤติกรรมต่อสินเชื่อบุคคลของลูกค้า  
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ  
ประกอบการจัดทำวิทยานิพนธ์(60798) ของ นายอุดมศักดิ์ เอี้ยวชัยพร รหัส 2446100188  
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช  
ตุลาคม 2547

## ส่วนที่ 1. ข้อมูลส่วนบุคคล

1.1 เพศ	<input type="checkbox"/> ชาย	<input type="checkbox"/> หญิง	<input type="checkbox"/>	
1.2 อายุ	.....ปี		<input type="checkbox"/>	
1.3 สถานภาพ	<input type="checkbox"/> 1. โสด	<input type="checkbox"/> 2. สมรส	<input type="checkbox"/> 3. หม้าย	<input type="checkbox"/>
1.4 อาชีพ	<input type="checkbox"/> 1. ข้าราชการ <input type="checkbox"/> 2. พนักงานรัฐวิสาหกิจ <input type="checkbox"/> 3. ธุรกิจส่วนตัว <input type="checkbox"/> 4. พนักงานบริษัทเอกชน <input type="checkbox"/> 5. เกษตรกร <input type="checkbox"/> 6. ข้าราชการและธุรกิจส่วนตัว <input type="checkbox"/> 7. ข้าราชการและเกษตรกร <input type="checkbox"/> 8. พนักงานรัฐวิสาหกิจและธุรกิจส่วนตัว <input type="checkbox"/> 9. พนักงานรัฐวิสาหกิจและเกษตรกร <input type="checkbox"/> 10. ธุรกิจส่วนตัวและเกษตรกร <input type="checkbox"/> 11. พนักงานบริษัทเอกชนและธุรกิจส่วนตัว <input type="checkbox"/> 12. พนักงานบริษัทเอกชนและเกษตรกร <input type="checkbox"/> 13. ธุรกิจส่วนตัวและเกษตรกร <input type="checkbox"/> 14. อื่นๆ (ระบุ).....		<input type="checkbox"/>	
1.5 อายุการทำงาน (ปี)	.....ปี			
1.6 ระดับการศึกษาสูงสุด	<input type="checkbox"/> 1. มัธยมศึกษา <input type="checkbox"/> 2. มัธยมปลาย / ปวช. <input type="checkbox"/> 3. อนุปริญญา / ปวส. <input type="checkbox"/> 4. ปริญญาตรี <input type="checkbox"/> 5. ปริญญาโทขึ้นไป <input type="checkbox"/> 6. อื่นๆ (ระบุ).....		<input type="checkbox"/>	
1.7 รายได้รวมที่ได้รับ (บาท / เดือน)	.....บาท			
1.8 รายจ่าย (บาท / เดือน)	.....บาท			







ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะการให้บริการด้านสินเชื่อบุคคลของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

<p>4.1 ปัจจุบันท่านใช้บริการของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ด้านใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ตัวเลือก)</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td><input type="checkbox"/> 1. บริการเงินฝาก</td> <td><input type="checkbox"/> 2. บริการสินเชื่อบุคคล</td> <td rowspan="6" style="text-align: center; vertical-align: middle;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 3. บริการสินเชื่อกรุงไทย SMEs</td> <td><input type="checkbox"/> 4. บริการด้านบัตรกรุงไทย</td> <td style="text-align: center; vertical-align: middle;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 5. บริการ Self Service Banking</td> <td><input type="checkbox"/> 6. บริการรับชำระค่าใช้จ่าย</td> <td style="text-align: center; vertical-align: middle;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 7. บริการโอนเงิน</td> <td><input type="checkbox"/> 8. บริการด้านธุรกิจต่างประเทศ</td> <td style="text-align: center; vertical-align: middle;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 9. บริการทางการเงินตามหลักซาริอะฮ์</td> <td><input type="checkbox"/> 10. บริการธนาคารชุมชน</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2"><input type="checkbox"/> 11. อื่นๆ.....</td> <td></td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/> 1. บริการเงินฝาก	<input type="checkbox"/> 2. บริการสินเชื่อบุคคล	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 3. บริการสินเชื่อกรุงไทย SMEs	<input type="checkbox"/> 4. บริการด้านบัตรกรุงไทย	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 5. บริการ Self Service Banking	<input type="checkbox"/> 6. บริการรับชำระค่าใช้จ่าย	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 7. บริการโอนเงิน	<input type="checkbox"/> 8. บริการด้านธุรกิจต่างประเทศ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 9. บริการทางการเงินตามหลักซาริอะฮ์	<input type="checkbox"/> 10. บริการธนาคารชุมชน		<input type="checkbox"/> 11. อื่นๆ.....						
<input type="checkbox"/> 1. บริการเงินฝาก	<input type="checkbox"/> 2. บริการสินเชื่อบุคคล	<input type="checkbox"/>																				
<input type="checkbox"/> 3. บริการสินเชื่อกรุงไทย SMEs	<input type="checkbox"/> 4. บริการด้านบัตรกรุงไทย			<input type="checkbox"/>																		
<input type="checkbox"/> 5. บริการ Self Service Banking	<input type="checkbox"/> 6. บริการรับชำระค่าใช้จ่าย			<input type="checkbox"/>																		
<input type="checkbox"/> 7. บริการโอนเงิน	<input type="checkbox"/> 8. บริการด้านธุรกิจต่างประเทศ			<input type="checkbox"/>																		
<input type="checkbox"/> 9. บริการทางการเงินตามหลักซาริอะฮ์	<input type="checkbox"/> 10. บริการธนาคารชุมชน																					
<input type="checkbox"/> 11. อื่นๆ.....																						
<p>4.2 ข้อเสนอแนะการให้บริการด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย</p> <p>4.2.1 ท่านเคยใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยหรือไม่</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td><input type="checkbox"/> 1. ไม่เคย</td> <td><input type="checkbox"/> 2. เคย (กู้ยืมจาก .....</td> <td rowspan="2" style="text-align: center; vertical-align: middle;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td colspan="2"><input type="checkbox"/> 3. มีความสนใจในสินเชื่อชนิดนี้ (โดยคิดว่าจะกู้ยืมจาก .....</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/> 1. ไม่เคย	<input type="checkbox"/> 2. เคย (กู้ยืมจาก .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 3. มีความสนใจในสินเชื่อชนิดนี้ (โดยคิดว่าจะกู้ยืมจาก .....																		
<input type="checkbox"/> 1. ไม่เคย	<input type="checkbox"/> 2. เคย (กู้ยืมจาก .....	<input type="checkbox"/>																				
<input type="checkbox"/> 3. มีความสนใจในสินเชื่อชนิดนี้ (โดยคิดว่าจะกู้ยืมจาก .....																						
<p>4.2.2 ในการพิจารณาขอสินเชื่อจากธนาคาร ปัจจัยใดจะมีผลต่อการตัดสินใจขอสินเชื่อของท่าน (เลือกได้ 3 ข้อ โดยให้ใส่ เลข 1 = สำคัญมากที่สุด 2 = สำคัญรองลงมา 3 = สำคัญอันดับที่สาม)</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td><input type="checkbox"/> 1. อัตราดอกเบี้ย</td> <td><input type="checkbox"/> 2. รายได้</td> <td rowspan="2" style="text-align: center; vertical-align: middle;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 3. ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ</td> <td><input type="checkbox"/> 4. วงเงินสินเชื่อ</td> <td style="text-align: center; vertical-align: middle;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 5. จำนวนที่ผ่อนชำระต่อเดือน</td> <td><input type="checkbox"/> 6. ระยะเวลาในการชำระคินสินเชื่อ</td> <td style="text-align: center; vertical-align: middle;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 7. ราคาอสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ)</td> <td><input type="checkbox"/> 8. สถานภาพ</td> <td style="text-align: center; vertical-align: middle;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 9. เพศ</td> <td><input type="checkbox"/> 10. ระดับการศึกษา</td> <td></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 11. อาชีพ</td> <td><input type="checkbox"/> 12. อายุ</td> <td></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 13. อัตราเงินเฟ้อ</td> <td><input type="checkbox"/> 14. อื่นๆ.....</td> <td></td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/> 1. อัตราดอกเบี้ย	<input type="checkbox"/> 2. รายได้	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 3. ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ	<input type="checkbox"/> 4. วงเงินสินเชื่อ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 5. จำนวนที่ผ่อนชำระต่อเดือน	<input type="checkbox"/> 6. ระยะเวลาในการชำระคินสินเชื่อ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 7. ราคาอสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ)	<input type="checkbox"/> 8. สถานภาพ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 9. เพศ	<input type="checkbox"/> 10. ระดับการศึกษา		<input type="checkbox"/> 11. อาชีพ	<input type="checkbox"/> 12. อายุ		<input type="checkbox"/> 13. อัตราเงินเฟ้อ	<input type="checkbox"/> 14. อื่นๆ.....		
<input type="checkbox"/> 1. อัตราดอกเบี้ย	<input type="checkbox"/> 2. รายได้	<input type="checkbox"/>																				
<input type="checkbox"/> 3. ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ	<input type="checkbox"/> 4. วงเงินสินเชื่อ		<input type="checkbox"/>																			
<input type="checkbox"/> 5. จำนวนที่ผ่อนชำระต่อเดือน	<input type="checkbox"/> 6. ระยะเวลาในการชำระคินสินเชื่อ	<input type="checkbox"/>																				
<input type="checkbox"/> 7. ราคาอสังหาริมทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน ฯลฯ)	<input type="checkbox"/> 8. สถานภาพ	<input type="checkbox"/>																				
<input type="checkbox"/> 9. เพศ	<input type="checkbox"/> 10. ระดับการศึกษา																					
<input type="checkbox"/> 11. อาชีพ	<input type="checkbox"/> 12. อายุ																					
<input type="checkbox"/> 13. อัตราเงินเฟ้อ	<input type="checkbox"/> 14. อื่นๆ.....																					
<p>4.2.3 สินเชื่อที่ท่านต้องการควรมีลักษณะอย่างไร (เลือกได้ 3 ข้อ โดยให้ใส่ เลข 1 = สำคัญมากที่สุด 2 = สำคัญรองลงมา 3 = สำคัญอันดับที่สาม)</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td><input type="checkbox"/> 1. อัตราดอกเบี้ยต่ำ</td> <td><input type="checkbox"/> 2. ระยะเวลาในการชำระคินนาน</td> <td rowspan="4" style="text-align: center; vertical-align: middle;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 3. ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อสั้น</td> <td><input type="checkbox"/> 4. วงเงินสินเชื่อสูง</td> <td style="text-align: center; vertical-align: middle;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 5. การผ่อนชำระที่ยืดหยุ่น</td> <td><input type="checkbox"/> 6. สามารถต่อรองอัตราดอกเบี้ยได้</td> <td style="text-align: center; vertical-align: middle;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 7. สามารถต่อรองระยะเวลาชำระคินได้</td> <td><input type="checkbox"/> 8. อื่นๆ.....</td> <td></td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/> 1. อัตราดอกเบี้ยต่ำ	<input type="checkbox"/> 2. ระยะเวลาในการชำระคินนาน	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 3. ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อสั้น	<input type="checkbox"/> 4. วงเงินสินเชื่อสูง	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 5. การผ่อนชำระที่ยืดหยุ่น	<input type="checkbox"/> 6. สามารถต่อรองอัตราดอกเบี้ยได้	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 7. สามารถต่อรองระยะเวลาชำระคินได้	<input type="checkbox"/> 8. อื่นๆ.....											
<input type="checkbox"/> 1. อัตราดอกเบี้ยต่ำ	<input type="checkbox"/> 2. ระยะเวลาในการชำระคินนาน	<input type="checkbox"/>																				
<input type="checkbox"/> 3. ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อสั้น	<input type="checkbox"/> 4. วงเงินสินเชื่อสูง			<input type="checkbox"/>																		
<input type="checkbox"/> 5. การผ่อนชำระที่ยืดหยุ่น	<input type="checkbox"/> 6. สามารถต่อรองอัตราดอกเบี้ยได้			<input type="checkbox"/>																		
<input type="checkbox"/> 7. สามารถต่อรองระยะเวลาชำระคินได้	<input type="checkbox"/> 8. อื่นๆ.....																					
<p>4.2.4 ถ้าท่านจะซื้อที่อยู่อาศัย ท่านต้องการขอสินเชื่อจำนวนเท่าใด</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td><input type="checkbox"/> 1. เท่ากับราคาบ้าน</td> <td><input type="checkbox"/> 2. ร้อยละ 110 ของราคาบ้าน</td> <td rowspan="3" style="text-align: center; vertical-align: middle;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 3. ร้อยละ 80 ของราคาบ้าน</td> <td><input type="checkbox"/> 4. ร้อยละ 50 ของราคาบ้าน</td> <td style="text-align: center; vertical-align: middle;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td colspan="2"><input type="checkbox"/> 5. อื่นๆ.....</td> <td></td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/> 1. เท่ากับราคาบ้าน	<input type="checkbox"/> 2. ร้อยละ 110 ของราคาบ้าน	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 3. ร้อยละ 80 ของราคาบ้าน	<input type="checkbox"/> 4. ร้อยละ 50 ของราคาบ้าน	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 5. อื่นๆ.....															
<input type="checkbox"/> 1. เท่ากับราคาบ้าน	<input type="checkbox"/> 2. ร้อยละ 110 ของราคาบ้าน	<input type="checkbox"/>																				
<input type="checkbox"/> 3. ร้อยละ 80 ของราคาบ้าน	<input type="checkbox"/> 4. ร้อยละ 50 ของราคาบ้าน			<input type="checkbox"/>																		
<input type="checkbox"/> 5. อื่นๆ.....																						
<p>4.2.5 ท่านคิดว่า อัตราดอกเบี้ยเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่เหมาะสมของธนาคารควรเป็นเท่าใด</p> <p style="text-align: center;">ร้อยละ.....ต่อปี</p>	<input type="checkbox"/>																					



<p>4.3.4 ท่านต้องการวงเงินสินเชื่อธรวักจำนวนเท่าใด</p> <p><input type="checkbox"/> 1. เต็มวงเงินของเงินเดือนที่สามารถได้รับ      <input type="checkbox"/> 2. 7 เท่าของเงินเดือนแต่ไม่เกิน 10 เท่า</p> <p><input type="checkbox"/> 3. 10 เท่าของเงินเดือนแต่ไม่เกิน 15 เท่า      <input type="checkbox"/> 4. อื่นๆ.....</p>	<input type="checkbox"/>
<p>4.3.5 ท่านคิดว่า อัตราดอกเบี้ยธรวักที่เหมาะสมของธนาคารควรเป็นเท่าใด ร้อยละ.....ต่อปี</p>	<input type="checkbox"/>
<p>4.3.6 ท่านต้องการระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อานเพียงใด</p> <p><input type="checkbox"/> 1. นานที่สุดเท่าที่กฎหมายกำหนด      <input type="checkbox"/> 2. ยืดหยุ่นได้ตามความสามารถของผู้กู้</p> <p><input type="checkbox"/> 3. ภายในอายุการทำงาน      <input type="checkbox"/> 4. ควรยืดหยุ่นได้ตามภาวะเศรษฐกิจ</p> <p><input type="checkbox"/> 5. ขึ้นอยู่กับวงเงินสินเชื่อ      <input type="checkbox"/> 6. ตามระเบียบของธนาคารฯ</p> <p><input type="checkbox"/> 7. อื่นๆ.....</p>	<input type="checkbox"/>
<p>4.3.7 ท่านคิดว่า ธนาคารควรยืดหยุ่นในการชำระเงินของลูกค้าได้อย่างไร</p> <p><input type="checkbox"/> 1. ยืดหยุ่นได้ 7 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับ      <input type="checkbox"/> 2. ยืดหยุ่นได้ 15 วันโดยไม่คิดดอกเบี้ยปรับ</p> <p><input type="checkbox"/> 3. ยืดหยุ่นได้ตามภาวะเศรษฐกิจ      <input type="checkbox"/> 4. อื่นๆ.....</p>	<input type="checkbox"/>
<p>4.3.8 ท่านคิดว่า ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อที่เหมาะสมของธนาคารควรมีระยะเวลาเท่าใด</p> <p><input type="checkbox"/> 1. ภายใน 1 วัน      <input type="checkbox"/> 2. ระหว่าง 3 วัน</p> <p><input type="checkbox"/> 3. ภายใน 7 วัน      <input type="checkbox"/> 4. ภายใน 15 วัน</p> <p><input type="checkbox"/> 5. อื่นๆ.....</p>	<input type="checkbox"/>
<p>4.4 ข้อเสนอแนะในภาพรวมการให้บริการด้านสินเชื่อบุคคลของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</p> <p>4.4.1 ท่านพึงพอใจในการให้บริการด้านสินเชื่อของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพียงใด</p> <p><input type="checkbox"/> 1. พึงพอใจในระดับต่ำ      <input type="checkbox"/> 2. พึงพอใจระดับปานกลาง</p> <p><input type="checkbox"/> 3. พึงพอใจมาก      <input type="checkbox"/> 4. อื่นๆ.....</p>	<input type="checkbox"/>
<p>4.4.2 ท่านคิดว่าการให้บริการของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในด้านสินเชื่อ ควรปรับปรุงในด้านใดบ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)</p> <p><input type="checkbox"/> 1. การให้ข้อมูลและคำปรึกษาด้านสินเชื่อ      <input type="checkbox"/> 2. การบริการในการขอสินเชื่อ</p> <p><input type="checkbox"/> 3. ระยะเวลาในการดำเนินการด้านสินเชื่อ      <input type="checkbox"/> 4. การติดตามหรือบริการภายหลังได้รับสินเชื่อ</p> <p><input type="checkbox"/> 5. ปรับอัตราดอกเบี้ยให้ยืดหยุ่นมากขึ้น      <input type="checkbox"/> 6. เพิ่มวงเงินสินเชื่อ</p> <p><input type="checkbox"/> 7. ขยายระยะเวลาในการชำระ      <input type="checkbox"/> 8. อื่นๆ.....</p>	<input type="checkbox"/>  <input type="checkbox"/>  <input type="checkbox"/>
<p>4.4.3 ข้อเสนอแนะอื่นๆ ต่อการให้บริการสินเชื่อของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)</p> <p>.....</p>	

