

**การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ  
ขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย**

**นางสาวสุธารัตน์ รัตนอุดม**

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต  
แขนงวิชาเศรษฐศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2551

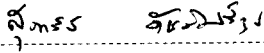
**An Analysis of the Operation Efficiency in the Small and Medium Enterprise  
Development Bank of Thailand**


**Miss Sutarat Rattanaudom**

An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for  
the Degree of Master of Economics  
School of Economics  
Sukhothai Thammathirat Open University  
2008

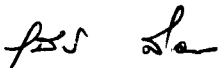
หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพัฒนา  
วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย  
ชื่อและนามสกุล นางสาวสุธารัตน์ รัตนอุดม  
แขนงวิชา เศรษฐศาสตร์  
สาขาวิชา เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช  
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สุภาสินี ตันติศรีสุข

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระได้ให้ความเห็นชอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ  
ฉบับนี้แล้ว

 ประธานกรรมการ  
(รองศาสตราจารย์สุภาสินี ตันติศรีสุข)

 กรรมการ  
(รองศาสตราจารย์ ดร.กัลยานี ภาคอัท)

คณะกรรมการบัณฑิตศึกษา ประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์อนุมัติให้รับการศึกษา  
ค้นคว้าอิสระฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต  
แขนงวิชาเศรษฐศาสตร์ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

  
(รองศาสตราจารย์สุนีย์ ศีลพิพัฒน์)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์

วันที่ 25 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2552

**ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ** การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ  
ขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

**ผู้ศึกษา** นางสาวสุรารัตน์ รัตนอุดม **ปริญญา** เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

**อาจารย์ที่ปรึกษา** รองศาสตราจารย์สุภาสินี ตันติศรีสุข **ปีการศึกษา** 2551

### บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษาสภาพทั่วไปของการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (2) เพื่อศึกษาประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (3) เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคของการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

วิธีศึกษาโดยรวบรวมข้อมูลทุติยภูมิ ช่วงปี พ.ศ.2546 – พ.ศ.2550 ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมาใช้วัดประสิทธิภาพทางเศรษฐศาสตร์ความสามารถในการทำกำไรและการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงาน โดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน

ผลการศึกษาพบว่า (1) การดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 มีรายได้รวมเฉลี่ยต่อปี 2,193.99 ล้านบาท มีค่าใช้จ่ายรวมเฉลี่ยต่อปี 2,088.25 ล้านบาท โดยมีผลขาดทุนเฉลี่ยต่อปี 703.58 ล้านบาท สินเชื่อเฉลี่ยต่อปี 28,715.4 ล้านบาท มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ยต่อปี 11,991.59 ล้านบาท (2) ในการวิเคราะห์ประสิทธิภาพในทางเศรษฐศาสตร์พบว่า ค่าอัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อปีมีค่าเท่ากับ 1.17 แสดงว่ามีประสิทธิภาพในทางเศรษฐศาสตร์ การวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร เมื่อพิจารณาจากอัตรากำไรขั้นต้นเฉลี่ยต่อปีมีค่าเท่ากับ 62 แสดงว่ามีประสิทธิภาพในการทำกำไร แต่ถ้าพิจารณาจากอัตรากำไรสุทธิเฉลี่ยต่อปีมีค่าเท่ากับ -19 ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยต่อปีมีค่าเท่ากับ -1 และผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยต่อปีมีค่าเท่ากับ -13 จะไม่มีประสิทธิภาพในการทำกำไร การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงาน เมื่อพิจารณาจากอัตรากำไรหมุนเวียนของสินทรัพย์รวมเฉลี่ยต่อปีมีค่าเท่ากับ 0.06 จะไม่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน แต่ถ้าพิจารณาจาก อัตรากำไรหมุนเวียนของเงินลงทุนเฉลี่ยต่อปีมีค่าเท่ากับ 2.09 และอัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อปีมีค่าเท่ากับ 2.16 จะมีความสามารถในการดำเนินงาน (3) ปัญหาที่พบคือ ปัญหาการขาดทุน ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และปัญหาระยะเวลาพิจารณาปล่อยสินเชื่อนานเกินไป อุปสรรคที่สำคัญคือ ผู้กู้ไม่มีคุณสมบัติ การแข่งขันของธนาคารอื่น ผู้กู้ไม่มีประสบการณ์ในการประกอบกิจการและนโยบายรัฐบาลไม่ต่อเนื่อง

**คำสำคัญ** ประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคาร

## กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความอนุเคราะห์อย่างยิ่งจากอาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สุภาสินี ดันดิศรีสุข สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณท่านอาจารย์ผู้ให้โอกาส ให้คำแนะนำและความรู้และชี้แนะแนวทางอันเป็นประโยชน์เสมอมา นับตั้งแต่เริ่มต้นจนสำเร็จเรียบร้อยสมบูรณ์ ผู้ศึกษารู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาของท่านเป็นอย่างยิ่ง

ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณรองศาสตราจารย์ ดร.กัลยานี ภาคอัด ที่ได้กรุณาเสียสละเวลารับเป็นกรรมการสอบในครั้งนี้ ตลอดจนให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่องานศึกษาให้มีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณครอบครัวของผู้ศึกษา ที่ให้กำลังใจและสนับสนุนในการศึกษาครั้งนี้มาโดยตลอด ขอขอบคุณคณาจารย์สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์และเจ้าหน้าที่สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ทุกท่านที่ให้คำแนะนำ ตลอดจนความช่วยเหลือต่างๆ ตลอดช่วงระยะเวลาที่ศึกษา

ประโยชน์ใดๆที่จะได้รับจากการศึกษาครั้งนี้ ขอมอบให้แก่ผู้มีส่วนสนับสนุนทุกท่าน ผู้ที่สนใจความรู้ด้านเศรษฐศาสตร์และผู้สนใจทั่วไป หากการศึกษานี้มีข้อบกพร่องประการใด ผู้ศึกษาขอน้อมรับไว้ ณ โอกาสนี้

สุธรัตน์ รัตนอุดม

กุมภาพันธ์ 2552

## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย .....	ง
กิตติกรรมประกาศ .....	จ
สารบัญตาราง .....	ช
สารบัญภาพ .....	ฉ
บทที่ 1 บทนำ .....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา .....	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย .....	16
สมมติฐานการวิจัย .....	16
ขอบเขตการวิจัย .....	17
ข้อตกลงเบื้องต้น .....	17
นิยามศัพท์เฉพาะ .....	17
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ .....	19
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง .....	20
แนวคิดเกี่ยวกับการวัดประสิทธิภาพในทางเศรษฐศาสตร์ .....	20
แนวคิดเกี่ยวกับการวัดประสิทธิภาพการดำเนินงานขององค์การธุรกิจ .....	20
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....	25
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย .....	32
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย .....	32
การเก็บรวบรวมข้อมูล .....	32
การวิเคราะห์ข้อมูล .....	32
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล .....	34
ส่วนที่ 1 ผลการศึกษาสภาพทั่วไปของการดำเนินงาน ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย .....	34
ส่วนที่ 2 ผลการศึกษาประสิทธิภาพของการดำเนินงาน ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย .....	42
ส่วนที่ 3 ผลการศึกษาปัญหาและอุปสรรคของการดำเนินงาน ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย .....	47

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 5 สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ .....	50
สรุปการวิจัย .....	50
อภิปรายผล .....	53
ข้อเสนอแนะ .....	56
บรรณานุกรม .....	57
ภาคผนวก .....	59
ก พระราชบัญญัติธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ.2545 .....	60
ข การจัดองค์กรและโครงสร้างการบริหารของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย .....	75
ค การคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน .....	80
ง งบดุลของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย .....	85
จ งบกำไรขาดทุนของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่ง ประเทศไทย .....	89
ประวัติผู้ศึกษา .....	92

สารบัญตาราง

หน้า

ตารางที่ 1.1	โครงสร้างผู้ถือหุ้นของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยช่วงปี พ.ศ. 2546- พ.ศ.2550 .....	5
ตารางที่ 1.2	สินทรัพย์ หนี้สิน ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยช่วงปี พ.ศ. 2546- พ.ศ.2550 .....	7
ตารางที่ 1.3	ปริมาณการให้สินเชื่อและจำนวนผู้ประกอบการใหม่ที่ขอกู้เงินจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยช่วงปี พ.ศ. 2546- พ.ศ.2550 ....	12
ตารางที่ 1.4	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในช่วงในปีพ.ศ.2546-พ.ศ.2550 .....	13
ตารางที่ 4.1	ยอดรวมของรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร(ขาดทุน)สุทธิ ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550.....	35
ตารางที่ 4.2	ยอดรวมและค่าเฉลี่ยต่อปีของรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร(ขาดทุน)สุทธิ ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550.....	36
ตารางที่ 4.3	จำนวนยอดอนุมัติสินเชื่อและจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อและค่าเฉลี่ยต่อปีในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย.....	38
ตารางที่ 4.4	จำนวนยอดอนุมัติสินเชื่อของ โครงการต่างๆตั้งแต่ปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย.....	39
ตารางที่ 4.5	จำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในช่วงปีพ.ศ.2546-พ.ศ.2550 และค่าเฉลี่ยต่อปีของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย.....	40
ตารางที่ 4.6	สินทรัพย์ หนี้สิน ส่วนของผู้ถือหุ้นในช่วงปีพ.ศ.2546-พ.ศ.2550 และค่าเฉลี่ยต่อปีของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย.....	41
ตารางที่ 4.7	อัตราส่วนทางการเงินของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในช่วงปีพ.ศ.2546-พ.ศ.2550.....	43



สารบัญภาพ

หน้า

ภาพที่ 1.1	แสดงยอดอนุมัติสินเชื่อและจำนวนผู้ประกอบการใหม่ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 .....	12
ภาพที่ 1.2	แสดงจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในช่วงปี พ.ศ.2546 – พ.ศ.2550 .....	14
ภาพที่ 4.1	แสดงยอดรวมของรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร (ขาดทุน)สุทธิในช่วงปี พ.ศ.2546 – พ.ศ.2550 ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย .....	35
ภาพที่ 4.2	แสดงยอดรวมและค่าเฉลี่ยต่อปีของรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร(ขาดทุน)สุทธิ ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550.....	37
ภาพที่ 4.3	แสดงจำนวนยอดอนุมัติสินเชื่อตั้งแต่ปี พ.ศ.2546 – พ.ศ.2550 และค่าเฉลี่ยต่อปีของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย .....	38
ภาพที่ 4.4	แสดงจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ในช่วงปี พ.ศ.2546 – พ.ศ.2550 และค่าเฉลี่ยต่อปีของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย .....	41
ภาพที่ 4.5	แสดงสินทรัพย์ หนี้สิน ส่วนของผู้ถือหุ้นในช่วงปี พ.ศ.2546 – พ.ศ.2550 และค่าเฉลี่ยต่อปีของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย .....	42

# บทที่ 1

## บทนำ

### 1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ประเทศไทยเป็นประเทศที่มีธุรกิจประเภทวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นส่วนใหญ่ กล่าวคือ มีสัดส่วนร้อยละ 90 ของวิสาหกิจทั่วประเทศ ธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นธุรกิจที่มีความคล่องตัวในการปรับสภาพเข้ากับสถานการณ์ทั่วไปและมีการใช้เงินทุนที่ต่ำกว่าวิสาหกิจขนาดใหญ่ รัฐบาลไทยจึงมีนโยบายที่จะพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จึงได้มีการจัดตั้ง สำนักงานเงินกู้เพื่อส่งเสริมอุตสาหกรรมขนาดย่อม ในปี พ.ศ.2507 และต่อมาได้เปลี่ยนชื่อเป็น สำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม (สธอ.) ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกรมส่งเสริมอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม ทำหน้าที่ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม วงเงินให้กู้ไม่เกิน 1,000,000 บาท แต่เนื่องจากการดำเนินงานมีข้อจำกัดเรื่องแหล่งทุนดำเนินการที่ต้องพึ่งจากงบประมาณแผ่นดินเพียงแหล่งเดียว และต้องถือปฏิบัติตามระบบราชการทำให้ขาดความคล่องตัวและรัฐบาลมีนโยบายให้การสนับสนุนธุรกิจขนาดกลางเพื่อให้มีความครอบคลุมทั้งธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจึงได้มีการจัดตั้งตราพระราชบัญญัติบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อมขึ้น เมื่อปี พ.ศ.2534 เพื่อปรับสถานะของสำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม เป็น บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม(บอย.) บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อมเปลี่ยนสภาพจากสำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม (สธอ.) เป็นบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม ในปี พ.ศ. 2534 เพื่อเป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนา โดยจัดตั้งตาม พรบ. บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ.2534 ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลังและกระทรวงอุตสาหกรรม ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 300 ล้านบาท มีฐานะเป็นนิติบุคคล สามารถระดมเงินทุน และเงินกู้ได้ทั้งจากภายในและภายนอกประเทศ วัตถุประสงค์ของการให้กู้ยืมเพื่อนำไปจัดตั้ง ปรับปรุง ขยายกิจการ และเพื่อเพิ่มผลผลิตให้มีประสิทธิภาพของผู้ประกอบการหรือผู้กู้ ซึ่งวงเงินให้กู้ยืมต่ำ 500,000 บาท และสูงสุดไม่เกิน 25 ล้านบาท ต่อมาในปี พ.ศ.2543 ได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลังอีก 2,500 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม เมื่อประเทศไทยประสบปัญหาในวิกฤตเศรษฐกิจปี พ.ศ. 2540 ส่งผลให้ประเทศไทยต้องเผชิญกับปัญหาที่มีความซับซ้อนและมีผลกระทบที่รุนแรงในหลายด้านสะท้อนปัญหาเชิงโครงสร้างของ

ประเทศที่อ่อนแอมานาน การพลิกฟื้นเศรษฐกิจไทยให้กลับคืนสู่ความแข็งแกร่งจำเป็นต้องแก้ปัญหาในทุกส่วนของระบบให้ทำงานสอดคล้องประสานและขับเคลื่อนไปพร้อมกัน จึงได้มีการจัดตั้งธนาคารเพื่อการสนับสนุนธุรกิจที่มีขนาดกลางและขนาดย่อมรวมถึงสร้างผู้ประกอบการใหม่เกิดขึ้นเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจไทยโดยมีการจัดตั้งธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว. หรือ SME .BANK ) ตามพระราชบัญญัติของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม พ.ศ. 2545 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ “ ประกอบธุรกิจอันเป็นการพัฒนา ส่งเสริม ช่วยเหลือ และสนับสนุนการจัดตั้ง การดำเนินงาน การขยาย หรือการปรับปรุงวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยการให้สินเชื่อ ค้ำประกัน ร่วมลงทุน ให้คำปรึกษา แนะนำ หรือให้บริการที่จำเป็นอื่น ตามบทบัญญัติ ” (รายละเอียดตามภาคผนวก ก. มาตรา 11 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ.2545) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยเป็นหน่วยงานที่ดำเนินงานแบบรัฐวิสาหกิจ ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลังและกระทรวงอุตสาหกรรมโดยกระทรวงการคลังสนับสนุนทุนจดทะเบียนด้วยจำนวน 2,800 ล้านบาท ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (SME BANK) สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 310 SME TOWER ถ.พหลโยธิน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ธนาคารเพื่อการพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีธนาคารสาขาอยู่ทุกจังหวัดทั่วประเทศ รวมทั้งสิ้น 99 สาขา

กรอบทิศทางนโยบายที่สำคัญของกระทรวงการคลังที่กำกับดูแลธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยอยู่ภายใต้การกำกับของกระทรวงการคลังและกระทรวงอุตสาหกรรมโดย

1) ทิศทางนโยบาย(Statement of Direction) ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ที่กำหนดโดยกระทรวงการคลัง

- บริการทางการเงินและบริการอื่นๆเป็นการสนับสนุนและส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่เป็นลูกค้า
- สามารถสร้างผู้ประกอบการรายใหม่ และพัฒนาให้มีความเข้มแข็งและมีศักยภาพในการแข่งขันได้
- มีการบริหารจัดการภายในที่โปร่งใส โดยเฉพาะการปล่อยสินเชื่อใหม่ให้มีคุณภาพและรัดกุมยิ่งขึ้น
- เร่งรัดแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีอยู่เดิม

บทบาทสำคัญของกระทรวงการคลังที่มีต่อธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยนั้นจะสนับสนุนด้านงบประมาณในการปล่อยสินเชื่อและดูแลในการจัดการที่โปร่งใสรวมทั้งแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เนื่องจากแนวทางของรัฐบาลนายกรัฐมนตรีอภิสิทธิ์ เวชชาชีวะ มีแนวทางให้ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยคัดแยกหนี้เสียออก เนื่องจากการแยกส่วนที่เป็นปัญหาออกจากธนาคารนั้น จะทำให้สามารถประเมินผลการบริหารงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยได้ชัดเจนขึ้น และกระทรวงการคลังมีการเพิ่มทุนให้ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในปี พ.ศ.2552 อีกจำนวน 2,000 ล้านบาท เพื่อช่วยแก้ปัญหาสภาพคล่องและการเข้าถึงสินเชื่อของผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมากขึ้น

#### กรอบทิศทางนโยบายที่สำคัญของกระทรวงอุตสาหกรรม

- 1) เติบโตเชิงคุณภาพ โดยการเพิ่มขีดความสามารถทางนวัตกรรม
- 2) เติบโตเชิงขนาด โดยมุ่งพัฒนาเอสเอ็มอีขนาดเล็กไปสู่ขนาดใหญ่ ทั้งนี้ปี พ.ศ.2550 ไทยมีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 99.5% ของธุรกิจทั่วประเทศ จำนวน 2.27 ล้านราย สร้างมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) 39% หรือ 3.04 ล้านล้านบาท สร้างมูลค่าการส่งออก 29% ของมูลค่าส่งออกรวม คิดเป็นมูลค่า 1.4 ล้านล้านบาท

บทบาทสำคัญของกระทรวงอุตสาหกรรมที่มีต่อธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยนั้นจะสนับสนุนด้านนโยบายและแนวทางการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับรัฐบาลและดูแลนวัตกรรม เทคโนโลยี มาตรฐานกระทรวงอุตสาหกรรม

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีแนวทางการดำเนินการที่แตกต่างจากสถาบันการเงินทั่วไปและมีนโยบายไม่แข่งขันกับสถาบันการเงินเอกชน แต่จะเป็นการให้บริการสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในส่วนที่สถาบันการเงินเอกชนไม่สนใจหรือยังเห็นว่าไม่คุ้มที่จะให้บริการ โดยธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยจะดำเนินการเพื่อสร้างให้เกิดความเสมอภาคในการมีโอกาสเข้าถึงแหล่งสนับสนุนด้านการเงินจากภาครัฐ ทั้งผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่อยู่ในเขตเมืองและชนบท นอกจากนี้ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยจะดำเนินธุรกิจโดยมิได้หวังผลกำไรสูงสุด แต่มีผลประกอบการที่สามารถเลี้ยงตนเองได้ ไม่เป็นภาระแก่ภาครัฐเพื่อสร้างผลประโยชน์ต่อประเทศชาติและประชาชนเป็นสำคัญ

จากวัตถุประสงค์หลักดังกล่าว ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เป็นกลไกสำคัญในการให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมุ่งเน้นให้ผู้ประกอบการเหล่านั้นสามารถเติบโตเป็นธุรกิจที่แข็งแกร่ง (SMART SMEs) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย จึงให้บริการอย่างครบวงจร ตั้งแต่กระบวนการบ่มเพาะธุรกิจ การสนับสนุนเงินทุน การเป็นที่ปรึกษาและการเชื่อมโยงบริการจากหน่วยงานพันธมิตรทั้งภาครัฐและภาคเอกชนให้แก่ผู้ประกอบการ เพื่อพัฒนาให้ผู้ประกอบการมีความเข้มแข็ง สามารถแข่งขันในตลาดโลก รวมถึงการเข้าไประดมทุนในตลาดหลักทรัพย์ใหม่ (Market for Alternative Investment:MAI) ต่อไป โดยจะทำการปล่อยสินเชื่อให้กับธุรกิจที่มีขนาดกลางและขนาดย่อมซึ่งเกณฑ์ที่เรียกว่าเป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมนั้นดูได้จาก 1. การผลิต 2. การบริการ 3. การค้า สามารถแยกเป็น คำส่ง คำปลีก จะดูจากการจ้างงานและสินทรัพย์ถาวรของกิจการที่จะมาขอู้

#### โครงสร้างผู้ถือหุ้นของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

โครงสร้างผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่เป็นทุนจากภาครัฐ (ช่วงปีพ.ศ.2546-พ.ศ.2550) เฉลี่ยร้อยละ 96.62 ที่สำคัญได้แก่ กระทรวงการคลัง ธนาคารออมสิน ธนาคารกรุงไทยจำกัด สมาชิกสมาคมธนาคารไทย (ภาครัฐ) และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน เงินทุนจากภาคเอกชน เฉลี่ยประมาณร้อยละ 2 ซึ่งเป็นเงินทุนจากบริษัททุนลดาวีลย์ สมาชิกสมาคมธนาคารไทย สมาชิกสมาคมบริษัทเงินทุน (ภาคเอกชน) รายละเอียดดังตารางที่ 1.1

ตารางที่ 1.1 โครงสร้างผู้ถือหุ้นของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ช่วงปี พ.ศ.2547- พ.ศ.2550

รายชื่อผู้ถือหุ้น	ปี พ.ศ.2547			ปี พ.ศ.2548			ปี พ.ศ.2549			ปี พ.ศ.2550		
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	จำนวนเงิน (บาท)	ร้อยละ	จำนวนหุ้น (หุ้น)	จำนวนเงิน (บาท)	ร้อยละ	จำนวนหุ้น (หุ้น)	จำนวนเงิน (บาท)	ร้อยละ	จำนวนหุ้น (หุ้น)	จำนวนเงิน (บาท)	ร้อยละ
<b>ภาครัฐ</b>												
กระทรวงการคลัง	45,750,000	4,575,000,000	95.312	70,750,000	7,075,000,000	96.917	70,750,000	7,075,000,000	96.917	82,750,000	8,275,000,000	97.352
ธนาคารออมสิน	550,000	55,000,000	1.145	550,000	55,000,000	0.753	550,000	55,000,000	0.753	550,000	55,000,000	0.647
ธนาคารกรุงไทย จำกัด	222,000	22,200,000	0.462	222,000	22,200,000	0.304	222,000	22,200,000	0.304	222,000	22,200,000	0.261
สมาชิกสมาคมธนาคารไทย(ภาครัฐ)	61,026	6,102,600	0.127	61,026	6,102,600	0.083	61,026	6,102,600	0.083	-	-	-
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	18,000	1,800,000	0.037	18,000	1,800,000	0.024	18,000	1,800,000	0.024	18,000	1,800,000	0.021
<b>รวมภาครัฐบาล</b>	<b>46,601,026</b>	<b>4,660,102,600</b>	<b>97.085</b>	<b>71,601,026</b>	<b>7,160,102,600</b>	<b>98.083</b>	<b>71,601,026</b>	<b>7,160,102,600</b>	<b>98.083</b>	<b>83,540,000</b>	<b>8,354,000,000</b>	<b>98.282</b>
<b>ภาคเอกชน</b>												
บริษัท ทุนคลังวิสัย	400,000	40,000,000	0.833	400,000	40,000,000	0.547	400,000	40,000,000	0.547	400,000	40,000,000	0.470
สมาชิกสมาคมธนาคารไทย	622,863	62,286,300	1.297	622,863	62,286,300	0.853	622,863	62,286,300	0.853	695,911	69,591,100	0.818
สมาชิกสมาคมบริษัทเงินทุน(ภาคเอกชน)	374,411	37,441,100	0.780	375,411	37,441,100	0.512	374,411	37,441,100	0.512	359,726	35,972,600	0.423
อื่นๆ	1,700	170,000	0.003	1,700	170,000	0.002	1,700	170,000	0.00232	4,363	436,300	0.005
<b>รวมภาคเอกชน</b>	<b>1,398,974</b>	<b>139,897,400</b>	<b>2.914</b>	<b>1,398,974</b>	<b>139,897,400</b>	<b>1.916</b>	<b>1,398,974</b>	<b>139,897,400</b>	<b>1.916</b>	<b>1,460,000</b>	<b>146,000,000</b>	<b>1.717</b>
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>48,000,000</b>	<b>4,800,000,000</b>	<b>100.00</b>	<b>73,000,000</b>	<b>7,300,000,000</b>	<b>100.000</b>	<b>73,000,000</b>	<b>7,300,000,000</b>	<b>100.000</b>	<b>85,000,000</b>	<b>8,500,000,000</b>	<b>100.000</b>

ที่มา: รายงานประจำปี พ.ศ. 2546-พ.ศ. 2550 ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

จากตารางที่ 1.1 จะเห็นว่าโครงสร้างผู้ถือหุ้นของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยโดยจากโครงสร้างผู้ถือหุ้น ภาครัฐบาลโดยกระทรวงการคลัง ถือหุ้นมากที่สุด กล่าวคือในปี พ.ศ. 2546 ถือหุ้นร้อยละ 97.35 เพิ่มเป็นร้อยละ 98.282 ในปี พ.ศ.2550 กระทรวงการคลังมีแนวโน้มเพิ่มจำนวนหุ้นขึ้นเรื่อยๆ อาจมีสาเหตุมาจากนโยบายรัฐที่ต้องการสนับสนุนประเภทสินเชื่อตามวิกฤตเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นและมีจำนวนในการขอสินเชื่อไว้มากจึงทำให้ต้องมีการขอทุนจดทะเบียนเพิ่ม ตัวอย่างเช่น สินเชื่อโครงการพัฒนาการเลี้ยงสัตว์ปีกเป็นสินเชื่อที่ปล่อยกู้ให้กับเกษตรกรผู้เลี้ยงสัตว์ปีกที่ได้รับความเดือดร้อนจากโรคไข้หวัดนก ธนาคารออมสินถือหุ้นร้อยละ 0.647 ธนาคารกรุงไทยถือหุ้นจำนวน 0.261 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้นร้อยละ 0.021 ส่วนภาคเอกชนถือหุ้นร้อยละ 2.914 ในปี พ.ศ.2546 ลดลงเหลือร้อยละ 1.717 ในปี พ.ศ.2550 ประกอบด้วยบริษัท ทุนตลาดหลักทรัพย์ถือหุ้นร้อยละ 0.47 สมาชิกสมาคมธนาคารไทยถือหุ้นร้อยละ 0.818 สมาชิกสมาคมบริษัทเงินทุนถือหุ้นร้อยละ 0.423 และอื่นๆถือหุ้นร้อยละ 0.005 ในช่วงปี พ.ศ.2550 มีการถอนจำนวนหุ้นออก 14,685 หุ้น อาจมีสาเหตุมาจากความไม่เชื่อมั่นทางเศรษฐกิจเนื่องจากผลการบริโภคและการลงทุนภายในประเทศมีอัตราการขยายตัวต่ำ และจากภาวะค่าเงินบาทแข็งตัวตลอดจนระดับราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้น ประกอบกับสถานการณ์ทางการเมือง ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของประชาชนและผู้ประกอบการอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้การบริโภคและการลงทุนชะลอตัว แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ได้มาจากเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น และจากสถาบันการเงินอื่น ซึ่งหลักๆ ได้มาจากการเพิ่มจำนวนของกระทรวงการคลัง

