

กลยุทธ์การพิจารณาสินเชื่อยุคใหม่ภายหลังสถานการณ์โควิด – 19 สำหรับผู้ประกอบการ  
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของสำนักสินเชื่อธุรกิจลูกค้า SMEs 18 ธนาคารออมสิน  
Strategy for Considering New Loans after COVID-19 Situation for SMEs of  
the Government Savings Bank's SMEs 18 Loan Service

วรรณศิริ ไหมพรม Wannasiri Maiprom <sup>1</sup>

กุลวดี ลิ้มอุสันโน Kulwadee Lim-u-sanno <sup>2</sup>

**บทคัดย่อ**

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาเปรียบเทียบระดับความเห็นแนวทางการพิจารณาอนุมัติ  
สินเชื่อและวิธีการวิเคราะห์สินเชื่อรูปแบบใหม่ระหว่างพนักงานวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ SMEs ธนาคาร  
ออมสิน และผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เป็นการวิจัยแบบผสมผสาน โดยการวิจัยเชิง  
คุณภาพ ใช้วิธีการการสัมภาษณ์แบบเชิงลึกจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 6 คน โดยใช้แบบสัมภาษณ์เป็น  
เครื่องมือในการเก็บข้อมูลและทำการวิเคราะห์เพื่อนำไปใช้ในการวิจัยเชิงปริมาณ ส่วนการวิจัยเชิง  
ปริมาณ เก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่ม ได้แก่ พนักงานธุรกิจสัมพันธ์ลูกค้า SMEs ธนาคาร  
ออมสิน จำนวน 67 คน และผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม จำนวน 200 คน โดยการ  
วิเคราะห์เชิงพรรณนาและสถิติทดสอบความแตกต่าง T-test (Independent Sample t-test)

ผลการวิจัย พบว่า ระดับความเห็นแนวทางการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและวิธีการวิเคราะห์  
สินเชื่อรูปแบบใหม่ระหว่างสองกลุ่ม โดยภาพรวมไม่มีความแตกต่างกัน ซึ่งคาดว่าหลังสถานการณ์โควิด  
– 19 จะพิจารณารายได้ในช่วงสถานการณ์ปกติ ประกอบกับคุณสมบัติและข้อมูลงบทางการเงินที่  
น่าเชื่อถือของกิจการ ทั้งนี้ ทางธนาคารควรมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และการมีทัศนคติความ  
เชื่อมั่นที่ดีต่อผู้ประกอบการรายใหม่ รวมทั้งพัฒนาเครื่องมือทางการเงินประกอบการพิจารณาสินเชื่อ  
อันเป็นประโยชน์ต่อการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและการวิเคราะห์สินเชื่อต่อไปในอนาคต

**คำสำคัญ:** แนวทางการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ วิธีการวิเคราะห์สินเชื่อรูปแบบใหม่ ผู้ประกอบการธุรกิจ  
ขนาดกลางและขนาดย่อม สำนักสินเชื่อธุรกิจลูกค้า SMEs 18 ธนาคารออมสิน

---

<sup>1</sup> นักศึกษาปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

E-Mail: Wannasiri.tak@gmail.com

<sup>2</sup> ผศ.ดร. สาขาวิชาบัญชี คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

E-Mail: kulwadee.l@psu.ac.th

## Abstract

The objectives of this study are to compare the opinions on the approaches for loan approval and analysis strategies for considering new loans between SMEs business relations officers of the Government Saving Bank and SMEs entrepreneurs. This mixed-method study conducted the qualitative study part with in-depth interviews as the research instrument to gather information for further qualitative analysis from the sample group of 6 people. For its quantitative study part, the data was collected from two sample groups: a group of 67 SMEs business relations officers of the Government Saving Bank and a group of 200 SMEs entrepreneurs. Consequently, this set of data would be analyzed by the descriptive analysis method and T-test (Independent Sample T-test).

The results revealed Moreover, both groups had an indifferent overall opinion on the approaches for loan approval and analysis strategies for considering new loans. After the end of the COVID-19 outbreak, the factors used for approval are expected to consist of the incomes received after the breakout and the reliability of the business financial characters and statements. However, it was suggested that the bank should have strong risk management, firm trust in new entrepreneurs, and development in the financial instruments for loan consideration for an effective loan approval and analysis process in the future.

**Keywords:** approve a new loan, qualitative and quantitative analyses, SMEs, Government Savings Bank's SMEs 18

## บทนำ

ในปี พ.ศ. 2563 ที่ผ่านมา เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มหดตัว การดำเนินงานของสถาบันการเงินภายในประเทศได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ชะลอตัวลง รวมทั้งจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด – 19 ทางธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยปี พ.ศ. 2563 จะหดตัวที่ร้อยละ 5.3 และมีความเสี่ยงที่เศรษฐกิจไทยมีความหดตัวเพิ่มมากขึ้น (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2563) ทั้งนี้ ศูนย์วิจัยธนาคารออมสิน วิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงต่อเศรษฐกิจไทยในปี พ.ศ. 2564 ได้แก่ ความเสี่ยงในการระบาดระลอกใหม่ของไวรัส COVID-19 ในประเทศ อาจทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหยุดชะงักอีกครั้ง (ธนาคารออมสิน, 2564)

จากสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารออมสิน มุ่งเน้นการสร้างโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและสนับสนุนทางการเงินให้ผู้ประกอบการสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน โดยมีศูนย์สินเชื่อธุรกิจลูกค้า SMEs 82 แห่งทั่วประเทศ ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักสินเชื่อธุรกิจลูกค้า SMEs 1 – 18 เป็นผู้พิจารณาและวิเคราะห์สินเชื่อ

