

บทที่ 4

ผลการศึกษา

สำหรับการศึกษาเรื่อง ข้อมูลทางการเงินที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม ของธนาคารออมสินภาค 7 ได้แบ่งผลการวิเคราะห์ข้อมูลออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

เป็นการสอบถามข้อมูลจากผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับผู้ที่ตอบแบบสอบถาม เพศ อายุ ระดับการศึกษา และระยะเวลาดำรงตำแหน่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ จะทำให้ทราบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม ที่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาเนื่องจากผู้ตอบแบบสอบถาม ต้องเป็น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อสาขา/ศูนย์สินเชื่อและธุรกิจบริการ/ภาค รายละเอียดของ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ได้จากการตอบกลับแบบสอบถามสามารถสรุปได้ดังนี้

ตารางที่ 4.1 แสดง จำนวนและร้อยละจำแนกตามเพศของผู้ตอบแบบสอบถาม

เพศ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ชาย	23	50.0
หญิง	23	50.0
รวม	46	100.0

จากตารางที่ 4.1 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 50 และเป็น เพศหญิง ร้อยละ 50 เท่ากัน

ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวนและร้อยละ จำแนกตามอายุของผู้ตอบแบบสอบถาม

อายุ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
20 – 30	12	26.1
31 – 40	30	65.2
41 – 50	4	8.7
51 – 60	0	0
รวม	46	100.0

จากตารางที่ 4.2 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุระหว่าง 31 – 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 65.20 รองลงมาคือช่วงอายุ 20 – 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 26.10 และช่วงอายุ 41 – 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 8.70

ตารางที่ 4.3 แสดงจำนวนและร้อยละ จำแนกตามระดับการศึกษาของผู้ตอบแบบสอบถาม

ระดับการศึกษา	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่าระดับอุดมศึกษา	3	6.5
ปริญญาตรี	35	76.1
ปริญญาโท	8	17.4
อื่น ๆ	0	0
รวม	46	100.0

จากตารางที่ 4.3 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาในระดับปริญญาตรี โดยคิดเป็นร้อยละ 76.1 รองมาคือระดับปริญญาโท คิดเป็นร้อยละ 17.4 และระดับต่ำกว่าอุดมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 6.5

ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวนและร้อยละ จำแนกตามระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง
คณะกรรมการพิจารณาสิทธิของผู้ตอบแบบสอบถาม

ระยะเวลา	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 1 ปี	4	8.7
1 – 2 ปี	7	15.2
3 – 4 ปี	11	23.9
5 – 6 ปี	18	39.1
7 ปีขึ้นไป	6	13.1
รวม	46	100.0

จากตารางที่ 4.4 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการพิจารณาสิทธิ ในช่วงเวลา 5 – 6 ปี คิดเป็นร้อยละ 39.1 ช่วงเวลา 3 – 4 ปี คิดเป็นร้อยละ 23.9 ช่วงเวลา 7 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 13.1 ช่วงเวลา 1 – 2 ปี คิดเป็นร้อยละ 15.2 และน้อยกว่า 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 8.7

ส่วนที่ 2 ข้อมูลทางการเงินของที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ ธุรกิจขนาดกลางและ
ขนาดย่อม

ตารางที่ 4.5 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ยและระดับการมีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs
จำแนกตามข้อมูลเชิงคุณภาพ

ข้อมูลเชิงคุณภาพ	จำนวน (ราย)	ค่าเฉลี่ย	ระดับความมีผล
คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ	46	3.99	มาก
ความสามารถในการชำระหนี้	46	4.32	มากที่สุด
เงินทุน	46	4.52	มากที่สุด
หลักประกัน	46	4.73	มากที่สุด
สภาพทางเศรษฐกิจ	46	4.13	มาก

จากตารางที่ 4.5 พบว่า ข้อมูลเชิงคุณภาพ มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก
ที่สุดในด้าน หลักประกัน ด้านเงินทุน และด้านความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งแสดงค่าเฉลี่ย
ของระดับความมีผลเท่ากับ 4.73 4.52 และ 4.32 ตามลำดับ และ ระดับ มาก ในด้าน ด้าน
สภาพทางเศรษฐกิจ และด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผล
เท่ากับ 4.13 และ 3.99 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.6 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย และระดับความมีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ
SMEs จำแนกตามข้อมูลเชิงปริมาณ

ข้อมูลเชิงปริมาณ	จำนวน (ราย)	ค่าเฉลี่ย	ระดับความมีผล
ข้อมูลในงบการเงิน	46	4.71	มากที่สุด
ข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือ ในการวิเคราะห์งบการเงิน	46	3.84	มาก

จากตารางที่ 4.6 พบว่า ข้อมูลเชิงปริมาณ มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับมาก
ที่สุดในด้านข้อมูลในงบการเงิน โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.71 และ ระดับ

มาก ในด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน ซึ่งแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 3.84

ตารางที่ 4.7 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย และระดับความมีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs จำแนกตามข้อมูลเชิงคุณภาพ ในด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ

ข้อมูลเชิงคุณภาพ : คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ	จำนวน (ราย)	ค่าเฉลี่ย	ระดับความมีผล
อายุ	46	2.89	ปานกลาง
การศึกษา	46	3.02	ปานกลาง
ประสบการณ์	46	4.93	มากที่สุด
ความรับผิดชอบ	46	4.48	มากที่สุด
ความมั่นคงด้านที่อยู่อาศัย	46	4.48	มากที่สุด
ความซื่อสัตย์สุจริต	46	4.28	มากที่สุด
ความตรงต่อเวลา	46	4.28	มากที่สุด
ความเสมอต้นเสมอปลาย	46	3.59	มาก

จากตารางที่ 4.7 พบว่า ข้อมูลเชิงคุณภาพในด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด ในด้านประสบการณ์ของผู้ขอสินเชื่อ ด้านความรับผิดชอบ ด้านมั่นคงด้านที่อยู่อาศัย ด้านความซื่อสัตย์สุจริต และความตรงต่อเวลา โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.93 4.48 4.48 4.28 และ 4.28 ตามลำดับ ระดับ มาก ในด้านความเสมอต้นเสมอปลาย โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 3.59 ตามลำดับ และระดับ ปานกลาง ในด้านการศึกษา และด้านอายุ โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 3.02 และ 2.89 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.8 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย และระดับความมีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs จำแนกตามข้อมูลเชิงคุณภาพ ในด้านความสามารถในการชำระหนี้

ข้อมูลเชิงคุณภาพ : ความสามารถในการชำระหนี้	จำนวน (ราย)	ค่าเฉลี่ย	ระดับความมีผล
รายได้ประจำเพียงพอที่จะชำระหนี้	46	4.74	มากที่สุด
ความสามารถในการหารายได้	46	4.91	มากที่สุด
ภาระหนี้สินที่มีอยู่	46	4.15	มาก
แบบแผนการใช้จ่าย	46	3.48	มาก

จากตารางที่ 4.8 พบว่า ข้อมูลเชิงคุณภาพในด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด ในด้าน ความสามารถในการหารายได้ และ รายได้ประจำเพียงพอที่จะชำระหนี้ โดยมีค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.91 และ 4.74 ตามลำดับ ระดับ มาก ในด้าน ภาระหนี้สินที่มีอยู่ และแบบแผนการใช้จ่าย โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.15 และ 3.48

ตารางที่ 4.9 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ยและระดับความมีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs จำแนกตามข้อมูลเชิงคุณภาพ ในด้านเงินทุน

ข้อมูลเชิงคุณภาพ : เงินทุน	จำนวน (ราย)	ค่าเฉลี่ย	ระดับความมีผล
จำนวนสินทรัพย์ของผู้ขอกู้	46	4.09	มาก
จำนวนส่วนของเจ้าของของผู้ขอกู้	46	4.96	มากที่สุด

จากตารางที่ 4.9 พบว่า ข้อมูลเชิงคุณภาพ ในด้านเงินทุน มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด ในด้าน จำนวนส่วนของเจ้าของของผู้ขอกู้ โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.96 และ ระดับความมีผลมาก ในด้าน จำนวนสินทรัพย์ของผู้ขอกู้ โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.09

ตารางที่ 4.10 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย และระดับความมีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs จำแนกตามข้อมูลเชิงคุณภาพ ในด้านหลักประกัน

ข้อมูลเชิงคุณภาพ : หลักประกัน	จำนวน (ราย)	ค่าเฉลี่ย	ระดับความมีผล
มูลค่าหลักประกันค้ำมูลหนี้	46	4.91	มากที่สุด
เป็นหลักประกันที่ปลอดพันธะ	46	4.54	มากที่สุด

จากตารางที่ 4.10 พบว่า ข้อมูลเชิงคุณภาพ ในด้านหลักประกัน มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด ในด้าน มูลค่าหลักประกันค้ำมูลหนี้ และเป็นหลักประกันที่ปลอดพันธะ โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผล เท่ากับ 4.91 และ 4.54 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.11 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย และระดับความมีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs จำแนกตามข้อมูลเชิงคุณภาพ ในด้านสภาพทางเศรษฐกิจ

ข้อมูลเชิงคุณภาพ : สภาพทางเศรษฐกิจ	จำนวน (ราย)	ค่าเฉลี่ย	ระดับความมีผล
การเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยี	46	3.11	ปานกลาง
การเปลี่ยนแปลงทางด้านสังคม	46	3.28	ปานกลาง
การเปลี่ยนแปลงทางด้านกฎหมาย	46	4.56	มากที่สุด
การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง	46	4.72	มากที่สุด
การเปลี่ยนแปลงทางการตลาด	46	4.96	มากที่สุด

จากตารางที่ 4.11 พบว่า ข้อมูลเชิงคุณภาพ ในด้านสภาพทางเศรษฐกิจ มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด ในด้าน การเปลี่ยนแปลงทางการตลาด ด้านการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง และ การเปลี่ยนแปลงทางด้านกฎหมาย โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.96 , 4.72 และ 4.56 ตามลำดับ และระดับ ปานกลาง ในด้าน การเปลี่ยนแปลงทางด้านสังคม และการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยี โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 3.28 และ 3.11 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.12 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย และระดับความมีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs จำแนกตามข้อมูลเชิงปริมาณ ในด้านข้อมูลในงบการเงิน

ข้อมูลเชิงปริมาณ : ข้อมูลในงบการเงิน	จำนวน (ราย)	ค่าเฉลี่ย	ระดับความมีผล
งบดุล	46	4.48	มากที่สุด
งบกำไรขาดทุน	46	4.98	มากที่สุด
งบกระแสเงินสด	46	4.67	มากที่สุด

จากตารางที่ 4.12 พบว่า ข้อมูลเชิงปริมาณ ในด้านข้อมูลในงบการเงิน มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับมากที่สุด ในส่วน งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด และงบดุล โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.98 4.67 และ 4.48 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.13 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย และระดับความมีผลต่อการพิจารณาลินเชื่อ SMEs จำแนกตามข้อมูลเชิงปริมาณ ในด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ทางการเงิน

ข้อมูลเชิงปริมาณ : ข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ทางการเงิน	จำนวน (ราย)	ค่าเฉลี่ย	ระดับความมีผล
การวิเคราะห์จุดคุ้มทุนด้วยวิธีสมการ	46	3.80	มาก
การวิเคราะห์กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	46	4.07	มาก
การวิเคราะห์กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	46	3.89	มาก
การวิเคราะห์กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	46	3.87	มาก
การวิเคราะห์ทางการเงินเปรียบเทียบตามแนวคิด	46	3.74	มาก
การวิเคราะห์ทางการเงินเปรียบเทียบตามแนวนอน	46	3.76	มาก
การใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน	46	4.00	มาก
การใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราส่วนสินทรัพย์ค้ำกรองตัว	46	3.96	มาก
การใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราการหมุนเวียนของลูกหนี้	46	3.63	มาก
การใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราการหมุนเวียนของสินค้าคงเหลือ	46	3.67	มาก
การใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร	46	3.46	มาก
การใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม	46	3.76	มาก

ข้อมูลเชิงปริมาณ : ข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน	จำนวน (ราย)	ค่าเฉลี่ยของระดับความมีผล	ระดับความมีผล
การใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราส่วนหนี้สิน	46	3.96	มาก
การใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย	46	3.87	มาก
การใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	46	3.74	มาก
การใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราส่วนกำไรขั้นต้นต่อยอดขาย	46	3.98	มาก
การใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อยอดขาย	46	4.26	มากที่สุด
การใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	46	3.76	มาก
การใช้อัตราส่วนทางการเงิน : อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น	46	3.76	มาก

