

ผลการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์จันี่

บทนี้ จะเป็นการเสนอผลการวิเคราะห์การกระจายสินเชื่อ ของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่ทั้ง 51 สาขา ซึ่งคำนวณได้จาก 2 วิธี คือ วิธีที่ใช้สูตรที่ 2 ซึ่งเรียกว่า "วิธีลด" และวิธีที่ใช้สูตรที่ 3 ซึ่งเรียกว่า "วิธี regression" ดังได้กล่าวมาแล้วในบทที่ 3 พร้อมทั้งเปรียบเทียบผลของการวิเคราะห์โดย 2 วิธี ดังกล่าว

5.1 ผลการวิเคราะห์ค่าจันี่โดยวิธีลด

โดยใช้สูตรที่ 2 คือ

$$G = 1 - 2 \left\{ \sum_{i=1}^n (f_i - f_{i-1})(y_{i-1}) + \frac{1}{2} \sum_{i=1}^n (f_i - f_{i-1})(y_i - y_{i-1}) \right\}$$

พบว่า การที่ธนาคารพาณิชย์ของจังหวัดเชียงใหม่ 35 สาขา ที่อยู่ในเขตอำเภอเมืองกับ 16 สาขา ที่อยู่ในอำเภอรอบนอก อันได้แก่ อำเภอฝาง เชียงดาว แม่แตง แม่ริม สันกำแพง หางดง สันป่าตอง จอมทอง สารภี และอำเภอพร้าว ได้มีการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้าในสาขาเศรษฐกิจสาขาต่าง ๆ ในปี 2524, 2528 และ 2529 นั้น จำนวนสินเชื่อ จำนวนลูกค้า และค่าสัมประสิทธิ์จันี่ของแต่ละปีทำการศึกษา มีดังนี้

5.1.1 การกระจายสินเชื่อปี 2524

1. เขตอำเภอเมือง

เพียงสิ้นเดือนธันวาคม 2524 ธนาคารพาณิชย์ 35 สาขา ให้สินเชื่อแก่ ลูกค้านรวมทั้งหมดจำนวน 8,682 ราย จำนวนสินเชื่อของทุกสาขา เศรษฐกิจรวมกันเท่ากับ 4,017,630,000 บาท โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 462,754 บาทต่อราย สินเชื่อสำหรับแต่ละสาขาเศรษฐกิจมีดังนี้

ก. สาขาเกษตรกรรม ลูกค้าที่เป็นเกษตรกรได้รับสินเชื่อ จำนวน 897 ราย หรือร้อยละ 10.33 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวน 235,910,000 บาท หรือร้อยละ 5.87 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 262,999 บาท เงินที่กู้ได้ส่วนใหญ่จะใช้เพื่อการเพาะปลูกพืชสวน พืชไร่ทั้งที่เป็นพืชผักสวนครัว และไม้ยืนต้น เช่น ปลูกลำไย ลิ้นจี่ ส้ม ทำสวนสตอเบอรี่ องุ่น ทำการประมง เลี้ยงสัตว์ เช่น ไข่ เป็ด สุกร โค กระบือ เป็นต้น ลูกค้า นอกจากจะเป็นเกษตรกร รายบุคคลแล้ว ก็มีกลุ่มเกษตรกรที่รวมกลุ่มกันกู้ยืมด้วย

ข. สาขาอุตสาหกรรม ลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีจำนวน 156 ราย หรือร้อยละ 1.80 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวน 326,600,000 บาท หรือร้อยละ 8.13 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 2,093,590 บาท เงินที่กู้ได้ส่วนใหญ่จะใช้เพื่อดำเนินธุรกิจการทำโรงเลื่อย โรงสี โรงแรม

ค. สาขาพาณิชย์กรรม ลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีจำนวน 3,862 ราย หรือร้อยละ 44.48 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวน 2,321,620,000 บาท หรือร้อยละ 57.79 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 601,145 บาท สินเชื่อที่ได้รับนั้นใช้เพื่อธุรกิจการค้ารถยนต์ ค่าปลีก ค่าส่ง ค่าข้าวโพด ค้ารถ

จักรยานยนต์ ขายอาหาร เครื่องดื่ม ขายอาหารและผลิตภัณฑ์สัตว์ ค้าพืชไร่ ผลิตภัณฑ์เกษตร ขายยารักษาโรค ค้ากระดาษ และผลิตภัณฑ์กระดาษ ค้าเครื่องใช้ไฟฟ้า เครื่องจักรกล ยานพาหนะ และส่วนประกอบ ตลอดจนค้าบริการต่าง ๆ เช่น สถานบริการอาบ อบนวด

ง. สาขาการก่อสร้าง ลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีจำนวน 245 ราย หรือร้อยละ 2.82 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมี จำนวน 445,480,000 บาท หรือร้อยละ 11.09 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ลูกค้าในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 1,818,285 บาท เงินกู้ส่วนใหญ่นำไปใช้เพื่อการก่อสร้างอาคาร ร้านค้า ดึงแถว บ้านจัดสรร

จ. สาขาการทำเหมืองแร่ ลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีจำนวน 18 ราย หรือร้อยละ 0.21 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมดในเขตอำเภอเมืองสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวน 41,810,000 บาท หรือร้อยละ 1.04 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ลูกค้าในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 2,322,780 บาท เงินกู้ที่ได้ใช้เพื่อธุรกิจการค้าแร่ และการทำเหมืองแร่

ฉ. สาขาธุรกิจอื่น ๆ จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมี 3,504 ราย หรือร้อยละ 40.38 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวน 646,210,000 บาท หรือร้อยละ 16.08 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ลูกค้าในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 184,421 บาท เงินกู้ที่ได้รับจะนำไปใช้เพื่อการอุปโภคบริโภค โดยบุคคล หรือกลุ่มบุคคล หรือซื้อถาวรวัตถุเพื่อการบริโภค

1.1 เปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าในแต่ละสาขา

เศรษฐกิจของเขตอำเภอเมือง

จำนวนสินเชื่อและจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในแต่ละสาขาเศรษฐกิจของมืนี้จะเห็นได้ว่า

ลูกค้าที่ประกอบอาชีพทางด้านพาณิชยกรรมได้รับสินเชื่อมากกว่า ลูกค้าในสาขาเศรษฐกิจอื่นๆ ร้อยละ 57.79 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าในเขตอำเภอเมืองตอกอยู่กับลูกค้าในสาขาเศรษฐกิจนี้และจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อก็มีมากถึง ร้อยละ 44.48 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง

ธุรกิจที่ได้รับสินเชื่ออันดับรองลงมาคือธุรกิจสาขาอื่นๆลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อ คือร้อยละ 16.08 ของสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในเขตอำเภอเมือง และจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อร้อยละ 40.36 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง

สาขาการก่อสร้างได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับสาม ลูกค้าได้รับสินเชื่อร้อยละ 11.09 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในเขตอำเภอเมือง จำนวนลูกค้าได้รับสินเชื่อร้อยละ 2.82 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง

สาขาอุตสาหกรรมได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับสี่ ลูกค้าได้รับสินเชื่อร้อยละ 8.13 ของสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในเขตอำเภอเมือง จำนวนลูกค้าได้รับสินเชื่อร้อยละ 1.80 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง

สาขาเกษตรกรรมได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับที่ห้า ลูกค้าได้รับสินเชื่อร้อยละ 5.87 ของสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในเขตอำเภอเมือง จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อร้อยละ 10.33 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง ซึ่งในกรณีของสาขานี้จะเห็นได้ว่า ร้อยละของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อ นั้นจะมีมากกว่าสาขา การก่อสร้าง และสาขาอุตสาหกรรม แต่อัตราส่วนของสินเชื่อที่ได้รับกลับมีน้อยกว่า

สำหรับสาขาการทำเหมืองแร่ ลูกค้าได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับสุดท้าย คือร้อยละ 1.04 ของสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในเขตอำเภอเมือง จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อ ร้อยละ 0.21 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง

ถ้าเปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อและจำนวนลูกค้าในแต่ละสาขาเศรษฐกิจได้รับตามลำดับจากมากไปหาน้อย ด้วยตารางจะได้ดังนี้

ตารางที่ 1 เปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าที่แต่ละสาขาเศรษฐกิจได้รับ ตามลำดับจากมากไปหาน้อย เขตอำเภอเมือง ปี 2524

สาขาเศรษฐกิจ	จำนวนสินเชื่อ	จำนวนลูกค้า
	ร้อยละ	ร้อยละ
สาขาพาณิชย์กรรม	57.79	44.48
สาขารัฐกิจอื่น	16.08	40.36
สาขาการก่อสร้าง	11.09	2.82
สาขาอุตสาหกรรม	8.13	1.80
สาขาเกษตรกรรม	5.87	10.33
สาขาการทำเหมืองแร่	1.04	0.21
รวม	100.00	100.00

ที่มา : ได้จากการคำนวณ

2. เขตอำเภอรอบนอก

เพียงสิ้นเดือนธันวาคม 2524 ธนาคารพาณิชย์ 16 สาขาที่อยู่อำเภอรอบนอก ให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารวมทั้งหมดจำนวน 2,476 ราย จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับทุกสาขาเศรษฐกิจรวมกันเท่ากับ 243,880,000 บาท สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 98,498 บาท สินเชื่อที่แต่ละสาขาเศรษฐกิจได้รับมีดังนี้

ก. สาขาเกษตรกรรม ลูกค้าที่เป็นเกษตรกรได้รับสินเชื่อจำนวน 1,245 ราย หรือร้อยละ 50.28 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดในเขตอำเภอ

รอบนอก สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวน 90,290,000 บาท หรือร้อยละ 37.02 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในเขตอำเภอรอบนอก สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 72,522 บาท สินเชื่อที่ได้ใช้เพื่อการทำนา ทำไร่ ปศุสัตว์ ไร่จำพวกข้าวโพด ถั่วเหลือง ถั่วเขียว

ข. สาขาอุตสาหกรรม ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 3 ราย หรือร้อยละ 0.12 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดในเขตอำเภอรอบนอก สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวน 1,880,000 บาท หรือร้อยละ 0.77 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าในเขตอำเภอรอบนอก สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 626,667 บาท สินเชื่อที่ได้รับใช้เพื่อตั้งโรงสีขนาดกลาง และโรงสีขนาดเล็ก

ค. สาขาพาณิชย์กรรม ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 997 ราย หรือร้อยละ 40.27 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดในเขตอำเภอรอบนอกสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวน 78,870,000 บาท หรือร้อยละ 32.34 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าที่อยู่ในเขตอำเภอรอบนอกสินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 79,107 บาทสินเชื่อที่ได้รับใช้เพื่อประกอบการค้าปลีก ค้ารถยนต์ อาหารสัตว์ ปุ๋ยเคมี เครื่องมือเครื่องจักรกลเพื่อการผลิตผลผลิตทางการเกษตร ค้าพืชไร่ ยารักษาโรค ผลิตภัณฑ์เกษตร ข้าว ข้าวโพด เป็นต้น

ง. สาขาการก่อสร้าง ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 34 ราย หรือร้อยละ 1.37 ของ จำนวนลูกค้าทั้งหมดในเขตอำเภอรอบนอก สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวน 20,220,000 บาท หรือร้อยละ 8.29 ของจำนวน สินเชื่อทั้งหมดที่ให้แก่ลูกค้าที่อยู่ในเขตอำเภอรอบนอก สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 594,705 บาทสินเชื่อที่ได้รับใช้เพื่อการรับเหมาก่อสร้างตึกแถว อาคารบ้านพัก

จ. สาขาการทำเหมืองแร่ ปีนี้ไม่มีการขอกู้ยืมจากสาขาธนาคารที่อยู่ในเขตอำเภอรอบนอก

ฉ. สาขาธุรกิจอื่น ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 197 รายหรือร้อยละ 7.96 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดในเขตอำเภอรอบนอก สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมี

จำนวน 52,620,000 บาท หรือร้อยละ 21.58 ของจำนวน สินเชื่อทั้งหมดที่ให้ลูกค้าในเขตอำเภอรอบนอก สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 26,710 บาท สินเชื่อที่ได้รับใช้เพื่อการอุปโภคบริโภคโดยบุคคล กลุ่มบุคคล เช่นซื้อบ้านพักอาศัย ถาวรวัตถุ

2.1 เปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าในแต่ละสาขาเศรษฐกิจของเขตอำเภอรอบนอก

เมื่อเปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในแต่ละสาขาเศรษฐกิจของปีนี้จะเห็นได้ว่า

ลูกค้าที่ประกอบอาชีพเกษตรกรรมได้รับสินเชื่อมากกว่าลูกค้าในสาขาเศรษฐกิจอื่นๆร้อยละ 37.02 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าในเขตอำเภอรอบนอกทั้งหมดตกอยู่กับลูกค้าในสาขาเศรษฐกิจนี้ และจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อก็มามากถึงร้อยละ 50.28 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมดในเขตอำเภอรอบนอก

ธุรกิจที่ได้รับสินเชื่อเป็นอันดับรองลงมาก็ คือ ธุรกิจสาขาพาณิชย์กรรม ลูกค้าได้รับสินเชื่อร้อยละ 32.34 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าในเขตอำเภอรอบนอกทั้งหมด จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีถึงร้อยละ 40.27 ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมดในเขตอำเภอรอบนอก

สาขาธุรกิจอื่น ๆ ได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับที่สาม ร้อยละ 21.58 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าในเขตอำเภอรอบนอกทั้งหมดตกอยู่กับลูกค้าในสาขาเศรษฐกิจนี้ และจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีร้อยละ 7.96

สาขาการก่อสร้างได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับที่สี่ ลูกค้าได้รับสินเชื่อร้อยละ 8.29 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าในเขตอำเภอรอบนอกทั้งหมด จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีร้อยละ 1.37

สาขาอุตสาหกรรม ได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับที่ 5 ลูกค้าได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.77 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าในเขตอำเภอรอบนอกทั้งหมด จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.12

สำหรับสาขาการทำเหมืองแร่ นั้น ในปีนี้ไม่มีผู้ดูแลและไม่มีการให้สินเชื่อ โดยธนาคารพาณิชย์สาขาอำเภอรอบนอก

ถ้าเปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้ำที่แต่ละสาขาเศรษฐกิจ ได้รับตามลำดับมากไปหาน้อย ด้วยตารางจะได้ดังนี้

ตารางที่ 2 เปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้ำที่แต่ละสาขาเศรษฐกิจได้รับ ตามลำดับจากมากไปหาน้อย เขตอำเภอรอบนอก ปี 2524

สาขาเศรษฐกิจ	จำนวนสินเชื่อ	จำนวนลูกค้ำ
	ร้อยละ	ร้อยละ
สาขาเกษตรกรรม	37.02	50.28
สาขาพาณิชย์กรรม	32.34	40.27
สาขารัฐกิจอื่น	21.58	7.96
สาขาการก่อสร้าง	8.29	1.37
สาขาอุตสาหกรรม	0.77	0.12
สาขาการทำเหมืองแร่	ไม่มี	ไม่มี
รวม	100.00	100.00

ที่มา : ได้จากการคำนวณ

3. เปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้ำในเขตอำเภอเมือง และอำเภอรอบนอก ได้รับโดยถัวเฉลี่ยต่อราย

ถ้าจะเปรียบเทียบให้เห็นถึงจำนวนสินเชื่อ โดยตัวเฉลี่ยต่อ รายของลูกค้าที่อยู่ในเขตอำเภอเมืองกับเขตอำเภอรอบนอกในแต่ละสาขาเศรษฐกิจ เพื่อจะชี้ให้เห็นถึงความแตกต่าง ระหว่างจำนวนสินเชื่อที่ผู้กู้แต่ละรายในเขตอำเภอเมือง และอำเภอรอบนอกได้รับก็จะเปรียบเทียบได้ว่า ในปีนี้ลูกค้าในทุกสาขาเศรษฐกิจในเขตอำเภอเมือง ได้รับสินเชื่อ โดยตัวเฉลี่ยต่อรายสูงกว่าลูกค้าในทุกสาขา เศรษฐกิจในเขตอำเภอรอบนอก ยกเว้นสาขาธุรกิจอื่น ๆ ซึ่งจะเปรียบเทียบให้เห็นดังตาราง ได้ดังนี้

ตารางที่ 3 เปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ ที่ลูกค้าในเขตอำเภอเมืองและเขตอำเภอรอบนอกได้รับ โดยตัวเฉลี่ยต่อราย ปี 2524

สาขาเศรษฐกิจ	อำเภอเมือง	อำเภอรอบนอก
	จำนวนสินเชื่อ: ราย	จำนวนสินเชื่อ: ราย
สาขาเกษตรกรรม	262,999 บาท	72,522 บาท
สาขาอุตสาหกรรม	2,093,590 บาท	626,667 บาท
สาขาพาณิชยกรรม	601,145 บาท	79,107 บาท
สาขาการก่อสร้าง	1,818,285 บาท	594,706 บาท
สาขาการทำเหมืองแร่	2,322,780 บาท	ไม่มี
สาขาอื่น ๆ	184,421 บาท	267,107 บาท

ที่มา : ได้จากการคำนวณ

4. เปรียบเทียบการให้สินเชื่อระหว่างสาขาเศรษฐกิจ ที่อยู่เขต
อำเภอเมืองกับเขตอำเภอรอบนอก

เมื่อเปรียบเทียบการให้สินเชื่อระหว่างสาขาธนาคารพาณิชย์
ที่อยู่เขตอำเภอเมืองกับสาขาที่อยู่เขตอำเภอรอบนอกในปีนี้จะเห็นว่า

ก. สาขาเกษตรกรรม จำนวนสินเชื่อเพื่อการเกษตรนั้น
ลูกค้าที่อยู่อำเภอรอบนอกได้รับมากกว่าลูกค้าที่อยู่ในเขตอำเภอเมืองร้อยละ 31.15
และจำนวนลูกค้าในเขตอำเภอรอบนอกที่ได้รับสินเชื่อมากกว่า ลูกค้าในเขตอำเภอ
เมืองร้อยละ 39.95

ข. สาขาอุตสาหกรรม จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าในเขตอำเภอ
เมืองได้รับมีมากกว่าจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าเขตอำเภอรอบนอกได้รับร้อยละ 7.36
จำนวนลูกค้าในเขตอำเภอเมืองที่ได้รับสินเชื่อมากกว่า ลูกค้าในเขตอำเภอรอบนอก
ร้อยละ 1.68

ค. สาขาพาณิชยกรรม จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าในเขตอำเภอ
เมืองได้รับมีมากกว่าจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าเขตอำเภอรอบนอกได้รับร้อยละ 25.45
จำนวนลูกค้าในเขตอำเภอเมืองที่ได้รับสินเชื่อมากกว่า จำนวนลูกค้าในเขตอำเภอ
รอบนอกร้อยละ 4.21

ง. สาขาการก่อสร้าง จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าในเขตอำเภอ
เมืองได้รับมีมากกว่าจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าเขตอำเภอรอบนอกได้รับร้อยละ 2.80
และจำนวนลูกค้า ในเขตอำเภอเมืองที่ได้รับสินเชื่อมากกว่าจำนวนลูกค้าในเขตอำเภอ-
รอบนอกร้อยละ 1.45

จ. สาขาการทำเหมืองแร่ จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าในเขต
อำเภอเมืองได้รับมีร้อยละ 1.04 จำนวนลูกค้าในเขตอำเภอเมืองได้รับสินเชื่อ
ร้อยละ 0.21 สำหรับเขตอำเภอรอบนอกไม่มีการกู้ และการให้สินเชื่อโดยธนาคาร
พาณิชย์ในปีนี้

ฉ. สาขาธุรกิจอื่น ๆ จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าในเขตอำเภอ

เมือง ได้รับมีน้อยกว่าจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าเขตอำเภอรอบนอกได้รับร้อยละ 5.50 และจำนวนลูกค้า ในเขตรอบนอกได้รับสินเชื่อน้อยกว่าจำนวนลูกค้าในเขตอำเภอเมืองร้อยละ 32.40

5. เปรียบเทียบขนาด ของการกระจายสินเชื่อระหว่างสาขาเศรษฐกิจที่อยู่เขตอำเภอเมืองกับเขตอำเภอรอบนอก

เมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อภายในแต่ละสาขาเศรษฐกิจระหว่างสาขาเศรษฐกิจที่อยู่เขตอำเภอเมืองกับเขตอำเภอรอบนอกจะได้ดังนี้

ก. สาขาเกษตรกรรม

ในเขตอำเภอเมือง การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาท ขึ้นไป จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อแม้จะมีน้อยกว่าจำนวนสินเชื่อที่ได้รับนั้นมีมากเช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทนั้น ลูกค้าเพียงร้อยละ 3.35 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดได้รับสินเชื่อมากถึงร้อยละ 71.09 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาท ลงไปนั้นจะพบว่าจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อจะมีมากกว่าจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-500,000 บาท นั้นลูกค้าร้อยละ 70.57 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดได้รับสินเชื่อเพียงร้อยละ 8.15 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้ไม่คืนักสินเชื่อมีการกระจุกตัวอยู่กับผู้กู้จำนวนไม่กี่รายและไม่มีการกระจายสินเชื่อไปยังผู้กู้ ณ ระดับชั้นต่างๆ ของสินเชื่อโดยทั่วถึง ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อ จำนวนสินเชื่อ และ จำนวนผู้ได้รับสินเชื่อส่วนใหญ่ยังไม่ได้สัดส่วนกัน (ดูตารางที่ 1 ในภาคผนวก ก)

เขตอำเภอรอบนอก การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาท ขึ้นไป จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อและจำนวน

สินเชื่อที่ได้รับมีน้อย เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาท นั้น ลูกค้าเพียงร้อยละ 0.16 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดได้รับสินเชื่อสินเชื่อเพียงร้อยละ 3.66 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาท ลงไปนั้นจะพบว่า จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อจะมีมากขึ้นเช่นเดียวกับ จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 50,001-100,000 บาท ร้อยละ 49.64 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดได้รับสินเชื่อร้อยละ 45.58 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้คือว่า สินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อชั้นเล็ก ๆ มากขึ้น และในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อ จำนวนสินเชื่อและจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อส่วนใหญ่ได้สัดส่วนกัน (ดูตารางที่ 4 ในภาคผนวก ก)

ข. สาขาอุตสาหกรรม

เขตอำเภอเมือง, การกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไป จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อจะมีมากขึ้นเช่นเดียวกับจำนวนเงินสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 58.97 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 95.55 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปนั้นจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อจะมีน้อยเช่นเดียวกับ จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 14.74 ของ จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.35 ของจำนวนสินเชื่อให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้คือนั้น คือ ในระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อ และจำนวนสินเชื่อที่ให้มามากขึ้น ในขณะที่ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำลง ไป จำนวนผู้ได้รับสินเชื่อและจำนวนสินเชื่อที่ให้ก็มีน้อย

แม้ในระหว่างแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อบางอัน จำนวนของผู้ได้รับสินเชื่อ กับจำนวนสินเชื่อที่ได้รับจะไม่ค่อยได้สัดส่วนกันก็ตาม แต่ลักษณะการกระจายสินเชื่อ โดยเปรียบเทียบระหว่างจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อกับจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่จะเปลี่ยนแปลงไปในทางเดียวกัน (ดูตารางที่ 7 ภาคผนวก ก)

