scan

ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล ในจังหวัดนครศรีธรรมราช

นางจรวยพร อนุมาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
แขนงวิชาเศรษฐศาสตร์ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
พ.ศ. 2550

Factors Affecting Demand for Personal Loans in Nakhon Si Thammarat Province

Mrs. Jarouyporn Anumas

An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for

the Degree of Master of Master of Economics

School of Economics

Sukhothai Thammathirat Open University

2007

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ	ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล ในจังหวัดนครศรีธรรมราช
ชื่อและนามสกุล	นางจรวยพร อนุมาศ
แขนงวิชา	เศรษฐศาสตร์
สาขาวิชา	เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา	รองศาสตราจารย์ ดร.มนูญ โต๊ะยามา

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระได้ให้ความเห็นชอบการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้แล้ว

.....ประธานกรรมการ
(รองศาสตราจารย์ ดร.มนูญ โต๊ะยามา)

.....กรรมการ
(รองศาสตราจารย์อรรฆย์คณา แย้มนวล)

คณะกรรมการบัณฑิตศึกษา ประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ อนุมัติให้รับการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต แขนงวิชาเศรษฐศาสตร์ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

.....
(รองศาสตราจารย์สุนีย์ ศีลพิพัฒน์)
ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์
วันที่ 24 เดือน กันยายน พ.ศ. 2551

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล
ในจังหวัดนครศรีธรรมราช
ผู้ศึกษา นางจรวยพร อนุมาศ **ปริญญา** เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.มนูญ โต๊ะยามา **ปีการศึกษา** 2550

บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคลในจังหวัดนครศรีธรรมราช 2) วิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคลในจังหวัดนครศรีธรรมราช

การศึกษาครั้งนี้ ใช้กลุ่มตัวอย่างเป็นประชาชนที่อาศัยอยู่ในจังหวัดนครศรีธรรมราช จำนวน 376 ราย ใน 23 อำเภอ โดยวิธีการสุ่มตัวอย่างย่างง่าย และใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือเก็บข้อมูลในช่วงเดือน มีนาคม 2551 – เมษายน 2551 ในการศึกษาครั้งนี้ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ไคสแควร์ ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 นอกจากนี้มีร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ผลการศึกษาพบว่า 1) ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล ได้แก่ วงเงินกู้ ระยะเวลาในการชำระคืน ระยะเวลาของขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย และระยะทางในการเดินทางมาติดต่อ 2) เมื่อวิเคราะห์แต่ละปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล พบว่าปัจจัยที่มีผลมากที่สุด ได้แก่ วงเงินกู้ ในวงเงินที่ต้องการเกิน 200,000 บาท ระยะเวลาในการชำระคืนภายใน 24 เดือน ระยะเวลาในการพิจารณาไม่เกิน 3 วัน อัตราดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำกว่าร้อยละ 7 ต่อปี ระยะทางในการเดินทางมาติดต่อกับสถาบันการเงินที่ไม่เกิน 5 ก.ม. และวิธีชำระคืนเงินกู้โดยวิธีหักบัญชีและคิดค่าธรรมเนียม นอกจากนี้เมื่อวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ของธนาคารในการให้บริการลูกค้าที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ พบว่าปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์นั้น ส่วนใหญ่เห็นว่าควรไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน สำหรับปัจจัยด้านสถานที่คือการตั้งอยู่ในทำเลที่สะดวกในการติดต่อขอบริการ ส่วนปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาดคือการให้ข้อมูลข่าวสารและประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ ในขณะที่ปัจจัยด้านบุคลากร คือการมีมนุษยสัมพันธ์ที่พร้อมและเต็มใจที่จะให้บริการ สำหรับปัจจัยด้านการให้บริการของธนาคารเห็นว่าควรมีความสะดวกและ รวดเร็ว ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ

คำสำคัญ ความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ สำเร็จลงด้วยความเอื้อเฟื้อและความอนุเคราะห์ช่วยเหลืออย่างดียิ่งจาก รองศาสตราจารย์ ดร.มนูญ โต๊ะยามา และรองศาสตราจารย์ อรรฆย์คณา แย้มนวล อาจารย์ประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ซึ่งอาจารย์ทั้งสองท่านเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาการศึกษาค้นคว้าอิสระ และได้กรุณาให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการเสริมสร้างศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ให้สมบูรณ์มากที่สุด ผู้ศึกษารู้สึกทราบซึ้งในความกรุณาของท่านเป็นอย่างยิ่ง

ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์ประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ และเจ้าหน้าที่ห้องสมุดมหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราชทุกท่าน ที่ได้ประสิทธิ์ประสาทวิชาการ และช่วยค้นคว้าหาเอกสารทางด้านเศรษฐศาสตร์ให้กับผู้ศึกษาอย่างดียิ่ง นอกจากนี้ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณเจ้าหน้าที่ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักภาคใต้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เจ้าหน้าที่ของสำนักงานสถิติแห่งชาตินครศรีธรรมราช เจ้าหน้าที่ทะเบียนราษฎร์ของสำนักทะเบียนภาค 8 และเจ้าหน้าที่บริการข้อมูลจังหวัดนครศรีธรรมราช ที่ช่วยในการประสานงานในบริการข้อมูลต่างๆของจังหวัดให้กับผู้ศึกษาเพื่อทำการศึกษาในครั้งนี้

ในท้ายที่สุดนี้ ผู้ศึกษาขอมอบประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ให้แก่บิดา มารดา เพื่อนร่วมงาน และครอบครัว ที่คอยให้กำลังใจและให้ความช่วยเหลือมาโดยตลอด รวมทั้งผู้มีพระคุณต่อการศึกษาฉบับนี้ทุกท่าน

ความผิดพลาดอันพึงมีในการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ ผู้ศึกษาขอน้อมรับไว้เพียงผู้เดียว

จรวยพร อนุมาศ

พฤษภาคม 2551

สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อภาษาไทย.....ง

กิตติกรรมประกาศ.....จ

บทที่ 1 บทนำ.....1

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....1

วัตถุประสงค์ของการศึกษา.....4

ขอบเขตการศึกษา.....5

นิยามคำศัพท์.....6

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....7

บทที่ 2 ทฤษฎีและวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง.....8

ทฤษฎีอุปสงค์.....8

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง.....10

บทที่ 3 วิธีดำเนินการศึกษา.....15

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....15

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา.....16

การเก็บรวบรวมข้อมูล.....17

วิธีวิเคราะห์ข้อมูล.....17

บทที่ 4 สถานการณ์สินเชื่อส่วนบุคคลในจังหวัดนครศรีธรรมราช.....19

บทที่ 5 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....22

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....22

บทที่ 6 สรุปผลการศึกษา อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ.....49

สรุปผลการศึกษา.....49

อภิปรายผล.....50

ข้อเสนอแนะ.....51

บรรณานุกรม.....53

สารบัญ(ต่อ)

หน้า

ภาคผนวก.....58
ประวัติผู้ศึกษา.....89

สารบัญตาราง

หน้า

ตารางผนวก ที่ 1.1 เงินให้สินเชื่อ เงินฝาก และอัตราดอกเบี้ยธนาคารพาณิชย์ในประเทศ 73
ตารางผนวก ที่ 1.2 เครื่องชี้เศรษฐกิจมหภาคของประเทศไทย.....74
ตารางผนวก ที่ 1.3 จำนวนหนี้สินเฉลี่ยต่อครัวเรือนของประชาชนในจังหวัดนครศรีธรรมราช.....75
ตารางผนวก ที่ 1.5 รายงานเงินฝากและเงินให้สินเชื่อรายจังหวัด.....76
ตารางผนวก ที่ 2.1 เงินฝากและสินเชื่อภาคธุรกิจต่าง ๆ ในจังหวัดนครศรีธรรมราช.....84
ตารางผนวก ที่ 4.1 ตารางคำนวณใช้กลุ่มตัวอย่างในการศึกษา.....85

บทที่ 1
บทนำ

1.ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

นับตั้งแต่ก่อนปี พ.ศ.2540 นั้น อัตราการขายตัวของระบบเศรษฐกิจของประเทศไทย รวมทั้งขยายตัวของสินเชื่อภายในประเทศอยู่ในระดับที่สูงมาก อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเทศ พ.ศ.2536 อยู่ในระดับที่สูงถึงร้อยละ 111.50 และร้อยละ 127.37 ในปี พ.ศ. 2537 (ตารางผนวกที่ 1.1) แต่ภายหลังจากเกิดปัญหาทางเศรษฐกิจขึ้นในประเทศปี พ.ศ.2540 อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเทศปรับตัวลดลงตามลำดับ รวมทั้งการขยายตัวของสินเชื่อภาคเอกชนได้ปรับตัวลดลงเช่นกัน โดยในปี พ.ศ.2537 สินเชื่อภาคเอกชนที่เคยขยายตัวร้อยละ 30 หดตัวลงเหลือร้อยละ 7.9 ใน ปี พ.ศ.2541 (ตารางภาคผนวกที่ 1.2) นอกจากนี้อัตราการขยายตัวของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product . GDP) (ตามตารางภาคผนวกที่ 1.2) ยังคงปรับตัวลดลงทั้งในภาคเกษตรกรรมและนอกภาคเกษตรกรรม เหตุการณ์เหล่านี้นอกจากส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจการเงินของประเทศแล้วยังส่งผลกระทบต่อเนื่องกับภาคเศรษฐกิจอื่นๆ ของประเทศด้วย รวมถึงก่อให้เกิดปัญหาทางสังคม เช่น ปัญหาการว่างงาน ปัญหาอาชญากรรมตามมา รัฐบาลแต่ละชุดได้มีมาตรการด้านต่างๆออกมาเพื่อแก้ปัญหาเหล่านี้ในช่วงวิกฤติการณ์เศรษฐกิจดังกล่าวนั้น สำหรับมาตรการ ทางการคลังที่สำคัญที่รัฐบาลใช้เพื่อแก้ปัญหาทางเศรษฐกิจและกระตุ้นระบบเศรษฐกิจของประเทศอย่างหนึ่ง คือ การใช้งบประมาณแผ่นดินแบบขาดดุลและการขยายสินเชื่อภายในประเทศ

สินเชื่อเป็นปัจจัยสำคัญหนึ่งที่กระตุ้นระบบเศรษฐกิจให้ขยายตัวและส่งผลต่อเนื่องถึงการลงทุน การจ้างงานในประเทศส่งผลให้การบริโภคภาคครัวเรือนเพิ่มด้วย รวมทั้งช่วยกระตุ้นอุปสงค์มวลรวม(Aggregate Demand) และอุปทานมวลรวม (Aggregate Supply) ของประเทศ จากรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่องการปล่อยสินเชื่อให้แก่ภาคเศรษฐกิจที่สำคัญของประเทศได้ชะลอตัวลงเป็นอันมากยกเว้นในภาคธุรกิจการธนาคารและธุรกิจการเงินที่ยังคงมีการขยายตัวของสินเชื่ออยู่บ้าง(ตารางผนวกที่ .1.2) ซึ่งสอดคล้องกับขยายตัวของเศรษฐกิจของประเทศที่อยู่ในระดับที่ต่ำ ดังนั้นรัฐบาลรวมทั้งธนาคารพาณิชย์จึงได้มีมาตรการทางการเงิน

ออกมาเพื่อกระตุ้นระบบเศรษฐกิจ เช่น การเพิ่มปริมาณสินเชื่อรวมทั้งลดอัตราดอกเบี้ย ขยายวงเงิน และยืดระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ เป็นต้น

เมื่อแยกรายงานการให้สินเชื่อและเงินฝากแยกตามจังหวัดต่างๆของประเทศไทยตั้งแต่ปี พ.ศ. 2542 ต่อเนื่องถึง ปี พ.ศ. 2550 พบว่า หลังจากประสบกับปัญหาทางเศรษฐกิจยอดเงินให้สินเชื่อของแต่ละจังหวัดมีแนวโน้มลดลงในขณะที่ยอดเงินฝากเพิ่มขึ้น (ตารางผนวกที่ 1.5) แต่ภายหลังปี พ.ศ. 2545 เป็นต้นมา การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยเริ่มปรับตัวเพิ่มขึ้นในขณะที่ยอดเงินฝากมีแนวโน้มลดลง และเมื่อพิจารณาเป็นรายจังหวัด โดยไม่รวมกรุงเทพและปริมณฑล ซึ่งมียอดเงินฝากและเงินให้สินเชื่อสูงที่สุด เนื่องจากการขยายตัวของภาคการผลิตต่างๆ กระจุกตัวอยู่ในภาคกลาง (ตารางภาคผนวกที่1.5)

ในภาพรวมปัจจุบันภาคการเงิน ตามรายงานภาวะสินเชื่อใน ปี พ.ศ.2550 และแนวโน้มในปี พ.ศ. 2551 นั้น ตามภาพโดยรวมการขยายตัวทั้งสินเชื่อภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนโดยมีปัจจัยสนับสนุนการลงทุนและการบริโภคที่เริ่มฟื้นตัวรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยที่ผ่อนคลาย ส่วนสถาบันการเงินส่วนใหญ่เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อเพื่อรองรับความเสี่ยงของภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจ โดยได้มีการปรับขอบเขต และเงื่อนไขการปล่อยสินเชื่อให้เข้มงวดมากขึ้น สำหรับแนวโน้มภาวะสินเชื่อในปี พ.ศ.2551 พบว่า ความต้องการสินเชื่อจากทั้งภาคธุรกิจ ส่วนสินเชื่อภาคครัวเรือนรวมทั้งสินเชื่อส่วนบุคคล ยังมีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นในทุกประเภทสินเชื่อสืบเนื่องมาจากไตรมาสที่ 4 ของ ปี พ.ศ.2550 ขณะที่สถาบันการเงินก็ยังมีแนวโน้มที่จะเข้มงวดมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อมากขึ้นบ้าง

อัตราการอนุมัติสินเชื่อ (Loan Approval Rate) อัตราการอนุมัติสินเชื่อของสถาบันการเงินในไตรมาสที่ 4 ปี พ.ศ.2550 เพิ่มขึ้นเล็กน้อย ส่วนสินเชื่อส่วนบุคคล การแข่งขันการปล่อยสินเชื่อระหว่างสถาบันการเงินที่เพิ่มสูงขึ้น สอดคล้องกับการขยายตัวของสินเชื่อของไตรมาสแรก ปี พ.ศ.2551 ซึ่งในไตรมาสแรกของ ปี พ.ศ.2551 นั้น อัตราการอนุมัติสินเชื่อรวมที่ให้แก่ภาคธุรกิจปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยโดยเฉพาะสินเชื่อที่ให้แก่ธุรกิจขนาดเล็ก-ขนาดกลาง และสินเชื่อระยะสั้น ขณะเดียวกันอัตราการอนุมัติสินเชื่อที่ให้แก่ภาคครัวเรือนรวมทั้งสินเชื่อส่วนบุคคลก็เพิ่มขึ้นเช่นกัน ซึ่งสอดคล้องกับความต้องการสินเชื่อในประเภทเหล่านี้ที่เพิ่มขึ้น

ความต้องการสินเชื่อ (Demand for Loans) ในไตรมาสที่ 4 ปี พ.ศ.2550 ความต้องการสินเชื่อโดยรวมปรับตัวดีขึ้น โดยความต้องการสินเชื่อของภาคธุรกิจเพิ่มสูงขึ้นเล็กน้อยในสินเชื่อทุกประเภท ส่วนความต้องการสินเชื่อภาคครัวเรือนรวมทั้งสินเชื่อส่วนบุคคลนั้น ความต้องการชะลอตัวลง เป็นผลมาจากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ยังไม่ฟื้นตัวมากนัก รวมทั้งความ

กังวลใจเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศในช่วงที่ผ่านมา ทั้งนี้ เหตุผลในการขอสินเชื่อของผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จะใช้เพิ่มการบริโภคสินค้าทั่วไปและสินค้าคงทน ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยซึ่งอยู่ในทิศทางที่ผ่อนคลายมีผลบ้างต่อความต้องการสินเชื่อครัวเรือนอื่นๆ และสินเชื่อบัตรเครดิตที่เพิ่มขึ้น

ด้านนโยบายการให้สินเชื่อ ในไตรมาสแรกของ ปี พ.ศ.2551 สถาบันการเงินส่วนใหญ่เข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี พ.ศ.2550 โดยปรับมาตรฐานการให้สินเชื่อทั้งที่ให้แก่ภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนรวมทั้งสิ้นเชื่อส่วนบุคคล โดยผลสำคัญจากความเสี่ยงทางเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้นและความน่าเชื่อถือของผู้กู้ที่แย่ลง จากการสำรวจพบว่า ในไตรมาสนี้สถาบันการเงินได้มีการปรับเพิ่มมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อรวมที่แก่ภาคธุรกิจให้มีความเข้มงวดมากขึ้น เนื่องจากประเมินว่าภาวะเศรษฐกิจในประเทศและสภาพธุรกิจมีความเสี่ยงสูงขึ้น กอปรกับการที่สถาบันการเงินมีต้นทุนการดำรงเงินกองทุนที่สูงขึ้น ส่วนหนึ่งจาก การปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีสากล (IAS 39) และการเตรียมตัวเพื่อรองรับกับ Basel II ส่งผลให้สถาบันการเงินจำเป็นต้องปรับเงื่อนไขการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจให้เข้มงวดมากขึ้นตามไปด้วย ทั้งการปรับเพิ่ม Margin สำหรับลูกค้ากลุ่มเสี่ยง รวมทั้งการปรับเพิ่มค่าธรรมเนียมและเพิ่มความเข้มงวดเงื่อนไขประกอบสัญญาเงินกู้อื่น ๆ ในส่วนของสินเชื่อที่ให้แก่ภาคครัวเรือนพบว่า สถาบันการเงินได้ปรับมาตรฐานการให้สินเชื่อให้มีความเข้มงวดขึ้นในทุกประเภทสินเชื่อเช่นกัน โดยเฉพาะสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อครัวเรือนอื่น ๆ เนื่องจากสถาบันการเงินประเมินว่า ผู้กู้ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือด้านเศรษฐกิจสูงขึ้น ตามความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นของภาวะเศรษฐกิจและความเสี่ยงของหลักทรัพย์ค้ำประกัน ทำให้โดยรวมแล้ว สถาบันการเงินมีการปรับเงื่อนไขการปล่อยกู้ให้แก่ภาคครัวเรือนให้เข้มงวดมากขึ้นจาก ปี พ.ศ.2550 โดยเฉพาะในส่วนของสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อครัวเรือนอื่นๆ อาทิ การคิดค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสูงขึ้น กำหนดระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย (Grace period) สั้นลง การกำหนดยอดการชำระหนี้ขั้นต่ำ (Minimum payment) สูงขึ้นรวมทั้งการตั้งราคาหรือ Margin ที่กว้างขึ้น โดยเฉพาะกับลูกค้ากลุ่มเสี่ยง เป็นต้น

แนวโน้มในช่วงไตรมาสแรกปี พ.ศ.2551 ความต้องการสินเชื่อจากภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนยังมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสสุดท้าย ปี พ.ศ.2550 ส่วนหนึ่งคาดว่าเป็นผลจากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและนักลงทุนที่ปรับตัวดีขึ้น ภายหลังสถานการณ์ทางการเมืองในประเทศเริ่มมีความชัดเจนมากขึ้น อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินยังมีแนวโน้มที่จะเพิ่มความเข้มงวดการปล่อยสินเชื่อขึ้นต่อเนื่องเช่นกัน สำหรับแนวโน้มความต้องการสินเชื่อในช่วงไตรมาสแรกของปี พ.ศ.2551 สถาบันการเงินมองว่า ความต้องการสินเชื่อของภาคธุรกิจโดยรวมยังโน้มสูงขึ้นต่อเนื่อง

จากไตรมาสที่ 4 ปี พ.ศ.2550 เช่นเดียวกับแนวโน้มความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้นต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในความต้องการสินเชื่อครัวเรือนอื่น ๆ อย่างไรก็ดี มาตรฐานการให้สินเชื่อโดยรวมยังคงมีแนวโน้มที่จะเข้มงวดขึ้นต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งกับมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อระยะยาวและสินเชื่อที่ให้ธุรกิจขนาดใหญ่ นอกจากนี้ สถาบันการเงินยังได้แสดงความกังวลใจเกี่ยวกับแนวโน้มคุณภาพของสินเชื่อมากขึ้น ในส่วนของสินเชื่อที่ให้แก่ภาคครัวเรือน พบว่า สถาบันการเงินมีแนวโน้มที่จะเพิ่มความเข้มงวดมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่นกัน โดยเฉพาะสินเชื่อครัวเรือนประเภทอื่น ๆ รวมทั้งยังแสดงความกังวลเกี่ยวกับแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อในกลุ่มนี้เพิ่มขึ้นมากที่สุด

(สินเชื่อภาคครัวเรือน เป็นสินเชื่อที่มีความหมายรวมถึงสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อสินบุคคลที่ไม่หลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยทีมวิเคราะห์สนเทศธุรกิจ ทีมวิเคราะห์เสถียรภาพเศรษฐกิจการเงิน สายนโยบายการเงิน)

จังหวัดนครศรีธรรมราชเป็นจังหวัดที่อยู่ทางภาคใต้เป็นจังหวัดที่มีพื้นที่มากที่สุดของภาคใต้และมีประชากรมากที่สุดของภาคใต้ ประกอบกับจังหวัดนครศรีธรรมราช มีสถาบันการเงิน 68 สำนัก ช่องทางที่จะปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลนั้นมีโอกาสที่จะเพิ่มได้มากในปัจจุบัน แต่ในตามความเป็นจริงการปล่อยสินเชื่อยังไม่สามารถเข้าถึงประชาชนผู้ที่มีความประสงค์ขอใช้บริการได้อย่างทั่วถึงนัก เพราะทางสถาบันการเงินเองไม่สามารถศึกษาปัจจัยหลักของผู้ต้องการใช้สินเชื่อส่วนบุคคลได้อย่างเหมาะสม ซึ่งในการศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคลของจังหวัดนครศรีธรรมราชนั้น ผู้ศึกษามีความเห็นว่า การที่จะเพิ่มความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นการที่จะช่วยลดภาระหนี้สินของประชาชนในจังหวัด ช่วยในเพิ่มอำนาจซื้อของประชาชนเพื่อช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจเพื่อให้ความเจริญทางเศรษฐกิจทัดเทียมกับจังหวัดข้างเคียง เพิ่มช่องทางในการที่สถาบันการเงินในการที่จะเพิ่มรายได้ให้กับสถาบันการเงินเอง จะเป็นประโยชน์ในการบริหารและการวางแผนให้บริการสินเชื่อทั้งในส่วนของสินเชื่อส่วนบุคคลให้เหมาะสมกับความต้องการสินเชื่อของประชาชนมากที่สุดและลดปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพลงได้

2. **วัตถุประสงค์ของการศึกษา** ในการศึกษาครั้งนี้มี 2 วัตถุประสงค์

2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคลของประชาชน ในจังหวัดนครศรีธรรมราช

2.2 วิเคราะห์แต่ละปัจจัยสินเชื่อและปัจจัยด้านต่าง ๆ ของสถาบันการเงินที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคลของประชาชนในจังหวัดนครศรีธรรมราช

3. ขอบเขตการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ เป็นการศึกษา เพื่อทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อสวนบุคคล ซึ่งในการศึกษาครั้งนี้จะศึกษาพื้นที่ในจังหวัดนครศรีธรรมราช โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างประชาชนที่ประกอบอาชีพทุกประเภทที่อาศัยในจังหวัดนครศรีธรรมราชทุกอำเภอ

3.1 รูปแบบและวิธีการศึกษา

3.1.1 การเก็บรวบรวมข้อมูล

1) **ข้อมูลปฐมภูมิ** เป็นข้อมูลที่ ได้โดยใช้แบบสอบถามในการสำรวจประชาชนในจังหวัดนครศรีธรรมราช

2) **ข้อมูลทุติยภูมิ** เป็นการรวบรวมเอกสาร งานวิจัย รายงานทางสถิติจากหน่วยงานราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