ผลการดำเนินงานในการจัดตั้งสาขา ตั้งแต่ปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยได้มีสาขาที่ครอบคลุมทุกจังหวัดทั่วประเทศไทยมากกว่า 80 สาขา โดยแบ่งเป็น ภาคเหนือ 17 สาขา ภาคกลาง 27 สาขา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 23 สาขา ภาคใต้ 19 สาขา กรุงเทพมหานครและปริมณฑล (รวมสำนักงานใหญ่) 14 สาขา

#### ทุนเรือนหุ้น

ในปี พ.ศ.2545 ทุนจดทะเบียนเริ่มแรกของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีจำนวน 28 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 2,800 ล้านบาท

ในปี พ.ศ.2547 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย มีมติให้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 2,000 ล้านบาท รวมจำนวนหุ้นตั้งแต่ปี พ.ศ.2545-พ.ศ.2547 มีจำนวนเงิน 4,800 ล้านบาท จำนวนหุ้น 48 ล้านหุ้น

ในปี พ.ศ.2548 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 25 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 2,500 ล้านบาท รวมจำนวนหุ้นตั้งแต่ปี พ.ศ.2545-พ.ศ.2548 มีจำนวนเงิน 7,300 ล้านบาท จำนวนหุ้น 73 ล้านหุ้น

ในปี พ.ศ. 2550 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 12 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 1,200 ล้านบาท รวมจำนวนหุ้นตั้งแต่ปี พ.ศ.2545-พ.ศ.2550 มีจำนวนเงิน 8,500 ล้านบาท จำนวนหุ้น 85 ล้านหุ้น

สินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย มีสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ดังนี้

ตารางที่ 1.2 สินทรัพย์ หนี้สิน ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในช่วงปี พ.ศ.2546 – พ.ศ.2550

หน่วย :ล้านบาท

ปี พ.ศ.	2546	2547	2548	2549	2550
สินทรัพย์	21,498.07	37,089.84	54,799.17	55,679.38	48,821.03
หนี้สิน	6,333.27	6,443.13	46,682.51	50,398.14	43,399.51
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,311.36	5,507.90	8,116.66	5,281.24	5,421.52

ที่มา: รายงานประจำปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

▪ ปี พ.ศ.2546

ณ สิ้นปี พ.ศ.2546 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีสินทรัพย์จำนวน 21,498.07 ล้านบาท หนี้สิน 6,333.27 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้น 3,311.36 ล้านบาท

▪ ปี พ.ศ.2547

ณ สิ้นปี พ.ศ.2547 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย มีสินทรัพย์รวม 37,089.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี พ.ศ.2546 ร้อยละ 72.53 หนี้สินรวม 31,582 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 73.65 ส่วนของผู้ถือหุ้น 5,508 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 66.35

▪ ปี พ.ศ.2548

ณ สิ้นปี พ.ศ.2548 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย มีสินทรัพย์รวม 54,799.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี พ.ศ.2547 ร้อยละ 47.75 และเพิ่มขึ้น



จากปี พ.ศ.2546 ร้อยละ 39.23 หนี้สินรวม 46,682.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี พ.ศ.2547 ร้อยละ 47.81 และเพิ่มขึ้นจากปี พ.ศ.2546 ร้อยละ 13.57 และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 8,116.66 ล้านบาท สูงกว่าปี พ.ศ.2547 ร้อยละ 47.36

▪ ปี พ.ศ.2549

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในปี พ.ศ.2549 มีสินทรัพย์รวม 55,679.38 ล้านบาท หนี้สินรวม 50,398.14 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น 5,281.24 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี พ.ศ.2548 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีสินทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.61 โดยหนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.96 แต่ในส่วนของ ผู้ถือหุ้นลดลงร้อยละ 34.93 ทั้งนี้เนื่องจากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากเป้าหมายจำนวนมาก อันเป็นผลมาจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่สูงขึ้น

▪ ปี พ.ศ.2550

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ณ ปี พ.ศ.2550 มีสินทรัพย์จำนวน 48,821.03 ล้านบาท หนี้สิน 43,399.51 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น 5,421.52 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี พ.ศ.2549 สินทรัพย์ลดลงร้อยละ 12.32 หนี้สินลดลงร้อยละ 13.89 และส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.66

ดังนั้นจะเห็นว่าในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 สินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ในปี พ.ศ.2550 เพิ่มขึ้นจากปี พ.ศ.2546 เท่ากับ 27,322.96 ล้านบาท 37,066.24 ล้านบาท และ 2,110.16 ล้านบาท ตามลำดับ

**โครงการที่ดำเนินการของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550**

โครงการที่ดำเนินการในปี พ.ศ.2546

1. สินเชื่อผู้ประกอบการธุรกิจท่องเที่ยวที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรค SARS (Severe Acute Respiratory Syndrome) โดยสนับสนุนสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยพิเศษ ร้อยละ 6 ต่อปี ใน 2 ปีแรก ให้แก่ผู้ประกอบการที่เป็นสมาชิกของสมาคมที่มีข้อตกลงกับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และสมาคมหรือเพื่อนสมาชิกให้การค้ำประกัน ได้อนุมัติสินเชื่อไปทั้งสิ้น 85 ราย เป็นวงเงิน 173 ล้านบาท

2. โครงการความร่วมมือทางการเงินเพื่อพัฒนาระบบเศรษฐกิจรากหญ้า ร่วมกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร(ธ.ก.ส.) และธนาคารออมสิน เพื่อให้การสนับสนุนกิจกรรมทางธุรกิจที่เชื่อมโยงกัน ระหว่างเกษตรกร วิสาหกิจชุมชน โรงงานอุตสาหกรรมและผู้ค้า

ปลีกและผู้ค้าส่ง โดยมีกิจกรรมที่โครงการฯ ให้การสนับสนุนแล้วรวมทั้งสิ้น 179 โครงการ อนุมัติสินเชื่อวงเงินรวมทั้งสิ้น 612 ล้านบาท แก่ผู้ประกอบการ 5,475 ราย ในจำนวนนี้ได้รับสินเชื่อจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 89 โครงการ จำนวน 284 ราย วงเงิน 340.6 ล้านบาท

#### โครงการที่ดำเนินการในปี พ.ศ.2547

1. สินเชื่อเพื่อปรับเปลี่ยนระบบการเลี้ยงสัตว์ปีก และฟื้นฟูผู้เลี้ยงสัตว์ปีก สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินลงทุนและเงินทุนหมุนเวียนในการปรับเปลี่ยนระบบเลี้ยงสัตว์ให้เป็นระบบที่ถูกสุขลักษณะและมีความปลอดภัย และได้มาตรฐานฟาร์มของกรมปศุสัตว์ เป็นโครงการความร่วมมือของ 3 ภาครัฐ ได้แก่ ภาครัฐเพื่อการเกษตรและสหกรณ์(ชกส.) ภาครัฐออมสิน และธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ชพว.) ในปี พ.ศ.2547 ได้อนุมัติสินเชื่อทั้งสิ้น 49 ราย วงเงิน 118.49 ล้านบาท

2. สินเชื่อโครงการเดิมให้เต็ม เต็มใจจาก สินเชื่อเพื่อสนับสนุนข้าราชการเกษียณก่อนอายุสู่การเป็นผู้ประกอบการใหม่ ซึ่งธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ได้ร่วมมือกับสำนักงานประกันสังคม พร้อมจัดคอร์สฝึกอบรมแก่ผู้เข้าร่วมโครงการ ปี พ.ศ.2547 ได้อนุมัติสินเชื่อทั้งสิ้น 39 ราย วงเงิน 13.70 ล้านบาท

3. สินเชื่อบัตรเติมก๊าซธรรมชาติ Natural Gas Vehicles (NGV) สินเชื่อเพื่อเสริมสร้างผู้ประกอบการรถแท็กซี่ โดยให้ผู้มีอาชีพขับรถแท็กซี่มีโอกาสได้เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์รถแท็กซี่เพื่อทดแทนรถแท็กซี่ที่หมดอายุตามกฎกระทรวง และเพื่อให้ประชาชนผู้ใช้บริการรถแท็กซี่มีโอกาสได้ใช้บริการที่สะดวกสบายและปลอดภัย โดยมีวงเงินสินเชื่อ 100% ของราคาทรัพย์สิน ในปี พ.ศ.2547 ได้ให้การสนับสนุนทั้งสิ้น 48 ราย วงเงิน 2.96 ล้านบาท

4. สินเชื่อบัตรเติมเงิน (Tele Mobile) สินเชื่อเพื่อสร้างอาชีพเสริม และเพิ่มรายได้ให้กับกลุ่มผู้บริหารส่วนท้องถิ่น สมาชิกสภาท้องถิ่น และพนักงานองค์กรบริหารส่วนท้องถิ่น โดยการสมัครเป็นผู้แทนจำหน่ายบัตรเติมเงิน ของบริษัทผู้ให้บริการ โทรศัพท์เคลื่อนที่ผ่าน บริษัท ไทยคิงเทรคดิ่ง จำกัด วงเงินกู้ต่อรายไม่เกิน 60,000 บาท อัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 10 ต่อปี ระยะเวลาการกู้สูงสุดไม่เกิน 2 ปี พ.ศ.2547 อนุมัติสินเชื่อทั้งสิ้น 31 ราย วงเงิน 1.84 ล้านบาท

#### โครงการที่ดำเนินการในปี พ.ศ.2548

1. สินเชื่อโครงการพุ่มพิกผู้ประกอบการภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นทุนร่วมกับ สำนักงานบริหารการแปลงสินทรัพย์เป็นทุนจัดรถบริการเคลื่อนที่ (Mobile Unit)ทุกจังหวัด เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจกับผู้ประกอบการในทุกอำเภอและทุกตำบลทั่วประเทศ

### โครงการที่ดำเนินการในปี พ.ศ.2549

1. โครงการสินเชื่อเร่งด่วนเพื่อร่วมจัดงานแสดงและจำหน่ายสินค้าส่งออก เพื่อสนับสนุนสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการในการเข้าร่วมแสดงสินค้าและบริการ ในประเทศหรือต่างประเทศ ให้ครอบคลุมการร่วมงานแสดงสินค้าเพื่อการส่งออกที่ภาครัฐและเอกชนทั้งในและต่างประเทศเป็นผู้จัดขึ้น มีการให้การสนับสนุนสินเชื่อ จำนวน 5 ราย วงเงิน 2.65 ล้านบาท

2. โครงการพัฒนาแท็กซี่ไทย เพื่อเสริมสร้างผู้ประกอบการรายใหม่ โดยให้ผู้มีอาชีพขับรถแท็กซี่มีโอกาสเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์รถแท็กซี่ และสนับสนุนการอนุรักษ์พลังงานและลดค่าใช้จ่ายน้ำมันเชื้อเพลิง โดยการติดตั้งอุปกรณ์ก๊าซธรรมชาติ Natural Gas Vehicles (NGV) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยให้การสนับสนุน 222 ราย วงเงินสินเชื่อ 182.64 ล้านบาท

3. โครงการเติมให้เต็ม เต็มใจจาก เพื่อสนับสนุนเงินทุนให้แก่กลุ่มข้าราชการที่เกษียณก่อนกำหนดให้สามารถเริ่มต้นชีวิตใหม่ โดยธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยได้ดำเนินการฝึกอบรม และให้คำปรึกษาแนะนำจนสามารถเริ่มต้นธุรกิจได้ ในปี พ.ศ.2549 มีข้าราชการยื่นขอรับการสนับสนุน จำนวน 5 ราย วงเงินสินเชื่อ 2.24 ล้านบาท

### โครงการที่ดำเนินการในปี พ.ศ.2550

1. โครงการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนอาชีพเสริมแก่ข้าราชการตำรวจ และครอบครัว ข้าราชการตำรวจ และครอบครัวข้าราชการตำรวจ เป็นโครงการสนับสนุนอาชีพเสริมแก่ข้าราชการตำรวจ และครอบครัวข้าราชการตำรวจ ในสังกัดสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ได้มีอาชีพเสริมสร้างรายได้ และยกระดับความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น และเป็นจุดกำเนิดของการลงทุน เพื่อเป็นผู้ประกอบการรายใหม่ อันจะก่อให้เกิดความมั่นคงทางเศรษฐกิจในครอบครัว ระยะเวลากู้สูงสุดไม่เกิน 3 ปี วงเงินสินเชื่อต่อราย 50,000-500,000 บาท

2. โครงการสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่เป็นลูกค้าธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และมีประวัติการชำระหนี้ดีเพื่อพัฒนาศักยภาพการผลิตของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ให้มีขีดความสามารถในการแข่งขันและสร้างฐานการผลิตสินค้าที่มั่นคงและยั่งยืนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม วงเงินสินเชื่อรวมของโครงการ 1,000 ล้านบาท

3. โครงการสินเชื่อเพื่อพลิกฟื้นกิจการลูกหนี้ เป็น โครงการสนองตอบนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ เมื่อเดือนมิถุนายน พ.ศ.2550 ในฐานะที่ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยผู้ให้การสนับสนุน และส่งเสริมผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาด

กลางและขนาดย่อมโดยลูกค้าผู้มาใช้บริการจำนวนไม่น้อยเป็นลูกค้าที่อ่อนแอ หรือเริ่มดำเนินธุรกิจใหม่แล้วได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ ส่งผลให้เกิดเป็นหนี้ที่มีปัญหา โดยธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยจะเพิ่มวงเงินสินเชื่อเพื่อใช้ในการฟื้นฟูกิจการในอัตราดอกเบี้ยที่ผ่อนปรน วงเงินสินเชื่อของโครงการ 1,000 ล้านบาท

สินเชื่อประเภทต่างๆอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงตามนโยบายของรัฐบาลซึ่งแต่ละปีจะมีสินเชื่อประเภทใหม่ๆเกิดขึ้นตามสภาพเศรษฐกิจเพื่อให้ทันสมัยต่อการสนับสนุนของผู้ประกอบการ

ประเภทสินเชื่อที่ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย  
สินเชื่อในช่วงปี พ.ศ.2546-2550

1. สินเชื่อเร่งด่วน (Fast Track) เป็นสินเชื่อเพื่อสนับสนุนธุรกิจรากหญ้าและผู้ประกอบการใหม่ ที่ต้องการเงินทุนจำนวนเงินไม่เกิน 500,000 บาทและไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ ภายใต้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่ใช้เวลาน้อยกว่าปกติ ให้การสนับสนุนไปทั้งสิ้น 7,929 ราย วงเงินสินเชื่อ 1,481.88 ล้านบาท

2. สินเชื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นทุน ร่วมกับกรมทรัพย์สินทางปัญญา สำนักงานบริหารการแปลงสินทรัพย์เป็นทุน(องค์การมหาชน) และหน่วยงานร่วมดำเนินการอื่นที่รัฐบาลมอบหมาย โดยธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยให้การรับทรัพย์สินทางปัญญาเป็นหลักประกันสินเชื่อในวงเงินรายละ 50,000-5,000,000 บาท ให้การสนับสนุนไปทั้งสิ้น 269 ราย วงเงิน 83.61 ล้านบาท

3. สินเชื่อสนับสนุนโครงการครัวไทยสู่โลก ร่วมกับกรมส่งเสริมการส่งออก กระทรวงพาณิชย์ กระทรวงการต่างประเทศ สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สถาบันอาหาร ในการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจอาหาร ได้แก่ ผู้ผลิต ผู้แปรรูปอาหาร สินค้าหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ (OTOP) ธุรกิจนำเข้า-ค้าส่ง-ปลีก ตลอดจนผู้ประกอบการร้านอาหารไทยที่ตั้งกิจการในต่างประเทศ โดยใช้วงเงินกู้รายละไม่เกิน 100 ล้านบาท ให้การสนับสนุนทั้งสิ้น 51 ราย วงเงิน 379.70 ล้านบาท

4. สินเชื่อจากฟาร์มปศุสัตว์สู่ผู้บริโภค (Food Safety) สินเชื่อเพื่อสนับสนุนการปรับปรุงกระบวนการผลิตเนื้อสัตว์ทั้งระบบ ตั้งแต่ฟาร์มเลี้ยงสัตว์ ที่นาระบบ Evaporation มาใช้โรงฆ่าสัตว์เดิมที่มีอยู่โรงฆ่าสัตว์ที่จะสร้างขึ้นใหม่ รถสำหรับขนซากสัตว์ โรงงานแปรรูปและหรือคอกแต่งซาก ตลอดจนแผงและร้านค้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเกษตรที่มีคุณภาพ โดยมีวงเงินสินเชื่อต่อราย 50,000-100,000,000 บาท ในปี พ.ศ.2547 ได้อนุมัติสินเชื่อทั้งสิ้น 100 ราย วงเงิน 819.55 ล้านบาท

5. สินเชื่อเพื่อแก้ไขหนี้ภาคประชาชน      สินเชื่อเพื่อสนับสนุนการเงินและปรับโครงสร้างหนี้ให้ประชาชนที่ยากจนได้มีโอกาสเข้าถึงแหล่งทุนในระบบเพื่อจะ  
 ได้สามารถพัฒนาคุณภาพชีวิตบนพื้นฐานของความสมดุล พึ่งตนเองได้ กลุ่มเป้าหมายคือผู้ที่ขึ้นทะเบียนคนจนประเภทหนี้ในระบบกับกระทรวงมหาดไทย โดยวงเงินกู้ขั้นต่ำ 100,000 บาท แต่สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท ให้การสนับสนุนทั้งสิ้น 82 ราย วงเงิน 16.91 ล้านบาท

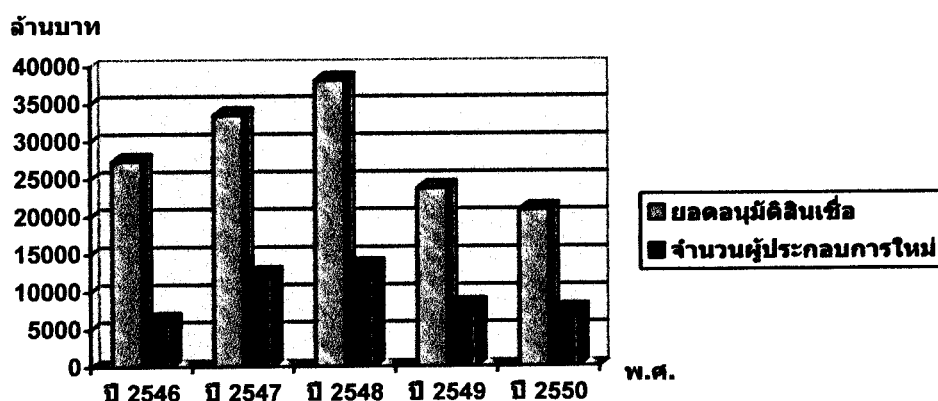
**หมายเหตุ** ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยเป็นธนาคารที่ปล่อยสินเชื่ออย่างเดียวจึงทำให้ธนาคารไม่มีระบบเงินฝาก-ถอน (Deposit) จึงทำให้รายได้ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมาจากการปล่อยสินเชื่อเท่านั้น

**ปริมาณให้สินเชื่อและจำนวนผู้ประกอบการใหม่** ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ให้สินเชื่อแก่ธุรกิจอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อม และจำนวนผู้ประกอบการใหม่ในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 มีดังนี้

ตารางที่ 1.3 ปริมาณการให้สินเชื่อและจำนวนผู้ประกอบการใหม่ที่ขอกู้เงินจากของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในช่วงปี พ.ศ.2546-2550

รายการ	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550
ยอดอนุมัติสินเชื่อ(ล้านบาท)	27,373	33,503	38,121	23,733	20,847
ผู้ประกอบการใหม่(ราย)	6,197	12,322	13,433	8,163	7,436

ที่มา : รายงานประจำปี พ.ศ. 2550 ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย



ภาพที่ 1.1 แสดงยอดอนุมัติสินเชื่อและจำนวนผู้ประกอบการใหม่ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในช่วงปี พ.ศ.2546-2550

จากตารางที่ 1.3 จะเห็นได้ว่าแนวโน้มการให้สินเชื่อของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในปี พ.ศ. 2546 - พ.ศ.2548 มีแนวโน้มที่สูงขึ้นจากยอดอนุมัติสินเชื่อจาก 27,373 ล้านบาท ในปีพ.ศ.2546ไปเป็น 38,121 ล้านบาท ในปีพ.ศ.2548 แต่ในปี พ.ศ.2549-พ.ศ.2550 การอนุมัติสินเชื่อมีแนวโน้มที่ลดลงจากยอดอนุมัติสินเชื่อ ในปีพ.ศ.2548 กล่าวคือ ปี พ.ศ.2549 อนุมัติจำนวน 23,733 ล้านบาท และในปี พ.ศ.2550 ลดลงเป็น 20,847 ล้านบาท ยอดอนุมัติสินเชื่อในปี พ.ศ.2550 มีจำนวนลดลงจากปี พ.ศ.2549 ร้อยละ 12.16 สาเหตุส่วนใหญ่เป็นสาเหตุอันเนื่องมาจาก

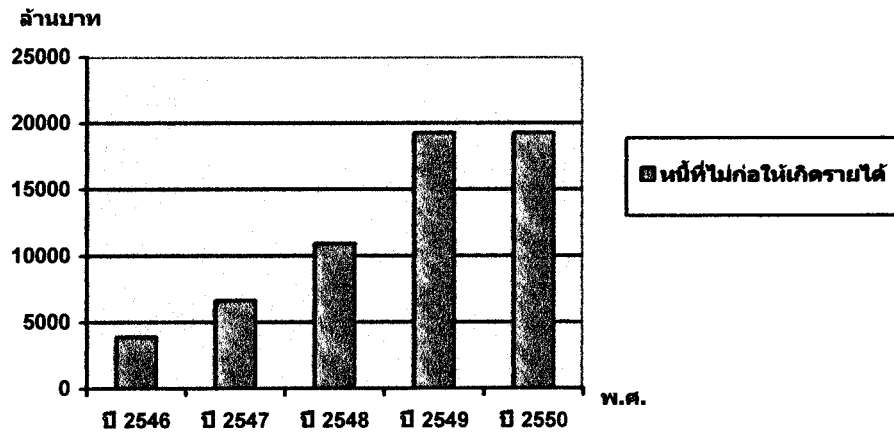
1. ภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยที่ชะลอตัวลงตามปัจจัยแวดล้อมภายในประเทศหรือมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) ที่ลดลงและภาวะเศรษฐกิจโลกที่ผันผวนในทุกด้าน
2. เกิดภาวะการแข่งขันสูงในตลาดเงินสำหรับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม อันเป็นผลมาจากธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับลูกค้ากลุ่มนี้เพิ่มมากขึ้นกว่าดีดลูกค้าชั้นดีของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยถูกธนาคารพาณิชย์ทั่วไปเสนอเงื่อนไขเงินกู้ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าที่ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยกำหนดไว้

หน้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีภาระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในช่วง พ.ศ.2546 ถึง พ.ศ.2550 ดังนี้

ตารางที่ 1.4 หน้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในช่วงปี พ.ศ. 2546 - พ.ศ.2550

หน่วย: ล้านบาท	
ปี พ.ศ.	จำนวน
2546	3,877.00
2547	6,608.00
2548	10,919.00
2549	19,273.00
2550	19,280.93

ที่มา: รายงานประจำปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย



ภาพที่ 1.2 แสดงจำนวนพื้นที่ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในช่วงปี พ.ศ.2546 - พ.ศ.2550

จากตารางที่ 1.4 และภาพที่ 1.2 จะเห็นว่าพื้นที่ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีแนวโน้มที่สูงขึ้น ดังจะเห็นว่าปี พ.ศ.2546 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีพื้นที่ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับ 3,877 ล้านบาท ต่อมาปี พ.ศ.2547 มีพื้นที่ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับ 6,608 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี พ.ศ.2546 ร้อยละ 70.44 หรือจำนวน 2,731 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนพื้นที่ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นปี พ.ศ.2547 ร้อยละ 22.52 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี พ.ศ.2546 ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 20.97 แต่ในช่วงปี พ.ศ.2549 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีพื้นที่ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งสิ้น 19,273 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 43.54 ของยอดสินเชื่อคงค้าง 44,262 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มจากปี พ.ศ.2548 เท่ากับ 8,354 ล้านบาท พื้นที่ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นจนกระทั่งปี พ.ศ.2550 ยังมีจำนวนพื้นที่ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 19,280.93 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 44.41 ของยอดสินเชื่อคงค้าง 43,414.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี พ.ศ.2549 จำนวน 7.93 ล้านบาท

จากตารางที่ 1.4 สามารถวิเคราะห์ได้เป็น 2 ช่วง คือ

**ช่วงที่ 1** ปี พ.ศ. 2546 – พ.ศ.2549 จะเห็นได้ว่าปี พ.ศ.2546 มีพื้นที่ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 3,877 ล้านบาท มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเรื่อยๆจนกระทั่งปี พ.ศ.2549 เพิ่มขึ้นจำนวน 15,396 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.12

**ช่วงที่ 2** ปี พ.ศ. 2549 – พ.ศ.2550 จะเห็นได้ว่าปี พ.ศ.2550 มีพื้นที่ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 19,280.93 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี พ.ศ.2549 จำนวน 7.93 ล้านบาท

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นนั้นมีสาเหตุส่วนใหญ่เป็นสาเหตุอันเนื่องมาจาก

1. ภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยที่ชะลอตัวลงตามปัจจัยภายในประเทศและภาวะเศรษฐกิจโลกที่ผันผวนในทุกด้าน

2. เกิดภาวะการแข่งขันในตลาดเงินสำหรับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอันเป็นผลมาจากธนาคารพาณิชย์ ให้ความสำคัญกับลูกค้ากลุ่มนี้เพิ่มมากขึ้นกว่าอดีต ลูกค้าชั้นดีของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยถูกธนาคารพาณิชย์ทั่วไปเสนอเงื่อนไขเงินกู้ที่ดีกว่า

3. ความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งส่วนใหญ่มีโครงสร้างทางการเงินที่ไม่แข็งแรง มีความอ่อนไหวต่อภาวะเศรษฐกิจและการเมือง ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยจึงต้องเข้าไปช่วยเหลือบรรเทาผลกระทบให้แก่ผู้ประกอบการ

4. ในช่วงครึ่งแรกของปี พ.ศ.2550 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยได้มีการปรับกระบวนการทำงานให้มีความคล่องตัวสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กรที่ปรับเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการที่ต้องคำนึงถึงธรรมาภิบาลและการบริหารจัดการความเสี่ยง

5. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยยังอยู่ระหว่างการพัฒนาเพื่อนำระบบเทคโนโลยีมาใช้ในการปฏิบัติงาน

6. ต้นทุนเงินที่สูงขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งเนื่องมาจากความผันผวนของตลาดตราสารอนุพันธ์ และอัตราดอกเบี้ย จึงทำให้ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยต้องลดความเสี่ยงในการบริหารเงินสด

7. ภาพลักษณ์ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และข่าวที่ออกสู่สาธารณะเป็นไปในแง่ลบซึ่งส่งผลต่อความเชื่อมั่นของผู้ที่เกี่ยวข้อง

