



ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อ
ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่

พัชรมณท์ อาริยะกุล

รายงานการค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของความสมบูรณ์ของการศึกษาตามหลักสูตร
ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้

พ.ศ. 2557

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยแม่โจ้



ใบรับรองรายงานการค้นคว้าอิสระ
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้
ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ

ชื่อเรื่อง

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียน
ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่

โดย

พัชรมณท์ อาริยะกุล

พิจารณาเห็นชอบโดย

ประธานกรรมการที่ปรึกษา

(อาจารย์ ดร.กัญญ์พัสวีย์ กล่อมธงเจริญ)

วันที่ 1 เดือน 11.ค. พ.ศ. 2557

กรรมการที่ปรึกษา

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ทัตพงศ์ อวิโรธนานนท์)

วันที่ 3 เดือน 11.ค. พ.ศ. 2557

กรรมการที่ปรึกษา

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ชัยยศ สัมฤทธิ์สกุล)

วันที่ 1 เดือน 11.ค. พ.ศ. 2557

ประธานกรรมการประจำหลักสูตร

(รองศาสตราจารย์ ดร.จกมลดินทร์ แสงอาสภวิริยะ)

วันที่ 3 เดือน 11.ค. พ.ศ. 2557

บัณฑิตวิทยาลัยรับรองแล้ว

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.จาดุพงศ์ วาฤทธิ)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

วันที่ 4 เดือน 11.ค. พ.ศ. 2557

ชื่อเรื่อง	ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้ โครงการเงินทุนหมุนเวียน ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่
ชื่อผู้เขียน	นางสาวพัชรมณต์ อาริยะกุล
ชื่อปริญญา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ
ประธานกรรมการที่ปรึกษา	อาจารย์ ดร.กัญญ์พัสวีย์ กล่อมธงเจริญ

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาพทั่วไปเกี่ยวกับผู้กู้สินเชื่อ และปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ รวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม เก็บจากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดจำนวน 180 คน วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์

ผลการศึกษาพบว่า ผู้กู้สภาพทั่วไปของผู้กู้ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 41 – 50 ปี มีภูมิลำเนาอยู่ในจังหวัดเชียงใหม่ มีการศึกษาระดับอนุปริญญา มีจำนวนผู้อาศัยอยู่ในครอบครัว 4 คน ขึ้นไป มีประสบการณ์ในการทำงาน 11 ปีขึ้นไป มีลักษณะของธุรกิจที่ทำเป็นประเภทที่ 4 ประเภทของใช้และเครื่องประดับตกแต่ง มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจ 10,001 - 20,000 บาท มีหลักประกันในการกู้เป็นหลักทรัพย์ (โฉนดที่ดิน) มีวงเงินสินเชื่อในปัจจุบัน 50,000 - 100,000 บาท ไม่เคยมีประวัติการค้างชำระสินเชื่อ มีผลการดำเนินงานในเดือนที่ผ่านมา 10,001 - 20,000 บาท และมีแนวโน้มสภาพธุรกิจภายใน 3 ปีข้างหน้าจะเติบโต ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ ภาพรวม มีผลกระทบอยู่ในระดับมาก สามารถเรียงตามลำดับได้ดังนี้ ปัจจัยภายนอก ปัจจัยภายใน และปัจจัยจากผู้กู้ จากการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยจำแนกตามเพศ อายุ ภูมิลำเนา ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงาน ลักษณะของธุรกิจที่ทำ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจ วงเงินสินเชื่อในปัจจุบัน หลักประกันในการกู้ ประวัติการค้างชำระสินเชื่อ ผลการดำเนินงานในเดือนที่ผ่านมา และแนวโน้มสภาพธุรกิจของท่านภายใน 3 ปีข้างหน้า พบว่า มีค่าความแตกต่างกันในภาพรวม

Title	Factors Affecting Loan Repayment of the Industrial Promotion Center Region 1, Chiangmai Province
Author	Miss Patcharamon Ariyakul
Degree of	Master of Business Administration in Business Administration
Advisory Committee Chairperson	Dr. Kunpatsawee Klomthongjaroen

ABSTRACT

This study was conducted to explore general conditions about credit redeemers and factors affecting loan repayment of Industrial Promotion Center Region 1, Chiangmai province. A set of questionnaires was used for data collection administered with a sample group of 180 credit redeemers in Chiangmai. Obtained data were analyzed by using the Statistical Package.

Findings showed that most of the respondents were females, 41-50 years old, junior degree holders and lived in Chiangmai province. They had 4 family members and about and had 11 years and above of work experience. The respondents ran 4 types of business (utensils and decorations). They had an average monthly income for 10,001-20,000 baht with loan securities (land title deed) which worthed 50,000-100,000 baht. They had never had background about unsettled credit. Their operational outcome in the previous month worthed 10,001-20,000 baht and it had a tendency to be progressive within the next 3 years.

As a whole, there was a high level of an effect on the capability in loan repayment based on the following: internal factor, external factor, and redeemer factor. Based on the hypothesis testing, it was found that the following factors were different in value: sex, age, domicile, educational attainment, work experience, business type, an average monthly income, current credit amount, loan securities, background about unsettled credit, operational outcome in the previous month, and tendency of business condition within the next 3 years.

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความกรุณาจาก อาจารย์ ดร.กัญญ์พัสวีกล่อมธงเจริญ ประธานกรรมการที่ปรึกษา ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ทัตพงศ์ อวิโรชนานนท์ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ชัยยศ สัมฤทธิ์สกุล กรรมการที่ปรึกษา ผู้ซึ่งกรุณาให้ความรู้ คำแนะนำ คำปรึกษา และตรวจทานแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ด้วยดีเสมอมา จนการศึกษาวิจัยฉบับนี้เสร็จสมบูรณ์ด้วยดี ผู้วิจัยขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านที่ให้การอบรมสั่งสอน ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ให้แก่ผู้วิจัย และขอขอบคุณเจ้าหน้าที่คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยแม่โจ้ทุกท่านที่คอยช่วยอำนวยความสะดวกในด้านต่างๆ ด้วยดีตลอดมา

ขอขอบพระคุณเพื่อนนักศึกษาปริญญาโท รุ่นที่ 18 ทุกท่านที่ได้ให้ความช่วยเหลือสำหรับการวิจัย

ขอขอบพระคุณ ผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่านที่สละเวลาตอบแบบสอบถามเพื่อให้ได้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการศึกษาวิจัยฉบับนี้ และขอขอบพระคุณ คณะอนุกรรมการบริหารเงินทุนหมุนเวียนภาคเหนือ และเจ้าหน้าที่งานบริการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 ที่ให้ความอนุเคราะห์ด้านข้อมูล คำปรึกษา และเสียสละเวลาอันมีค่า สำหรับการท้าวิจัยในครั้งนี้

ขอขอบพระคุณอย่างสูงยิ่งสำหรับคุณพ่อ คุณแม่ ที่ได้ให้โอกาสทางการศึกษาตลอดจน ให้คำปรึกษาและเป็นกำลังใจที่ดีตลอดมาในระหว่างการทำการศึกษาวิจัยฉบับนี้

สุดท้ายนี้ หากมีข้อขาดตกบกพร่องหรือผิดพลาดประการใด ผู้วิจัยขออภัยเป็นอย่างยิ่งและหวังว่าการศึกษาวิจัยฉบับนี้คงเป็นประโยชน์ต่อผู้อ่าน

พัชรมณต์ อาริยะกุล

กรกฎาคม 2557

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อ	(3)
ABSTRACT	(4)
กิตติกรรมประกาศ	(5)
สารบัญ	(6)
สารบัญตาราง	(8)
สารบัญภาพ	(9)
บทที่ 1 บทนำ	1
ที่มาและความสำคัญของปัญหา	1
ความสำคัญของปัญหา	2
วัตถุประสงค์ของการวิจัย	3
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	4
นิยามศัพท์	4
บทที่ 2 แนวคิด และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	6
ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับโครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ	6
แนวคิดเกี่ยวกับหลักการบริหารสินเชื่อ	10
แนวคิดเกี่ยวกับหลักการวิเคราะห์สินเชื่อ	13
ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้	16
แนวคิดการวิเคราะห์สำรวจตรวจสอบสภาพภายในองค์กร และ	
สภาพแวดล้อมภายนอก	20
แนวคิดด้านแรงผลักดัน 5 ประการ	24
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	26
ภาคสรุป	31
กรอบแนวคิดในการวิจัย	31
สมมติฐานการวิจัย	32

บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	33
สถานที่ดำเนินการวิจัย	33
ประชากรและการสุ่มตัวอย่าง	33
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	34
การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการศึกษา	35
บทที่ 4 ผลการวิจัย	36
สภาพทั่วไปของผู้รู้	37
ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่	41
การทดสอบสมมุติฐานเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถ ในการชำระเงินกู้	47
บทที่ 5 สรุปผลและอภิปรายผล	61
สรุปผลการวิจัย	61
การทดสอบผลสมมุติฐาน	63
การอภิปรายผล	63
ข้อเสนอแนะในการวิจัย	66
ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป	67
บรรณานุกรม	69
ภาคผนวก	71
ภาคผนวก ก แบบสอบถาม	72
ภาคผนวก ข ประวัติผู้วิจัย	79

สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบ จำแนกตามสภาพทั่วไปของผู้กู้	38
2 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ ในภาพรวม	41
3 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่	42
4 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามเพศ	48
5 การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามอายุ	49
6 การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามภูมิลำเนา	50
7 การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามระดับการศึกษา	51
8 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามจำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่ในครอบครัว	52

9	การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามประสบการณ์ในการทำงาน	53
10	การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามลักษณะของธุรกิจที่ทำ	54
11	การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจ	55
12	ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามหลักประกันในการกู้	56
13	การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามวงเงินสินเชื่อในปัจจุบัน	57
14	ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามประวัติการค้างชำระสินเชื่อ	58
15	การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามผลการดำเนินงานในเดือนที่ผ่านมา	59
16	การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามแนวโน้มสภาพธุรกิจของท่านภายใน 3 ปีข้างหน้า	60

สารบัญภาพ

ภาพ		หน้า
1	แสดงกรอบแนวความคิดในการวิจัย	32

บทที่ 1

บทนำ

ที่มาและความสำคัญของปัญหา

ตามที่รัฐบาลต้องการเร่งแก้ไขปัญหาทางด้านเศรษฐกิจของชาติ ให้มีการฟื้นตัวอย่างรวดเร็วและเป็นรูปธรรมด้านการผลิต โดยเฉพาะอย่างยิ่งอุตสาหกรรมซึ่งมีความสำคัญยิ่งต่อการขับเคลื่อน และผลักดันให้นโยบายของรัฐ ในอันที่จะมุ่งแก้ไขภาวะเศรษฐกิจเสื่อมโทรมของประเทศไทยให้มีการฟื้นตัวได้อย่างรวดเร็ว สิ่งหนึ่งที่รัฐจะต้องดำเนินการ คือ การพัฒนาอาชีพของประชาชนในชนบท โดยเฉพาะอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรม หรือธุรกิจต่างๆ ในท้องถิ่น เพื่อเพิ่มรายได้ และสามารถบริหารจัดการ โดยกลุ่มราษฎรในพื้นที่นั้นๆ ด้วยตนเอง เพื่อให้เกิดการกระจายรายได้และการมีงานทำ หรือมีธุรกิจของตนเองอย่างมั่นคงและยั่งยืน การประกอบอาชีพอุตสาหกรรมในครัวเรือนและหัตถกรรม จึงมีบทบาทสำคัญไม่น้อยไปกว่าอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งมีส่วนสำคัญและเป็นรากฐานต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศเป็นแหล่งรองรับการจ้างงานส่วนหนึ่งในภาคอุตสาหกรรม ยังช่วยบรรเทาปัญหาการแออัดจากการเติบโตของสังคมเมือง การกระจายความเจริญไปสู่ส่วนภูมิภาคและเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ในท้องถิ่นให้เกิดประโยชน์ยิ่งขึ้นด้วย ซึ่ง ภาครัฐ โดย กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม ได้ตระหนักถึงความสำคัญ ของอุตสาหกรรมในครัวเรือนมากขึ้น

ปัจจุบันศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 เป็นหน่วยงานหนึ่งในสังกัดกรมส่งเสริมอุตสาหกรรม จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาภาคอุตสาหกรรมของประเทศในด้านการส่งเสริม สนับสนุนผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม วิสาหกิจชุมชน และเครือข่ายผู้ให้บริการธุรกิจอุตสาหกรรมสาขาต่างๆ เพื่อยกระดับมาตรฐานการผลิตให้ยั่งยืน สามารถแข่งขันได้ในตลาดทั้งภายในและต่างประเทศ โดยเป็นแกนกลางในการส่งเสริมและพัฒนาด้วยรูปแบบกรอบการดำเนินงาน อาทิ การให้คำปรึกษาแนะนำ การฝึกอบรม การบ่มเพาะธุรกิจ การเชื่อมโยงธุรกิจ การวิเคราะห์ทดสอบวัตถุดิบและผลิตภัณฑ์ด้านกายภาพและเคมี การพัฒนาระบบการผลิต การพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ และบรรจุภัณฑ์ การจัดแสดงนิทรรศการ และจัดร้านแสดงสินค้าให้เข้าสู่ช่องทางการตลาดทั้งในและต่างประเทศ และภารกิจหลักที่สำคัญอีกประการหนึ่งคือการสนับสนุนประชาชนมีอาชีพที่ยั่งยืน คือ “เงินทุนหมุนเวียนเพื่อการพัฒนาอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย” (กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม, 2555: 2)

สภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันมีประชาชนจำนวนมากต้องการเงินทุนสำหรับการประกอบธุรกิจในอัตราดอกเบี้ยต่ำ ดังนั้น การดำเนินงานเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย จึงมุ่งเน้นให้บริการในด้านการให้สินเชื่อเป็นสำคัญ กระทรวงอุตสาหกรรม ได้เล็งเห็นและตระหนักถึงปัญหาความเป็นอยู่ของประชาชน ซึ่งส่งผลกระทบต่อการพัฒนาฐานเศรษฐกิจของประเทศ ในฐานะหน่วยงานหลักที่ให้การดูแล ช่วยเหลือด้านการส่งเสริมอาชีพและการลงทุนให้กับประชาชนและผู้ประกอบการ เพื่อผลักดันให้เกิดการพัฒนาคุณภาพชีวิตของภาคครัวเรือน และยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันตลอดจนสนับสนุนและส่งเสริมผู้ประกอบการอุตสาหกรรมรายย่อยให้สามารถดำเนินธุรกิจได้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย โดยในปัจจุบันมีราษฎรให้ความสนใจในด้านการให้บริการสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนฯ และยื่นขอกู้มาอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยต่ำ การดำเนินงานของเงินทุนหมุนเวียนฯ จึงมุ่งเน้นให้บริการในด้านการให้บริการสินเชื่อเป็นสำคัญ เพื่อตอบสนองความต้องการที่แท้จริงของราษฎร ในการสนับสนุนด้านเงินทุน สำหรับการจัดหาวัตถุดิบ เครื่องมือ อุปกรณ์การผลิต การจ้างแรงงานในการผลิตและแปรรูปผลิตภัณฑ์ การรับซื้อผลิตภัณฑ์ที่ผลิตได้ และการให้ยืมเงินสำหรับการประกอบ อาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรม (กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม, 2555: 4)

ความสำคัญของปัญหา

ระยะเวลาที่ผ่านมาการประกอบอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรม ยังไม่ได้รับการสนับสนุนเท่าที่ควร และต้องประสบกับปัญหาในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจ โดยเฉพาะปัญหาขาดเงินทุนหมุนเวียน ปัญหาการผลิตและการตลาด ปัญหาด้านการเงินเนื่องจากเป็นเงินทุนหมุนเวียนจากภายนอกกิจการ ในด้านการตลาดเช่นเดียวกัน กิจการดำเนินการอยู่แต่ภายในท้องถิ่น การพัฒนาสินค้าและบริการยังไม่สมบูรณ์ทำให้ตลาดการค้าค่อนข้างแคบ ซึ่งผลมาจากปัญหาด้านเทคโนโลยี เนื่องจากใช้เทคนิคและกรรมวิธีการผลิตแบบง่ายๆ ใช้แรงงานมากกว่าเครื่องจักร ทำให้ผู้ประกอบการไม่พร้อมที่จะรับพัฒนาการใหม่ด้านเทคโนโลยี และในขณะเดียวกันการกระจายเทคโนโลยีไปถึงผู้ประกอบการก็ยังอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำด้วย

การดำเนินงานในส่วนของโครงการโดยทั่วไปเป้าหมายหลักของโครงการเงินทุนหมุนเวียน เพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทยนั้นจะเป็นการช่วยแก้ปัญหาอุตสาหกรรมในครอบครัวที่กำลังจะประสบอยู่ อาจมีความเสี่ยงสูงมากในบางกิจการทำให้เกิดความเสียหายแก่โครงการฯ ถึงแม้ว่าเป็นโครงการที่กำกับดูแลโดยกรมส่งเสริม

อุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม ซึ่งเป็นหน่วยงานราชการ ไม่ได้หวังผลตอบแทนในด้านกำไร หรือรายได้ที่แท้จริง แต่เงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ ที่กู้ไป ก็ใช้เพื่อเป็นเงินกู้ให้กับรายอื่นต่อไป หากเกิดความเสียหายก็ย่อมกระทบถึงฐานะและการหมุนเวียนเงินทุนในโครงการฯ และประโยชน์ของประชาชนโดยรวม เช่น การพิจารณาให้สินเชื่อที่ไม่เหมาะสม และการติดตามหนี้ที่เรียกเก็บหนี้ไม่ได้ เป็นต้น (กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม, 2555: 5)

การพิจารณาให้สินเชื่อของโครงการฯ แม้จะมีหลักการและวิธีการในการปฏิบัติที่แตกต่างจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ โดยทั่วไปแล้ววัตถุประสงค์ที่เหมือนกัน คือต้องการให้ผู้กู้ไปแล้ว สามารถนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์ในการดำเนินงาน จนสามารถส่งผลประโยชน์ตอบแทนเป็นดอกเบี้ยและคืนเงินต้น ได้ตามกำหนดโดยไม่ก่อให้เกิดการค้างชำระหนี้

จากปัญหานี้ค้างชำระเงินกู้และปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระดังกล่าว ซึ่งข้อมูล NPLs สินเชื่อแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง ณ สิ้นเดือน ตุลาคม 2556 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 10,256,015.52 ล้านบาท ข้อมูลดังกล่าวทำให้ทราบว่าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จากศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ นั้นมีมูลค่าเมื่อคิดเป็นร้อยละเปรียบเทียบกับทั้งระบบถึงแม้จะคมีมูลค่าไม่สูงมาก แต่หากมีการเปิดเผยข้อมูลจากธนาคารของรัฐทั่วประเทศแล้วน่าจะมีมูลค่าที่สูง เพราะศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ มุ่งเน้นนโยบายในการช่วยเหลือผู้ประกอบการและประชาชนให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ และยังไม่มีความมาตรการในการบริหารจัดการหนี้ที่ดีพอ นั่นเอง ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะทำการศึกษาถึงผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้ โดยทำการศึกษาโครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ เพื่อก่อประโยชน์ในทางปฏิบัติงานเพื่อให้มีประสิทธิภาพในการบริหารคุณภาพหนี้ให้ได้ผลดี เป็นประโยชน์ต่อการวางแผน ปรับปรุง และพัฒนากระบวนการให้เงินกู้ที่เหมาะสมต่อผู้ประกอบการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. ศึกษาสภาพทั่วไปเกี่ยวกับผู้กู้สินเชื่อของโครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่
2. ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทราบถึงสภาพทั่วไปเกี่ยวกับผู้กู้สินเชื่อกองโครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่
2. ทราบถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่
3. เพื่อเสนอแนะเกี่ยวกับการแก้ไขปัญหาสินเชื่อกค้างของลูกค้า โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่
4. เพื่อนำข้อมูลและผลการวิจัยที่ได้สำหรับการวางแผนงานทางด้านสินเชื่อของโครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่
5. เพื่อก่อประโยชน์ในทางปฏิบัติงานเพื่อให้มีประสิทธิภาพในการบริหารคุณภาพหนี้ให้ได้ผลดี เป็นประโยชน์ต่อการวางแผน ปรับปรุง และพัฒนาเกี่ยวกับการให้บริการเงินกู้ที่เหมาะสมต่อผู้ประกอบการ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

นิยามศัพท์

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้ หมายถึง มูลเหตุหรือสาเหตุของปัจจัยต่างๆ ที่ทำให้ลูกค้าเกิดการตัดสินใจที่จะดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งเกี่ยวกับการค้างชำระหนี้ ซึ่งประกอบด้วย ปัจจัยภายนอก ปัจจัยภายใน และปัจจัยส่วนบุคคล

โครงการเงินทุนหมุนเวียน หมายถึง เงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย ตามระเบียบกระทรวงอุตสาหกรรม ว่าด้วยเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย พ.ศ. 2525

อุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรม หมายถึง การผลิตสิ่งของเครื่องอุปโภคบริโภคที่เป็นงานหัตถกรรม หรือใช้แรงงานฝีมือของผู้ที่เป็นสมาชิกในครอบครัว กลุ่มหรือของผู้ผลิตเป็นหลัก และมีการลงทุนไม่มากนัก ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามระเบียบกระทรวงอุตสาหกรรม ว่าด้วยเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย พ.ศ. 2525

การบริการของโครงการเงินทุนหมุนเวียน หมายถึง การให้ความช่วยเหลือหรือการดำเนินการเพื่อประโยชน์ของผู้อื่นการบริการที่ดี ผู้รับบริการก็จะได้รับความประทับใจและชื่นชมองค์กร ซึ่งเป็นสิ่งดีสิ่งหนึ่งอันเป็นผลดีกับองค์กรของเรา เบื้องหลังความสำเร็จเกือบ

ทุกงาน มักพบว่างานบริการเป็นเครื่องมือสนับสนุนงานด้านต่างๆ เช่น งานประชาสัมพันธ์ งานบริการวิชาการ เป็นต้น ดังนั้น ถ้าบริการดี ผู้รับบริการเกิดความประทับใจ ซึ่งการบริการถือเป็นหน้าเป็นตาขององค์กร ภาพลักษณ์ขององค์กรก็จะดีไปด้วย

อุตสาหกรรมขนาดเล็ก หมายถึง อุตสาหกรรมการผลิตเล็กๆ มักทำกันในครอบครัวหรือหมู่บ้าน ไม่ใช่แรงงาน หุน และปัจจัยมาก แต่จะได้กำไรต่ำ อุตสาหกรรมจำพวกนี้มีตัวอย่าง เช่น หัตถกรรมจักสาน เซรามิก ถ้วยชามต่างๆ รวมไปถึงสินค้าประเภทอาหารบรรจุถุงหรือหีบห่อที่มีหีบห่อบางชนิด และสินค้าหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ บางชนิดถือเป็นอุตสาหกรรมขนาดเล็กด้วย

ปัจจัยภายนอก หมายถึง สภาพแวดล้อมมีการเปลี่ยนแปลงได้ และมีอิทธิพลต่อการดำเนินงานหากผู้บริหารหรือผู้ดำเนินการทราบถึงเปลี่ยนแปลงและผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับองค์กรก็จะสามารถรับมือกับการเปลี่ยนแปลงนั้นได้ ประกอบไปด้วย เศรษฐกิจ การเมือง/กฎหมาย สังคม/วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพภูมิศาสตร์

ปัจจัยภายใน หมายถึง เป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์สถานการณ์ เพื่อให้ผู้บริหาร รู้จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรคขององค์กร ซึ่งจะช่วยให้ทราบว่าองค์กรได้เดินทางมาถูกทิศและไม่หลงทาง ประกอบไปด้วย การจัดการ การตลาด การเงิน การผลิต และเทคโนโลยี

ปัจจัยด้านผู้บริหาร หมายถึง คุณลักษณะ พฤติกรรม และทักษะที่ผู้บริหารใช้ในการบริหารจัดการ และส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกิจการ

บทที่ 2

แนวคิด และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ ได้ใช้แนวคิดที่สำคัญ เป็นแนวทางในการพัฒนาแบบสอบถามและวิเคราะห์ผลลัพธ์ที่ได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูล ได้แก่

1. ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับโครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ
2. แนวคิดเกี่ยวกับหลักการบริหารสินเชื่อ
3. แนวคิดเกี่ยวกับหลักการวิเคราะห์สินเชื่อ 5C (C's Policy)
4. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้
 - แนวคิดเกี่ยวกับ นโยบาย 5 P's
 - แนวคิดเกี่ยวกับ มูลเหตุของการค้างชำระหนี้
5. แนวคิดการวิเคราะห์สำรวจตรวจสอบสภาพภายในองค์กร และสภาพแวดล้อมภายนอก (SWOT Analysis)
6. แนวคิดด้านแรงผลักดัน 5 ประการ (5's Force Driving)
7. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
8. กรอบแนวความคิดในการวิจัย

ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับโครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ

ข้อมูลพื้นฐาน

สถานะเศรษฐกิจปัจจุบันมีราษฎรจำนวนมากต้องการเงินทุนสำหรับการประกอบธุรกิจ ในอัตราดอกเบี้ยต่ำ ดังนั้น การดำเนินงานเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย จึงมุ่งเน้นให้บริการในด้านการให้สินเชื่อเป็นสำคัญ

กระทรวงอุตสาหกรรม ได้เล็งเห็นและตระหนักถึงปัญหาความเป็นอยู่ของราษฎรที่ยากจน ซึ่งส่งผลกระทบต่อการพัฒนารากฐานเศรษฐกิจของประเทศ ในฐานะหน่วยงานหลักที่ให้การดูแล ช่วยเหลือด้านการส่งเสริมอาชีพและการลงทุนให้กับราษฎรและผู้ประกอบการ จึงได้ดำเนินการให้ความช่วยเหลือแก่ราษฎรที่ยากจน เพื่อผลักดันให้เกิดการพัฒนาคุณภาพชีวิตของ

ภาคครัวเรือน และยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันตลอดจนสนับสนุนและส่งเสริมผู้ประกอบการอุตสาหกรรมรายย่อยให้สามารถดำเนินธุรกิจได้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย

กรมส่งเสริมอุตสาหกรรมเป็นหน่วยงานหนึ่งที่มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมพัฒนาเศรษฐกิจชุมชนในชนบท ได้รับมอบหมายจากกระทรวงอุตสาหกรรมให้ดำเนินตามระเบียบกระทรวงอุตสาหกรรม ว่าด้วยเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัว และหัตถกรรมไทย พ.ศ. 2525 โดยมีส่วนบริหารเงินทุนสังกัดสำนักบริหารกลาง เป็นหน่วยงานกลางรับผิดชอบดูแลการดำเนินงาน และกระจายการปฏิบัติงานสู่ภูมิภาค (กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม, 2555: 8)

การดำเนินงานและการบริหารจัดการเงินทุนหมุนเวียนฯ

กรมส่งเสริมอุตสาหกรรมเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินงาน โดย ส่วนบริหารเงินทุน สำนักพัฒนาอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมเป็นสำนักงานกลาง มีหน่วยปฏิบัติให้บริการอยู่ตามภูมิภาคต่างๆ ดังนี้

1. ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่
2. ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 2 จังหวัดพิษณุโลก
3. ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 3 จังหวัดพิจิตร
4. ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 4 จังหวัดอุดรธานี
5. ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 5 จังหวัดขอนแก่น
6. ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 6 จังหวัดนครศรีธรรมราช
7. ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 7 จังหวัดอุบลราชธานี
8. ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 8 จังหวัดสุพรรณบุรี
9. ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 9 จังหวัดชลบุรี
10. ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 10 จังหวัดสุราษฎร์ธานี
11. ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 11 จังหวัดสงขลา

และ ฝ่ายส่งเสริมอุตสาหกรรม ประจำสำนักงานอุตสาหกรรมจังหวัด 75 จังหวัด กิจกรรมที่ดำเนินงานในปัจจุบัน ประกอบด้วย

1. การให้บริการสินเชื่อ
2. การให้คำแนะนำปรึกษาแก่ราษฎรที่มาขอใช้บริการเงินทุนหมุนเวียนฯ

หลักเกณฑ์การให้กู้ยืมเงิน

คุณสมบัติผู้มีสิทธิขอกู้เงิน

1. ราษฎร ผู้ซึ่งเคยได้รับการฝึกอบรมตามหลักสูตรใดหลักสูตรหนึ่งของกรมส่งเสริม อุตสาหกรรม
2. ราษฎร ผู้ซึ่งเคยได้รับความช่วยเหลือจากกรมส่งเสริมอุตสาหกรรมในด้าน การตลาด การปรับปรุงรูปแบบผลิตภัณฑ์ การปรับปรุงกรรมวิธีการผลิตหรือวิธีปฏิบัติในการ ดำเนินการทางธุรกิจ
3. ราษฎร ผู้ประกอบอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย และ กิจการนั้นมีความเป็นไปได้ในทางธุรกิจ
4. กลุ่มอาชีพที่จัดตั้งเพื่อประกอบอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและ หัตถกรรมไทย และมีคณะกรรมการดำเนินงานของกลุ่ม พร้อมทั้งมีทะเบียนสมาชิกจำนวน ไม่น้อย กว่า 10 คน และจัดตั้งมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือนเป็นหลักฐาน โดยมีหน่วยราชการในพื้นที่ซึ่ง หัตถกรรมไทยของราษฎร
5. กลุ่มอาชีพหรือองค์กรที่ได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลรวมทั้งนิติบุคคลตาม กฎหมายซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการประกอบอาชีพด้านอุตสาหกรรมในครอบครัวหรือ หัตถกรรมไทยของราษฎร
6. บุคคลผู้ซึ่งประกอบอาชีพสนับสนุนส่งเสริมแก่ผู้ประกอบอาชีพ อุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย และกิจการนั้นมีความเป็นไปได้ในทางธุรกิจ

วงเงินที่อนุมัติให้กู้และอัตราดอกเบี้ย

เงินทุนหมุนเวียนฯ ให้กู้ยืมตั้งแต่ปีงบประมาณ พ.ศ. 2527 ถึงปัจจุบัน ได้มีการ กำหนดวงเงินให้กู้และอัตราดอกเบี้ย และมีการเปลี่ยนแปลงปรับปรุงให้มีความเหมาะสมตามสภาพ เศรษฐกิจมาโดยตลอดในปัจจุบันวงเงินให้กู้และอัตราดอกเบี้ยสรุปได้ดังนี้

1. วงเงินกู้รายละไม่เกิน 50,000 บาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6 ต่อปี กำหนด ชำระ คืบภายใน 2 ปี ระยะเวลาปลอดหนี้ไม่เกิน 4 เดือน ใช้บุคคลหรือหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้
2. วงเงินกู้รายละเกิน 50,000 บาท แต่ไม่เกิน 100,000 บาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระคืบภายใน 4 ปี ระยะเวลาปลอดหนี้ไม่เกิน 4 เดือน ใช้บุคคลหรือ หลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้

3. วงเงินกู้รายละไม่เกิน 100,000 บาท แต่ไม่เกิน 300,000 บาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระคืนภายใน 6 ปี ระยะเวลาปลอดเงินต้นไม่เกิน 6 เดือน หลักทรัพย์ ค้ำประกันเงินกู้

4. วงเงินกู้รายละไม่เกิน 300,000 บาท แต่ไม่เกิน 1,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระคืนภายใน 10 ปี ระยะเวลาปลอดหนี้ไม่เกิน 12 เดือน หลักทรัพย์ ค้ำประกันเงินกู้

หลักประกัน

บุคคลค้ำประกัน ให้ค้ำประกันเงินกู้ได้เพียง รายเดียว เท่านั้น ตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. วงเงินกู้ไม่เกิน 20,000 บาท ให้ใช้ข้าราชการ หรือพนักงานราชการ หรือ ลูกจ้างประจำ หรือพนักงานรัฐวิสาหกิจซึ่งมีเงินเดือนไม่ต่ำกว่าเดือนละ 12,000 บาท หรือบุคคลที่ เชื้อถือได้ที่มีเงินเดือนไม่ต่ำกว่าเดือนละ 20,000 บาท ไม่น้อยกว่า 1 คน ค้ำประกันเงินกู้

2. วงเงินกู้ไม่เกิน 20,000 บาท แต่ไม่เกิน 50,000 บาท ให้ใช้ข้าราชการ หรือ พนักงานราชการ หรือลูกจ้างประจำ หรือพนักงานรัฐวิสาหกิจซึ่งมีเงินเดือนไม่ต่ำกว่าเดือนละ 12,000 บาท หรือบุคคลที่เชื้อถือได้ที่มีเงินเดือนไม่ต่ำกว่าเดือนละ 20,000 บาท ไม่น้อยกว่า 2 คน ค้ำประกันเงินกู้

ในกรณีผู้กู้เป็นกลุ่มอาชีพที่จัดตั้งเพื่อประกอบอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและ หัตถกรรม มีคณะกรรมการดำเนินงานของกลุ่มพร้อมทั้งทะเบียนสมาชิกกลุ่มจำนวนไม่น้อยกว่า 10 คน และจัดตั้งมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน เป็นหลักฐานโดยผู้ให้การรับรองกลุ่มอาชีพจะต้องเป็นเขต หรืออำเภอ หรือหน่วยงานราชการอื่นที่อยู่ในพื้นที่ที่สนับสนุนกลุ่มอาชีพนั้นให้การรับรองเป็น หนังสือ ให้กรรมการหรือสมาชิกกลุ่มอาชีพจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน เป็นผู้ค้ำประกัน

3. วงเงินกู้เกิน 50,000 บาท แต่ไม่เกิน 100,000 บาท ให้ใช้ข้าราชการ หรือ พนักงาน ราชการ หรือลูกจ้างประจำ หรือพนักงานรัฐวิสาหกิจซึ่งมีเงินเดือนไม่ต่ำกว่า เดือนละ 15,000 บาท หรือบุคคลที่เชื้อถือได้ที่มีเงินเดือนไม่ต่ำกว่าเดือนละ 25,000 บาท ไม่น้อยกว่า 2 คน ค้ำประกันเงินกู้

หลักทรัพย์ค้ำประกัน

ให้ใช้หลักทรัพย์เป็นประกันอย่างใดอย่างหนึ่งและหรือหลายอย่างรวมกัน (ส่วน บริหารเงินทุน, 2542: 15) ดังต่อไปนี้

1. ที่ดิน ซึ่งมีเอกสารสิทธิ์เป็น โฉนดที่ดินหรือหนังสือรับรองการทำประโยชน์ (น.ส.3 ก.) หรือที่ดินพร้อมอาคารสิ่งปลูกสร้างซึ่งเป็นของตนเอง หรือของบุคคลอื่นที่ยินยอมให้ไว้เป็นประกันและหลักทรัพย์ดังกล่าวต้องปลอดจำนองและภาระติดพันใดๆ
2. เครื่องจักรที่ได้จดทะเบียนกับสำนักงานทะเบียนเครื่องจักรกลางตามพระราชบัญญัติจดทะเบียนเครื่องจักร พ.ศ.2514 แล้ว ซึ่งมีมูลค่ามากเพียงพอและเคลื่อนย้ายได้ยาก
3. หนังสือค้ำประกันของธนาคาร
4. หลักประกันเสริมที่คณะกรรมการขอรับเป็นหลักประกัน ในวงเงินที่คณะกรรมการกำหนด

แนวคิดเกี่ยวกับหลักการบริหารสินเชื่อ

แนวคิดเกี่ยวกับหลักการบริหารสินเชื่อ (ศรีวลัย นิราช, 2551: 34) แบ่งได้ดังนี้

หลักการบริหารสินเชื่อของโครงการเงินทุนหมุนเวียน

ความหมายของสินเชื่อ

สินเชื่อ (Credit) คือ การที่ผู้ขายตกลงผ่อนผันระยะเวลาในการชำระค่าสินค้าและบริการให้แก่ผู้ซื้อ โดยช่วงของระยะเวลาที่ผ่อนผันจะเป็นเท่าไรขึ้นอยู่กับข้อตกลงกันระหว่างผู้ซื้อและผู้ขายก่อนดำเนินการซื้อขายสินค้า การปล่อยสินเชื่อจะช่วยเพิ่มแรงจูงใจในการซื้อสินค้าของลูกค้าให้มากขึ้น

สินเชื่อมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก ทั้งต่อผู้บริโภค และกรมส่งเสริมอุตสาหกรรม ดังนั้นจึงจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องมีการศึกษาเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อเพื่อให้ดำเนินงานเกี่ยวกับการพิจารณาสินเชื่อและการใช้สินเชื่อให้เกิดประโยชน์และทรงคุณค่า แก่ทุกฝ่าย การบริหารสินเชื่อเป็นเรื่องเกี่ยวข้องกับทั้งศาสตร์และศิลป์ซึ่งผู้เกี่ยวข้องกับการบริหารสินเชื่อทุกคนจะต้องศึกษาทำความเข้าใจอย่างถ่องแท้ เพื่อนำไปสู่ภาคการปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้เกิดผลสัมฤทธิ์ตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ ส่วนที่กล่าวว่าการบริหารสินเชื่อเป็นศาสตร์นั้น หมายความว่าต้องนำหลักเกณฑ์ทางการทฤษฎีต่างๆ มาเป็นหลักคิดพิจารณาเพื่อกำหนดเป็นแนวทางในการดำเนินงานหรือใช้ประกอบการตัดสินใจ ในส่วนที่ถือว่า การบริหารสินเชื่อเป็นศิลป์ นั้น หมายความว่าในการนำเอาหลักคิดทฤษฎีต่าง ๆ ทางสินเชื่อมาสู่ วิธีการปฏิบัตินั้น จะต้องมีการกำหนดกลยุทธ์หรือวิธีการที่เหมาะสม โดยผนวกเข้ากับประสบการณ์และสถานการณ์ต่างๆ ได้

อย่างเหมาะสมสอดคล้องในการบริหารสินเชื่อเพื่อให้ ประสพผลสำเร็จและบรรลุวัตถุประสงค์ โดยทั่วไปยังคงใช้กระบวนการตามหลักการบริหารทั่วไปร่วมกับหลักบริหารเฉพาะที่ใช้กับสินเชื่อ ด้วย

1. การวางแผน (Planning) โดยปกติทั่วไป กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม มีเป้าหมายหลักและวัตถุประสงค์ คือ ต้องการให้ผู้ซื้อหรือ ผู้ขายรับสินเชื่อ ได้รับเงินกู้แล้วสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ได้อย่างเต็มที่ มีผลคุ้มค่ากับดอกเบี้ยเงินสามารถส่งชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยได้ในระยะเวลาที่กำหนด ดังนั้นการวางแผนจะต้องกำหนดนโยบาย เป้าหมายและวิธีการที่ชัดเจนเพื่อให้ดำเนินการบรรลุเป้าหมาย หรือวัตถุประสงค์ที่วางไว้ รวมทั้งต้องคำนึงถึงการเตรียมทรัพยากรต่างๆ ให้เพียงพอต่อการดำเนินงาน

2. จัดองค์การ (Organizing) กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม มีการจัดองค์การให้เหมาะสมกับรูปแบบการบริหารสินเชื่อ ตามที่ได้กำหนดไว้ในเป้าหมายและวัตถุประสงค์การจัดประเภทงานและสายงานต้องมีความสอดคล้องกัน เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

3. การจัดกำลังคนให้เหมาะสมกับงาน (Staffing) การจัดคนให้เหมาะสมกับงาน มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความสำเร็จของการบริหารงานสินเชื่อ ดังนั้นกรมส่งเสริมอุตสาหกรรมได้คัดเลือกคนที่มีความเหมาะสมกับงานเพื่อให้สามารถทำงานตามภารกิจ ที่ได้รับมอบหมายให้สำเร็จ ลุล่วงไปด้วยดี

4. การกำหนดสายการบังคับบัญชา (Directing) การกำหนดความรับผิดชอบของ คนในองค์การว่าใครขึ้นตรงต่อใคร เพื่อประสานการปฏิบัติงานให้มีความคล่องตัวมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องไปในทิศทางเดียวกัน

5. การควบคุม (Controlling) เป็นการกำหนดหน้าที่ในการควบคุมประสิทธิภาพ ของการบริหารจัดการ ว่าภารกิจได้ดำเนินงานไปตามขั้นตอนและแผนงานที่วางไว้หรือไม่ สามารถนำมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไขได้ถูกต้องและทันต่อเวลาซึ่งในการควบคุมนั้นจำเป็นต้องอาศัย ข้อมูลตัวเลข ดัชนีอัตราส่วน และวิธีการทางสถิติต่างๆ ตามความเหมาะสม เพื่อสามารถแยกแยะผล การดำเนินงาน และปัญหาในแต่ละด้านได้อย่างถูกต้อง ชัดเจน ซึ่งจะนำไปสู่การค้นหาปัญหาและ สาเหตุที่มีผลกระทบต่อการทำงานเพื่อจะได้กำหนดวิธีการแก้ไขได้อย่างถูกต้องตรงจุดของ ปัญหา

หลักการบริหารเฉพาะที่ใช้กับสินเชื่อ

นอกจากการนำหลักการบริหารทั่วไปมาใช้ในการบริหารสินเชื่อแล้ว เรายังต้องมีหลักบริหารเฉพาะกับสินเชื่อมาใช้ควบคุมไปด้วย เพราะในการบริหารธุรกิจสินเชื่อจะต้องแตกต่างจากธุรกิจการค้าและการให้บริการทั่วไป ในธุรกิจการค้าเมื่อมีการส่งมอบสินค้าหรือบริการเกิดขึ้น ก็จะมีการชำระราคาของผู้ซื้อสินค้าหรือผู้ใช้บริการ แต่การให้บริการสินเชื่อนั้น เมื่อมีการส่งมอบสินเชื่อแล้ว การชำระราคา (ดอกเบี้ย) และการส่งคืนต้นเงินกู้จะเกิดขึ้นในภายหลังโดยมีข้อตกลง กันว่ามีการส่งชำระคืนเมื่อใดและจะชำระราคากันอย่างไร ดังนั้น ในช่วงเวลาที่ยังไม่มี การชำระราคา (ดอกเบี้ย) หรือส่งคืนเงินต้นกู้ผู้ให้กู้ต้องมีความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระหนี้คืนภายในระยะเวลาที่ตกลงกัน ดังนั้น ในการดำเนินงานเกี่ยวกับด้านสินเชื่อต้องมีหลักเกณฑ์ที่ต้องควรพิจารณาเพิ่มเติมดังนี้

1. การควบคุมลูกหนี้ให้ใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์เป็นวิธีการเริ่มต้นที่จะควบคุมให้ลูกหนี้ใช้เงินกู้ให้มีคุณภาพและเกิดประโยชน์มากที่สุด เช่น ถ้าลูกหนี้แจ้งว่าจะขอสินเชื่อเพื่อลงทุนในการปรับปรุงที่ดิน หรือนำไปซื้อเครื่องจักร เครื่องมือการเกษตร ก็ต้องมีมาตรการควบคุมดูแลการใช้จ่ายเงินกู้ของลูกหนี้ว่าได้ดำเนินการถูกต้องตามวัตถุประสงค์จริงๆ มิใช่ นำเงินไปใช้จ่ายนอกวัตถุประสงค์หรือนำเงินไปชำระหนี้บุคคลอื่นที่ต้องเสียดอกเบี้ยที่สูงกว่าเพราะจะมีผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการใช้เงินกู้และจะกระทบต่อการชำระหนี้ในที่สุด

2. การควบคุมให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลง ผู้ให้กู้ต้องมีส่วนในการควบคุมติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามพันธกรณีหรือเงื่อนไขตามสัญญาผูกพันอย่างเคร่งครัดสม่ำเสมอ การละเลยไม่เอาใจใส่ของผู้ให้กู้อาจเป็นสาเหตุให้ลูกหนี้ละเลยการปฏิบัติตามเงื่อนไขจนเป็นเหตุให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ในที่สุด เช่น การจ่ายเงินกู้เป็นรายงวดตามความก้าวหน้าของโครงการ เป็นต้น

3. การช่วยเหลือดูแลการดำเนินงานของลูกหนี้ โดยการติดตามผลการประกอบการของลูกหนี้เป็นระยะๆ อย่างสม่ำเสมอตามความเหมาะสม เพื่อให้รู้ว่าลูกหนี้แต่ละคนมีสถานะเป็นอย่างไรรวมถึงความเคลื่อนไหวของลูกหนี้และคุณภาพหนี้ว่ามีแนวโน้มไปในทิศทางใด

4. การดูแลหลักประกันไม่ให้เสื่อมค่า ผู้ให้กู้จะต้องมีการติดตามตรวจสอบหลักทรัพย์หรือสิ่งทีนำมาเป็นหลักประกันเงินกู้เพื่อมิให้เกิดการกระทำที่มีผลต่อการเสื่อมค่าของหลักประกัน ในกรณีที่เป็นที่ดินก็ควรจะมีการติดตามดูแลและการใช้ประโยชน์ของที่ดินในทางที่ไม่ทำให้ที่ดินนั้นเสื่อมค่า เช่น การบุกรุกที่ดิน การขุดหน้าดินขาย กรณีเป็นทรัพย์สินอื่นก็ต้องจัดให้มีการประกันภัยตามสมควร มิฉะนั้นแล้วเวลาที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา ผู้ให้กู้

สามารถที่จะบังคับชำระหนี้เอาจากหลักประกันได้แต่หากหลักประกันเสื่อมค่าก็จะมีผลเสียหยาต่อผู้ให้กู้เพราะจะทำให้ผู้ให้กู้มีโอกาสได้รับชำระหนี้ลดลงหรือได้รับชำระคืนไม่เต็มตามจำนวน

5. การดูแลอายุความและความสมบูรณ์ของเอกสารสัญญา เอกสารสัญญาหรือข้อตกลงต่างๆ ถือว่าเป็นสิ่งที่มีคุณค่าสำหรับการให้สินเชื่อ หากเอกสาร ไม่ครบถ้วนสมบูรณ์หรือเกิดการชำรุด สูญหาย จะมีผลต่อการบังคับชำระหนี้ได้ ดังนั้น การจัดเก็บเอกสารการกู้ก็จะต้องจัดทำอย่างเป็นระบบและต้องดูแลให้มีความปลอดภัย นอกจากนี้การดูแลในด้านอายุความของสัญญาก็เป็นเรื่องสำคัญที่จะต้องจัดให้มีระบบการควบคุมที่ถูกต้อง หากมีการปล่อยให้ผู้สัญญาขาดอายุความ จะมีผลกระทบต่อ การบังคับชำระหนี้ตามกฎหมายได้

6. การเตรียมมาตรการแก้ไขปัญหาย่างถูกวิธีหากพบว่ามีปัญหาเกิดขึ้น กับลูกหนี้ อันจะมีผลกระทบต่อ การชำระหนี้ผู้ให้กู้จะต้องมีมาตรการรองรับเพื่อแก้ไขปัญห ใดอย่างถูกต้องและรวดเร็ว ทันต่อเหตุการณ์ผลสำเร็จของการให้กู้ก็คือการที่ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ครบถ้วนภายในเวลาที่กำหนด ดังนั้น หากมีปัญหาเกิดขึ้นกับลูกหนี้แล้วผู้ให้กู้สามารถให้การช่วยเหลือ ได้อย่างถูกต้อง และทันต่อเวลาจะมีผลให้ลูกหนี้มีคุณภาพดีขึ้น และมีโอกาสที่ลูกหนี้จะชำระหนี้ได้ตามกำหนด หากมีปัญหาลูกหนี้ไม่สามารถชำระได้ตามกำหนด ก็ควรมีมาตรการอื่นรองรับ เช่น การยืดเวลาในการชำระหนี้ การผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ การให้เงินกู้เพิ่ม หรือการลดดอกเบี้ยบางส่วนให้แก่ลูกหนี้ เป็นต้น

แนวคิดเกี่ยวกับหลักการวิเคราะห์สินเชื่อ

แนวคิดหลักการวิเคราะห์เกี่ยวกับสินเชื่อ (กิตติพงษ์ กิตติบุตร, 2551: 37) ในการบริหารด้านสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพนั้น การวิเคราะห์เครดิต (Credit Analysis) ซึ่งเป็นวิธีการที่โดยทั่วไปใช้ในการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้าในด้านต่างๆ เช่น สภาพคล่องความสามารถในการหารายได้และการชำระหนี้ความมั่นคงทางการเงิน ความสามารถในการดำเนินกิจการ เป็นต้น เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการให้เครดิตสินเชื่อ หรือขยายสินเชื่อแก่ลูกค้า โดยทั่วไปจะใช้หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ และมีนโยบายหลักในการวิเคราะห์ (นงนุชกะดีแดง, 2541: 23)

