

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย



เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาวิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการทางวิศวกรรม

พฤษภาคม 2555

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาเสนอชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย



เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาวิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการทางวิศวกรรม

พฤษภาคม 2555

ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย



เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาวิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการทางวิศวกรรม

พฤษภาคม 2555

จิรัฐ วิชิตชัยชาคร. (2555). *หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย*. ปริญญาโท วศ.ม. (การจัดการทางวิศวกรรม). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. คณะกรรมการควบคุม: ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กิตติ สถาพรประสาธน์, ดร.วิษชากร จารุศิริ.

ธนาคารพาณิชย์ไทย มีบทบาทมากต่อการพัฒนาธุรกิจด้านพลังงาน โดยการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ควรมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและถูกต้อง การวิจัยครั้งนี้มุ่งเน้นการศึกษาหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อโครงการธุรกิจด้านพลังงาน ด้วยการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาสินเชื่อโครงการด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย เก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามแบบเจาะจงจากผู้พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย 15 ธนาคาร จำนวน 100 คน และวิเคราะห์ด้วยสถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ การหาค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการวิเคราะห์ความแปรปรวน ผลการศึกษาพบว่า การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพให้ความสำคัญในเรื่องของความสามารถในการชำระหนี้มากที่สุด การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณด้านการวิเคราะห์งบดุลและด้านงบกำไรขาดทุนใช้วิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินมากที่สุด โดยประสบการณ์ในการพิจารณาสินเชื่อเกี่ยวกับประเภทของโครงการ (วงเงินสินเชื่อ) รูปแบบโครงการพลังงาน ระยะเวลาคืนทุนของโครงการ ท่าเลที่ตั้งโครงการ ที่มีความแตกต่างกัน จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพและการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลและด้านงบกำไรขาดทุนไม่แตกต่างกัน มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คำสำคัญ: สินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน, การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ, การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ, อัตราส่วนทางการเงิน

CRITERIA IN CONSIDERING LOAN FOR ENERGY BUSINESS –
LOCAL THAI COMMERCIAL BANK



Presented in Partial Fulfillment of Requirements for the
Master of Education Degree in Engineering Management
at Srinakharinwirot University

May 2012

Chiratt Wichitchaichakorn. (2012). *Criteria in Considering Loan for Energy Business - Local Thai Commercial Bank*. Master thesis. M.Sc.(Engineering Management). Bangkok: Graduate School, Srinakharinwirot University. Advisor Committee: Asst Prof Dr.Kitti Sathapornprasath, Dr.Wichakorn Charusiri.

The local Thai commercial bank plays significant role to energy business development. Therefore, it is necessary that the bank shall have transparent process and have unambiguous standard. This quantitative research focuses on criteria in loan providing to energy business projects by analyzing the method of credit loan providing staffs who works under the local Thai commercial banks. The information collection is gathered on the focus groups of those credit loan providing people (100 persons) under different 15 local Thai commercial banks via questionnaire survey. The survey analysis is conducted by descriptive statistics such as frequencies, percentages, means, standard deviations, and Analysis of Variance. The survey result shows that qualitative analysis focuses on the loan pay off capacity as the most significant factor. For the quantitative analysis, it analyzes Balance Sheet and Profit And Loss Statement by using financial ratios combining to staff's expertise and experience in project analysis for credit loan approval as well as Project Pattern, Return on Investment, Project Location. All these different analysis factors are applied both for qualitative and quantitative analysis of Balance Sheet and Profit and Loss Statement under the 0.05% acceptance level.

Keywords: Energy Loan, Qualitative Analysis, Quantitative Analysis, Ratio Analysis

ปริญญานิพนธ์
เรื่อง
หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย
ของ
จิรัฐ วิชิตชัยชาคร

ได้รับอนุมัติจากบัณฑิตวิทยาลัยให้นับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร
ปริญญาวิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการทางวิศวกรรม
ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

.....คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย
(รองศาสตราจารย์ ดร.สมชาย สันติวัฒนกุล)
วันที่.....เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2555

คณะกรรมการควบคุมปริญญานิพนธ์

คณะกรรมการสอบปากเปล่า

.....ประธาน

.....ประธาน

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กิตติ สถาพรประสาธน์)

(อาจารย์ ดร.อาจรี ศุภสุธิกุล)

.....กรรมการ

.....กรรมการ

(อาจารย์ ดร.วิชากร จารุศิริ)

(อาจารย์ ดร.วิชากร จารุศิริ)

.....กรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กิตติ สถาพรประสาธน์)

.....กรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สมพร วัฒนพาณิชย์)

ประกาศคุณูปการ

ปริญญานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยดี ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณในความกรุณาอย่างยิ่งจาก ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กิตติ สถาพรประสาธน์ ประธานกรรมการที่ปรึกษาปริญญานิพนธ์ อาจารย์ ดร.วิชากร จารุศิริ กรรมการที่ปรึกษาปริญญานิพนธ์ ที่ให้คำปรึกษา คำแนะนำ ชี้แนะ ตลอดจนแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ จนสำเร็จได้ด้วยดี

ขอกราบขอบพระคุณอาจารย์ ดร.อาจริ ศุภสุธิกุล กรรมการสอบปากเปล่าและผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สมพร วัฒนวณิชย์ กรรมการสอบปากเปล่า ผู้ทรงคุณวุฒิภายนอกสถาบัน ที่กรุณาให้คำแนะนำตลอดจนแก้ไขปรับปรุงข้อบกพร่องต่างๆ จนทำให้ปริญญานิพนธ์ฉบับนี้มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

ขอกราบขอบพระคุณอาจารย์บุญญา ศุภโรดม อาจารย์สุรัชย์ ชวนะภูธร อาจารย์ประกอบ เอี่ยมสะอาด ที่กรุณาเป็นผู้เชี่ยวชาญในการตรวจสอบแก้ไขและให้คำแนะนำเกี่ยวกับเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้

ขอกราบขอบพระคุณทีมงานโครงการสินเชื่อพลังงาน สำนักกำกับและการอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน ที่กรุณาให้ความอนุเคราะห์ในการศึกษาข้อมูล และให้ความสนับสนุนแก่ผู้วิจัยในการช่วยเก็บข้อมูลจนสำเร็จลุล่วงด้วยดี

ขอขอบพระคุณผู้เข้าร่วมอบรมโครงการอบรมหลักสูตรสำหรับเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินในโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสินเชื่อพลังงาน ของกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน ที่ให้ความอนุเคราะห์ในการให้ข้อมูลและตอบแบบสอบถามในการวิจัยครั้งนี้เป็นอย่างดี

ขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์ประจำสาขาวิชาการจัดการทางวิศวกรรมทุกท่านที่ได้กรุณาประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ให้แก่ผู้วิจัย จนทำให้ผู้วิจัยประสบความสำเร็จในการศึกษา และขอขอบพระคุณเพื่อนนิสิตปริญญาโทสาขาวิชาการจัดการทางวิศวกรรมทุกท่านที่ได้ให้คำแนะนำ ช่วยเหลือเป็นอย่างดีเสมอมา

ท้ายสุดนี้ ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณทุกๆ คนในครอบครัว ที่ช่วยเหลือและให้กำลังใจ ตลอดระยะเวลาของการศึกษาและการทำปริญญานิพนธ์ คุณค่าและประโยชน์ของปริญญานิพนธ์ฉบับนี้ ขอมอบเป็นเครื่องบูชาพระคุณบิดามารดา ที่ได้อบรมเลี้ยงดู ครอบครัวยุติธรรมผู้มีพระคุณทุกท่าน

จิรวิทย์ วิชิตชัยชาคร

สารบัญ

บทที่	หน้า
1 บทนำ	1
ที่มาความสำคัญของปัญหา	1
ความมุ่งหมายของการวิจัย	2
ความสำคัญของการวิจัย	2
ขอบเขตของการวิจัย	3
กลุ่มประชากรที่ใช้ในการวิจัย	3
กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย	4
ตัวแปรที่ศึกษา	4
นิยามศัพท์เฉพาะ	4
กรอบแนวคิดในการวิจัย	8
สมมติฐานในการวิจัย	8
2 ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	9
แหล่งเงินทุน	9
เงินทุนจากการก่อหนี้	9
เงินทุนจากส่วนทุนหรือเงินทุนจากส่วนของเจ้าของ	9
กระบวนการสินเชื่อ และการยืมเงินจากธนาคาร	11
กระบวนการสินเชื่อ	11
การยืมเงินจากธนาคาร	13
การกู้โดยแบ่งตามวัตถุประสงค์ของการกู้	14
หลักเกณฑ์หรือแนวความคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อ	15
การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ	15
การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ	17
แนวคิดทฤษฎีปริมาณเงินให้กู้	20
อุปสงค์เงินกู้	20
อุปทานของเงินให้กู้	21

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
2(ต่อ)	
แนวคิดทฤษฎีแนวทางการแสวงหากำไรสูงสุด.....	22
สินทรัพย์ที่ได้ดอกผล หรือสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้.....	22
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ดอกผล หรือสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้.....	22
ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	22
ข้อแตกต่างของงานศึกษาในอดีตกับการศึกษาในครั้งนี้.....	28
การสร้างแบบสอบถาม.....	29
แบบสอบถาม.....	29
รูปแบบของคำถามในแบบสอบถาม.....	29
เทคนิคการเขียนคำถาม.....	30
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	31
ข้อดีข้อเสียของการเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม.....	32
3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	33
การกำหนดกลุ่มประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....	33
กลุ่มประชากรที่ใช้ในการวิจัย.....	33
กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย.....	34
การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	34
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์คุณภาพเครื่องมือ.....	35
ขั้นตอนการดำเนินงานวิจัย.....	36
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	37
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	38
4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	40
ข้อมูลเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปและประสิทธิภาพพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน.....	41
ข้อมูลเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ.....	46

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
4(ต่อ)	
ข้อมูลเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ.....	58
ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อ ธุรกิจด้านพลังงาน.....	74
การทดสอบสมมติฐาน.....	75
 5 สรุปผล อภิปราย และข้อเสนอแนะ.....	107
ผลการวิจัย.....	107
อภิปรายผล.....	109
ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป.....	109
 บรรณานุกรม.....	111
 ภาคผนวก.....	112
ภาคผนวก ก.....	113
ภาคผนวก ข.....	124
ภาคผนวก ค.....	157
 ประวัติย่อผู้วิจัย.....	159

บัญชีตาราง

ตาราง	หน้า
1 แสดงหลักเกณฑ์ทั่วไปในการวิเคราะห์สินเชื่อ.....	18
2 แสดงระดับความสำคัญของการวิเคราะห์เชิงคุณภาพในด้านต่าง ๆ.....	48
3 แสดงระดับความสำคัญต่อการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ / ผู้บริหารหลัก ในด้านต่าง	49
4 แสดงระดับความสำคัญต่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ในด้านต่าง ๆ.....	51
5 แสดงระดับความสำคัญต่อการพิจารณาหลักประกันของผู้กู้ในด้านต่าง ๆ.....	53
6 แสดงระดับความสำคัญต่อการพิจารณาเงื่อนไขอื่นๆที่เกี่ยวข้องในด้านต่าง ๆ.....	54
7 แสดงระดับความสำคัญต่อการพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ส่งผลกระทบต่อ ต่อการกู้เงินและการชำระคืนเงินกู้ในด้านต่าง ๆ.....	56
8 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์งบดุลในด้านต่าง ๆ.....	58
9 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์งบกำไรขาดทุนในด้านต่าง ๆ.....	59
10 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินในด้านต่าง ๆ.....	61
11 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์ความคล่องตัวทางการเงินระยะสั้น ในด้านต่าง ๆ.....	63
12 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์ความคล่องตัวทางการเงินระยะยาว ในด้านต่าง ๆ.....	65
13 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนกำไรต่อเงินลงทุนในด้านต่าง ๆ.....	66
14 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนกำไรต่อยอดขายในด้านต่าง ๆ และอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล.....	68
15 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพการใช้ทรัพย์สิน ในด้านต่าง ๆ.....	70
16 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนวัดความเจริญเติบโตในด้านต่าง ๆ.....	72
17 แสดงจำนวนและร้อยละการปรับปรุงรายการในการวิเคราะห์งบการเงิน.....	73
18 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพจำแนกตามประเภทโครงการ สินเชื่อธุรกิจพลังงาน.....	76

บัญชีตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
19 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพจำแนกตามรูปแบบโครงการ ที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงาน.....	78
20 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพจำแนกตามระยะเวลาต้นทุน ของโครงการ.....	80
21 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพจำแนกตามทำเลที่ตั้งโครงการ ประเภทโครงการสินเชื่อธุรกิจพลังงาน.....	82
22 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลจำแนกตาม.....	83
23 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลจำแนกตาม รูปแบบโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงาน.....	85
24 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลจำแนก ตามระยะเวลาต้นทุนของโครงการ.....	86
25 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลจำแนก ตามทำเลที่ตั้งโครงการ.....	87
26 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านกำไรขาดทุนจำแนก ตามประเภทโครงการสินเชื่อธุรกิจพลังงาน.....	89
27 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านกำไรขาดทุนจำแนก ตามรูปแบบโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงาน.....	90
28 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านกำไรขาดทุนจำแนก ตามระยะเวลาต้นทุนของโครงการ.....	91
29 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านกำไรขาดทุนจำแนก ตามทำเลที่ตั้งโครงการ.....	93
30 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานความแตกต่างระหว่างข้อมูลเกี่ยวกับประสิทธิภาพการ พิจารณาสินเชื่อโครงการธุรกิจพลังงานกับระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิง คุณภาพและเชิงปริมาณ.....	94
31 ตารางแสดงหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน ด้านการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ.....	96

บัญชีตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
32 ตารางแสดงหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน ด้านการวิเคราะห์เชิงปริมาณ.....	101
33 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ 6 แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไป และประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน แยกตามเพศ.....	144
34 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ 7 แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไป และประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานแยกตามอายุ.....	144
35 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ 8 แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไป และประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานแยกตามระดับการศึกษา....	144
36 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ 9 แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไปและ ประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน แยกตามประสิทธิภาพงาน ด้านสินเชื่อ.....	145
37 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ 10 แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไป และประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานแยกตามตำแหน่งงาน.....	145
38 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ 11 แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไป และประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน แยกตามโครงการหรือ วงเงินที่เคยพิจารณาสินเชื่อเป็นส่วนใหญ่.....	146
39 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ 12 แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไป และประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน แยกตามรูปแบบโครงการ พลังงานที่เคยพิจารณาสินเชื่อเป็นส่วนใหญ่.....	146
40 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ 13 แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไป และประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน แยกตามระยะเวลาคืนทุน ที่เคยพิจารณาสินเชื่อเป็นส่วนใหญ่.....	147
41 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ 14 แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลทั่วไป และประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน แยกตามทำเลที่ตั้ง โครงการที่เคยพิจารณาสินเชื่อเป็นส่วนใหญ่.....	147
42 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ15 แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับ การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพแยกตามอัตราส่วนสินเชื่อที่ขอต่อเงินลงทุน.....	148

บัญชีภาพประกอบ

ภาพประกอบ	หน้า
1 กรอบแนวคิดการวิจัย.....	8
2 กระบวนการบริหารสินเชื่อ.....	12
3 เส้นอุปสงค์ต่อเงินกู้.....	20
4 เส้นอุปทานของเงินให้กู้.....	21
5 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยคุณภาพของการให้กู้.....	21
6 ขั้นตอนการดำเนินงานวิจัย.....	36
7 แสดงร้อยละของข้อมูลทั่วไปและประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน แยกตามเพศ.....	41
8 แสดงร้อยละของข้อมูลทั่วไปและประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน แยกตามอายุ.....	42
9 แสดงร้อยละของข้อมูลทั่วไปและประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ ด้านพลังงาน แยกตามระดับการศึกษา.....	42
10 แสดงร้อยละของข้อมูลทั่วไปและประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ ด้านพลังงาน แยกตามประสิทธิภาพการทำงานด้านสินเชื่อ.....	43
11 แสดงร้อยละของข้อมูลทั่วไปและประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ ด้านพลังงาน แยกตามตำแหน่งงาน.....	43
12 แสดงร้อยละของข้อมูลทั่วไปและประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ ด้านพลังงาน แยกตามโครงการหรือวงเงินที่เคยพิจารณาสินเชื่อเป็นส่วนใหญ่.....	44
13 แสดงร้อยละของข้อมูลทั่วไปและประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ ด้านพลังงานแยกตามรูปแบบโครงการพลังงานที่เคยพิจารณาสินเชื่อเป็นส่วนใหญ่.....	44
14 แสดงร้อยละของข้อมูลทั่วไปและประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ ด้านพลังงาน แยกตามระยะเวลาค้ำหนุนที่เคยพิจารณาสินเชื่อเป็นส่วนใหญ่.....	45
15 แสดงร้อยละของข้อมูลทั่วไปและประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ ด้านพลังงานแยกตามทำเลที่ตั้งโครงการที่เคยพิจารณาสินเชื่อเป็นส่วนใหญ่.....	46
16 แสดงร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ แยกตาม อัตราส่วนสินเชื่อที่ขอต่อเงินลงทุน.....	47

บัญชีภาพประกอบ (ต่อ)

ภาพประกอบ	หน้า
17 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญของการวิเคราะห์เชิงคุณภาพในด้านต่าง ๆ.....	49
18 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ /ผู้บริหารหลักในด้านต่าง ๆ.....	50
19 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ในด้านต่าง ๆ.....	52
20 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการพิจารณาหลักประกันของผู้กู้ในด้าน ต่าง ๆ.....	54
21 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการพิจารณาเงื่อนไขอื่น ๆที่เกี่ยวข้องใน ด้านต่าง ๆ.....	55
22 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายใน ที่ส่งผลกระทบต่อภาระกู้เงินและการชำระคืนเงินกู้ในด้านต่าง ๆ.....	57
23 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์งบดุลในด้านต่าง ๆ.....	59
24 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์งบกำไรขาดทุนในด้านต่าง ๆ.....	60
25 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินใน ด้านต่าง ๆ.....	62
26 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์ความคล่องตัวทางการเงิน ระยะสั้นในด้านต่าง ๆ.....	64
27 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์ความคล่องตัวทางการเงินระยะ ยาวในด้านต่าง ๆ.....	66
28 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนกำไรต่อเงินลงทุนใน ด้านต่าง ๆ.....	67
29 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนกำไรต่อยอดขาย ในด้านต่าง ๆและอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล.....	69
30 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพ การใช้ทรัพย์สินในด้านต่าง ๆ.....	71

บัญชีภาพประกอบ (ต่อ)

ภาพประกอบ	หน้า
31 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนวัดความเจริญเติบโตในด้านต่างๆ.....	72
32 แสดงร้อยละการปรับปรุงรายการในการวิเคราะห์งบการเงิน.....	73



บทที่ 1

บทนำ

ที่มาความสำคัญของปัญหา

สืบเนื่องจากการให้ความสำคัญสนับสนุนธุรกิจด้านพลังงานจากภาครัฐในอดีตเป็นไปในลักษณะให้เงินกู้ดอกเบี้ยต่ำผ่านทางสถาบันการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกระตุ้นให้เกิดการลงทุน พร้อมผลักดันส่งเสริมและสนับสนุนโครงการด้านพลังงานเพื่อให้เกิดการอนุรักษ์พลังงานและพัฒนาพลังงานทดแทนในภาคอุตสาหกรรม เพื่อลดต้นทุนและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันกับต่างประเทศ อีกทั้งลดการใช้พลังงานและลดการเกิดปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม โดยภาครัฐให้ความช่วยเหลือด้านเงินลงทุนผ่านทางธนาคารในอัตราดอกเบี้ยต่ำในระยะแรก จนเมื่อธนาคารเกิดความมั่นใจในโครงการ และมีความประสงค์ในการเปิดให้บริการสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานดังกล่าวเอง โดยปัจจุบันกระทรวงพลังงานได้ปรับเปลี่ยนบทบาท หน้าที่ เป็นการสนับสนุนในรูปแบบการฝึกอบรม และการให้บริการทางวิชาการแทน เพื่อจะได้ไม่เป็นการแทรกแซงระบบธุรกิจของภาคการเงิน ซึ่งธนาคารพาณิชย์ถือเป็นสถาบันทางการเงินที่มีความสำคัญโดยเป็นส่วนหนึ่งในระบบการเงินที่มีความสัมพันธ์กับระบบเศรษฐกิจของประเทศ หน้าที่ของธนาคารพาณิชย์นั้นคือการให้บริการทางด้านการเงิน โดยเป็นผู้รับฝากเงิน แล้วนำเงินที่ได้รับฝากนั้นนำไปปล่อยกู้หรือหารายได้ให้กับธนาคาร การปล่อยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์นั้นถือเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญต่อธุรกิจการพัฒนาโครงการด้านพลังงานเป็นอย่างมาก โดยธุรกิจด้านพลังงานนั้นถือว่าเป็นธุรกิจที่ต้องใช้เงินในการลงทุนที่ค่อนข้างสูงและมีความสัมพันธ์ต่อระบบเศรษฐกิจ การลงทุนในการพัฒนาโครงการด้านพลังงานนั้นมีผลต่อการสร้างมูลค่าเพิ่มทางเศรษฐกิจซึ่งก่อให้เกิดการจ้างงานขึ้น รวมถึงทำให้ธุรกิจอื่นๆที่เกี่ยวข้องได้รับผลประโยชน์ไปด้วย ปัจจุบันกระทรวงพลังงานได้ร่วมมือกับสถาบันการเงิน 15 แห่ง ในการปล่อยสินเชื่อด้านพลังงานให้กับผู้ประกอบการที่มีความสนใจในการลงทุนด้านการอนุรักษ์พลังงานและด้านการใช้พลังงานทดแทน โดยร่วมลงนามความร่วมมือ (MOU) ในวันที่ 10 เมษายน 2551 และร่วมลงนามความร่วมมือเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2554 มีมูลค่าการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินแต่ละแห่งตั้งแต่มูลค่า 553 ล้านบาท สูงไปจนถึง 42,702 ล้านบาท มีมูลค่าการปล่อยสินเชื่อรวมทั้งสิ้น 127,442.63 ล้านบาท จากผลการปล่อยสินเชื่อนี้ สามารถก่อให้เกิดมูลค่าผลการประหยัดพลังงานได้ถึง 42,480.87 ล้านบาท/ปี หรือสามารถเทียบเท่าลดการนำเข้าน้ำมันดิบได้สูงถึง 1,699.23 พันตัน/ปี หรือเทียบเท่าการลดการปล่อยก๊าซ CO₂ เท่ากับ 5.50 ล้านตัน CO₂/yr (สำนักกำกับและอนุรักษ์พลังงาน, 2552: ออนไลน์) ณ สภาวะปัจจุบันธุรกิจด้านพลังงานนั้นถือว่าเป็นธุรกิจหนึ่งที่มีการเติบโตเป็นอย่างมากและมีการพัฒนาอยู่ตลอดเวลา จึงทำให้มีความต้องการเงินลงทุนสูงขึ้นตามไปด้วย ดังนั้นการให้กู้ยืมหรือการให้สินเชื่อ

แก่ธุรกิจด้านพลังงานนั้นจึงต้องมีการพิจารณาด้วยความรอบคอบ เนื่องจากเงินที่นำมาปล่อยกู้นั้นมาจากเงินฝากที่ได้รับมามีภาวะที่จะต้องมีการจ่ายเงิน ซึ่งถ้าหากปล่อยกู้ไปแล้วสินเชื่อนั้นเกิดความเสี่ยงหายกลายเป็นหนี้เสีย ก็จะทำให้ส่งผลกระทบต่อสถานะของธนาคารพาณิชย์ไปด้วย ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันการปล่อยสินเชื่อที่ไม่มีประสิทธิภาพทางธนาคารพาณิชย์จึงต้องมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อเพื่อให้เกิดการปล่อยสินเชื่อให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และแนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อ โดยแบ่งเป็นการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ (Qualitative) และ การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ (Quantitative) (ชนินทร์ พิทยาวิธิ. 2547: 5) ซึ่งในตัวของธุรกิจด้านพลังงานนั้นถือว่าเป็นธุรกิจที่มีความเป็นเอกลักษณ์เฉพาะตัว จึงทำให้ต้องมีการขั้นตอนหรือหลักเกณฑ์ในการวิเคราะห์สินเชื่อที่ต่างจากธุรกิจอื่น

จากสาเหตุดังกล่าวจึงทำให้ผู้วิจัยมีความสนใจศึกษาในเรื่องของหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งประโยชน์ที่จะได้รับจากการศึกษานี้จะทำให้ทราบว่าธนาคารพาณิชย์ไทยมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อโครงการด้านพลังงานอย่างไร อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ประกอบการในการเตรียมเสนอข้อมูลเพื่อการขอการสนับสนุนสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ไทยรวมทั้งสามารถนำไปใช้ในการวางแผนการบริหารโครงการ และเป็นประโยชน์ต่อกลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่หรืออยู่ในส่วนงานที่มีหน้าที่ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานและผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นแนวทางในการวิเคราะห์สินเชื่อกิจการด้านพลังงาน

ความมุ่งหมายของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาแนวทางที่เหมาะสมในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานที่มีผลต่อการพิจารณาปล่อยสินเชื่อกิจการด้านพลังงาน
2. เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นของกลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่หรืออยู่ในส่วนงานที่มีหน้าที่ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานที่มีต่อแนวความคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อกิจการด้านพลังงาน
3. วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างระดับความคิดเห็นของกลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่หรืออยู่ในส่วนงานที่มีหน้าที่ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานที่มีต่อแนวความคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อเปรียบเทียบกับประสบการณ์พิจารณาสินเชื่อกิจการด้านพลังงาน

ความสำคัญของการวิจัย

1. ทำให้ผู้ประกอบการหรือบุคคลทั่วไปที่มีความสนใจ ได้ทราบถึงหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อกิจการด้านพลังงาน ของธนาคารพาณิชย์ไทย

2. ประโยชน์ต่อผู้ประกอบการหรือผู้พัฒนาโครงการด้านพลังงาน ในการเตรียมเสนอข้อมูลเพื่อขอสินเชื่อสนับสนุนตัวโครงการ และสามารถนำไปใช้วางแผนการทำโครงการ

3. ประโยชน์ต่อกลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่หรืออยู่ในส่วนงานที่มีหน้าที่ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานและผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน

ขอบเขตของการวิจัย

กลุ่มประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ เป็นประชากรประเภท ประชากรที่มีจำนวนจำกัด (Finite Population) คือ กลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่หรืออยู่ในส่วนงานที่มีหน้าที่ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 15 แห่ง ได้แก่

- 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- 2) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 3) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- 4) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 5) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 6) ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
- 7) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- 8) ธนาคารธนาชาต จำกัด (มหาชน)
- 9) ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 10) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย
- 11) ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- 12) ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
- 13) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- 14) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- 15) ธนาคารอาคารสงเคราะห์

ที่เข้าร่วมโครงการอบรมหลักสูตรสำหรับเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินในโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสินเชื่อพลังงาน ของกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน มีผู้เข้าร่วมอบรมจำนวน 153 คน

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

ในส่วนของกลุ่มตัวอย่างนั้น ผู้วิจัยกำหนดขนาดตัวอย่างของการวิจัยครั้งนี้โดยวิธีสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling) คือ กลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นกลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่หรืออยู่ในส่วนงานที่มีหน้าที่ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 15 แห่ง ที่เข้าร่วมโครงการอบรมหลักสูตรสำหรับเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินในโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสินเชื่อพลังงาน ของกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน เนื่องจากเป็นกลุ่มบุคคลดังกล่าวมีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านและมีจำนวนไม่มากนัก ผู้วิจัยจึงทำการกำหนดคุณสมบัติของผู้ให้ข้อมูลในการวิจัย ดังนี้

1) ตำแหน่งของผู้ให้ข้อมูล เป็นระดับเจ้าหน้าที่ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้จัดการ รองผู้อำนวยการและผู้อำนวยการฝ่าย โดยเป็นหนึ่งในกลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่ในการร่วมกันพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย

2) เป็นหนึ่งในกลุ่มบุคคลที่มีสิทธิหรือมีหน้าที่ในการเข้าร่วมประชุม นำเสนอข้อมูล วิเคราะห์ข้อมูลเพื่อร่วมกันพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย

โดยเก็บรวบรวมข้อมูลในช่วงวันที่ 16- 28 กุมภาพันธ์ 2555 ในงาน “โครงการอบรมหลักสูตรสำหรับเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินในโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสินเชื่อพลังงาน” ของกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน มีจำนวนผู้อบรมที่ส่งแบบสอบถามคืนและกรอกแบบสอบถามครบถ้วนสมบูรณ์ จำนวน 100 ชุด

ตัวแปรที่ศึกษา

1. ตัวแปรต้น ได้แก่ ข้อมูลเกี่ยวกับประสบการณ์พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน
2. ตัวแปรตาม ได้แก่ ระดับการพิจารณาสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อ

นิยามศัพท์เฉพาะ

การธนาคารพาณิชย์ หมายถึง ธนาคารที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อถูกทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ และใช้ประโยชน์เงินนั้นในทางหนึ่งหรือหลายทาง เช่น (ก) การให้สินเชื่อ (ข) การซื้อขายตัวแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด (ค) ซื้อขายเงินปรัวรรตต่างประเทศ

ธนาคารพาณิชย์ไทย หมายถึง ธนาคารที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการพาณิชย์ที่ได้จดทะเบียนภายในประเทศไทย ในการวิจัยครั้งนี้มีจำนวนธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งหมด 15 ธนาคาร ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคาร ซีไอเอ็มบี

ไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์

ผู้พิจารณาสินเชื่อ ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ กลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่หรืออยู่ในส่วนงานที่มีหน้าที่ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยกลุ่มบุคคลที่ทำการคัดเลือกเพื่อให้ข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้จะประกอบด้วยตำแหน่งงาน ระดับเจ้าหน้าที่ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้จัดการ และผู้อำนวยการฝ่าย โดยเป็นกลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่ในการร่วมกันพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย จำนวน 15 ธนาคาร

หลักเกณฑ์หรือแนวความคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อ หมายถึง

1.การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ (Qualitative) โดยใช้หลักการวิเคราะห์ 6 C's Credit ได้แก่

- 1) บุคลิกลักษณะ อุปนิสัย (Character)
- 2) ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)
- 3) เงินทุน (Capital)
- 4) หลักประกัน (Collateral)
- 5) เงื่อนไขของสินเชื่อ (Conditions)
- 6) ปัจจัยทั้งภายในและภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อภาระกู้เงินและการชำระคืนเงินกู้

(Country)

การพิจารณาว่า ธนาคารควรให้สินเชื่อแก่ลูกค้าท่านใดหรือไม่นั้น ต้องทำการวิเคราะห์เกี่ยวกับผู้ขอกู้โดยใช้ข้อมูลที่รวบรวมได้ทั้งในอดีตและปัจจุบัน เพื่อพิจารณาถึงความตั้งใจในการชำระหนี้ของผู้กู้ เพื่อประเมินเครดิตในด้านต่างๆ ของลูกค้า

2.การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ (Quantitative) ได้แก่

- 1) งบดุล
- 2) งบกำไรขาดทุน
- 3) อัตราส่วนทางการเงิน (Ratio Analysis)

เป็นการวิเคราะห์จากงบการเงินเป็นหลัก ได้แก่ งบดุล งบกำไรขาดทุน และอัตราส่วนทางการเงิน (Ratio Analysis)

สินเชื่อ หมายถึง ความเชื่อและความไว้วางใจระหว่างบุคคล 2 ฝ่ายในการที่จะให้สินค้าและบริการไปใช้ก่อน โดยมีสัญญากำหนดเงื่อนไขและเงื่อนไขเวลาการชำระหนี้คืนในอนาคต (ดารณี พัทธวิบูลย์, 2530 , 1)

สินเชื่อ หมายถึง ความเชื่อโดยมีวิวัฒนาการมาจากระบบเศรษฐกิจที่ใช้สิ่งของแลกเปลี่ยนเรียกว่า “Barter Economy” ต่อมาได้พัฒนาเข้าสู่ระยะที่มนุษย์ได้หาวิธีเพื่อให้เกิดความสะดวกในการแลกเปลี่ยน โดยนำวัตถุหรือแร่ธาตุมาเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนโดยเรียกวัตถุนั้นว่า “เงินตรา” (Money) (ชนินทร์ พิทยาวิธิ. 2533: 33)

พลังงาน หมายถึง พลังต่างๆที่นำมาใช้ให้เกิดงาน พลังต่างๆ เช่น ไฟฟ้า น้ำมัน ถ่านหิน ลม แสงอาทิตย์ เป็นต้นออกเป็น 2 ประเภทใหญ่ๆ คือ (โรงเรียนปรินสรอยแยลสวิทยาลัย. 2554: ออนไลน์)

1. พลังงานใช้แล้วหมด หรือที่เรียกกันว่า พลังงานฟอสซิล ซึ่งเป็นพลังงานสิ้นเปลือง พลังงานพวกนี้ได้แก่ น้ำมัน ถ่านหิน ก๊าซธรรมชาติ
2. พลังงานใช้ไม่หมด หรือพลังงานหมุนเวียน ได้แก่ แกลบ ชานอ้อย ชีวมวล (เช่น มูลสัตว์ และก๊าซชีวภาพ) น้ำ แสงอาทิตย์ คลื่น

ธุรกิจพลังงาน หมายถึง องค์การ หรือกิจการที่ก่อให้เกิดสินค้าและบริการด้านการสร้างสมดุลเพื่อการอนุรักษ์พลังงาน และลดการใช้ทรัพยากรด้านพลังงานที่ใช้แล้วหมดไป

รูปแบบโครงการการปล่อยสินเชื่อ ได้แก่

1. โครงการผลิตไฟฟ้า เช่น

ก. โรงไฟฟ้าชีวมวล

เป็นโรงไฟฟ้าที่ใช้เศษวัสดุจากเชื้อเพลิงชีวมวล ได้แก่ กากหรือเศษวัสดุเหลือใช้ทางการเกษตร กากจากผลผลิตทางการเกษตรที่ผ่านการแปรรูปแล้ว เช่น แกลบ ชานอ้อย เศษไม้ กากปาล์ม กากมันสำปะหลัง ชังข้าวโพด กากและกะลามะพร้าว ส่าเหล้า เป็นต้น นำมาเป็นเชื้อเพลิงในการผลิตไฟฟ้า และพลังไอน้ำ ซึ่งอาจเป็นเศษวัสดุชนิดเดียว หรือหลายชนิดรวมกันก็ได้ โดยชีวมวลแต่ละชนิดมีคุณสมบัติแตกต่างกันไป สำหรับโรงไฟฟ้าที่เลือกใช้แกลบเป็นเชื้อเพลิง เนื่องจากแกลบมีความชื้นต่ำ จึงให้ค่าความร้อนสูง และมีหลักการทำงานคล้ายกับโรงไฟฟ้าพลังงานความร้อน แต่จะใช้ชีวมวลเป็นเชื้อเพลิงในการเผาไหม้เพื่อให้เกิดความร้อนในการผลิตไอน้ำแทนเชื้อเพลิงจากฟอสซิล (น้ำมัน, ถ่านหิน, ก๊าซธรรมชาติ)

ข. โรงไฟฟ้าก๊าซชีวภาพ

ก๊าซชีวภาพคือก๊าซที่เกิดจากชีวมวลที่ถูกย่อยสลายโดยจุลินทรีย์ภายใต้สภาวะที่ไม่มีออกซิเจน โดยมีอุณหภูมิ ความชื้นและความเป็นกรด-เบสที่เหมาะสม ก๊าซที่เกิดขึ้นเป็นก๊าซผสมกัน

หลายชนิด ได้แก่ ก๊าซมีเทน (CH_4) ก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (CO_2) ก๊าซไนโตรเจน (N_2) และก๊าซไฮโดรเจนซัลไฟด์ (H_2S) แต่ส่วนใหญ่แล้วจะประกอบด้วยก๊าซมีเทนเป็นหลักซึ่งมีคุณสมบัติติดไฟได้ ก๊าซเหล่านี้สามารถพบได้ในการบำบัดน้ำเสียจากครัวเรือน โรงงานผลิตแอลกอฮอล์ โรงงานกำจัดขยะ โรงงานผลิตกรดมะนาว โรงงานแปรงไม้สำหรับล้าง โรงงานข้าวโพด โรงงานน้ำมันปาล์ม ฟาร์มเลี้ยงสุกร โรงฆ่าสัตว์ ซึ่งน้ำเสียจากแหล่งเหล่านี้สามารถผลิตก๊าซชีวภาพได้จำนวนมาก นอกจากนี้ ความร้อนที่เกิดขึ้นยังนำไปใช้ให้ความร้อนกับหม้อน้ำ (BOILER) อบแห้งหรือนำไปใช้โดยตรงในชีวิตประจำวัน

ค. โรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์

โรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์ ใช้เซลล์แสงอาทิตย์ (Solar Cell) รับพลังงานจากแสง เพื่อเปลี่ยนจากพลังงานแสงเป็นกระแสไฟฟ้าโดยตรง

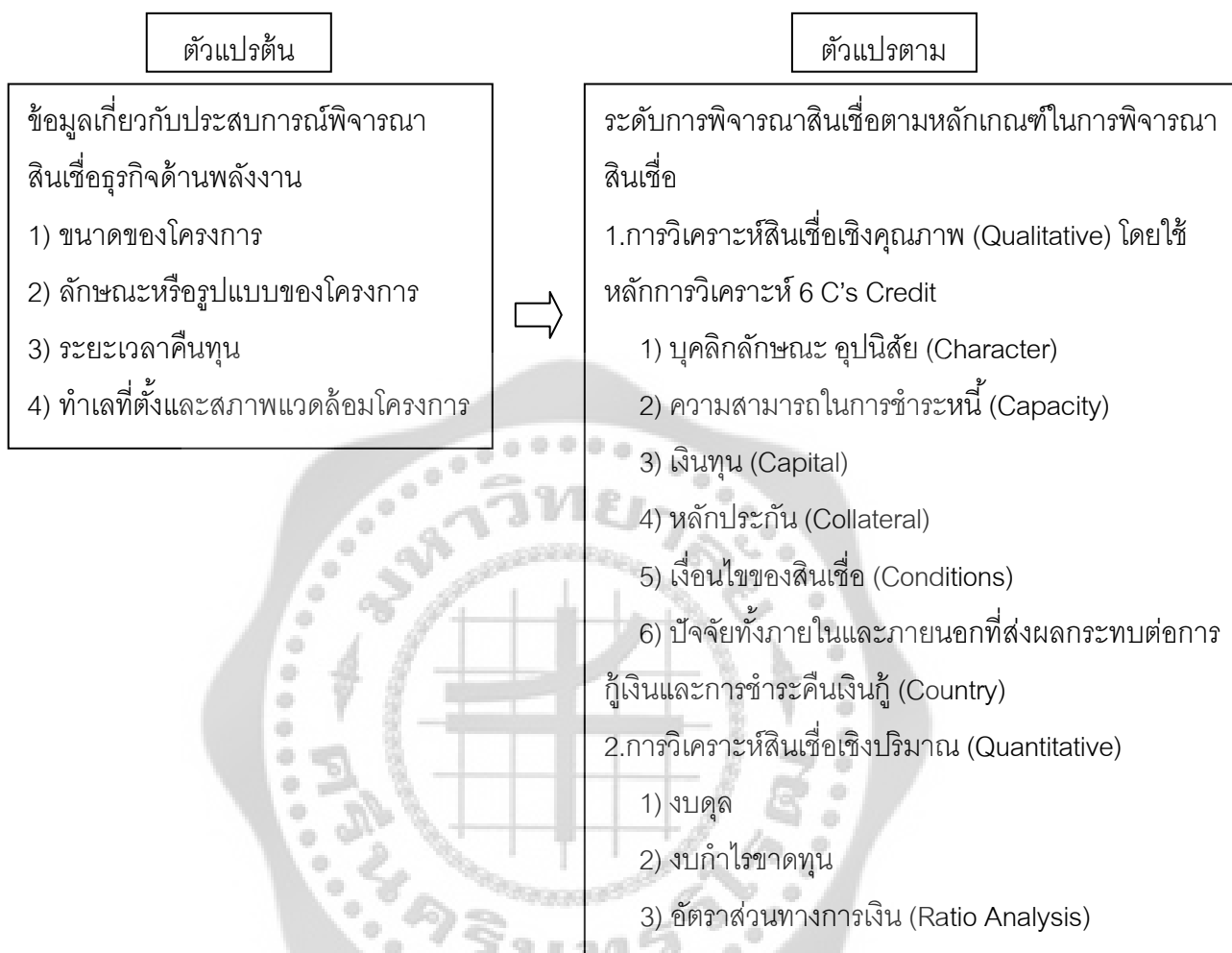
2. โครงการผลิตพลังงานทดแทน เช่น การผลิตเอทานอล และไบโอดีเซล

3. โครงการโรงไฟฟ้าพลังงานความร้อนร่วม เป็นโรงไฟฟ้าที่ใช้ก๊าซธรรมชาติเป็นเชื้อเพลิงในการผลิตไฟฟ้า ซึ่งมีการทำงาน 2 ระบบร่วมกัน คือ ระบบของโรงไฟฟ้ากังหันก๊าซ ทำงานร่วมกับระบบของโรงไฟฟ้ากังหันไอน้ำ พลังความร้อนร่วม

4. โครงการปรับปรุงหรือเปลี่ยนเครื่องจักรประสิทธิภาพสูง เช่น หม้อไอน้ำ และ เครื่องทำน้ำเย็น และอุปกรณ์ VSD เป็นต้น

5. โครงการด้านการเข้าซื้อ และขยายการจำหน่ายอุปกรณ์ประหยัดพลังงาน

กรอบแนวคิดในการวิจัย



ภาพประกอบ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

สมมติฐานการวิจัย

ข้อมูลเกี่ยวกับประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน มีผลกับระดับความคิดเห็นที่มีต่อแนวความคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อในพิจารณาปล่อยสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน

บทที่ 2

ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาเรื่องหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย ผู้ศึกษาได้นำแนวคิดต่างๆ รวมทั้งผลงานวิจัยต่างๆ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการศึกษา โดยมีดังนี้

1. แหล่งเงินทุน
2. กระบวนการสินเชื่อ และการยืมเงินจากธนาคาร
3. หลักเกณฑ์หรือแนวความคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อ
4. แนวคิดทฤษฎีปริมาณเงินให้กู้
5. แนวคิดทฤษฎีแนวทางการแสวงหากำไรสูงสุด
6. ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
7. การสร้างแบบสอบถาม

1 แหล่งเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินสำหรับธุรกิจ สามารถแบ่งออกได้ตามประเภทของที่มาของเงินทุน คือ แหล่งเงินทุนภายในกิจการ และแหล่งเงินทุนภายนอกกิจการ หรือแบ่งจากลักษณะของเงินทุน คือ (ศิริ คล่องพยาบาล, 2551: ออนไลน์)

1.1 เงินทุนจากการก่อหนี้ (Debt Financing)

คือ เงินทุนที่ได้มาจากการกู้ยืมจากบุคคลหรือแหล่งเงินทุนภายนอก หรือ “เงินกู้”

1.2 เงินทุนจากส่วนทุนหรือเงินทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity Financing)

คือเงินทุนที่ได้มาจากผู้ถือหุ้น หรือหุ้นส่วนชำระค่าหุ้นในกิจการ โดยเจ้าของเงินหรือผู้ถือหุ้นนี้มีสถานะเป็น “เจ้าของ” โดยจะได้สิทธิในส่วนของการเป็นเจ้าของกิจการ มีสิทธิออกเสียงในการเลือกคณะกรรมการบริหารกิจการ และได้รับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผล (Dividend) จากกิจการเมื่อกิจการมีกำไร

โดยแหล่งเงินทุนหลักที่สามารถสนับสนุนการทำธุรกิจนั้นสามารถแบ่งได้ดังนี้

1.2.1 บุคคล

โดยส่วนใหญ่มักเป็นการกู้ยืมเพื่อนำมาลงทุนในธุรกิจ จากบุคคลใกล้ชิดหรือญาติสนิท เช่น พ่อ แม่ พี่น้อง เพื่อน เป็นต้น โดยเงินที่นำมาลงทุนนั้นจะมีทั้งในลักษณะของการกู้ยืมมาจากญาติสนิท ซึ่งการได้มาของเงินทุนจากการกู้ยืมญาติสนิทมานั้น จากการที่เป็นเงินทุนที่มีความจำกัดโดยเมื่อธุรกิจได้ดำเนินการไปสักระยะหนึ่งแล้วก็จะพบว่ากิจการขาดสภาพคล่องในการหมุนเวียนเงินลงทุน ก็ทำให้ต้องมีการระดมทุนโดยการเข้ามาถือหุ้นของเพื่อนฝูงซึ่งวิธีนี้ช่วยในเรื่องของเงินทุนหมุนเวียน แต่ก็

ทำให้ขาดความคล่องตัวในการบริหารกิจการของเจ้าของกิจการได้ เนื่องจากอาจจะมาจากการขาดความเข้าใจในเรื่องของความเป็นเจ้าของของธุรกิจของผู้ถือหุ้น ที่มักจะคิดว่าตนมีอำนาจในการบริหารจัดการธุรกิจได้ ดังนั้นแหล่งเงินทุนที่มาจากบุคคลนั้นจะทำให้เกิดปัญหาในเรื่องของการขยายเงินลงทุนได้

1.2.2 พันธมิตรธุรกิจ

โดยอาจจะมาจากการติดต่อทำธุรกิจหรือทำการค้าร่วมกัน แล้วเห็นว่าธุรกิจมีอนาคตในการเติบโตหรือมีศักยภาพ ก็อาจจะติดต่อขอเข้าร่วมหุ้นซึ่งแหล่งเงินทุนจากพันธมิตรธุรกิจนั้นมักจะเป็นการร่วมหุ้นเพื่อเงื่อนไขทางการค้ามากกว่า การมุ่งหวังในการระดมทุนโดยตรง

1.2.3 ธนาคารหรือสถาบันการเงิน

ธนาคารหรือสถาบันการเงินมีการจัดตั้งขึ้นมาเพื่อวัตถุประสงค์ในเชิงพาณิชย์หรือที่เรียกกันว่า “ธนาคารพาณิชย์” จัดเป็นแหล่งเงินทุนที่มีในระบบเศรษฐกิจมาเป็นเวลานานแล้ว โดยแหล่งเงินทุนประเภทธนาคารและสถาบันการเงินเหล่านี้ ส่วนใหญ่หรือเกือบทั้งหมดจะให้การสนับสนุนในรูปแบบของเงินกู้เป็นหลัก ซึ่งในปัจจุบันมีรูปแบบของสินเชื่อออกมาอย่างหลากหลายเพื่อให้ตรงกับความต้องการหรือประเภทของธุรกิจ ซึ่งมีความจำเป็นต้องมีหลักประกันในการค้าประกันสินเชื่อทั้งสิ้น เช่น อสังหาริมทรัพย์ ประเภทต่างๆ

1.2.4 กองทุนเงินกู้ที่จัดตั้งขึ้นตามนโยบายของภาครัฐ

เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นเพื่อให้การสนับสนุนแก่ชุมชนภายใต้นโยบายของภาครัฐ ซึ่งวงเงินนั้นอาจมีความจำกัดเนื่องจากจำนวนผู้ขอกู้นั้นมีจำนวนมาก ซึ่งเหมาะกับผู้ประกอบการที่เพิ่งเริ่มต้นธุรกิจใหม่ที่ยังไม่มีเงินลงทุนมากนัก

1.2.5 หน่วยงานของรัฐ

เป็นหน่วยงานของรัฐที่สนับสนุนเงินทุนแก่ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โดยจะมีเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อเพื่อสนับสนุนการเงินอย่างเฉพาะเจาะจงในธุรกิจ ไม่ใช่ว่าทุกๆธุรกิจจะสามารถขอเงินได้ และมีเกณฑ์การพิจารณาในการสนับสนุนการให้เงินกู้ที่ค่อนข้างเฉพาะเจาะจง ซึ่งหน่วยงานของรัฐจะเป็นผู้รับภาระจ่ายค่าดอกเบี้ยแทนผู้ประกอบการให้แก่ทางธนาคาร

1.2.6 กองทุนร่วมลงทุน

เป็นกองทุนร่วมลงทุนจากต่างประเทศ ซึ่งจะเป็นการเข้าหุ้นเพื่อหวังผลตอบแทนทางธุรกิจคือเงินปันผล หรือส่วนต่างของมูลค่าหุ้นเมื่อกิจการมีการซื้อหุ้นคืนเมื่อครบกำหนดระยะเวลาที่ตามที่ตกลงกัน ซึ่งลักษณะของการร่วมลงทุนก็จะพิจารณาถึงผลประโยชน์ของตัวธุรกิจเป็นสำคัญ

1.2.7 กองทุนรวม

เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนในลักษณะของการแบ่งเงินทุนหรือกองทุนออกเป็นหน่วยลงทุนย่อยๆ แล้วขายให้กับนักลงทุนรายย่อยทั่วไป เมื่อรวบรวมเงินจากการขายหน่วยลงทุนได้มากเพียงพอแล้วก็นำไปลงทุนในธุรกิจประเภทต่างๆ แล้วเมื่อได้ผลกำไรแล้วก็นำมาเฉลี่ยกลับคืนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนรายย่อย (อนุชา กุลวิสุทธิ. 2547: 199-200)

จากการศึกษาแหล่งที่มาของเงินสำหรับธุรกิจโดยเฉพาะแหล่งเงินทุนประเภทธนาคารและสถาบันการเงิน ในปัจจุบันมีรูปแบบของสินเชื่อออกมาอย่างหลากหลายเพื่อให้ตรงกับความต้องการหรือประเภทของธุรกิจต่างๆ ให้มากที่สุด ดังนั้นแหล่งเงินทุนประเภทนี้จึงถือเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญต่อธุรกิจด้านพลังงานเป็นอย่างมาก

2 กระบวนการสินเชื่อ และการยืมเงินจากธนาคาร

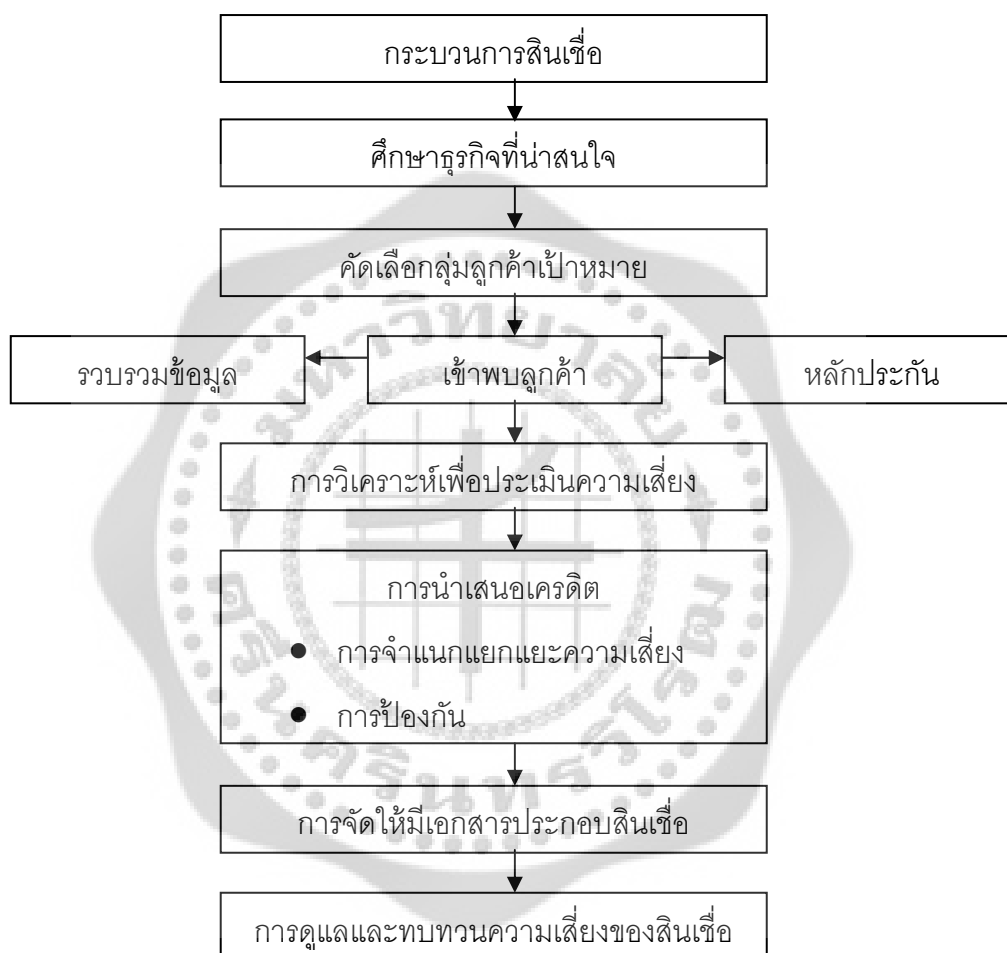
2.1 กระบวนการสินเชื่อ

ลักษณะการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินส่วนใหญ่ เป็นธุรกิจที่มีเงินทุนเพียงส่วนน้อย สถาบันการเงินจึงอยู่ในฐานะผู้ลงทุนที่ใช้เงินของบุคคลอื่นไปลงทุนเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งประกอบด้วย เงินฝาก (Deposits) เงินกู้ยืม (Borrowings) และหนี้สินอื่นๆ (Other Liabilities) ดังนั้นการขาดทุนใดๆ ในสินทรัพย์ของสถาบันการเงิน หากเกินกำไรที่มีอยู่ในขณะนั้นแล้ว ก็ย่อมจะกระทบกระเทือนถึงเงินกองทุนที่มีอยู่เป็นส่วนใหญ่ ในลักษณะเป็นการลดเงินกองทุนลง ดังนั้นนโยบายการลงทุนของสถาบันการเงินจึงต้องตั้งอยู่บนพื้นฐานแห่งความสามารถของสถาบันการเงินนั้นๆ ที่จะรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้เพียงใด

ธุรกิจหลักของสถาบันการเงินที่ทำรายได้เป็นส่วนใหญ่ คือ การเป็นผู้ให้กู้ยืมแก่บุคคลและธุรกิจ ซึ่งการเป็นผู้ให้กู้ยืมนั้นจะมีความเสี่ยงภัยที่แตกต่างกันไป ทั้งในด้านบริการแต่ละประเภทและระยะเวลาการให้กู้ยืม ธุรกิจของสถาบันการเงินก็เช่นเดียวกับธุรกิจทั่วไป เป้าหมายหลักอันดับแรก ก็คือ รายได้ หากสถาบันการเงินมีรายได้จากการดำเนินงานสูงกว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานก็จะมีกำไรจากการดำเนินงาน แต่ถ้าการบริหารผิดพลาดโดยเฉพาะในด้านการให้สินเชื่อมีหนี้เสียเกิดขึ้นเป็นจำนวนมากผลประกอบการก็จะขาดทุนในที่สุด

ในการบริหารสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพจะต้องมีกระบวนการ โดยกระบวนการนั้นมีอยู่ 9 ขั้นตอน คือ การศึกษาธุรกิจที่น่าสนใจ (Business Opportunity) การคัดเลือกกลุ่มลูกค้า เป้าหมายการรวบรวมข้อมูลทั้งทางด้านข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ ข้อมูลในอดีต ข้อมูลปัจจุบัน ข้อมูลการพยากรณ์ฐานะในอนาคตของลูกค้า การเข้าพบลูกค้าเพื่อการสัมภาษณ์ การพิจารณาหลักประกัน การวิเคราะห์เพื่อประเมินความเสี่ยง การนำเสนอเครดิตโดยการจำแนกแยกแยะความ

เสี่ยง (Identify Risk) และการป้องกัน (Protection) การจัดให้มีเอกสารประกอบสินเชื่อ (Documentation) ที่สมบูรณ์ เช่น การจัดทำนิติกรรมสัญญาให้สมบูรณ์บังคับได้ตามกฎหมาย และเมื่อได้มีการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าไปแล้วก็จะต้องมีการดูแลและทบทวนความเสี่ยงของสินเชื่อการให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะต้องมีกระบวนการที่รัดกุมหลายขั้นตอนซึ่งเรียกว่ากระบวนการบริหารสินเชื่อ ดังนี้



ภาพประกอบ 2 กระบวนการบริหารสินเชื่อ

ที่มา: ชรินทร์ พิทยาวิธิ. (2547). การบริหารสินเชื่อสถาบันการเงินครบวงจร.

การให้กู้ยืมของสถาบันการเงินมีกระบวนการที่รัดกุมหลายขั้นตอนซึ่งเรียกว่ากระบวนการบริหารสินเชื่อแบ่งเป็น 9 ขั้นตอน คือ (ชรินทร์ พิทยาวิธิ. 2547: 3-4)

2.1.1. ศึกษาธุรกิจที่น่าสนใจ (Business Opportunity)

2.1.2. การคัดเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

2.1.3. การรวบรวมข้อมูล ได้แก่ ข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ ข้อมูลในอดีต ข้อมูลปัจจุบัน ข้อมูลการพยากรณ์ฐานะในอนาคตของลูกค้า

2.1.4. การเข้าพบลูกค้าเพื่อการสัมภาษณ์

2.1.5. การพิจารณาหลักประกัน

2.1.6. การวิเคราะห์เพื่อประเมินความเสี่ยง

2.1.7. การนำเสนอเครดิต แบ่งเป็น

1) การจำแนกแยกแยะความเสี่ยง (Identify Risk)

2) การป้องกัน (Protection)

2.1.8. การจัดให้มีเอกสารประกอบสินเชื่อ (Documentation) ที่สมบูรณ์ เช่น การจัดทำนิติกรรมสัญญาให้สมบูรณ์บังคับได้ตามกฎหมาย

2.1.9. การดูแลและทบทวนความเสี่ยงของสินเชื่อ

2.2 การยืมเงินจากธนาคาร (อัญญารัตน์ ปรีชาดิเรก. 2552: 28)

ธนาคารพาณิชย์ในปัจจุบันให้กู้ยืมแก่ธุรกิจ โดยส่วนใหญ่แล้วจะพิจารณาการให้วงเงินจากข้อมูลในด้านต่างๆ ดังนี้

2.2.1 วงเงินสินเชื่อ เป็นข้อตกลงแบบไม่เป็นทางการ ระหว่างผู้กู้ยืมกับธนาคารเพื่อที่จะได้จำนวนผู้กู้ยืมมากที่สุดและมีคุณภาพที่ดี โดยต้องทำเป็นข้อผูกมัดที่ถูกต้องตามกฎหมายว่าจะให้ยืมตามจำนวนสูงสุดเท่าไร ผู้ประกอบการควรจัดวงเงินสินเชื่อไว้ล่วงหน้าตามความต้องการที่แท้จริง เพราะธนาคารจะขยายสินเชื่อในกรณีที่มีข้อมูลที่ดีเท่านั้น

2.2.2 เงื่อนไขการขอกู้ คือ ช่วงระยะเวลาที่ธนาคารจะให้กู้ ซึ่งอาจเป็นช่วง 5 ปี หรือ 10 ปี เพื่อให้ธุรกิจมีเวลาพอสำหรับการลงทุนและนำกำไรที่ได้มาชำระหนี้ให้กับธนาคาร ซึ่งมักจะต้องสอดคล้องกับงบกระแสเงินสดที่ได้รับจากการลงทุน

2.2.3 เงินกู้ยืมโดยการรับจำนอง จะทำเป็นระยะยาว มี 2 ชนิด คือ การรับจำนองสำหรับสินค้าคงเหลือหรือทรัพย์สินที่เคลื่อนที่ได้ และการจำนองระยะยาวด้วยอสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดิน หรือสิ่งปลูกสร้าง ซึ่งระยะเวลาอาจนานถึง 25 ปี หรือ 30 ปี

สำหรับการทำความเข้าใจเกี่ยวกับแนวปฏิบัติงานของธนาคารเพื่อให้ได้เงินกู้มาอย่างมีประสิทธิภาพ ผู้ประกอบการจำเป็นต้องทำความเข้าใจกับธนาคารเกี่ยวกับการทำสินเชื่อ ซึ่งเกี่ยวข้องกับหลักพื้นฐาน 2 ประการ นั่นก็คือ จะหารายได้จากเงินกู้จัดมาให้ธนาคารได้มากเพียงใดและ ความเป็นไปได้ซึ่งผู้กู้ยืมอาจจะไม่สามารถใช้หนี้ได้ ธนาคารจะไม่สนใจความเสี่ยงจำนวนมากๆ แต่จะต้องมีการทำข้อตกลงการกู้ระหว่างกันเพื่อลดความเสี่ยงลงให้เหลือในระดับต่ำหรือเหลือน้อยที่สุด

2.3 การกู้โดยแบ่งตามวัตถุประสงค์ของการกู้ หมายถึงวัตถุประสงค์ที่ผู้กู้ต้องการเงินสินเชื่อไปใช้ในธุรกิจต่างๆ กันดังนี้ (อมร จิระชัยประสิทธิ์. 2545: 28-30)

2.3.1. สินเชื่อเพื่อการเกษตร (Agricultural Credit) หมายความว่ารวมถึงการประมง และการป่าไม้ด้วย โดยธนาคารพาณิชย์จะให้สินเชื่อทางการเกษตรเพื่อต้องการให้เป็นทุนดำเนินงานในการปรับปรุงคุณภาพและปริมาณผลผลิตทางการเกษตร ตลอดจนเพื่อซื้ออุปกรณ์เครื่องมือที่เกี่ยวกับการเกษตร ประมง และการป่าไม้เป็นสำคัญ และส่วนใหญ่มักเป็นเงินกู้ ระยะสั้นและระยะปานกลาง โดยระยะสั้นจะเป็นเงินกู้เพื่อซื้อเมล็ดพันธุ์ ปุ๋ย ยาฆ่าแมลง เป็นต้น ส่วนเงินกู้ในระยะปานกลางเป็นเงินกู้เพื่อการซื้อเครื่องจักร เครื่องมือทางการเกษตร เป็นต้น

2.3.2. สินเชื่อเพื่อการเหมืองแร่ (Mining Credit) เป็นการให้สินเชื่อแก่ กิจกรรมที่ดำเนินเกี่ยวกับเหมืองแร่ การแปรสภาพแร่ เพื่อเป็นเครื่องประดับและตกแต่ง ตลอดจนการถลุงแร่ เพื่อใช้ในอุตสาหกรรมต่างๆ

2.3.3. สินเชื่อเพื่อการอุตสาหกรรม (Manufacturing Credit) เป็นการให้ สินเชื่อเพื่อขยายกิจการ ตลอดจนการลงทุนใหม่ของบริษัทที่เพิ่งเปิดดำเนินงานเกี่ยวกับอุตสาหกรรมทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็น การซื้อวัตถุดิบ เครื่องจักร และอุปกรณ์ ซึ่งรวมถึงสินทรัพย์ถาวรเพื่อการอุตสาหกรรมทุกชนิด

2.3.4. สินเชื่อเพื่อการก่อสร้าง (Construction Credit) เป็นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่ประกอบกิจการเกี่ยวกับการก่อสร้าง และการจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง รวมถึง การให้ สินเชื่อแก่ ผู้รับเหมาก่อสร้าง การดัดแปลงต่อเติม หรือซ่อมแซมอาคาร สถานที่ต่าง ๆ ของภาคเอกชนและทางราชการด้วย

2.3.5. สินเชื่อเพื่อธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ (Real estate Credit) เป็นการให้สินเชื่อเพื่อการซื้อขายที่ดิน รวมถึงการสร้างอาคาร สำนักงาน อาคารที่พักอาศัย

2.3.6. สินเชื่อเพื่อการนำเข้า (Imports Credit) เป็นการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่ดำเนินงานเกี่ยวกับการนำเข้าวัตถุดิบและสินค้าต่างๆ จากต่างประเทศ ในรูปแบบของการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit) นอกจากนี้แล้วอาจมีการให้สินเชื่อต่อเนื่องเช่นการทำ ทรัสตีชิต อันมีผลต่อการผลิตและการอุปโภคบริโภคในประเทศ

2.3.7. สินเชื่อเพื่อการส่งออก (Exports Credit) เป็นการให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออก และเพิ่มรายได้ให้แก่ประเทศ

2.3.8. สินเชื่อเพื่อการค้าส่งและค้าปลีก (Wholesale and Retail Trading Credit) เป็นการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจการค้าทั้งในด้านการค้าปลีกและค้าส่งทุกประเภทรวมทั้งธุรกิจขนาดเล็กและอุตสาหกรรมในครัวเรือนหรือเพิ่มอุปทานของสินค้าอุปโภคบริโภคในประเทศให้เพียงพอกับความต้องการในประเทศ

2.3.9. สินเชื่อเพื่อการสาธารณูปโภค (Public Utilities Credit) เป็นการให้สินเชื่อแก่หน่วยราชการ และรัฐวิสาหกิจต่างๆ เพื่อความสะดวกสบายขั้นพื้นฐาน และสวัสดิการทางสังคมที่ประชาชนโดยทั่วไปพึงได้รับ

2.3.10. สินเชื่อเพื่อการธนาคารและธุรกิจการเงิน (Banking and Other Financial Business Credit) เป็นการให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินต่าง ๆ ที่ขาดสภาพคล่องทางการเงินในขณะใดขณะหนึ่ง เพื่อให้สถาบันการเงินเหล่านั้นมีสภาพคล่องที่ดีขึ้น

2.3.11. สินเชื่อเพื่อการบริการ (Service Credit) เป็นการให้สินเชื่อแก่สถาบันหรือบุคคลที่ทำธุรกิจที่เกี่ยวกับการขายบริการ ไม่ว่าจะเป็นด้านการศึกษา การแพทย์ หนายความ โรงแรม ตลอดจนกิจการร้านอาหาร และสถานบันเทิงต่างๆ

2.3.12. สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (Personal Consumption) เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลที่ประกอบอาชีพการงานที่มั่นคงดี และเป็นที่เชื่อถือได้ในสังคม โดยมีวัตถุประสงค์ให้ผู้กู้สามารถที่จะซื้อสินค้าประเภทคงทนได้ก่อนที่จะสามารถสะสมเงินได้ เช่น การสร้างบ้าน ที่อยู่อาศัย การกู้เงินเพื่อศึกษาต่อ เป็นต้น

2.3.13. สินเชื่อเพื่อการอื่น ๆ (Other Credit) หมายถึงการให้สินเชื่อเพื่อวัตถุประสงค์อื่น ๆ นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วข้างต้น

จากการศึกษาดังกล่าวทำให้ทราบถึงขั้นตอนและกระบวนการสินเชื่อและการกู้โดยแบ่งตามวัตถุประสงค์ของการกู้ ที่ธนาคารพาณิชย์ไทยใช้ในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ ซึ่งผู้วิจัยสามารถนำไปใช้ในงานวิจัยในเรื่องของการเตรียมข้อมูลเพื่อนำไปสู่การสร้างเครื่องมือในการเก็บข้อมูลประเภทของแบบสอบถาม

3 หลักเกณฑ์หรือแนวความคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อ

สำหรับหลักการที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อที่นิยมใช้ในปัจจุบันนี้ สามารถแยกออกได้เป็น 2 วิธี คือ

2.3.1 การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ (Qualitative) โดยใช้หลักการวิเคราะห์ 6 C's Credit การพิจารณาว่า ธนาคารควรให้สินเชื่อแก่ลูกค้าท่านใดหรือไม่นั้น ต้องทำการวิเคราะห์เกี่ยวกับผู้ขอกู้โดยใช้ข้อมูลที่รวบรวมได้ทั้งในอดีตและปัจจุบัน เพื่อพิจารณาถึงความตั้งใจในการชำระหนี้ของผู้กู้เพื่อประเมินเครดิตในด้านต่างๆ ของลูกค้า ดังนี้

3.1.1 บุคลิกลักษณะ อุปนิสัย (Character) เป็นการพิจารณาลักษณะ คุณสมบัติ ของผู้ขอสินเชื่อ ตลอดจนความตั้งใจจริงและความน่าเชื่อถือที่จะชำระหนี้ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ รายได้ กำไร และประวัติทางการเงิน ฯลฯ (กรณีบุคคลธรรมดา) รูปแบบธุรกิจ ประวัติ

ผู้บริหารหลัก ประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ รายได้ กำไร และประวัติทางการเงิน ฯลฯ (กรณีนิติบุคคล)

3.1.2 ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) ความสามารถในการชำระหนี้ พิจารณาจากความสามารถในการทำกำไรหรือความเสี่ยงในธุรกิจดังกล่าว โดยพิจารณาถึงรายได้หรืองบการเงิน และแผนการบริหารงานรวมถึงแผนการชำระเงินคืน กรณีที่เป็นธุรกิจต้องมีการจัดทำงบการเงิน สามารถวิเคราะห์จากงบการเงินเป็นหลัก แต่สำหรับธุรกิจขนาดย่อม จำเป็นต้องสอบถามข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับรายได้ และค่าใช้จ่ายจากผู้กู้เพื่อนำมาประเมิน

3.1.3 เงินทุน (Capital) คือ ทรัพย์สินที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อหรือเงินทุนของผู้กู้ ซึ่งนำมาเทียบเป็นสัดส่วนระหว่างเงินทุนของผู้กู้เองกับเงินส่วนที่ขอู้ หรือหนี้สินต่อทุน ซึ่งเป็นการประกันความเสี่ยงในกรณีที่คุณสมบัติและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ไม่ค่อยดีนัก โดยหากเจ้าของลงทุนในสัดส่วนที่สูงย่อมแสดงถึง ความเชื่อมั่นในธุรกิจนั้นและย่อมแสดงถึงความผูกพัน และความทุ่มเทให้กับธุรกิจนั้น และแสดงถึงโอกาสที่จะประสบความสำเร็จมีสูงด้วย

3.1.4 หลักประกัน (Collateral) คือ หลักประกัน ซึ่งเป็นการค้ำประกันเงินกู้หากลูกหนี้ไม่สามารถนำเงินมาชำระคืนได้ ได้แก่ สินทรัพย์ที่มีตัวตน (Tangible Assets) เช่น ที่ดินและที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ฯลฯ สินทรัพย์ทางการเงิน (Financial Assets) ได้แก่ เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล และตราสารทางการเงิน ฯลฯ บุคคลค้ำประกัน (Personal Guarantee) หรือ การค้ำประกันโดยหน่วยงานที่สาม (Third Party Guarantee) ได้แก่ บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม เป็นต้น

3.1.5 เงื่อนไขของสินเชื่อ (Conditions) คือ เงื่อนไขต่างๆที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อกิจการหรือผู้ขอสินเชื่อ เช่น ปัจจัยภายนอก ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดการเงิน ความผันผวนของราคาน้ำมัน การแข่งขันในอุตสาหกรรม เสถียรภาพทางการเมืองทั้งในและนอกประเทศ ฯลฯ ที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจและความสามารถในการจ่ายชำระคืน ปัจจัยภายใน ได้แก่ นโยบายสินเชื่อของสถาบันการเงิน วงเงินสินเชื่อรวมที่มีอยู่ ความเพียงพอในด้านบุคลากรที่มีความสามารถในการควบคุม ติดตาม และดูแลสินเชื่อ เงื่อนไขและข้อกำหนดของเงินกู้ สินเชื่อมีความเสี่ยงสูงกว่ายอมตามมาด้วยเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ ที่เข้มกว่า

3.1.6 ปัจจัยทั้งภายในและภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อการใช้เงินและการชำระคืนเงินกู้ (Country) หมายถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการค้าระหว่างประเทศซึ่งมีความเสี่ยงอยู่หลายประการ เช่น ภาวะทางการเมือง ภาวะทางเศรษฐกิจและสังคม นโยบายการค้าของประเทศนั้นๆ ซึ่งครอบคลุมถึงการปฏิบัติทางการค้าสัญญา เอกสารทางการเงินและทางพาณิชย์ การขนส่ง การประกันภัย ระเบียบพิธีการศุลกากร ฯลฯ เกี่ยวกับประเทศที่ผู้ขอสินเชื่อทำการค้าอยู่เป็นประจำมาประกอบการพิจารณาด้วย เพราะถึงแม้จะเป็นการให้สินเชื่อกับผู้ขอกู้ภายในประเทศก็ตาม แต่เนื่องจากธุรกิจของผู้ขอกู้ อาจมีการนำเข้า

และส่งออกสินค้า ซึ่งอาจประสบกับความเสี่ยงของกฎระเบียบและนโยบายการค้าของโลก และประเทศ ที่ทำการค้า ประกอบกับอัตราแลกเปลี่ยนของสกุลเงินที่ไม่เหมือนกัน เป็นเหตุให้มีการค้าที่ไม่ราบรื่น ส่งผลต่อการชำระหนี้ที่ตกลงไว้ได้ (ชนินทร์ พิทยาวิวิธ, 2547, 9-16; วิรดา อุปารมี, 2540, 4-5)

3.2.การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ (Quantitative)

เป็นการวิเคราะห์จากงบการเงินเป็นหลัก ซึ่งมีขั้นตอนการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ดังนี้ (ชนินทร์ พิทยาวิวิธ, 2533: 313-327; 2547: 87-117; มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช. สาขาวิชา วิทยาการจัดการ. 2527: 252-273; อำนวย ลียาทิพย์กุล. 2531: 280-313)

3.2.1 การปรับปรุงรายการ โดยการลดหรือเพิ่มเติมบางรายการที่ไม่ถูกต้อง เพื่อให้ได้ ข้อมูลที่สมเหตุสมผลในการนำไปวิเคราะห์

3.2.2 การจัดกลุ่มรายการให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน เพื่อง่ายต่อการวิเคราะห์

3.2.3 การปรับปรุงตัวเลขเพื่อง่ายต่อการวิเคราะห์

3.2.4 การวิเคราะห์งบการเงินประกอบด้วย

1) งบดุล เป็นรายงานที่แสดงถึงฐานะของธุรกิจ ณ ขณะเวลาใดเวลาหนึ่งว่ากิจการมี สินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น เป็นเท่าใด

2) งบกำไรขาดทุน เป็นการแสดงถึงผลกำไร และความสามารถในการทำกำไรในช่วง ระยะเวลาหนึ่งนั้นกิจการสามารถทำกำไรได้อย่างไร

3) อัตราส่วนทางการเงิน (Ratio Analysis) ได้แก่ อัตราส่วนวิเคราะห์ความคล่องตัว (Liquidity Ratios) อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการใช้สินทรัพย์ (Activity Ratios) อัตราส่วน วิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้ (Leverage Ratios) อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการหา กำไร (Profitability Ratios)

สำหรับการศึกษาค้นคว้า พบว่า การพิจารณาการให้สินเชื่อมีความสอดคล้องกับ กระบวนการสินเชื่อ และหลักเกณฑ์ทั่วไปในการวิเคราะห์สินเชื่อ ตามหลักการวิเคราะห์ 6C's Credit ดังที่กล่าวในข้างต้น โดยพบว่าหลักเกณฑ์ทั่วไปที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อมีหลักใหญ่ๆ อยู่ 6 ประการ ด้วยกัน โดยแต่ละหลักมีแหล่งข้อมูลและเครื่องบ่งชี้ทั้งในเชิงปริมาณ (Quantitative) และในเชิง คุณภาพ (Qualitative) ตามหลักเกณฑ์ดังนี้

ตาราง 1 แสดงหลักเกณฑ์ทั่วไปในการวิเคราะห์สินเชื่อ

ลำดับ	หลักเกณฑ์	แหล่งข้อมูลและเครื่องบ่งชี้
1	หลักประกันหรืออัตราการเสี่ยง (Safety)	- Ratio Analysis - หลักทรัพย์และความแตกต่างในมูลค่าของวงเงินกู้ - Assets Protection
2	ความสามารถของกิจการในการสร้างกำไร (Profitability)	- การพยากรณ์การขาย (Sales Forecast) - การวิเคราะห์หาจุดคุ้มทุน (Break-Even-Point) - การคาดคะเนฐานะการเงิน(งบดุล งบกำไรขาดทุน)
3	สภาพคล่องตัวของทรัพย์สิน (Liquidity)	- บัญชีงบดุล (Balance Sheet Protection)
4	ภาวการณ์หมุนเวียนของเงินทุน (Mobility)	- การวิเคราะห์กระแสการหมุนเวียนของเงิน (Flow of Funds) - Assets Conversion
5	ความสามารถและความชำนาญในด้านเทคนิคและการบริหาร (Technical & Managerial Skills)	- ระบบการผลิต ควบคุม คุณภาพและกลวิธีทางการตลาด - โครงสร้างและระบบการบริหารภายใน - ปรัชญา เป้าหมายและนโยบายการบริหารระยะสั้นและระยะยาว - แผนงานระยะสั้น – ระยะยาว - แผนพัฒนาบุคคล
6	อนาคตของธุรกิจ - การประกอบกิจการ	- แผนพัฒนาธุรกิจและโครงการขยายสาขาหรือปรับปรุงเปลี่ยนแนวดำเนินธุรกิจ (business Development and Diversification)

ที่มา: ชรินทร์ พิตยาวิธิ. (2547). การบริหารสินเชื่อสถาบันการเงินครบวงจร. หน้า 5.

จากตารางด้านบนเป็นตารางแสดงหลักเกณฑ์ทั่วไปที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อ โดยมีหลักใหญ่ๆ อยู่ 6 ประการ สามารถใช้เป็นแนวทางพิจารณา (Guide Line) พื้นฐาน ซึ่งอาจจะปรับเปลี่ยน

เพิ่มเติมได้ตามสถานการณ์และตามความคิดเห็นของนักวิเคราะห์สินเชื่อ แต่ควรจะต้องอยู่ในกรอบของนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่กำหนดไว้ โดยหลักสำคัญที่ธนาคารพาณิชย์พิจารณามากที่สุดคือ ผลกำไรจากการประกอบกิจการที่คาดว่าจะผู้ขอสินเชื่อจะสามารถทำได้ในอนาคต แต่บางครั้งก็เน้นในเรื่องของหลักประกันมากกว่า

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช. (2527: 230-231) ได้เขียนถึงเกณฑ์การพิจารณาเบื้องต้นในการวิเคราะห์สินเชื่อ คือ

ก. วัตถุประสงค์และนโยบายในการให้สินเชื่อของกิจการ

วัตถุประสงค์และนโยบายในการให้สินเชื่อของกิจการนั้นเป็นความต้องการและแนวทางที่ผู้บริหารสินเชื่อวางไว้ เพื่อให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อนำไปปฏิบัติ โดยพิจารณาปัจจัยที่เกี่ยวข้อง 2 ประการ คือ กฎหมายที่จะควบคุมการปฏิบัติงานของธุรกิจและนโยบายของกิจการที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารกิจการ ดังนั้นถ้าผู้ขอสินเชื่อรายใดมีวัตถุประสงค์ที่ไม่ตรงกับวัตถุประสงค์และนโยบายของผู้ให้สินเชื่อก็จะได้แจ้งให้ทราบพร้อมเหตุผลเพื่อไม่ให้เป็นการเสียเวลาทั้งสองฝ่าย

ข. กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ในการวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อการตัดสินใจว่าจะปล่อยสินเชื่อให้แก่ผู้ขอสินเชื่อรายใดรายหนึ่งนั้น เรื่องที่ผู้บริหารงานด้านสินเชื่อควรทราบคือ ระเบียบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่อยู่ในรูปกฎหมาย ซึ่งเป็นเครื่องช่วยอย่างมากในการตัดสินใจของผู้บริหารให้เป็นไปตามแนวทางที่ถูกต้องตามแนวบรรทัดฐานที่มีอยู่และยังเป็นเครื่องมือสนับสนุนเหตุผลเพื่อการตัดสินใจทางธุรกิจขั้นสุดท้ายอีกด้วย

ค. การพิจารณาคำขอสินเชื่อเบื้องต้น ผู้ให้สินเชื่อควรพิจารณาดูในขั้นต้นก่อนว่า

- 1) โครงการที่เสนอขอสินเชื่อนั้นมีทางบรรลุผลสำเร็จหรือไม่
- 2) วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อตรงกับหลักเกณฑ์ของกิจการหรือไม่
- 3) ปริมาณเงินให้กู้ยืมของกิจการที่ให้สินเชื่อมีเพียงพอหรือไม่
- 4) วงเงินกู้ยืมกับทุนประกอบกิจการของผู้ขอสินเชื่อ อยู่ในสัดส่วนที่พอเหมาะหรือไม่ ถ้าจะขอสินเชื่อด้วยทุนประกอบกิจการจำนวนน้อย ผู้ให้สินเชื่อย่อมจะมีความเสี่ยงมาก

5) หลักทรัพย์ที่ประกันการกู้ยืม มีเพียงพอคุ้มกับความเสี่ยงในการให้สินเชื่อหรือไม่

การสืบสวนข้อมูลในการให้สินเชื่อ เป็นงานที่ฝ่ายสินเชื่อจะต้องทำ ถ้าโครงการใดผ่านการพิจารณาในข้อ ก. ถึง ค. มาแล้ว โดยจะต้องพยายามหาข้อมูลที่ถูกต้องจากแหล่งต่างๆ เพื่อมาใช้ประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อ

จากที่ได้กล่าวมาเป็นแนวทางพิจารณาหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อขั้นพื้นฐานก่อนที่จะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายหนึ่งรายใดก็ตาม ควรพิจารณาแล้วว่าโครงการนั้นจะทำให้กิจการมีความเสี่ยงน้อยที่สุด และมีค่าใช้จ่ายในการให้สินเชื่อตลอดถึงการเรียกเก็บหนี้ต่ำที่สุดด้วย

การจะพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้านั้นจะต้องพุ่งเป้าไปที่ลูกค้านั้นว่าควรให้สินเชื่อหรือไม่นั้น จะพิจารณาโดยการนำแนวความคิดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การวิเคราะห์สินเชื่อ มาใช้ในการวิเคราะห์ ลูกค้านั้นในด้านต่างๆ

4 แนวคิดทฤษฎีปริมาณเงินให้กู้

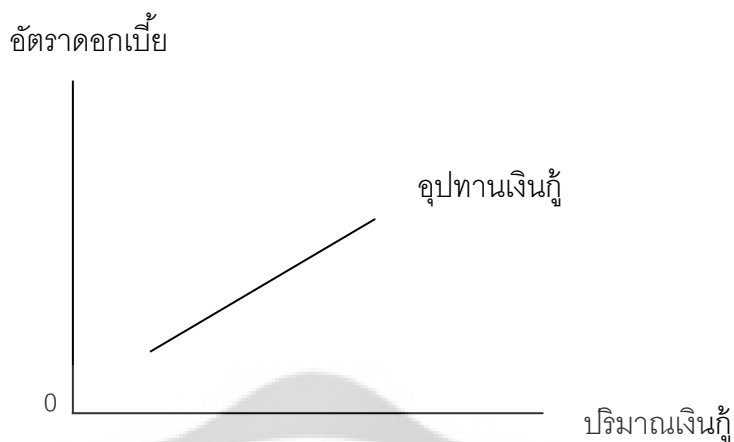
ทฤษฎีปริมาณเงินให้กู้ (Loan able Fund Theory) เป็นการนำตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับ เศรษฐกิจมาใช้ ประกอบในการวิเคราะห์ ซึ่งได้ให้ความเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยโดยแท้จริงแล้ว ไม่ได้จ่าย เพื่อการออม แต่เป็นการจ่ายเพื่อให้กู้ยืม ดังนั้นอัตราดอกเบี้ยจึงถูกกำหนดโดย

4.1 อุปสงค์เงินกู้ (Demand for loan able funds)



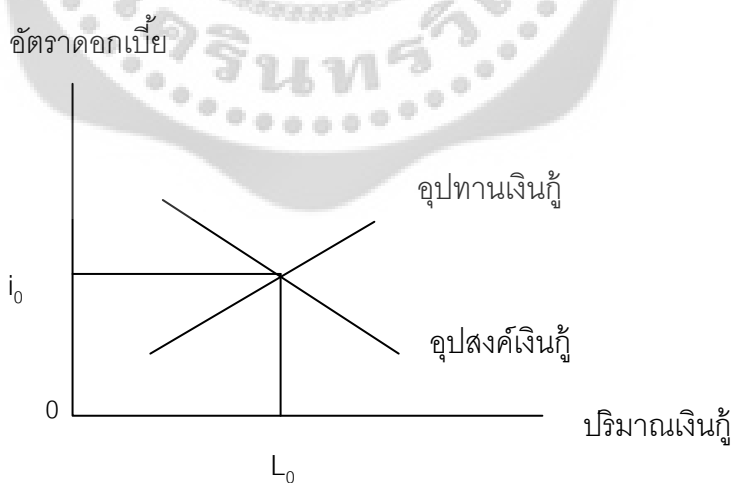
จากภาพประกอบ 3 แสดงถึงเส้นอุปสงค์ที่ลาดจากทางซ้ายลงมาทางด้านขวาลงกล่าวคือ ผู้กู้จะพอใจเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีการลดต่ำลง ทำให้ปริมาณเงินกู้จึงมีเพิ่มมากขึ้นตามไปด้วยซึ่งแสดงตามเส้นของอุปสงค์เงินกู้ดังภาพ

4.2 อุปทานของเงินให้กู้ (Supply of loan able funds)



ภาพประกอบ 4 เส้นอุปทานของเงินให้กู้

จากภาพประกอบ 4 แสดงถึงเส้นของอุปทานของเงินให้กู้ ที่ลาดขึ้นจากซ้ายไปทางขวา แสดงถึง ณ.เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำจะส่งผลให้ปริมาณเงินกู้ลดลงไปด้วย แต่ ถ้าหากอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับสูงก็จะส่งผลให้เส้นของอุปทานเงินกู้มีการปรับตัวสูงขึ้นจากซ้ายไปขวาดังภาพ



ภาพประกอบ 5 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยดุลยภาพของการให้กู้

จากภาพประกอบ 5 แสดงถึงเส้นอุปสงค์ของเงินกู้และอุปทานเงินให้กู้ตัดกันที่จุดดุลยภาพซึ่งแสดงถึงอัตราดอกเบี้ยและปริมาณเงินให้กู้ที่เหมาะสม ณ จุดดุลยภาพซึ่งเส้นของอุปสงค์เงินกู้และเงินให้กู้จะเป็นตัวกำหนดระดับอัตราดอกเบี้ยดุลยภาพที่จุดตัดนี้เอง

อย่างไรก็ตามอัตราดอกเบี้ยดุลยภาพในตลาดแต่ละแห่ง อาจมีความแตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับปัจจัยแวดล้อมต่างๆ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยในตลาดต่างๆจะปรับตัวเข้าหากันที่จุดดุลยภาพในตลาดนั้นๆ (พิบูล คุ้มสุวรรณ. 2533: 192-194 ;อ้างอิงจาก เจษฎา ชุมไชโย. 2547)