เนื่องจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีแนวโน้มสูงขึ้นเรื่อยๆอาจมีสาเหตุมาจากปัจจัยจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว และราคาน้ำมันที่สูงขึ้นส่งผลกระทบต่อโดยตรงและทันทีต่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีสายป่านทางการเงินสั้นกว่าผู้ประกอบการรายใหญ่ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจการเกษตร อาหารและเครื่องดื่ม การค้า การขนส่ง สินค้าอุปโภคบริโภค ทำให้ผู้ประกอบการหรือลูกค้าที่ทำการกู้จากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยประสบปัญหาภาวะเศรษฐกิจทำให้ผู้ประกอบการบางส่วนไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามเวลาที่กำหนด



ดังนั้นจึงเป็นปัญหาที่ควรนำมาศึกษาว่า การดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยที่ผ่านมามีประสิทธิภาพหรือไม่ การดำเนินงานมีปัญหาและอุปสรรคอย่างไร ดังนั้นการศึกษาเรื่องการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในครั้งนี้จึงมีความสำคัญต่อการบริหารจัดการของระบบธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

## 2. วัตถุประสงค์การวิจัย

การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย มีวัตถุประสงค์การวิจัยดังนี้

1. เพื่อศึกษาสภาพทั่วไปของการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
2. เพื่อศึกษาประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
3. เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคของการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

## 3. สมมติฐานการวิจัย

1. การดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยน่าจะมีประสิทธิภาพทางเศรษฐศาสตร์
2. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยน่าจะมีความสามารถในการทำกำไร
3. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยน่าจะมีความสามารถในการดำเนินงาน

#### 4. ขอบเขตการวิจัย

ในการศึกษาครั้งนี้จะวิเคราะห์ประสิทธิภาพของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในช่วงปี พ.ศ.2546 – พ.ศ. 2550 ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาจะใช้ข้อมูล ทุติยภูมิที่แสดงบ่งกำไรขาดทุน งบดุล ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่ง ประเทศไทยมาเป็นเครื่องมือในการวิจัย

#### 5. ข้อตกลงเบื้องต้น

ค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของอุตสาหกรรมของประเทศไทยที่มีการกำหนดไว้ครั้งล่าสุด เมื่อปี พ.ศ.2548 หลังจากนั้นยังไม่มีเปลี่ยนแปลง ดังนั้นหากสภาวการณ์ทางเศรษฐกิจมิได้ เปลี่ยนแปลงจากปี พ.ศ.2548 จึงใช้เกณฑ์ปี พ.ศ.2548 เป็นปีมาตรฐาน

#### 6. นิยามศัพท์เฉพาะ

6.1 วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprise:SMEs) มีความหมายครอบคลุมกิจการ 3 ประเภท ได้แก่

1. กิจการการผลิต ครอบคลุมการผลิตภาคอุตสาหกรรม เหมืองแร่ และอาจรวมถึง การผลิตภาคเกษตรกรรม โดยเฉพาะกิจการแปรรูปการเกษตร
2. กิจการการค้า ประกอบด้วย การค้าส่งและการค้าปลีก รวมทั้งการนำเข้าและ ส่งออก
3. กิจการบริการ เป็นกิจการที่สนับสนุนการผลิต การค้า การอำนวยความสะดวก ต่อการผลิต การค้าและการบริโภค เช่น การโรงแรม การท่องเที่ยว การซ่อมแซมบำรุง การขนส่ง บริการเสริมสวย เป็นต้น

6.2 ประเภทกิจการวิสาหกิจขนาดกลาง ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาด ย่อมแห่งประเทศไทยได้กำหนดขนาดของกิจการอุตสาหกรรมไว้ 4 ประเภท ดังนี้

1. กิจการการผลิต ขนาดสินทรัพย์ไม่รวมค่าที่ดินมากกว่า 50 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 200 ล้านบาท การจ้างงานเกินกว่า 50 คน แต่ไม่เกิน 200 คน

2. กิจการให้บริการ ขนาดสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดินมากกว่า 50 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 200 ล้านบาท การจ้างงานเกินกว่า 50 คน แต่ไม่เกิน 200 คน

3. กิจการค้าส่ง ขนาดสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดินมากกว่า 50 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 100 ล้านบาท การจ้างงานเกินกว่า 25 คน แต่ไม่เกิน 50 คน

4. กิจการค้าปลีก ขนาดสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดินมากกว่า 30 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 60 ล้านบาท การจ้างงานเกินกว่า 15 คน แต่ไม่เกิน 30 คน

**6.3 ประเภทกิจการวิสาหกิจขนาดย่อม ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยได้กำหนดขนาดของกิจการอุตสาหกรรมไว้ 4 ประเภท ดังนี้**

1. กิจการการผลิต ขนาดสินทรัพย์ถาวรไม่รวมค่าที่ดินไม่เกิน 50 ล้านบาท การจ้างงานไม่เกิน 50 คน

2. กิจการให้บริการ ขนาดสินทรัพย์ถาวรไม่รวมค่าที่ดินไม่เกิน 50 ล้านบาท การจ้างงานไม่เกิน 50 คน

3. กิจการค้าส่ง ขนาดสินทรัพย์ถาวรไม่รวมค่าที่ดินไม่เกิน 50 ล้านบาท การจ้างงานไม่เกิน 25 คน

4. กิจการค้าปลีก ขนาดสินทรัพย์ถาวรไม่รวมค่าที่ดินไม่เกิน 30 ล้านบาท การจ้างงานไม่เกิน 15 คน

**6.4 หนี้สูญ** หมายถึง ลูกหนี้ที่เรายังไม่ได้รับเงิน และได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้ว แต่ยังไม่ได้รับชำระ และกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่า สมควรตัดจำหน่ายลูกหนี้นั้นออกจากบัญชี ส่วนคำว่า หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ นั้นหมายถึง ลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ ในทางบัญชี มีศัพท์ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องนี้อยู่ ๒ คำ ได้แก่ หนี้สูญ (Bad Debt) และ หนี้สงสัยจะสูญ (Doubtful Debt หรือ Doubtful Account) หนี้สูญ นั้นหมายถึง ลูกหนี้ที่เรายังไม่ได้รับเงิน และได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้ว แต่ยังไม่ได้รับชำระ และกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่า สมควรตัดจำหน่ายลูกหนี้นั้นออกจากบัญชี ส่วนคำว่า หนี้สงสัยจะสูญ นั้นหมายถึง ลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้

**6.5 ทรัพย์สินรอการขาย** เป็นทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร เนื่องจากการที่ธนาคารได้ซื้อสินทรัพย์ที่จำนองไว้กับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย จากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล และธนาคารมีความประสงค์จะขายทรัพย์สินดังกล่าวในภายหลัง

**6.6 ค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของอุตสาหกรรม** เป็นค่าเฉลี่ยของบริษัทที่ดำเนินธุรกิจประเภทเดียวกันหรือมีลักษณะคล้ายกัน เช่น ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมของธุรกิจ โรงแรม ได้มาจากการนำอัตราส่วนของบริษัท โรงแรมมาเฉลี่ย เป็นต้น สำหรับธุรกิจที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่ง

ประเทศไทย สามารถหาค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมได้โดยใช้ข้อมูลจากห้องสมุดตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Set Smart)

6.7 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึง สินทรัพย์ที่เข้าลักษณะตามข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเข้าไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญาหรือวันที่สถาบันการเงินทวงถามหรือเรียกให้ชำระเงิน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้ที่จัดชั้นสูญสงสัยจะสูญ หรือสงสัยแล้ว

(2) ลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงินหรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้ว และไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ถูกลบเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

(3) มีเหตุการณ์อื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องนั้นมีปัญหาในการเรียกให้ชำระคืน หรือไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามปกติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

## 7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย คาดว่าจะได้รับประโยชน์ดังต่อไปนี้

6.1 ทำให้ทราบสภาพทั่วไปของการดำเนินของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

6.2 ทำให้ทราบประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

6.3 ทำให้ทราบปัญหาและอุปสรรคของการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

## บทที่ 2

### วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

#### 1. แนวคิดและทฤษฎี

##### 1.1 แนวคิดเกี่ยวกับการวัดประสิทธิภาพในทางเศรษฐศาสตร์

ประสิทธิภาพในทางเศรษฐศาสตร์ (Efficiency) หมายถึง การใช้ทรัพยากรในการดำเนินการใดๆก็ตามโดยมีสิ่งมุ่งหวังถึงผลสำเร็จ และผลสำเร็จนั้นได้มาโดยการใช้ทรัพยากรน้อยที่สุดและการดำเนินการเป็นไปอย่างประหยัด ไม่ว่าจะเป็ระยะเวลา ทรัพยากร แรงงาน รวมทั้งสิ่งต่างๆที่ต้องใช้ในการดำเนินการนั้นให้เป็นผลสำเร็จและถูกต้อง

ประสิทธิภาพในทางเศรษฐศาสตร์สามารถวัดได้ดังนี้(วันใหม่ ไม้แพ, 2547, 13)

ประสิทธิภาพ =  $\frac{\text{ผลผลิต}}{\text{ปัจจัยการผลิต}}$

(Efficiency = Output / Input)

##### 1.2 แนวคิดเกี่ยวกับประสิทธิภาพการดำเนินงานขององค์การธุรกิจ

การวัดประสิทธิภาพการดำเนินงานขององค์การธุรกิจสามารถวัดจากความสามารถในการทำกำไรและประสิทธิภาพการดำเนินงาน (กาญจนา ทองอยู่, 2548, 86-90)

###### 1) การวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร (Operating Profitability Ratio)

ความสามารถในการทำกำไรแสดงให้เห็นถึงความสามารถของผู้บริหาร ซึ่งผลกำไรที่ทำได้จะทำให้ความเสี่ยงในการดำเนินงานลดลง สร้างผลตอบแทนให้กับเจ้าของกิจการและช่วยให้ธุรกิจมีความมั่นคง กำไรสุทธิเป็นผลลัพธ์ในงบกำไรขาดทุน ดังนั้นในการวิเคราะห์จึงควรพิจารณารายการต่างๆ ที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน เพราะทุกรายการล้วนมีผลกระทบต่อกำไรสุทธิทั้งสิ้น ไม่ว่าจะเป็นยอดขาย ต้นทุนขาย และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน รวมทั้งรายได้และค่าใช้จ่ายอื่น หากในการวิเคราะห์พบว่า กำไรสุทธิไม่เป็นไปตามวางแผนไว้ ก็จะสามารถทราบได้ว่าเป็นเพราะเหตุใด และจะต้องปรับปรุงด้านใด ในการวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรของกิจการ ควรเปรียบเทียบยอดกำไรกับรายการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ชัดเจนขึ้น เช่น เปรียบเทียบกำไรกับยอดขาย สินทรัพย์รวม หรือส่วนของผู้ถือหุ้น เป็นต้น วิธีการวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรมีหลายวิธีแต่วิธีที่นิยมมากที่สุด มีดังนี้

**(ก) อัตรากำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin)**

คือ อัตราส่วนระหว่างกำไรขั้นต้นกับยอดขาย กำไรขั้นต้นคือกำไรที่เกิดขึ้นจากการเปรียบเทียบยอดขายกับต้นทุน ผลลัพธ์ของอัตราส่วนกำไรขั้นต้นจะบอกให้ทราบว่าธุรกิจมีประสิทธิภาพในการบริหารอย่างไร ถ้ากำไรขั้นต้นสูงเมื่อเทียบกับอัตราส่วนของอุตสาหกรรม แสดงว่ามีการบริหารงานดีกว่า

$$\text{อัตรากำไรขั้นต้น} = \frac{\text{กำไรขั้นต้น}}{\text{ยอดขาย}} \times 100$$

ยอดขาย คือ รายได้รวม

$$\text{ค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของอุตสาหกรรม} = 45\%$$

เกณฑ์ค่าที่เหมาะสม ขึ้นอยู่กับประเภทของสินค้าที่ขาย โดยปกติควรอยู่ระหว่างร้อยละ 30-40

อัตราส่วนที่ต่ำ ถ้าอัตราส่วนนี้ต่ำกว่าค่าที่เหมาะสม แสดงให้เห็นว่าธุรกิจมีความสามารถในการสร้างกำไรขั้นต้นได้ต่ำ ซึ่งอาจเนื่องมาจากการซื้อสินค้าที่มีต้นทุนสูงหรือไม่สามารถตั้งราคาสินค้าได้สูง

อัตราส่วนที่สูง ถ้าอัตราส่วนนี้สูงกว่าค่าที่เหมาะสม แสดงให้เห็นว่าธุรกิจมีความสามารถในการซื้อสินค้าในราคาต่ำ หรือสามารถตั้งราคาสินค้าได้ตามที่ต้องการอัตราส่วนนี้ใช้วัดความสามารถในการทำกำไรขั้นต้นของกิจการ โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายเฉพาะต้นทุนขาย ไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ซึ่งการแสดงถึงความมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานอัตราส่วนนี้

**(ข) อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin)**

คือ อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อขาย กำไรสุทธิคือกำไรของธุรกิจซึ่งเกิดขึ้นหลังจากหักจ่ายต่างๆ ผลลัพธ์ที่ได้จะบอกให้ทราบว่าธุรกิจบริหารงานมีประสิทธิภาพเพียงใด และธุรกิจสามารถดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจได้เพียงใด อัตราส่วนนี้สูงแสดงถึงผลการดำเนินงานสูง ซึ่งจะเพิ่มความมั่นคงให้กับธุรกิจ

$$\text{อัตรากำไรสุทธิ} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{ยอดขาย}} \times 100$$

ยอดขาย คือ รายได้รวม

$$\text{ค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของอุตสาหกรรม} = 10\%$$

เกณฑ์ค่าที่เหมาะสม ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจและอุตสาหกรรม โดยปกติควรอยู่ระหว่างร้อยละ 10-20

อัตราส่วนที่ต่ำ ถ้าอัตราส่วนนี้ต่ำกว่าค่าที่เหมาะสม แสดงให้เห็นว่าธุรกิจมีความสามารถในการสร้างกำไรจากการดำเนินงานได้ดี ซึ่งอาจเนื่องจากการที่กิจการมีกำไรขั้นต้นต่ำ หรือมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูง

อัตราส่วนที่สูง ถ้าอัตราส่วนนี้สูงกว่าค่าที่เหมาะสม แสดงให้เห็นว่าธุรกิจมีกำไรขั้นต้นสูงหรือมีความสามารถในการควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงานได้เหมาะสม

อัตราส่วนนี้เป็นการวัดผลตอบแทน โดยสรุปจากการประกอบธุรกิจโดยพิจารณาถึงผลจากต้นทุนขายและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งจะแสดงความสัมพันธ์ระหว่างกำไร และเงินลงทุน โดยอัตราส่วนนี้ใช้วัดความสามารถในการหากำไรเงินลงทุนในรูปแบบต่างๆ เช่น เงินลงทุนจากสินทรัพย์รวม เงินลงทุนจากส่วนทุน ซึ่งการแสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอัตราส่วนนี้

อัตราส่วนนี้เป็นการวัดผลตอบแทน โดยสรุปจากการประกอบธุรกิจว่าได้มากน้อยเพียงใด เมื่อเทียบกับยอดขาย กำไรสุทธิ และกำไรจากการดำเนินงาน แตกต่างกันในรายการดอกเบี้ยจ่าย และรายได้

(ค) ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on Asset หรือ ROA) เป็นการวัดประสิทธิภาพในการบริหารงาน หรือวัดความสามารถในการหากำไร เป็นการวัดผลการดำเนินงานว่ามีความสามารถในการหากำไรมากน้อยเพียงใด และวัดการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ว่าใช้ได้มากน้อยเพียงใด ถ้าค่าของ ROA สูง แสดงว่าการดำเนินงานมีประสิทธิภาพดี

$$\text{ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{สินทรัพย์รวม}} \times 100$$

อัตราส่วนนี้ใช้วัดประสิทธิภาพของการดำเนินงาน หรืออัตราความสามารถในการหากำไร ซึ่งการแสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอัตราส่วนนี้

$$\text{ค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของอุตสาหกรรม} = 5\%$$

เกณฑ์ค่าที่เหมาะสม ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจ โดยปกติควรสูงกว่าต้นทุนทางการเงินที่ธุรกิจจัดหาเพื่อใช้ในการดำเนินงานและการลงทุน เช่น อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

อัตราส่วนที่ต่ำ ถ้าอัตราส่วนนี้ต่ำกว่าค่าที่เหมาะสม แสดงให้เห็นว่าธุรกิจมีความสามารถในการสร้างกำไรได้ดี ซึ่งอาจเนื่องมาจากการขายสินค้าได้น้อย การซื้อสินค้าที่มีต้นทุนสูงหรือการจ่ายค่าใช้จ่ายที่เกินความจำเป็น รวมทั้งมีการบริหารสินทรัพย์ไม่มีประสิทธิภาพ

อัตราส่วนที่สูง ถ้าอัตราส่วนนี้สูงกว่าค่าที่เหมาะสม แสดงให้เห็นว่าธุรกิจมีความสามารถในการขายสินค้า ซื้อมีสินค้าในราคาต่ำหรือสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ตามที่ต้องการ รวมทั้งมีการบริหารสินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on Asset หรือ ROA) เป็นการวัดประสิทธิภาพในการบริหารงาน หรือวัดความสามารถในการหากำไร เป็นการวัดผลการดำเนินงานว่ามีความสามารถในการหากำไรมากน้อยเพียงใด และวัดการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ว่าใช้ได้มากน้อยเพียงใด ถ้าค่าของ ROA สูง แสดงว่าการดำเนินงานมีประสิทธิภาพดี

(ง) ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Common's Equity หรือ ROE) อัตราส่วนนี้ใช้วัดประสิทธิภาพของการดำเนินงาน เป็นอัตราผลตอบแทนในส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ

$$\text{ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ}} \times 100$$

ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ

อัตราส่วนนี้ใช้วัดประสิทธิภาพของการดำเนินงาน เป็นอัตราผลตอบแทนในส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ ซึ่งการแสดงถึงความมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานอัตราส่วนนี้

$$\text{ค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของอุตสาหกรรม} = 8\%$$

เกณฑ์ค่าที่เหมาะสม โดยปกติควรสูงกว่าผลตอบแทนที่ผู้ถือหุ้นควรจะได้รับเมื่อไปลงทุนด้านอื่น เช่น อัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ เป็นต้น หรือขึ้นอยู่กับสภาพเศรษฐกิจในขณะนั้น

อัตราส่วนที่ต่ำ ถ้าอัตราส่วนนี้ต่ำกว่าค่าที่เหมาะสมแสดงให้เห็นว่าธุรกิจมีความสามารถในการสร้างกำไรได้ต่ำ หรือมีส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญมากเกินไป ซึ่งอาจเป็นเพราะธุรกิจไม่จัดหาเงินกู้จากการกู้ยืม การกู้ยืมเงินถึงแม้จะต้องจ่ายดอกเบี้ย แต่ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายทำให้ประหยัดภาษี และหากธุรกิจสามารถทำกำไรได้สูงกว่าอัตราดอกเบี้ย ส่วนที่สูงกว่าจะเป็นผลประโยชน์ที่เพิ่มขึ้นสำหรับผู้ถือหุ้นสามัญ

อัตราส่วนที่สูง ถ้าอัตราส่วนนี้สูงกว่าค่าที่เหมาะสม แสดงให้เห็นว่าธุรกิจมีความสามารถในการทำกำไรได้สูง หรือมีส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญน้อย ถ้าค่า ROE สูง แสดงว่าการดำเนินงานมีประสิทธิภาพ

ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Common's Equity หรือ ROE) เป็นการวัดอัตราผลตอบแทนในส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ ถ้าค่าของ ROE สูง แสดงว่าการดำเนินงานมีประสิทธิภาพ

อัตราส่วนการวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรดังกล่าวข้างต้นเป็นอัตราส่วนที่จะใช้วัดผลตอบแทน หรือผลกำไรจากการดำเนินงาน ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ



ขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย โดยแสดงถึงความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย นอกจากนั้น อัตราส่วนดังกล่าวยังถูกนำมาใช้เป็นตัวพิจารณาเปรียบเทียบความผันผวนหรือความเสี่ยงด้านธุรกิจ (Business Risk)

(2) การวัดประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Operating Efficiency Ratio) เป็นการพิจารณาถึงความสามารถในการจัดการที่จะใช้สินทรัพย์หรือเงินทุนไปในทางที่ก่อให้เกิดผลตอบแทนได้มากน้อยเพียงใด โดยการวัดประสิทธิภาพการดำเนินงานสามารถวัดได้จากอัตราส่วนดังนี้ (กาญจนา ทองอยู่, 2548, 86-90)

ก) อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม (Total Asset Turnover) อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวมเป็นอัตราส่วนของรายได้จากการดำเนินงานต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย อัตราส่วนดังกล่าวจะแสดงประสิทธิภาพของการลงทุนว่าสามารถสร้างรายได้มากน้อยเพียงใด

$$\text{อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม} = \frac{\text{รายได้จากการดำเนินงาน} \times 100}{\text{สินทรัพย์รวมเฉลี่ย}}$$

ค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของอุตสาหกรรม = 1 เท่า

เกณฑ์ค่าที่เหมาะสม ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจและประเภทของสินทรัพย์ที่กิจการลงทุน

อัตราส่วนที่ต่ำ ถ้าอัตราส่วนนี้ต่ำกว่าค่าที่เหมาะสม แสดงให้เห็นว่าธุรกิจมีการใช้สินทรัพย์ไม่เต็มที่ หรือสร้างยอดขายได้น้อย

อัตราส่วนที่สูง ถ้าอัตราส่วนนี้สูงกว่าค่าที่เหมาะสม แสดงให้เห็นว่าธุรกิจมีการใช้สินทรัพย์ เพื่อสร้างยอดขายได้เต็มที่

อัตราส่วนนี้วัดอัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม โดยใช้กำไรจากการดำเนินงาน คือผลตอบแทนที่ได้นี้ยังมีได้แบ่งผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น (ดอกเบี้ย) ส่วนของรัฐบาล (ภาษี) และส่วนของผู้ถือหุ้น (กำไรส่วนของผู้ถือหุ้น)

ค่าอัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวมควรอยู่ในระดับสูง โดยไม่ควรต่ำกว่า 1 เท่า แต่ถ้าสูงมากเกินไปแสดงให้เห็นถึงแนวโน้มธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีการใช้สินทรัพย์ไปสร้างผลตอบแทนมาก แต่ถ้ามีค่าต่ำเกินไป แสดงให้เห็นถึง การใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่อย่างไม่มีประสิทธิภาพหรือการมีสินทรัพย์มากเกินไปความต้องการ

ข) อัตราการหมุนเวียนของเงินลงทุน (Investment Turnover)

$$\text{อัตราการหมุนเวียนของเงินลงทุน} = \frac{\text{ผลตอบแทนจากการลงทุน} \times 100}{\text{เงินลงทุน}}$$

โดยที่ผลตอบแทนจากการลงทุนประกอบด้วยดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

อัตราการหมุนเวียนของเงินทุนมากกว่าร้อยละ 1 เป็นการแสดงถึงควมมีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

### ค) อัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่าย (Total Revenue/Total Cost)

$$\text{อัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่าย} = \frac{\text{รายได้จากการดำเนินงาน} \times 100}{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน}}$$

อัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่ายมากกว่าร้อยละ 1 เป็นการแสดงถึงควมมีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

## 2. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาในครั้งนี้ มีดังนี้

ภัสรี ธนะเอนกเจริญ (2531) ศึกษาเรื่องการประหยัดจากขนาดของบริษัทเงินทุนไทย วัตถุประสงค์หลักในการศึกษาเพื่อพิจารณาการประหยัดจากขนาดของบริษัทเงินทุนและปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดให้บริษัทเงินทุนมีการประหยัดจากขนาด แยกพิจารณารายปี 2527 และ 2528 โดยอาศัยแบบจำลองสมการต้นทุน ซึ่งขึ้นอยู่กับอัตราค่าจ้าง ผลผลิต อัตราดอกเบี้ย อัตราค้อยคุณภาพของผลผลิต และ Dummy Variable ซึ่งแทนบริษัทที่มีสถาบันการเงินหนุนหลังและบริษัทอิสระ

$$C = KQ^{1/2}P_1^{a1/s}P_2^{a2/s}V$$

- Q คือ ผลผลิต ประกอบด้วยเงินให้กู้ยืม ตัวเงินรับและเงินลงทุนในหลักทรัพย์
- C คือ ต้นทุนในการดำเนินการ ประกอบด้วยเงินเดือน ค่าจ้าง ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย
- $P_1$  คือ อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม คำนวณจาก ดอกเบี้ยจ่ายเงินให้กู้ยืมทั้งสิ้น
- $P_2$  คือ อัตราเงินเดือน ค่าจ้าง
- V คือ ค่าความคลาดเคลื่อน

ผลการศึกษาพบว่า บริษัทเงินทุนมีการประหยัดจากขนาด สาเหตุของการประหยัดจากขนาด สืบเนื่องจากแรงงานที่มีความชำนาญ การประหยัดจากการจัดการ และการตลาด บริษัท

เงินทุนที่มีสถาบันการเงินหนุนหลัง มีการประหยัดมากกว่าบริษัทอื่นๆ นอกจากนั้นจากการศึกษายังพบว่า บริษัทเงินทุนที่มีสถาบันการเงินหนุนหลังจะมีความแตกต่างจากบริษัทเงินทุนอิสระในแง่ของการประหยัดจากขนาด โดยบริษัทเงินทุนอิสระมีอัตราการขยายตัวของผลผลิตสูงทำให้มีการใช้ประโยชน์ของการประหยัดจากขนาดการผลิตได้มากกว่าบริษัทที่มีสถาบันการเงินหนุนหลัง แต่อย่างไรก็ตาม ในกรณีเกิดวิกฤตการณ์ทางการเงิน บริษัทเงินทุนที่มีสถาบันการเงินหนุนหลังสามารถระดมตัวได้ดีกว่า เนื่องจากต้นทุนเพิ่มในอัตราที่ต่ำกว่ากรณีบริษัทเงินทุนอิสระ

กิติพงศ์ พร้อมวงศ์ (2544) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเพิ่มผลิตภาพในภาคการผลิตซึ่งมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นการเปรียบเทียบระหว่างอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเน้นทุนเข้มข้น (Capital Intensive) กับอุตสาหกรรมสิ่งทอเน้นแรงงานเข้มข้น (Labour Intensive) โดยเป็นการศึกษาข้อมูลระหว่างเดือนธันวาคม 2541 ถึงเดือนกันยายน 2542 จากทฤษฎีต่างๆเกี่ยวกับเรื่องต่างๆดังนี้

1) ประสิทธิภาพการผลิตรวม (TFP) ศึกษาความแตกต่างระหว่างผลผลิต (Output) กับปัจจัยการผลิต (Input) แทนค่าสมการได้ดังนี้

$$TFP = Y - F \quad (1)$$

โดยที่ Y = ผลผลิต (Output)

F = ปัจจัยการผลิต (Inputs)

สำหรับ Y เป็นการผลิตฟังก์ชันการผลิต ดังสมการต่อไปนี้

$$Y = f(L, K, R, Z, t) \quad (2)$$

โดยที่ Y = ผลผลิต

L = แรงงาน

K = ทุน

R = วัสดุคิบ

Z = การเพิ่มกำลังการผลิต

t = เวลา

สำหรับ F เป็นฟังก์ชันต้นทุน ดังสมการต่อไปนี้

$$F = \sum_i S_i X_i ; \text{ โดยที่ } i = L, K, R \quad (3)$$

โดยที่

$S_i$  = ต้นทุน

$X_i$  = ปริมาณปัจจัยการผลิต

I = ปัจจัยการผลิต (แรงงาน ทน และวัตถุดิบ)

