หัวข้อวิทยานิพนธ์	มาตรการทางกฎหมายในการให้กู้ยืมเงินสำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
คำสำคัญ	มาตรการทางกฎหมาย / การกู้ยืมเงิน / ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
ชื่อนักศึกษา	สุรีย์พร จิรขวัญรักษ์
อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์	รองศาสตราจารย์ ดร.สุเมธ เดียวอิศเรศ
อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ร่วม	รองศาสตราจารย์ สุวิทย์ นิ่มน้อย
ระดับการศึกษา	นิติศาสตรมหาบัณฑิต
คณะ	บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีปทุม วิทยาเขตชลบุรี
พ.ศ.	2551

บทคัดย่อ

จากภาวะการส่งออกที่ชะลอตัวลงนับตั้งแต่ปี พ.ศ. 2539 เป็นต้นมาได้ส่งผลกระทบต่อภาพรวมของเศรษฐกิจของประเทศไทย และทวีความรุนแรงยิ่งขึ้นทำให้เกิดภาวะเศรษฐกิจซบเซา ธุรกิจเป็นจำนวนมากต้องทยอยปิดกิจการลงเรื่อย ๆ ดังนั้นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจึงได้รับการพิจารณาอย่างจริงจังในฐานะที่เป็นปัจจัยสำคัญในการช่วยให้ระบบเศรษฐกิจของไทยฟื้นตัวและทำหน้าที่เป็นปัจจัยกระตุ้นการทำงานของระบบเศรษฐกิจโดยรวม

ภาครัฐได้มีการออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อลดผลกระทบทางวิกฤตเศรษฐกิจที่สำคัญและเกี่ยวข้องกับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) คือ มาตรการสินเชื่อเพื่อการบรรเทาปัญหาการขาดสภาพคล่องของ SMEs แต่พบว่ามีปัญหาที่เกิดขึ้นซึ่งเกิดจากมาตรการทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินของผู้ประกอบการจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME BANK) ที่ไม่เอื้อต่อการกู้ยืมของผู้ประกอบการ SMEs เนื่องจากปัญหาที่สำคัญในการปล่อยสินเชื่อของทางธนาคาร คือ การขาดหลักประกันที่ดีการกู้ยืมเงิน อีกทั้งในการพิจารณาหลักเกณฑ์ของหลักประกันต่าง ๆ ในการให้สินเชื่อมีข้อจำกัดมากในการพิจารณารับไว้เป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อ ผลทำให้ผู้ประกอบการไม่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อหรือได้รับอนุมัติสินเชื่อแต่จำนวนสินเชื่อที่ได้รับน้อยกว่าที่ขออนุมัติสินเชื่อจึงไม่สามารถนำเงินจำนวนเหล่านั้นไปประกอบธุรกิจได้อย่างเต็มที่

SPU CHONBURI

ในส่วนของประเทศไทยพบว่ายังไม่มีมาตรการหรือกฎหมายใด ๆ ที่จะเอื้ออำนวยประโยชน์หรือรองรับการสนับสนุนตามแนวนโยบายต่าง ๆ ของรัฐบาล แก่ผู้ประกอบการ SMEs อย่างแท้จริง ดังนั้นจึงเห็นควรหาแนวทางในการสนับสนุนและส่งเสริมแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ SMEs ในปัจจุบัน โดยกฎระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่มีบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันเกี่ยวกับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อควรจะมีการแก้ไขมาตรการบางอย่างทางกฎหมาย เพื่อเอื้ออำนวยให้กับผู้ประกอบการ SMEs ได้มากยิ่งขึ้น ซึ่งประกอบด้วยการแก้ปัญหาเกี่ยวกับหลักประกันที่ใช้ในการค้ำประกันสินเชื่อด้วยวิธีการต่าง ๆ ได้แก่ การใช้บุคคลในการค้ำประกัน การใช้สถาบันการค้ำประกันสินเชื่อ การแก้ปัญหาเกี่ยวกับการกำหนดคุณสมบัติของผู้กู้โดยการผ่อนปรนหลักเกณฑ์และคุณสมบัติต่าง ๆ อันเป็นข้อบังคับของทางธนาคารที่กำหนดไว้ ลดขั้นตอนของการอนุมัติสินเชื่อลงตลอดจนการพิจารณาเอกสารการประเมินราคาสินทรัพย์ให้มีความกระชับรวบรัดและลดขั้นตอนลง

