

ห้องสมุดงานวิจัย สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ



247117

แนวทางการปรับปรุงการให้สินเชื่อแก่ประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อย
ของสถาบันการเงินภาครัฐในประเทศไทย : ศึกษาวิเคราะห์ที่มาตรการทางกฎหมายและวิธีปฏิบัติ

นางสาวชนิตร์รัตน์ มหเสถ์กษกุล

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทศึกษาศาสตร์มหาบัณฑิต

สาขาวิชากฎหมายการเงินและภาษีอากร

คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปีการศึกษา 2553

ลิขสิทธิ์ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

bacc52103

ห้องสมุดงานวิจัย สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ



247117

แนวทางการปรับปรุงการให้สินเชื่อแก่ประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อย
ของสถาบันการเงินภาครัฐในประเทศไทย : ศึกษาวิเคราะห์มาตรการทางกฎหมายและวิธีปฏิบัติ



นางสาวชลีรัตน์ มเหล็กขกุล

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญานิติศาสตรมหาบัณฑิต

สาขาวิชากฎหมายการเงินและภาษีอากร
คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปีการศึกษา 2553

ลิขสิทธิ์ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



5 2 8 6 0 5 8 2 3 4

IMPROVING THAI PUBLIC SPECIALIZED FINANCIAL INSTITUTIONS'
MICROFINANCE PROGRAMES : AN ANALYSIS OF LEGAL MEASURES AND
IMPLEMENTING PROCEDURES

MISS CHALEERATH MAHEASAKKAGUL

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements
for the Degree of Master of Laws Program in Finance and Tax Laws

Faculty of Law

Chulalongkorn University

Academic Year 2010

Copyright of Chulalongkorn University

หัวข้อวิทยานิพนธ์

แนวทางการปรับปรุงการให้สินเชื่อแก่ประชาชนและ
ผู้ประกอบการรายย่อยของสถาบันการเงินภาครัฐในประเทศไทย : ศึกษาวิเคราะห์มาตรการทางกฎหมายและวิธีปฏิบัติ

โดย

นางสาวชลีรัตน์ มเหล็กขกุล

สาขาวิชา

กฎหมายการเงินและภาษีอากร

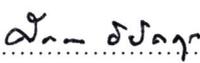
อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก

รองศาสตราจารย์ ดร.ศักดา ธนิตกุล

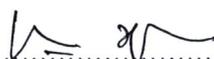
อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ร่วม

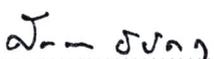
อาจารย์ ชาญชัย บุญฤทธิ์ไชยศรี

คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้หัวข้อวิทยานิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่ง
ของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบริหารธุรกิจ

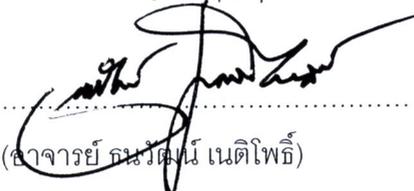
 คณบดีคณะนิติศาสตร์
(รองศาสตราจารย์ ดร.ศักดา ธนิตกุล)

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

 ประธานกรรมการ
(ดร.ชาญชัย มุสิกนิศากร)

 อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก
(รองศาสตราจารย์ ดร.ศักดา ธนิตกุล)

 อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ร่วม
(อาจารย์ ชาญชัย บุญฤทธิ์ไชยศรี)

 กรรมการ
(อาจารย์ ธนวัฒน์ เนติโพธิ์)

ชลีรัตน์ มเหล็กกุล : แนวทางการปรับปรุงการให้สินเชื่อแก่ประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อยของสถาบันการเงินภาครัฐในประเทศไทย: ศึกษาวิเคราะห์มาตรการทางกฎหมายและวิธีปฏิบัติ. (IMPROVING THAI PUBLIC SPECIALIZED FINANCIAL INSTITUTIONS' MICROFINANCE PROGRAMES : AN ANALYSIS OF LEGAL MEASURES AND IMPLEMENTING PROCEDURES.) อ.ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก: รองศาสตราจารย์ ดร.ศักดิ์ดา ธนิตกุล, อ.ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ร่วม อาจารย์ ชาญชัย บุญฤทธิ์ไชยศรี, 147 หน้า.