3.1.2 วิธีการศึกษา

1) การวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) ผู้ศึกษาจะวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้รวบรวมมาจากข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เพื่อวิเคราะห์ลักษณะโดยทั่วไปของข้อมูลปฐมภูมิที่เก็บรวบรวมได้จากกลุ่มตัวอย่างโดยใช้ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย (Mean) มาทำการวิเคราะห์ นำข้อมูลที่ได้จากการเก็บรวบรวมจากแบบสอบถามมาทำการวิเคราะห์โดย ใช้เครื่องมือทางสถิติโดยนำแปรอิสระบางตัวที่มีผลต่อความต้องการใช้วงเงินกู้สินเชื่อส่วนบุคคล โดยการวิเคราะห์ ไคร์สแควส์ ที่ระดับนัยสำคัญ ค่าเท่ากับ 0.05 ในโปรแกรม SPSS โดยสมมติฐานในการศึกษาตามแนวคิดของทฤษฎีอุปสงค์ รวมทั้งวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องครั้งนี้ ซึ่งในการศึกษาปัจจัยที่มีผลตอความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล ในจังหวัดนครศรีธรรมราช ได้แก่ วงเงินกู้ อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ ระยะทางในการติดต่อ ระยะเวลาในการขอชำระคืน แยกพิจารณาว่าแต่ละปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล และลักษณะทั่วไป มี เพศ สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ รายจ่าย มีความเกี่ยวข้องกับวงเงินสินเชื่อ ทดสอบความสัมพันธ์โดยวิธี ไคร์สแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

4. นิยามศัพท์เฉพาะ

4.1 **สินเชื่อส่วนบุคคล** (Personal Loans) หมายถึง จำนวนเงินทั้งสิ้นที่บุคคลกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ในขณะใดขณะหนึ่ง ซึ่งสัญญาว่าเจ้าหนี้จะโอนทรัพย์ให้แก่ลูกหนี้และมีข้อจำกัดให้ลูกหนี้ชำระคืนทรัพย์นั้นพร้อมทั้งดอกเบี้ยในอนาคตภายในระยะเวลาที่กำหนด และมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล

4.2 **อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต้องการ** หมายถึง อัตราดอกเบี้ยที่ผู้ขอสินเชื่อต้องการได้รับจากการขอสินเชื่อบุคคลจากสถาบันการเงิน

4.3 **รายได้รวมต่อเดือน** หมายถึง รายได้รวมสุทธิที่ได้รับเฉลี่ยต่อเดือน โดยรายได้คือรายได้ถาวรที่จะใช้ในการบริโภค หรือผ่อนชำระเงินกู้ ซึ่งผู้กู้ได้คาดคะเนแล้วว่าเพียงพอต่อการผ่อนชำระ หากรายได้สูง วงเงินที่ได้อาจจะสูงตาม

4.4 **อัตราดอกเบี้ย** คือ ต้นทุนของเงินกู้ ดังนั้นเงินกู้ที่ได้รับเพื่อไปดำเนินการโครงการต่างๆ ต้องได้รับผลตอบแทนในอัตราที่คาดคะเนไว้ ผู้กู้จึงต้องเปรียบเทียบระหว่างอัตราดอกเบี้ยซึ่งเป็นต้นทุนเงินกู้กับอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ หากอัตราดอกเบี้ยสูงการลงทุนจะน้อยลง ทำให้อุปสงค์สินเชื่อลดน้อยลง

4.5 **ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อ** เป็นปัจจัยที่ผู้กู้จะพิจารณาถึงระยะเวลาในการผ่อนชำระ โดยส่วนใหญ่แล้วระยะเวลาการผ่อนชำระของผู้กู้ จะไม่เกินจากอายุการทำงานของตนเอง แต่ถ้าหากระยะเวลาการผ่อนชำระที่มากขึ้น หรือนานออกไป จะมีผลต่ออุปสงค์สินเชื่อเพิ่มมากขึ้น

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

4.7 **ระยะทางในการเดินทางเพื่อใช้บริการสินเชื่อ** เป็นระยะที่ลูกค้าเดินทางมาเพื่อขอใช้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกที่จะขอใช้บริการ เพราะในที่ทำเลที่ตั้งของสถาบันการส่วนใหญ่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง ผู้ใช้บริการบางคนไม่เห็นความด้านบริการอื่นจะเล็งเห็นถึงความสะดวก เช่นสถาบันการเงินที่ใกล้ ๆ หรือการที่มีพนักงานให้บริการถึงที่

4.8 **ปัจจัยด้านบริการ** คือ ส่วนประกอบที่สถาบันการเงินนำมาใช้เพื่อบริการลูกค้าเพื่อสร้างแรงจูงใจให้ผู้ใช้บริการเกิดความประทับใจในการบริการต่าง ๆ

4.9 **ปัจจัยด้านการตลาด** คือ ส่วนประกอบที่สถาบันการเงินนำมาเพื่อช่วยเป็นสื่อในการขายผลิตภัณฑ์ของสถาบันการเงิน หรือเผยแพร่สิ่งต่าง ๆ ให้ผู้ใช้บริการได้ทราบข้อมูล และการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ

4.10 **ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์** คือ ส่วนประกอบเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่นำมาบริการหรือขายแก่ประชาชนทั่วไป เช่นสินเชื่อบุคคล บัตรเครดิต ซึ่งในแต่ละผลิตภัณฑ์ก็จะมีรายละเอียดที่สำคัญเป็นลักษณะเฉพาะ

4.11 **ปัจจัยด้านบุคลากร** คือ ส่วนประกอบของเจ้าหน้าที่ของธนาคารที่ทำหน้าที่หรือเป็นตัวแทนของสถาบันการเงินที่มาคอยต้อนรับหรือแนะนำสินค้า

4.12 **ปัจจัยด้านสถานที่** คือ ส่วนประกอบของสถานที่ของสถาบันการเงินเองที่มีไว้คอยอำนวยความสะดวกที่จะมาใช้บริการลูกค้า เช่น ความสะอาดของสถานที่ ความสะดวกในการบริการที่จอดรถ หรือทำเลที่ตั้งใกล้แหล่งชุมชนที่จะเดินทางไปมาอย่างสะดวก

5. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

ข้อมูลที่ได้จากการศึกษาในครั้งนี้ จะใช้เป็นข้อมูลที่เป็นประโยชน์ ปรับปรุง แก้ไขให้กับสถาบันการเงินในอนาคต

5.1 ผู้บริหารของสถาบันการเงินสามารถนำข้อมูลจากการศึกษาไปใช้ในการประกอบพิจารณาในการวางแผนกลยุทธ์ด้านการตลาดในการหาลูกค้าตามกลุ่มเป้าหมายให้กว้างขวางได้มากยิ่งขึ้น รวมทั้งปรับปรุง แก้ไขปัญหา ให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล

5.2 บุคลากรของสถาบันการเงิน สามารถนำข้อมูลจากการศึกษาไปพัฒนาปรับปรุงการบริการให้มีประสิทธิภาพเพื่อสร้างความพึงพอใจ และสามารถปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลได้ตามเป้าหมายที่ต้องการ

5.3 ผลการศึกษาสามารถนำไปเป็นแนวทางให้กับการศึกษาที่เกี่ยวข้องและเพื่อเป็นประโยชน์สำหรับการศึกษาครั้งต่อไป

บทที่ 2
แนวคิดทฤษฎี และวรรณกรรมที่ใช้ในการศึกษา

2.1 ทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล เป็นการศึกษาด้านอุปสงค์(Demand) ผู้ศึกษาจึงอาศัยทฤษฎีเศรษฐศาสตร์จุลภาค คือ ทฤษฎีอุปสงค์เพื่อใช้ในการวิเคราะห์

2.1.1 ทฤษฎีอุปสงค์ (Demand Theory)

1) อุปสงค์ (Demand) มีความหมายในทางเศรษฐศาสตร์ว่า ความต้องการซื้อสินค้าหรือบริการชนิดใดชนิดหนึ่งของผู้บริโภคโดยอุปสงค์สำหรับสินค้าและบริการชนิดใดชนิดหนึ่งหมายถึง จำนวนต่างๆ ของสินค้าหรือบริการชนิดนั้นที่ผู้บริโภคต้องการซื้อ ในระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง ณ ระดับราคาต่าง ๆ ของสินค้าและบริการ

ตัวกำหนดอุปสงค์ (Demand determinants) หมายถึงตัวแปรหรือปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งมีอิทธิพลต่อจำนวนสินค้าที่ผู้บริโภคปรารถนาที่จะซื้อปัจจัยเหล่านี้จะมีอิทธิพลต่อปริมาณการซื้อมากน้อยไม่เท่ากัน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับพฤติกรรมของผู้บริโภคแต่ละคน และแต่ละเวลา ดังนี้

1.1 ราคาสินค้าและบริการที่ประสงค์จะซื้อ คือ โดยปกติแล้วเมื่อราคาสินค้าสูงขึ้น ผู้บริโภคจะซื้อสินค้าในปริมาณที่ลดลง แต่ถ้าราคาสินค้าลดลง ผู้บริโภคก็จะซื้อสินค้าในปริมาณที่เพิ่มขึ้น

1.2 รายได้ของผู้บริโภค กล่าวคือ ถ้าระดับรายได้ของผู้บริโภคเพิ่มขึ้นก็จะมีการใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการต่าง ๆ มากขึ้น แต่ถ้ารายได้ลดลงก็จะใช้จ่ายเฉพาะในสิ่งจำเป็นหรือใช้จ่ายน้อยลง

1.3 รสนิยมของผู้บริโภค รสนิยมของผู้บริโภคนั้นอาจจะเกิดขึ้นเพียงครั้งคราวแต่มีความสำคัญมาก เพราะถ้าถูกรสนิยมก็จะซื้อ แม้ราคาจะสูงเท่าใดก็พยายามซื้อหามาบริโภคให้ได้ ซึ่งบางครั้งการตัดสินใจของผู้ผลิตในการผลิตสินค้าและบริการหลายอย่างขึ้นอยู่กับรสนิยมของผู้บริโภค ดังนั้น หน่วยธุรกิจจึงยอมทุ่มเทเพื่อโฆษณา ทั้งนี้เพื่อสร้างรสนิยมของผู้บริโภคให้หันมาใช้สินค้าที่ตนผลิต

1.4 สนองด้วยสินค้าหลายชนิด ถ้าสินค้าชนิดหนึ่งมีราคาสูงขึ้น ผู้บริโภคจะซื้อสินค้าชนิดนั้นลดลงและหันไปซื้อสินค้าอีกชนิดหนึ่ง ซึ่งใช้ทดแทนกันได้ หรือกรณีสินค้าที่ใช้ประกอบกัน เช่น
น้ำตาลและกาแฟ โดยถ้ามีการบริโภคกาแฟเพิ่มขึ้นก็จะบริโภคน้ำตาลเพิ่มขึ้นไปด้วย เป็นต้น

1.5 ขนาดของประชากร นับว่ามีความสำคัญมาก เพราะถ้าสังคมหรือหมู่บ้าน ตำบลใดมีจำนวนประชากรมากก็จะทำให้มีความต้องการหรืออุปสงค์มากขึ้นด้วย เช่น ถ้าหากจะพิจารณาตามอุปสงค์ของหมู่บ้านตำบล อำเภอ และจังหวัด อุปสงค์ในอำเภอและจังหวัดก็จะมีมากกว่าหมู่บ้านและตำบล เป็นต้น

1.6 การกระจายรายได้ของประชากร การที่ประชากรมรีรายได้เพิ่มขึ้นนั้น จะส่งผลให้มีอำนาจซื้อมากขึ้น แต่ถ้าหากขาดรายได้หรือมีรายได้ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายแล้วอำนาจซื้อต่าง ๆ ก็จะลดลง ดังนั้นการกระจายรายได้ไปยังประชากรทั่งภูมิภาคจึงเป็นสิ่งจำเป็น ทั้งนี้แม้ว่าจะมีขนาดจำนวนประชากรจำนวนมาก แต่ถ้าขาดการกระจายรายได้แล้วก็จะทำให้อุปสงค์สำหรับสินค้าและบริการไม่เพิ่มขึ้น

1.7 ฤดูกาล ฤดูกาลอาจแบ่งได้เป็น 2 ประการคือฤดูการผลิต เช่นเกษตรกรเก็บเกี่ยวพืชผลและมีรายได้จากการขายพืชผลซึ่งมีความต้องการซื้อสินค้ามากขึ้น และอีกประการหนึ่งเป็นฤดูการขายผลผลิต เช่น ฤดูฝนและฤดูหนาวก็ทำให้อุปสงค์และความต้องการร่มและผ้าห่มมากขึ้นเป็นต้น (วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน , 2545)

ดังนั้นความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณซื้อ กับตัวกำหนดอุปสงค์เหล่านี้ด้วยฟังก์ชันอุปสงค์ได้ คือ $Qa = f(P,Ps,Pc,Y,A,Ac,N,Cp,Pe,..)$ ซึ่งปริมาณซื้อ (Qa) เป็นตัวแปรตาม (Dependent) ส่วนตัวกำหนดต่างๆ เป็นตัวแปรอิสระ (Independent variable) และเนื่องจากในบรรดาตัวกำหนดหลาย P เป็นตัวกำหนดที่มีอิทธิพลต่อ Qa มากที่สุด ดังนั้นจึงให้ P เป็นตัวกำหนดโดยตรง ส่วนตัวแปรอื่น ๆ ที่เหลือเป็นตัวกำหนดโดยอ้อม ซึ่งกำหนดให้

Qa = ปริมาณซื้อสินค้า

P = ราคาของสินค้า

Pc = ราคาสินค้าที่ใช้ประกอบกัน

Ps = ราคาของสินค้าที่ใช้ทดแทนกัน

Y = รายได้ของผู้บริโภค

A = ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา

Ac = ค่าใช้จ่ายในการโฆษณาของคู่แข่งขัน

N = จำนวนประชากร

Cp = ความพอใจสินค้าของผู้บริโภค

Pe = การเปลี่ยนแปลงราคาที่คาดหมายไว้ (อนาคต)

กรณีอุปสงค์สินเชื่อบุคคลก็เช่นเดียวกับอุปสงค์ของสินค้าหรือบริการอื่นๆ คือจะต้องการและมีอำนาจซื้อ ดังนี้

1. มีความต้องการสินเชื่อบุคคล เพื่อนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น เพื่อการบริโภค เพื่อการลงทุน ดังนั้นลูกค้าย่อมมีความต้องการสินเชื่อ

2.2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

จากการศึกษาค้นคว้า พบว่ามีผู้ศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมผู้บริโภคด้านสินเชื่อ มีดังนี้

สุชาติ ลัทธิรักษา (2539) เพื่อที่อยู่อาศัยในเขตชั้นกลางของกรุงเทพ ในช่วงปี 2533 ถึงปี 2536 เพื่อทำการศึกษา

ผลการศึกษาพบว่า การวิเคราะห์ถึงพฤติกรรมของผู้ซื้ออาคารชุดเพื่อที่อยู่อาศัยตลอดจนศึกษาสาเหตุในการตัดสินใจซื้อ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์เชิงพรรณนาจากข้อมูลทุตติยภูมิและเชิงปริมาณด้วยการทดสอบค่าไคสแควร์จากข้อมูลปฐมภูมิ ผลการศึกษาสรุปได้ว่า สาเหตุและเหตุผลในการตัดสินใจซื้อจะเกี่ยวข้องกับการศึกษาและรายได้ ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อจะขึ้นอยู่กับอาชีพและระดับรายได้ ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อกระบวนการซื้อ ได้แก่ สถานภาพสมรส อาชีพและรายได้ ส่วนพฤติกรรมภายหลังการซื้อ ได้แก่ การศึกษาและอาชีพ ในด้านของพฤติกรรมของผู้ซื้ออาคารชุดเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นผลจากความปรารถนาของผู้พักอาศัยเอง ส่วนปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อมี 3 ปัจจัยได้แก่ ทำเลที่ตั้ง บริการต่างๆ และสิ่งอำนวยความสะดวก

อัชรี มีศิริ (2545) ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อจะขึ้นอยู่กับอาชีพและระดับรายได้ ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อของบุคคลของลูกค้าธนาคารออมสิน สังกัดภาค4 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมในการให้บริการสินเชื่อบุคคล โดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิจากการแจกแบบสอบถาม และข้อมูลทุตติยภูมิจากการรวบรวมเอกสารต่างๆมาทำการวิเคราะห์เชิงพรรณนาและหาความสัมพันธ์ของ 2 ตัวแปร ด้วยวิธีการไคสแควร์

ผลการศึกษาสรุปได้ว่า พฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อเคหะ ด้านอัตราดอกเบี้ย จะมีความสัมพันธ์กับเพศ และระดับรายได้ต่อเดือน ในส่วนของพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อสวัสดิการด้านอัตราดอกเบี้ยจะมีความสัมพันธ์กับเพศ และระดับการศึกษา พฤติกรรมการขอใช้บริการสินเชื่อ

ด้านวงเงินกู้มีความสัมพันธ์กับอายุ และในด้านขั้นตอนการพิจารณาจะมีความสัมพันธ์กับระดับการศึกษา

อุดมศักดิ์ เอี๊ยวชัยพร 2547 ทำการศึกษาเรื่องลักษณะทางเศรษฐกิจสังคมของลูกค้าและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคล ของธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยในการศึกษาปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อสินเชื่อบุคคลธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด จะแยกประเภทของสินเชื่อที่ทำการศึกษาออกเป็น 2 ประเภท คือ

ประเภทที่ 1 สินเชื่อเพื่ออสังหาริมทรัพย์ ประกอบด้วย สินเชื่อของธนาคารฯ 2 ชนิด ดังนี้ สินเชื่อกรุงไทยเคหะทรัพย์ทวี และสินเชื่อกรุงไทยเพิ่มสุข

ประเภทที่ 2 สินเชื่อเพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงิน คือ สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏและธนวัฏพิเศษ ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลจากการสำรวจ (Survey) ลักษณะทางเศรษฐกิจและสังคม สภาพทั่วไปของสินเชื่อบุคคล และพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ใช้ข้อมูลการให้สินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์ ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือทั้ง 19 จังหวัด รวมทั้งข้อมูลเงินฝาก เครื่องชี้เศรษฐกิจมหภาคของประเทศไทย เงินให้สินเชื่อยอดคงค้างของธนาคารพาณิชย์ ตั้งแต่ พ.ศ. 2540-2548

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยสำคัญที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ พบว่าปัจจัยราคาอสังหาริมทรัพย์ มีความสัมพันธ์กับวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ที่ลูกค้าธนาคารกรุงไทยมากที่สุด รองลงมาได้แก่ รายได้รวมต่อเดือน ระยะเวลาชำระคืนสินเชื่อ อาชีพ และระดับการศึกษา ตามลำดับ ส่วนอัตราดอกเบี้ยต่อปีของสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ สถานภาพ อายุ เพศ และระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ ไม่มีความสัมพันธ์กับวงเงินสินเชื่อบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของลูกค้าธนาคารกรุงไทย

กนกภรณ์ จึงรุ่งฤทธิ์ (2539) ศึกษา "ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของผู้บริโภคที่ใช้บริการของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) กับ ธนาคารอาคารสงเคราะห์" เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจ เลือกใช้บริการสินเชื่อและผู้บริโภคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นลูกค้ากลุ่มใด โดยการใช้ข้อมูลจากการสำรวจโดยใช้แบบสอบถามสัมภาษณ์รายบุคคล

ผลการศึกษาพบว่า ผู้บริโภคที่ตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัดและธนาคารอาคารสงเคราะห์ส่วนใหญ่เป็นคนโสดที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี และเป็นพนักงานบริษัท มีรายได้ประมาณ 10,001-20,000 บาทต่อเดือน อายุอยู่ในช่วง 20-30 ปี

เป็นส่วนใหญ่ ปัจจัยอัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อมากที่สุด ด้านพฤติกรรมของผู้บริโภคในการเลือกใช้บริการสินเชื่อนั้นจะมีการตัดสินใจภายหลังจากที่มีการศึกษาและเปรียบเทียบข้อมูลแล้ว

วราภรณ์ ไทยธรรมยานนท์ 2549 ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน) โดยในการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบุคคลของธนาคารเอเชีย จำกัด(มหาชน) ศึกษาโดยเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิและทุตติยภูมิ

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้ามากคือ ปัจจัยด้านราคา ซึ่งส่วนใหญ่ลูกค้าเห็นว่าดอกเบี้ยในการกู้ยืม ปัจจัยด้านบุคลากร ส่วนใหญ่ลูกค้าเห็นว่าความสามารถในการแก้ไขปัญหาเฉพาะหน้าและปัญหาต่าง ให้กับลูกค้า ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลของลูกค้ามีทั้งหมด 11 ปัจจัย ดังนี้ อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ได้รับจากธนาคาร วงเงินกู้ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ซึ่งความสามารถที่จะเป็นลูกค้าสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ได้เป็นความต้องการที่มีความสามารถที่จะชำระเงินกู้และมีความเต็มใจในการขอกู้สินเชื่อบุคคล ธนาคารให้สิทธิ์กับลูกค้าที่มีคุณสมบัติตามกำหนด สามารถใช้สิทธิ์ได้ ซึ่งปริมาณวงเงินสินเชื่อ (Lc) ที่ต้องการเป็นตัวแปรตามตัวแปรที่กำหนดต่างๆ เป็นตัวแปรอิสระ (รายได้ อัตราดอกเบี้ย สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ เพศ รายจ่าย จำนวนสมาชิกครอบครัว ระยะเวลาในการชำระคืน ระยะเวลาในการพิจารณา) ซึ่งกำหนดให้เป็นดังนี้

Lc = f (Y, r, s, Age, Ed, c, Sex, Exp)

Lc = วงเงินสินเชื่อที่ต้องการ

Y = รายได้

r = อัตราดอกเบี้ย

s = สถานภาพ

Age = อายุ

Ed = ระดับการศึกษา

c = อาชีพ

Sex = เพศ

Exp = รายจ่าย

นิตยา ตรีสุธาชีพ (2532) ศึกษา "โครงสร้างสินเชื่อและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อสินเชื่อเคหะ กรณีธนาคารอาคารสงเคราะห์ " ระกว่างปี พ.ศ.2515-2530 โดยใช้สมมุติฐานของ

Accoummodation Principle เป็นพื้นฐานในการสร้างแบบจำลองการให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ พบว่า ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่ให้สินเชื่อเพื่อการเคหะมากเป็นอันดับหนึ่ง ขณะที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งเป็นสถาบันการเงินของรัฐบาลที่ให้สินเชื่อเพื่อการเคหะโดยเฉพาะกลับมีสัดส่วนในการให้สินเชื่อด้านนี้เป็นอันดับสอง สำหรับเงินทุนในการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์มาจากหลายแหล่ง เช่น เงินฝาก เงินกู้ยืมจากต่างประเทศและภายในประเทศ โดยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยเพียงอย่างเดียวเท่านั้น

ผลการศึกษาพบว่า สินเชื่อเพื่อให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์จะพิจารณาถึงรายได้ของผู้กู้เป็นสำคัญ ถ้ามีรายได้มากจะสามารถกู้ได้มาก และพบว่า กลุ่มคนที่ได้รับความช่วยเหลือจากธนาคารฯ มากที่สุด คือ ผู้ที่มีรายได้ปานกลาง

จุลนภ ชมัฒพงษ์ (2546) ศึกษา " ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อบุคคล : กรณีศึกษาจังหวัดขอนแก่น "

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ วงเงินกู้ ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อบุคคล ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อบุคคล และระยะทางในการเดินทางมาติดต่อธนาคารเพื่อขอสินเชื่อ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการขอสินเชื่อบุคคล ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่กลุ่มตัวอย่างต้องการอยู่ในระดับอัตราที่ต่ำกว่าร้อยละ 12 บาทต่อปี เพราะจะส่งผลต่อกำลังซื้อของผู้กู้และเป็นภาระค่าใช้จ่ายของผู้กู้ และวงเงินกู้ที่เหมาะสมจะอยู่ในระดับที่ต่ำกว่า 30,000 บาท ผู้ขอสินเชื่อที่อายุน้อยจะต้องการวงเงินกู้ที่ต่ำกว่าผู้มีอายุมากเนื่องจากปัจจัยความสามารถในการชำระเป็นสิ่งกำหนด ผู้ขอสินเชื่อที่มีระดับการศึกษาสูงจะมีความต้องการวงเงินที่สูงกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่า ผู้ขอสินเชื่อที่มีรายได้สูงจะมีความต้องการวงเงินที่สูงกว่าผู้ที่มีรายได้ต่ำ นอกจากนี้ผู้ขอสินเชื่อยังเห็นว่าระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อที่เหมาะสมคือ 7-14 วัน ระยะเวลาในการคืนสินเชื่อที่เหมาะสมคือ 48-60เดือน เพราะไม่ต้องการมีภาระในการชำระต่อเดือนมากเกินไป ปัจจัยดอกเบี้ยเงินกู้ วงเงินกู้ และระยะเวลาในการชำระคืนเงินสินเชื่อจะมีความสัมพันธ์กับระดับการศึกษา แต่ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อและระยะทางในการเดินทางมาขอสินเชื่อจะไม่มีความสัมพันธ์กับระดับการศึกษา อาชีพจะมีความสัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ยและระยะทางในการเดินทางมาขอสินเชื่อ รายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ เพศ สถานภาพ อายุ ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อทั้งอัตราดอกเบี้ย วงเงินกู้ ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อ ระยะเวลาในการชำระคืนเงินสินเชื่อและระยะทางในการเดินทางมาขอสินเชื่อปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อจะขึ้นอยู่กับอาชีพและระดับรายได้

