

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาพหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจที่เข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เขต 1 และเพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการได้รับสินเชื่อโครงการแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เขต 1 โดยกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษานี้ ประกอบด้วย ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. เขต 1 ทั้งหมดจำนวน 102 ราย และผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. เขต 1 จำนวน 200 ราย รวมทั้งสิ้น 302 ราย ผลการศึกษามีรายละเอียดดังต่อไปนี้

4.1 โครงการแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบ

โครงการแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบ ได้ถูกจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2552 โดยรัฐบาลภายใต้การนำของ นายอภิสิทธิ์ เวชชาชีวะ นายกรัฐมนตรี โดยมีวัตถุประสงค์ในการแปลงหนี้ในระบบเข้ามาในระบบ โดยมีธนาคารของรัฐ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 6 แห่งให้ความร่วมมือซึ่งโครงการดังกล่าวมุ่งเน้นเพื่อที่จะช่วยเหลือประชาชนที่ประสบปัญหาจากผลกระทบทางเศรษฐกิจ รายได้ไม่พอกับรายจ่าย ตลอดจนไม่สามารถเข้าหาแหล่งทุนในระบบได้ จึงมีความจำเป็นที่จะต้องกู้ยืมเงินจากเจ้าหนี้ในระบบ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในระบบสูงเกินกว่ากฎหมายกำหนด และลูกหนี้ที่กู้เงินในระบบยังประสบปัญหาการติดตามหนี้ที่ไม่เป็นธรรม จากปัญหาความทุกข์ร้อนของประชาชนดังกล่าว จึงเป็นที่มาของโครงการที่จะช่วยเหลือประชาชน โดยการโอนหนี้ในระบบเข้าสู่ในระบบ เพื่อช่วยให้ประชาชนมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น

กระทรวงการคลัง กระทรวงมหาดไทย และกระทรวงยุติธรรม เป็นหน่วยงานหลักในการประสานงานโครงการ และได้รับมอบหมายให้ทำภารกิจสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละกระทรวง สำหรับกรมบัญชีกลาง ในฐานะหน่วยงานกลาง ได้รับมอบหมายให้เป็นศูนย์

รวบรวมข้อมูลลูกหนี้ที่ลงทะเบียนและทำหน้าที่คัดกรองข้อมูลของลูกหนี้นอกระบบ กรมบัญชีกลางจึงมอบหมายให้คลังเขต และคลังจังหวัดเป็นกลไกหนึ่งในท้องถิ่นและส่วนภูมิภาค ในการประสานงาน อำนวยความสะดวก แก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นระหว่างการดำเนินโครงการ พร้อมกันนั้นได้ มอบหมายให้ศูนย์อำนวยการปฏิบัติการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชน (ศอก.นส.) กระทรวงการคลัง เป็นหน่วยงานหลักในการอำนวยความสะดวกแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบ โดยมอบหมาย ภารกิจให้ธนาคารเฉพาะกิจของรัฐทั้ง 6 แห่ง ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ธนาคารออมสิน (ธ.ออมสิน) ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) และ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (ธ.กรุงไทย) ดำเนินการให้ความช่วยเหลือประชาชนในการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบ โดยให้ ธ.ก.ส. และ ธ.ออมสิน เป็นหน่วยงานรับขึ้นทะเบียนลูกหนี้นอกระบบ รวมถึงการปรับทัศนคติในการดำรงชีวิตของลูกหนี้ที่มาขึ้นทะเบียน และให้กรมบัญชีกลางเป็น ศูนย์กลางในการประมวลผลและคัดแยกข้อมูลลูกหนี้ที่มาขึ้นทะเบียน เพื่อจัดส่งข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ให้กับธนาคารของรัฐแต่ละแห่ง

ภายหลังการลงทะเบียนและคัดแยกข้อมูลโดยกรมบัญชีกลางแล้ว ขั้นตอนต่อไปคือ การเจรจา ประนีประนอมหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้มีโอกาสต่อรองกับเจ้าหนี้ต่อหน้าคณะเจรจาหนี้ ซึ่งประกอบด้วย เจ้าหน้าที่จากองค์การปกครองส่วนท้องถิ่นและเจ้าหน้าที่ธนาคาร เพื่อให้ได้ข้อยุติที่เป็นธรรมกับทั้งสองฝ่าย พร้อมจัดทำเอกสารแสดงผลการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้นอกระบบ (แบบ นบ.2) ไว้เป็น หลักฐาน เพื่อนำไปใช้ประกอบการให้ความช่วยเหลือจากธนาคารของรัฐแต่ละแห่ง ซึ่งหากการ เจรจาประนีประนอมหนี้ระหว่างเจ้าหนี้และลูกหนี้เป็นผลสำเร็จ จึงจะสามารถนำเรื่องเข้าสู่ขั้นตอนการ พิจารณานุมัติสินเชื่อของธนาคารเพื่อโอนหนี้เป็นในระบบได้ หากการเจรจาไม่เป็นผลสำเร็จ เนื่องจากเจ้าหนี้ไม่ยินยอมประนีประนอมหนี้ ลูกหนี้กลุ่มนี้จะไม่สามารถนำเรื่องเข้าสู่กระบวนการ พิจารณาของธนาคารได้ ต้องนัดเจรจาประนีประนอมหนี้ใหม่อีกครั้ง หรืออาจส่งเรื่องให้ศูนย์อำนวยการ ปฏิบัติการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชน (ศอก.นส.) เพื่อให้ดำเนินการต่อไป

ผลจากการเจรจาประนีประนอมหนี้เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชนทั่วประเทศพบว่า มีจำนวน ลูกหนี้ที่มาลงทะเบียนทั้งสิ้น 1,183,355 ราย มูลหนี้ 122,951 ล้านบาท ในจำนวนนี้สามารถเจรจา ประนีประนอมหนี้ได้สำเร็จ จำนวน 548,070 ราย มูลหนี้ 58,434 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 46.31 และ

47.53 ตามลำดับ เจริญไม่สำเร็จเนื่องจากเจ้าหนี้และลูกหนี้ไม่สามารถตกลงกันได้ 134,518 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 11.37 ของผู้มาลงทะเบียนทั้งหมด ยุติเรื่องเนื่องจากลูกหนี้ไม่มีความต้องการเข้าสู่ระบบสถาบันการเงินอีกต่อไป จำนวน 392,660 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 33.18 ของผู้มาลงทะเบียนทั้งหมด และอยู่ในระหว่างขั้นตอนการเจรจา 108,107 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 9.14 ของผู้มาลงทะเบียนทั้งหมด (ตารางที่ 4.1)

ตารางที่ 4.1 ผลการเจรจาประนอมหนี้โครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชนทั่วประเทศ

ลักษณะลูกหนี้	จำนวนลูกหนี้		มูลหนี้	
	ราย	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้ที่เจรจาประนอมหนี้สำเร็จ	548,070	46.31	58,434.3	47.53
ลูกหนี้ที่เจรจาประนอมหนี้ไม่สำเร็จ	134,518	11.37	13,592.1	11.05
ลูกหนี้ที่มีความประสงค์ยุติเรื่องไม่เข้าสู่ระบบสถาบันการเงิน	392,660	33.18	37,480.7	30.48
ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างเจรจาประนอมหนี้	108,107	9.14	13,444.3	10.93
จำนวนลูกหนี้ทั้งหมด	1,183,355	100.00	122,951.6	100.00

ที่มา : ศูนย์อำนวยการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชน, 2553

4.1.1 แนวทางการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบ

ในส่วนของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.) นั้น ได้รับมอบหมายให้ดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่เป็นผู้ประกอบการธุรกิจ โดยภายหลังได้รับรายชื่อลูกหนี้ที่เป็นผู้ประกอบการธุรกิจที่ผ่านการคัดแยกจากกรมบัญชีกลางแล้ว ธพว.จึงทำการ

เจรจาประนอมหนี้ โดย ธพว. แต่งตั้งให้เจ้าหน้าที่ ธพว.แต่ละสาขา เข้าร่วมคณะเจรจาหนี้ ร่วมกับเจ้าหน้าที่จากองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น โดยคณะเจรจาหนี้จะทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการเจรจาประนอมหนี้ ระหว่างเจ้าหนี้นอกระบบและผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นลูกหนี้นอกระบบ และหาข้อยุติที่เป็นธรรมสำหรับทั้งสองฝ่าย โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

1.1) ผู้ประกอบธุรกิจที่เข้าร่วมเจรจาประนอมหนี้ ต้องเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่ลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบ และเป็นหนี้ก่อนวันที่ 19 พฤศจิกายน 2552 รวมทั้งได้รับคัดแยกจากกรมบัญชีกลางให้อยู่ในความดูแลของ ธพว. เท่านั้น

1.2) หลักเกณฑ์เบื้องต้นในการเจรจาประนอมหนี้ มีดังนี้

ก) ให้ผู้ประกอบธุรกิจได้รับความเป็นธรรมมากที่สุด
ข) เจรจาเพื่อต่อรองให้เจ้าหนี้ งคว้นการเรียกเก็บดอกเบี้ยกับผู้ประกอบธุรกิจเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดโดยทันที หรือให้งดเว้นการเรียกเก็บดอกเบี้ยในระหว่างที่ผู้ประกอบธุรกิจยื่นเรื่องต่อ ธพว. เพื่อโอนหนี้เข้าในระบบ

ค) หากมีผู้ประกอบธุรกิจมีมูลหนี้เกินกว่า 200,000 บาท และเจ้าหนี้ได้รับผลประโยชน์มาแล้ว ควรเจรจาต่อรองเพื่อให้เจ้าหนี้นอกระบบลดหนี้ให้กับผู้ประกอบธุรกิจ เพื่อให้สามารถนำเรื่องเข้าสู่กระบวนการพิจารณาตามหลักเกณฑ์ของ ธพว. ได้

1.3) การแบ่งกลุ่มผู้ประกอบธุรกิจในการให้ความช่วยเหลือ

ก) กลุ่มที่เจรจาประนอมหนี้สำเร็จ ให้ติดต่อขอกู้กับ ธพว.
ข) กลุ่มที่เจรจาประนอมหนี้ไม่สำเร็จ ให้นำจดเจรจาประนอมหนี้ใหม่อีกครั้ง หรือส่งเรื่องคืนให้ศูนย์อำนวยการปฏิบัติการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชน (สอก.นส.) หามาตรการให้การให้ความช่วยเหลือต่อไป

1.4) หลักเกณฑ์การให้สินเชื่อโครงการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบของ ธพว. มีดังนี้

ก) คุณสมบัติของผู้กู้ โดยผู้กู้ที่เป็นบุคคลธรรมดาต้องมีอายุตั้งแต่ 20 ปี บริบูรณ์ขึ้นไปและเมื่อรวมอายุผู้กู้กับระยะเวลาการกู้ยืมแล้วต้องไม่เกิน 65 ปี กรณีเกินจะต้องมีผู้ร่วมที่มีอายุครบ 20 ปี และเมื่อรวมระยะเวลาผ่อนชำระอายุจะต้องไม่เกิน 65 ปี โดยต้องเป็นหนี้ที่เกิดจากการประกอบการและปัจจุบันยังดำเนินกิจการอยู่ ทั้งนี้ต้องมีที่ตั้งสถานประกอบการอยู่ในเขตอำเภอเมือง หรือในเขตกรุงเทพมหานคร และต้องมีความสามารถในการผ่อนชำระหนี้คืนธนาคารได้

ข) วัตถุประสงค์การขอกู้ เพื่อชำระหนี้ที่นอกระบบที่เกิดจากการประกอบกิจการ
เท่านั้น

ค) วงเงินให้กู้ ตามที่ปรากฏในแบบการเจรจาประนอมหนี้ที่นอกระบบ (แบบ นบ.2)
แต่ต้องไม่เกินรายละ 200,000 บาท

ง) ระยะเวลากู้ ไม่เกิน 8 ปี

จ) หลักประกันในการขอกู้ กรณีวงเงินขอกู้ไม่เกิน 100,000 บาท ให้ใช้บุคคลหรือนิติบุคคลค้ำประกัน อย่างน้อย 1 ราย กรณีวงเงินขอกู้เกินกว่า 100,000 บาท ให้ใช้บุคคลหรือนิติบุคคลค้ำประกัน อย่างน้อย 2 ราย ทั้งนี้ผู้ค้ำประกันต้องมีรายได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของวงเงินกู้

4.1.2 ผลการดำเนินงานโครงการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

หัวข้อนี้เป็นการนำเสนอผลการดำเนินงานโครงการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบของ ธพว. ตั้งแต่เริ่มโครงการจนถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2553 ประกอบด้วย ผลการเจรจาประนอมหนี้ และผลการอนุมัติสินเชื่อ สรุปได้ดังนี้

1) ผลการเจรจาประนอมหนี้

ผู้ประกอบการธุรกิจที่เข้าร่วมโครงการทั้งสิ้น 35,477 ราย มูลหนี้ทั้งสิ้น 3,887 ล้านบาท สามารถเจรจาประนอมหนี้ได้สำเร็จ 16,341 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 46.06 ของลูกหนี้ทั้งหมด มูลหนี้ 1,779 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 45.76 ของมูลหนี้ทั้งหมด ผู้ที่เจรจาไม่สำเร็จเนื่องจากเจ้าหนี้นอกระบบและผู้ประกอบธุรกิจซึ่งเป็นลูกหนี้ไม่สามารถตกลงกันได้มีจำนวน 3,897 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 10.98 ของลูกหนี้ทั้งหมด ผู้ประกอบธุรกิจมีความประสงค์เรื่องไม่เข้าสู่ระบบสถาบันการเงิน จำนวน 4,482 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 12.63 ของลูกหนี้ทั้งหมด และผู้ที่อยู่ในระหว่างขั้นตอนการเจรจา จำนวน 10,757 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 30.32 ของลูกหนี้ทั้งหมด (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 ผลการเจรจาประนอมหนี้โครงการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบของธนาคารพัฒนา
วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ลักษณะลูกหนี้	จำนวนลูกหนี้		มูลหนี้	
	ราย	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ผู้ประกอบการธุรกิจที่เจรจา ประนอมหนี้สำเร็จ	16,341	46.06	1,779.3	45.76
ผู้ประกอบการธุรกิจที่เจรจา ประนอมหนี้ไม่สำเร็จ	3,897	10.98	2,108.5	54.24
ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีความ ประสงค์ยุติเรื่องไม่เข้าสู่ ระบบสถาบันการเงิน	4,482	12.63		
ผู้ประกอบการธุรกิจที่อยู่ ระหว่างเจรจาประนอม หนี้	10,757	30.32		
รวม	35,477	100.00	3,887.8	100.00

ที่มา : ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย, 2553

2) ผลการอนุมัติสินเชื่อ

ผู้ประกอบการธุรกิจที่สามารถทำการเจรจาประนอมหนี้กับเจ้าหนี้นอกระบบได้สำเร็จ มีจำนวน 16,341 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 46.06 ของลูกหนี้ทั้งหมด (ตารางที่ 4.2) จากนั้น ธพว. จะให้ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีความประสงค์จะโอนหนี้นอกระบบมาเป็นหนี้ในระบบของ ธพว. ทำการยื่นเรื่องเพื่อขอกู้กับ ธพว. และ ธพว. จะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ของ ธพว. ดังหัวข้อ 4.1.1 ซึ่งผลการดำเนินงานอนุมัติสินเชื่อสรุปได้ดังนี้ ธพว. อนุมัติสินเชื่อโครงการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบให้กับผู้ประกอบการธุรกิจจำนวนทั้งสิ้น 2,674 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.36 ของผู้ประกอบการธุรกิจที่เข้าร่วมโครงการทั้งหมด มูลหนี้ทั้งสิ้น 280.3 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.75 ของมูลหนี้รวมทั้งหมดสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อเนื่องจากไม่ผ่านหลักเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อของ ธพว. มีจำนวนทั้งสิ้น 10,943 ราย คิดเป็นร้อยละ 66.97 ของผู้ประกอบการธุรกิจที่เข้าร่วมโครงการ

ทั้งหมด มูลหนี้ทั้งสิ้น 1,190.6 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 66.91 ของมูลหนี้รวมทั้งหมด และอยู่ในระหว่างดำเนินการพิจารณาอนุมัติจำนวนทั้งสิ้น 2,724 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.67 ของผู้ประกอบการธุรกิจที่เข้าร่วมโครงการทั้งหมด มูลหนี้ทั้งสิ้น 308.4 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.33 ของมูลหนี้รวมทั้งหมด (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3 ผลการอนุมัติสินเชื่อโครงการแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ทั้งประเทศ

ผลการดำเนินงาน	จำนวนผู้ประกอบการ		มูลหนี้	
	ราย	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อนุมัติสินเชื่อ	2,674	16.36	280.3	15.75
ไม่อนุมัติสินเชื่อ	10,943	66.97	1,190.6	66.91
อยู่ระหว่างดำเนินการ	2,724	16.67	308.4	17.33
รวม	16,341	100.00	1,779.3	100.00

ที่มา : ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย, 2553

4.1.3 ผลการดำเนินงานโครงการแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เขต 1

