

ผลการศึกษา

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจของผู้ประกอบการในการใช้บริการสินเชื่อของบริษัทเงินทุน ในจังหวัดเชียงใหม่ ได้รับข้อมูลจากผู้ประกอบการจำนวน 120 ราย ทำการศึกษาได้วิเคราะห์ตัวเลขโดยอาศัยการสุ่มของประชากรแสดงเป็นจำนวนร้อยละ การวิเคราะห์ได้ทำการนำเสนอในรูปตารางประกอบคำบรรยาย ตามรายละเอียดดังนี้

ส่วนที่ 1 รายละเอียดของข้อมูลจากการสำรวจ เป็นการสอบถามผู้ประกอบการที่ใช้บริการอยู่กับสถาบันการเงิน ข้อมูลในส่วนนี้จะให้รายละเอียดพื้นฐานของลูกค้า เช่น เพศ อายุ การศึกษา ประเภทธุรกิจ รายได้ วงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากสถาบันการเงิน ขอบเขตของธุรกิจ และระยะเวลาที่ดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร บริษัทเงินทุน ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถใช้เป็นข้อมูลในการวางแผนสำหรับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ต่อมาเป็นข้อมูลในเรื่องของการติดต่อใช้บริการกับสถาบันการเงินที่ผ่านมาของผู้ประกอบการ เป็นข้อมูลในด้านของบริการต่างๆที่ใช้กับสถาบันการเงิน สถาบันการเงินที่ผู้ประกอบการมีการติดต่อด้วย และเหตุผลในการที่เลือกใช้บริการกับสถาบันการเงินนั้น เป็นข้อมูลที่สำคัญที่มีประโยชน์ต่อสถาบันการเงินเพราะทำให้ทราบถึงปัจจัยที่ลูกค้าเหล่านั้นมาใช้บริการ ปัจจัยที่สำคัญอาจรวมถึงความสะดวกในการคมนาคม การได้รับบริการที่ประทับใจ ความสัมพันธ์ที่ดีกับพนักงาน เงื่อนไขของ วงเงินที่ค้ำซึ่งรวมทั้งอัตราดอกเบี้ย จำนวนเงินที่ได้รับอนุมัติ ระยะเวลาในการชำระคืนวงเงินเป็นต้น เพื่อที่สถาบันการเงินจะสามารถนำมาใช้ในการวางแผนส่งเสริมการขายเจาะกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ และสำหรับลูกค้าที่ใช้บริการกับธนาคารพาณิชย์เพียงอย่างเดียว ได้สอบถามถึงเหตุผลที่ไม่ได้ใช้บริการกับบริษัทเงินทุน ทั้งในด้านความผูกพันกับธนาคารที่มีอยู่เดิม ความสะดวกในการติดต่อและบริการที่ครบวงจรของธนาคาร ความจำเป็นและพอเพียงในด้านของวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอยู่เดิม เงื่อนไขวงเงินที่ได้รับ และเหตุผลทางด้านหลักประกันที่ต้องมีเพิ่มเติมหากใช้วงเงินเพิ่มกับบริษัทเงินทุน

นอกจากนี้เป็นการสอบถามข้อมูลความคิดเห็นของผู้ประกอบการที่มีต่อการให้บริการด้านสินเชื่อของบริษัทเงินทุน ทั้งผู้ที่เคยใช้บริการมาก่อน ผู้ที่ยังใช้วงเงินอยู่ในปัจจุบัน และผู้ที่ยังไม่เคยใช้บริการ เป็นความคิดเห็นในด้านต่างๆเกี่ยวกับการอำนวยความสะดวกของบริษัทเงินทุน เช่น ความหลากหลายของบริการ ความพึงพอใจ ความสะดวกรวดเร็ว ขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติวงเงิน เงื่อนไขของสินเชื่อ คุณภาพบริการที่ได้รับ และความสะดวกในการคมนาคม เป็นต้น เป็นสิ่ง

ที่สะท้อนความรู้สึกของลูกค้าที่มีต่อบริษัทเงินทุนว่าเป็นอย่างไร ทำให้บริษัทเงินทุนมี ข้อมูลตั้ง
กล่าวทั้งในทางบวก และทางลบ เพื่อที่จะได้นำมาปรับปรุงแก้ไขบริการต่างๆที่มีจุดอ่อน เพื่อจัด
ความชัดเจนหรือไม่เป็นที่พอใจหรือไม่ประทับใจของลูกค้าออกไป เพื่อรักษาและสามารถขยาย
กลุ่มลูกค้าออกไปได้มากขึ้น

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์โดยใช้ logit model

ส่วนที่ 1 รายละเอียดของข้อมูลที่ได้จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนผู้ประกอบการจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ชาย	103	85.80
หญิง	17	14.20
รวม	120	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวนผู้ประกอบการจำแนกตามอายุ

ช่วงอายุ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
20 - 30 ปี	15	12.50
31 - 40 ปี	37	30.83
41 - 50 ปี	48	40.00
51 - 60 ปี	18	15.00
61 ปีขึ้นไป	2	1.67
รวม	120	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