ในเขตอำเภอรอบนอก การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้าป็นีมีน้อย คือ เพียง 3 ราย และจำนวนสินเชื่อเพียง 1,880,000 บาท

ค. สาขาพาณิชย์กรรม

ในเขตอำเภอเมือง การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไป จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อจะมีน้อย แต่จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับจะมีมาก เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไป ร้อยละ 7.25 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 71.38 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมดและ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไป จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อจะมีมาก แต่จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับจะมีน้อยเช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 42.10 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 2.86 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจไม่ตื้นลึก สินเชื่อมีการกระจุกตัวอยู่กับผู้กู้ ณ ระดับชั้นสินเชื่อสูง ๆ เพียงไม่กี่รายในขณะที่ผู้กู้ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำได้รับสินเชื่อน้อย และในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อการกระจายสินเชื่อนอกจากจะไม่ได้สัดส่วนกันแล้ว จำนวนสินเชื่อและจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อในแต่ละระดับชั้นส่วนใหญ่ก็ไม่ได้สัดส่วนกันด้วย (ดูตารางที่ 13 ในภาคผนวก ก)

เขตอำเภอรอบนอก การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไป จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีเช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 0.30 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดได้รับสินเชื่อ

ร้อยละ 5.71 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดและ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปนั้น จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อจะมีมากเช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 72.72 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดได้รับสินเชื่อร้อยละ 33.55 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจดีพอควร สินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ในระดับชั้นของสินเชื่อที่สูง ซึ่งมีจำนวนเพียงไม่มีรายเป็นจำนวนน้อยและมีการกระจายไปยังผู้กู้ในระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำ ซึ่งมีผู้กู้จำนวนมากนั้นเป็นจำนวนมากขึ้น ลักษณะการกระจายในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อส่วนใหญ่จำนวนของผู้ได้รับสินเชื่อ และจำนวนสินเชื่อได้สัดส่วนกัน (ดูตารางที่ 16 ในภาคผนวก ก)

ง. สาขาการก่อสร้าง

เขตอำเภอเมือง การกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไป จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีมาก เช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นที่เกินกว่า 1,000,000 บาท ร้อยละ 30.21 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 85.95 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไป จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อจะมีน้อยเช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 250,001-300,000 บาท ร้อยละ 2.45 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.04 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้ดีพอควร สินเชื่อกระจายไปยังผู้กู้ในทุกระดับชั้นของสินเชื่อ แม้ในระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงขึ้น จำนวนสินเชื่อที่ผู้กู้ได้รับจะมากขึ้น แต่จำนวนผู้ได้รับสินเชื่อก็สูงขึ้นตาม (ดูตารางที่ 19 ในภาคผนวก ก)

เขตอำเภอรอบนอก การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไป จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีพอ ๆ กับจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อนี้ 450,001-500,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 64.72 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 51.74 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แกลูกค้าทั้งหมด และในระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไป จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อจะพอ ๆ กับ จำนวนสินเชื่อ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไป ร้อยละ 8.82 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 22.25 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แกลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้สินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อได้สัดส่วนใกล้เคียงกับสัดส่วนของผู้ได้รับสินเชื่อ แม้ในปีนี้จะมีการได้รับสินเชื่อไม่มากนักก็ตาม (ดูตารางที่ 22 ในภาคผนวก ก)

จ. สาขาการทำเหมืองแร่

เขตอำเภอเมือง ปีนี้สาขาการทำเหมืองแร่มีการให้สินเชื่อและขอกู้น้อยมาก คือ ลูกค้าจำนวนเพียง 18 ราย ได้รับสินเชื่อเพียง 41,810,000 บาท เท่านั้น

เขตอำเภอรอบนอก ปีนี้ไม่มีการขอกู้และการให้สินเชื่อ โดยธนาคารพาณิชย์

ฉ. สาขาธุรกิจอื่น ๆ

เขตอำเภอเมือง การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไป จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อน้อยเมื่อเทียบกับจำนวนสินเชื่อที่ได้รับซึ่งมีมาก เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาท ร้อยละ 0.19 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับ

สินเชื่อร้อยละ 11.00 ของจำนวนเงินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดและ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไป จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อ มีมากกว่าจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 50,001-100,000 บาท ร้อยละ 36.87 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 15.82 ของจำนวนสินเชื่อให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้ยังไม่ค่อยดีนักสินเชื่อแม้จะมีการกระจายไปยังผู้กู้ในหลายๆ ระดับชั้นของสินเชื่อ แต่จำนวนผู้ได้รับสินเชื่อกับจำนวนสินเชื่อที่ให้ยังไม่ได้สัดส่วนกัน สินเชื่อจำนวนมากยังคงอยู่กับผู้กู้ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำลงไปมากกว่าที่ผู้กู้ในระดับชั้นของสินเชื่อสูง ๆ จะได้รับ

เขตอำเภอรอบนอก การกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไป จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีมากกว่าจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 50,001-100,000 บาท ร้อยละ 60.41 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 11.81 ของจำนวนสินเชื่อ ที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไป จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีน้อยกว่า จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไป ร้อยละ 4.06 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 22.34 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้ไม่ดีนัก สินเชื่อมีการกระจายไม่ได้สัดส่วนกันกับจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อ ณ ระดับชั้นต่าง ๆ ของการให้สินเชื่อนั้น ๆ (ดูตารางที่ 31 ภาคผนวก ก)

5.1.2 การกระจายสินเชื่อ ปี 2528

1. เขตอำเภอเมือง

เพียงสิ้นเดือนธันวาคม 2528 ธนาคารพาณิชย์ 35 สาขา ให้สินเชื่อแก่ ลูกค้านับรวมทั้งหมดจำนวน 18,534 ราย จำนวนสินเชื่อของทุกสาขา เศรษฐกิจรวมกันเท่ากับ 10,768,890,000 บาท โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 581,034 บาทต่อราย สินเชื่อสำหรับแต่ละสาขาเศรษฐกิจมีดังนี้

ก. สาขาเกษตรกรรม ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 1,681 ราย หรือร้อยละ 9.07 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อนี้ลูกค้าได้รับมีจำนวน 1,395,920,000 บาท หรือร้อยละ 12.68 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แกลูกค้าทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 83,041 บาท สินเชื่อที่ได้รับจะถูกใช้เพื่อการปลูกพืชไร่ เช่น ข้าว ข้าวโพด ถั่วเหลือง ถั่วเขียว และปลูกพืชสวน เช่น สตรอเบอรี่ ลำไย ส้ม ลิ้นจี่

ข. สาขาอุตสาหกรรม ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 355 ราย หรือร้อยละ 1.92 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในเขตอำเภอเมืองสิน-เชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวน 969,120,000 บาทหรือร้อยละ 8.99ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แกลูกค้าทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 2,729,916 บาท สินเชื่อที่ได้รับเพื่อการทำอุตสาหกรรมในครัวเรือน และอุตสาหกรรมขนาดเล็ก เป็นส่วนใหญ่ นอกจากนี้ก็มีการทำโรงงานน้ำตาล โรงสี

ค. สาขาพาณิชย์กรรม ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 9,182 ราย หรือร้อยละ 49.54 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวน 4,992,520,000 บาท หรือร้อยละ 46.36 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แกลูกค้าทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 543,729 บาทสินเชื่อที่ได้รับใช้เพื่อการค้าส่ง ค้าปลีก ค้าพืชไร่ส่งออกนอกประเทศ และตั้งชื่อเข้าสินค้าบางอย่างเข้ามาจำหน่าย นอกจากนี้ก็ใช้เพื่อการค้าขนพวชนะ

ต่างๆ เช่น จักรยานยนต์ รถยนต์ ตู้เครื่องจักรกล เครื่องมืออะไหล่ และผ้าพิชไร้
 ง. สาขาการก่อสร้าง ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 513 ราย หรือร้อยละ 2.77 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวน 1,265,340,000 บาท หรือร้อยละ 11.75 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 2,466,550 บาท สินเชื่อที่ได้รับลูกค้านำไปใช้เพื่อรับเหมาก่อสร้างอาคารพาณิชย์ ตึกแถว บ้านพักอาศัย

จ. สาขาการทำเหมืองแร่ ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 41 ราย หรือร้อยละ 0.22 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวน 113,630,000 บาท หรือร้อยละ 1.06 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 2,771,463 บาท สินเชื่อที่ได้รับใช้ในการทำเหมืองแร่

ฉ. สาขาธุรกิจอื่นๆ ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 8,762 ราย หรือร้อยละ 36.48 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวน 2,062,360,000 บาท หรือร้อยละ 19.15 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดในเขตอำเภอเมือง สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 304,992 บาท สินเชื่อที่ได้รับใช้เพื่อการบริโภคเป็นส่วนใหญ่ นอกจากนั้นก็มีการกู้ไปชำระหนี้ที่เสียดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่า

1.1 เปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าในแต่ละสาขาเศรษฐกิจของเขตอำเภอเมือง

จำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในแต่ละสาขาเศรษฐกิจของปีนี้จะเห็นว่า

ลูกค้าที่ประกอบอาชีพทางด้านพาณิชย์กรรม ได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับหนึ่ง ร้อยละ 46.36 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในเขตอำเภอเมือง ในปีนี้ติดอยู่กับลูกค้าในสาขาเศรษฐกิจนี้ และจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีมาก

คือร้อยละ 49.54 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อในเขตอำเภอเมืองในปี
ธุรกิจที่ได้รับสินเชื่อเป็นอันดับรองลงมา คือธุรกิจสาขาอื่น ๆ
ลูกค้าได้รับสินเชื่อร้อยละ 19.15 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในเขตนี้ใน
ปีนี้ และจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อร้อยละ 36.48 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่ได้รับ
สินเชื่อในเขตอำเภอเมืองในปี

สาขาเกษตรกรรมได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับที่สาม ลูกค้าได้
รับสินเชื่อร้อยละ 12.68 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในเขตนี้ในปี และ
จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อร้อยละ 9.07 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อใน
เขตนี้ในปี

สาขาการก่อสร้าง ได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับที่สี่ ลูกค้าได้
รับสินเชื่อร้อยละ 11.75 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในเขตนี้ในปี และ
จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อร้อยละ 2.77 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อใน
เขตนี้ในปี

สาขาอุตสาหกรรมได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับที่ห้า ลูกค้าได้
รับสินเชื่อร้อยละ 8.99 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในเขตนี้ในปี
และจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อร้อยละ 1.92 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่ได้รับสินเชื่อ

สาขาธุรกิจที่ได้รับสินเชื่อน้อยที่สุดในปีนี้ คือ สาขาการทำ
เหมืองแร่ ร้อยละ 1.07 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้แต่ละลูกค้าในปีติดกับผู้กู้ที่
ทำธุรกิจทางด้านนี้ จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.22 ของจำนวนลูกค้าทั้ง
หมดที่ได้รับสินเชื่อ

ถ้าเปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าในแต่ละสาขา
เศรษฐกิจได้รับตามลำดับจากมากไปหาน้อยด้วยตาราง ได้ดังนี้

ตารางที่ 4 เปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าที่แต่ละสาขาเศรษฐกิจได้รับ ตามลำดับจากมากไปหาน้อย เขตอำเภอเมือง ปี 2528

สาขาเศรษฐกิจ	จำนวนสินเชื่อ	จำนวนลูกค้า
	ร้อยละ	ร้อยละ
สาขาพาณิชย์กรรม	46.36	49.54
สาขารูรกิจอื่น	19.15	36.48
สาขาเกษตรกรรม	12.68	9.07
สาขาก่อสร้าง	11.75	2.77
สาขาอุตสาหกรรม	8.99	1.92
สาขาการทำเหมืองแร่	1.07	0.22
รวม	100.00	100.00

ที่มา : ได้จากการคำนวณ

2. เขตอำเภอรอบนอก

เพียงสิ้นเดือนธันวาคม 2528 ธนาคารพาณิชย์ 16 สาขาที่อยู่อำเภอรอบนอก ให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารวมทั้งหมดจำนวน 13,016 รายจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับทุกสาขาเศรษฐกิจรวมกันเท่ากับ 906,590,000 บาท สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 69,651.97 บาท สินเชื่อที่แต่ละสาขาเศรษฐกิจได้รับมีดังนี้

ก. สาขาเกษตรกรรม ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 7,173 ราย หรือร้อยละ 54.92 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในเขตอำเภอ

รอบนอกในปีนี้ สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวน 403,460,000 บาท หรือร้อยละ 44.50 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมดในเขตอำเภอรอบนอก สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 56,247 บาท สินเชื่อที่ได้รับส่วนใหญ่ใช้ในวัตถุประสงค์เดียวกันกับที่ลูกค้าสาขานี้ได้รับในปี 2524

ข. สาขาอุตสาหกรรม ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 155 ราย หรือร้อยละ 1.19 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด สินเชื่อที่ได้รับมีจำนวน 31,210,000 บาท หรือร้อยละ 3.44 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 201,354 บาท สินเชื่อที่ได้รับส่วนใหญ่ใช้เพื่อการทำ โรงสีขนาดกลาง โรงแรม เกสต์เฮาส์

ค. สาขาพาณิชย์กรรม ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 3,912 ราย หรือร้อยละ 29.95 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 230,450,000 บาท หรือร้อยละ 25.42 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 58,908 บาท สินเชื่อที่ได้รับนำไปตั้งร้านขายอาหาร ค้าปลีก ค้าพืชไร่ และผลิตภัณฑ์อาหารสัตว์ ปุ๋ยเคมี

ง. สาขาการก่อสร้าง ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 131 ราย หรือร้อยละ 1.00 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 55,680,000 บาท หรือร้อยละ 6.15 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 425,038 บาท สินเชื่อที่ได้รับใช้เพื่อปลูกสร้าง ซ่อมแซม ต่อเติมอาคาร ที่พักอาศัย รวมทั้งเพื่อการจัดสรรจำหน่าย

จ. สาขาการทำเหมืองแร่ ในปีนี้ไม่มีการให้สินเชื่อ และไม่มีการได้รับสินเชื่อจากธนาคาร

ฉ. สาขาธุรกิจอื่น ๆ ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 1,090 ราย หรือร้อยละ 12.94 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ 185,790,000 บาท หรือร้อยละ 20.49 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 109,934 บาท สินเชื่อที่ได้รับใช้เพื่อการซื้อสินค้าอุปโภคบริโภค ทั้งนี้เป็นสินค้าถาวรและไม่ถาวรตลอดจนใช้เพื่อการนำไปชำระหนี้ที่เสียดอกเบี้ยสูงกว่า

2.1 เปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าในแต่ละสาขา
เศรษฐกิจของเขตอำเภอรอบนอก

เมื่อเปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าที่ได้รับ
สินเชื่อในแต่ละสาขาเศรษฐกิจของปีนี้ จะเห็นได้ว่า

ลูกค้าในสาขาเกษตรกรรม ได้รับสินเชื่อมากกว่าลูกค้าใน
สาขาเศรษฐกิจสาขาอื่น ๆ ร้อยละ 44.50 ของจำนวนสินเชื่อที่ทำให้แก่ลูกค้าทั้งหมด
ในเขตนี้ตกอยู่กับลูกค้าในสาขาเศรษฐกิจนี้ และจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อก็มีมากถึง
ร้อยละ 54.92 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดในเขตอำเภอรอบนอก

ธุรกิจที่ได้รับสินเชื่อรองลงมาคือสาขาพาณิชยกรรม ร้อยละ
25.42 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดตกอยู่กับลูกค้าในสาขาเศรษฐกิจนี้และจำนวนลูกค้า
ที่ได้รับสินเชื่อก็มีมากถึงร้อยละ 29.95 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด

สาขาธุรกิจอื่น ๆ ได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับที่สาม ร้อยละ
20.49 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดที่ให้กับลูกค้า ตกอยู่กับลูกค้าในสาขาเศรษฐกิจนี้
จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีมากถึงร้อยละ 12.94 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อ
ทั้งหมด

สาขาการก่อสร้างได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับที่สี่ ร้อยละ
6.15 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดตกอยู่กับลูกค้าในสาขาเศรษฐกิจนี้ จำนวนลูกค้าที่ได้
รับสินเชื่อมีร้อยละ 1.00 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด

สาขาอุตสาหกรรมได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับที่ห้า ร้อยละ
3.44 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดตกอยู่กับลูกค้าในสาขาเศรษฐกิจนี้ จำนวนลูกค้าที่ได้
รับสินเชื่อมีร้อยละ 1.19 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ซึ่งสำหรับสาขานี้
แม้จะได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับสุดท้าย แต่จำนวนลูกค้าก็ยังมีมากกว่าสาขาการก่อสร้างซึ่งได้รับสินเชื่อมากกว่าเป็นจำนวนร้อยละ 0.19 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับ
สินเชื่อทั้งหมด

สำหรับสาขาการทำเหมืองแร่ในปีนี้มีผู้กู้ และไม่มีทำให้
สินเชื่อ โดยธนาคารพาณิชย์สาขาอำเภอรอบนอก

ถ้าเปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อและจำนวนลูกค้ำของแต่ละสาขา
เศรษฐกิจได้ตามลำดับมาก ไปหาน้อยด้วยตารางจะได้อดังนี้

ตารางที่ 5 เปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้ำของแต่ละสาขาเศรษฐกิจได้
รับ ตามลำดับจากมากไปหาน้อย เขตอำเภอรอบนอก ปี 2528

สาขาเศรษฐกิจ	จำนวนสินเชื่อ	จำนวนลูกค้ำ
	ร้อยละ	ร้อยละ
สาขาเกษตรกรรม	44.50	54.92
สาขาพาณิชยกรรม	25.42	29.95
สาขาธุรกิจอื่น	20.49	12.94
สาขาก่อสร้าง	6.15	1.00
สาขาอุตสาหกรรม	3.44	1.19
สาขาการทำเหมืองแร่	-	-
รวม	100.00	100.00

ที่มา : ได้จากการคำนวณ

3. เปรียบเทียบ จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าในเขตอำเภอเมืองกับอำเภอ
รอบนอกได้รับโดยตัวเฉลี่ย

ถ้าจะเปรียบเทียบให้เห็นถึงจำนวนสินเชื่อ โดยตัวเฉลี่ยต่อราย ของลูกค้าที่อยู่ในเขตอำเภอเมืองกับในเขตอำเภอรอบนอก ในแต่ละสาขาเศรษฐกิจ เพื่อจะชี้ให้เห็นถึงความแตกต่าง ระหว่างจำนวนสินเชื่อที่ผู้กู้แต่ละรายในเขตอำเภอเมืองและอำเภอรอบนอกได้รับ ก็จะเปรียบเทียบได้ว่า ในปี 2528 นี้ ลูกค้าในทุกสาขาเศรษฐกิจในเขตอำเภอเมืองได้รับสินเชื่อ โดยตัวเฉลี่ยต่อรายสูงกว่าลูกค้าในทุกสาขาเศรษฐกิจในเขตอำเภอรอบนอกซึ่งจะเปรียบเทียบให้เห็นด้วยตาราง ได้ดังนี้

ตารางที่ 6 เปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ ที่ลูกค้าในเขตอำเภอเมืองและเขตอำเภอรอบนอกได้รับ โดยตัวเฉลี่ยต่อราย ปี 2528

สาขาเศรษฐกิจ	อำเภอเมือง	อำเภอรอบนอก
	จำนวนสินเชื่อ: ราย	จำนวนสินเชื่อ: ราย
สาขาเกษตรกรรม	83,041 บาท	56,247 บาท
สาขาอุตสาหกรรม	2,729,915 บาท	201,354 บาท
สาขาพาณิชยกรรม	543,929 บาท	58,908 บาท
สาขาก่อสร้าง	2,466,550 บาท	925,038 บาท
สาขาการทำเหมืองแร่	2,771,463 บาท	ไม่มี
สาขาอื่น ๆ	304,992 บาท	109,934 บาท

ที่มา : ได้จากการคำนวณ

4. เปรียบเทียบ การให้สินเชื่อระหว่างสาขาเศรษฐกิจที่อยู่เขต
อำเภอเมืองกับเขตอำเภอรอบนอก

เมื่อเปรียบเทียบ การให้สินเชื่อระหว่างสาขาธนาคารที่อยู่
เขตอำเภอเมืองกับสาขาที่อยู่เขตอำเภอรอบนอกในปีนี้จะเห็นว่า

ก. สาขาเกษตรกรรม จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอ
รอบนอก ได้รับมีมากกว่าจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอเมืองได้รับ ร้อยละ
31.82 จำนวนลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอรอบนอกได้รับสินเชื่อมากกว่าจำนวนลูกค้าที่อยู่
เขตอำเภอเมืองร้อยละ 45.85

ข. สาขาอุตสาหกรรม จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าในเขตอำเภอ
เมือง ได้รับมีมากกว่าจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าเขตอำเภอรอบนอกได้รับร้อยละ 5.55
จำนวนลูกค้าในเขตอำเภอเมืองที่ได้รับสินเชื่อมากกว่าจำนวนลูกค้าในเขตอำเภอ
รอบนอกร้อยละ 0.73

ค. สาขาพาณิชยกรรม จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าในเขตอำเภอ
เมือง ได้รับมีมากกว่าจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าเขตอำเภอรอบนอกได้รับร้อยละ 20.94
จำนวนลูกค้าในเขตอำเภอเมืองที่ได้รับสินเชื่อมากกว่าจำนวนลูกค้าในเขตอำเภอ
รอบนอกร้อยละ 19.59

ง. สาขาการก่อสร้าง จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าในเขตอำเภอ
เมือง ได้รับมีมากกว่าจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าเขตอำเภอรอบนอกได้รับร้อยละ 5.6
จำนวนลูกค้าในเขตอำเภอเมืองที่ได้รับสินเชื่อมากกว่าจำนวนลูกค้าในเขตอำเภอ
รอบนอกร้อยละ 1.77

จ. สาขาการทำเหมืองแร่ ในปีนี้มีลูกค้าในเขตอำเภอเมือง
เท่านั้นที่ได้รับสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ ร้อยละ 1.07 และจำนวนลูกค้าที่ได้สินเชื่อ
ร้อยละ 0.22

จ. สาขาธุรกิจอื่น ๆ จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าในเขตอำเภอรอบนอกได้รับมีมากกว่าจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าในเขตอำเภอเมืองได้รับร้อยละ 1.34 แต่จำนวนลูกค้าในเขตอำเภอเมือง ได้รับสินเชื่อมากกว่าจำนวนลูกค้าในเขตอำเภอรอบนอกร้อยละ 23.54

5. เปรียบเทียบ ขนาดของการกระจายสินเชื่อ ระหว่างสาขาเศรษฐกิจที่อยู่เขตอำเภอเมืองกับเขตอำเภอรอบนอก

เมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อภายในแต่ละสาขาเศรษฐกิจระหว่างสาขาเศรษฐกิจที่อยู่เขตอำเภอเมือง กับเขตอำเภอรอบนอกจะได้ดังนี้

ก. สาขาเกษตรกรรม

เขตอำเภอเมือง การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไป จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีน้อยเมื่อเทียบกับจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาท ลูกค้าเพียงร้อยละ 9.14 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดได้รับสินเชื่อมากถึงร้อยละ 65.34 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในสาขานี้ทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปในั้น จะพบว่าจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อจะมีมากกว่าจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 27.66 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดได้รับสินเชื่อเพียงร้อยละ 1.59 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในสาขานี้ทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจไม่คั่นก สินเชื่อมีการกระจุกตัวอยู่กับผู้กู้จำนวนน้อยราย และลักษณะการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้าในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้ากับจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อยังไม่ได้สัดส่วนกันในบางระดับชั้นของสินเชื่อ สินเชื่อยังไม่มีการกระจายไปยังผู้กู้ ณ ระดับชั้นต่าง ๆ ของสินเชื่อโดยทั่วถึง (ดูตารางที่ 2 ในภาคผนวก ก)

เขตอำเภอรอบนอก การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไป จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อและจำนวนสินเชื่อที่ได้รับมีน้อยพอ ๆ กัน เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทลูกค้าร้อยละ 0.03 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.75 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในสาขาเศรษฐกิจนี้ทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปนั้น จะพบว่า จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อใกล้เคียงกับจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 67.73 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 43.77 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในสาขานี้ทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้ดี สินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ ณ ระดับชั้นต่าง ๆ ของสินเชื่อได้สัดส่วนกับจำนวนผู้กู้ดังจะเห็นได้จาก ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำหลาย ๆ ระดับชั้นซึ่งมีจำนวนผู้กู้มากมาย จำนวนสินเชื่อก็จะตกอยู่กับผู้กู้ในระดับชั้นเหล่านี้จำนวนมากตามไปด้วย (ดูตารางที่ 5 ในภาคผนวก ก.)

