

## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

การศึกษาพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงินของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน ใช้การออกแบบสอบถามข้าราชการจำนวน 160 ราย แบ่งผลการศึกษาออกเป็น 4 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงิน ส่วนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงิน และส่วนที่ 4 ปัญหาจากการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงิน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

#### 4.1 ข้อมูลทั่วไปของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน

การศึกษาข้อมูลทั่วไปของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา ระดับข้าราชการ (ซี) อายุราชการ จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู รายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน และค่าใช้จ่ายในการครองชีพต่อเดือนของครัวเรือน มีผลการศึกษาดังนี้

##### 4.1.1 เพศ

ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน จำนวน 160 ราย ส่วนใหญ่เป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิง โดยเป็นเพศชายจำนวน 90 ราย คิดเป็นร้อยละ 56.25 ส่วนอีก 70 ราย เป็นเพศหญิงร้อยละ 43.75 ทั้งนี้เนื่องจากข้าราชการเพศชายเป็นช่างเทคนิค กระจายอยู่ตามสถานีวิทยุกระจายเสียงแห่งประเทศไทยและสถานีโทรทัศน์แห่งประเทศไทยที่มีจำนวนมากกว่าข้าราชการหญิง ประกอบกับสัดส่วนข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์มีเพศชายมากกว่าเพศหญิงนั่นเอง (ตารางที่ 4.1)

ตารางที่ 4.1 ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ชาย	90	56.25
หญิง	70	43.75
รวม	160	100.00

ที่มา: จากแบบสอบถาม

#### 4.1.2 อายุ

ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 26-40 ปี จำนวน 69 ราย หรือร้อยละ 43.13 รองลงมาเป็นกลุ่มอายุ 41-50 ปี ร้อยละ 38.12 และกลุ่มอายุมากกว่า 51 ปีขึ้นไป มีจำนวน 30 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.75 ทั้งนี้จะเห็นได้ว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่มีต่ำกว่า 40 ปี (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
26-40 ปี	69	43.13
41-50 ปี	61	38.12
51 ปีขึ้นไป	30	18.75
<b>รวม</b>	<b>160</b>	<b>100.00</b>

ที่มา: จากแบบสอบถาม

#### 4.1.3 สถานภาพการสมรส

ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ มีสถานภาพสมรสแล้วคิดเป็น ร้อยละ 66.88 รองลงมาไม่มีสถานภาพ โสด ร้อยละ 23.13 ส่วนสถานภาพหม้ายและแยกกันอยู่ มีจำนวนใกล้เคียงกัน คือ มีจำนวน 3 ราย และ 2 ราย หรือร้อยละ 1.87 และร้อยละ 1.25 ตามลำดับ ซึ่งอาจกล่าวได้ว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสแล้ว (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3 ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจำแนกตามสถานภาพการสมรส

สถานภาพการสมรส	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
โสด	37	23.13
สมรส	107	66.88
หย่าร้าง	11	6.87
หม้าย	3	1.87
แยกกันอยู่	2	1.25
<b>รวม</b>	<b>160</b>	<b>100.00</b>

ที่มา: จากแบบสอบถาม

#### 4.1.5 ระดับการศึกษา

ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่จบปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 64.38 รองลงมาจบการศึกษาในระดับอนุปริญญา/ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.) ร้อยละ 13.12 ที่เหลือจบการศึกษาระดับปริญญาโท ประกาศนียบัตรวิชาชีพ (ปวช.) มัธยมศึกษาตอนปลาย และมัธยมศึกษาตอนต้น จะเห็นได้ว่าข้าราชการส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไป (ตารางที่ 4.4)

ตารางที่ 4.4 ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
มัธยมศึกษาตอนต้น (ม.ศ.3/ม.3)	1	0.63
มัธยมศึกษาตอนปลาย (ม.ศ.5/ม.6)	4	2.50
ประกาศนียบัตรวิชาชีพ (ปวช.)	15	9.37
อนุปริญญา/ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.)	21	13.12
ปริญญาตรี	103	64.38
ปริญญาโท	16	10.00
รวม	160	100.00

ที่มา: จากแบบสอบถาม

#### 4.1.6 ระดับ (ซี)

ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่เป็นข้าราชการระดับ 6-7 คิดเป็นร้อยละ 61.88 รองลงมาเป็นข้าราชการระดับ 2-5 ร้อยละ 29.37 และข้าราชการระดับ 8-9 คิดเป็นร้อยละ 8.75 ซึ่งจะเห็นว่าส่วนใหญ่เป็นข้าราชการต่ำกว่าระดับ 7 ลงมา ทั้งนี้เนื่องจากกรอบอัตรากำลังข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ส่วนใหญ่จะเป็นระดับตำแหน่งควมจนถึงระดับ 6 หรือ 6ว.-7ว. โดยเฉพาะตำแหน่งที่เริ่มจากระดับ 3 ในสายงานผู้จัดรายการ นักประชาสัมพันธ์ ผู้สื่อข่าวและเจ้าหน้าที่กระจายเสียง ซึ่งรับผู้ที่จบปริญญาตรี เช่น ตำแหน่งผู้จัดรายการ 3-5/6ว./7ว. และนักประชาสัมพันธ์ 3-5/6ว. ส่วนสายงานช่างที่เริ่มจากระดับ 1 และระดับ 2 ซึ่งรับผู้ที่จบการศึกษาประกาศนียบัตรวิชาชีพ (ปวช.) และอนุปริญญา/ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.) จะเป็นระดับควมจนถึงระดับ 6 เช่น ตำแหน่งช่างไฟฟ้าสื่อสาร 1-6 และนายช่างไฟฟ้าสื่อสาร 2-6 ประกอบกับกรมประชาสัมพันธ์ไม่ได้เรียกบรรจุข้าราชการเพิ่มจึงทำให้ข้าราชการต่ำกว่าระดับ 6 ลงมามีค่อนข้างน้อย (ตารางที่ 4.5)

ตารางที่ 4.5 ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจำแนกตามระดับ (ซี)

ระดับ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
2-5	47	29.37
6-7	99	61.88
8-9	14	8.75
<b>รวม</b>	<b>160</b>	<b>100.00</b>

ที่มา: จากแบบสอบถาม

#### 4.1.7 อายุราชการ

ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน ส่วนใหญ่มีอายุราชการระหว่าง 11-15 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.75 รองลงมาคืออายุราชการ 21-25 ปี ร้อยละ 16.87 และอายุราชการระหว่าง 6-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 13.12 ที่เหลือมีอายุราชการตั้งแต่ 26 ปี ขึ้นไป จะเห็นได้ว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ส่วนใหญ่มีอายุราชการไม่เกิน 15 ปี ซึ่งเป็นผลมาจากการที่มีข้าราชการในระดับ 6-7 เป็นจำนวนมากนั่นเอง (ตารางที่ 4.6)

ตารางที่ 4.6 ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจำแนกตามอายุราชการ

อายุราชการ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เกิน 5 ปี	12	7.50
6-10 ปี	21	13.12
11-15 ปี	46	28.75
16-20 ปี	20	12.50
21-25 ปี	27	16.87
26-30 ปี	17	10.63
31-35 ปี	10	6.25
มากกว่า 35 ปี	7	4.38
<b>รวม</b>	<b>160</b>	<b>100.00</b>

ที่มา: จากแบบสอบถาม

#### 4.1.8 จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู

จากการสอบถามข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนพบว่า มีสมาชิกที่ต้องอุปการะเลี้ยงดูทั้งผู้สูงอายุที่อายุมากกว่า 60 ปี และเด็กที่มีอายุต่ำกว่า 18 ปี จำนวนที่ต้องอุปการะเลี้ยงดูสูงสุด 7 คน ข้าราชการส่วนใหญ่ จำนวน 95 ราย หรือร้อยละ 74.80 ต้องอุปการะเลี้ยงดูสมาชิกในครอบครัว 1-3 คน ส่วนข้าราชการที่มีสมาชิกในครอบครัวที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู 4-7 คน จำนวน 32 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.20 (ตารางที่ 4.7)

ตารางที่ 4.7 ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู

สมาชิกในครอบครัวที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู (คน)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1-3	95	74.80
4-7	32	25.20
รวม	127	100.00

ที่มา: จากแบบสอบถาม

#### 4.1.9 รายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน

ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนมีรายได้เฉลี่ยต่อคนเดือนละ 28,750 บาท โดยส่วนใหญ่มีรายได้ครัวเรือนเฉลี่ย 20,000-30,000 บาทต่อเดือน จำนวน 51 ราย หรือร้อยละ 31.87 รองลงมา มีรายได้ครัวเรือนเฉลี่ย 10,001-20,000 บาทต่อเดือน จำนวน 45 ราย หรือร้อยละ 28.12 และรายได้ครัวเรือนเฉลี่ย 30,001-40,000 บาทต่อเดือน จำนวน 29 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.12 ที่เหลือมีรายได้ครัวเรือนเฉลี่ยไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน และ 40,000-100,000 บาทต่อเดือน ตามลำดับ ซึ่งจะเห็นว่าข้าราชการส่วนใหญ่มีรายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,000 บาท (ตารางที่ 4.8)

ตารางที่ 4.8 ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจำแนกตามรายได้ครัวเรือนเฉลี่ย ต่อเดือน

รายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เกิน 10,000 บาท	8	5.00
10,001-20,000 บาท	45	28.12
20,001-30,000 บาท	51	31.87
30,001-40,000 บาท	29	18.12
40,001-50,000 บาท	10	6.25
50,001-60,000 บาท	7	4.37
60,001-70,000 บาท	6	3.75
70,001-80,000 บาท	2	1.25
80,001-100,000 บาท	2	1.25
รวม	160	100.00
รายได้เฉลี่ยต่อคน (บาท)	28,750	

ที่มา: จากแบบสอบถาม

#### 4.1.10 ค่าใช้จ่ายในการครองชีพของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน

ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อคนจำนวน 19,939 บาท โดยส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายในการครองชีพของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาท จำนวน 65 ราย หรือร้อยละ 40.62 รองลงมาคือใช้จ่ายในการครองชีพของครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 37 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 23.13 และ 20,001-30,000 บาทต่อเดือน จำนวน 34 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.25 ส่วนค่าใช้จ่าย 40,001-50,000 บาท 50,001-60,000 บาท และ 70,001-80,000 บาท มีจำนวนค่อนข้างน้อย คิดเป็นร้อยละ 2.50 และร้อยละ 1.25 จะเห็นได้ว่าข้าราชการส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายในการครองชีพต่อเดือนต่ำกว่าเดือนละ 30,000 บาท ซึ่งใกล้เคียงกับรายได้ครัวเรือนเฉลี่ยต่อเดือน ขณะเดียวกันต้องอุปการะเลี้ยงดูสมาชิกในครอบครัว ตั้งแต่ 1-3 คน ทำให้รายได้อาจไม่เพียงพอกับรายจ่าย และเมื่อมีค่าใช้จ่ายในครัวเรือนเพิ่มขึ้น ข้าราชการจึงหันไปใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภค (ตารางที่ 4.9)

ตารางที่ 4.9 ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจำแนกตามค่าใช้จ่ายเฉลี่ย  
ในการครองชีพของครัวเรือน

ค่าใช้จ่ายในการครองชีพของครัวเรือน	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เกิน 10,000 บาท	37	23.13
10,001-20,000 บาท	65	40.62
20,001-30,000 บาท	34	21.25
30,001-40,000 บาท	16	10.00
40,001-50,000 บาท	4	2.50
50,001-60,000 บาท	2	1.25
70,001-80,000 บาท	2	1.25
<b>รวม</b>	<b>160</b>	<b>100.00</b>
<b>ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อคน (บาท)</b>	<b>19,969</b>	

ที่มา: จากแบบสอบถาม

#### 4.2 พฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน

การศึกษาพฤติกรรมการใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภคของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน แบ่งเป็น 3 ส่วน ประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 ภาพรวมของการใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภคของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน สอบถามจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 160 ราย คำถามประกอบด้วย การใช้สินเชื่อประเภทของสินเชื่อที่ใช้ แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ วิธีการติดต่อกับแหล่งสินเชื่อ ผู้รับภาระในการผ่อนชำระหนี้ และอัตราส่วนของจำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อรายได้เฉลี่ย

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการใช้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อเพื่อการบริโภค ซึ่งประกอบด้วย สินเชื่ออสังหาริมทรัพย์ สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์

ส่วนที่ 3 สรุปการใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภคของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน โดยจำแนกตามประเภทของสินเชื่อและวงเงินสินเชื่อ มีผลการศึกษาดังนี้

#### 4.2.1 ภาพรวมของการใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภคของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน

การศึกษาภาพรวมของการใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภคของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนประกอบด้วย การใช้สินเชื่อ ประเภทของสินเชื่อที่ใช้ แหล่งสินเชื่อที่ใช้ บริการ วิธีการติดต่อกับแหล่งสินเชื่อ ผู้รับภาระในการผ่อนชำระหนี้ และอัตราส่วนของจำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อรายได้เฉลี่ย โดยมีผลการศึกษาดังนี้

1) การใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภค จากการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนมีการใช้สินเชื่อ 113 ราย หรือร้อยละ 70.63 และมีเพียง 47 ราย หรือร้อยละ 29.37 เท่านั้น ที่ไม่ใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภค โดยสาเหตุที่ข้าราชการส่วนใหญ่ใช้สินเชื่อนั้น สอดคล้องกับรายได้และรายจ่ายของครัวเรือนที่มีจำนวนใกล้เคียงกัน โดยเฉพาะในกลุ่มข้าราชการตั้งแต่ระดับ 5 ลงมา นอกจากนี้ยังอาจเนื่องมาจากข้าราชการในระดับ 3-5 เป็นวัยที่กำลังเริ่มต้นทำงาน มีเงินเดือนน้อย แต่ต้องการเป็นเจ้าของทรัพย์สิน เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า รถยนต์ รถจักรยานยนต์ บ้านและที่ดิน จึงหันไปใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภค (ตารางที่ 4.10)

ตารางที่ 4.10 การใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภคจากแหล่งสินเชื่อ

การใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภค	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ใช่	113	70.63
ไม่ใช่	47	29.37
รวม	160	100.00

ที่มา: จากแบบสอบถาม

2) ประเภทของสินเชื่อ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากแหล่งสินเชื่อจำนวน 180 ราย จากสินเชื่อ 4 ประเภท คือ สินเชื่ออสังหาริมทรัพย์ สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ โดยสินเชื่ออสังหาริมทรัพย์เป็นสินเชื่อที่มีผู้ใช้มากที่สุด 72 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.0 รองลงมาเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตซึ่งมีสัดส่วนใกล้เคียงกัน คือ ร้อยละ 21.11 และร้อยละ 20.56 ส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นสินเชื่อที่มีผู้ใช้น้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 18.33 โดยมีวงเงินกู้จากสินเชื่อทุกประเภทรวมทั้งสิ้น 74,626,606 บาท หรือข้าราชการมีหนี้สินเฉลี่ยต่อคนเท่ากับ 466,416 บาท ในจำนวนนี้สัดส่วนของสินเชื่ออสังหาริมทรัพย์มีวงเงินกู้ 60,907,900 บาท หรือร้อยละ 81.62 รองลงมาเป็นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์วงเงิน

9,253,000 บาท หรือร้อยละ 12.40 ที่เหลือเป็นสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลวงเงิน 2,570,580 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.44 และจำนวน 1,895,126 บาท หรือร้อยละ 2.54 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ใช้บริการสินเชื่อสหกรณ์ทรัพย์ ทั้งในแง่ของจำนวนและวงเงินกู้ ซึ่งอาจมีสาเหตุมาจากข้าราชการไม่มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองแต่พักอาศัยอยู่ในบ้านพักของข้าราชการ เมื่อมีสมาชิกในครอบครัวเพิ่มขึ้นจึงมีความต้องการซื้อที่พักอาศัยเช่น บ้านและที่ดิน ให้เป็นของตนเอง ประกอบกับข้าราชการมีสวัสดิการในการซื้อที่พักอาศัยจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) และธนาคารอาคารสงเคราะห์ สามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ปลูกสร้างบ้าน หรือซื้อที่ดินเปล่าเป็นของตนเองได้ในอัตราดอกเบี้ยต่ำและระยะเวลาในการผ่อนชำระยาวนานกว่าสถาบันการเงินอื่น ๆ จึงทำให้ข้าราชการใช้บริการสินเชื่อสหกรณ์ทรัพย์ มากกว่าสินเชื่อประเภทอื่น (ตารางที่ 4.11)

ตารางที่ 4.11 ประเภทสินเชื่อเพื่อการบริโภคที่ใช้บริการ

ประเภทของสินเชื่อ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	วงเงินกู้ (บาท)	ร้อยละ
อสังหาริมทรัพย์	72	40.00	60,907,900	81.62
สินเชื่อส่วนบุคคล	38	21.11	1,895,126	2.54
บัตรเครดิต	37	20.56	2,570,580	3.44
เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์	33	18.33	9,253,000	12.40
รวม	180	100.00	74,626,606	100.00
จำนวนวงเงินกู้เฉลี่ยต่อคน (บาท)			466,416	

ที่มา: จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ: ใช้สินเชื้อมากกว่า 1 ประเภท

3) แหล่งสินเชื่อที่ใช้บริการ จากการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนมีการใช้สินเชื่อทั้งจากธนาคารพาณิชย์ ธนาคารเฉพาะกิจ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร และสถาบันการเงินอื่น ๆ เช่น กองทุนหมู่บ้าน สหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ สีสซัง และเงินกู้นอกระบบ โดยสัดส่วนของธนาคารเฉพาะกิจมีข้าราชการใช้สินเชื้อมากที่สุด จำนวน 54 ราย คิดเป็นร้อยละ 30 แยกเป็นธนาคารอาคารสงเคราะห์ จำนวน 46 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.56 และธนาคารออมสิน จำนวน 8 ราย หรือร้อยละ 4.44 รองลงมาเป็นสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร เช่น บริษัท จีอี แคปปิตอล ประเทศไทย จำกัด ซึ่งให้บริการบัตรเฟิร์สช้อย (First Choice) บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ให้บริการบัตรเครดิตเคทีซี (KTC) บริษัท มาสเตอร์การ์ดอินเตอร์เนชั่นแนล