นโยบาย 5C (C's Policy) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. Character คือ คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ เป็นการวิเคราะห์ถึงอุปนิสัยใจคอ และพฤติกรรมของผู้ขอสินเชื่อ ว่ามีความรับผิดชอบและความเต็มใจในการชำระหนี้มากน้อยเพียงใด โดยพิจารณาได้เป็น 2 ประเภทคือ

1.1 คุณสมบัติและประวัติส่วนตัว อุปนิสัยทั่วไป ข้อมูลเกี่ยวกับครอบครัว อายุ นิติภาวะ การค้า สังคม ความซื่อสัตย์ ความรับผิดชอบต่อนี้สิน ความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้ ความสม่ำเสมอในการชำระหนี้ความเสี่ยงส่วนตัว เป็นต้น

1.2 คุณสมบัติเฉพาะด้าน เช่น หน้าที่การงาน ความสามารถ ความชำนาญ ประสบการณ์ความคิดความอ่าน เป็นต้น

สรุปส่วนประกอบในการวิเคราะห์คุณสมบัติของสินเชื่อ ได้ดังนี้

บุคคลธรรมดา

1. ความรับผิดชอบ
2. ความมั่นคงด้านที่อยู่อาศัยและการทำงาน
3. ความซื่อสัตย์
4. ความตรงต่อเวลา
5. ความเสมอต้นเสมอปลาย

นิติบุคคล

1. อุปนิสัย
2. ประวัติการชำระหนี้ของธุรกิจ
3. ประวัติการล้มละลาย (ถ้ามี)
4. นโยบายการชำระหนี้
5. วิธีการชำระหนี้

2. Capital คือ ทุนของธุรกิจ เป็นการวิเคราะห์ถึงฐานะการเงิน ซึ่งได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และ ทุนของธุรกิจนั้นๆ ว่าเป็นอย่างไร สำหรับทุนของธุรกิจนั้น หมายถึง ส่วนที่เจ้าของหรือผู้ประกอบการนำมาลงไว้ในธุรกิจ ในการวิเคราะห์จะพิจารณาส่วนของสินทรัพย์ที่มีเหนือหนี้สิน เพื่อเป็นหลักประกันความปลอดภัยในกรณีที่คุณสมบัติและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ไม่ค่อยดีนัก โดยดูจากอัตราส่วนกำไรต่อทุนและอัตราส่วน หนี้สินต่อทุน อย่างไรก็ตาม มีข้อควรระวังว่าส่วนของเจ้าของที่รวมทั้งสินทรัพย์ที่มีตัวตน และไม่มีตัวตนจะมีมูลค่าเท่าใดแยกเป็นสัดส่วนได้หรือไม่ในกรณีที่จะต้องมีการชำระบัญชี

ข้อมูลที่พิจารณา

ส่วนบุคคล

1. สันทรัพย์ที่ซื้อ
2. สันทรัพย์ส่วนตัว
3. กรรมสิทธิ์สันทรัพย์ถาวร
4. สิทธิอื่นที่มี

ส่วนธุรกิจ

1. อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน
2. อัตราส่วนกำไรต่อทุน
3. สันทรัพย์ที่มีตัวตน/ไม่มีตัวตน

3. Capacity คือ ความสามารถในการชำระหนี้สิน เป็นการวิเคราะห์สมรรถภาพในการหารายได้ถ้าเป็นการขอสินเชื่อส่วนบุคคล จะพิจารณาจากคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ในรูปค่าจ้างเงินเดือน รายได้อื่นๆ เป็นหลัก แต่ถ้าเป็นนิติบุคคลจะวิเคราะห์ถึงผลการดำเนินงานของธุรกิจ เพื่อดูความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจ โดยวิเคราะห์รายได้รายจ่าย และกำไรของธุรกิจ จะใช้พิจารณาจาก งบการเงิน แผนการบริหารงาน แผนการชำระเงินคืน โดยปกติเงินที่จะนำมาชำระหนี้ควรจะเป็นเงินรับสุทธจากการดำเนินงาน นั่นคือกำไรของธุรกิจ นั่นเอง

ข้อมูลที่พิจารณา

ส่วนบุคคล

1. เงินเดือนและรายได้ประจำ
2. ลักษณะงานที่ทำ
3. ความรู้ความสามารถ
4. สุขภาพ
5. ความมั่นคงสถานที่ทำงาน
6. ความคิดสร้างสรรค์
7. สภาพหนี้สิน

ส่วนธุรกิจ

1. ลักษณะ / ขนาดธุรกิจ
2. ทำเลที่ตั้ง
3. ลักษณะเด่นของการบริหาร

4. นโยบายผลิต/ขาย/การแข่งขัน/กำไร
5. สภาพหนี้
6. ต้นทุนและค่าใช้จ่าย
7. ความยืดหยุ่นของความต้องการ

4. Collateral คือ หลักประกันในการพิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับเครดิต หลักประกันเพียงอย่างเดียวไม่เพียงพอที่จะตัดสินใจ ต้องพิจารณาพร้อมกับปัจจัยอื่นๆ ด้วย ประกันเป็นเพียงการช่วยลดความเสี่ยงภัยทางการเงิน ในกรณีที่ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน ในอนาคตไม่เป็นไปตามที่คาดคะเนไว้คือ เปลี่ยนแปลงในทางที่ติดลบที่หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ได้แก่ ที่ดิน หรือบุคคลที่เชื่อถือได้มาค้ำประกัน

5. Condition คือ สภาพการณ์ทั่วไป เช่น ภาวะเศรษฐกิจนโยบายของรัฐบาล การเมือง กฎหมาย ภาษีเงินได้ การขึ้นราคาของน้ำมันดิบ ปัญหาวัตถุดิบ ปัญหาแรงงาน การเปลี่ยนแปลง ของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ภาวะเงินเฟ้อ เทคโนโลยี เทคนิคการผลิต เป็นต้น ซึ่งอาจมีผลกระทบกระเทือนต่อการชำระหนี้ได้ จำเป็นจะต้องวิเคราะห์ให้ได้ข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจ

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้

แนวคิดเกี่ยวกับ นโยบาย 5 P's

นโยบาย 5 P's (ภัทรกร ผ่านคุ้ม, 2550: 31) เป็นแนวทางการวิเคราะห์เครดิตอีก หลักเกณฑ์ที่นิยมใช้ เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อที่ไม่ใช่ทางการเงิน ในที่นี้กล่าวถึงนโยบาย 5 P's ได้แก่ Purpose, People, Payment, Protection และ Prospect โดยมีรายละเอียดดังนี้

P₁ : Purpose จุดประสงค์ในการกู้ยืม พิจารณาถึงวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของการกู้ เพื่อให้ลูกหนี้ยกเงินไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ การให้เงินลูกหนี้ยไปใช้ผิดประเภทของ วัตถุประสงค์อาจนำมาความยุ่งยากมาสู่ธนาคารได้ในภายหลัง วัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อ โดยทั่วไปสามารถสรุปได้ดังนี้

1. เพื่อนำไปเป็นเงินทุนหมุนเวียน
2. เพื่อนำไปใช้ลงทุนในการตั้งกิจการใหม่
3. เพื่อนำไปเป็นค่าใช้จ่ายอย่างอื่น โดยไม่ใช้เงินรายได้ปกติ
4. เพื่อนำไปใช้ชำระหนี้เดิม

5. เพื่อการเก็งกำไร
6. เพื่อนำไปใช้ในกิจการที่ไม่ก่อให้เกิดประโยชน์ เช่น สร้างสถานบันเทิงในทึบลับ บ่อนกาสิโน
7. เพื่อนำไปบริโภคส่วนบุคคล เช่น ซื้อรถยนต์, บ้านที่อยู่อาศัย

P_2 : People เป็นปัจจัยส่วนบุคคล แยกออกเป็นหลักๆ ได้ 2 ประการ

1. พิจารณาว่าบุคคลที่มาขอกู้ยืม มีความรับผิดชอบในธุรกิจที่ทำอยู่ โดยดูจากแนวโน้ม ของการปฏิบัติในกิจการ การลงทุน ผลกำไร เมื่อเทียบกับคู่แข่ง
2. ความสามารถ ความตั้งใจในการชำระหนี้ของลูกหนี้

P_3 : Payment การจ่ายชำระหนี้ เป็นเรื่องสำคัญเพราะความสำคัญของการให้สินเชื่อ อยู่ที่ว่าผู้ขอกู้จะต้องชำระเงินกู้ตรงตามที่ได้กำหนดตกลงไว้ ธนาคารจะไม่ให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ใดก็ตามที่ไม่สามารถบอกที่มา และวิธีการชำระหนี้คืนได้ ซึ่งจะพิจารณาจากความสามารถในการดำเนินงานของลูกหนี้ ระยะเวลาที่กู้มีความเหมาะสมหรือไม่ รายละเอียดการชำระคืนของลูกหนี้ แจ่มมาสมเหตุผลกับวัตถุประสงค์ที่ขอกู้หรือไม่

P_4 : Protection การป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น จากการที่ลูกค้านี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ โดยดูจากทรัพย์สินที่นำมาเป็นหลักประกัน ดูถึงสภาพคล่องของทรัพย์สินที่นำมาเป็นหลักประกัน ซึ่งหลักประกันสามารถแยกออกได้เป็น 2 ประเภท

1. Internal หลักประกันภายในของผู้กู้ เช่น ที่ดิน บ้านที่อยู่อาศัย เงินฝากกับธนาคาร
2. External หลักประกันภายนอก เช่น บุคคลภายนอกเข้ามารับผิดชอบในหนี้สินด้วย โดยการนำหลักทรัพย์มาค้ำประกัน หรือบุคคลค้ำประกัน

P_5 : Prospect การพิจารณาภาพรวมของ ทั้ง 4 P ข้างต้น ดูดูทางในอนาคตว่าควรจะให้กู้หรือไม่ ความเสี่ยงในธุรกิจของลูกหนี้ในอนาคต ความยุ่งยากในการเก็บหนี้หากลูกหนี้มีดูทางคืออาชีพมั่นคง ซึ่งหมายถึงลูกหนี้จะมีความสามารถในการชำระหนี้ธนาคารได้

แนวคิดเกี่ยวกับ มูลเหตุการค้างชำระหนี้

ชนินทร์ พิทยาวิวิช (2534: 32) กล่าวว่า การค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ เป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงได้ยากในการดำเนินงานของธนาคาร เนื่องจากการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อ แม้ว่าได้มีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้แล้วก็ตามแต่ยังมีปัจจัยที่ส่งผลให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญา ธนาคารเองก็มีระบบตรวจสอบ ติดตามหนี้ภายหลังจากที่ได้ให้กู้แล้ว ซึ่งต้องการวิธีการหรือมาตรการในการควบคุมหนี้ค้างชำระ ให้อยู่ในระดับที่ไม่เกินเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งมูลเหตุของการค้างชำระหนี้ พอสรุปได้ดังนี้

1. ที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ได้แก่ปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ หากปัจจัยดังกล่าวเปลี่ยนแปลงย่อมส่งผลกระทบต่อตัวลูกหนี้ได้ ได้แก่

1.1 ภาวะเศรษฐกิจ เป็นปัญหาสำคัญของการประกอบธุรกิจ หากภาวะเศรษฐกิจดี ย่อมส่งผลให้การประกอบธุรกิจมีการขยายตัว และเจริญรุ่งเรือง หากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ หรือ ชะงัก ย่อมส่งผลให้เกิดการชะลอตัวให้ทางธุรกิจและการจ้างงานน้อยลง รายได้ของบุคคลลดลงตาม ซึ่งในบางธุรกิจอาจจะประสบปัญหารุนแรงถึงขั้นล้มละลาย

1.2 นโยบายของรัฐบาล การดำเนินธุรกิจย่อมต้องเป็นไปในขอบเขตแห่งกฎหมาย ธุรกิจบางชนิด รัฐบาลอาจเห็นว่ามีความจำเป็นต่อการครองชีพของประชาชนก็อาจจะกำหนดให้มีการควบคุมราคา เช่น ปูนซีเมนต์ น้ำตาล เป็นต้น การกระทำเช่นนี้ย่อมเป็นผลดีต่อผู้บริโภค แต่ถ้ามีปัจจัยอื่นเปลี่ยนแปลง รัฐบาลจะต้องพิจารณาปรับนโยบายให้เหมาะสม เช่น ถ้าต้นทุนของสินค้าที่ควบคุมราคาสูง ก็ต้องขยับราคาควบคุมให้สูงขึ้น ถ้าผู้ประกอบการไม่มีกำไร อาจทำให้ไม่มีกำลังใจจะขยายการผลิต เพื่อผลิตสินค้าเพิ่มขึ้นให้ทันต่อสภาวะการณ์ ก็จะเป็นการช่วยเหลือธุรกิจ เช่น การตั้งกำแพงภาษีเพื่อช่วยเหลืออุตสาหกรรมภายในประเทศ นโยบายมาตรการทางการเงินที่ช่วยเหลือผู้ประกอบการ ความสงบเรียบร้อยของบ้านเมือง เป็นต้น

1.3 ค่านิยมและเทคโนโลยี การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทั้งสองแม้ว่าดูเป็นเรื่องเล็กน้อย แต่ก็อาจจะทำให้ธุรกิจบางประเภทเกิดปัญหาขึ้นได้ โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแฟชั่น เมื่อผู้บริโภคมีค่านิยมเปลี่ยนแปลงไป หรือด้านเทคโนโลยี เช่น อุตสาหกรรมประเภทเครื่องใช้ไฟฟ้า ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาในราคาที่ถูกลงและคุณภาพที่ดีขึ้น

1.4 ภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์ ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ ภัยจากน้ำท่วม ผลผลิตได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ

2. ที่เกิดจากปัจจัยภายใน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่เกิดขึ้นภายในธนาคารที่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อเอง และสามารถควบคุมการเปลี่ยนแปลงได้ ได้แก่

2.1 การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อาจทำให้ผู้รับภาระดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไปด้วย หากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ภาระดอกเบี้ยก็จะเพิ่มขึ้น ผู้กู้ต้องใช้เวลานานกว่าเดิมในการชำระหนี้ให้หมดไป ความเสี่ยงต่อการค้างชำระยิ่งสูงขึ้น

2.2 การประเมินราคาหลักทรัพย์ไม่เหมาะสม เช่น การประเมินราคาหลักประกันที่สูงเกินไป หลักทรัพย์ค้ำประกันไม่มีสภาพคล่อง ทำให้ผู้กู้ได้รับการอนุมัติวงเงินที่หลักประกันไม่คุ้มกับมูลหนี้ เกินความจำเป็น หรือเกินความสามารถในการชำระหนี้ ทำให้ผู้กู้ไม่คำนึงถึงการสูญเสียหลักทรัพย์ที่ค้ำประกันไว้

2.3 ระบบการติดตามและควบคุมของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ

2.4 การอำนวยความสะดวกของธนาคารไม่มีการกลั่นกรองที่ดี เช่น เจ้าหน้าที่ขาดประสบการณ์ การดำเนินงานที่เน้นปริมาณมากกว่าคุณภาพ

3. ที่เกิดจากตัวลูกหนี้ ได้แก่

3.1 การที่ลูกหนี้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม เช่น การนำไปเก็งกำไร ในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เมื่อภาวะเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลง ผลประโยชน์หรือกำไร ที่ผู้กู้เก็งไว้ก็เปลี่ยนแปลงตามไปด้วย

3.2 การย้ายถิ่นที่อยู่ การเปลี่ยนงาน การถูกเลิกจ้างงาน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีอยู่ได้

3.3 ลูกหนี้ถึงแก่กรรมหรือเจ็บป่วยเรื้อรัง ทูพพลภาพ สภาพครอบครัวหย่าร้าง ทำให้ภาระการใช้จ่ายในการดำรงชีวิตเปลี่ยนแปลงได้

3.4 ลูกหนี้ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย มีหนี้ภายนอกมาก

3.5 ลูกหนี้ทำการค้าเกินตัว หรือหวังผลกำไรในธุรกิจมากเกินไป ภาระเงินงวดที่คาดไว้อาจเกินความสามารถในการชำระหนี้ได้

3.6 การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร เป็นผลให้การดำเนินงานของธุรกิจหยุดชะงัก การตัดสินใจในการดำเนินงานต่างๆ ไม่รวดเร็ว

3.7 การทุจริต ของผู้บริหารกิจการ คิดถึงผลประโยชน์ส่วนตัวมากกว่าส่วนรวม สภาพธุรกิจแท้จริงไม่เปิดเผย จึงยากต่อการแก้ไขเปลี่ยนแปลงได้ทันเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

3.8 ลูกหนี้เจตนาบิดพลิ้วไม่ยอมชำระหนี้ หรือนำเงินไปชำระหนี้ภายนอก ก่อนนำเงินไปชำระหนี้คืนธนาคาร

แนวคิดการวิเคราะห์สำรวจตรวจสอบสภาพภายในองค์กร

และสภาพแวดล้อมภายนอก

ซูเพ็ญ วิบูลสันติ (2550: ระบบออนไลน์) การวิเคราะห์สำรวจตรวจสอบสภาพภายในองค์กร และสภาพแวดล้อมภายนอกเป็นการวิเคราะห์สภาพองค์กร หรือหน่วยงานในปัจจุบัน เพื่อค้นหาจุดแข็ง จุดเด่น จุดด้อย หรือสิ่งที่อาจเป็นปัญหาสำคัญในการดำเนินงานสู่สภาพที่ต้องการในอนาคต SWOT เป็นตัวย่อที่มีความหมายดังนี้

1. Strengths จุดแข็งหรือข้อได้เปรียบ
2. Weaknesses จุดอ่อนหรือข้อเสียเปรียบ
3. Opportunities โอกาสที่จะดำเนินการได้
4. Threats อุปสรรค ข้อจำกัด หรือปัจจัยที่คุกคามการดำเนินงานขององค์กร

หลักการสำคัญของ SWOT ก็คือการวิเคราะห์โดยการสำรวจจากสภาพการณ์ 2 ด้าน คือ

สภาพการณ์ภายในและสภาพการณ์ภายนอก ดังนั้นการวิเคราะห์ SWOT จึงเรียกว่าเป็นการวิเคราะห์สภาพการณ์ (Situation Analysis) ซึ่งเป็นการวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน เพื่อให้รู้ตนเอง (รู้เรา) รู้จักสภาพแวดล้อม (รู้เขา) ชัดเจน และวิเคราะห์โอกาส-อุปสรรค การวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ ทั้งภายนอกและภายในองค์กร ซึ่งจะช่วยให้ผู้บริหารขององค์กรทราบถึงการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่เกิดขึ้นภายนอกองค์กร ทั้งสิ่งที่ได้เกิดขึ้นแล้ว และแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงในอนาคต รวมทั้งผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงเหล่านี้ที่มีต่อองค์กรธุรกิจ และจุดแข็ง จุดอ่อน และความสามารถด้านต่างๆ ที่องค์กรมีอยู่ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้จะเป็นประโยชน์อย่างมากต่อการกำหนดวิสัยทัศน์ การกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินตามกลยุทธ์ขององค์กรระดับองค์กรที่เหมาะสมต่อไป

ประโยชน์ของการวิเคราะห์ SWOT

ซูเพ็ญ วิบูลสันติ (2550: ระบบออนไลน์) เป็นการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมต่างๆ ทั้งภายนอกและภายในองค์กร ซึ่งปัจจัยเหล่านี้แต่ละอย่างจะช่วยให้เข้าใจได้อิทธิพลต่อผลการดำเนินงานขององค์กรอย่างไร จุดแข็งขององค์กรจะเป็นความสามารถภายในที่ถูกใช้ประโยชน์เพื่อการบรรลุเป้าหมายในขณะที่จุดอ่อนขององค์กรจะเป็นคุณลักษณะภายใน ที่อาจจะทำลายผลการดำเนินงาน โอกาสทางสภาพแวดล้อมจะเป็นสถานการณ์ ที่ให้โอกาสเพื่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กรในทางกลับกัน อุปสรรคทางสภาพแวดล้อมจะเป็นสถานการณ์ ที่ขัดขวางการบรรลุเป้าหมายของ

องค์กร ผลจากการวิเคราะห์ SWOT นี้จะใช้เป็นแนวทางในการกำหนดวิสัยทัศน์ การกำหนดกลยุทธ์ เพื่อให้องค์กรเกิดการพัฒนาไปในทางที่เหมาะสม

ขั้นตอน/ วิธีการดำเนินการทำ SWOT Analysis

ซูเพ็ญ วิบูลสันติ (2550: ระบบออนไลน์) การวิเคราะห์ SWOT จะครอบคลุมขอบเขตของปัจจัยที่ว่าการระบุจุดแข็ง จุดอ่อน โอกาสและอุปสรรคขององค์กร ทำให้มีข้อมูลในการกำหนดทิศทางหรือเป้าหมายที่จะถูกสร้างขึ้นมาจากจุดแข็งขององค์กร และแสวงหาประโยชน์จากโอกาสทางภาพแวดล้อม และสามารถกำหนดกลยุทธ์ที่มุ่งเอาชนะอุปสรรคทางสภาพแวดล้อมหรือลดจุดอ่อนขององค์กรให้มีน้อยที่สุดได้ภายใต้การวิเคราะห์ SWOT นั้น จะต้องวิเคราะห์ทั้งสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกองค์กร โดยมีขั้นตอนดังนี้

1. การประเมินสภาพแวดล้อมภายในองค์กร การประเมินสภาพแวดล้อมภายในองค์กรจะเกี่ยวกับการวิเคราะห์และพิจารณาทรัพยากรและความสามารถภายในองค์กรทุกๆด้าน เพื่อที่จะระบุจุดแข็งและจุดอ่อนขององค์กรแหล่งที่มาเบื้องต้นของข้อมูลเพื่อการประเมินสภาพแวดล้อมภายใน คือระบบข้อมูลเพื่อ การบริหารที่ครอบคลุมทุกด้าน ทั้งในด้านโครงสร้าง ระบบ ระเบียบ วิธีปฏิบัติงาน บรรยากาศในการทำงานและทรัพยากรในการบริหาร (คน เงิน วัสดุ การจัดการ รวมถึงการพิจารณาผลการดำเนินงานที่ผ่านมาขององค์กรเพื่อที่จะเข้าใจสถานการณ์และผลกระทบก่อนหน้านี้นี้ด้วย

1.1 จุดแข็งขององค์กร (S: Strengths) เป็นการวิเคราะห์ปัจจัยภายในจากมุมมองของผู้ที่อยู่ภายในองค์กรนั่นเองว่าปัจจัยใดภายในองค์กรที่เป็นข้อได้เปรียบหรือจุดเด่นขององค์กรที่องค์กร ควรนำมาใช้ในการพัฒนาองค์กรได้ และควรดำรงไว้เพื่อการเสริมสร้างความเข้มแข็งขององค์กร

1.2 จุดอ่อนขององค์กร (W: Weaknesses) เป็นการวิเคราะห์ ปัจจัยภายในจากมุมมองของผู้ที่อยู่ภายในจากมุมมอง ของผู้ที่อยู่ภายในองค์กรนั้นๆ เองว่าปัจจัยภายในองค์กรที่เป็นจุดด้อย ข้อเสียเปรียบขององค์กรที่ควรปรับปรุงให้ดีขึ้นหรือจัดให้หมดไป อันจะเป็นประโยชน์ต่อองค์กร

2. การประเมินสภาพแวดล้อมภายนอกภายใต้การประเมินสภาพแวดล้อมภายนอกองค์กรนั้น สามารถค้นหาโอกาสและอุปสรรคทางการดำเนินงานขององค์กรที่ได้รับผลกระทบจากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจทั้งในและระหว่างประเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินงานขององค์กร เช่น อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจ นโยบาย การเงิน การงบประมาณ สภาพแวดล้อมทาง

