

## บทที่ 5

### สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล ข้อค้นพบ และข้อเสนอแนะ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการใช้ข้อมูลทางการบัญชีและปัญหาการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปาง โดยการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี งานวิจัยและการศึกษาค้นคว้าที่เกี่ยวข้อง และเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างคือ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการพิจารณาและบริหารสินเชื่อธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปางโดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล แล้วนำข้อมูลมาประมวลผลและวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ ค่าความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย สามารถสรุปผลการศึกษาดังรายละเอียดต่อไปนี้

#### 5.1 สรุปผลการศึกษา

##### 5.1.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

##### ข้อมูลทั่วไปของผู้พิจารณาสินเชื่อที่ตอบแบบสอบถาม

จากผลการศึกษาพบว่า ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 21-30 ปี สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ทำงานในตำแหน่งเจ้าหน้าที่ธุรกิจและการตลาด มีประสบการณ์ในการทำงานกับธนาคารกรุงไทย มากกว่า 10 ปี และมีประสบการณ์ด้านสินเชื่อในการทำงานกับธนาคารกรุงไทย มากกว่า 10 ปี

##### 5.1.2 ข้อมูลเกี่ยวกับความคิดเห็นต่อระดับความสำคัญของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

##### ข้อมูลความคิดเห็นต่อระดับความสำคัญของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ระดับความสำคัญของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้แก่ การวิเคราะห์ C's Policy ซึ่งประกอบด้วย คุณสมบัติของผู้กู้ ความสามารถในการชำระหนี้ เงินทุน หลักประกันและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าหรือกิจการ การใช้ข้อมูลในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของกิจการ การวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน การเปรียบเทียบ

อัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อ การวิเคราะห์ห้บการเงินโดยวิธีแนวนอน การวิเคราะห์ห้บการเงินโดยวิธีแนวตั้ง การวิเคราะห์ห้บการเงินโดยวิธีแนวโน้ม การวิเคราะห์โดยจัดทำบกระแสเงินสด และการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของต้นทุน ปริมาณ และกำไร

ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปางส่วนใหญ่มีความเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมโดยรวมอยู่ในระดับมีความสำคัญมาก เมื่อพิจารณาในรายละเอียดพบว่า การใช้ข้อมูลในงบการเงิน มีระดับความสำคัญสูงสุด รองลงมาคือการวิเคราะห์ C's Policy และการวิเคราะห์ห้บการเงินโดยวิธีแนวนอน

**ข้อมูลความคิดเห็นต่อระดับความสำคัญของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จำแนกตามระดับการศึกษา**

ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปางทุกระดับการศึกษามีความเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมโดยรวมอยู่ในระดับมีความสำคัญมาก เมื่อพิจารณาในรายละเอียดพบว่า ความคิดเห็นของผู้พิจารณาสินเชื่อในแต่ละระดับการศึกษาแตกต่างกัน ซึ่งสามารถสรุปผลได้ดังต่อไปนี้

ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปางที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับ การวิเคราะห์ C's Policy การใช้ข้อมูลในงบการเงินและการวิเคราะห์ห้บการเงินโดยวิธีแนวนอน อยู่ในระดับมีความสำคัญมากที่สุด ส่วนการวิเคราะห์ห้บการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน การเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อ การวิเคราะห์ห้บการเงินโดยวิธีแนวตั้ง การวิเคราะห์ห้บการเงินโดยวิธีแนวโน้ม การวิเคราะห์โดยจัดทำบกระแสเงินสด และการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของต้นทุน ปริมาณ และกำไร อยู่ในระดับมีความสำคัญมาก ซึ่งการใช้ข้อมูลในงบการเงินมีระดับความสำคัญสูงสุด รองลงมาคือการวิเคราะห์ C's Policy และการวิเคราะห์ห้บการเงินโดยวิธีแนวนอน

ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปางที่มีระดับการศึกษาปริญญาโท มีความคิดเห็นเกี่ยวกับ การวิเคราะห์ C's Policy การใช้ข้อมูลในงบการเงิน การวิเคราะห์ห้บการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน และการวิเคราะห์ห้บการเงินโดยวิธีแนวนอน อยู่ในระดับมีความสำคัญมากที่สุด ส่วนการเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อ การวิเคราะห์ห้บการเงินโดยวิธีแนวตั้ง การวิเคราะห์ห้บการเงินโดยวิธีแนวโน้ม การวิเคราะห์โดยจัดทำบกระแสเงินสด และการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของต้นทุน ปริมาณ และกำไร อยู่ในระดับมี

