

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษานี้ เก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามจากผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปาง ซึ่งแบบสอบถามที่ได้รับการตอบกลับมีจำนวน 35 ฉบับ คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนขนาดประชากรที่ต้องการ

ผู้ศึกษาเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลในรูปแบบตารางประกอบคำบรรยาย โดยแบ่งข้อมูลออกเป็น 3 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม (ตารางที่ 1-9)

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับความคิดเห็นต่อระดับความสำคัญของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (ตารางที่ 10-22)

ส่วนที่ 3 ปัญหาในการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและข้อเสนอแนะ (ตารางที่ 23)

4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย ข้อมูลส่วนตัวของผู้ตอบแบบสอบถาม เช่น เพศ อายุ ระดับการศึกษา สาขาวิชาที่จบการศึกษา ตำแหน่งที่ปฏิบัติงานในปัจจุบันประสบการณ์ในการทำงานกับธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ประสบการณ์ในการทำงานด้านสินเชื่อกับธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ประเภทของสินเชื่อที่ทำหน้าที่พิจารณา และ สาขาที่ปฏิบัติงานในปัจจุบัน แสดงดังตารางที่ 1-9

ตารางที่ 1 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	14	40.00
หญิง	21	60.00
รวม	35	100.00

จากตารางที่ 1 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ซึ่งมีจำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 60.00 และเป็นเพศชาย ซึ่งมีจำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 40.00

ตารางที่ 2 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
21 – 30 ปี	12	34.29
31 – 40 ปี	5	14.29
41 – 50 ปี	9	25.71
51 – 60 ปี	9	25.71
รวม	35	100.00

จากตารางที่ 2 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม มีอายุระหว่าง 21-30 ปี มีจำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 34.29 ผู้ที่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีจำนวนเท่ากับผู้ที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี มีจำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 25.71 และผู้ที่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี มีจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 14.29

ตารางที่ 3 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	-	0.00
ปริญญาตรี	19	54.29
ปริญญาโท	16	45.71
สูงกว่าปริญญาโท	-	0.00
รวม	35	100.00

จากตารางที่ 3 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี มากที่สุด ซึ่งมีจำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 54.29 รองลงมา คือระดับปริญญาโท จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 45.71

ตารางที่ 4 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสาขาวิชาที่จบการศึกษา

สาขาวิชาที่จบการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
บัญชี	12	34.29
เศรษฐศาสตร์	10	28.57
บริหารธุรกิจ-การเงิน	9	25.71
บริหารธุรกิจ-การตลาดการจัดการ	6	17.14

หมายเหตุ ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามจบการศึกษาในสาขาวิชาการบัญชีมากที่สุด ซึ่งมีจำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 34.29 รองลงมาคือสาขาเศรษฐศาสตร์ มีจำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 28.57 และสาขาบริหารธุรกิจ-การเงิน จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 25.71

ตารางที่ 5 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามตำแหน่งงาน

ตำแหน่งงาน	จำนวน	ร้อยละ
ผู้จัดการสำนักงานธุรกิจ	1	2.86
ผู้จัดการสาขาอาวุโส	10	28.57
รองผู้จัดการธุรกิจและการตลาด	10	28.57
เจ้าหน้าที่ธุรกิจและการตลาด	14	40.00
อื่นๆ	-	0.00
รวม	35	100.00

จากตารางที่ 5 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม ทำงานในตำแหน่งเจ้าหน้าที่ธุรกิจและการตลาดมากที่สุด ซึ่งมีจำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 40.00 รองลงมาคือ ตำแหน่งผู้จัดการสาขาอาวุโส ซึ่งเท่ากับตำแหน่งรองผู้จัดการธุรกิจและการตลาด มีจำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 28.57 และตำแหน่งผู้จัดการสำนักงานธุรกิจ มีจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 2.86

ตารางที่ 6 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามประสบการณ์ในการทำงาน
กับธนาคารกรุงไทย

ประสบการณ์ในการทำงานกับธนาคารกรุงไทย	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 5 ปี	13	37.14
5-10 ปี	7	20.00
มากกว่า 10 ปี	15	42.86
รวม	35	100.00

จากตารางที่ 6 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม มีประสบการณ์ในการทำงานกับธนาคารกรุงไทยมากกว่า 10 ปี มากที่สุด ซึ่งมีจำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 42.86 รองลงมาคือ มีประสบการณ์น้อยกว่า 5 ปี มีจำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 37.14 และมีประสบการณ์ในการทำงานกับธนาคารกรุงไทย 5-10 ปี มีจำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00

ตารางที่ 7 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามประสบการณ์ในการทำงาน
ด้านสินเชื่อกับธนาคารกรุงไทย

ประสบการณ์ในการทำงานด้านสินเชื่อกับ ธนาคารกรุงไทย	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 5 ปี	13	37.14
5-10 ปี	7	20.00
มากกว่า 10 ปี	15	42.86
รวม	35	100.00

จากตารางที่ 7 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม มีประสบการณ์ในการทำงานด้านสินเชื่อกับธนาคารกรุงไทยมากกว่า 10 ปี มากที่สุด ซึ่งมีจำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 42.86 รองลงมาคือ มีประสบการณ์น้อยกว่า 5 ปี มีจำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 37.14 และมีประสบการณ์ในการทำงานด้านสินเชื่อกับธนาคารกรุงไทย 5-10 ปี มีจำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00

ตารางที่ 8 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามประเภทของสินเชื่อที่เคยทำ
หน้าที่พิจารณา

ประเภทของสินเชื่อที่เคยทำหน้าที่พิจารณา	จำนวน	ร้อยละ
สินเชื่อส่วนบุคคล	12	34.26
สินเชื่อธุรกิจ	15	42.81
อื่นๆ *	13	31.43

