

บทที่ 1

บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

โครงสร้างเศรษฐกิจทุกประเทศทั่วโลก ทั้งประเทศที่พัฒนาแล้ว และประเทศที่กำลังพัฒนา ขึ้นอยู่กับโครงสร้างพื้นฐานของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หรือที่เราเรียกกันว่า Small and Medium Enterprise (SMEs) ประเทศมหาอำนาจทางเศรษฐกิจ เช่น สหรัฐอเมริกา ญี่ปุ่น ไต้หวัน อังกฤษ ฝรั่งเศส เกาหลี และจีน ในยุคปัจจุบัน SMEs เป็นจักรกลที่สำคัญและอยู่เบื้องหลังความสำเร็จของการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 90 ของระบบธุรกิจในประเทศนั้น ๆ และมีบทบาทในการสร้างงานอย่างมาก

ประเทศไทยได้มีการส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprise) มานานกว่า 30 ปีแล้ว โดยมีการจัดตั้งสำนักงานธุรกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม (The Small Industries Finance Office: SIFO) ในปี 2507 และได้เปลี่ยนมาเป็น บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม (บอย.) SMEs ถือเป็นพื้นฐานที่สำคัญของการพัฒนาอุตสาหกรรมไทย หน่วยผลิตในภาคอุตสาหกรรมกว่าร้อยละ 98 เป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยเป็นกิจการของคนไทยประมาณร้อยละ 94.5 ขณะที่อีกร้อยละ 5.5 เป็นการร่วมทุนกับนักลงทุนต่างชาติ จึงเป็นทั้งแหล่งผลิต แหล่งรองรับแรงงานขนาดใหญ่ของประเทศ ช่วยกระจายรายได้สู่ท้องถิ่น นอกจากนี้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมยังมีการใช้ผลผลิตและทักษะฝีมือของแรงงานที่มีอยู่ในท้องถิ่นเป็นหลัก จึงเป็นการนำทรัพยากรภายในประเทศไปใช้ให้เกิดประโยชน์อย่างมีประสิทธิภาพ

อย่างไรก็ตาม จากวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจตั้งแต่ปี 2540 เป็นต้นมา ได้ส่งผลกระทบต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจของประเทศต่าง ๆ วิสาหกิจขนาดใหญ่ของประเทศประสบกับปัญหาด้านการลงทุน เนื่องจากต้องใช้เงินลงทุนในจำนวนมาก และเทคโนโลยีที่ซับซ้อน ในขณะที่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สามารถปรับตัวได้ดีถึงแม้จะได้รับผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจ แต่เนื่องจากมีจำนวนผู้ประกอบการมาก และมีธุรกิจหลายประเภท อีกทั้งมีความคล่องตัวในการดำเนินงาน ทำให้สามารถฟื้นตัวได้รวดเร็ว และเป็นแหล่งสร้างงานของประเทศได้

สำหรับโครงสร้างเศรษฐกิจของประเทศไทย SMEs ก็เป็นจักรกลที่สำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจเช่นกัน มีสัดส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ ซึ่งหากจังหวัดใดไม่มีวิสาหกิจขนาดใหญ่แล้ว สัดส่วนเศรษฐกิจในจังหวัดนั้น อาจเป็นของ SMEs

