

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยและความสามารถในการชำระหนี้คืนและเพื่อหาสมการพยากรณ์ความสามารถในการชำระหนี้คืนของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ลูกค้านาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานภาคธุรกิจเพชรบุรี กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยคือ ผู้ที่ใช้บริการด้านสินเชื่อกับธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สังกัดสำนักงานภาคธุรกิจเพชรบุรี ที่เป็นลูกหนี้ดี (ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน) จำนวน 82 คน โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถามชนิดเลือกตอบ แบบสำรวจ และแบบปลายเปิด สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ และ ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สัน

ผลการวิจัยพบว่า

1. ด้านปัจจัยในการชำระหนี้คืนทั้ง 7 ด้าน พบว่า 1) ปัจจัยด้านคุณสมบัติผู้ประกอบการ ส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีประสบการณ์ในการทำธุรกิจมากกว่า 9 ปี ไม่เคยผิดนัดชำระหนี้เลย และไม่เคยดำรงตำแหน่งทางธุรกิจและสังคม 2) ปัจจัยด้านเงินทุน ส่วนใหญ่มีสภาพคล่องของเงินทุนหมุนเวียนอยู่ในระดับปานกลาง และ ระดับสูง จำนวนเงินที่กู้มาลงทุนจะอยู่ระหว่าง 20 - 59% ของเงินลงทุน 3) ปัจจัยด้านความสามารถ ส่วนใหญ่มียอดขายสม่ำเสมอและกำไรสม่ำเสมอ แหล่งเงินที่นำมาชำระหนี้มาจากกำไรของกิจการ และแหล่งเงินอื่น 4) ปัจจัยด้านหลักประกัน ส่วนใหญ่มีหลักประกันเป็นที่ยู่ออาศัยหรือสถานประกอบการ และหลักประกันมีมูลค่าสูงกว่าเงินกู้ระดับ ปานกลางและระดับมาก 5) ปัจจัยด้านเงื่อนไข ส่วนใหญ่มีการแข่งขันทางธุรกิจในระดับปานกลาง ถึง ระดับสูง เงื่อนไขของธนาคารด้านระยะเวลาชำระหนี้คืนอยู่ระหว่าง 4 - 9 ปี 6) ปัจจัยด้านประเทศ ส่วนใหญ่เห็นว่าสภาพเศรษฐกิจและสภาพการเมืองมีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลาง 7) ปัจจัยด้านวัตถุประสงค์ในการใช้เงิน ส่วนใหญ่มีสัดส่วนการใช้เงินกู้ทั้งหมดของกิจการระหว่างร้อยละ 35 - 74 ผลของการนำเงินกู้ไปใช้ในกิจการทำให้สินทรัพย์เพิ่ม รายได้เพิ่ม

2. ด้านความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยและความสามารถในการชำระหนี้คืนของผู้ประกอบการ พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างไม่มีความสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 จึงไม่สามารถหาสมการพยากรณ์ความสามารถในการชำระหนี้คืนของผู้ประกอบการได้

The research aimed to study the relationship between factors and ability to pay money back and to find out the forecasting ability to pay money back factors of the owners of Small and Medium Enterprises (SMEs) who were the debtors of the TMB Bank, Phetchaburi Division Office. The samples were 82 good credit customers, being in arrears with their payment less than 3 months. The samples were selected by means of stratified random sampling method. The tools for data collection were the multiple-choiced questionnaire, survey form, and open-ended questionnaire. The data were analysed using frequency distribution, percentage and Pearson's Product Moment Correlation Coefficient.

The analysis revealed that :

1. The factors, affecting the ability to pay money back, found in this study were as followings: 1) Qualification Factor : The majority of entrepreneurs had got Bachelor's degree, ran their business for more 9 years, never postponed the payment, and never held any business and social positions. 2) Capital Factor: The majority had medium and high working capital, 20 - 59% of the capital coming from the loan. 3) Capacity Factor : The majority had constant income and profit, and the money to pay back to the bank came from profit of business and other sources. 4) Collateral Factor : The majority had their home or enterprise as the collateral and the collateral cost was higher than the loan at medium and high level. 5) Condition Factor : The majority were in business competitive condition at medium to high level, and term of paying back was between 4 - 9 years. 6) Country Condition Factor : The majority thought economic and political conditions affected their business at medium level. 7) Purpose Factor : The majority used the total loan in running their business between 35 - 74%, resulting in the increase of assets and income.
2. There was no relationship between the seven factors and ability to pay money back of the bank's customers. Therefore, the forecasting ability to pay money back factors was unidentify.