

ปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในเขตธนาคารออมสินภาค 3  
FACTORS AFFECTING THE CREDIT CONSIDERATIONS OF GOVERNMENT SAVING  
BANK REGIONAL OFFICE 3

หนึ่งฤทัย อามาศย์  
สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย  
ผู้รับผิดชอบบทความ

Nuengruethai Armat  
E-mail: nuengarmat@gmail.com

Faculty of Business Administration Program in Finance and Banking, Ramkhamhaeng  
University, Thailand  
Corresponding author

#### บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในเขตธนาคารออมสินภาค 3 มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในเขตธนาคารออมสินภาค 3 ได้แก่ข้อมูลเชิงคุณภาพ ด้านคุณสมบัติของผู้ขอกู้สินเชื่อ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ด้านเงินทุน ด้านหลักประกัน ด้านสภาพทางเศรษฐกิจ ข้อมูลเชิงปริมาณ ด้านข้อมูลในงบการเงิน ด้านข้อมูลที่ได้การใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน ประชากรในงานวิจัยนี้ คือ พนักงานธนาคารออมสิน ในเขตธนาคารออมสินภาค 3 จำนวน 172 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ หาค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

ผลวิจัยพบว่า 1. พนักงานธนาคาร ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมดจำนวน 172 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 133 คน คิดเป็นร้อยละ 77.33 และเพศชาย จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 22.67 ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 31-40 ปี จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 42.44 รองลงมาคือ อายุ 20-30 ปี จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 37.80 , อายุ 41-50 ปี จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 9.88 และ อายุ 51 ปีขึ้นไป จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 9.88 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ มีสถานภาพทางการสมรสสูงสุด คือ สถานภาพสมรส จำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 52.32 รองลงมาคือ สถานภาพโสด จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 40.12 , สถานภาพหย่าร้าง จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 7.56 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ มีระยะเวลาในการทำงานสูงสุด 1 – 3 ปี จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 40.12 รองลงมาคือ 4 – 5 ปีจำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 30.23 , มากกว่า 10 ปี จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 15.11 , 7 – 9 ปี จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 12.21 และ น้อยกว่า 1

ปี จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.33 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ มีการศึกษาสูงสุดระดับปริญญาตรี จำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 80.23 รองลงมาคือ ระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 17.44 และ ต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.33 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ มีเงินเดือนสูงสุด 15,001 – 20,000 บาท จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 45.35 รองลงมาคือ มากกว่า 20,000 บาท จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 34.88 , 10,000 – 15,000 บาทจำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ19.77 ตามลำดับ

2. ความสำคัญที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในเขตธนาคารออมสินภาค 3 โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด จำแนกตามข้อมูลเชิงคุณภาพ อันได้แก่ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ด้านหลักประกัน ด้านคุณสมบัติของผู้ขอกู้สินเชื่อ ด้านสภาพทางเศรษฐกิจ ด้านเงินทุน จำแนกตามข้อมูลเชิงปริมาณ ด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ทางการเงิน ด้านข้อมูลในงบการเงิน

**ความสำคัญ:** การวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อ,การจัดการสินเชื่อของธนาคาร

## ABSTRACT

The research of Factors Affecting The Credit Considerations Of Government Saving Bank Regional Office 3. The objective is to study the Factors Affecting The Credit Considerations Of Government Saving Bank Regional Office 3 Including qualitative data Qualifications of loan applicants In terms of debt repayment ability, capital, collateral Economic Quantitative data Information in the financial statements The data obtained using the tools for analyzing financial statements. The population in this research is the Government Savings Bank employees. In the Government Savings Bank Region 3, amount 172 people. The questionnaire was instrument of this research. Data was analyzed by using SPSS for Social Science Research. The statistics were frequency, percentage, minimum, maximum, mean and standard deviation.

The results found that 1.) Bank staff The total number of respondents were 172, 133 were female, accounting for 77.33% and 39 male, 22.67%. Most of them are in the age range of 31-40 years, 73 people, representing 42.44%, followed by 20-30 years of age, 65 people accounting for 37.80%, 17 people aged 41-50 years, accounting for 9.88 percent and aged 51 years and over, 17 people accounting for 9.88 percent respectively Most of them had marital status with the highest being 90 marital status, representing 52.32%, followed by single status 69 persons, representing 40.12%, 13 divorce status, accounting for 7.56 percent, respectively. Most of them have a maximum duration of work from 1 to 3 years, a total of 69 people, representing 40.12%, followed by 4 - 5 years, a total of 52 people, representing 30.23%, Over 10 years, 26 people, representing 15.11%, 7-9 years, 21 people accounting for

12.21% and less than 1 year, 4 people accounting for 2.33% respectively Most of them had the highest education at the bachelor degree level, 138 people, representing 80.23%, followed by 30 higher level bachelor's degrees, accounting for 17.44% and lower than bachelor's degree, 4 people, representing 2.33% respectively. Most have a salary of 15,001 - 20,000 baht, 78 people, representing 45.35percent, followed by more than 20,000baht, 60 people, representing 34.88 percent, 10,000 - 15,000 baht, 34 people, representing 19.77 percent, respectively.

2. Importance that affects the bank's credit consideration in the Government Savings Bank Region 3, in overall, the highest level Classified by qualitative data, including the ability to pay debts Collateral Qualifications of loan applicants Economic condition Capital level Classified by quantitative data The data obtained from the use of financial analysis tools Information in the financial statements

**Keywords:** Loan data analysis, Bank credit management

## บทนำ

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2563 หดตัวจากระยะเดียวกันปีก่อน โดยการแพร่ระบาดของ COVID-19 ส่งผลกระทบต่ออุปสงค์ทั้งต่างประเทศและในประเทศโดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวที่หดตัวสูง ด้านการส่งออกสินค้าที่ไม่รวมทองคำหดตัวต่อเนื่อง เครื่องชี้การบริโภคภาคเอกชนแผ่วลงตามรายได้และความเชื่อมั่นที่ปรับลดลงมาก โดยมีเพียงการใช้จ่ายในหมวดสินค้าจำเป็นที่ยังขยายตัวได้ ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐหดตัวต่อเนื่องจากความล่าช้าของ พ.ร.บ. งบประมาณปี 2563 ทั้งนี้ กิจกรรมทางเศรษฐกิจที่หดตัวส่งผลให้การผลิตภาคอุตสาหกรรมและเครื่องชี้การลงทุนภาคเอกชนหดตัวสอดคล้องกัน ด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนตามอัตราเงินเฟ้อพื้นฐาน และอัตราเงินเฟ้อในหมวดพลังงานที่เป็นผลจากฐานต่ำในปีก่อน ขณะที่ตลาดแรงงานเปราะบางเพิ่มขึ้น ด้านดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลลดลง จาการายรับภาคการท่องเที่ยวที่ลดลงมาก ส่วนดุลบัญชีเงินทุนเคลื่อนย้ายขาดดุลสุทธิจากทั้งด้านสินทรัพย์และด้านหนี้สิน