อายุ กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาประกอบด้วยลูกค้าที่มีอายุ 20 ปี จนถึง 61 ปี ขึ้นไป โดยกลุ่ม
ที่มีมากที่สุดคือกลุ่มอายุระหว่าง 41-50 ปี และ 31-40 ปี คือร้อยละ 40.00 และ 30.83 ตามลำดับ
สำหรับกลุ่มอายุ 31-50 ปี มีสัดส่วนกว่า 70% ของทั้งหมด จะเห็นได้ว่าผู้ประกอบการส่วนใหญ่
จะเป็นผู้ที่มีอายุในวัยกลางคนมากที่สุด เพราะเป็นช่วงที่ได้มีการตั้งสมประสงค์ กำลังทรัพย์
เพื่อสามารถที่จะลงทุนในธุรกิจที่ตนเองเห็นว่าจะสามารถประสบความสำเร็จได้

ตารางที่ 4.3 แสดงจำนวนผู้ประกอบการ จำแนกตามระดับการศึกษา

การศึกษา	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
มัธยมศึกษา ลงไป	15	12.50
ระดับอนุปริญญา	14	11.67
ระดับปริญญาตรี	76	63.33
สูงกว่าปริญญาตรี	15	12.50
รวม	120	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

กลุ่มตัวอย่างเรียงจำแนกตามระดับการศึกษาพบว่า ผู้ที่มีการศึกษาดังแต่ระดับปริญญาตรีขึ้นไป มีจำนวนรวมถึงร้อยละ 75.83 แสดงให้เห็นว่าผู้ประกอบการส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการศึกษา หรือได้รับการปูพื้นฐานทางการศึกษามาเป็นอย่างดีจากครอบครัว ในขณะที่ผู้ที่มีการศึกษาต่ำกว่าระดับมัธยมศึกษาเกือบร้อยละ 70 เป็นผู้ที่มิอาอยู่ในช่วงระหว่าง 41 ปีขึ้นไป แสดงให้เห็นถึงการให้ความสำคัญกับการศึกษามากขึ้นสำหรับผู้ประกอบการรุ่นหลังๆ เป็นต้นมา

ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวนผู้ประกอบการจำแนกตามประเภทธุรกิจที่ดำเนินการอยู่ใน

ปัจจุบัน

ประเภทธุรกิจ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ธุรกิจอุตสาหกรรม	14	11.67
ธุรกิจนำเข้า-ส่งออก	4	3.33
ธุรกิจพาณิชย์กรรม	49	40.83
ธุรกิจการเกษตร	9	7.50
ธุรกิจบริการ	15	12.50
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	29	24.17
รวม	120	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4.4 จะพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ ร้อยละ 40.83 ทำธุรกิจพาณิชย์กรรม ซึ่งเป็นธุรกิจการค้าที่เป็นพื้นฐานที่สำคัญของเศรษฐกิจ รองลงมาคือ ร้อยละ 24.17 เป็นธุรกิจ

อสังหาริมทรัพย์ ซึ่งในช่วงที่ผ่านมาถือว่าเป็นธุรกิจที่มีผู้ประกอบการรายใหม่เข้ามาสู่ธุรกิจจำนวนมาก ตามความรื้อนแรงของกระแสการเก็งกำไร ในที่ดินและหลักทรัพย์ต่างๆ ในขณะที่ธุรกิจการเกษตรและธุรกิจนำเข้า-ส่งออกยังมีจำนวนผู้ประกอบการไม่มากนัก เพียงร้อยละ 7.50 และ 3.33 ตามลำดับ อาจเนื่องมาจากกลุ่มตัวอย่างเก็บมาจากกลุ่มผู้ประกอบการในเขตตัวเมือง

ตารางที่ 4.5 แสดงจำนวนผู้ประกอบการจำแนกตามรายได้

รายได้ต่อปี	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 1,000,000 บาท	1	0.83
1,000,001 - 3,000,000 บาท	4	3.33
3,000,001 - 5,000,000 บาท	15	12.50
5,000,001 - 7,000,000 บาท	22	18.33
7,000,001 - 10,000,000 บาท	38	31.67
สูงกว่า 10,000,000 บาท	40	33.33
รวม	120	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากกลุ่มตัวอย่าง พบว่าส่วนใหญ่ ร้อยละ 65.0 เป็นผู้มีรายได้ต่อปีสูงกว่า 7 ล้านบาท หรือไม่ต่ำกว่าเดือนละ 583,000 บาท โดยผู้มีรายได้ต่ำกว่า 3 ล้านบาท มีเพียงร้อยละ 4.13 ซึ่งน้อยมาก แสดงให้เห็นถึงกลุ่มลูกค้าสินเชื่อของสถาบันการเงินส่วนใหญ่จะเป็นผู้ประกอบการรายใหญ่ มีรายได้จากการดำเนินธุรกิจสูง