สำหรับปัญหาเกี่ยวกับจำนวนหน่วยงานของรัฐบาลที่ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจ SMEs ซึ่งในปัจจุบันมีไม่เพียงพอต่อความต้องการ แนวทางในการแก้ไขปัญหาคือ การออกกฎหมายรองรับเพื่อจัดตั้งสถาบันทางการเงินให้มากกว่าที่เป็นอยู่ ซึ่งจะต้องมีวัตถุประสงค์โดยตรงที่จะช่วยเหลือแก่ผู้ประกอบการ SMEs ในด้านของเงินลงทุนเพื่อให้ครอบคลุมถึงความต้องการของผู้ประกอบธุรกิจ SMEs ที่มีอยู่ทั่วภูมิภาค เพื่อให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนและเป็นทางเลือกให้กับผู้ประกอบการ SMEs ได้มากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ผู้ศึกษาเห็นว่าควรมีแนวทางการออกกฎหมายเพื่อการจัดตั้งหน่วยงานขึ้นมาเพื่อรองรับการให้คำแนะนำ ให้คำปรึกษาแก่ผู้ประกอบการเกี่ยวกับการเขียนโครงการแผนธุรกิจต่าง ๆ ซึ่งจะช่วยการลดภาระหน้าที่ของธนาคารในการพิจารณาแผนโครงการธุรกิจของผู้ประกอบการในเบื้องต้นด้วย

SPU CHONBURI

Thesis Title	Legal Measures on Loan Granting to Small and Medium Enterprises
Keywords	Legal Measures / Financial Loans / SMEs Operators
Student	Sureeporn Chirakwanrak
Thesis Advisor	Associate Professor Dr. Sumeth Deaw-Issares
Thesis Co-advisor	Associate Professor Suwit Nimnoi
Level of Study	Master of Laws
Faculty	Graduate School, Sripatum University Chonburi Campus
Year	2008

SPU CHONBURI

ABSTRACT

The dampening export outlook since B.E. 2539 (1996) has negatively affected the Thai economy, and as the situation is getting worse, the economic sluggishness has forced more and more businesses to shut down. Therefore, being the crucial factor to boost and drive the Thai economic system, the Small-and-Medium Enterprises (SMEs) has been given great importance.

The Government has issued various SMEs-related measures to ease the economic crisis. Such measures include commercial loans which will help ease the liquidity problem of the SMEs. However, there was a legal problem related to the borrowing process which becomes an obstacle for the SMEs to seek loan from the SME Bank. The major problem for the SME Bank to grant loan to the SMEs was the absence of the qualified collateral of the borrower. Also, there were strict criteria on the acceptance of assets to be used as collateral which prevent many lenders from getting loan approval or receiving insufficient lending amount. Such problem prevents the SMEs to run effective businesses.

In Thailand, it is found that there were no any legal measures which truly promote the government's policies in supporting the SMEs. Therefore, there should be seeking of ways to support the SMEs in which the current legal measures or regulations related to the lending approval should be revised for the benefits of SMEs operators. The revision should be focused on the collateral used in the loan guarantee such as the acceptance of personal or institutional

guarantee; easing the qualification of the borrowers; reducing the process of lending approval, and reducing documentation process or paper works.

There was also insufficient numbers of the government-owned financial institutions who offer financial support to the SMEs. The solution is to enact the legislatives that recognize the establishment of financial institutions which will particularly provide sufficient financial support to the SMEs throughout the country in order to access the source of capital and to provide SMEs operators with more alternatives. In addition, there should be the issuance of law to promote the establishment of business consulting organizations who will advise the SME borrowers on how to write business proposal which will help make it easier for the financial institutions to initially consider giving or not giving loans to the SMEs.

SPU CHONBURI