(ประเทศไทย) จำกัด ให้บริการบัตรเครดิตการ์ด (Master Card) และบริษัท อีออนธนสินทรัพย์ ไทยแลนด์ จำกัด (มหาชน) ให้บริการบัตรผ่อนสินค้าอีออนและบัตรเครดิตอีออน (AEON) มีข้าราชการใช้บริการจำนวน 52 ราย หรือร้อยละ 28.88 ส่วนแหล่งสินเชื่อประเภทอื่น ๆ เช่น กองทุนหมู่บ้าน เงินกู้นอกระบบ สหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ และเอสซีจี เช่น บริษัท จีอี แคลปีตอล ออโต้ลีส จำกัด (มหาชน) มีข้าราชการใช้บริการจำนวน 46 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 25.56 ที่เหลือเป็นธนาคารพาณิชย์ เช่น ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารธนาชาติ มีข้าราชการใช้บริการจำนวน 28 ราย หรือร้อยละ 16.28

เมื่อพิจารณาถึงวงเงินกู้ของแหล่งสินเชื่อพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนขอสินเชื่อจากแหล่งเงินทุนต่าง ๆ รวมทั้งสิ้น 74,626,606 บาท ส่วนใหญ่ขอสินเชื่อจากธนาคารอาคารสงเคราะห์ วงเงินกู้ 43,447,900 บาท คิดเป็นร้อยละ 58.22 รองลงมาเป็นธนาคารออมสิน วงเงินกู้ 7,373,000 บาท หรือร้อยละ 9.88 และสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ วงเงินกู้ 6,220,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 8.33 (ตารางที่ 4.12)

จะเห็นได้ว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ใช้สินเชื่อจากธนาคารอาคารสงเคราะห์ อาจมีสาเหตุจากข้าราชการใช้สินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์โดยขอสินเชื่อจากธนาคารอาคารสงเคราะห์และผ่อนชำระหนี้กับสถาบันการเงินแห่งนี้เป็นจำนวนมากจึงให้มีสัดส่วนมากตามไปด้วย ส่วนการใช้สินเชื่อจากธนาคารออมสินอาจเนื่องมาจากธนาคารออมสินมีบริการสินเชื่อเพื่อการเคหะที่เน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจซึ่งมีการคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์ ประกอบกับธนาคารออมสินมีการให้สินเชื่อสวัสดิการเพื่อให้ข้าราชการสามารถกู้ยืมได้โดยให้ผู้ที่ทำงานแห่งเดียวกันสามารถค้ำประกันได้และไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ ทำให้ข้าราชการใช้สินเชื่อจากธนาคารออมสิน และกรณีของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ มีผู้ใช้บริการค่อนข้างมาก เนื่องจากมีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น สามารถใช้สมาชิกสหกรณ์ค้ำประกันในการกู้ยืมเงินและมีเงินปันผลสมาชิกทุกสิ้นปี และยังมีความสะดวกในการผ่อนชำระหนี้เพราะมีการหักจากเงินเดือนโดยตรง ทำให้ไม่ต้องเดินทางไปชำระหนี้กับสถาบันการเงินด้วยตนเอง

ตารางที่ 4.12 แหล่งสินเชื่อที่ใช้บริการ

แหล่งสินเชื่อ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	วงเงินกู้ (บาท)	ร้อยละ
<b>1. ธนาคารพาณิชย์</b>	<b>28</b>	<b>15.56</b>	<b>9,622,00</b>	<b>12.89</b>
1.1 ธนาคารกรุงเทพ	3	1.67	1,527,000	2.05
1.2 ธนาคารกรุงไทย	3	1.67	467,000	0.63
1.3 ธนาคารกสิกรไทย	6	3.33	986,000	1.32
1.4 ธนาคารซิตีแบงก์ (Citibank)	1	0.56	20,000	0.03
1.5 ธนาคารทหารไทย	3	1.67	1,900,000	2.55
1.6 ธนาคารไทยพาณิชย์	3	1.67	1,595,000	2.14
1.7 ธนาคารยูโอบี (UOB)	2	1.11	1,260,000	1.69
1.8 ธนาคารธนาชาติ	4	2.22	1,480,000	1.98
1.9 ธนาคารทีสโก้ (Tisco)	1	0.56	300,000	0.40
1.10 ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงคิง คอร์ปอเรชั่น (HSBC)	2	1.11	87,000	0.12
<b>2. ธนาคารเฉพาะกิจ</b>	<b>54</b>	<b>30.00</b>	<b>50,820,900</b>	<b>68.10</b>
2.1 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.)	46	25.56	43,447,900	58.22
2.2 ธนาคารออมสิน	8	4.44	7,373,000	9.88
<b>3. สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร</b>	<b>52</b>	<b>28.88</b>	<b>2,476,450</b>	<b>3.31</b>
3.1 บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด	4	2.22	38,890	0.05
3.2 บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	19	10.56	2,059,780	2.76
3.3 บริษัท มาสเตอร์การ์ดอินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	1	0.56	9,000	0.01
3.4 บริษัท อีออนธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	28	15.56	359,780	0.48
<b>4. อื่นๆ</b>	<b>46</b>	<b>25.56</b>	<b>11,716,256</b>	<b>15.70</b>
4.1 กองทุนหมู่บ้าน	1	0.56	35,000	0.05
4.2 เงินกู้นอกระบบ	3	1.67	110,000	0.15
4.3 บริษัท สหพาณิชย์ จำกัด	2	1.11	33,256	0.04

ตารางที่ 4.12 แหล่งสินเชื่อที่ใช้บริการ (ต่อ)

แหล่งสินเชื่อ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	วงเงินกู้ (บาท)	ร้อยละ
4.4 สหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์	24	13.33	6,220,000	8.33
4.5 ลีสซิ่ง				
4.5.1 บริษัท จีอีแคปปิตอล ออโต้ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	3	1.67	1,198,000	1.61
4.5.2 บริษัท ไทโยต้าลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	2	1.11	890,000	1.19
4.5.3 บริษัท สยามลีสซิ่ง จำกัด	1	0.56	550,000	0.74
4.5.4 บริษัท อีซูซูลีสซิ่ง จำกัด	2	1.11	700,000	0.94
4.5.5 บริษัท ฮอนด้าลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	2	1.11	810,000	1.09
4.6 อื่น ๆ (ไม่ระบุ)	6	3.33	1,170,000	1.57
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>180</b>	<b>100.00</b>	<b>74,626,606</b>	<b>100.00</b>

ที่มา: จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ: ใช้สินเชื่อจากแหล่งสินเชื่อมากกว่า 1 แห่ง

4) การติดต่อกับแหล่งสินเชื่อ จากการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่จะติดต่อกับแหล่งสินเชื่อด้วยตนเอง คิดเป็นร้อยละ 64.24 รองลงมาเป็นการติดต่อผ่านพนักงานของสถาบันการเงินร้อยละ 22.42 ที่เหลือเป็นการติดต่อผ่านเพื่อน/ญาติพี่น้อง และติดต่อด้วยวิธีอื่น ๆ ร้อยละ 6.67 (ตารางที่ 4.13) จะเห็นได้ว่าข้าราชการส่วนใหญ่จะติดต่อกับแหล่งสินเชื่อด้วยตนเอง เนื่องจากการไปติดต่อด้วยตนเอง สามารถสอบถามข้อสงสัยเกี่ยวกับการขอสินเชื่อกับพนักงานของสถาบันการเงินนั้น ๆ ได้โดยตรง และทำให้ข้าราชการมีความมั่นใจในการขอใช้สินเชื่อกับตัวพนักงานและสถาบันการเงินมากกว่า เพราะข้าราชการอาจมีความกังวลเกี่ยวกับความปลอดภัยของเอกสาร เช่น สำเนาบัตรข้าราชการ และรายการผ่านบัญชีธนาคาร (Statement) ขณะที่การติดต่อกับแหล่งสินเชื่อด้วยช่องทางอื่น เช่น ติดต่อผ่านพนักงานของสถาบันการเงิน ติดต่อผ่านพนักงานของสถาบันการเงิน และการติดต่อผ่านเพื่อน/ญาติพี่น้อง ข้าราชการอาจไม่มีความมั่นใจในตัวบุคคลที่ติดต่อ จึงตัดสินใจที่จะติดต่อกับสถาบันการเงินด้วยตนเอง

ตารางที่ 4.13 วิธีการติดต่อกับแหล่งสินเชื่อ

การติดต่อกับแหล่งสินเชื่อ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ติดต่อด้วยตนเอง	106	64.24
ติดต่อผ่านพนักงานของสถาบันการเงิน	37	22.42
ติดต่อผ่านเพื่อน/ญาติพี่น้อง	11	6.67
วิธีอื่น ๆ	11	6.67
<b>รวม</b>	<b>165</b>	<b>100.00</b>

ที่มา: จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ: ติดต่อกับแหล่งสินเชื่อมากกว่า 1 วิธี

5) ผู้รับภาระในการผ่อนชำระหนี้ จากการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ต้องรับภาระในการผ่อนชำระหนี้ด้วยตนเอง จำนวน 72 ราย หรือร้อยละ 63.73 รองลงมาเป็นการผ่อนชำระหนี้ร่วมกันระหว่างตนเองและคู่สมรส จำนวน 35 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.98 และคู่สมรสเป็นผู้รับภาระผ่อนชำระหนี้ จำนวน 3 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 2.65 ที่เหลือเป็นการผ่อนชำระหนี้ร่วมกันระหว่างตนเองและบิดา-มารดา ตนเองและพี่น้อง และตนเองกับญาติ จะเห็นได้ว่าข้าราชการส่วนใหญ่ต้องรับภาระในการผ่อนชำระหนี้เพียงคนเดียว ทั้งนี้อาจเกิดจากข้าราชการเป็นผู้นำรายได้ในครัวเรือนเพียงคนเดียว หรือข้าราชการชำระหนี้ด้วยการให้กรมประชาสัมพันธ์หักจากบัญชีเงินเดือนของตนเองในกรณีที่กู้ยืมเงินจากธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ตารางที่ 4.14)

ตารางที่ 4.14 จำนวนผู้รับภาระในการผ่อนชำระหนี้

ผู้รับภาระในการผ่อนชำระหนี้	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ตนเอง	72	63.73
คู่สมรส	3	2.65
ตนเองและคู่สมรส	35	30.98
ตนเองและบิดา-มารดา	1	0.88
ตนเองและพี่น้อง	1	0.88
ตนเองและญาติ	1	0.88
<b>รวม</b>	<b>113</b>	<b>100.00</b>

ที่มา: จากแบบสอบถาม

6) อัตราส่วนของจำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อรายได้เฉลี่ย จากการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน ส่วนใหญ่มีอัตราส่วนของจำนวนเงินที่ต้องผ่อนต่อรายได้ร้อยละ 26-50 จำนวน 56 ราย คิดเป็นร้อยละ 49.56 รองลงมาคือมีอัตราส่วนของจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่อรายได้น้อยกว่าร้อยละ 25 มีจำนวน 35 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 30.97 และต้องผ่อนชำระผ่อนต่อรายได้ร้อยละ 51-75 มีจำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.27 ที่เหลือต้องผ่อนชำระมากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ มีจำนวน 7 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 6.20 (ตารางที่ 4.15)

ทั้งนี้อาจกล่าวได้ว่าข้าราชการส่วนใหญ่มีอัตราส่วนของจำนวนเงินที่ผ่อนชำระน้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ ซึ่งมีสาเหตุมาจากข้าราชการส่วนใหญ่ใช้บริการสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์จากธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งมีระยะเวลาในการผ่อนยาวนานและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อปีต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น ทำให้จำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระกับสถาบันการเงินมีน้อยเมื่อเทียบกับเงินเดือนหรือรายได้

ตารางที่ 4.15 อัตราส่วนของจำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อรายได้เฉลี่ย

อัตราส่วนของจำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อรายได้	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เกินร้อยละ 25	35	30.97
ร้อยละ 26-50	56	49.56
ร้อยละ 51-75	15	13.27
มากกว่าร้อยละ 75	7	6.20
รวม	113	100.00

ที่มา: จากแบบสอบถาม

#### 4.2.2 พฤติกรรมการใช้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อเพื่อการบริโภคของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน

การศึกษาพฤติกรรมการใช้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อเพื่อการบริโภคของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนได้จำแนกสินเชื่อออกเป็น 4 ประเภท ประกอบด้วยสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์

##### 1) สินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์

ในการศึกษาพฤติกรรมการใช้สินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ ประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อการปลูกสร้างบ้าน สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง และสินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินเปล่าโดย

ทำการศึกษาในหัวข้อ ราคา วงเงินที่ขอสินเชื่อ แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาในการผ่อนชำระ และเงินผ่อนต่อเดือน รายละเอียดมีดังต่อไปนี้

ก) **สินเชื่อเพื่อการปลูกสร้างบ้าน** จากการศึกษาพบว่า มีข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนใช้สินเชื่อจำนวน 36 ราย โดยมีรายละเอียดดังนี้

**ราคาบ้านที่ปลูกสร้าง** ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ ร้อยละ 41.67 หรือ 15 ราย ปลูกสร้างราคาระหว่าง 800,001-1,200,000 บาทต่อหลัง รองลงมาเป็นราคา ระหว่าง 400,000-800,000 บาทต่อหลัง คิดเป็นร้อยละ 30.56 มีจำนวน 11 ราย และราคา ระหว่าง 1,200,001-2,000,000 บาทต่อหลัง คิดเป็นร้อยละ 19.44 มีจำนวน 7 ราย ที่เหลือปลูกสร้างบ้านราคา ระหว่าง 250,000-400,000 บาทต่อหลัง (ตารางที่ 4.16)

**วงเงินกู้** ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ ร้อยละ 41.67 หรือ 15 ราย ขอสินเชื่อเพื่อการปลูกสร้างบ้านจากแหล่งเงินทุนต่าง ๆ วงเงินกู้ตั้งแต่ 400,000-800,000 บาท รองลงมาเป็นวงเงินกู้ 800,001-1,200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.33 มีจำนวน 12 ราย และวงเงินกู้ 1,200,001-2,225,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.67 มีจำนวน 6 ราย ที่เหลือมีวงเงินกู้ตั้งแต่ 250,000-400,000 บาท (ตารางที่ 4.16)

**แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ** ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ จำนวน 23 ราย หรือร้อยละ 63.89 ขอสินเชื่อจากธนาคารอาคารสงเคราะห์ รองลงมาเป็นธนาคารออมสิน จำนวน 5 ราย หรือร้อยละ 13.89 ที่เหลือเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ ธนาคารทหารไทย ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ (ตารางที่ 4.16)

**อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อปี** การขอสินเชื่อเพื่อการปลูกสร้างบ้านจากสถาบันการเงินของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 5.0-7.0 คิดเป็นร้อยละ 47.22 หรือ 17 ราย รองลงมาเป็นอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าร้อยละ 5.0 ต่อปี คิดเป็นร้อยละ 38.89 มีจำนวน 14 ราย ที่เหลือมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละมากกว่าร้อยละ 7.25 ต่อปี (ตารางที่ 4.16)

**ระยะเวลาในการผ่อนชำระ** ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนที่ใช้สินเชื่อเพื่อการปลูกสร้างบ้านส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการผ่อนชำระ 16-25 ปี คิดเป็นร้อยละ 58.33 หรือจำนวน 21 ราย รองลงมาคือมีระยะเวลาในการผ่อนชำระ 6-15 ปี และ 26-30 ปี โดยมีสัดส่วนเท่ากัน คือ ร้อยละ 16.67 หรือ 6 ราย ที่เหลือมีระยะเวลาในการผ่อนชำระน้อยกว่า 6 ปี ร้อยละ 8.33 มีจำนวน 3 ราย (ตารางที่ 4.16)

**เงินผ่อนต่อเดือน** ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนที่ใช้สินเชื่อเพื่อการปลูกสร้างบ้านมากกว่าครึ่งหนึ่งหรือร้อยละ 61.11 มีจำนวน 22 ราย ต้องผ่อนชำระเดือนละ

3,500-8,000 บาทต่อเดือน รองลงมาคือต้องผ่อนชำระ 8,001-12,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 22.22 หรือ 8 ราย ที่เหลือต้องผ่อนชำระเดือนละ 12,000-15,000 บาทต่อเดือน และต่ำกว่า 3,500 บาทต่อเดือน โดยมีเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือน รายละ 6,493 บาท (ตารางที่ 4.16)

ทั้งนี้จากค่าได้ว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ปลูกสร้างบ้านราคา 800,001-1,200,000 บาท โดยขอสินเชื่อจากธนาคารอาคารสงเคราะห์ วงเงินกู้ 400,000-800,000 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0-7.0 ต่อปี ระยะเวลาในการผ่อนชำระต่ำกว่า 25 ปี มีเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนรายละ 6,493 บาท

ข) สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนใช้สินเชื่อจำนวน 27 ราย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ราคาที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่ซื้อ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนที่ใช้สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างส่วนใหญ่ร้อยละ 33.33 หรือจำนวน 9 ราย ซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างราคา 400,000-800,000 บาทต่อหลัง และ 1,200,001-2,000,000 บาทต่อหลัง รองลงมาเป็นราคาระหว่าง 800,001-1,200,000 บาทต่อหลัง คิดเป็นร้อยละ 18.52 มีจำนวน 5 ราย ที่เหลือมีราคามากกว่า 2,000,000 บาทต่อหลัง และต่ำกว่า 400,000 บาทต่อหลัง (ตารางที่ 4.16)