5 แนวคิดทฤษฎีแนวทางการแสวงหากำไรสูงสุด

ธนาคารพาณิชย์ถือเป็นธุรกิจรูปแบบหนึ่งจึงมุ่งหวังในผลกำไรจากการประกอบการ จึงมีการจัดการในการถือครองสินทรัพย์ และหนี้สินที่เหมาะสมนั้นเพื่อให้ได้มาซึ่งกำไรสูงสุด ซึ่งสินทรัพย์ที่ธนาคารพาณิชย์ถือไว้ แบ่งออกได้เป็น 2 ประเภทคือ (ยลธวรรณ ทองประสิทธิ์. 2535: 14-19; เจษฎา ชุมไชโย. 2547)

5.1 สินทรัพย์ที่ได้ดอกผล หรือสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Earning assets) ได้แก่ การให้สินเชื่อ และการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ

5.2. สินทรัพย์ที่ไม่ได้ดอกผล หรือสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non earning) ได้แก่ เงินสดสำรองทั้งหมดประกอบด้วยเงินสดสำรองตามกฎหมาย (Required Reserve) และเงินสดสำรองส่วนเกิน (Excess Reserve)

ตามแนวคิดทฤษฎีนี้เป็นการพิจารณาถึงอุปทานเป็นตัวสำคัญที่กำหนดการให้สินเชื่อซึ่งพฤติกรรมกรให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์นั้นก็ใช้หลักสมมติฐานแห่งการแสวงหากำไรสูงสุดมาใช้เป็นพื้นฐาน (เจษฎา ชุมไชโย. 2547: 10-12)

สาเหตุที่ธนาคารต้องหาผลประโยชน์ เนื่องจากรายได้ที่ได้รับจากการหาผลประโยชน์นั้นช่วยให้ธนาคาร มีรายได้สำหรับจ่ายเป็นค่าจัดการนำเงินเหล่านั้นไปลงทุน สามารถให้บริการแก่ลูกค้าและแก่ผู้อื่นและจ่าย ค่าเช่า (ดอกเบี้ย) ให้แก่ผู้ฝากประจำจากการนำเงินฝากนั้นไปลงทุนอีกทั้งยังตอบแทนผู้ถือหุ้นด้วยการจ่ายเงินปันผล (เมธี ดุลยจินดา. 2519: 18)

6 ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

6.1. วิรดา อูปารมี (2540) ได้ศึกษา “หลักเกณฑ์การวิเคราะห์สินเชื่อโครงการธุรกิจบ้านและที่ดิน: กรณีศึกษาธนาคารพาณิชย์ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่” พบว่าการวิเคราะห์สินเชื่อในเชิงคุณภาพ (Qualitative Analysis) ผู้จัดการธนาคารพาณิชย์ใช้หลักเกณฑ์ 6 C's policy ในการ

พิจารณา โดยให้ลำดับความสำคัญของการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ คือความสามารถในการชำระหนี้ (Capital) และเงื่อนไขอื่นๆที่เกี่ยวข้อง (Conditions) ตามลำดับ

การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) งบประมาณที่ใช้ในการวิเคราะห์ คือ ประมาณการงบดุลและงบกำไรขาดทุน อย่างไรก็ตามส่วนใหญ่ผู้จัดการธนาคารพาณิชย์ ไม่ใช้เทคนิคการวิเคราะห์งบ เพียงแต่ พิจารณารูขี้นกทางการเงินและความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจเท่านั้น

การวิเคราะห์โครงการด้านการเงิน (Financial Analysis) งบประมาณที่ใช้ในการวิเคราะห์ คือ ประมาณการงบกำไรขาดทุน และประมาณการงบกระแสเงินสด ในการวิเคราะห์ประมาณการงบกำไรขาดทุน ส่วนใหญ่ผู้จัดการธนาคารพาณิชย์ ใช้เทคนิคในการวิเคราะห์คือ วิธีย่อส่วนตามแนวดิ่ง (Common – size) ส่วนการวิเคราะห์ประมาณการงบกระแสเงินสด ส่วนใหญ่ผู้จัดการธนาคารพาณิชย์ ไม่ใช้เทคนิคส่วนลดกระแสเงินสด เพียงแต่พิจารณาว่า ธุรกิจมีแผนการดำเนินงาน และสภาพคล่องในแต่ละช่วงอย่างไร

ในทางปฏิบัติ ผู้จัดการธนาคารพาณิชย์ใช้หลักเกณฑ์การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ มากที่สุดโดยระบุเหตุผลว่า การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณและการวิเคราะห์โครงการด้านการเงินในทางปฏิบัติค่อนข้างยุ่งยาก อีกทั้ง ตัวเลขในงบการเงิน อาจมีการตกแต่งให้ดูดีเกินความเป็นจริง จึงเชื่อถือได้น้อยนอกจากนี้ เนื่องจากข้อจำกัดเรื่องวงเงินอนุมัติค่อนข้างน้อย สามารถอนุมัติสินเชื่อได้เฉพาะโครงการขนาดเล็ก หรืออนุมัติสินเชื่อสนับสนุนโครงการขนาดใหญ่ได้เพียงบางส่วน จึงไม่จำเป็นต้องวิเคราะห์ในเชิงปริมาณ และวิเคราะห์โครงการด้านการเงินมากนัก

6.2. สุภาภรณ์ ธนบุญชัย (2543) ได้ศึกษา “พฤติกรรมการให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย” พบว่า ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่อให้แก่ภาคอุตสาหกรรมมากที่สุด และมีการกระจายสินเชื่อไปยังภาคเศรษฐกิจหลักๆ เพียง 4 ภาค คือ ภาคอุตสาหกรรม ภาคการค้าส่งและค้าปลีก ภาคอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล และภาคอสังหาริมทรัพย์ การปล่อยสินเชื่อให้แก่ภาคเศรษฐกิจทั้ง 4 นี้ อยู่ในระดับเฉลี่ยร้อยละ 66 ของสินเชื่อรวมของทั้งระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ในขณะที่ภาคเศรษฐกิจอื่นๆ ที่เหลือจำนวน 8 ภาคเศรษฐกิจ มีการปล่อยสินเชื่อโดยเฉลี่ยเพียงร้อยละ 34 นับว่าระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีการกระจุกตัวของการปล่อยสินเชื่อเพียงบางภาคเศรษฐกิจในระดับที่สูง และค่า Herfindahl Index ที่คำนวณได้มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเป็นส่วนช่วยสนับสนุนว่าระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีการกระจุกตัวในการปล่อยสินเชื่อให้แก่ภาคเศรษฐกิจเพียงบางภาค การกระจุกตัวของการปล่อยสินเชื่อดังกล่าวทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องประสบกับความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระหนี้คืน ในกรณีที่ภาคเศรษฐกิจเหล่านี้ประสบปัญหาในการดำเนินธุรกิจ จนมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนธนาคารพาณิชย์ ดังเช่น ภาวะวิกฤตของภาคอสังหาริมทรัพย์ที่ธนาคารพาณิชย์ ปล่อยกู้ให้แก่ภาคเศรษฐกิจนี้ในอัตราที่สูงต้องประสบกับปัญหาใน

การรับชำระหนี้คืน ทำให้ธนาคารพาณิชย์ขาดสภาพคล่องทางการเงิน และมีผลกระทบต่อความมั่นคงของสถาบันการเงินโดยรวม

ทางด้านคุณภาพของสินเชื่อ เมื่อพิจารณาดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม พบว่ามีแนวโน้มเพิ่มขึ้น แสดงถึงคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยที่ด้อยลง สาเหตุสำคัญมาจากการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์การนับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้พบว่า การปล่อยสินเชื่อโดยไม่มีการวิเคราะห์หนี้สินเชื่ออย่างรอบคอบตามหลักเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อ บางกรณีอนุมัติสินเชื่อโดยอาศัยความสัมพันธ์ส่วนตัวมากกว่าการมองถึงศักยภาพของธุรกิจ นับเป็นอีกสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดปัญหาในเรื่องของคุณภาพสินเชื่อเช่นกัน สำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกรายภาคเศรษฐกิจของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย พบว่า ภาคอสังหาริมทรัพย์มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สูงที่สุดทั้ง 2 ช่วงเวลาที่ทำการศึกษาคือ ณ ธันวาคม 2541 และมิถุนายน 2542 มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ร้อยละ 66.8 และ 72.1 ตามลำดับ ในขณะที่ ณ ธันวาคม 2541 ภาคการบริการมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สูงเป็นอันดับที่ 2 ร้อยละ 53.6 รองลงมาเป็นภาคการค้าส่งและค้าปลีก ร้อยละ 50.9 ภาคการก่อสร้างร้อยละ 49.9 และภาคอุตสาหกรรม ร้อยละ 49.8 สำหรับมิถุนายน 2542 ภาคการนำเข้ามีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สูงเป็นอันดับที่ 2 ร้อยละ 58.9 รองลงมาเป็นภาคการบริการร้อยละ 58.2 ภาคการก่อสร้างร้อยละ 53.9 และภาคการเหมืองแร่ร้อยละ 51.3

6.3. อนันต์ จงสุวิวัฒน์วงศ์ (2545) ได้ศึกษา “ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ของลูกค้ารายใหญ่ในเขตภาคเหนือ” พบว่า

ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านวงเงินสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ลูกค้าเป็นลำดับแรก

ปัจจัยด้านราคา พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยเรื่องอัตราดอกเบี้ยในระดับมากที่สุด โดยเฉพาะอัตราดอกเบี้ย MLR ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญเป็นลำดับแรก

ปัจจัยด้านสถานที่ให้บริการ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยเรื่องธนาคารมีเครือข่ายกว้างขวางทั่วประเทศเป็นลำดับแรก

ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาด พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยเรื่องข้อมูลข่าวสารสารสนเทศครบถ้วนเป็นลำดับแรก

6.4. จำรูญรุ่ง พิมพ์ภู (2546) ได้ศึกษา “ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์” พบว่า ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ที่สำคัญ ได้แก่ ปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ และผลิตภัณฑ์ประชาชนที่เบื้องต้น โดยปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ

ธนาคารพาณิชย์ และผลิตภัณฑ์ประชาชนที่เบื้องต้นมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงข้าม จากปัจจัยสำคัญดังกล่าว ธนาคารพาณิชย์สามารถนำไปเป็นแนวทางในการควบคุม และลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ เพื่อลดปัญหาหนี้ด้วยคุณภาพของธนาคารได้

6.5. ภาณุวัฒน์ สุจริต (2546) ได้ศึกษา “ระบบเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อแบบมาตรฐาน” พบว่าจากการที่ประเทศไทยประสบปัญหาทางด้านเศรษฐกิจ ส่งผลให้การเงินภายในประเทศทรุดตัวลงอย่างหนัก ลูกหนี้ของธนาคารฯ กลายเป็นหนี้ด้วยคุณภาพ และมีแนวโน้มว่าจะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) เพิ่มมากขึ้น การเกิดหนี้ NPL ดังกล่าว ส่วนใหญ่เกิดจากธนาคารฯ มีวิธีการอนุมัติสินเชื่อที่ไม่มีประสิทธิภาพ ไม่ได้มาตรฐานและขาดความถูกต้อง

ดังนั้นเพื่อลดความผิดพลาดที่อาจจะเกิดขึ้นเหมือนในอดีตที่ผ่านมา และสอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขันในปัจจุบัน ธนาคารฯ จึงควรมีวิธีการอนุมัติสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ มีความเที่ยงตรง เป็นมาตรฐานเดียวกัน มากกว่าที่เป็นอยู่ “ระบบเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อแบบมาตรฐาน” จึงเป็นระบบที่จำเป็นในการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารฯ เนื่องจากมีวิธีการพิจารณาสินเชื่อที่เป็นมาตรฐาน มีประสิทธิภาพ เที่ยงตรง สามารถวัดได้เป็นตัวเลข ผู้บริหารมีข้อมูลเพียงพอสำหรับการตัดสินใจ ได้อย่างเหมาะสมและทันเวลา

6.6. พัตรพิมล ขวัญใจ (2546) ได้ศึกษา “ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย” พบว่า ปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ผันแปรในทิศทางเดียวกันกับ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย MLR กับอัตราดอกเบี้ยฝากประจำ 3 เดือน ปริมาณเงิน (M2) ในระบบเศรษฐกิจ การลงทุนภายในประเทศ และปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ส่วนปัจจัยกำหนดที่ผันแปรในทิศทางตรงกันข้ามกับปริมาณการปล่อยสินเชื่อ ได้แก่ ปริมาณพันธบัตรที่ถือโดยธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

6.7. นิสารักษ์ ภูมิภักดี (2548) ได้ศึกษา “ปัจจัยที่ส่งผลต่อการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ช่วงก่อนวิกฤตเศรษฐกิจ (ปี พ.ศ.2537 ถึง 2539) และช่วงหลังวิกฤตเศรษฐกิจ (ปี พ.ศ.2540 ถึง 2546)” พบว่า

1. การศึกษาร้อยละของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทของธุรกิจ ในช่วง 10 ปีที่ผ่านมาตั้งแต่ปี พ.ศ.2537 ถึง 2546 ธนาคารมีการปล่อยสินเชื่อให้กับภาคธุรกิจสูงสุดห้าอันดับแรก ได้แก่ ธุรกิจการผลิต ธุรกิจการขายส่ง ค้าปลีก ซ่อมแซมยานยนต์ จักรยานยนต์ ธุรกิจการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ การให้เช่าและบริการทางธุรกิจ ธุรกิจตัวกลางทางการเงิน ตามลำดับ โดยภาคธุรกิจต่างๆ มีแนวโน้มของปริมาณสินเชื่อในทิศทางเดียวกันกับปริมาณเงินให้สินเชื่อรวม ยกเว้นธุรกิจตัวกลางทางการเงิน กล่าวคือ ในช่วงก่อนวิกฤตเศรษฐกิจธุรกิจต่างๆ มีแนวโน้มการได้รับสินเชื่อเพิ่ม

สูงขึ้น แต่ภายหลังจากวิกฤตเศรษฐกิจการปล่อยสินเชื่อให้กับธุรกิจต่างๆ มีการปรับตัวลดลง มีเพียงธุรกิจตัวกลางทางการเงินที่สามารถขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างเห็นได้ชัดตั้งแต่ปี พ.ศ.2543 ถึง 2546

2. ในการวิเคราะห์ผลการถดถอยเชิงซ้อนหลายตัวแปร ช่วงก่อนวิกฤตเศรษฐกิจพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติและสอดคล้องกับสมมติฐาน ได้แก่ ปริมาณเงินที่ธนาคารกู้ยืม ปริมาณเงินฝาก และปริมาณเงินกองทุน โดยเป็นแหล่งเงินทุนสำหรับการขยายสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ หากปริมาณเงินที่ธนาคารกู้ยืม ปริมาณเงินฝาก และปริมาณเงินกองทุนเพิ่มสูงขึ้น จะทำให้ปริมาณเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นตามไปด้วย ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้มีความสัมพันธ์ไม่สอดคล้องกับสมมติฐาน แต่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของปริมาณสินเชื่อได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

สำหรับช่วงหลังวิกฤตเศรษฐกิจพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยยังคงได้แก่ ปริมาณเงินที่ธนาคารกู้ยืม ปริมาณเงินฝาก และปริมาณเงินกองทุน แต่กลับพบว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ แม้จะมีความสอดคล้องกับสมมติฐาน แต่ไม่ส่งผลกระทบต่อปริมาณการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

จากผลการศึกษาทำให้ได้ข้อเสนอนี้ว่าธนาคารพาณิชย์ควรจะมีการวิจัยอัตราการทำการกำไรในแต่ละประเภทธุรกิจ เพื่อให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงและผลตอบแทนที่ได้รับในแต่ละธุรกิจ ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนการให้สินเชื่อ รวมถึงการควบคุมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และสามารถให้คำแนะนำแก่ลูกค้าได้ สำหรับช่วงหลังวิกฤตเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เป็นปัจจัยเดียวที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ทั้งนี้เนื่องมาจากการใช้นโยบายการเงินโดยการคงอัตราดอกเบี้ยในระดับต่ำของทางการ ดังนั้นในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ควรมีการคำนึงถึงปัจจัยที่นำมาศึกษา ได้แก่ ปริมาณเงินที่ธนาคารกู้ยืม ปริมาณเงินฝาก อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และปริมาณเงินกองทุน รวมถึงสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบันและนโยบายของรัฐบาลประกอบกันไปด้วย

6.8. อัญญารัตน์ ปรีชาดิเรก (2552) ได้ศึกษา “ความสัมพันธ์ของสินเชื่อกับประเภทของอุตสาหกรรม” พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อแก่อุตสาหกรรมประเภทต่างๆ คือ ประเภทและขนาดของธุรกิจ ระยะเวลาในการประกอบกิจการ แผนธุรกิจที่ดีความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ การบริหารจัดการด้านต่างๆ และการวิเคราะห์ความเสี่ยง สำหรับอุตสาหกรรมประเภทที่มีแนวโน้มในการได้รับการอนุมัติสินเชื่อมากที่สุดก็คือ อุตสาหกรรมขนาดย่อมและธุรกิจเอสเอ็มอี เนื่องจากเป็นที่ยอมรับในวงกว้างในปัจจุบันนี้ รองลงมาก็คือ อุตสาหกรรมประเภทอุปโภค บริโภค เนื่องจากมีความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจที่น้อยมากและ อุตสาหกรรมประเภท อพาร์ทเมนต์ อาคารพาณิชย์และบ้านจัดสรร เนื่องจากในภาคธุรกิจประเภทนี้ยังคงมีการแข่งขันที่สูงอยู่ และแหล่งเงินทุนเป็นปัจจัยที่สำคัญและจำเป็นมากในการดำเนินธุรกิจของอุตสาหกรรมทุกประเภท

6.9. นवलลอบ อานามวัฒน์ (2553) ได้ศึกษา “ผลกระทบของสินเชื่อธนาคารพาณิชย์ต่อการลงทุนภาคเอกชน” พบว่าสาเหตุที่ทำให้การลงทุนขยายตัวต่ำ ได้แก่ การลงทุนภาครัฐขยายตัวต่ำ ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับการลงทุนลดลง ความเสี่ยงมากขึ้น เสถียรภาพการเมืองในประเทศ แยก ช้อเสนอแนะเพื่อสนับสนุนการลงทุน ได้แก่ สร้างบรรยากาศการลงทุนที่ดี รักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและค่าเงินบาทเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต หาดตลาดใหม่รองรับประเทศที่เคยขับเคลื่อนเศรษฐกิจโลก เพิ่มอุปสงค์มวลรวมในประเทศรวมทั้งอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม ส่วนสินเชื่อธนาคารพาณิชย์ในช่วงที่ผ่านมาอัตราการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อบริโภคสูงกว่าสินเชื่อเพื่อการลงทุน เนื่องจากการลงทุนขยายตัวต่ำและภาคธุรกิจขนาดใหญ่มีแนวโน้มระดมทุน โดยตรงผ่านตลาดหลักทรัพย์มากขึ้น ทำให้ธนาคารพาณิชย์หันไปพึ่งพิงการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ารายย่อยมากขึ้น

ผลการประมาณค่าสมการการลงทุน สรุปได้ว่าสินเชื่อที่แท้จริงของธนาคารพาณิชย์ในไตรมาสที่ผ่านมา อัตราดอกเบี้ย MLR ที่แท้จริง ผลผลิตมวลรวมในประเทศที่แท้จริง ดัชนีการลงทุนภาคเอกชนไตรมาสที่ผ่านมาและวิกฤตการณ์การเมือง สามารถอธิบายการลงทุนภาคเอกชนได้ร้อยละ 98 ไม่เกิดปัญหาสหสัมพันธ์ของตัวคลาดเคลื่อน (Autocorrelation) ตัวแปรที่มีผลกระทบต่อการลงทุนมากที่สุดคือเสถียรภาพการเมืองที่แยก ค่าสัมประสิทธิ์ตัวแปรทุกตัวเป็นไปตามสมมติฐาน ยกเว้นสินเชื่อที่แท้จริงในไตรมาสที่ผ่านมาที่มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงข้ามกับการลงทุนภาคเอกชน เนื่องจากการลงทุนขยายตัวต่ำ ทำให้การขยายสินเชื่อเพื่อการลงทุนต่ำกว่าสินเชื่ออุปโภคบริโภค

6.10. นายธีรพงศ์ ชินะจิตพันธุ์ (2554) ได้ศึกษา “หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อโครงการอสังหาริมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทย” พบว่า ประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อโครงการอสังหาริมทรัพย์ของผู้พิจารณาสินเชื่อโครงการอสังหาริมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทย มีจำนวนของโครงการที่เคยได้พิจารณาสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นประเภทโครงการจัดสรรขนาดกลาง รูปแบบโครงการบ้านเดี่ยว ระดับราคาส่วนใหญ่อยู่ในระดับราคา 1.1-3 ล้านบาท โดยให้ระดับความสำคัญต่อทำเลที่ตั้งและสภาพแวดล้อมของโครงการที่พิจารณาปล่อยสินเชื่อ คือ ในย่านชุมชน ในการพิจารณามากที่สุด การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ โดยใช้หลักการวิเคราะห์ในการพิจารณา โดยให้ลำดับความสำคัญของการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ คือ ความสามารถในการชำระหนี้ บุคลิกลักษณะ อุปนิสัย เงินทุนหลักประกัน เงื่อนไขของสินเชื่อ ตามลำดับ ส่วนการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ใช้การวิเคราะห์งบดุลและงบกำไรขาดทุนด้วยวิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน วิเคราะห์แนวโน้ม วิชีย่อยส่วนตามแนวดิ่ง และพิจารณาทรัพย์สิน หนี้สิน ทุน เป็นหลัก โดยวิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน ใช้อัตราส่วนวัดสภาพคล่องความสามารถในการหากำไรของธุรกิจ อัตราส่วนความเจริญเติบโต อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพการใช้ทรัพย์สิน ตามลำดับ ผู้พิจารณาสินเชื่อมีการปรับปรุงรายการในการวิเคราะห์งบการเงินเป็นส่วนใหญ่ ทั้งนี้หลักเกณฑ์ที่ผู้พิจารณาสินเชื่อ ให้ความสำคัญในระดับมากที่สุดของทุก

ประเภทโครงการจัดสรร (บ้านเดี่ยว บ้านแฝด ทาวน์เฮ้าส์ อาคารพาณิชย์และแบบผสม) ได้แก่ การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ คือคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ความสามารถในการชำระหนี้ หลักประกัน เงื่อนไขของสินเชื่อ ส่วนการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ คือ การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน ได้แก่ อัตราส่วนวัดสภาพคล่อง

จากการศึกษาทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยสามารถสรุปได้ว่าหลักเกณฑ์ทั่วไปในการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์โดยส่วนใหญ่จะมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อที่คล้ายคลึงกัน แต่การอนุมัติวงเงินในการกู้ยืมนั้นในแต่ละธนาคารจะมีการกำหนดหรือมีแนวทางแตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับว่าแต่ละธนาคารจะมีหลักการในการพิจารณาสินเชื่อในด้านใดมากน้อยเพียงใด ในด้านของนโยบายในการให้สินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์นั้นจะขึ้นอยู่กับการวิเคราะห์ถึงลักษณะของธุรกิจด้านพลังงานในด้านต่างๆ รวมทั้งนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงพลังงานที่กำหนดหรือออกมาตรการส่งเสริมสำหรับธนาคารพาณิชย์ให้ปฏิบัติ ซึ่งจากการศึกษาทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยสามารถนำมาใช้ในการกำหนดตัวแปรในการวิจัยและสร้างเครื่องมือเพื่อใช้เก็บรวบรวมข้อมูลเป็นลักษณะของแบบสอบถามโดยการศึกษจากระดับความคิดของกลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่หรืออยู่ในส่วนงานที่มีหน้าที่ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย

ข้อแตกต่างของงานศึกษาในอดีตกับการศึกษาในครั้งนี้

จากการศึกษางานวิจัยข้างต้นจะเห็นว่า โดยส่วนใหญ่จะทำการศึกษาถึงรูปแบบการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านต่างๆ เช่น ด้านอสังหาริมทรัพย์ ด้านอุตสาหกรรม และด้านการบริการ เป็นต้น จากการศึกษาโดยส่วนมากจะเป็นการพิจารณาสินเชื่อ โดยวิธีการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ ซึ่งใช้หลักการวิเคราะห์ในการพิจารณา โดยให้ลำดับความสำคัญของการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ คือ ความสามารถในการชำระหนี้ คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ เงินทุน หลักประกัน เงื่อนไขของสินเชื่อ ปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ส่งผลกระทบต่อการกู้เงินและการชำระคืนเงินกู้ ตามลำดับ ส่วนการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ใช้การวิเคราะห์งบดุลและงบกำไรขาดทุนด้วยวิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน วิธีวิเคราะห์แนวโน้ม วิธีย่อส่วนตามแนวดิ่ง และพิจารณาทรัพย์สิน หนี้สิน ทุน เป็นหลัก โดยวิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน ใช้อัตราส่วนวัดสภาพคล่อง ความสามารถในการหำกำไรของธุรกิจ อัตราส่วนความเจริญเติบโต อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพการใช้ทรัพย์สิน ตามลำดับ แต่จากการศึกษาวิจัยครั้งนี้จะมุ่งเน้นศึกษาความคิดเห็นของผู้พิจารณาสินเชื่อด้านพลังงานเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งเป็นสินเชื่อที่มีลักษณะเฉพาะตัวและหลากหลาย

ว่ามีปัจจัยที่เกี่ยวข้องและนำมาใช้ในการประกอบการพิจารณาสินเชื่อแตกต่างจากสินเชื่อโดยทั่วไปที่ทางธนาคารมีหลักเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาเพื่อปล่อยสินเชื่ออย่างไร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทยร่วมกัน เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด และนำไปสู่การพัฒนาหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย

7 การสร้างแบบสอบถาม

7.1 แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นชุดของคำถามเกี่ยวกับเรื่องใดเรื่องหนึ่ง สร้างขึ้นเพื่อใช้รวบรวมข้อมูลจากกลุ่มประชากรจำนวนมาก ได้แก่ ข้อมูลเกี่ยวกับข้อเท็จจริง ความคิดเห็น ความรู้สึก ความเชื่อและความสนใจต่างๆ

กู๊ด (Good, C.V. 1959: 435) ได้ให้ความหมายของแบบสอบถามไว้ว่า “แบบสอบถามเป็นรายการคำถามเกี่ยวกับเรื่องใดเรื่องหนึ่ง ซึ่งเตรียมไว้สำหรับผู้ตอบ โดยเว้นที่ว่างให้ตอบและรายการคำถามนี้จะส่งไปให้คนจำนวนหนึ่งตอบ”

โครงสร้างแบบสอบถาม ที่ใช้เป็นเครื่องมือในการวิจัยมีโครงสร้างที่ประกอบด้วย 3 ส่วน คือ

ส่วนแรก คำชี้แจง เป็นการชี้แจงวัตถุประสงค์ของการต้องการข้อมูลจากแบบสอบถาม โดยผู้วิจัยจะต้องชี้แจงให้ผู้ตอบเข้าใจว่าต้องการข้อมูลไปทำอะไร คำตอบนั้นจะก่อให้เกิดประโยชน์อย่างไรบ้าง มีความสำคัญแก่ผู้วิจัยอย่างไร โดยทั่วไปมักจะให้เหตุผลว่าเป็นประโยชน์ทางวิชาการ ที่สำคัญอีกอย่างคือต้องชี้แจงว่าคำตอบของเขาจะไม่มีผลเสียหรือก่อให้เกิดความเสียหายแต่อย่างใด เพราะผู้ตอบไม่ต้องลงชื่อรวมทั้งต้องชี้แจงเกี่ยวกับวิธีการตอบด้วย

ส่วนที่สอง ข้อมูลส่วนตัว ส่วนนี้ถือเป็นข้อเท็จจริงเกี่ยวกับตัวผู้ตอบ ซึ่งก็คือตัวแปรอิสระที่จะศึกษานั้นเอง เช่น เพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา สถานภาพทางสังคม เป็นต้น การกำหนดจำนวนตัวเลือกของตัวแปรบางตัว แล้วแต่เรื่องที่วิจัยของแต่ละคน

ส่วนที่สาม ข้อมูลเกี่ยวกับเรื่องที่ต้องการศึกษา ซึ่งอาจเป็นความคิดเห็นหรือความสนใจหรือความต้องการหรือปัญหาในเรื่องใดเรื่องหนึ่ง ซึ่งก็คือตัวแปรตามที่ต้องการศึกษานั้นเอง รูปแบบคำถามอาจเป็นแบบปลายปิด ปลายเปิด หรือทั้ง 2 อย่างผสมกันก็ได้ ในส่วนที่สามนี้อาจแบ่งเป็นตอนๆ ก็ได้ แล้วแต่ว่าเรื่องที่ศึกษาจะถามเรื่องย่อยๆ ก็เรื่อง

7.2 รูปแบบของคำถามในแบบสอบถาม

คำถามต่างๆ ในแบบสอบถามชุดหนึ่งอาจจะประกอบด้วยคำถามในรูปแบบต่างๆ รูปแบบของคำถามจะแบ่งเป็น 6 ประเภทดังนี้ (กัลยา วานิชย์ปัญญา. 2546: 18-20)

7.2.1 คำถามที่มีคำตอบให้เลือกเพียง 2 คำตอบ (Dichotomous Questions) สำหรับคำถามชนิดนี้จะกำหนดให้ผู้ตอบเลือกทางเลือกใดทางเลือกหนึ่งหรือเลือกได้เพียงคำตอบเดียว คำตอบที่มีทางเลือกเพียง 2 คำตอบ

7.2.2 คำถามที่มีคำตอบให้เลือกหลายคำตอบ (Multiple Choices Question) กรณีที่มีคำตอบหลายๆ ทางให้เลือกในแต่ละคำถามและผู้ตอบต้องเลือกเพียงคำตอบเดียว ซึ่งเป็นคำตอบที่ตรงกับความเป็นจริงมากที่สุด หรือเป็นข้อมูลที่ผู้ตอบเห็นด้วยมากที่สุด ส่วนใหญ่คำถามชนิดนี้มักจะเพิ่มทางเลือก กรณีที่คำตอบที่ให้เลือกไม่ตรงกับข้อคิดเห็นของผู้ตอบ

7.2.3 คำถามที่สามารถเลือกคำตอบได้หลายคำตอบ (Checklist Questions หรือ Multiple Responses) เป็นคำตอบที่ผู้ตอบสามารถเลือกได้มากกว่า 1 คำตอบ และมักจะมีคำตอบเพิ่มทางเลือกให้ด้วย

7.2.4 คำถามที่ให้ผู้ตอบใส่ลำดับที่ (Ranking Questions) คำถามประเภทนี้จะมีคำตอบให้เลือกหลายๆ คำตอบ ผู้ตอบจะต้องเปรียบเทียบ และให้หมายเลขแสดงลำดับที่ตามความสำคัญ ซึ่งอาจจะเรียงจากมากไปน้อยหรือเรียงจากน้อยไปมากก็ได้ ผู้ตอบเพียงแต่สามารถบอกความแตกต่างได้ แต่จะไม่สามารถระบุปริมาณหรือขนาดของความแตกต่าง

7.2.5 คำถามที่แสดงถึงระดับความเห็นด้วยหรือความชอบ (Scale Questions) คำถามประเภทนี้ผู้ตอบจะต้องระบุความคิดเห็นหรือความชอบ ส่วนมากจะใช้กับงานวิจัยตลาดหรือในการสอบถามความคิดเห็นของบุคคลในเรื่องต่างๆ ไป

7.2.6 คำถามปลายเปิด (Open-ended question) เป็นคำถามที่เว้นที่ให้ผู้ตอบบันทึกคำตอบตามความคิดเห็นของผู้ตอบ

7.3 เทคนิคการเขียนคำถาม

การเขียนคำถามในแบบสอบถามมิใช่เป็นของง่าย ต้องอาศัยศิลปะและความชำนาญประกอบด้วย ผู้วิจัยจำเป็นต้องศึกษาและฝึกฝน ในที่นี้ขอเสนอแนวทางการเขียนคำถามดังต่อไปนี้

- 1). คำถามต้องชัดเจน เข้าใจง่าย และใช้ความสามารถของผู้ตอบที่น้อยที่สุดหรือใช้เวลาน้อยที่สุด
- 2). คำถามต้องไม่ยาวจนเกินไป ในแต่ละข้อไม่ควรเกิน 20-25 คำ
- 3). ควรหลีกเลี่ยงคำถามนำ เช่น “แพทย์ส่วนใหญ่มีความเห็นว่าการออกกำลังกายเป็นประโยชน์ต่อร่างกาย ท่านเห็นด้วยหรือไม่”
- 4). เมื่อต้องการถามความถี่ในพฤติกรรมอย่างใดอย่างหนึ่ง ควรหลีกเลี่ยงการใช้คำว่า บ่อย บ่อยๆ หรือบางครั้ง ควรจะกำหนดเป็นความถี่ เช่น 1-2 ครั้ง 3-5 ครั้ง เป็นต้น

5). จำนวนคำถามในแบบสอบถามต้องไม่มากเกินไป หรือแบบสอบถามไม่ควรหนาเกินไป โดยการพิจารณาตัดคำถามที่คำตอบไม่เกี่ยวข้องหรือตอบวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ได้

6). ผู้ออกแบบสอบถามควรสร้างแผนผังแสดงหัวข้อที่ต้องการถาม เพื่อให้สามารถครอบคลุมหรือทำให้ได้ข้อมูลครบถ้วน ซึ่งจะทำให้สามารถตอบวัตถุประสงค์ของการวิจัยได้

7). ควรมีการถามถึงข้อมูลส่วนบุคคล หรือสถานภาพส่วนบุคคลของผู้ตอบ เช่น เพศ อายุ อาชีพ ระดับการศึกษา รายได้ ฯลฯ ซึ่งจะช่วยให้อาจวิเคราะห์ความสัมพันธ์กับคำถามอื่นๆ เช่น ความคิดเห็นในเรื่องต่างๆ หรือพฤติกรรมการใช้จ่าย

8). หลีกเลี่ยงคำถามที่มีคำตอบอยู่แล้ว หรือเห็นแล้วว่าผู้ตอบจะตอบรับหรือตอบปฏิเสธ

9). ข้อคำถามแต่ละข้อควรจะสั้น แต่ได้ใจความ

10). ควรหลีกเลี่ยงคำที่เกี่ยวกับคุณภาพ เช่น ดี เลว มาก น้อย เป็นต้น

11). ไม่ควรใช้คำถามชนิดที่จะทำให้ผู้ตอบมีความเอนเอียงไปในทางใดทางหนึ่ง “ท่านมีรายได้เพียงพอแก่การครองชีพหรือไม่”

12). ควรตั้งคำถามชนิดที่จะนำตัวเลขมาสรุปวิเคราะห์ทางสถิติได้ง่าย คำถามปลายปิดจะมีความเหมาะสมมาก ควรมีให้มาก ส่วนปลายเปิดก็มีบ้าง เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ตอบแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมจากที่จำกัดไว้

7.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามสามารถทำได้ 2 วิธี คือ

ก. การเก็บรวบรวมข้อมูลทางไปรษณีย์ เหมาะสมสำหรับกลุ่มตัวอย่างที่อยู่กระจัดกระจายกัน การเก็บรวบรวมข้อมูลโดยวิธีนี้ต้องมีจดหมายนำแนบไปด้วย โดยในจดหมายนำจะต้องชี้แจงเกี่ยวกับสิ่งที่ต่อไปนี้

1) แนะนำตัวผู้วิจัย และชี้แจงวัตถุประสงค์ของการวิจัย

2) ชี้แจงประโยชน์ที่จะได้รับจากการวิจัยและเหตุผลที่ต้องขอความร่วมมือจากผู้ตอบ คุณค่าของคำตอบ

3) ชี้แจงวิธีการตอบและการส่งแบบสอบถามคืน

4) ให้คำสัญญาในการรักษาความลับของคำตอบ

5) ให้คำสัญญาในการส่งผลวิจัยมาให้ทราบเมื่อทำวิจัยแล้วเสร็จ

การให้ผู้ตอบส่งแบบสอบถามคืน ควรแนบซองเปล่าที่เจ้าหน้าที่ผู้วิจัย พร้อมปิดแสตมป์ให้เรียบร้อย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ตอบในการส่งด้วย และถ้าส่งแบบสอบถามไปแล้ว 2-3 สัปดาห์ ยังไม่ได้รับคืนควรมีการติดตามผลด้วย โดยส่งแบบสอบถามฉบับใหม่ไปให้พร้อมซองส่งคืนด้วย โดยอ้างเหตุผลว่าที่ส่งไปครั้งแรกอาจสูญหายจึงขอความกรุณาให้ตอบใหม่อีกครั้ง บางครั้งอาจจะ

ใช้วิธีให้แกผู้อื่นที่ใกล้ชิดกับกลุ่มตัวอย่างช่วยติดตามทวงถามให้ ถ้ามีโทรศัพท์ก็อาจใช้ติดต่อสอบถามทางโทรศัพท์ก็ได้ และถ้าไม่ใกล้กันนักก็อาจไปติดตามด้วยตนเองก็ได้ เพื่อให้ได้แบบสอบถามคืนมาให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้

ข. การเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยตนเอง โดยมีการอธิบายประกอบเป็นการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยผู้วิจัยนำแบบสอบถามไปให้กลุ่มตัวอย่างซึ่งอยู่รวมกันเป็นกลุ่มอยู่แล้วในแห่งใดแห่งหนึ่ง หรืออาจนัดหมายให้มารวมกันในสถานที่แห่งหนึ่งจัดขึ้น และผู้วิจัยสามารถอธิบายถึงวัตถุประสงค์ตลอดจนวิธีการตอบให้ฟังด้วยตนเอง เพื่อให้เกิดความเข้าใจถูกต้องตรงกันก่อนที่จะลงมือตอบ ผู้วิจัยมีโอกาสร่วมสนทนากับผู้ตอบได้เป็นอย่างดี ผู้ตอบตอบคำถามพร้อมกันและเมื่อทำเสร็จเรียบร้อยแล้ว ผู้วิจัยก็จะเก็บรวบรวมแบบสอบถามคืนด้วยตนเองอีกเช่นกัน การเก็บรวบรวมข้อมูลโดยวิธีนี้เหมาะสำหรับกลุ่มตัวอย่างที่อยู่รวมกันเป็นกลุ่มอยู่แล้วและมีโอกาสได้ข้อมูลอย่างครบถ้วน

ข้อสังเกต การเก็บรวบรวมข้อมูลโดยวิธี ข. มีน้อยกว่าวิธี ก. เพราะส่วนใหญ่เรื่องที่วิจัยกลุ่มตัวอย่างจะอยู่อย่างกระจาย

7.5 ข้อดีข้อเสียของการเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม

ก. ข้อดี สรุปที่สำคัญได้ ดังนี้

- 1). ประหยัดเวลา แรงงาน และสามารถรวบรวมข้อมูลได้จำนวนมาก เมื่อเปรียบเทียบกับเครื่องมือชนิดอื่น
- 2). ผู้ตอบมีโอกาสหาเวลาตอบด้วยตนเองในเวลาที่สะดวก และมีอิสระในการตอบเป็นตัวของตัวเอง และการตอบก็ไม่ต้องรีบร้อนมีเวลาคิด
- 3). ได้ข้อมูลที่มีลักษณะเดียวกัน สะดวกในการวิเคราะห์

ข. ข้อเสีย สรุปที่สำคัญได้ ดังนี้

- 1). การใช้แบบสอบถามทำให้ขาดการติดต่อกันระหว่างผู้วิจัยกับผู้ให้ข้อมูล ถ้าคำถามไม่กระจ่าง ผู้ตอบก็ไม่มีโอกาสซักถามได้ ผู้ตอบก็อาจคาดคะเนเอาเอง ทำให้ผลการตอบมีโอกาสคลาดเคลื่อนได้
- 2). การขาดการติดต่อกันของผู้วิจัยกับกลุ่มตัวอย่างทำให้เกิดแรงจูงใจในการตอบของผู้ตอบได้ และยังมีผลไปถึงการไม่ส่งคืน ทำให้ได้รับแบบสอบถามส่งคืนไม่ครบถ้วนตามที่ต้องการ

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ดำเนินการตามขั้นตอน ดังนี้

- 1.การกำหนดประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
- 2.การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
- 3.การเก็บรวบรวมข้อมูล
- 4.การวิเคราะห์ข้อมูล

การกำหนดกลุ่มประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นประชากรประเภท ประชากรที่มีจำนวนจำกัด (Finite Population) คือ กลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่หรืออยู่ในส่วนงานที่มีหน้าที่ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 15 แห่ง ที่เข้าร่วมโครงการอบรมหลักสูตรสำหรับเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินในโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสินเชื่อพลังงาน ของกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน มีผู้เข้าร่วมอบรมจำนวน 153 คน ซึ่งมีกำหนดการอบรมที่จัดขึ้นจำนวน 5 ครั้ง ดังนี้

1.วันพฤหัสบดีที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 หลักสูตร “การวางแผนประเมินศักยภาพของกลุ่มเป้าหมายด้านอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทดแทน” ณ ห้องบำรุงเมือง ชั้น 4 โรงแรมเดอะ ทวิน ทาวเวอร์ จังหวัดกรุงเทพมหานคร

2.วันศุกร์ที่ 17 กุมภาพันธ์ 2555 หลักสูตร “การประเมินข้อเสนอและติดตามผลโครงการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทดแทน” ณ ห้องศรีพูนทรัพย์ โรงแรมทาวน์ อิน ทาวน์ จังหวัดชลบุรี

3.วันอังคารที่ 21 กุมภาพันธ์ 2555 หลักสูตร “การประเมินข้อเสนอและติดตามผลโครงการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทดแทน” ณ ห้องทับทิม ชั้น 2 โรงแรมบุษราคัม จังหวัดขอนแก่น

4.วันพฤหัสบดีที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555 หลักสูตร “การประเมินข้อเสนอและติดตามผลโครงการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทดแทน” ณ ห้องลานนา ชั้น 3 โรงแรมเชียงใหม่ฮิลล์ 2000 จังหวัดเชียงใหม่

5.วันอังคารที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 หลักสูตร “การประเมินข้อเสนอและติดตามผลโครงการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทดแทน” ณ ห้องพูนพิณ ชั้น 1 โรงแรมสยามธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในวิจัย

ในส่วนของกลุ่มตัวอย่างนั้น ผู้วิจัยกำหนดขนาดตัวอย่างของการวิจัยครั้งนี้โดยวิธีสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling) คือ กลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นกลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่หรืออยู่ในส่วนงานที่มีหน้าที่ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 15 แห่ง ที่เข้าร่วมโครงการอบรมหลักสูตรสำหรับเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินในโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสินเชื่อพลังงาน ของกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน เนื่องจากเป็นกลุ่มบุคคลดังกล่าวมีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านและมีจำนวนไม่มากนัก ผู้วิจัยจึงทำการกำหนดคุณสมบัติของผู้ให้ข้อมูลในการวิจัย ดังนี้

