

# การบริหารจัดการทางการเงินสำหรับผู้เริ่มประกอบธุรกิจ รายใหม่ในจังหวัดสกลนคร

## Financial Management for New Entrepreneurs in Sakon Nakhon Province

ปิยะวดี ยอดนา<sup>1</sup>

### บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาแนวทางในการดำเนินธุรกิจในระยะเริ่มต้นสำหรับผู้ประกอบกิจการธุรกิจรายใหม่ ควรมีขนาดของโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมอย่างไรจึงจะทำให้ธุรกิจสามารถดำเนินต่อไปได้ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจรายใหม่ ในการดำรงสภาพคล่องทางการเงินส่งผลให้ธุรกิจสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน เป็นแนวทางในการสร้างเครือข่ายทางธุรกิจ และสามารถนำมาปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรมระหว่างผู้ประกอบการรายใหม่ที่ต้องการหาแหล่งเงินทุน และสถาบันการเงินที่พร้อมจะเป็นแหล่งเงินทุนกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ 1. ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในเขตอำเภอเมืองจังหวัดสกลนครจำนวน 308 ราย 2. กลุ่มสถาบันการเงินในเขตอำเภอเมืองจังหวัดสกลนคร จำนวน 5 ราย เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยคือ แบบสอบถามเก็บรวบรวมข้อมูลโดยการสัมภาษณ์ สถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ผลการวิจัย พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศชายร้อยละ 51.3 และเพศหญิงร้อยละ 48.7 เมื่อจำแนกตามอายุ พบว่า มีอายุระหว่าง 31-40 ปี ร้อยละ 43.2 ระดับการศึกษาปริญญาตรีมากที่สุด ส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจบริการ ประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ 1-5 ปี โดยมีพื้นฐานการทำธุรกิจมาจากประสบการณ์ เงินลงทุนเริ่มแรกส่วนใหญ่แล้วต่ำกว่า 1,000,000 บาท แหล่งเงินทุนมาจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงิน อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมอยู่ในระดับ 5 % - 10 % ต่อปี ในด้านการดำเนินธุรกิจส่วนมากขอคำปรึกษาจากประชาชนทั่วไป รายได้เฉลี่ยต่อปี อยู่ในช่วง 50,001-1,000,000 บาท กลุ่มลูกค้าส่วนใหญ่เป็นประชาชนทั่วไป และสื่อในการประชาสัมพันธ์สินค้าใช้ใบปลิว และป้ายโฆษณามากที่สุด

ผลการวิเคราะห์เกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสำเร็จหรือความล้มเหลวในการประกอบธุรกิจ ตามรายด้าน พบว่า ด้านการบริหารจัดการที่มีผลกระทบมากเป็นอันดับแรก ได้แก่ ความชัดเจนในการตั้งเป้าหมายของการดำเนินธุรกิจ ด้านผู้บริหารมีผลกระทบมาก ได้แก่ การมีวิสัยทัศน์ ด้านการตลาดและ

<sup>1</sup> คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีผลกระทบมาก ได้แก่ ความพึงพอใจของลูกค้าในการให้บริการ ด้านการบริหารจัดการทางการเงิน มีผลกระทบมาก ได้แก่ความมั่นคงของรายได้ ด้านคู่แข่ง มีผลกระทบมาก ได้แก่ การคุกคามจากคู่แข่งภายในธุรกิจเดียวกัน ด้านเศรษฐกิจ สังคม วัฒนธรรม และการเมือง มีผลกระทบมาก ได้แก่ราคาน้ำมัน และปัญหาด้านการเงินพบว่า มีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลาง ได้แก่ การขาดสภาพคล่องทางการเงิน ด้านปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อของสถาบันการเงิน มีผลกระทบมากที่สุด ได้แก่การปล่อยสินเชื่อที่พิจารณาจากนโยบายขององค์กรเป็นหลัก

## Abstract

The purposes of this study were: 1) to find out the appropriate financial structure for running new entrepreneurs' businesses so as to maintain the financial liquidity to make their businesses proceed consistently and sustainably, 2) to gain concrete guidelines on building business network which could be operated among new entrepreneurs who would seek for financial funds from the financial institutions which were ready to be their supportive financial sources. The subjects used to represent the population included (1) 308 Sakon Nakhon's small and medium sized businesses' entrepreneurs, (2) 5 Sakon Nakhon's financial institutions. The statistics used to analyze the responses in the questionnaire and interviews instruments. This statistical tools used in this study are Percentages, Mean, Standard Deviation analysis.

**This research results indicated that** of all the respondents, 51.3 percent were males and 48.7 were females. The people who were in the age group of 31 – 40 years old contained 43.2 percent of all the respondents and most of them held the Bachelor's degrees. Their businesses involved service sales. These people's background knowledge in running businesses was obtained directly from operating their businesses and they had 1–5 years' experiences. Initially, their investment funds were lower than 1,000,000 baht. Their investments were borrowed from commercial banks and financial institutions and they had to pay 5 –10 percent annual interests to most of their loans. In running their businesses, most of them got advice from people in general. Their income ranged from 50,001 – 1,000,000 baht per year. Most of their customers were general people. The medium these entrepreneurs used for public relations and advertising consisted of leaflets and billboards.

This research results about factors which would impact on the businesses' success or failure included these aspects: the administration, and the clear targets of establishing the businesses. The respondents' opinions shown that these factors impacted at the high level on the success in or failure at running the businesses.

Administrators – The respondents' opinions indicated that the administrators' vision would be the first factor which resulted at the high level in the businesses' success or failure.