วงเงินกู้ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนที่ใช้สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างส่วนใหญ่ร้อยละ 44.44 หรือ 12 ราย ขอสินเชื่อจากแหล่งเงินทุนมีวงเงินกู้ตั้งแต่ 400,000-800,000 บาท รองลงมาคือขอสินเชื่อระหว่าง 1,200,001-2,250,000 บาท มีจำนวน 8 ราย หรือร้อยละ 29.63 ที่เหลือขอสินเชื่อต่ำกว่า 400,000 บาท และ 1,200,001-2,225,000 บาท (ตารางที่ 4.16)

แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนที่ใช้สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างส่วนใหญ่ ร้อยละ 77.78 มีจำนวน 21 ราย ขอสินเชื่อจากธนาคารอาคารสงเคราะห์ รองลงมาเป็นธนาคารกรุงเทพและธนาคารออมสิน มีสัดส่วนเท่ากัน คือ 2 ราย หรือร้อยละ 7.41 ที่เหลือเป็นธนาคารยูโอบี (UOB) และสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ (ตารางที่ 4.16)

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อปี การขอสินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างจากแหล่งเงินทุนของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ร้อยละ 66.67 หรือ 18 ราย มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 5.0-7.0 ต่อปี รองลงมาคืออัตราเงินกู้ร้อยละ 4.0-5.0 ต่อปี มีจำนวน 7 ราย และร้อยละ 7.25-7.5 ต่อปี คิดเป็นร้อยละ 7.41 มีจำนวน 2 ราย (ตารางที่ 4.16)

ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนที่ใช้สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างส่วนใหญ่ ร้อยละ 29.63 หรือ 16 ราย มีระยะเวลาในการผ่อนชำระ 16-25 ปี รองลงมาคือต้องผ่อนชำระระหว่าง 6-15 ปี จำนวน 7 ราย หรือร้อยละ 25.93 และผ่อนชำระ 26-30 ปี มีจำนวน 4 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 14.81 (ตารางที่ 4.16)

เงินผ่อนต่อเดือน ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนที่ใช้สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างส่วนใหญ่ ร้อยละ 44.45 หรือ 12 ราย ต้องผ่อนชำระเดือนละ 3,500-8,000 บาท รองลงมาคือผ่อนชำระ 1,300- 3,500 บาทต่อเดือน ร้อยละ 25.93 มีจำนวน 7 ราย ที่เหลือคือผ่อนชำระเดือนละ 8,001-12,000 บาท และ 12,001-40,000 บาท มีสัดส่วนเท่ากัน คือ ร้อยละ 14.81 หรือ 4 ราย โดยมีเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือน 7,030 บาท (ตารางที่ 4.16)

จากผลการศึกษาในข้างต้นอาจกล่าวได้ว่า ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างราคา 400,000-2,000,000 บาท โดยขอสินเชื่อจากธนาคารอาคารสงเคราะห์วงเงินกู้ มากกว่า 400,000 บาท อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าร้อยละ 7.0 ต่อปี ระยะเวลาในการผ่อนชำระ 16-30 ปี เงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือน 7,030 บาท

ก) สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินเปล่า ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนใช้สินเชื่อจำนวน 9 ราย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ราคาที่ดินเปล่าที่ซื้อ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนใช้สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินเปล่าส่วนใหญ่ร้อยละ 55.56 หรือ 5 ใน 9 ราย ซื้อที่ดินเปล่าราคา 150,000-400,000 บาท และราคา 400,001-450,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 44.44 (ตารางที่ 4.16)

วงเงินกู้ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนที่ใช้สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินเปล่าส่วนใหญ่จำนวน 6 ราย หรือร้อยละ 66.67 ขอสินเชื่อวงเงิน 132,000-400,000 บาท และวงเงิน 400,001-450,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.33 มีจำนวน 3 ราย (ตารางที่ 4.16)

แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนที่ใช้สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินเปล่าส่วนใหญ่ร้อยละ 66.67 หรือ จำนวน 6 ราย ขอสินเชื่อจากสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ รองลงมาเป็นธนาคารอาคารสงเคราะห์ จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.22 และธนาคารกรุงไทย จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.11 (ตารางที่ 4.16)

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อปี ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนที่ใช้สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินเปล่าทั้งหมด 9 ราย มีอัตราดอกเบี้ยจากสินเชื่อร้อยละ 5.0-7.0 (ตารางที่ 4.16)

ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนที่ใช้สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินเปล่าส่วนใหญ่จำนวน 6 ราย หรือร้อยละ 66.67 ต้องผ่อนชำระ 6-15 ปี และผ่อนชำระต่ำกว่า 6 ปี คิดเป็นร้อยละ 33.33 (ตารางที่ 4.16)

เงินผ่อนต่อเดือน ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนที่ใช้สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินเปล่าส่วนใหญ่จำนวน 6 ราย หรือร้อยละ 66.67 ผ่อนชำระเดือนละ 1,00-3,500 บาท ที่เหลือร้อยละ 33.33 หรือ 3 ราย ต้องผ่อนชำระเดือนละ 3,500-8,000 บาท หรือมีเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนรายละ 3,417 บาท (ตารางที่ 4.16)

ทั้งนี้ จะเห็นได้ว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ซื้อที่ดินเปล่าราคาต่ำกว่า 800,000 บาทต่อแปลง โดยขอสินเชื่อจากสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ วงเงินกู้ต่ำกว่า 800,000 บาท อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 5.0-7.0 ต่อปี ระยะเวลาในการผ่อนชำระไม่เกิน 15 ปี และเงินผ่อนต่อเดือนรายละ 3,417 บาท

จากผลการศึกษาพฤติกรรมการใช้สินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ซึ่งประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อการปลูกสร้างบ้าน สินเชื่อเพื่อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง และสินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินเปล่า สรุปได้ว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ใช้สินเชื่อเพื่อการปลูกสร้างบ้าน โดยราคาบ้านที่ปลูกสร้างไม่เกิน 1,200,000 บาท วงเงินกู้ 400,001-800,000 บาท ขอสินเชื่อจากธนาคารอาคารสงเคราะห์ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 5.0-7.0 ต่อปี มีระยะเวลาในการผ่อนชำระ 16-25 ปี และเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนรายละ 6,493 บาท

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

ตารางที่ 4.16 ขีวราชการกรมประชาสันพันธ์ ในภาคเหนือตอนบนจําแนกตามลนเพื่ออสงหารลนทรัพย์

ลนเพื่ออการปลูกสร้างบ้าน			ลนเพื่ออซื้อที่ดินพร้อมลนปลูกสร้าง			ลนเพื่ออซื้อที่ดินเปล่า		
รายการ	จํานวน	ร้อยละ	รายการ	จํานวน	ร้อยละ	รายการ	จํานวน	ร้อยละ
<b>1. ราคาบ้านที่ปลูกสร้าง</b>			<b>1. ราคาที่ดินพร้อมลนปลูกสร้าง</b>			<b>1. ราคาที่ดินเปล่าที่ซื้อ</b>		
ต่ำกว่า 400,000 บาท	3	8.33	360,000-400,000 บาท	1	3.70	150,000-400,000 บาท	5	55.56
400,000-800,000 บาท	11	30.56	400,001-800,000 บาท	9	33.33	400,001-800,000 บาท	4	44.44
800,001-1,200,000 บาท	15	41.67	800,001-1,200,000 บาท	5	18.52	800,001-1,200,000 บาท	-	-
1,200,001-2,000,000 บาท	7	19.44	1,200,001-2,000,000 บาท	9	33.33	1,200,001-2,000,000 บาท	-	-
มากกว่า 2,000,000 บาท	-	-	2,000,001-6,000,000 บาท	3	11.11	มากกว่า 2,000,000 บาท	-	-
<b>รวม</b>	<b>36</b>	<b>100.00</b>	<b>รวม</b>	<b>27</b>	<b>100.00</b>	<b>รวม</b>	<b>9</b>	<b>100.00</b>
<b>2. วงลนกู้</b>			<b>2. วงลนกู้</b>			<b>2. วงลนกู้</b>		
250,000-400,000 บาท	3	8.33	350,000-400,000 บาท	1	3.71	132,000-400,000 บาท	6	66.67
400,001-800,000 บาท	15	41.67	400,001-800,000 บาท	12	44.44	400,001-800,000 บาท	3	33.33
800,001-1,200,000 บาท	12	33.33	800,001-1,200,000 บาท	6	22.22			
1,200,001-2,225,000 บาท	6	16.67	1,200,001-2,250,000 บาท	8	29.63			
<b>รวม</b>	<b>36</b>	<b>100.00</b>	<b>รวม</b>	<b>27</b>	<b>100.00</b>	<b>รวม</b>	<b>9</b>	<b>100.00</b>

ตารางที่ 4.16 ขีสารการกรมประชาสัมพันธในภาคเหนือตอนบนจําแนกตามสินเชืออสังหาริมทรัพย (ต่อ)

สินเชือเพื่อการบรูกรสร้างบ้าน			สินเชือเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง			สินเชือเพื่อซื้อที่ดินเปล่า		
รายการ	จํานวน	ร้อยละ	รายการ	จํานวน	ร้อยละ	รายการ	จํานวน	ร้อยละ
3. แหลงสินเชือที่ใช้สินเชือ			3. แหลงสินเชือที่ใช้สินเชือ			3. แหลงสินเชือที่ใช้สินเชือ		
3.1 ธนาคารพาณิชย์			3.1 ธนาคารพาณิชย์			3.1 ธนาคารพาณิชย์		
1) ธนาคารกสิกรไทย	1	2.78	1) ธนาคารกสิกรไทย	-	-	1) ธนาคารกสิกรไทย	-	-
2) ธนาคารกรุงไทย	-	-	2) ธนาคารกรุงไทย	-	-	2) ธนาคารกรุงไทย	1	11.11
3) ธนาคารกรุงเทพ	-	-	3) ธนาคารกรุงเทพ	2	7.41	3) ธนาคารกรุงเทพ	-	-
4) ธนาคารทหารไทย	3	8.33	4) ธนาคารทหารไทย	-	-	4) ธนาคารทหารไทย	-	-
5) ธนาคารไทยพาณิชย์	1	2.78	5) ธนาคารไทยพาณิชย์	-	-	5) ธนาคารไทยพาณิชย์	-	-
6) ธนาคารยูโอบี (UOB)	-	-	6) ธนาคารยูโอบี (UOB)	1	3.70	6) ธนาคารยูโอบี (UOB)	-	-
3.2 ธนาคารเฉพาะกิจ			3.2 ธนาคารเฉพาะกิจ			3.2 ธนาคารเฉพาะกิจ		
1) ธนาคารอาคารสงคราะห์	23	63.89	1) ธนาคารอาคารสงคราะห์	21	77.78	1) ธนาคารอาคารสงคราะห์	2	22.22
2) ธนาคารออมสิน	5	13.89	2) ธนาคารออมสิน	2	7.41	2) ธนาคารออมสิน	-	-
3.3 อื่นๆ			3.3 อื่นๆ			3.3 อื่นๆ		
1) สหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ	3	8.33	1) สหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ	1	3.70	1) สหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ	6	66.67
รวม	36	100.00	รวม	27	100.00	รวม	9	100.00

ตารางที่ 4.16 ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจำนวนตามดินเชื้ออสังหาริมทรัพย์ (ต่อ)

ดินเชื้อเพื่อการปลูกสร้างบ้าน			ดินเชื้อเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง			ดินเชื้อเพื่อซื้อที่ดินเปล่า		
รายการ	จำนวน	ร้อยละ	รายการ	จำนวน	ร้อยละ	รายการ	จำนวน	ร้อยละ
<b>4. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อปี</b>			<b>4. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อปี</b>			<b>4. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อปี</b>		
ร้อยละ 2.0-4.99	14	38.89	ร้อยละ 4.00-4.99	7	25.96	ต่ำกว่าร้อยละ 5.00	-	-
ร้อยละ 5.00-7.00	17	47.22	ร้อยละ 5.00-7.00	18	66.67	ร้อยละ 5.00-7.00	9	100.00
ร้อยละ 7.25-10.00	4	11.11	ร้อยละ 7.25-10.00	2	7.41	ร้อยละ 7.25-10.00	-	-
มากกว่าร้อยละ 10.00	1	2.78	มากกว่าร้อยละ 10.00	-	-	มากกว่าร้อยละ 10.00	-	-
<b>รวม</b>	<b>36</b>	<b>100.00</b>	<b>รวม</b>	<b>27</b>	<b>100.00</b>	<b>รวม</b>	<b>9</b>	<b>100.00</b>
<b>5. ระยะเวลาในการผ่อนชำระ</b>			<b>5. ระยะเวลาในการผ่อนชำระ</b>			<b>5. ระยะเวลาในการผ่อนชำระ</b>		
ต่ำกว่า 6 ปี	3	8.33	ต่ำกว่า 6 ปี	-	-	ต่ำกว่า 6 ปี	3	33.33
6-15 ปี	6	16.67	6-15 ปี	7	25.93	6-15 ปี	6	66.67
16-25 ปี	21	58.33	16-25 ปี	16	29.63	16-25 ปี	-	-
26-30 ปี	6	16.67	26-30 ปี	4	14.81	26-30 ปี	-	-
<b>รวม</b>	<b>36</b>	<b>100.00</b>	<b>รวม</b>	<b>27</b>	<b>100.00</b>	<b>รวม</b>	<b>9</b>	<b>100.00</b>

ตารางที่ 4.16 ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจำนวนตามสินเชื่อบริษัท (ต่อ)

สินเชื่อบริษัท		สินเชื่อบริษัท		สินเชื่อบริษัท		สินเชื่อบริษัท	
รายการ	จำนวน	ร้อยละ	รายการ	จำนวน	ร้อยละ	รายการ	จำนวน
6. เงินผ่อนต่อเดือน			6. เงินผ่อนต่อเดือน			6. เงินผ่อนต่อเดือน	
1,000-3,500 บาท	5	13.89	1,300-3,500 บาท	7	25.93	1,000-3,500 บาท	6
3,501-8,000 บาท	22	61.11	3,501-8,000 บาท	12	44.45	3,500-8,000 บาท	3
8,001-12,000 บาท	8	22.22	8,001-12,000 บาท	4	14.81	8,001-12,000 บาท	-
12,001-20,000 บาท	1	2.78	12,001-20,000 บาท	4	14.81	12,001-20,000 บาท	-
รวม	36	100.00	รวม	27	100.00	รวม	9
เงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	6,493		เงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	7,030		เงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	3,417

ที่มา: จากแบบสอบถาม

## 2) สินเชื่อส่วนบุคคล

ในการศึกษาพฤติกรรมการใช้สินเชื่อส่วนบุคคล ประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวัน สินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า และสินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องจักรและคอมพิวเตอร์ โดยทำการศึกษาในหัวข้อ ราคาของสินค้าที่ซื้อ วงเงินที่ขอสินเชื่อ แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาในการผ่อนชำระ และเงินผ่อนต่อเดือน รายละเอียดมีดังต่อไปนี้

ก) สินเชื่อเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวัน จากการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ ในภาคเหนือตอนบนใช้บริการ 6 ราย โดยมีรายละเอียดดังนี้

วงเงินกู้ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนที่ใช้สินเชื่อเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวันส่วนใหญ่ร้อยละ 33.33 ใช้วงเงินกู้ 30,001-60,000 บาท และ 100,001-300,000 บาท โดยมีจำนวนเท่ากันคือ 2 ราย รองลงมาเป็นวงเงินกู้ ต่ำกว่า 10,000 บาท และวงเงินกู้ 300,001-450,000 บาท มีจำนวนเท่ากันอย่างละ 1 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 16.67 (ตารางที่ 4.17)

แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนที่ใช้สินเชื่อเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวันส่วนใหญ่ร้อยละ 66.66 หรือ 4 ราย ขอสินเชื่อจากสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ รองลงมาเป็นธนาคารออมสิน (สินเชื่อสวัสดิการ) และธนาคารกรุงไทย (สินเชื่อกรุงไทยธนวิภู) โดยมีสัดส่วนเท่ากันคือ ร้อยละ 16.67 หรือ 1 ราย (ตารางที่ 4.17)

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อปี ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนที่ใช้สินเชื่อเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวันต้องชำระดอกเบี้ยจากแหล่งเงินทุนในอัตราร้อยละ 5.0-7.0 ต่อปี และอัตราต่ำกว่าร้อยละ 5 ต่อปี คิดเป็นร้อยละ 50 มีจำนวน 3 ราย เท่ากัน (ตารางที่ 4.17)

ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนที่ใช้สินเชื่อเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวัน ส่วนใหญ่ร้อยละ 66.66 หรือจำนวน 4 ราย มีระยะเวลาในการผ่อนชำระสินเชื่อ 4-6 ปี ที่เหลือมีระยะเวลาในการผ่อนชำระ 6-8 ปี และต่ำกว่า 4 ปี คิดเป็นร้อยละ 16.67 อย่างละ 1 ราย (ตารางที่ 4.17)

เงินผ่อนต่อเดือน ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนที่ใช้สินเชื่อเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวันมีเงินผ่อนเฉลี่ยเดือนละ 2,317 บาทต่อคน โดยส่วนใหญ่ร้อยละ 50 หรือจำนวน 3 ราย ผ่อนชำระสินเชื่อระหว่าง 1,000-3,000 บาท ต่อเดือน รองลงมาคือผ่อนชำระต่ำกว่าเดือนละ 1,000 มีจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.33 และผ่อนชำระเดือนละ 3,001-8,800 บาท จำนวน 1 ราย หรือร้อยละ 16.67 (ตารางที่ 4.17)

จากการศึกษาข้างต้นจะเห็นได้ว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ใช้สินเชื่อเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวัน โดยขอสินเชื่อจากสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์