2) ฟังก์ชันการผลิต (Production function) เป็นการประยุกต์มาจากฟังก์ชันต้นทุน (cost function) โดยเน้นว่าขึ้นอยู่กับกรนำเทคโนโลยีมาใช้เป็นสำคัญ จากสมการที่ (2) จะได้

$$C = g(P_i, Y, Z, t) \quad (4)$$

ผลการศึกษาพบว่า อุตสาหกรรมสิ่งทอมีแนวโน้มเปลี่ยนแปลงผลิตภาพการผลิตในรอบ 5 ปีเพียงเล็กน้อย แต่มีความเสี่ยงเกี่ยวกับคู่แข่งต่างชาติที่มีมากมาย โดย 3 ปีที่ผ่านมาเป็นการผลิตตามคำสั่งซื้อทั้งจากลูกค้าและจากตลาดส่งออก และจำนวนบริษัทที่เกิดขึ้นใหม่ในประเทศต่างๆ เช่น ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน ที่มีต้นทุนค่าแรงงานถูกกว่าประเทศไทย และไม่มีการวางแผนการผลิตของผู้ประกอบการร้อยละ 85 สำหรับผู้ประกอบการที่เน้นการส่งออกร้อยละ 33.33 มีเพียงร้อยละ 50 ที่มีการวางแผนเพิ่มปริมาณการส่งออก แต่มีความเสี่ยงเกี่ยวกับเรื่องส่วนแบ่งตลาด และไม่มีการเพิ่มขึ้นของปริมาณการส่งออก ดังนั้นผู้ประกอบการ จึงมีแนวโน้มตลาดระดับบน ซึ่งต้องมีการพัฒนาในด้านต่างๆ

สุชาติ ยูวดี (2545) ศึกษาเรื่องการทำงานของสถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติและศึกษาถึงสถานภาพ อุปสรรคและปัญหาด้านการบริหารจัดการของผู้ประกอบการ SMEs ที่เข้าร่วมโครงการ ช่วงปี พ.ศ.2541-พ.ศ. 2544 โดยศึกษาเกี่ยวกับการเลือกแนวทางในการใช้ทรัพยากรการผลิตที่มีอยู่อย่างจำกัดสำหรับผลิตสินค้าและบริการเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ใช้แนวคิดและทฤษฎี

ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มผลิตสิ่งทอและเสื้อผ้าสำเร็จรูป ประสบปัญหาด้านต่างๆดังนี้

1. ต้นทุนการผลิตสูง มีปัญหาหลักคือ ผลิตภาพ ต่ำมากที่สุด เช่น มีของเสีย แผนการผลิตไม่ชัดเจน เป็นปัญหาสูงถึงร้อยละ 100
2. ปัญหาคุณภาพ มีปัญหาหลักคือพนักงานขาดจิตสำนึกด้านคุณภาพ เป็นปัญหาร้อยละ 75
3. ปัญหาขาดมาตรฐานการทำงาน มีปัญหาร้อยละ 15
4. ปัญหาการส่งมอบ มีปัญหาหลัก คือการประสานงานหรือการสื่อสารภายในองค์กร เป็นปัญหาร้อยละ 32

แต่กลุ่มผลิตสิ่งทอและเสื้อผ้าสำเร็จรูปไม่มีปัญหาเกี่ยวกับเครื่องจักรขัดข้องและประสิทธิภาพในการวางแผน

วันใหม่ ไม้แพ (2547) ศึกษาเรื่องปัจจัยชี้วัดที่มีต่อการดำเนินงานของวิสาหกิจสิ่งทอประเภทเสื้อผ้าสำเร็จรูปขนาดกลางและขนาดย่อม : กรณีศึกษาวิสาหกิจที่บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมให้การค้ำประกันสินเชื่อ งานวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษา SMEs สิ่งทอประเภทเสื้อผ้าสำเร็จรูปในประเทศไทย จากผู้ประกอบการที่ได้รับสินเชื่อจากสถาบันการเงินในประเทศแต่มีหลักประกันไม่เพียงพอจึงขอให้บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ซึ่งเป็นหน่วยงานของรัฐเป็นผู้ค้ำประกันสินเชื่อในส่วนที่ขาดหลักประกันนั้นความคิดเห็นของผู้ประกอบการและจากงบการเงินของกิจการช่วงปี พ.ศ. 2542- พ.ศ.2546 เพื่อศึกษา ภาพรวมและเปรียบเทียบกิจการระหว่างวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สามารถแบ่งการวิเคราะห์เป็น 3 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 เป็นการศึกษาข้อมูลทั่วไปของผู้ประกอบการ SMEs สิ่งทอประเภทเสื้อผ้าสำเร็จรูปที่เป็นกลุ่มตัวอย่างเกี่ยวกับ ที่ตั้งสถานประกอบการ ลักษณะผลิตภัณฑ์ คุณภาพสินค้า ด้านตลาด ระดับการศึกษาและอายุการทำงานพนักงาน

ส่วนที่ 2 เป็นการศึกษาเกี่ยวกับระดับปัญหาและอุปสรรคที่มีต่อการดำเนินกิจการของผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สิ่งทอประเภทเสื้อผ้าสำเร็จรูปจากกลุ่มตัวอย่าง

ส่วนที่ 3 เป็นการศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สิ่งทอประเภทเสื้อผ้าสำเร็จรูปที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง โดยการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของแต่ละดัชนี (Factor Analysis) เพื่อนำไปสู่สาเหตุของปัญหาหรือปัจจัยที่จะมีผลกระทบต่อดัชนีนั้นจำนวน 49 ตัว แบ่งเป็นดัชนีด้านการบริหารต้นทุน จำนวน 11 ตัว ดัชนีด้านการบริหารการเงิน จำนวน 19 ตัว ดัชนีวัดสภาพของสถานประกอบการ จำนวน 8 ตัว และดัชนีวัดการเพิ่มผลผลิตภาพ จำนวน 11 ตัว

การวิจัยนี้ใช้แบบสอบถาม มีการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนาในส่วนของปัญหาและอุปสรรคที่มีต่อการดำเนินงานของกิจการ และวิเคราะห์ในเชิงปริมาณในส่วนของปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงานของกิจการ โดยใช้วิธีวิเคราะห์ปัจจัย (Factor Analysis) จำนวน 49 ปัจจัย โดยแบ่งเป็น 4 กลุ่ม ตามเกณฑ์ของสถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ คือ ด้านการบริหารต้นทุน ด้านการบริหารการเงิน ด้านสถานภาพประกอบการ และด้านผลผลิตภาพการผลิต

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่ทำให้ผลผลิตเพิ่มในเชิงมูลค่าเพิ่มมี 28 ปัจจัย ดังนี้

(1) ด้านการบริหารต้นทุน มี 6 ปัจจัยประกอบด้วย การเปลี่ยนแปลงของค่าเสื่อมราคาอาคารสำนักงาน ค่าเสื่อมราคาในโรงงาน ต้นทุนวัตถุดิบ ค่าใช้จ่ายในการขายและการบริหาร ค่าใช้จ่ายในการขาย และต้นทุนการผลิตรวม

(2) ด้านการบริหารการเงิน มี 10 ปัจจัย ประกอบด้วย การลงทุนในสินทรัพย์การหมุนเวียนของสินค้าคงเหลือ การหมุนเวียนของวัตถุดิบ การหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร สินทรัพย์สภาพคล่อง การลงทุนในสินทรัพย์ถาวร กำไรต่อต้นทุนการดำเนินงาน กำไรต่อส่วนทุน อัตราการใช้เงินทุนต่อส่วนทุน ดอกเบี้ยจ่ายและส่วนลดจ่ายต่อยอดขาย

(3) ด้านสภาพสภาพประกอบการ มี 3 ปัจจัย ประกอบด้วย มูลค่าสินค้าที่ผลิต มูลค่าการลงทุนในเครื่องจักรและอุปกรณ์ และมูลค่าเพิ่ม.

(4) ด้านผลิตภาพการผลิต มี 9 ปัจจัย ประกอบด้วย ผลิตภาพของแรงงาน จำนวนพนักงานต่อยอดขาย มูลค่าสินทรัพย์ในการดำเนินงาน มูลค่าสินทรัพย์ถาวรต่อพนักงาน ผลตอบแทนจากการลงทุนในสินทรัพย์ดำเนินงาน ประสิทธิภาพการลงทุนในเครื่องจักร ผลิตภาพค่าจ้างแรงงาน ประสิทธิภาพการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร และประสิทธิภาพการลงทุนในสินทรัพย์หมุนเวียนตามลำดับ

กาญจนา ทองอยู่ (2548) ศึกษาเรื่องการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน การวิจัยในครั้งนี้ได้นำข้อมูลทศนิยมซึ่งเก็บจากงบการเงินรายเดือนของบริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน ตั้งแต่เดือนมกราคม 2543 ถึงเดือนธันวาคม 2547 เพื่อนำมาคำนวณและวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินและการวิเคราะห์การถดถอยเชิงซ้อน โดยใช้แบบจำลองของ Daniel M. Groppe ซึ่งแสดงความสัมพันธ์ระหว่างต้นทุนในการดำเนินงานกับผลผลิต โดยทำการประมาณการค่าสัมประสิทธิ์ด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (OLS) เพื่อหาค่าการประหยัดต่อขนาดโดยรวม หรือ Overall Scale Economics (OSE)

ผลการศึกษาพบว่า การขยายตัวของทรัพย์สินรอการขายสุทธิ โดยเฉลี่ยตั้งแต่ปีพ.ศ. 2544 – พ.ศ. 2547 มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 11.85 ซึ่งสูงพอสมควร และการขยายตัวของรายได้จากทรัพย์สินรอการขาย โดยเฉลี่ยตั้งแต่ปีพ.ศ. 2544 – พ.ศ. 2547 มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 105.58 ซึ่งสูงมาก ผลจากการวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรพบว่า บริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงินมีความสามารถในการทำกำไรมากขึ้น ดังจะเห็นได้จากอัตรากำไรสุทธิโดยเฉลี่ยตั้งแต่ปีพ.ศ. 2544 – พ.ศ. 2547 คิดเป็นร้อยละ 14.13 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่มีค่าเท่ากับร้อยละ 10 ส่วนการวิเคราะห์อัตราส่วนซึ่งแสดงถึงประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน โดยภาพรวมแล้วปรากฏว่าอัตราส่วนเหล่านี้สูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ในการวิเคราะห์สภาพคล่องของบริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน โดยใช้อัตราส่วนทุนหมุนเวียนนั้น โดยเฉลี่ยตั้งแต่ปี พ.ศ. 2544 – พ.ศ. 2547 นั้นมีค่าเท่ากับ 1.81 เท่าซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่มีค่าเท่ากับ 2.1 เท่า เนื่องจากบริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงินซื้อทรัพย์สินมา

บริหาร โดยการออกตัวสัญญาใช้เงินระยะยาว ในด้านการวิเคราะห์ความเสี่ยงทั้งด้านการเงินและธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน พบว่าไม่อยู่ในเกณฑ์ที่มีความเสี่ยง

สรุป จากการศึกษาแนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง การศึกษาประสิทธิภาพการดำเนินงานส่วนใหญ่ใช้แนวคิดและทฤษฎีดังต่อไปนี้ที่ใช้เป็นตัววัด

1. ประสิทธิภาพ = ผลผลิต/ปัจจัยการผลิต (Efficiency = Output / Input) ได้เลือกวิธีวัดประสิทธิภาพในทางเศรษฐศาสตร์(วันใหม่ ไม้แพ,2547,13)

2. การวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร (Operating Profitability Ratio) จะใช้อัตราส่วนในการวิเคราะห์ดังนี้ อัตรากำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin) อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin) ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on Asset หรือ ROA) ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Common's Equity หรือ ROE) อัตราส่วนนี้ใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการบริหารงานของฝ่ายบริหาร สะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการควบคุมค่าใช้จ่าย การทำกำไรจากยอดขาย เป็นสำคัญ ได้เลือกวิธีการวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร(กาญจนา ทองอยู่,2548,86-90)

3. การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Operating Efficiency Ratio) จะใช้อัตราส่วนในการวิเคราะห์ดังนี้ อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม (Total Asset Turnover) อัตราการหมุนเวียนของเงินลงทุน (Investment Turnover) อัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่าย (Total Revenue/Total Cost) อัตราดอกเบี้ยรับต่อดอกเบี้ยจ่าย (Interest Receive/Interest Expense) อัตราส่วนดอกเบี้ยจ่ายต่อสินทรัพย์รวม (Interest Expense Rate) ได้เลือกวิธีการวิเคราะห์ความสามารถในการดำเนินงาน(กาญจนา ทองอยู่,2548, 86-90)

การศึกษาในครั้งนี้จะใช้เครื่องมือในการวัดประสิทธิภาพดังนี้

1. ประสิทธิภาพ = ผลผลิต/ปัจจัยการผลิต (Efficiency = Output / Input)

โดยจะใช้ ประสิทธิภาพ =  $\frac{\text{รายได้รวม}}{\text{ค่าใช้จ่ายรวม}}$  เป็นเครื่องมือวัด

ค่าใช้จ่ายรวม

2. การวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร (Operating Profitability Ratio) โดยใช้เครื่องมือคือ

▪ อัตรากำไรขั้นต้น =  $\frac{\text{กำไรขั้นต้น}}{\text{รายได้รวม}} \times 100$

รายได้รวม

- อัตรากำไรสุทธิ =  $\frac{\text{กำไร(ขาดทุน)สุทธิ}}{\text{รายได้รวม}} \times 100$
- ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ =  $\frac{\text{กำไร(ขาดทุน)สุทธิ}}{\text{สินทรัพย์}} \times 100$
- ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น =  $\frac{\text{กำไร(ขาดทุน)สุทธิ}}{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้น}} \times 100$

3. การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Operating Efficiency Ratio) โดยใช้เครื่องมือคือ

- อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม =  $\frac{\text{รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล}}{\text{สินทรัพย์รวมเฉลี่ย}}$
- อัตราการหมุนเวียนของเงินลงทุน =  $\frac{\text{รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล} \times 100 - (\text{ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย}) \times 100}{\text{เงินให้สินเชื่อ} \quad \text{หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยจ่าย}}$
- อัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่าย =  $\frac{\text{รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล}}{\text{ค่าใช้จ่ายที่มีใบดอกเบี้ย}} \times 100$

ซึ่งจะใช้เป็นดัชนีวัดการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย



## บทที่ 3

### วิธีดำเนินการวิจัย

บทนี้จะกล่าวถึง เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย การเก็บรวบรวมข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล

#### 1. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การศึกษานี้เป็นการศึกษาเชิงปริมาณ โดยเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยนี้จะใช้อัตราส่วนเป็นเครื่องมือที่ใช้วัดประสิทธิภาพการดำเนินงาน โดยจะวัดประสิทธิภาพในทางเศรษฐศาสตร์(Efficiency) และการวัดประสิทธิภาพการดำเนินงานขององค์การธุรกิจโดย การวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร (Operating Profitability Ratio) และการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Operating Efficiency Ratio)

#### 2. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษานี้จะรวบรวมข้อมูลทุติยภูมิจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ดังต่อไปนี้

2.1 ใช้ข้อมูลทุติยภูมิจากงบการเงินของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในช่วงปี พ.ศ.2546 – พ.ศ.2550

2.2 เลือกข้อมูลบางส่วนในงบการเงินของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการศึกษามากำหนดเป็นตัวแปร

#### 3. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลประกอบด้วยการวิเคราะห์ ดังต่อไปนี้

3.1 การวิเคราะห์เชิงพรรณนา(Descriptive Analysis) เป็นการวิเคราะห์สภาพทั่วไปของการดำเนินงานซึ่งแสดงรายได้ รายจ่าย กำไร(ขาดทุน) หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เพื่อ

แสดงให้เห็นถึงข้อมูลด้านสภาพทั่วไป ด้านปัญหาและอุปสรรคของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

3.2. การวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) เป็นการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย โดยมีขั้นตอนในการวิเคราะห์ ดังนี้

### 3.2.1. ประสิทธิภาพในทางเศรษฐศาสตร์ (Efficiency)

โดยสูตรในการวิเคราะห์มีดังนี้

$$\text{ประสิทธิภาพ} = \frac{\text{รายได้รวม}}{\text{ค่าใช้จ่ายรวม}}$$

3.2.2. การวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร (Operating Profitability Ratio) จะใช้อัตราส่วนในการวิเคราะห์ดังนี้

- 1) อัตรากำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin)
- 2) อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin)
- 3) ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on Asset หรือ ROA)
- 4) ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Common's Equity หรือ ROE)

3.2.3. การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Operating Efficiency Ratio) จะใช้อัตราส่วนในการวิเคราะห์ดังนี้

- 1) อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม (Total Asset Turnover)
- 2) อัตราการหมุนเวียนของเงินลงทุน (Investment Turnover)
- 3) อัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่าย (Total Revenue/Total Cost)

## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาเรื่องประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีวัตถุประสงค์การวิจัยดังนี้

1. เพื่อศึกษาสภาพทั่วไปของการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
2. เพื่อศึกษาประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
3. เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคของการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลจะแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

#### ส่วนที่ 1 ผลการศึกษาสภาพทั่วไปของการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

สภาพทั่วไปของการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย โดยพิจารณาจาก งบดุล งบกำไรขาดทุน ยอดอนุมัติสินเชื่อ ยอดอนุมัติสินเชื่อ โครงการต่างๆ ตลอดจนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตั้งแต่ปี พ.ศ.2546- พ.ศ.2550 สรุปได้ดังนี้

## รายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร(ขาดทุน)

รายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร(ขาดทุน)ในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550

ตารางที่ 4.1 ยอดรวมของรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร (ขาดทุน)สุทธิ ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในช่วงปี พ.ศ.2546-2550

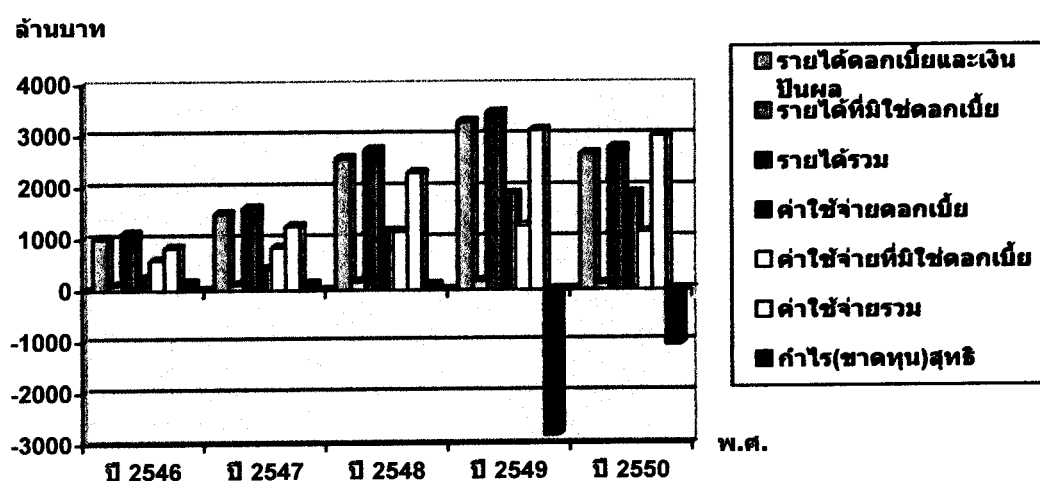
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล*	1,005.80	1,490.87	2,563.35	3,270.17	2,639.74
รายได้ที่มีโช้ดอกเบี้ย	101.04	107.23	160.37	173.74	119.20
<b>รายได้รวม</b>	<b>1,106.84</b>	<b>1,598.10</b>	<b>2,723.72</b>	<b>3,443.91</b>	<b>2,758.94</b>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย**	242.60	416.70	1,141.97	1,860.72	1,873.98
ค่าใช้จ่ายที่มีโช้ดอกเบี้ย(ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน)	583.92	828.83	1,136.53	1,239.39	1,116.61
<b>ค่าใช้จ่ายรวม</b>	<b>826.52</b>	<b>1,245.53</b>	<b>2,278.50</b>	<b>3,100.11</b>	<b>2,990.59</b>
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	150.50	130.52	102.74	-2,836.87	-1,064.81

ที่มา : รายงานประจำปีพ.ศ. 2546-พ.ศ.2550 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล\* ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินการให้เข้าซื้อ เงินลงทุน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย\*\* ประกอบด้วยเงินฝากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเงินกู้ระยะสั้นเงินระยะยาว



ภาพที่ 4.1 แสดงยอดรวมของรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร (ขาดทุน)สุทธิ ในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

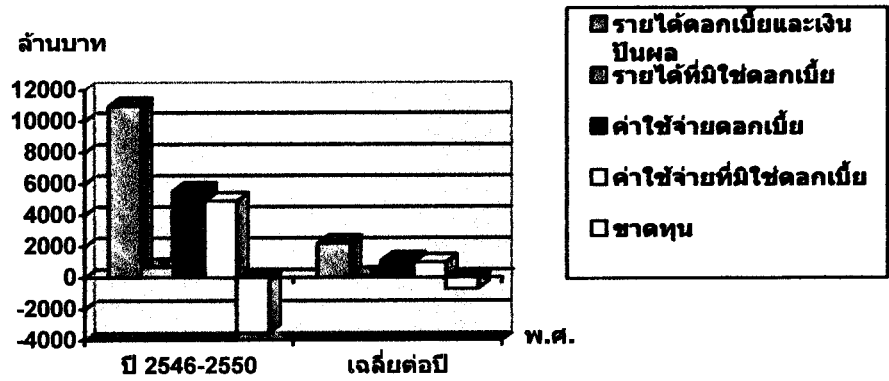
จากตารางที่ 4.1 ยอดรวมของรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร (ขาดทุน)สุทธิ ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในช่วงปี พ.ศ.2546-2550 พบว่ารายได้ ดอกเบี้ยและเงินปันผล ปี พ.ศ. 2546 เท่ากับ 1,005.80 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2547 เท่ากับ 1,490.87 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2548 เท่ากับ 2,563.35 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2549 เท่ากับ 3,270.17 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2550 เท่ากับ 2,639.74 ล้านบาท รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ปี พ.ศ. 2546 เท่ากับ 101.04 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2547 เท่ากับ 107.23 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2548 เท่ากับ 160.37 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2549 เท่ากับ 173.74 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2550 เท่ากับ 119.20 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปี พ.ศ. 2546 เท่ากับ 242.60 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2547 เท่ากับ 416.70 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2548 เท่ากับ 1,141.97 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2549 เท่ากับ 1,860.72 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2550 เท่ากับ 1,873.98 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยพ.ศ. 2546 เท่ากับ 583.92 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2547 เท่ากับ 828.83 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2548 เท่ากับ 1,136.53 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2549 เท่ากับ 1,239.39 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2550 เท่ากับ 1,116.61 ล้านบาท กำไร (ขาดทุน)สุทธิ พ.ศ. 2546 เท่ากับ 150.50 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2547 เท่ากับ 130.52 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2548 เท่ากับ 102.74 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2549 เท่ากับ -2,836.87 ล้านบาท ปี พ.ศ. 2550 เท่ากับ -1,064.81 ล้านบาท

ตารางที่ 4.2 ยอดรวมและค่าเฉลี่ยต่อปีของรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร(ขาดทุน)สุทธิของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2546-2550	ค่าเฉลี่ยต่อปี
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล*	10,969.93	2,193.99
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	661.58	132.32
<b>รวม</b>	<b>11,631.51</b>	<b>2,326.31</b>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย**	5,535.97	1,107.20
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย(ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน)	4,905.28	981.05
<b>รวม</b>	<b>10,441.25</b>	<b>2,088.25</b>
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	-3,517.92	-703.58

ที่มา : รายงานประจำปี พ.ศ. 2546-พ.ศ.2550 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย  
 หมายเหตุ รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล\* ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน การให้กู้ยืมเงินลงทุน  
 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย\*\* ประกอบด้วยเงินฝากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเงินกู้ระยะสั้นเงินระยะยาว



ภาพที่ 4.2 แสดงยอดรวมและค่าเฉลี่ยต่อปีของรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร(ขาดทุน)สุทธิของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550

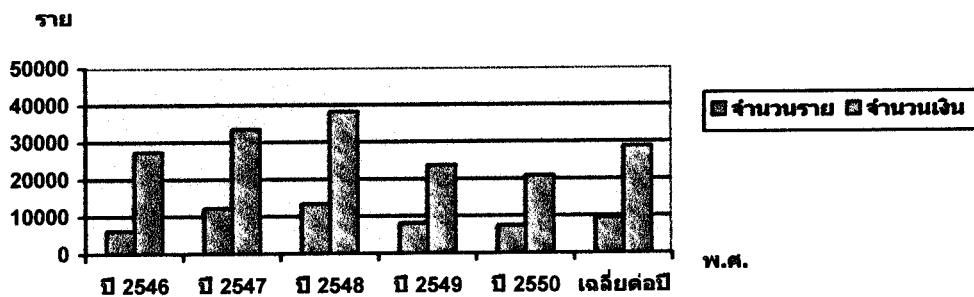
จากตารางที่ 4.2 ยอดรวมและค่าเฉลี่ยต่อปีของรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร(ขาดทุน)สุทธิของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรวมเท่ากับ 10,969.93 ล้านบาท รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยรวมเท่ากับ 661.58 ล้านบาท รายได้รวมทั้งหมดเท่ากับ 11,631.51 ล้านบาท ซึ่งมากกว่ารายได้รวมเฉลี่ยต่อปี 2,326.31 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเท่ากับ 5,535.97 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน) เท่ากับ 4,905.28 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมด 10,441.25 ล้านบาท รวมค่าเฉลี่ยเฉลี่ยต่อปี 2,088.25 ล้านบาท ขาดทุนรวมเท่ากับ 3,517.92 ล้านบาท ขาดทุนเฉลี่ยต่อปีเท่ากับ 703.58 ล้านบาท

**สินเชื่อ จำนวนผู้ได้รับสินเชื่อและค่าเฉลี่ยต่อปี**

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยอนุมัติสินเชื่อจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อและค่าเฉลี่ยต่อปีสรุปได้ดังนี้

ตารางที่ 4.3 จำนวนขอยกอนุมัติสินเชื่อและจำนวนผู้ได้รับสินเชื่อและค่าเฉลี่ยต่อปีในช่วงปี พ.ศ.2546 -พ.ศ.2550 ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ปี พ.ศ.	จำนวน(ราย)	จำนวนเงิน(ล้านบาท)
2546	6,197	27,373
2547	12,322	33,503
2548	13,433	38,121
2549	8,163	23,733
2550	7,436	20,847
เฉลี่ยต่อปี	9,510	28,715.4



ภาพที่ 4.3 แสดงจำนวนขอยกอนุมัติสินเชื่อตั้งแต่ปี พ.ศ.2546 – พ.ศ.2550 และค่าเฉลี่ยต่อปี ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

