

# ปัจจัยที่ใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

ชุตานา พิวเผือก

สารนิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต  
สาขาวิชาการบัญชี วิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี  
มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์

พ.ศ.2562

**Factors used in credit analysis of commercial banks in Thailand**

**Chudapa Piwpuek**

**A Thematic Paper Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements**

**for the Degree of Master of Accountancy Program**

**College of Innovative Business and Accountancy**

**Dhurakij Pundit University**

**2019**



## ใบรับรองสารนิพนธ์

วิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์

ปริญญา บัณฑิตมหาบัณฑิต

หัวข้อสารนิพนธ์                      ปัจจัยที่ใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย  
เสนอโดย                                      ชุตานา ผิวเผือก  
สาขาวิชา                                      บัณฑิตมหาบัณฑิต  
อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์              ผศ.ดร.ดารณี เอื้อชนะจิต

ได้พิจารณาเห็นชอบโดยคณะกรรมการสอบสารนิพนธ์แล้ว

*ศรินทร์พร เพชรเชิดชู*  
.....ประธานกรรมการ

(ดร.พัทธนันท์ เพชรเชิดชู)

*ผศ.ดร.ดารณี เอื้อชนะจิต*  
.....กรรมการและอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์

(ผศ.ดร.ดารณี เอื้อชนะจิต)

*ดร.ศิริเดช คำสุพรหม*  
..... กรรมการ

(ดร.ศิริเดช คำสุพรหม)

วิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชีรับรองแล้ว

*ดร.ศิริเดช คำสุพรหม*  
..... คณบดีวิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี

(ดร.ศิริเดช คำสุพรหม)

วันที่ 29 เดือน ก.ค. พ.ศ. 2562

หัวข้อวิทยานิพนธ์	ปัจจัยที่ใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อกองธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย
ผู้วิจัย	หุศภา พิวเผือก
อาจารย์ที่ปรึกษา	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ดารณี เอื้อชนะจิตต์
สาขาวิชา	การบัญชี
ปีการศึกษา	2561

### บทคัดย่อ

งานวิจัยเรื่องนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาปัจจัยหรือองค์ประกอบและระดับความสำคัญของปัจจัยหรือองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อกองธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ เจ้าหน้าที่สินเชื่อระดับปฏิบัติการของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเป็นแบบสอบถาม การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป คำนวณหาค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ใช้สถิติการวิเคราะห์ปัจจัย และวิเคราะห์การถดถอย

ผลการวิเคราะห์พบว่า จากปัจจัยหรือองค์ประกอบที่ใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อกองธนาคารพาณิชย์ทั้งหมด 30 องค์ประกอบเมื่อผ่านการวิเคราะห์และสกัดปัจจัยแล้วเหลือเพียง 10 องค์ประกอบคือได้แก่ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ประกอบด้วย สัดส่วนการขายลูกค้ายรายใหญ่ สัดส่วนการซื้อกับผู้ขายรายใหญ่ สถานประกอบการ (ดูกรรมสิทธิ์) ยอดขายของกิจการ ต้นทุนขาย/ยอดขาย ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร ยอดหนี้รวมของกิจการ และทรัพย์สินรวมของกิจการ ด้านหลักประกัน ประกอบด้วย ประเภทของหลักประกัน กรรมสิทธิ์ในหลักประกัน และมูลค่าหลักประกัน ด้านสถานะเศรษฐกิจ ประกอบด้วย พื้นที่ประกอบการที่มีความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติหรือไม่ เงื่อนไขหรือข้อจำกัดทางกฎหมายที่ต้องมีการอนุญาตหรือการควบคุม และใบอนุญาตในการประกอบกิจการ ด้านเงินทุน ประกอบด้วย แหล่งที่มาของเงินทุน สัดส่วนหนี้สินต่อทุน และความสามารถในการวางแผนจัดสรรเงินทุน ด้านคุณสมบัติของผู้กู้ ประกอบด้วย ความเป็นมาของกิจการ อายุของผู้บริหาร ประสบการณ์จากธุรกิจอื่น วงเงินสินเชื่อที่มีในปัจจุบัน และจากการศึกษาในเรื่องระดับความสำคัญขององค์ประกอบ พบว่า ความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของปัจจัย หรือองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อกองธนาคารพาณิชย์ ในประเทศไทย ที่มากที่สุดคือด้านหลักประกัน รองลงมาคือด้านความสามารถในการชำระหนี้ และด้านสถานะเศรษฐกิจ ตามลำดับ

<b>Thematic Paper Title</b>	Factors used in credit analysis of commercial banks in Thailand
<b>Author</b>	Chudapa Piwpuek
<b>Thematic Paper Title Advisor</b>	Asst.Prof. Dr.Daranee Uachanachit
<b>Department</b>	Accountancy
<b>Academic Year</b>	2018

### Abstract

This research has a purpose. To study factors or elements and the level of importance of factors or elements of credit analysis of commercial banks in Thailand The sample group used in the research was 400 credit officers at the operational level of the commercial banks of Thailand. The research instruments were questionnaires. Data analysis using computer program calculat the frequency, percentage, mean and standard deviation. Use factor analysis statistics And regression analysis

The results showed that From all factors or elements used in credit analysis 30 elements when analyzed and extracted, then only 10 elements are: The ability to pay debts consists of the proportion of sales to large customers. Proportion of purchases with major sellers Establishment (See ownership) Sales of the business Cost of sales / sales Selling and administrative expenses Total debt of the business And the total assets of the business The collateral consists of types of collateral. Ownership of collateral And collateral value In terms of economic conditions, whether or not there is a risk of natural disasters Legal conditions or restrictions that require permission or control And the license to operate the capital business consists of the source of funds, Debt to equity ratio And the ability to plan capital allocation The qualification of the borrower consists of the history of the business. Age of the executive Experience from other businesses Current credit line , And from this study of the importance of the elements, it was found that the opinions about the importance of factors Or the elements of credit analysis of commercial banks in Thailand that are the most is the collateral Followed by debt repayment ability And economic conditions respectively

## กิตติกรรมประกาศ

สารนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จได้อย่างสมบูรณ์ โดยได้รับความอนุเคราะห์อย่างยิ่งจาก ดร. พัทธนันท์ เพชรเชิดชู ประธานกรรมการสอบสารนิพนธ์ และ ดร.ศิริเดช คำสุพรหม กรรมการสอบสารนิพนธ์ที่ได้กรุณาให้ข้อเสนอแนะในการปรับปรุง ตลอดจนแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ เพื่อให้งานวิจัยนี้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น รวมทั้งขอขอบพระคุณผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.คารณิ เอื้อชนะจิต อาจารย์ที่ปรึกษาที่ได้กรุณาสละเวลาให้คำปรึกษาแนะนำ และชี้แนะเป็นอย่างดี

นอกจากนี้ขอขอบคุณบิดามารดาและครอบครัวที่คอยให้กำลังใจคอยช่วยเหลือดูแลตลอดการเรียนจนจบหลักสูตร ขอขอบพระคุณคณาจารย์ในหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิตทุกท่าน ที่ได้ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ให้ลูกศิษย์คนนี้สามารถนำความรู้ที่ได้ไปประยุกต์ใช้ในการทำงาน และการดำเนินชีวิต สุดท้ายนี้ผู้วิจัยขอขอบพระคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่านที่กรุณาสละเวลามาให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม

คุณค่าและประโยชน์ใดๆ ที่อาจมีจากงานวิจัยฉบับนี้ ผู้วิจัยขอมอบเป็นเครื่องบูชาพระคุณของบิดามารดาที่ให้กำเนิดและเลี้ยงดูให้การศึกษา ตลอดจนครูบาอาจารย์และผู้ที่มีพระคุณทุกท่าน ที่มีส่วนในการวางรากฐานการศึกษาให้แก่ผู้วิจัยในครั้งนี้

ชุตานา ผิวเผือก

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	๗
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	๘
กิตติกรรมประกาศ.....	๑
สารบัญตาราง.....	๗
สารบัญภาพ.....	๘
บทที่	
1. บทนำ.....	1
1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา.....	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	2
1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	2
1.4 ขอบเขตของการวิจัย.....	3
1.5 นิยามศัพท์เฉพาะ.....	3
1.6 กรอบแนวคิดของการวิจัย.....	5
2. แนวคิด ทฤษฎี และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	6
2.1 แนวคิดและทฤษฎี.....	6
2.2 ระบบการเงินของไทย.....	17
2.3 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	24
3. ระเบียบวิธีวิจัย.....	34
3.1 ประชากรและตัวอย่าง.....	34
3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูล.....	35
3.3 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล.....	38
3.4 การวิเคราะห์ข้อมูล.....	38
4. ผลการศึกษา.....	40
4.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	41
4.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลค่าเฉลี่ยระดับความคิดเห็น.....	47
4.3 ผลการวิเคราะห์องค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อ.....	51
4.4 ค่าความสัมพันธ์ Correlations.....	55

## สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
5. บทสรุปและข้อเสนอแนะ.....	57
5.1 สรุปผลการวิจัย.....	57
5.2 อภิปรายผลการวิจัย.....	60
5.3 ข้อเสนอแนะ.....	65
บรรณานุกรม.....	67
ภาคผนวก.....	72
ประวัติผู้เขียน.....	78





## สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
3.1 Cronbach's alpha.....	37
4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศ.....	40
4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระดับการศึกษา.....	41
4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามอายุงาน.....	42
4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามประสบการณ์ด้านการวิเคราะห์ สินเชื่อ.....	43
4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามตำแหน่ง.....	44
4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามสังกัดธนาคาร.....	45
4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามประสบการณ์จัดทำรายงานขออนุมัติ สินเชื่อเบื้องต้น (Pre-Screening) หรือจัดทำรายงานการอนุมัติสินเชื่อ (Credit Approve) วงเงิน 50,000 – 20,000,000 บาท.....	46
4.8 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อ.....	47
4.9 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อด้าน คุณสมบัติผู้กู้.....	48
4.10 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อ ด้าน ความสามารถในการชำระหนี้.....	49
4.11 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อ ด้าน เงินทุน.....	50
4.12 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อ ด้าน หลักประกัน.....	50
4.13 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อ ด้าน หลักประกัน.....	51

สารบัญตาราง(ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.14 แสดงตัวแปรและองค์ประกอบการวิเคราะห์สัจนเชื่อของธนาการพาณิชย์.....	51
4.15 ผลการวิเคราะห์ Initial Gigenvalues.....	52
4.16 Principal Component Analysis.....	52
4.17 ผลการวิเคราะห์ค่า Communalities.....	54
4.18 การวิเคราะห์ค่า Correlations.....	54



สารบัญภาพ

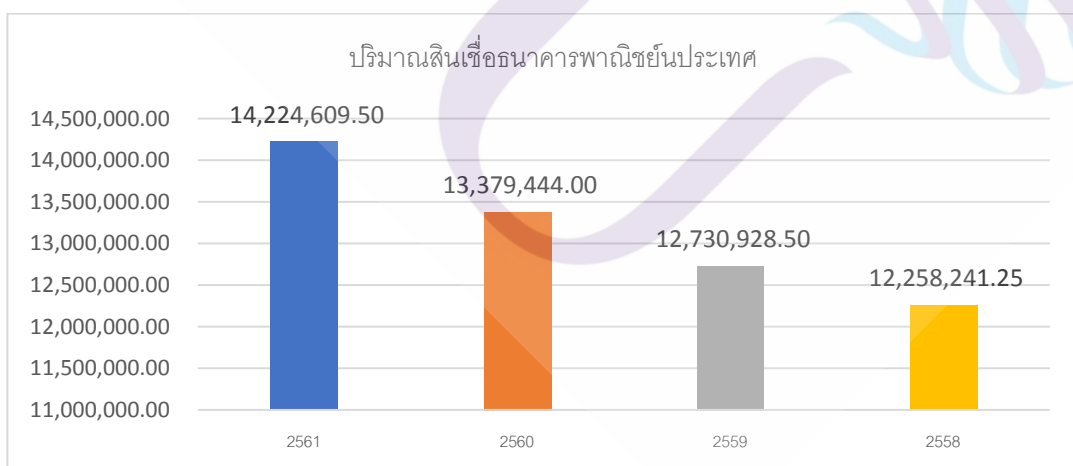
ภาพที่	หน้า
1.1 ปริมาณสินเชื่อกิจการพาณิชย์ในประเทศ พ.ศ. 2558-2561.....	1
2.1 ลักษณะของธุรกรรมสินเชื่อแต่ละประเภท และ โอกาสที่จะเกิดความเสียหาย.....	16
2.2 ขนาดของสถาบันการเงินไทย ไตรมาส 3 ปี 2561.....	19
4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศ.....	41
4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระดับการศึกษา.....	42
4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามอายุงาน.....	43
4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามประสบการณ์ด้านการวิเคราะห์ สินเชื่อ.....	44
4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามตำแหน่ง.....	45
4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามสังกัดธนาคาร.....	46
4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามประสบการณ์จัดทำรายงานขออนุมัติ สินเชื่อ.....	47

# บทที่ 1

## บทนำ

### 1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การขยายตัวของระบบเศรษฐกิจในปัจจุบันเป็นผลทำให้การลงทุนในด้านต่าง ๆ มีปริมาณเพิ่มสูงขึ้นจากในอดีตอย่างเห็นได้ชัดเจน ทั้งนี้ก็เพื่อรองรับต่อความต้องการของตลาดในปัจจุบัน รวมถึงการขยายตัวของการบริโภคที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ดังนั้นภาคธุรกิจจึงมีความต้องการเงินทุนเพื่อนำไปใช้ในการขยายการดำเนินงานของกิจการและโดยทั่วไปแล้วแหล่งในการระดมเงินทุนที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของประเทศก็ คือ สถาบันการเงินซึ่งมีหน้าที่หลักในการรวบรวมเงินออมจากผู้ที่มีเงินเหลือใช้ แล้วนำไปหาผลประโยชน์โดยการปล่อยกู้ให้กับผู้ที่ต้องการเงินทุนซึ่งการทำธุรกรรมทางการเงินดังกล่าวสถาบันการเงินจะได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกรรมนอกจากนี้การดำเนินธุรกรรมของสถาบันการเงินยังมีผลทำให้ระบบเศรษฐกิจของประเทศมีความคล่องตัวเกิดการลงทุนการจ้างงานในภาคการผลิตมากยิ่งขึ้น และภาคประชาชนของประเทศก็มีสภาพความเป็นอยู่ที่ดียิ่งขึ้น (กานต์พิชชา กองคนขวา, 2561).



ภาพที่ 1.1 ปริมาณสินเชื่อธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย พ.ศ. 2558-2561

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (2561)

จากภาพแสดงให้เห็นข้อมูลที่มีแนวโน้มการเติบโตถึงการจัดสรรทรัพยากรทางการเงินไปสู่ภาคเอกชนที่มากขึ้น ในลักษณะของการก่อหนี้ผ่านทางสถาบันการเงิน ธุรกิจด้านสินเชื่อแบ่งเป็น 3 ประเภท คือ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Loan) สินเชื่อธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises: SMEs Loan) และสินเชื่อรายย่อย (Retail Loan) ซึ่งมีทั้งสินเชื่อรายย่อย ที่มีหลักประกัน ได้แก่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และที่ไม่มีหลักประกัน ได้แก่ สินเชื่อ บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งสินเชื่อแต่ละประเภทจะมีวัตถุประสงค์ในการใช้สินเชื่อและความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ในการบริหารจัดการความเสี่ยงก็จะแตกต่างกันบ้าง ขึ้นอยู่กับ ความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละประเภท ในการให้สินเชื่อธนาคารจะมีความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้ ซึ่งสาเหตุเกิดได้จากปัจจัยความเสี่ยงจากภายนอกซึ่งธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ และปัจจัยความเสี่ยง จากภายในของธนาคารเอง ดังนั้น ต้องมีการบริหารจัดการที่ดีเพื่อควบคุม ป้องกันรวมทั้งหาแนวทางแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม มีกลไกการถ่วงดุล และดูแลให้มีการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) ที่มีประสิทธิผล ตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดไว้ (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2561) ซึ่งจากสาเหตุที่กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาองค์ประกอบ หรือปัจจัยที่ใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย

## 1.2 วัตถุประสงค์การวิจัย

- 1 เพื่อศึกษาปัจจัยหรือองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย
- 2 เพื่อศึกษาระดับความสำคัญของปัจจัยหรือองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

## 1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

- 1 ทราบถึงปัจจัยหรือองค์ประกอบที่มีอิทธิพลต่อการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเพื่อนำไปวางแผนสินเชื่อ แก้ไขปัญหาที่ธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทยประสบอยู่
- 2 ทราบถึงปัจจัยหรือองค์ประกอบที่สำคัญมากที่สุด จนถึงปัจจัยหรือองค์ประกอบที่สำคัญน้อยที่สุด

3 เป็นแนวทางให้ผู้ที่ต้องการขอสินเชื่อทราบถึงปัจจัยที่สำคัญ และทิศทางในการให้สินเชื่อ โดยสามารถนำไปวางแผนเพื่อขอสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยได้

#### 1.4 ขอบเขตการศึกษา

การศึกษาในครั้งนี้ ได้กำหนดขอบเขตของการศึกษาไว้เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1 ขอบเขตด้านประชากร คือ เจ้าหน้าที่สินเชื่อระดับปฏิบัติการของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย
- 2 ขอบเขตด้านเนื้อหาองค์ประกอบที่มีอิทธิพลในการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย ประกอบด้วย คุณสมบัติของผู้กู้ ความสามารถในการชำระหนี้ เงินทุนหลักประกัน สภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่และแนวโน้ม
- 3 ขอบเขตด้านพื้นที่ คือ ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยทั้งหมด 77 จังหวัด
- 4 ขอบเขตด้านระยะเวลา ทำการศึกษาวิจัยตั้งแต่เดือนมิถุนายน ถึงกันยายน พ.ศ.2562

#### 1.5 นิยามศัพท์เฉพาะ

**สินเชื่อ** หมายถึง การกู้ยืมเงินจากธนาคารซึ่งอาจมีสินทรัพย์ค้ำประกันหรือไม่ก็ได้ เมื่อได้รับอนุมัติแล้ว ธนาคารจะดำเนินการโอนเงินจำนวนที่ได้รับอนุมัติเข้าสู่บัญชีธนาคารตามที่ระบุไว้ในใบสมัคร โดยวงเงินที่จะอนุมัตินั้นจะขึ้นอยู่กับข้อตกลงที่ได้ทำกับธนาคาร ซึ่งเมื่อนำเงินสดออกมาใช้ก็สามารถทยอยผ่อนชำระในแต่ละครั้งเป็นจำนวนเงินที่เท่ากันหรือชำระเงินเต็มจำนวนก็จะปราศจากดอกเบี้ย แล้วแต่เงื่อนไขของแต่ละธนาคาร

**ธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย** หมายถึง ธนาคารพาณิชย์เอกชน และธนาคารพาณิชย์ของรัฐ ที่จดทะเบียนในประเทศไทย และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยไม่รวม ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่เปิดสาขาให้บริการในประเทศไทย

**เจ้าหน้าที่สินเชื่อ** หมายถึง พนักงานของธนาคารพาณิชย์ที่ทำหน้าที่ วิเคราะห์ลูกค้ำในการจัดประเภทรายได้แล้วยื่นต่อธนาคารให้คำปรึกษาลูกค้ำในการพิจารณาขึ้นสินเชื่อ ตรวจสอบเอกสารลูกค้ำ ติดตามผลพิจารณาอนุมัติสินเชื่อกับธนาคารและติดต่อประสานงานกับเจ้าหน้าที่ธนาคารและลูกค้ำ

สถาบันการเงินใช้เป็นพื้นฐานในการวิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อประเมินคุณภาพของของผู้ขอกู้ ก่อนจะอนุมัติสินเชื่อ คงหลีกเลี่ยงไม่ได้ที่จะกล่าวถึง หลักนโยบาย 5Cs ที่มักจะถูกใช้เป็นหลักในการประเมินเครดิตของผู้ขอสินเชื่อ ดังนี้

คุณสมบัติของผู้กู้ (Character) หมายถึง การพิจารณาคุณลักษณะของผู้ที่มาขอสินเชื่อว่ามีพฤติกรรมและลักษณะนิสัยเช่นไร พิจารณาว่ามีความตรงต่อเวลา มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีความรอบคอบหรือไม่ เป็นต้น รวมไปถึงพิจารณาถึงอาชีพว่ามีความน่าเชื่อถือ

ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) หมายถึง การพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ โดยจะพิจารณาถึงประกอบรายการได้ สินทรัพย์หมุนเวียนที่มี สภาพคล่องของธุรกิจ ซึ่งมักจะเป็นการพิจารณาจากข้อมูลงบการเงิน หรืออาจนำอัตราส่วนการวัดสภาพคล่องทางการเงินมาใช้ในการพิจารณาร่วมด้วย

เงินทุน (Capital) หมายถึง การพิจารณาเกี่ยวกับเงินทุนของธุรกิจว่ามีเงินทุนมากน้อยเพียงใด และ โครงสร้างของเงินทุนของธุรกิจว่ามีแหล่งเงินทุนมาจากที่ใด เป็นหนี้สินหรือเป็นส่วนของผู้เจ้าของมากน้อยเพียงใด รวมไปถึงสินทรัพย์ที่มีในธุรกิจ โดยมักจะมีการเปรียบเทียบหาอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้เจ้าของหรือต่อสินทรัพย์ทั้งหมดของธุรกิจ

หลักประกัน (Collateral) หมายถึง การพิจารณาคุณสมบัติของหลักทรัพย์ค้ำประกัน ว่ามีความน่าเชื่อถือหรือไม่มีมูลค่ามากเพียงพอกับจำนวนสินเชื่อที่ผู้ขอกู้ขอหรือไม่ ซึ่งหลักทรัพย์ค้ำประกันมีหลายประเภท เช่น รถ เรือ เครื่องจักร และอสังหาริมทรัพย์ต่าง ๆ เป็นต้น และแต่ละประเภทนั้นจะมีมูลค่า ความเสี่ยง และความคงทนที่แตกต่างกันโดยส่วนใหญ่ผู้ให้สินเชื่อมักจะต้องการหลักทรัพย์ค้ำประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์โดยเฉพาะที่ดิน เนื่องจากมักจะมีมูลค่าที่สูงขึ้น

สถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ (Condition) หมายถึง การพิจารณาถึงภาวะแวดล้อมธุรกิจ ปัจจัยที่จะมากระทบกับผู้ขอสินเชื่อทั้งในแง่บวกและแง่ลบ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง รัฐบาล นโยบายของรัฐ กฎหมาย อัตราภาษี อัตราดอกเบี้ย ต้นทุนทางธุรกิจ และอื่นอีกมากมาย

## 1.6 กรอบแนวคิดในการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิเคราะห์ปัจจัยหลักของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ประกอบด้วย

### ปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

1. ด้านคุณสมบัติผู้กู้
2. ด้านความสามารถในการชำระหนี้
3. ด้านเงินทุน
4. ด้านหลักประกัน
5. ด้านสถานะเศรษฐกิจ



## บทที่ 2

### แนวคิด ทฤษฎี และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย ผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยต่าง ๆ ที่ใช้ในการอ้างอิงในทวิวิจัยครั้งนี้ประกอบด้วย

- 2.1. แนวคิดและทฤษฎีการวิเคราะห์สินเชื่อ
- 2.2. ระบบการเงินประเทศไทย
- 2.3. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### 2.1 แนวคิดและทฤษฎีการวิเคราะห์สินเชื่อ

สินเชื่อ (Credit) ถูกนำมาเป็นเครื่องมือชนิดหนึ่งในการเป็นสื่อกลางการแลกเปลี่ยนเงินตรา (Money) แม้ว่าสินเชื่อจะไม่ใช่เงินตรา (No money) แต่ก็เป็นที่ยอมรับกันอย่างกว้างขวางว่า สินเชื่อมีความใกล้เคียงเงินตรา (Near Money) มากที่สุด แต่การใช้สินเชื่อเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนนั้น จะมีความแตกต่างจากการใช้เงินตราเนื่องจาก สินเชื่อมีลักษณะเป็นสัญญาผูกพัน (Promise) ที่มีผลต่อเนื่องไปสู่นาคต ในอันที่จะต้องมีการไถ่ถอนหนี้สินโดยการชำระหนี้ตามข้อผูกพันสินเชื่อ ถือว่าเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการขยายตัวของการผลิตสินค้าและบริการ ในทางสังคมสินเชื่อ ยังทำให้พฤติกรรมและคุณภาพในชีวิตของคนเปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงในพฤติกรรมการผลิต การบริโภค และการใช้จ่ายของหน่วยงานครัวเรือน และหน่วยธุรกิจ แต่เดิมการซื้อขายแลกเปลี่ยนจะใช้สินค้าหรือสิ่งของการแลกเปลี่ยนกันต่อมาได้มีการใช้โลหะมีค่า มาเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน และมีวิวัฒนาการเรื่อยมาจนมีการนำกระดาษมาเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน

#### ความหมายของสินเชื่อ

1. ความหมายของสินเชื่อโดยทั่วไป คำว่าสินเชื่อ (Credit) มาจากศัพท์ในภาษาลาตินของคำว่า Credere แปลว่า ความเชื่อถือหรือความไว้วางใจ (To Trust or To Believe) ว่าฝ่ายที่รับสินเชื่อจะต้องมีการชำระหนี้คืนภายในระยะเวลาและเงื่อนไขที่กำหนด ความหมายของสินเชื่อก็คือ

ความสามารถในการกู้ยืมเงิน หรือความสามารถในการได้รับสินค้า บริการเป็นเงินเชื่อ โดยมีคำมั่นสัญญาว่าจะชำระคืน (Repayment) ในอนาคต

2. ความหมายของสินเชื่อที่มีลักษณะเฉพาะ 2.1 ความหมายของสินเชื่อที่ในแง่ของผู้บริโภค หมายถึง ความสามารถที่จะได้รับสินค้าหรือบริการไปใช้ก่อน โดยมีข้อตกลงว่าจะมีการชำระคืนสินค้า หรือบริการต่อไปในภายหน้าตามระยะเวลาที่กำหนด 2.2 ความหมายของสินเชื่อในแง่ของการค้า หมายถึง ความเชื่อถือที่ผู้ขายมีต่อผู้ซื้อและยอมมอบสินค้าหรือบริการให้แก่ผู้ซื้อไปก่อน โดยมีข้อตกลงว่าจะชำระค่าสินค้าหรือบริการในวันข้างหน้าตามแต่จะตกลงกันระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ซึ่งก่อให้เกิดภาวะความเป็นลูกหนี้ต่อกัน 2.3 ความหมายของสินเชื่อในแง่ของสถาบันการเงิน หมายถึง บริการชนิดหนึ่งของสถาบันการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ หลักสถาบันการเงิน และมีความสำคัญที่มีผลกระทบต่อระบบธุรกิจของชุมชนด้วย

#### กระบวนการให้สินเชื่อ

จากความหมายของสินเชื่อดังกล่าว สรุปเป็นกระบวนการสินเชื่อได้ 3 ขั้นตอน ดังนี้

1. การเกิดรายการสินเชื่อ (Credit Transaction) เริ่มจากที่บุคคลทั้ง 2 ฝ่ายตกลงกัน ที่จะทำการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการ หรือการให้กู้ยืม โดยมีสัญญา และเงื่อนไขที่จะชำระเงินคืนในอนาคต

2. สถานะทางสินเชื่อ (Credit Standing) เมื่อได้มีการตกลงกันที่จะให้สินเชื่อ แล้วสิ่งที่จะต้องพิจารณา และตัดสินใจ ในขั้นต่อมา คือสถานะทางสินเชื่อ ของผู้ขอกู้ หรือขอใช้บริการสินเชื่อ ว่ามีความน่าเชื่อถือมากน้อยเพียงใดทั้งในด้านลักษณะส่วนตัว ผลประกอบการชื่อเสียงของการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนความสามารถที่จะชำระหนี้สถานะทางสินเชื่อ จะเป็นตัวบ่งชี้ของการยอมรับของการกำหนด วงเงินสินเชื่อ เงื่อนไขเวลาของการให้สินเชื่อว่ามีมากน้อยเพียงใด และอย่างไรซึ่งสิ่งเหล่านี้ จะมีความแตกต่างกันในผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย

3. การใช้เครื่องมือประกอบด้านสินเชื่อหรือตราสารสินเชื่อ (Credit Instrument) เป็นขั้นตอนสุดท้ายของกระบวนการสินเชื่อ ที่จะต้องมีการทำหลักฐานเพื่อแสดงการตกลงเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อ เงื่อนไข และเงื่อนไขเวลาที่ทั้ง 2 ฝ่ายยอมรับ ได้แก่ ตราสาร หรือสัญญาที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ในอนาคต เช่น หนังสือสัญญาเงินกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงิน หรือเช็ค เป็นต้น ดังนั้น เครื่องมือประกอบด้านสินเชื่อ จึงหมายถึง หลักฐานแสดงถึงสภาพหนี้

### บทบาทของสินเชื่อ

สินเชื่อมีบทบาทสำคัญในระบบเศรษฐกิจต่อผู้บริโภคผู้ผลิตและผู้ให้บริการทั้งต่อสถาบันการเงิน ดังนี้

1. บทบาทของสินเชื่อต่อผู้บริโภค สินเชื่อสามารถทำให้คุณภาพชีวิตของผู้บริโภคดีขึ้นกว่าเดิม โดยผู้บริโภคสามารถจัดหาสินค้าและบริการมาใช้เพื่อตอบสนองความต้องการได้สะดวก รวดเร็ว และทันต่อความต้องการ โดยเฉพาะสินค้าที่จำเป็นและมีราคาสูง เช่น บ้าน ที่ดิน และสิ่งอำนวยความสะดวกในชีวิตประจำวัน เป็นต้น นอกจากนี้ สินเชื่อยังช่วยขจัดความทุกข์ยากได้ในคราวจำเป็น เช่น การเจ็บป่วยกะทันหัน หรือกรณีมีเหตุฉุกเฉิน

2. บทบาทของสินเชื่อต่อผู้ผลิตและผู้ให้บริการ สินเชื่อทำให้ผู้ผลิตมีทุนเพียงพอสำหรับขยายการผลิตและยังผลิตได้มากต้นทุนการผลิตจะลดลง นอกจากนี้ยังทำให้ผู้ผลิตสามารถระบายสินค้าออกไปได้มากและรวดเร็วด้วยวิธีการขายสินค้าเป็นเงินเชื่อ ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนของการจัดเก็บ และการดูแลรักษาสินค้า ทั้งยังเป็นการขยายช่องทางการจำหน่ายสินค้าให้กว้างขวางมากยิ่งขึ้น

3. บทบาทของสินเชื่อต่อสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเกือบทุกแห่งมีรายได้จากธุรกิจสินเชื่อเป็นรายได้หลัก จากการที่สถาบันการเงินมีหน้าที่ในการระดมเงินออมจากผู้มีเงินเหลือเก็บออมและนำเงินดังกล่าวมาหมุนเวียนให้แก่ผู้ออมกับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากผู้กู้ (Spread) ตลาดการเงิน (Market money) และสถาบันการเงิน (Financial Institution)

ตลาดการเงิน (Market money) สินเชื่อถือว่าเป็นสินทรัพย์ (Asset) ประเภทหนึ่งทางเศรษฐกิจ การดำเนินกิจกรรมเกี่ยวกับสินเชื่อจำเป็นต้องมีตลาด และผู้ประกอบการที่มีความชำนาญเฉพาะด้าน ดังนั้นเพื่อให้เกิดความเข้าใจเกี่ยวกับตลาดสินเชื่ออย่างถ่องแท้ จำเป็นต้องกล่าวถึงตลาดการเงิน (Financial Market) และสถาบันการเงิน (Financial Institution) ด้วยเพราะตลาดการเงินจะเป็นแหล่งอำนวยความสะดวกแก่ผู้ต้องการใช้เงินลงทุน โดยมีสถาบันการเงินเป็นกลไกทางการเงินในการทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการระดมเงินออมทั้งภาครัฐและเอกชน มาเป็นทุนให้แก่ผู้ต้องการใช้เงินทุนทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา หน่วยงานธุรกิจหรือหน่วยงานของรัฐ ในตลาดการเงิน (Financial Market) มักจะประกอบด้วย ตลาด 2 ตลาด ได้แก่ ตลาดเงิน (Market money) และตลาดทุน (Capital Market) 1. ตลาดเงิน (Market money) หมายถึง แหล่งจัดหาเงินทุน ได้แก่ ผู้ต้องการเงินทุนระยะสั้น เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน หรือเพื่อใช้เสริมสภาพคล่องให้แก่หน่วยธุรกิจ 2. ตลาดทุน (Capital Market) หมายถึง แหล่งจัดหาเงินทุนระยะยาว เพื่อใช้ในการลงทุนของผู้ประกอบการ เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ หรือหุ้นสามัญ เป็นต้น

### การบริหารสินเชื่อ

การบริหารสินเชื่อจะต้องใช้ทั้งหลักการบริหารทั่วไป และหลักการบริหารสินเชื่อเฉพาะ หลักการบริหารทั่วไป 1. การวางแผน (Planning) 2. การจัดองค์การ (Organizing) 3. การจัดกำลังคนให้เหมาะสมกับงาน (Staffing) 4. การกำหนดสายงานการบังคับบัญชา (Directing) 5. การควบคุม (Controlling)

หลักการบริหารเฉพาะที่ใช้กับสินเชื่อ ได้แก่ 1. การควบคุมลูกหนี้ให้ใช้เงินกู้ถูกต้องตรงตามวัตถุประสงค์ 2. การควบคุมให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลง 3. การช่วยเหลือดูแลการดำเนินงานของลูกหนี้ 4. การดูแลหลักประกันไม่ให้เสื่อมค่า 5. การดูแลอายุความและความสมบูรณ์ของเอกสารสัญญา 6. การเตรียมมาตรการแก้ไขปัญหาลูกหนี้

### ขั้นตอนการขอสินเชื่อ

ในการดำเนินงานสินเชื่อ สามารถกำหนดขอบเขตของการดำเนินงานกว้าง ๆ ได้เป็น 2 ส่วน คือ ส่วนของการดำเนินการให้สินเชื่อ และส่วนของการเรียกเก็บหนี้ การดำเนินการให้สินเชื่อ 1. แสวงหาและคัดเลือกลูกค้า 2. รับใบคำขอใช้บริการสินเชื่อ 3. สัมภาษณ์ลูกค้าผู้ต้องการสินเชื่อ 4. การวิเคราะห์สินเชื่อ เป็นการวิเคราะห์ทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ 5. การกำหนดวงเงินสินเชื่อ และการอนุมัติสินเชื่อ 6. การแจ้งให้ลูกค้าทราบการอนุมัติสินเชื่อ 7. การจ่ายสินเชื่อตามที่ได้รับอนุมัติ 8. การตรวจสอบการใช้เงินกู้

การดำเนินการเก็บหนี้เป็นการปฏิบัติเพื่อให้ได้รับชำระหนี้คืน 1. การแจ้งหนี้หรือการเตือน 2. การติดตามทวงหนี้ 3. การใช้มาตรการที่รุนแรง วิธีการเรียกเก็บหนี้ควรดำเนินการตามมาตรการตั้งแต่เบาไปหาหนัก และควรแยกแยะให้ออกว่าลูกหนี้รายใดควรใช้มาตรการใด นอกจากนี้พนักงานที่ดำเนินการเรียกเก็บหนี้จะต้องมีข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจนและมีกลยุทธ์ที่แยบยล โดยจะต้องมีการวางแผนและเตรียมการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้น ระหว่างการเรียกเก็บหนี้เป็นการล่วงหน้าเพื่อให้การเรียกเก็บหนี้บรรลุเป้าหมาย

### ข้อมูลสินเชื่อ

ข้อมูลสำคัญในการประเมินคุณภาพสินเชื่อ 1. ข้อมูลเกี่ยวกับตัวผู้ขอสินเชื่อ 2. ข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ 3. ข้อมูลเกี่ยวกับการผลิต การตลาด และภาวะเศรษฐกิจหลักเกณฑ์ในการหาข้อมูล 1. ความเพียงพอ 2. ทันท่วงที 3. ความถูกต้องของข้อมูล 4. ค่าใช้จ่าย

การจำแนกข้อมูลสินเชื่อจะประกอบด้วย ข้อมูลที่เป็นตัวเลข และข้อมูลที่ไม่เป็นตัวเลข ข้อมูลที่ต้องรวบรวมแบ่งได้เป็น 2 ประเภท ดังนี้ 1. ข้อมูลเชิงคุณภาพ เช่น ประวัติส่วนตัวของผู้ขอสินเชื่อ ความซื่อสัตย์ ความมีชื่อเสียง ความสามารถในการประกอบการ ประวัติการชำระหนี้ การหาข้อมูลดังกล่าวทำได้โดยการไปสอบถามจากตัวผู้ขอสินเชื่อหรือบุคคลที่ใกล้ชิด ไปตรวจสอบที่บ้านหรือสถานประกอบการของผู้ขอสินเชื่อ 2. ข้อมูลเชิงปริมาณ ข้อมูลส่วนนี้เป็นข้อมูลที่เป็นตัวเลขซึ่งรวบรวมมาสำหรับใช้วิเคราะห์ฐานะของผู้ขอสินเชื่อสถานะของโครงการที่ขอสินเชื่อ โดยใช้แหล่งข้อมูลทางตรงและทางอ้อม

หลักเกณฑ์เบื้องต้นในการพิจารณาสินเชื่อ

หลักการสำคัญของการพิจารณาสินเชื่อก็คือต้องการให้ลูกค้าผู้กู้นำสินเชื่อไปใช้ให้เกิดประโยชน์ ในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพและสามารถส่งชำระคืนต้นเงิน และดอกเบี้ยให้ครบถ้วนตามกำหนดเวลา ซึ่งหลักเกณฑ์เบื้องต้นในการพิจารณา ได้แก่

1. วัตถุประสงค์และนโยบายการให้สินเชื่อขององค์กร
2. กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสามารถแยกหมวดหมู่ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้ดังนี้

2.1 กฎหมายหลักที่ควบคุมการประกอบการ ได้แก่ พระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน เช่น พระราชบัญญัติธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และ พ.ศ. 2522 พระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485 พระราชบัญญัติการห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ. 2475 พระราชบัญญัติดอกเบี้ยการกู้ยืมของสถาบันการเงิน พ.ศ. 2523 รวมทั้งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจการเงิน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 หรือพระราชบัญญัติสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เช่น พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน และพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เป็นต้น

2.2 บทบัญญัติในการประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ที่กำหนดความสัมพันธ์ระหว่างเจ้าหนี้กับลูกหนี้ตลอดจนบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งความรู้พื้นฐานในการประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์นี้จัดเป็นหลักทั่วไปที่ควรทราบ เช่น บทบัญญัติในเรื่องหนี้ การฝากทรัพย์ การ จำนอง จำน่า หรือเอกเทศสัญญา โดยเฉพาะในส่วนที่เกี่ยวกับบัญชีเดินสะพัด และตัวเงิน เป็นต้น

2.3 ระเบียบคำสั่งกระทรวงการคลังหรือของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเป็นองค์ที่ควบคุมการบริหารของสถาบันการเงิน และมีส่วนสำคัญยิ่งต่อการปฏิบัติงานของสถาบันการเงิน

2.4 กิจการหรือนิติกรรมที่อยู่นอกขอบเขตของกฎหมายหลักซึ่งบัญญัติไว้ในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เช่น หลักปฏิบัติในด้านการค้าและการเงินระหว่างประเทศ การ

ดำเนินการในเรื่องเลตเตอร์ออฟ เครดิต การให้บริการบัตรเครดิต เชื่อ สิ่งเหล่านี้ล้วนมีความจำเป็นต้องคำนึงถึงความถูกต้องด้านกฎหมาย

3. การพิจารณาคำขอสินเชื่อเบื้องต้น ผู้เกี่ยวข้องจะต้องพิจารณาเบื้องต้นว่าโครงการที่เสนอมานั้นมีช่องทางบรรลุผลสำเร็จหรือไม่

### นโยบายสินเชื่อ

วัตถุประสงค์ของการกำหนดนโยบายสินเชื่อนี้มี 3 ประการคือ 1. เพื่อใช้ในการดำเนินงานสินเชื่อของสถาบันการเงินมีหลักเกณฑ์และทิศทางที่ชัดเจน 2. เพื่อให้การใช้เงินทุนของสถาบันการเงินเกิดผลกำไรและเป็นประโยชน์ต่อองค์กร 3. เพื่อกระตุ้นการขยายตัวของสินเชื่อสอดคล้องกับความต้องการของตลาดเงิน นโยบายสินเชื่อของแต่ละสถาบันการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามการเปลี่ยนแปลงภาวะเศรษฐกิจ ตัวอย่างเช่น ในกรณีที่ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ขยายตัวสถาบันการเงินแต่ละแห่งก็จะกำหนดนโยบายเน้นหลักการให้สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพิ่มขึ้น ในช่วงที่ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ตกต่ำ สถาบันการเงินจะเปลี่ยนนโยบายการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจประเภทนี้ในลักษณะที่จำกัด เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

### ปัจจัยในการกำหนดนโยบายสินเชื่อ

1. กฎหมายและเงื่อนไขต่าง ๆ
2. สถานภาพการเงินของธุรกิจ
3. ผลกำไรและความเสี่ยงที่สถาบันการเงินยอมรับได้
4. ปริมาณและประเภทของเงินฝาก
5. ภาวะเศรษฐกิจ
6. นโยบายการเงินของรัฐบาล
7. ความสามารถของด้านบุคลากรในด้านสินเชื่อ

การจัดสายงานสินเชื่อในการบริหารจัดการองค์กรของหน่วยธุรกิจไม่ว่าจะเป็น ธุรกิจประเภทใดลักษณะของการดำเนินงานก็ยึดหลักเหมือนกันคือหลักการบริหารซึ่งได้แก่ การวางแผน การจัดองค์กร การกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงาน และควบคุมการดำเนินงานด้านสินเชื่อก็ต้องใช้หลักการในทำนองเดียวกัน แต่ความยุ่งยากที่ผู้บริหารระดับสูงมักพบในการบริหารงาน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามที่วางแผนไว้ คือ การประสานงานระหว่างสายงานต่าง ๆ ภายในองค์กรให้สามารถดำเนินไปอย่างประสานสอดคล้องกัน เพราะการดำเนินงานของสายงานสินเชื่อจะต้องไปเกี่ยวข้องกับสายงานอื่น ๆ เช่น สายงานการเงินบัญชี สายงานการตลาด และสายงานกฎหมาย เป็น



ต้น อย่างไรก็ตาม การจัดสายงานสินเชื่อให้เข้าไปในรูปแบบใดนั้นขึ้นอยู่กับลักษณะและนโยบายของสถาบันการเงินเป็นหลัก โดยอาจพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ต่อไปนี้เป็นส่วนประกอบ

1. ขนาดของการให้บริการสินเชื่อ
2. ลักษณะของการบริการสินเชื่อ
3. ประเภทของลูกค้า
4. จำนวนและคุณภาพของลูกค้า
5. การติดต่อกับลูกค้า
6. การติดต่อประสานงานและการสนับสนุน

#### บทบาทของพนักงานสินเชื่อ

งานหลักที่สำคัญประการหนึ่งของธนาคารก็คือการเพิ่มปริมาณเงินกู้ที่มีคุณภาพ และเหมาะสมสัมพันธ์กับอัตราความเจริญเติบโตของเงินฝาก หรือปริมาณเงินทุนที่ได้รับมา เพราะนั่นหมายถึง การสร้างรายได้ที่สำคัญให้แก่ธนาคารและเมื่อสามารถเพิ่มปริมาณการจ่ายเงินกู้ที่มีคุณภาพได้แล้ว ธนาคารก็มุ่งหวังให้ลูกค้า ผู้กู้สามารถชำระคืนเงินต้น พร้อมดอกเบี้ยได้ภายในเวลาที่กำหนด แต่การดำเนินการดังกล่าวจะประสบความสำเร็จได้ธนาคารต้องมีพนักงานสินเชื่อ (Loan Officer) ที่มีความสามารถและรับผิดชอบสูง ซึ่งพนักงานสินเชื่อจะต้องรับผิดชอบ ดังนี้

1. ความรับผิดชอบต่อธนาคารหรือองค์กร
2. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า
3. ความรับผิดชอบต่อสังคม

#### คุณสมบัติที่สำคัญของพนักงานสินเชื่อ

1. พื้นฐานความรู้ จะมีวุฒิการศึกษาในด้านใดก็ได้แต่ควรมีพื้นฐานความรู้ในด้านบัญชีการเงินด้วย

2. ความสามารถในการวางแผน
3. ความสามารถในการหาข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล
4. ความสามารถในการสื่อสาร
5. ความซื่อสัตย์
6. ความกระตือรือร้นและความเต็มใจในการให้บริการ
7. ความสามารถในการให้คำปรึกษาแนะนำ

## การวิเคราะห์สินเชื่อ

สามารถแยกออกได้เป็น 2 วิธี คือ

1) การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ โดยใช้หลักการวิเคราะห์ 5 C's Credit ดังนี้ (ธีระพงศ์ ชินะจิตพันธ์, 2557) (1) บุคลิกลักษณะ อุปนิสัย (Character) เป็นการพิจารณาลักษณะ คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ตลอดจนความตั้งใจจริง และความน่าเชื่อถือที่จะชำระหนี้ (2) ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) ความสามารถในการชำระหนี้ พิจารณาจากความสามารถในการทำกำไรหรือความเสี่ยงในธุรกิจดังกล่าว โดยพิจารณาถึงรายได้หรืองบการเงินและแผนการบริหารงาน รวมถึงแผนการชำระหนี้คืน (3) เงินทุน (Capital) คือทรัพย์สินที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ หรือเงินทุนของผู้กู้ ซึ่งนำมาเทียบเป็นสัดส่วนระหว่างเงินทุนของผู้กู้เองกับเงินส่วนที่ขอกู้ หรือหนี้สินต่อทุน ซึ่งเป็นการประกันความเสี่ยงในกรณีที่คุณสมบัติและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ไม่ค่อยดีนัก (4) หลักประกัน (Collateral) คือ หลักประกัน ซึ่งเป็นการค้ำประกันเงินกู้ หากลูกหนี้ไม่สามารถนำเงินมาชำระคืนได้ ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ หรือบุคคลค้ำประกัน (5) เงื่อนไขของสินเชื่อ (Conditions) คือ เงื่อนไขต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อกิจการหรือผู้ขอสินเชื่อได้แก่ สภาพทางเศรษฐกิจ สถานการณ์ด้านการเมือง และนโยบายของรัฐบาล เงื่อนไขในธุรกิจหรืออุตสาหกรรมนั้น ๆ เงื่อนไขเกี่ยวกับตัวผู้ขอสินเชื่อ เป็นต้น

2) การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ เป็นการวิเคราะห์จากงบการเงินเป็นหลัก ซึ่งมีขั้นตอนการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ดังนี้ 1) การปรับปรุงรายการโดยการลดหรือเพิ่มเติมบางรายการที่ไม่ถูกต้อง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่สมเหตุสมผลในการนำไปวิเคราะห์ 2) การจัดกลุ่มรายการให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน เพื่อง่ายต่อการวิเคราะห์ 3) การปรับปรุงตัวเลขเพื่อง่ายต่อการวิเคราะห์ 4) การวิเคราะห์งบการเงินประกอบด้วย (1) งบดุล เป็นรายงานที่แสดงถึงฐานะของธุรกิจ ณ ระยะเวลาใดเวลาหนึ่งว่ากิจการมีสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น เป็นเท่าใด (2) งบกำไรขาดทุน เป็นการแสดงถึงผลกำไร และความสามารถในการทำกำไรในช่วงระยะเวลาหนึ่งนั้น กิจการสามารถทำกำไรเป็นอย่างไร (3) อัตราส่วนทางการเงิน (Ratio Analysis) ได้แก่ อัตราส่วนวิเคราะห์ความคล่องตัว (Liquidity Ratios) อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการใช้สินทรัพย์ (Activity Ratios) อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้ (Leverage Ratios) อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratios)

## องค์ประกอบของสินเชื่อ

ปัญหาหนี้สินที่เกิดขึ้น จุดเริ่มจะเกิดจากตัวเงินต้น แล้วเงินต้นจะถูกนำไปปิดดอกเบี่ยตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญาผู้ยืม หากลูกหนี้เกิดผิคนัดชำระหนี้ก็จะมีค่าปรับหรือค่าธรรมเนียมต่าง



ๆ เพิ่มเข้ามา ผลก็คือทำให้ยอดหนี้สินของลูกหนี้สูงขึ้น ดังนั้นลูกหนี้ควรรู้จักองค์ประกอบต่าง ๆ ที่เป็นพื้นฐานของสินเชื่อทั่วไปซึ่งมี ดังนี้

เงินต้น (Principal) คือ ยอดเงินเริ่มแรกที่ลูกหนี้ตัดสินใจจะกู้ยืมเงิน (ซึ่งหักยอดเงินค่างวดแล้ว) เงินต้นเป็นจุดเริ่มของการนำไปสู่การคิดดอกเบี้ยซึ่งจะกลายเป็นยอดที่เพิ่ม ขึ้นในบัญชีลูกหนี้

ระยะเวลากู้ยืม (Term) คือ จำนวนการผ่อนชำระ ส่วนมากจะกำหนดให้ผ่อนชำระเป็นรายเดือน (เดือนละครึ่ง) ระยะเวลากู้ยืมที่นานขึ้น หมายถึง จำนวนดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ดังนั้น หากต้องการจ่ายดอกเบี้ยให้น้อยลงก็ควรพิจารณาให้ระยะเวลาที่กู้ยืมน้อยที่สุดคือจ่ายชำระให้เร็วที่สุดนั่นเอง

ดอกเบี้ย (Interest Charge) จะคิดจากเงินต้นเป็นจำนวนเปอร์เซ็นต์ตามสัญญากู้ยืม โดยทั่วไปถ้าระยะเวลาผ่านไปเงินต้นจะถูกลดลงเรื่อย ๆ ซึ่งจะส่งผลไปถึงจำนวนดอกเบี้ยก็จะลดลงตามไปด้วย