1) ตำแหน่งของผู้ให้ข้อมูล เป็นระดับเจ้าหน้าที่ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้จัดการ รองผู้อำนวยการและผู้อำนวยการฝ่าย โดยเป็นหนึ่งในกลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่ในการร่วมกันพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย

2) เป็นหนึ่งในกลุ่มบุคคลที่มีสิทธิหรือมีหน้าที่ในการเข้าร่วมประชุม นำเสนอข้อมูล วิเคราะห์ข้อมูลเพื่อร่วมกันพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย

โดยเก็บรวบรวมข้อมูลในช่วงวันที่ 16 – 28 กุมภาพันธ์ 2555 ในงาน “โครงการอบรมหลักสูตรสำหรับเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินในโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสินเชื่อพลังงาน” ของกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน มีจำนวนผู้อบรมที่ส่งแบบสอบถามคืนและกรอกแบบสอบถามครบถ้วนสมบูรณ์ จำนวน 100 ชุด

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ใช้วิธีวิจัยเชิงปริมาณ ซึ่งได้จากการออกแบบสอบถาม โดยวิเคราะห์ด้วยสถิติเชิงพรรณนา ตามหัวข้อและคำถามปัจจัยที่ตั้งสมมติฐานไว้ เพื่อสอบถามจากกลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่หรืออยู่ในส่วนงานที่มีหน้าที่ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 15 แห่ง ที่ร่วมลงนามความร่วมมือ (MOU) กับกระทรวงพลังงาน และนำผลที่ได้จากการเก็บแบบสอบถามมาวิเคราะห์ เพื่อหาหลักเกณฑ์ที่ทางธนาคารพาณิชย์ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน ทำให้ผู้ประกอบการทราบถึงหลักเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการพิจารณา

ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ดำเนินการตามลำดับขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือ ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

- 1). ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องต่างๆ ที่ใช้ในการสร้างแบบสอบถาม

2). ศึกษาข้อมูลจากเอกสาร ตำรา งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับทัศนคติและพฤติกรรมในการให้บริการของธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม

3). สร้างแบบสอบถามซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปและประสบการณ์พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ

ส่วนที่ 4 ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน

4). นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นเสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษาทำการตรวจสอบ และเสนอแนะเพิ่มเติม

5). การนำแบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นไปให้ผู้เชี่ยวชาญ 3 ท่าน ลงคะแนน แล้วนำคะแนนที่ได้จากการลงความเห็น ของผู้เชี่ยวชาญ หาค่าดัชนีความสอดคล้อง โดยหาค่า IOC มากกว่าหรือเท่ากับ 0.50 ถือเป็นเกณฑ์ที่ใช้ได้

6). นำแบบสอบถามที่ได้ปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้องและมีความเหมาะสมของเนื้อหาจากนั้นนำมาปรึกษากับอาจารย์คณะกรรมการควบคุมปริญญาโทเพื่อปรับปรุงให้ชัดเจนก่อนนำไปใช้

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์คุณภาพเครื่องมือ

นำแบบสอบถามไปให้ผู้เชี่ยวชาญจำนวน 3 ท่าน ช่วยประเมินว่า ข้อคำถามแต่ละข้อในแบบสอบถาม สามารถวัดได้ตรงกับเนื้อหาที่กำหนดหรือไม่ โดยให้คะแนนตามเกณฑ์ แล้วนำผลมาพิจารณาคะแนนของผู้เชี่ยวชาญในแต่ละข้อมาวิเคราะห์หาค่าดัชนีความสอดคล้อง (Index of Item Objective Congruence : IOC) ดังนี้

1 หมายถึง ข้อคำถามนั้นใช้ได้

0 หมายถึง ไม่แน่ใจหรือตัดสินใจไม่ได้

- 1 หมายถึง ข้อคำถามนั้นใช้ไม่ได้

$$IOC = \frac{\sum R}{N}$$

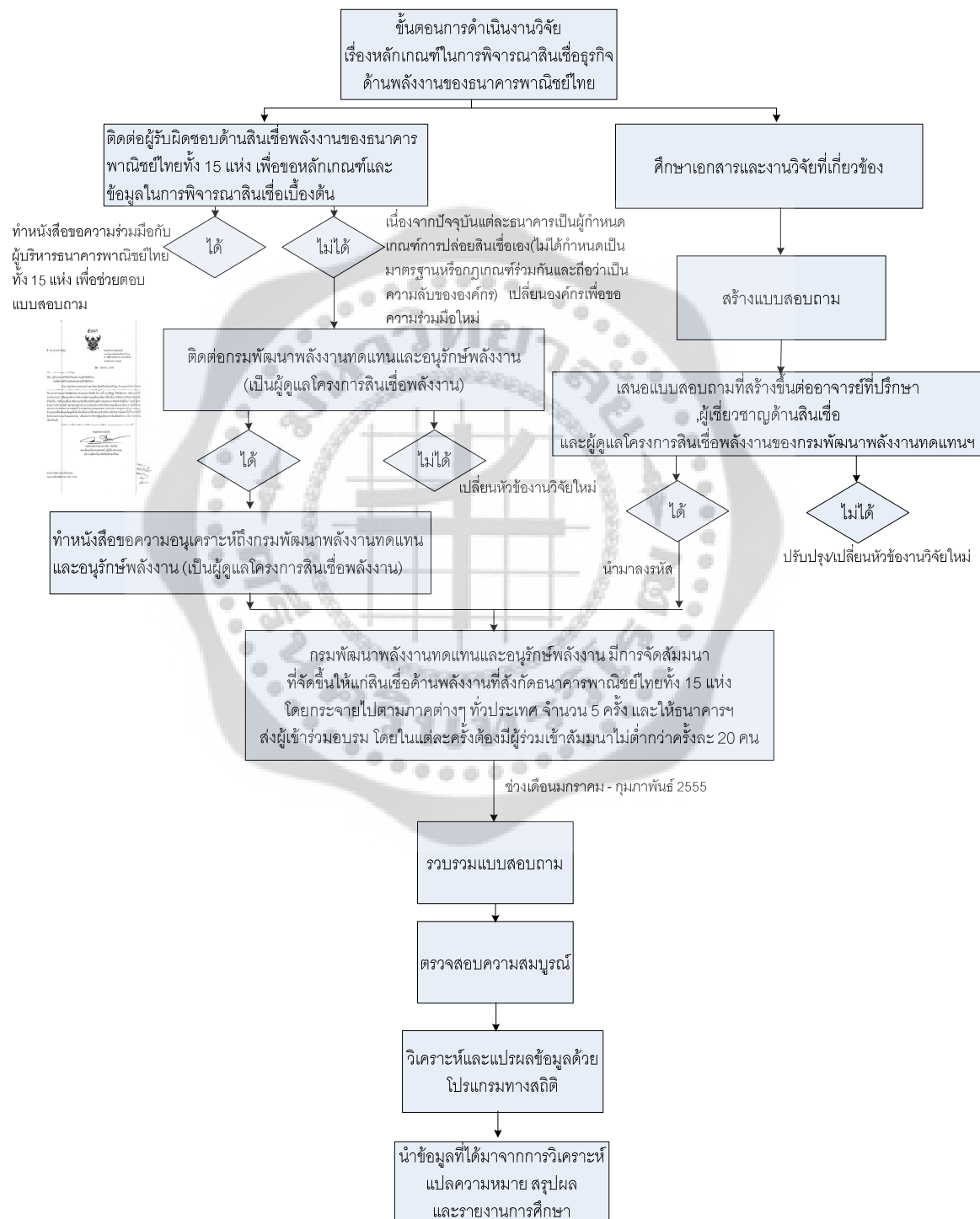
เมื่อ	IOC	แทน	ค่าดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามในแบบสอบถาม
	$\sum R$	แทน	ผลรวมของคะแนนผลการตัดสินใจในข้อคำถามนั้นจากผู้เชี่ยวชาญ
	N	แทน	จำนวนผู้เชี่ยวชาญ

เกณฑ์การตัดสินความสอดคล้องระหว่างข้อความกับเนื้อหา/จุดประสงค์ (IOC)

ถ้า $IOC > 0.50$ ถือว่าข้อความนั้นวัดได้สอดคล้องกับเนื้อหา/จุดประสงค์

ถ้า $IOC \leq 0.50$ ถือว่าข้อความนั้นวัดไม่ได้ไม่สอดคล้องกับเนื้อหา/จุดประสงค์

ขั้นตอนการดำเนินงานวิจัย



ภาพประกอบ 6 ขั้นตอนการดำเนินงานวิจัย

การเก็บรวบรวมข้อมูล

1). ผู้วิจัยเตรียมแบบสอบถาม

2). ผู้วิจัยได้ขอหนังสือแนะนำตัวจากบัณฑิตวิทยาลัยมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อขอความร่วมมือจากสำนักกำกับและการอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน เพื่อนำแบบสอบถามให้เจ้าหน้าที่สินเชื่ออาคารพาณิชย์ไทยทั้ง 15 แห่ง ที่เข้าร่วมในงาน “โครงการอบรมหลักสูตรสำหรับเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินในโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสินเชื่อพลังงาน” ของกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน

3). ดำเนินการรวบรวมข้อมูลที่ได้จากการทำแบบสอบถามจากกลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่หรืออยู่ในส่วนงานที่มีหน้าที่ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 15 แห่ง ที่เข้าร่วมในงาน “โครงการอบรมหลักสูตรสำหรับเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินในโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสินเชื่อพลังงาน” ของกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน

4). นำข้อมูลฉบับที่มีคำตอบครบถ้วนสมบูรณ์มาทำการลงรหัส เพื่อเป็นการแยกคำตอบออกจากกัน โดยมีการแทนคำตอบด้วยคะแนนตัวเลข

ในการศึกษาถึงหลักเกณฑ์การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ มีการแบ่งระดับความสำคัญของระดับความสำคัญต่อการพิจารณา ออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา	คะแนน
มากที่สุด	5
มาก	4
ปานกลาง	3
น้อย	2
น้อยที่สุด	1

คะแนนเฉลี่ยที่ได้นำมาแปลความหมายตามเกณฑ์ ดังนี้

คะแนนเฉลี่ยระหว่าง 4.50-5.00 หมายถึง ระดับความสำคัญต่อการพิจารณามากที่สุด

คะแนนเฉลี่ยระหว่าง 3.50-4.49 หมายถึง ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา

คะแนนเฉลี่ยระหว่าง 2.50-3.49 หมายถึง ระดับความสำคัญต่อการพิจารณาปานกลาง

คะแนนเฉลี่ยระหว่าง 1.50-2.49 หมายถึง ระดับความสำคัญต่อการพิจารณาน้อย

คะแนนเฉลี่ยระหว่าง 1.00-1.49 หมายถึง ระดับความสำคัญต่อการพิจารณาน้อยที่สุด (ไม่พิจารณา)

5). ตรวจสอบความสมบูรณ์ของข้อมูลก่อนนำข้อมูลไปวิเคราะห์และแปลผลข้อมูลด้วยโปรแกรมทางสถิติ

6). นำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ แปลความหมาย สรุปผล และรายงานการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูล

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ โดยวิธีวิจัยข้อมูลเชิงปริมาณ ซึ่งได้จากการทำแบบสอบถามจากกลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่หรืออยู่ในส่วนงานที่มีหน้าที่ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 15 แห่ง ที่ร่วมลงนามความร่วมมือ (MOU) กับกระทรวงพลังงาน ผู้ศึกษากำหนดขนาดตัวอย่างของการวิจัยครั้งนี้โดยวิธีสุ่มตัวอย่างแบบเฉพาะเจาะจง (Purposive Sampling) ให้อยู่ในรูปผลสรุปแบบพรรณนา ตามหัวข้อและคำถามวิจัยที่ตั้งสมมติฐานไว้ เพื่อนำผลที่ได้จากการเก็บแบบสอบถาม และนำมาประมวลผลโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อการวิเคราะห์เชิงสถิติ โดยการนำข้อมูลจากการตอบแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่างมาวิเคราะห์ข้อมูลโดยการหาค่าร้อยละ (Percentage) การหาค่าเฉลี่ยเลขคณิตแบบถ่วงน้ำหนัก (Weighted Arithmetic Mean) การหาค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน เกล็ดการวัดทัศนคติของลิเคิร์ตและการวิเคราะห์ความแปรปรวน (Analysis of Variance – Anova) เพื่อนำมาวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถาม

1. หาค่าเฉลี่ยเลขคณิตแบบถ่วงน้ำหนัก (Weighted Arithmetic Mean) (กัลยา วาณิชยปัญญา. 2552: 39-40) ค่าเฉลี่ยนี้ถือเป็นค่ากลางของข้อมูล ซึ่งใช้เป็นตัวแทนของข้อมูลที่น่ามาคำนวณ โดยถ้าข้อมูล $X_1, X_2, \dots, X_n$ มีค่าถ่วงน้ำหนักไม่เท่ากัน คือเป็น $W_1, W_2, \dots, W_n$ ตามลำดับ

สูตรการหาค่าเฉลี่ยเลขคณิตแบบถ่วงน้ำหนัก

$$\bar{X} = \frac{\sum_{i=1}^n W_i X_i}{\sum_{i=1}^n W_i} = \frac{W_1 X_1 + W_2 + \dots + W_n X_n}{W_1 + W_2 + \dots + W_n}$$

โดยที่ $W =$ น้ำหนัก, $0 \leq W \leq 1$

$\bar{X} =$ ค่าเฉลี่ย

2. การหาค่าร้อยละ (Percentage) โดยใช้โปรแกรม Microsoft Excel 2007

3. การหาค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) (กันยารัตน์ เชี่ยวเวช. 2547) ดังนี้

$$S.D. = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}{n}}$$

โดยที่

S.D. = ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของกลุ่มตัวอย่าง

X = คะแนนของกลุ่มตัวอย่าง

$\bar{x}$ = ค่าคะแนนเฉลี่ย

$\sum X$ = ผลรวมของคะแนน

n = จำนวนกลุ่มตัวอย่าง

4. เกณฑ์การวัดทัศนคติของลิเคิร์ท (เพ็ญแข แสงแก้ว. 2538.) เป็นการบอกลำดับความสำคัญของคำถามเพื่อวัดความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม และนำมาหาค่าเฉลี่ย เพื่อเปรียบเทียบช่วงคะแนนซึ่งกำหนดเป็นอันตรภาคชั้น โดยเกณฑ์การวัดของลิเคิร์ทแบ่งระดับความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามออกเป็น 5 ระดับ และนำคะแนนที่ได้จากแบบสอบถามมาหาค่าเฉลี่ย เพื่อเปรียบเทียบช่วงคะแนนที่กำหนด ซึ่งจะคำนวณได้จากลำดับอันตรภาคชั้นเริ่มตั้งแต่ 1 – 5 อันตรภาคชั้น

5. การวิเคราะห์ความแปรปรวน (Analysis of Variance : Anova) (ธานินทร์ ศิลป์จารุ. 2553: 191) เป็นวิธีการทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของตัวแปรอิสระที่มีค่าย่อยมากกว่า 2 ค่าขึ้นไป โดยนำไปวิเคราะห์กับตัวแปรตามที่มีระดับการวัดตัวแปรเป็นระดับมาตราอันตรภาค (Interval Scale) หรือ มาตราส่วน (Ratio Scale) โดยใช้โปรแกรมทางสถิติ

เพื่อหาความสัมพันธ์ของหลักเกณฑ์ที่ทางธนาคารพาณิชย์ไทยใช้ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน ทำให้ผู้ประกอบการทราบถึงหลักเกณฑ์ที่ทางธนาคารพาณิชย์ไทยใช้ในการพิจารณา โดยใช้การคำนวณในโปรแกรมสำเร็จรูปคอมพิวเตอร์ ซึ่งข้อมูลที่ได้จะนำไปสู่การนำเสนอรายงานผลการศึกษา

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

จากการศึกษาวิจัยเรื่อง “หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย” ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาด้วยแบบสอบถาม โดยใช้วิธีสุ่มตัวอย่างแบบเฉพาะเจาะจง (purposive sampling) ประชากรที่ใช้ในการศึกษาค้างนี้ คือ กลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่หรืออยู่ในส่วนงานที่มีหน้าที่ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 15 แห่ง ที่เข้าร่วมโครงการอบรมหลักสูตรสำหรับเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินในโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสินเชื่อพลังงาน ของกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน ระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ 2555 มีผู้เข้าร่วมอบรมจำนวน 153 คน โดยการกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างที่เหมาะสม ตามสูตร ดังนี้

$$\begin{aligned} \text{สูตร } n &= \frac{N}{1 + Ne^2} \\ n &= \text{ขนาดตัวอย่าง} \\ N &= \text{จำนวนประชากรทั้งหมด} \\ e &= \text{ความคลาดเคลื่อนในการสุ่มไม่เกิน 10\%} \\ n &= \frac{153}{1 + 153(0.1)^2} \\ &= 60.47 \text{ คน} \end{aligned}$$

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ทำการศึกษโดยเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามแบบเจาะจง จำนวน 100 คน โดยผลการวิจัยแบ่งออกเป็นดังนี้

1. ข้อมูลเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปและประสบการณ์พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน
2. ข้อมูลเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ
3. ข้อมูลเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ

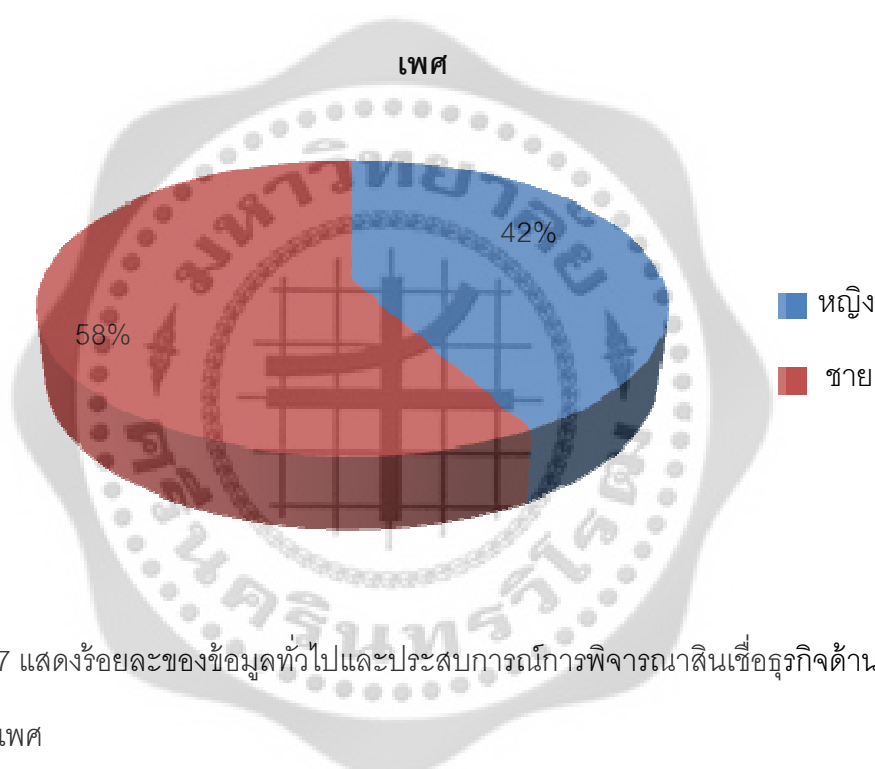
4. ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน

5. การทดสอบสมมติฐาน

1. ข้อมูลเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปและประสบการณ์พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน

วิเคราะห์เกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปและประสบการณ์การพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน เช่น เพศ อายุ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อ ฯลฯ ดังนี้

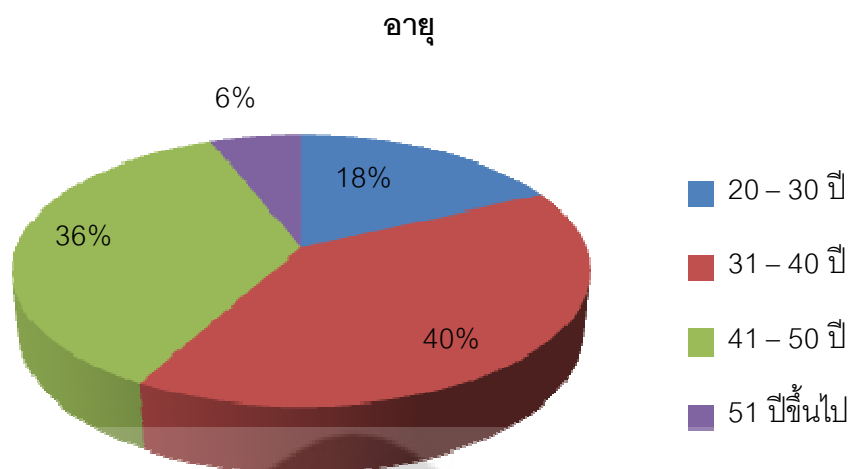
1.1. เพศ



ภาพประกอบ 7 แสดงร้อยละของข้อมูลทั่วไปและประสบการณ์การพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน
แยกตามเพศ

จากภาพประกอบ 7 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นเพศหญิงร้อยละ 42.00 และเพศชายร้อยละ 58.00

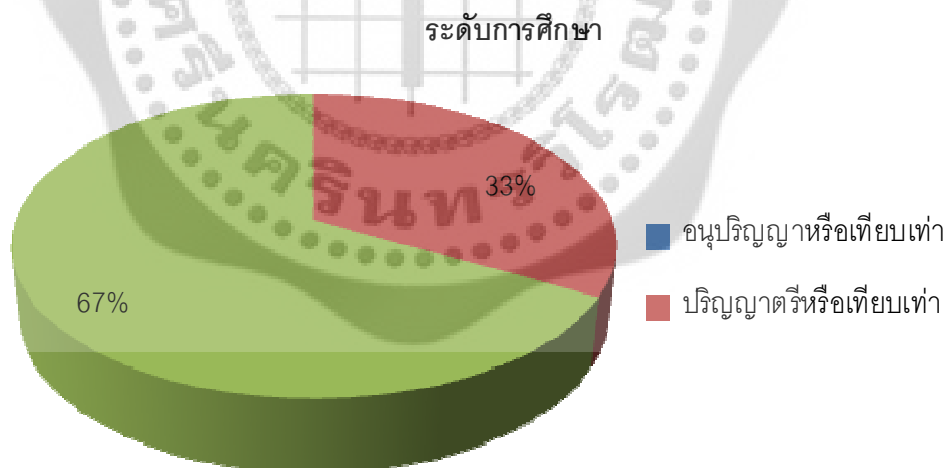
1.2. อายุ



ภาพประกอบ 8 แสดงร้อยละของข้อมูลทั่วไปและประสบการณ์การพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน
แยกตามอายุ

จากภาพประกอบ 8 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่จะมีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี ร้อยละ 40.00 รองลงมา คือ มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี ร้อยละ 36.00

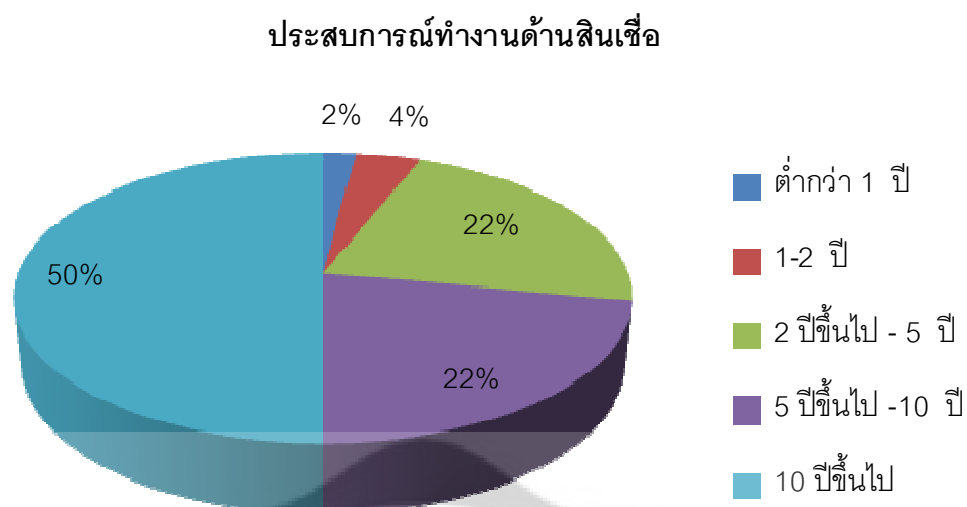
1.3. ระดับการศึกษา



ภาพประกอบ 9 แสดงร้อยละของข้อมูลทั่วไปและประสบการณ์การพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน
แยกตามระดับการศึกษา

จากภาพประกอบ 9 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่จะมีระดับการศึกษาปริญญาโทหรือเทียบเท่า ร้อยละ 67.00 รองลงมา คือ ระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือเทียบเท่าร้อยละ 33.00

1.4. ประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อ

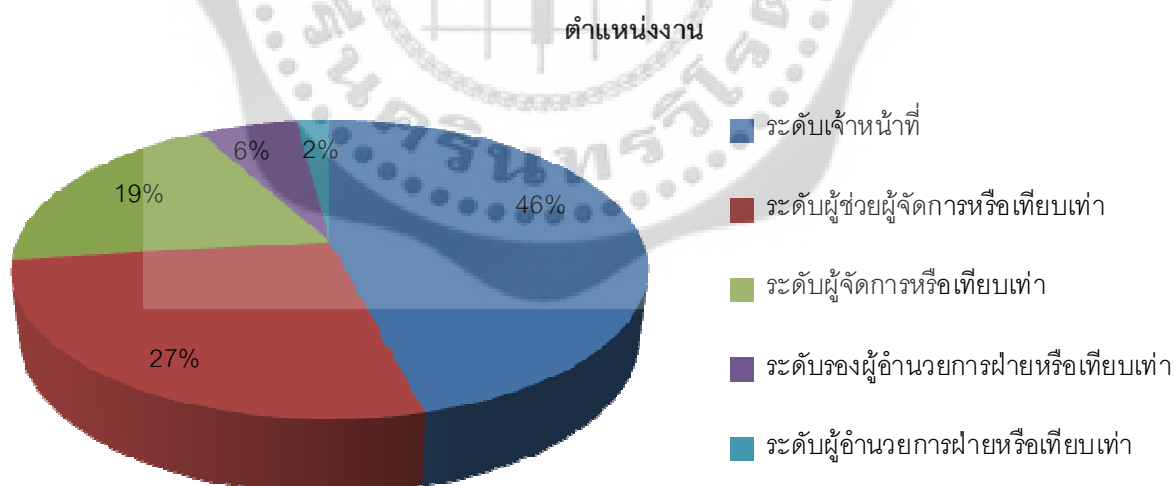


ภาพประกอบ 10 แสดงร้อยละของข้อมูลทั่วไปและประสบการณ์การพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้าน

พลังงาน แยกตามประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อ

จากภาพประกอบ 10 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่จะมีประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อ 10 ปีขึ้นไป ร้อยละ 50.00 รองลงมา มีประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อ 2 ปีขึ้นไป - 5 ปี และ 5 ปีขึ้นไป - 10 ปี เท่ากันร้อยละ 22.00

1.5. ตำแหน่งงาน

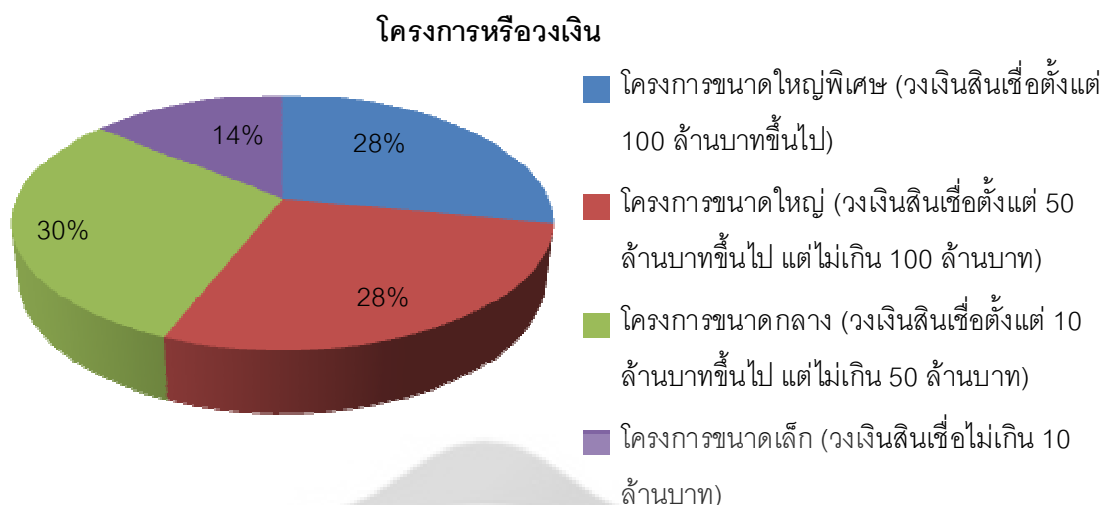


ภาพประกอบ 11 แสดงร้อยละของข้อมูลทั่วไปและประสบการณ์การพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้าน

พลังงาน แยกตามตำแหน่งงาน

จากภาพประกอบ 11 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่จะมีตำแหน่งงาน ระดับเจ้าหน้าที่ ร้อยละ 46.00 รองลงมา คือ ระดับผู้ช่วยผู้จัดการหรือเทียบเท่าร้อยละ 27.00

1.6. โครงการหรือวงเงิน

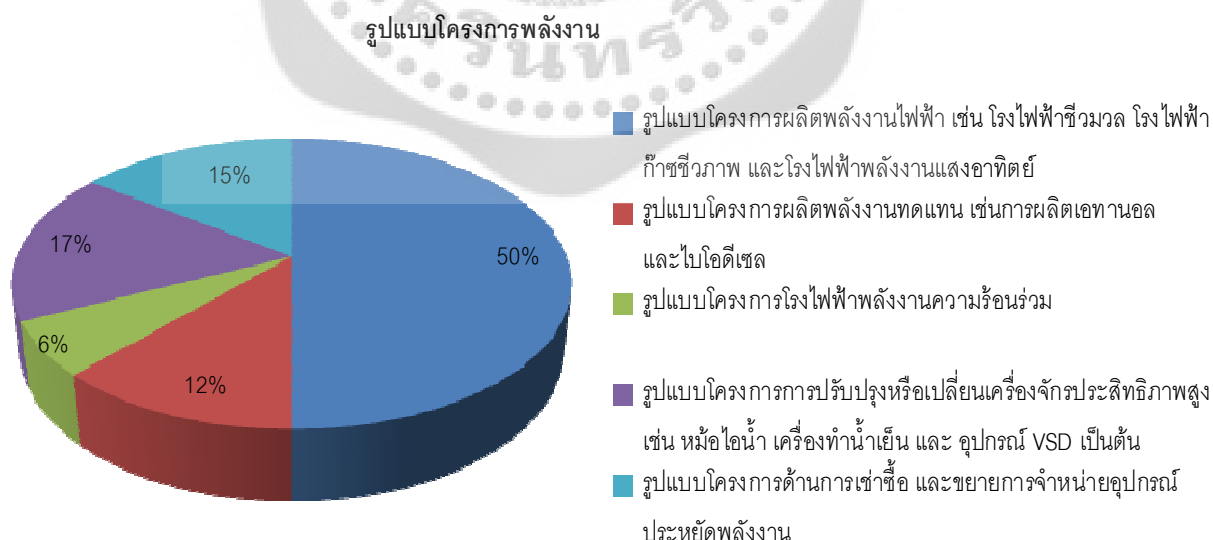


ภาพประกอบ 12 แสดงร้อยละของข้อมูลทั่วไปและประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้าน

พลังงาน แยกตามโครงการหรือวงเงินที่เคยพิจารณาสินเชื่อเป็นส่วนใหญ่

จากภาพประกอบ 12 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่จะเคยพิจารณาสินเชื่อโครงการหรือวงเงินเป็นโครงการขนาดกลาง (วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป แต่ไม่เกิน 50 ล้านบาท) ร้อยละ 30.00 รองลงมา คือ โครงการขนาดใหญ่พิเศษ (วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป) และโครงการขนาดใหญ่ (วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป แต่ไม่เกิน 100 ล้านบาท) เท่ากันร้อยละ 28.00

1.7. รูปแบบโครงการพลังงาน

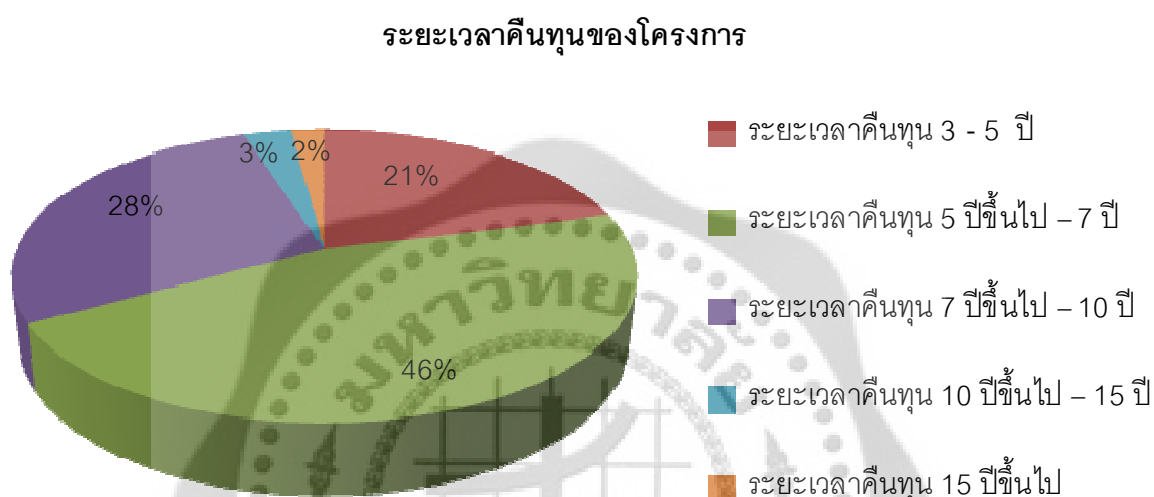


ภาพประกอบ 13 แสดงร้อยละของข้อมูลทั่วไปและประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้าน

พลังงาน แยกตามรูปแบบโครงการพลังงานที่เคยพิจารณาสินเชื่อเป็นส่วนใหญ่

จากภาพประกอบ 13 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่จะเคยพิจารณาสินเชื่อรูปแบบโครงการผลิตพลังงานไฟฟ้า เช่น โรงไฟฟ้าชีวมวล โรงไฟฟ้าก๊าซชีวภาพ และโรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์ ร้อยละ 50.00 รองลงมา คือ รูปแบบโครงการการปรับปรุงหรือเปลี่ยนเครื่องจักรประสิทธิภาพสูง เช่น หม้อไอน้ำ เครื่องทำน้ำเย็น และ อุปกรณ์ VSD เป็นต้น ร้อยละ 17.00

1.8. ระยะเวลาคืนทุนของโครงการ

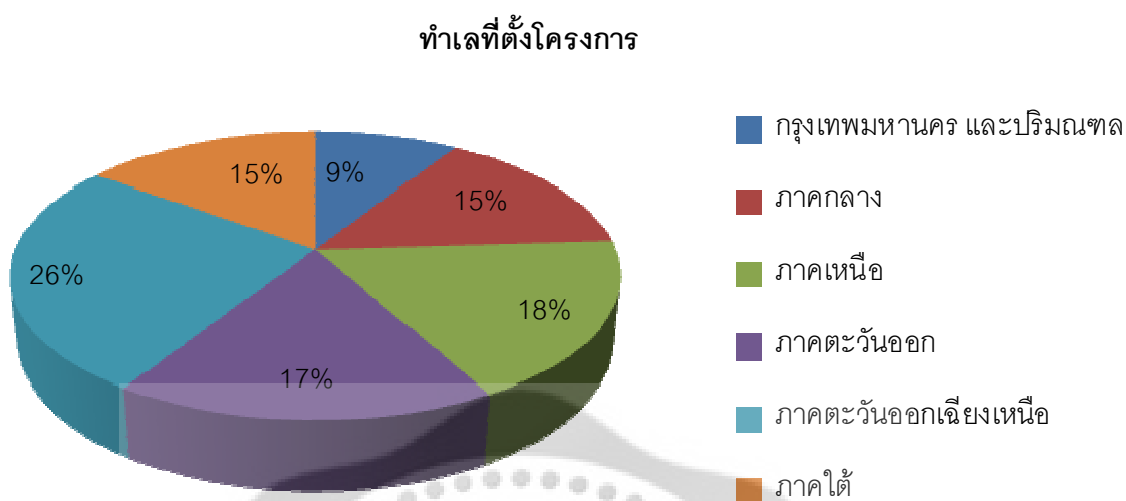


ภาพประกอบ 14 แสดงร้อยละของข้อมูลทั่วไปและประสบการณ์การพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้าน

พลังงาน ตามระยะเวลาคืนทุนที่เคยพิจารณาสินเชื่อเป็นส่วนใหญ่

จากภาพประกอบ 14 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่จะเคยพิจารณาสินเชื่อ ที่มี ระยะเวลาคืนทุน 5 ปีขึ้นไป - 7 ปี ร้อยละ 46.00 รองลงมา มีระยะเวลาคืนทุน 7 ปีขึ้นไป - 10 ปี ร้อยละ 28.00

1.9. ทำเลที่ตั้งโครงการ



ภาพประกอบ 15 แสดงร้อยละของข้อมูลทั่วไปและประสบการณ์การพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้าน

พลังงาน ตามทำเลที่ตั้งโครงการที่เคยพิจารณาสินเชื่อเป็นส่วนใหญ่

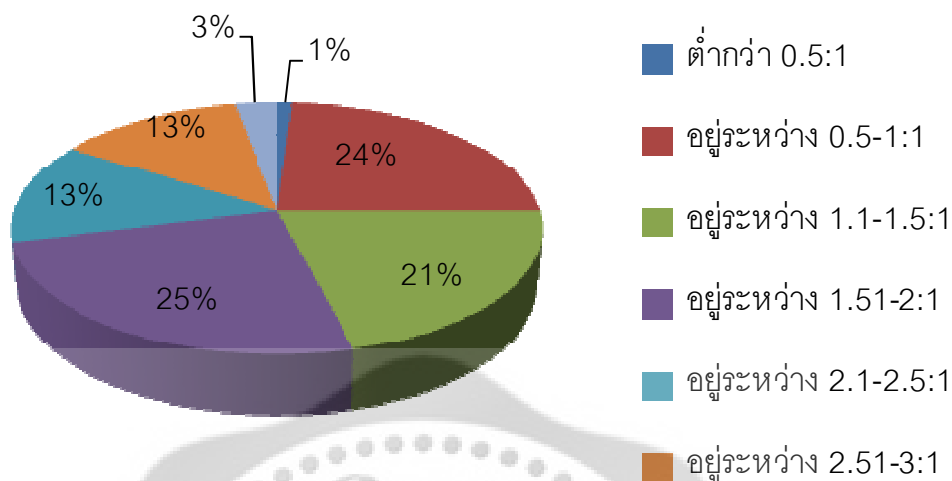
จากภาพประกอบ 15 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่จะเคยพิจารณาสินเชื่อตามทำเลที่ตั้ง อยู่ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ร้อยละ 26.00 รองลงมา ภาคเหนือ ร้อยละ 28.00

2. ข้อมูลเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ

การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ ได้แก่ อัตราส่วนสินเชื่อที่ขอต่อเงินลงทุน ความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ ความสำคัญต่อการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ความสำคัญต่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ความสำคัญต่อการพิจารณาหลักประกัน ความสำคัญต่อการพิจารณาเงื่อนไขอื่นๆที่เกี่ยวข้อง

2.1. อัตราส่วนสินเชื่อที่ขอต่อเงินลงทุน

อัตราส่วนสินเชื่อที่ขอต่อเงินลงทุน



ภาพประกอบ 16 แสดงร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ ตามอัตราส่วนสินเชื่อที่ขอต่อเงินลงทุน

จากภาพประกอบ 16 พบว่าส่วนใหญ่อัตราส่วนสินเชื่อที่ขอต่อเงินลงทุนของโครงการพิจารณาสินเชื่ออยู่ระหว่าง 1.51-2:1 คิดเป็นอัตราร้อยละ 25.00 รองลงมา อยู่ระหว่าง 0.5-1:1 คิดเป็นอัตราร้อยละ 24.00 และ อยู่ระหว่าง 1.1-1.5:1 คิดเป็นอัตราร้อยละ 21.00

อัตราส่วนสินเชื่อที่ขอต่อเงินลงทุนของโครงการสินเชื่อด้านพลังงาน พบว่าสินเชื่อส่วนใหญ่เห็นว่าอัตราส่วนสินเชื่อที่ขอต่อเงินลงทุนเหมาะสมอยู่ในช่วงระหว่าง 0.5-2 : 1 รวมกันมากกว่า 70% จึงสามารถสรุปได้ว่า ผู้พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทยมีความเห็นว่าอัตราส่วนสินเชื่อที่ขอต่อเงินลงทุนของโครงการที่เหมาะสมควรอยู่ระหว่าง 0.5-2 : 1

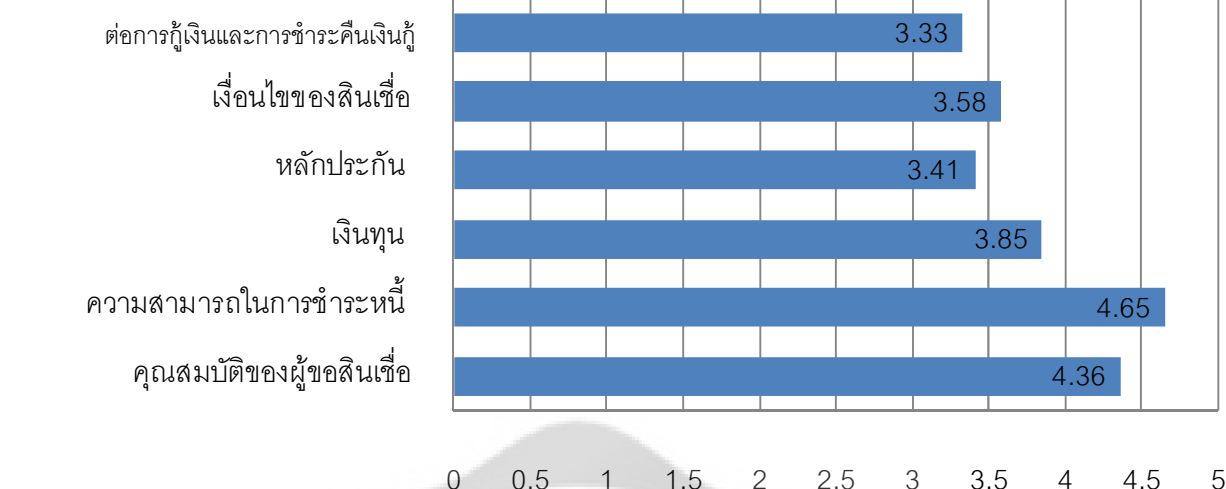
ตาราง 2 แสดงระดับความสำคัญของการวิเคราะห์เชิงคุณภาพในด้านต่าง ๆ

ระดับความสำคัญของการวิเคราะห์เชิง คุณภาพในด้านต่าง ๆ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ	ลำดับ
คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ (Character)	4.36	0.79	มาก	2
ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)	4.65	0.64	มากที่สุด	1
เงินทุน (Capital)	3.85	0.92	มาก	3
หลักประกัน (Collateral)	3.41	1.37	ปานกลาง	5
เงื่อนไขของสินเชื่อ (Conditions)	3.58	1.45	มาก	4
ปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ส่งผลกระทบต่อ การกู้เงินและการชำระคืนเงินกู้ (Country)	3.33	1.22	ปานกลาง	6
รวม	3.88	1.11	มาก	