247117

ปัจจุบันนโยบายภาครัฐในเรื่องการให้สินเชื่อแก่ประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อยถือเป็นนโยบายหลักในการให้ความช่วยเหลือแก่ประชาชนผู้มีรายได้น้อยและผู้ประกอบการรายย่อยที่ต้องการเงินไปลงทุนในธุรกิจ อีกทั้งสถาบันการเงินภาครัฐทั้ง 4 แห่ง คือ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้ตอบสนองแนวนโยบายการให้สินเชื่อดังกล่าว เพื่อเปิดโอกาสให้ประชาชนผู้มีรายได้น้อยได้เข้าถึงธุรกรรมทางการเงิน และลดการเกิดปัญหาหนี้ในระบบ

จากการศึกษาถึงการดำเนินงานในด้านการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินภาครัฐดังกล่าวพบว่ายังไม่มีมาตรการทางด้านกฎหมายในการให้สินเชื่อแก่ประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อยอย่างชัดเจน เนื่องจากการพิจารณาให้สินเชื่อของเจ้าหน้าที่ได้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแต่ละแห่ง ซึ่งในทางกฎหมายไม่ถือว่าประกาศของธนาคารเป็นกฎหมาย ดังนั้นจึงเห็นควรมีมาตรการทางกฎหมายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อแก่ประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อยขึ้นมา เพื่อให้สถาบันการเงินได้มีการดำเนินงานด้านการให้สินเชื่อเป็นไปในทิศทางเดียวกัน อีกทั้งปรับปรุงวิธีการปฏิบัติให้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้ประชาชนซึ่งเป็นผู้บริโภคได้รับความยุติธรรมและความเท่าเทียมกันในการใช้บริการ

สาขาวิชา กฎหมายการเงินและภาษีอากร
ปีการศึกษา 2553

ลายมือชื่อนิติ.....*ชลีรัตน์ มเหล็กกุล*.....

ลายมือชื่อ อ.ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก.....*อ.ศักดิ์ดา ธนิตกุล*.....

ลายมือชื่อ อ.ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ร่วม.....*อ.ชาญชัย บุญฤทธิ์ไชยศรี*.....

5286058234 : MAJOR FINANCE AND TAX LAWS

KEYWORDS : MICROFINANCE / BANK / FINANCIAL INSTITUTION / LAW

CHALEERATH MAHEASAKKAGUL : IMPROVING THAI PUBLIC SPECIALIZED FINANCIAL INSTITUTIONS' MICROFINANCE PROGRAMES : AN ANALYSIS OF LEGAL MEASURES AND IMPLEMENTING PROCEDURES. ADVISOR : ASSOCIATE PROFESSOR SAKDA TANIDKUL, Ph.D., CO-ADVISOR : CHANCHAI BOONRITCHAISRI, 147 pp.

247117

Currently, the Thai's government policy on microfinance for people with low income and small - scale entrepreneurs is considered as the main policy to provide these people with an access to capital needed for their business investment. In this connection, the four government's specialized financial institutions (SFIs), namely, The Government Savings Bank, The Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives, The Small and Medium Enterprise Development Bank of Thailand, and The Islamic Bank of Thailand have responded to this policy in order to give these people access to financial services, and to alleviate informal debts problems.

A study on these SFIs' microfinance service operations shows that there is no clerical legal measure on microfinance for low income people and small - scale entrepreneurs yet. This is because bank officials' credit consideration would comply with each bank's regulations, which legally speaking are not considered a law. Therefore, it is proposed that specific legal measures on this matter be enacted, so as to regulate and standardize the SFIs microfinance service operations and also improve related procedures to be more flexible. Thus, fairness and equality in financial services for all the people and consumers would be achieved.

	Student's Signature	<u>Chaleerath M.</u>
Field of Study : <u>Finance and Tax Laws</u>	Advisor's Signature	<u>Sakda Tanidkul</u>
Academic Year : <u>2010</u>	Co-advisor's Signature	<u>Chanchai Boonritchaisri</u>

กิตติกรรมประกาศ

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณดร.ชาญชัย มุสิกนิศากร เป็นอย่างสูงที่ท่านได้สละเวลาอันมีค่ายิ่งในการให้ความกรุณารับเป็นประธานกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ และคอยให้คำปรึกษาแก่ผู้เขียนในการจัดทำวิทยานิพนธ์มาโดยตลอด

ขอกราบขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ดร.ศักดา ธนิตกุล ที่ได้ให้ความกรุณารับเป็นที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ แม้ว่าภารกิจที่ท่านต้องรับผิดชอบมีมากมาย แต่ท่านยังสละเวลาอันมีค่ามาให้คำแนะนำ และตรวจสอบการจัดทำวิทยานิพนธ์ให้แก่ผู้เขียน

