



การสร้างตัวแบบสำเร็จรูปเพื่อใช้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์
สำหรับธุรกิจขนาดย่อม

นายจาดรงค์ ขจรเสถียรวารกุล

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโท สาขาบัณฑิต

ภาควิชาการบัญชี

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. 2534

ISBN 974-578-442-7

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

017917 117458067

Package Model Development of Commercial Banks' Credit Approval
for Small Business

Mr. Jaturong Kajornsatienvarakul

ศูนย์วิทยพัชกร

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of The Requirements
for the Degree of Master of Accountancy

Department of Accountancy

Graduate school

Chulalongkorn University

1991

ISBN 974-578-442-7

หัวข้อวิทยานิพนธ์ การสร้างตัวแบบสำเร็จรูปเพื่อใช้พิจารณาอนุมัติเงิน เชื้อของธนาคารพาณิชย์
สำหรับธุรกิจขนาดย่อม
โดย นายจาตุรงค์ ชจรเสถียรวรกุล
ภาควิชา การบัญชี
อาจารย์ที่ปรึกษา ผู้ช่วยศาสตราจารย์ สุรีย์ วงศ์วัฒน์
อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม นายเกรียง ไทยกล้า



บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัยบัณฑิตเป็นส่วนหนึ่งของ
ของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบริหารบัณฑิต

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

(ศาสตราจารย์ ดร.ถาวร วัชรากษ์)

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

ประธานกรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ประวิตร นิลสุวรรณกุล)

อาจารย์ที่ปรึกษา

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์สุรีย์ วงศ์วัฒน์)

อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

(นายเกรียง ไทยกล้า)

กรรมการ

(รองศาสตราจารย์ศิริชัย พงษ์วิชัย)

กรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อัจฉรา จันทร์ฉาย)

กรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ตฤษา คุณนิชกิจ)

พิมพ์ที่ต้นฉบับบนกระดาษอัดด้วยเครื่องพิมพ์ดีดในกรอบสี่เหลี่ยมที่พิมพ์เรียบร้อยแล้ว

นายจาตุรงค์ ขจรเสถียรวารกุล : การสร้างตัวแบบสำเร็จรูปเพื่อใช้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
ของธนาคารพาณิชย์สำหรับธุรกิจขนาดย่อม (PACKAGE MODEL DEVELOPMENT OF
COMMERCIAL BANKS' CREDIT APPROVAL FOR SMALL BUSINESS) อ.ที่ปรึกษา :
ผศ.สุรีย์ วงศ์วิเศษ และนายเกรียง ไทยกล้า, 92 หน้า. ISBN 974-578-442-7

รายได้ของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มาจากการให้บริการสินเชื่อ ซึ่งได้แก่ ดอกเบี้ยรับ ส่วนลดรับ
และค่าธรรมเนียมรับ การให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นหัวใจสำคัญของงานในการให้บริการของธนาคารพาณิชย์
มีผลกระทบต่อความสำเร็จหรือล้มเหลวของการดำเนินงานธนาคารพาณิชย์ได้ตลอดเวลา

เดิมการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์เป็นการรวมอำนาจในการอนุมัติสินเชื่ออยู่ ณ สำนักงานใหญ่
เท่านั้น แต่ในปัจจุบันมีการแข่งขันและการขยายตัวทางธุรกิจการค้าสูงมาก ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องมีการ
ปรับนโยบายการบริหารสินเชื่อใหม่ซึ่งต่างไปจากนโยบายเดิม โดยมีการกระจายอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อให้
สาขา และกำหนดวงเงินในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของสาขาแต่ละสาขาในแต่ละรูปแบบของสินเชื่อแตกต่างกันไป
แล้วแต่ความเหมาะสมของสาขาซึ่งการให้สินเชื่อแต่ละสาขาคงก็มีวิธีการวิเคราะห์สินเชื่อของตนเอง ดังนั้น
หากว่าการให้สินเชื่อของสาขาใดขาดมาตรการในการวิเคราะห์ที่ดี ย่อมมีผลกระทบต่อความสามารถในการ
ทำกำไรหรือหาผลประโยชน์จากการให้สินเชื่อนั้น

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และสร้างตัวแบบ
สำเร็จรูปในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยพิจารณาข้อมูลในการอนุมัติสินเชื่อทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ
รวมทั้งการสอบถามผู้จัดการของธนาคารพาณิชย์สาขาต่าง ๆ จำนวน 30 สาขา และประมวลผลโดยใช้
โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS/PC+ แล้วนำตัวแบบสำเร็จรูปนี้ไปทดสอบค่าสถิติต่าง ๆ ในที่สุดได้สมการตัวแบบ
สำเร็จรูปที่เหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดย่อมของธนาคารพาณิชย์