จากตารางที่ 4.3 สินเชื่อที่อนุมัติในปี พ.ศ.2546 มีจำนวนเท่ากับ 6,197 รายต่อมาปี พ.ศ.2547มีจำนวนสินเชื่อเพิ่มมากขึ้น 6,125 ราย แต่มาปี พ.ศ.2549- พ.ศ.2550 มีจำนวนสินเชื่อเฉลี่ยต่อปี 9,510 ราย และจำนวนเงินที่ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยอนุมัติสินเชื่อเฉลี่ยต่อปี 28,715.4 ล้านบาท

ตารางที่ 4.4 จำนวนยอดอนุมัติสินเชื่อของโครงการต่างๆตั้งแต่ปี พ.ศ.2546- พ.ศ.2550 ของธนาคาร  
พัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ชื่อโครงการ	วงเงินอนุมัติ(ล้านบาท)		จำนวนราย(ราย)	
	จำนวนเงิน	%	ราย	%
1. สินเชื่อผู้ประกอบการธุรกิจท่องเที่ยว	173	4.45	85	0.60
2. โครงการความร่วมมือทางการเงินเพื่อพัฒนาระบบเศรษฐกิจรากหญ้า	612	15.73	5,475	38.05
3. สินเชื่อเพื่อปรับเปลี่ยนระบบการเลี้ยงสัตว์ปีกและฟื้นฟูผู้เลี้ยงสัตว์ปีก	118.49	3.04	49	0.34
4. สินเชื่อโครงการเติมให้เต็ม เต็มใจจาก	15.94	0.41	44	0.31
5. สินเชื่อบัตรเติมก๊าซธรรมชาติ	2.96	0.08	48	0.33
6. สินเชื่อบัตรเติมเงิน	1.84	0.05	31	0.22
7. โครงการสินเชื่อเร่งด่วนเพื่อร่วมจัดงานแสดงและจำหน่ายสินค้าส่งออก	2.65	0.07	5	0.03
8. โครงการพัฒนาแท็กซี่ไทย	182.64	4.70	222	1.54
9. สินเชื่อเร่งด่วน (Fast Track)	1,481.11	38.07	7,929	55.10
10. สินเชื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นทุน	83.61	2.15	269	1.87
11. สินเชื่อสนับสนุนโครงการครัวไทยสู่โลก	379.70	9.76	51	0.35
12. สินเชื่อจากฟาร์มปศุสัตว์สู่ผู้บริโภค	819.55	21.06	100	0.69
13. สินเชื่อเพื่อแก้ไขหนี้ประชาชน	16.91	0.43	82	0.57
<b>รวม</b>	<b>3,890.40</b>	<b>100.00</b>	<b>14,390</b>	<b>100.00</b>

จากตารางที่ 4.4 โดยภาพรวมแล้วธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย มีการปล่อยสินเชื่อโครงการต่างๆมากที่สุดคือ สินเชื่อเร่งด่วน (Fast Track) เป็นสินเชื่อเพื่อการสนับสนุนธุรกิจรากหญ้าและผู้ประกอบการใหม่ ที่สนับสนุนวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท และเป็นโครงการที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยใช้เวลาในการพิจารณาสินเชื่อปล่อยอนุมัติเท่ากับ 1,481.11 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.07 จำนวน 7,929 ราย หรือร้อยละ 55.10 ซึ่งรองลงมาสินเชื่อจากฟาร์มปศุสัตว์สู่ผู้บริโภคร้อยละ 21.06 ของยอดอนุมัติสินเชื่อ โครงการความร่วมมือทางการเงินเพื่อพัฒนาระบบเศรษฐกิจรากหญ้าร้อยละ 15.73 ของยอดอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อ



สนับสนุนโครงการครัวไทยสู่โลกร้อยละ 9.76 ของยอดอนุมัติสินเชื่อ โครงการพัฒนาแท็กซี่ไทย ร้อยละ 4.70 ของยอดอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อผู้ประกอบการธุรกิจท่องเที่ยวร้อยละ 4.45 ของยอดอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อเพื่อปรับเปลี่ยนระบบการเลี้ยงสัตว์ปีกและฟื้นฟูผู้เลี้ยงสัตว์ปีกร้อยละ 3.04 ของยอดอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นทุนร้อยละ 2.15 ของยอดอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อเพื่อแก้ไขหนี้ประชาชนร้อยละ 0.43 ของยอดอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อโครงการเติมให้เต็ม เต็มใจจากร้อยละ 0.41 ของยอดอนุมัติสินเชื่อ

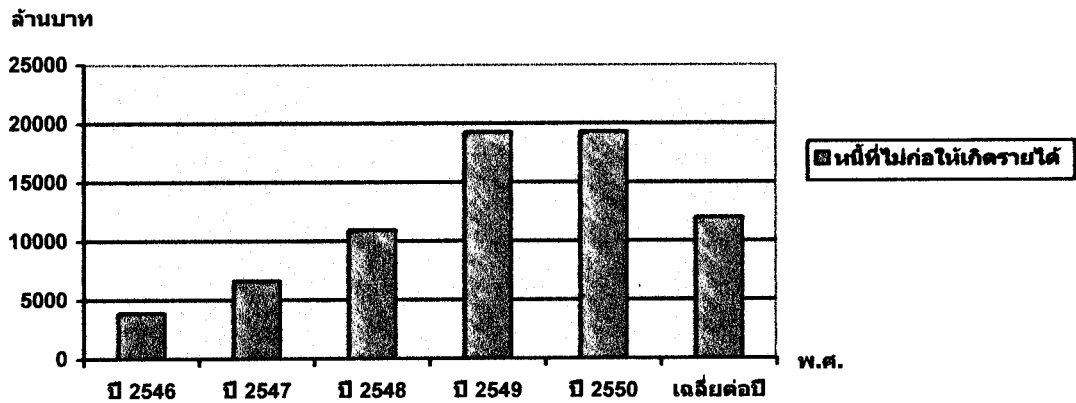
### หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในแต่ละปีและค่าเฉลี่ยต่อปี ดังนี้

ตารางที่ 4.5 จำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ในช่วงปี พ.ศ. 2546 - พ.ศ.2550 และค่าเฉลี่ยต่อปี  
ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

หน่วย: ล้านบาท	
ปี พ.ศ.	จำนวน
2546	3,877.00
2547	6,608.00
2548	10,919.00
2549	19,273.00
2550	19,280.93
<b>เฉลี่ยต่อปี</b>	<b>11,991.59</b>

ที่มา: รายงานประจำปี พ.ศ. 2550 ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย



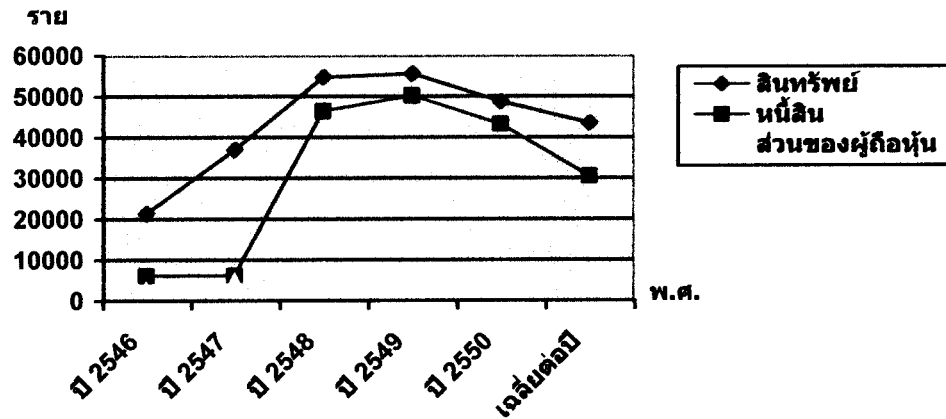
ภาพที่ 4.4 แสดงจำนวนหุ้นที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 และค่าเฉลี่ยต่อปีของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีหุ้นที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ยต่อปี 11,991.59 ล้านบาท และปี พ.ศ.2550 เป็นปีที่มีหุ้นที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มากที่สุดเท่ากับ 19,280.93 ล้านบาท

ตารางที่ 4.6 สินทรัพย์ หนี้สิน ส่วนของผู้ถือหุ้น ในช่วงปี พ.ศ.2546- พ.ศ.2550 และค่าเฉลี่ยต่อปีของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

หน่วย: ล้านบาท

ปี พ.ศ.	2546	2547	2548	2549	2550	เฉลี่ยต่อปี
สินทรัพย์	21,498.07	37,089.84	54,799.17	55,679.38	48,821.03	43,577.50
หนี้สิน	6,333.27	6,443.13	46,682.51	50,398.14	43,399.51	30,651.31
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,311.36	5,507.90	8,116.66	5,281.24	5,421.52	5,527.74



ภาพที่ 4.5 แสดงสินทรัพย์ หนี้สิน ส่วนของผู้ถือหุ้นในช่วงปี พ.ศ.2546- พ.ศ.2550 และค่าเฉลี่ยต่อปีของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีสินทรัพย์ที่มากขึ้น จากปี พ.ศ.2546 มาถึงปี พ.ศ.2550 เฉลี่ยต่อปี 43,577.50 ล้านบาท มีหนี้สินเพิ่มมากขึ้นเรื่อยๆ เฉลี่ยต่อปี 30,651.31 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยต่อปี 5,527.74 ล้านบาท

## ส่วนที่ 2 ผลการศึกษาประสิทธิภาพของการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ในการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยครั้งนี้ แบ่งการศึกษาออกเป็น 3 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในทางเศรษฐศาสตร์ ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงาน

เมื่อนำข้อมูลบางส่วนจากงบการเงินของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมาวิเคราะห์อัตราส่วน สามารถสรุปได้ดังนี้

ตารางที่ 4.7 อัตราส่วนทางการเงินของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ในช่วงปี พ.ศ.2546- พ.ศ.2550

รายการ	อัตราส่วน					ค่าเฉลี่ย พ.ศ.2546 -พ.ศ.2550	ค่าอัตราส่วน อุตสาหกรรม
	พ.ศ.2546	พ.ศ.2547	พ.ศ.2548	พ.ศ.2549	พ.ศ.2550		
<b>1.ประสิทธิภาพทางเศรษฐศาสตร์</b>							
อัตราส่วนรายได้/ค่าใช้จ่าย	1.34	1.28	1.20	1.11	0.92	1.17	
<b>2. ความสามารถในการทำกำไร</b>							
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	78.08	73.92	58.07	45.97	32.07	57.62	45
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	13.59	8.16	3.77	-82.37	-38.59	-19.08	10
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	0.70	0.35	0.19	-5.09	-2.18	-1.21	5
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	4.54	2.36	1.26	-53.71	-19.64	-13.04	8
<b>3.ประสิทธิภาพการดำเนินงาน</b>							
อัตรากำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	0.09	0.05	0.06	0.06	0.05	0.06	1 เท่า
อัตรากำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	3.40	3.76	3.78	1.03	-1.52	2.09	1%
อัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่าย	1.72	1.80	2.26	2.64	2.36	2.16	1%

### 2.1 การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในทางเศรษฐศาสตร์ (Efficiency)

ประสิทธิภาพในทางเศรษฐศาสตร์เป็นการใช้ทรัพยากรในการดำเนินการใดๆก็ตาม โดยมีสิ่งมุ่งหวังถึงผลสำเร็จ และผลสำเร็จนั้นได้มาจากการใช้ทรัพยากรน้อยที่สุดและการดำเนินการเป็นไปอย่างประหยัด ไม่ว่าจะเป็นระยะเวลา ทรัพยากร แรงงาน รวมทั้งสิ่งต่างๆที่ต้องใช้ในการดำเนินการนั้นให้เป็นผลสำเร็จและถูกต้องสามารถแทนค่าได้ดังนี้

$$\text{ประสิทธิภาพ} = \frac{\text{รายได้รวม}}{\text{ค่าใช้จ่ายรวม}} = \text{ค่าเฉลี่ย 1.17 (ค่าเฉลี่ยช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550)}$$

จากตารางที่ 4.7 การคำนวณการวิเคราะห์ประสิทธิภาพในทางเศรษฐศาสตร์พบว่าในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 อัตราส่วนรายได้/ค่าใช้จ่าย มีค่าเท่ากับ 1.34 1.28 1.20 1.11 และ 0.92 ตามลำดับ จะเห็นว่าในช่วงปี พ.ศ.2546 -พ.ศ.2549 มีค่าเฉลี่ย 1.17 ซึ่งมีค่ามากกว่า 1 จึงกล่าวได้ว่าในช่วงปี พ.ศ.2546- พ.ศ.2549 การดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีประสิทธิภาพทางเศรษฐศาสตร์ ส่วนปี พ.ศ.2550 อัตราส่วนรายได้ทั้งหมดต่อค่าใช้จ่ายทั้งหมดมีค่าน้อยกว่า 1 ปี พ.ศ.2550 แสดงว่าไม่มีประสิทธิภาพทางเศรษฐศาสตร์ซึ่งเกิดจากรายได้รวมลดลงมากกว่าค่าใช้จ่ายรวมที่ลดลง แต่อย่างไรก็ดี ค่าเฉลี่ยในช่วงดังกล่าวมีค่าเท่ากับ

1.17 จึงอาจกล่าวได้ว่าช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 มีประสิทธิภาพทางเศรษฐศาสตร์ แต่ประสิทธิภาพยังไม่สูงเท่าใดนัก ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

## 2.2 การวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร

การวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร อัตราส่วนการวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรสุทธิ จะใช้อัตราส่วนการวิเคราะห์ทางการเงิน โดยอาศัยข้อมูลจากงบการเงิน คือ งบกำไรขาดทุน ดังนี้

### 1) อัตรากำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin)

$$\begin{aligned} \text{อัตรากำไรขั้นต้น} &= \frac{\text{กำไรขั้นต้น}}{\text{รายได้รวม}} \times 100 \\ &= \text{ค่าเฉลี่ย } 57.62\% \text{ (ค่าเฉลี่ยช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550)} \end{aligned}$$

จากตารางที่ 4.7 การคำนวณการวิเคราะห์อัตรากำไรขั้นต้นในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 มีค่าเท่ากับร้อยละ 78.08 73.92 58.07 45.97 และ 32.07 ตามลำดับ แสดงว่าในช่วงปี พ.ศ. 2546-พ.ศ.2549 อัตรากำไรมีค่ามากกว่าอัตรากำไรของอุตสาหกรรมซึ่งมีค่าร้อยละ 45 ในช่วงนี้จึงมีความสามารถในการทำกำไร ส่วนปี พ.ศ.2550 อัตรากำไรขั้นต้นมีค่าต่ำกว่าอัตรากำไรของอุตสาหกรรม แสดงว่ามีความสามารถในการทำกำไรต่ำ อย่างไรก็ตามเมื่อคำนวณค่าเฉลี่ยในช่วงปี พ.ศ.2546- พ.ศ.2550 อัตรากำไรขั้นต้นเฉลี่ยร้อยละ 57.62 ซึ่งสูงกว่าอัตรากำไรของอุตสาหกรรม จึงอาจกล่าวได้ว่าธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีความสามารถในการทำกำไรเมื่อเทียบกับธุรกิจในอุตสาหกรรม

### 2) อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin)

$$\begin{aligned} \text{อัตรากำไรสุทธิ} &= \frac{\text{กำไร(ขาดทุน)สุทธิ}}{\text{รายได้รวม}} \times 100 \\ &= \text{ค่าเฉลี่ย } -19.08\% \text{ (ค่าเฉลี่ยช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550)} \end{aligned}$$

จากตารางที่ 4.7 การคำนวณการวิเคราะห์อัตรากำไรสุทธิในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 มีค่าเท่ากับร้อยละ 13.59 8.16 3.77 -82.37 และ-38.59 ตามลำดับ แสดงว่าในช่วงปี พ.ศ. 2546 ถึงพ.ศ.2548 มีความสามารถในการทำกำไร แต่ปี พ.ศ.2549-พ.ศ.2550 ขาดทุน อย่างไรก็ตาม

ค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนกำไรสุทธิเท่ากับร้อยละ -19.08 ซึ่งน้อยกว่าค่าเฉลี่ยอัตรากำไรสุทธิของอุตสาหกรรมร้อยละ 10 ดังนั้นจึงกล่าวได้ว่าในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 ไม่มีความสามารถในการทำกำไรเมื่อเทียบกับธุรกิจในการอุตสาหกรรม

### 3) ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on Asset หรือ ROA)

$$\begin{aligned} \text{ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์} &= \frac{\text{กำไร(ขาดทุน)สุทธิ}}{\text{สินทรัพย์}} \times 100 \\ &= \text{ค่าเฉลี่ย -1.21\% (ค่าเฉลี่ยช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550)} \end{aligned}$$

จากตารางที่ 4.7 การคำนวณการวิเคราะห์ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 มีค่าเท่ากับร้อยละ 0.70 0.35 0.19 -5.09 และ-2.18 ตามลำดับ ในช่วงปี พ.ศ. 2546-พ.ศ.2548 มีผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ แต่มีค่าต่ำกว่าธุรกิจในการอุตสาหกรรม ส่วนปี พ.ศ.2549-พ.ศ.2550 อัตราส่วนดังกล่าวมีค่าติดลบและเมื่อคำนวณค่าเฉลี่ยของผลตอบแทนต่อสินทรัพย์มีค่าเท่ากับร้อยละ -1.21 ซึ่งน้อยกว่าค่าเฉลี่ยผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของอุตสาหกรรมร้อยละ 5 ดังนั้นจึง ไม่มีความสามารถในการทำกำไรเมื่อเทียบกับธุรกิจในการอุตสาหกรรม

### 4) ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Common's Equity หรือ ROE)

$$\begin{aligned} \text{ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น} &= \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้น}} \times 100 \\ &= \text{ค่าเฉลี่ย -13.04\% (ค่าเฉลี่ยช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550)} \end{aligned}$$

จากตารางที่ 4.7 การคำนวณการวิเคราะห์ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 มีค่าเท่ากับร้อยละ 4.54 2.36 1.26 -53.71 และ-19.64 ตามลำดับ แสดงว่าช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2548 มีความสามารถในการทำกำไรแต่ต่ำกว่าธุรกิจในการอุตสาหกรรม ส่วนปี พ.ศ. 2549-พ.ศ.2550 ไม่มีความสามารถในการทำกำไร แต่เมื่อพิจารณาค่าเฉลี่ยของผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ -13.04 ซึ่งน้อยกว่าค่าเฉลี่ยผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของอุตสาหกรรมร้อยละ 8 ดังนั้นโดยเฉลี่ยแล้วในช่วงดังกล่าวไม่มีความสามารถในการทำกำไรเมื่อเทียบกับธุรกิจในการอุตสาหกรรม

## 2.3 การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงาน(Operating Efficiency Turnover)

อัตราส่วนการวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน จะใช้อัตราส่วนการวิเคราะห์ทางการเงิน โดยอาศัยข้อมูลจากงบการเงิน เพื่อศึกษาถึงลักษณะการดำเนินงานและความสามารถในการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ งบการเงินที่นำมาพิจารณาจะประกอบไปด้วยงบการเงิน 2 ส่วน คือ งบดุล ดังนี้

### 1) อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม (Total Asset Turnover)

อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม =  $\frac{\text{รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล}}{\text{สินทรัพย์รวมเฉลี่ย}}$

$$= \text{ค่าเฉลี่ย 0.06 เท่า (ค่าเฉลี่ยช่วงปี พ.ศ.2546- พ.ศ.2550)}$$

จากตารางที่ 4.7 การคำนวณการวิเคราะห์อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม ในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 มีค่าเท่ากับร้อยละ 0.09 0.05 0.06 0.06 และ 0.05 ตามลำดับ ค่าเฉลี่ยของอัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวมในช่วงปี พ.ศ. 2546-พ.ศ.2550 มีค่าเท่ากับ 0.06 ซึ่งน้อยกว่าค่าเฉลี่ยอัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวมของอุตสาหกรรม 1 เท่า แสดงว่าในแต่ละปีไม่มีประสิทธิภาพการดำเนินงานและเมื่อพิจารณาตลอดช่วง 5 ปี (พ.ศ.2546-พ.ศ.2550) ไม่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานเมื่อเทียบกับธุรกิจในอุตสาหกรรม ทั้งนี้เนื่องจากไม่มีประสิทธิภาพของการลงทุน

### 2) อัตราการหมุนเวียนของเงินลงทุน (Investment Turnover)

อัตราการหมุนเวียนของเงินลงทุน =  $\frac{\text{ผลตอบแทนจากการลงทุน} \times 100}{\text{เงินลงทุน}}$

$$= \text{ค่าเฉลี่ย 2.09 (ค่าเฉลี่ยช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550)}$$

จากตารางที่ 4.7 การคำนวณการวิเคราะห์อัตราการหมุนเวียนของเงินลงทุนในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 มีค่าเท่ากับร้อยละ 3.40 3.76 3.78 1.03 และ -1.52 ตามลำดับ แสดงว่าในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2549 มีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน แต่ปี พ.ศ.2550 ไม่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน เมื่อพิจารณาตลอดช่วง 5 ปี (พ.ศ.2546-พ.ศ.2550) ค่าเฉลี่ยของอัตราการหมุนเวียนของเงินลงทุนในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 เท่ากับร้อยละ 2.09 ซึ่งมากกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม

อัตราการหมุนเวียนของเงินลงทุนของร้อยละ 1 ดังนั้นอาจกล่าวได้ว่ามีประสิทธิภาพการดำเนินงานเมื่อเทียบกับธุรกิจในอุตสาหกรรม

### 3) อัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่าย (Total Revenue /Total Cost)

$$\begin{aligned} \text{อัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่าย} &= \frac{\text{รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล}}{\text{ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย}} \times 100 \\ &= \text{ค่าเฉลี่ย 2.16 (ค่าเฉลี่ยช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550)} \end{aligned}$$

จากตารางที่ 4.7 การคำนวณการวิเคราะห์อัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่ายในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 มีค่าเท่ากับร้อยละ 1.72 1.80 2.26 2.64 และ 2.36 ตามลำดับ ค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่ายในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 เท่ากับร้อยละ 2.16 ซึ่งมากกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่ายของอุตสาหกรรมร้อยละ 1 ดังนั้นจึงอาจกล่าวได้ว่า การดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีประสิทธิภาพการดำเนินงานทุกปีและตลอดช่วง 5 ปี เมื่อเทียบกับธุรกิจในอุตสาหกรรม

## ส่วนที่ 3 ผลการศึกษาปัญหาและอุปสรรคของการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

จากการศึกษาโดยอาศัยข้อมูลทุติยภูมิที่รวบรวมได้และจากการสัมภาษณ์ผู้บริหารของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยทำให้สามารถสรุปปัญหาและอุปสรรคของการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยได้ดังนี้

### 3.1 ปัญหาของการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

3.1.1 ปัญหาการขาดทุน ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยประสบปัญหาขาดทุนของกิจการมาเป็นเวลา 2 ปี(พ.ศ.2549 และ พ.ศ.2550) ทำให้ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยเกิดการชะลอตัวในการดำเนินงาน อีกทั้งยังต้องขอเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง ทำให้ต้องควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน



อย่างเข้มงวดเพื่อให้ค่าใช้จ่ายของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยลดลง

3.1.2 ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยยังมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สูง เนื่องมาจากการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้า แต่มีลูกค้าจำนวนมากไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลา

3.1.3 ปัญหาระยะเวลาพิจารณาปล่อยสินเชื่อนานเกินไป ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีข้อจำกัดอันเกิดจากระยะเวลาการพิจารณาสินเชื่อที่นานเกินไปกล่าวคือ โดยเฉลี่ยธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยจะอนุมัติสินเชื่อภายใน 3 เดือน ในขณะที่หากขอกู้จากธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไปจะอนุมัติสินเชื่อในเวลาที่รวดเร็วกว่า อีกทั้งเงื่อนไขเกี่ยวกับดอกเบี้ยที่สูงกว่า (ต้นทุนสูง เพราะรับฝากเงินจากประชาชนไม่ได้ การกู้ยืมเงินจึงมีค่าใช้จ่ายสูง)

3.1.4 อัตราดอกเบี้ยสูง อัตราดอกเบี้ยของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไปทำให้ผู้กู้หันไปกู้จากแหล่งอื่นโดยที่ MLR ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดย่อมแห่งประเทศไทย( ณ วันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2552) เท่ากับ 7.25 ส่วนของธนาคารพาณิชย์ทั่วไปเฉลี่ยเท่ากับ MLR 6.50

## 3.2 อุปสรรคของการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

3.2.1 ผู้กู้ไม่มีคุณสมบัติและข้อจำกัดของคุณสมบัติของผู้กู้รายใหม่ เช่น ผู้ประกอบการใหม่ยังไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน จึงทำให้ไม่ได้รับอนุมัติเงินกู้ ทั้งๆที่ธุรกิจดังกล่าวเป็นธุรกิจที่มีอนาคต จึงทำให้ธุรกิจรายใหม่ขาดเงินทุนในการประกอบการกิจการ

3.2.2 การแข่งขันของธนาคารอื่น ภาวะการแข่งขันที่รุนแรงในตลาดสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่ออกกลยุทธ์ในการจูงใจลูกค้า

3.2.3 ผู้กู้ไม่มีประสบการณ์ในการประกอบกิจการ จำนวนการปล่อยสินเชื่อและจำนวนผู้ประกอบการใหม่มีจำนวนที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากจำนวนคนว่างงานมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นทำให้เกิดผู้ประกอบการใหม่ในการสร้างรายได้ให้กับตนเอง แต่เนื่องจากผู้กู้ไม่มีประสบการณ์หรือไม่มีความชำนาญในการประกอบวิชาชีพ จึงทำให้ไม่ประสบความสำเร็จและไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนดเวลา

3.2.4 นโยบายรัฐบาลไม่ต่อเนื่องและไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน เนื่องจากการเปลี่ยนรัฐบาลและเปลี่ยนแปลงผู้บริหารของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

แห่งประเทศไทยบ่อย ทำให้นโยบายการสนับสนุนธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม  
เปลี่ยนแปลงหลายครั้ง ซึ่งไม่เกิดผลดีต่อการอนุมัติโครงการสินเชื่อให้แก่ธุรกิจอุตสาหกรรมขนาด  
กลางและขนาดย่อม

## บทที่ 5

### สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

ในบทนี้จะนำผลการศึกษาจากบทที่ 4 มาสรุปและเสนอแนะเพื่อตอบคำถามตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวถึงในบทที่ 1 คือ เพื่อศึกษาความเป็นมาและผลการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และเพื่อวัดประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย โดยในส่วนแรกเป็นการศึกษาจากข้อมูลทุติยภูมิ สำหรับส่วนที่สองการวัดประสิทธิภาพผลการดำเนินงานจะวิเคราะห์จากงบการเงินตั้งแต่ปี พ.ศ.2546 ถึง ปี พ.ศ.2550 ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย โดยวิธีอัตราส่วนทางการเงินซึ่งสามารถสรุปผลการวิจัย อภิปราย และข้อเสนอแนะ ดังนี้