2.3 สรุปวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาว่าปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ เพื่อทราบปัจจัยที่สำคัญของสถาบันการเงินในการหาลูกค้ากลุ่มเป้าหมายว่าขึ้นอยู่กับปัจจัยที่มีอิทธิพลและเป็นตัวกำหนด และจากทฤษฎีและทบทวนวรรณกรรมดังกล่าวข้างต้นนั้นส่วนใหญ่ ความเห็นว่าปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ ส่วนใหญ่ปัจจัยที่เป็นผลต่อความต้องการ ขึ้นอยู่กับลักษณะทั่วไปของบุคคล เช่น สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ รายจ่าย อัตราดอกเบี้ย ซึ่งวรรณกรรมส่วนใหญ่สอดคล้องกับทฤษฎีอุปสงค์

ส่วนค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ จะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยมีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคลในจังหวัดนครศรีธรรมราชว่าขึ้นอยู่กับปัจจัยอะไรที่มีอิทธิพลและเป็นตัวกำหนด โดยใช้ปัจจัยที่เป็นตัวแปรอิสระที่มีอิทธิพล คือ เพศ รายได้ อัตราดอกเบี้ย อายุ รายจ่าย ระดับการศึกษา

บทที่ 3
วิธีการดำเนินการศึกษา

ในการศึกษาในครั้งนี้เป็นการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคลในจังหวัดนครศรีธรรมราช และเปรียบเทียบปัจจัยด้านสินเชื่อและปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งผู้ศึกษาได้กำหนดแนวทางในการศึกษา ดังนี้

3.1. ประชากร และกลุ่มตัวอย่าง

3.1.1 ประชากร

ในการศึกษาครั้งนี้ ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคลในจังหวัดนครศรีธรรมราช ซึ่งกลุ่มตัวอย่างจะเป็นประชากรในจังหวัดนครศรีธรรมราช ประมาณ 1,491,410คน

พื้นที่ที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ศึกษาจะสำรวจประชากรทุกอำเภอในจังหวัดนครศรีธรรมราช โดยมีจำนวน 23 อำเภอ และ 2 กิ่งอำเภอ ที่มีอายุระหว่าง 20-75 ปี และเป็นกลุ่มคนที่ทำงานในหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัทเอกชน ผู้ประกอบอาชีพอิสระ และประชาชนทั่วไป ซึ่งอาศัยอยู่ในจังหวัดนครศรีธรรมราช โดยสุ่มเลือกกลุ่มตัวอย่าง (Sampies Group)

3.1.2 วิธีการสุ่มและขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

1) วิธีการสุ่มตัวอย่าง

การสุ่มตัวอย่างครั้งนี้จะใช้วิธีการสุ่มอย่างแบบบังเอิญ และแจกแบบสอบถาม โดยผู้ศึกษาเก็บรวบรวมข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างในเดือน มีนาคม ถึง เมษายน 2551

2) ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

ผู้ศึกษาได้กำหนดเกณฑ์ขนาดกลุ่มตัวอย่าง โดยการคำนวณเปรียบเทียบเปอร์เซ็นต์ระหว่างประชากรทั้งหมดของจังหวัดกับประชากรที่มีอายุ ตั้งแต่ 20 – 75 ปี และกำหนดสัดส่วนเพื่อให้ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างไม่เกิน 400 ตัวอย่าง มีอายุตั้งแต่ 20 – 75 ปี ต่อประชากรทั้งหมด (ตารางที่ 4.1 ภาคผนวก ค) ตัวอย่างที่เก็บจริง 376 ตัวอย่าง

โดยใช้สูตร ดังนี้ $100 \times n / N$ = เปอร์เซ็นต์ของจำนวนประชากรที่มีอายุ 20-75ปี เมื่อเทียบร้อยละกับประชากรทั้งหมด แล้วเปรียบเทียบกับจำนวน ที่ต้องการสุ่ม คือ 400 ตัวอย่างเฉลี่ยออกเป็นแต่ละอำเภอ โดย N คือ ประชากรทั้งจังหวัด n คือ ประชากรที่มีอายุ 20-75 ปี

3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลในการศึกษาครั้งนี้ เป็นแบบสอบถามที่ผู้ศึกษาได้สร้างขึ้น แบ่งเป็น 2 ตอน คือ

ส่วนที่ 1 เกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามมีจำนวนทั้งหมด 9 ข้อ ซึ่งเป็นรายละเอียดข้อมูลสถานภาพทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ สถานภาพ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต้องการ วิเคราะห์โดยการคำนวณค่าเป็นร้อยละ โดยทดสอบสมมติฐาน กำหนดให้วงเงินที่ต้องการเป็นตัวแปรตาม ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ สถานภาพ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน อัตราดอกเบี้ยที่ต้องการ เป็นตัวแปรอิสระ โดยหาค่าความสัมพันธ์วงเงินกู้ที่ต้องการเป็นตัวแปรตาม กับลักษณะทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามเป็นตัวแปรอิสระ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 โดยวิธีไคว์สแควร์

ส่วนที่ 2 มีดังนี้

2.1 ปัจจัยด้านสินเชื่อของสถาบันการเงินที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล วิเคราะห์โดยการหาค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน โดยกำหนดค่าที่คำนวณเป็นแบบลำดับ ปัจจัยด้านสินเชื่อ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย วงเงินกู้ ระยะเวลาของขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อ ระยะทางในการเดินทางมาติดต่อ ระยะเวลาในการชำระคืน และ โดยคำถามเป็นการแสดงความคิดเห็น และแบ่งเป็น 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย และน้อยที่สุด ตามลำดับได้ดังนี้

มากที่สุด	กำหนดให้คะแนน	5	คะแนน
มาก	กำหนดให้คะแนน	4	คะแนน
ปานกลาง	กำหนดให้คะแนน	3	คะแนน
น้อย	กำหนดให้คะแนน	2	คะแนน
น้อยที่สุด	กำหนดให้คะแนน	1	คะแนน

ในการศึกษาได้นำค่าเฉลี่ยเพื่อใช้ในการบรรยายลักษณะของตัวแปรดังกล่าว โดยกำหนดเกณฑ์การให้คะแนนปัจจัยดังกล่าวจากผู้ตอบแบบสอบถาม ไว้ดังนี้

ค่าเฉลี่ย 1.00 – 1.80 คะแนน ถือว่ามีผลต่อความต้องการอยู่ในระดับน้อยที่สุด

ค่าเฉลี่ย 1.81 – 2.60 คะแนน ถือว่ามีผลต่อความต้องการอยู่ในระดับน้อย

ค่าเฉลี่ย 2.61 – 3.40 คะแนน ถือว่ามีผลต่อความต้องการอยู่ในระดับปานกลาง

ค่าเฉลี่ย 3.41 – 4.20 คะแนน ถือว่ามีผลต่อความต้องการอยู่ในระดับมาก

คาเฉลี่ย 4.21 – 5.00 คะแนน ถือว่ามีผลต่อความต้องการอยู่ในระดับมากที่สุด

ซึ่งเกณฑ์การเปรียบเทียบคะแนนเฉลี่ยที่คำนวณได้เป็นดังนี้

การจัดช่วงลำดับคะแนน = (คะแนนมากที่สุด – คะแนนน้อยที่สุด)/จำนวนชั้น

$$= \frac{5 - 1}{5}$$

$$= 0.8$$

2.2 นำปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคลมาวิเคราะห์แต่ละปัจจัยว่าปัจจัยใดมีผลต่อความต้องการมากกว่า

2.3 ส่วนปัจจัยต่างๆที่สถาบันการเงินให้บริการที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล มีดังนี้ ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ ปัจจัยด้านสถานที่ ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด ปัจจัยด้านบุคลากร ปัจจัยด้านการให้บริการ โดยคำนวณค่าเป็นร้อยละ

3.3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในเก็บข้อมูลของการศึกษาครั้งนี้ ทำการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental sampling) หลังจากนั้นทำการแจกแบบสอบถามกับบุคคลทั่วไป โดยผู้ศึกษาได้ทำการเก็บรวบรวมจำนวน 376 ตัวอย่าง จากกลุ่มตัวอย่างจากบุคคลทั่วไปในจังหวัดนครศรีธรรมราช โดยครอบคลุมทุกอำเภอ จำนวน 23 อำเภอ 2 กิ่งอำเภอ ในระหว่างเดือน มีนาคม ถึง เมษายน 2551 ผู้ศึกษาได้แจกแบบสอบถามตามขนาดตัวอย่างที่คำนวณได้จากตารางภาคผนวก

3.4 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลในการศึกษานี้ ผู้ศึกษาดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูล คือ

การวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive analysis) ผู้ศึกษาจะวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้รวบรวมมาจากข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) เพื่อวิเคราะห์ลักษณะโดยทั่วไปของข้อมูลปฐมภูมิที่เก็บรวบรวมได้จากกลุ่มตัวอย่าง

โดยตัวแปรที่คาดว่าน่าจะมีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล ตามขั้นตอนต่าง ๆ ดังนี้

1) ส่วนที่ 1 นำตัวแปรในส่วนของลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล และปัจจัยต่างของสินเชื่อที่มีผลต่อความต้องการ

2) นำปัจจัยต่าง ๆ มาวิเคราะห์ปัจจัยเหล่านั้น ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการมีวงเงินอัตราดอกเบี้ย ระยะทางในการมาติดต่อ ระยะเวลาในการชำระคืน ระยะเวลาขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อ และนำอายุ เพศ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ รายจ่ายต่อเดือน สถานภาพ อัตราดอกเบี้ย โดยสามารถนำตัวแปรดังกล่าว ทดสอบความสัมพันธ์ โดยวิธีไคร์ สแควร์ เช่น ระหว่างเพศหญิง ชาย เพศใดมีผลต่อความต้องการวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคล ดังนี้ วงเงินที่ต้องการ กับเพศ วงเงินกับอายุ วงเงินกับสถานภาพ วงเงินกับระดับการศึกษา วงเงินกับค่าใช้จ่ายต่อเดือน วงเงินกับอัตราดอกเบี้ย วงเงินกับอาชีพ วงเงินกับรายได้

ตัวแปรใดที่มีความสัมพันธ์กันแล้วนำมาเปรียบเทียบ

Lc = วงเงินสินเชื่อที่ต้องการ

Y = รายได้

r = อัตราดอกเบี้ย

s = สถานภาพ

Age = อายุ

Ed = ระดับการศึกษา

c = อาชีพ

Sex = เพศ

Exp = รายจ่ายต่อเดือน

ในการศึกษาครั้งนี้เป็นการเปรียบเทียบลักษณะทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามมีความสัมพันธ์กับวงเงินที่ต้องการมากกว่ากัน และทดสอบค่าความสัมพันธ์ โดยวิธีไค สแควร์

บทที่ 4
สถานการณ์สินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดนครศรีธรรมราช

ในปัจจุบันสถานการณ์สินเชื่อโดยรวมของภาคใต้ การให้สินเชื่อรวม ส่วนใหญ่จะอยู่ในพื้นที่เศรษฐกิจหลัก 3 จังหวัดของภาคใต้ คือจังหวัดสงขลา ภูเก็ต และสุราษฎร์ธานี มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 23.92 ร้อยละ 23.45 และร้อยละ 18.19 ของสินเชื่อรวม ส่วนสินเชื่อรวมของจังหวัดนครศรีธรรมราช ปี 2550 ร้อยละ 10.43ของสินเชื่อรวมเป็นเงิน 35,661 ล้านบาท(ตารางภาคผนวก ที่ 1.5) ซึ่งจะเห็นได้ว่าการขยายสินเชื่อของภาคใต้โดยรวมแล้วอยู่ในสัดส่วนที่ต่ำมากเมื่อเทียบกับภาคอื่นๆ

ในการปล่อยสินประเภทธุรกิจจะอยู่ในกลุ่มธุรกิจหลักของจังหวัดนครศรีธรรมราช กลุ่มลูกค้าที่มีประวัติทางการเงินที่ดี และกลุ่มธุรกิจขนาดย่อม (SMEs) ส่วนสินเชื่อบุคคล (รวมทั้งซื้อที่อยู่อาศัย) จะเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ค่อนข้างแน่นอนเป็นสำคัญ โดยสาขาธนาคารพาณิชย์ที่เปิดใหม่จะเน้นการให้สินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์เป็นหลัก

ณ ธันวาคม 2549 การให้สินเชื่อในจังหวัดนครศรีธรรมราช มียอดคงค้าง 299,701.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 18.3 ประกอบด้วยเงินให้กู้ 189,555.00 ล้านบาท เงินเบิกเกินบัญชี 43,319.00 ล้านบาท และตั๋วเงินและอื่นๆ 66,827.00 ล้านบาท และแยกตามประเภทธุรกิจ 4 อันดับแรก จะประกอบด้วยสินเชื่อส่วนบุคคล(รวมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย) จำนวน 98,116.0 ล้านบาท สินเชื่อเพื่อการค้าส่งค้าปลีก 62,852.00ล้านบาท สินเชื่อเพื่อโรงแรม ภัตตาคาร 44,163.00 ล้านบาท และสินเชื่อเพื่อการผลิต 44,050.00 ล้านบาท เท่ากับร้อยละ 32.7 ร้อยละ21.0 ร้อยละ 14.7 และร้อยละ 14.7 ของสินเชื่อรวมภาคใต้ ตามลำดับ
(ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย www.bot.or.th)

สถานการณ์สินเชื่อบุคคลในจังหวัดนครศรีธรรมราช

การให้สินเชื่อบุคคลมีบทบาทที่สำคัญในการช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจในจังหวัดให้ดีขึ้น โดยเฉพาะในช่วงปี 2538-2539 ซึ่งมีการขยายตัวถึง ร้อยละ 23.4 (จากตารางภาคผนวกที่ 2.1) ต่อมาเศรษฐกิจไทยขยายตัวอย่างมาก ส่งผลให้ปริมาณสินเชื่อบุคคลขยายตัวอย่างรวดเร็ว แต่อย่างไรก็ตามในปี 2540 จะเห็นได้ว่าปริมาณสินเชื่อบุคคลลดลง ส่งผลเนื่องมาจากประเทศไทย

การดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดนครศรีธรรมราชนั้นยังคงประสบกับปัญหาสภาพคล่องส่วนเกินสูง และแข่งขันในด้านการให้บริการสินเชื่อที่มีความรุนแรงมากขึ้น ธนาคารจึงต้องเน้นที่การบริหารายได้ดอกเบี้ยและควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้เหมาะสม เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันด้านต่างๆให้มากขึ้น เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า ในช่วงปี

2548 – 2550 อัตราการขยายตัวของเงินฝากสูงกว่าอัตราการขยายตัวของสินเชื่อ

(ตารางภาคผนวก ที่ 1.5)

บทที่ 5
ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

5.1 ลักษณะทั่วไปของตัวอย่าง และข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล และเปรียบเทียบความต้องการปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อกับวงเงินสินเชื่อที่ต้องการ มีดังนี้

ประวัติส่วนตัว ซึ่งได้แก่ เพศ สถานภาพสมรส อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับรายได้ต่อเดือน การมีวงเงินสินเชื่อบุคคลกับธนาคาร/สถาบันการเงิน และความต้องการในการขอวงเงินสินเชื่อบุคคลจากธนาคาร/สถาบันการเงิน แสดงตามตารางที่ 5.1 และ ตาราง 5.2 ตามลำดับ

ตารางที่ 5.1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามประวัติส่วนตัว

ลักษณะส่วนบุคคล		จำนวน	ร้อยละ
เพศ	ชาย	133	35.4
	หญิง	243	64.6
	รวม	376	100.0
สถานภาพสมรส	โสด	113	30.1
	แต่งงาน	231	61.4
	หย่าร้าง	32	8.5
	รวม	376	100.0
อายุ	20 – 29 ปี	70	18.6
	30 – 43 ปี	196	52.1
	44 – 57 ปี	100	26.6
	58 ปีขึ้นไป	10	2.7
	รวม	376	100.0
ระดับการศึกษา	มัธยมศึกษาหรือต่ำกว่า	68	18.1
	อนุปริญญา	68	18.1
	ปริญญาตรี	221	58.8
	สูงกว่าปริญญาตรี	19	5.1
	รวม	376	100.0

ตารางที่ 5.1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามประวัติส่วนตัว (ต่อ)

ลักษณะส่วนบุคคล		จำนวน	ร้อยละ
อาชีพ	ประกอบธุรกิจส่วนตัว	50	13.3
	พนักงานบริษัท	81	21.5
	ข้าราชการ	104	27.7
	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	34	9.0
	อื่น ๆ	107	28.5
	รวม	376	100.0
จำนวนสมาชิกใน	1 คน	5	1.3
ครอบครัว	2 คน	39	10.4
	3 คน	92	24.5
	4 คน	123	32.7
	5 คน	79	21.0
	6 คน	27	7.2
	7 คน	9	2.4
	8 คน	2	0.5
	รวม	376	100.0
ระดับรายได้ต่อเดือน	2,300 – 37,000 บาท	317	84.3
	37,001-71,700 บาท	46	12.2
	71,701-106,400 บาท	7	1.9
	106,401 – 132,000 บาท	6	1.6
	รวม	**376**	**100.0**

ตารางที่ 5.2 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามประวัติสินเชื่อ

ลักษณะส่วนบุคคล		จำนวน	ร้อยละ
การมีวงเงินสินเชื่อบุคคลกับธนาคาร / สถาบันการเงิน	เคยมี	149	39.6
	ไม่เคยมี	227	60.4
	รวม	376	100.0
	ธนาคารที่เคยมีวงเงิน		
	HSBC	1	0.3
	ซิติแบงค์	2	0.5
	ธนาคารกรุงเทพ	1	0.3
	ธนาคารกรุงไทย	70	18.7
	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1	0.3
	ธนาคารกสิกรไทย	2	0.5
	ธนาคารเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	31	8.2
	ธนาคารไทยธนาคาร	1	0.3
	ธนาคารไทยพาณิชย์	8	2.1
	ธนาคารธนชาติ	1	0.3
	ธนาคารนครหลวง	3	0.8
	ธนาคารออมสิน	7	1.9
	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	3	0.8
	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู	1	0.3
	สหกรณ์ออมทรัพย์ชลประทานอิออน	1	0.3
	อีซี่บาย	1	0.3
	รวม	376	100.0

ตารางที่ 5.2 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามประวัติสินเชื่อ (ต่อ)

ลักษณะส่วนบุคคล		จำนวน	ร้อยละ
การมีวงเงินสินเชื่อบุคคล	ช่วงของวงเงินสินเชื่อที่เคยมี		
กับธนาคาร / สถาบัน	10,000 – 200,000 บาท	114	84.1
การเงิน	200,001 – 400,000 บาท	16	12.1
	สูงกว่า 400,000 บาท	2	1.5
			2.3
	รวม	132	100.0
ความต้องการในการขอ	ต้องการ	199	52.9
วงเงินสินเชื่อบุคคลจาก	ไม่ต้องการ	177	47.1
ธนาคาร / สถาบันการเงิน			
	รวม	376	100.0

จากตารางที่ 5.1 พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 64.6 ของกลุ่มตัวอย่าง ส่วนที่เหลือร้อยละ 35.4 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด เป็นเพศชาย

สถานภาพสมรส พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างมีสถานภาพแต่งงาน ร้อยละ61.4 ของตัวอย่างทั้งหมด รองลงมามีสถานภาพโสด ร้อยละ 30.1 ส่วนอีกร้อยละ 8.5 มีสถานภาพหย่าร้าง

อายุ พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างมีอายุระหว่าง 30 – 43 ปี ร้อยละ 52.1 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาอายุระหว่าง 44 – 57 ปี ร้อยละ 26.6 ร้อยละ 18.6 มีอายุระหว่าง 20-29 ปีและร้อยละ 2.7 มีอายุตั้งแต่ 58 ปีขึ้นไป

ระดับการศึกษา พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จบการศึกษาในระดับปริญญาตรี ร้อยละ 58.8 ของประชากรทั้งหมด ร้อยละ18.1 จบการศึกษาระดับอนุปริญญาและมัธยมศึกษา และจบการศึกษาในระดับสูงกว่าปริญญาตรี ร้อยละ 5.1

อาชีพ พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ ประกอบอาชีพอื่น ๆ ร้อยละ 28.5 ของประชากรทั้งหมด ประกอบอาชีพข้าราชการ ร้อยละ 27..7 ร้อยละ 21.5 ประกอบอาชีพพนักงานบริษัท ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว ร้อยละ 9

จำนวนสมาชิกในครอบครัว พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสมาชิกในครอบครัว จำนวน 4 ราย ร้อยละ 32.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด มีสมาชิกในครอบครัว 3 ราย ร้อยละ24.5 และสมาชิกในคอรบครัว 5 ราย ร้อยละ 21.0

ระดับรายได้ต่อเดือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างพบว่าส่วนใหญ่มีระดับรายได้ 2,300 – 37,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 84.3 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมามีระดับรายได้ 37,001 – 71,700 บาทต่อเดือน ร้อยละ 12.2 และ ร้อยละ 1.9 มีระดับรายได้ 71,701 – 106,400 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

ระดับรายจ่ายต่อเดือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด มีระดับค่าใช้จ่ายต่อเดือนอยู่ในช่วงระหว่าง 7,001 – 12,000 บาท ร้อยละ 53.19 ร้อยละ 34.31ช่วงรายจ่ายต่อเดือน ระหว่าง 2,000 – 7,000 บาท และ ร้อยละ 12.5 รายจ่ายต่อเดือน 12,001 -17,000 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

การมีวงเงินสินเชื่อบุคคลกับธนาคาร / สถาบันการเงิน จากตารางที่ 5.2 พบว่า กลุ่มตัวอย่างพบว่าไม่เคยมีวงเงินสินเชื่อบุคคลกับธนาคาร / สถาบันการเงิน ร้อยละ 60.4 รายจากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด และร้อยละ 39.6 เคยมีวงเงินสินเชื่อบุคคลกับธนาคาร / สถาบันการเงิน

ความต้องการในการขอวงเงินสินเชื่อบุคคลจากธนาคาร / สถาบันการเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความต้องการในการขอวงเงินสินเชื่อบุคคลจากธนาคาร / สถาบันการเงิน ร้อยละ 52.9 และ ร้อยละ 47.1 รายของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ไม่มีความต้องการในการขอวงเงินสินเชื่อบุคคลจากธนาคาร / สถาบันการเงิน

5.2 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคลนำเสนอตามตารางที่ 5.3

ตารางที่ 5.3 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล

ปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ร้อยละ
1. อัตราดอกเบี้ย	3.45	1.41	18.5
2. วงเงินกู้	4.01	0.93	24.3
3. ระยะเวลาของขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อ	3.62	1.02	19.7
4. ระยะทางในการเดินทางมาติดต่อ	3.25	0.92	17.2
5. ระยะเวลาในการชำระคืน	3.72	0.89	20.3
รวม	3.61	1.03	100

จากตารางที่ 5.3 เมื่อพิจารณาค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล พบว่า ปัจจัยที่สำคัญมาก คือ วงเงินกู้ (ค่าเฉลี่ย 4.1) ส่วน ปัจจัยอื่น ๆ ตามลำดับ คือ ระยะเวลาในการชำระคืน (ค่าเฉลี่ย 3.72) ระยะเวลาของขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อ (ค่าเฉลี่ย3.62) อัตราดอกเบี้ย (ค่าเฉลี่ย 3.45) และระยะทางในการเดินทางมาติดต่อ (ค่าเฉลี่ย 3.25)

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งได้แก่ ระดับอัตราดอกเบี้ยที่คิดว่าเป็นปัจจัยในการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคล วงเงินสินเชื่อที่ต้องการ ระยะเวลาของขั้นตอนพิจารณาสินเชื่อบุคคลของสถาบันการเงินที่คิดว่าเหมาะสม ระยะทางในการเดินทางมาติดต่อขอใช้บริการสินเชื่อกับธนาคารที่คิดว่าเหมาะสม ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อบุคคลที่คิดว่าเหมาะสม และวิธีการชำระเงินคืนสินเชื่อบุคคลที่เห็นด้วย แสดงตามตารางที่ 5.4

ตารางที่ 5.4 ปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคลของผู้ตอบ แบบสอบถาม จำแนกตามระดับอัตราดอกเบี้ยที่คิดว่าเป็นปัจจัยในการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคล

ระดับอัตราดอกเบี้ยที่คิดว่าเป็นปัจจัยในการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคล	ร้อยละ
ต่ำกว่าร้อยละ 7 ต่อปี	86.2
ร้อยละ 7 – 10 ต่อปี	7.7
ร้อยละ 10 – 12 ต่อปี	2.7
ร้อยละ 12 – 14 ต่อปี	2.4
สูงกว่าร้อยละ 14 ต่อปี	1.1
รวม	100.0

จากตารางที่ 5.4 พบว่า จากกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่เกือบทั้งหมดเห็นว่าระดับอัตราดอกเบี้ยที่คิดว่าเป็นปัจจัยที่มีผลต่อใช้บริการสินเชื่อบุคคล คือ ที่ระดับต่ำกว่าร้อยละ 7 ต่อปี คิดเป็นร้อยละ 86.2 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาเห็นว่าระดับอัตราดอกเบี้ยควรอยู่ในช่วงร้อยละ 7 – 10 ต่อปี และเห็นว่าระดับอัตราดอกเบี้ยในช่วงร้อยละ 10 – 12 ต่อปี และร้อยละ 12 – 14 ต่อปี ตามลำดับ

ตารางที่ 5 .5 ปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคลของผู้ตอบ แบบสอบถาม จำแนกตามระดับอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ
ร้อยละ 7	12.8
ร้อยละ 8	19.4
ร้อยละ 9	22.1
ร้อละ 10	11.7
ร้อยละ 11	11.4
ร้อยละ 12	13.3
ร้อยละ 13	3.2
ร้อยละ 14	6.3
รวม	100.0

จากตารางที่ 5.5 พบว่า กลุ่มตัวอย่างเห็นว่าอัตราดอกเบี้ย 9 บาทต่อปีมากที่สุด (ร้อยละ 22.1) รองลงมาอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 บาทต่อปี (ร้อยละ 19.4) แต่ที่เห็นว่าอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7 ร้อยละ10 ร้อยละ11 ร้อยละ12 บาทต่อปี มีความเห็นต่อระดับอัตราดอกเบี้ยแต่ละอัตรา ดังกล่าวอยู่ในช่วง ร้อยละ 11-13 และ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10 -12 บาทต่อปี อยู่ประมาณร้อยละ 11-13

ตารางที่ 5.6 ปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคลของผู้ตอบ แบบสอบถาม จำแนกตามวงเงินสินเชื่อที่ต้องการ

วงเงินสินเชื่อที่ต้องการ	ร้อยละ
ไม่เกิน 10,000 บาท	6.1
10,001 – 30,000 บาท	7.4
30,001 – 50,000 บาท	19.4
50,001 – 80,000 บาท	6.4
80,001 – 100,000 บาท	15.4
100,001 – 120,000 บาท	4.0
120,001 – 150,000 บาท	2.7
150,001 – 180,000 บาท	2.7
180,001 – 200,000 บาท	4.0
สูงกว่า 200,000 บาท	31.9
รวม	100.0

จากตารางที่ 5.6 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความต้องการวงเงินสินเชื่อสูงกว่า 200,000 บาท คิดเป็น (ร้อยละ 31.9) ของจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด รองลงมามีความต้องการวงเงินสินเชื่อ 30,001 – 50,000 บาท (ร้อยละ19.4) และมีความต้องการวงเงินสินเชื่อ 80,001 – 100,000 บาท (ร้อยละ 15.4) ตามลำดับ

ตารางที่ 5.7 ปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคลของผู้ตอบ แบบสอบถาม จำแนกตามระยะเวลาของขั้นตอนพิจารณาสินเชื่อบุคคลของสถาบันการเงินที่คิดว่าเหมาะสม

ระยะเวลาของขั้นตอนพิจารณาสินเชื่อบุคคลของสถาบันการเงินที่คิดว่าเหมาะสม	ร้อยละ
ภายใน 1 วัน	26.3
ภายใน 3 วัน	28.5
ภายใน 5 วัน	19.4
ภายใน 7 วัน	25.8
รวม	100.0

จากตารางที่ 5.7 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นว่าระยะเวลาของขั้นตอนพิจารณาสินเชื่อบุคคลของสถาบันการเงินที่คิดว่าเหมาะสมคือภายใน 3 วัน (ร้อยละ 28.5) รองลงมาเห็นว่าระยะเวลาของขั้นตอนพิจารณาสินเชื่อบุคคลของสถาบันการเงินที่คิดว่าเหมาะสมคือ ภายใน 1 วัน (ร้อยละ 26.3) และ 7 วัน (ร้อยละ 25.8)

ตารางที่ 5.8 ปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคลของผู้ตอบ แบบสอบถาม จำแนกตามระยะทางในการเดินทางมาติดต่อขอใช้บริการสินเชื่อกับธนาคารที่คิดว่าเหมาะสม

ระยะทางในการเดินทางมาติดต่อขอใช้บริการสินเชื่อกับธนาคารที่คิดว่าเหมาะสม	ร้อยละ
น้อยกว่า 1 กม.	31.1
1.1 – 5 กม.	31.6
5.1 – 10 กม.	18.9
มากกว่า 10 กม.	18.4
รวม	100.0

จากตารางที่ 5.8 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นว่าระยะทางในการเดินทางมาติดต่อขอใช้บริการสินเชื่อกับธนาคารส่วนใหญ่ในช่วงระยะทางน้อยกว่า 1 กม. และไม่เกิน 5 ก.ม. รวมแล้วร้อยละ 62.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด

ตารางที่ 5.9 ปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคลของผู้ตอบ แบบสอบถาม จำแนกตามระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อบุคคลที่คิดว่าเหมาะสม

ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อบุคคลที่คิดว่าเหมาะสม	ร้อยละ
1 เดือน	1.1
6 เดือน	2.1
12 เดือน	9.3
24 เดือน	23.7
30 เดือน	5.6
36 เดือน	16.2
48 เดือน	6.9
60 เดือน	13.8
มากกว่า 60 เดือน	21.3
รวม	100.0

จากตารางที่ 5.9 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นว่าระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อบุคคลที่คิดว่าเหมาะสมคือ 24 เดือน (ร้อยละ 23.7) รองลงมาเห็นว่าระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อบุคคลที่คิดว่าเหมาะสมคือ มากกว่า 60 เดือน (ร้อยละ 21.3) ส่วนที่เห็นว่า ระยะเวลาในการชำระคืน 36 เดือน มี(ร้อยละ 16.2) และเห็นว่า ระยะเวลาในการชำระคืน 60 เดือน มี(ร้อยละ 13.8)

ตารางที่ 5.10 ปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคลของผู้ตอบ แบบสอบถาม จำแนกตามวิธีการชำระเงินคืนสินเชื่อบุคคลที่เห็นด้วย

วิธีการชำระเงินคืนสินเชื่อบุคคลที่เห็นด้วย	ร้อยละ
หักบัญชีโดยอัตโนมัติโดยคิดค่าธรรมเนียม	47.6
ชำระหนี้โดยใช้ระบบ Internet	8.0
ชำระหนี้โดยสถาบันการเงิน	10.9
ชำระที่สถาบันการเงินที่ขอกู้มา	14.9
ชำระหนี้สินเชื่อบุคคลโดยผ่านตู้เอทีเอ็มทุกธนาคาร	18.6
รวม	100.0

จากตารางที่ 5.10 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นว่าวิธีการชำระเงินคืนสินเชื่อบุคคลที่เห็นด้วยคือหักบัญชีโดยอัตโนมัติโดยคิดค่าธรรมเนียม (ร้อยละ 47.6) รองลงมาเห็นว่าวิธีการชำระเงินคืนสินเชื่อบุคคลที่เห็นด้วยคือชำระหนี้สินเชื่อบุคคลโดยผ่านตู้เอทีเอ็มทุกธนาคาร (ร้อยละ 18.6) ชำระที่สถาบันการเงินที่ขอกู้มา (ร้อยละ 14.9) ชำระหนี้โดยสถาบันการเงิน (10.9) และชำระหนี้โดยใช้ระบบ Imternet (ร้อยละ 8.0)

5.3 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ที่สถาบันการเงินให้บริการที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล

ปัจจัยต่าง ๆ ที่สถาบันการเงินให้บริการที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล ซึ่งได้แก่ ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ ปัจจัยด้านสถานที่ ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด ปัจจัยด้านบุคลากร และปัจจัยด้านการให้บริการของธนาคาร แสดงตามตารางที่ 5.11 – 5.14

ตารางที่ 5.11 ปัจจัยต่าง ๆ ที่สถาบันการเงินให้บริการที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล จำแนกตามปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์

ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์	ร้อยละ
ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน	54.5
จำนวนเงินกู้ที่ได้รับการอนุมัติเหมาะสม	25.5
ธนาคารมีความน่าเชื่อถือ มั่นคง มีชื่อเสียงเป็นที่รู้จัก	19.9
รวม	100.0

จากตารางที่ 5.11 พบว่า ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์นั้น กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นว่าไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันสำคัญที่สุด (ร้อยละ 54.5) จำนวนเงินกู้ที่ได้รับการอนุมัติเหมาะสม (ร้อยละ 25.5) และเห็นว่า ธนาคารมีความน่าเชื่อถือ มั่นคง มีชื่อเสียงเป็นที่รู้จัก (ร้อยละ 19.9)

ตารางที่ 5.12 ปัจจัยต่าง ๆ ที่สถาบันการเงินให้บริการที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล จำแนกตามปัจจัยด้านสถานที่

ปัจจัยด้านสถานที่	ร้อยละ
ตั้งอยู่ในทำเลที่สะดวกในการติดต่อขอบริการ	66.5
สถานที่ทั้งภายนอกและภายในธนาคารตกแต่งทันสมัย สะอาด สวยงาม	4.5
มีเครื่องมืออุปกรณ์และเทคโนโลยีที่ทันสมัย	29.0
รวม	100.0

จากตารางที่ 5.12 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นว่าปัจจัยด้านสถานที่นั้น เห็นว่า ตั้งอยู่ในทำเลที่สะดวกในการติดต่อขอบริการ (ร้อยละ 66.5) มีเครื่องมืออุปกรณ์และเทคโนโลยีที่ทันสมัย (ร้อยละ 29) และเห็นว่า สถานที่ทั้งภายนอกภายในธนาคารตกแต่งทันสมัย สะอาด สวยงาม (ร้อยละ 4.5)

ตารางที่ 5.13 ปัจจัยต่าง ๆ ที่สถาบันการเงินให้บริการที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล จำแนกตามปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด

ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด	ร้อยละ
มีการให้ข้อมูลข่าวสารและประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ	38.8
มีพนักงานของสถาบันการเงินคอยแนะนำบริการและมีจดหมายตรง	22.9
จัดโปรโมชั่นพิเศษลดดอกเบี้ยให้ลูกค้าที่มีเงินเดือนผ่านบัญชี	38.3
รวม	100.0

จากตารางที่ 5.13 พบว่า จากกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นว่าปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาดนั้น มีการให้ข้อมูลข่าวสารและประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ (ร้อยละ 38.8) จัดโปรโมชั่นพิเศษลดดอกเบี้ยให้ลูกค้าที่มีเงินเดือนผ่านบัญชี (ร้อยละ 38.30) และ เห็นว่า มีพนักงานของสถาบันการเงินคอยแนะนำบริการและมีจดหมายตรง (ร้อยละ 22.9)

ตารางที่ 5.14 ปัจจัยต่าง ๆ ที่สถาบันการเงินให้บริการที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล จำแนกตามปัจจัยด้านบุคลากร

ปัจจัยด้านบุคลากร	ร้อยละ
พนักงานมีบุคลิกดี แต่งกายเหมาะสม สะอาด ดูดี	12.5
มีมนุษยสัมพันธ์พร้อมและเต็มใจที่จะให้บริการ	66.0
มีทักษะและประสิทธิภาพในการทำงาน	21.5
รวม	100.0

จากตารางที่ 5.14 พบว่า ปัจจัยด้านบุคลากรนั้น จากกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นว่าบุคลากรมีมนุษยสัมพันธ์พร้อมและเต็มใจที่จะให้บริการ (ร้อยละ 66.0)บุคลากรมีทักษะและประสิทธิภาพในการทำงาน (ร้อยละ 21.5) และเห็นว่าพนักงานมีบุคลิกดี แต่งกายเหมาะสม สะอาด ดูดี (ร้อยละ 12.5)

ตารางที่ 5.15 ปัจจัยต่าง ๆ ที่สถาบันการเงินให้บริการที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล จำแนกตามปัจจัยด้านการให้บริการของธนาคาร

ปัจจัยด้านการให้บริการของธนาคาร	ร้อยละ
มีความสะดวา รวดเร็ว ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ	60.1
มีระบบการทำงานที่ถูกต้อง แม่นยำ เชื่อถือได้	19.1
ระเบียบขั้นตอนต่าง ๆ ในการบริการไม่ยุ่งยาก	20.7
รวม	100.0

จากตารางที่ 5.15 พบว่า ปัจจัยด้านการให้บริการของธนาคารนั้น กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นว่าการให้บริการของธนาคารมีความสะดวก รวดเร็ว ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ (ร้อยละ 60.1) การให้บริการของธนาคารมีระเบียบขั้นตอนต่าง ๆ ในการบริการไม่ยุ่งยาก (ร้อยละ 20.7) และเห็นว่า มีระบบการทำงานที่ถูกต้อง แม่นยำ เชื่อถือได้ (ร้อยละ 19.1)

ตารางที่ 5.16 ค่าความสัมพันธ์ระหว่างเพศและวงเงินสินเชื่อที่ต้องการ

วงเงินสินเชื่อที่ต้องการ	ชาย		หญิง		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ไม่เกิน 10,000 บาท	6	4.5	17	7.0	
10,001 – 30,000 บาท	7	5.3	21	8.6	
30,001 – 50,000 บาท	18	13.5	55	22.6	Pearson
50,001 – 80,000 บาท	6	4.5	18	7.4	Chi-square
80,001 – 100,000 บาท	20	15.0	38	15.6	P = 0.094
100,001 – 120,000 บาท	6	4.5	9	3.7	
120,001 – 150,000 บาท	3	2.3	7	2.9	
150,001 – 180,000 บาท	4	3.0	6	2.5	
180,001 – 200,000 บาท	7	5.3	8	3.3	
สูงกว่า 200,000 บาท	56	42.1	64	26.3	
รวม	133	100.0	243	100.0	

จากตารางที่ 5.16 พบว่า เพศไม่มีความแตกต่างกัน ความต้องการกับวงเงินสินเชื่อที่ต้องการอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ทั้งนี้เพศชาย และเพศหญิงมีความต้องการวงเงินสินเชื่อมากที่สุดที่ระดับสูงกว่า 200,000 บาท

ตารางที่ 5.17 ค่าความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสและวงเงินสินเชื่อที่ต้องการ

วงเงินสินเชื่อที่ต้องการ	โสด		แต่งงาน		หย่าร้าง		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ไม่เกิน 10,000 บาท	8	7.1	12	5.2	3	9.4	
10,001 – 30,000 บาท	9	8.0	19	8.2	0	0	Pearson
30,001 – 50,000 บาท	23	20.4	42	18.2	8	25.0	Chi-square
50,001 – 80,000 บาท	17	15.0	7	3.0	0	0	P =
80,001 – 100,000 บาท	14	12.4	44	19.0	0	0	0.001*
100,001 – 120,000 บาท	5	4.4	9	3.9	1	3.1	
120,001 – 150,000 บาท	4	3.5	5	2.2	1	3.1	
150,001 – 180,000 บาท	3	2.7	6	2.6	1	3.1	
180,001 – 200,000 บาท	0	0	13	5.6	2	6.3	
สูงกว่า 200,000 บาท	30	26.5	74	32.0	16	50.0	
รวม	113	100.0	231	100.0	32	100.0	

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 5.17 พบว่า สถานภาพสมรสมีความแตกต่างกัน ความต้องการกับวงเงินสินเชื่อที่ต้องการอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้ตอบแบบสอบถามที่มีสถานภาพหย่าร้างมีความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคลสูงกว่า 200,000 บาท มากกว่า สถานภาพสมรส และสถานภาพโสด

ตารางที่ 5.18 ค่าความสัมพันธ์ระหว่างช่วงอายุและวงเงินสินเชื่อที่ต้องการ

วงเงินสินเชื่อที่ต้องการ	16 – 29 ปี		30 – 43 ปี		44 – 57 ปี		58ขึ้นไป		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ไม่เกิน 10,000 บาท	7	10.0	10	5.1	6	6.0	0	0	
10,001 – 30,000 บาท	6	8.6	19	9.7	3	3.0	0	0	
30,001 – 50,000 บาท	20	28.6	43	21.9	10	10.0	0	0	
50,001 – 80,000 บาท	5	7.1	16	8.2	2	2.0	1	10.0	Pearson Chi-square P = 0.000*
80,001 – 100,000 บาท	8	11.4	32	16.3	16	16.0	2	20.0	
100,001 – 120,000 บาท	5	7.1	5	2.6	2	2.0	3	30.0	
120,001 – 150,000 บาท	3	4.3	4	2.0	3	3.0	0	0	
150,001 – 180,000 บาท	2	2.9	5	2.6	3	3.0	0	0	
180,001 – 200,000 บาท	1	1.4	8	4.1	6	6.0	0	0	
สูงกว่า 200,000 บาท	13	18.6	54	27.6	49	49.0	4	40.0	
รวม	70	100.0	196	100.0	100	100.0	10	100.0	

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 5.18 พบว่า ช่วงอายุที่แตกต่างกันมีผลความต้องการวงเงินสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุในช่วง 30 – 43 ปี มีความต้องการวงเงินสินเชื่อที่สูงกว่า 200,000 บาท มากกว่าผู้ที่มีอายุในช่วงอายุ 44-57 ปี ผู้ที่มีอายุมากกว่า 58 ปีขึ้นไป และช่วงอายุ 16-29 ปี ตามลำดับ

ตารางที่ 5.19 ค่าความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาและวงเงินสินเชื่อที่ต้องการ

วงเงินสินเชื่อที่ต้องการ	มัธยมศึกษาหรือต่ำกว่า		อนุปริญญา		ปริญญาตรี		สูงกว่าปริญญาตรี		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ไม่เกิน 10,000 บาท	2	2.9	6	8.8	15	6.8	0	0	Pearson Chi-square P = 0.001*
10,001 – 30,000 บาท	3	4.4	10	14.7	15	6.8	0	0	
30,001 – 50,000 บาท	7	10.3	17	25.0	49	22.2	0	0	
50,001 – 80,000 บาท	4	5.9	6	8.8	14	6.3	0	0	
80,001 – 100,000 บาท	21	30.9	6	8.8	28	12.7	3	15.8	
100,001 – 120,000 บาท	5	7.4	1	1.5	8	3.6	1	5.3	
120,001 – 150,000 บาท	2	2.9	0	0	8	3.6	0	0	
150,001 – 180,000 บาท	3	4.4	1	1.5	4	1.8	2	10.5	
180,001 – 200,000 บาท	3	4.4	3	4.4	9	4.1	0	0	
สูงกว่า 200,000 บาท	18	26.5	18	26.5	71	32.1	13	68.4	
รวม	68	100.0	68	100.0	221	100.0	19	100.0	

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 5.19 พบว่า ระดับการศึกษามีความต้องการวงเงินที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้ตอบแบบสอบถามที่จบการศึกษาระดับสูงกว่าปริญญาตรี มีความต้องการวงเงินสินเชื่อที่สูงกว่า 200,000 บาท มากที่สุด รองลงมาอยู่ที่ระดับ ปริญญาตรี อนุปริญญา และ มัธยมศึกษาหรือต่ำว่า

ตารางที่ 5.20 ค่าความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพและวงเงินสินเชื่อที่ต้องการ

วงเงินสินเชื่อที่ต้องการ	ประกอบธุรกิจส่วนตัว		พนักงานบริษัท		ข้าราชการ		พนักงานรัฐวิสาหกิจ		อื่น ๆ		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ไม่เกิน 10,000 บาท	0	0	7	8.6	2	1.9	1	2.9	13	12.1	Pears
10,001 – 30,000บาท	1	2.0	9	11.1	2	1.9	3	8.8	13	12.1	Chi
30,001 – 50,000 บาท	8	16.0	29	35.8	14	13.5	4	11.8	18	16.8	squa
50,001 – 80,000 บาท	1	2.0	13	16	3	2.9	0	0	7	6.5	P =
80,001 – 100,000 บาท	11	22.0	5	6.2	17	16.3	6	17.6	19	17.8	0.00
100,001 – 120,000 บาท	5	10.0	1	1.2	4	3.8	3	8.8	2	1.9	
120,001 – 150,000 บาท	0	0	1	1.2	2	1.9	1	2.9	6	5.6	
150,001 – 180,000 บาท	2	4.0	2	2.5	4	3.8	1	2.9	1	0.9	
180,001 – 200,000 บาท	1	2.0	1	1.2	7	6.7	1	2.9	5	4.7	
สูงกว่า 200,000 บาท	21	42.0	13	16.0	49	47.1	14	41.2	23	21.5	
รวม	50	100	81	100	104	100	34	100	107	100	

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 5.20 พบว่า อาชีพมีความแตกต่างกันความต้องการกับวงเงินสินเชื่อที่ต้องการอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดยผู้ตอบแบบสอบถามที่ประกอบอาชีพข้าราชการ มีความต้องการวงเงินสินเชื่อมากที่สุดที่ระดับสูงกว่า 200,000 บาท มากที่สุด รองลงมาคืออาชีพพนักงานบริษัท พนักงานรัฐวิสาหกิจ และ อาชีพอื่น ๆ

ตารางที่ 5. 21 ค่าความสัมพันธ์ระหว่างรายได้และวงเงินสินเชื่อที่ต้องการ

วงเงินสินเชื่อที่ต้องการ	2,300 – 37,000 บาท		37,001 – 71,700 บาท		71,701 – 106,400 บาท		106,401 – 141,100 บาท		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ไม่เกิน 10,000 บาท	22	6.9	1	2.2	0	0	0	0	
10,001 – 30,000 บาท	24	7.6	2	4.3	2	28.6	0	0	
30,001 – 50,000 บาท	68	21.5	2	4.3	2	28.6	1	16.7	
50,001 – 80,000 บาท	24	7.6	0	0	0	0	0	0	Pearson Chi-square P = 0.063
80,001 – 100,000 บาท	48	15.1	9	19.6	0	0	1	16.7	
100,001 – 120,000 บาท	12	3.8	2	4.3	1	14.3	0	0	
120,001 – 150,000 บาท	9	2.8	1	2.2	0	0	0	0	
150,001 – 180,000 บาท	7	2.2	2	4.3	0	0	1	16.7	
180,001 – 200,000 บาท	11	3.5	3	6.5	1	14.3	0	0	
สูงกว่า 200,000 บาท	92	29.0	24	52.2	1	14.3	3	50.0	
รวม	317	100.0	52.2	100.0	7	100.0	6	100.0	

จากตารางที่ 5.21 พบว่า ช่วงรายได้ไม่มีความแตกต่างกันกับความต้องการวงเงินสินเชื่อที่สูงกว่า 200,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และเมื่อเทียบดูคนที่มีรายได้ในแต่ละช่วงส่วนใหญ่ ต้องการวงเงินสินเชื่อที่สูงกว่า 200,000 บาท จากข้อมูล จะเห็นว่า มีอยู่ 3 ช่วงรายได้ ที่

ต้องการวงเงินมากกว่า 200,000 บาท คือ ช่วงรายได้37,001 – 71,700 บาท ช่วงรายได้ 106,400 – 141,100 บาท และช่วงรายได้ 2,300 – 37,000 บาทตามลำดับ

ตารางที่ 5.22 ค่าความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายและวงเงินสินเชื่อที่ต้องการ

วงเงินสินเชื่อที่ต้องการ	2,300 – 7,475 บาท		7,476 – 12,650 บาท		12,651 – 17,825 บาท		17,826 – 23,000 บาท		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
ไม่เกิน 10,000 บาท	4	3.0	17	8.7	1	3.1	1	6.7	
10,001 – 30,000 บาท	10	7.5	16	8.2	1	3.1	1	6.7	
30,001 – 50,000 บาท	22	16.4	44	22.6	4	12.5	3	20.0	
50,001 – 80,000 บาท	7	5.2	17	8.7	0	0	0	0	Pearson Chi-square P = 0.082
80,001 – 100,000 บาท	17	12.7	32	16.4	8	25.0	1	6.7	
100,001 – 120,000 บาท	6	4.5	8	4.1	1	3.1	0	0	
120,001 – 150,000 บาท	4	3.0	4	2.1	1	3.1	1	6.7	
150,001 – 180,000 บาท	4	3.0	3	1.5	3	9.4	0	0	
180,001 – 200,000 บาท	5	3.7	7	3.6	3	9.4	0	0	
สูงกว่า 200,000 บาท	55	41.0	47	24.1	10	31.3	8	53.3	
รวม	134	100.0	195	100.0	32	100.0	15	100.0	