เกือบร้อยละ 100 ดังนั้น SMEs จึงมีบทบาทที่สำคัญอย่างยิ่งต่อการพัฒนาเศรษฐกิจในจังหวัดหรือภาคนั้น ๆ เมื่อเป็นเช่นนั้น จึงมีความจำเป็นที่จะต้องพัฒนา SMEs ในจังหวัดหรือภาคดังกล่าวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเศรษฐกิจโดยรวม แต่นโยบายและมาตรการส่งเสริม SMEs ของประเทศไทยยังขาดความต่อเนื่อง ถึงแม้จะมีหน่วยงานของภาครัฐและเอกชนหลายแห่งที่ดำเนินการส่งเสริมและพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เช่น บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม หอการค้าไทย สมาคมการค้าและอุตสาหกรรมต่าง ๆ แต่เนื่องจากประเทศไทยมีผู้ประกอบการที่เป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่เป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ทั่วประเทศ หน่วยงานต่าง ๆ เหล่านี้จึงมีข้อจำกัดทั้งในเรื่องงบประมาณ บุคลากร และจำนวนสาขาในภูมิภาค อาจไม่สามารถที่จะให้บริการส่งเสริมสนับสนุน SMEs ในด้านต่าง ๆ ได้อย่างทั่วถึงและเพียงพอ ดังนั้น ในระยะเวลาดังกล่าว SMEs ของไทยจึงมีความอ่อนแอ ประสบปัญหาและอุปสรรคในด้านต่าง ๆ โดยเฉพาะปัญหาทางการเงินขาดแคลนเงินทุน SMEs ส่วนใหญ่มักจัดตั้งขึ้นมาโดยอาศัยเงินออมของตนเองเป็นหลัก เมื่อต้องการเงินทุนมาใช้ในการขยายกิจการมักจะประสบปัญหาเนื่องจาก SMEs ขนาดเล็กขาดอำนาจในการต่อรองกับธนาคารและสถาบันการเงิน ประกอบกับไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และขาดระบบบัญชีที่เชื่อถือได้ ส่งผลให้การขอกู้เงินมาลงทุนหรือใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนนั้นทำได้ยาก หรือมีค่านั่นก็ต้องจ่ายดอกเบี้ยในอัตราที่สูง

การพัฒนา SMEs ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเศรษฐกิจระดับจังหวัด ระดับภาค ระดับประเทศ หรือระดับโลก เป็นสิ่งที่ไม่ง่ายนัก และต้องใช้ระยะเวลานาน เนื่องด้วยลักษณะของการบริหารงานของ SMEs รวมทั้งการขาดการสนับสนุนจากภาครัฐและภาคเอกชนในการช่วยส่งเสริมอย่างจริงจัง ทั้งในด้านของเงินลงทุน การตลาด และบุคลากร SMEs ยังต้องเผชิญปัญหาอีกมากมาย ซึ่งต้องมีการแก้ไขอย่างจริงจัง เร่งด่วน และต่อเนื่อง ปัญหาดังกล่าวพอจะสรุปได้ดังนี้

1. ปัญหาการบริหารงานที่ยังยึดติดกับระบบเก่า ๆ เช่น ปัญหาการจัดการ รวมถึงการบริหารงานแบบครอบครัว ซึ่งขาดระเบียบวินัย หรือขาดการจัดทำระบบบัญชีที่ดี
2. ปัญหาด้านการเงิน เช่น ขาดแคลนเงินทุน ขาดสภาพคล่อง ขาดผู้ร่วมทุน ขาดแหล่งสนับสนุนเงินลงทุน การใช้เงินลงทุนที่ขาดระเบียบวินัยทางการเงิน การลงทุนในธุรกิจที่ขาดประสบการณ์ การนำเงินลงทุนระยะสั้นไปใช้ในการลงทุนระยะยาว ทำให้มีต้นทุนการเงินที่สูง
3. ปัญหาด้านการตลาด เช่น การลอกเลียนแบบผลิตภัณฑ์ การตัดราคา ขาดการวางแผนด้านการตลาดอย่างแท้จริง ไม่มีการศึกษาพฤติกรรมและการเปลี่ยนแปลงของผู้บริโภค และโดยส่วนใหญ่แล้วการผลิตของ SMEs จะเป็นการผลิตตามผู้จ้างผลิต
4. ปัญหาด้านการจัดหาวัตถุดิบ ขาดอำนาจต่อรองในการจัดหาวัตถุดิบ ต้นทุนสูง ซึ่งมีผลทำให้ผลผลิตด้วยคุณภาพ ต่ำกว่ามาตรฐาน

5. ปัญหาด้านการพัฒนาบุคลากร แรงงานมีความรู้太少 คุณภาพต่ำ มีการเคลื่อนย้ายง่าย ขาดความรับผิดชอบ

6. ปัญหาด้านเทคโนโลยี เช่น ขาดเทคโนโลยีที่ทันสมัย หรือปัญหาในการจัดทำมาตรฐานอุตสาหกรรมทำให้ผลิตภัณฑ์ไม่สามารถแข่งขันกับต่างประเทศได้

