

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ พฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงิน  
ของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน

ผู้เขียน นางสาวศรีสุข อาษา

ปริญญา ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์การเมือง)

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

รองศาสตราจารย์พรทิพย์ เรียรธีรวิทย์	ประธานกรรมการ
รองศาสตราจารย์สุวรรณี ยิบมันตะศิริ	กรรมการ
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ปิยะลักษณ์ พุทรวงศ์	กรรมการ

### บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงิน และเพื่อวิเคราะห์ถึงปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากสถาบันการเงินของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในพื้นที่ภาคเหนือตอนบนทั้งหมดจำนวน 160 ราย การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา

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

พฤติกรรมการใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภคพบว่า ข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนมีสินเชื่อเพื่อการบริโภคทั้งสิ้น 74.6 ล้านบาท หรือมีสินเชื่อเฉลี่ยต่อคนเท่ากับ 466,416 บาท ในจำนวนนี้เป็นสินเชื่อประเภทอสังหาริมทรัพย์มากที่สุดถึงร้อยละ 81.6 ของสินเชื่อทั้งหมด รองลงมาเป็นสินเชื่อประเภทเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล ตามลำดับ แหล่งสินเชื่อที่ใช้บริการมากที่สุดคือ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ รองลงมาคือ ธนาคารออมสิน และสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ ซึ่งข้าราชการส่วนใหญ่มีการติดต่อกับแหล่งสินเชื่อและเป็นผู้รับภาระในการผ่อนชำระหนี้ด้วยตนเอง โดยทำการผ่อนชำระหนี้ต้องงวดคิดเป็นร้อยละ 26-50 ของรายได้เฉลี่ย

ผลการศึกษาภาพรวมของปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคของข้าราชการกรมประชาสัมพันธ์ในภาคเหนือตอนบนมากที่สุดคือ การที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น รองลงมาคือ การที่ข้าราชการมีความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้น และการที่ข้าราชการมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาระพึ่งพิงมาก ตามลำดับ เมื่อพิจารณาปัจจัยดังกล่าวข้างต้น

จำแนกตามเพศแล้วพบว่า ข้าราชการเพศชายและเพศหญิงมีคิดเห็นความแตกต่างกัน โดยเพศชายเห็นว่าปัจจัยจากการที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้นมีผลต่อการใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภคมากที่สุด รองลงมาเป็นปัจจัยด้านความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้น ส่วนเพศหญิงเห็นว่าปัจจัยด้านความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้นมีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคมากที่สุด รองลงมาเป็นปัจจัยจากการที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น แต่เมื่อพิจารณาปัจจัยดังกล่าวข้างต้นจำแนกตามระดับแล้วพบว่า ข้าราชการระดับ 2-5 เห็นว่าปัจจัยด้านความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้นมีผลต่อการใช้สินเชื่อมากที่สุด รองลงมาเป็นปัจจัยจากการที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น ส่วนข้าราชการระดับ 6-9 เห็นว่าปัจจัยจากการที่ประเทศมีภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้นมีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อมากที่สุด รองลงมาเป็นปัจจัยจากความต้องการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้น

The logo of Chiang Mai University is a circular emblem. In the center is a detailed illustration of an elephant standing and facing left. Above the elephant's head is a traditional Thai decorative element, possibly a crown or a ceremonial object. The elephant is flanked by two stylized floral or sunburst motifs. The text "CHIANG MAI UNIVERSITY 1964" is written in a circular path around the central image. The Thai text "มหาวิทยาลัยเชียงใหม่" is also visible at the top of the emblem.

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

**Independent Study Title** The Behavior in Using Consumer Loans from Financial Institutions of Government Public Relations Department Officers in the Upper North

**Author** Miss Srisuk Ar-cha

**Degree** Master of Arts (Political Economy)

**Independent Study Advisory Committee**

Associate Professor Porntip Tianteerawit	Chairperson
Associate Professor Suwarat Gypmantisiri	Member
Assistant Professor Dr. Piyaluk Buddhawongsa	Member

**ABSTRACT**

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

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

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

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



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved