

การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์

ในเขตกรุงเทพมหานคร

พัฒนารี ปงตาคำ

นักศึกษามหาวิทยาลัยศรีปทุม

บทคัดย่อ

การศึกษาค่าการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยใช้วิธีวิจัยเชิงสำรวจ กลุ่มประชากร คือ พนักงานวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งเลือกวิธีการสุ่มตัวอย่าง (Sampling Techniques) 100 ราย โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ผลการศึกษาข้อมูลพบว่า พบว่า การวิเคราะห์ข้อมูลทางการบัญชีเพื่อการบริหารสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์อยู่ในระดับมาก ซึ่งได้แก่ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ด้านสภาพเศรษฐกิจและด้านหลักประกัน เกี่ยวกับนโยบาย C's หรือการพิจารณาคุณค่าทางเครดิตลูกค้า รวมถึงการให้ความสำคัญของข้อมูลทางบัญชีซึ่งได้แก่ สภาพคล่องทางการเงิน ความสามารถในการทำกำไร ความสามารถในการชำระหนี้ และประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก็มีความสำคัญไม่ว่าจะเป็นอัตราส่วนทุนหมุนเวียน อัตราส่วนทุนหมุนเวียนเร็ว ระยะเลี้ยวเฉลี่ย การเก็บสินค้าคงคลัง อัตรากำไรขั้นต้นต่อยอดขาย อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น ระยะเวลาล้วนเฉลี่ยการเก็บหนี้ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์อัตราและกำไรสุทธิต่อยอด เพราะอัตราส่วนทางการเงินเหล่านี้สามารถนำมาประเมินความเสี่ยงเพื่อตัดสินใจในการที่จะปฏิเสธการขอสินเชื่อของลูกค้า หรือลดวงเงินสินเชื่อ หรือกำหนดเงื่อนไขอื่นๆ เพิ่มเติม ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

บทนำ

ในปัจจุบันการใช้ข้อมูลทางการบัญชีเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับผู้มีส่วนได้เสียหรือผู้เกี่ยวข้องกับการ เนื่องจากข้อมูลทางการบัญชีจะแสดงให้เห็นถึงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานแท้จริงของกิจการ ว่ากิจการมีผลประกอบการที่ชี้ให้เห็นถึงการประสบความสำเร็จหรือไม่ในการบริหารธุรกิจของกิจการนั้น พร้อมชี้ให้เห็นถึงข้อบกพร่องต่างๆ เช่น ประสิทธิภาพในการใช้ทรัพย์สินความสามารถในการทำกำไร ความสามารถในการชำระหนี้ และการเติบโตของกิจการ

ในปี 2556 ธนาคารอิสลามได้ประสบกับปัญหาหนี้เสีย ทำให้ประชาชนที่ฝากเงินไม่มั่นใจแห่ไปถอนเงินออกมาเป็นจำนวนมาก ซึ่งปัญหาที่ผ่านมาก่อเกิดจาก 3 สาเหตุหลักคือปล่อยสินเชื่อไม่รอบคอบ ประเมินหลักประกันเกินจริงและไม่มีการติดตามหนี้ที่ผิดพอกระทรวงการคลังจึงเร่งสั่งทำแผนฟื้นฟูเป็นการเร่งด่วนเพื่อลดปัญหาหนี้เสียที่พุ่งสูงถึง 24,000 ล้านบาท ทำให้ธนาคารอิสลามต้องเร่งแก้ปัญหาหนี้ โดยเฉพาะในกลุ่มรายใหญ่ 100 ราย และหนี้รายย่อย 30,000 ราย ซึ่งจะต้องเรียกมาปรับโครงสร้างหนี้แต่อย่างไรก็ตามมีการยอมรับว่าหนี้เสียจากการตั้งตัวแทนหรืออภินิหารจะติดตามคืนมาได้ยาก คาดว่าจะมีความ

แนวทางให้กับผู้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่จะนำข้อมูลต่างๆ ที่ผู้ศึกษาได้ทำการค้นคว้าวิจัย

สูญเสียจริงๆ ประมาณ 10,000 ล้านบาท (กรุงเทพธุรกิจ, 2556: ออนไลน์)