ช่วงสถานการณ์แพร่ระบาดของ Covid-19 ทุกภาคส่วนได้ออกมาตรการช่วยเหลือประชาชนคนไทยที่ได้รับผลกระทบ ไม่ว่าจะเป็นรัฐบาล เอกชน หรือธนาคารต่าง ๆ ต่างดำเนินการวางแผนเยียวยาอย่างต่อเนื่อง ธนาคาร "ออมสิน" เป็นหนึ่งในธนาคารที่ขานรับนโยบายรัฐในการออกมาตรการต่างๆ เพื่อช่วยประชาชนในช่วง "Covid-19" ทั้งการปล่อย "สินเชื่อฉุกเฉิน" และ "สินเชื่อพิเศษ" รวมไปถึงมาตรการพักชำระหนี้รูปแบบต่างๆ

การให้สินเชื่อหรือการกู้ยืมเงิน ถือเป็นธุรกรรมที่สำคัญที่สุดของธนาคาร ในฐานะที่เป็นแหล่งที่มาของรายได้หลัก ซึ่งธนาคารจะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของค่าธรรมเนียมการให้บริการ ทางการเงินและดอกเบี้ยจาก

การให้สินเชื่อ ดังนั้นธนาคารส่วนใหญ่จึงเร่งการปล่อยสินเชื่อ เพื่อเป็นการสร้างรายได้และกำไรให้แก่ธนาคาร ซึ่งการเร่งปล่อยสินเชื่อของธนาคารอาจจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารได้เช่นเดียวกัน

### วัตถุประสงค์ของการศึกษา

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในเขตธนาคารออมสินภาค 3

### ขอบเขตของการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้มุ่งวิจัยเกี่ยวกับ ปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในเขตธนาคารออมสินภาค 3 โดยกำหนดตัวแปร ดังนี้

#### ขอบเขตด้านเนื้อหา

ตัวแปรอิสระ คือ

1. ปัจจัยส่วนบุคคล เพศ อายุ สถานภาพ ระยะเวลาในการทำงาน ระดับการศึกษา รายได้

ตัวแปรตาม คือ

1. ด้านข้อมูลเชิงคุณภาพ คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ความสามารถในการชำระหนี้ เงินทุนหลักประกัน สภาพทางเศรษฐกิจ
2. ด้านข้อมูลเชิงปริมาณ ข้อมูลในงบการเงิน ข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน

#### ขอบเขตด้านประชากร

พนักงานและลูกจ้างธนาคารออมสิน ในเขตธนาคารออมสินภาค

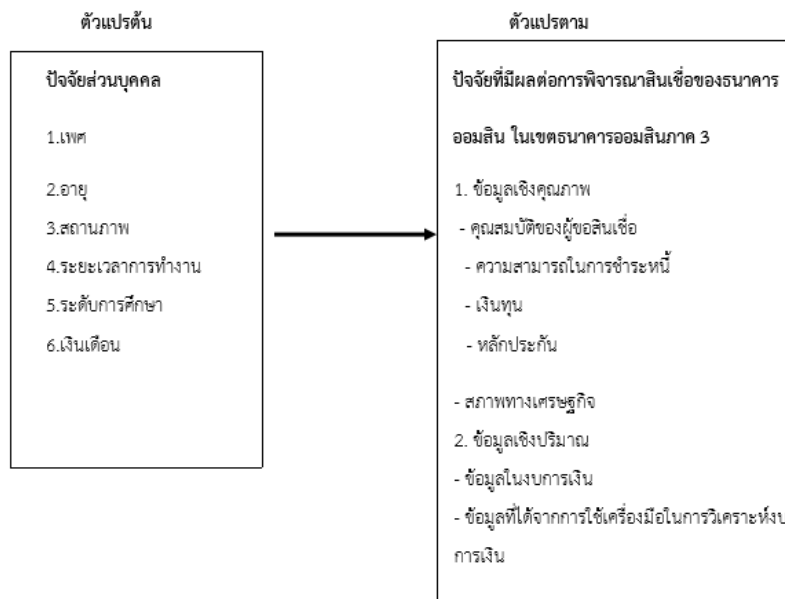
#### ขอบเขตด้านเวลา

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ศึกษาตั้งแต่ พฤษภาคม – มิถุนายน พ.ศ. 2563

### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อเป็นแนวทางให้กับธนาคารออมสิน ในเขตธนาคารออมสินภาค 3 ในการเตรียมความพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ ได้รับรู้ว่าปัจจัยใดที่มีผลต่อพิจารณาสินเชื่อของธนาคารออมสิน
2. เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการด้านสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในเขตธนาคารออมสินภาค 3 เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าทั้งหมดที่มีอยู่และขยายฐานลูกค้าสินเชื่อให้เพิ่มขึ้น เป็นที่มีมาของรายได้เพิ่มขึ้น กำไรเพิ่มขึ้น
3. เพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรของธนาคารออมสิน ในเขตธนาคารออมสินภาค 3 ให้พร้อมกับการพิจารณาสินเชื่อ และสร้างการบริการที่ดี เพื่อให้เกิดความจงรักภักดีในธนาคาร

## กรอบแนวคิดในการวิจัย



## แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

### แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อ

วัตถุประสงค์ของการวิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อกำหนดความสามารถ (Ability to Repay) และ ความพร้อม (Willingness to Repay) ที่ผู้กู้ยืมจะจ่ายคืนเงินที่กู้ยืมตามเงื่อนไขสัญญา ธนาคารจำเป็นต้องวิเคราะห์เพื่อประเมินความเสี่ยงโดยวิเคราะห์และพิจารณาการให้สินเชื่อตามหลักการวิเคราะห์สินเชื่อตามหลัก 5C's และ 5P's ดังนี้

