

บทที่ ๖

สรุปการวิจัยและข้อเสนอแนะ

สรุป

การรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงิน เป็นส่วนหนึ่งของมาตรการในการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจบางประเภทและภาคเศรษฐกิจที่สำคัญของธนาคารแห่งประเทศไทย อันเป็นหน้าที่ของธนาคารกลางในประเทศที่กำลังพัฒนา ซึ่งต้องมีบทบาทในการพัฒนาเศรษฐกิจด้วยการดูแลให้ระบบการเงินของประเทศสามารถทำหน้าที่ในการระดมเงินทุนและจัดสรรเงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพสูง ซึ่งวัตถุประสงค์หลักของการให้สินเชื่อโดยวิธีการรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินมีดังนี้

ก. เป็นการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ประกอบการบางประเภทที่ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องการสนับสนุนเป็นพิเศษ โดยให้ได้รับเงินทุนในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ ทั้งในด้านที่เป็นผู้ส่งสินค้าออก ผู้ประกอบการอุตสาหกรรมและผู้ประกอบการเกษตรกรรม ฯลฯ โดยช่วยลดต้นทุนการผลิตของผู้ประกอบการอุตสาหกรรมและผู้ประกอบการเกษตร และช่วยลดต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายของผู้ส่งสินค้าออกและผู้ประกอบการอื่น ๆ

ข. เพื่อให้ความช่วยเหลือเป็นการชั่วคราวแก่สถาบันการเงินหรือธุรกิจบางประเภทที่ประสบปัญหา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้สถาบันการเงินหรือกิจการที่กำลังประสบปัญหาสามารถใช้สินเชื่อเพื่อปรับตัวในช่วงที่กำลังประสบปัญหา เพื่อว่าจะได้สามารถปรับระดับฐานะของตนเองและฟื้นฟูฐานะของกิจการให้ดีขึ้นในอนาคต

ค. เพื่อเพิ่มสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง เป็นการทั่วไป เพราะโดยปกติผู้ประกอบการจะขอสินเชื่อจากสถาบันการเงินอยู่แล้ว ทำให้สถาบันการเงินสามารถได้เงินทุนส่วนหนึ่งจากธนาคารแห่งประเทศไทยไปให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการต่อ

ง. เพื่อใช้ เป็น เครื่องมือของนโยบายการเงิน เพื่อควบคุมปริมาณเงินและ อัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในปริมาณและ อัตราที่เหมาะสมกับภาวะการณ์ในช่วงนั้น ๆ

จากวัตถุประสงค์หลักดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เริ่มให้ความอนุเคราะห์ โดยการรับช่วงซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นครั้งแรก เมื่อปี ๒๔๕๕ โดย เริ่มต้นจากตั๋วสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการส่งออกก่อน ทั้งนี้เพราะธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า การส่งสินค้าออกเพื่อให้ได้เงินตราต่างประเทศมา เพื่อพัฒนาประเทศ เป็นสิ่งสำคัญ ต่อมาภายหลังจึงได้ขยายความช่วยเหลือไปถึงการ ประกอบการอุตสาหกรรม เกษตรกรรม และกิจการอื่น ๆ ตามความจำเป็นเป็นครั้งคราว ซึ่งการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ประกอบการต่าง ๆ สามารถจำแนกออกตามระยะเวลาได้เป็น ๒ ประเภท คือ

ก. ประเภทชั่วคราว ส่วนใหญ่เป็นการให้ความช่วยเหลือโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อตอบสนองนโยบายของรัฐบาลระยะสั้นในช่วงนั้น ๆ หรือเพื่อการดำเนินนโยบายการเงิน หรือเพื่อเป็นการบรรเทาปัญหาที่เกิดขึ้นกับสถาบันการเงินหรือธุรกิจบางประเภท

ข. ประเภทถาวร เป็นการให้ความช่วยเหลือโดยมีวัตถุประสงค์ในการส่งเสริมธุรกิจ ในสาขาต่าง ๆ ที่เห็นว่าเป็น ประโยชน์ในการพัฒนาเศรษฐกิจ เช่น กิจการส่งออก กิจการอุตสาหกรรม และกิจการ เกษตรกรรม เป็นต้น และอาจจะ มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาปัญหาบางประการที่เกิดขึ้นกับธุรกิจบางประเภท เช่น การรับเหมาก่อสร้างงานของทางราชการ หรือมีวัตถุประสงค์ เพื่อเพิ่มสภาพคล่องของสถาบันการเงิน เช่น การรับช่วงซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินที่เกิดจากกิจการ เกษตรกรรม อุตสาหกรรม และพาณิชย์กรรม ผ่านบริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เป็นต้น

หลังจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เริ่มให้ความอนุเคราะห์ทางการเงินโดยวิธีการรับช่วงซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นครั้งแรกเมื่อปี ๒๔๕๕ เป็นต้นมา ธนาคารแห่งประเทศไทยก็ได้ดำเนินการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงระเบียบและวิธีการให้ความอนุเคราะห์ เพื่อให้เหมาะสมกับภาวะการณ์ปัจจุบันอยู่เสมอ เช่น กิจการที่ได้รับความช่วยเหลืออยู่แล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยก็พยายามเพิ่มความช่วยเหลือให้มากขึ้นตามความจำเป็น ส่วนกิจการที่ยังไม่เคยได้รับความช่วยเหลือ ธนาคารแห่งประเทศไทยก็พยายามขยายความช่วยเหลือให้ครอบคลุมไปถึง ถ้ากิจการนั้น ๆ เป็นกิจการที่

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาแล้วเห็นว่าจะ เป็นผลให้ เกิดการพัฒนา เศรษฐกิจของประ เทศ โดยส่วนรวม หรือเป็นกิจการที่ทางรัฐบาลมีนโยบายที่จะให้การส่งเสริมหรือสนับสนุน นอกจากนี้ ถ้ากิจการใดที่ได้รับความช่วยเหลืออยู่แล้ว แต่ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเห็นว่าหมดความ จำเป็นที่จะต้องได้รับความช่วยเหลือต่อไปอีก ธนาคารแห่งประเทศไทยก็จะยกเลิกการให้ความ ช่วยเหลือเสีย

ในปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความอนุเคราะห์ทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน รูปของการรับช่วงซื้อลดและรับซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินผ่านสถาบันการเงิน แบ่งออกได้เป็น ๔ ประเภท คือ

ก. การรับช่วงซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงิน เพื่อการส่งออก

๑. ตั๋วสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการส่งสินค้าออกทั่วไป
๒. ตั๋วสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการส่งสินค้าอุตสาหกรรมออก
๓. ตั๋วสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการส่งสินค้าออกจากผู้ส่งออกรายใหม่และรายย่อย
๔. ตั๋วสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการส่งสินค้าออกของบริษัทการค้าระหว่างประเทศที่ ได้รับการส่งเสริม
๕. ตั๋วสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการส่งสินค้าออกของผู้ส่งออกที่ใช้บริการ เรือไทย

ข. การรับช่วงซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงิน เพื่อกิจการอุตสาหกรรม

๑. ตั๋วสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการอุตสาหกรรมทั่วไป
๒. ตั๋วสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม

ค. การรับช่วงซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงิน เพื่อกิจการทาง เกษตร

๑. ตั๋วสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการผลิตทางการ เกษตร
๒. ตั๋วสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการให้สิน เชื้อโดยมีผลผลิตผล เกษตร เป็นประกัน
๓. ตั๋วสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการจัดซื้อวัสดุการ เกษตร

๔. ตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการเลี้ยงสัตว์

ง. การรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินกรณีพิเศษ

๑. ตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการ เกษตรกรรม อุตสาหกรรม และพาณิชย์กรรม
๒. ตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการรับเหมาก่อสร้าง

การให้ความอนุเคราะห์ทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยทั้ง ๔ ประเภทข้างต้นนี้มีข้อที่น่าสังเกตดังนี้