จากตาราง 2 พบว่าระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพภาพรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.88 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.11 เมื่อพิจารณาทางด้านตามลำดับพบว่า ลำดับที่ 1 ด้านความสามารถในการชำระหนี้ (capacity) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.65 อยู่ในระดับมากที่สุด การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.64 ลำดับที่ 2 ด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ (character) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.36 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.79 ลำดับที่ 3 ด้านเงินทุน (capital) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.85 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.92 ลำดับที่ 4 ด้านเงื่อนไขของสินเชื่อ (conditions) อยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.58 การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.45 ลำดับที่ 5 หลักประกัน (collateral) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.41 อยู่ในระดับปานกลาง การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.37 และ ปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ส่งผลกระทบต่อ การกู้เงินและการชำระคืนเงินกู้ (Country) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.33 อยู่ในระดับปานกลาง การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.22

ระดับความสำคัญของการวิเคราะห์เชิงคุณภาพในด้านต่าง ๆ

ปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ส่งผลกระทบต่อ



ภาพประกอบ 17 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญของการวิเคราะห์เชิงคุณภาพในด้านต่าง ๆ

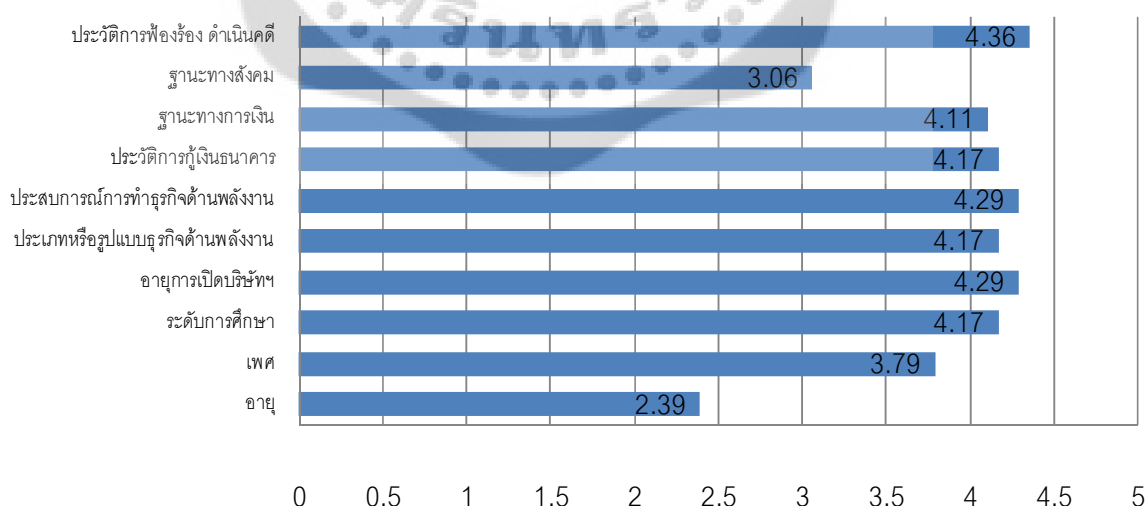
เมื่อพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ พบว่า ผู้พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน ให้ความสำคัญในเรื่องของ ความสามารถในการชำระหนี้มากที่สุด

ตาราง 3 แสดงระดับความสำคัญต่อการพิจารณาคูณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ/ผู้บริหารหลักในด้านต่าง ๆ

ระดับความสำคัญต่อการพิจารณาคูณสมบัติ ของผู้ขอสินเชื่อในด้านต่าง ๆ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ	ลำดับ
อายุ	2.39	1.03	น้อย	7
เพศ	3.79	1.59	มาก	5
ระดับการศึกษา	4.17	0.92	มาก	3
อายุการเปิดบริษัท	4.29	0.92	มาก	2
ประเภทหรือรูปแบบธุรกิจด้านพลังงาน	4.17	0.86	มาก	3
ประสบการณ์การทำธุรกิจด้านพลังงาน	4.29	0.92	มาก	2
ประวัติการกู้เงินธนาคาร	4.17	0.86	มาก	3
ฐานะทางการเงิน	4.11	0.74	มาก	4
ฐานะทางสังคม	3.06	0.98	ปานกลาง	6
ประวัติการฟ้องร้อง ดำเนินคดี	4.36	1.11	มาก	1
รวม	3.70	1.02	มาก	

จากตาราง 3 พบว่าระดับความสำคัญต่อพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อภาพรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.70 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.02 เมื่อพิจารณารายด้านตามลำดับพบว่า ลำดับที่ 1 ประวัติการผ่อนชำระ ดำเนินคดี ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.36 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.11 ลำดับที่ 2 อายุการเปิดบริษัท ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.29 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.92 และประสบการณ์การทำธุรกิจด้านพลังงาน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.29 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.92 ลำดับที่ 3 ด้านระดับการศึกษา ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.17 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.92 ประเภทหรือรูปแบบธุรกิจด้านพลังงาน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.17 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.86 และประวัติการกู้เงินธนาคาร ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.17 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.86 ลำดับที่ 4 ด้านฐานะทางการเงิน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.11 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.74 ลำดับที่ 5 ด้านเพศ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.79 อยู่ในระดับปานกลางมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.59 ลำดับที่ 6 ด้านฐานะทางสังคม ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.06 อยู่ในระดับปานกลาง การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.98 และลำดับที่ 7 ด้านอายุ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.39 อยู่ในระดับน้อย การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.03

ระดับความสำคัญต่อการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อในด้านต่างๆ



ภาพประกอบ 18 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ/ผู้บริหารหลัก ในด้านต่าง ๆ

เมื่อพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับระดับความสำคัญต่อการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อในด้านต่าง ๆ พบว่า ผู้พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน ให้ความสำคัญในเรื่องของ ประวัติการผ่อนชำระ ดำเนินคดี มากที่สุด แต่อย่างไรก็ตามในการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อในด้านต่าง ๆ จำเป็นต้องมีการพิจารณาทุกด้านประกอบกัน โดยเมื่อได้ผ่านการพิจารณาในเรื่องของ ประวัติการผ่อนชำระ ดำเนินคดี แล้วจึงทำการพิจารณาในด้านอื่น ๆ ที่มีระดับความสำคัญของการพิจารณาอยู่ในระดับมากและปานกลางตามมา

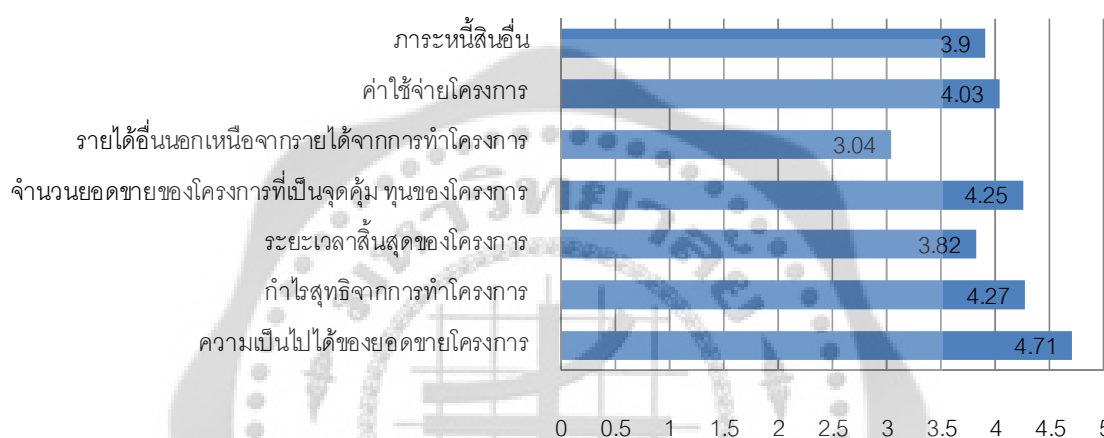
ตาราง 4 แสดงระดับความสำคัญต่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ในด้านต่าง ๆ

ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา ความสามารถในการชำระหนี้ในด้านต่าง ๆ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ	ลำดับ
ความเป็นไปได้ของยอดขายโครงการ	4.71	0.88	มากที่สุด	1
กำไรสุทธิจากการทำโครงการ	4.27	0.74	มาก	2
ระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ	3.82	0.75	มาก	6
จำนวนยอดขายของโครงการที่เป็นจุดคุ้มทุนของโครงการ	4.25	0.68	มาก	3
รายได้อื่นนอกเหนือจากรายได้จากการทำโครงการ	3.04	1.34	ปานกลาง	7
ค่าใช้จ่ายโครงการ	4.03	0.69	มาก	4
ภาระหนี้สินอื่น	3.90	0.74	มาก	5
รวม	4.00	0.86	มาก	

จากตาราง 4 พบว่าระดับความสำคัญต่อพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ภาพรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.00 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.86 เมื่อพิจารณารายด้านตามลำดับพบว่า ลำดับที่ 1 ความเป็นไปได้ของยอดขายโครงการ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.71 อยู่ในระดับมากที่สุด การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.88 ลำดับที่ 2 กำไรสุทธิจากการทำโครงการ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.27 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.74 ลำดับที่ 3 จำนวนยอดขายของโครงการที่เป็นจุดคุ้มทุนของโครงการ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.25 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.68 ลำดับที่ 4 ค่าใช้จ่ายโครงการ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.03 อยู่ในระดับมาก การ

กระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.69 ลำดับที่ 5 ภาระหนี้สินอื่น ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.90 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.74 ลำดับที่ 6 ระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.82 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.75 และลำดับที่ 7 รายได้อื่นนอกเหนือจากรายได้จากการทำโครงการ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.04 อยู่ในระดับปานกลาง การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.34

ระดับความสำคัญต่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ในด้านต่าง ๆ



ภาพประกอบ 19 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ในด้านต่าง ๆ

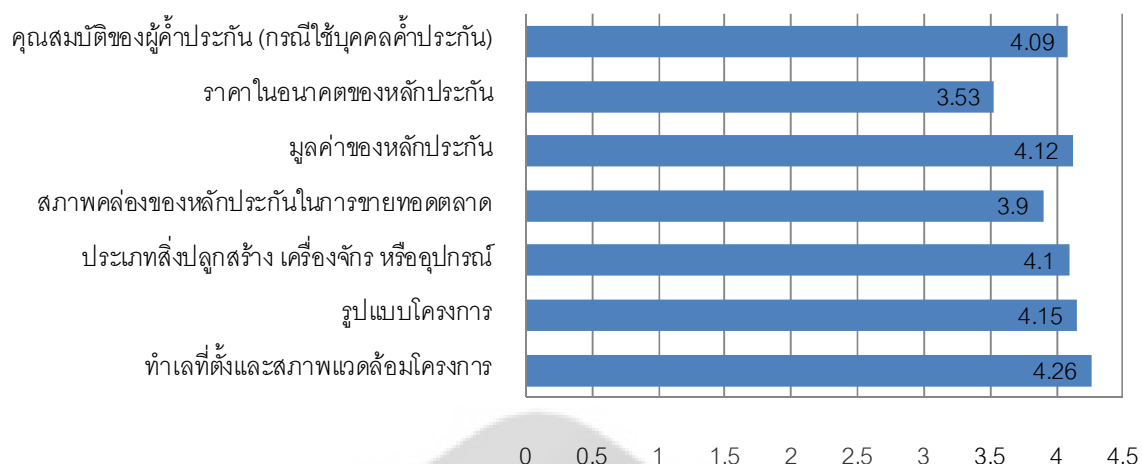
เมื่อพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับระดับความสำคัญต่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ในด้านต่าง ๆ พบว่า ผู้พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานให้ความสำคัญในเรื่องของความเป็นไปได้ของยอดขายโครงการ มากที่สุด ซึ่งในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ในด้านต่าง ๆ จำเป็นต้องมีการพิจารณาทุกด้านประกอบกัน โดยเมื่อได้ผ่านการพิจารณาในเรื่องของความเป็นไปได้ของยอดขายโครงการ แล้วจึงทำการพิจารณาในด้านอื่น ๆ ที่มีระดับความสำคัญของการพิจารณาอยู่ในระดับมากและปานกลางตามมา

ตาราง 5 แสดงระดับความสำคัญต่อการพิจารณาหลักประกันของผู้กู้ในด้านต่าง ๆ

ระดับความสำคัญต่อการพิจารณาหลักประกัน (collateral) ของผู้กู้ในด้านต่าง ๆ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ	ลำดับ
ทำเลที่ตั้งและสภาพแวดล้อมโครงการ	4.26	0.78	มาก	1
รูปแบบโครงการ	4.15	0.74	มาก	2
ประเภทสิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร หรืออุปกรณ์	4.10	0.72	มาก	4
สภาพคล่องของหลักประกันในการขาย ทอดตลาด	3.90	0.78	มาก	6
มูลค่าของหลักประกัน	4.12	0.75	มาก	3
ราคาในอนาคตของหลักประกัน	3.53	1.04	มาก	7
คุณสมบัติของผู้ค้ำประกัน (กรณีใช้บุคคลค้ำ ประกัน)	4.09	0.77	มาก	5
รวม	4.02	0.80	มาก	

จากตาราง 5 พบว่าระดับความสำคัญต่อการพิจารณาหลักประกันของผู้กู้ ภาพรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.02 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.80 เมื่อพิจารณารายด้านตามลำดับพบว่า ลำดับที่ 1 ทำเลที่ตั้งและสภาพแวดล้อมโครงการ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.26 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.78 ลำดับที่ 2 รูปแบบโครงการ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.15 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.74 ลำดับที่ 3 มูลค่าของหลักประกัน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.12 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.75 ลำดับที่ 4 ประเภทสิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร หรืออุปกรณ์ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.10 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.72 ลำดับที่ 5 คุณสมบัติของผู้ค้ำประกัน (กรณีใช้บุคคลค้ำประกัน) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.09 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.77 ลำดับที่ 6 สภาพคล่องของหลักประกันในการขายทอดตลาด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.90 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.78 และลำดับที่ 7 ราคาในอนาคตของหลักประกัน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.53 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.04

ระดับความสำคัญต่อการพิจารณาหลักประกันของผู้กู้ในด้านต่างๆ



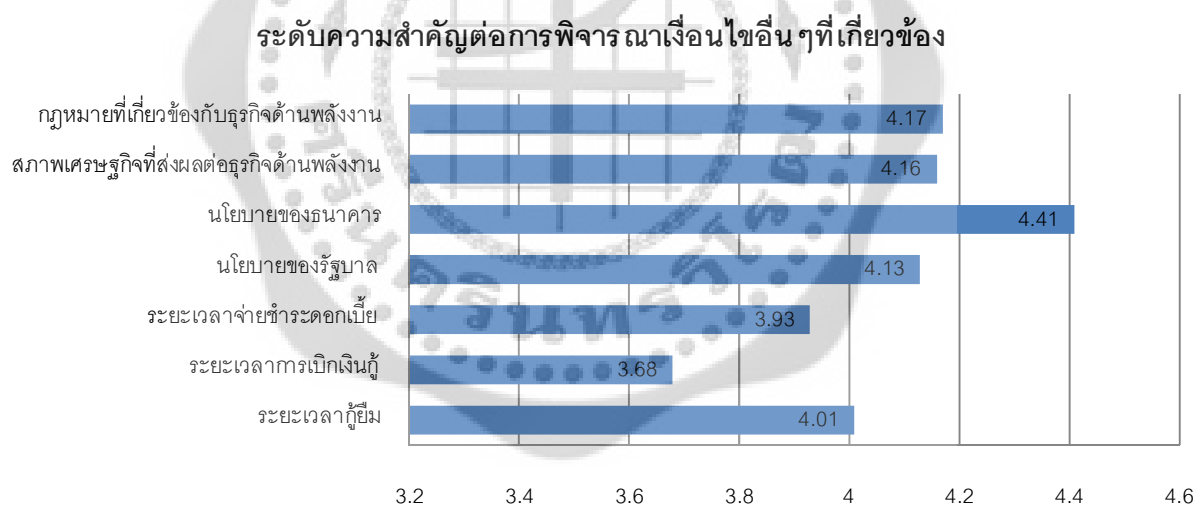
ภาพประกอบ 20 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการพิจารณาหลักประกันของผู้กู้ในด้านต่างๆ

เมื่อพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับระดับความสำคัญต่อการพิจารณาหลักประกันในด้านต่าง ๆ พบว่า ผู้พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก ซึ่งหากพิจารณาจากค่าเฉลี่ยพบว่า ทำเลที่ตั้งและสภาพแวดล้อมโครงการ มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด ซึ่งในการพิจารณาหลักประกันในด้านต่าง ๆ จำเป็นต้องมีการพิจารณาทุกด้านประกอบกัน

ตาราง 6 แสดงระดับความสำคัญต่อการพิจารณาเงื่อนไขอื่นๆที่เกี่ยวข้องในด้านต่างๆ

ระดับความสำคัญต่อการพิจารณาเงื่อนไขอื่นๆที่เกี่ยวข้องในด้านต่าง ๆ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ	ลำดับ
ระยะเวลากู้ยืม	4.01	0.76	มาก	5
ระยะเวลาการเบิกเงินกู้	3.68	0.88	มาก	7
ระยะเวลาจ่ายชำระดอกเบี้ย	3.93	0.72	มาก	6
นโยบายของรัฐบาล	4.13	0.73	มาก	4
นโยบายของธนาคาร	4.41	0.79	มาก	1
สภาพเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อธุรกิจด้านพลังงาน	4.16	0.68	มาก	3
กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจด้านพลังงาน	4.17	0.70	มาก	2
รวม	4.07	0.75	มาก	

จากตาราง 6 พบว่าระดับความสำคัญต่อการพิจารณาเงื่อนไขอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ภาพรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.07 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.75 เมื่อพิจารณารายด้านตามลำดับพบว่า ลำดับที่ 1 นโยบายของธนาคาร ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.41 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.79 ลำดับที่ 2 กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจด้านพลังงาน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.17 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.70 ลำดับที่ 3 สภาพเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อธุรกิจด้านพลังงาน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.16 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.68 ลำดับที่ 4 นโยบายของรัฐบาล ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.13 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.73 ลำดับที่ 5 ระยะเวลากู้ยืม ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.01 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.76 ลำดับที่ 6 ระยะเวลาจ่ายชำระดอกเบี้ย ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.93 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.72 และลำดับที่ 7 ระยะเวลาการเบิกเงินกู้ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.68 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.88



ภาพประกอบ 21 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการพิจารณาเงื่อนไขอื่นๆที่เกี่ยวข้องในด้านต่างๆ

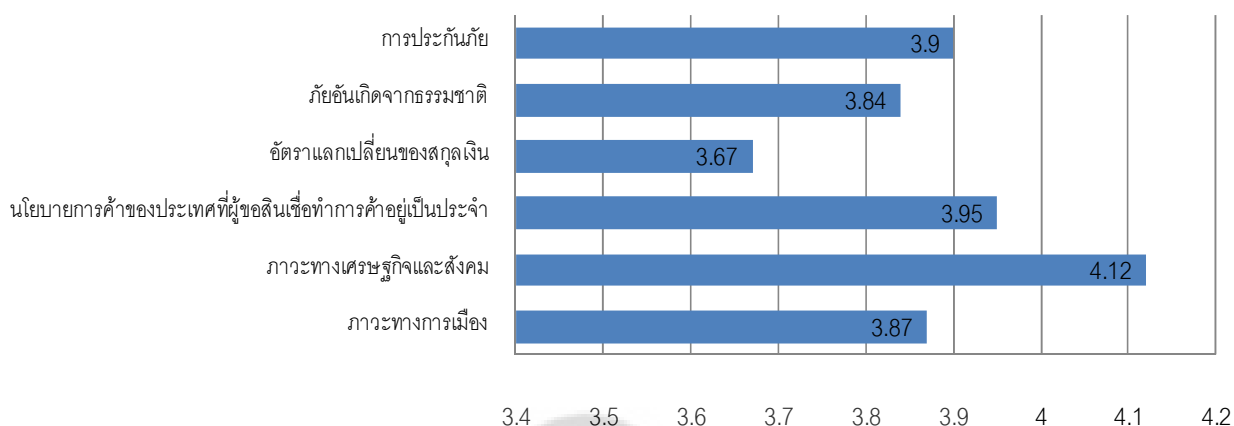
เมื่อพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับระดับความสำคัญต่อการพิจารณาเงื่อนไขอื่นๆที่เกี่ยวข้อง (conditions) ในด้านต่าง ๆ พบว่า ผู้พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก ซึ่งหากพิจารณาจากค่าเฉลี่ยพบว่า นโยบายของธนาคาร มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด โดยในการพิจารณาเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องจำเป็นต้องมีการพิจารณาทุกด้านประกอบกัน

ตาราง 7 แสดงระดับความสำคัญต่อการพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ส่งผลกระทบต่อการกู้เงินและการชำระคืนเงินกู้ในด้านต่าง ๆ

ปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ส่งผลกระทบต่อ การกู้เงินและการชำระคืนเงินกู้ในด้านต่าง ๆ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ	ลำดับ
ภาวะทางการเมือง	3.87	0.74	มาก	4
ภาวะทางเศรษฐกิจและสังคม	4.12	0.73	มาก	1
นโยบายการค้าของประเทศที่ผู้ขอสินเชื่อทำ การค้าอยู่เป็นประจำ	3.95	0.69	มาก	2
อัตราแลกเปลี่ยนของสกุลเงิน	3.67	0.74	มาก	6
ภัยอันเกิดจากธรรมชาติ	3.84	0.77	มาก	5
การประกันภัย	3.90	0.84	มาก	3
รวม	3.89	0.75	มาก	

จากตาราง 7 พบว่าระดับความสำคัญการพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ส่งผลกระทบต่อการกู้เงินและการชำระคืนเงินกู้ (Country) ในด้านต่าง ๆ ภาพรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.89 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.75 เมื่อพิจารณารายด้านตามลำดับพบว่า ลำดับที่ 1 ภาวะทางเศรษฐกิจและสังคม ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.12 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.73 ลำดับที่ 2 นโยบายการค้าของประเทศที่ผู้ขอสินเชื่อทำการค้าอยู่เป็นประจำ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.95 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.69 ลำดับที่ 3 การประกันภัย ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.90 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.84 ลำดับที่ 4 ภาวะทางการเมือง ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.87 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.74 ลำดับที่ 5 ภัยอันเกิดจากธรรมชาติ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.84 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.77 และลำดับที่ 6 อัตราแลกเปลี่ยนของสกุลเงิน ค่าเฉลี่ย 3.67 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.74

ปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ส่งผลกระทบต่อการกู้เงินและการชำระคืนเงินกู้ในด้านต่าง ๆ



ภาพประกอบ 22 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ส่งผลกระทบต่อการกู้เงินและการชำระคืนเงินกู้ในด้านต่าง ๆ

เมื่อพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับระดับความสำคัญการพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ส่งผลกระทบต่อการกู้เงินและการชำระคืนเงินกู้ (Country) ในด้านต่าง ๆ พบว่า อยู่ในระดับมาก ซึ่งหากพิจารณาจากค่าเฉลี่ยพบว่า ภาวะทางเศรษฐกิจและสังคม มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด โดยในการพิจารณาเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องจำเป็นต้องมีการพิจารณาทุกด้านประกอบกัน

3. ข้อมูลเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ

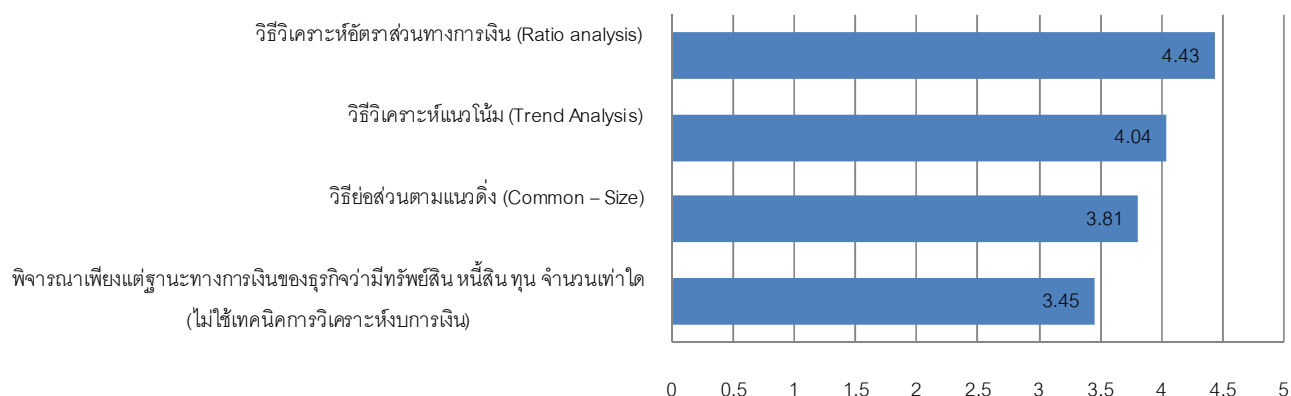
การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ได้แก่ การวิเคราะห์หีบดูล การวิเคราะห์งบกำไรขาดทุน การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน การวิเคราะห์งบการเงิน ดังรายการต่อไปนี้

ตาราง 8 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์หีบดูลในด้านต่าง ๆ

ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์หีบดูลในด้านต่าง ๆ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ	ลำดับ
พิจารณาเพียงแต่ฐานะทางการเงินของธุรกิจว่ามีทรัพย์สิน หนี้สิน ทุน จำนวนเท่าใด (ไม่ใช้เทคนิคการวิเคราะห์งบการเงิน)	3.45	1.25	ปานกลาง	4
วิธีย่อส่วนตามแนวดิ่ง (Common – Size)	3.81	0.77	มาก	3
วิธีวิเคราะห์แนวโน้ม (Trend Analysis)	4.04	0.75	มาก	2
วิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Ratio analysis)	4.43	0.84	มาก	1
รวม	3.93	0.93	มาก	

จากตาราง 8 พบว่าระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์หีบดูล ภาพรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.93 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.93 เมื่อพิจารณารายด้านตามลำดับพบว่า ลำดับที่ 1 วิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (ratio analysis) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.43 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.84 ลำดับที่ 2 วิเคราะห์แนวโน้ม (trend analysis) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.04 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.75 ลำดับที่ 3 วิธีย่อส่วนตามแนวดิ่ง (common – size) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.81 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.77 และลำดับที่ 4 พิจารณาเพียงแต่ฐานะทางการเงินของธุรกิจว่ามีทรัพย์สิน หนี้สิน ทุน จำนวนเท่าใด (ไม่ใช้เทคนิคการวิเคราะห์งบการเงิน) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.45 อยู่ในระดับปานกลาง การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.25

ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์งบดุลในด้านต่าง ๆ



ภาพประกอบ 23 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์งบดุลในด้านต่าง ๆ

เมื่อพิจารณาการวิเคราะห์สินเชื่อบริษัท ในด้านการวิเคราะห์งบดุล พบว่าผู้พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน ใช้วิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินมาใช้มากที่สุด ซึ่งในการพิจารณาวิเคราะห์งบดุล จำเป็นต้องมีการพิจารณาทุกด้านประกอบกัน

ตาราง 9 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์งบกำไรขาดทุนในด้านต่าง ๆ

ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์งบกำไรขาดทุนในด้านต่าง ๆ	X	S.D.	ระดับความสำคัญ	ลำดับ
พิจารณาเพียงแต่ฐานะทางการเงินของธุรกิจว่ามีทรัพย์สิน หนี้สิน ทุน จำนวนเท่าใด (ไม่ใช้เทคนิคการวิเคราะห์งบการเงิน)	3.59	1.19	มาก	4
วิธีย่อส่วนตามแนวดิ่ง (Common – Size)	3.90	0.78	มาก	3
วิธีวิเคราะห์แนวโน้ม (Trend Analysis)	4.17	0.74	มาก	2
วิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Ratio analysis)	4.41	0.76	มาก	1
รวม	4.02	0.89	มาก	

จากตาราง 9 พบว่าระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์งบกำไรขาดทุน ภาพรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.02 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.89 เมื่อ

พิจารณารายด้านตามลำดับพบว่า ลำดับที่ 1 วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (ratio analysis) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.41 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.76 ลำดับที่ 2 วิเคราะห์แนวโน้ม (trend analysis) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.17 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.74 ลำดับที่ 3 วิชีย่อยส่วนตามแนวดิ่ง (common – size) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.90 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.78 และลำดับที่ 4 พิจารณาเพียงแต่ฐานะทางการเงินของธุรกิจว่ามีทรัพย์สิน หนี้สิน ทุน จำนวนเท่าใด (ไม่ใช้เทคนิคการวิเคราะห์งบการเงิน) ค่าเฉลี่ย 3.59 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 1.19

ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์งบกำไรขาดทุนในด้านต่างๆ



ภาพประกอบ 24 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์งบกำไรขาดทุนในด้านต่างๆ

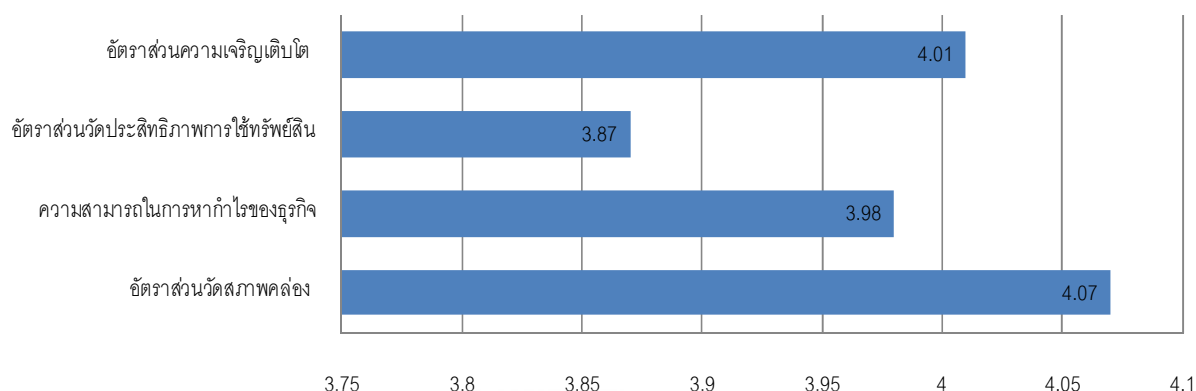
เมื่อพิจารณาการวิเคราะห์สินเชื่เชิงปริมาณ ในด้านการวิเคราะห์งบกำไรขาดทุน พบว่า ผู้พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานใช้วิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินมาใช้มากที่สุด ซึ่งในการพิจารณาวิเคราะห์งบกำไรขาดทุน จำเป็นต้องมีการพิจารณาทุกด้านประกอบกัน

ตาราง 10 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินในด้านต่าง ๆ

ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินในด้านต่าง ๆ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ	ลำดับ
อัตราส่วนวัดสภาพคล่อง (liquidity ratios)	4.07	0.78	มาก	1
ความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจ (profitability ratios)	3.98	0.77	มาก	3
อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพการใช้ทรัพย์สิน (turnover relationships ratios)	3.87	0.77	มาก	4
อัตราส่วนความเจริญเติบโต (growth ratios)	4.01	0.80	มาก	2
รวม	4.00	0.78	มาก	

จากตาราง 10 พบว่าระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน ภาพรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.00 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.78 เมื่อพิจารณารายด้านตามลำดับพบว่า ลำดับที่ 1 อัตราส่วนวัดสภาพคล่อง (liquidity ratios) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.07 อยู่ในระดับมากที่สุด การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.78 ลำดับที่ 2 อัตราส่วนความเจริญเติบโต ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.01 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.80 ลำดับที่ 3 ความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจ (profitability ratios) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.98 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.77 และลำดับที่ 4 อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพการใช้ทรัพย์สิน (turnover relationships ratios) ค่าเฉลี่ย 3.87 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.77

ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินในด้านต่างๆ



ภาพประกอบ 25 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินในด้านต่าง ๆ

เมื่อพิจารณาการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ในด้านระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินในด้านต่าง ๆ พบว่า ผู้พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานใช้วิธีอัตราส่วนวัดสภาพคล่อง (liquidity ratios) มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด แล้วจึงพิจารณาวิธีอื่น ๆ ตามมาในระดับความสำคัญมาก ซึ่งในการพิจารณาวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ในด้านระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินนั้นจำเป็นต้องมีการพิจารณาทุกด้านประกอบกัน

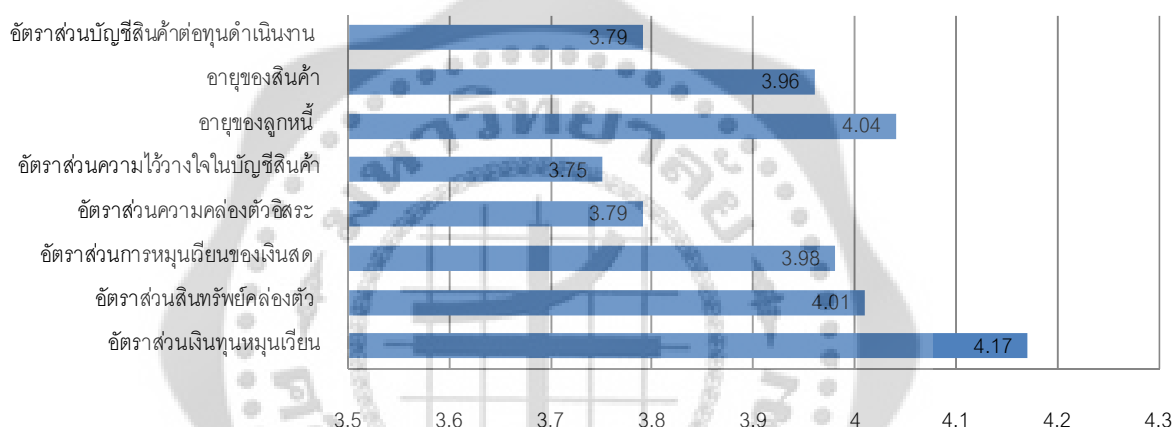
ตาราง 11 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์ความคล่องตัวทางการเงินระยะสั้นในด้านต่างๆ

ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์ความคล่องตัวทางการเงินระยะสั้นในด้านต่าง ๆ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ	ลำดับ
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (current ratio)	4.17	0.68	มาก	1
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัว (quick assets or liquid ratio)	4.01	0.73	มาก	3
อัตราส่วนการหมุนเวียนของเงินสด (cash turnover)	3.98	0.79	มาก	4
อัตราส่วนความคล่องตัวอิสระ (absolute liquidity ratio)	3.79	0.80	มาก	6
อัตราส่วนความไว้วางใจในบัญชีสินค้า (inventory reliance)	3.75	0.81	มาก	7
อายุของลูกหนี้ (day's receivables or average collection period)	4.04	0.81	มาก	2
อายุของสินค้า (day's inventory)	3.96	0.76	มาก	5
อัตราส่วนบัญชีสินค้าต่อทุนดำเนินงาน (inventory to working capital)	3.79	0.84	มาก	6
รวม	3.94	0.78	มาก	

จากตาราง 11 พบว่าระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์ความคล่องตัวทางการเงินระยะสั้น ภาพรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.94 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.78 เมื่อพิจารณารายด้านตามลำดับพบว่า ลำดับที่ 1 อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (current ratio) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.17 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.68 ลำดับที่ 2 อายุของลูกหนี้ (day's receivables or average collection period) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.04 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.81 ลำดับที่ 3 อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัว (quick assets or liquid ratio) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.01 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.73 ลำดับที่ 4 อัตราส่วนการหมุนเวียนของเงินสด (cash turnover) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.98 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.79 ลำดับที่ 5 อายุของสินค้า (day's inventory) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.96 อยู่

ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.76 ลำดับที่ 6 อัตราส่วนบัญชีสินค้าต่อทุนดำเนินงาน (inventory to working capital) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.79 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.84 และอัตราส่วนความคล่องตัวอิสระ (absolute liquidity ratio) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.79 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.80 และลำดับที่ 7 อัตราส่วนความไว้วางใจในบัญชีสินค้า (inventory reliance) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.75 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.81

ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์ความคล่องตัวทางการเงินระยะสั้นในด้านต่างๆ



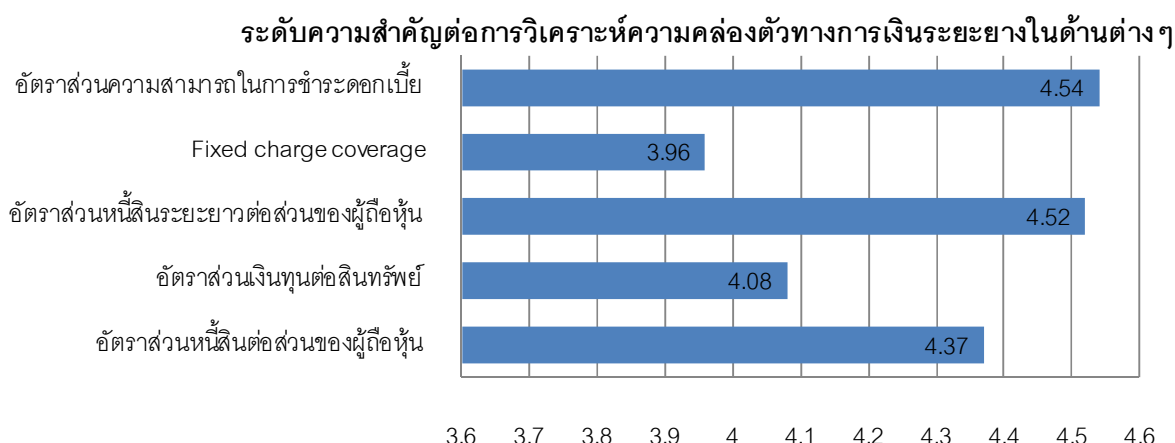
ภาพประกอบ 26 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์ความคล่องตัวทางการเงินระยะสั้นในด้านต่างๆ

เมื่อพิจารณาการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ในด้านระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์ความคล่องตัวทางการเงินระยะสั้นในด้านต่าง ๆ พบว่า ผู้พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานใช้วิธีอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current ratio) มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด แล้วจึงพิจารณารูปอื่น ๆ ตามมาในระดับความสำคัญมาก ซึ่งในการพิจารณาวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ในด้านระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินระยะสั้นนั้นจำเป็นต้องมีการพิจารณาทุกด้านประกอบกัน

ตาราง 12 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์ความคล่องตัวทางการเงินระยะยาวในด้านต่างๆ

ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์ความคล่องตัวทางการเงินระยะยาวในด้านต่าง ๆ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ	ลำดับ
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (debt : equity ratio)	4.37	0.68	มาก	5
อัตราส่วนเงินทุนต่อสินทรัพย์ (debt : assets ratios)	4.08	0.84	มาก	3
อัตราส่วนหนี้สินระยะยาวต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (debt : equity ratios)	4.52	0.66	มากที่สุด	2
Fixed charge coverage	3.96	0.61	มาก	4
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio or time interest earned)	4.54	0.80	มากที่สุด	1
รวม	4.29	0.72	มาก	

จากตาราง 12 พบว่าระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์ความคล่องตัวทางการเงินระยะยาว ภาพรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.29 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.72 เมื่อพิจารณาเรียงด้านตามลำดับพบว่า ลำดับที่ 1 อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio or time interest earned) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.54 อยู่ในระดับมากที่สุด การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.80 ลำดับที่ 2 อัตราส่วนหนี้สินระยะยาวต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (debt : equity ratios) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.52 อยู่ในระดับมากที่สุด การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.66 ลำดับที่ 3 อัตราส่วนเงินทุนต่อสินทรัพย์ (debt : assets ratios) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.08 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.84 ลำดับที่ 4 Fixed charge coverage ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.96 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.61 และลำดับที่ 5 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (debt : equity ratio) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.37 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.68



ภาพประกอบ 27 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์ความคล่องตัวทางการเงินระยะยาวในด้านต่างๆ

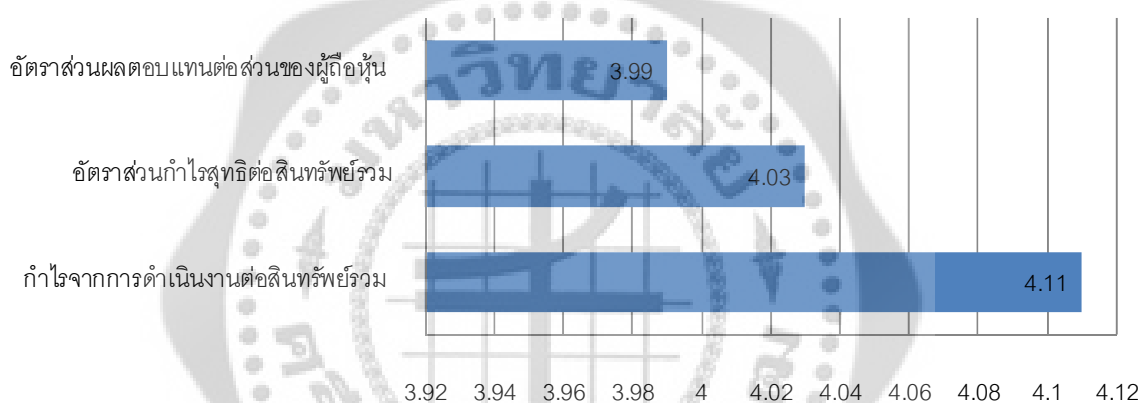
เมื่อพิจารณาการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ในด้านระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์ความคล่องตัวทางการเงินระยะยาวในด้านต่าง ๆ พบว่า ผู้พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานใช้วิธีอัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest coverage ratio or time interest earned) มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด แล้วจึงพิจารณารูปอื่น ๆ ตามมาในระดับความสำคัญมากที่สุดและมากตามลำดับ ซึ่งในการพิจารณาวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ในด้านระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินระยะยาวนั้นจำเป็นต้องมีการพิจารณาทุกด้านประกอบกัน

ตาราง 13 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนกำไรต่อเงินลงทุนในด้านต่างๆ

ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนกำไรต่อเงินลงทุนในด้านต่าง ๆ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ	ลำดับ
กำไรจากการดำเนินงานต่อสินทรัพย์รวม (earning before interest and tax to assets)	4.11	0.71	มาก	1
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวม (net profit to total assets ratio or return on total assets)	4.03	0.74	มาก	2
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (return on equity ratio)	3.99	0.76	มาก	3
รวม	4.04	0.74	มาก	

จากตาราง 13 พบว่าระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนกำไรต่อเงินลงทุน ภาพรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.04 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.74 เมื่อพิจารณารายด้านตามลำดับพบว่า ลำดับที่ 1 กำไรจากการดำเนินงานต่อสินทรัพย์รวม ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.11 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.71 ลำดับที่ 2 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวม ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.03 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.74 และลำดับที่ 3 อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.99 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.76

ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนกำไรต่อเงินลงทุนในด้านต่างๆ



ภาพประกอบ 28 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนกำไรต่อเงินลงทุนในด้านต่างๆ

