

## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้สินค้าเชื้อไวรัสกิจขนาดกลางและขนาดย่อมกับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง ครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ในการศึกษา คือ เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในการเลือกใช้สินค้าเชื้อไวรัสกับ ธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ในจังหวัดลำปาง การศึกษาใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ และข้อมูลทุติยภูมิ โดยใช้แบบสอบถามกลุ่มตัวอย่าง โดยกำหนดรูปแบบการศึกษาเป็นเชิงปริมาณ (Quantitative Research) และ ใช้การศึกษาวิจัยแบบสำรวจ (Survey Research) ด้วยการใช้แบบสอบถามในการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 143 ชุด จากลูกค้าสินเชื่อของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จังหวัดลำปาง ช่วงระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2551 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 โดยผลการศึกษาแบ่งออกเป็น 3 ส่วนดังนี้

#### 4.1 ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

การศึกษาข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน

ผลการศึกษาข้อมูลกลุ่มตัวอย่างจำนวน 143 ราย พบว่าเพศของกลุ่มตัวอย่างผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพศชายมีสัดส่วนมากกว่าเพศหญิงร้อยละ 38 โดยเพศชายมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 69.2 และเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 30.8

ด้านอายุของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมส่วนใหญ่มีอายุช่วงระหว่าง 50 - 59 ปี คิดเป็นร้อยละ 46.9 อันดับสอง ช่วงอายุ 40 - 49 ปี คิดเป็นร้อยละ 36.4 และอันดับสาม ช่วงอายุระหว่าง 30 - 39 ปี คิดเป็นร้อยละ 10.5

ด้านระดับการศึกษาพบว่าผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 52.4 รองลงมามีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 39.2 โดยอันดับสามมีระดับการศึกษา ปริญญาโท คิดเป็นร้อยละ 7.7

ด้านตำแหน่งงานพบว่าผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมส่วนใหญ่ เป็นเจ้าของกิจการ คิดเป็นร้อยละ 67.8 อันดับสองได้แก่ ผู้เป็นหุ้นส่วนกิจการ คิดเป็นร้อยละ 29.4 อันดับสาม ได้แก่ ตำแหน่งผู้จัดการ คิดเป็นร้อยละ 2.8

ตารางที่ 4.1 แสดงข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม  
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จังหวัดลำปาง

ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างผู้ ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
<b>เพศ</b>		
ชาย	99	69.2
หญิง	44	30.8
<b>รวม</b>	<b>143</b>	<b>100.0</b>
<b>อายุ</b>		
ระหว่าง 20-29 ปี	2	1.4
ระหว่าง 30-39 ปี	15	10.5
ระหว่าง 40-49 ปี	52	36.4
ระหว่าง 50-59 ปี	67	46.9
มากกว่า 60 ปี	7	4.9
<b>รวม</b>	<b>143</b>	<b>100.0</b>
<b>ระดับการศึกษา</b>		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	56	39.2
ปริญญาตรี	75	52.4
ปริญญาโท	11	7.7
อื่นๆ	1	0.7
<b>รวม</b>	<b>143</b>	<b>100.0</b>
<b>ตำแหน่งงาน</b>		
เจ้าของ	97	67.8
หุ้นส่วนกิจการ	42	29.4
ผู้จัดการ	4	2.8
<b>รวม</b>	<b>143</b>	<b>100.0</b>

ที่มา : จากการคำนวณ

## 4.2 ผลการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบการของกลุ่มตัวอย่างผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

### 4.2.1 ประเภทธุรกิจ

ผลการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 143 ราย พบว่าประเภทของธุรกิจที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน เป็นสินค้าเบ็ดเตล็ด 8 ราย วัสดุก่อสร้าง 17 ราย ยานยนต์ 12 ราย เฟอร์นิเจอร์ 4 ราย อาหารเครื่องดื่ม 6 ราย อุตสาหกรรม 17 ราย ส่งออก 4 ราย รับเหมาก่อสร้าง 12 ราย การเกษตร 16 ราย อื่น ๆ 47 ราย คิดเป็นร้อยละ 32.9 ดังแสดงในตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวนร้อยละของกลุ่มตัวอย่างผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จำแนกตามประเภทของธุรกิจที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน

ประเภทของธุรกิจ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
สินค้าเบ็ดเตล็ด	8	5.6
วัสดุก่อสร้าง	17	11.9
ยานยนต์	12	8.4
เฟอร์นิเจอร์	4	2.8
อาหารเครื่องดื่ม	6	4.2
อุตสาหกรรม	17	11.9
ส่งออก	4	2.8
รับเหมาก่อสร้าง	12	8.4
การเกษตร	16	11.2
อื่น ๆ	47	32.9
<b>รวม</b>	<b>143</b>	<b>100.0</b>

