

การวิเคราะห์การกระจายสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่

จากผลการวิเคราะห์ การกระจายสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยการหาค่าสัมประสิทธิ์จันซ์โดยวิธีลัด และ Regression ในบทที่ 5 แล้วนั้น ทำให้ได้ค่าสัมประสิทธิ์จันซ์ที่แสดงการกระจายสินเชื่อ ในเขตอำเภอเมือง และอำเภอรอบนอกของแต่ละปีที่ทำการศึกษา ซึ่งจากผลดังกล่าวสามารถที่จะแสดงให้เห็นถึงแนวโน้มของการกระจายสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่ได้ดังนี้

6.1 แนวโน้มการกระจายสินเชื่อในเขตอำเภอเมือง ปี 2524-2529

6.1.1 แนวโน้มการกระจายสินเชื่อสาขาเกษตรกรรมปี 2524-2529

ปี 2524

ในปี 2524 มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 897 ราย หรือร้อยละ 10.33 ของจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อทั้งหมดทุกสาขา จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมี 235,910,000 บาท หรือร้อยละ 5.87 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมดทุกสาขาในปีเดียวกัน

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อ และจำนวนของผู้ได้รับสินเชื่อแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อในสาขาเกษตรกรรมนี้จะเห็นว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 867 ราย หรือร้อยละ 96.65 ของผู้ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในสาขาเกษตรกรรมนี้ แต่ได้รับสินเชื่อรวมกันเพียง ร้อยละ 28.91

ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในสาขานี้ในปี และระหว่างชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,001 บาทขึ้นไปนั้นมีผู้ได้รับสินเชื่อ 30 ราย หรือร้อยละ 3.35 ของจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้ได้รับสินเชื่อ ร้อยละ 71.09 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมดในปีเดียวกัน ซึ่งเมื่อเทียบกับ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000 - 50,000 บาท จะเห็นได้ว่าลูกค้า ร้อยละ 70.57 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้ ได้รับสินเชื่อเพียงร้อยละ 8.15 ของ จำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในปีนี้ทั้งหมด การกระจายสินเชื่อจึงเป็นไปอย่างไม่เท่าเทียมกัน ดังดูได้จากค่าจีซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.788972 สินเชื่อไปสู่ผู้กู้รายใหญ่มากกว่าผู้กู้รายย่อย

#### ปี 2528

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อสาขาเกษตรกรรมจำนวน 1,681 รายหรือร้อยละ 9.07 ของ จำนวนผู้ได้รับสินเชื่อในปีทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมี 1,365,920,000 บาท หรือร้อยละ 12.68 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในปีทั้งหมด เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ลูกค้าเพิ่มมากกว่าปี 2524 ประมาณหกเท่าตัว จำนวนผู้ได้รับสินเชื่อมีเพิ่มมากกว่าหนึ่ง เท่าตัวแสดงให้เห็นถึงบทบาทของธนาคารพาณิชย์ใน เชียงใหม่ที่ให้ความสำคัญแก่สาขาเกษตรมากขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้าในปีนี้ก็ยังเป็นไปไม่เท่าเทียมกัน ดังจะเห็นได้ว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 10,000-500,000 บาทนั้น จำนวนลูกค้า 1,038 ราย หรือร้อยละ 61.73 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อ ในปีนี้ทั้งหมด ได้รับสินเชื่อรวมกันเพียงร้อยละ 11.02 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปีและระหว่างชั้นของสินเชื่อที่ 500,001- 1,000,001 บาทขึ้นไปนั้น ผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 643 ราย หรือร้อยละ 38.27 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในปีนี้ทั้งหมด ได้รับสินเชื่อรวมกันถึงร้อยละ 88.98 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปี เมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000 - 50,000 บาท ซึ่งลูกค้าร้อยละ 27.68 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในปี

ทั้งหมดได้รับสินเชื่อเพียงร้อยละ 1.59 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในปีนี้ทั้งหมด ในขณะที่ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,001 บาทขึ้นไปนั้น ลูกค้าร้อยละ 9.41 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในปีนี้ทั้งหมด ได้รับสินเชื่อมากถึงร้อยละ 65.34 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในปีนี้ทั้งหมด

เมื่อเปรียบเทียบปี 2524 กล่าวได้ว่าในปี 2528 นั้นธนาคารพาณิชย์ได้มีการปล่อยสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายใหญ่ และผู้ประกอบการรายย่อยมากขึ้น ซึ่งโดยสรุปแล้ว การกระจายของสินเชื่อทั้งสองปีนี้มีแนวโน้มดีขึ้นเล็กน้อย ดังจะเห็นได้จากค่าสัมประสิทธิ์จีนี้ ได้ลดจาก 0.788972 เป็น 0.764033

#### ปี 2529

ในปีนี้ผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 1,693 ราย หรือร้อยละ 9.49 ของจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อในปีนี้ทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมี 609,740,000 บาท หรือร้อยละ 6.72 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในปีนี้ทั้งหมด

เมื่อพิจารณากำหนดจำนวนสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ลูกค้า เพียงสิ้นเดือน มิถุนายน จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับสูงกว่าปี 2524 ประมาณสามเท่า จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมากกว่าประมาณสองเท่า และเมื่อเทียบกับปี 2528 จำนวนสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ลูกค้ามีน้อยกว่าประมาณหนึ่งเท่า แต่จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีมากกว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 80.09 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในปีนี้ทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 58.86 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปีนี้ ระหว่างชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไปนั้นลูกค้าอยู่ในชั้นนี้ ร้อยละ 19.91 และได้รับสินเชื่อร้อยละ 41.14 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปีนี้ เมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการรายย่อย เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 5.61 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในปีนี้ทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.56 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมด ที่ให้แก่ลูกค้าในปีนี้ และในระดับชั้นของสินเชื่อที่

เกินกว่า 1,000,001 บาทขึ้นไป การกระจายสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการรายใหญ่ ร้อยละ 1.78 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในปีนี้ทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 8.87 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปี

จากตัวเลขดังกล่าว ทำให้เราทราบว่า ทิศทางของการกระจายสินเชื่อในสาขาเกษตรกรรมในเขตอำเภอเมืองดีขึ้นมาโดยตลอด โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปี 2529 นี้ ดีขึ้นมาก ซึ่งจะสังเกตได้จากค่าสัมประสิทธิ์จีนี้ ของปี 2529 นั้น มีค่าลดลงเหลือ 0.322324 เมื่อเทียบกับ 0.764033 ในปี 2528 และ 0.788972 ในปี 2524

เมื่อเปรียบเทียบปี 2524 และปี 2528 กล่าวได้ว่าในปีนี้นาการได้กระจายสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายย่อยมากขึ้น และผู้ประกอบการรายใหญ่ได้รับสินเชื่อน้อยลง

สรุปได้ว่าจากปี 2524-2529 การกระจายสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้แม้ในช่วงแรกจะไม่ค่อยดี แต่ช่วงหลังนั้นดีขึ้น และแนวโน้มในการให้สินเชื่อก็มีมากขึ้นเรื่อย ๆ

#### 6.1.2 แนวโน้มการกระจายสินเชื่อสาขาอุตสาหกรรมปี 2524-2529

##### ปี 2524

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 156 ราย หรือร้อยละ 1.80 ของจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อ ในปีนี้ทั้งหมดจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมี 326,600,000 บาท หรือร้อยละ 8.13 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในปีนี้ทั้งหมด

เมื่อพิจารณานับจำนวนสินเชื่อ และจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้จะเห็นว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 48 ราย หรือร้อยละ 30.77 ของผู้ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้ ได้รับสินเชื่อรวมกันร้อยละ 1.68 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่

ให้แก่ลูกค้าในปี และระหว่างชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป ผู้ได้รับสินเชื่อ 108 ราย หรือร้อยละ 69.23 ของผู้ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีได้รับสินเชื่อรวมกัน ร้อยละ 98.32 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปี เมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ซึ่งลูกค้าร้อยละ 14.74 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.35 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปี และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 58.97 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีได้รับสินเชื่อ ร้อยละ 95.55 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปี การกระจายสินเชื่อเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันสินเชื่อส่วน-ใหญ่ไปสู่ผู้ประกอบการรายใหญ่ ซึ่งมีจำนวนมากกว่าผู้ประกอบการรายย่อย

#### ปี 2528

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 355 ราย หรือร้อยละ 1.92 ของจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมี 969,120,000 บาท หรือร้อยละ 8.99 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในปีทั้งหมด

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ลูกค้าเพิ่มมากกว่า ปี 2524 ประมาณสามเท่าเช่นเดียวกับจำนวนของผู้ได้รับสินเชื่อ สินเชื่อมีการกระจายอย่างเท่าเทียมกัน ดังจะเห็นได้ว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 134 ราย หรือร้อยละ 37.77 ของผู้ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี ได้รับสินเชื่อรวมกันร้อยละ 2.36 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปีและระหว่างชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป ผู้ได้รับสินเชื่อ 221 ราย หรือร้อยละ 62.23 ของผู้ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีได้รับสินเชื่อรวมกันร้อยละ 97.64 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปีเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ซึ่งลูกค้าร้อยละ 16.91 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี ได้รับสินเชื่อ



ร้อยละ 0.29 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่อูกค้าในปีนี้ และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าย่อยละ 56.90 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีนี้ได้รับสินเชื่อร้อยละ 96.40 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่อูกค้าในปีนี้