- ก. ตัวสัญญาใช้เงินทุกประเภทเป็นการรับช่วงซื้อลดทั้งหมด ยกเว้นตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการรับเหมาก่อสร้าง เป็นการรับซื้อตัวสัญญาใช้เงิน
- ข. ตัวสัญญาใช้เงินทุกประเภทเป็นการรับช่วงซื้อลดหรือรับซื้อผ่านธนาคารพาณิชย์ (บางประเภทผ่านบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และ/หรือ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรด้วย) ยกเว้นตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการ เกษตรกรรม อุตสาหกรรม และพาณิชย์กรรม เป็นการรับช่วงซื้อลดจากบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์โดยตรง ธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถนำตัวสัญญาใช้เงินประเภทนี้ไปขายช่วงลดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ แต่อาจจะยินยอมให้มีการนำเงินเข้าบัญชีหรือหักจากบัญชีของธนาคารพาณิชย์ที่ฝากไว้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อประโยชน์ของการรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินประเภทนี้ตามคำร้องขอของบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ได้
- ค. ตั้งแต่ประกาศใช้ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ. ๒๕๒๑ เมื่อวันที่ ๒๔ พฤศจิกายน ๒๕๒๑ เป็นต้นมา ยังไม่เคยปรากฏว่ามีการรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินประเภทนี้เลย
- ง. มีตัวสัญญาใช้เงิน ๒ ประเภทที่ไม่มีการรับช่วงซื้อลดมานานแล้ว แต่ธนาคารแห่งประเทศไทยยังไม่ได้ยกเลิกระเบียบหรือความช่วยเหลือ คือ ตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการให้สินเชื่อ

โดยมีผลผลิต ผลเกษตร เป็นประกัน (ตั้งแต่ปี ๒๕๑๔) และตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการจัดซื้อวัสดุการเกษตร (ตั้งแต่ปี ๒๕๒๒)

จ. ตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการส่งสินค้าออก ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความช่วยเหลือเป็นกรณีพิเศษตาม ก.๒-๕ ใช้ระ เียบบ เดียวกับตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการส่งสินค้าออกทั่วไปตาม ก.๑ คือ ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการส่งสินค้าออก พ.ศ. ๒๕๑๔ เพียงแต่เพิ่มเติมหลัก เกณฑ์อีกบางประการ

ฉ. การรับช่วงซื้อลดหรือการรับซื้อตัวสัญญาใช้เงิน โดยปกติจะต้องออกเป็นระเบียบ ยกเว้นตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการผลิตทางการ เกษตร และตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการจัดซื้อวัสดุการ เกษตร ไม่ได้ออกเป็นระเบียบ แต่จะใช้วิธีทำความตกลงกันระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารผู้ประสงค์จะขอขายช่วงลดตัวสัญญาใช้เงินแทน

ปัญหาและข้อเสนอแนะ

ถึงแม้ว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะพยายามให้การช่วยเหลือแก่กิจการต่าง ๆ โดยการรับช่วงซื้อลดและรับซื้อตัวสัญญาใช้เงินให้ เป็นไปอย่างทั่วถึงและ เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจโดยส่วนรวมให้มากที่สุด โดยได้พยายามปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบ หลัก เกณฑ์ และวิธีการให้ความช่วยเหลืออยู่ตลอดเวลา เพื่อให้การช่วยเหลือเป็นไปอย่างกว้างขวาง เหมาะสม และยุติธรรมที่สุดก็ตาม แต่ในทางปฏิบัติก็ยังมีปัญหาข้อบกพร่องหรืออุปสรรค เกิดขึ้นบ้างบางประการ

จากการศึกษาวิจัยถึงหลัก เกณฑ์และวิธีการรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงิน โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยการ เข้าสังเกตการณ์ด้วยตนเองที่ส่วนลีน เชื้อและซื้อขายหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย สัมภาษณ์เจ้าหน้าที่และผู้บริหารระดับต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น ๆ และสัมภาษณ์ผู้ประกอบการโดยการออกแบบสอบถาม (Questionnaire) พบว่ามีปัญหาอุปสรรค และข้อขัดข้องต่าง ๆ พอสรุปได้ดังนี้

ตัวสัญญาใช้เงินเพื่อการส่งออก

๑. ระเบียบและกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในบางกรณีค่อนข้างเข้มงวดและยากต่อการปฏิบัติตาม ตัวอย่างเช่น

ก) การขออนุมัติ เป็นผู้ส่งออกที่พึงเชื่อถือได้ ผู้ขอรับความอนุเคราะห์จะต้องส่งหลักฐานและรายละเอียดต่าง ๆ มากมาย รวมทั้งฐานะการเงินและผลการดำเนินงานให้แก่ธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์ส่งต่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาอนุมัติแล้วจึงจะแจ้งให้ธนาคารพาณิชย์และธนาคารพาณิชย์ก็จะแจ้งให้ผู้ขอรับความอนุเคราะห์ทราบ จึงจะนำตัวสัญญาใช้เงินไปขายช่วงลดต่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้ นอกจากนี้แล้วถ้าเป็นกรณีผู้ส่งออกรายย่อย รายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ มักจะไม่สมบูรณ์ ต้องใช้เวลาในการจัดเตรียมมากยิ่งขึ้นไปอีก

ข้อเสนอแนะ

การพิจารณาอนุมัติให้ เป็นผู้ส่งออกที่พึงเชื่อถือได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยควรพิจารณาด้วยความรวดเร็ว และผ่อนปรนกฎเกณฑ์บ้างตามสมควร ทั้งนี้ เพราะผู้ส่งออกโดยปกติจะเป็นลูกค้าที่เชื่อถือได้ของธนาคารพาณิชย์อยู่แล้ว ซึ่งโดยปกติธนาคารพาณิชย์จะมีวงเงินที่สามารถนำตัวสัญญาใช้เงินมาขายช่วงลดได้ในจำนวนจำกัด ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์จึงต้องคัดเลือกลูกค้าชั้นดีมาขอรับความอนุเคราะห์จากธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อมิให้มีปัญหาต่าง ๆ เกิดขึ้น นอกจากนี้แล้วในกรณีรีบด่วนและจำเป็น ธนาคารแห่งประเทศไทยก็ควรพิจารณาเป็นกรณีพิเศษ โดยอาจจะยินยอมให้ผู้ขอรับความอนุเคราะห์ส่งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ในภายหลังได้ โดยให้ผู้ขอรับความอนุเคราะห์ทำคำรับรองไว้ และอาจให้ธนาคารพาณิชย์รับรองคำประกันความประพฤติของผู้ส่งออก รายนี้ไว้ด้วยก็ได้

ข) ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดส่ง เอกสารแสดงรายการจัดซื้อสินค้าให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน ๕๐ วัน นับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงิน ในบางกรณีผู้ส่งออกอาจจะยังไม่สามารถจัดซื้อสินค้าได้ หรือยังจัดซื้อสินค้าได้ไม่ครบตามจำนวนภายใน

๔๐ วัน ทั้งนี้อาจจะ เป็น เพราะยังอยู่ในระหว่างการรวบรวมสินค้า เช่น กรณีสินค้าพืชไร่ หรือเป็น สินค้าอุตสาหกรรมซึ่งยังอยู่ในระหว่างกระบวนการผลิตหรือสินค้าขาดตลาด หรือ เป็นช่วงที่สินค้ามีราคา สูงขึ้นอย่างมากจนไม่สามารถสู้ราคาได้ เป็นต้น ผู้ส่งออกก็อาจดำเนินการไม่ได้ทันตามกำหนด หรือ มีสินค้าไม่ครบตามจำนวน เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยไปตรวจโกดังสินค้า ผู้ส่งออกและธนาคาร พาณิชย์ก็ต้องถูกปรับ

ข้อ เสนอแนะ

ถ้าผู้ส่งออกมี เหตุผลสมควร ธนาคารแห่งประเทศไทยก็ควรจะผ่อนผันระยะเวลา ให้ตามความจำเป็น โดยพิจารณาจากสภาพความเป็นจริงในขณะนั้น และพฤติกรรมของผู้ส่งออก นอกจากนี้ก็ควรพิจารณาจากประเภทของสินค้าด้วย เช่น สินค้าประเภทอุตสาหกรรมหรือหัตถกรรม ก็ต้องใช้ เวลาในการผลิต สินค้าเกษตรกรรมก็ต้องรอฤดูกาลและระยะเวลาในการเก็บเกี่ยว เป็นต้น

ค) ถ้าผู้ส่งออกไม่สามารถส่งออกได้ภายในกำหนดและถูกปรับ แต่ต่อมาภายหลัง ผู้ส่งออกสามารถส่งออกได้ภายใน ๔๐ วัน นับแต่วันที่ตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนด ธนาคารพาณิชย์ จะต้องขอคืน เบี้ยปรับจากธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน ๔๐ วัน มิฉะนั้น จะไม่ได้คืน ซึ่งบางครั้งผู้ส่งออกอาจส่ง เอกสารหลักฐานให้ธนาคารพาณิชย์ช้า หรืออาจจะ เกิดจากการปลั่ง เผลอหลงลืม ของผู้ส่งออกหรือธนาคารพาณิชย์ ทำให้ขอคืน เบี้ยปรับจากธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ทันภายใน ๔๐ วัน