7. ปัญหาขาดการส่งเสริมจากภาครัฐและเอกชน เช่น การให้ข้อมูลข่าวสารที่จำเป็น การฝึกอบรมแรงงาน การจัดหาแหล่งเงินทุน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารหนึ่งที่ทำให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อกับผู้ประกอบการ SMEs โดยมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อให้กับธุรกิจ SMEs ในภาคการผลิต ภาคบริการ และภาคการค้า โดยเฉพาะธุรกิจที่จะก่อให้เกิดการจ้างงานและสร้างรายได้ให้กับประชาชนในท้องถิ่น ธนาคารกรุงไทย จำกัด เริ่มเปิดดำเนินการครั้งแรก เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2509 โดยการควบกิจการของธนาคารเกษตร จำกัด และธนาคารมณฑล จำกัด ซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีรัฐบาลเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่เข้าเป็นธนาคารเดียวกัน ตามนโยบายของรัฐบาล และได้ใช้ชื่อใหม่ว่า “ธนาคารกรุงไทย จำกัด” ใช้ชื่อภาษาอังกฤษว่า “KRUNG THAI BANK LIMITED” ในระยะแรกของการก่อตั้งธนาคารกรุงไทย จำกัด มีสาขารวม 81 แห่ง จำนวนพนักงาน 1,247 คน ยอดสินทรัพย์รวม 4,582.10 ล้านบาท ยอดเงินฝากรวม 4,442.20 ล้านบาท และทุนจดทะเบียน 105 ล้านบาท วัตถุประสงค์ของธนาคารเพื่อให้เป็นธนาคารของรัฐที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง สามารถคุ้มครองผู้ฝากเงินและบริการลูกค้าได้กว้างขวางขึ้น ตลอดจนสามารถอำนวยความสะดวกต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2530 ธนาคารกรุงไทยได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารสยาม จำกัด มาบริหารตามนโยบายของกระทรวงการคลัง ทำให้ธนาคารกรุงไทยมีสินทรัพย์มากเป็นอันดับสองของประเทศ สามารถจะสนองตอบนโยบายการเงินการคลังของประเทศ และแสดงบทบาทความเป็น “ธนาคารนำ” (Lead Bank) ได้ ปี 2531 ธนาคารกรุงไทยเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งเดียวที่มีสาขาและเครื่อง ATM อยู่ครบทั่วทุกจังหวัดของประเทศ และในปีเดียวกันนี้ได้นำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งนับเป็นรัฐวิสาหกิจขนาดใหญ่แห่งแรก โดยมีการซื้อ-ขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในปี 2532 และปี 2533 มีการเปิดตัวบัตรเครดิตกรุงไทย นอกจากนี้ยังเป็นสถาบันแห่งแรกในประเทศที่นำระบบเครือข่ายสื่อสารข้อมูล (K-NET) มาใช้ ปี 2534 ธนาคารกรุงไทยได้รับยกย่องให้เป็นบริษัทดีเด่น ช่วงปี 2535 – 2538 มีการปรับปรุงพัฒนาโครงสร้างขององค์กรที่เรียกว่า Reengineering มีความเติบโตในทุก ๆ ด้านอย่างมีคุณภาพและมีประสิทธิภาพ ทั้งทางด้านเงินฝากและเงินให้สินเชื่อ ด้วยกลยุทธ์ด้านการตลาดนโยบาย Top 15 ทำให้เข้าถึงลูกค้ารายใหญ่ 15 รายของแต่ละจังหวัด ตลอดจนการพัฒนาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การปรับเปลี่ยนระบบคอมพิวเตอร์ Online P-6000 เป็น P-9000 เพื่อเพิ่ม