เมื่อเปรียบเทียบปี 2524 กล่าวได้ว่า ในปี 2528 นี้ธนาคารพาณิชย์ได้มีการกระจายสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายใหญ่และผู้ประกอบการรายย่อยมากขึ้นเช่นเดียวกัน

#### ปี 2529

ในปีนี้ได้รับสินเชื่อจำนวน 236 ราย หรือร้อยละ 1.32 ของจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อในปีนี้ทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมี 750,640,000 บาท หรือร้อยละ 8.27 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่อูกค้าในปีนี้ทั้งหมด

เมื่อพิจารณานับจำนวนสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่อูกค้า เพียงสิ้นเดือนมิถุนายน จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ และจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อสูงกว่าปี 2524 ประมาณหนึ่งเท่า แต่เมื่อเทียบกับปี 2528 กลับต่ำกว่าเล็กน้อย แต่ก็นับได้ว่ามีแนวโน้มสูงกว่าเพราะเป็นการพิจารณาเพียงครั้งแรกของปี การกระจายสินเชื่อไม่เท่าเทียมกัน ดังจะเห็นได้ว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 165 ราย หรือร้อยละ 69.92 ของผู้ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีนี้ได้รับสินเชื่อรวมกันร้อยละ 3.62 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่อูกค้าในปีนี้ และระหว่างชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป ผู้ได้รับสินเชื่อ 71 ราย หรือร้อยละ 30.08 ของผู้ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีนี้ได้รับสินเชื่อร้อยละ 96.38 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่อูกค้าในปีนี้ และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แก่อูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 32.20 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีนี้ได้รับสินเชื่อเพียงร้อยละ 0.46 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่อูกค้าในปีนี้ และ ณ ระดับชั้นของ

สินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ถูกค้าร้อยละ 25.00 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้ ได้รับสินเชื่อถึงร้อยละ 95.24 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในปี

เมื่อเปรียบเทียบปี 2524 และปี 2528 กล่าวได้ว่าในปีนี้ธนาคารได้กระจายสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายใหญ่มากขึ้น แต่ผู้ประกอบการรายย่อยได้รับน้อยลง การกระจายสินเชื่อในปีจึงไม่ตึง

สรุปได้ว่าจากปี 2524-2529 การกระจายสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้ในช่วง 2 ปีแรก มีแนวโน้มดี แต่ในปีหลังมีแนวโน้มไม่ดีแม้ว่าแนวโน้มในการให้สินเชื่อจะมีจำนวนมากขึ้นก็ตาม

#### 6.1.3 แนวโน้มการกระจายสินเชื่อสาขาพาณิชย์กรรมปี 2524-2529

##### ปี 2524

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 3,862 รายหรือร้อยละ 44.48 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้ จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมี 2,321,620,000 บาท หรือร้อยละ 57.79 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในปี

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อ และจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้จะเห็นว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 3,227 ราย หรือร้อยละ 83.55 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 19.81 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในปี และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 635 ราย หรือร้อยละ 16.45 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้ได้รับสินเชื่อร้อยละ 80.19 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในปีและเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้า ณ ระดับ

ชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาทลูกค้าย่อยละ 42.10 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในปีทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 2.86 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในปี และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไปนั้น ลูกค้าร้อยละ 7.25 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี ได้รับสินเชื่อร้อยละ 71.38 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดในปี การกระจายสินเชื่อในปีจึงเป็นไปไม่เท่าเทียมกันค่อนข้างสูงทีเดียว ซึ่งแสดงโดยค่าสัมประสิทธิ์จีนี้ 0.890392

#### ปี 2528

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 9,182 ราย หรือร้อยละ 49.54 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมี 4,992,520,000 บาท หรือร้อยละ 46.36 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในปี

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ธนาคารให้แต่ละลูกค้าเพิ่มมากกว่า ปี 2524 ประมาณหนึ่งเท่า จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อเพิ่มมากกว่าสองเท่ากว่า การกระจายสินเชื่อยังคงไม่เท่าเทียมกัน ดังจะเห็นได้ว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกันจำนวน 8,939 ราย หรือร้อยละ 75.57 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีได้รับสินเชื่อร้อยละ 19.84 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในปีและ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไปนั้น ผู้ได้รับสินเชื่อ 2,243 ราย หรือร้อยละ 24.43 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี ได้รับสินเชื่อร้อยละ 80.16 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในปีและเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 29.15 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี ได้รับสินเชื่อร้อยละ 2.13 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในปี และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป



ลูกค้า ร้อยละ 24.30 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อในปี ได้รับสินเชื่อ ร้อยละ 80.00 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปี

เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2524 จะเห็นได้ว่า ธนาคารพาณิชย์ได้ให้ความสนใจแก่ลูกค้ารายย่อยมากขึ้น ติดตามจำนวนลูกค้าที่เพิ่มขึ้นจาก 1,828 ราย ในปี 2524 เป็น 2,895 ราย หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 78.04 และการกระจาย โดยส่วนรวมของสาขานี้ในปีก็มีแนวโน้มดีขึ้นดัง ได้กล่าวแล้วข้างต้น ซึ่งสามารถจะประเมินได้อีกทางหนึ่งด้วยก็คือ ค่าของสัมประสิทธิ์จีพี ได้ลดลงจาก 0.890392 เหลือ 0.811171

#### ปี 2529

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 8,147 ราย หรือร้อยละ 45.67 ของจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 4,370,150,000 บาท หรือร้อยละ 48.16 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมดในปี

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อ ที่ธนาคารให้แก่ลูกค้าเพียงสิ้นเดือน มิถุนายน จำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าสูงกว่าปี 2524 ประมาณเกือบสองเท่า และเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2528 จำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าต่ำกว่าเล็กน้อย แต่ก็นับได้ว่ามีแนวโน้มที่จะสูงกว่า เพราะเป็นการพิจารณาเพียงครั้งแรกของปี ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 5,663 รายหรือร้อยละ 69.52 ของจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี ได้รับสินเชื่อร้อยละ 18.94 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปี และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป ผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 2,484 ราย หรือร้อยละ 30.48 ของจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี ได้รับสินเชื่อร้อยละ 81.06 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้ แก่ลูกค้าในปี เมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้ แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 20.96 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อในปี ได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.96 ของจำนวน

สินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ลูกค้าในปี และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าย่อยละ 9.99 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อในปีได้รับสินเชื่อย่อยละ 55.67 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ลูกค้าในปี

โดยสรุปแล้ว ธนาคารพาณิชย์ ได้มีแนวโน้มในการให้สินเชื่อในสาขาพาณิชย์กรรมมากขึ้น ในด้านจำนวนราย (ยกเว้นปี 2529 ที่จำนวนรายอาจน้อยลงเล็กน้อย เมื่อเทียบกับปี 2528 ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่า ตัวเลขในปี 2528 เป็นตัวเลขเพียง 6 เดือนแรกของปีเท่านั้น) และยอดเงินกู้ทั้งหมด แต่ค่าเฉลี่ยของสินเชื่อต่อราย ได้ลดลงไปเล็กน้อยประมาณร้อยละ 10.77 อย่างไรก็ตามในด้านการกระจายของสินเชื่อ นั้น ก็นับว่ามีแนวโน้มดีขึ้น แม้จะไม่มากนักก็ตาม ซึ่งดูได้จากค่าสัมประสิทธิ์จีพี ที่มีแนวโน้มลดลงจาก 0.890392 ในปี 2524 มาเป็น 0.811171 และ 0.816556 ในปี 2528 และ 2529 ตามลำดับ

#### 6.1.4 แนวโน้มการกระจายสินเชื่อสาขาการก่อสร้างปี 2524-2529

ปี 2524

ในปีนี้ผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 245 ราย หรือร้อยละ 2.82 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ 445,480,000 บาท หรือร้อยละ 11.09 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ลูกค้าในปี

จากจำนวนสินเชื่อและจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้จะเห็นว่าสินเชื่อเฉลี่ยต่อรายประมาณ 1.82 ล้านบาทและ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 30 ราย หรือร้อยละ 12.25 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีได้รับสินเชื่อร้อยละ 1.27 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ลูกค้าในปี และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 215 ราย หรือร้อยละ 87.75 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี ได้รับสินเชื่อร้อยละ 98.73

ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่อุทก้าในปีนี้และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แก่อุทก้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 100,001-150,000 บาทลูกค้าย่อยละ 0.82 ของจำนวนลูกค้าย่อยทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อในปีนี้ได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.07 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่อุทก้าในปีนี้ และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 ขึ้นไปนั้น ลูกค้าย่อยละ 30.21 ของจำนวนลูกค้าย่อยทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อในปีนี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 85.95 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่อุทก้าในปีนี้

จากตัวเลขดังกล่าว ทำให้เราเห็นลักษณะการกระจายสินเชื่ออย่างคร่าว ๆ ซึ่งมีลักษณะที่มีการกระจายที่ตึกว่า เมื่อเทียบกับสาขาพาณิชย์กรรมและสามารถจะเปรียบเทียบได้โดยดูจากสัมประสิทธิ์จีนี้ ซึ่งมีค่า 0.483464

ปี 2528

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 513 ราย หรือร้อยละ 2.77 ของจำนวนลูกค้าย่อยที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีนี้ จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 1,265,340,000 บาท หรือร้อยละ 11.75 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่อุทก้าในปีนี้ สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายประมาณ 2.47 ล้านบาท