จากตารางที่ 5.22 พบว่า คนที่มีรายจ่ายที่แตกต่างกันไม่มีผลกับความต้องการวงเงินสินเชื่อที่ต้องการอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และเมื่อเทียบช่วงรายจ่ายของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีช่วงรายจ่าย 2,300 – 7,475 บาท มีผลต่อความต้องการมากว่า ช่วงรายจ่าย 7,476

– 12,650 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายจ่าย 12,651 – 17,825 บาท และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายจ่าย 17,826 – 230,000 บาท ตามลำดับ

ตารางที่ 5.23 ค่าความสัมพันธ์ระหว่างระดับอัตราดอกเบี้ยและวงเงินสินเชื่อที่ต้องการ

วงเงินสินเชื่อที่ต้องการ	ต่ำกว่าร้อยละ 7 ต่อปี		ร้อยละ 7 – 10 ต่อปี		ร้อยละ 10 – 12 ต่อปี		ร้อยละ 12 – 14 ต่อปี		สูงกว่าร้อยละ 14 ต่อปี	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เกิน 10,000 บาท	22	6.8	0	0	0	0	1	11.1	0	0
10,001 – 30,000 บาท	22	6.8	3	10.3	1	10.0	2	22.2	0	0
30,001 – 50,000 บาท	64	19.8	4	13.8	1	10.0	3	33.3	1	25.0
50,001 – 80,000 บาท	18	5.6	4	13.8	2	20.0	0	0	0	0
80.001 – 100,000 บาท	52	16.0	3	10.3	1	10.0	1	11.1	1	25.0
100,001 – 120,000 บาท	12	3.7	2	6.9	1	10.0	0	0	0	0
120,001 – 150,000 บาท	8	2.5	1	3.4	1	10.0	0	0	0	0
150,001 – 180,000 บาท	7	2.2	1	3.4	1	10.0	1	11.1	0	0
180,001 – 200,000 บาท	11	3.4	3	10.3	1	10.0	0	0	0	0
สูงกว่า 200,0 00 บาท	108	33.3	8	27.6	1	10.0	1	11.1	2	50.0
รวม	324	100	29	100.0	10	100	9	100	4	100

จากตารางที่ 5.23 พบว่า ระดับอัตราดอกเบี้ยที่มีความแตกต่างกันไม่มีผลต่อความต้องการกับวงเงินสินเชื่อที่ต้องการอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 โดย และเมื่อเปรียบเทียบดูอัตรา

ดอกเบี้ยที่ระดับ ต่ำกว่าร้อยละ 7 บาทต่อปี จะมีผลต่อความต้องการวงเงินกู้สูงกว่า 200,000บาท มากกว่าระดับอัตราดอกเบี้ย สูงกว่า ร้อยละ 7 บาทต่อปี

บทที่ 6

สรุปผลการวิจัย อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ

6.1 สรุปผลการศึกษา

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล ในจังหวัดนครศรีธรรมราช โดยออกแบบสอบถามจำนวนกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 376 ตัวอย่าง แล้วนำมาประมวลผลและทดสอบสมมติฐาน ซึ่งสามารถสรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

6.1.1 ส่วนที่ 1 ลักษณะทั่วไปส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง

ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 243 คิดเป็นร้อยละ 64.6 มีสถานภาพสมรส จำนวน 231 ราย คิดเป็นร้อยละ 61.4 มีอายุอยู่ระหว่าง 30 – 43 ปี จำนวน 196 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.1 มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 221 ราย คิดเป็นร้อยละ 58.8 มีอาชีพอื่นๆ จำนวน 107 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.5 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ระดับ 2,300 – 37,000 บาท จำนวน 317 ราย คิดเป็นร้อยละ 84.3 มีสมาชิกในครอบครัวส่วนใหญ่มีสมาชิก 4 คน จำนวน 123 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.7 รายจ่ายภายในครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน 7,001 – 12,000 บาท จำนวน 200 ราย คิดเป็นร้อยละ 53.9 ส่วนใหญ่ไม่เคยกู้สินเชื่อส่วนบุคคลมาก่อน จำนวน 227 ราย คิดเป็นร้อยละ 60.4 มีความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล จำนวน 199 คิดเป็นร้อยละ 52.9 สำหรับผู้ที่เคยกู้สินเชื่อส่วนบุคคล ส่วนใหญ่มีวงเงิน ต้องแต่ 10,000 – 200,000 บาท จำนวน 114 ราย คิดเป็นร้อยละ 84.1

6.1.2 ส่วนที่ 2 ปัจจัยสินเชื่อ และ ปัจจัยด้าน ๆ ต่างของสถาบันการเงินที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล โดยพิจารณาจากค่าเฉลี่ย พบว่า

1.1 ปัจจัยด้านสินเชื่อของสถาบันการเงิน พบว่าปัจจัยที่สำคัญ คือ วงเงินกู้ส่วน ระยะเวลาในการชำระคืน ระยะเวลาของขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อ ระยะเวลาของขั้นตอนการพิจารณา และระยะเวลาในการชำระคืน อัตราดอกเบี้ย และระยะทางในการเดินทางมาติดต่อ มีความสำคัญปานกลาง ส่วนอัตราดอกเบี้ยที่ต้องการ ที่ระดับอัตราร้อยละ ต่ำกว่า 7 บาทต่อปี จำนวน 324 ราย คิดเป็นร้อยละ 86.2 อัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินให้บริการอยู่ในปัจจุบัน ที่ระดับที่ผู้ต้องการพอใจที่ ระดับ ร้อยละ 9 บาทต่อปี วงเงินสินเชื่อที่ต้องการ ที่ระดับ สูงกว่า 200,000

บาท จำนวน 120 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.9 ระยะเวลาของขั้นตอนพิจารณาสินเชื่อบุคคลของสถาบันการเงินที่คิดว่าเหมาะสมคือภายใน 3 วัน จำนวน 107 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.5 ระยะทางในการเดินทางมาติดต่อขอใช้บริการสินเชื่อกับธนาคารส่วนใหญ่ในช่วงระยะทางน้อยกว่า 1 กม. ไม่เกิน 5 ก.ม. จำนวน 236 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.7 ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อบุคคลที่คิดว่าเหมาะสมคือ 24 เดือน จำนวน 89 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.7 วิธีการชำระเงินคืนสินเชื่อบุคคลที่เห็นด้วยคือหักบัญชีโดยอัตโนมัติโดยคิดค่าธรรมเนียม จำนวน 179 ราย คิดเป็นร้อยละ 47.6

1.2 ปัจจัยด้านอื่น ๆ ของสถาบันการเงิน พบว่า ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์นั้น ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่าไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันสำคัญที่สุด จำนวน205 คิดเป็นร้อยละ 54.5 ปัจจัยด้านสถานที่นั้น เห็นว่าตั้งอยู่ในทำเลที่สะดวกในการติดต่อขอบริการ จำนวน 205 คิดเป็น ร้อยละ 66.5 ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาดนั้น มีการให้ข้อมูลข่าวสารและประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ จำนวน 146 คิดเป็นร้อยละ 38.8 ปัจจัยด้านบุคลากรนั้น จากกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นว่าบุคลากรมีมนุษยสัมพันธ์พร้อมและเต็มใจที่จะให้บริการ จำนวน 248 คิดเป็นร้อยละ 66.0 ปัจจัยด้านการให้บริการของธนาคารนั้น กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นว่าการให้บริการของธนาคารมีความสะดวก รวดเร็ว ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ จำนวน 226 คิดเป็นร้อยละ 60.1

2. วิเคราะห์แต่ละปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล จากปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล มาวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผล คือ วงเงินกู้ ในวงเงินที่ต้องการเกิน 200,000 บาท ระยะเวลาในการชำระคืนโดยระยะเวลาภายใน 24 เดือน ระยะเวลาในการพิจารณาไม่เกิน 3 วัน อัตราดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำกว่าร้อยละ 7 บาทต่อปี ระยะทางในการเดินทางมาติดต่อนั้นเป็นระยะทางที่ไม่เกิน 5 ก.ม. และวิธีชำระคืนเงินกู้โดยวิธีหักบัญชีและคิดค่าธรรมเนียมตามลำดับ นอกจากนี้เมื่อวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ของธนาคารในการให้บริการลูกค้าที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ พบว่าปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์นั้น ส่วนใหญ่เห็นว่าไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันสำคัญที่สุด สำหรับปัจจัยด้านสถานที่คือการตั้งอยู่ในทำเลที่สะดวกในการติดต่อขอบริการ ส่วนปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาดคือการให้ข้อมูลข่าวสารและประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ ในขณะที่ปัจจัยด้านบุคลากรนั้นคือการมีมนุษยสัมพันธ์ที่พร้อมและเต็มใจที่จะให้บริการ นอกจากนี้ปัจจัยด้านการให้บริการของธนาคารเห็นว่าควรมีความสะดวกและ รวดเร็ว ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ

ส่วน ระยะเวลาในการชำระคืน ระยะเวลาของขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย และระยะทางในการเดินทางมาติดต่อ ตามลำดับ จากการวิเคราะห์ โดยวิธีไคว์สแควร์ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05 ปัจจัยแต่ละตัวที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล คืออาชีพ

ข้าราชการ สถานภาพสมรสแล้ว ระดับการศึกษาปริญญาตรี ส่วน เพศ รายได้, รายจ่าย และอัตราดอกเบี้ยไม่มีผลต่อกับบวงเงินสินเชื่อ

6.2 อภิปรายผล

6.2.1 **ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล** ทั้งเพศหญิงและเพศชาย มีอายุระหว่าง 30-43 ปี มีสถานภาพสมรสระดับการศึกษาปริญญาตรี มีรายได้เฉลี่ย2,300 – 34,725 ระดับรายจ่ายเฉลี่ย 7,001 – 12,000 บาท สมาชิกในครอบครัวส่วนใหญ่มี 4 คนประกอบอาชีพอื่น ๆ ส่วนใหญ่ไม่เคยกู้สินเชื่อส่วนบุคคล และส่วนใหญ่มีความต้องการกู้สินเชื่อส่วนบุคคล มีความต้องการสินเชื่อ ในสูงมาก ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อน้อย ในการเดินทางมาเพื่อขอใช้บริการในระยะทางใกล้ ๆ ระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้ไม่เกิน 24 เดือน วิธีการชำระหนี้โดยการให้ธนาคารหักบัญชีโดยอัตโนมัติ และคิดค่าธรรมเนียมในการบริการแต่ละครั้ง ซึ่งจะเห็นว่าปัจจัยที่มีผลต่อความต้องสินเชื่อส่วนบุคคล ส่วนใหญ่สอดคล้องกับทฤษฎีอุปสงค์ อัตราดอกเบี้ย วงเงินสินเชื่อ ระยะเวลาในการพิจารณา ระยะเวลาในการชำระคืน นอกจากสอดคล้องกับทฤษฎีอุปสงค์ ในปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งมีอิทธิพลต่อจำนวนสินค้าที่ผู้บริโภคปรารถนาที่จะซื้อ ปัจจัยเหล่านี้จะมีอิทธิพลต่อปริมาณการซื้อมากน้อยไม่เท่ากัน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับพฤติกรรมของผู้บริโภคแต่ละคน และแต่ละเวลา และ ยังสอดคล้องกับวรรณกรรมของ จุลนภ ชมัตพงษ์ (2546) และวราภรณ์ ไทยธรรมยานนท์ (2549)

6.2.2 **วิเคราะห์แต่ละปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล** ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการกับ คือวงเงินกู้ ในวงเงินกู้ที่ต้องการเกิน 200,000บาท ระยะเวลาในการพิจารณาไม่เกิน 3 วัน ระยะเวลาในการชำระคืนภายใน 24 เดือน อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่า 7 บาทต่อปี ระยะทางในการเดินทางมาติดต่อนั้นเป็นระยะทางไม่เกิน 5 ก.ม.และวิธีการชำระคืนเงินกู้โดยวิธีหักบัญชีและคิดค่าธรรมเนียม ตามลำดับ

6.2.3 **วิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ของสถาบันการเงินที่ให้บริการ**

1) ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ ส่วนใหญ่ต้องการใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล โดยไม่ต้องการมีหลักทรัพย์ หรือบุคคลค้ำประกัน ซึ่งขั้นตอนการอนุมัติหรือขั้นตอนการพิจารณาไม่ซับซ้อน ซึ่งทำให้ผู้กู้มีความสะดวกที่จะใช้บริการกับสถาบันการเงินที่ให้บริการ

2) ปัจจัยด้านสถานที่ ใหญ่เห็นว่าการที่สถาบันการเงินตั้งอยู่ในทำเลที่สะดวกในการติดต่อขอบริการ

3) ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด มีความเห็นว่าสถาบันการเงินที่ปล่อยกู้สินเชื่อส่วนบุคคลนั้นให้มีการประชาสัมพันธ์โดยผ่านสื่อต่างๆ เพื่อต้องการทราบข้อมูลต่าง ๆ หรือการเปลี่ยนแปลงบางอย่าง ทราบได้ทันเหตุการณ์

4) ปัจจัยด้านบุคลากร สถาบันการเงินควรมีบุคคลากรที่มีมนุษยสัมพันธ์ดีและเต็มใจที่จะให้บริการ

5) ปัจจัยด้านการบริการ เห็นว่าการให้บริการของธนาคารมีความสะดวก รวดเร็วในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ

6.3 ข้อเสนอแนะ

6.3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการศึกษาไปใช้ต่อไป

1) จากผลการศึกษาครั้งนี้ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคล พบว่าลูกค้าจะให้ความสำคัญกับระยะเวลาในการพิจารณา ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ระยะทางในการมาใช้บริการ อัตราดอกเบี้ย วงเงินกู้ และปัจจัยต่าง ๆ ของธนาคารที่ใช้ในการกำหนดกลยุทธ์ทางการตลาด เพื่อขยายจำนวนของผู้บริโภคที่จะมาขอใช้บริการให้มากขึ้น และรักษาลูกค้าเดิม ไว้ รวมทั้ง ลดปัญหาหนี้เสียที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตด้วยทั้งนี้ควรให้สอดคล้องกับสถานการณ์สินเชื่อส่วนบุคคลในขณะนั้นด้วย

2) จากการศึกษาปัจจัยที่เป็นผลต่อความต้องการกู้สินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งเงินกู้ประเภทนี้ค่อนข้างจะเป็นเงินด่วนผู้กู้ส่วนใหญ่จะมี ความจำเป็นที่จะกู้เพื่อการใช้จ่ายของครอบครัวเป็นส่วนใหญ่ และในการกู้แต่ละครั้งไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ทำให้สถาบันการเงินแต่ละแห่งไม่กล้าจะปล่อยกู้ ทำให้มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่สูงมากกว่าสินเชื่อประเภทอื่นๆ ทำให้ผู้ที่กู้ไปมีภาระในการชำระค่าดอกเบี้ยสูงมากจนไม่มีกำลังพอที่จะสามารถกู้ได้เพราะไม่มีเงินผ่อนพอ ฉะนั้นจึงควรให้สถาบันการเงินต่างมีการปรับความยืดหยุ่นในเรื่องอัตราดอกเบี้ย โดยการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำและปล่อยกู้ได้มากรายที่สุด

6.3.2 ในการศึกษาครั้งต่อไป

1) ควรเพิ่มขอบเขตการศึกษาให้กว้างมากขึ้น กล่าวคือ ในการศึกษาครั้งนี้ใช้ขอบเขตระดับจังหวัดควรเพิ่มขอบเขตให้มากขึ้นเป็นระดับภาคหรือระดับประเทศ จะทำให้สามารถวิเคราะห์และมองภาพโดยรวมที่ชัดเจนได้มากยิ่งขึ้น

2) ในการหาค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรควรใช้แบบจำลองสมการถดถอยพหุคูณ (Multiple Linear Regression Model)

3) ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาควรเป็นข้อมูลจากสื่อต่างประเทศเพื่อเปรียบเทียบผลการศึกษาที่ได้มาปรับปรุงเพื่อการใช้งานต่อไป

บรรณานุกรม

กนกภรณ์ จึงรุ่งฤทธิ์ **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของผู้บริโภค** [ภาคนิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์]. กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์; 2539.

จุลนภ ชมัฒพงษ์ **ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อบุคคล : กรณีศึกษาจังหวัดขอนแก่น** [การศึกษาค้นคว้าอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร]. ขอนแก่น: บัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยขอนแก่น; 2546.

จรินทร์ เทศวานิช **การเงินการธนาคาร** พิมพ์ครั้งที่ 4 กรุงเทพมหานคร โรงพิมพ์ โอ เอส พริ้นติ้ง เฮ้าส์ 2545.

นิตยา ตรีสุธาชีพ. **โครงสร้างสินเชื่อและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อสินเชื่อเคหะ กรณีธนาคารอาคารสงเคราะห์** [วิทยานิพนธ์ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ]. กรุงเทพ; บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์;2532

วราภรณ์ ไทยธรรมยานนท์. **ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารเอเซีย จำกัด (มหาชน)**2549.

วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน. 2545 **หลักเศรษฐศาสตร์มหาภาค**. พิมพ์ครั้งที่ 12. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช.

สุชาติ ลัทธิรักษา. **อิทธิพลทางสังคมและเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมของผู้ซื้ออาคารชุดเพื่อที่อยู่อาศัยในเขตชั้นกลางของกรุงเทพมหานคร ในช่วงปี** 2533-2536 [วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์]. กรุงเทพฯ; บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต; 2539.

อัชรี มีศิริ . **ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อบุคคลของลูกค้าธนาคารออมสินสังกัดภาค 4** [วิทยานิพนธ์ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตรธุรกิจ]. กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์; 2545.

อุดมศักดิ์ เอี๊ยวชัยพร **ลักษณะทางเศรษฐกิจสังคมของลูกค้า และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับสินเชื่อบุคคล ของธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ** [วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์]. กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย สุโขทัยธรรมาธิราช.

info@1fastmoney.net ลูกค้าสัมพันธ์ ธนาคารสแตนดาดชาเตอร์

ทีมวิเคราะห์สนเทศธุรกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าถึงวันที่ 21 เมษายน 2551 จาก

http://www.bot.or.th

ทีมวิเคราะห์เสถียรภาพเศรษฐกิจการเงิน สายนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าถึงเมื่อวันที่ 01 พฤษภาคม 2551 จาก http://www.or.th

สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ หัวข้อสถิติเครื่องชี้เศรษฐกิจผลิตภัณฑ์มวลรวมของจังหวัด เข้าถึงเมื่อวันที่ 16 เมษายน 2551 จาก http://www.nsb.go.th

ธนาคารแห่งประเทศไทย , กระทรวงการคลัง, สถิติการการธนาคาร เข้าถึง เมื่อวันที่ 15 เมษายน 2551 จาก

http:/www.bot.or.th/Thai/Statics/RegonaleEconFinance/Southern/Pages/index.aspx

ธนาคารกรุงไทย ธุรกิจและธนาคารหัวข้อบริการข้อมูล ข้อมูลเศรษฐกิจ เข้าถึงเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2551 จาก https://ktbinternet. Microsoft inter Expolrer.

จังหวัดนครศรีธรรมราช เข้าถึง เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2551 จาก

http://www.nakhonsithammarat.go.th

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางจรวยพร อนุมาศ
วัน เดือน ปี	04 มีนาคม 2512
สถานที่เกิด	อำเภอปากพนัง จังหวัดนครศรีธรรมราช
ประวัติการศึกษา	จบปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
	ศศ.บ(เศรษฐศาสตร์บัณฑิต) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
สถานที่ทำงาน	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาปากพนัง
	อำเภอปากพนัง จังหวัด นครศรีธรรมราช
ตำแหน่ง	เจ้าหน้าที่อาวุโสบริการลูกค้า

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

ความรู้เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคล

สินเชื่อหรือเครดิต (Credit)

สินเชื่อหรือเครดิต ความหมายของสินเชื่อหรือเครดิต (Credit) คือ สัญญาที่เจ้าหนี้โอนทรัพย์ให้ลูกหนี้โดยมีข้อจำกัดให้ลูกหนี้ชำระคืนทรัพย์นั้นในอนาคตภายในระยะเวลาที่กำหนด

1.หน้าที่สินเชื่อ ในเศรษฐกิจและสังคมปัจจุบัน สินเชื่อมีหน้าที่ดังนี้

1) เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน เหรียญกษาปณ์ ธนบัตร และเงิน ฝากเผื่อเรียก ล้วนเป็นเงินสินเชื่อที่ใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนในระบบเศรษฐกิจ การใช้สินเชื่อมีผลทำให้การซื้อขายทำได้สะดวกและรวดเร็ว โดยในบางครั้งการค้าไม่จำเป็นต้องใช้เงินเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน แต่ใช้ความเชื่อถืออื่นๆ เช่นการใช้ดร๊าฟท์ ตั๋วแลกเงิน เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนแทน

2) ทำให้เกิดเงินทุนสำหรับการทำการค้าและธุรกิจ ในการทำการค้าหรือธุรกิจต่างๆ ผู้ลงทุนทำการค้าอาจมีเงินออมเพื่อการลงทุนไม่เพียงพอ ย่อมต้องการสินเชื่อจากที่ต่างเพื่อการลงทุน การที่ประชาชนออมทรัพย์มีผลทำให้เกิดเงินทุนก้อนใหญ่ที่สามารถนำไปลงทุนในอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ได้ ดังนั้น หน้าที่ของสินเชื่ออันหนึ่งคือ การจัดให้มีเงินทุน เพื่อให้นักธุรกิจได้กู้ไปทำการค้าและอุตสาหกรรมต่างๆได้

3) หน้าที่ทางสังคมของสินเชื่อ ได้แก่ การมีส่วนร่วมทำให้เกิดเสรีภาพในด้านความคิดและ ในด้านปฏิบัติ กล่าวคือ ผู้ที่มีเงินเหลือจะนำเงินไปฝากไว้กับธนาคารหรือสถาบันการเงิน หน่วยธุรกิจเหล่านี้จะนำเงินออมเหล่านั้นไปปล่อยกู้หรือใช้ประโยชน์อื่นๆ สินเชื่อทำให้ช่องว่างระหว่างทุนและแรงงานหมดไป เพราะแรงงานอาจถูกนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจต่างๆ ได้ ประชาชนมีโอกาสศึกษาเล่าเรียนจากเงินที่กู้ยืมมาหรืออาจซื้อหาสินค้ามาใช้อุปโภคและบริโภค เป็นต้น

4) ทำให้กิจการค้าและอุตสาหกรรมขยายตัว สินเชื่อเป็นเครื่องมือสำคัญในการสร้างธุรกิจหรือขยายธุรกิจที่มีอยู่ เพราะการประกอบการอาจขยายสินเชื่อของตนด้วยการกู้ยืมเงินจากผู้อื่นมาขยายกิจการได้ตามต้องการ

2.1.2 ประเภทของสินเชื่อ สินเชื่อแบ่งออกได้หลายประเภท คือ

1) สินเชื่อจำแนกตามประเภทของผู้กู้ แบ่งออกได้ดังนี้

(1) สินเชื่อสำหรับเอกชน (Individual Credit)

(2) สินเชื่อสำหรับธุรกิจ (Business Credit)

(3) สินเชื่อสำหรับรัฐบาล (Government Credit)

การให้สินเชื่อสำหรับเอกชน ธุรกิจ และรัฐบาลย่อมมีนัยสำคัญต่อเศรษฐกิจแตกต่างกัน เพราะระดับความสามารถหรือประสิทธิภาพการใช้สินเชื่อในแต่ละภาคการผลิตที่จะต้องจ่ายคืนในช่วงเวลามีความแตกต่างกันและเป็นสิ่งที่ต้องคำนึงถึงเสมอ

2) สินเชื่อจำแนกตามระยะเวลา แบ่งออกได้ดังนี้

(1) สินเชื่อระยะสั้นที่สุด (Payable on Demand) เป็นสินเชื่อที่จะต้องจ่ายคืนทันทีเมื่อถูกเรียกร้อง

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

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

(4) สินเชื่อระยะยาว (Long – term Credit) เป็นสินเชื่อที่ต้องจ่ายคืนในระยะเวลาตั้งแต่ 5 ปี ขึ้นไป

ปริมาณสินเชื่อที่จำแนกตามระยะเวลาเป็นปัจจัยที่สามารถแสดงระดับการพัฒนาตลาดการเงินได้ ถ้าตลาดดารเงินมีเพียงสถาบันการเงินที่ออกสินเชื่อระยะสั้นเป็นส่วนใหญ่ แสดงให้เห็นว่า การพัฒนาตลาดการเงินในสถาบันการเงินเพื่อสินเชื่อระยะยาวยังมีน้อย โอกาสในการพัฒนาอุตสาหกรรมซึ่งต้องใช้สินเชื่อระยะยาวจึงมีน้อยไปด้วย