หมายเหตุ ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

* อื่นๆ ได้แก่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 8 คนและสินเชื่อเพื่อการเกษตร 5 คน

จากตารางที่ 8 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเคยพิจารณาสินเชื่อธุรกิจมากที่สุด ซึ่งมีจำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 42.81 รองลงมาคือ สินเชื่อส่วนบุคคล มีจำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 34.26 และอื่นๆ มีจำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 31.43

ตารางที่ 9 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสาขาที่ปฏิบัติงานในปัจจุบัน

สาขาที่ปฏิบัติงานในปัจจุบัน	จำนวน	ร้อยละ
สาขาลำปาง	5	14.29
สาขาประจวบ	4	11.43
สาขาเขลางค์นคร	3	8.57
สาขาแม่เมาะ	3	8.57
สาขาแม่ทะ	3	8.57
สาขาวังเหนือ	3	8.57
สาขาเดิน	3	8.57
สาขาย่อยเทสโก้โลตัสลำปาง	-	0.00
สาขาแพร่	4	11.43
สาขาลอง	3	8.57
สาขาย่อยบิกซีแพร่	-	0.00
สาขาน่าน	4	11.43
สาขาย่อยนราไฮเปอร์มาร์ท่น่าน	-	0.00
รวม	35	100.00

หมายเหตุ สาขาย่อยเทสโก้โลตัสลำปาง สาขาย่อยบิกซีแพร่และสาขาย่อยนราไฮเปอร์มาร์ท่น่านไม่มีผู้พิจารณาเสนอชื่อ

จากตารางที่ 9 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติงานในสาขาลำปางมากที่สุด ซึ่งมีจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 14.29 รองลงมาคือสาขาประจวบ สาขาแพร่และสาขาน่านมีจำนวนเท่ากันคือ 4 คน คิดเป็นร้อยละ 11.43 และสาขาเขลางค์นคร สาขาแม่เมาะ สาขาแม่ทะ สาขาวังเหนือ สาขาเดินและสาขาลอง มีจำนวนเท่ากันคือ 3 คน คิดเป็นร้อยละ 8.57

4.2 ข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหาร สินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ข้อมูลทางการบัญชี ได้แก่ ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของกิจการ และข้อมูลอื่นๆ มาทำการวิเคราะห์ C's Policy วิเคราะห์งบการเงิน และวิเคราะห์จุดคุ้มทุน โดยข้อมูลการวิเคราะห์ แสดงดังตารางที่ 10-22

ตารางที่ 10 แสดงจำนวน ร้อยละ และ ค่าเฉลี่ย ของความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการวิเคราะห์ C's Policy

การวิเคราะห์ C's Policy	ระดับความสำคัญในการพิจารณา					ค่าเฉลี่ย (แปลผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปาน กลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อย ที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
1. ด้านคุณสมบัติของผู้รู้						
1.1 ด้านบุคลิกลักษณะของผู้รู้ เกี่ยวกับชื่อเสียง การตรงต่อเวลา ความรับผิดชอบ และความ น่าเชื่อถือในสายตาคณะทุกคน	26 (74.29)	9 (25.71)	- (0.00)	- (0.00)	- (0.00)	4.74 มากที่สุด
1.2 ด้านความเป็นอยู่และอุปนิสัยการ ใช้จ่ายเงิน ความมั่นคงด้านที่อยู่ อาศัย อาชีพ ความซื่อสัตย์ การศึกษา ลักษณะของการ จ่ายเงิน	22 (62.86)	12 (34.29)	1 (2.86)	- (0.00)	- (0.00)	4.60 มากที่สุด
1.3 ด้านความเสี่ยงที่จะทำให้เกิด คุณสมบัติที่จะได้รับการพิจารณา อนุมัติสินเชื่อ	15 (42.86)	20 (57.14)	- (0.00)	- (0.00)	- (0.00)	4.43 มากที่สุด
รวม						4.59 มากที่สุด
2. ด้านความสามารถในการชำระหนี้	27 (77.14)	8 (22.86)	- (0.00)	- (0.00)	- (0.00)	4.77 มากที่สุด
3. ด้านเงินทุน	16 (45.71)	13 (37.14)	6 (17.14)	- (0.00)	- (0.00)	4.29 มากที่สุด
4. ด้านหลักประกัน	11 (31.43)	14 (40.00)	10 (28.57)	- (0.00)	- (0.00)	4.03 มาก
5. ด้านสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับ ลูกค้าหรือกิจการ	8 (22.86)	16 (45.71)	11 (31.43)	- (0.00)	- (0.00)	3.91 มาก
รวมการวิเคราะห์ C's Policy						4.40 มากที่สุด

จากตารางที่ 10 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการวิเคราะห์ C's Policy โดยรวมอยู่ในระดับมีความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.40) โดยประเด็นการวิเคราะห์ที่มีค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญ 3 อันดับแรกได้แก่ การวิเคราะห์ด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.77) รองลงมาคือการวิเคราะห์ด้านคุณสมบัติของผู้กู้ มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.59) ส่วนการวิเคราะห์ด้านเงินทุน มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.29)

ตารางที่ 11 แสดงจำนวน ร้อยละ และ ค่าเฉลี่ย ของความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการใช้ข้อมูลในงบการเงิน

การใช้ข้อมูลในงบการเงิน	ระดับความสำคัญในการพิจารณา					ค่าเฉลี่ย (แปดผล)
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	
1. ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน	24 (68.57)	10 (28.57)	1 (2.86)	- (0.00)	- (0.00)	4.66 มากที่สุด
2. ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของกิจการ	20 (57.14)	15 (42.86)	- (0.00)	- (0.00)	- (0.00)	4.57 มากที่สุด
รวมการใช้ข้อมูลในงบการเงิน						4.61 มากที่สุด