จากปัญหาข้างต้นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินจึงมีแนวทางที่จะป้องกันความสูญเสียในการลงทุน จึงจำเป็นต้องกำหนดนโยบายเบื้องต้นในอันที่จะป้องกันหรือรักษาเงินทุนหรือลดความเสี่ยงภัย ให้น้อยลง ซึ่งการให้สินเชื่อเป็นการลงทุนก้อนใหญ่ของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงิน จึงจำเป็นต้องมีการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะมีกระบวนการทั้งการพิจารณาคุณค่าทางเครดิต การพิจารณาคุณค่าทางเครดิตของธุรกิจที่มีผลต่อการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและการวิเคราะห์ทางการเงิน เมื่อได้มีการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าไปแล้ว ก็จะต้องมีการตรวจสอบทานสินเชื่อ (Credit Reviews) และประเมินค่าสินเชื่อ (Credit Appraisal) เพื่อให้สามารถป้องกันและ/หรือแก้ไขปัญหาของสินเชื่อ ก่อนที่จะมีปัญหารุนแรงจนยากแก่การแก้ไข นอกจากนี้ยังจะต้องมีเทคนิคในการบริหารหนี้มีปัญหา (Problem Loan Management) และการเรียกเก็บหนี้ (Credit Collection) อย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพด้วยการให้กู้ยืมเงินของสถาบันการเงินจึงจะต้องมีกระบวนการที่รัดกุมหลายขั้นตอน ที่เรียกว่า กระบวนการวิเคราะห์ข้อมูลทางการบัญชีเพื่อใช้บริหารบริหารสินเชื่อ (ชนินทร์ พิทยาวิวิท, 2548)

ดังนั้น ผู้ศึกษาจึงสนใจที่จะศึกษาการมาใช้ประกอบการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อให้กับลูกค้า

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาความสำคัญของคุณค่าทางเครดิตของธุรกิจ เช่น คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อความสามารถในการชำระหนี้ เงินทุนหลักประกัน และสภาพทางเศรษฐกิจ เพื่อนำมาประกอบการวิเคราะห์และการบริหารสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ในเขตกรุงเทพฯ

2. เพื่อศึกษาความสำคัญของสภาพคล่องทางการเงินของธุรกิจ เช่น สภาพคล่องทางการเงินประสิทธิภาพในการใช้ทรัพย์สินความสามารถในการทำกำไร ความสามารถในการชำระหนี้ และการเติบโตกิจการ เพื่อนำมาประกอบการวิเคราะห์และการบริหารสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ในเขตกรุงเทพฯ

3. เพื่อศึกษาการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของกิจการเพื่อนำมาประกอบการวิเคราะห์และการบริหารสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในเขตกรุงเทพฯ

สมมติฐานของการศึกษา

1. การพิจารณาคูณค่าทางเครดิตของธุรกิจ เช่น คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อความสามารถในการชำระหนี้ เงินทุนหลักประกัน และสภาพทางเศรษฐกิจ มีความสำคัญในการพิจารณาอนุมัติและการบริหารสินเชื่ออย่างไร

2. การพิจารณาสภาพคล่องทางการเงินของธุรกิจ เช่น สภาพคล่องทางการเงิน ประสิทธิภาพในการใช้ทรัพย์สินความสามารถในการทำกำไร และ

ความสามารถในการชำระหนี้ มีความสำคัญในการพิจารณาอนุมัติและการบริหารสินเชื่ออย่างไร

3. การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของกิจการ มีความสำคัญในการพิจารณาอนุมัติและการบริหารสินเชื่ออย่างไร

ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

สินเชื่อ (Credit) มีที่มาจากคำภาษาละตินว่า Credere แปลว่า to trust หรือ to believe และนักวิชาการบางท่านกล่าวว่ามีที่มาจากคำภาษาละติน Credo ซึ่งเป็นคำผสมระหว่างคำภาษาสันสกฤต Crad แปลว่า ความเชื่อถือไว้วางใจ กับคำภาษาละติน do แปลว่า ทำให้เกิดหรือมอบ จะเห็นได้ว่าที่มาของคำว่าสินเชื่อนั้นมาจากรากฐานเดียวกัน คือ ความเชื่อถือและไว้วางใจ (ดารณี พุทธิวิบูลย์, 2543: 2)

