

ปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SME ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)

FACTORS AFFECTING THE ANALYSIS OF

SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES

LOANS OF AYUDHYA PUBLIC COMPANY LIMITED

เนตรชนก สุริยวโรภาส

สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

ผู้รับผิดชอบบทความ

Nertchanok Suriyavaropat

E-mail : Nertchanokpum@gmail.com

Faculty of Business Administration Program in Finance and banking, Ramkhamhaeng University, Thailand

Corresponding author

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่องศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SME ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SME ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้แก่ ด้านอุปนิสัยของลูกค้า (ผู้ขอสินเชื่อ) ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ด้านเงินทุน ด้านหลักประกัน และด้านสถานการณ์เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาบริการด้านสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มตัวอย่างที่มีคือพนักงานฝ่ายพิจารณาสินเชื่อ SME ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือว่ามีจำนวนประชากรจำนวน 134 ราย โดยการกำหนดกลุ่มตัวอย่างโดยผู้วิจัยเอง โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบไม่ใช้ทฤษฎีความน่าจะเป็น และจะใช้วิธีสุ่มแบบสะดวก เก็บรวบรวมข้อมูลจากผู้มาใช้บริการที่ยินดี และเต็มใจในการให้ข้อมูลให้ครบ 134 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลคือ แบบสอบถาม ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ หาค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย \bar{X} ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD)

ผลการวิจัยพบว่า 1.)ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งสิ้นจำนวน 134 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศ ชาย จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 47 มีอายุ 35-40 ปี จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 61.9 ,ส่วนใหญ่มีสถานภาพ สูงสุด สมรส จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 50.7 , มีระยะเวลาในการประกอบกิจการ สูงสุด 6-10 ปี จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 43.3 , การศึกษาสูงสุดระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 63.4 , รายได้ต่อเดือน สูงสุด 40,001 – 50,000 บาท จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 43.3

2.) ความคิดเห็นพบว่าพนักงานฝ่ายพิจารณา สินเชื่อ SME ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ผลการวิเคราะห์ข้อมูล ปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SME ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีองค์ประกอบ 5 ด้าน ได้แก่ด้านอุปนิสัยของลูกค้า ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ด้านเงินทุน ด้านหลักประกัน และด้านสถานการณ์ ด้วยค่าเฉลี่ย \bar{X} และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) อันดับแรก ด้านหลักประกัน , ด้านเงินทุน, ด้านสถานการณ์, ด้านอุปนิสัย , และด้านสุดท้ายคือ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ตามลำดับ

คำสำคัญ : สินเชื่อ SME ; ปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อ

ABSTRACT

This is a study about. Factors affecting the analysis of small and medium enterprises loans of ayudhya public company limited The factors are behavior, debt repayment capability, capital, collateral, and situation. the ability to pay the debt, the capital, the collateral, categorized by personal status such as gender, age, marital status, business operation period, education level, and monthly income. The sample group consisted of 134 respondents. The tools used for data collection were questionnaire for data analysis by using computer software to evaluate frequency, percentage, mean (\bar{X}), standard deviation (SD).

The results of the research are as follows: There were a total of 134 respondents, most of them were 63 males (47%) By age, most (61.9%) are of 35-40 years (83 respondents), About half of them (50.7%) were married (68 respondents), Most of respondents' business have been operating for 6-10 years (58 respondents, 43.3%), Most respondents are of higher than undergraduate level of education (85 respondents, 63.4%), Most respondents has monthly income in range of 40,001 - 50,000 baht (58 respondents, 43.3 percent)

2.) By opinions of Credit Analysis Officers, factors affecting SME loan consideration of the Bank of Ayudhya Public Company Limited ranked by importance are Collateral, Capital, Situation, Customer behavior, and debt repayment capability

Keyword : Credit SME ; Credit consideration factors

บทนำ

ธนาคารพาณิชย์ เป็นสถาบันการเงินภาคเอกชนที่มีความสำคัญที่สุดต่อระบบเศรษฐกิจ มีปริมาณเงินฝากและจำนวนการให้กู้สูง ส่งผลต่อปริมาณเงินในระบบของประเทศให้บริการธุรกรรมทางการเงินในด้าน

ต่างๆในปัจจุบันสถาบันการเงินมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศในการเกื้อหนุน ภาคเศรษฐกิจที่สำคัญทั้งทางด้านการเกษตร อุตสาหกรรม เหมืองแร่ การก่อสร้างสาธารณูปโภค การค้าส่ง การค้าปลีก การส่งออก การนำเข้า การบริการ และการอุปโภคบริโภค เนื่องจากสถาบันการเงินเป็นตัวกลางในการระดมเงินทุน เงินฝาก จากประชาชนและนำไปปล่อยสินเชื่อให้แก่ผู้ต้องการสินเชื่อทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ซึ่งอยู่ในทุกภาคเศรษฐกิจของประเทศกล่าวอีกนัยหนึ่งการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินเป็นการรับฝากเงินจากประชาชนและจ่ายดอกเบี้ยเป็นค่าตอบแทน แล้วนำเงินนั้นไปแสวงหาประโยชน์ซึ่งส่วนใหญ่นำไปให้กู้ หรือเงินให้สินเชื่อสถาบันการเงินมีรายได้จากส่วนต่างดอกเบี้ยรับของเงินที่ให้สินเชื่อ กับดอกเบี้ยจ่ายของเงินที่รับฝาก และรายได้จากค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ดังนั้นการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยสนใจที่จะศึกษาถึงกระบวนการที่มีปัจจัยของการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และทราบถึงปัญหาและอุปสรรค ข้อเสนอแนะในเกณฑ์การพิจารณา ทั้งนี้เพื่อนำข้อมูลที่ได้ไปเป็นแนวทางปรับปรุงและพัฒนา การพิจารณาให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อเพิ่มสินเชื่อทางธุรกิจที่มีประสิทธิภาพและไม่เกิดหนี้สูญมากยิ่งขึ้นและธนาคารยังคงคำนึงถึงความสำคัญที่ลูกค้าได้รับวงเงินการอนุมัติไปใช้ประโยชน์ได้สูงสุด การศึกษาครั้งนี้ไปพัฒนาในการให้บริการเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และให้เกิดประโยชน์แก่องค์กรต่อไปในอนาคต