สังคม เช่น ระดับการศึกษาและอัตรารู้หนังสือของประชาชน การตั้งถิ่นฐานและการอพยพของประชาชน ลักษณะชุมชน ขนบธรรมเนียมประเพณี ค่านิยม ความเชื่อและวัฒนธรรม สภาพแวดล้อมทางการเมือง เช่น พระราชบัญญัติ พระราชกฤษฎีกา มติคณะรัฐมนตรี และสภาพแวดล้อมทางเทคโนโลยี หมายถึง กรรมวิธีใหม่ๆ และพัฒนาการทางด้านเครื่องมือ อุปกรณ์ที่จะช่วยเพิ่ม ประสิทธิภาพในการผลิตและให้บริการ

2.1 โอกาสทางสภาพแวดล้อม (O: Opportunities) เป็นการวิเคราะห์ว่าปัจจัยภายนอกองค์กร ปัจจัยใดที่สามารถส่งผลกระทบประโยชน์ ทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อการดำเนินการขององค์กรในระดับมหภาค และองค์กรสามารถฉกฉวยข้อดีเหล่านี้มาเสริมสร้างให้หน่วยงานเข้มแข็งขึ้นได้

2.2 อุปสรรคทางสภาพแวดล้อม (T: Threats) เป็นการวิเคราะห์ว่าปัจจัยภายนอกองค์กรปัจจัยใดที่สามารถส่งผลกระทบในระดับมหภาคในทางที่จะก่อให้เกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งองค์กรจำเป็นต้องหลีกเลี่ยง หรือปรับสภาพองค์กรใหม่ ความแข็งแกร่งพร้อมที่จะเผชิญแรงกระแทกดังกล่าวได้

3. ระบุสถานการณ์จากการประเมินสภาพแวดล้อมเมื่อได้ข้อมูลเกี่ยวกับจุดแข็ง-จุดอ่อน โอกาส-อุปสรรค จากการวิเคราะห์ปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกด้วยการประเมินสภาพแวดล้อมภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกแล้ว ให้นำจุดแข็ง-จุดอ่อนภายในมาเปรียบเทียบกับโอกาส-อุปสรรค จากภายนอกเพื่อดูว่าองค์กรกำลังเผชิญสถานการณ์เช่นใดและภายใต้สถานการณ์เช่นนั้นองค์กรควรจะทำอย่างไร โดยทั่วไป ในการวิเคราะห์ SWOT ดังกล่าวนี้องค์กรจะอยู่ในสถานการณ์ 4 รูปแบบดังนี้

3.1 สถานการณ์ที่ 1 (จุดแข็ง-โอกาส) สถานการณ์นี้เป็นสถานการณ์ที่พึงปรารถนาที่สุด เนื่องจากองค์กรค่อนข้างจะมีหลายอย่าง ดังนั้น ผู้บริหารขององค์กรควรกำหนดกลยุทธ์ในเชิงรุก (Aggressive-strategy) เพื่อชิงเอาจุดแข็งที่มีอยู่มาเสริมสร้างและปรับใช้และฉกฉวยโอกาสต่างๆ ที่เปิดมาหาประโยชน์อย่างเต็มที่

3.2 สถานการณ์ที่ 2 (จุดอ่อน-ภัยอุปสรรค) สถานการณ์นี้เป็นสถานการณ์ที่เลวร้ายที่สุด เนื่องจากองค์กรกำลังเผชิญอยู่กับอุปสรรคจากภายนอกและมีปัญหาจุดอ่อนภายในหลายประการ ดังนั้น ทางเลือกที่ดีที่สุดคือกลยุทธ์ การตั้งรับหรือป้องกันตัว (Defensive Strategy) เพื่อพยายามลดหรือหลบหลีกภัยอุปสรรค ต่าง ๆ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดจนหามาตรการที่จะทำให้องค์กรเกิดความสูญเสียที่น้อยที่สุด

3.3 สถานการณ์ที่ 3 (จุดอ่อน-โอกาส) สถานการณ์องค์กรมีโอกาเป็นข้อได้เปรียบด้านการแข่งขันอยู่หลายประการ แต่ติดขัดอยู่ตรงที่มีปัญหาอุปสรรคที่เป็นจุดอ่อนอยู่

หลายอย่างเช่นกัน ดังนั้นทางออก คือ กลยุทธ์การพลิกตัว (Turnaround-oriented Strategy) เพื่อจัดหรือแก้ไขจุดอ่อนภายในต่างๆ ให้พร้อมที่จะฉกฉวยโอกาสต่างๆ ที่เปิดให้

3.4 สถานการณ์ที่ 4 (จุดแข็ง-อุปสรรค) สถานการณ์นี้เกิดขึ้นจากการที่สภาพแวดล้อมไม่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินงาน แต่ตัวองค์กรมีข้อได้เปรียบที่เป็นจุดแข็งหลายประการ ดังนั้น แทนที่จะรอนจนกระทั่งสภาพแวดล้อมเปลี่ยนแปลงไปก็สามารถที่จะเลือกกลยุทธ์การแตกตัวหรือขยายขอบข่ายกิจการ (Diversification Strategy) เพื่อใช้ประโยชน์จากจุดแข็งที่มีสร้างโอกาสในระยะยาวด้านอื่นๆ แทน

ซูเพ็ญ วิบูลสันติ (2550: ระบบออนไลน์) ข้อพิจารณาในการวิเคราะห์ SWOT มีดังนี้

1. ควรวิเคราะห์แยกแยะควรทำอย่างลึกซึ้ง เพื่อให้ได้ปัจจัยที่มีความสำคัญจริงๆ เป็นสาเหตุหลักๆ ของปัญหาที่แท้จริง กล่าวคือ เป็นปัจจัยที่มีประโยชน์ในการนำไปกำหนดเป็นนโยบาย ตลอดจนสามารถนำไปกำหนดกลยุทธ์ ที่จะทำให้องค์กร/ชุมชนบรรลุเป้าหมายที่เป็นผลลัพธ์ขั้นสุดท้าย (Result) ได้จริง

2. การกำหนดปัจจัยต่างๆ ไม่ควรกำหนดของเขตของความหมายของปัจจัยต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นจุดอ่อน (W) หรือ จุดแข็ง (S) หรือ โอกาส (O) หรือ อุปสรรค (T) ให้มีความหมายคาบเกี่ยวกันจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องตัดสินใจ และชี้ชัดว่าปัจจัยที่กำหนดขึ้นมานั้นเป็นปัจจัยในกลุ่มใด ทั้งนี้ เพราะปัจจัยที่อยู่ต่างกลุ่มกัน ก็ต้องสมควรที่จะนำไปกำหนดกลยุทธ์ที่ต่างกันออกไป

ข้อดี-ข้อเสียของการทำ SWOT Analysis

ข้อดี เทคนิคการวิเคราะห์ SWOT ถูกนำมาใช้อย่างแพร่หลายในการวิเคราะห์สถานการณ์ต่างๆ ทางธุรกิจและการบริหารเชิงกลยุทธ์ เนื่องจากเป็นเทคนิคที่เข้าใจง่าย ไม่ซับซ้อนให้ความสะดวกเป็นอย่างมากสำหรับผู้ที่ทำ SWOT มาใช้ และสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในสถานการณ์ด้านต่างๆ มากมาย เช่น การตัดสินใจเลือกเมื่อมีทางเลือกหลายๆ ทาง การกำหนดความสำคัญก่อนหลังของเหตุการณ์ การบริหารความเปลี่ยนแปลงที่ต้องการให้เกิดขึ้น การวิเคราะห์และแก้ปัญหาในการดำเนินการ การวิเคราะห์โครงการเริ่มใหม่ การเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้สูงขึ้น และการสร้างกระบวนการเรียนรู้ใหม่ ฯลฯ

ข้อเสียของการใช้ SWOT ก็มีอยู่ไม่น้อยเช่นกัน เมื่อเปรียบเทียบกับประโยชน์และความหลากหลายในการประยุกต์ใช้งาน เช่น โอกาสผิดพลาดเกิดจาก คุณภาพของข้อมูลที่ทำมาวิเคราะห์ ทักษะ ประสบการณ์ และความเข้าใจในความรู้พื้นฐานของเทคนิค SWOT ของผู้วิเคราะห์ ต้องทบทวน SWOT เป็นระยะๆ เพื่อตรวจสอบสภาพว่า เหตุการณ์และปัจจัยต่างๆ ที่นำมาใช้เป็นข้อมูลพื้นฐาน ยังเหมือนเดิมหรือมีการเปลี่ยนแปลงไปแล้วหรือไม่ (ซูเพ็ญ วิบูลสันติ, 2550: ระบบออนไลน์)

แนวคิดด้านแรงผลักดัน 5 ประการ

ในการพิจารณาถึงระดับความเข้มข้นของการแข่งขันนั้น ไม่ใช่แค่ เพียงการวิเคราะห์ แต่คู่แข่งที่มีอยู่ในตลาดเท่านั้น แต่กิจการต้องวิเคราะห์ถึงแรงกดดันที่มีผลต่อความเข้มข้นของการแข่งขันทั้งหมด ซึ่ง Porter (1998: 23-41) ได้ชี้ให้เห็นถึงพลังผลักดัน 5 ประการ (5's Force Driving) ที่เกี่ยวข้องกับสภาพแวดล้อมการแข่งขันอันได้แก่

การคุกคามจากคู่แข่งที่จะเข้ามาใหม่ (Threat of New Entrants) ก่อนที่คู่แข่งรายใหม่จะเข้ามาในตลาดอย่างนี้คู่แข่งต้องมีความมุ่งมั่นที่จะช่วงชิงส่วนครองตลาดและต้องมั่นใจว่ากิจการของตนมีความแตกต่างจากกิจการที่มีอยู่เดิม ซึ่งความแตกต่างนี้อาจเกิดจากเทคโนโลยีที่เหนือกว่าชื่อเสียงผลิตภัณฑ์ดีกว่า ราคาต่ำกว่าเงินทุนที่มีมากกว่า หรือแม้กระทั่งอาศัยช่องว่างของตลาดและอื่นๆ ดังนั้นคู่แข่งรายใหม่จึงถือเป็นภัยคุกคามที่น่ากลัว ในอุตสาหกรรมที่โอกาสที่คู่แข่งรายใหม่จะเข้ามามีมากเพียงใดสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันจะยิ่งเข้มข้นมากขึ้นตามลำดับและในที่สุดจะส่งผลกระทบต่อกำไรของกิจการที่มีอยู่เดิม การคุกคามจากคู่แข่งที่จะเข้ามาใหม่ ในธุรกิจแต่ละประเภทจะมีความแตกต่างกัน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับปัจจัยที่สำคัญ 2 ประการ คือ

1. อุปสรรคที่สกัดกั้นผู้ที่จะเข้ามาใหม่ ซึ่งมีทั้งในด้านต้นทุน ภาพลักษณ์ ความภักดีและต้นทุนการเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์ของลูกค้า เงินทุน ช่องทางการจัดจำหน่าย นโยบายกฎหมาย ระเบียบและกฎเกณฑ์ของรัฐ

2. การคาดคะเนปฏิกิริยาการตอบโต้ของกิจการที่มีอยู่เดิม นอกจากกิจการรายใหม่จะต้องประเมินอุปสรรคกีดกันในการเข้าตลาดของเขาแล้ว เขายังต้องประเมินปฏิกิริยาการตอบโต้ของกิจการที่มีอยู่เดิมว่าจะมีมากน้อยเพียงใด เพราะถ้าแรงตอบโต้สูงย่อมก่อให้เกิดสงครามการแข่งขันและอาจลุกลามไปถึง “สงครามราคา” ซึ่งไม่เป็นผลดีต่อผู้เข้ามาใหม่และอุตสาหกรรมโดยรวม ซึ่งการคาดคะเนการตอบโต้สามารถพิจารณาได้จาก

- 2.1 การตอบโต้ในอดีตขนาดและโครงสร้างตลาด ซึ่งพิจารณาทั้งกำลังการผลิตและทรัพยากรของธุรกิจที่มีอยู่เดิมว่ามีมากน้อยเพียงใด โครงสร้างตลาดเป็นแบบแข่งขัน (Competition) กึ่งแข่งขันกึ่งผูกขาด (Monopolistic Competition) ผู้ขายน้อยราย (Oligopoly) หรือตลาดแบบผูกขาด (Monopoly)

- 2.2 การขยายตัวของตลาดว่ามีมากน้อยเพียงใดเพราะถ้าการขยายตัวต่อธุรกิจที่อยู่ในตลาดต่างต้องเน้นรักษาปริมาณธุรกิจของตนไว้ การตอบโต้จึงมีแนวโน้มรุนแรง การแข่งขันของกิจการที่มีอยู่เดิม (Competition Among Existing Firms) การแข่งขันจะเป็นสิ่งที่ดำรงอยู่ในอุตสาหกรรมทุกประเภท แต่จะแตกต่างกันในด้านระดับของความรุนแรง ถ้าสภาพการแข่งขันใน

ตลาดมีน้อยกิจการแต่ละกิจการที่มีอยู่ในตลาดจะยังคงสามารถรักษาระดับกำไรของตนไว้ได้ แต่ตลาดใดที่การแข่งขันเป็นไปอย่างเข้มข้นกิจการต่างๆ ต้องแสวงหากลยุทธ์ทางการตลาด (Tactical Marketing) ไม่ว่าจะเป็นการทุ่มโฆษณา การลดแลกแจกแถม การเร่งออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การลดราคา การปรับเปลี่ยนระบบและช่องทางการจัดจำหน่ายและอื่นๆ หรือแม้กระทั่งปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การตลาด (Marketing Strategy) ซึ่งความเข้มข้นของการแข่งขันอาจเกิดขึ้นจากปัจจัยดึงดูดและปัจจัยผลักดันหลายประการด้วยกัน ไม่ว่าจะเป็นอัตราการขยายตัวของตลาดโดยส่วนรวมต้นทุนคงที่ของกิจการสูงผลิตภัณฑ์ของกิจการไม่มี ความแตกต่างที่เหนือกว่าคู่แข่งอุปสรรคจากการถอนตัวออกจากธุรกิจ

การคุกคามจากการขยายตัวของคู่แข่งและอื่นๆ แรงกดดันจากผลิตภัณฑ์ทดแทน (Pressure from Substitute Products) ในการพิจารณาถึงคู่แข่งและความเข้มข้นของการแข่งขันกิจการจะต้องพิจารณาถึงการทดแทนกันได้ของผลิตภัณฑ์มาเป็นองค์ประกอบในการวิเคราะห์กิจการใดที่ผลิตภัณฑ์มีความแตกต่างที่เหนือกว่าคู่แข่งอย่างเด่นชัดอัตราการทดแทนกันได้ของผลิตภัณฑ์จะน้อยลงซึ่งจะส่งผลให้กิจการนั้นมีอำนาจการต่อรองและผูกขาดมากขึ้น นอกจากนี้กิจการจะพิจารณาถึงการทดแทนกันได้ของผลิตภัณฑ์ระหว่างตนและคู่แข่งในธุรกิจประเภทเดียวกันแล้ว การคุกคามจากผลิตภัณฑ์ในธุรกิจประเภทอื่นที่สามารถใช้ทดแทนกันได้กับผลิตภัณฑ์ของตนย่อมมีผลกระทบต่อความเข้มข้นทางการแข่งขันมากเช่นกันในการวิเคราะห์ผลิตภัณฑ์ที่ทดแทนกันได้ไม่ใช่พิจารณาแต่เฉพาะผลิตภัณฑ์ที่อยู่ในธุรกิจประเภทเดียวกันเท่านั้น แต่ต้องพิจารณาถึงผลิตภัณฑ์ทุกชนิดที่ทดแทนกันได้

อำนาจการต่อรองของผู้ซื้อ (Bargaining Power of Buyers) ในการวิเคราะห์สภาพแวดล้อม การแข่งขัน กิจการมักละเลยการวิเคราะห์ผู้ซื้อต่างๆ ที่พลังผลักดันจากผู้ซื้อมีผลกระทบต่อระดับผลกำไรในระยะยาวของกิจการเช่นกัน ดังนั้นความสัมพันธ์เชิงการต่อรองระหว่างผู้ซื้อและผู้ขายเป็นสิ่งที่กิจการต้องนำมาวิเคราะห์ว่าตลาดนั้นเป็นตลาดของผู้ซื้อและผู้ขาย เพราะอำนาจการต่อรองที่เหนือกว่าของผู้ซื้อจะมีอิทธิพลต่อระดับราคาและ/หรือต้นทุนของกิจการโดยตรง กิจการจะต้องวิเคราะห์ถึงอำนาจการต่อรองของผู้ซื้อก่อนที่จะกำหนดกลยุทธ์ธุรกิจของตน ซึ่งโดยทั่วไปผู้ซื้อ/ลูกค้าจะมีอำนาจการต่อรองสูงก็ต่อเมื่อ

1. ผู้ซื้อรายใดรายหนึ่งซื้อผลิตภัณฑ์ในสัดส่วนที่สูงจากยอดขายทั้งหมดของกิจการ
2. การมีผู้ซื้อไม่กี่รายในตลาด แต่มีกิจการที่ให้บริการอยู่เป็นจำนวนมาก
3. ผลิตภัณฑ์ที่ผู้ซื้อจากกิจการต่างๆ ถือเป็นต้นทุนที่สำคัญของตน
4. ผลิตภัณฑ์ของกิจการมีมาตรฐานเหมือนกันหรือไม่แตกต่างกัน

5. ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงแหล่งที่ซื้อต่ำ
6. กิจการของผู้ซื้อที่มีกำไรทำให้ผู้ซื้อต้องแสวงหาวิธีการลดต้นทุนของตน
7. ผู้ซื้อที่มีศักยภาพเพียงพอที่จะขยายตัวมาลงทุนในประเภทธุรกิจเดียวกับกิจการ
8. ผลผลิตขั้นของอุตสาหกรรมที่ผู้ซื้อไม่มีความสำคัญต่อคุณภาพผลิตภัณฑ์ของผู้ซื้อ
9. ผู้ซื้อที่มีข้อมูลข่าวสารที่ดี

อำนาจการต่อรองของผู้จัดหา (Bargaining Power of Suppliers) อำนาจการต่อรองที่กิจการมีต่อผู้จัดหา มีผลกระทบต่อต้นทุนและคุณภาพของผลิตภัณฑ์ของกิจการโดยตรงในตลาดที่ผู้จัดหาที่มีอำนาจการต่อรองสูง กิจการจะมีระดับผลกำไรที่ต่ำลง ซึ่งโดยทั่วไปผู้จัดหาจะมีอำนาจการต่อรองสูงเมื่อ

1. ผู้จัดหามีจำนวนน้อยราย
2. กิจการซื้อวัตถุดิบ/ ผลิตภัณฑ์จากผู้จัดหาไม่สามารถหาวัตถุดิบ/ ผลิตภัณฑ์อื่นมาทดแทนหรือทดแทนได้ในอัตราจำกัด
3. ต้นทุนในการเปลี่ยนวัตถุดิบ/ ผลิตภัณฑ์ของผู้ซื้อสูง
4. ผู้จัดหามีความต้องการ มีกำลังทรัพยากรเพียงพอและมีความสามารถที่จะขยายการดำเนินธุรกิจไปข้างหน้าโดยอาศัยวัตถุดิบ/ ผลิตภัณฑ์ของตนเองเป็นปัจจัยการผลิต
5. ช่องทางการจำหน่ายของผู้จัดหามีหลายช่องทางและ/หรือในหลายประเภทอุตสาหกรรม

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาครั้งนี้ ได้สรุปสาระสำคัญของบทความจากเอกสารต่างๆ และจากงานวิจัยนำมาประกอบการพิจารณา ดังนี้

นางนุช กะดีแดง (2541: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่องหนี้ค้างชำระของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดเชียงใหม่ การศึกษามีวัตถุประสงค์ที่สำคัญอยู่ 2 ประการคือ เพื่อศึกษาเกี่ยวกับลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ค้างชำระหนี้และเพื่อศึกษาปัจจัยต่างๆ ที่มีอิทธิพลต่อหนี้ค้างชำระของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดเชียงใหม่ ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาประกอบด้วยข้อมูลปฐมภูมิซึ่งได้มาจากบัญชีลูกหนี้ที่ค้างชำระหนี้ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2535- 2539 จำนวน 300 ตัวอย่างจากจำนวนทั้งหมด 1,900 รายและข้อมูลเกี่ยวกับมาตรการ

แก้ไขปัญหานี้ค้ำชำระเป็นข้อมูลที่ได้จากเอกสารงานวิจัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ จากการศึกษาพบว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่ที่มีหนี้ค้ำชำระมูลค่าต่ำกว่า 600,000 บาท ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 36 - 45 ปี มีการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือสูงกว่า มีอาชีพที่มีรายได้ประจำโดยเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,001 บาท และมีสมาชิกในครัวเรือนอยู่ระหว่าง 3 - 4 คน วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเพื่อซื้อที่ดิน และอาคารรวมทั้งห้องชุดที่พักอาศัยโดยมีวงเงินกู้ยืมระหว่าง 300,000 - 600,000 บาท และมีมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันต่ำกว่า 600,000 บาท ระยะเวลาในการกู้ยืม 10 - 15 ปี อัตราดอกเบี้ยตกลงในวันกู้ยืม ส่วนใหญ่อยู่ระหว่างร้อยละ 11.60- 13.00 ต่อปีและมีวงชำระระหว่าง 3,001 - 6,000 บาทต่อเดือน

จากการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีนัยสำคัญทางสถิติได้แก่อัตราส่วนระหว่างมูลค่าวงชำระหนี้เทียบกับรายได้เฉลี่ยของครัวเรือนต่อเดือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนและมูลค่าสิ่งปลูกสร้างที่เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน สอดคล้องตามหลักความสามารถในการชำระหนี้ ตามหลักเกณฑ์ C (C's Policy) หรือหลักการชำระหนี้ตามเกณฑ์ P (P's Policy) ส่วนปัจจัยอื่นที่กำหนดในแบบจำลอง เช่น อาชีพ จำนวนสมาชิกในครัวเรือน และอัตราส่วนระหว่างมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

เสนาะ อุเทน (2547: บทคัดย่อ) ได้ศึกษา ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่เพื่อที่อยู่อาศัย ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่เพื่อที่อยู่อาศัยโดยจำแนกตาม การค้ำชำระหนี้ และไม่ค้ำชำระหนี้ พบว่า ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ตัวแปรสิบตัวมีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่เพื่อที่อยู่อาศัย ได้แก่ จำนวนบุคคลที่อุปการะ อาชีพ อายุงาน รายได้ รายจ่าย ระยะเวลาผ่อนชำระคงเหลือ ยอดหนี้คงเหลือ ภาระหนี้กับเจ้าหนี้ อื่นๆ การผ่อนชำระต่อเดือน ราคาประเมินหลักประกัน ส่วนตัวแปรที่เหลือห้าตัว ไม่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่เพื่อที่อยู่อาศัย ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา ขนาดของครอบครัว วงเงินกู้

ปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่ แบ่งเป็น 3 สาเหตุ คือสาเหตุจากตัวผู้กู้ สาเหตุจากธนาคาร และสาเหตุจากภายนอก จากความเห็นของลูกค้าสินเชื่เพื่อที่อยู่อาศัย ผลการศึกษาพบว่า สาเหตุจากผู้กู้ ที่เป็นปัญหาอันดับแรก คือ ประสบปัญหาทางการเงิน สำหรับปัญหาที่เกิดจากสาเหตุจากธนาคาร ที่เป็นปัญหาอันดับแรก คือ ปัญหาในเรื่องการผ่อนชำระมากเกินไป ระยะเวลาการผ่อนชำระสั้นเกินไป ส่วนปัญหาที่มีสาเหตุจากภายนอก ที่เป็นปัญหาอันดับแรก คือ ประสบปัญหาถูกเลิกจ้าง และจากความเห็นของเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ พบว่า ปัญหาที่มีความสำคัญเป็นอันดับแรกของแต่ละด้าน จะเป็นปัญหาเดียวกันกับความเห็นจากลูกค้าสินเชื่เพื่อที่อยู่อาศัย

