



เติมความรู้



ส.ส.

ใครเป็นใครและทำไมต้องเป็นนาโนไฟแนนซ์

ทำไมต้องนาโนไฟแนนซ์ ?

ปัญหานี้นอกกรอบของครัวเรือนไทยทั้งหมด 22 ล้านครัวเรือน พบว่ามีครัวเรือนมากกว่า 1 ใน 3 หรือกว่า 8 ล้านครัวเรือนที่ต้องเผชิญปัญหา ราย

ได้ไม่เพียงพอกับรายจ่ายและต้องแบกภาระหนี้ครัวเรือนอยู่ระหว่าง 600,000 - 1,500,000 บาท นอกจากนั้นครัวเรือนราว 1.3 ล้านครัวเรือน ยังเข้าไม่ถึงแหล่งทุน ยังพบว่าประชาชนกว่า 6 แสนล้าน

ครัวเรือนต้องเผชิญกับปัญหานี้ นอกกรอบ ซึ่งมีมูลค่าสูงถึง 5 ล้านล้านบาท ซึ่งนี่คือเหตุผลสำคัญที่รัฐได้ออกมาใช้มาตรการ “นาโนไฟแนนซ์”



ชาวบ้านถูกแก๊งทวงหนี้ทำร้ายข้าวของ เนื่องจากไม่มีเงินใช้หนี้



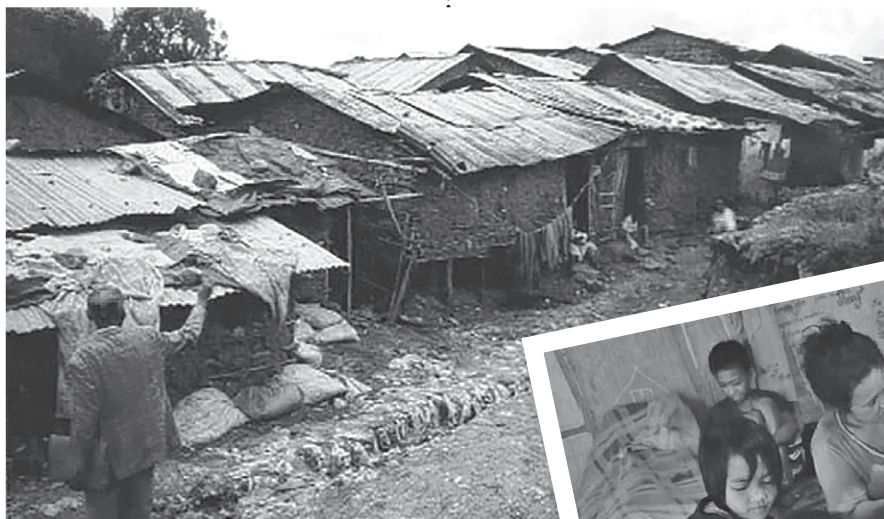
นาโนไฟแนนซ์คืออะไร ?

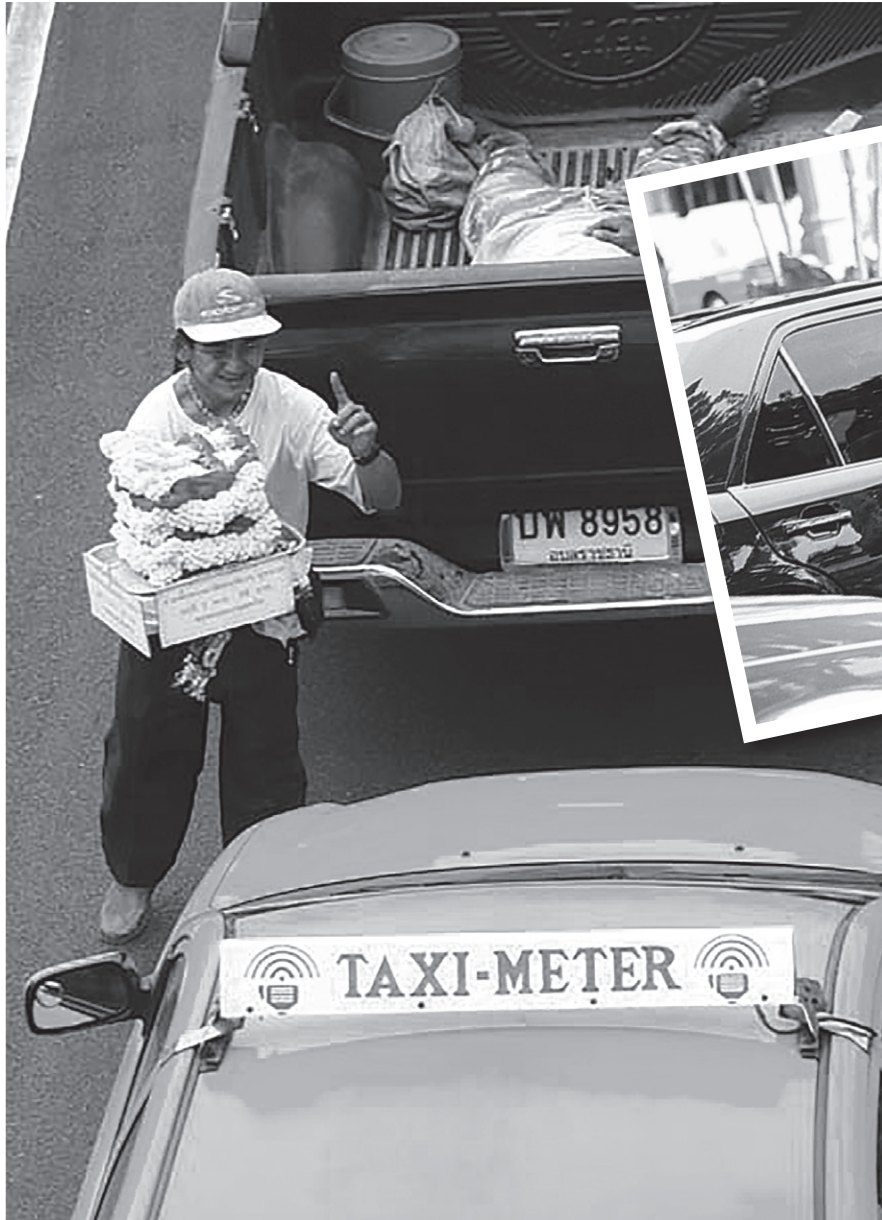
นาโนไฟแนนซ์ หรือ การประกอบสินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับ มีวัตถุประสงค์ เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งทุนเพื่อเพิ่มโอกาสประกอบอาชีพ พัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชนและบรรเทาความเดือดร้อนของประชาชนอันเนื่องมาจากปัญหาหนี้นอกระบบ ลักษณะเด่นของนาโนไฟแนนซ์ คือ การให้สินเชื่อที่ “ยืดหยุ่น” กล่าวคือ ผู้กู้ไม่ต้องมีรายได้ประจำ ไม่ต้องมีหลักประกันหรือหลักฐานการเดินบัญชี หรือ สลิปเงินเดือนใดๆ ซึ่งเหมาะกับคุณลักษณะของผู้เป็นหนี้นอกระบบ

ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดผู้ประกอบการที่สามารถให้สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนที่สามารถดำเนินการได้เลย แต่สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนจะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงจะสามารถประกอบธุรกิจดังกล่าวได้

โดยจะต้องจดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด หรือบริษัท มหาชน จำกัด มีทุนจดทะเบียนไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท และต้องมีอัตราหนี้สินรวมทั้งสิ้นต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) ไม่ต่ำกว่า 7 เท่า

ในแง่ของผู้ประกอบการนาโนไฟแนนซ์อยู่ในฐานะที่ต้องเผชิญกับความเสี่ยงสูง สำหรับโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดชำระหนี้ ภายใต้เงื่อนไขที่ไม่มีหลักประกันใดๆ ในการกู้ยืม ดังนั้นจึงขึ้นอยู่กับผู้ประกอบการจะมีกลยุทธ์ในการกำกับติดตามลูกหนี้อย่างไร อีกทั้งการติดตามทวงหนี้ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ตามพระราชบัญญัติทวงหนี้ ซึ่งในทางปฏิบัติแล้วจึงจะเห็นว่า มีข้อจำกัดอยู่มาก สำหรับขั้นตอนและกระบวนการปล่อยสินเชื่อของผู้ประกอบการที่จำเป็นจะต้องควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในภาวะที่รับได้ ดังนั้นจึงอาจมีความเป็นไปได้สูงที่กลุ่มลูกค้านาโนไฟแนนซ์จะกลายเป็นกลุ่มผู้ที่สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบสถาบันการเงินมากกว่าที่จะเป็นกลุ่มลูกค้าสินเชื่อระบบ





คนขายพวงมาลัย

ใครเป็นใครในนาโนไฟแนนซ์

ปัจจุบันกระทรวงการคลังได้ให้ใบอนุญาตไปแล้ว 4 บริษัท ได้แก่ บริษัทเงินด่วน ทันใจ จำกัด บริษัทไทยเอสแคปิตอล จำกัด บริษัท แมคคาเล กรู๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทสหไฟบูลย์ (2558) จำกัด และมีผู้ประกอบการกำลังยื่นขอใบอนุญาตอีกมากกว่า 11 ราย (สำนักงานนายกรัฐมนตรี, 3 พ.ค. 2558)

มุมมองนักวิชาการ

ปัญหาสำคัญที่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องต้องติดตามและหามาตรการเสริมเพื่อให้มาตรการ นาโนไฟแนนซ์เป็นไปตามที่คาดหวัง

ในด้านผู้ประกอบการ : ทำอย่างไรจึงจะบริหารจัดการความเสี่ยง และมีมาตรการติดตามทวงหนี้จากลูกหนี้ได้ตามกรอบของพระราชบัญญัติการ

ติดตามทวงถามหนี้ โดยมีกลุ่มเป้าหมายตามเงื่อนไขคือ บล่อยกู่ให้กับประชาชนที่ไม่เข้าถึงระบบสถาบันการเงินที่มีอยู่จำนวน 1.3 ล้านครัวเรือน อีกทั้งมาตรการที่มีให้ผู้กู้ มีหนี้สินโนไฟแนนซ์หลายทาง

ในด้านผู้กู้ : ทำอย่างไรจึงจะใช้สินเชื่อให้เกิดประโยชน์นอกวงและไม่ขาดวินัยทางการเงิน

ในด้านรัฐบาล : อาจจำเป็นต้องมีมาตรการเสริม โดยร่วมกับสถาบันการศึกษาในการจัดอบรมอาชีพ เพื่อให้การกู้ยืมนาโนไฟแนนซ์เป็นไปตามนโยบายอย่างแท้จริง