จากตารางที่ 11 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการใช้ข้อมูลในงบการเงิน โดยรวมอยู่ในระดับมีความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.61) โดยประเด็นการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.66) และการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของกิจการมีความสำคัญในการพิจารณาระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.57)

ตารางที่ 12 แสดงจำนวน ร้อยละ และ ค่าเฉลี่ย ของความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน

การวิเคราะห์งบการเงิน โดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน	ระดับความสำคัญในการพิจารณา					ค่าเฉลี่ย (แปลผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปาน กลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อย ที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
1. ข้อมูลที่ใช้วัดความสามารถในการ ชำระหนี้ระยะสั้น หรือวัดสภาพ คล่องของกิจการ						
1.1 อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียน ต่อหนี้สินหมุนเวียน	13 (37.14)	20 (57.14)	2 (5.71)	- (0.00)	- (0.00)	4.31 มากที่สุด
1.2 อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียน เร็วต่อหนี้สินหมุนเวียน	10 (28.57)	25 (71.43)	- (0.00)	- (0.00)	- (0.00)	4.29 มากที่สุด
รวม						4.30 มากที่สุด
2. ข้อมูลที่ใช้วัดประสิทธิภาพในการ ใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่ของกิจการ						
2.1 อัตราส่วนยอดขายเชื่อสุทธิต่อ ลูกหนี้เฉลี่ย	12 (34.43)	20 (57.14)	3 (8.57)	- (0.00)	- (0.00)	4.26 มากที่สุด
2.2 อัตราส่วนต้นทุนขายต่อสินค้า คงเหลือเฉลี่ย	11 (31.43)	19 (54.29)	5 (14.29)	- (0.00)	- (0.00)	4.17 มาก
2.3 อัตราส่วนยอดขายต่อสินทรัพย์ รวม	11 (31.43)	19 (54.29)	5 (14.29)	- (0.00)	- (0.00)	4.17 มาก
รวม						4.20 มาก
3. ข้อมูลที่ใช้วัดความสามารถในการ ก่อหนี้ของกิจการ						
3.1 อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อ สินทรัพย์รวม	8 (22.86)	22 (62.86)	5 (14.29)	- (0.00)	- (0.00)	4.09 มาก
3.2 อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วน ของผู้ถือหุ้น	11 (31.43)	16 (45.71)	8 (22.86)	- (0.00)	- (0.00)	4.09 มาก

ตารางที่ 12 แสดงจำนวน ร้อยละ และ ค่าเฉลี่ย ของความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน (ต่อ)

การวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้ อัตราส่วนทางการเงิน	ระดับความสำคัญในการพิจารณา					ค่าเฉลี่ย (แปลผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปาน กลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อย ที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
3.3 อัตราส่วนวัดความสามารถใน การจ่ายดอกเบี้ย	14 (40.00)	16 (45.71)	5 (14.29)	- (0.00)	- (0.00)	4.26 มากที่สุด
3.4 อัตราส่วนวัดความสามารถใน การจ่ายค่าใช้จ่ายประจำทาง การเงิน	9 (25.71)	16 (45.71)	10 (28.57)	- (0.00)	- (0.00)	3.97 มาก
รวม						4.10 มาก
4. ข้อมูลที่ใช้วัดความสามารถในการ ทำกำไรของกิจการ	12	20	3	-	-	4.26
4.1 อัตราส่วนกำไรขั้นต้นต่อ ยอดขาย	(34.29)	(57.14)	(8.57)	(0.00)	(0.00)	มากที่สุด
4.2 อัตราส่วนกำไรสุทธิ ต่อยอดขาย	13 (37.14)	20 (57.14)	2 (5.71)	- (0.00)	- (0.00)	4.31 มากที่สุด
4.3 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อ สินทรัพย์รวม	9 (25.71)	19 (54.29)	7 (20.00)	- (0.00)	- (0.00)	4.06 มาก
4.4 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อส่วนของ ผู้ถือหุ้น	7 (20.00)	17 (48.57)	11 (31.43)	- (0.00)	- (0.00)	3.89 มาก
รวม						4.13 มาก
รวมการวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน						4.18 มาก

จากตารางที่ 12 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการวิเคราะห์งบการเงิน โดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน โดยรวมอยู่ในระดับมีความสำคัญมาก (ค่าเฉลี่ย 4.18) โดยการวิเคราะห์ที่มีค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญ 3 อันดับแรก ได้แก่ การวิเคราะห์อัตราส่วนของข้อมูลที่ใช้วัดความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น หรือวัดสภาพคล่องของกิจการ มีความสำคัญในการพิจารณาในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.30) รองลงมาคือ การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของข้อมูลที่ใช้วัดประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่ของกิจการ มีความสำคัญในการพิจารณาในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.20) และการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของข้อมูลที่ใช้วัดความสามารถในการทำกำไรของกิจการ มีความสำคัญในการพิจารณาในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.13)

พิจารณาในรายละเอียดของอัตราส่วนทางการเงินของข้อมูลที่ใช้วัดความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น หรือวัดสภาพคล่องของกิจการ พบว่าใช้อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน มีความสำคัญในการพิจารณาในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.31) และอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนเร็วต่อหนี้สินหมุนเวียน มีความสำคัญในการพิจารณาในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.29)

พิจารณาในรายละเอียดของอัตราส่วนทางการเงินของข้อมูลที่ใช้วัดประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่ของกิจการ พบว่าใช้อัตราส่วนยอดขายเชื่อสุทธิต่อลูกหนี้เฉลี่ย มีความสำคัญในการพิจารณาในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.26) ส่วนอัตราส่วนต้นทุนขายต่อสินค้าคงเหลือเฉลี่ย และอัตราส่วนยอดขายต่อสินทรัพย์รวม มีระดับความสำคัญเท่ากันคือ มีความสำคัญในการพิจารณาในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.17)