บรรพต ตันตศรี (2549: บทคัดย่อ) ได้ศึกษา ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระของลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกค้า ธ.ก.ส. จังหวัดเชียงราย ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่เป็นสาเหตุที่ทำให้เกษตรกรลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ ลูกค้า ธ.ก.ส. จังหวัดเชียงราย ค้างชำระ ที่เกิดจากเกษตรกรลูกค้า ส่วนใหญ่เกิดจากการมีค่าใช้จ่าย ค่าเล่าเรียนของบุตรหลาน รองลงมา ได้แก่ การมีรายได้จากการประกอบอาชีพ ลดลง และการมีหนี้สินภายนอกกับบุคคลหรือสถาบันการเงินอื่นที่เป็นภาระหนัก ส่วนปัจจัย ที่เกิดจากสภาพแวดล้อมภายนอก ส่วนใหญ่เกิดจากผลผลิตได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติ ทางธรรมชาติ เช่น น้ำท่วม ฝนแล้ง การเกิดลมพายุ รองลงมาคือผลผลิตขายไม่ได้หรือขายไม่ได้ราคาเนื่องจากราคาผลผลิตตกต่ำ ส่วนข้อเสนอแนะหรือความต้องการให้ธนาคารช่วยเหลือ ส่วนใหญ่เกษตรกรต้องการให้ธนาคารลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ รองลงมาต้องการให้ธนาคารรับซื้อ ผลผลิต ช่วยเหลือด้านการตลาดในการขายผลผลิตของเกษตรกรลูกค้าและต้องการให้ธนาคาร ยืดเวลาการชำระหนี้ออกไปอีกให้มากกว่า 20 ปี

จากการศึกษาครั้งนี้มีข้อเสนอแนะเพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อธนาคาร พนักงาน และส่วนราชการที่เกี่ยวข้อง โดยพนักงานควรวิเคราะห์การทำการผลิตของเกษตรกรให้ละเอียด เพื่อใช้ในการประมาณการรายได้ในการส่งชำระหนี้ และพิจารณาความยั่งยืนในการผลิตของเกษตรกรลูกค้า เพื่อป้องกันการเลิกประกอบอาชีพของลูกค้าและควรพิจารณาถึงอายุของลูกค้า

ศรียาลย์ นิราช (2551: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยของการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้านานการของรัฐในจังหวัดลำพูน มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงข้อมูลทั่วไป และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้านานการของรัฐในจังหวัดลำพูน ในการศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถาม จากลูกค้านานการของรัฐในจังหวัดลำพูน ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยและธนาคารออมสิน ที่กู้ยืมเงินจากธนาคารและเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้โดยการสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจงจำนวน 330 คน ข้อมูลที่ได้นำมาทำการวิเคราะห์ค่าความถี่ ค่าร้อยละ และค่าเฉลี่ยผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยภายในที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้ลูกค้านานการของรัฐในจังหวัดลำพูนมากที่สุดมีสาเหตุมาจากภาวะเศรษฐกิจและค่านิยมและเทคโนโลยี ปัจจัยภายนอกที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้มากที่สุดมีสาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ส่วนปัจจัยที่เกิดจากตัวผู้กู้เองที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้มากที่สุดนั้นมีสาเหตุมาจากรายได้หลักและรายได้รองลดลงและการนำเงินหมุนเวียนไปลงทุนในส่วนของการลงทุนระยะยาว ลูกค้านานการของรัฐในจังหวัดลำพูนได้มีการเสนอแนะแนวทางแก้ไขปัญหาการค้างชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจากปัจจัยต่างๆ คือรัฐบาลควรมีการแก้ไขปัญหาระบบเศรษฐกิจอย่างจริงจังและสร้างความมั่นคงทางการเมืองอยากให้มีการลดอัตราดอกเบี้ยและขยายเวลาในการชำระหนี้ออกไป ตลอดจนต้องการ

คำแนะนำด้านสินเชื่อที่เหมาะสมกับประเภทธุรกิจ โดยตัวลูกค้าเองมีความต้องการที่จะปรับเปลี่ยนพฤติกรรมในการใช้จ่ายรักษาสภาพคล่องของกิจการและหาวิธีการและความรู้ใหม่ๆ เพื่อลดต้นทุนในการผลิตและสามารถผลิตสินค้าให้ตรงตามความต้องการของตลาด

กิตติพงษ์ กิตติบุตร (2551: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้สินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าชายจำกัด จังหวัดลำพูน มีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้สินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าชายจำกัด จังหวัดลำพูน รวมทั้งปัญหาและอุปสรรคของผู้กู้ยืมเงินสินเชื่อการเกษตรและข้อเสนอแนะของสมาชิกสหกรณ์เกี่ยวกับการกู้เงินสินเชื่อการเกษตร โดยข้อมูลที่น่าสนใจศึกษามาจากกลุ่มตัวอย่างของสมาชิกสหกรณ์ที่กู้ยืมเงิน จำนวน 500 รายและทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในรูปของค่าร้อยละ และแจกแจงความถี่ จากนั้นวิเคราะห์โดยใช้แบบจำลองโลจิต (Logit Model) ด้วยเทคนิควิธีการวิเคราะห์ความน่าจะเป็นสูงสุด (Maximum Likelihood Estimates: MLE) และวิธี Marginal effect ผลการศึกษาข้อมูลโดยทั่วไปพบว่า สมาชิกที่กู้ยืมเงินสหกรณ์ทั้งหมด 500 ราย ส่วนใหญ่เป็นเพศชายร้อยละ 69.0 มีอายุระหว่าง 41 - 60 ปี ร้อยละ 73.0 มีการศึกษาระดับประถมศึกษาหรือต่ำกว่าร้อยละ 81.8 มีสถานภาพสมรส ร้อยละ 83.8 มีรายได้เฉลี่ยระหว่าง 1-5,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 92.6 มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 ราย ร้อยละ 35.0 ส่วนใหญ่ไม่ต้องส่งบุตรเรียนร้อยละ 47.6 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกในช่วง 1 - 20 ปี ร้อยละ 74.6 ส่วนใหญ่ไม่มีตำแหน่งทางสังคม ร้อยละ 96.0 ไม่มีหนี้สินนอกระบบ ร้อยละ 59.0 มีการถือครองพื้นที่ทำการเกษตรเป็นของตนเอง ร้อยละ 89.0 ที่ตั้งของพื้นที่ทำการเกษตรอยู่นอกเขตชลประทานร้อยละ 75.2 ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้สินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรป่าชายจำกัด จังหวัดลำพูน พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้สินเชื่อการเกษตรอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ได้แก่ การที่สมาชิกมีระยะเวลาในการชำระหนี้สินมากกว่า 10 ปี เป็นปัจจัยที่มีความสำคัญที่สุด ซึ่งมีผลทำให้โอกาสที่สมาชิกจะเกิดการค้างชำระหนี้เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.92 รองลงมาได้แก่อายุของสมาชิกที่มีอายุมากกว่า 45 ปี การที่ลูกหนี้ได้รับการเยี่ยมเยียนและติดตามหนี้จากพนักงาน และวงเงินกู้ที่สมาชิกได้รับมากกว่า 50,000 บาท โดยปัจจัยทั้งสามมีผลต่อการค้างชำระหนี้เพิ่มขึ้นระหว่างร้อยละ 21 - 24 ในขณะที่แหล่งของเงินที่ผู้กู้นำมาชำระหนี้เงินกู้มาจากแหล่งอื่นๆ ที่ตั้งของพื้นที่ทำการเกษตรอยู่นอกเขตชลประทาน สมาชิกที่เป็นเพศชาย สมาชิกที่มีบุตรที่ต้องส่งเรียน 1 คน และการมีหนี้สินนอกระบบ ปัจจัยเหล่านี้มีผลต่อโอกาสที่สมาชิกจะเกิดการค้างชำระหนี้กับสหกรณ์เพิ่มขึ้นระหว่างร้อยละ 13 - 19 และการที่สมาชิกมีรายได้เฉลี่ยของครอบครัวมากกว่า 5,000 บาทต่อเดือนจะมีผลต่อโอกาสที่สมาชิกจะเกิดการค้างชำระหนี้เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 0.02 เท่านั้น

หัตถิน อัครพงษ์สวัสดิ์ (2550: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาคลองหล่อ จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งในข้อมูลทฤษฎีภูมิของลูกค้า ธ.ก.ส. ที่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 724 ราย และมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 724 ราย รวมทั้งสิ้น 1,448 ราย ด้านปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า แหล่งที่มาแห่งรายได้ และรายได้สุทธิต่อครัวเรือนเท่านั้นที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยผู้ที่มีแหล่งรายได้จากภาคเกษตรกรรมควบคู่กับนอกภาคเกษตรกรรมมีโอกาสที่จะเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงและเกษตรกรที่มีรายได้สุทธิต่อครัวเรือนที่สูงขึ้นจะมีโอกาสเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงในขณะที่ตัวแปรอิสระอื่นๆ ไม่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เอกรัฐ วงศ์วีระกุล (2553: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารพาณิชย์ ของคนทำงานในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา โดยการศึกษาปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารพาณิชย์ ของคนทำงานในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จะทำให้ทราบถึงสภาพทั่วไปของที่อยู่อาศัย และปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัย ข้อมูลที่ได้จากการวิจัย ผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการวางแผน ปรับปรุง นวัตกรรมผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อที่อยู่อาศัย อีกทั้งการวิจัยครั้งนี้ มีประโยชน์ต่อผู้บริหาร ผู้สนใจทั่วไป ในการนำผลที่ได้จากการวิจัยไปประยุกต์ใช้หรือปรับปรุงการให้บริการ อีกทั้งนำผลการวิจัยที่ได้เป็นข้อมูลประกอบการศึกษาหาข้อมูลในเชิงลึกด้านอื่นๆ ต่อไป

ศิขริน ศิริอ่อน (2554: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้ที่อยู่อาศัยของลูกค้านาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.1 กรุงเทพมหานคร โดยศึกษาพบว่า มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ ส่วนปัจจัยด้านอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระในแต่ละงวดและการใช้จ่ายในการส่งบุตรหลาน และการชำระหนี้อื่นๆ เป็นปัจจัยที่ไม่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย

ภาคสรุป

ปัญหาในการชำระหนี้ ผู้กู้นำไปใช้ในด้านที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ทั้งในด้านปัจจัยภายใน และภายนอก ล้วนแต่เป็นปัจจัยที่ผู้ให้กู้ควรตระหนัก และให้ความสำคัญในการบริหารสินเชื่อเพื่อให้คำแนะนำและวางแผนการบริหารสินเชื่ออย่างเป็นระบบ การศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้โครงการเงินทุนหมุนเวียนศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ ผู้วิจัยได้ทำการทบทวน ทฤษฎี หลักการ นโยบาย ตลอดจนผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องต่างๆ สามารถกำหนดตัวแปรต้นของปัญหาที่ ได้เป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ สภาพทั่วไป ประกอบไปด้วย เพศ, อายุ, ประเภทธุรกิจ, ระยะเวลาดำเนินการ, ลักษณะของธุรกิจ, จำนวนพนักงาน, ประเภทวงเงินสินเชื่อ, รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจ, วงเงินสินเชื่อในปัจจุบัน, ประวัติการค้างชำระ, แนวโน้มธุรกิจ ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้โครงการเงินทุนหมุนเวียนศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ ประกอบด้วย ปัจจัยภายนอก, ปัจจัยภายใน, ปัจจัยด้านผู้บริหาร

จากปัจจัยต่างๆ ดังที่ได้กล่าวมาข้างต้นได้ส่งผลให้ผู้กู้เป็นหนี้ และมีหนี้สินมากขึ้น ซึ่งยากลำบากที่จะผ่อนชำระหนี้ต้นพร้อมดอกเบี้ยคืนให้ศูนย์ฯ ได้ จึงทำให้เกิดปัญหาและมีการค้างชำระหนี้ ดังนั้นในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาถึงปัจจัยต่างๆ ที่ทำให้ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้คืนได้ และเกิดจากปัจจัยใดมากที่สุด ซึ่งจะนำไปสู่การวิเคราะห์ข้อมูลของปัญหาเหล่านั้น เพื่อศูนย์ฯ จะนำไปเป็นข้อมูลในการกำหนดนโยบายและวางแผนแก้ไขปัญหาค้างชำระหนี้เงินกู้ต่อไป

กรอบแนวคิดในการวิจัย

ในการศึกษาวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ สามารถแสดงกรอบแนวคิดความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ กับตัวแปรตามได้ดังนี้

ตัวแปรต้น

ตัวแปรตาม



ภาพ 1 แสดงกรอบแนวความคิดในการวิจัย

สมมติฐานการวิจัย

ข้อมูลทั่วไป จำแนกตาม ประเภทธุรกิจ ระยะเวลาดำเนินการ ลักษณะของธุรกิจ และจำนวนพนักงานที่แตกต่างกันมีผลต่อการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ ได้ดำเนินการตามระเบียบวิธีการศึกษาดังนี้

สถานที่ดำเนินการวิจัย

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้จะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ ได้แก่ ผู้ประกอบการที่เข้ารับบริการจากงานเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จำนวน 180 คน

ประชากรและการสุ่มตัวอย่าง

ขอบเขตประชากร

การศึกษานี้จะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ ได้แก่ จำนวนประชากรคือกิจการที่รับบริการจากงานเงินทุนหมุนเวียนฯ จำนวน 180 ราย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

ศึกษาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลปฐมภูมิและข้อมูลทุติยภูมิ

ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่รวบรวมได้จากการใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) สํารวจลูกหนี้ของโครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่

ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นข้อมูลที่ได้จากการศึกษาค้นคว้าจากรายงานทางวิชาการ และเอกสารที่เกี่ยวข้อง

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลสำหรับการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ แบบสอบถาม เป็นแบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นตามแนวทางของวัตถุประสงค์ของงานวิจัย เพื่อเก็บข้อมูลจากกลุ่มประชากรที่ โดยแบ่งออกเป็น 4 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไป ประกอบด้วย ประเภทของธุรกิจ ระยะเวลาดำเนินการ ลักษณะของธุรกิจ จำนวนพนักงานในปัจจุบัน และประเภทวงเงินที่ใช้ปัจจุบัน

ส่วนที่ 2 สอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ ประกอบด้วย ปัจจัยจากภายนอก ปัจจัยจากภายใน และปัจจัยจากผู้กู้ โดยให้กลุ่มตัวอย่างแสดงระดับความคิดเห็น 5 ระดับ คือ

5	คะแนน	หมายถึง	มีผลกระทบมากที่สุด
4	คะแนน	หมายถึง	มีผลกระทบมาก
3	คะแนน	หมายถึง	มีผลกระทบปานกลาง
2	คะแนน	หมายถึง	มีผลกระทบน้อย
1	คะแนน	หมายถึง	มีผลกระทบน้อยที่สุด

เมื่อได้คะแนนเฉลี่ยแล้วนำมาเปรียบเทียบกับเกณฑ์ประเมิน ค่าคะแนนเฉลี่ยของระดับผลกระทบที่กำหนดเพื่อการแปลความหมาย ดังนี้

ช่วงคะแนน	ผลกระทบต่อสินเชื่อธุรกิจ
4.50 – 5.00	มีผลกระทบในระดับ “มากที่สุด”
3.50 – 4.49	มีผลกระทบในระดับ “มาก”

2.50 – 3.49	มีผลกระทบในระดับ “ปานกลาง”
1.50 – 2.49	มีผลกระทบในระดับ “น้อย”
1.00 – 1.49	มีผลกระทบในระดับ “น้อยที่สุด”

ส่วนที่ 3 ปัญหา และข้อเสนอแนะ

การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการศึกษา

การวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยใช้ข้อมูลที่ได้รวบรวมมาจากกลุ่มตัวอย่าง มาดำเนินการวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative) ด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูปใช้วิธีการทางสถิติ ดังนี้

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยนำมาแจกแจงหาค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ความถี่ และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เพื่ออธิบายลักษณะข้อมูลในด้านต่างๆ ดังนี้

1.1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ ประเภทของธุรกิจ ระยะเวลาดำเนินการ ลักษณะของธุรกิจ จำนวนพนักงานในปัจจุบัน และประเภทวงเงินที่ใช้ปัจจุบัน อธิบายโดยใช้แจกแจงความถี่ และค่าร้อยละ

1.2 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ ประกอบด้วย ปัจจัยจากภายนอก ปัจจัยจากภายใน และปัจจัยจากผู้กู้ โดยใช้ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

2. สถิติอนุมาน (Inferential Statistics) เพื่อทดสอบสมมติฐาน โดยเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตาม ประเภทของธุรกิจ ระยะเวลาดำเนินการ ลักษณะของธุรกิจ จำนวนพนักงานในปัจจุบัน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจ วงเงินสินเชื่อในปัจจุบัน ประวัติการค้างชำระ ผลการดำเนินงาน ผลกำไร แนวโน้มสภาพธุรกิจ และแนวโน้มธุรกิจความต้องการสินเชื่อ อธิบายโดยใช้สถิติ t-test สำหรับกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่ม และทดสอบโดยใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวนจำแนกทางเดียว (One way analysis of variance: ANOVA) สำหรับกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่มขึ้นไป ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

บทที่ 4

ผลการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาพทั่วไปเกี่ยวกับผู้กู้สินเชื่อ และปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ โดยแบ่งการวิเคราะห์ออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 สภาพทั่วไปของผู้กู้ จำแนกตาม เพศ อายุ ภูมิลำเนา ระดับการศึกษา จำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่ในครอบครัว ประสบการณ์ในการทำงาน ลักษณะของธุรกิจที่ทำ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจ หลักประกันในการกู้ วงเงินสินเชื่อในปัจจุบัน การเคยมีประวัติการค้างชำระสินเชื่อ ผลการดำเนินงานในเดือนที่ผ่านมา และแนวโน้มสภาพธุรกิจภายใน 3 ปีข้างหน้า

ส่วนที่ 2 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ ประกอบด้วย ปัจจัยภายนอก ปัจจัยภายใน และปัจจัยด้านผู้บริหาร

ส่วนที่ 3 การทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตาม เพศ อายุ ภูมิลำเนา ระดับการศึกษา จำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่ในครอบครัว ประสบการณ์ในการทำงาน ลักษณะของธุรกิจที่ทำ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจ หลักประกันในการกู้ วงเงินสินเชื่อในปัจจุบัน การเคยมีประวัติการค้างชำระสินเชื่อ ผลการดำเนินงานในเดือนที่ผ่านมา และแนวโน้มสภาพธุรกิจภายใน 3 ปีข้างหน้า

สภาพทั่วไปของผู้รู้

ผู้วิจัยเสนอสภาพทั่วไปของผู้รู้ จำแนกตามเพศ อายุ ภูมิลำเนา ระดับการศึกษา จำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่ในครอบครัว ประสบการณ์ในการทำงาน ลักษณะของธุรกิจที่ทำ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจ หลักประกันในการกู้ยืมเงินสินเชื่อในปัจจุบัน การเคยมีประวัติการค้างชำระสินเชื่อ ผลการดำเนินงานในเดือนที่ผ่านมา และแนวโน้มสภาพธุรกิจภายใน 3 ปีข้างหน้า โดยแสดงรายละเอียดไว้ในตาราง 1 ดังต่อไปนี้

ตาราง 1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบ จำแนกตามสภาพทั่วไปของผู้รู้

สภาพทั่วไปของผู้รู้	จำนวน (180 คน)	ร้อยละ
ด้านที่ 1 คุณสมบัติ ประวัติส่วนตัว และคุณสมบัติเฉพาะ		
ด้าน (Character)		
1. เพศของผู้รู้		
1.1 ชาย	55	30.6
1.2 หญิง	125	69.4
2. อายุของผู้รู้		
2.1 20 – 30 ปี	4	2.2
2.2 31 – 40 ปี	8	4.4
2.3 41 – 50 ปี	92	51.1
2.4 51 – 60 ปี	76	42.2
3. ภูมิลำเนาของผู้รู้		
3.1 เชียงใหม่	64	35.6
3.2 ลำพูน	12	6.7
3.3 ลำปาง	23	12.8
3.4 เชียงราย	8	4.4
3.5 พะเยา	12	6.7
3.6 แพร่	25	13.9
3.7 น่าน	29	16.1
3.8 แม่ฮ่องสอน	7	3.9

ตาราง 1 (ต่อ)

ข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวน (180 คน)	ร้อยละ
4. ระดับการศึกษา		
4.1 ประถมศึกษา	24	13.3
4.2 มัธยมศึกษาตอนต้น	35	19.4
4.3 มัธยมศึกษาตอนปลาย	41	22.8
4.4 อนุปริญญา	44	24.4
4.5 ปริญญาตรี	36	20.0
5. จำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่ในครอบครัว		
5.1 1 - 3 คน	82	45.6
5.2 4 คนขึ้นไป	98	54.4
6. ประสบการณ์ในการทำงาน		
6.1 0 – 1 ปี	9	5.0
6.2 1 – 5 ปี	27	15.0
6.3 6 – 10 ปี	65	36.1
6.4 11 ปีขึ้นไป	79	43.9
ด้านที่ 2 ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)		
7. ลักษณะของธุรกิจที่ทำ		
7.1 ประเภทที่ 1 ประเภทอาหาร	9	5.0
7.2 ประเภทที่ 2 ประเภทเครื่องดื่ม	14	7.8
7.3 ประเภทที่ 3 ประเภทผ้าและเครื่องแต่งกาย	41	22.8
7.4 ประเภทที่ 4 ประเภทของใช้และเครื่องประดับตกแต่ง	55	30.6
7.5 ประเภทที่ 5 ประเภทศิลปประติมากรรมและของที่ระลึก	37	20.6
7.6 ประเภทที่ 6 ประเภทสมุนไพรที่ไม่ใช่ยาและอาหาร	13	7.2
7.7 ประเภทที่ 7 ประเภทอุตสาหกรรมที่มีส่วนในการสนับสนุน	11	6.1

ตาราง 1 (ต่อ)

ข้อมูลส่วนบุคคล	จำนวน (180 คน)	ร้อยละ
8. รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจ		
8.1 ไม่เกิน 10,000 บาท	20	11.1
8.2 10,001 - 20,000 บาท	89	49.4
8.3 20,001 - 30,000 บาท	44	24.4
8.4 30,000บาท ขึ้นไป	27	15.0
ด้านที่ 3 หลักประกัน (Collateral)		
9. หลักประกันในการกู้ยืม		
9.1 บุคคลค้ำประกัน	70	38.9
9.2 หลักทรัพย์ (โฉนดที่ดิน)	110	61.1
ด้านที่ 4 เงินทุน (Capital)		
10. วงเงินสินเชื่อในปัจจุบัน		
10.1 ต่ำกว่า 50,000 บาท	20	11.1
10.2 50,000 - 100,000 บาท	82	45.6
10.3 100,000 – 500,000 บาท	60	33.3
10.4 500,000 ขึ้นไป	18	10.0
11. การเคยมีประวัติการค้างชำระสินเชื่อ		
11.1 เคย	120	66.7
11.2 ไม่เคย	60	33.3
12. ผลการดำเนินงานในเดือนที่ผ่านมา		
12.1 ไม่เกิน 10,000 บาท	20	11.1
12.2 10,001 - 20,000 บาท	91	50.6
12.3 20,001 - 30,000 บาท	49	27.2
12.4 30,000บาท ขึ้นไป	20	11.1
13. แนวโน้มสภาพธุรกิจของท่านภายใน 3 ปีข้างหน้า		
13.1 เติบโต	88	48.9
13.2 คงที่	75	41.7
13.3 ลดลง	17	9.4

จากตาราง 1 ด้านที่ 1 คุณสมบัติ ประวัติส่วนตัว และคุณสมบัติเฉพาะด้าน (Character) ผู้ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 69.4 และเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 30.6 อายุ 41 – 50 ปี, 51 – 60 ปี, 31 – 40 ปี และ 20 – 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 51.1, 42.2, 4.4 และ 2.22 ตามลำดับ มีภูมิลำเนาอยู่ในจังหวัดเชียงใหม่, น่าน, แพร่, ลำปาง, ลำพูน, พะเยา, เชียงราย และแม่ฮ่องสอน คิดเป็นร้อยละ 35.6, 16.1, 13.9, 12.8, 6.7, 4.4 และ 3.9 ตามลำดับ มีการศึกษาระดับอนุปริญญา, มัธยมศึกษาตอนปลาย, ปริญญาตรี, มัธยมศึกษาตอนต้น และประถมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 24.4, 22.8, 20.0, 19.4 และ 13.3 ตามลำดับ มีจำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่ในครอบครัว 4 คนขึ้นไป และครอบครัว 1 – 3 คน คิดเป็นร้อยละ 54.4 และ 45.6 ตามลำดับ และมีประสบการณ์ในการทำงาน 11 ปีขึ้นไป, 6 – 10 ปี, 1 – 5 ปี และ 0 – 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 43.9, 36.1, 15.0 และ 5.0 ตามลำดับ