ภาคผนวก ข

ตารางผนวก

ตารางผนวกที่ 1 เงินให้สินเชื่อ เงินฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากธนาคารพาณิชย์  
ในประเทศไทย

หน่วย : ล้านบาท

งวด	รวมภายในประเทศทั้งสิ้น <sup>1</sup>				ไม่รวมกิจการวิเทศธนกิจ			
	สินเชื่อ	เงินฝาก	อัตราส่วน	จำนวน ธนาคาร <sup>2</sup>	สินเชื่อ	เงินฝาก	อัตราส่วน	จำนวน ธนาคาร <sup>2</sup>
ธ.ค. 36	2,692,289	2,414,525	111.50	43	2,495,264	2,411,159	103.49	29
ธ.ค. 37	3,456,099	2,713,404	127.37	49	2,999,456	2,710,818	110.65	29
ธ.ค. 38	4,249,525	3,161,515	134.41	49	3,569,005	3,159,350	112.97	29
ธ.ค. 39	4,854,504	3,610,284	134.46	48	4,046,989	3,609,288	112.13	29
ธ.ค. 40	6,058,427	4,228,980	143.26	54	4,646,844	4,228,971	109.88	35
ธ.ค. 41	5,382,750	4,663,842	115.41	54	4,618,210	4,663,840	99.02	37
ธ.ค. 42	5,113,279	4,640,493	110.19	49	4,626,156	4,640,095	99.70	34
มี.ค. 43	5,093,128	4,680,736	108.81	48	4,640,466	4,680,352	99.15	34
มิ.ย. 43	4,829,473	4,706,790	102.61	46	4,410,894	4,706,392	93.72	34
ก.ย. 43	4,660,588	4,797,917	97.14	46	4,255,366	4,797,488	88.70	34
ธ.ค. 43	4,605,995	4,883,209	94.32	46	4,219,014	4,882,769	86.41	34
มี.ค. 44	4,634,319	4,973,565	93.18	45	4,263,138	4,973,110	85.72	34
มิ.ย. 44	4,583,170	4,995,294	91.75	44	4,225,056	4,994,835	84.59	33
ก.ย. 44	4,552,239	5,021,532	90.65	41	4,240,545	5,021,064	84.46	31
ธ.ค. 44	4,309,436	5,078,582	84.86	41	4,032,489	5,078,582	79.40	31
มี.ค. 45	4,413,210	5,229,603	84.39	39	4,151,930	5,229,603	79.39	31
มิ.ย. 45	4,522,248	5,261,881	85.94	38	4,275,749	5,261,881	81.26	31
ก.ย. 45	4,574,565	5,127,426	89.22	38	4,349,845	5,127,425	84.83	31
ธ.ค. 45	4,623,331	5,188,321	89.11	38	4,414,558	5,188,321	85.09	31
มี.ค. 46	4,662,106	5,265,732	88.54	38	4,465,418	5,265,732	84.80	31
มิ.ย. 46	4,634,650	5,318,872	87.14	37	4,444,793	5,318,872	83.57	31

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อมูลสถิติการเงินการธนาคาร เข้าถึง

[http://www.bot.or.th/BOTHomepage/DataBank/Financial\\_institutions/New\\_Fin\\_Data/CB/cb\\_t2-1.xls](http://www.bot.or.th/BOTHomepage/DataBank/Financial_institutions/New_Fin_Data/CB/cb_t2-1.xls) 2546

<sup>1</sup> รวมกิจการวิเทศธนกิจ Out-In

<sup>2</sup> ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือไม่มีธนาคารสาขาต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

บาท

ภาค	จำนวน		เงินฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	สำนักงาน	กระแสรายวัน	อื่น ๆ	ออมทรัพย์	ประจำ	รวม	เบิกเกินบัญชี	เงินให้กู้	ตัวเงิน	รวม
ไตรมาสที่ 1/44										
<b>กรุงเทพมหานคร</b>										
สำนักงานใหญ่	34	30,317	444	278,022	292,176	600,959	53,679	1,103,009	795,284	1,951,972
อื่น ๆ	1,162	71,688	148	682,749	1,907,538	2,662,123	235,115	1,041,165	376,922	1,653,202
<b>รวม</b>	<b>1,196</b>	<b>102,005</b>	<b>591</b>	<b>960,771</b>	<b>2,199,714</b>	<b>3,263,082</b>	<b>288,794</b>	<b>2,144,174</b>	<b>1,172,206</b>	<b>3,605,173</b>
<b>ภาคกลาง</b>	<b>1,152</b>	<b>16,889</b>	<b>32</b>	<b>248,952</b>	<b>680,428</b>	<b>946,301</b>	<b>130,552</b>	<b>284,934</b>	<b>45,662</b>	<b>461,147</b>
<b>ภาคอีสาน</b>	<b>506</b>	<b>5,051</b>	<b>15</b>	<b>86,374</b>	<b>152,106</b>	<b>243,546</b>	<b>63,423</b>	<b>108,785</b>	<b>20,051</b>	<b>192,259</b>
<b>ภาคเหนือ</b>	<b>495</b>	<b>4,663</b>	<b>16</b>	<b>79,176</b>	<b>184,209</b>	<b>268,064</b>	<b>55,845</b>	<b>101,678</b>	<b>14,192</b>	<b>171,715</b>
<b>ภาคใต้</b>	<b>413</b>	<b>5,872</b>	<b>4</b>	<b>79,040</b>	<b>168,020</b>	<b>252,936</b>	<b>50,868</b>	<b>102,125</b>	<b>13,153</b>	<b>166,146</b>
<b>รวม</b>	<b>3,762</b>	<b>134,480</b>	<b>659</b>	<b>1,454,313</b>	<b>3,384,478</b>	<b>4,973,929</b>	<b>589,481</b>	<b>2,741,694</b>	<b>1,265,265</b>	<b>4,596,440</b>
ไตรมาสที่ 2/44										
<b>กรุงเทพมหานคร</b>										
สำนักงานใหญ่	32	28,659.39	330.34	251,174.69	380,226.612	660,391.032	43,504.155	1,376,781.051	796,579.541	2,216,864.747
อื่น ๆ	1,158	66,994	226	704,691	1,833,108	2,605,020	220,251	930,598	246,942	1,397,791
<b>รวม</b>	<b>1,190.0</b>	<b>95,653.5</b>	<b>556.5</b>	<b>955,865.8</b>	<b>2,213,334.8</b>	<b>3,265,410.6</b>	<b>263,755.2</b>	<b>2,307,379.6</b>	<b>1,043,521.3</b>	<b>3,614,656.0</b>
<b>ภาคกลาง</b>	<b>1,142.0</b>	<b>17,184.1</b>	<b>46.4</b>	<b>272,330.7</b>	<b>669,519.9</b>	<b>959,082.0</b>	<b>121,855.7</b>	<b>272,803.9</b>	<b>38,610.6</b>	<b>433,270.2</b>
<b>ภาคอีสาน</b>	<b>502.0</b>	<b>5,643.6</b>	<b>30.1</b>	<b>91,219.9</b>	<b>150,274.2</b>	<b>247,167.7</b>	<b>59,392.1</b>	<b>101,794.6</b>	<b>17,422.1</b>	<b>178,608.9</b>
<b>ภาคเหนือ</b>	<b>490.0</b>	<b>4,930.8</b>	<b>13.1</b>	<b>84,351.4</b>	<b>181,741.8</b>	<b>271,037.1</b>	<b>52,438.2</b>	<b>98,395.4</b>	<b>15,187.9</b>	<b>166,021.6</b>
<b>ภาคใต้</b>	<b>413.0</b>	<b>5,969.9</b>	<b>10.7</b>	<b>82,003.4</b>	<b>165,032.7</b>	<b>253,016.8</b>	<b>48,865.8</b>	<b>93,287.6</b>	<b>11,808.2</b>	<b>153,961.7</b>
<b>รวม</b>	<b>3,737.0</b>	<b>129,382.8</b>	<b>656.8</b>	<b>1,485,771.2</b>	<b>3,379,903.3</b>	<b>4,995,714.1</b>	<b>546,307.0</b>	<b>2,873,661.1</b>	<b>1,126,550.2</b>	<b>4,546,518.3</b>

หน่วย : ล้านบาท

บาท

ภาค	จำนวน สำนักงาน	เงินฝาก					เงินให้สินเชื่อ			รวม
		กระแสรายวัน	อื่น ๆ	ออมทรัพย์	ประจำ	รวม	เบิกเกินบัญชี	เงินให้กู้	ตัวเงิน	
ไตรมาสที่ 3/44										
<b>กรุงเทพมหานคร</b>										
สำนักงานใหญ่	31.0	31,579.7	445.9	290,099.3	404,015.3	726,140.2	44,615.5	1,375,215.4	774,056.9	2,193,888.9
อื่น ๆ	1,144.0	74,693.3	233.4	706,436.2	1,804,549.8	2,585,912.7	220,214.1	948,147.7	244,470.4	1,412,832.2
<b>รวม</b>	<b>1,175.0</b>	<b>106,273.1</b>	<b>679.3</b>	<b>996,535.5</b>	<b>2,208,565.1</b>	<b>3,312,053.0</b>	<b>264,830.6</b>	<b>2,323,363.1</b>	<b>1,018,527.3</b>	<b>3,606,721.1</b>
<b>ภาคกลาง</b>	<b>1,109.0</b>	<b>18,426.4</b>	<b>39.8</b>	<b>274,986.0</b>	<b>648,421.4</b>	<b>941,873.6</b>	<b>118,498.1</b>	<b>272,560.8</b>	<b>40,647.8</b>	<b>431,706.7</b>
<b>ภาคอีสาน</b>	<b>482.0</b>	<b>6,387.7</b>	<b>15.4</b>	<b>92,833.1</b>	<b>147,835.8</b>	<b>247,072.0</b>	<b>57,768.2</b>	<b>102,218.2</b>	<b>17,557.1</b>	<b>177,543.5</b>
<b>ภาคเหนือ</b>	<b>479.0</b>	<b>6,077.2</b>	<b>17.5</b>	<b>85,097.6</b>	<b>179,538.6</b>	<b>270,730.8</b>	<b>50,760.7</b>	<b>97,585.6</b>	<b>16,205.1</b>	<b>164,551.3</b>
<b>ภาคใต้</b>	<b>395.0</b>	<b>6,945.3</b>	<b>18.9</b>	<b>82,291.2</b>	<b>160,683.6</b>	<b>249,939.0</b>	<b>46,387.8</b>	<b>92,295.2</b>	<b>12,308.9</b>	<b>150,991.9</b>
<b>รวม</b>	<b>3,640</b>	<b>144,109.6</b>	<b>770.9</b>	<b>1,531,743.3</b>	<b>3,345,044.6</b>	<b>5,021,668.4</b>	<b>538,245.4</b>	<b>2,888,022.9</b>	<b>1,105,246.2</b>	<b>4,531,514.5</b>
ไตรมาสที่ 4/44										
<b>กรุงเทพมหานคร</b>										
สำนักงานใหญ่	31.0	27,841.0	198.7	276,345.6	350,168.2	654,553.5	37,662.3	1,304,424.8	688,779.8	2,030,866.8
อื่น ๆ	1,158.0	73,658.1	376.0	768,584.8	1,812,317.5	2,654,936.4	218,219.4	889,889.5	234,749.1	1,342,858.1
<b>รวม</b>	<b>1,189.0</b>	<b>101,499.1</b>	<b>574.7</b>	<b>1,044,930.5</b>	<b>2,162,485.7</b>	<b>3,309,489.9</b>	<b>255,881.7</b>	<b>2,194,314.3</b>	<b>923,528.9</b>	<b>3,373,724.9</b>
<b>ภาคกลาง</b>	<b>1,127.0</b>	<b>17,997.4</b>	<b>43.6</b>	<b>300,012.7</b>	<b>661,055.3</b>	<b>979,109.0</b>	<b>119,304.0</b>	<b>272,166.2</b>	<b>41,433.8</b>	<b>432,903.9</b>
<b>ภาคอีสาน</b>	<b>488.0</b>	<b>4,986.5</b>	<b>37.1</b>	<b>99,908.8</b>	<b>148,507.2</b>	<b>253,439.6</b>	<b>57,477.0</b>	<b>98,486.9</b>	<b>17,477.9</b>	<b>173,441.9</b>
<b>ภาคเหนือ</b>	<b>484.0</b>	<b>4,891.9</b>	<b>17.9</b>	<b>91,086.3</b>	<b>181,454.7</b>	<b>277,450.8</b>	<b>50,718.6</b>	<b>94,914.3</b>	<b>15,948.8</b>	<b>161,581.7</b>
<b>ภาคใต้</b>	<b>410.0</b>	<b>6,355.1</b>	<b>7.1</b>	<b>89,398.0</b>	<b>163,467.6</b>	<b>259,227.8</b>	<b>46,415.0</b>	<b>91,599.4</b>	<b>11,103.1</b>	<b>149,117.5</b>
<b>รวม</b>	<b>3,698.0</b>	<b>135,729.9</b>	<b>680.5</b>	<b>1,625,336.2</b>	<b>3,316,970.6</b>	<b>5,078,717.2</b>	<b>529,796.3</b>	<b>2,751,481.1</b>	<b>1,009,492.5</b>	<b>4,290,769.9</b>



ตารางผนวกที่ 2 เครื่องชี้เศรษฐกิจมหภาคของประเทศไทย

	2535	2536	2537	2538	2539	2540	2541	2542	2543 P	2544 P	2545 <sup>1</sup>	2546 <sup>1</sup>
<b>ผลิตภัณฑ์ในประเทศเบื้องต้น (GDP)</b>												
ผลิตภัณฑ์รวม ณ ราคาคงที่ (ปี 2531)	2,282.6	2,470.9	2,693.0	2,941.7	3,115.3	3,072.6	2,749.7	2,872.0	3,005.4	3,063.7	3,224.6	na
(%Δ)	8.1	8.3	9.0	9.2	5.9	-1.4	-10.5	4.4	4.6	1.9	5.3	na
ภาคเกษตรกรรม	296.3	289.1	303.4	313.9	326.8	323.9	319.0	325.9	346.9	356.1	319.4	na
(%Δ)	4.8	-2.4	5.0	3.5	4.1	-0.9	-1.5	2.2	6.4	2.7	0.5	na
นอกภาคเกษตรกรรม	1,986.3	2,181.8	2,389.6	2,627.9	2,788.5	2,748.7	2,430.7	2,546.1	2,658.5	2,707.6	2,905.3	na
(%Δ)	8.6	9.8	9.5	10.0	6.1	-1.4	-11.6	4.7	4.4	1.8	5.8	na
ผลิตภัณฑ์ประชาชาติ (บาทต่อคน)	48,311	53,772	60,865	69,326	75,146	76,057	72,979	72,981	77,551	80,083	84,246	na
<b>อัตราเงินเฟ้อ (Inflation)</b>												
ดัชนีราคาผู้บริโภคทั่วไป (2541=100)	72.1	74.5	78.2	82.8	87.6	92.5	100.0	100.3	101.9	103.5	104.2	105.8
(%Δ)	4.1	3.4	5.0	5.8	5.9	5.6	8.1	0.3	1.6	1.6	0.7	1.8
<b>ภาคต่างประเทศ (พันล้านดอลลาร์ สรอ.)</b>												
สินค้าออก	32.2	36.6	44.7	55.7	54.7	56.7	52.9	56.8	67.9	63.2	66.8	43.4
(%Δ)	13.8	13.4	22.1	24.8	-1.9	3.8	-6.8	7.4	19.5	-6.9	5.7	18.5
สินค้าเข้า	40.1	45.1	53.4	70.4	70.8	61.3	40.7	47.5	62.4	60.7	63.4	40.9
(%Δ)	6.1	12.3	18.4	31.9	0.6	-13.4	-33.8	16.9	31.3	-2.8	4.4	15.2
ดุลการค้า	-7.9	-8.5	-8.7	-14.7	-16.1	-4.6	12.2	9.3	5.5	2.5	3.4	2.5
ดุลบัญชีเดินสะพัด	-6.1	-6.1	-7.8	-13.2	-14.3	-3.1	14.3	12.5	9.3	6.2	7.6	4.2
(%ของผลิตภัณฑ์รวม)	-5.5	-4.9	-5.4	-7.9	-7.9	-2.0	12.7	10.2	7.6	5.4	6.0	na
เงินทุนเคลื่อนย้าย (สุทธิ)	8.1	10.5	12.2	21.9	19.5	-4.3	-9.8	-7.9	-10.3	-5.1	-3.1	-5.0
ดุลการชำระเงิน	3.0	3.9	4.2	7.2	2.2	-10.6	1.7	4.6	-1.6	1.3	4.2	-2.0

ตารางผนวกที่ 2 (ต่อ)

	2535	2536	2537	2538	2539	2540	2541	2542	2543 P	2544 P	2545 <sup>1</sup>	2546 <sup>1</sup>
หนี้ต่างประเทศคงค้างทั้งสิ้น (พันล้านบาทดอลลาร์ สรอ.)	43.6	52.1	64.9	100.8	108.7	109.3	105.0	95.0	79.7	67.5	59.4	55.7
อัตราส่วนภาระหนี้ต่างประเทศ (%)	11.3	11.2	11.7	11.4	12.3	15.7	21.4	19.4	15.4	20.7	19.5	16.0
หนี้ทางการ	13.1	14.2	15.7	16.4	16.8	24.1	31.6	36.2	33.9	28.3	23.3	19.5
ภาระหนี้ทางการ (รวมรพท.ตั้งตั้งแต่ปี 2540)	3.7	3.7	3.4	2.8	2.5	2.7	3.3	4.0	4.0	8.0	7.9	9.9
<b>การคลัง (ตามปีงบประมาณ) (พันล้านบาท)</b>												
ดุลเงินสด (ปีงบประมาณ)	85.9	68.9	65.8	112.5	104.3	-87.1	-115.3	-134.4	-116.6	-107.9	-118.7	10.8
(% ของผลิตภัณฑ์รวม)	-3.0	2.2	1.9	2.8	2.3	-1.9	-2.5	-2.9	-2.4	-2.1	-2.2	na
สินเชื่อในประเทศ (%Δ)	18.0	22.7	28.9	22.9	13.9	34.5	-1.2	-4.2	-7.4	-6.1	7.8	4.8
สินเชื่อเอกชน (%Δ)	20.5	23.3	30.0	24.1	14.4	30.5	-7.9	-5.7	-8.5	-7.5	8.5	6.1