ข้อ เสนอแนะ

เมื่อธนาคารพาณิชย์ขอคืน เบี้ยปรับ เกินกำหนดเวลา ๔๐ วัน ไปบ้าง เล็กน้อย ธนาคารแห่งประเทศไทยก็ควรผ่อนผันคืน เบี้ยปรับให้ เมื่อมีเหตุผลสมควร เนื่องจากผู้ส่งออกได้ใช้ เงินไปตรงตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้แล้ว คือได้นำเงินไปใช้ในการส่งออก และได้มีการส่งออกแล้ว

ง) ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือว่ามีการชำระ เงินค่าสินค้าภายใน ๑๐ วัน นับแต่วันที่ตัวแลก เงินครบกำหนดชำระ เงิน และธนาคารพาณิชย์ต้องชำระ เงินคืนให้ธนาคาร แห่งประเทศไทยภายใน ๒ วัน ในบางครั้งผู้ซื้อสินค้าที่อยู่ต่างประเทศก็ไม่ได้ชำระ เงินตามกำหนด

เวลาเสมอไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ซื้อสินค้าที่อยู่ในประเทศแถบตะวันออกกลาง และผู้ซื้อก็ไม่ได้ทำหนังสือขอม้วนผันการชำระเงินตามตัวแลกเงินมา ดังนั้น เมื่อเกินกำหนดเวลา ธนาคารแห่งประเทศไทยก็คิดเบี้ยปรับจากธนาคารพาณิชย์ร้อยละ ๑๑ ต่อปี ซึ่งมีใช้ความผิดของผู้ส่งออกหรือธนาคารพาณิชย์

ข้อเสนอแนะ

ในกรณีที่มีการชำระเงินเข้า ถ้ามีใช้ความผิดของผู้ส่งออกหรือธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทยก็ไม่ควรปรับ ในการที่จะตัดสินว่ามีการชำระค่าสินค้าตามตัวแลกเงินเมื่อใดนั้น ไม่ควรถือตามเกณฑ์ ๑๐ วัน โดยเคร่งครัด ควรจะดูจากเอกสารการนำเงินตราต่างประเทศเข้ามาเป็นหลัก

จ) กรณีที่ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกตามตัวแลกเงิน ระเบียบกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดส่งหลักฐานการรับชำระเงินตราต่างประเทศให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยภายในระยะเวลาไม่เกิน ๑๕ วัน นับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับชำระหนี้ หรือวันที่ตัวสัญญาใช้เงินถึงกำหนดชำระแล้วแต่กรณี ถ้าเกิดกรณีที่ตัวสัญญาใช้เงินถึงกำหนดชำระ แต่ตัวแลกเงินยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือถึงกำหนดชำระแล้ว แต่ผู้ซื้อสินค้ายังไม่ยอมชำระเงิน ธนาคารพาณิชย์ก็ไม่สามารถส่งหลักฐานการรับชำระเงินตราต่างประเทศได้ ต้องถูกปรับ

ข้อเสนอแนะ

กรณีเช่นนี้มีใช้ความผิดของผู้ส่งออกหรือธนาคารพาณิชย์ ไม่ควรปรับ

ฉ) ในกรณีที่ผู้ส่งออกตัวสัญญาใช้เงินสามารถส่งสินค้าส่วนที่ยังไม่ได้ส่งออกได้ภายใน ๔๐ วัน นับแต่วันที่ตัวสัญญาใช้เงินถึงกำหนด ธนาคารพาณิชย์จะต้องขอคืนเบี้ยปรับภายใน ๔๐ วัน นับแต่วันที่ตัวสัญญาใช้เงินถึงกำหนด ถ้าเกิดกรณีที่ผู้ส่งออกตัวสัญญาใช้เงินสามารถส่งสินค้าออกได้ในวันที่ ๔๐ พอดี ธนาคารพาณิชย์ก็ไม่สามารถขอคืนเบี้ยปรับพร้อมทั้งส่งหลักฐานได้ทันตามกำหนด ๔๐ วัน

ข้อเสนอแนะ

ถ้าผู้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินสามารถส่งสินค้าออกได้ทันภายในกำหนด ๔๐ วัน ธนาคารแห่งประเทศไทยก็ควรจะคืน เบี้ยปรับให้ ไม่ควรจะต้องเกณฑ์ว่าจะต้องขอคืนภายใน ๔๐ วัน โดยควรจะผ่อนผันระยะเวลาในการขอคืน เบี้ยปรับให้ตามสมควร

ข) ตามระเบียบกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์จัดส่ง เอกสารแสดงรายการจัดซื้อสินค้า ให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน ๔๐ วัน นับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยรับช่วงซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินไว้ ถ้าผู้ส่งออกสามารถส่งออกได้ภายในกำหนด ๔๐ วัน ก็ยังคงต้องจัดส่ง เอกสารแสดงรายการจัดซื้อสินค้าให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทั้ง ๆ ที่สินค้าได้ส่งออกไปแล้ว

ข้อเสนอแนะ

กรณีเช่นนี้ควรผ่อนผัน เพราะได้มีการส่งสินค้าออกไปแล้ว ตรงตามเจตนารมณ์ของระเบียบอยู่แล้ว และถ้าธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบก็ตรวจสอบไม่ได้ เพราะไม่มีสินค้าให้ตรวจสอบ

๒. การคิด เบี้ยปรับของธนาคารแห่งประเทศไทย บางครั้งไม่สมควร ไม่ยุติธรรม และเป็นเรื่องเล็กน้อย เช่น ต้องจัดส่งรายงาน เอกสารหลักฐานต่าง ๆ การขอคืน เบี้ยปรับ ฯลฯ ภายในกำหนดเวลา ซึ่งเกิดผลเสียดังนี้

ก) ผู้ส่งออกที่ตีหมตกำลังใจ เมื่อถูกปรับ เพราะหลงลืมไม่ได้ปฏิบัติตามระเบียบภายในกำหนดเวลา โดยไม่ได้มีเจตนาที่จะหลีกเลี่ยงระเบียบ

ข) ผู้ส่งออกที่ไม่สุจริต ก็ยังคงหาทางหลีกเลี่ยงระเบียบต่อไปอีก เพราะบางครั้ง เอกสารหลักฐานก็สามารถสร้างขึ้นเองได้

ค) ผู้ส่งออกมองภาพพจน์ว่าธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้มีเจตนาที่จะช่วยผู้ส่งออกอย่างแท้จริง แต่บางครั้งกลับซ้ำเติม เพราะ เมื่อถูกปรับร้อยละ ๑๑ ต่อปี รวมกับส่วนลดอีกร้อยละ ๗ ต่อปี (ถ้าคิดเป็นอัตราดอกเบี้ยแล้วจะสูงกว่านี้) จะเป็นดอกเบี้ยร้อยละ ๑๘ ต่อปี ในขณะที่

สามารถขอสิน เชื่อโดยวิธีปกติจากธนาคารพาณิชย์ในอัตราดอกเบี้ย เพียงร้อยละ ๑๖.๐-๑๗.๕ ต่อปี ทั้งยังไม่ต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบมากมายอีกด้วย

ง) ทำให้เกษตรกรและผู้ประกอบอุตสาหกรรมมีรายได้ลดลง เพราะผู้ส่งออกจะต้อง ผลิตรายได้ที่เพิ่มขึ้นนี้ให้กับผู้ขายสินค้า (ถ้าสามารถผลักได้)

จ) ถ้าผู้ส่งออกไม่สามารถผลิตรายได้ ก็จะทำให้ต้นทุนในสินค้าที่ส่งออกสูง ราคาขายก็ต้องสูง ทำให้ไม่สามารถแข่งขันกับผู้ส่งออกในต่างประเทศได้ จึงเป็นผลเสียแก่เศรษฐกิจ ของประเทศโดยรวม

