

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษการใช้บริการสินเชื่อบริษัทท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ ของลูกค้ากลุ่มตัวอย่าง ดำเนินการเก็บข้อมูลที่ได้มาจากแบบสอบถามจากการสุ่มตัวอย่างจากบัญชีรายชื่อลูกค้าของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ ที่ใช้บริการสินเชื่อบริษัทท่องเที่ยวจำนวน 123 ราย ด้วยแบบสอบถาม ผลการศึกษแบ่งออกเป็น 3 ส่วน คือ

1. ข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้ากลุ่มตัวอย่าง
2. ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อบริษัทท่องเที่ยวของลูกค้ากลุ่มตัวอย่าง
3. พฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อบริษัทท่องเที่ยวของลูกค้ากลุ่มตัวอย่าง

4.1 ข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้ากลุ่มตัวอย่าง

หัวข้อนี้เป็นข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ ที่ใช้บริการสินเชื่อบริษัทท่องเที่ยว ประกอบด้วย ประเภทของธุรกิจท่องเที่ยว สถานที่ตั้งของธุรกิจ รูปแบบการประกอบธุรกิจ ระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ รายรับเบื้องต้นเฉลี่ยของธุรกิจต่อเดือน และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยของธุรกิจต่อเดือน ผลการศึกษามีดังนี้

ประเภทของธุรกิจ

จากการศึกษาพบว่า ลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อบริษัทท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 123 ราย ประกอบด้วยลูกค้าที่ทำธุรกิจประเภทโรงแรมและรีสอร์ท จำนวน 45 ราย คิดเป็นร้อยละ 36.6 ธุรกิจนันทนาการ จำนวน 42 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.1 ธุรกิจจำหน่ายของที่ระลึก จำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.4 ธุรกิจร้านอาหารและบริการที่พักจำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.8 และธุรกิจจำหน่ายตัวเครื่องบินและแพคเกจท่องเที่ยว จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.1 ตามลำดับ (ตาราง 4.1)

ตาราง 4.1 ประเภทธุรกิจของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ
ขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

ประเภทธุรกิจ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ธุรกิจโรงแรม / รีสอร์ท	45	36.6
ธุรกิจนำเที่ยว	42	34.1
ธุรกิจจำหน่ายตัวเครื่องบินและแพ็คเกจท่องเที่ยว	5	4.1
ธุรกิจร้านอาหารและบริการที่พัก	12	9.8
ธุรกิจจำหน่ายของที่ระลึก	19	15.4
รวม	123	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

สถานที่ตั้งของธุรกิจ

จากการศึกษาพบว่า ลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ มีสถานที่ตั้งของธุรกิจอยู่ในอำเภอเมืองมากที่สุดจำนวน 74 ราย คิดเป็นร้อยละ 60.2 นอกจากนี้ยังมีสถานที่ดำเนินธุรกิจที่ตั้งอยู่ในอำเภออื่นๆ อีกจำนวน 49 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.8 ซึ่งประกอบด้วย อำเภอสันกำแพง จำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.4 อำเภอแม่ริมจำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.8 อำเภอหางดง จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.3 อำเภอสารภีจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.3 อำเภอดอยสะเก็ดและอำเภอสันทรายมีจำนวนอำเภอละ 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.4 เท่ากัน ส่วนที่เหลือตั้งอยู่ในอำเภอแม่ออน อำเภอฮอด อำเภอเชียงดาว และอำเภอสะเมิงจำนวนละ 1 รายเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 0.8 เท่ากัน ตามลำดับ (ตาราง 4.2)

ตาราง 4.2 สถานที่ตั้งของธุรกิจของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนา
วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

สถานที่ตั้งของธุรกิจ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
อำเภอเมือง	74	60.2
อำเภอหางดง	9	7.3
อำเภอสันกำแพง	14	11.4
อำเภอแม่ริม	12	9.8
อำเภอดอยสะเก็ด	3	2.4

ตาราง 4.2 สถานที่ตั้งของธุรกิจของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ (ต่อ)

สถานที่ตั้งของธุรกิจ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
อำเภอสารภี	4	3.3
อำเภอสันทราย	3	2.4
อำเภอแม่ออน	1	0.8
อำเภอสะเมิง	1	0.8
อำเภอฮอด	1	0.8
อำเภอเชียงดาว	1	0.8
รวม	123	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

รูปแบบการประกอบธุรกิจ

จากการศึกษาพบว่า ลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีรูปแบบการดำเนินธุรกิจท่องเที่ยวแบบผู้ประกอบการคนเดียวมากที่สุดเป็นจำนวน 56 ราย คิดเป็นร้อยละ 45.5 รองลงไป ได้แก่ บริษัทจำกัด จำนวน 34 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.6 และห้างหุ้นส่วนจำกัดและห้างหุ้นส่วนสามัญ จำนวน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.8 ตามลำดับ (ตาราง 4.3)

ตาราง 4.3 รูปแบบการประกอบธุรกิจของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

รูปแบบการประกอบธุรกิจท่องเที่ยว	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
บุคคลธรรมดา	56	45.5
บริษัทจำกัด	34	27.6
ห้างหุ้นส่วนจำกัด / ห้างหุ้นส่วนสามัญ	33	26.8
รวม	123	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

ระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ

จากการศึกษาพบว่า ลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่ได้ดำเนินธุรกิจเป็นระยะเวลา 6 – 10 ปี จำนวน 57 ราย คิดเป็นร้อยละ 46.4 รองลงมาได้แก่ ระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ 1-5 ปี จำนวน 47 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.2 และระยะเวลาการดำเนินธุรกิจมากกว่า 11 ปีขึ้นไป มีจำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.4 ตามลำดับ (ตาราง 4.4)

ตาราง 4.4 ระยะเวลาการดำเนินธุรกิจของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

ระยะเวลาการดำเนินธุรกิจท่องเที่ยว	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1 – 5 ปี	47	38.2
6 – 10 ปี	57	46.4
มากกว่า 11 ปีขึ้นไป	19	15.4
รวม	123	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

รายรับเบื้องต้นของธุรกิจเฉลี่ยต่อเดือน

จากการศึกษาพบว่า ลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีรายรับเฉลี่ย 100,000 – 300,000 บาทต่อเดือน มีจำนวน 46 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.4 ส่วนกลุ่มที่มีรายรับเฉลี่ยมากกว่า 300,001 บาทต่อเดือนขึ้นไป มีจำนวน 48 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.0 และมีรายรับเฉลี่ยน้อยกว่า 100,000 บาทต่อเดือน มีจำนวน 29 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.6 ตามลำดับ (ตาราง 4.5)

ตาราง 4.5 รายรับเฉลี่ยต่อเดือนของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

รายรับของธุรกิจ เฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 100,000 บาท	29	23.6
100,000 – 300,000 บาท	46	37.4
มากกว่า 300,001 บาทขึ้นไป	48	39.0
รวม	123	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

ค่าใช้จ่ายของธุรกิจเฉลี่ยต่อเดือน

จากการศึกษาพบว่า ลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 100,000 – 300,000 บาท มีจำนวน 49 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.8 ส่วนกลุ่มค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 300,001 บาทขึ้นไป มีจำนวน 38 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.9 และกลุ่มที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 100,00 บาท มีเพียงจำนวน 36 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.3 ตามลำดับ (ตาราง 4.6)

ตาราง 4.6 ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

ค่าใช้จ่ายของธุรกิจเฉลี่ยต่อเดือน (บาท)	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
น้อยกว่า 100,000 บาท	36	29.3
100,000 – 300,000 บาท	49	39.8
มากกว่า 300,001 บาทขึ้นไป	38	30.9
รวม	123	100.0

ที่มา: การศึกษา

4.2 ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

การศึกษานี้เป็นการศึกษาเพื่อต้องการทราบว่าปัจจัยใดบ้างที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ แบ่งปัจจัยที่ทำการศึกษาแบ่งออกเป็นดังนี้

4.2.1 ปัจจัยภายใน 4 ปัจจัยได้แก่

ด้านผลิตภัณฑ์ ได้แก่ สินเชื่อมีให้เลือกหลากหลายประเภท วงเงินสินเชื่อที่ได้รับพิจารณาอนุมัติสูง และระยะเวลาการผ่อนชำระมีความเหมาะสม

ด้านราคา ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตราให้เลือกตามประเภทเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล และค่าธรรมเนียมวิเคราะห์โครงการมีความเหมาะสม

ด้านทำเลที่ตั้ง ได้แก่ SME BANK ตั้งอยู่ในทำเลที่เหมาะสมและสะดวกต่อการติดต่อ

ด้านการให้บริการ ได้แก่ SME BANK มีระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อที่เหมาะสม พนักงานมีความรู้ความชำนาญและสามารถให้คำปรึกษาแนะนำผู้ประกอบการได้เป็นอย่างดี SME

BANK เป็นธนาคารของรัฐและเน้นการให้เงินกู้แก่ธุรกิจ SMEs โดยเฉพาะ และ SME BANK มีบริการให้คำปรึกษาและช่วยประชาสัมพันธ์ธุรกิจของลูกค้า

4.2.2 ปัจจัยภายนอก 2 ปัจจัยได้แก่

ด้านการได้รับคำแนะนำจากญาติหรือเพื่อนให้มาใช้บริการ

ด้านธุรกิจประสบปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อต้องการย้ายวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Refinance)

ในที่นี้ให้ลูกค้ากลุ่มตัวอย่างตอบว่า ปัจจัยดังกล่าวข้างต้นมีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อมากหรือน้อย แล้วให้คะแนนเป็น 2 และ 1 ตามลำดับ จากนั้นนำคะแนนมาหาค่าเฉลี่ย

จากผลการศึกษาปัจจัยหลัก 6 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ สามารถเรียงลำดับปัจจัยที่มีอิทธิพลมากที่สุดไปยังปัจจัยที่มีอิทธิพลน้อยที่สุด สามารถอธิบายได้ดังนี้

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวมากที่สุดเป็นอันดับ 1 ได้แก่ ปัจจัยด้านกระบวนการให้บริการ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.68 จากคะแนนเต็ม 2 โดยปัจจัยด้านนี้ประกอบด้วยปัจจัยย่อย 4 ปัจจัย ปัจจัยย่อยที่มีผลมากที่สุดคือ ปัจจัยด้านการเป็นธนาคารของรัฐ และเน้นการให้เงินกู้แก่ธุรกิจ SME มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.93 แสดงว่า ธนาคารของรัฐที่เน้นการให้บริการสินเชื่อธุรกิจแก่ SME โดยเฉพาะ ทำให้ได้รับความสนใจจากกลุ่มลูกค้าเป็นจำนวนมากในการเลือกใช้บริการ ปัจจัยย่อยอันดับ 2 คือ ปัจจัยด้านพนักงานมีความรู้ความชำนาญและสามารถให้คำปรึกษาแนะนำผู้ประกอบการได้เป็นอย่างดี และปัจจัยด้านธนาคารมีบริการให้คำปรึกษาและช่วยประชาสัมพันธ์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากันคือ 1.76 โดยพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นต่อด้านพนักงานมีความรู้ความชำนาญและสามารถให้คำปรึกษาแนะนำผู้ประกอบการได้เป็นอย่างดีในระดับมาก แสดงว่า หากธนาคารมีการบริการที่ดี สามารถช่วยเหลือผู้ประกอบการได้ และพนักงานมีความรู้ความสามารถจะส่งผลต่อการเลือกใช้บริการของธนาคารเป็นอย่างมาก ปัจจัยย่อยอันดับ 3 คือ ปัจจัยด้าน SME BANK มีระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อที่เหมาะสม มีค่าเฉลี่ยต่ำสุดคือ 1.27 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นต่อด้าน SME BANK มีระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อที่เหมาะสมในระดับน้อย แสดงว่า ระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวค่อนข้างน้อย (ตาราง 4.7)

ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้สินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวอันดับ 2 คือ ปัจจัยด้านการได้รับคำแนะนำจากญาติหรือเพื่อนที่มาใช้บริการ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.64 พบว่า ลูกค้าที่เลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวร้อยละ 64.2 เห็นว่ามีอิทธิพลต่อการเลือกใช้สินเชื่อในระดับมาก และมี

ร้อยละ 35.8 ที่เห็นว่ามีอิทธิพลน้อย แสดงให้เห็นว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นต่อการได้รับการคำแนะนำจากญาติหรือเพื่อนที่มาใช้บริการในระดับมาก แสดงว่า หากธนาคารมีการบริการที่ดีสามารถช่วยให้ธนาคารมีลูกค้าเข้ามาใช้บริการมากขึ้น เนื่องจากการได้รับคำแนะนำและบอกต่อจากญาติหรือเพื่อนที่เคยมาใช้บริการ (ตาราง 4.7)

ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวอันดับ 3 คือ ปัจจัยด้านธุรกิจประสบปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อต้องการ ย้ายวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Refinance) มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.60 แสดงว่า การช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบปัญหาทางการเงินและต้องการย้ายวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Refinance) สินเชื่อมายังธนาคารเป็นอีกแนวทางหนึ่งที่ธนาคารจะสามารถช่วยเหลือลูกค้าได้ ส่งผลให้ลูกค้าหลายรายเลือกใช้บริการสินเชื่อกับทางธนาคาร (ตาราง 4.7)

ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวอันดับ 4 คือ ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.57 ซึ่งประกอบด้วยปัจจัยย่อย 3 ปัจจัย ปัจจัยที่มีผลมากที่สุดคือ ปัจจัยด้านสินเชื่อที่มีให้เลือกหลากหลายประเภท มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.81 แสดงว่า ธนาคารมีทางเลือกให้แก่ลูกค้าในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อหลากหลายประเภทมาก ทำให้ลูกค้าสนใจที่เลือกใช้บริการมากขึ้น รองลงมาปัจจัยย่อยที่มีผลคือ ปัจจัยด้านธนาคารมีระยะเวลาในการผ่อนชำระที่เหมาะสม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.49 แสดงให้เห็นว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นต่อด้านระยะเวลาการผ่อนชำระมีความเหมาะสมในระดับน้อย แสดงว่า ระยะเวลาการผ่อนชำระมีผลต่อการเลือกใช้บริการค่อนข้างน้อย และปัจจัยย่อยอันดับ 3 คือ ปัจจัยด้านวงเงินสินเชื่อที่ได้รับพิจารณาอนุมัติสูง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.40 พบว่า แสดงให้เห็นว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นต่อด้านวงเงินสินเชื่อที่ได้รับพิจารณาอนุมัติสูงในระดับน้อย แสดงว่า วงเงินสินเชื่อที่ได้รับพิจารณาอนุมัติไม่ใช่ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ลูกค้าเลือกใช้บริการสินเชื่อกับทางธนาคาร (ตาราง 4.7)

ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวอันดับ 5 คือปัจจัยด้าน SME BANK ตั้งอยู่ในทำเลที่เหมาะสมและสะดวกต่อการติดต่อ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.55 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นต่อด้าน SME BANK ตั้งอยู่ในทำเลที่เหมาะสมและสะดวกต่อการติดต่อในระดับมาก แสดงว่า หากทำเลที่ตั้งของธนาคารใกล้หรือเดินทางสะดวก มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อของลูกค้าค่อนข้างมาก (ตาราง 4.7)

ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวอันดับสุดท้าย คือ ปัจจัยด้านราคา ซึ่งมีปัจจัยย่อย 3 ปัจจัย โดยปัจจัยที่มีผลมากที่สุดคือ ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตราให้เลือกตามประเภทเงินกู้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.59 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นต่อด้านอัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตราให้เลือกตามประเภทเงินกู้ ในระดับมาก แสดงว่า อัตราดอกเบี้ยที่มีให้ลูกค้าเลือกตามประเภท

เงินกู้ในหลายอัตรา ส่งผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อกับธนาคาร ปัจจัยย่อยอันดับ 2 คือ ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.48 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นต่ออัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผลในระดับน้อย แสดงว่า อัตราดอกเบี้ยที่สมเหตุสมผลมีผลต่อการเลือกใช้บริการไม่มากนัก และปัจจัยด้านค่าธรรมเนียมวิเคราะห์โครงการมีความเหมาะสม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.43 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นต่อด้านค่าธรรมเนียมวิเคราะห์โครงการมีความเหมาะสมในระดับน้อย แสดงว่า ค่าธรรมเนียมในการวิเคราะห์โครงการมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวไม่มากเท่าใดนัก (ตาราง 4.7)

ตาราง 4.7 ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการ	ระดับอิทธิพล		ค่าเฉลี่ย	ลำดับ
	มาก	น้อย		
1. ด้านผลิตภัณฑ์			1.57	4
1.1 สินเชื่อมีให้เลือกหลายประเภท	100 (81.3)	23 (18.7)	1.81	1
1.2 วงเงินสินเชื่อที่ได้รับพิจารณาอนุมัติสูง	49 (39.8)	74 (60.2)	1.40	3
1.3 ระยะเวลาการผ่อนชำระมีความเหมาะสม	60 (48.8)	63 (51.2)	1.49	2
2. ด้านราคา			1.50	6
2.1 อัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตราให้เลือกตามประเภทเงินกู้	72 (58.5)	51 (41.5)	1.59	1
2.2 อัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล	59 (48.0)	64 (52.0)	1.48	2
2.3 ค่าธรรมเนียมวิเคราะห์โครงการมีความเหมาะสม	53 (43.1)	70 (56.9)	1.43	3
3. ด้านทำเลที่ตั้ง			1.55	5
3.1 SME BANK ตั้งอยู่ในทำเลที่ตั้งที่เหมาะสมและสะดวกต่อการติดต่อ	68 (55.3)	55 (44.7)	1.55	

ตาราง 4.7 ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ (ต่อ)

ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการ	ระดับอิทธิพล		ค่าเฉลี่ย	ลำดับ
	มาก	น้อย		
4. ด้านกระบวนการให้บริการ			1.68	1
4.1 SME BANK มีระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อที่เหมาะสม	33 (26.8)	90 (73.2)	1.27	3
4.2 พนักงานมีความรู้ความชำนาญและสามารถให้คำปรึกษาแนะนำผู้ประกอบการได้เป็นอย่างดี	94 (76.4)	29 (23.6)	1.76	2
4.3 SME BANK เป็นธนาคารของรัฐและเน้นการให้เงินกู้แก่ธุรกิจ SME โดยเฉพาะ	114 (92.7)	9 (7.3)	1.93	1
4.4 SME BANK มีบริการให้คำปรึกษาและช่วยประชาสัมพันธ์ธุรกิจของลูกค้า	94 (76.4)	29 (23.6)	1.76	2
5. ด้านการได้รับคำแนะนำจากญาติหรือเพื่อนให้มาใช้บริการ	79 (64.2)	44 (35.8)	1.64	2
6. ธุรกิจประสบปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงินเพื่อต้องการ ขยายวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Refinance)	74 (60.2)	49 (39.8)	1.60	3

ที่มา: จากการศึกษา

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บคือค่าร้อยละ

4.3 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมของกลุ่มตัวอย่างกับปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

ในการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมเลือกเฉพาะรูปแบบของธุรกิจ ระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ และรายรับเบื้องต้นต่อเดือนของธุรกิจ กับปัจจัยด้านสินเชื่อมีให้เลือกหลากหลายประเภท ปัจจัยด้านวงเงินสินเชื่อที่ได้รับพิจารณาอนุมัติสูง ปัจจัยด้านระยะเวลาการผ่อนชำระมีความเหมาะสม ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตราให้เลือกตามประเภทเงินกู้ ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสมและสมเหตุผล ปัจจัยด้านค่าธรรมเนียมในการวิเคราะห์โครงการมีความเหมาะสม ปัจจัยด้านธนาคารตั้งอยู่ในทำเลที่ตั้งที่เหมาะสมและ

สะดวกต่อการติดต่อ ปัจจัยด้านธนาคารมีระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อที่เหมาะสม ปัจจัยด้านพนักงานมีความรู้ความชำนาญสามารถให้คำปรึกษาแนะนำผู้ประกอบการได้เป็นอย่างดี ปัจจัยด้านธนาคารเป็นธนาคารของรัฐและเน้นการให้เงินกู้แก่ธุรกิจ SME โดยเฉพาะ ปัจจัยด้านธนาคารมีบริการให้คำปรึกษาและช่วยประชาสัมพันธ์ การได้รับคำแนะนำจากญาติหรือเพื่อนให้มาใช้บริการ และปัจจัยด้านธุรกิจประสบปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อต้องการย้ายวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Refinance) สามารถตั้งสมมุติฐานได้ดังนี้คือ

- H_0 : รูปแบบของธุรกิจ ระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ และรายรับเบื้องต้นของธุรกิจเฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยว
- H_1 : รูปแบบของธุรกิจ ระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ และรายรับเบื้องต้นของธุรกิจเฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยว

ผลการศึกษาดังนี้

1. ด้านผลิตภัณฑ์ ประกอบด้วยปัจจัยย่อย 3 ปัจจัยได้แก่ สินเชื่อมีให้เลือกหลายประเภท วงเงินสินเชื่อที่ได้รับพิจารณาอนุมัติสูง และระยะเวลาผ่อนชำระมีความเหมาะสม

1.1 สินเชื่อมีให้เลือกหลากหลายประเภท

จำแนกตามรูปแบบของธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 5.092 มีค่าน้อยกว่าค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านสินเชื่อมีให้เลือกหลายประเภทไม่มีความสัมพันธ์กันในระหว่างรูปแบบของธุรกิจ กล่าวคือ ผู้ประกอบการทุกรูปแบบไม่ว่าจะเป็นบุคคลธรรมดา บริษัทจำกัด และห้างหุ้นส่วนจำกัด/สามัญ มีความคิดเห็นว่า ปัจจัยด้านสินเชื่อมีให้เลือกหลากหลายประเภทมีผลในระดับมาก (ตาราง 4.8)

จำแนกตามระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 2.571 มีค่าน้อยกว่าค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านสินเชื่อมีให้เลือกหลายประเภทไม่มีความสัมพันธ์กันในระหว่างระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจ กล่าวคือ ผู้ประกอบการที่มีระยะเวลาการดำเนินธุรกิจแตกต่างกัน มีความคิดเห็นว่า ปัจจัยด้านสินเชื่อมีให้เลือกหลากหลายประเภทมีผลในระดับน้อย (ตาราง 4.8)

จำแนกตามรายรับเบื้องต้นของธุรกิจเฉลี่ยต่อเดือน จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 1.605 มีค่าน้อยกว่าค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านสินเชื่อมีให้เลือกหลายประเภทไม่มีความสัมพันธ์กันในระหว่างกลุ่มรายรับ

เบื้องต้นเฉลี่ยต่อเดือน กล่าวคือ ผู้ประกอบการที่มีความแตกต่างกันด้านรายรับเบื้องต้น มีความเห็นว่า ปัจจัยด้านสินเชื่อมีให้เลือกหลากหลายประเภทมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อในระดับมาก (ตาราง 4.8)

1.2 วงเงินสินเชื่อที่ได้รับพิจารณาอนุมัติสูง

จำแนกตามรูปแบบของธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 13.712 มีค่ามากกว่าค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านวงเงินสินเชื่อที่ได้รับพิจารณาอนุมัติสูงมีความสัมพันธ์กันในระหว่างรูปแบบของธุรกิจ กล่าวคือ ผู้ประกอบการในรูปแบบบุคคลธรรมดาและห้างหุ้นส่วนจำกัด/สามัญมีความเห็นว่า วงเงินสินเชื่อที่ได้รับพิจารณาอนุมัติมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อในระดับน้อย ส่วนรูปแบบบริษัทจำกัด เห็นว่ามีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อในระดับมาก (ตาราง 4.9)

จำแนกตามระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.399 มีค่าน้อยกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านวงเงินสินเชื่อที่ได้รับพิจารณาอนุมัติสูงไม่มีความสัมพันธ์กันในระหว่างระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจ กล่าวคือ ผู้ประกอบการในทุกระยะการดำเนินธุรกิจ มีความคิดเห็นว่า วงเงินที่ได้รับการพิจารณาอนุมัติสูงมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก (ตาราง 4.9)

จำแนกตามรายรับเบื้องต้นของธุรกิจเฉลี่ยต่อเดือน จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 19.166 มีค่ามากกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านวงเงินสินเชื่อที่ได้รับพิจารณาอนุมัติสูงมีความสัมพันธ์กันในระหว่างกลุ่มรายรับเบื้องต้นกล่าวคือ กลุ่มผู้มีรายรับเบื้องต้นน้อยกว่า 100,000 บาท และระหว่าง 100,001 - 300,000 บาท มีความคิดเห็นว่า ปัจจัยด้านวงเงินที่ได้รับพิจารณาอนุมัติสูงมีผลต่อการเลือกใช้บริการในระดับน้อย ส่วนกลุ่มผู้มีรายรับเบื้องต้นมากกว่า 300,000 บาทขึ้นไป เห็นว่าปัจจัยด้านวงเงินที่ได้รับพิจารณาอนุมัติสูงมีผลต่อการเลือกใช้บริการในระดับมาก (ตาราง 4.9)

1.3 ระยะเวลาการผ่อนชำระมีความเหมาะสม

จำแนกตามรูปแบบของธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 1.461 มีค่าน้อยกว่าค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านระยะเวลาการผ่อนชำระมีความเหมาะสมไม่มีความสัมพันธ์กันในระหว่างรูปแบบของธุรกิจ กล่าวคือ ผู้ประกอบการทุกรูปแบบไม่ว่าจะเป็นบุคคลธรรมดา บริษัทจำกัด และห้างหุ้นส่วนจำกัด/สามัญ มีความคิดเห็นว่า ปัจจัยด้านระยะเวลาการผ่อนชำระมีความเหมาะสมมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อในระดับมาก (ตาราง 4.10)

จำแนกตามระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 6.929 มีค่ามากกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านระยะเวลาการผ่อนชำระมีความเหมาะสมมีความสัมพันธ์กันในระหว่างระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจ กล่าวคือ กิจกรรมที่ดำเนินธุรกิจมาเป็นระยะเวลา 1-5 ปี และ 6-10 ปี เห็นว่า ปัจจัยด้านระยะเวลาการผ่อนชำระมีความเหมาะสมมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก ส่วนกิจกรรมที่ดำเนินธุรกิจมากกว่า 10 ปีขึ้นไป เห็นว่า มีผลต่อการเลือกใช้บริการในระดับน้อย (ตาราง 4.10)

จำแนกตามรายรับเบื้องต้นของธุรกิจเฉลี่ยต่อเดือน จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 1.060 มีค่าน้อยกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านระยะเวลาการผ่อนชำระมีความเหมาะสมไม่มีความสัมพันธ์กันในระหว่างกลุ่มรายรับเบื้องต้นเฉลี่ยต่อเดือน กล่าวคือ ผู้ประกอบกิจการมีมีรายรับเบื้องต้นแตกต่างกัน มีความคิดเห็นว่า ปัจจัยด้านระยะเวลาการผ่อนชำระมีความเหมาะสม มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับน้อย (ตาราง 4.10)

ตาราง 4.8 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้านสินเชื่อมีให้เลือกหลายประเภท

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		สินเชื่อมีหลายประเภท		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพล มาก	มีอิทธิพล น้อย		
รูปแบบธุรกิจ	บุคคลธรรมดา	44 (78.6)	12 (21.4)	56 (100.0)	5.092 (0.078)
	บริษัทจำกัด	25 (73.5)	9 (26.5)	34 (100.0)	
	ห้างหุ้นส่วนจำกัด / สามัญ	31 (93.9)	2 (6.1)	33 (100.0)	
	รวม	100 (81.3)	23 (18.7)	123 (100.0)	
ระยะเวลา ดำเนินธุรกิจ	1 – 5 ปี	40 (85.1)	7 (14.9)	47 (100.0)	2.571 (0.227)
	6 – 10 ปี	43 (75.4)	14 (24.6)	57 (100.0)	
	มากกว่า 10 ปีขึ้นไป	17 (89.5)	2 (10.5)	19 (100.0)	
	รวม	100 (81.3)	23 (18.7)	123 (100.0)	