#### 1. สรุปการวิจัย

##### 1.1 สรุปผลการศึกษาสภาพทั่วไปของการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ในช่วงปี พ.ศ.2546- พ.ศ.2550ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีรายได้รวมเฉลี่ยต่อปี 2,326.31 ล้านบาท มีค่าใช้จ่ายรวมเฉลี่ยต่อปี 2,088.25 ล้านบาท โดยขาดทุนเฉลี่ยปี703.58 ล้านบาท จากการศึกษาพบว่าการที่ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีผลประกอบการที่ขาดทุนในปี พ.ศ.2549 และพ.ศ.2550 มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ยต่อปี 11,991.59 ล้านบาท โดยมีการปล่อยสินเชื่อเฉลี่ยต่อปีเป็นจำนวน 9,510 ราย จำนวนเงินปล่อยสินเชื่อเฉลี่ยต่อปี 28,715.4 ล้านบาท โครงการที่รัฐบาลให้ความสำคัญมากที่สุดคือ สินเชื่อเร่งด่วน (Fast Track) ยอดอนุมัติเท่ากับ 1,481.11 ล้านบาท จำนวน 7,929 ล้านบาท มีสินทรัพย์โดยเฉลี่ยต่อปี 43,577.50 ล้านบาท สินทรัพย์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ จำนวนหนี้สินเพิ่มมากขึ้นเช่นกัน โดยมีหนี้สินเฉลี่ยต่อปี 30,651.31 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นก็เพิ่มขึ้นและมีค่าเฉลี่ยต่อปีเท่ากับ 5,527.74 ล้านบาท

**1.2 สรุปผลการศึกษาประสิทธิภาพของการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย** ซึ่งเป็นการวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการดำเนินงานจะอาศัยข้อมูลจากงบการเงินของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปี พ.ศ.2546- พ.ศ.2550 สรุปได้ดังนี้

### 1.2.1 การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในทางเศรษฐศาสตร์ (Efficiency)

ในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 ค่าอัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่ายมีค่าเท่ากับ 1.34 1.28 1.20 1.11 และ 0.92 ตามลำดับ และค่าเฉลี่ยในช่วงดังกล่าวมีค่าเท่ากับ 1.17 ซึ่งมีค่ามากกว่า 1 จึงกล่าวได้ว่ามีประสิทธิภาพทางเศรษฐศาสตร์ แต่ประสิทธิภาพยังไม่สูงเท่าใดนัก

**1.2.2 การวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร** ในการวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร แบ่งออกเป็น

(1) อัตรากำไรขั้นต้น ในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 มีค่าเท่ากับร้อยละ 78.08 73.92 58.07 45.97 และ 32.07 ตามลำดับ ค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนกำไรขั้นต้นเท่ากับร้อยละ 57.62 ซึ่งมากกว่าค่าเฉลี่ยอัตรากำไรขั้นต้นของอุตสาหกรรมร้อยละ 45 ดังนั้นจึงมีความสามารถในการทำกำไร

(2) อัตรากำไรสุทธิ ในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 มีค่าเท่ากับร้อยละ 13.59 8.16 43.77 -82.37 และ -38.59 ตามลำดับ ค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนกำไรสุทธิเท่ากับร้อยละ -19.08 ซึ่งน้อยกว่าค่าเฉลี่ยอัตรากำไรสุทธิของอุตสาหกรรมร้อยละ 10 ดังนั้นจึงไม่มีความสามารถในการทำกำไร

(3) ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 มีค่าเท่ากับร้อยละ 0.70 0.35 0.19 -5.09 และ -2.18 ตามลำดับ ค่าเฉลี่ยของผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เท่ากับร้อยละ -1.21 ซึ่งน้อยกว่าค่าเฉลี่ยผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของอุตสาหกรรมร้อยละ 5 ดังนั้นจึงไม่มีความสามารถในการทำกำไร

(4) ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 มีค่าเท่ากับร้อยละ 4.54 2.36 1.26 -53.71 และ -19.64 ตามลำดับ ค่าเฉลี่ยของผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ -13.04 ซึ่งน้อยกว่าค่าเฉลี่ยผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของอุตสาหกรรมร้อยละ 8 ดังนั้นจึงไม่มีความสามารถในการทำกำไร

### 1.2.3 การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Operating Efficiency

Turnover) ในการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงาน แบ่งออกเป็น

(1) อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม ในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 มีค่าเท่ากับร้อยละ 0.09 0.05 0.06 0.06 และ 0.05 ตามลำดับ ค่าเฉลี่ยของอัตราการหมุนเวียนของ

สินทรัพย์รวมเท่ากับ 0.06 ซึ่งน้อยกว่าค่าเฉลี่ยอัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวมของอุตสาหกรรม 1 เท่า ดังนั้นจึงไม่มีประสิทธิภาพการดำเนินงาน

(2) อัตราการหมุนเวียนของเงินลงทุน ช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 มีค่าเท่ากับ ร้อยละ 3.40 3.76 3.78 1.03 และ -1.52 ตามลำดับ ค่าเฉลี่ยของอัตราการหมุนเวียนของเงินลงทุนเท่ากับร้อยละ 2.09 ซึ่งมากกว่าค่าเฉลี่ยอัตราการหมุนเวียนของเงินลงทุนของอุตสาหกรรมร้อยละ 1 ดังนั้นจึงมีประสิทธิภาพการดำเนินงาน

(3) อัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่าย ในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 มีค่าเท่ากับ ร้อยละ 1.72 1.80 2.26 2.64 และ 2.36 ตามลำดับ ค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่ายเท่ากับ ร้อยละ 2.16 ซึ่งมากกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่ายของอุตสาหกรรมร้อยละ 1 ดังนั้นจึงมีประสิทธิภาพการดำเนินงาน

### 1.3 สรุปปัญหาของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

1.3.1 ปัญหาการขาดทุนของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เนื่องจากค่าใช้จ่ายรวมมากกว่ารายได้รวมจึงทำให้ผลประกอบการขาดทุน

1.3.2 ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เนื่องจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มาก

1.3.3 ปัญหาระยะเวลาในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อนานเกินไป ซึ่งธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อประมาณ 3 เดือนซึ่งนานเกินไปเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น

1.3.4 ปัญหาอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป

### 1.4 สรุปอุปสรรคของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

1.4.1 ผู้กู้ไม่มีคุณสมบัติและข้อจำกัดของคุณสมบัติของผู้กู้รายใหม่ เนื่องจากเป็นผู้ประกอบการใหม่จึงทำให้ไม่มีหลักทรัพย์ ความมั่นคงทางธุรกิจยังไม่มี

1.4.2 นโยบายรัฐบาลไม่ต่อเนื่อง เนื่องจากประเทศไทยมีการเปลี่ยนแปลงรัฐบาลบ่อย

## 2. อภิปรายผล

### 2.1 สภาพทั่วไปของการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีรายได้เฉลี่ยต่อปีเท่ากับ 2,326.31 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อปีเท่ากับ 2,088.25 ล้านบาท ซึ่งขาดทุนเฉลี่ยต่อปี 703.58 ล้านบาท ที่เป็นเช่นนี้เพราะในช่วง พ.ศ.2546-พ.ศ.2548 ยังมีผลกำไรเพราะรายได้มากกว่าค่าใช้จ่าย แต่ในปี พ.ศ.2549 มีผลการขาดทุนเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีการตั้งสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนมากและเศรษฐกิจอยู่ในช่วงที่ถดถอย สินทรัพย์เฉลี่ยต่อปีเท่ากับ 43,577.50 ล้านบาท หนี้สินเฉลี่ยต่อปีเท่ากับ 30,651.31 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยต่อปีเท่ากับ 5,527.74 ล้านบาท ซึ่งสินทรัพย์ในช่วงปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2550 มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเรื่อยๆเนื่องจากในปี พ.ศ.2548 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีการซื้อตึกพริยะทูล ซึ่งปัจจุบันเป็นตึก SME TOWER จึงทำให้จำนวนสินทรัพย์มากขึ้น หนี้สินเพิ่มมากขึ้นมีสาเหตุมาจากการกู้ยืมเงินเพื่อไปลงทุนในการปล่อยสินเชื่อ ส่วนของผู้ถือหุ้นมีการถอนจำนวนหุ้นอาจมีสาเหตุอันเนื่องมาจากความไม่เชื่อมั่นทางเศรษฐกิจเนื่องจากผลการบริโภคและการลงทุนภายในประเทศมีอัตราการขยายตัวต่ำจากภาวะค่าเงินบาทที่แข็งตัวและระดับราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้น

### 2.2 ประสิทธิภาพของการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

2.2.1 การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในทางเศรษฐศาสตร์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.17 เนื่องจากรายได้มากกว่าค่าใช้จ่าย 1.17 เท่า จึงกล่าวได้ว่ามีประสิทธิภาพทางเศรษฐศาสตร์แต่ประสิทธิภาพยังไม่สูงมากนัก ทั้งนี้เนื่องจากปี พ.ศ.2546-พ.ศ.2549 สัดส่วนของรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายเพียงเล็กน้อยขณะที่ปี พ.ศ.2550 รายได้รวมลดลงมากกว่าค่าใช้จ่ายรวมที่ลดลง

#### 2.2.2 การวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร

(1) อัตรากำไรขั้นต้น มีค่าเฉลี่ยร้อยละ 57.62 มีค่ามากกว่าร้อยละ 45 แสดงว่ามีความสามารถในการทำกำไร ที่เป็นเช่นนี้เพราะอัตรากำไรขั้นต้นคำนวณจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลบวกกับรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลบด้วยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยซึ่งยังมีค่าใช้จ่ายอื่นๆอีกที่ไม่ได้นำมาคิดจึงทำให้มีความสามารถในการทำกำไร

(2) อัตรากำไรสุทธิ มีค่าเฉลี่ยร้อยละ -19.08 ซึ่งน้อยกว่าค่าเฉลี่ยอัตรากำไรสุทธิของอุตสาหกรรมร้อยละ 10 แสดงว่าเมื่อพิจารณาจากอัตรากำไรสุทธิและธนาคารพัฒนา

วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยไม่มีความสามารถในการทำกำไร เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายดำเนินงานมากเนื่องจากมีจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นทุกปีและมีการปรับปรุงตึก SME Tower จึงทำให้อัตรากำไรสุทธิมีค่าติดลบ ซึ่งอัตรากำไรสุทธิจะเป็นตัววัดผลการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยว่าไม่มีความสามารถในการดำเนินงาน

(3) ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ มีค่าเฉลี่ยร้อยละ -1.21 ซึ่งน้อยกว่าค่าเฉลี่ยผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของอุตสาหกรรมร้อยละ 5 แสดงว่าไม่มีความสามารถในการทำกำไร เนื่องจากสินทรัพย์มีจำนวนเพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะปี พ.ศ.2549 ที่มีจำนวนสินทรัพย์มากแต่ผลประกอบการตั้งแต่ปี พ.ศ.2549 มีผลขาดทุนสุทธิเป็นจำนวนมาก จึงทำให้ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ติดลบ

(4) ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น มีค่าเฉลี่ยร้อยละ -13.04 ซึ่งน้อยกว่าค่าเฉลี่ยผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของอุตสาหกรรมร้อยละ 8 แสดงว่าไม่มีความสามารถในการทำกำไร เนื่องจากส่วนของผู้ถือหุ้นมีแนวโน้มลดลงจากเดิมเนื่องจากความไม่เชื่อมั่นทางเศรษฐกิจ จึงทำให้ผู้ถือหุ้นถอนจำนวนหุ้นออก

**2.2.3 การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Operating Efficiency Turnover)** ในการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงาน แบ่งออกเป็น

(1) อัตรากำไรหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม มีค่าเฉลี่ย 0.06 น้อยกว่าค่าเฉลี่ยอัตรากำไรหมุนเวียนของสินทรัพย์รวมของอุตสาหกรรม 1 เท่า แสดงว่าไม่มีประสิทธิภาพการดำเนินงานและประสิทธิภาพของการลงทุนว่าสามารถสร้างรายได้จากการดำเนินงานได้น้อยหรือมีสินทรัพย์มากเกินไปเกินความความต้องการ

(2) อัตรากำไรหมุนเวียนของเงินลงทุน มีค่าเฉลี่ย 2.09 ซึ่งมีค่ามากกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมร้อยละ 1 แสดงว่ามีประสิทธิภาพการดำเนินงาน เนื่องจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยนำเงินไปลงทุนในการปล่อยสินเชื่อเพื่อให้เกิดผลตอบแทน

(3) อัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่าย มีค่าเฉลี่ย 2.16 ซึ่งมากกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่ายของอุตสาหกรรมร้อยละ 1 แสดงว่ามีประสิทธิภาพการดำเนินงาน เนื่องจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีรายได้ดอกเบี้ยมากกว่าค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

## 2.3 อภิปรายปัญหาและอุปสรรค

2.3.1 ปัญหาการขาดทุน เนื่องจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยไม่มีบริการด้านเงินฝาก (Deposit) จึงทำให้ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยไม่มีเงินทุนหมุนเวียน รายได้มาจากดอกเบี้ยที่ทำการปล่อยกู้สินเชื่อ และค่าบริการตลอดจนค่าธรรมเนียมต่างๆจึงทำให้รายได้น้อยกว่าค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในบางปี จึงทำให้มีผลประกอบการขาดทุน

2.3.2 ปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนมาก สาเหตุเนื่องมาจากปัจจัยจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและราคาน้ำมันที่สูงขึ้นส่งผลกระทบต่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จึงทำให้เกิดปัญหากับผู้ประกอบการบางส่วนไม่สามารถผ่อนชำระได้ตรงตามเวลาที่กำหนดและบางส่วนไม่สามารถชำระหนี้ได้

2.3.3 ปัญหาระยะเวลาพิจารณาปล่อยสินเชื่อนานเกินไป อาจมีสาเหตุมาจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์แต่เป็นธนาคารที่ดำเนินการแบบรัฐวิสาหกิจ จึงทำให้กระบวนการในการพิจารณาสินเชื่อต้องใช้เวลาานกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป

2.3.4 ผู้กู้ไม่มีคุณสมบัติ เพราะผู้ประกอบการรายใหม่เป็นผู้ประกอบการที่เพิ่งเริ่มทำธุรกิจจึงไม่สามารถหาเงินทุนหรือหลักทรัพย์มาค้ำประกันได้ในการขอสินเชื่อ

2.3.5 ผู้กู้ไม่มีประสบการณ์ในการประกอบกิจการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมุ่งเน้นในการเสริมสร้างผู้ประกอบการใหม่ โดยทางธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมีการรับปรึกษาและแนะนำในการประกอบธุรกิจและมีการเปิดอบรมโครงการต่างๆเพื่อให้ผู้ประกอบการใหม่มีความรู้ความสามารถ ในการประกอบธุรกิจ

2.3.6 นโยบายรัฐบาลไม่ต่อเนื่อง เนื่องจากประเทศไทยมีการเปลี่ยนแปลงรัฐบาลบ่อยจึงทำให้เห็นนโยบายการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยไม่ต่อเนื่อง จึงทำให้โครงการบางโครงการที่กำลังดำเนินงานอยู่ต้องหยุดชะงักไม่สามารถทำงานต่อไปได้



### 3. ข้อเสนอแนะ

#### 3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

จากการศึกษาประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

3.1.1 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยมุ่งหวัง เพื่อสนองนโยบายของรัฐบาลเพื่อช่วยเหลือธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีได้มุ่งหวังกำไร เพียงอย่างเดียวเหมือนธุรกิจเอกชนทั่วไป ประกอบกับลักษณะการบริหารงานมีการบริหารงานแบบ รัฐวิสาหกิจจึงมีความเป็นไปได้สูงที่มีส่วนทำให้ความสามารถในการทำกำไรอยู่ในเกณฑ์ที่ ต่ำ ดังนั้นการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคารจึงควรปรับเปลี่ยนให้มีความคล่องตัว รวดเร็วและ ทันต่อสถานการณ์เฉกเช่นธุรกิจเอกชน

3.1.2 การที่ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยจะมี ประสิทธิภาพในการดำเนินงานหรือไม่นั้น บุคลากรมีส่วนสำคัญต่อการบริหารงานให้มี ประสิทธิภาพ ดังนั้น การพัฒนาบุคลากร โดยการส่งเสริมสนับสนุนให้บุคลากรมีการอบรมเพื่อ เพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ให้เกิดความชำนาญ เพื่อการทำงานที่มีประสิทธิภาพ

#### 3.2 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

3.2.1 ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษารoundต่อไป ในการที่จะวัดประสิทธิภาพในการ ดำเนินงานนอกจากการวัดจากอัตราส่วนทางการเงินแล้ว ยังสามารถใช้วิธีโปรแกรมเชิงเส้น (Linear Programming) ซึ่งเป็นวิธีทางคณิตศาสตร์นำมาใช้ในการวัดประสิทธิภาพได้ ดังนั้นผู้ศึกษาสามารถ นำมาประยุกต์ใช้ได้

3.2.2 ควรศึกษาค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทยว่ามีค่าใช้จ่ายในด้านใดมากที่สุดเพียงใด ดังนั้นหากจะวัด ความสามารถในการทำกำไร ควรพิจารณาจากกำไรสุทธิ ดังนั้นธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทยควรมีมาตรการต่างๆที่จะมีผลต่อการลดค่าใช้จ่ายดำเนินการ ดังกล่าวจึงจะเพิ่มความสามารถในการทำกำไร

**บรรณานุกรม**

## บรรณานุกรม

- กาญจนา ทองอยู่ (2548) “การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของบรรษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน” วิทยานิพนธ์ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- วันใหม่ ไม้แพ (2547) “ปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงานของวิสาหกิจสิ่งทอประเภทเสื้อผ้าสำเร็จรูปขนาดกลางและขนาดย่อม” วิทยานิพนธ์ ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปรีเปรม ไพบูลย์ (2537) “การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์” วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย(2546) รายงานประจำปีธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ปีงบประมาณ 2546 กรุงเทพมหานคร คณะกรรมการจัดทำรายงานประจำปี 2546
- \_\_\_\_\_ (2547) รายงานประจำปีธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ปีงบประมาณ 2547 กรุงเทพมหานคร คณะกรรมการจัดทำรายงานประจำปี 2547
- \_\_\_\_\_ (2548) รายงานประจำปีธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ปีงบประมาณ 2548 กรุงเทพมหานคร คณะกรรมการจัดทำรายงานประจำปี 2548
- \_\_\_\_\_ (2549) รายงานประจำปีธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ปีงบประมาณ 2549 กรุงเทพมหานคร คณะกรรมการจัดทำรายงานประจำปี 2549
- \_\_\_\_\_ (2550) รายงานประจำปีธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ปีงบประมาณ 2550 กรุงเทพมหานคร คณะกรรมการจัดทำรายงานประจำปี 2550
- พรรณภา ชูวนิมิตรกุล (2549) การเงินธุรกิจ (Corporate Finance) พิมพ์ครั้งที่ 2 ปทุมธานี แอ็ดวานซ์คอนโทรล
- ธนาคารแห่งประเทศไทย(2551) ความหมายของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้  
ค้นวันที่ 28 ธันวาคม พ.ศ.2551 จาก [www.bot.or.th](http://www.bot.or.th)

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

พระราชบัญญัติ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

## พระราชบัญญัติ

### ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545

#### มาตรา ๑

พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ. ๒๕๔๕”

#### มาตรา ๒

พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

#### มาตรา ๓

ให้ยกเลิกพระราชบัญญัติบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ. ๒๕๓๔

#### มาตรา ๔

ในพระราชบัญญัตินี้

“ธนาคาร” หมายความว่า ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย  
 “วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม” หมายความว่า กิจการผลิตสินค้า กิจการให้บริการ กิจการค้าส่ง กิจการค้าปลีก หรือกิจการอื่นที่มีจำนวนการจ้างงาน มูลค่าทรัพย์สินถาวร หรือทุนจดทะเบียน ที่ชำระแล้ว ตามจำนวนหรือเงื่อนไขอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำหนด

“เงินกองทุน” หมายความว่า

(๑) ทุนที่ชำระแล้ว

(๒) ส่วนล้ำมูลค่าหุ้นที่ธนาคารได้รับ

(๓) เงินที่ธนาคาร ได้จากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นของธนาคาร

(๔) เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ

(๕) กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร

(๖) เงินสำรองจากการตีราคาสินทรัพย์

(๗) เงินที่ธนาคาร ได้รับเนื่องจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะยาวเกินห้าปี ที่มีสิทธิดีกว่าเจ้าหนี้สามัญ “ตราสารทางการเงิน” หมายความว่า ตัวเงิน หุ้นกู้ พันธบัตร และตราสารอื่นตามที่ คณะกรรมการกำหนด “บริษัท” หมายความว่า บริษัทจำกัดและบริษัทมหาชนจำกัด

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย “กรรมการ” หมายความว่า กรรมการธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและ

ขนาดย่อม แห่งประเทศไทย “ผู้จัดการ” หมายความว่า ผู้จัดการธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม แห่งประเทศไทย “รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

#### มาตรา ๕

ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังและรัฐมนตรีว่าการกระทรวงอุตสาหกรรม รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้ และให้มีอำนาจออกกฎกระทรวงและประกาศเพื่อปฏิบัติการตาม พระราชบัญญัตินี้ ทั้งนี้เท่าที่เกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ของตน กฎกระทรวงและประกาศนั้น เมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วให้ใช้บังคับได้

### หมวด ๑ การจัดตั้ง

#### มาตรา ๖

ให้จัดตั้งธนาคารขึ้นเรียกว่า “ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย” ให้ธนาคารเป็นนิติบุคคล

#### มาตรา ๗

ให้ธนาคารตั้งสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานครหรือจังหวัดใกล้เคียง และจะตั้งสาขาหรือสำนักงานผู้แทน ณ ที่อื่นใดภายในหรือภายนอกราชอาณาจักรก็ได้ แต่การจะตั้งสาขาหรือสำนักงานผู้แทนภายนอกราชอาณาจักร ต้องได้รับอนุมัติจากรัฐมนตรีก่อน

#### มาตรา ๘

ให้กำหนดทุนเรือนหุ้นของธนาคารไว้หนึ่งหมื่นล้านบาท แบ่งออกเป็นหนึ่งร้อยล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละหนึ่งร้อยบาท โดยให้ธนาคารขายหุ้นให้แก่กระทรวงการคลัง สถาบันการเงิน หรือบุคคลอื่น ทั้งนี้ ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร

#### มาตรา ๙

ในกรณีที่ธนาคารมีความจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นหรือทุนเรือนหุ้น ให้ธนาคารดำเนินการได้โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

#### มาตรา ๑๐

ความรับผิดชอบของผู้ถือหุ้น ให้จำกัดเพียงเท่ามูลค่าของหุ้นที่ตนถือ

## หมวด ๒ วัตถุประสงค์

### มาตรา ๑๑

ให้ธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจอันเป็นการพัฒนา ส่งเสริม ช่วยเหลือ และสนับสนุน การจัดตั้ง การดำเนินงาน การขยายหรือการปรับปรุงวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยการให้ สินเชื่อ ค้ำประกัน ร่วมลงทุน ให้คำปรึกษา แนะนำ หรือให้บริการที่จำเป็นอื่นตามบทบัญญัติ แห่ง พระราชบัญญัตินี้

### มาตรา ๑๒

ให้ธนาคารมีอำนาจกระทำการกิจการภายในขอบแห่งวัตถุประสงค์ตามมาตรา ๑๑ อำนาจเช่นว่านี้ให้ รวมถึง

- (๑) ให้กู้ยืมหรือร่วมให้กู้ยืมเงินแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีหรือไม่มี หลักประกันก็ได้
- (๒) ร่วมลงทุนในวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- (๓) ให้คำแนะนำด้านการเงิน เทคนิค วิชาการ การพัฒนาการผลิต การตลาด การบริหาร การ จัดการ แก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และช่วยให้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้รับ บริการเกี่ยวกับการเงิน การบริหาร การจัดการ หรือทางเทคนิค
- (๔) จัดหาเงินทุนเพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร
- (๕) ถือกรรมสิทธิ์หรือมีสิทธิครอบครองหรือมีทรัพย์สิน ชื้อ จัดหา ขาย จำหน่าย เช่า ให้เช่า เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อ ยืม ให้ยืม จำนองหรือรับจำนอง จำนำหรือรับจำนำ ใช้เป็นหลักประกันการชำระ หนี้ หรือรับเป็นหลักประกันการชำระหนี้ แลกเปลี่ยน โอน รับโอน ตัวแทน นายหน้า หรือ ดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือสิทธิเรียกร้องใด ๆ ตลอดจนรับทรัพย์สินที่มีผู้มอบให้
- (๖) มีบัญชีเงินฝากไว้กับสถาบันการเงินอื่นเท่าที่จำเป็นแก่การดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- (๗) ค้ำประกันหนี้
- (๘) ออกตราสารทางการเงิน
- (๙) รับอวัลต์ตั๋วเงิน รับรองตั๋วเงิน สอดเข้าแก้หน้าในตั๋วเงิน
- (๑๐) ชื้อ ชื้อลดหรือรับช่วงซื้อลด ขาย ขายลดหรือขายลดช่วงตราสารทางการเงิน หรือรับ โอน สิทธิเรียกร้องของผู้รับประโยชน์แห่งตราสารนั้น
- (๑๑) เรียกเก็บดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าธรรมเนียม และค่าบริการอื่น ๆ อันเนื่องมาจาก การให้กู้ยืม เงิน ชื้อ ชื้อลด รับช่วงซื้อลด การค้ำประกัน และการให้บริการอื่น ๆ
- (๑๒) ประกอบธุรกิจเงินตราต่างประเทศ



(๑๓) จัดตั้งบริษัทเพื่อประกอบธุรกิจที่เป็นประโยชน์โดยตรงแก่กิจการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรี

(๑๔) รับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้โดยมีดอกเบี้ยตามอัตราที่ธนาคารประกาศกำหนด แต่การรับฝากเงินจากประชาชนทั่วไปต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีก่อน

(๑๕) เป็นตัวแทนของส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจเพื่อจ่าย เรียกเก็บหรือรับชำระเงินประเภทใด ๆ ที่ส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจได้มอบหมายให้ธนาคารจ่าย เรียกเก็บ หรือรับชำระจากบุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือเป็นตัวแทนของบุคคลอื่นเพื่อดำเนินการดังกล่าวได้โดยต้องเป็นไปตามข้อบังคับ ของธนาคาร

(๑๖) ใช้เงินคงเหลืออยู่เปล่าของธนาคารในการลงทุนเพื่อนำมาซึ่งรายได้ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

(๑๗) จัดให้มีสวัสดิการตามสมควรแก่พนักงาน ลูกจ้างของธนาคาร และครอบครัวของบุคคลดังกล่าว

(๑๘) ให้สินเชื่อหรือบริการทางการเงินในรูปแบบที่เป็นประเพณีปฏิบัติของ ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ ตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

(๑๙) กระทำกิจการอย่างอื่นบรรดาที่เกี่ยวกับหรือเนื่องในการจัดให้สำเร็จตาม วัตถุประสงค์ของธนาคาร

#### มาตรา ๑๓

ห้ามมิให้ธนาคารกระทำการดังต่อไปนี้

(๑) ลงทุนในกิจการใดที่กรรมการ กรรมการบริหาร หรือผู้จัดการของธนาคารเป็นหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการ หรือเป็นผู้ถือหุ้น หรือมีส่วนได้เสียอย่างใดอย่างหนึ่งอยู่ด้วยไม่ว่าโดยทางตรง หรือทางอ้อม