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่อุทก้าเพิ่มมากกว่า ปี 2524 ประมาณสามเท่า จำนวนลูกค้าย่อยเพิ่มมากกว่าประมาณหนึ่งเท่า การกระจายสินเชื่อเป็นไปอย่างเท่าเทียมกัน ดังจะเห็นได้ว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกันจำนวน 124 ราย หรือร้อยละ 24.18 ของจำนวนลูกค้าย่อยที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีนี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 4.13 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่อุทก้าในปีนี้ และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าย่อยจำนวน 389 ราย หรือร้อยละ 75.82 ได้รับสินเชื่อร้อยละ 95.87 เมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แก่อุทก้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 300,001-350,000 บาท ลูกค้าย่อยละ 10.92 ของจำนวนลูกค้าย่อยที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีนี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 1.52 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่อุทก้า

ลูกค้าในปีนี้ และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาท ขึ้นไปลูกค้าร้อยละ 72.90 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีนี้ได้รับสินเชื่อร้อยละ 95.05 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปีนี้

เมื่อเปรียบเทียบ ปี 2524 กล่าวได้ว่าในปี 2528 นี้ ธนาคารพาณิชย์ได้มีแนวโน้มในการให้สินเชื่อในลักษณะที่มากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นจำนวนลูกค้า จำนวนผู้ประกอบการ จำนวนสินเชื่อต่อราย และรวมทั้งลักษณะในการกระจายของสินเชื่อที่ดีขึ้น ซึ่งดูได้จากค่าสัมประสิทธิ์จีนิที่มีค่าลดลงจาก 0.483464 ในปี 2524 มาเป็น 0.296281 ในปี 2528

#### ปี 2529

ในปีนี้ผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 525 หรือร้อยละ 2.94 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 1,369,690,000 บาท หรือร้อยละ 15.09 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปีนี้ สินเชื่อเฉลี่ยต่อราย เท่ากับ 2.61 ล้านบาท

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้า เพียงสิ้นเดือนมิถุนายน จำนวนสินเชื่อสูงกว่า ปี 2524 ประมาณสามเท่า จำนวนลูกค้าสูงกว่าประมาณหนึ่งเท่ากว่า และเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2528 จำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าสูงกว่าเล็กน้อย สินเชื่อมีการกระจายไปสู่ผู้ถืออย่างเท่าเทียมกันมากขึ้น ดังจะเห็นได้ว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 70 ราย หรือร้อยละ 13.33 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีนี้ได้รับสินเชื่อรวมกันร้อยละ 2.45 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปีนี้และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าจำนวน 455 ราย หรือร้อยละ 86.67 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อในปีนี้ได้รับสินเชื่อร้อยละ 97.55 เมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 150,001-200,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 0.38 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อใน

ปีนี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.02 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ลูกค้าในปีนี้ และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 66.28 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อรวมทั้งหมดในปีนี้ได้รับสินเชื่อร้อยละ 92.47 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ลูกค้าทั้งหมดในปีนี้

สรุปแล้วการกระจายของสินเชื่อของสาขาต่อสร้างในปี 2529 นี้ก็มีแนวโน้มที่มีลักษณะเท่าเทียมกันมากขึ้นโดยสังเกตได้จากค่าสัมประสิทธิ์จีที่ลดลงมาเหลือ 0.278153 นอกจากนี้แล้ว ธนาคารพาณิชย์ยังให้สินเชื่อต่อรายสูงขึ้นอีกด้วยจาก 1.82 ล้านบาท ในปี 2524 มาเป็น 2.61 ล้านบาท ในปี 2529 อีกทั้งจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อก็เพิ่มขึ้นด้วยจาก 245 ราย ในปี 2524 มาเป็น 525 ราย ในปี 2529

#### 6.1.5 แนวโน้มการกระจายสินเชื่อสาขาการทำเหมืองแร่ปี 2524-2529

##### ปี 2524

การกระจายสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้มีน้อยมาก ดังในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 18 รายหรือร้อยละ 0.21 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีนี้ จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 41,810,000 บาท หรือร้อยละ 1.04 สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 2.32 ล้านบาท สินเชื่อทั้งหมดคกอยู่กับลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไปเพียงชั้นเดียว ดังนั้นจึงไม่สามารถจะชี้ให้เห็นถึงลักษณะการกระจายสินเชื่อได้

##### ปี 2528

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 41 ราย หรือร้อยละ 0.22 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีนี้ จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 113,630,000 บาท หรือร้อยละ 1.07 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ลูกค้าในปีนี้ สินเชื่อเฉลี่ยต่อราย 2.77 ล้านบาท



เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ลูกค้าเพิ่มมากกว่า ปี 2524 ประมาณสามเท่า จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อเพิ่มมากกว่าประมาณสองเท่า สำหรับลักษณะของการกระจายสินเชื่อนั้นจะเห็นได้ว่า ณ ระดับของสินเชื่อที่ 150,000-200,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกันจำนวน 1 รายหรือร้อยละ 2.43 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี นี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.18 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปี นี้ และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าจำนวน 40 ราย หรือร้อยละ 97.57 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี นี้ได้รับสินเชื่อ ร้อยละ 99.82 สำหรับในช่วงอื่น ๆ ไม่มีการให้สินเชื่อเลยและเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 150,001-200,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 2.43 ของ จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี นี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.18 สำหรับในช่วง 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 80.49 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี นี้ได้รับสินเชื่อร้อยละ 94.97 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปี นี้

การกระจายของสินเชื่อในสาขานี้ ในปี 2528 ซึ่งวัดโดยสัมประสิทธิ์จีมี มีค่า 0.575498 จำนวนสินเชื่อเฉลี่ยต่อรายสูงขึ้นจากปี 2524 ซึ่งมีค่าเท่ากับ 2.32 ล้านบาทมาเป็น 2.77 ล้านบาทและจำนวนผู้กู้ก็เพิ่มขึ้นด้วย จาก 18 รายเป็น 41 ราย ส่วนใหญ่แล้วจะเป็นผู้กู้ที่สูงกว่า 1,000,000 บาท ขึ้นไป

#### ปี 2529

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 26 ราย หรือร้อยละ 0.15 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 122,660,000 บาท หรือร้อยละ 1.35 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปี นี้

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้า เพียงสิ้นเดือนมิถุนายน จำนวนสินเชื่อสูงกว่าปี 2524 ประมาณสามเท่ากว่า จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อสูงกว่าประมาณครึ่งหนึ่ง และเมื่อเทียบ ปี 2528 จำนวนสินเชื่อสูงกว่าเล็กน้อย แต่

จำนวนลูกค้ากลับน้อยกว่า ประมาณเกือบครึ่งหนึ่ง สินเชื่อมีการกระจายอย่างเท่าเทียมกันมากขึ้น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 1 ราย หรือร้อยละ 3.85 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีนี้ได้ รับสินเชื่อร้อยละ 0.41 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดในปี และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าจำนวน 25 ราย หรือ ร้อยละ 96.15 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อในปี ได้รับสินเชื่อร้อยละ 99.59 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในปีและเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 450,001-500,000 บาทลูกค้า ร้อยละ 3.85 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อในปี ได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.41 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในปี และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาท-ขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 73.07 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อในปีได้รับสินเชื่อร้อยละ 96.95 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในปี สำหรับในปี 2529 นี้สินเชื่อต่อรายได้ลดลงเล็กน้อยจาก 2.77 ล้านบาท ในปี 2528 มาเป็น 2.61 ล้านบาท การกระจายซึ่งวัดจากค่าสัมประสิทธิ์จึงนี้ ดีขึ้นกว่าปี 2528 พอสมควรที่เดียวกล่าวคือลดลงเหลือ 0.213558 จาก 0.575498 ในปี 2528

สรุปได้ว่า จากปี 2524-2529 การกระจายสินเชื่อในสาขา เศรษฐกิจมีแนวโน้มที่จะเท่าเทียมกันมากขึ้น

#### 6.1.6 แนวโน้มการกระจายสินเชื่อสาขาธุรกิจอื่น ๆ ปี 2524-2529

ปี 2524

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 3,504 ราย หรือร้อยละ 40.38 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 646,210,000 บาท หรือร้อยละ 16.08 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดในปี

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อ และจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้จะเห็นว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 3,386 ราย หรือร้อยละ 96.07 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี นี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 73.24 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้ำในปี นี้ และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 138 ราย หรือร้อยละ 3.93 ของจำนวนลูกค้ำทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อในปี นี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 26.76 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้ำในปี นี้และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้ำ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้ำร้อยละ 29.88 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี นี้ได้รับสินเชื่อเพียงร้อยละ 4.13 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้ำในปี นี้ และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้ำร้อยละ 0.19 ของจำนวนลูกค้ำทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อในปี นี้ได้รับสินเชื่อร้อยละ 11.00 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้ำในปี นี้ การกระจายสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้จึง ไม่เท่าเทียมกัน

#### ปี 2528

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 6,762 ราย หรือร้อยละ 36.48 ของจำนวนลูกค้ำทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อในปี นี้จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 2,062,360,000 บาท หรือร้อยละ 19.15 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำทั้งหมดในปี นี้

เมื่อพิจารณา จำนวนสินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ให้แต่ละลูกค้ำเพิ่มมากกว่าปี 2524 ประมาณสามเท่ากว่า ๆ จำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อมีมากกว่าประมาณสองเท่า การกระจายสินเชื่อไม่เท่าเทียมกัน ดังจะเห็นว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกันจำนวน 5,419 ราย หรือร้อยละ 80.13 ของจำนวนลูกค้ำทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อในปี นี้ ได้รับสินเชื่อรวมกันร้อยละ 47.53 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้ำในปี นี้ และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่