ที่มา ธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าถึง <http://www.bot.or.th>

<sup>1</sup> เป็นข้อมูลเบื้องต้น มกราคม-กรกฎาคม 2546

Na หมายถึง ยังไม่มีการรายงาน

ตารางผนวกที่ 3 เงินให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ของธนาคารพาณิชย์ไทย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินเชื่อ	2542						2543									
	กย.	ตค.	พย.	ธค.	มค.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	สค.	กย.	ตค.	พย.	ธค.
<b>1. สินเชื่อแก่ภาคเศรษฐกิจสำคัญ</b>																
1.1 การเกษตร	-771.0	-701.0	-756.1	-823.5	-1600.0	-952.0	-1343.0	-1316.0	-1125.2	-1345.3	-1458.0	-1287.0	-1844.3	-1686.5	-1781.3	-991.3
1.2 เหมืองแร่และเหมืองหิน	-455.0	-548.9	-472.9	-479.6	3861.0	-37.5	-235.0	-260.3	-251.4	-274.0	-163.1	-216.0	-306.7	-236.3	-198.3	-321.7
1.3 อุตสาหกรรมการผลิต	6971.2	5852.2	5332.6	3260.2	-8988.0	2274.5	-566.7	3481.5	3901.8	-10762.3	-7859.0	-7143.4	-22398.0	-20437.9	-18305.2	-15539.2
1.4 การส่งออก	-932.0	-1077.8	-1026.6	-1257.1	1843.0	1971.0	1183.7	1084.8	1228.2	-1642.5	-1518.1	-1225.5	-3268.7	-2890.3	-2834.5	-2365.1
1.5 การค้าส่งผลิตภัณฑ์																
ทางการเกษตร	4.6	-106.6	-56.5	68.5	-655.0	-272.0	-747.3	-726.8	-573.2	-574.2	-416.6	-355.5	-762.9	-678.4	-606.7	-547.7
1.6 การจัดหาที่อยู่อาศัยแก่																
ผู้มีรายได้น้อย	-546.0	-644.7	-787.9	-934.4	-557.0	-769.5	-1331.7	-1014.5	-788.2	-1627.2	-1436.0	-1333.8	-1793.0	-1629.3	-1505.8	-1913.0
1.7 การพาณิชย์นาวี	-40.0	14.4	7.3	-2.3	-501.0	547.0	345.3	257.8	261.6	258.8	220.6	190.3	99.7	107.2	85.5	10.2
<b>รวม</b>	<b>4233.2</b>	<b>2787.6</b>	<b>2239.9</b>	<b>-168.2</b>	<b>-6597.0</b>	<b>2761.5</b>	<b>-2694.7</b>	<b>1506.5</b>	<b>2653.6</b>	<b>-15966.7</b>	<b>-12630.3</b>	<b>-11370.9</b>	<b>-30273.9</b>	<b>-27451.5</b>	<b>-25146.3</b>	<b>-21667.7</b>
<b>2. สินเชื่อแก่ภาคเศรษฐกิจทั่วไป</b>																
2.1 การก่อสร้าง	-405.0	-280.8	-1154.5	-1347.8	-2073.0	-1134.5	-2417.7	-1894.3	-1532.2	-2913.5	-2434.7	-2200.3	-4592.4	-4256.9	-3864.9	-4665.6
2.2 การพาณิชย์	-3014.0	-903.4	-1236.4	-3564.8	-3967.0	-2205.5	-1450.3	-1840.5	-1507.8	-8384.2	-8501.0	-7405.6	-18804.3	-16814.7	-15044.8	-13715.7
2.3 การธนาคารและธุรกิจ																
การเงิน	6988.6	8123.3	10875.9	9247.4	13443.0	4252.5	600.0	1678.3	2710.6	-1889.3	94.9	791.3	33788.2	30235.9	26430.3	23114.5
2.4 ธุรกิจสิ่งทอหัตถ์	4942.0	4148.6	2316.1	881.0	3532.0	-18.5	-1838.0	-1841.0	-2368.4	-6536.8	-6181.3	-5713.0	-15923.8	-14495.3	-13223.6	-12967.4
2.5 การสาธารณูปโภค	2343.3	1936.0	1693.5	1286.7	874.0	203.0	-681.7	-780.8	-218.8	-1191.7	-867.6	-788.5	-1300.0	405.2	325.5	439.9
2.6 โรงแรมและภัตตาคาร	-218.1	-259.6	-686.6	-989.8	-44.0	-337.5	-8.7	-50.8	-42.0	-1462.8	-1290.0	-1160.5	-4659.0	-4159.5	-3784.9	-3297.4
2.7 อื่น ๆ	-3051.0	-2379.0	-2821.0	-2973.0	-1914.0	-1123.0	-723.7	-726.0	-502.2	-1457.5	-1139.6	-1138.8	-3040.1	-2432.7	-2034.8	-2493.3
<b>รวม</b>	<b>7586.2</b>	<b>10385.5</b>	<b>8987.7</b>	<b>2539.7</b>	<b>9851.0</b>	<b>-363.5</b>	<b>-6520.0</b>	<b>-5455.0</b>	<b>-3460.8</b>	<b>-23835.8</b>	<b>-20319.3</b>	<b>-17615.4</b>	<b>-14531.4</b>	<b>-11518.0</b>	<b>-11197.4</b>	<b>-13584.8</b>
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>13269.6</b>	<b>12556.7</b>	<b>9800.7</b>	<b>1035.6</b>	<b>-2069.0</b>	<b>109.5</b>	<b>-11749.7</b>	<b>-6108.0</b>	<b>-2409.4</b>	<b>-43211.5</b>	<b>-35645.4</b>	<b>-31369.9</b>	<b>-50674.4</b>	<b>-44157.1</b>	<b>-41267.5</b>	<b>-40169.4</b>

ตารางผนวกที่ 3 (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินเชื่อ	2544											
	มค.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	สค.	กย.	ตค.	พย.	ธค.
<b>1. สินเชื่อแก่ภาคเศรษฐกิจสำคัญ</b>												
1.1 การเกษตร	-6454.0	-2634.5	-2085.3	-1809.5	-1443.8	-1959.0	-1837.9	-1588.4	-1344.6	-1274.9	-1264.4	-1337.1
1.2 เหมืองแร่และเหมืองหิน	-17.0	-18.0	2252.0	1.0	-0.4	-587.3	-461.9	-214.9	-184.4	-341.3	-353.7	-358.8
1.3 อุตสาหกรรมกรรมการผลิต	-1486.0	-534.0	1583.7	2073.0	489.2	-9921.7	-8293.1	-7781.5	-6403.8	-9135.1	-9504.2	-9749.0
1.4 การส่งออกสินค้าออก	-4177.0	1490.5	2251.0	1340.0	283.2	-1782.0	-1604.6	-1499.4	-1799.8	-2119.2	-2138.9	-2085.7
1.5 การค้าส่งผลิตผลทางการเกษตร	605.0	-13.5	60.7	182.0	-171.4	-562.3	-451.9	-355.6	-287.3	-152.5	-143.0	45.3
1.6 การจัดหาที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อย	-1955.0	-1427.0	-875.7	-819.8	-312.8	-1563.2	-1199.1	-965.8	-613.8	-402.9	-220.8	-437.3
1.7 การพาณิชย์นาวี	494.0	13.5	43.7	16.0	32.4	-157.0	-112.7	-96.0	-50.1	-110.6	-148.3	-178.9
<b>รวม</b>	<b>-12990.0</b>	<b>-3123.0</b>	<b>3230.0</b>	<b>982.8</b>	<b>-1123.6</b>	<b>-16532.5</b>	<b>-13961.1</b>	<b>-12501.5</b>	<b>-10683.8</b>	<b>-13536.5</b>	<b>-13773.3</b>	<b>-14101.5</b>
<b>2. สินเชื่อแก่ภาคเศรษฐกิจทั่วไป</b>												
2.1 การก่อสร้าง	5327.0	2690.0	3099.3	2705.3	2480.4	-614.5	-640.9	-499.0	-600.8	-785.6	-944.5	-1492.1
2.2 การพาณิชย์	-4847.0	-4515.5	-1806.3	-559.8	-865.4	-9742.0	-8043.4	-6658.6	-5677.2	-6351.8	-6644.9	-7488.2
2.3 การธนาคารและธุรกิจการเงิน	18619.0	8131.5	6198.3	5846.8	3225.4	41236.0	38097.6	34696.0	21171.9	16843.7	14897.7	16245.4
2.4 ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	-1052.0	-1451.5	-354.3	-565.5	-848.6	-5546.3	-5241.3	-4305.9	-4234.4	-6819.6	-6745.0	-7097.0
2.5 การสาธารณูปโภค	2178.0	72.0	555.7	952.5	267.8	-787.5	-891.1	-513.5	-334.8	-226.0	-86.9	275.3
2.6 โรงแรมและภัตตาคาร	-823.0	-1290.5	-422.0	-424.3	60.6	-1262.3	-1142.7	-977.5	-888.4	-673.8	-705.0	-664.8
2.7 อื่น ๆ	473.0	172.0	707.0	717.5	543.0	-1666.3	-1193.4	-1080.4	-922.4	-999.0	-1078.3	-1163.3
<b>รวม</b>	<b>19873.0</b>	<b>3808.0</b>	<b>7976.3</b>	<b>8671.8</b>	<b>4862.6</b>	<b>21616.5</b>	<b>20944.3</b>	<b>20660.8</b>	<b>8513.4</b>	<b>987.6</b>	<b>-1307.2</b>	<b>-1384.8</b>
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>4206.0</b>	<b>-1412.0</b>	<b>7301.0</b>	<b>7104.3</b>	<b>504.6</b>	<b>381.5</b>	<b>3108.1</b>	<b>4768.8</b>	<b>-5140.9</b>	<b>-15793.5</b>	<b>-18156.7</b>	<b>-18217.7</b>

ตารางผนวกที่ 4 รายงานเงินฝากและเงินให้สินเชื่อรายภาคและรวมทั้งประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทย

หน่วย : ล้านบาท

ภาค	จำนวน สำนักงาน	เงินฝาก					เงินให้สินเชื่อ			
		กระแสรายวัน	อื่น ๆ	ออมทรัพย์	ประจำ	รวม	เบิกเกินบัญชี	เงินให้กู้	ตัวเงิน	รวม
พ.ศ. 2542										
<b>กรุงเทพมหานคร</b>										
สำนักงานใหญ่	34	25,213	930	220,891	364,609	611,643	90,793	1,304,395	760,692	2,155,880
อื่น ๆ	1,167	51,316	121	536,420	1,830,410	2,418,266	294,429	1,088,069	416,793	1,799,291
<b>รวม</b>	<b>1,201</b>	<b>76,529</b>	<b>1,051</b>	<b>757,311</b>	<b>2,195,019</b>	<b>3,029,909</b>	<b>385,222</b>	<b>2,392,464</b>	<b>1,177,485</b>	<b>3,955,171</b>
<b>ภาคกลาง</b>	<b>1,198</b>	<b>11,948</b>	<b>86</b>	<b>190,840</b>	<b>703,155</b>	<b>906,029</b>	<b>168,961</b>	<b>297,627</b>	<b>53,348</b>	<b>519,936</b>
<b>ภาคอีสาน</b>	<b>525</b>	<b>4,284</b>	<b>45</b>	<b>61,352</b>	<b>157,397</b>	<b>223,079</b>	<b>87,566</b>	<b>115,183</b>	<b>31,169</b>	<b>233,918</b>
<b>ภาคเหนือ</b>	<b>509</b>	<b>3,544</b>	<b>12</b>	<b>57,677</b>	<b>188,054</b>	<b>249,286</b>	<b>72,128</b>	<b>107,184</b>	<b>17,810</b>	<b>197,122</b>
<b>ภาคใต้</b>	<b>420</b>	<b>4,330</b>	<b>7</b>	<b>57,934</b>	<b>170,372</b>	<b>232,644</b>	<b>68,727</b>	<b>107,828</b>	<b>20,874</b>	<b>197,429</b>
<b>รวม</b>	<b>3,853</b>	<b>100,635</b>	<b>1,201</b>	<b>1,125,114</b>	<b>3,413,997</b>	<b>4,640,947</b>	<b>782,604</b>	<b>3,020,286</b>	<b>1,300,686</b>	<b>5,103,576</b>
พ.ศ. 2543										
<b>กรุงเทพมหานคร</b>										
สำนักงานใหญ่	34	25,300	482	219,648	279,563	524,993	58,565	1,047,797	820,448	1,926,810
อื่น ๆ	1,165	62,819	148	662,347	1,931,464	2,656,778	242,081	1,036,916	365,271	1,644,267
<b>รวม</b>	<b>1,199</b>	<b>88,119</b>	<b>630</b>	<b>881,995</b>	<b>2,211,027</b>	<b>3,181,771</b>	<b>300,646</b>	<b>2,084,712</b>	<b>1,185,719</b>	<b>3,571,078</b>
<b>ภาคกลาง</b>	<b>1,154</b>	<b>15,282</b>	<b>38</b>	<b>241,356</b>	<b>689,784</b>	<b>946,460</b>	<b>134,336</b>	<b>284,581</b>	<b>45,110</b>	<b>464,027</b>
<b>ภาคอีสาน</b>	<b>508</b>	<b>4,596</b>	<b>45</b>	<b>81,844</b>	<b>154,565</b>	<b>241,050</b>	<b>65,211</b>	<b>109,538</b>	<b>20,118</b>	<b>194,867</b>
<b>ภาคเหนือ</b>	<b>496</b>	<b>4,035</b>	<b>18</b>	<b>74,785</b>	<b>186,306</b>	<b>265,144</b>	<b>56,924</b>	<b>101,668</b>	<b>15,680</b>	<b>174,273</b>
<b>ภาคใต้</b>	<b>365</b>	<b>5,091</b>	<b>6</b>	<b>68,511</b>	<b>155,937</b>	<b>229,545</b>	<b>46,924</b>	<b>93,451</b>	<b>13,798</b>	<b>154,172</b>
<b>รวม</b>	<b>3,722</b>	<b>117,123</b>	<b>738</b>	<b>1,348,490</b>	<b>3,397,619</b>	<b>4,863,970</b>	<b>604,041</b>	<b>2,673,951</b>	<b>1,280,425</b>	<b>4,558,417</b>

ตารางผนวกที่ 4 (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ภาค	จำนวน สำนักงาน	เงินฝาก				เงินให้สินเชื่อ				
		กระแสรายวัน	อื่น ๆ	ออมทรัพย์	ประจำ	รวม	เบิกเกินบัญชี	เงินให้กู้	ตัวเงิน	รวม
พ.ศ. 2544										
<b>กรุงเทพมหานคร</b>										
สำนักงานใหญ่	31	27,841.0	198.7	276,345.6	350,168.2	654,553.5	37,662.3	1,304,424.8	688,779.8	2,030,866.8
อื่น ๆ	1,158	73,658.1	376.0	768,584.8	1,812,317.5	2,654,936.4	218,219.4	889,889.5	234,749.1	1,342,858.1
<b>รวม</b>	<b>1,189</b>	<b>101,499.1</b>	<b>574.7</b>	<b>1,044,930.5</b>	<b>2,162,485.7</b>	<b>3,309,489.9</b>	<b>255,881.7</b>	<b>2,194,314.3</b>	<b>923,528.9</b>	<b>3,373,724.9</b>
<b>ภาคกลาง</b>	<b>1,127</b>	<b>17,997.4</b>	<b>43.6</b>	<b>300,012.7</b>	<b>661,055.3</b>	<b>979,109.0</b>	<b>119,304.0</b>	<b>272,166.2</b>	<b>41,433.8</b>	<b>432,903.9</b>
<b>ภาคอีสาน</b>	<b>488</b>	<b>4,986.5</b>	<b>37.1</b>	<b>99,908.8</b>	<b>148,507.2</b>	<b>253,439.6</b>	<b>57,477.0</b>	<b>98,486.9</b>	<b>17,477.9</b>	<b>173,441.9</b>
<b>ภาคเหนือ</b>	<b>484</b>	<b>4,891.9</b>	<b>17.9</b>	<b>91,086.3</b>	<b>181,454.7</b>	<b>277,450.8</b>	<b>50,718.6</b>	<b>94,914.3</b>	<b>15,948.8</b>	<b>161,581.7</b>
<b>ภาคใต้</b>	<b>410</b>	<b>6,355.1</b>	<b>7.1</b>	<b>89,398.0</b>	<b>163,467.6</b>	<b>259,227.8</b>	<b>46,415.0</b>	<b>91,599.4</b>	<b>11,103.1</b>	<b>149,117.5</b>
<b>รวม</b>	<b>3,698</b>	<b>135,729.9</b>	<b>680.5</b>	<b>1,625,336.2</b>	<b>3,316,970.6</b>	<b>5,078,717.2</b>	<b>529,796.3</b>	<b>2,751,481.1</b>	<b>1,009,492.5</b>	<b>4,290,769.9</b>
พ.ศ. 2545										
<b>กรุงเทพมหานคร</b>										
สำนักงานใหญ่	31	33,560.6	173.2	255,064.4	348,431.6	637,229.7	40,547.9	1,068,023.9	959,439.9	2,068,011.6
อื่น ๆ	1,168	84,738.3	468.2	878,614.7	1,812,084.8	2,775,906.0	217,217.6	1,048,083.7	280,648.7	1,545,950.0
<b>รวม</b>	<b>1,199</b>	<b>118,298.9</b>	<b>641.4</b>	<b>1,133,679.1</b>	<b>2,160,516.4</b>	<b>3,413,135.7</b>	<b>257,765.5</b>	<b>2,116,107.5</b>	<b>1,240,088.6</b>	<b>3,613,961.6</b>
<b>ภาคกลาง</b>	<b>1,111</b>	<b>22,510.5</b>	<b>26.2</b>	<b>342,972.9</b>	<b>620,640.0</b>	<b>986,149.7</b>	<b>124,189.0</b>	<b>300,467.2</b>	<b>53,695.7</b>	<b>478,351.9</b>
<b>ภาคอีสาน</b>	<b>475</b>	<b>5,117.8</b>	<b>35.6</b>	<b>113,366.5</b>	<b>135,561.1</b>	<b>254,081.0</b>	<b>59,331.3</b>	<b>106,629.4</b>	<b>27,110.8</b>	<b>193,071.4</b>
<b>ภาคเหนือ</b>	<b>465</b>	<b>5,173.2</b>	<b>14.6</b>	<b>104,598.7</b>	<b>161,672.1</b>	<b>271,458.6</b>	<b>53,864.6</b>	<b>104,825.8</b>	<b>20,199.5</b>	<b>178,890.0</b>
<b>ภาคใต้</b>	<b>414</b>	<b>7,141.2</b>	<b>7.3</b>	<b>104,165.6</b>	<b>152,318.3</b>	<b>263,632.4</b>	<b>47,331.5</b>	<b>98,965.5</b>	<b>13,473.1</b>	<b>159,770.1</b>
<b>รวม</b>	<b>3,664</b>	<b>158,241.5</b>	<b>725.2</b>	<b>1,798,782.6</b>	<b>3,230,708.0</b>	<b>5,188,457.4</b>	<b>542,481.8</b>	<b>2,726,995.4</b>	<b>1,354,567.8</b>	<b>4,624,044.9</b>