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SME ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)
2. เพื่อการศึกษาแนวทางในการแก้ไข ป้องกัน และวางแผน ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในอนาคต

ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SME ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) มีดังนี้ มีขอบเขตการวิจัยดังนี้

ขอบเขตด้านประชากร ประชากรที่ใช้ในการวิจัยคือ พนักงานฝ่ายอนุมัติพิจารณาวิเคราะห์สินเชื่อ SME รายย่อย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำนวน 200 คน

ขอบเขตด้านระยะเวลา ตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ปี พ.ศ.2562 ถึงไตรมาสที่ 1 ปี 2563 ซึ่งได้จากการเก็บข้อมูลของ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1.1) ตัวแปรอิสระ ปัจจัยส่วนบุคคล เพศ อายุ สถานภาพทางการสมรส ระยะเวลาในการทำงานระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน

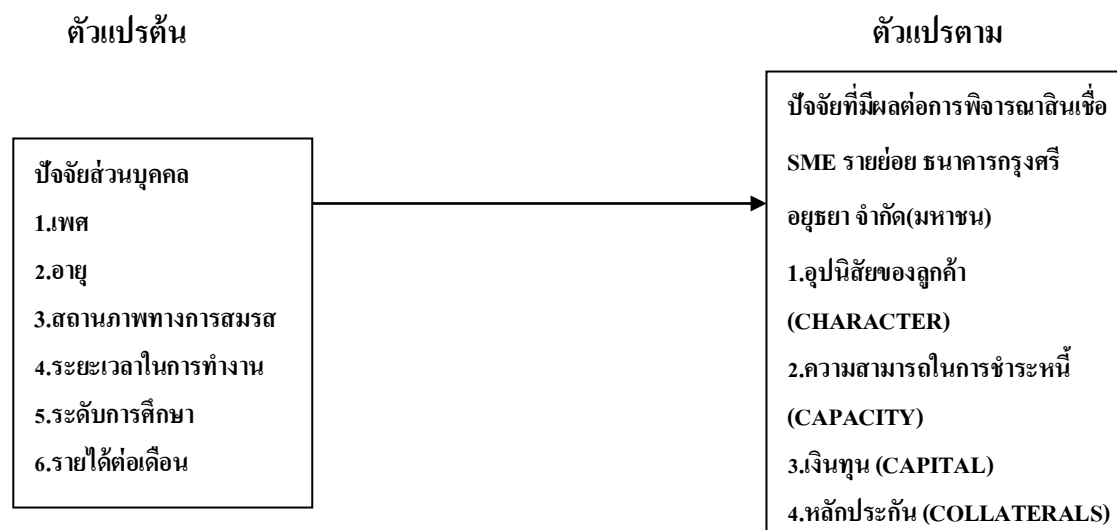
1.2) ตัวแปรตาม ปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SME รายย่อย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้แก่ อุปนิสัยของลูกค้า (CHARACTER) ความสามารถในการชำระหนี้ (CAPACITY) เงินทุน (CAPITAL) หลักประกัน (COLLATERALS) สถานการณ์ (CONDITION)

ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย

- 1.สามารถนำแนวทางดังกล่าวไปพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อ SME เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการต่อไปได้
- 2.สามารถนำข้อมูลที่ได้รับจากการวิจัยไปใช้เป็นแนวทางในการวางแผนหรือกำหนดกลยุทธ์ทางการตลาดเพื่อให้ผู้ที่เป็นผู้ประกอบการสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนของธนาคารได้ง่ายขึ้นและเป็นข้อมูลสำหรับผู้เกี่ยวข้องและผู้สนใจในการวิจัยฉบับนี้
- 3.เพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรของธนาคารกรุงศรีอยุธยาให้พร้อมับปริมาณการปล่อยสินเชื่อ และสร้างการบริการที่ดี เพื่อให้เกิดความจงรักภักดีในธนาคาร

กรอบแนวความคิดการวิจัย

กรอบแนวคิดในการวิจัยเรื่องปัจจัยที่ผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SME ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องประกอบด้วยรายละเอียดมีดังนี้



แนวคิด ทฤษฎี งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดเกี่ยวกับ นโยบาย 5Cs

นโยบาย 5 Cs (ชนินทร์ พิทยาวิวิธ,2534) เป็นหลักการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ CHARACTER CAPACITY CAPITAL COLLATERAL และ CONDITION โดยมีรายละเอียดดังนี้

CHARACTER คือ บุคลิกลักษณะของผู้กู้ หมายถึง พฤติกรรมการใช้ชีวิต ธุรกิจการงาน รวมถึงความรับผิดชอบ ซึ่งก็คือ การวิเคราะห์นิสัยของผู้กุนั้นเอง ภาพพจน์หรือความประทับใจครั้งแรก ทั้งในแง่การดำเนินชีวิต และเข้าในธุรกิจเป็นอย่างดี เป็นผู้มีความรับผิดชอบสูง จึงเป็นเรื่องที่ต้องสะท้อนภาพออกมาโดย

การวางตัว และคำพูดในการเจรจา อย่างมีเหตุผล เกณฑ์การตรวจสอบ CHARACTER ดูได้จากอดีตของผู้กู้ ซึ่งใช้การคาดการณ์สำหรับอนาคต

CAPACITY คือ ความสามารถในการชำระหนี้คืนเป็นการวิเคราะห์สมรรถภาพในการหารายได้ จะพิจารณาจากคุณสมบัติจากผู้ขอสินเชื่อในรูปแบบค่าจ้าง รายได้ อื่นๆ เป็นหลัก โดยวิเคราะห์รายได้ รายจ่าย และกำไรของธุรกิจจากงบการเงิน แผนการบริหารงาน แผนการชำระคืน โดยปรกติเงินที่จะนำมาชำระหนี้ควรจะเป็นเงินรับสุทธิจากการดำเนินงาน นั่นคือกำไรของธุรกิจ นั่นเอง ประเด็นที่จะทำการพิจารณาคือ