ค่างวดผ่อนชำระรายเดือน (Monthly Payment) หรือค่างวดคั่นเองคือ จำนวนเงินที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระคืนแก่เจ้าหนี้ ในแต่ละ เดือนจนครบตามสัญญากู้ยืม โดยทั่วไปค่างวดผ่อนชำระรายเดือน หรือค่างวดจะมีมูลค่าเท่ากันตลอดระยะเวลาที่กู้ยืม

เงินค่างวด (Down Payment) คือ เงินสดที่ลูกหนี้ต้องวางให้แก่เจ้าหนี้ในวันที่กู้ยืมวันแรก เงินค่างวูดมักถูกกำหนดให้เป็นเปอร์เซ็นต์ของราคาสินค้า เช่น รถยนต์ราคา 500,000 บาท ต้องวางเงินค่างวด 10 เปอร์เซ็นต์ ก็เท่ากับต้องค่างวด 50,000 บาท ส่วนที่เหลือ 450,000 บาทจะถูกนำไปคิดดอกเบี้ยต่อไป

องค์ประกอบสินเชื่อพื้นฐาน จะมีความสัมพันธ์กันในตัวของมันเอง ไม่ว่าจะเป็นส่วนที่สำคัญที่สุดคือ เงินต้น หรือเงินค่างวด ระยะเวลากู้ยืม และดอกเบี้ย หากองค์ประกอบตัวใดตัวหนึ่งมีการเปลี่ยนแปลงก็จะส่งผลกระทบต่อยอดตัวอื่น ๆ ไปด้วย บางองค์ประกอบจะแปรตามกันแต่บางองค์ประกอบจะแปรไปไปในทิศทางตรงกันข้าม การรู้จักองค์ประกอบขึ้นพื้นฐานของสินเชื่อ จะช่วยป้องกัน และตรวจสอบความถูกต้องของสัญญากู้ยืมไม่ให้ลูกหนี้ถูกเอาเปรียบ หรือตกเป็นเหยื่อของเจ้าหนี้ได้ง่าย ๆ (Creditonhand personal loan : ออนไลน์)

แนวคิด 6 C's Analysis บทบาทที่สำคัญของสถาบันการเงิน คือ หน้าที่ในการรับฝากเงิน การให้สินเชื่อ และการให้บริการการเงินอื่นๆ (Sippapas Pornsuksawang, 2010) โดยประเภทของสินเชื่อจะสามารถแบ่งตามเกณฑ์ต่าง ๆ อาทิ เช่น ประเภทสินเชื่อจำแนกตามลักษณะ ของผู้ใช้สินเชื่อ ลักษณะของรูปแบบการให้บริการ ลักษณะของกาชำระคืน ลักษณะของแหล่งสินเชื่อ ระยะเวลาการให้สินเชื่อ วัตถุประสงค์ของการนำไปใช้ ลักษณะของหลักประกัน และลักษณะของการเกิดรายการสินเชื่อ เป็นต้น (Sunee Sakkaranan & Yuwadee Chaisiri, 2011) ทั้งนี้การพิจารณาปล่อยสินเชื่อของ

สถาบันการเงินต่าง ๆ จะมีการนำเครื่องมือที่เรียกว่า การวิเคราะห์ 6 C's (Krisada, 2011) เพื่อใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการพิจารณาผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งประกอบไปด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้ (Perter & Sylvia, 2008) 1) Character หมายถึง คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ 2) Capacity หมายถึง ความสามารถในการชำระหนี้ 3) Cash หมายถึง เงินทุนหรือสินทรัพย์ของผู้ขอสินเชื่อ 4) Collateral หมายถึง หลักประกันของผู้ขอสินเชื่อ 5) Condition หมายถึง สถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ 6) Control หมายถึง กระบวนการในการควบคุมการดำเนินงาน ภายใน หรือการบริหารกิจการ โดยเกณฑ์ในการประเมินการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินมักจะมีการวัดคุณภาพของผู้ขอสินเชื่อ เพื่อให้การปล่อยสินเชื่อดังกล่าว เกิดประสิทธิภาพสูงสุด และ ได้รับผลตอบแทนจากการปล่อยสินเชื่อ และเงินต้นคืน เมื่อครบกำหนดในการชำระหนี้

แนวคิดและทฤษฎีในการวิจัย 1. แนวคิด CAMELS Analysis โดยทั่วไปแล้วตัวกลางทางการเงินมักจะหมายถึง สถาบันการเงินหรือธนาคารที่กู้ยืมเงินจากประชาชนผู้มีเงินออมแล้วนำไปให้สินเชื่อแก่ผู้อื่น โดยหน้าที่ของตัวกลางทางการเงินจะเป็นการเคลื่อนย้ายเงินทุนจากผู้ให้กู้หรือผู้ออมไปสู่ผู้ขอกู้หรือผู้ใช้จ่าย (Sitapa Buakase, 2010) หรืออาจจะกล่าวอีกนัยหนึ่งว่าสถาบันการเงินนั้นทำหน้าที่เป็นสื่อกลางในการระดมเงินทุนและใช้เงินทุนนั้นไปในวัตถุประสงค์ต่างๆ และได้รับ ผลตอบแทนในรูปของค่าธรรมเนียม หรือค่าบริการจากการธุรกรรม ซึ่งปัจจุบันนี้ปริมาณในการธุรกรรมสินเชื่อดังกล่าวได้เพิ่ม จำนวนมากขึ้นในทุก ๆ ปี (Anthony & Marcia, 2014)

สถาบันการเงินผู้ปล่อยสินเชื่อจำเป็นต้องมีการวัดคุณภาพ เพื่อตรวจสอบความเข้มแข็งขององค์กรในด้านต่าง ๆ และป้องกันความเสี่ยงอันจะเกิดขึ้น ในอนาคต ซึ่งถือว่าเป็นการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินผู้ปล่อยกู้ได้เป็นอย่างดี โดยเครื่องมือที่จะนำมาใช้ในการวัดระดับหรือประเมินการปฏิบัติงานของสถาบันการเงิน ผู้ปล่อยสินเชื่อคือการวิเคราะห์ CAMELS (Hasan, Gulsah, Nazife, & Keser, 2011) ซึ่งประกอบไปด้วย การวิเคราะห์ในด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้ (Cooperative Auditing Department, 2005) 1) Capital strength คือ ความพอเพียงหรือความเข้มแข็งของเงินทุน ต่อความเสี่ยง 2) Asset quality คือ คุณภาพสินทรัพย์องค์กร 3) Management ability คือ ความสามารถในการบริหารจัดการ 4) Earnings sufficiency คือ ความสามารถในการทำไรขององค์กร 5) Liquidity คือ สภาพคล่องตัวต่อความต้องการใช้เงิน และ 6) Sensitivity คือ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจ

ธุรกรรมด้านสินเชื่อ แบ่งออกได้เป็น 3 ประเภทหลัก คือ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Loan) สินเชื่อธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises: SMEs Loan) และสินเชื่อรายย่อย (Retail Loan) แต่ละประเภทจะมีความเสี่ยง (Inherent Risk)

แตกต่างกัน ซึ่งสามารถพิจารณาได้จากลักษณะของธุรกรรมสินเชื่อแต่ละประเภท และโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย ตัวอย่างเช่น

ลักษณะของธุรกรรม	Corporate Loan	SMEs	Housing	Hire Purchase	Credit Card	Personal Loan
1. วงเงินให้สินเชื่อ	วงเงินสูง	วงเงินปานกลาง	วงเงินค่อนข้างต่ำ	วงเงินค่อนข้างต่ำ	วงเงินต่ำ	วงเงินต่ำ
2. วัตถุประสงค์และความซับซ้อน	มีความหลากหลายตามลักษณะการประกอบธุรกิจ	เพื่อหมุนเวียนกิจการกับซื้อสินทรัพย์ถาวร	เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย	เพื่อซื้อรถ	เพื่อใช้ซื้อสินค้าและบริการ	เพื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคล
3. อายุของวงเงินให้สินเชื่อ	ขึ้นอยู่กับประเภทสินเชื่อ	ระยะสั้น - ปานกลาง	ระยะยาว	ระยะสั้น - ปานกลาง	ระยะสั้น	ระยะสั้น
4. หลักประกัน	มีหลักประกันที่หลากหลายตามลักษณะธุรกิจ	เป็นสินทรัพย์ที่ใช้ในกิจการ	บ้าน	รถ	ไม่มี	ไม่มี
5. ลักษณะการชำระหนี้	ชำระดอกเบี้ยเป็นงวด/ต้นเงินเป็นงวด หรือ Bullet Payment	ชำระดอกเบี้ยเป็นงวด/ต้นเงินเป็นงวด หรือ Bullet Payment	ผ่อนชำระเป็นงวดจำนวนคงที่	ผ่อนชำระเป็นงวดจำนวนคงที่	ผ่อนชำระขั้นต่ำ หรือเติมจำนวน	ผ่อนชำระขั้นต่ำ หรือเติมจำนวน
6. ความอ่อนไหวต่อภาวะเศรษฐกิจ (การเป็นหนี้เสียได้ง่าย เมื่อเศรษฐกิจไม่ดีหรืออัตราการว่างงานเพิ่มขึ้น)	ได้รับผลกระทบปานกลาง	ได้รับผลกระทบสูง (เมื่อเศรษฐกิจไม่ดี)	ได้รับผลกระทบค่อนข้างต่ำ (คนจะจ่ายหนี้บ้านก่อน)	ได้รับผลกระทบค่อนข้างสูง	ได้รับผลกระทบสูง (เมื่ออัตราการว่างงานเพิ่มขึ้น)	ได้รับผลกระทบสูง (เมื่ออัตราการว่างงานเพิ่มขึ้น)

ภาพที่ 2.1 ลักษณะของธุรกรรมสินเชื่อแต่ละประเภท และโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย (2561)

1. Corporate Loan เป็นสินเชื่อสำหรับกิจการ เพื่อนำไปใช้ในการผลิตหรือเป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) เป็นสินเชื่อที่มีลักษณะเป็นวงเงินขนาดใหญ่ ซับซ้อน มีหลักประกันที่หลากหลายและไม่มีรูปแบบการชำระหนี้ที่ตายตัว และหากมีการกระจุกตัวมาก เมื่อเกิดปัญหาอาจส่งผลกระทบจึงต้องให้ความสำคัญกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ การควบคุมการใช้วงเงินให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ การควบคุม การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ และมีการติดตาม และทบทวนสินเชื่อให้เป็นปัจจุบัน

2. SMEs Loan งบการเงินส่วนใหญ่ขาดความน่าเชื่อถือ เมื่อภาวะเศรษฐกิจไม่ดี ลูกหนี้กลุ่มนี้จะได้รับผลกระทบค่อนข้างสูง จึงต้องให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความน่าเชื่อถือของเอกสารประกอบการพิจารณา การประมาณการรายได้และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

3. Retail Loan สินเชื่อประเภทนี้มีจำนวนมาก รายได้ทางการเงินสินเชื่อค่อนข้างต่ำ เป็นสินเชื่อ

ทั้งที่มีหลักประกัน ได้แก่ (1) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Housing loan) (2) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (Hire Purchase) และที่ไม่มีหลักประกัน ได้แก่ (3) สินเชื่อบัตรเครดิต (Credit card) และ (4) สินเชื่อส่วนบุคคล (Personal loan) แหล่งรายได้ของลูกหนี้ แบ่งได้เป็น 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มที่มีรายได้จากเงินเดือน (Salary) กับกลุ่มอาชีพอิสระ (Self-employed) ซึ่งมีความอ่อนไหวต่อภาวะเศรษฐกิจและกระทบต่อแหล่งรายได้ของลูกหนี้ ดังนั้น การพิจารณาแหล่งที่มาของรายได้ของลูกหนี้ และการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ จึงเป็นสิ่งสำคัญ รวมถึงการประเมินราคาสำหรับสินเชื่อที่มีหลักประกัน กระบวนการพิจารณาสินเชื่อจำเป็นต้องใช้ระบบ IT การใช้ Credit Scoring เป็นเครื่องมือที่ช่วยในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ มีกระบวนการติดตามทวงถามหนี้ รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ที่สำคัญเพื่อให้มี Check and balance สามารถป้องกัน/ลดความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้ นอกจากนี้ จะต้องคำนึงถึงการคุ้มครองผู้บริโภคทางการเงิน (Market conduct) ด้วย

## 2.2 ระบบการเงินประเทศไทย

ระบบเศรษฐกิจ และระบบการเงิน มีหน้าที่หลักในการจัดสรรทรัพยากรจากผู้ที่มีเงินออมไปสู่ผู้ที่ต้องการเงินทุน เพื่อให้เกิดความเคลื่อนไหวในระบบ โดยมีหน้าที่โดยสรุป (วิลาสินี สุขะพันธุ์, 2554) ดังนี้

1. ระดมเงินทุนและจัดสรรทรัพยากรทางเศรษฐกิจ 1.1) การระดมและจัดสรรเงินทุนผ่านตลาดทุน โดยไม่ผ่านตัวกลางทางการเงิน (Direct Financing) โดยผู้ที่มีเงินออม สามารถปล่อยกู้หรือลงทุนโดยตรงในตลาดทุนด้วยการซื้อหลักทรัพย์ที่ออกโดยผู้ที่ต้องการระดมทุน กรณีนี้ผู้ลงทุนต้องรับความเสี่ยงจากการตัดสินใจลงทุน 1.2) การระดมทุนและจัดสรรเงินทุนผ่านตลาดทุนโดยผ่านสถาบันการเงิน ซึ่งทำหน้าที่เป็นตัวกลางทางการเงิน (Indirect Financing) ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่สำคัญในการระดมเงินออมจากประชาชน และปล่อยสินเชื่อให้ภาคธุรกิจ ภาครัฐ และภาคครัวเรือน ในกรณีนี้ สถาบันการเงินจะทำหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ และรับความเสี่ยงแทนผู้ฝากเงินในระดับหนึ่ง

2. ชำระราคาสินค้าและบริการ บทบาทเดิมที่สำคัญของสถาบันการเงิน โดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์ คือ การเป็นตัวกลางในการโอนเงิน และการชำระเงิน ปัจจุบันผู้ให้บริการประเภท Non-banks และห้างสรรพสินค้า ต่างทำหน้าที่เป็นตัวกลางชำระค่าสินค้าและบริการต่าง ๆ ด้วย การทำหน้าที่เป็นตัวกลาง ในการชำระค่าสินค้าและบริการต่าง ๆ จะช่วยลดความเสี่ยงของกลุ่มสัญญา หรือผู้ซื้อในการชำระเงิน และผู้ขายในการส่งมอบสินค้าและบริการ ยกตัวอย่างเช่น บริการ Letter of Credit บริการของสำนักหักบัญชี และระบบโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และบริการรับฝากหลักทรัพย์ (Custodian Service) เป็นต้น



3. บริหารความเสี่ยง ความเสี่ยงในระบบการเงิน เป็นภาระต้นทุนต่อเศรษฐกิจของประเทศ (Economic Cost) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจได้ ดังนั้น ระบบการบริหารความเสี่ยง จึงเป็นสิ่งที่จำเป็นการบริหารความเสี่ยงมีรูปแบบหลากหลาย เช่น การจำกัดความเสี่ยง (Insurance) เช่น การทำประกันชีวิต หรือการประกันผลตอบแทนจากการลงทุน โดยผ่านช่องทางและเครื่องมือต่าง ๆ ในระบบการเงิน เช่น หลักประกัน (Collateral and Credit Enhancement) ตราสารอนุพันธ์ (Derivatives) การกระจายความเสี่ยง (Diversification) เช่น การลงทุนในหลักทรัพย์ที่หลากหลาย หรือผ่านกองทุนรวม และการจำกัดความเสี่ยง (Hedging) เช่น การหักกลบความเสี่ยงจากการลงทุนผ่านการซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือเครื่องมืออนุพันธ์อื่น ๆ สถาบันการเงินเป็นผู้รับความเสี่ยง เนื่องจากเงินฝากเป็นหนี้สินที่มีภาระต้องจ่ายคืนแก่ผู้ออม เมื่อถูกทวงถามขณะที่สินเชื่อที่ปล่อยให้ผู้ที่ต้องการเงินทุนย่อมมีความเสี่ยงจากการไม่ได้รับการชำระคืนตามสัญญา ดังนั้น สถาบันการเงินซึ่งเป็นตัวกลางในการจัดสรรทรัพยากรจึงมีส่วนช่วย ในการป้องกันความเสี่ยงจากความสูญเสีย (Loss) ของทั้งผู้ออมและผู้กู้ยืม

4. ประมวลผลข้อมูล และการกำหนดราคาหลักทรัพย์ ในระบบการทำธุรกิจที่ยังมีความซับซ้อน ธนาคารพาณิชย์ยังต้องมีบทบาทในการผลิต และการประมวลผลข้อมูลทางการเงิน โดยจะแสดงแก่สาธารณชนในรูปของอัตราดอกเบี้ย และราคาหลักทรัพย์ ซึ่งจะเป็ปัจจัยสำคัญต่อการตัดสินใจออม หรือลงทุนของภาคเศรษฐกิจอื่น การจะให้ได้มาซึ่งข้อมูลที่มีประสิทธิภาพต้องมีองค์ประกอบคือ ความพร้อมของปัจจัยพื้นฐานทางการเงิน และการมีธรรมาภิบาล (Good Governance) ของผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการเงินด้วย เช่น การจัดทำระบบบัญชีและเผยแพร่ข้อมูลทางการเงินของธุรกิจ และสถาบันการเงินที่เป็นไปตามมาตรฐานบัญชี และ โปร่งใส เป็นต้น

### โครงสร้างระบบการเงินไทย

ระบบการเงินทำหน้าที่สำคัญในการเป็นตัวกลางระดมเงินทุนและจัดสรรทรัพยากรทางเศรษฐกิจไปสู่ภาคเศรษฐกิจต่าง ๆ ตลอดจนการให้บริการด้านการชำระราคาสินค้า และบริการระบบสถาบันการเงินที่พัฒนามีประสิทธิภาพ และมีเสถียรภาพย่อมสนับสนุนให้เศรษฐกิจเติบโตได้อย่างยั่งยืน องค์ประกอบที่สำคัญของระบบการเงิน ประกอบด้วย (1) สถาบันรับฝากเงิน เช่น ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่รับฝากเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์ และเครดิตยูเนียน และกองทุนรวมตลาดเงิน เป็นต้น (2) สถาบันการเงินที่ไม่รับฝากเงิน เช่น กองทุนรวม บริษัทประกันภัย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทที่ให้สินเชื่อ บริษัทบริหารสินทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์ เป็นต้น

สถาบันการเงินไทย	จำนวน	สัดส่วน สินทรัพย์ (%)
<b>สถาบันการเงินที่รับฝากเงิน</b>		<b>68.3</b>
ธนาคารพาณิชย์ *	30	45.6
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ *	6	15.3
สหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตชุมชน	1,995	6.9
กองทุนรวมตลาดเงิน	37	0.6
<b>สถาบันการเงินที่ไม่รับฝากเงิน</b>		<b>31.7</b>
กองทุนรวม (ไม่รวมกองทุนรวมตลาดเงิน)	1,376	11.2
ธุรกิจประกัน	83	9.0
บริษัทลีซซิ่ง	851	1.9
ธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (รวมสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์) *	39	2.4
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	380	2.7
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	1	2.0
บริษัทบริหารสินทรัพย์ *	52	0.7
บริษัทหลักทรัพย์	47	0.9
สหกรณ์การเกษตร	3,426	0.6
โรงรับจำนำ	660	0.2
<b>สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)</b>		<b>42,931,767</b>

หมายเหตุ: \* อยู่ภายใต้การกำกับดูแลและตรวจสอบของ ธปท.

ภาพที่ 2.2 ขนาดของสถาบันการเงินไทย ไตรมาส 3 ปี 2561

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (2561)

#### องค์ประกอบของระบบการเงิน

1. สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเป็นผู้รับความเสี่ยงในการปล่อยกู้ หรือลงทุนให้กับผู้ฝากเงิน และมีภาระต้องคืนเงินฝาก ตามเงื่อนไขที่กำหนด สถาบันการเงินในประเทศไทย ประกอบด้วย (1) ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นตัวกลางหลักในการระดมเงินฝากจากผู้ฝากเงิน เพื่อปล่อยสินเชื่อแก่ภาคครัวเรือน และภาคธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ แบ่งออกเป็น ธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ และสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (2) บริษัทเงินทุน ซึ่งระดมเงินทุนจากประชาชนในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงิน และใช้เงินนั้นในการประกอบกิจการเงินทุน เพื่อการพาณิชย์ กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค และกิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ (3) บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งระดมเงินทุนจากประชาชนในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงิน และใช้เงินนั้นเพื่อประกอบธุรกิจให้กู้ยืม

โดยวิธีรับจ้างออกสักริมทรัพย์ รับซื้ออสังหาริมทรัพย์ตามสัญญาขายฝาก เป็นต้น (4) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Specialized Financial Institutions: SFIs) ซึ่งมีกฎหมายเฉพาะในการจัดตั้งขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อสนองนโยบายในการส่งเสริมและพัฒนาเฉพาะด้านของรัฐบาล ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) และธนาคารเพื่อการส่งออก และนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) เป็นต้น (5) สถาบันการเงินประเภทให้สินเชื่อรายย่อย (Micro-Credits) เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ Credit Unions และโรงรับจำนำ เป็นต้น

2. ตลาดตราสารหนี้ และตลาดตราสารหุ้น ทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างผู้ต้องการระดมทุนระยะยาวในตลาดทุนกับผู้ต้องการลงทุนในหลักทรัพย์ และตราสารต่าง ๆ โดยไม่ผ่านสถาบันการเงิน (Disintermediation) ซึ่งผู้ลงทุน จะรับความเสี่ยงในการลงทุนและหากไม่ต้องการถือตราสารจนครบกำหนด ก็สามารถซื้อ/ขายผ่านตลาดรองได้ คือ ตลาดหลักทรัพย์ และตลาดตราสารหนี้ ทำให้เกิดความคล่องตัวในการเปลี่ยนมือสิทธิเหนือตราสารดังกล่าว โดยอาศัยผู้ให้บริการทางการเงิน ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม และธนาคารพาณิชย์ทำหน้าที่เป็นผู้ค้า และจัดจำหน่ายตราสารหนี้ และที่ปรึกษาทางการเงิน (Underwriter, Dealer, Financial Advisor) เพื่อความสะดวกและเสริมสภาพคล่องในตลาด และธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการการลงทุน และกองทุนรวมประเภทต่าง ๆ บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ทำหน้าที่เป็นตัวกลางสนับสนุนการระดมทุน และการลงทุนในตลาดตราสารทุน ตราสารหนี้ และหน่วยลงทุนต่าง ๆ โดยอาจทำหน้าที่นายหน้า ผู้ค้า ผู้ค้าประกันการจำหน่าย ผู้จัดการจำหน่าย ที่ปรึกษานอกจากนี้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม จะทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการระดมทุนจากผู้ที่ต้องการลงทุนในรูปของหน่วยลงทุน เพื่อนำเงินดังกล่าวไปหาผลตอบแทนจากตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ โดยมีผู้เชี่ยวชาญในการบริหารเงินเป็นผู้ดูแลกองทุน อย่างไรก็ตามผู้ลงทุนจะเป็นผู้รับความเสี่ยงเองหากผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ ซึ่งกองทุนรวมประเภทต่าง ๆ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

3. ธุรกิจประกันภัย และประกันชีวิต อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (ค.ป.ภ.) ทำหน้าที่ประกันความเสี่ยงที่ดีค่าหรือชดใช้เป็นจำนวนเงินได้ โดยเป็นการโอนความเสี่ยงระหว่างกลุ่มที่ไม่ต้องการความเสี่ยงกับกลุ่มที่มีความต้องการหรือสามารถรองรับความเสี่ยงนั้น โดยมีผลตอบแทนในรูปของค่าเบี้ยประกัน และสามารถนำเงินที่ระดมในรูปของเบี้ยประกันนี้ไปให้กู้ หรือลงทุนระยะยาว เพื่อผลตอบแทนที่สูงขึ้น

4. ตลาดการเงินและตลาดอัตราแลกเปลี่ยน ทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างสถาบันการเงินที่ต้องการระดมทุน ลงทุน หรือปรับฐานะความเสี่ยงทางการเงินระยะสั้น ตลาดเงินในประเทศไทย

ประกอบด้วย Interbank Market และตลาด ซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo Market) เป็นต้น ส่วนตลาดซื้อขายเงินตราต่างประเทศมีทั้งตลาดทันที (Spot) และตลาดล่วงหน้า (Forward) ตลอดจนตลาดสวอป (FX Swap) โดยปัจจุบันธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินหลักที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจค้าเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้สถาบันการเงินที่ให้ผู้หรือลงทุนจะเป็นผู้รับความเสี่ยงเอง

5. ตลาดตราสารทางการเงินอื่น ๆ ทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างผู้ออมกับผู้ต้องการเงินทุน หรือผู้ที่ต้องการป้องกันความเสี่ยง เช่น ตลาดตราสารอนุพันธ์ (Derivatives Market) ซึ่งมีผู้ให้บริการทางการเงินทำหน้าที่เป็นนายหน้าหรือผู้ค้า และที่ปรึกษาทางการเงิน (Underwriter Dealer/ Broker Financial Advisor) เพื่ออำนวยความสะดวกและเสริมสภาพคล่องในตลาด

6. Non-banks เป็นธุรกิจที่ไม่รับฝากเงินจากประชาชน แต่ปล่อยกู้ให้กับผู้ที่ต้องการเงินทุน ในปัจจุบัน กระทรวงการคลังและธปท. กำกับดูแลธุรกรรมที่ปล่อยกู้บางประเภทให้กับผู้บริโภค เช่น บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล เป็นต้น เพื่อดูแลให้ผู้ให้บริการได้รับบริการอย่างเป็นธรรม

#### บทบาทของธนาคารพาณิชย์ที่มีต่อสินเชื่อ

ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับบทบาทของธนาคารพาณิชย์ในการสนับสนุนสินเชื่อที่เก่าแก่ที่สุดคือ ทฤษฎีการให้กู้เพื่อการพาณิชย์ (The Commercial Loan Theory) ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือ The Wealth of Nations ของ Adam Smith ที่ตีพิมพ์ครั้งแรกใน พ.ศ. 2319 โดยมีประเด็นที่ว่าธนาคารพาณิชย์ควรสนับสนุนเฉพาะเงินกู้ที่มีลักษณะ 3 ประการ คือ เป็นเงินกู้ระยะสั้น (Short Term Loan) ที่มีระยะเวลาการชำระคืนไม่เกิน 1 ปี สามารถชำระหนี้ได้ด้วยตัวเอง (Self-liquidating) และเป็นหนี้ในเชิงพาณิชย์ (Commercial Paper) หมายถึง เป็นหน้าที่เกี่ยวข้องกับการผลิต การเคลื่อนย้าย และการตลาดของสินค้าที่แท้จริง อย่างไรก็ตามในช่วงปลายทศวรรษ 1940 ได้เกิดทฤษฎีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการให้กู้ของธนาคารพาณิชย์ในสหรัฐอเมริกา คือ ทฤษฎีแห่งการคาดคะเนรายได้ล่วงหน้า (Anticipated Income Theory) ซึ่งมีข้อสรุปตรงข้ามกับทฤษฎีการให้กู้เพื่อการพาณิชย์ โดยสนับสนุนการให้เงินกู้ระยะยาว หากผู้กู้มีความสามารถในการชำระหนี้ ในอนาคตได้ 2 ทฤษฎีสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ที่มีการอ้างอิงกันมากอีกทฤษฎี คือ ทฤษฎีตัวกลางทางการเงิน (Financial Intermediaries Theory) ที่ได้ระบุถึงความสำคัญของธนาคารพาณิชย์ซึ่งทำหน้าที่ในการดูดซับเงินออมส่วนเกินของครัวเรือน เพื่อส่งต่อไปยังนักลงทุนที่มีความต้องการลงทุน ซึ่งธนาคารสามารถดำเนินบทบาทดังกล่าวได้อย่างดี

เนื่องจากธนาคารมีความสามารถในการประเมินความเสี่ยง (Assessing Risk) จากความสามารถในการรวบรวมข้อมูล และการจัดทำนิติกรรมสัญญา ในขณะเดียวกัน ทฤษฎีกระจาย



ความเสี่ยง (Portfolio Diversification) ซึ่งตั้งอยู่บนหลักการที่ว่า ระบบการเงินที่มีประสิทธิภาพจะทำให้ธนาคารสามารถกระจายความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ดำเนินธุรกิจกับลูกค้าจำนวนมาก มีประสิทธิภาพในการกระจายความเสี่ยงได้ดีกว่าจากความได้เปรียบของต้นทุนการดำเนินงาน (Transaction Cost) ที่ต่ำ ซึ่งเป็นผลจากการประหยัด

สำหรับทฤษฎีที่มีความเกี่ยวข้องอย่างชัดเจนในเรื่องของการสนับสนุนสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ต่อ SMEs คือ ทฤษฎีการจัดสรรสินเชื่อ (Theory of Credit Rationing) ซึ่งได้กล่าวไว้ว่า ความไม่เท่าเทียมกันของข้อมูลจะนำไปสู่ปัญหาการเลือกที่ผิด (Adverse Selection) โดยนำแนวคิดเรื่องความอสมมาตรของข้อมูล (Asymmetric Information) มาใช้ โดยอธิบายว่า ก่อนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารไม่สามารถแยกผู้กู้ที่คาดว่าจะมีผลตอบแทนที่สูง เมื่อเทียบกับความเสี่ยงออกจากผู้กู้ที่มีผลตอบแทนที่ต่ำกว่า รวมถึงไม่สามารถบ่งชี้ได้ว่าผู้กู้รายใดจะมีพฤติกรรมไร้จรรยาบรรณ (Moral Hazard) ซึ่งนำสินเชื่อที่ได้รับไปใช้ในโครงการอื่นที่มีความเสี่ยงสูง จากปัญหาดังกล่าว เมื่อความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น ธนาคารจึงไม่ได้ใช้กลไกของอัตราดอกเบี้ยเพื่อสนองความต้องการที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว แต่ใช้วิธีการจัดสรรสินเชื่อ (Credit Rationing) เนื่องจากผู้กู้ที่มีความเสี่ยงสูงยินดีที่จะจ่ายอัตราดอกเบี้ยในระดับที่สูงกว่าผู้กู้ที่มีความเสี่ยงต่ำ และผู้กู้ที่จ่ายอัตราดอกเบี้ยที่สูงมีแนวโน้มที่จะนำเงินไปลงทุนในโครงการที่มีความเสี่ยงสูงกว่า ทั้งนี้ SMEs ต้องเผชิญกับปัญหาการจัดสรรสินเชื่อมากกว่าวิสาหกิจขนาดใหญ่ เนื่องจากความอ่อนแอในระบบบัญชีและการเงิน ตลอดจนลักษณะการบริหารงานแบบครอบครัว ทำให้ความอสมมาตรของข้อมูลระหว่างธนาคารกับ SMEs มีมากกว่าวิสาหกิจขนาดใหญ่ส่งผลให้ SMEs ที่มีโครงการ ซึ่งมีความเป็นไปได้สูงและมีมูลค่าปัจจุบันสุทธิ (Net Present Value--NPV) เป็นบวก มีโอกาสไม่ได้รับสินเชื่อ ธนาคารพาณิชย์พยายามหาแนวทางในการป้องกันปัญหาการเลือกที่ผิด (Adverse Selection) ด้วยการจัดการความไม่เท่าเทียมของข้อมูล โดยกำหนดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่รวบรวม และรายงานข้อมูลที่จะสามารถแยกแยะกิจการที่ออกจากกิจการที่ไม่ดีได้ โดยในต่างประเทศ หน่วยงานที่ดำเนินการดังกล่าว คือ บริษัทที่จัดอันดับเครดิต (Credit Rating) เช่น Standard and Poor's หรือ Moody's Investors Service

พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551

การปรับปรุงกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์และกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ รวมเข้าเป็นฉบับเดียวกัน โดยในพระราชบัญญัติฉบับนี้ ได้ให้คำจำกัดความของธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจสถาบันการเงิน และสินเชื่อไว้ในมาตรา 4 ดังนี้

“ธุรกิจสถาบันการเงิน” หมายความว่า ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ และให้หมายความรวมถึงการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

“ธุรกิจธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า การประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ และใช้ประโยชน์จากเงินนั้น โดยวิธีหนึ่งวิธีใด เช่น ให้สินเชื่อ ซื้อขายตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด ซื้อขายเงินปริวรรตต่างประเทศ

“ธุรกิจเงินทุน” หมายความว่า การประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ ซึ่งมีไม่การรับฝากเงินหรือรับเงินไว้ในบัญชีที่จะเบิกถอน โดยใช้เช็คและใช้ประโยชน์จากเงินนั้น โดยวิธีหนึ่งวิธีใด เช่น ให้สินเชื่อ ซื้อขายตั๋วแลกเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด

“ธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์” หมายความว่า การประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่จะจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ และใช้ประโยชน์จากเงินนั้นอย่างหนึ่ง อย่างใดดังต่อไปนี้ (1) การให้กู้ยืมเงินโดยวิธีรับจำนองอสังหาริมทรัพย์ (2) การรับซื้ออสังหาริมทรัพย์ โดยวิธีขายฝาก

“ธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือธุรกิจอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“การให้สินเชื่อ” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน หรือซื้อ ชื้อลด รับช่วงซื้อลดตัวเงินเป็นเจ้าหนี้ เนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงิน เพื่อประโยชน์ของผู้เคยค้า หรือเป็นเจ้าหนี้ เนื่องจากได้จ่ายเงินตามภาระผูกพันตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิต หรือภาระผูกพันอื่น

“ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ” หมายความว่า ธุรกรรมแท้กแต่จริงธุรกรรมการให้เช่าซื้อ ธุรกรรมการให้เช่าแบบบิลิสซิ่ง และธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“หลักทรัพย์” หมายความว่า หลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า 1. ธนาคารพาณิชย์ 2. บริษัทเงินทุน 3. บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ ประกอบด้วย

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัด ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และให้หมายความรวมถึงธนาคารพาณิชย์ เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

“ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัด ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักในการให้บริการแก่ประชาชนรายย่อย และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีข้อจำกัดการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ ตราสารอนุพันธ์ และธุรกรรมอื่นที่มีความเสี่ยงสูง ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัด ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแห่งใดแห่งหนึ่งถือหุ้น โดยทางตรงหรือทางอ้อมไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น (สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา, 2554)

### 2.3 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ชื่อผู้แต่ง	ชื่อผลงาน	ผลการศึกษา
กานต์พิชชา กองคนขวา (2561)	สภาพปัญหาการปล่อยสินเชื่อเพื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) : สถาบันการเงินในจังหวัดพะเยา	มี 6 ตัวแปร ที่มีอิทธิพลต่อการวิเคราะห์ 6 C's ได้แก่ ความพอเพียงของเงินทุน คุณภาพของสินทรัพย์ ความสามารถในการบริหาร ความสามารถในการทำกำไร สภาพคล่อง และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อธุรกิจ
ป๊วย อิงภากรณ์ (2560)	Finance & Firms เเจาะลึกวัฏจักรสินเชื่อไทย จากข้อมูลการกู้ยืมรายสัญญา	วัฏจักรสินเชื่อของเศรษฐกิจไทยในภาพรวมมักถูกขับเคลื่อน โดยผู้เล่นรายใหญ่เพียงไม่กี่ราย ทั้งในด้านธนาคารผู้ปล่อยกู้และด้านบริษัทผู้กู้ เนื่องจากความกระจุกตัวของตลาดสินเชื่อ แสดงให้เห็นถึงความสำคัญเชิงระบบของธนาคาร และผู้เล่นรายใหญ่ในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจโดยรวม อย่างไรก็ตามการขับเคลื่อนเศรษฐกิจโดยรวมอย่างไรก็ดีภายใต้พัฒนาการของอุปทานสินเชื่อในระดับมหภาคนั้น ยังมีความแตกต่างซ่อนอยู่

		<p>มากเมื่อมองลึกลงในระดับจุลภาค และไม่เพียงแต่อุปทานสินเชื่อจะมีความแตกต่างกันระหว่างผู้กู้แต่ละกลุ่มแล้ว ผลกระทบของอุปทานสินเชื่อที่เปลี่ยนแปลงไปต่อการลงทุนของผู้ประกอบการแต่ละประเภท ยังมีความแตกต่างกันในหลายมิติอีกด้วย</p>
<p>พิมลวรรณ เดชานุกเบกษา (2559)</p>	<p>การวิเคราะห์สินเชื่อกับแนวโน้มสินเชื่อของธุรกิจ</p>	<p>การวิเคราะห์สินเชื่อคือการพิจารณาข้อมูลของธุรกิจของผู้กู้ เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการอนุมัติเงินสินเชื่อของสถาบันการเงินผู้ให้กู้ นอกจากนี้ ยังถือได้ว่าเป็นขั้นตอนที่สถาบันการเงินควรเล็งเห็นถึงความสำคัญ และควรพัฒนา และปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง โดยสังเกตได้จากสถานการณ์วิกฤติเศรษฐกิจที่ผ่านมาการขาดประสิทธิภาพ ในการวิเคราะห์สินเชื่อถือเป็นสาเหตุหนึ่งที่สำคัญให้เกิดวิกฤติเศรษฐกิจดังกล่าว อีกทั้ง แม้ว่าเศรษฐกิจในปัจจุบันจะฟื้นฟูและขยายตัวมากขึ้น ปัญหาการผิดนัดชำระและจำนวนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ก็ยังคงเป็นยอดคงค้างในระดับที่สูง ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงต่อการเกิดปัญหาการผิดนัดชำระหนี้ และปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ การวิเคราะห์สินเชื่อของสถาบันการเงิน จึงต้องเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ</p>
<p>วิลาวัณย์ เตโช (2558)</p>	<p>แนวทางแก้ไขปัญหาลูกค้ายื่นสินเชื่อไม่ผ่านการพิจารณา บมจ. ธนาคารกรุงไทย สาขาหน้าพระลาน จังหวัดสระบุรี</p>	<p>จากปัญหาที่ได้ศึกษามาจากกรณีศึกษาทั้ง 13 กรณี ที่ไม่ผ่านการขอสินเชื่อ ได้แก่ 1. ประวัติที่ทำการผิดนัดชำระหนี้และค้างชำระ 30.77% 2. ภาระหนี้สูง 15.38% 3. ความชัดเจนหรือที่มาของรายได้ 30.77% 4. หลักประกัน 23.08% ซึ่งปัญหาที่มากที่สุด ได้แก่ ประวัติที่มีการผิดนัดชำระหนี้และค้างชำระกับความชัดเจน หรือที่มา</p>

		ของรายได้ ซึ่งเป็นข้อมูลที่สำคัญในการพิจารณาในการให้สินเชื่อ จากปัญหาทั้งหมดเหล่านี้ได้มีการวิเคราะห์และหาแนวทางการแก้ไขปัญหาดังกล่าว และแนะนำ เพื่อที่ลูกค้าจะได้มีโอกาสในการขอสินเชื่อครั้งต่อไป เพื่อเป็นประโยชน์แก่ตัวลูกค้าเอง ทำให้ทางธนาคารมีโอกาสในการสร้างอุปสงค์ลูกค้าสินเชื่อ จากปัญหาตัวลูกค้าและวิธีการต่าง ๆ ได้มากยิ่งขึ้น
เอกการ กุศลวีสร (2558)	หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5Cs ที่มีอิทธิพลต่อความพึงพอใจในการสมัครขอสินเชื่อออนไลน์กับ บริษัท ที เอ แคปปิตอล จำกัด กรณีศึกษา ลูกค้ากลุ่มตลาด อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม	การใช้หลักทฤษฎี 5Cs เพื่อใช้วิเคราะห์การปล่อยสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้าในตลาด ควรให้ความสำคัญกับปัจจัยที่จะสร้างรายได้ เช่น สินค้าขายต้น ทุนขาย/ ราคาขายค่าใช้จ่ายในการดำเนินการความชำนาญ และประสบการณ์ของผู้กู้ ในการดำเนินกิจการภาวะการเปลี่ยนแปลงของสินค้าตามสถานการณ์เศรษฐกิจในชุมชน ในด้านการให้บริการบริษัทควรให้ความสำคัญด้านบุคลากรที่มีความรู้ด้าน Product สินเชื่อ ด้านบริการลูกค้าและจำนวนสาขาให้เหมาะสม เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อ “ออนไลน์” จำเป็นต้องมีสาขาใกล้ชิดชุมชนหรือตลาด เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า และการติดตามหนี้ แต่อย่างไรก็ตามต้องคำนึงถึงต้นทุนด้านบุคลากร และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัท
พัฒนวิ ปงตาคา (2557)	การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในเขตกรุงเทพมหานคร	การวิเคราะห์ข้อมูลทางการบัญชีเพื่อการบริหารสินเชื่อของ ธนาคารพาณิชย์ อยู่ในระดับมาก ซึ่งได้แก่ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ด้านสภาพเศรษฐกิจ และด้านหลักประกัน เกี่ยวกับนโยบาย C's หรือการพิจารณาคุณค่าทางเครดิตลูกค้า รวมถึงการให้ความสำคัญของข้อมูลทาง

		<p>บัญชี ซึ่งได้แก่ สภาพคล่องทางการเงิน ความสามารถในการทำกำไร ความสามารถในการชำระหนี้ และประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก็มีความสำคัญไม่ว่าจะเป็นอัตราส่วนทุนหมุนเวียน อัตราส่วนทุนหมุนเวียนเร็ว ระยะเวลาถัวเฉลี่ย การเก็บสินค้าคงคลัง อัตรากำไรขั้นต้นต่อยอดขาย อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น ระยะเวลาถัวเฉลี่ยการเก็บหนี้ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ อัตราและกำไรสุทธิต่อยอด เพราะอัตราส่วนทางการเงินเหล่านี้ สามารถนำมาประเมินความเสี่ยงเพื่อตัดสินใจในการที่จะปฏิเสธการขอสินเชื่อของลูกค้า หรือลดวงเงินสินเชื่อ หรือกำหนดเงื่อนไขอื่น ๆ เพิ่มเติม ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต</p>
<p>บุญหลาย จัตุรัส (2557)</p>	<p>หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อและความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อธุรกิจ SMEs ของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพฯ และ</p>	<p>ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ให้ความสำคัญในด้านหลักประกัน (Collateral) ส่วนการวิเคราะห์เชิงปริมาณ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ให้ความสำคัญในงบกระแสเงินสด (Statement of Cash Flow) ความคิดเห็นเกี่ยวกับ ปัญหาของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ให้ปัญหาของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อในด้านการสรรหาลูกค้า ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ด้านการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ ด้านการวิเคราะห์เชิงปริมาณ และปัญหาของกระบวนการพิจารณา</p>



	ปริณิชนาท	สินเชื่อในภาพรวม แตกต่างกัน
กุล ธิ ต ๑ สุ ว ร ร ณ (2557)	คุณภาพชีวิตของผู้ใช้บริการสินเชื่อรายย่อย โครงการธนาคารชุมชนของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารชุมชน สามารถช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตของผู้ใช้บริการ 4 ด้าน คือ 1) คุณภาพชีวิตด้านการทำงาน 2) คุณภาพชีวิตด้านครอบครัว 3) คุณภาพชีวิตด้านสิ่งแวดล้อม 4) คุณภาพชีวิตด้านความเป็นอยู่ประจำวัน นอกจากนี้ ยังมีข้อเสนอแนะเกี่ยวกับโครงการธนาคารชุมชน 4 ข้อ คือ 1) ดอกเบี้ยเงินกู้ที่ยังสูงสำหรับประชากรระดับรากหญ้า 2) การใช้หลักทรัพย์สินค้ำ และการใช้บุคคลค้ำประกันกับประชาชนที่มีรายได้น้อย ทำให้โครงการยังเข้าไม่ถึงผู้ที่ต้องการกู้ยืมทั้งหมด 3) ระยะเวลาอนุมัติที่นานเกินไปทำให้ผู้ต้องการกู้เงินเกิดภาวะขาดสภาพคล่อง และหันไปกู้ยืมหนี้นอกระบบ 4) วงเงินสินเชื่อที่อนุมัติยังน้อยเกินไปสำหรับการนำมาต่อยอดธุรกิจ ผู้กู้จึงมักจะนำเงินที่ได้ไปใช้อย่างผิดวัตถุประสงค์ทั้งหมดนี้ล้วนมีผลกระทบให้ประชาชนระดับรากหญ้า เข้าถึงเงินกู้ได้ยาก ซึ่งขัดกับวัตถุประสงค์ของธนาคารชุมชน นอกจากนี้ จากการสัมภาษณ์ยังพบว่า ธนาคารชุมชนมีส่วนช่วยลดภาระดอกเบี้ย และการทวงหนี้จากการกู้ยืมนอกระบบอีกด้วย
ร ตี ม ๑ อ จ ฉ ริ ย วุ ธ (2557)	บทบาทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อกับการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ของธนาคารพาณิชย์ ใน เขต กรุงเทพมหานครและปริณิชนาท	โครงสร้างความสัมพันธ์ 3 ฝ่าย ระหว่างธนาคารพาณิชย์ ลูกค้ำผู้ขอสินเชื่อ และโครงการอสังหาริมทรัพย์ มีส่วนสำคัญยิ่งต่อการกระตุ้นการให้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของไทยในปัจจุบัน โดยมีปัจจัยด้านราคาโดยเฉพาะเรื่องอัตราดอกเบี้ย ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ซึ่งคือเงื่อนไขในการให้สินเชื่อ ปัจจัยด้านบุคลากร และปัจจัยด้านระบบการให้บริการของธนาคาร

		<p>เป็นปัจจัยที่ถูกค้ำรายย่อยให้ความสำคัญในการตัดสินใจตามลำดับ สำหรับด้านบุคลากรซึ่งคือเจ้าหน้าที่สินเชื่อ การอธิบายให้ความรู้ประเภทสินเชื่อแก่ผู้กู้ เช่น อัตราดอกเบี้ย รูปแบบการผ่อนชำระที่เหมาะสม วงเงินประกันภัย วงเงินประกันชีวิต โพรโมชัน และแพ็คเกจต่าง ๆ เข้าใจความรู้สึกและความต้องการของผู้กู้ และการให้บริการที่รวดเร็ว ถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการ</p>
<p>ศิริกร เลิศทหาร (2556)</p>	<p>ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความพอใจของผู้ใช้บริการธนาคารออมสิน เขตพระนครศรีอยุธยา 2</p>	<p>กลุ่มตัวอย่าง มีความคิดเห็นเกี่ยวกับ ปัจจัยคุณภาพการบริการ ด้านความเป็นรูปธรรม ด้านน่าเชื่อถือในการให้บริการ ด้านการตอบสนองความต้องการ ด้านการสร้างความมั่นใจ ด้านการเข้าใจความต้องการ ด้านความเป็นมาตรฐาน และด้านการจัดการ ลูกค้ำสัมพันธ์อยู่ในระดับที่เห็นด้วยมาก และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า คุณภาพด้านการจัดการลูกค้ำสัมพันธ์มีอิทธิพลต่อความพึงพอใจของผู้ใช้บริการธนาคารออมสิน เขตพระนครศรีอยุธยา 2 มากที่สุด และด้านการตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการ ได้แก่ ความพร้อมและความเต็มใจของพนักงานผู้ให้บริการ รวมถึงการจัดตั้ง สาขาที่ครอบคลุมทุกพื้นที่เพียงพอต่อการให้บริการ และมีรูปแบบบริการที่หลากหลาย สามารถตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการได้อย่างครบถ้วน มีขบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานน่าเชื่อถือ รวมถึงด้านความปลอดภัยของข้อมูล การปกปิดไม่เปิดเผยข้อมูลการเป็นหนี้ของผู้กู้ส่งผลต่อความพอใจ ตามลำดับ</p>
<p>จันทิมา ตั้งประเสริฐ</p>	<p>พฤติกรรมและปัจจัยที่</p>	<p>ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้สินเชื่อส่วนบุคคล</p>



กิจ (2555)	มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์	บุคคลกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุดคือ อัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อ รองลงมาคือ ระยะเวลาผ่อนชำระคืนเหมาะสมกับรายได้ การบริการด้วยความสุภาพ มีอัยยาศัยดีเป็นกันเอง ช่องทางการชำระเงินกู้ที่สะดวก และขั้นตอนในการขออนุมัติสินเชื่อไม่ยุ่งยาก ตามลำดับ ผลการศึกษาปัญหาที่มักพบอยู่เสมอเมื่อใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลจากธนาคารพาณิชย์มากที่สุดคือ ปัญหาอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อสูงเกินไป รองลงมาคือ ปัญหาขั้นตอนการขอสินเชื่อยุ่งยาก และปัญหาขาดความเข้าใจในระเบียบการขอสินเชื่อตามลำดับ
Vapitcha Tannprasarn (2017)	Analysis of Long-Run Equilibrium Relationship of Non-Performing Loans with Macroeconomic and Bank-Specific Variables (การวิเคราะห์ความสัมพันธ์เชิงดุลยภาพระยะยาวของปริมาณสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) กับตัวแปรด้านเศรษฐกิจมหภาคและตัวแปรเฉพาะด้านธนาคาร)	แบบจำลอง Vector Error Correction Model (VECM) บ่งชี้ว่าหากความสัมพันธ์ระยะยาวรูปแบบที่ 1 มีการเบี่ยงเบนออกจากดุลยภาพระยะยาวแล้ว ตัวแปร NPLs ดัชนีราคาผู้บริโภค ดัชนีค่าเงินที่แท้จริง อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ไทยเฉลี่ย และปริมาณสินเชื่อในระบบเศรษฐกิจไทย จะปรับตัวในระยะสั้น เพื่อเข้าสู่ดุลยภาพระยะยาว และหากความสัมพันธ์เชิงดุลยภาพระยะยาวรูปแบบที่ 2 มีการเบี่ยงเบนออกจากดุลยภาพระยะยาว ตัวแปร GDP อัตราการว่างงาน และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ไทย เฉลี่ยจะปรับตัวในระยะสั้นเพื่อเข้าสู่ดุลยภาพระยะยาว ผลการวิเคราะห์แรงกระตุ้นและการตอบสนองแบบทั่วไปแสดงให้เห็นว่า เมื่อมีแรงกระตุ้นเกิดขึ้นในตัวแปรเศรษฐกิจมหภาค หรือตัวแปร