กัญญาภัท ธรรมวงศ์งาม (2553): ได้ศึกษาเรื่อง “การศึกษาการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขตลำปาง” โดยศึกษาการ 1. วิเคราะห์ C's policy 2. วิเคราะห์งบการเงินและอัตราส่วนทางการเงิน 3. วิเคราะห์เพื่อหาจุดคุ้มทุนเพื่อป้องกันปัญหาจากการใช้งบ

การเงินในการบริหารสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ปัญหาจากข้อมูลในงบการเงินบางแห่งไม่ได้แสดงผลการดำเนินงานตรงกับความเป็นจริงเท่าที่ควร ทำให้อาจมีการตัดสินใจผิดพลาด ปัญหาจากงบการเงินไม่มีการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วนและเพียงพอ และปัญหาจากการที่กิจการไม่มีการจัดทำบัญชีเนื่องจากเป็นกิจการที่ไม่ใช่นิติบุคคล ซึ่งปัญหาดังกล่าวเป็นปัญหาที่มีผลกระทบการตัดสินใจในการพิจารณาสินเชื่อของธนาคาร

ไพโรจน์ เย็นเศรษฐี (2551): ได้ศึกษาเรื่อง “ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราส่วนทางการเงินกับความเสี่ยงในการพิจารณาให้สินเชื่อทางการค้า : กรณีศึกษา กลุ่มเกษตรและอุตสาหกรรมอาหารที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย” โดยการศึกษาความสัมพันธ์กับความเสี่ยงในการพิจารณาให้สินเชื่อทางการค้า แต่ไม่มีอัตราส่วนทางการเงินตัวใด ที่สามารถบ่งชี้ทุกระดับความเสี่ยงในการพิจารณาให้สินเชื่อทางการค้า และจากการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุ พบว่า อัตราส่วนทางการเงินจำนวน 11 อัตราส่วนมีความสัมพันธ์กับความเสี่ยงในการพิจารณาให้สินเชื่อทางการค้า และพิจารณาในรายละเอียดพบว่า อัตราส่วนทางการเงินที่มีความสัมพันธ์กับทุกระดับความเสี่ยงในการพิจารณาสินเชื่อ

ทางการค้า คือ อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเร็วและอัตราส่วนกำไรสุทธิ ดังนั้นผู้พิจารณาสินเชื่อควรนำทั้ง 2 อัตราส่วนที่กล่าวข้างต้นมาใช้ในการตัดสินใจในการพิจารณาการให้สินเชื่อทางการค้าทุกกลุ่มระดับความเสี่ยง ซึ่งจะช่วยให้การตัดสินใจมีความถูกต้องมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ผู้พิจารณาสินเชื่อควรใช้ข้อมูลเชิงคุณภาพวิเคราะห์ประกอบ เช่น การวิเคราะห์สินเชื่อ 6 C's เป็นต้น ในการพิจารณาการให้สินเชื่อที่จะช่วยให้การตัดสินใจมีความถูกต้องมากยิ่งขึ้น

ศิริลักษณ์ มกรพันธ์ (2551): ได้ศึกษาเรื่อง “ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราส่วนทางการเงินกับความเสี่ยงในการพิจารณาให้สินเชื่อการค้า กรณีศึกษาบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง” โดยศึกษา อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน อัตราส่วนเงินทุนหมุนเร็ว อัตราส่วนกำไรขั้นต้น อัตราส่วนกำไรสุทธิ อัตราส่วนผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม อัตราส่วนผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนการหมุนเวียนของสินค้าคงเหลือ อัตราส่วนของสินทรัพย์รวม อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ อัตราส่วนหนี้สินระยะยาวต่อสินทรัพย์รวม อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย อัตราส่วนกระแสเงินสดจากการดำเนินงานต่อหนี้สินหมุนเวียน และ

อัตราส่วนกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ต่อหนี้สินรวม มาเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการพิจารณาให้สินเชื่อทางการค้า ได้ทุกกลุ่มระดับเสี่ยง ซึ่งจำช่วยให้การตัดสินใจมีความถูกต้องมากยิ่งขึ้น