ตารางที่ 4.6 แสดงจำนวนผู้ประกอบการจำแนกตามวงเงินสินเชื่อที่ใช้กับสถาบันการ

เงินรวม

วงเงินรวม	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 1,000,000 บาท	5	4.17
1,000,001 - 3,000,000 บาท	12	10.00
3,000,001 - 5,000,000 บาท	21	17.50
5,000,001 - 7,000,000 บาท	35	29.17
7,000,001 - 10,000,000 บาท	38	31.67
สูงกว่า 10,000,000 บาท	9	7.50
รวม	120	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากกลุ่มตัวอย่าง พบว่าผู้ประกอบการส่วนใหญ่ ใช้วงเงินสินเชื่ออยู่ในวงเงิน 5 - 10 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 60.84 ของทั้งหมด รองลงมาคือวงเงิน 3 - 5 ล้านบาท ร้อยละ 17.50

ตารางที่ 4.7 แสดงจำนวนผู้ประกอบการจำแนกตามขอบเขตธุรกิจที่ดำเนินการอยู่

ขอบเขตธุรกิจ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ภายในจังหวัดเชียงใหม่	42	3.50
ภายในเขตภาคเหนือ	49	40.84
ทั่วประเทศ	25	20.83
ทั้งในและต่างประเทศ	4	3.33
รวม	120	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ผู้ประกอบการส่วนใหญ่จากกลุ่มตัวอย่าง ประมาณร้อยละ 75.83 มีขอบเขตการดำเนินธุรกิจอยู่ในเขตจังหวัดภาคเหนือ ประมาณร้อยละ 35 ของกลุ่มนี้ทำธุรกิจเฉพาะในเขตจังหวัดเชียงใหม่ ในขณะที่ผู้ที่ทำธุรกิจทั้งในและต่างประเทศ มีเพียงร้อยละ 3.33 เท่านั้น แสดงให้เห็นถึงลักษณะการลงทุนของผู้ประกอบการในท้องถิ่นยังมีขอบเขตการดำเนินธุรกิจอยู่ในเขตท้องถิ่น

ของตนเองเป็นหลัก ยังมีผู้ประกอบการจำนวนน้อยที่สามารถขยายธุรกิจของตนออกไปอย่างกว้างขวาง

ตารางที่ 4.8 แสดงจำนวนผู้ประกอบการจำแนกตามระยะเวลาในการดำเนินธุรกิจ

ระยะเวลา	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
1-3 ปี	8	6.66
4-6 ปี	56	46.67
7-9 ปี	38	31.67
มากกว่า 10 ปี	18	15.00
รวม	120	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากกลุ่มตัวอย่าง ผู้ประกอบการส่วนใหญ่จะมีระยะเวลาในการดำเนินธุรกิจอยู่ในช่วง 4-6 ปี ร้อยละ 46.67 รองลงไปที่คือช่วงเวลา 7-9 ปี ร้อยละ 31.67 หรือสามารถกล่าวได้ว่าร้อยละ 78.34 ดำเนินธุรกิจในช่วง 4-9 ปี ขณะที่ผู้ที่เพิ่งเริ่มดำเนินธุรกิจมีอยู่เพียงส่วนน้อย คือร้อยละ 6.67 สำหรับผู้ที่ดำเนินธุรกิจมานาน 1-3 ปี อาจจะเป็นผลจากการที่เศรษฐกิจของประเทศประสบภาวะวิกฤต ทำให้ผู้ประกอบการใหม่ๆ หรือผู้ที่ไม่สามารถปรับตัวได้ ต้องล้มเลิกกิจการไปเป็นจำนวนมาก ทำให้ตัวเลขผู้ที่เพิ่งเริ่มดำเนินธุรกิจไม่สูงมากนัก

ตารางที่ 4.9 แสดงประเภทของบริการที่ผู้ประกอบการใช้กับสถาบันการเงิน

ประเภทของบริการ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ด้านสินเชื่อ	120	100.00
ด้านเงินฝาก	112	93.33
บริการด้านอื่นๆ	85	70.83
บริการโอนเงิน	78	65.00
การซื้อขายหลักทรัพย์	32	26.67
ไม่มีการติดต่อใช้บริการกับสถาบันการเงินใด	0	0.00

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ผู้ประกอบการจากกลุ่มตัวอย่าง ทุกรายจะเป็นลูกค้าด้านสินเชื่อกับสถาบันการเงิน ร้อยละ 93.33 มีการใช้บริการด้านเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ อาจเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ฝากประจำ บัญชีกระแสรายวันสำหรับใช้เช็ค เป็นต้น และใช้บริการด้านอื่น ๆ และบริการด้านการโอนเงิน ในสัดส่วนร้อยละ 70.83 และ 65.00 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่าบริการหลักที่ผู้ประกอบการใช้อยู่ ได้แก่บริการด้านสินเชื่อและเงินฝาก

ตารางที่ 4.10 แสดงประเภทของสถาบันการเงินที่ผู้ประกอบการมีการติดต่อใช้บริการ

ประเภท	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ธนาคารพาณิชย์	107	89.17
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	38	31.67
บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย	11	9.17
บริษัทลีลซิ่ง	5	4.17
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	2	1.67
ธนาคารเพื่อการนำเข้าและส่งออก	2	1.67
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	1	0.83
อื่นๆ	0	0.00