ตาราง 4.8 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้านสินเชื่อมีให้
เลือกหลายประเภท (ต่อ)

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		สินเชื่อมีหลายประเภท		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพล มาก	มีอิทธิพล น้อย		
รายรับ เบื้องต้นเฉลี่ย ต่อเดือน	น้อยกว่า 100,000 บาท	23 (79.3)	6 (20.7)	29 (100.0)	1.605 (0.448)
	100,000 – 300,000 บาท	40 (87.0)	6 (13.0)	46 (100.0)	
	มากกว่า 300,000 บาทขึ้นไป	37 (77.1)	11 (22.9)	48 (100.0)	
	รวม	100 (81.3)	23 (18.7)	123 (100.0)	

ที่มา : จากการศึกษาและการคำนวณ

หมายเหตุ: ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ $\chi^2_{(0.05,2)} = 5.991$

* หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตัวเลขในวงเล็บคือ ค่าร้อยละ

ตาราง 4.9 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้านวงเงิน
สินเชื่อที่ได้รับพิจารณาอนุมัติสูง

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		วงเงินอนุมัติสูง		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพล มาก	มีอิทธิพล น้อย		
รูปแบบธุรกิจ	บุคคลธรรมดา	13 (23.2)	43 (76.8)	56 (100.0)	13.712* (0.001)
	บริษัทจำกัด	21 (61.8)	13 (38.2)	34 (100.0)	
	ห้างหุ้นส่วนจำกัด / สามัญ	15 (45.5)	18 (54.5)	33 (100.0)	
	รวม	49 (39.8)	74 (60.2)	123 (100.0)	
ระยะเวลา ดำเนินธุรกิจ	1 – 5 ปี	20 (42.6)	27 (57.4)	47 (100.0)	0.399 (0.819)
	6 – 10 ปี	21 (36.8)	36 (63.2)	57 (100.0)	
	มากกว่า 10 ปีขึ้นไป	8 (42.1)	11 (57.9)	19 (100.0)	
	รวม	49 (39.8)	74 (60.2)	123 (100.0)	

ตาราง 4.9 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้านวงเงินสินเชื่อที่ได้รับพิจารณาอนุมัติสูง (ต่อ)

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		วงเงินอนุมัติสูง		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพล มาก	มีอิทธิพล น้อย		
รายรับ เบื้องต้นเฉลี่ย ต่อเดือน	น้อยกว่า 100,000 บาท	3 (10.3)	26 (89.7)	29 (100.0)	19.166* (0.000)
	100,000 – 300,000 บาท	17 (37.0)	29 (63.0)	46 (100.0)	
	มากกว่า 300,000 บาทขึ้นไป	29 (60.4)	19 (39.6)	48 (100.0)	
	รวม	49 (39.8)	74 (60.2)	123 (100.0)	

ที่มา: จากการศึกษาและการคำนวณ

หมายเหตุ: ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ $\chi^2_{(0.05,2)} = 5.991$

* หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตัวเลขในวงเล็บคือ ค่าร้อยละ

ตาราง 4.10 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้านระยะเวลาการผ่อนชำระมีความเหมาะสม

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		ระยะผ่อนชำระเหมาะสม		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพล มาก	มีอิทธิพล น้อย		
รูปแบบธุรกิจ	บุคคลธรรมดา	24 (42.8)	32 (57.1)	56 (100.0)	1.461 (0.482)
	บริษัทจำกัด	18 (52.9)	16 (47.1)	34 (100.0)	
	ห้างหุ้นส่วนจำกัด / สามัญ	18 (54.8)	15 (45.5)	33 (100.0)	
	รวม	60 (48.8)	63 (51.2)	123 (100.0)	
ระยะเวลา ดำเนินธุรกิจ	1 – 5 ปี	25 (53.2)	22 (46.8)	47 (100.0)	6.929* (0.031)
	6 – 10 ปี	31 (54.4)	26 (45.6)	57 (100.0)	
	มากกว่า 10 ปีขึ้นไป	4 (21.1)	15 (78.9)	19 (100.0)	
	รวม	60 (48.8)	63 (51.2)	123 (100.0)	

ตาราง 4.10 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้านระยะเวลาการผ่อนชำระมีความเหมาะสม (ต่อ)

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		ระยะผ่อนชำระเหมาะสม		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพล มาก	มีอิทธิพล น้อย		
รายรับ เบื้องต้น เฉลี่ย ต่อเดือน	น้อยกว่า 100,000 บาท	14 (48.3)	15 (51.7)	29 (100.0)	1.060 (0.589)
	100,000 – 300,000 บาท	25 (54.3)	21 (45.7)	46 (100.0)	
	มากกว่า 300,000 บาทขึ้นไป	21 (47.7)	27 (56.3)	48 (100.0)	
	รวม	60 (48.8)	63 (51.2)	123 (100.0)	

ที่มา: จากการศึกษาและการคำนวณ

หมายเหตุ: ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ $\chi^2_{(0.05,2)} = 5.991$

* หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตัวเลขในวงเล็บคือ ค่าร้อยละ

2. ด้านราคา ประกอบด้วยปัจจัยย่อย 3 ปัจจัยได้แก่ อัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตราให้เลือกตามประเภทเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล และค่าธรรมเนียมวิเคราะห์โครงการมีความเหมาะสม

2.1 อัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตราให้เลือกตามประเภทเงินกู้

จำแนกตามรูปแบบของธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 6.239 มีค่ามากกว่าค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตราให้เลือกตามประเภทเงินกู้ มีความสัมพันธ์กันในระหว่างรูปแบบของธุรกิจ กล่าวคือผู้ประกอบการในรูปแบบของบริษัทจำกัด และห้างหุ้นส่วนจำกัด / สามัญ คิดเห็นว่าปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตราให้เลือกตามประเภทเงินกู้มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก และผู้ประกอบการรูปแบบกิจการแบบบุคคลธรรมดา เห็นว่าปัจจัยดังกล่าวมีผลต่อการเลือกใช้ในระดับน้อย (ตาราง 4.11)

จำแนกตามระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 9.873 มีค่ามากกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตราให้เลือกตามประเภทเงินกู้ มีความสัมพันธ์กันในระหว่างระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจ กล่าวคือ กลุ่มที่มีดำเนินธุรกิจ 1 – 5 และ 6 – 10 ปี เห็นว่า ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตราให้เลือกตามประเภทเงินกู้มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับ

มาก ส่วนกลุ่มที่ดำเนินธุรกิจมานานมากกว่า 10 ปีขึ้นไปมีความคิดเห็นว่า มีผลต่อการเลือกใช้บริการในระดับน้อย (ตาราง 4.11)

จำแนกตามรายรับเบื้องต้นของธุรกิจเฉลี่ยต่อเดือน จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 7.808 มีค่ามากกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตราให้เลือกตามประเภทเงินกู้ มีความสัมพันธ์กันในระหว่างกลุ่มรายรับเบื้องต้นเฉลี่ยต่อเดือน กล่าวคือ กลุ่มที่มีรายรับเบื้องต้นน้อยกว่า 100,000 บาท และกลุ่มที่มีรายรับเบื้องต้นระหว่าง 100,000 – 300,000 บาท มีความคิดเห็นว่า ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตราให้เลือกตามประเภทเงินกู้มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อในระดับมาก ส่วนกลุ่มที่มีรายรับเบื้องต้นมากกว่า 300,000 บาทขึ้นไป เห็นว่ามีผลต่อการเลือกใช้บริการในระดับน้อย (ตาราง 4.11)

2.2 อัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล

จำแนกตามรูปแบบของธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 1.443 มีค่าน้อยกว่าค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผลไม่มีความสัมพันธ์กันในระหว่างรูปแบบของธุรกิจ กล่าวคือ ผู้ประกอบการกิจการในรูปแบบของบุคคลธรรมดา บริษัทจำกัด และห้างหุ้นส่วนจำกัด / สามัญ เห็นว่า ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผลมีผลต่อการเลือกใช้บริการในระดับน้อย (ตาราง 4.12)

จำแนกตามระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 6.525 มีค่ามากกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผลมีความสัมพันธ์กันในระหว่างระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจ กล่าวคือ กลุ่มที่มีดำเนินธุรกิจ 1 – 5 และ 6 – 10 ปี เห็นว่า ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก ส่วนกลุ่มที่ดำเนินธุรกิจมานานมากกว่า 10 ปีขึ้นไป มีความคิดเห็นว่ามีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อในระดับน้อย (ตาราง 4.12)

จำแนกตามรายรับเบื้องต้นของธุรกิจเฉลี่ยต่อเดือน จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 2.266 มีค่าน้อยกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผลไม่มีความสัมพันธ์กันในระหว่างกลุ่มรายรับเบื้องต้นเฉลี่ยต่อเดือน กล่าวคือ ผู้ประกอบการกิจการทุกกลุ่มรายรับเบื้องต้นมีความคิดเห็นว่า ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก (ตาราง 4.12)

2.3 ค่าธรรมเนียมวิเคราะห์โครงการมีความเหมาะสม

จำแนกตามรูปแบบของธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 1.799 มีค่าน้อยกว่าค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านค่าธรรมเนียมในการวิเคราะห์โครงการมีความเหมาะสมไม่มีความสัมพันธ์กันในระหว่างรูปแบบของธุรกิจ กล่าวคือ ผู้ประกอบกิจการทั้งในรูปแบบบุคคลธรรมดา บริษัทจำกัด และห้างหุ้นส่วนจำกัด/สามัญ มีความคิดเห็นว่า ปัจจัยด้านค่าธรรมเนียมวิเคราะห์โครงการมีความเหมาะสม มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก (ตาราง 4.13)

จำแนกตามระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 8.639 มีค่ามากกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยค่าธรรมเนียมในการวิเคราะห์โครงการมีความเหมาะสมมีความสัมพันธ์กันในช่วงระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจ กล่าวคือ กิจการที่ดำเนินธุรกิจมาเป็นระยะเวลา 1-5 ปี และมากกว่า 10 ปีขึ้นไป เห็นว่า ปัจจัยด้านค่าธรรมเนียมวิเคราะห์โครงการมีความเหมาะสม มีผลต่อการเลือกใช้บริการในระดับน้อย ส่วนกิจการที่ดำเนินธุรกิจระหว่าง 6 – 10 ปี เห็นว่า ปัจจัยด้านค่าธรรมเนียมวิเคราะห์โครงการมีความเหมาะสม มีผลต่อการเลือกใช้บริการในระดับมาก (ตาราง 4.13)

จำแนกตามรายรับเบื้องต้นของธุรกิจเฉลี่ยต่อเดือน จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 1.542 มีค่าน้อยกว่าค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยค่าธรรมเนียมในการวิเคราะห์โครงการไม่มีความเหมาะสมมีความสัมพันธ์กันระหว่างกลุ่มรายรับเบื้องต้นเฉลี่ยต่อเดือน กล่าวคือ ผู้ประกอบกิจการทุกกลุ่มรายรับเบื้องต้น มีความคิดเห็นว่า ปัจจัยด้านค่าธรรมเนียมวิเคราะห์โครงการมีความเหมาะสม มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อในระดับมาก (ตาราง 4.13)

ตาราง 4.11 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตราให้เลือกตามประเภทเงินกู้

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		อัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตรา		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพลมาก	มีอิทธิพลน้อย		
รูปแบบธุรกิจ	บุคคลธรรมดา	26 (46.4)	30 (53.6)	56 (100.0)	6.239* (0.044)
	บริษัทจำกัด	23 (67.6)	11 (32.4)	34 (100.0)	
	ห้างหุ้นส่วนจำกัด / สามัญ	23 (69.7)	10 (30.3)	33 (100.0)	
	รวม	72 (58.5)	51 (41.5)	123 (100.0)	
ระยะเวลาดำเนินธุรกิจ	1 – 5 ปี	29 (61.7)	18 (38.3)	47 (100.0)	9.873* (0.007)
	6 – 10 ปี	38 (66.7)	19 (33.3)	57 (100.0)	
	มากกว่า 10 ปีขึ้นไป	5 (26.3)	14 (73.7)	19 (100.0)	
	รวม	72 (58.5)	51 (41.5)	123 (100.0)	
รายรับเบื้องต้นเฉลี่ยต่อเดือน	น้อยกว่า 100,000 บาท	16 (55.2)	13 (44.8)	29 (100.0)	7.808* (0.020)
	100,000 – 300,000 บาท	34 (73.9)	12 (26.1)	46 (100.0)	
	มากกว่า 300,000 บาทขึ้นไป	22 (45.8)	26 (54.2)	48 (100.0)	
	รวม	72 (58.5)	51 (41.5)	123 (100.0)	

ที่มา: จากการศึกษาและการคำนวณ

หมายเหตุ: ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ $\chi^2_{(0.05,2)} = 5.991$

* หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตัวเลขในวงเล็บคือ ค่าร้อยละ

ตาราง 4.12 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		อัตราดอกเบี้ยเหมาะสม		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพลมาก	มีอิทธิพลน้อย		
รูปแบบธุรกิจ	บุคคลธรรมดา	24 (42.8)	32 (57.1)	56 (100.0)	1.443 (0.486)
	บริษัทจำกัด	19 (55.9)	15 (44.1)	34 (100.0)	
	ห้างหุ้นส่วนจำกัด / สามัญ	16 (48.5)	17 (51.5)	33 (100.0)	
	รวม	59 (48.0)	64 (52.0)	123 (100.0)	

ตาราง 4.12 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล (ต่อ)