ศุภกานต์ วัฒนธีรกุล (2552) : ได้ศึกษาเรื่อง “แนวทางการบริหารสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงสินเชื่อของธนาคารออมสิน ภาค 7” โดยให้ความสำคัญในการวิเคราะห์สินเชื่อในด้าน 1.ความสามารถในการชำระหนี้ 2.คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ 3.หลักประกัน 4.เงินทุน 5.สภาพทางเศรษฐกิจ และ 6.ประเทศที่ติดต่อด้วย นอกจากนั้นยังควรตรวจสอบข้อมูลจากศูนย์เครดิตแห่งชาติ เพื่อดูประวัติการชำระหนี้และภาระหนี้ของลูกหนี้ โดยเน้นการให้ความสำคัญต่อคุณภาพของสินเชื่อมากกว่าการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อ เนื่องจากการกำหนดเป้าหมายการให้สินเชื่อสูงมีผลทำให้คุณภาพสินเชื่อลดลง ความเสี่ยงในการบริหารสินเชื่อสูงขึ้น ก่อให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระได้

วิธีการศึกษา

การศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ในเขตกรุงเทพฯ ผู้ศึกษาได้มีวิธีการศึกษาเชิงปริมาณ โดยใช้การวิจัยเชิง

สำรวจ และใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล กลุ่มตัวอย่างคือพนักงานวิเคราะห์สินเชื่อ จำนวน 100 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

ผู้ศึกษาได้สร้างเครื่องมือโดยแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้:-

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม เช่น เพศ อายุ การศึกษา ประสบการณ์ทำงาน เป็นต้น

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับความคิดเห็นต่อระดับความสำคัญของการวิเคราะห์คุณค่าทางเครดิต เพื่อใช้ในการบริหารสินเชื่อ

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับความคิดเห็นต่อระดับความสำคัญของการวิเคราะห์สภาพคล่องทางการเงินของกิจการเพื่อใช้ในการพิจารณาอนุมัติและการบริหารสินเชื่อ

ส่วนที่ 4 ข้อมูลเกี่ยวกับความคิดเห็นต่อระดับความน่าเชื่อถือในการชำระหนี้ของการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของกิจการเพื่อใช้ในการพิจารณาอนุมัติและการบริหารสินเชื่อ

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เก็บรวบรวมข้อมูลระดับความสำคัญของการพิจารณาคุณค่าทางเครดิตและการใช้ข้อมูลทางการบัญชีจากการใช้แบบสอบถาม โดยสอบถามผู้ที่เกี่ยวข้องในการพิจารณาอนุมัติ

และบริหารสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ในเขต กรุงเทพมหานคร จำนวน 100 คน

2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data)

โดยการศึกษาแนวคิด ทฤษฎี งานวิจัยและการศึกษาค้นคว้าที่เกี่ยวข้อง มีแหล่งข้อมูลมาจากที่ต่างๆ ทั้งที่เป็นเอกสารและการค้นคว้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ต

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

1. ค่าความถี่
2. ค่าเฉลี่ย
3. ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน
4. ค่าร้อยละ

การสรุปผลการศึกษา

จากการศึกษาการใช้ข้อมูลทางการบัญชีเพื่อใช้ในการบริหารสินเชื่อ ในเขต กรุงเทพมหานคร สามารถอภิปรายผลการศึกษาจากคำถามที่คาดการณ์ไว้ได้ดังนี้

คำถามที่ 1 การพิจารณาคูณค่าทางเครดิตของธุรกิจ เช่น คุณสมบัตินของผู้ขอสินเชื่อ ความสามารถในการชำระหนี้ เงินทุนหลักประกัน และสภาพทางเศรษฐกิจ มีความสำคัญในการพิจารณาอนุมัติและบริหารสินเชื่ออย่างไร

ผลการศึกษาสามารถตอบคำถามการศึกษาได้ เนื่องจาก การพิจารณาคูณค่าทางเครดิตของธุรกิจ ซึ่งได้แก่ คุณสมบัตินของ