พิจารณาในรายละเอียดของอัตราส่วนทางการเงินของข้อมูลที่ใช้วัดความสามารถในการก่อหนี้ของกิจการ พบว่าใช้อัตราส่วนวัดความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ยมีความสำคัญในการพิจารณาในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.26) ส่วนอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวมและอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นมีระดับความสำคัญเท่ากันคือ มีความสำคัญในการพิจารณาในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.09)

พิจารณาในรายละเอียดของอัตราส่วนทางการเงินของข้อมูลที่ใช้วัดความสามารถในการทำกำไรของกิจการ พบว่าใช้อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อยอดขาย มีความสำคัญในการพิจารณาในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.31) ส่วนอัตราส่วนกำไรขั้นต้นต่อยอดขาย มีความสำคัญในการพิจารณาในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.26) และอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวม มีระดับความสำคัญในการพิจารณาในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.06)

ตารางที่ 13 แสดงจำนวน ร้อยละ และ ค่าเฉลี่ย ของความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อ

การเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อ	ระดับความสำคัญในการพิจารณา					ค่าเฉลี่ย (แปลผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปานกลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อยที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
1. เปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของอุตสาหกรรม	5 (14.29)	19 (54.29)	11 (31.43)	- (0.00)	- (0.00)	3.83 มาก
2. เปรียบเทียบกับอัตราส่วนของกิจการที่มีขนาดใกล้เคียงกันและอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน	8 (22.86)	12 (34.29)	15 (42.86)	- (0.00)	- (0.00)	3.80 มาก
3. เปรียบเทียบกับอัตราส่วนของกิจการเดียวกันในช่วงเวลาที่ต่างกัน	7 (20.00)	13 (37.14)	15 (42.86)	- (0.00)	- (0.00)	3.77 มาก
รวมการเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อ						3.80 มาก

จากตารางที่ 13 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อ โดยรวมอยู่ในระดับมีความสำคัญมาก (ค่าเฉลี่ย 3.80) โดยการเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อกับอัตราส่วนเฉลี่ยของอุตสาหกรรม มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.83) รองลงมาคือการเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อกับอัตราส่วนของกิจการที่มีขนาดใกล้เคียงกันและอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน มีความสำคัญส่วนมาก (ค่าเฉลี่ย 3.80) และการเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อกับอัตราส่วนของกิจการเดียวกันในช่วงเวลาที่ต่างกัน มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.77)

ตารางที่ 14 แสดงจำนวน ร้อยละ และ ค่าเฉลี่ย ของความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน

การวิเคราะห์รายการเปลี่ยนแปลง ของรายการในงบการเงินในรูป จำนวนเงินและอัตราร้อยละของ	ระดับความสำคัญในการพิจารณา					ค่าเฉลี่ย (แปลผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปาน กลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อย ที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
1. สินทรัพย์รวม	7 (20.00)	18 (51.43)	10 (28.57)	- (0.00)	- (0.00)	3.91 มาก
2. หนี้สินรวม	18 (51.43)	14 (40.00)	3 (8.57)	- (0.00)	- (0.00)	4.43 มากที่สุด
3. ส่วนของผู้ถือหุ้น	10 (28.57)	23 (65.71)	2 (5.71)	- (0.00)	- (0.00)	4.23 มากที่สุด
4. รายได้	20 (57.14)	14 (40.00)	1 (2.86)	- (0.00)	- (0.00)	4.54 มากที่สุด
5. ค่าใช้จ่าย	20 (57.14)	12 (34.29)	3 (8.57)	- (0.00)	- (0.00)	4.49 มากที่สุด
6. กำไรสุทธิ	13 (37.14)	22 (62.86)	- (0.00)	- (0.00)	- (0.00)	4.37 มาก
รวมการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน						4.33 มากที่สุด

จากตารางที่ 14 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน โดยรวมอยู่ในระดับมีความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.33) โดยการวิเคราะห์ที่มีค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญ 3 อันดับแรกได้แก่ การวิเคราะห์รายการเปลี่ยนแปลงของรายการในงบการเงินในรูปจำนวนเงินและอัตราร้อยละของรายได้ มีความสำคัญในการพิจารณาในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.54) รองลงมาคือการวิเคราะห์รายการเปลี่ยนแปลงของรายการในงบการเงินในรูปจำนวนเงินและอัตราร้อยละของค่าใช้จ่าย มีความสำคัญในการพิจารณาในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.49) และการวิเคราะห์รายการเปลี่ยนแปลงของรายการในงบการเงินในรูปจำนวนเงินและอัตราร้อยละของหนี้สินรวม มีความสำคัญในการพิจารณาในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.43)

ตารางที่ 15 แสดงจำนวน ร้อยละ และ ค่าเฉลี่ย ของความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวตั้ง

การวิเคราะห์งบการเงิน โดยวิธีแนวตั้ง	ระดับความสำคัญในการพิจารณา					ค่าเฉลี่ย (แปลผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปาน กลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อย ที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
1. การวิเคราะห์รายการในงบดุลเป็นร้อยละของสินทรัพย์รวมหรือร้อยละของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	6 (17.14)	21 (60.00)	8 (22.86)	- (0.00)	- (0.00)	3.94 มาก
2. การวิเคราะห์รายการในงบกำไรขาดทุนเป็นร้อยละของยอดขายสุทธิ	8 (22.86)	21 (60.00)	6 (17.14)	- (0.00)	- (0.00)	4.06 มาก
3. การวิเคราะห์แนวตั้งโดยใช้งบการเงินปีเดียว	7 (20.00)	16 (45.71)	12 (34.29)	- (0.00)	- (0.00)	3.86 มาก
4. การวิเคราะห์แนวตั้งโดยใช้งบการเงินตั้งแต่ 2 ปีขึ้นไป เพื่อทราบการเปลี่ยนแปลงของกิจการ	7 (20.00)	20 (57.14)	8 (22.86)	- (0.00)	- (0.00)	3.97 มาก
5. การวิเคราะห์แนวตั้งโดยใช้งบการเงินเปรียบเทียบกับคู่แข่ง	5 (14.29)	19 (54.29)	11 (31.43)	- (0.00)	- (0.00)	3.83 มาก
รวมการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวตั้ง						3.93 มาก