ข้อเสนอแนะ

ก) การพิจารณาปรับ ควรดูเจตนา ไม่ควรจะเอาระเบียบซึ่งธนาคารแห่ง ประเทศไทย เป็นผู้กำหนดขึ้นแต่เพียงผู้เดียว เป็นเครื่องวัดเสมอไป ถ้าการไม่ปฏิบัติตามระเบียบ เป็นเพราะความหลงลืม รู้เท่าไม่ถึงการณ์ หรือเป็นเหตุสุดวิสัยที่ไม่สามารถปฏิบัติตามได้ โดยไม่ได้ มีเจตนาหลีกเลี่ยงระเบียบ ก็ควรให้อภัย หรือถ้าจำเป็นจะต้องปรับจริง ๆ ก็ควรมีการยืดหยุ่นบ้าง พอสมควร โดยพิจารณาจากเจตนาและความหนักเบาหรือสาระสำคัญของความผิด ไม่ควรปรับ ๑๑% ราว

ข) ควรกำหนดเบี้ยปรับให้มีอัตรายืดหยุ่นได้พอสมควร เช่น กำหนดไว้ ระหว่าง ๒-๑๐% เป็นต้น และในการพิจารณาปรับก็ควรมีเกณฑ์ว่า ความผิดเช่นไร มีเจตนาหรือไม่ ควรปรับในอัตราเท่าใด นอกจากนี้ควรต้องพิจารณาถึงอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน เป็น เกณฑ์ด้วย

ค) ในการลงโทษผู้ส่งออกที่มีเจตนาไม่สุจริต ถ้าพยายามหลีกเลี่ยงระเบียบ และถูกปรับและลงโทษหลายครั้งแล้ว ยังไม่เข็ดหลาบ ก็ควรมีการ Black List ทั้งตัวนิติบุคคล และกรรมการ

ง) ค่าปรับร้อยละ ๑๑ ต่อปี เป็นอัตราที่สูงเกินไป เพราะเมื่อรวมกับอัตรา ส่วนลดร้อยละ ๗ ต่อปีแล้ว จะสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ตามวิธีปกติ ควรพิจารณาลดลงมาตามความเหมาะสม

จ) ก่อนที่จะปรับ ถ้าเป็นไปได้ควรจะให้ธนาคารพาณิชย์ทราบก่อนทุกครั้ง เพราะอาจจะ เป็นกรณีที่ไม่ควรปรับ เช่น เข้าใจผิดกันหรือเกิดจากการพลั้ง เผลอ หลงลืมส่งเอกสารหลักฐาน เป็นต้น จะได้ไม่ต้อง เสียเวลาในการคืน เบี้ยปรับภายหลัง

ฉ) การปรับบางครั้งไม่สมควร เช่น การที่ผู้ส่งออกขยายช่วงลดตามเอกสารประกอบตัวฉบับใหม่ เช่น เปลี่ยนจากคำสั่งซื้อสินค้าเป็น เลต เตอร์ออฟเครดิต หรือจากเลต เตอร์ออฟเครดิต เป็นตั๋วแลกเงิน เป็นต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจะคิด เบี้ยปรับในช่วงที่เปลี่ยน เอกสารประกอบตัว เพราะมองว่า เป็นคนละ เรื่องกัน แต่ผู้ส่งออกมองว่าเป็น เรื่องเดียวกัน สินค้าจำนวนเดียวกัน ทำให้ผู้ส่งออกต้องขอคืน เบี้ยปรับในภายหลัง หลังจากที่ได้ส่งออกไปแล้ว เป็นการเพิ่ม ปริมาณงานและค่าใช้จ่ายโดยไม่จำเป็น

๓. ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ และผู้ส่งออก มีภาพพจน์ที่ไม่ค่อยดีต่อกัน กล่าวคือ

ก) ธนาคารแห่งประเทศไทยมองธนาคารพาณิชย์ว่า มักจะช่วย เหลือลูกค้า และไม่ค่อยยอมปฏิบัติตามระเบียบ จึงได้ออกระ เบียบให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามมา วมทั้งการปรับด้วย และยังผลลัการะในการติดตามให้ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งแต่ เดิมส่วนใหญ่ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นผู้ทำ เป็นการประหยัดเวลาและแรงงานของธนาคารแห่งประเทศไทย แต่ เป็นการเพิ่มงานให้ กับธนาคารพาณิชย์

ข) ธนาคารแห่งประเทศไทยมองผู้ส่งออกว่า ส่วนใหญ่พ่อค้ามักจะหาผลประโยชน์ จากเงินที่ได้ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ บางครั้งไม่ได้นำเงินไปใช้ตาม เจตนาของระ เบียบ จึงได้ออกระ เบียบและกฎ เกณฑ์ขึ้นมาควบคุมการใช้ เงินที่ให้ไปมากมาย รวมทั้งคิด เบี้ยปรับในอัตราที่สูงถึงร้อยละ ๑๑ ต่อปี เพื่อเป็นการลงโทษและปรับอัตราดอกเบี้ยให้ใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ย โดยการรื้อ ยึดตามปกติ

ค) ธนาคารพาณิชย์มองธนาคารแห่งประเทศไทยว่า เป็นผู้ที่มีอำนาจควบคุมธนาคารพาณิชย์ สามารถวางระ เบียบกฎ เกณฑ์ต่าง ๆ ได้ โดยมักจะไม่นำเนื่งว่าธนาคารพาณิชย์สามารถปฏิบัติ

ได้หรือไม่ และเป็นผู้ที่เคร่งครัดระเบียบไม่มีการยืดหยุ่น

ง) ธนาคารพาณิชย์มองผู้ส่งออกว่าเป็นส่วนที่ทำได้ให้กับธนาคาร ถ้ายังไม่มีข้อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้าที่เลว ก็ถือว่าเป็นลูกค้าที่ดี ควรให้ความเชื่อถือและมีความเกรงใจ ตลอดจนให้บริการที่ดีกว่า เพื่อแข่งขันกับธนาคารแห่งอื่นได้ บางครั้งจึงมีความเกรงใจไม่ยอมรับกวนลูกค้าให้มากนัก และให้ความเชื่อใจลูกค้าจนต้องถูกปรับไปกับลูกค้าด้วย แต่ก็มีลูกค้าบางรายที่ธนาคารพาณิชย์มองว่า ชอบพลิกแพลงและคอยหลีกเสี่ยงระเบียบอยู่เสมอ เมื่อมีโอกาสได้เงินไปแล้วไม่ค่อยสนใจระเบียบมากนัก ไม่มีความรับผิดชอบ

จ) ผู้ส่งออกมองธนาคารแห่งประเทศไทยว่า เข้มงวด เจ้าระเบียบ ชอบปรับ ไม่ค่อยยอมมองปัญหาที่ผู้ส่งออกประสบ ไม่ได้มีเจตนาที่ช่วยเหลือผู้ส่งออกอย่างจริงจัง บางครั้งไม่มีเหตุผล

ฉ) ผู้ส่งออกมองธนาคารพาณิชย์ว่า บริการให้ผู้ส่งออกไม่เต็มที่ เพราะผลตอบแทนน้อย ชอบอ้างระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าทำไม่ได้ บริการลูกค้าไม่เท่าเทียมกัน สนใจผู้ส่งออกรายใหญ่มากกว่ารายย่อย

ข้อเสนอแนะ

ควรที่ทุกฝ่ายจะหันมาทำความเข้าใจกัน ร่วมแรงร่วมใจกัน เพื่อประโยชน์ของประเทศไทย เป็นสำคัญ อย่ามีอคติต่อกัน ควรเข้าใจว่า

ก) การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยออกกระเบียบกฎเกณฑ์มากมายซึ่งค่อนข้างจะเข้มงวดนั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีการใช้เงินไปตรงตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างแท้จริง ป้องกันผู้ที่พยายามฉวยโอกาสหาผลประโยชน์โดยเจตนาไม่สุจริต สำหรับผู้ส่งออกที่ตั้งใจนำเงินไปใช้ให้ถูกวัตถุประสงค์และไม่พยายามฉวยโอกาสหาผลประโยชน์แล้ว ก็คงไม่มีปัญหาในการปฏิบัติแต่อย่างใด

อนึ่ง การออกกระเบียบที่ค่อนข้างจะเข้มงวด ก็เนื่องจากสาเหตุส่วนหนึ่งมาจากธนาคารพาณิชย์และผู้ส่งออกนั่นเอง กล่าวคือ อาจจะมีธนาคารพาณิชย์บางธนาคารไม่ค่อยยอมให้