ผู้ขอสินเชื่อ ความสามารถในการชำระหนี้ เงินทุน หลักประกัน และสภาพทางเศรษฐกิจ มีความสำคัญในการพิจารณาอนุมัติและบริหารสินเชื่อเป็นอย่างมาก โดยมีระดับความสำคัญด้านความสามารถในการชำระหนี้มากที่สุด รองลงมาคือด้านสภาพทางเศรษฐกิจ และด้านหลักประกัน

คำถามที่ 2 การพิจารณาสภาพคล่องทางการเงินของธุรกิจ เช่น สภาพคล่อง ประสิทธิภาพในการใช้ทรัพย์สิน ความสามารถในการทำกำไร และความสามารถในการชำระหนี้ มีความสำคัญในการพิจารณาอนุมัติและการบริหารสินเชื่ออย่างไร

ผลการศึกษาสามารถตอบคำถามการศึกษาได้ เนื่องจากการพิจารณาสภาพคล่องทางการเงินของธุรกิจ ซึ่งได้แก่ สภาพคล่อง ประสิทธิภาพในการใช้ทรัพย์สิน ความสามารถในการทำกำไร และความสามารถในการชำระหนี้ มีความสำคัญในการพิจารณาอนุมัติและการบริหารสินเชื่อเป็นอย่างมาก โดยรวมอยู่ในระดับมีความสำคัญมาก โดยมีการวิเคราะห์ค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญ 3 ได้แก่ ด้านสภาพคล่องทางการเงิน มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมาก รองลงมาคือด้านความสามารถในการทำกำไร มีความสำคัญในการพิจารณาระดับมาก และด้านความสามารถในการชำระหนี้ มีระดับความสำคัญในการพิจารณาระดับมาก

คำถามที่ 3 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของกิจการ มีความสำคัญในการพิจารณาอนุมัติและการบริหารสินเชื่ออย่างไร

ผลการศึกษาสามารถตอบคำถามการศึกษาได้ เนื่องจาก การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของกิจการ ซึ่งได้แก่ การวิเคราะห์ระยะเวลาถัวเฉลี่ยการเก็บสินค้าคงคลัง อัตราส่วนทุนหมุนเวียนเร็ว อัตรากำไรขั้นต้นต่อยอดขาย อัตราส่วนทุนหมุนเวียน อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและอัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม มีความสำคัญและมีความน่าเชื่อถือเป็นอย่างมากในการพิจารณาอนุมัติและการบริหารสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์

การอภิปรายผล

การวิเคราะห์ข้อมูลทางการบัญชีเพื่อใช้ในการบริหารสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในเขตกรุงเทพมหานคร

จากการศึกษาพบว่า การวิเคราะห์ข้อมูลทางการบัญชีเพื่อการบริหารสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์อยู่ในระดับมาก ซึ่งได้แก่ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ ด้านสภาพเศรษฐกิจ และด้านหลักประกันเกี่ยวกับนโยบาย C's หรือการพิจารณาคุณค่าทางเครดิตลูกค้า รวมถึงการให้ความสำคัญของข้อมูลทางบัญชีซึ่งได้แก่ สภาพคล่องทางการเงิน ความสามารถในการทำกำไร ความสามารถในการชำระหนี้ และ

ประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ ซึ่งสอดคล้องกับสุวกานต์ วัฒนศิริกุล (2552) ได้ศึกษาเรื่องแนวทางการบริหารสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงสินเชื่อของธนาคารออมสิน โดยการศึกษาพบว่า การวิเคราะห์สินเชื่อมีความสำคัญอย่างมาก โดยเฉพาะความสามารถในการชำระหนี้ คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ และหลักประกัน รวมถึงควรตรวจสอบข้อมูลจากศูนย์เครดิตแห่งชาติ เพื่อดูประวัติการชำระหนี้และภาระหนี้ของลูกหนี้ โดยเน้นการให้ความสำคัญต่อคุณภาพของสินเชื่อมากกว่าการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อ เนื่องจากการกำหนดเป้าหมายการให้สินเชื่อสูงมีผลทำให้คุณภาพสินเชื่อลดลง ความเสี่ยงในการบริหารสินเชื่อสูงขึ้น ก่อให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระได้