#### 1. นโยบาย 5C (C's Policy)

1.1 คุณสมบัติ (Character) ของผู้ขอสินเชื่อเป็นการพิจารณาเกี่ยวกับประวัติพฤติกรรม อุปนิสัย ความรับผิดชอบ และความเต็มใจที่จะชำระหนี้ (Willingness to Repay) เพราะสิ่งเหล่านี้ แสดงถึงความรับผิดชอบต่อกันและภาระผูกพันของผู้กู้ โดยแยกพิจารณา 2 ประการ คือ 1) บุคคลธรรมดา พิจารณาถึงประวัติส่วนตัว เช่น อายุ ความรู้ สภาวะครอบครัว สถานะทางสังคม ความซื่อสัตย์ และอุปนิสัยต่างๆไป นอกจากนี้ยังพิจารณาคูณสมบัติเฉพาะด้าน เช่น หน้าที่การงาน แนวความคิด ประสบการณ์ความชำนาญ ความตั้งใจในการชำระหนี้ 2) นิติบุคคล พิจารณาถึงผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงินทั้งในอดีตและปัจจุบัน ตลอดจนคุณสมบัติของผู้บริหาร

1.2 ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) เป็นการพิจารณาถึงความสามารถ ในการชำระหนี้คืน (Ability to Repay) ซึ่งขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ได้ โดยพิจารณา เกี่ยวกับความสามารถในการหากำไร รายได้ รายจ่าย ผลกำไร และฐานะทางการเงินของกิจการ

1.3 เงินทุน (Capital) เป็นการพิจารณาถึงฐานะการเงินของธุรกิจ ได้แก่ ทรัพย์สิน หนี้สิน และเงินทุนของธุรกิจว่าเป็นอย่างไร สำหรับทุนหมายถึงเงินทุนส่วนที่เป็นเจ้าของว่ามีมากน้อยเพียงใด มีสัดส่วนที่

เหมาะสมหรือไม่ เงินทุนส่วนที่เป็นเจ้าของเป็นความเข้มแข็งทางการเงิน (Financial Strength) ซึ่งใช้ในการสนับสนุนการชำระหนี้ ที่อาจเปลี่ยนสภาพเป็นความสามารถในการชำระหนี้ได้เมื่อมีการชำระบัญชี

1.4 หลักประกัน (Collateral) หลักประกันเป็นปัจจัยในการลดความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ในกรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ แบ่งเป็น 2 ประเภท คือ 1) บุคคล อาจเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ถ้าเป็นบุคคลธรรมดาต้องพิจารณาถึงฐานะส่วนตัว ฐานะทางสังคม ชื่อเสียง เป็นต้น ส่วนนิติบุคคล พิจารณาถึงผลประกอบการในอดีต ผลกำไร ความสามารถในการชำระหนี้ และการมีเงินทุนสูง 2) หลักทรัพย์สิน พิจารณาถึงหลักทรัพย์นั้นต้องมีความมีประสิทธิภาพและอยู่ในทำเลที่ดี อาจจะเป็นทั้งสังหาริมทรัพย์ เช่น เงินฝาก พันธบัตร หุ้น และอสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้างต่างๆ เป็นต้น

1.5 สภาพการณ์ต่างๆไป (Condition) เป็นการพิจารณาถึงสถานะทางเศรษฐกิจ (Economic condition) ที่อาจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ตลอดจนสิ่งแวดล้อมต่างๆ เช่น การแข่งขันทางธุรกิจ นโยบายของรัฐ ความเคลื่อนไหวของราคาสินค้า แนวโน้มของธุรกิจ และ ภาวะตลาดโดยทั่วไป การเปลี่ยนแปลงอุปสงค์ของสินค้า ปัจจัยอื่นๆ

## 2 นโยบาย 5 P (P's Policy)

การวิเคราะห์สินเชื่อโดยใช้นโยบาย 5P เป็นอีกวิธีหนึ่งที่สามารถใช้เป็นนโยบายหลัก และเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการตัดสินใจรวมถึงพิจารณาการให้สินเชื่อให้เป็นไปอย่างรอบครอบ(ชนินทร์ พิทยาวิวิท, 2547 หน้า 6-8)

1.1 ตัวบุคคล (People) เป็นการพิจารณาบุคคลที่จะกู้เงินมีความรับผิดชอบเพียงใด มีประวัติความเป็นมาอย่างไร มีความสำเร็จทางธุรกิจมากน้อยเพียงใดเป็นบุคคลที่เชื่อถือได้หรือไม่ คนเหนียวหนี้หรือไม่

1.2 วัตถุประสงค์ (Purpose) ของการกู้เงิน พิจารณาถึงความต้องการในการกู้เงินว่าจะ นำไปลงทุนในด้านไหน เหมาะสมกับธุรกิจหรือไม่ วงเงินที่กู้เหมาะสมกับกิจกรรมหรือไม่และจะใช้ เงิน กู้ นั้น อย่าง มี ประสิทธิภาพหรือไม่ วัตถุประสงค์การใช้เงินกู้แบ่งเป็นประเภทใหญ่ๆ คือ ลงทุนในทรัพย์สินถาวร เป็นเงินทุนหมุนเวียน ชำระเจ้าหนี้อื่น และเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ

1.3 การชำระหนี้ (Payment) เป็นการพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจว่าจะสามารถชำระหนี้ได้และตรงตามกำหนดเวลาหรือไม่ โดยพิจารณาเกี่ยวข้องกับความสามารถในการทำกำไรของกิจการเพราะเงินที่จะชำระหนี้ต้องมาจากกำไรของกิจการหลังหักภาษีแล้ว มิใช่ จากการขายทรัพย์สินหรือกู้ยืม พิจารณาจากงบดุล งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด ทั้งในอดีต จนถึงปัจจุบัน และอนาคตอีกด้วย