ความช่วยเหลือเหลือเกินธนาคารแห่งประเทศไทยในการควบคุมดูแลผู้ส่งออกให้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามระเบียบ เพื่อคอยจกจ่ายหาผลประโยชน์ ดังนั้นธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกระเบียบมาเพื่อที่จะใช้ เป็นมาตรการในการควบคุมการนำเงินไปใช้ให้ตรงตามเจตนารมณ์ของระเบียบ โดยเพิ่มกฎเกณฑ์ให้ธนาคารพาณิชย์ต้องควบคุมการปฏิบัติของผู้ส่งออกให้ใกล้ชิดยิ่งขึ้น และเป็นการอุดหนุนโหว่ของระเบียบ หรือป้องกันผู้ส่งออกที่ไม่สุจริต มิให้หาผลประโยชน์จากความช่วยเหลือไปในทางที่ไม่ถูกต้อง

นอกจากนี้ การทำงานของธนาคารแห่งประเทศไทย จะต้องทำอย่างมีระเบียบแบบแผน เพราะมีฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในของธนาคาร และสำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน คอยควบคุมตรวจสอบการปฏิบัติงานให้ตรงตามระเบียบ คำสั่ง และข้อบังคับของธนาคารที่ตั้งไว้

ข) ธนาคารพาณิชย์มิใช่จะไม่พยายามให้ความร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย แต่สภาพทางธุรกิจซึ่งต้องอาศัยความรวดเร็ว ฉับพลัน การแข่งขันกัน และความไว้วางใจกัน หลังจากที่ได้ติดต่อกันมาเป็นเวลานาน เป็นต้น อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความอะลุ่มอล่วยแก่ลูกค้าพอสมควร โดยแท้จริงแล้วธนาคารพาณิชย์ไม่ได้มีเจตนาที่จะช่วยเหลือลูกค้าในทางที่ผิดเสมอไป ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ที่รับผิดชอบในความเสียหายทั้งหมด ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์เองก็ไม่อยากจะได้ลูกค้าที่มีเจตนาไม่สุจริต เหมือนกัน

ทางด้านผู้ส่งออก บางครั้งธนาคารพาณิชย์ก็จำเป็นต้องเข้มงวด เพราะระเบียบและกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้อย่างนั้น ธนาคารพาณิชย์อยู่ในฐานะตัวกลางไม่ปฏิบัติตามไม่ได้ ซึ่งนอกจากจะถือว่าไม่ให้ความร่วมมือแล้ว ยังอาจถูกปรับอีกด้วย

ค) ผู้ส่งออกมิใช่พ่อค้าที่คอยฉวยโอกาสเสมอไป พ่อค้าที่ดีก็มีมาก ควรแยกออกจากกัน ถ้าผู้ส่งออกไม่ปฏิบัติตามระเบียบ ควรพิจารณาว่าเป็นเพราะอะไร เป็นเพราะเหตุสุดวิสัย เพราะพลังเพลอหลงลืม เพราะระเบียบวางไว้แต่ปฏิบัติไม่ได้ หรือเพราะเจตนา ถ้าเป็นเพราะเจตนา ก็ควรลงโทษสถานหนัก เช่น ปรับเต็มที่ งดรับช่วง หรืออาจจะ Black List แต่ถ้าไม่ได้เจตนา ก็ควรผ่อนปรนให้บ้างตามสมควร การพิจารณาปรับควรดูเจตนาเป็นสำคัญ ควรจะมีการยืดหยุ่นพอสมควร และควรมีการพิจารณาปรับด้วยความเป็นธรรม

๔. ระเบียบและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย บางครั้งไม่ชัดเจน เมื่อปัญหาเกิดขึ้น ก็มักจะตีความหมายได้หลายอย่าง ซึ่งบางครั้ง เจ้าหน้าที่ของธนาคารแห่งประเทศไทยก็ตีความโดยใช้ดุลพินิจของตนเอง ทำให้เกิดปัญหา ตัวอย่างกรณีที่ระเบียบหรือหลักเกณฑ์ไม่ชัดเจน เช่น

ก) กรณีเอกสารประกอบตัวสัญญาใช้เงินเป็น Brief Cable Letter of Credit ชนิดเพิกถอนไม่ได้ จะนำไปขายช่วงลดได้หรือไม่ ถ้าได้จะถือว่าเป็น Letter of Credit ชนิดเพิกถอนไม่ได้ หรือเป็นคำสั่งซื้อสินค้า (Order) เพราะ เอกสารประกอบตัวสัญญาใช้เงินทั้ง ๒ ประเภท ธนาคารแห่งประเทศไทยรับช่วงซื้อลดในอัตราที่ต่างกัน

ข) เอกสารประกอบตัวสัญญาใช้เงินหรือ เอกสารหลักฐานอื่น บางครั้งเจ้าหน้าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยตอบว่าใช้ได้ แต่พอเปลี่ยนตัวเจ้าหน้าที่กลับใช้ไม่ได้ หรือบางครั้งธนาคารพาณิชย์ไม่แน่ใจว่า เอกสารประกอบตัวฯ จะนำประกอบใช้ขายช่วงลดได้หรือไม่ จึงโทรศัพท์ถามเจ้าหน้าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน และได้รับคำตอบว่าใช้ได้ แต่เมื่อนำตัวสัญญาใช้เงินไปขายช่วงลดจริง ๆ กลับใช้ไม่ได้ เพราะ เปลี่ยนตัวเจ้าหน้าที่ที่ตรวจสอบ เอกสาร

ข้อเสนอแนะ

- ก) ควร เขียนระเบียบให้ชัดเจน ไม่คลุมเครือ เข้าใจง่าย
- ข) ควรมี เอกสารชี้แจงรายละเอียดตามระเบียบให้ชัดเจน
- ค) ธนาคารแห่งประเทศไทยควรระบุ เอกสาร หลักฐาน และรายละเอียดต่าง ๆ ที่ต้องการให้ธนาคารพาณิชย์ทราบ
- ง) ในกรณีที่ เป็นปัญหา เจ้าหน้าที่ผู้จะให้คำตอบควร เป็นผู้ที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบพอสมควร ส่วนในกรณี เป็น เรื่องที่เกิดขึ้น เป็นประจำควรจะมีคำตอบ เป็นบรรทัดฐานไว้
- จ) ธนาคารแห่งประเทศไทย ควรทำความเข้าใจกับ เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานให้มีความ เข้าใจไปในทางเดียวกัน มีมาตรฐาน เท่ากัน

๕. การให้ความอนุเคราะห์แก่กิจการส่งออกยังมีสิ่งที่จะต้องปรับปรุงแก้ไขอีกบางประการ เพื่อให้การอนุเคราะห์ เป็นไปอย่างทั่วถึง เหมาะสมและ เกิดผลประโยชน์มากที่สุด