500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าจำนวน 1,343 ราย หรือร้อยละ 19.87 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อในปี นี้ ได้รับสินเชื่อรวมกันร้อยละ 52.47 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปี นี้และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 17.47 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปี นี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 2.34 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด ในปี นี้ และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 1.96 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปี นี้ได้รับสินเชื่อ ร้อยละ 9.41 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด ในปี นี้

เมื่อเปรียบเทียบปี 2524 กล่าวได้ว่า ปี 2528 ธนาคารพาณิชย์ มีการกระจายสินเชื่อ ไปสู่ผู้ประกอบการรายย่อยและรายใหญ่มากขึ้นแต่จำนวนสินเชื่อ ที่เพิ่มมากขึ้นตกอยู่กับผู้ประกอบการรายใหญ่มากกว่ารายย่อย แนวโน้มการกระจาย สินเชื่อในปี 2528 ดีกว่าปี 2524

#### ปี 2529

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 7,212 ราย หรือร้อยละ 40.43 ของจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปี นี้ จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 1,850,990,000 บาท หรือร้อยละ 20.41 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมดในปี นี้

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้า เพียงสิ้นเดือนมิถุนายน จำนวนสินเชื่อสูงกว่าปี 2524 ประมาณสามเท่ากว่า จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อสูง กว่าประมาณเท่ากว่า และเมื่อเทียบกับปี 2528 จำนวนสินเชื่อต่ำกว่าเล็กน้อย แต่ จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อสูงกว่าเล็กน้อย สินเชื่อมีการกระจายไม่เท่าเทียมกัน ดัง จะเห็นได้ว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อ รวมกัน 6,596 ราย หรือร้อยละ 91.46 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อใน ปี นี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 48.36 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปี นี้ และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าจำนวน 616

ราย หรือร้อยละ 8.54 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อในปี นี้ ได้รับสินเชื่อ ร้อยละ 51.64 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในปี นี้ และเมื่อเปรียบเทียบ การกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 52.48 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปี นี้ ได้รับสินเชื่อ ร้อยละ 6.99 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในปี นี้ และ ณ ระดับชั้นของ สินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 3.50 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับ สินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 39.25 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด ในปี นี้

โดยสรุปแล้วการกระจายสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในระหว่างปี 2524- 2529 นั้นมีแนวโน้มดีขึ้นแม้ว่าปี 2529 จะมีการกระจายเท่าเทียมกันกับปี 2528 ไม่ได้ก็ตาม แต่ก็ยังดีกว่าปี 2524 ธนาคารได้ขยายสินเชื่อออกไปมากทั้งจำนวนผู้มาขอ กู้และจำนวนเงิน อีกทั้งจำนวนสินเชื่อเฉลี่ยต่อราย แม้ว่าสินเชื่อเฉลี่ยต่อรายในปี 2529 จะต่ำกว่า ปี 2528 เล็กน้อยก็ตาม

#### 6.1.7 แนวโน้มการกระจายสินเชื่อรวมทุกสาขาเศรษฐกิจปี 2524-2529

##### ปี 2524

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 8,682 ราย จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้า ได้รับ 4,017,630,000 บาท สินเชื่อเฉลี่ยต่อราย 467,547 บาท

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในปี นี้ จะเห็นว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาทมีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 7,520 ราย หรือร้อยละ 87.51 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี นี้ ได้ รับสินเชื่อร้อยละ 25.22 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด ในปี นี้และ ณ ระดับ ชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อรวม 1,262 ราย หรือร้อยละ 12.49 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปี นี้ได้รับสินเชื่อ



ร้อยละ 74.78 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมดในปีนี้ เมื่อเปรียบเทียบกับ การกระจายสินเชื่อ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 38.74 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีนี้ได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.05 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปีนี้และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 5.87 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีนี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 65.58 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมดในปีนี้ สินเชื่อมีการกระจายไม่เท่าเทียมกัน อยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูง ซึ่งสังเกตได้จากค่าสัมประสิทธิ์จีนี้ ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.893440

#### ปี 2528

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 18,534 รายจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้า ได้รับ 10,768,890,000 บาท โดยที่สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 581,034 บาท เพิ่มขึ้นกว่าปี 2524 ร้อยละ 24.27

เมื่อพิจารณา จำนวนสินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ให้แก่ลูกค้าเพิ่มมากกว่าปี 2524 ประมาณสองเท่ากว่า เช่นเดียวกับจำนวนลูกค้าการกระจายสินเชื่อในปี นี้ จะเห็นได้ว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาทมีผู้ได้รับสินเชื่อ จำนวน 13,483 ราย หรือร้อยละ 72.75 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อ จำนวนสินเชื่อที่ได้รับร้อยละ 21.01 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปี นี้ และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001- 1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อ จำนวน 5,051 ราย หรือร้อยละ 27.25 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 78.99 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมดในปี นี้ และ เมื่อเปรียบเทียบกับการกระจายสินเชื่อ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาทลูกค้าร้อยละ 23.50 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี นี้ ได้รับสินเชื่อ ร้อยละ 1.66 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมดในปี นี้ และ ณ ระดับชั้นของ สินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 16.97 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับ

สินเชื่อทั้งหมดในปี ได้รับสินเชื่อร้อยละ 65.25 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด ในปี

กล่าวได้ว่าปี 2528 ธนาคารพาณิชย์มีการกระจายสินเชื่อไม่เท่าเทียมกัน ซึ่งสามารถดูได้โดยละเอียดขึ้นจากค่าสัมประสิทธิ์จีที 0.792705 ซึ่งนับว่าดีขึ้นกว่า ปี 2524 ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์ดังกล่าวเท่ากับ 0.893440 อย่างไรก็ตามจำนวนรายก็เพิ่มขึ้น จำนวนสินเชื่อก็เพิ่มขึ้นด้วย และเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่าอัตราการเพิ่มของจำนวนราย จึงทำให้ค่าเฉลี่ยของสินเชื่อต่อรายสูงขึ้นด้วย

#### ปี 2529

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 17,839 รายจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ 9,073,870,000 บาท

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ให้แต่ละลูกค้า เพียงสิ้นเดือนมิถุนายน จำนวนสินเชื่อสูงกว่า ปี 2524 ประมาณสองเท่ากว่า เช่นเดียวกับจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อ และเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2528 จำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าต่ำกว่าเล็กน้อย การกระจายสินเชื่อไม่เท่าเทียมกัน ดังจะเห็นว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อ 10,000-500,000 บาทมีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 14,068 รายหรือร้อยละ 78.85 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี ได้รับสินเชื่อร้อยละ 23.36 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดในปี และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,000-1,000,001 บาทขึ้นไปนั้น มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 3,773 ราย หรือร้อยละ 21.15 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี ได้รับสินเชื่อร้อยละ 76.64 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดในปี และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 31.75 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี ได้รับสินเชื่อร้อยละ 1.96 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดในปี และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไปนั้น ลูกค้าร้อยละ 8.45 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี ได้

รับสินเชื่อร้อยละ 60.27 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดในปี

สำหรับการกระจายของสาขาเศรษฐกิจรวมทุกสาขา ที่อยู่ในเขต  
อำเภอเมืองนั้น ในปี 2529 การกระจายไม่เท่าเทียมกันมากขึ้นเล็กน้อย เมื่อเทียบกับปี 2528 แต่ยังคงดีกว่าปี 2524 อย่างไรก็ตามก็ยังสามารถกระจายสินเชื่อ  
มีแนวโน้มที่ดีขึ้น อีกทั้งจำนวนรายผู้รับสินเชื่อ จำนวนสินเชื่อ และสินเชื่อเฉลี่ยต่อ  
รายก็มีแนวโน้มที่สูงขึ้นพอสมควรทีเดียว

## 6.2 แนวโน้มการกระจายสินเชื่อในเขตอำเภอรอบนอก ปี 2524-2529

### 6.2.1 แนวโน้มการกระจายสินเชื่อสาขาเกษตรกรรม ปี 2524-2529

#### ปี 2524

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 1,245 ราย หรือร้อยละ 50.28  
ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้ จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 90,290,000  
บาท หรือร้อยละ 37.02 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในปีนี้ สินเชื่อ  
เฉลี่ยต่อราย 72,522.09 บาท

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อ และจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อในแต่ละ  
ระดับของสินเชื่อในสาขาเกษตรกรรมนี้ จะเห็นว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-  
500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 1,243 ราย หรือร้อยละ 99.84 ของ  
จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในปีนี้ทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับร้อยละ 96.34 ของ  
จำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าในปีนี้ทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-  
1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อ 2 ราย หรือร้อยละ 0.16 ของจำนวน  
ลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีนี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 3.66 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้  
แต่ละลูกค้าในปีนี้ทั้งหมด และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้า ณ ระดับ  
ชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 25.62 ของจำนวนลูกค้าที่

ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 14.58 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่  
ลูกค้าทั้งหมด ในปีนี้ และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้า  
ร้อยละ 0.16 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ  
3.66 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ลูกค้าทั้งหมด ในปีนี้ การกระจายสินเชื่อเป็นไปอย่าง  
เท่าเทียมกัน ธนาคารพาณิชย์ได้กระจายสินเชื่อจำนวนมากไปสู่ผู้ประกอบการราย-  
ย่อย ซึ่งมีจำนวนมากและผู้ประกอบการรายใหญ่ได้รับสินเชื่อ้อยตามสัดส่วนของผู้  
มากขึ้นเมื่อเทียบกับสาขาเดียวกันของอำเภอเมือง