สำนักสินเชื่อธุรกิจลูกค้า SMEs 18 มีพื้นที่การรับผิดชอบ ได้แก่ จังหวัดสงขลา จังหวัดปัตตานี จังหวัดยะลา และจังหวัดนราธิวาส มียอดอนุมัติและทำสัญญาของผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จำนวน 985.53 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 80.12% ของเป้าหมาย คือ 1,230 ล้านบาท (ข้อมูลผลการดำเนินงาน ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 จากฝ่ายบริหารศูนย์ธุรกิจลูกค้า SMEs, 2563) แสดงให้เห็นว่ายอดอนุมัติและทำสัญญาของสินเชื่อของสำนักสินเชื่อธุรกิจลูกค้า SMEs 18 ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลกระทบต่อรายได้ค่าธรรมเนียมบริการสินเชื่อและดอกเบี้ยจากการใช้สินเชื่อตามยอดการปล่อยสินเชื่อที่ลดลงตามการขยายตัวของเศรษฐกิจและความเข้มงวดในการให้สินเชื่อ

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบระดับความเห็นแนวทางการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและวิธีการวิเคราะห์สินเชื่อรูปแบบใหม่ระหว่างพนักงานวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ SMEs ธนาคารออมสิน และผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ธนาคารออมสินสามารถนำผลการวิจัยไปพัฒนาแนวทางการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและวิธีการวิเคราะห์สินเชื่อรูปแบบใหม่หลังสถานการณ์การแพร่ระบาดไวรัสโควิด – 19
2. ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศสามารถนำผลการวิจัยไปพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมสำหรับใช้ในการพิจารณาสินเชื่อ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมรวมถึงพนักงานสินเชื่อในการพิจารณาเบื้องต้น
3. ธนาคารออมสินสามารถนำผลการวิจัยไปพัฒนากลยุทธ์ไปสู่การพิจารณาสินเชื่อ และแนวทางการปรับปรุงกระบวนการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารออมสินให้มีความเหมาะสมต่อไปในอนาคต

### บททวนวรรณกรรม

#### แนวคิดและทฤษฎีของสินเชื่อ

การให้สินเชื่อ หมายถึง การให้กู้ยืมเงิน หรือซื้อ ชื้อลด รับช่วงซื้อลดตัวเงิน เป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เค้ายค้า หรือเป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายเงินตามภาระผูกพันตามเลืตเตอร์ออฟเครดิต หรือภาระผูกพันอื่น รวมถึงธุรกรรมที่มีลักษณะการให้สินเชื่อ เช่น

แพคตอริง การให้เช่าซื้อ การให้เช่าแบบลีสซิ่ง และธุรกรรมอื่น ที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด ฯลฯ (ธนาคารออมสิน, 2562)

สินเชื่อธุรกิจ คือ วงเงินสินเชื่อที่ให้แก่กลุ่มลูกค้านิติบุคคลที่ประกอบกิจการมาแล้วอย่างน้อย 2 ปี เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ เพื่อการลงทุน เพื่อการค้าระหว่างประเทศ ให้บริการค้ำประกัน และอวัล โดยในการพิจารณาให้สินเชื่อ ธนาคารจะพิจารณาถึงวัตถุประสงค์ในการใช้วงเงินสินเชื่อ ความต้องการเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจที่ปัจจุบันมีไม่เพียงพอ หลักประกัน ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียม ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ความเป็นไปได้ของธุรกิจ และประวัติ ทางการเงินของบริษัทที่ผ่านมา เป็นต้น (สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย, 2546)

### แนวคิดแนวทางการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อกับวัตถุประสงค์หลัก คือ ต้องการให้ผู้ขอสินเชื่อสามารถนำเงินไปใช้ให้เกิดประโยชน์ในการดำเนินงาน จนทำให้เกิดผลประโยชน์ตอบแทนกลับคืนมาในรูปของเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามกำหนดระยะเวลาที่ตกลงไว้กับธนาคาร ซึ่งการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารออมสินเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด (ธนาคารออมสิน, 2562) โดยจะต้องให้ความสำคัญ ดังนี้ 1) วัตถุประสงค์ในการขอกู้ 2) ความเป็นไปได้ของธุรกิจหรือโครงการ 3) สถานะความมั่นคงทางการเงิน 4) วงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น และความสามารถในการชำระหนี้ 5) ความซื่อตรง ความสามารถ และประสบการณ์ของผู้บริหารกิจการ 6) สภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการตลาดที่เกี่ยวข้อง 7) การประมาณการทางการเงิน 8) หลักประกันและราคาประเมินหลักทรัพย์ รวมถึงสินทรัพย์ของกิจการ 9) การจัดโครงสร้างวงเงิน เงื่อนไข ข้อกำหนด และเอกสารนิติกรรมที่เกี่ยวข้อง และการตรวจสอบข้อมูลเครดิต (Credit Bureau) เพื่อประกอบการพิจารณาสินเชื่อ

ซึ่งการพิจารณาสินเชื่อจะต้องมีการให้สินเชื่อดำเนินการภายใต้โปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อประเภทต่าง ๆ (Credit Product Program) นอกจากนี้การพิจารณาสินเชื่อมีระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธุรกิจและความเสี่ยงสินเชื่อ ประกอบด้วย 3 ระบบงาน ได้แก่ (1) ระบบสารสนเทศเพื่อการวิเคราะห์ฐานข้อมูลลูกค้านิติบุคคล บริการระบบนิติบุคคลผ่านซอฟต์แวร์ Enlite ออนไลน์ (2) ระบบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist) (3) การใช้แบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ (Credit Risk Rating Model) เพื่อเป็นเครื่องมือในการจัดลำดับความเสี่ยงของธนาคาร

### แนวคิดแนวทางการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

การวิเคราะห์สินเชื่อ (Credit Analysis) หมายถึง การพิจารณาข้อมูลทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพของผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย การพิจารณาถึงผลประกอบการ สินทรัพย์หนี้สิน และรายการต่าง ๆ ในงบการเงิน ทั้งนี้เพื่อลดความเสี่ยงทางด้านสินเชื่ออันเกิดการผิดนัดชำระหนี้ แบ่งการวิเคราะห์ได้ดังนี้

## 1. การวิเคราะห์เชิงคุณภาพ

นโยบาย C (วาสนาสิงห์โกวินท์, 2527) การวิเคราะห์เครดิตโดยวิธีนี้มากกว่า 50 ปี แล้ว โดยพัฒนามาจาก 3 C ได้แก่ Character, Capital และ Capacity ซึ่งต่อมาเพิ่ม Condition, Collateral และ Control ซึ่งเรียกว่า หลักการวิเคราะห์เครดิต 6 C's

หลักการวิเคราะห์ที่ทุกสถาบันการเงินใช้เป็นพื้นฐานในการวิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อประเมินคุณภาพของผู้ขอกู้ก่อนการอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งจะใช้หลักการวิเคราะห์เครดิต 6 C's เป็นหลักในการประเมินเครดิตของผู้ขอสินเชื่อ ดังนี้ 1) Character หมายถึง การพิจารณาคุณลักษณะของผู้ขอสินเชื่อ 2) Capacity หมายถึง การพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ 3) Capital หมายถึง การพิจารณาเกี่ยวกับเงินทุนของธุรกิจ 4) Collateral หมายถึง การพิจารณาคุณสมบัติของหลักทรัพย์ค้ำประกัน 5) Condition หมายถึง เงื่อนไขต่าง ๆ ที่จะส่งผลให้ฐานะของลูกค้าเปลี่ยนแปลงไป 6) Country หมายถึง การพิจารณาในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อเป็นธุรกิจหรือเป็นคนต่างประเทศ

## 2. การวิเคราะห์เชิงปริมาณ

โดยพิจารณาจากการวิเคราะห์งบทางการเงิน ได้แก่ งบดุล และงบกำไรขาดทุน และการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน เป็นการประเมินฐานะทางการเงินของธุรกิจในอดีตที่ผ่านมาเพื่อนำมาคาดการณ์ฐานะทางการเงินในอนาคต ซึ่งจะสามารถแสดงให้เห็นถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ของผู้ขอสินเชื่อ ธนาคารสามารถนำข้อมูลที่ได้มาใช้ประโยชน์ในการพิจารณาสินเชื่อและวิเคราะห์สินเชื่อ

### การวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารออมสิน

ในการพิจารณาวิเคราะห์สินเชื่อทุกราย ต้องวิเคราะห์อย่างรอบคอบและเป็นอิสระ โดยผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะต้องมีความรู้ ความชำนาญที่เหมาะสมกับขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ มีทักษะเพียงพอที่จะใช้ดุลยพินิจอย่างรัดกุมเข้มงวด ควรพิจารณาถึง ได้แก่ 1) คุณสมบัติของผู้กู้ 2) วัตถุประสงค์ในการขอกู้ 3) ความเป็นไปได้ของธุรกิจหรือโครงการ 4) สถานะความมั่นคงทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ และประวัติการชำระหนี้คืน 5) ความซื่อตรง ความสามารถ และประสบการณ์ของผู้บริหารกิจการ 6) สถานะทางธุรกิจของผู้ขอกู้ในภาพอุตสาหกรรม และสภาพของเศรษฐกิจโดยรวม 7) สภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการตลาดที่เกี่ยวข้องกัน 8) สถานะความเสี่ยง และความอ่อนไหวในปัจจุบันของผู้ขอกู้ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและสภาวะตลาด 9) การประมาณการทางการเงินให้พิจารณาถึงงบกำไรขาดทุน งบแสดงฐานะทางการเงิน และงบกระแสเงินสด 10) เงื่อนไขและระยะเวลาการชำระหนี้คืน 11) หลักประกันและราคาประเมินหลักทรัพย์ รวมถึงสินทรัพย์ของกิจการ 12) ความเพียงพอ และความสามารถบังคับสิทธิเรียกร้องของหลักประกันหรือการค้ำประกันภายใต้สถานการณ์ต่างๆ และข้อมูลที่มีการวิเคราะห์ และกลั่นกรองตามหลักเกณฑ์ที่ดี

### งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

สิริลักษณ์ สมประสงค์ พรพจน์ อธิวิธามีธรรม และประวิทย์ อนันต์คูศรี (2551) ได้ทำการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่ออนุมัติสินเชื่อให้กับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในเขต

กรุงเทพมหานครและปริมณฑล ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยที่สำคัญ รวม 4 ปัจจัย ได้แก่ ความชัดเจนของวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ การประกอบธุรกิจที่ผิดศีลธรรมหรือสร้างผลกระทบต่อสังคม ภาพลักษณ์ต่อองค์กร และความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งปัจจัยที่สำคัญที่สุดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ได้แก่ ความชัดเจนของวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ ความสามารถในการชำระหนี้ ภาพลักษณ์ต่อองค์กร และการประกอบธุรกิจที่ผิดศีลธรรมหรือสร้างผลกระทบต่อสังคม ตามลำดับ การประกอบธุรกิจที่ผิดศีลธรรมหรือสร้างผลกระทบต่อสังคม มีความสัมพันธ์แบบผกผันกับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของสถาบันการเงิน

นธี ศรีสุทธิ (2547) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ข้อมูลทางการเงินที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของธนาคารออมสิน ภาค 7 ผลการวิจัย พบว่า ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ โดยใช้ข้อมูลทางการเงิน 2 ส่วน คือ ข้อมูลทางการเงินเชิงคุณภาพ และข้อมูลทางการเงินเชิงปริมาณ ซึ่งข้อมูลทางการเงินเชิงคุณภาพที่สำคัญที่สุดคือ ข้อมูลด้านหลักประกัน และข้อมูลด้านเงินทุน ส่วนข้อมูลเชิงปริมาณที่สำคัญที่สุดคือ ข้อมูลในงบการเงิน ซึ่งจะพิจารณา ข้อมูลในงบกำไรขาดทุนเป็นหลัก รองลงมา ข้อมูลที่อยู่ในงบกระแสเงินสด

อติโชติ กังอนันต์ (2549) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา พบว่า ปัญหาและอุปสรรคประกอบด้วยปัญหาด้านเงินลงทุน ด้านการเงิน ด้านการบัญชี ด้านการบริหารจัดการ ด้านการผลิต ด้านการบริการ ด้านการค้าปลีกและค้าส่ง ด้านการตลาด และปัญหาด้านอื่นๆ พบว่ามีระดับปัญหาและอุปสรรคในภาพรวมและรายด้านอยู่ในระดับปานกลาง

กัญญาณัท มิชัย สุกุลพัฒน์ คุ่มไพศาล (2564) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อที่อยู่อาศัยในช่วงการแพร่ระบาดของโคโรนาไวรัส 2019 กรณีศึกษา ธนาคารพาณิชย์ไทย ผลการวิจัยพบว่า ผลการศึกษาพบว่า (1) เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัย พิจารณาคูณสมบัติผู้กู้มากที่สุด รองลงมา พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ในขณะที่ (2) เจ้าหน้าที่วิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้มากที่สุด รองลงมาคูนสมบัติผู้กู้ โดยผลการวิเคราะห์รวมของผู้ให้สัมภาษณ์ทั้ง 2 ส่วน ได้ให้ข้อมูลไปในทิศทางเดียวกันว่า คูนสมบัติผู้กู้และพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้สถาบันการเงินมีหลักเกณฑ์การวิเคราะห์และการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับหนี้เสียเบื้องต้นในช่วงการแพร่ระบาดของโคโรนาไวรัส 2019 ผ่านเครื่องมือแต่ละสถาบันการเงิน

## วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยแบบผสมผสาน โดยการวิจัยเชิงคุณภาพ ใช้วิธีการการสัมภาษณ์แบบเชิงลึกจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 6 คน (ผู้อำนวยการสำนักสินเชื่อธุรกิจลูกค้า SMEs 18, ผู้จัดการศูนย์สินเชื่อธุรกิจลูกค้า SMEs 18 ผู้ช่วยผู้จัดการศูนย์สินเชื่อธุรกิจลูกค้า SMEs 18 ผู้ประกอบการธุรกิจ

ขนาดกลางและขนาดย่อม ที่มีรายได้จากกิจการ 20 ล้านบาทต่อปี ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่มีรายได้จากกิจการ 50 ล้านบาท ต่อปี และผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่มีรายได้จากกิจการ 100 ล้านบาทต่อปี) โดยใช้แบบสัมภาษณ์เป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลและทำการวิเคราะห์เพื่อนำไปใช้ในการวิจัยเชิงปริมาณ ส่วนการวิจัยเชิงปริมาณใช้แบบสอบถาม ที่ผ่านการทดสอบความเที่ยงตรง (Item-Objective Congruence Index: IOC.) โดยผู้เชี่ยวชาญจำนวน 3 ท่าน มีค่าเฉลี่ยแบบสอบถาม เท่ากับ 0.98 เก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่ม ได้แก่ พนักงานธุรกิจสัมพันธ์ลูกค้า SMEs ธนาคารออมสิน จำนวน 67 คน และผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม จำนวน 200 คน โดยดำเนินการกระบวนการคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างด้วยวิธีการเปิดตารางสำเร็จรูปของเครซีและมอร์แกน (Krejcie Morgan, 1970 : 607-610 ) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % หรือมีความคลาดเคลื่อนที่เกิดขึ้น 5 % (Krejcie Morgan. 1970 อ้างใน ธีรวิทย์เอกะกุล, 2543) โดยการวิเคราะห์เชิงพรรณนาและสถิติทดสอบความแตกต่าง T-test (Independent Sample t-test)