ข้อเสนอแนะ

- ก) ควร เปลี่ยนวิธีการจากการรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้ เงิน เป็นการรับซื้อตัวสัญญาใช้เงิน เพราะจะ เป็นการประหยัดเวลา แรงงาน และค่าใช้จ่ายลงไปได้มาก โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในกรณีที่มีการชำระคืน เงินบางส่วนก่อนครบกำหนดชำระบ่อยครั้ง เพราะไม่ต้องคำนวณและคืนส่วนลด ให้ทุกครั้งที่มีการชำระก่อนกำหนด นอกจากนี้จะทำให้ผู้ส่งออกได้ เงินไปใช้จ่ายมากขึ้นกว่า เดิม โดย เสียดอก เบี้ยในอัตราที่ต่ำลง (อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง)
- ข) ควร เพิ่มความอนุเคราะห์แก่กิจการส่งออกที่ส่งเสริมการประกอบอาชีพของคน ไทยให้มากขึ้น เป็นพิเศษ เช่น สินค้า เกษตรกรรม สินค้าหัตถกรรม สินค้าอุตสาหกรรมในครัวเรือน เป็นต้น
- ค) ในช่วงที่สินค้าพืชไร่ส่งออกสู่ตลาด ควร เพิ่มวง เงินให้แก่ผู้ส่งออกที่ขยายช่วง ลดตัวสัญญาใช้ เงินตามใบรับฝากสินค้า เพื่อให้ผู้ส่งออกสามารถซื้อสินค้าพืชไร่ได้มากขึ้น ทำให้ราคา ผลิตผลพืชไร่สูงขึ้น เป็นการช่วย เหลือชาวนา ชาวไร่ ทางอ้อม
- ง) ในการออกระเบียบ เพื่อให้การอนุ เคราะห์ เป็นไปอย่าง เหมาะสม ไม่มีอุปสรรค ในการปฏิบัติตาม และสร้างภาพพจน์ที่ดีระหว่างผู้ออกระ เบียบและผู้ที่ต้องปฏิบัติตามระเบียบ ควร มี การปรึกษาหารือหรือรับฟังความคิดเห็นจาก เจ้าหน้าที่ระดับปฏิบัติการของธนาคารพาณิชย์ก่อนว่า สามารถ ปฏิบัติตามได้หรือไม่ สะดวกหรือไม่ และมีอุปสรรคหรือไม่อย่างไร เพราะในทางปฏิบัติ เท่าที่ผ่านมา ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการประชุมปรึกษาหารือกับผู้บริหารระดับสูงของธนาคารพาณิชย์ เท่านั้น ซึ่งผู้บริหารระดับนี้มีมักจะ ไม่ทราบรายละเอียดในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้แล้ว เมื่อได้นำระเบียบ ออกใช้แล้วควรมีการ ประเมินผลว่าผลที่ได้รับสมดัง เจตนารมณ์หรือไม่ เพียงใด
- จ) การควบคุมให้ธนาคารพาณิชย์และผู้ส่งออกนำ เงินไปใช้ตรงตาม เจตนารมณ์ การให้ความอนุ เคราะห์ นอกจากธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณารายงานและ เอกสารหลักฐาน ที่ผู้ส่งออกและธนาคารพาณิชย์ส่งให้แล้ว ควรตรวจสอบข้อเท็จจริงโดยให้ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ ธนาคารพาณิชย์ตรวจสอบว่า ธนาคารพาณิชย์ได้ปฏิบัติถูกต้องตรงตามระเบียบหรือไม่ และ เอกสาร หลักฐานต่าง ๆ เป็น เอกสารที่ถูกต้องแท้จริงหรือไม่

จ) ในบางครั้งผู้ส่งออกอยู่ในระหว่างดำเนินการส่งออก แต่ไม่สามารถส่งออก ได้ทันกำหนด ๑๔๐ วัน ตามตัวสัญญาใช้เงิน เช่น อยู่ในระหว่างรวบรวมสินค้า สินค้าอยู่ในระหว่าง การผลิต หรือเกิดเหตุสุดวิสัย เป็นต้น ผู้ส่งออกก็หมดสิทธิ์รับความอนุเคราะห์ตามตัวสัญญาใช้เงิน อีกต่อไป ทำให้ผู้ส่งออกเดือดร้อน การส่งออกชะงักงัน เพื่อเป็นการส่งเสริมให้มีการส่งออกสินค้า ออกให้มากขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทยควรพิจารณาต่ออายุตัวสัญญาใช้เงินให้กับผู้ส่งออกที่ประสบ ปัญหาดังกล่าวตามความจำเป็น เป็นราย ๆ ไป โดยคิดดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าปกติ

ตัวสัญญาใช้เงิน เพื่อกิจการอุตสาหกรรม

จากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาจะพบว่า มีผู้ประกอบการอุตสาหกรรมขอรับความอนุเคราะห์ จากธนาคารแห่งประเทศไทยน้อยมาก จากการศึกษาวิจัยพบว่ามีสาเหตุใหญ่ ๆ พอสรุปได้ดังนี้

๑. ในอดีตที่ผ่านมา สถาบันการเงิน (ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรม แห่งประเทศไทย) ให้ความสนใจที่จะนำตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการอุตสาหกรรมไป ขายช่วงลดต่อธนาคารแห่งประเทศไทยน้อย ทั้งนี้เพราะ

ก) กิจการอุตสาหกรรมขาดหลักประกันที่ดีพอ เพราะถ้า เป็นกิจการที่มีฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานดีแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะระงับการให้ความอนุเคราะห์ คงเหลือ แต่กิจการอุตสาหกรรมที่เพิ่ง เริ่มก่อตั้งยังช่วยตัวเองไม่ค่อยได้ จนถึงกิจการที่มีฐานะการเงินและผล การดำเนินงานปานกลาง ดังนั้น อัตราความเสี่ยงจึงสูง หลักทรัพย์ค้ำประกัน เช่น โรงงาน เครื่อง จักร ก็ไม่เป็นที่สนใจของสถาบันการเงินนัก เพราะจำหน่ายยาก ราคาตก และเป็นภาระในการดูแล รักษา

ข) ผลตอบแทนที่ได้รับเพียงร้อยละ ๒ ต่อปี สถาบันการเงินพิจารณาแล้วว่าไม่ค่อยคุ้มกับค่าใช้จ่าย ความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับชำระ เงินคืน และความยุ่งยากที่จะต้องคอยปฏิบัติตามระเบียบ กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น สถาบันการเงินจึงไม่มีนโยบายที่รับซื้อลดตัวสัญญาใช้ เงินประเภทนี้ไว้ นอกจากลูกค้ารายใหญ่ หรือลูกค้าที่ดีจริง ๆ เท่านั้น แต่จะใช้วิธีการให้กู้ยืมใน อัตราดอกเบี้ยปกติซึ่งได้รับผลตอบแทนสูงกว่า

ข้อ เสนอแนะ

ธนาคารแห่งประเทศไทยควรหามาตรการในการดึงดูดใจให้สถาบันการเงินหันมาสนใจการให้สินเชื่อด้านนี้เพิ่มขึ้น เช่น ให้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น ให้บริการที่สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น

๒. ในอดีตที่ผ่านมา ผู้ประกอบการอุตสาหกรรมนำตัวสัญญาใช้เงินมาขายช่วงลดผ่านสถาบันการเงินไม่มากเท่าที่ควร ทั้งนี้ เพราะ

ก) การประชาสัมพันธ์น้อย ผู้ประกอบการอุตสาหกรรมไม่ค่อยทราบว่าธนาคารแห่งประเทศไทยมีการช่วยเหลือในด้านนี้ หรือบางรายอาจจะทราบ แต่ไม่แน่ใจว่าตนเองจะอยู่ในข่ายที่ขอรับความอนุเคราะห์ได้หรือไม่

ข) ปัญหาในด้านบัญชีและรายละเอียดต่าง ๆ ผู้ประกอบการอุตสาหกรรมรายย่อยและปานกลางมักไม่มีการบันทึกบัญชีและรายละเอียดที่สมบูรณ์ ถ้าเป็นนิติบุคคลก็เพียงจัดทำบัญชีและงบการเงินเพื่อเสียภาษีเท่านั้น ซึ่งข้อมูลต่าง ๆ มักจะไม่ถูกต้องตรงกับความเป็นจริง

ค) การประกอบกิจการอุตสาหกรรมส่วนใหญ่อยู่ในต่างจังหวัด ดังนั้น จึงต้องขอสินเชื่อผ่านสาขาของสถาบันการเงินในต่างจังหวัด ถ้าขอสินเชื่อวงเงินสูงเกินกว่าอำนาจผู้จัดการสาขาของสถาบันการเงิน จะต้องส่งเรื่องเข้ามาในสำนักงานใหญ่ ซึ่งเสียเวลาและไม่สะดวก แต่ถ้าจะให้อยู่ในวงเงินที่ผู้จัดการสาขาของสถาบันการเงินนั้น ๆ อนุมัติได้ ก็จะได้วงเงินที่ต่ำมาก ผู้ประกอบการอุตสาหกรรมมักจะไม่สนใจ เพราะไม่คุ้มกับการที่ต้องส่งเอกสารหลักฐานและการปฏิบัติตามระเบียบและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ

ง) เนื่องจากสถาบันการเงินไม่ค่อยสนใจหลักทรัพย์ค้ำประกันของผู้ประกอบการอุตสาหกรรม เพราะจำหน่ายาก ราคาตก และเป็นภาระในการดูแล จึงตีราคาหลักทรัพย์ค้ำประกันต่ำ ผู้ประกอบการบางรายไม่สามารถหาหลักทรัพย์ค้ำประกันให้คุ้มวงเงินได้ หรือบางรายอาจจะมีหลักทรัพย์มาก แต่ได้วงเงินน้อยไม่คุ้มกับหลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกัน จึงไม่สนใจที่จะขอรับความอนุเคราะห์ตามวิธีการนี้

