

บทคัดย่อ

การตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของผู้ประกอบการวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาทในเขตกรุงเทพมหานคร
Entrepreneurial credit decision limit not more than 10 million in Bangkok.

นางสาวปทุมรัตน์ คำบุญ
สาขาการตลาด คณะบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ผู้รับผิดชอบบทความ

Patumrat Khambut

Email : 6114193053@rumail.ru.ac.th

Master of Business Administration Program,

Ramkhamhaeng University

Corresponding Author

บทคัดย่อ

งานวิจัยเรื่องการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของผู้ประกอบการวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาทในเขตกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษาคุณลักษณะ (attribute) ที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของผู้ประกอบการวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาทในเขตกรุงเทพมหานคร (2) เพื่อศึกษาปัจจัยต่างๆด้านธุรกิจ (เช่น ประเภทธุรกิจ, ทุนจดทะเบียน, ลักษณะธุรกิจ, ระยะเวลาดำเนินกิจการ, จำนวนพนักงาน และวัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อ) มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของผู้ประกอบการในเขตกรุงเทพมหานคร โดยพิจารณาคุณลักษณะ ด้านอัตราดอกเบี้ย, หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน, ระยะเวลาการผ่อนชำระ, ค่าธรรมเนียมวิเคราะห์โครงการ, Promotion, และการบังคับซื้อประกันอุบัติเหตุ กลุ่มประชากรในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่กลุ่มผู้ประกอบการในเขตกรุงเทพมหานครรวมทั้งหมด 100 ราย เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลสำหรับการวิจัยครั้งนี้เป็นแบบสอบถาม โดยแบ่งออก 2 ตอน ดังนี้ ตอนที่ 1 เป็นแบบสอบถามลักษณะทั่วไปของธุรกิจ ได้แก่ ประเภทธุรกิจ, ทุนจดทะเบียน, ลักษณะธุรกิจ, ระยะเวลาในการ

ดำเนินกิจการ, จำนวนพนักงานในกิจการ และวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ พบว่า ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านต่างๆของผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 100 รายเป็นดังนี้ 1. ด้านประเภทธุรกิจ พบว่า ประกอบธุรกิจประเภทบริษัทจำกัดมากที่สุด 2. ด้านทุนจดทะเบียนพบว่า ทุนจดทะเบียนมากที่สุดคือ 1,000,000 – 5,000,000 บาท 3. ด้านลักษณะธุรกิจ พบว่ามีลักษณะธุรกิจประเภทค้าปลีก/ค้าส่ง มากที่สุด 4. ด้านระยะเวลาในการดำเนินกิจการ พบว่า ระยะเวลา 6-10 ปี มากที่สุด 5. ด้านจำนวนพนักงานในกิจการ พบว่าจำนวนพนักงานในกิจการมากที่สุดคือ 1-20 คน 6. ด้านวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ พบว่า จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 100 ราย นำไปเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน ตอนที่ 2 เป็นแบบสอบถาม Conjoin Analysis ซึ่งเป็นลักษณะการให้คะแนนแบบ rating โดยแบ่งออกเป็น 10 ระดับ คือ ระดับที่ 10 เป็นการตัดสินใจใช้สินเชื่อแน่นอน ส่วนระดับที่ 1 เป็นการตัดสินใจไม่ใช้สินเชื่อแน่นอนหรือเป็นระดับที่น้อยที่สุด จะพบว่ากลุ่มตัวอย่างหรือผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับคุณลักษณะทางด้านอัตราดอกเบี้ยมากที่สุด คิดค่าความสำคัญ เป็นร้อยละ 20.336 ของการตัดสินใจ รองลงมาหรือคุณลักษณะด้านระยะเวลาการผ่อนชำระ คิดค่าความสำคัญ เป็นร้อยละ 20.020 ของการตัดสินใจ รองลงมาคือคุณลักษณะด้านPromotion คิดค่าความสำคัญ เป็นร้อยละ 18.628 ของการตัดสินใจ รองลงมาคือคุณลักษณะด้านหลักทรัพย์ที่ใช้ในการค้ำประกัน คิดค่าความสำคัญ เป็นร้อยละ 17.805 ของการตัดสินใจ รองลงมาคือคุณลักษณะด้านการบังคับซื้อประกันอุบัติเหตุ คิดค่าความสำคัญเป็นร้อยละ 15.419 ของการตัดสินใจ ส่วนคุณลักษณะด้านค่าธรรมเนียมการวิเคราะห์โครงการ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุด คิดค่าความสำคัญ เป็นร้อยละ 7.791 ของการตัดสินใจ