อย่างไรก็ตามตัวแบบสำเร็จรูปในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวมีข้อจำกัด
และใช้สำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ต่อธุรกิจขนาดย่อม ซึ่งเป็นลูกค้าสินเชื่อตั้งแต่รายย่อยถึง
รายปานกลางเท่านั้น เพราะเป็นการให้สินเชื่อในวงเงินที่ไม่สูง และวิธีการดำเนินงานของธุรกิจขนาดย่อม
ไม่สลับซับซ้อน

ภาควิชา การบัญชี
สาขาวิชา บัญชีต้นทุน
ปีการศึกษา 2533

ลายมือชื่อนิติกร
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษาร่วม



JATURONG KAJORN SATIENVARAKUL : PACKAGE MODEL DEVELOPMENT OF
COMMERCIAL BANKS' CREDIT APPROVAL FOR SMALL BUSINESS. THESIS
ADVISOR : ASSO. PROF. SUREE WONGVANICH AND MR. KHEING THAIKHA,
Ed.D. 92 PP. ISBN 974-578-442-7

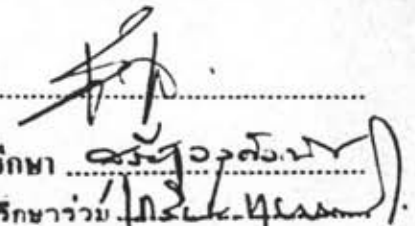
Income of commercial banks mostly comes from offering credit to their customers, interest received, discount received, and commission received. The credit approval function is the most important part of commercial banks service which may have an effect on the success or failure of the operation of commercial banks.

In the past, the credit approval was centralized and had to be made at headquarter only. But recently, due to the increasing rate of competition and expansion in business, the commercial banks must adjust itself to new credit management policy which is differed from the old one by decentralized the authority so that the credit approval can be made at the branches in stead of the headquarter. The consideration for appropriate credit limitation for different credit pattern depends on the appropriateness of each branch. Different branches may use different methods to analyze the customers' credit applications. Therefore if any branch does not use the appropriate method of analysis, it may have the impact on the profitability and other benefit from credit approval.

The objective of this thesis is to study the factors which are considered for credit approval and set a package model for credit approval. These factors are considered in both qualitative and quantitative factors. In addition, thirty branch managers of different commercial banks were random sampling and asked for answering the questionnaire, by using SPSS/PC+ software, and testing some statistics values, finally, the appropriate package model of commercial banks' credit approval for small business is obtained.

However, this package model has some limitation and must be used for businesses which are small or medium sizes only, because the credit amount is not very large and the method of operation is not so complicated.

ภาควิชา การบัญชี
สาขาวิชา บัญชีต้นทุน
ปีการศึกษา 25.33

ลายมือชื่อนิสิต
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษาช่วย




กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี เพราะได้รับความร่วมมือจากผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องของสาขาศึกษาศาสตร์ทุกแห่งที่กรุณาตอบแบบสอบถามอย่างเต็มที่และด้วยความช่วยเหลือจากผู้ช่วยศาสตราจารย์สุวิทย์ วงศ์วัฒน์ อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ รองศาสตราจารย์ศิริชัย นงษ์วิชัย กรรมการและอาจารย์ที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS/PC+ คุณเกรียง ไทยกล้า ผู้จัดการศึกษาคณะศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร จักัด สาขาวิสหศึกษาศาสตร์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ร่วม ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ประวิตร นิลสุวรรณกุล ประธานกรรมการ คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ และผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ตฤษา คุณเกษิภกิจ กรรมการสอบวิทยานิพนธ์ ตลอดจนพระคุณของ บิดา มารดา และครูอาจารย์ จึงทำให้วิทยานิพนธ์เล่มนี้สามารถบรรลุผลด้วยดี ผู้เขียนขอขอบพระคุณความกรุณาของทุกท่านที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้นไว้ ณ ที่นี้

