

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภค จากสถาบันการเงิน และเพื่อวิเคราะห์ถึงปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจาก สถาบันการเงินของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน โดยใช้แบบสอบถามเป็น เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในพื้นที่ภาคเหนือตอนบน ทั้งหมดจำนวน 160 ราย การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา

ผลการศึกษาพบว่า ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุไม่เกิน 40 ปี มีสถานภาพสมรสแล้ว จบการศึกษาระดับปริญญาตรี เป็นข้าราชการระดับ 6-7 อายุราชการไม่เกิน 15 ปี มีรายได้และรายจ่ายเฉลี่ยต่อครัวเรือนไม่เกิน 30,000 บาทต่อเดือน

พฤติกรรมการใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภคพบว่า ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ใน ภาคเหนือตอนบนมีสินเชื่อเพื่อการบริโภคทั้งสิ้น 74.6 ล้านบาท หรือมีสินเชื่อเฉลี่ยต่อคนเท่ากับ 466,416 บาท ในจำนวนนี้เป็นสินเชื่อประเภทอสังหาริมทรัพย์มากที่สุดถึงร้อยละ 81.6 ของสินเชื่อ ทั้งหมด รองลงมาเป็นสินเชื่อประเภทเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ สินเชื่อบัตรเครดิต และ สินเชื่อส่วนบุคคล ตามลำดับ แหล่งสินเชื่อที่ใช้บริการมากที่สุดคือ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ รองลงมาคือ ธนาคารออมสิน และสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ ซึ่งข้าราชการส่วนใหญ่ มีการติดต่อกับแหล่งสินเชื่อและเป็นผู้รับภาระในการผ่อนชำระหนี้ด้วยตนเอง โดยทำการผ่อนชำระ หนี้ต่องวดคิดเป็นร้อยละ 26-50 ของรายได้เฉลี่ย

ผลการศึกษาภาพรวมของปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคของ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนมากที่สุดคือ การที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่ สูงขึ้น รองลงมาคือ การที่ข้าราชการฯ มีความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้น และการที่ข้าราชการฯ มี จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระพึ่งพิงมาก ตามลำดับ เมื่อพิจารณาปัจจัยดังกล่าวข้างต้น จำแนกตามเพศแล้วพบว่า ข้าราชการเพศชายและเพศหญิงมีคิดเห็นความแตกต่างกัน โดยเพศชาย เห็นว่าปัจจัยจากการที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้นมีผลต่อการใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภคมากที่สุด รองลงมาเป็นปัจจัยด้านความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้น ส่วนเพศหญิงเห็นว่าปัจจัยด้าน ความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้นมีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคมากที่สุด รองลงมา เป็นปัจจัยจากการที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น แต่เมื่อพิจารณาปัจจัยดังกล่าวข้างต้นจำแนก ตามระดับแล้วพบว่า ข้าราชการระดับ 2-5 เห็นว่าปัจจัยด้านความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้นมีผล ต่อการใช้สินเชื่อมากที่สุด รองลงมาเป็นปัจจัยจากการที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น ส่วน ข้าราชการระดับ 6-9 เห็นว่าปัจจัยจากการที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้นมีผลต่อการใช้บริการ สินเชื่อมากที่สุด รองลงมาเป็นปัจจัยจากความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้น

This study examined the determining factors and the behavior of government officers working for the Upper North Office of the Public Relations Department in using consumer loans from financial institutions. Data were obtained by interviewing all of the 160 government officers using questionnaires. Descriptive statistics were used in the analysis of data.

The findings indicated that the majority of government officers working for the Upper North Office of the Public Relations Department were male, aged under 40 years old, married, bachelor's degree graduate, being at 6-7 levels of government officers position classification, having been in government services for less than 15 years, and with average monthly household income and expenditure of not higher than 30,000 baht.

On loan using behavior, the group of government officers under study had borrowed a total amount of 74.6 million baht or 466,416 baht per person on average. Of this amount the largest proportion, or 81.6 percent, were loans to buy real estates. This followed by loans to buy cars and motorcycles, credit card, and personal loan categories, respectively. The most popular financial institution for securing consumer loans for these government officers was the Government Housing Bank, followed by the Government Savings Bank, and the Savings Cooperatives within the Public Relations Department. Most government officers under the study made contact with the lending sources and shouldered the debt burden themselves by making loan repayment amounting to 26-50 percent of their average income for each installment.

The study found that the most important factor determining these government officers to obtain consumer loans was higher cost of living. This factor was followed by the need to buy more assets, and having high number of dependents in their family, respectively. When these factors were further analyzed taking gender into perspective. It was found that male and female officers thought differently. Male officers indicated the rising cost of living as the most pressing factor to get consumer loans, followed by the need to buy more assets. Female officers expressed the need to buy more assets as their primary reason and then the rising cost of living as the next reason for the borrowing. When these officers were further analyzed by government officers position classification, those officers at 2-5 levels of ranking considered the need to buy more assets as the most determining factor to get consumer loans, rising cost of living was cited as secondary. For those officers at 6-9 levels of ranking, they considered rising cost of living as the most important reason in getting loans, followed by the need to buy more assets.