มีวงเงินกู้ต่ำกว่า 300,000 บาท อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าร้อยละ 7.0 ต่อปี ระยะเวลาในการผ่อนชำระไม่เกิน 6 ปี เงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือน 2,317 บาท

ข) สินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า จากการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนใช้สินเชื่อ จำนวน 16 ราย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ราคเครื่องใช้ไฟฟ้าที่ซื้อ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า เช่น ตู้เย็น โทรทัศน์ และเครื่องซักผ้า โดยข้าราชการส่วนใหญ่ร้อยละ 56.25 หรือ 9 ราย ซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าราคา 10,000-20,000 บาท รองลงมาคือมีราคาต่ำกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.5 มีจำนวน 6 ราย และราคา 20,001-30,000 บาท มีจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.25 (ตารางที่ 4.17)

วงเงินกู้ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ร้อยละ 50 หรือ 8 ราย ขอสินเชื่อจากแหล่งเงินทุนวงเงิน 10,00-30,000 บาท รองลงมาเป็นวงเงินต่ำกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 7 ราย หรือร้อยละ 43.45 ส่วนวงเงิน 30,001-60,000 บาท มีน้อยที่สุด คือ ร้อยละ 6.25 จำนวน 1 ราย (ตารางที่ 4.17)

แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนร้อยละ 87.50 หรือจำนวน 14 ราย ใช้สินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าจาก บริษัท อีออนธนสินทรัพย์ไทยแลนด์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารภายใต้บัตรผ่อนสินค้าอีออน (AEON) ที่เหลือใช้สินเชื่อจาก บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารให้บริการบัตรผ่อนสินค้าเฟิร์สชอยส์ (First Choice) และจาก บริษัท สหพาณิชย์ จำกัด คิดเป็นร้อยละ 6.25 แห่งละ 1 ราย (ตารางที่ 4.17)

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อปี ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ร้อยละ 62.50 หรือจำนวน 10 ราย มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้มากกว่าร้อยละ 10 ต่อปี รองลงมาเป็นอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าร้อยละ 5 ต่อปี มีจำนวน 4 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 25 ที่เหลือมีอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ร้อยละ 5.0-10.0 ต่อปี (ตารางที่ 4.17)

ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ร้อยละ 68.75 หรือ 11 ราย ต้องผ่อนชำระสินเชื่อระยะเวลา 1-3 ปี ส่วนที่เหลือต้องชำระสินเชื่อน้อยกว่า 1 ปี มีจำนวน 5 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 3.25 (ตารางที่ 4.17)

เงินผ่อนต่อเดือน ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนมีเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนรายละ 1,188 บาท โดยส่วนใหญ่ผ่อนชำระสินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าต่ำกว่าเดือนละ 1,000 บาท จำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.25 ที่เหลือต้องผ่อนชำระเดือนละ 1,000-3,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.75 มีจำนวน 3 ราย (ตารางที่ 4.17)

จากการศึกษาข้างต้นจะเห็นได้ว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ใช้สินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าในราคาไม่เกิน 20,000 บาท มีวงเงินกู้ต่ำกว่า 30,000 บาท โดยขอสินเชื่อจาก บริษัท อีออนธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารภายใต้บัตรผ่อนสินค้าอีออน (AEON) อัตราดอกเบี้ยมากกว่าร้อยละ 10 ต่อปี ระยะเวลาในการผ่อนชำระไม่เกิน 3 ปี เงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนรายละ 1,188 บาท

ค) สินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าและคอมพิวเตอร์ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนใช้สินเชื่อ จำนวน 16 ราย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ราคาสินเชื่อเครื่องใช้ไฟฟ้าและคอมพิวเตอร์ที่ซื้อ จากการศึกษพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่จำนวน 8 ราย หรือร้อยละ 50 ซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าและคอมพิวเตอร์ราคา 10,000-20,000 บาท รองลงมาคือราคา 20,000-30,000 บาท และ 30,001-60,000 บาท มีสัดส่วนเท่ากันคือ ร้อยละ 18.75 หรือ 3 ราย และราคาต่ำกว่า 10,000 บาท มีจำนวน 2 ราย หรือร้อยละ 12.50 (ตารางที่ 4.17)

วงเงินกู้ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ร้อยละ 62.50 หรือ 10 ราย ขอสินเชื่อวงเงิน 10,000-30,000 บาท รองลงมาเป็นวงเงินต่ำกว่า 10,000 บาท และวงเงิน 30,001-60,000 บาท อย่างละ 3 ราย โดยมีสัดส่วนเท่ากันคือ ร้อยละ 18.75 (ตารางที่ 4.17)

แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ใช้สินเชื่อจาก บริษัท อีออนธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร โดยให้บริการบัตรอีออน (AEON) คิดเป็นร้อยละ 50 หรือ 8 ราย รองลงมาเป็นการใช้สินเชื่อจาก บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งให้บริการบัตรผ่อนสินค้าเฟิร์สช้อยส์ (First Choice) และสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ในสัดส่วนที่เท่ากัน คือ ร้อยละ 18.75 หรือ 3 ราย ที่เหลือเป็นธนาคารกรุงไทยและบริษัท สหพาณิชย์ จำกัด แห่งละ 1 ราย (ตารางที่ 4.17)

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อปี ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ ร้อยละ 75 หรือ 12 ราย มีอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าและคอมพิวเตอร์ในอัตราร้อยละ 5.00-7.00 ต่อปี รองลงมาเป็นอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10.25-18.00 ต่อปี (ตารางที่ 4.17)

ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน จำนวน 16 ราย หรือร้อยละ 100 ต้องผ่อนชำระสินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าและคอมพิวเตอร์ระยะเวลา 1-3 ปี (ตารางที่ 4.17)

เงินผ่อนต่อเดือน ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนมีเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนคนละ 1,375 บาท โดยข้าราชการส่วนใหญ่จำนวน 10 ราย ผ่อนชำระต่ำกว่าเดือนละ 1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 62.50 และผ่อนชำระ 1,000-3,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.50 มีจำนวน 6 ราย (ตารางที่ 4.17)

จะเห็นได้ว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ใช้สินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องดิจิทัลและคอมพิวเตอร์ราคาไม่เกิน 20,000 บาท วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 30,000 บาท โดยใช้สินเชื่อจาก บริษัท อีออนธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร โดยให้บริการบัตรเครดิตอีออน (AEON) มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 7.00 ต่อปี ระยะเวลาในการผ่อนชำระไม่เกิน 3 ปี เงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนรายละ 1,375 บาท

จากผลการศึกษาพฤติกรรมการใช้สินเชื่อส่วนบุคคลซึ่งประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวัน สินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า และสินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องดิจิทัลและคอมพิวเตอร์ สรุปได้ว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ใช้สินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า และสินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องดิจิทัลและคอมพิวเตอร์ มีราคาสินค้าอยู่ระหว่าง 10,000-20,000 บาท วงเงินกู้ 10,000-30,000 บาท โดยขอสินเชื่อจาก บริษัท อีออนธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 5.0-7.0 ต่อปี มีระยะเวลาในการผ่อนชำระ 1-3 ปี และเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนรายละ 1,375 บาท

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

ตารางที่ 4.17 ขีราชการกรมประชาสัมพันธในภาคเหนือตอนบนจําแนกตามสินเชือส่วนบุคคล

สินเชือเพื่อใช้ในชีวิิตประจำวัน			สินเชือเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า			สินเชือเพื่อซื้อเครื่องจักริตอลและคอมพิวเตอร		
รายการ	จํานวน	ร้อยละ	รายการ	จํานวน	ร้อยละ	รายการ	จํานวน	ร้อยละ
<b>1. ราคา</b>			<b>1. ราคาเครื่องใช้ไฟฟ้า</b>			<b>1. ราคาเครื่องจักริตอลและคอมพิวเตอร</b>		
			ต่ำกว่า 10,000 บาท	6	37.5	ต่ำกว่า 10,000 บาท	2	12.50
			10,000-20,000 บาท	9	56.25	10,000-20,000 บาท	8	50.00
			20,001-30,000 บาท	1	6.25	20,001-30,000 บาท	3	18.75
			มากกว่า 30,000 บาท	-	-	มากกว่า 30,000 บาท	3	18.75
			<b>รวม</b>	<b>16</b>	<b>100.00</b>	<b>รวม</b>	<b>16</b>	<b>100.00</b>
<b>2. วงเงินกู้</b>			<b>2. วงเงินกู้</b>			<b>2. วงเงินกู้</b>		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	1	16.67	ต่ำกว่า 10,000 บาท	7	43.45	ต่ำกว่า 10,000 บาท	3	18.75
10,000-30,000 บาท	-	-	10,000-30,000 บาท	8	50.00	10,000-30,000 บาท	10	62.50
30,001-60,000 บาท	2	33.33	30,001-60,000 บาท	1	6.25	30,001-60,000 บาท	3	18.75
60,001-100,000 บาท	-	-	60,001-100,000 บาท	-	-	60,001-100,000 บาท	-	-
100,001-300,000 บาท	2	33.33	100,001-300,000 บาท	-	-	100,001-300,000 บาท	-	-
300,001-450,000 บาท	1	16.67	300,001-450,000 บาท	-	-	300,001-450,000 บาท	-	-
<b>รวม</b>	<b>6</b>	<b>100</b>	<b>รวม</b>	<b>16</b>	<b>100.00</b>	<b>รวม</b>	<b>16</b>	<b>100.00</b>

ตารางที่ 4.17 จำราคารการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจำนวนบุคคล (ต่อ)

สินเชื่อบุคคล			สินเชื่อบุคคล			สินเชื่อบุคคล		
รายการ	จำนวน	ร้อยละ	รายการ	จำนวน	ร้อยละ	รายการ	จำนวน	ร้อยละ
3. แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ			3. แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ			3. แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ		
3.1 ธนาคารพาณิชย์			3.1 ธนาคารพาณิชย์			3.1 ธนาคารพาณิชย์		
1) ธนาคารกรุงไทย	1	16.67	1) ธนาคารกรุงไทย	-	-	1) ธนาคารกรุงไทย	1	6.25
3.2 ธนาคารเฉพาะกิจ			3.2 ธนาคารเฉพาะกิจ			3.2 ธนาคารเฉพาะกิจ		
1) ธนาคารออมสิน	1	16.67	1) ธนาคารออมสิน	-	-	1) ธนาคารออมสิน	-	-
3.3 สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร			3.3 สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร			3.3 สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร		
1) บริษัท อีเคปปีโตล (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	1) บริษัท อีเคปปีโตล (ประเทศไทย) จำกัด	1	6.25	1) บริษัท อีเคปปีโตล (ประเทศไทย) จำกัด	3	18.75
2) บริษัท อีคอนธินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	-	2) บริษัท อีคอนธินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	14	87.50	2) บริษัท อีคอนธินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	8	50.00
3.4 อื่นๆ			3.3 อื่นๆ			3.3 อื่นๆ		
1) สหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์	4	66.66	1) สหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์	-	-	1) สหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์	3	18.75
2) บริษัท สหพาณิชย์ จำกัด	-	-	2) บริษัท สหพาณิชย์ จำกัด	1	6.25	2) บริษัท สหพาณิชย์ จำกัด	1	6.25
<b>รวม</b>	<b>6</b>	<b>100.00</b>	<b>รวม</b>	<b>16</b>	<b>100.00</b>	<b>รวม</b>	<b>16</b>	<b>100</b>

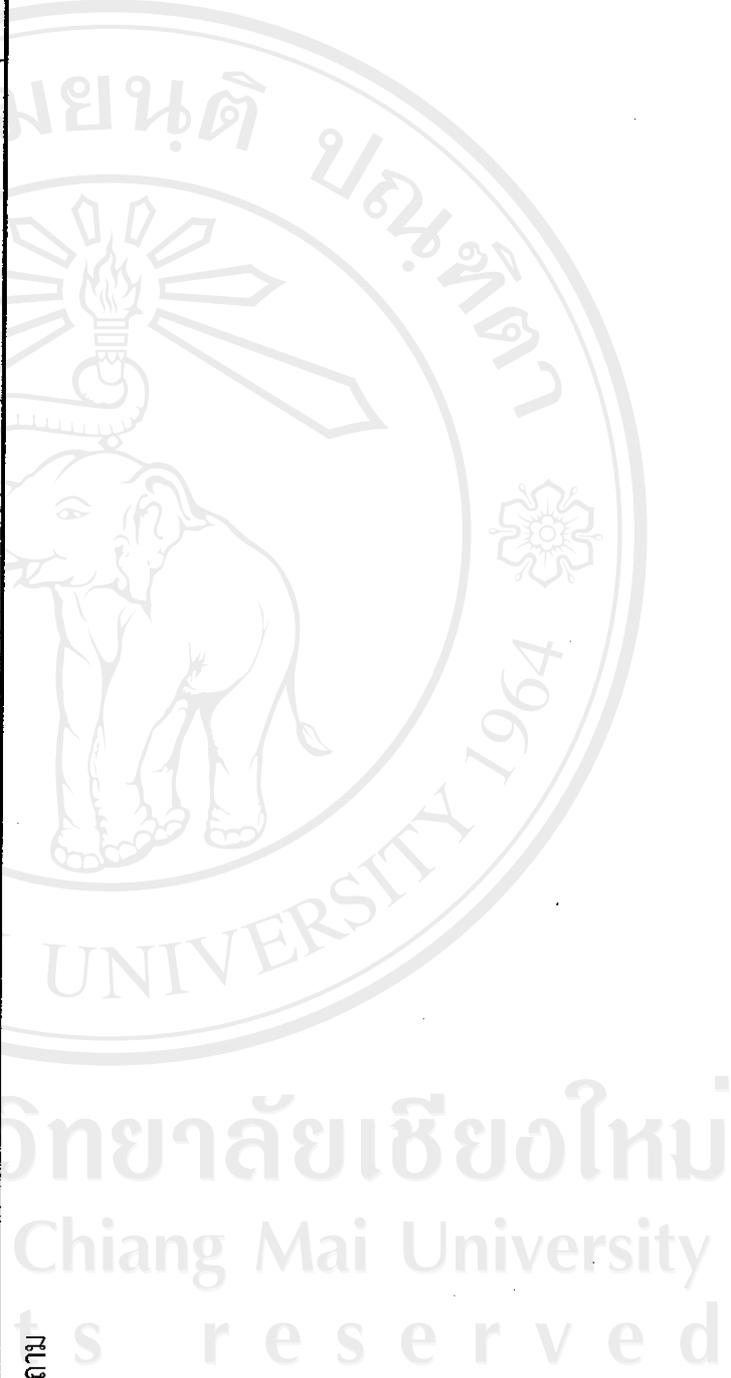
ตารางที่ 4.17 ขีราขการกรรปรชชาถัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจําแนกตามสินเชือส่วนบุคคล (ต่อ)

สินเชือเพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน			สินเชือเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า			สินเชือเพื่อซื้อคอกคิงคิจิตอลและคอมพิวตอร์		
รายการ	จํานวน	ร้อยละ	รายการ	จํานวน	ร้อยละ	รายการ	จํานวน	ร้อยละ
<b>4. อัตราคอกคิงเงินกู้ต่อปี</b>			<b>4. อัตราคอกคิงเงินกู้ต่อปี</b>			<b>4. อัตราคอกคิงเงินกู้ต่อปี</b>		
ต่ำกว่าร้อยละ 5.00	3	50.00	ต่ำกว่าร้อยละ 5.00	4	25.0	ต่ำกว่าร้อยละ 5.00	-	-
ร้อยละ 5.00-7.00	3	50.00	ร้อยละ 5.00-7.00	1	6.25	ร้อยละ 5.00-7.00	12	75.00
ร้อยละ 7.25-10.00	-	-	ร้อยละ 7.25-10.00	1	6.25	ร้อยละ 7.25-10.00	1	6.25
มากกว่าร้อยละ 10.00	-	-	มากกว่าร้อยละ 10.00	10	62.5	มากกว่าร้อยละ 10.00	3	18.75
<b>รวม</b>	<b>6</b>	<b>100.00</b>	<b>รวม</b>	<b>16</b>	<b>100.00</b>	<b>รวม</b>	<b>16</b>	<b>100.00</b>
<b>5. ระยะเวลาในการผ่อนชำระ</b>			<b>5. ระยะเวลาในการผ่อนชำระ</b>			<b>5. ระยะเวลาในการผ่อนชำระ</b>		
-ต่ำกว่า 1ปี	-	-	ต่ำกว่า 1ปี	5	3.25	ต่ำกว่า 1ปี	-	-
- 1-3 ปี	1	16.67	1-3 ปี	11	68.75	1-3 ปี	16	100
- 4-6 ปี	4	66.66	4-6 ปี	-	-	4-6 ปี	-	-
- 6-8 ปี	1	16.67	6-8 ปี	-	-	6-8 ปี	-	-
<b>รวม</b>	<b>6</b>	<b>100.00</b>	<b>รวม</b>	<b>16</b>	<b>100.00</b>	<b>รวม</b>	<b>16</b>	<b>100.00</b>

ตารางที่ 4.17 ขีราราชการกรมประชาสัมพันธภานภาคเหนือตอนบนจําแนกตามสินเชือส่วนบุคคล (ต่อ)

สินเชือเพื่อใช้ในชีวิตรประจำวัน			สินเชือเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า			สินเชือเพื่อซื้อรถจักรยานยนต์และคอมพิวเตอร์		
รายการ	จำนวน	ร้อยละ	รายการ	จำนวน	ร้อยละ	รายการ	จำนวน	ร้อยละ
6. เงินผ่อนต่อเดือน			6. เงินผ่อนต่อเดือน			6. เงินผ่อนต่อเดือน		
ต่ำกว่า 1,000 บาท	2	33.33	ต่ำกว่า 1,000 บาท	13	81.25	ต่ำกว่า 1,000 บาท	10	62.50
1,000-3,000 บาท	3	50.00	1,000-3,000 บาท	3	18.75	1,000-3,000 บาท	6	37.50
3,001-8,800 บาท	1	16.67	3,001-8,800 บาท	-	-	3,001-8,800 บาท	-	-
รวม	6	100.00	รวม	16	100.00	รวม	16	100.00
เงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	2,317		เงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	1,188		เงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	1,375	