1.4 การป้องกัน (Protection) เป็นการพิจารณาและหาแนวทางลดความเสี่ยงของการให้ สินเชื่อ หากแผนการดำเนินธุรกิจของผู้กู้ไม่เป็นไปตามที่วางไว้ โดยพิจารณาจาก 1) ปัจจัยภายใน (Internal) โดยพิจารณาเฉพาะตัวผู้กู้ว่ามีความรับผิดชอบได้มากน้อยเพียงใด 2) ปัจจัยภายนอก (External) โดยพิจารณาว่าหากธุรกิจไม่เป็นไปตามที่วางแผนไว้หรือผู้กู้ไม่ สามารถดำเนินธุรกิจได้ จะมีบุคคลภายนอกเข้ามารับผิดชอบหนี้หรือไม่ เช่น หลักประกัน หรือ ทายาท เป็นต้น

1.5 ความเสี่ยงภัย (Prospective) เป็นการพิจารณาผลได้ผลเสียที่จะเกิดขึ้นกับการให้สินเชื่อว่าคุ้มหรือเหมาะสมหรือไม่ เช่น เปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยกับการเสี่ยงภัยในธุรกิจนั้นต้อง พิจารณาถึง ความเสี่ยงที่เงินกู้จะสูญ ความยุ่งยากในการเรียกเก็บ การเสียเวลาในการดำเนินคดีว่าร้าย ใดที่จะได้จาก

ดอกเบียเงินกู้ยืมเหมาะสมหรือไม่ รวมถึงรายได้จากค่าธรรมเนียมตลอดถึงโอกาสที่จะได้ลูกค้าในเครือเดียวกันมาเป็นลูกค้าธนาคาร เป็นต้น

### หลักเกณฑ์การจัดการสินเชื่อของธนาคาร

การจัดการสินเชื่อ มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อโดยมีหลักใหญ่อยู่ 6 ประการด้วยกัน โดยแต่ละหลักมีแหล่งข้อมูลและเครื่องบ่งชี้ทั้งทางด้านปริมาณ (Quantitative) และด้านคุณภาพ (Qualitative) ดังรายละเอียดต่อไปนี้ (คารณี พุทธิบุลย์, 2537)

1. หลักประกันความเสี่ยง จะพิจารณาด้านความเสี่ยงของธนาคารจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยพิจารณาจากการวิเคราะห์ส่วน หรือตัวแปรทางการเงินที่สำคัญ เช่น การประเมินราคา หลักทรัพย์ที่ค้ำประกัน และการวิเคราะห์การป้องกันความเสี่ยงจากหลักทรัพย์ใช้ค้ำประกันในกรณี ที่เกิดมีการฟ้องร้องดำเนินคดี
2. ความสามารถในการสร้างกำไร (Profitability) เป็นการพิจารณาความสามารถของ ลูกหนี้ในการสร้างกำไรจากการดำเนินของกิจการ การพยากรณ์ยอดขายในอนาคต การหาจุดคุ้มทุน การสร้างงบประมาณ การกำไรขาดทุน งบดุล
3. สภาพคล่องตัวของสินทรัพย์ (Liquidity) เป็นการวิเคราะห์ฐานะของกิจการจากงบดุล ตรวจสอบลูกหนี้ สินค้าคงเหลือว่ามีสภาพคล่องสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็วหรือไม่
4. ภาวะหมุนเวียนของทุน (Mobility) การวิเคราะห์กระแสเงินสดของกิจการ การเคลื่อนไหวบัญชีกระแสรายวันเหมาะสมกับขนาดของกิจการหรือไม่ เช่น การค้าปลีกปริมาณ เคลื่อนไหวบัญชีกระแสรายวันจะมีจำนวนครั้งสูงและจำนวนเงินไม่มาก แต่ถ้าเป็นกิจการค้าส่ง ปริมาณเงินเคลื่อนไหวสูงจำนวนเงินก็จะสูงด้วย
5. ความสามารถและความชำนาญในด้านเทคนิคและการบริหาร (Technical & Managerial Skill) เป็นการวิเคราะห์ประสิทธิภาพของลูกหนี้ต่อธุรกิจที่ดำเนินการอยู่ ตลอดจนเทคนิคที่ใช้ในการผลิต นโยบายของกิจการ เป้าหมายหรือแผนการต่างๆ
6. อนาคตของธุรกิจการประกอบการ วิเคราะห์แนวโน้มของธุรกิจในอนาคต การแข่งขัน จากคู่แข่งทำได้ง่ายหรือไม่ ได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐมากน้อยแค่ไหน

### งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จิรวรรณ รัตดา (2556) ได้ทำการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) วัตถุประสงค์ของการศึกษาเพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออุปทานสินเชื่อ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการกำหนดทิศทางและการควบคุมการ ปล่อยสินเชื่อเพื่อกำหนดนโยบายที่เหมาะสม วิเคราะห์โดยใช้สมการถดถอยพหุเชิงซ้อน (Multiple Regression Analysis) ใช้ข้อมูลทุติยภูมิรายไตรมาส ตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 พ.ศ.2546 ถึงไตรมาสที่ 2 พ.ศ.2555 เป็นระยะเวลา 40 ไตรมาส ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในทิศทางเดียวกัน ตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ คืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ แต่ปริมาณเงินฝากรวมของของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

โดยมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และปริมาณ สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ โดยมีนัยสำคัญที่ระดับ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ปฐมพร ฉ่ำวิเศษ (2557) ศึกษาเรื่องสาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคาร ประชาชนของธนาคารออมสิน สาขาวังซิ่น จังหวัดแพร่ การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาข้อมูลเงินกู้ ประเภทสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนและสาเหตุส่วนบุคคลที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อโครงการ ธนาคารประชาชนที่ค้างชำระของธนาคารออมสิน สาขาวังซิ่น จังหวัดแพร่ ใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวม ข้อมูลกับลูกค้าธนาคารที่เป็นหนี้ค้างชำระกับธนาคารออมสิน สาขาวังซิ่น จังหวัดแพร่ จำนวน 255 คน สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการหาค่าความ แปรปรวนทางเดียว (One Way ANOVA) ผลการศึกษา พบว่า ข้อมูลเงินกู้ประเภทสินเชื่อโครงการธนาคาร ประชาชนที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนที่ค้างชำระของธนาคารออมสิน ได้แก่ วงเงินกู้ที่ท่านได้รับการอนุมัติ วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม ระยะเวลาในการชำระคืน เงื่อนไขการผ่อนชำระต่อ เดือน หลักที่ใช้ในการค้ำประกันและระยะเวลาที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ส่วนสาเหตุส่วนบุคคลที่มีผลต่อการ ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนที่ค้างชำระของธนาคารออมสิน ได้แก่ สถานภาพ วุฒิการศึกษา อาชีพ รายได้