จากตารางที่ 15 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการวิเคราะห์งบการเงิน โดยวิธีแนวตั้ง โดยรวมอยู่ในระดับมีความสำคัญมาก (ค่าเฉลี่ย 3.93) โดยการวิเคราะห์ที่มีค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญ 3 อันดับแรก ได้แก่ การวิเคราะห์รายการในงบกำไรขาดทุนเป็นร้อยละของยอดขายสุทธิ มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.06) รองลงมาคือการวิเคราะห์แนวตั้งโดยใช้งบการเงินตั้งแต่ 2 ปีขึ้นไป เพื่อทราบการเปลี่ยนแปลงของกิจการ มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.97) และการวิเคราะห์รายการในงบดุลเป็นร้อยละของสินทรัพย์รวม หรือร้อยละของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.94)

ตารางที่ 16 แสดงจำนวน ร้อยละ และ ค่าเฉลี่ย ของความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวโน้ม

การวิเคราะห์งบการเงิน โดยวิธีแนวโน้ม	ระดับความสำคัญในการพิจารณา					ค่าเฉลี่ย (แปลผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปาน กลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อย ที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
การวิเคราะห์งบการเงินตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป เพื่อให้เห็นอัตราการเติบโตของธุรกิจ นำไปสู่การวางแผนและตัดสินใจระยะยาว	- (0.00)	19 (54.29)	16 (45.71)	- (0.00)	- (0.00)	3.54 มาก

จากตาราง 16 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการวิเคราะห์งบการเงินตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป เพื่อให้เห็นอัตราการเติบโตของธุรกิจ นำไปสู่การวางแผนและตัดสินใจระยะยาว อยู่ในระดับมีความสำคัญในการพิจารณาระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.54)

ตารางที่ 17 แสดงจำนวน ร้อยละ และ ค่าเฉลี่ย ของความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการวิเคราะห์โดยจัดทำงบกระแสเงินสด

การวิเคราะห์โดยจัดทำ งบกระแสเงินสด	ระดับความสำคัญในการพิจารณา					ค่าเฉลี่ย (แปลผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปาน กลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อย ที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
1. กระแสเงินสดรับและจ่ายจากกิจกรรมดำเนินงาน	11 (31.43)	20 (57.14)	4 (11.43)	- (0.00)	- (0.00)	4.20 มาก
2. กระแสเงินสดรับและจ่ายจากกิจกรรมการลงทุน	8 (22.86)	20 (57.14)	7 (20.00)	- (0.00)	- (0.00)	4.03 มาก
3. กระแสเงินสดรับและจ่ายจากกิจกรรมจัดหาเงิน	5 (14.29)	23 (65.71)	7 (20.00)	- (0.00)	- (0.00)	3.94 มาก
รวมการวิเคราะห์โดยจัดทำงบกระแสเงินสด						4.06 มาก

จากตารางที่ 17 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการวิเคราะห์โดยจัดทำงบกระแสเงินสด โดยรวมอยู่ในระดับมีความสำคัญมาก (ค่าเฉลี่ย 4.06) โดยการวิเคราะห์กระแสเงินสดรับและจ่ายจากกิจกรรมดำเนินงาน มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.20) ส่วนการวิเคราะห์กระแสเงินสดรับและจ่ายจากกิจกรรมการลงทุน มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.03) และการวิเคราะห์กระแสเงินสดรับและจ่ายจากกิจกรรมจัดหาเงิน มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.94)

ตารางที่ 18 แสดงจำนวน ร้อยละ และ ค่าเฉลี่ย ของความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของต้นทุน ปริมาณ และกำไร

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของ ต้นทุน ปริมาณ และกำไร	ระดับความสำคัญในการพิจารณา					ค่าเฉลี่ย (แปลผล)
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	
1. การวิเคราะห์ยอดขาย ณ จุดคุ้มทุน	7 (20.00)	21 (60.00)	7 (20.00)	- (0.00)	- (0.00)	4.00 มาก
2. การวิเคราะห์หาอัตรากำไรผันแปรต่อยอดขาย	5 (14.29)	18 (51.43)	12 (34.29)	- (0.00)	- (0.00)	3.80 มาก
รวมการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของต้นทุน ปริมาณ และกำไร						3.90 มาก

จากตารางที่ 18 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของต้นทุน ปริมาณ และกำไร โดยรวมอยู่ในระดับมีความสำคัญมาก (ค่าเฉลี่ย 3.90) โดยการวิเคราะห์ยอดขาย ณ จุดคุ้มทุน มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.00) และการวิเคราะห์หาอัตรากำไรผันแปรต่อยอดขาย มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.80)

ตารางที่ 19 แสดงค่าเฉลี่ย และการแปลผล ระดับความสำคัญเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

การใช้ข้อมูลทางบัญชี	ระดับความสำคัญในการพิจารณา	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. การวิเคราะห์ C's Policy	4.40	สำคัญมากที่สุด
2. การใช้ข้อมูลในงบการเงิน	4.61	สำคัญมากที่สุด
3. การวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน	4.18	สำคัญมาก
4. การเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อ	3.80	สำคัญมาก
5. การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน	4.33	สำคัญมากที่สุด
6. การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวตั้ง	3.93	สำคัญมาก
7. การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวโน้ม	3.54	สำคัญมาก
8. การวิเคราะห์โดยจัดทำงบกระแสเงินสด	4.06	สำคัญมาก
9. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของต้นทุน ปริมาณ และกำไร	3.90	สำคัญมาก
รวม	4.08	สำคัญมาก