ข. สาขาอุตสาหกรรม

เขตอำเภอเมือง การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไปจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อนั้นมีมากเช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 56.90 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดได้รับสินเชื่อร้อยละ 96.40 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมดและ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปนั้น จะพบว่าจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อจะมีน้อยพอ ๆ กับจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ แม้ว่าจะมีบางระดับชั้นของสินเชื่อที่สัดส่วนของจำนวนลูกค้ากับสัดส่วนของจำนวนสินเชื่อจะต่างกันบ้าง แต่ก็กล่าวได้ว่าการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้าโดยส่วนใหญ่ยังใกล้เคียงกับจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อ ณ ระดับชั้นต่าง ๆ อยู่

การกระจายสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้ จึงค่อนข้างดีพอสมควร นั่นคือสินเชื่อไม่กระจุกตัวอยู่กับผู้กู้ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อชั้นใดชั้นหนึ่งมากเกินไป สินเชื่อส่วนใหญ่มีการกระจายไปยังผู้กู้ในทุกระดับชั้นของสินเชื่อ ในระดับชั้นของสินเชื่อชั้นสูง ๆ ซึ่งจำนวนสินเชื่อถูกกระจายไปสู่มากกว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำ ก็จะพบว่าจำนวนผู้กู้ที่ได้รับสินเชื่อก็จะมีมากกว่าจำนวนผู้กู้ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำลงไปด้วย (ดูตารางที่ 8 ในภาคผนวก ก.)

ในเขตอำเภอรอบนอก การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไปนั้น จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีน้อย เช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไปลูกค้าร้อยละ 0.65 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 4.81 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปนั้น ก็จะพบว่าจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อจะมีมากเช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 100,001-150,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 73.54 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดได้รับสินเชื่อร้อยละ 54.79 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้ดี สินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อชั้นต่าง ๆ ได้สัดส่วนกันกับจำนวนผู้กู้เป็นส่วนใหญ่ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อชั้นสูง ๆ จำนวนสินเชื่อก็จะมีน้อยตามจำนวนผู้กู้และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อชั้นต่ำลงไป จำนวนสินเชื่อจะมากตามจำนวนผู้กู้ (ดูตารางที่ 11 ในภาคผนวก ก.)

ก. สาขาพาณิชย์กรรม

ในเขตอำเภอเมือง การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไปนั้น จำนวนของลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อไม่ได้สัดส่วนกันกับจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้า เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า

1,000,000 บาทขึ้นไป ลูกค้าย่อยละ 24.30 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 80.00 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปนั้น ก็พบว่าจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อไม่ได้สัดส่วนกับจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าย่อยละ 29.15 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดได้รับสินเชื่อเพียงร้อยละ 2.13 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้ไม่คั่นก สินเชื่อมีการกระจายไม่เท่าเทียมกัน และมีการกระจุกตัวอยู่กับผู้กู้เพียงบางกลุ่ม เป็นจำนวนมาก สินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้า ส่วนใหญ่จะไม่ได้สัดส่วนกับจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในระดับชั้นของสินเชื่อที่สูง และต่ำ (ดูตารางที่ 14 ในภาคผนวก ก.)

เขตอำเภอรอบนอก การกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไปจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อนั้นน้อยเช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไปลูกค้าย่อยละ 0.12 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 3.25 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดและ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปจะพบว่า จำนวนลูกค้าได้รับสินเชื่อมากเช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 50,001-100,000 บาท ลูกค้าย่อยละ 28.71 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 33.49 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้คั่น นั่นคือสินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อ โดยส่วนใหญ่ได้สัดส่วนกับจำนวนผู้กู้ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่มีจำนวนผู้กุน้อย สินเชื่อจะถูกกระจายไปน้อย และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่มีผู้กุกจำนวนมาก ๆ สินเชื่อจะถูกกระจายไปให้จำนวนมากด้วย (ดูตารางที่ 17 ภาคผนวก ก.)

ง. สาขาการก่อสร้าง

เขตอำเภอเมือง การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไปจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีมากเช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไปนั้น ลูกค้าร้อยละ 72.90 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดได้รับสินเชื่อร้อยละ 95.05 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีน้อยเช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 300,001-350,000 บาท ร้อยละ 10.92 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 1.52 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจค่อนข้างดี เพราะสินเชื่อมีการกระจายไปยังคู่ในระดับชั้นของสินเชื่อชั้นต่าง ๆ ได้สัดส่วนกันระหว่างจำนวนผู้กู้กับจำนวนสินเชื่อ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูง จำนวนสินเชื่อจะมากตามจำนวนผู้กู้ที่มาก และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำ จำนวนสินเชื่อจะน้อยตามจำนวนผู้กู้ที่มีน้อยแม้จำนวนผู้กู้กับจำนวนสินเชื่อ โดยเปรียบเทียบในบางระดับชั้นของสินเชื่อจะได้สัดส่วนกันไม่มากแต่ลักษณะการกระจายสินเชื่อ โดยทั่วไปเปลี่ยนแปลงไปในทางเดียวกับระหว่างจำนวนสินเชื่อ และจำนวนผู้กู้ (ดูตารางที่ 20 ภาคผนวก ก.)

เขตอำเภอรอบนอก การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาท ขึ้นไปนั้นจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีน้อยเช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไปร้อยละ 2.29 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 8.09 ของจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปนั้น จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีมากเช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 250,001-300,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 36.64 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อ

ร้อยละ 25.86 ของจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้ดี เพราะสินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ตามระดับของสินเชื่อตามจำนวนผู้กู้ นั่นคือ ผู้กู้จำนวนมากได้รับสินเชื่อมาก ผู้กุน้อยได้รับสินเชื่อน้อย (ดูตารางที่ 23 ภาคผนวก ก.)

จ. สาขาการทำเหมืองแร่

ในเขตอำเภอเมือง การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้าในปีนี้มีน้อย แต่อย่างไรก็ตามจะพบว่า จำนวนสินเชื่อมีการกระจายให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทนั้น จำนวนลูกค้าได้รับสินเชื่อมากเช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับเช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 80.49 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 94.97 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาท จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อจะมีน้อยเช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 150,001-200,000 บาทจำนวนลูกค้าร้อยละ 2.43 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.18 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจระดับปานกลาง เพราะสินเชื่อแม้จะกระจายตามจำนวนลูกค้า คือ ลูกค้าจำนวนมากได้รับสินเชื่อมาก และลูกค้าจำนวนน้อยได้รับสินเชื่อน้อยแต่สินเชื่อส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้กู้ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อชั้นสูงมากกว่าจะตกอยู่กับผู้กู้ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อต่ำ ๆ (ดูตารางที่ 26 ภาคผนวก ก.)

ฉ. สาขาธุรกิจอื่น ๆ

เขตอำเภอเมือง การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไปนั้น จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในทุกระดับชั้นของสินเชื่อมีจำนวนพอ ๆ กันกับจำนวนของสินเชื่อที่ได้รับเช่นเดียวกับในระดับชั้น

ของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไป ลักษณะของการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้าในทุกระดับชั้นของสินเชื่อเป็นไปทำนองคล้ายกัน แต่จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่าจะมีมากกว่าจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อ ณ ระดับชั้นที่สูงกว่า

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้ดีพอควรนั่นคือสินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อตามจำนวนของผู้กู้เป็นส่วนใหญ่แต่อย่างไรก็ตาม ในบางระดับชั้นของสินเชื่อจำนวนสินเชื่อที่ได้รับยังไม่ได้สัดส่วนกันกับจำนวนผู้กู้ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท จำนวนลูกค้าร้อยละ 17.47 ของจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อทั้งหมดได้รับสินเชื่อเพียงร้อยละ 2.34 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด (ดูตารางที่ 29 ภาคผนวก ก.)

เขตอำเภอรอบนอก การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไป จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในทุกระดับชั้นของสินเชื่อได้รับสินเชื่อจำนวนมากกว่า เช่น ณ ระดับชั้นที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไป ลูกค้าร้อยละ 0.29 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 4.04 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปในั้น จำนวนลูกค้าได้รับสินเชื่อในทุกระดับชั้นของสินเชื่อไม่ค่อยจะได้สัดส่วนกัน เช่น จะเห็นได้ว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาทลูกค้าร้อยละ 70.00 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดได้รับสินเชื่อเพียงร้อยละ 26.87 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด ในขณะที่ ณ ระดับสินเชื่อที่ 400,001-450,000 บาทนั้น ลูกค้าร้อยละ 8.93 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดได้รับสินเชื่อร้อยละ 36.57 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้ไม่ค่อยดีนัก นั่นคือสินเชื่อมีการกระจุกตัวสำหรับผู้กู้ใน บางระดับชั้น และจำนวนของผู้ได้รับสินเชื่อเมื่อเปรียบเทียบกับจำนวนสินเชื่อที่ได้กับส่วนใหญ่ยังไม่ได้สัดส่วนกัน (ดูตารางที่ 32 ภาคผนวก ก.)

5.1.3 การกระจายสินเชื่อบปี 2529

1. เขตอำเภอเมือง

เพียงสิ้นเดือนมิถุนายน 2529 ธนาคารพาณิชย์ 35 สาขาให้สินเชื่อกู้รวมกันเท่ากับ 17,839 ราย จำนวนสินเชื่อของทุกสาขาเศรษฐกิจรวมกันเท่ากับ 9,073,870,000 บาท โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 508,653 บาทต่อราย สินเชื่อสำหรับแต่ละสาขาเศรษฐกิจมีดังนี้

ก. สาขาเกษตรกรรม ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 1,693 ราย หรือร้อยละ 9.49 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในสาขานี้ทั้งหมด สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวน 609,740,000 บาท หรือร้อยละ 6.72 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในสาขานี้ทั้งหมด สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 360,153 บาท สินเชื่อที่ได้รับใช้เพื่อทำสวนส้ม สวนลำไย และปลูกพืชหมุนเวียน

ข. สาขาอุตสาหกรรม ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 236 ราย หรือร้อยละ 1.32 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในสาขานี้ทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับเท่ากับ 750,640,000 บาท หรือร้อยละ 8.27 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในสาขานี้ทั้งหมด สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 3,180,680 บาท สินเชื่อที่ได้รับใช้เพื่อสร้างโรงแรมภัตตาคาร โรงมหรสพ

ค. สาขาพาณิชยกรรม ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 8,147 ราย หรือร้อยละ 45.67 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับเท่ากับ 4,370,150,000 บาท หรือร้อยละ 48.16 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในสาขาทั้งหมด สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 536,412 บาท สินเชื่อที่ได้รับใช้เพื่อนำไปลงทุนค้าส่ง ค้าปลีก ขายของชำ ตั้งร้านค้า เปิดกิจการบริการด้านการรักษาพยาบาล (คลินิก) สถานบริการ ห้องอาหาร ค้ารถยนต์ ค้ารถจักรยานยนต์ ค้าพืชไร่ พืชสวน ส่งออก และนำเข้าเพื่อการบริโภคจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง ครุภัณฑ์ต่าง ๆ

ง. สาขาการก่อสร้าง ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 525 ราย หรือร้อยละ 2.94 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในสาขานี้ทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับเท่ากับ 1,369,690,000 บาท หรือร้อยละ 15.09 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าในสาขานี้ทั้งหมด สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 2,608,930 บาท สินเชื่อที่ได้รับใช้ลงทุนสร้างอาคารจัดสรรจำหน่าย รับเหมาก่อสร้าง โรงแรม ดิเกแถว

จ. สาขาการทำเหมืองแร่ ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 26 ราย หรือร้อยละ 0.15 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในสาขานี้ทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับเท่ากับ 122,660,000 บาท หรือร้อยละ 1.35 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้า ในสาขานี้ทั้งหมดสินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 4,717,690 บาท สินเชื่อที่ได้รับใช้ทำเหมืองแร่ และขุดแร่

ฉ. สาขาธุรกิจอื่นๆ ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 7,212 ราย หรือร้อยละ 40.43 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในปีทั้งหมดจำนวนสินเชื่อที่ได้รับเท่ากับ 1,850,990,000 บาท หรือร้อยละ 20.41 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าในสาขานี้ทั้งหมด สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 256,654 บาท สินเชื่อที่ได้รับใช้ซื้อสินค้าอุปโภคบริโภค รถยนต์ มอเตอร์ไซด์ เพื่อใช้ส่วนตัว และใช้ชำระหนี้ที่เสียดอกเบี้ยสูงกว่าตลาดเงิน สร้าง และซ่อมแซมที่พักอาศัย

1.1 เปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าในแต่ละสาขาเศรษฐกิจของเขตอำเภอเมือง

จำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในแต่ละสาขาเศรษฐกิจ ของปีนี้จะเห็นว่า

ลูกค้าที่ประกอบอาชีพในสาขาพาณิชย์กรรมได้รับสินเชื่อมากที่สุด ร้อยละ 48.16 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดในสาขาเศรษฐกิจนี้ติดอยู่กับลูกค้าที่เป็นพ่อค้า และนักธุรกิจจำนวนลูกค้านี้ได้รับสินเชื่อมีร้อยละ 45.67 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด

ธุรกิจที่ได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับสอง คือ สาขาธุรกิจอื่น ๆ
ลูกค้ายได้รับสินเชื่อร้อยละ 20.41 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ายทั้งหมด จำนวนลูก
ค้ายที่ได้รับสินเชื่อร้อยละ 40.43 ของจำนวนลูกค้ายที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด

สาขาการก่อสร้างได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับที่สาม ลูกค้ายได้
รับสินเชื่อร้อยละ 15.09 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ายทั้งหมด จำนวนลูกค้ายที่ได้
รับสินเชื่อร้อยละ 2.94 ของจำนวนลูกค้ายที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด

สาขาอุตสาหกรรมได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับที่สี่ลูกค้ายได้รับ
สินเชื่อร้อยละ 8.27 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ายทั้งหมด จำนวนลูกค้ายที่ได้รับ
สินเชื่อร้อยละ 1.32 ของจำนวนลูกค้ายที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด

สาขาเกษตรกรรมได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับที่ห้าลูกค้ายได้รับ
สินเชื่อร้อยละ 6.72 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมด จำนวนลูกค้ายที่ได้รับสินเชื่อร้อยละ
9.49 ของจำนวนลูกค้ายที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด

สาขาการทำเหมืองแร่ได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับที่หก ลูกค้าย
ได้รับสินเชื่อร้อยละ 1.35 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้ทั้งหมดจำนวนลูกค้ายที่ได้รับสินเชื่อ
ร้อยละ 0.15 ของจำนวนลูกค้ายที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด

ถ้าเปรียบเทียบสินเชื่อและจำนวนลูกค้ายที่แต่ละสาขาเศรษฐกิจ
ได้รับตามลำดับจากมากไปหาน้อยด้วยตารางจะไดัดังนี้

ตารางที่ 7 เปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าที่แต่ละสาขาเศรษฐกิจได้รับ ตามลำดับจากมากไปหาน้อย เขตอำเภอเมือง ปี 2529

สาขาเศรษฐกิจ	จำนวนสินเชื่อ ร้อยละ	จำนวนลูกค้า ร้อยละ
สาขาพาณิชย์กรรม	48.16	45.67
สาขาธุรกิจอื่น ๆ	20.41	40.43
สาขาการก่อสร้าง	15.09	2.94
สาขาอุตสาหกรรม	8.27	1.32
สาขาเกษตรกรรม	6.72	9.49
สาขาการทำเหมืองแร่	1.35	0.15
รวม	100.00	100.00

ที่มา : ได้จากการคำนวณ

2. เขตอำเภอรอบนอก

เพียงสิ้นเดือนมิถุนายน 2529 ธนาคารพาณิชย์ 16 สาขาที่อยู่อำเภอรอบนอกให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารวมทั้งหมดจำนวน 11,892 รายจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับทุกสาขาเศรษฐกิจรวมกันเท่ากับ 1,278,150,000 บาท สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 107,480 บาท สินเชื่อที่แต่ละสาขาเศรษฐกิจได้รับมีดังนี้

ก. สาขาเกษตรกรรม ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 6,336 ราย หรือร้อยละ 53.28 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อในสาขานี้ทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับเท่ากับ 444,220,000 บาท หรือร้อยละ 34.75 ของจำนวนสินเชื่อ

ที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 70,110.50 บาท สินเชื่อที่ได้รับส่วนใหญ่จะใช้ปลูกพืชไร่ พืชสวน ซื้อวัสดุอุปกรณ์ เพื่อทำการเกษตรตลอดจนมั่ว และ เคมภัณฑ์ต่าง ๆ

ข. สาขาอุตสาหกรรม ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 174 ราย หรือร้อยละ 1.46 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับเท่ากับ 25,680,000 บาท หรือร้อยละ 2.01 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 147,586 บาท สินเชื่อที่ได้รับใช้เพื่อการทำโรงสี โรงเลื่อย อุตสาหกรรมเครื่องปั้นดินเผา เซรามิก เครื่องแกะสลักและอุตสาหกรรมในครัวเรือนขนาดเล็ก

ค. สาขาพาณิชย์กรรม ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 3,698 ราย หรือร้อยละ 31.10 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับเท่ากับ 561,220,000 บาทหรือร้อยละ 43.91 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 151,763 บาท สินเชื่อที่ได้รับลงทุนสร้างสวนอาหาร สถานบริการเรีงรมย์ต่าง ๆ , โมเต็ล ตลอดจนการค้าส่ง ค้าปลีก ค้าขายพาหนะ รถยนต์ จักรยานยนต์ เครื่องจักรกลต่าง ๆ

ง. สาขาการก่อสร้าง ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 116 ราย หรือร้อยละ 0.98 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับเท่ากับ 55,940,000 บาท หรือร้อยละ 4.38 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 482,241 บาท สินเชื่อที่ได้รับใช้รับเหมาก่อสร้างอาคาร ตึกแถว บ้านจัดสรร

จ. สาขาการทำเหมืองแร่ สำหรับในครั้งแรกของปีนี้ยังไม่ได้รับรายงานว่าลูกค้าได้รับสินเชื่อจากธนาคาร

ฉ. สาขาธุรกิจอื่นๆ ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 1,568 ราย หรือร้อยละ 13.18 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด จำนวนสินเชื่อที่ได้รับเท่ากับ 191,090,000 บาท หรือร้อยละ 14.95 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้า

ทั้งหมด สินเชื่อเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 121,869 บาท สินเชื่อที่ได้รับ ใช้ซื้อสินค้าอุปโภคบริโภค ซื้รถยนต์ จักรยานยนต์ ยานพาหนะต่าง ๆ สร้างบ้านพักอาศัย ชำระหนี้เงินกู้ที่เสียดอกเบี้ยที่สูงกว่า

2.1 เปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อในแต่ละสาขาเศรษฐกิจของเขตอำเภอรอบนอก

เมื่อเปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อในแต่ละสาขาเศรษฐกิจของปีนี้จะเห็นได้ว่า

สาขาพาณิชย์กรรมได้รับสินเชื่อมากที่สุด ร้อยละ 43.91 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดตกอยู่กับลูกค้ำในสาขาเศรษฐกิจนี้ จำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อมีร้อยละ 31.10 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด

สาขาเกษตรกรรมได้รับสินเชื่อเป็นอันดับที่สอง ร้อยละ 34.75 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำทั้งหมดตกอยู่กับผู้กู้ในสาขาเศรษฐกิจนี้ จำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อมีร้อยละ 53.28 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด

สาขารูกรักอื่น ๆ ได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับที่สาม ร้อยละ 14.95 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำทั้งหมดตกอยู่กับผู้กู้ในสาขาเศรษฐกิจนี้ จำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อมีร้อยละ 13.18 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด

สาขาการก่อสร้างได้รับสินเชื่อมากเป็นอันดับที่สี่ร้อยละ 4.38 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำทั้งหมดตกอยู่กับผู้กู้ในสาขาเศรษฐกิจนี้ จำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อมีร้อยละ 0.98 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด

สาขาอุตสาหกรรมได้รับสินเชื่อเป็นอันดับที่ห้าร้อยละ 2.01 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำทั้งหมดตกอยู่กับผู้กู้ในสาขาเศรษฐกิจนี้ จำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อมีร้อยละ 1.46 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด

สำหรับสาขาการทำเหมืองแร่ยังไม่มีการให้สินเชื่อดังกล่าวมาแล้ว ถ้าเปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อในแต่ละสาขาเศรษฐกิจเรียงตามลำดับมากไปหาน้อยด้วยตารางจะได้ดังนี้

ตารางที่ 8 เปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าที่แต่ละสาขาเศรษฐกิจได้รับ ตามลำดับจากมากไปหาน้อย เขตอำเภอรอบนอก ปี 2529

สาขาเศรษฐกิจ	จำนวนสินเชื่อ ร้อยละ	จำนวนลูกค้า ร้อยละ
สาขาพาณิชย์กรรม	43.91	31.10
สาขาเกษตรกรรม	34.75	53.28
สาขารูรกีอื่น	14.95	13.18
สาขาก่อสร้าง	4.38	0.98
สาขาอุตสาหกรรม	2.01	1.46
สาขาการทำเหมืองแร่	-	-
รวม	100.00	100.00

ที่มา : จากการคำนวณ

จากการเปรียบเทียบด้วยตารางนี้ เป็นที่น่าสังเกตว่าจำนวนสินเชื่อที่สาขาเกษตรกรรมได้รับนั้นแม้จะมากเป็นอันดับสอง แต่จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อกลับมีเปอร์เซ็นต์สูงกว่าสาขาพาณิชย์กรรม

3. เปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าในเขตอำเภอเมือง กับอำเภอรอบนอกได้รับโดยเฉลี่ย