ปัทมา คูทอง (2558) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดของธนาคารออมสิน : กรณีศึกษาธนาคารออมสิน เขตกรุงเทพมหานคร การศึกษาในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาข้อมูลทั่วไปของ ลูกหนี้สินเชื่อธนาคารออมสินและปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ได้ก่อให้เกิดได้ของธนาคารออมสิน เขต กรุงเทพมหานคร โดยใช้ข้อมูลทุติยภูมิจากระบบงานสินเชื่อธนาคารออมสิน โดยใช้กลุ่มตัวอย่างจากลูกหนี้ สินเชื่อ จำนวนทั้งสิ้น 400 ราย จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ได้แก่ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนบุคคลที่อยู่ใน ความอุปการะ รายได้ต่อเดือนของลูกหนี้ ระยะเวลาการผ่อนชำระที่เหลือ สัดส่วนเงินผ่อนชำระต่อรายได้ รายจ่ายของลูกหนี้ต่อเดือน สัดส่วนภาระหนี้ที่เหลือต่อวงเงินกู้ ส่วนวงเงินกู้ ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการเกิดหนี้ที่ ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ธีรวัฒน์ พสุสิริโรจน์ (2558) ศึกษาเรื่อง การประเมินความสำเร็จ โครงการสินเชื่อธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสิน การศึกษาในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์ 1.เพื่อศึกษาข้อมูลทั่วไป จุดอ่อน จุดแข็ง โอกาส และ อุปสรรคของโครงการธนาคารประชาชนธนาคารออมสิน 2.เพื่อประเมินความสำเร็จของโครงการธนาคาร ประชาชนธนาคารออมสิน 3. เพื่อสังเคราะห์กลยุทธ์ไปสู่ความสำเร็จและแนวทางการปรับปรุงโครงการให้มีความเหมาะสมในอนาคต ผลการศึกษา พบว่า ทีมงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงการที่รับผิดชอบ ทีมงานมีเป้าหมายที่ชัดเจนร่วมกัน ธนาคารมีการจัดตารางการฝึกอบรมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง ทีมงานสินเชื่อของธนาคารทุกคนจะมีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญในรายละเอียดเกี่ยวกับ โครงการ ทีมงานสินเชื่อของธนาคารจะมีการสื่อสารที่สามารถเข้าใจได้อย่างชัดเจนและมีประสิทธิภาพ มีแผน โครงการเป็นลายลักษณ์อักษรและสอดคล้องกับเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของโครงการ มีแผนกำกับติดตาม



โครงการตรงตามแผนการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร ครอบคลุมกิจกรรมโครงการ ธนาकारร่วมเปิดโอกาสให้ประชาชนเข้ามามีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นในการดำเนินโครงการ ผู้บริหารให้ความสำคัญในการดำเนินโครงการ ควรมีโครงการอย่างต่อเนื่อง ผู้ปฏิบัติงานมีความรับผิดชอบ สามารถดำเนินงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ได้ตามนโยบายของธนาकारที่ได้กำหนดไว้

### วิธีดำเนินการวิจัย

เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้การวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) และใช้วิธีการเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire)

### ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ พนักงานธนาकारออมสิน ในเขตธนาकारออมสินภาค 3 จำนวน 300 คน โดยใช้สูตรของ ทาโร่ ยามาเน่ (Taro Yamane) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ซึ่งกำหนดค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างเท่ากับ 5% (Taro Yamane,1973) ได้กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 172 คน

### การเก็บรวบรวมข้อมูล

1. แจกแบบสอบถามให้แก่ประชากรที่กำหนดไว้ โดยใช้วิธีการแจกแบบสอบถามที่เป็นกระดาษ และผ่านทางออนไลน์โดยใช้ Google Form
2. ตอบข้อซักถามบางประการที่ผู้ตอบแบบสอบถามอาจต้องการคำอธิบายเพิ่มเติม
3. เก็บรวบรวมแบบสอบถามที่ได้ข้อมูลครบถ้วนแล้ว เพื่อนำไปจัดทำและเตรียมสำหรับการวิเคราะห์

### การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยทำการประมวลวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ (SPSS Version 23.0)

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตอนที่1 ด้านเพศ พบว่า พนักงานและลูกจ้างธนาकारออมสิน ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด จำนวน 172 คน เป็นเพศชาย จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 22.67 และผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศหญิง จำนวน 133 คน คิดเป็นร้อยละ 77.33 ด้านอายุ พบว่า พนักงานและลูกจ้างธนาकारออมสิน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จะมีอายุระหว่างอายุ 31-40 ปี จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 42.44 รองลงมาคือ อายุ 20-30 ปี จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 37.80 , อายุ 41-50 ปี จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 9.88 และ อายุ 51 ปีขึ้นไป จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 9.88 ตามลำดับ ด้านสถานภาพ พบว่า พนักงานและลูกจ้างธนาकारออมสิน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จะมีสถานภาพมีสถานภาพทางการสมรสสูงสุด คือ สถานภาพสมรส จำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 52.32 รองลงมาคือ สถานภาพโสด จำนวน 69 คน

คิดเป็นร้อยละ 40.12 , สถานภาพหย่าร้าง จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 7.56 ตามลำดับ ด้านระยะเวลาในการทำงาน พบว่า พนักงานและลูกจ้างธนาคารออมสิน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จะมีระยะเวลาในการทำงาน 1 – 3 ปี จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 40.12 รองลงมาคือ 4 – 5 ปีจำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 30.23 , มากกว่า 10 ปี จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 15.11 , 7 – 9 ปี จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 12.21 และ น้อยกว่า 1 ปี จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.33 ตามลำดับ ด้านการศึกษา พบว่า พนักงานและลูกจ้างธนาคารออมสิน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จะมีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 80.23 รองลงมาคือ ระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 17.44 และ ต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.33 ตามลำดับ ด้านเงินเดือน พบว่า พนักงานและลูกจ้างธนาคารออมสิน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จะมีเงินเดือน ระหว่าง 15,001 – 20,000 บาท จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 45.35 รองลงมาคือ มากกว่า 20,000 บาท จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 34.88, 10,000 – 15,000 บาท จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 19.77 ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตอนที่1 ปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในเขตธนาคารออมสินภาค3 มีองค์ประกอบ 2 ด้าน ได้แก่ ด้านข้อมูลเชิงคุณภาพ และด้านข้อมูลเชิงปริมาณ ด้วยค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) พบว่า