ตารางผนวกที่ 4 (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ภาค	จำนวน สำนักงาน	เงินฝาก					เงินให้สินเชื่อ			
		กระแสรายวัน	อื่น ๆ	ออมทรัพย์	ประจำ	รวม	เบิกเกินบัญชี	เงินให้กู้	ตัวเงิน	รวม
พ.ศ. 2546										
<b>กรุงเทพมหานคร</b>										
สำนักงานใหญ่	31	42,844.0	34,813.0	340,454.0	314,958.0	733,070.0	35,541.0	1,314,963.0	937,296.0	2,287,799.0
อื่น ๆ	1,228	112,969.0	163.0	1,084,192.0	1,620,839.0	2,818,163.0	226,641.0	859,031.0	222,225.0	1,307,896.0
<b>รวม</b>	<b>1,259</b>	<b>155,813.0</b>	<b>34,976.0</b>	<b>1,424,646.0</b>	<b>1,935,797.0</b>	<b>3,551,233.0</b>	<b>262,182.0</b>	<b>2,173,994.0</b>	<b>1,159,521.0</b>	<b>3,595,693.0</b>
<b>ภาคกลาง</b>	<b>1,129</b>	<b>30,836.0</b>	<b>13.0</b>	<b>437,770.0</b>	<b>575,615.0</b>	<b>1,044,236.0</b>	<b>127,052.0</b>	<b>329,006.0</b>	<b>80,990.0</b>	<b>537,048.0</b>
<b>ภาคอีสาน</b>	<b>484</b>	<b>7,025.0</b>	<b>-</b>	<b>135,239.0</b>	<b>121,361.0</b>	<b>263,624.0</b>	<b>60,546.0</b>	<b>106,034.0</b>	<b>45,419.0</b>	<b>211,999.0</b>
<b>ภาคเหนือ</b>	<b>482</b>	<b>6,624.0</b>	<b>6.0</b>	<b>129,086.0</b>	<b>147,310.0</b>	<b>283,026.0</b>	<b>55,472.0</b>	<b>111,663.0</b>	<b>33,374.0</b>	<b>200,509.0</b>
<b>ภาคใต้</b>	<b>423</b>	<b>10,558.0</b>	<b>10.0</b>	<b>133,762.0</b>	<b>140,090.0</b>	<b>284,420.0</b>	<b>47,979.0</b>	<b>116,833.0</b>	<b>17,755.0</b>	<b>182,566.0</b>
<b>รวม</b>	<b>3,777</b>	<b>210,856.0</b>	<b>35,005.0</b>	<b>2,260,503.0</b>	<b>2,920,173.0</b>	<b>5,426,539.0</b>	<b>553,231.0</b>	<b>2,837,530.0</b>	<b>1,337,059.0</b>	<b>4,727,815.0</b>
พ.ศ. 2547										
<b>กรุงเทพมหานคร</b>										
สำนักงานใหญ่	30	44,857.0	46,524.0	361,559.0	297,112.0	750,051.0	33,265.0	1,618,569.0	816,598.0	2,468,432.0
อื่น ๆ	1,268	127,464.0	62.0	1,225,420.0	1,527,617.0	2,880,563.0	222,262.0	919,424.0	257,823.0	1,399,509.0
<b>รวม</b>	<b>1,298</b>	<b>172,321.0</b>	<b>46,586.0</b>	<b>1,586,979.0</b>	<b>1,824,729.0</b>	<b>3,630,614.0</b>	<b>255,527.0</b>	<b>2,537,993.0</b>	<b>1,074,421.0</b>	<b>3,867,941.0</b>
<b>ภาคกลาง</b>	<b>1,176</b>	<b>45,073.0</b>	<b>3.0</b>	<b>528,237.0</b>	<b>556,276.0</b>	<b>1,129,589.0</b>	<b>123,450.0</b>	<b>377,202.0</b>	<b>104,146.0</b>	<b>604,798.0</b>
<b>ภาคอีสาน</b>	<b>498</b>	<b>11,678.0</b>	<b>-</b>	<b>157,788.0</b>	<b>115,151.0</b>	<b>284,617.0</b>	<b>57,572.0</b>	<b>114,695.0</b>	<b>62,918.0</b>	<b>235,184.0</b>
<b>ภาคเหนือ</b>	<b>507</b>	<b>9,682.0</b>	<b>2.0</b>	<b>150,321.0</b>	<b>137,562.0</b>	<b>297,566.0</b>	<b>52,648.0</b>	<b>118,657.0</b>	<b>43,491.0</b>	<b>214,795.0</b>
<b>ภาคใต้</b>	<b>459</b>	<b>14,901.0</b>	<b>1.0</b>	<b>166,150.0</b>	<b>136,262.0</b>	<b>317,314.0</b>	<b>45,242.0</b>	<b>133,863.0</b>	<b>23,124.0</b>	<b>202,229.0</b>
<b>รวม</b>	<b>3,938</b>	<b>253,654.0</b>	<b>46,591.0</b>	<b>2,589,476.0</b>	<b>2,769,980.0</b>	<b>5,659,700.0</b>	<b>534,438.0</b>	<b>3,282,409.0</b>	<b>1,308,100.0</b>	<b>5,124,947.0</b>

ตารางผนวกที่ 4 (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ภาค	จำนวน สำนักงาน	เงินฝาก					เงินให้สินเชื่อ			
		กระแสรายวัน	อื่น ๆ	ออมทรัพย์	ประจำ	รวม	เบิกเกินบัญชี	เงินให้กู้	ตัวเงิน	รวม
สิ้นไตรมาสที่ 1 พ.ศ. 2548 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548										
<b>กรุงเทพมหานคร</b>										
สำนักงานใหญ่	30	61,975.0	43,459.0	415,427.0	314,453.0	835,313.0	32,093.0	1,615,520.0	785,006.0	2,432,619.0
อื่น ๆ	1,274	135,000.0	33.0	1,276,105.0	1,490,551.0	2,901,688.0	218,598.0	924,443.0	275,603.0	1,418,643.0
<b>รวม</b>	<b>1,304</b>	<b>196,974.0</b>	<b>43,492.0</b>	<b>1,691,531.0</b>	<b>1,805,004.0</b>	<b>3,737,001.0</b>	<b>250,691.0</b>	<b>2,539,963.0</b>	<b>1,060,608.0</b>	<b>3,851,262.0</b>
<b>ภาคกลาง</b>	<b>1,186</b>	<b>48,948.0</b>	<b>2.0</b>	<b>541,005.0</b>	<b>551,645.0</b>	<b>1,141,600.0</b>	<b>123,331.0</b>	<b>388,468.0</b>	<b>110,113.0</b>	<b>621,912.0</b>
<b>ภาคอีสาน</b>	<b>497</b>	<b>12,965.0</b>	<b>-</b>	<b>164,633.0</b>	<b>114,495.0</b>	<b>292,092.0</b>	<b>55,810.0</b>	<b>118,851.0</b>	<b>68,959.0</b>	<b>243,619.0</b>
<b>ภาคเหนือ</b>	<b>508</b>	<b>10,786.0</b>	<b>2.0</b>	<b>156,035.0</b>	<b>135,496.0</b>	<b>302,318.0</b>	<b>52,092.0</b>	<b>122,740.0</b>	<b>50,254.0</b>	<b>225,085.0</b>
<b>ภาคใต้</b>	<b>458</b>	<b>16,236.0</b>	<b>-</b>	<b>172,566.0</b>	<b>135,001.0</b>	<b>323,803.0</b>	<b>42,760.0</b>	<b>125,590.0</b>	<b>46,003.0</b>	<b>214,352.0</b>
<b>รวม</b>	<b>3,953</b>	<b>285,909.0</b>	<b>43,496.0</b>	<b>2,725,770.0</b>	<b>2,741,641.0</b>	<b>5,796,814.0</b>	<b>524,684.0</b>	<b>3,295,612.0</b>	<b>1,335,937.0</b>	<b>5,156,230.0</b>



ตารางผนวกที่ 5 ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	มีย.40	ธค.40	มีย.41	ธค.41	มีย.42	ธค.42
<b>1.การเกษตรและป่าไม้</b>						
1.1 การกลั่นกรอง	83,425	84,909	81,583	78,884	73,795	72,737
1.2 การประมง	27,203	26,544	25,350	23,555	23,211	21,675
1.3 การเลี้ยงสัตว์	37,671	39,996	37,753	36,471	35,576	33,384
1.4 การป่าไม้	4,102	4,233	3,952	4,430	3,432	3,472
1.5 การเกษตรอื่น ๆ	4,827	4,944	3,608	2,808	3,762	3,500
<b>2.การเหมืองแร่และย่อยหิน</b>						
2.1 ดินบุก	1,390	1,320	1,483	1,464	1,596	978
2.2 การเหมืองแร่อื่น ๆ	32,120	34,359	35,289	30,783	30,658	28,394
<b>3.การอุตสาหกรรม</b>						
3.1 ผู้ผลิตภัณฑ์จากธัญพืช	47,230	48,585	44,074	39,050	37,349	36,624
3.2 น้ำตาล	42,487	47,969	51,959	50,091	63,330	63,309
3.3 เครื่องดื่ม	29,144	40,523	38,248	33,914	37,986	48,955
3.4 อุตสาหกรรมอาหารอื่นและยาสูบ	92,362	112,173	105,660	95,261	94,328	89,570
3.5 กระสอบและผลิตภัณฑ์ปอ	3,057	3,701	3,406	5,024	3,570	3,424
3.6 เสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย	51,879	63,970	58,021	58,965	51,896	49,235
3.7 สิ่งทอ	104,067	134,283	131,428	109,975	119,670	111,153
3.8 ไม้และผลิตภัณฑ์จากไม้	68,040	77,991	77,560	74,510	74,983	68,594
3.9 กระดาษและผลิตภัณฑ์ ธุรกิจการพิมพ์	66,421	85,596	85,940	77,025	82,986	82,455
3.10 เคมีภัณฑ์และเวชภัณฑ์	139,206	210,666	205,521	181,941	182,660	178,736
3.11 ผลิตภัณฑ์จากน้ำมันปิโตรเลียม ถ่านหิน	44,925	101,576	87,891	76,206	80,296	83,546
3.12 ยางและผลิตภัณฑ์ยาง	28,351	34,580	31,068	28,957	29,141	29,947
3.13 ผลิตภัณฑ์จากแร่โลหะ	100,431	144,405	129,956	119,091	117,554	103,734
3.14 ผลิตภัณฑ์โลหะขั้นมูลฐาน	120,115	163,369	182,238	171,736	171,540	174,527
3.15 ผลิตภัณฑ์โลหะ เครื่องจักรกล อุปกรณ์	80,120	98,541	81,974	73,396	74,391	73,323
3.16 เครื่องจักรไฟฟ้า อุปกรณ์ เครื่องใช้ไฟฟ้า	104,255	137,160	140,478	127,089	125,795	109,936
3.17 ยานพาหนะ และอุปกรณ์	113,058	150,950	136,577	122,244	116,934	101,065
3.18 การผลิตอื่น ๆ	103,977	117,076	103,982	91,852	95,876	87,558
<b>4.การก่อสร้าง</b>	244,227	267,626	254,667	242,652	241,874	220,032
<b>5.การพาณิชย์</b>						
5.1 การค้าส่ง และค้าปลีก	936,923	1,020,525	951,104	833,903	862,293	777,601
5.2 การส่งสินค้าออก	199,587	217,571	190,669	173,222	166,513	155,098
5.3 การนำสินค้าเข้า	150,784	173,412	171,062	214,572	193,323	195,328
<b>6.การธนาคาร และธุรกิจการเงิน</b>						
6.1 ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น ๆ	178,402	279,581	243,945	120,593	77,684	194,496
6.2 ธุรกิจการเงิน	116,108	153,141	127,442	122,374	148,743	169,996
<b>7.ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์</b>	418,338	484,414	528,238	504,330	549,032	513,796
<b>8.การสาธารณสุข</b>	145,023	187,977	184,548	180,667	196,955	194,865
<b>9.การบริการ</b>						
9.1 โรงแรม และภัตตาคาร	190,237	220,091	214,598	206,254	208,372	193,310
9.2 การบริการเพื่อการพักผ่อน และบันเทิง	23,162	24,678	30,838	31,833	35,234	32,072
9.3 การบริการอื่น ๆ	179,901	208,478	191,431	176,882	168,547	156,908
<b>10.การอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล</b>						
10.1 เพื่อที่อยู่อาศัย	450,324	447,428	430,156	417,897	402,781	385,527
10.2 เพื่อการเดินทางไปทำงานต่างประเทศ	803	587	1,026	902	1,553	2,227
10.3 อื่น ๆ	192,990	197,910	187,344	176,169	183,301	179,425
<b>รวม</b>	<b>4,956,672</b>	<b>5,852,838</b>	<b>5,592,067</b>	<b>5,116,972</b>	<b>5,168,520</b>	<b>5,030,512</b>

ตารางผนวกที่ 5 (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	มีย.40	ธค.40	มีย.41	ธค.41	มีย.42	ธค.42
<b>1.การเกษตรและป่าไม้</b>						
1.1 การกลั่นกรอง	67,151	67,080	57,963	55,954	56,973	52,443
1.2 การประมง	20,771	18,241	17,763	16,967	17,963	17,684
1.3 การเลี้ยงสัตว์	31,537	30,283	27,431	26,817	28,172	31,967
1.4 การป่าไม้	3,179	1,759	3,165	2,885	3,025	2,800
1.5 การเกษตรอื่น ๆ	3,585	3,161	3,195	2,634	2,938	2,833
<b>2.การเหมืองแร่และขุดหิน</b>						
2.1 ดินบุก	935	808	428	532	823	1,046
2.2 การเหมืองแร่อื่น ๆ	23,419	21,123	17,207	15,246	20,453	22,031
<b>3.การอุตสาหกรรม</b>						
3.1 ผลิตภัณฑ์จากธัญพืช	36,830	31,061	28,670	28,923	29,551	36,485
3.2 น้ำตาล	63,840	55,661	59,744	54,413	58,483	59,761
3.3 เครื่องดื่ม	44,658	37,523	37,991	39,425	45,937	45,642
3.4 อุตสาหกรรมอาหารอื่นและยาสูบ	81,916	80,267	75,952	76,092	80,372	81,232
3.5 กระสอบและผลิตภัณฑ์ปอ	3,440	4,118	3,300	3,187	2,531	2,660
3.6 เสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย	48,553	42,746	40,353	35,756	39,620	41,672
3.7 สิ่งทอ	101,349	97,029	95,137	84,251	86,377	90,443
3.8 ไม้และผลิตภัณฑ์จากไม้	66,240	51,222	48,013	44,101	46,022	44,893
3.9 กระดาษและผลิตภัณฑ์ธุรกิจการพิมพ์	81,720	69,491	62,828	55,836	54,265	53,324
3.10 เคมีภัณฑ์และเวชภัณฑ์	167,659	187,188	177,341	167,132	176,312	180,837
3.11 ผลิตภัณฑ์จากน้ำมันปิโตรเลียม ถ่านหิน	82,498	82,724	79,176	75,317	70,757	67,564
3.12 ยางและผลิตภัณฑ์ยาง	29,572	26,280	23,962	26,162	26,583	30,319
3.13 ผลิตภัณฑ์จากแร่โลหะ	101,352	80,151	75,535	65,651	60,197	62,056
3.14 ผลิตภัณฑ์โลหะขั้นมูลฐาน	161,909	118,665	106,900	90,339	92,431	96,565
3.15 ผลิตภัณฑ์โลหะ เครื่องจักรกล อุปกรณ์	67,819	58,462	58,676	53,136	52,351	56,228
3.16 เครื่องจักรไฟฟ้า อุปกรณ์ เครื่องใช้ไฟฟ้า	108,403	99,412	91,649	88,645	94,261	94,286
3.17 ยานพาหนะ และอุปกรณ์	89,544	81,892	81,911	87,263	89,065	83,913
3.18 การผลิตอื่น ๆ	83,385	75,718	67,027	61,805	69,116	70,580
<b>4.การก่อสร้าง</b>	200,140	160,878	154,800	139,575	145,095	143,019
<b>5.การพาณิชย์</b>						
5.1 การค้าส่ง และค้าปลีก	736,102	650,220	596,531	576,249	606,313	645,798
5.2 การส่งสินค้าออก	144,015	126,915	117,077	101,415	107,769	112,180
5.3 การนำเข้าสินค้า	179,366	142,087	123,800	106,696	115,866	119,903
<b>6.การธนาคาร และธุรกิจการเงิน</b>						
6.1 ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น ๆ	204,424	477,932	626,397	645,613	150,712	138,106
6.2 ธุรกิจการเงิน	165,068	182,846	281,152	198,711	725,018	716,660
<b>7.ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์</b>	467,906	338,879	304,166	243,006	255,571	249,571
<b>8.การสาธารณสุข</b>	188,708	207,018	195,043	212,659	255,082	267,933
<b>9.การบริการ</b>						
9.1 โรงแรม และภัตตาคาร	184,194	154,830	147,129	146,305	140,128	144,534
9.2 การบริการเพื่อการพักผ่อน และบันเทิง	28,885	26,865	26,866	23,198	26,575	27,204
9.3 การบริการอื่น ๆ	150,577	129,807	115,880	115,313	122,737	132,055
<b>10.การอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล</b>						
10.1 เพื่อที่อยู่อาศัย	374,970	361,172	352,722	356,039	379,805	400,371
10.2 เพื่อการเดินทางไปทำงานต่างประเทศ	1,896	2,120	2,142	2,707	2,188	2,306
10.3 อื่น ๆ	168,609	148,280	126,999	135,949	153,274	163,001
<b>รวม</b>	<b>4,766,124</b>	<b>4,531,914</b>	<b>4,512,026</b>	<b>4,261,905</b>	<b>4,490,714</b>	<b>4,591,908</b>