ที่มา : จากการคำนวณ

#### 4.2.2 จำนวนเงินทุนจดทะเบียน

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จำแนกตามจำนวนเงินทุนจดทะเบียน จำนวน 143 ราย ส่วนใหญ่จดทะเบียนมากกว่า 1,000,000 บาท จำนวน 77 ราย คิดเป็นร้อยละ 53.8 รองลงมาไม่ได้จดทะเบียน(อื่นๆ)จำนวน 43 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.1 อันดับสามจำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.9 และอันดับสี่จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.2 ตามลำดับ ดังแสดงในตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 แสดงจำนวนร้อยละของกลุ่มตัวอย่างผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จำแนกตามจำนวนเงินทุนจดทะเบียนของธุรกิจในปัจจุบัน

จำนวนเงินทุนจดทะเบียน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 500,000 บาท	6	4.2
500,001 - 1,000,000 บาท	17	11.9
มากกว่า 1,000,000 บาท	77	53.8
อื่นๆ	43	30.1
รวม	143	100.0

ที่มา : จากการคำนวณ

#### 4.2.3 รายได้โดยเฉลี่ยที่กิจการได้รับ ต่อเดือน

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จำแนกตามรายได้ที่กิจการได้รับต่อเดือน จำนวน 143 ราย พบว่าผู้ประกอบการส่วนใหญ่มีรายได้มากกว่า 200,001 บาท ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 46.9 อันดับสอง มีรายได้ 50,001 – 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.5 อันดับสาม มีรายได้ 100,001 – 150,000 บาทและ 150,001 – 200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 13.3 ตามลำดับ และอันดับสุดท้ายมีรายได้ น้อยกว่า 50,000 บาทคิด เป็นร้อยละ 9.1 ดังแสดงในตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวนร้อยละของกลุ่มตัวอย่างผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จำแนกตามรายได้ที่กิจการได้รับต่อเดือน

รายได้โดยเฉลี่ยที่กิจการได้รับต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 50,000 บาท	13	9.1
50,001 – 100,000 บาท	25	17.5
100,001 – 150,000 บาท	19	13.3
150,001 – 200,000 บาท	19	13.3
มากกว่า 200,001 บาท ขึ้นไป	67	46.9
<b>รวม</b>	<b>143</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการคำนวณ

#### 4.2.4 ระยะเวลาที่กิจการดำเนินการจนถึงปัจจุบัน

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จำแนกตาม ระยะเวลาที่กิจการดำเนินการจนถึงปัจจุบัน จำนวน 143 ราย พบว่าส่วนใหญ่มีระยะเวลาดำเนินธุรกิจอยู่ในช่วงระหว่าง 4 – 34 ปี ผู้ประกอบการส่วนใหญ่จำนวน 17 ราย ประกอบธุรกิจมา 20 ปีคิดเป็นร้อยละ 11.9 รองลงมา จำนวน 14 ราย ประกอบธุรกิจมา 18 ปี และ 12 ราย ประกอบธุรกิจมา 22 ปี ตามลำดับ ดังแสดงในตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 แสดงจำนวนร้อยละของกลุ่มผู้ประกอบการ โดยแยกตามระยะเวลาที่ดำเนินธุรกิจ

ระยะเวลา (ปี)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	ระยะเวลา (ปี)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	ระยะเวลา (ปี)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
4	2	1.4	15	8	5.6	25	5	3.5
5	7	4.9	16	1	0.7	26	3	2.1
7	5	3.5	17	5	3.5	27	1	0.7
8	7	4.9	18	14	9.8	28	5	3.5
9	5	3.5	19	4	2.8	30	12	8.4
10	4	4	20	17	11.9	32	2	1.4
12	7	4.9	22	12	8.4	34	1	0.7
13	2	1.4	23	4	2.8			
14	2	1.4	24	8	5.6			

ที่มา : จากการคำนวณ

#### 4.3 ผลการศึกษาการใช้บริการสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ของผู้ประกอบการ

4.3.1 ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างการใช้บริการสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จำนวน 143 ราย พบว่าผู้ประกอบการส่วนใหญ่เลือกใช้บริการสินเชื่อธนาคารไทยพาณิชย์ จำนวน 92 ราย คิดเป็นร้อยละ 98.6 โดยเลือกใช้บริการสินเชื่อของธนาคารกสิกรไทย เป็นอันดับ 2 ร้อยละ 21 และอันดับ 3 ธนาคารกรุงเทพร้อยละ 15.4 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.6 แสดงจำนวนร้อยละของกลุ่มตัวอย่างการใช้บริการสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ธนาคาร	จำนวน	อันดับ 1	อันดับ 2	อันดับ 3	ร้อยละ
ธนาคารกรุงเทพ ฯ	22	9	5	8	15.4
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	3	3	-	-	2.1
ธนาคารกรุงไทย	13	10	3	-	9.1
ธนาคารกสิกรไทย	30	15	13	2	21
ธนาคารไทยพาณิชย์	141	92	46	3	98.6
ธนาคารทหารไทย	21	12	7	2	14.7
ธนาคารนครหลวงไทย	4	2	1	1	2.8
ธนาคารไทยธนาคาร	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	4	-	4	-	2.8