นอกจากนั้น การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยก็มีความสำคัญ ไม่ว่าจะเป็นอัตราส่วนทุนหมุนเวียน อัตราส่วนทุนหมุนเวียนเร็ว ระยะเวลาถัวเฉลี่ยการเก็บสินค้าคงคลัง อัตรากำไรขั้นต้นต่อยอดขาย อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น ระยะเวลาถัวเฉลี่ยการเก็บหนี้ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์อัตราและกำไรสุทธิต่อยอด เพราะอัตราส่วนทางการเงินเหล่านี้สามารถนำมาประเมินความเสี่ยงเพื่อตัดสินใจในการที่จะปฏิเสธการขอสินเชื่อของลูกค้า หรือลดวงเงินสินเชื่อ หรือกำหนดเงื่อนไขอื่นๆ เพิ่มเติม ให้เหมาะสมกับความ

เสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งสอดคล้องกับสิริลักษณ์ มกรพันธ์ (2551) ได้ทำการศึกษาเรื่องความสัมพันธ์ระหว่างอัตราส่วนทางการเงินกับความความเสี่ยงในการพิจารณาให้สินเชื่อการค้า พบว่าควรนำอัตราส่วนทางการเงินได้แก่ อัตราส่วนทุนหมุนเวียน อัตราส่วนทุนหมุนเร็ว อัตราส่วนกำไรขั้นต้น อัตราส่วนกำไรสุทธิ อัตราส่วนผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม อัตราส่วนผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนการหมุนเวียนของสินค้าคงเหลือ อัตราส่วนของสินทรัพย์รวม อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ อัตราส่วนหนี้สินระยะยาวต่อสินทรัพย์รวม อัตราส่วนความสามารถในการชำระ มาเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการพิจารณาให้สินเชื่อทางการค้า ซึ่งจะช่วยให้การตัดสินใจมีความถูกต้องมากยิ่งขึ้น

ข้อเสนอแนะจากการศึกษา

ผู้ศึกษาได้เก็บข้อมูลเสนอแนะจากผลการศึกษาแก่ผู้ประกอบการของธุรกิจในการเตรียมข้อมูล เพื่อขอสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ โดยนำมาสรุปดังนี้

1. การสร้างคุณค่าทางเครดิตของธุรกิจให้มีความน่าเชื่อถือและมีความเสี่ยงน้อยที่สุด จะทำให้ธนาคารยอมรับได้ เพราะคุณค่าทางเครดิตให้ทำฐานะทางเครดิตของลูกค้า และทำให้รู้ว่าเมื่อธนาคารให้สินเชื่อไปแล้วจะมีความเสี่ยงมากน้อยเพียงใด ซึ่งมีความสำคัญกับพนักงานวิเคราะห์สินเชื่ออย่างที่จะประกอบการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อ

2. การปรับปรุงข้อมูลทางการบัญชีให้มีความน่าเชื่อถือ และใกล้เคียงกับความเป็นจริงของธุรกิจให้มากที่สุด จะส่งผลให้การพิจารณาสินเชื่อของพนักงานวิเคราะห์สินเชื่อนำมาใช้ในการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อง่ายขึ้น

ข้อเสนอแนะงานวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรศึกษาข้อมูลทางบัญชีของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เปรียบเทียบกัน

2. ควรศึกษาตัวแปรอื่นๆ เช่น การประเมินความเสี่ยงของกิจการ ประเภทธุรกิจ ขนาดธุรกิจ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด

3. งานวิจัยในอนาคตอาจยกตัวอย่างกรณีศึกษาของบริษัท ประมาณ 5 บริษัท เกี่ยวกับอัตราส่วนทางการเงินของบริษัท เพื่อให้เห็นภาพชัดเจนยิ่งขึ้น

4. งานวิจัยในอนาคตควรสอบถามผู้มีประสบการณ์ด้านสินเชื่อตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป เพื่อจะได้ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์และให้ความเข้าใจเกี่ยวกับสินเชื่อมากยิ่งขึ้น

5. งานวิจัยในอนาคตควรมีการวิเคราะห์จุดคุ้มทุนของกิจการด้วย เพราะจะได้ทราบว่าธุรกิจนี้มีกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน การวิเคราะห์จุดคุ้มทุนนี้จะได้ช่วยให้พนักงานวิเคราะห์สินเชื่อตัดสินใจในการให้สินเชื่อง่ายขึ้น

บรรณานุกรม

กฤษฎา สังขมณี, (2550). *การจัดการสินเชื่อ*.