ที่มา: จากแบบสอบถาม



### 3) สินเชื่อบัตรเครดิต

ในการศึกษาพฤติกรรมการใช้สินเชื่อบัตรเครดิต ประกอบด้วย การเบิกเงินสดและการซื้อสินค้าและบริการ ทำการศึกษาในหัวข้อ จำนวนบัตรเครดิตที่ถือ การถือครองบัตรเครดิต การใช้บัตรเครดิต และสินเชื่อบัตรเครดิต โดยจำแนกออกเป็น 2 หัวข้อ คือ การเบิกเงินสด และการซื้อสินค้าและบริการ ภายใต้หัวข้อนี้ศึกษาด้านราคาของสินค้าและบริการที่ซื้อ วงเงินที่ขอสินเชื่อ แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาในการผ่อนชำระ และเงินผ่อนต่อเดือน รายละเอียดมีดังต่อไปนี้

ก) จำนวนบัตรเครดิตที่ถือ จากการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนมีบัตรเครดิตเฉลี่ย 0.85 ใบ/ราย และถือบัตรเครดิตสูงสุด 6 ใบ โดยผู้ที่ไม่มีบัตรเครดิตมากกว่าครึ่งหนึ่ง คือ ร้อยละ 51.9 หรือ 83 ราย และอีก 77 ราย หรือร้อยละ 49.1 เป็นผู้ที่ถือบัตรเครดิตใช้ ในจำนวนนี้ผู้ที่ถือบัตรเครดิต 1 ใบ มีจำนวนมากที่สุด คือ 40 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.5 ของข้าราชการทั้งหมด รองลงมาถือบัตรเครดิต 2 ใบ จำนวน 27 ราย ร้อยละ 16.9 และมีบัตรเครดิต 3 ใบ จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.1 (ตารางที่ 4.18) จากการศึกษาข้างต้นจะเห็นได้ว่าข้าราชการที่มีบัตรเครดิตและไม่มีบัตรเครดิตมีสัดส่วนใกล้เคียงกันและผู้ที่ไม่มีบัตรมีมากกว่าเล็กน้อย ส่วนผู้ที่มีบัตรเครดิตส่วนใหญ่จะถือครองบัตร 1 ใบ

ตารางที่ 4.18 จำนวนบัตรเครดิตที่ถือ

จำนวนบัตรเครดิตที่มี	ข้าราชการ (ราย)	ร้อยละ
ไม่มี	83	51.87
1 ใบ	40	25.00
2 ใบ	27	16.87
3 ใบ	5	3.13
4 ใบ	1	0.63
5 ใบ	1	0.63
6 ใบ	3	1.87
รวม	160	100.00

ที่มา: จากแบบสอบถาม

ข) การถือครองบัตรเครดิต จากการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนถือครองบัตรเครดิตจำนวน 133 ราย โดยถือครองบัตรเครดิตจากแหล่งสินเชื่อรวมทั้งสิ้น 16 แห่ง แยกเป็นธนาคารพาณิชย์ 9 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารซิตี้แบงก์ (Citibank) ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงส์คอร์ปอเรชั่น (HSBC) ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารยูโอบี (UOB) ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยธนาคาร และธนาคารทหารไทย ส่วนสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารมีจำนวน 7 แห่ง ประกอบด้วย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ให้บริการบัตรเคทีซี (KTC) บริษัท อีออนธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ให้บริการบัตรอีออน (AEON) บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด ให้บริการบัตรกรุงศรีจีอี บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด ให้บริการบัตรวีซ่าโรบินสัน (Visa Robinson) และบัตรเซ็นทรัลการ์ด (Central Card) บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ให้บริการบัตรกรุงศรีโฮมโปร กรุงศรีวีซ่า บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด ให้บริการบัตรเทสโก้โลตัส (Tesco Lotus) และบริษัท มาสเตอร์การ์ดอินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด ให้บริการบัตรมาสเตอร์การ์ด (Master Card) ในจำนวนของผู้ที่ถือครองบัตรเครดิตจำนวน 133 ราย มีข้าราชการถือครองบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ จำนวน 73 ราย คิดเป็นร้อยละ 54.89 และถือครองบัตรเครดิตที่ออกโดยสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร มีจำนวน 60 ราย หรือร้อยละ 45.11

เมื่อพิจารณาจากแหล่งสินเชื่อที่ออกบัตรเครดิต จากผลการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนถือครองบัตรเคทีซี (KTC) ซึ่งออกโดยบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีมากที่สุดจำนวน 34 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 25.56 ทั้งนี้การที่ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนถือครองบัตรเคทีซีมากที่สุด เนื่องจากบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทในเครือของธนาคารกรุงไทย ขณะที่เงินเดือนของข้าราชการและลูกจ้างของกรมประชาสัมพันธ์ทุกคนต้องผ่านบัญชีของธนาคารกรุงไทย จึงทำให้การถือครองบัตรเคทีซี (KTC) มากขึ้นตามไปด้วย รองลงมาเป็นธนาคารซิตี้แบงก์ (Citibank) จำนวน 21 ราย หรือร้อยละ 15.79 และธนาคารไทยพาณิชย์ จำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.79 ที่เหลือเป็นบัตรเครดิตที่ออกโดยแหล่งสินเชื่ออื่น ๆ ทั้งจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (ตารางที่ 4.19)

ตารางที่ 4.19 จำนวนบัตรเครดิตจำแนกตามการถือครอง

แหล่งสินเชื่อ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	ลำดับ
<b>1. ธนาคารพาณิชย์</b>			
1.1 ธนาคารซิตี้แบงก์ (Citibank)	21	15.79	2
1.2 ธนาคารไทยพาณิชย์	17	12.79	3
1.3 ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงก์กิงคอร์ปอเรชั่น (HSBC)	12	9.02	4
1.4 ธนาคารกสิกรไทย	9	6.77	5
1.5 ธนาคารนครหลวงไทย	5	3.76	6
1.6 ธนาคารยูโอบี (UOB)	5	3.76	6
1.7 ธนาคารกรุงเทพ	2	1.50	8
1.8 ธนาคารไทยธนาคาร	1	0.75	9
1.9 ธนาคารทหารไทย	1	0.75	9
<b>รวม</b>	<b>73</b>	<b>54.89</b>	
<b>2. สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank)</b>			
2.1 บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	34	25.56	1
2.2 บริษัท อีออนธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	12	9.02	4
2.3 บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด	5	3.76	6
2.4 บริษัท เจเนอร์ล คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด	5	3.76	6
2.5 บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	3	2.26	7
2.6 บริษัท เทส โกล์ คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด	1	0.75	9
2.7 บริษัท มาสเตอร์การ์ดอินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	1	0.75	9
<b>รวม</b>	<b>60</b>	<b>45.11</b>	
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>133</b>	<b>100.00</b>	

ที่มา: จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ: มีบัตรเครดิตใช้มากกว่า 1 ใบ

ค) การใช้บัตรเครดิต จากการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนมีการใช้บัตรเครดิตรวมทั้งสิ้น 37 ราย จากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร รวม 8 แห่ง แยกเป็นธนาคารพาณิชย์ 6 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงค์คอร์ปอเรชัน (HSBC) ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารยูโอบี (UOB) ธนาคารกรุงเทพ และธนาคารซิตี้แบงก์ (Citibank) ส่วนสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank) มีจำนวน 3 แห่ง ประกอบด้วยบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ให้บริการบัตรเครดิตเคทีซี (KTC) บริษัท อีออนธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ให้บริการบัตรเครดิต (AEON) และบริษัท มาสเตอร์การ์ดอินเตอร์เนชันแนล (ประเทศไทย) จำกัด ให้บริการบัตรเครดิต (Master Card) ในจำนวนนี้สัดส่วนของธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 11 ราย หรือร้อยละ 29.73 และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank) มีจำนวน 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 70.27

ทั้งนี้ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งให้บริการบัตรเครดิตเคทีซี (KTC) เป็นสถาบันการเงินที่ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนใช้บัตรเครดิตมากที่สุด จำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 51.35 รองลงมาเป็น บริษัท อีออนธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) จำนวน 6 ราย หรือร้อยละ 16.22 และธนาคารกสิกรไทย มีจำนวน 5 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 13.51 ที่เหลือเป็นสถาบันการเงินแห่งอื่น ๆ ทั้งนี้จะเห็นได้ว่าข้าราชการส่วนใหญ่ใช้บัตร KTC มากที่สุด เนื่องจากบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทในเครือของธนาคารกรุงไทย และเงินเดือนของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ทุกคนต้องผ่านบัญชีของธนาคารกรุงไทย เมื่อข้าราชการต้องการจะชำระหนี้บัตรเครดิตจากการใช้บัตรเครดิตเคทีซี (KTC) จึงให้หักบัญชีเงินเดือนอัตโนมัติ และข้าราชการไม่ต้องเดินทางไปชำระหนี้บัตรเครดิตด้วยตนเอง ทำให้การถือครองบัตรเครดิต (KTC) มากขึ้นตามไปด้วย (ตารางที่ 4.20)

ตารางที่ 4.20 จำนวนบัตรเครดิตที่ใช้จำแนกตามแหล่งสินเชื่อ

แหล่งสินเชื่อ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	ลำดับ
<b>1. ธนาคารพาณิชย์</b>			
1.1 ธนาคารกสิกรไทย	5	13.51	3
1.2 ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงค์คอร์ปอเรชัน (HSBC)	2	5.41	4
1.3 ธนาคารไทยพาณิชย์	1	2.70	5
1.4 ธนาคารยูโอบี (UOB)	1	2.70	5
1.5 ธนาคารกรุงเทพ	1	2.70	5

ตารางที่ 4.20 จำนวนบัตรเครดิตที่ใช้จำแนกตามแหล่งสินเชื่อ (ต่อ)

แหล่งสินเชื่อ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	ลำดับ
1.6 ธนาคารซิตี้แบงก์ (Citibank)	1	2.70	5
รวม	11	29.73	
<b>2. สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank)</b>			
2.1 บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	19	51.35	1
2.2 บริษัท อีออนธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	6	16.22	2
2.3 บริษัท มาสเตอร์การ์ดอินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	1	2.70	5
รวม	26	70.27	
รวมทั้งสิ้น	37	100.00	

ที่มา: จากแบบสอบถาม

ง) สินเชื่อบัตรเครดิต จำแนกเป็น 2 ประเภท คือ การเบิกเงินสดและการซื้อสินค้าและบริการ ทำการศึกษาในหัวข้อราคาของสินค้าและบริการที่ซื้อ วงเงินกู้ แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อปี ระยะเวลาในการผ่อนชำระ และเงินผ่อนต่อเดือน มีรายละเอียดดังนี้

1) การเบิกเงินสด จากการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนใช้บัตรเครดิตเพื่อเบิกเงินสด จำนวน 5 ราย โดยมีรายละเอียดดังนี้

วงเงินกู้ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่จำนวน 3 ราย หรือร้อยละ 60 มีวงเงินกู้สำหรับการเบิกเงินสด 10,000-30,000 บาท รองลงมาคือ 60,001-100,000 บาท และมากกว่า 100,000 บาท อย่างละ 1 ราย เท่ากัน หรือคิดเป็นร้อยละ 20 (ตารางที่ 4.21)

แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ ร้อยละ 40 หรือจำนวน 2 ราย ใช้สินเชื่อจากธนาคารกสิกรไทย รองลงมาเป็นการขอสินเชื่อจาก ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ และบริษัทอีออนธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) แห่งละ 1 ราย โดยมีสัดส่วนเท่ากัน คือ ร้อยละ 20 (ตารางที่ 4.21)

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อปี ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจำนวน 5 ราย หรือร้อยละ 100 มีอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตที่ใช้เบิกเงินสดต่ำกว่าร้อยละ 5 ต่อปี (ตารางที่ 4.20)

ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ ร้อยละ 80 หรือข้าราชการ 4 ใน 5 ราย มีระยะเวลาในการผ่อนชำระการเบิกเงินสดจากบัตรเครดิตต่ำกว่า 6 เดือน ที่เหลือต้องผ่อนชำระ 6-12 เดือน จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 20 (ตารางที่ 4.21)

เงินผ่อนต่อเดือน ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนมีเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนจากการใช้บัตรเครดิตเพื่อเบิกเงินสดรายละ 3,600 บาท โดยส่วนใหญ่ร้อยละ 80 หรือข้าราชการ 4 ใน 5 ราย ต้องผ่อนชำระหนี้ที่เกิดจากการเบิกเงินสดจากบัตรเครดิตเดือนละ 1,000-3,000 บาท และผ่อนชำระมากกว่าเดือนละ 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.00 (ตารางที่ 4.21)

จากผลการศึกษาข้างต้นจะเห็นได้ว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่เบิกเงินสดจากบัตรเครดิตของธนาคารกสิกรไทย วงเงินไม่เกิน 30,000 บาท อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาในการผ่อนชำระต่ำกว่า 6 เดือน และมีเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนจากการใช้บัตรเครดิตเพื่อเบิกเงินสดรายละ 3,600 บาท

2) การซื้อสินค้าและบริการ จากการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนใช้บัตรเครดิตเพื่อซื้อสินค้าและบริการ จำนวน 32 ราย โดยใช้ผ่อนชำระรายเดือนเครื่องใช้ไฟฟ้า ชำระค่าสาธารณูปโภค และซ่อมรถยนต์ มีรายละเอียดดังนี้

ราคาสินค้าและบริการ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ จำนวน 26 ราย หรือร้อยละ 81.25 ซื้อสินค้าและบริการที่มีราคาต่ำกว่า 10,000 บาท รองลงมาเป็นราคาระหว่าง 20,001-30,000 บาท และ มากกว่า 30,000 บาท โดยมีจำนวนเท่ากันคือ 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.25 ที่เหลือมีราคาระหว่าง 10,000-20,000 บาท (ตารางที่ 4.21)

วงเงินกู้ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่จำนวน 13 ราย หรือร้อยละ 40.63 มีวงเงินกู้บัตรเครดิตในการซื้อสินค้าและบริการต่ำกว่า 10,000 บาท รองลงมาคือมีวงเงินกู้ 10,000-30,000 บาท มีจำนวน 9 ราย หรือร้อยละ 28.13 และวงเงินกู้ระหว่าง 60,001-100,000 บาท จำนวน 5 ราย ร้อยละ 15.63 ที่เหลือเป็นวงเงินกู้ 30,001-60,000 บาท และวงเงินกู้มากกว่า 100,000 บาท (ตารางที่ 4.21)

แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ จำนวน 19 ราย หรือร้อยละ 59.38 ใช้สินเชื่อจาก บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งให้บริการบัตรเครดิตีซี (KTC) รองลงมาเป็นบริษัท อีออนธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ให้บริการบัตรเครดิตอีออน (AEON) จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.63 ที่เหลือใช้สินเชื่อจากธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้คอร์ปอเรชั่น (HSBC) ธนาคารยูโอบี (UOB) และธนาคารซิตี้แบงก์ (Citibank) (ตารางที่ 4.21)

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อปี ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ จำนวน 17 ราย หรือร้อยละ 53.12 มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้บัตรเครดิตร้อยละ 10.00-18.00 ต่อปี และต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี จำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 46.88 (ตารางที่ 4.21)

ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ จำนวน 23 ราย หรือร้อยละ 71.88 ผ่อนชำระสินเชื่อต่ำกว่า 6 เดือน รองลงมาคือต้องผ่อนชำระ 6-12 เดือน มีจำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.75 และผ่อนชำระมากกว่า 12 เดือน จำนวน 3 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 9.38 (ตารางที่ 4.21)

เงินผ่อนต่อเดือน ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่จำนวน 14 คน หรือร้อยละ 43.75 ผ่อนชำระสินเชื่อบัตรเครดิตที่เกิดจากการซื้อสินค้าและบริการต่ำกว่าเดือนละ 1,000 บาท รองลงมาคือต้องผ่อนชำระเดือนละ 1,000-3,000 บาท มีจำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.63 ส่วนที่เหลือต้องผ่อนชำระเดือนละ 3,001-10,000 บาท โดยมีเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนรายละ 2,063 บาท (ตารางที่ 4.21)

จะเห็นได้ว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ส่วนใหญ่จะใช้บัตรเครดิตเพื่อซื้อสินค้าและบริการ ที่มีราคาต่ำกว่า 10,000 บาท วงเงินกู้บัตรเครดิตไม่เกิน 10,000 บาท โดยใช้สินเชื่อจาก บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งให้บริการบัตรเครดิตเคทีซี (KTC) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้บัตรเครดิต ร้อยละ 10-18 ต่อปี ระยะเวลาในการผ่อนชำระต่ำกว่า 6 เดือน โดยมีเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนรายละ 2,063 บาท

จากผลการศึกษาพฤติกรรมการใช้สินเชื่อบัตรเครดิตซึ่งประกอบด้วยการใช้บัตรเครดิต เพื่อเบิกเงินสดและซื้อสินค้าและบริการ สรุปได้ว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ถือครองบัตรเครดิต 1 ใบ และเป็นบัตรเครดิตเคทีซี (KTC) ที่ออกโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยเป็นการใช้บัตรเครดิตเพื่อซื้อสินค้าและบริการที่มีราคาและวงเงินกู้ต่ำกว่า 10,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10-18 ต่อปี ระยะเวลาในการผ่อนชำระต่ำกว่า 6 เดือน และเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนรายละ 2,063 บาท