ข้อเสนอแนะ

ก) ควร เพิ่มการประชาสัมพันธ์ให้มากขึ้น โดยการประชาสัมพันธ์ให้ถึงตัวผู้ประกอบการโดยตรง ซึ่งอาจจะขอร้องให้สถาบันการเงินช่วยประชาสัมพันธ์ให้ด้วย เพราะ เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง ผู้ประกอบการมากกว่า แต่ธนาคารแห่งประเทศไทยก็ควรให้การสนับสนุนอย่าง เพียงพอ

ข) ธนาคารแห่งประเทศไทยควรชี้แจงรายละเอียดและผลดีผลเสียของการรับช่วงซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทนี้ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบการทราบ

ค) สถาบันการเงินควรพิจารณาเพิ่มอำนาจผู้จัดการสาขาในการอนุมัติวงเงินการรับซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินจากผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมให้สูงขึ้น

ง) ธนาคารแห่งประเทศไทยควรชักจูงไม่ให้สถาบันการเงิน เน้นในด้านหลักทรัพย์ คำประกันมากนัก ควรพิจารณาการให้สินเชื่อบน เน้นในด้านการดำเนินงานมากกว่า

๓. สาเหตุที่ไม่มีมีการรับช่วงซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม เลยตั้งแต่ประกาศใช้ระเบียนตั้งแต่ปี ๒๕๒๑ เพราะ

ก) การประชาสัมพันธ์มีน้อยมาก ผู้ประกอบการไม่ทราบ แม้แต่สถาบันการเงินก็ไม่ค่อยทราบ จากการศึกษาวิจัยพบว่าสถาบันการเงินหลายแห่งไม่ทราบว่ามีการช่วยเหลือเป็นพิเศษแก่ผู้ประกอบการอุตสาหกรรมรายย่อยเลย ได้รับคำชี้แจงว่าไม่เคยได้รับระเบียบจากธนาคารแห่งประเทศไทย แต่มีสถาบันการเงินบางแห่งได้รับระเบียบจากธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาภาคใต้ ผ่านสาขาของตนในเขตภาคใต้ จึงเข้าใจว่าให้ความช่วยเหลือเฉพาะในต่างจังหวัดเท่านั้น

ข) อุปสรรค ข้อขัดข้องอื่น ๆ เหมือนกับกิจการอุตสาหกรรมโดยทั่วไป แต่จะมากกว่า เพราะหลักประกันต่ำกว่า ความเสี่ยงสูงกว่า แต่ต้นทุนเท่ากัน ผลตอบแทนจึงต่ำกว่า ทำให้สถาบันการเงินไม่สนใจที่จะให้สินเชื่อบนวิธีนี้

ข้อเสนอแนะ

- ก) ควรส่งเสริมให้สถาบันการเงินใหม่อีกครั้งหนึ่ง พยายามขยายวงให้สถาบันการเงินสนใจการให้ความช่วยเหลือตามวิธีการนี้
- ข) ขอความร่วมมือสถาบันการเงินให้ช่วยประชาสัมพันธ์ให้ผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมรายย่อยทราบ
- ค) สอบถามสถาบันการเงินถึงปัญหา อุปสรรค และความต้องการของสถาบันการเงิน เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข

อนึ่ง การรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากกิจการอุตสาหกรรม ยังมีสิ่งสมควรพิจารณาปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมความช่วยเหลืออีกบางประการ เพื่อให้การอนุเคราะห์เป็นไปอย่างกว้างขวาง ครอบคลุมถึงกิจการทุกประเภทที่ควรได้รับความช่วยเหลือ และเพื่อเป็นการขจัดปัญหาและข้อขัดข้องต่าง ๆ ออกไปให้หมดสิ้น

ข้อเสนอแนะ

- ก) ควรพิจารณาเพิ่มการช่วยเหลือระยะปานกลาง และระยะยาวด้วย โดยให้ความช่วยเหลือครอบคลุมถึงการซื้อเครื่องจักรขยายโรงงานด้วย
- ข) อุตสาหกรรมที่ใช้ผลผลิตเกษตร เป็นสำคัญ ควรพิจารณาเพิ่มการให้ความช่วยเหลือให้มากขึ้น เพราะผลที่ได้รับจะตกอยู่กับคนส่วนใหญ่ของประเทศ
- ค) ควรเปลี่ยนวิธีการ เป็นการรับซื้อตัวสัญญาใช้เงิน เพื่อให้ผู้ประกอบการอุตสาหกรรมได้เงินไปใช้จ่ายหมุนเวียนได้มากขึ้น
- ง) อุตสาหกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจของประเทศชาติ เป็นอย่างมาก ควรให้ความช่วยเหลือโดยไม่มีกำหนดเวลายกเลิก แม้จะประกอบการจนมีความมั่นคงและเลี้ยงตัวได้แล้วก็ตาม

จ) ควรมีการประเมินผลหลังจากที่ได้ประกาศให้ความช่วยเหลือไปแล้ว เพื่อดูว่าได้ผลสมดังเจตนารมณ์หรือไม่ มีปัญหา อุปสรรคที่ควรแก้ไขปรับปรุงอย่างไรบ้าง

ตัวสัญญาใช้เงิน เพื่อกิจการทาง เกษตร

การให้ความช่วยเหลือแก่กิจการทาง เกษตรในอดีตที่ผ่านมา ไม่ได้รับผลสำเร็จ เท่าที่ควร ทั้งนี้จะ เห็นได้จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศให้ความช่วยเหลือ โดยการรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากกิจการทาง เกษตรถึง ๔ ประเภท แต่ในปัจจุบันมีผู้ขอรับความอนุเคราะห์เพียง ๒ ประเภท เท่านั้น ส่วนอีก ๒ ประเภท ไม่มีผู้มาขอรับความอนุเคราะห์มานานแล้ว ตัวสัญญาใช้เงิน ๒ ประเภท ที่มีผู้นำมาขายช่วงลดก็มีปริมาณไม่มากนัก จากการศึกษาวิจัยพบว่า เนื่องมาจากสาเหตุใหญ่หลายประการ เช่น

๑. การที่สถาบันการเงินจะให้สิน เชื่อแก่เกษตรกร ต้อง เสียค่าใช้จ่ายสูง หลักประกันต่ำ ความเสี่ยงสูง จึงทำให้สถาบันการเงินไม่ค่อยสนใจที่จะ รับซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินจากผู้ประกอบการ เกษตรกรรมมากนัก

ขอ เสนอแนะ

ก) ควร เพิ่มผลตอบแทนให้แก่สถาบันการเงินให้สูงกว่านี้ เพื่อจูงใจให้สถาบันการเงินหันมาช่วยรับซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินประเภทนี้มากขึ้น

ข) ควรหาทางลดความเสี่ยงภัยในการให้สิน เชื่อ เช่น ชักจูงให้ เกษตรกรรวมกลุ่ม เป็นสหกรณ์หรือกลุ่ม เกษตรกรมากขึ้น หรือสนับสนุนให้มีการประกันสิน เชื่อ เพื่อการ เกษตร

๒. การประชาสัมพันธ์มีน้อย ทำให้ผู้ประกอบการ เกษตรส่วนใหญ่ไม่ทราบว่าตน เข้าอยู่ในข่ายที่ขอรับความอนุเคราะห์จากธนาคารแห่งประเทศไทย

ขอ เสนอแนะ

ธนาคารแห่งประเทศไทยควร เพิ่มการประชาสัมพันธ์ให้มากขึ้น และควรประชาสัมพันธ์ทางสื่อมวลชนบ้าง เพราะ เข้าถึงตัวผู้ประกอบการได้ดีกว่าวิธีอื่น นอกจากนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย

ควรทำ เอกสาร เผยแพร่การให้ความอนุเคราะห์กระจายไปทั่วสาขาของสถาบันการเงินในต่างจังหวัดด้วย และอาจจะขอความร่วมมือจากสถาบันการเงินช่วยประชาสัมพันธ์ให้ผู้ประกอบการ เกษตรกรทราบอีกแรงหนึ่งก็จะ เป็นการดี เพราะสถาบันการเงินใกล้ชิดกับผู้ประกอบการ เกษตรกรมากกว่า

อนึ่ง เพื่อ เป็นการช่วย เหลือแก่ผู้ประกอบการ เกษตรกรซึ่งส่วนใหญ่มีฐานะยากจนและเป็นพล เมืองส่วนใหญ่ของประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทยควรมีการปรับปรุงแก้ไข เพิ่มเติมการให้ความอนุเคราะห์บางประการ