จากตารางที่ 4.13 พบว่า ข้อมูลเชิงปริมาณ ในด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด ในด้านการใช้อัตราส่วนทางการเงิน ได้แก่ อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อยอดขาย โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผล เท่ากับ 4.26 ระดับ มาก ในด้านการวิเคราะห์กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน ด้านการใช้อัตราส่วนทางการเงิน ได้แก่ อัตราส่วนหมุนเวียน ด้านอัตราส่วนกำไรขั้นต้นต่อยอดขาย ด้านอัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัว ด้านอัตราส่วนหนี้สิน ด้านการวิเคราะห์กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน ด้านการวิเคราะห์กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ด้านอัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย ด้านการวิเคราะห์จุดคุ้มทุนด้วยวิธีสมการ ด้านการวิเคราะห์งบการเงินเปรียบเทียบตามแนวนอน ด้านอัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม ด้านอัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น ด้านการวิเคราะห์งบการเงินเปรียบเทียบตามแนวตั้ง ด้านอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ด้านอัตราส่วนหมุนเวียนของสินค้าคงเหลือ อัตราส่วนหมุนเวียนของลูกหนี้ และอัตราส่วนหมุนเวียน

ของสินทรัพย์ถาวร โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.07 , 4.00 , 3.98 , 3.96 , 3.96 , 3.89 , 3.87 , 3.87 , 3.80 , 3.76 , 3.76 , 3.76 , 3.76 , 3.74 , 3.74 , 3.67, 3.63 และ 3.46 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.14 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย และระดับความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs จำแนกตามปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs	จำนวน (ราย)	ค่าเฉลี่ย	ระดับความสำคัญ
- ข้อมูลที่ได้รับจากกิจการ ไม่ครบถ้วน ถูกต้อง สมบูรณ์	46	4.00	มาก
- เอกสารประกอบทางการเงินที่กิจการส่งมอบ ไม่เกี่ยวข้อง หรือสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ	46	2.54	น้อย
- กิจการสร้างเอกสารหลักฐานทางการเงินปลอม เพื่อนำมาขึ้นประกอบการขอสินเชื่อ	46	2.83	ปานกลาง
- กิจการไม่มีระบบการจัดการทางการเงินที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี ฯลฯ	46	4.15	มาก
- กิจการไม่มีการเขียนแผนธุรกิจ กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ ภารกิจ ฯลฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความอยู่รอดของกิจการ โอกาสในการแข่งขัน การเติบโต การสร้างกำไร ฯลฯ ซึ่งสะท้อนให้เห็นแนวโน้มของข้อมูลทางการเงินในอนาคต	46	4.63	มากที่สุด

จากตารางที่ 4.14 พบว่า ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ที่มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด คือ ปัญหากิจการไม่มีการเขียนแผนธุรกิจ กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ ภารกิจ ฯลฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความอยู่รอดของกิจการ โอกาสในการแข่งขัน การเติบโต การสร้างกำไร ฯลฯ ซึ่งสะท้อนให้เห็นแนวโน้มของข้อมูลทางการเงินในอนาคต ซึ่งแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.63

ระดับ มาก ในปัญหากิจการไม่มีระบบการจัดการทางการเงินที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี ดังนั้นข้อมูลทางการเงินที่ได้รับจะได้รับการประมาณ คาดคะเน และปัญหาข้อมูลที่ได้รับจากกิจการไม่ครบถ้วน ถูกต้อง สมบูรณ์ ซึ่งแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.15 และ 4.00 ตามลำดับ ระดับปานกลาง ในปัญหากิจการสร้างเอกสารหลักฐานทางการเงินปลอมเพื่อนำมาขึ้นประกอบการขอสินเชื่อ ซึ่งแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 2.8 ระดับ น้อย ในปัญหาเอกสารประกอบทางการเงินที่กิจการส่งมอบ ไม่เกี่ยวข้องหรือสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ ซึ่งแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 2.54

ตารางที่ 4.15 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย และระดับความมีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs เปรียบเทียบตามเพศ จำแนกตามข้อมูลทางการเงินของ SMEs

ข้อมูลทางการเงินของ SMEs	จำนวน (ราย)			ค่าเฉลี่ย			ระดับความมีผล		
	ชาย	หญิง	รวม	ชาย	หญิง	รวม	ชาย	หญิง	รวม
คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ	23	23	46	3.93	4.05	3.99	มาก	มาก	มาก
ความสามารถในการชำระหนี้	23	23	46	4.30	4.33	4.32	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด
เงินทุน	23	23	46	4.59	4.46	4.53	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด
หลักประกัน	23	23	46	4.72	4.74	4.73	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด
สภาพทางเศรษฐกิจ	23	23	46	4.12	4.13	4.13	มาก	มาก	มาก
ข้อมูลในงบการเงิน	23	23	46	4.72	4.69	4.71	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด
ข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน	23	23	46	3.73	3.94	3.84	มาก	มาก	มาก

จากตารางที่ 4.15 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่เป็นเพศชาย ข้อมูลทางการเงินของ SMEs ในด้านหลักประกัน ด้านข้อมูลในงบการเงิน ด้านเงินทุนและด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีผลในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.72,4.72,4.59 และ 4.30 ตามลำดับ และข้อมูลทางการเงินของ SMEs ในด้านสภาพทางเศรษฐกิจ ด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ และด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน มีผลในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.12,3.93 และ 3.73 ตามลำดับ

ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่เป็นเพศหญิง ข้อมูลทางการเงินของ SMEs ในด้านหลักประกัน ด้านข้อมูลในงบการเงิน ด้านเงินทุน และด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีผลในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.74,4.69,4.46 และ 4.33 ตามลำดับ และข้อมูลทางการเงินของ SMEs ในด้านสภาพทางเศรษฐกิจ ด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ และด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน มีผลในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.13,4.05 และ 3.94 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.16 แสดงจำนวน คำเฉลี่ย และระดับความมีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs เปรียบเทียบตามอายุ จำแนกตามข้อมูลทางการเงินของ SMEs