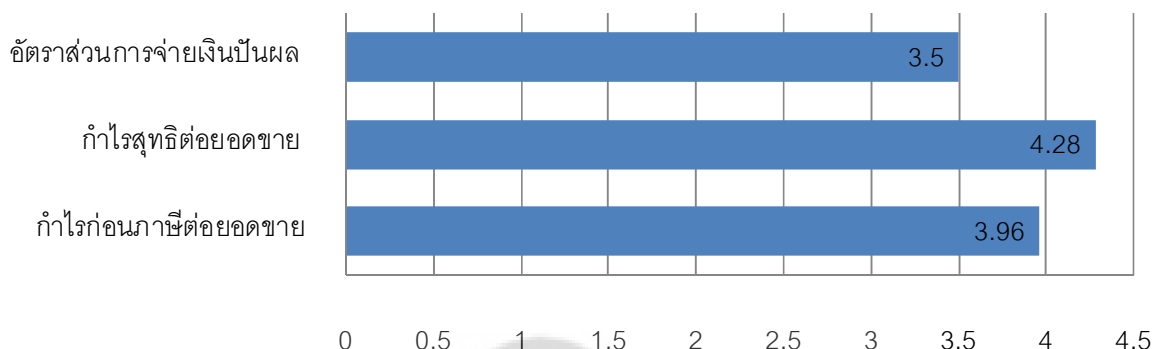
เมื่อพิจารณาการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ในด้านระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนกำไรต่อเงินลงทุนในด้านต่าง ๆ พบว่า ผู้พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานใช้วิธีกำไรจากการดำเนินงานต่อสินทรัพย์รวม (earning before interest and tax to assets) มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด แล้วจึงพิจารณารูปอื่น ๆ ตามมาในระดับความสำคัญมาก ซึ่งในการพิจารณาวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ในด้านระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนกำไรต่อเงินลงทุนนั้นจำเป็นต้องมีการพิจารณาทุกด้านประกอบกัน

ตาราง 14 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนกำไรต่อยอดขายในด้านต่าง ๆ และ
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล

ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนกำไร ต่อยอดขายในด้านต่าง ๆ และอัตราส่วนการ จ่ายเงินปันผล	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ	ลำดับ
กำไรก่อนภาษีต่อยอดขาย (earning before tax to sales)	3.96	0.76	มาก	2
กำไรสุทธิต่อยอดขาย (net profit to sales or profit margin on sales)	4.28	0.70	มาก	1
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล (dividend payout)	3.50	0.91	มาก	3
รวม	3.91	0.80	มาก	

จากตาราง 14 พบว่าระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนกำไรต่อยอดขายในด้านต่าง ๆ และอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล ภาพรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.91 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.80 เมื่อพิจารณาทางด้านตามลำดับพบว่า ลำดับที่ 1 กำไรสุทธิต่อยอดขาย (net profit to sales or profit margin on sales) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.28 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.70 ลำดับที่ 2 กำไรก่อนภาษีต่อยอดขาย (earning before tax to sales) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.96 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.76 และลำดับที่ 3 อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล (dividend payout) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.50 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.91

ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนกำไรต่อยอดขายในด้านต่าง ๆ
และอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล



ภาพประกอบ 29 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนกำไรต่อยอดขายในด้านต่าง ๆ และอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล

เมื่อพิจารณาการวิเคราะห์สินเชื่เชิงปริมาณ ในด้านระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนกำไรต่อยอดขายในด้านต่าง ๆ และอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล พบว่า ผู้พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานใช้วิธีกำไรสุทธิต่อยอดขาย (net profit to sales or profit margin on sales) มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด แล้วจึงพิจารณาวิธีอื่น ๆ ตามมาในระดับความสำคัญมาก ซึ่งในการพิจารณาวิเคราะห์สินเชื่เชิงปริมาณ ในด้านระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนกำไรต่อยอดขาย และอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล นั้นจำเป็นต้องมีการพิจารณาทุกด้านประกอบกัน

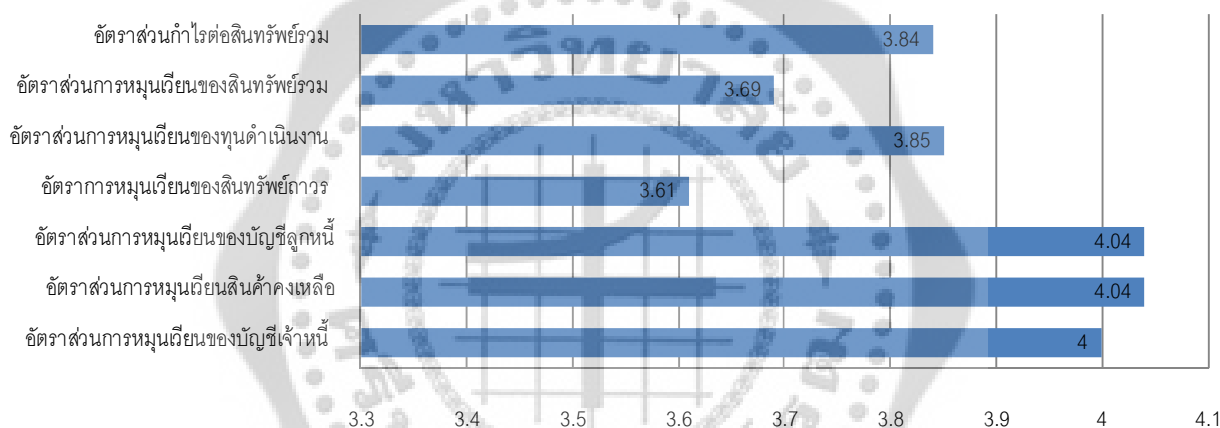
ตาราง 15 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพการใช้ทรัพย์สินในด้านต่าง ๆ

ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพการใช้ทรัพย์สินในด้านต่าง ๆ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ	ลำดับ
อัตราส่วนการหมุนเวียนของบัญชีเจ้าหนี้ (account payable turnover)	4.00	0.76	มาก	2
อัตราส่วนการหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ (inventory turnover)	4.04	0.73	มาก	1
อัตราส่วนการหมุนเวียนของบัญชีลูกหนี้ (account receivable turnover)	4.04	0.75	มาก	1
อัตราส่วนการหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร (fixed assets turnover)	3.61	0.83	มาก	6
อัตราส่วนการหมุนเวียนของทุนดำเนินงาน (working capital turnover)	3.85	0.77	มาก	3
อัตราส่วนการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม (Total assets turnover)	3.69	0.80	มาก	5
อัตราส่วนกำไรต่อสินทรัพย์รวม (earning before interest and tax to assets or net profit to total assets)	3.84	0.76	มาก	4
รวม	3.87	0.77	มาก	

จากตาราง 15 พบว่าระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพการใช้ทรัพย์สิน ภาพรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.87 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.77 เมื่อพิจารณารายด้านตามลำดับพบว่า ลำดับที่ 1 อัตราส่วนการหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ (inventory turnover) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.04 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.73 และอัตราส่วนการหมุนเวียนของบัญชีลูกหนี้ (account receivable turnover) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.04 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.75 ลำดับที่ 2 อัตราส่วนการหมุนเวียนของบัญชีเจ้าหนี้ (account payable turnover) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.00 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบน

มาตรฐานเท่ากับ 0.76 ลำดับที่ 3 อัตราส่วนการหมุนเวียนของทุนดำเนินงาน (working capital turnover) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.85 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.77 ลำดับที่ 4 อัตราส่วนกำไรต่อสินทรัพย์รวม (earning before interest and tax to assets or net profit to total assets) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.84 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.76 ลำดับที่ 5 อัตราส่วนการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม (Total assets turnover) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.69 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.80 และลำดับที่ 6 อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร (fixed assets turnover) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.61 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.83

ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพการใช้ทรัพย์สินในด้านต่างๆ



ภาพประกอบ 30 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพการใช้ทรัพย์สินในด้านต่างๆ

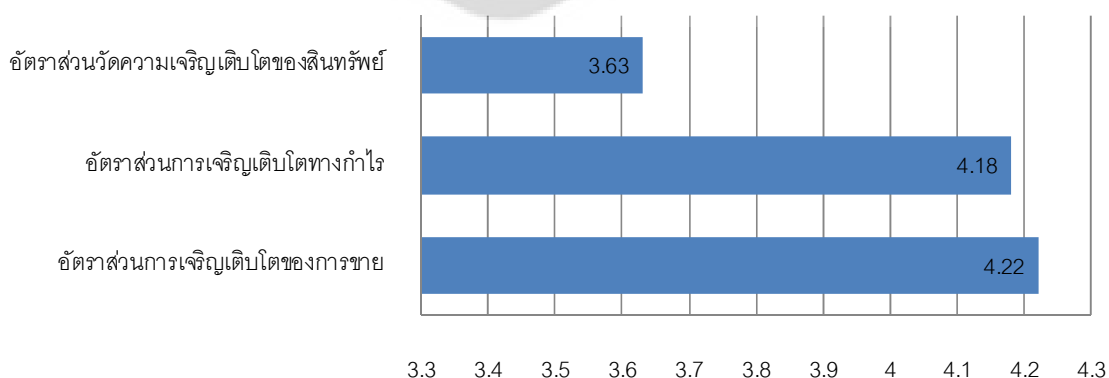
เมื่อพิจารณาการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ในด้านระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพการใช้ทรัพย์สินในด้านต่าง ๆ พบว่า ผู้พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานใช้วิธีอัตราส่วนการหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ (inventory turnover) และอัตราส่วนการหมุนเวียนของบัญชีลูกหนี้ (account receivable turnover) มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด แล้วจึงพิจารณารัตอื่น ๆ ตามมาในระดับความสำคัญมาก ซึ่งในการพิจารณาวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ในด้านระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพการใช้ทรัพย์สินนั้นจำเป็นต้องมีการพิจารณาทุกด้านประกอบกัน

ตาราง 16 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนวัดความเจริญเติบโตในด้านต่าง ๆ

ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนวัดความเจริญเติบโตในด้านต่าง ๆ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความสำคัญ	ลำดับ
อัตราส่วนการเจริญเติบโตของการขาย (annual sales growth)	4.22	0.77	มาก	1
อัตราส่วนการเจริญเติบโตทางกำไร (annual profit growth)	4.18	0.75	มาก	2
อัตราส่วนวัดความเจริญเติบโตของสินทรัพย์ (annual assets growth)	3.63	0.88	มาก	3
รวม	4.01	0.80	มาก	

จากตาราง 16 พบว่าระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนวัดความเจริญเติบโตภาพรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.01 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.80 เมื่อพิจารณาเรียงตามลำดับพบว่า ลำดับที่ 1 อัตราส่วนการเจริญเติบโตของการขาย (annual sales growth) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.22 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.77 ลำดับที่ 2 อัตราส่วนการเจริญเติบโตทางกำไร (annual profit growth) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.18 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.75 และลำดับที่ 3 อัตราส่วนวัดความเจริญเติบโตของสินทรัพย์ (annual assets growth) ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.63 อยู่ในระดับมาก การกระจายตัวของข้อมูลจากค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.88

ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนวัดความเจริญเติบโตในด้านต่าง ๆ



ภาพประกอบ 31 แสดงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนวัดความเจริญเติบโตในด้านต่าง ๆ

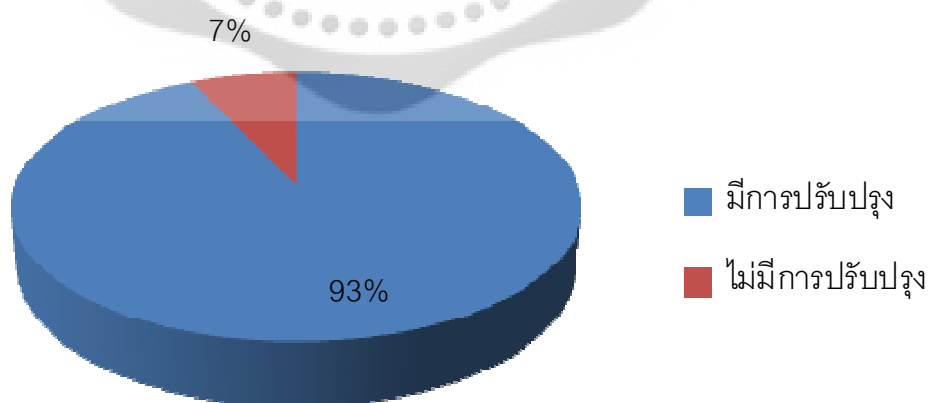
เมื่อพิจารณาการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ในด้านระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนวัดความเจริญเติบโตในด้านต่าง ๆ พบว่า ผู้พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานใช้วิธีอัตราส่วนการเจริญเติบโตของการขาย (annual sales growth) มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด แล้วจึงพิจารณาวิธีอื่น ๆ ตามมาในระดับความสำคัญมาก ซึ่งในการพิจารณาวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ในด้านระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนวัดความเจริญเติบโตนั้นจำเป็นต้องมีการพิจารณาทุกด้านประกอบกัน

ตาราง 17 แสดงจำนวน และร้อยละการปรับปรุงรายการในการวิเคราะห์งบการเงิน

การปรับปรุงรายการในการวิเคราะห์งบการเงิน	จำนวน	ร้อยละ
มีการปรับปรุง	93	93.00
ไม่มีการปรับปรุง	7	7.00
รวม	100	100.00

จากตาราง 17 พบว่าส่วนใหญ่มีการปรับปรุงรายการในการวิเคราะห์งบการเงินร้อยละ 93.00 และไม่มีการปรับปรุงรายการในการวิเคราะห์งบการเงิน ร้อยละ 7.00

การปรับปรุงรายการในการวิเคราะห์งบการเงิน



ภาพประกอบ 32 แสดงร้อยละการปรับปรุงรายการในการวิเคราะห์งบการเงิน

4. ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน

มีผู้ตอบแบบสอบถามแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

1).ธนาคารควรพิจารณาอัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ (Debt Service Coverage Ratio: DSCR) ซึ่งหมายถึง อัตราส่วนของรายได้สุทธิ ก่อนหักดอกเบี้ยต่อการชำระหนี้ รวมด้วย เนื่องจากเป็นการกู้ระยะยาว

2).นโยบายธนาคารควรสอดคล้องกับนโยบายรัฐ และควรมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องประชาสัมพันธ์ และให้ความรู้กับธนาคาร รวมทั้งให้รายละเอียดที่เป็นมาตรฐานในการปล่อยสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งควรให้การสนับสนุนอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าปัจจุบัน

3).ควรพิจารณาปัจจัยภายนอก เช่น มวลชนท้องถิ่น ปริมาณความเพียงพอของวัตถุดิบที่ใช้ในการผลิตในท้องถิ่น และประสิทธิภาพของเครื่องจักรเป็นไปตามแผนงานที่วางไว้หรือไม่

4).ควรมีแหล่งรวบรวมข้อมูลที่สามารถใช้ร่วมกันเกี่ยวกับ ประเภทธุรกิจด้านพลังงาน กิจกรรมในเครื่องสำหรับธุรกิจพลังงานที่เกิดขึ้นใหม่ โครงสร้างเงินลงทุน ผลตอบแทนการลงทุน ความเสี่ยงของธุรกิจ Demand Supply ประสิทธิภาพของพลังงาน ทำเลที่ตั้ง และคู่แข่งในในแต่ละประเภทธุรกิจด้านพลังงาน รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและผลกระทบในด้านชุมชนและสิ่งแวดล้อม

5).ควรมีแหล่งรวบรวมข้อมูลที่สามารถอธิบายถึงข้อจำกัดหรือสาเหตุที่ไม่ประสบความสำเร็จของพลังงานทดแทนในรูปแบบต่างๆ ด้วย เพื่อใช้เป็นข้อมูลร่วมกัน

6).ควรใช้เอกสารประกอบในการขอสินเชื่อและการติดตามผลดำเนินการขอสินเชื่อจำนวนไม่มาก เพื่อไม่ให้เป็นการรบกวนพนักงานธนาคาร ประกอบกับลูกค้าส่วนใหญ่ไม่ชอบทำเอกสารเยอะๆ

5. การทดสอบสมมติฐาน

การวิเคราะห์สมมติฐานการวิจัยที่ตั้งไว้มีทั้งหมด 3 ข้อ

1. ข้อมูลเกี่ยวกับประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงาน (ประเภทโครงการ รูปแบบโครงการ ระยะเวลาคืนทุน และ ทำเลที่ตั้งโครงการ) ที่แตกต่างกัน จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพแตกต่างกัน

2. ข้อมูลเกี่ยวกับประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงาน (ประเภทโครงการ รูปแบบโครงการ ระยะเวลาคืนทุน และ ทำเลที่ตั้งโครงการ) ที่แตกต่างกัน จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลแตกต่างกัน

3. ข้อมูลเกี่ยวกับประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงาน (ประเภทโครงการ รูปแบบโครงการ ระยะเวลาคืนทุน และ ทำเลที่ตั้งโครงการ) ที่แตกต่างกัน จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนแตกต่างกัน

สมมติฐานข้อที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงาน (ประเภทโครงการ รูปแบบโครงการ ระยะเวลาคืนทุน และ ทำเลที่ตั้งโครงการ) ที่แตกต่างกัน จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ แตกต่างกัน” ใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวน (Analysis of Variance - Anova) ซึ่งผลการทดสอบสมมติฐานจะแสดงตามลำดับของสมมติฐานย่อยจำนวน 4 ข้อ ดังต่อไปนี้

สมมติฐานย่อยข้อที่ 1.1 “ประเภทโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกัน จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพแตกต่างกัน”

H_0 : ประเภทโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพไม่แตกต่างกัน

H_1 : ประเภทโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพแตกต่างกัน

ตาราง 18 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพจำแนกตามประเภทโครงการสินเชื่อ
ธุรกิจพลังงาน

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ (Character)	Between Groups	.776	3	.259	.399	.754
	Within Groups	62.264	96	.649		
	Total	63.040	99			
ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)	Between Groups	.919	3	.306	.924	.432
	Within Groups	31.831	96	.332		
	Total	32.750	99			
เงินทุน (Capital)	Between Groups	1.786	3	.595	1.003	.395
	Within Groups	56.964	96	.593		
	Total	58.750	99			
หลักประกัน (Collateral)	Between Groups	.473	3	.158	.155	.926
	Within Groups	97.717	96	1.018		
	Total	98.190	99			
เงื่อนไขของสินเชื่อ (Conditions)	Between Groups	.776	3	.259	.208	.891
	Within Groups	119.414	96	1.244		
	Total	120.190	99			
ปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ ส่งผลกระทบต่อการใช้เงินและ การชำระคืนเงินกู้ (Country)	Between Groups	1.479	3	.493	.545	.653
	Within Groups	86.881	96	.905		
	Total	88.360	99			

จากตาราง 18 ผลการทดสอบพบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่ายอมรับ H_0 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 กล่าวคือ ประเภทโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพไม่แตกต่างกัน คือ ไม่ว่าโครงการที่พิจารณาสินเชื่อจะเป็นโครงการหรือขนาดวงเงินสินเชื่อเท่าใด (โครงการขนาดใหญ่พิเศษ (วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป) โครงการขนาดใหญ่ (วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป แต่ไม่เกิน 100 ล้านบาท) โครงการขนาดเล็ก (วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 10 ล้านบาท) โครงการขนาดกลาง (วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 10

ล้านบาทขึ้นไป แต่ไม่เกิน 50 ล้านบาท)) ก็จะทำให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพที่ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานย่อยข้อที่ 1.2 “รูปแบบโครงการพลังงานพิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพแตกต่างกัน”

H_0 : รูปแบบโครงการพลังงานที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพไม่แตกต่างกัน

H_1 : รูปแบบโครงการพลังงานที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพแตกต่างกัน



ตาราง 19 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพจำแนกตามรูปแบบโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงาน

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ (Character)	Between Groups	1.254	4	.314	.482	.749
	Within Groups	61.786	95	.650		
	Total	63.040	99			
ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)	Between Groups	.554	4	.139	.409	.802
	Within Groups	32.196	95	.339		
	Total	32.750	99			
เงินทุน (Capital)	Between Groups	1.191	4	.298	.492	.742
	Within Groups	57.559	95	.606		
	Total	58.750	99			
หลักประกัน (Collateral)	Between Groups	1.618	4	.404	.398	.810
	Within Groups	96.572	95	1.017		
	Total	98.190	99			
เงื่อนไขของสินเชื่อ (Conditions)	Between Groups	2.501	4	.625	.505	.732
	Within Groups	117.689	95	1.239		
	Total	120.190	99			
ปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ ส่งผลกระทบต่อการใช้เงินและ การชำระคืนเงินกู้ (Country)	Between Groups	1.798	4	.449	.493	.741
	Within Groups	86.562	95	.911		
	Total	88.360	99			

จากตาราง 19 ผลการทดสอบพบว่า มีค่า Sig. มากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่า ยอมรับ H_0 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 กล่าวคือ รูปแบบโครงการพลังงานที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกัน จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพไม่แตกต่างกัน คือ ไม่ว่าโครงการที่พิจารณาสินเชื่อจะเป็นรูปแบบโครงการประเภทใด (รูปแบบโครงการผลิตพลังงานไฟฟ้า เช่น โรงไฟฟ้าชีวมวล โรงไฟฟ้าก๊าซชีวภาพ และโรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์ รูปแบบโครงการผลิตพลังงานทดแทน เช่น การผลิตเอทานอล และไบโอดีเซล รูปแบบโครงการโรงไฟฟ้าพลังงานความร้อนร่วมรูปแบบโครงการการ

ปรับปรุงหรือเปลี่ยนเครื่องจักรประสิทธิภาพสูง เช่น หม้อไอน้ำ เครื่องทำน้ำเย็น และ อุปกรณ์ VSD รูปแบบโครงการด้านการเช่าซื้อ และขยายการจำหน่ายอุปกรณ์ประหยัดพลังงาน) ก็จะทำให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพที่ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานย่อยข้อที่ 1.3 “ระยะเวลาคืนทุนของโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพแตกต่างกัน”

H_0 : ระยะเวลาคืนทุนของโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระยะเวลาคืนทุนของโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพแตกต่างกัน



ตาราง 20 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพจำแนกตามระยะเวลาคืนทุนของ
โครงการ

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ (Character)	Between Groups	2.883	4	.721	1.138	.343
	Within Groups	60.157	95	.633		
	Total	63.040	99			
ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)	Between Groups	2.375	4	.594	1.857	.124
	Within Groups	30.375	95	.320		
	Total	32.750	99			
เงินทุน (Capital)	Between Groups	1.963	4	.491	.821	.515
	Within Groups	56.787	95	.598		
	Total	58.750	99			
หลักประกัน (Collateral)	Between Groups	.672	4	.168	.164	.956
	Within Groups	97.518	95	1.027		
	Total	98.190	99			
เงื่อนไขของสินเชื่อ (Conditions)	Between Groups	6.372	4	1.593	1.330	.265
	Within Groups	113.818	95	1.198		
	Total	120.190	99			
ปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ ส่งผลกระทบต่อการใช้เงินและ การชำระคืนเงินกู้ (Country)	Between Groups	1.139	4	.285	.310	.871
	Within Groups	87.221	95	.918		
	Total	88.360	99			

จากตาราง 20 ผลการทดสอบพบว่า มีค่า Sig. มากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่ายอมรับ H_0 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 กล่าวคือ ระยะเวลาคืนทุนของโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพไม่แตกต่างกัน คือ ไม่ว่าโครงการที่พิจารณาสินเชื่อจะมีระยะเวลาคืนทุนของโครงการเท่าใด (ระยะเวลาคืนทุนต่ำกว่า 3 ปี ระยะเวลาคืนทุน 3 - 5 ปี ระยะเวลาคืนทุน 5 ปีขึ้นไป - 7 ปี ระยะเวลาคืนทุน 7 ปีขึ้นไป - 10 ปี ระยะเวลาคืนทุน 10 ปีขึ้นไป -

15 ปี ระยะเวลาคืนทุน 15 ปีขึ้นไป) ก็จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพที่ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานย่อยข้อที่ 1.4 “ทำเลที่ตั้งโครงการ ที่พิจารณาสินเชื่อบริการพลังงาน แตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพแตกต่างกัน”

H_0 : ทำเลที่ตั้งโครงการ ที่พิจารณาสินเชื่อบริการพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพไม่แตกต่างกัน

H_1 : ทำเลที่ตั้งโครงการ ที่พิจารณาสินเชื่อบริการพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพแตกต่างกัน



ตาราง 21 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพจำแนกตามทำเลที่ตั้งโครงการ

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ (Character)	Between Groups	4.961	5	.992	1.606	.166
	Within Groups	58.079	94	.618		
	Total	63.040	99			
ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)	Between Groups	2.359	5	.472	1.459	.211
	Within Groups	30.391	94	.323		
	Total	32.750	99			
เงินทุน (Capital)	Between Groups	1.514	5	.303	.497	.778
	Within Groups	57.236	94	.609		
	Total	58.750	99			
หลักประกัน (Collateral)	Between Groups	9.531	5	1.906	2.021	.083
	Within Groups	88.659	94	.943		
	Total	98.190	99			
เงื่อนไขของสินเชื่อ (Conditions)	Between Groups	13.007	5	2.601	2.281	.053
	Within Groups	107.183	94	1.140		
	Total	120.190	99			
ปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ ส่งผลกระทบต่อการใช้เงินและ การชำระคืนเงินกู้ (Country)	Between Groups	4.991	5	.998	1.125	.352
	Within Groups	83.369	94	.887		
	Total	88.360	99			

จากตาราง 21 ผลการทดสอบพบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่ายอมรับ H_0 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 กล่าวคือ ทำเลที่ตั้งโครงการ ที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพไม่แตกต่างกัน คือ ไม่ว่าโครงการที่พิจารณาสินเชื่อจะอยู่ในทำเลที่ตั้งใด (กรุงเทพมหานคร และบริเวณชล ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออก ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้) ก็จะทำให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพที่ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานข้อที่ 2 “ข้อมูลเกี่ยวกับประสบการณ์การพิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงาน (ประเภทโครงการ รูปแบบโครงการ ระยะเวลาคืนทุน และ ทำเลที่ตั้งโครงการ) ที่แตกต่างกัน จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลแตกต่างกัน” ใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวน (Analysis of Variance - Anova) ซึ่งผลการทดสอบสมมติฐานจะแสดงตามลำดับของสมมติฐานย่อย จำนวน 4 ข้อ ดังต่อไปนี้

สมมติฐานย่อยข้อที่ 2.1 “ประเภทโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงาน แตกต่างกัน จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลแตกต่างกัน”

H_0 : ประเภทโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลไม่แตกต่างกัน

H_1 : ประเภทโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลแตกต่างกัน

ตาราง 22 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลจำแนกตามประเภทโครงการ
สินเชื่อธุรกิจพลังงาน

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
พิจารณาเพียงแต่ฐานะทางการเงินของธุรกิจว่ามีทรัพย์สินหมุน จำนวนเท่าใด (ไม่ใช่เทคนิคการวิเคราะห์งบการเงิน)	Between Groups	10.033	3	3.344	2.616	.055
	Within Groups	122.717	96	1.278		
	Total	132.750	99			
วิธีย่อส่วนตามแนวดิ่ง (Common - Size)	Between Groups	1.166	3	.389	.664	.576
	Within Groups	56.224	96	.586		
	Total	57.390	99			
วิธีวิเคราะห์แนวโน้ม (Trend Analysis)	Between Groups	2.652	3	.884	1.595	.196
	Within Groups	53.188	96	.554		
	Total	55.840	99			
วิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Ratio analysis)	Between Groups	.489	3	.163	.340	.797
	Within Groups	46.021	96	.479		
	Total	46.510	99			

จากตาราง 22 ผลการทดสอบพบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่ายอมรับ H_0 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 กล่าวคือ ประเภทโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลไม่แตกต่างกัน คือ ไม่ว่าโครงการที่พิจารณาสินเชื่อจะเป็นโครงการหรือขนาดวงเงินสินเชื่อเท่าใด (โครงการขนาดใหญ่พิเศษ (วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป) โครงการขนาดใหญ่ (วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป แต่ไม่เกิน 100 ล้านบาท) โครงการขนาดเล็ก (วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 10 ล้านบาท) โครงการขนาดกลาง (วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป แต่ไม่เกิน 50 ล้านบาท)) ก็จะทำให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลที่ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานย่อยข้อที่ 2.2 “รูปแบบโครงการพลังงานพิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลแตกต่างกัน”

H_0 : รูปแบบโครงการพลังงานที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลไม่แตกต่างกัน

H_1 : รูปแบบโครงการพลังงานที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลแตกต่างกัน

ตาราง 23 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลจำแนกตามรูปแบบ
โครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงาน

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
พิจารณาเพียงแต่ฐานะทาง การเงินของธุรกิจว่ามีทรัพย์สิน หนี้สิน ทุน จำนวนเท่าใด (ไม่ใช่ เทคนิคการวิเคราะห์งบการเงิน)	Between Groups	7.566	4	1.892	1.435	.228
	Within Groups	125.184	95	1.318		
	Total	132.750	99			
วิธีย่อส่วนตามแนวดิ่ง (Common - Size)	Between Groups	1.691	4	.423	.721	.580
	Within Groups	55.699	95	.586		
	Total	57.390	99			
วิธีวิเคราะห์แนวโน้ม (Trend Analysis)	Between Groups	2.142	4	.535	.947	.440
	Within Groups	53.698	95	.565		
	Total	55.840	99			
วิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทาง การเงิน(Ratio analysis)	Between Groups	.964	4	.241	.503	.734
	Within Groups	45.546	95	.479		
	Total	46.510	99			

จากตาราง 23 ผลการทดสอบพบว่า มีค่า Sig. มากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่ายอมรับ H_0 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 กล่าวคือ รูปแบบโครงการพลังงานที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกัน จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลไม่แตกต่างกัน คือ ไม่ว่าโครงการที่พิจารณาสินเชื่อจะเป็นรูปแบบโครงการประเภทใด (รูปแบบโครงการผลิตพลังงานไฟฟ้า เช่น โรงไฟฟ้าชีวมวล โรงไฟฟ้าก๊าซชีวภาพ และโรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์ รูปแบบโครงการผลิตพลังงานทดแทน เช่น การผลิตเอทานอล และไบโอดีเซล รูปแบบโครงการโรงไฟฟ้าพลังงานความร้อนร่วมรูปแบบโครงการ การปรับปรุงหรือเปลี่ยนเครื่องจักรประสิทธิภาพสูง เช่น หม้อไอน้ำ เครื่องทำน้ำเย็น และ อุปกรณ์ VSD รูปแบบโครงการด้านการเช่าซื้อ และขยายการจำหน่ายอุปกรณ์ประหยัดพลังงาน) ก็จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลที่ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานย่อยข้อที่ 2.3 “ระยะเวลาคืนทุนของโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลแตกต่างกัน”

H_0 : ระยะเวลาคืนทุนของโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระยะเวลาคืนทุนของโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลแตกต่างกัน

ตาราง 24 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลจำแนกตามระยะเวลาคืนทุนของโครงการ

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
พิจารณาเพียงแต่ฐานะทางการเงินของธุรกิจว่ามีทรัพย์สินหนี้สิน ทุน จำนวนเท่าใด (ไม่ใช่เทคนิคการวิเคราะห์งบการเงิน)	Between Groups	2.188	4	.547	.398	.810
	Within Groups	130.562	95	1.374		
	Total	132.750	99			
วิธีย่อส่วนตามแนวดิ่ง (Common - Size)	Between Groups	2.695	4	.674	1.170	.329
	Within Groups	54.695	95	.576		
	Total	57.390	99			
วิธีวิเคราะห์แนวโน้ม (Trend Analysis)	Between Groups	3.522	4	.881	1.599	.181
	Within Groups	52.318	95	.551		
	Total	55.840	99			
วิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Ratio analysis)	Between Groups	1.458	4	.365	.769	.548
	Within Groups	45.052	95	.474		
	Total	46.510	99			

จากตาราง 24 ผลการทดสอบพบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่ายอมรับ H_0 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 กล่าวคือ ระยะเวลาคืนทุนของโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลไม่แตกต่างกัน คือ ไม่ว่าโครงการที่พิจารณาสินเชื่อจะมีระยะเวลาคืนทุนของโครงการเท่าใด (ระยะเวลาคืนทุนต่ำกว่า 3 ปี ระยะเวลาคืน

ทุน 3 - 5 ปี ระยะเวลาคืนทุน 5 ปีขึ้นไป - 7 ปี ระยะเวลาคืนทุน 7 ปีขึ้นไป - 10 ปี ระยะเวลาคืนทุน 10 ปีขึ้นไป - 15 ปี ระยะเวลาคืนทุน 15 ปีขึ้นไป) ก็จะทำให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณ ด้านงบดุลที่ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานย่อยข้อที่ 2.4 “ทำเลที่ตั้งโครงการ ที่พิจารณาสินเชื่อบริการพลังงานแตกต่างกัน จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลแตกต่างกัน”

H_0 : ทำเลที่ตั้งโครงการ ที่พิจารณาสินเชื่อบริการพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลไม่แตกต่างกัน

H_1 : ทำเลที่ตั้งโครงการ ที่พิจารณาสินเชื่อบริการพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลแตกต่างกัน

ตาราง 25 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลจำแนกตามทำเลที่ตั้งโครงการ

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
พิจารณาเพียงแต่ฐานะทางการเงินของธุรกิจว่ามีทรัพย์สินหนี้สิน ทุน จำนวนเท่าใด (ไม่ใช้เทคนิคการวิเคราะห์งบการเงิน)	Between Groups	5.186	5	1.037	.764	.578
	Within Groups	127.564	94	1.357		
	Total	132.750	99			
วิธีย่อยส่วนตามแนวดิ่ง (Common - Size)	Between Groups	4.242	5	.848	1.501	.197
	Within Groups	53.148	94	.565		
	Total	57.390	99			
วิธีวิเคราะห์แนวโน้ม (Trend Analysis)	Between Groups	2.949	5	.590	1.048	.394
	Within Groups	52.891	94	.563		
	Total	55.840	99			
วิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน(Ratio analysis)	Between Groups	1.259	5	.252	.523	.758
	Within Groups	45.251	94	.481		
	Total	46.510	99			

จากตาราง 25 ผลการทดสอบพบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่ายอมรับ H_0 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 กล่าวคือ ท่าเลที่ตั้งโครงการ ที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลไม่แตกต่างกัน คือ ไม่ว่าโครงการที่พิจารณาสินเชื่อจะอยู่ในท่าเลที่ตั้งใด (กรุงเทพมหานคร และปริมณฑล ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออก ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้) ก็จะทำให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบดุลที่ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานข้อที่ 3 “ข้อมูลเกี่ยวกับประสบการณ์การพิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงาน (ประเภทโครงการ รูปแบบโครงการ ระยะเวลาคืนทุน และ ท่าเลที่ตั้งโครงการ) ที่แตกต่างกัน จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านกำไรขาดทุนแตกต่างกัน” ใช้การวิเคราะห์ความ (Analysis of Variance - Anova) ซึ่งผลการทดสอบสมมติฐานจะแสดงตามลำดับของสมมติฐานย่อยจำนวน 4 ข้อ ดังต่อไปนี้

สมมติฐานย่อยข้อที่ 3.1 “ประเภทโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกัน จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านกำไรขาดทุนแตกต่างกัน”

H_0 : ประเภทโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านกำไรขาดทุนไม่แตกต่างกัน

H_1 : ประเภทโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงาน แตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านกำไรขาดทุนแตกต่างกัน

ตาราง 26 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนจำแนกตามประเภท
โครงการสินเชื่อธุรกิจพลังงาน

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
พิจารณาเพียงแต่ฐานะทาง	Between Groups	7.104	3	2.368	1.942	.128
การเงินของธุรกิจว่ามีทรัพย์สิน	Within Groups	117.086	96	1.220		
หนี้สิน ทุน จำนวนเท่าใด (ไม่ใช่	Total	124.190	99			
เทคนิคการวิเคราะห์งบการเงิน)						
วิธีย่อส่วนตามแนวโน้ม	Between Groups	1.533	3	.511	.854	.468
(Common - Size)	Within Groups	57.467	96	.599		
	Total	59.000	99			
วิธีวิเคราะห์แนวโน้ม (Trend	Between Groups	1.622	3	.541	1.028	.384
Analysis)	Within Groups	50.488	96	.526		
	Total	52.110	99			
วิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทาง	Between Groups	.502	3	.167	.385	.764
การเงิน(Ratio analysis)	Within Groups	41.688	96	.434		
	Total	42.190	99			

จากตาราง 26 ผลการทดสอบพบว่า มีค่า Sig. มากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่ายอมรับ H_0 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 กล่าวคือ ประเภทโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนไม่แตกต่างกัน คือ ไม่ว่าโครงการที่พิจารณาสินเชื่อจะเป็นโครงการหรือขนาดวงเงินสินเชื่อเท่าใด (โครงการขนาดใหญ่พิเศษ (วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป) โครงการขนาดใหญ่ (วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป แต่ไม่เกิน 100 ล้านบาท) โครงการขนาดเล็ก (วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 10 ล้านบาท) โครงการขนาดกลาง (วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป แต่ไม่เกิน 50 ล้านบาท)) ก็จะทำให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนที่ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานย่อยข้อที่ 3.2 “รูปแบบโครงการพลังงานที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนแตกต่างกัน”

H_0 : รูปแบบโครงการพลังงานที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนไม่แตกต่างกัน

H_1 : รูปแบบโครงการพลังงานที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนแตกต่างกัน

ตาราง 27 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนจำแนกตามรูปแบบโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงาน

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
พิจารณาเพียงแต่ฐานะทางการเงินของธุรกิจว่ามีทรัพย์สินหนี้สิน ทุน จำนวนเท่าใด (ไม่ใช่เทคนิคการวิเคราะห์งบการเงิน)	Between Groups	6.436	4	1.609	1.298	.276
	Within Groups	117.754	95	1.240		
	Total	124.190	99			
วิธีย่อยส่วนตามแนวดิ่ง (Common - Size)	Between Groups	1.463	4	.366	.604	.661
	Within Groups	57.537	95	.606		
	Total	59.000	99			
วิธีวิเคราะห์แนวโน้ม (Trend Analysis)	Between Groups	.880	4	.220	.408	.803
	Within Groups	51.230	95	.539		
	Total	52.110	99			
วิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Ratio analysis)	Between Groups	.977	4	.244	.563	.690
	Within Groups	41.213	95	.434		
	Total	42.190	99			

จากตาราง 27 ผลการทดสอบพบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่ายอมรับ H_0 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 กล่าวคือ รูปแบบโครงการพลังงานที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนไม่แตกต่างกัน คือ ไม่ว่าโครงการที่พิจารณาสินเชื่อจะเป็นรูปแบบโครงการประเภทใด (รูปแบบโครงการผลิตพลังงานไฟฟ้า เช่น โรงไฟฟ้าชีวมวล โรงไฟฟ้าก๊าซชีวภาพ และโรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์ รูปแบบโครงการผลิต

พลังงานทดแทน เช่น การผลิตเอทานอล และไบโอดีเซล รูปแบบโครงการโรงไฟฟ้าพลังงานความร้อนร่วมรูปแบบโครงการการปรับปรุงหรือเปลี่ยนเครื่องจักรประสิทธิภาพสูง เช่น หม้อไอน้ำ เครื่องทำน้ำเย็น และ อุปกรณ์ VSD รูปแบบโครงการด้านการเข้าซื้อ และขยายการจำหน่ายอุปกรณ์ประหยัดพลังงาน) ก็จะทำให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนที่ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานย่อยข้อที่ 3.3 “ระยะเวลาคืนทุนของโครงการที่พิจารณาสินเชื่อกู้ยืมพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนแตกต่างกัน”

H_0 : ระยะเวลาคืนทุนของโครงการที่พิจารณาสินเชื่อกู้ยืมพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนไม่แตกต่างกัน

H_1 : ระยะเวลาคืนทุนของโครงการที่พิจารณาสินเชื่อกู้ยืมพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนแตกต่างกัน

ตาราง 28 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนจำแนกตามระยะเวลาคืนทุนของโครงการ

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
พิจารณาเพียงแต่ฐานะทางการเงินของธุรกิจว่ามีทรัพย์สินหนี้สิน ทุน จำนวนเท่าใด (ไม่ใช่เทคนิคการวิเคราะห์งบการเงิน)	Between Groups	1.652	4	.413	.320	.864
	Within Groups	122.538	95	1.290		
	Total	124.190	99			
วิธีย่อส่วนตามแนวคิด (Common - Size)	Between Groups	3.356	4	.839	1.432	.229
	Within Groups	55.644	95	.586		
	Total	59.000	99			
วิธีวิเคราะห์แนวโน้ม (Trend Analysis)	Between Groups	4.822	4	1.206	2.422	.054
	Within Groups	47.288	95	.498		
	Total	52.110	99			
วิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน(Ratio analysis)	Between Groups	1.660	4	.415	.973	.426
	Within Groups	40.530	95	.427		
	Total	42.190	99			

จากตาราง 28 ผลการทดสอบพบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่ายอมรับ H_0 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 กล่าวคือ ระยะเวลาคืนทุนของโครงการที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนไม่แตกต่างกัน คือ ไม่ว่าโครงการที่พิจารณาสินเชื่อจะมีระยะเวลาคืนทุนของโครงการเท่าใด (ระยะเวลาคืนทุนต่ำกว่า 3 ปี ระยะเวลาคืนทุน 3 - 5 ปี ระยะเวลาคืนทุน 5 ปีขึ้นไป - 7 ปี ระยะเวลาคืนทุน 7 ปีขึ้นไป - 10 ปี ระยะเวลาคืนทุน 10 ปีขึ้นไป - 15 ปี ระยะเวลาคืนทุน 15 ปีขึ้นไป) ก็จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนที่ไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานย่อยข้อที่ 3.4 “ทำเลที่ตั้งโครงการ ที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงาน แตกต่าง กันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนแตกต่างกัน”

H_0 : ทำเลที่ตั้งโครงการ ที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนไม่แตกต่างกัน

H_1 : ทำเลที่ตั้งโครงการ ที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนแตกต่างกัน

ตาราง 29 แสดงระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนจำแนกตามทำเลที่ตั้งโครงการ

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
พิจารณาเพียงแต่ฐานะทาง การเงินของธุรกิจว่ามีทรัพย์สิน หนี้สิน ทุน จำนวนเท่าใด (ไม่ใช่ เทคนิคการวิเคราะห์งบการเงิน)	Between Groups	5.241	5	1.048	.828	.533
	Within Groups	118.949	94	1.265		
	Total	124.190	99			
วิธีย่อส่วนตามแนวดิ่ง (Common - Size)	Between Groups	3.820	5	.764	1.301	.270
	Within Groups	55.180	94	.587		
	Total	59.000	99			
วิธีวิเคราะห์แนวโน้ม (Trend Analysis)	Between Groups	2.697	5	.539	1.026	.407
	Within Groups	49.413	94	.526		
	Total	52.110	99			
วิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทาง การเงิน(Ratio analysis)	Between Groups	.774	5	.155	.351	.880
	Within Groups	41.416	94	.441		
	Total	42.190	99			

จากตาราง 29 ผลการทดสอบพบว่าค่า Sig. มากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่ายอมรับ H_0 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 กล่าวคือ ทำเลที่ตั้งโครงการ ที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจพลังงานแตกต่างกันจะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนไม่แตกต่างกัน คือ ไม่ว่าโครงการที่พิจารณาสินเชื่อจะอยู่ในทำเลที่ตั้งใด (กรุงเทพมหานคร และปริมณฑล ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออก ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้) ก็จะทำให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุนที่ไม่แตกต่างกัน