รายได้ ถ้าหากว่าลูกหนี้มีรายได้ หรือมีความสามารถหารายได้สูง และสม่ำเสมอ ก็จะทำให้สามารถชำระหนี้ได้ตรงกำหนดตามเงื่อนไข เช่น เงินเดือน และรายได้พิเศษอื่นๆ

รายจ่าย ลูกหนี้ที่มีภาระที่ต้องใช้จ่ายมาน้อยเพียงใด ถ้ามีรายได้มา และรายจ่ายมาก อย่ดี ก็สามารรถชำระหนี้ที่มีอยู่ได้เท่านั้น

CAPITAL คือ ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับเงิน โดยเฉพาะในส่วนของทุน ที่จะต้องจัดให้มีเงินทุนอย่างเพียงพอเพื่อใช้จ่ายในธุรกิจ เพราะถ้าไม่มีทุนเพียงพอต้องกู้เงินด้านเดียวจะทำให้ค่าดอกเบี้ยสูง รายได้ไม่คุ้มกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ต้องเสียไป นอกจากนี้ทุนยังช่วยให้เจ้าของนำไปซื้อสินค้าทรัพย์สินต่างๆ ที่ต้องลงทุนระยะเวลานาน เช่น ซื้อเครื่องจักร โรงเรือน ซึ่ง จะเป็นทรัพย์สินในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ และ หรือเงินทุนในส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจประเมินชดเชยในกรณีที่ Character และ Capacity ไม่ค่อยดีนัก

COLLATERAL คือ ปัจจัย ที่ใช้สำหรับการพิจารณาหลักประกันสัญญา กรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ธนาคารจะบังคับชำระหนี้เอาจากทรัพย์สินที่เป็นประกัน หลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้น หุ้นกู้ที่มีหลักฐานมั่นคง ที่ดิน โรงเรือน โรงงาน เครื่องจักร สินค้าคงเหลือ ฯลฯ

CONDITION คือ สภาวะการณ์ต่างๆไป เช่น ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายรัฐบาล การเมือง กฎหมาย ภาษี ดินฟ้าอากาศ การขึ้นลงของราคาน้ำมัน ปัญหาวัตถุดิบ ปัญหาแรงงาน การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตรา และเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ภาวะเงินเฟ้อ เทคโนโลยี เทคนิคการผลิต เป็นต้น

ความหมายและประเภทของหนี้หรือสินเชื่อ

ความหมายและประเภทของหนี้หรือสินเชื่อ สถาบันฝึกอบรมสหกรณ์การเกษตรแห่งชาติ(2526, หน้า 1-3) ได้ให้ความหมายไว้ว่า 1. “สินเชื่อ” (cread) มาจากคำภาษาลาติน “เครด โด” (cread) ส่วนภาษาสันสกฤต ใช้คำว่า “เครดดิต” ซึ่งแปลว่า “ความเชื่อ” หรือ “ข้าพเจ้าเชื่อ” ดังนั้นคำว่า “สินเชื่อ” (cread) จึงหมายถึง “ความ เชื่อของบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีต่อบุคคลอีกคนหนึ่งสำหรับระยะเวลาหนึ่ง” ในทางเศรษฐศาสตร์ “สินเชื่อ” (cread) หมายถึงความเชื่อถือซึ่งทำให้บุคคลฝ่ายหนึ่งยอมมอบของ (goods) หรือบริการ (services) หรือเงินจำนวนหนึ่งให้เพื่อประโยชน์ของบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง ชั่วระยะเวลาหนึ่งลักษณะของสินเชื่อ ก็คือของ หรือบริการหรือเงินจำนวนหนึ่งในปัจจุบันแลกเปลี่ยนกับสิ่งที่มีค่าเท่ากันในอนาคต อีก นัยหนึ่งคือ มีการให้เวลาในการชำระหนี้เป็นต้นว่าการซื้อขายเชื่อซึ่งมีข้อตกลงให้ผู้ซื้อชำระราคา ในวันข้างหน้า หรือการกู้ยืมเงินซึ่งมีข้อตกลงให้ผู้กู้ชำระคืนเงินกู้เมื่อถึงกำหนดในภายหน้า เหล่านี้เรียกว่า มีการให้สินเชื่อหรือเครดิต

แก่กันการที่ผู้ขายหรือผู้ให้กู้ยอมตกลง ดังนี้เพราะเชื่อถือ ในคุณสมบัติส่วนตัวของผู้ซื้อ หรือผู้ถือว่าเป็นผู้ซื้อตรงในการชำระหนี้และเชื่อถือว่ามีทรัพย์สินหรือรายได้พอที่จะชำระหนี้ นั้น ในเมื่อถึงกำหนดตลอดจนเชื่อถือในอำนาจของศาลที่จะ บังคับให้เป็นไปตามสิทธิเรียกร้องของตนด้วย ซึ่งเป็นหลักประกันโดยปริยายในการชำระค่า แลกเปลี่ยนของสินเชื่อนั้น

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ชัยณรงค์ ดาวสุวรรณ (2544) ศึกษาหลักเกณฑ์ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของสถาบันการเงินตัวอย่างสำหรับโครงการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) การศึกษาหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อสำหรับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม SMEs โดยมีวัตถุประสงค์ศึกษาการพิจารณาสินเชื่อสำหรับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม SMEs ซึ่งดำเนินการศึกษาโดยการสัมภาษณ์ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติการสินเชื่อของสถาบันการเงินตัวอย่างและรวมถึงข้อมูลที่ได้จากการศึกษาเอกสาร โดยอาศัยจากหนังสือ วิทยานิพนธ์ งานในอดีตผลการศึกษาพบว่า การพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อสำหรับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม SMEs นั้นการเตรียมข้อมูล หรือแผนธุรกิจที่จะมาเสนอขอสินเชื่อประกอบด้วย ประวัติการชำระหนี้ 1 ปี ที่ผ่านพิจารณาการศึกษาผู้ประกอบการอยู่ในระดับพิจารณาการทำธุรกิจของผู้ประกอบการ อยู่ในระดับใดพิจารณาจากคุณภาพมาตรฐานสินค้าหรือระบบบริหารงานของผู้ประกอบการ พิจารณาความน่าเชื่อถือของงบการเงินที่ได้จากผู้ประกอบการ การวิเคราะห์เชิงปริมาณเป็นการพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ความสามารถในการทำกำไรของเงินทุนกิจการ อัตราหนี้สินส่วนรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน โดยพิจารณาสภาพคล่องของผู้กู้แหล่งเงินทุนสำรองของกิจการเพื่อดูว่ากิจการมีแหล่งเงินทุนสำรองหรือแหล่งเงินที่ยังไม่เบิกใช้สำหรับการหมุนเวียนในกิจการหรือไม่และการนำข้อมูลทั้งหมดมาสรุปผลการพิจารณาแต่ละรายการ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปเป็นเครื่องมือในการสรุปผลข้อมูลและยังคำนึงถึงความเป็นไปได้ของโครงการ ทั้งทางด้านการเงินการตลาดและด้านเทคนิคการผลิต รวมถึงความเสี่ยงต่างๆ ของโครงการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดจนความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านั้นเป็นสำคัญ นอกจากนี้สถาบันการเงินตัวอย่างคำนึงถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจและสังคมของประเทศเป็นประการสำคัญในลักษณะของความสามารถที่ก่อให้เกิดการจ้างงานเพิ่มขึ้นและยังให้ความสำคัญต่อโครงการส่งออกซึ่งจะช่วยทำรายได้ให้ประเทศ