ตารางที่ 4.21 ขี้อาชกรกรมประษฐำส่ำมพ้ันท์ในภำคเห่นื่อตอบนบ่นจ่ำแนกตำมถีนเชื่อข้บ้ตรเศรคค

การเบิกเงินสด			การซื้อสินค้าและบริการ*		
รายการ	จำนวน	ร้อยละ	รายการ	จำนวน	ร้อยละ
<b>1. ราคา</b>			<b>1. ราคาสินค้าและบริการ</b>		
			ต่ำกว่า 10,000 บาท	26	81.25
			10,000-20,000 บาท	2	6.25
			20,001-30,000 บาท	2	6.25
			มากกว่า 30,000 บาท	2	6.25
			<b>รวม</b>	<b>32</b>	<b>100.00</b>
<b>2. วงเงินกู้</b>			<b>2. วงเงินกู้</b>		
			ต่ำกว่า 10,000 บาท	13	40.63
			10,000-30,000 บาท	9	28.13
			30,001-60,000 บาท	2	6.25
			60,001-100,000 บาท	5	15.63
			มากกว่า 100,000 บาท	3	9.38
			<b>รวม</b>	<b>32</b>	<b>100.00</b>

ตารางที่ 4.21 ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจำนวนตามสินเชื่อบัตรเครดิต (ต่อ)

เบิกเงินสด			ซื้อสินค้าและบริการ*		
รายการ	จำนวน	ร้อยละ	รายการ	จำนวน	ร้อยละ
3.แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ			3.แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ		
3.1 ธนาคารพาณิชย์			3.1 ธนาคารพาณิชย์		
1) ธนาคารกสิกรไทย	2	40.00	1) ธนาคารกสิกรไทย	3	6.25
2) ธนาคารกรุงไทย	1	20.00	2) ธนาคารกรุงไทย	-	-
3) ธนาคารไทยพาณิชย์	1	20.00	3) ธนาคารไทยพาณิชย์	-	-
4) ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น (HSBC)	-	-	4) ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น (HSBC)	2	6.25
5) ธนาคารยูโอบี (UOB)	-	-	5) ธนาคารยูโอบี (UOB)	1	3.13
6) ซิตี้แบงก์ (Citibank)	-	-	6) ธนาคารซิตี้แบงก์ (Citibank)	1	3.13
3.2 สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร			3.2 สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร		
1) บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	1) บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	19	59.38
2) บริษัท มาสเตอร์การ์ดอินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	2) บริษัท มาสเตอร์การ์ดอินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	1	3.13
3) บริษัท อีออนธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	-	3) บริษัท อีออนธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	5	15.63
รวม	5	100.00	รวม	32	100.00
4. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อปี			4. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อปี		
ต่ำกว่าร้อยละ 5.00	5	100.00	ต่ำกว่าร้อยละ 5.00	15	46.88
ร้อยละ 10.00-18.00	-	-	ร้อยละ 10.00-18.00	17	53.12
รวม	5	100.00	รวม	32	100.00

ตารางที่ 4.21 ขีสาราชการกรมประชาสัมพันธันภูมิภาคเหนือตอนบนจันแนกตามสินเชือบัตรเครดิต (ต่อ)

เบิกเงินสด			ซื้อสินค้ำและบริการ*		
รายการ	จำนวน	ร้อยละ	รายการ	จำนวน	ร้อยละ
<b>5. ระยะเวลาในการผ่อนชำระ</b>			<b>5. ระยะเวลาในการผ่อนชำระ</b>		
ต่ำกว่า 6 เดือน	4	80.00	ต่ำกว่า 6 เดือน	23	71.88
6-12 เดือน	1	20.00	6-12 เดือน	6	18.75
มากกว่า 12 เดือน	-	-	มากกว่า 12 เดือน	3	9.38
<b>รวม</b>	<b>5</b>	<b>100.00</b>	<b>รวม</b>	<b>32</b>	<b>100.00</b>
<b>6. เงินผ่อนต่อเดือน</b>			<b>6. เงินผ่อนต่อเดือน</b>		
ต่ำกว่า 1,000 บาท	-	-	ต่ำกว่า 1,000 บาท	14	43.75
1,000-3,000 บาท	4	80.00	1,000-3,000 บาท	13	40.63
3,001-6,000 บาท	-	-	3,001-6,000 บาท	4	12.50
6,001-10,000 บาท	-	-	6,001-10,000 บาท	1	3.13
มากกว่า 10,000 บาท	1	20.00	มากกว่า 10,000 บาท	-	-
<b>รวม</b>	<b>5</b>	<b>100.00</b>	<b>รวม</b>	<b>32</b>	<b>100.00</b>
<b>เงินผ่อนต่อเดือนเฉลี่ย (บาท)</b>	<b>3,600</b>		<b>เงินผ่อนต่อเดือนเฉลี่ย (บาท)</b>	<b>2,063</b>	

ที่มา: จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ: ซื้อสินค้ำและบริการ เช่น ชีระค้ำผ่อนชีระรายเดือนเครื่องใช้ไฟฟ้า ชีระค้ำสาธารณูปโภค และชื้อมรถยนต์

#### 4) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์

ในการศึกษาพฤติกรรมการใช้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ ประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยทำการศึกษาในหัวข้อ ราคารถยนต์และรถจักรยานยนต์ที่ซื้อ วงเงินที่ขอสินเชื่อ แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาในการผ่อนชำระ และเงินผ่อนต่อเดือน รายละเอียดมีดังต่อไปนี้

ก) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ จากการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนใช้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ จำนวน 28 ราย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ราคารถยนต์ที่ซื้อ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ซื้อรถยนต์ราคา 500,001-700,000 บาทต่อคัน จำนวน 11 ราย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 39.29 รองลงมาเป็นราคา 200,00-500,000 บาทต่อคัน จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 25 ที่เหลือมีราคาต่ำกว่า 200,000 บาทต่อคัน และมากกว่า 700,000 บาทต่อคัน (ตารางที่ 4.22)

วงเงินกู้ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ จำนวน 15 ราย หรือร้อยละ 53.57 ขอวงเงินกู้จากสถาบันการเงินเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตั้งแต่ 200,000-400,000 บาท รองลงมาคือขอวงเงินกู้มากกว่า 400,000 บาท จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.57 และวงเงินกู้ต่ำกว่า 200,000 บาท ร้อยละ 17.86 (ตารางที่ 4.22)

แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ จำนวน 7 ราย หรือร้อยละ 25.00 ใช้สินเชื่อจากสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ รองลงมาเป็นแหล่งสินเชื่ออื่น ๆ จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.86 และธนาคารธนชาติ จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.29 ที่เหลือเป็นธนาคารธนชาติ ธนาคารทีสโก้ (Tisco) และเอสซีจี (ตารางที่ 4.22)

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อปี ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนที่ใช้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ส่วนใหญ่จำนวน 14 ราย หรือร้อยละ 50 มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อปีต่ำกว่าร้อยละ 5 รองลงมาคือมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5-10 ต่อปี จำนวน 11 ราย หรือร้อยละ 39.29 และอัตราดอกเบี้ยมากกว่าร้อยละ 10 ต่อปี จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.71 (ตารางที่ 4.22)

ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ ร้อยละ 50 หรือ จำนวน 14 คน มีระยะเวลาในการผ่อนชำระตั้งแต่ 4-5 ปี รองลงมาคือผ่อนชำระสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มากกว่า 5 ปี จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 35.71 และผ่อนชำระน้อยกว่า 4 ปี จำนวน 4 ราย หรือร้อยละ 14.29 (ตารางที่ 4.22)

เงินผ่อนต่อเดือน ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ร้อยละ 64.29 หรือ 18 ราย ต้องผ่อนชำระสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เดือนละ 5,000-8,000 บาท รองลงมาคือต่ำกว่า

เดือนละ 5,000 บาท จำนวน 6 ราย หรือร้อยละ 21.43 และผ่อนชำระมากกว่า 8,000 บาทต่อเดือน จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.29 โดยมีเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนรายละ 6,393 บาท (ตารางที่ 4.22)

จากผลศึกษาสรุปได้ว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ใช้สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์จากสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ โดยมีวงเงินกู้ไม่เกิน 400,000 บาท ราคารถยนต์ไม่เกินคันละ 700,000 บาท อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาในการผ่อนชำระไม่เกิน 5 ปี เงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนรายละ 6,393 บาท

ตารางที่ 4.22 ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ ในภาคเหนือตอนบนจำแนกตามสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
<b>1. ราคารถยนต์</b>		
ต่ำกว่า 200,000 บาท	5	17.86
200,00-500,000 บาท	8	28.57
500,001-700,000 บาท	11	39.29
มากกว่า 700,000 บาท	4	14.28
รวม	28	100.00
<b>2. วงเงินกู้</b>		
ต่ำกว่า 200,000 บาท	5	17.86
200,000-400,000 บาท	15	53.57
มากกว่า 400,000 บาท	8	28.57
รวม	28	100.00
<b>3. แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ</b>		
<b>3.1 ธนาคารพาณิชย์</b>		
3.1.1 ธนาคารธนชาติ	4	14.29
3.1.2 ธนาคารไทยพาณิชย์	1	3.57
3.1.3 ธนาคารทีสโก้ (Tisco)	1	3.57

ตารางที่ 4.22 ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจำแนกตามสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (ต่อ)

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
<b>3.2 สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร</b>		
3.2.1 บริษัท จีอีแคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	3	10.71
3.2.2 บริษัท ฮอนด้าลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	2	7.14
3.2.3 บริษัท โตโยต้าลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	2	7.14
3.2.4 บริษัท อีซูซูลีสซิ่ง จำกัด	2	7.14
3.2.5 บริษัท สยามลีสซิ่ง จำกัด	1	3.57
<b>3.3 แหล่งสินเชื่ออื่น ๆ</b>		
3.3.1 สหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์	7	25.00
3.3.2 อื่น ๆ (ไม่ระบุ)	5	17.86
<b>รวม</b>	<b>28</b>	<b>100.00</b>
<b>4. อัตราดอกเบี้ยต่อปี</b>		
4.1 ต่ำกว่าร้อยละ 5	14	50.00
4.2 ร้อยละ 5-10	11	39.29
4.3 มากกว่าร้อยละ 10	3	10.71
<b>รวม</b>	<b>28</b>	<b>100.00</b>
<b>5. ระยะเวลาในการผ่อนชำระ</b>		
ต่ำกว่า 4 ปี	4	14.29
4-5 ปี	14	50.00
มากกว่า 5 ปี	10	35.71
<b>รวม</b>	<b>28</b>	<b>100.00</b>
<b>6. เงินผ่อนต่อเดือน</b>		
ต่ำกว่า 5,000 บาท	6	21.43
5,000-8,000 บาท	18	64.29
มากกว่า 8,000 บาท	4	14.29
<b>รวม</b>	<b>28</b>	<b>100.00</b>
<b>เงินผ่อนต่อเดือนเฉลี่ย (บาท)</b>	<b>6,393</b>	

ที่มา: จากแบบสอบถาม

ข) สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ จากการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ ในภาคเหนือตอนบนใช้สินเชื่อ 5 ราย โดยมีรายละเอียดดังนี้

รถจักรยานยนต์ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ ร้อยละ 60.00 เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ราคา 35,000-41,000 บาท และร้อยละ 40.00 เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ราคา 41,001-60,000 บาท (ตารางที่ 4.23)

วงเงินกู้ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ร้อยละ 60.00 หรือ 3 ราย ขอสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์วงเงิน 20,000-30,000 บาท และร้อยละ 40.00 หรือ จำนวน 2 ราย ขอสินเชื่อจากสถาบันการเงินวงเงิน 30,001-60,000 บาท (ตารางที่ 4.23)

แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ ร้อยละ 60.00 หรือจำนวน 3 ราย ใช้เงินกู้นอกระบบเป็นแหล่งสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ที่เหลือ อีก 2 ราย ใช้แหล่งเงินทุนจากกองทุนหมู่บ้านและแหล่งสินเชื่ออื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 20 (ตารางที่ 4.23)

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อปี ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ ร้อยละ 60.00 หรือจำนวน 3 ราย มีอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ต่ำกว่าร้อยละ 5 ต่อปี ที่เหลือจำนวน 2 ราย มีอัตราดอกเบี้ยมากกว่าร้อยละ 5 ต่อปี (ตารางที่ 4.23)

ระยะเวลาในการผ่อนชำระ ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ ร้อยละ 60.00 หรือจำนวน 3 ราย ต้องผ่อนชำระสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 1-2 ปี ที่เหลือมีระยะเวลาต่ำกว่า 1 ปี และมากกว่า 2 ปี คิดเป็นร้อยละ 20 โดยมีจำนวนอย่างละ 1 ราย (ตารางที่ 4.23)

เงินผ่อนต่อเดือน ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 60.00 ผ่อนชำระสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เดือนละ 1,500-2,000 บาท และมี จำนวน 2 ราย ผ่อนชำระต่ำกว่าเดือนละ 1,500 บาท คิดเป็นร้อยละ 40 โดยมีเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือน รายละ 1,650 บาท (ตารางที่ 4.23)

จากการศึกษาข้างต้นจะเห็นได้ว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน ส่วนใหญ่ใช้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์จากเงินกู้นอกระบบ รถจักรยานยนต์ไม่เกินคันละ 40,000 บาท วงเงินกู้ต่ำกว่า 30,000 บาท อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาในการ ผ่อนชำระไม่เกิน 2 ปี และมีเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนรายละ 1,650 บาท

ทั้งนี้จากผลการศึกษาลักษณะการใช้สินเชื่อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ สรุปได้ว่า ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ใช้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยราคา รถยนต์ที่ซื้ออยู่ระหว่าง 500,000-700,000 บาท วงเงินกู้ 200,000-400,000 บาท และขอสินเชื่อจาก สหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ โดยมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาในการ ผ่อนชำระ 4-5 ปี และเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนรายละ 6,393 บาท

ตารางที่ 4.23 ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจำแนกตามสินเชื่อเข้าซื้อ  
รถจักรยานยนต์

สินเชื่อ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
<b>1. ราคาจักรยานยนต์</b>		
35,000-41,000 บาท	3	60.00
41,001-60,000 บาท	2	40.00
รวม	5	100.00
<b>2. วงเงินกู้</b>		
20,000-30,000 บาท	3	60.00
30,001-60,000 บาท	2	40.00
รวม	5	100.00
<b>3. แหล่งสินเชื่อที่ใช้สินเชื่อ</b>		
3.1 กองทุนหมู่บ้าน	1	20.00
3.2 เงินกู้นอกระบบ	3	60.00
3.3 อื่น ๆ	1	20.00
รวม	5	100.00
<b>4. อัตราดอกเบี้ยต่อปี</b>		
ต่ำกว่าร้อยละ 5	3	60.00
ร้อยละ 5-10	1	20.00
มากกว่าร้อยละ 10	1	20.00
รวม	5	100.00
<b>5. ระยะเวลาในการผ่อนชำระ</b>		
ต่ำกว่า 1 ปี	1	20.00
1-2 ปี	3	60.00
มากกว่า 2 ปี	1	20.00
รวม	5	100.00

ตารางที่ 4.23 ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจำแนกตามสินเชื่อเช่าซื้อ  
รถจักรยานยนต์ (ต่อ)

สินเชื่อ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
<b>6. เงินผ่อนต่อเดือน</b>		
ต่ำกว่า 1,500 บาท	2	40.00
1,500-2,000 บาท	3	60.00
<b>รวม</b>	<b>5</b>	<b>100.00</b>
<b>เงินผ่อนต่อเดือนเฉลี่ย</b>	<b>1,650</b>	

ที่มา: จากแบบสอบถาม

#### 4.2.3 สรุปการใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภคของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน

จากผลการศึกษาจะเห็นได้ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนใช้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น 180 ราย ซึ่งสินเชื่ออสังหาริมทรัพย์มีข้าราชการใช้บริการมากที่สุด 72 ราย หรือร้อยละ 40 ในจำนวนนี้แยกเป็นสินเชื่อเพื่อการปลูกสร้างบ้าน 36 ราย หรือร้อยละ 20 สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง 27 ราย หรือร้อยละ 15 และสินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินเปล่า 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.0 รองลงมาเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลมีข้าราชการใช้บริการ 38 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.11 ในจำนวนนี้แยกเป็นสินเชื่อเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวันจำนวน 6 ราย หรือร้อยละ 3.33 และสินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า และสินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องจักรและคอมพิวเตอร์มีจำนวนอย่างละ 16 รายเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 8.89 ของผู้ใช้สินเชื่อทั้งหมด ที่เหลือเป็นสินเชื่อบัตรเครดิตมีข้าราชการใช้สินเชื่อ 37 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 20.56 ในจำนวนนี้แยกเป็นการเบิกเงินสดจากบัตรเครดิต มีข้าราชการใช้บริการ 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.78 และการใช้บัตรเครดิตเพื่อซื้อสินค้าและบริการ 32 ราย หรือร้อยละ 17.78 และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ มีข้าราชการใช้สินเชื่อ 33 ราย หรือร้อยละ 18.33 แยกเป็นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ 28 ราย หรือร้อยละ 15.56 และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.78

เมื่อพิจารณาถึงวงเงินกู้พบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์มีวงเงินกู้ทั้งสิ้น 74,626,606 บาท หรือมีสินเชื่อเฉลี่ยต่อคนเท่ากับ 466,416 บาท โดยสินเชื่ออสังหาริมทรัพย์มีวงเงินกู้คิดเป็นร้อยละ 81.62 ของวงเงินกู้ทั้งหมด 60,907,900 บาท รองลงมาเป็นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์วงเงินกู้ 9,078,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 12.40 และสินเชื่อบัตรเครดิตมีวงเงินกู้ทั้งสิ้น 2,570,580 บาท หรือร้อยละ 3.44 และสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นสินเชื่อที่มีวงเงินกุน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 2.54 มีวงเงินกู้ 1,895,126 บาท