ตาราง 30 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานความแตกต่างระหว่างข้อมูลเกี่ยวกับประสบการณ์การพิจารณาสินเชื่อโครงการธุรกิจพลังงานกับระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับประสบการณ์	ผลการทดสอบสมมติฐาน (พิจารณาค่า Sig.)		
	เชิงคุณภาพ	เชิงปริมาณด้านงบดุล	เชิงปริมาณด้านงบกำไรขาดทุน
ประเภทของโครงการ (วงเงินสินเชื่อ)	×	×	×
รูปแบบโครงการพลังงาน	×	×	×
ระยะเวลาคืนทุนของโครงการ	×	×	×
ทำเลที่ตั้งโครงการ	×	×	×

√ = มีความสัมพันธ์กัน (ค่า Sig น้อยกว่า 0.05)

× = ไม่มีความสัมพันธ์กัน (ค่า Sig มากกว่า 0.05)

จากตาราง 30 สรุปได้ว่า

ก.ประเภทของโครงการ (วงเงินสินเชื่อ) ที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานที่มีความแตกต่างกัน จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพและการวิเคราะห์เชิงปริมาณ (ด้านงบดุลและด้านงบกำไรขาดทุน) ไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ข.รูปแบบโครงการพลังงาน ที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานที่มีความแตกต่างกัน จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพและการวิเคราะห์เชิงปริมาณ (ด้านงบดุลและด้านงบกำไรขาดทุน) ไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ค.ระยะเวลาคืนทุนของโครงการ ที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานที่มีความแตกต่างกัน จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพและการวิเคราะห์เชิงปริมาณ (ด้านงบดุลและด้านงบกำไรขาดทุน) ไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ง.ทำเลที่ตั้งโครงการ ที่พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานที่มีความแตกต่างกัน จะให้ระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพและการวิเคราะห์เชิงปริมาณ (ด้านงบดุลและด้านงบกำไรขาดทุน) ไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ดังนั้นผู้วิจัยจึงสรุปผลจากการวิเคราะห์หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานตามระดับความสำคัญในการพิจารณา มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด โดยดูจากค่าเฉลี่ยของแต่ละปัจจัยและทำการวิเคราะห์ทั้งในด้านการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ และด้านการวิเคราะห์เชิงปริมาณดังตาราง 31 และตาราง 32



ตาราง 31 สรุปผลจากการวิเคราะห์หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน ด้านการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ

การวิเคราะห์เชิงคุณภาพ				
ระดับความสำคัญในการพิจารณา				
5	4	3	2	1
มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1. การวิเคราะห์เชิงคุณภาพด้านต่างๆ				
➤ ความสามารถในการชำระหนี้	➤ คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ➤ เงินทุน ➤ เงื่อนไขของสินเชื่อ	➤ หลักประกัน ➤ ปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ส่งผลกระทบต่อการกู้เงินและการชำระคืนเงินกู้		
1.1. การวิเคราะห์เชิงคุณภาพด้านความสามารถในการชำระหนี้				
➤ ความเป็นไปได้ของยอดขายโครงการ	➤ กำไรสุทธิจากการทำโครงการ ➤ จำนวนยอดขายของโครงการที่เป็นจุดคุ้มทุนของโครงการ ➤ ค่าใช้จ่ายโครงการ ➤ ภาระหนี้สินอื่น ➤ ระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ	➤ รายได้อื่นนอกเหนือจากรายได้จากโครงการ		

ตาราง 31 (ต่อ)

ระดับความสำคัญในการพิจารณา				
5	4	3	2	1
มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1.2. การวิเคราะห์เชิงคุณภาพด้านคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ				
	➢ ประวัติการฟ้องร้อง ดำเนินคดี ➢ อายุการเปิดบริษัท ➢ ประสบการณ์การทำธุรกิจด้านพลังงาน ➢ ระดับการศึกษา ➢ ประเภทหรือรูปแบบธุรกิจด้านพลังงาน ➢ ประวัติการกู้ยืมธนาคาร ➢ ฐานะทางการเงิน ➢ เพศ	➢ ฐานะทางสังคม	➢ อายุ	
1.3. การวิเคราะห์เชิงคุณภาพด้านเงินทุน				
➢ สินเชื่อส่วนใหญ่เห็นว่าอัตราส่วนสินเชื่อที่ขอต่อเงินลงทุนของโครงการสินเชื่อด้านพลังงานที่เหมาะสมอยู่ในช่วงระหว่าง 0.5-2 : 1 รวมกันมากกว่า 70% จึงสามารถสรุปได้ว่า ผู้พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทยมีความเห็นว่า อัตราส่วนสินเชื่อที่ขอต่อเงินลงทุนของโครงการที่เหมาะสมควรอยู่ระหว่าง 0.5-2 : 1				

ตาราง 31 (ต่อ)

ระดับความสำคัญในการพิจารณา				
5	4	3	2	1
มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1.4. การวิเคราะห์เชิงคุณภาพด้านเงื่อนไขของสินเชื่อ				
	➤ นโยบายของธนาคาร ➤ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ด้านพลังงาน ➤ สภาพเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อธุรกิจ ด้านพลังงาน ➤ นโยบายของรัฐบาล ➤ ระยะเวลากู้ยืม ➤ ระยะเวลาจ่ายชำระดอกเบี้ย ➤ ระยะเวลาการเบิกเงินกู้			

ตาราง 31 (ต่อ)

ระดับความสำคัญในการพิจารณา				
5	4	3	2	1
มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1.5. การวิเคราะห์เชิงคุณภาพด้านหลักประกัน				
	➤ ทำเลที่ตั้งและสภาพแวดล้อม โครงการ ➤ รูปแบบโครงการ ➤ มูลค่าของหลักประกัน ➤ ประเภทสิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร หรืออุปกรณ์ ➤ คุณสมบัติของผู้ค้ำประกัน (กรณี ใช้บุคคลค้ำประกัน) ➤ สภาพคล่องของหลักประกันใน การขายทอดตลาด ➤ ราคาในอนาคตของหลักประกัน			

ตาราง 31 (ต่อ)

ระดับความสำคัญในการพิจารณา				
5	4	3	2	1
มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1.6. การวิเคราะห์เชิงคุณภาพด้านปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ส่งผลกระทบต่อการกู้เงินและการชำระคืนเงินกู้				
	➢ ภาวะทางเศรษฐกิจและสังคม ➢ นโยบายการค้าของประเทศที่ผู้ขอสินเชื่อทำการค้าอยู่เป็นประจำ ➢ การประกันภัย ➢ ภาวะทางการเมือง ➢ ภัยอันเกิดจากธรรมชาติ ➢ อัตราแลกเปลี่ยนของสกุลเงิน			

ตารางที่ 32 สรุปผลจากการวิเคราะห์หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน ด้านการวิเคราะห์เชิงปริมาณ

การวิเคราะห์เชิงปริมาณ				
ระดับความสำคัญในการพิจารณา				
5	4	3	2	1
มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1. การวิเคราะห์หีบคูล				
	➤ วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน ➤ วิเคราะห์แนวโน้ม ➤ วิเคราะห์ส่วนตามแนวดิ่ง	➤ พิจารณาเพียงแต่ฐานะทางการเงินของธุรกิจว่ามีทรัพย์สินหนี้สิน ทุน จำนวนเท่าใด (ไม่ใช้เทคนิคการวิเคราะห์งบการเงิน)		
2. การวิเคราะห์งบกำไรขาดทุน				
	➤ วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน ➤ วิเคราะห์แนวโน้ม ➤ วิเคราะห์ส่วนตามแนวดิ่ง ➤ พิจารณาเพียงแต่ฐานะทางการเงินของธุรกิจว่ามีทรัพย์สินหนี้สิน ทุน จำนวนเท่าใด (ไม่ใช้เทคนิคการวิเคราะห์งบการเงิน)			

ตาราง 32 (ต่อ)

ระดับความสำคัญในการพิจารณา				
5	4	3	2	1
มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
3. การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินในด้านต่าง ๆ				
	➢ อัตราส่วนวัดสภาพคล่อง ➢ อัตราส่วนความเจริญเติบโต ➢ ความสามารถในการหากำไรของธุรกิจ ➢ อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพการใช้ทรัพย์สิน			
3.1. อัตราส่วนวัดสภาพคล่อง				
<u>ความคล่องตัวทางการเงินระยะยาว</u> ➢ อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย ➢ อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>ความคล่องตัวทางการเงินระยะสั้น</u> ➢ อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน ➢ อายุของลูกหนี้ ➢ อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัว ➢ อัตราส่วนการหมุนเวียนของเงินสด			

ตาราง 32 (ต่อ)

ระดับความสำคัญในการพิจารณา				
5	4	3	2	1
มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
	➤ อายุของสินค้า ➤ อัตราส่วนความคล่องตัวอิสระ ➤ อัตราส่วนบัญชีสินค้าต่อทุนดำเนินงาน ➤ อัตราส่วนความไว้วางใจในบัญชีสินค้า <u>ความคล่องตัวทางการเงินระยะยาว</u> ➤ อัตราส่วนเงินทุนต่อสินทรัพย์ ➤ Fixed Charge Coverage ➤ อัตราส่วนหนี้สินระยะยาวต่อส่วนของผู้ถือหุ้น			

ตาราง 32 (ต่อ)

ระดับความสำคัญในการพิจารณา				
5	4	3	2	1
มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
3.2. อัตราส่วนวัดความเจริญเติบโต				
	➤ อัตราส่วนการหมุนเวียนของทุนดำเนินงาน ➤ อัตราส่วนกำไรต่อสินทรัพย์รวม ➤ อัตราส่วนการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม ➤ อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร ➤ อัตราส่วนการเจริญเติบโตของการขาย ➤ อัตราส่วนการเจริญเติบโตทางกำไร ➤ อัตราส่วนวัดความเจริญเติบโตของสินทรัพย์			

ตาราง 32 (ต่อ)

ระดับความสำคัญในการพิจารณา				
5	4	3	2	1
มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
3.3. ความสามารถในการหากำไรของธุรกิจ				
อัตราส่วนกำไรต่อเงินลงทุน ➤ กำไรจากการดำเนินงานต่อสินทรัพย์รวม ➤ อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวม ➤ อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนกำไรต่อยอดขาย ➤ กำไรสุทธิต่อยอดขาย ➤ กำไรก่อนภาษีต่อยอดขาย ➤ อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล				

ตาราง 32 (ต่อ)

ระดับความสำคัญในการพิจารณา				
5	4	3	2	1
มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
3.4. อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากร				
	➤ อัตราส่วนการหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ ➤ อัตราส่วนการหมุนเวียนของบัญชีลูกหนี้ ➤ อัตราส่วนการหมุนเวียนของบัญชีเจ้าหนี้			

บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อหาหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน ด้วยการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นของกลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่หรืออยู่ในส่วนงานที่มีหน้าที่ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน เพื่อให้กลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่หรืออยู่ในส่วนงานที่มีหน้าที่ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานและผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้ทราบถึงหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน ของธนาคารพาณิชย์ไทย ช่วยในการเตรียมเสนอข้อมูลเพื่อขอสินเชื่อสนับสนุนตัวโครงการ และสามารถนำไปใช้วางแผนการทำโครงการ และเพื่อเป็นแนวทางในการวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน

ผลการวิจัย

ผลที่ได้จากการศึกษาเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อโครงการธุรกิจด้านพลังงาน ผ่านการวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นของกลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่หรืออยู่ในส่วนงานที่มีหน้าที่ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีต่อการวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน โดยเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถามแบบเจาะจงจากกลุ่มบุคคลที่มีหน้าที่หรืออยู่ในส่วนงานที่มีหน้าที่หรืออยู่ในส่วนงานที่มีหน้าที่ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย 15 ธนาคาร จำนวน 100 คน และวิเคราะห์ โดยใช้วิธีทางสถิติ ผลการศึกษาสรุปได้ดังนี้

1. ผู้พิจารณาสินเชื่อโครงการด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย มีจำนวนของโครงการที่เคยได้พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน อยู่ในระดับโครงการหรือวงเงินเป็นโครงการขนาดกลาง (วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป แต่ไม่เกิน 50 ล้านบาท) มากที่สุด มีจำนวนของโครงการที่เคยได้พิจารณาสินเชื่อโครงการธุรกิจด้านพลังงาน เป็นรูปแบบโครงการผลิตพลังงานไฟฟ้า เช่น โรงไฟฟ้าชีวมวล โรงไฟฟ้าก๊าซชีวภาพ และโรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์มากที่สุด มีจำนวนของโครงการที่เคยได้พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน มีระยะเวลาคืนทุนของโครงการ 5 ปีขึ้นไป-7 ปี มากที่สุด และมีจำนวนของโครงการที่เคยได้พิจารณาสินเชื่อโครงการธุรกิจด้านพลังงาน มีทำเลที่ตั้งอยู่บริเวณภาคตะวันออกเฉียงเหนือมากที่สุด ซึ่งกลุ่มของผู้ให้ข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้คือผู้พิจารณาสินเชื่อซึ่งถือเป็นกลุ่มที่มีความเชี่ยวชาญในการพิจารณาวิเคราะห์สินเชื่อโครงการธุรกิจด้านพลังงานทุกประเภท ดังนั้นปริมาณสินเชื่อโครงการธุรกิจด้านพลังงานจึงขึ้นอยู่กับจำนวนโครงการหรือจำนวนความต้องการของลูกค้าหรือผู้ขอสินเชื่อกับธนาคารว่าต้องการจะยื่นขอสินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการประเภทใด

2. ข้อมูลเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ

จากระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพในด้านต่าง ๆ เมื่อพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ เมื่อพิจารณารายด้านตามลำดับพบว่า ผู้พิจารณาสินเชื่อโครงการธุรกิจด้านพลังงานให้ความสำคัญตามลำดับดังนี้

ลำดับ 1 ความสามารถในการชำระหนี้

ลำดับ 2 คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ

ลำดับ 3 เงินทุน

ลำดับ 4 เงื่อนไขของสินเชื่อ

ลำดับ 5 หลักประกัน

ลำดับ 6 ปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ส่งผลกระทบต่อภาระกู้เงินและการชำระคืนเงินกู้

3. ข้อมูลเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ

ก. การวิเคราะห์หีบดุล จากการพิจารณาการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ในด้านการวิเคราะห์หีบดุล พบว่าผู้พิจารณาสินเชื่อโครงการธุรกิจด้านพลังงานใช้วิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินมาใช้มากที่สุด ซึ่งในการพิจารณาวิเคราะห์หีบดุล จำเป็นต้องมีการพิจารณาทุกด้านประกอบกัน

ข. การวิเคราะห์งบกำไรขาดทุน จากการพิจารณาการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ในด้านการวิเคราะห์งบกำไรขาดทุน พบว่าผู้พิจารณาสินเชื่อโครงการธุรกิจด้านพลังงานใช้วิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินมาใช้มากที่สุด ซึ่งในการพิจารณาวิเคราะห์งบกำไรขาดทุน จำเป็นต้องมีการพิจารณาทุกด้านประกอบกัน

ค. การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน จากการพิจารณาการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ในด้านระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินในด้านต่าง ๆ ตามลำดับพบว่า ผู้พิจารณาสินเชื่อโครงการธุรกิจด้านพลังงาน ให้ความสำคัญรายด้านตามลำดับดังนี้

ลำดับ1 อัตราส่วนวัดสภาพคล่อง

ลำดับ2 อัตราส่วนความเจริญเติบโต

ลำดับ3 ความสามารถในการหากำไรของธุรกิจ

ลำดับ4 อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพการใช้ทรัพย์สิน

ซึ่งในการพิจารณาวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ ในด้านระดับความสำคัญต่อการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินนั้น จำเป็นต้องมีการพิจารณาทุกด้านประกอบกัน

ง. การปรับปรุงรายการในการวิเคราะห์งบการเงิน จากระดับความสำคัญของผู้พิจารณา
สินเชื่อโครงการธุรกิจด้านพลังงานโดยภาพรวมพบว่าส่วนใหญ่มีการปรับปรุงรายการในการวิเคราะห์
งบการเงิน

อภิปรายผล

1. ประสพการณ์การพิจารณาสินเชื่อโครงการธุรกิจด้านพลังงาน จากผู้พิจารณาสินเชื่อ
โครงการธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย จำนวน 100 คน ผลการวิเคราะห์ดังกล่าวเป็นการ
สรุปผลการวิเคราะห์จากกลุ่มผู้ให้ข้อมูลในภาพรวม คือปริมาณของประเภทโครงการ รูปแบบโครงการ
ระยะเวลาคืนทุน และทำเลที่ตั้งโครงการที่มีผู้ขอสินเชื่อทำการเสนอขอสินเชื่อมากที่สุดในแต่ละ
ประเภท ซึ่งกลุ่มของผู้ให้ข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้คือผู้พิจารณาสินเชื่อซึ่งถือเป็นกลุ่มที่มีความเชี่ยวชาญ
ในการพิจารณาวิเคราะห์สินเชื่อโครงการธุรกิจด้านพลังงานทุกประเภท ดังนั้นปริมาณสินเชื่อโครงการ
ธุรกิจด้านพลังงานจึงขึ้นอยู่กับจำนวนโครงการหรือจำนวนความต้องการของลูกค้าหรือผู้ขอสินเชื่อกับ
ธนาคารว่าต้องการจะยื่นขอสินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการประเภทใด

2. ผลจากการวิเคราะห์หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อ ดังกล่าวผู้ขอสินเชื่อหรือผู้พัฒนา
โครงการธุรกิจด้านพลังงาน ควรมีการเตรียมข้อมูลในการนำเสนอขอสินเชื่อโครงการธุรกิจด้านพลังงาน
ที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ดังกล่าวที่ผู้พิจารณาสินเชื่อโครงการธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์
ไทยนั้นให้ความสำคัญในระดับมากที่สุด แล้วจึงทำการพิจารณาความสำคัญในระดับมากและปาน
กลางตามมาของแต่ละหมวดในการพิจารณาโครงการนั้นๆ เพื่อให้ประสบความสำเร็จได้รับการ
สนับสนุนสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์เพื่อนำมาพัฒนาโครงการธุรกิจด้านพลังงานของตน

ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

1. การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อโครงการธุรกิจด้านพลังงาน
ของธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งในการวิจัยครั้งนี้ศึกษาการพิจารณาปล่อยสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานใน
ภาพรวม ดังนั้นในการศึกษาครั้งต่อไป จึงควรมีการศึกษาถึงโครงการธุรกิจด้านพลังงานแบบเจาะลึก
ในแต่ละประเภท เพื่อให้ทราบถึงหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อโครงการธุรกิจด้านพลังงานในแต่ละ
ประเภท ว่ามีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาเหมือนหรือแตกต่างจากงานวิจัยครั้งนี้หรือไม่

2. กลุ่มบุคคลที่ทำการคัดเลือกเพื่อให้ข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้ประกอบด้วย ตำแหน่งงาน
ระดับเจ้าหน้าที่ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้จัดการ รองผู้อำนวยการและผู้อำนวยการฝ่าย โดยเป็นกลุ่มบุคคลที่มี
หน้าที่ในการร่วมกันพิจารณาสินเชื่อโครงการธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย จำนวน 15
ธนาคาร ซึ่งจากการรวบรวมเก็บข้อมูลที่น่าสนใจในงานวิจัยพบว่าจำนวนของผู้ให้ข้อมูลที่มีตำแหน่ง

งานระดับเจ้าหน้าที่มีมากที่สุด ดังนั้นในการศึกษาวิจัยครั้งต่อไปเห็นควรให้ทำการพิจารณาเปรียบเทียบความแตกต่างของระดับความเห็นระหว่างกลุ่มผู้ให้ข้อมูลที่เป็นระดับเจ้าหน้าที่เปรียบเทียบกับกลุ่มผู้ให้ข้อมูลที่เป็นระดับผู้บริหาร

3.การกำหนดหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อด้านพลังงานของแต่ละธนาคาร มีหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการพิจารณาไม่เหมือนกันทั้งหมด ดังนั้นควรมีการศึกษาถึงปัจจัยในการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ และการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ เพื่อพัฒนาระบบ Credit Scoring เพื่อใช้ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อด้านพลังงานร่วมกัน





บรรณานุกรม

- กันยารัตน์ เขียวเวช. (2547). *ทัศนคติของนายกเทศมนตรีต่อวิธีการกำจัดขยะของเทศบาลในจังหวัดสุพรรณบุรี*. วิทยานิพนธ์ วศ.ม.(วิทยาศาสตร์สิ่งแวดล้อม). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- กัลยา วานิชย์ปัญญา. (2552). *การวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วย Excel*. กรุงเทพฯ: ศูนย์หนังสือจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- เจษฎา ชุมไชโย. (2547). *ปัจจัยที่มีผลต่อการปล่อยสินเชื่อกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ไทยหลังวิกฤตเศรษฐกิจไทย*. สารนิพนธ์ ศ.ม.(เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ), กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยรามคำแหง. ถ่ายเอกสาร.
- จำรูญรุ่ง พิมพ์ภู. (2546). *ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์*. สารนิพนธ์ ศ.ม.(เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ), กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยรามคำแหง. ถ่ายเอกสาร.
- ชนินทร์ พิทยาวิจิตร. (2533). *ธนาคารพาณิชย์ใช้มาตรการอะไรในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ*. กรุงเทพฯ: อมรินทร์พริ้นติ้งกรุ๊ป.
- (2547). *การบริหารสินเชื่อสถาบันการเงินครบวงจร*. กรุงเทพฯ: อักษรโสณ.
- ดารณี พุทธิบุญ. (2530). *การจัดการสินเชื่อ*. เอกสารประกอบคำสอน คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย กรุงเทพฯ: อาทการพิมพ์.
- ธานินทร์ ศิลป์จารุ. (2553). *การวิจัยและวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วย SPSS*. กรุงเทพฯ: บิสซิเนสอาร์แอนด์ดี.
- ธีรพงศ์ ชินะจิตพันธุ์. (2553). *หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อโครงการอสังหาริมทรัพย์ของ ธนาคารพาณิชย์ไทย*. การค้นคว้าแบบอิสระ วท.ม. (นวัตกรรม การพัฒนาอสังหาริมทรัพย์), กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- นวลลออ อานามวัฒน์. (2553). *ผลกระทบของสินเชื่อธนาคารพาณิชย์ต่อการลงทุนภาคเอกชน*. รายงานการวิจัยสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ คณะบริหารธุรกิจและเทคโนโลยีสารสนเทศ, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลตะวันออก. กรุงเทพฯ: ม.ป.พ. อัดสำเนา.

- นิสาร์ักษ์ ภูมิภักดี. (2548). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ช่วงก่อนวิกฤตเศรษฐกิจ (ปี พ.ศ.2537 ถึง 2539) และช่วงหลังวิกฤตเศรษฐกิจ (ปี พ.ศ.2540 ถึง 2546)*. สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การจัดการ), กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.
- พิกุล ไควสุวรรณ. (2533). *ทฤษฎีและนโยบายการเงิน*. เชียงใหม่: โครงการตำราคณะสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- พัชรพิมล ขวัญใจ. (2546). *ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย*. สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การจัดการ), กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยรามคำแหง. ถ่ายเอกสาร.
- เพ็ญแข แสงแก้ว. (2538). *การวิจัยทางสังคมศาสตร์*. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ภาณุวัฒน์ สุจริต. (2546). *ระบบเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อแบบมาตรฐาน .การศึกษาคิธีระ วท.ม. (เทคโนโลยีสารสนเทศ), พิษณุโลก: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยนเรศวร*. ถ่ายเอกสาร.
- มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช. (2527). *การบริหารสินเชื่อ*. กรุงเทพฯ: นวชนก.
- เมธี ดุลยจินดา. (2519). *หลักการหาผลประโยชน์ของธนาคารพาณิชย์*. กรุงเทพฯ: ดวงกมล.
- ยลธวรรณ ทองประสิทธิ์. (2535). *การศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการให้สินเชื่อ : กรณีการแบ่งกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย*. วิทยานิพนธ์ วท.ม. (เศรษฐศาสตร์), กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- โรงเรียนปรินสรอยแผลสวิทยาลัย. (2554). *บทความประเภทของพลังงาน*. สืบค้นเมื่อ 18 สิงหาคม 2554, จาก <http://www.prc.ac.th/glrweb/SaveEnergy/energy2/word2.htm>
- วิรดา อูปารมี. (2540). *หลักเกณฑ์การวิเคราะห์สินเชื่อโครงการธุรกิจบ้านและที่ดิน : กรณีศึกษาธนาคารพาณิชย์ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่*. การค้นคว้าแบบอิสระ บธ.ม. (บริหารธุรกิจ), เชียงใหม่: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. ถ่ายเอกสาร.
- สุภาภรณ์ ธนบุญชัย. (2543). *พฤติกรรมการให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย*. การค้นคว้าแบบอิสระ ศ.ม.(เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ), กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- สำนักกำกับและอนุรักษ์พลังงาน. (2552). *โครงการสินเชื่อพลังงาน*. สืบค้นเมื่อ 16 สิงหาคม 2554, จาก http://www2.dede.go.th/km_berc/project_02.html
- ศศิ คล่องพยาบาล. (2551). *สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม. แหล่งเงินทุนสำหรับ SMEs*. สืบค้นเมื่อ 10 สิงหาคม 2554, จาก www.sme.go.th

- อนุชา กุลวิสุทธิ. (2547). *ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์แบบมีมืออาชีพ*. กรุงเทพฯ: โฮมบายเออร์ไกด์.
- อนันต์ จงสุวิวัฒน์วงศ์. (2545). *ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ของลูกค้ารายใหญ่ในเขตภาคเหนือ. การค้นคว้าแบบอิสระ บธ.ม. (บริหารธุรกิจ), เชียงใหม่: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. ถ่ายเอกสาร.*
- อมร จิระชัยประสิทธิ์. (2545). *ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดอุปสงค์ และอุปทานในการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย. วิทยานิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์), กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.*
- อำนวย ลียาพิทักษ์กุล. (2531). *การธนาคารพาณิชย์ การดำเนินงานและเทคโนโลยี*. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- อัญญารัตน์ ปรีชาดิเรก. (2552). *ความสัมพันธ์ของสินเชื่อกับประเภทของอุตสาหกรรม. การศึกษาอิสระ ศศ.ม. (การบริหารอุตสาหกรรมและวิสาหกิจ), ขอนแก่น: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยขอนแก่น. ถ่ายเอกสาร.*
- Good, C.V. (1959). *Dictionary of Education*. New York: McGraw – Hill Co.
- Yamane, T. (1973). *Statistic: An Introductory Analysis*. 3 rd ed. New York: Harper and Row.

ภาคผนวก



ภาคผนวก ก

1. รายชื่อผู้เชี่ยวชาญ
2. หนังสือขออนุญาตเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อการวิจัย
3. หนังสือเชิญผู้เชี่ยวชาญ

รายชื่อผู้เชี่ยวชาญ



รายชื่อผู้เชี่ยวชาญ

- 1 นางสาวบุญญา ศุภวโรดม กรรมการผู้จัดการบริษัท ซิสเต็มเมติก แอนด์ แอปเพรชัล จำกัด สำนักงานบัญชีและประเมินราคาทรัพย์สิน เอกชน กรุงเทพมหานคร
- 2 นายสุรัช ชวนะภูธร ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายประเมินราคาหลักทรัพย์ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) เอกชน กรุงเทพมหานคร
- 3 นายประกอบ เลี่ยมสอาด วิศวกรผู้ดูแลโครงการสินเชื่อพลังงาน สำนักกำกับและการอนุรักษ์พลังงาน กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กรุงเทพมหานคร





ที่ ศธ 0519.8/1422

คณะวิศวกรรมศาสตร์
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
ถ. รังสิต-นครนายก อ.องครักษ์
จ.นครนายก 26120

30 กันยายน 2554

เรื่อง ขออนุญาตเผยแพร่ข้อมูล

เรียน ผู้อำนวยการสำนักกำกับและการอนุรักษ์พลังงาน
กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน

ด้วย คณะวิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ อำเภอองครักษ์ จังหวัดนครนายก ได้ดำเนินการเปิดการเรียนการสอน ระดับปริญญาโท สาขาการจัดการทางวิศวกรรม หลักสูตร วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต/วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต ในครั้งนี้ นายจิรภัฏฐ วิชิตชัยชาคร รหัสประจำตัว 53199130332 นิสิตแขนงวิชาการจัดการพลังงานและสิ่งแวดล้อม ได้ดำเนินการจัดทำงานวิจัยสารนิพนธ์ในหัวข้อเรื่อง “หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารไทยพาณิชย์ไทย” โดยมี ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กิตติ สถาพรประสารณ์ อาจารย์ประจำภาควิชาวิศวกรรมเครื่องกล เป็นอาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อให้การศึกษาและทำสารนิพนธ์นี้ สำเร็จลุล่วงตามวัตถุประสงค์ จึงใคร่ขออนุญาตเผยแพร่ในการแนะนำด้านบุคคลที่ติดต่อและข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพื่อนำมาใช้ประกอบสำหรับการจัดทำสารนิพนธ์ครั้งนี้ ในการนี้ได้ติดต่อประสานงานกับคุณประกอบ เอี่ยมสอาด วิศวกรผู้ดูแลโครงการสินเชื่อพลังงาน เป็นการภายในเรียบร้อยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาให้ความอนุเคราะห์ด้วย และขอขอบคุณมา ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(รองศาสตราจารย์ ดร.เวคิน ปิยรัตน์)
คณบดีคณะวิศวกรรมศาสตร์ ปฏิบัติราชการแทน
อธิการบดีมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สาขาการจัดการทางวิศวกรรม
หมายเลขโทรศัพท์ 08 1581 1678

ร่าง /
พิมพ์ /
ตรวจ /
18



ที่ ศธ 0519.12/๐๔๓1

บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๑/ กุมภาพันธ์ 2555

เรื่อง ขออนุมัติเพื่อการศึกษาวิจัย

เรียน ผู้อำนวยการสำนักและการอนุรักษ์พลังงาน

เนื่องด้วย นายจิรรัฐ วิชิตชัยชาคร นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาการจัดการทางวิศวกรรม มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำปริญญานิพนธ์ เรื่อง “หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย” โดยมี ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กิตติ สถาพรประสาธน์ และ อาจารย์ ดร.วิชชากร จารุศิริ เป็นคณะกรรมการควบคุมการทำปริญญานิพนธ์ ในการนี้ นิสิตมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลเพื่อการศึกษาวิจัย โดยขอใช้สถานที่งานสัมมนาที่จัดขึ้น จำนวน 5 ครั้ง จัดขึ้นที่กรุงเทพมหานคร จังหวัดชลบุรี จังหวัดขอนแก่น จังหวัดเชียงใหม่ และ จังหวัดสุราษฎร์ธานี เพื่อให้ตัวแทนธนาคารพาณิชย์ไทย จำนวน 15 ธนาคารที่เข้าร่วมงานสัมมนา ตอบแบบสอบถามในระหว่างเดือนมกราคม - กุมภาพันธ์ 2555

จึงเรียนมาเพื่อขออนุมัติให้ นายจิรรัฐ วิชิตชัยชาคร ได้เก็บข้อมูลเพื่อการศึกษาวิจัย และขอขอบพระคุณอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(รองศาสตราจารย์ ดร.สมชาย สันติวัฒนกุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 0-2649-5064

หมายเหตุ : สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 081-581-1678



ที่ ศธ 0519.12/๐๙๓๐

บัณฑิตวิทยาลัย
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๑/ กุมภาพันธ์ 2555

เรื่อง ขอเชิญเป็นผู้เชี่ยวชาญ

เรียน กรรมการผู้จัดการ บริษัทซิสเต็มเมติก แอนด์ แอปเพรชัล จำกัด

เนื่องด้วย นายจิรัฏฐ์ วิจิตชัยชาคร นิสิตรดับปริญญาโท สาขาวิชาการจัดการทางวิศวกรรม มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำปริญญานิพนธ์ เรื่อง “หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย” โดยมี ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กิตติ สถาพรประสาธน์ และ อาจารย์ ดร.วิชชากร จารุศิริ เป็นคณะกรรมการควบคุมการทำปริญญานิพนธ์ ในกรณีนี้ บัณฑิตวิทยาลัย ขอเรียนเชิญท่านเป็นผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบ

จึงเรียนมาเพื่อขอความอนุเคราะห์เป็นผู้เชี่ยวชาญให้ นายจิรัฏฐ์ วิจิตชัยชาคร และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(รองศาสตราจารย์ ดร.สมชาย สันติวัฒนกุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 0-2649-5064

หมายเหตุ : สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อนิสิต โทรศัพท์ 081-581-1678



ที่ ศธ 0519.12/ ๐๙๖๙

บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๒/ กุมภาพันธ์ 2555

เรื่อง ขอเชิญเป็นผู้เชี่ยวชาญ

เรียน ผู้อำนวยการฝ่ายประเมินหลักสูตร ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

เนื่องด้วย นายจิรรัฐ วิจิตชัยชาคร นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาการจัดการทางวิศวกรรม มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำปริญญานิพนธ์ เรื่อง “หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย” โดยมี ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กิตติ สถาพรประสาธน์ และ อาจารย์ ดร.วิชชากร จารุศิริ เป็นคณะกรรมการควบคุมการทำปริญญานิพนธ์ ในการนี้ บัณฑิตวิทยาลัย ขอเรียนเชิญ อาจารย์สุรัชย์ ชวนะภูธร เป็นผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบถาม

จึงเรียนมาเพื่อขอความอนุเคราะห์เป็นผู้เชี่ยวชาญให้ นายจิรรัฐ วิจิตชัยชาคร และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(รองศาสตราจารย์ ดร.สมชาย สันติวัฒนกุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 0-2649-5064

หมายเหตุ : สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 081-581-1678



ที่ ศธ 0519.12/๐๙๖ ๙

บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๖/ กุมภาพันธ์ 2555

เรื่อง ขอเชิญเป็นผู้เชี่ยวชาญ

เรียน ผู้อำนวยการสำนักและการอนุรักษ์พลังงาน

เนื่องด้วย นายจิรัฏฐ์ วิจิตชัยชาคร นิติระดับปริญญาโท สาขาวิชาการจัดการทางวิศวกรรม มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำปริญญานิพนธ์ เรื่อง “หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย” โดยมี ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กิตติ สถาพรประสาธน์ และ อาจารย์ ดร.วิชากร จารุศิริ เป็นคณะกรรมการควบคุมการทำปริญญานิพนธ์ ในการนี้ บัณฑิตวิทยาลัย ขอเรียนเชิญ อาจารย์ประกอบ เอี่ยมสะอาด เป็นผู้เชี่ยวชาญตรวจแบบสอบถาม

จึงเรียนมาเพื่อขอความอนุเคราะห์ ได้โปรดพิจารณาให้บุคลากรในสังกัดเป็นผู้เชี่ยวชาญให้ นายจิรัฏฐ์ วิจิตชัยชาคร และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(รองศาสตราจารย์ ดร.สมชาย สันติวัฒนกุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 0-2649-5064

หมายเหตุ : สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อนิติ โทรศัพท์ 081-581-1678

ภาคผนวก ข

- 1.แบบสอบถามเกี่ยวกับระดับความคิดเห็นที่มีต่อแนวความคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อที่มีผลต่อการพิจารณาปล่อยสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน
- 2.ตารางแสดงผลการเก็บข้อมูลทั่วไปเพื่อทำกราฟประกอบงานวิจัย
- 3.รายชื่อธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 15 แห่งที่ร่วมลงนามความร่วมมือ (MOU) โครงการสินเชื่อพลังงานกับกระทรวงพลังงาน
- 4.สถานที่และกำหนดการอบรมหลักสูตรสำหรับเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินในโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสินเชื่อพลังงาน ของกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงานกระทรวงพลังงาน สรุปจำนวนผู้เข้าอบรม และภาพถ่ายพิธีเปิดการอบรมฯ



คณะวิศวกรรมศาสตร์ สาขาการจัดการทางวิศวกรรม

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

เลขที่ 114 ซอยสุขุมวิท 23 เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ 0-2664-1000 โทรสาร 0-2258-0311 <http://www.swu.ac.th>

แบบสอบถาม

ชุดที่.....

คำชี้แจง แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของปฏิญานพนธ์เรื่อง หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อบริการกิจด้านพลังงานของธนาคารพาณิชย์ไทย วัตถุประสงค์ของการศึกษาเพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นที่มีต่อแนวความคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อที่มีผลต่อการพิจารณาปล่อยสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานแบ่งเป็น

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปและประสบการณ์พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ

ส่วนที่ 4 ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน

ข้อมูลจากแบบสอบถามจะใช้ในการศึกษาวิจัยเท่านั้น ผู้วิจัยขอรับรองว่าการให้ข้อมูลของท่านจะไม่ส่งผลกระทบต่อท่าน และขอขอบคุณที่ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลในการตอบแบบสอบถามครั้งนี้

นายจิรวิทย์ วิชิตชัยชาคร

นักศึกษาปริญญาโท แขนงวิชาพลังงานและสิ่งแวดล้อม

สาขาการจัดการทางวิศวกรรม คณะวิศวกรรมศาสตร์

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร

โทร.08-1581-1678

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กิตติ สถาพรประสาน

อาจารย์ที่ปรึกษาโครงการ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับประสบการณ์พิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน
คำชี้แจง กรุณาเติมคำหรือทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องว่างที่กำหนด

1.1 เพศ

- () หญิง
() ชาย

1.2. อายุ

- () 20 – 30 ปี
() 31 – 40 ปี
() 41 – 50 ปี
() 51 ปีขึ้นไป

1.3 ระดับการศึกษา

- () อนุปริญญาหรือเทียบเท่า
() ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า
() ปริญญาโทหรือเทียบเท่า
() ปริญญาเอกหรือเทียบเท่า

1.4 ประสบการณ์ทำงานด้านสินเชื่อ

- () ต่ำกว่า 1 ปี
() 1-2 ปี
() 2 ปีขึ้นไป - 5 ปี
() 5 ปีขึ้นไป -10 ปี
() 10 ปีขึ้นไป

1.5 ตำแหน่งงาน

- () ระดับเจ้าหน้าที่
() ระดับผู้ช่วยผู้จัดการหรือเทียบเท่า
() ระดับผู้จัดการหรือเทียบเท่า
() ระดับรองผู้อำนวยการฝ่ายหรือเทียบเท่า
() ระดับผู้อำนวยการฝ่ายหรือเทียบเท่า
() ระดับสูงกว่าผู้อำนวยการฝ่าย

1.6 โครงการที่ท่านพิจารณาสินเชื่อ ส่วนใหญ่เป็นโครงการประเภทใด

- () โครงการขนาดใหญ่พิเศษ (วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป)
- () โครงการขนาดใหญ่ (วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป แต่ไม่เกิน 100 ล้านบาท)
- () โครงการขนาดกลาง (วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป แต่ไม่เกิน 50 ล้านบาท)
- () โครงการขนาดเล็ก (วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 10 ล้านบาท)

1.7 โครงการที่ท่านพิจารณาสินเชื่อ ส่วนใหญ่เป็นโครงการพลังงานรูปแบบใด

- () รูปแบบโครงการผลิตพลังงานไฟฟ้า เช่น โรงไฟฟ้าชีวมวล , โรงไฟฟ้าก๊าซชีวภาพ และโรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์
- () รูปแบบโครงการผลิตพลังงานทดแทน เช่น การผลิตเอทานอล และไบโอดีเซล
- () รูปแบบโครงการโรงไฟฟ้าพลังงานความร้อนร่วม
- () รูปแบบโครงการปรับปรุงหรือเปลี่ยนเครื่องจักรประสิทธิภาพสูง เช่น หม้อไอน้ำ , เครื่องทำน้ำเย็น และ อุปกรณ์ VSD เป็นต้น
- () รูปแบบโครงการด้านการเข้าซื้อ และขยายการจำหน่ายอุปกรณ์ประหยัดพลังงาน
- () รูปแบบอื่นๆ โปรดระบุ.....

1.8 ระยะเวลาคืนทุนของโครงการที่ท่านพิจารณาสินเชื่อ ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงระดับใด

- () ระยะเวลาคืนทุนต่ำกว่า 3 ปี
- () ระยะเวลาคืนทุน 3 - 5 ปี
- () ระยะเวลาคืนทุน 5 ปีขึ้นไป - 7 ปี
- () ระยะเวลาคืนทุน 7 ปีขึ้นไป - 10 ปี
- () ระยะเวลาคืนทุน 10 ปีขึ้นไป - 15 ปี
- () ระยะเวลาคืนทุน 15 ปีขึ้นไป

1.9 ทำเลที่ตั้งโครงการ ที่ท่านพิจารณาปล่อยสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงานส่วนใหญ่ตั้งอยู่บริเวณใด

- () กรุงเทพมหานคร และปริมณฑล
- () ภาคกลาง
- () ภาคเหนือ
- () ภาคตะวันออก
- () ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
- () ภาคใต้

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ

คำชี้แจง กรุณาเติมคำหรือทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องว่างที่กำหนด

2.1 อัตราส่วนสินเชื่อที่ขอต่อเงินลงทุน (Capital) ที่เหมาะสมควรอยู่ในอัตราเท่าใด

- () ต่ำกว่า 0.5 : 1 () อยู่ระหว่าง 0.5 - 1 : 1 () อยู่ระหว่าง 1.1 – 1.5 : 1
 () อยู่ระหว่าง 1.51 - 2 : 1 () อยู่ระหว่าง 2.1 – 2.5 : 1 () อยู่ระหว่าง 2.51 - 3 : 1
 () มากกว่า 3 : 1

2.2 ท่านให้ความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ (Qualitative) ด้านใดมากที่สุดโปรดเรียงลำดับความสำคัญจากมากไปหาน้อย (เรียงตามลำดับ 5=มากที่สุด 4= มาก 3=ปานกลาง 2=น้อย 1=น้อยที่สุด)

การวิเคราะห์เชิงคุณภาพ	ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา				
	5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด
1. คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ (Character)					
2. ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)					
3. เงินทุน (Capital)					
4. หลักประกัน (Collateral)					
5. เงื่อนไขของสินเชื่อ (Conditions)					
6. ปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ส่งผลกระทบต่อ การกู้เงินและการชำระคืนเงินกู้ (Country)					

2.3 ส่วนประกอบต่อไปนี้ มีความสำคัญต่อการพิจารณาคูณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ /ผู้บริหารหลัก (Character) หรือไม่ มากน้อยเพียงไร

รายละเอียดของผู้ขอสินเชื่อ	ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา				
	5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด
1.อายุ					
2.เพศ					
3.ระดับการศึกษา					
4. อายุการเปิดบริษัท					

รายละเอียดของผู้ขอสินเชื่อ	ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา				
	5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด
5.ประเภทหรือรูปแบบธุรกิจด้านพลังงาน					
6.ประสบการณ์การทำธุรกิจด้านพลังงาน					
7.ประวัติการกู้เงินธนาคาร					
8.ฐานะทางการเงิน					
9.ฐานะทางสังคม					
10.ประวัติการฟ้องร้อง ดำเนินคดี					
11.อื่นๆ (โปรดระบุ).....					