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย สำนักงานเขต 1 ซึ่งมีพื้นที่รับผิดชอบในเขตภาคเหนือตอนบนทั้งสิ้น 5 จังหวัด ได้แก่ แม่ฮ่องสอน เชียงใหม่ ลำพูน ลำปาง และตาก ได้รับมอบหมายจาก ธพว. สำนักงานใหญ่ให้รับผิดชอบผู้ประกอบการซึ่งเป็กลุ่มหนี้ในระบบที่มาลงทะเบียนและผ่านการคัดแยกจากกรมบัญชีกลางทั้งสิ้น 1,539 ราย ซึ่งผลการดำเนินงานสรุปได้ดังนี้

1) ผลการเจรจาประนอมหนี้

จากรายชื่อผู้ประกอบการที่ได้รับคัดแยกให้อยู่ในความดูแลของ ธพว. เขต 1 จำนวนทั้งสิ้น 1,539 ราย ในจำนวนนี้สามารถเจรจาประนอมหนี้ได้สำเร็จ 760 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 49.38 ของลูกหนี้ทั้งหมด มูลหนี้ 78.1 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 48.84 ของมูลหนี้ทั้งหมด เจรจา

ไม่สำเร็จเนื่องจากเจ้าหน้าที่นอกระบบและผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นลูกหนี้ไม่สามารถตกลงกันได้ จำนวน 325 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 21.12 ของลูกหนี้ทั้งหมด ผู้ประกอบธุรกิจมีความประสงค์ยุติเรื่องไม่เข้าสู่ระบบสถาบันการเงิน จำนวน 359 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 23.33 ของลูกหนี้ทั้งหมด และอยู่ในระหว่างขั้นตอนการเจรจา จำนวน 95 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 6.17 ของลูกหนี้ทั้งหมด (ตารางที่ 4.4)

ตารางที่ 4.4 ผลการเจรจาประนอมหนี้โครงการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เขต 1

ลักษณะลูกหนี้	จำนวนลูกหนี้		มูลหนี้	
	ราย	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ผู้ประกอบธุรกิจที่เจรจาประนอมหนี้สำเร็จ	760	49.38	78.1	48.84
ผู้ประกอบธุรกิจที่เจรจาประนอมหนี้ไม่สำเร็จ	325	21.12		
ผู้ประกอบธุรกิจที่มีความประสงค์ยุติเรื่องไม่เข้าสู่ระบบสถาบันการเงิน	359	23.33	81.7	51.16
ผู้ประกอบธุรกิจที่อยู่ในระหว่างเจรจาประนอมหนี้	95	23.33		
รวม	1,539	100.00	159.8	100.00

ที่มา : ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย สำนักงานเขต 1, 2553

2) ผลการอนุมัติสินเชื่อ

ผลการดำเนินงานโครงการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบของ ธพว. สำนักงานเขต 1 พบว่าจากจำนวนผู้ประกอบธุรกิจที่ผ่านการคัดกรองจากกรมบัญชีกลาง ซึ่งเจรจาประนอมหนี้ได้สำเร็จและเข้าสู่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมีจำนวน 760 ราย (รายละเอียดดังตารางที่ 4.4)

โดยศพว.จะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ของ ศพว. ซึ่งผลการดำเนินงานพิจารณาอนุมัติสินเชื่อสามารถสรุปได้ดังนี้ ศพว. เขต 1 อนุมัติสินเชื่อโครงการแก้ไขปัญหาหนี้เกษตรกรให้กับผู้ประกอบการธุรกิจจำนวนทั้งสิ้น 102 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.42 ของผู้ประกอบการที่เข้าร่วมโครงการกับ ศพว. เขต 1 ทั้งหมด มูลหนี้ทั้งสิ้น 9.2 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.78 ของมูลหนี้รวม สำหรับผู้ประกอบการที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อมีจำนวนทั้งสิ้น 517 ราย คิดเป็นร้อยละ 68.03 ของผู้ประกอบการที่เข้าร่วมโครงการกับ ศพว. เขต 1 ทั้งหมด มูลหนี้ทั้งสิ้น 57.1 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.11 ของมูลหนี้รวม และอยู่ในระหว่างดำเนินการพิจารณาอนุมัติจำนวนทั้งสิ้น 141 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.55 ของผู้ประกอบการที่เข้าร่วมโครงการกับ ศพว. เขต 1 ทั้งหมด มูลหนี้ทั้งสิ้น 11.8 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.11 ของมูลหนี้รวม (ตารางที่ 4.5)

ตารางที่ 4.5 ผลการอนุมัติสินเชื่อโครงการแก้ไขปัญหาหนี้เกษตรกรของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เขต 1

ผลการดำเนินงาน	แม่ฮ่องสอน		เชียงใหม่		ลำพูน		ลำปาง		ตาก		รวม	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
อนุมัติ	8	38.10	22	9.91	19	9.60	38	20.00	15	11.63	102	13.42
ไม่อนุมัติ	6	28.57	107	48.20	156	78.79	138	72.63	110	85.27	517	68.03
อยู่ระหว่างดำเนินการ	7	33.33	93	41.89	23	11.62	14	7.37	4	3.10	141	18.55
รวม	21	100.0	222	100.0	198	100.0	190	100.0	129	100.0	760	100.0

ที่มา : ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย สำนักงานเขต 1, 2553

4.2 ข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของผู้ประกอบการธุรกิจที่เข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เขต 1

หัวข้อนี้ เป็นการนำเสนอข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่าง ประกอบด้วย ประเภทธุรกิจ ลักษณะกิจการ ระยะเวลาในการดำเนินกิจการ สถานที่ตั้ง ลักษณะของกิจการ การจ้างงาน รายได้เบื้องต้นจากการประกอบธุรกิจ รายได้สุทธิจากการประกอบธุรกิจ รายได้แหล่งอื่นนอกเหนือจากการประกอบธุรกิจ และรายได้รวมทั้งหมด ผลการศึกษาปรากฏดังนี้

1) ประเภทธุรกิจ

ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ผ่านการเจรจาประนอมหนี้ตามแบบรายงานผลการเจรจาประนอมหนี้ (นบ.2) จำนวน 302 ราย ส่วนใหญ่เป็นผู้ประกอบการค้าปลีกค้าส่ง เช่น จำหน่ายของชำ ของที่ระลึก เครื่องแต่งกาย และสินค้าอุปโภคบริโภค เป็นต้น คิดเป็นร้อยละ 46.02 รองลงมาเป็นผู้ประกอบการที่อยู่ในภาคการผลิต เช่น ผลิตของที่ระลึก ผลิตของประดับตกแต่ง และผลิตเครื่องแต่งกาย เป็นต้น คิดเป็นร้อยละ 40.73 และเป็นผู้ประกอบการที่อยู่ในภาคบริการ เช่น บริการรถรับส่งนักเรียน นวดแผนโบราณ ร้านเสริมสวย เป็นต้น คิดเป็นร้อยละ 13.25 ตามลำดับ

ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. จำนวนทั้งสิ้น 102 ราย ส่วนใหญ่เป็นผู้ประกอบการที่อยู่ในภาคการผลิต คิดเป็นร้อยละ 46.08 รองลงมาได้แก่ กลุ่มผู้ประกอบการค้าปลีกค้าส่ง คิดเป็นร้อยละ 41.17 และกลุ่มผู้ประกอบการภาคบริการ คิดเป็นร้อยละ 12.75 ตามลำดับ

สำหรับกลุ่มผู้ประกอบการที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. จำนวนทั้งสิ้น 200 ราย ส่วนใหญ่เป็นผู้ประกอบการค้าปลีกค้าส่ง คิดเป็นร้อยละ 48.50 รองลงมาเป็นผู้ประกอบการที่อยู่ในภาคการผลิต คิดเป็นร้อยละ 38.00 และผู้ประกอบการภาคบริการ คิดเป็นร้อยละ 13.50 ตามลำดับ

สรุปได้ว่าผู้ประกอบการที่ได้รับและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เป็นผู้ประกอบการการผลิต และค้าปลีกค้าส่ง (ตารางที่ 4.6)

ตารางที่ 4.6 ประเภทธุรกิจของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคาร
พัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ประเภทธุรกิจ	ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		รวม	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
การผลิต	47	46.08	76	38.00	123	40.73
บริการ	13	12.75	27	13.50	40	13.25
ค้าปลีกค้าส่ง	42	41.17	97	48.50	139	46.02
รวม	102	100.00	200	100.00	302	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

2) ลักษณะกิจการ

ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดส่วนใหญ่เป็นผู้ประกอบการที่ดำเนินธุรกิจ
ลักษณะบริหารงานแบบกิจการเจ้าของคนเดียว คิดเป็นร้อยละ 95.70 โดยแบ่งเป็นผู้ที่จดทะเบียน
พาณิชย์ตามพระราชบัญญัติทะเบียนพาณิชย์ พ.ศ.2499 ซึ่งระบุไว้ว่า ผู้ซึ่งประกอบกิจการอันเป็น
พาณิชย์กิจตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด มีหน้าที่ต้องจดทะเบียนพาณิชย์ ซึ่งผู้ประกอบการ
ดังกล่าวหมายถึง บุคคลธรรมดาคนเดียว หรือหลายคน(ห้างหุ้นส่วนสามัญ) หรือห้างหุ้นจำกัด
รวมทั้งนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมาย คิดเป็นร้อยละ 26.64 และผู้ที่ไม่ได้จดทะเบียนพาณิชย์ คิด
เป็นร้อยละ 73.36 รองลงมาเป็นผู้ประกอบการที่ดำเนินธุรกิจลักษณะห้างหุ้นส่วนสามัญ คิด
เป็นร้อยละ 2.98 ซึ่งทุกรายล้วนจดทะเบียนพาณิชย์

ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เป็นผู้ประกอบการ
ที่ดำเนินธุรกิจลักษณะบริหารงานแบบกิจการเจ้าของคนเดียว คิดเป็นร้อยละ 99.02 โดยแบ่งเป็น
ผู้ที่จดทะเบียนพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 44.55 และผู้ที่ไม่ได้จดทะเบียนพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 55.45
รองลงมาเป็นผู้ประกอบการที่ดำเนินธุรกิจลักษณะห้างหุ้นส่วนสามัญ คิดเป็นร้อยละ 0.98 โดย
ผู้ประกอบการที่ดำเนินธุรกิจลักษณะห้างหุ้นส่วนสามัญมีการจดทะเบียนพาณิชย์

สำหรับกลุ่มผู้ประกอบการที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เป็นผู้
ประกอบการที่ดำเนินธุรกิจลักษณะบริหารงานแบบกิจการเจ้าของคนเดียว คิดเป็นร้อยละ

94.00 โดยแบ่งเป็นผู้ที่จดทะเบียนพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 17.02 และผู้ที่ไม่ได้จดทะเบียนพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 82.98 รองลงมาเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่ดำเนินธุรกิจในลักษณะห้างหุ้นส่วนสามัญ คิดเป็นร้อยละ 4.00 และเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่ดำเนินธุรกิจในลักษณะห้างหุ้นส่วนจำกัด คิดเป็นร้อยละ 2.00 ตามลำดับ โดยผู้ประกอบธุรกิจที่ดำเนินธุรกิจในลักษณะห้างหุ้นส่วนสามัญ และห้างหุ้นส่วนจำกัดทุกรายล้วนจดทะเบียนพาณิชย์

สรุปได้ว่า ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ดำเนินธุรกิจในลักษณะกิจการเจ้าของคนเดียว และไม่ได้จดทะเบียนพาณิชย์ (ตารางที่ 4.7)

ตารางที่ 4.7 ลักษณะกิจการของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ลักษณะกิจการ	ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		รวม	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
กิจการเจ้าของคนเดียว	101	99.02	188	94.00	289	95.70
- จดทะเบียนพาณิชย์	45	44.55	32	17.02	77	26.64
- ไม่ได้จดทะเบียนพาณิชย์	56	55.45	156	82.98	212	73.36
ห้างหุ้นส่วนสามัญ	1	0.98	8	4.00	9	2.98
- จดทะเบียนพาณิชย์	1	100.00	8	100.00	9	100.00
- ไม่ได้จดทะเบียนพาณิชย์	-	-	-	-	-	-
ห้างหุ้นส่วนจำกัด	-	-	4	2.00	4	1.32
- จดทะเบียนพาณิชย์	-	-	4	100.00	4	100.00
- ไม่ได้จดทะเบียนพาณิชย์	-	-	-	-	-	-
รวม	102	100.00	200	100.00	302	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

3) ระยะเวลาในการดำเนินกิจการ

ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการดำเนินกิจการระหว่าง 3-4 ปี คิดเป็นร้อยละ 44.70 รองลงมาได้แก่ ผู้ประกอบธุรกิจที่มีระยะเวลาในการดำเนินกิจการระหว่าง 1-2 ปี

และ คิดเป็นร้อยละ 32.12 และผู้ประกอบการที่มีระยะเวลาในการดำเนินการระหว่าง 5-6 ปี คิดเป็นร้อยละ 15.89 ตามลำดับ

ผู้ประกอบการกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการดำเนินการระหว่าง 3-4 ปี คิดเป็นร้อยละ 48.04 รองลงมาได้แก่ ผู้ประกอบการที่มีระยะเวลาในการดำเนินการระหว่าง 5-6 ปี คิดเป็นร้อยละ 24.51 และผู้ประกอบการที่มีระยะเวลาในการดำเนินการระหว่าง 1-2 ปี คิดเป็นร้อยละ 18.63 ตามลำดับ

สำหรับผู้ประกอบการกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการดำเนินการระหว่าง 3-4 ปี คิดเป็นร้อยละ 43.00 รองลงมาได้แก่ ผู้ประกอบการที่มีระยะเวลาในการดำเนินการระหว่าง 1-2 ปี คิดเป็นร้อยละ 39.00 และผู้ประกอบการที่มีระยะเวลาในการดำเนินการระหว่าง 5-6 ปี คิดเป็นร้อยละ 11.50 ตามลำดับ

สรุปได้ว่า ผู้ประกอบการกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. มีระยะเวลาในการดำเนินการเฉลี่ย 4 ปี ส่วนผู้ประกอบการที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการดำเนินการเฉลี่ย 3 ปี (ตารางที่ 4.8)

ตารางที่ 4.8 ระยะเวลาในการดำเนินการของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ระยะเวลา (ปี)	ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		รวม	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
น้อยกว่า 1 ปี	1	0.98	10	5.00	11	3.64
1 – 2 ปี	19	18.63	78	39.00	97	32.12
3 – 4 ปี	49	48.04	86	43.00	135	44.70
5 – 6 ปี	25	24.51	23	11.50	48	15.89
มากกว่า 6 ปี	8	7.84	3	1.50	11	3.64
รวม	102	100.00	200	100.00	302	100.00
เฉลี่ย (ปี)	4		3		3	

ที่มา : จากการศึกษา

4) สถานที่ตั้งของกิจการ

ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดส่วนใหญ่มีที่ตั้งกิจการอยู่ในจังหวัดลำปาง คิดเป็นร้อยละ 30.13 รองลงมาได้แก่ ผู้ประกอบการที่มีที่ตั้งกิจการอยู่ในจังหวัดลำพูน คิดเป็นร้อยละ 26.49 และผู้ประกอบการที่มีที่ตั้งกิจการอยู่ในจังหวัดเชียงใหม่ คิดเป็นร้อยละ 20.86 ตามลำดับ

ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่มีที่ตั้งกิจการอยู่ในจังหวัดลำปาง คิดเป็นร้อยละ 37.25 รองลงมาได้แก่ ผู้ประกอบการที่มีที่ตั้งกิจการอยู่ในจังหวัดเชียงใหม่ คิดเป็นร้อยละ 21.57 และผู้ประกอบการที่มีที่ตั้งกิจการอยู่ในจังหวัดลำพูน คิดเป็นร้อยละ 18.63 ตามลำดับ

สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่มีที่ตั้งกิจการอยู่ในจังหวัดลำพูน คิดเป็นร้อยละ 30.50 รองลงมาได้แก่ ผู้ประกอบการที่มีที่ตั้งกิจการอยู่ในจังหวัดลำปาง คิดเป็นร้อยละ 26.50 และผู้ประกอบการที่มีที่ตั้งกิจการอยู่ในจังหวัดตาก คิดเป็นร้อยละ 21.50 ตามลำดับ

สรุปได้ว่า ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่ มีสถานที่ตั้งกิจการอยู่ในจังหวัดลำปาง และเชียงใหม่ ส่วนผู้ประกอบการที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่มีสถานที่ตั้งกิจการอยู่ในจังหวัดลำพูน และลำปาง (ตารางที่ 4.9)

ตารางที่ 4.9 สถานที่ตั้งกิจการของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

สถานที่ตั้งของกิจการ	ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		รวม	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
แม่ฮ่องสอน	8	7.84	2	1.00	10	3.31
เชียงใหม่	22	21.57	41	20.50	63	20.86
ลำพูน	19	18.63	61	30.50	80	26.49
ลำปาง	38	37.25	53	26.50	91	30.13
ตาก	15	14.71	43	21.50	58	19.21
รวม	102	100.00	200	100.00	302	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

5) ลักษณะของกิจการ/สถานประกอบการ

ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดส่วนใหญ่เช่าที่ดินในการประกอบการ คิดเป็นร้อยละ 70.53 โดยเสียค่าเช่าเฉลี่ยเดือนละ 3,284 บาท รองลงมาได้แก่ ผู้ประกอบการที่ใช้ที่ดินของตนเองทำการประกอบการ คิดเป็นร้อยละ 17.55 และผู้ประกอบการที่ใช้ที่ดินของบิดามารดาหรือญาติพี่น้องทำการประกอบการ คิดเป็นร้อยละ 11.92 ตามลำดับ

ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เช่าที่ดินในการประกอบการ คิดเป็นร้อยละ 70.59 โดยเสียค่าเช่าเฉลี่ยเดือนละ 2,846 บาท รองลงมาได้แก่ ผู้ประกอบการที่ใช้ที่ดินของตนเองทำการประกอบการ คิดเป็นร้อยละ 20.59 และผู้ประกอบการที่ใช้ที่ดินของบิดามารดาหรือญาติพี่น้องทำการประกอบการ คิดเป็นร้อยละ 8.82 ตามลำดับ

สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เช่าที่ดินในการประกอบการ โดยเสียค่าเช่าเฉลี่ยเดือนละ 3,507 บาท คิดเป็นร้อยละ 70.50 รองลงมาได้แก่ ผู้ประกอบการที่ใช้ที่ดินของตนเองทำการประกอบการ คิดเป็นร้อยละ 16.00 และผู้ประกอบการที่ใช้ที่ดินของบิดามารดาหรือญาติพี่น้องทำการประกอบการ คิดเป็นร้อยละ 13.50 ตามลำดับ

สรุปได้ว่า ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เช่าที่ดินในการประกอบการ โดยผู้ประกอบการที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ เสียค่าเช่าสถานที่ประกอบการมากกว่าผู้ประกอบการที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ (ตารางที่ 4.10)

ตารางที่ 4.10 ลักษณะสถานประกอบการของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ
จากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ลักษณะสถานประกอบการ	ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		รวม	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
เช่าที่ดิน	72	70.59	141	70.50	213	70.53
ค่าเช่าเฉลี่ย (บาท/เดือน)	2,846		3,507		3,284	
ที่ดินของตนเอง	21	20.59	32	16.00	53	17.55
ที่ดินของบิดา/มารดา/ ญาติพี่น้อง	9	8.82	27	13.50	36	11.92
รวม	102	100.00	200	100.00	302	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

6) การจ้างงาน

ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดส่วนใหญ่มีการจ้างงาน จำนวน 1-2 คน คิดเป็นร้อยละ 38.74 รองลงมา ได้แก่ ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีการจ้างงาน จำนวน 3-4 คน คิดเป็นร้อยละ 35.43 และผู้ประกอบการธุรกิจที่มีการจ้างงาน จำนวน 5-6 คน คิดเป็นร้อยละ 18.54 ตามลำดับ โดยมีการจ้างงานเฉลี่ย จำนวน 3 คน

ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่มีการจ้างงาน จำนวน 1-2 คน คิดเป็นร้อยละ 38.24 รองลงมา ได้แก่ ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีการจ้างงาน จำนวน 3-4 คน คิดเป็นร้อยละ 37.25 และผู้ประกอบการธุรกิจที่มีการจ้างงาน จำนวน 5-6 คน คิดเป็นร้อยละ 20.59 ตามลำดับ โดยผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มดังกล่าวมีจำนวนงานจ้างงานเฉลี่ย 3 คน

สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่มีการจ้างงาน จำนวน 1-2 คน คิดเป็นร้อยละ 39.00 รองลงมา ได้แก่ ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีการจ้างงาน จำนวน 3-4 คน คิดเป็นร้อยละ 34.50 และผู้ประกอบการธุรกิจที่มีการจ้างงาน จำนวน 5-6 คน คิดเป็นร้อยละ 17.50 ตามลำดับ โดยผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มดังกล่าวมีจำนวนงานจ้างงานเฉลี่ย 4 คน

สรุปได้ว่า ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. มีจำนวนการจ้างงานเฉลี่ย 3 คน ส่วนผู้ประกอบการที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. มีจำนวนการจ้างงานเฉลี่ย 4 คน (ตารางที่ 4.11)

ตารางที่ 4.11 จำนวนการจ้างงานของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อธนาคาร
พัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

จำนวนการจ้างงาน	ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		รวม	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
1 - 2 คน	39	38.24	78	39.00	117	38.74
3 - 4 คน	38	37.25	69	34.50	107	35.43
5 - 6 คน	21	20.59	35	17.50	56	18.54
ตั้งแต่ 7 คนขึ้นไป	4	3.92	18	9.00	22	7.28
รวม	102	100.00	200	100.00	302	100.00
จำนวนการจ้างงานเฉลี่ย (คน)	3		4		3	

ที่มา : จากการศึกษา

7) รายได้เบื้องต้นจากการประกอบธุรกิจ

การศึกษารายได้เบื้องต้นจากการประกอบธุรกิจ เป็นการศึกษาถึงรายได้เบื้องต้นก่อนหักต้นทุนขาย ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ผู้ประกอบการกลุ่มตัวอย่างได้รับจากการประกอบกิจการ ซึ่งผลการศึกษาปรากฏดังนี้

ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดส่วนใหญ่มีรายได้เบื้องต้นจากการประกอบธุรกิจน้อยกว่า 250,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 51.99 รองลงมาได้แก่ ผู้ประกอบการที่มีรายได้เบื้องต้นจากการประกอบธุรกิจ ระหว่าง 250,000 – 1,000,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 43.05 และผู้ประกอบการที่มีรายได้เบื้องต้นจากการประกอบธุรกิจ มากกว่า 1,000,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ

ละ 4.97 ตามลำดับ โดยรายได้เบื้องต้นเฉลี่ยของผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 361,470 บาท ต่อปี

ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่มีรายได้เบื้องต้นจากการประกอบธุรกิจ ระหว่าง 250,000 – 1,000,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 66.67 รองลงมาได้แก่ ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้เบื้องต้นจากการประกอบธุรกิจ น้อยกว่า 250,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 24.51 และผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้เบื้องต้นจากการประกอบธุรกิจ มากกว่า 1,000,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 8.82 ตามลำดับ โดยรายได้เบื้องต้นเฉลี่ยของผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มดังกล่าวเท่ากับ 403,978 บาทต่อปี

สำหรับผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่มีรายได้เบื้องต้นจากการประกอบธุรกิจ น้อยกว่า 250,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 66.00 รองลงมาได้แก่ ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้เบื้องต้นจากการประกอบธุรกิจ ระหว่าง 250,000 – 1,000,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 31.00 และผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้เบื้องต้นจากการประกอบธุรกิจ มากกว่า 1,000,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 3.00 ตามลำดับ โดยรายได้เบื้องต้นเฉลี่ยของผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มดังกล่าวเท่ากับ 339,792 บาทต่อปี

สรุปได้ว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. มีรายได้เบื้องต้นจากการประกอบธุรกิจเฉลี่ยปีละ 403,978 บาท ส่วนผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. มีรายได้เบื้องต้นจากการประกอบธุรกิจเฉลี่ยปีละ 339,792 บาท (ตารางที่ 4.12)

ตารางที่ 4.12 รายได้เบื้องต้นจากการประกอบธุรกิจของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

รายได้เบื้องต้นจากการประกอบธุรกิจ (บาท/ปี)	ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		รวม	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
น้อยกว่า 250,000	25	24.51	132	66.00	157	51.99
250,000 – 1,000,000	68	66.67	62	31.00	130	43.05
มากกว่า 1,000,000	9	8.82	6	3.00	15	4.97
รวม	102	100.00	200	100.00	302	100.00
รายได้เบื้องต้นเฉลี่ย	403,978		339,792		361,470	

ที่มา : จากการศึกษา

8) รายได้สุทธิจากการประกอบธุรกิจ

รายได้สุทธิจากการประกอบธุรกิจ คำนวณจาก รายได้เบื้องต้น หักต้นทุนขาย หักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และหักค่าใช้จ่ายอื่นๆ ซึ่งรายได้สุทธิจากการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่าง มีดังนี้คือ

ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิจากการประกอบธุรกิจระหว่าง 60,000 - 120,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 58.28 รองลงมาได้แก่ ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิจากการประกอบธุรกิจ มากกว่า 120,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 30.13 และผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิจากการประกอบธุรกิจ น้อยกว่า 60,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 11.59 ตามลำดับ โดยมีรายได้สุทธิเฉลี่ย 115,213 บาทต่อปี

ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิจากการประกอบธุรกิจ ระหว่าง 60,000 - 120,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 54.90 รองลงมาได้แก่ ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิจากการประกอบธุรกิจ มากกว่า 120,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 39.22 และผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิจากการประกอบธุรกิจ น้อยกว่า 60,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 5.88 ตามลำดับ โดยผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มดังกล่าวมีรายได้สุทธิเฉลี่ย 95,990 บาทต่อปี

สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่มีรายได้สุทธิจากการประกอบธุรกิจ ระหว่าง 60,000 - 120,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 60.00 รองลงมา ได้แก่ ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีรายได้สุทธิจากการประกอบธุรกิจ มากกว่า 120,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 25.50 และผู้ประกอบการธุรกิจที่มีรายได้สุทธิจากการประกอบธุรกิจ น้อยกว่า 60,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 14.50 ตามลำดับ โดยผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มดังกล่าวมีรายได้สุทธิเฉลี่ย 102,482.3 บาทต่อปี

สรุปได้ว่า ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. มีรายได้สุทธิจากการประกอบธุรกิจเฉลี่ยปีละ 115,213 บาท ส่วนผู้ประกอบการที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. มีรายได้สุทธิจากการประกอบธุรกิจเฉลี่ยปีละ 95,990 บาท (ตารางที่ 4.13)

ตารางที่ 4.13 รายได้สุทธิจากการประกอบธุรกิจของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

รายได้สุทธิจากการประกอบธุรกิจ (บาท/ปี)	ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		รวม	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
น้อยกว่า 60,000	6	5.88	29	14.50	35	11.59
60,000 – 120,000	56	54.90	120	60.00	176	58.28
มากกว่า 120,000	40	39.22	51	25.50	91	30.13
รวม	102	100.00	200	100.00	302	100.00
รายได้สุทธิเฉลี่ย	115,213		95,990		102,482	

ที่มา : จากการศึกษา

9) แหล่งรายได้อื่น นอกเหนือจากการประกอบธุรกิจ

ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดส่วนใหญ่ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่น นอกเหนือจากการประกอบธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 64.57 และมีรายได้จากแหล่งอื่น คิดเป็นร้อยละ 35.43 ในกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจที่มีรายได้จากแหล่งอื่น มีรายได้จากกลุ่มสมรสมมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 72.90 รองลงมา เป็นผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับเงินอุดหนุนจากบุตร คิดเป็นร้อยละ 14.02 และเป็นผู้ประกอบการธุรกิจที่มี

รายได้จากเงินเดือนประจำ คิดเป็นร้อยละ 11.21 ตามลำดับ โดยมีรายได้จากแหล่งอื่นเฉลี่ย 33,105 บาทต่อปี

ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่นนอกเหนือจากการประกอบธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 72.55 และมีรายได้จากแหล่งอื่น คิดเป็นร้อยละ 27.45 ในกลุ่มผู้ประกอบการที่มีรายได้จากแหล่งอื่น มีรายได้จากคู่สมรสมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 85.71 รองลงมาเป็นผู้ประกอบการที่ได้รับเงินอุดหนุนจากบุตร คิดเป็นร้อยละ 14.29 โดยมีรายได้จากแหล่งอื่นเฉลี่ย 32,486 บาทต่อปี

สำหรับผู้ประกอบการกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่น นอกเหนือจากการประกอบธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 60.50 และมีรายได้จากแหล่งอื่น คิดเป็นร้อยละ 39.50 ในกลุ่มผู้ประกอบการที่มีรายได้จากแหล่งอื่น มีรายได้จากคู่สมรสมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 68.35 รองลงมาเป็นผู้ประกอบการที่มีรายได้จากเงินเดือนประจำ คิดเป็นร้อยละ 15.19 และเป็นผู้ประกอบการที่มีได้รับเงินอุดหนุนจากบุตร คิดเป็นร้อยละ 13.92 ตามลำดับ โดยมีรายได้จากแหล่งอื่นเฉลี่ย 33,421 บาทต่อปี

สรุปได้ว่า ผู้ประกอบการกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่ ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่น สำหรับผู้ประกอบการที่มีรายได้จากแหล่งอื่นนั้น ส่วนใหญ่มีรายได้จากคู่สมรส (ตารางที่ 4.14)

ตารางที่ 4.14 แหล่งที่มาของรายได้อื่นนอกเหนือจากการประกอบธุรกิจของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับ
อนุมัติ และไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาด
ย่อมแห่งประเทศไทย

แหล่งที่มาของรายได้อื่นๆ	ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		ไม่ได้รับอนุมัติ สินเชื่อ		รวม	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่น	74	72.55	121	60.50	195	64.57
มีรายได้จากแหล่งอื่น	28	27.45	79	39.50	107	35.43
-รายได้จากเงินเดือนประจำ	-	-	12	15.19	12	11.21
-รายได้จากคู่สมรส	24	85.71	54	68.35	78	72.90
-เงินอุดหนุนจากบุตร	4	14.29	11	13.92	15	14.02
-เงินอุดหนุนจากญาติพี่น้อง	-	-	2	2.53	2	1.87
รวม	102	100.00	200	100.00	302	100.00
รายได้จากแหล่งอื่นเฉลี่ย	32,486		33,421		33,105	

ที่มา : จากการศึกษา

10) รายได้รวมทั้งหมด

รายได้รวมทั้งหมดของผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่าง พิจารณาจากผลรวมของรายได้สุทธิ
จากการประกอบการและรายได้จากแหล่งอื่นๆ ซึ่งผลการศึกษาปรากฏดังนี้

ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้รวมทั้งหมด ระหว่าง 125,000 - 250,000
บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 51.99 รองลงมาได้แก่ ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้รวมทั้งหมด มากกว่า
250,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 27.81 และผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้รวมทั้งหมด น้อยกว่า
125,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 20.20 ตามลำดับ โดยมีรายได้รวมเฉลี่ย 135,588 บาทต่อปี

ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่มีรายได้รวม
ทั้งหมด ระหว่าง 125,000 - 250,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 59.80 รองลงมาได้แก่ ผู้ประกอบ
ธุรกิจที่มีรายได้รวมทั้งหมด มากกว่า 250,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 32.35 และผู้ประกอบธุรกิจที่

มีรายได้รวมทั้งหมด น้อยกว่า 125,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 7.84 ตามลำดับ โดยมีรายได้รวมเฉลี่ย 147,699 บาทต่อปี

สำหรับผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่มีรายได้รวมทั้งหมด ระหว่าง 125,000 - 250,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 48.00 รองลงมาได้แก่ ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้รวมทั้งหมด น้อยกว่า 125,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 26.50 และผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้รวมทั้งหมด มากกว่า 250,000 บาทต่อปี คิดเป็นร้อยละ 25.50 ตามลำดับ โดยมีรายได้รวมเฉลี่ย 129,411 บาทต่อปี

สรุปได้ว่า ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. มีรายได้รวมเฉลี่ยปีละ 147,699 บาท ส่วนผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. มีรายได้รวมเฉลี่ยปีละ 129,411 บาท (ตารางที่ 4.15)

ตารางที่ 4.15 รายได้รวมทั้งหมดของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

รายได้รวมทั้งหมด (บาท/ปี)	ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		รวม	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
น้อยกว่า 125,000	8	7.84	53	26.50	61	20.20
125,000 – 250,000	61	59.80	96	48.00	157	51.99
มากกว่า 250,000	33	32.35	51	25.50	84	27.81
รวม	102	100.00	200	100.00	302	100.00
รายได้รวมเฉลี่ย	147,699		129,411		135,588	

ที่มา : จากการศึกษา

สรุปได้ว่า ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจประเภทการผลิต รองลงมาเป็นการค้าปลีกค้าส่ง โดยเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่บริหารกิจการในลักษณะกิจการเจ้าของคนเดียว มีระยะเวลาในการดำเนินกิจการเฉลี่ย 4 ปี มีที่ตั้งกิจการอยู่ในจังหวัดลำปาง เชียงใหม่ และลำพูน โดยส่วนใหญ่เช่าที่ดินเพื่อใช้ในการประกอบการ โดยเสียค่าเช่าเฉลี่ย

เดือนละ 2,846 บาท มีการจ้างแรงงานเฉลี่ย 3 คน มีรายได้เบื้องต้นจากการประกอบธุรกิจเฉลี่ยปีละ 403,978 บาท มีรายได้สุทธิจากการประกอบธุรกิจเฉลี่ยปีละ 115,213 บาท โดยส่วนใหญ่ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่นนอกเหนือจากการประกอบธุรกิจ และมีรายได้รวมเฉลี่ยปีละ 147,699 บาท

สำหรับผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจค้าปลีกค้าส่ง รองลงมาเป็นธุรกิจภาคการผลิต โดยเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่บริหารกิจการในลักษณะกิจการเจ้าของคนเดียว มีระยะเวลาในการดำเนินกิจการเฉลี่ย 3 ปี มีที่ตั้งกิจการอยู่ในจังหวัดลำพูน ลำปาง และเชียงใหม่ โดยส่วนใหญ่เช่าที่ดินเพื่อใช้ในการประกอบการ โดยเสียค่าเช่าเฉลี่ยเดือนละ 3,507 บาท มีการจ้างแรงงานเฉลี่ย 4 คน มีรายได้เบื้องต้นจากการประกอบธุรกิจเฉลี่ยปีละ 339,792 บาท มีรายได้สุทธิจากการประกอบธุรกิจเฉลี่ยปีละ 95,990 บาท โดยส่วนใหญ่ไม่มีรายได้จากแหล่งอื่นนอกเหนือจากการประกอบธุรกิจ และมีรายได้รวมเฉลี่ยปีละ 129,411 บาท