เมื่อจำแนกตามประเภทสินเชื่อพบว่า สินเชื่อเพื่อการปลูกสร้างบ้านมีวงเงินกู้สูงสุด 30,695,500 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.13 ของวงเงินกู้ทั้งหมด รองลงมาเป็นสินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างวงเงินกู้ 27,630,000 บาท หรือร้อยละ 37.02 และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์วงเงินกู้ 9,078,000 บาท หรือร้อยละ 12.40 ที่เหลือเป็นวงเงินกู้จากสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิต

เมื่อจำแนกตามเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนพบว่า สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างเป็นสินเชื่อที่ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนมีเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนสูงที่สุด จำนวน 7,030 บาท รองลงมาเป็นสินเชื่อเพื่อการปลูกสร้างบ้านมีเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 6,493 บาท และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือน จำนวน 6,393 บาท ที่เหลือเป็นสินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินเปล่า สินเชื่อเพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน สินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า สินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องจักรและคอมพิวเตอร์ การใช้บัตรเครดิตเพื่อเบิกเงินสด การใช้บัตรเครดิตเพื่อซื้อสินค้าและบริการ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ (ตารางที่ 4.24)

จากผลการศึกษาดังกล่าวได้ว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนมีสินเชื่อเฉลี่ยต่อคนเท่ากับ 466,416 บาท ส่วนใหญ่ใช้สินเชื่อถึงหาริมทรัพย์ทั้งในแง่ของจำนวนผู้ใช้และวงเงินกู้ โดยมีผู้ใช้บริการถึงร้อยละ 81.62 หรือจำนวน 72 ราย และมีวงเงินกู้มากกว่า 60,000,000 บาท ส่วนสินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างเป็นสินเชื่อที่มีเงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือนสูงที่สุด จำนวน 7,030 บาท

ตารางที่ 4.24 สรุปผลการศึกษากการใช้สินเชื่อของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์

ประเภทสินเชื่อ	จำนวน		วงเงินกู้*		เงินผ่อนเฉลี่ยต่อเดือน**
	(ราย)	(ร้อยละ)	(บาท)	(ร้อยละ)	
<b>1.อสังหาริมทรัพย์</b>	<b>72</b>	<b>40.00</b>	<b>60,907,900</b>	<b>81.62</b>	<b>16,940</b>
1.1 สินเชื่อเพื่อการปลูกสร้างบ้าน	36	20.00	30,695,500	41.13	6,493
1.2 สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	27	15.00	27,630,000	37.02	7,030
1.3 สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินเปล่า	9	5.00	2,582,000	3.46	3,417
<b>2. สินเชื่อส่วนบุคคล</b>	<b>38</b>	<b>21.11</b>	<b>1,895,126</b>	<b>2.54</b>	<b>4,875</b>
2.1 สินเชื่อเพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน	6	3.33	1,367,000	1.83	2,317
2.2 สินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า	16	8.89	258,356	0.35	1,188
2.3 สินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องจักรและคอมพิวเตอร์	16	8.89	269,770	0.36	1,375

ตารางที่ 4.24 สรุปผลการศึกษาค่าใช้จ่ายของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ (ต่อ)

ประเภทสินเชื่อ	จำนวน		วงเงินกู้*		เงินผ่อนเฉลี่ย ต่อเดือน**
	(ราย)	(ร้อยละ)	(บาท)	(ร้อยละ)	
<b>3.บัตรเครดิต</b>	<b>37</b>	<b>20.56</b>	<b>2,570,580</b>	<b>3.44</b>	<b>5,663</b>
3.1 เบิกเงินสด	5	2.78	1,177,500	1.58	3,600
3.2 ซื้อสินค้าและบริการ	32	17.78	1,393,080	1.87	2,063
<b>4.เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์</b>	<b>33</b>	<b>18.33</b>	<b>9,253,000</b>	<b>12.40</b>	<b>8,043</b>
4.1 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	28	15.56	9,078,000	12.16	6,393
4.2 สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์	5	2.78	175,000	0.23	1,650
<b>รวม</b>	<b>180</b>	<b>100.00</b>	<b>74,626,606</b>	<b>100.00</b>	<b>35,521</b>

ที่มา: \*คำนวณจากตารางที่ 4.11

\*\*คำนวณจากตารางที่ 4.17 และตารางที่ 4.21- 4.23

หมายเหตุ: ใช้สินเชื่อมากกว่า 1 ประเภท

#### 4.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงินของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงินของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน ได้แบ่งการศึกษออกเป็น 3 หัวข้อ ได้แก่

1) ภาพรวมปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงินของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน ศึกษาจากจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระพึ่งพิงมีมาก การที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น ความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้น ข้าราชการประสบปัญหาด้านสุขภาพ และข้าราชการถูกลดขั้นเงินเดือน/ลาออกจากงาน

2) ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงินของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน จำแนกตามเพศของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน พิจารณาจากปัจจัยด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระพึ่งพิงมีมาก ปัจจัยด้านภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น ปัจจัยด้านความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้น ปัจจัยด้านข้าราชการประสบปัญหาด้านสุขภาพ และปัจจัยด้านข้าราชการถูกลดขั้นเงินเดือน/ลาออกจากงาน โดยจำแนกเป็นเพศหญิงและเพศชาย

3) ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงินของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนจำแนกตามระดับเงินเดือน พิจารณาจากปัจจัยด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระพึ่งพิงมีมาก ปัจจัยด้านภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น ปัจจัยด้านความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้น ปัจจัยด้านข้าราชการประสบปัญหาด้านสุขภาพ และปัจจัยด้านข้าราชการถูกลดขั้นเงินเดือน/ลาออกจากงาน โดยแบ่งระดับเงินเดือนออกเป็น 3 กลุ่ม คือ ข้าราชการระดับ 2-5 ข้าราชการระดับ 6-7 และข้าราชการระดับ 8-9

ปัจจัยข้างต้นนำเสนอรายละเอียด โดยให้ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนตอบคำถามว่าปัจจัยเหล่านี้มีความสำคัญต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงินหรือมากน้อยเพียงใด โดยให้ตอบเป็น 5 ระดับ คือ มีความสำคัญมากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย ไม่มีผล แล้วให้คะแนนเป็น 5 4 3 2 และ 1 ตามลำดับ แล้วนำคะแนนมาหาค่าเฉลี่ย และจัดลำดับความสำคัญ ซึ่งมีผลของการศึกษาดังนี้

#### 4.3.1 ภาพรวมปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงินของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน

ในหัวข้อนี้จะศึกษาจากปัจจัย 5 ด้าน ได้แก่ จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระพึ่งพิงมีมาก การที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น ความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้น ข้าราชการประสบปัญหาด้านสุขภาพ และข้าราชการถูกลดขั้นเงินเดือน/ลาออกจากงาน มีผลต่อการใช้สินเชื่อของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนมากน้อยเพียงใด ซึ่งผลการศึกษามีดังนี้

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงินของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนมากเป็นลำดับที่ 1 ได้แก่ ปัจจัยจากการที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น มีค่าเฉลี่ยรวม 3.38 มีผลปานกลางต่อการใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงิน ทั้งนี้เป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจและราคาสินค้าที่ใช้ในชีวิตประจำวันมีราคาสูงขึ้น ประกอบกับข้าราชการมีรายได้น้อยเมื่อเปรียบเทียบกับการทำงานในหน่วยงานอื่นทำให้ต้องมีการวางแผนในการใช้จ่าย หรือบางครั้งอาจมีผู้ที่มีรายได้หลักเพียงคนเดียว นอกจากนี้ข้าราชการยังมีสวัสดิการต่าง ๆ ที่สามารถเบิกได้จากหน่วยงานของรัฐ เช่น ค่าเล่าเรียนบุตรและ ค่ารักษาพยาบาล เป็นต้น การที่ค่าครองชีพเพิ่มสูงขึ้นจึงส่งผลปานกลางต่อการใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภค และแม้ว่าข้าราชการส่วนใหญ่จะใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภคแต่จากผลการศึกษาจะสังเกตได้ว่าในสินเชื่อบัตรเครดิตกลับมีเพียงส่วนน้อยเท่านั้นที่ใช้บริการแม้ว่าจะมีการถือครองบัตรเครดิตอยู่ก็ตาม

ลำดับที่ 2 ปัจจัยด้านข้าราชการต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้น มีค่าเฉลี่ยรวม 3.33 หมายความว่า มีผลปานกลางต่อการใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภค ซึ่งในกรณีของข้าราชการที่ไม่มีความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้นอาจมีสาเหตุมาจากการที่ข้าราชการมีทรัพย์สิน เช่น บ้าน ที่ดิน ติดตัวมาก่อนการเข้ารับราชการ หรืออาจมาจากส่วนราชการมีบ้านพักสามารถให้ข้าราชการพักอาศัยได้จึงไม่ต้องใช้สินเชื่อ ส่วนข้าราชการที่มีความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้นอาจเนื่องมาจากข้าราชการที่เพิ่งเริ่มทำงานต้องการมีทรัพย์สินเป็นของตนเองเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวัน แต่เนื่องจากข้าราชการอาจมีรายได้ไม่เพียงพอในการซื้อสินค้านั้นจึงหันไปใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงิน หรืออาจมีสาเหตุมาจากการที่ข้าราชการมีสวัสดิการบ้านพักอาศัย สามารถผ่อนชำระ ได้เป็นเวลานานและคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าบุคคลทั่วไป ประกอบกับการเป็นข้าราชการเป็นอาชีพที่มีหลักประกันในตัวเอง สามารถค้ำประกันได้ จึงเป็นแรงจูงใจให้ข้าราชการมีความต้องการซื้อทรัพย์สินประเภทบ้านและที่ดินเพิ่มขึ้น

ลำดับที่ 3 ปัจจัยด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระพึ่งพิงมีมาก มีค่าเฉลี่ยรวม 3.05 หมายความว่า มีผลปานกลางต่อการใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภค ซึ่งผู้ที่ไม่ใช้สินเชื่ออาจมีสาเหตุมาจากสวัสดิการของข้าราชการที่ครอบคลุมทั้งบุตรและบิดามารดาสามารถเบิกค่าใช้จ่ายได้ ส่วนผู้ที่ใช้สินเชื่ออาจเนื่องมาจากสมาชิกในครอบครัวที่ต้องอุปการะนั้นไม่ใช่บุตรหรือบิดามารดา แต่มีความจำเป็นที่จะต้องอุปการะเลี้ยงดู ทำให้สมาชิกในครัวเรือนอาจไม่ได้รับสวัสดิการจากการเป็นข้าราชการ ประกอบกับการที่ข้าราชการมีรายได้คงที่หรือมีสมาชิกในครอบครัวมากทำให้รายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่ายของสมาชิกในครอบครัว จึงต้องขอสินเชื่อเพื่อนำมาใช้จ่ายในครอบครัวและเสริมสภาพคล่องทางการเงิน

ลำดับที่ 4 ปัจจัยด้านข้าราชการประสบปัญหาด้านสุขภาพ มีค่าเฉลี่ยรวม 2.53 หมายความว่า มีผลปานกลาง ต่อการใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภค ซึ่งผู้ที่ไม่ใช้สินเชื่ออาจมีสาเหตุมาจากสวัสดิการด้านการรักษาพยาบาลของข้าราชการที่สามารถเบิกค่าใช้จ่ายได้ซึ่งครอบคลุมทั้งตนเอง บุตรและบิดามารดา การใช้สินเชื่อจึงไม่มีความจำเป็น ส่วนผู้ที่ใช้สินเชื่ออาจเนื่องมาจากการรักษาพยาบาลบางโรคไม่สามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้เต็มจำนวนและค่าใช้จ่ายในการรักษาสูง เมื่อต้องสำรองเงินจ่ายไปก่อนจึงทำให้เกิดปัญหาทางการเงิน หรืออาจเกิดจากมีสมาชิกในครอบครัวซึ่งไม่สามารถใช้สิทธิเบิกค่ารักษาพยาบาลได้ จึงมีความจำเป็นที่ต้องใช้สินเชื่อเพื่อนำเงินมาเสริมสภาพคล่องทางการเงิน

ลำดับที่ 5 ปัจจัยด้านข้าราชการถูกลดขั้นเงินเดือนหรือลาออกจากงาน มีค่าเฉลี่ยรวม 2.08 หมายความว่า มีผลน้อยต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภค เนื่องจากข้าราชการมักจะไม่ถูกลดขั้นเงินเดือน ลาออกหรือให้ออกจากงานหากไม่ได้ทำผิดวินัยข้าราชการอย่างร้ายแรง จึงมีผลน้อยต่อการใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภค (ตารางที่ 4.25)

ตารางที่ 4.25 ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภค

ปัจจัย	ค่าเฉลี่ย	ระดับความสำคัญ	ลำดับ
1. จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระพึ่งพิงมีมาก	3.05	ปานกลาง	3
2. การที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น	3.38	ปานกลาง	1
3. ความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้น	3.33	ปานกลาง	2
4. ข้าราชการประสบปัญหาด้านสุขภาพ	2.53	ปานกลาง	4
5. ข้าราชการถูกลดเงินเดือน/ลาออกจากงาน	2.08	น้อย	5

ที่มา: จากแบบสอบถาม

#### 4.3.2 ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจำแนกตามเพศ

ในหัวข้อนี้จะทำการศึกษาว่าปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงินเมื่อจำแนกข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนตามเพศแล้วปัจจัยใดมีผลมากที่สุด โดยพิจารณาจากปัจจัยด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระพึ่งพิงมีมาก การที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น ความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้น ข้าราชการประสบปัญหาด้านสุขภาพ และข้าราชการถูกลดเงินเดือน/ลาออกจากงาน มีผลการศึกษาคังนี้

จากการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนเพศชายระบุว่าภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้นมีค่าเฉลี่ย 3.54 มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคมากที่สุด รองลงมาเป็นความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้นมีค่าเฉลี่ย 3.40 และจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระพึ่งพิงมีมากมีค่าเฉลี่ย 3.11 ส่วนการประสบปัญหาด้านสุขภาพและถูกลดเงินเดือนหรือลาออกจากงาน มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคในลำดับ 4 และ 5 โดยมีค่าเฉลี่ย 2.57 และ 2.19 ตามลำดับ

เพศหญิงระบุว่าความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้นมีผลต่อใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคมากที่สุดมีค่าเฉลี่ย 3.23 รองลงมาเป็นภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น ค่าเฉลี่ย 3.18 และจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระพึ่งพิงมีมากมีค่าเฉลี่ย 2.99 ส่วนการประสบปัญหาด้านสุขภาพและถูกลดเงินเดือนหรือลาออกจากงาน มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อบริโภคในลำดับ 4 และ 5 โดยมีค่าเฉลี่ย 2.47 และ 1.93 ตามลำดับ

จากผลการศึกษาจะเห็นได้ว่าเพศชายให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้นมากที่สุด ซึ่งมีสาเหตุจากภาวะเศรษฐกิจและราคาสินค้าที่ใช้ในชีวิตประจำวันมีราคาสูงขึ้นหรืออาจเกิดจากการที่ในครอบครัวนั้นมีข้าราชการเพศชายหารายได้หลักเพียงคนเดียวในครอบครัว ทำให้ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัวทั้งหมด ส่วนข้าราชการเพศหญิงให้ความสำคัญกับปัจจัย

ด้านความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้นเป็นอันดับแรก ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากผู้หญิงต้องรับภาระในการดูแลสมาชิกในครอบครัว โดยเฉพาะเรื่องงานบ้านมากกว่าเพศชายจึงทำให้มีความต้องการซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า เช่น ตู้เย็น เครื่องไฟฟ้า และคอมพิวเตอร์เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิกในครอบครัว ซึ่งการผ่อนชำระเครื่องใช้ไฟฟ้ามักมีเงินผ่อนรายงวดไม่สูงมากนักจึงเป็นแรงจูงใจให้ข้าราชการหญิงเลือกที่จะซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าเพื่ออำนวยความสะดวกแก่สมาชิกในครัวเรือน ส่วนการซื้อบ้านหรือที่ดินนั้นผู้หญิงอาจต้องการความมั่นคงด้านที่อยู่อาศัยให้กับสมาชิกในครอบครัวจึงมีความต้องการซื้อบ้านและที่ดินเพื่อเป็นหลักประกันให้กับสมาชิกในครอบครัว ผู้หญิงจึงให้ความสำคัญกับการซื้อทรัพย์สินเป็นอันดับแรก ดังนั้นปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการอุปโภคของข้าราชการหญิงและข้าราชการชายจึงมีความแตกต่างกันแม้ว่าจะตัดสินใจเลือกซื้อสินค้าประเภทและชนิดเดียวกัน (ตารางที่ 4.26)

ตารางที่ 4.26 ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจำแนกตามเพศ

ปัจจัย	เพศ			
	ชาย		หญิง	
	ค่าเฉลี่ย	ลำดับ	ค่าเฉลี่ย	ลำดับ
1. จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระพึ่งพิงมีมาก	3.11	3	2.99	3
2. การที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น	3.54	1	3.18	2
3. ความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้น	3.40	2	3.23	1
4. ข้าราชการประสบปัญหาด้านสุขภาพ	2.57	4	2.47	4
5. ข้าราชการถูกลดเงินเดือนหรือลาออกจากงาน	2.19	5	1.93	5