ประสิทธิภาพในการให้บริการ ปี 2540 เกิดภาวะเศรษฐกิจตกต่ำขึ้นภายในประเทศ และได้ส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงินจำนวนมากต้องถูกสั่งปิดกิจการ และเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 ธนาคารกรุงไทยรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินที่ดีของธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ และรับโอนสินทรัพย์ หนี้สิน สาขาและพนักงานของธนาคารมหานคร พร้อมให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 185,000 ล้านบาท เป็น 219,850 ล้านบาท เพื่อการฟื้นฟูระบบสถาบันการเงิน เพื่อรองรับการควบโอนกิจการในครั้งนี ปี 2544-2546 ฐานะการเงินของธนาคารมีความแข็งแกร่งมากขึ้น มีการปรับโครงสร้างขององค์กรครั้งใหญ่ เพื่อเอื้อต่อการสร้างและขยายขนาดของสินทรัพย์ มีการกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อเสริมสร้างฐานะของความเป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศ นอกจากนี้ธนาคารยังได้เป็นกลไกสำคัญในการกระตุ้นเศรษฐกิจไทยให้ฟื้นตัวอย่างรวดเร็ว โดยเป็นแกนนำในการปล่อยสินเชื่อเข้าสู่ระบบ มีการให้สินเชื่อแก่องค์กรภายใต้การดูแลของรัฐ โดยเฉพาะวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ควบคู่ไปกับการให้บริการแก่ลูกค้าทั่วไป และมีการเปิดให้บริการกลุ่มลูกค้าพิเศษ ได้แก่ ธนาคารชุมชนและธนาคารอิสลาม ปี 2548 ธนาคารก้าวสู่การเป็น The Convenience Bank “ธนาคารแสนสะดวก” อย่างเต็มตัว มีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินทุกประเภทและครบวงจร สามารถให้บริการของธนาคารได้จากทุกที่ ทุกช่องทาง และตลอดเวลาตลอด 24 ชั่วโมง ปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์ช่องทางต่าง ๆ ในการบริการให้สดใส ทันสมัย และเพิ่มเครือข่ายและขยายช่องทางในการให้บริการกับลูกค้ากระจายไปตามแหล่งชุมชน นอกจากนี้ได้ออกบริการและผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ อาทิ โครงการ KTB Exporter Club บริการโอนเงินด่วน KTB Speed Cash Transfer ในปี 2549 ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการเพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนภายใต้วิสัยทัศน์ที่มุ่งสู่การเป็น The Convenience Bank ธนาคารได้ปรับกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับแผนแม่บททางการเงินและการบริหารจัดการตามแนวทาง Basel II และการเป็น Processing Bank นอกจากนี้ในปี 2550 ธนาคารยังเพิ่มน้ำหนักธุรกิจ SMEs โดยตั้งเป้าขยายสินเชื่อขึ้นอีก 40,000 ล้านบาท จากฐานสินเชื่อ SMEs ที่มีอยู่ เน้นการเป็นพันธมิตรกับลูกค้า (ฝ่ายวิจัยธุรกิจ บมจ. ธนาคารกรุงไทย, 2549)

ที่ผ่านมาแม้ผู้ประกอบการ SMEs ที่เสนอขอสินเชื่อกับสถาบันการเงินต่าง ๆ จะไม่ค่อยประสบผลสำเร็จเท่าที่ควรจากปัญหาทั้งในด้านการบริหารงาน ด้านการเงิน ด้านการตลาด ด้านเทคโนโลยี และอื่น ๆ ตามที่กล่าวมาแล้ว แต่ก็มิใช่ว่าผู้ประกอบการ SMEs ที่ดำเนินธุรกิจทั้งหมดจะไม่ประสบผลสำเร็จ ยังมีผู้ประกอบการ SMEs ส่วนหนึ่งที่ยังสามารถใช้บริการด้านสินเชื่อกับสถาบันการเงินต่าง ๆ และประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งผู้ประกอบการ SMEs เหล่านี้มีองค์ประกอบอะไรหรือปัจจัยแห่งความสำเร็จส่วนใดที่เป็นสิ่งสำคัญที่ทำให้เกิดความสำเร็จในการเสนอขอสินเชื่อกับสถาบันการเงิน โดยเฉพาะกับ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ซึ่งจากสถิติของลูกค้า