1.ข้อมูลเชิงคุณภาพ ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุด คือด้าน ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ( $\bar{X}$ =4.53) ,ด้านหลักประกัน ( $\bar{X}$ =4.49) ,ด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ( $\bar{X}$ =4.34) ,ด้านสภาพทางเศรษฐกิจ ( $\bar{X}$ =4.22) ตามลำดับ ด้านที่อยู่ในระดับมาก คือ ด้านเงินทุน ( $\bar{X}$ =4.08)

2.ข้อมูลเชิงปริมาณ ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุด คือด้าน ด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน ( $\bar{X}$ =4.36) ,ด้านข้อมูลในงบการเงิน ( $\bar{X}$ =4.33) ตามลำดับ

## สรุปผลการวิจัย

### ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

ปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในเขตธนาคารออมสินภาค 3 มีผู้ตอบแบบสอบถามมีจำนวนทั้งสิ้น 172 คน โดยผู้ตอบสอบถามเป็นเพศชาย จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 22.67 และผู้ตอบสอบถามเป็นเพศหญิง จำนวน 133 คน คิดเป็นร้อยละ 77.33 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จะมีอายุระหว่างอายุ 31-40 ปี จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 42.44 รองลงมาคือ อายุ 20-30 ปี จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 37.80 , อายุ 41-50 ปี จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 9.88 และ อายุ 51 ปีขึ้นไป จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 9.88 ตามลำดับ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จะมีสถานภาพมีสถานภาพทางการสมรสสูงสุด คือ สถานภาพสมรส จำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 52.32 รองลงมาคือ สถานภาพโสด จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 40.12 , สถานภาพหย่าร้าง จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 7.56 ตามลำดับ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จะมีระยะเวลาในการทำงาน 1 – 3 ปี จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 40.12 รองลงมาคือ 4 – 5 ปีจำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 30.23 , มากกว่า 10 ปี จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 15.11 , 7 –

9 ปี จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 12.21 และ น้อยกว่า 1 ปี จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.33 ตามลำดับ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จะมีระดับการศึกษา ปริญญาตรี จำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 80.23 รองลงมาคือ ระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 17.44 และ ต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.33 ตามลำดับ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จะมีเงินเดือน ระหว่าง 15,001 – 20,000 บาท จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 45.35 รองลงมาคือ มากกว่า 20,000 บาท จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 34.88, 10,000 – 15,000 บาทจำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 19.77 ตามลำดับ

### **ข้อมูลทางการเงินของผู้กู้ ที่มีผลต่อปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อธนาคารออมสิน**

โดยข้อมูลทางการเงินของผู้กู้ ที่ศึกษาในครั้งนี้ สามารถแยกได้ 2 ลักษณะ คือ ข้อมูลทางการเงินเชิงคุณภาพ และข้อมูลทางการเงินเชิงปริมาณ ซึ่งสรุปผลการศึกษาแยกเป็น 2 ช่วง ดังนี้

#### **ข้อมูลทางการเงินเชิงคุณภาพ**

จากการศึกษา พบว่า พนักงานธนาคารออมสิน เห็นว่า ข้อมูลทางการเงินเชิงคุณภาพ ที่มีผลต่อปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อธนาคารออมสิน อันดับแรกคือ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ,ด้านหลักประกัน ,ด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ,ด้านสภาพทางเศรษฐกิจ ตามลำดับ ส่วนที่มีผลอันดับสุดท้ายคือ ด้านเงินทุน ทั้งนี้ ข้อมูลทางการเงินเชิงคุณภาพที่ทำการศึกษา สามารถแยกพิจารณาในแต่ละส่วนประกอบ ซึ่งสรุปผลการศึกษาได้ ดังนี้

ด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ : พนักงานธนาคารออมสิน เห็นว่า คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อที่มีผลต่อปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อธนาคารออมสิน มากที่สุด คือ ด้านความรับผิดชอบ ,ด้านความซื่อสัตย์ ,ด้านความเสมอต้นเสมอปลาย,ด้านความตรงต่อเวลา,ด้านความมั่นคงด้านที่อยู่อาศัย ,ด้านอาชีพ ตามลำดับ ส่วนที่มีผลอันดับสุดท้ายคือ การศึกษา

ด้านความสามารถในการชำระหนี้ : พนักงานธนาคารออมสิน เห็นว่า ความสามารถในการชำระหนี้ที่มีผลต่อปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อธนาคารออมสิน มากที่สุด คือ ด้านรายได้เพียงพอต่อการต่อชำระหนี้,ด้านความสามารถในการหารายได้ ,ด้านภาระหนี้สินที่มีอยู่ ตามลำดับ ที่มีผลอันดับสุดท้ายคือ ด้านแบบแผนการใช้จ่าย

ด้านเงินทุน : พนักงานธนาคารออมสิน เห็นว่า ข้อมูลด้านเงินทุนที่มีผลต่อปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อธนาคารออมสิน มากที่สุด คือ พบว่า ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุด คือด้านจำนวนส่วนของเจ้าของของผู้ขอสินเชื่อที่มีผลอันดับสุดท้ายคือ จำนวนสินทรัพย์ของผู้ขอ

ด้านหลักประกัน : พนักงานธนาคารออมสิน เห็นว่า หลักประกันที่มีผลต่อปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อธนาคารออมสิน มากที่สุด คือ ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุด คือด้าน เป็นหลักประกันที่ปลอดพันธะ ที่มีผลอันดับสุดท้ายคือ ด้านมูลค่าหลักประกันค้ำมูลหนี้