Marketing and Product Development – When surveying the respondents' opinions, it was found that the customers' satisfaction of the services was the first factor which resulted at the high level in the businesses' success or failure.

Financial Management – The respondents perceived that the stability of an income was the first factor which resulted at the high level in the businesses' success or failure.

Business Rivals – Threat from the same type of business rivals was the first factor which resulted at the high level in the businesses' success or failure.

Economy, Society, Culture and Politics – Among these factors, oil price was seen as the first factor which resulted at the high level in the businesses' success or failure.

Financial problem – The first financial problem which resulted in the businesses' success or failure was the lack of financial liquidity. The respondents' opinions on this aspect were at moderate level.

Factors Impacting on Granting the Loan – The banks' policies were perceived as the first factor which had major impact on granting the loans to the banks' clients. The respondents' opinions on this aspect was at the highest level.

## บทนำ

ผู้ประกอบการรายใหม่เป็นหน่วยธุรกิจที่ช่วยเสริมสร้างรากฐานเศรษฐกิจของประเทศ เป็นการสร้างงานและกระจายรายได้ไปสู่ชนบท ลดการย้ายถิ่นฐานของประชากร ความเจริญมั่นคงของผู้ประกอบการ เป็นเครื่องชี้ให้เห็นถึงความเจริญเติบโตของภาคธุรกิจของประเทศในอนาคตได้ ปัจจุบันมีผู้ประกอบการเกิดขึ้นอย่างมากมายจึงทำให้มีการแข่งขันอย่างรุนแรง การบริหารจัดการธุรกิจเพื่อให้ประสบความสำเร็จ และผู้ประกอบการที่จะอยู่รอดได้นั้น จำเป็นต้องพัฒนาธุรกิจของตน ต้องเข้าใจจุดแข็งและจุดอ่อนของกิจการ ประสิทธิภาพการบริหาร การควบคุม การจัดการ ประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรในการหารายได้ ค่าใช้จ่ายการบริหาร เป็นต้น

ตามแผนยุทธศาสตร์ด้านการพัฒนาประเทศ รัฐบาลมีนโยบายขยายฐานการผลิตไปสู่ส่วนภูมิภาคมากยิ่งขึ้น มีการผลักดันให้เกิดการสร้างธุรกิจใหม่ เช่น ด้านธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิต การท่องเที่ยว การส่งออก และการค้าส่ง ค้าปลีก เพื่อผลักดันให้เกิดการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศโดยการสร้างผู้ประกอบการรายใหม่ และพัฒนาผู้ประกอบการรายเดิมให้มีคุณภาพ ยกกระดับความสามารถทางการผลิต การบริหารจัดการ เพิ่มศักยภาพขีดความสามารถให้มีประสิทธิภาพ นำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน สามารถแข่งขันกับตลาดโลกได้ ดังจะเห็นได้จากรัฐบาลได้มีการเพิ่มเขตส่งเสริมการลงทุนไปสู่ภาคใต้ ภาคเหนือและภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

จังหวัดสกลนครเป็นเขตพื้นที่จังหวัดหนึ่งที่ได้รับการส่งเสริมการลงทุน (Zone - 3) โดยรัฐบาล ต้องการผลักดันให้เกิดกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ขยายฐานการลงทุนอย่างต่อเนื่อง สู่ระดับรากหญ้าของประเทศ นอกจากนี้แล้วจังหวัดสกลนครยังได้รับผลกระทบเชิงบวก จากนโยบายของรัฐบาลที่ต้องการให้ประเทศไทยเป็นศูนย์กลางการค้าในแถบอินโดจีน จากการสร้างสะพานมิตรภาพไทย-ลาว แห่งที่สองขึ้นที่จังหวัดมุกดาหาร เพื่อเชื่อมต่อเส้นทางจากประเทศไทย สู่ประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และประเทศสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม ทำให้ธุรกิจบริการและการท่องเที่ยวขยายตัวเพิ่มมากขึ้น 30% ในช่วงไตรมาสที่ 1 ปี 2550 เนื่องจากเขตพื้นที่ติดต่อกับจังหวัดมุกดาหาร นอกจากธุรกิจท่องเที่ยวแล้วยังมีธุรกิจสิ่งทอได้ขยายตัวเพิ่มมากขึ้นเช่นเดียวกัน

ในช่วงปลายไตรมาสที่ 2 ปี 2549 จนถึงช่วงไตรมาสที่ 2 ปี 2550 จังหวัดสกลนครได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ อันเป็นผลมาจากค่าเงินบาทที่แข็งตัวขึ้น และความไม่แน่นอนทางการเมือง ส่งผลให้ธุรกิจที่จัดตั้งใหม่มีสถิติลดลง โดยมีผู้มาขอจดทะเบียนโดยเฉลี่ยเพียง 27 รายเท่านั้น เมื่อเทียบกับช่วงไตรมาสที่ 1 ปี 2549 ซึ่งมีจำนวนถึง 45 รายและมีจำนวนธุรกิจที่ขอจดทะเบียนเลิกกิจการ (สำนักงานพัฒนาธุรกิจการค้าจังหวัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้ากระทรวงพาณิชย์, 2549)

ปัจจัยที่สำคัญอีกประการหนึ่ง ที่สามารถเป็นตัวชี้วัดว่าธุรกิจจะสามารถคงอยู่ เจริญเติบโต หรือล้มเหลว ได้แก่การบริหารจัดการทางการเงิน โดยเฉพาะผู้ประกอบการธุรกิจรายใหม่ ซึ่งมีประสบการณ์ยังไม่เพียงพอในด้านการบริหารจัดการทางการเงิน ดังนั้นการศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยมุ่งเน้นศึกษาหาวิธีการใช้เครื่องมือทางการเงินที่เหมาะสม เพื่อนำมาซึ่งการบริหารจัดการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่เจ้าของธุรกิจที่กำลังจัดตั้งใหม่ภายในจังหวัดสกลนคร โดยศึกษาถึงแนวทางที่จะทำให้ธุรกิจรายใหม่สามารถเตรียมความพร้อมทางด้านเงินทุน เพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาในการเริ่มดำเนินกิจการ ผลจากการวิจัยครั้งนี้จะทำให้ทราบถึงปัญหาและอุปสรรคในการลงทุนของกิจการรายใหม่ และทำอย่างไรที่กิจการเหล่านี้จะสามารถปรับโครงสร้างทางการเงินเพื่อให้เกิดความสมดุลตามขนาดของธุรกิจ ลดปัญหาการขาดสภาพคล่องทางการเงินในระยะเริ่มแรกของการดำเนินงาน

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสำเร็จหรือความล้มเหลวในการดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการรายใหม่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดสกลนคร
2. เพื่อศึกษาปัญหาในการดำเนินธุรกิจที่ส่งผลต่อความล้มเหลวในการประกอบธุรกิจ โดยเฉพาะปัญหาด้านการเงิน และศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน
3. เพื่อศึกษาให้ได้ข้อมูล นำไปสู่การวิเคราะห์ และหาข้อสรุปว่า การดำเนินธุรกิจในระยะเริ่มต้นสำหรับผู้ประกอบการกิจการธุรกิจรายใหม่ ควรมีการบริหารจัดการทางการเงินอย่างไร จึงจะทำให้ธุรกิจสามารถดำเนินต่อไปได้

## ความมุ่งหมายในการศึกษา

เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคทางการเงินสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจ การเตรียมการอย่างไรในการจัดหาเงินทุน กลุ่มสถาบันการเงินมีข้อกำหนด และข้อจำกัดใดบ้างเกี่ยวกับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางการแก้ปัญหาสำหรับผู้เริ่มประกอบธุรกิจรายใหม่ในจังหวัดสกลนคร

## ขอบเขตของการวิจัย

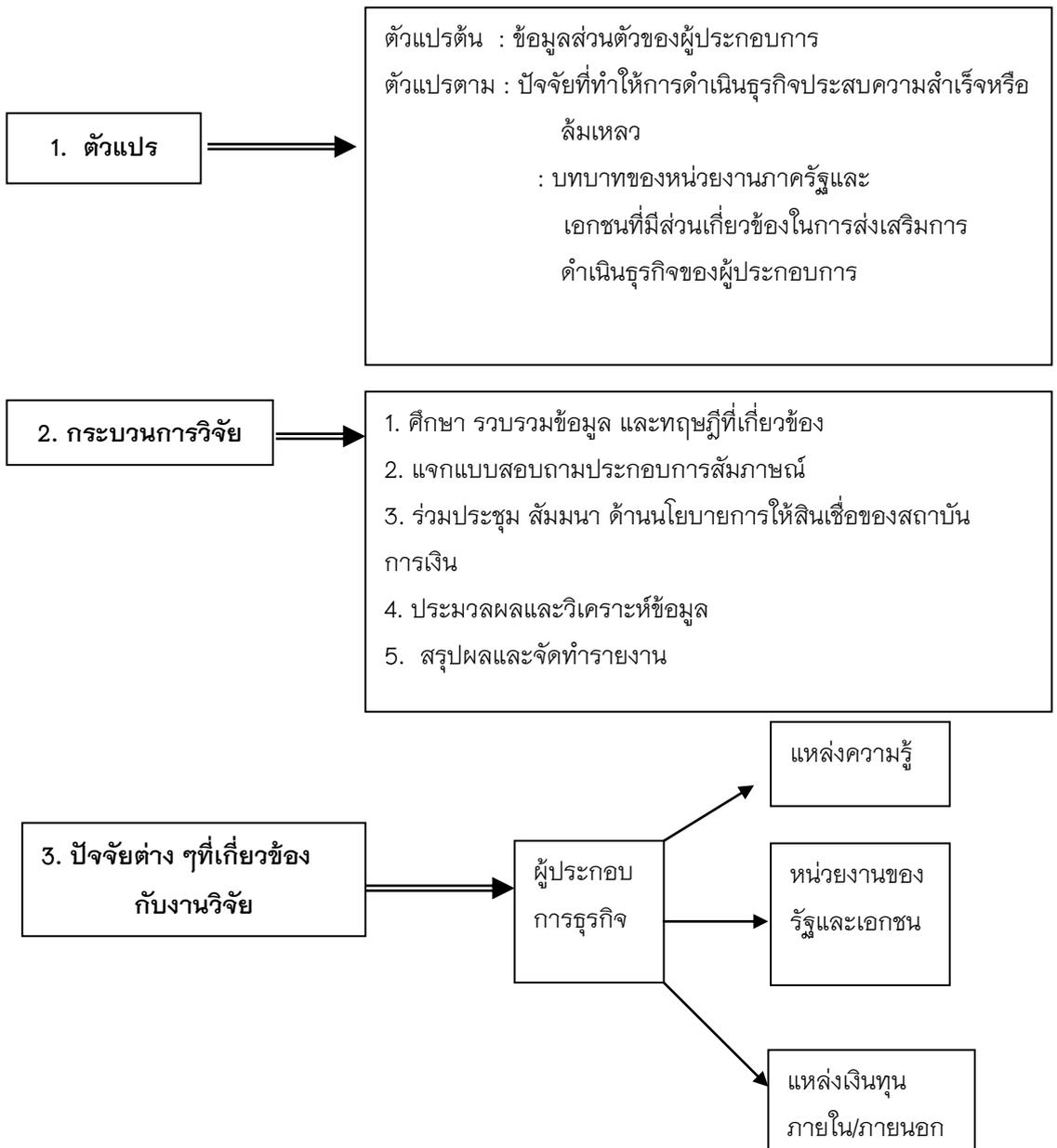
การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มุ่งศึกษาปัญหาและอุปสรรคในด้านการบริหารจัดการทางการเงินที่ส่งผลกระทบต่อความล้มเหลวในการดำเนินธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการรายใหม่ โดยมีขอบเขตของการวิจัย ดังนี้

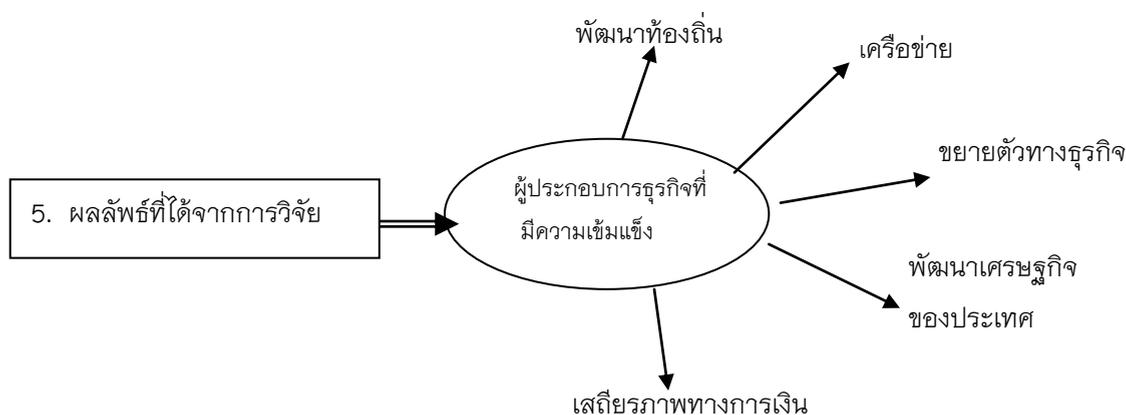
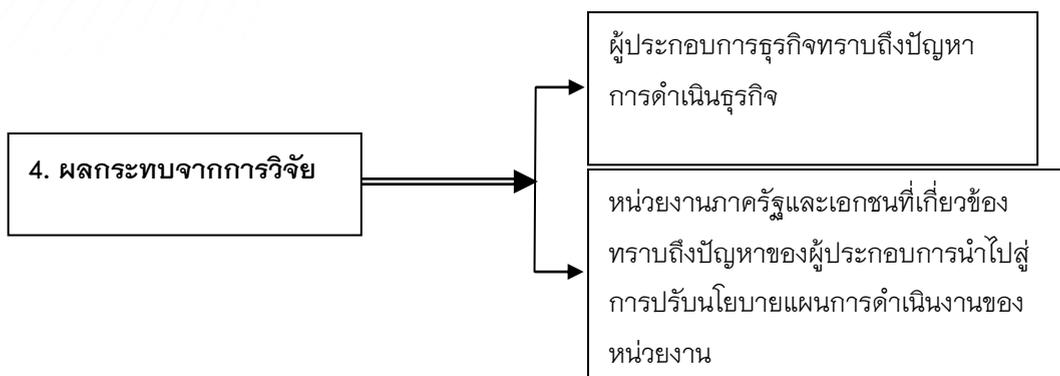
1. การวิจัยครั้งนี้จะศึกษาถึงปัญหาและอุปสรรคในการบริหารจัดการทางการเงิน สำหรับผู้เริ่มประกอบการธุรกิจรายใหม่ในเขตจังหวัดสกลนคร
2. ประชากรที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ ได้แก่ ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในเขตอำเภอเมือง จังหวัดสกลนคร ซึ่งเริ่มดำเนินการในช่วงระหว่าง ปี พ.ศ. 2549 – 2550 มีจำนวน 308 ราย และกลุ่มสถาบันการเงิน จำนวน 5 ราย
3. ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา แบ่งได้เป็น 2 ประเภท ประกอบด้วยตัวแปรต้น คือข้อมูลส่วนตัวของผู้ประกอบการ และตัวแปรตาม ได้แก่ ปัจจัยที่ทำให้การดำเนินธุรกิจล้มเหลว และบทบาทของหน่วยงานภาครัฐและเอกชนที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการส่งเสริมการดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการ
4. พื้นที่ในการวิจัยครั้งนี้ศึกษาเฉพาะผู้ประกอบการรายใหม่ในเขตจังหวัดสกลนคร
5. ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูลของงานวิจัย ตุลาคม 2550 – กันยายน 2551

## กรอบแนวคิดการวิจัย

แนวความคิดในการทำวิจัยครั้งนี้ เพื่อศึกษาว่าอะไรคือปัญหาและอุปสรรคทางการเงินสำหรับผู้เริ่มทำธุรกิจ มีการเตรียมการอย่างไรในการจัดหาเงินทุน และแหล่งเงินทุนใดบ้างที่ให้การสนับสนุนกลุ่มธุรกิจเหล่านี้ กลุ่มสถาบันการเงินมีข้อจำกัดอะไรในการให้สินเชื่อ ขั้นตอนต่อไปของการศึกษา จะวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินจากทฤษฎี รายงานการวิจัย รายงานทางวิชาการ และเอกสาร อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อศึกษาถึงแนวทางในการแก้ปัญหา โดยวิธีการประยุกต์จากทฤษฎีสู่แนวทางการปฏิบัติ ในด้านการกำหนดขนาดโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมสำหรับการเริ่มต้นทำธุรกิจ

### กรอบแนวคิดในรูปแบบผังจำลอง (Flowchart Model)





## วิธีดำเนินการวิจัย

### 1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง งานวิจัยนี้ได้กำหนดประชากรและกลุ่มตัวอย่าง ดังนี้

1.1 ประชากรที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในเขตอำเภอเมืองสกลนคร จำนวน 308 ราย ก่อตั้งธุรกิจช่วงปี 2549 และ 2550

1.2 สถาบันการเงิน ซึ่งเป็นกิจการสาขา ในเขตอำเภอเมืองจังหวัดสกลนคร จำนวน 5 ราย ผู้ให้ข้อมูลในระดับผู้บริหาร ได้แก่ ผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ และพนักงานฝ่ายสินเชื่อ

### 2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเป็นแบบสอบถามความคิดเห็นเรื่องการบริหารจัดการทางการเงิน สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจรายใหม่ในจังหวัดสกลนคร มี จำนวน 2 ฉบับ คือ

ฉบับที่ 1 แบบสอบถามสำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในเขตอำเภอเมืองสกลนคร มี 3 ตอน

ตอนที่ 1 สอบถามข้อมูลส่วนตัว

ตอนที่ 2 แบบสอบถามวัดระดับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสำเร็จหรือความล้มเหลวในการประกอบธุรกิจ ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale)

ตอนที่ 3 แบบสอบถามวัดระดับความคิดเห็นปัญหาด้านการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จหรือความล้มเหลวของกิจการ ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale)

ฉบับที่ 2 แบบสอบถามสำหรับสถาบันการเงิน ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) เพื่อวัดระดับความคิดเห็น ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อ เกณฑ์ในการกำหนดค่าน้ำหนักของการประเมินเป็น 5 ระดับ ตามวิธีของลิเคิร์ต (Likert) ดังนี้ (ธานีรินทร์, 2550 : 77)

เกณฑ์การแปลความหมายเพื่อจัดระดับคะแนนเฉลี่ยค่าความเห็น กำหนดเป็นช่วงคะแนนดังต่อไปนี้

คะแนนเฉลี่ย	1.00 – 1.49	แปลความว่า	มีความเห็นด้วยน้อยที่สุด
คะแนนเฉลี่ย	1.50 – 2.49	แปลความว่า	มีความเห็นด้วยน้อย
คะแนนเฉลี่ย	2.50 – 3.49	แปลความว่า	มีความเห็นด้วยปานกลาง
คะแนนเฉลี่ย	3.50 – 4.49	แปลความว่า	มีความเห็นด้วยมาก
คะแนนเฉลี่ย	4.50 – 5.00	แปลความว่า	มีความเห็นด้วยมากที่สุด

### 3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

3.1 เก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิในส่วนที่เกี่ยวข้อง รายงานการศึกษารายงานวิจัยและสถิติธุรกิจเกี่ยวข้องกับการค้าภายในจังหวัดสกลนคร ข้อมูลทางการค้าการค้าเงินธุรกิจจากหน่วยงานราชการ เช่น พาณิชยจังหวัด อุตสาหกรรมจังหวัด หอการค้าจังหวัดและสถาบันการเงินสถิติจังหวัด และข้อมูลทางวิชาการ รายงานการวิจัย และเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อศึกษารายละเอียดของข้อมูล ด้านการบริหารจัดการทางการเงิน เข้าร่วมโครงการสัมมนาเกี่ยวกับมุมมองของธนาคารกับการให้เครดิตแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หลังจากนั้นได้ออกแบบสอบถาม และได้แจกจ่ายไปยังผู้ประกอบการ และสถาบันการเงินพร้อมสัมภาษณ์

### 4. การวิเคราะห์ข้อมูล การดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูล มีลำดับขั้นดังนี้

4.1 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพโดยทั่วไปของกลุ่มประชากรที่ตอบแบบสอบถามใช้ค่าร้อยละ

4.2 การวิเคราะห์ความคิดเห็นของประชากรที่ตอบแบบสอบถามจะใช้วิธีหาค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.)

4.3 การวิเคราะห์ข้อมูลใช้โปรแกรมทางสถิติ

## ผลการวิจัย

ผลการวิจัยพบว่าปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสำเร็จหรือความล้มเหลวในการดำเนินธุรกิจ ผู้ประกอบการมีความคิดเห็นอยู่ในอันดับแรกดังนี้ 1) ความชัดเจนในการตั้งเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ การมีวิสัยทัศน์ของผู้บริหาร ความพึงพอใจของลูกค้าในด้านการให้บริการ ความมั่นคงของรายได้ ภัยคุกคามจากคู่แข่งที่อยู่ในธุรกิจเดียวกัน ราคาน้ำมัน เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบมากที่สุดต่อการดำเนินธุรกิจ และอาจส่งผลทำให้ธุรกิจสามารถประสบความสำเร็จหรือหากบริหารจัดการที่ไม่ดี อาจนำไปสู่ความล้มเหลวของธุรกิจได้ 2) ปัญหาด้านการเงิน โดยเฉพาะปัญหาการขาดสภาพคล่อง เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบอยู่ในระดับปานกลาง 3) ปัจจัยที่สำคัญอันดับแรกที่กลุ่มสถาบันการเงินนำมาพิจารณาในการปล่อยสินเชื่อ แก่กลุ่มผู้ประกอบการ ได้แก่ นโยบายการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งมีผลกระทบต่อตลาดสินเชื่อมากที่สุด

## อภิปรายผลการวิจัย

ประเด็นสำคัญที่ได้ค้นพบจากการวิจัยครั้งนี้ ผลการวิจัยที่พบนี้ผู้วิจัยจะได้นำมาอภิปรายเพื่อสรุปเป็นข้อยุติ โดยนำเอาแนวคิดที่เกี่ยวข้องมาอ้างอิงสนับสนุน ดังนี้

จากผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จหรือความล้มเหลวในการดำเนินธุรกิจ โดยเฉพาะการบริหารจัดการทางการเงินนั้น ผู้ประกอบการจะต้องมีการบริหารจัดการทางการเงินที่ดี มีประสิทธิภาพ ประกอบด้วย 1) มีความชัดเจนในการตั้งเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ซึ่งเป็นทักษะสำคัญของความสำเร็จ สอดคล้องกับ เพ็ชรี (2546) ที่มีแนวคิดว่า ผู้บริหารการเงินจะต้องมีเป้าหมายของธุรกิจที่ชัดเจน ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นของการประกอบธุรกิจ วัตถุประสงค์แรกที่ต้องกำหนดให้ชัดเจน คือ จะประกอบธุรกิจประเภทใด มีเป้าหมายการลงทุนอย่างไร มีการวางแผนการเงินอย่างรัดกุม 2) มีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกล เป็นส่วนสำคัญอีกประการหนึ่งในการดำเนินธุรกิจ หากองค์กรใดมีผู้บริหารที่มีวิสัยทัศน์กว้างไกล สามารถนำพาองค์กรไปสู่ความความสำเร็จตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ทั้งในด้านผลกำไรและภาพรวมของการเจริญเติบโตภายในองค์กร สอดคล้องกับ จรัสผล (2538) ที่กล่าวว่า ผู้บริหารจะสามารถนำพาธุรกิจให้ประสบผลสำเร็จได้หรือไม่ สิ่งสำคัญอยู่ที่การมีวิสัยทัศน์ด้านการจัดการ และที่สำคัญที่สุดคือการจัดการด้านการเงิน เพราะเงินทุนที่ได้มาและใช้ไปนั้นคือรากแก้วที่เปรียบเป็นเส้นชีวิตของกิจการ เมื่อกิจการประสบความสำเร็จแล้ว สมควรจะพัฒนาไปอย่างไรเพื่อทำกำไรให้ได้มากขึ้น และมีความได้เปรียบในกิจการประเภทเดียวกัน 3) การให้บริการที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า สามารถส่งผลกระทบต่อความสำเร็จขององค์กร มีระดับผลกระทบที่บ่งชี้ว่า Gronroos C. (1990) ความพึงพอใจของลูกค้ามีผลต่อความสำเร็จ สรุปว่าความพึงพอใจของลูกค้าเกิดจากผลต่างระหว่างความคาดหวังก่อนรับบริการ (Expectation) และผลที่ได้รับในการรับบริการ (Performance) โดยถ้าผลที่ได้รับมากกว่าความคาดหวังของลูกค้า ( $P > E$ ) ลูกค้าจะรู้สึกพึงพอใจ ยิ่งถ้า  $P$  มากกว่า  $E$  เท่าไร ความพึงพอใจของลูกค้าก็จะยิ่งเพิ่มขึ้นเท่านั้น ในทางกลับกัน หากความคาดหวังของลูกค้ามากกว่าผลที่ลูกค้าได้รับ ( $E > P$ ) ลูกค้าจะรู้สึกไม่พึงพอใจในบริการนั้นๆ 4) ความมั่นคงของรายได้เป็นปัจจัยที่ผู้ประกอบการจะต้องคำนึงถึง เพื่อสามารถพยากรณ์ยอดขาย