ที่ใช้บริการด้านสินเชื่อ กับ สำนักงานสาขาของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในเขตอำเภอเมือง จังหวัด ชลบุรี จำนวน 8 สาขา มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 9,029 ราย แบ่งเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 7,524 ราย สินเชื่อธุรกิจทั่วไป จำนวน 505 ราย และสินเชื่อธุรกิจ SMEs จำนวน 1,000 ราย จะเห็นได้ว่า สินเชื่อที่ถูกค้าใช้บริการส่วนใหญ่จะเป็น สินเชื่อประเภทเพื่อที่อยู่อาศัย และรองลงมาจะเป็นสินเชื่อ ธุรกิจ SMEs ในช่วงตั้งแต่ปี 2545 - 2549 ที่ผ่านมามีผู้ประกอบการ SMEs ที่ยื่นเสนอขอสินเชื่อ กับ บมจ. ธนาคารกรุงไทย จำนวน 585 ราย ได้รับการอนุมัติวงเงิน จำนวน 235 ราย ไม่ได้รับการอนุมัติวงเงิน จำนวน 350 ราย เนื่องจากผู้ประกอบการ SMEs ยังไม่มีความรู้ด้านการบริหารงาน ทางการเงินลงทุน และไม่เข้าใจระบบการขอสินเชื่อกับสถาบันการเงินเท่าที่ควร นอกจากนี้ภาครัฐยังไม่ มีนโยบายที่ชัดเจนเกี่ยวกับธุรกิจ SMEs การให้การสนับสนุนจากภาครัฐยังน้อย และสถาบันการเงิน ยังมิระเบียบปฏิบัติที่ไม่ชัดเจนด้วย แต่อย่างไรก็ตามในภาพรวมของผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับ อนุมัติสินเชื่อกับ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ยังมีจำนวนมากพอสมควร ซึ่งผู้ประกอบการเหล่านี้ได้ ผ่านกระบวนการขั้นตอนปฏิบัติของธนาคารมาแล้ว ดังนั้นผู้วิจัยมีความเห็นว่าแม้ที่ผ่านมา ผู้ประกอบการ SMEs จะได้รับอนุมัติสินเชื่อในจำนวนไม่มากนัก เมื่อเทียบกับสัดส่วนระหว่าง การได้รับอนุมัติกับไม่ได้รับอนุมัติ แต่การที่ผู้ประกอบการ SMEs ได้รับอนุมัติสินเชื่อจาก บมจ. ธนาคารกรุงไทย นั้นแสดงว่าผู้ประกอบการ SMEs เหล่านี้จะต้องมีความสามารถในการ ประกอบการ และมีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์การพิจารณาของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย แต่คุณสมบัติหรือ องค์ประกอบของผู้ประกอบการ SMEs ที่จะประสบผลสำเร็จในการใช้บริการด้านสินเชื่อเป็น อย่างไรนั้น เป็นสิ่งที่น่าศึกษาและทำการวิจัยต่อไป (ฝ่ายวิจัยธุรกิจ บมจ. ธนาคารกรุงไทย, 2549)

สรุป จากข้อมูลและปัญหาของผู้ประกอบการ SMEs ที่กล่าวมาข้างต้นส่วนใหญ่จะไม่ ค่อยประสบผลสำเร็จในการเสนอขอสินเชื่อกับสถาบันการเงิน เพราะความสำเร็จส่วนใหญ่จะต้อง เกิดขึ้นจากความสัมพันธ์ทั้งทางด้านผู้เสนอและผู้สนองตอบ การดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการ SMEs ทุกวันนี้ต้องอาศัยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินเป็นหลัก แต่สถาบันการเงินก็มีส่วนสำคัญใน การพิจารณาตามขั้นตอน พร้อมทั้งความพร้อมด้านบุคลากรที่จะสนองตอบความต้องการของลูกค้า ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ด้วย แต่อย่างไรก็ตามก็ยังมีผู้ประกอบการ SMEs ส่วนหนึ่งที่ประสบ ผลสำเร็จในการใช้บริการด้านสินเชื่อ โดยเฉพาะกับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ซึ่งในปี 2549 ที่ผ่านมามี ผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ กับ บมจ. ธนาคารกรุงไทย จำนวน 1,000 ราย ซึ่ง ผู้ประกอบการ SMEs เหล่านี้ ต่างมีปัจจัยและองค์ประกอบที่ส่งผลต่อความสำเร็จที่แตกต่างกัน ซึ่งความสำเร็จเหล่านั้นอาจเป็นความสามารถในการบริหารงานในองค์กรของตนเอง การสร้าง สัมพันธ์ภาพในระบบการจัดการ หรือมีการเตรียมเอกสารข้อมูลที่ชัดเจน ดังนั้นผู้วิจัยจึง ต้องการทำการศึกษาปัจจัยหรือองค์ประกอบของผู้ประกอบการ SMEs ที่ส่งผลต่อความสำเร็จใน

การเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ กับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในครั้งนี้ เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับผู้ประกอบการ SMEs ที่ยังไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากสถาบันการเงิน หรือแม้แต่แหล่งทุนที่ต้องการทำธุรกิจ SMEs หรือผู้ที่สนใจศึกษา จะได้ข้อมูลและเป็นแนวทางในการนำเสนอแผนธุรกิจเพื่อขอสินเชื่อให้ประสบผลสำเร็จต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ
2. เพื่อศึกษาองค์ประกอบของผู้ประกอบการ SMEs ที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ กับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย

สมมติฐานในการวิจัย

องค์ประกอบของผู้ประกอบการในด้านความรู้ความสามารถในการดำเนินธุรกิจ การนำเสนอแผนธุรกิจ การควบคุมภายในที่ดี แหล่งที่มาของเงินทุน การได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่มีการเปรียบเทียบกับธนาคารอื่น โครงสร้างเงินทุนกับเงินกู้ยืมไม่เหมาะสม เอกสารทางราชการเพื่อประกอบการขอสินเชื่อ และความรู้ในการเตรียมเอกสารทางธุรกิจเพื่อประกอบการขอสินเชื่อ ที่แตกต่างกัน มีผลต่อความสำเร็จในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อที่แตกต่างกัน

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ กับ บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2. ทำให้มีแนวทางในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ กับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย
3. ทำให้ทราบถึงองค์ประกอบด้านต่าง ๆ ของผู้ประกอบการ SMEs ที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ กับ บมจ. ธนาคารกรุงไทย
4. เป็นข้อมูล และแนวทางประกอบการเขียนแผนธุรกิจ

ขอบเขตของการวิจัย

การวิจัยปัจจัยที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของผู้ประกอบการ SMEs ต่อ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดชลบุรีในครั้งนี้ ได้กำหนดขอบเขต

การวิจัยไว้เฉพาะผู้ประกอบการ SMEs ซึ่งเป็นลูกค้าของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี ที่ได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อ เท่านั้น เป็นการศึกษาปัจจัยด้านองค์ประกอบของผู้ประกอบการ SMEs ที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัยเป็นข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) โดยศึกษาจากผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อ และเป็นลูกค้าของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย เท่านั้น นอกจากนี้ยังได้รวบรวมข้อมูลจากบทความ วารสาร รายงานการวิจัย และข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต แหล่งข้อมูลที่น่าสนใจคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย สถาบันการเงินอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน อุดสาหกรรมแห่งประเทศไทย บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม และห้องสมุดของสถาบันการศึกษาต่าง ๆ

นิยามศัพท์เฉพาะ

SMEs มาจากคำว่า Small and Medium Enterprise หมายถึง วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ตามคำจำกัดความในพระราชบัญญัติวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม พ.ศ. 2543 ได้ให้ความหมายของ SMEs หมายถึง

1. กิจกรรมการผลิต ครอบคลุมการผลิตภาคอุตสาหกรรมเหมืองแร่ และรวมถึงการผลิตภาคเกษตรกรรม โดยเฉพาะกิจกรรมแปรรูปการเกษตร
2. กิจกรรมการค้า ประกอบด้วยการค้าส่ง และค้าปลีก ซึ่งรวมถึงการนำเข้าและส่งออก
3. กิจกรรมบริการ เป็นกิจกรรมที่สนับสนุนธุรกรรมการผลิต การค้า และการอำนวยความสะดวกต่อการผลิต การค้าและการบริโภค เช่น การโรงแรม การท่องเที่ยว การซ่อมบำรุง การเก็บรักษา การขนส่ง บริการเสริมสวย เป็นต้น

วิสาหกิจขนาดกลางและวิสาหกิจขนาดย่อม กำหนดเกณฑ์พิจารณาไว้ดังนี้

ตารางที่ 1-1 วิสาหกิจขนาดกลาง

ประเภทกิจการ	การจ้างงาน (คน)	สินทรัพย์ถาวร (ล้านบาท)
ผลิตสินค้า	51-200	เกินกว่า 50 แต่ไม่เกิน 200
บริการ	51-200	เกินกว่า 50 แต่ไม่เกิน 200
ค้าส่ง	26-50	เกินกว่า 50 แต่ไม่เกิน 100
ค้าปลีก	16-30	เกินกว่า 30 แต่ไม่เกิน 60

ตารางที่ 1-2 วิสาหกิจรายย่อยและวิสาหกิจขนาดย่อม

ประเภทกิจการ	การจ้างงาน (คน)	สินทรัพย์ถาวร (ล้านบาท)
ผลิตสินค้า	ไม่เกิน 50	ไม่เกิน 50
บริการ	ไม่เกิน 50	ไม่เกิน 50
ค้าส่ง	ไม่เกิน 25	ไม่เกิน 50
ค้าปลีก	ไม่เกิน 15	ไม่เกิน 30