จากตารางที่ 19 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ โดยรวมอยู่ในระดับมีความสำคัญมาก (ค่าเฉลี่ย 4.08) โดยการวิเคราะห์ที่มีค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญ 3 อันดับแรกได้แก่ การใช้ข้อมูลในงบการเงิน มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.61) รองลงมาคือการวิเคราะห์ C's Policy มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.40) และการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.33)

ตารางที่ 20 แสดงค่าเฉลี่ย และการแปลผล ระดับความสำคัญของข้อมูลทางบัญชีในการบริหาร
สินเชื่อ จำแนกตามระดับการศึกษา

การใช้ข้อมูลทางบัญชี	ระดับการศึกษา			
	ปริญญาตรี (19 ราย)		ปริญญาโท (16 ราย)	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. การวิเคราะห์ C's Policy	4.41	มากที่สุด	4.38	มากที่สุด
2. การใช้ข้อมูลในงบการเงิน	4.53	มากที่สุด	4.72	มากที่สุด
3.การวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้อัตราส่วน ทางการเงิน	4.16	มาก	4.21	มากที่สุด
4. การเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอ สินเชื่อ	3.72	มาก	3.90	มาก
5. การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน	4.36	มากที่สุด	4.29	มากที่สุด
6. การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวตั้ง	3.84	มาก	4.04	มาก
7. การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวโน้ม	3.63	มาก	3.44	มาก
8. การวิเคราะห์โดยจัดทำงบกระแสเงินสด	4.16	มาก	3.94	มาก
9. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของต้นทุน ปริมาณ และกำไร	4.03	มาก	3.75	มาก
รวม	4.09	มาก	4.07	มาก

จากตารางที่ 20 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี และ
ปริญญาโท เห็นว่า ความสำคัญของข้อมูลทางบัญชีในการบริหารสินเชื่อโดยรวมอยู่ในระดับมี
ความสำคัญมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี เห็นว่า การใช้ข้อมูลในงบ
การเงินเป็นข้อมูลที่มีความสำคัญสูงสุด ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.53) รองลงมาคือ
การวิเคราะห์ C's ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.41) และการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธี
แนวนอน ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.36)

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับการศึกษาระดับปริญญาโท เห็นว่า การใช้ข้อมูลใน
งบการเงินเป็นข้อมูลที่มีความสำคัญสูงสุด ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.72) รองลงมา
คือการวิเคราะห์ C's Policy ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.38) และการวิเคราะห์งบ
การเงินโดยวิธีแนวนอน ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.29)

ตารางที่ 21 แสดงค่าเฉลี่ย และการแปลผล ระดับความสำคัญของข้อมูลทางบัญชีในการบริหาร
สินเชื่อ จำแนกตามตำแหน่งงาน

การใช้ข้อมูลทางบัญชี	ตำแหน่งงาน							
	ผู้จัดการ สำนักงานธุรกิจ (1 ราย)		ผู้จัดการสาขา อาวุโส (10 ราย)		รองผู้จัดการ ธุรกิจและ การตลาด (10 ราย)		เจ้าหน้าที่ธุรกิจ และการตลาด (14 ราย)	
	ค่า เฉลี่ย	แปล ผล	ค่า เฉลี่ย	แปล ผล	ค่า เฉลี่ย	แปล ผล	ค่า เฉลี่ย	แปล ผล
1. การวิเคราะห์ C's Policy	4.57	มากที่สุด	4.29	มากที่สุด	4.49	มากที่สุด	4.40	มากที่สุด
2. การใช้ข้อมูลในงบการเงิน	5.00	มากที่สุด	4.65	มากที่สุด	4.70	มากที่สุด	4.50	มากที่สุด
3. การวิเคราะห์งบการเงินโดย ใช้อัตราส่วนทางการเงิน	4.71	มากที่สุด	4.01	มาก	4.09	มาก	4.34	มากที่สุด
4. การเปรียบเทียบอัตราส่วน ของกิจการผู้ขอสินเชื่อ	4.67	มากที่สุด	3.90	มาก	3.43	มาก	3.93	มาก
5. การวิเคราะห์งบการเงินโดย วิธีแนวนอน	4.50	มากที่สุด	4.32	มากที่สุด	4.17	มาก	4.44	มากที่สุด
6. การวิเคราะห์งบการเงินโดย วิธีแนวตั้ง	4.20	มาก	3.88	มาก	3.66	มาก	4.14	มาก
7. การวิเคราะห์งบการเงินโดย วิธีแนวโน้ม	3.00	ปาน กลาง	3.30	ปาน กลาง	3.60	มาก	3.71	มาก
8. การวิเคราะห์โดยจัดทำบ กระแสเงินสด	4.00	มาก	4.07	มาก	4.07	มาก	4.05	มาก
9. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ ของต้นทุน ปริมาณ และกำไร	4.50	มากที่สุด	3.90	มาก	3.85	มาก	3.89	มาก
รวม	4.35	มากที่สุด	4.04	มาก	4.01	มาก	4.16	มาก

จากตารางที่ 21 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่ทำงานในทุกตำแหน่งงาน เห็นว่า ความสำคัญของข้อมูลทางบัญชีในการบริหารสินเชื่อโดยรวมอยู่ในระดับมีคุณภาพมาก ยกเว้น ผู้ตอบแบบสอบถามที่ทำงานในตำแหน่งผู้จัดการสำนักงานธุรกิจ เห็นว่า ความสำคัญของข้อมูลทาง บัญชีด้านโดยรวม อยู่ในระดับมีความสำคัญมากที่สุด