ข้อมูลทางการเงินของ SMEs	จำนวน (ราย)				ค่าเฉลี่ย				ระดับความมีผล						
	20-30ปี		31-40ปี		41-50ปี		รวม	20-30ปี	31-40ปี	41-50ปี	รวม	20-30ปี	31-40ปี	41-50ปี	รวม
	12	30	4	46	3.96	4.02	3.94	3.97	มาก	มาก	มาก	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มาก
คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ	12	30	4	46	3.96	4.02	3.94	3.97	มาก	มาก	มาก	มากที่สุด <td>มากที่สุด <td>มากที่สุด <td>มาก</td> </td></td>	มากที่สุด <td>มากที่สุด <td>มาก</td> </td>	มากที่สุด <td>มาก</td>	มาก
ความสามารถในการชำระหนี้	12	30	4	46	4.29	4.32	4.38	4.33	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด
เงินทุน	12	30	4	46	4.42	4.52	4.88	4.61	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด
หลักประกัน	12	30	4	46	4.79	4.72	4.62	4.71	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด
สภาพทางเศรษฐกิจ	12	30	4	46	4.18	4.07	4.40	4.22	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด
ข้อมูลในงบการเงิน	12	30	4	46	4.69	4.71	4.75	4.72	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด
ข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน	12	30	4	46	3.62	3.95	3.67	3.75	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด

จากตารางที่ 4.16 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 20 ถึง 30 ปี ข้อมูลทางการเงินในด้านหลักประกัน ด้านข้อมูลในงบการเงิน ด้านเงินทุน และด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีผลในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยระดับความมีผลเท่ากับ 4.79,4.69,4.42 และ 4.29 ตามลำดับ และข้อมูลทางการเงินของ SMEs ในด้านสภาพทางเศรษฐกิจ ด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ และด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน มีผลในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.18,3.96 และ 3.62 ตามลำดับ

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี ข้อมูลทางการเงินในด้านหลักประกัน ด้านข้อมูลในงบการเงิน ด้านเงินทุน และด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีผลในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.72,4.71,4.52 และ 4.32 ตามลำดับ และข้อมูลทางการเงินในด้าน สภาพทางเศรษฐกิจ ด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ และด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน มีผลในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.07,4.02 และ 3.95 ตามลำดับ

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี ข้อมูลทางการเงินในด้านเงินทุน ด้านข้อมูลในงบการเงิน ด้านหลักประกัน ด้านสภาพทางเศรษฐกิจ และด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีผลในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยระดับความมีผลเท่ากับ 4.88,4.75,4.62,4.40 และ 4.38 ตามลำดับ และข้อมูลทางการเงินของ SMEs ในด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ และด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน มีผลในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 3.94 และ 3.67 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.17 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย และระดับความมีผลต่อการพิจารณาเปรียบเทียบตามระดับการศึกษา จำแนกตามข้อมูลทาง

การเงินของ SMEs

ข้อมูลทางการเงินของ SMEs	จำนวน (ราย)				ค่าเฉลี่ย				ระดับความมีผล			
	ต่ำกว่า ปริญญาตรี	ปริญญาตรี	ปริญญาโท	รวม	ต่ำกว่า ปริญญาตรี	ปริญญาตรี	ปริญญาโท	รวม	ต่ำกว่า ปริญญาตรี	ปริญญาตรี	ปริญญาโท	รวม
คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ	3	35	8	46	3.75	3.99	4.11	3.95	มาก	มาก	มาก	มาก
ความสามารถในการชำระหนี้	3	35	8	46	4.42	4.29	4.41	4.37	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด
เงินทุน	3	35	8	46	5.00	4.40	4.88	4.76	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด
หลักประกัน	3	35	8	46	4.67	4.73	4.75	4.72	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด
สภาพทางเศรษฐกิจ	3	35	8	46	4.27	4.10	4.18	4.18	มากที่สุด	มาก	มาก	มาก
ข้อมูลในงบการเงิน	3	35	8	46	4.89	4.70	4.67	4.75	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด
ข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน	3	35	8	46	3.56	3.81	4.05	3.81	มาก	มาก	มาก	มาก

จากตารางที่ 4.17 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาดำกว่าปริญญาตรี ข้อมูลทางการเงินของ SMEs ในด้านเงินทุน ด้านข้อมูลในงบการเงิน ด้านหลักประกัน ด้านความสามารถในการชำระหนี้ และด้านสภาพทางเศรษฐกิจ มีผลในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยระดับความมีผลเท่ากับ 5.00,4.89,4.67,4.42 และ 4.27 ตามลำดับ และข้อมูลทางการเงินของ SMEs ในด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ และด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 3.75 และ 3.56 ตามลำดับ

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ข้อมูลทางการเงินในด้านหลักประกัน ด้านข้อมูลในงบการเงิน ด้านเงินทุน และด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.73,4.70,4.40 และ 4.29 ตามลำดับ และข้อมูลทางการเงินของ SMEs ในด้านสภาพทางเศรษฐกิจ ด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ และด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.10,3.99 และ 3.81 ตามลำดับ

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท ข้อมูลทางการเงินของ SMEs ในด้านเงินทุน ด้านหลักประกัน ด้านข้อมูลในงบการเงิน และด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีผลในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.88,4.75,4.67 และ 4.41 ตามลำดับ และข้อมูลทางการเงินของ SMEs ในด้านสภาพทางเศรษฐกิจ ด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ และด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.18,4.11 และ 4.05 ตามลำดับ

พิจารณาถึงชื่อ จำนวนตามข้อมูลทางการเงินของ SMEs

ข้อมูลทางการเงินของ SMEs	จำนวน (ราย)						ค่าเฉลี่ย						ระดับความผิดพลาด						
	ต่ำกว่า 1ปี	1-2 ปี	3-4 ปี	5-6ปี	7ปี ขึ้นไป	รวม	ต่ำกว่า 1ปี	1-2 ปี	3-4 ปี	5-6 ปี	7ปี ขึ้นไป	รวม	ต่ำกว่า 1ปี	1-2ปี	3-4ปี	5-6ปี	7ปี ขึ้นไป	รวม	
-คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ	4	7	11	18	6	46	4.19	4.02	3.89	4.00	4.02	4.02	4.02	มาก	มาก	มาก	มาก	มาก	มาก
-ความสามารถในการชำระหนี้	4	7	11	18	6	46	4.44	4.21	4.36	4.29	4.38	4.34	มาก	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	
-เงินทุน	4	7	11	18	6	46	4.13	4.64	4.59	4.53	4.50	4.48	มาก	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	
-หลักประกัน	4	7	11	18	6	46	5.00	4.86	4.68	4.69	4.58	4.76	มาก	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	
-สภาพทางเศรษฐกิจ	4	7	11	18	6	46	4.25	4.26	4.20	4.04	4.00	4.15	มาก	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	
-ข้อมูลในงบการเงิน	4	7	11	18	6	46	4.67	4.76	4.73	4.67	4.78	4.72	มาก	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	
-ข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ทางการเงิน	4	7	11	18	6	46	3.92	3.59	3.53	4.10	3.84	3.80	มาก	มาก	มาก	มาก	มาก	มาก	