## สรุปและอภิปรายผล

### 1. สรุปผลวิจัยเชิงคุณภาพ สามารถสรุปผลได้ ดังนี้

ข้อมูลทั่วไปจากการสัมภาษณ์ พบว่า กลุ่มที่ 1 ได้แก่ กลุ่มธนาคารออมสินและผู้ที่เกี่ยวข้อง เป็นเพศชาย จำนวน 1 คน และเพศหญิง จำนวน 2 คน มีอายุระหว่าง 38 – 45 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาโท จำนวน 3 คน ตำแหน่งระดับบริหาร จำนวน 3 คน มีประสบการณ์การทำงานระหว่าง 10 – 16 ปี และกลุ่มที่ 2 ได้แก่ กลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและผู้ที่เกี่ยวข้อง เป็นเพศชาย จำนวน 2 คน และเพศหญิง จำนวน 1 คน มีอายุระหว่าง 28 – 31 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 1 คน และปริญญาโท จำนวน 2 คน ประกอบธุรกิจบริษัทรับเหมาก่อสร้าง จำนวน 1 คน ธุรกิจประมง จำนวน 1 คน และธุรกิจสถานีบริการน้ำมัน จำนวน 1 คน มีประสบการณ์ การทำงานระหว่าง 3 – 10 ปี การขอกู้ยืมสถาบันการเงิน และได้รับอนุมัติวงเงินระหว่าง 2 ล้านบาท – 10 ล้านบาท จากการสัมภาษณ์แนวทางการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและวิธีการวิเคราะห์สินเชื่อก่อนและหลังเกิดสถานการณ์โควิด – 19 ของธนาคารออมสิน ได้ให้ความเห็นสรุปได้ดังนี้

แนวทางการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ได้แก่ (1) ขั้นตอนการรับเรื่อง โดยให้ความสำคัญกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อให้สอดคล้องธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด – 19 รวมทั้งประสบการณ์ของผู้ประกอบการ แม้ว่าคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ หากหลักประกันค้ำมูลหนี้ สามารถลดความเสี่ยงให้กับธนาคารได้ (2) การประเมินราคาและหลักประกัน โดยให้ความสำคัญกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน โดยการช่วยเพิ่มความสะดวกให้ทั้งสองฝ่าย โดยการนำระบบงานข้อมูลสารสนเทศภูมิศาสตร์สำหรับประเมินราคาหลักทรัพย์ (GIS) ในการส่งประเมิน เพื่อติดตามความคืบหน้าและตรวจสอบงานได้ และการแจ้งค่าใช้จ่ายเบื้องต้นให้ลูกค้าทราบก่อนประเมินจริง เพื่อให้ลูกค้าสามารถตัดสินใจได้ง่ายขึ้น (3) การวิเคราะห์สินเชื่อ การพัฒนาและปรับปรุงระบบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist) และ

การใช้แบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ (Credit Risk Rating Model) เพื่อให้สามารถคัดกรองและประเมินความเสี่ยงของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม และควบคุมการสัมภาษณ์ลูกค้าเป็นหลัก (4) การเบิกจ่ายสินเชื่อ หลังจากอนุมัติสินเชื่อ ควรมีระบบรองรับการจัดทำนิติกรรมสัญญาและการเบิกจ่ายสินเชื่อจากระบบโดยอัตโนมัติ และรวดเร็ว และจากการสัมภาษณ์ นอกจากนี้ได้ให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารออมสิน แบ่งการวิเคราะห์ ได้ 2 แบบ โดยสรุปได้ดังนี้

1. การวิเคราะห์เชิงคุณภาพ โดยใช้หลักนโยบาย 6C's ได้แก่ 6 ด้าน (1) คุณลักษณะของผู้ประกอบการ (Character) เช่น การที่ผู้ประกอบการมีวัตถุประสงค์ที่ชัดเจนในการกู้เงิน รวมถึงการมีความสัมพันธ์ที่ยาวนานกับสถาบันการเงินมีแนวโน้มที่จะได้รับการอนุมัติสินเชื่อสูง เป็นต้น (2) ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) ซึ่งปัจจุบันมีการกำหนดมาตรฐานกำไรสุทธิธุรกิจแต่ละประเภท ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน และการพัฒนาระบบงานประมวลผลข้อมูลเครดิต (Credit Criteria Processing System : CCPS) สำหรับใช้คำนวณภาระหนี้ ตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อใช้คำนวณความสามารถในการชำระหนี้ให้เป็นมาตรฐานเดียวกันมากขึ้น (3) เงินทุนของธุรกิจ (Capital) ทางธนาคารยังคงเล็งเห็นความสำคัญในการให้ผู้กู้แสดงส่วนทุนของกิจการ และแหล่งที่มาของเงินทุนแสดงต่อธนาคาร (4) คุณสมบัติของหลักทรัพย์ค้ำประกัน (Collateral) ให้มีความสำคัญกับหลักประกันที่มีสภาพคล่องสูง โดยเฉพาะที่ตั้งของกิจการ และกำหนดสัดส่วนการให้วงเงินกู้แตกต่างตามประเภทหลักประกัน (5) สภาพการณ์และสภาวะแวดล้อมของธุรกิจ (Condition) หากเศรษฐกิจมีการเจริญเติบโต รวมถึงการดำเนินธุรกิจได้รับการสนับสนุนและส่งเสริมจากภาครัฐ มีแนวโน้มที่จะได้รับอนุมัติสินเชื่อเพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้สามารถวิเคราะห์ควบคู่กับรายงานการวิจัย หรือแนวโน้มธุรกิจประเภทต่างๆได้ (6) สภาวะการณ์ระหว่างประเทศโดยรวม (Country) วิเคราะห์จากสภาวะการแข่งขันในอุตสาหกรรมของกิจการกับคู่ค้า รวมถึงการวางแผนกับดำเนินธุรกิจกับต่างประเทศ เช่น การกีดกันทางการค้า และกฎระเบียบการค้า ธุรกิจสามารถดำเนินกิจการไปได้มากน้อยเพียงใด เพื่อป้องกันความเสี่ยงให้กับธนาคาร