ขอกราบขอบพระคุณอาจารย์ชาญชัย บุญฤทธิ์ไชยศรี ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกฎหมายและคดี ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ได้ให้ความกรุณารับเป็นที่ปรึกษาร่วมวิทยานิพนธ์ ท่านได้สละเวลาอันมีค่า และภารกิจที่ท่านต้องรับผิดชอบมากมายมาให้คำแนะนำแก่ผู้เขียน และคอยตรวจสอบการจัดทำวิทยานิพนธ์ให้แก่ผู้เขียนมาโดยตลอด และขอกราบขอบพระคุณอาจารย์ ธนวัฒน์ เนติโพธิ์ ที่ได้ให้ความกรุณาในการมาเป็นกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ และได้สละเวลาจากภาระงานของท่านมาให้คำแนะนำในการแก้ไขรายละเอียดของวิทยานิพนธ์

ขอขอบคุณคุณคุณกฤษรัตน์ ศรีสว่าง ที่ได้ให้คำแนะนำ ให้ความช่วยเหลือในการจัดทำวิทยานิพนธ์ และเป็นกำลังใจที่ดีให้แก่ผู้เขียนมาโดยตลอด

ทั้งนี้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ไม่อาจสำเร็จลุล่วงได้ หากผู้เขียนไม่ได้รับการสนับสนุน และกำลังใจที่ดีจากคุณพัฒนพงศ์ มเหล็กขกุล คุณสุมาลี มเหล็กขกุล คุณสุชินี มเหล็กขกุล และคุณเสีี่ยม คงประพันธ์ ที่คอยให้กำลังใจและให้การสนับสนุนทางการเรียนมาโดยตลอด อีกทั้งขอขอบคุณคุณคุณเดชา สินธุเพ็ชร และคุณพศทัต แสงรุ่ง ที่ให้ความช่วยเหลือในด้านการแปลภาษาอังกฤษ และขอบคุณเพื่อนๆ ทุกคนที่ให้กำลังใจในการจัดทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้จนสำเร็จ

ผู้เขียนหวังเป็นอย่างยิ่งว่าวิทยานิพนธ์ฉบับนี้อาจเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มาศึกษาไม่มากนักน้อย ประโยชน์ของวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้เขียนขอมอบให้บิดามารดา ตลอดจนผู้ที่มีพระคุณทุกท่านที่คอยให้ความช่วยเหลือสนับสนุนให้ผู้เขียนประสบความสำเร็จในการจัดทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ หากมีข้อบกพร่องประการใด ผู้เขียนขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
กิตติกรรมประกาศ.....	ฉ
สารบัญ.....	ช
สารบัญตาราง.....	ฐ
บทที่ 1 บทนำ	
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	4
ขอบเขตของการวิจัย.....	5
สมมติฐานของการวิจัย.....	5
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	5
วิธีดำเนินการวิจัย.....	5
บทที่ 2 แนวคิดและการกำกับดูแลสถาบันการเงิน	
1. ข้อพิจารณาเบื้องต้น.....	7
1.1 นิยามของสถาบันการเงิน.....	7
1.2 พัฒนาการของสถาบันการเงินไทย.....	8
1.3 หลักกฎหมาย.....	9
1.3.1 หลักความยุติธรรม.....	9
1.3.2 หลักเสรีภาพในการทำสัญญา.....	9
1.3.3 หลักสุจริต.....	9
1.3.4 หลักกฎหมายการกู้ยืมเงิน.....	10
2. การกำกับดูแลสถาบันการเงิน.....	11
2.1 หลักเกณฑ์กฎหมายในการกำกับดูแลธุรกิจสถาบันการเงิน.....	11
2.1.1 เรื่องการให้ใบอนุญาต.....	12
2.1.2 ขอบเขตของธุรกิจ.....	12
2.1.3 การกำกับแบบรวมกลุ่ม.....	13
2.1.4 ความเสี่ยงด้านเครดิต.....	13