ด้านที่ 2 ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) ผู้ส่วนใหญ่มีลักษณะของธุรกิจที่ทำเป็นประเภทที่ 4 ประเภทของใช้และเครื่องประดับตกแต่ง, ประเภทที่ 3 ประเภทผ้าและเครื่องแต่งกาย, ประเภทที่ 5 ประเภทศิลปะประดิษฐ์และของที่ระลึก, ประเภทที่ 1 ประเภทอาหาร, ประเภทที่ 2 ประเภทเครื่องดื่ม, ประเภทที่ 7 ประเภทอุตสาหกรรมที่มีส่วนในการสนับสนุน และประเภทที่ 6 ประเภทสมุนไพรที่ไม่ใช่ยาและอาหาร คิดเป็นร้อยละ 30.56, 22.22, 20.56, 8.33, 6.67, 6.11 และ 5.56 ตามลำดับ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจ 10,001 - 20,000 บาท, 20,001 – 30,000 บาท, 30,000 บาท ขึ้นไป และไม่เกิน 10,000 บาท ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 49.4, 24.4, 15.0 และ 11.1 ตามลำดับ

ด้านที่ 3 หลักประกัน (Collateral) ผู้ส่วนใหญ่มีหลักประกันในการกู้เป็นหลักทรัพย์ (โฉนดที่ดิน) และบุคคลค้ำประกัน คิดเป็นร้อยละ 61.1 และ 38.9 ตามลำดับ

ด้านที่ 4 เงินทุน (Capital) ผู้ส่วนใหญ่มีวงเงินสินเชื่อในปัจจุบัน 50,001 – 100,000 บาท, 100,001 – 500,000 บาท, ต่ำกว่า 50,000 บาท และ 500,001 ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 45.6, 33.3, 11.1 และ 10.0 ตามลำดับ ผู้ส่วนใหญ่เคยมีประวัติการค้างชำระสินเชื่อ และไม่เคยมีประวัติการค้างชำระสินเชื่อ คิดเป็นร้อยละ 66.7 และ 33.3 ตามลำดับ มีผลการดำเนินงานในเดือนที่ผ่านมา 10,001 - 20,000 บาท, 20,001 – 30,000 บาท, ไม่เกิน 10,000 บาท และ 30,000 บาท ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 50.6, 27.2, 11.1 และ 11.1 ตามลำดับ และมีแนวโน้มสภาพธุรกิจภายใน 3 ปีข้างหน้าจะเติบโต, คงที่ และลดลง คิดเป็นร้อยละ 48.9, 41.7 และ 9.4 ตามลำดับ

**ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการ
เงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1
จังหวัดเชียงใหม่**

การศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ ผู้วิจัยได้ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ ประกอบด้วย ปัจจัยภายนอก ปัจจัยภายใน และปัจจัยจากผู้บริหาร โดยแสดงรายละเอียดไว้ในตาราง 2 และตาราง 3 ดังนี้

ตาราง 2 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ ในภาพรวม

ปัจจัยที่มีผลกระทบ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความคิดเห็น
1. ปัจจัยภายนอก	3.27	0.30	ปานกลาง
2. ปัจจัยภายใน	3.59	0.19	มาก
3. ปัจจัยด้านผู้บริหาร	3.45	0.17	มาก
รวม	3.44	0.14	มาก

จากตาราง 2 พบว่า ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ภาพรวมมีผลกระทบอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=3.44$, S.D. = 0.14) และเมื่อแยกเป็นรายข้อ พบว่า มีผลกระทบอยู่ในระดับมาก ในเรื่อง ปัจจัยภายใน ($\bar{X} = 3.59$, S.D. = 0.19) และปัจจัยผู้บริหาร ($\bar{X} = 3.45$, S.D. = 0.17) และมีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลาง ในเรื่อง ปัจจัยภายนอก ($\bar{X} = 3.27$, S.D. = 0.30)

ตาราง 3 ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และระดับความคิดเห็นของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ
ความสามารถในการชำระหนี้กู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรม
ภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่

ปัจจัยที่มีผลกระทบ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความคิดเห็น
1. ปัจจัยภายนอก			
1.1 เศรษฐกิจ			
1.1.1 สภาวะทางเศรษฐกิจ	3.80	1.18	มาก
1.1.2 อัตราดอกเบี้ย	3.11	1.43	ปานกลาง
1.1.3 ต้นทุนวัตถุดิบ	3.86	1.02	มาก
1.1.4 การแข่งขันของธุรกิจในปัจจุบัน	3.33	1.24	ปานกลาง
รวม	3.52	0.53	มาก
1.2 การเมือง/กฎหมาย			
1.2.1 นโยบายของรัฐบาล อาทิ เช่น ค่าแรง ภาษี ฯลฯ	3.26	1.41	ปานกลาง
1.2.2 บรรยากาศทางการเมือง	2.81	1.36	ปานกลาง
1.2.3 กฎหมาย/ระเบียบ	2.89	1.25	ปานกลาง
รวม	2.99	0.88	ปานกลาง
1.3 สังคม/ วัฒนธรรม			
1.3.1 การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค	3.96	0.86	มาก
1.3.2 ค่านิยม และความเชื่อของผู้บริโภค	3.81	1.17	มาก
รวม	3.88	0.75	มาก
1.4 เทคโนโลยี			
1.4.1 การเปลี่ยนแปลงและความทันสมัยของ เทคโนโลยี	3.42	1.17	ปานกลาง
1.4.2 การรับข้อมูลข่าวสารทางธุรกิจจากสื่อต่างๆ	3.13	1.17	ปานกลาง
รวม	3.28	0.85	ปานกลาง

ตาราง 3 (ต่อ)

ปัจจัยที่มีผลกระทบ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความคิดเห็น
1.5 สภาพภูมิศาสตร์			
1.5.1 ปัญหาจากภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์ที่ เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น อัคคีภัย, อุทกภัย, ภัยแล้ง	2.88	1.07	ปานกลาง
1.5.2 ผลผลิตตามฤดูกาล	2.44	1.16	น้อย
รวม	2.66	0.93	ปานกลาง
ภาพรวมปัจจัยภายนอก	3.27	0.30	ปานกลาง
2. ปัจจัยภายใน			
2.1 การจัดการ			
2.1.1 ภาวะผู้นำของผู้บริหาร	3.93	0.87	มาก
2.1.2 ผู้บริหารมีประสบการณ์ และความรู้ ในงาน	3.96	0.96	มาก
2.1.3 บุคลากรมีทักษะและความชำนาญ	3.97	0.68	มาก
2.1.4 ขวัญและกำลังใจของบุคลากร	3.67	0.84	มาก
รวม	3.88	0.37	มาก
2.2 การตลาด			
2.2.1 สินค้ามีชื่อเสียงเป็นที่รู้จัก	3.59	0.91	มาก
2.2.2 สินค้ามีคุณภาพ	3.78	0.91	มาก
2.2.3 ช่องทางการจัดจำหน่ายครอบคลุม	3.21	1.06	ปานกลาง
2.2.4 มีการส่งเสริมการขาย	3.79	0.84	มาก
2.2.5 การโฆษณาและประชาสัมพันธ์	3.97	0.94	มาก
รวม	3.67	0.32	มาก

ตาราง 3 (ต่อ)

ปัจจัยที่มีผลกระทบ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความคิดเห็น
2.3 การเงิน			
2.3.1 สภาพคล่องทางการเงิน	4.10	0.72	มาก
2.3.2 สภาพหนี้	3.65	0.95	มาก
2.3.3 เงินทุนหมุนเวียน	3.78	0.91	มาก
2.3.4 ความสามารถในการทำกำไร	3.84	0.93	มาก
รวม	3.84	0.41	มาก
2.4 การผลิต			
2.4.1 ทำเลที่ตั้ง	3.16	0.95	ปานกลาง
2.4.2 การผลิตทันตามคำสั่งซื้อของลูกค้า	3.46	0.83	ปานกลาง
2.4.3 การจัดส่งอย่างรวดเร็วและตรงต่อเวลา	3.62	0.98	มาก
รวม	3.41	0.52	ปานกลาง
2.5 เทคโนโลยี			
2.5.1 นวัตกรรม เทคโนโลยี การวิจัยและพัฒนา	3.04	0.70	ปานกลาง
2.5.2 เทคโนโลยีพื้นฐานเข้มแข็งและทันสมัย	3.30	0.96	ปานกลาง
รวม	3.17	0.39	ปานกลาง
ภาพรวมปัจจัยภายใน	3.59	0.19	มาก

ตาราง 3 (ต่อ)

ปัจจัยที่มีผลกระทบ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความคิดเห็น
3. ปัจจัยด้านผู้บริหาร			
3.1 ความรู้และประสบการณ์ในการบริหารงาน	3.91	0.71	มาก
3.2 ความรับผิดชอบ	3.97	0.89	มาก
3.3 ความซื่อสัตย์	4.34	0.82	มาก
3.4 ความตรงต่อเวลา	3.74	0.84	มาก
3.5 ปัญหาด้านสุขภาพ	3.43	1.03	ปานกลาง
3.6 ปัญหาทางการเงิน เช่น มีหนี้ภายนอกมาก	3.93	0.88	มาก
3.7 ปัญหาขาดสภาพคล่อง มีรายได้ไม่เพียงพอ/รายได้ ลดลง หรือมีภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัวที่เพิ่มขึ้น	3.83	0.82	มาก
3.8 การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ใช้สินค้าราคาแพง	3.23	0.80	ปานกลาง
3.9 เวลาว่างในการมาติดต่อธนาคาร	2.97	0.96	ปานกลาง
3.10 ระยะทางระหว่างสถานประกอบการกับธนาคาร	3.02	0.98	ปานกลาง
3.11 การย้ายที่อยู่ หรือย้ายสถานประกอบการ	2.38	0.87	น้อย
3.12 หลักประกันไม่เพียงพอ	2.27	0.94	น้อย
ภาพรวมปัจจัยด้านผู้บริหาร	3.45	0.17	มาก

จากตาราง 2 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการ
เงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ โดยปัจจัยภายนอก พบว่า
ภาพรวมมีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X}=3.27$, S.D. = 0.30) และเมื่อแยกเป็นรายด้านมี
ผลกระทบ สามารถเรียงตามลำดับได้ดังนี้ ด้านสังคม/วัฒนธรรม ($\bar{X}= 3.88$, S.D. = 0.75) ด้าน
เศรษฐกิจ ($\bar{X}= 3.53$, S.D. = 0.52) ด้านเทคโนโลยี ($\bar{X}= 3.28$, S.D. = 0.85) ด้านการเมือง/กฎหมาย
($\bar{X}= 2.99$, S.D. = 0.88) และด้านสภาพภูมิศาสตร์ ($\bar{X}= 2.66$, S.D. = 0.93) และเมื่อแยกเป็นรายข้อ
พบว่า ด้านเศรษฐกิจมีผลกระทบอยู่ในระดับมาก ในเรื่อง ต้นทุนวัตถุดิบ ($\bar{X}= 3.86$, S.D. = 1.02),
สถานะทางเศรษฐกิจ ($\bar{X}= 3.80$, S.D. = 1.18) และมีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลางในเรื่อง การ
แข่งขันของธุรกิจในปัจจุบัน ($\bar{X}= 3.33$, S.D. = 1.24) อัตราดอกเบี้ย ($\bar{X}= 3.11$, S.D. = 1.43) ด้าน
การเมือง/กฎหมาย ภาพรวมมีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลางทุกข้อ สามารถเรียงตามลำดับได้ดังนี้

นโยบายของรัฐบาล อาทิ เช่น ค่าแรง ภาษี ฯลฯ ($\bar{X} = 3.26$, S.D. = 1.41), กฎหมายระเบียบ ($\bar{X} = 2.89$, S.D. = 1.25) และบรรยากาศทางการเมือง ($\bar{X} = 2.81$, S.D. = 1.36) ด้านสังคม/วัฒนธรรมมีผลกระทบอยู่ในระดับมากทุกข้อ สามารถเรียงตามลำดับได้ดังนี้ การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ($\bar{X} = 3.96$, S.D. = 0.86) และค่านิยม และความเชื่อของผู้บริโภค ($\bar{X} = 3.81$, S.D. = 1.17) ด้านเทคโนโลยี มีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลางทุกข้อ สามารถเรียงตามลำดับได้ดังนี้ การเปลี่ยนแปลงและความทันสมัยของเทคโนโลยี ($\bar{X} = 3.42$, S.D. = 1.17) และ การรับข้อมูลข่าวสารทางธุรกิจจากสื่อต่าง ๆ ($\bar{X} = 3.13$, S.D. = 1.17) และด้านสภาพภูมิศาสตร์ มีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลาง ในเรื่อง ปัญหาจากภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น อัคคีภัย , อุทกภัย , ภัยแล้ง ($\bar{X} = 2.88$, S.D. = 1.07) และมีผลกระทบอยู่ในระดับน้อยในเรื่อง ผลผลิตตามฤดูกาล ($\bar{X} = 2.44$, S.D. = 1.16)

ปัจจัยภายใน พบว่า ภาพรวมมีผลกระทบอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.59$, S.D. = 0.19) และเมื่อแยกเป็นรายด้าน สามารถเรียงตามลำดับได้ดังนี้ มีผลกระทบอยู่ในระดับมากในเรื่อง ด้านการจัดการ ($\bar{X} = 3.88$, S.D. = 0.37) ด้านเงิน ($\bar{X} = 3.84$, S.D. = 0.41), ด้านการตลาด ($\bar{X} = 3.67$, S.D. = 0.32) และมีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลางในเรื่อง ด้านการผลิต ($\bar{X} = 3.41$, S.D. = 0.52) และด้านเทคโนโลยี ($\bar{X} = 3.17$, S.D. = 0.39) และเมื่อแยกเป็นรายข้อ พบว่า ด้านการจัดการมีผลกระทบอยู่ในระดับมากทุกข้อ สามารถเรียงตามลำดับได้ดังนี้ บุคลากรมีทักษะและความชำนาญ ($\bar{X} = 3.97$, S.D. = 0.68), ผู้บริหารมีประสบการณ์ และความรู้ในงาน ($\bar{X} = 3.96$, S.D. = 0.96), ภาวะผู้นำของผู้บริหาร ($\bar{X} = 3.93$, S.D. = 0.87), และขวัญและกำลังใจของบุคลากร ($\bar{X} = 3.67$, S.D. = 0.84) ด้านการตลาด มีผลกระทบอยู่ในระดับมาก ในเรื่อง การโฆษณาและประชาสัมพันธ์ ($\bar{X} = 3.97$, S.D. = 0.94), การส่งเสริมการขาย ($\bar{X} = 3.79$, S.D. = 0.84), สินค้ามีคุณภาพ ($\bar{X} = 3.78$, S.D. = 0.92), และสินค้ามีชื่อเสียงเป็นที่รู้จัก ($\bar{X} = 3.59$, S.D. = 0.91) และมีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลางในเรื่อง ช่องทางการจัดจำหน่ายครอบคลุม ($\bar{X} = 3.21$, S.D. = 1.06) ด้านการเงินมีผลกระทบอยู่ในระดับมากทุกข้อ สามารถเรียงตามลำดับได้ดังนี้ สภาพคล่องทางการเงิน ($\bar{X} = 4.10$, S.D. = 0.72), ความสามารถในการทำกำไร ($\bar{X} = 3.84$, S.D. = 0.93), เงินทุนหมุนเวียน ($\bar{X} = 3.78$, S.D. = 0.91) และสภาพหนี้ ($\bar{X} = 3.65$, S.D. = 0.95) ด้านการผลิตมีผลกระทบอยู่ในระดับมากในเรื่อง การจัดส่งอย่างรวดเร็วและตรงต่อเวลา ($\bar{X} = 3.62$, S.D. = 0.98) และมีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลาง ในเรื่อง การผลิตทันตามคำสั่งซื้อของลูกค้า ($\bar{X} = 3.46$, S.D. = 0.83) และทำเลที่ตั้ง ($\bar{X} = 3.16$, S.D. = 0.95) และด้านเทคโนโลยี มีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลางทุกข้อ สามารถเรียงตามลำดับได้ดังนี้ เทคโนโลยีพื้นฐานเข้มแข็งและทันสมัย ($\bar{X} = 3.30$, S.D. = 0.96) และนวัตกรรมเทคโนโลยี การวิจัยและพัฒนา ($\bar{X} = 3.04$, S.D. = 0.70)

ปัจจัยด้านผู้บริหาร พบว่า ภาพรวมมีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X}=3.45$, S.D. = 0.17) และเมื่อแยกเป็นรายข้อ พบว่า มีผลกระทบอยู่ในระดับมาก ในเรื่อง ความซื่อสัตย์ ($\bar{X}=4.34$, S.D. = 0.82) ความรับผิดชอบ ($\bar{X}=3.97$, S.D. = 0.89) ปัญหาทางการเงิน เช่น มีหนี้ภายนอกมาก ($\bar{X}=3.93$, S.D. = 0.88) ความรู้และประสบการณ์ในการบริหารงาน ($\bar{X}=3.91$, S.D. = 0.71) ปัญหาขาดสภาพคล่อง มีรายได้ไม่เพียงพอ/รายได้ลดลง หรือมีการค่าใช้จ่ายในครอบครัวที่เพิ่มขึ้น ($\bar{X}=3.83$, S.D. = 0.82) ความตรงต่อเวลา ($\bar{X}=3.74$, S.D. = 0.84) มีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลาง ในเรื่อง ปัญหาด้านสุขภาพ ($\bar{X}=3.43$, S.D. = 1.03) ความการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ใช้สินค้าราคาแพง ($\bar{X}=3.23$, S.D. = 0.80) ระยะทางระหว่างสถานประกอบการกับธนาคาร ($\bar{X}=3.02$, S.D. = 0.98) และเวลาว่างในการมาติดต่อธนาคาร ($\bar{X}=2.97$, S.D. = 0.96) มีผลกระทบอยู่ในระดับน้อย ในเรื่อง การย้ายที่อยู่ หรือย้ายสถานประกอบการ ($\bar{X}=2.38$, S.D. = 0.87) และหลักประกันไม่เพียงพอ ($\bar{X}=2.27$, S.D. = 0.94)

การทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบ

ต่อความสามารถในการชำระเงินกู้

การทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามเพศ อายุ ภูมิลำเนา ระดับการศึกษา จำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่ในครอบครัว ประสบการณ์ในการทำงาน ลักษณะของธุรกิจที่ทำ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจ หลักประกันในการกู้ยืมเงินสินเชื่อในปัจจุบัน การเคยมีประวัติการค้างชำระสินเชื่อ ผลการดำเนินงานในเดือนที่ผ่านมา และแนวโน้มสภาพธุรกิจภายใน 3 ปีข้างหน้า โดยกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่มใช้ทีเทส (t-test) เพื่อวิเคราะห์ค่าความแตกต่างและกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่มขึ้นไป ใช้เอฟเทส (F-test)) แสดงในตาราง 4 – ตาราง 16 ดังนี้

ตาราง 4 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ
ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามเพศ

ปัจจัยที่มีผลกระทบ	ชาย		หญิง		t	Sig.
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.		
1. ปัจจัยภายนอก	3.26	0.20	3.27	0.34	0.269	0.788
2. ปัจจัยภายใน	3.63	0.18	3.58	0.19	1.730	0.085
3. ปัจจัยผู้บริหาร	3.46	0.12	3.44	0.19	0.425	0.671
ภาพรวม	3.45	0.10	3.43	0.15	0.932	0.353

หมายเหตุ * แตกต่างนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4 ผลการวิเคราะห์ความแตกต่างของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามเพศของผู้กู้ พบว่า ค่า Sig มีค่า 0.353 มากกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า ผู้ที่มีเพศต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้ไม่แตกต่างกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ผู้ที่มีเพศต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้ไม่แตกต่างกันทุกด้าน

ตาราง 5 การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ผู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามอายุ

ปัจจัยที่มีผลกระทบ	อายุ								F	Sig.
	20-30 ปี		31-40 ปี		41- 50 ปี		51-60 ปี			
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.		
1. ปัจจัยภายนอก	2.95	0.12	3.41	0.22	3.36	0.31	3.16	0.27	9.290	0.000*
2. ปัจจัยภายใน	3.69	0.09	3.62	0.21	3.57	0.18	3.62	0.20	1.446	0.231
3. ปัจจัยผู้บริหาร	3.37	0.12	2.95	0.12	3.41	0.22	3.36	0.31	1.828	0.144
รวม	3.34	0.78	3.49	0.08	3.45	0.14	3.42	0.13	2.003	0.115

จากตาราง 5 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ผู้จำแนกตามอายุ พบว่า ค่า Sig มีค่า 0.115 มากกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า ผู้ที่มีอายุต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ที่แตกต่างกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ผู้ที่มีอายุต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ที่แตกต่างกัน ด้านปัจจัยภายนอก แตกต่างกัน โดยมีผลกระทบต่อผู้ที่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี มากที่สุด

ตาราง 6 การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามภูมิภาค

ปัจจัยที่มีผลกระทบ	ภูมิภาค																F	Sig.
	เชียงใหม่		ลำพูน		ลำปาง		เชียงราย		พะเยา		แพร่		น่าน		แม่ฮ่องสอน			
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.		
1. ปัจจัยภายนอก	3.23	0.33	3.16	0.27	3.09	0.33	3.32	0.25	3.12	0.09	3.43	0.21	3.45	0.21	3.20	0.28	5.165	0.000*
2. ปัจจัยภายใน	3.61	0.21	3.66	0.19	3.55	0.13	3.64	0.09	3.56	0.19	3.61	0.22	3.54	0.18	3.62	0.18	1/071	0.384
3. ปัจจัยผู้บริหาร	3.43	0.19	3.44	0.15	3.52	0.13	3.63	0.09	3.42	0.08	3.49	0.14	3.37	0.18	3.43	0.15	3.389	0.002*
รวม	3.42	0.14	3.42	0.13	3.39	0.15	3.53	0.10	3.37	0.07	3.51	0.11	3.45	0.14	3.42	0.10	2.857	0.008*

จากตาราง 6 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้ จำแนกตามภูมิภาค พบว่า ค่า Sig มีค่า 0.008 น้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับสมมติฐานรอง H_1 หมายความว่า ผู้ที่มีภูมิลำเนาต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้แตกต่างกัน เมื่อพิจารณารายการ พบว่า ผู้ที่มีภูมิลำเนาต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้แตกต่างกันด้านปัจจัยภายนอก และปัจจัยผู้บริหาร โดยมีผลกระทบต่อผู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในจังหวัดน่าน ปัจจัยภายนอก และจังหวัดเชียงรายในด้านปัจจัยผู้บริหาร

ตาราง 7 การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามระดับการศึกษา

ปัจจัยที่มีผลกระทบ	ระดับการศึกษา										F	Sig.
	ประถมศึกษา		มัธยมศึกษาตอนต้น		มัธยมศึกษาตอนปลาย		อนุศึกษา		ปริญญาตรี			
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.		
1. ปัจจัยภายนอก	3.27	0.34	3.23	0.31	3.24	0.34	3.26	0.28	3.35	0.24	0.885	0.474
2. ปัจจัยภายใน	3.61	0.20	3.60	0.21	3.54	0.18	3.58	0.17	3.66	0.19	2.182	0.073
3. ปัจจัยผู้บริหาร	3/46	0.14	3.45	0.19	3.44	0.18	3.48	0.17	3.41	0.14	1.054	0.381
รวม	3/45	0.15	3.42	0.12	3.40	0.15	3.44	0.12	3.47	0.14	1.289	0.276

จากตาราง 7 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้ จำแนกตามระดับการศึกษา พบว่า ค่า Sig มีค่า 0.276 มากกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า ผู้ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน จะมีผลกระทบต่อการชำระเงินกู้ในการชำระหนี้เงินกู้ไม่แตกต่างกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ผู้ที่มีระดับการศึกษาต่างกัน จะมีผลกระทบต่อการชำระหนี้เงินกู้ในการชำระหนี้เงินกู้ไม่แตกต่างกันทุกด้าน

ตาราง 8 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ
ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามจำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่
ในครอบครัว

ปัจจัยที่มีผลกระทบ	1 - 3 คน		4 คนขึ้นไป		t	Sig.
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.		
1. ปัจจัยภายนอก	3.27	0.35	3.26	0.26	0.289	0.773
2. ปัจจัยภายใน	3.57	0.18	3.62	0.20	1.775	0.078
3. ปัจจัยผู้บริหาร	3.39	0.15	3.50	0.17	4.644	0.000*
ภาพรวม	3.41	0.14	3.46	0.13	2.458	0.015*