นอกจากนี้ในแต่ละระยะเวลาและแต่ละเหตุการณ์ การเปลี่ยนแปลงลักษณะสินเชื่อจะบอกสถานการณ์ได้ เช่น ถ้าภาวะสินเชื่อของสถาบันการเงินรัดตัว การให้กู้ยืมเพื่อเรียกคืนโดยทันที (Call Loan)จะมีมาก จึงมีการหมุนเวียนเงินทุนระหว่างสถาบันเพื่อผ่อนคลายภาวะรัดตัวดังกล่าวมากขึ้น

3) สินเชื่อจำแนกตามวัตถุประสงค์ แบ่งออกได้ดังนี้

(1) สินเชื่อเพื่อการบริโภค (Consumption Credit) เป็นสินเชื่อที่ได้มาเพื่อการใช้จ่ายซื้อสินค้าและบริการต่างๆ สินเชื่อชนิดนี้จะมีระยะเวลาสั้นและลูกค้ามักจะชำระคืนเป็นงวดหรือเป็นลักษณะผ่อนส่ง

(2) สินเชื่อเพื่อการผลิต (Production Credit) เป็นสินเชื่อที่ใช้จ่ายเป็นค่าปัจจัยการผลิตต่างๆเช่น

ก. สินเชื่อเพื่อการอุตสาหกรรม เป็นสินเชื่อในระยะยาว ผู้กู้จะใช้สินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องจักร อุปกรณ์ก่อสร้างโรงงาน เพื่อการผลิตสินค้าทางอุตสาหกรรม

ข. สินเชื่อเพื่อการเกษตรกรรม เป็นสินเชื่อในระยะยาว ผู้กู้จะใช้สินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องมืออุปกรณ์ เมล็ดพันธ์ ฯลฯ เพื่อใช้ในการเกษตร สินเชื่อเพื่อการเกษตรเป็นสินเชื่อในระยะสั้นและระยะปานกลางเป็นส่วนใหญ่ เพราะสถาบันการเงินของประเทศมักจะไม่ให้สินเชื่อระยะยาวเนื่องจากงานด้านเกษตรมีความเสี่ยงสูง

ค. สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ เป็นสินเชื่อที่ผู้กู้จะนำไปใช้ในการลงทุนซื้อวัตถุดิบต่างๆ เพื่อใช้ในการผลิตสินค้า หรือเพื่อจ่ายเป็นค่าแรงคนงาน เป็นต้น

4) สินเชื่อจำแนกตามลักษณะของผู้ให้สินเชื่อ แบ่งออกได้ดังนี้

(1) สินเชื่อที่เอกชนเป็นผู้ให้

(2) สินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ให้

(3) สินเชื่อที่สถาบันการเงินอื่นเป็นผู้ให้ เช่น ธนาคารอาคารสงเคราะห์ บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย เป็นต้น

(4) สินเชื่อที่มิใช่สถาบันการเงินเป็นผู้ให้ เช่น โรงสี หรือ สหกรณ์การเกษตร เป็นต้น

(5) สินเชื่อที่รัฐบาลเป็นผู้ให้

5) สินเชื่อจำแนกตามลักษณะของหลักประกัน แบ่งออกได้ดังนี้

(1) สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (Unsecured Credit) เป็นสินเชื่อที่อาศัยความเชื่อชื่อตรง และความสามารถทางธุรกิจของผู้กู้เป็นหลักประกัน การพิจารณาสินเชื่อจะพิจารณาเพียงรายได้ซึ่งคาดว่าผู้กู้จะสามารถหามาชำระหนี้ได้ เช่นสินเชื่อส่วนบุคคล ลิสซิ่ง

(2) สินเชื่อที่มีหลักประกัน (Unsecured Credit) เป็นสินเชื่อที่จะอาศัยหลักทรัพย์เป็นประกัน เช่น อสังหาริมทรัพย์หรือผู้ค้ำประกันซึ่งจะต้องชำระหนี้แทนเมื่อลูกหนี้ปฏิเสธการชำระหนี้โดยมีการลงนามค้ำประกัน เป็นต้น

2.1.3 ลักษณะของสินเชื่อ สินเชื่อเกิดได้ 2 ลักษณะ คือ

1) บริษัทหรือบุคคลให้สินเชื่อแก่บุคคลอีกคนหนึ่ง โดยการขายสินค้าให้แล้วผู้ซื้อมีสัญญาที่จะชำระค่าสินค้านั้นคืนภายหน้า

2) บริษัทหรือธนาคารให้เงินกู้แก่บุคคลหนึ่งโดยมีข้อผูกพันว่าบุคคลนั้นจะชำระคืนภายหน้า ในลักษณะนี้การแลกเปลี่ยนเงินตรากับสินค้ายังไม่เกิดขึ้น

ทั้งสองลักษณะมีผลเหมือนกันคือ สร้างอำนาจซื้อให้แก่บุคคลผู้ได้รับสินเชื่อล่วงหน้า ผู้ให้สินเชื่อหรือเจ้าหนี้จะได้รับผลตอบแทนโดยลูกหนี้จะชำระคืนในจำนวนเดิมบวกกับ ดอกเบี้ยเงินกู้

2.1.4 เครื่องมือสินเชื่อ (Credit Instruments) หมายถึง หลักฐานที่ใช้แสดงสภาพของหนี้สินและเงื่อนไขต่างๆ ของหนี้สิน เช่น แสดงจำนวนหนี้สินที่มีภาระผูกพันกันอยู่กำหนดเวลาที่จะชำระหนี้ อัตราดอกเบี้ย ตลอดจนกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ในการที่จะชำระหนี้สินคืนภายหลัง

เครื่องมือสินเชื่อสามารถจำแนกได้หลายประเภทตามลักษณะ ดังนี้

1)จำแนกตามลักษณะของการเปลี่ยนมือ แบ่งออกได้ดังนี้

(1) เครื่องมือสินเชื่อที่เปลี่ยนมือได้ (Negotiable) จะมีสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรหรือมีการลงนามไว้เป็นสำคัญ ในสัญญาจะระบุคำสั่งที่จะจ่ายเงินโดยไม่มีเงื่อนไขใดๆ และกำหนดระยะเวลาการชำระเงินไว้ชัดเจน การระบุคำสั่งจ่ายเงินจะระบุชัดเจนว่าสั่งจ่ายแก่ผู้ถือหรือตามคำสั่งของคนใดคนหนึ่ง เครื่องมือสินเชื่อที่เปลี่ยนมือได้ เช่น เช็คตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นต้น และมีกฎหมายพิเศษออกเพื่อการนี้โดยเฉพาะ เช่นกฎหมายพิเศษออกเพื่อการนี้โดยเฉพาะ เช่น กฎหมายว่าด้วยเช็คและตั๋วเงินต่างๆ เป็นต้น

เครื่องมือสินเชื่อที่เปลี่ยนมือได้เป็นเครื่องมือที่สะดวกในการใช้และให้ประโยชน์มาก เพราะสามารถโอนให้ใครก็ได้โดยวิธีสลักหลังและส่งมอบกันเท่านั้น

(2) เครื่องมือสินเชื่อที่เปลี่ยนมือไม่ได้ (Nonnegotiable) เป็นเครื่องมือสินเชื่อที่ไม่สัญญาเป็นลายลักษณ์อักษร การใช้สินเชื่อประเภทนี้อยู่ภายใต้ข้อบังคับแห่งกฎหมายทั่วไป

เครื่องมือสินเชื่อที่เปลี่ยนมือไม่ได้อาจมีการซื้อขายจ่ายโอนกันบ้างแต่มีความเสี่ยงมาก ผู้รับโอนอาจจะไม่มีสิทธิดีกว่าผู้โอนประกอบกับไม่มีกฎหมายพิเศษที่ออกเพื่อการนี้โดยเฉพาะ ประชาชนจึงไม่นิยมใช้สินเชื่อประเภทนี้ เช่นสัญญาซื้อขายที่ดิน สัญญาซื้อขายเครื่องมือ ใบหุ้นและหุ้นกู้ต่างๆ เป็นต้น

2) จำแนกตามลักษณะของธุรกิจ แบ่งออกได้ดังนี้

(1) เครื่องมือที่ใช้ในการพาณิชย์ เครื่องมือนี้เป็นเครื่องมือสินเชื่อที่เปลี่ยนมือได้ เช่นเช็ค ตั๋วสัญญาใช้เงิน ดร๊าฟท์ธนาคาร ตั๋วแลกเงิน เป็นต้น

(2) เครื่องมือสินเชื่อที่ใช้ในการลงทุน เครื่องมือสินเชื่อนี้เป็นตราสารที่แสดงการเป็นหนี้ของบริษัทการค้า อุตสาหกรรม รัฐบาล และองค์การอื่นๆ ในการลงทุนไปใช้ในการก่อตั้ง ก่อสร้าง ซื้อที่ดิน เครื่องมือ อุปกรณ์ขยายอุตสาหกรรมและธุรกิจทั่วไป เครื่องมือสินเชื่อประเภทนี้ที่สำคัญและเป็นที่นิยมเช่น ใบหุ้น (Stock หรือ Share) หุ้นกู้ (Debenture) หุ้นกู้จำนอง (Mortgaae Debentures) หุ้นกู้มีหลักทรัพย์เป็นประกัน (Collateral Trust bond) เป็นต้น

3) จำแนกตามลักษณะของการชำระหนี้ แบ่งออกได้ดังนี้

(1) เครื่องมือสินเชื่อที่ใช้ในการชำระหนี้โดยไม่จำกัด เครื่องมือชนิดนี้ได้แก่ ธนบัตร บัตรธนาคาร เหรียญกษาปณ์บางชนิดบางราคา และเงินฝากชนิดจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

(2) เครื่องมือสินเชื่อที่ใช้ชำระหนี้ได้โดยจำกัด เครื่องมือชนิดนี้แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ

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

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

2.1.5 หลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อ การที่จะให้สินเชื่อแก่ผู้ใดผู้หนึ่ง มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาดังนี้

1) อุปนิสัย (Character) อุปนิสัยเป็นสิ่งแรกที่ควรพิจารณาเพราะการให้สินเชื่อมีการเสี่ยงอยู่ในตัว การพิจารณาทางด้านเอกชนจะต้องคำนึงถึงความขยันขันแข็ง ความซื่อสัตย์ ไม่เคยมีข้อด่างพร้อย ทั้งเรื่องงานและเรื่องส่วนตัวตลอดจนฐานะในสังคม ถ้าเป็นการกู้ในระดับประเทศก็จะต้องพิจารณาถึงฐานะของรัฐบาล การใช้จ่ายของทางการและเอกชนโดนทั่วไปตลอดจนทางด้านวิชาการและอุตสาหกรรม จากข้อมูลในอดีตของลูกหนี้ จะทำให้ทราบถึงท่าทีในการชำระ

หนี้คืนในอนาคต และความเต็มใจที่จะปฏิบัติตามสัญญาต่างๆ ซึ่งสำคัญกว่าความสามารถที่จะชำระหนี้ของลูกหนี้

2)ความสามารถในการประกอบอาชีพหารายได้ (Capacity to Acquire Income) การที่จะให้สินเชื่อผู้ให้กู้ต้องพิจารณาถึงความสามารถในการประกอบอาชีพของผู้กู้ โดยพิจารณาเรื่องรายได้และความสามารถส่วนตัว การพิจารณาเรื่องรายได้ต้องอาศัยรายงานฐานะการเงินของลูกหนี้ ทางความสามารถส่วนตัวจะพิจารณาถึงความมานะบากบั่น ความรู้ความชำนาญ ความสามารถในการบริหารงานและวิจารณญาณที่ดี ตลอดจนรายได้ที่คาดว่าลูกหนี้จะไม่มีอนาคต ถ้าผู้ให้กู้รู้ว่าไม่มีทางที่ผู้ขอกู้จะชำระหนี้ได้ก็มักจะไม่ให้กู้ถึงแม้ว่าจะมีทรัพย์สินมาประกันอย่างเพียงพอ ในทางตรงกันข้าม ถ้าผู้ขอกู้มีความสามารถและมีชื่อเสียงดีถึงแม้ว่ามีทรัพย์สินมาประกันไม่พอเพียงก็อาจให้กู้ได้เพราะมีความเชื่อในความสามารถแห่งการจัดการ

3) เงินทุน (Capiteral) การพิจารณาให้สินเชื่อจะคำนึงถึงสถานะทางการเงินของผู้กู้ด้วยว่ามีหลักทรัพย์เป็นประกันที่เพียงพอหรือไม่ ในการนี้จะพิจารณาถึงงบดุลของผู้กู้อย่างละเอียด ถ้าทรัพย์สินมีมากกว่าหนี้สินและเป็นทรัพย์สินที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายและไม่ขาดทุนแล้วก็จะได้รับการพิจารณาให้กู้

4) ด้านหลักประกัน (Collateral) ผู้ให้กู้อาจเรียกร้องให้ผู้ขอกู้เอาหลักทรัพย์ประกันมาใช้แทนได้ หลักทรัพย์ประกันควรจะเป็นสิ่งที่ผู้ให้กู้สามารถตีราคาได้ง่าย เช่นอสังหาริมทรัพย์ พันธบัตรบางชนิด ตราสารที่มีกรรมสิทธิ์ในการค้า เป็นต้น โดยทั่วไปราคาของหลักทรัพย์ที่จะใช้เป็นประกันจะต้องสูงกว่าจำนวนเงินให้กู้ ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจที่จะมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์นั้น ถ้าหากหลักทรัพย์ค้ำประกันไม่ได้ ผู้ขอกู้อาจจะขอให้บุคคลอื่นโดยเฉพาะธนาคารค้ำประกันเงินกู้ได้

2.1.6 วิธีปฏิบัติของสินเชื่อ การให้สินเชื่อจากบุคคลหนึ่งแก่อีกบุคคลหนึ่งนั้น มีวิธีปฏิบัติ 3 ลักษณะคือ

1) โดยข้อตกลงทางวาจา (Oral Agreement) การให้สินเชื่อชนิดนี้โดยมากจะเกิดจากบุคคลที่มีความใกล้ชิดสนิทสนม และมีความไว้วางใจต่อกัน ในระบบเศรษฐกิจมีการให้สินเชื่อ

ประเภทนี้จำนวนมากแต่ปริมาณสินเชื่อเมื่อเทียบกับการให้สินเชื่อแบบใช้สัญญาแล้วนับว่าน้อยกว่ามาก การให้สินเชื่อโดยข้อตกลงทางวาจาเป็นการตกลงที่ขาดหลักฐาน ถ้ามีการโกงหรือบิดพลิ้วไม่ชำระเงินตามสัญญาก็ยากที่จะเอาความผิดกันตามกฎหมายได้

2) โดยลงบัญชี (Book Credit) เป็นการปฏิบัติที่สูงขึ้นมาอีกระดับหนึ่งโดยผู้ให้กู้จะลงบันทึกไว้ในบัญชีที่ผู้กู้ลงลายมือชื่อเป็นหลักฐาน การให้สินเชื่อแบบนี้มีความสะดวกและประหยัด แต่อาจจะเกิดข้อขัดแย้งในเรื่องระยะเวลาของการชำระคืนและการโอนสินเชื่อให้แก่ผู้อื่นทำได้ไม่สะดวก

3) โดยสัญญาที่เป็นข้อเขียน (Written Instruments) การให้สินเชื่อที่นิยมกันมาก เนื่องจากธุรกิจการค้าขยายตัวมากขึ้น การให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้และผู้ขอกู้เพิ่มความซับซ้อนมากขึ้นจึงต้องทำสัญญาเพื่อเป็นหลักฐานเรียกร้องหากมีการบิดพลิ้ว เครื่องมือสินเชื่อนี้แตกต่างกันไปตามลักษณะการค้า การให้กู้ ประเภทของผู้กู้และเศรษฐกิจ (จรินทร์ เทศวานิช 2545)

สินเชื่อบุคคล เป็นสินเชื่อประเภทระยะปานกลาง ไม่มีบุคคล และหลักทรัพย์ค้ำประกัน เป็นสินเชื่อที่ให้อำนาจในการนำเงินสดก้อนหนึ่งไปใช้จ่ายตามนานา วัตถุประสงค์ของผู้สมัครใช้สินเชื่อบุคคล โดยจะได้รับเงินจำนวนหนึ่งโอนเข้าบัญชีของลูกค้า หรือสำหรับผู้ที่มีเงินเดือนประจำจะได้รับอนุมัติประมาณ 5 เท่าของเงินเดือน โดยที่ผู้ใช้สินเชื่อบุคคลดังกล่าวโดยไม่ต้องมีบุคคลหรือหลักทรัพย์ค้ำประกัน ผู้กู้จะมีอาชีพใดก็ตาม แต่ขอให้ผู้กู้มีคุณสมบัติว่ามีรายได้ประจำมีเงินผ่านเข้าออกทางบัญชี (ดูจากการเคลื่อนไหวการผ่านบัญชีของธนาคาร)และมีความสามารถในการผ่อนชำระได้ ผู้กู้จะมีเงินการใช้สินเชื่อส่วนบุคคลของทางธนาคารเป็นทางเลือกหนึ่งของผู้ใช้บริการ ที่จะนำเงินดังกล่าวไปซื้อสินค้าเพื่อการท่องเที่ยว,เพื่อการศึกษา หรือนำไปลงทุน ไม่เว้นแม้แต่ชำระหนี้ บัตรเครดิตของสถาบันการเงินเอง และชำระคืนสถาบันการเงินงวดๆเท่ากันทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย เป็นระยะเวลาที่ผู้ใช้ต้องการ

ข้อแตกต่างของสินเชื่อส่วนบุคคล กับสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเงินสด คือวงเงินสินเชื่อที่ธนาคารอนุมัติให้มากกว่า อัตราดอกเบี้ยที่คิดเป็นอัตราคงที่ (Flat Rate) โดยการชำระคืนเป็นงวดๆแตกต่างจากบัตรเครดิต และสินเชื่อเงินสด ซึ่งจะคิดดอกเบี้ยในอัตราถดถอย

(Decline Rate) หรือคิดจากยอดที่ค้างชำระจนกว่าจะชำระเงินต้นหมดนั่นเอง และยังสามรถใช้จ่ายได้เรื่อยๆตราบใดที่วงเงินสินเชื่อยังไม่ได้เต็ม กล่าวคือเมื่อมีการชำระคืนเงินต้นเท่าใด วงเงินสินเชื่อก็ว่างมากขึ้นเท่านั้นนั่นเอง

สินเชื่อทั้งหมดที่กล่าวเป็นล้วนเป็นสินเชื่อที่ปลอดหลักทรัพย์และบุคคลค้ำประกัน โดยพิจารณาจากความสามารถของลูกค้าในการชำระคืน หมายถึง ถ้ามีเงินเดือนมากก็จะได้วงเงินมากตาม รวมทั้งมีประวัติการชำระดี หรือตำแหน่งหน้าที่การงานต่างๆล้วนมีผลต่อการพิจารณาให้วงเงินกับผู้สมัครสินเชื่อ

(ที่มา info@1fastmoney.net)

ภาคผนวก ข

แบบสอบถาม

แบบสอบถาม

คำชี้แจง

แบบสอบถามชุดนี้จัดทำขึ้นเพื่อใช้ในการศึกษาวิเคราะห์ ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคลในจังหวัดนครศรีธรรมราช โดยข้อมูลที่ได้รับจะนำไปใช้ประโยชน์เพื่อการศึกษาเท่านั้น จะไม่มีผลกระทบต่อผู้ตอบแบบสอบถามแต่ประการใด จึงขอความกรุณาตอบแบบสอบถามให้เป็นจริงตามความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

การศึกษาครั้งนี้จะสำเร็จได้ด้วยความร่วมมือจากท่าน จึงขอขอบคุณมา ณ โอกาสนี้

นางจรวยพร อนุมาศ
นักศึกษาปริญญาโทสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

ส่วนที่ 1.1 ประวัติส่วนตัว โปรดทำเครื่องหมาย / ลงใน ( ) ตามความคิดเห็นของท่าน

1. 1 เพศ ( ) ชาย ( ) หญิง

1. 2สถานภาพสมรส ( ) โสด ( ) แต่งงาน ( ) หย่าร้าง

1.3 อายุ.....ปี

1.4 ระดับการศึกษา ( ) มัธยมศึกษาหรือต่ำกว่า ( ) อนุปริญญา
( ) ปริญญาตรี ( ) สูงกว่าปริญญาตรี

1.5 อาชีพ ( ) ประกอบธุรกิจส่วนตัว ( ) พนักงานบริษัท
( ) ข้าราชการ ( ) พนักงานรัฐวิสาหกิจ
( ) อื่นๆ ระบุ.....

1.6 จำนวนสมาชิกในครอบครัว.....คน

1.7 ระดับรายได้ต่อเดือน.....บาท

1.8 ระดับรายจ่ายต่อเดือน.....บาท

1.9 อัตราดอกเบี้ยที่ต้องการร้อยละ.....บาทต่อปี

ส่วนที่ 2.1 ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล โปรดทำเครื่องหมาย / ลงในช่องตามความเห็นของท่าน

1.2.1 ท่านเคยมีวงเงินสินเชื่อบุคคลกับธนาคาร/สถาบันการเงินหรือไม่

( ) เคย ระบุธนาคาร.....วงเงิน.....บาท

( ) ไม่เคย

1.2.2 ท่านมีความต้องการในการขอวงเงินสินเชื่อบุคคลจากธนาคาร/สถาบันการเงินหรือไม่

( ) ต้องการ ( ) ไม่ต้องการ

ส่วนที่ 2. 2 ปัจจัยสินเชื่อที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล โปรดทำเครื่องหมาย / ลงในช่องตามความเห็นของท่าน

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการเลือกใช้ สินเชื่อบุคคล	ความคิดเห็นเป็นปัจจัย				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
อัตราดอกเบี้ย					
วงเงินกู้					
ระยะเวลาของขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อ					
ระยะทางในการเดินทางมาติดต่อ					
ระยะเวลาในการชำระคืน					

2.1.3 ระดับอัตราดอกเบี้ยที่ท่านคิดว่าเป็นปัจจัยในการเลือกใช้บริการสินเชื่อบุคคล

( ) ต่ำกว่าร้อยละ 7 ต่อปี ( ) ร้อยละ 7 – 10 ต่อปี

( ) ร้อยละ 10- 12 ต่อปี ( ) ร้อยละ 12 – 14 ต่อปี

( ) สูงกว่าร้อยละ 14 ต่อปี

2.1.4 วงเงินสินเชื่อที่ท่านต้องการ

( ) ไม่เกิน 10,000 บาท ( ) 10,001 – 30,000 บาท

( ) 30,001 – 50,000 บาท ( ) 50,001 – 80,000 บาท

( ) 80,001 – 100,000 บาท ( ) 100,001 – 120,000 บาท

( ) 120,001 - 150,000 บาท ( ) 150,001 – 180,000 บาท

( ) 180,001 – 200,000 บาท ( ) สูงกว่า 200,000 บาท

2.1.5 ระยะเวลาของขั้นตอนพิจารณาสินเชื่อบุคคลของสถาบันการเงิน ที่ท่านคิดว่าเหมาะสม

( ) ภายใน 1 วัน ( ) ภายใน 3 วัน

( ) ภายใน 5 วัน ( ) ภายใน 7 วัน

2.1.6 ระยะทางในการเดินทางมาติดต่อของใช้บริการสินเชื่อกับธนาคารที่ท่านคิดว่าเหมาะสม

( ) น้อยกว่า 1 ก.ม. ( ) 1.1 – 5 ก.ม.

( ) 5.1 – 10 ก.ม. ( ) มากกว่า 10 ก.ม.