2. การการวิเคราะห์เชิงปริมาณ โดยการวิเคราะห์งบการเงิน และการจัดทำประมาณการกระแสเงินสด เป็นพื้นฐานเช่นเดียวกับรูปแบบเดิม ซึ่งเป็นการประเมินฐานะทางการเงินของธุรกิจในอดีตที่ผ่านมาเพื่อนำมาคาดการณ์ฐานะทางการเงินในอนาคต ทั้งนี้การเงินที่น่าเชื่อถือควรผ่านการตรวจสอบผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต จะทำให้สถาบันการเงินมีความมั่นใจในข้อมูลทางการเงิน และมีแนวโน้มได้รับอนุมัติสินเชื่อเพิ่มมากขึ้น

## 2. สรุปผลวิจัยเชิงปริมาณ สามารถสรุปผลได้ ดังนี้

ข้อมูลทั่วไปพนักงานธุรกิจสัมพันธ์ลูกค้า SMEs ธนาคารออมสิน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 73.1 มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 47.8 ส่วนใหญ่จบระดับการศึกษาปริญญาโท คิดเป็นร้อยละ 65.7 และมีประสบการณ์ในการทำงานตั้งแต่ 4 – 6 ปี คิดเป็นร้อยละ 34.3 และข้อมูลทั่วไปผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 57.5 มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 44 ส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจบริการ คิดเป็นร้อยละ 31.5 มียอดขาย



ต่ำกว่า 20 ล้านบาท/ปี คิดเป็นร้อยละ 46.5 ส่วนใหญ่ได้รับอนุมัติวงเงินต่ำกว่า 10 ล้าน คิดเป็นร้อยละ 60.0 และส่วนใหญ่มิวิตถุประสงค์ในการขอกู้ยืมเงินเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินกิจการ คิดเป็นร้อยละ 78.0

ตารางที่ 1

ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบระดับความเห็นแนวทางการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อรูปแบบใหม่ระหว่างพนักงานวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ SMEs ธนาคารออมสิน และผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

กลยุทธ์ในการพิจารณา อนุมัติสินเชื่อและ วิธีการวิเคราะห์สินเชื่อ รูปแบบใหม่	ประเภท				df	T-value	Sig.
	พนักงานธุรกิจ สัมพันธ์ลูกค้า SMEs = 67		ผู้ประกอบการ = 200				
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.			
การพิจารณาอนุมัติ สินเชื่อโดยภาพรวม	4.13	0.34	4.17	0.43	141.832	-0.688	0.492
1. ขั้นตอนการรับเรื่อง	4.21	0.44	4.27	0.48	265	-1.029	0.304
2. การประเมินราคาและ หลักประกัน	4.10	0.43	4.15	0.60	158.44	-0.824	0.411
3. การวิเคราะห์สินเชื่อ	4.21	0.48	4.17	0.56	265	0.542	0.588
4. การเบิกจ่ายสินเชื่อ	4.02	0.55	4.08	0.59	265	-0.732	0.465

จากตารางที่ 1 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบระดับความเห็นแนวทางการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อรูปแบบใหม่ระหว่างพนักงานวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ SMEs ธนาคารออมสิน และผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม พบว่า การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อรูปแบบใหม่ โดยพนักงานวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ SMEs ธนาคารออมสิน มีระดับความเห็นภาพรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.13$ ) เมื่อพิจารณารายด้านเรียงลำดับดังต่อไปนี้ ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุด คือ ขั้นตอนการวิเคราะห์สินเชื่อ ( $\bar{X} = 4.21$ ) รองลงมาขั้นตอนการรับเรื่อง ( $\bar{X} = 4.21$ ) และด้านที่อยู่ในระดับมาก คือ ด้านการประเมินราคาและหลักประกัน ( $\bar{X} = 4.10$ ) การเบิกจ่ายสินเชื่อ ( $\bar{X} = 4.02$ ) ตามลำดับ และผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม มีระดับความเห็นภาพรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.17$ ) เมื่อพิจารณารายด้านเรียงลำดับดังต่อไปนี้ เรียงลำดับดังต่อไปนี้ ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุด คือ ด้านขั้นตอนการรับเรื่อง ( $\bar{X} = 4.27$ ) รองลงมาด้านที่อยู่ในระดับมาก คือ ด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ ( $\bar{X} = 4.17$ ) ด้านการประเมินราคาและหลักประกัน ( $\bar{X} = 4.15$ ) ด้านการเบิกจ่ายสินเชื่อ ( $\bar{X} = 4.08$ ) ตามลำดับ

ตารางที่ 2

ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบระดับความเห็นวิธีการวิเคราะห์สินเชื่อบริษัทใหม่ระหว่างพนักงานวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ SMEs ธนาคารออมสิน และผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