#### ปี 2528

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 7,173 ราย หรือร้อยละ 54.92  
ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้ จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 403,460,000  
บาท หรือร้อยละ 44.50 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ลูกค้าทั้งหมด ในปีนี้ สินเชื่อเฉลี่ย-  
ต่อราย 56,247 บาท

เมื่อพิจารณาสินเชื่อที่ธนาคารให้แต่ลูกค้าเมื่อเทียบกับ ปี 2524  
สินเชื่อปี 2528 เพิ่มมากกว่าประมาณสี่เท่า จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อเพิ่มมากกว่า  
ประมาณหกเท่า ลักษณะของการกระจายสินเชื่อนั้น จะเห็นได้ว่า ณ ระดับชั้นของ  
สินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 7,163 ราย หรือ  
ร้อยละ 99.86 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับร้อยละ  
98.07 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ลูกค้าในปีนิตั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่  
500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 10 ราย หรือร้อยละ  
0.14 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้ จำนวนสินเชื่อที่ได้รับร้อยละ  
1.93 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ลูกค้าทั้งหมด และเมื่อเปรียบเทียบการกระจาย  
สินเชื่อให้แต่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ  
67.73 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 43.77  
ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ลูกค้าทั้งหมด ในปีนี้ และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่

1,00,001 ขึ้นไป ลูกค้าย่อยละ 0.03 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี  
ได้รับสินเชื่อย่อยละ 0.75 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละค้ำทั้งหมดในปี

เมื่อเปรียบเทียบปี 2524 กล่าวได้ว่าปี 2528 ธนาคารพาณิชย์มี  
การกระจายสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายย่อยมากขึ้น การกระจายของสินเชื่อดีขึ้น  
กว่าปี 2524 ค่าสัมประสิทธิ์จึ้นมีค่าค่อนข้างต่ำเท่ากับ 0.311750 ซึ่งแสดงว่า  
การกระจายสินเชื่อมีความเท่าเทียมกันค่อนข้างดี นอกจากนี้แล้วธนาคารยังกระจาย  
สินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายย่อยมากขึ้น ดังจะเห็นได้จากในช่วงสินเชื่อที่ไม่เกิน  
150,000 บาทนั้น ในปี 2524 มีผู้รับสินเชื่อ 1,194 ราย และได้เพิ่มขึ้นมาเป็น  
7,161 ราย ในปี 2528 หรือ 6 เท่านี้เอง ในขณะที่จำนวนผู้ประกอบการที่รับ  
สินเชื่อมากกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไปนั้น ไม่เปลี่ยนแปลงเลย กล่าวคือมีเพียง  
2 รายเท่านั้นและสองรายนี้ สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายก็ประมาณรายละ 1.5 ล้านบาท  
เท่านั้น จึงนับว่า ธนาคารพาณิชย์มีบทบาทในการเกื้อกูลผู้ประกอบการรายย่อยใน  
อำเภอรอบนอกมากทีเดียว

#### ปี 2529

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 6,336 ราย หรือร้อยละ 53.28  
ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 444,220,000  
บาท หรือร้อยละ 34.75 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละค้ำทั้งหมดในปีนี้สินเชื่อเฉลี่ย  
ต่อรายเท่ากับ 70,110.50 บาท

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ธนาคารให้แต่ละค้ำ เพียงสิ้นเดือน  
มิถุนายน เทียบกับปี 2524 สินเชื่อปี 2529 เพิ่มมากกว่าเกือบห้าเท่า จำนวนลูกค้ำ  
ที่ได้รับสินเชื่อเพิ่มมากกว่าเกือบหกเท่า และเมื่อเทียบกับ ปี 2528 จำนวนสินเชื่อ  
เพิ่มมากกว่าเล็กน้อย แต่จำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อมีน้อยกว่า สินเชื่อมีการกระจาย  
ไปสู่ผู้ถืออย่างเท่าเทียมกัน ดังจะเห็นได้ว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-  
500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกันจำนวน 6,313 ราย หรือร้อยละ 99.64



ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีนี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 93.86 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่มูลค้าทั้งหมดในปีนี้ และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 0.36 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีนี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 6.34 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่มูลค้าทั้งหมดในปีนี้ และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แก่มูลค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 72.32 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีนี้ได้ รับสินเชื่อร้อยละ 29.46 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่มูลค้าทั้งหมดในปีนี้และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 0.36 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปีนี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 6.34 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่มูลค้าทั้งหมดในปีนี้

การกระจายสินเชื่อของปี 2529 นี้ มีแนวโน้มที่จะไม่เท่าเทียมกันเพิ่มขึ้นเล็กน้อย จากปี 2524 และ 2528 จะเห็นได้จากการที่ค่าสัมประสิทธิ์จันนี้ ได้เพิ่มขึ้นมาเป็น 0.493782 แต่ทั้งนี้ ยังไม่น่าที่จะสรุปได้เลยทีเดียวถึงแนวโน้ม ดังกล่าว ทั้งนี้ก็เพราะว่า ตัวเลขของปี 2529 เป็นตัวเลขครึ่งปีแรก โดยเฉพาะสาขาเกษตรกรรมนั้น 6 เดือนแรกยังไม่ใช่ฤดูที่เกษตรกรจะขอกู้ เกษตรกรจะใช้เงินมาก ในช่วงกลาง ๆ ปีและปลาย ๆ ปี เพราะฉะนั้นตัวเลขผู้กู้รายย่อยจึงยังอาจจะต่ำอยู่ จึง เป็นผลให้ค่าสัมประสิทธิ์จันนี้มีลักษณะดังกล่าว

สรุปได้ว่า จากปี 2524-2529 การกระจายสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้เท่าเทียมกันพอสมควรทีเดียว เมื่อเทียบกับสาขาเกษตรกรรมในเขตอำเภอเมืองโดยเฉลี่ย และธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มที่จะให้สินเชื่อแก่มูลค้ามากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้าย่อย

6.2:2 แนวโน้มการกระจายสินเชื่อสาขาอุตสาหกรรม ปี 2524-2529

ปี 2524

ในปีนี้มีกรให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพียง 3 ราย หรือร้อยละ 0.12 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้ จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีเพียง 1,880,000 บาท หรือร้อยละ 0.77 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด ในปีนี้ ดังนั้น สัดส่วนของสินเชื่อและจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อจึงมีน้อยมาก สินเชื่อเฉลี่ยต่อราย เท่ากับ 626,667 บาท โดยที่มีการกระจุกตัวอยู่ชั้นสินเชื่อ 600,001-650,000 บาท ทั้งหมด

ปี 2528

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 155 ราย หรือร้อยละ 1.19 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้ จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 31,210,000 บาท หรือร้อยละ 3.42 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในปีนี้ สินเชื่อเฉลี่ยต่อราย เท่ากับ 201,355 บาท ในปี 2528 นี้ การกระจุกตัวของสินเชื่อสาขาอุตสาหกรรม เริ่มหมดไป มีการให้สินเชื่อทั้งผู้ประกอบการรายย่อย และผู้ประกอบการรายใหญ่ โดยให้ความสำคัญแก่ผู้ประกอบการรายย่อยมาก โดยเฉพาะผู้ประกอบการที่ได้รับสินเชื่อไม่เกินรายละ 200,000 บาท นั้นมีถึงร้อยละ 89.02 ในขณะที่ผู้ประกอบการที่ได้รับสินเชื่อเกิน 1,000,000 บาท ขึ้นไปมีเพียงรายเดียว ซึ่งได้รับสินเชื่อ 1.5 ล้านบาท เท่านั้น

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ลูกค้าเทียบกับปี 2524 สินเชื่อปี 2528 เพิ่มมากกว่าสามสิบเท่า จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อเพิ่มมากกว่าห้าสิบเท่า สินเชื่อมีการกระจาย ดังนี้ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 152 ราย หรือร้อยละ 98.05 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 89.96 ของจำนวนสินเชื่อ

ที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด ในปีนี้และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 3 ราย หรือร้อยละ 1.95 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี นี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 10.04 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด ในปีนี้ และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อ โดยธนาคาร ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 50,001-100,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 1.93 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้ ได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.96 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด ในปีนี้ และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 0.65 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้ได้รับสินเชื่อ ร้อยละ 4.81 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด ในปีนี้

เมื่อเปรียบเทียบปี 2524 กล่าวได้ว่าปี 2528 ธนาคารพาณิชย์ ได้ให้ความสำคัญต่อการกระจายสินเชื่อ ไปสู่ผู้ประกอบการรายย่อย ลักษณะของการกระจายของสินเชื่อค่อนข้างดี โดยดูจากค่าสัมประสิทธิ์จินี ซึ่งมีค่าค่อนข้างต่ำ คือ 0.216602

#### ปี 2529

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 174 ราย หรือร้อยละ 1.46 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมดในปี นี้ จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 25,680,000 บาท หรือร้อยละ 2.01 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด ในปีนี้ ค่าเฉลี่ยสินเชื่อต่อรายเท่ากับ 147,586 บาท

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ลูกค้า เพียงสิ้นเดือน มิถุนายนเทียบกับปี 2524 จำนวนสินเชื่อเพิ่มมากกว่าประมาณสี่สิบเท่า จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อเพิ่มมากกว่าประมาณห้าสิบเท่า และเมื่อเทียบกับปี 2528 จำนวนสินเชื่อมีน้อยกว่า แต่จำนวนลูกค้าเพิ่มมากกว่าเล็กน้อย การกระจายสินเชื่อเป็นดังนี้ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 164 รายหรือร้อยละ 94.25 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ

60.67 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ลูกค้าทั้งหมดในปี และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 10 ราย หรือร้อยละ 5.75 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี ได้รับสินเชื่อร้อยละ 39.33 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ลูกค้าในปี และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อ โดยธนาคาร ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000- 50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 6.90 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 1.64 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 2.30 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 18.30 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ลูกค้าทั้งหมดในปี

เมื่อเปรียบเทียบการให้สินเชื่อ ปี 2524 กล่าวได้ว่า ปี 2529 ธนาคารพาณิชย์กระจายสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายย่อยมากขึ้นอย่างเห็นได้ชัดและเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2528 กล่าวได้ว่าปี 2529 ธนาคารพาณิชย์ได้กระจายสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายย่อยมากขึ้น และให้ผู้ประกอบการรายใหญ่น้อยลง แต่อย่างไรก็ตาม แนวโน้มในการให้สินเชื่อในปีสูงขึ้น แม้ว่าการกระจายสินเชื่อในปีนี้จะเท่าเทียมกันน้อยกว่าปี 2528 เล็กน้อยก็ตามแต่ก็ไม่มากนัก ดังจะดูได้จากค่าสัมประสิทธิ์จีนี้ มีค่าเพิ่มขึ้นจากปี 2528 เป็น 0.312982

สรุปได้ว่า จากปี 2524-2529 การกระจายสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้เท่าเทียมกัน ธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มที่จะกระจายสินเชื่อให้แต่ลูกค้ารายย่อยมากขึ้น และแนวโน้มในการให้สินเชื่อมีมากขึ้น

#### 6.2.3 แนวโน้มการกระจายสินเชื่อสาขาพาณิชย์กรรมปี 2524-2529

##### ปี 2524

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 997 ราย หรือร้อยละ 40.27 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 78,870,000 บาท

หรือร้อยละ 32.34 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดในปี โดยที่สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 79,107.30 บาท

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อ และจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจจะเห็นว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาทมีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกันจำนวน 966 ราย หรือร้อยละ 98.89 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี ได้รับสินเชื่อร้อยละ 64.51 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดในปี และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 31 ราย หรือร้อยละ 3.11 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี ได้รับสินเชื่อร้อยละ 35.49 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดในปีและเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 ลูกค้าร้อยละ 72.72 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี ได้รับสินเชื่อร้อยละ 33.55 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในปี และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 0.30 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในปี ได้รับสินเชื่อร้อยละ 5.71 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดในปี การกระจายสินเชื่อมีความเท่าเทียมกันพอใช้ได้ ซึ่งดูได้จากค่าสัมประสิทธิ์จีนิซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.526236 และนอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ได้เน้นผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ประกอบการรายใหญ่มีเพียง 7 รายเท่านั้นที่ได้รับสินเชื่อตั้งแต่ 1,000,000 บาท ขึ้นไปจากจำนวนผู้ประกอบการทั้งหมด 997 ราย และจำนวน 7 รายนี้ก็ได้รับสินเชื่อเฉลี่ยรายละ 1.21 ล้านบาทเท่านั้น

ปี 2528

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 3,912 ราย หรือร้อยละ 29.95 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 230,450,000 บาท



หรือร้อยละ 25.42 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมดในปีสินเชื่อเฉลี่ยรายละเอียด 58,908.5 บาท

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ลูกค้าเมื่อเทียบกับ ปี 2524 สินเชื่อ ปี 2528 เพิ่มมากกว่าประมาณสามเท่า จำนวนลูกค้าเพิ่มมากกว่าประมาณสี่เท่า การกระจายสินเชื่อเท่าเทียมกัน ดังจะเห็นได้ว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 3,907 รายหรือร้อยละ 99.88 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 96.75 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมดในปี และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อ 5 ราย หรือร้อยละ 0.12 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 3.25 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 64.11 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 32.95 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 0.12 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 3.25 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในปีนี้ทั้งหมด

เมื่อเปรียบเทียบการให้สินเชื่อ ปี 2524. กล่าวได้ว่า ปี 2528 ธนาคารพาณิชย์มีการกระจายสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายย่อย และรายใหญ่มากขึ้น โดยยังคงเน้นผู้ประกอบการรายย่อยอยู่และค่อนข้างจะมากขึ้น การกระจายสินเชื่อมีแนวโน้มดีขึ้น ซึ่งดูได้จากค่าสัมประสิทธิ์จินีที่ลดลงจาก 0.526239 ในปี 2524 มาเป็น 0.361885 ในปี 2528

All rights reserved

## ปี 2529

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 3,698 ราย หรือร้อยละ 31.10 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 561,220,000 บาท หรือร้อยละ 43.91 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้ำทั้งหมด ในปีนี้โดยมีสินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 151,763 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2524 และ 2528 ร้อยละ 91.8 และ 157.6 ตามลำดับ โดยที่ธนาคารเริ่มให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายใหญ่มากขึ้นและในทำนองเดียวกันก็ขยายฐานของผู้ประกอบการรายย่อยเพิ่มขึ้นมาด้วย

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ลูกค้ำ เพียงสิ้นเดือน มิถุนายน เทียบกับปี 2524 สินเชื่อปี 2529 เพิ่มมากกว่าประมาณสองเท่า จำนวนลูกค้ำเพิ่มมากกว่าประมาณสามเท่า และเมื่อเทียบกับปี 2528 สินเชื่อ ปี 2529 เพิ่มมากกว่าเล็กน้อย แต่จำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อมีน้อยกว่า การกระจายสินเชื่อไม่เท่าเทียมกัน ดังจะเห็นได้ว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อ 3,553 ราย หรือร้อยละ 96.07 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 70.72 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้ำทั้งหมด ในปีนี้ และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 145 ราย หรือร้อยละ 3.93 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 29.28 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้ำทั้งหมด ในปีนี้ และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้ำ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาทลูกค้ำร้อยละ 41.32 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 9.36 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้ำทั้งหมด ในปีนี้ และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้ำร้อยละ 1.79 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 18.56 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้ำทั้งหมด

เมื่อเปรียบเทียบการให้สินเชื่อ ปี 2524 กล่าวได้ว่า ปี 2529 ธนาคารพาณิชย์ได้มีการกระจายสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายใหญ่มากขึ้น ในลักษณะดังตารางในภาคผนวก แต่ก็ไม่ได้ทิ้งผู้ประกอบการรายย่อย ด้วยเหตุนี้การกระจาย

สินเชื่อจึงมีความเข้าเทียมกันน้อยลง ดังจะเห็นได้จากค่าสัมประสิทธิ์จีที ได้เพิ่มขึ้น มาเป็น 0.704807

สรุปได้ว่าจากปี 2524-2529 การกระจายสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจ นี้มีความเข้าเทียมกัน เฉพาะช่วงแรกของการศึกษา แต่ในช่วงหลังไม่เข้าเทียมกัน เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงแรกแม้ธนาคารจะมีแนวโน้มที่จะให้สินเชื่อมากขึ้น แต่สินเชื่อ มีการกระจายไปสู่ผู้ประกอบการรายใหญ่ ซึ่งมีจำนวนน้อยรายมากกว่าจะให้แก่ผู้ประกอบการรายย่อยซึ่งมีจำนวนมากราย อย่างไรก็ตามสิ่งที่ควรระวังก็คือตัวเลขปี 2529 เป็นตัวเลขครึ่งแรกของปีเท่านั้น การสรุปดังกล่าวจึงยังไม่มีความมั่นใจเต็มที่

#### 6.2.4 แนวโน้มการกระจายสินเชื่อสาขาการก่อสร้างปี 2524-2529

##### ปี 2524

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 34 ราย หรือร้อยละ 1.37 ของ จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 20,220,000 บาท หรือ ร้อยละ 8.29 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในปีนี้ทั้งหมด สินเชื่อเฉลี่ยต่อราย เข้ากับ 594,706 บาท

เมื่อพิจารณากำหนดจำนวนสินเชื่อ และจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อในแต่ละ ระดับชั้นของสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้ จะเห็นว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000 -500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 28 ราย หรือร้อยละ 82.36 ของจำนวน ลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 62.91 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ ลูกค้าทั้งหมด ในปีนี้และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป และมีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 6 ราย หรือร้อยละ 17.64 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับ สินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 37.09 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด ในปีนี้และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 350,001-400,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 17.64 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อ

ทั้งหมดได้รับสินเชื่อร้อยละ 11.17 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่อุทก้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าย่อยละ 8.82 ของจำนวนลูกค้าย่อยที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 22.25 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่อุทก้าในปีทั้งหมด การกระจายสินเชื่อเท่าเทียมกัน ซึ่งดูได้จากค่าสัมประสิทธิ์จีพีที่มีค่าเท่ากับ 0.278153

### ปี 2528

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 131 ราย หรือร้อยละ 1.00 ของจำนวนลูกค้าย่อยที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 55,680,000 บาท หรือร้อยละ 6.14 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่อุทก้าในปีทั้งหมด ค่าเฉลี่ยสินเชื่อต่อราย 425,038 บาท