2.1.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง.....	14
2.1.6 ความเสี่ยงด้านการตลาด.....	15
2.1.7 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ.....	15
2.1.8 เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง.....	16
2.1.9 การคุ้มครองผู้บริโภค.....	17
2.2 หลักเกณฑ์ในการวิเคราะห์สินเชื่อของสถาบันการเงิน.....	17
2.2.1 หลักเกณฑ์ทั่วไปในการวิเคราะห์สินเชื่อ.....	17
2.2.2 หลักเกณฑ์ในการวิเคราะห์สินเชื่อแบบ 5 P's Credit.....	19
2.2.3 หลักเกณฑ์ในการวิเคราะห์สินเชื่อแบบ 6C's Credit.....	19
2.3 การจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการปรับโครงสร้างหนี้.....	22
2.3.1 การจัดชั้นสินทรัพย์.....	22
2.3.2 การกันเงินสำรอง.....	23
2.3.3 การปรับโครงสร้างหนี้.....	24
3. ความทั่วไปเกี่ยวกับสถาบันการเงินรายย่อย.....	25
3.1 ความหมายของสถาบันการเงินรายย่อย.....	25
3.2 ลักษณะทั่วไปของสถาบันการเงินรายย่อย.....	26
3.2.1 ลักษณะการดำเนินงานทั่วไปของสถาบันการเงินรายย่อย.....	26
3.2.2 กลุ่มผู้มีความต้องการใช้บริการจากสถาบันการเงินรายย่อย.....	27
3.2.3 ลักษณะของสถาบันการเงินรายย่อยที่ดี.....	27
3.2.4 วัตถุประสงค์ของสถาบันการเงินรายย่อย.....	29
3.3 แนวทางในการกำกับดูแลสถาบันการเงินรายย่อย.....	29
3.4 สถาบันการเงินเพื่อประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อยตามแนวนโยบายของ แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 1 และ 2 (FINANCIAL SECTOR MASTER PLAN).....	30
3.4.1 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 1 หรือ FSMP I.....	31
3.4.2 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 หรือ FSMP II.....	31
บทที่ 3 สถาบันการเงินภาครัฐสำหรับประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อยใน ประเทศไทย	
1. สถาบันการเงินภาครัฐเพื่อประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อยของประเทศไทย.....	33

1.1 ธนาคารออมสิน.....	34
1.1.1 ความทั่วไป.....	34
1.1.2 แนวคิดในการดำเนินการ.....	34
1.1.3 กฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ.....	35
1.1.3.1 กฎหมายแม่บท.....	35
1.1.3.2 ระเบียบและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ.....	35
1.1.4 สินเชื่อเพื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน.....	37
1.2 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร.....	39
1.2.1 ความทั่วไป.....	39
1.2.2 แนวคิดในการดำเนินการ.....	39
1.2.3 กฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ.....	40
1.2.3.1 กฎหมายแม่บท.....	40
1.2.3.2 ระเบียบและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ.....	41
1.2.4 สินเชื่อเพื่อรายย่อยของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร.....	44
1.3 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย.....	45
1.3.1 ความทั่วไป.....	45
1.3.2 แนวคิดในการดำเนินการ.....	45
1.3.3 กฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ.....	47
1.3.3.1 กฎหมายแม่บท.....	47
1.3.3.2 ระเบียบและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ.....	48
1.3.4 สินเชื่อเพื่อรายย่อยของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย.....	49
1.4 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย.....	50
1.4.1 ความทั่วไป.....	50
1.4.2 แนวคิดในการดำเนินการ.....	51
1.4.3 กฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ.....	51
1.4.3.1 กฎหมายแม่บท.....	51
1.4.3.2 ระเบียบและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ.....	52
1.4.4 สินเชื่อเพื่อรายย่อยของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย.....	53

2. การควบคุมการให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน.....	55
3. การสนับสนุนของภาครัฐต่อธนาคารในการให้สินเชื่อแก่ประชาชนและผู้ประกอบการ รายย่อย.....	57
3.1 โครงการแก้ไขปัญหานี้สินภาคประชาชน (หนี้นอกระบบ).....	57
3.2 โครงการสินเชื่อเข้มแข็ง.....	59
4. การช่วยเหลือประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อยของภาครัฐที่มีผลต่อการดำเนินงาน ในการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินภาครัฐ.....	59
4.1 กรณีการชุมนุมของเกษตรกรเพื่อเรียกร้องปัญหาหนี้เงินกู้.....	59
4.2 การให้ความช่วยเหลือจากภาครัฐแก่ประชาชนที่ได้รับความเดือดร้อนตาม สถานการณ์.....	60
4.2.1 การให้ความช่วยเหลือจากภาครัฐต่อสถานการณ์ภัยแล้ง.....	60
4.2.2 การให้ความช่วยเหลือจากภาครัฐต่อสถานการณ์อุทกภัย.....	60
5. ปัญหาและอุปสรรคของสถาบันการเงินภาครัฐสำหรับประชาชนและผู้ประกอบการราย ย่อย.....	62
6. หลักฐานเชิงประจักษ์กรณีการปล่อยสินเชื่อของธนาคารออมสิน.....	63
บทที่ 4 สถาบันการเงินรายย่อยของประเทศบังคลาเทศและประเทศญี่ปุ่น	
1. สถาบันการเงินรายย่อยของประเทศบังคลาเทศ.....	68
1.1. ความทั่วไป.....	68
1) ความเป็นมา.....	68
2) การดำเนินงานของธนาคารกรามีน.....	69
3) การให้สินเชื่อ.....	70
4) ความแตกต่างระหว่างธนาคารกรามีน (Grameen Bank) กับธนาคารพาณิชย์ ทั่วไป.....	71
1.2 ปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของธนาคารกรามีน.....	74
1.3 หลักเกณฑ์ทางกฎหมายที่ใช้ในการควบคุมสถาบันการเงินรายย่อย.....	76
1). การให้ใบอนุญาต.....	76
2). ขอบเขตของการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินรายย่อย.....	77
3). การบริหารความเสี่ยง.....	77
4). การคุ้มครองดูแลลูกค้าผู้มาใช้บริการ.....	78