ความสำคัญมาก ซึ่งการใช้ข้อมูลในงบการเงินมีระดับความสำคัญสูงที่สุด รองลงมาคือการวิเคราะห์ C's Policy และการวิเคราะห์งบการเงิน โดยวิธีแนวนอน

**ข้อมูลความคิดเห็นต่อระดับความสำคัญของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จำแนกตามตำแหน่งงาน**

ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปางทุกตำแหน่งงานมีความเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยรวมอยู่ในระดับมีความสำคัญมาก ยกเว้นผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ที่ทำงานในตำแหน่งผู้จัดการสำนักงานธุรกิจ มีความเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญระดับมีความสำคัญมากที่สุด เมื่อพิจารณาในรายละเอียดพบว่าความคิดเห็นของผู้พิจารณาสินเชื่อในแต่ละตำแหน่งงานแตกต่างกัน ซึ่งสามารถสรุปผลได้ดังต่อไปนี้

ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปางในตำแหน่งผู้จัดการสำนักงานธุรกิจ มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการวิเคราะห์ C's Policy การใช้ข้อมูลในงบการเงิน การวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน การเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อ การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน และการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของต้นทุน ปริมาณ และกำไร อยู่ในระดับมีความสำคัญมากที่สุด ส่วนความคิดเห็นเกี่ยวกับการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวตั้ง และการวิเคราะห์โดยจัดทำงบกระแสเงินสด อยู่ในระดับมีความสำคัญมาก และความคิดเห็นเกี่ยวกับการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวโน้ม อยู่ในระดับมีความสำคัญปานกลาง ซึ่งการใช้ข้อมูลในงบการเงินมีระดับความสำคัญสูงที่สุด รองลงมาคือการวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน และการเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อ

ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปางในตำแหน่งผู้จัดการสาขาอาวุโส มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลในงบการเงินและการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน อยู่ในระดับมีความสำคัญมากที่สุด ส่วนความคิดเห็นเกี่ยวกับ การวิเคราะห์ C's Policy การวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน การเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อ การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวตั้ง การวิเคราะห์โดยจัดทำงบกระแสเงินสด และการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของต้นทุน ปริมาณ และกำไร อยู่ในระดับมีความสำคัญมาก และความคิดเห็นเกี่ยวกับการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวโน้ม อยู่ในระดับมีความสำคัญปานกลาง

ซึ่งการใช้ข้อมูลในงบการเงินมีระดับความสำคัญสูงสุด รองลงมาคือการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน และการวิเคราะห์ C's Policy

ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปางในตำแหน่งรองผู้จัดการธุรกิจและการตลาด มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการวิเคราะห์ C's Policy และการใช้ข้อมูลในงบการเงินอยู่ในระดับมีความสำคัญมากที่สุด ส่วนการวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน การเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อ การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวตั้ง การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวโน้ม การวิเคราะห์โดยจัดทำงบกระแสเงินสด และการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของต้นทุน ปริมาณ และกำไร อยู่ในระดับมีความสำคัญมาก ซึ่งการใช้ข้อมูลในงบการเงินมีระดับความสำคัญสูงสุด รองลงมาคือการวิเคราะห์ C's Policy และการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน

ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปางในตำแหน่งเจ้าหน้าที่ธุรกิจและการตลาด มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการวิเคราะห์ C's Policy การใช้ข้อมูลในงบการเงิน การวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน และการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน อยู่ในระดับมีความสำคัญมากที่สุด ส่วนการเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อ การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวตั้ง การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวโน้ม การวิเคราะห์โดยจัดทำงบกระแสเงินสด และการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของต้นทุน ปริมาณ และกำไร อยู่ในระดับมีความสำคัญมาก ซึ่งการใช้ข้อมูลในงบการเงินมีระดับความสำคัญสูงสุด รองลงมาคือการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน และการวิเคราะห์ C's Policy

**ข้อมูลความคิดเห็นต่อระดับความสำคัญของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จำแนกตามประสบการณ์ในการพิจารณาสินเชื่อ**

ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปางทุกกลุ่มมีความเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยรวมอยู่ในระดับมีความสำคัญมาก เมื่อพิจารณาในรายละเอียดพบว่า ความคิดเห็นของผู้พิจารณาสินเชื่อในแต่ละกลุ่มแตกต่างกัน ซึ่งสามารถสรุปผลได้ดังต่อไปนี้

ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปางที่มีประสบการณ์ในการพิจารณาสินเชื่อน้อยกว่า 5 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการวิเคราะห์ C's Policy การใช้ข้อมูลในงบการเงิน การวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน และการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน อยู่ในระดับมีความสำคัญมากที่สุด ส่วนการเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อ การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวตั้ง การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวโน้ม

การวิเคราะห์โดยจัดทำงบประมาณเงินสด และการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของต้นทุน ปริมาณ และกำไร อยู่ในระดับมีความสำคัญมาก ซึ่งการใช้ข้อมูลในงบการเงินมีระดับความสำคัญสูงที่สุด รองลงมาคือการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน และการวิเคราะห์ C's Policy

ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปางที่มีประสบการณ์ในการพิจารณาสินเชื่อ 5-10 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการวิเคราะห์ C's Policy และ การใช้ข้อมูลในงบการเงิน อยู่ในระดับมีความสำคัญมากที่สุด ส่วนการวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้ อัตราส่วนทางการเงิน การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธี แนวโน้ม การวิเคราะห์โดยจัดทำงบประมาณเงินสด และการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของต้นทุน ปริมาณ และกำไร อยู่ในระดับมีความสำคัญมาก และการเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอ สินเชื่อและการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวตั้ง อยู่ในระดับมีความสำคัญปานกลาง ซึ่งการใช้ ข้อมูลในงบการเงินมีระดับความสำคัญสูงที่สุด รองลงมาคือการวิเคราะห์ C's Policy และการ วิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน

ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปางที่มี ประสบการณ์ในการพิจารณาสินเชื่อมากกว่า 10 ปี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการวิเคราะห์ C's Policy การ ใช้ข้อมูลในงบการเงิน และการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน อยู่ในระดับมีความสำคัญมาก ที่สุด ส่วนการวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน การเปรียบเทียบอัตราส่วนของ กิจการผู้ขอสินเชื่อ การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวตั้ง การวิเคราะห์งบการเงิน โดยวิธีแนวโน้ม การวิเคราะห์โดยจัดทำงบประมาณเงินสด และการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของต้นทุน ปริมาณ และ กำไร อยู่ในระดับมีความสำคัญมาก ซึ่งการใช้ข้อมูลในงบการเงินมีระดับความสำคัญสูงที่สุด รองลงมาคือการวิเคราะห์ C's Policy และการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน

### 5.1.3 ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาและข้อเสนอแนะ

**ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาในการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม**

ในการบริหารสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปาง ผู้ พิจารณาสินเชื่อส่วนใหญ่ มีความเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของปัญหาจากการใช้งบการเงินใน การบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยรวมอยู่ในระดับมีความสำคัญมาก โดย ปัญหาจากข้อมูลในงบการเงินบางแห่งไม่ได้แสดงผลการดำเนินงานตรงกับความเป็นจริงเท่าที่ควร ทำให้อาจมีการตัดสินใจผิดพลาดได้มีระดับความสำคัญของปัญหาสูงที่สุด รองลงมาคือปัญหาจาก



การทิ้งบการเงิน ไม่มีการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนและเพียงพอ และปัญหาจากการที่กิจการไม่มีการจัดทำบัญชี เนื่องจากเป็นกิจการที่ไม่ใช่นิติบุคคล

### ข้อเสนอแนะแก่ผู้ประกอบการของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในการเตรียมข้อมูลทางการบัญชีเพื่อขอสินเชื่อจากธนาคาร

ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปาง ได้เสนอให้ผู้ประกอบการของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมควรปรับปรุงด้านการนำเสนอข้อมูลที่ต้องครบถ้วนและใกล้เคียงกับสถานะของธุรกิจมากที่สุด เพื่อสะท้อนถึงภาพรวมของธุรกิจให้ตรงกับความเป็นจริง ซึ่งจะทำให้ข้อมูลมีคุณภาพและเป็นประโยชน์ในการพิจารณาสินเชื่อ กิจการควรมีการพัฒนาความรู้ความเข้าใจในแนวคิดเกี่ยวกับงบการเงินว่าสามารถใช้ประโยชน์อย่างไรได้บ้าง ควรให้ความสำคัญในการบันทึกบัญชีที่ถูกต้อง เพื่อเป็นประโยชน์ในการบริหารงานของกิจการ และควรแสดงรายการเคลื่อนไหวของงบการเงินปัจจุบัน โดยการจัดทำงบการเงินเดือนละครั้ง