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อมูลสถิติการเงินการธนาคาร เข้าถึง

## ภาคผนวก ค

ข้อมูลที่ใช้ประมวลผลสมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคล  
ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ตารางผนวกที่ 6 ข้อมูลที่ใช้ประมวลผลสมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่อตั้งหาวิกรมทรัพย์  
ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ที่	id	L <sub>H</sub>	Y	r	s	Ed	C	Age	Sex	P <sub>H</sub>	T <sub>1</sub>	T <sub>2</sub>
1	1	0	47876	5.75	1	0	1	49	1	0	0	15
2	2	0	30000	5.75	1	1	.	40	0	0	0	15
3	3	0	30000	2.00	0	1	1	35	0	0	0	7
4	4	0	20000	.	1	1	1	31	0	0	0	15
5	5	420000	11190	2.00	1	1	1	35	0	420000	9	7
6	8	0	58000	5.75	0	1	1	48	1	0	0	30
7	10	0	23000	2.30	0	1	1	29	0	0	0	7
8	11	500000	5300	.	1	0	1	32	0	500000	30	15
9	14	0	12530	2.00	1	1	1	35	1	0	0	30
10	15	0	32960	15.00	1	1	1	43	1	0	0	15
11	17	1200000	19290	6.00	1	1	1	43	1	1200000	23	30
12	18	1000000	16510	6.00	0	1	1	42	0	1000000	23	30
13	19	616000	20930	2.00	1	1	1	46	0	560000	15	30
14	20	770000	15300	3.50	1	1	1	36	0	700000	20	30
15	24	0	10000	1.00	1	0	1	40	1	0	0	30
16	25	165000	12102	1.50	1	0	1	.	1	150000	8	30
17	26	650000	40000	6.50	0	1	1	42	0	650000	15	15
18	27	0	20000	5.75	0	1	1	30	1	0	0	15
19	29	850000	23000	2.00	1	1	1	34	1	850000	20	30
20	30	0	5000	.	0	0	1	22	0	0	0	30
21	31	0	60000	5.00	1	1	1	46	0	0	0	30
22	32	0	90000	0.70	1	1	1	56	1	0	0	15
23	33	0	27000	9.00	0	1	1	46	1	0	0	30
24	36	700000	10000	1.00	0	1	1	30	0	700000	15	15
25	37	0	20000	3.00	1	0	1	56	1	0	0	30
26	38	800000	35000	3.75	1	0	0	40	1	800000	15	15
27	39	360000	20000	4.00	1	1	1	35	0	450000	15	15
28	40	800000	32000	4.00	1	1	1	44	1	1000000	15	15
29	44	504000	8500	.	1	0	1	30	0	630000	15	30
30	46	800000	40000	5.00	1	1	1	42	1	800000	20	15
31	47	280000	11000	5.00	1	1	1	36	1	280000	25	7
32	48	796000	22000	.	1	1	1	36	1	995000	20	30
33	49	1200000	24700	4.00	1	1	1	36	0	1200000	20	15
34	50	0	25000	5.00	0	1	1	.	0	0	0	7
35	51	0	25000	3.00	0	1	1	35	0	0	0	7
36	52	0	50000	3.00	1	1	1	55	0	0	0	7
37	54	1100000	27000	3.50	0	1	1	40	1	1100000	20	15
38	55	320000	25000	4.75	1	1	1	41	1	320000	20	15
39	56	650000	40000	5.00	0	1	1	41	0	650000	20	15
40	57	1600000	37500	4.00	1	1	1	28	1	1600000	30	30
41	58	220000	13000	8.00	1	0	1	34	1	200000	5	15
42	59	2200000	40000	3.00	1	1	1	39	0	2000000	15	15
43	60	528000	15510	6.00	1	1	1	42	1	480000	20	60
44	62	1430000	20000	3.00	0	1	1	31	0	1300000	20	7
45	63	1085000	18460	14.00	1	0	1	48	1	1085000	18	15
46	64	500000	20300	1.00	1	0	1	51	1	500000	5	15
47	65	0	13110	3.00	0	1	1	32	1	0	0	7
48	66	.	28000	.	1	1	0	32	0	74169	20	.
49	67	3300000	50000	3.50	1	1	1	48	1	3000000	12	15

ตารางผนวกที่ 6 (ต่อ)

ที่	id	L <sub>H</sub>	Y	r	s	Ed	C	Age	Sex	P <sub>H</sub>	T <sub>1</sub>	T <sub>2</sub>
50	68	0	36000	6.00	1	1	1	45	0	0	0	15
51	69	1100000	28000	2.50	1	0	1	52	1	1000000	10	7
52	70	80000	17000	3.50	0	0	1	37	1	100000	5	30
53	71	0	6340	.	0	1	1	41	1	0	0	15
54	72	0	23000	3.00	1	1	1	33	0	0	0	30
55	73	0	15000	.	0	1	1	28	0	0	0	15
56	74	900000	80000	3.75	1	1	1	52	1	900000	10	15
57	75	.	39000	8.00	1	1	1	48	1	0	0	7
58	76	0	23960	4.50	1	1	1	45	1	0	0	15
59	77	690000	19780	2.00	1	1	1	45	0	690000	20	30
60	78	0	11730	2.00	1	1	1	32	0	0	0	30
61	79	43000	18510	6.00	1	1	1	43	0	43000	.	15
62	82	1419000	30000	3.50	0	1	1	31	0	1290000	20	30
63	83	0	18300	.	1	1	1	41	1	0	0	15
64	84	0	16100	.	1	1	1	41	0	0	0	15
65	85	0	7000	.	0	1	1	31	0	0	0	15
66	87	0	10000	5.00	0	1	1	23	0	0	0	30
67	88	1500000	36000	3.00	1	1	1	50	1	1500000	20	30
68	89	0	13000	10.00	0	1	1	38	0	0	0	30
69	90	.	54000	0.00	1	0	1	37	0	0	0	15
70	91	0	28000	5.00	0	1	1	38	0	0	0	30
71	93	2500000	50000	3.00	1	1	1	46	1	2500000	10	30
72	94	910000	31000	5.00	1	1	1	42	1	910000	15	15
73	96	537000	18241	.	1	0	1	37	1	537000	15	30
74	97	1000000	20000	5.75	1	1	1	30	0	1000000	25	15
75	98	680000	33000	3.00	1	1	1	38	0	850000	20	15
76	100	0	30000	3.00	1	1	1	39	0	0	0	15
77	101	0	26000	3.50	0	1	1	36	0	0	0	15
78	102	0	21000	5.00	0	1	1	31	0	0	0	7
79	104	0	20000	.	1	1	1	38	1	0	0	15
80	105	0	12920	5.00	1	1	1	38	1	0	0	15
81	106	0	26000	.	1	1	.	34	1	0	0	30
82	107	1000000	34000	3.00	1	1	1	39	1	1000000	25	30
83	108	0	25000	3.00	0	1	1	30	0	0	0	15
84	109	0	35000	3.00	1	1	1	43	1	0	0	15
85	110	2000000	30000	2.00	0	1	0	34	0	2000000	15	30
86	111	1440000	20000	3.50	1	1	1	34	1	1800000	20	30
87	112	0	24900	3.00	1	1	1	49	0	0	0	30
88	114	880000	16750	2.00	1	1	1	36	1	800000	20	30
89	116	0	15000	8.00	1	1	1	46	0	0	0	7
90	117	990000	15000	1.00	1	1	1	37	1	900000	28	30
91	120	913000	19320	3.00	1	1	1	41	0	830000	20	7
92	123	0	15000	4.00	0	0	1	56	0	0	0	15
93	124	330000	13770	6.00	1	1	1	39	0	330000	20	15
94	125	550000	24000	7.50	1	1	1	57	1	1100000	8	7
95	127	1320000	21000	.	1	0	1	42	1	1200000	30	7
96	129	1200000	30000	1.00	1	1	1	30	0	1200000	20	30
97	130	4000000	2000000	3.75	0	0	0	33	0	5000000	15	15
98	131	720000	50000	.	1	1	1	42	1	900000	20	15
99	133	1000000	40000	5.00	1	1	1	40	1	1000000	20	15
100	134	0	28000	5.00	1	1	1	41	0	0	0	15

ตารางผนวกที่ 6 (ต่อ)

ที่	id	L <sub>H</sub>	Y	r	s	Ed	C	Age	Sex	P <sub>H</sub>	T <sub>1</sub>	T <sub>2</sub>
101	135	1100000	11000	3.00	0	1	1	25	0	1000000	10	7
102	136	0	18000	3.00	0	1	0	26	1	0	0	15
103	139	0	10000	0.70	0	0	0	19	0	0	0	15
104	140	0	10000	4.00	1	1	1	26	1	0	0	30
105	141	1000000	28001	4.00	0	1	1	39	1	1250000	20	15
106	143	0	26000	4.00	1	1	0	32	0	0	0	30
107	144	0	24000	4.00	1	0	0	44	1	0	0	30
108	145	0	3000	4.00	1	0	0	24	0	0	0	30
109	146	550000	90000	5.00	1	1	1	50	1	500000	10	7
110	147	1100000	20000	4.00	1	1	1	39	1	1100000	20	7
111	148	.	17480	3.50	1	0	1	46	1	500000	20	15
112	150	0	27250	3.00	1	1	1	37	1	0	0	15
113	151	520000	33000	4.00	0	1	.	41	0	650000	30	7
114	152	0	35000	3.50	1	1	1	40	1	0	0	15
115	155	400000	22032	6.00	0	0	1	44	1	500000	15	15
116	159	0	12000	3.00	0	1	1	31	1	0	0	7
117	160	0	25000	3.00	0	1	1	41	0	0	0	15
118	161	0	20000	5.00	0	1	1	34	0	0	0	15
119	163	240000	20000	4.00	1	0	0	40	1	300000	10	15
120	165	1650000	40000	4.00	1	1	1	38	1	1650000	20	7
121	166	960000	42000	1.00	1	1	1	42	1	1200000	20	30
122	171	800000	24340	3.00	0	1	1	56	1	800000	8	30
123	175	1250000	27320	.	0	1	1	53	0	1250000	14	30
124	176	825000	17000	12.00	1	1	1	38	1	750000	20	15
125	178	.	17000	.	0	1	1	60	1	0	0	30
126	179	800000	40000	3.50	1	1	1	40	0	800000	15	15
127	180	1040000	35000	3.50	1	1	1	44	1	1300000	20	15
128	182	650000	22200	2.00	1	1	1	46	0	650000	15	15
129	184	.	30000	.	0	1	1	44	1	0	0	60
130	185	.	25000	3.00	1	1	1	30	0	600000	20	15
131	186	0	16000	5.00	1	0	0	45	0	0	0	15
132	188	720500	20000	3.50	1	1	1	30	0	655000	20	15
133	189	330000	6640	5.75	0	0	1	26	0	300000	30	15
134	190	0	20000	2.00	0	0	1	34	0	0	0	30
135	193	0	8780	2.50	0	1	1	26	0	0	0	30
136	194	0	14000	3.00	1	1	1	37	0	0	0	30
137	195	0	15000	5.00	1	0	0	.	1	0	0	7
138	197	680000	13110	2.50	1	1	1	32	1	680000	30	15
139	201	2500000	50000	1.00	1	0	0	35	1	2500000	20	15
140	202	1700000	32594	5.00	1	1	1	43	1	1700000	20	15
141	203	290000	24000	5.00	1	1	1	55	0	290000	20	15
142	205	0	30000	5.75	1	1	0	47	1	0	0	15
143	206	0	5500	.	1	0	1	25	0	0	0	15
144	207	0	10000	1.00	0	1	1	22	0	0	0	30
145	212	0	35024	.	1	1	1	42	1	0	0	30
146	213	0	10000	5.00	0	1	1	25	0	0	0	7
147	218	0	9260	1.00	0	1	1	35	0	0	0	.
148	221	0	7210	2.00	0	1	1	30	0	0	0	15
149	222	0	11190	4.50	1	1	1	38	1	0	0	7
150	223	0	10920	5.00	0	1	1	32	0	0	0	7

ตารางผนวกที่ 6 (ต่อ)

ที่	id	L <sub>H</sub>	Y	r	s	Ed	C	Age	Sex	P <sub>H</sub>	T <sub>1</sub>	T <sub>2</sub>
151	224	800000	23970	5.00	1	1	1	47	1	800000	15	7
152	225	600000	20340	5.00	0	1	1	46	0	750000	15	7
153	226	500000	15500	5.00	1	1	1	38	0	500000	20	7
154	227	0	12930	4.75	0	1	0	25	0	0	0	30
155	228	0	13000	4.75	0	1	1	27	1	0	0	7
156	229	.	23730	0.00	0	1	1	50	0	400000	15	.
157	230	.	3500	0.00	0	0	0	47	1	0	0	.
158	231	.	18730	0.00	1	0	1	65	1	0	0	.
159	232	770000	35000	5.00	1	1	1	40	0	700000	15	7
160	233	0	13600	.	.	0	1	.	0	0	0	15
161	234	0	10000	.	1	1	1	30	1	0	0	15
162	235	.	37000	4.00	1	1	1	40	1	600000	20	15
163	236	0	60000	4.75	1	1	1	52	1	0	0	15
164	238	900000	18000	.	1	1	1	39	1	900000	25	30
165	239	1100000	25000	5.00	1	1	1	37	0	1000000	20	15
166	241	0	15000	.	1	1	1	35	0	0	0	15
167	242	1045000	40000	2.00	1	1	1	37	1	950000	20	30
168	243	800000	28000	2.50	0	0	0	49	0	800000	20	30
169	244	400000	36000	4.75	1	1	1	43	1	500000	20	15
170	245	1400000	33775	5.00	1	1	1	41	1	1400000	15	15
171	248	500000	30000	3.50	1	1	1	41	1	500000	15	15
172	249	.	18510	.	1	1	1	43	0	0	0	30
173	251	.	10920	.	1	0	1	58	1	0	0	15
174	252	0	20000	3.00	1	1	0	47	1	0	0	7
175	253	1700000	30000	.	0	1	1	57	1	1700000	22	30
176	254	480000	20930	3.00	1	1	1	42	1	600000	30	30
177	255	600000	20930	.	1	1	1	44	1	600000	20	15
178	257	.	26800	.	1	1	1	63	1	800000	20	.
179	259	0	29000	.	0	1	1	35	0	0	0	15
180	260	440000	23700	.	1	1	1	39	0	400000	20	15
181	261	550000	16000	3.25	1	1	1	44	0	500000	25	15
182	263	0	18920	5.50	1	1	1	40	1	0	0	15
183	265	0	19290	4.00	1	1	1	42	0	0	0	15
184	266	0	22000	3.00	1	1	1	43	1	0	0	7
185	267	1000000	53500	3.00	0	1	1	48	0	1000000	10	15
186	269	660000	20000	4.00	1	1	1	40	1	600000	20	7
187	270	352000	16000	.	1	1	1	34	1	320000	30	15
188	271	0	25000	5.00	0	1	1	34	0	0	0	7
189	273	700000	26000	1.00	1	1	1	35	0	700000	12	15
190	275	0	50000	1.00	1	1	0	37	1	0	0	30
191	276	0	20120	.	1	1	1	44	1	0	0	7
192	277	0	17310	.	1	1	1	42	0	0	0	15
193	280	0	40000	3.00	1	1	0	56	0	0	0	15
194	281	0	11720	.	0	1	1	25	1	0	0	15
195	282	450000	27000	0.00	0	1	1	40	0	450000	15	15
196	283	1450900	22396	4.75	1	1	1	31	1	1319000	20	15
197	284	1100000	25000	1.50	1	1	1	32	0	1000000	20	15
198	285	320000	22565	.	1	0	1	43	1	400000	20	15
199	286	.	80000	.	0	1	1	51	1	0	0	15
200	287	320000	48000	3.50	1	1	1	43	0	400000	20	7

ตารางผนวกที่ 6 (ต่อ)