		<p>ระดับภาคธนาคารแล้ว NPLs จะยังคงผันผวนในช่วง 20 เดือนแรก หลังจากนั้น NPLs จะเริ่มคงที่ งานศึกษานี้ใช้แบบจำลอง Vector Error Correction พยากรณ์ NPLs ตั้งแต่เดือนมกราคม 2001 ถึง เดือนมิถุนายน 2016 นำไปพยากรณ์พบว่า มีค่า Root Mean Square Error (RMSPE) เท่ากับ 1.62% เท่านั้น</p>
<p>Ananchotikul and Dulani (2015)</p>	<p>Bank lending channel โดยใช้การวิเคราะห์เชิงประจักษ์ด้วยข้อมูลรายธนาคารจาก 9 ประเทศในเอเชีย ได้แก่ อินโดนีเซีย เกาหลีใต้ มาเลเซีย ฟิลิปปินส์ ใต้หวัน ฮองกง สิงคโปร์ อินเดีย และ ไทย ระหว่างปี ค.ศ. 2000-2013</p>	<p>โดยสรุปความเชื่อมโยงที่สูงขึ้นในภาคธนาคาร ไม่ว่าจะมาจากช่องทางการลงทุนจากต่างประเทศ หรือบทบาทของธนาคารต่างชาติที่เพิ่มขึ้น ทำให้การขยายตัวของสินเชื่อภาคธนาคารอาจขึ้นอยู่กับปัจจัยภายนอกมากขึ้น และอาจลดทอนผลของนโยบายการเงินในยามที่ภาวะการเงินในประเทศ และภาวะการเงินโลก อยู่ในทิศที่สวนทางกัน ส่งผลทำให้การทำงานของนโยบายการเงินผ่านช่องทาง การปล่อยสินเชื่อของธนาคารมีข้อจำกัดมากขึ้น ในการประเมินประสิทธิภาพการส่งผ่านของนโยบายการเงินผ่านช่องทางสินเชื่อในแต่ละช่วงเวลา ธนาคารกลาง ควรต้องคำนึงถึง ทั้ง (1) ผลโดยตรงจากภาวะการเงินในต่างประเทศที่อาจลดทอนผลของนโยบายการเงินในบางช่วงเวลา และ (2) การเปลี่ยนแปลงด้านโครงสร้างในระบบสถาบันการเงินในประเทศ เนื่องจากองค์ประกอบที่แตกต่างกันทั้งในด้านสัดส่วนของธนาคารประเภทต่าง ๆ โครงสร้างงบดุลของธนาคาร รูปแบบธุรกิจ รวมถึงบทบาทของธนาคารต่างชาติ ต่างมีนัยที่แตกต่างกันต่อประสิทธิผลของการส่งผ่านนโยบายการเงิน</p>

<p>Suwadee Visejya (2015)</p>	<p>FACTORS AFFECTING SMALL AND MEDIUM ENTREPRISES IN CHOOSING BUSINESS LOANS SERVICE OF COMMECIAL BANK IN THE BANGKOK METROPOLITAN AREA</p>	<p>ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล ทั้งสิ้น 5 ปัจจัย ได้แก่ ปัจจัยด้านความหลากหลายและความทันสมัยของผลิตภัณฑ์ ปัจจัยด้านชื่อเสียงของพนักงาน ปัจจัยด้านบุคลากร ปัจจัยด้านความถูกต้องและความสะดวกในการใช้บริการ และปัจจัยด้านความมีมาตรฐาน และการใช้งานของผลิตภัณฑ์ ในส่วนของลักษณะทางประชากรศาสตร์ ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ ยอดขายมีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล</p>
<p>Tobias Adrian และคณะ (2012)</p>	<p>ตัวกลางทางการบริการด้านสินเชื่อในลักษณะที่ไม่ต้องการการสนับสนุนจากรัฐบาลกลางไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม</p>	<p>ภาพรวมของกฎระเบียบใหม่ หลังจากที่เกิดปัญหาในเรื่องของการกำกับดูแลธนาคารเงาได้มีการปรับปรุงและมีการตราบัญญัติออกใช้บังคับหลายฉบับด้วยกัน ประกอบกับได้มีการกำหนดเป้าหมายของการกำกับธนาคารเงาและให้ความสำคัญถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้น และแนวโน้มของภาคธนาคารเงาในอนาคต</p>
<p>Teerapong Chinajitphan (2015)</p>	<p>Thai Commercial Banks Criteria for Approving Loans for Real Estate Business</p>	<p>พบว่า การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ โดยใช้หลักการวิเคราะห์ในการพิจารณา โดยให้ลำดับความสำคัญของการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ คือ ความสามารถในการชำระหนี้ บุคลิกลักษณะอุปนิสัย เงินทุน หลักประกัน เงื่อนไขของสินเชื่อ ตามลำดับ ส่วนการวิเคราะห์สินเชื่อเชิง</p>

		<p>ปริมาณใช้การวิเคราะห์ห้บุคคล และงบกำไรขาดทุน ด้วยวิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน วิธีวิเคราะห์แนวโน้ม วิธีย่อส่วนตามแนวคิด และพิจารณา ทรัพย์สิน หนี้สิน ทุน เป็นหลัก อย่างไรก็ตาม ทั้งสองหลักวิเคราะห์ให้ผลการพิจารณาสินเชื่อแตกต่างกัน อย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05</p>
<p>Areeya Panchakabut (2015)</p>	<p>Analysis of Monetary Policy Transmission Mechanism through Interest Rate Channel and Credit Channel in Thailand</p>	<p>การเปลี่ยนแปลงอย่างจับพลันของอัตราดอกเบี้ยนโยบายมีผลทำให้สินทรัพย์ระยะยาวปรับตัวไปพร้อมกับสินทรัพย์ระยะสั้น แต่ตามทฤษฎีแล้วสินทรัพย์ระยะยาวไม่ควรมีการปรับตัว (2) การส่งผ่านนโยบายการเงินในช่องทางบุคคล พบว่าอัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ยของกลุ่มธุรกิจ ที่มีใช้ธุรกิจการเงินมีความสัมพันธ์ทางบวกกับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ซึ่งความสัมพันธ์ดังกล่าวอาจจะไม่เป็นจริงเสมอไป จึงได้ศึกษา ถึงองค์ประกอบของบุคคล พบว่าการเปลี่ยนแปลงอย่างจับพลันของอัตราดอกเบี้ยนโยบายมีผลทำให้รายได้ และกำไรของกลุ่มธุรกิจ ที่มีใช้ธุรกิจการเงินมีการปรับตัวลดลง และในส่วนของช่องทางปล่อยสินเชื่อของธนาคาร พบว่า การเปลี่ยนแปลงอย่างจับพลันของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย มีผลทำให้ช่องว่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยที่ทำ กับอัตราผลตอบแทนของตัวเงินคลัง มีช่องว่างมากขึ้น หลังจากการใช้นโยบายการเงินผ่านช่องทางดังกล่าว</p>

## บทที่ 3

### ระเบียบวิธีวิจัย

การศึกษาองค์ประกอบของการวิเคราะห์หัตถ์ลายเส้นเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย โดยผู้วิจัยได้ทำการกำหนดวิธีการศึกษาไว้ ดังนี้

- 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา
- 3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา
- 3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.4 การวิเคราะห์ข้อมูล

#### 3.1 ประชากรกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

ประชากร ที่ใช้ในการศึกษาองค์ประกอบของการวิเคราะห์หัตถ์ลายเส้นเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย คือ เจ้าหน้าที่สายเชื่อระดับปฏิบัติการของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย

กลุ่มตัวอย่าง ที่ใช้ในการศึกษาองค์ประกอบของการวิเคราะห์หัตถ์ลายเส้นเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย เนื่องจากไม่ทราบจำนวนที่แน่นอนของประชากรผู้ศึกษาวิจัยจึงกำหนดกลุ่มตัวอย่างโดยใช้การคำนวณสูตรไม่ทราบขนาดตัวอย่างของ W.G. Cochran โดยกำหนดค่าความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และระดับค่าความคลาดเคลื่อนร้อยละ 5 (Thesis DD, 2019)

$$n = \frac{P(1-P)Z^2}{d^2}$$

เมื่อ n คือ ขนาดกลุ่มตัวอย่าง

P คือ สัดส่วนของประชากร 50%

Z คือ ระดับความเชื่อมั่นมีค่า 1.96 ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

d คือ ค่าความคลาดเคลื่อนที่ 0.05

$$n = \frac{0.5(1-0.5)1.96^2}{0.05^2}$$

$$n = 384.2$$

ได้กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 384.2 คน แต่เพื่อความสมบูรณ์ของข้อมูล ผู้วิจัยจึงได้กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน

การสุ่มตัวอย่าง

การวิจัยครั้งนี้ใช้การสุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก (Convenience Sampling) เป็นการสุ่มเจ้าหน้าที่สินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ ดังนี้

ขั้นที่ 1 แจกแบบสอบถามด้วยวิธีออนไลน์ บนเว็บไซต์ การศึกษาองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย - Google Forms.url ([https://docs.google.com/forms/d/1q3l0zBRgtrklo5uf4SvLYMT7OHU19-aICKld6oIPctU/viewform?t=s=5d072c45&edit\\_requested=true](https://docs.google.com/forms/d/1q3l0zBRgtrklo5uf4SvLYMT7OHU19-aICKld6oIPctU/viewform?t=s=5d072c45&edit_requested=true)) จำนวน 200 คน

ขั้นที่ 2 แจกแบบสอบถามด้วยด้วยตัวเอง ในจังหวัดกรุงเทพและปริมณฑล จำนวน 200 คน

### 3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

ตอนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไป ได้แก่ เพศ ระดับการศึกษา สังกัดธนาคาร ประสิทธิภาพวิเคราะห์สินเชื่อ อายุงาน ตำแหน่งงาน และรายงานขออนุมัติสินเชื่อ (Pre-Screening) หรือรายงานการอนุมัติสินเชื่อ (Credit Approve)

ตอนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อ ได้แก่ ด้านคุณสมบัติผู้กู้ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ด้านเงินทุน ด้านหลักประกัน และด้านสถานะเศรษฐกิจ ผู้วิจัยใช้มาตรวัดแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating scale) 5 ระดับ ของลิเคิร์ต (Likert's scales) ซึ่งมีเกณฑ์การให้คะแนนดังนี้

- 5 หมายความว่า มากที่สุด
- 4 หมายความว่า มาก
- 3 หมายความว่า ปานกลาง
- 2 หมายความว่า น้อย
- 1 หมายความว่า น้อยที่สุด

เกณฑ์การให้คะแนนพิจารณา ดังนี้

ให้ 5 คะแนน หมายความว่า มีความสำคัญมากที่สุด

ให้ 4 คะแนน หมายความว่า มีความสำคัญมาก

ให้ 3 คะแนน คะแนน หมายความว่า มีความสำคัญปานกลาง

ให้ 2 คะแนน คะแนน หมายความว่า มีความสำคัญน้อย

ให้ 1 คะแนน คะแนน หมายความว่า มีความสำคัญน้อยที่สุด

เกณฑ์การประเมินคะแนน และการแปลความหมายค่าเฉลี่ย ดังนี้

$$\text{Maximum} - \text{Minimum} = \frac{\text{คะแนนสูงสุด} - \text{คะแนนต่ำสุด}}{\text{Interval}}$$

$$\text{จำนวนชั้น} = \frac{5-1}{51}$$

$$= 0.80$$

คะแนนเฉลี่ย 4.21-5.00 หมายความว่า มีความสำคัญมากที่สุด

คะแนนเฉลี่ย 3.41-4.20 หมายความว่า มีความสำคัญมาก

คะแนนเฉลี่ย 2.61-3.40 หมายความว่า มีความสำคัญปานกลาง

คะแนนเฉลี่ย 1.81-2.60 หมายความว่า มีความสำคัญน้อย

คะแนนเฉลี่ย 1.00-1.80 หมายความว่า มีความสำคัญน้อยที่สุด

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

1. ศึกษาทฤษฎี เอกสาร ตำรา และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
2. กำหนดประเด็นและขอบข่ายของคำถามให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการศึกษา
3. ดำเนินการสร้างแบบสอบถามฉบับร่าง
4. นำแบบสอบถามฉบับร่างที่สร้างขึ้นให้อาจารย์ที่ปรึกษาตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ และครอบคลุมเนื้อหาข้อคำถามทุกข้อ หลังจากอาจารย์ที่ปรึกษาพิจารณาและตรวจสอบพร้อมทั้งข้อเสนอแนะแล้ว ผู้ดำเนินการศึกษาได้นำมาปรับปรุงแก้ไข
5. นำแบบสอบถามฉบับร่างไปให้ผู้เชี่ยวชาญ ซึ่งมีความรู้และประสบการณ์ในด้านที่ทำการศึกษาให้พิจารณาแบบสอบถาม สำหรับ และผู้บริหารระดับต้น จำนวน 3 ท่านมาทำการทดสอบความเที่ยงตรงของเนื้อหา (Content Validity) เพื่อเป็นการยืนยันว่าแบบสอบถามนี้มีความน่าเชื่อถือได้ก่อนนำแบบสอบถามนี้ไปทำการสำรวจจริง โดยวิเคราะห์คุณภาพของเครื่องมือโดยหาค่า IOC (Item-objective congruence index) ดัชนีความสอดคล้องที่ 0.5 ขึ้นไป ค่า IOC เท่ากับ **x.xx**



### การทดสอบแบบสอบถาม

นำแบบสอบถามที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้ทรงคุณวุฒิมาปรับปรุงแก้ไขแล้วนำมาเสนออาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ให้พิจารณาความสมบูรณ์อีกครั้งและนำไปทดลอง (Tryout) เจ้าหน้าที่สิ้นเชื้อระดับปฏิบัติการของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย ที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 คน แล้วนำมาหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) เพื่อให้ได้แบบสอบถามที่สมบูรณ์ โดยวิธีการหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ด้วยวิธีการของครอนบาช (Cronbach's alpha coefficient) โดยมีเกณฑ์ตัดสินว่าถ้าค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์มีค่าใกล้เคียง 1.00 ( $\text{Alpha} > 0.5$ ) ซึ่งผลการหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์รวมได้เท่ากับ 0.727 ค่าความเชื่อมั่นดังกล่าวอยู่ในเกณฑ์จึงถือว่าแบบสอบถามนี้สามารถนำไปใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อการวิจัยครั้งนี้ได้

ตารางที่ 3.1 Cronbach's alpha

ปัจจัย	Cronbach's alpha
CH	.744
CP	.721
CT	.729
CL	.727
CN	.704
CH1	.726
CH2	.727
CH3	.729
CH4	.732
CH5	.705
CH6	.740
CH7	.740
CH8	.687
CH9	.720
CP1	.706
CP2	.729
CP3	.718
CP4	.718
CP5	.718



ตารางที่ 3.1 Cronbach's alpha (ต่อ)

ปัจจัย	Cronbach's alpha
CP6	.718
CP7	.730
CP8	.712
CP9	.722
CP10	.724
CP11	.709
CT1	.726
CT2	.697
CT3	.747
CL1	.720
CL2	.709
CL3	.715
CL4	.726
CN1	.702
CN2	.702
CN3	.722

### 3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล

หลังจากที่ทดสอบความเที่ยงตรง และความสอดคล้องกันของเหตุผลที่ทดสอบแล้ว ผู้ทำการศึกษาได้ทำการออกแบบสอบถาม เพื่อใช้ในการศึกษาถึงลำดับความสำคัญของแต่ละปัจจัยที่มีอิทธิพลในการวิเคราะห์สินเชื่อ โดยที่ผู้ศึกษาวิจัยทำการเก็บข้อมูล จากเจ้าหน้าที่สินเชื่อระดับปฏิบัติการของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย จากนั้นจึงนำข้อมูลมาประมวลผลต่อไป

### 3.4 การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยข้อมูลเจ้าหน้าที่สินเชื่อระดับปฏิบัติการในครั้งนี้จะทำการวิเคราะห์โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปโดยใช้วิธีทางสถิติที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

แบบสอบถามข้อมูลทั่วไป ใช้การวิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) การสกัดปัจจัย (Factor Analysis) สหสัมพันธ์ (Pearson Correlation) และวิเคราะห์การถดถอย (Regression Analysis)



## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

การศึกษาองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย ผู้วิจัยแบ่งการนำเสนอข้อมูลไว้ ดังนี้

ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลค่าเฉลี่ยระดับความคิดเห็น

ตอนที่ 3 ผลการวิเคราะห์องค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อ

#### ผลการศึกษา

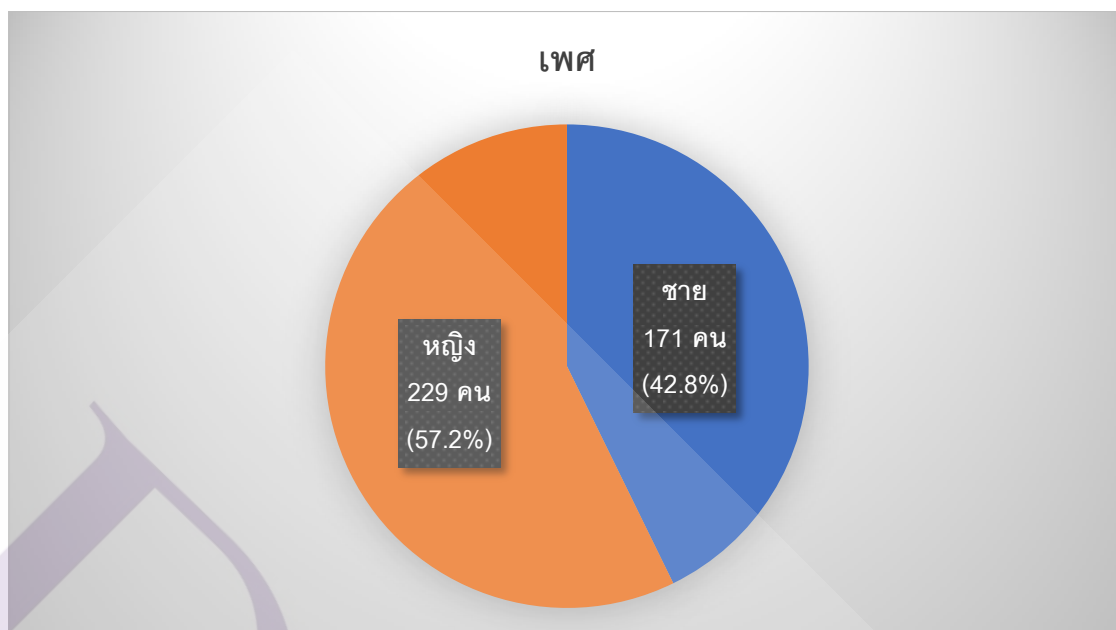
ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

การศึกษาองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย ผู้วิจัยวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของพนักงานสินเชื่อธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย จำแนกตาม เพศ ระดับการศึกษา สังกัดธนาคาร ประสบการณ์วิเคราะห์สินเชื่อ อายุงาน ตำแหน่งงาน และรายงานขออนุมัติสินเชื่อ (Pre-Screening) หรือรายงานการอนุมัติสินเชื่อ (Credit Approve) โดยหาค่าร้อยละ (Percentage) ซึ่งผลการวิเคราะห์ปรากฏในตาราง ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	171	42.8
หญิง	229	57.2
รวม	400	100.0

จากตารางที่ 4.1 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 คน เป็นเพศชาย จำนวน 171 คน คิดเป็นร้อยละ 42.8 เพศหญิง จำนวน 229 คน คิดเป็นร้อยละ 57.2 ดังภาพ

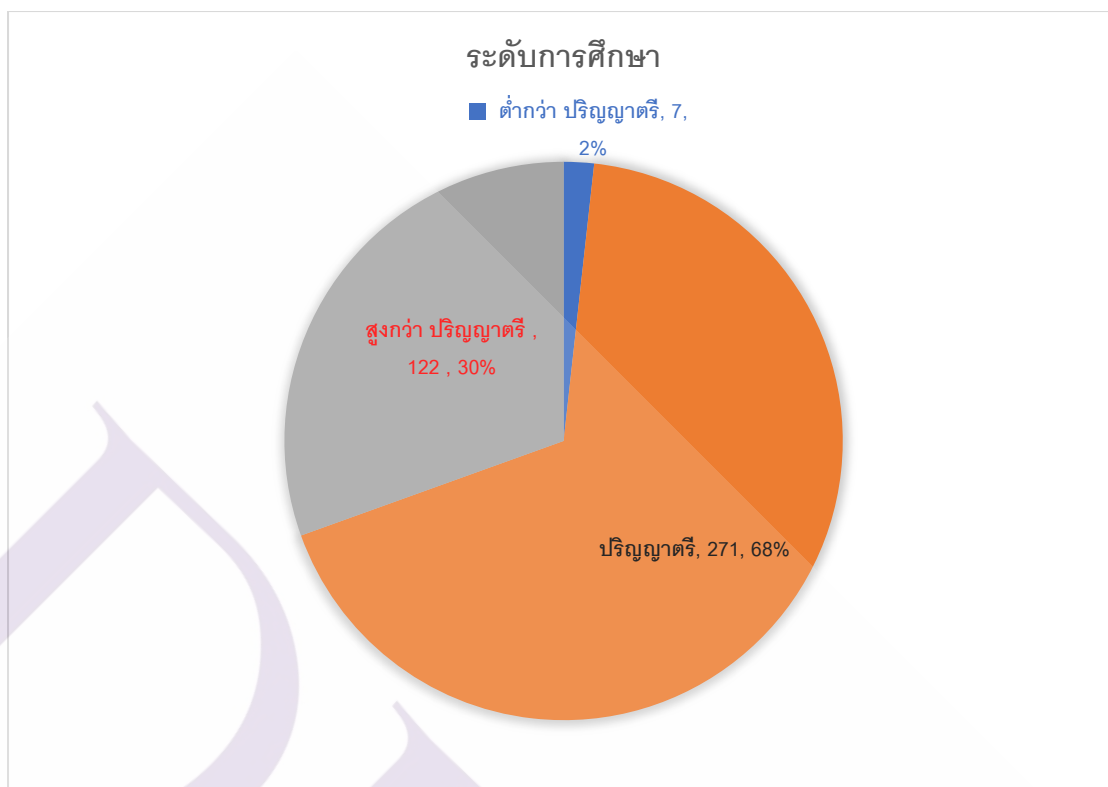


ภาพที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศ

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า ปริญญาตรี	7	1.8
ปริญญาตรี	271	67.8
สูงกว่า ปริญญาตรี	122	30.4
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.2 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 คน ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 271 คน คิดเป็นร้อยละ 67.8 รองลงมาระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 122 คน คิดเป็นร้อยละ 30.4 และระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี น้อยที่สุดจำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.8

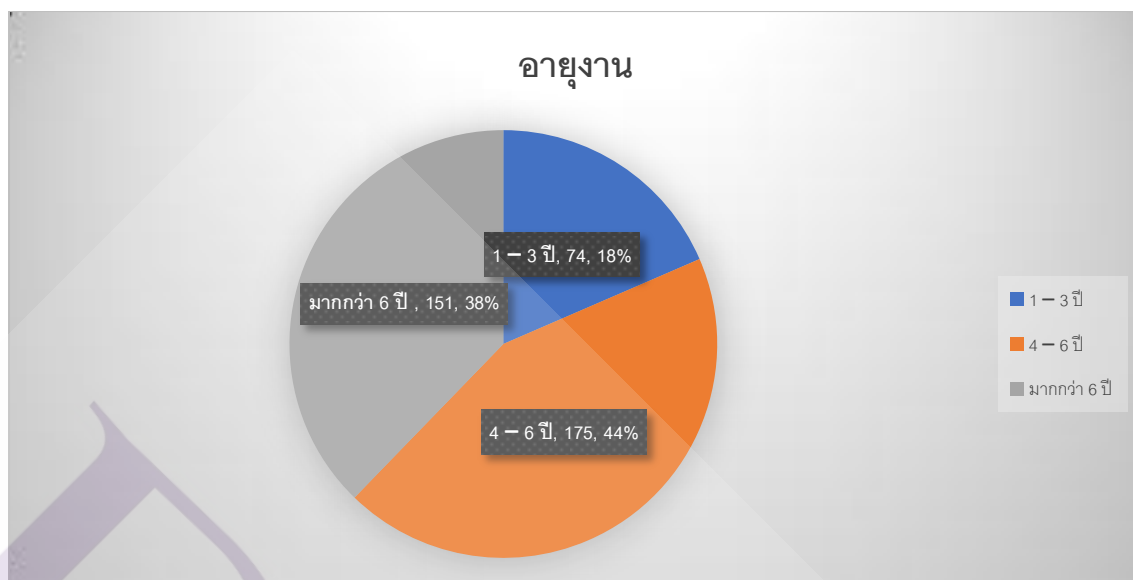


ภาพที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระดับการศึกษา

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามอายุงาน

อายุงาน	จำนวน	ร้อยละ
1 – 3 ปี	74	18.4
4 – 6 ปี	175	43.8
มากกว่า 6 ปี	151	37.8
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.3 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 คน ส่วนใหญ่มีอายุงาน 4 – 6 ปี จำนวน 175 คน คิดเป็นร้อยละ 43.8 รองลงมาคือมีอายุงาน มากกว่า 6 ปี จำนวน 151 คน คิดเป็นร้อยละ 37.8 และมีมีอายุงาน 1 - 3 ปี น้อยที่สุด จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 18.4