ข้อเสนอแนะ

- ๑) ควร เปลี่ยนวิธีการให้ความอนุเคราะห์ เป็นการรับซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินแทนการรับช่วงซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงิน เพื่อให้ผู้ประกอบการ เกษตรกรสามารถได้รับ เงินทุนไปเต็มตามจำนวนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความอนุเคราะห์
- ๒) ควร เพิ่มความอนุเคราะห์ระยะยาว และปานกลางด้วย เพื่อให้ผู้ประกอบการ เกษตรกรสามารถลงทุนขยายกิจการได้ เช่น ให้ความอนุเคราะห์ในการซื้อรถแทรกเตอร์ สร้างฟาร์ม สร้างยุ้งฉาง เป็นต้น
- ๓) บางช่วงระยะเวลาตามฤดูกาล ธนาคารแห่งประเทศไทย ควร เพิ่มการให้ความอนุเคราะห์แก่การประกอบกิจการ เกษตร เป็นกรณีพิเศษ เช่น เพิ่มวงเงิน เพิ่มระยะเวลา หรือเพิ่มการอนุเคราะห์ โดยจะต้องพยายาม เพิ่มความช่วยเหลือให้ทันทั่วถึง เพื่อให้การช่วยเหลือถึงมือผู้ประกอบการ เกษตรกรอย่างแท้จริง
- ๔) ระเบียบการให้ความอนุเคราะห์ที่ไม่มีผู้ขอรับความอนุเคราะห์มานานแล้ว ควร วิเคราะห์ถึงสาเหตุและแก้ไขปรับปรุงให้ผู้ประกอบการ เกษตรกรสามารถขอรับความอนุเคราะห์ได้ หรือถ้าธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาแล้ว เห็นว่าหมดความจำเป็นที่จะช่วยเหลือแล้ว ก็ควรประกาศยกเลิกการช่วยเหลือ เสีย
- ๕) การให้ความอนุเคราะห์ที่ไม่ได้ออกเป็นระเบียบ ควรออก เป็นระเบียบ เพื่อให้เหมือนกับการให้ความอนุเคราะห์โดยทั่ว ๆ ไป และ เพื่อให้มีหลักเกณฑ์ที่แน่นอนสามารถอ้างอิงได้

ตัวสัญญาใช้ เงินกรณีพิเศษ

ปัจจุบันมีการให้ความอนุเคราะห์แก่ผู้ประกอบการ เป็นกรณีพิเศษนอกเหนือจากการให้ความอนุเคราะห์แก่ผู้ส่งออก ผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมและผู้ประกอบการ เกษตร ๒ ประเภท คือการรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการ เกษตรกรรม อุตสาหกรรม และพาณิชย์กรรม และการรับซื้อตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการรับเหมาก่อสร้าง ซึ่งตัวสัญญาใช้เงินทั้ง ๒ ประเภทนี้มีผู้ขอรับความอนุเคราะห์ไม่มากนัก โดยเฉพาะอย่างยิ่งตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการรับเหมาก่อสร้างแทบไม่มีผู้มาขอรับความอนุเคราะห์เลย ทั้งนี้เนื่องจาก

๑. อัตราดอกเบี้ยและอัตรารับช่วงซื้อลดสูงใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยจากการกู้ยืมโดยวิธีปกติ กล่าวคือ ตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการ เกษตรกรรม อุตสาหกรรม และพาณิชย์กรรม ธนาคารแห่งประเทศไทยคิดส่วนลดจากบริษัท เงินทุนและบริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ในอัตราร้อยละ ๑๔ ต่อปี ส่วนตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการรับเหมาก่อสร้าง - ธนาคารแห่งประเทศไทยคิดดอกเบี้ยจากธนาคารพาณิชย์ในอัตราร้อยละ ๑๔.๕ ต่อปี และธนาคารพาณิชย์คิดดอกเบี้ยจากผู้รับเหมาก่อสร้างในอัตราร้อยละ ๑๖ ต่อปี

ข้อเสนอแนะ

ในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยโดยทั่วไปลดลง ควรปรับอัตราดอกเบี้ยและส่วนลดลงให้ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยโดยทั่วไปพอสมควร

๒. ธนาคารพาณิชย์ไม่สนใจที่จะนำตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการรับเหมาก่อสร้างไปขายต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพราะได้ผลตอบแทนในอัตราที่ต่ำเพียงร้อยละ ๑.๕ ต่อปี แต่ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงภัยทั้งหมด

ข้อเสนอแนะ

ควรเพิ่มอัตราผลตอบแทนให้แก่ธนาคารพาณิชย์ที่รับซื้อตัวสัญญาใช้เงินจากกิจการรับเหมาก่อสร้าง เพื่อจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์สนับสนุนการให้ความอนุเคราะห์ด้านนี้เพิ่มมากขึ้น

๓. วงเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยรับซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินจากผู้รับเหมาก่อสร้างเพียงร้อยละ ๗๐ ของมูลค่าของงานที่ได้ส่งมอบงานแก่ส่วนราชการแล้ว ไม่จูงใจให้ผู้รับเหมาก่อสร้างมารับความอนุเคราะห์มากนัก

ข้อเสนอแนะ

ควรพิจารณาเพิ่มวงเงินการรับซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินจากกิจการรับเหมาก่อสร้างจากเดิมอีก เพื่อเป็นการช่วยเหลือให้ผู้รับเหมาก่อสร้างได้รับความอนุเคราะห์มากขึ้น

๔. ผู้รับเหมาก่อสร้างส่วนใหญ่ไม่ทราบว่าธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความอนุเคราะห์ด้านนี้

ข้อเสนอแนะ

ธนาคารแห่งประเทศไทยควรขอความร่วมมือจากธนาคารพาณิชย์ให้ช่วยประชาสัมพันธ์ให้ผู้รับเหมาก่อสร้างที่อยู่ในข่ายที่จะรับความอนุเคราะห์ได้ทราบ เพราะธนาคารพาณิชย์มีความใกล้ชิดผู้ประกอบการมากกว่าธนาคารแห่งประเทศไทย

อนึ่ง การให้ความอนุเคราะห์เป็นกรณีพิเศษยังมีสิ่งที่จะต้องปรับปรุงแก้ไขอีกบางประการ เพื่อให้การอนุเคราะห์เป็นไปอย่างทั่วถึงเหมาะสม และเกิดผลประโยชน์ต่อส่วนรวมมากที่สุด

ข้อเสนอแนะ

ก) ควรเปลี่ยนวิธีการรับช่วงซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการเกษตรกรรม อุตสาหกรรม และพาณิชย์กรรม เป็นการรับซื้อตั๋วสัญญาใช้เงิน เพราะโดยสภาพความเป็นจริงแล้ว บริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ไม่ได้ซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินจากลูกค้าที่ประกอบกิจการเกษตรกรรม อุตสาหกรรม และพาณิชย์กรรม แต่ได้ให้กู้ยืมแก่ลูกค้าตามวิธีปกติ และขอร้องให้ลูกค้าออกตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อนำไปขายช่วงลดแก่ธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ยังเป็นการช่วยเหลือให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ได้รับเงินทุนในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำมากขึ้นอีกด้วย

ข) ธนาคารแห่งประเทศไทยควรมีการประเมินผลการให้ความอนุเคราะห์ว่าได้ประโยชน์ สมดังวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้หรือไม่ และมีปัญหา อุปสรรคในทางปฏิบัติอย่างไรบ้าง เพื่อใช้เป็นแนวทาง ในการปรับปรุงแก้ไขระเบียบการให้ความช่วยเหลือให้เหมาะสมต่อไป

ค) ในการให้ความอนุเคราะห์สำหรับตัวสัญญาใช้เงินกรณีพิเศษ ธนาคารแห่งประเทศไทยควรพิจารณาเพิ่มการอนุเคราะห์ให้ครอบคลุมถึงกิจการที่เป็นประโยชน์ต่อส่วนรวมมากขึ้น โดยไม่ควรจะเน้นเฉพาะในด้านเศรษฐกิจด้านเดียว ควรคำนึงถึงด้านการศึกษา พละนาามัย วัฒนธรรม และสังคม ฯลฯ ด้วย โดยการเพิ่มการให้ความอนุเคราะห์แก่กิจการการศึกษาเอกชน สถานพยาบาล ของเอกชน การประกอบอาชีพประเภทที่ใช้ฝีมือแรงงาน การประกอบอาชีพของคนไทย เป็นต้น



ศูนย์วิทยพัทยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย