

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

การกระจายสินค้าของธนาคารพาณิชย์ในภาคเหนือ
ช่วงปี พ.ศ. 2533-2542

ชื่อผู้เขียน

นายทวีศักดิ์ ใจคำสืบ

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ

ผศ. ธงชัย ชูสุวรรณ

ประธานกรรมการ

รศ.ดร. เดช กาญจนางกูร

กรรมการ

ผศ. กัญญา กุณทีกาญจน์

กรรมการ

บทคัดย่อ

วัตถุประสงค์ของการศึกษาแบ่งเป็นสองส่วน ส่วนแรกเพื่อศึกษาการกระจายสินค้าของธนาคารพาณิชย์ในภาคเหนือ เทียบกับการขยายตัวของผลิตภัณฑ์ภาคเหนือและเทียบกับการขยายตัวของสาขาเศรษฐกิจนั้นในระดับภาคเหนือโดยใช้ข้อมูลทุติยภูมิ ส่วนที่สองเพื่อศึกษาสาเหตุของปัญหาการกระจายสินค้าของธนาคารพาณิชย์ในภาคเหนือ โดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิ

ผลการศึกษากการกระจายสินค้าของธนาคารพาณิชย์ เทียบกับการขยายตัวของผลิตภัณฑ์ภาคเหนือและเทียบกับการขยายตัวของสาขาเศรษฐกิจนั้นในระดับภาคเหนือ พบว่า ธนาคารพาณิชย์กระจายสินค้าให้ทุกจังหวัดในภาคเหนือในอัตราที่สูงกว่าการเติบโตของผลิตภัณฑ์ภาคเหนือ ยกเว้นปี 2541-2542 และสูงกว่าการเติบโตของสินค้าทั้งภาคเหนือ ได้แก่จังหวัด เชียงใหม่ เชียงราย ลำพูน พะเยา น่าน กำแพงเพชร พิชณุโลก อุตรดิตถ์ นครสวรรค์ เพชรบูรณ์ อุทัยธานี ส่วนจังหวัดที่มีอัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์จังหวัด น้อยกว่าการเติบโตของสินค้าทั้งภาคเหนือ ได้แก่ จังหวัดแม่ฮ่องสอน แพร่ ลำปาง ตาก พิจิตร สุโขทัย และเมื่อพิจารณาสาขาเศรษฐกิจนำของแต่ละจังหวัดพบว่า สาขาเกษตรเป็นสาขาเศรษฐกิจนำของจังหวัดแม่ฮ่องสอน ลำพูน กำแพงเพชร พิจิตร พิชณุโลก อุตรดิตถ์ เพชรบูรณ์ มีการเติบโตในอัตราที่สูงกว่าสาขาเกษตรกรรมในระดับภาคเหนือ อาจกล่าวได้ว่ามีการกระจายสินค้าที่เหมาะสม ส่วนจังหวัดเชียงราย พะเยา น่าน แพร่ ตาก สุโขทัย นครสวรรค์ อุทัยธานี มีการเติบโตในอัตราที่ต่ำกว่าสาขาเกษตรกรรมในระดับภาคเหนือ โดยมีการกระจายสินค้าที่ไม่เหมาะสม และจังหวัดลำปางมีสาขาเหมืองแร่และย่อยหินเป็นสาขาเศรษฐกิจนำมีการเติบโต

ในอัตราที่สูงกว่าสาขาเหมืองแร่และย่อยหินในระดับภาคเหนือ มีการกระจายสินเชื่อที่เหมาะสม ส่วนจังหวัดเชียงใหม่มีสาขาบริการเป็นสาขาเศรษฐกิจนำ พบว่ามีการเติบโตในอัตราที่ต่ำกว่าสาขาบริการในระดับภาคเหนือ มีการกระจายสินเชื่อที่ไม่เหมาะสม โดยจังหวัดแพร่มีสาขาค้าส่งและค้าปลีก จังหวัดลำพูนและจังหวัดอุตรดิตถ์ มีสาขาอุตสาหกรรม เป็นสาขาเศรษฐกิจที่มีบทบาทมากขึ้น

การกระจายสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในภาคเหนือ พบว่า สาเหตุที่ธนาคารพาณิชย์ในภาคเหนือกระจายสินเชื่อน้อยกว่าความต้องการเป็นผลมาจากความเสี่ยงของผู้กู้ โดยเฉพาะผู้กู้ที่มีความน่าเชื่อถือน้อยมากกว่าข้อจำกัดด้านนโยบายของธนาคารเอง

Independent Study Title	Distribution of Commercial Bank Loans in Northern Region During 1990-1999		
Author	Mr. Thaveesak Jaikhumserp		
M. Econ.			
Examining Committee	Asst. Prof. Thongchai Shusuwan	Chairperson	
	Assoc. Prof. Dr. Decha Karnjanagkur	Member	
	Asst. Prof. Kanya Kunthikan	Member	

ABSTRACT

This study has two main objectives. Firstly, to study the distribution of commercial banks' lending in the northern region and to compare it with the GRP of the North and the growth rate of various of economic sectors in the North during the period of 1990 to 1999. Secondly, to study what are the distribution problems of commercial banks lending in the Northern region.

For the first objective secondary data were used while primary data were used for the second objective. A total of 50 bank managers/administrators were interviewed. The results of the study show that the distribution of commercial banks' lending in the Northern region when compared to the growth rates of the GRP and the growth rates the economic sectors in North are satisfactory with the exception of two years i.e.1998 and 1999. The expansion rates of commercial banks' lending were found to be higher than the growth rates of GRP and also higher than the expansion rates of leading economic sectors of the whole Northern region, especially in the provinces Chiang Mai, Chiang Rai, Lamphun, Phayao, Nan, Kamphaengphet, Phitsanulok, Uttaradit, Nakhonsawan,

Phetchabun, Uthaithani. They were lower only in Maehongson, Phrae, Lam Pang, Tak, Phichit, Sukhothai.

When taking the leading economic sectors of each province into consideration, the study shows that the distribution of commercial banks' lending was suitable and appropriate. In Mae Hongson, Lamphun, Kamphanengphet, Phichit, Phitsanulok, Uttaradit, and Phetchabun, agriculture sector is the leading economic sector, the expansion growth rates of lending of commercial banks into the agriculture sector of these provinces were higher than the growth rate of the agriculture sector for the Northern region as a whole. As for Chiang Rai, Phayao, Nan, Phrae, Tak, Sukhothai, Nakhonsawan, and Uthaithani the distribution was not appropriate. In these provinces the commercial banks' growth rates of lending in the agriculture sector were lower than the growth rate of the agriculture sector for the Northern region. Mining and quarrying is the leading sector of Lampang and it was found that the distribution of commercial banks' lending into the sector of this province was also appropriate. Services is the leading sector in Chiang Mai but the rate of growth of credit into this sector was less appropriate as it was less than the growth rate of the service sector in the Northern region.

The distribution problems of commercial banks in the Northern region were found to stem from borrowers' risk, especially from those with less creditability, rather than from the banks' policies as the whole.