ที่	id	L <sub>H</sub>	Y	r	s	Ed	C	Age	Sex	P <sub>H</sub>	T <sub>1</sub>	T <sub>2</sub>
201	288	0	47000	.	1	0	1	47	0	0	0	7
202	289	500000	30000	3.00	1	1	1	41	0	500000	20	15
203	290	0	35000	1.00	1	1	.	41	0	0	0	15
204	291	1320000	25000	3.50	1	1	1	39	1	1200000	20	15
205	293	450000	16500	4.00	1	1	1	31	1	450000	30	15
206	294	0	20000	4.75	1	1	1	33	0	0	0	15
207	295	0	44000	.	1	1	1	43	0	0	0	15
208	296	0	17310	5.00	1	.	1	40	0	0	0	15
209	298	0	7610	6.00	0	0	1	24	0	0	0	15
210	299	700000	70000	8.00	1	0	0	37	1	700000	30	15
211	300	600000	23000	4.00	1	1	1	40	1	750000	20	15
212	301	900000	35500	3.00	1	1	1	42	0	900000	18	.
213	302	320000	20000	8.00	1	0	1	.	1	400000	15	15
214	303	0	20340	.	1	0	1	51	1	0	0	30
215	304	184000	6250	.	0	0	1	23	1	230000	20	30
216	306	0	6400	.	0	0	1	23	1	0	0	7
217	310	0	32000	4.00	1	1	1	37	1	0	0	30
218	311	.	29000	4.00	0	1	1	43	0	900000	20	30
219	312	850000	35000	.	1	1	1	39	0	850000	15	30
220	315	450000	20000	3.00	1	1	1	37	1	450000	20	15
221	316	800000	23798	5.00	1	1	1	35	1	800000	20	15
222	317	0	12000	.	1	0	1	36	1	0	0	30
223	318	0	7500	.	1	1	1	32	1	0	0	15
224	319	0	24000	1.00	0	1	1	50	0	0	0	60
225	322	0	13100	.	0	1	1	31	1	0	0	60
226	325	0	46550	6.00	1	1	1	56	1	0	0	15
227	327	144000	6200	.	0	0	1	39	1	180000	20	15
228	328	793000	24309	4.00	1	1	1	33	0	793000	20	15
229	329	250000	30000	3.00	0	1	1	35	0	250000	15	15
230	330	770000	22940	1.00	0	1	1	38	1	700000	20	30
231	331	0	27000	4.50	0	1	1	39	0	0	0	15
232	332	700000	34265	3.00	1	1	1	43	1	700000	20	15
233	333	440000	7000	2.00	0	1	1	22	0	400000	15	30
234	334	0	12000	4.00	1	1	1	37	1	0	0	30
235	335	24000	26000	.	1	1	1	36	0	24000	20	30
236	336	0	640000	4.50	1	1	0	47	1	0	0	15
237	338	280000	15000	2.50	0	0	1	25	0	280000	15	15
238	339	2200000	40000	3.50	1	1	1	41	1	2200000	20	15
239	340	3700000	28000	4.50	1	1	1	38	0	3700000	15	30
240	341	0	400000	3.00	0	0	0	34	0	0	0	15
241	342	5800000	1000000	3.00	1	0	0	47	1	5800000	10	7
242	343	0	25200	2.00	1	0	1	60	1	0	0	15
243	344	1150000	40000	2.00	1	1	1	42	0	1150000	20	7
244	345	0	30000	4.00	0	1	1	36	1	0	0	15
245	346	1200000	47000	3.00	1	1	1	49	0	1500000	15	15
246	350	0	200000	5.00	1	0	0	26	1	0	0	15
247	351	450000	15000	3.00	0	1	1	32	1	450000	20	15
248	355	0	100000	3.00	0	1	0	29	1	0	0	30
249	357	0	1500000	2.00	1	0	0	45	1	0	0	15
250	359	.	600000	2.00	1	0	0	39	1	2000000	10	15



ตารางผนวกที่ 6 (ต่อ)

ที่	id	L <sub>H</sub>	Y	r	s	Ed	C	Age	Sex	P <sub>H</sub>	T <sub>1</sub>	T <sub>2</sub>
251	360	350000	19500	.	1	1	1	45	0	350000	15	15
252	361	0	12000	.	0	1	1	26	0	0	0	30
253	362	0	30000	1.75	1	1	1	44	1	0	0	15
254	363	1600000	16580	.	1	0	1	46	1	1600000	19	7
255	364	1034000	18000	4.00	1	1	1	33	0	940000	27	15
256	365	0	24000	2.50	0	1	1	34	1	0	0	15
257	366	1700000	45000	.	0	1	1	47	0	1700000	15	15
258	367	4000000	450000	3.00	1	1	0	43	1	4000000	15	7
259	369	650000	24000	1.00	1	1	1	34	0	650000	20	30
260	370	0	6200	2.00	1	0	1	40	1	0	0	15
261	371	870000	22389	1.00	1	1	1	36	0	870000	30	30
262	372	2200000	25000	3.00	1	1	1	37	1	2000000	1	7
263	373	0	28186	3.00	0	1	1	36	0	0	0	15
264	374	0	35000	2.00	1	1	1	49	0	0	0	30
265	375	400000	30000	3.00	1	1	1	51	0	400000	18	30
266	376	1500000	48000	1.00	1	1	1	44	1	1500000	25	15
267	377	0	12000	4.00	1	0	0	38	0	0	0	15
268	378	0	40000	3.00	1	1	1	40	1	0	0	15
269	380	0	30000	3.00	1	0	0	.	1	0	0	15
270	381	800000	78000	3.75	0	0	1	55	0	800000	10	15
271	382	0	42000	3.00	0	1	1	.	1	0	0	15
272	383	0	15000	3.00	0	1	1	35	0	0	0	15
273	385	550000	33000	4.00	1	1	1	45	1	550000	15	15
274	386	400000	9090	3.00	1	0	1	42	0	400000	20	7
275	387	0	5310	.	1	0	1	33	0	0	0	15
276	388	1600000	70000	5.00	1	1	1	50	1	2000000	10	15
277	390	0	25998	4.00	0	1	1	34	0	0	0	15
278	391	530000	23000	4.50	1	1	1	37	1	530000	20	7
279	392	0	6450	3.50	1	0	1	28	1	0	0	15
280	393	0	6500	4.00	1	0	1	36	1	0	0	15
281	394	0	39000	5.00	1	1	1	44	1	0	0	15
282	395	240000	80000	3.75	1	1	1	41	1	300000	15	15
283	396	500000	23000	2.00	1	1	1	36	0	500000	20	30
284	397	0	30000	3.00	0	1	1	33	1	0	0	15
285	400	5440000	150000	3.00	1	0	1	44	0	6800000	10	7
286	402	550000	18000	5.00	1	1	1	32	0	500000	15	15
287	403	0	18482	3.75	0	1	1	31	0	0	0	15
288	405	0	30000	5.75	1	0	1	41	1	0	0	15
289	406	0	15000	3.50	1	1	1	30	0	0	0	15
290	407	0	8500	2.50	0	1	1	25	1	0	0	15
291	408	0	60000	5.25	.	1	1	32	1	0	0	15
292	409	.	40000	3.00	1	1	1	43	0	0	0	30
293	410	500000	18000	4.00	1	0	1	40	1	500000	20	30
294	411	500000	34329	5.75	1	1	1	38	0	500000	20	15
295	412	0	15000	.	0	1	1	.	0	0	0	15
296	413	0	30000	4.50	0	1	0	25	0	0	0	15
297	414	0	6250	5.50	0	0	1	28	1	0	0	15
298	415	0	30000	4.00	1	1	1	42	1	0	0	15
299	416	700000	34000	5.00	1	1	1	40	1	700000	20	15
300	418	0	20000	5.00	0	1	1	30	1	0	0	15

ตารางผนวกที่ 6 (ต่อ)

ที่	id	L <sub>H</sub>	Y	r	s	Ed	C	Age	Sex	P <sub>H</sub>	T <sub>1</sub>	T <sub>2</sub>
301	419	.	23000	5.00	1	1	1	40	0	800000	20	15
302	420	0	50000	4.00	1	0	0	35	1	0	0	15
303	421	.	10000	.	1	0	0	38	1	0	0	15
304	422	460000	15000	3.00	1	1	1	37	0	460000	20	7
305	423	0	40000	5.00	1	1	1	45	1	0	0	15
306	424	450000	35000	.	1	1	1	45	1	450000	15	15
307	425	0	65000	3.00	1	1	1	42	1	0	0	15
308	426	35000	5574	5.75	1	0	1	32	0	35000	.	15
309	427	0	25600	.	1	1	1	33	0	0	0	15
310	428	45000	6089	7.75	1	0	1	27	1	45000	.	15
311	429	50000	8210	5.75	1	0	1	39	1	50000	.	15
312	430	600000	19210	5.00	0	0	1	46	0	600000	20	7
313	431	0	9760	3.50	1	1	1	27	0	0	0	60
314	432	700000	25870	0.25	1	1	1	49	0	700000	15	15
315	433	0	11190	2.50	1	1	1	35	0	0	0	7
316	434	0	8640	5.00	0	1	1	28	1	0	0	60
317	435	400000	13330	2.00	1	1	1	37	0	400000	20	15
318	436	0	15700	3.50	1	1	1	36	0	0	0	30
319	439	0	10660	5.00	0	1	1	31	1	0	0	15
320	440	275000	13110	.	1	1	1	41	1	550000	20	15
321	442	600000	30000	3.50	1	0	1	45	1	600000	20	30
322	443	0	26000	3.00	0	1	1	43	0	0	0	15
323	445	900000	22020	2.00	1	1	1	39	0	900000	26	30
324	447	300000	30000	4.00	1	1	1	37	0	300000	15	15
325	448	800000	23000	3.00	1	1	1	32	0	800000	20	30
326	449	0	10000	5.00	1	1	1	32	1	0	0	15
327	450	0	5000	1.00	0	0	1	28	1	0	0	.
328	452	0	35000	3.00	1	1	1	36	0	0	0	15
329	454	1650000	24000	1.25	.	1	1	32	0	1500000	20	15
330	455	1360000	33000	2.00	1	1	1	46	1	1700000	20	30
331	456	0	10824	5.00	1	0	.	38	0	0	0	7
332	457	0	21000	4.00	0	1	1	41	1	0	0	7
333	458	1200000	30000	3.00	1	1	0	42	0	1200000	30	7
334	460	0	6000	1.00	.	1	0	28	0	0	0	15
335	463	2300000	76063	.	0	1	1	48	0	2300000	20	15
336	464	660000	15000	5.00	0	1	0	35	0	600000	15	15
337	465	1400000	180000	5.00	1	0	0	51	1	1400000	15	15
338	466	0	20120	6.00	1	1	1	44	0	0	0	7
339	468	0	6300	.	1	0	1	28	1	0	0	15
340	469	850000	40000	4.75	0	1	1	46	1	850000	20	15
341	470	0	17000	5.00	0	0	1	35	0	0	0	7
342	471	990000	450000	5.00	0	0	0	50	1	900000	15	15
343	472	0	50000	3.00	1	1	0	45	0	0	0	7
344	473	385000	7490	4.00	1	1	1	30	0	350000	30	7
345	474	4400000	68000	4.00	0	1	1	48	0	4400000	20	7
346	475	840000	20000	3.00	1	1	1	33	1	840000	20	15
347	476	0	40000	3.00	0	1	1	43	1	0	0	15
348	477	1300000	29000	.	0	1	1	37	0	1300000	20	7
349	478	.	6000	.	1	0	1	39	1	0	0	15
350	481	1000000	32000	3.50	1	1	1	40	0	1000000	20	15

## ตารางผนวกที่ 6 (ต่อ)

ที่	id	L <sub>H</sub>	Y	r	s	Ed	C	Age	Sex	P <sub>H</sub>	T <sub>1</sub>	T <sub>2</sub>
351	482	650000	30000	3.50	1	1	1	37	1	650000	15	15
352	483	800000	30000	3.50	1	1	1	38	0	800000	15	15
353	484	1900000	60000	3.50	0	1	1	47	1	1900000	20	15
354	485	1200000	30000	2.75	1	1	1	43	1	1200000	20	15
355	486	500000	20946	4.00	.	1	1	40	1	500000	15	15
356	488	500000	44079	5.50	1	1	1	47	0	500000	5	7
357	489	2000000	25000	2.00	1	1	1	35	0	2000000	30	30
358	490	1320000	23000	4.00	0	1	1	34	0	1200000	20	7
359	492	590000	31000	3.00	1	1	1	35	0	590000	20	7
360	495	0	21520	2.50	1	0	1	49	1	0	0	30
361	496	0	15000	.	1	1	1	59	1	0	0	15
362	497	0	40000	2.00	1	1	1	53	1	0	0	15
363	498	200000	14100	3.00	0	1	1	32	1	200000	5	15
364	499	425000	29500	5.50	0	1	1	40	1	425000	20	15
365	500	0	8670	5.00	0	1	1	28	0	0	0	15
366	501	770000	15000	12.00	0	1	1	31	0	770000	20	15
367	502	1000000	27000	2.00	1	1	1	39	0	1000000	20	15
368	503	700000	10000	15.00	1	0	1	32	1	700000	20	30
369	506	0	8000	5.00	0	0	1	27	1	0	0	30
370	507	836000	22000	3.75	0	1	1	35	0	760000	25	60
371	509	0	30500	4.00	1	0	1	51	0	0	0	30
372	510	400000	100000	1.00	1	1	0	31	1	500000	4	15
373	511	400000	22630	4.00	1	1	1	44	1	500000	15	15
374	513	1000000	15000	7.00	1	0	1	34	1	1000000	30	7
375	514	.	23000	5.00	0	1	1	55	0	300000	10	30
376	515	600000	16510	1.50	0	1	1	35	0	600000	30	30
377	517	1100000	29000	1.50	1	1	1	53	1	1000000	15	15
378	519	1000000	45000	3.00	.	.	1	50	1	1000000	20	7
379	522	570000	12500	2.50	1	1	1	35	0	570000	20	15
380	523	900000	30000	2.00	1	1	1	40	1	900000	20	15
381	524	0	29900	2.00	0	1	1	42	0	0	0	7
382	525	464000	30000	.	0	1	1	42	0	580000	20	15
383	526	0	20000	3.00	0	1	1	32	0	0	0	15
384	527	440000	15000	5.00	1	0	1	45	1	400000	15	15
385	528	1760000	34000	3.50	1	1	1	38	1	1600000	20	30
386	529	600000	26000	4.00	1	0	1	41	1	600000	25	7
387	530	0	11600	2.50	1	0	1	39	1	0	0	15
388	534	400000	20520	3.00	1	1	1	42	0	400000	20	15
389	535	0	7960	.	0	0	1	27	0	0	0	7
390	536	.	10000	.	1	1	1	34	0	0	0	.
391	540	0	6500	.	1	1	1	27	1	0	0	15
392	541	0	10000	3.50	1	0	1	32	1	0	0	30
393	542	1600000	29000	3.00	1	1	1	34	1	1600000	20	15
394	544	990000	20274	5.00	1	1	1	31	0	990000	25	15
395	545	0	35000	6.00	1	1	1	43	0	0	0	15
396	546	0	80000	3.00	.	1	0	45	1	0	0	15
397	547	0	20000	3.00	0	0	0	47	0	0	0	15
398	548	0	100000	4.00	1	1	1	44	0	0	0	15
399	549	0	50000	5.00	1	1	1	40	0	0	0	30
400	550	0	13000	.	0	1	1	26	0	0	0	30

ตารางผนวกที่ 6 (ต่อ)

ที่	id	$L_H$	Y	r	s	Ed	C	Age	Sex	$P_H$	$T_1$	$T_2$
401	551	1000000	60000	5.50	1	1	1	42	1	1000000	25	30
402	552	0	20000	5.50	1	1	1	41	0	0	0	30
403	553	0	29900	3.00	0	1	1	36	0	0	0	7
404	554	0	25000	.	1	0	1	50	1	0	0	7
405	555	700000	10000	3.00	1	0	1	29	0	700000	15	15
406	556	0	13000	2.00	1	0	1	43	1	0	0	7
407	557	0	12000	.	1	0	1	41	1	0	0	15
408	559	400000	19300	.	1	1	1	36	1	400000	10	15
409	561	1000000	70000	4.00	1	1	1	36	0	1000000	20	7
410	564	.	30000	3.00	1	1	1	41	1	0	0	15
411	565	0	36000	2.90	0	1	1	42	0	0	0	15
412	566	0	8500	.	1	0	1	35	0	0	0	7
413	567	3850000	70000	1.50	0	1	0	44	0	3500000	10	30
414	568	.	9200	.	0	0	1	50	1	100000	10	.
415	569	650000	33000	2.75	0	1	1	40	0	650000	20	15
416	570	550000	11730	3.00	0	1	1	45	0	550000	15	15
417	572	0	10000	3.00	1	1	0	32	0	0	0	15
418	573	300000	19000	5.00	1	1	1	39	1	300000	15	30
419	574	0	6400	.	1	0	1	29	1	0	0	7
420	575	0	20000	.	0	1	1	25	0	0	0	30
421	576	0	15310	4.00	1	0	1	43	1	0	0	15
422	577	256000	13000	4.50	1	1	1	40	1	320000	6	15
423	578	550000	14000	4.00	1	1	1	42	0	500000	10	7
424	579	.	30000	3.00	1	1	1	47	1	720000	20	7
425	580	144000	6450	5.50	1	1	1	26	1	180000	30	7
426	581	800000	70000	5.00	1	1	1	.	1	1000000	15	15
427	584	0	12000	3.00	1	1	1	29	0	0	0	15
428	586	0	30000	.	1	0	0	34	1	0	0	30
429	587	0	11460	.	0	1	1	40	1	0	0	7
430	588	0	15000	0.10	1	0	1	44	1	0	0	15
431	589	0	15000	.	1	0	1	39	1	0	0	7
432	590	1800000	25720	.	1	1	1	47	1	1800000	20	7
433	591	0	22630	7.50	1	1	1	47	1	0	0	15
434	592	1100000	35000	5.00	1	1	1	39	1	1100000	20	30
435	594	0	30000	3.00	0	1	1	38	1	0	0	30
436	595	.	22000	.	1	1	1	33	0	750000	25	15
437	597	1280000	30000	.	0	1	1	47	1	1600000	30	15
438	599	1100000	31182	3.50	1	1	1	35	0	1000000	15	15
439	601	0	150000	.	.	0	0	45	1	0	0	15

โดยที่ : id หมายถึง ชุดที่ของแบบสอบถาม  
 $L_H$  หมายถึง วงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ (บาท)  
Y หมายถึง รายได้รวมต่อเดือน (บาท)  
r หมายถึง อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ (ร้อยละต่อปี)