นายจาดรงค์ ชจรเสถียรวรกุล

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สารบัญตาราง

๗
หน้า

ตารางที่ 1	ตัวอย่างใบคำตอบแบบสอบถาม.....	40
ตารางที่ 2	ใบสรุปผล.....	41
ตารางที่ 3	ทดสอบตัวแบบสำเร็จรูปโดยใช้ข้อมูลจากกรณีศึกษาที่ 1.....	54
ตารางที่ 4	ทดสอบตัวแบบสำเร็จรูปโดยใช้ข้อมูลจากกรณีศึกษาที่ 2.....	56
ตารางที่ 5	ทดสอบตัวแบบสำเร็จรูปโดยใช้ข้อมูลจากกรณีศึกษาที่ 3.....	57
ตารางที่ 6	การเปรียบเทียบผลการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ กรณีศึกษาที่ 1- ห้างหุ้นส่วนจำกัด จ. เจริญชัยเคมีคัล.....	60
ตารางที่ 7	การเปรียบเทียบผลการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ กรณีศึกษาที่ 2- ห้างหุ้นส่วนจำกัด ณรงค์ชัย.....	61
ตารางที่ 8	การเปรียบเทียบผลการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ กรณีศึกษาที่ 3- บริษัท ต. สุวรรณ จำกัด.....	62
ตารางที่ 9	ใบสรุปผล.....	70
ตารางที่ 10	ห้างหุ้นส่วนจำกัด จ. เจริญชัยเคมีคัล.....	71
ตารางที่ 11	ข้อมูลของกรณีศึกษาที่ 1 ห้างหุ้นส่วนจำกัด จ. เจริญชัยเคมีคัล.....	76
ตารางที่ 12	ห้างหุ้นส่วนจำกัด ณรงค์ชัย.....	77
ตารางที่ 13	ข้อมูลของกรณีศึกษาที่ 2 ห้างหุ้นส่วนจำกัด ณรงค์ชัย.....	82
ตารางที่ 14	บริษัท ต. สุวรรณ จำกัด.....	83
ตารางที่ 15	ข้อมูลของกรณีศึกษาที่ 3 บริษัท ต. สุวรรณ จำกัด.....	88
ตารางที่ 16	การประมวลผลข้อมูล โดยใช้สมการถดถอยพหุคูณของกรณีศึกษาที่ 1.....	89
ตารางที่ 17	การประมวลผลข้อมูล โดยใช้สมการถดถอยพหุคูณของกรณีศึกษาที่ 2.....	90
ตารางที่ 18	การประมวลผลข้อมูล โดยใช้สมการถดถอยพหุคูณของกรณีศึกษาที่ 3.....	91

ตารางภาพที่ 1 การแสดงความสัมพันธ์ระหว่าง \hat{Y} และ \hat{E} 55



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
กิตติกรรมประกาศ.....	ฉ
สารบัญตาราง.....	ช
สารบัญภาพ.....	ซ
บทที่ 1 บทนำ.....	1
วัตถุประสงค์.....	2
ขอบเขตของการวิจัย.....	2
วิธีการวิจัย.....	3
ข้อจำกัดของการวิจัย.....	3
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	4
บทที่ 2 ประเภทของสินเชื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์ให้บริการสำหรับธุรกิจขนาดย่อม.....	5
สินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชี.....	7
เงินให้กู้.....	8
การรับซื้อลดตั๋วเงิน.....	10
บริการค้ำประกัน ออวัล หรือรับรองตั๋ว.....	13
บทที่ 3 หลักเกณฑ์การวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์.....	16
วิธีวิเคราะห์สินเชื่อเชิงคุณภาพ.....	16
วิธีวิเคราะห์สินเชื่อเชิงปริมาณ.....	19
ข้อจำกัดในการวิเคราะห์สินเชื่อ.....	30
บทที่ 4 ข้อมูลเพื่อการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ.....	33
ประวัติกิจการ.....	33
ฐานะการเงินและการบริหารงาน.....	35
ความสัมพันธ์กับธนาคาร.....	35
บทที่ 5 การสร้างตัวแบบสำเร็จรูป.....	38
การสร้างกรณีศึกษาและแบบสอบถาม.....	38

การกำหนดและคัดเลือกผู้ตอบแบบสอบถาม.....	42
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	44
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	44
การสร้างและวิเคราะห์ตัวแบบสำเร็จรูปเพื่อใช้ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ	52
บทที่ 6 สรุปและข้อเสนอแนะ.....	63
บรรณานุกรม.....	68
ภาคผนวก.....	69
ห้างหุ้นส่วนจำกัด จ.เจริญชัยเคมีคัล.....	71
ห้างหุ้นส่วนจำกัด ณรงค์ชัย.....	77
บริษัท ต.สุวรรณ จำกัด.....	83
การประมวลผลข้อมูลโดยใช้สมการถดถอยพหุคูณ.....	89
ประวัติผู้เขียน.....	92



 ศูนย์วิทยทรัพยากร
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย