

การวางแผนธุรกิจ SMEs เพื่อพิชิตสินเชื่อ ตอน “รู้เขา-รู้เรา กู้บ่อยครั้ง ได้เงินบ่อยครั้ง”

วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หรือ SMEs เข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ไม่มากนัก ทั้งนี้เกิดจากข้อจำกัดในหลาย ๆ ด้าน ไม่ว่าจะเป็น ข้อจำกัดของผู้ประกอบการเอง ข้อจำกัดของสถาบันการเงิน และข้อจำกัดของโครงสร้างพื้นฐาน อาทิ กฎระเบียบ รูปแบบการการค้าประกันยังไม่เพียงพอกับความต้องการของ SMEs ดังนั้น เพื่อให้ SMEs เข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น SMEs จะต้อง “รู้เขา (สถาบันการเงิน-โครงสร้างพื้นฐาน) และรู้เรา (SMEs)” และเพื่อให้เกิดความเข้าใจและง่ายต่อการประยุกต์ใช้ บทความนี้ ขอเสนอข้อมูลในรูปแบบปจฉา : วิชานา ดังนี้

1. ปจฉา : สถาบันการเงินมีการพิจารณาให้สินเชื่ออย่างไร

วิชานา : โดยทั่วไปแล้ว สถาบันการเงินแต่ละแห่ง จะมีเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อแตกต่างกันขึ้นอยู่กับนโยบายของแต่ละสถาบันการเงิน แต่อย่างไรก็ตาม หลักการพื้นฐานที่สถาบันการเงินใช้พิจารณาให้สินเชื่อ จะประกอบด้วย 5Cs และ 3Ps ซึ่งประกอบด้วย

5Cs = Character (คุณสมบัติลูกค้า) Capital (เงินทุนของลูกค้า) Capacity (ความสามารถในการชำระหนี้) Collateral (หลักทรัพย์ค้ำประกัน) Condition (ปัจจัยแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ)

3Ps = Purpose (วัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ) Payment (ความเป็นไปได้ในการชำระคืน) Protection (การป้องกันความเสี่ยง)

และเมื่อพิจารณา 5Cs ควบคู่กับ 3Ps พบว่า สิ่งที่สถาบันการเงินให้ความสำคัญในการพิจารณา คือ หลักทรัพย์ค้ำประกัน และความสามารถในการชำระหนี้

2. ปจฉา : SMEs ต้องเตรียมตัวอย่างไร

วิชานา : การเตรียมตัวเพื่อขอรับสินเชื่อของ SMEs ควรมีความสอดคล้องกับ 5Cs และ 3Ps ดังนี้

- เตรียมเอกสารต่าง ๆ ที่สถาบันการเงินต้องการให้พร้อม เช่น แผนธุรกิจงบการเงิน โดยในส่วนของแผนธุรกิจอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดของวัตถุประสงค์การขอกู้ ประวัติความเป็นมาของธุรกิจ แผนการดำเนินธุรกิจ (การผลิต การตลาด) ผลประกอบการที่ผ่านมา

- เตรียมหลักทรัพย์ค้ำประกัน เช่น ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร แล้วถ้าไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน หรือหลักทรัพย์ค้ำประกันไม่เพียงพอต้องทำอะไร ติดตามได้ในข้อต่อไป

3. ปจฉา : SMEs ที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันหรือหลักทรัพย์ค้ำประกันไม่เพียงพอต้องทำอย่างไร

วิชานา : บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม หรือ บสย. เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง จัดตั้งขึ้นทำหน้าที่ช่วยเหลือ SMEs ให้ได้รับสินเชื่อจากสถาบันการเงินจำนวนมากขึ้น รวมทั้ง ลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อแก่ SMEs ของสถาบันการเงิน โดยรูปแบบการดำเนินงานในปัจจุบัน บสย. ได้ร่วมดำเนินโครงการค้ำประกันแบบ Portfolio Guarantee Scheme ร่วมกับสถาบันการเงินต่าง ๆ เมื่อ SMEs ติดต่อขอกู้จากสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินได้พิจารณาแล้วเห็นว่า SMEs รายดังกล่าวไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันหรือหลักทรัพย์ค้ำประกัน

ไม่เพียงพอ ก็จะทำให้เข้าร่วมโครงการค้ำประกันแบบ Portfolio Guarantee Scheme กับ บสย. โดย บสย. จะทำหน้าที่ค้ำประกันสินเชื่อให้แก่ SMEs และ SMEs จะต้องชำระค่าธรรมเนียมการค้ำประกันอัตราร้อยละ 1.75 ต่อปี ของวงเงินที่ค้ำประกัน SMEs แต่ละราย