มีข้อสังเกตคือ เกณฑ์ดังกล่าวมิได้กำหนดค่าขั้นต่ำไว้ ดังนั้นวิสาหกิจขนาดจิ๋วหรือรายย่อย (MicroEnterprise) ซึ่งโดยทั่วไปอาจหมายถึงวิสาหกิจที่มีจำนวนคนทำงานน้อยกว่า 5 คนลงมา ก็จะรวมไว้เป็นส่วนหนึ่งของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมด้วย

ความสำเร็จในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ สำหรับในการวิจัยครั้งนี้ความสำเร็จ คือ การได้รับการอนุมัติ หมายถึง การได้รับผลการอนุมัติตามความประสงค์ของผู้เสนอขอสินเชื่อและได้รับอนุมัติแบบมีเงื่อนไข หมายถึง การได้รับผลการอนุมัติตามความประสงค์ แต่มีเงื่อนไขเพิ่มเติม หรือแตกต่างไปจากที่เสนอขอในครั้งแรก

บริการด้านสินเชื่อ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ให้การสนับสนุนแก่ผู้ประกอบการ SMEs ตามนโยบายหลักของรัฐบาล นอกจากความช่วยเหลือด้านการเงินเป็นพิเศษแล้ว ยังร่วมมือกับองค์กรเครือข่ายทั้งภาครัฐและเอกชน รวมทั้งได้ปรับบทบาท การกิจ และปรับกลยุทธ์ที่ชัดเจน ให้พร้อมรับกับความเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้นเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs อย่างเต็มประสิทธิภาพทั้งในเชิงรุกและเชิงรับให้เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจและสภาพของธุรกิจไทย อันจะช่วยให้ภาวะเศรษฐกิจของประเทศมีการฟื้นตัวได้อย่างรวดเร็ว โครงการด้าน SMEs ที่ธนาคารสนับสนุนมีดังนี้

1. โครงการให้กู้โดยตัวสัญญาใช้เงินอัตราดอกเบี้ยพิเศษ
2. โครงการสินเชื่อ SME-KTB
3. โครงการสินเชื่อเพื่อการจัดแสดงสินค้าต่างประเทศ
4. โครงการสินเชื่อแก่สถานีบริการน้ำมันและ/ หรือผู้แทนจำหน่ายน้ำมันหล่อลื่นของ ปตท.
5. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้
6. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 6 จังหวัดภาคใต้

7. โครงการสินเชื่อสำหรับยานยนต์ NGV
8. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการในจังหวัดสงขลา และสตูล
9. โครงการวาทุรักษ์อนุรักษ์พลังงาน
10. โครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานระยะที่ 2
11. บริการระบบสินเชื่อการค้า และ/ หรือ บริหารเงินสดผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ประเภทสินเชื่อที่ให้บริการ เช่น

1. เงินกู้ระยะยาวแบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) เพื่อให้ลูกค้านำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินถาวรหรือลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนในระยะยาว

2. ตัวสัญญาใช้เงิน เป็นบริการให้กู้ระยะสั้น เพื่อให้ลูกค้ามีทุนหมุนเวียนใช้ในการ โดยให้ลูกค้าทำตัวสัญญาใช้เงินเป็นเอกสารประกอบการเบิกเงิน กู้แทนการใช้เช็ค ในกรณีกู้เบิกเงินเกินบัญชี