ถ้าจะเปรียบเทียบให้เห็นถึง จำนวนสินเชื่อโดยเฉลี่ยต่อรายของลูกค้าที่อยู่ในเขตอำเภอเมือง กับในเขตอำเภอรอบนอก ในแต่ละสาขาเศรษฐกิจ เพื่อจะชี้ให้เห็นถึงความแตกต่าง ระหว่าง จำนวนสินเชื่อที่ผู้กู้แต่ละรายใน

เขตอำเภอเมือง และอำเภอรอบนอกได้รับก็จะเปรียบเทียบได้ว่า ในปี 2529 เพียงสิ้นเดือนมิถุนายน ลูกค้าในทุกสาขาเศรษฐกิจ ในเขตอำเภอเมืองได้รับสินเชื่อ โดยตัวเฉลี่ยต่อรายสูงกว่าลูกค้าในทุกสาขาเศรษฐกิจในเขตอำเภอรอบนอก ซึ่งจะเปรียบเทียบให้เห็นด้วยตารางได้ดังนี้

ตารางที่ ๑ เปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อ ที่ลูกค้าในเขตอำเภอเมืองและเขตอำเภอรอบนอกได้รับ โดยตัวเฉลี่ยต่อราย ปี 2529

สาขาเศรษฐกิจ	อำเภอเมือง จำนวน สินเชื่อ: ราย %(ร้อยละ)	อำเภอรอบ- นอก จำนวน สินเชื่อ: ราย %(ร้อยละ)	เปรียบเทียบสัดส่วน แต่ละสาขาของอำเภอ รอบนอกกับอำเภอเมือง %(ร้อยละ)
สาขาเกษตรกรรม	360,153บาท	70,110บาท	100
สาขาอุตสาหกรรม	3,180,680บาท	147,586บาท	100
สาขาพาณิชยกรรม	536,412บาท	151,763บาท	100
สาขาการก่อสร้าง	2,608,930บาท	482,241บาท	100
สาขาการทำเหมืองแร่	4,717,690บาท	-	-
สาขาธุรกิจอื่น ๆ	256,654บาท	121,869บาท	100

ที่มา : จากการคำนวณ

4. เปรียบเทียบการให้สินเชื่อ ระหว่างสาขาเศรษฐกิจที่อยู่เขต
อำเภอเมือง กับเขตอำเภอรอบนอก

เมื่อเปรียบเทียบการให้สินเชื่อระหว่าง สาขานาการที่อยู่
เขตอำเภอเมืองกับสาขาที่อยู่เขตอำเภอรอบนอกในนี้ จะเห็นได้ว่า

ก. สาขาเกษตรกรรม จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอรอบนอกได้รับมีมากกว่าจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอเมืองได้รับ ร้อยละ 28.03 จำนวนลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอรอบนอกได้รับสินเชื่อมากกว่า ลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอเมืองร้อยละ 43.79

ข. สาขาอุตสาหกรรม จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอเมืองได้รับมีมากกว่าจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าเขตอำเภอรอบนอกได้รับร้อยละ 6.26 จำนวนลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอรอบนอกได้รับสินเชื่อมากกว่าลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอเมือง ร้อยละ 0.14

ค. สาขาพาณิชยกรรม จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอเมืองได้รับมีมากกว่าจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอรอบนอกได้รับร้อยละ 4.25 จำนวนลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอเมืองได้รับสินเชื่อมากกว่าลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอรอบนอก ร้อยละ 14.57

ง. สาขาการก่อสร้าง จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอเมืองได้รับมีมากกว่าจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอรอบนอก ได้รับร้อยละ 10.71 จำนวนลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอเมืองได้รับสินเชื่อมากกว่าจำนวนลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอรอบนอกร้อยละ 1.96

จ. สาขาการทำเหมืองแร่ ในนี้มีมีการให้สินเชื่อเฉพาะในเขตอำเภอเมืองร้อยละ 1.35 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดจำนวนลูกค้าได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.15 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด

ฉ. สาขาธุรกิจอื่น ๆ ลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอเมืองได้รับสินเชื่อมากกว่าลูกค้าที่อยู่เขตอำเภอรอบนอกได้รับ ร้อยละ 5.46 จำนวนลูกค้าที่

ได้รับสินเชื่อในเขตอำเภอเมืองมีมากกว่าจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อเขตอำเภอรอบนอก ร้อยละ 27.25

5. เปรียบเทียบขนาดของการกระจายสินเชื่อ ระหว่างสาขาเศรษฐกิจที่อยู่เขตอำเภอเมืองกับเขตอำเภอรอบนอก

เมื่อเปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อภายในแต่ละสาขาเศรษฐกิจระหว่างสาขาเศรษฐกิจที่อยู่เขตอำเภอเมืองกับเขตอำเภอรอบนอกจะได้ดังนี้

ก. สาขาเกษตรกรรม

เขตอำเภอเมือง การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไปจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีน้อยเช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทลูกค้าเพียงร้อยละ 1.78 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดได้รับสินเชื่อร้อยละ 8.87 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมดและ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปในั้น พบว่าลูกค้ามีจำนวนมากเช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 250,001-300,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 33.96 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 26.99 ของจำนวนสินเชื่อที่ได้รับทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้คือนั่นคือสินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อตามจำนวนของผู้กู้ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำลงไป ซึ่งมีผู้ต้องการสินเชื่อจำนวนมากสินเชื่อจะกระจายไปเป็นจำนวนมากกว่า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงขึ้นไป (ดูตารางที่ 3 ในภาคผนวก ก.)

เขตอำเภอรอบนอก การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไป จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีน้อยเช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไปนั้นลูกค้าร้อยละ 0.36 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดได้รับสินเชื่อ

ร้อยละ 6.34 ของจำนวนสินเชื่อทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไป จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อจะมีมากเช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 72.32 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดได้รับสินเชื่อร้อยละ 29.46 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนิติ พอสมควร นั้นคือสินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ในระดับชั้นของสินเชื่อชั้นต่าง ๆ มากน้อยตามจำนวนของผู้กู้ แต่สัดส่วนของจำนวนสินเชื่อ ที่ได้รับในบางระดับชั้นของสินเชื่อยังไม่ได้สัดส่วนกับจำนวนผู้กู้ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ยกตัวอย่างมานั้น จะเห็นว่าลูกค้าร้อยละ 72.32 แต่ได้รับสินเชื่อเพียงร้อยละ 29.46 และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 200,001-250,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 11.67 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อมากถึง 41.65 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดเป็นต้น (ดูตารางที่ 6 ในภาคผนวก ก.)

ข. สาขาอุตสาหกรรม

เขตอำเภอเมือง การกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไปนั้น จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีน้อยกว่าจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไปนั้น จำนวนลูกค้าร้อยละ 25.00 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 95.24 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมดและในระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปนั้น จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีมากกว่าจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาทนั้นลูกค้าร้อยละ 32.20 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.46 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้ไม่ดี สินเชื่อกระจุกตัวอยู่กับผู้กู้จำนวนน้อยราย และไม่ได้สัดส่วนกับจำนวนผู้กู้ในหลาย ๆ ระดับชั้นของสินเชื่อ (ดูตารางที่ 9 ในภาคผนวก ก.)

เขตอำเภอรอบนอก การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไปนั้น จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีน้อย เช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไปนั้น จำนวนลูกค้าร้อยละ 2.30 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 18.30 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปนั้น จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีมาก เช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 50,001-100,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 86.78 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 57.57 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้ดี นั่นคือ สินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อตามจำนวนของผู้กู้ นั่นคือผู้กู้จำนวนมากได้รับสินเชื่อมาก ผู้กู้จำนวนน้อยได้รับสินเชื่อ น้อย (ดูตารางที่ 28 ในภาคผนวก ก.)

ก. สาขาพาณิชย์กรรม

เขตอำเภอเมือง การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไปนั้น จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีน้อยกว่าจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไปนั้นลูกค้าร้อยละ 9.99 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 55.67 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมดและ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปนั้น จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีมากกว่าจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้าร้อยละ 20.96 ของ

จำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.96 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้ไม่ค่อยดีนัก สินเชื่อมีการกระจุกตัวอยู่กับผู้กู้จำนวนน้อยราย และไม่ได้สัดส่วนกับจำนวนผู้กู้ (ดูตารางที่ 15 ในภาคผนวก ก.)

เขตอำเภอรอบนอก การกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้ำ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไปนั้น จำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อน้อยกว่าจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไปนั้นลูกค้ำร้อยละ 1.79 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 18.56 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปนั้น จำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อนั้นมากกว่าจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาท ลูกค้ำร้อยละ 41.32 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 9.38 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้ำทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้ไม่ค่อยดีนัก สินเชื่อมีการกระจุกตัวอยู่กับผู้กู้จำนวนน้อยราย การกระจายสินเชื่อในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อส่วนใหญ่จำนวนผู้กู้ และสินเชื่อที่ได้รับไม่ได้สัดส่วนกัน (ดูตารางที่ 18 ในภาคผนวก ก)

ง. สาขาการก่อสร้าง

เขตอำเภอเมือง การกระจายสินเชื่อให้แต่ละลูกค้ำ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไปนั้น จำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อนั้นมากเช่นเดียวกับจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไปนั้น ลูกค้ำร้อยละ 66.28 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 92.47 ของจำนวนสินเชื่อให้แต่ละลูกค้ำทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปนั้น จำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อนั้นน้อยเช่นเดียว

กับจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 150,001-200,000 บาท ลูกค้าย่อยละ 0.38 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.02 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้ดี สินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ตามส่วนเล็กน้อยของจำนวนผู้กู้ (ดูตารางที่ 21 ภาคผนวก ก.)

เขตอำเภอรอบนอก การกระจายสินเชื่อให้แก่ผู้กู้ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไปนั้น ลูกค้าจำนวนน้อยได้รับสินเชื่อเช่น ณ ระดับของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไปลูกค้าย่อยละ 4.31 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 8.94 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปนั้น ลูกค้าจำนวนมากได้รับสินเชื่อมาก เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 400,001-450,000 บาท ลูกค้าย่อยละ 22.41 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 19.83 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้ดี สินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ในทุกระดับชั้นของสินเชื่อตามจำนวนของผู้กู้และได้สัดส่วนใกล้เคียงกับจำนวนผู้กู้ (ดูตารางที่ 24 ภาคผนวก ก.)

จ. สาขาการค้าเหมืองแร่

เขตอำเภอเมืองการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไปนั้น ลูกค้าจำนวนมากได้รับสินเชื่อมาก เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไปนั้น ลูกค้าย่อยละ 73.07 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 96.95 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ลูกค้าทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปนั้น จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีน้อย เช่นเดียวกับ จำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 450,001-500,000 บาทนั้น ลูกค้าย่อยละ 3.85 ของ

จำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 0.41 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้ำทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้ดี สินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อมากขึ้นตามจำนวนของผู้กู้ (ดูตารางที่ 27 ภาคผนวก ก.)

สำหรับเขตอำเภอรอบนอก ในบินี้ไม่มีการให้สินเชื่อ

ค. สาขาธุรกิจอื่น ๆ

เขตอำเภอเมือง การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้ำ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไปนั้น จำนวนลูกค้ำมีน้อย แต่ได้รับสินเชื่อจำนวนมาก เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไปนั้น ลูกค้ำร้อยละ 3.50 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 39.26 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้ำทั้งหมดและ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปนั้น ลูกค้ำจำนวนมากได้รับสินเชื่อจำนวนน้อย เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาทนั้นลูกค้ำร้อยละ 52.48 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมดได้รับสินเชื่อร้อยละ 6.99 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้ำทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้ไม่ถ้อยดัดนัก สินเชื่อมีการกระจุกตัวในผู้กู้จำนวนน้อยราย และผู้กู้อีกมารายได้รับสินเชื่อในจำนวนน้อย (ดูตารางที่ 30 ภาคผนวก ก.)

เขตอำเภอรอบนอก การกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้ำ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงกว่า 500,000 บาทขึ้นไปนั้น จำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อมีน้อย และจำนวนสินเชื่อที่ได้รับมีน้อย เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทขึ้นไปนั้น ลูกค้ำร้อยละ 1.47 ของจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อร้อยละ 18.05 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้ำทั้งหมด และ ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำกว่า 500,000 บาทลงไปนั้นจำนวนลูกค้ำที่ได้รับสินเชื่อมีมาก เช่นเดียว

กับจำนวนสินเชื่อที่ได้รับ เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 50,001-100,000 บาท ลูกค้าย่อยละ 29.40 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด ได้รับสินเชื่อย่อยละ 20.68 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด

การกระจายสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้ดีพอสมควร นั่นคือสินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อตามส่วนมากน้อยของจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อ แต่อย่างไรก็ตามในบางระดับชั้นของสินเชื่อนั้น แม้จำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้าจะเปลี่ยนแปลงไปในทางเดียวกันแต่สัดส่วนยังไม่เท่ากัน เช่น ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่ 10,000-50,000 บาทลูกค้าย่อยละ 59.73 ของจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อทั้งหมด แต่ได้รับสินเชื่อย่อยละ 18.54 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าทั้งหมด (ดูตารางที่ 33 ในภาคผนวก ก.)

6. เปรียบเทียบการกระจายสินเชื่อภายในเศรษฐกิจสาขาต่างๆ ในปี 2524, 2528 และปี 2529 ในเขตอำเภอเมือง และอำเภอรอบนอก

ก. สาขาเกษตรกรรม

เขตอำเภอเมือง สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ มีจำนวนมากขึ้นกว่าเดิมทุกปี เช่น ในปี 2524 ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 235,910,000 บาท ปี 2528 ได้รับ 1,365,920,000 บาท และปี 2529 เพียงหกเดือนแรกได้รับ 609,740,000 บาท จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อก็เพิ่มขึ้นทุกปีเช่นปี 2524 ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 897 ราย ปี 2528 ได้รับจำนวน 1,681 ราย และปี 2529 เพียงหกเดือนแรกได้รับ 1,693 ราย

ลักษณะการกระจายสินเชื่อภายในสาขานี้แต่ละปีจะเห็นว่า

ในปี 2524 นั้น การกระจายสินเชื่อยังไม่ดีนัก สินเชื่อมีการกระจุกตัวอยู่กับผู้กู้เพียงไม่กี่ราย ในขณะที่ผู้กู้ส่วนใหญ่ซึ่งอยู่ในระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำลงไปนั้นมีจำนวนมากรายแต่ได้รับสินเชื่อจำนวนน้อย สัดส่วนของจำนวนผู้กู้และจำนวน

สินเชื่อที่ได้รับในหลาย ๆ ระดับชั้นของสินเชื่อส่วนใหญ่ไม่ได้สัดส่วนกัน แต่อย่างไรก็ตามจะเห็นว่า

พอลถึงปี 2528 แม้ลักษณะสินเชื่อจะยังไม่ค่อยดีแต่การกระจายสินเชื่อไปยังผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อดีขึ้นกว่าปี 2524 สินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ใกล้เคียงกับจำนวนของผู้กู้มากขึ้น เช่น ในปี 2524 ณ ระดับชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่า 1,000,000 บาทลูกค้าย่อยละ 3.35 ของจำนวนลูกค้านี้ได้รับสินเชื่อทั้งหมดได้รับสินเชื่อร้อยละ 71.09 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด พอลถึงปี 2528 ในระดับชั้นของสินเชื่อเดียวกันนี้ ลูกค้าย่อยละ 9.41 ของจำนวนลูกค้าได้รับสินเชื่อร้อยละ 65.34 ของจำนวนสินเชื่อที่ให้แต่ละลูกค้าทั้งหมด และในระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำลงไปสินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้มากขึ้น แต่อย่างไรก็ตามการกระจุกของสินเชื่อยังมีอยู่

และในปี 2529 เพียงสิ้นเดือนมิถุนายน การกระจายสินเชื่อสำหรับลูกค้าในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อดีขึ้น สินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ตามส่วนมากน้อยของจำนวนผู้กู้ ในระดับชั้นของสินเชื่อใด ที่มีผู้ต้องการสินเชื่อมากขึ้นก็จะมีจำนวนสินเชื่อกระจายไปให้มากขึ้น

สรุปได้ว่า การกระจายสินเชื่อตั้งแต่ปี 2524, 2528 และ 2529 นั้น มีแนวโน้มที่จะเปลี่ยนแปลงไปในทางที่ดีขึ้น นั่นคือสินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อเท่าเทียมกันมากขึ้นและมีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นทุกๆปี เขตอำเภอรอบนอก สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวนมากขึ้นกว่าเดิมทุกปี เช่นกัน เช่นในปี 2524 ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 90,290,000 บาท ปี 2528 ได้รับ 403,460,000 บาท และปี 2529 เพียงหกเดือนแรกได้รับ 326,600,000 บาท จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อก็เพิ่มมากขึ้นทุกปีเช่นปี 2524 ลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีจำนวน 1,245 ราย ปี 2528 จำนวน 7,173 ราย และปี 2529 เพียงหกเดือนแรก ได้รับจำนวน 6,336 ราย

ลักษณะการกระจายสินเชื่อกายในสาขานี้แต่ละปีจะเห็นได้ว่า
ในปี 2524 การกระจายสินเชื่อดี สินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้
ตามจำนวนผู้กู้ ผู้กู้จำนวนมากได้รับสินเชื่อมาก และจำนวนน้อยได้รับสินเชื่อน้อย

ปี 2528 การกระจายสินเชื่อดี สินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้
ตามส่วนมากน้อยของจำนวนผู้กู้ เช่นเดียวกับในปี 2524

ปี 2529 เพียงหกเดือนแรก การกระจายสินเชื่อดีเช่นเดียวกัน
นั่นคือสินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อตามส่วนมากน้อยของ
จำนวนผู้กู้

สรุปได้ว่าการกระจายสินเชื่อดังแต่ปี 2524, 2528 และ 2529
ดีเหมือนกันทุก ๆ ปี และแนวโน้มการกระจายสินเชื่อ สำหรับผู้กู้ในแต่ละระดับชั้น
ของสินเชื่อก็มีมากขึ้นทุก ๆ ปี การกระจายสินเชื่อในเขตอำเภอรอบนอกดีกว่าการ
กระจายสินเชื่อในเขตอำเภอเมืองทุกปี

ข. สาขาอุตสาหกรรม

เขตอำเภอเมือง สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวนมากขึ้นกว่าเดิมทุก
ปี เช่น ในปี 2524 ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 326,600,000 บาท ปี 2528
ได้รับจำนวน 969,120,000 บาท ปี 2529 เพียงหกเดือนแรก ได้รับจำนวน
750,640,000 บาท จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อก็เพิ่มขึ้นทุกปีเหมือนกัน เช่น ปี
2524 ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 156 ราย ปี 2528 จำนวน 355 ราย และปี
2529 เพียงหกเดือนแรกได้รับสินเชื่อจำนวน 236 ราย

ลักษณะการกระจายสินเชื่อกายในสาขานี้แต่ละปีนั้น จะเห็นได้ว่า
ปี 2524 การกระจายสินเชื่อดี สินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้
ตามจำนวนมากน้อยของผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อ

ปี 2528 การกระจายสินเชื่อดีเหมือน ๆ กับปี 2524 สินเชื่อมี
การกระจายไปยังผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อมากน้อยตามจำนวนของผู้กู้ และมี

แนวโน้มที่จะมีการกระจายสินเชื่อไปยังผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อสูงขึ้น

ปี 2529 เพียงหกเดือนแรกของปีนี้ การกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจยังไม่คึกคัก สินเชื่อยังมีการกระจุกตัวในบางระดับชั้นของสินเชื่อ และไม่ได้สัดส่วนกับจำนวนผู้กู้ ในบางระดับชั้นของสินเชื่อ

สรุปได้ว่า การกระจายสินเชื่อในช่วงหลังมีแนวโน้มที่จะไม่เท่าเทียมกัน

ในเขตอำเภอรอบนอก สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวนมากขึ้นกว่าเดิมทุกปี เช่น ในปี 2524 ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 1,880,000 บาท ปี 2528 ได้รับจำนวน 31,210,000 บาท และปี 2529 เพียงหกเดือนแรกได้รับจำนวน 25,680,000 บาท จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อก็เพิ่มขึ้นจากเดิมทุกปีเช่นเดียวกัน เช่น ปี 2524 จำนวนลูกค้าได้รับสินเชื่อ 3 ราย ปี 2528 ได้รับ 155 ราย และปี 2529 เพียงหกเดือนแรกได้รับ 174 ราย

ลักษณะการกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้ในแต่ละปีจะเห็นได้ว่า

ปี 2524 การกระจายสินเชื่อในสาขานี้น้อยมาก คือให้ผู้กู้เพียง 3 ราย

ปี 2528 การกระจายสินเชื่อดี สินเชื่อกระจายไปยังผู้กู้ตามส่วนมากน้อย ของจำนวนผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อ

ปี 2529 เพียงหกเดือนแรกสินเชื่อมีการกระจายดี นั่นคือสินเชื่อกระจายไปยังผู้กู้ตามส่วนมากน้อยของจำนวนผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อ

สรุปได้ว่า การกระจายสินเชื่อตั้งแต่ปี 2524, 2528 และ 2529 ดี และแนวโน้มที่จะกระจายสินเชื่อไปยังผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อให้มากขึ้นทุกปี

การกระจายสินเชื่อในเขตอำเภอเมือง มีแนวโน้มที่จะไม่เท่าเทียมกันในช่วงหลัง แม้จำนวนสินเชื่อจะมีเพิ่มมากขึ้น และกระจายไปสู่ผู้กู้ในแต่ละ

ระดับชั้นของสินเชื่อสูงขึ้นไปก็ตาม แต่สำหรับในเขตอำเภอรอบนอกลักษณะการกระจายสินเชื่อมีแนวโน้มที่จะดีขึ้นในช่วงหลัง ๆ และสินเชื่อที่มีจำนวนเพิ่มขึ้นนั้นก็ได้มีการกระจายไปสู่ผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อเพิ่มสูงขึ้นแสดงว่าการกระจายสินเชื่อในเขตอำเภอรอบนอกดีกว่าการกระจายสินเชื่อในเขตอำเภอเมือง

ค. สาขาพาณิชย์กรรม

เขตอำเภอเมือง สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวนมากขึ้นกว่าเดิมทุกปี เช่น ปี 2524 ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 2,321,620,000 บาท ปี 2528 ได้รับ 4,992,520,000 บาทปี 2529 เพียงหกเดือนแรกได้รับ 4,370,150,000 บาท และจำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อก็เพิ่มมากขึ้นทุกปี เช่น ปี 2524 ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 3,862 ราย ปี 2528 ได้รับจำนวน 9,182 ราย และปี 2529 เพียงหกเดือนแรกได้รับ 8,147 ราย

ลักษณะการกระจายสินเชื่อภายในสาขานี้ แต่ละปี จะเห็นว่า ปี 2524 การกระจายสินเชื่อไม่ดี สินเชื่อกระจุกตัวอยู่ในบางระดับชั้นของสินเชื่อจำนวนมาก ในขณะที่ระดับชั้นนั้น ๆ มีจำนวนผู้กูน้อยราย และในบางระดับชั้นของสินเชื่อที่มีจำนวนผู้กู่มากกลับได้รับสินเชื่อจำนวนน้อย

ปี 2528 การกระจายสินเชื่อไม่ดีเช่นเดียวกับ ปี 2524 แม้จะมีสินเชื่อจำนวนมากขึ้น แต่จำนวนสินเชื่อที่มากขึ้นนั้นยังกระจุกตัวอยู่ในบางระดับชั้นของสินเชื่ออยู่

ปี 2529 เพียงหกเดือนแรก การกระจายสินเชื่อก็ยังไม่ดีขึ้น นั่นคือสินเชื่อยังกระจุกตัวอยู่กับผู้กุน้อยราย ในบางระดับชั้นของสินเชื่อ โดยเฉพาะระดับชั้นของสินเชื่อชั้นสูง ๆ

สรุปได้ว่าลักษณะการกระจายสินเชื่อในเขตนี้ไม่ดี และไม่มีแนวโน้มว่าจะดีขึ้น แม้ในช่วงปีหลัง ๆ จะมีจำนวนสินเชื่อมากขึ้น

อำเภอรอบนอก สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีมากขึ้นกว่าเดิมทุกปี เช่น ปี 2524 ลูกค้าได้รับสินเชื่อจำนวน 78,870,000 บาท ปี 2528 ได้รับจำนวน 230,450,000 บาท และปี 2529 เพียงหกเดือนแรกได้รับจำนวน 561,220,000 บาท จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อก็มีมากขึ้นทุกปี เช่น ปี 2524 จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อมีจำนวน 997 ราย ปี 2528 ได้รับจำนวน 3,912 ราย และปี 2529 เพียงหกเดือนแรกได้รับ 3,698 ราย

ลักษณะการกระจายสินเชื่อภายในสาขานี้แต่ละปีจะเห็นได้ว่า ปี 2524 การกระจายสินเชื่อดี สินเชื่อกระจายไปยังผู้กู้ ตามจำนวนมากน้อยของผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อ ในระดับชั้นของสินเชื่อชั้นสูง ๆ นี้มีผู้กู้น้อยราย จำนวนสินเชื่อจะมีน้อยกว่าในระดับชั้นของสินเชื่อต่ำ ๆ ลง ไปซึ่งมีผู้กู่มากกว่า

ปี 2528 การกระจายสินเชื่อดี เช่นเดียวกับปี 2524 และสินเชื่อจำนวนมากชั้นได้มีการกระจายไปยังผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อจำนวนมากชั้นตามจำนวนผู้กู้ที่มากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำ ๆ ลง ไป ปี 2529 การกระจายสินเชื่อในปีนี้ไม่ถ้อยดีนัก สินเชื่อมีการกระจุกตัวอยู่กับผู้กู้ในบางระดับชั้นของสินเชื่อ และการกระจายสินเชื่อให้แก่ผู้กู้บางระดับชั้น ของสินเชื่อไม่ได้สัดส่วนกับจำนวนผู้กู้

สรุปได้ว่า การกระจายสินเชื่อในเขตนี้ในช่วงสองปีแรกแต่ในปีหลังมีแนวโน้มที่จะไม่ถ้อยดี

จะเห็นได้ว่า ลักษณะการกระจายสินเชื่อในเขตอำเภอเมืองไม่ดี แต่การกระจายสินเชื่อในเขตอำเภอรอบนอกในช่วงแรก ๆ ดีแต่ช่วงหลังสินเชื่อมีแนวโน้มในการกระจายไม่ถ้อยดี แต่อย่างไรก็ตามสรุปได้ว่าการกระจายสินเชื่อในเขตอำเภอรอบนอกดีกว่าการกระจายสินเชื่อในเขตอำเภอเมือง

ง. สาขาการก่อสร้าง

เขตอำเภอเมือง สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวนมากขึ้นกว่าเดิมทุกปี เช่นปี 2524 จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับเท่ากับ 445,480,000 บาท ปี 2528 ได้รับ 1,265,340,000 บาท และปี 2529 เพียงหกเดือนแรกได้รับ 1,369,690,000 บาท จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อก็มากขึ้นทุกปี เช่น ปี 2524 จำนวนลูกค้าได้รับสินเชื่อบริษัท 245 ราย ปี 2528 ได้รับจำนวน 513 ราย และปี 2529 เพียงหกเดือนแรกได้รับจำนวน 525 ราย

ลักษณะการกระจายสินเชื่อภายในสาขาแต่ละปีจะเห็นได้ว่า ปี 2524 การกระจายสินเชื่อดี สินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ตามส่วนมากน้อยของจำนวนผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อ

ปี 2528 การกระจายสินเชื่อดีเช่นเดียวกับปี 2524 สินเชื่อจำนวนที่มากขึ้นมีการกระจายไปยังผู้กู้มากขึ้น ตามส่วนมากน้อยของผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อ

ปี 2529 เพียงครั้งแรกของปีมีการกระจายสินเชื่อดีเช่นเดียวกับสองปีที่ผ่านมา สินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้มากขึ้นตามส่วนมากน้อยของผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อเช่นเดียวกัน

สรุป การกระจายสินเชื่อในเขตนี้มีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้น และดีขึ้น เขตอำเภอรอบนอก สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวนมากขึ้นกว่าเดิมทุกปี เช่นปี 2524 จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับเท่ากับ 20,220,000 บาท ปี 2528 ได้รับเท่ากับ 55,680,000 บาท และปี 2529 เพียงหกเดือนแรกได้รับ 55,940,000 บาท จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อก็มีเพิ่มมากขึ้นทุกปี เช่น ปี 2524 จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อบริษัท 34 ราย ปี 2528 มี 131 ราย และ ปี 2529 เพียงหกเดือนแรกได้รับ 116 ราย

ลักษณะการกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้แต่ละปีจะเห็นว่า

ปี 2524 การกระจายสินเชื่อดี สินเชื่อมีการกระจายไปสู่ลูกค้า ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อกู้ยืมได้รับสินเชื่อตามส่วนมากน้อยของจำนวนลูกค้านั้น

ปี 2528 การกระจายสินเชื่อดีเช่นเดียวกับปี 2524 สินเชื่อ และจำนวนลูกค้านั้นได้รับสินเชื่อจำนวนมากขึ้นนั้น ได้รับสินเชื่อมากน้อยตามส่วนของจำนวนสินเชื่อ และจำนวนลูกค้านั้นในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อ เช่นเดียวกัน

ปี 2529 ในหกเดือนแรก การกระจายสินเชื่อดีเช่นเดียวกับสองปีที่ผ่านมา สินเชื่อมีการกระจายไปสู่ผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อตามส่วนมากน้อยของจำนวนผู้กู้

สรุปได้ว่าการกระจายสินเชื่อในเขตนี้มีแนวโน้มที่จะดีขึ้นเรื่อย ๆ จะเห็นได้ว่าการกระจายสินเชื่อในสาขานี้มีแนวโน้มที่ดีทั้งในเขตอำเภอเมือง และอำเภอรอบนอก

จ. สาขาการทำเหมืองแร่

เขตอำเภอเมือง สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวนมากขึ้นกว่าเดิมทุกปี เช่น ปี 2524 จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับเท่ากับ 41,810,000 บาทปี 2528 ได้รับเท่ากับ 113,630,000 บาท และปี 2529 เพียงหกเดือนแรกได้รับ 122,660,000 บาทจำนวนลูกค้านั้นได้รับสินเชื่อก็เพิ่มมากขึ้นเช่นเดียวกัน เช่น ปี 2524 จำนวนลูกค้านั้นได้รับสินเชื่อเท่ากับ 18 ราย ปี 2528 จำนวน 41 ราย และปี 2529 ได้รับ 26 ราย

ลักษณะการกระจายสินเชื่อภายในสาขานี้แต่ละปีจะเห็นได้ว่า ปี 2524 สินเชื่อมีจำนวนน้อย และผู้กู้มีน้อยรายจึงไม่มีการกระจาย

ปี 2528 สินเชื่อมีการกระจายดีปานกลาง นั่นคือสินเชื่อจำนวนมากจะถูกกระจายไปยังผู้กู้จำนวนมาก แต่การกระจายไปสู่ผู้กู้ในระดับชั้นของสินเชื่อชั้นสูงๆ มีมากจึงทำให้ผู้กู้ในระดับชั้นของสินเชื่อชั้นต่ำๆ ลงไปได้รับสินเชื่อไม่มากนัก

ปี 2529 เพียงหกเดือนแรกการกระจายสินเชื่อดี สินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ในระดับชั้นของสินเชื่อต่าง ๆ มากขึ้น จำนวนสินเชื่อกระจายไปสู่ผู้กู้ตามส่วนมากน้อยของจำนวนผู้กู้

สรุปได้ว่า การกระจายสินเชื่อในเขตนี้มีแนวโน้มที่ดีขึ้นในปีหลังๆ เขตอำเภอรอบนอก สำหรับเขตนี้ในช่วงปี 2524, 2528 และ 2529 หกเดือนแรก ยังไม่มีการกู้ หรือการให้สินเชื่อโดยธนาคาร

ฉ. สาขาธุรกิจอื่น ๆ

เขตอำเภอเมือง สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวนมากขึ้นกว่าเดิมทุกปี เช่นปี 2524 จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับเท่ากับ 646,210,000 บาท ปี 2528 ได้รับเท่ากับ 2,062,360,000 บาท และปี 2529 เพียงหกเดือนแรกได้รับ 1,850,990,000 บาท จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อก็เพิ่มขึ้นทุกปี เช่น ปี 2524 จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อรวม 3,504 ราย ปี 2528 มี 6,762 ราย และปี 2529 เพียงหกเดือนแรกได้รับ 7,212 ราย

ลักษณะการกระจายสินเชื่อภายในสาขาเศรษฐกิจนี้แต่ละปีจะเห็นได้ว่า

ปี 2524 สินเชื่อมีการกระจายไม่ต่อยอดนัก นั่นคือ สินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้จำนวนน้อยราย ในสัดส่วนที่มากกว่าที่กระจายไปยังผู้กู้จำนวนมาก ราย ในระดับชั้นของสินเชื่อที่สูงจะมีการกระจายสินเชื่อไปยังผู้กู้ซึ่งมีจำนวนน้อยราย นั้นมาก ในขณะที่บางระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำจะมีการกระจายสินเชื่อไปยังผู้กู้จำนวนมากรายนั้นน้อย

ปี 2528 สินเชื่อมีการกระจายดี จำนวนสินเชื่อที่กระจายไปยังผู้กู้ในแต่ละระดับชั้นของสินเชื่อ นั้นเป็นไปตามจำนวนมากน้อยของผู้กู้

ปี 2529 เพียงหกเดือนแรก สินเชื่อยังมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับชั้นของสินเชื่อที่สูง และมีลูกค้าจำนวนน้อยรายมากกว่าที่จะมีการกระจายไปยัง

ผู้กู้ในระดับชั้นของสินเชื่อที่ต่ำลง ไปด้วยนั้นจึงกล่าวได้ว่าการกระจายสินเชื่อยังไม่ดีนัก
สรุปได้ว่า แนวโน้มการกระจายสินเชื่อในเขตนี้ดีขึ้นเพียงปีเดียว
แล้วกลับไม่ถอยคืนในช่วงหลัง

เขตอำเภอรอบนอก สินเชื่อที่ลูกค้าได้รับมีจำนวนมากขึ้นกว่าเดิม
ทุกปี เช่นปี 2524 จำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับเท่ากับ 52,620,000 บาท ปี 2528
เท่ากับ 185,790,000 บาท และปี 2529 เพียงหกเดือนแรกได้รับ
191,090,000 บาท จำนวนลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อก็เพิ่มมากขึ้นกว่าเดิม เช่นปี 2524
จำนวน 197 ราย ปี 2528 จำนวน 1,690 ราย และปี 2529 เพียงหกเดือนแรก
มีจำนวน 1,568 ราย

ลักษณะการกระจายสินเชื่อภายในสาขานี้ในแต่ละปีจะเห็นได้ว่า
ปี 2524 การกระจายสินเชื่อไม่ดีนัก สินเชื่อมีการกระจุกตัวใน
บางระดับชั้นของสินเชื่อซึ่งมีลูกค้าจำนวนน้อยรายที่ได้รับสินเชื่อ และในขณะเดียวกัน
ในบางระดับชั้นของสินเชื่อที่มีผู้กู้จำนวนมากราย แต่กลับมีการกระจายสินเชื่อไปให้
จำนวนน้อย

ปี 2528 การกระจายสินเชื่อยังไม่ดีนักเหมือนกับปี 2524 แม้จะ
มีสินเชื่อจำนวนมากขึ้น แต่สินเชื่อก็ยังคงมีการกระจุกตัวในบางระดับชั้นของสินเชื่ออยู่

ปี 2529 เพียงหกเดือนแรกการกระจายสินเชื่อดีขึ้นกว่าสองปีที่
กล่าวมาเล็กน้อย สินเชื่อมีการกระจายไปยังผู้กู้ในบางระดับชั้นของสินเชื่อมากขึ้น
ตามจำนวนผู้กู้ แต่อย่างไรก็ตามจะเห็นได้ว่ายังมีบางระดับชั้นของสินเชื่อที่สินเชื่อ
ยังมีการกระจุกตัวอยู่ โดยเฉพาะในระดับชั้นของสินเชื่อชั้นสูง ๆ

สรุปได้ว่าการกระจายสินเชื่อในเขตนี้โดยทั่วไปทุก ๆ ปียังไม่
ถอยคืนนักแม้ในปีหลัง ๆ จะมีแนวโน้มที่ดีขึ้นก็เพียงเล็กน้อยจะเห็นได้ว่าการกระจาย
สินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจนี้ในเขตอำเภอเมือง มีแนวโน้มจะไม่ดีในช่วงหลัง ในขณะที่
ที่เขตอำเภอรอบนอกแม้ในช่วงปีก่อน ๆ จะไม่ถอยคืนแต่ก็มีแนวโน้มที่จะมีการกระจาย
ที่ดีขึ้นในตอนหลัง

7. เปรียบเทียบค่าสัมประสิทธิ์จินีที่ได้จากการวิเคราะห์ โดยวิธี
ลัด ในสาขาเศรษฐกิจสาขาต่าง ๆ ปี 2524, 2528 และ 2529 เขตอำเภอเมือง
และอำเภอรอบนอก

ค่าสัมประสิทธิ์จินีที่ได้จากการวิเคราะห์ ทุกค่าได้ชี้ให้เห็นถึง
แนวโน้มของการกระจายสินเชื่อกายในสาขาเศรษฐกิจสาขาต่าง ๆ เป็นไปตามที่ได้
อธิบายมาแล้วข้างต้น นั่นคือค่าที่เข้าใกล้ 1 จะแสดงให้เห็นถึงลักษณะของการกระจาย
สินเชื่อกายที่ไม่ค่อยจะดีนัก หรือสินเชื่อกายมีการกระจายไม่เท่าเทียมกัน ส่วนค่าที่เข้า
ใกล้ 0 จะแสดงให้เห็นถึงลักษณะของการกระจายสินเชื่อกายที่ค่อนข้างจะดี หรือสินเชื่อกาย
มีการกระจายค่อนข้างจะเท่าเทียมกัน ซึ่งจะเปรียบเทียบค่าสัมประสิทธิ์จินีดังกล่าว
ให้เห็นด้วยตารางดังต่อไปนี้

ตาราง 10 แสดงค่าสัมประสิทธิ์จินี (G) การกระจายสินเชื่อสำหรับสาขาเศรษฐกิจ
สาขาต่าง ๆ โดยธนาคารพาณิชย์สาขาในเขตอำเภอเมือง จังหวัด
เชียงใหม่ เพียงสิ้นเดือนธันวาคม ปี 2524, 2528 และสิ้นเดือน
มิถุนายน 2529 โดยใช้สูตรที่ 2 หรือโดยวิธีลัด

สาขาเศรษฐกิจ	ค่าสัมประสิทธิ์จินี (Gini Index)		
	ปี 2524	ปี 2528	ปี 2529
สาขาเกษตรกรรม	0.849074	0.708574	0.628032
สาขาอุตสาหกรรม	0.373926	0.402532	0.720510
สาขาพาณิชยกรรม	0.777254	0.630692	0.716938
สาขาการก่อสร้าง	0.391806	0.222910	0.265380
สาขาการทำเหมืองแร่	-	0.573291	0.239232
สาขาอื่น ๆ	0.625266	0.488463	0.644055

ตาราง 11 แสดงค่าสัมประสิทธิ์จินี (G) การกระจายสินเชื่อสำหรับสาขาเศรษฐกิจ สาขาต่าง ๆ โดยธนาคารพาณิชย์ สาขาอำเภอรอบนอกจังหวัด เชียงใหม่ 16 สาขา เพียงสิ้นเดือนธันวาคม 2524, 2528 และสิ้น เดือนมิถุนายน 2529 โดยใช้สูตรที่ 2 หรือโดยวิธีลัด

สาขาเศรษฐกิจ	ค่าสัมประสิทธิ์จินี (Gini Index)		
	ปี 2524	ปี 2528	ปี 2529
สาขาเกษตรกรรม	0.379673	0.337872	0.482366
สาขาอุตสาหกรรม	-	0.233538	0.374160
สาขาพาณิชยกรรม	0.488776	0.388662	0.603278
สาขาการก่อสร้าง	0.215720	0.243558	0.158634
สาขาการทำเหมืองแร่	-	-	-
สาขาอื่น ๆ	0.618024	0.688740	0.586350

ตาราง 12 เปรียบเทียบค่าสัมประสิทธิ์จินี (G) สำหรับสาขาเศรษฐกิจต่าง ๆ โดยธนาคารพาณิชย์ สาขาในเขตอำเภอเมืองและเขตอำเภอรอบนอก จังหวัดเชียงใหม่ เพียงสิ้นเดือนธันวาคม 2524, 2528 และสิ้นเดือน มิถุนายน 2529 โดยใช้สูตรที่ 2 หรือโดยวิธีตัด

สาขาเศรษฐกิจ	ค่าสัมประสิทธิ์จินี (Gini Index)					
	ปี 2524		ปี 2528		ปี 2529	
	อำเภอเมือง	อำเภอรอบนอก	อำเภอเมือง	อำเภอรอบนอก	อำเภอเมือง	อำเภอรอบนอก
สาขาเกษตรกรรม	0.849074	0.379673	0.708574	0.337872	0.628032	0.482366
สาขาอุตสาหกรรม	0.373926	-	0.402532	0.233538	0.720510	0.374160
สาขาพาณิชยกรรม	0.777254	0.488776	0.630692	0.388662	0.716938	0.603278
สาขาการก่อสร้าง	0.391806	0.215720	0.222910	0.243558	0.265380	0.158634
สาขาการทำเหมืองแร่	-	-	0.573291	-	0.239232	-
สาขาอื่น ๆ	0.625266	0.618024	0.488463	0.688740	0.644055	0.586350

5.2 ผลการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์จันน์โดยวิธี Regression

ด้วยวิธีการวิเคราะห์หาค่าสัมประสิทธิ์จันน์ โดยวิธีลด และใช้สูตรที่ 2 ดังกล่าวมาแล้วนั้น ค่าที่ได้ยังเป็นที่น่าสงสัยว่าจะมากกว่า หรือน้อยกว่าค่าที่ควรจะเป็นจริงได้ หรือไม่ ดังนั้น จึงได้นำสูตรที่ 3 มาทำการวิเคราะห์ เพื่อหาค่าสัมประสิทธิ์จันน์อีกครั้งหนึ่ง เพื่อจะเปรียบเทียบผลที่ได้จากการวิเคราะห์ที่ผ่านมาและเพื่อให้ได้ค่าสัมประสิทธิ์จันน์ที่ใกล้เคียงกับค่าที่เป็นจริง และถูกต้องมากยิ่งขึ้น โดยวิธี Regression และได้อาศัยเครื่องคอมพิวเตอร์ช่วยในการวิเคราะห์

เมื่อทำการวิเคราะห์ด้วยวิธี Regression และตรวจสอบการเกิด heteroscedasticity แล้ว พบว่า ผลที่ได้จากการศึกษาได้ค่าสัมประสิทธิ์จันน์แตกต่างจากการวิเคราะห์ด้วยวิธีลดอันแรก ดังได้แสดง เปรียบเทียบไว้ในตารางท้ายบทนี้ด้วยแล้ว ดังนั้นในการอธิบายแนวโน้มและวิเคราะห์การกระจายสินเชื่อกองธนาคารต่อไปจะใช้ค่าสัมประสิทธิ์จันน์ที่ได้จากการวิเคราะห์ด้วยวิธี Regression เป็นตัวอธิบาย

ตาราง 12 สมการของเส้นลอเรนซ์ แสดงการกระจายสินเชื่อบริษัทต่างๆในเขตอำเภอเมือง และ
อำเภอรอบนอก โดยธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่เพียงสิ้นเดือนธันวาคม ปี 2524
ปี 2528 และสิ้นเดือนมิถุนายน ปี 2529

ประเภทของการกระจาย สินเชื่	ปี	$\log a$	α	β	Beta function
เขตอำเภอเมือง					
1. สาขาเกษตรกรรม	2524	0.123633 (15.253)	1.344201 (35.267)	1.290908 (99.779)	0.098901
2. สาขาอุตสาหกรรม	2524	-0.077017 (-15.88)	2.2131341 (17.558)	1.210667 (59.88)	0.059760
3. สาขาพาณิชย์กรรม	2524	-0.033331 (-1.846)	0.940481 (14.0800)	1.1191241 (23.669)	0.159405
4. สาขาการก่อสร้าง	2524	-0.558735 (-63.619)	0.072515 (2.422)	0.919529 (162.141)	0.493937
5. สาขาธุรกิจอื่น ๆ	2524	-0.137987 (-9.102)	1.043721 (37.817)	1.032697 (43.904)	0.156404
เขตอำเภอรอบนอก					
1. สาขาเกษตรกรรม	2524	-0.867644 (-5.164)	0.840749 (9.699)	0.878935 (7.543)	0.210914
2. สาขาพาณิชย์กรรม	2524	-0.082928 (-4.9290)	1.191455 (37.357)	2.0733359 (13.445)	0.065201
3. สาขาการก่อสร้าง	2524	-1.273464 (-4.822)	0.562485 (0.261)	0:0000 (0:0000)	0.032746
4. สาขาธุรกิจอื่น ๆ	2524	-0.047096 (-0.811)	1.339082 (10.576)	1.2509741 (14.883)	0.102660
เขตอำเภอเมือง					
1. สาขาเกษตรกรรม	2528	-0.222239 (-4.638)	0.946179 (11.847)	1.031652 (21.325)	0.169978
2. สาขาอุตสาหกรรม	2528	-0.58613 (-13.898)	1.540639 (18.878)	1.140749 (75.852)	0.097265
3. สาขาพาณิชย์กรรม	2528	-0.102082 (-15.8560)	0.914448 (17.144)	1.018586 (99.786)	0.176562
4. สาขาการก่อสร้าง	2528	-0.221379 (-48.3490)	1.13515 (2.387)	1.036932 (18.312)	0.144695
5. สาขาการทำ เหมืองแร่	2528	-0.409073 (-5.059)	0.962374 (0.802)	0.88521 (14.099)	0.189517
6. สาขาธุรกิจอื่น ๆ	2528	-0.28365 (-24.796)	1.041965 (53.077)	0.938551 (39.367)	0.169690