1.4.หน่วยงานที่ควบคุมดูแลสถาบันการเงินรายย่อย.....	78
1). Bangladesh Bank.....	78
2). Microcredit Regulatory Authority (MRA)	79
2.สถาบันการเงินรายย่อยของประเทศญี่ปุ่น.....	79
2.1.การดำเนินงาน.....	80
2.1.1 Japan Finance Corporation.....	81
2.1.2 Japan Post Bank.....	83
2.2.กฎหมายที่ใช้ในการควบคุมดูแลสถาบันการเงินรายย่อย.....	84
2.2.1. วัตถุประสงค์.....	84
2.2.2 ขอบเขตการดำเนินงาน.....	85
2.3.หน่วยงานที่ควบคุมดูแลสถาบันการเงินรายย่อย.....	85
1) Japan Finance Corporation.....	85
2) Bank of Japan.....	86
3. ข้อเปรียบเทียบสถาบันการเงินรายย่อยแต่ละประเทศ.....	86
4. จุดเด่นของการกำกับดูแลสถาบันการเงินรายย่อยในต่างประเทศ.....	86
บทที่ 5 วิเคราะห์การให้สินเชื่อแก่ประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อยของ	
สถาบันการเงินภาครัฐในประเทศไทย	
1. การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ที่สถาบันการเงินภาครัฐในประเทศไทยควรนำมาปรับใช้.....	88
1.1 การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์.....	88
1.2 การให้สินเชื่อแก่ประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อยของสถาบันการเงินภาครัฐในประเทศไทย.....	90
1.3 เปรียบเทียบการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์กับสถาบันการเงินภาครัฐในประเทศไทย.....	91
2. แนวทางการแก้ไขปัญหาของสถาบันการเงินภาครัฐต่อการให้สินเชื่อแก่ประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อย.....	92
2.1 การสร้างความเข้าใจในการดำเนินงานแก่พนักงานเจ้าหน้าที่ต่อการให้สินเชื่อแก่ประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อย.....	92
2.2 การนำหลักการปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์มาปรับใช้.....	92

2.3 การเพิ่มมาตรการทางกฎหมายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อแก่ประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อย.....	94
2.3.1 แนวทางการเพิ่มกฎหมาย และเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้สินเชื่อแก่ประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อย.....	95
2.3.2 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการเพิ่มกฎหมายว่าด้วยการให้สินเชื่อแก่ประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อย.....	101
2.4 การปรับมาตรการในการติดตามดูแลสินเชื่อของประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อยเพื่อป้องกันการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs).....	102
2.4.1 การติดตามหนี้.....	102
2.4.2 การประนอมหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้.....	103
2.4.3 การแยกบัญชีธุรกรรมทางการเงินของสถาบันการเงินภาครัฐ.....	105
บทที่ 6 บทสรุป และข้อเสนอแนะ	
บทสรุปและข้อเสนอแนะ.....	109
รายการอ้างอิง.....	115
ภาคผนวก.....	120
ประวัติผู้เขียนวิทยานิพนธ์.....	147

สารบัญญัตินี้

ตารางที่		หน้า
1	การพิจารณาสินเชื่อจากคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ.....	20
2	การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้.....	21
3	การกันสำรองตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย.....	23
4	สินเชื่อเพื่อรายย่อยของธนาคารออมสิน.....	38
5	สินเชื่อเพื่อรายย่อยของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร.....	44
6	แสดงลักษณะกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หรือ SME (Small and Medium Enterprise).....	47
7	สินเชื่อเพื่อรายย่อยของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย.....	50
8	สินเชื่อเพื่อรายย่อยของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย.....	54
9	หลักเกณฑ์การแบ่งลูกค้าตามประเภทธนาคาร.....	58
10	ความแตกต่างระหว่างธนาคารพาณิชย์และธนาคารกรามีน.....	74