

# ปัญหาของสารสนเทศทางการบัญชีที่เป็นอุปสรรคต่อการให้สินเชื่อแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

## Accounting Information Problems which are The Obstacles to SMEs Financing

อมรา ตรีศรีวัฒน์

มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

E-mail: amara\_trs@hotmail.com

### บทคัดย่อ

ปัญหาของสารสนเทศทางการบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ไม่สะท้อนความถูกต้อง ครบถ้วนเที่ยงธรรม และสามารถพิสูจน์ตรวจสอบได้ การไม่จัดทำบัญชี การจัดทำบัญชีไม่ถูกต้องตามหลักการบัญชี และหลักปฏิบัติที่ยอมรับในสากล การขาดระบบบัญชี ขาดระบบการควบคุมกำกับดูแลที่ดี ไม่ได้ใช้บัญชีธนาคารเป็นเครื่องมือในการควบคุมระบบการเงินของกิจการ การทำรายการค้าโดยไม่ผ่านบัญชีธนาคารให้ครบทุกรายการ ตลอดจนการจัดทำและนำเสนองบการเงินที่ไม่น่าเชื่อถือ ปัญหาดังกล่าวเป็นอุปสรรคต่อการให้สารสนเทศในการประเมินความเสี่ยงเพื่อวิเคราะห์สินเชื่อ หากธนาคารหรือสถาบันการเงินได้รับสารสนเทศที่ไม่เท่าเทียมกับความเป็นจริงย่อมส่งผลต่อการอนุมัติสินเชื่อที่ไม่เหมาะสมทั้งจำนวนเงิน อัตราดอกเบี้ย การค้ำประกันและระยะเวลาชำระหนี้เงินกู้ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมักจะได้รับอนุมัติสินเชื่อในวงเงินที่ต่ำ อัตราดอกเบี้ยสูง มูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันสูงและระยะเวลาคืนเงินกู้สั้นกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับธุรกิจขนาดใหญ่ เนื่องจากการให้ข้อมูลสารสนเทศทางบัญชีที่ด้อยคุณภาพจึงเป็นเหตุที่สำคัญต่อการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อที่ไม่เป็นธรรมของธนาคาร

**คำสำคัญ :** วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม การให้สินเชื่อ ปัญหาทางการบัญชี

### Abstract

The Accounting problems that are the obstacle of Small and Medium Enterprises (SMEs) financing are unqualified accounting information which is untrue, unfair, and non-verifiable; no accounting record; of no compliance with accounting standards and international accepted principles; lack of good accounting information system and good corporative governance; not open business bank account which is used as a tool for controlling over business cash and financial system; and unreliable financial statements. These problems affect the risk assessments that are used by credit analysts to analyze for granting loan to SMEs. Asymmetry of accounting and financing information provided by SMEs affect bank decision for lending in the adverse selection, not only amount of loan but also interest rate, collateral, and terms. SMEs are granted loan in the smaller amount with higher interest rate, larger amount of collateral and shorter term for repayment of loan when compared with the lending to big firms. The low quality of accounting information is the main cause that leads to the moral hazard in bank lending decision.

**Keywords:** Small and Medium Enterprises –SMEs, Financing or Lending, Accounting Problems