## 5.2 อภิปรายผลการศึกษา

1. แนวทางที่ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปาง ใช้ประกอบการบริหารสินเชื่อ เพื่อนำมาช่วยในการพิจารณาอนุมัติ คือการใช้หลักเกณฑ์เกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ขอกู้ ความสามารถในการชำระหนี้ เงินทุน หลักประกัน และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้หรือกิจการ ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ สุวกันต์ วัฒนธีรกุล (2552) เรื่องแนวทางการบริหารสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงสินเชื่อเคหะของธนาคารออมสิน ภาค 7 พบว่า แนวทางการบริหารสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงสินเชื่อเคหะควรกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อ การติดตามหนี้ และการบริหารความเสี่ยง โดยเน้นการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ คุณสมบัติของลูกหนี้ และหลักประกันควบคู่กันไป

2. ข้อมูลทางการบัญชีที่ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปาง ใช้การพิจารณาสินเชื่อของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ได้แก่ งบดุล งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด หมายเหตุประกอบงบการเงิน ส่วนหลักการวิเคราะห์สินเชื่อได้ใช้การวิเคราะห์ตามหลักของ C's Policy การใช้ข้อมูลทางการบัญชี การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน การวิเคราะห์ห้บการเงิน โดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน การเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อ การวิเคราะห์ห้บการเงินโดยวิธีแนวนอน การวิเคราะห์ห้บการเงินโดยวิธีแนวตั้ง การวิเคราะห์ห้บการเงินโดยวิธีแนวโน้ม การวิเคราะห์โดยจัดทำกระแสเงินสด และการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของต้นทุน ปริมาณ และกำไร ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ สิริพร ใจแพทย์ (2543)

เรื่องการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสินในเขตอำเภอเมือง จังหวัด เชียงใหม่ พบว่าการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสินในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ที่สามารถนำข้อมูลทางการบัญชีไปใช้คือ ขั้นตอนการวิเคราะห์สินเชื่อและการอนุมัติให้กู้เงิน การรับชำระหนี้และติดตามผลการดำเนินงาน การติดตามหนี้และแก้ไขหนี้ ข้อมูลทางการบัญชีที่นำไปใช้ในการบริหารสินเชื่อ ได้แก่ งบดุล งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด หมายเหตุประกอบงบการเงิน ใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร ส่วนหลักการวิเคราะห์สินเชื่อได้ใช้การวิเคราะห์ตามหลักของ C's Policy การวิเคราะห์ร้อยละของยอดรวมแบบแนวตั้ง การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน การวิเคราะห์ใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร การวิเคราะห์งบกระแสเงินสด และการวิเคราะห์เพื่อหายอดขาย ณ จุดคุ้มทุน

3. หลักการที่ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปางใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อ สำหรับพิจารณาธุรกิจและเป็นหลักประกันสินเชื่อ คือการวิเคราะห์ C's Policy ได้แก่ คุณสมบัติของผู้ขอกู้ ความสามารถในการชำระหนี้ เงินทุน หลักประกัน และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าหรือกิจการ ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของทวีติยา บุศยรัตน์ (2541) เรื่องการบริหารด้านสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ พบว่าการพิจารณาอำนวยการสินเชื่อจะต้องมีความระมัดระวังและละเอียดรอบคอบ โดยอาศัยหลักการในการวิเคราะห์สินเชื่อเกี่ยวกับคุณสมบัติส่วนตัวของลูกค้าหนี้ เรื่องสภาพคล่องและเงินทุนของลูกค้าหนี้ ซึ่งมีความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ เรื่องของหลักประกันที่แข็งแกร่ง ไม่เสื่อมสภาพเร็วและมีสภาพคล่องสูง เพราะถือว่ามีความสำคัญอย่างยิ่งในการช่วยลดความเสี่ยงและให้ความมั่นใจแก่ธนาคารกรณีเกิดหนี้มีปัญหาและต้องฟ้องร้องดำเนินคดี