4.3 การศึกษาสภาพหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจที่เข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหาหนี้้นอกระบบของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เขต 1

การศึกษาสภาพหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจที่เข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหาหนี้้นอกระบบของ ธพว. เขต 1 เป็นการศึกษากลุ่มตัวอย่างผู้ประกอบการที่ลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชน ซึ่งได้รับการคัดแยกจากกรมบัญชีกลางให้อยู่ในความดูแลของ ธพว. และผ่านการเจรจาประนอมหนี้ ตามแบบรายงานผลการเจรจาหนี้(นบ.2)แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 302 ราย ซึ่งประกอบด้วย ผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. จำนวน 102 ราย และผู้ที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. จำนวน 200 ราย โดยข้อมูลในการศึกษาประกอบด้วย สาเหตุของการเป็นหนี้ แหล่งเงินกู้ วงเงินกู้ ระยะเวลาการกู้ จำนวนเงินผ่อนชำระต่องวด และหลักประกันในการกู้ยืม โดยแบ่งการศึกษาตามลักษณะของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามประเภทธุรกิจ และรายได้สุทธิของผู้ประกอบธุรกิจ เพื่อจะเป็นประโยชน์ในวางแผนและกำหนดกลยุทธ์ทางการตลาดในการแก้ไขปัญหาหนี้้นอกระบบของ ธพว. และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อไป โดยผลการศึกษาปรากฏดังนี้

1) สาเหตุของการเป็นหนี้

หัวข้อนี้เป็นการศึกษาถึงสาเหตุที่ทำให้กลุ่มตัวอย่าง มีหนี้สินทั้งในและนอกระบบ โดยผลการศึกษาที่มีรายละเอียดดังนี้คือ

1.1) จำแนกตามประเภทธุรกิจ

ก) ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปลงทุนในกิจการใหม่ คิดเป็นร้อยละ 41.2 รองลงมาเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปขยายหรือปรับปรุงกิจการเดิม คิดเป็นร้อยละ 35.3 และต้องการนำเงินไปใช้หมุนเวียนในกิจการ คิดเป็นร้อยละ 22.6 ตามลำดับ

ผู้ประกอบธุรกิจภาคการผลิตที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปใช้หมุนเวียนในกิจการ คิดเป็นร้อยละ 41.2 รองลงมาเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปลงทุนในกิจการใหม่ และขยายหรือปรับปรุงกิจการเดิม คิดเป็นร้อยละ 27.7 เท่ากัน

ผู้ประกอบธุรกิจภาคการบริการที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปลงทุนในกิจการใหม่ คิดเป็นร้อยละ 69.2 รองลงมาเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปขยายหรือปรับปรุงกิจการเดิม คิดเป็นร้อยละ 30.8 และเป็นหนี้เนื่องจากธุรกิจประสบปัญหาขาดทุน คิดเป็นร้อยละ 7.7 ตามลำดับ

ผู้ประกอบธุรกิจค้าปลีกค้าส่งที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปลงทุนในกิจการใหม่ คิดเป็นร้อยละ 47.6 รองลงมาเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปขยายหรือปรับปรุงกิจการเดิม คิดเป็นร้อยละ 45.2 และเป็นหนี้เนื่องจากธุรกิจประสบปัญหาขาดทุน คิดเป็นร้อยละ 14.3 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.16)

ข) ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภค คิดเป็นร้อยละ 62.5 รองลงมาเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปลงทุนในกิจการใหม่ คิดเป็นร้อยละ 33.5 และต้องการนำเงินไปขยายหรือปรับปรุงกิจการเดิม คิดเป็นร้อยละ 21.0 ตามลำดับ

ผู้ประกอบธุรกิจภาคการผลิตที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภค คิดเป็นร้อยละ 52.6 รองลงมาเป็นหนี้

เนื่องจากต้องการนำเงินไปลงทุนในกิจการใหม่ คิดเป็นร้อยละ 44.7 และเป็นหนี้เนื่องจากธุรกิจประสบปัญหาขาดทุน คิดเป็นร้อยละ 32.9 ตามลำดับ

ผู้ประกอบการธุรกิจภาคการบริการที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปลงทุนในกิจการใหม่ คิดเป็นร้อยละ 74.1 รองลงมาเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปขยายหรือปรับปรุงกิจการเดิม คิดเป็นร้อยละ 40.7 และเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภค คิดเป็นร้อยละ 25.9 ตามลำดับ

ผู้ประกอบการธุรกิจค้าปลีกค้าส่งที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภค คิดเป็นร้อยละ 80.4 รองลงมาเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปใช้หมุนเวียนในกิจการ คิดเป็นร้อยละ 26.8 และเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปขยายหรือปรับปรุงกิจการเดิม คิดเป็นร้อยละ 18.6 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.16)

1.2) จำแนกตามรายได้สุทธิ

ก) ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีรายได้สุทธิน้อยกว่า 60,000 บาทต่อปีและได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เป็นหนี้เนื่องจากธุรกิจประสบปัญหาขาดทุน คิดเป็นร้อยละ 66.7 รองลงมาเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปลงทุนในกิจการใหม่ คิดเป็นร้อยละ 50.0 และเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปขยายหรือปรับปรุงกิจการเดิม คิดเป็นร้อยละ 16.7 ตามลำดับ

ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีรายได้สุทธิระหว่าง 60,000 – 120,000 บาทต่อปีและได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปลงทุนในกิจการใหม่ คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมาเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปขยายหรือปรับปรุงกิจการเดิม คิดเป็นร้อยละ 26.8 และเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปใช้หมุนเวียนในกิจการ คิดเป็นร้อยละ 17.9 ตามลำดับ

ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีรายได้สุทธินอกกว่า 120,000 บาทต่อปีและได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปขยายหรือปรับปรุงกิจการเดิม คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมาเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปใช้หมุนเวียนในกิจการ คิดเป็นร้อยละ 32.5 และเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปลงทุนในกิจการใหม่ คิดเป็นร้อยละ 27.5 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.16)

ข) ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิน้อยกว่า 60,000 บาทต่อปีและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เป็นหนี้เนื่องจากธุรกิจประสบปัญหาขาดทุน คิดเป็นร้อยละ 72.4 รองลงมาเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภค คิดเป็นร้อยละ 34.5 และเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปลงทุนในกิจการใหม่ คิดเป็นร้อยละ 31.0 ตามลำดับ

ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิระหว่าง 60,000 – 120,000 บาทต่อปีและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภค คิดเป็นร้อยละ 71.7 รองลงมาเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปลงทุนในกิจการใหม่ คิดเป็นร้อยละ 36.7 และเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปขยายหรือปรับปรุงกิจการเดิม คิดเป็นร้อยละ 18.3 ตามลำดับ

ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิมากกว่า 120,000 บาทต่อปีและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภค คิดเป็นร้อยละ 56.9 รองลงมาเป็นหนี้เนื่องจากต้องการนำเงินไปใช้หมุนเวียนในกิจการ คิดเป็นร้อยละ 47.1 และเป็นหนี้เนื่องจากต้องการขยายหรือปรับปรุงกิจการเดิม คิดเป็นร้อยละ 37.3 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.16)

ตารางที่ 4.16 สาเหตุของการเป็นหนี้ของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ผู้ประกอบธุรกิจ กลุ่มตัวอย่าง	ประสบปัญหา ขาดทุน		ลงทุนในกิจการ ใหม่		ขยายหรือ ปรับปรุง กิจการ		ใช้หมุนเวียน ในกิจการ		ใช้จ่ายในการ อุปโภค บริโภค		ใช้รักษาพยาบาล ตนเองหรือคน ในครอบครัว	
	ราย	%	ราย	%	ราย	%	ราย	%	ราย	%	ราย	%
1. จำแนกตาม ประเภทธุรกิจ												
1.1 ผู้ประกอบ ธุรกิจที่ได้รับอนุมัติ สินเชื่อ	12	11.8	42	41.2	36	35.3	23	22.4	-	-	-	-
- การผลิต	5	10.6	13	27.7	13	27.7	18	38.3	-	-	-	-
- การบริการ	1	7.7	9	69.2	4	30.8	-	-	-	-	-	-
- ค่าปลิกค้าส่ง	6	14.3	20	47.6	19	45.2	5	11.9	-	-	-	-
1.2 ผู้ประกอบ ธุรกิจที่ไม่ได้รับ อนุมัติสินเชื่อ	38	19.0	67	33.5	42	21.0	33	16.5	125	62.5	15	7.5
- การผลิต	25	32.9	34	44.7	13	17.1	6	7.9	40	52.6	6	7.9
- การบริการ	5	18.5	20	74.1	11	40.7	1	3.7	7	25.9	2	7.4
- ค่าปลิกค้าส่ง	8	8.3	13	13.4	18	18.6	26	26.8	78	80.4	7	7.2
2. จำแนกตามรายได้ สุทธิ												
2.1 ผู้ประกอบ ธุรกิจที่ได้รับอนุมัติ สินเชื่อ	12	11.8	42	41.2	36	35.3	23	22.6	-	-	-	-
- น้อยกว่า 60,000 บาท/ปี	4	66.7	3	50.0	1	16.7	-	-	-	-	-	-
- 60,000 – 120,000 บาท/ปี	8	14.3	28	50.0	15	26.8	10	17.9	-	-	-	-
- มากกว่า 120,000 บาท/ปี	-	-	11	27.5	20	50.0	13	32.5	-	-	-	-

ตารางที่ 4.16 (ต่อ)

ผู้ประกอบการ กลุ่มตัวอย่าง	ประสบปัญหา ขาดทุน		ลงทุนใน กิจการใหม่		ขยายหรือ ปรับปรุง กิจการ		ใช้หมุนเวียน ในกิจการ		ใช้จ่ายในการ อุปโภคบริโภค		ใช้รักษาพยาบาล ตนเองหรือคน ในครอบครัว	
	ราย	%	ราย	%	ราย	%	ราย	%	ราย	%	ราย	%
2.2 ผู้ประกอบ ธุรกิจที่ไม่ได้รับ อนุมัติสินเชื่อ	38	19.0	67	33.5	42	21.0	33	16.5	125	62.5	15	7.5
- น้อยกว่า 60,000 บาท/ปี	21	72.4	9	31.0	2	6.9	-	-	10	34.5	2	6.9
- 60,000 – 120,000 บาท/ปี	15	12.5	44	36.7	22	18.3	9	7.5	86	71.7	13	10.8
- มากกว่า 120,000 บาท/ปี	2	3.9	14	27.5	19	37.3	24	47.1	29	56.9	-	-

หมายเหตุ : ผู้ประกอบธุรกิจสามารถระบุได้หลายสาเหตุ

: คำร้อยละ หมายถึง คำร้อยละในแต่ละกลุ่มตัวอย่าง

ที่มา : จากการศึกษา

2) แหล่งเงินทุน และวงเงินกู้จากสถาบันการเงินในระบบก่อนเข้าร่วมโครงการ

การศึกษาแหล่งเงินทุน และวงเงินกู้จากสถาบันการเงินในระบบก่อนเข้าร่วมโครงการ เป็นการศึกษาภาระหนี้สินในระบบของผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่าง โดยผลการศึกษาดังนี้

2.1) จำแนกตามประเภทธุรกิจ

ก) ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ ได้แก่ ธนาคารออมสิน (ธ.ออมสิน), ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.), ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.), ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.), ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) คิดเป็นร้อยละ 16.7 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด วงเงินกู้เฉลี่ย 55,529 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non Bank) ซึ่งเป็นสถาบันที่ให้สินเชื่อประเภทบัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และสินเชื่อส่วนบุคคล โดยผู้ถือบัตร

สามารถนำบัตรดังกล่าวไปใช้ผ่อนชำระค่าสินค้า และเบิกถอนเงินสดได้ด้วย โดย Non Bank ในประเทศไทย ประกอบไปด้วย บริษัท อีออนธนสินทรัพย์ จำกัด, บริษัท อีซีบาย จำกัด, บริษัท ไฟแนนซ์ และบริษัทที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับบัตรผ่อนสินค้าต่างๆ เป็นต้น คิดเป็นร้อยละ 14.7 วงเงินกู้เฉลี่ย 19,533 บาทต่อราย และกู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 2.0 วงเงินกู้เฉลี่ย 92,500 บาทต่อราย ตามลำดับ

ผู้ประกอบการภาคการผลิตที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ และจาก Non Bank คิดเป็นร้อยละ 6.4 เท่ากัน วงเงินกู้เฉลี่ย 45,000 บาทต่อราย และ 23,333 บาทต่อราย ตามลำดับ รองลงมากู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์ และสหกรณ์ออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 1.0 เท่ากัน วงเงินกู้เฉลี่ย 75,000 บาทต่อราย และ 40,000 บาทต่อราย ตามลำดับ

ผู้ประกอบการภาคการบริการที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจาก Non Bank คิดเป็นร้อยละ 23.1 วงเงินกู้เฉลี่ย 15,167 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงินจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 7.7 วงเงินกู้เฉลี่ย 30,000 บาทต่อราย

ผู้ประกอบการค้าปลีกค้าส่งที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 31.0 วงเงินกู้เฉลี่ย 59,923 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงินจาก Non Bank คิดเป็นร้อยละ 21.4 วงเงินกู้เฉลี่ย 19,722 บาทต่อราย และกู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 2.4 วงเงินกู้เฉลี่ย 110,000 บาทต่อราย ตามลำดับ (ตารางที่ 4.17)

ข) ผู้ประกอบการจิกกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบการจิกกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจาก Non Bank คิดเป็นร้อยละ 23.0 วงเงินกู้เฉลี่ย 15,072 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงินจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 15.0 วงเงินกู้เฉลี่ย 51,267 บาทต่อราย และกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 3.5 วงเงินกู้เฉลี่ย 38,571 บาทต่อราย ตามลำดับ

ผู้ประกอบการภาคการผลิตที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจาก Non Bank คิดเป็นร้อยละ 10.5 วงเงินกู้เฉลี่ย 11,600 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 7.9 วงเงินกู้เฉลี่ย 40,000 บาทต่อราย และกู้ยืมเงินจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 6.6 วงเงินกู้เฉลี่ย 39,000 บาทต่อราย ตามลำดับ

ผู้ประกอบการกิจการบริการที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืม
หนี้ในระบบจาก Non Bank คิดเป็นร้อยละ 40.7 วงเงินกู้เฉลี่ย 10,545 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงิน
จากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 7.4 วงเงินกู้เฉลี่ย 27,500 บาทต่อราย และกู้ยืมเงินจาก
สหกรณ์ออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 3.7 วงเงินกู้เฉลี่ย 30,000 บาทต่อราย ตามลำดับ

ผู้ประกอบการค้าปลีกค้าส่งที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้
ในระบบจาก Non Bank คิดเป็นร้อยละ 27.8 วงเงินกู้เฉลี่ย 17,944 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงินจาก
ธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 23.7 วงเงินกู้เฉลี่ย 56,000 บาทต่อราย (ตารางที่ 4.17)

2.2) จำแนกตามรายได้สุทธิ

ก) ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบการที่มีรายได้สุทธิน้อยกว่า 60,000 บาทต่อปีและได้รับอนุมัติสินเชื่อ
จาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากสถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non Bank)
คิดเป็นร้อยละ 33.3 วงเงินกู้เฉลี่ย 9,000 บาทต่อราย

ผู้ประกอบการที่มีรายได้สุทธิระหว่าง 60,000 – 120,000 บาทต่อปีและได้รับ
อนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 19.6
วงเงินกู้เฉลี่ย 53,500 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงินจาก Non Bank คิดเป็นร้อยละ 17.9 วงเงินกู้เฉลี่ย
17,840 บาทต่อราย และกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 1.8 วงเงินกู้เฉลี่ย 40,000
บาทต่อราย ตามลำดับ

ผู้ประกอบการที่มีรายได้สุทธิมากกว่า 120,000 บาทต่อปีและได้รับอนุมัติสินเชื่อ
จาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 15.0 วงเงินกู้เฉลี่ย
61,583 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงินจาก Non Bank คิดเป็นร้อยละ 7.5 วงเงินกู้เฉลี่ย 32,200 บาท
ต่อราย และกู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 5.0 วงเงินกู้เฉลี่ย 92,500 บาทต่อราย
ตามลำดับ (ตารางที่ 4.17)

ข) ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบการที่มีรายได้สุทธิน้อยกว่า 60,000 บาทต่อปีและไม่ได้รับอนุมัติ
สินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจาก Non Bank คิดเป็นร้อยละ 17.2 วงเงินกู้เฉลี่ย 7,200

บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงินจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 6.9 วงเงินกู้เฉลี่ย 37,500 บาทต่อราย และกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 3.5 วงเงินกู้เฉลี่ย 40,000 บาทต่อราย ตามลำดับ

ผู้ประกอบการที่มีรายได้สุทธิระหว่าง 60,000 – 120,000 บาทต่อปีและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจาก Non Bank คิดเป็นร้อยละ 25.0 วงเงินกู้เฉลี่ย 15,160 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงินจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 13.3 วงเงินกู้เฉลี่ย 43,500 บาทต่อราย และกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 3.3 วงเงินกู้เฉลี่ย 36,500 บาทต่อราย ตามลำดับ