- s หมายถึง สถานภาพ  
กำหนดให้ สมรส = 1 และ โสด หม้าย หย่าร้าง หรือแยกกันอยู่ = 0
- Ed หมายถึง ระดับการศึกษา  
กำหนดให้ ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป = 1 และ ต่ำกว่าปริญญาตรี = 0
- C หมายถึง อาชีพ  
กำหนดให้ อาชีพที่มีรายได้ประจำ = 1 และ อาชีพที่ไม่มีรายได้ประจำ = 0
- Age หมายถึง อายุ (ปี)
- Sex หมายถึง เพศ  
กำหนดให้ เพศชาย = 1 และ เพศหญิง = 0
- $P_H$  หมายถึง ราคาอสังหาริมทรัพย์ (บาท)
- $T_1$  หมายถึง ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ (ปี)
- $T_2$  หมายถึง ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ (วัน)

ตารางผนวกที่ 7 ข้อมูลที่ใช้ประมวลผลสมการความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหา  
ทางการเงิน ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ที่	id	$L_c$	Y	r	s	Ed	C	Age	Sex	$T_1$	$T_2$
1	1	478760	47876	5.75	1	0	1	49	1	.	15
2	2	300000	30000	5.75	1	1	.	40	0	5	7
3	3	300000	30000	5.00	0	1	1	35	0	0	7
4	4	200000	20000	5.00	1	1	1	31	0	.	7
5	5	111900	11190	3.00	1	1	1	35	0	0	7
6	8	406000	58000	5.75	0	1	1	48	1	.	15
7	10	161000	23000	2.30	0	1	1	29	0	0	7
8	11	.	5300	.	1	0	1	32	0	0	.
9	14	500000	12530	2.00	1	1	1	35	1	4	15
10	15	.	32960	5.00	1	1	1	43	1	5	15
11	17	192900	19290	6.00	1	1	1	43	1	5	15
12	18	165100	16510	6.00	0	1	1	42	0	0	15
13	19	500000	20930	.	1	1	1	46	0	.	15
14	20	153000	15300	.	1	1	1	36	0	0	7
15	24	100000	10000	.	1	0	1	40	1	0	15
16	25	84714	12102	1.50	1	0	1	.	1	5	15
17	26	500000	40000	6.50	0	1	1	42	0	.	15
18	27	200000	20000	5.75	0	1	1	30	1	5	15
19	29	230000	23000	5.00	1	1	1	34	1	1	.
20	30	500000	5000	.	0	0	1	22	0	0	15
21	31	500000	60000	5.00	1	1	1	46	0	0	15
22	32	500000	90000	7.00	1	1	1	56	1	0	15
23	33	189000	27000	9.00	0	1	1	46	1	0	.
24	36	100000	10000	3.00	0	1	1	30	0	15	15
25	37	200000	20000	9.25	1	0	1	56	1	0	15
26	38	.	35000	.	1	0	0	40	1	0	.
27	39	200000	20000	9.00	1	1	1	35	0	1	15
28	40	320000	32000	7.25	1	1	1	44	1	1	15
29	44	.	8500	.	1	0	1	30	0	0	.
30	46	400000	40000	5.00	1	1	1	42	1	5	15
31	47	110000	11000	4.00	1	1	1	36	1	.	3
32	48	154000	22000	.	1	1	1	36	1	.	15
33	49	247000	24700	.	1	1	1	36	0	.	15
34	50	250000	25000	3.00	0	1	1	.	0	.	7
35	51	250000	25000	4.00	0	1	1	35	0	5	7
36	52	500000	50000	.	1	1	1	55	0	0	7
37	54	270000	27000	.	0	1	1	40	1	5	15
38	55	175000	25000	9.25	1	1	1	41	1	1	7
39	56	400000	40000	7.50	0	1	1	41	0	0	15
40	57	375000	37500	.	1	1	1	28	1	0	15
41	58	130000	13000	8.00	1	0	1	34	1	0	15
42	59	400000	40000	5.75	1	1	1	39	0	0	7
43	60	155100	15510	6.00	1	1	1	42	1	0	15
44	62	200000	20000	5.75	0	1	1	31	0	.	7
45	63	184600	18460	14.00	1	0	1	48	1	.	15
46	64	203000	20300	.	1	0	1	51	1	5	15
47	65	500000	13110	3.00	0	1	1	32	1	10	1
48	66	500000	28000	.	1	1	0	32	0	0	7
49	67	350000	50000	.	1	1	1	48	1	.	7

ตารางผนวกที่ 7 (ต่อ)

ที่	id	L <sub>c</sub>	Y	r	s	Ed	C	Age	Sex	T <sub>1</sub>	T <sub>2</sub>
50	68	500000	36000	6.00	1	1	1	45	0	.	7
51	69	280000	28000	2.50	1	0	1	52	1	10	7
52	70	170000	17000	6.50	0	0	1	37	1	0	15
53	71	500000	6340	5.00	0	1	1	41	1	.	15
54	72	230000	23000	7.00	1	1	1	33	0	5	15
55	73	150000	15000	.	0	1	1	28	0	0	15
56	74	500000	80000	5.75	1	1	1	52	1	.	7
57	75	390000	39000	.	1	1	1	48	1	3	7
58	76	239600	23960	6.50	1	1	1	45	1	.	15
59	77	197800	19780	2.00	1	1	1	45	0	7120	15
60	78	117300	11730	4.00	1	1	1	32	0	15	15
61	79	500000	18510	6.00	1	1	1	43	0	.	15
62	82	300000	30000	5.00	0	1	1	31	0	.	15
63	83	128100	18300	.	1	1	1	41	1	30	15
64	84	112700	16100	6.00	1	1	1	41	0	10	15
65	85	70000	7000	.	0	1	1	31	0	7	7
66	87	70000	10000	5.00	0	1	1	23	0	0	7
67	88	360000	36000	.	1	1	1	50	1	3	15
68	89	130000	13000	8.00	0	1	1	38	0	0	15
69	90	500000	54000	.	1	0	1	37	0	0	.
70	91	196000	28000	9.00	0	1	1	38	0	5	15
71	93	500000	50000	3.00	1	1	1	46	1	0	.
72	94	500000	31000	4.00	1	1	1	42	1	.	15
73	96	500000	18241	5.50	1	0	1	37	1	5	15
74	97	200000	20000	5.75	1	1	1	30	0	.	15
75	98	231000	33000	6.00	1	1	1	38	0	25	7
76	100	210000	30000	3.00	1	1	1	39	0	0	15
77	101	260000	26000	5.00	0	1	1	36	0	0	7
78	102	147000	21000	2.00	0	1	1	31	0	5	7
79	104	200000	20000	.	1	1	1	38	1	.	15
80	105	129200	12920	5.00	1	1	1	38	1	.	15
81	106	260000	26000	.	1	1	.	34	1	.	15
82	107	340000	34000	4.00	1	1	1	39	1	5	15
83	108	.	25000	0.00	0	1	1	30	0	0	.
84	109	.	35000	0.00	1	1	1	43	1	0	.
85	110	.	30000	0.00	0	1	0	34	0	10	.
86	111	200000	20000	.	1	1	1	34	1	0	15
87	112	249000	24900	4.00	1	1	1	49	0	20	15
88	114	167500	16750	2.00	1	1	1	36	1	0	15
89	116	500000	15000	12.00	1	1	1	46	0	0	7
90	117	500000	15000	.	1	1	1	37	1	0	15
91	120	193200	19320	4.00	1	1	1	41	0	5	7
92	123	150000	15000	4.00	0	0	1	56	0	7	1
93	124	137700	13770	6.00	1	1	1	39	0	20	15
94	125	240000	24000	.	1	1	1	57	1	8	15
95	127	210000	21000	5.00	1	0	1	42	1	.	7
96	129	300000	30000	3.00	1	1	1	30	0	1	.
97	130	500000	200000	5.75	0	0	0	33	0	.	15
98	131	350000	50000	.	1	1	1	42	1	1	15
99	133	280000	40000	7.25	1	1	1	40	1	5	7
100	134	280000	28000	5.00	1	1	1	41	0	5	15

ตารางผนวกที่ 7 (ต่อ)

ที่	id	L <sub>c</sub>	Y	r	s	Ed	C	Age	Sex	T <sub>1</sub>	T <sub>2</sub>
101	135	110000	11000	2.00	0	1	1	25	0	0	3
102	136	.	18000	0.00	0	1	0	26	1	1	.
103	139	100000	10000	0.80	0	0	0	19	0	10	7
104	140	70000	10000	8.00	1	1	1	26	1	0	15
105	141	280010	28001	6.00	0	1	1	39	1	.	15
106	143	260000	26000	8.00	1	1	0	32	0	0	15
107	144	500000	24000	5.00	1	0	0	44	1	1	15
108	145	30000	3000	4.00	1	0	0	24	0	0	15
109	146	500000	90000	.	1	1	1	50	1	4	1
110	147	.	20000	0.00	1	1	1	39	1	0	.
111	148	174800	17480	0.00	1	0	1	46	1	0	15
112	150	272500	27250	3.00	1	1	1	37	1	.	15
113	151	330000	33000	5.00	0	1	.	41	0	0	7
114	152	350000	35000	4.75	1	1	1	40	1	60	15
115	155	220320	22032	4.00	0	0	1	44	1	.	7
116	159	84000	12000	4.00	0	1	1	31	1	0	3
117	160	.	25000	.	0	1	1	41	0	.	15
118	161	200000	20000	5.00	0	1	1	34	0	0	15
119	163	.	20000	.	1	0	0	40	1	0	15
120	165	400000	40000	5.00	1	1	1	38	1	5	7
121	166	420000	42000	1.00	1	1	1	42	1	5	7
122	171	500000	24340	.	0	1	1	56	1	0	15
123	175	500000	27320	.	0	1	1	53	0	0	15
				12.0							
124	176	170000	17000	0	1	1	1	38	1	0	7
125	178	170000	17000	6.00	0	1	1	60	1	0	3
126	179	400000	40000	5.00	1	1	1	40	0	.	15
127	180	245000	35000	6.00	1	1	1	44	1	0	15
128	182	222000	22200	7.00	1	1	1	46	0	0	7
129	184	500000	30000	.	0	1	1	44	1	0	15
130	185	250000	25000	5.00	1	1	1	30	0	.	7
131	186	.	16000	0.00	1	0	0	45	0	0	7
132	188	.	20000	4.75	1	1	1	30	0	8	15
133	189	.	6640	0.00	0	0	1	26	0	0	.
134	190	200000	20000	.	0	0	1	34	0	0	1
135	193	.	8780	0.00	0	1	1	26	0	0	.
136	194	500000	14000	.	1	1	1	37	0	6	15
137	195	.	15000	6.00	1	0	0	.	1	.	.
138	197	131100	13110	7.50	1	1	1	32	1	0	15
139	201	.	50000	0.00	1	0	0	35	1	0	.
140	202	.	32594	0.00	1	1	1	43	1	0	.
141	203	500000	24000	.	1	1	1	55	0	.	15
142	205	.	30000	.	1	1	0	47	1	0	15
143	206	.	5500	.	1	0	1	25	0	0	15
144	207	70000	10000	6.00	0	1	1	22	0	0	15
145	212	500000	35024	.	1	1	1	42	1	.	15
146	213	100000	10000	3.00	0	1	1	25	0	0	1
147	218	500000	9260	0.10	0	1	1	35	0	0	3
148	221	72100	7210	.	0	1	1	30	0	3	15
149	222	111900	11190	7.50	1	1	1	38	1	1	7
150	223	109200	10920	8.00	0	1	1	32	0	1	7



## ตารางผนวกที่ 7 (ต่อ)

ที่	id	L <sub>c</sub>	Y	r	s	Ed	C	Age	Sex	T <sub>1</sub>	T <sub>2</sub>
151	224	239700	23970	8.00	1	1	1	47	1	3	3
152	225	203400	20340	8.00	0	1	1	46	0	1	3
153	226	108500	15500	8.00	1	1	1	38	0	1	3
154	227	.	12930	0.00	0	1	0	25	0	0	.
155	228	.	13000	0.00	0	1	1	27	1	0	.
156	229	166110	23730	7.00	0	1	1	50	0	1	3
157	230	.	3500	0.00	0	0	0	47	1	0	.
158	231	.	18730	0.00	1	0	1	65	1	0	.
159	232	245000	35000	8.00	1	1	1	40	0	1	3
160	233	136000	13600	.	.	0	1	.	0	3	.
161	234	100000	10000	.	1	1	1	30	1	6	3
162	235	259000	37000	5.75	1	1	1	40	1	.	7
163	236	420000	60000	5.75	1	1	1	52	1	.	7
164	238	126000	18000	1.00	1	1	1	39	1	0	15
165	239	250000	25000	5.00	1	1	1	37	0	.	15
166	241	150000	15000	7.25	1	1	1	35	0	5	15
167	242	.	40000	0.00	1	1	1	37	1	5	.
168	243	280000	28000	.	0	0	0	49	0	0	15
169	244	252000	36000	6.00	1	1	1	43	1	0	7
170	245	337750	33775	9.00	1	1	1	41	1	.	7
171	248	300000	30000	5.75	1	1	1	41	1	0	15
172	249	185100	18510	.	1	1	1	43	0	0	15
173	251	500000	10920	.	1	0	1	58	1	0	.
174	252	200000	20000	3.00	1	1	0	47	1	.	7
175	253	210000	30000	.	0	1	1	57	1	0	15
176	254	209300	20930	3.00	1	1	1	42	1	.	15
177	255	500000	20930	.	1	1	1	44	1	0	7
178	257	187600	26800	3.00	1	1	1	63	1	5	15
179	259	290000	29000	.	0	1	1	35	0	.	7
180	260	500000	23700	.	1	1	1	39	0	0	15
181	261	160000	16000	5.00	1	1	1	44	0	5	15
182	263	500000	18920	6.50	1	1	1	40	1	0	15
183	265	192900	19290	.	1	1	1	42	0	.	7
184	266	154000	22000	3.00	1	1	1	43	1	.	1
185	267	500000	53500	3.00	0	1	1	48	0	.	7
186	269	500000	20000	.	1	1	1	40	1	.	7
187	270	.	16000	6.75	1	1	1	34	1	5	7
188	271	250000	25000	5.00	0	1	1	34	0	.	3
189	273	260000	26000	5.00	1	1	1	35	0	0	15
190	275	.	50000	.	1	1	0	37	1	5	.
191	276	500000	20120	.	1	1	1	44	1	0	7
192	277	500000	17310	5.00	1	1	1	42	0	10	15
193	280	.	40000	.	1	1	0	56	0	0	15
194	281	117200	11720	.	0	1	1	25	1	0	7
195	282	189000	27000	6.75	0	1	1	40	0	.	15
196	283	156772	22396	7.75	1	1	1	31	1	.	15
197	284	250000	25000	5.75	1	1	1	32	0	1	7
198	285	225650	22565	11.00	1	0	1	43	1	.	15
199	286	500000	80000	5.75	0	1	1	51	1	5	15
200	287	480000	48000	.	1	1	1	43	0	.	7

## ตารางผนวกที่ 7 (ต่อ)

ที่	id	L <sub>c</sub>	Y	r	s	Ed	C	Age	Sex	T <sub>1</sub>	T <sub>2</sub>
201	288	500000	47000	3.00	1	0	1	47	0	.	7
202	289	300000	30000	5.00	1	1	1	41	0	24	15
203	290	350000	35000	1.00	1	1	.	41	0	.	7
204	291	250000	25000	4.75	1	1	1	39	1	.	15
205	293	165000	16500	3.00	1	1	1	31	1	7	7
206	294	200000	20000	5.75	1	1	1	33	0	5	15
207	295	500000	44000	.	1	1	1	43	0	0	15
208	296	173100	17310	5.00	1	.	1	40	0	4	7
209	298	76100	7610	6.00	0	0	1	24	0	1	7
210	299	.	70000	.	1	0	0	37	1	0	.
211	300	230000	23000	5.00	1	1	1	40	1	1	7
212	301	355000	35500	5.75	1	1	1	42	0	24	1
213	302	140000	20000	.	1	0	1	.	1	0	15
214	303	142380	20340	5.00	1	0	1	51	1	15	7
215	304	62500	6250	5.00	0	0	1	23	1	0	15
216	306	44800	6400	6.00	0	0	1	23	1	.	15
217	310	320000	32000	.	1	1	1	37	1	.	15
218	311	290000	29000	.	0	1	1	43	0	.	15
219	312	245000	35000	3.00	1	1	1	39	0	5	7
220	315	200000	20000	.	1	1	1	37	1	5	15
221	316	166586	23798	9.25	1	1	1	35	1	25	15
222	317	120000	12000	.	1	0	1	36	1	5	7
223	318	75000	7500	.	1	1	1	32	1	8	7
224	319	.	24000	0.00	0	1	1	50	0	0	.
225	322	.	13100	.	0	1	1	31	1	10	15
226	325	465500	46550	6.00	1	1	1	56	1	.	15
227	327	500000	6200	.	0	0	1	39	1	0	15
228	328	500000	24309	5.00	1	1	1	33	0	27	15
229	329	300000	30000	3.00	0	1	1	35	0	0	7
230	330	.	22940	5.00	0	1	1	38	1	.	15
231	331	270000	27000	4.00	0	1	1	39	0	.	7
232	332	342650	34265	5.75	1	1	1	43	1	1	15
233	333	70000	7000	.	0	1	1	22	0	0	15
234	334	120000	12000	5.00	1	1	1	37	1	.	15
235	335	260000	26000	7.00	1	1	1	36	0	0	15
236	336	.	640000	.	1	1	0	47	1	0	.
237	338	.	15000	.	0	0	1	25	0	0	.
238	339	400000	40000	5.75	1	1	1	41	1	.	7
239	340	500000	28000	3.00	1	1	1	38	0	0	15
240	341	.	400000	.	0	0	0	34	0	12	.
241	342	.	1000000	.	1	0	0	47	1	1	.
242	343	500000	25200	5.00	1	0	1	60	1	0	15
243	344	.	40000	.	1	1	1	42	0	0	.
244	345	300000	30000	4.00	0	1	1	36	1	5	7
245	346	.	47000	.	1	1	1	49	0	0	.
246	350	.	200000	.	1	0	0	26	1	0	.
247	351	.	15000	.	0	1	1	32	1	0	.
248	355	.	100000	7.25	0	1	0	29	1	5	15
249	357	.	1500000	.	1	0	0	45	1	15	.
250	359	.	600000	.	1	0	0	39	1	0	15

ตารางผนวกที่ 7 (ต่อ)