ประเภทของการกระจาย สินเชื่อ	ปี	log a	$\hat{\alpha}$	$\hat{\beta}$	Beta function
เขตอำเภอรอบนอก					
1. สาขาเกษตรกรรม	2528	-0.402577 (-32.715)	0.87604 (107.803)	0.878143 (59.035)	0.204807
2. สาขาอุตสาหกรรม	2528	-0.501818 (-11.432)	0.819961 (16.432)	1.038924 (25.867)	0.189063
3. สาขาพาณิชย์กรรม	2528	-0.292126 (-17.4490)	0.968578 (38.963)	1.372769 (10.933)	0.128702
4. สาขาการก่อสร้าง	2528	-0.607731 (17.422)	0.807237 (14.82)	0.947532 (16.948)	0.205410
5. สาขาธุรกิจอื่น ๆ	2524	-0.150144 (-5.659)	1.066036 (23.691)	1.188076 (5.749)	0.135321
เขตอำเภอเมือง					
1. สาขาเกษตรกรรม	2529	-1.420803 (-12.982)	0.6448 (6.476)	0.663224 (10.61)	0.299859
2. สาขาอุตสาหกรรม	2529	0.003515 (0.441)	0.517391 (10.004)	1.0833811 (55.945)	0.247498
3. สาขาพาณิชย์กรรม	2529	-0.129865 (-32.643)	1.0191489 (55.681)	1.009478 (170.306)	0.162743
4. สาขาการก่อสร้าง	2529	-0.230162 (10.961)	0.412162 (-1.140)	0.885534 (47.563)	0.052864
5. สาขาการทำเหมือง แร่	2529	0.392101 (2.621)	0.103084 (-10.11)	0.0000 (0.0000)	0.145263
6. สาขาธุรกิจอื่น ๆ	2529	-0.077255 (2.143)	1.115481 (12.719)	1.06121 (9.243)	0.143996
เขตอำเภอรอบนอก					
1. สาขาเกษตรกรรม	2528	-0.236525 (80.082)	0.946266 (200.656)	0.92219 (40.236)	0.186057
2. สาขาอุตสาหกรรม	2528	-0.093569 (-14.214)	1.170471 (104.347)	0.2175601 (173.083)	0.120986
3. สาขาพาณิชย์กรรม	2528	-0.109592 (-7.987)	1.136167 (39.171)	1.245327 (25.295)	0.121806
4. สาขาการก่อสร้าง	2528	-0.938144 (-26.531)	0.608195 (11.622)	0.483955 (7.844)	0.363268
5. สาขาธุรกิจอื่น ๆ	2528	-0.018194 (1.717)	1.330658 (57.581)	1.84251 (37.641)	0.066107

ประเภทของการกระจาย สินเชื่อ	ปี	$\log a$	$\hat{\alpha}$	$\hat{\beta}$	Beta function
เขตอำเภอเมือง					
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจ	2524	-0.044776 (-7.166)	0.963956 (32.747)	1.057444 (115.481)	0.163952
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจ	2528	-0.122785 (23.866)	1.084677 (37.872)	1.021067 (139.387)	0.152737
รวมทุกระดับสาขาเศรษฐกิจ	2529	-0.091182 (24.848)	1.009742 (65.535)	1.031454 (175.033)	0.161059
เขตอำเภอรอบนอก					
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจ	2524	0.116774 (10.157)	1.1519681 (58.562)	1.6775481 (36.847)	0.087508
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจ	2528	-0.275543 (28.124)	0.931355 (97.304)	0.982256 (82.850)	0.179211
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจ	2529	-0.133166 (20.69)	1.083392 (86.154)	1.227319 (38.943)	0.129267
เขตอำเภอเมืองและ อำเภอรอบนอก					
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจ	2524	-0.0462840 (5.107)	0.952347 (24.857)	1.0541101 (87.617)	0.166049
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจ	2528	-0.069421 (8.921)	1.078697 (31.676)	1.049992 (101.798)	0.149784
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจ	2529	-0.064837	1.023046	1.046252	0.157342

หมายเหตุ : ค่าในวงเล็บคือค่า t-value

5.2.1 ค่าประมาณการของ $\log a$, $\hat{\alpha}$ และ $\hat{\beta}$

จากที่กล่าวมาแล้วในบทที่ 3 ถึงการประมาณค่าตัวparameters α และ β ซึ่งคำนวณหาค่าโดยตรงจากข้อมูลซึ่งเป็นประชากรไม่จำกัด (unlimited population) ไม่ได้ ดังนั้นจึงต้องประมาณค่าของมันขึ้นมาจากข้อมูลตัวอย่าง และกำหนดให้ $\hat{\alpha}$ และ $\hat{\beta}$ เป็นตัวประมาณค่าของ α และ β

ในการคำนวณหรือประมาณค่า $\hat{\alpha}$ และ $\hat{\beta}$ จากข้อมูลตัวอย่างในกรณีศึกษา นี้ จากวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Square Method) จะทำให้ค่าความคลาดเคลื่อนรวม (error) มีค่าน้อยที่สุด

จากผลของการประมาณค่า ด้วยการใช้อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ช่วย ได้ค่าประมาณของ $\log a$, $\hat{\alpha}$ และ $\hat{\beta}$ ดังตารางที่แสดงไว้แล้ว

5.2.2 การตรวจสอบ heteroscedasticity

5.2.2.1 การตรวจสอบด้วยวิธีการของ Glejser

ในการเลือกใช้วิธีทดสอบของ Glejser¹ นั้น ตามวิธีนี้ให้สร้างสมการถดถอย โดยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Least-Squares method) ระหว่างตัวแปรตามกับตัวแปรอิสระตัวที่สงสัยว่าจะมีความสัมพันธ์กับ error term จากสมการ regression ที่หาออกมาได้ก็จะทำให้ทราบค่าของตัวแปรตาม หลังจากนั้น Glejser แนะนำให้สร้างสมการถดถอยระหว่างค่าสัมบูรณ์ (absolute value)

¹ H. Glejser "A New Test for Heteroscedasticity" Jurnal American Statistical Association, Vol.64, PP 316-323, 1969.

ของตัวแปรตาม ซึ่งจะกำหนดให้เป็นตัว $|e|$ กับตัวแปรอิสระ ซึ่งจะกำหนดให้เป็นตัว Y_j และจากการทดสอบของ Glejser เขาได้เสนอแนะให้หาความสัมพันธ์ในรูปต่าง ๆ คือ

$$|e| = a_0 + a_1 Y_j \quad - (i)$$

$$|e| = a_0 + a_1 Y_j^{-1} \quad - (ii)$$

$$|e| = a_0 + a_1 Y_j^{1/2} \quad - (iii)$$

สำหรับข้อมูลที่นำมาทดสอบตามวิธีการของ Glejser นั้นข้อมูลตัวอย่างมีขนาดเล็กมาก และตามวิธีการทดสอบทั้ง 3 กรณีที่กล่าวมานี้จะทำการทดสอบหาความสัมพันธ์ของ $|e|$ กับตัวแปรอิสระคือ Y_2 และ Y_3 ในสมการถดถอยอันเดิม โดยจะทำการทดสอบ ระหว่าง $|e|$ กับ Y_2 ก่อนทั้ง 3 รูปสมการที่กล่าวมาแล้วจากนั้นก็ทำการทดสอบหาความสัมพันธ์ระหว่าง $|e|$ กับ Y_3 ต่อไปด้วยวิธีการเดียวกัน

ถ้า a_0 ในสมการของ Glejser คือค่าตัวคงที่ (Constant) a_1 คือค่าของตัวสัมประสิทธิ์ (Coefficient) ของตัว Y_1 และ Y_2

จากวิธีการทดสอบทั้ง 3 วิธีข้างต้นจะได้ค่าออกมา เมื่อนำค่าที่คำนวณได้ (t compute) ไปเทียบกับค่าในตาราง (t student) ณ ชั้นความเป็นอิสระ (degree of freedom) เท่ากับ $n-k-1$ ถ้าค่า t compute $>$ t student นั่นคือแสดงว่าเกิด Heteroscedasticity

แต่ถ้าค่า t compute $<$ t student แสดงว่าเป็น homoscedasticity คือไม่เกิดปัญหา heteroscedasticity จากการทดสอบด้วยวิธีการของ Glejser แสดงค่า t ที่คำนวณได้ (t compute) เปรียบเทียบกับค่า t ที่ได้จากราย (t student) ได้ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 14 แสดงค่า t ที่คำนวณได้สำหรับทดสอบการเกิด Heteroscedasticity ในสมการเส้นลอเรนซ์ โดยวิธี Ordinary Least Squares Method

สาขาเศรษฐกิจ	ที่ตั้งสาขาอาคาร	ปี	ค่า t ที่คำนวณได้เมื่อ $y_j = y_2$ และ y_3	ชั้นความ เป็นอิสระ d. f	ค่า t จากตาราง	
					$\alpha=0.05$	$\alpha=0.01$
สาขาเกษตรกรรม	อำเภอหนอง	2524	0.000	4	2.776	4.604
" "	" "	"	0.000	4	2.776	4.604
สาขาพาณิชย์กรรม	" "	"	0.000	5	2.571	4.032
" "	" "	"	0.000	5	2.571	4.032
สาขาการค้าก่อสร้าง	" "	"	0.201	2	4.303	0.925
" "	" "	"	0.000	2	4.303	0.925
สาขาธุรกิจอื่น	" "	"	0.000	3	3.182	5.841
" "	" "	"	0.000	3	3.182	5.841
สาขาการค้าก่อสร้าง	อำเภอเมือง	2528	0.000	4	2.776	4.604
" "	" "	"	0.000	4	2.776	4.604
สาขาท่าเรือเมือง	" "	"	0.000	2	4.303	0.925
" "	" "	"	0.000	2	4.303	0.925
สาขาอุตสาหกรรม	อำเภอเมือง	2524	0.000	5	2.571	4.032
" "	" "	"	0.000	5	2.571	4.032
สาขาเกษตรกรรม	อำเภอหนอง	2528	-0.090	4	2.776	4.604
" "	" "	"	-0.041	4	2.776	4.604
สาขาอุตสาหกรรม	" "	"	0.000	5	2.571	4.032
" "	" "	"	0.000	5	2.571	4.032
สาขาเกษตรกรรม	อำเภอหนอง	2529	0.000	3	3.182	5.841
" "	" "	"	0.000	3	3.182	5.841
สาขาอุตสาหกรรม	" "	"	0.000	3	3.182	5.841
" "	" "	"	0.000	3	3.182	5.841
สาขาการค้าก่อสร้าง	" "	"	0.000	4	2.776	4.604
" "	" "	"	0.000	4	2.776	4.604
สาขาธุรกิจอื่น ๆ	" "	"	0.000	5	2.571	4.032
" "	" "	"	0.000	5	2.571	4.032

หมายเหตุ ค่า t ที่คำนวณได้ค่าตัวบน คือค่า t ที่คำนวณได้เมื่อ $y_j = y_2$ และค่า t ตัวล่าง เมื่อ $y_j = y_3$

ที่มา

จากการคำนวณ

จากการทดสอบด้วยวิธีของ Glejser พบว่าค่า t ที่คำนวณได้ ทุกค่า และทุกวิธีการตามที่แสดงในตาราง ณ ชั้นความเป็นอิสระ (degree of freedom) ต่าง ๆ นั้นค่าของ t ทุกค่าจะมีค่าน้อยกว่าค่าของ t จากตาราง ($t_{compute} < t_{student}$) แสดงว่าปัญหา heteroscedasticity ไม่เป็นปัญหาสำหรับการศึกษาในครั้งนี้

5.2.2.2 การตรวจสอบด้วยวิธีการของ Goldfeld and Quandt

สำหรับการทดสอบด้วยวิธีการของ Goldfeld and Quandt² ในส่วนของข้อมูลที่เหลือ การเลือกทดสอบด้วยวิธีนี้ก็เนื่องจากเห็นว่าข้อมูลตัวอย่าง มีขนาดโตพอที่จะใช้วิธีการทดสอบแบบนี้ได้ อีกประการหนึ่งนั้น เพราะเห็นว่าเป็นวิธีการทดสอบที่เป็นที่นิยมใช้กันมาก วิธีการทดสอบของ Goldfeld and Quandt มีขั้นตอนดังต่อไปนี้

1. จัดลำดับของตัวอย่างแต่ละตัวอย่าง ตามขนาดของตัวแปรอิสระหรือตัวแปรอธิบาย (explanatory variable) ที่เราเชื่อว่าจะมีความสัมพันธ์กับ error term ตัวที่ j จากน้อยไปหามาก หรือจากมากไปหาน้อยก็ได้

2. ละทิ้งข้อมูลที่อยู่ตรงกลาง จำนวน m ตัวอย่าง โดยมีหลักว่า ถ้าจำนวนข้อมูลที่ทิ้งไปจำนวน m ชุดนั้น มีขนาดใหญ่จะทำให้ข้อมูลเหลือน้อย ผลทดสอบทางสถิติก็จะขาดความน่าเชื่อถือลงไป แต่ถ้าจำนวนข้อมูล m ที่ละทิ้งไปมีขนาดเล็กไปจะทำให้ไม่เห็นความแตกต่างในค่าความแปรปรวนของ error term แต่ละกลุ่มอย่างชัดเจน ดังนั้น ถ้าข้อมูลตัวอย่างมี n ชุด จำนวนข้อมูลตัวอย่าง m

² S.M. Goldfeld and R.E. Quandt, "Some tests for Homoscedasticity." Jurnal American Statistical Association, Vol. 6, 1965 PP 539-547.

ที่จะถูกละทิ้งตรงกลางนั้นจากการทดลองโดย Goldfeld and Quandt พบว่า ถ้าข้อมูลตัวอย่างมีขนาด 30 ขนาดของ m ควรจะเป็น 8 และถ้าข้อมูลตัวอย่างมีขนาด 60 ขนาดของ m ควรจะเป็น 16 กล่าวคือข้อมูลตรงกลางที่จะถูกละทิ้ง ไปนั้นควรจะมีประมาณ 20-25% ของข้อมูลทั้งหมดคือ n

เมื่อละทิ้งข้อมูล m ชุดออกไปแล้ว ที่เหลืออีก $(n-m)$ ชุดก็จะแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มเท่า ๆ กัน จะได้ข้อมูลกลุ่มละ $(n-m)/2$ โดยชุดแรกจะเป็นชุดที่ได้จากข้อมูลที่มีค่าต่ำ และชุดที่สองได้จากข้อมูลที่มีค่าสูง

3. ประมาณค่าสมการถดถอยด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Square Method) กับข้อมูลชุดแรกซึ่งมีจำนวนเท่ากับ $(n-m)/2$ ชุดและประมาณค่าด้วยวิธีการเดียวกันกับข้อมูลชุดที่สอง ซึ่งมีจำนวนเท่ากับ $(n-m)/2$ ชุดเช่นกัน

4. กำหนดให้ S_1 คือ Residual Sum Squares ของสมการที่มีค่า Residual Sum Squares น้อยกว่า (Lower Residual Sum Squares Group) และให้ S_2 คือ Residual Sum Squares ของสมการที่มีค่า Residual Sum Squares มากกว่า (Upper Residual Sum Squares Group) จากนั้นนำค่า S_1 และ S_2 ไปหาค่า F โดย $F = S_2/S_1$

ถ้าหาว่าค่า F ที่คำนวณได้มีค่ามากกว่า F distribution ที่ได้จากตาราง ณ ชั้นความเป็นอิสระ (degree of freedom) ต่าง ๆ กัน ก็จะยอมรับว่า ความแปรปรวนของ error term แต่ละกลุ่มมีความแตกต่างกัน นั่นคือ เกิดปัญหา heteroscedasticity ขึ้น แต่ถ้าค่า F ที่คำนวณได้มีค่าน้อยกว่า F distribution จากตาราง ก็จะเชื่อได้ว่าความแปรปรวนของ error term นั้นไม่แตกต่างกัน ดังนั้นก็จะเป็น homoscedasticity คือไม่เกิดปัญหา heteroscedasticity

ในกรณีที่ข้อมูลที่ใช้ สามารถจะแบ่งแยกออกเป็น 2 กลุ่ม ให้เห็นอย่างชัดเจน ก็อาจทดสอบความแปรปรวนของ error term ของทั้งสองกลุ่มได้

ทันที โดยไม่จำเป็นต้องละทิ้งข้อมูลตรงกลางบางส่วนตามวิธีของ Goldfeld and Quandt ทั้งนี้เนื่องจากโดยวิธี Goldfeld and Quandt นั้น การละทิ้งข้อมูลตรงกลางก็เพื่อที่จะได้เห็นความแตกต่างของความแปรปรวนของ error term ของกลุ่ม Lower Residual Sum Squares กับกลุ่ม Upper Residual Sum Squares ให้ชัดเจนยิ่งขึ้นเท่านั้น

จากการทดสอบด้วยวิธีการของ Goldfeld and Quandt ดังกล่าว ทำให้ได้ค่า F ซึ่งจะเปรียบเทียบกับค่า F distribution ด้วยตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 15 แสดงค่า F ที่คำนวณได้สำหรับทดสอบการเกิด Heteroscedasticity ในสมการเส้นถดถอย โดยวิธี Ordinary Least Squares Method

สาขาเศรษฐกิจ	ที่ตั้งสาขานอก	n	ค่า F ที่คำนวณได้ เมื่อ $Y_1 = f(Y_2)$ และ $Y_1 = f(Y_3)$	ค่า F จากตาราง	
				$\alpha = 0.05$	$\alpha = 0.01$
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจ	อำเภอหนอง	2624	0.00000 0.00000 (1, 1)	101 (1, 1)	4062 (1, 1)
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจ	"	2628	0.00132 0.14306 (4, 4)	0.30 (4, 4)	1508 (4, 4)
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจ	"	2629	0.60000 0.86714 (3, 3)	0.28 (3, 3)	20.40 (3, 3)
สาขาเกษตรกรรม	อำเภอเมือง	2624	0.00000 0.00000 (1, 1)	101 (1, 1)	4062 (1, 1)
สาขาพาณิชย์กรรม	"	"	0.00000 0.01000 (2, 2)	10.00 (2, 2)	00.01 (2, 2)
สาขาก่อสร้าง	"	"	0.00008 0.00099 (7, 7)	3.79 (7, 7)	7.00 (7, 7)

สาขาเศรษฐกิจ	ที่ตั้งสาขานาการ	ปี	ค่า F ที่คำนวณได้ เมื่อ $Y_1 = f(Y_2)$ และ $Y_1 = f(Y_3)$	ค่า F จากตาราง	
				$\alpha = 0.05$	$\alpha = 0.01$
สาขาธุรกิจอื่น ๆ	"	"	0.50000 0.00000 (2, 2)	19.00 (2, 2)	99.01 (2, 2)
สาขาการก่อสร้าง	อำเภอรอบนอก	2528	0.13207 0.14000 (2, 2)	19.00 (2, 2)	99.01 (2, 2)
สาขาธุรกิจอื่น ๆ	อำเภอรอบนอก	2528	0.00000 0.43820 (1, 1)	161 (1, 1)	4052 (1, 1)
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจ	อำเภอเมืองและ อำเภอรอบนอก	2524	0.15254 0.18000 (4, 4)	6.39 (4, 4)	16.98 (4, 4)
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจ	อำเภอเมืองและ อำเภอรอบนอก	2528	0.00000 0.00000 (6, 6)	4.28 (6, 6)	8.47 (6, 6)
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจ	อำเภอเมืองและ อำเภอรอบนอก	2529	0.01075 0.11111 (6, 6)	4.28 (6, 6)	8.47 (6, 6)
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจ	อำเภอเมือง	2524	1.00000 0.85714 (4, 4)	6.39 (4, 4)	15.98 (4, 4)
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจ	"	2528	0.50000 1.00000 (5, 5)	5.05 (5, 5)	10.97 (5, 5)

สาขาเศรษฐกิจ	ที่ตั้งสาขาธนาคาร	ปี	ค่า F ที่คำนวณได้ เมื่อ $Y_1 = f(Y_2)$ และ $Y_1 = f(Y_3)$	ค่า F จากตาราง	
				$\alpha = 0.05$	$\alpha = 0.01$
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจ	"	2529	0.02041 0.11111 (5,5)	5.05 (5,5)	10.97 (5,5)
สาขาเกษตรกรรม	อำเภอเมือง	2528	0.00000 0.00000 (2,2)	19.00 (2,2)	99.01 (2,2)
สาขาอุตสาหกรรม	"	"	0.00000 0.00000 (3,3)	9.28 (3,3)	29.46 (3,3)
สาขาพาณิชยกรรม	อำเภอเมือง	2528	0.00000 0.00000 (3,3)	9.28 (3,3)	29.46 (3,3)
สาขาธุรกิจอื่น ๆ	"	"	0.30434 3.28571 (4,4)	6.39 (4,4)	15.98 (4,4)
สาขาพาณิชยกรรม	อำเภอรอบนอก	2529	0.03169 0.06849 (2,2)	10.00 (2,2)	99.01 (2,2)

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บคือขั้นความเป็นอิสระ (degree of freedom) ค่า F ที่คำนวณได้ค่าตัวบนคือค่าเมื่อ $Y_1 = f(Y_2)$ และค่าตัวล่างคือค่าเมื่อ $Y_1 = f(Y_3)$

ที่มา จากการคำนวณ

จากการทดสอบด้วยวิธีการของ goldfeld and Quandt เพื่อ
 คำนวณหาค่า F เพื่อทดสอบการเกิด heteroscedasticity นั้น ค่า F ที่คำนวณ
 ได้ เมื่อ $Y_1 = f(Y_2)$ และ $Y_1 = f(Y_3)$ ดังที่แสดงไว้ในตารางจะเห็นได้ว่าค่า
 ค่าของ F ที่คำนวณได้จะมีค่าน้อยกว่าค่า F จากตาราง (F distribution)
 ทุก ๆ ค่า ดังนั้นจึงแสดงว่าปัญหา heteroscedasticity ไม่ได้เป็นปัญหาสำหรับ
 การศึกษาในครั้งนี้

เมื่อค่าสัมประสิทธิ์จันท์ที่คำนวณได้ด้วย วิธีการคำนวณค่าเนื้อที่
 ภายใต้เส้นลอเรนซ์ด้วยวิธีการหาสมการทางคณิตศาสตร์ของเส้นลอเรนซ์ โดยวิธี
 การอินทิเกรตสมการเส้นลอเรนซ์จากค่า 0 ถึง $\sqrt{2}$ ซึ่งจะได้เนื้อที่ระหว่างเส้น
 ทะแยงมุมกับเส้นลอเรนซ์ และสองเท่าของเนื้อที่นี้คือ ค่าสัมประสิทธิ์จันท์ที่กล่าวมา
 แล้ว ดังนั้นค่าสัมประสิทธิ์จันท์ที่ได้จากการคำนวณด้วยวิธีนี้จึงเชื่อถือได้ว่าเป็นค่าที่ถูกต้อง
 และใกล้เคียงความเป็นจริงมากที่สุด ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ $\alpha = 0.01$
 หรือ $\alpha = 0.05$ หรือด้วยความเชื่อมั่นถึงร้อยละ 99 หรือ 95 ค่า t จะไม่
 แตกต่างไปจาก 0 และไม่เกิดปัญหา heteroscedasticity