ผู้ประกอบการที่มีรายได้สุทธิมากกว่า 120,000 บาทต่อปีและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 23.5 วงเงินกู้เฉลี่ย 62,750 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมเงินจาก Non Bank คิดเป็นร้อยละ 21.6 วงเงินกู้เฉลี่ย 18,410 บาทต่อราย และกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 3.9 วงเงินกู้เฉลี่ย 42,000 บาทต่อราย ตามลำดับ (ตารางที่ 4.17)

ตารางที่ 4.17 แหล่งเงินกู้และวงเงินกู้จากสถาบันการเงินในระบบก่อนเข้าร่วมโครงการของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ผู้ประกอบการธุรกิจ กลุ่มตัวอย่าง	ธนาคารพาณิชย์			ธนาคารเฉพาะกิจ ของรัฐ			สหกรณ์ออมทรัพย์			Non Bank		
	ราย	%	วงเงิน กู้เฉลี่ย ต่อราย (บาท)	ราย	%	วงเงิน กู้เฉลี่ย ต่อราย (บาท)	ราย	%	วงเงิน กู้เฉลี่ย ต่อราย (บาท)	ราย	%	วงเงิน กู้เฉลี่ย ต่อราย (บาท)
1. จำแนกตาม ประเภทธุรกิจ												
1.1 ผู้ประกอบ ธุรกิจที่ได้รับอนุมัติ สินเชื่อ	2	2.0	92,500	17	16.7	55,529	1	1.0	40,000	15	14.7	19,533
- การผลิต	1	2.1	75,000	3	6.4	45,000	1	2.1	40,000	3	6.4	23,333
- การบริการ	-	-	-	1	7.7	30,000	-	-	-	3	23.1	15,167
- ค้าปลีกค้าส่ง	1	2.4	110,000	13	31.0	59,923	-	-	-	9	21.4	19,722
1.2 ผู้ประกอบ ธุรกิจที่ไม่ได้รับ อนุมัติสินเชื่อ	-	-	-	30	15.0	51,267	7	3.5	38,571	46	23.0	15,072
- การผลิต	-	-	-	5	6.6	39,000	6	7.9	40,000	8	10.5	11,600
- การบริการ	-	-	-	2	7.4	27,500	1	3.7	30,000	11	40.7	10,545
- ค้าปลีกค้าส่ง	-	-	-	23	23.7	56,000	-	-	-	27	27.8	17,944
2. จำแนกตามรายได้ สุทธิ												
2.1 ผู้ประกอบ ธุรกิจที่ได้รับอนุมัติ สินเชื่อ	2	2.0	92,500	17	16.7	55,529	1	1.0	40,000	15	14.7	19,533
- น้อยกว่า 60,000 บาท/ปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	33.3	9,000
- 60,000 – 120,000 บาท/ปี	-	-	-	11	19.6	53,500	1	1.8	40,000	10	17.9	17,840
- มากกว่า 120,000 บาท/ปี	2	5.0	92,500	6	15.0	61,583	-	-	-	3	7.5	32,200

ตารางที่ 4.17 (ต่อ)

ผู้ประกอบการ กลุ่มตัวอย่าง	ธนาคารพาณิชย์			ธนาคารเฉพาะกิจ ของรัฐ			สหกรณ์ออมทรัพย์			Non Bank		
	ราย	%	วงเงิน กู้เฉลี่ย ต่อราย (บาท)	ราย	%	วงเงิน กู้เฉลี่ย ต่อราย (บาท)	ราย	%	วงเงิน กู้เฉลี่ย ต่อราย (บาท)	ราย	%	วงเงิน กู้เฉลี่ย ต่อราย (บาท)
2.2 ผู้ประกอบ ธุรกิจที่ไม่ได้รับ อนุมัติสินเชื่อ	-	-	-	30	15.0	51,267	7	3.5	38,571	46	23.0	15,072
- น้อยกว่า 60,000 บาท/ปี	-	-	-	2	6.9	37,500	1	3.5	40,000	5	17.2	7,200
- 60,000 – 120,000 บาท/ปี	-	-	-	16	13.3	43,500	4	3.3	36,500	30	25.0	15,160
- มากกว่า 120,000 บาท/ปี	-	-	-	12	23.5	62,750	2	3.9	42,000	11	21.6	18,410

หมายเหตุ : ผู้ประกอบธุรกิจสามารถระบุได้หลายแหล่งเงินกู้

: วงเงินกู้เฉลี่ยต่อราย หมายถึง วงเงินกู้ยืมหนี้ในระบบเฉลี่ยต่อรายในแต่ละกลุ่มตัวอย่าง

ที่มา : จากการศึกษา

3) แหล่งเงินกู้ และวงเงินกู้ในระบบก่อนเข้าร่วมโครงการ

3.1) จำแนกตามประเภทธุรกิจ

ก) ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ทุกรายกู้ยืม
หนี้ในระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยมีวงเงินกู้เฉลี่ย 100,398 บาทต่อราย และกู้ยืมหนี้ในระบบ
จากเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 3.9 วงเงินกู้เฉลี่ย 51,689 บาทต่อราย

ผู้ประกอบธุรกิจภาคการผลิตที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ทุกรายกู้ยืมหนี้
ระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยมีวงเงินกู้เฉลี่ย 98,762 บาทต่อราย และกู้ยืมหนี้ระบบจากเพื่อน
คิดเป็นร้อยละ 2.1 วงเงินกู้เฉลี่ย 62,000 บาทต่อราย

ผู้ประกอบการบริการที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ทุกรายกู้ยืมหนี้
นอกระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยมีวงเงินกู้เฉลี่ย 85,962 บาทต่อราย และกู้ยืมหนี้นอกระบบจาก
เพื่อน คิดเป็นร้อยละ 7.7 วงเงินกู้เฉลี่ย 46,000 บาทต่อราย

ผู้ประกอบการค้าปลีกค้าส่งที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ทุกรายกู้ยืมหนี้นอก
ระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยมีวงเงินกู้เฉลี่ย 106,698 บาทต่อราย และกู้ยืมหนี้นอกระบบจากเพื่อน
คิดเป็นร้อยละ 4.8 วงเงินกู้เฉลี่ย 49,400 บาทต่อราย (ตารางที่ 4.18)

ข) ผู้ประกอบการกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบการกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่
กู้ยืมหนี้นอกระบบจากนายทุนท้องถิ่น คิดเป็นร้อยละ 96.5 วงเงินกู้เฉลี่ย 99,436 บาทต่อราย
รองลงมากู้ยืมหนี้นอกระบบจากเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 8.5 วงเงินกู้เฉลี่ย 51,689 บาทต่อราย และกู้ยืม
หนี้นอกระบบจากญาติพี่น้อง คิดเป็นร้อยละ 6.5 วงเงินกู้เฉลี่ย 37,125 บาทต่อราย ตามลำดับ

ผู้ประกอบการภาคการผลิตที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืม
นอกระบบจากนายทุนท้องถิ่น คิดเป็นร้อยละ 97.4 วงเงินกู้เฉลี่ย 100,473 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืม
หนี้นอกระบบจากเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 5.3 วงเงินกู้เฉลี่ย 52,375 บาทต่อราย และกู้ยืมหนี้นอก
ระบบจากญาติพี่น้อง คิดเป็นร้อยละ 4.0 วงเงินกู้เฉลี่ย 29,500 บาทต่อราย ตามลำดับ

ผู้ประกอบการบริการที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืม
หนี้นอกระบบจากนายทุนท้องถิ่น คิดเป็นร้อยละ 96.3 วงเงินกู้เฉลี่ย 86,962 บาทต่อราย รองลงมา
กู้ยืมหนี้นอกระบบจากญาติพี่น้อง คิดเป็นร้อยละ 14.8 วงเงินกู้เฉลี่ย 34,750 บาทต่อราย และกู้ยืม
หนี้นอกระบบจากเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 3.7 วงเงินกู้เฉลี่ย 40,000 บาทต่อราย ตามลำดับ

ผู้ประกอบการค้าปลีกค้าส่งที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืม
นอกระบบจากนายทุนท้องถิ่น คิดเป็นร้อยละ 95.9 วงเงินกู้เฉลี่ย 102,097 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืม
หนี้นอกระบบจากเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 12.4 วงเงินกู้เฉลี่ย 58,958 บาทต่อราย และกู้ยืมหนี้นอก
ระบบจากญาติพี่น้อง คิดเป็นร้อยละ 6.2 วงเงินกู้เฉลี่ย 42,520 บาทต่อราย ตามลำดับ (ตารางที่ 4.18)

3.2) จำแนกตามรายได้สุทธิ

ก) ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิน้อยกว่า 60,000 บาทต่อปีและได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ทุกรายกู้ยืมหนี้ในระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยมีวงเงินกู้เฉลี่ย 85,500 บาทต่อราย และกู้ยืมหนี้ในระบบจากเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 50.0 วงเงินกู้เฉลี่ย 42,253 บาทต่อราย

ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิระหว่าง 60,000 – 120,000 บาทต่อปีและได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ทุกรายกู้ยืมหนี้ในระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยมีวงเงินกู้เฉลี่ย 88,464 บาทต่อราย และกู้ยืมหนี้ในระบบจากเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 1.8 วงเงินกู้เฉลี่ย 80,000 บาทต่อราย

ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิมากกว่า 120,000 บาทต่อปีและได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ทุกรายกู้ยืมหนี้ในระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยมีวงเงินกู้เฉลี่ย 119,340 บาทต่อราย (ตารางที่ 4.18)

ข) ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิน้อยกว่า 60,000 บาทต่อปีและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากนายทุนท้องถิ่น คิดเป็นร้อยละ 93.1 วงเงินกู้เฉลี่ย 89,852 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมหนี้ในระบบจากญาติพี่น้องและเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 10.3 เท่ากัน โดยมีวงเงินกู้ยืมเฉลี่ย 28,333 บาทต่อราย และ 40,000 บาทต่อราย ตามลำดับ

ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิระหว่าง 60,000 – 120,000 บาทต่อปีและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากนายทุนท้องถิ่น คิดเป็นร้อยละ 96.7 วงเงินกู้เฉลี่ย 98,809 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมหนี้ในระบบจากเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 10.8 วงเงินกู้ยืมเฉลี่ย 56,692 บาทต่อราย และกู้ยืมหนี้ในระบบจากญาติพี่น้อง คิดเป็นร้อยละ 6.7 วงเงินกู้ยืมเฉลี่ย 30,953 บาทต่อราย ตามลำดับ

ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิมากกว่า 120,000 บาทต่อปีและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากนายทุนท้องถิ่น คิดเป็นร้อยละ 98.0 วงเงินกู้เฉลี่ย 106,067 บาทต่อราย รองลงมากู้ยืมหนี้ในระบบจากญาติพี่น้อง คิดเป็นร้อยละ 3.9 วงเงินกู้ยืมเฉลี่ย 75,000 บาทต่อราย และกู้ยืมหนี้ในระบบจากเพื่อน คิดเป็นร้อยละ 2.0 วงเงินกู้ยืมเฉลี่ย 100,000 บาทต่อราย ตามลำดับ (ตารางที่ 4.18)

สรุปได้ว่า ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้นอกระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยเมื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจพบว่า ผู้ประกอบการธุรกิจภาคการผลิต ภาคบริการ และค้าปลีกค้าส่ง ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้นอกระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยผู้ประกอบการค้าปลีกค้าส่งเป็นกลุ่มที่มีวงเงินกู้นอกระบบเฉลี่ยมากที่สุด รองลงมาได้แก่ผู้ประกอบการภาคการผลิต และผู้ประกอบการภาคบริการ ตามลำดับ ทั้งนี้เมื่อจำแนกตามรายได้สุทธิพบว่า ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้นอกระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยผู้ประกอบการที่มีรายได้สุทธิต่อปีมากจะมีวงเงินกู้นอกระบบเฉลี่ยมากกว่าผู้ประกอบการที่มีรายได้สุทธิต่อปีน้อยกว่า (ตารางที่ 4.18)

ตารางที่ 4.18 แหล่งเงินกู้และวงเงินกู้นอกระบบก่อนเข้าร่วมโครงการของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติ และไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ผู้ประกอบการธุรกิจ กลุ่มตัวอย่าง	นายทุนท้องถิ่น			ญาติพี่น้อง			เพื่อน		
	ราย	%	วงเงินกู้ เฉลี่ยต่อ ราย (บาท)	ราย	%	วงเงินกู้ เฉลี่ย ต่อราย (บาท)	ราย	%	วงเงินกู้ เฉลี่ยต่อ ราย (บาท)
1. จำแนกตามประเภทธุรกิจ									
1.1 ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับ อนุมัติสินเชื่อ	102	100.0	100,398	-	-	-	4	3.9	51,689
- การผลิต	47	100.0	98,762	-	-	-	1	2.1	62,000
- การบริการ	13	100.0	85,962	-	-	-	1	7.7	46,000
- ค้าปลีกค้าส่ง	42	100.0	106,698	-	-	-	2	4.8	49,400
1.2 ผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ได้รับ อนุมัติสินเชื่อ	193	96.5	99,436	13	6.5	37,125	17	8.5	56,294
- การผลิต	74	97.4	100,473	3	4.0	29,500	4	5.3	52,375
- การบริการ	26	96.3	86,962	4	14.8	34,750	1	3.7	40,000
- ค้าปลีกค้าส่ง	93	95.9	102,097	6	6.2	42,520	12	12.4	58,958

ตารางที่ 4.18 (ต่อ)

ผู้ประกอบการ กลุ่มตัวอย่าง	นายทุนท้องถิ่น			ญาติพี่น้อง			เพื่อน		
	ราย	%	วงเงินกู้ เฉลี่ยต่อ ราย (บาท)	ราย	%	วงเงินกู้ เฉลี่ย ต่อราย (บาท)	ราย	%	วงเงินกู้ เฉลี่ยต่อ ราย (บาท)
2. จำแนกตามรายได้สุทธิ									
2.1 ผู้ประกอบการที่ได้รับ อนุมัติสินเชื่อ	102	100.0	100,398	-	-	-	4	3.9	51,689
- น้อยกว่า 60,000 บาท/ปี	6	100.0	85,500	-	-	-	3	50.0	42,253
- 60,000 – 120,000 บาท/ปี	56	100.0	88,464	-	-	-	1	1.8	80,000
- มากกว่า 120,000 บาท/ปี	40	100.0	119,340	-	-	-	-	-	-
2.2 ผู้ประกอบการที่ไม่ได้รับ อนุมัติสินเชื่อ	193	96.5	99,436	13	6.5	37,125	17	8.5	56,294
- น้อยกว่า 60,000 บาท/ปี	27	93.1	89,852	3	10.3	28,333	3	10.3	40,000
- 60,000 – 120,000 บาท/ปี	116	96.7	98,809	8	6.7	30,953	13	10.8	56,692
- มากกว่า 120,000 บาท/ปี	50	98.0	106,067	2	3.9	75,000	1	2.0	100,000

หมายเหตุ : ผู้ประกอบการสามารถระบุได้หลายแหล่งเงินกู้

: วงเงินกู้เฉลี่ยต่อราย หมายถึง วงเงินกู้ยืมหนึ่ในน้ระบบเฉลี่ยต่อรายในแต่ละกลุ่มตัวอย่าง

ที่มา : จากการศึกษา

4) ระยะเวลากู้ยืม และเงินผ่อนต่องวดของหนี้ในระบบก่อนเข้าร่วมโครงการ

4.1) จำแนกตามประเภทธุรกิจ

ก) ผู้ประกอบการกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบการกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 53 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 2,250 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบการที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากสถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non Bank) โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 23 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 1,012 บาทต่อเดือน และผู้ประกอบการที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งไม่ระบุระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อราย เนื่องจากวงเงินที่ผู้

ประกอบธุรกิจส่วนใหญ่กู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์เป็นสินเชื่อวงเงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งไม่มีกำหนดระยะเวลาให้กู้ยืมที่แน่นอน โดยต้องผ่อนชำระดอกเบี้ยทุกเดือน ซึ่งเงินผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 825 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

ผู้ประกอบการภาคการผลิตที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐและ Non Bank โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 60 และ 24 เดือน โดยต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 1,240 และ 1,220 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

ผู้ประกอบการภาคการบริการที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจาก Non Bank โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 24 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 843 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบการธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 48 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 950 บาทต่อเดือน

ผู้ประกอบการค้าปลีกค้าส่งที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 52 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 2,583 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบการธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจาก Non Bank โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 23 เดือน มีจำนวนเงินผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 903 บาทต่อเดือน และผู้ประกอบการที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งไม่ระบุระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อราย โดยมีจำนวนเงินผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 925 บาทต่อเดือน ตามลำดับ (ตารางที่ 4.19)

จ) ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากสถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non Bank) โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 23 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 954 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบการธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 40 เดือน ซึ่งต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 2,348 บาทต่อเดือน และผู้ประกอบการที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 59 เดือน ซึ่งต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 720 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

ผู้ประกอบการภาคการผลิตที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจาก Non Bank โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 24 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 1,050 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบการที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 60 เดือน ซึ่งต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 708 บาทต่อเดือน และผู้ประกอบการที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 55 เดือน ซึ่งต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 1,170 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

