

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อกรุงเทพมหานคร และปัจจัยใดที่จะมีผลต่อการกระตุ้นให้เกิดความสนใจในการใช้บริการสินเชื่อกรุงเทพมหานครของข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาและแบบจำลองโลจิสต์ ด้วยเทคนิคการวิเคราะห์การประมาณภาวะความน่าจะเป็นสูงสุด (Maximum Likelihood Estimates: MLE) โดยแสดงค่า Marginal effects ใช้ตัวอย่างจากลูกค้าที่กู้สินเชื่อกรุงเทพมหานคร และผู้ที่ยังไม่ได้กู้สินเชื่อกรุงเทพมหานคร ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 300 ตัวอย่าง

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา พบว่าผู้กู้สินเชื่อกรุงเทพมหานครส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 52.7 โดยมีอายุระหว่าง 31 - 40 ปี ร้อยละ 39.7 มีสถานภาพการสมรสแล้ว ร้อยละ 82.0 ระดับการศึกษาส่วนใหญ่ตั้งแต่ระดับปริญญาตรีขึ้นไป ร้อยละ 66.0 ระดับชั้นการรับราชการส่วนใหญ่ชั้น 6 - 7 หรือชั้นสัญญาบัตรเทียบเท่า พ.ศ. - พ.อ. ร้อยละ 39.7 มีอัตราเงินเดือนระหว่าง 20,001 - 30,000 บาท ร้อยละ 40.0 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนจำนวน 0 - 2 คน ร้อยละ 62.3 ส่วนใหญ่มีการใช้จ่ายด้านค่าเล่าเรียนบุตร ร้อยละ 76.3 มีจำนวนบิดา มารดา และญาติพี่น้อง ที่ต้องมีการเลี้ยงดูน้อยกว่า 2 คน ร้อยละ 78.3 ส่วนใหญ่มีรถยนต์ใช้ ร้อยละ 89.7 และคู่สมรสส่วนใหญ่มีอาชีพรับราชการ หรือเป็นพนักงานรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 36.7 มีรายได้เหลือสำหรับการออมทรัพย์โดยเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 5,000 บาท ร้อยละ 40.0 ส่วนใหญ่ไม่ภาระหนี้ นอกครอบครัว ร้อยละ 97.0 แต่มีภาระหนี้ที่กู้ผ่านสถาบันการเงิน ร้อยละ 53.3

ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อกรุงเทพมหานครของข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่าปัจจัยด้านความคิดเห็นว่าสินเชื่อกรุงเทพมหานครมีความจำเป็น การรับเงินเดือนผ่านธนาคารกรุงเทพ มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อกรุงเทพมหานคร โดยมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ  $\alpha = 0.01$  ปัจจัยด้านการมีภาระหนี้ นอกครอบครัว มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อกรุงเทพมหานคร โดยมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ  $\alpha = 0.05$  ปัจจัยด้านระดับชั้นการรับราชการ การมีภาระหนี้สินอื่นๆ กับธนาคาร และการทราบและเข้าใจหลักเกณฑ์ของเงินกู้สินเชื่อกรุงเทพมหานคร มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อกรุงเทพมหานคร โดยมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ  $\alpha = 0.10$  มีเพียงปัจจัยการมีภาระหนี้ นอกครอบครัวเท่านั้น ทำให้โอกาสที่จะใช้บริการสินเชื่อกรุงเทพมหานครลดลง

ข้อมูลการให้บริการสินเชื่อกรุงเทพมหานครของผู้ใช้บริการในปัจจุบันของข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่าความพึงพอใจส่วนใหญ่ต่อการใช้บริการสินเชื่อกรุงเทพมหานคร คือการให้บริการของพนักงาน ร้อยละ 60.3 ความไม่พึงพอใจส่วนใหญ่ต่อการใช้บริการสินเชื่อกรุงเทพมหานคร คือความล่าช้า ร้อยละ 8.7 และความต้องการวงเงินกู้สินเชื่อกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่เห็นว่าวงเงินกู้เดิมที่ได้รับไม่เพียงพอ ร้อยละ 50.7

This study was aimed at obtaining and understanding factors that affect receiving a loan from Krung Thai Tanawat Loan, and which of these motivates government officers and members of state enterprises to become interested in borrowing. Using descriptive statistics and the logit model, data were analyzed through Maximum Likelihood Estimates (MLE), resulting in Marginal Effects values. This study used a sample population of 300 customers who had borrowed from Krung Thai Tanawat Loan, but as yet, not in Mueang District, Chiang Mai.

Results of this study, showed that by using the descriptive statistics, most borrowers of Krung Thai Tanawat Loan were females (52.7%) aged between 31 and 41 years (39.7%), with married status (82.0%). Most held a bachelor's degree (66.0%) and had worked at a government level of C 6-7. A majority of these respondents earned a monthly income of 20,001 - 30,000 baht (40%), had 0-2 family members (62.3%), and were responsible for the expense of their children's tuition fee (78.3%) and the costs of taking care of at least 2 family members (78.3%). Most of the sample population owned a car (89.7%), their spouses were either government officers or members of state enterprises (36.7%), and their average monthly savings were less than 5,000 baht (40.0%). A majority of these samples had not received a private loan from the financial system (97.0%), but had borrowed from the financial institution (53.3%).

Regarding the factors that affect government officers and members of state enterprises when obtaining a loan from Krung Thai Tanawat Loan, the results of this study showed that loans were necessary. Factors such as salary received via Krung Thai Bank ( $\alpha=0.01$ ), obtaining a loan from a private creditor ( $\alpha=0.05$ ), the government level, other debts with the bank and knowing and understanding the principle of a loan ( $\alpha=0.10$ ) had their effects on borrowing from Krung Thai Tanawat Loan. The results also showed that only the debt from a private creditor decreased the chance of borrowing from Krung Thai Tanawat Loan.

Furthermore, in the data on present customers of Krung Thai Tanawat Loan, Mueang District, Chiang Mai, the government officers (60.3%) were more satisfied with the service than members of state enterprises. However, dissatisfaction was expressed in delays (8.7%) and insufficient loan extensions (50.7%).