ผู้ตอบแบบสอบถามที่ทำงานในตำแหน่งผู้จัดการสำนักงานธุรกิจ เห็นว่าการใช้ ข้อมูลในงบการเงินเป็นข้อมูลที่มีความสำคัญสูงสุด ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 5.00) รองลงมาคือการวิเคราะห์งบการเงิน โดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.71) และการเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.67)

ผู้ตอบแบบสอบถามที่ทำงานในตำแหน่งผู้จัดการสาขาอาวุโส เห็นว่าการใช้ข้อมูล ในงบการเงินเป็นข้อมูลที่มีความสำคัญสูงสุด ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.65) รองลงมาคือการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอนในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.32) และการวิเคราะห์ C's Policy ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.29)

ผู้ตอบแบบสอบถามที่ทำงานในตำแหน่งรองผู้จัดการธุรกิจและการตลาด เห็นว่า การใช้ข้อมูลในงบการเงินเป็นข้อมูลที่มีความสำคัญสูงสุด ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย คือ 4.70) รองลงมาคือการวิเคราะห์ C's Policy ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.49) และการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอนในระดับความสำคัญมาก (ค่าเฉลี่ย 4.17)

ผู้ตอบแบบสอบถามที่ทำงานในตำแหน่งเจ้าหน้าที่ธุรกิจและการตลาดเห็นว่าการ ใช้ข้อมูลในงบการเงินเป็นข้อมูลที่มีความสำคัญสูงสุด ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.50) รองลงมาคือการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอนในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.44) และการวิเคราะห์ C's Policy ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.40)

ตารางที่ 22 แสดงค่าเฉลี่ย และการแปลผล ระดับความสำคัญของข้อมูลทางบัญชีในการบริหาร
สินเชื่อ จำแนกตามประสบการณ์ในการพิจารณาสินเชื่อ

การใช้ข้อมูลทางบัญชี	ประสบการณ์ในการพิจารณาสินเชื่อ					
	น้อยกว่า 5 ปี (13 ราย)		5- 10 ปี (7 ราย)		มากกว่า 10 ปี (15 ราย)	
	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	แปลผล
1. การวิเคราะห์ C's Policy	4.43	มากที่สุด	4.35	มากที่สุด	4.39	มากที่สุด
2. การใช้ข้อมูลในงบการเงิน	4.58	มากที่สุด	4.57	มากที่สุด	4.67	มากที่สุด
3.การวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน	4.34	มากที่สุด	3.91	มาก	4.17	มาก
4. การเปรียบเทียบอัตราส่วนของกิจการผู้ขอสินเชื่อ	4.03	มาก	3.29	ปานกลาง	3.84	มาก
5. การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอน	4.47	มากที่สุด	4.17	มาก	4.28	มากที่สุด
6. การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวตั้ง	4.17	มาก	3.37	ปานกลาง	3.99	มาก
7. การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวโน้ม	3.69	มาก	3.43	มาก	3.47	มาก
8. การวิเคราะห์โดยจัดทำงบกระแสเงินสด	3.97	มาก	4.05	มาก	4.13	มาก
9. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของต้นทุน ปริมาณ และกำไร	3.81	มาก	3.71	มาก	4.07	มาก
รวม	4.17	มาก	3.87	มาก	4.11	มาก

จากตารางที่ 22 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์ในการพิจารณาสินเชื่อทุกตำแหน่งงาน เห็นว่าความสำคัญของข้อมูลทางบัญชีในการบริหารสินเชื่อโดยรวมอยู่ในระดับมีคุณภาพมาก

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์ในการพิจารณาสินเชื่อน้อยกว่า 5 ปี เห็นว่า การใช้ข้อมูลในงบการเงินเป็นข้อมูลที่มีความสำคัญสูงสุด ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย

4.58) รองลงมาคือ การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอนในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.47) และการวิเคราะห์ C's Policy ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.43)

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์ในการพิจารณาสินเชื่อ 5-10 ปี เห็นว่าการใช้ข้อมูลในงบการเงินเป็นข้อมูลที่มีความสำคัญสูงสุด ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.57) รองลงมาคือ การวิเคราะห์ C's Policy ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.35) และการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอนในระดับความสำคัญมาก (ค่าเฉลี่ย 4.17)

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์ในการพิจารณาสินเชื่อมากกว่า 10 ปี เห็นว่าการใช้ข้อมูลในงบการเงินเป็นข้อมูลที่มีความสำคัญสูงสุด ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.67) รองลงมาคือ การวิเคราะห์ C's Policy ในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.39) และการวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีแนวนอนในระดับความสำคัญมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.28)

4.3 ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาและข้อเสนอแนะ

ปัญหาในการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาและข้อเสนอแนะ แบ่งออกเป็น 2 ส่วน ประกอบด้วย ปัญหาในการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแสดงดังตารางที่ 23 และ ข้อเสนอแนะที่ผู้ตอบแบบสอบถามได้เสนอเป็นแนวทางในการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ตารางที่ 23 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของปัญหาในการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ปัญหาในการใช้ข้อมูลทางการบัญชี	ระดับความสำคัญของปัญหา					ค่าเฉลี่ย (แปลผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปานกลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อยที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
1.กิจการไม่มีการจัดทำบัญชี เนื่องจากเป็นกิจการที่ไม่ใช่นิติบุคคล	14 (40.00)	11 (31.43)	10 (28.57)	- (0.00)	- (0.00)	4.11 มาก
2.งบการเงินที่กิจการจัดทำไม่มีรายละเอียดที่เพียงพอต่อการวิเคราะห์	8 (22.86)	17 (48.57)	8 (22.86)	2 (5.71)	- (0.00)	3.89 มาก

ตารางที่ 23 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของปัญหาในการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหาร
สินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (ต่อ)