กลยุทธ์ในการพิจารณา อนุมัติสินเชื่อและวิธีการ วิเคราะห์สินเชื่อรูปแบบใหม่	ประเภท				df	T-value	Sig.
	พนักงานธุรกิจ สัมพันธ์ลูกค้า SMEs = 67		ผู้ประกอบการ = 200				
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.			
วิธีการวิเคราะห์สินเชื่อ รูปแบบใหม่	4.13	0.32	4.03	0.44	146.311	0.709	0.479
(1) การวิเคราะห์สินเชื่อเชิง คุณภาพโดยภาพรวม	4.04	0.36	4.02	0.44	138.762	0.299	0.766
1. คุณลักษณะของ ผู้ประกอบการ	4.26	0.46	4.25	0.51	265	0.178	0.859
2. ความสามารถในการชำระ หนี้	4.12	0.40	4.02	0.56	159.57	1.508	0.134
3. เงินทุนของธุรกิจ	3.99	0.50	3.91	0.63	143.594	1.095	0.275
4. คุณสมบัติของหลักทรัพย์ค้ำ ประกัน	3.82	0.65	3.98	0.60	265	-1.802	0.073
5. สภาพการณ์ และสภาวะ แวดล้อมของธุรกิจ	4.09	0.35	4.09	0.55	182.314	0.021	0.983
6. สภาพการณ์ ระหว่าง ประเทศ	3.97	0.45	3.90	0.73	184.084	0.826	0.410
(2) การวิเคราะห์เชิงปริมาณ โดยภาพรวม	4.22	0.39	4.07	0.55	160.222	2.603	0.010*
กลยุทธ์โดยภาพรวม	4.10	0.30	4.10	0.39	146.96	0.009	0.993

\* นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 2 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบระดับความเห็นวิธีการวิเคราะห์สินเชื่อรูปแบบใหม่ระหว่างพนักงานวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ SMEs ธนาคารออมสิน และผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม วิธีการวิเคราะห์สินเชื่อรูปแบบใหม่ของธนาคารออมสิน โดยพนักงานวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ SMEs ธนาคารออมสิน มีระดับความเห็นภาพรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.13$ ) โดยแบ่งเป็น (1) การวิเคราะห์เชิงคุณภาพ มีระดับความเห็นภาพรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.04$ ) เมื่อพิจารณาราย

ด้านเรียงลำดับดังต่อไปนี้ ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุด คือ คุณลักษณะของผู้ประกอบการ ( $\bar{X} = 4.26$ ) รองลงมาด้านที่อยู่ในระดับมาก คือ ความสามารถในการชำระหนี้ ( $\bar{X} = 4.12$ ) สภาพการณ์และสภาวะแวดล้อมของธุรกิจ ( $\bar{X} = 4.09$ ) เงินทุนของธุรกิจ ( $\bar{X} = 3.99$ ) สภาพการณ์ระหว่างประเทศโดยรวม ( $\bar{X} = 3.97$ ) คุณสมบัติของหลักทรัพย์ค้ำประกัน ( $\bar{X} = 3.82$ ) ตามลำดับ และผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม มีระดับความเห็นภาพรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.03$ ) โดยการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ มีระดับความเห็นภาพรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.02$ ) เมื่อพิจารณาเรียงลำดับดังต่อไปนี้ ด้านที่อยู่ในระดับมากที่สุด คือ คุณลักษณะของผู้ประกอบการ ( $\bar{X} = 4.25$ ) รองลงมาด้านที่อยู่ในระดับมาก คือ สภาพการณ์และสภาวะแวดล้อมของธุรกิจ ( $\bar{X} = 4.09$ ) ความสามารถในการชำระหนี้ ( $\bar{X} = 4.02$ ) คุณสมบัติของหลักทรัพย์ค้ำประกัน ( $\bar{X} = 3.98$ ) เงินทุนของธุรกิจ ( $\bar{X} = 3.91$ ) สภาพการณ์ระหว่างประเทศโดยรวม ( $\bar{X} = 3.90$ ) ตามลำดับ (2) การวิเคราะห์เชิงปริมาณ พนักงานวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ SMEs ธนาคารออมสิน มีระดับความเห็นภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.22$ ) และผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม มีระดับความเห็นภาพรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.07$ )

จากการวิจัย พบว่า ระดับความเห็นแนวทางการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและวิธีการวิเคราะห์สินเชื่อรูปแบบใหม่ระหว่างพนักงานวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ SMEs ธนาคารออมสิน และผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยภาพรวมไม่มีความแตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของสิริลักษณ์ สมประสงค์ พรพจน์ อินทิวา มีธรรม และประวิทย์ อนันต์คูศรี (2551) เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อสถาบันการเงินให้กับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ซึ่งธนาคารพาณิชย์เอกชน และสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ ผลการวิจัย พบว่า ทั้งสองสถาบันมีระดับความเห็นทิศทางเดียวกัน เช่น การให้ความสำคัญที่สุดกับความชัดเจนของวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อเป็นอันดับแรกเหมือนกัน ทั้งนี้ผู้วิจัยตั้งข้อสังเกตว่า เนื่องด้วยปัจจุบันผู้ประกอบการมีความรู้ความเข้าใจในกระบวนการของธนาคารและมีการขอคำปรึกษากับเจ้าหน้าที่ของธนาคารมากยิ่งขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของอดิโชติ กังอนันต์ (2459) ที่ได้กล่าวไว้ว่า ประสิทธิภาพในการทำธุรกิจมีความสัมพันธ์กับเงินทุน การที่ผู้ประกอบการมีประสบการณ์ในการทำธุรกิจที่ยาวนาน ทำให้เกิดการเรียนรู้และสามารถพัฒนาแผนทางความคิด ประกอบกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด - 19 ทั้งสองฝ่ายต่างเรียนรู้ ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ประกอบการ อย่างไรก็ตาม หากว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด - 19 ลึกลง ผู้ประกอบการยังคงต้องฟื้นฟูกิจการจึงต้องการผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับธุรกิจเหล่านั้น และทางธนาคารจะมีการวิเคราะห์อย่างระมัดระวังเพิ่มมากขึ้น แต่ทั้งนี้คาดว่าจะพิจารณารายได้ในช่วงสถานการณ์ปกติที่ลูกค้าไม่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด - 19 รวมทั้งใช้ข้อมูล