(๒) ให้สินเชื่อหรือประกันหนี้ใด ๆ ของบุคคล ห้างหุ้นส่วนหรือบริษัทดังต่อไปนี้ หรือรับรอง รับอวัล หรือสอดเข้าแก้หน้าในตัวเงินที่บุคคล ห้างหุ้นส่วน หรือบริษัทดังต่อไปนี้ เป็นผู้ส่งจ่าย หรือผู้ออกตัวหรือผู้สลักหลัง

(ก) กรรมการ กรรมการบริหาร หรือผู้จัดการ

(ข) คู่สมรสของกรรมการ กรรมการบริหาร หรือผู้จัดการ

(ค) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ กรรมการบริหาร หรือผู้จัดการ

(ง) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่บุคคลตาม (ก) หรือ (ข) หรือ (ค) เป็นหุ้นส่วน

(จ) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลตาม (ก) หรือ (ข) หรือ (ค) เป็นหุ้นส่วน จำพวก ไม่จำกัดความ

รับผิดชอบ หรือเป็นส่วนร่วมจำพวกจำกัดความรับผิดชอบร่วมกันเกินร้อยละสามสิบของทุนทั้งหมด ของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น

(ฉ) บริษัทที่บุคคลตาม (ก) หรือ (ข) หรือ (ค) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ง) หรือ (จ) ถือหุ้นร่วมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

(ช) บริษัทที่บุคคลตาม (ก) หรือ (ข) หรือ (ค) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ง) หรือ (จ) หรือบริษัทตาม (ฉ) ถือหุ้นร่วมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

(๓) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินให้แก่กรรมการ กรรมการบริหาร ผู้จัดการ พนักงานหรือลูกจ้าง ของธนาคาร เป็นค่านายหน้า หรือค่าตอบแทนสำหรับหรือเนื่องแต่การกระทำหรือการประกอบธุรกิจใด ๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ นอกจากเบี้ยประชุมหรือประโยชน์ตอบแทนอื่นตามที่รัฐมนตรีกำหนด บำเหน็จรางวัล ประจำปีตามที่คณะรัฐมนตรีกำหนด ตลอดจนเงินเดือนและเงินอื่น ๆ ซึ่งพึงจ่ายตามข้อบังคับของธนาคาร

(๔) ชื่อหรือมีไว้เป็นประจำซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เว้นแต่ (ก) เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจ หรือสำหรับผู้จัดการ พนักงานและลูกจ้าง ของธนาคาร ใช้ประโยชน์เพื่อกิจการของธนาคาร (ข) เป็นการได้มาจากการชำระหนี้ จากการประกันสินเชื่อ หรือจากการซื้ออสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจำนองหรือซึ่งเป็นประกันการชำระหนี้ไว้แก่ธนาคารจากการขายทอดตลาด บรรดาอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งตกเป็นของธนาคารตาม (ข) จะต้องจำหน่ายภายในห้าปี นับแต่วันที่ย้อสังหาริมทรัพย์นั้นตกเป็นของธนาคาร หรือภายในกำหนดเวลามากกว่านั้นตามที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี ทั้งนี้ เว้นแต่รัฐมนตรีจะอนุญาตให้ใช้เป็นสถานที่ตาม (ก) การจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ตามวรรคก่อน ให้กระทำโดยวิธีการขายทอดตลาด หรือ โดยวิธีอื่นใดซึ่งเป็นประโยชน์ยิ่งกว่าตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

### หมวด ๓

#### คณะกรรมการและการจัดการ

##### มาตรา ๑๔

ให้มีคณะกรรมการคณะหนึ่งเรียกว่า “คณะกรรมการธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย” ประกอบด้วยประธานกรรมการคนหนึ่ง และกรรมการอื่น อีกไม่เกินเก้าคน ซึ่งได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และให้ผู้จัดการเป็นกรรมการ โดยตำแหน่ง ให้คณะกรรมการแต่งตั้งผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ช่วยผู้จัดการคนใดคนหนึ่งเป็นเลขานุการของคณะกรรมการ

##### มาตรา ๑๕

ผู้มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ ต้องห้ามมิให้เป็นประธาน

กรรมการ หรือกรรมการ

(๑) เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร ยกเว้นผู้จัดการ

(๒) เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย

(๓) เคยถูกจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่ในความผิดอันได้กระทำโดยประมาท หรือความผิดลหุโทษ

(๔) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการของธนาคารพาณิชย์หรือ สถาบันการเงินอื่นที่ได้กระทำหรือมีส่วนในการกระทำอันเป็นเหตุให้ธนาคาร พาณิชย์หรือสถาบันการเงินนั้น ถูกเพิกถอนใบอนุญาต

(๕) เป็นข้าราชการการเมืองหรือเป็นผู้มีตำแหน่งใด ๆ ในพรรคการเมือง หรือเป็น เจ้าหน้าที่ของพรรคการเมือง

(๖) เป็นคนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

มาตรา ๑๖

กรรมการมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละสามปี ในกรณีที่มีการเลือกตั้งกรรมการเพิ่มขึ้นในระหว่างที่กรรมการซึ่งได้รับเลือกตั้งไว้แล้ว ยังมีวาระอยู่ในตำแหน่ง ให้กรรมการซึ่งได้รับเลือกตั้งใหม่อยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ ของกรรมการซึ่งได้เลือกตั้งไว้แล้ว เมื่อครบกำหนดตามวาระดังกล่าวในวาระหนึ่ง หากยังมีได้มีการ เลือกตั้งกรรมการขึ้นใหม่ ให้กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระนั้นอยู่ในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไป จนกว่าจะมีการเลือกตั้งกรรมการขึ้นใหม่ กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งอีกได้ แต่ต้องไม่เกิน สองวาระติดต่อกัน

มาตรา ๑๗

นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามมาตรา ๑๖ กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

(๑) ตาย

(๒) ลาออก

(๓) เป็นผู้มียกยั้งห้ามตามมาตรา ๑๕

(๔) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมทั้งหมด

(๕) กระทำการฝ่าฝืนมาตรา ๒๐

มาตรา ๑๘

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่ง ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา ๑๕ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุม

คณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าหกสิบวัน มติของ  
คณะกรรมการตามวรรคหนึ่งต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ ของจำนวน  
กรรมการที่ยังเหลืออยู่ บุคคลที่เข้าเป็นกรรมการแทนตามวรรคหนึ่ง อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระ  
ที่ยังเหลืออยู่ ของกรรมการซึ่งตนแทน

#### มาตรา ๑๕

การประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุม ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง ของกรรมการทั้งหมดจึงจะ  
เป็นองค์ประชุม ถ้าประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถ ปฏิบัติหน้าที่ได้ให้  
กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่  
ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งให้มีเสียงหนึ่ง ในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียง  
เท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่ง เป็นเสียงชี้ขาด

#### มาตรา ๒๐

กรรมการผู้ใดมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในเรื่องซึ่งที่ประชุมพิจารณา ให้แจ้งการมีส่วน  
ได้เสียของตนให้คณะกรรมการทราบ และห้ามมิให้ผู้นั้นร่วมประชุมพิจารณาเรื่องดังกล่าว

#### มาตรา ๒๑

ให้คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่วางนโยบายและควบคุมดูแลทั่วไป ซึ่งกิจการของธนาคารภายใน  
ขอบวัตถุประสงค์ตามมาตรา ๑๑ อำนาจหน้าที่เช่นนี้ให้รวมถึง

- (๑) การออกข้อบังคับว่าด้วยหุ้นของธนาคาร
- (๒) การออกข้อบังคับว่าด้วยการให้กู้เงิน การค้ำประกันหนี้ การขายหรือขาดช่วงตัวเงิน แก่  
สถาบันการเงินต่าง ๆ การรับจํานำ การรับจํานอง และการประกอบธุรกิจอื่นของธนาคาร
- (๓) การออกข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานและการดำเนินกิจการของธนาคาร
- (๔) การออกข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายอื่นของธนาคาร
- (๕) การออกข้อบังคับเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้าง การเงิน ทรัพย์สิน การบัญชี รวมทั้งการ

ตรวจสอบภายในของธนาคาร

- (๖) การออกข้อบังคับว่าด้วยสวัสดิการพนักงาน ลูกจ้างของธนาคารและครอบครัว ของบุคคล  
ดังกล่าว

- (๗) การตั้งสาขาหรือสำนักงานผู้แทนของธนาคาร

#### มาตรา ๒๒

คณะกรรมการอาจแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารคณะหนึ่งประกอบด้วย ประธานกรรมการบริหาร

และกรรมการบริหารอื่นอีกไม่เกินสามคน และให้ผู้จัดการเป็นกรรมการบริหาร โดยตำแหน่ง ให้กรรมการบริหารที่คณะกรรมการแต่งตั้งตามวรรคหนึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งสองปี และให้นำบทบัญญัติมาตรา ๑๕ มาตรา ๑๖ วรรคสอง วรรคสามและวรรคสี่ มาตรา ๑๗ มาตรา ๑๘ และมาตรา ๒๐ มาใช้บังคับแก่ลักษณะต้องห้าม การดำรงตำแหน่ง การพ้นจากตำแหน่ง การประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารด้วยโดยอนุโลม

#### มาตรา ๒๓

ให้คณะกรรมการดำเนินการคัดเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะ ต้องห้ามดังต่อไปนี้ เพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการ

(๑) มีสัญชาติไทย

(๒) มีประสบการณ์ในด้านการบริหารตามหลักเกณฑ์และระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

(๓) มีความรู้หรือความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับการธนาคาร การเศรษฐกิจ การอุตสาหกรรม หรือ

กฎหมาย

(๔) ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา ๑๕ (๒) (๓) (๔) (๕) หรือ (๖) และ

(๕) ไม่เป็นข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงาน หรือลูกจ้างของบุคคลอื่น การดำรงตำแหน่ง การพ้นจากตำแหน่ง การกำหนดเงื่อนไขอื่นในการทดลองปฏิบัติงาน หรือการทำงาน และการประเมินผลการทำงาน ในหน้าที่ผู้จัดการให้เป็นไปตามสัญญาจ้างซึ่งคณะกรรมการกำหนดโดยให้มีอายุการจ้างคราวละไม่เกินสี่ปี และเมื่อครบกำหนดอายุสัญญาจ้าง คณะกรรมการจะต่ออายุสัญญาจ้างอีกครั้งก็ได้ แต่ต้องไม่เกินสองคราวติดต่อกัน ในการว่าจ้างผู้จัดการ ให้ประธานกรรมการเป็นผู้ลงนามในสัญญาจ้างในนามธนาคาร

#### มาตรา ๒๔

ให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดแนวทางและ วิธีการในการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนด ซึ่งจะต้องไม่ก้าวล่วงต่ออำนาจหน้าที่ของผู้จัดการตามมาตรา ๒๕ คณะกรรมการบริหารต้องรายงานผลการดำเนินการต่อคณะกรรมการในรอบสามเดือน

#### มาตรา ๒๕

ให้ผู้จัดการมีอำนาจหน้าที่ดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปตาม วัตถุประสงค์ นโยบายและข้อบังคับ รวมทั้งกิจการอื่นที่คณะกรรมการหรือ คณะกรรมการบริหารกำหนด

**มาตรา ๒๖**

ให้ผู้จัดการเป็นผู้บังคับบัญชาของพนักงานและลูกจ้างของธนาคารและมีอำนาจหน้าที่ตาม  
ข้อบังคับของธนาคาร

**มาตรา ๒๗**

ในกิจการที่เกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้ผู้จัดการเป็นผู้แทนของธนาคารและ เพื่อการนี้ ผู้จัดการจะ  
มอบอำนาจให้พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารกระทำการแทน คนเฉพาะในกิจการใดก็ได้ แต่ต้อง  
เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร

**มาตรา ๒๘**

เมื่อตำแหน่งผู้จัดการว่างลง หรือผู้จัดการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้เป็นครั้งคราว ให้รองผู้จัดการ  
เป็นผู้รักษาการแทนหรือทำการแทนผู้จัดการ แล้วแต่กรณี กรณีที่ไม่มีรองผู้จัดการ หรือรองผู้จัดการ  
ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้คณะกรรมการ แต่งตั้งพนักงานของธนาคารคนหนึ่งในระดับหรือ  
ตำแหน่งตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ ของธนาคารเป็นผู้รักษาการหรือทำการแทนผู้จัดการ แล้วแต่  
กรณี ให้ผู้รักษาการแทนหรือทำการแทนผู้จัดการมีอำนาจหน้าที่อย่างเดียวกับผู้จัดการ

**มาตรา ๒๙**

เพื่อประโยชน์ในการกำกับควบคุมและการตรวจสอบกิจการภายในของธนาคาร ให้คณะกรรมการ  
แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบไม่เกินห้าคน เพื่อตรวจสอบการดำเนินกิจการ ของธนาคารและการ  
ปฏิบัติหน้าที่ของผู้จัดการ ทั้งนี้ ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

**มาตรา ๓๐**

ในระหว่างที่ธนาคารมีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการ งบประมาณ ให้ประธาน  
กรรมการ กรรมการ และกรรมการบริหาร ได้รับเบี้ยประชุมหรือประโยชน์ตอบแทนอื่นตามที่  
รัฐมนตรีกำหนด

**มาตรา ๓๑**

กรรมการหรือกรรมการบริหารต้องรับผิดชอบเพื่อความเสียหายใด ๆ อันเกิดขึ้น แก่ธนาคาร หากมีการดำเนินการ  
โดยฝ่าฝืนมาตรา ๑๓ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้ร่วมทำกิจการนั้น ๆ หรือกิจการดังกล่าวได้กระทำไป  
โดยมิได้อาศัยมติของที่ประชุมคณะกรรมการ หรือได้คัดค้านในที่ประชุม คณะกรรมการ โดยปรากฏใน  
รายงานการประชุม หรือได้ทำหนังสือคัดค้านยื่นต่อประธานที่ประชุมภายใน สามวันนับแต่วันที่มีการ  
รับรองรายงานการประชุม

## หมวด ๔

### การกำกับ การดำเนินงาน และการควบคุม

#### มาตรา ๓๒

ในระหว่างที่ธนาคารมีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ ให้รัฐมนตรีมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลโดยทั่วไปซึ่งกิจการของธนาคาร เพื่อการนี้จะสั่งให้ ธนาคารที่แจ้งข้อเท็จจริง แสดงความคิดเห็น ทำรายงาน หรือยับยั้งการกระทำของธนาคารซึ่งขัดต่อ นโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี ตลอดจนกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแล รวมทั้งมีอำนาจ สั่งให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรีและสั่งสอบสวน ข้อเท็จจริง ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้

เมื่อธนาคารไม่มีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความ มั่นคงของธนาคารและมีอำนาจตรวจสอบกิจการ สินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารได้ ในการนี้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะมอบหมาย ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยปฏิบัติการดังกล่าวทั้งหมดหรือเพียงบางส่วนก็ได้

#### มาตรา ๓๓

ให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ หนี้สิน หรือภาระผูกพัน ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง

#### มาตรา ๓๔

ในกรณีที่ธนาคารได้รับความเสียหายเนื่องจากการดำเนินธุรกิจตามคำสั่งของ รัฐมนตรีตามมาตรา ๓๒ หรือตามข้อตกลงที่ธนาคารทำไว้กับรัฐบาล กระทรวงการคลังอาจพิจารณา ชดเชยความเสียหายให้แก่ธนาคารตามความเหมาะสม ทั้งนี้ เมื่อได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรีแล้ว และให้ยื่นขอรับการชดเชยความเสียหายดังกล่าวในรอบปีบัญชีถัดไป

## หมวด ๕

### การประชุมผู้ถือหุ้น

#### มาตรา ๓๕

ให้คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมสามัญของผู้ถือหุ้นปีละหนึ่งครั้งภายใน หนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีของแต่ละปี เพื่อพิจารณากิจการดังต่อไปนี้

- (๑) รายงานกิจการประจำปีของธนาคาร

- (๒) อนุมัติงบดุล บัญชีกำไรและขาดทุน
- (๓) อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ
- (๔) ตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี
- (๕) เลือกตั้งกรรมการ
- (๖) เรื่องอื่น ๆ

#### มาตรา ๓๖

คณะกรรมการจะเรียกประชุมวิสามัญของผู้ถือหุ้นเมื่อใดก็ได้ตามที่เห็นสมควร

#### มาตรา ๓๗

องค์ประชุมสามัญและวิสามัญของผู้ถือหุ้นจะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้น หรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นที่มีจำนวนหุ้นรวมกัน ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

### หมวด ๖

#### การให้กู้ยืมเงิน

#### มาตรา ๓๘

การให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ประกอบวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ให้เป็นไปตาม ข้อบังคับของธนาคาร ในข้อบังคับนั้น ให้กำหนดลักษณะของผู้กู้ วัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงิน ระยะเวลา การชำระเงินกู้ จำนวนขั้นสูงของเงินกู้ การให้มิหรือยกเว้นหลักประกันเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ การชำระหนี้เงินกู้ และเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

### หมวด ๗

#### การจัดหาเงินทุน

#### มาตรา ๓๙

ในการจัดหาเงินทุนเพื่อดำเนินงานของธนาคาร ให้ธนาคารมีอำนาจ

- (๑) กู้ยืมเงินตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
- (๒) ออกตราสารทางการเงิน
- (๓) ขายหรือขายลดช่วงตัวเงินแก่สถาบันการเงินต่าง ๆ ตามข้อบังคับของธนาคาร
- (๔) รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือบุคคลอื่น

#### มาตรา ๔๐

ในระหว่างที่ธนาคารมีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการ งบประมาณ ธนาคารอาจ



ขอให้รัฐบาลค้ำประกันเงินกู้ที่ธนาคารกู้ยืมจากแหล่งเงินกู้ในต่างประเทศ หรือภายในประเทศได้ แต่จำนวนเงินกู้ที่ธนาคารจะขอให้รัฐบาลค้ำประกันเมื่อรวมกับต้นเงินกู้ ที่การค้ำประกันของรัฐบาล ยังค้างอยู่ต้องไม่เกินสิบสองเท่าของเงินกองทุนของธนาคาร

การคำนวณเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาทเพื่อทราบยอดรวมของ เงินกู้ตามวรรคหนึ่ง ให้ใช้วิธีเทียบค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยในวันที่ทำสัญญา

#### หมวด ๘

#### การจัดสรรกำไร

##### มาตรา ๔๑

กำไรสุทธิประจำปีที่เหลือจากการจัดสรรเพื่อจ่ายเป็นเงินปันผล บำเหน็จรางวัล ประจำปีตามมาตรา ๓๐ และเงินสำรอง ให้โอนเข้าบัญชีกำไรสะสม

##### มาตรา ๔๒

ทุกคราวที่ธนาคารจ่ายเงินปันผล ให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิไว้เป็นเงินสำรอง ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของเงินปันผลที่จ่าย เมื่อเงินสำรองตามวรรคหนึ่งมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้ว หรือมากกว่านั้น ธนาคารจะงดการจัดสรรหรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้

#### หมวด ๙

#### การสอบบัญชีและรายงาน

##### มาตรา ๔๓

ให้คณะกรรมการจัดให้มีการสอบบัญชีของธนาคารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

##### มาตรา ๔๔

ภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีของแต่ละปี ให้คณะกรรมการ เสนอบทคัดและบัญชีกำไรขาดทุนซึ่งผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้วต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อ พิจารณา และให้ คณะกรรมการ เสนอรายงานกิจการประจำปีของธนาคารต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมกันด้วย

##### มาตรา ๔๕

ให้ธนาคารเสนอรายงานกิจการประจำปี งบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนที่ได้รับ อนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วต่อคณะรัฐมนตรีและรัฐสภาภายในหนึ่งร้อยแปดสิบ วันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีของแต่ละปี รายงานตามวรรคหนึ่งให้กล่าวถึงผลงานของธนาคารในปีที่ล่วงมาแล้ว คำชี้แจงเกี่ยวกับ นโยบาย

ของธนาคาร และแผนงานที่จะจัดทำในปีต่อไป

#### หมวด ๑๐

#### บทเบ็ดเสร็จ

#### มาตรา ๔๖

เมื่อคณะกรรมการเห็นว่าธนาคารมีความพร้อมและสถานะมั่นคง และที่ประชุม ผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบด้วยแล้วให้คณะกรรมการเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรี และให้นำบทบัญญัติว่าด้วยการเสนอขายหุ้นต่อประชาชน หุ้นและผู้ถือหุ้น การประชุม ผู้ถือหุ้น บัญชีและรายงาน และหุ้นกู้ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดมาใช้บังคับแก่ธนาคารด้วย โดยอนุโลม

#### บทเฉพาะกาล

#### มาตรา ๔๗

ให้ออนบรคากิจการ สินทรัพย์ หนี้สิน ทุน กำไรสะสม เงินสำรอง ตลอดจนสิทธิ และความรับผิดชอบของบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อมตาม พระราชบัญญัติบรรษัทเงินทุน อุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ. ๒๕๓๔ ที่มีอยู่ในวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับไปเป็นของธนาคาร ให้ทุนที่โอนมาตามวรรคหนึ่งเป็นทุนเรือนหุ้นของธนาคาร และให้ผู้ถือหุ้นของบรรษัทเงินทุน อุตสาหกรรมขนาดย่อมเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารตามจำนวน หุ้นที่โอนมาตามวรรคหนึ่ง โดยให้ถือว่าใบหุ้น ของบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อมเป็นใบหุ้นของธนาคารจนกว่าจะมีการ ออกใบหุ้นใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น

#### มาตรา ๔๘

ในวาระเริ่มแรก ให้คณะกรรมการบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม ทำหน้าที่คณะกรรมการ และให้นำประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งคณะกรรมการภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ เมื่อมีการเลือกตั้งคณะกรรมการ ให้อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทเงินทุน อุตสาหกรรมขนาดย่อมตามวรรคหนึ่งสิ้นสุดลง

#### มาตรา ๔๙

ในวาระเริ่มแรก ให้ผู้จัดการทั่วไปของบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม เป็นผู้จัดการของธนาคาร โดยมีข้อกำหนดเกี่ยวกับเงื่อนไขการทำงาน การพ้นจากตำแหน่ง การเลิกจ้าง การประเมินผลการทำงาน และค่าจ้างหรือผลประโยชน์อื่นตามสัญญาจ้างที่ทำไว้ต่อบรรษัทเงินทุน อุตสาหกรรมขนาดย่อม และไม่ให้อำนาจการเปลี่ยนแปลงไปเป็นผู้จัดการของธนาคารตามพระราชบัญญัตินี้ เป็นการออกจากงานเพราะสังกัดเดิมเลิกจ้าง และให้ถือว่าระยะเวลาทำงานในขณะที่เป็นผู้จัดการ

ทั่วไป ของบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อมเป็นระยะเวลาที่ทำงานให้แก่ธนาคาร

**มาตรา ๕๐**

ให้พนักงานและลูกจ้างของบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อมเป็นพนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคาร โดยให้ได้รับเงินเดือน ค่าจ้าง ค่าตอบแทน สวัสดิการ และประโยชน์ตอบแทนอย่างอื่นเท่าที่ได้รับอยู่เดิมไปพลางก่อน และให้ธนาคารกำหนดตำแหน่ง อัตราเงินเดือน ค่าจ้าง ค่าตอบแทน สวัสดิการและประโยชน์ตอบแทนอย่างอื่นของบุคคลดังกล่าวใหม่ให้เสร็จ ล้นภายในหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันที่ พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับการเปลี่ยน ไปเป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารตามพระราชบัญญัตินี้ไม่ถือว่าเป็นการ ออกจากงานเพราะสังกัดเดิมเลิกจ้าง และให้ถือว่าระยะเวลาทำงานในขณะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้าง ของบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม เป็นระยะเวลาที่ทำงานให้แก่ธนาคาร

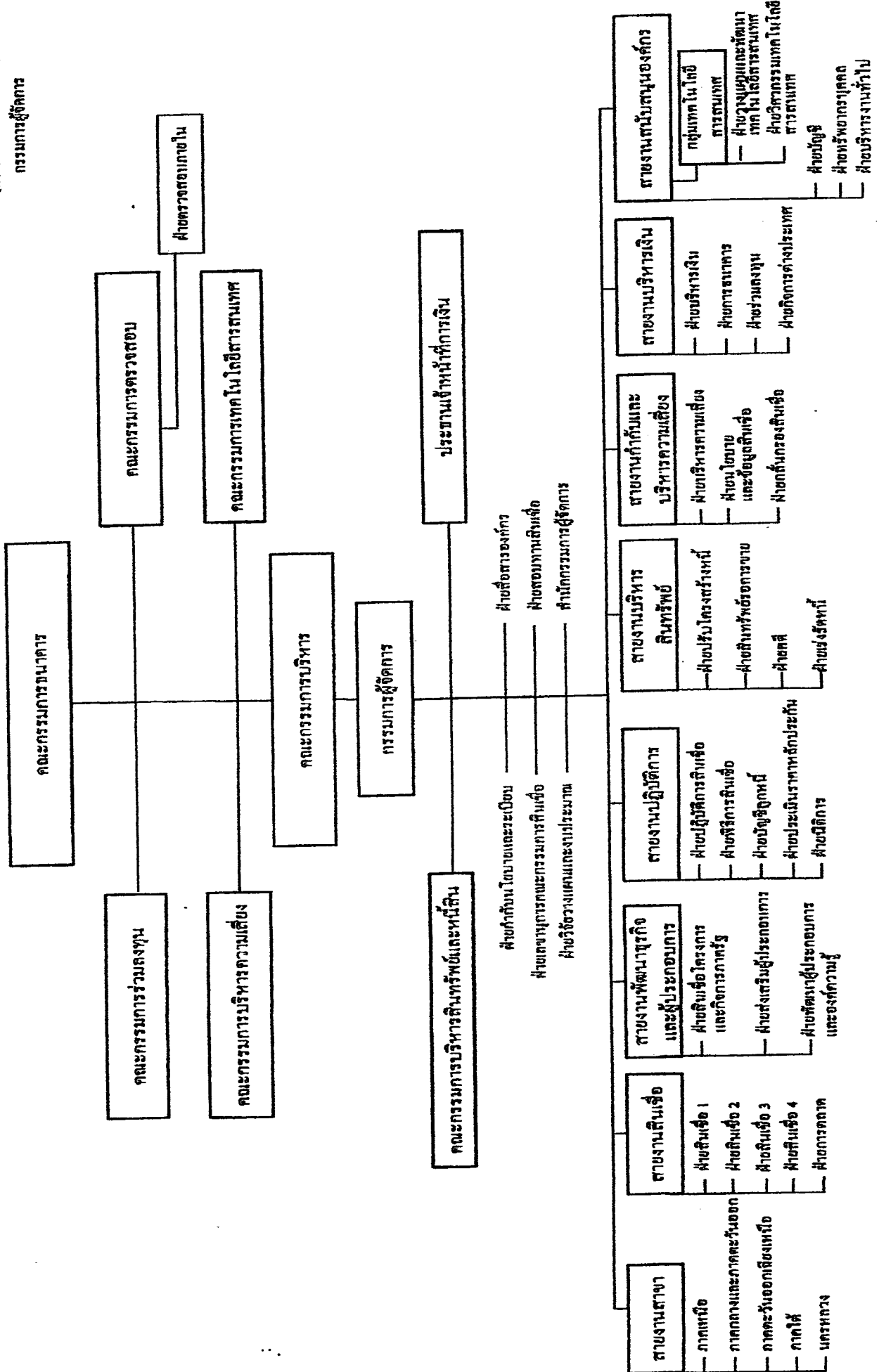
**มาตรา ๕๑**

ให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อมซึ่งจดทะเบียนแล้ว ที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. ๒๕๓๐ ยังคงอยู่ต่อไป โดยให้ธนาคารที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัตินี้มีฐานะเป็นนายจ้าง