2.1.7 ระยะเวลาในการชำระคืนสินเชื่อบุคคลที่ท่านคิดว่าเหมาะสม

( ) 1 เดือน ( ) 6 เดือน ( ) 12 เดือน

( ) 24 เดือน ( ) 30 เดือน ( ) 36 เดือน

( ) 48 เดือน ( ) 60 เดือน ( ) มากกว่า 60 เดือน

2.1.8 วิธีการชำระเงินคืนสินเชื่อบุคคลที่ท่านเห็นด้วย

( ) หักบัญชีโดยอัตโนมัติ โดยคิดค่าธรรมเนียม ( ) ชำระหนี้โดยใช้ระบบ Internet

( ) ชำระหนี้ได้สถาบันการเงิน ( ) ชำระที่สถาบันการเงินที่ขอกู้มา

( ) ชำระหนี้สินเชื่อบุคคลโดยผ่านตู้เอทีเอ็มทุกธนาคาร

2.3 ปัจจัยต่าง ๆที่สถาบันการเงินให้บริการที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล

(โปรดเลือกตอบที่สำคัญที่สุดเพียง 1 คำตอบ)

2.2.1 ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ที่สถาบันการเงินกำหนดท่านคิดว่าเป็นปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล

( ) 1ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน

( ) 2.จำนวนเงินกู้ที่ได้รับการอนุมัติเหมาะสม

( ) 3.ธนาคาร มีความน่าเชื่อถือ มั่นคง มีชื่อเสียงเป็นที่รู้จัก

2.2.2 ปัจจัยด้านสถานที่ ของสถาบันการเงินที่ใช้บริการสินเชื่อบุคคล เป็นปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล

( ) ตั้งอยู่ในทำเลที่สะดวกในการติดต่อขอบริการ

( ) สถานที่ทั้งภายนอกและภายในอาคาร ตกแต่งทันสมัย สะอาดสวยงาม

( ) มีเครื่องมือ อุปกรณ์ และเทคโนโลยีที่ทันสมัยเช่น Internet ตู้เอทีเอ็ม ไว้คอยบริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ

2.2.3 ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด ท่านคิดว่าเป็นปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล

( ) มีการให้ข้อมูลข่างสารและประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆเช่นโฆษณาทางทีวี วิทยุ สิ่งพิมพ์ แผ่นพับ

( ) มีพนักงานของสถาบันการเงินคอยแนะนำบริการ และมีจดหมายตรง ตลอดจนถึงมีการโทรศัพท์เชิญชวนให้มากู้

( ) จัดโปรโมชั่นพิเศษลดดอกเบี้ยให้ลูกค้าที่มีเงินเดือนผ่านบัญชีธนาคาร

2.2.4 ปัจจัยด้านบุคลากรที่ธนาคารกำหนดซึ่งท่านคิดว่ามีอิทธิพลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล

( ) พนักงานมีบุคลิกดี แต่งกายเหมาะสม สะอาด ดูดี

( ) มีมนุษยสัมพันธ์ดีพร้อมและเต็มใจที่จะให้บริการ บุคลิกดี ยิ้มแย้ม แจ่มใส พูดจาดี

( ) มีทักษะและประสิทธิภาพในการทำงาน สามารถแก้ไขปัญหาเฉพาะหน้า และปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้น ได้อย่างรวดเร็ว แม่นยำ และถูกต้อง

2.2.5 ปัจจัยด้านการให้บริการของธนาคารกำหนดซึ่งท่านเห็นว่าที่เป็นปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อบุคคล

( )มีความสะดวก รวดเร็ว ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ

( )มีระบบการทำงานที่ถูกต้องแม่นยำ เชื่อถือได้

( )ระเบียบขั้นตอนต่างๆในการบริการไม่ยุ่งยาก

ปัญหาและอุปสรรคอื่น

.....

.....

ข้อคิดเห็น

.....

.....

ขอขอบพระคุณท่านในความร่วมมือตอบคำถามในครั้งนี้

นางจรวยพร อนุมาศ

ภาคผนวก ค

ตารางข้อมูลสำหรับใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ตารางผนวก ที่ 1.1 เงินให้สินเชื่อ เงินฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากธนาคารพาณิชย์ในประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

ปี	รวมภายในประเทศทั้งสิ้น[1]				ไม่รวมกิจการวิเทศธนกิจ				
	สินเชื่อ	เงินฝาก	อัตราส่วน	จำนวนธนาคาร[2]	สินเชื่อ	เงินฝาก	อัตราส่วน	จำนวนธนาคาร[2]	สินเชื่อ/เงินฝาก
ธ.ค.36	2,692,289	2,414,525	111.5	43	2,495,264	2,411,159	103.49	29	1.03
ธ.ค.37	3,456,099	2,713,404	127.37	49	2,999,456	2,710,818	110.65	29	1.11
ธ.ค.38	4,249,525	3,161,515	134.41	49	3,569,005	3,159,350	112.97	29	1.13
ธ.ค.39	4,854,504	3,610,284	134.46	48	4,046,989	3,609,288	112.13	29	1.12
ธ.ค.40	6,058,427	4,228,980	143.26	54	4,646,844	4,228,971	109.88	35	1 10
ธ.ค.41	5,382,750	4,663,842	115.41	54	4,618,210	4,663,840	99.02	37	0.99
ธ.ค.42	5,113,279	4,640,493	110.19	49	4,626,156	4,640,095	99.7	34	1.00
ธ.ค.43	4,603,615	4,883,259	94.27	46	4,216,635	4,882,819	86.36	34	0.86
ธ.ค.44	4,309,436	5,078,582	84.86	41	4,032,489	5,078,582	79.4	31	0.79
ธ.ค.45	4,625,854	5,188,321	89.16	38	4,417,081	5,188,321	85.14	31	0.85
ธ.ค.46	4,719,569	5,426,388	86.98	37	4,548,176	5,426,388	83.82	31	0.84
ธ.ค.47	5,237,539	5,751,745	91.06	34	5,055,128	5,751,669	87.89	30	0.88
ธ.ค.48	5,681,450	6,250,561	90.9	34	5,604,484	6,250,493	89.66	34	0.90
ธ.ค.49	5,892,821	6,691,269	89.03	34	5,892,821	6,619,269	89.03	34	0.88
ธ.ค.50	6,228,981	6,629,801	93.95	34	6,228,981	6,629,801	93.95	34	0.94
ม.ค.51	6,317,075	6,796,826	92.94	34	6,317,075	6,796,826	92.94	34	0.93
ก.พ.51	6,629,917	6,935 917	95.59	34	6,629,917	6,935,917	95.59	34	0.96
มี.ค.51	6,840,880	6,958,719	98.31	34	6,840,880	6,958,719	98.31	34	0.98

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย ฑีมสถิติสถาบันการเงิน

http://www.bot.or.th

1/ รวมStand Alone IBFs

2/ไม่รวมกิจการวิเทศธนกิจ และ Stand Alone IBFs

3/รวมสินเชื่อระหว่างธนาคาร แต่ไม่รวมสินเชื่อบัตรเครดิตของบริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)และบริษัทบัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ทั้งนี้

ในการแถลงข่าวอัตราการขยายตัวสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์จะคำนวณจากสินเชื่อที่ไม่รวมรายการระหว่างธนาคาร แต่รวมสินเชื่อบัตรเครดิตของบริษัท

ข้างต้นเพื่อสะท้อนเฉพาะสินเชื่อที่ให้แก่ภาคธุรกิจอื่นที่ไม่ใช่รายการระหว่างธนาคารด้วยกัน

4/ตั้งแต่เดือน ธันวาคม 2548 ไม่มีข้อมูลกิจการวิเทศธนกิจ ที่เป็น Stand Alone IBFs

ตารางผนวกที่ 1.2 เครื่องชี้เศรษฐกิจมหภาคของประเทศไทย

	2540	2541	2542	2543	2544	2545	2546	2547	2548	2549	2550 p/1	2551 p/1
1.จำนวนประชากร	60.5	61.2	61.8	61.88	62.31	62.8	63.08	61.97	62.42	62.83	63.04	63.04
2.ผลิตภัณฑ์ในประเทศ												
2.1 ผลิตภัณฑ์รวม ณ ราคาปัจจุบัน (พันล้านบาท)	4732.6	4626.4	4637.1	4922.7	5133.5	5450.6	5917.4	6489.5	7095.6	7830.3	8485.2	na
(%การเปลี่ยนแปลง)	2.6	-2.2	0.2	6.2	4.3	6.2	8.6	9.7	9.3	10.4	8.4	na
2.2 ผลิตภัณฑ์ประชาชาติ(บาทต่อคน)	76057	72979	72981	77863	79785	83338	89144	96553	104251	115098	125091.18	na
3. อัตราเงินเฟ้อ												
3.1 ดัชนีราคาผู้บริโภคทั่วไป (2545=100)	88.8	96	96.2	97.8	99.4	100	101.8	104.6	109.3	114.4	117	120.7
(%การเปลี่ยนแปลง)	5.6	8.1	0.3	1.6	1.6	0.7	1.8	2.7	4.5	4.7	2.3	5.0
3.2 ดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐาน (2545=100) 2/	89.5	95.9	97.6	98.4	99.6	100	100.2	100.6	102.2	104.5	105.6	106.7
(%การเปลี่ยนแปลง)	4.7	7.2	1.8	0.7	1.3	0.4	0.2	0.4	1.6	2.3	1.1	1.5
4. การคลัง (ตามปีงบประมาณ)(พันล้านบาท)												
- หนี้ในประเทศ	316.6	524.9	1012.6	1200	1337.2	1735.5	1770.2	1989.9	2127.3	2331.2	2482.9	2580.9
5. การเงิน 10/												
6.1 สินเชื่อในประเทศ(%การเปลี่ยนแปลง)	34.5	-1.2	-4.2	-7.4	-6.1	7.8	4.8	1	6.3	3.2	1.2	na
6.2 สินเชื่อเอกชน(%การเปลี่ยนแปลง)	30.5	-7.9	-5.7	-8.5	-7.5	8.5	6.1	3.1	5.9	2.4	0.5	na

หมายเหตุ P=ตัวเลขเบื้องต้น. 1/ na .ยังไม่มีตัวเลข ข้อ1 เป็นจำนวนประชากรเบื้องต้น ณเดือนธันวาคม 2550

ข้อ3-ข้อ7 เป็นข้อมูลเบื้องต้น มกราคม-มีนาคม

ข้อ 4.1-4.5 เป็นข้อมูลเบื้องต้น มกราคม-กุมภาพันธ์ 2551

ข้อ4.7,4.8 และ5.1 เป็นยอดคงค้าง ณ เดือนมีนาคม 2551

ข้อ 4.9และ5.2เป็นยอดหนี้ ณ เดือน กุมภาพันธ์

ข้อ4.10เป็นอัตราส่วนภาระหนี้ต่างประเทศ มกราคม-มีนาคม 2551

ข้อ6 เป็นยอดคงค้าง ณ เดือน มีนาคม 2551

2/ไม่รวมอาหารสดและพลังงาน

3/รวมธนาคารพาณิชย์และกิจการวิเทศธนกิจ

4/รวมหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย

5/ไม่รวมหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยและหนี้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

6/ไม่รวมเงินฝากในรูปเงินตราต่างประเทศและเงินฝากระหว่างธนาคาร

7/ข้อมูลจาก5ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

8/ตั้งแต่ กรกฎาคม 2540 ใช้อัตราแลกเปลี่ยนระหว่างธนาคาร

9/ตั้งแต่ มกราคม 2545 ไม่รวม 56 บริษัทเงินทุนที่สั่งปิดกิจการ

** สศช.ได้ปรับปรุงการจำแนกหมวดหมู่ของ GDP ด้านการผลิต โดยจัดตามมาตรฐานอุตสาหกรรม (ประเทศไทย)ปี2544 นับตั้งแต่ ปี2538 เป็นต้นมา จากเดิมใช้ TSIC ปี 2515

ตารางภาคผนวก ที่ 1.3 จำนวนหนี้สินเฉลี่ยต่อครัวเรือนของประชาชนในจังหวัดนครศรีธรรมราช จำแนกตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมและสถานะทางเศรษฐสังคมของครัวเรือน พ.ศ.2549

วัตถุประสงค์ของการกู้ยืม	รวมทั้งสิ้น Total	ผู้ถือครองทำการเกษตร/ เพาะเลี้ยง Farm Operators / Culture				ลูกจ้าง Employees						
	จำนวน Number	เฉลี่ยต่อครัวเรือน Average per HH.	ส่วนใหญ่เป็นเจ้าของที่ดิน Mainly Owning Land	ส่วนใหญ่เช่าที่ดิน Mainly Renting Land	ประมง,ป่าไม้,ล่าสัตว์, หาของป่า,บริการทางการเกษตร Fishing, Forestry, Agricultural services	ผู้ดำเนินธุรกิจของตนเองที่ไม่ใช่การเกษตร Own-Account Workers, Non-Farm	ผู้ปฏิบัติงานวิชาชีพ นักวิชาการ และนักบริหาร Professional Tech. & Adm. Workers	คนงานเกษตร Farm Workers	คนงานทั่วไป General Workers	เสมียน พนักงาน พนักงานขาย และให้บริการ Clerical, Sales & Services Workers	ผู้ปฏิบัติงานในกระบวนการผลิต Production Workers	ผู้ไม่ได้ปฏิบัติงานเชิงเศรษฐกิจ Econo-mically Inactive
เป็นหนี้สิน	462,917.48	-	92,850.03	7,754.45	226.99	156,087.06	76,336.46	29,315.37	1,404.43	42,389.44	16,308.23	40,245.03
ร้อยละหนี้สินของครัวเรือน	100	-	20.1	1.7	0	33.7	16.5	6.3	0.3	9.2	3.5	8.7
ร้อยละของครัวเรือน	100	-	25.8	1.9	1.4	20	5.2	8.1	1	10.5	7.3	18.9
ของครัวเรือนเฉลี่ย		3.4	3.4	4.6	2.8	3.8	2.9	3.8	4.4	3.7	4	2.5
นทั้งสิ้น	46,291,747,988	107,541	83,586	95,240	3,662	181,742	342,726	84,492	32,459	93,544	51,947	49,597
นระบบ	41,825,935,001	97,166	78,526	45,965	1,334	160,555	337,815	59,064	31,268	90,018	42,800	46,827
เชื่อ/เช่าซื้อบ้านและ/หรือที่ดิน	14,227,457,060	33,052	26,871	4,424	-	49,285	180,060	-	-	37,377	9,406	12,005
ในการศึกษา	2;119,727,126	4,924	399	-	1,334	4,000	20,503	2,131	-	20,707	1,945	2,387
จ่ายอุปโภคบริโภคอื่นๆ ในครัวเรือน	8,751,045,055	20,330	21,341	3,762	-	23,408	79,665	10,575	14,617	28,420	7,453	7,555
ในการทำธุรกิจ	10,219,692,699	23,741	14,653	-	-	76,996	3,347	164	16,651	405	20,876	14,213
ในการทำการเกษตร	5,716,573,793	13,280	13,029	37,778	-	6,866	50,564	35,489	-	3,110	3,120	9,558
นๆ	791,439,268	1,839	2,233	-	-	-	3,676	10,705	-	-	-	1,110
นอกระบบ	4,465,812,987	10,375	5,060	49,275	2,328	21,187	4,911	25,428	1,191	3,526	9,147	2,769
ซื้อ/เช่าซื้อบ้านและ/หรือที่ดิน	1,867,998,692	4,340	1,164	30,554	2,328	11,452	214	12,413	-	259	1,428	-
ในการศึกษา	180,445,880	419	-	-	-	933	-	-	-	-	3,196	-
จ่ายอุปโภคบริโภคอื่นๆ ในครัวเรือน	999,345,742	2,322	143	8,735	-	4,546	835	9,569	1,191	1,883	1,876	270
ในการทำธุรกิจ	707,238,835	1,643	337	6,111	-	3,852	3,863	-	-	1,363	241	1,649
ในการทำการเกษตร	564,111,401	1,310	3,416	3,876	-	101	-	-	-	-	2,406	850
นๆ	146,672,436	341	-	-	-	305	-	3,446	-	21	-	-

: การสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน พ.ศ.2549 จังหวัดนครศรีธรรมราช

Source : The 2006 Household Socio-Economic Survey Nakhonsithammarat Province

ตารางภาคผนวก ที่ 1.5 รายงานเงินฝากและเงินให้สินเชื่อรายจังหวัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544

หน่วย : ล้านบาท

จังหวัด	จำนวนสำนักงาน	เงินฝาก					เงินให้สินเชื่อ				สัดส่วนเงินสินเชื่อ/เงินฝาก
		กระแสรายวัน	อื่น ๆ	ออมทรัพย์	ประจำ	รวม	เบิกเกินบัญชี	เงินให้กู้	ตั๋วเงิน	รวม	
กรุงเทพมหานคร											
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	3.1
กระบี่	18	194.9	0.1	3,078.8	3,374.1	6,647.9	1,769.9	3,185.9	77.0	5,032.7	0.8
ชุมพร	29	206.1	0.9	3,989.0	9,627.3	13,823.3	2,611.3	4,826.3	607.0	8,044.6	0.6
นครศรีธรรมราช	54	491.1	0.5	10,388.4	19,048.7	29,928.8	5,954.5	9,104.0	939.0	15,997.5	0.5
พังงา	20	110.8	2.6	2,175.1	4,586.3	6,874.8	1,565.6	1,920.6	124.7	3,610.9	0.5
ภูเก็ต	37	1,115.3	0.3	13,461.1	20,637.2	35,213.9	6,093.2	18,541.0	1,315.2	25,949.5	0.7
ระนอง	12	172.1	0.1	2,400.1	7,682.6	10,254.9	1,300.3	1,796.5	93.2	3,189.9	0.3
สุราษฎร์ธานี	58	651.7	0.5	10,828.2	18,496.4	29,976.7	6,082.5	10,827.6	619.5	17,529.7	0.6
ตรัง	26	342.8	0.0	5,690.6	12,197.9	18,231.3	2,942.8	4,590.3	590.2	8,123.3	0.4
นราธิวาส	22	204.4	0.3	3,406.4	6,355.6	9,966.6	1,851.7	2,748.6	297.7	4,898.0	0.5
ปัตตานี	16	280.1	0.2	3,395.7	5,812.2	9,488.2	1,680.4	2,362.3	270.5	4,313.2	0.5
พัทลุง	12	89.8	0.1	2,108.0	3,573.0	5,770.9	1,075.3	2,097.3	80.6	3,253.2	0.6
ยะลา	18	181.4	0.1	4,046.9	7,619.8	11,848.1	2,076.2	3,111.4	369.3	5,556.9	0.5
สงขลา	78	2,200.5	1.3	23,076.8	42,368.0	67,646.5	10,568.1	25,110.4	5,623.4	41,301.9	0.6
สตูล	10	114.1	0.1	1,353.0	2,088.6	3,555.8	843.2	1,377.3	95.8	2,316.3	0.7
รวม	3,698.0	135,729.9	680.5	1,625,336.2	3,316,970.6	5,078,717.2	529,796.3	2,751,481.1	1,009,492.5	4,290,769.9	0.8

ธนาคารแห่งประเทศไทย www.bot.or.th

* รวมธุรกรรมวิเทศธนกิจ (OUT/OUT และ OUT/IN)

ตารางภาคผนวก ที่ 1.5(ต่อ) รายงานเงินฝากและเงินให้สินเชื่อรายจังหวัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545

หน่วย : ล้านบาท

จังหวัด	จำนวนสำนักงาน	เงินฝาก					เงินให้สินเชื่อ				สัดส่วนเงินฝาก/สินเชื่อ
		กระแสรายวัน	อื่น ๆ	ออมทรัพย์	ประจำ	รวม	เบิกเกินบัญชี	เงินให้กู้	ตั๋วเงิน	รวม	
กรุงเทพมหานคร											
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	3.2
กระบี่	19	296.5	0.3	3,990.0	3,208.9	7,495.7	1,864.3	3,847.2	68.6	5,780.0	0.8
ชุมพร	29	222.7	0.3	4,743.9	8,854.7	13,821.6	2,716.1	5,196.5	806.6	8,719.2	0.6
นครศรีธรรมราช	51	573.5	1.6	11,724.2	17,659.2	29,958.4	6,278.4	9,280.8	1,150.6	16,709.8	0.6
พังงา	19	164.6	0.4	2,590.8	4,050.8	6,806.5	1,592.3	2,325.1	81.7	3,999.1	0.6
ภูเก็ต	41	1,342.9	0.8	15,617.5	19,835.9	36,797.1	6,135.6	20,102.5	1,057.7	27,295.8	0.7
ระนอง	12	205.2	0.8	2,692.8	7,317.5	10,216.4	1,374.3	1,993.3	128.3	3,495.8	0.3
สุราษฎร์ธานี	60	758.8	0.7	12,580.6	17,365.4	30,705.4	6,327.1	12,440.7	1,036.5	19,804.4	0.6
ตรัง	27	380.5	0.3	7,100.5	11,416.5	18,897.8	2,960.0	4,734.4	813.7	8,508.1	0.5
นราธิวาส	21	182.2	0.6	3,957.1	5,918.4	10,058.3	1,865.6	2,809.3	319.5	4,994.4	0.5
ปัตตานี	16	307.4	0.1	3,769.0	5,364.3	9,440.9	1,647.0	2,396.3	411.9	4,455.2	0.5
พัทลุง	12	85.4	0.2	2,367.8	3,344.0	5,797.3	1,137.5	2,136.2	239.3	3,513.0	0.6
ยะลา	19	231.4	0.1	4,634.2	7,079.6	11,945.3	2,073.7	3,317.3	398.9	5,789.9	0.5
สงขลา	77	2,256.0	1.2	26,805.2	38,988.5	68,051.0	10,541.6	26,937.6	6,846.9	44,326.1	0.7
สตูล	11	134.0	0.1	1,591.9	1,914.7	3,640.7	818.1	1,448.3	112.9	2,379.4	0.7
รวม	3,664.0	158,241.5	725.2	1,798,782.6	3,230,708.0	5,188,457.4	542,481.8	2,726,995.4	1,354,567.8	4,624,044.9	0.9

ธนาคารแห่งประเทศไทย www.bot.or.th

* รวมธุรกรรมวิเทศธนกิจ (OUT/OUT และ OUT/IN)

ตารางภาคผนวกที่ 1.5(ต่อ) รายงานเงินฝากและเงินให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ - จำแนกตามจังหวัด / เขต / ภูมิภาค*

ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546

หน่วย : ล้านบาท

เขต / จังหวัด	เงินรับฝาก						เงินให้สินเชื่อ				สัดส่วนสินเชื่อ/เงินฝาก
	จำนวนสำนักงาน	กระแสรายวัน	ออมทรัพย์	ประจำ (ไม่รวมบัตรเงินฝาก)	อื่นๆ	รวม	เบิกเกินบัญชี	เงินให้กู้	ตั๋วเงินและอื่นๆ	รวม	
กรุงเทพมหานคร	1,259	155,813	1,424,646	1,935,798	34,976	3,551,233	262,182	2,173,994	1,159,520	3,595,696	1.01
เขต 8	239	5,263	71,508	71,607	4	148,382	26,565	68,616	7,423	102,604	0.69
กระบี่	22	416	5,240	3,007	0	8,663	1,910	4,713	75	6,698	0.77
ชุมพร	28	330	6,242	7,941	0	14,513	2,817	6,451	1,147	10,414	0.72
นครศรีธรรมราช	50	725	14,272	16,102	0	31,099	6,313	9,793	2,437	18,544	0.60
พังงา	21	240	3,635	3,754	0	7,628	1,740	4,368	132	6,240	0.82
ระนอง	12	246	3,072	6,625	0	9,942	1,375	2,359	201	3,934	0.40
สุราษฎร์ธานี	63	1,156	16,893	15,757	4	33,809	6,439	15,995	1,600	24,034	0.71
ภูเก็ต	43	2,151	22,155	18,422	0	42,728	5,972	24,936	1,831	32,739	0.77
เขต 9	184	5,295	62,254	68,482	7	136,039	21,413	48,217	10,332	79,962	0.59
ตรัง	27	617	8,792	10,469	0	19,878	3,054	5,584	960	9,598	0.48
นราธิวาส	21	281	4,747	5,557	0	10,585	1,759	2,849	347	4,956	0.47
ปัตตานี	16	372	4,540	5,073	0	9,986	1,776	3,304	585	5,665	0.57
พัทลุง	12	118	3,322	3,053	0	6,493	1,123	2,002	337	3,462	0.53
ยะลา	19	317	5,753	6,372	1	12,443	2,105	3,663	575	6,344	0.51
สงขลา	77	3,481	33,187	36,108	6	72,782	10,769	29,316	7,383	47,468	0.65
สตูล	12	109	1,914	1,850	0	3,872	827	1,499	144	2,470	0.64
รวมทั้งสิ้น	3,777	210,856	2,260,503	2,920,174	35,006	5,426,539	553,231	2,837,530	1,337,058	4,727,819	0.87
จำแนกตามภูมิภาค											
กรุงเทพมหานคร	1,259	155,813	1,424,646	1,935,798	34,976	3,551,233	262,182	2,173,994	1,159,520	3,595,696	
ภาคเหนือ (เขต 5, 6)	482	6,624	129,086	147,310	6	283,026	55,472	111,663	33,374	200,509	
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	484	7,025	135,239	121,361	0	263,624	60,546	106,034	45,419	211,999	
ภาคกลาง (เขต 1, 2, 7)	1,129	30,836	437,770	575,615	13	1,044,236	127,052	329,006	80,990	537,048	
ภาคใต้ (เขต 8, 9)	423	10,558	133,762	140,090	10	284,420	47,979	116,833	17,755	182,566	
รวมทั้งสิ้น	3,777	210,856	2,260,503	2,920,174	35,006	5,426,539	553,231	2,837,530	,337,058	4,727,819	