ส่วนตัวของผู้ประกอบการหรือคุณสมบัติต่าง ๆ ของผู้ประกอบการเป็นหลัก เช่น มีวัตถุประสงค์ที่ชัดเจน ในการกู้เงิน ความสัมพันธ์ที่ยาวนานกับสถาบันการเงิน ทักษะในการเขียนแผนธุรกิจ รวมทั้ง ประสบการณ์ในการทำธุรกิจที่ยาวนานของผู้กู้ ประกอบข้อมูลลงบทางการเงินที่น่าเชื่อถือของกิจการ เพื่อ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและการวิเคราะห์สินเชื่อเป็นลำดับถัดไป

### ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

ทางธนาคารควรมีการบริหารความเสี่ยงและสัดส่วนธุรกิจให้เหมาะสมอย่างมีระบบ ช่วยให้สามารถใช้ โอกาสให้เกิดประโยชน์มากที่สุด นำไปสู่การกำหนดกลยุทธ์เชิงรุกเพื่อสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันระยะ สั้นและระยะยาวต่อไปได้ และการมีทัศนคติที่ดีและความเชื่อมั่นต่อผู้ประกอบการรายใหม่ที่มีการวางแผน ธุรกิจที่ดี และมีโอกาสเติบโตในอนาคต ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน ซึ่งจะเป็นการช่วยเหลือ ผู้ประกอบการในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพิ่มมากขึ้นภายใต้ความเหมาะสมและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธนาคาร นอกจากนี้ทางธนาคารสามารถพัฒนาเครื่องมือประกอบการพิจารณาสินเชื่อ และเครื่องมือทางการ เงิน รวมทั้งเทคโนโลยีสารสนเทศต่างๆ เพื่อใช้ในการอนุมัติสินเชื่อได้รวดเร็ว ถูกต้องและชัดเจน เช่น การ พิจารณาด้านคุณสมบัติของผู้กู้ ธนาคารอาจจะประยุกต์ใช้ระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ควบคุมการสัมภาษณ์ ลูกค้ายเป็นหลัก เช่น ระบบประมวลผลข้อมูลเครดิต (Credit Criteria Processing System : CCPS) ระบบ วิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Optimist) และการใช้แบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกค้า สินเชื่อธุรกิจ (Credit Risk Rating Model) เพื่อให้สามารถคัดกรองและประเมินความเสี่ยงของลูกค้าได้อย่าง เหมาะสม หรือการส่งประเมินราคาหลักทรัพย์ผ่านระบบงานข้อมูลสารสนเทศภูมิศาสตร์สำหรับประเมินราคา หลักทรัพย์ (GIS) เป็นต้น

### เอกสารอ้างอิง

กัญญาณัฐ มีชัย สุกุลพัฒน์ คุ้มไพศาล. (2564). *ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อที่อยู่อาศัย*

*ในช่วงการแพร่ระบาดของโคโรนาไวรัส 2019 กรณีศึกษา ธนาคารพาณิชย์ไทย, สาขาวิชา*

*นวัตกรรม การพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ คณะปัตยกรรมศาสตร์และการผังเมือง.*

*มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.*

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2563) *ทิศทางเศรษฐกิจไทยปี 2563 ชะลอตัวต่ำกว่าที่คาดและต่ำกว่า*

*ศักยภาพ. สืบค้น 4 มกราคม 2564, จาก*

<https://www.bot.or.th/Thai/BOTMagazine/Pages/256301CoverStory.aspx>

ธนาคารออมสิน. 2562. *การให้สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ.* ธนาคารออมสิน.

ธนาคารออมสิน. 2564. *สินเชื่อ.* สืบค้น 1 ธันวาคม 2564, จาก

[https://www.gsb.or.th/smes/loan/?fbclid=IwAR0WB3stpfX26s9BYSvj2P8PJaw0cVZuYAr8f1SGEeuT\\_71Kr\\_bpuH2Q8cQ](https://www.gsb.or.th/smes/loan/?fbclid=IwAR0WB3stpfX26s9BYSvj2P8PJaw0cVZuYAr8f1SGEeuT_71Kr_bpuH2Q8cQ)

ธีรวุฒิ เอกะกุล. (2543). *ระเบียบวิธีวิจัยทางพฤติกรรมศาสตร์และสังคมศาสตร์*.

อุบลราชธานี : สถาบันราชภัฏอุบลราชธานี.

นธิ ศรีสุทธิ. (2547). *ข้อมูลทางการเงินที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของธนาคารออมสิน ภาค 7, คณะบริหารธุรกิจ, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่*.

วาสนา สิงห์โกวิท. (2527). *การจัดการธนาคารพาณิชย์ = Commercial bank management*.

กรุงเทพมหานคร: ไทยวัฒนาพานิช.

สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย. (2546). *คู่มือการเงินการธนาคาร*

สำหรับนักการธนาคาร กรุงเทพฯ: สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

สิริลักษณ์ สมประสงค์ พรพจน์ อธิวิวัฒน์ธรรม และประวิทย์ อนันต์คูศรี. (2551) *ปัจจัยที่มีผลต่อ*

*การพิจารณาสินเชื่ออนุมัติสินเชื่อให้กับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในเขต*

*กรุงเทพมหานครและปริมณฑล, การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต,*

*มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.*

อดิโชติ กังอนันต์. (2459). *ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา, บริหารธุรกิจ คณะวิทยาการจัดการ, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.*