

คู่มือการเขียนแผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้
ที่เป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

แผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้ที่เป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ก่อนเริ่มทำแผนฟื้นฟูกิจการ ลูกหนี้ต้องให้ข้อมูลเกี่ยวกับชื่อเจ้าหนี้ ประเภทหนี้ จำนวนหนี้ และหลักประกัน (ถ้ามี) เพื่อให้ทราบว่าลูกหนี้มีเจ้าหนี้กี่ราย พร้อมทั้งทราบประเภทหนี้ จำนวนหนี้ และหลักประกัน(ถ้ามี) รายละเอียดปรากฏตามตาราง แสดงรายชื่อเจ้าหนี้ของลูกหนี้ท้ายนี้ โดยตารางดังกล่าวจะใช้ประกอบการจัดทำแผนฟื้นฟูกิจการสำเร็จรูปต่อไป

ตัวอย่างแสดงรายชื่อเจ้าหนี้ของลูกหนี้

ลำดับ	ชื่อเจ้าหนี้	ประเภทหนี้	จำนวนหนี้(บาท)			หลักประกัน(ถ้ามี) โปรดระบุ
			เงินต้น	ดอกเบี้ย	รวม	
๑	ธนาคาร ดี จำกัด	เงินกู้ยืม	๑,๐๐๐,๐๐๐	-	๑,๐๐๐,๐๐๐	จำนองที่ดินพร้อม สิ่งปลูกสร้าง โฉนด เลขที่ ๑๒๓ ๒๓๔ เลขที่ดิน ๔๕๖ ตำบลแสนสุข อำเภอเมือง จังหวัด ชลบุรี
๒	ธนาคาร เอ จำกัด	บัตรเครดิต	๑,๐๐๐,๐๐๐	๒๓๐,๐๐๐	๑,๒๓๐,๐๐๐	-
๓	ธนาคาร บี จำกัด	บัตรเครดิต	๒,๕๐๐,๐๐๐	๓๗๐,๐๐๐	๒,๘๗๐,๐๐๐	-
๔	บริษัท บี จำกัด	ค่าห้องเย็น	๔๕๐,๐๐๐	๔๕,๐๐๐	๔๙๕,๐๐๐	-
๕	บริษัท เอ จำกัด	ค่าวัตถุดิบอาหารทะเล	๒๐๐,๐๐๐	๓๐,๐๐๐	๒๓๐,๐๐๐	-
๖	บริษัท ซี จำกัด	ค่าขนส่ง	๑๕๐,๐๐๐	๒๕,๐๐๐	๑๗๕,๐๐๐	-
๗	นาย ก	ค่าแรงงาน	๕๐,๐๐๐	-	๕๐,๐๐๐	-
๘	นาย ข	ค่าแรงงาน	๕๐,๐๐๐	-	๕๐,๐๐๐	-
๙	นาย ค	ค่าแรงงาน	๗๐,๐๐๐	-	๗๐,๐๐๐	-
๑๐	นาย ง	ค่าแรงงาน	๘๐,๐๐๐	-	๘๐,๐๐๐	-
๑๑	นาย จ	ค่าแรงงาน	๑๐๐,๐๐๐	-	๑๐๐,๐๐๐	-
		รวมหนี้	๕,๖๕๐,๐๐๐	๗๐๐,๐๐๐	๖,๓๕๐,๐๐๐	-

คำอธิบาย

๑. กรณีลูกหนี้เป็นบุคคลธรรมดา จะต้องระบุรายละเอียดของเจ้าหนี้ทุกราย ทั้งนี้จากการประกอบกิจการและหนี้ส่วนตัว

๒. กรณีลูกหนี้เป็น คณะบุคคล ห้างหุ้นส่วนสามัญไม่จดทะเบียน ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล ห้างหุ้นส่วนจำกัด นิติบุคคล อื่นตามที่กำหนดในกฎกระทรวง และบริษัทจำกัด จะต้องระบุรายละเอียดของเจ้าหนี้ทุกรายที่เป็นหนี้จากการประกอบกิจการเท่านั้น

๓. ให้ลูกหนี้กรอกรายชื่อเจ้าหนี้โดยเริ่มจากเจ้าหนี้มีประกัน (ถ้ามี) พร้อมระบุประเภทหลักประกันทั้งหมดก่อน จากนั้นให้กรอกเจ้าหนี้ไม่มีประกันในลำดับต่อไป

๔. กรณีหุ้นส่วนผู้จัดการหรือกรรมการบริษัท กู้ยืมเงินบุคคลภายนอกในนามตนเองแต่นำเงินไปใช้ในกิจการของ ห้างหุ้นส่วนหรือบริษัท ถือว่าเป็นหนี้ที่เกิดจากการประกอบกิจการ หุ้นส่วนผู้จัดการหรือกรรมการบริษัทจึงอยู่ในฐานะเป็น เจ้าหนี้ของลูกหนี้ ซึ่งต้องระบุไว้ในตารางแสดงรายชื่อเจ้าหนี้ของลูกหนี้

จากตารางที่มีการระบุรายเจ้าหนี้ข้างต้น ลูกหนี้จะต้องนำข้อมูลดังกล่าวมาจัดทำรายการตามแผนฟื้นฟูกิจการจำนวน ๑๐ บท ดังต่อไปนี้

แผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้
ที่เป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
ชื่อ บุคคล/กิจการ/บริษัท.....ลูกหนี้
(เช่น บริษัท โชคดีการค้า จำกัด^๑)

บทที่ ๑ นิยามศัพท์

ความหมายของคำนิยามศัพท์ เป็นการให้ความหมายของคำศัพท์ที่ใช้ในแผนนี้เท่านั้น โดยลูกหนี้สามารถเพิ่มเติมศัพท์ตามลักษณะธุรกิจของลูกหนี้หรือนำศัพท์ในส่วนที่ไม่เกี่ยวข้องออกได้

เจ้าหนี้อุปประกัน: เจ้าหนี้ที่มีทรัพย์สินของลูกหนี้เป็นหลักประกันในการชำระหนี้ (เช่น จำนอง จำน่า สิทธิยึดหน่วง หรือ ผู้มีบุริมสิทธิที่บังคับได้ทำนองเดียวกับผู้รับจำนำ เช่น เจ้าหนี้บุริมสิทธิตามพระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ หรือเจ้าหนี้ที่มีบุริมสิทธิตามกฎหมายอื่น)

เจ้าหนี้ไม่มีประกัน: เจ้าหนี้ที่ไม่มีทรัพย์สินของลูกหนี้เป็นหลักประกันในการชำระหนี้

เจ้าหนี้สถาบันการเงิน: สถาบันการเงินที่มีฐานะเป็นเจ้าหนี้ (เช่น ธนาคาร บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ฯลฯ เป็นต้น)

เจ้าหนี้การค้า: เจ้าหนี้ที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจการค้าปกติของกิจการ(เช่น หนี้ค่าขนส่งสินค้า หนี้ค่าวัสดุดิบ ฯลฯ เป็นต้น)

เจ้าหนี้แรงงาน: เจ้าหนี้ที่เกิดจากการจ้างแรงงานในการประกอบกิจการของลูกหนี้

เจ้าหนี้หน่วยงานราชการ: เจ้าหนี้ที่เป็นส่วนราชการต่างๆ (เช่น ประกันสังคม กรมสรรพากร ศาลากร ฯลฯ เป็นต้น)

เจ้าหนี้ค่าสาธารณูปโภค: เจ้าหนี้ที่เกิดจากค่าบริการสาธารณูปโภคที่จำเป็นต่อการดำเนินกิจการ (เช่น ค่าไฟฟ้า ค่าประปา ค่าโทรศัพท์ในสำนักงาน ฯลฯ เป็นต้น)

เจ้าหนี้เช่าซื้อ: เจ้าหนี้ที่เกิดจากการเช่าซื้อทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบกิจการของลูกหนี้ (เช่น เจ้าหนี้เช่าซื้อรถยนต์ เครื่องจักร ฯลฯ เป็นต้น)

เจ้าหนี้เงินกู้ยืมกรรมการ: เจ้าหนี้ที่เกิดจากการกู้ยืมเงินของกรรมการของลูกหนี้เพื่อนำมาใช้ในการประกอบกิจการของลูกหนี้