จิตภา นิ่มน้อย(2555) ปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาให้สินเชื่อด้านคุณสมบัติของผู้กู้ (character) ของธนาคารในเขตกรุงเทพมหานคร โคนมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อ การพิจารณาให้สินเชื่อด้านคุณสมบัติของผู้กู้ (Character) ในเขตกรุงเทพมหานครเพื่อศึกษา การเลือกใช้ปัจจัยที่มีผลต่อการสร้างความได้เปรียบการแข่งขันของธุรกรรมบริการทางการเงินของธนาคาร และเพื่อศึกษาปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด 7P ที่มีผลต่อการสร้างความ ได้เปรียบทางการแข่งขันของธุรกรรมบริการทางการเงินของธนาคาร จำแนกตามลักษณะ ทางประชากรศาสตร์ ของเจ้าหน้าที่ธนาคารและผู้ใช้บริการ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจาก แบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 ตัวอย่าง สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ สถิติร้อยละ

ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติทดสอบความแตกต่าง T-test สถิติทดสอบความแปรปรวน (One Way ANOVA) และสถิติทดสอบความสัมพันธ์แบบเพียร์สัน

คัสตรูธ วงศ์ราษฎร์ (2551) ศึกษาถึงมูลเหตุของการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าธนาคารจังหวัดพะเยา โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง คือ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้เป็นลูกค้าของธนาคาร 8 ธนาคาร ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด(มหาชน) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธอส) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ธนาคารทหารไทย จำกัด(มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด(มหาชน) ที่กู้ยืมเงินจากธนาคาร กลุ่มตัวอย่างที่ให้ทั้งหมด จำนวน 160 ราย กำหนดกลุ่มตัวอย่างจากธนาคารเป็นเพศชาย ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี ภารกิจของผู้ตอบแบบสอบถามมีการจดทะเบียนด้วยทุนจดทะเบียน 1,000,000 บาท ลักษณะของธุรกิจเป็นแบบซื้อมาขายไปการดำเนินงานทางธุรกิจอยู่ระหว่าง 1-5 ปี รายได้เฉลี่ยต่อปี 100,000 – 500,000 บาท มูลเหตุของการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าธนาคารในจังหวัดพะเยาที่เกิดจากปัจจัยภายนอก โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาในแต่ละรายการ พบว่า รายการที่อยู่ในระดับมาก ได้แก่ ประชาชนจะเลือกให้จ่ายซื้อของเฉพาะสิ่งที่จำเป็นให้ในชีวิตประจำวัน มูลเหตุของการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าธนาคารในจังหวัดพะเยาที่เกิดจากปัจจัยภายใน โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาในแต่ละรายการพบว่า รายการที่อยู่ระดับมากคือ ดอกเบี้ยปรับที่มีอัตราสูงเมื่อเกิดการชำระหนี้ล่าช้า การเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ยเงินกู้ส่งผลกระทบต่อภาระหนี้และอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้ปัจจุบัน มูลเหตุของการค้างชำระหนี้เงินกู้ที่เกิดจากตัวลูกค้า โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากเมื่อพิจารณาในแต่ละรายการพบว่า รายการที่อยู่ในระดับมาก คือนำเงินหมุนเวียนไปลงทุนใน ส่วนของการลงทุนระยะยาว

สายชล ใจสันทัต (2542) ศึกษาเรื่องการศึกษาวิเคราะห์หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อ ในภาวะเศรษฐกิจถดถอยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อของ ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยซึ่งดำเนินการวิจัยโดยใช้แบบสอบถามและการ สัมภาษณ์เจ้าหน้าที่อาวุโสนายสินเชื่อผลการศึกษา พบว่าหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อของธนาคาร พาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจะพิจารณาจากข้อมูล 2 ประเภท คือ 1. ข้อมูลเชิงคุณภาพ ประกอบด้วย ข้อมูลลักษณะนิสัย ข้อมูลความสามารถในการชำระหนี้ข้อมูลเงินทุน ข้อมูล หลักประกัน ข้อมูลภาวะเศรษฐกิจข้อมูลเกี่ยวกับประเทศ คู่ค้าและข้อมูลคู่แข่ง 2. ข้อมูลเชิง ปริมาณประกอบด้วยข้อมูลด้านสินทรัพย์เพื่อน าข้อมูลมาวิเคราะห์คุณภาพที่เกี่ยวกับหลักประกัน มากที่สุดรองลงมาคือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับคุณสมบัติส่วนตัวของลูกค้าซึ่งผู้วิจัยมีความเห็นว่าหลักเกณฑ์ ในการพิจารณาสินเชื่อในสภาวะ เศรษฐกิจถดถอยนี้ นอกจากจะคำนึงถึงข้อมูล 2 ประการ ข้างต้น ธนาคารพาณิชย์ควรให้ ความสนใจกับความสามารถในการประกอบวิชาชีพ และทางด้านเงินทุน ของลูกค้าด้วยเพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อ