5.2.3 ค่าสัมประสิทธิ์จันท์โดยวิธี Regression

ด้วยวิธีการหาค่าสัมประสิทธิ์จันท์โดยใช้สูตรที่ 3 หรือโดยวิธี
 Regression ทำให้ได้ค่าสัมประสิทธิ์จันท์ของการกระจายสินเชื่อบริษัทในสาขาเศรษฐกิจ
 สาขาต่าง ๆ ในแต่ละปีที่ทำการศึกษาดังต่อไปนี้

ตารางที่ 16 เปรียบเทียบค่าสัมประสิทธิ์จีนิ (G) การกระจายสินเชื่อสำหรับสาขาเศรษฐกิจสาขาต่าง ๆ ในเขตอำเภอเมือง และอำเภอรอบนอก จังหวัดเชียงใหม่ เพียงสิ้นเดือนธันวาคม 2524, 2528 และสิ้นเดือนมิถุนายน 2529 โดยใช้สูตรที่ 3 หรือโดยวิธี Regression

สาขาเศรษฐกิจ	ค่าสัมประสิทธิ์จีนิ (Gini Index)					
	ปี 2524		ปี 2528		ปี 2529	
	อำเภอเมือง	อำเภอรอบนอก	อำเภอเมือง	อำเภอรอบนอก	อำเภอเมือง	อำเภอรอบนอก
สาขาเกษตรกรรม	0.788972	0.359268	0.764033	0.311750	0.322324	0.493782
สาขาอุตสาหกรรม	0.504096	-	0.562105	0.216602	0.823444	0.312982
สาขาพาณิชยกรรม	0.890392	0.526239	0.811171	0.361885	0.816556	0.704807
สาขาการก่อสร้าง	0.483464	0.278153	0.296281	0.281235	0.278153	0.187119
สาขาการทำเหมืองแร่	-	-	0.575498	-	0.213558	-
อื่น ๆ	0.791405	0.679729	0.470136	0.619420	0.601622	0.571876

และนอกจากนี้แล้วยังได้ค่าสัมประสิทธิ์จันที่แสดงการกระจายสินเชื่อในทุกสาขาเศรษฐกิจรวมกัน สำหรับในเขตอำเภอเมือง และอำเภอเมืองและอำเภอรอบนอกปี 2524, 2528 และ 2529 ดังนี้

ตารางที่ 17 แสดงค่าสัมประสิทธิ์จันที่(G) การกระจายสินเชื่อสำหรับสาขาเศรษฐกิจสาขาต่าง ๆ ในเขตอำเภอเมืองรวมทุกสาขาเศรษฐกิจ เขตอำเภอรอบนอกรวมทุกสาขาเศรษฐกิจ และเขตอำเภอเมือง และอำเภอรอบนอกรวมกันรวมทุกสาขาเศรษฐกิจเพียงสิ้นเดือนธันวาคม 2524, 2528 และสิ้นเดือนมิถุนายน 2529 โดยใช้สูตรที่ 3 หรือวิธี Regression

ปี	เขตอำเภอเมืองรวมกัน	เขตอำเภอรอบนอกรวมกัน	เขตอำเภอเมืองและ อำเภอรอบนอกรวมกัน
2524	0.893440	0.517168	0.798839
2528	0.792705	0.476914	0.826535
2529	0.843649	0.514988	0.854462

5.3 การเปรียบเทียบค่าสัมประสิทธิ์จันที่จากวิธีทั้ง 2

จากค่าสัมประสิทธิ์จันที่ที่คำนวณได้ทุกค่าด้วยวิธี Regression ได้ค่าที่ไม่แตกต่างจากค่าที่คำนวณได้ด้วยวิธีลด หรือแม้จะมีความแตกต่างกันก็แตกต่างกันน้อยมากดังได้เปรียบเทียบค่าสัมประสิทธิ์จันที่ที่คำนวณได้ทั้ง 2 วิธีให้เห็นในตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 18 แสดงการเปรียบเทียบค่าสัมประสิทธิ์จันที่คำนวณได้ด้วยวิธีตัด และวิธี Regression สำหรับสาขาเศรษฐกิจที่อยู่ในเขตอำเภอเมือง

สาขาเศรษฐกิจ	ปี 2524		ปี 2528		ปี 2529	
	วิธีตัด	วิธีregression	วิธีตัด	วิธีregression	วิธีตัด	วิธีregression
สาขาเกษตร	0.849074	0.788972	0.708574	0.764033	0.312411	0.322324
สาขาอุตสาหกรรม	0.373926	0.504096	0.402532	0.562105	0.720510	0.823444
สาขานาณิชยกรรม	0.777254	0.890392	0.630692	0.811171	0.716938	0.816556
สาขาการก่อสร้าง	0.391806	0.483464	0.222910	0.296681	0.265380	0.278153
สาขาการค้าปลีก	-	-	0.573291	0.575498	0.239232	0.213558
สาขาอื่น ๆ	0.625266	0.791405	0.488463	0.470136	0.644055	0.601622

ตารางที่ 19 แสดงการเปรียบเทียบค่าสัมประสิทธิ์จันท์ที่คำนวณได้ด้วยวิธีลัด และวิธี Regression สำหรับสาขาเศรษฐกิจที่อยู่อำเภอรอบนอก

สาขาเศรษฐกิจ	ปี 2524		ปี 2528		ปี 2529	
	วิธีลัด	วิธีRegression	วิธีลัด	วิธีRegression	วิธีลัด	วิธีRegression
สาขาเกษตร	0.379673	0.359268	0.337872	0.311750	0.482366	0.493782
สาขาอุตสาหกรรม	-	-	0.233538	0.216602	0.374160	0.312902
สาขาพาณิชยกรรม	0.488776	0.526239	0.388662	0.361885	0.603278	0.704807
สาขาการก่อสร้าง	0.215720	0.278153	0.243558	0.281235	0.158634	0.187119
สาขาการทำเหมืองแร่	-	-	-	-	-	-
สาขาอื่น ๆ	0.618024	0.679728	0.688740	0.619420	0.586350	0.571876

ตารางที่ 20 แสดงการเปรียบเทียบค่าสัมประสิทธิ์จันท์ที่คำนวณได้ด้วยวิธีลัดและวิธี Regression สำหรับสาขาเศรษฐกิจที่อยู่ในเขตอำเภอเมืองรวมกัน และอำเภอรอบนอกรวมกัน และเขตอำเภอเมืองและอำเภอรอบนอก รวมกัน

ปี	เขตอำเภอเมืองรวมกัน		เขตอำเภอรอบนอกรวมกัน		เขตอำเภอเมืองและอำเภอรอบนอกรวมกัน	
	วิธีลัด	วิธีRegression	วิธีลัด	วิธีRegression	วิธีลัด	วิธี Regression
2524	0.782134	0.893440	0.469561	0.517168	0.781822	0.798839
2528	0.631128	0.792705	0.429362	0.476914	0.705499	0.826535
2529	0.715471	0.843649	0.578210	0.514988	0.745423	0.854462

จากค่าที่ได้ แสดงเปรียบเทียบในตารางเหล่านี้ น่าจะถือได้ว่าค่าที่คำนวณได้โดยวิธีลัดและวิธี Regression นั้น ค่าสัมประสิทธิ์นี้ต่างกัน

ค่าสัมประสิทธิ์นี้ทุกค่าที่คำนวณได้ไม่ว่าจะโดยวิธีลัดหรือวิธี Regression ได้ชี้ให้เห็นถึง ลักษณะการกระจายสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจสาขาต่าง ๆ ในเขตอำเภอเมืองและอำเภอรอบนอกดังที่ได้อธิบายไว้แล้ว

5.4 การเปรียบเทียบจำนวนสินเชื่อจากธนาคารและจำนวนงบประมาณที่รัฐจัดสรรให้แก่สาขาเศรษฐกิจสาขาต่าง ๆ ในปีที่ทำการศึกษา

นอกจากจะพิจารณาถึงลักษณะการกระจายสินเชื่อ ให้แก่สาขาเศรษฐกิจสาขาต่าง ๆ ในแต่ละปี โดยดูที่จำนวนสินเชื่อเปรียบเทียบกับจำนวนรายของผู้ได้รับสินเชื่อตามระดับชั้นของสินเชื่อชั้นต่าง ๆ ที่ได้แบ่งเอาไว้ หรือดูที่จำนวนสินเชื่อโดยเปรียบเทียบกันระหว่างสาขาเศรษฐกิจสาขาต่าง ๆ กับดูภายในสาขาเศรษฐกิจแต่ละสาขาตามระดับชั้นของสินเชื่อ ตลอดจนดูค่าของตัวสัมประสิทธิ์นี้ที่คำนวณได้กันแล้ว ถ้าหันมาพิจารณาตัวเลขที่รายงานแสดงแผนการใช้จ่ายงบประมาณประจำปีของจังหวัดเชียงใหม่ ปี 2527, 2528 และ 2529 (สำหรับปีงบประมาณ 2524 เฉพาะของจังหวัดเชียงใหม่ไม่สามารถจะหามาแสดงได้) ตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณประจำปี 2527 จังหวัดเชียงใหม่ได้รับอนุมัติงบประมาณที่รัฐบาลจัดสรรให้แก่ส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจได้เบิกจ่ายเพื่อดำเนินการเป็นจำนวนเงินงบประมาณทั้งสิ้น 2,199,985,403 บาท โดยวงเงินงบประมาณดังกล่าว จะถูกจำแนกออกจ่ายตามลักษณะของสาขาเศรษฐกิจและตามแผนพัฒนาดังต่อไปนี้

ตาราง 21 รายงานแสดงแผนการใช้จ่ายงบประมาณประจำปี ของจังหวัดเชียงใหม่

ปีงบประมาณ 2527 *

ตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณประจำปี 2527 นั้น จังหวัดเชียงใหม่ ได้รับอนุมัติเงินงบประมาณที่รัฐจัดสรรมาให้ ส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ เบิกจ่าย และดำเนินการในจังหวัดเป็นจำนวนเงินงบประมาณทั้งสิ้น 2,400,837,187 บาท โดยวงเงินงบประมาณดังกล่าวจะถูกจำแนกออกจ่าย ตามลักษณะของสาขาเศรษฐกิจ และแผนพัฒนาดังนี้ หน่วย : บาท

ด้าน	งบลงทุน	งบประจำ	งบตามแผนพัฒนา	งบปกติ	รวม
การเกษตร	617,678,400	221,068,242	717,576,267	121,170,375	838,746,642
การอุตสาหกรรมและเหมืองแร่	1,011,100	6,035,802	2,004,000	4,043,002	6,047,002
การคมนาคม ขนส่งและสื่อสาร	118,446,515	18,999,697	51,166,877	80,279,335	137,446,212
การพาณิชย์และท้องไร่	64,400	1,705,920	680,160	1,090,160	1,770,320
การวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยี					
พลังงานและสิ่งแวดล้อม	1,397,820	673,000	2,070,820	-	2,070,820
การศึกษา	275,870,000	623,469,822	896,673,502	2,766,320	899,439,822
การสาธารณสุข	12,044,500	103,813,550	115,858,050	-	115,858,050
การบริการสังคม	82,675,003	24,031,287	102,290,630	4,415,654	106,706,290
การรักษาความมั่นคงแห่งชาติ	12,166,000	88,475,807	3,750,000	90,891,807	100,641,807
การรักษาความสงบเรียบร้อย					
ภายใน	19,350,034	104,660,774	10,000	124,000,808	124,010,808
การบริหารงานทั่วไปของรัฐ	17,209,300	50,890,108	15,532,100	52,507,308	68,090,408
การชำระหนี้เงินกู้					
รวม	1,158,013,072	1,242,824,115	1,907,612,418	493,224,769	2,400,837,187

* ที่มา รายงานแสดง แผนการใช้จ่ายงบประมาณจังหวัดเชียงใหม่ ประจำปี งบประมาณ 2527, ศูนย์สารสนเทศการงบประมาณ, สำนักงบประมาณ, กทม.

จะเห็นได้ว่าในปี 2527 นั้น รัฐบาลได้จัดสรรงบประมาณ เพื่อใช้จ่าย
 ในด้านเกษตรมากเป็นอันดับหนึ่ง เมื่อเทียบกับงบประมาณรายจ่ายที่จัดสรรให้แก่สาขา
 เศรษฐกิจสาขาอื่น ๆ แต่เมื่อเทียบกับงบประมาณรายจ่ายทางด้านอื่น ๆ ที่นอกเหนือ
 จากด้านเศรษฐกิจด้วยแล้ว กล่าวได้ว่า ยังเป็นอันดับรองเมื่อเทียบกับด้านการศึกษา
 แต่อย่างไรก็ตามก็กล่าวได้ว่าว่างบลงทุนในสาขาเกษตรนั้นสูงกว่าด้านอื่น ๆ เป็นอย่าง
 มากงบลงทุนที่สูง เป็นอันดับรองลงมาเมื่อพิจารณาเฉพาะทางด้านเศรษฐกิจจะเห็นได้
 ว่า ได้แก่ งบลงทุนทางด้าน อุตสาหกรรมและเหมืองแร่ ส่วนทางด้านการศึกษา
 นั้นกลับน้อยกว่า ดังจะเห็นงบประมาณรายจ่ายเพื่อการลงทุนมีน้อยที่สุด เมื่อเทียบกับ
 งบประมาณรายจ่ายด้านอื่น ๆ ที่กล่าวมาหรือแม้จะพิจารณางบประมาณตามแผนพัฒนา
 หรืองบประมาณปกติ ก็ยังกล่าวได้ว่ารัฐบาลได้จัดสรรเงินงบประมาณที่จะใช้จ่ายใน
 ด้านการเกษตรสูงกว่าด้านอื่น ๆ ในสาขาเศรษฐกิจต่าง ๆ ที่ถูกนำมาพิจารณา (คือ
 สาขาเกษตร อุตสาหกรรม การทำเหมืองแร่ การพาณิชย์ การก่อสร้าง และ
 ด้านอื่นๆ ซึ่งแบ่งตามลักษณะการแบ่งโดยธนาคารแห่งประเทศไทย) และงบประมาณ
 รายจ่ายทางด้านอุตสาหกรรม การทำเหมืองแร่ และการพาณิชย์ก็เป็นอันดับรองลง
 มาเป็นลำดับ ดังนั้น จึงน่าจะกล่าวได้ว่าแนวโน้มในด้านที่จะให้เกิดการขยายตัวใน
 การลงทุนในสาขาเกษตรนั้นรัฐบาลเล็งเห็นว่ามีมีความจำเป็น และให้ความสำคัญมาก
 กว่าสาขาอื่น ๆ แม้ธนาคารพาณิชย์จะได้ให้เครดิต และขยายการให้สินเชื่อในด้านนี้
 มากขึ้นแล้วก็ตาม รัฐก็ยังเห็นว่ายังไม่เพียงพอและควรจะได้มีการให้มากขึ้นกว่านั้น
 สำหรับงบประมาณรายจ่ายของปี 2528 และปี 2529 ซึ่งเป็นปีที่ตรงกับที่
 ได้ทำการศึกษาถึงการกระจายสินเชื่อ โดยธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่ และ
 อำเภอรอบนอกนั้น จากรายงานที่แสดงแผนการใช้จ่ายงบประมาณประจำปี 2528
 ที่สำนักงานงบประมาณได้แสดงไว้ ก็จะชี้ให้เห็นได้เช่นกันว่างบประมาณรายจ่ายในสาขา
 เกษตร ไม่ว่าจะเป็นงบลงทุน งบประจำ งบตามแผนพัฒนา หรืองบปกติ เมื่อรวม
 รายจ่ายทางด้านนี้แล้ว จะมียอดรวมสูงกว่างบประมาณรายจ่ายในด้าน อุตสาหกรรม
 เหมืองแร่ และพาณิชย์ คือมียอดรวมถึง 611,683,364 บาท ในขณะที่ยอดรวมของ

งบประมาณรายจ่าย ทางด้าน อุตสาหกรรม และเหมืองแร่ และด้านพาณิชย์ และท่องเที่ยวมีเพียง 6,062,390 บาท และ 2,978,250 บาท เป็นลำดับ โดยเฉพาะอย่างยิ่งงบลงทุนในด้านเกษตรสูงมากถึง 390,344,456 บาท ในขณะที่งบลงทุนในด้านอุตสาหกรรม และเหมืองแร่ และด้านพาณิชย์ และท่องเที่ยวมีเพียง 385,800 บาท และ 1,090,800 บาท เท่านั้น และถ้าจะพิจารณาตัวเลขแสดงงบประมาณรายจ่ายตามแผนพัฒนาที่รัฐบาลได้ตั้งเอาไว้ งบประมาณรายจ่ายทางการเกษตรก็จะมียอดสูงกว่าด้านที่กล่าวมาแล้ว เช่นเดียวกันนั่นคือ ด้านการเกษตรมีถึง 514,174,144 ในขณะที่ด้านอุตสาหกรรมและการทำเหมืองแร่ มี 2,461,700 บาท และด้านพาณิชย์และการท่องเที่ยวมีเพียง 2,599,350 บาท เท่านั้น หรือแม้จะดูตัวเลขงบประมาณรายจ่ายด้านต่าง ๆ รวมกัน รายจ่ายทางการเกษตรก็ยังมียอดสูงกว่าด้านอื่น ๆ ดังจะเห็นได้ว่า งบประมาณรายจ่ายรวมด้านเกษตร คือ 611,683,364 บาท ส่วนด้านอุตสาหกรรมและการทำเหมืองแร่ มี 6,062,390 บาท และด้านพาณิชย์และการท่องเที่ยวมี 2,978,250 บาทและถ้าจะแสดงรายงานแผนการใช้จ่ายของงบประมาณประจำปี 2528 ทั้งหมดก็จะแสดงได้ดังนี้

ตารางที่ 22 รายงานแสดงแผนการใช้จ่ายงบประมาณประจำปี ของจังหวัด
เชียงใหม่ ปีงบประมาณ 2528

หน่วย : บาท

ด้าน	งบลงทุน	งบประจำ	งบตามแผนพัฒนา	งบปกติ	รวม
การเกษตร	390,344,455	221,338,909	514,174,114	97,600,250	611,883,304
การอุตสาหกรรมและเหมืองแร่	385,800	5,676,590	2,461,700	3,000,000	6,002,390
การคมนาคมขนส่งและสื่อสาร	117,883,750	14,927,626	51,812,650	80,008,720	132,811,370
การพาณิชย์และท่องเที่ยว	1,090,800	1,887,450	2,699,350	378,000	2,978,250
การวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยี พลังงานและสิ่งแวดล้อม	270,000	1,385,400	1,035,400	-	1,035,400
การศึกษา	273,569,473	644,245,808	914,051,700	3,763,515	917,815,281
การสาธารณสุข	25,371,250	100,350,380	125,490,030	231,600	125,721,630
การบริการสังคม	74,081,690	34,436,022	98,640,320	9,677,392	108,517,712
การรักษาความมั่นคงแห่งชาติ	13,556,200	141,583,430	200,000	154,930,630	155,139,630
การรักษาความสงบเรียบร้อย					
ภายใน	10,147,888	50,863,320	104,600	60,906,606	61,011,208
การบริหารงานทั่วไปของรัฐ	19,565,100	57,044,062	18,405,050	58,114,112	76,009,162
การชำระหนี้เงินกู้	-	-	-	-	-
รวม	926,260,400	1,273,718,997	1,729,864,980	476,120,423	2,109,885,403

* ที่มา จากแหล่งเดียวกันกับตัวเลขงบประมาณรายจ่ายปี 2527

สำหรับปีงบประมาณ 2529 อันเป็นปีที่สิ้นสุดแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 5 (2525-2529) จากรายงานแสดงแผนการใช้จ่ายงบประมาณจังหวัดประจำปีงบประมาณ 2529 เพียงวันที่ 26 มิถุนายน 2529 ตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณประจำปีนี้ จังหวัดเชียงใหม่ได้รับอนุมัติให้เบิกจ่ายและดำเนินการในส่วนราชการ และรัฐวิสาหกิจ ซึ่งจะเบิกจ่ายและดำเนินการได้ทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงินงบประมาณ 2,106,243,856 บาท โดยวงเงินงบประมาณดังกล่าวจะถูกจำแนกออกจ่ายตามลักษณะของ สาขาเศรษฐกิจและแผนพัฒนาดังนี้

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 23 รายงานแสดงแผนการใช้จ่ายงบประมาณประจำปี ของจังหวัด
เชียงใหม่ ปีงบประมาณ 2529 (เพียงสิ้นสุดวันที่ 26 มิถุนายน
2529)

หน่วย : บาท

ด้าน	งบลงทุน	งบประจำ	งบตามแผนพัฒนา	งบปกติ	รวม
การเกษตร	403,983,280	129,425,180	509,417,706	23,970,754	533,388,460
การอุตสาหกรรมและเหมืองแร่	126,600	1,856,087	271,300	1,711,387	1,982,087
การคมนาคม ขนส่งและสื่อสาร	100,010,393	7,989,196	40,082,200	88,617,389	108,500,589
การพาณิชย์และท้องที่อื่น	1,489,200	1,554,840	2,527,040	416,400	3,044,040
การวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยี พลังงานและสิ่งแวดล้อม	3,000	631,000	334,000	300,000	634,000
การศึกษาศึกษา	242,500,124	676,654,011	896,792,386	22,361,749	610,154,136
การสาธารณสุข	11,018,300	107,975,720	118,757,120	236,900	118,904,020
การบริหารสังคม	39,009,691	83,035,646	109,999,344	12,045,993	122,045,337
การรักษาความมั่นคงแห่งชาติ	10,065,400	149,125,440	11,787,940	148,002,900	169,790,840
การรักษาความสงบเรียบร้อย ภายใน	11,628,150	49,699,580	78,900	61,148,630	61,227,730
การบริหารงานทั่วไปของรัฐ	20,236,800	57,144,138	19,137,620	56,245,368	77,383,018
การชำระหนี้เงินกู้	-	-	-	-	-
รวม	841,153,018	1,265,090,838	1,709,286,156	396,957,700	2,100,243,856

* ที่มา จากแหล่งเดียวกันกับตัวเลขแสดงงบประมาณปี 2527 และ 2528

Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

จากรายงานที่แสดงถึงงบประมาณรายจ่ายในครึ่งแรกของปี 2529 นี้พอจะชี้ให้เห็นได้ว่า ถ้าพิจารณาเฉพาะค่าใช้จ่ายในสาขาเศรษฐกิจสาขาต่าง ๆ โดยเปรียบเทียบกัน จะเห็นได้ว่า งบประมาณรายจ่ายในสาขาเกษตร ก็ยังคงสูงกว่าในสาขาอื่น ๆ เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา ๆ มาไม่ว่าจะพิจารณางบประมาณรายจ่ายทางการลงทุนงบประมาณที่ต้องจ่ายตามแผนพัฒนา จ่ายประจำหรือ จ่ายตามปกติก็ตาม งบประมาณรายจ่ายรวมในสาขาเกษตรสูงถึง 533,388,460 บาท ในขณะที่ในสาขาอุตสาหกรรม และการทำเหมืองแร่ และการพาณิชย์ และการท่องเที่ยวมีเพียง 1,982,687 บาท และ 3,044,040 บาท ตามลำดับ งบประมาณรายจ่ายในด้านการลงทุนในสาขาเกษตรมีสถิติสูงชันกว่าปีที่ผ่านมา ๆ มาเป็นอย่างมากเพราะแต่ละระยะครึ่งแรกของปีสูงถึง 403,963,280 บาท หรือแม้แต่งบตามแผนพัฒนาก็มียอดสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับงบประมาณรายจ่ายประเภทเดียวกันของปีที่ผ่านมา