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

สถาบันการเงินหลัก จะเป็นธนาคารพาณิชย์ ในสัดส่วนร้อยละ 89.17 ในขณะที่อันดับรองลงมาคือบริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร้อยละ 31.67 ส่วนการใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่นๆ ยังมีอยู่เป็นอัตราส่วนที่น้อยมาก

ตารางที่ 4.11 แสดงความคิดเห็นของผู้ประกอบการที่มีต่อการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ
กับสถาบันการเงิน เรียงลำดับจากมากไปหาน้อย

เหตุผลที่ให้ความสำคัญ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ได้รับเงื่อนไขสินเชื่อที่ดี	71	59.17
วงเงินสินเชื่อที่ได้รับจำนวนสูงเป็นที่พอใจ	67	55.83
อัตราดอกเบี้ยเป็นที่น่าพอใจ	42	35.00
ได้รับการบริการที่ดี	35	29.17
ความสะดวกในการคมนาคม	29	24.17
ใช้บริการอื่นๆ อยู่ก่อนแล้ว	27	22.50
มีความสัมพันธ์ที่ดีกับพนักงาน	10	8.33
อื่นๆ	5	4.17

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ในการเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อจากสถาบันการเงินนั้น ผู้ประกอบการจากกลุ่มตัวอย่างจะให้ความสำคัญมากที่สุดในด้านปัจจัย เงื่อนไขของวงเงินสินเชื่อที่ดี ร้อยละ 59.17 และรองลงไปคือ จำนวนวงเงินที่สูงจนเป็นที่พอใจ ร้อยละ 55.83 ส่วนปัจจัยอื่นๆ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย การบริการ ความสะดวกในการคมนาคม และการที่มีการใช้บริการอื่นๆ อยู่ก่อนแล้ว จะให้ความสำคัญในระดับที่ใกล้เคียงกัน คือในช่วงร้อยละ 22.50 – 35.00 ในขณะที่ความสัมพันธ์ส่วนตัวที่มีต่อพนักงานของสถาบันการเงินกลับได้รับความสนใจเป็นอันดับท้ายๆ

ตารางที่ 4.12 แสดงเหตุผลที่ผู้ประกอบการเลือกที่จะใช้บริการของธนาคารพาณิชย์ แต่ไม่ได้ใช้บริการกับบริษัทเงินทุน หรือ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์

ประเภท	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ได้รับเงื่อนไขจากธนาคารดีกว่า	31	51.67
ได้รับวงเงินสินเชื่อสูงกว่าจากธนาคารอยู่แล้ว	29	48.33
ติดต่อใช้บริการกับธนาคารมาเป็นเวลานาน	26	43.33
ธนาคารมีบริการอื่นครบวงจรกว่า	23	38.33
ขั้นตอนการพิจารณาต่ำกว่าธนาคาร	19	31.67
มีความสนิทสนมคุ้นเคยกับพนักงาน	17	28.33
ไม่มีสาขาใกล้ ที่สะดวกในการติดต่อ	16	26.67
ไม่มีหลักประกันเพิ่มเติมสำหรับวงเงินใหม่	15	25.00
ช่วงที่ผ่านมา ไม่ได้ขยายงานมากนัก	13	21.67
ยังไม่สนใจที่จะใช้บริการกับบริษัทเงินทุน	7	11.67
ไม่รู้จัก ไม่แน่ใจเรื่องบริการของบริษัทเงินทุน	2	3.33
อื่นๆ	0	0.00

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ทัศนคติของผู้ประกอบการกลุ่มที่ 2 ที่ไม่เลือกใช้บริการของบริษัทเงินทุน จากกลุ่มตัวอย่าง พบว่าร้อยละ 51.67 ได้รับการเสนอเงื่อนไขที่ดีกว่าจากธนาคาร รองลงมาร้อยละ 48.33 คือ การได้รับวงเงินสินเชื่อในอัตราที่สูงพอแก่ความต้องการจากธนาคาร ร้อยละ 43.33 มีการติดต่อใช้บริการกับธนาคารมานานแล้ว ลำดับรองลงไปที่คือ การที่ธนาคารมีบริการครบวงจรกว่า ร้อยละ 38.33 ในขณะที่ ยังมีผู้ที่ไม่สนใจใช้บริการ และผู้ไม่แน่ใจ ร้อยละ 15 ซึ่งอาจเกิดจากข้อมูลข่าวสารไปไม่ถึงมือกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย หรือการสื่อสารข้อมูลยังไม่ชัดเจนพอ

ส่วนที่ 2 ข้อมูลรายละเอียดเรื่องทัศนคติด้านการให้บริการของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการ (การวิเคราะห์โดยใช้ logit model)

ตารางที่ 4.13 แสดงความคิดเห็นของผู้ประกอบการต่อปัจจัยต่าง ๆ

รายละเอียด	ความพึงพอใจ									
	มากที่สุด		มาก		ปานกลาง		พอควร		น้อย	
	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ	จำนวน (ราย)	ร้อยละ
ขั้นตอนการอนุมัติ พิจารณา	17	14.17	25	20.83	38	31.67	27	22.50	13	10.83
วงเงินสินเชื่อสูงกว่าธนาคาร	18	15.00	28	23.33	33	27.50	26	21.67	15	12.50
เงื่อนไขสินเชื่อดีกว่าธนาคาร	13	10.83	18	15.00	33	27.50	35	29.17	21	17.50
ความสะดวกในการคมนาคม	14	11.67	19	15.83	27	22.50	45	37.50	15	12.50
ความสัมพันธ์ที่ดีกับพนักงาน	21	17.50	24	20.00	38	31.67	24	20.00	13	10.83
ความหลากหลายของบริการ	2	1.67	9	7.50	28	23.33	49	40.83	32	26.67
ความพอใจที่ได้รับจากบริการ	15	12.50	29	24.17	38	31.67	27	22.50	11	9.17
ความรวดเร็วในการให้บริการ	19	15.83	27	22.50	35	29.17	31	25.83	8	6.67
ความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ย	5	4.17	16	13.33	47	39.17	36	30.00	16	13.33
การตอบสนองความต้องการลูกค้า	24	20.00	28	23.33	39	32.50	21	17.50	8	6.67
ความเข้าใจใส่ลูกค้า	19	15.83	34	28.33	33	27.50	25	20.83	9	7.50

ที่มา : จากการสำรวจ

ข้อมูลข้างต้นเป็นการสอบถามจากผู้ประกอบการที่มีต่อการให้บริการของบริษัทเงินทุน ทั้งผู้ที่ใช้บริการและไม่ได้ใช้บริการ เป็นการวัดถึงทัศนคติและความพึงพอใจต่อการให้บริการเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในด้านต่างๆ โดยตัวแปรลำดับที่ 1 - 6 จะได้นำเข้ามาใน Logit Model เพื่อทำการวิเคราะห์ต่อไป

ผลการวิเคราะห์แบบจำลอง โดยใช้ logit model

ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของแบบจำลอง ได้ค่าสัมประสิทธิ์ดังนี้ คือ

$$\ln (P/(1-P)) = 4.73067 X_1 + 6.4498 X_2 + 6.3583 X_3 + 3.14592 X_4 + 1.84318X_5 + 4.36424X_6$$

Log – Likelihood	=	-34.74105
Restricted log Likelihood	=	-83.17766
Chi-Squared	=	96.87323

โดยที่ $\ln (P/(1-P))$	=	ความน่าจะเป็นในการตัดสินใจใช้บริการด้านสินเชื่อกับบริษัทเงินทุน โดยกำหนดให้เท่ากับ 1 หากตัดสินใจใช้บริการ นอกจากนั้นมีค่าเท่ากับ 0
X_1	=	ตัวแปรหุ่นแสดงขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็ว
X_2	=	ตัวแปรหุ่นแสดงวงเงินที่สูงกว่าธนาคาร
X_3	=	ตัวแปรหุ่นแสดงเงื่อนไขของสินเชื่อที่ดีกว่า
X_4	=	ตัวแปรหุ่นแสดงความสะดวกในการติดต่อ
X_5	=	ตัวแปรหุ่นแสดงความสัมพันธ์ที่ดีกับพนักงาน
X_6	=	ตัวแปรหุ่นแสดงถึงบริการที่หลากหลาย

สำหรับความน่าเชื่อถือของสมการ Pindyck and Rubinfeld(1991) ได้กล่าวว่าในการทดสอบความเหมาะสมของสมการของแบบจำลอง Probit หรือ Logit จะใช้ค่า Mc Fadden R^2 เป็นตัววัดตามสมการ

$$Mc \text{ Fadden } R^2 = 1 - \frac{\text{Log } L \text{ max}}{\text{Log } L_0}$$

เมื่อ L_{max} เป็นค่าความน่าจะเป็น (Likelihood) เมื่อพารามิเตอร์ ทำให้ค่า Likelihood สูงสุด เมื่อ L_{Lo} เป็นค่าความน่าจะเป็น (Likelihood) เมื่อพารามิเตอร์ทุกตัวเท่ากับ 0.

ส่วนค่า Mc Fadden R^2 ที่เหมาะสมสำหรับแบบจำลองจะอยู่ในช่วง 0.2 – 0.4

$$\begin{aligned} \text{Mc Fadden } R^2 &= 1 - \frac{(-34.74105)}{(-83.17766)} \\ &= 0.582 \quad \text{ค่าที่ได้แสดงถึงความน่าเชื่อถือของสมการ} \end{aligned}$$

ผลการทดสอบสมมติฐานของค่าสัมประสิทธิ์ที่ปรากฏในแบบจำลองปรากฏในตาราง แสดงผลการทดสอบสมมติฐาน

- ตัวแปรหุ่นแสดงขั้นตอนการอนุมัติรวดเร็ว (X_1)

จากตารางผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.005$ ค่า t-ratio ที่คำนวณได้ 3.901 มีค่ามากกว่าค่า t-ratio ที่จุดวิกฤต 2.617 จึงปฏิเสธ H_0 และยอมรับ H_a แสดงว่าตัวแปรดังกล่าวสามารถอธิบายความน่าจะเป็นที่จะใช้บริการสินเชื่อของบริษัทเงินทุนได้อย่างมีนัยสำคัญในช่วงความเชื่อถือ 99.5% สำหรับเครื่องหมายหน้าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายนี้มีเครื่องหมายเป็นบวก หมายความว่าขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็วกว่าการตัดสินใจใช้บริการด้านสินเชื่อมีทิศทางไปในทางเดียวกัน กล่าวคือ ขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็วผู้ประกอบการก็จะมีโอกาสที่จะตัดสินใจใช้บริการด้านสินเชื่อสูงขึ้น อธิบายได้ว่าในการดำเนินธุรกิจบางครั้งต้องการวงเงินสินเชื่อสำหรับการลงทุนหรือการขยายงานให้เป็นไปตามแผนงาน และผู้ประกอบการก็มักจะยื่นขอสินเชื่อกับหลายสถาบันการเงิน หากสถาบันการเงินใดสามารถที่จะแจ้งให้ทราบถึงผลการพิจารณาอนุมัติวงเงินได้อย่างรวดเร็วทันเวลา ก็จะมีโอกาสดึงดูดเข้ามาใช้บริการได้มากขึ้น

- ตัวแปรหุ่นแสดงจำนวนวงเงินสินเชื่อที่สามารถให้สูงกว่าธนาคาร (X_2)

จากตารางผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.005$ ค่า t-ratio ที่คำนวณได้ 5.035 มีค่ามากกว่าค่า t-ratio ที่จุดวิกฤต 2.617 จึงปฏิเสธ H_0 และยอมรับ H_a แสดงว่าตัวแปรดังกล่าวสามารถอธิบายความน่าจะเป็นที่จะใช้บริการสินเชื่อของบริษัทเงินทุนได้อย่างมีนัยสำคัญในช่วงความเชื่อถือ 99.5% สำหรับเครื่องหมายหน้าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายนี้มีเครื่องหมายเป็นบวก หมายความว่าวงเงินสินเชื่อที่สูงกว่าธนาคารกับการตัดสินใจใช้บริการด้านสินเชื่อ

จากบริษัทเงินทุนมีทิศทางไปในทางเดียวกัน กล่าวคือ ถ้าหากบริษัทเงินทุนอนุมัติวงเงินสินเชื่อจำนวนที่สูงกว่า ผู้ประกอบการก็จะมีโอกาสที่จะตัดสินใจใช้บริการด้านสินเชื่อสูงขึ้น อธิบายได้ว่าในการดำเนินธุรกิจบางครั้งต้องการวงเงินสินเชื่อสำหรับการลงทุนหรือการขยายงานให้เป็นไปตามแผนงาน โดยที่ต้องนำเสนอหลักประกันประกอบการพิจารณากู้เงินจากสถาบันการเงินและหลักประกันก็มักจะมีจำกัด ผู้ประกอบการก็มักจะยื่นขอสินเชื่อกับหลายสถาบันการเงิน หากสถาบันการเงินใดสามารถที่อนุมัติให้วงเงินสินเชื่อที่สูงกว่า ก็จะมีโอกาสดึงลูกค้ามาใช้บริการได้มาก

- ตัวแปรหุ่นแสดงเงื่อนไขของสินเชื่อที่ดีกว่าธนาคาร (X3)

จากตารางผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.005$ ค่า t-ratio ที่คำนวณได้ 4.940 มีค่ามากกว่าค่า t-ratio ที่จุดวิกฤต 2.617 จึงปฏิเสธ H_0 และยอมรับ H_a แสดงว่าตัวแปรดังกล่าวสามารถอธิบายความน่าจะเป็นที่จะใช้บริการสินเชื่อของบริษัทเงินทุนได้อย่างมีนัยสำคัญในช่วงความเชื่อถือ 99.5% สำหรับเครื่องหมายหน้าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายนี้มีเครื่องหมายเป็นบวก หมายความว่ากรณีที่บริษัทเงินทุนสามารถให้เงื่อนไขของวงเงินสินเชื่อที่ดีกว่าเงื่อนไขที่ธนาคารเสนอให้ผู้ประกอบการกับการตัดสินใจใช้บริการด้านสินเชื่อจากบริษัทเงินทุนมีทิศทางไปในทางเดียวกัน กล่าวคือ ถ้าหากบริษัทสามารถให้เงื่อนไขของสินเชื่อที่ดีกว่าธนาคาร ผู้ประกอบการก็จะมีแนวโน้มที่จะตัดสินใจใช้บริการด้านสินเชื่อกับบริษัทเงินทุนมากขึ้น อธิบายได้ว่าในการดำเนินธุรกิจบางครั้งต้องการวงเงินสินเชื่อสำหรับการลงทุนหรือการขยายงานให้เป็นไปตามแผนงาน ผู้ประกอบการจะพิจารณาเงื่อนไขของวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม ได้ประโยชน์ และตรงกับความต้องการมากที่สุด เช่น อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า ระยะเวลาการผ่อนชำระที่นานขึ้น การกำหนดจำนวนเงินค้างวัดในการผ่อนชำระที่เหมาะสมกับรายได้ของธุรกิจ เป็นต้น ผู้ประกอบการมักจะยื่นขอสินเชื่อกับหลายสถาบันการเงิน หากสถาบันการเงินใดสามารถที่อนุมัติเงื่อนไขโดยรวมที่ดีกว่า ผู้ประกอบการมีแนวโน้มที่จะตัดสินใจใช้บริการมากกว่า