ที่มา: จากแบบสอบถาม

#### 4.3.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจำแนกตามระดับ

ในหัวข้อนี้จะทำการศึกษาว่าเมื่อจำแนกตามระดับเงินเดือนแล้วปัจจัยใดมีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคมากที่สุด โดยพิจารณาจากปัจจัย 5 ด้าน คือ ปัจจัยจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระพึ่งพิงมีมาก ปัจจัยจากการที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น ปัจจัยด้านความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้น ปัจจัยด้านข้าราชการประสบปัญหาด้านสุขภาพ และปัจจัยด้านข้าราชการถูกลดเงินเดือน/ลาออกจากงาน แล้วจำแนกข้าราชการเป็น 3 กลุ่ม คือ ข้าราชการระดับ 2-5 ระดับ 6-7 และระดับ 8-9 มีผลการศึกษา ดังนี้

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มข้าราชการระดับ 2-5 ระบุว่าปัจจัยด้านความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้นมีความสำคัญมากที่สุดมีค่าเฉลี่ย 3.43 รองลงมาเป็นปัจจัยจากการที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้นมีค่าเฉลี่ย 3.34 และปัจจัยด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระพึ่งพิงมีมากมีค่าเฉลี่ย 3.06 โดยปัจจัยเหล่านี้มีผลปานกลางต่อการใช้สินเชื่อ และลำดับที่ 4 และ 5 เป็นปัจจัยด้านข้าราชการประสบปัญหาด้านสุขภาพและการถูกลดเงินเดือนหรือลาออกจากงาน มีค่าเฉลี่ย 2.28 และ 1.79

กลุ่มข้าราชการระดับ 6-7 จากการศึกษาพบว่าปัจจัยจากการที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้นมีความสำคัญมากที่สุดมีค่าเฉลี่ย 3.50 รองลงมาเป็นปัจจัยด้านความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้นมีค่าเฉลี่ย 3.41 และปัจจัยด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระพึ่งพิงมีมากขึ้นมีค่าเฉลี่ย 3.14 ส่วนลำดับที่ 4 และ 5 เป็นปัจจัยด้านข้าราชการประสบปัญหาด้านสุขภาพและการถูกลดเงินเดือนหรือลาออกจากงาน มีค่าเฉลี่ย 2.78 และ 2.30

กลุ่มข้าราชการระดับ 8-9 จากการศึกษาพบว่าปัจจัยจากการที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้นมีความสำคัญมากที่สุดมีค่าเฉลี่ย 2.71 รองลงมาเป็นปัจจัยด้านความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้น และปัจจัยด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระพึ่งพิงมีมากขึ้น มีค่าเฉลี่ย 2.43 ส่วนลำดับที่ 3 และ 4 เป็นปัจจัยด้านข้าราชการประสบปัญหาด้านสุขภาพและการถูกลดเงินเดือนหรือลาออกจากงาน มีค่าเฉลี่ย 1.93 และ 1.50 (ตารางที่ 4.27)

จากการศึกษาข้างต้นจะเห็นได้ว่าข้าราชการตั้งแต่ระดับ 6-9 ปัจจัยด้านภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้นมีความสำคัญต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคมากที่สุด เนื่องจากข้าราชการในกลุ่มนี้มีรายได้ค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับข้าราชการตั้งแต่ระดับ 5 ลงมาจึงต้องการความสะดวกสบายในการดำรงชีวิตมากกว่าการซื้อทรัพย์สินเพื่อนำมาใช้ในชีวิตประจำวัน แต่อาจต้องมีภาระค่าใช้จ่ายเพื่อการครองชีพมากกว่าข้าราชการระดับล่าง เช่น ค่าน้ำมันรถ ค่าผ่อนบ้าน หรืออาจต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในครัวเรือนแต่เพียงผู้เดียว จึงทำให้ปัจจัยด้านภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้นมีความสำคัญมากที่สุดกับข้าราชการในระดับ 6-9 และให้ความสำคัญกับการซื้อทรัพย์สินในอันดับรองลงมา ซึ่งการซื้อทรัพย์สินของข้าราชการ 2 กลุ่มนี้มีความแตกต่างกัน คือ ข้าราชการระดับ 6-9 อาจซื้อทรัพย์สินประเภทบ้านและที่ดิน แต่ข้าราชการระดับ 5 ลงมาอาจซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าและคอมพิวเตอร์ ทั้งนี้เนื่องจากเมื่อคนเรามีรายได้มากขึ้นจึงมีความต้องการเพิ่มมากขึ้นจากปัจจัยพื้นฐานในการดำรงชีวิตการมีที่อยู่อาศัยจึงมีความสำคัญมากขึ้น

ส่วนข้าราชการตั้งแต่ระดับ 5 ลงมา แม้อาจไม่ต้องรับผิดชอบเรื่องค่าใช้จ่ายในครัวเรือนเนื่องจากเป็นคน โสดหรือไม่มีสมาชิกในครอบครัว แต่กลับมีความต้องการซื้อทรัพย์สินเพื่อใช้ในชีวิตประจำวันมากเป็นอันดับแรก ขณะที่รายได้ของข้าราชการที่กำลังเริ่มทำงานมีรายได้น้อยทำให้

รายได้ไม่สัมพันธ์กับความต้องการที่จะซื้อหรือเป็นเจ้าของทรัพย์สิน เมื่อมีความขาดแคลนของใช้ในชีวิตประจำวัน เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้าต่าง ๆ จึงต้องหันไปใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภค ซึ่งปัจจัยด้านความต้องการทรัพย์สินจึงเป็นเหตุผลในลำดับแรกของข้าราชการตั้งแต่ระดับ 5 ลงมา

ตารางที่ 4.27 ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจำแนกตามระดับ (ซี)

ปัจจัย	ระดับ (ซี)					
	2-5		6-7		8-9	
	ค่าเฉลี่ย	ลำดับ	ค่าเฉลี่ย	ลำดับ	ค่าเฉลี่ย	ลำดับ
1. จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระที่พึ่งพิงมีมาก	3.06	3	3.14	3	2.43	2
2. การที่ประเทศภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น	3.34	2	3.50	1	2.71	1
3. ความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้น	3.43	1	3.41	2	2.43	2
4. ข้าราชการประสบปัญหาค่าด้านสุขภาพ	2.28	4	2.78	4	1.93	3
5. ข้าราชการถูกลดขั้นเงินเดือนหรือลาออกจากงาน	1.79	5	2.30	5	1.50	4

ที่มา: จากแบบสอบถาม

#### 4.4 ปัญหาจากการขอสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงินของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน

ในการศึกษาปัญหาจากการขอสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงินของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน ทำการศึกษาปัญหาทั้งสิ้น 3 ปัญหา ได้แก่

- 1) ปัญหาจากการได้รับการปฏิเสธการให้สินเชื่อจากแหล่งสินเชื่อ
- 2) ปัญหาในการขอสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากแหล่งสินเชื่อ
- 3) ปัญหาจากการใช้บริการจากแหล่งสินเชื่อ

ปัญหาข้างต้นได้จากการสอบถามความเห็นของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน จำนวน 160 ราย ผลการศึกษามีดังนี้

##### 4.4.1 ปัญหาจากการได้รับการปฏิเสธการให้สินเชื่อจากแหล่งสินเชื่อ

ในหัวข้อนี้จะทำการศึกษาถึงสาเหตุที่ได้รับการปฏิเสธในการให้สินเชื่อจากแหล่งสินเชื่อทั้งรายได้ หลักประกัน รายการเดินบัญชีผ่านธนาคาร (Statement) วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ และระยะเวลาในการผ่อนชำระ โดยมีผลการศึกษาดังนี้

จากการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในพื้นที่ภาคเหนือตอนบนไม่เคยได้รับการปฏิเสธจากแหล่งสินเชื่อมีจำนวน 105 ราย คิดเป็นร้อยละ 65.62 ส่วนที่เคยได้รับการปฏิเสธในการให้สินเชื่อจากแหล่งสินเชื่อมีจำนวน 55 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.38 โดยเหตุผลที่ได้รับการปฏิเสธเนื่องจากมีรายได้ไม่เพียงพอมีสัดส่วนสูงสุดร้อยละ 52.75 หรือ 48 ราย รองลงมา คือ หลักประกันไม่เพียงพอ จำนวน 26 ราย หรือร้อยละ 28.58 และไม่มีรายการเดินผ่านบัญชีธนาคาร (Statement) จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.79 ที่เหลือได้รับการปฏิเสธเนื่องจากคำขอผู้คิดวัตถุประสงค์และระยะเวลาในการผ่อนชำระเกินกว่าอายุราชการ/อายุผู้กู้ (ตารางที่ 4.28)

จะเห็นได้ว่าข้าราชการส่วนใหญ่ไม่เคยได้รับการปฏิเสธจากแหล่งสินเชื่อ อาจเนื่องมาจากเป็นข้าราชการตั้งแต่ระดับ 6 ขึ้นไป ซึ่งเป็นข้าราชการส่วนใหญ่ของกรมประชาสัมพันธ์และไม่ใช่เป็นข้าราชการที่เพิ่งเริ่มทำงานจึงทำให้มีระดับเงินเดือนเข้าตามหลักเกณฑ์ของแหล่งสินเชื่อที่ข้าราชการไปขอสินเชื่อ ดังนั้นจึงไม่เคยได้รับการปฏิเสธจากแหล่งสินเชื่อ ส่วนข้าราชการที่เคยได้รับการปฏิเสธจากแหล่งสินเชื่ออาจเนื่องมาจากเป็นข้าราชการตั้งแต่ระดับ 5 ลงมา ซึ่งมีอัตราส่วนค่อนข้างน้อยเมื่อเทียบกับข้าราชการระดับ 6 ขึ้นไปในกรมประชาสัมพันธ์ รวมทั้งยังเพิ่งเริ่มเข้าทำงานทำให้รายได้หรือเงินเดือนจึงมีไม่เพียงพอหรือมีรายได้น้อยไม่เข้าหลักเกณฑ์ของแหล่งสินเชื่อที่ให้สินเชื่อ เมื่อจะใช้หลักประกันในการขอสินเชื่อ เช่น บ้าน ที่ดิน ข้าราชการเหล่านี้ก็ยังไม่มียุทธศาสตร์

#### 4.4.2 ปัญหาในการขอสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากแหล่งสินเชื่อ

ในหัวข้อนี้ศึกษาจากอัตราดอกเบี้ย วงเงินสินเชื่อ อัตราค่าธรรมเนียมการกู้ การประเมินหลักประกัน ระยะเวลาในการอนุมัติสินเชื่อ ระยะเวลาในการชำระหนี้ การให้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการขอสินเชื่อของพนักงาน และการอนุมัติการให้สินเชื่อ โดยมีผลการศึกษาดังนี้

จากการศึกษาพบว่าอัตราดอกเบี้ยสูงเป็นปัญหาที่มีสัดส่วนสูงที่สุดในการขอสินเชื่อจากแหล่งสินเชื่อของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน จำนวน 115 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.77 รองลงมาเป็นแหล่งสินเชื่อให้วงเงินสินเชื่อ น้อย จำนวน 64 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.68 และอัตราค่าธรรมเนียมการกู้เงินสูง จำนวน 48 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.26 ส่วนที่เหลือคือแหล่งสินเชื่อประเมินหลักประกันต่ำ ระยะเวลาในการอนุมัติสินเชื่อนาน ระยะเวลาในการชำระหนี้สั้น พนักงานให้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการขอสินเชื่อ น้อย และการอนุมัติการให้สินเชื่อล่าช้า จากผลการศึกษาข้างต้นจะเห็นได้ว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนส่วนใหญ่ระบุว่าอัตราดอกเบี้ยสูงเป็นปัญหาที่มีสัดส่วนสูงที่สุดในการขอสินเชื่อ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยนี้จะมีส่วนในการตัดสินใจของข้าราชการว่าจะเลือกใช้แหล่งสินเชื่อนั้นหรือไม่ และหากมีอัตราดอกเบี้ยที่ใกล้เคียงกันหรือเท่ากัน การตัดสินใจเลือกใช้แหล่งสินเชื่ออาจไม่ใช่เหตุผลจากอัตราดอกเบี้ยเพียงอย่างเดียวและยังรวมไปถึงการให้วงเงินสินเชื่อและอัตราค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงินด้วย (ตารางที่ 4.28)

#### 4.4.3 ปัญหาจากการใช้บริการจากแหล่งสินเชื่อ

ในหัวข้อนี้จะทำการศึกษาจากการให้คำชี้แจงและคำแนะนำของเจ้าหน้าที่ของแหล่งสินเชื่อ ขั้นตอนการให้สินเชื่อ การรักษาความลับลูกค้าของแหล่งสินเชื่อ การบริการ จำนวนพนักงาน ท่าเลที่ตั้ง และสถานที่จอดรถ โดยมีผลการศึกษาดังนี้

จากการศึกษาพบว่าข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนมีปัญหาจากการที่เจ้าหน้าที่ของแหล่งสินเชื่อชี้แจงและให้คำแนะนำไม่ละเอียดมากที่สุด มีจำนวน 68 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.15 รองลงมาคือ ขั้นตอนในการให้สินเชื่อมีมาก/เสียเวลารอนาน จำนวน 61 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.88 และแหล่งสินเชื่อไม่รักษาความลับของลูกค้า มีจำนวน 55 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.92 ส่วนที่เหลือเป็นปัญหาจากการบริการไม่เป็นกันเอง สถาบันการเงินมีพนักงานน้อย สถานที่ตั้งของแหล่งสินเชื่อติดต่อไม่สะดวก/คับแคบ และสถานที่จอดรถไม่เพียงพอ จะเห็นได้ว่าข้าราชการส่วนใหญ่มีปัญหาจากการที่เจ้าหน้าที่ของแหล่งสินเชื่อชี้แจงและให้คำแนะนำไม่ละเอียด ซึ่งมีผลต่อการเลือกใช้บริการจากแหล่งสินเชื่อ (ตารางที่ 4.28)

ทั้งนี้ปัญหาจากการที่เจ้าหน้าที่ของแหล่งสินเชื่อชี้แจงและให้คำแนะนำไม่ละเอียด อาจส่งผลกระทบต่อความสนใจในการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคเมื่อลูกค้าไม่มีความประทับใจ ส่วนปัญหาจากการที่แหล่งสินเชื่อไม่รักษาความลับของลูกค้า เช่น กรณีของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ อาจเกิดจากการที่ลูกค้าไม่ต้องการให้ผู้อื่นทราบว่าตนเองมีการกู้ยืมเงินหรือใช้สินเชื่อ แต่เมื่อต้องให้สมาชิกสหกรณ์เป็นผู้ค้ำประกันกันเอง ทำให้ต้องมีการสอบถามกลับไปยังสหกรณ์กรมประชาสัมพันธ์ถึงสถานะทางการเงินของบุคคลที่ค้ำประกันถึงภาระหนี้สินหรือการค้ำประกันสมาชิกสหกรณ์คนอื่น จึงทำให้ข้อมูลของการกู้ยืมเงินหรือการทำสัญญาการกู้ยืมเงินไม่สามารถเก็บรักษาเป็นความลับได้ หรืออาจเป็นกรณีของเงินกู้ยืมในระบบที่แหล่งเงินทุนอาจไม่รักษาความลับของลูกค้า เป็นต้น

ตารางที่ 4.28 ปัญหาจากการขอสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากแหล่งสินเชื่อ

ปัญหา	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
<b>1. การได้รับการปฏิเสธจากแหล่งสินเชื่อ</b>		
1.1 การเคยได้รับการปฏิเสธจากแหล่งสินเชื่อ		
1.1.1 เคย	55	34.38
1.1.2 ไม่เคย	105	65.62
รวม	160	100.00

ตารางที่ 4.28 ปัญหาจากการขอสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากแหล่งสินเชื่อ (ต่อ)

ปัญหา	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
<b>1.2 สาเหตุที่เคยได้รับการปฏิเสธจากแหล่งสินเชื่อ</b>		
1.2.1 รายได้ไม่เพียงพอ	48	52.75
1.2.2 หลักประกันไม่เพียงพอ	26	28.58
1.2.3 ไม่มีรายการเดินผ่านบัญชีธนาคาร (Statement)	8	8.79
1.2.4 ค่าของผู้คิดวัตถุประสงค์	5	5.49
1.2.5 ระยะเวลาในการผ่อนชำระเกินกว่าอายุราชการ/อายุผู้กู้	4	4.39
<b>รวม</b>	<b>91</b>	<b>100.00</b>
<b>2. ปัญหาจากการขอสินเชื่อจากแหล่งสินเชื่อ</b>		
2.1 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูง	115	31.77
2.2 แหล่งสินเชื่อให้วงเงินสินเชื่อ น้อย	64	17.68
2.3 อัตราค่าธรรมเนียมการกู้สูง	48	13.26
2.4 แหล่งสินเชื่อประเมินหลักประกันต่ำ	41	11.34
2.5 ระยะเวลาในการอนุมัติสินเชื่อนาน	35	9.66
2.6 ระยะเวลาในการชำระหนี้สั้น	31	8.56
2.7 พนักงานให้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการขอสินเชื่อ น้อย	28	7.73
<b>รวม</b>	<b>362</b>	<b>100.00</b>
<b>3. ปัญหาจากการใช้บริการสินเชื่อจากแหล่งสินเชื่อ</b>		
3.1 เจ้าหน้าที่ของแหล่งสินเชื่อชี้แจงและให้คำแนะนำไม่ละเอียด	68	22.15
3.2 ขั้นตอนในการให้สินเชื่อมีมาก/เสียเวลารอนาน	61	19.88
3.3 แหล่งสินเชื่อไม่รักษาความลับของลูกค้า	55	17.92
3.4 แหล่งสินเชื่อบริการไม่เป็นกันเอง	46	14.97
3.5 สถาบันการเงินมีพนักงานน้อย	41	13.36
3.6 สถานที่ตั้งของแหล่งสินเชื่อติดต่อไม่สะดวก/คับแคบ	20	6.51
3.7 สถาบันการเงินมีที่จอดรถไม่เพียงพอ	16	5.21
<b>รวม</b>	<b>307</b>	<b>100.00</b>

ที่มา: จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ: เลือกคำตอบได้มากกว่า 1 ข้อ