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		อัตราดอกเบี้ยเหมาะสม		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพลมาก	มีอิทธิพลน้อย		
ระยะเวลา ดำเนิน ธุรกิจ	1 – 5 ปี	25 (53.2)	14 (46.8)	47 (100.0)	6.525* (0.038)
	6 – 10 ปี	30 (52.6)	21 (47.4)	57 (100.0)	
	มากกว่า 10 ปีขึ้นไป	4 (21.1)	29 (78.9)	19 (100.0)	
	รวม	59 (48.0)	64 (52.0)	123 (100.0)	
รายรับ เบื้องต้น เฉลี่ย ต่อเดือน	น้อยกว่า 100,000 บาท	15 (51.7)	14 (48.3)	29 (100.0)	2.266 (0.322)
	100,000 – 300,000 บาท	25 (54.4)	21 (45.6)	46 (100.0)	
	มากกว่า 300,000 บาทขึ้นไป	19 (39.6)	29 (60.4)	48 (100.0)	
	รวม	59 (48.0)	64 (52.0)	123 (100.0)	

ที่มา: จากการศึกษาและการคำนวณ

หมายเหตุ: ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ $\chi^2_{(0.05,2)} = 5.991$

* หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตัวเลขในวงเล็บคือ ค่าร้อยละ

ตาราง 4.13 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้านค่าธรรมเนียมวิเคราะห์โครงการมีความเหมาะสม

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		ค่าธรรมเนียมเหมาะสม		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพล มาก	มีอิทธิพล น้อย		
รูปแบบ ธุรกิจ	บุคคลธรรมดา	24 (42.9)	32 (57.1)	56 (100.0)	1.799 (0.407)
	บริษัทจำกัด	12 (35.3)	22 (64.7)	34 (100.0)	
	ห้างหุ้นส่วนจำกัด / สามัญ	17 (51.5)	16 (48.5)	33 (100.0)	
	รวม	53 (43.1)	70 (56.9)	123 (100.0)	
ระยะเวลา ดำเนิน ธุรกิจ	1 – 5 ปี	17 (36.2)	30 (63.8)	47 (100.0)	8.639* (0.013)
	6 – 10 ปี	32 (56.1)	25 (43.9)	57 (100.0)	
	มากกว่า 10 ปีขึ้นไป	4 (21.1)	15 (78.9)	19 (100.0)	
	รวม	53 (43.1)	70 (56.9)	123 (100.0)	

ตาราง 4.13 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้าน
ค่าธรรมเนียมวิเคราะห์โครงการมีความเหมาะสม (ต่อ)

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		ค่าธรรมเนียมเหมาะสม		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพล มาก	มีอิทธิพล น้อย		
รายรับ เบื้องต้น เฉลี่ย ต่อเดือน	น้อยกว่า 100,000 บาท	12 (41.3)	17 (58.6)	29 (100.0)	1.542 (0.463)
	100,000 – 300,000 บาท	23 (50.0)	23 (50.0)	46 (100.0)	
	มากกว่า 300,000 บาทขึ้นไป	18 (37.5)	30 (62.5)	48 (100.0)	
	รวม	53 (43.1)	70 (56.9)	123 (100.0)	

ที่มา: จากการศึกษาและการคำนวณ

หมายเหตุ: ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ $\chi^2_{(0.05,2)} = 5.991$

* หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตัวเลขในวงเล็บคือ ค่าร้อยละ

3. ด้านทำเลที่ตั้ง ประกอบด้วยปัจจัยธนาคารตั้งอยู่ในทำเลที่ตั้งที่เหมาะสมและสะดวกต่อการติดต่อ

3.1 ธนาคารตั้งอยู่ในทำเลที่ตั้งที่เหมาะสมและสะดวกต่อการติดต่อ

จำแนกตามรูปแบบของธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 4.310 มีค่าน้อยกว่าค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านธนาคารตั้งอยู่ในทำเลที่ตั้งที่เหมาะสมและสะดวกต่อการติดต่อ ไม่มีความสัมพันธ์กันระหว่างรูปแบบของธุรกิจ กล่าวคือ กิจกรรมในรูปแบบของบุคคลธรรมดา บริษัทจำกัด และห้างหุ้นส่วนจำกัด / สามัญ มีความคิดเห็นว่า ปัจจัยด้านธนาคารตั้งอยู่ในทำเลที่ตั้งที่เหมาะสมและสะดวกต่อการติดต่อมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับน้อย (ตาราง 4.14)

จำแนกตามระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 3.121 มีค่าน้อยกว่าค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านธนาคารตั้งอยู่ในทำเลที่ตั้งที่เหมาะสมและสะดวกต่อการติดต่อไม่มีความสัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจ กล่าวคือ ผู้ประกอบธุรกิจในทุกๆ ระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ มีความคิดเห็นว่า ปัจจัยด้านธนาคารตั้งอยู่ในทำเลที่ตั้งที่เหมาะสมและสะดวกต่อการติดต่อ มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก (ตาราง 4.14)

จำแนกตามรายรับเบื้องต้นของธุรกิจเฉลี่ยต่อเดือน จากการศึกษพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 1.607 มีค่าน้อยกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านธนาคารตั้งอยู่ในทำเลที่ตั้งที่เหมาะสมและสะดวกต่อการติดต่อไม่มีความสัมพันธ์กันในระหว่างกลุ่มรายรับเบื้องต้นเฉลี่ยต่อเดือน กล่าวคือ ผู้ประกอบธุรกิจในทุกกลุ่มรายรับเบื้องต้นมีความเห็นว่า ปัจจัยด้านธนาคารตั้งอยู่ในทำเลที่ตั้งที่เหมาะสมและสะดวกต่อการติดต่อ มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก (ตาราง 4.14)

ตาราง 4.14 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้านธนาคารตั้งอยู่ในทำเลที่ตั้งที่เหมาะสมและสะดวกต่อการติดต่อ

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		ทำเลที่ตั้งเหมาะสม		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพล มาก	มีอิทธิพล น้อย		
รูปแบบธุรกิจ	บุคคลธรรมดา	31 (55.4)	25 (44.6)	56 (100.0)	4.310 (0.116)
	บริษัทจำกัด	23 (67.6)	11 (32.4)	34 (100.0)	
	ห้างหุ้นส่วนจำกัด / สามัญ	14 (42.4)	19 (57.6)	33 (100.0)	
	รวม	68 (55.3)	55 (44.7)	123 (100.0)	
ระยะเวลา ดำเนินธุรกิจ	1 – 5 ปี	28 (59.6)	19 (40.4)	47 (100.0)	3.121 (0.210)
	6 – 10 ปี	33 (57.9)	24 (42.1)	57 (100.0)	
	มากกว่า 10 ปีขึ้นไป	7 (36.8)	12 (63.2)	19 (100.0)	
	รวม	68 (55.3)	55 (44.7)	123 (100.0)	
รายรับ เบื้องต้นเฉลี่ย ต่อเดือน	น้อยกว่า 100,000 บาท	19 (65.5)	10 (34.5)	29 (100.0)	1.607 (0.448)
	100,000 – 300,000 บาท	24 (52.2)	22 (47.8)	46 (100.0)	
	มากกว่า 300,000 บาทขึ้นไป	25 (52.1)	23 (47.9)	48 (100.0)	
	รวม	68 (55.3)	55 (44.7)	123 (100.0)	

ที่มา: จากการศึกษาและการคำนวณ

หมายเหตุ: ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ $\chi^2_{(0.05,2)} = 5.991$

* หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตัวเลขในวงเล็บคือ ค่าร้อยละ

4. ด้านกระบวนการให้บริการ ประกอบด้วยปัจจัยย่อย 4 ปัจจัยได้แก่ ธนาคารมีระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อที่เหมาะสม พนักงานมีความรู้ความชำนาญและสามารถให้คำปรึกษาแนะนำผู้ประกอบการได้เป็นอย่างดี ธนาคารเป็นธนาคารของรัฐและเน้นการให้เงินกู้แก่ธุรกิจ SME โดยเฉพาะ และ SME BANK มีการบริการให้คำปรึกษาและช่วยประชาสัมพันธ์ธุรกิจของลูกค้า

4.1 ธนาคารมีระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อที่เหมาะสม

จำแนกตามรูปแบบของธุรกิจ จากการศึกษพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 4.248 มีค่าน้อยกว่าค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านธนาคารมีระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อที่เหมาะสม ไม่มีความสัมพันธ์กันในระหว่างรูปแบบของธุรกิจ กล่าวคือ กิจกรรมในรูปแบบของบุคคลธรรมดา บริษัทจำกัด และห้างหุ้นส่วนจำกัด/สามัญ มีความคิดเห็นว่า ปัจจัยด้านธนาคารมีระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อที่เหมาะสม มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับน้อย (ตาราง 4.15)

จำแนกตามระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ จากการศึกษพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 5.537 มีค่าน้อยกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านธนาคารมีระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อที่เหมาะสม ไม่มีความสัมพันธ์กันในระหว่างระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจ กล่าวคือ ผู้ประกอบธุรกิจในทุกระยะเวลาการดำเนินงาน มีความเห็นว่า ปัจจัยด้านธนาคารมีระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อที่เหมาะสมมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับน้อย (ตาราง 4.15)

จำแนกตามรายรับเบื้องต้นของธุรกิจเฉลี่ยต่อเดือน จากการศึกษพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 7.642 มีค่ามากกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านธนาคารมีระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อที่เหมาะสมมีความสัมพันธ์กันในระหว่างกลุ่มรายรับเบื้องต้นเฉลี่ยต่อเดือน กล่าวคือ ผู้ประกอบธุรกิจในกลุ่มรายรับเบื้องต้นเฉลี่ยน้อยกว่า 100,000 บาท และมากกว่า 300,000 บาทขึ้นไปมีความคิดเห็นว่า ปัจจัยธนาคารมีระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อที่เหมาะสม มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับน้อย ส่วนกลุ่มรายรับเบื้องต้นเฉลี่ย 100,000 – 300,000 บาท เห็นว่าเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อในระดับมาก (ตาราง 4.15)

4.2 พนักงานมีความรู้ความชำนาญและสามารถให้คำปรึกษาได้อย่างดี

จำแนกตามรูปแบบของธุรกิจ จากการศึกษพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 3.781 มีค่าน้อยกว่าค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านพนักงานมีความรู้ความชำนาญและสามารถให้คำปรึกษาได้อย่างดี ไม่มีความสัมพันธ์กันในระหว่างรูปแบบของธุรกิจ กล่าวคือ กิจกรรมในรูปแบบของบุคคลธรรมดา บริษัทจำกัด และห้างหุ้นส่วนจำกัด/สามัญ

แสดงความคิดเห็นว่า ปัจจัยด้านพนักงานมีความรู้ความชำนาญและสามารถให้คำปรึกษาได้อย่างดี มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก (ตาราง 4.16)

จำแนกตามระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 3.032 มีค่าน้อยกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านพนักงานมีความรู้ความชำนาญและสามารถให้คำปรึกษาได้อย่างดี ไม่มีความสัมพันธ์กันในช่วงระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจ กล่าวคือ กลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจทุกระยะเวลาการดำเนินงาน เห็นว่า ปัจจัยด้านพนักงานมีความรู้ความชำนาญและสามารถให้คำปรึกษาได้อย่างดี มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อในระดับมาก (ตาราง 4.16)

จำแนกตามรายรับเบื้องต้นของธุรกิจเฉลี่ยต่อเดือน จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 6.224 มีค่ามากกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านพนักงานมีความรู้ความชำนาญและสามารถให้คำปรึกษาได้อย่างดี มีความสัมพันธ์กันในช่วงกลุ่มรายรับเบื้องต้นเฉลี่ยต่อเดือน กล่าวคือ ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มของรายรับเบื้องต้นเฉลี่ยต่อเดือน มีความคิดเห็นว่า ปัจจัยด้านพนักงานมีความรู้ความชำนาญและสามารถให้คำปรึกษาได้อย่างดีมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก (ตาราง 4.16)

4.3 ธนาคารของรัฐและเน้นการให้เงินกู้แก่ธุรกิจ SME โดยเฉพาะ

จำแนกตามรูปแบบของธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 4.264 มีค่าน้อยกว่าค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านธนาคารของรัฐและเน้นการให้เงินกู้แก่ธุรกิจ SME โดยเฉพาะ ไม่มีความสัมพันธ์กันในช่วงรูปแบบของธุรกิจ กล่าวคือ กิจกรรมในรูปแบบของบุคคลธรรมดา บริษัทจำกัด และห้างหุ้นส่วนจำกัด/สามัญ มีความคิดเห็นว่า ปัจจัยด้านธนาคารของรัฐและเน้นการให้เงินกู้แก่ธุรกิจ SME โดยเฉพาะ ผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก (ตาราง 4.17)

จำแนกตามระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.224 มีค่าน้อยกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านธนาคารของรัฐและเน้นการให้เงินกู้แก่ธุรกิจ SME โดยเฉพาะ ไม่มีความสัมพันธ์กันในช่วงระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจ กล่าวคือ ในทุกกลุ่มตามระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ มีความเห็นว่า ปัจจัยด้านธนาคารของรัฐและเน้นการให้เงินกู้แก่ธุรกิจ SME โดยเฉพาะ มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก (ตาราง 4.17)

จำแนกตามรายรับเบื้องต้นของธุรกิจเฉลี่ยต่อเดือน จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 11.112 มีค่ามากกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านธนาคารของรัฐและเน้นการให้เงินกู้แก่ธุรกิจ SME โดยเฉพาะ มีความสัมพันธ์

กันในระหว่างกลุ่มรายรับเบื้องต้นเฉลี่ยต่อเดือน กล่าวคือ ผู้ประกอบธุรกิจในทุกกลุ่มรายรับเบื้องต้นเห็นว่า ปัจจัยด้านธนาคารของรัฐและเน้นการให้เงินกู้แก่ธุรกิจ SME โดยเฉพาะ มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก (ตาราง 4.17)