4. ปัญหาที่ผู้พิจารณาสินเชื่อระยะยาวของธนาคารส่วนใหญ่พบจากการใช้งบการเงินของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม คือ ปัญหาเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญในงบการเงินยังไม่เพียงพอ รายการในงบการเงินไม่ครบถ้วน รายการในงบการเงินไม่ถูกต้อง ซึ่งปัญหาทั้งหมด จะทำให้ข้อมูลที่แสดงในงบการเงินของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ไม่สามารถสะท้อนผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินที่แท้จริงของกิจการได้ ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ สิริพร ใจแพทย์ (2543) เรื่อง การศึกษาเรื่อง การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสินในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่พบว่า ข้อมูลในงบการเงินอาจไม่ใช่ข้อมูลจากการดำเนินงานที่แท้จริง และไม่สามารถให้ข้อมูลที่ครบถ้วนต่อการวิเคราะห์สินเชื่อได้

### 5.3 ข้อค้นพบ

การศึกษาค้นคว้าความคิดเห็นของผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปางต่อความสำคัญของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีและปัญหาการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อมีข้อค้นพบ ดังนี้

1. ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักเขตลำปางมีความคิดเห็นว่าความสำคัญของการใช้ข้อมูลในงบการเงิน มีระดับค่าเฉลี่ยสูงที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.61) รองลงมาคือการวิเคราะห์ C's Policy (ค่าเฉลี่ย 4.40) และการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน (ค่าเฉลี่ย 4.33)
2. ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ คือ ปัญหาข้อมูลในงบการเงินบางแห่งไม่ได้แสดงผลการดำเนินงานตรงกับความเป็นจริงเท่าที่ควร รองลงมาคือปัญหาจากการที่งบการเงินไม่มีการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนและเพียงพอ และปัญหาจากการที่กิจการไม่มีการจัดทำบัญชี เนื่องจากเป็นกิจการที่ไม่ใช่นิติบุคคล

### 5.4 ข้อเสนอแนะจากการศึกษา

ในการศึกษาค้นคว้าความคิดเห็นของผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปางต่อความสำคัญของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ ทำให้ทราบข้อมูลหลายประการ ซึ่งผู้ศึกษาได้รวบรวมและนำมาเป็นข้อเสนอแนะ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ประกอบการของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในการเตรียมข้อมูลทางการบัญชีเพื่อขอสินเชื่อจากธนาคาร ดังต่อไปนี้

1. ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อที่ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปางให้ความสำคัญมากที่สุดคือข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของกิจการ ดังนั้นกิจการควรให้ความสำคัญต่อการจัดทำบัญชี รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญในงบการเงินอย่างเพียงพอ ความครบถ้วนและถูกต้องของรายการในงบการเงิน เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อให้แก่ธุรกิจจากธนาคาร
2. ควรมีการส่งเสริมให้ผู้ประกอบการมีความรู้ความเข้าใจในแนวคิดเกี่ยวกับประโยชน์ของการจัดทำงบการเงิน โดยการให้ความรู้หรือเปิดอบรมแก่ผู้ประกอบการเรื่องหลักการบัญชีให้มากขึ้น อีกทั้งควรมีการพัฒนากระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้งบการเงินมีความน่าเชื่อถือมากขึ้น และสร้างมาตรฐานใหม่ทางบัญชี สำหรับงบการเงินของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้มีมาตรฐานเดียวกันทั่วประเทศ



### 5.5 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

การศึกษาครั้งนี้ เป็นการศึกษาเพื่อให้ทราบถึงความคิดเห็นของผู้ใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพียงกลุ่มเดียว คือ กลุ่มผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปาง เพื่อให้ทราบถึงความคิดเห็นของกลุ่มผู้ใช้ข้อมูลทางการเงินให้ครอบคลุมมากขึ้น ควรมีการศึกษาความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยอาจมีการขยายกลุ่มประชากรออกไปทั้งในระดับภาคหรือระดับประเทศ หรือการศึกษาความคิดเห็นจากกลุ่มอื่น เช่น กลุ่มของกรมสรรพากร เพื่อจะได้นำข้อมูลความคิดเห็นที่ได้จากผู้ใช้งบการเงินในกลุ่มอื่นมารวมกับข้อมูลที่ได้จากการศึกษาครั้งนี้ ใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาคุณภาพของข้อมูลทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้ดีขึ้นต่อไป