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่อุทก้า เมื่อเปรียบเทียบกับ ปี 2524 สินเชื่อ ปี 2528 เพิ่มมากกว่าประมาณสองเท่า จำนวนลูกค้าเพิ่มมากกว่าประมาณสี่เท่า สินเชื่อมีการกระจายอย่างเท่าเทียมกัน ดังจะเห็นได้ว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 107 ราย หรือร้อยละ 81.67 ของจำนวนลูกค้าย่อยที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 66.05 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่อุทก้าในปีทั้งหมดและ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อ 24 รายหรือร้อยละ 18.33 ของจำนวนลูกค้าย่อยที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 33.95 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่อุทก้าในปีทั้งหมด และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แก่อุทก้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 150,001-200,000 บาท ลูกค้าย่อยละ 6.87 ของจำนวนลูกค้าย่อยที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 3.23 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่อุทก้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,00,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าย่อยละ 2.29 ของจำนวนลูกค้าย่อยที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 8.09 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่อุทก้าในปีทั้งหมด

เมื่อเปรียบเทียบการให้สินเชื่อปี 2524 กล่าวได้ว่า ปี 2528 ธนาคารพาณิชย์ได้กระจายสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายย่อยมากขึ้นและให้ผู้ประกอบการรายใหญ่น้อยลง แนวโน้มการให้สินเชื่อสูงกว่า ปี 2524 แต่ต่อรายต่ำกว่าเล็กน้อย ความเท่าเทียมกันของการกระจายสินเชื่อมีค่าใกล้เคียงกัน โดยที่ในปี 2528 มีค่าสัมประสิทธิ์จีนี้เท่ากับ 0.281235

#### ปี 2529

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 116 ราย หรือร้อยละ 0.98 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 55,940,000 บาท หรือร้อยละ 4.38 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าในปีนี้ทั้งหมด ค่าเฉลี่ยสินเชื่อต่อรายเท่ากับ 482,241 บาท

เมื่อพิจารณาจำนวนเงินสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ลูกค้า เพียงสิ้นเดือนมิถุนายน เทียบกับปี 2524 สินเชื่อ ปี 2529 เพิ่มมากกว่าประมาณสองเท่า จำนวนลูกค้าเพิ่มมากกว่าประมาณสามเท่า และเมื่อเทียบกับปี 2528 จำนวนสินเชื่อเพิ่มมากกว่าแต่จำนวนลูกค้ามีน้อยกว่าการกระจายสินเชื่อเท่าเทียมกัน ดังจะเห็นได้ว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 63 ราย หรือร้อยละ 54.31 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 43.42 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าในปีนี้ทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 53 ราย หรือร้อยละ 45.69 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 56.58 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 200,001-250,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 12.93 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 6.07 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าในปีนี้ทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป



ลูกค้าร้อยละ 4.31 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 8.94 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าในปีนี้ทั้งหมด

เมื่อเปรียบเทียบการให้สินเชื่อ ปี 2524 กล่าวได้ว่า ปี 2529 ธนาคารได้กระจายสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายย่อย และรายใหญ่มากขึ้น แนวโน้มการให้สินเชื่อสูงกว่าปี 2524 และเมื่อเปรียบเทียบปี 2528 กล่าวได้ว่า ธนาคารได้กระจายสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายย่อยน้อยลง และให้ผู้ประกอบการรายใหญ่มากยิ่งขึ้น แต่ค่าเฉลี่ยของผู้ประกอบการรายใหญ่กลับน้อยลง ฉะนั้นการกระจายสินเชื่อจึงมีความเท่าเทียมกันมากขึ้น เมื่อเทียบกับปี 2524 และ 2528 โดยที่ค่าสัมประสิทธิ์จีมีมีค่าเท่ากับ 0.187119

#### 6.2.5 แนวโน้มการกระจายสินเชื่อสาขาการทำเหมืองแร่ปี 2524-2529

สำหรับเขตอำเภอรอบนอกนั้นสาขาเศรษฐกิจนี้ไม่มีการให้สินเชื่อหรือการขอกู้ในช่วง ปี 2524, 2528 และ 2529 ดังนั้น จึงไม่สามารถจะแสดงให้เห็นถึงแนวโน้มในการให้สินเชื่อ โดยธนาคารพาณิชย์ได้

#### 6.2.6 แนวโน้มการกระจายสินเชื่อสาขาธุรกิจอื่น ๆ ปี 2524-2529

##### ปี 2524

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 197 ราย หรือร้อยละ 7.96 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 52,620,000 บาท หรือร้อยละ 21.58 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดในปีนี้ ค่าเฉลี่ย 267,107 บาท

เมื่อพิจารณาน้ำหนักสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อจะเห็นว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 163 ราย หรือร้อยละ 82.75 ของจำนวนลูกค้าที่ได้

รับสินเชื่อทั้งหมดได้รับสินเชื่อร้อยละ 38.23 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด ในปีนี้ และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 34 ราย หรือร้อยละ 17.25 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 61.77 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด ในปีนี้ และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 9.14 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 1.17 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,00,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 4.06 ของจำนวนสินเชื่อที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 22.34 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด การกระจายสินเชื่อ วัดโดยค่าสัมประสิทธิ์จึ้นนี้มีค่าเท่ากับ 0.679728

#### ปี 2528

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 1,690 ราย หรือร้อยละ 12.94 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 185,790,000 บาท หรือร้อยละ 20.50 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด ในปีนี้โดยค่าเฉลี่ยเท่ากับ 109,935 บาท น้อยกว่าปี 2524 ประมาณร้อยละ 142.96

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าเปรียบเทียบ ปี 2524 สินเชื่อ ปี 2528 เพิ่มมากกว่าประมาณสามเท่า จำนวนผู้ได้รับสินเชื่อเพิ่มมากกว่าประมาณแปดเท่า การให้สินเชื่อไม่เท่าเทียมกัน ดังจะเห็นได้ว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 1,670 ราย หรือร้อยละ 98.82 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 87.89 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าในปีนี้ทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 21 ราย หรือร้อยละ 1.18 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 12.11 ของจำนวนสินเชื่อที่

ให้แก่ลูกค้าทั้งหมดในปีนี้ และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 70.00 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 26.87 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 0.29 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 4.04 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในปีนี้อย่างหมด

เมื่อเปรียบเทียบการให้สินเชื่อ ปี 2524 กล่าวได้ว่า ปี 2528 ธนาคารพาณิชย์ ได้กระจายสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายย่อยมากขึ้น และให้ผู้ประกอบการรายใหญ่น้อยลง แนวโน้มการให้สินเชื่อสูงกว่าปี 2524 การกระจายมีแนวโน้มเท่าเทียมกันมากขึ้น โดยที่ค่าสัมประสิทธิ์จีนี้ได้ลดลงมาเล็กน้อยเป็น 0.619420

#### ปี 2529

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 1,568 ราย หรือร้อยละ 13.18 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 191,090,000 บาท หรือร้อยละ 14.95 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 121,869 บาท

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ลูกค้า เพียงสิ้นเดือนมิถุนายน เทียบกับปี 2524 สินเชื่อปี 2529 มากกว่าเพิ่มมากกว่าประมาณสามเท่ากว่า จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อเพิ่มมากกว่าประมาณเจ็ดเท่ากว่า และเมื่อเปรียบเทียบ 2528 สินเชื่อปี 2529 เพิ่มมากกว่าเล็กน้อย แต่จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีน้อยกว่าเล็กน้อย การกระจายสินเชื่อไม่เท่าเทียมกัน ดังจะเห็นได้ว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวม 1,485 ราย หรือร้อยละ 94.70 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 50.60

ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อรวม 83 ราย หรือร้อยละ 5.3 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 49.40 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าในปีนี้ทั้งหมด และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 58.73 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 18.54 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 1.47 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 18.05 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าในปีนี้ทั้งหมด

เมื่อเปรียบเทียบการให้สินเชื่อ ปี 2524 กล่าวได้ว่า ปี 2529 ธนาคารได้กระจายสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายย่อยมากขึ้น และให้แต่ละผู้ประกอบการรายใหญ่น้อยลง และเมื่อเปรียบเทียบการให้สินเชื่อ ปี 2528 กล่าวได้ว่า ปี 2529 ธนาคารได้กระจายสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายย่อยน้อยลง และให้ผู้ประกอบการรายใหญ่มากขึ้น แต่ความเท่าเทียมกันของการกระจายสินเชื่อ ไม่ได้แตกต่างจากปี 2528 มากนัก กล่าวคือค่าสัมประสิทธิ์จีมีมีค่าเท่ากับ 0.571876

สรุปได้ว่า จากปี 2524-2529 การกระจายสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้ไม่เท่าเทียมกันสูงพอสมควรแต่ก็มีแนวโน้มดีขึ้นเรื่อยๆ ธนาคารมีแนวโน้มที่จะให้สินเชื่อเป็นจำนวนมากขึ้น และสินเชื่อมีแนวโน้มที่จะให้แต่ละผู้ประกอบการรายใหญ่น้อยกว่าผู้ประกอบการรายย่อย

6.2.7 แนวโน้มการกระจายสินเชื่อรวมทุกสาขาเศรษฐกิจของเขตรอบนอก ปี 2524-2529

ปี 2524

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 2,476 ราย จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 243,880,000 บาท โดยมีสินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 98,497.60 บาท

เมื่อพิจารณากำหนดสินเชื่อกำหนด และจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อ จะเห็นว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวม 2,402 ราย หรือร้อยละ 97.00 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อ ร้อยละ 71.35 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อรวม 74 ราย หรือร้อยละ 3.00 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อ ร้อยละ 28.65 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำทั้งหมด และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้ำ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อ 10,000-50,000 บาท ลูกค้ำร้อยละ 45.19 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อ ร้อยละ 18.19 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำในปีทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้ำร้อยละ 0.57 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อ ร้อยละ 8.51 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำในปีทั้งหมด สินเชื่อมีการกระจายไปสู่ผู้ประกอบการรายย่อยมากกว่าให้ผู้ประกอบการรายใหญ่ ค่าสัมประสิทธิ์จีมีมีค่าเท่ากับ 0.517168