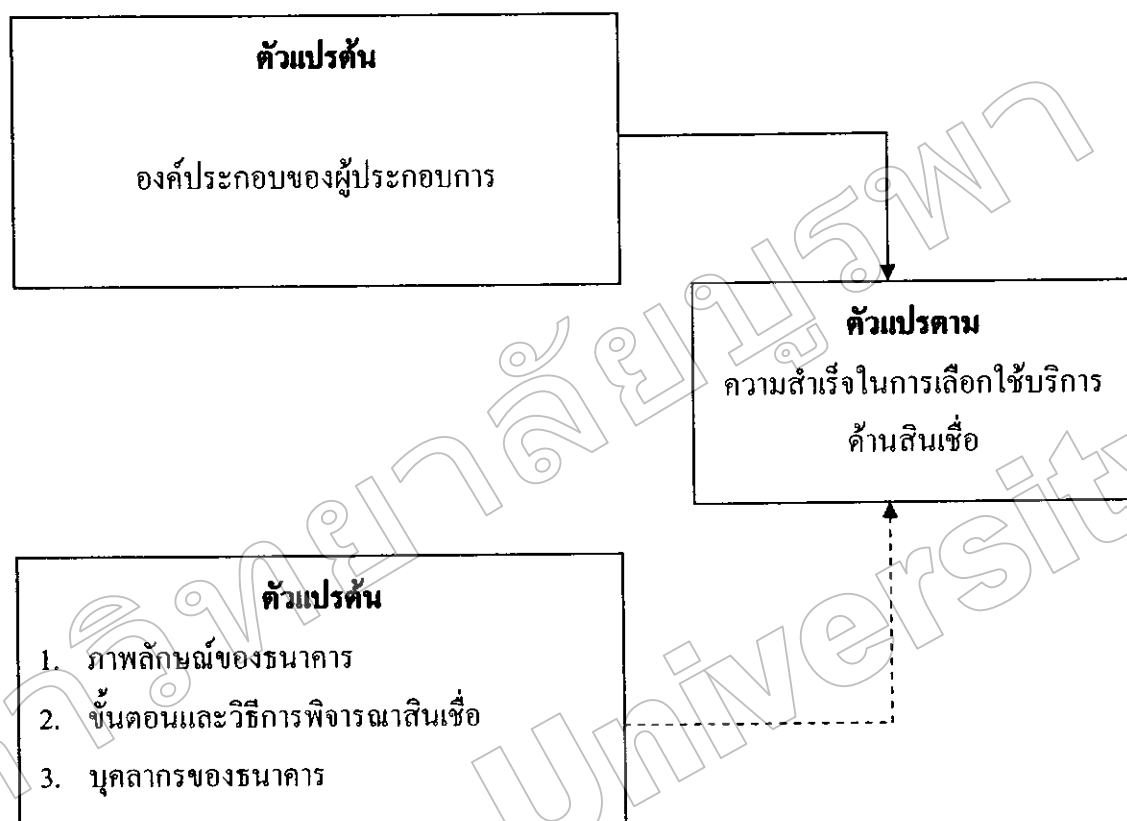
3. เลตเตอร์ออฟเครดิตในประเทศ เป็นบริการประเภทสินเชื่อธุรกิจ โดยเป็นการออกหนังสือการรับรองการชำระเงินค่าสินค้าที่ลูกค้า (ผู้ซื้อ) ขอให้ธนาคารออกให้กับผู้ขาย โดยธนาคารรับรองว่าผู้ขายจะได้รับค่าสินค้าตามใบสั่งซื้ออย่างแน่นอน

4. เงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี (O/ D) เป็นเงินกู้ระยะสั้น เพื่อให้ลูกค้ามีเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ เป็นการเสริมสภาพคล่องให้ธุรกิจ โดยการเบิกจ่ายผ่านทางบัญชีกระแสรายวันของธนาคาร

5. การออกหนังสือค้ำประกัน เป็นบริการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันคู่สัญญา ธนาคารออกหนังสือสัญญาค้ำประกันคู่สัญญา ฝ่ายที่เป็นลูกค้าธนาคารต่อ คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบประโยชน์ตามหนังสือค้ำประกันในการปฏิบัติตามสัญญาข้อตกลงต่าง ๆ ที่มีกำหนดไว้ในสัญญาค้ำประกันเพื่อค้ำประกันสัญญาต่าง ๆ ที่ลูกค้าทำธุรกรรมไว้กับคู่บุคคลหรือนิติบุคคลอื่น

6. การรับรองตัวแลกเงินและการอวัลตัวเงินบริการเพิ่มความสะดวก ความคล่องตัว ความมั่นใจให้กับลูกค้าเพื่อให้ลูกค้า (ผู้ซื้อ) ได้รับเครดิตในการซื้อสินค้าจากผู้ขาย โดยผู้ขายมีความมั่นใจว่าจะได้รับค่าสินค้า อันเนื่องมาจากการที่ธนาคารเข้าไปรับรองตัวแลกเงิน หรืออวัลตัว

กรอบแนวความคิดในการวิจัย



ภาพที่ 1-1 กรอบแนวคิดในการวิจัย