ด้านสภาพทางเศรษฐกิจ : พนักงานธนาคารออมสิน เห็นว่า สภาพทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อธนาคารออมสิน มากที่สุด คือ ด้านการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย,ด้านการเปลี่ยนแปลงด้านสังคม ด้านการเปลี่ยนแปลงด้านการเมือง,การเปลี่ยนแปลงด้านการตลาด ตามลำดับ ส่วนที่มีผลอันดับสุดท้ายคือ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี

### ข้อมูลทางการเงินเชิงปริมาณ

จากการศึกษา พบว่า พนักงานธนาคารออมสิน เห็นว่า ข้อมูลทางการเงินเชิงปริมาณ ที่มีผลต่อปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อธนาคารออมสิน อันดับแรกคือ ด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์หังบการเงิน และ ข้อมูลทางการเงินเชิงคุณภาพ ที่มีผลต่อปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อธนาคารออมสิน ที่มีผลอันดับสุดท้าย คือ ด้านข้อมูลในงบการเงินทั้งนี้ ข้อมูลทางการเงินเชิงคุณภาพที่ทำการศึกษา สามารถแยกพิจารณาในแต่ละส่วนประกอบ ซึ่งสรุปผลการศึกษาได้ ดังนี้

ด้านข้อมูลในงบการเงิน : พนักงานธนาคารออมสิน เห็นว่า ข้อมูลงบการเงินที่มีผลต่อปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อธนาคารออมสิน มากที่สุด คือ ด้านงบกระแสเงินสด ,ด้านงบดุลตามลำดับ ส่วนที่มีผลอันดับสุดท้ายคือ ด้านงบกำไรขาดทุน

ด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์หังบการเงิน : พนักงานธนาคารออมสิน เห็นว่า ข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์หังบการเงินที่มีผลต่อปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อธนาคารออมสิน มากที่สุด คือด้านการวิเคราะห์กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน ,ด้านการวิเคราะห์จุดคุ้มทุนด้วยวิธีสมการ,ด้านการวิเคราะห์หังบการเงินเปรียบเทียบตามแนวนอน,ด้านการใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ,ด้านการใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน ,ด้านการใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย ,ด้านการวิเคราะห์กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน ,ด้านการวิเคราะห์หังบการเงินเปรียบเทียบตามแนวดิ่ง ,ด้านการใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราส่วนกำไรขั้นต้นต่อยอดขาย ,ด้านการใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราการหมุนเวียนของสินค้าคงเหลือ ,ด้านการใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราการหมุนเวียนของลูกหนี้ ,ด้านการใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราส่วนหนี้สิน ,ด้านการใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ ,ด้านการใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร ,ด้านการใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น ,ด้านการวิเคราะห์กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ,ด้านการใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัว ,ด้านการใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม ,ตามลำดับ ส่วนที่มีผลอันดับสุดท้ายคือ ด้านการใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อยอดขาย

### ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อธนาคารออมสิน

จากการศึกษา พบว่า พนักงานธนาคารออมสิน เห็นว่า ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ ที่มีผลต่อปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อธนาคารออมสิน มากที่สุด คือ ด้านข้อมูลที่ได้รับจากกิจการไม่ครบถ้วน ถูกต้อง สมบูรณ์ ด้านผู้กู้ไม่มีระบบการจัดการทางที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี ดังนั้นข้อมูลที่จะได้จากการประมาณ คาดคะเน ด้านเอกสารประกอบทางการเงินที่ผู้กู้ส่งมอบ ไม่เกี่ยวข้องหรือสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ ส่วนที่มีผลอันดับสุดท้ายคือ ด้านสร้างเอกสาร หลักฐานทางการเงินปลอม เพื่อนำมายื่นประกอบการขอสินเชื่อด้านไม่มีการเขียนแผนธุรกิจ กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์

วิสัยทัศน์ ภารกิจ ฯลฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึง ความอยู่รอดของกิจการ โอกาสในการแข่งขัน การเติบโต การสร้างกำไร ซึ่ง สะท้อนให้เห็นแนวโน้มของข้อมูลทางการเงินในอนาคต

## อภิปรายผล

### 1.ด้านคุณคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ

โดยความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในเขตธนาคารออมสิน ภาค 3 โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด คือ ความผิชอบ ความซื่อสัตย์สุจริต ความเสมอต้นเสมอปลาย ความตรงต่อเวลา ตามลำดับ ส่วนข้อที่มีความสำคัญอยู่ในระดับมาก คือ การศึกษา ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิด ปฐมพร ฉั่ววิเศษ (2557) ศึกษาเรื่องสาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคาร ประชาชนของธนาคารออมสิน สาขาวังขึ้น จังหวัดแพร่

### 2.ด้านความสามารถในการชำระหนี้

โดยความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในเขตธนาคารออมสิน ภาค 3 โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด คือ รายได้เพียงพอต่อการชำระหนี้ ความสามารถในการหารายได้ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิด ปัทมา คูทอง (2558) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดของธนาคารออมสิน : กรณีศึกษาธนาคารออมสิน เขตกรุงเทพมหานคร

### 3.ด้านเงินทุน

โดยความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในเขตธนาคาร ออมสิน ภาค 3 โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด คือ จำนวนส่วนของเจ้าของของผู้ขอกู้ ส่วนข้อที่มีความสำคัญอยู่ในระดับมาก คือ จำนวนทรัพย์สินของผู้ขอกู้ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิด ปัทมา คูทอง (2558) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดของธนาคารออมสิน : กรณีศึกษาธนาคารออมสิน เขตกรุงเทพมหานคร

### 4.ด้านหลักประกัน

โดยความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในเขตธนาคารออมสิน ภาค 3 โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด คือ เป็นหลักประกันที่ปลอดพันธะ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิด ปฐมพร ฉั่ววิเศษ (2557) ศึกษาเรื่องสาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคาร ประชาชนของธนาคารออมสิน สาขาวังขึ้น จังหวัดแพร่

### 5.ด้านสภาพทางเศรษฐกิจ

โดยความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในเขตธนาคารออมสิน ภาค 3 โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด คือ การเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย การเปลี่ยนแปลงด้านสังคม ส่วนข้อที่มีความสำคัญอยู่ในระดับมาก คือ การ

เปลี่ยนแปลงด้านการเมือง ซึ่งไม่สอดคล้องกับแนวคิด ธีรวัฒน์ พสุศิริโรจน์ (2558) ศึกษาเรื่อง การประเมินความสำเร็จ โครงการสินเชื่อธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน

#### 6.ด้านข้อมูลในงบการเงิน

โดยความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในเขตธนาคารออมสิน ภาค 3 โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด คือ งบกระแสเงินสด งบกำไรขาดทุน งบดุล ซึ่งไม่สอดคล้องกับแนวคิด จีรวรรณ รัตธา (2556) ได้ทำการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

#### 7.ด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน

โดยความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในเขตธนาคารออมสิน ภาค 3 โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด คือ การวิเคราะห์กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน การวิเคราะห์จุดคุ้มทุนด้วยวิธีสมการ การวิเคราะห์งบการเงินเปรียบเทียบกับแนวนอน การใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น การใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน การใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย การวิเคราะห์กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน การวิเคราะห์งบการเงินเปรียบเทียบกับแนวดิ่ง การใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราส่วนกำไรขั้นต้นต่อยอดขาย การใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราการหมุนเวียนของลูกหนี้ ซึ่งไม่สอดคล้องกับแนวคิด จีรวรรณ รัตธา (2556) ได้ทำการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

#### ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

##### ด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ

ความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์สุจริต ความเสมอต้นเสมอปลาย ความตรงต่อเวลา แตกต่างกันในด้านคุณสมบัติส่วนตัวของผู้ขอสินเชื่อ ดังนั้นสิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ควรมีการตรวจสอบด้านอายุ การศึกษา อาชีพ และรายได้ ให้ชัดเจนและแสดงให้เห็นชัดมากกว่าเดิม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพใน การวิเคราะห์สินเชื่อ และเป็น การลดความเสี่ยงในการให้บริการสินเชื่อครั้งต่อไป

##### ด้านความสามารถในการชำระหนี้

สิ่งที่ควรปรับปรุง คือ ในการพิจารณาสินเชื่อ พนักงานธนาคาร ต้องศึกษาถึงธุรกิจ แหล่งที่มาของรายได้ ของผู้ขอสินเชื่อว่ามีความสามารถในการชำระหนี้คืนให้กับทางธนาคารและเป็นลักษณะที่ใช้สำหรับพิจารณาด้านความสามารถในการทำนิติสัญญากับทางธนาคาร รายได้เพียงพอต่อการชำระหนี้ และความสามารถในการหารรายได้ ไม่ว่าจะผ่านทางด้านเงินเดือน ค่าจ้าง รายได้อื่นๆของผู้กู้ ความสามารถในการทำนิติกรรมหรือสัญญาเกี่ยวกับบุคคลใดก็ตาม พิจารณาว่าผู้ลงนามในสัญญาเป็นบุคคลที่มี ความสามารถตามกฎหมายที่จะทำนิติกรรมได้ เป็นผู้ที่มีบรรลุนิติภาวะ ความสามารถในการแสวงหา รายได้ของผู้กู้ โดยอาศัย

ปัจจัยในหลายด้าน เช่น การศึกษา การฝีมือ อายุ สุขภาพ ชื่อสัตย์สุจริตต่อ หน้าที่การงาน ความมั่นคงของงาน ที่ทำ เสมอต้นเสมอปลายและความสามารถในการบริหารจัดการ

#### **ด้านเงินทุน**

สิ่งที่ควรปรับปรุง คือ ควรพิจารณาแหล่งเงินทุนของผู้ขอสินเชื่อ ให้ลึกกว่าเดิม หรือขอตุ่จำนวนส่วน ของเจ้าของผู้ขอสินเชื่อ ย้อนหลังมากกว่าเดิม เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาสินเชื่อให้ครอบคลุมตาม วัตถุประสงค์ของผู้ขอสินเชื่อ

#### **ด้านหลักประกัน**

สิ่งที่ควรปรับปรุง คือ ในการที่ผู้ขอสินเชื่อใช้หลักประกันต่างๆในการยื่นกู้ พนักงานธนาคารควรมีการ เช็คว่าหลักประกันนั้น เป็นหลักประกันที่ปลอดพันธะ และมีมูลค่าหลักประกันค้ำมูลหนี้ หรือไม่

#### **ด้านสภาพทางเศรษฐกิจ**

สิ่งที่ควรปรับปรุง คือ สภาพสิ่งแวดล้อมที่สำคัญที่ ส่งผลต่อความสามารถของผู้กู้ เพราะสภาพ เศรษฐกิจสามารถสร้างผลกระทบกระเทือนต่อ กระบวนการทางเศรษฐกิจ ตั้งแต่การผลิต การจัดจำหน่าย การ แลกเปลี่ยน การบริโภคและในที่สุดก็ ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อ ธนาคารจึง จำเป็นต้องศึกษารูปแบบของผลิตภัณฑ์และ กระบวนการผลิตของธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงในการ จัดจำหน่าย การเปลี่ยนแปลงด้าน เทคโนโลยี ถ้าผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถปรับตัวให้เข้ากับสถานการณ์ได้ ก็ อาจจะทำให้ล้มเหลวหรือประสบภัย วิกฤติ ซึ่งธนาคารเห็นว่าผู้กู้อยู่ในสถานะที่ไม่เหมาะสมจะกู้

#### **บรรณานุกรม**

- จิรวรรณ รัตธา (2556) ได้ทำการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณสินเชื่อของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ปรินญาเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์,มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปฐมพร ฉ่ำวิเศษ (2557) ศึกษาเรื่องสาเหตุหนี้ค้างชำระของผู้ใช้บริการสินเชื่อโครงการธนาคาร ประชาชน ของธนาคารออมสิน สาขาวังซัน จังหวัดแพร่ ปรินญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเนชั่น
- ปัทมา คูทอง (2558) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดของธนาคารออมสิน : กรณีศึกษา ธนาคารออมสิน เขตกรุงเทพมหานคร ปรินญาเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ ,มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ธีรวัฒน์ พสุสิริโรจน์ (2558) ศึกษาเรื่อง การประเมินความสำเร็จ โครงการสินเชื่อธนาคารประชาชนของ ธนาคารออมสิน ปรินญาศิลปศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการภาครัฐและภาคเอกชน , มหาวิทยาลัยศิลปากร