ผู้ประกอบการภาคการบริการที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจาก Non Bank โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 24 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 882 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบการที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 60 เดือน ซึ่งต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 975 บาทต่อเดือน และผู้ประกอบการที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 54 เดือน ซึ่งต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 795 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

ผู้ประกอบการค้าปลีกค้าส่งที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจาก Non Bank โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 22 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 956 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบการที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 35 เดือน ซึ่งต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 2,723 บาทต่อเดือน (ตารางที่ 4.19)

4.2) จำแนกตามรายได้สุทธิ

ก) ผู้ประกอบการกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบการที่มีรายได้สุทธิน้อยกว่า 60,000 บาทต่อปีและได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากสถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non Bank) โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 24 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 498 บาทต่อเดือน

ผู้ประกอบการที่มีรายได้สุทธิระหว่าง 60,000 – 120,000 บาทต่อปีและได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 50 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 2,083 บาทต่อเดือน รองลงมา

เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจาก Non Bank โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 24 เดือน ซึ่งต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 850 บาทต่อเดือน และผู้ประกอบธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 60 เดือน ซึ่งต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 810 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิมากกว่า 120,000 บาทต่อปีและได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 58 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 2,341 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจาก Non Bank โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 20 เดือน ซึ่งต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 1,895 บาทต่อเดือน และผู้ประกอบธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ ซึ่งไม่ระบุระยะเวลากู้ยืม โดยต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 825 บาทต่อเดือน ตามลำดับ (ตารางที่ 4.19)

ข) ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิน้อยกว่า 60,000 บาทต่อปีและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากสถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non Bank) โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 24 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 468 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 60 เดือน ซึ่งต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 975 บาทต่อเดือน และผู้ประกอบธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 60 เดือน ซึ่งต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 750 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิระหว่าง 60,000 – 120,000 บาทต่อปีและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจาก Non Bank โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 23 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 955 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 44 เดือน ซึ่งต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 2,038 บาทต่อเดือน และผู้ประกอบธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 60 เดือน ซึ่งต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 710 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

ผู้ประกอบการที่มีรายได้สุทธิมากกว่า 120,000 บาทต่อปีและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 31 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 2,990 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบการที่กู้ยืมหนี้ในระบบจาก Non Bank โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 23 เดือน ซึ่งต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 1,173 บาทต่อเดือน และผู้ประกอบการที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 57 เดือน ซึ่งต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 776 บาทต่อเดือน ตามลำดับ (ตารางที่ 4.19)

ตารางที่ 4.19 ระยะเวลากู้ยืมและจำนวนเงินผ่อนชำระหนี้ในระบบก่อนเข้าร่วมโครงการของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ผู้ประกอบการ กลุ่มตัวอย่าง	ธนาคารพาณิชย์		ธนาคารเฉพาะกิจ ของรัฐ		สหกรณ์ออมทรัพย์		Non Bank	
	ระยะเวลา กู้เฉลี่ย/ ราย (เดือน)	เงินผ่อน เฉลี่ย/ราย (บาท/ เดือน)	ระยะเวลา กู้เฉลี่ย/ ราย (เดือน)	เงินผ่อน เฉลี่ย/ ราย (บาท/ เดือน)	ระยะเวลา กู้เฉลี่ย/ ราย (เดือน)	เงินผ่อน เฉลี่ย/ ราย (บาท/ เดือน)	ระยะเวลา กู้เฉลี่ย/ ราย (เดือน)	เงินผ่อน เฉลี่ย/ ราย (บาท/ เดือน)
1. จำแนกตามประเภท ธุรกิจ								
1.1 ผู้ประกอบการที่ ได้รับอนุมัติสินเชื่อ	ไม่ระบุ	825	53	2,250	60	810	23	1,012
- การผลิต	ไม่ระบุ	725	60	1,240	60	810	24	1,220
- การบริการ	-	-	48	950	-	-	24	843
- ค้าปลีกค้าส่ง	ไม่ระบุ	925	52	2,583	-	-	23	903
1.2 ผู้ประกอบการที่ ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ	-	-	40	2,348	59	720	23	954
- การผลิต	-	-	55	1,170	60	708	24	1,050
- การบริการ	-	-	60	975	54	795	24	882
- ค้าปลีกค้าส่ง	-	-	35	2,723	-	-	22	956

ตารางที่ 4.19 (ต่อ)

ผู้ประกอบการธุรกิจ กลุ่มตัวอย่าง	ธนาคารพาณิชย์		ธนาคารเฉพาะกิจ ของรัฐ		สหกรณ์ออมทรัพย์		Non Bank	
	ระยะเวลา กู้เฉลี่ย/ ราย (เดือน)	เงินผ่อน เฉลี่ย/ ราย (บาท/ เดือน)	ระยะเวลา กู้เฉลี่ย/ ราย (เดือน)	เงินผ่อน เฉลี่ย/ ราย (บาท/ เดือน)	ระยะเวลา กู้เฉลี่ย/ ราย (เดือน)	เงินผ่อน เฉลี่ย/ ราย (บาท/ เดือน)	ระยะเวลา กู้เฉลี่ย/ ราย (เดือน)	เงินผ่อน เฉลี่ย/ ราย (บาท/ เดือน)
2. จำแนกตามรายได้สุทธิ								
2.1 ผู้ประกอบการธุรกิจที่ ได้รับอนุมัติสินเชื่อ	ไม่ระบุ	825	53	2,250	60	810	23	1,012
- น้อยกว่า 60,000 บาท/ปี	-	-	-	-	-	-	24	498
- 60,000 – 120,000 บาท/ปี	-	-	50	2,083	60	810	24	850
- มากกว่า 120,000 บาท/ปี	ไม่ระบุ	825	58	2,341	-	-	20	1,895
2.2 ผู้ประกอบการธุรกิจที่ ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ	-	-	40	2,348	59	720	23	954
- น้อยกว่า 60,000 บาท/ปี	-	-	60	975	60	750	24	468
- 60,000 – 120,000 บาท/ปี	-	-	44	2,038	60	710	23	955
- มากกว่า 120,000 บาท/ปี	-	-	31	2,990	57	776	23	1,173

หมายเหตุ : ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ เป็นสินเชื่อประเภทเบิกเงินเกิน

บัญชี ซึ่งผ่อนชำระเฉพาะดอกเบี้ยจึงไม่สามารถระบุระยะเวลากู้ยืมได้

: ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถระบุได้หลายแหล่งเงินกู้

ที่มา : จากการศึกษา

5) ระยะเวลากู้ยืม และเงินผ่อนต่องวดของหนี้ในระบบก่อนเข้าร่วมโครงการ

5.1) จำแนกตามประเภทธุรกิจ

ก) ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 20 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 13,890 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากเพื่อน โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 16 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 3,685 บาทต่อเดือน

ผู้ประกอบธุรกิจภาคการผลิตที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 20 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 12,879 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากเพื่อน โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 16 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 4,000 บาทต่อเดือน

ผู้ประกอบธุรกิจภาคการบริการที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 20 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 13,699 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากเพื่อน โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 16 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 3,200 บาทต่อเดือน

ผู้ประกอบธุรกิจค้าปลีกค้าส่งที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 20 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 14,997 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากเพื่อน โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 16 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 3,770 บาทต่อเดือน (ตารางที่ 4.20)

ข) ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 20 เดือน และต้องผ่อน

5.2) จำแนกตามรายได้สุทธิ

ก) ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิน้อยกว่า 60,000 บาทต่อปีและได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 19 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 10,592 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากเพื่อน โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 16 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 3,247 บาทต่อเดือน

ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิระหว่าง 60,000 – 120,000 บาทต่อปีและได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 20 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 11,351 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากเพื่อน โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 15 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 5,000 บาทต่อเดือน

ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิมากกว่า 120,000 บาทต่อปีและได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 20 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 17,940 บาทต่อเดือน (ตารางที่ 4.20)

ข) ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิน้อยกว่า 60,000 บาทต่อปีและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 20 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 11,622 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากญาติพี่น้อง และผู้ประกอบธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากเพื่อน โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 16 และ 15 เดือน โดยต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 1,800 และ 2,667 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

ผู้ประกอบธุรกิจที่มีรายได้สุทธิระหว่าง 60,000 – 120,000 บาทต่อปีและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 20 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 13,016 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่กู้ยืมหนี้ในระบบจากเพื่อน โดยมีระยะเวลากู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 15 เดือน ซึ่งต้อง

ผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 3,821 บาทต่อเดือน และผู้ประกอบการธุรกิจที่กู้ยืมหนี้นอกระบบจากญาติพี่น้อง โดยมีระยะเวลาเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 15 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 2,275 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีรายได้สุทธิมากกว่า 120,000 บาทต่อปีและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้นอกระบบจากนายทุนท้องถิ่น โดยมีระยะเวลาเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 20 เดือน และต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 15,928 บาทต่อเดือน รองลงมาเป็นผู้ประกอบการธุรกิจที่กู้ยืมหนี้นอกระบบจากญาติพี่น้อง โดยมีระยะเวลาเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 20 เดือน ซึ่งต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 3,415 บาทต่อเดือน และผู้ประกอบการธุรกิจที่กู้ยืมหนี้นอกระบบจากเพื่อน โดยมีระยะเวลาเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 16 เดือน ซึ่งต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 6,250 บาทต่อเดือน ตามลำดับ (ตารางที่ 4.20)

ตารางที่ 4.20 ระยะเวลากู้ยืมและจำนวนเงินผ่อนชำระหนี้นอกระบบก่อนเข้าร่วมโครงการของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ผู้ประกอบการ กลุ่มตัวอย่าง	นายทุนท้องถิ่น		ญาติพี่น้อง		เพื่อน	
	ระยะเวลา เฉลี่ย/ราย (เดือน)	เงินผ่อน เฉลี่ย/ราย (บาท/เดือน)	ระยะเวลา เฉลี่ย/ราย (เดือน)	เงินผ่อน เฉลี่ย/ราย (บาท/เดือน)	ระยะเวลา เฉลี่ย/ราย (เดือน)	เงินผ่อน เฉลี่ย/ราย (บาท/เดือน)
1. จำแนกตามประเภทธุรกิจ						
1.1 ผู้ประกอบการที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ	20	13,890	-	-	16	3,685
- การผลิต	20	12,879	-	-	16	4,000
- การบริการ	20	13,699	-	-	16	3,200
- ค้าปลีกค้าส่ง	20	14,997	-	-	16	3,770
1.2 ผู้ประกอบการที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ	20	13,575	16	2,341	15	3,777
- การผลิต	20	13,654	18	1,633	15	3,750
- การบริการ	19	13,100	16	2,450	16	4,000
- ค้าปลีกค้าส่ง	20	13,645	16	2,622	15	3,743

ตารางที่ 4.20 (ต่อ)

ผู้ประกอบการ กลุ่มตัวอย่าง	นายทุนท้องถิ่น		ญาติพี่น้อง		เพื่อน	
	ระยะเวลา เฉลี่ย/ราย (เดือน)	เงินผ่อน เฉลี่ย/ราย (บาท/เดือน)	ระยะเวลา เฉลี่ย/ราย (เดือน)	เงินผ่อน เฉลี่ย/ราย (บาท/เดือน)	ระยะเวลา เฉลี่ย/ราย (เดือน)	เงินผ่อน เฉลี่ย/ราย (บาท/เดือน)
2. จำแนกตามรายได้สุทธิ						
2.1 ผู้ประกอบการที่ ได้รับอนุมัติสินเชื่อ	20	13,890	-	-	16	3,685
- น้อยกว่า 60,000 บาท/ปี	19	10,592	-	-	16	3,247
- 60,000 – 120,000 บาท/ปี	20	11,351	-	-	15	5,000
- มากกว่า 120,000 บาท/ปี	20	17,940	-	-	-	-
2.2 ผู้ประกอบการที่ ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ	20	13,575	16	2,341	15	3,777
- น้อยกว่า 60,000 บาท/ปี	20	11,622	16	1,800	15	2,667
- 60,000 – 120,000 บาท/ปี	20	13,016	15	2,275	15	3,821
- มากกว่า 120,000 บาท/ปี	20	15,928	20	3,415	16	6,250

หมายเหตุ : ผู้ประกอบการสามารถระบุได้หลายแหล่งเงินกู้

ที่มา : จากการศึกษา

6) หลักประกันในการกู้ยืมหนี้ในระบบ

การศึกษาหลักประกันในการกู้ยืมหนี้ในระบบก่อนเข้าร่วมโครงการ เป็นการศึกษาเกี่ยวกับหลักประกันที่ผู้ประกอบการกลุ่มตัวอย่างนิยมใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินจากเจ้าหน้าที่ในระบบ ผลการศึกษาปรากฏดังนี้

ก) ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบ โดยมีหลักประกันเป็นบุคคลค้ำประกัน รองลงมาเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง และหุ้นสหกรณ์ ตามลำดับ

ข) ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้ในระบบ โดยมีหลักประกันเป็นบุคคลค้ำประกัน รองลงมาเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง และหุ้นสหกรณ์ ตามลำดับ

สรุปได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมหนี้ในระบบส่วนใหญ่กู้ยืม โดยมีหลักประกันเป็นบุคคลค้ำประกัน รองลงมาเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง และหุ้นสหกรณ์ ตามลำดับ ซึ่งเมื่อศึกษาโดยจำแนกตามประเภทธุรกิจและรายได้สุทธิ พบว่าใช้หลักประกันในการกู้ยืมหนี้ในระบบไม่แตกต่างกัน

7) หลักประกันในการกู้ยืมหนี้นอกระบบ

การศึกษาหลักประกันในการกู้ยืมหนี้นอกระบบก่อนเข้าร่วมโครงการ เป็นการศึกษาเกี่ยวกับหลักประกันที่ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างนิยมใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินจากเจ้าหนี้นอกระบบ ผลการศึกษาปรากฏดังนี้

ก) ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้นอกระบบ โดยไม่มีหลักประกัน รองลงมากู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน เพื่อเป็นหลักประกันให้กับเจ้าหนี้นอกระบบ

ข) ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว.

ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้นอกระบบ โดยไม่มีหลักประกัน รองลงมากู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน เพื่อเป็นหลักประกันให้กับเจ้าหนี้นอกระบบ

สรุปได้ว่าผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่กู้ยืมหนี้นอกระบบโดยไม่มีหลักประกัน รองลงมากู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน ซึ่งเมื่อศึกษาโดยจำแนกตามประเภทธุรกิจและรายได้สุทธิ พบว่าใช้หลักประกันในการกู้ยืมหนี้นอกระบบไม่แตกต่างกัน

4.4 ปัจจัยที่มีผลต่อการได้รับสินเชื่อจากโครงการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เขต 1

ปัจจัยที่ ทพว. พิจารณาในการให้สินเชื่อประกอบด้วย 5 ปัจจัย ดังนี้

1) วัตถุประสงค์ของการกู้ยืมหนี้นอกระบบ กล่าวคือ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมีวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อเพื่อนำไปชำระหนี้นอกระบบที่กู้ยืมมาเพื่อใช้ลงทุน หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบกิจการเท่านั้น จึงจะได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

2) มีมูลหนี้ไม่เกิน 200,000 บาท ผู้ประกอบการธุรกิจต้องเป็นหนี้นอกระบบก่อนวันที่ 19 พฤศจิกายน พ.ศ. 2553 และมีมูลหนี้ไม่เกิน 200,000 บาท จึงจะได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

3) ความสามารถในการชำระหนี้ กล่าวคือ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมีรายได้เพียงพอต่อการชำระหนี้ ซึ่งธนาคารจะพิจารณาจากรายได้สุทธิของกิจการหักออกด้วยเงินผ่อนชำระรายงวดของเงินที่ขอกู้และภาระหนี้อื่นๆแล้ว ต้องคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของรายได้สุทธิ และต้องมีเหลือเพียงพอที่จะดำรงชีพ จึงจะถือว่ามีความสามารถในการชำระหนี้ และได้รับพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

4) หลักประกัน ได้แก่

ก) ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีมูลหนี้ไม่เกิน 100,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 1 คน

ข) ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีมูลหนี้เกินกว่า 100,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 2 คน

ทั้งนี้ ผู้ค้ำประกันต้องมีรายได้ประจำรวมเฉลี่ยต่อเดือนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของวงเงินกู้ ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีผู้ค้ำประกันตามเกณฑ์ดังกล่าวจึงจะได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

5) การมีประวัติหนี้ค้างชำระ กล่าวคือ ผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่มีประวัติการค้างชำระหนี้กับสถาบันการเงิน หรือหากมีการค้างชำระจะต้องมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และผ่อนชำระตรงตามเงื่อนไขมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน จึงจะได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

ทั้งนี้ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์การพิจารณาครบทั้ง 5 ปัจจัยดังกล่าวข้างต้น จึงจะได้รับอนุมัติสินเชื่อโครงการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบ สำหรับผู้ที่มีคุณสมบัติไม่ตรงตาม

หลักเกณฑ์ ตั้งแต่หนึ่งปัจจัยขึ้นไป จะไม่ได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อโครงการแก้ไขปัญหานี้ นอกเหนือ ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการได้รับสินเชื่อโครงการแก้ไขปัญหานี้ นอกเหนือของ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เขต 1 มีรายละเอียดดังนี้