เจ้าหนี้เงินกู้ยืมบุคคลภายนอก: เจ้าหนี้ที่เกิดจากการกู้ยืมเงินบุคคลภายนอกโดยมีหลักฐานเป็นสัญญากู้ยืม

เจ้าหนี้ค่าประกัน : เจ้าหนี้ซึ่งเป็นผู้ค้ำประกัน/ จำนอง/ จำน่าทรัพย์สิน เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ของลูกหนี้กับสถาบันการเงิน หรือนิติบุคคลอื่น รวมถึงบุคคลผู้มีความผูกพันร่วมกับลูกหนี้

เจ้าหนี้ค่าบริการ : เจ้าหนี้ที่เกิดจากการใช้บริการสินค้า หรือเข้ารับบริการ (เช่น ค่าที่พักโรงแรม ค่าซ่อมรถยนต์ค้างจ่าย ค่าที่ปรึกษาทางกฎหมาย ฯลฯ เป็นต้น)

วันที่มีผลใช้บังคับ : วันที่ศาลมีคำสั่งฟื้นฟูกิจการและเห็นชอบด้วยแผน

เงินต้นคงค้าง : หนี้เงินต้นที่ลูกหนี้มีอยู่ต่อเจ้าหนี้แต่ละราย ณ วันที่ยื่นคำร้องขอให้ศาลมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการ

ดอกเบี้ยคงค้าง : หนี้ดอกเบี้ยของเงินคงค้างที่ลูกหนี้มีอยู่ต่อเจ้าหนี้แต่ละราย ณ วันที่ยื่นคำร้องขอให้ศาลมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการ

ดอกเบี้ยผิดนัด : ดอกเบี้ยตามสัญญาที่เกิดจากที่ลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ (เช่น อัตราร้อยละ ๗.๕ ต่อปี)

ดีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ : การนำทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันโอนชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ผู้รับจำนอง/ จำน่า แทนการชำระหนี้ด้วยเงิน

การแปลงหนี้เป็นทุน: การชำระหนี้ด้วยการโอนหุ้นของลูกหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ โดยเจ้าหนี้จะเป็นผู้ถือหุ้นของลูกหนี้ (เฉพาะลูกหนี้ที่เป็นบริษัทจำกัด เท่านั้น)

วันที่ปลดหนี้ : เป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขการชำระหนี้โดยระบุว่า จะทำการปลดหนี้ เงินต้น ดอกเบี้ย หรือหนี้อื่นใด เมื่อลูกหนี้ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุในแผนแล้ว

ผู้บริหารแผน : ผู้จัดการกิจการและทรัพย์สินของลูกหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการ

^๑ในกรณีที่ลูกหนี้เป็นบุคคลธรรมดา ควรระบุชื่อของเจ้าของกิจการ แล้วตามด้วยชื่อกิจการ เช่น นาย โชคดี มีชัย เจ้าของกิจการ โชคดีการค้า หรือ ในกรณีที่ลูกหนี้เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญ ไม่จดทะเบียน ต้องระบุชื่อของหุ้นส่วนผู้จัดการ แล้วตามด้วยชื่อกิจการ เช่น นาย โชคดี มีชัย ในฐานะหุ้นส่วนผู้จัดการ ของห้างหุ้นส่วนสามัญ โชคดีการค้า

บทที่ ๒ ประวัติความเป็นมา และเหตุผลที่ทำให้มีการฟื้นฟูกิจการ

๒.๑ ประวัติความเป็นมาของลูกหนี้

ชื่อกิจการ.....

ก่อตั้งเมื่อ.....

ประเภทกิจการ บุคคลธรรมดา ชื่อเจ้าของกิจการ.....

นิติบุคคล ชื่อกรรมการผู้มีอำนาจ/ชื่อหุ้นส่วนผู้จัดการ.....

ประกอบธุรกิจ.....

มีสถานประกอบการมีจำนวน.....แห่ง ดังนี้

๑. ที่อยู่.....

ของตนเอง ไม่เป็นทรัพย์สินหลักประกัน เป็นทรัพย์สินหลักประกันของ.....

กรณีที่เขาสถานประกอบการกิจการจากบุคคลภายนอก

ชื่อผู้ให้เช่า.....

๒. ที่อยู่.....

ของตนเอง ไม่เป็นทรัพย์สินหลักประกัน เป็นทรัพย์สินหลักประกันของ.....

กรณีที่เขาสถานประกอบการกิจการจากบุคคลภายนอก

ชื่อผู้ให้เช่า.....

๓. ที่อยู่.....

ของตนเอง ไม่เป็นทรัพย์สินหลักประกัน เป็นทรัพย์สินหลักประกันของ.....

กรณีที่เขาสถานประกอบการกิจการจากบุคคลภายนอก

ชื่อผู้ให้เช่า.....

จำนวนพนักงาน/ลูกจ้าง จำนวน.....คน

อื่น ๆ.....

ตัวอย่าง บริษัทโชคดีการค้า จำกัด ลูกหนี้ เริ่มก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ.๒๕๕๐ ประกอบธุรกิจผลิตและจำหน่ายอาหารทะเลสด มีกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัท คือ นายโชคดี มีชัย สถานประกอบการตั้งอยู่ที่เลขที่ ๑ ตำบลแสนสุข อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น ๓๐ คน โดยลูกหนี้ได้ส่งสินค้าไปขายประจำที่ห้างสรรพสินค้าในเมืองชลบุรี เช่น บิ๊กซี โลตัส แม็คโคร และออกงานแสดงสินค้าประจำจังหวัด

๒.๒ สาเหตุความจำเป็น (เลือกได้มากกว่า ๑ รายการ)

สาเหตุและความจำเป็น หมายถึง สิ่งที่ทำให้กิจการของลูกหนี้ประสบปัญหาทางธุรกิจและทำให้เกิดปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงินจนไม่สามารถชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้ได้

ลูกหนี้ เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการด้วยสาเหตุหลักดังนี้

ประสบปัญหาทางการเงิน มีภาระค่าใช้จ่ายสูงขึ้น

ไม่สามารถเรียกเก็บหนี้ได้ตามกำหนด

สภาพการณ์แข่งขันของธุรกิจสูงทำให้รายได้ลดลงอย่างมากและไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ได้

ต้นทุนทางธุรกิจสูงขึ้นตามสภาพเศรษฐกิจ

เกิดภัยพิบัติทางธรรมชาติ

ผลกระทบทางการเมือง

คู่แข่งทางการค้าเพิ่มขึ้น

- อัตราแลกเปลี่ยนทางการเงิน
- นโยบายรัฐบาล เช่นการเพิ่มค่าแรงขั้นต่ำ
- ขาดแคลนวัตถุดิบในการผลิตสินค้า
- อื่นๆ

ตัวอย่าง บริษัท โชคดีการค้า จำกัด ลูกหนี้ ดำเนินกิจการผลิตและจำหน่ายอาหารทะเลสด ต่อมาในปี ๒๕๕๔ มีมาตรการห้ามใช้เรือประมงและอุปกรณ์การจับสัตว์น้ำผิดกฎหมาย จึงทำให้ชาวประมงจับสัตว์น้ำได้น้อยลง ส่งผลให้ลูกหนี้ขาดแคลนวัตถุดิบในการผลิตสินค้าและจัดส่งสินค้าให้กับลูกค้าได้น้อยลง จึงกระทบต่อความน่าเชื่อถือในทางการค้าของลูกหนี้ ประกอบกับในช่วงปี ๒๕๕๔ เป็นต้นมา มีการประกอบธุรกิจประเภทเดียวกับลูกหนี้ในจังหวัดชลบุรีมากขึ้น จึงทำให้ส่วนแบ่งทางการตลาดของลูกหนี้ลดน้อยลง เป็นเหตุให้ลูกหนี้ขาดสภาพคล่องทางการเงิน ไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ได้ทันตามกำหนด ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของลูกหนี้ในอนาคตได้ เพื่อให้ธุรกิจของลูกหนี้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ลูกหนี้จึงจำเป็นต้องเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ

๒.๓ เหตุผลที่ทำให้มีการฟื้นฟูกิจการ

เหตุผลที่ทำให้มีการฟื้นฟูกิจการ หมายถึง ประโยชน์ของการฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้ ที่จะทำให้งานกิจการของลูกหนี้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้