คำสำคัญ : การตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อ, อัตราดอกเบี้ย, หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน, ระยะเวลาการผ่อนชำระ, ค่าธรรมเนียมวิเคราะห์โครงการ, Promotion, การบังคับซื้อประกันอุบัติเหตุ

Abstract

Research on the decision to use credit of entrepreneurs for a credit limit of not more than 10 million baht in Bangkok, the objective (1) To study the attributes affecting the credit selection decision of entrepreneurs credit decision limit not more than 10 million in Bangkok.

(2) To study various business factors (Such as type of business, registered capital, nature of business, operating period, number of employees and objectives of applying for credit) affect the decision of choosing the credit of entrepreneurs in the Bangkok area by considering the characteristics of searching for interest rates, securities used as a guarantee, payment period, project analysis fee, promotion and enforcement of accident. The population group in this research consisted of 100 entrepreneurs in Bangkok area. The tool used to collect data for this research was a questionnaire. Issued in 2 parts, part 1 is a general questionnaire of businesses, including type of business, registered capital, business hours, and number of employees in the business and loan application objectives. The numbers of 100 questionnaires were answered as follows: 1. Type of business found that the company operated the business in the type of limited company the most. 2. The maximum registered capital is 1,000,000-5,000,000 baht 3. Found that the type of business is the retail and wholesale business the most 4. The duration of the business was found that the period of 6-10 years was the most 5. Found that the number of employees in the business was 1-20 people the most. 6. Objection to the purpose of applying for credit, it was found that from the total number of respondents 100 were used as working capital. Part 2 was a Conjoin Analysis questionnaire, which was a rating based on 10 levels. It is divided into 10 levels, where level 10 is a definite credit decision, while level 1 is a sure-fire decision or is the least level, it will be found that the sample group or the respondents put the most emphasis on interest rate characteristics 20.336% of the decision, followed by a factor of search, the term of the installment is 20.020% of the decision, followed by the attribute promotion is the value 18.628% of the decisions, followed by the insurance feature, were 17.805 of the decision, followed by the compulsory purchase of accident insurance characteristics 15.419% of the decision. Fees feature, project analysis. The respondents gave the least attention, the priority was 7.79 1% of the decision.

Keyword: Loan decision, interest rate, collateral, installment period, project analysis fee, promotion, enforcement of accident insurance.

บทนำ

ปัจจุบันธุรกิจมีการแข่งขันกันอย่างรุนแรงขึ้นเพื่อให้องค์กรมีกำไรสูงสุด ธนาคารพาณิชย์ก็เช่นเดียวกัน การปล่อยสินเชื่อจำเป็นแหล่งรายได้ที่สำคัญมากที่สุดของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เพราะรายได้ส่วนใหญ่ของทุกธนาคารพาณิชย์มาจากรายได้ที่รับจากอัตราดอกเบี้ยในการปล่อยสินเชื่อต่างๆ ของธนาคารพาณิชย์ ในขณะที่เดียวกันธนาคารพาณิชย์ต้องเผชิญกับความเสี่ยงจากปัญหาหนี้สูญการไม่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ หรือรับชำระหนี้ไม่ตรงตามกำหนดระยะเวลา ธนาคารพาณิชย์จึงต้องวางนโยบายเพื่อรองรับความเสี่ยงที่ต้องเกิดขึ้นให้มีประสิทธิภาพสูงสุด

วัตถุประสงค์ในการวิจัย

1. เพื่อศึกษาคุณลักษณะ (attribute) ที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาทของผู้ประกอบการในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาปัจจัยต่างๆด้านธุรกิจ (เช่น ประเภทธุรกิจ, ทุนจดทะเบียน, ลักษณะธุรกิจ, ระยะเวลาดำเนินกิจการ, จำนวนพนักงาน และวัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อ) ที่ต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของผู้ประกอบการในเขตกรุงเทพมหานคร ต่างกันหรือไม่ อย่างไร โดยพิจารณาคุณลักษณะ ด้านอัตราดอกเบี้ย, หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน, ระยะเวลาการผ่อนชำระ, ค่าธรรมเนียมวิเคราะห์โครงการ, Promotion, และการบังคับซื้อประกันอุบัติเหตุ

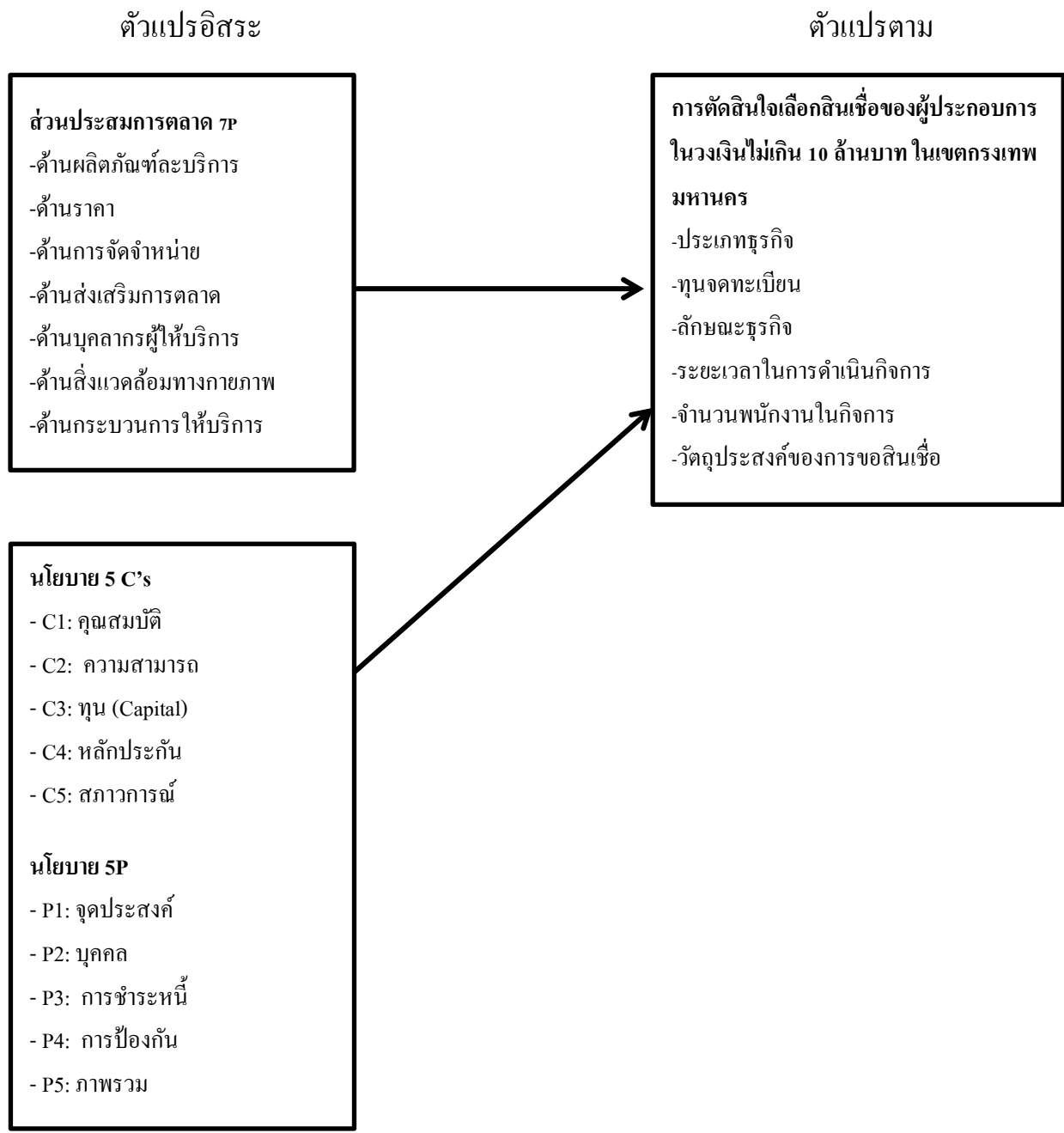
สมมติฐานการวิจัย

ปัจจัยต่างๆด้านธุรกิจ (เช่น ประเภทธุรกิจ, ทุนจดทะเบียน, ลักษณะธุรกิจ, ระยะเวลาดำเนินกิจการ, จำนวนพนักงาน และวัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อ) ที่ต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของผู้ประกอบการในเขตกรุงเทพมหานคร ต่างกันหรือไม่ อย่างไร โดยพิจารณาคุณลักษณะ ด้านอัตราดอกเบี้ย, หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน, ระยะเวลาการผ่อนชำระ, ค่าธรรมเนียมวิเคราะห์โครงการ, Promotion, และการบังคับซื้อประกันอุบัติเหตุ

กรอบแนวคิดของงานวิจัย

การวิจัยเรื่อง การตัดสินใจเลือกสินเชื่อของผู้ประกอบการ ในวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท

ในเขตกรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยได้กำหนดกรอบความคิดเห็นในการวิจัยดังนี้



ขอบเขตการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ ได้ค้นคว้าถึง การตัดสินใจเลือกสินเชื่อของผู้ประกอบการในวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาทในเขตกรุงเทพมหานคร โดยทำการวิจัยกับกลุ่มผู้ประกอบการในเขตกรุงเทพมหานคร ช่วงระยะเวลาทำการวิจัย ระหว่างเดือนมกราคม-เมษายน 64

นิยามศัพท์เฉพาะ

ระยะเวลาการชำระคืน หมายถึง ระยะเวลาที่ผู้ขอกู้มีภาระในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย

สินเชื่อ หมายถึง การอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าและการได้คืนมาทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยตรงตามเวลา

อัตราดอกเบี้ย หมายถึง อัตราร้อยละที่ธนาคารคิดดอกเบี้ยจากผู้มาขอกู้โดยนำอัตราดังกล่าวคูณกับจำนวนเงินต้นคงเหลือเป็นฐานเพื่อหาจำนวนดอกเบี้ยต่องวดที่ต้องชำระ

หลักทรัพย์การค้ำประกัน หมายถึง สินทรัพย์ซึ่งอาจเป็นอสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดิน โรงงาน หรือ อสังหาริมทรัพย์ เช่น สินค้าในโรงงาน เป็นหลักประกันต่อการกู้เงิน

ค่าธรรมเนียมวิเคราะห์โครงการ หมายถึง อัตราค่าธรรมเนียมที่ผู้กู้จะจ่ายค่าบริการให้กับธนาคาร คิดเป็นร้อยละของวงเงินที่ได้รับการอนุมัติ

วิธีดำเนินการวิจัย

วิจัยศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยได้มีระเบียบวิธีการวิจัยดังนี้ ประเภทและรูปแบบการวิธีการวิจัย แบ่งแบบสอบถามออกเป็น 2 ส่วน คือ (1) แบบสอบถามส่วนที่ 1 เป็นข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับประเภทธุรกิจ, ทุนจดทะเบียน, ลักษณะธุรกิจ, ระยะเวลาในการดำเนินกิจการ, จำนวนพนักงานในกิจการ, วัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อ (2) แบบสอบถามส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามการตัดสินใจเลือกสินเชื่อของผู้ประกอบการวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาทของผู้ประกอบการในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งแบบสอบถามส่วนนี้ใช้การวิเคราะห์องค์ประกอบร่วมหรือ Conjoin Analysis มาใช้ในการศึกษาเพราะวิธีนี้เป็นที่นิยมในการศึกษาพฤติกรรมของผู้บริโภคเพื่อทราบถึงข้อมูลการตัดสินใจเลือกสินเชื่อของผู้ประกอบการ ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ผู้ประกอบการที่จดทะเบียนตั้งกิจการในเขตกรุงเทพมหานครที่มีความประสงค์