4.4.1 ปัจจัยที่มีผลต่อการได้รับสินเชื่อโครงการแก้ไขปัญหานี้ นอกเหนือของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เขต 1

1) วัตถุประสงค์ของการกู้ยืมหนี้ นอกเหนือ

การที่ ธพว. จะให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างนั้น ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมี วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมหนี้ นอกเหนือเพื่อนำไปใช้ลงทุนในกิจการใหม่ หรือขยาย/ปรับปรุงกิจการ เดิม หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบกิจการเท่านั้น จึงจะได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งผลการศึกษาปรากฏดังนี้

ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ทุกราย ส่วนใหญ่มี วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมหนี้ นอกเหนือเพื่อนำมาใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ คิดเป็นร้อยละ 69.61 รองลงมาเพื่อขยายหรือปรับปรุงกิจการ คิดเป็นร้อยละ 33.33 และเพื่อลงทุนในกิจการใหม่ คิดเป็นร้อยละ 20.59 ตามลำดับ

สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่มี วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมหนี้ นอกเหนือเพื่อนำมาใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภค คิดเป็นร้อยละ 45.50 รองลงมาเพื่อนำมาลงทุนในกิจการใหม่ คิดเป็นร้อยละ 44.00 และเพื่อขยายหรือปรับปรุงกิจการเดิม คิดเป็นร้อยละ 22.00 ตามลำดับ

สรุปได้ว่า ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ผ่านเกณฑ์วัตถุประสงค์ การกู้ยืมหนี้ นอกเหนือทุกราย โดยส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การกู้ยืมหนี้ นอกเหนือเพื่อใช้เป็น เงินทุนหมุนเวียนในกิจการ คิดเป็นร้อยละ 69.61 สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มที่ไม่ได้รับอนุมัติ สินเชื่อส่วนใหญ่ไม่ผ่านเกณฑ์ดังกล่าว เนื่องจากมีวัตถุประสงค์การกู้ยืมหนี้ นอกเหนือเพื่อนำไปใช้ ในการอุปโภคบริโภค คิดเป็นร้อยละ 45.50 (ตารางที่ 4.21)

ตารางที่ 4.21 วัตถุประสงค์การกู้ยืมหนี้ในระบบของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

วัตถุประสงค์การกู้ยืมหนี้ในระบบ	ได้รับอนุมัติ สินเชื่อ		ไม่ได้รับอนุมัติ สินเชื่อ		รวม	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
เพื่อนำมาลงทุนในกิจการใหม่	21	20.59	88	44.00	109	36.09
เพื่อขยายหรือปรับปรุงกิจการ	34	33.33	44	22.00	78	25.83
เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ	71	69.61	35	17.50	106	35.10
เพื่อใช้ในการอุปโภคบริโภค	-	-	91	45.50	91	30.13
เพื่อใช้ในการรักษาพยาบาลของตนเอง หรือบุคคลในครอบครัว	-	-	9	4.50	9	2.98

หมายเหตุ : ผู้ประกอบธุรกิจสามารถระบุได้หลายวัตถุประสงค์

ที่มา : จากการศึกษา

2) มูลหนี้ไม่เกิน 200,000 บาท

การที่ ธพว. จะให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการในกลุ่มตัวอย่างนั้น ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างต้องเป็นหนี้ในระบบก่อนวันที่ 19 พฤศจิกายน พ.ศ. 2552 และมีภาระหนี้ในระบบภายหลังเจรจาปรับโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้ในระบบ ไม่เกิน 200,000 บาท จึงจะได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งผลการศึกษาปรากฏดังนี้

ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ทุกราย มีภาระหนี้ในระบบภายหลังเจรจาปรับโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้ในระบบ ไม่เกิน 200,000 บาท โดยส่วนใหญ่มีภาระหนี้ ระหว่าง 50,001 – 100,000 บาท จำนวน 46 ราย คิดเป็นร้อยละ 45.10 รองลงมา มีภาระหนี้ไม่เกิน 50,000 บาท จำนวน 25 ราย คิดเป็นร้อยละ 24.51 และมีภาระหนี้ระหว่าง 100,001 – 150,000 บาท จำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.55 ตามลำดับ โดยมีภาระหนี้ในระบบเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 90,888 บาท

สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่มีภาระหนี้ในระบบภายหลังเจรจาปรับโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้ในระบบระหว่าง 100,001 – 150,000 บาท จำนวน 88 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.00 รองลงมามีภาระหนี้ระหว่าง 50,001 – 100,000 บาท จำนวน 52 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.00 และมีภาระหนี้ระหว่าง 150,001 – 200,000 บาท จำนวน 39 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.50 ตามลำดับ โดยมีผู้ประกอบการที่มีภาระหนี้เกินกว่า 200,000 บาท เพียง 11 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 5.50 โดยมีภาระหนี้ในระบบเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 124,800 บาท

สรุปได้ว่า ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อทุกรายผ่านเกณฑ์ดังกล่าว โดยมีมูลหนี้หรือภาระหนี้ภายหลังเจรจาปรับโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้ในระบบตามแบบ นบ.2 ไม่เกิน 200,000 บาท สำหรับผู้ประกอบการกลุ่มที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ ถึงแม้ว่าส่วนใหญ่จะมีภาระหนี้ไม่เกิน 200,000 บาท แต่เนื่องจากไม่ผ่านเกณฑ์ปัจจัยอื่นๆทำให้ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ ส่วนผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ผ่านเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากมีมูลหนี้เกินกว่า 200,000 บาท มีจำนวน 11 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 5.50 (ตารางที่ 4.22)

ตารางที่ 4.22 มูลหนี้ของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

มูลหนี้ (บาท)	ได้รับอนุมัติ สินเชื่อ		ไม่ได้รับอนุมัติ สินเชื่อ		รวม	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
ไม่เกิน 50,000 บาท	25	24.51	10	5.00	35	11.59
50,001 – 100,000 บาท	46	45.10	52	26.00	98	32.45
100,001 – 150,000 บาท	23	22.55	88	44.00	111	36.75
150,001 – 200,000 บาท	8	7.84	39	19.50	47	15.56
มากกว่า 200,000 บาท	-	-	11	5.50	11	3.64
รวม	102	100.00	200	100.00	302	100.00
ค่าเฉลี่ย (บาท)	90,088		124,800		113,076	

ที่มา : จากการศึกษา

3) ความสามารถในการชำระหนี้

ปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้ พิจารณาโดยใช้เกณฑ์สัดส่วนรายได้ คงเหลือของกิจการหลังหักภาระหนี้ต่อรายได้รวมทั้งหมด กล่าวคือ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีรายได้ เพียงพอต่อการชำระหนี้ โดยเมื่อนำรายได้ของกิจการหักออกด้วยเงินผ่อนชำระรายงวดของเงินที่ขอกู้และภาระหนี้อื่นๆแล้ว ต้องคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของรายได้สุทธิ จึงจะถือว่ามีความสามารถในการชำระหนี้ และได้รับพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ทุกราย มีสัดส่วนรายได้คงเหลือหลังหักภาระหนี้มากกว่าร้อยละ 30 ของรายได้สุทธิ โดยส่วนใหญ่มีสัดส่วนรายได้คงเหลือหลังหักภาระหนี้มากกว่าร้อยละ 50 ของรายได้สุทธิ จำนวน 83 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.37 รองลงมามีสัดส่วนรายได้คงเหลือหลังหักภาระหนี้อยู่ระหว่างร้อยละ 40.01 – 50.00 ของรายได้สุทธิ จำนวน 13 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 12.75 และมีสัดส่วนรายได้คงเหลือหลังหักภาระหนี้อยู่ระหว่างร้อยละ 30.01 – 40.00 ของรายได้สุทธิ จำนวน 6 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 5.88 ตามลำดับ โดยผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มดังกล่าวมีสัดส่วนรายได้คงเหลือหลังหักภาระหนี้ต่อรายได้สุทธิเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ ร้อยละ 63

สำหรับผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. มีจำนวน 41 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 20.50 ที่มีสัดส่วนรายได้คงเหลือหลังหักภาระหนี้ต่ำกว่าร้อยละ 30.00 ของรายได้สุทธิ โดยส่วนใหญ่มีสัดส่วนรายได้คงเหลือหลังหักภาระหนี้มากกว่าร้อยละ 50 ของรายได้สุทธิ จำนวน 93 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 46.50 รองลงมามีสัดส่วนรายได้คงเหลือหลังหักภาระหนี้อยู่ระหว่างร้อยละ 40.01 – 50.00 ของรายได้สุทธิ จำนวน 36 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 18.00 และมีสัดส่วนรายได้คงเหลือหลังหักภาระหนี้อยู่ระหว่างร้อยละ 30.01 – 40.00 ของรายได้สุทธิ จำนวน 30 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 15.00 ตามลำดับ โดยผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มดังกล่าวมีสัดส่วนรายได้คงเหลือหลังหักภาระหนี้ต่อรายได้สุทธิเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ ร้อยละ 49

สรุปได้ว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อทุกรายผ่านเกณฑ์ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าว โดยมีสัดส่วนรายได้คงเหลือหลังหักภาระหนี้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของรายได้สุทธิ สำหรับผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อส่วนใหญ่ผ่านเกณฑ์ความสามารถในการชำระหนี้ ส่วนผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ผ่านเกณฑ์ดังกล่าว เนื่องจากมีสัดส่วน

รายได้คงเหลือหลังหักภาระหนี้้น้อยกว่าร้อยละ 30 ของรายได้สุทธิ มีเพียง 41 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 20.50 (ตารางที่ 4.23)

ตารางที่ 4.23 สัดส่วนรายได้คงเหลือต่อรายได้รวมทั้งหมดของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

สัดส่วนของรายได้คงเหลือหลังหักภาระหนี้ต่อรายได้สุทธิ	ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ		รวม	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
น้อยกว่าร้อยละ 30.00	-	0.00	41	20.50	41	13.57
ร้อยละ 30.01 – 40.00	6	5.88	30	15.00	36	11.92
ร้อยละ 40.01 – 50.00	13	12.75	36	18.00	49	16.23
มากกว่าร้อยละ 50.00	83	81.37	93	46.50	176	58.28
รวม	102	100.00	200	100.00	302	100.00
เฉลี่ย (ร้อยละ)	63		49		54	

ที่มา : จากการศึกษา

4) หลักประกัน

ปัจจัยด้านหลักประกัน พิจารณาโดยใช้เกณฑ์สัดส่วนรายได้ของผู้ค้ำประกันและจำนวนของผู้ค้ำประกันต่อวงเงินกู้ กล่าวคือ หากผู้ประกอบการในกลุ่มตัวอย่างมีมูลหนี้ไม่เกิน 100,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 1 คน และผู้ประกอบการในกลุ่มตัวอย่างที่มีมูลหนี้เกินกว่า 100,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 2 คน ทั้งนี้ผู้ค้ำประกันจะต้องมีรายได้ประจำต่อเดือนรวมแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของวงเงินกู้ จึงจะได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ผลการศึกษารูปได้ดังนี้

4.1) หลักประกันของผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่มีมูลหนี้ไม่เกิน 100,000 บาท

ผู้ค้ำประกันของผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่มีมูลหนี้ไม่เกิน 100,000 บาท และได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ทุกราย มีสัดส่วนรายได้มากกว่าร้อยละ 10 ของวงเงินกู้ โดยผู้ค้ำประกันของผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. และมีมูลหนี้ไม่เกิน 100,000 บาท ส่วนใหญ่มีสัดส่วนรายได้ระหว่างร้อยละ 10.01 – 20.00 ของวงเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 52.11 รองลงมา มีสัดส่วนรายได้ระหว่างร้อยละ 20.01 – 30.00 ของวงเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 33.80 และมีสัดส่วนรายได้มากกว่าร้อยละ 30.00 ของวงเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 14.08 ตามลำดับ โดยผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มดังกล่าวมีสัดส่วนรายได้ของผู้ค้ำประกันต่อวงเงินกู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ ร้อยละ 24.00

สำหรับผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่มีมูลหนี้ไม่เกิน 100,000 บาท และไม่ได้ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่มีสัดส่วนรายได้ระหว่างร้อยละ 10.01 – 20.00 ของวงเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 57.41 รองลงมา มีสัดส่วนรายได้ระหว่างร้อยละ 20.01 – 30.00 ของวงเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 14.81 และมีสัดส่วนรายได้น้อยกว่าร้อยละ 10.00 ของวงเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 25.93 ตามลำดับ โดยผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มดังกล่าวมีสัดส่วนรายได้ของผู้ค้ำประกันต่อวงเงินกู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ ร้อยละ 15.00 (ตารางที่ 4.24)

4.2) หลักประกันของผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่มีมูลหนี้เกินกว่า 100,000 บาท

ผู้ค้ำประกันของผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่มีมูลหนี้เกินกว่า 100,000 บาท และได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ทุกราย มีสัดส่วนรายได้มากกว่าร้อยละ 10 ของวงเงินกู้ โดยผู้ค้ำประกันของผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. และมีมูลหนี้เกินกว่า 100,000 บาท ส่วนใหญ่มีสัดส่วนรายได้ระหว่างร้อยละ 10.01 – 20.00 ของวงเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 51.61 รองลงมา มีสัดส่วนรายได้ระหว่างร้อยละ 20.01 – 30.00 ของวงเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 35.48 และมีสัดส่วนรายได้มากกว่าร้อยละ 30.00 ของวงเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 12.90 ตามลำดับ โดยผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มดังกล่าวมีสัดส่วนรายได้ของผู้ค้ำประกันต่อวงเงินกู้เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ ร้อยละ 21.00

สำหรับผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่มีมูลหนี้เกินกว่า 100,000 บาท และไม่ได้ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่มีสัดส่วนรายได้น้อยกว่าร้อยละ 10.00 ของวงเงินกู้ คิด

เป็นร้อยละ 59.72 รองลงมา มีสัดส่วนรายได้ระหว่างร้อยละ 10.01 – 20.00 ของวงเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 27.78 และมีสัดส่วนรายได้ระหว่างร้อยละ 20.01 – 30.00 ของวงเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 11.11 ตามลำดับ โดยผู้ประกอบการในกลุ่มดังกล่าว มีสัดส่วนรายได้ของผู้ค้าประกันต่อวงเงินกู้เฉลี่ยต่อราย เท่ากับ ร้อยละ 10.00 (ตารางที่ 4.24)

ตารางที่ 4.24 สัดส่วนรายได้ประจำเดือนของผู้ค้าประกันต่อวงเงินกู้ของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

วงเงินกู้	สัดส่วนรายได้ของผู้ ค้าประกันต่อวงเงินกู้	ได้รับอนุมัติ สินเชื่อ		ไม่ได้รับ อนุมัติสินเชื่อ		รวม	
		ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
ไม่เกิน 100,000 บาท	น้อยกว่าร้อยละ 10.00	-	-	14	25.93	14	11.20
	ร้อยละ 10.01 – 20.00	37	52.11	31	57.41	68	54.40
	ร้อยละ 20.01 – 30.00	24	33.80	8	14.81	32	25.60
	มากกว่าร้อยละ 30	10	14.08	1	1.85	11	8.80
	รวม	71	100.00	54	100.00	125	100.00
	เฉลี่ย (ร้อยละ)		24		15		20
มากกว่า 100,000 บาท	น้อยกว่าร้อยละ 10.00	-	-	86	59.72	86	41.75
	ร้อยละ 10.01 – 20.00	32	51.61	40	27.78	72	34.95
	ร้อยละ 20.01 – 30.00	22	35.48	16	11.11	38	18.45
	มากกว่าร้อยละ 30	8	12.90	2	1.38	10	4.85
	รวม	62	100.00	144	100.00	206	100.00
	เฉลี่ย (ร้อยละ)		21		10		13

ที่มา : จากการศึกษา

4.3) ผู้ค้าประกันสินเชื่อของผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่าง

ผู้ค้าประกันของผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพข้าราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 49.62 รองลงมาประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 39.85 และเป็นผู้ประกอบธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 8.27 ตามลำดับ

สำหรับผู้ค้าประกันของผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่ไม่มีผู้ค้าประกัน คิดเป็นร้อยละ 41.42 รองลงมาผู้ค้าประกันประกอบอาชีพข้าราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 29.88 และผู้ค้าประกันเป็นผู้ประกอบธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 15.38 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.25)

ตารางที่ 4.25 ผู้ค้าประกันสินเชื่อของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ผู้ค้าประกันสินเชื่อ	ได้รับอนุมัติ สินเชื่อ		ไม่ได้รับอนุมัติ สินเชื่อ		รวม	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
ข้าราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ	66	64.71	101	50.50	167	55.30
พนักงานบริษัทเอกชน	53	51.96	37	18.50	90	29.80
ผู้ประกอบธุรกิจ	11	10.78	52	26.00	63	20.86
ข้าราชการบำนาญ	3	2.94	8	4.00	11	3.64
ไม่มีผู้ค้าประกัน	-		140	70.00	140	46.36

หมายเหตุ : ผู้ประกอบธุรกิจสามารถระบุผู้ค้าประกันได้หลายคน

ที่มา : จากการศึกษา

ผลการศึกษาลำดับนี้สรุปได้ว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ผ่านเกณฑ์ด้านหลักประกันทุกราย โดยมีจำนวนผู้ค้าประกันตามเกณฑ์ กล่าวคือ ผู้ประกอบธุรกิจที่มีมูลหนี้ไม่เกิน 100,000 บาท ต้องมีผู้ค้าประกันอย่างน้อย 1 คน และผู้ประกอบธุรกิจที่มีมูล

หนี้เกินกว่า 100,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 2 คน ทั้งนี้สัดส่วนรายได้ของผู้ค้ำประกัน ต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของวงเงินกู้ สำหรับผู้ประกอบการที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เนื่องจากไม่สามารถหาผู้ค้ำประกันตามเกณฑ์ได้ คิดเป็นร้อยละ 70.00 และผู้ค้ำประกัน ส่วนใหญ่มีรายได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของวงเงินกู้ คิดเป็นร้อยละ 50.50

5) การมีประวัติหนี้ค้างชำระ

การที่ ธพว. จะให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการกลุ่มตัวอย่างนั้น ผู้ประกอบการกลุ่ม ตัวอย่างต้องไม่เคยมีประวัติการค้างชำระหนี้กับสถาบันการเงินหรือค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนและ ปัจจุบันได้ผ่อนชำระเป็นปกติแล้ว ทั้งนี้หากมีการค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนจะต้องมีการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ และผ่อนชำระตรงตามเงื่อนไขมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน จึงจะได้รับการพิจารณา อนุมัติสินเชื่อ ซึ่งผลการศึกษาปรากฏดังนี้

ผู้ประกอบการกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่เคยมีประวัติค้างชำระหนี้ จำนวน 197 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 65.23 รองลงมาเคยมีประวัติค้างชำระหนี้ตั้งแต่ 1 เดือนแต่ไม่เกิน 2 เดือน จำนวน 44 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 14.57 และมีประวัติค้างชำระหนี้ตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป จำนวน 39 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.91 ตามลำดับ

ผู้ประกอบการกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ทุกราย ไม่เคยมีประวัติ การค้างชำระหนี้กับสถาบันการเงิน หรือปัจจุบันมีการชำระเป็นปกติแล้ว ในกรณีที่เคยมีประวัติการ ค้างชำระ โดยส่วนใหญ่เป็นผู้ประกอบการที่ไม่เคยมีประวัติการค้างชำระหนี้มากที่สุด จำนวน 92 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 90.20 รองลงมาเป็นผู้ประกอบการที่เคยมีประวัติค้างชำระหนี้ตั้งแต่ 1 เดือนแต่ไม่เกิน 2 เดือน จำนวน 7 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 6.86 และเป็นผู้ประกอบการที่เคยมี ประวัติค้างชำระหนี้ตั้งแต่ 2 เดือนแต่ไม่เกิน 3 เดือน จำนวน 3 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 2.94 ตามลำดับ

สำหรับผู้ประกอบการกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ ส่วนใหญ่ไม่เคยมี ประวัติค้างชำระหนี้ จำนวน 105 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 52.50 รองลงมาเป็นผู้ประกอบการที่เคย มีประวัติค้างชำระหนี้ตั้งแต่ 1 เดือนแต่ไม่เกิน 2 เดือน จำนวน 37 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 18.50 และ

เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่เคยมีประวัติค้างชำระหนี้ตั้งแต่ 2 เดือนแต่ไม่เกิน 3 เดือน จำนวน 14 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 7.00 ตามลำดับ

สรุปได้ว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อทุกราย ไม่เคยมีประวัติการค้างชำระหนี้กับสถาบันการเงินหรือค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนและปัจจุบันได้ผ่อนชำระเป็นปกติแล้ว สำหรับผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อเป็นผู้ที่ไม่เคยมีประวัติการค้างชำระหนี้กับสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 52.50 ส่วนผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ผ่านเกณฑ์ดังกล่าว เนื่องจากมีประวัติค้างชำระหนี้ตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป มีจำนวน 39 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 19.50 (ตารางที่ 4.26)

ตารางที่ 4.26 ประวัติการชำระหนี้ของกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติและไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ประวัติการชำระหนี้	ได้รับอนุมัติ สินเชื่อ		ไม่ได้รับอนุมัติ สินเชื่อ		รวม	
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ
ไม่เคยมีประวัติค้างชำระหนี้	92	90.20	105	52.50	197	65.23
เคยมีประวัติค้างชำระหนี้ตั้งแต่ 1 เดือนแต่ไม่เกิน 2 เดือน	7	6.86	37	18.50	44	14.57
เคยมีประวัติค้างชำระหนี้ตั้งแต่ 2 เดือนแต่ไม่เกิน 3 เดือน	3	2.94	14	7.00	17	5.63
เคยมีประวัติค้างชำระหนี้ตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป ปัจจุบันชำระหนี้เป็นปกติ หรือมีการชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้มาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน	-	-	5	2.50	5	1.66
มีประวัติค้างชำระหนี้ตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป	-	-	39	19.50	39	12.91
รวม	102	100.00	200	100.00	302	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

4.4.2 สรุปปัจจัยที่มีผลทำให้ผู้ประกอบการธุรกิจไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ

สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ เมื่อวิเคราะห์จากปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาให้สินเชื่อซึ่งประกอบด้วยปัจจัยทั้งหมด 5 ปัจจัย ประกอบด้วย วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมหนี้นอกระบบ การมีมูลหนี้ไม่เกิน 200,000 บาท ความสามารถในการชำระหนี้หลักประกัน และการมีประวัติหนี้ค้างชำระ จากการศึกษาพบว่า ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้มีคุณสมบัติหรือปัจจัยไม่ตรงตามเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อจำนวน 1 ปัจจัย คิดเป็นร้อยละ 69.00 รองลงมาเป็นผู้มีปัจจัยไม่ตรงตามเกณฑ์จำนวน 2 ปัจจัย คิดเป็นร้อยละ 22.50 และเป็นผู้มีปัจจัยไม่ตรงตามเกณฑ์จำนวน 3 ปัจจัย คิดเป็นร้อยละ 7.00 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.27)

เมื่อพิจารณารายละเอียดของผู้ประกอบการธุรกิจที่มีปัจจัยไม่ตรงตามหลักเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อ 1 ปัจจัย พบว่า ปัจจัยที่ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ผ่านเกณฑ์มากที่สุดคือปัจจัยหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 29.50 รองลงมา ได้แก่ ปัจจัยวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมหนี้นอกระบบ คิดเป็นร้อยละ 16.00 และปัจจัยความสามารถในการชำระหนี้ คิดเป็นร้อยละ 13.50 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.27)

ส่วนผู้ประกอบการธุรกิจที่มีปัจจัยไม่ตรงตามหลักเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อ 2 ปัจจัย พบว่า ปัจจัยที่ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ผ่านเกณฑ์มากที่สุด ได้แก่ ปัจจัยวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมหนี้นอกระบบ และปัจจัยหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 13.50 รองลงมา ได้แก่ ปัจจัยหลักประกัน และปัจจัยการมีประวัติหนี้ค้างชำระ คิดเป็นร้อยละ 5.50 และปัจจัยความสามารถในการชำระหนี้ และปัจจัยหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 1.50 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.27)

สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่มีปัจจัยไม่ตรงตามหลักเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อ 3 ปัจจัย พบว่า ปัจจัยที่ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ผ่านเกณฑ์มากที่สุด ได้แก่ ปัจจัยวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมหนี้นอกระบบ ปัจจัยหลักประกัน และปัจจัยการมีประวัติหนี้ค้างชำระ คิดเป็นร้อยละ 3.00 สำหรับปัจจัยวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมหนี้นอกระบบ ปัจจัยความสามารถในการชำระหนี้ และปัจจัยการมีประวัติหนี้ค้างชำระ กับ ปัจจัยความสามารถในการชำระหนี้ ปัจจัยหลักประกัน และปัจจัยการมีประวัติหนี้ค้างชำระ คิดเป็นร้อยละ 1.50 เท่ากัน (ตารางที่ 4.27)

ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีปัจจัยไม่ตรงตามหลักเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อ 4 ปัจจัย พบว่า ปัจจัยที่ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่ผ่านเกณฑ์มากที่สุด ได้แก่ ปัจจัยวัตถุประสงค์ใน

การกั้ยืมหน้่นอกระบบ ป้จจ้ยความสามารถในการชำระหน้่น ป้จจ้ยหลักประกัน และป้จจ้ยการมีประกวัติน้ค้่างชำระ คัดเป็นร้้อยละ 1.00 รองลงมา ได้แก่ ป้จจ้ยวัตถุประกสงค์ในการกั้ยืมหน้่นอกระบบ ป้จจ้ยมูลหน้่นหรือภาระหน้่นสิน ป้จจ้ยความสามารถในการชำระหน้่น และป้จจ้ยหลักประกัน คัดเป็นร้้อยละ 0.50 (ตารางที่ 4.27)

ตารางที่ 4.27 จ้านวนป้จจ้ยที่กลุ่มตัวอย่างไม่ผ่านเกณฑ์การพิจารณาให้สินเช้ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ป้จจ้ยที่ไม่ผ่านเกณฑ์การพิจารณา	จ้านวน (ราย)	ร้้อยละของผู้ประกอบธุรกิจทั้งหมดที่ไม่ได้รับอนุมัติสินเช้
1. ไม่ผ่านเกณฑ์ 1 ป้จจ้ย		
1.1 วัตถุประกสงค์ในการกั้ยืมหน้่นอกระบบ	32	16.00
1.2 มูลหน้่นหรือภาระหน้่นสิน	8	4.00
1.3 ความสามารถในการชำระหน้่น	27	13.50
1.4 หลักประกัน	59	29.50
1.5 การมีประกวัติน้ค้่างชำระ	12	6.00
รวม	138	69.00
2. ไม่ผ่านเกณฑ์ 2 ป้จจ้ย		
2.1 วัตถุประกสงค์ในการกั้ยืมหน้่นอกระบบ และมูลหน้่นหรือภาระหน้่นสิน	1	0.50
2.2 วัตถุประกสงค์ในการกั้ยืมหน้่นอกระบบ และความสามารถในการชำระหน้่น	1	0.50
2.3 วัตถุประกสงค์ของในการกั้ยืมหน้่นอกระบบและหลักประกัน	27	13.50
2.4 วัตถุประกสงค์ในการกั้ยืมหน้่นอกระบบ และการมีประกวัติน้ค้่างชำระ	2	1.00

ตารางที่ 4.27 (ต่อ)

ปัจจัยที่ไม่ผ่านเกณฑ์การพิจารณา	จำนวน (ราย)	ร้อยละของผู้ ประกอบธุรกิจ ทั้งหมดที่ไม่ได้รับ อนุมัติสินเชื่อ
2.5 ความสามารถในการชำระหนี้ และหลักประกัน	3	1.50
2.6 หลักประกัน และการมีประวัติหนี้ค้างชำระ	11	5.50
รวม	45	22.50
3. ไม่ผ่านเกณฑ์ 3 ปัจจัย		
3.1 วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมหนี้นอกระบบ, มูลหนี้หรือภาระหนี้สิน และหลักประกัน	1	0.50
3.2 วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมหนี้นอกระบบ, ความสามารถในการชำระหนี้ และหลักประกัน	1	0.50
3.3 วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมหนี้นอกระบบ, ความสามารถในการชำระหนี้ และการมีประวัติหนี้ค้างชำระ	3	1.50
3.4 วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมหนี้นอกระบบ, หลักประกัน และการมีประวัติหนี้ค้างชำระ	6	3.00
3.5 ความสามารถในการชำระหนี้, หลักประกัน และการมีประวัติหนี้ค้างชำระ	3	1.50
รวม	14	7.00
4. ไม่ผ่านเกณฑ์ 4 ปัจจัย		
4.1 วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมหนี้นอกระบบ, ความสามารถในการชำระหนี้, หลักประกัน และการมีประวัติหนี้ค้างชำระ	2	1.00
4.2 วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมหนี้นอกระบบ, มูลหนี้หรือภาระหนี้สิน, ความสามารถในการชำระหนี้ และหลักประกัน	1	0.50
รวม	3	1.50
รวมทั้งสิ้น	200	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

4.5 การให้สินเชื่อของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย สำหรับ กลุ่มตัวอย่างที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณาจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย เขต 1

เมื่อกลุ่มตัวอย่างมีคุณสมบัติเป็นไปตามเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อของ ธพว. ทั้ง 5 ปีจ้ะแล้ว
ในที่นี้เป็นการพิจารณาถึง วงเงินที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติ
ระยะเวลากู้ และจำนวนเงินผ่อนชำระต่องวด โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) วงเงินอนุมัติสินเชื่อหลังเข้าร่วมโครงการ

ธพว. จะอนุมัติให้วงเงินสินเชื่อเท่ากับวงเงินตามที่เจรจาประนอมหนี้กับเจ้าหนี้ในระบบไว้
(ตามแบบ นบ.2) แต่ไม่เกิน 200,000 บาทต่อราย โดยผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่เข้าร่วม
โครงการส่วนใหญ่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ในวงเงินระหว่าง 50,001 – 100,000 บาท คิดเป็น
ร้อยละ 48.04 รองลงมาได้รับวงเงินอนุมัติระหว่าง 100,001 – 150,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 23.53
และได้รับวงเงินอนุมัติไม่เกิน 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.57 ตามลำดับ วงเงินที่ผู้ประกอบการ
ได้รับอนุมัติน้อยที่สุด คือวงเงินระหว่าง 150,001 – 200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 6.86 โดยวงเงิน
อนุมัติโดยเฉลี่ยเท่ากับ 90,088 บาท (ตารางที่ 4.28)

2) อัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติ

ธพว. กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้โครงการสินเชื่อเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบสำหรับผู้
ผู้ประกอบการที่ได้รับวงเงินอนุมัติสินเชื่อไม่เกิน 100,000 บาท ในอัตราร้อยละ 7 ต่อปี และสำหรับ
ผู้ประกอบการที่ได้รับวงเงินอนุมัติสินเชื่อเกินกว่า 100,000 บาท ในอัตราร้อยละ 9 ต่อปี โดยผู้
ผู้ประกอบการกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ธพว. ส่วนใหญ่เสียดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตรา ร้อย
ละ 7 ต่อปี คิดเป็นร้อยละ 69.61 และเสียดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราร้อยละ 9 ต่อปี คิดเป็นร้อยละ 30.39 (ตาราง
ที่ 4.29)

ตารางที่ 4.28 วงเงินที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยของผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่าง

วงเงินอนุมัติสินเชื่อ	จำนวนผู้ประกอบการที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ	
	ราย	ร้อยละ
ไม่เกิน 50,000 บาท	22	21.57
50,001 – 100,000 บาท	49	48.04
100,001 – 150,000 บาท	24	23.53
150,001 – 200,000 บาท	7	6.86
รวม	102	100.00
เฉลี่ย (บาท)	90,088	

ที่มา : ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เขต 1

ตารางที่ 4.29 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

อัตราดอกเบี้ย	จำนวนผู้ประกอบการที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ	
	ราย	ร้อยละ
ร้อยละ 7 ต่อปี	71	69.61
ร้อยละ 9 ต่อปี	31	30.39
รวม	102	100.00

หมายเหตุ : วงเงินอนุมัติสินเชื่อไม่เกิน 100,000 บาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7 ต่อปี

วงเงินอนุมัติสินเชื่อเกินกว่า 100,000 บาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 9 ต่อปี

ที่มา : ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เขต 1

3) ระยะเวลากู้

ศพว. กำหนดระยะเวลาให้กู้ยืมตามโครงการสินเชื่อเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบไม่เกิน 8 ปี โดยผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ศพว. ส่วนใหญ่มีกำหนดระยะเวลากู้ระหว่าง 5 – 6 ปี คิดเป็นร้อยละ 57.85 รองลงมามีกำหนดระยะเวลากู้ระหว่าง 7 - 8 ปี คิดเป็นร้อยละ 30.39 และมีระยะเวลากู้ไม่เกิน 4 ปี คิดเป็นร้อยละ 11.76 ตามลำดับ โดยมีระยะเวลาเฉลี่ย 6 ปีต่อราย (ตารางที่ 4.30)

ตารางที่ 4.30 ระยะเวลาของผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ระยะเวลากู้	จำนวนผู้ประกอบการที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ	
	ราย	ร้อยละ
ไม่เกิน 4 ปี	12	11.76
5 - 6 ปี	59	57.85
7 - 8 ปี	31	30.39
รวม	102	100.00
เฉลี่ย (ปี)	6 ปี	

ที่มา : ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เขต 1

4) จำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือน

ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก ศพว. ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือนระหว่าง 1,001 – 2,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 55.88 รองลงมามีจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือนน้อยกว่า 1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.54 และมีจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือนระหว่าง 2,001 – 3,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.65 ตามลำดับ โดยมีจำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือนเฉลี่ย 1,608 บาทต่อเดือน (ตารางที่ 4.31)

ตารางที่ 4.31 จำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือนของผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มตัวอย่างที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ
จากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

จำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือน	จำนวนผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ	
	ราย	ร้อยละ
น้อยกว่า 1,000 บาท	23	22.54
1,001 – 2,000 บาท	57	55.88
2,001 – 3,000 บาท	18	17.65
มากกว่า 3,000 บาท	4	3.92
รวม	102	100.00
เฉลี่ย	1,608 บาท	

ที่มา : ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เขต 1