2.4 ส่วนประกอบต่อไปนี้ มีความสำคัญต่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) หรือไม่ มากน้อยเพียงไร

ความสามารถในการชำระหนี้	ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา				
	5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด
1.ความเป็นไปได้ของยอดขายโครงการ					
2.กำไรสุทธิจากการทำโครงการ					
3.ระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ					
4.จำนวนยอดขายของโครงการที่เป็นจุดคุ้มทุนของโครงการ					
5.รายได้อื่นนอกเหนือจากรายได้จากการทำโครงการ					
6.ค่าใช้จ่ายโครงการ					
7.ภาระหนี้สินอื่น					
8.อื่นๆ (โปรดระบุ).....					

2.5 ส่วนประกอบต่อไปนี้ มีความสำคัญต่อการพิจารณาหลักประกัน (Collateral) ของผู้กู้หรือไม่ มากน้อยเพียงไร

การพิจารณาหลักประกัน (Collateral)	ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา				
	5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด
1.ทำเลที่ตั้งและสภาพแวดล้อมโครงการ					
2.รูปแบบโครงการ					
3.ประเภทสิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร หรืออุปกรณ์					
4.สภาพคล่องของหลักประกันในการขายทอดตลาด					
5.มูลค่าของหลักประกัน					
6.ราคาในอนาคตของหลักประกัน					
7.คุณสมบัติของผู้ค้ำประกัน (กรณีใช้บุคคลค้ำประกัน)					
8.อื่นๆ (โปรดระบุ).....					

2.6 ส่วนประกอบต่อไปนี้ มีความสำคัญต่อการพิจารณาเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (Conditions) หรือไม่ มากน้อยเพียงไร

เงื่อนไขอื่นๆที่เกี่ยวข้อง (Conditions)	ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา				
	5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด
1.ระยะเวลากู้ยืม					
2.ระยะเวลาการเบิกเงินกู้					
3.ระยะเวลาจ่ายชำระดอกเบี้ย					
4.นโยบายของรัฐบาล					
5.นโยบายของธนาคาร					
6.สภาพเศรษฐกิจที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจด้านพลังงาน					
7.กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจด้านพลังงาน					
8.อื่นๆ (โปรดระบุ).....					

2.7 ส่วนประกอบต่อไปนี้มีความสำคัญต่อการพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ส่งผลกระทบต่อ
ต่อการกู้เงินและการชำระคืนเงินกู้ (Country) หรือไม่ มากน้อยเพียงไร

ปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ส่งผลกระทบต่อ การกู้เงินและการชำระคืนเงินกู้ (Country)	ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา				
	5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด
1.ภาวะทางการเมือง					
2.ภาวะทางเศรษฐกิจและสังคม					
3.นโยบายการค้าของประเทศที่ผู้ขอสินเชื่อทำ การค้าอยู่เป็นประจำ					
4.อัตราแลกเปลี่ยนของสกุลเงิน					
5.ภัยอันเกิดจากธรรมชาติ					
6.การประกันภัย					
7.อื่นๆ (โปรดระบุ).....					

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ

คำชี้แจง กรุณาเติมคำหรือทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องว่างที่กำหนด

3.1 ในการวิเคราะห์งบดุล ท่านให้ความสำคัญกับหัวข้อต่อไปนี้มากน้อยเพียงไร

การวิเคราะห์งบดุล	ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา				
	5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด
1.พิจารณาเพียงแต่ฐานะทางการเงินของธุรกิจว่ามีทรัพย์สิน หนี้สิน ทุน จำนวนเท่าใด(ไม่ใช่เทคนิคการวิเคราะห์งบการเงิน)					
2.วิธีย่อส่วนตามแนวดิ่ง (Common - Size)					
3.วิธีวิเคราะห์แนวโน้ม (Trend Analysis)					
4.วิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน(Ratio analysis)					

3.2 ในการวิเคราะห์งบกำไรขาดทุน ท่านให้ความสำคัญกับหัวข้อต่อไปนี้มากน้อยเพียงไร

การวิเคราะห์งบกำไรขาดทุน	ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา				
	5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด
1.พิจารณาเพียงว่าในช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธุรกิจมีความสามารถในการทำกำไรอย่างไร(ไม่ใช่เทคนิคการวิเคราะห์งบการเงิน)					
2.วิธีย่อส่วนตามแนวดิ่ง (Common - Size)					
3.วิธีวิเคราะห์แนวโน้ม (Trend Analysis)					
4.วิธีวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Ratio analysis)					

3.3 ในการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Ratio analysis) ท่านให้ความสำคัญกับหัวข้อต่อไปนี้มากน้อยเพียงไร

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา				
	5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด
อัตราส่วนวัดสภาพคล่อง (Liquidity Ratios)					
1. ความคล่องตัวทางการเงินระยะสั้น (Short-term Liquidity Ratios) เป็นการหาอัตราส่วนความสัมพันธ์เพื่อใช้เป็นเครื่องวัดหรือเปรียบเทียบดูความคล่องตัวระยะสั้นของธุรกิจว่า เงินทุนที่ใช้ดำเนินงานมีเพียงพอที่จะหมุนเวียน (Turnover) ในช่วงระยะเวลาหนึ่งหรือไม่					
1.1 อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio) $\frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$ อัตราส่วนนี้ใช้สำหรับวัดความสัมพันธ์ซึ่งจะทำให้ทราบถึงความสามารถและเพียงพอของสินทรัพย์หมุนเวียนในการชำระหนี้หมุนเวียน					
1.2 อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัว (Quick Assets or Liquid Ratio) $\frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน} - \text{สินค้าคงเหลือ}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$ หรือ $\frac{\text{เงินสด} + \text{หลักทรัพย์ระยะสั้น} + \text{ลูกหนี้}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$ หรือ $\frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน} - \text{สินค้าคงเหลือ}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน} - \text{เงินเบิกเกินบัญชี}}$ อัตราส่วนนี้ใช้สำหรับวัดความสามารถของธุรกิจในการชำระหนี้สินหมุนเวียนจากสินทรัพย์หมุนเวียนเร็ว โดยหักสินทรัพย์หมุนเวียนบางชนิดออก					

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา				
	5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด
1.3 อัตราส่วนการหมุนเวียนของเงินสด (Cash Turnover) $\frac{\text{หนี้สินหมุนเวียน} - \text{สินทรัพย์หมุนเวียนเร็ว} \times 365 \text{ วัน}}{\text{เงินสด}}$ อัตราส่วนนี้ใช้สำหรับดูระยะเวลาที่ธุรกิจจะหมุนเวียนสินทรัพย์ต่างๆเป็นเงินสด (Asset Conversion)					
1.4 อัตราส่วนความคล่องตัวอิสระ (Absolute - Liquidity Ratio) $\frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน} - \text{ลูกหนี้หนี้สินหมุนเวียน}}{\text{เงินสด} + \text{หลักทรัพย์รัฐบาลหนี้สินหมุนเวียน}}$ อัตราส่วนนี้ใช้สำหรับวัดความสามารถที่แท้จริงของธุรกิจว่า สินทรัพย์หมุนเวียนที่จะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็ว เพื่อชำระหนี้สินหมุนเวียนมีอยู่มากน้อยเท่าใด					
1.5 อัตราส่วนความไว้วางใจในบัญชีสินค้า (Inventory Reliance) $\frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน} - \text{สินทรัพย์หมุนเวียนเร็ว}}{\text{สินค้าคงเหลือ}}$ อัตราส่วนนี้จะใช้เมื่อ Liquid Ratio มีอัตราส่วนน้อยกว่า 1:1 โดยจะแสดงให้เห็นถึงอัตราสินค้าที่จะเปลี่ยนมาชำระหนี้สินหมุนเวียนในส่วนที่ยังคงเหลือจากการชำระหนี้โดยสินทรัพย์หมุนเวียนเร็ว(Quick Assets)					

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา				
	5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด
1.6 อายุของลูกหนี้ (Day's Receivables or Average Collection Period) อัตราส่วนการหมุนเวียนของลูกหนี้ = $\frac{\text{ขายสินค้าเชื่อสุทธิ}}{\text{ลูกหนี้การค้าถัวเฉลี่ย}}$ อายุของลูกหนี้ = $\frac{\text{จำนวนวันในหนึ่งปี}}{\text{อัตราส่วนการหมุนเวียนของลูกหนี้}}$ หรือ $\frac{\text{ลูกหนี้การค้าถัวเฉลี่ย} \times 365}{\text{ขายสินค้าเชื่อสุทธิ}}$ ลูกหนี้การค้าถัวเฉลี่ย = $\frac{\text{ลูกหนี้การค้าต้นปี} + \text{ปลายปี}}{2}$ อัตราส่วนที่คำนวณได้จะใช้เป็นเครื่องเปรียบเทียบกับเงื่อนไขชำระเงิน (term of Sale) ของธุรกิจ ซึ่งจะให้เห็นถึงความสามารถในการเรียกเก็บหนี้ว่ามีประสิทธิภาพหรือไม่					
1.7 อายุของสินค้า (Day's Inventory) อัตราส่วนการหมุนเวียนของบัญชีสินค้า $\frac{\text{ต้นทุนสินค้าที่ขาย}}{\text{สินค้าคงเหลือถัวเฉลี่ย}}$ อายุของสินค้า = $\frac{\text{จำนวนวันในหนึ่งปี}}{\text{อัตราส่วนการหมุนเวียนของบัญชีสินค้า}}$ หรือ $\frac{\text{สินค้าคงเหลือถัวเฉลี่ย} \times 365}{\text{ต้นทุนสินค้าที่ขาย}}$ สินค้าคงเหลือถัวเฉลี่ย = $\frac{\text{สินค้าคงเหลือต้นปี} + \text{ปลายปี}}{2}$ อัตราส่วนนี้ใช้ในการวัดอัตราการหมุนเวียนของสินค้าคงเหลือ					

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา				
	5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด
1.8 อัตราส่วนบัญชีสินค้าต่อทุนดำเนินงาน (Inventory to Working Capital) <u>สินค้าคงเหลือ</u> ทรัพย์สินหมุนเวียน – หนี้สินหมุนเวียน อัตราส่วนนี้ ใช้ประกอบในการวิเคราะห์สินทรัพย์ หมุนเวียน โดยให้ความสำคัญไปที่สินค้าคงเหลือ					
2. ความคล่องตัวทางการเงินระยะยาว (Long-term Liquidity Ratios) หรือความสามารถในการชำระหนี้ (Solvency Ratios) เป็นการหาอัตราส่วนความสัมพันธ์เพื่อวัดความสามารถในการชำระหนี้หรือภาระผูกพัน ระยะยาวของธุรกิจว่าสามารถที่จะให้กู้ยืมเพิ่มเติมได้อีกหรือไม่					
2.1 อัตราส่วนหนี้สินระยะยาวต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Long-term Debt : Equity) <u>หนี้สินระยะยาว</u> ส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนนี้ ใช้วัดความเสี่ยงทางการเงินของลูกหนี้ โดยจะให้ผู้หลักประกันของเจ้าหนี้ระยะยาวว่ามีมาก น้อยเพียงใด					
2.2 อัตราส่วนเงินทุนต่อสินทรัพย์ (Debt : Assets Ratios) <u>หนี้สินทั้งสิ้น</u> สินทรัพย์ทั้งสิ้น อัตราส่วนนี้ ใช้สำหรับวัดว่าธุรกิจนำเงินลงทุน (ส่วน ของผู้ถือหุ้น) มาใช้ในกิจการในอัตราเท่าใดของ สินทรัพย์ทั้งสิ้น					

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา				
	5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด
2.3 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt : Equity Ratio) <u>หนี้สินทั้งสิ้น</u> ส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนนี้ใช้สำหรับวัดว่าธุรกิจได้มีการใช้เงินทุนภายนอก (หนี้สิน) ต่อเงินทุนภายใน (ส่วนของผู้ถือหุ้น) เป็นอย่างไร ในการวิเคราะห์จะต้องพิจารณาถึงประเภทของธุรกิจประกอบด้วย					
2.4 Fixed Charge Coverage <u>กำไรก่อนภาษี + ดอกเบี้ยจ่าย + ค่าเช่า</u> ดอกเบี้ยจ่าย + ค่าเช่า อัตราส่วนนี้ปกติจะใช้วิเคราะห์ร่วมกับอัตราส่วนทุนต่อสินทรัพย์ พร้อมกับดูการหมุนเวียนของเงินสด เพื่อวัดถึงความสามารถในการชำระค่าใช้จ่ายประจำ โดยอัตราส่วนนี้ไม่ควรต่ำกว่า 2					
2.5 อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio or Time Interest Earned) <u>กำไรก่อนภาษี + ดอกเบี้ยจ่าย</u> ดอกเบี้ยจ่าย หรือ <u>กำไรจากการดำเนินงาน</u> ดอกเบี้ยจ่าย อัตราส่วนนี้แสดงถึงความสามารถในการชำระดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของธุรกิจ					

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา				
	5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด
ความสามารถในการหากำไรของธุรกิจ (Profitability Ratios)					
1.อัตราส่วนกำไรต่อเงินลงทุน (Profitability as Related to Investment)					
1.1 กำไรจากการดำเนินงานต่อสินทรัพย์รวม (Earning Before Interest and Tax to Assets) <u>กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษีเงินได้</u> <u>สินทรัพย์</u> อัตราส่วนนี้ใช้วิเคราะห์เพื่อหาผลตอบแทนต่อ สินทรัพย์ทั้งสิ้นของธุรกิจ					
1.2 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวม (Net Profit to Total Assets Ratio or Return on Total Assets) <u>กำไรสุทธิ</u> <u>สินทรัพย์รวม</u> อัตราส่วนนี้ใช้ในการวิเคราะห์หาผลตอบแทนจาก การลงทุน					
1.3 อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity Ratio) <u>กำไรสุทธิ</u> <u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u> อัตราส่วนนี้ใช้ในการวิเคราะห์เพื่อวัดผลตอบแทน ต่อส่วนของผู้ถือหุ้นหรือเงินทุน ที่สะท้อนให้เห็นถึง ความสามารถในการบริหารงานเพื่อให้เกิด ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นเจ้าของกิจการ ถ้า อัตราผลตอบแทนสูงแสดงว่า ผู้บริหารกิจการมี ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน					

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา				
	5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด
2. อัตราส่วนกำไรต่อยอดขาย (Profitability as Related to Sales)					
2.1 กำไรก่อนภาษีต่อยอดขาย (Earning Before Tax to Sales) <u>กำไรก่อนภาษีเงินได้สำหรับงวด</u> <u>ขายสุทธิ</u> อัตราส่วนนี้ใช้วัดความสามารถในการจัดการ แสดงให้เห็นถึงรายได้จากการขายคงเหลือหลังจากหักค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นแล้ว					
2.2 กำไรสุทธิต่อยอดขาย (Net Profit to Sales or Profit Margin on Sales) <u>กำไรสุทธิสำหรับงวด</u> <u>ขายสุทธิ</u> อัตราส่วนนี้ใช้วัดความสามารถในการจัดการ โดยถือกำไรสุทธิสำหรับงวดเป็นเกณฑ์เปรียบเทียบ					
3. อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout) <u>เงินปันผลจ่าย</u> <u>กำไรสุทธิระหว่างงวด</u> อัตราส่วนนี้ใช้ในการพิจารณาว่า ธุรกิจมีนโยบายในการจัดสรรกำไรอย่างไร					

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา				
	5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด
อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพการใช้ทรัพย์สิน (Turnover Relationships Ratios) เป็นการวิเคราะห์ในเรื่องเกี่ยวกับการจัดสรรเงินทุนของธุรกิจว่ามีประสิทธิภาพเพียงใด ซึ่งจะสะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการบริหารงานของธุรกิจ					
1. อัตราส่วนการหมุนเวียนของบัญชีเจ้าหนี้ (Account Payable Turnover) <u>ยอดซื้อ</u> <u>บัญชีเจ้าหนี้</u> อัตราส่วนนี้ใช้เป็นเครื่องวัดความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจว่าจะเร็วหรือช้าอย่างไร ซึ่งจะทำให้สามารถประเมินได้อย่างคร่าวๆถึง Character และ Capacity ของธุรกิจได้					
2. อัตราส่วนการหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ (Inventory Turnover) <u>ต้นทุนสินค้าที่ขาย</u> <u>สินค้าคงเหลือถัวเฉลี่ย</u>					
3. อัตราส่วนการหมุนเวียนของบัญชีลูกหนี้ (Account Receivable Turnover) <u>ขายเชื่อสุทธิ</u> <u>ลูกหนี้การค้าถัวเฉลี่ย</u> อัตราส่วนนี้แสดงถึงความสัมพันธ์ของยอดขายเชื่อสุทธิกับยอดลูกหนี้การค้าถัวเฉลี่ย					

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา				
	5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด
4. อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร (Fixed Assets Turnover) <u>ขายสุทธิ</u> สินทรัพย์ถาวร หรือ <u>สินทรัพย์ถาวรต่อปี + ปลายปี</u> 2 อัตราส่วนนี้ใช้วัดประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ถาวรในการผลิตสินค้าเพื่อขาย					
5. อัตราส่วนการหมุนเวียนของทุนดำเนินงาน (Working Capital Turnover) <u>ขายสุทธิ</u> สินทรัพย์หมุนเวียน อัตราส่วนนี้แสดงให้เห็นถึงสินทรัพย์หมุนเวียนที่ใช้ในการสนับสนุนการขาย ค่าของอัตราส่วนที่คำนวณได้จะแสดงให้เห็นว่าธุรกิจนั้นจะต้องใช้ทรัพย์สินหมุนเวียนเพื่อสนับสนุนการขายมากน้อยอย่างไร					
6. อัตราส่วนการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม (Total Assets Turnover) <u>ขายสุทธิ</u> สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย อัตราส่วนนี้ใช้วัดประสิทธิภาพการใช้เงินทุนทั้งสิ้นของกิจการ					

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	ระดับความสำคัญต่อการพิจารณา				
	5 มากที่สุด	4 มาก	3 ปานกลาง	2 น้อย	1 น้อยที่สุด
7. อัตราส่วนกำไรต่อสินทรัพย์รวม (Earning Before Interest and Tax to Assets or Net Profit to Total Assets) <u>กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี</u> สินทรัพย์ทั้งสินถัวเฉลี่ย หรือ <u>กำไรสุทธิ</u> สินทรัพย์รวม อัตราส่วนนี้จะเน้นการวิเคราะห์ไปที่การใช้ทรัพย์สินอย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่					
อัตราส่วนวัดความเจริญเติบโต (Growth Ratios) เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกิจการระหว่างปีสุดท้ายกับปีก่อนหน้า โดยเน้นไปในจุดที่สำคัญๆ อาทิ ยอดขาย กำไรสุทธิ สินทรัพย์ ว่าจะมีการเจริญเติบโตหรือลดถอยลงอย่างไร					
1. อัตราส่วนการเจริญเติบโตของการขาย (Annual Sales Growth) <u>ขายสุทธิปลายปี – ขายสุทธิต้นปี</u> ขายสุทธิต้นปี อัตราส่วนนี้ใช้วัดความเจริญเติบโตหรือความก้าวหน้าของกิจการทางด้านการขาย					
2. อัตราส่วนการเจริญเติบโตทางกำไร (Annual Profit Growth) <u>กำไรสุทธิปลายปี – กำไรสุทธิต้นปี</u> กำไรสุทธิต้นปี อัตราส่วนนี้วัดความสามารถในการหากำไรของกิจการว่าดีขึ้นหรือเลวลง					

ตารางแสดงผลการเก็บข้อมูลทั่วไปเพื่อทำกราฟประกอบงานวิจัย

ตาราง 33 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ 7 แสดงจำนวน และร้อยละของข้อมูลทั่วไปและ
ประสบการณ์การพิจารณาคดีเชิงธุรกิจด้านพลังงาน แยกตามเพศ

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
หญิง	42	42.00
ชาย	58	58.00
รวม	100	100.00

ตาราง 34 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ 8 แสดงจำนวน และร้อยละของข้อมูลทั่วไปและ
ประสบการณ์การพิจารณาคดีเชิงธุรกิจด้านพลังงาน แยกตามอายุ

อายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
20 – 30 ปี	18	18.00
31 – 40 ปี	40	40.00
41 – 50 ปี	36	36.00
51 ปีขึ้นไป	6	6.00
รวม	100	100.00

ตาราง 35 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ 9 แสดงจำนวน และร้อยละของข้อมูลทั่วไปและ
ประสบการณ์การพิจารณาคดีเชิงธุรกิจด้านพลังงาน แยกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
อนุปริญญาหรือเทียบเท่า	0	0.00
ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	33	33.00
ปริญญาโทหรือเทียบเท่า	67	67.00
ปริญญาเอกหรือเทียบเท่า	0	0.00
รวม	100	100.00

ตาราง 36 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ 10 แสดงจำนวน และร้อยละของข้อมูลทั่วไปและ
 ประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน แยกตามประสิทธิภาพงานด้านสินเชื่อ

ประสิทธิภาพงานด้านสินเชื่อ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 1 ปี	2	2.00
1-2 ปี	4	4.00
2 ปีขึ้นไป - 5 ปี	22	22.00
5 ปีขึ้นไป - 10 ปี	22	22.00
10 ปีขึ้นไป	50	50.00
รวม	100	100.00

ตาราง 37 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ 11 แสดงจำนวน และร้อยละของข้อมูลทั่วไปและ
 ประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน แยกตามตำแหน่งงาน

ตำแหน่งงาน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ระดับเจ้าหน้าที่	46	46.00
ระดับผู้ช่วยผู้จัดการหรือเทียบเท่า	27	27.00
ระดับผู้จัดการหรือเทียบเท่า	19	19.00
ระดับรองผู้อำนวยการฝ่ายหรือเทียบเท่า	6	6.00
ระดับผู้อำนวยการฝ่ายหรือเทียบเท่า	2	2.00
ระดับสูงกว่าผู้อำนวยการฝ่าย	0	0.00
รวม	100	100.00

ตาราง 38 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ 12 แสดงจำนวน และร้อยละของข้อมูลทั่วไปและ
 ประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน แยกตามโครงการหรือวงเงินที่เคยพิจารณา
 สินเชื่อเป็นส่วนใหญ่

โครงการหรือวงเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โครงการขนาดใหญ่พิเศษ (วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป)	28	28.00
โครงการขนาดใหญ่ (วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป แต่ไม่เกิน 100 ล้านบาท)	28	28.00
โครงการขนาดกลาง (วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป แต่ไม่เกิน 50 ล้านบาท)	30	30.00
โครงการขนาดเล็ก (วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 10 ล้านบาท)	14	14.00
รวม	100	100.00

ตาราง 39 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ 13 แสดงจำนวน และร้อยละของข้อมูลทั่วไปและ
 ประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน แยกตามรูปแบบโครงการพลังงานที่เคย
 พิจารณาสินเชื่อเป็นส่วนใหญ่

รูปแบบโครงการพลังงาน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รูปแบบโครงการผลิตพลังงานไฟฟ้า เช่น โรงไฟฟ้าชีวมวล โรงไฟฟ้าก๊าซชีวภาพ และโรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์	50	50.00
รูปแบบโครงการผลิตพลังงานทดแทน เช่นการผลิตเอทานอล และไบโอดีเซล	12	12.00
รูปแบบโครงการโรงไฟฟ้าพลังงานความร้อนร่วม	6	6.00
รูปแบบโครงการการปรับปรุงหรือเปลี่ยนเครื่องจักรประสิทธิภาพสูง เช่น หม้อไอน้ำ เครื่องทำน้ำเย็น และอุปกรณ์ VSD เป็นต้น	17	17.00
รูปแบบโครงการด้านการเข้าซื้อ และขยายการจำหน่าย อุปกรณ์ประหยัดพลังงาน	15	15.00
รวม	100	100.00

ตาราง 40 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ 14 แสดงจำนวน และร้อยละของข้อมูลทั่วไปและ
 ประสพการณ์การพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน แยกตามระยะเวลาคืนทุนที่เคยพิจารณา
 สินเชื่อเป็นส่วนใหญ่

ระยะเวลาคืนทุนของโครงการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ระยะเวลาคืนทุนต่ำกว่า 3 ปี	0	0.00
ระยะเวลาคืนทุน 3 - 5 ปี	21	21.00
ระยะเวลาคืนทุน 5 ปีขึ้นไป – 7 ปี	46	46.00
ระยะเวลาคืนทุน 7 ปีขึ้นไป – 10 ปี	28	28.00
ระยะเวลาคืนทุน 10 ปีขึ้นไป – 15 ปี	3	3.00
ระยะเวลาคืนทุน 15 ปีขึ้นไป	2	2.00
รวม	100	100.00

ตาราง 41 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ 15 แสดงจำนวน และร้อยละของข้อมูลทั่วไปและ
 ประสพการณ์การพิจารณาสินเชื่อธุรกิจด้านพลังงาน แยกตามทำเลที่ตั้งโครงการที่เคยพิจารณา
 สินเชื่อเป็นส่วนใหญ่

ทำเลที่ตั้งโครงการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
กรุงเทพมหานคร และปริมณฑล	9	9.00
ภาคกลาง	15	15.00
ภาคเหนือ	18	18.00
ภาคตะวันออก	17	17.00
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	26	26.00
ภาคใต้	15	15.00
รวม	100	100

ตาราง 42 ข้อมูลในการทำกราฟภาพประกอบ 16 แสดงจำนวนและร้อยละของข้อมูลเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ แยกตามอัตราส่วนสินเชื่อที่ขอต่อเงินลงทุน

อัตราส่วนสินเชื่อที่ขอต่อเงินลงทุน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 0.5:1	1	1.00
อยู่ระหว่าง 0.5-1:1	24	24.00
อยู่ระหว่าง 1.1-1.5:1	21	21.00
อยู่ระหว่าง 1.51-2:1	25	25.00
อยู่ระหว่าง 2.1-2.5:1	13	13.00
อยู่ระหว่าง 2.51-3:1	13	13.00
มากกว่า 3.:1	3	3.00
รวม	100	100.00

รายชื่อธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 15 แห่งที่ร่วมลงนามความร่วมมือ (MOU) โครงการสินเชื่อเพื่อพลังงานกับกระทรวงพลังงาน

ลำดับ	รายชื่อธนาคาร	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
1	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงบางรัก เขตบางรัก กทม. 10500	02-230-2294, 02-230-1251	02-236-0501
2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กทม. 10110	02-208-8271-3	02-256-8159
3	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	เลขที่ 1222 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กทม. 10120	02-296-5484	02-683-1359
4	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	เลขที่ 1 ซอยกสิกรไทย ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กทม. 10140	02-470-2175, 02-470-2336	02-470-3343
5	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กทม. 10900	02-242-3677, 02-242-3913	02-242-3916
6	ธนาคารทีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)	เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กทม. 10500	02-638-8269, 02-638-8463	02-237-7748
7	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กทม. 10900	02-544-4071	02-544-4166
8	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	เลขที่ 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กทม. 10330	02-655-9396	02-655-9754
9	ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	เลขที่ 1101 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กทม. 10400	02-208-5401, 02-208-6034	02-256-0937
10	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	เลขที่ 310 อาคาร SME Bank Tower ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กทม.	02-265-3953, 02-265-3784	02-265-3848
11	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	เลขที่ 662 อาคารเอ็มโพเรียม ชั้น 11-13 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กทม. 10110	02-638-8269, 02-638-8463	02-237-7748
12	ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	เลขที่ 1193 อาคารเอ็กซิม ถนนพหลโยธิน เขตพญาไท กทม. 10400	02-271-3700 ต่อ 2243, 2240	02-271-3032
13	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	เลขที่ 66 อาคารคิวิเ้าส์ อโศก ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กทม. 10110	02-650-6999	02-664-3345
14	ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	เลขที่ 469 ถนนนครสวรรค์ แขวงสวนจิตรลดา เขตดุสิต กทม. 10300	02-555-0555	
15	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กทม. 10310	02-645-9000	

กำหนดการอบรม

หลักสูตร “การวางแผนประเมินศักยภาพของกลุ่มเป้าหมายด้านอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทดแทน”

วันพฤหัสบดีที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555

ณ ห้องบำรุงเมือง ชั้น 4 โรงแรมเดอะ ทวิน ทาวเวอร์ กรุงเทพฯ

08:30 น. - 09:15 น.	ลงทะเบียน รับเอกสาร
09:15 น. - 09:30 น.	กล่าวรายงานและเปิดการอบรม โดยผู้แทนจาก กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน
09:30 น. - 10:30 น.	บรรยายเรื่อง “ทิศทางและนโยบายพลังงานของไทย” โดย วิทยากรจาก กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน
10:30 น. - 10:45 น.	++ พักรับประทานอาหารว่าง ++
10:45 น. - 12:00 น.	บรรยายเรื่อง “พลังงานจากเชื้อเพลิงชีวมวล” โดย ดร. เกื้อกูล ปิยะจอมขวัญ
12:00 น. - 13:00 น.	++ พักรับประทานอาหารกลางวัน ++
13:00 น. - 14:00 น.	บรรยายเรื่อง “โรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์” โดย รศ. เกียรติไกร อายุวัฒน์
14:00 น. - 14:15 น.	++ พักรับประทานอาหารว่าง ++
14:15 น. - 15:15 น.	บรรยายเรื่อง “การผลิตพลังงานจากขยะ” โดย รศ. เกียรติไกร อายุวัฒน์
15:15 น.	ปิดการอบรม

หลักสูตร “การประเมินข้อเสนอและติดตามผลโครงการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทดแทน”

วันศุกร์ที่ 17 กุมภาพันธ์ 2554

ณ ห้องศรีพูนทรัพย์ โรงแรมทาวน์ อิน ทาวน์ จังหวัดชลบุรี

08:30 น. - 09:00 น.	ลงทะเบียน รับเอกสาร
09:00 น. - 09:15 น.	กล่าวรายงานและเปิดการอบรม
	โดย ผู้แทนจาก กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน
09:15 น. - 10:45 น.	บรรยายเรื่อง “แนวทางการจัดทำข้อเสนอทางเทคนิคและรายงานการศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการฯ”
	โดย ที่ปรึกษาโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสิ้นเชื้อพลังงาน (บริษัท โพร เอ็นเนอร์ยี่ แอนด์ เอ็นจิเนียริง จำกัด)
10:45 น. - 11:00 น.	++ พักรับประทานอาหารว่าง ++
11:00 น. - 12:00 น.	บรรยายเรื่อง “การประเมินทางด้านเทคนิคและการติดตามประเมินผลโครงการอนุรักษ์พลังงาน”
	โดย คุณโชคชัย อนามัยวัช
12:00 น. - 13:00 น.	++ พักรับประทานอาหารกลางวัน ++
13:00 น. - 14:00 น.	(ต่อ) บรรยายเรื่อง “การประเมินทางด้านเทคนิคและการติดตามประเมินผลโครงการอนุรักษ์พลังงาน”
	โดย คุณโชคชัย อนามัยวัช
14:00 น. - 14:15 น.	++ พักรับประทานอาหารว่าง ++
14:15 น. - 15:00 น.	หัวข้อเรื่อง “เทคโนโลยีพลังงานที่มีศักยภาพเชิงการตลาด”
	โดย ที่ปรึกษาโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสิ้นเชื้อพลังงาน (บริษัท โพร เอ็นเนอร์ยี่ แอนด์ เอ็นจิเนียริง จำกัด)
15:00 น.	ปิดการอบรม

กำหนดการอบรม

หลักสูตร “การประเมินข้อเสนอและติดตามผลโครงการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทดแทน”

วันอังคารที่ 21 กุมภาพันธ์ 2555

ณ ห้องทับทิม ชั้น 2 โรงแรมบุษราคัม จังหวัดขอนแก่น

08:30 น. - 09:00 น.	ลงทะเบียน รับเอกสาร
09:00 น. - 09:15 น.	กล่าวรายงานและเปิดการอบรม
	โดย ผู้แทนจาก กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน
09:15 น. - 10:45 น.	บรรยายเรื่อง “แนวทางการจัดทำข้อเสนอทางเทคนิคและรายงานการศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการฯ”
	โดย ที่ปรึกษาโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสิ้นเชื้อพลังงาน (บริษัท โพร เอ็นเนอร์ยี่ แอนด์ เอ็นจิเนียริง จำกัด)
10:45 น. - 11:00 น.	++ พักรับประทานอาหารว่าง ++
11:00 น. - 12:00 น.	บรรยายเรื่อง “การประเมินทางด้านเทคนิคและการติดตามประเมินผลโครงการอนุรักษ์พลังงาน”
	โดย อ. ยุทธนา ศรีผา
12:00 น. - 13:00 น.	++ พักรับประทานอาหารกลางวัน ++
13:00 น. - 14:00 น.	(ต่อ) บรรยายเรื่อง “การประเมินทางด้านเทคนิคและการติดตามประเมินผลโครงการอนุรักษ์พลังงาน”
	โดย อ. ยุทธนา ศรีผา
14:00 น. - 14:15 น.	++ พักรับประทานอาหารว่าง ++
14:15 น. - 15:00 น.	หัวข้อเรื่อง “เทคโนโลยีพลังงานที่มีศักยภาพเชิงการตลาด”
	โดย ที่ปรึกษาโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสิ้นเชื้อพลังงาน (บริษัท โพร เอ็นเนอร์ยี่ แอนด์ เอ็นจิเนียริง จำกัด)
15:00 น.	ปิดการอบรม

กำหนดการอบรม

หลักสูตร “การประเมินข้อเสนอและติดตามผลโครงการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทดแทน”

วันพฤหัสบดีที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555

ณ ห้องลานนา ชั้น 3 โรงแรมเชียงใหม่ฮิลล์ 2000 จังหวัดเชียงใหม่

08:30 น. - 09:00 น.	ลงทะเบียน รับเอกสาร
09:00 น. - 09:15 น.	กล่าวรายงานและเปิดการอบรม โดย ผู้แทนจาก กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน
09:15 น. - 10:45 น.	บรรยายเรื่อง “แนวทางการจัดทำข้อเสนอทางเทคนิคและรายงานการศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการฯ” โดย ที่ปรึกษาโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสิ้นเชื้อพลังงาน (บริษัท โพร เอ็นเนอร์ยี่ แอนด์ เอ็นจิเนียริง จำกัด)
10:45 น. - 11:00 น.	++ พักรับประทานอาหารว่าง ++
11:00 น. - 12:00 น.	บรรยายเรื่อง “การประเมินทางด้านเทคนิคและการติดตามประเมินผลโครงการพลังงานทดแทน” โดย ดร. ประพิศาริ ธนารักษ์
12:00 น. - 13:00 น.	++ พักรับประทานอาหารกลางวัน ++
13:00 น. - 14:00 น.	(ต่อ) บรรยายเรื่อง “การประเมินทางด้านเทคนิคและการติดตามประเมินผลโครงการพลังงานทดแทน” โดย ดร. ประพิศาริ ธนารักษ์
14:00 น. - 14:15 น.	++ พักรับประทานอาหารว่าง ++
14:15 น. - 15:00 น.	หัวข้อเรื่อง “เทคโนโลยีพลังงานที่มีศักยภาพเชิงการตลาด” โดย ที่ปรึกษาโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสิ้นเชื้อพลังงาน (บริษัท โพร เอ็นเนอร์ยี่ แอนด์ เอ็นจิเนียริง จำกัด)
15:00 น.	ปิดการอบรม

กำหนดการอบรม

หลักสูตร “การประเมินข้อเสนอและติดตามผลโครงการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทดแทน”

วันอังคารที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555

ณ ห้องพูนพิณ ชั้น 1 โรงแรมสยามธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี

08:30 น. - 09:00 น.	ลงทะเบียน รับเอกสาร
09:00 น. - 09:15 น.	กล่าวรายงานและเปิดการอบรม โดย ผู้แทนจาก กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน
09:15 น. - 10:45 น.	บรรยายเรื่อง “แนวทางการจัดทำข้อเสนอทางเทคนิคและรายงานการศึกษา ความเป็นไปได้ของโครงการฯ” โดย ที่ปรึกษาโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสิ้นเชื้อ พลังงาน (บริษัทโปร เอ็นเนอร์ยี แอนด์ เอ็นจิเนียริง จำกัด)
10:45 น. - 11:00 น.	++ พักรับประทานอาหารว่าง ++
11:00 น. - 12:00 น.	บรรยายเรื่อง “การประเมินทางด้านเทคนิคและการติดตามประเมินผล โครงการพลังงานทดแทน” โดย รศ. เกียรติไกร อายุวัฒน์
12:00 น. - 13:00 น.	++ พักรับประทานอาหารกลางวัน ++
13:00 น. - 14:00 น.	(ต่อ) บรรยายเรื่อง “การประเมินทางด้านเทคนิคและการติดตามประเมินผล โครงการพลังงานทดแทน” โดย รศ. เกียรติไกร อายุวัฒน์
14:00 น. - 14:15 น.	++ พักรับประทานอาหารว่าง ++
14:15 น. - 15:00 น.	หัวข้อเรื่อง “เทคโนโลยีพลังงานที่มีศักยภาพเชิงการตลาด” โดย ที่ปรึกษาโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสิ้นเชื้อ พลังงาน (บริษัทโปร เอ็นเนอร์ยี แอนด์ เอ็นจิเนียริง จำกัด)
15:00 น.	ปิดการอบรม

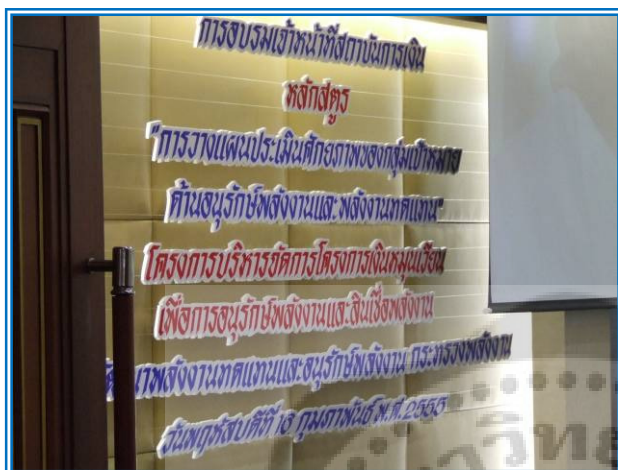
สรุปผู้เข้าร่วมอบรม

หลักสูตร "การวางแผนประเมินศักยภาพของกลุ่มเป้าหมายด้านอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทดแทน"

หลักสูตร "การประเมินข้อเสนอและติดตามผลโครงการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทดแทน"

ลำดับ	ภูมิภาค	สถานที่	จังหวัด	จำนวนผู้เข้าร่วมอบรม
ครั้งที่ 1	ภาคกลาง	โรงแรมเดอะ ทวิน ทาวเวอร์	กรุงเทพมหานคร	45 ท่าน
ครั้งที่ 2	ภาคตะวันออก	โรงแรมทาวน์ อิน ทาวน์	ชลบุรี	34 ท่าน
ครั้งที่ 3	ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	โรงแรมบุษราคัม	ขอนแก่น	30 ท่าน
ครั้งที่ 4	ภาคเหนือ	โรงแรมเชียงใหม่ฮิลล์ 2000	เชียงใหม่	20 ท่าน
ครั้งที่ 5	ภาคใต้	โรงแรมสยามธานี	สุราษฎร์ธานี	24 ท่าน
รวมจำนวนผู้เข้าร่วมอบรม				153 ท่าน

ภาพถ่ายพิธีเปิดการอบรมหลักสูตรสำหรับเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินในโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมของกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงานกระทรวงพลังงาน



ภาคผนวก ค

- ตารางแสดงค่า IOC



ตารางแสดงการหาคำตัดสินความสอดคล้องของแบบสอบถาม (IOC)

รายการประเมิน	คะแนนความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ			IOC
	คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3	
การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ				
1. อัตราส่วนสินเชื่อที่ขอต่อเงินลงทุน (Capital) ที่เหมาะสมควรอยู่ในอัตราเท่าใด	1	0	1	0.67
2. ท่านให้ความสำคัญต่อการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ (Qualitative) ด้านใดมากที่สุด	1	1	1	1.00
คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ /ผู้บริหารหลัก (Character) หรือมีมากน้อยเพียงไร	1	1	1	1.00
ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) หรือมีมากน้อยเพียงไร	1	1	1	1.00
5. ส่วนประกอบต่อไปนี้มีความสำคัญต่อการพิจารณาหลักประกัน (Collateral) ของผู้กู้หรือไม่ มากน้อยเพียงไร	1	1	1	1.00
6. ส่วนประกอบต่อไปนี้มีความสำคัญต่อการพิจารณาเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (Conditions) หรือมีมากน้อยเพียงไร	1	1	1	1.00
7. ส่วนประกอบต่อไปนี้มีความสำคัญต่อการพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายในที่ส่งผลกระทบต่อการกู้เงินและการชำระคืนเงินกู้ (Country) หรือมีมากน้อยเพียงไร	0	1	1	0.67
การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ				
1. ในการวิเคราะห์งบดุล ท่านให้ความสำคัญกับหัวข้อต่อไปนี้มากน้อยเพียงไร	1	0	1	0.67
2. ในการวิเคราะห์งบกำไรขาดทุน ท่านให้ความสำคัญกับหัวข้อต่อไปนี้มากน้อยเพียงไร	1	1	1	1.00
3. ในการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Ratio analysis) ท่านให้ความสำคัญกับหัวข้อต่อไปนี้มากน้อยเพียงไร	1	1	1	1.00

ได้คำตัดสินความสอดคล้อง IOC อยู่ระหว่าง 0.67-1.00 หรือเฉลี่ยทั้งฉบับ 0.90

หมายเหตุ ผู้เชี่ยวชาญคนที่ 1 นางสาวบุญญา ศุภโรดม

ผู้เชี่ยวชาญคนที่ 2 นายสุรัช ชวนะภูธร

ผู้เชี่ยวชาญคนที่ 3 นายประกอบ เขียมสอาด

ประวัติย่อผู้วิจัย



ประวัติย่อผู้วิจัย

ชื่อ ชื่อสกุล	นายจิรภัฏฐ์ วิชิตชัยชาคร
วันเดือนปีเกิด	29 กุมภาพันธ์ 2519
สถานที่เกิด	อำเภอยานนาวา จังหวัดกรุงเทพมหานคร
สถานที่อยู่ปัจจุบัน	999/838 หมู่บ้านสินวงศ์การ์เด็น ถนนเลียบบคลองทวีวัฒนา แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กรุงเทพมหานคร 10160 โทร. 081-581-1678
ตำแหน่งหน้าที่การงานปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายประเมินมูลค่าทรัพย์สิน
สถานที่ทำงานปัจจุบัน	บริษัท แอคคิวเรท แอดไวเซอร์ จำกัด 2/32 ซอยคูบอน 27 ถนนคูบอน แขวงท่าแร้ง เขตบางเขน กรุงเทพมหานคร
ประวัติการศึกษา	
พ.ศ. 2539	ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.) สาขาวิชาช่างสำรวจ จากวิทยาลัยราชมงคลวิทยาเขตเทคนิคกรุงเทพ กรุงเทพมหานคร
พ.ศ. 2542	วิศวกรรมศาสตร์ (วศ.บ.) สาขาวิชาวิศวกรรมโยธา จากมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร กรุงเทพมหานคร
พ.ศ. 2555	วิศวกรรมมหาบัณฑิต (วศ.ม.) สาขาวิชาการจัดการวิศวกรรม พลังงานและสิ่งแวดล้อม จากมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ กรุงเทพมหานคร