ปี 2528

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 13,061 ราย จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 906,590,000 บาท โดยที่ค่าเฉลี่ยสินเชื่อเท่ากับ 69,412 บาท

เมื่อพิจารณากำหนดสินเชื่อกำหนดเปรียบเทียบกับ ปี 2524 สินเชื่อปี 2528 เพิ่มมากกว่าปี 2524 ประมาณสี่เท่าจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อเพิ่ม



มากกว่า ประมาณห้าเท่ากว่า การให้สินเชื่อเท่าเทียมกัน ดังจะเห็นว่า ณ ระดับชั้นของ สินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 12,999 ราย หรือ ร้อยละ 99.52 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 93.41 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำในปีทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อรวมกัน 82 ราย หรือร้อยละ 0.48 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 6.59 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำในปีทั้งหมด และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้ำ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาทลูกค้ำร้อยละ 65.45 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 33.36 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้ำร้อยละ 0.12 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 2.65 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำในปีทั้งหมด

เมื่อเปรียบเทียบการให้สินเชื่อ ปี 2524 กล่าวได้ว่า ปี 2528 ธนาคารพาณิชย์ได้กระจายสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายย่อยมากขึ้น และให้สินเชื่อผู้ประกอบการรายใหญ่น้อยลง ความเท่าเทียมกันของการกระจายสินเชื่อมีมากขึ้น โดยสังเกตจากค่าสัมประสิทธิ์จีนี้ ซึ่งมีค่าลดลงมาเหลือ 0.476914

#### ปี 2529

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 11,892 ราย จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 1,278,150,000 บาท โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 107,480 บาท

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำ เพียงสิ้นเดือนมิถุนายน เปรียบเทียบปี 2524 สินเชื่อปี 2529 เพิ่มมากกว่าประมาณห้าเท่า จำนวนผู้ได้รับสินเชื่อเพิ่มมากกว่าประมาณเกือบห้าเท่า และเมื่อเทียบ ปี 2528 สินเชื่อ ปี 2529 เน้นมากกว่าประมาณเศษหนึ่งส่วนสามเท่า แต่จำนวนผู้ได้รับสินค้าน้อยกว่าเล็กน้อย การให้สินเชื่อเท่าเทียมกันพอประมาณ ดังจะเห็นได้ว่า ณ ระดับอื่นของสินเชื่อ

10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวม 11,578 ราย หรือร้อยละ 97.33 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 74.28 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดและ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อ 314 ราย หรือร้อยละ 2.67 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 25.72 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาทลูกค้าร้อยละ 59.22 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 17.16 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดและ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 1.00 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 13.43 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด

เมื่อเปรียบเทียบการให้สินเชื่อปี 2524 กล่าวได้ว่า ปี 2529 ธนาคารพาณิชย์ ได้กระจายสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายย่อย และรายใหญ่มากขึ้น แนวโน้มการให้สินเชื่อมีมากกว่าและเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2528 กล่าวได้ว่า ธนาคารได้กระจายสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายใหญ่มากขึ้น และให้สินเชื่อผู้ประกอบการรายย่อยน้อยลง แม้แนวโน้มในการให้สินเชื่อจะมีเพิ่มมากขึ้นก็ตาม สำหรับการกระจายสินเชื่อมีความเท่าเทียมกันน้อยลงเมื่อเทียบกับปี 2528 แต่ก็ยังคงดีกว่าปี 2524 โดยที่ปี 2529 นั้นมีค่าสัมประสิทธิ์จีนี้เท่ากับ 0.514988

สรุปได้ว่า จากปี 2524-2529 การกระจายสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้เท่าเทียมกัน ธนาคารมีแนวโน้มในการให้สินเชื่อมากขึ้นและให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อยมากกว่ารายใหญ่ในช่วงแรก และให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายใหญ่มากขึ้นในช่วงหลัง

๘.๓ แนวโน้มการกระจายสินเชื่อกองธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่ ปี 2524-2529

ปี 2524

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 11,089 ราย จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 4,216,510,000 บาท ค่าเฉลี่ยสินเชื่อต่อราย 384,995 บาท

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อ จะเห็นว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวม 9,922 ราย หรือร้อยละ 89.63 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 27.85 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อรวม 1,147 ราย หรือร้อยละ 10.37 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 72.15 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำทั้งหมด และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้ำ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้ำร้อยละ 40.18 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 3.70 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้ำร้อยละ 4.69 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 62.32 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำทั้งหมด การกระจายสินเชื่อของจังหวัดเชียงใหม่ ในปีนี้วัดโดยค่าสัมประสิทธิ์จีหนี มีค่าเท่ากับ 0.798839 ซึ่งค่อนข้างไม่เท่าเทียมกัน ธนาคารได้กระจายสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายใหญ่มากกว่าให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อย

ปี 2528

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 31,595 ราย จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 11,675,480,000 บาท โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 384,995 บาท

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าเปรียบเทียบกับ ปี 2524 กล่าวได้ว่าปี 2528 ธนาคารให้สินเชื่อเพิ่มมากกว่าประมาณเกือบสามเท่าเช่นเดียวกับจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อเพิ่มมากกว่า ประมาณเกือบสามเท่า การกระจายสินเชื่อก็ไม่เท่าเทียมกัน เช่นเดียวกับปี 2524 ดังจะเห็นได้ว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวม 26,482 ราย หรือร้อยละ 83.82 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 26.63 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป จะมีผู้ได้รับสินเชื่อ 5,113 ราย หรือร้อยละ 16.18 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 73.37 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด และเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 40.85 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ในปีนี้ได้รับสินเชื่อร้อยละ 4.12 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดนี้ให้แต่ละลูกค้าในปี และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 1,00,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 10.00 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 60.41 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด

เมื่อเปรียบเทียบการให้สินเชื่อ ปี 2524 กล่าวได้ว่า ปี 2528 ธนาคารพาณิชย์ ได้กระจายสินเชื่อไปสู่ผู้ประกอบการรายใหญ่มากขึ้น และให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อยใกล้เคียงกับที่ให้แต่ละลูกค้าระดับสินเชื่อเดียวกันในปี 2524 จึงทำให้ค่าสัมประสิทธิ์จีนี้มีค่าสูงขึ้นเป็น 0.826535 นั่นคือ ความเท่าเทียมกันของการกระจายของสินเชื่อมีลดลง แต่สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายและจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อก็เพิ่มขึ้นมาก

#### ปี 2529

ในปีนี้มีผู้ได้รับสินเชื่อจำนวน 29,731 ราย จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 10,352,020,000 บาท โดยมีค่าเฉลี่ย 369,536 บาท

เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าเปรียบเทียบกับ ปี 2524 กล่าวได้ว่า ปี 2529 ธนาคารให้สินเชื่อเพิ่มมากกว่าประมาณสองเท่ากว่า จำนวน

ลูกค้าเพิ่มมากกว่าประมาณหนึ่ง เท่ากว่า และเมื่อเทียบปี 2528 ธนาคารให้สินเชื่อ น้อยกว่าเล็กน้อยเช่นเดียวกับจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อ การกระจายสินเชื่อไม่เท่า เทียบกันเช่นเดียวกับปี 2524 และ 2528 ดังจะเห็นได้ว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท มีผู้ได้รับสินเชื่อรวม 25,644 ราย หรือร้อยละ 86.25 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 27.88 ของจำนวน สินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 500,001-1,000,001 บาทขึ้นไป มีผู้ได้รับสินเชื่อรวม 4,087 ราย หรือร้อยละ 13.75 ของจำนวนลูกค้า ที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 72.12 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้า ทั้งหมดและเมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาทลูกค้าร้อยละ 42.74 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 3.84 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้น ของสินเชื่อที่ 1,000,001 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 5.46 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับ สินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 56.22 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด

เมื่อเปรียบเทียบการให้สินเชื่อ ปี 2524 กล่าวได้ว่า ปี 2529 ธนาคารให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อย และรายใหญ่มากขึ้นมากกว่า ปี 2524 และเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2528 ธนาคารให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อยมาก ขึ้น และให้แต่ละผู้ประกอบการรายใหญ่น้อยลง สำหรับความเท่าเทียมกันของการ กระจายสินเชื่อได้ลงน้อยลงอีกเล็กน้อย โดยดูจากค่าสัมประสิทธิ์จินีที่มีค่าเพิ่มขึ้นเป็น 0.854462

สรุปได้ว่า จากปี 2524-2529 การกระจายสินเชื่อในจังหวัด เชียงใหม่ไม่เท่าเทียมกัน สินเชื่อมีการกระจุกตัวอยู่กับผู้กู้บางกลุ่มจำนวนมาก โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มผู้ประกอบการรายใหญ่ แม้ธนาคารจะมีแนวโน้มที่จะให้สินเชื่อ สูงขึ้น แต่จำนวนสินเชื่อที่มากขึ้นนั้นได้กระจุกตัวอยู่กับกลุ่มผู้ประกอบการรายใหญ่เป็น ส่วนใหญ่แต่ถ้าดูตัวเลขในปี 2529 โดยเปรียบเทียบกับปี 2528 แล้วก็นับว่าได้ให้ ความสำคัญแก่ผู้ประกอบการรายย่อยเพิ่มขึ้น