4.4 ธนาคารมีบริการให้คำปรึกษาและช่วยประชาสัมพันธ์

จำแนกตามรูปแบบของธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 4.745 มีค่าน้อยกว่าค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านธนาคารมีบริการให้คำปรึกษาและช่วยประชาสัมพันธ์ ไม่มีความสัมพันธ์กันระหว่างรูปแบบของธุรกิจ กล่าวคือ กิจกรรมในรูปแบบของบุคคลธรรมดา บริษัทจำกัด และห้างหุ้นส่วนจำกัด / สามัญ มีความคิดเห็นว่า ปัจจัยด้านธนาคารมีบริการให้คำปรึกษาและช่วยประชาสัมพันธ์ มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก (ตาราง 4.18)

จำแนกตามระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 2.821 มีค่าน้อยกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านธนาคารมีบริการให้คำปรึกษาและช่วยประชาสัมพันธ์ ไม่มีความสัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจ กล่าวคือ ในทุกกลุ่มตามระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ มีความเห็นว่า ปัจจัยด้านธนาคารมีบริการให้คำปรึกษาและช่วยประชาสัมพันธ์ มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก (ตาราง 4.18)

จำแนกตามรายรับเบื้องต้นของธุรกิจเฉลี่ยต่อเดือน จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 15.134 มีค่ามากกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านธนาคารมีบริการให้คำปรึกษาและช่วยประชาสัมพันธ์ มีความสัมพันธ์กันในระหว่างกลุ่มรายรับเบื้องต้นเฉลี่ยต่อเดือน กล่าวคือ มีผู้ประกอบธุรกิจในทุกกลุ่มรายรับเบื้องต้นเห็นว่า ปัจจัยด้านธนาคารมีบริการให้คำปรึกษาและช่วยประชาสัมพันธ์ มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก (ตาราง 4.18)

ตาราง 4.15 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้านธนาคาร
มีระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อที่เหมาะสม

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		ระยะเวลาพิจารณาเหมาะสม		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพลมาก	มีอิทธิพลน้อย		
รูปแบบธุรกิจ	บุคคลธรรมดา	10 (17.9)	46 (82.1)	56 (100.0)	4.248 (0.120)
	บริษัทจำกัด	12 (35.2)	22 (64.8)	34 (100.0)	
	ห้างหุ้นส่วนจำกัด / สามัญ	11 (33.3)	22 (66.7)	33 (100.0)	
	รวม	33 (26.8)	90 (73.2)	123 (100.0)	
ระยะเวลา ดำเนินธุรกิจ	1 – 5 ปี	8 (17.0)	39 (83.0)	47 (100.0)	5.537 (0.063)
	6 – 10 ปี	21 (36.8)	36 (36.8)	57 (100.0)	
	มากกว่า 10 ปีขึ้นไป	4 (21.1)	15 (21.1)	19 (100.0)	
	รวม	33 (26.8)	90 (73.2)	123 (100.0)	
รายรับ เบื้องต้นเฉลี่ย ต่อเดือน	น้อยกว่า 100,000 บาท	5 (17.2)	24 (82.8)	29 (100.0)	7.642* (0.022)
	100,000 – 300,000 บาท	24 (52.2)	22 (47.8)	46 (100.0)	
	มากกว่า 300,000 บาทขึ้นไป	4 (8.3)	44 (91.7)	48 (100.0)	
	รวม	33 (26.8)	90 (73.2)	123 (100.0)	

ที่มา: จากการศึกษาและการคำนวณ

หมายเหตุ: ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ $\chi^2_{(0.05,2)} = 5.991$

* หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตัวเลขในวงเล็บคือ ค่าร้อยละ

ตาราง 4.16 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้านพนักงาน
มีความรู้ความชำนาญและสามารถให้คำปรึกษาแนะนำผู้ประกอบการได้เป็นอย่างดี

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		พนักงานมีความรู้ความชำนาญ		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพลมาก	มีอิทธิพลน้อย		
รูปแบบธุรกิจ	บุคคลธรรมดา	41 (73.2)	15 (26.8)	56 (100.0)	3.781 (0.151)
	บริษัทจำกัด	30 (88.2)	4 (11.8)	34 (100.0)	
	ห้างหุ้นส่วนจำกัด/สามัญ	23 (69.7)	10 (30.3)	33 (100.0)	
	รวม	94 (76.4)	29 (23.6)	123 (100.0)	

ตาราง 4.16 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้านพนักงาน
มีความรู้ความชำนาญและสามารถให้คำปรึกษาแนะนำผู้ประกอบการได้เป็นอย่างดี (ต่อ)

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		พนักงานมีความรู้ความชำนาญ		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพลมาก	มีอิทธิพลน้อย		
ระยะเวลา ดำเนินธุรกิจ	1 – 5 ปี	32 (68.1)	15 (31.9)	47 (100.0)	3.032 (0.220)
	6 – 10 ปี	46 (80.7)	11 (19.3)	57 (100.0)	
	มากกว่า 10 ปีขึ้นไป	16 (84.2)	3 (15.8)	19 (100.0)	
	รวม	94 (76.4)	29 (23.6)	123 (100.0)	
รายรับ เบื้องต้นเฉลี่ย ต่อเดือน	น้อยกว่า 100,000 บาท	26 (89.7)	3 (10.3)	29 (100.0)	6.224* (0.045)
	100,000 – 300,000 บาท	30 (65.2)	16 (34.8)	46 (100.0)	
	มากกว่า 300,000 บาท ขึ้นไป	38 (79.2)	10 (20.8)	48 (100.0)	
	รวม	94 (76.4)	29 (23.6)	123 (100.0)	

ที่มา: จากการศึกษาและการคำนวณ

หมายเหตุ: ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ $\chi^2_{(0.05,2)} = 5.991$

* หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตัวเลขในวงเล็บคือ ค่าร้อยละ

ตาราง 4.17 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้าน SME BANK
เป็นธนาคารของรัฐและเน้นการให้เงินกู้แก่ธุรกิจ SME โดยเฉพาะ

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		ธนาคารของรัฐ เน้น SME		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพลมาก	มีอิทธิพลน้อย		
รูปแบบธุรกิจ	บุคคลธรรมดา	53 (94.6)	3 (5.4)	56 (100.0)	4.264 (0.119)
	บริษัทจำกัด	33 (97.1)	1 (2.9)	34 (100.0)	
	ห้างหุ้นส่วนจำกัด / สามัญ	28 (84.8)	5 (15.2)	33 (100.0)	
	รวม	114 (92.7)	9 (7.3)	123 (100.0)	
ระยะเวลา ดำเนินธุรกิจ	1 – 5 ปี	43 (91.5)	4 (8.5)	47 (100.0)	0.224 (0.894)
	6 – 10 ปี	53 (93.0)	4 (7.0)	57 (100.0)	
	มากกว่า 10 ปีขึ้นไป	18 (94.7)	1 (5.3)	19 (100.0)	
	รวม	114 (92.7)	9 (7.3)	123 (100.0)	

ตาราง 4.17 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้าน SME BANK เป็นธนาคารของรัฐและเน้นการให้เงินกู้แก่ธุรกิจ SME โดยเฉพาะ (ต่อ)

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		ธนาคารของรัฐ เน้น SME		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพลมาก	มีอิทธิพลน้อย		
รายรับ เบื้องต้นเฉลี่ย ต่อเดือน	น้อยกว่า 100,000 บาท	29 (100.0)	0 (0.0)	29 (100.0)	11.112* (0.004)
	100,000 – 300,000 บาท	38 (82.6)	8 (17.4)	46 (100.0)	
	มากกว่า 300,000 บาทขึ้นไป	47 (97.9)	1 (2.1)	48 (100.0)	
	รวม	114 (92.7)	9 (7.3)	123 (100.0)	

ที่มา : จากการศึกษาและการคำนวณ

หมายเหตุ : ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ $\chi^2_{(0.05,2)} = 5.991$

* หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตัวเลขในวงเล็บคือ ค่าร้อยละ

ตาราง 4.18 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้าน SME BANK มีบริการให้คำปรึกษาและช่วยประชาสัมพันธ์ธุรกิจของลูกค้า

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		มีบริการให้คำปรึกษา		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพล มาก	มีอิทธิพล น้อย		
รูปแบบธุรกิจ	บุคคลธรรมดา	47 (83.9)	9 (16.1)	56 (100.0)	4.745 (0.093)
	บริษัทจำกัด	26 (76.5)	8 (23.5)	34 (100.0)	
	ห้างหุ้นส่วนจำกัด / สามัญ	21 (63.6)	12 (36.4)	33 (100.0)	
	รวม	94 (76.4)	29 (23.6)	123 (100.0)	
ระยะเวลา ดำเนินธุรกิจ	1 – 5 ปี	33 (70.2)	14 (29.8)	47 (100.0)	2.821 (0.244)
	6 – 10 ปี	44 (77.2)	13 (22.8)	57 (100.0)	
	มากกว่า 10 ปีขึ้นไป	17 (89.5)	2 (10.5)	19 (100.0)	
	รวม	94 (76.4)	29 (23.6)	123 (100.0)	

ตาราง 4.18 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้าน SME BANK มีบริการให้คำปรึกษาและช่วยประชาสัมพันธ์ธุรกิจของลูกค้า (ต่อ)

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		มีบริการให้คำปรึกษา		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพล มาก	มีอิทธิพล น้อย		
รายรับ เบื้องต้นเฉลี่ย ต่อเดือน	น้อยกว่า 100,000 บาท	29 (100.0)	0 (0.0)	29 (100.0)	15.134* (0.001)
	100,000 – 300,000 บาท	28 (60.9)	18 (39.1)	46 (100.0)	
	มากกว่า 300,000 บาทขึ้นไป	37 (77.1)	11 (22.9)	48 (100.0)	
	รวม	94 (76.4)	29 (23.6)	123 (100.0)	

ที่มา : จากการศึกษาและการคำนวณ

หมายเหตุ : ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ $\chi^2_{(0.05,2)} = 5.991$

* หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตัวเลขในวงเล็บคือ ค่าร้อยละ

5. ด้านการได้รับคำแนะนำจากญาติหรือเพื่อนบ้านให้มาใช้บริการ

จำแนกตามรูปแบบของธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.162 มีค่าน้อยกว่าค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านการได้รับคำแนะนำจากญาติหรือเพื่อนบ้านให้มาใช้บริการ ไม่มีความสัมพันธ์กันระหว่างรูปแบบของธุรกิจ กล่าวคือ กิจกรรมในรูปแบบของบุคคลธรรมดา บริษัทจำกัด และห้างหุ้นส่วนจำกัด / สามัญ มีความคิดเห็นว่า ปัจจัยด้านการได้รับคำแนะนำจากญาติหรือเพื่อนบ้านให้มาใช้บริการ มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก (ตาราง 4.19)

จำแนกตามระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 6.923 มีค่ามากกว่าค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านการได้รับคำแนะนำจากญาติหรือเพื่อนบ้านให้มาใช้บริการมีความสัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจ กล่าวคือ ในกลุ่มตามระยะเวลาการดำเนินธุรกิจมากกว่า 10 ปีขึ้นไป มีความคิดเห็นว่า ปัจจัยด้านการได้รับคำแนะนำจากญาติหรือเพื่อนบ้านให้มาใช้บริการ มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก ส่วนกลุ่มที่มีระยะเวลาดำเนินธุรกิจ 1- 5 ปี และ 6 – 10 ปี มีความคิดเห็นว่าปัจจัยดังกล่าวมีผลต่อการเลือกใช้บริการในระดับน้อยจำนวนเท่ากัน (ตาราง 4.19)

จำแนกตามรายรับเบื้องต้นของธุรกิจเฉลี่ยต่อเดือน จากการศึกษพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 10.153 มีค่ามากกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านการได้รับคำแนะนำจากญาติหรือเพื่อนบ้านให้มาใช้บริการมีความสัมพันธ์กัน ในระหว่างกลุ่มรายรับเบื้องต้นเฉลี่ยต่อเดือน กล่าวคือ ผู้ประกอบธุรกิจในกลุ่มรายรับเบื้องต้น 100,000 – 300,000 บาท เห็นว่า ปัจจัยด้านการได้รับคำแนะนำจากญาติหรือเพื่อนบ้านให้มาใช้บริการ มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมากและน้อยในสัดส่วนเท่ากัน ในขณะที่กลุ่มที่มีรายรับเบื้องต้นน้อยกว่า 100,000 บาท และมากกว่า 300,000 บาทขึ้นไป เห็นว่า ปัจจัยดังกล่าวมีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจในระดับมาก (ตาราง 4.19)

ตาราง 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้านการได้รับคำแนะนำจากญาติหรือเพื่อนบ้านให้มาใช้บริการ

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		ได้รับคำแนะนำจากญาติ		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพลมาก	มีอิทธิพลน้อย		
รูปแบบ ธุรกิจ	บุคคลธรรมดา	35 (62.5)	21 (37.5)	56 (100.0)	0.162 (0.922)
	บริษัทจำกัด	22 (64.7)	12 (35.3)	34 (100.0)	
	ห้างหุ้นส่วนจำกัด / สามัญ	22 (66.7)	11 (33.3)	33 (100.0)	
	รวม	79 (64.2)	44 (35.8)	123 (100.0)	
ระยะเวลา ดำเนิน ธุรกิจ	1 – 5 ปี	26 (55.3)	21 (44.7)	47 (100.0)	6.923* (0.031)
	6 – 10 ปี	36 (63.2)	21 (36.8)	57 (100.0)	
	มากกว่า 10 ปีขึ้นไป	17 (89.5)	2 (10.5)	19 (100.0)	
	รวม	79 (64.2)	44 (35.8)	123 (100.0)	
รายรับ เบื้องต้น เฉลี่ย ต่อเดือน	น้อยกว่า 100,000 บาท	25 (86.2)	4 (13.8)	29 (100.0)	10.153* (0.006)
	100,000 – 300,000 บาท	23 (50.0)	23 (50.0)	46 (100.0)	
	มากกว่า 300,000 บาทขึ้นไป	31 (64.6)	17 (35.4)	48 (100.0)	
	รวม	79 (64.2)	44 (35.8)	123 (100.0)	