(พิมพ์ครั้งที่ 2). กรุงเทพฯ:

สำนักพิมพ์พัฒนาศึกษา.

เรวัตร์ ชาตรีวิศิษฐ์, (2546). *การบริหาร*

เครดิตและการติดตามหนี้อย่างมี

ประสิทธิภาพ. กรุงเทพฯ : บริษัท

ธรรมนิติ เพรส จำกัด.

ชัยวัฒน์ จุลมนต์, (2549). (ออนไลน์), *ระบบ*

และปัญหาการปล่อยสินเชื่อของ

ธนาคารพาณิชย์ จาก:

<http://joticlub.exteen.com/2006062>

[9/reflection-paper-1](http://joticlub.exteen.com/2006062)

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช. สาขาวิชา

วิทยาการจัดการ, (2542). *เอกสาร*

สอนชุดวิชาการบริหารสินเชื่อ.

หน่วยที่ 8-15 กรุงเทพฯ:สำนักพิมพ์

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.

อุทัย อิศวรักษ์, (2546). *ไม่เห็นจะยากเรื่อง*

การกู้เงินและวิเคราะห์สินเชื่อ. จ.

นนทบุรี : บริษัท เอฟ พี เอ็ม คอนซัล

แท้นท์ จำกัด.

พรนพ พุกกะพันธุ์ และประเสริฐชัย ไตร

เสถียรพงศ์, (2548). *การบริหาร*

ธนาคารพาณิชย์. (พิมพ์ครั้งที่ 3).

กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์

มหาวิทยาลัย.

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช. สาขาวิชา

เศรษฐศาสตร์การเงิน, (2546).

เศรษฐศาสตร์การเงิน. หน่วยที่ 1 – 7

(พิมพ์ครั้งที่ 1) กรุงเทพฯ:สำนักพิมพ์
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.

ชนินทร์ พิทยาวิวิธ, (2548). *การบริหาร*

สินเชื่อสถาบันการเงินครบวงจร.

(พิมพ์ครั้งที่ 5). กรุงเทพฯ : บริษัท

อักษรโสภณ จำกัด.

กัญญาภัทร ธรรมวงศ์งาม, (2553). *การศึกษา*

การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการ

บริหารสินเชื่อของธนาคารกรุงไทย

จำกัด (มหาชน) ในสำนักงานเขต

ลำปาง. การค้นคว้าอิสระบัญชี

มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

ไพโรจน์ เข็นเสริม, (2551). *ความสัมพันธ์*

ระหว่างอัตราส่วนทางการเงินกับ

ความเสี่ยงในการพิจารณาให้สินเชื่อ

ทางการค้า : กรณีศึกษา กลุ่มเกษตร

และอุตสาหกรรมอาหารที่จด

ทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่ง

ประเทศไทย. การค้นคว้าอิสระ

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต,

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล

รัตนโกสินทร์

ศิริลักษณ์ มกรพันธ์, (2551). *ความสัมพันธ์*

ระหว่างอัตราส่วนทางการเงินกับ

ความเสี่ยงในการพิจารณาให้สินเชื่อ

การค้า กรณีศึกษาบริษัทในกลุ่ม

อุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์และ

ก่อสร้าง.

สุวกานต์ วัฒนธีรกุล, (2552). *แนวทางการ*

บริหารสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยง

สินเชื่อของธนาคารออมสิน ภาค 7
การค้นคว้าอิสระบัญชีมหัศจรรย์,
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, (2555).

ออนไลน์, **การวิเคราะห์ความหมาย**
ของอัตราส่วนทางการเงิน จาก

<http://investfordummy.com/fundam>

[ental-analysis/financialratio.html](http://investfordummy.com/fundamental-analysis/financialratio.html)