4. ปลูกจ : นโยบายส่งเสริม SMEs ด้านการเงินของภาครัฐ มีแนวทางอย่างไร

วิสัยทัศน์ : สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หรือ สสว. ในฐานะหน่วยงานหลักในการกำหนดนโยบายและแผนการส่งเสริม SMEs ได้ให้ความสำคัญกับการส่งเสริมให้ SMEs เข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น และได้บรรลุไว้ในแผนการส่งเสริม SMEs ฉบับที่ 3 (พ.ศ. 2555-2559) ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีแล้ว เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2554 โดยอยู่ในส่วนของยุทธศาสตร์ที่ 1 สนับสนุนปัจจัยแวดล้อมให้เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจ SMEs ไทย กลยุทธ์ที่ 1.4 เสริมสร้างระบบและเตรียมความพร้อมเพื่อให้ SMEs สามารถเข้าถึงเงินทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการทางการเงิน และมีแนวทางโดยสรุปคือ

- เตรียมความพร้อมให้แก่ SMEs โดยการสร้างความรู้ความเข้าใจ ด้านการบริหารจัดการธุรกิจ เช่น การจัดทำแผนธุรกิจ บัญชีที่เป็นระบบ รวมทั้งให้ข้อมูลด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง การค้ำประกันสินเชื่อ เป็นต้น
- ส่งเสริมบทบาทของสถาบันการเงินโดยเฉพาะสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ให้มีส่วนร่วมในการพัฒนา SMEs ให้มีความพร้อมในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน เช่น การให้คำปรึกษาแนะนำ ให้ความรู้ การเตรียมความพร้อมด้านประวัติธุรกรรมทางการเงิน การวินิจฉัยธุรกิจ การจัดกิจกรรมส่งเสริมการตลาด เป็นต้น
- ส่งเสริมการเชื่อมโยงบริการทางการเงินกับโครงการส่งเสริมพัฒนา SMEs ของหน่วยงานต่างๆ เช่น กำหนดเงื่อนไขพิเศษสำหรับ SMEs ที่ผ่านการเข้าร่วมโครงการบ่มเพาะธุรกิจ หรือการวินิจฉัย ให้สามารถได้รับเงินทุนเพื่อเริ่มต้นธุรกิจ การปรับปรุงหรือพัฒนาธุรกิจ เป็นต้น
- เพิ่มช่องทางหรือโอกาสการเข้าถึงแหล่งเงินทุน ทั้งตลาดเงิน ตลาดทุน และแหล่งเงินทุนอื่นๆ เช่น การร่วมลงทุน (Venture Capital) การสนับสนุนเงินทุนในการเริ่มต้นธุรกิจ (Start up Fund, Seed Fund) รวมทั้ง ขยายบริการทางการเงินที่มีอยู่เดิมให้มีการใช้บริการมากขึ้น เช่น ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง (Leasing) ธุรกิจแฟคตอริง (Factoring) เป็นต้น
- กำหนดแนวทางและปรับปรุงระบบการค้ำประกันสินเชื่อ SMEs เช่น เพิ่มหลักทรัพย์ค้ำประกันรูปแบบใหม่ โดยเฉพาะหลักทรัพย์ที่จับต้องไม่ได้ และหลักทรัพย์ที่เคลื่อนที่ได้ (Intangible and Movable assets) เช่น ทรัพย์สินทางปัญญา ตราสินค้า สินค้าคงคลัง เป็นต้น สร้างระบบการค้ำประกันสินเชื่อหรือการให้สินเชื่อแบบไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน และขยายบทบาทหน่วยงานและรูปแบบค้ำประกันสินเชื่อ
- ส่งเสริมระบบข้อมูลกลางเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการเข้าถึงแหล่งเงินทุน และผลักดันให้หน่วยงานแหล่งเงินทุนต่างๆ นำไปใช้ในประกอบการพิจารณา เช่น ระบบข้อมูลการจัดระดับความน่าเชื่อถือ (SMEs Credit Rating Database) ระบบฐานข้อมูลความต้องการและปริมาณการปล่อยสินเชื่อให้แก่ SMEs เป็นต้น

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ www.sme.go.th เลือกหัวข้อ “แผนการส่งเสริม SMEs” และเลือก “แผนการส่งเสริม SMEs แผนฉบับที่ 3 (พ.ศ. 2555-2559)”