ทวิตยา บุศยรัตน์ (2541) ได้ศึกษาการบริหารสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากประชากรตัวอย่าง ซึ่งแบ่งเป็น 2 กลุ่ม คือกลุ่มของลูกค้าหนี้ของธนาคารและ กลุ่มผู้ที่เกี่ยวข้องทางด้านสินเชื่อของธนาคาร โดยนำตัวแปรที่สำคัญที่เกี่ยวกับปัจจัยที่ทำให้เกิด ความเสี่ยง ในการให้สินเชื่อของธนาคารมาทำการศึกษา โดยวิเคราะห์ด้วยการแบ่งกลุ่มลูกหนี้ตาม คุณภาพหนี้เป็น 6 กลุ่ม เรียงลำดับลูกหนี้ที่มีคุณภาพหนี้ดีที่สุดไปจนถึงเลวที่สุด จากการศึกษาพบว่า

1) การเกิดหนี้ที่ไม่มีคุณภาพเกิดจากลูกหนี้ไม่มีประสบการณ์และขาดความรู้ความสามารถในการบริหารธุรกิจของตน นอกจากนี้ปัญหาภายในครอบครัวเนื่องจากการหย่าร้างก็มีผลต่อการชำระ หนี้ของลูกหนี้ประกอบกับสภาวะทางเศรษฐกิจปัจจุบันลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงินมีรายได้อาจลดลง และมีหนี้สินภายนอกซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าธนาคาร ทำให้ลูกหนี้มุ่งชำระหนี้ภายนอกก่อน ทั้งยังไม่ให้ความร่วมมือในการชำระหนี้หรือแก้ไขหนี้ เนื่องจากไม่เห็นความสำคัญของภาระหนี้ที่มีกับ ธนาคาร

2) ในส่วนที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ค้ำประกัน พบว่า หลักประกันบางประเภทมีปัญหาเนื่องจาก ไม่มีสภาพคล่องและเป็นหลักประกันที่มีราคาใกล้เคียงกับภาระหนี้ที่มีกับธนาคาร ในการพิจารณา อำนวยสินเชื่อ จะต้องระมัดระวังละเอียดรอบคอบ โดยอาศัยหลักการในการวิเคราะห์สินเชื่อเกี่ยวกับ คุณสมบัติส่วนตัวของลูกหนี้สภาพคล่องและเงินทุนของลูกหนี้ซึ่งมีผลต่อความสามารถในการชำระ หนี้ของลูกหนี้เพราะส่งผลโดยตรงต่อคุณภาพหนี้และสภาพคล่องของธนาคารในเรื่องของหลักประกัน จะต้องเป็นหลักประกันที่มีสภาพคล่องสูงไม่เสื่อมสภาพเร็วเพราะถือว่ามีส่วนสำคัญอย่างยิ่งในการช่วย ลดความเสี่ยงและให้ความเชื่อมั่นให้แก่ธนาคาร กรณีเกิดหนี้ปัญหาและฟ้องร้องดำเนินคดี นอกจากนั้นแล้วการอำนวยสินเชื่อจะต้องมีการควบคุมและติดตามหนี้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ได้หนี้ที่มี คุณภาพมากที่สุด

วิธีการดำเนินงานวิจัย

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

ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ที่อยู่ในฝ่ายพิจารณาสินเชื่อ SME รายย่อย จำนวน 200 คน กลุ่มตัวอย่าง ผู้วิจัยได้ทำการคำนวณหากลุ่มตัวอย่างโดยใช้สูตรของ Taro Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 95%ซึ่งกำหนดความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างเท่ากับ 5% (TaroYamane,1970) จากประชากรทั้งหมด 200 คนได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 134 คน

การเก็บรวบรวมข้อมูล

1. แจกแบบสอบถามให้แก่พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อรายย่อยโดยใช้วิธีการแจกแบบสอบถามที่เป็นกระดาษและผ่านออนไลน์โดยใช้ Google Form

2.ตอบข้อซักถามบางประการที่ผู้ตอบแบบสอบถามอาจจะต้องการคำอธิบายเพิ่มเติม

3.เก็บรวบรวมแบบสอบถามที่ได้ข้อมูลครบถ้วนแล้ว เพื่อนำไปจัดทำและเตรียมสำหรับวิเคราะห์

การวิเคราะห์ข้อมูล

ทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1.ค่าร้อยละ Percentage สำหรับการวิเคราะห์เพื่อการบรรยายปัจจัยส่วนบุคคลประกอบด้วย ด้านเพศ ด้านอายุ ด้านสถานภาพทางการสมรส ด้านระยะเวลาในการทำงาน ด้านระดับการศึกษาและด้านรายได้ต่อเดือน

2.ค่าเฉลี่ย \bar{X}

3.ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) สำหรับการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SME ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตอนที่ 1 ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งสิ้นจำนวน 134 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศ ชาย จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 47 และเพศหญิง 71 คน คิดเป็นร้อยละ 53 มีอายุ 35-40 ปี จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 61.9 รองลงมาคือ อายุ 41-45 จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 18.7 ไม่เกิน 35 ปี จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 14.9 ,อายุ 46 – 50 ปี จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 2.2 , มากกว่า 50 ปีขึ้นไป จำนวน 3 คนคิดเป็นร้อยละ 2.2 ส่วนใหญ่มีสถานภาพ สูงสุด สมรส จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 50.7 ,รองลงมา โสด จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 44 ,หม้าย จำนวน 6 คนคิดเป็นร้อยละ 4.5 ,หย่าร้าง จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ .7 มีระยะเวลาในการประกอบกิจการ สูงสุด 6-10 ปี จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 43.3 ,รองลงมา 2 – 5 ปี จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 23.9 , มากกว่า 10 ปี จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 21.6 , น้อยกว่า 2 ปี จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 11.2 การศึกษาสูงสุดระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 63.4 , รองลงมา ปริญญาตรี จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 32.1 ,ต่ำกว่าปริญญาตรี 6 คน คิดเป็นร้อยละ 4.5 รายได้ต่อเดือน สูงสุด 40,001 – 50,000 บาท จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 43.3 ,รองลงมา รายได้ 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 27.6 , น้อยกว่า 30,000 บาท จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 14.9 ,มากกว่า 50,000 บาท จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 14.2