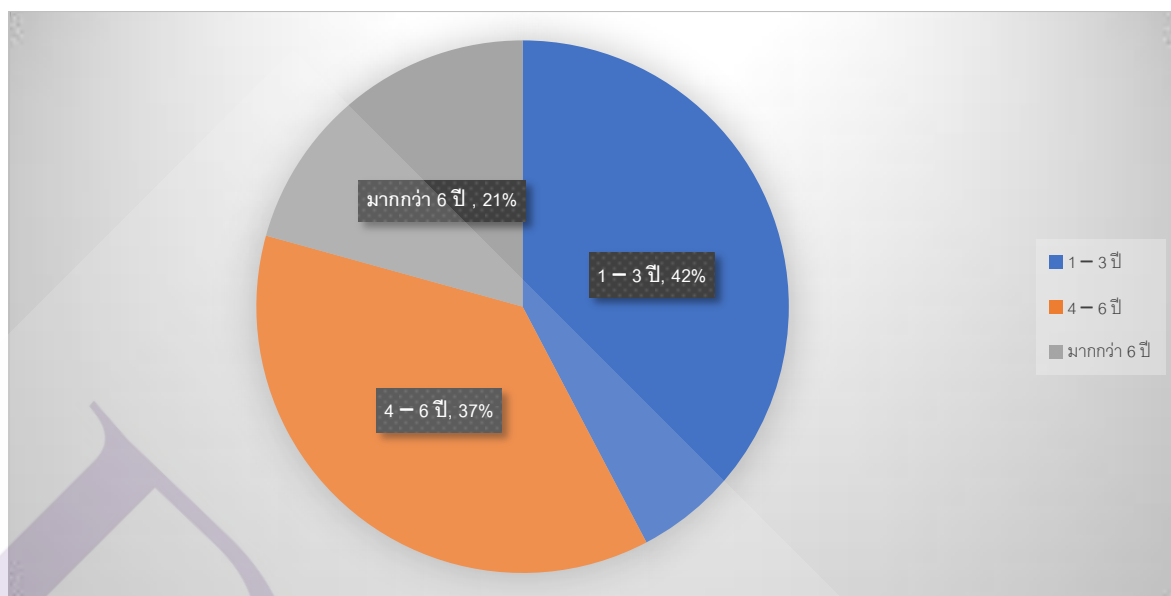
ภาพที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามอายุงาน

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามประสบการณ์ด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ

ประสบการณ์ด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ	จำนวน	ร้อยละ
1 – 3 ปี	169	42.3
4 – 6 ปี	148	37.0
มากกว่า 6 ปี	83	20.7
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.4 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 คน ส่วนใหญ่มีประสบการณ์ด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ 1 – 3 ปี จำนวน 169 คน คิดเป็นร้อยละ 42.3 รองลงมา มีประสบการณ์ด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ 4 – 6 ปี จำนวน 148 คน คิดเป็นร้อยละ 37.0 และมีประสบการณ์ด้านการวิเคราะห์สินเชื่อมากกว่า 6 ปี น้อยที่สุด จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 20.7



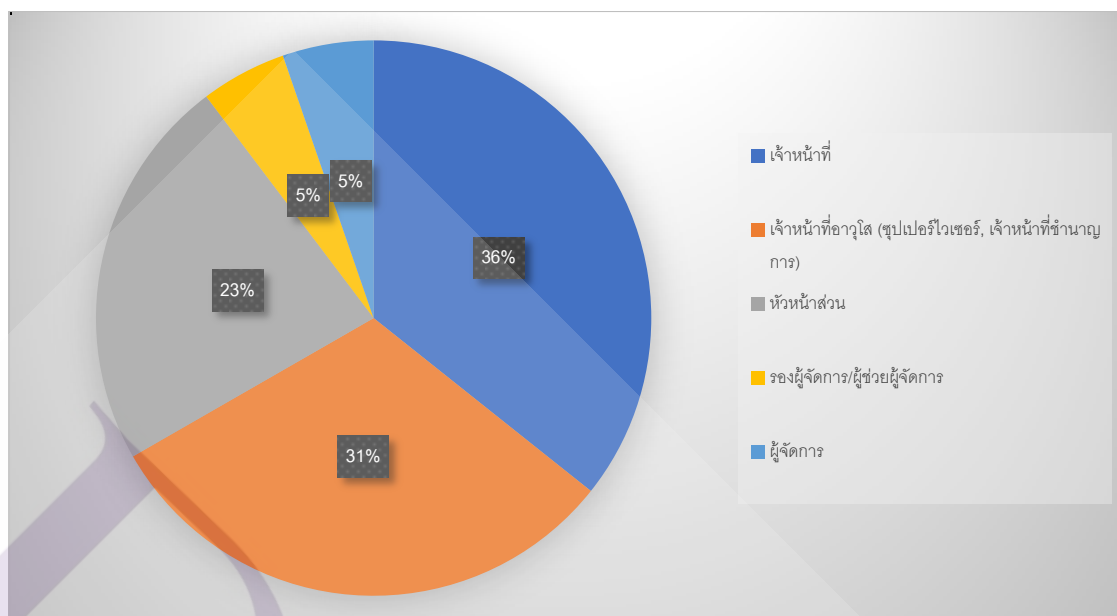


ภาพที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามประสบการณ์ด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามตำแหน่ง

ตำแหน่ง	จำนวน	ร้อยละ
เจ้าหน้าที่	143	35.7
เจ้าหน้าที่อาวุโส (ซูเปอร์ไวเซอร์, เจ้าหน้าที่ชำนาญการ)	124	31.0
หัวหน้าส่วน	92	23.0
รองผู้จัดการ/ผู้ช่วยผู้จัดการ	20	5.0
ผู้จัดการ	21	5.3
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.5 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 คน ส่วนใหญ่มีตำแหน่งเจ้าหน้าที่ จำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 35.7 รองลงมามีตำแหน่งเจ้าหน้าที่อาวุโส (ซูเปอร์ไวเซอร์, เจ้าหน้าที่ชำนาญการ) จำนวน 124 คน คิดเป็นร้อยละ 31.0 และมีตำแหน่งรองผู้จัดการ/ผู้ช่วยผู้จัดการ น้อยที่สุด จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 5.0

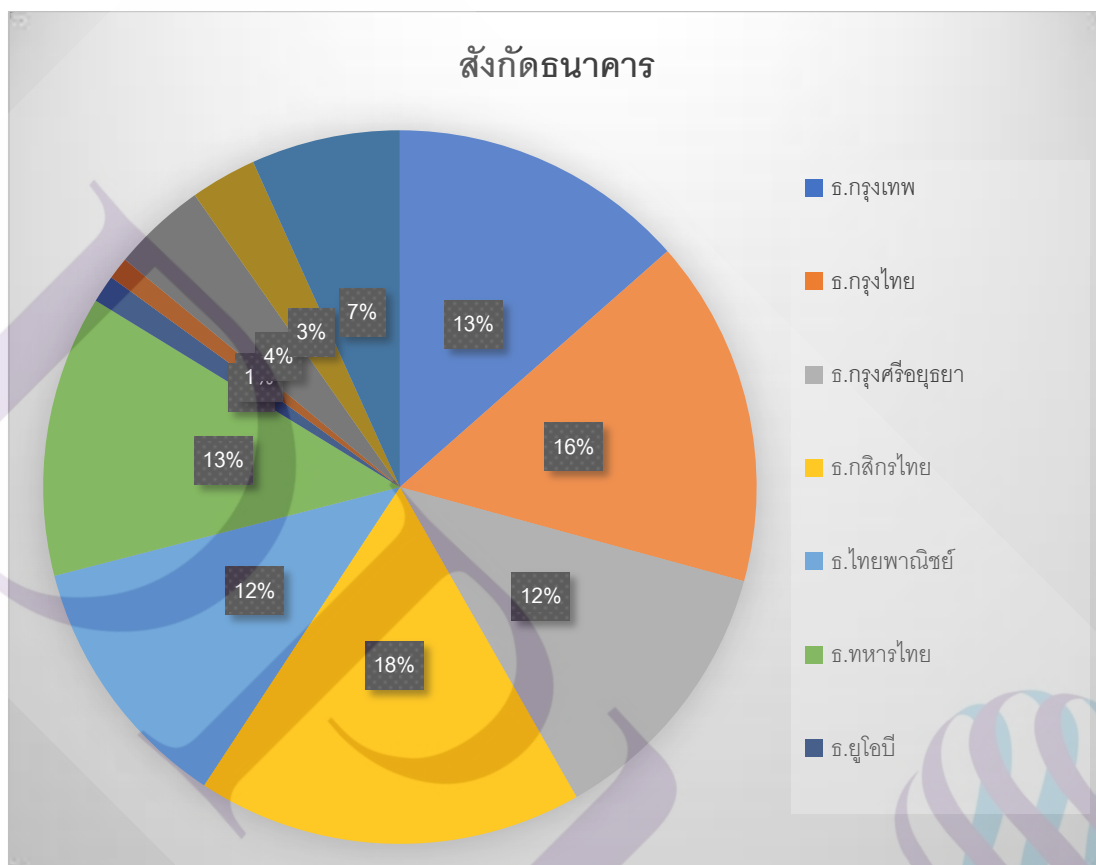


ภาพที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามประสบการณ์ด้านตำแหน่ง

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามสังกัดธนาคาร

สังกัดธนาคาร	จำนวน	ร้อยละ
ธ.กรุงเทพ	54	13.5
ธ.กรุงไทย	63	15.8
ธ.กรุงศรีอยุธยา	50	12.5
ธ.กสิกรไทย	70	17.5
ธ.ไทยพาณิชย์	47	11.8
ธ.ทหารไทย	51	12.8
ธ.ยูโอบี	5	1.3
ธ.ซีไอเอ็มบีไทย	4	1.0
ธ.เกียรตินาคิน	17	4.3
ธ.เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	12	3.0
ธ.ออมสิน	27	6.8
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.6 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 คน ส่วนใหญ่สังกัดธนาคาร กสิกรไทย จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 17.5 รองลงมาสังกัดธนาคารกรุงไทย จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 15.8 และสังกัดธนาคารซีไอเอ็มบีไทย น้อยที่สุดจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.0

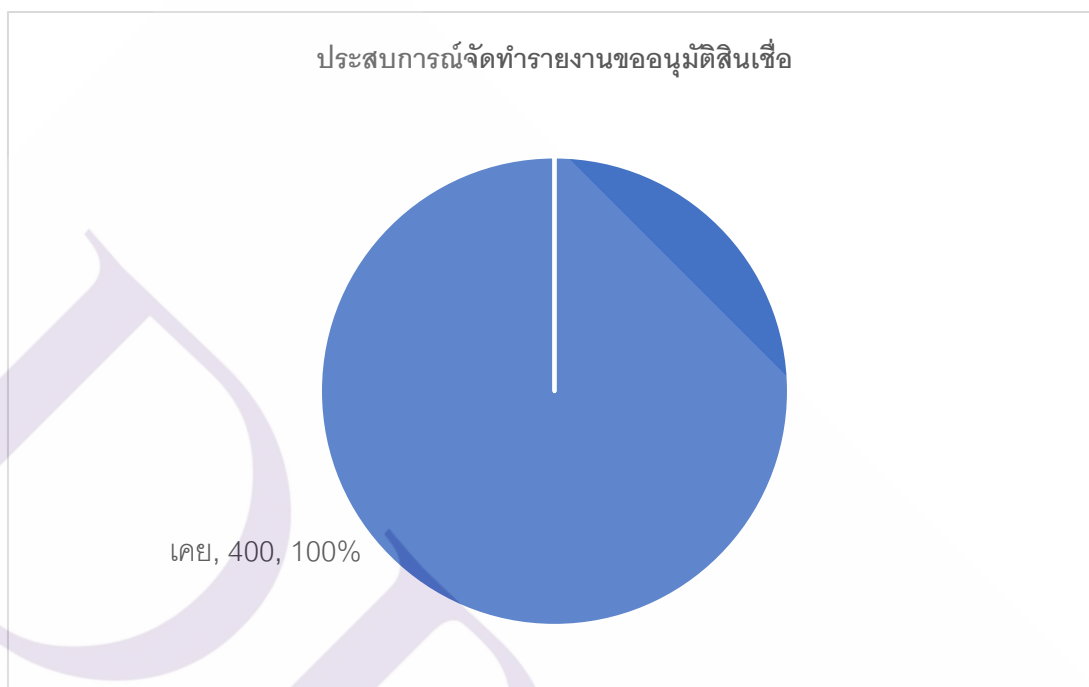


ภาพที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามสังกัดธนาคาร

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามประสิทธิภาพจัดทำรายงานขออนุมัติ สินเชื่อเบื้องต้น (Pre-Screening) หรือจัดทำรายงานการอนุมัติสินเชื่อ (Credit Approve) วงเงิน 50,000 – 20,000,000 บาท

Pre-Screening/ Credit Approve	จำนวน	ร้อยละ
เคย	400	400
<b>รวม</b>	<b>400</b>	<b>100.0</b>

จากตารางที่ 4.7 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 4000 คน ทั้งหมดเคยจัดทำรายงานขออนุมัติสินเชื่อเบื้องต้น (Pre-Screening) หรือจัดทำรายงานการอนุมัติสินเชื่อ (Credit Approve) วงเงิน 50,000 – 20,000,000 บาท



ภาพที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามประสบการณ์จัดทำรายงานขออนุมัติสินเชื่อ

ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลค่าเฉลี่ยระดับความคิดเห็น วิเคราะห์โดยการหาค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) ซึ่งผลการวิเคราะห์ข้อมูลปรากฏในตารางดังต่อไปนี้

การศึกษาองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย ผู้วิจัยวิเคราะห์ปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อ ประกอบด้วย ด้านคุณสมบัติผู้กู้ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ด้านเงินทุน ด้านหลักประกัน และด้านสถานะเศรษฐกิจ โดยการหาค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) ซึ่งผลการวิเคราะห์ปรากฏในตาราง ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.8 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อ

ปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อ	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1. ด้านคุณสมบัติผู้กู้	4.25	0.537	มากที่สุด
2. ด้านความสามารถในการชำระหนี้	4.84	0.369	มากที่สุด

3. ด้านเงินทุน	3.82	0.485	มาก
4. ด้านหลักประกัน	4.97	0.178	มากที่สุด
5. ด้านสถานะเศรษฐกิจ	3.48	0.660	มาก
<b>ภาพรวม</b>	<b>4.28</b>	<b>0.202</b>	<b>มากที่สุด</b>

จากตารางที่ 4.8 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญต่อปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อในภาพรวม อยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{x} = 4.28$ ) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่าด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ด้านหลักประกัน ( $\bar{x} = 4.97$ ) อยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาคือ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ( $\bar{x} = 4.84$ ) อยู่ในระดับมากที่สุด และด้านที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุดคือ ด้านด้านสถานะเศรษฐกิจ ( $\bar{x} = 3.48$ ) อยู่ในระดับมาก ตามลำดับ

ตารางที่ 4.9 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อ ด้านคุณสมบัติผู้กู้

ด้านคุณสมบัติผู้กู้	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1. ความเป็นมาของกิจการ	3.54	0.513	มาก
2. ระยะเวลาที่เปิดกิจการ	4.88	0.325	มากที่สุด
3. คุณวุฒิผู้บริหาร	3.09	0.370	ปานกลาง
4. อายุของผู้บริหาร	4.90	0.304	มากที่สุด
5. ความชำนาญในกิจการ / ประสบการณ์ในงาน	3.77	0.490	มาก
6. ประสบการณ์จากธุรกิจอื่น ๆ	3.02	0.425	ปานกลาง
7. ประวัติการกู้เงินส่วนบุคคลของผู้กู้ผู้บริหารกิจการและประวัติการชำระหนี้	4.88	0.426	มากที่สุด
8. ประวัติการติดต่อกับสถาบันการเงิน	3.82	0.383	มาก
9. วงเงินสินเชื่อที่มีในปัจจุบัน	3.85	0.382	มาก
<b>ภาพรวม</b>	<b>4.01</b>	<b>0.115</b>	<b>มาก</b>

จากตารางที่ 4.9 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญต่อปัจจัยในการวิเคราะห์ สินเชื่อ ด้านคุณสมบัติผู้กู้ในภาพรวม อยู่ในระดับมาก ( $\bar{x} = 4.01$ ) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าข้อ ที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ อายุของผู้บริหาร ( $\bar{x} = 4.90$ ) อยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาคือระยะเวลาที่ เปิดกิจการ ( $\bar{x} = 4.88$ ) อยู่ในระดับมากที่สุด และข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุดคือ ประสิทธิภาพจากธุรกิจอื่น ๆ ( $\bar{x} = 3.02$ ) อยู่ในระดับปานกลาง ตามลำดับ

ตารางที่ 4.10 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อ ด้าน ความสามารถในการชำระหนี้

ด้านความสามารถในการชำระหนี้	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1. สัดส่วนการขายลูกค้ายรายใหญ่	2.94	0.254	ปานกลาง
2. ระยะเวลาที่การติดต่อกับลูกค้ายรายใหญ่	2.93	0.269	ปานกลาง
3. สัดส่วนการซื้อกับผู้ขายรายใหญ่	2.95	0.249	ปานกลาง
4. ระยะเวลาการติดต่อกับผู้ขายรายใหญ่	2.94	0.259	ปานกลาง
5. สถานประกอบการ (ดูกรรมสิทธิ์)	4.49	0.500	มากที่สุด
6. ยอดขายของกิจการ	4.48	0.500	มากที่สุด
7. ต้นทุนขาย	4.53	0.500	มากที่สุด
8. ค่าใช้จ่ายในการขายและการบริหาร	4.42	0.494	มากที่สุด
9. ยอดหนี้รวมของกิจการ	4.60	0.491	มากที่สุด
10. ทรัพย์สินรวมของกิจการ	4.41	0.492	มากที่สุด
11. ความแปรปรวน ของ ยอด ขายตามสถานะ เศรษฐกิจ	3.36	0.510	ปานกลาง
<b>ภาพรวม</b>	<b>3.82</b>	<b>0.237</b>	<b>มาก</b>

จากตารางที่ 4.10 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญต่อปัจจัยในการวิเคราะห์ สินเชื่อ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ในภาพรวม อยู่ในระดับมาก ( $\bar{x} = 3.82$ ) เมื่อพิจารณาเป็น รายข้อพบว่าข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ยอดหนี้รวมของกิจการ ( $\bar{x} = 4.60$ ) อยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาคือ ต้นทุนขาย ( $\bar{x} = 4.53$ ) อยู่ในระดับมากที่สุด และข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุดคือ ระยะเวลาที่ การติดต่อกับลูกค้ายรายใหญ่ ( $\bar{x} = 2.93$ ) อยู่ในระดับปานกลาง ตามลำดับ



ตารางที่ 4.11 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อ ด้านเงินลงทุน

ด้านเงินลงทุน	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1. แหล่งที่มาเงินทุน	4.44	0.497	มากที่สุด
2. สัดส่วนหนี้สินลงทุน	4.77	0.421	มากที่สุด
3. ความสามารถในการวางแผนจัดสรรเงินลงทุน	4.33	0.471	มากที่สุด
ภาพรวม	4.51	0.390	มากที่สุด

จากตารางที่ 4.11 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญต่อปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อ ด้านเงินลงทุนในภาพรวม อยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{x} = 4.51$ ) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าอยู่ในระดับมากที่สุดทุกข้อ โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ สัดส่วนหนี้สิน ( $\bar{x} = 4.77$ ) รองลงมาคือแหล่งที่มาเงินทุน ( $\bar{x} = 4.44$ ) และข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุดคือ ความสามารถในการวางแผนจัดสรรเงินลงทุน ( $\bar{x} = 4.33$ ) ตามลำดับ

ตารางที่ 4.12 ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อ ด้านหลักประกัน

ด้านหลักประกัน	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1. ประเภทหลักประกัน	4.70	0.562	มากที่สุด
2. กรรมสิทธิ์ในหลักประกัน	4.73	0.445	มากที่สุด
3. มูลค่าหลักประกัน	4.79	0.410	มากที่สุด
4. การใช้ประโยชน์ของหลักประกันของกิจการ	4.65	0.647	มากที่สุด
ภาพรวม	4.72	0.516	มากที่สุด

จากตารางที่ 4.12 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญต่อปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อ ด้านหลักประกันในภาพรวม อยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{x} = 4.72$ ) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าอยู่ในระดับมากที่สุดทุกข้อ โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ มูลค่าหลักประกัน ( $\bar{x} = 4.79$ ) รองลงมาคือกรรมสิทธิ์ในหลักประกัน ( $\bar{x} = 4.73$ ) และข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุดคือ การใช้ประโยชน์ของหลักประกันของกิจการ ( $\bar{x} = 4.65$ ) ตามลำดับ

**ตารางที่ 4.13** ค่าเฉลี่ย ( $\bar{x}$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ปัจจัยในการวิเคราะห์สลิเนื่อ ด้านหลักประกัน

ด้านหลักประกัน	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1. พื้นที่ประกอบการที่มีความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ	4.00	0.681	มาก
2. เงื่อนไขหรือข้อจำกัดทางกฎหมายที่ต้องมีการอนุญาตหรือการควบคุม	4.23	0.421	มากที่สุด
3. ใบอนุญาตในการประกอบกิจการ	4.84	0.365	มากที่สุด
ภาพรวม	4.36	0.403	มากที่สุด

จากตารางที่ 4.13 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญต่อปัจจัยในการวิเคราะห์สลิเนื่อ ด้านหลักประกันในภาพรวม อยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{x} = 4.36$ ) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ใบอนุญาตในการประกอบกิจการ ( $\bar{x} = 4.84$ ) อยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาคือ เงื่อนไขหรือข้อจำกัดทางกฎหมายที่ต้องมีการอนุญาตหรือการควบคุม ( $\bar{x} = 4.23$ ) อยู่ในระดับมากที่สุด และข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุดคือ พื้นที่ประกอบการที่มีความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ ( $\bar{x} = 4.00$ ) อยู่ในระดับปานกลาง ตามลำดับ

ตอนที่ 3 ผลการวิเคราะห์ องค์ประกอบของการวิเคราะห์สลิเนื่อของธนาคารพาณิชย์ ดังต่อไปนี้

**ตารางที่ 4.14** แสดงตัวแปรและองค์ประกอบการวิเคราะห์สลิเนื่อของธนาคารพาณิชย์

Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy.		.674
Bartlett's Test of Sphericity	Approx. Chi-Square	4917.725
	df	30
	Sig.	.000

จากตารางที่ 1.14 พบว่าค่า KMO เป็นค่าวัดความเหมาะสมของข้อมูลในการวิเคราะห์องค์ประกอบมีค่าเท่ากับ .674 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 โดยค่าสถิติ Chi -Square 4917.725 และค่า sig เท่ากับ 0.000 แสดงว่า แสดงว่าตัวแปร 30 ตัวแปร มีความสัมพันธ์กัน

ตารางที่ 4.15 ผลการวิเคราะห์ Initial Eigenvalues

Component	Initial Eigenvalues			Extraction Sums of Squared Loadings		
	Total	% of Variance	Cumulative %	Total	% of Variance	Cumulative %
1	4.374	14.579	14.579	4.374	14.579	14.579
2	3.256	10.855	25.433	3.256	10.855	25.433
3	2.176	7.255	32.688	2.176	7.255	32.688
4	1.898	6.325	39.013	1.898	6.325	39.013
5	1.809	6.029	45.042	1.809	6.029	45.042
6	1.629	5.431	50.474	1.629	5.431	50.474
7	1.504	5.014	55.487	1.504	5.014	55.487
8	1.250	4.166	59.654	1.250	4.166	59.654
9	1.061	3.538	63.192	1.061	3.538	63.192
10	1.018	3.392	66.584	1.018	3.392	66.584
11	.977	3.258	69.842			
12	.909	3.031	72.872			
13	.883	2.943	75.816			
14	.818	2.725	78.541			
15	.776	2.587	81.128			
16	.729	2.431	83.559			
17	.669	2.230	85.790			
18	.653	2.176	87.966			
19	.626	2.086	90.052			
20	.587	1.956	92.008			
21	.477	1.588	93.596			
22	.372	1.241	94.837			
23	.322	1.073	95.910			
24	.287	.955	96.865			
25	.267	.891	97.756			
26	.194	.646	98.403			
27	.143	.475	98.878			
28	.134	.446	99.324			
29	.130	.432	99.756			
30	.073	.244	100.000			

จากตารางที่ 4.15 พบว่า แสดงผลการทดสอบด้วยวิธี Extraction Method แบบ Principal Component Analysis แล้วพบว่า สามารถจัดกลุ่มปัจจัยใหม่ได้ทั้งหมด 10 กลุ่ม/องค์ประกอบ ซึ่งความแปรปรวนของตัวแปรรวมได้ 66.584% ซึ่งแยกเป็น