ที่มา: จากการศึกษาและการคำนวณ

หมายเหตุ: ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ $\chi^2_{(0.05,2)} = 5.991$

* หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตัวเลขในวงเล็บคือ ค่าร้อยละ

6. ด้านธุรกิจประสบปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อต้องการ ย้ายวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Refinance)

จำแนกตามรูปแบบของธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 0.749 มีค่าน้อยกว่าค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านด้านธุรกิจประสบปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อต้องการ ย้ายวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Refinance) ไม่มีความสัมพันธ์กันในระหว่างรูปแบบของธุรกิจ กล่าวคือ กิจกรรมในรูปแบบของบุคคลธรรมดา บริษัทจำกัด และห้างหุ้นส่วนจำกัด / สามัญ มีความคิดเห็นว่า ปัจจัยด้านธุรกิจประสบปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อต้องการ ย้ายวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Refinance) มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก (ตาราง 4.20)

จำแนกตามระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 5.482 มีค่าน้อยกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่าปัจจัยด้านธุรกิจประสบปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อต้องการ ย้ายวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Refinance) ไม่มีความสัมพันธ์กันในระหว่างระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจ กล่าวคือ ในทุกกลุ่มตามระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ มีความเห็นว่า ปัจจัยด้านธุรกิจประสบปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อต้องการ ย้ายวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Refinance) มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก (ตาราง 4.20)

จำแนกตามรายรับเบื้องต้นของธุรกิจเฉลี่ยต่อเดือน จากการศึกษาพบว่า ค่า χ^2 ที่คำนวณได้เท่ากับ 1.084 มีค่าน้อยกว่า ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ 5.991 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่า ปัจจัยด้านธุรกิจประสบปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อต้องการ ย้ายวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Refinance) ไม่มีความสัมพันธ์กันในระหว่างกลุ่มรายรับเบื้องต้นเฉลี่ยต่อเดือน กล่าวคือ ผู้ประกอบธุรกิจในทุกกลุ่มรายรับเบื้องต้นเห็นว่า ปัจจัยด้านธุรกิจประสบปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อต้องการ ย้ายวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Refinance) มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในระดับมาก (ตาราง 4.20)

ตาราง 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมกับปัจจัยด้านธุรกิจ
ประสบปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อต้องการย้ายวงเงินสินเชื่อจากสถาบัน
การเงินอื่น (Refinance)

ข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคม		เพื่อต้องการ ย้ายวงเงิน สินเชื่อจากสถาบันการเงิน อื่น (Refinance)		รวม	χ^2 (Sig.)
		มีอิทธิพล มาก	มีอิทธิพล น้อย		
รูปแบบธุรกิจ	บุคคลธรรมดา	36 (64.3)	20 (35.7)	56 (100.0)	0.749 (0.688)
	บริษัทจำกัด	19 (55.9)	15 (44.1)	34 (100.0)	
	ห้างหุ้นส่วนจำกัด / สามัญ	19 (57.6)	14 (42.4)	33 (100.0)	
	รวม	74 (60.2)	49 (39.8)	123 (100.0)	
ระยะเวลา ดำเนินธุรกิจ	1 – 5 ปี	23 (48.9)	24 (51.1)	47 (100.0)	5.482 (0.064)
	6 – 10 ปี	36 (63.2)	21 (36.8)	57 (100.0)	
	มากกว่า 10 ปีขึ้นไป	15 (78.9)	4 (21.1)	19 (100.0)	
	รวม	74 (60.2)	49 (39.8)	123 (100.0)	
รายรับ เบื้องต้นเฉลี่ย ต่อเดือน	น้อยกว่า 100,000 บาท	18 (62.1)	11 (37.9)	29 (100.0)	1.084 (0.581)
	100,000 – 300,000 บาท	25 (54.3)	21 (45.7)	46 (100.0)	
	มากกว่า 300,000 บาทขึ้นไป	31 (64.6)	17 (35.4)	48 (100.0)	
	รวม	74 (60.2)	49 (39.8)	123 (100.0)	

ที่มา: จากการศึกษาและการคำนวณ

หมายเหตุ: ค่า χ^2 จากตารางเท่ากับ $\chi^2_{(0.05,2)} = 5.991$

* หมายถึงมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05

ตัวเลขในวงเล็บคือ ค่าร้อยละ

สำหรับการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจและสังคมเลือกเฉพาะรูปแบบของธุรกิจ ระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ และรายรับเฉลี่ยต่อเดือนของธุรกิจ กับปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้สินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ สามารถสรุปได้ดังนี้คือ

ด้านรูปแบบของธุรกิจมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวมีจำนวน 2 ปัจจัยได้แก่ ปัจจัยด้านวงเงินสินเชื่อที่ได้รับพิจารณาอนุมัติสูง และอัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตราให้เลือกตามประเภทเงินกู้ (ตาราง 4.21)

ด้านระยะเวลาการดำเนินธุรกิจที่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยว มีจำนวน 5 ปัจจัยได้แก่ ปัจจัยด้านระยะเวลาการผ่อนชำระมีความเหมาะสม ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตราให้เลือกตามประเภทเงินกู้ ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสม และสมเหตุผล ปัจจัยด้านค่าธรรมเนียมในการวิเคราะห์โครงการมีความเหมาะสม และปัจจัยด้านการได้รับคำแนะนำจากญาติหรือเพื่อนให้มาใช้บริการ (ตาราง 4.21)

และด้านรายรับเบื้องต้นของธุรกิจมีความสัมพันธ์กับปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยว มีจำนวน 7 ปัจจัยได้แก่ ปัจจัยด้านวงเงินสินเชื่อที่ได้รับพิจารณาอนุมัติสูง ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตราให้เลือกตามประเภทเงินกู้ ปัจจัยด้านธนาคารมีระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อที่เหมาะสม ปัจจัยด้านพนักงานมีความรู้ความชำนาญสามารถให้คำปรึกษาแนะนำผู้ประกอบการได้เป็นอย่างดี ปัจจัยด้านธนาคารเป็นธนาคารของรัฐและเน้นการให้เงินกู้แก่ธุรกิจ SME โดยเฉพาะ ปัจจัยด้านธนาคารมีบริการให้คำปรึกษาและช่วยประชาสัมพันธ์ และปัจจัยด้านการได้รับคำแนะนำจากญาติหรือเพื่อนให้มาใช้บริการ (ตาราง 4.21)

ตาราง 4.21 สรุปผลการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

ข้อมูลพื้นฐานทางเศรษฐกิจ และสังคม	รูปแบบธุรกิจ	ระยะเวลาดำเนิน ธุรกิจ	รายรับเบื้องต้น เฉลี่ยต่อเดือน
ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือก ใช้บริการสินเชื่อ			
1. สินเชื่อมีให้เลือกหลากหลายประเภท	ไม่มีความสัมพันธ์	ไม่มีความสัมพันธ์	ไม่มีความสัมพันธ์
2. วงเงินสินเชื่อที่ได้รับพิจารณาอนุมัติสูง	มีความสัมพันธ์	ไม่มีความสัมพันธ์	มีความสัมพันธ์
3. ระยะเวลาการผ่อนชำระมีความ เหมาะสม	ไม่มีความสัมพันธ์	มีความสัมพันธ์	ไม่มีความสัมพันธ์
4. อัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตราให้เลือกตาม ประเภทเงินกู้	มีความสัมพันธ์	มีความสัมพันธ์	มีความสัมพันธ์
5. อัตราดอกเบี้ยมีความเหมาะสมและสม เหตุผล	ไม่มีความสัมพันธ์	มีความสัมพันธ์	ไม่มีความสัมพันธ์

ตาราง 4.21 สรุปผลการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจาก
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

ข้อมูลพื้นฐานทางเศรษฐกิจ และสังคม ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือก ใช้บริการสินเชื่อ	รูปแบบธุรกิจ	ระยะเวลาดำเนิน ธุรกิจ	รายรับเบื้องต้น เฉลี่ยต่อเดือน
6. ค่าธรรมเนียมในการวิเคราะห์โครงการ มีความเหมาะสม	ไม่มีความสัมพันธ์	มีความสัมพันธ์	ไม่มีความสัมพันธ์
7. ธนาคารตั้งอยู่ในทำเลที่ตั้งเหมาะสม และสะดวกต่อการติดต่อ	ไม่มีความสัมพันธ์	ไม่มีความสัมพันธ์	ไม่มีความสัมพันธ์
8. ธนาคารมีระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อที่ เหมาะสม	ไม่มีความสัมพันธ์	ไม่มีความสัมพันธ์	มีความสัมพันธ์
9. พนักงานมีความรู้ความชำนาญสามารถ ให้คำปรึกษาแนะนำ	ไม่มีความสัมพันธ์	ไม่มีความสัมพันธ์	มีความสัมพันธ์
10. ธนาคารเป็นธนาคารของรัฐและเน้น การให้เงินกู้แก่ธุรกิจ	ไม่มีความสัมพันธ์	ไม่มีความสัมพันธ์	มีความสัมพันธ์
11. ธนาคารมีบริการให้คำปรึกษาและช่วย ประชาสัมพันธ์	ไม่มีความสัมพันธ์	ไม่มีความสัมพันธ์	มีความสัมพันธ์
12. การได้รับคำแนะนำจากญาติหรือเพื่อน ให้มาใช้บริการ	ไม่มีความสัมพันธ์	มีความสัมพันธ์	ไม่มีความสัมพันธ์
13. ธุรกิจประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง ทางการเงิน เพื่อต้องการ ย้ายวงเงิน สินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Refinance)	ไม่มีความสัมพันธ์	ไม่มีความสัมพันธ์	ไม่มีความสัมพันธ์

ที่มา: จากการศึกษา

4.4 พฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

ในหัวข้อนี้เป็นการศึกษาพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวของลูกค้า
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

ซึ่งประกอบด้วย วัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ประเภทสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ ระยะเวลาการผ่อนชำระ อัตราดอกเบี้ย จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ หลักประกันที่ใช้ค้ำประกันสินเชื่อ การผิณฑ์ชำระหนี้ ความพึงพอใจต่อการใช้บริการ และการใช้บริการสินเชื่อกับธนาคารในอนาคต สามารถสรุปผลได้ดังนี้

วัตถุประสงค์การกู้ยืม

ลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่ต้องการขอเงินกู้เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการจำนวน 85 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.1 โดยนำไปใช้เพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ธุรกิจ รองลงไปได้แก่ การขอเงินกู้เพื่อใช้ปรับปรุงกิจการและขยายกิจการ นำไปใช้เพื่อขยายสาขาของกิจการ การปรับเปลี่ยนรูปแบบของกิจการให้เหมาะสม เป็นต้น จำนวน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.8 ส่วนการขอเงินกู้เพื่อใช้ยืมวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Refinance) จำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.4 นำไปใช้เพื่อการย้ายโอนวงเงินจากธนาคารอื่นมายังธนาคาร อาจเกิดจากผู้ประกอบการไม่พึงพอใจกับการบริการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยสูงเกินไป หรือได้รับวงเงินอนุมัติสินเชื่อไม่เพียงพอกับการดำเนินธุรกิจ เป็นต้น สำหรับการขอเงินกู้เพื่อใช้เป็นเงินลงทุนในการซื้อที่ดินและก่อสร้างอาคาร จำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.6 นำไปใช้เพื่อซื้อที่ดินและก่อสร้างสถานที่ดำเนินธุรกิจเป็นของตนเอง และการขอเงินกู้เพื่อซื้อกิจการจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.6 นำไปใช้เพื่อซื้อกิจการของบุคคลอื่นและดำเนินการบริหารจัดการธุรกิจเอง ตามลำดับ (ตาราง 4.22)

ตาราง 4.22 วัตถุประสงค์การกู้ยืมของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

วัตถุประสงค์การกู้ยืม	จำนวน (ราย)	ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด
เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจ	85	69.1
เพื่อเป็นเงินลงทุนในการซื้อที่ดินและก่อสร้างอาคาร	13	10.6
เพื่อปรับปรุงกิจการและขยายกิจการ	33	26.8
เพื่อยืมวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Refinance)	19	15.4
เพื่อซื้อกิจการ	2	1.6

ที่มา: จากการศึกษา

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ประเภทสินเชื่อของธุรกิจ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ มีประเภทสินเชื่อของธุรกิจที่ให้บริการมี 2 ประเภท คือ สินเชื่อประเภทเงินกู้ และสินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยสินเชื่อประเภทเงินกู้ เป็นสินเชื่อที่มีกำหนดระยะเวลาและจำนวนเงินในการเบิกจ่ายและผ่อนชำระคืนที่แน่นอนตามที่ตกลงกันไว้ระหว่างธนาคารและลูกค้า โดยอาจเบิกจ่ายเป็นครั้งเดียวหรือเป็นงวดๆได้ ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา การชำระคืนอาจกำหนดเป็นงวดๆ หรือชำระครั้งเดียวตามเวลาที่กำหนด โดยเงินกู้มักใช้เพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรของกิจการ โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมมากกว่า 1 ปี ส่วนสินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นสินเชื่อเพื่อใช้หมุนเวียนในธุรกิจ โดยลูกค้ามีคำสั่งซื้อสินค้าหรือได้รับสัญญาว่าจ้างงานก่อสร้าง แต่ขาดเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ ลูกค้าสามารถขอสินเชื่อเพื่อใช้หมุนเวียนจากธนาคารได้

การให้บริการสินเชื่อธุรกิจของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ สามารถให้บริการสินเชื่อประเภทเงินกู้ตามโครงการต่างๆ ของธนาคารได้ดังนี้คือ