จากตารางที่ 4.18 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาดำรงตำแหน่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อน้อยกว่า 1 ปี ข้อมูลทางการเงินของ SMEs ด้านหลักประกัน ด้านข้อมูลในงบการเงิน ด้านความสามารถในการชำระหนี้ และด้านสภาพทางเศรษฐกิจ มีผลในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 5.00,4.67,4.44 และ 4.25 ตามลำดับ และข้อมูลทางการเงินของ SMEs ด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ด้านเงินทุน และด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.19,4.10 และ 3.92 ตามลำดับ

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาดำรงตำแหน่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 1 – 2 ปี ข้อมูลทางการเงินของ SMEs ด้านหลักประกัน ด้านข้อมูลในงบการเงิน ด้านเงินทุน ด้านสภาพทางเศรษฐกิจ และด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีผลในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.86,4.76,4.64,4.26 และ 4.21 ตามลำดับ และข้อมูลทางการเงินของ SMEs ในด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ และด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.02 และ 3.59 ตามลำดับ

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาดำรงตำแหน่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 3.- 4 ปี ข้อมูลทางการเงินของ SMEs ด้านข้อมูลในงบการเงิน ด้านหลักประกัน ด้านเงินทุน ด้านความสามารถในการชำระหนี้ และด้านสภาพทางเศรษฐกิจ มีผลในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.73,4.68,4.59,4.36 และ 4.20 ตามลำดับ และข้อมูลทางการเงินของ SMEs ในด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ และด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 3.89 และ 3.53 ตามลำดับ

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาดำรงตำแหน่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 5 – 6 ปี ข้อมูลทางการเงินของ SMEs ด้านหลักประกัน ด้านข้อมูลในงบการเงิน ด้านเงินทุน และด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีผลในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.69,4.67,4.53 และ 4.29 ตามลำดับ และข้อมูลทางการเงินของ SMEs ด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน ด้านสภาพทางเศรษฐกิจ และด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.10,4.04 และ 4.00 ตามลำดับ

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาดำรงตำแหน่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 7 ปีขึ้นไป ข้อมูลทางการเงินของ SMEs ในด้านข้อมูลในงบการเงิน ด้านหลักประกัน ด้านเงินทุน และด้าน

ความสามารถในการชำระหนี้ มีผลในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.78,4.58,4.50 และ 4.38 ตามลำดับ และข้อมูลทางการเงินของ SMEs ด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ด้านสภาพทางเศรษฐกิจ และด้านข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความมีผลเท่ากับ 4.02,4.00 และ 3.84 ตามลำดับ



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.19 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย และระดับความมีค่าต่อการพิจารณาเงินเชื่อ SMEs เปรียบเทียบตามเพศ จำแนกตามปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาเงินเชื่อ SMEs

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาเงินเชื่อ SMEs	จำนวน(ราย)			ค่าเฉลี่ย			ระดับความสำคัญ		
	ชาย	หญิง	รวม	ชาย	หญิง	รวม	ชาย	หญิง	รวม
- ข้อมูลที่ได้รับจากกิจการไม่ครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์	23	23	46	4.00	4.00	4.00	มาก	มาก	มาก
- เอกสารประกอบทางการเงินที่กิจการส่งมอบไม่เกี่ยวข้อง หรือสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ	23	23	46	2.43	2.65	2.54	น้อย	ปานกลาง	น้อย
- กิจการส่งเอกสารหลักฐานทางการเงินปลอมเพื่อนำมาขึ้นประกอบการขอสินเชื่อ	23	23	46	2.52	3.13	2.83	น้อย	ปานกลาง	ปานกลาง
- กิจการไม่มีระบบการจัดการทางการเงินที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี	23	23	46	3.96	4.35	4.15	มาก	มากที่สุด	มาก
- กิจการไม่มีการเขียนแผนธุรกิจ กำหนดเป้าหมายวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ ภารกิจ ฯลฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความอยู่รอดของกิจการ โอกาสในการแข่งขัน การเติบโต การสร้างกำไร ฯลฯ ซึ่งสะท้อนให้เห็นแนวโน้มของข้อมูลทางการเงินในอนาคต	23	23	46	4.48	4.78	4.63	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด

จากตารางที่ 4.19 พบว่า

ผู้ตอบแบบสอบถามที่เป็น เพศชาย เห็นว่า

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการ ไม่มีการเขียนแผนธุรกิจ กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ ภารกิจ ฯลฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความอยู่รอดของกิจการ โอกาสในการแข่งขัน การเติบโต การสร้างกำไร ฯลฯ ซึ่งสะท้อนให้เห็นแนวโน้มของข้อมูลทางการเงินในอนาคต มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.48

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs .ในด้านข้อมูลที่ได้รับจากกิจการไม่ครบถ้วน ถูกต้อง สมบูรณ์ และด้านกิจการไม่มีระบบการจัดการทางการเงินที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี ดังนั้นข้อมูลทางการเงินที่ได้รับจะได้อาจการประมาณ คาดคะเน มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.00 และ 3.96 ตามลำดับ

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการ สร้างเอกสารหลักฐานทางการเงินปลอม เพื่อนำมายื่นประกอบการขอสินเชื่อ และด้านเอกสารประกอบทางการเงินที่กิจการส่งมอบไม่เกี่ยวข้อง หรือสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ น้อย โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 2.52 และ 2.43 ตามลำดับ

ผู้ตอบแบบสอบถามที่เป็นเพศหญิง เห็นว่า

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการ ไม่มีการเขียนแผนธุรกิจ กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ ภารกิจ ฯลฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความอยู่รอดของกิจการ โอกาสในการแข่งขัน การเติบโต การสร้างกำไร ฯลฯ ซึ่งสะท้อนให้เห็นแนวโน้มของข้อมูลทางการเงินในอนาคต และกิจการไม่มีระบบการจัดการทางการเงินที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี ดังนั้นข้อมูลทางการเงินที่ได้รับจะได้อาจการประมาณ คาดคะเน มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.78 และ 4.35 ตามลำดับ

