

สารบัญ

บทที่	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	I
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	III
กิตติกรรมประกาศ.....	V
สารบัญ.....	VI
1 บทนำ.....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา.....	10
สมมติฐานการวิจัย.....	11
วิธีการวิจัย.....	11
ขอบเขตของการวิจัย.....	11
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	12
2 การให้กู้ยืมเงินนอกระบบกับผลกระทบต่ออาชญากรรมเศรษฐกิจ.....	13
2.1 แนวความคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง.....	13
2.1.1 ความหมาย ความเป็นมา ลักษณะที่สำคัญและการดำเนิน ธุรกิจการให้กู้ยืมเงินนอกระบบ.....	13
2.1.2 ความเป็นมาและลักษณะของสินเชื่อชนบทไทยในช่วง 40 ปี ที่ผ่านมา.....	17
2.1.3 พัฒนาการด้านเศรษฐศาสตร์ในเรื่องตลาดสินเชื่อระบบ.....	19
2.1.4 โครงสร้างตลาดการเงินนอกระบบ.....	20
2.1.5 ลักษณะของการกู้ยืมเงินนอกระบบ.....	21
2.1.6 ปัจจัยที่มีผลต่อการเงินนอกระบบ.....	30

สารบัญ (ต่อ)

บทที่		หน้า
2	2.2 วิจารณ์การประกอบธุรกิจการให้กู้ยืมเงินนอกระบบอันถือเป็นการเอาเปรียบประชาชน.....	32
	2.2.1 รูปแบบของเจ้าแม่เงินกู้.....	32
	2.2.2 การเข้าซื้อผ่อนส่งหรือจำหน่ายทองคำ.....	35
	2.2.3 การใช้บัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ หรือบัตรสินเชื่อส่วนบุคคลของผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non Bank) เป็นเครื่องมือ.....	36
	2.3 การทำสัญญาเงินกู้นอกระบบ.....	42
	2.4 การระดมเงินนอกระบบ.....	44
	2.5 สภาพปัญหาที่เกิดขึ้นอันนำไปสู่การยังคงมีธุรกิจการให้กู้ยืมเงินนอกระบบ.....	50
	2.6 แนวโน้มการให้กู้ยืมเงินนอกระบบในอนาคต.....	53
	2.7 เหตุผลที่รัฐต้องเข้าควบคุมไม่ให้เกิดธุรกิจการให้กู้ยืมเงินนอกระบบ.....	54
3	มาตรการทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการให้กู้ยืมเงินนอกระบบ.....	58
	3.1 กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการให้กู้ยืมเงินนอกระบบ.....	58
	3.1.1 ประเทศสิงคโปร์.....	58
	3.1.2 ประเทศอังกฤษ.....	69
	3.1.3 ประเทศสหรัฐอเมริกา.....	79
	3.2. กฎหมายไทยที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการให้กู้ยืมเงินนอกระบบ.....	86
	3.2.1 พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม.....	86
	3.2.2 พระราชบัญญัติการเล่นแชร์ พ.ศ. 2534.....	87
	3.2.3 พระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ. 2475.....	87
	3.2.4 พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522.....	88
	3.2.5 ร่างพระราชบัญญัติการติดตามทวงหนี้ที่เป็นธรรม.....	92

สารบัญ (ต่อ)

บทที่		หน้า
3	3.3 มาตรการทางกฎหมายที่ใช้ในการควบคุมการประกอบธุรกิจสินเชื่อ ส่วนบุคคล.....	96
	3.3.1 ลักษณะและรูปแบบในการดำเนินการ.....	96
	3.3.2 พระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ. 2475.....	100
	3.4 การบังคับใช้กฎหมายกับนิติบุคคลที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non Bank).....	106
	3.4.1 ประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58.....	108
	3.4.2 ประกาศกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 และประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 29 กรกฎาคม 2548.....	109
	3.4.3 พระราชบัญญัติการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2552	111
	3.5 หน่วยงานที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการเงินนอกระบบ.....	113
	3.6 มาตรการการปลดหนี้้นอกระบบ.....	121
4	วิเคราะห์ปัญหาและอุปสรรคของมาตรการทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับ การให้ กู้ยืมเงินนอกระบบ.....	128
	4.1 ปัญหาและอุปสรรคในการบังคับใช้กฎหมายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ ส่วนบุคคล.....	128
	4.2 ปัญหาและอุปสรรคในการบังคับใช้พระราชบัญญัติห้ามเรียก ดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ. 2475.....	133
	4.3 ปัญหาและอุปสรรคเกี่ยวกับการดำเนินคดี.....	137
	4.4 ปัญหาและอุปสรรคเกี่ยวกับโครงการการปลดหนี้้นอกระบบ.....	140
	4.5 ปัญหาและอุปสรรคเกี่ยวกับร่างพระราชบัญญัติการติดตามทวงหนี้ อย่างเป็นทางการ.....	143
5	บทสรุปและข้อเสนอแนะ.....	146
	5.1 บทสรุป.....	146
	5.2 ข้อเสนอแนะ.....	149

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บรรณานุกรม.....	156
ภาคผนวก.....	161
ประวัติผู้วิจัย.....	194