1. สินเชื่อ Fast Track: เป็นสินเชื่อเพื่อส่งเสริม และสนับสนุนการดำเนินกิจการทุกรูปแบบ หรือเพิ่มสภาพคล่องให้กับธุรกิจ หรือสำหรับบุคคลที่ได้รับการบริการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และเสริมสร้างผู้ประกอบการใหม่ของหน่วยงานรัฐบาล โดยคิดอัตราดอกเบี้ย ไม่เกินร้อยละ 12 ต่อปี ชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยทุกเดือน หากใช้ดินบุคคลค้ำประกัน กู้ได้ไม่เกิน 500,000 บาทและถ้าบุคคลค้ำประกัน กู้ได้ไม่เกิน 300,000 บาท

2. สินเชื่อทั่วไปต่ำกว่า 5 ล้านบาท: เป็นสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือในการจัดตั้ง การขยาย และการปรับปรุงกิจการ และยกระดับมาตรฐานการจัดการของกิจการ โดยการให้กู้ยืมเงินเพื่อใช้ลงทุนในกิจการที่มีสินทรัพย์ถาวรไม่เกิน 200 ล้านบาท เช่น ซื้อที่ดิน/พัฒนาการก่อสร้างอาคาร สิ่งปลูกสร้าง ซื้อเครื่องจักรและอุปกรณ์ และเป็นเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นและระยะยาว เป็นต้น กำหนดวงเงินแก่ผู้ขอกู้รายละไม่เกิน 5 ล้านบาท สำหรับเงินกู้ระยะยาวกำหนดระยะเวลาให้กู้ไม่เกิน 15 ปี มีระยะเวลาปลอดชำระคืนเงินต้น (Grace Period) ไม่เกิน 3 ปี ส่วนตั๋วสัญญาใช้เงินกำหนดระยะเวลาแต่ละฉบับไม่เกิน 6 เดือนระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 5 ปี โดยพิจารณาทบทวนวงเงินทุกปี

3. สินเชื่อทั่วไปเกินกว่า 5 ล้านบาท : เป็นสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือในการจัดตั้ง การขยาย และการปรับปรุงกิจการ และยกระดับมาตรฐานการจัดการของกิจการ โดยการให้กู้ยืมเงินเพื่อใช้ลงทุนในกิจการที่มีสินทรัพย์ถาวรไม่เกิน 200 ล้านบาท เช่น ซื้อที่ดิน/พัฒนาการก่อสร้างอาคาร สิ่งปลูกสร้าง ซื้อเครื่องจักรและอุปกรณ์ และเป็นเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นและระยะยาว เป็นต้น กำหนดวงเงินแก่ผู้ขอกู้แต่ละรายละเกินกว่า 5 ล้านบาท โดยเงินกู้ระยะยาวกำหนดระยะเวลาให้กู้ไม่เกิน

15 ปี มีระยะเวลาปลอดชำระคืนเงินต้น (Grace Period) ไม่เกิน 3 ปี ส่วนตัวสัญญาใช้เงินกำหนดระยะเวลาแต่ละฉบับไม่เกิน 6 เดือนระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 5 ปี โดยพิจารณาทบทวนวงเงินทุกปี

4. สินเชื่อพลิกฟื้นกิจการ: เป็นสินเชื่อเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาที่มีโอกาสพลิกฟื้นกิจการขึ้นมาได้และให้สินเชื่อใหม่ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการและหรือลงทุนในโครงการที่ไม่แล้วเสร็จ

5. สินเชื่อโครงการพิเศษ: เป็นสินเชื่อโครงการพิเศษที่สร้างขึ้นเพื่อให้การสนับสนุนและช่วยเหลือ SME ตามนโยบายของทางภาครัฐ เช่น โครงการครัวไทยสู่ครัวโลก โครงการ Food Safety เป็นต้น

6. สินเชื่อลูกค้าชั้นดี: เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน หรือลงทุนในการขยาย ปรับปรุงกิจการ หรือ ย้ายวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Refinance) สำหรับลูกค้าที่มีการใช้วงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น ต้องมีประวัติการติดต่อเรียบร้อยดี โดยมีการผ่อนชำระสม่ำเสมอและไม่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายรับเบื้องต้น (NPL) มีผลประกอบการและฐานะการเงินดี มีกำไรสุทธิในช่วง 3 ปี ติดต่อกันและประวัติทางการเงินของผู้ถือหุ้นใหญ่และผู้บริหารหลักไม่เคยเสียหาย

จากการศึกษาพบว่า ลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่เกือบทั้งหมดเลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทเงินกู้จำนวน 123 ราย คิดเป็นร้อยละ 100.0 มีเพียงส่วนน้อยที่เลือกใช้บริการสินเชื่อประเภทตัวสัญญาใช้เงินเพียงอย่างเดียวจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.8 และมีลูกค้าจำนวน 5 ราย ที่เลือกใช้บริการสินเชื่อทั้งประเภทเงินกู้และตัวสัญญาใช้เงิน คิดเป็นร้อยละ 4.1 ตามลำดับ

ลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวประเภทเงินกู้จากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ส่วนใหญ่เลือกใช้บริการสินเชื่อทั่วไปต่ำกว่า 5 ล้านบาท จำนวน 59 ราย คิดเป็นร้อยละ 48.0 รองลงไปได้แก่ สินเชื่อ Fast Track มีจำนวน 20 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.4 สินเชื่อโครงการพิเศษ จำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.6 สินเชื่อทั่วไปเกินกว่า 5 ล้านบาทจำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.4 และสินเชื่อพลิกฟื้นกิจการจำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.6 ตามลำดับ

สำหรับลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวประเภทตัวสัญญาใช้เงินจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่เลือกใช้บริการประเภทสินเชื่อทั่วไปต่ำกว่า 5 ล้านบาท จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.5 และมีเพียงจำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.5 ที่เลือกใช้บริการประเภทตัวสัญญาใช้เงินแบบสินเชื่อ Fast Track (ตาราง 4.23)

ตาราง 4.23 ประเภทสินเชื่อธุรกิจของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนา
วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

ประเภทสินเชื่อธุรกิจ	จำนวน (ราย)	ร้อยละของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด
สินเชื่อประเภทเงินกู้	123	100.0
- สินเชื่อ Fast Track	20	16.4
- สินเชื่อทั่วไปต่ำกว่า 5 ล้านบาท	59	48.0
- สินเชื่อทั่วไปเกินกว่า 5 ล้านบาท	14	11.4
- สินเชื่อพลิกฟื้นกิจการ	12	9.6
- สินเชื่อโครงการพิเศษ	18	14.6
สินเชื่อประเภทตัวสัญญาใช้เงิน	8	6.5
- สินเชื่อ Fast Track	3	37.5
- สินเชื่อทั่วไปต่ำกว่า 5 ล้านบาท	5	62.5
สินเชื่อประเภทเงินกู้และตัวสัญญาใช้เงิน	5	4.1

ที่มา: จากการศึกษา

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

1. สินเชื่อเงินกู้ประเภทสินเชื่อ Fast Track

ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย จังหวัดเชียงใหม่ ที่ขอสินเชื่อเงินกู้ประเภทสินเชื่อ Fast Track จำนวน 20 รายรับ เบื้องต้นรับวงเงินสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติ เฉลี่ยจำนวน 248,000 บาท มีระยะเวลาการผ่อน 3 – 5 ปี ได้รับอัตราดอกเบี้ยในการผ่อนชำระเฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 11.2 ต่อปี โดยเฉลี่ยต้องผ่อนชำระเงินต่อเดือนจำนวน 13,000 บาท และมีหลักประกันในการขอสินเชื่อเป็นที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและบุคคลค้ำประกัน (ตาราง 4.24)

ตาราง 4.24 รายละเอียดวงเงินสินเชื่อ ระยะเวลาด่อนชำระ อัตราดอกเบี้ย จำนวนเงินผ่อนต่อเดือน และหลักประกันของสินเชื่อประเภท Fast Track ของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

รายการ	ค่าเฉลี่ย
วงเงินสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติ (บาท)	248,000
ระยะเวลาด่อนชำระ (ปี)	3.8
อัตราดอกเบี้ยในการผ่อนชำระ(% ต่อปี)	11.2
จำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือน (บาท)	13,000
ประเภทหลักประกัน - ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง - บุคคลค้ำประกัน	

ที่มา: จากการศึกษา

2. สินเชื่อเงินกู้ประเภทสินเชื่อทั่วไปต่ำกว่า 5 ล้านบาท

ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย จังหวัดเชียงใหม่ ที่ขอสินเชื่อเงินกู้ประเภทสินเชื่อทั่วไปต่ำกว่า 5 ล้านบาท จำนวน 60 ราย ได้รับวงเงินสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติ เฉลี่ยจำนวน 1,340,000 บาท มีระยะเวลาการผ่อนเฉลี่ย 6.28 ปี อัตราดอกเบี้ยในการผ่อนชำระคิดเฉลี่ยเป็นร้อยละ 7 ต่อปี โดยลูกค้ามีอัตราการผ่อนชำระเงินต่อเดือนจำนวน 23,300 บาท และมีหลักประกันครั้งนี้เป็นที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและบุคคลค้ำประกันเป็นหลัก (ตาราง 4.25)

ตาราง 4.25 รายละเอียดวงเงินสินเชื่อ ระยะเวลาด่อนชำระ อัตราดอกเบี้ย จำนวนเงินผ่อนต่อเดือน และหลักประกันของสินเชื่อทั่วไปต่ำกว่า 5 ล้านบาท ของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

รายการ	ค่าเฉลี่ย
วงเงินสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติ (บาท)	1,340,000
ระยะเวลาด่อนชำระ (ปี)	6.28
อัตราดอกเบี้ยในการผ่อนชำระ(% ต่อปี)	7.0

ตาราง 4.25 รายละเอียดวงเงินสินเชื่อ ระยะเวลาผ่อนชำระ อัตราดอกเบี้ย จำนวนเงินผ่อนต่อเดือน และหลักประกันของสินเชื่อทั่วไปต่ำกว่า 5 ล้านบาท ของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อ ธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ (ต่อ)

รายการ	ค่าเฉลี่ย
จำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือน (บาท)	23,200
ประเภทหลักประกัน	
- ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	
- บุคคลค้ำประกัน	

ที่มา: จากการศึกษา

3. สินเชื่อเงินกู้ประเภทสินเชื่อทั่วไปเกินกว่า 5 ล้านบาท

ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย จังหวัดเชียงใหม่ ที่ขอเงินกู้ประเภทสินเชื่อเงินกู้ทั่วไปเกินกว่า 5 ล้านบาท จำนวน 14 ราย โดยเฉลี่ยได้รับวงเงินสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติจำนวน 7,940,000 บาท มีระยะเวลาการผ่อนเฉลี่ย 7.43 ปี โดยลูกค้าได้รับอัตราดอกเบี้ยในการผ่อนชำระคิดเฉลี่ยเป็นร้อยละ 7.4 ต่อปี มีจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระเงินเฉลี่ยต่อเดือนจำนวน 127,000 บาท และมีหลักประกันในการขอสินเชื่อเป็นที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างเพียงอย่างเดียว (ตาราง 4.26)

ตาราง 4.26 รายละเอียดวงเงินสินเชื่อ ระยะเวลาผ่อนชำระ อัตราดอกเบี้ย จำนวนเงินผ่อนต่อเดือน และหลักประกันของสินเชื่อทั่วไปเกินกว่า 5 ล้านบาท ของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อ ธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

รายการ	ค่าเฉลี่ย
วงเงินสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติ (บาท)	7,940,000
ระยะเวลาผ่อนชำระ (ปี)	7.43
อัตราดอกเบี้ยในการผ่อนชำระ(% ต่อปี)	7.4
จำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือน (บาท)	127,000
ประเภทหลักประกัน	
- ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	

ที่มา: จากการศึกษา

4. สินเชื่อเงินกู้ประเภทสินเชื่อพลิกฟื้นกิจการ

ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย จังหวัดเชียงใหม่ ที่ขอเงินกู้ประเภทสินเชื่อเงินกู้ประเภทพลิกฟื้นกิจการ จำนวน 12 ราย โดยเฉลี่ยได้รับวงเงินสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติจำนวน 1,180,000 บาท มีระยะเวลาการผ่อนเฉลี่ย 5.33 ปี โดยลูกค้าได้รับอัตราดอกเบี้ยในการผ่อนชำระคิดเฉลี่ยเป็นร้อยละ 5.5 ต่อปี ซึ่งจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อเดือนจำนวน 19,600 บาท และมีหลักประกันในการขอสินเชื่อเป็นที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและบุคคลค้ำประกัน (ตาราง 4.27)

ตาราง 4.27 รายละเอียดวงเงินสินเชื่อ ระยะเวลาผ่อนชำระ อัตราดอกเบี้ย จำนวนเงินผ่อนต่อเดือน และหลักประกันของสินเชื่อพลิกฟื้นกิจการ ของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

รายการ	ค่าเฉลี่ย
วงเงินสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติ (บาท)	1,180,000
ระยะเวลาผ่อนชำระ (ปี)	5.33
อัตราดอกเบี้ยในการผ่อนชำระ(% ต่อปี)	5.5
จำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือน (บาท)	19,600
ประเภทหลักประกัน	
- ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	
- บุคคลค้ำประกัน	

ที่มา: จากการศึกษา

5. สินเชื่อเงินกู้ประเภทสินเชื่อโครงการพิเศษ

ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย จังหวัดเชียงใหม่ ที่ขอเงินกู้ประเภทสินเชื่อเงินกู้ประเภทสินเชื่อโครงการพิเศษจำนวน 18 ราย ได้รับวงเงินสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติจำนวนเฉลี่ย 861,000 บาท ระยะเวลาการผ่อนชำระเฉลี่ย 5 ปี ได้รับอัตราดอกเบี้ยในการผ่อนชำระวงเงินคิดเฉลี่ยเป็นร้อยละ 4.1 ต่อปี โดยลูกค้าต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อเดือนจำนวน 18,500 บาท และมีหลักประกันที่ใช้ในการขอสินเชื่อเป็นบุคคลค้ำประกันเพียงอย่างเดียว (ตาราง 4.28)