- เพื่อให้ธุรกิจของลูกหนี้สามารถดำเนินการต่อไปได้โดยไม่ต้องเข้าสู่กระบวนการล้มละลาย
- สามารถชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้ได้ทุกราย
- เกิดการจ้างแรงงานในท้องถิ่น
- เป็นการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ
- เพื่อให้เกิดการพัฒนาบริการอย่างต่อเนื่อง
- เจ้าหนี้จะได้รับชำระหนี้มากกว่ากรณีศาลมีคำพิพากษาให้ลูกหนี้ล้มละลาย
- เจ้าหนี้จะได้รับชำระหนี้เหมาะสมและเป็นธรรมโดยเจ้าหนี้ในกลุ่มเดียวกันจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน และนอกจากนี้การชำระหนี้จะเป็นไปตามลำดับของสิทธิตามพระราชบัญญัติล้มละลาย
- หากกิจการของบริษัทฯ ไม่ได้เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ บริษัทอาจเข้าสู่ภาวะล้มละลาย และจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่เจ้าหนี้ในการได้รับชำระหนี้ไม่ครบถ้วน และน้อยกว่ากรณีฟื้นฟูกิจการปรากฏตามตารางเปรียบเทียบการที่เจ้าหนี้ได้รับการชำระหนี้ตามแผนกับกรณีลูกหนี้ล้มละลาย
- อื่น ๆ.....

ตัวอย่าง หากบริษัท โชคดีการค้า จำกัด ลูกหนี้ ได้เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ จะสามารถแก้ไขปัญหาหนี้สินของกิจการและสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้โดยมีความสามารถในการแข่งขันทางการค้าได้อย่างต่อเนื่อง ส่งผลต่อความสามารถในการสร้างรายได้ภายใต้เศรษฐกิจและสภาพการแข่งขันในปัจจุบัน ประกอบกับลูกหนี้มีพนักงานจำนวนมาก หากไม่ได้รับการฟื้นฟูกิจการย่อมส่งผลให้พนักงานของลูกหนี้ต้องถูกเลิกจ้าง และสิ่งที่สำคัญที่สุดคือการที่เจ้าหนี้ทั้งหลายได้รับชำระหนี้ในจำนวนที่มากกว่ากรณีลูกหนี้ล้มละลาย

๒.๔ รายละเอียดแห่งสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันต่าง ๆ

ณ วันที่ยื่นคำร้อง วันที่.....ลูกหนี้มีรายการทรัพย์สินรวมบาท หนี้สินรวมจำนวน

- บุคคลธรรมดา/คณะบุคคล/ห้างหุ้นส่วนสามัญไม่จดทะเบียน (ดูแนบท้าย ๑)
- ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล/ห้างหุ้นส่วนจำกัด/บริษัทจำกัด (ดูแนบท้าย ๒)

กรณีบุคคลธรรมดา/ คณะบุคคล/ ห้างหุ้นส่วนสามัญไม่จดทะเบียน (แนบท้าย ๑)

งบแสดงฐานะการเงิน

ชื่อกิจการ.....

ณ วันที่ยื่นคำร้อง วันที่

สินทรัพย์

หน่วย : บาท

เงินสด

เงินฝากธนาคาร

สินค้าคงเหลือ

ลูกหนี้การค้า

วัสดุ/อุปกรณ์สำนักงาน

ที่ดิน อาคาร

รถยนต์

กองทุนรวม (เงินลงทุนในกองทุนต่าง ๆ)

ค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า

เงินประกันการเช่าและบริการ

เงินลงทุนในกิจการอื่น (ถือหุ้นในกิจการอื่น)

ลิขสิทธิ์

สิทธิบัตร

เครื่องหมายการค้า/เครื่องหมายรับรอง/เครื่องหมายบริการ

ทรัพย์สินมีค่าอื่น ๆ (เช่น ทองคำ เพชร พลอย ของสะสม ต้นไม้ที่มีมูลค่าทางเศรษฐกิจ ฯลฯ)

อื่น ๆ.....

รวมสินทรัพย์ (รวมรายการสินทรัพย์ทุกรายการ)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน

เงินเบิกเกินบัญชี

เงินกู้ยืม

เจ้าหนี้การค้า

รายได้รับล่วงหน้า

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

ภาษีค้างจ่าย

เจ้าหนี้หน่วยงานราชการ

อื่น ๆ.....

รวมหนี้สิน

ส่วนของผู้ถือหุ้น- (ชื่อเจ้าของลูกหนี้)

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น(รวมรายการหนี้สินทุกรายการและส่วนของผู้ถือหุ้น)

ภาระผูกพัน ลูกหนี้ฯ มีภาระผูกพันในทรัพย์สินของลูกหนี้ฯ (ทรัพย์สินที่นำไปจำนอง จำนำต่อเจ้าหนี้)

โฉนดที่ดิน.....เลขที่.....จำนองเป็นประกัน (ชื่อเจ้าหนี้).....

วงเงินจำนอง/มูลค่าหลักประกัน.....บาท

เครื่องจักรเลขที่.....จำนองจำนำ หลักประกันทางธุรกิจ เป็นประกัน

(ชื่อเจ้าหนี้).....วงเงินจำนอง/จำนำ/หลักประกันทางธุรกิจ มูลค่าหลักประกัน..... บาท

ตัวอย่าง บริษัทโชคดีการค้า จำกัด ลูกหนี้ นำที่ดินโฉนดเลขที่ ๒๓๔ เลขที่ดิน ๔๕๖ ตำบลแสนสุข อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี ไปจำนองเป็นประกันการชำระหนี้ไว้กับธนาคารธนาคาร ดี จำกัด ในวงเงินจำนอง ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท

กรณีห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล/ห้างหุ้นส่วนจำกัด/บริษัทจำกัด (แนบท้าย ๒)^๒

งบแสดงฐานะการเงิน

ชื่อกิจการ.....

ณ วันที่ยื่นคำร้อง วันที่

สินทรัพย์

หน่วย : บาท

สินทรัพย์หมุนเวียน

เงินสดและเงินฝากธนาคาร

สินค้าคงเหลือ – สุทธิ

วัสดุ/อุปกรณ์สิ้นเปลือง

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

รวมสินทรัพย์หมุนเวียน

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ

ค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า

เงินประกันการเช่าและบริการ

รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

รวมสินทรัพย์ (สินทรัพย์หมุนเวียน+สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน

หนี้สินหมุนเวียน

เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เจ้าหนี้การค้า

รายได้รับล่วงหน้า

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

ภาษีเงินได้ค้างจ่าย

หนี้สินหมุนเวียนอื่น

รวมหนี้สินหมุนเวียน

หนี้สินไม่หมุนเวียน

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

หนี้สินตามสัญญาเช่า เช่าซื้อ

หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น

รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน

รวมหนี้สิน (หนี้สินหมุนเวียน+หนี้สินไม่หมุนเวียน)

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุน- ชื่อผู้ให้นำเงินมาลงทุน (กรณีห้างหุ้นส่วน)

ทุน (กรณีบริษัท จำกัด)

ทุนจดทะเบียน หุ้นสามัญ.....หุ้น มูลค่าหุ้นละ.....บาท

ทุนจดทะเบียนที่จำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว หุ้นสามัญ.....หุ้น มูลค่าหุ้นละบาท

กำไร (ขาดทุน) สะสม

^๒ ลูกหนี้ควรนำงบการเงินของกิจการมาใช้จัดทำแผนฟื้นฟูกิจการและเสนอต่อศาลด้วย

รวมส่วนของทุน

รวมหนี้สินและส่วนของทุน

ภาระผูกพัน ลูกหนี้มีภาระผูกพันในทรัพย์สินของลูกหนี้ (ทรัพย์สินที่นำไปจำนอง จำนำต่อเจ้าหนี้)

โฉนดที่ดิน.....เลขที่.....จำนองเป็นประกัน (ชื่อเจ้าหนี้).....

วงเงินจำนอง/มูลค่าหลักประกัน.....บาท

เครื่องจักรเลขที่.....จำนองจำนำ หลักประกันทางธุรกิจ เป็นประกัน

(ชื่อเจ้าหนี้).....วงเงินจำนอง/จำนำ/หลักประกันทางธุรกิจ มูลค่าหลักประกัน..... บาท

ตัวอย่าง บริษัทโชคดีการค้า จำกัด ลูกหนี้ นำที่ดินโฉนดเลขที่ ๒๓๔ เลขที่ดิน ๔๕๖ ตำบลแสนสุข อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี ไปจำนองเป็นประกันการชำระหนี้ไว้กับธนาคารธนาคาร ดี จำกัด ในวงเงินจำนอง ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท

บทที่ ๓ หลักการและวิธีการฟื้นฟูกิจการ

ในบทนี้ลูกหนี้จะต้องอธิบายถึงวิธีการปรับโครงสร้างกิจการและองค์กร เช่น การวางแผนด้านการตลาด ปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นในกิจการ รวมถึงกำหนดวิธีการจัดกลุ่มเจ้าหนี้ เพื่อชำระหนี้ให้เจ้าหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการ ขั้นตอนในการฟื้นฟูกิจการ

๓.๑ การปรับโครงสร้างกิจการและองค์กร

การปรับโครงสร้างกิจการและองค์กร หมายถึง การเปลี่ยนแปลง ปรับปรุง และพัฒนารูปแบบการบริหารจัดการ และระบบงานต่างๆ ขององค์กร เพื่อให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ลูกหนี้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพในการให้บริการ ทั้งด้านการตลาด และการบริหารจัดการ เพื่อให้มีศักยภาพในการแข่งขัน โดยมีแผนการดำเนินงานด้านต่างๆ ดังนี้

๓.๑.๑ การปรับโครงสร้างกิจการ

๓.๑.๑.๑ การปรับแผนการตลาดและแผนการขาย

- พัฒนาและรักษามาตรฐานการให้บริการเพื่อให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่น
- การขยายฐานลูกค้าให้เพิ่มขึ้น
- การให้ส่วนลด และจัดโปรโมชั่นหรือของสมนาคุณ
- การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบรรจุภัณฑ์ให้ดีขึ้น
- การคิดค้นผลิตภัณฑ์ใหม่
- ปรับระยะเวลาในการเรียกเก็บหนี้จากลูกค้าให้เป็นระบบและตรงตามกำหนดระยะเวลา
- การเพิ่มช่องทางในการจำหน่ายสินค้า เช่น ขายทางออนไลน์ ส่งออกไปต่างประเทศ
- อื่น ๆ.....

๓.๑.๑.๒ การปรับแผนการบริหาร

- พัฒนาระบบข้อมูลภายใน ทั้งข้อมูลทางการเงิน การบัญชี เพื่อให้สามารถนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจ
- ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น
- อื่น ๆ.....

๓.๑.๒ การปรับโครงสร้างองค์กร

- พัฒนาคณากรให้มีความรู้ความสามารถในบริการรูปแบบอื่น ๆ ให้ทันสมัย โดยเข้าร่วมอบรมกับหน่วยงานภาครัฐ/เอกชนเพื่อเป็นการพัฒนาความรู้และสร้างโอกาสทางธุรกิจ
- ปรับปรุงโครงสร้างองค์กรให้เหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ
- อื่น ๆ.....

ตัวอย่าง บริษัทโชคดีการค้า จำกัด มีแผนการตลาด คือ พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีคุณภาพดีขึ้น โดยการพัฒนารวมวิธีผลิตสินค้าให้เก็บรักษาได้นานขึ้น ตลอดจนคิดค้นผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อเพิ่มความหลากหลายมากยิ่งขึ้นและตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริโภค และเพิ่มช่องทางการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางออนไลน์ ขยายการตลาดไปนอกจังหวัดรวมถึงประเทศเพื่อนบ้านต่อไป ในส่วนของแผนการบริหาร ลูกหนี้จะปรับโครงสร้างองค์กรให้เหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ โดยการลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น รวมทั้งปรับระยะเวลาในการเรียกเก็บหนี้จากลูกค้าให้เป็นระบบและตรงตามกำหนดระยะเวลา ประกอบกับพัฒนาระบบการบริหารจัดการให้ดียิ่งขึ้น

๓.๒ การชำระหนี้

คดีนี้มีเจ้าหนี้ทั้งหมด ๑๑ ราย มีภาระหนี้รวมทั้งสิ้น ๖,๓๕๐,๐๐๐ บาท^๓ ตามแผนมีการแบ่งกลุ่มเจ้าหนี้ และมีวิธีการชำระหนี้ ดังนี้

^๓นำจำนวนเจ้าหนี้และภาระหนี้ทั้งหมดตามตารางแสดงรายชื่อเจ้าหนี้ของลูกหนี้มากรอกลงในช่องว่าง

๓.๒.๑ การจัดกลุ่มเจ้าหนี้

ให้ลูกหนี้จัดกลุ่มเจ้าหนี้โดยจัดให้เจ้าหนี้มีประกัน (หากมี) เป็นกลุ่มที่ ๑ ส่วนเจ้าหนี้ไม่มีประกันสามารถจัดได้เป็นหลายกลุ่ม โดยในแต่ละกลุ่มให้เป็นเจ้าหนี้ที่มีลักษณะหนี้เหมือนกัน หรือทำนองเดียวกัน เช่น ลูกหนี้มีเจ้าหนี้การค้าทั้งสิ้น ๒ ราย คือ บริษัท ซี จำกัด และนาย ง ลูกหนี้ควรจัดเจ้าหนี้ดังกล่าวไว้เป็นกลุ่มเดียวกันดังตัวอย่างต่อไปนี้

แผนผังฟูกิจการจัดกลุ่มเจ้าหนี้แบ่งเป็น ๔ กลุ่ม ดังนี้

๑. เจ้าหนี้กลุ่มที่ ๑ เจ้าหนี้มีประกัน จำนวน ๑ ราย ได้แก่ ธนาคาร ดี จำกัด
๒. เจ้าหนี้กลุ่มที่ ๒ เจ้าหนี้การค้า จำนวน ๓ ราย ได้แก่ บริษัท เอ จำกัด, บริษัท บี จำกัด, บริษัท ซี จำกัด
๓. เจ้าหนี้กลุ่มที่ ๓ เจ้าหนี้บัตรเครดิต จำนวน ๒ ราย ได้แก่ ธนาคาร เอ จำกัด และ ธนาคาร บี จำกัด
๔. เจ้าหนี้กลุ่มที่ ๔ เจ้าหนี้ค่าแรงงาน จำนวน ๕ ราย ได้แก่ นาย ก, นาย ข, นาย ค, นาย ง และ นาย จ

๓.๒.๒ การชำระหนี้ตามกลุ่มเจ้าหนี้^๕

หลังจากที่ลูกหนี้จัดกลุ่มเจ้าหนี้เรียบร้อยแล้ว ลูกหนี้จะต้องแสดงวิธีการชำระหนี้และเงื่อนไขการชำระหนี้ของเจ้าหนี้แต่ละกลุ่ม โดยเจ้าหนี้ในกลุ่มเดียวกันต้องได้รับชำระหนี้เท่าเทียมกัน ส่วนเจ้าหนี้ต่างกลุ่มกันได้รับชำระหนี้แตกต่างกันได้ โดยวิธีการชำระหนี้สามารถทำได้หลายวิธี เช่น การชำระหนี้ด้วยเงินสด การชำระหนี้ด้วยการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ การชำระหนี้ด้วยการขายทรัพย์สิน การชำระหนี้ด้วยการส่งมอบทรัพย์สิน การแปลงหนี้เป็นทุน การหักกลบลบหนี้ การปลดหนี้ ฯลฯ ทั้งนี้ ลูกหนี้ต้องประมาณการรายรับรายจ่ายของกิจการเพื่อนำข้อมูลมาเขียนวิธีการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ตามแผนผังฟูกิจการให้สอดคล้องกับสถานะของกิจการของลูกหนี้

ตัวอย่าง

๓.๒.๒.๑ เจ้าหนี้กลุ่มที่ ๑ เจ้าหนี้มีประกัน มีเจ้าหนี้ ๑ ราย มีภาระหนี้เงินต้นจำนวน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท จะได้รับชำระหนี้ ดังนี้

- เงินต้นคงค้างร้อยละ ๑๐๐ เป็นเงิน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท จะได้รับชำระด้วยการโอนทรัพย์สินหลักประกันในราคาประเมิน ภายใน ๙๐ วันนับจากวันที่ศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผน
- ปลดหนี้ส่วนที่เหลือ ดอกเบี้ยอื่น ๆ รวมทั้งค่าฤชาธรรมเนียม ค่าปรับ และค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกิดขึ้น เมื่อเจ้าหนี้ได้รับชำระหนี้ตามที่กำหนดไว้ในแผนครบถ้วนแล้ว

๓.๒.๒.๒ เจ้าหนี้กลุ่มที่ ๒ เจ้าหนี้การค้า มีเจ้าหนี้ ๓ ราย มีภาระหนี้เงินต้น ๘๐๐,๐๐๐ บาท และดอกเบี้ย ๑๐๐,๐๐๐ บาท รวมเป็นภาระหนี้ ๙๐๐,๐๐๐ บาท จะได้รับชำระหนี้ดังนี้

- เงินต้นคงค้างร้อยละ ๑๐๐ เป็นเงิน ๘๐๐,๐๐๐ บาท จะได้รับชำระภายในระยะเวลา ๕ ปี นับจากวันที่ศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผน ชำระปีละ ๒ ครั้ง โดยจะชำระทุกสิ้นเดือน มิถุนายน และ ธันวาคม ของแต่ละปี
- ปลดหนี้ส่วนที่เหลือจำนวน ๑๐๐,๐๐๐ บาท ทั้งในส่วนของดอกเบี้ยคงค้าง ดอกเบี้ยอื่น ๆ รวมทั้งค่าฤชาธรรมเนียม ค่าปรับ และค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกิดขึ้น เมื่อเจ้าหนี้ได้รับชำระหนี้ตามที่กำหนดไว้ในแผนครบถ้วนแล้ว

๓.๒.๒.๓ เจ้าหนี้กลุ่มที่ ๓ เจ้าหนี้บัตรเครดิต มีเจ้าหนี้ ๒ ราย มีภาระหนี้เงินต้น ๓,๕๐๐,๐๐๐ บาท และดอกเบี้ย ๖๐๐,๐๐๐ บาท รวมภาระหนี้ ๔,๑๐๐,๐๐๐ บาท จะได้รับชำระหนี้ดังนี้

- เงินต้นคงค้างร้อยละ ๑๐๐ เป็นเงิน ๓,๕๐๐,๐๐๐ บาท จะได้รับชำระภายในระยะเวลา ๕ ปี นับจากวันที่ศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผน ชำระปีละ ๒ ครั้ง โดยจะชำระทุกสิ้นเดือน มิถุนายน และ ธันวาคม ของแต่ละปี
- ปลดหนี้ส่วนที่เหลือจำนวน ๖๐๐,๐๐๐ บาท ทั้งในส่วนของดอกเบี้ยคงค้าง ดอกเบี้ยอื่น ๆ รวมทั้งค่าฤชาธรรมเนียม ค่าปรับ และค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกิดขึ้น เมื่อเจ้าหนี้ได้รับชำระหนี้ตามที่กำหนดไว้ในแผนครบถ้วนแล้ว

๓.๒.๒.๔ เจ้าหนี้กลุ่มที่ ๔ เจ้าหนี้ค่าแรงงาน มีเจ้าหนี้ ๕ ราย มีภาระหนี้เงินต้น ๓๕๐,๐๐๐ บาท จะได้รับชำระหนี้ ดังนี้

- เงินต้นคงค้างร้อยละ ๑๐๐ เป็นเงิน ๓๕๐,๐๐๐ บาท จะได้รับชำระภายในระยะเวลา ๕ ปี นับจากวันที่ศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผน ชำระปีละ ๒ ครั้ง โดยจะชำระทุกสิ้นเดือน มิถุนายน และ ธันวาคม ของแต่ละปี

^๕หากลูกหนี้มีวิธีการชำระหนี้ที่นอกเหนือจากตัวอย่าง ก็สามารถนำมาบรรจุไว้ในแผนผังฟูกิจการได้

- ปลดหนี้ส่วนที่เหลือทั้งในส่วนของดอกเบี้ยอื่น ๆ รวมทั้งค่าฤชาธรรมเนียม ค่าปรับ และค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกิดขึ้น เมื่อเจ้าหนี้ได้รับชำระหนี้ตามที่กำหนดไว้ในแผนครบถ้วนแล้ว

๓.๓ การลดทุนและการเพิ่มทุน

การลดทุนและการเพิ่มทุนไม่มีในกิจการของลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือลูกหนี้ที่เป็นคณะบุคคล ห้างหุ้นส่วนสามัญ ไม่จดทะเบียน ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล ห้างหุ้นส่วนจำกัด โดยระบุไว้ในหัวข้อนี้ว่า “ไม่มี”

หากลูกหนี้เป็นบริษัทจำกัด อาจมีการลดทุนและเพิ่มทุน โดยต้องกำหนดเงื่อนไขวิธีการลดทุนเพิ่มทุนไว้ในแผนฟื้นฟูกิจการ **ตัวอย่าง** เช่น บริษัท โชคดีการค้า จำกัด มีทุนจดทะเบียนจำนวน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ ๑๐๐,๐๐๐ หุ้น มูลค่าหุ้นละ ๑๐ บาท ตามแผนกำหนดว่า ภายใน ๖ เดือนนับแต่ศาลมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการและเห็นชอบด้วยแผนจะดำเนินการลดทุนจดทะเบียนด้วยการลดมูลค่าหุ้นจากหุ้นละ ๑๐ บาท เหลือหุ้นละ ๕ บาท หลังจากลดทุนแล้ว จะมีทุนจดทะเบียนจำนวน ๕๐๐,๐๐๐ บาท และหลังจากนั้น ๗ วันจะดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการโดยการเพิ่มหุ้นสามัญ จาก ๑๐๐,๐๐๐ หุ้น เป็น ๒๐๐,๐๐๐ หุ้น มูลค่าหุ้นละ ๕ บาท หลังจากเพิ่มทุนแล้ว จะมีทุนจดทะเบียนจำนวน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท

๓.๔ การก่อหนี้และการระดมทุน

(๑) เพื่อวัตถุประสงค์ในการชำระหนี้ตามแผน ลูกหนี้อาจดำเนินการขอรับการสนับสนุนสินเชื่อจาก สถาบันการเงิน หรือบุคคลอื่นใด

(๒) ลูกหนี้สามารถก่อหนี้ทางการค้าหรือชำระหนี้ทางการค้าดังกล่าวเพื่อให้ลูกหนี้สามารถประกอบกิจการค้าต่อไป ได้โดยปกติ

๓.๕ การจัดการและการหาผลประโยชน์จากทรัพย์สินของลูกหนี้

(๑) ทรัพย์สินของลูกหนี้ จะถูกนำไปใช้ประโยชน์ตามปกติตามลักษณะและสภาพของทรัพย์สินแต่ละประเภทนั้นๆ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เว้นแต่แผนฟื้นฟูกิจการจะระบุการจัดการทรัพย์สินของลูกหนี้ไว้เป็นอย่างอื่น

(๒) ห้ามลูกหนี้ นำทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปก่อภาระที่นอกเหนือจากการดำเนินงานปกติ ในระหว่างที่เจ้าหนี้ยังไม่ได้รับชำระหนี้ตามเงื่อนไข

ตัวอย่าง

กรณีตามข้อ (๑)

บริษัท โชคดีการค้า จำกัด ลูกหนี้ ประกอบกิจการผลิตและจำหน่ายอาหารทะเลสด จะนำโรงงานที่ใช้ในประกอบกิจการออกขายหรือให้เช่ามิได้

กรณีตามข้อ (๒)

บริษัท โชคดีการค้า จำกัด ลูกหนี้ ประกอบกิจการผลิตและจำหน่ายอาหารทะเลสด มีห้องเย็นจำนวน ๑๐ ห้อง จะนำห้องเย็นจำนวน ๔ ห้อง ซึ่งไม่ได้ใช้ในการประกอบกิจการออกให้เช่าได้และนำรายได้มาใช้ในการประกอบกิจการ

๓.๖ เงื่อนไขการจ่ายเงินปันผลและผลประโยชน์อื่นใด

ในระหว่างระยะเวลาที่ศาลยังไม่มีคำสั่งให้ยกเลิกการฟื้นฟูกิจการ ลูกหนี้ จะไม่จ่ายเงินปันผลหรือประโยชน์อื่นใด ทำนองเดียวกับเงินปันผล

บทที่ ๔ การไถ่ถอนหลักประกัน ในกรณีที่มีเจ้าหนี้มีประกัน และความรับผิดชอบของผู้ค้ำประกัน

๔.๑ หลักประกันของเจ้าหนี้ที่ได้รับจากบริษัทฯ หรือบุคคลอื่นใดตามสัญญาเดิม ไม่ว่าจะจำนอง จำน่า สิทธิยึดหน่วง หรือ สิทธิอื่นใดที่มีบุริมสิทธิในการบังคับได้ทำนองเดียวกับการ จำน่า รวมถึงบุคคลค้ำประกัน ให้คงมีผลใช้บังคับอยู่และให้ถือ หลักประกันการชำระหนี้ตามแผนจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ครบถ้วนตามแผน เว้นแต่แผนฟื้นฟูกิจการจะกำหนดเงื่อนไขการไถ่ถอน หลักประกันไว้เป็นอย่างอื่น

๔.๒ เมื่อเจ้าหนี้ได้รับชำระหนี้ครบถ้วนตามแผนแล้ว เจ้าหนี้จะต้องดำเนินการปลดหลักประกันโดยไม่ชักช้า

ตัวอย่าง

บริษัทโชคดีการค้า จำกัด ลูกหนี้ ประกอบกิจการผลิตและจำหน่ายอาหารทะเลสด ได้จำนองที่ดินเพื่อเป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินต่อ ธนาкарดี จำกัด เจ้าหนี้ หากลูกหนี้ได้ชำระหนี้ให้กับธนาкарดี จำกัด เจ้าหนี้ ครบถ้วนตามแผนแล้ว ธนาкарดี จำกัด เจ้าหนี้ จะต้องปลดจำนองที่ดินให้กับลูกหนี้โดยไม่ชักช้า

บทที่ ๕ วิธีการแก้ปัญหาในกรณีขาดสภาพคล่องชั่วคราวระหว่างการปฏิบัติตามแผน

ผู้บริหารแผนสามารถแก้ไขการขาดสภาพคล่องชั่วคราวได้โดยวิธีการหนึ่งหรือหลายวิธีดังต่อไปนี้

- จะใช้ความพยายาม และระมัดระวังในการเจรจาขอสินเชื่อหมุนเวียนเพิ่มเติมให้เพียงพอ เพื่อชดเชยการขาดสภาพคล่องหรือขาดกระแสเงินสดชั่วคราว รวมถึงการเจรจาขอขยายระยะเวลาการชำระหนี้จากเจ้าหนี้การค้า
- ปรับลดค่าใช้จ่าย เพื่อนำเงินไปชดเชยการขาดสภาพคล่อง
- หาวิธีการที่ผู้บริหารแผนเห็นว่าเหมาะสมในการหาแหล่งเงินกู้ เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนจากสถาบันการเงิน หรือบุคคลภายนอก ซึ่งในการหาแหล่งเงินกู้ใหม่ จะต้องไม่มีผลกระทบต่อชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ตามแผนนี้
- มีอำนาจดำเนินการทั้งหลายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการลงนามในข้อตกลงหรือเอกสารสัญญาอื่น ๆ เพื่อให้การแก้ไขปัญหการขาดสภาพคล่องชั่วคราวด้วยวิธีการดังกล่าวข้างต้นนี้เป็นไปได้โดยสมบูรณ์และครบถ้วนตามกฎหมาย
- ระดมทุนด้วยวิธีการต่าง ๆ เพื่อนำเงินมาใช้หมุนเวียนในกิจการ
- เร่งรัดการเก็บเงินจากลูกหนี้ที่ค้างชำระ
- จำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินที่ไม่จำเป็นต่อการประกอบธุรกิจหลักของกิจการ เพื่อนำเงินมาชำระหนี้ให้เจ้าหนี้หรือใช้หมุนเวียนในกิจการ
- อื่นๆ.....

บทที่ ๖ วิธีปฏิบัติในกรณีที่มีการโอนสิทธิเรียกร้องหรือโอนหนี้

- แผนฉบับนี้เจ้าหนี้สามารถโอนสิทธิเรียกร้องหรือโอนหนี้ได้
- แผนฉบับนี้เจ้าหนี้ไม่สามารถโอนสิทธิเรียกร้องหรือโอนหนี้ได้

คำอธิบาย ๑. การโอนสิทธิเรียกร้อง คือ การโอนสิทธิความเป็นเจ้าหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการให้แก่บุคคลอื่น เช่น นาย ก ซึ่งเป็นเจ้าหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการ ต้องการโอนหนี้ที่มีสิทธิได้รับชำระหนี้ตามแผนให้แก่ นาย ข ซึ่งเป็นบุคคลภายนอก นาย ก ต้องทำหนังสือการโอนสิทธิเรียกร้องระหว่างนาย ก และนาย ข พร้อมทั้งแจ้งการโอนสิทธิเรียกร้องดังกล่าวให้แก่ผู้บริหารแผนของลูกหนี้ทราบ

๒. หากไม่ต้องการโอนสิทธิเรียกร้องก็สามารถระบุไว้ในแผนได้

บทที่ ๗ ชื่อ คุณสมบัติ หนังสือยินยอมของผู้บริหารแผน และค่าตอบแทน

ผู้บริหารแผนคือ บริษัท โชคดีการค้า จำกัด

ภายหลังศาลมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการและเห็นชอบด้วยแผนแล้ว ผู้บริหารแผนคือบริษัท โชคดีการค้า จำกัด ให้บรรดาสีทธิ อำนาจหน้าที่ในการดำเนินกิจการจัดการและทรัพย์สินของลูกหนี้ตกแก่ผู้บริหารแผน รายละเอียดปรากฏตามหนังสือให้ความยินยอมเป็นผู้บริหารแผน (ปรากฏตามเอกสารแนบ

ค่าตอบแทนผู้บริหารแผน

- (๑) ผู้บริหารแผนได้รับขอรับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งผู้บริหารแผนภายใต้แผนนี้เดือนละ ๓๐,๐๐๐ บาท
- (๒) ผู้บริหารแผนจะได้รับการชำระหรือชดใช้คืนสำหรับค่าใช้จ่ายของผู้บริหารแผนที่เกิดขึ้นจริงและเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารกิจการของลูกหนี้ ในฐานะผู้บริหารแผน

คำอธิบาย

๑. ผู้บริหารแผนอาจจะเป็นลูกหนี้ หรือบุคคลอื่นก็ได้ โดยไม่ต้องจดทะเบียนเป็นผู้บริหารแผนตามกฎหมายกระทรวง
๒. เรื่องค่าตอบแทนผู้บริหารแผน หากไม่มีให้ระบุว่า “ไม่มีค่าตอบแทน”
๓. เมื่อศาลมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการและตั้งผู้ทำแผนแล้ว อำนาจในการจัดการทรัพย์สินของลูกหนี้จะตกแก่ผู้บริหารแผน

บทที่ ๘ การแต่งตั้ง และการพ้นตำแหน่งของผู้บริหารแผน

๘.๑ การแต่งตั้งผู้บริหารแผน ผู้บริหารแผนจะได้รับการแต่งตั้งตามมติที่ประชุมเจ้าหน้าที่และได้รับความเห็นชอบจากศาลล้มละลายกลาง

๘.๒ การพ้นจากตำแหน่งของผู้บริหารแผน ผู้บริหารแผนจะพ้นจากตำแหน่งผู้บริหารแผนในกรณีเกิดเหตุการณ์ ดังต่อไปนี้

๘.๒.๑ มีการดำเนินการเป็นผลสำเร็จตามแผน หรือครบกำหนดระยะเวลาดำเนินการตามแผน

๘.๒.๒ ผู้บริหารแผนจะพ้นตำแหน่งตามเงื่อนไขอื่นๆ ที่กำหนดไว้ในมาตรา ๙๐/๑๑๑ แห่งพระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช ๒๕๕๓

บทที่ ๙ ระยะเวลาตามแผน

๙.๑ แผนฟื้นฟูกิจการมีระยะเวลาในการดำเนินการ ๓ ปี นับตั้งแต่วันที่ศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผน

๙.๒ ผลสำเร็จของแผน

ตัวอย่าง เมื่อเจ้าหนี้ทั้งหมดได้รับชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการไม่น้อยกว่าร้อยละ ๕๐ ของเงินต้นแล้ว ให้ถือว่าการฟื้นฟูกิจการได้ดำเนินการเป็นผลสำเร็จตามแผนแล้ว

คำอธิบาย

ระยะเวลาดำเนินการตามแผน คือระยะเวลา ๓ ปี เริ่มนับตั้งแต่ศาลมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการและเห็นชอบด้วยแผน และสิ้นสุดลงนับแต่วันที่ศาลมีคำสั่งยกเลิกการฟื้นฟูกิจการ/ยกเลิกคำสั่งฟื้นฟูกิจการ (เป็นระยะเวลาที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของศาลล้มละลายกลาง และอยู่ภายใต้สถานะพักการชำระหนี้ตามมาตรา ๙๐/๑๐๔ แห่งพระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช ๒๕๔๓)

ระยะเวลาการชำระหนี้ตามแผน คือระยะเวลาการจ่ายชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการซึ่งเป็นระยะเวลาเท่าไรก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องเท่ากับจำนวนระยะเวลาดำเนินการตามแผน (ไม่จำเป็นต้องชำระหนี้ให้ครบถ้วนภายใน ๓ ปี) ขึ้นอยู่กับความสามารถการจ่ายชำระหนี้ สถานะทางการเงินของกิจการของลูกหนี้

ผลสำเร็จของแผน มิได้อยู่ที่การชำระหนี้สินให้แก่เจ้าหนี้ทุกรายจนเสร็จสิ้นครบถ้วน แต่อยู่ที่การทำให้สถานะของกิจการลูกหนี้มีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจต่อไปได้

ทั้งนี้เมื่อศาลมีคำสั่งยกเลิกฟื้นฟูกิจการไปแล้ว ผู้บริหารของลูกหนี้จะต้องเข้าสวมสิทธิและหน้าที่จากผู้บริหารแผนในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของแผนฟื้นฟูกิจการจนกว่าเจ้าหนี้จะได้รับชำระหนี้เสร็จสิ้นตามข้อกำหนดของแผนฟื้นฟูกิจการ

ตัวอย่าง

แผนฟื้นฟูกิจการกำหนดให้ลูกหนี้ชำระหนี้ร้อยละ ๘๐ ของจำนวนต้นเงินทั้งหมด ภายในระยะเวลา ๕ ปี โดยปลดเงินต้นร้อยละ ๒๐ และดอกเบี้ยทั้งจำนวน เมื่อศาลมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการและเห็นชอบด้วยแผน ลูกหนี้สามารถกำหนดได้ว่าหากลูกหนี้ชำระหนี้ครบถ้วนร้อยละ ๕๐ ของเงินต้นภายใน ๓ ปี ถือว่าลูกหนี้ดำเนินการเป็นผลสำเร็จตามแผน และลูกหนี้สามารถขอออกจากกระบวนการฟื้นฟูกิจการ โดยหลังจากนั้นลูกหนี้ยังคงต้องผูกพันชำระหนี้ตามแผนในส่วน of เงินต้นที่เหลืออีกร้อยละ ๓๐ ตามที่กำหนดไว้ในแผน

บทที่ ๑๐ การไม่ยอมรับทรัพย์สินของลูกหนี้หรือสิทธิตามสัญญาในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกหนี้หรือสิทธิตามสัญญามีภาระเกินกว่าประโยชน์ที่จะพึงได้

๑๐.๑ ผู้บริหารแผนจะดำเนินการต่างๆที่จำเป็นเพื่อรักษาผลประโยชน์ของลูกหนี้ และเจ้าหนี้ทั้งหลาย และในกรณีที่ลูกหนี้จะต้องรับเอาทรัพย์สินใด หรือสิทธิหรือหน้าที่อื่นใดตามสัญญา และผู้บริหารแผนเห็นว่าจะทำให้บริษัทต้องรับภาระเกินกว่าประโยชน์ที่จะพึงได้ ให้ผู้บริหารแผนมีอำนาจที่จะปฏิเสธไม่ยอมรับทรัพย์สิน หรือสิทธิตามสัญญานั้นๆได้

๑๐.๒ ผู้บริหารแผนมีอำนาจที่จะเข้าทำสัญญา หรือข้อตกลงทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามความจำเป็น เพื่อรักษาสิทธิหรือผลประโยชน์ของลูกหนี้

ตัวอย่าง

บริษัทโชคดีการค้า จำกัด ลูกหนี้ ได้มีการตกลงทำสัญญาเช่าพื้นที่แสดงสินค้าที่อิมแพค เมืองทองธานี เพื่อใช้ในการจำหน่ายและนำเสนอสินค้าอาหารทะเล ในอัตราค่าเช่าเดือนละ ๕๐๐,๐๐๐ บาท ต่อมาศาลมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการและเห็นชอบด้วยแผน และตั้งผู้บริหารแผน ซึ่งผู้บริหารแผนพิจารณาแล้วเห็นว่า การเช่าพื้นที่ดังกล่าวเป็นการเพิ่มภาระให้กับลูกหนี้ซึ่งไม่มีความจำเป็น เนื่องจากแผนฟื้นฟูกิจการสามารถกำหนดให้ผู้บริหารแผนมีสิทธิปฏิเสธสิทธิตามสัญญาเช่าพื้นที่ได้

ตารางเปรียบเทียบการที่เจ้าหนี้ได้รับการชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการกับกรณีลูกหนี้ล้มละลาย

กลุ่มเจ้าหนี้	ลำดับเจ้าหนี้	รายชื่อเจ้าหนี้	ภาระหนี้ของเจ้าหนี้ทั้งหมด			การชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการ		กรณีล้มละลาย		
			เงินต้น	ดอกเบี้ย	รวมทั้งสิ้น	ได้รับชำระ (บาท)	%	ได้รับชำระ (บาท)	%	
1	เจ้าหนี้มีประกัน	1	ธ.เอสเอ็มอี	1,000,000.00	-	1,000,000.00	1,000,000.00	100	1,000,000.00	100.00
รวมกลุ่ม 1				1,000,000.00	-	1,000,000.00	1,000,000.00	100	1,000,000.00	100.00
2	เจ้าหนี้การค้า	4	บริษัท บี จำกัด	450,000.00	45,000.00	495,000.00	450,000.00	90.91	193,373.83	39.07
		5	บริษัท เอ จำกัด	200,000.00	30,000.00	230,000.00	200,000.00	86.96	89,850.47	39.07
		6	บริษัท ซี จำกัด	150,000.00	25,000.00	175,000.00	150,000.00	85.71	68,364.49	39.07
รวมกลุ่ม 2				800,000.00	100,000.00	900,000.00	800,000.00	88.89	351,588.79	39.07
3	เจ้าหนี้บัตรเครดิต	2	ธนาคาร เอ จำกัด	1,000,000.00	230,000.00	1,230,000.00	1,000,000.00	81.30	480,504.67	39.07
		3	ธนาคาร บี จำกัด	2,500,000.00	370,000.00	2,870,000.00	2,500,000.00	87.11	1,121,177.57	39.07
รวมกลุ่ม 3				3,500,000.00	600,000.00	4,100,000.00	3,500,000.00	85.37	1,601,682.24	39.07
4	เจ้าหนี้ค่าแรงงาน	7	นาย ก	50,000.00	-	50,000.00	50,000.00	100.00	19,532.71	39.07
		8	นาย ข	50,000.00	-	50,000.00	50,000.00	100.00	19,532.71	39.07
		9	นาย ค	70,000.00	-	70,000.00	70,000.00	100.00	27,345.79	39.07
		10	นาย ง	80,000.00	-	80,000.00	80,000.00	100.00	31,252.34	39.07
		11	นาย จ	100,000.00	-	100,000.00	100,000.00	100.00	39,065.42	39.07
รวมกลุ่ม 4				350,000.00	-	350,000.00	350,000.00	100.00	136,728.97	39.07
รวมกลุ่ม 1 - 4				5,650,000.00	700,000.00	6,350,000.00	5,650,000.00	88.98	3,090,000.00	48.66

หมายเหตุ

๑. ในการจัดทำตารางเปรียบเทียบการที่เจ้าหนี้ได้รับการชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการกับกรณีลูกหนี้ล้มละลาย ลูกหนี้ต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

๑.๑ ในช่องกลุ่มเจ้าหนี้ และรายชื่อเจ้าหนี้ มาจากการจัดกลุ่มในบทที่ ๓ ข้อ ๓.๒.๑ โดยให้แบ่งแยกเจ้าหนี้ แต่ละกลุ่มให้เป็นไปตามตาราง