ที่มา : จากการคำนวณ

#### 4.3.2 ผลการศึกษาสาเหตุที่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เลือกใช้บริการจากแหล่งเงินทุนดังกล่าว

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใช้บริการสินเชื่อของ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) จังหวัดลำปาง จำนวน 143 ราย พบว่ากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในเรื่องของขั้นตอนในการขออนุมัติสินเชื่อไม่ยุ่งยาก เป็นอันดับหนึ่งถึงร้อยละ 12 อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อต่ำ และความสะดวกสบายในการเข้ามาใช้บริการเป็น อันดับสอง คิดเป็นร้อยละ 11.1 ให้ความสำคัญในเรื่องผู้ที่มีความสัมพันธ์กับธนาคารนั้น ๆ ใช้บริการมาอย่างต่อเนื่อง และธนาคารมีชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีมานานเป็นอันดับสาม คิดเป็นร้อยละ 10 ส่วนอันดับสี่ผู้ประกอบการให้ความสำคัญคือ ธนาคารตั้งอยู่ใกล้สถานที่ประกอบการของลูกค้า การได้รับการแนะนำจากบุคคลอื่น ธนาคารมีอุปกรณ์และเทคโนโลยีที่ทันสมัยและให้คำปรึกษาที่ดีเป็นมืออาชีพ ตามลำดับ ดังแสดงในตารางที่ 4.7



ตารางที่ 4.7 แสดงลำดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อผู้ประกอบการ  
วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ปัจจัยในการเลือกใช้บริการสินเชื่อ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อต่ำกว่าธนาคารอื่น	125	11.1
ขั้นตอนในการขออนุมัติสินเชื่อไม่ยุ่งยาก	135	12
ธนาคารตั้งอยู่ใกล้สถานที่ประกอบการของลูกค้า	108	9.6
ผู้ที่มีความสัมพันธ์กับธนาคารนั้น ๆ เป็นอย่างดี	112	10
ธนาคารมีชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีมานาน	112	10
ผู้ที่มีความสะดวกสบายในการเข้ามาใช้บริการ	125	11.1
ใช้บริการของธนาคารที่ต่อเนื่องและยาวนาน	116	10.3
ธนาคารมีอุปกรณ์และเทคโนโลยีที่ทันสมัย	98	8.7
การได้รับการแนะนำจากบุคคลอื่น	99	8.8
การบริการหรือให้คำปรึกษาที่ดีและเป็นมืออาชีพ	95	8.4
รวม	1125	100

ที่มา : จากการคำนวณ

#### 4.3.3 ผลการศึกษาปัญหาของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในการใช้ บริการสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใช้  
บริการสินเชื่อของ ธนาคารไทยพาณิชย์ จังหวัดลำปาง จำนวน 143 ราย พบว่ากลุ่มตัวอย่างให้  
ความสำคัญในเรื่องของขั้นตอนการขอสินเชื่อยุ่งยาก เป็นอันดับหนึ่ง คิดเป็นร้อยละ 30.37 อันดับ  
สองได้แก่ ปัญหาการได้รับการอนุมัติสินเชื่อล่าช้าคิดเป็นร้อยละ 21.49 ส่วนปัญหาอัตราดอกเบี้ย  
สินเชื่อสูงเกินไป มีเพียงร้อยละ 13.08



ตารางที่ 4.8 แสดงลำดับความสำคัญของปัญหาในการเลือกใช้บริการสินเชื่อของผู้ประกอบการ  
วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ปัญหาในการเลือกใช้บริการสินเชื่อ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อสูงเกินไป	28	13.08
ขั้นตอนการขอสินเชื่อยุ่งยาก	65	30.37
ได้รับการอนุมัติสินเชื่อล่าช้า	46	21.49
การบริการล่าช้า	11	5.14
ขาดความเข้าใจในระเบียบการขอสินเชื่อ	30	14.01
ไม่มีปัญหา	34	15.88
<b>รวม</b>	<b>214</b>	<b>100</b>