ปัญหาในการใช้ ข้อมูลทางการบัญชี	ระดับความสำคัญของปัญหา					ค่าเฉลี่ย (แปลผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปาน กลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อย ที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
3.งบการเงินของกิจการไม่สามารถใช้ เปรียบเทียบกับปีก่อนๆ ของกิจการ ได้	6 (17.14)	15 (42.86)	12 (34.29)	2 (5.71)	- (0.00)	3.71 มาก
4.งบการเงินของกิจการไม่สามารถใช้ เปรียบเทียบกับงบการเงินของกิจการ อื่นๆ ได้	5 (14.29)	15 (42.86)	10 (28.57)	5 (14.29)	- (0.00)	3.57 มาก
5.งบการเงินไม่มีการเปิดเผยข้อมูลที่ ครบถ้วนและเพียงพอ	18 (51.43)	11 (31.43)	6 (17.14)	- (0.00)	- (0.00)	4.43 มากที่สุด
6. รูปแบบการนำเสนอของงบการเงินมี ความซับซ้อน เข้าใจได้ยาก	4 (11.43)	10 (28.57)	15 (42.86)	6 (17.14)	- (0.00)	3.34 ปาน กลาง
7. ภาษาที่ใช้ในงบการเงินเป็นคำศัพท์ เฉพาะทางบัญชีมากเกินไป ทำให้ทำ ความเข้าใจได้ยาก	2 (5.71)	14 (40.00)	10 (28.57)	9 (25.71)	- (0.00)	3.26 ปาน กลาง
8. ข้อมูลในงบการเงินบางแห่งไม่ได้ แสดงผลการดำเนินงานตรงกับความเป็น จริงเท่าที่ควร ทำให้อาจมีการ ตัดสินใจผิดพลาดได้	24 (68.57)	6 (17.14)	5 (14.29)	- (0.00)	- (0.00)	4.54 มากที่สุด
9. เนื่องจากกิจการมีการจัดทำบ งการเงินปีละครั้ง (โดยจัดทำเฉพาะใน สิ้นปี) ดังนั้นเมื่อต้องการทำธุรกรรม เกี่ยวกับสินเชื่อในระหว่างปีจึงไม่มี ข้อมูลของงบการเงินในงวดปัจจุบัน	2 (5.71)	14 (40.00)	19 (54.29)	- (0.00)	- (0.00)	3.51 มาก
10. กิจการไม่มีการจัดทำแผนการ ตลาด การเงิน และการจัดการ เพื่อ ประกอบการพิจารณาขอสินเชื่อ	7 (20.00)	9 (25.71)	19 (54.29)	- (0.00)	- (0.00)	3.66 มาก

ตารางที่ 23 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของปัญหาในการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหาร
สินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (ต่อ)

ปัญหาในการใช้ ข้อมูลทางการบัญชี	ระดับความสำคัญของปัญหา					ค่าเฉลี่ย (แปลผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปาน กลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อย ที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
11. กิจการไม่สามารถประมาณการ ข้อมูลในอนาคตอย่างน่าเชื่อถือ	7 (20.00)	20 (57.14)	8 (22.86)	- (0.00)	- (0.00)	3.97 มาก
12. กิจการไม่มีข้อมูลต้นทุนในการ ผลิตมาเพื่อประกอบการพิจารณา	7 (20.00)	20 (57.14)	7 (20.00)	1 (2.86)	- (0.00)	3.94 มาก
13. ผู้พิจารณาสินเชื่อขาดความรู้ ความเข้าใจต่อหลักการและมาตรฐาน ในการจัดทำงบการเงิน	11 (31.43)	13 (37.14)	6 (17.14)	5 (14.29)	- (0.00)	3.86 มาก
รวมปัญหาในการใช้ข้อมูลทางการบัญชี						3.83 มาก

จากตารางที่ 23 พบว่าในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ผู้ตอบแบบสอบถาม พบปัญหาจากการใช้งบการเงินในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยการวิเคราะห์ที่มีค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญของปัญหา 3 อันดับแรก ได้แก่ ปัญหาจากข้อมูลในงบการเงินไม่ได้แสดงผลการดำเนินงานตรงกับความเป็นจริง ทำให้อาจมีการตัดสินใจผิดพลาดได้ มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.54) รองลงมาคืองบการเงินไม่มีการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนและเพียงพอ มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.43) และปัญหากิจการไม่มีการจัดทำบัญชี เนื่องจากเป็นกิจการที่ไม่ใช่นิติบุคคล มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.11)

ข้อเสนอแนะของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากแบบสอบถาม ผู้ศึกษาได้เก็บข้อมูลข้อเสนอแนะแก่ผู้ประกอบการของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในการเตรียมข้อมูลทางการบัญชี เพื่อขอสินเชื่อจากธนาคารโดยใช้ลักษณะคำถามแบบปลายเปิดเพื่อรวบรวมข้อมูล แล้วนำข้อมูลมาสรุปโดยจัดเป็นประเด็นต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- ควรปรับปรุงด้านการนำเสนอข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนและใกล้เคียงกับสถานะของธุรกิจมากที่สุด เพื่อสะท้อนถึงภาพรวมของธุรกิจให้ตรงกับความเป็นจริง ซึ่งจะทำให้ข้อมูลมีคุณภาพและเป็นประโยชน์ในการพิจารณาสินเชื่อ (จำนวน 5 ราย)
- ควรมีการพัฒนาความรู้ความเข้าใจในแนวคิดเกี่ยวกับงบการเงินว่าสามารถใช้ประโยชน์อย่างไรได้บ้าง (จำนวน 3 ราย)
- ควรให้ความสำคัญในการบันทึกบัญชีที่ถูกต้อง เพื่อเป็นประโยชน์ในการบริหารงานของกิจการ (จำนวน 3 ราย)
- ควรแสดงรายการเคลื่อนไหวของงบการเงินปัจจุบัน โดยการจัดทำงบการเงินเดือนละครั้ง (จำนวน 2 ราย)