ที่	id	L <sub>c</sub>	Y	r	s	Ed	C	Age	Sex	T <sub>1</sub>	T <sub>2</sub>
251	360	136500	19500	5.25	1	1	1	45	0	.	15
252	361	120000	12000	6.00	0	1	1	26	0	3	15
253	362	210000	30000	5.00	1	1	1	44	1	5	15
254	363	500000	16580	.	1	0	1	46	1	19	15
255	364	126000	18000	4.00	1	1	1	33	0	.	15
256	365	240000	24000	5.00	0	1	1	34	1	5	7
257	366	450000	45000	.	0	1	1	47	0	15	15
258	367	.	450000	.	1	1	0	43	1	0	.
259	369	240000	24000	5.00	1	1	1	34	0	0	15
260	370	500000	6200	5.75	1	0	1	40	1	20	7
261	371	156723	22389	5.00	1	1	1	36	0	20	15
262	372	250000	25000	3.00	1	1	1	37	1	4	7
263	373	281860	28186	5.75	0	1	1	36	0	15	7
264	374	350000	35000	.	1	1	1	49	0	0	15
265	375	300000	30000	9.25	1	1	1	51	0	0	15
266	376	480000	48000	5.75	1	1	1	44	1	0	15
267	377	.	12000	.	1	0	0	38	0	0	.
268	378	500000	40000	9.25	1	1	1	40	1	0	7
269	380	.	30000	.	1	0	0	.	1	0	.
270	381	500000	78000	9.25	0	0	1	55	0	5	7
271	382	420000	42000	9.25	0	1	1	.	1	0	7
272	383	150000	15000	.	0	1	1	35	0	25	7
273	385	330000	33000	6.00	1	1	1	45	1	.	15
274	386	90900	9090	.	1	0	1	42	0	0	7
275	387	53100	5310	.	1	0	1	33	0	0	7
276	388	490000	70000	.	1	1	1	50	1	.	7
277	390	500000	25998	.	0	1	1	34	0	5	7
278	391	161000	23000	7.75	1	1	1	37	1	5	7
279	392	45150	6450	.	1	0	1	28	1	.	7
280	393	65000	6500	3.00	1	0	1	36	1	.	15
281	394	390000	39000	5.00	1	1	1	44	1	20	7
282	395	500000	80000	5.75	1	1	1	41	1	.	15
283	396	500000	23000	6.00	1	1	1	36	0	0	15
284	397	300000	30000	5.75	0	1	1	33	1	.	15
285	400	500000	150000	.	1	0	1	44	0	.	7
286	402	180000	18000	.	1	1	1	32	0	.	.
287	403	184820	18482	5.75	0	1	1	31	0	5	7
288	405	300000	30000	5.75	1	0	1	41	1	.	7
289	406	150000	15000	.	1	1	1	30	0	0	15
290	407	85000	8500	.	0	1	1	25	1	0	7
291	408	420000	60000	5.75	.	1	1	32	1	.	3
292	409	400000	40000	5.00	1	1	1	43	0	0	15
293	410	126000	18000	.	1	0	1	40	1	20	15
294	411	240303	34329	.	1	1	1	38	0	.	15
295	412	150000	15000	5.00	0	1	1	.	0	0	15
296	413	300000	30000	.	0	1	0	25	0	0	15
297	414	43750	6250	5.50	0	0	1	28	1	6	7
298	415	210000	30000	5.75	1	1	1	42	1	5	7
299	416	340000	34000	5.00	1	1	1	40	1	.	15
300	418	200000	20000	.	0	1	1	30	1	0	15

ตารางผนวกที่ 7 (ต่อ)

ที่	id	L <sub>c</sub>	Y	r	s	Ed	C	Age	Sex	T <sub>1</sub>	T <sub>2</sub>
301	419	230000	23000	.	1	1	1	40	0	0	15
302	420	500000	50000	5.00	1	0	0	35	1	0	15
303	421	100000	10000	8.00	1	0	0	38	1	0	15
304	422	150000	15000	.	1	1	1	37	0	5	7
305	423	400000	40000	5.00	1	1	1	45	1	5	15
306	424	350000	35000	.	1	1	1	45	1	.	15
307	425	500000	65000	7.25	1	1	1	42	1	60	15
308	426	55740	5574	7.25	1	0	1	32	0	.	15
309	427	256000	25600	4.00	1	1	1	33	0	0	15
310	428	500000	6089	.	1	0	1	27	1	.	15
311	429	82100	8210	7.25	1	0	1	39	1	.	15
312	430	500000	19210	.	0	0	1	46	0	3	7
313	431	97600	9760	7.00	1	1	1	27	0	.	7
314	432	258700	25870	1.00	1	1	1	49	0	.	15
315	433	500000	11190	7.00	1	1	1	35	0	7	1
316	434	86400	8640	5.00	0	1	1	28	1	10	15
317	435	133300	13330	.	1	1	1	37	0	0	7
318	436	109900	15700	4.50	1	1	1	36	0	1	15
319	439	106600	10660	7.00	0	1	1	31	1	0	15
320	440	91770	13110	.	1	1	1	41	1	20	15
321	442	300000	30000	6.00	1	0	1	45	1	0	15
322	443	260000	26000	5.00	0	1	1	43	0	.	15
323	445	220200	22020	6.00	1	1	1	39	0	.	15
324	447	.	30000	5.75	1	1	1	37	0	.	15
325	448	230000	23000	5.75	1	1	1	32	0	12	7
				10.0							
326	449	100000	10000	0	1	1	1	32	1	1	15
327	450	500000	5000	3.00	0	0	1	28	1	0	15
328	452	500000	35000	6.00	1	1	1	36	0	0	15
329	454	240000	24000	5.00	.	1	1	32	0	0	7
330	455	500000	33000	4.00	1	1	1	46	1	0	15
331	456	500000	10824	5.00	1	0	.	38	0	.	7
332	457	500000	21000	3.00	0	1	1	41	1	5	7
333	458	300000	30000	5.00	1	1	0	42	0	0	7
334	460	42000	6000	2.50	.	1	0	28	0	0	15
335	463	500000	76063	5.75	0	1	1	48	0	.	15
336	464	105000	15000	.	0	1	0	35	0	0	15
337	465	500000	180000	6.00	1	0	0	51	1	0	.
338	466	201200	20120	6.00	1	1	1	44	0	8	7
339	468	63000	6300	7.25	1	0	1	28	1	1	7
340	469	400000	40000	5.75	0	1	1	46	1	.	7
341	470	170000	17000	7.75	0	0	1	35	0	0	15
342	471	.	450000	.	0	0	0	50	1	0	.
343	472	.	50000	.	1	1	0	45	0	0	.
344	473	.	7490	.	1	1	1	30	0	0	.
345	474	500000	68000	3.00	0	1	1	48	0	0	3
346	475	200000	20000	.	1	1	1	33	1	5	7
347	476	280000	40000	0.00	0	1	1	43	1	5	7
348	477	500000	29000	.	0	1	1	37	0	.	7
349	478	.	6000	.	1	0	1	39	1	0	15
350	481	320000	32000	5.00	1	1	1	40	0	.	7

## ตารางผนวกที่ 7 (ต่อ)

ที่	id	L <sub>c</sub>	Y	r	s	Ed	C	Age	Sex	T <sub>1</sub>	T <sub>2</sub>
351	482	300000	30000	4.75	1	1	1	37	1	.	7
352	483	300000	30000	4.75	1	1	1	38	0	10	7
353	484	420000	60000	5.00	0	1	1	47	1	.	7
354	485	210000	30000	7.25	1	1	1	43	1	0	15
355	486	146622	20946	.	.	1	1	40	1	.	7
356	488	308553	44079	5.50	1	1	1	47	0	0	7
357	489	175000	25000	3.00	1	1	1	35	0	60	15
358	490	230000	23000	5.00	0	1	1	34	0	5	7
359	492	500000	31000	4.00	1	1	1	35	0	.	7
360	495	215200	21520	6.00	1	0	1	49	1	0	15
361	496	150000	15000	.	1	1	1	59	1	0	15
362	497	400000	40000	2.00	1	1	1	53	1	0	15
363	498	500000	14100	6.50	0	1	1	32	1	5	15
364	499	206500	29500	9.00	0	1	1	40	1	1	7
365	500	86700	8670	3.00	0	1	1	28	0	7	15
366	501	150000	15000	9.00	0	1	1	31	0	.	15
367	502	189000	27000	3.00	1	1	1	39	0	0	15
368	503	100000	10000	10.00	1	0	1	32	1	0	15
369	506	500000	8000	3.50	0	0	1	27	1	0	15
370	507	.	22000	.	0	1	1	35	0	0	.
371	509	305000	30500	.	1	0	1	51	0	0	15
372	510	.	100000	.	1	1	0	31	1	0	7
373	511	226300	22630	6.00	1	1	1	44	1	6	7
374	513	150000	15000	7.00	1	0	1	34	1	6	7
375	514	230000	23000	6.00	0	1	1	55	0	.	15
376	515	165100	16510	1.50	0	1	1	35	0	0	7
377	517	500000	29000	1.50	1	1	1	53	1	.	15
378	519	450000	45000	5.00	.	.	1	50	1	5	7
379	522	125000	12500	2.50	1	1	1	35	0	0	7
380	523	300000	30000	3.00	1	1	1	40	1	15	15
381	524	299000	29900	3.00	0	1	1	42	0	5	1
382	525	500000	30000	.	0	1	1	42	0	.	7
383	526	200000	20000	5.00	0	1	1	32	0	.	15
384	527	150000	15000	3.00	1	0	1	45	1	1	15
385	528	340000	34000	5.00	1	1	1	38	1	.	15
386	529	500000	26000	5.00	1	0	1	41	1	25	7
387	530	116000	11600	6.00	1	0	1	39	1	.	15
388	534	205200	20520	.	1	1	1	42	0	5	15
389	535	79600	7960	.	0	0	1	27	0	7	7
390	536	100000	10000	7.50	1	1	1	34	0	.	15
391	540	65000	6500	.	1	1	1	27	1	0	15
392	541	100000	10000	1.00	1	0	1	32	1	0	15
393	542	290000	29000	3.00	1	1	1	34	1	.	7
394	544	141918	20274	.	1	1	1	31	0	.	7
395	545	350000	35000	4.00	1	1	1	43	0	1	15
396	546	500000	80000	3.00	.	1	0	45	1	0	15
397	547	200000	20000	4.00	0	0	0	47	0	0	15
398	548	500000	100000	6.00	1	1	1	44	0	0	15
399	549	500000	50000	5.00	1	1	1	40	0	0	15
400	550	130000	13000	.	0	1	1	26	0	0	15

ตารางผนวกที่ 7 (ต่อ)

ที่	id	$L_c$	Y	r	s	Ed	C	Age	Sex	$T_1$	$T_2$
401	551	500000	60000	6.50	1	1	1	42	1	0	15
402	552	140000	20000	6.50	1	1	1	41	0	0	7
403	553	299000	29900	2.00	0	1	1	36	0	.	7
404	554	250000	25000	.	1	0	1	50	1	0	7
405	555	100000	10000	.	1	0	1	29	0	3	7
406	556	500000	13000	.	1	0	1	43	1	0	7
407	557	120000	12000	.	1	0	1	41	1	5	15
408	559	.	19300	.	1	1	1	36	1	.	.
409	561	500000	70000	5.00	1	1	1	36	0	0	15
410	564	300000	30000	3.00	1	1	1	41	1	0	15
411	565	360000	36000	5.00	0	1	1	42	0	5	15
412	566	85000	8500	.	1	0	1	35	0	0	15
413	567	500000	70000	.	0	1	0	44	0	2	15
414	568	.	9200	.	0	0	1	50	1	0	.
415	569	330000	33000	.	0	1	1	40	0	1	15
416	570	82110	11730	2.75	0	1	1	45	0	0	15
417	572	100000	10000	.	1	1	0	32	0	.	15
418	573	190000	19000	5.00	1	1	1	39	1	.	15
419	574	64000	6400	.	1	0	1	29	1	.	7
420	575	140000	20000	.	0	1	1	25	0	0	15
421	576	153100	15310	3.00	1	0	1	43	1	20	7
422	577	500000	13000	5.00	1	1	1	40	1	0	15
423	578	140000	14000	.	1	1	1	42	0	0	7
424	579	300000	30000	3.00	1	1	1	47	1	.	1
425	580	64500	6450	5.50	1	1	1	26	1	.	7
426	581	500000	70000	5.00	1	1	1	.	1	5	15
427	584	120000	12000	2.50	1	1	1	29	0	10	15
428	586	300000	30000	.	1	0	0	34	1	0	15
429	587	500000	11460	4.00	0	1	1	40	1	6	15
430	588	150000	15000	0.20	1	0	1	44	1	6	7
431	589	150000	15000	.	1	0	1	39	1	5	7
432	590	257200	25720	.	1	1	1	47	1	6	1
433	591	500000	22630	.	1	1	1	47	1	20	3
434	592	350000	35000	5.00	1	1	1	39	1	5	7
435	594	210000	30000	5.75	0	1	1	38	1	.	15
436	595	220000	22000	.	1	1	1	33	0	.	7
437	597	500000	30000	.	0	1	1	47	1	2	7
438	599	500000	31182	1.00	1	1	1	35	0	.	7
439	601	.	150000	.	.	0	0	45	1	5	.

โดยที่ : id หมายถึง ชุดที่ของแบบสอบถาม

$L_c$  หมายถึง วงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู) (บาท)

Y หมายถึง รายได้รวมต่อเดือน (บาท)

r หมายถึง อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู)  
(ร้อยละต่อปี)

- s หมายถึง สถานภาพ  
กำหนดให้ สมรส = 1 และ โสด หม้าย หย่าร้าง หรือแยกกันอยู่ = 0
- Ed หมายถึง ระดับการศึกษา  
กำหนดให้ ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป = 1 และ ต่ำกว่าปริญญาตรี = 0
- C หมายถึง อาชีพ  
กำหนดให้ อาชีพที่มีรายได้ประจำ = 1 และ อาชีพที่ไม่มีรายได้ประจำ = 0
- Age หมายถึง อายุ (ปี)
- Sex หมายถึง เพศ  
กำหนดให้ เพศชาย = 1 และ เพศหญิง = 0
- T<sub>1</sub> หมายถึง ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ (เดือน)
- T<sub>2</sub> หมายถึง ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อที่ลูกค้าต้องการ (วัน)

Chi Square Test **สินเชื่อบุคคลเพื่อสงหาวิมทรัพย์**

Case Processing Summary						
	Cases					
	Valid		Missing		Total	
สถานภาพ	N	Percent	N	Percent	N	Percent
* วงเงินสินเชื่อ	404	92.03	35	7.97	439	100

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	98.18	101	0.5609
Likelihood Ratio	127.90	101	0.0365
Linear-by-Linear Association	2.73	1	0.0982
N of Valid Cases	404.00		

Case Processing Summary						
	Cases					
	Valid		Missing		Total	
การศึกษา	N	Percent	N	Percent	N	Percent
* วงเงินสินเชื่อ	410	93.39	29	6.61	439	100

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	88.07	101	0.8171
Likelihood Ratio	105.47	101	0.3607
Linear-by-Linear Association	1.57	1	0.2103
N of Valid Cases	410.00		

Case Processing Summary						
	Cases					
	Valid		Missing		Total	
อาชีพ	N	Percent	N	Percent	N	Percent
* วงเงินสินเชื่อ	407	92.71	32	7.29	439	100

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	75.93	100	0.9651
Likelihood Ratio	69.81	100	0.9906
Linear-by-Linear Association	2.43	1	0.1189
N of Valid Cases	407.00		

Case Processing Summary						
	Cases					
	Valid		Missing		Total	
เพศ	N	Percent	N	Percent	N	Percent
* วงเงินสินเชื่อ	412	93.85	27	6.15	439	100

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	95.21	101	0.6436
Likelihood Ratio	128.46	101	0.0339
Linear-by-Linear Association	0.20	1	0.6570
N of Valid Cases	412.00		



Chi Square Test สิ้นเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน (ธนวิภู)

Case Processing Summary						
	Cases					
	Valid		Missing		Total	
สถานภาพ	N	Percent	N	Percent	N	Percent
* วงเงินสินเชื่อธนวิภู	376	85.65	63	14.35	439	100

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	140.39	140	0.4748
Likelihood Ratio	173.48	140	0.0287
Linear-by-Linear Association	0.68	1	0.4093
N of Valid Cases	376.00		

Case Processing Summary						
	Cases					
	Valid		Missing		Total	
การศึกษา	N	Percent	N	Percent	N	Percent
* วงเงินสินเชื่อธนวิภู	381	86.79	58	13.21	439	100

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	162.14	142	0.1186
Likelihood Ratio	173.62	142	0.0366
Linear-by-Linear Association	3.59	1	0.0580
N of Valid Cases	381.00		

Case Processing Summary						
	Cases					
	Valid		Missing		Total	
อาชีพ	N	Percent	N	Percent	N	Percent
* วงเงินสินเชื่อธนวิภู	378	86.10	61	13.90	439	100

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	87.49	143	0.9999
Likelihood Ratio	55.91	143	1.0000
Linear-by-Linear Association	0.19	1	0.6668
N of Valid Cases	378.00		

Case Processing Summary						
	Cases					
	Valid		Missing		Total	
เพศ	N	Percent	N	Percent	N	Percent
* วงเงินสินเชื่อธนวิภู	383	87.24	56	12.76	439	100

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	137.92	143	0.0043
Likelihood Ratio	185.60	143	0.0096
Linear-by-Linear Association	2.25	1	0.1337
N of Valid Cases	383.00		

**ประวัติผู้วิจัย**

<b>ชื่อ</b>	นายอุดมศักดิ์ เอี้ยวชัยพร
<b>วัน เดือน ปีเกิด</b>	20 กันยายน 2502
<b>สถานที่เกิด</b>	กรุงเทพมหานคร
<b>ประวัติการศึกษา</b>	บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
<b>สถานที่ทำงาน</b>	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาประตูเมือง จังหวัดขอนแก่น
<b>ตำแหน่ง</b>	ผู้จัดการ