

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ ธุรกิจเงินกู้นอกระบบในเขตเทศบาลนครเชียงใหม่

ชื่อผู้เขียน นายอาทร เกี่ยมเด่นงาม

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ ผศ. ดร. ประเสริฐ ไชยทิพย์ ประธานกรรมการ  
 ผศ. วชิร พดุกษิกานนท์ กรรมการ  
 ผศ. กาญจนา ไชยถาวร กรรมการ

### บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีจุดมุ่งหมาย เพื่อศึกษารูปแบบวิธีการดำเนินธุรกิจเงินกู้นอกระบบ และการใช้เงินกู้นอกระบบของประชาชนในเขตเทศบาลนครเชียงใหม่ โดยเก็บรวบรวมข้อมูล ตามแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างที่ทำการสุ่ม และการสังเกตกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย 2 กลุ่ม คือ กลุ่มผู้ดำเนินธุรกิจเงินกู้นอกระบบจำนวน 15 ราย และกลุ่มผู้ใช้บริการ (ผู้กู้) จำนวน 170 ราย ผลการศึกษาพบว่า

ธุรกิจเงินกู้นอกระบบเป็นแหล่งการเงินที่เกิดขึ้นเองตามธรรมชาติของสภาวะตลาดเงินโดยสอดคล้องตามความต้องการด้านการเงินภายใต้สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ ส่วนระเบียบกฎหมายและข้อตกลงต่าง ๆ ทางด้านการทำธุรกิจขึ้นอยู่กับความพอใจระหว่าง ผู้ให้กู้ กับ ผู้กู้ ธุรกิจเงินกู้นอกระบบเป็นตลาดเงินกู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาว แต่ส่วนมากเป็นระยะสั้น ปัจจัยสำคัญที่ก่อให้เกิดธุรกิจเงินกู้นอกระบบ ด้านผู้ประกอบการให้กู้ (ผู้ให้กู้) พบว่าผลตอบแทนสูงที่ได้รับ การไม่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจ และไม่มีข้อยุ่งยากในการดำเนินธุรกิจ ส่วนด้านผู้ใช้บริการ (ผู้กู้) พบว่า สถาบันการเงินในระบบมีบริการไม่เพียงพอ ความยืดหยุ่นในการชำระหนี้ และการรักษาความลับเกี่ยวกับฐานะการเงิน สำหรับการกู้ยืมเงินนอกระบบในเขตเทศบาลนครเชียงใหม่ มีบทบาทค่อนข้างสูงมากต่อระบบเศรษฐกิจจังหวัดเชียงใหม่ โดยมีการดำเนินธุรกิจกระทำควบคู่ไปกับอาชีพอื่น เช่น ร้านค้าทอง ร้านค้าของเก่า ร้านค้าสินค้าเบ็ดเตล็ด

การศึกษาด้านผู้ให้บริการเงินกู้ในระบบ สามารถแยกอธิบายตามลักษณะโดยทั่วไป รูปแบบและวิธีการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนได้วิเคราะห์พฤติกรรมการใช้เงินกู้ของผู้ใช้บริการ ผลการศึกษาสรุปได้คือ รูปแบบและวิธีดำเนินธุรกิจที่ได้รับความนิยมมากที่สุด ได้แก่ เงินกู้รายวัน และเงินกู้รายเดือน ส่วนการศึกษาทางด้านพฤติกรรมการใช้เงินกู้ ประกอบด้วยรายละเอียดของแหล่งเงินกู้ยืมและวงเงินกู้ ประสบการณ์การใช้เงินกู้ แหล่งเงินกู้กับการนำไปใช้ประโยชน์ โดยสภาพการใช้นอกระบบ พบว่า ในการกู้ยืมเงินจากธุรกิจเงินกู้ในระบบ จะเป็นการกู้เพื่อนำเงินไปชำระหนี้ การบริโภคใช้จ่ายประจำวัน เป็นทุนหมุนเวียนในอาชีพ การรักษาพยาบาล การให้การศึกษาบุตร และสิ่งอำนวยความสะดวก แต่ในกรณีถ้าเป็นการกู้ยืมมาเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย และปรับปรุงที่อยู่อาศัย จะกู้จากสถาบันการเงิน นอกจากนี้ยังพบสาเหตุที่ทำให้ผู้กู้ต้องพึ่งพาเงินกู้ในระบบมากที่สุดคือ ความสะดวกรวดเร็ว ทันต่อการใช้ประโยชน์ การไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ และวิธีการกู้ไม่มีความยุ่งยาก

<b>Independent Study Title</b>	Informal Money Lending Business in Chiang Mai Metropolitan's Area	
<b>Author</b>	Artron Jiamdenngarm	
<b>M. Econ.</b>	Economics	
<b>Examining Committee</b>	Assistant Prof. Dr. Prasert Chaitip	Chairperson
	Assistant Prof. Watcharee Prugsiganont	Member
	Assistant Prof. Kanchana Chokethaworn	Member

### ABSTRACT

The objective of this research is to study the patterns and the forms of informal money lending business and the uses of loans among the clients particularly in Chiang Mai Metropolitan area. The method of study is to collect data by random sampling using questionnaires, and to observe the samplings surveyed. The samplings are classified into two main groups, the first group is comprised of 15 informal money suppliers or 'lenders', and the second group is comprised of 170 informal money lending demanders or 'borrowers'. The results of study are presented as follows.

The informal money lending business is originated naturally in the money market consistently with demand in accordance with different economic circumstances. The terms of agreements and deals in informal money lending business are determined solely by lenders and borrowers. Informal money lending business involves both short term and long term borrowings/lendings, but most are of short term nature. For informal money lending business, important factors contributing to the growth of lending include the high rates of return, non-regulatory measures controlling the business, and no paper works involved. As for the borrowers, insufficient services in the formal sector of money lending, higher flexibility in debt payments, and confidentiality of borrowing are cited as important factors affecting demand. The role of informal money lending business in Chiang Mai Metropolitan area has been

relatively important to the economy of Chiang Mai. This business is found to run along side with several local business lines such as gold trading shop, antique trading shop, and miscellaneous goods trading store.

As for informal money lending service providers, they could be classified according to their general characteristics, type of business, and behavior in loan using of their clients. It was found in this study that the most popular type of informal money lending and lending scheme are day-to-day lending, and monthly lending. In addition, the study on the behavior of loan spending includes details on sources and credit line, individual experience on spending, and a relation of informal money lending source and purposes of use. It was revealed that borrowing from the informal money lending is to use the loan to pay back old debt, to spend as daily household expense, to maintain business cash flow, to support of medication and children education's expenses, and to purchase household facilities. However, in case of housing and home improvement loan, money lending is proceeded through formal financial institutions and loan companies. In addition, it is also found that the reasons for the borrowers to depend upon the informal money lending were: convenience and rapidness, be in time when needed, no collateral needed, and the process of borrowing is not difficult.