องค์ประกอบที่ 1 สามารถอธิบายได้ 14.579%

องค์ประกอบที่ 2 สามารถอธิบายได้ 10.855%

องค์ประกอบที่ 3 สามารถอธิบายได้ 7.255%

องค์ประกอบที่ 4 สามารถอธิบายได้ 6.325%

องค์ประกอบที่ 5 สามารถอธิบายได้ 6.029%

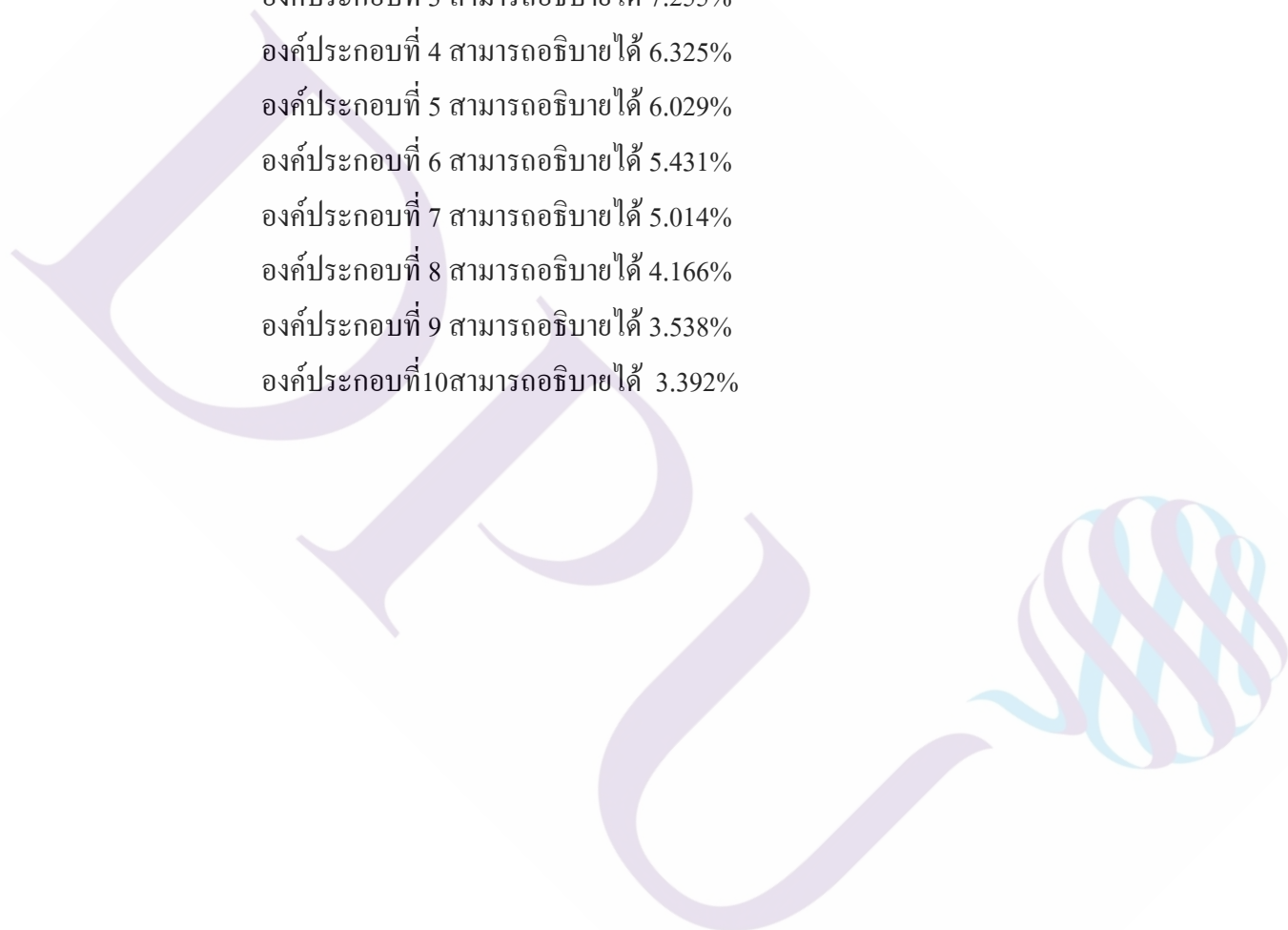
องค์ประกอบที่ 6 สามารถอธิบายได้ 5.431%

องค์ประกอบที่ 7 สามารถอธิบายได้ 5.014%

องค์ประกอบที่ 8 สามารถอธิบายได้ 4.166%

องค์ประกอบที่ 9 สามารถอธิบายได้ 3.538%

องค์ประกอบที่ 10 สามารถอธิบายได้ 3.392%









จากตารางที่ 4.16 เมื่อทำการวิเคราะห์ Factor Analysis แล้วองค์ประกอบประกอบด้วย 30 ตัวแปร ซึ่งตัวแปรที่มีค่า Factor Loading สูงสุดคือ ยอดหนี้รวมของกิจการ

ตารางที่ 4.17 ผลการวิเคราะห์ค่า Communalities

Cronbach's Alpha	N of Items
0.727	30

จากตารางที่ 4.17 ค่าความเชื่อมั่น Cronbach's Alpha ของแบบสอบถาม พบว่าค่าความเชื่อมั่นมีค่าเท่ากับ 0.727 ซึ่งอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งเกิน 0.70 ขึ้นไป

ตอนที่ 4 ค่าความสัมพันธ์ Correlations

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาค่าความสัมพันธ์ Correlations องค์ประกอบหลักของการวิเคราะห์สินเชื่อกับปัจจัยรองในการวิเคราะห์สินเชื่อ ของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย โดยใช้ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.18 การวิเคราะห์ค่า Correlations

	(A)	(B)	(C)	(D)	(E)
ด้านคุณสมบัติผู้กู้ (A)	1	-.237**	-.130**	.138**	.019
ด้านความสามารถในการชำระหนี้(B)		1	.037	.072	-.027
ด้านเงินทุน (C)			1	-.095	.108*
ด้านหลักประกัน (D)				1	.134**
ด้านสถานะเศรษฐกิจ (E)					1

\* ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05, \*\* ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

จากตารางที่ 4.18 พบว่า ด้านคุณสมบัติผู้กู้ มีความสัมพันธ์กับด้านความสามารถในการชำระหนี้ และด้านเงินทุน ในทิศทางตรงกันข้าม และยังมีความสัมพันธ์กับด้านด้านหลักประกันไปในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ .01

ด้านเงินทุนมีความสัมพันธ์กับด้านสถานะเศรษฐกิจไปในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ .05

ด้านหลักประกันมีความสัมพันธ์กับด้านสถานะเศรษฐกิจไปในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ .01



## บทที่ 5

### บทสรุป และข้อเสนอแนะ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยหรือองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย และเพื่อศึกษาระดับความสำคัญของปัจจัย หรือองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย การวิจัยในครั้งนี้เป็นการศึกษาเชิงสำรวจ (Survey Research) กลุ่มตัวอย่างคือ เจ้าหน้าที่สินเชื่อระดับปฏิบัติการของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย จำนวน 400 คน ได้มาโดยการสุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก (Convenience Sampling) เป็นการสุ่มเจ้าหน้าที่สินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ ดังนี้ เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยคือ แบบสอบถาม ที่มีค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ .95 การวิเคราะห์ข้อมูลสถิติที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) การสกัดปัจจัย (Factor Analysis) สหสัมพันธ์ (Pearson Correlation) และวิเคราะห์การถดถอย (Regression Analysis) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

#### 5.1 สรุปผลการศึกษา

จากผลการศึกษาวิจัยเรื่อง การศึกษาองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

##### 5.1.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผลการสำรวจข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าหน้าที่สินเชื่อระดับปฏิบัติการของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย จำนวน 400 คน พบว่า ส่วนใหญ่เป็น เพศชาย จำนวน 171 คน มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีอายุงาน 4-6 ปี ส่วนใหญ่มีตำแหน่งเจ้าหน้าที่ สังกัดธนาคารกสิกรไทย และเจ้าหน้าที่ทั้งหมดเคยจัดทำรายงานขออนุมัติสินเชื่อเบื้องต้น (Pre-Screening) หรือจัดทำรายงานการอนุมัติสินเชื่อ (Credit Approve) วงเงิน 50,000-20,000,000 บาท

### 5.1.2 ผลการการศึกษาองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย

ผู้วิจัยวิเคราะห์ปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อ ประกอบด้วย ด้านคุณสมบัติผู้กู้ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ด้านเงินทุน ด้านหลักประกัน และด้านสถานะเศรษฐกิจ สรุปได้ดังนี้

5.1.2.1 ระดับความสำคัญของปัจจัย หรือองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย ภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.28$ ) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ ด้านหลักประกัน ( $\bar{X} = 5.00$ ) อยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาคือ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ( $\bar{X} = 4.84$ ) อยู่ในระดับมากที่สุด และด้านที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุดคือ ด้านสถานะเศรษฐกิจ ( $\bar{X} = 3.48$ ) อยู่ในระดับมาก ตามลำดับ ซึ่งผลการวิจัยในแต่ละประเด็น สรุปได้ดังนี้

1) ด้านคุณสมบัติผู้กู้ พบว่า ภาพรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.01$ ) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ อายุของผู้บริหาร และประวัติการกู้เงินส่วนบุคคลของผู้กู้ ผู้บริหารกิจการ และประวัติการชำระหนี้ ( $\bar{X} = 5.00$ ) อยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาคือ ระยะเวลาที่เปิดกิจการ ( $\bar{X} = 4.88$ ) อยู่ในระดับมากที่สุด และข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุดคือ ประสบการณ์จากธุรกิจอื่นๆ ( $\bar{X} = 3.00$ ) อยู่ในระดับปานกลาง ตามลำดับ

2) ด้านความสามารถในการชำระหนี้ พบว่า ภาพรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 3.82$ ) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ ยอดหนี้รวมของกิจการ ( $\bar{X} = 4.60$ ) อยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาคือ ต้นทุนขาย ( $\bar{X} = 4.53$ ) อยู่ในระดับมากที่สุด และข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุดคือ ระยะเวลาที่ติดต่อกับลูกค้ารายใหญ่ ( $\bar{X} = 2.93$ ) อยู่ในระดับปานกลาง ตามลำดับ

3) ด้านเงินทุน พบว่า ภาพรวม อยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.51$ ) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า อยู่ในระดับมากที่สุดทุกข้อ โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ สัดส่วนหนี้สิน ( $\bar{X} = 4.77$ ) รองลงมาคือ แหล่งที่มาเงินทุน ( $\bar{X} = 4.44$ ) และข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุดคือ ความสามารถในการวางแผนจัดสรรเงินทุน ( $\bar{X} = 4.33$ ) ตามลำดับ

4) ด้านหลักประกัน ภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.72$ ) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า อยู่ในระดับมากที่สุดทุกข้อ โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ มูลค่าหลักประกัน ( $\bar{X} = 4.79$ ) รองลงมาคือ กรรมสิทธิ์ในหลักประกัน ( $\bar{X} = 4.73$ ) และข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุดคือ การใช้ประโยชน์ของหลักประกันของกิจการ ( $\bar{X} = 4.65$ ) ตามลำดับ และ

5) ด้านสถานะเศรษฐกิจ ภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.36$ ) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ ใบอนุญาตในการประกอบกิจการ ( $\bar{X} = 4.84$ ) อยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาคือ เงื่อนไข ข้อจำกัดทางกฎหมายที่ต้องมีการอนุญาต หรือการควบคุม

( $\bar{X} = 4.23$ ) อยู่ในระดับมากที่สุด และข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุดคือ พื้นที่ประกอบการที่มีความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ ( $\bar{X} = 4.00$ ) อยู่ในระดับปานกลาง ตามลำดับ

### 5.1.3 สรุปผลการศึกษารวิเคราะห์ปัจจัย Factor Analysis

ค่าความเหมาะสมของข้อมูลในการวิเคราะห์องค์ประกอบมีค่าเท่ากับ .674 โดยค่าสถิติ Chi-Square 4917.725 และค่า sig เท่ากับ 0.000 แสดงว่าตัวแปร 30 ตัวแปร มีความสัมพันธ์กัน โดยเรียงค่า Factor Loading สูงสุดไปต่ำสุด ดังนี้

องค์ประกอบที่ 1 อธิบายความผันแปรทั้งหมดได้ 14.579% ประกอบด้วย 6 ตัวแปร ได้แก่ ยอดหนี้รวมของกิจการ ยอดขายของกิจการ ต้นทุนขาย/ยอดขาย สถานประกอบการ (คุณธรรมสิทธิ์) ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร และทรัพย์สินรวมของกิจการ

องค์ประกอบที่ 2 อธิบายความผันแปรทั้งหมดได้ 10.86% ประกอบด้วย 5 ตัวแปร ได้แก่ กรรมสิทธิ์ในหลักประกัน มูลค่าหลักประกัน ใบอนุญาตในการประกอบกิจการ พื้นที่ประกอบการที่มีความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติหรือไม่ และเงื่อนไขหรือข้อจำกัดทางกฎหมายที่ต้องมีการอนุญาตหรือการควบคุม

องค์ประกอบที่ 3 อธิบายความผันแปรทั้งหมดได้ 7.26% ประกอบด้วย 3 ตัวแปร ได้แก่ แหล่งที่มาของเงินทุน ความสามารถในการวางแผนจัดสรรเงินทุน และความแปรปรวนของยอดขาย

องค์ประกอบที่ 4 อธิบายความผันแปรทั้งหมดได้ 6.33% ประกอบด้วย 3 ตัวแปร ได้แก่ แหล่งที่มาของเงินทุน ความสามารถในการวางแผนจัดสรรเงินทุน และสัดส่วนหนี้สิน/ทุน

องค์ประกอบที่ 5 อธิบายความผันแปรทั้งหมดได้ 6.03% ประกอบด้วย 4 ตัวแปร ได้แก่ ความเป็นมาของกิจการ ประสบการณ์จากธุรกิจอื่น และอายุของผู้บริหาร

องค์ประกอบที่ 6 อธิบายความผันแปรทั้งหมดได้ 5.43% ประกอบด้วย 2 ตัวแปร ได้แก่ สัดส่วนการขายลูกค้ารายใหญ่ และสัดส่วนการซื้อกับผู้ขายรายใหญ่

องค์ประกอบที่ 7 อธิบายความผันแปรทั้งหมดได้ 5.01% ประกอบด้วย 2 ตัวแปร ได้แก่ เงื่อนไขหรือข้อจำกัดทางกฎหมายที่ต้องมีการอนุญาตหรือการควบคุม และพื้นที่ประกอบการที่มีความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติหรือไม่

องค์ประกอบที่ 8 อธิบายความผันแปรทั้งหมดได้ 4.17% ประกอบด้วย 1 ตัวแปร ได้แก่ ความชำนาญในกิจการ/ประสบการณ์ในงาน

องค์ประกอบที่ 9 อธิบายความผันแปรทั้งหมดได้ 3.54% ประกอบด้วย 1 ตัวแปร ได้แก่ วงเงินสินเชื่อที่มีในปัจจุบัน และการใช้ประโยชน์ของหลักประกันของกิจการ

องค์ประกอบที่ 10 อธิบายความผันแปรทั้งหมดได้ 3.40% ประกอบด้วย 1 ตัวแปร ได้แก่ การใช้ประโยชน์ของหลักประกันของกิจการ

#### 5.1.4 สรุปผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์

คุณสมบัติผู้กู้ มีความสัมพันธ์กับด้านความสามารถในการชำระหนี้ และด้านเงินทุน ในทิศทางตรงกันข้าม และยังมีความสัมพันธ์กับด้านด้านหลักประกันไปในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ .01 ด้านเงินทุนมีความสัมพันธ์กับด้านสถานะเศรษฐกิจไปในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ .05 และด้านหลักประกันมีความสัมพันธ์กับด้านสถานะเศรษฐกิจไปในทิศทางเดียวกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ .01

### 5.2 อภิปรายผลการศึกษา

5.2.1 ระดับความสำคัญของปัจจัยหรือองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย จากการศึกษาในเรื่องระดับความสำคัญของปัจจัย หรือองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย พบว่า ความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของปัจจัย หรือองค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ แห่งประเทศไทย อยู่ในระดับมากทุกด้าน ได้แก่ ด้านหลักประกัน ด้านความสามารถในการชำระหนี้ และด้านสถานะเศรษฐกิจ ตามลำดับ ซึ่งผลการวิจัยในแต่ละประเด็นอภิปรายผลได้ดังนี้

5.2.1.1 ด้านคุณสมบัติผู้กู้ ภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคืออายุของผู้บริหาร และประวัติการกู้เงิน ส่วนบุคคลของผู้กู้ผู้บริหารกิจการ และประวัติการชำระหนี้ รองลงมาคือระยะเวลาที่เปิดกิจการ และประสบการณ์จากธุรกิจอื่น ๆ จากผลการศึกษาสอดคล้องกับงานวิจัยของ จิตภา นิมน้อย (2555) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาให้สินเชื่อด้านคุณสมบัติของผู้กู้ (Character) ของธนาคาร ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีต่อการพิจารณาให้สินเชื่อ ด้านคุณสมบัติของผู้กู้ สามารถสรุปได้ว่า วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ ส่วนใหญ่เพื่อปรับปรุงหรือขยายกิจการและนิติบุคคล ส่วนใหญ่นำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ ร้อยละ 92.25 โดยมีหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้ ร้อยละ 88 ด้านความสามารถในการคืนชำระหนี้ภายในระยะเวลา 6-8 ปี ร้อยละ 41.25 ซึ่งผลลัพธ์จากปัจจัยการเลือกใช้บริการปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาให้สินเชื่อด้านคุณสมบัติของผู้กู้ (Character) 5Cs แตกต่างกันที่มีระดับการสร้างความได้เปรียบการแข่งขันของธุรกรรมบริการทางการเงิน ได้แก่ Character Capacity Condition Common Sense และที่ไม่มีความสัมพันธ์ ได้แก่ Capital และ Collateral ซึ่งสอดคล้องกับบทความของ ฝ่ายวางแผนและให้คำปรึกษาทางการเงินส่วนบุคคล ธนาคารกสิกรไทย (2553) กล่าวว่า ตัวผู้ขอสินเชื่อเองอาจจะเป็นในนามบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล จะต้องไม่เคยมีประวัติเสียหายใน



เรื่องการเงินกับธนาคาร หรือสถาบันการเงินในไทม์ก่อน ธนาคารจะทราบจากการตรวจสอบเครดิตบูโรของผู้กู้ อายุของผู้กู้ที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อจะอยู่ในช่วงอายุ 30-40 ปี และมีสถานภาพแต่งงานแล้วมากที่สุด เพราะเป็นช่วงอายุที่บุคคลมีความพร้อมในทุกๆ ด้าน ทั้งความรับผิดชอบในการประกอบอาชีพ และการทำธุรกรรมต่างๆ รวมทั้งความรับผิดชอบต่อครอบครัว

5.2.1.2 ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือยอดหนี้รวมของกิจการ รองลงมาคือ ต้นทุนขาย และระยะเวลาที่ติดต่อกับขายกับลูกค้ารายใหญ่ ตามลำดับ จากผลการศึกษาสอดคล้องกับทฤษฎี 6 C's ของ กฤษฎา ตั้งขมณี (2558) กล่าวว่า ความสามารถในการชำระหนี้ เป็นคุณสมบัติที่พิจารณาในส่วนจากรายได้หรือการทำธุรกิจ ต้องเพียงพอต่อการชำระหนี้ตามที่ตกลงกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ดัชนิกร มีภานี (2556) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการอนุมัติสินเชื่อและแนวทางแก้ไขหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารออมสิน ในจังหวัดสุพรรณบุรี โดยอ้างอิงหลักในการวิเคราะห์สินเชื่อ 6Cs และ 5Ps ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการอนุมัติสินเชื่อคือความสามารถในการส่งชำระหนี้ของผู้กู้ เมื่อพิจารณารายข้อพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเห็นด้วยมากกับการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้กับผู้ที่ต้องการกู้เงินไปทำธุรกิจ เช่น เปิดร้านใหม่ ขยายกิจการ หรือเสริมสภาพคล่อง มากกว่านำไปจ่ายหนี้เดิม หรือใช้ส่วนตัวมาก อันดับหนึ่ง รองลงมาคือการศึกษาอนุมัติเงินกู้ให้กับผู้ที่ทำสัญญาเช่าแฟรนไชส์ หรือสัญญาเช่ารายปี ต่อมาคือการศึกษาอนุมัติเงินกู้ให้กับผู้ที่ทำบัญชี รายรับ-รายจ่าย ของกิจการร้านค้า และเห็นด้วยปานกลาง ในเรื่องการศึกษาอนุมัติเงินกู้ให้กับผู้ที่ไม่ใช่หนี้สินอื่นๆ กับหนี้ในระบบ และสถาบันการเงิน และยังสอดคล้องกับงานวิจัยของ จิตติพร ลวดทอง (2554) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวิเคราะห์สินเชื่อของอุตสาหกรรม: กรณีศึกษาธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อทั้งเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อระดับปฏิบัติการ และผู้บริหารระดับต้นของธนาคารกรณีศึกษา นำมาใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อมีความสอดคล้องกัน และปัจจัยที่มีอิทธิพล ในแต่ละกลุ่มการศึกษาตามระดับของวงเงิน มีความสอดคล้องเช่นกัน โดยปัจจัยดังกล่าวเรียงลำดับความสำคัญมีดังนี้ คือ 1) ความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งประกอบด้วย ต้นทุนขาย/ ยอดขาย ค่าใช้จ่าย ขายและบริหารยอดขาย และยอดหนี้รวมของกิจการ 2) คุณสมบัติของผู้กู้ ซึ่งประกอบด้วย ความชำนาญในกิจการที่ขอสินเชื่อ ประวัติการชำระหนี้ และระยะเวลาครั้งล่าสุด จากการปรับโครงสร้างหนี้ 3) เงินทุน โดยจะพิจารณาจาก สัดส่วนหนี้สินต่อทุน หรือส่วนของผู้ถือหุ้น 4) หลักประกัน ซึ่งพิจารณาจาก ความเพียงพอด้านมูลค่าของหลักประกัน และ 5) สถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่และแนวโน้ม ซึ่งพิจารณาจาก ผู้ขอกู้มีใบอนุญาตในการดำเนินกิจการครบถ้วนหรือไม่



5.2.1.3 ด้านเงินทุน ภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า อยู่ในระดับมากที่สุดทุกข้อ โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ สัดส่วนหนี้สิน รองลงมาคือ แหล่งที่มาเงินทุน และความสามารถในการวางแผนจัดสรรเงินทุน จากผลการศึกษาสอดคล้องกับงานวิจัยของ บุญหลาย จัตุรัส (2557) การศึกษาหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อและความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์ สินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs ของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญในงบกระแสเงินสด (Statement of Cash Flow) ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ให้ปัญหาของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อในด้านการสรรหาลูกค้า ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ด้านการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ ด้านการวิเคราะห์เชิงปริมาณ และปัญหาของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อในภาพรวมแตกต่างกัน ด้านการวิเคราะห์เชิงคุณภาพในภาพรวมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ (Character) ด้านความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) เงินทุนหรือสินทรัพย์ (Capital) และหลักประกัน (Collateral) มีความแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ส่วนด้านอื่นๆ ไม่แตกต่างกัน

5.2.1.4 ด้านหลักประกัน ภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า อยู่ในระดับมากที่สุดทุกข้อ โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือมูลค่าหลักประกัน รองลงมาคือกรรมสิทธิ์ในหลักประกัน และการใช้ประโยชน์ของหลักประกันของกิจการ จากผลการศึกษาสอดคล้องกับงานวิจัยของ สิริกร เลิศทหาร (2556) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความพอใจของผู้ใช้บริการธนาคารออมสิน พระนครศรีอยุธยา 2 ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยคุณภาพการบริการ ด้านความเป็นรูปธรรม ด้านมิชชันการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานน่าเชื่อถือ ในขณะที่หลักเกณฑ์ C1-Characteristic คุณลักษณะนิสัยส่วนตัวของผู้กู้ C4-Collateral หลักประกันเงินกู้ และ C5-Condition สถานการณ์หรือเงื่อนไขต่างๆ มีอิทธิพลระดับปานกลาง ควรนำมาพิจารณาเพิ่มเติมด้วยเช่นกัน ด้านคุณภาพการให้บริการด้านบริการ (Services Quality) โดย C2-Capacity ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ มีอิทธิพลค่อนข้างสูง ดังนั้นการกำหนดหลักเกณฑ์เรื่องของบริษัทหรือสถาบันการเงินจะพิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้กับผู้ที่ทำสัญญาเช่าแฟรนไชส์ หรือสัญญาเช่ารายปีให้กับผู้ที่ต้องการกู้เงินไปทำธุรกิจ เช่น เปิดร้านใหม่ ขยายกิจการ หรือเสริมสภาพคล่องมากกว่านำไปจ่ายหนี้เดิม หรือใช้ส่วนตัว หรือการพิจารณาให้กับผู้กู้ที่ทำบัญชี รายรับ-รายจ่ายของกิจการร้านค้า หรือผู้กู้ที่ไม่มีหนี้สินอื่นๆ กับเจ้าหนี้ยนอกระบบ และสถาบันการเงินอื่น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ธาณี วังใน (2556) ศึกษาเรื่องการพิจารณาสินเชื่อที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการทางการเงินของ บริษัท สุณีย์ ลิขซึ่ง การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการพิจารณา

สินเชื่อที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการทางการเงิน และศึกษาพฤติกรรมของผู้มาใช้บริการด้านสินเชื่อของ บริษัท สุณีย์ ลิขซึ่ง เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามกับกลุ่มตัวอย่างที่เป็นผู้มาใช้บริการด้านสินเชื่อของ บริษัท สุณีย์ ลิขซึ่ง ในปี 2557 แยกตามหลักประกัน 2 ประเภทคือ โฉนด และทะเบียนรถยนต์ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าเฉลี่ย ร้อยละ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติไคสแควร์ (Chi-Square) ผลการศึกษาพบว่า ผู้ใช้บริการด้านสินเชื่อของ บริษัท สุณีย์ ลิขซึ่ง ส่วนใหญ่เป็น เพศชาย มีอายุระหว่าง 35-39 ปี สถานภาพสมรส อาชีพรับจ้าง และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาท การพิจารณาสินเชื่อที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการด้านการเงิน ได้แก่ ด้านสถานภาพ/ เงื่อนไข ด้านหลักประกัน และด้านเงินทุน ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ ด้านสถานที่ ด้านกระบวนการ และด้านราคา จากการทดสอบสมมุติฐาน พบว่า การเลือกใช้บริการทางการเงินไม่แตกต่างกัน ตามเพศ สถานภาพ อายุ อาชีพ และรายได้

5.2.1.5 ด้านภาวะเศรษฐกิจ ภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่าข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ ใบอนุญาตในการประกอบกิจการ อยู่ในระดับมากที่สุด รองลงมาคือ เงื่อนไข ข้อจำกัดทางกฎหมายที่ต้องมีการอนุญาต หรือการควบคุม และพื้นที่ประกอบการที่มีความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ จากผลการศึกษาสอดคล้องกับงานวิจัยของ พิมลวรรณ เดชานุเบกษา (2559) ศึกษาเรื่องการวิเคราะห์สินเชื่อกับแนวโน้มสินเชื่อของธุรกิจ ผลการศึกษาพบว่า การวิเคราะห์สินเชื่อยังถือได้ว่าเป็นมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจทั้งในประเทศไทย และต่างประเทศ จากภาวะเศรษฐกิจที่ผ่านมา ยกตัวอย่างเช่น ช่วงวิกฤติเศรษฐกิจปี 2540 และวิกฤติสินเชื่อด้วยคุณภาพในช่วงปี 2550-2552 ส่วนหนึ่งเกิดจากปัญหาเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อ ตลอดจนเศรษฐกิจเข้าสู่ภาวะฟื้นตัว และเกิดขยายตัวของเศรษฐกิจ ในการดำเนินการจัดการสินเชื่อของสถาบันการเงินก็ยังไม่สามารถที่จะหลีกเลี่ยงการเผชิญกับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และการยอมรับเพื่อตัดหนี้สูญ อีกทั้งจากข้อมูลแนวโน้มในความต้องการสินเชื่อของธุรกิจ มีแนวโน้มที่จะเพิ่มสูงขึ้นเนื่องจากความต้องการใช้เงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจ รวมถึงปัจจัยต่างๆ ที่เข้ามากระทบต่อระบบสินเชื่อ ทั้งในด้านของผู้ให้และผู้ขอสินเชื่อ เช่น ภาวะการแข่งขันที่เข้มข้นมากขึ้นของสถาบันการเงินด้วยกันเอง และปัญหาต่างๆ อันที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของผู้ขอสินเชื่อ จนทำให้เกิดความผิดพลาดของการวิเคราะห์และพิจารณาให้สินเชื่อ และเกิดการผัดขังหนี้ ดังนั้นสถาบันการเงินจึงต้องเพิ่มความเข้มงวด และรอบคอบมาก เพื่อเพิ่มความมีประสิทธิภาพในการวิเคราะห์ และพิจารณาให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ พัฒชรี ปงตาคำ (2557) ศึกษาเรื่องการใช้อัตราส่วนทางการเงินในการบริหารสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า การวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินเพื่อการบริหารสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ อยู่ใน

ระดับมาก ซึ่งได้แก่ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ด้านสภาพเศรษฐกิจ และด้านหลักประกันเกี่ยวกับนโยบาย C's หรือการพิจารณาคุณค่าทางเครดิตลูกค้า รวมถึงการให้ความสำคัญของข้อมูลทางบัญชีซึ่งได้แก่ สภาพคล่องทางการเงิน ความสามารถในการทำกำไร ความสามารถในการชำระหนี้ และประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก็มีความสำคัญไม่ว่าจะเป็นอัตราส่วนทุนหมุนเวียน อัตราส่วนทุนหมุนเวียนเร็ว ระยะเวลาถัวเฉลี่ยการเก็บสินค้าคงคลัง อัตรากำไรขั้นต้นต่อยอดขาย อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ รวมอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น ระยะเวลาถัวเฉลี่ยการเก็บหนี้ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์อัตรา และกำไรสุทธิต่อยอด เพราะอัตราส่วนทางการเงินเหล่านี้ สามารถนำมาประเมินความเสี่ยงเพื่อตัดสินใจในการที่จะปฏิเสธการขอสินเชื่อของลูกค้า หรือลดวงเงินสินเชื่อ หรือกำหนดเงื่อนไขอื่นๆ เพิ่มเติม ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

### 5.2.3 อภิปรายผลการวิเคราะห์องค์ประกอบ

องค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทยจากการวิเคราะห์มี 10 องค์ประกอบ ได้แก่ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ประกอบด้วย สัดส่วนการขายลูกค้ารายใหญ่ สัดส่วนการซื้อกับผู้ขายรายใหญ่ สถานประกอบการ (คุณธรรมสิทธิ์) ยอดขายของกิจการ ต้นทุนขาย/ยอดขาย ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร ยอดหนี้รวมของกิจการ และทรัพย์สินรวมของกิจการ ด้านหลักประกัน ประกอบด้วย ประเภทของหลักประกัน กรรมสิทธิ์ในหลักประกัน และมูลค่าหลักประกัน ด้านสภาวะเศรษฐกิจ ประกอบด้วย พื้นที่ประกอบการที่มีความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติหรือไม่ เงื่อนไขหรือข้อจำกัดทางกฎหมายที่ต้องมีการอนุญาตหรือการควบคุม และใบอนุญาตในการประกอบกิจการ ด้านเงินทุน ประกอบด้วย แหล่งที่มาของเงินทุน สัดส่วนหนี้สิน/ทุน และความสามารถในการวางแผนจัดสรรเงินทุน ด้านคุณสมบัติของผู้กู้ ประกอบด้วย ความเป็นมาของกิจการ อายุของผู้บริหาร ประสบการณ์จากธุรกิจอื่น วงเงินสินเชื่อที่มีในปัจจุบัน ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ เอกการ กุลทวีสร (2558) ศึกษาเรื่อง หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5Cs ที่มีอิทธิพลต่อความพึงพอใจในการสมัครขอสินเชื่อออนไลน์กับบริษัท แอแคปปีดอล จำกัด กรณีศึกษาลูกค้ากลุ่มตลาด อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม ผลการศึกษาพบว่า หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5Cs มีอิทธิพลต่อความพึงพอใจคุณภาพการให้บริการในทุก ๆ ด้านคือด้านการออกแบบสินเชื่อ (Product and design) คุณภาพด้านการผลิต (Production) คุณภาพด้านมาตรฐาน (Standards) คุณภาพด้านบริการ (Services quality) คุณภาพด้านความปลอดภัย (Safety) คุณภาพของบุคลากร (Employee) และความพึงพอใจภาพรวมด้านรูปธรรม (Tangible) ความพึงพอใจภาพรวมด้านรูปธรรม (Intangible) โดยสรุปการใช้หลักทฤษฎี 5Cs เพื่อใช้วิเคราะห์การปล่อยสินเชื่อให้กับกลุ่ม

ลูกค้าในตลาดควรให้ความสำคัญกับปัจจัยที่จะสร้างรายได้เช่นสินค้าขาย ต้นทุนขาย/ ราคาขาย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการความชำนาญและประสบการณ์ของผู้ผู้ในการดำเนินกิจการ ภาวะการเปลี่ยนแปลงของสินค้าตามสถานการณ์เศรษฐกิจในชุมชน ในด้านการให้บริการบริษัทควรให้ความสำคัญด้านบุคลากรที่มีความรู้ด้าน Product สินค้า ด้านบริการลูกค้าและจำนวนสาขาให้เหมาะสม เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อ “นาโนไฟแนนซ์” จำเป็นต้องมีสาขาใกล้ชิดชุมชนหรือตลาด เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าและการติดตามหนี้ แต่อย่างไรก็ตามต้องคำนึงถึงต้นทุนด้านบุคลากรและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัท

### 5.3 ข้อเสนอแนะ

#### 5.3.1 ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

จากผลการวิจัยพบว่า ความสามารถในการชำระหนี้เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมากที่สุด ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่าผู้ขอกู้ที่ต้องการขอสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย จะต้องมีการแสดงให้ธนาคารเห็นถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่สามารถดูได้จาก ต้นทุนขาย/ยอดขาย ค่าใช้จ่ายและบริหารยอดขาย ยอดหนี้รวมของกิจการ เป็นต้น ซึ่งเป็นส่วนที่แสดงถึงความสามารถในการประกอบธุรกิจเพื่อให้เกิดดอกผล และชำระหนี้คืนให้กับธนาคารได้ ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ ทั้งนี้ จากผลการวิจัยยังพบว่า คุณสมบัติของผู้กู้ก็เป็นปัจจัยที่สำคัญที่ธนาคารให้ความสำคัญเช่นกัน ผู้ขอกู้จำเป็นต้องมีความชำนาญในกิจการที่ขอสินเชื่อ เนื่องจากเป็นส่วนที่แสดงให้ธนาคารเห็นว่าผู้ขอกู้มีความสามารถในการดำเนินธุรกิจ ในการสร้างรายได้ให้เพียงพอในการชำระหนี้ นอกจากนี้ในส่วนของผู้ขอกู้ที่เคยมีประวัติเป็นหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับสถาบันการเงินอื่น จากงานวิจัยพบว่า องค์ประกอบด้านความสามารถในการชำระหนี้สำคัญที่สุด รองลงมาคือด้านหลักประกัน สภาวะเศรษฐกิจ ด้านเงินทุน ด้านคุณสมบัติของผู้กู้ และสภาวะเศรษฐกิจ ผู้ขอกู้เหล่านั้นยังมีโอกาสที่จะได้รับการสนับสนุนสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐได้ แต่ทั้งนี้ผู้ขอกู้จะต้องมีการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และมีประวัติการผ่อนชำระที่เป็นปกติกับทางสถาบันการเงินเดิมก่อน ถึงจะมีสิทธิ์ได้รับการสนับสนุนจากทางธนาคาร

#### 5.3.2 ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

การศึกษาวิจัยในอนาคต ควรศึกษาโดยพิจารณาปัจจัยอื่นๆ เพิ่มเติม นอกเหนือจากปัจจัยที่ได้ทำการศึกษาแล้วในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ เพื่อให้ได้งานวิจัยที่สมบูรณ์ขึ้น นอกจากนี้ผู้วิจัยเห็นว่า สำหรับกลุ่มตัวแทนของประชากรเป็นเจ้าหน้าที่สินเชื่อระดับปฏิบัติการ และผู้บริหารที่เกี่ยวข้องของธนาคารพาณิชย์แห่งประเทศไทย แล้วอาจขยายในส่วนของขอบเขตตัวแปร หรืออาจเพิ่มเติม

ด้วยการวิเคราะห์เชิงคุณภาพในการบริหารสินเชื่อ อาจให้ผลการวิจัยที่แตกต่างออกไป ซึ่งเป็นสิ่ง  
น่าสนใจที่จะนำไปศึกษาเพิ่มเติมต่อไปในอนาคต





**บรรณานุกรม**



## บรรณานุกรม

### ภาษาไทย

- กานต์พิชชา กองคนขวา. (2561). การศึกษาสภาพปัญหาการปล่อยสินเชื่อเพื่อวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม (SMEs) : สถาบันการเงินในจังหวัดพะเยา. วารสารมหาวิทยาลัย ศิลปากร 38(4) สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร. คณะวิทยาการจัดการและ สารสนเทศศาสตร์. มหาวิทยาลัยพะเยา.
- กฤษณา สังขมณี. (2558). การจัดการสินเชื่อ. พิมพ์ครั้งที่ 4. กรุงเทพฯ: บริษัท ธนรัชการพิมพ์.
- กุลธิดา สุวรรณ. (2557). คุณภาพชีวิตของผู้ใช้บริการสินเชื่อรายย่อย โครงการธนาคารชุมชนของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน). วารสารวิชาการ 7(1) มนุษยศาสตร์ สังคมศาสตร์ และศิลปะ. หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการ ประกอบการ คณะวิทยาการจัดการ, มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- จิตภา นิ่มน้อย. (2555). ปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาให้สินเชื่อด้านคุณสมบัติของผู้กู้ (Character) ของธนาคาร ในเขตกรุงเทพมหานคร. การศึกษาอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการตลาด, คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยนานาชาติแสตมฟอร์ด.
- จันทิมา ตั้งประเสริฐกิจ. (2555). ศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์. เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- จิตติพร ลวดทอง. (2554). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวิเคราะห์สินเชื่อของอุตสาหกรรม: กรณีศึกษา ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย. วิศวกรรม ศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาการพัฒนางานอุตสาหกรรม, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2561). สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์. [online] <https://www.bot.or.th>. [1/6/2562].
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2561). การทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ. รายงานฝ่ายวางแผนและพัฒนาผู้ ตรวจสอบ สายกำกับสถาบันการเงิน. ธนาคารแห่งประเทศไทย.
- พิมลวรรณ เดชานุเบกษา. (2559). การวิเคราะห์สินเชื่อกับแนวโน้มสินเชื่อของธุรกิจ. ว.มรม. (มนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์) 10(1). คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏ มหาสารคาม.



- พัชรี กวีกิจบรม. (2558). ปัจจัยในการขอสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนธนาคารออมสินของผู้ค้าในตลาด เขตกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์, สาขาการจัดการการเงิน และการธนาคาร. มหาวิทยาลัยสยาม.
- พัชชรี ปงตาคำ. (2557). ศึกษาเรื่องการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ในเขตกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์, สาขาการจัดการการเงิน และการธนาคาร. มหาวิทยาลัยศรีปทุม.
- บุญหลาย จตุรัส. (2557). การศึกษาหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อและความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์ สินเชื่อ เพื่อธุรกิจ SMEs ของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. คณะบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร.
- พัชรี พุ่มโรจน์. (2559). ศึกษาส่วนประสมทางการตลาดในการใช้บริการสินเชื่อของผู้บริโภคโครงการธนาคารประชาชน กรณีศึกษา: ธนาคารออมสิน สาขาบางสะพาน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์. วิทยานิพนธ์. คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- พัชชรี ปงตาคำ. (2557). การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในเขตกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์, สาขาการจัดการการเงิน และการธนาคาร. มหาวิทยาลัยศรีปทุม.
- วิลาวณิชย์ เตโช. (2558). ศึกษาเรื่องแนวทางแก้ไขปัญหาลูกค้ายื่นสินเชื่อไม่ผ่านการพิจารณา บมจ. ธนาคารกรุงไทย สาขาหน้าพระลาน จังหวัดสระบุรี. วรสารวิชาการทางธุรกิจและนวัตกรรมทางการจัดการ ระดับชาติและนานาชาติ. วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา.
- วิลาสินี สุขะพันธุ์. (2554). การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อรายได้สินเชื่อธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย. หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการเงิน, บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- รติมา อัจฉริยวุธ. (2557). บทบาทของเจ้าหน้าที่สินเชื่อกับการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารพาณิชย์ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. Journal of HRintelligence 9(2). คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- นวลอนงค์ ผานัด. (2556). โมเดลเชิงสาเหตุอิทธิพลของคุณภาพการให้บริการและคุณค่าที่รับรู้ที่มีต่อความไว้วางใจและความพึงพอใจการบอกต่อ และการกลับมาใช้บริการซ้ำของ

- ลูกค้า บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน). การศึกษาอิสระบริหารธุรกิจ  
มหาบัณฑิต, สาขาวิชาการจัดการ, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- สิริกร เลิศทหาร. (2556). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความพึงพอใจของผู้ใช้บริการธนาคารออมสิน เขต  
พระนครศรีอยุธยา 2. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, สาขาวิชา  
บริหารธุรกิจ. บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551. ราชกิจจานุเบกษา. เล่มที่ 125 ตอนที่ 27 ก, 5  
กุมภาพันธ์ 2551.
- เอกการ กุลวิตร. (2558). หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5Cs ที่มีอิทธิพลต่อความพึงพอใจในการสมัคร  
ขอสินเชื่อสินเชื่อไฟแนนซ์กับบริษัท เอแคปปีตอล จำกัด กรณีศึกษา ลูกค้ากลุ่ม  
ตลาด อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม. บธ.ม. (การจัดการสาธารณสุข) วิทยาลัย  
พาณิชยศาสตร์, มหาวิทยาลัยบูรพา.

#### ภาษาต่างประเทศ

- Abridged Making Research Accessible. (2018). *Finance & Firms* เจาะลึกวิถึจักรสินเชื่อไทย จาก  
ข้อมูลการกู้ยืมรายสัญญา. บทความสถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์. สืบค้น  
จาก <https://www.pier.or.th/?abridged=finance-firms-%>
- Ananchotikul, N. and D. Seneviratne. (2015). *Monetary Policy Transmission in Emerging Asia:  
The Role of Banks and the Effects of Financial Globalization*. IMF Working  
Paper No. 15/207, (Washington: International Monetary Fund).
- Areeya Panchakabut. (2015). *Analysis of Monetary Policy Transmission Mechanism through  
Interest Rate Channel and Credit Channel in Thailand*. The 5th STOU Graduate  
Research Conference. Sukhothai Thammathirat University.
- Creditonhand personal loan. (2554). องค์ประกอบสินเชื่อ. สืบค้นจาก  
<http://onhandconversion.blogspot.com/2011/11/blog-post.html>
- Chayapha Boonmeepit. (2013). *CUSTOMERS BEHAVIOR AND MARKETING FACTORS  
AFFECTING DECISIONS IN CHOOSING HOUSING LOAN SERVICES OF  
GOVERNMENT SAVINGS BANK IN THE BANGKEA REGION*. Graduate  
School, Silpakorn University.

Suwadee Visejya. (2015). *FACTORS AFFECTING SMALL AND MEDIUM ENTREPRISES IN CHOOSING BUSINESS LOANS SERVICE OF COMMERCIAL BANK IN THE BANGKOK METROPOLITAN AREA*. Faculty of Commerce and Accountancy  
Thammasat University.





ภาคผนวก

## แบบสอบถามปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

### ตอนที่ 1

#### ข้อมูลผู้ตอบแบบสอบถาม

##### 1.เพศ

ชาย

หญิง

##### 2.ธนาคารที่ท่านสังกัดอยู่

ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงไทย

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

ธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารไทยพาณิชย์

ธนาคารทหารไทย

ธนาคารยูโอบี

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)

ธนาคารธนชาต

ธนาคารทีสโก้

ธนาคารเกียรตินาคิน

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ธนาคารออมสิน

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

## 3.ตำแหน่ง

- เจ้าหน้าที่
- เจ้าหน้าที่อาวุโส(ซูเปอร์ไวเซอร์ , เจ้าหน้าที่ชำนาญการ)
- หัวหน้าส่วน
- รองผู้จัดการ / ผู้ช่วยผู้จัดการ
- ผู้จัดการ

## 4.อายุงานของท่าน

- 1-3 ปี
- 4-6 ปี
- 6 ปีขึ้นไป

## 5.ประสบการณ์ทำงานด้านวิเคราะห์สินเชื่อ

- 1-3 ปี
- 4-6 ปี
- 6 ปีขึ้นไป

## 6.ระดับการศึกษา

- ต่ำกว่าปริญญาตรี
- ปริญญาตรี
- สูงกว่าปริญญาตรี

7.ท่านเคยจัดทำรายงานขออนุมัติสินเชื่อเบื้องต้น( Pre-Screening) หรือท่านเคยจัดทำรายงานการอนุมัติสินเชื่อ(Credit Approve)วงเงินตั้งแต่ 50,000 - 20,000,000 บาท หรือไม่

- เคย
- ไม่เคย

## ตอนที่ 2

### องค์ประกอบของการวิเคราะห์สินเชื่อ

1. ปัจจัยที่มีผลต่อการวิเคราะห์สินเชื่อ เรียงลำดับจากสำคัญมากที่สุด(5)และน้อยที่สุด(1)

ลำดับ ที่	ปัจจัยหลักในการวิเคราะห์สินเชื่อ	น้อย ที่สุด (1)	น้อย (2)	ปาน กลาง (3)	มาก (4)	มาก ที่สุด (5)
1	คุณสมบัติผู้กู้ (Character)					
2	ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)					
3	เงินทุน (Capital)					
4	หลักประกัน (Collateral)					
5	สถานะเศรษฐกิจ (Condition)					

2. ปัจจัยที่มีผลต่อการวิเคราะห์สินเชื่อ 1.ด้านคุณสมบัติของผู้กู้ เรียงลำดับจากสำคัญมากที่สุด(5)และน้อยที่สุด(1)

ลำดับ ที่	ปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อ	น้อย ที่สุด (1)	น้อย (2)	ปาน กลาง (3)	มาก (4)	มาก ที่สุด (5)
1	ระยะเวลาที่เปิดกิจการ					
2	คุณวุฒิของผู้บริหาร					
3	อายุของผู้บริหาร					
4	ความชำนาญในกิจการ/ประสบการณ์ในงาน					
5	ประสบการณ์จากธุรกิจอื่น					
6	ประวัติการกู้เงินส่วนบุคคลของผู้กู้ ผู้บริหารกิจการ/ ประวัติการชำระหนี้					
7	ประวัติการติดต่อกับสถาบันการเงิน					
8	วงเงินสินเชื่อที่มีในปัจจุบัน					
9	ความเป็นมาของกิจการ					



3.ปัจจัยที่มีผลต่อการวิเคราะห์สินเชื่อ 2.ด้านความสามารถในการชำระหนี้  
เรียงลำดับจากสำคัญมากที่สุด(5)และน้อยที่สุด(1)

ลำดับ ที่	ปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อ	น้อย ที่สุด (1)	น้อย (2)	ปาน กลาง (3)	มาก (4)	มาก ที่สุด (5)
1	สัดส่วนการขายลูกค้ายรายใหญ่					
2	ระยะเวลาการติดต่อกับรายใหญ่					
3	สัดส่วนการซื้อจากผู้ขายรายใหญ่					
4	ระยะเวลาการติดต่อกับผู้ขายรายใหญ่					
5	สถานประกอบการ (ดูกรรมสิทธิ์)					
6	ยอดขายของกิจการ					
7	ต้นทุนขาย / ยอดขาย					
8	ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร					
9	ยอดหนี้รวมของกิจการ					
10	ทรัพย์สินรวมของกิจการ					
11	ความแปรปรวนของยอดขายตามสถานะเศรษฐกิจ					

4.ปัจจัยที่มีผลต่อการวิเคราะห์สินเชื่อ 3.ด้านเงินทุน เรียงลำดับจากสำคัญมากที่สุด(5)และน้อยที่สุด  
(1)

ลำดับ ที่	ปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อ	น้อย ที่สุด (1)	น้อย (2)	ปาน กลาง (3)	มาก (4)	มาก ที่สุด (5)
1	แหล่งที่มาของเงินทุน					
2	สัดส่วนหนี้สิน/ทุน					
3	ความสามารถในการวางแผนจัดสรรเงินทุน					

5.ปัจจัยที่มีผลต่อการวิเคราะห์หัตถ์สินเชื่อ 4.ด้านหลักประกัน เรียงลำดับจากสำคัญมากที่สุด(5)และ น้อยที่สุด(1)

ลำดับ ที่	ปัจจัยในการวิเคราะห์หัตถ์สินเชื่อ	น้อย ที่สุด (1)	น้อย (2)	ปาน กลาง (3)	มาก (4)	มาก ที่สุด (5)
1	ประเภทของหลักประกัน					
2	กรรมสิทธิ์ในหลักประกัน					
3	มูลค่าหลักประกัน					
4	การใช้ประโยชน์ของหลักประกันของกิจการ					

6.ปัจจัยที่มีผลต่อการวิเคราะห์หัตถ์สินเชื่อ 5.ด้านสภาวะเศรษฐกิจ เรียงลำดับจากสำคัญมากที่สุด (5)และน้อยที่สุด(1)

ลำดับ ที่	ปัจจัยในการวิเคราะห์หัตถ์สินเชื่อ	น้อย ที่สุด (1)	น้อย (2)	ปาน กลาง (3)	มาก (4)	มาก ที่สุด (5)
1	พื้นที่ประกอบการที่มีความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ หรือไม่					
2	เงื่อนไขหรือข้อจำกัดทางกฎหมายที่ต้องมีการ อนุญาติหรือการควบคุม					
3	ใบอนุญาตในการประกอบกิจการ					

## ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-นามสกุล

ชูดภา ผิวเผือก

ประวัติการศึกษา

ปีการศึกษา 2554 บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์

ตำแหน่งและสถานที่ทำงานปัจจุบัน

2556-ปัจจุบัน เจ้าหน้าที่ซูเปอร์ไวเซอร์ที่

ปริกษาธุรกิจ

ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)

2560-ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ

บริษัท เอ็น พี เทคคิงแอนด์ซัพพลาย จำกัด