ที่มา : จากการคำนวณ

#### 4.3.4 ผลการศึกษาความรู้ในการดำเนินงานและปัจจัยในการอำนวยความสะดวกของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ผลการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในเรื่อง  
ความรู้การดำเนินงานและปัจจัยในการอำนวยความสะดวกของแต่ละธนาคาร จำนวน 143 ราย พบว่า  
กลุ่มตัวอย่างมีความรู้ในเรื่องของการดำเนินงานและปัจจัยในการอำนวยความสะดวกของแต่ละธนาคาร  
โดยเฉลี่ยในระดับปานกลางจนถึงน้อย ดังแสดงในตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 แสดงความรู้ในการดำเนินงานและปัจจัยในการอำนวยความสะดวกของธนาคารของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ความรู้และปัจจัยในการอำนวยความสะดวกของธนาคาร	ค่าเฉลี่ย	อันดับ
1.อัตราดอกเบี้ยเงินเชื่อ	2.92	3
2.ขั้นตอนการขอสินเชื่อ	2.27	3
3.การใช้บริการสะดวกสบาย	2.99	2
4.อุปกรณ์และเทคโนโลยีทันสมัย	2.83	3
5.มีการเชื่อมโยงลูกค้าบ่อย ๆ	2.70	3
6.มีความมั่นคงเชื่อถือได้	3.13	2
7.มีภาพพจน์ที่ดีต่อสังคม	3.12	2
8.มีการแนะนำความรู้ด้านสินเชื่อ	2.38	3

ที่มา : จากการคำนวณ

4.3.5 การวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไปของผู้ประกอบการ ที่เลือกใช้บริการสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม กับ ธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งของ จังหวัดลำปาง

โดยใช้การทดสอบค่า T-test และ Chi-Square พบว่าการทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของประชากร 2 กลุ่มที่เป็นอิสระต่อกัน (T-test) ค่า P-value ของเงินทุนจดทะเบียน กับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อต่ำ, การขออนุมัติสินเชื่อไม่ยุ่งยาก มีความแตกต่างกันทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 สำหรับรายได้ของกิจการในส่วนของอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อต่ำ, การขออนุมัติสินเชื่อไม่ยุ่งยาก, ผู้กู้มีความสัมพันธ์กับธนาคาร, การมีชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดี, ความสะดวกสบายในการใช้บริการ, การใช้บริการต่อเนื่องและยาวนาน, การให้คำปรึกษาที่ดีและเป็นมืออาชีพ มีความแตกต่างกันทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 เช่นกัน

ตารางที่ 5.0 แสดงความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของประชากร 2 กลุ่มที่เป็นอิสระต่อกัน (T-test)

	ค่าสถิติ T-test (significance)	
	เงินทุนจดทะเบียน	รายได้ของกิจการ
เลือกใช้บริการจากแหล่งเงินทุน	น้อยกว่า 500,000 บาท กับ มากกว่า 1,000,000 บาท	น้อยกว่า 50,000 บาท กับ มากกว่า 200,001 บาท
ที่อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อต่ำ	0.003	0.000
การขออนุมัติสินเชื่อไม่ยุ่งยาก	0.010	0.020
สถานที่ตั้งธนาคารอยู่ใกล้	0.533	0.667
ผู้ที่มีความสัมพันธ์กับธนาคาร	0.319	0.003
มีชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดี	0.813	0.003
สะดวกสบายในการใช้บริการ	0.326	0.002
ใช้บริการต่อเนื่องและยาวนาน	0.989	0.017
มีเทคโนโลยีที่ทันสมัย	0.349	0.404
ได้รับการแนะนำจากบุคคลอื่น	0.276	0.776
ให้คำปรึกษาที่ดี/เป็นมืออาชีพ	0.349	0.029

ที่มา : จากการคำนวณ

การทดสอบค่า Chi-Square พบว่าคุณสมบัติและพฤติกรรมของผู้ประกอบการมีความสัมพันธ์กับปัจจัยหลักในการเลือกใช้บริการสินเชื่อของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 5.1 แสดงความสัมพันธ์ของปัจจัยหลักในการเลือกใช้บริการสินเชื่อกับคุณสมบัติของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์	Chi – Square Tests (significance)				
	เงินทุน จดทะเบียน	รายได้ ของ กิจการ	ประเภท ของ ธุรกิจ	อายุ กิจการ	อายุ ผู้ประกอบการ
ที่อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อต่ำ	0.013	0.001			
การขออนุมัติสินเชื่อไม่ยุ่งยาก	0.022	0.037			
สถานที่ตั้งธนาคารอยู่ใกล้			0.009		
ผู้ที่มีความสัมพันธ์กับธนาคาร		0.038		0.014	
มีชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดี		0.040			
สะดวกสบายในการใช้บริการ		0.045			
ใช้บริการต่อเนื่องและยาวนาน		0.047		0.008	0.018

ที่มา : จากการคำนวณ