

## บทคัดย่อ

ชื่อเรื่องสารนิพนธ์	ปัจจัยที่กำหนดปริมาณสินเชื่อ SMEs กรณีศึกษา: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
ชื่อผู้เขียน	นายทศ โอดานุเคราะห์
ชื่อปริญญา	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
ปีการศึกษา	2549

### คณะกรรมการที่ปรึกษาสารนิพนธ์

- รองศาสตราจารย์ ดร. ไกร โพธิ์งาม ประธานกรรมการ
- รองศาสตราจารย์เอกอัศิทธ์ เตชะ ไกศิวานิช

สารนิพนธ์ฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ปัจจัยที่กำหนดปริมาณสินเชื่อ SMEs กรณีศึกษานาธนาคารทหารไทยจำกัด (มหาชน) โดยใช้วิธีการทางเศรษฐมิติ วิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Squares--OLS) ในการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของตัวแปรแต่ละตัวโดยใช้ข้อมูลรายเดือนตั้งแต่เดือนมกราคม พ.ศ. 2544 ถึงเดือนธันวาคม พ.ศ. 2546 ซึ่งปัจจุบันการดำเนินงานของ SMEs ประสบกับปัญหาต่าง ๆ ได้แก่ ปัญหาด้านการตลาด ซึ่งมีข้อจำกัดด้านการขยายตลาด ไปต่างประเทศ เนื่องจากขาดข้อมูลข่าวสารและความรู้ ความสามารถในการขยายกิจการ ปัญหาการขาดแคลนเงินทุน เนื่องจากมีศินทรัพย์ไม่มาก และไม่มีระบบการจัดทำบัญชีที่เป็นมาตรฐาน ปัญหาทางด้านแรงงาน เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นแรงงานที่ไม่มีฝีมือและเปลี่ยนงานบ่อย ปัญหาด้านการจัดการ เนื่องจากเป็นกิจการของครอบครัวจึงขาดความรู้ด้านการจัดการ ปัญหาการขาดจิตวิญญาณของผู้ประกอบการ ขาดความกล้าได้กล้าเสีย ปัญหาการเข้าถึงการส่งเสริมของรัฐ ปัญหาระบบราชการ ข้อจำกัดในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารและข้อจำกัดด้านเทคโนโลยี ซึ่งนับตั้งแต่ปี พ.ศ. 2541 เป็นต้นมา ภาครัฐเข้ามายังความช่วยเหลือ SMEs อย่างจริงจัง ทั้งด้านการเงิน ด้านช่องทางการตลาด ด้านการศึกษาวิจัยและพัฒนา รวมทั้งด้านการจัดการธุรกิจ ซึ่งทำให้เกิดหน่วยงานเฉพาะกิจขึ้น รวมทั้งภาครัฐฯ ได้ร่วมกันให้ความร่วมมือ

เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้ SMEs สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ท่ามกลางปัญหาและอุปสรรคนานัปการข้างต้น

จากการศึกษาพบว่า ปริมาณสินเชื่อ SMEs ของธนาคารพาณิชย์ไทย จำกัด (มหาชน) มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันและเป็นไปตามข้อสมมติฐานที่ตั้งไว้คือ ปริมาณเงินกองทุนปักก่อนของธนาคารพาณิชย์ไทย จำกัด (มหาชน) แต่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ส่วนปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ไทย จำกัด (มหาชน) มีนัยสำคัญทางสถิติ ซึ่งจะเห็นว่าเป็นปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดปริมาณเงินสินเชื่อ SMEs ของธนาคารพาณิชย์ไทย จำกัด (มหาชน)

ส่วนปริมาณเงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ไทย จำกัด (มหาชน) มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับปริมาณเงินสินเชื่อ SMEs ของธนาคารพาณิชย์ไทย จำกัด (มหาชน) และไม่เป็นไปตามข้อสมมติฐานที่ตั้งไว้ ซึ่งเราจะพบว่าในช่วงที่ทำการวิเคราะห์นี้เป็นช่วงที่รัฐบาลได้ส่งเสริมและมีนโยบายเร่งให้เกิดธุรกิจที่เป็น SMEs เพิ่มขึ้น เพื่อเป็นการกระตุ้นให้เศรษฐกิจของประเทศมีการขยายตัวตามเป้าหมายที่รัฐบาลได้ตั้งไว้ จึงส่งผลทำให้ปริมาณเงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ไทย จำกัด (มหาชน) ไม่เป็นไปตามข้อสมมติฐาน

ส่วนปริมาณเงินสดสำรองตามกฎหมายของธนาคารพาณิชย์ไทย จำกัด (มหาชน) นั้นมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับปริมาณเงินสินเชื่อ SMEs ของธนาคารพาณิชย์ไทย จำกัด (มหาชน) แต่ไม่เป็นตามข้อสมมติฐานที่ตั้งไว้

## ABSTRACT

Thematic Paper's Title	Factors Determining SME Credit Volume: A Case Study of the Thai Military Bank, Public Company Limited
Student's Name	Mr. Thos Osathanugarh
Degree Sought	Master of Economics
Academic Year	2549
Advisory Committee	
1. Assoc. Prof. Dr. Grai Pho-ngam	Chairperson
2. Assoc. Prof. Eakkasit Techakaisiyawanich	

This study was undertaken to identify the factors that determine the credit volume for small and medium enterprises at commercial banks. The Thai Military Bank, Public Company Limited was chosen as a representative case. Information on several variables gathered from reports covering the period from January 2001 to December 2003 was analyzed using the Ordinary Least Squares (OLS) method to quantify the correlation of each variable with the monthly data. At present, SMEs as a group face several difficult problems. Due to their size, they generally have limited marketing experience and depth, yet they have had to expand their horizons to the international market. But their lack of knowledge, limited capital reserves, non-standard accounting systems, largely unskilled labor and family owners fearful of losing control

but without the modern management tools necessary for growth, have held them back. Since 1998, though, the Thai government has actively tried to assist SMEs with financial support, research and development, and business management and marketing expertise. In addition, large private sector firms have been encouraged to cooperate with SMEs in an effort to help them overcome their problems and obstacles.

This study found that the credit volume at the Thai Military Bank going to SMEs could be correlated with certain determined factors, such as the bank's previous year's deposits and other financial elements.

The Thai Military Bank's loan volume, though, correlates inversely to SME credit and does not track the same determined factors. The study determined, through analysis, that it was the government's intense promotion of SMEs as a macroeconomic stimulus that had led to the Thai Military Bank's overall loan volume being out of accordance with hypothesis.

Finally, it was found that the cash reserves of the Thai Military Bank had a direct correlation with SME credit volume, but that, too, was not in accordance with determined hypothesis.