**ภาคผนวก ข**

**โครงการจัดการองค์กรและ โครงสร้างการบริหารงานของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ  
ขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย**

โครงสร้างชานาการพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย



## โครงสร้างการจัดองค์กรและโครงสร้างการบริหารงาน

### คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย มีคณะกรรมการ ดังนี้

- |                              |  |
|------------------------------|--|
| 1. นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช     | ปลัดกระทรวงอุตสาหกรรม  |
| 2. นายสมชัย สัจจงพงษ์        | ที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง  |
| 3. นายเทวัญ วิชิตะกุล        | ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง  |
| 4. นายคำริ สุโขชนัง          | รองปลัดกระทรวงอุตสาหกรรม   |
| 5. นายสุทธิศักดิ์ เลาหะชีวิน | รองอธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์   |
| 6. นายสมชาย คูวิจิตรสุวรรณ   | รองอธิบดีอัยการฝ่ายคณะกรรมการอัยการ<br>สำนักงานคณะกรรมการอัยการ สำนักงานอัยการสูงสุด |
| 7. นางสาววิไลพร ลีวเกษมสานต์ | รองเลขาธิการ คณะกรรมการพัฒนาการ<br>เศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ                          |
| 8. นายกนกฤช หิรัญกิจ         | ประธานสภาอุตสาหกรรมท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย   |
| 9. นางลดาวัลย์ ณะชนิต        | กรรมการ  |
| 10. นางสุกัญญา จันทรปรรรณิก  | รองผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง<br>กระทรวงการคลัง                              |
| 11. นายพงษ์ศักดิ์ ชิวขรัตน์  | กรรมการผู้จัดการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ<br>ขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย             |

### คณะกรรมการร่วมลงทุน

ในคณะกรรมการแบ่งเป็นคณะกรรมการร่วมลงทุน ดังนี้

- |                              |  |
|------------------------------|--|
| 1. นายสุทธิศักดิ์ เลาหะชีวิน | รองอธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์   |
| 2. นายสมชาย คูวิจิตรสุวรรณ   | รองอธิบดีอัยการฝ่ายคณะกรรมการอัยการ<br>สำนักงานคณะกรรมการอัยการ สำนักงาน<br>อัยการสูงสุด |
| 3. นางสุกัญญา จันทรปรรรณิก   | รองผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง<br>กระทรวงการคลัง                                  |
| 4. นายมนตรี วิสลดิลกพันธ์    | กรรมการ  |
| 5. นายคำริ สุโขชนัง          | รองปลัดกระทรวงอุตสาหกรรม   |

- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| 6. นายสาธิต อุทัยศรี          | ที่ปรึกษา ธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน)   |
| 7. นายชนิตร ชาญชัยณรงค์       | ผู้จัดการตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ   |
| 8. นางปรียาพันธุ์ ปิยะอนันต์  | ผู้อำนวยการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย              |
| 9. นายพรชัย วิริยะชนะสกุล     | ผู้อำนวยการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย              |
| 10. นายตรีรัตน์ ตรีรัตนพันธุ์ | ผู้อำนวยการฝ่ายร่วมลงทุน ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย |

ในแง่ของการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการ คือ นายพงษ์ศักดิ์ ชิวชรัตน์ และ คณะกรรมการบริหารแบ่งเป็น

- |                            |  |
|----------------------------|--|
| 1. นายสมชัย สัจจงพงษ์      | ที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง                          |
| 2. นายเทวัญ วิชิตะกุล      | ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง  |
| 3. นายคำริ สุโขชนัง        | รองปลัดกระทรวงอุตสาหกรรม   |
| 4. นางลดาวัลย์ ณะธนนิค     | กรรมการ  |
| 5. นางพงษ์ศักดิ์ ชิวชรัตน์ | กรรมการผู้จัดการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย |

ในการแบ่งสายงานบังคับบัญชา 8 สายงาน

- สายงานสาขาประกอบด้วย ภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้ นครหลวง
- สายงานสินเชื่อ ประกอบด้วย ฝ่ายสินเชื่อ 1 ฝ่ายสินเชื่อ 2 ฝ่ายสินเชื่อ 3 ฝ่ายสินเชื่อ 4 ฝ่ายการตลาด
- สายงานพัฒนาธุรกิจและผู้ประกอบการ ประกอบด้วย ฝ่ายสินเชื่อ โครงการภาครัฐและกิจการภาครัฐ ฝ่ายส่งเสริมผู้ประกอบการ ฝ่ายพัฒนาผู้ประกอบการและองค์ความรู้
- สายงานปฏิบัติการประกอบด้วย ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ฝ่ายบัญชีลูกหนี้ ฝ่ายประเมินราคาหลักประกัน ฝ่ายนิติการ
- สายงานบริหารสินทรัพย์ ประกอบด้วย ฝ่ายปรับ โครงสร้างหนี้ ฝ่ายสินทรัพย์รอการขาย ฝ่ายคดี ฝ่ายเร่งรัดหนี้

- สายงานกำกับและบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายนโยบายและข้อมูลสินเชื่อ ฝ่ายก้นกรองสินเชื่อ
- สายงานบริหารเงินประกอบด้วย ฝ่ายบริหารเงิน ฝ่ายการธนาคาร ฝ่ายร่วมลงทุน ฝ่ายกิจการต่างประเทศ
- สายงานสนับสนุนองค์กร ประกอบด้วย กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ(ฝ่ายวางแผนและพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ,ฝ่ายวิศวกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศ) ฝ่ายบัญชี ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ฝ่ายบริหารงานทั่วไป

โดยสายงานกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลคือ ฝ่ายกำกับนโยบายและระเบียบ ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ ฝ่ายวิจัยและงบประมาณ ฝ่ายสื่อสารองค์กร ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ สำนักกรรมการผู้จัดการ



**ภาคผนวก ก**  
**การคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน**

## การคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน

ตารางภาคผนวกที่ 1 ตารางการวิเคราะห์ประสิทธิภาพในทางเศรษฐศาสตร์ (Efficiency)

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ก้นด้อยของอัตราส่วน					ก้นด้อย พ.ศ. 2546-2550
	พ.ศ.2546	พ.ศ.2547	พ.ศ.2548	พ.ศ.2549	พ.ศ.2550	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,005.80	1,490.87	2,563.35	3,270.17	2,639.74	
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	101.04	107.23	160.37	173.74	119.20	
<b>รายได้รวม</b>	<b>1,106.84</b>	<b>1,598.10</b>	<b>2,723.72</b>	<b>3,443.91</b>	<b>2,758.94</b>	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	242.60	416.70	1,141.97	1,860.72	1,873.98	
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	583.92	828.83	1,136.53	1,239.39	1,116.61	
<b>ค่าใช้จ่ายรวม</b>	<b>826.52</b>	<b>1,245.54</b>	<b>2,278.50</b>	<b>3,100.11</b>	<b>2,990.59</b>	
<b>*ประสิทธิภาพทางเศรษฐศาสตร์</b>	<b>1.34</b>	<b>1.28</b>	<b>1.20</b>	<b>1.11</b>	<b>0.92</b>	<b>1.17</b>

หมายเหตุ \*ประสิทธิภาพทางเศรษฐศาสตร์ = รายได้รวม

ค่าใช้จ่ายรวม

\*ตัวเลขให้ดูจากตารางภาคผนวกที่ 10

ตารางภาคผนวกที่ 2 อัตรากำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin)

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ก้นด้อยของอัตราส่วน					ก้นด้อย พ.ศ. 2546-2550
	พ.ศ.2546	พ.ศ.2547	พ.ศ.2548	พ.ศ.2549	พ.ศ.2550	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,005.80	1,490.87	2,563.35	3,270.17	2,639.74	
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	101.04	107.23	160.37	173.74	119.20	
<b>รายได้รวม</b>	<b>1,106.84</b>	<b>1,598.10</b>	<b>2,723.72</b>	<b>3,443.91</b>	<b>2,758.94</b>	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	242.6	416.7	1,141.97	1,860.72	1,873.98	
กำไรขั้นต้น	864.24	1,181.40	1,581.75	1,583.19	884.96	
<b>*อัตรากำไรขั้นต้น</b>	<b>78.08</b>	<b>73.92</b>	<b>58.07</b>	<b>45.97</b>	<b>32.07</b>	<b>57.62</b>

หมายเหตุ \*อัตรากำไรขั้นต้น = กำไรขั้นต้น x100

รายได้รวม

\*ตัวเลขให้ดูจากตารางภาคผนวกที่ 10

ตารางภาคผนวกที่ 3 อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin)

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	กัณฑ์ของอัตราส่วน					กัณฑ์ พ.ศ. 2546-2550
	พ.ศ.2546	พ.ศ.2547	พ.ศ.2548	พ.ศ.2549	พ.ศ.2550	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,005.80	1,490.87	2,563.35	3,270.17	2,639.74	
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	101.04	107.23	160.37	173.74	119.20	
รายได้รวม	1,106.84	1,598.10	2,723.72	3,443.91	2,758.94	
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	150.50	130.52	102.74	-2,836.87	-1,064.81	
*อัตรากำไรสุทธิ	13.59	8.16	3.77	-82.37	-38.59	-19.08

หมายเหตุ \*อัตรากำไรสุทธิ =  $\frac{\text{กำไร(ขาดทุน)สุทธิ}}{\text{รายได้รวม}} \times 100$

รายได้รวม

\*ตัวเลขให้ดูจากตารางภาคผนวกที่ 10

ตารางภาคผนวกที่ 4 ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on Asset หรือ ROA)

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	กัณฑ์ของอัตราส่วน					กัณฑ์ พ.ศ. 2546-2550
	พ.ศ.2546	พ.ศ.2547	พ.ศ.2548	พ.ศ.2549	พ.ศ.2550	
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	150.50	130.52	102.74	-2,836.87	-1,064.81	
สินทรัพย์	21,498.07	37,089.84	54,799.17	55,679.38	48,821.03	
*ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์(ROA)	0.70	0.35	0.19	-5.09	-2.18	-1.21

หมายเหตุ \*ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ =  $\frac{\text{กำไร(ขาดทุน)สุทธิ}}{\text{สินทรัพย์}} \times 100$

สินทรัพย์

\*ตัวเลขให้ดูจากตารางภาคผนวกที่ 9,10

ตารางภาคผนวกที่ 5 ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Common's Equity หรือ ROE)

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ก้นด้อยของอัตราก้าวหน้า					ก้นด้อย พ.ศ. 2546-2550
	พ.ศ.2546	พ.ศ.2547	พ.ศ.2548	พ.ศ.2549	พ.ศ.2550	
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	150.50	130.52	102.74	-2,836.87	-1,064.81	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,311.36	5,507.90	8,116.66	5,281.24	5,421.52	
<b>*ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)</b>	<b>4.54</b>	<b>2.36</b>	<b>1.26</b>	<b>-53.71</b>	<b>-19.64</b>	<b>-13.04</b>

หมายเหตุ \*ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น =  $\frac{\text{กำไร(ขาดทุน)สุทธิ}}{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้น}} \times 100$

\*ตัวเลขให้ดูจากตารางภาคผนวกที่ 9,10

ตารางภาคผนวกที่ 6 อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม (Total Asset Turnover)

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ก้นด้อยของอัตราก้าวหน้า					ก้นด้อย พ.ศ. 2546-2550
	พ.ศ.2546	พ.ศ.2547	พ.ศ.2548	พ.ศ.2549	พ.ศ.2550	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,005.80	1,490.87	2,563.35	3,270.17	2,639.74	
สินทรัพย์รวมเฉลี่ย	10,749.04	29,293.96	45,944.51	55,239.28	52,250.21	
<b>*อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม</b>	<b>0.09</b>	<b>0.05</b>	<b>0.06</b>	<b>0.06</b>	<b>0.05</b>	<b>0.06</b>

หมายเหตุ \*อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม =  $\frac{\text{รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล}}{\text{สินทรัพย์รวมเฉลี่ย}}$

\*ตัวเลขให้ดูจากตารางภาคผนวกที่ 9,10

ตารางภาคผนวกที่ 7 อัตราการหมุนเวียนของเงินลงทุน (Investment Turnover)

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ค่าเฉลี่ยของอัตราส่วน					ค่าเฉลี่ย พ.ศ. 2546-2550
	พ.ศ.2546	พ.ศ.2547	พ.ศ.2548	พ.ศ.2549	พ.ศ.2550	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,005.80	1,490.87	2,563.35	3,270.17	2,639.74	
เงินให้สินเชื่อ	18,482.55	29,280.64	40,775.91	43,981.82	43,161.67	
(รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล/เงินให้ สินเชื่อ)*100	0.05	0.05	0.06	0.07	0.06	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	242.60	416.70	1,141.97	1,860.72	1,873.98	
หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยจ่าย	11,853.43	31,134.65	45,498.90	29,046.44	24,557.64	
(ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย/หนี้สินที่ก่อให้เกิด ดอกเบี้ยจ่าย)*100	0.02	0.01	0.03	0.06	0.08	
<b>*อัตราการหมุนเวียนของเงินลงทุน</b>	<b>3.40</b>	<b>3.76</b>	<b>3.78</b>	<b>1.03</b>	<b>-1.52</b>	<b>2.09</b>

หมายเหตุ \*อัตราการหมุนเวียนของเงินลงทุน =  $\frac{\text{รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล}}{\text{เงินให้สินเชื่อ}} \times 100 - \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย}}{\text{หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยจ่าย}} \times 100$

\*ตัวเลขให้ดูจากตารางภาคผนวกที่ 10

ตารางภาคผนวกที่ 8 อัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่าย (Total Revenue / Total Cost)

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ค่าเฉลี่ยของอัตราส่วน					ค่าเฉลี่ย พ.ศ. 2546-2550
	พ.ศ.2546	พ.ศ.2547	พ.ศ.2548	พ.ศ.2549	พ.ศ.2550	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,005.80	1,490.87	2,563.35	3,270.17	2,639.74	
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	583.92	828.83	1,136.53	1,239.39	1,116.61	
<b>*อัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่าย</b>	<b>1.72</b>	<b>1.80</b>	<b>2.26</b>	<b>2.64</b>	<b>2.36</b>	<b>2.16</b>

หมายเหตุ \*อัตราส่วนรายได้ต่อค่าใช้จ่าย =  $\frac{\text{รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล}}{\text{ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย}} \times 100$

\*ตัวเลขให้ดูจากตารางภาคผนวกที่ 10

**ภาคผนวก ง**

**งบดุลของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย**

ตารางภาคผนวกที่ 9 งบดุลของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

หน่วย : บาท

ปี	พ.ศ.2546	พ.ศ.2547	พ.ศ.2548	พ.ศ.2549	พ.ศ.2550
สินทรัพย์					
เงินสด	6,240,000.00	7,297,082.57	8,100,004.00	9,480,000.00	900,108.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงิน (ในประเทศ)					
มีคอกเบี้ย	-	200,000,000.00	2,003,491,720.71	2,382,691,621.76	1,418,060,671.72
ไม่มีคอกเบี้ย	161,819,328.12	281,426,479.95	398,219,844.67	1,634,833,943.56	440,836,836.40
รวมรายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	161,819,328.12	481,426,479.95	2,401,711,565.38	4,017,525,565.32	1,858,897,508.12
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขาย คืน	1472,000,000.00	4,063,000,000.00	3,685,000,000.00	3,160,000,000.00	3,337,000,000.00
เงินลงทุน					
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	-	69,269,880.75	3,916,076,367.98	4,606,157,381.17	1,492,321,913.65
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	1,492,853,567.56	3,268,802,626.92	3,324,433,135.38	2,129,988,892.03	2,111,812,292.74
รวมเงินลงทุนสุทธิ	1,492,853,567.56	3,338,072,507.67	7,240,509,503.36	6,736,146,273.20	3,604,134,206.39
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อ	18,482,551,292.01	29,280,640,274.68	40,775,906,316.59	43,981,815,240.30	43,161,670,307.75
คอกเบี้ยค้างรับ	116,234,606.54	145,746,059.14	197,260,899.35	206,592,696.16	163,162,862.94
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ย ค้างรับ	18,598,785,898.55	29,426,386,333.82	40,973,167,215.94	44,188,407,936.46	43,324,833,170.69
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	455,531,717.66	664,021,831.48	987,153,280.94	4,167,183,232.07	5,000,342,780.38
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	18,143,254,180.89	28,762,364,502.34	39,986,013,935.00	40,021,224,704.39	38,324,490,390.31
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11,125,500.00	29,334,500.00	265,418,052.55	230,908,700.86	313,592,619.40
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	20,000,000.00	10,000,000.00	-	-	-
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์สุทธิ	166,279,743.67	212,796,176.97	257,038,954.97	884,596,503.94	898,452,750.67
สินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	-	-	680,319,604.74	288,658,012.36	260,237,416.54
สินทรัพย์อื่นในภาคนี้สุทธิ	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	11,894,272.68	32,114,510.59	-	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	12,603,1054.52	153,438,996.08	275,055,865.01	330,838,668.24	223,321,154.93
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>21,498,069,647.44</b>	<b>37,089,844,756.17</b>	<b>54,799,167,485.01</b>	<b>55,679,378,428.31</b>	<b>48,821,026,154.86</b>

ตารางภาคผนวกที่ 9 งบดุลของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ต่อ)

หน่วย : บาท

ปี	พ.ศ.2546	พ.ศ.2547	พ.ศ.2548	พ.ศ.2549	พ.ศ.2550
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	-	300,000,000.00	9,975,410,161.95	6,262,915,786.67	12,889,337,801.05
ระยะหว่อกฎเกณฑ์					
ในประเทศ					
มีดอกเบี้ย	11,400,000.00	15,993,990,846.72	9,557,296,220.65	9,775,031,920.76	4,422,721,031.88
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี้ย	-	-	7,378,500,000.00	18,895,499,200.00	15,793,803,000.00
รวมระยะหว่อกฎเกณฑ์	-	-	16,935,796,220.65	28,670,531,120.76	20,216,524,031.88
หนี้สินจำค้เมื่อทวงถาม	-	4,160,335.54	164,206,328.20	43,063,542.70	38,068,455.73
เงินกู้ยืม	-	-	-	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	10,657,300,000.00	7,158,270,397.96	8,648,709,726.44	5,627,422,700.51	6,061,615,447.93
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,184,729,698.56	1,682,394,497.21	9,938,982,144.14	7,381,072,148.60	1,183,963,948.60
รวมเงินกู้ยืม	11,842,029,698.56	8,840,664,895.17	18,587,691,870.58	13,008,494,849.11	7,245,579,396.53
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	20,000,000.00	10,000,000.00	-	-	-
หุ้นกู้	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	100,007,780.11	151,320,956.41	455,034,169.64	652,538,919.82	494,973,683.67
รายได้รอการรับรู้	-	5,711,466.76	2,855,733.16		
เงินอุดหนุนจากสำนักงานบริหาร แปลงสินทรัพย์เป็นทุน	-	-	-	-	28,736,450.13
เงินอุดหนุนจากศูนย์อำนวยการ ปฏิบัติการแก้ไขปัญหาค้างหนี้ ภาคประชาชน	-	-	1,941,191.17	875,316.58	2,807,107.74
เงินอุดหนุนจากศูนย์ให้ค้ชรีกษา ทางการเงินค้สำหรับวิสาหกิจขนาด กลางและขนาดย่อมและประชาชน	-	-	294,852.62	-	-
เงินอุดหนุนจากสำนักงานประมณ	-	-	2,982,980.00	113,852.80	-
ผลค้ของอัตรานแลกเปลี่ยน-สัญญาอัตราน แลกเปลี่ยน	-	-	-	1,243,900,800.00	2,040,097,000.00
หนี้สินอื่น	213,267,208.01	276,092,637.33	556,296,848.64	515,708,906.30	443,386,392.32
รวมหนี้สิน	6,333,274,988.12	6,443,125,060.50	46,682,510,356.61	50,398,143,094.74	43,399,510,319.05



ตารางภาคผนวกที่ 9 งบดุลของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ต่อ)

หน่วย : บาท

ปี	พ.ศ.2546	พ.ศ.2547	พ.ศ.2548	พ.ศ.2549	พ.ศ.2550
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น(ต่อ)					
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ	2,800,000,000.00	4,800,000,000.00	7,300,000,000.00	7,300,000,000.00	8,500,000,000.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ	2,800,000,000.00	4,800,000,000.00	7,300,000,000.00	7,300,000,000.00	8,500,000,000.00
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง	-	66,020,000.00	72,030,000.00	73,480,000.00	78,570,000.00
เงินอุดหนุนจากรัฐเพื่อการลงทุน	193,550,000.00	193,550,000.00	193,550,000.00	193,550,000.00	193,550,000.00
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย	22,239,080.33	31,628,315.25	38,154,248.12	43,291,423.63	43,291,423.63
สำรองการลงทุน	111,195,401.69	158,141,576.29	190,771,240.66	216,457,118.20	216,457,118.20
ยังไม่ได้จัดสรร	184,380,478.74	258,563,726.70	322,151,639.62	(2,545,543,208.26)	(3,610,325,706.02)
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>3,311,364,960.76</b>	<b>5,507,903,618.24</b>	<b>8,116,657,128.40</b>	<b>5,281,235,333.57</b>	<b>5,421,515,835.81</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>21,498,069,647.44</b>	<b>37,089,844,756.17</b>	<b>54,799,167,485.01</b>	<b>55,679,378,428.31</b>	<b>48,821,026,154.86</b>
<b>รายการมูลค่าผูกพันทั้งสิ้น</b>					
การรับเอาไว้ค้ำเงินและการ ค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	51,594,030.88	90,342,790.29	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่า สินค้าเข้ายังไม่ครบกำหนด	-	-	-	19,611,313.00	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	29,114,030.88	76,119,729.37	16,745,591.13	5,375,235.66
ภาระผูกพันอื่น	51,960,000.00	1,968,081,322.80	35,536,328,485.91	43,034,704,225.36	25,284,901,136.60

ที่มา : รายงานประจำปี พ.ศ. 2546-พ.ศ.2550 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

**ภาคผนวก จ**

**งบกำไรขาดทุนของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย**

ตารางภาคผนวกที่ 10 งบกำไรขาดทุนของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

หน่วย : บาท

ปี	พ.ศ.2546	พ.ศ.2547	พ.ศ.2548	พ.ศ.2549	พ.ศ.2550
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ	997,662,414.60	1,366,002,405.62	1,991,899,655.21	2,355,539,825.06	2,080,527,280.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,131,541.88	16,751,559.49	400,884,496.70	570,911,158.07	312,450,871.70
การให้เช่าซื้อ	10,883.91	7,312,568.51	50,356,655.01	104,611,608.76	77,426,312.00
เงินลงทุน	-	100,806,207.90	120,210,643.93	239,107,565.46	169,337,007.94
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	<b>1,005,804,840.39</b>	<b>1,490,872,741.52</b>	<b>2,563,351,450.85</b>	<b>3,270,170,157.35</b>	<b>2,639,741,472.14</b>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
เงินฝาก	-	249,863.01	173,665,283.58	358,393,274.35	330,450,901.88
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,311,908.82	106,182,950.69	518,646,966.47	952,548,298.78	1,170,735,482.43
เงินกู้ยืมระยะสั้น	117,137,583.57	151,457,369.80	194,840,951.42	211,570,269.46	270,633,434.10
เงินกู้ระยะยาว	109,146,157.13	158,811,040.74	254,821,384.18	338,212,888.73	102,157,134.41
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>242,595,649.52</b>	<b>416,701,224.24</b>	<b>1,141,974,585.65</b>	<b>1,860,724,731.32</b>	<b>1,873,976,952.82</b>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	763,209,190.87	1,074,171,517.28	1,421,376,865.20	1,409,445,426.03	765,764,519.32
หนี้สงสัยจะสูญ	(129,829,596.73)	(222,043,652.87)	(342,478,230.63)	3,180,029,951.13	833,159,548.31
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	640,745.70	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลัง	633,379,594.14	852,127,864.41	-	-	-
หักหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	-	-	-	(1,771,225,270.80)	(67,395,028.99)
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	-	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	278,837.56	(837,580.64)	(26,427,891.54)	(44,007,916.52)	(42,857,877.61)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	-	-	-
การรับรองรับอวัลและค้ำประกัน	833,155.26	3,843,863.26	11,407,230.98	18,313,295.91	17,713,143.53
อื่นๆ	97,684,334.77	101,321,440.39	135,638,289.01	139,523,843.88	99,049,153.90
รายได้อื่น	2,250,240.95	2,897,910.96	39,752,924.92	59,910,085.23	45,295,584.29
<b>รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย</b>	<b>101,046,568.54</b>	<b>107,225,633.97</b>	<b>160,370,553.7</b>	<b>173,739,308.50</b>	<b>119,200,004.11</b>

ตารางภาคผนวกที่ 10 งบกำไรขาดทุนของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ต่อ)

หน่วย : บาท

ปี	พ.ศ.2546	พ.ศ.2547	พ.ศ.2548	พ.ศ.2549	พ.ศ.2550
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	376,100,495.74	510,570,547.98	757,672,496.05	762,171,271.39	633,093,839.44
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และ อุปกรณ์	99,286,627.94	165,388,823.17	242,221,786.36	262,792,651.41	275,952,666.63
ค่าภาษีอากร	-	-	-	365,981.55	491,411.55
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	-	-	-	30,850,885.11	30,711,423.62
ค่าตอบแทนกรรมการ	4,281,000.00	2,550,250.00	2,832,250.00	2,969,577.23	2,141,600.00
ค่าโทรศัพท์ โทรสาร	11,197,216.93	17,577,360.02	-	-	-
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	53,597,582.43	63,343,090.00	-	-	-
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	5,307,860.21	3,292,810.07	12,856,023.49	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	34,151,209.02	66,111,959.66	120,943,121.88	180,235,465.84	174,223,531.64
<b>รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย</b>	<b>583,921,992.27</b>	<b>828,834,840.90</b>	<b>1,136,525,677.78</b>	<b>1,239,385,832.53</b>	<b>1,116,614,472.88</b>
<b>กำไร(ขาดทุน)สุทธิ</b>	<b>150,504,170.41</b>	<b>130,513,657.48</b>	<b>102,743,510.16</b>	<b>(2,836,871,794.83)</b>	<b>(1,064,809,497.76)</b>
<b>ขาดทุนต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน</b>	<b>5.38</b>	<b>4.39</b>	<b>2.12</b>	<b>(38.86)</b>	<b>(14.55)</b>

ที่มา : รายงานประจำปี พ.ศ. 2546-พ.ศ.2550 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

## ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	สุธารัตน์ รัตนอุดม
วัน เดือน ปี เกิด	12 กรกฎาคม พ.ศ. 2520
สถานที่เกิด	อำเภอ เมือง จังหวัด เชียงใหม่
ประวัติการศึกษา	วิทยาศาสตรบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ
สถานที่ทำงาน	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่ง ประเทศไทย
ตำแหน่ง	เจ้าหน้าที่ควบคุมและบริหารงานส่วนกลาง