- ตัวแปรหุ่นแสดงถึงความสะดวกในเชิงภูมิศาสตร์ในการติดต่อใช้บริการเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ (X4)

จากตารางผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.005$ ค่า t-ratio ที่คำนวณได้ 3.896 มีค่ามากกว่าค่า t-ratio ที่จุดวิกฤต 2.617 จึงปฏิเสธ H_0 และยอมรับ H_a แสดงว่าตัวแปรดังกล่าวสามารถอธิบายความน่าจะเป็นที่จะใช้บริการสินเชื่อของบริษัทเงินทุนได้อย่างมีนัยสำคัญในช่วงความเชื่อถือ 99.5% สำหรับเครื่องหมายหน้าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายนี้มีเครื่องหมายเป็นบวก หมายความว่ากรณีที่บริษัทเงินทุนตั้งอยู่ในทำเลที่สามารถติดต่อได้สะดวกกว่า

ธนาคาร กับการตัดสินใจใช้บริการด้านสินเชื่อจากบริษัทเงินทุนมีทิศทางไปในทางเดียวกัน กล่าวคือ ถ้าหากบริษัทเงินทุนตั้งอยู่ในทำเลที่สามารถติดต่อได้สะดวก ผู้ประกอบการก็จะมีแนวโน้มที่จะตัดสินใจติดต่อใช้บริการด้านสินเชื่อกับบริษัทเงินทุนมากขึ้น ความสะดวกในการติดต่อ อาจได้แก่ การมีที่จอดรถสะดวกสบาย สามารถรองรับรถยนต์ได้จำนวนมาก หรือตั้งอยู่ในทำเลที่สามารถมาติดต่อได้ง่าย เป็นต้น

-ตัวแปรหุ่นแสดงการเลือกใช้บริการสินเชื่อกับบริษัทเงินทุน โดยที่พิจารณาถึงความสัมพันธ์ที่ดีที่มีกับพนักงานของบริษัทเงินทุน (X5)

จากตารางผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.025$ ค่า t-ratio ที่คำนวณได้ 2.267 มีค่ามากกว่าค่า t-ratio ที่จุดวิกฤต 1.980 จึงปฏิเสธ H_0 และยอมรับ H_a แสดงว่าตัวแปรดังกล่าวสามารถอธิบายความน่าจะเป็นที่จะใช้บริการสินเชื่อของบริษัทเงินทุนได้อย่างมีนัยสำคัญในช่วงความเชื่อถือ 97.5% สำหรับเครื่องหมายหน้าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายนี้มีเครื่องหมายเป็นบวก หมายความว่า การที่ผู้ประกอบการรู้จักคุ้นเคยหรือมีความสัมพันธ์ที่ดีกับพนักงานกับการตัดสินใจใช้บริการด้านสินเชื่อจากบริษัทเงินทุนมีทิศทางไปในทางเดียวกัน อธิบายได้ว่า ในการติดต่อขอใช้บริการด้านสินเชื่อกับบริษัทเงินทุน บางครั้งการตัดสินใจเลือกใช้บริการ เกิดจากความสนิทสนม ความเชื่อถือไว้วางใจของผู้ประกอบการที่มีต่อพนักงาน อาจเกิดจากการที่รู้จักกันมาก่อนหรือผ่านการแนะนำจากผู้ใกล้ชิด ปัจจัยดังกล่าวนี้มีผลต่อการเลือกใช้บริการในระดับหนึ่ง

-ตัวแปรหุ่นแสดงถึงความหลากหลายครบถ้วนของบริการที่จะสามารถตอบสนองความต้องการของผู้ประกอบการเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ (X6)

จากตารางผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.005$ ค่า t-ratio ที่คำนวณได้ 4.653 มีค่ามากกว่าค่า t-ratio ที่จุดวิกฤต 2.617 จึงปฏิเสธ H_0 และยอมรับ H_a แสดงว่าตัวแปรดังกล่าวสามารถอธิบายความน่าจะเป็นที่จะใช้บริการสินเชื่อของบริษัทเงินทุนได้อย่างมีนัยสำคัญในช่วงความเชื่อถือ 99.5% สำหรับเครื่องหมายหน้าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายนี้มีเครื่องหมายเป็นบวก หมายความว่า การที่บริษัทเงินทุนมีบริการที่หลากหลายสามารถตอบสนองความต้องการของผู้ประกอบการได้ดีกว่าที่ธนาคารสามารถเสนอให้ผู้ประกอบการกับการตัดสินใจใช้บริการด้านสินเชื่อจากบริษัทเงินทุนมีทิศทางไปในทางเดียวกัน กล่าวคือ ถ้าหากบริษัทสามารถตอบสนองความต้องการได้อย่างครบถ้วน ผู้ประกอบการก็จะมีแนวโน้มที่จะตัดสินใจใช้บริการด้านสินเชื่อกับบริษัทเงินทุนมากขึ้น อธิบายได้ว่า เมื่อพิจารณาเฉพาะบริการของบริษัทเงินทุนในด้านของสินเชื่อแล้ว บริการที่ให้ของบริษัทเงินทุนแทบไม่แตกต่างกับบริการที่ธนาคารมีให้กับลูกค้า ยกเว้น