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลตอนที่ 2 ความคิดเห็นพบว่าพนักงานฝ่ายพิจารณา สินเชื่อ SME ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ผลการวิเคราะห์ข้อมูล ปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) มีองค์ประกอบ 5 ด้าน ได้แก่ด้านอุปนิสัยของลูกค้า ด้านความสามารถในการ

ชำระหนี้ ด้านเงินทุน ด้านหลักประกัน และด้านสถานการณ์ ด้วยค่าเฉลี่ย \bar{X} และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) อันดับแรก ด้านหลักประกัน , ด้านเงินทุน, ด้านสถานการณ์, ด้านอุปนิสัย , และด้านสุดท้ายคือ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ โดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.14$) พบว่าด้านที่อยู่ในระดับมากความคิดเห็นมากที่สุด คือด้านหลักประกัน ($\bar{X} = 4.60$) และด้านเงินทุน , ด้านสถานการณ์ , ด้านอุปนิสัย และด้านความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ($\bar{X} = 4.44, \bar{X} = 4.04, \bar{X} = 3.85, \bar{X} = 3.75$,) ตามลำดับ

สรุปผลการวิจัย

ปัจจัยส่วนบุคคล

การวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SME ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) มีผู้ตอบแบบสอบถาม ทั้งหมดจำนวน 134 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศ ชาย จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 47 และเพศหญิง 71 คน คิดเป็นร้อยละ 5 มีอายุ 35-40 ปี จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 61.9 รองลงมาคือ อายุ 41-45 จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 18.7 ไม่เกิน 35 ปี จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 14.9 ,อายุ 46 – 50 ปี จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 2.2 , มากกว่า 50 ปีขึ้นไป จำนวน 3 คนคิดเป็นร้อยละ 2.2 ส่วนใหญ่มีสถานภาพ สูงสุดสมรส จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 50.7 ,รองลงมา โสด จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 44 ,หม้าย จำนวน 6 คนคิดเป็นร้อยละ 4.5 ,หย่าร้าง จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ .7 มีระยะเวลาในการประกอบกิจการ สูงสุด 6-10 ปี จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 43.3 ,รองลงมา 2 – 5 ปี จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 23.9 , มากกว่า 10 ปี จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 21.6 , น้อยกว่า 2 ปี จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 11.2 การศึกษาสูงสุดระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 63.4 ,รองลงมาปริญญาตรี จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 32.1 ,ต่ำกว่าปริญญาตรี 6 คน คิดเป็นร้อยละ 4.5 รายได้ต่อเดือน สูงสุด 40,001 – 50,000 บาท จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 43.3 ,รองลงมา รายได้ 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 27.6 , น้อยกว่า 30,000 บาท จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 14.9 ,มากกว่า 50,000 บาท จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 14.2

ความคิดเห็นของการพิจารณาสินเชื่อ SME ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)

ความคิดเห็นของปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SME ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยรวมอยู่ในระดับมาก พบว่าด้านที่อยู่ในระดับมากความคิดเห็นมากที่สุด คือด้านหลักประกัน และด้านเงินทุน , ด้านสถานการณ์ ,ด้านอุปนิสัย และ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ตามลำดับ

อภิปรายผลการวิจัย

1.ด้านหลักประกัน พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เห็นว่า ด้านหลักประกัน ที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SME ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) อันดับความสำคัญมากที่สุด คือ มูลค่า

หลักประกันค้ำมูลหนี้ ในธุรกิจ SME หลักประกันเป็นปัจจัยหนึ่งที่ผู้ให้สินเชื่อใช้ประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าหากผู้ขอสินเชื่อชำระหนี้ไม่ได้ สถาบันการเงินยังมีทางที่จะได้เงินคืน เช่น สามารถยึดหลักประกันมาขายทอดตลาดเพื่อชำระหนี้ที่ค้างอยู่ โดยหลักทรัพย์ที่นิยมนำมาเป็นหลักประกัน เช่น เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตั๋วเงิน หุ้นกู้ และอสังหาริมทรัพย์ ฯลฯ ซึ่งสอดคล้องกับ ทวีทยา บุศยรัตน์ (2541) ได้ศึกษาการบริหารสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์

2. ด้านเงินทุน พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เห็นว่า ด้านเงินทุนที่มีผลต่อปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อ SME ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) อันดับความสำคัญมากที่สุดคือ จำนวนทรัพย์สินของผู้กู้, จำนวนเงินที่นำมาลงทุน, มูลค่าของสินทรัพย์หักด้วยหนี้สิน จากการที่ได้ทำการเก็บข้อมูลแล้วนั้น เงินทุนนี้สามารถสภาพคล่องต่างๆของบริษัทบอกแหล่งที่มาที่ไปของเงินที่ใช้ในการลงทุนของธุรกิจหรือกิจการนั้นๆที่ผู้กู้หรือผู้ที่จะขอสินเชื่อประกอบอยู่ เพราะเพราะแหล่งเงินทุนก็มีหลายหลาย ยกตัวอย่างเช่น ไม่ใช่แหล่งเงินทุนจากธนาคาร (Non-bank). ไม่ใช่แหล่งเงินทุนจากตลาดการเงิน (Non-market) มีการเชื่อมโยงระหว่างผู้ต้องการเงินทุนและผู้ให้ทุนโดยตรง (Direct connection between fundraisers and funders) มักใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์เป็นสื่อกลางในการระดมทุน (Often use internet platform as an intermediary) และจะทำให้เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ได้ว่าสภาพของบริษัทเป็นเช่นไร ในขณะนั้น ซึ่งสอดคล้อง ชัยณรงค์ ดาวสุวรรณ (2544) ศึกษาหลักเกณฑ์ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของสถาบันการเงินตัวอย่างสำหรับโครงการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) การศึกษาหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อสำหรับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม SMEs โดยมีวัตถุประสงค์ศึกษาการพิจารณาสินเชื่อสำหรับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม SME

3. ด้านสถานการณ์ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เห็นว่า ด้านสถานการณ์ ที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SME ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ระดับความสำคัญมากที่สุดคือ การเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยี, สถานการณ์โรคระบาดที่รุนแรง ซึ่งโดยสถานการณ์ทั่วไปภายใต้การเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆทั้ง เทคโนโลยี สังคม กฎหมาย การเมือง ภาษี การตลาด และเทคนิคการผลิต สถานการณ์ภายนอก ซึ่งอยู่นอกเหนืออำนาจการควบคุม ทั้งของผู้ให้และผู้ขอสินเชื่อ อาจมีผลกระทบต่อความเสี่ยงในการให้สินเชื่อได้ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ สายชล ใจสันทด (2542) ศึกษาเรื่องการศึกษาวิเคราะห์หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อ ในภาวะเศรษฐกิจถดถอย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อของ ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยซึ่งดำเนินการวิจัยโดยใช้แบบสอบถามและการ สัมภาษณ์เจ้าหน้าที่อำนวยการสินเชื่อ

4. ด้านอุปนิสัยของลูกค้า พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เห็นว่า คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อที่มีผลต่อปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อ SME ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ระดับความสำคัญมาก คือ ความเสมอต้นเสมอปลายเนื่องจากความเสมอต้นเสมอปลายทำให้ทางเจ้าหน้าที่อนุมัติสินเชื่อนั้นบอกให้เห็นถึงการให้ความสำคัญเพราะเป็นเหตุหลักถึงการได้รับชำระหนี้คืนจากทางผู้กู้, ความซื่อสัตย์สุจริตของผู้มาขอสินเชื่อ โดยดูจากการที่เจ้าหน้าที่นำเอาบทสัมภาษณ์ ตรวจสอบกิจการ มาวิเคราะห์ประวัติการ

ชำระหนี้ รวมไปถึงประวัติการชำระผ่านทาง NCB , ความรับผิดชอบคือเป็นสิ่งที่ทางผู้ขอสินเชื่อพึงมีเป็นอย่างมากเนื่องจากเมื่อทางธนาคารได้มีการปล่อยสินเชื่อไปแล้วนั้นทางผู้กู้เองจำเป็นต้องชำระตามระยะเวลาที่กำหนดและตรงต่อเวลา , ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิด จิตภา นิม্ন้อย(2555) ปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาให้สินเชื่อด้านคุณสมบัติของผู้กู้ (character) ของธนาคารในเขตกรุงเทพมหานคร

5. ด้านความสามารถในการชำระหนี้ พนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เห็นว่าความสามารถในการชำระหนี้ที่มีผลต่อปัจจัยการพิจารณาสินเชื่อ SME ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ระดับความสำคัญ มาก คือ หนี้สินเดิมที่ลูกค้ำมีอยู่ , หนี้สินและความคุ้มครองรายจ่ายประจำ , รูปแบบของการชำระหนี้ ตามลำดับ เนื่องจากความสามารถในการชำระหนี้ทางเจ้าหน้าที่ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารเร่งเห็นว่า ในอนาคตถ้าลูกค้ำผิดนัดชำระอาจจะทำให้ทางฝ่ายผู้ให้กู้หรือทางธนาคารนั้นเกิดความเสียหาย ดังนั้นการชำระหนี้ของลูกค้ำนั้นถือว่าเป็นสำคัญ โดยการผิดนัดชำระหนี้ก็มีหลากหลายมูลเหตุ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ ศัสตรวรุช วงศ์ราษฎร์ (2551) ศึกษาถึงมูลเหตุของการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้ำธนาคารจังหวัดพะเยา

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

1.ด้านอุปนิสัยของลูกค้ำ

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ เนื่องจากการวิเคราะห์สินเชื่อแล้วนั้นใน ในด้านของความยืดหยุ่นในการที่จะมีการวางระบบเข้าแผนฟื้นฟูในลูกหนี้เดิมที่เคยมีการผิดนัดชำระหนี้เป็นบางงวดซึ่งจะทำให้ไม่เกิดหนี้เสียแต่ทางธนาคาร หรือเสียหายน้อยที่สุดได้ และจากความให้ความสำคัญในด้านนี้ยังไม่สามารถบอกถึงประวัติการผ่อนชำระได้แน่ชัดเป็นเพียงแต่การสันนิษฐานรวมกับการวิเคราะห์ด้านอื่นๆรวมด้วย

2.ด้านความสามารถในการชำระหนี้

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ในการเทียบสัดส่วนรายได้ / ภาระหนี้เดิมที่ทางผู้ขอสินเชื่อมีอยู่นั้นอาจจะ เป็นเกณฑ์การพิจารณาที่ยังไม่คลุมหรือการคำนวณรายได้ที่เป็นแบบของธนาคารกำหนด หรือการคิดรายได้ ในส่วนของรายได้ที่มีการหักค่าใช้จ่ายแล้วให้ยืดหยุ่นมากขึ้น การคำนวณรายได้จากประเภทธุรกิจที่ได้จริง มีเงินผ่านระบบจริงมีการหักภาษีจากรายได้ในระบบ มีเอกสารชัดเจนที่แสดงให้เห็นถึงรายได้ในกิจการที่ได้รับจริง เช่นลูกค้ำทำธุรกิจการคิด Margin แต่ละประเภทกิจการ การวิเคราะห์และคำนวณจากคบบการเงินการหักในส่วนของหนี้สินที่เพิ่มหรือมีการปรับลดในทุกๆปี และเกณฑ์ต่างๆที่ธนาคารกำหนดจะทำให้ การปล่อยสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

3.ด้านเงินทุน

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ในการมองด้านเงินทุนในด้านจำนวนทรัพย์สินของผู้กู้เป็นหลักแล้วเป็นสิ่งที่ เป็นประโยชน์แก่ทางธนาคารเนื่องจากสินทรัพย์ที่มีจะแสดงออกถึงความมั่งคั่งของทางผู้กู้หรือผู้ขอสินเชื่อ

และทางธนาคารยังมองเห็นถึงการนำสินทรัพย์มาลงทุน แต่เนื่องจากสถานการณ์ปัจจุบันมีการแข่งขันที่ค่อนข้างสูงจึงทำให้ธุรกิจทางการเงินมีคู่แข่งมาก เช่นมีการแข่งขันในด้านอัตราดอกเบี้ยจึงทำให้ผู้กู้จึงไม่จำเป็นต้องทำสินทรัพย์ที่มีของตนเองมาลงทุนเพราะฉะนั้นเองทางธนาคารควรจะมีการพิจารณาจากอัตราส่วนของหนี้สินในกิจการ ฉะนั้น สัดส่วนระหว่างเงินทุนกับหนี้ (D/E RATIO) จะต้องมาพิจารณาด้วย ทั้งนี้ก็ต้องขึ้นอยู่กับธุรกิจแต่ละประเภทว่าควรมี D/E RATIO เท่าไร เช่น ธุรกิจที่มีผลกำไรต่ำ ก็ควรต้องมีเงินลงทุนสูง เช่น ธุรกิจ APARTMENT ให้เช่า ซึ่งมีรายรับไม่มากนักเมื่อเทียบกับเงินลงทุน ผู้กู้คงต้องใช้เงินลงทุนของตนเองเป็นส่วนใหญ่ มองอีกด้านหนึ่ง ก็คือรายได้ของธุรกิจที่เป็นข้อกำหนดความสามารถในการขอสินเชื่อได้เป็นจำนวนเท่าไร แต่ในทางธุรกิจแล้วการที่ธุรกิจประสบผลสำเร็จได้นั้น จะต้องมีเงินทุนเพียงพอในการดำเนินงาน

4. ด้านหลักประกัน

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ ธุรกิจจะดีเพียงใดก็ตามอาจถูกสถานะแวดล้อมหรือเหตุอันไม่คาดหมาย ทำให้ธุรกิจเกิดปัญหาได้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่ธนาคารอาจ ได้รับก็คือหลักประกัน ซึ่งแล้วแต่การพิจารณาว่าควรมีหลักประกันมากน้อยเพียงไร โดยพิจารณาจากความเสี่ยง ถ้ามีความเสี่ยงน้อยหลักประกันก็น้อย ถ้ามีความเสี่ยงมากหลักประกันก็ควรมากเช่นกัน แม้ว่าหลักประกันจะสำคัญมีอยู่บ่อยครั้งที่ธนาคารจะให้สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อSMEชนิดที่ไม่มีหลักประกัน (CLEAN BASIS) เนื่องจากเห็นว่า ลูกค้ำมีฐานะทางการเงินดี มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับของสังคม ติดต่อกับธนาคารมาเป็นเวลานาน และบางครั้งก็ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อที่ขอด้วยว่ามีความเสี่ยงเพียงใด อาจจะเสี่ยงน้อย เช่น การขอยืม L/G (ยื่นซอง) โดยไม่เอางาน การขายลดวงงาน ซึ่งผู้กู้ได้ส่งมอบงานแล้ว ขอรับเงินเท่านั้น หรือการเปิด L/C สั่งซื้อเครื่องจักร ธนาคารอาจเรียกหลักประกันแค่บางส่วน เพราะจะได้เครื่องจักรมาเป็นหลักประกันอีกส่วนหนึ่ง ทางธนาคารเองที่จะให้ความรอบคอบในด้านนี้เช่นกัน

5. ด้านสถานการณ์

สิ่งที่ต้องปรับปรุง คือ เป็นสิ่งที่ยู่นอกเหนือการควบคุมอันมีปัจจัยหลายอย่าง ไม่ว่าจะเป็นปัญหาที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจทั้งในและนอกประเทศ ปัญหาทางด้านนโยบายของรัฐบาล การเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ปัญหาสิ่งแวดล้อม ความผันผวนของตลาด การขึ้นลงของราคาวัตถุดิบ เจ้าหน้าที่สินเชื่อควรวิเคราะห์ถึงสถานการณ์ต่างๆ เหล่านี้ และคาดหมายสถานการณ์ล่วงหน้าที่เกิดขึ้นกับธุรกิจอยู่เสมอ หมั่นศึกษาและติดตามข้อมูลข่าวสารอย่างใกล้ชิด ก็จะสามารถปล่อยสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อSMEได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บรรณานุกรม

จิตภา นิ่มน้อย(2555) ปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาให้สินเชื่อด้านคุณสมบัติของผู้กู้ (character) ของธนาคารในเขตกรุงเทพมหานคร โคนมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อ การพิจารณาให้สินเชื่อด้านคุณสมบัติของผู้กู้ (Character) ในเขตกรุงเทพมหานครเพื่อศึกษา การเลือกใช้ปัจจัยที่มีผลต่อการสร้างความได้เปรียบการแข่งขันของธุรกรรมบริการทางการเงินของธนาคาร

จุฑามาศ วาสนาทองรักษ์ (2554) ได้ทำการวิจัยเรื่องสินเชื่อธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นการศึกษาที่มุ่งเน้นความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณการปล่อยสินเชื่อกับปัจจัยอื่นๆที่กำหนด

ชนินทร์ พิทยาวิวิท,2534 . เป็นหลักการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ CHARACTER CAPACITY CAPITAL COLLATERAL และ CONDITION

ชัยณรงค์ ดาวสุวรรณ (2544) ศึกษาหลักเกณฑ์ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของสถาบันการเงิน ตัวอย่างสำหรับโครงการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) การศึกษาหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อสำหรับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม SMEs

ทวิตยา บุศยรัตน์ (2541). ได้ศึกษาการบริหารสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากประชากรตัวอย่าง ซึ่งแบ่งเป็น 2 กลุ่ม คือกลุ่มของลูกค้าหนี้ของธนาคาร

สายชล ใจสันทัด (2542) ศึกษาเรื่องการศึกษาวิเคราะห์หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อ ในภาวะเศรษฐกิจถดถอยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อของ ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยซึ่งดำเนินการวิจัยโดยใช้แบบสอบถามและการ สัมภาษณ์เจ้าหน้าที่อำนวยสินเชื่อ

ศัสตราวุธ วงศ์ราษฎร์ (2551) ศึกษาถึงมูลเหตุของการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าธนาคารจังหวัดพะเยา โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง คือ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้เป็นลูกค้าของธนาคาร 8 ธนาคาร ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด(มหาชน) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธอส) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ธนาคารทหารไทย จำกัด(มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด(มหาชน)