ตาราง 4.28 รายละเอียดวงเงินสินเชื่อ ระยะเวลาผ่อนชำระ อัตราดอกเบี้ย จำนวนเงินผ่อนต่อเดือน และหลักประกันของสินเชื่อ โครงการพิเศษของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

รายการ	ค่าเฉลี่ย
วงเงินสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติ (บาท)	861,000
ระยะเวลาผ่อนชำระ (ปี)	5
อัตราดอกเบี้ยในการผ่อนชำระ(% ต่อปี)	4.1
จำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือน (บาท)	18,500
ประเภทหลักประกัน - บุคคลค้ำประกัน	

ที่มา: จากการศึกษา

6. สินเชื่อตัวสัญญาใช้เงินประเภทสินเชื่อ Fast Track

ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย จังหวัดเชียงใหม่ ที่ขอเงินกู้ประเภทสินเชื่อตัวสัญญาใช้เงินประเภทสินเชื่อ Fast Track จำนวน 3 ราย ได้รับวงเงินสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติจำนวนเฉลี่ย 150,000 บาท ระยะเวลาการผ่อนชำระเฉลี่ย 3.7 ปี ได้รับอัตราดอกเบี้ยในการผ่อนชำระวงเงินคิดเฉลี่ยเป็นร้อยละ 10 ต่อปี โดยลูกค้าต้องผ่อนชำระเฉลี่ยต่อเดือนจำนวน 6,667 บาท และหลักประกันที่ใช้ในการขอสินเชื่อเป็นบุคคลค้ำประกันเพียงอย่างเดียว (ตาราง 4.29)

ตาราง 4.29 รายละเอียดวงเงินสินเชื่อ ระยะเวลาผ่อนชำระ อัตราดอกเบี้ย จำนวนเงินผ่อนต่อเดือน และหลักประกันของสินเชื่อ Fast Track ของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

รายการ	ค่าเฉลี่ย
วงเงินสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติ (บาท)	150,000
ระยะเวลาผ่อนชำระ (ปี)	3.7
อัตราดอกเบี้ยในการผ่อนชำระ(% ต่อปี)	10

ตาราง 4.29 รายละเอียดวงเงินสินเชื่อ ระยะเวลาผ่อนชำระ อัตราดอกเบี้ย จำนวนเงินผ่อนต่อเดือน และหลักประกันของสินเชื่อ Fast Track ของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยว จากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัด เชียงใหม่ (ต่อ)

รายการ	ค่าเฉลี่ย
จำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือน (บาท)	6,667
ประเภทหลักประกัน	
- บุคคลค้ำประกัน	

ที่มา: จากการศึกษา

7. สินเชื่อตัวสัญญาใช้เงินประเภทสินเชื่อทั่วไปต่ำกว่า 5 ล้านบาท

ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย จังหวัดเชียงใหม่ ที่ขอเงินกู้ประเภทสินเชื่อตัวสัญญาใช้เงินประเภทสินเชื่อทั่วไป ต่ำกว่า 5 ล้านบาท จำนวน 5 ราย มีวงเงินสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติจำนวนเฉลี่ย 880,000 บาท ระยะเวลาการผ่อนชำระเฉลี่ย 3.4 ปี มีอัตราดอกเบี้ยในการผ่อนชำระวงเงินคิดเฉลี่ยเป็นร้อยละ 8.5 ต่อปี ผ่อนชำระเฉลี่ยต่อเดือนจำนวน 13,200 บาท และหลักประกันที่ใช้ในการขอสินเชื่อเป็น ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอย่างเดียว (ตาราง 4.30)

ตาราง 4.30 รายละเอียดวงเงินสินเชื่อ ระยะเวลาผ่อนชำระ อัตราดอกเบี้ย จำนวนเงินผ่อนต่อเดือน และหลักประกันของสินเชื่อทั่วไปต่ำกว่า 5 ล้านบาทของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อ ธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

รายการ	ค่าเฉลี่ย
วงเงินสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติ (บาท)	880,000
ระยะเวลาผ่อนชำระ (ปี)	3.4
อัตราดอกเบี้ยในการผ่อนชำระ(% ต่อปี)	8.5
จำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือน (บาท)	13,200
ประเภทหลักประกัน	
- ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	

ที่มา: จากการศึกษา

การผัดนั้ดชำระหนี้ในรอบ 1 ปีที่ผ่านมา

พบว่า ลูกค้ำที่ให้บริการสินเชื่อรุกิจทอ่่งเทียวกจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่มกถึงจำนวน 89 ราย คิดเป็นร้อยละ 72.4 ที่ไม่เคยผัดนั้ดชำระหนี้กับทางธนาคารในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา และมีลูกค้ำจำนวน 34 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.6 ที่เคยผัดนั้ดชำระหนี้กับธนาคารในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา สำหรับลูกค้ำที่เคยผัดนั้ดชำระหนี้มีการผัดนั้ดชำระหนี้จำนวน 2 ครั้งมีจำนวน 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 47.1 ส่วนลูกค้ำที่มีการผัดนั้ดชำระหนี้จำนวน 1 ครั้งมีจำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.2 การผัดนั้ดชำระหนี้จำนวน 3 ครั้งมีจำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.8 และมีการผัดนั้ดชำระหนี้จำนวนมากกว่า 3 ครั้ง มีเพียง 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.9 ตามลำดับ (ตาราง 4.31)

ตาราง 4.31 การผัดนั้ดชำระหนี้ในรอบ 1 ปีที่ผ่านมาของลูกค้ำที่ให้บริการสินเชื่อรุกิจทอ่่งเทียวกจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในจังหวัดเชียงใหม

การผัดนั้ดชำระหนี้	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ไม่เคยผัดนั้ดชำระหนี้	89	72.4
เคยผัดนั้ดชำระหนี้	34	27.6
- 1 ครั้ง	14	41.2
- 2 ครั้ง	16	47.1
- 3 ครั้ง	3	8.8
- มากกว่า 3 ครั้ง	1	2.9
รวม	123	100.0

ที่มา: จากการศีกษา

สาเหตุของการผัดนั้ดชำระหนี้

พบว่า สาเหตุของการผัดนั้ดชำระหนี้ในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมาของลูกค้ำที่ให้บริการสินเชื่อรุกิจทอ่่งเทียวกจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในจังหวัดเชียงใหม เนื่องมาจากสาเหตุการมีรายรับเบื้องต้นไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้มากถึง 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.9 ส่วนการมีภาระเงินกู้ยืมที่สูงเกินไปทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้มีจำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.4 การมีเงินทุนหมุนเวียนในกิจการที่ไม่เพียงพอเป็นอีกสาเหตุหนึ่งที่ทำให้ผัดนั้ดชำระหนี้จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.8 และมีเพียงจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.9 ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงเวลา เนื่องจากลูกค้ำของกิจการมีการชำระหนี้ล่าช้า (ตาราง 4.32)

ตาราง 4.32 สาเหตุการผิन्छัระหนึ้ในรอบ 1 ปีที่ผ่านมาของลูกค้ำที่ให้บริการสินเชื่อรุกิจ
ทอ้งเทียจากรนาคการพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
ในจังหวัดเชียงใหม้

สาเหตุการผิन्छัระหนึ้	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
มีรายรับเบือ้งต้นไม้เพียงพอต่อการชำระหนึ้	18	52.9
ภาระเงินกู้ยืมสูง	12	35.4
มีเงินทุนหมุนเวียนในกิจการไม้เพียงพอ	3	8.8
ลูกหนึ้ของรุกิจชำระหนึ้ล่าช้า	1	2.9
รวม	34	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

ความพึงพอใจต่อการใช้นเชื่อรุกิจทอ้งเทีย

ลูกค้ำที่ให้บริการสินเชื่อรุกิจทอ้งเทียจากรนาคการพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาด
ย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม้ ส่วนใหญ่มีความพึงพอใจต่อการให้บริการสินเชื่อรุกิจ
ทอ้งเทียจามากถึง 95 ราย คิดเป็นร้อยละ 77.2 และมีลูกค้ำที่ไม้พึงพอใจต่อการใช้นเชื่อรุกิจ
ทอ้งเทียจเพียงจำนวน 28 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.8 (ตาราง 4.33)

ตาราง 4.33 ความพึงพอใจต่อการใช้นเชื่อรุกิจทอ้งเทียจของลูกค้ำที่ให้บริการสินเชื่อรุกิจ
ทอ้งเทียจจากรนาคการพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
ในจังหวัดเชียงใหม้

ความพึงพอใจต่อการใช้นเชื่อรุกิจทอ้งเทียจ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
พอใจ	95	77.2
ไม้พอใจ	28	22.8
รวม	123	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

เหตุผลของความพึงพอใจต่อการใช้นเชื่อรุกิจทอ้งเทียจ

พบว่า เหตุผลของความพึงพอใจของลูกค้ำที่ให้บริการสินเชื่อรุกิจทอ้งเทียจจากรนาค
พัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม้ ส่วนใหญ่ทำให้
ลูกค้ำได้รับเงินกู้ที่เหมะสมเพียงพอและสามารถช่วยแก้ไขปัญหาสภาพคลอ้งให้กับลูกค้ำได้

จำนวน 19 รายเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 19.8 รองลงไปได้แก่ ธนาคารมีอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม จำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 15 ธนาคารมีขั้นตอนการอนุมัติที่มีความรวดเร็ว จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.4 ธนาคารมีสินเชื่อให้เลือกหลายประเภท จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.3 ลูกค้านำไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ในการค้ำประกัน จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.3 ธนาคารให้การอบรมและคำปรึกษาแก่ผู้ประกอบการและพนักงานธนาคารให้คำแนะนำที่ดีเป็นกันเอง ในจำนวนที่เท่ากันคือ 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.3 ลูกค้าเคยมีประวัติการชำระหนี้ไม่ดีมาก่อนแต่ทางธนาคารยังให้โอกาสในการกู้เงิน จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.2 และธนาคารสามารถยืมยวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Refinance) ให้ลูกค้าได้ จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.1 ตามลำดับ (ตาราง 4.34)

ตาราง 4.34 เหตุผลของความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

สาเหตุความพึงพอใจต่อการใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยว	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ลูกค้าได้รับเงินกู้ที่เพียงพอและเหมาะสม	20	21.1
ธนาคารสามารถ ยืมยวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น ได้	3	3.2
ธนาคารมีขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็ว	9	9.5
ช่วยแก้ปัญหาขาดสภาพคล่อง	16	16.8
อัตราดอกเบี้ยต่ำและเหมาะสม	15	15.8
ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ในการค้ำประกัน	7	7.4
ธนาคารให้การอบรมและให้คำปรึกษาแก่ผู้ประกอบการ	6	6.3
พนักงานธนาคารให้คำแนะนำที่ดีเป็นกันเอง	6	6.3
ลูกค้าเคยมีประวัติการชำระหนี้ไม่ดีมาก่อน แต่ธนาคารให้โอกาส	4	4.2
ธนาคารมีสินเชื่อให้เลือกหลายประเภท	8	8.4
รวม	95	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

เหตุผลของความไม่พึงพอใจต่อการใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยว

พบว่า ลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ ไม่พึงพอใจต่อการใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวเนื่องจากธนาคารมีขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่ยุ่งยากและล่าช้ามากที่สุด จำนวน 20 ราย คิดเป็นร้อยละ 71.4 ส่วนเอกสารที่ใช้ในการประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมีจำนวนมากเกินไปและมี

อัตราดอกเบี้ยค่อนข้างสูง มีจำนวนรายเท่ากันคือ 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.7 และธนาคารอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ต่ำเกินไป จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.2 ตามลำดับ (ตาราง 4.35)

ตาราง 4.35 เหตุผลของความไม่พึงพอใจต่อการใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

สาเหตุความไม่พึงพอใจต่อการใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยว	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
การอนุมัติสินเชื่อมีขั้นตอนที่ยุ่งยากและล่าช้า	20	71.4
ใช้เอกสารประกอบการพิจารณา	3	10.7
ธนาคารอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ต่ำเกินไป	2	7.2
อัตราดอกเบี้ยค่อนข้างสูง	3	10.7
รวม	28	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

การเลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในอนาคต

พบว่า ลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่เลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในอนาคตมากถึง 113 ราย คิดเป็นร้อยละ 91.9 และมีเพียง 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.1 ที่ไม่เลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวกับธนาคารในอนาคต (ตาราง 4.36)

ตาราง 4.36 การใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในอนาคตของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

การให้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในอนาคต	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ใช่	113	91.9
ไม่ใช่	10	8.1
รวม	123	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

เหตุผลไม่เลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในอนาคต

พบว่า ลูกค้าน้ำใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่ไม่เลือกใช้สินเชื่อกับทางธนาคารเนื่องจากธนาคารพิจารณาโครงการล่าช้ามากที่สุด จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 60.0 รองลงไปได้แก่ วงเงินที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารไม่เพียงพอกับความต้องการ จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.0 และลูกค้าต้องการ ย้ายวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Refinance) ไปยังสถาบันการเงินอื่นและธนาคารมีอัตราดอกเบี้ยสูง มีจำนวน 1 รายเท่านั้น คิดเป็นร้อยละ 10.0 (ตาราง 4.37)

ตาราง 4.37 เหตุผลไม่เลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในอนาคตของลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

เหตุผลไม่เลือกใช้บริการสินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยวในอนาคต	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
พิจารณาโครงการล่าช้า	6	60.0
วงเงินที่ได้รับอนุมัติไม่เพียงพอ	2	20.0
ต้องการ ย้ายวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Refinance) ไปยังสถาบันการเงินอื่น	1	10.0
อัตราดอกเบี้ยสูง	1	10.0
รวม	10	100.0

ที่มา: จากการศึกษา