จากผลของการศึกษา และรายงานแสดงแผนการใช้จ่ายของรัฐบาล โดยดูงบประมาณประจำแต่ละปี จึงกล่าวได้ว่าในปี 2527 รัฐบาลได้จัดสรรเงินรายได้ของรัฐไป เพื่อการใช้จ่ายในหน่วยราชการและรัฐวิสาหกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งรายจ่ายในสาขาเศรษฐกิจสาขาต่าง ๆ ในอัตราที่สูงกว่างบประมาณรายจ่ายในปี 2528 โดยส่วนรวม แต่ถ้าแยกพิจารณารายจ่ายแต่ละด้านจะเห็นได้ว่า รายจ่ายรวมด้านการเกษตรของปี 2527 สูงกว่าของปี 2528 สำหรับด้านอุตสาหกรรม และเหมืองแร่ของปี 2528 สูงกว่าของปี 2527 แต่เพียงเล็กน้อย ส่วนในด้านพาณิชย์กรรม และการท่องเที่ยวของปี 2527 ต่ำกว่าของปี 2528 ประมาณ 1 เท่าตัว สำหรับปี 2529 นั้น แม้ตัวเลขแสดงแผนการใช้จ่ายงบประมาณเพียงครึ่งแรกของปี แต่ก็พอจะกล่าวได้ว่า เมื่อเปรียบเทียบกับรายจ่ายของงบประมาณปี 2527 และ 2528 แล้ว รายจ่ายรวมของปี 2529 สูงกว่าของปีที่ผ่านมา โดยเฉพาะอย่างยิ่งงบประมาณรายจ่ายทางการพาณิชย์ และการท่องเที่ยว เพียงแต่ละระยะ 6 เดือนแรก ก็สูงกว่าของปี 2527 และ 2528 เป็นอย่างมาก จึงพอจะกล่าวได้ว่าสาเหตุหนึ่งที่เห็นได้ชัดเจน จากการเพิ่มสูงขึ้นของงบประมาณรายจ่ายด้านนี้ ก็เพราะเป็น

ช่วงของปีการท่องเที่ยวที่ได้รับการสนับสนุนโดยรัฐบาลทุก ๆ ทาง ดังนั้น จึงดึงให้
ธุรกิจการพาณิชย์ ในด้านต่าง ๆ พลอยขยายตัวเพื่อสนองต่อนโยบายนี้ตามมาด้วย
จากสถิติตัวเลขที่แสดงให้เห็นในช่วงปีที่ได้ทำการศึกษา โดยเมื่อเปรียบเทียบ
เทียบจำนวนสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับจากธนาคารพาณิชย์ในสาขาเศรษฐกิจสาขาต่าง ๆ
ได้ชี้ให้เห็นว่า แม้ธนาคารพาณิชย์จะได้มีการกระจายสินเชื่อ ไปยังผู้กู้ในสาขา
เศรษฐกิจสาขาต่าง ๆ มากขึ้นทุกปีก็ตาม แต่ก็ยังไม่เพียงพอที่จะสนองความต้องการ
ของผู้กู้ในสาขาเศรษฐกิจเหล่านี้ได้ และนอกจากนี้แล้วการกระจายสินเชื่อให้แก่ผู้กู้
บางสาขาที่ยังไม่ทั่วถึงหรือไม่เท่าเทียมกันดังที่ได้กล่าวมาแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่ง
ในสาขาเกษตร ซึ่งถือว่าเป็นสาขาหลักที่ผลิตผลผลิตเกษตร เป็นวัตถุดิบป้อนโรงงาน
อุตสาหกรรมทั้งหลาย หรือเป็นสาขาที่ผลิตอาหารเพื่ออุปโภคบริโภคในสังคมส่วนใหญ่
แต่เมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ได้รับกลับมีสัดส่วนน้อยกว่าที่ลูกค้าในสาขาอื่น ๆ ได้รับ
โดยเฉพาะอย่างยิ่งน้อยกว่าสาขาพาณิชย์กรรมดังนั้นจึงกล่าวได้ว่า เมื่อนโยบายพัฒนา
เศรษฐกิจของรัฐตามแผนพัฒนาฉบับที่ 5 นี้ต้องการที่จะเร่งรัดพัฒนาในภาคเกษตร
และให้เกิดการกระจายรายได้ไปสู่ภาคนี้มากขึ้น จึงจำเป็นต้องจัดสรรงบประมาณมา
สนับสนุนให้เกิดรายจ่ายในด้านต่าง ๆ ในสาขานี้ให้มากขึ้น ดังจะเห็นได้ชัดว่าเมื่อ
เปรียบเทียบงบประมาณรายจ่ายทางด้านอุตสาหกรรมและการทำเหมืองแร่ ตลอดจน
งบประมาณรายจ่ายทางด้านพาณิชย์ และการท่องเที่ยวจะมียอดรวมของตัวเลขที่น้อย
กว่าทางด้านเกษตรเป็นอย่างมาก ซึ่งอาจเป็นไปได้ว่าเป็นเช่นนี้เพราะรัฐต้องการ
จะชดเชยการใช้จ่าย หรือกระจายได้ในภาคเหล่านี้ให้ลดลงหรืออาจเป็นเพราะรัฐเห็น
ว่าในภาคเหล่านี้ผู้ประกอบการได้รับการสนับสนุนจากภาคเอกชน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง
ธนาคารพาณิชย์ซึ่งได้กระจายสินเชื่อ โดยการให้เครดิตกู้ยืมไปลงทุนมากเพียงพอแล้ว
ดังนั้น จึงได้จัดสรรงบประมาณแผ่นดินไปสู่ภาคเกษตรให้มากขึ้น เพื่อให้สอดคล้อง
หรือสนองตอบการขยายตัวในภาคอื่น

สรุปผลของการวิเคราะห์

โดยสรุปแล้วกล่าวได้ว่า เมื่อพิจารณาแผนการใช้จ่ายตามงบประมาณที่รัฐได้จัดสรรให้แก่จังหวัดเชียงใหม่ ในช่วงเดียวกันกับปีที่ได้ทำการศึกษา งบประมาณรายจ่ายทางสาขาเกษตร จะมียอดรวมสูงกว่างบประมาณรายจ่ายในสาขาเศรษฐกิจอื่น ๆ ทุกปี ทั้งนี้เพราะ รัฐมีนโยบายจะส่งเสริมให้เกิดการกระจายรายได้ไปสู่ประชาชนซึ่งมีจำนวนมากในภาคนี้ให้มากยิ่งขึ้น โดยมองเห็นว่าสินค้าที่เกษตรกรได้รับจากการพาณิชย์ทั้งในเขตอำเภอเมืองและอำเภอรอบนอกนั้น ยังไม่เพียงพอที่จะช่วยเพิ่มการขยายตัวในกิจกรรม และรายได้ให้แก่เกษตรกรทั้งหลาย โดยทั่วถึงและเพื่อให้เกิดการขยายตัวในการผลิตในสาขานี้ให้ทันกับการขยายตัวในการผลิตในสาขาเศรษฐกิจสาขาอื่น ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสาขาอุตสาหกรรมและพาณิชยกรรม ซึ่งมีการขยายตัวอย่างรวดเร็ว ดังนั้น รัฐจึงได้ชดเชยการจ่ายงบประมาณตามแผนการจ่ายที่ได้วางเอาไว้ โดยจ่ายใน 2 สาขาเศรษฐกิจหลังนี้ให้น้อยกว่าสาขาเกษตร เพื่อให้ทันนโยบายพัฒนาได้บรรลุเป้าหมายในที่สุด โดยไม่ประสบปัญหา นั่นคือให้เกิดการขยายตัวของ เศรษฐกิจในทุก ๆ ด้านอย่างต่อเนื่องกัน สอดคล้องกันและพร้อม ๆ กันซึ่งเป็นเป้าหมายที่ประเทศชาติต้องการ เพราะถ้าหากว่าการอุตสาหกรรม และพาณิชยกรรมเจริญเติบโตรวดเร็วย่างรวดเร็วโดยที่สาขาเกษตรไม่สามารถจะสร้างผลผลิตที่เป็นปัจจัยหรือวัตถุดิบได้อย่างมีประสิทธิภาพ หรือขาดคุณภาพ เพื่อป้อนมายังโรงงานในสาขาอุตสาหกรรม หรือพาณิชยกรรมได้ทันหรือต่อเนื่องแล้วในอนาคต ก็เป็นที่น่าวิตกว่า ความเจริญเติบโตในทุกสาขาเศรษฐกิจก็จะมีอันซังก่ได้เพราะความไม่สอดคล้องหรือต่อเนื่องกันของผลที่ได้จากการวางแผนพัฒนา อันจะทำให้เป้าหมายที่ต้องการนั้น ไม่บรรลุถึงจุดหมายภายในระยะเวลาที่กำหนดได้

ข้อสังเกตที่ได้จากผลการวิเคราะห์ในครั้งนี้คือแม้วิธีการต่าง ๆ ที่ได้นำมาใช้ทำการวิเคราะห์จะชี้ให้เห็นถึงความเท่าเทียมกันหรือไม่เท่าเทียมกันในการกระจายสินค้าโดยธนาคารพาณิชย์ไปยังสาขาเศรษฐกิจสาขาต่าง ๆ ทั้งในเขตอำเภอ

เมืองและอำเภอรอบนอก ตลอดจนสามารถจะนำผลที่ได้มาเปรียบเทียบลักษณะการกระจายสินเชื่อของแต่ละสาขาเศรษฐกิจ ด้วยค่าสัมประสิทธิ์นี้ก็ตาม แต่ผลจากการวิเคราะห์ไม่สามารถจะบอกให้ทราบได้ว่าการกระจายสินเชื่อระหว่างกลุ่มคนหรือผู้กู้ที่อยู่ในชั้นของสินเชื่อชั้นเดียวกันนั้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกัน หรือไม่เท่าเทียมกัน ตัวอย่างที่เห็นได้ชัด เช่น ในชั้นของสินเชื่อที่เกินกว่าล้านขึ้นไปนั้นแม้จะทราบจำนวนรายของผู้กู้แต่ก็ไม่สามารถจะบอกได้ว่าแต่ละรายได้รับสินเชื่อจำนวนเท่าใด อาจเป็นไปได้ว่าผู้กู้เพียงน้อยรายได้รับสินเชื่อจำนวนมากมาย ในขณะที่ส่วนที่เหลือในชั้นเดียวกันนั้น ได้รับสินเชื่อเพียงจำนวนน้อยของสินเชื่อที่เหลือ และกรณีของการให้สินเชื่อแก่ผู้กู้ในชั้นอื่น ๆ ก็จะมีประสมปัญหาเช่นเดียวกัน

ดังนั้นแม้จะได้ผลจากการวิเคราะห์ดังกล่าวข้างต้นแต่ถ้าหากว่าวิธีการในการเก็บข้อมูลจะสามารถเก็บตัวอย่างของจำนวนสินเชื่อต่อผู้กู้แต่ละรายได้ โดยละเอียด ตลอดจนทราบถึงอาชีพที่ผู้กู้แต่ละรายนั้นกำลังทำอยู่ได้แล้วจะทำให้ผลที่ได้จากการวิเคราะห์ในครั้งนี้ ได้ชี้ให้เห็นการกระจายสินเชื่อภายในแต่ละสาขาเศรษฐกิจสำหรับผู้กู้แต่ละรายในแต่ละชั้นของสินเชื่อได้ละเอียดมากขึ้น

และเมื่อพิจารณาจำนวนสินเชื่อต่อผลิตภัณฑ์มวลรวม (Gross Provincial Product หรือ GPP) ของจังหวัดเชียงใหม่ในแต่ละสาขาเศรษฐกิจระหว่างปี 2524, 2528 และ 2529 จะพบว่าธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่ให้สินเชื่อแก่สาขาเกษตรกรรมมากขึ้นทุกปี แต่อย่างไรก็ตามเมื่อเทียบกับสาขาเศรษฐกิจอื่น ๆ แล้ว สัดส่วนของสินเชื่อที่สาขาเกษตรกรรมได้รับก็ยังน้อยที่สุด สำหรับสาขาเศรษฐกิจสาขาอื่น ๆ นั้น อัตราส่วนของสินเชื่อที่ได้รับก็เพิ่มขึ้นทุกปีเช่นกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งสาขาอุตสาหกรรมและพาณิชยกรรม ดังจะเห็นได้จากตารางดังต่อไปนี้

ตารางที่ 24 แสดงผลิตภัณฑ์มวลรวม ณ ราคาตลาด (GPP at current market price) ของจังหวัดเชียงใหม่ ปี 2524, 2528 และ 2529

หน่วย : บาท

สาขาเศรษฐกิจ	ปี 2524	ปี 2528	ปี 2529
สาขาเกษตรกรรม	4,499,700,000	3,918,500,000	4,099,900,000
สาขาอุตสาหกรรม	563,700,000	951,500,000	908,500,000
สาขาพาณิชยกรรม	3,502,500,000	4,273,900,000	4,522,900,000
สาขาการก่อสร้าง	1,243,900,000	1,813,500,000	1,840,100,000
สาขาการทำเหมืองแร่	292,400,000	221,100,000	220,000,000
สาขารัฐกิจอื่น ๆ	6,068,600,000	8,975,900,000	9,616,200,000
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจ	16,170,800,000	20,154,400,000	21,207,600,000

ที่มา ผลิตภัณฑ์ภาคและจังหวัดภาคเหนือ ปี 2529, กองบัญชาประชาชาติ, สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, พ.ศ. 2529
หน้า 64-65.

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 25 แสดงค่าเปรียบเทียบจำนวนเงินเชื่อต่อผลิตภัณฑ์มวลรวม (GPP) ของ
จังหวัดเชียงใหม่ ในแต่ละสาขาเศรษฐกิจ ระหว่างปี 2524, 2528
และ 2529

หน่วย : บาท

สาขาเศรษฐกิจ	ปี 2524	ปี 2528	ปี 2529
สาขาเกษตรกรรม	0.072	0.451	0.257
สาขาอุตสาหกรรม	0.582	1.051	0.854
สาขาพาณิชยกรรม	0.685	1.222	1.090
สาขาการก่อสร้าง	0.374	0.728	0.774
สาขาการทำเหมืองแร่	0.142	0.513	0.557
สาขาธุรกิจอื่น ๆ	0.115	0.250	0.212
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจ	0.263	0.579	0.488

ที่มา : จากการคำนวณ

จากผลการวิเคราะห์ทั้งหมด ในบทที่ 5 นี้ เพื่อให้เปรียบเทียบและมอง
เห็นภาพการกระจายสินเชื่อในแต่ละสาขาเศรษฐกิจใน ปี 2524, 2528 และ
2529 ได้ชัดเจน จะแสดงด้วยตารางรวมดังต่อไปนี้

Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 28 แสดงยอดรวมของสินเชื่อทั้งหมด, จำนวนรายของผู้ได้รับสินเชื่อ, สินเชื่อตัวเฉลี่ยต่อราย, ร้อยละของสินเชื่อ, ค่าสัมประสิทธิ์หนี้ และ ประเภทของธุรกิจ ที่ได้รับสินเชื่อในสาขาเศรษฐกิจสาขาต่าง ๆ ใน เขตอำเภอเมือง และอำเภอรอบนอก ปี 2524, 2528 และ 2529

	ในเขตอำเภอเมือง			ในเขตอำเภอรอบนอก		
	2524	2528	2529	2524	2528	2529
ยอดรวมสินเชื่อทั้งหมด	3,572,150,000	10,768,890,000	9,073,870,000	243,880,000	906,590,000	1,278,150,000
จำนวนราย	8,437	18,534	17,839	2,476	13,016	11,892
สินเชื่อเฉลี่ยต่อราย	423,391	581,034	508,654	94,863	69,652	107,480
สาขาเกษตรกรรม						
จำนวนสินเชื่อทั้งหมด	235,910,000	1,365,920,000	690,740,000	90,290,000	403,460,000	444,220,000
ร้อยละของสินเชื่อสาขาเกษตรกรรม ต่อสินเชื่อทั้งหมด	5.87	12.68	6.72	37.02	44.50	34.75
จำนวนราย	897	1,681	1,693	1,245	7,173	6,336
จำนวนสินเชื่อเฉลี่ยต่อราย	262,999	812,564	360,154	72,522	56,247	70,110
ค่าสัมประสิทธิ์หนี้	0.849074	0.708574	0.628032	0.379673	0.337872	0.482366
ประเภทของธุรกิจที่ได้รับสินเชื่อ	เกษตรกร	เกษตรกร	เกษตรกร	ทำไร่ ทำนา	ทำไร่ ทำนา	ทำไร่ ทำนา
	0.788972	0.764033	0.322324	0.359268	0.311750	0.493782
สาขาอุตสาหกรรม						
จำนวนสินเชื่อทั้งหมด	326,600,000	969,120,000	750,640,000	1,080,000	31,210,000	25,680,000
ร้อยละของสินเชื่อสาขาอุตสาหกรรม ต่อสินเชื่อทั้งหมด	9.14	8.99	8.27	0.57	3.22	2.01
จำนวนราย	156	355	236	3	155	174
จำนวนสินเชื่อเฉลี่ยต่อราย	2,093,590	2,729,920	3,180,680	626,667	201,355	147,586
ค่าสัมประสิทธิ์หนี้	0.373926	0.402532	0.720510	-	0.233538	0.374160
ประเภทของธุรกิจที่ได้รับสินเชื่อ	โรงเลื่อย, โรงสี, โรงแรม	อุตสาหกรรม ในครัวเรือน	โรงแรม, โรงภาพยนตร์	โรงสี	โรงสี, โรงน้ำตาล	โรงสี, โรงเลื่อย
	0.504096	0.562105	0.823444	-	0.216602	0.312982

	ในเขตอำเภอเมือง			ในเขตอำเภอจอมทอง		
	2524	2528	2529	2524	2528	2529
สาขาพาณิชย์กรรม						
จำนวนสินเชื่อกิ่งหมัด	2,321,620,000	4,992,520,000	4,370,150,000	70,870,000	230,450,000	561,220,000
ร้อยละของสินเชื่อบริษัทพาณิชย์กรรม						
ต่อสินเชื่อกิ่งหมัด	64.99	46.36	48.16	3.40	4.62	43.91
จำนวนราย	3,862	9,182	8,147	997	3,912	3,698
จำนวนสินเชื่อกิ่งหมัดต่อราย	601,145	543,729	536,412	79,107	58,908	151,763
ค่าสัมประสิทธิ์จีดีพี	0.777254	0.630692	0.716938	0.488776	0.388662	0.603278
ประเภทของธุรกิจที่ได้รับสินเชื่อ	ค้าส่ง, ค้าปลีก, ค้ารถยนต์	ค้าส่ง, ค้าปลีก	ค้าปลีก, บริการ รักษาพยาบาล	ค้าปลีก, อาหารสัตว์	ค้าปลีก, ผลิตภัณฑ์สัตว์	สวนอาหาร, สถานเริงรมย์ต่างๆ
	0.89032	0.811171	0.816556	0.526239	0.361885	0.704807
สาขาการก่อสร้าง ฯ						
จำนวนสินเชื่อกิ่งหมัด	41,210,000	1,265,340,000	1,369,690,000	20,220,000	55,680,000	55,940,000
ร้อยละของสินเชื่อบริษัทการก่อสร้าง ฯ						
ต่อสินเชื่อกิ่งหมัด	1.18	11.75	15.09	49.07	4.40	4.38
จำนวนราย	245	513	525	34	131	116
จำนวนสินเชื่อกิ่งหมัดต่อราย	2,322,778	2,466,550	2,600,930	594,706	425,038	482,241
ค่าสัมประสิทธิ์จีดีพี	0.391806	0.222910	0.265380	0.215720	0.243858	0.158634
ประเภทของธุรกิจที่ได้รับสินเชื่อ	ธุรกิจก่อสร้าง	ธุรกิจก่อสร้าง	รับเหมาก่อสร้าง	รับเหมาก่อสร้าง	รับเหมาก่อสร้าง	รับเหมาก่อสร้าง
	0.483464	0.296281	0.278153	0.278153	0.281235	0.187119
สาขาเหมืองแร่						
จำนวนสินเชื่อกิ่งหมัด	41,810,000	113,630,000	122,660,000	-	-	-
ร้อยละของสินเชื่อบริษัทเหมืองแร่						
ต่อสินเชื่อกิ่งหมัด	-	1.06	1.35	-	-	-
จำนวนราย	18	41	26	-	-	-
จำนวนสินเชื่อกิ่งหมัดต่อราย	2,322,780	2,771,463	4,717,690	-	-	-
ค่าสัมประสิทธิ์จีดีพี	-	0.573291	0.239232	-	-	-
ประเภทของธุรกิจที่ได้รับสินเชื่อ	-	ทำเหมืองแร่ถ่านหิน	ทำเหมืองแร่ดีบุก	-	-	-
	-	0.575498	0.213558	-	-	-

	ในเขตอำเภอเมือง			ในเขตอำเภอรอบนอก		
	2524	2528	2529	2524	2528	2529
สาขาธุรกิจอื่น ๆ						
จำนวนสินเชื่อทั้งหมด	646,210,000	2,062,360,000	1,850,990,000	52,620,000	185,790,000	191,090,000
ร้อยละของสินเชื่อสาขาธุรกิจอื่น ๆ ต่อสินเชื่อทั้งหมด	18.09	19.15	20.41	21.58	20.50	14.95
จำนวนราย	3,504	6,762	7,212	197	1,690	1,568
จำนวนสินเชื่อเฉลี่ยต่อราย	184,421	304,993	256,654	267,107	109,935	121,869
ค่าสัมประสิทธิ์จีพี	0.625266	0.488463	0.644055	0.618024	0.688740	0.586350
ประเภทของธุรกิจที่ได้รับสินเชื่อ	การบริโภค	การบริโภค, ซ้ำระยะ	การบริโภค, ซ้ำระยะ	การบริโภค	การบริโภค	การบริโภค, ซ้ำระยะ
	0.791405	0.470136	0.601622	0.679728	0.619420	0.571876
รวมทุกสาขาเศรษฐกิจในแต่ละเขต (เขต อ.เมือง หรือเขตรอบนอก)						
จำนวนสินเชื่อทั้งหมด	4,017,630,000	10,768,890,000	9,073,870,000	243,880,000	906,590,000	1,278,150,000
ร้อยละของสินเชื่อ	94.29	92.24	87.65	5.71	7.76	12.35
จำนวนราย	8,593	18,534	17,839	2,476	13,061	11,892
จำนวนสินเชื่อเฉลี่ยต่อราย	467,547	581,034	508,654	98,497.6	69,412	107,480
ค่าสัมประสิทธิ์จีพี	0.893440	0.972705	0.843649	0.517168	0.476914	0.514988

ตารางที่ 27 รวมสินเชื่อทุกสาขาเศรษฐกิจในจังหวัดเชียงใหม่

	2524	2528	2529
จำนวนสินเชื่อทั้งหมด	4,261,510,000	11,675,480,000	10,352,020,000
อัตราการขยายตัวของสินเชื่อต่อปี	ไม่มี	43.49	-11.34
จำนวนรายผู้ได้รับสินเชื่อ	11,060	31,595	29,731
อัตราการเพิ่มต่อปี	ไม่มี	46.42	-5.89
จำนวนสินเชื่อต่อราย	364,995	369,536	348,189
ค่าสัมประสิทธิ์จีซี	0.798839	0.826535	0.854462