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย www.bot.or.th (เฉพาะสำนักงานในประเทศ)

ตารางภาคผนวก ที่ 1.5(ต่อ) รายงานเงินฝากและเงินให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ - จำแนกตามจังหวัด / เขต / ภูมิภาค*
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

หน่วย : ล้านบาท

เขต / จังหวัด	เงินรับฝาก						เงินให้สินเชื่อ				สัดส่วนสินเชื่อ/เงินฝาก
	จำนวนสำนักงาน	กระแสรายวัน	ออมทรัพย์	ประจำ (ไม่รวมบัตรเงินฝาก)	อื่นๆ	รวม	เบิกเกินบัญชี	เงินให้กู้	ตั๋วเงินและอื่นๆ	รวม	
เขต 8	271	8,307	91,110	70,809	0	170,226	24,868	82,654	9,952	117,473	0.69
กระบี่	24	511	7,114	2,936	0	10,561	1,759	5,408	244	7,410	0.70
ชุมพร	28	489	7,328	7,460	0	15,277	2,606	7,370	1,598	11,574	0.76
นครศรีธรรมราช	52	1,521	16,683	15,792	0	33,996	5,952	11,117	2,785	19,854	0.58
พังงา	22	349	4,844	3,620	0	8,813	1,648	5,793	210	7,651	0.87
ระนอง	12	349	3,795	6,463	0	10,607	1,366	2,362	241	3,969	0.37
สุราษฎร์ธานี	73	1,598	21,985	15,958	0	39,541	6,057	19,352	2,396	27,806	0.70
ภูเก็ต	60	3,491	29,360	18,580	0	51,431	5,480	31,252	2,478	39,210	0.76
เขต 9	188	6,594	75,040	65,453	1	147,088	20,374	51,209	13,172	84,755	0.58
ตรัง	28	692	10,943	9,767	0	21,401	2,920	5,630	1,447	9,996	0.47
นราธิวาส	21	483	5,705	5,310	0	11,498	1,535	3,014	403	4,953	0.43
ปัตตานี	16	654	5,565	5,037	0	11,256	1,829	3,421	681	5,931	0.53
พัทลุง	12	202	4,172	2,881	0	7,254	1,110	2,035	647	3,791	0.52
ยะลา	19	498	7,343	6,021	0	13,861	2,007	3,866	730	6,604	0.48
สงขลา	80	3,885	38,894	34,769	1	77,549	10,181	31,677	9,100	50,957	0.66
สตูล	12	181	2,419	1,668	0	4,268	791	1,567	165	2,523	0.59
รวมทั้งสิน	3,938	253,654	2,589,476	2,770,180	52,005	5,665,314	534,394	3,274,447	1,307,294	5,116,135	1.11
จำแนกตามภูมิภาค											
กรุงเทพมหานคร	1,298	172,320	1,586,979	1,824,929	52,000	3,636,228	255,482	2,530,031	1,073,603	3,859,116	
ภาคเหนือ (เขต 5, 6)	507	9,682	150,321	137,562	2	297,566	52,648	118,657	43,491	214,795	
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	498	11,678	157,789	115,151	0	284,617	57,572	114,694	62,930	235,197	
ภาคกลาง (เขต 1, 2, 7)	1,176	45,073	528,238	556,277	3	1,129,589	123,450	377,202	104,146	604,798	
ภาคใต้ (เขต 8, 9)	459	14,901	166,150	136,262	1	317,314	45,242	133,863	23,124	202,228	
รวมทั้งสิน	3,938	253,654	2,589,477	2,770,181	52,006	5,665,314	534,394	3,274,447	1,307,294	5,116,134	

* รวมธุรกรรมวิเทศธนกิจ (Out -In และ Out- Out)

ตารางภาคผนวกที่ 1.5(ต่อ) รายงานเงินฝากและเงินให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ - จำแนกตามจังหวัด / เขต / ภูมิภาค*

ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

หน่วย : ล้านบาท

เขต / จังหวัด	จำนวนสำนักงาน	เงินรับฝาก						เงินให้สินเชื่อ					สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก
		กระแสรายวัน	ออมทรัพย์	จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บัตรเงินฝาก	รวม	เงินเบิกเกินบัญชี	เงินให้กู้	ตั๋วเงิน	อื่นๆ	รวม	
กรุงเทพมหานคร	1,413	189,223	1,628,153	1,961,394	158,699	62,702	4,000,172	230,863	2,782,689	1,055,798	12,461	4,081,811	1.02
สำนักงานใหญ่	34	55,674	411,038	477,875	113,830	62,550	1,120,967	23,681	1,92..,077	764,290	7,205	2,716,252	2.42
อื่น ๆ	1,379	133,550	1,217,115	1,483,519	44,869	152	2,879,205	207,182	861,612	291,509	5,256	1,365,559	0.47
เขต 8	303	9,931	98,193	76,738	0	0	184,862	23,498	93,479	31,899	56	148,932	0.81
กระบี่	23	778	7,690	3,151	0	0	11,620	1,766	4,753	3,141	1	9,660	0.83
ชุมพร	28	627	7,598	7,518	0	0	15,743	2,726	7,724	1,477	2	11,930	0.76
นครศรีธรรมราช	57	1,682	18,512	16,435	0	0	36,629	5,873	14,121	3,882	17	23,893	0.65
พังงา	23	572	5,825	4,390	0	0	10,786	1,360	2,881	3,100	3	7,345	0.68
ระนอง	12	393	4,068	6,614	0	0	11,075	1,223	2,282	280	6	3,791	0.34
สุราษฎร์ธานี	92	1,940	24,896	17,814	0	0	44,650	6,260	29,806	3,716	27	39,808	0.89
ภูเก็ต	68	3,939	29,604	20,816	0	0	54,359	4,289	31,913	16,303	1	52,505	0.97
เขต 9	190	8,962	79,129	67,240	1,074	0	156,406	16,651	62,074	25,638	80	104,443	0.67
ตรัง	28	1,104	11,652	9,934	0	0	22,690	2,755	6,186	2,880	2	11,824	0.52
นราธิวาส	20	965	6,230	5,476	0	0	12,672	758	2,204	2,077	8	5,047	0.40
ปัตตานี	15	948	6,390	5,360	0	0	12,698	639	2,418	4,098	2	7,156	0.56
พัทลุง	12	472	4,520	3,106	0	0	8,098	1,045	2,153	715	4	3,916	0.48
ยะลา	18	839	7,643	5,976	0	0	14,458	959	2,669	3,842	1	7,471	0.52
สงขลา	85	4,391	39,889	35,553	1,074	0	80,908	9,751	44,912	11,887	58	66,608	0.82
สตูล	12	242	2,806	1,834	0	0	4,882	744	1,533	139	4	2,420	0.50
รวมทั้งสิน	4,258	296,626	2,682,424	2,961,395	159,773	62,704	6,162,925	503,335	3,657,395	1,374,472	16,219	5,551,421	0.90
จำแนกตามภูมิภาค													
กรุงเทพมหานคร	1,413	189,223	1,628,153	1,961,394	158,699	62,702	4,000,172	230,863	2,782,689	1,055,798	12,461	4,081,811	
ภาคเหนือ (เขต	539	14,238	155,155	143,116	0	1	312,508	51,919	138,280	59,527	519	250,244	
ภาค	524	20,336	167,760	124,648	0	0	312,746	55,754	137,584	79,357	354	273,049	
ภาคกลาง (เขต	1,289	53,936	554,034	588,259	0	1	1,196,231	124,650	443,289	122,253	2,749	692,942	
ภาคใต้ (เขต 8, 9)	493	18,893	177,322	143,978	1,074	0	341,268	40,149	155,553	57,5.7	136	253,375	
รวมทั้งสิน	4,258	296,626	2,682,424	2,961,395	159,773	62,704	6,162,925	503,335	3,657,395	1,374,472	16,219	5,551,421	

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย www.bot.or.th (เฉพาะสำนักงานในประเทศ)

ตารางที่ 1.5(ต่อ) รายงานเงินฝากและเงินให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ - จำแนกตามจังหวัด / เขต / ภูมิภาค

ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

หน่วย : ล้านบาท

เขต / จังหวัด	จำนวนสำนักงาน	เงินรับฝาก						เงินให้สินเชื่อ					สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก
		กระแสรายวัน	ออมทรัพย์	จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บัตรเงินฝาก	รวม	เงินเบิกเกินบัญชี	เงินให้กู้	ตั๋วเงิน	อื่นๆ	รวม	
กรุงเทพมหานคร	1,571	203,626	1,413,243	2,468,093	91,086	26,305	4,202,353	236,315	2,860,308	969,153	10,352	4,076,129	0.97
เขต 8	350	9,357	95,243	101,666	0	0	206,266	26,032	121,517	34,202	41	181,791	0.88
กระบี่	27	672	7,978	4,838	0	0	13,488	2,021	6,483	3,089	0	11,593	0.86
ชุมพร	31	444	6,988	9,317	0	0	16,748	2,909	7,934	1,390	1	12,234	0.73
นครศรีธรรมราช	61	1,517	17,386	19,636	0	0	38,539	6,211	19,365	4,534	14	30,125	0.78
พังงา	25	407	5,190	5,729	0	0	11,326	1,517	2,805	3,206	3	7,530	0.66
ระนอง	12	366	3,858	7,898	0	0	12,121	1,314	2,233	255	4	3,806	0.31
สุราษฎร์ธานี	109	1,951	24,125	24,697	0	0	50,773	7,295	38,469	4,471	15	50,249	0.99
ภูเก็ต	85	4,000	29,719	29,551	0	0	63,271	4,765	44,228	17,258	3	66,254	1.05
รวมทั้งสิ้น	4,729	293,078	2,375,957	3,733,458	91,199	26,310	6,520,001	529,663	3,858,618	1,336,100	11,814	5,736,195	0.88
จำแนกตามภูมิภาค													
กรุงเทพมหานคร	1,571	203,626	1,413,243	2,468,093	91,086	26,305	4,202,353	236,315	2,860,308	969,153	10,352	4,076,129	0.97
ภาคเหนือ (เขต 5, 6)	587	9,487	137,825	181,397	0	1	328,710	54,906	153,104	65,996	495	274,502	0.84
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	560	11,942	152,549	158,750	25	0	323,267	60,073	161,602	93,236	178	315,089	0.97
ภาคกลาง (เขต 1, 2, 7)	1,459	51,751	507,139	736,465	0	5	1,295,359	135,048	494,047	141,007	671	770,773	0.60
ภาคใต้ (เขต 8, 9)	552	16,271	165,200	188,753	88	0	370,312	43,319	189,555	66,709	119	299,701	0.81
รวมทั้งสิ้น	4,729	293,078	2,375,957	3,733,458	91,199	26,310	6,520,001	529,663	3,858,618	1,336,100	11,814	5,736,195	0.88

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย www.bot.or.th (เฉพาะสำนักงานในประเทศ)

up date 5-09-2007

ตารางภาคผนวก ที่ 1.5(ต่อ) เงินฝากและเงินให้สินเชื่อรายจังหวัด

ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

หน่วย : ล้านบาท

เขต/จังหวัด	จำนวนสำนักงาน	เงินรับฝาก						เงินให้สินเชื่อ					สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก
		กระแสรายวัน	ออมทรัพย์	จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บัตรเงินฝาก	รวม	เงินเบิกเกินบัญชี	เงินให้กู้	ตั๋วเงิน	อื่นๆ	รวม	
กรุงเทพมหานคร	1,692	217,810	1,558,081	2,221,271	91,661	12,563	4,101,387	234,185	3,005,880	961,290	6,204	4,207,559	1.03
เขต 8	387	11,346	108,148	103,698	21	3	223,215	29,383	152,293	35,015	25	216,716	0.971
กระบี่	34	806	9,633	5,301	0	0	15,740	2,338	7,765	3706	0	13,809	0.877
ชุมพร	31	634	8,114	9,292	0	0	18,040	3,093	8,008	1,467	0	12,568	0.697
นครศรีธรรมราช	68	2,617	19,315	20,027	0	0	41,960	6,652	23,890	5,112	7	35,661	0.850
พังงา	25	495	5,815	5,657	0	0	11,967	1,736	3,167	3902	2	8,807	0.736
ระนอง	12	411	4,155	7,254	0	0	11,820	1,304	2,100	244	4	3,652	0.309
สุราษฎร์ธานี	122	1,996	25,930	26,123	4	3	54,056	8,515	49,606	4,072	9	62,202	1.15
ภูเก็ต	95	4,388	35,185	30,044	17	0	69,633	5,745	57,757	16,512	4	80,018	1.149
เขต 9	212	7,801	75,231	86,852	349	0	170,234	17,502	73,575	34,038	38	125,152	0.735
ตรัง	32	896	11,328	12,803	0	0	25,026	3,162	7,219	3297	0	13,679	0.547
นราธิวาส	20	733	5,883	6,133	0	0	12,749	509	1,565	2784	4	4,862	0.381
ปัตตานี	16	722	6,235	6,741	0	0	13,698	516	2,276	5907	0	8,700	0.635
พัทลุง	12	234	5,022	4,058	0	0	9,314	1,112	2,204	1614	0	4,930	0.529
ยะลา	20	1,396	7,974	7,711	0	0	17,081	711	2,268	5672	0	8,651	0.506
สงขลา	100	3,600	35,685	46,912	349	0	86,546	10,684	56,576	14,516	31	81,807	0.945
สตูล	12	220	3,105	2,494	0	0	5,819	807	1,466	247	2	2,523	0.434
รวมทั้งสิ้น	5,115	315,500	2,657,694	3,438,695	92,996	12,600	6,517,485	549,144	4,143,189	1,338,728	7,281	6,038,343	0.926
จำแนกตามภูมิภาค													
กรุงเทพมหานคร	1,692	217,810	1,558,081	2,221,271	91,661	12,563	4,101,387	234,185	3,005,880	961,290	6,204	4,207,559	1.03
ภาคเหนือ	629	10,140	152,168	177,574	23	0	339,905	58,058	165,358	66,601	445	290,462	0.85
ภาคตะวันออกเฉียง	603	12,987	171,575	152,368	625	0	337,556	67,049	189,845	95,868	146	352,909	1.05
ภาคกลาง	1,592	55,416	592,492	696,932	317	33	1,345,188	142,966	556. 39	145,915	423	845,544	0.63
ภาคใต้	599	19,147	183,379	190,550	370	3	393,449	46,885	225,868	69,053	63	341,868	0.87
รวมทั้งสิ้น	5,115	315,500	2,657,694	3,438,695	92,996	12,600	6,517,485	549,144	4,143,189	1,338,728	7,281	6,038,343	0.93

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (เฉพาะสำนักงานในประเทศ) www.bot.or.th

ตารางภาคผนวก ที่ 1.5(ต่อ) เงินฝากและเงินให้สินเชื่อรายจังหวัด

รายงานเงินฝากและเงินให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ - จำแนกตามจังหวัด / เขต / ภูมิภาค

ยอดคงค้าง ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551

หน่วย : ล้านบาท

เขต/จังหวัด	จำนวนสำนักงาน	เงินรับฝาก						เงินให้สินเชื่อ					สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก
		กระแสรายวัน	ออมทรัพย์	จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บัตรเงินฝาก	รวม	เงินเบิกเกินบัญชี	เงินให้กู้	ตั๋วเงิน	อื่นๆ	รวม	
กรุงเทพมหานคร	1,708	220,074	1,626,436	2,380,384	55,002	5,732	4,287,628	229,811	3,289,670	1,079,257	5,972	4,604,710	1.07
เขต 8	392	11,440	113,036	112,489	24	2	236,990	28,950	169,846	19,317	28	218,141	0.92
กระบี่	34	879	10,633	5,988	0	0	17,499	2,240	10,120	1569	0	13,929	0.80
ชุมพร	31	718	8,807	10,339	0	0	19,864	2,914	8,167	1,495	1	12,577	0.63
นครศรีธรรมราช	68	2,317	19,700	21,377	0	0	43,393	6,349	24,727	5,144	10	36,229	0.83
พังงา	25	498	6,153	6,231	0	0	12,883	1,753	6,410	724	2	8,889	0.69
ระนอง	12	465	4,214	7,792	0	0	12,471	1,285	2,109	251	4	3,649	0.29
สุราษฎร์ธานี	122	2,143	26,568	28,699	3	2	57,415	8,309	50,567	3,256	9	62,141	1.08
ภูเก็ต	100	4,420	36,961	32,065	21	0	73,465	6,101	67,745	6,878	2	80,726	1.10
เขต 9	212	7,974	77,633	94,854	345	0	180,806	17,260	75,334	36,084	40	128,717	0.71
ตรัง	32	892	11,617	14,499	0	0	27,008	3,012	7,947	3229	0	14,189	0.53
นราธิวาส	20	832	6,002	6,656	0	0	13,491	527	1,539	2854	4	4,924	0.36
ปัตตานี	16	790	6,340	7,163	0	0	14,294	531	2,268	5915	0	8,714	0.61
พัทลุง	12	333	5,198	4,478	0	0	10,008	1,114	2,251	1656	0	5,021	0.50
ยะลา	20	1,452	8,116	8,412	0	0	17,980	680	2,318	5706	0	8,704	0.48
สงขลา	100	3,449	37,095	50,928	345	0	91,818	10,634	57,505	16,474	34	84,646	0.92
สตูล	12	225	3,264	2,718	0	0	6,207	762	1,506	250	2	2,520	0.41
รวมทั้งสิ้น	5,159	324,644	2,736,071	3,705,268	56,332	5,764	6,828,080	542,254	4,450,843	1,435,045	7,179	6,435,321	0.94
จำแนกตามภูมิภาค													
กรุงเทพมหานคร	1,708	220,074	1,626,436	2,380,384	55,002	5,732	4,287,628	229,811	3,289,670	1,079,257	5,972	4,604,710	1.07
ภาคเหนือ	632	11,117	151,968	193,266	23	0	356,375	57,224	167,466	64,342	460	289,492	0.81
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	608	14,756	173,749	167,727	676	0	356,907	66,947	192,098	94,027	150	353,222	0.99
ภาคกลาง	1,307	59,284	593,250	756,548	263	29	1,409,375	142,062	556,428	142,019	529	841,039	0.60
ภาคใต้	604	19,414	190,669	207,343	369	2	417,796	46,210	25,180	55,401	68	346,858	0.83
รวมทั้งสิ้น	5,159	324,644	2,736,071	3,705,268	56,332	5,764	6,828,080	542,254	4,450,843	1,435,045	7,179	6,435,321	0.94

ตารางภาคผนวก ที่ 2.1 เงินฝากเงินและสินเชื่อภาคธุรกิจต่างๆในจังหวัดนครศรีธรรมราช

เครื่องชี้	ธ.ค.38	ธ.ค.39	ธ.ค.40	ธ.ค.41	ธ.ค.42	ธ.ค.43	ธ.ค.44	ธ.ค.45	ธ.ค.46	ธ.ค.47	ธ.ค.48	ธ.ค.49	ธ.ค.50	ม.ค.51	ก.พ.51
ธนาคารพาณิชย์															
จำนวน (สำนักงาน)	49	52	55	54	54	54	54	51	50	52	57	61	68	68	
เงินฝาก (ล้านบาท)	21,203.7	23,348.8	25,285.1	26,493.8	27,149.1	29,476.1	29,928.8	29,938.4	31,099.0	33,996.0	36,629.0	38,539.0	41,960.0	42,435.0	5,331.0
กระแสรายวัน	366.2	426.0	337.8	338.4	373.7	488.9	491.1	573.5	725.0	1,521.0	1,682.0	1,517.0	2,617.0	2,570.0	
ออมทรัพย์	6240 7	6,460.7	5,611.3	5,856.9	7,284.2	9,337.9	10,388.5	11,724.2	14,272.0	16,683.0	18,512.0	17,386.0	19,316.0	19,534.0	
ประจำ	14594.3	16,458.5	19,333.8	20,294.7	19,490.0	19,647.7	19,048.7	17,659.2	16,102.0	15,792.0	16,435.0	19,636.0	20,027.0	20,331.0	
ตัวสัญญาใช้เงิน						-	-	-	-	-	-		-	-	
อื่น ๆ	2.5	. 3.6	2.2	3.8	1.2	1.6	0.5	1.5	-.	-	-		-	-	
เงินให้สินเชื่อ (ล้านบาท)	21,215.4	8,018.8	7,735.4	7,088.8	6,299.9	17,962.4	15,997.5	16,709.8	18,544.0	19,854.0	23,876.0	30,125.0	35,654.0	35,890.0	5,765.0
เงินเบิกเกินบัญชี	9,450.6	11,419.1	12,494.6	10,688.4	9,334.8	6,621.4	5,954.5	6,278.4	6,313.0	5,952.0	5,873.0	6,211.0	6,652.0	6,369.0	
เงินให้กู้	10,460.8	12,422.0	11,760.6	10,553.7	11,193.3	10,319.6	9,104.0	9,280.8	9,794.0	11,117.0	14,121.0	19,366.0	23,890.0	24,294.0	
ตัวเงิน	1,304.0	1,806.3	1,710.6	1,605.3	1,449.1	1,021.4	939.0	1,150.6	2,437.0	2,785.0	3,882.0	4,534.0	5,112.0	5,220.0	
สินเชื่อแยกตามวัตถุประสงค์ที่สำคัญ															
(ข้อมูลเบื้องต้น)															
ธุรกิจการเงิน	260.2	153.2	89.2	19.9	3.6	1.1	2.0	6.1							
ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์	1213.5	1,432.9	1,384.8	1,232.9	1,101.5	910.9	427.5	407.0							
สาธารณูปโภค	78.3	104.9	119.0	116.1	112.6	98.6	67.4	62.7							
บริโภคส่วนบุคคล	5125.2	6,327.8	6,142.4	5,719.9	5,082.2	4,413.4	3,818.8	3,943.0	4,897.0	4956	7262	12681	17344		
เงินให้สินเชื่อ/เงินฝาก (ร้อยละ)	122.4	34.3	30.6	26.8	23.2	60.9	53.5	55.8	59.6	58.4	65.2	78.2	85.0	84.6	
8.5 ธนาคารออมสิน															
เงินฝาก (ล้านบาท)	3,171.4	3,493.3	3,604.6	4,305.5	4,812.8	5,879.3	7,683.8	7,803.3	8,333.7	8,843.1	9,303.50	10,371.80	11,483.10	11,495.70	11,568.80
เงินให้สินเชื่อ (ล้านบาท)									3,886.0	4,800.0	5,417.80	6,414.80	7,258.50	7,268.60	7,341.90
8.7 บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย "															
จำนวน (ราย)						1	4	-	2	n.a.					
เงินให้สินเชื่อ (ล้านบาท)						7.0	15.2	-	6.1	n.a.					
ยอดเงินกู้คงค้าง (ล้านบาท)															

.1.5 ผลิตภัณฑ์มวลรวมรายจังหวัดเฉลี่ยต่อหัว (Gross Provincial Product ; GPP per capita) จำแนกรายจังหวัด**

งหวัดนครศรีธรรมราช	36,562	39,196	39,615	72263	74743	77869	78645	83632	93680	96674

นาคาร แห่งประเทศไทย www.bot.or.th

/ ปิดกิจการเนื่องจากควบรวมกับธนาคารทหารไทย เมื่อ 1 ก.ย.2547

ตารางภาคผนวก ที่ 4.1 คำนวณใช้กลุ่มตัวอย่างในการศึกษาจากประชาชนในจังหวัดนครศรีธรรมราช

ลำดับ	อำเภอ	ทั้งหมด	ประชาชนที่มีอายุ 20-75 ปี	กลุ่มตัวที่ใช้
1	เมือง	266,668	153,334	71
2	พรหมคีรี	35,865	20,622	10
3	ลานสกา	40,055	23,032	11
4	ฉวาง	65,629	37,737	18
5	พิปูน	28,160	16,192	10
6	เชียรใหญ่	44,048	25,328	12
7	ชะอวด	84,464	48,567	23
8	ท่าศาลา	107,537	61,834	29
9	ทุ่งสง	135,998	78,199	36
10	นาบอน	26,461	15,215	10
11	ทุ่งใหญ่	68,876	39,604	18
12	ปากพนัง	104,816	60,269	28
13	ร่อนพิบูลย์	80,729	46,419	22
14	สิชล	84,884	48,808	23
15	ขนอม	28,128	16,174	8
16	หัวไทร	67,771	38,968	18
17	บางขัน	42,302	24,324	11
18	ถ้ำพรรณรา	17,802	10,236	5
19	จุฬาภรณ์	30,446	17,506	8
20	พระพรหม	41,557	23,895	11
21	นบพิตำ	32,054	18,431	9
22	ช้างกลาง	30,315	17,431	8
23	เฉลิมพระเกียรติ	29,845	17,161	8
	รวม	1,494,410	859,286	400