บริการด้านปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และบัญชี Current Account ที่พอจะมองเห็นได้ชัด ดังนั้น จึงแทบจะสามารถแข่งขันกับธนาคารอย่างไม่ค่อยเสียเปรียบมากนัก ผู้ประกอบการส่วนใหญ่ ต้องการวงเงินสินเชื่อสำหรับการลงทุนหรือการขยายงานให้เป็นไปตามแผนงาน มักจะพิจารณาถึง ปัจจัยอื่น ๆ ประกอบในการตัดสินใจด้วย และนอกจากนี้ส่วนใหญ่ผู้ประกอบการจะไม่ได้ใช้บริการ กับสถาบันการเงินใดเพียงแห่งเดียว

สำหรับแบบจำลอง สามารถสรุปได้ว่า ตัวแปรอธิบายที่นำเข้ามาในสมการทั้ง 5 ตัว สามารถอธิบายการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของบริษัทเงินทุน ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.005$ ได้แก่

ตัวแปรหุ่นแสดงชั้น
ตอนการอนุมัติที่รวดเร็ว

$X_2 =$ ตัวแปรหุ่นแสดงวงเงินที่สูงกว่าธนาคาร

$X_3 =$ ตัวแปรหุ่นแสดงเงื่อนไขของสินเชื่อที่ดีกว่า

$X_4 =$ ตัวแปรหุ่นแสดงความสะดวกในการติดต่อ

$X_6 =$ ตัวแปรหุ่นแสดงถึงบริการที่หลากหลาย

และตัวแปรที่สามารถอธิบายการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อของบริษัทเงินทุน ที่ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.025$ ได้แก่

$X_5 =$ ตัวแปรหุ่นแสดงความสัมพันธ์ที่ดีกับพนักงาน

สามารถอธิบายได้ดังนี้ การที่ผู้ประกอบการจะตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อจาก สำนักงานอำนวยการสินเชื่อของบริษัทเงินทุน จะพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ ได้แก่ ขั้นตอนการพิจารณา อนุมัติที่รวดเร็ว วงเงินสินเชื่อที่สูงกว่า เงื่อนไขทางการเงินที่ดีกว่า ความสะดวกในการติดต่อใช้ บริการ และบริการที่หลากหลายสามารถตอบสนองความต้องการได้อย่างครบถ้วน โดยจะ พิจารณาแต่ละปัจจัยเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นๆ นอกจากนี้ปัจจัยอื่น ประกอบการพิจารณาก็ได้แก่ ความสัมพันธ์ที่ดีกับพนักงาน ซึ่งปัจจัยต่างๆเหล่านี้มีความ สัมพันธ์ไปในทางเดียวกับการพิจารณาตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อ

ตารางที่ 4.4 แสดงผลการทดสอบสมมติฐาน

ตัวแปรอธิบาย	Null hypothesis (Ho)	Alternative hypothesis (Ha)	ค่าวิกฤต t-ratio จากตารางที่ระดับนัยสำคัญต่างๆ (α)						ค่า t-ratio ที่คำนวณได้
			0.10	0.05	0.025	0.01	0.005		
ตัวแปรหุ่นแสดงขั้นตอนการอนุมัติ รวดเร็ว (X1)	$H_0: \beta_1 = 0$	$H_a: \beta_1 \neq 0$	1.296	1.671	2.000	2.390	2.660	3.901	
ตัวแปรหุ่นแสดงวงเงินสูงกว่า ธนาคาร (X2)	$H_0: \beta_2 = 0$	$H_a: \beta_2 \neq 0$	1.296	1.671	2.000	2.390	2.660	5.035	
ตัวแปรหุ่นแสดงเงื่อนไขของสินเชื่อ ที่ดีกว่า (X3)	$H_0: \beta_3 = 0$	$H_a: \beta_3 \neq 0$	1.296	1.671	2.000	2.390	2.660	4.940	
ตัวแปรหุ่นแสดงความสะดวกใน การติดต่อ (X4)	$H_0: \beta_4 = 0$	$H_a: \beta_4 \neq 0$	1.296	1.671	2.000	2.390	2.660	3.896	
ตัวแปรหุ่นแสดงความสัมพันธ์ที่ดี กับพนักงาน (X5)	$H_0: \beta_5 = 0$	$H_a: \beta_5 \neq 0$	1.296	1.671	2.000	2.390	2.660	2.267	
ตัวแปรหุ่นแสดงถึงบริการที่หลากหลาย (X6)	$H_0: \beta_6 = 0$	$H_a: \beta_6 \neq 0$	1.296	1.671	2.000	2.390	2.660	4.653	