เลือกใช้สินเชื่อวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท ภายในระยะเวลา 4 คือ มกราคม-เมษายน 64 ไม่จำกัดขนาดกิจการ และประเภทธุรกิจ จำนวน 100 ราย เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยคือการรวบรวมข้อมูลแบบสอบถาม โดยแบ่งออกเป็น 2 ตอนดังนี้ แบบสอบถามส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของธุรกิจ ประกอบด้วยประเภทธุรกิจ, ทุนจดทะเบียน, ลักษณะธุรกิจ, ระยะเวลาในการดำเนินกิจการ, จำนวนพนักงานในกิจการ, วัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อ แบบสอบถามส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถาม Conjoint analysis เกี่ยวกับการตัดสินใจเลือกสินเชื่อของผู้ประกอบการวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาทของผู้ประกอบการในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งเป็นลักษณะการให้คะแนนแบบ Rating โดยแบ่งออกเป็น 10 ระดับ คือ ระดับที่ 10 เป็นการตัดสินใจใช้สินเชื่อแน่นอน ส่วนระดับที่ 1 เป็นการตัดสินใจไม่ใช้สินเชื่อแน่นอน การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย มีขั้นตอนการสร้าง ดังนี้ 1. ศึกษาจากตำรา และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของผู้ประกอบการ และได้สัมภาษณ์ผู้ประกอบการเรื่องของการตัดสินใจใช้สินเชื่อจำนวน 5 ราย โดยให้ผู้ประกอบการระบุถึงปัจจัยสำคัญที่จะเลือกใช้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์ โดยได้ตั้งคำถามในการสัมภาษณ์ผู้ประกอบการดังนี้ โดยมีคำถามว่า ท่านมีความคิดเห็นอย่างไร ถ้าจะเลือกใช้สินเชื่อธนาคารพาณิชย์ ผู้ตอบแบบสัมภาษณ์เห็นตรงกันว่าต้องอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ, วงเงินสูง, ระยะเวลาการผ่อนชำระนาน, ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันที่สามารถให้วงเงินสูง เช่นที่ดิน อาคาร โรงงาน, การเสียค่าธรรมเนียมในการทำสัญญาถูก 2. จากการสัมภาษณ์จนได้ปัจจัยหลักเพื่อนำมาใช้เป็นแนวทางในการกำหนดคุณลักษณะหรือกำหนด Attribute และคุณลักษณะย่อยหรือ Level เพื่อใช้ในการสร้างแบบสอบถาม ผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยนำแบบสอบถามไปให้กลุ่มผู้ประกอบการในเขตกรุงเทพมหานคร เพื่อขอความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม พร้อมกำหนดวัน เวลา ในการตอบจนเก็บรวบรวมจนได้แบบสอบถามจนครบจำนวนกลุ่มตัวอย่างจำสิ้นสุด การวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่รวบรวมได้มาดำเนินการตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถาม และนำมาวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีทางสถิติ โดยโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป SPSS โดยดำเนินการวิเคราะห์ตามขั้นตอน ดังนี้ ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับธุรกิจของกลุ่มตัวอย่างประกอบไปด้วย ประเภทธุรกิจ, ทุนจดทะเบียน, ลักษณะธุรกิจ, ระยะเวลาในการดำเนินกิจการ, จำนวนพนักงานในกิจการ และวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ ตอนที่ 2 วิเคราะห์การตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของผู้ประกอบการในวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาทในเขตกรุงเทพมหานคร โดยใช้

ค่าความสำคัญ (importance values) ที่ได้จากการวิเคราะห์ห้อยประกอบร่วม (conjoint analysis) และค่าประมาณอรรถประโยชน์ (utility estimate)

ผลการวิจัย

การศึกษาคั้งนี้ผู้วิจัยได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ออกเป็นข้อมูล แบ่งออกเป็น 2 ตอน คือ ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับธุรกิจของกลุ่มตัวอย่างประกอบไปด้วย ประเภทธุรกิจ, ทุนจดทะเบียน, ลักษณะธุรกิจ, ระยะเวลาในการดำเนินกิจการ, จำนวนพนักงานในกิจการ และวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ พบว่าผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยด้านต่างๆของผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 100 รายเป็นดังนี้

1. ด้านประเภทธุรกิจ จะพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ ประกอบธุรกิจประเภทบริษัทจำกัดจำนวน 71 ราย ธุรกิจประเภทห้างหุ้นส่วนจำกัด จำนวน 29 ราย ส่วนบริษัทจำกัดมหาชนและอื่นๆ ในส่วนนี้ไม่มีประชากรกลุ่มตัวอย่าง

2. ด้านทุนจดทะเบียน จะพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ ทุนจดทะเบียนมากที่สุดคือ 1,000,000 – 5,000,000 บาท มีจำนวน 67 ราย รองลงมาคือทุนจดทะเบียน 5,000,000-10,000,000 บาทจำนวน 22 ราย รองลงมาทุนจดทะเบียนรอกจากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 100 รายลงมา คือ ไม่เกิน 1,000,000 บาทจำนวน 6 ราย (ร้อยละ 6) ส่วนทุนจดทะเบียน 10,000,000 บาทขึ้นไปจำนวน 5 ราย

3. ด้านลักษณะธุรกิจ จะพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีลักษณะธุรกิจที่มากที่สุด คือ ประเภทค้าปลีก/ค้าส่ง จำนวน 50 ราย รองลงมาเป็น รับเหมาก่อสร้าง 17 ราย (ร้อยละ 17) การผลิตจำนวน 9 ราย การขนส่งจำนวน 9 ราย การเกษตรจำนวน 7 ราย อุตสาหกรรม/โรงงานจำนวน 4 ราย และ อื่นๆ จำนวน 4 ราย

4. ด้านระยะเวลาในการดำเนินกิจการ จะพบว่าผู้ตอบมากที่สุดคือ ระยะเวลา 6-10 ปี จำนวน 46 ราย รองลงมาคือ 1-5 ปี จำนวน 35 ราย 11-15 ปี จำนวน 12 ราย 16-20ปีจำนวน 4 ราย และมากกว่า 20ปี จำนวน 3 ราย

5. ด้านจำนวนพนักงานในกิจการ จะพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีจำนวนพนักงานในกิจการมากที่สุดคือ 1-20 คนจำนวน 55 ราย รองลงมา 21-40คนจำนวน 27 ราย

จำนวนพนักงาน 41-60 คนจำนวน 11 ราย และน้อยที่สุดคือจำนวนพนักงาน 60 คนขึ้นไป จำนวน 7 ราย

6. ด้านวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ จะพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เพื่อเงินทุนหมุนเวียนจำนวน 65 ราย รองลงมาคือ เพื่อขยายกิจการ 21 ราย เพื่อปรับปรุงกิจการจำนวน 8 ราย และน้อยที่สุดคือเพื่อซื้อเครื่องจักร จำนวน 6 ราย

ตอนที่ 2 ผลวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของผู้ประกอบการในวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาทในเขตกรุงเทพมหานคร โดยใช้ค่าความสำคัญ (importance values) ที่ได้จากการวิเคราะห์องค์ประกอบร่วม (conjoint analysis) และค่าประมาณอรรถประโยชน์ (utility estimate) พบว่ากลุ่มตัวอย่างหรือผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับคุณลักษณะทางด้านอัตราดอกเบี้ยมากที่สุด คิดค่าความสำคัญ เป็นร้อยละ 20.336 ของการตัดสินใจ รองลงมาหรือคุณลักษณะด้านระยะเวลาการผ่อนชำระ คิดค่าความสำคัญ เป็นร้อยละ 20.020 ของการตัดสินใจ รองลงมาคือคุณลักษณะด้านPromotion คิดค่าความสำคัญ เป็นร้อยละ 18.628 ของการตัดสินใจ รองลงมาคือคุณลักษณะด้านหลักทรัพย์ที่ใช้ในการค้ำประกัน คิดค่าความสำคัญ เป็นร้อยละ 17.805 ของการตัดสินใจ รองลงมาคือคุณลักษณะด้านการบังคับซื้อประกันอุบัติเหตุ คิดค่าความสำคัญเป็นร้อยละ 15.419 ของการตัดสินใจ ส่วนคุณลักษณะด้านค่าธรรมเนียมการวิเคราะห์โครงการ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุด คิดค่าความสำคัญ เป็นร้อยละ 7.791 ของการตัดสินใจ

สรุปผลการวิจัย

งานวิจัยเรื่องการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของผู้ประกอบการวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาทในเขตกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจสามารถสรุปผลได้ดังนี้

จากวัตถุประสงค์ข้อที่ 1 เพื่อศึกษาคุณลักษณะ (attribute) ที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของผู้ประกอบการวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาทในเขตกรุงเทพมหานคร จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 100 ราย

1. ด้านประเภทธุรกิจ จะพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ ประกอบธุรกิจประเภทบริษัทจำกัด ร้อยละ 71 ธุรกิจประเภทห้างหุ้นส่วนจำกัดร้อยละ 29

2. ด้านทุนจดทะเบียน จะพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ ทุนจดทะเบียนมากที่สุด คือ 1,000,000 – 5,000,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 67 รองลงมาคือทุนจดทะเบียน 5,000,000-10,000,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 22 รองลงมาทุนจดทะเบียนรองลงมา คือ ไม่เกิน 1,000,000 บาท ร้อยละ 6 ส่วนทุนจดทะเบียน 10,000,000 บาทขึ้นไปร้อยละ 5

3. ด้านลักษณะธุรกิจ จะพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีลักษณะธุรกิจที่มากที่สุด คือ ประเภทค้าปลีก/ค้าส่งร้อยละ 50 รองลงมาเป็น รับเหมาก่อสร้าง ร้อยละ 17 การผลิต ร้อยละ 9 การขนส่ง ร้อยละ 9 การเกษตร ร้อยละ 7 อุตสาหกรรม/โรงงาน ร้อยละ 4 และ อื่นๆ ร้อยละ 4

4. ด้านระยะเวลาในการดำเนินกิจการ จะพบว่าผู้ตอบมากที่สุดคือ ระยะเวลาการดำเนินกิจการ 6-10 ปี คิดเป็นร้อยละ 46 รองลงมาคือ ระยะเวลาการดำเนินกิจการ 1-5 ปี ร้อยละ 35 ระยะเวลาการดำเนินกิจการ 11-15 ปี ร้อยละ 12 ระยะเวลาการดำเนินกิจการ 16-20ปี ร้อยละ 4 และระยะเวลาการดำเนินกิจการ มากกว่า 20ปี ร้อยละ 3

5. ด้านจำนวนพนักงานในกิจการ จะพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีจำนวนพนักงานในกิจการมากที่สุดคือ 1-20 คนคิดเป็น ร้อยละ 55 รองลงมา 21-40 คน ร้อยละ 27 จำนวนพนักงาน 41-60 คน ร้อยละ 11 และน้อยที่สุดคือจำนวนพนักงาน 60 คนขึ้นไป ร้อยละ 7

6. ด้านวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ จะพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เพื่อเงินทุนหมุนเวียนคิดเป็น ร้อยละ 65 รองลงมาคือ เพื่อขยายกิจการ ร้อยละ 21 เพื่อปรับปรุงกิจการ ร้อยละ 8 และน้อยที่สุดคือเพื่อซื้อเครื่องจักร ร้อยละ 6

จากวัตถุประสงค์ข้อที่ 2 เพื่อศึกษาปัจจัยต่างๆด้านธุรกิจ (เช่น ประเภทธุรกิจ, ทุนจดทะเบียน, ลักษณะธุรกิจ, ระยะเวลาดำเนินกิจการ, จำนวนพนักงาน และวัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อ) มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของผู้ประกอบการในเขตกรุงเทพมหานคร โดยพิจารณาคูณลักษณะ ด้านอัตราดอกเบี้ย, หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน, ระยะเวลาการผ่อนชำระ, ค่าธรรมเนียมวิเคราะห์โครงการ, Promotion, และการบังคับซื้อประกันอุบัติเหตุ ผลที่ได้จากการวิเคราะห์ห่อค้ำประกันร่วม (conjoint analysis) สามารถสรุปได้ว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ได้ให้ความสำคัญกับคุณลักษณะ (attribute) ทางด้านอัตราดอกเบี้ยมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 20.336 รองลงมาคือคุณลักษณะทางด้านระยะเวลาการผ่อนชำระ คิดเป็นร้อยละ 20.020 รองลงมาคือคุณลักษณะด้าน Promotion คิดเป็นร้อยละ 18.628 รองลงมาคือคุณลักษณะด้านหลักทรัพย์ที่ใช้ในการค้ำประกัน คิดเป็นร้อยละ 17.805 รองลงมาคือคุณลักษณะด้านการ

บังคับซื้อประกันอุบัติเหตุคิดเป็นร้อยละ 15.419 ส่วนคุณลักษณะด้านค่าธรรมเนียมการวิเคราะห์
โครงการ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 7.791

ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษางานวิจัยเรื่องการตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของผู้ประกอบการวงเงินไม่เกิน
10 ล้านบาทในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่าส่วนใหญ่จะเป็น ประเภทธุรกิจ บริษัทจำกัด มีทุนจ
ทะเบียน 1,000,000-5,000,000 บาท ลักษณะธุรกิจค้าปลีก/ค้าส่ง มีระยะเวลาการดำเนินกิจการ 6-
10ปี และมีวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจ ผลที่ได้จากการ
วิเคราะห์องค์ประกอบร่วม (conjoint analysis) สามารถสรุปได้ว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่ใช้ใน
การวิจัยครั้งนี้ได้ให้ความสำคัญกับคุณลักษณะ (attribute) ทางด้านอัตราดอกเบี้ยมากที่สุด
รองลงมาคือคุณลักษณะทางด้านระยะเวลาการผ่อนชำระ รองลงมาคือคุณลักษณะด้าน
Promotion รองลงมาคือคุณลักษณะด้านหลักทรัพย์ที่ใช้ในการค้ำประกัน รองลงมาคือ
คุณลักษณะด้านการบังคับซื้อประกันอุบัติเหตุ ส่วนคุณลักษณะด้านค่าธรรมเนียมการวิเคราะห์
โครงการ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญน้อยที่สุด กลุ่มประชากรในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่
กลุ่มผู้ประกอบการในเขตกรุงเทพมหานครรวมทั้งหมด 100 ราย ข้อมูลมีการกระจายค่อนข้าง
น้อย หากมีการเก็บข้อมูลผู้ประกอบการในแต่ละเขตมากขึ้นจะได้ผลสรุปที่มีประสิทธิภาพมาก
ยิ่งขึ้น วิจัยนี้ศึกษาความต้องการใช้สินเชื่อของกลุ่มผู้ประกอบการ เพื่อออกแบบผลิตภัณฑ์
สินเชื่อให้ตรงกับความต้องการของผู้ประกอบการ และเพิ่มจำนวนฐานลูกค้าให้มากยิ่งขึ้น

บรรณานุกรม

รินนภา ฤทธิสร (2546) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อของธนาคารออม
สินในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

นิกร สิมะสถิตชัย (2540) ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการใช้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค
ของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ชลธิชา ไชยทิพย์ (2545) ความพึงพอใจของผู้ใช้บริการต่อการบริการสินเชื่อของ
ธนาคารไทยธนาคารสาขาเชียงใหม่ การค้นคว้าแบบอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ณัฐวุฒิ วิเศษ (2555) ปัจจัยในการดำเนินธุรกิจของการเป็นผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SMEs) จังหวัดนนทบุรี วิจัยจากวิทยาลัยราชพฤกษ์

กิตติ ภัคดีวัฒนะกุล, 2546 หน้า 7 อ้างถึงใน (สุทามาศ จันทรวาร. 2556, น.623)

ศิริวรรณ เสรีรัตน์ (2541) ได้อ้างถึงแนวคิดส่วนผสมทางการตลาดสำหรับธุรกิจบริการ การบริหารเชิงกลยุทธ์. กรุงเทพฯ: พัฒนาศึกษา.

ภิเชก ชัยนิรันดร์ (2544) มีแนวคิดเกี่ยวกับการการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินโดย คำนึงถึงปัจจัยต่างๆที่ใช้ในการวิเคราะห์เพื่อประกอบการตัดสินใจการให้บริการสินเชื่อ การบริหารสินเชื่อ. กรุงเทพฯ : สายธาร

ชนินทร์ พิทยาวิวิธ (2534) ชนินทร์ พิทยาวิวิธ. (2534). ตลาดการเงินในประเทศไทย (พิมพ์ครั้งที่ 1). กรุงเทพฯ : อัมรินทร์ พรินต์ติ้ง กรุ๊ป.