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs .ในด้านข้อมูลที่ได้รับจากกิจการไม่ครบถ้วน ถูกต้อง สมบูรณ์ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับมาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.00

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการสร้างเอกสารหลักฐานทางการเงินปลอม เพื่อนำมายื่นประกอบการขอสินเชื่อ และด้านเอกสารประกอบทางการเงินที่กิจการส่งมอบไม่เกี่ยวข้อง หรือสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ ปานกลาง โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 3.13 และ 2.65 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.20 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย และระดับความมีสำคัญต่อการพิจารณาอายุ จำแนกตามปัญหาที่พบ
จากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs	จำนวน (ราย)				ค่าเฉลี่ย				ระดับความสำคัญ			
	20-30ปี	31-40ปี	41-50ปี	รวม	20-30ปี	31-40ปี	41-50ปี	รวม	20-30ปี	31-40ปี	41-50ปี	รวม
- ข้อมูลที่ได้รับจากกิจการไม่ครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์	12	30	4	46	4.08	4.03	3.50	3.87	มาก	มาก	มาก	มาก
- เอกสารประกอบทางการเงินที่กิจการส่งมอบไม่เกี่ยวข้อง หรือสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ	12	30	4	46	2.50	2.57	2.50	2.52	น้อย	น้อย	น้อย	น้อย
- กิจการสร้างเอกสารหลักฐานทางการเงินปลอมเพื่อนำมาขึ้นประกอบการขอสินเชื่อ	12	30	4	46	2.58	2.90	3.00	2.83	น้อย	ปานกลาง	ปานกลาง	ปานกลาง
- กิจการไม่มีระบบการจัดการทางการเงินที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี	12	30	4	46	4.17	4.17	4.00	4.11	มาก	มาก	มาก	มาก
- กิจการไม่มีการเขียนแผนธุรกิจ กำหนดเป้าหมายวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ ภารกิจ ฯลฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความอยู่รอดของกิจการ โอกาสในการแข่งขัน การเติบโต การสร้างกำไร ฯลฯ ซึ่งสะท้อนให้เห็นแนวโน้มของข้อมูลทางการเงินในอนาคต	12	30	4	46	4.60	4.60	5.00	4.73	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด

จากตารางที่ 4.20 พบว่า

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 20 – 30 ปี เห็นว่า

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการไม่มีการเขียนแผนธุรกิจ กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ ภารกิจ ฯลฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความอยู่รอดของกิจการ โอกาสในการแข่งขัน การเติบโต การสร้างกำไร ฯลฯ ซึ่งสะท้อนให้เห็นแนวโน้มของข้อมูลทางการเงินในอนาคต มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก ที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.60

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs .ในด้านกิจการไม่มีระบบการจัดการทางการเงินที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี และ ด้านข้อมูลที่ได้รับจากกิจการไม่ครบถ้วน ถูกต้อง สมบูรณ์ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.17 และ 4.08 ตามลำดับ

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการสร้างเอกสารหลักฐานทางการเงินปลอม เพื่อนำมายื่นประกอบการขอสินเชื่อ และด้านเอกสารประกอบทางการเงินที่กิจการส่งมอบไม่เกี่ยวข้อง หรือสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ น้อย โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 2.58 และ 2.50

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี เห็นว่า

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการไม่มีการเขียนแผนธุรกิจ กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ ภารกิจ ฯลฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความอยู่รอดของกิจการ โอกาสในการแข่งขัน การเติบโต การสร้างกำไร ฯลฯ ซึ่งสะท้อนให้เห็นแนวโน้มของข้อมูลทางการเงินในอนาคต มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก ที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.60

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs .ในด้านกิจการไม่มีระบบการจัดการทางการเงินที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี และ ด้านข้อมูลที่ได้รับจากกิจการไม่ครบถ้วน ถูกต้อง สมบูรณ์ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.17 และ 4.03 ตามลำดับ

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการสร้างเอกสารหลักฐานทางการเงินปลอม เพื่อนำมายื่นประกอบการขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ ปานกลาง โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 2.90

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านเอกสารประกอบทางการเงินที่กิจการส่งมอบไม่เกี่ยวข้อง หรือสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ น้อย โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 2.57

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี เห็นว่า

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการไม่มีการเขียนแผนธุรกิจ กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ ภารกิจ ฯลฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความอยู่รอดของกิจการ โอกาสในการแข่งขัน การเติบโต การสร้างกำไร ฯลฯ ซึ่งสะท้อนให้เห็นแนวโน้มของข้อมูลทางการเงินในอนาคต มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก ที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 5.00

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการไม่มีระบบการจัดการทางการเงินที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี และ ด้านข้อมูลที่ได้รับจากกิจการไม่ครบถ้วน ถูกต้อง สมบูรณ์ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.00 และ 3.50 ตามลำดับ

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการสร้างเอกสารหลักฐานทางการเงินปลอม เพื่อนำมายื่นประกอบการขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ ปานกลาง โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 3.00

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านเอกสารประกอบทางการเงินที่กิจการส่งมอบไม่เกี่ยวข้อง หรือสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ น้อย โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 2.50

ตารางที่ 4.21 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย และระดับความมีสำคัยต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs โดยเปรียบเทียบตามระดับการศึกษา จำแนกตามปัญหาที่พบจาก การใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs	จำนวน (ราย)				ค่าเฉลี่ย				ระดับความสำคัญ			
	ต่ำกว่าปริญญาตรี	ปริญญาตรี	โท	รวม	ต่ำกว่าปริญญาตรี	ปริญญาตรี	โท	รวม	ต่ำกว่าปริญญาตรี	ปริญญาตรี	โท	รวม
- ข้อมูลที่ได้รับจากกิจการไม่ครบถ้วนถูกต้องสมบูรณ์	3	35	8	46	4.00	4.03	3.87	3.97	มาก	มาก	มาก	มาก
- เอกสารประกอบทางการเงินที่กิจการส่งมอบไม่เกี่ยวข้อง หรือสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ	3	35	8	46	2.00	2.49	3.00	2.50	น้อย	ปานกลาง	น้อย	น้อย
- กิจการตั้งเอกสารหลักฐานทางการเงินปลอม เพื่อนำมาขึ้นประกอบการขอสินเชื่อ	3	35	8	46	2.33	2.94	2.50	2.59	น้อย	ปานกลาง	น้อย	น้อย
- กิจการไม่มีระบบการจัดการทางการเงินที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี ดังนั้นข้อมูลทางการเงินที่ได้รับจะได้อาจการประมาณ	3	35	8	46	4.33	4.11	4.25	4.23	มากที่สุด	มาก	มากที่สุด	มากที่สุด
- กิจการไม่มีกรเขียนแผนธุรกิจ กำหนดเป้าหมายวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ ภารกิจ ฯลฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความอยู่รอดของกิจการ โอกาสในการแข่งขัน การเติบโต การสร้างกำไร ฯลฯ ซึ่งสะท้อนให้เห็นแนวโน้มของข้อมูลทางการเงินในอนาคต	3	35	8	46	5.00	4.57	4.75	4.77	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด

จากตารางที่ 4.21 พบว่า

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี เห็นว่า

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการไม่มีการเขียนแผนธุรกิจ กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ ภารกิจ ฯลฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความอยู่รอดของกิจการ โอกาสในการแข่งขัน การเติบโต การสร้างกำไร ฯลฯ ซึ่งสะท้อนให้เห็นแนวโน้มของข้อมูลทางการเงินในอนาคต และ ด้านกิจการไม่มีระบบการจัดการทางการเงินที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี ดังนั้นข้อมูลทางการเงินที่ได้รับจะได้จากการประมาณ คาดคะเน มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 5.00 และ 4.33 ตามลำดับ

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านข้อมูลที่ได้รับจากกิจการไม่ครบถ้วน ถูกต้อง สมบูรณ์ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.00

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการสร้างเอกสาร หลักฐานทางการเงินปลอม เพื่อนำมายื่นประกอบการขอสินเชื่อ และด้านเอกสารประกอบทางการเงินที่กิจการส่งมอบไม่เกี่ยวข้อง หรือสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ น้อย โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 2.33 และ 2.00 ตามลำดับ

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี เห็นว่า

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการไม่มีการเขียนแผนธุรกิจ กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ ภารกิจ ฯลฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความอยู่รอดของกิจการ โอกาสในการแข่งขัน การเติบโต การสร้างกำไร ฯลฯ ซึ่งสะท้อนให้เห็นแนวโน้มของข้อมูลทางการเงินในอนาคต มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.57

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการไม่มีระบบการจัดการทางการเงินที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี ดังนั้นข้อมูลทางการเงินที่ได้รับจะได้จากการประมาณ คาดคะเน และ ด้านข้อมูลที่ได้รับจากกิจการไม่ครบถ้วน ถูกต้อง

สมบูรณ์ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.11 และ 4.03 ตามลำดับ

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการสร้างเอกสาร หลักฐานทางการเงินปลอม เพื่อนำมาขึ้นประกอบการขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ ปานกลาง โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 2.94

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านเอกสารประกอบทางการเงินที่กิจการส่งมอบ ไม่เกี่ยวข้อง หรือสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ น้อย โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 2.49

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับการศึกษาปริญญาโท เห็นว่า

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการไม่มีการเขียนแผนธุรกิจ กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ ภารกิจ ฯลฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความอยู่รอดของกิจการ โอกาสในการแข่งขัน การเติบโต การสร้างกำไร ฯลฯ ซึ่งสะท้อนให้เห็นแนวโน้มของข้อมูลทางการเงินในอนาคต และด้านกิจการไม่มีระบบการจัดการทางการเงินที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี ดังนั้นข้อมูลทางการเงินที่ได้รับจะได้รับจากการประมาณ คาดคะเน มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.75 และ 4.25

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านข้อมูลที่ได้รับจากกิจการไม่ครบถ้วน ถูกต้อง สมบูรณ์ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 3.87

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านเอกสารประกอบทางการเงินที่กิจการส่งมอบ ไม่เกี่ยวข้อง หรือสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ ปานกลาง โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 3.00

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการสร้างเอกสารหลักฐานทางการเงินปลอม เพื่อนำมาขึ้นประกอบการขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ น้อย โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 2.50

ตารางที่ 4.22 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย และระดับความมีสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs โดยเปรียบเทียบตามระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ จำนวนตามปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs	จำนวน (ราย)						ค่าเฉลี่ย						ระดับความสำคัญ					
	ต่ำกว่า 1ปี	1-2 ปี	3-4 ปี	5-6 ปี	7ปี ขึ้นไป	รวม	ต่ำกว่า 1ปี	1-2 ปี	3-4 ปี	5-6 ปี	7ปี ขึ้นไป	รวม	ต่ำกว่า 1ปี	1-2ปี	3-4 ปี	5-6ปี	7ปี ขึ้นไป	รวม
- ข้อมูลที่ได้รับจากกิจการ ไม่ครบถ้วน ถูกต้องสมบูรณ์	4	7	11	18	6	46	3.75	3.86	3.55	4.39	4.00	3.91	มาก	มาก	มาก	มากที่สุด	มาก	มาก
- เอกสารประกอบทางการเงินที่กิจการส่งมอบไม่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ	4	7	11	18	6	46	2.50	3.00	2.55	2.44	2.33	2.56	น้อย	ปานกลาง	น้อย	น้อย	น้อย	น้อย
- กิจการสร้างเอกสารหลักฐานทางการเงินปลอม เพื่อนำมาขึ้นประกอบการขอสินเชื่อ	4	7	11	18	6	46	3.00	2.57	2.73	2.83	3.17	2.86	ปานกลาง	น้อย	ปานกลาง	ปานกลาง	ปานกลาง	ปานกลาง

ตารางที่ 4.22 แสดงจำนวน ค่าเฉลี่ย และระดับความมีสำคัญต่อการพิจารณาเงินเชื่อ SMEs โดยเปรียบเทียบ เทียบตามระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการพิจารณาเงินเชื่อ จำแนกตามปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาเงินเชื่อ SMEs

