

การและรับจ้าง นอกจากนั้นธนาคารพาณิชย์ยังให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมากที่สุด รองลงมาคือสินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานต่างประเทศ ทางด้านปัญหาเรื่องการชำระหนี้คั้นพบว่ากลุ่มของข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีปัญหาในเรื่องการชำระหนี้คั้นมากที่สุด ซึ่งกรณีปัญหาเรื่องการชำระหนี้คั้นด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยนั้น พบว่าลูกค้าซื้อไว้เพื่อการเก็งกำไรมากกว่าการอยู่อาศัยจริง ๆ ดังนั้นธนาคารพาณิชย์จึงเห็นว่าควรมีมาตรการที่เข้มงวดในการให้สินเชื่อประเภทเพื่อที่อยู่อาศัย สำหรับปัญหาการชำระคั้นในสินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานต่างประเทศพบว่าลูกค้าไม่สามารถชำระคั้นเงินกู้ได้เนื่องจากไม่ได้เดินทางไปทำงานต่างประเทศจริงตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม นอกจากนั้นเมื่อถามหลักเกณฑ์ที่ผู้บริหารใช้ในการให้สินเชื่อพบว่าธนาคารได้ให้ความสำคัญกับรายได้ หลักประกันและวัตถุประสงค์ในการขอกู้ของลูกค้า หลักเกณฑ์ที่ให้ความสำคัญรองลงมาคือ อายุ อาชีพ วงเงิน จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ ส่วนหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่ให้ความสำคัญในระดับปานกลางคือระยะเวลาในการผ่อนชำระและอัตราดอกเบี้ย

ส่วนผลการศึกษาจากแบบสอบถามลูกค้าที่ขอสินเชื่ออุปโภคบริโภคจากธนาคารพาณิชย์นั้นพบว่า ส่วนใหญ่ลูกค้ามีวัตถุประสงค์ขอสินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย รองลงมาเพื่อเดินทางไปทำงานต่างประเทศและสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคด้านอื่น ๆ การขอสินเชื่ออุปโภคบริโภคจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ลูกค้าไม่เคยได้รับการปฏิเสธ ปัญหาที่ลูกค้าคิดว่ามีคือ หลักเกณฑ์ที่ธนาคารนำมาปฏิบัติเข้มงวดจนเกินไปและเจ้าหน้าที่ไม่ให้ความสนใจแก่ลูกค้ารายย่อยเท่าที่ควร

Independent Study Title	Factors Affecting Consumption Credit of Commercial Banks in Chiang Mai Province		
Author	Mr. Nikorn Simasathitchai		
M. Econ.	Economics		
Examining Committee :			
	Assoc. Prof. Phikul	Khowsuwan	Chairman
	Assist. Prof. Dr. Sasipen	Phuangsaichai	Member
	Porntip	Thianteerawit	Member

Abstract

The purpose of study on factors affecting consumption credit of commercial banks in Chiang Mai province was to study economic factors which affect consumer loan credit of commercial banks in Chiang Mai province. The theory of new credit demand was used as a model to explain the role of such economic factors as price of goods and services, income, interest rate, cost of issued bond, deficit in government budget and also inflation in determining the demand for loan. The study used the secondary data obtained from relevant bank documents in Chiang Mai province. The demand for loan credit was represented by total credit of consumption loan while the economic factors were represented by GPP of Chiang Mai, minimum loan rate, consumer price index, and provincial budget, Regression technique was used in analyzing. Moreover, the study also used the primary data obtained from questionnaire responses from both executive officers of various commercial banks in Chaing Mai and consumer loan customers.

It was found that factors of GPP, consumer price index, and provincial budget can be used to account for the change in demand for loans of commercial banks at a significant level. The factor of prime interest rates can not be used as determining factor. This means that factors affecting consumer loan credit are price, government budget and income.

The results from questionnaire responses from executive officers of various commercial banks revealed that commercial bank provided more consumer loan to government official and state enterprise official than to business proprietor and business employee. However, it was found that the former group of consumer presented certain problem in loan repayment in larger

state enterprise official than to business proprietor and business employee. However, it was found that the former group of consumer presented certain problem in loan repayment in larger proportion compared to the latter group. Housing was the type of loan most provided by commercial bank, and it posed a major problem in loan payment due to the practice of land speculation. The next category of loan provided most by commercial bank was for employment abroad, which also posed a problem in loan repayment because of the failure of customer to obtain job as specified. Customer debt accumulation led to problem in loan repayment in other loan categories as well. As a result, housing loan are more restrictive than other type of loan. The primary criteria for granting loan were income, collateral asset, and purpose of loan. Secondary criteria were age, occupation, amount of loan, and amount of installment payment. Length of repayment and interest rate were less important factors.

In term of customer applying for consumption credit, it was found that the major purpose listed on loan application were housing and employment abroad, followed by other less important types of loan. As a whole, consumption loan applications were met with approval. However, problem such as strict loan criteria and inadequate consideration for small loan applicant were cited.