และการบริหารสินค้าคงคลัง 5) คู่แข่งขันทางการค้าเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ อัส (2555) ที่ให้ข้อคิดเกี่ยวกับคู่แข่งทางธุรกิจ ซึ่งมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ ผู้ประกอบการที่จะสามารถชนะคู่แข่งได้ จะต้องหาคำตอบให้ได้ว่าสินค้าหรือบริการมี จุดหมาย หรือจุดเด่นอะไรที่ดีกว่าสินค้าอื่น หรือมีอะไรที่จูงใจให้กลุ่มเป้าหมายหรือลูกค้าของคู่แข่งหันมา ซื้อสินค้าหรือบริการของเรา หากเราหาคำตอบไม่ได้ หมายถึงว่าโอกาสจะขายสินค้าหรือบริการของเรานั้น น้อยมาก และโอกาสที่ธุรกิจจะประสบความสำเร็จก็มีน้อยเช่นกัน 6) การควบคุมต้นทุน ลดค่าใช้จ่าย เพื่อรับกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลง โดยเฉพาะราคาน้ำมัน เช่น การจัดการระบบขนส่งให้มี ประสิทธิภาพมากขึ้น ประหยัดการใช้พลังงาน หาพลังงานอื่นทดแทน สอดคล้องกับ อีริชช (2550) ที่กล่าว ว่า ในยุคปัจจุบัน ธุรกิจต้องเผชิญกับข้อจำกัดหลายอย่างอันเป็นอุปสรรคปัญหาต่อการดำเนินธุรกิจ และเป็นเหตุให้ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น ต้นทุนส่วนหนึ่งที่สำคัญ คือ ต้นทุนค่าโสหุ้ยโรงงาน เช่น ค่าน้ำมัน ค่าน้ำ ค่าไฟที่จะปรับตัวขึ้นทุกวัน คู่แข่งขันมีมากขึ้นและทวีความรุนแรงเพิ่มขึ้น ดังนั้นผู้ประกอบการจึงต้อง พยายามลดต้นทุนการผลิตต่อหน่วย เพื่อ ต้องการผลกำไรมากขึ้น 7) มีการวางแผนทางการเงินที่ดี รัศกุม เพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาการขาดสภาพคล่อง โดยเริ่มจากการวางแผนทางการเงิน เพื่อให้รู้ว่าแหล่งเงินทุน ควรจัดหาจากแหล่งใดและนำไปใช้จ่ายอย่างไร เพื่อให้เกิดสภาพคล่องและเกิดกำไร การควบคุมการจัดหา เงินทุนและการจัดสรรการใช้จ่ายเงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด ส่วนการจัดการงาน บัญชีเป็นการควบคุมทางการเงินอย่างหนึ่งโดยมีการจดบันทึก จัดประเภทและจะช่วยให้ทราบถึงสถานะ ของสภาพคล่องทางธุรกิจ ตลอดจนสามารถประเมินผลกระทบจากการตัดสินใจทางธุรกิจต่างๆ ต่อฐานะ สภาพคล่อง ว่าอยู่ในระดับที่ดีขึ้น หรือแย่ลงได้ โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลในอดีต หรือกับกิจการอื่นๆ ที่อยู่ ในธุรกิจประเภทเดียวกัน เพื่อหาแนวทางการจัดการและแก้ไขปัญหาที่เหมาะสมสำหรับธุรกิจเริ่มต้นหรือ กำลังประสบกับปัญหาสภาพคล่องอยู่ในปัจจุบัน นั่นคือเงินสดของกิจการมีระดับน้อยเกินไป และไม่ พอเพียงพอต่อความต้องการใช้ ผู้ประกอบการจำเป็นจะต้องหาเงินสดเพิ่มเติม ซึ่งอาจสามารถแก้ไขได้ด้วย การบริหารเงินทุนหมุนเวียน ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ ธวัชชัย (2537) ในการดำเนินธุรกิจในช่วงเริ่มต้น ที่กล่าวว่าในการดำเนินธุรกิจช่วงเริ่มต้นอาจจะมีปัญหาด้านทรัพยากรที่มีอยู่อย่างจำกัด เจ้าของธุรกิจ จึงจำเป็นต้องทำทุกวิถีทางเพื่อให้ธุรกิจอยู่รอดและผ่านพ้นช่วงนี้ไป และอีกประการหนึ่ง มีเจ้าของธุรกิจ มากมายที่มีปัญหาในการบริหารจัดการทางการเงิน เช่น ข้อผิดพลาดในการให้ความสำคัญด้านเงินทุนผิด เป้าหมาย ฝ่ายบริหารการเงินของธุรกิจวางเป้าหมายด้านการเงินโดยไม่สามารถรองรับและทันการณ์กับ การเติบโตของธุรกิจจึงนำไปสู่วิกฤตด้านเงินทุนหมุนเวียน ทำให้ธุรกิจขาดสภาพคล่อง ดังนั้นผู้บริหาร การเงินจึงต้องพิจารณาให้รอบคอบกับการใช้จ่ายเงินอย่างละเอียดเพื่อให้ประหยัดเงินมากที่สุด โดยต้องทำทุกวิถีทางเพื่อให้ธุรกิจมีรายได้เข้ามา การบริหารเงินทุนจึงต้องมีการบริหารจัดการทางการเงิน ที่ดี รู้จักใช้เงินที่มีอยู่อย่างจำกัดทำงานเพื่อสร้างผลกำไรอย่างเต็มที่ โดยให้มีรายรับมากกว่ารายจ่าย หาวิธีการตลาดที่ช่วยให้กิจการมีต้นทุนต่ำแต่มีประสิทธิภาพเช่น ใช้ช่องทางการขายทางโทรศัพท์หรือ อินเทอร์เน็ต อาศัยการกระจายข่าวแบบปากต่อปากของลูกค้า หรืออาศัยการประชาสัมพันธ์จาก สื่อมวลชน ใช้แหล่งเงินทุนไม่ต้องเสียดอกเบี้ยให้มากที่สุด เช่นการซื้อสินค้าด้วยเครดิต หรือการรับส่วนลด

เงินสด เป็นต้น ขอสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (SME Bank) เพื่อเพิ่มแหล่งเงินทุน ควรศึกษาหาความรู้ด้านการบริหารจัดการเงินทุนโดยสามารถเข้ารับการอบรมกับสำนักส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.) ซึ่งจะทำให้การสนับสนุนความรู้ด้านต่างๆอย่างเต็มที่ หมั่นขอคำแนะนำกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อวางแผนด้านเงินทุนที่ถูกต้อง

สำหรับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการของธนาคารนั้นพบว่า ขึ้นอยู่กับนโยบายในการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งธนาคารเองจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของการปล่อยกู้ที่มีความเข้มงวด ทำให้ผู้ประกอบการรายย่อย หรือธุรกิจที่กำลังอยู่ในช่วงเริ่มต้น ไม่สามารถเสนอขอเงินยืมจนหลังได้ ธนาคารจึงปฏิเสธที่จะให้สินเชื่อ ทำให้ผู้ประกอบการไม่มีเงินทุนเพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ และอาจส่งผลกระทบต่อถึงขั้นล้มละลายหรือปิดกิจการลงได้

จากการวิจัยได้ข้อสรุปว่า การที่ธุรกิจจะประสบความสำเร็จโดยเฉพาะการเริ่มธุรกิจใหม่ เจ้าของธุรกิจจะต้องทำธุรกิจที่ตนเองถนัดมากที่สุด ชอบที่สุด หรือที่มีประสบการณ์มากที่สุดเท่านั้น จึงจะเป็นธุรกิจที่เหมาะสมกับตัวเรา และช่วยให้เรามีโอกาสประสบความสำเร็จสูงกว่า อัส (2555) ได้แนะแนวทางในการประกอบธุรกิจให้ประสบผลสำเร็จอย่างยั่งยืนไว้หลายประเด็นโดยเฉพาะการบริหารจัดการทางการเงินของธุรกิจ ต้องระวังควบคุมตนเองไม่ใช้จ่ายเงินนอกระบบหรือการใช้จ่ายทางด้านอื่นที่ไม่เกี่ยวกับธุรกิจ จนเกิดเป็นปัญหา นอกจากนี้ผู้ประกอบการควรรักษา ปรับปรุงคุณภาพของสินค้า การให้บริการลูกค้า การทบทวนธุรกิจและปัญหาอยู่ตลอดเวลา

## ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะที่สำคัญดังนี้

### 1. ข้อเสนอแนะทั่วไป

ในการดำเนินธุรกิจผู้ประกอบการจะต้องคำนึงถึงปัจจัยหลายอย่าง ไม่ว่าจะเป็นรูปแบบของการดำเนินธุรกิจ งบประมาณ การตลาด การจัดการด้านการเงิน โดยเฉพาะการจัดการด้านการเงินเป็นหัวใจที่สำคัญที่สุด และเป็นดัชนีที่บ่งชี้ให้เห็นถึงผลสำเร็จของธุรกิจ ทั้งนี้ผู้ประกอบการจึงจำเป็นต้องมีการวางแผนการจัดการด้านการเงินอย่างมีระบบ และมีประสิทธิภาพ ทำไว้ล่วงหน้าก่อนเริ่มต้นทำธุรกิจ ช่วยให้สามารถคาดการณ์ยอดขาย กำไร และต้องใช้เงินลงทุนเท่าไรจนกว่าธุรกิจจะอยู่รอดและมั่นคง ในส่วนของสถาบันการเงินที่ปล่อยกู้ ควรปรับนโยบายด้านสินเชื่อให้มีความยืดหยุ่น เช่น การลดกฎระเบียบที่เข้มงวดเกินไป เพื่อให้ผู้ประกอบการสามารถกู้เงินได้

### 2. ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

จากการศึกษาแนวทางการบริหารจัดการทางการเงินสำหรับผู้ประกอบการรายใหม่ ในเขตจังหวัดสกลนคร เพื่อให้เกิดผลที่ดียิ่งขึ้นผู้วิจัยขอเสนอแนะให้มีการวิจัย ดังนี้

- 1) การศึกษาแนวทางในการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืนตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง
- 2) ภาวะผู้นำที่ส่งผลต่อความสำเร็จขององค์กร

## เอกสารอ้างอิง

- จรัสผล ธนพิพิธกุล. (2538). **เคล็ดลับการจัดการการเงิน**. กรุงเทพฯ : บริษัทนามิบูคส์ จำกัด
- ธวัชชัย มงคลสกุลฤทธิ์. (2537). **Financial Crisis**. กรุงเทพฯ : พิมพ์เศศ พรินต์ติ้ง เซ็นเตอร์ จำกัด
- ธีรชัย โรจนพิสุทธิ. (2550). **กลยุทธ์ในการควบคุมต้นทุนการผลิต SMEs**. (Online). Available : <http://www.thaimarketcenter.com>. (สืบค้นวันที่ 28 ตุลาคม 2556)
- ชานินทร์ ศิลป์จาระ. (2550). การวิจัยและวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วย SPSS. พิมพ์ครั้งที่ 7. กรุงเทพฯ : วี.อินเตอร์ พรินต์
- พัฒนาธุรกิจการค้าจังหวัด, สำนักงาน. (2550). **วิเคราะห์ภาวะธุรกิจจากสถิติการจดทะเบียนจัดตั้งใหม่และเลิก ไตรมาสที่ 2-4 ปี 2549 และไตรมาสที่ 1-2 ปี 2550**. (Online). Available : [http://www.m-industry.go.th/min/intro/province/Sakornnakhon/strategy\\_com.thm](http://www.m-industry.go.th/min/intro/province/Sakornnakhon/strategy_com.thm) (สืบค้นวันที่ 25 กรกฎาคม 2550)
- เพชร ชูมทรัพย์. (2546). **หลักการบริหารการเงิน**. กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- อัสน์ ธรรมคินทร์. (2555). **คู่มือการสร้างต้น สร้างธุรกิจสู่ความสำเร็จ**. พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพฯ : ซีเอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
- Gronroos C. (1990). **Service Management and Marketing** (Lexington, MA: Lexington Books), Ch.2.