ข้อมูลทางการเงิน ของ SMEs	จำนวน (ราย)								ค่าเฉลี่ย							ระดับความสำคัญ				
	ต่ำกว่า 1ปี	1-2 ปี	3-4 ปี	5-6 ปี	7ปี ขึ้นไป	รวม	ค่า กว่า 1ปี	1-2 ปี	3-4 ปี	5-6 ปี	7ปี ไป	รวม	ต่ำกว่า 1ปี	1-2ปี	3-4ปี	5-6ปี	7ปี ขึ้นไป	รวม		
-กิจการ ไม่มีระบบ การจัดการทางการเงิน- เงินที่ดี ไม่มีการ บันทึกการขายการ ทาง บัญชี	4	7	11	18	6	46	4.50	4.28	4.09	4.11	4.00	4.20	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด		
-กิจการ ไม่มีการเงิน แผนธุรกิจ กำหนด เป้าหมาย วัตถุประสงค์- ส่งค ีวิตยัทัศน์ การกิจ ฯลฯ	4	7	11	18	6	46	4.75	4.57	4.72	4.67	4.33	4.61	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด	มากที่สุด		

จากตารางที่ 4.22 พบว่า

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาดำรงตำแหน่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ น้อยกว่า 1 ปี เห็นว่า

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการไม่มีการเขียนแผนธุรกิจ กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ ภารกิจ ฯลฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความอยู่รอดของกิจการ โอกาสในการแข่งขัน การเติบโต การสร้างกำไร ฯลฯ ซึ่งสะท้อนให้เห็นแนวโน้มของข้อมูลทางการเงินในอนาคต และ ด้านกิจการไม่มีระบบการจัดการทางการเงินที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี ดังนั้นข้อมูลทางการเงินที่ได้รับจะได้จากการประมาณ คาคะเน มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.75 และ 4.50 ตามลำดับ

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านข้อมูลที่ได้รับจากกิจการไม่ครบถ้วน ถูกต้อง สมบูรณ์ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 3.75

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการสร้างเอกสาร หลักฐานทางการเงินปลอม เพื่อนำมายื่นประกอบการขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ ปานกลาง โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 3.00

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านเอกสารประกอบการทางการเงินที่กิจการส่งมอบ ไม่เกี่ยวข้องหรือสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ น้อย โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 2.50

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาดำรงตำแหน่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 1 – 2 ปี เห็นว่า

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการไม่มีการเขียนแผนธุรกิจ กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ ภารกิจ ฯลฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความอยู่รอดของกิจการ โอกาสในการแข่งขัน การเติบโต การสร้างกำไร ฯลฯ ซึ่งสะท้อนให้เห็นแนวโน้มของข้อมูลทางการเงินในอนาคต และ ด้านกิจการไม่มีระบบการจัดการทางการเงินที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี ดังนั้นข้อมูลทางการเงินที่ได้รับจะได้จากการประมาณ คาคะเน มี

ความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.57 และ 4.28 ตามลำดับ

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านข้อมูลที่ได้รับจากกิจการไม่ครบถ้วน ถูกต้อง สมบูรณ์ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 3.86

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านเอกสารประกอบทางการเงินที่กิจการส่งมอบ ไม่เกี่ยวข้องหรือสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ ปานกลาง โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 3.00

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการสร้างเอกสาร หลักฐานทางการเงินปลอม เพื่อนำมายื่นประกอบการขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ น้อย โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 2.57

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาดำรงตำแหน่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 3 – 4 ปี เห็นว่า

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการไม่มีการเขียนแผนธุรกิจ กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ ภารกิจ ฯลฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความอยู่รอดของกิจการ โอกาสในการแข่งขัน การเติบโต การสร้างกำไร ฯลฯ ซึ่งสะท้อนให้เห็นแนวโน้มของข้อมูลทางการเงินในอนาคต มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.72

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการไม่มีระบบการจัดการทางการเงินที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี ดังนั้น ข้อมูลทางการเงินที่ได้รับจะได้รับการประมาณ คาดคะเน และด้านข้อมูลที่ได้รับจากกิจการไม่ครบถ้วน ถูกต้อง สมบูรณ์ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.09 และ 3.55 ตามลำดับ

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการสร้างเอกสาร หลักฐานทางการเงินปลอม เพื่อนำมายื่นประกอบการขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ ปานกลาง โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 2.73

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านเอกสารประกอบทางการเงินที่กิจการส่งมอบ ไม่เกี่ยวข้องหรือสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ น้อย โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 2.55

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาดำรงตำแหน่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 5 – 6 ปี เห็นว่า

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการไม่มีการเขียนแผนธุรกิจ กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ ภารกิจ ฯลฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความอยู่รอดของกิจการ โอกาสในการแข่งขัน การเติบโต การสร้างกำไร ฯลฯ ซึ่งสะท้อนให้เห็นแนวโน้มของข้อมูลทางการเงินในอนาคต และด้านข้อมูลที่ได้รับจากกิจการไม่ครบถ้วน ถูกต้อง สมบูรณ์ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มากที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.67 และ 4.39 ตามลำดับ

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการไม่มีระบบการจัดการทางการเงินที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี ดังนั้น ข้อมูลทางการเงินที่ได้รับจะได้จากการประมาณ คาดคะเน มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.11

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการสร้างเอกสาร หลักฐานทางการเงินปลอม เพื่อนำมายื่นประกอบการขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ ปานกลาง โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 2.83

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านเอกสารประกอบทางการเงินที่กิจการส่งมอบ ไม่เกี่ยวข้องหรือสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ น้อย โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 2.44

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระยะเวลาดำรงตำแหน่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 7 ปีขึ้นไป เห็นว่า

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการไม่มีการเขียนแผนธุรกิจ กำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ ภารกิจ ฯลฯ เพื่อแสดงให้เห็น

ถึงความอยู่รอดของกิจการ โอกาสในการแข่งขัน การเติบโต การสร้างกำไร ฯลฯ ซึ่งสะท้อนให้เห็นแนวโน้มของข้อมูลทางการเงินในอนาคต มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก ที่สุด โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.33

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการ ไม่มีระบบการจัดการทางการเงินที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี ดังนั้น ข้อมูลทางการเงินที่ได้รับจะได้จากการประมาณ คาดคะเน และข้อมูลที่ได้รับจากกิจการไม่ครบถ้วน ถูกต้อง สมบูรณ์ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ มาก โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 4.00 และ 4.00

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านกิจการ สร้างเอกสาร หลักฐานทางการเงินปลอม เพื่อนำมายื่นประกอบการขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ ปานกลาง โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 3.17

ปัญหาที่พบจากการใช้ข้อมูลทางการเงินในการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ในด้านเอกสาร ประกอบทางการเงินที่กิจการส่งมอบ ไม่เกี่ยวข้องหรือสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ SMEs ระดับ น้อย โดยแสดงค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเท่ากับ 2.33