หมายเหตุ * แตกต่างนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 8 ผลการวิเคราะห์ความแตกต่างของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามจำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่ในครอบครัว พบว่า ค่า Sig. มีค่า 0.015 น้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงปฏิเสธ สมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับสมมติฐานรอง H_1 หมายความว่า ผู้ที่มีจำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่ในครอบครัวต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้แตกต่างกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ผู้ที่มีจำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่ในครอบครัวต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้ด้านปัจจัยจากผู้กู้แตกต่างกัน ด้านปัจจัยผู้บริหารโดยมีผลกระทบต่อผู้ที่มีจำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่ในครอบครัว 4 คนขึ้นไป มากกว่า ผู้ที่มีจำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่ในครอบครัว 1 – 3 คน มากที่สุด

ตาราง 9 การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามประสบการณ์ในการทำงาน

ปัจจัยที่มีผลกระทบ	ประสบการณ์ในการทำงาน							
	0-1 ปี		1-5 ปี		6-10 ปี		11 ปีขึ้นไป	
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.
1. ปัจจัยภายนอก	3.59	0.14	3.29	0.36	3.21	0.33	3.27	0.25
2. ปัจจัยภายใน	3.66	0.14	3.70	0.16	3.61	0.17	3.54	0.20
3. ปัจจัยผู้บริหาร	3.49	0.11	3.47	0.13	3.44	0.20	3.44	0.16
รวม	3.58	0.07	3.49	0.17	3.42	0.14	3.42	0.11
							5.892	0.001*

จากตาราง 9 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้ จำแนกตามประสบการณ์ในการทำงาน พบว่า ค่า Sig มีค่า 0.001 น้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับสมมติฐานรอง H_1 หมายความว่า ผู้ที่มีประสบการณ์ในการทำงานต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้แตกต่างกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ผู้ที่มีประสบการณ์ในการทำงานต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้แตกต่างกัน ด้านปัจจัยภายนอก และปัจจัยภายใน โดยมีผลกระทบต่อผู้ที่มีประสบการณ์ในการทำงาน 0-1 ปีในด้านปัจจัยภายนอก และ 1-5 ปี ด้านปัจจัยภายในมากที่สุด

ตาราง 10 การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามลักษณะของธุรกิจที่ทำ

ปัจจัยที่มีผลกระทบ	ลักษณะของธุรกิจที่ทำ														F	Sig.
	ประเภทที่ 1		ประเภทที่ 2		ประเภทที่ 3		ประเภทที่ 4		ประเภทที่ 5		ประเภทที่ 6		ประเภทที่ 7			
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.		
1. ปัจจัยภายนอก	3.26	0.22	3.31	0.32	3.31	0.29	3.25	0.22	3.21	0.44	3.33	0.27	3.22	0.22	0.563	0.760
2. ปัจจัยภายใน	3.58	0.16	3.63	0.18	3.64	0.21	3.56	0.18	3.65	0.17	3.55	0.15	3.44	0.14	2.771	0.013*
3. ปัจจัยผู้บริหาร	3.44	0.22	3.46	0.16	3.52	0.17	3.36	0.14	3.47	0.14	3.46	0.16	3.51	0.20	4.773	0.000*
รวม	3.43	0.12	3.46	0.12	3.49	0.12	3.39	0.10	3.44	0.16	3.44	0.17	3.39	0.16	2.696	0.016*

จากตาราง 10 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้ จำแนกตามลักษณะของธุรกิจที่ทำ พบว่า ค่า Sig มีค่า 0.016 น้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับสมมติฐานรอง H_1 หมายความว่า ผู้ที่มีลักษณะของธุรกิจที่ต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้แตกต่างกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ผู้ที่มีลักษณะของธุรกิจที่ต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้แตกต่างกันบ้างบ้างภายใน และบ้างจากผู้กู้แตกต่างกัน โดยมีผลกระทบต่อผู้ที่มีลักษณะของธุรกิจที่ทำประเภทที่ 5 ในด้านปัจจัยภายใน และ ประเภทที่ 3 ด้านปัจจัยผู้บริหาร มากที่สุด

ตาราง 11 การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจ

ปัจจัยที่มีผลกระทบ	รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจ							
	ไม่เกิน 10,000 บาท		10,001 - 20,000 บาท		20,001 - 30,000 บาท		30,000 บาท ขึ้นไป	
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.
1. ปัจจัยภายนอก	3.28	0.35	3.36	0.28	3.14	0.27	3.15	0.30
2. ปัจจัยภายใน	3.54	0.20	3.60	0.19	3.61	0.19	3.58	0.17
3. ปัจจัยปัจจัยผู้บริหาร	3.43	0.16	3.42	0.16	3.51	0.19	3.46	0.16
รวม	3.42	0.15	3.46	0.14	3.42	0.13	3.39	0.12
							2.105	0.101

จากตาราง 11 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้ จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจ พบว่า ค่า Sig. มีค่า 0.101 มากกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า ผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้ไม่แตกต่างกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจที่ต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้แตกต่างกันด้านปัจจัยภายนอก และปัจจัยจากผู้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจที่ทำได้ 10,001 - 20,000 บาท ในด้านปัจจัยภายนอก และรายได้ 20,001 - 30,000 บาท ในด้านปัจจัยปัจจัยผู้บริหารมากที่สุด

ตาราง 12 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ
ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามหลักประกันในการกู้

ปัจจัยที่มีผลกระทบ	บุคคลค้ำประกัน		หลักทรัพย์ (โฉนดที่ดิน)		t	Sig.
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.		
1. ปัจจัยภายนอก	3.24	0.28	3.28	0.32	0.783	0.435
2. ปัจจัยภายใน	3.64	0.20	3.57	0.18	2.596	0.010*
3. ปัจจัยผู้บริหาร	3.44	0.15	3.45	0.18	0.399	0.690
ภาพรวม	3.44	0.13	3.43	0.14	0.442	0.659

หมายเหตุ *แตกต่างนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 12 ผลการวิเคราะห์ความแตกต่างของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามหลักประกันในการกู้ พบว่า ค่า Sig มีค่า 0.659 มากกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า ผู้ที่มีหลักประกันในการกู้ต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้ไม่แตกต่างกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ผู้ที่มีหลักประกันในการกู้ต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้แตกต่างกันด้านปัจจัยภายใน โดยมีผลกระทบต่อผู้ที่มีบุคคลค้ำประกันมากกว่าผู้ที่มีหลักทรัพย์ (โฉนดที่ดิน) ค้ำประกัน

ตาราง 13 การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามวงเงินสินเชื่อในปัจจุบัน

ปัจจัยที่มีผลกระทบ	วงเงินสินเชื่อในปัจจุบัน							
	ต่ำกว่า 50,000 บาท		50,000 - 100,000 บาท		100,000 - 500,000 บาท		500,000 ขึ้นไป	
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.
1. ปัจจัยภายนอก	3.53	0.28	3.31	0.29	3.15	0.29	3.14	0.24
2. ปัจจัยภายใน	3.63	0.31	3.62	0.16	3.57	0.18	3.49	0.14
3. ปัจจัยผู้บริหาร	3.43	0.13	3.45	0.19	3.46	0.15	3.39	0.15
รวม	3.53	0.16	3.46	0.11	3.40	0.13	3.34	0.12
							10.595	0.000*

จากตาราง 13 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้ จำแนกตามวงเงินสินเชื่อในปัจจุบัน พบว่า ค่า Sig มีค่า 0.029 น้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.000 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับสมมติฐานรอง H_1 หมายความว่า ผู้ที่มีวงเงินสินเชื่อในปัจจุบันต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้แตกต่างกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ผู้ที่มีวงเงินสินเชื่อในปัจจุบันต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้แตกต่างกันด้านปัจจัยภายนอก และปัจจัยภายใน โดยมีผลกระทบต่อผู้ที่มีวงเงินสินเชื่อในปัจจุบันต่ำกว่า 50,000 บาท มากที่สุด

ตาราง 14 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามประวัติการค้างชำระสินเชื่อ

ปัจจัยที่มีผลกระทบ	เคย		ไม่เคย		t	Sig.
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.		
1. ปัจจัยภายนอก	3.24	0.33	3.31	0.23	1.493	0.137
2. ปัจจัยภายใน	3.62	0.17	3.55	0.21	2.285	0.024*
3. ปัจจัยผู้บริหาร	3.46	0.19	3.42	0.12	1.855	0.065
ภาพรวม	3.44	0.15	3.43	0.11	0.657	0.544

หมายเหตุ * แตกต่างนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 14 ผลการวิเคราะห์ความแตกต่างของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามการเคยมีประวัติการค้างชำระสินเชื่อ พบว่า ค่า Sig มีค่า 0.544 มากกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า ผู้ที่มีประวัติการค้างชำระสินเชื่อต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้ไม่แตกต่างกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ผู้ที่มีประวัติการค้างชำระสินเชื่อต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้แตกต่างกันด้านปัจจัยภายใน โดยมีผลกระทบต่อผู้ที่เคยมีประวัติการค้างชำระสินเชื่อมากกว่าผู้ที่ไม่เคยประวัติการค้างชำระสินเชื่อ

ตาราง 15 การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามผลการดำเนินงานในเดือนที่ผ่านมา

ปัจจัยที่มีผลกระทบ	ผลการดำเนินงานในเดือนที่ผ่านมา							
	ไม่เกิน 10,000 บาท		10,001 - 20,000 บาท		20,001 - 30,000 บาท		30,000 บาท ขึ้นไป	
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.
1. ปัจจัยภายนอก	3.37	0.41	3.34	0.24	3.21	0.29	2.97	0.26
2. ปัจจัยภายใน	3.59	0.19	3.59	0.20	3.63	0.19	3.54	0.12
3. ปัจจัยผู้บริหาร	3.47	0.11	3.46	0.18	3.41	0.15	3.47	0.18
รวม	3.48	0.19	3.46	0.12	3.42	0.13	3.33	0.08
							6.789	0.000*

จากตาราง 15 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้ จำแนกตามผลการดำเนินงานในเดือนที่ผ่านมา พบว่า ค่า Sig มีค่า 0.000 น้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับสมมติฐานรอง H_1 ว่า ผู้ที่มีผลการดำเนินงานในเดือนที่ผ่านมาต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้แตกต่างกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ผู้ที่มีผลการดำเนินงานในเดือนที่ผ่านมาต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้แตกต่างกันบ้างยกภายนอก โดยมีผลกระทบต่อผู้ที่มีผลการดำเนินงานในเดือนที่ผ่านมา ไม่เกิน 10,000 บาท มากที่สุด

ตาราง 16 การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกตามแนวโน้มสภาพธุรกิจของท่านภายใน 3 ปีข้างหน้า

ปัจจัยที่มีผลกระทบ	แนวโน้มสภาพธุรกิจของท่านภายใน 3 ปีข้างหน้า					
	เติบโต		คงที่		ลดลง	
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.
1. ปัจจัยภายนอก	3.32	0.32	3.17	0.28	3.40	0.20
2. ปัจจัยภายใน	3.61	0.20	3.61	0.17	3.43	0.17
3. ปัจจัยผู้บริหาร	3.44	0.14	3.48	0.19	3.35	0.16
รวม	3.46	0.14	3.42	0.13	3.39	0.10
					2.619	0.076

จากตาราง 16 ผลการวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียวของผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้ จำแนกตามแนวโน้มสภาพธุรกิจของท่านภายใน 3 ปีข้างหน้า พบว่า ค่า Sig มีค่า 0.076 มากกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า ผู้ที่มีแนวโน้มสภาพธุรกิจของท่านภายใน 3 ปีข้างหน้าต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้ไม่แตกต่างกัน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ผู้ที่มีแนวโน้มสภาพธุรกิจของท่านภายใน 3 ปีข้างหน้าต่างกัน จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้แตกต่างกันบ้างจากรายภายใน และปัจจัยจากผู้ใช้ โดยผู้มีผลกระทบต่อผู้ที่มีแนวโน้มสภาพธุรกิจของท่านภายใน 3 ปีข้างหน้าจะลดลงในด้านปัจจัยภายนอก แนวโน้มเติบโต และคงที่ในด้านปัจจัยภายใน และแนวโน้มคงที่ ในด้านปัจจัยผู้บริหาร มากที่สุด

บทที่ 5

สรุปผลและอภิปรายผล

การวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่” มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาพทั่วไปเกี่ยวกับผู้กู้สินเชื่อ และปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ เป็นรูปแบบการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative) ใช้วิธีการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) โดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาค้างครั้งนี้จำนวนทั้งสิ้น 180 คน วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ และผู้วิจัยขอเสนอแยกเป็นประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

1. สรุปผลการวิจัย
2. การอภิปรายผล
3. ข้อเสนอแนะ

สรุปผลการวิจัย

ผลการศึกษา ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ สรุปผลได้ดังนี้

สภาพทั่วไปของผู้กู้ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 41 – 50 ปี มีภูมิลำเนาอยู่ในจังหวัดเชียงใหม่ มีการศึกษาระดับอนุปริญญา มีจำนวนผู้อาศัยอยู่ในครอบครัว 4 คนขึ้นไป มีประสบการณ์ในการทำงาน 11 ปีขึ้นไป มีลักษณะของธุรกิจที่ทำเป็นประเภทที่ 4 ประเภทของใช้และเครื่องประดับตกแต่ง มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจ 10,001 – 20,000 บาท มีหลักประกันในการกู้เป็นหลักทรัพย์ (โฉนดที่ดิน) มีวงเงินสินเชื่อในปัจจุบัน 50,000 – 100,000 บาท ไม่เคยมีประวัติการค้างชำระสินเชื่อ มีผลการดำเนินงานในเดือนที่ผ่านมา 10,001 – 20,000 บาท และมีแนวโน้มสภาพธุรกิจภายใน 3 ปีข้างหน้าจะเติบโต

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ ภาพรวม มีผลกระทบอยู่ในระดับมาก สามารถเรียงตามลำดับได้ดังนี้ ปัจจัยภายนอก ปัจจัยภายใน และปัจจัยด้านผู้บริหาร โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ปัจจัยภายนอก พบว่า ภาพรวมมีผลกระทบอยู่ในระดับมาก และเมื่อแยกเป็นรายด้านมีผลกระทบ สามารถเรียงตามลำดับได้ดังนี้ ด้านสังคม/วัฒนธรรม ด้านเศรษฐกิจ ด้านเทคโนโลยี ด้านการเมือง/กฎหมาย และด้านสภาพภูมิศาสตร์ และเมื่อแยกเป็นรายข้อ พบว่า ด้านเศรษฐกิจมีผลกระทบอยู่ในระดับมาก ในเรื่อง ต้นทุนวัตถุดิบ สภาวะทางเศรษฐกิจ และมีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลางในเรื่อง การแข่งขันของธุรกิจในปัจจุบัน อัตราดอกเบี้ย ด้านการเมือง/กฎหมาย ภาพรวมมีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลางทุกข้อ สามารถเรียงตามลำดับได้ดังนี้ นโยบายของรัฐบาล อาทิ เช่น ค่าแรง ภาษี ฯลฯ กฎหมาย/ระเบียบ และบรรยากาศทางการเมือง ด้านสังคม/วัฒนธรรม มีผลกระทบอยู่ในระดับมากทุกข้อ สามารถเรียงตามลำดับได้ดังนี้ การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค และค่านิยม และความเชื่อของผู้บริโภค ด้านเทคโนโลยี มีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลางทุกข้อ สามารถเรียงตามลำดับได้ดังนี้ การเปลี่ยนแปลงและความทันสมัยของเทคโนโลยี และการรับข้อมูลข่าวสารทางธุรกิจจากสื่อต่างๆ และด้านสภาพภูมิศาสตร์ มีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลาง ในเรื่อง ปัญหาจากภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น อัคคีภัย, อุทกภัย, ภัยแล้ง และมีผลกระทบอยู่ในระดับน้อยในเรื่อง ผลผลิตตามฤดูกาล

ปัจจัยภายใน พบว่า ภาพรวมมีผลกระทบอยู่ในระดับมาก และเมื่อแยกเป็นรายด้านสามารถเรียงตามลำดับได้ดังนี้ มีผลกระทบอยู่ในระดับมากในเรื่อง ด้านการจัดการ ด้านเงิน ด้านการตลาด และมีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลางในเรื่อง ด้านเทคโนโลยี และด้านการผลิต และเมื่อแยกเป็นรายข้อ พบว่า ด้านการจัดการมีผลกระทบอยู่ในระดับมากทุกข้อ สามารถเรียงตามลำดับได้ดังนี้ บุคลากรมีทักษะและความชำนาญ ผู้บริหารมีประสบการณ์ และความรู้ในงาน ภาวะผู้นำของผู้บริหาร และขวัญและกำลังใจของบุคลากร ด้านการตลาด มีผลกระทบอยู่ในระดับมาก ในเรื่อง การโฆษณาและประชาสัมพันธ์ การส่งเสริมการขาย สินค้ามีคุณภาพ และสินค้ามีชื่อเสียงเป็นที่รู้จัก และมีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลางในเรื่อง ช่องทางการจัดจำหน่ายครอบคลุม ด้านการเงินมีผลกระทบอยู่ในระดับมากทุกข้อ สามารถเรียงตามลำดับได้ดังนี้ สภาพคล่องทางการเงิน ความสามารถในการทำกำไร เงินทุนหมุนเวียน และสภาพหนี้ ด้านการผลิตมีผลกระทบอยู่ในระดับมากในเรื่อง การจัดส่งอย่างรวดเร็วและตรงต่อเวลา และมีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลางในเรื่อง การผลิตทันตามคำสั่งซื้อของลูกค้า และทำเลที่ตั้ง และเทคโนโลยี มีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลางทุกข้อ สามารถเรียงตามลำดับได้ดังนี้ เทคโนโลยีพื้นฐานเข้มแข็งและทันสมัย และนวัตกรรม เทคโนโลยี การวิจัยและพัฒนา

ปัจจัยด้านผู้บริหาร พบว่า ภาพรวมมีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลาง และเมื่อแยกเป็นรายข้อ พบว่า มีผลกระทบอยู่ในระดับมาก ในเรื่อง ความซื่อสัตย์ของผู้รู้ ความรับผิดชอบของผู้รู้ ปัญหาทางการเงิน เช่น มีหนี้ภายนอกมาก ความรู้และประสบการณ์ในการบริหารงาน เวลาว่าง

ในการมาติดต่อธนาคาร ปัญหาขาดสภาพคล่อง มีรายได้ไม่เพียงพอ/รายได้ลดลง หรือมีการใช้จ่ายในครอบครัวที่เพิ่มขึ้น ความตรงต่อเวลาของผู้กู้ มีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลาง ในเรื่องปัญหาด้านสุขภาพของผู้กู้ ความการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ใช้สินค้าราคาแพง ระยะทางระหว่างสถานประกอบการกับธนาคาร มีผลกระทบอยู่ในระดับน้อย ในเรื่อง การย้ายที่อยู่ หรือย้ายสถานประกอบการ และหลักประกันไม่เพียงพอ

การทดสอบสมมติฐาน

ค่าเฉลี่ยระดับผลกระทบของแต่ละปัจจัยจำแนกตามเพศ ภูมิฐานะ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจ พบว่า มีปัจจัยที่มีค่าความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ (≤ 0.05) คือ ปัจจัยภายนอก และปัจจัยด้านผู้บริหาร

ค่าเฉลี่ยระดับผลกระทบของแต่ละปัจจัยจำแนกอายุ ตามจำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่ในครอบครัว และผลการดำเนินงานในเดือนที่ผ่านมา พบว่า มีค่าความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ (≤ 0.05) คือ ปัจจัยภายนอก

ค่าเฉลี่ยระดับผลกระทบของแต่ละปัจจัยจำแนกตามประสบการณ์ทำงาน วงเงินสินเชื่อปัจจุบัน และแนวโน้มสภาพธุรกิจภายใน 3 ปีข้างหน้า พบว่า มีค่าความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ (≤ 0.05) คือ ปัจจัยภายนอก และปัจจัยภายใน

ค่าเฉลี่ยระดับผลกระทบของแต่ละปัจจัยจำแนกตามหลักประกันผู้กู้ พบว่า มีค่าความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ (≤ 0.05) คือ ปัจจัยด้านผู้บริหาร

ค่าเฉลี่ยระดับผลกระทบของแต่ละปัจจัยจำแนกตามประวัติค้างชำระสินเชื่อ พบว่า มีค่าความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ (≤ 0.05) คือ ปัจจัยภายใน และปัจจัยด้านผู้บริหาร

การอภิปรายผล

จากผลการวิจัยพบว่ามีประเด็นที่สมควรนำมาอภิปรายผลดังนี้

ปัจจัยภายนอก พบว่า ด้านสังคม/ วัฒนธรรม มีผลกระทบเป็นอันดับแรกในเรื่องการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค และค่านิยม ความเชื่อของผู้บริโภค รองลงมาคือด้านเศรษฐกิจมีผลกระทบอยู่ในระดับมาก ในเรื่อง สภาวะทางเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับ ศรีวาลย์นิราช (2551: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยของการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้านาคารของรัฐในจังหวัดลำพูน พบว่า ปัจจัยภายนอกที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้ลูกค้านาคารของรัฐใน

จังหวัดลำพูนมากที่สุดมีสาเหตุมาจากภาวะเศรษฐกิจ ด้านเทคโนโลยีมีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลาง ในเรื่อง การเปลี่ยนแปลงและความทันสมัยของเทคโนโลยี และการรับข้อมูลข่าวสารทางธุรกิจจากสื่อต่าง ๆ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะการเปลี่ยนแปลงและความทันสมัยของเทคโนโลยีทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วทำให้ธุรกิจมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วเนื่องจากผู้มีส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับผ้าและเครื่องแต่งกาย และของใช้และเครื่องประดับตกแต่งซึ่งเปลี่ยนความนิยมได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งสอดคล้องกับ ชนินทร์ พิทยาวิธิ (2534: 139) กล่าวถึงแนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุการค้างชำระหนี้ไว้ว่า ค่านิยมและเทคโนโลยี การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทั้งสองแม้ว่าดูเป็นเรื่องเล็กน้อย แต่ก็อาจจะทำให้ธุรกิจบางประเภทเกิดปัญหาขึ้นได้ โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแฟชั่น เมื่อผู้บริโภคมีค่านิยมเปลี่ยนแปลงไป หรือด้านเทคโนโลยี เช่น อุตสาหกรรมประเภทเครื่องใช้ไฟฟ้า ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาในราคาที่ถูกลงและคุณภาพที่ดีขึ้น ด้านสภาพภูมิศาสตร์ มีผลกระทบอยู่ในเรื่อง ผลผลิตตามฤดูกาล และปัญหาจากภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น อัคคีภัย, อุทกภัย, ภัยแล้ง ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดเกี่ยวกับ มูลเหตุการค้างชำระหนี้ (ชนินทร์ พิทยาวิธิ, 2534: 141) กล่าวว่าการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ เป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงได้ยากในการดำเนินงานของธนาคาร เนื่องจากการอำนวยสินเชื่อแก่ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อ แม้ว่าได้มีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้แล้วก็ตามแต่ยังมีปัจจัยที่ส่งผลให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญา ธนาคารเองก็มีระบบตรวจสอบ ติดตามหนี้ภายหลังจากที่ได้ให้กู้แล้ว ซึ่งต้องการวิธีการหรือมาตรการในการควบคุมหนี้ค้างชำระ ให้อยู่ในระดับที่ไม่เกินเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งมูลเหตุของการค้างชำระหนี้ และด้านการเมือง/กฎหมาย มีผลกระทบอันดับแรกในเรื่อง นโยบายของรัฐบาล อาทิ เช่น ค่าแรง ภาษี นโยบายของรัฐบาล ฯลฯ การดำเนินธุรกิจย่อมต้องเป็นไปในขอบเขตแห่งกฎหมาย ธุรกิจบางชนิด รัฐบาลอาจเห็นว่ามีความจำเป็นต่อการครองชีพของประชาชนก็อาจจะกำหนดให้มีการควบคุมราคา เช่น ปูนซีเมนต์ น้ำตาล เป็นต้น การกระทำเช่นนี้ย่อมเป็นผลดีต่อผู้บริโภค แต่ถ้ามีปัจจัยอื่นเปลี่ยนแปลง รัฐบาลจะต้องพิจารณาปรับนโยบายให้เหมาะสม เช่น ถ้าต้นทุนของสินค้าที่ควบคุมราคาสูง ก็ต้องขยับราคาควบคุมให้สูงบ้าง ถ้าผู้ประกอบการไม่มีกำไร อาจทำให้ไม่มีกำลังใจจะขยายการผลิต เพื่อผลิตสินค้าเพิ่มขึ้นให้ทันต่อสถานการณ์ ก็จะเป็นการช่วยเหลือธุรกิจ เช่น การตั้งกำแพงภาษีเพื่อช่วยเหลืออุตสาหกรรมภายในประเทศ นโยบายมาตรการทางการเงินที่ช่วยเหลือผู้ประกอบการ ความสงบเรียบร้อยของบ้านเมือง เป็นต้น และภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์ ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ ภัยจาก น้ำท่วม ผลผลิตได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ

ปัจจัยภายใน พบว่า มีผลกระทบอันดับแรกในด้านการจัดการในเรื่อง ภาวะผู้นำของผู้บริหาร ทั้งนี้อาจเป็นเพราะผู้ประกอบการบางรายยังขาดประสบการณ์ ไม่มีความรู้ในการ

บริหาร ซึ่งสอดคล้องกับนโยบาย 5 C's (ชนินทร์ พิทยาวิริ, 2534: 143) เป็นหลักการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ในข้อ C₁ : คุณสมบัติ (CHARACTER) คือ บุคลิกลักษณะของผู้กู้ หมายถึง พฤติกรรมการใช้ชีวิต ธุรกิจการงาน รวมถึงความรับผิดชอบ ในส่วนของคุณสมบัติเฉพาะด้าน เช่น ความชำนาญประสบการณ์ ความคิดความอ่าน รองลงมาคือ ด้านการเงิน มีผลกระทบอยู่ในเรื่อง สภาพคล่องทางการเงิน สภาพหนี้ ความสามารถในการทำกำไร และเงินทุนหมุนเวียนด้านการตลาด มีผลกระทบในเรื่อง มีการส่งเสริมการขาย การโฆษณาและประชาสัมพันธ์ สินค้ามีคุณภาพ ช่องทางการจัดจำหน่ายครอบคลุม และสินค้ามีชื่อเสียงเป็นที่รู้จัก ด้านการผลิต มีผลกระทบอยู่ในเรื่อง การผลิตทันตามคำสั่งซื้อของลูกค้า ทำเลที่ตั้ง และการจัดส่งอย่างรวดเร็วและตรงต่อเวลา โดยผลกระทบเหล่านี้จะมีผลต่อการขอสินเชื่อในครั้งต่อไปในอนาคต ซึ่งสอดคล้องตามหลักความสามารถในการชำระหนี้ ตามหลักเกณฑ์ C (C's Policy) หรือหลักการชำระหนี้ตามเกณฑ์ P (P's Policy) และยังสอดคล้องกับ นงนุช กะดีแดง (2541: 23) ได้ทำการศึกษาเรื่องนี้ค้างชำระของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า จากการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีนัยสำคัญทางสถิติได้แก่อัตราส่วนระหว่างมูลค่างวดการชำระหนี้เทียบกับรายได้เฉลี่ยของครัวเรือนต่อเดือน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนและมูลค่าสิ่งปลูกสร้างที่เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน สอดคล้องตามหลักความสามารถในการชำระหนี้ ตามหลักเกณฑ์ C (C's Policy) หรือหลักการชำระหนี้ตามเกณฑ์ P (P's Policy) และด้านเทคโนโลยี มีผลกระทบอยู่ในเรื่อง นวัตกรรม เทคโนโลยี การวิจัยและพัฒนา และ เทคโนโลยีพื้นฐานเข้มแข็งและทันสมัย

ปัจจัยด้านผู้บริหาร พบว่า มีผลกระทบมาก ในความซื่อสัตย์ของผู้กู้ ความรับผิดชอบของผู้กู้ ปัญหาทางการเงิน เช่น มีหนี้ภายนอกมาก ความรู้และประสบการณ์ในการบริหารงาน เวลาว่างในการมาติดต่อธนาคาร ปัญหาขาดสภาพคล่อง มีรายได้ไม่เพียงพอ/รายได้ลดลง หรือมีภาระค่าใช้จ่ายในครอบครัวที่เพิ่มขึ้น ความตรงต่อเวลาของผู้กู้ มีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลาง ในเรื่อง ปัญหาด้านสุขภาพของผู้กู้ ความการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ใช้สินค้านำราคาแพง ระยะทางระหว่างสถานประกอบการกับธนาคาร มีผลกระทบอยู่ในระดับน้อย ในเรื่อง การย้ายที่อยู่ หรือย้ายสถานประกอบการ และหลักประกันไม่เพียงพอ ซึ่งใกล้เคียงกับ เสนาะ อุเทน (2547: บทคัดย่อ) ได้ศึกษา ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ค้ำเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่า ปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ค้ำเงินกู้ค้ำเงิน แบ่งเป็น 3 สาเหตุ คือสาเหตุจากตัวผู้กู้ สาเหตุจากธนาคาร และสาเหตุจากภายนอก จากความเห็นของลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ผลการศึกษาพบว่า สาเหตุจากผู้กู้ ที่เป็นปัญหอันดับแรก คือ ประสบปัญหาทางการเงิน สำหรับปัญหาที่เกิดจากสาเหตุจากธนาคาร ที่เป็นปัญหอันดับแรก คือ ปัญหาในเรื่องการผ่อนชำระมากเกินไป ระยะเวลาการผ่อนชำระสั้นเกินไป ส่วนปัญหาที่มี

สาเหตุจากภายนอก ที่เป็นปัญหาลำดับแรก คือ ประสบปัญหาถูกเลิกจ้าง และจากความเห็นของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ พบว่า ปัญหาที่มีความสำคัญเป็นอันดับแรกของแต่ละด้าน จะเป็นปัญหาเดียวกันกับความเห็นจากลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

จากการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ปัจจัยจำแนกตามเพศ อายุ ภูมิฐานะ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงาน ลักษณะของธุรกิจที่ทำ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจ วงเงินสินเชื่อในปัจจุบัน หลักประกันในการกู้ ประวัติการค้างชำระสินเชื่อ ผลการดำเนินงานในเดือนที่ผ่านมา และแนวโน้มสภาพธุรกิจของท่านภายใน 3 ปีข้างหน้า พบว่า มีค่าความแตกต่างกันในภาพรวม ซึ่งใกล้เคียงกับ ศิขริน ศิริอ่อน (2554: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้ที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร โดยศึกษาพบว่า มูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการขอกู้เป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ ส่วนปัจจัยด้านอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับรายได้เฉลี่ยของครอบครัวต่อเดือน ระยะเวลาในการผ่อนชำระในแต่ละงวดและการใช้จ่ายในการส่งบุตรหลาน และการชำระหนี้อื่นๆ เป็นปัจจัยที่ไม่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย

ข้อเสนอแนะในการวิจัย

จากผลการวิจัยครั้งนี้ ทำให้ได้ทราบข้อมูลตามจุดมุ่งหมายการวิจัยเท่านั้น หากต้องการให้เป็นประโยชน์มากขึ้น ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะในการวิจัยเพื่อประโยชน์ในการนำไปใช้และการทำวิจัยครั้งต่อไป ดังนี้

1. อุปนิสัยของลูกค้า (Character)

จากผลการวิจัย จะเห็นได้ว่า เจ้าหน้าที่ควรพิจารณาปัจจัยด้านผู้บริหารในเรื่องของการมีความซื่อสัตย์สุจริต มีความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจ มีประวัติที่ดี/ไม่ดีทางการเงิน หากเป็นลูกค้าเก่าของศูนย์ฯ ให้พิจารณาผลการติดต่อกับทางศูนย์ฯ

2. ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)

เจ้าหน้าที่สินเชื่อต้องศึกษาถึงธุรกิจของผู้ว่ามีความสามารถในการชำระหนี้คืนให้กับศูนย์ฯ เพียงใด โดยส่วนใหญ่แล้วควรเป็นรายได้ที่ธุรกิจนั้นสามารถจะทำกำไรเพื่อนำมาชำระหนี้คืนได้ หากวิเคราะห์แล้วพบว่า โครงการนั้นๆ ไม่สามารถทำกำไรได้เพียงพอกับการชำระหนี้ ก็ไม่ควรพิจารณาให้สินเชื่อไป รายได้ที่จะนำมาชำระหนี้ควรเป็นรายได้สุทธิ จากการดำเนินธุรกิจหลังจากค่าใช้จ่ายต่างๆ แล้ว และควรเป็นรายได้ประจำที่แน่นอนมากกว่าเป็นรายได้ชั่วคราว เช่น รายได้จากนายหน้าเกี่ยวกับเรื่องนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อควรจะต้องติดตามผลด้วยว่ามี

การชำระหนี้คืนตามกำหนดหรือไม่ เพราะ การกำหนดระยะเวลาชำระหนี้คืน จึงเป็นส่วนสำคัญในการปล่อยสินเชื่อด้วย

3. เงินทุน (Capital)

จากผลการวิจัย เจ้าหน้าที่ควรพิจารณาในเรื่องทุน สินทรัพย์ของผู้กู้ และรายได้ของธุรกิจที่เป็นข้อกำหนดความสามารถในการขอสินเชื่อ มีเงินทุนเพียงพอในการดำเนินงาน ถ้าไม่สามารถขอสินเชื่อได้ตามที่กำหนด ผู้กู้ควรเพิ่มทุนเพียงพอ และทางศูนย์ฯ ไม่ควรที่จะให้กู้ ใดๆ ที่รู้ว่าไม่เพียงพอกับการประกอบธุรกิจ มิฉะนั้น จะเป็นผลเสียแก่ทั้งสองฝ่าย

4. หลักประกัน (Collaterals)

จากการวิจัย ในการวิเคราะห์สินเชื่อของเจ้าหน้าที่ สิ่งที่ต้องคำนึงถึง คือ หลักประกัน การพิจารณาว่าควรมีหลักประกันมากน้อยเพียงไร โดยพิจารณาจากความเสี่ยง ถ้ามีความเสี่ยงน้อยหลักประกันน้อย ถ้ามีความเสี่ยงมากหลักประกันมากตามไปด้วย

5. สถานการณ์ (Condition)

จากผลการวิจัยด้านปัจจัยทั้งภายในและภายนอก ในด้านปัญหาที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจทั้งในและนอกประเทศ ปัญหาทางด้านนโยบายของรัฐบาล ปัญหาสิ่งแวดล้อม ความผันผวนของตลาด การขึ้นลงของราคาวัตถุดิบ เจ้าหน้าที่สินเชื่อควรวิเคราะห์ถึงสถานการณ์ต่างๆ เหล่านี้ และคาดหมายสถานการณ์ล่วงหน้าที่เกิดขึ้นกับธุรกิจอยู่เสมอ หมั่นศึกษาและติดตามข้อมูลข่าวสารอย่างใกล้ชิด ก็จะสามารถปล่อยสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือแก้ไขปัญหาได้อย่างทันท่วงที วิธีลดความเสี่ยงอีกประการหนึ่งคือ ไม่ควรปล่อยสินเชื่อให้แก่ธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป ควรกระจายไปในธุรกิจหลายๆ ประเภท

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. การวิจัยครั้งนี้ เป็นการศึกษาเฉพาะผู้กู้ ในโครงการเงินทุนหมุนเวียน ฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ เท่านั้น ผลการวิจัยจึงไม่อาจจะใช้เป็นตัวแทนของผู้กู้ ที่ค้างชำระหนี้เงินกู้ ในศูนย์ฯ ภาคอื่นๆ ได้ทั้งหมด แต่อาจจะนำไปปรับใช้ได้ตามความเหมาะสม
2. ควรศึกษาข้อมูลเชิงคุณภาพเสริมเชิงปริมาณ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครอบคลุมทั้งในภาพกว้างและเชิงลึก
3. การศึกษาครั้งนี้มีจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ไม่เคยมีประวัติค้างหนี้ชำระมากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่เคยมีประวัติค้างชำระ ในครั้งต่อไปจึงควรศึกษาโดยแบ่งการศึกษาออกเป็น 2 กลุ่ม

คือ กลุ่มที่ไม่เคยมีประวัติค้างหนี้ชำระและกลุ่มตัวอย่างที่เคยมีประวัติค้างชำระในจำนวนที่เท่ากัน
แล้วเปรียบเทียบระหว่าง 2 กลุ่ม เพื่อผลการศึกษาที่ไม่โน้มเอียงไปกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง

บรรณานุกรม

- กิตติพงษ์ กิตติบุตร. 2551. ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้สินเชื่อการเกษตรของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรปาล์ม จำกัด จังหวัดเชียงใหม่. เชียงใหม่: การค้นคว้าแบบอิสระปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม. 2555. ประมวลมติดิฉันรัฐมนตรี ระเบียบ และคำสั่ง เงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย. กรุงเทพฯ: กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม.
- ชนินทร์ พิตยาวิธ. 2534. ตลาดการเงินในประเทศไทย. กรุงเทพฯ: อมรินทร์พริ้นติ้ง กรุ๊ป.
- ชูเพ็ญ วิบูลสันติ. 2550. “การวิเคราะห์สถานการณ์ภายในและภายนอกองค์กร (SWOT). [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา <http://202.28.94.20/wichuda/qa/kmswot.doc> (5 ธันวาคม 2556).
- นงนุช กะดีแดง. 2541. หนี้ค้างชำระของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดเชียงใหม่. เชียงใหม่: การค้นคว้าแบบอิสระปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- บรรพต ตันเทศศรี. 2549. ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระของลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกค้า ธ.ก.ส. จังหวัดเชียงราย. เชียงราย: การศึกษาอิสระปริญญาโท, มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย.
- ภัทรกร ผ่านคุ้ม. 2550. ปัจจัยที่ในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี จำกัด ตำบลหนองพลับ อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี. เพชรบุรี: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี.
- ศิริน ศรีอ่อน. 2554. ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้เงินกู้ที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขารามอินทรา กม.10 กรุงเทพมหานคร. กรุงเทพฯ: การศึกษาอิสระปริญญาโท, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- ศรีวัลย์ นิราษ. 2551. ปัจจัยของการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าธนาคารของรัฐในจังหวัดลำพูน. เชียงใหม่: การค้นคว้าแบบอิสระปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ส่วนบริหารเงินทุน. 2542. คู่มือปฏิบัติงานการให้กู้เงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพอุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย. กรุงเทพฯ: กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม.

- _____ . 2555. รายงานประจำปี 2555 เงินทุนหมุนเวียนเพื่อการส่งเสริมอาชีพ
อุตสาหกรรมในครอบครัวและหัตถกรรมไทย. กรุงเทพฯ: กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม
กระทรวงอุตสาหกรรม.
- เสนาะ อุเทน. 2547. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ของ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่. เชียงใหม่:
การค้นคว้าแบบอิสระปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- หัตถิน อัครพงษ์สวัสดิ์. 2550. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร
เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาออยหล่อ จังหวัดเชียงใหม่. เชียงใหม่:
การศึกษาอิสระปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- เอกรัฐ วงศ์วีระกุล. 2553. ปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคาร
พาณิชย์คนทำงานในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา. กรุงเทพฯ: การศึกษาอิสระปริญญาโท,
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

แบบสอบถาม

แบบสอบถาม

เรื่อง “ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่”

แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำวิทยานิพนธ์ หลักสูตรบริหารธุรกิจ
มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยแม่โจ้ ผู้วิจัยจึงขอความกรุณาจากท่านในการตอบแบบสอบถามทุกข้อให้
ตรงกับความเป็นจริงเพื่อประโยชน์ในการวิจัย และขอขอบพระคุณในความร่วมมือของท่านมา ณ
โอกาสนี้

พัชรมณต์ อาริยะกุล

คำชี้แจง กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ ลงใน ☐ หน้าข้อความที่เหมาะสม หรือกรอกข้อความลงใน
ช่องว่าง

ส่วนที่ 1 สภาพทั่วไปของผู้รู้ ประกอบไปด้วย

ด้านที่ 1 คุณสมบัติ ประวัติส่วนตัว และคุณสมบัติเฉพาะด้าน (Character)

1. เพศของผู้รู้

☐ 1) ชาย
 ☐ 2) หญิง
2. อายุของผู้รู้

☐ 1) 20-30 ปี
 ☐ 2) 31-40 ปี
 ☐ 3) 41-50 ปี
 ☐ 4) 51-60 ปี
3. ภูมิลำเนาของผู้รู้

☐ 1) เชียงใหม่

☐ 2) ลำพูน

☐ 3) ลำปาง

☐ 4) เชียงราย

☐ 5) พะเยา

☐ 6) แพร่

☐ 7) น่าน

☐ 8) แม่ฮ่องสอน
4. ระดับการศึกษา

☐ 1) ประถมศึกษา

☐ 2) มัธยมศึกษาตอนต้น

☐ 3) มัธยมศึกษาตอนปลาย

☐ 4) อนุปริญญา

☐ 4) ปริญญาตรี

☐ 5) สูงกว่าปริญญาตรี
5. จำนวนบุคคลที่อาศัยอยู่ในครอบครัว

☐ 1. 1 - 3 คน
 ☐ 2. 4 คนขึ้นไป
6. ประสบการณ์ในการทำงาน

☐ 1. 0 - 1 ปี

☐ 2. 1 - 5 ปี

☐ 3. 6 - 10 ปี

☐ 4. 11 ปีขึ้นไป

ด้านที่ 2 ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)

7. ลักษณะของธุรกิจที่ทำ

- ☐ 1. ประเภทที่ 1 ประเภทอาหาร
- ☐ 2. ประเภทที่ 2 ประเภทเครื่องคั้ม
- ☐ 3. ประเภทที่ 3 ประเภทผ้าและเครื่องแต่งกาย
- ☐ 4. ประเภทที่ 4 ประเภทของใช้และเครื่องประดับตกแต่ง
- ☐ 5. ประเภทที่ 5 ประเภทศิลปประติมากรรมและของที่ระลึก
- ☐ 6. ประเภทที่ 6 ประเภทสมุนไพรที่ไม่ใช่ยาและอาหาร
- ☐ 7. ประเภทที่ 7 ประเภทอุตสาหกรรมที่มีส่วนในการสนับสนุน

8. รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจ

- ☐ 1. ไม่เกิน 10,000 บาท
- ☐ 2. 10,001 - 20,000 บาท
- ☐ 3. 20,001 - 30,000 บาท
- ☐ 4. 30,000 บาท ขึ้นไป

ด้านที่ 3 หลักประกัน (Collateral)

10. หลักประกันในการกู้

- ☐ 1. บุคคลค้ำประกัน
- ☐ 2. หลักทรัพย์ (โฉนดที่ดิน)

ด้านที่ 4 เงินทุน (Capital)

11. วงเงินสินเชื่อในปัจจุบัน

- ☐ 1. ต่ำกว่า 50,000 บาท
- ☐ 2. 50,000 - 100,000 บาท
- ☐ 3. 100,000 - 500,000 บาท
- ☐ 4. 500,000 บาท ขึ้นไป

12. ท่านเคยมีประวัติการค้างชำระสินเชื่อหรือไม่

- ☐ 1. เคย
- ☐ 2. ไม่เคย

13. ผลการดำเนินงานในเดือนที่ผ่านมา

- ☐ 1. ไม่เกิน 10,000 บาท
- ☐ 2. 10,001 - 20,000 บาท
- ☐ 3. 20,001 - 30,000 บาท
- ☐ 4. 30,000 บาท ขึ้นไป

11. แนวโน้มสภาพธุรกิจของท่านภายใน 3 ปีข้างหน้าคาดว่าจะเป็นอย่างไร

- ☐ 1. เติบโต
- ☐ 2. คงที่
- ☐ 3. ลดลง

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการ
เงินทุนหมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่

คำชี้แจง ท่านคิดว่าปัจจัยต่อไปนี้มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินกู้โครงการเงินทุน
หมุนเวียนฯ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ เพียงใด

กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ ในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด ในด้านต่าง ๆ ดังนี้

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบ	ระดับที่มีผลกระทบ				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
1.ปัจจัยภายนอก					
เศรษฐกิจ					
- สภาพทางเศรษฐกิจ					
- อัตราดอกเบี้ย					
- ต้นทุนวัตถุดิบ					
- การแข่งขันของธุรกิจในปัจจุบัน					
การเมือง/กฎหมาย					
- นโยบายของรัฐบาล อาทิ เช่น ค่าแรง ภาษี					
- บรรยากาศทางการเมือง					
- กฎหมาย/ระเบียบ					
สังคม/วัฒนธรรม					
- การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค					
- ค่านิยม และความเชื่อของผู้บริโภค					
เทคโนโลยี					
- การเปลี่ยนแปลงและความทันสมัยของเทคโนโลยี					
- การรับข้อมูลข่าวสารทางธุรกิจจากสื่อต่างๆ					

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบ	ระดับที่มีผลกระทบ				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
สภาพภูมิศาสตร์					
- ปัญหาจากภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น อัคคีภัย, อุทกภัย, ภัยแล้ง					
- ผลผลิตตามฤดูกาล					
2.ปัจจัยภายใน					
การจัดการ					
- ภาวะผู้นำของผู้บริหาร					
- ผู้บริหารมีประสบการณ์และความรู้ในงาน					
- บุคลากรมีทักษะและความชำนาญ					
- ขวัญและกำลังใจของบุคลากร					
การตลาด					
- สินค้ามีชื่อเสียงเป็นที่รู้จัก					
- สินค้ามีคุณภาพ					
- ช่องทางการจัดจำหน่ายครอบคลุม					
- มีการส่งเสริมการขาย					
- การโฆษณาและประชาสัมพันธ์					
การเงิน					
- สภาพคล่องทางการเงิน					
- สภาพหนี้					
- เงินทุนหมุนเวียน					
- ความสามารถในการทำกำไร					

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบ	ระดับที่มีผลกระทบ				
	มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด
	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
การผลิต					
- ทำเลที่ตั้ง					
- การผลิตทันตามคำสั่งซื้อของลูกค้า					
- การจัดส่งอย่างรวดเร็วและตรงต่อเวลา					
เทคโนโลยี					
- นวัตกรรม เทคโนโลยี การวิจัยและพัฒนา					
- เทคโนโลยีพื้นฐานเข้มแข็งและทันสมัย					
3. ปัจจัยด้านผู้บริหาร					
- ความรู้และประสบการณ์ในการบริหาร					
- ความรับผิดชอบ					
- ความซื่อสัตย์					
- ความตรงต่อเวลา					
- ปัญหาด้านสุขภาพ					
- ปัญหาทางการเงิน เช่น มีหนี้ภายนอกมาก					
- ปัญหาขาดสภาพคล่อง มีรายได้ไม่เพียงพอ/ รายได้ลดลง หรือมีการค่าใช้จ่ายในครอบครัว ที่เพิ่มขึ้น					
- การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ใช้สินค้านานาแพง					
- เวลาว่างในการมาติดต่อธนาคาร					
- ระยะทางสถานประกอบการกับธนาคาร					
- การย้ายที่อยู่ หรือย้ายสถานประกอบการ					
- หลักประกัน ไม่เพียงพอ					

ส่วนที่ 3 ปัญหาและข้อเสนอแนะ

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ขอขอบคุณในความอนุเคราะห์ตอบแบบสอบถาม

ภาคผนวก ข

ประวัติผู้วิจัย

ประวัติผู้วิจัย

ชื่อ-นามสกุล	นางสาวพัชรมณต์ อาริยะกุล
เกิดเมื่อ	19 ธันวาคม 2531
ประวัติการศึกษา	พ.ศ. 2554 คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยแม่โจ้ จังหวัดเชียงใหม่
ประวัติการทำงาน	พ.ศ. 2554 – 2555 เจ้าหน้าที่ประสานงาน โครงการพัฒนาเศรษฐกิจเชิงสร้างสรรค์ ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่ พ.ศ. 2556 – ปัจจุบัน เจ้าหน้าที่วิเคราะห์โครงการ ส่วนบริการเงินทุนหมุนเวียน ศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 จังหวัดเชียงใหม่