๑.๒ ในช่องภาระหนี้ของเจ้าหนี้ทั้งหมด มาจากตารางแสดงรายชื่อเจ้าหนี้ของลูกหนี้ หน้า ๑ มาแบ่งแยกเจ้าหนี้ แต่ละกลุ่มให้เป็นไปตามตาราง

๑.๓ ในช่องการชำระหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการ

๑.๓.๑ กรณีฟื้นฟูกิจการ ให้นำรายละเอียดวิธีการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ของเจ้าหนี้แต่ละกลุ่ม ที่กำหนดไว้ในบทที่ ๓ ข้อ ๓.๒ มาจัดทำเป็นตัวเลข เช่น เจ้าหนี้กลุ่มที่ ๑ แผนกำหนดให้ได้รับชำระหนี้เงินต้น ๑๐๐ เปอร์เซ็นต์ มาจากจำนวนหนี้ ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท เจ้าหนี้ในกลุ่มนี้ในช่องของการชำระหนี้จะได้รับชำระหนี้ โดยระบุในช่องการชำระหนี้ตามแผนเป็นเงิน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท คิดเป็น ๑๐๐ เปอร์เซ็นต์

เจ้าหนี้กลุ่มที่ ๒ แผนกำหนดให้ชำระหนี้เงินต้น ๑๐๐ เปอร์เซ็นต์ และปลดดอกเบี้ยทั้งจำนวน มาจากจำนวนหนี้เงินต้น ๔๕๐,๐๐๐ บาท ดอกเบี้ย ๔๕,๐๐๐ บาท เจ้าหนี้ในกลุ่มนี้ในช่องการชำระหนี้ตามแผน จะได้รับชำระหนี้เป็นเงินจำนวน ๔๕๐,๐๐๐ บาท การคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ให้นำยอดหนี้ที่ได้รับชำระหนี้ตามแผนของเงินต้นหารด้วยยอดหนี้ทั้งจำนวนของเจ้าหนี้รายนี้ คูณด้วยหนึ่งร้อย จะได้จำนวน ๔๕๕,๐๐๐ บาท $(๔๕๐,๐๐๐ \div ๔๕๕,๐๐๐) \times ๑๐๐$ จะเป็นจำนวน ๙๘.๙๑ เปอร์เซ็นต์

๑.๓.๒ กรณีล้มละลาย ให้นำสินทรัพย์รวมของลูกหนี้ ตามที่ระบุไว้ในบทที่ ๒ ข้อ ๒.๔ มาเป็นฐานในการคิดคำนวณ โดยแบ่งแยกประเภทเจ้าหนี้ในคดีดังนี้

กรณีเจ้าหนี้มีประกัน ให้นำสินทรัพย์รวม จำนวน ๓,๐๙๐,๐๐๐ บาท มาหักจำนวนหนี้ทั้งหมดของเจ้าหนี้มีประกัน จำนวน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท คิดเป็นจำนวน ๑๐๐ เปอร์เซ็นต์ และคงเหลือสินทรัพย์รวมจำนวน ๒,๐๙๐,๐๐๐ บาท เพื่อไปแบ่งชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ไม่มีประกัน

กรณีเจ้าหนี้ไม่มีประกัน ให้นำสินทรัพย์รวมคงเหลือจำนวน ๒,๐๙๐,๐๐๐ บาท หารด้วยภาระหนี้ทั้งหมดที่เหลือจากการหักภาระหนี้ของเจ้าหนี้มีประกัน จำนวน ๕,๓๕๐,๐๐๐ บาท $(๖,๓๕๐,๐๐๐ - ๑,๐๐๐,๐๐๐) \times ๑๐๐$ คิดเป็น ๓๙.๐๗ เปอร์เซ็นต์ แล้วนำเปอร์เซ็นต์ดังกล่าวไปคูณภาระหนี้ของเจ้าหนี้แต่ละรายที่ไม่มีประกัน จะได้เป็นจำนวนเงินที่เจ้าหนี้แต่ละรายจะได้รับชำระหนี้ในกรณีลูกหนี้ล้มละลาย เช่น กรณีเจ้าหนี้กลุ่มที่ ๒ บริษัท บี จำกัด นำจำนวนหนี้ ๔๕๕,๐๐๐ $\times ๓๙.๐๗$ เปอร์เซ็นต์ จะเท่ากับ ๑๗๓,๓๗๓.๘๓ บาท โดยจำนวนหนี้ที่ได้รับการเฉลี่ยของเจ้าหนี้ทุกรายทั้งมีประกันและไม่มีประกัน ต้องรวมกันแล้วได้เท่ากับสินทรัพย์รวมทั้งหมดจำนวน ๓,๐๙๐,๐๐๐ บาท

หนังสือให้ความยินยอมเป็นผู้บริหารแผนฟื้นฟูกิจการ

ทำที่.....

วันที่.....

ข้าพเจ้า..... เลขประจำตัวประชาชน/เลขทะเบียนนิติบุคคล.....
 สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ ขอแสดงความยินยอมต่อการที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้บริหารแผน
 ฟื้นฟูกิจการของ..... เพื่อให้ สามารถดำเนินการและประกอบกิจการต่อไปได้

ข้าพเจ้า..... เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในการดำเนินกิจการของลูกค้านี้ จึงมีความรู้ความเข้าใจในการที่
 จะบริหารแผนฟื้นฟูกิจการของลูกค้านี้ให้สามารถดำเนินต่อไปได้เป็นอย่างดีและมีความพร้อมในการเป็นผู้บริหารแผนฟื้นฟูกิจการ
 ของลูกค้านี้ ในการปฏิบัติหน้าที่นี้ ข้าพเจ้า..... จะปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้บริหารแผนอย่างเต็มความสามารถ
 ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมายทุกประการ

เพื่อเป็นหลักฐานแห่งการนี้ ข้าพเจ้าได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน ตามวัน เดือน ปี ที่ปรากฏข้างต้น

ลงชื่อ ผู้บริหารแผน

(.....)

คุณสมบัติผู้บริหารแผน

- ชื่อผู้บริหารแผน.....
- เลขประจำตัวประชาชน/เลขทะเบียนนิติบุคคล.....
- วันเดือนปี เกิด.....อายุ.....ปี
- การศึกษา.....
.....
.....
- ประวัติการทำงาน.....
.....
.....
- อื่น ๆ.....
.....
.....

บัญชีประชุมเจ้าหน้าที่ของ บริษัทโชคดีการค้า จำกัด

ลำดับ	ชื่อเจ้าหน้าที่	จำนวนหนี้ทั้งหมด ของเจ้าหน้าที่	กลุ่ม	เจ้าหน้าที่มาประชุมลงมติ		ลายมือชื่อ เจ้าหน้าที่	หมายเหตุ
				ยอมรับ	ไม่ยอมรับ		
๑	ธนาคาร ดี จำกัด	๑,๐๐๐,๐๐๐	๑	๑,๐๐๐,๐๐๐			
๒	ธนาคาร เอ จำกัด	๑,๒๓๐,๐๐๐	๓	๑,๒๓๐,๐๐๐			
๓	ธนาคาร บี จำกัด	๒,๘๗๐,๐๐๐	๓	๒,๘๗๐,๐๐๐			
๔	บริษัท บี จำกัด	๔๙๕,๐๐๐	๒		๔๙๕,๐๐๐		
๕	บริษัท เอ จำกัด	๒๓๐,๐๐๐	๒	๒๓๐,๐๐๐			
๖	บริษัท ซี จำกัด	๑๗๕,๐๐๐	๒	๑๗๕,๐๐๐			
๗	นาย ก	๕๐,๐๐๐	๔				ไม่มาประชุม
๘	นาย ข	๕๐,๐๐๐	๔	๕๐,๐๐๐			
๙	นาย ค	๗๐,๐๐๐	๔	๗๐,๐๐๐			
๑๐	นาย ง	๘๐,๐๐๐	๔	๘๐,๐๐๐			
๑๑	นาย จ	๑๐๐,๐๐๐	๔				ไม่มาประชุม
มติสองในสามของยอดหนี้ทั้งหมด		๔,๒๓๓,๓๓๓.๓๓					
รวม		๖,๓๕๐,๐๐๐		๕,๗๐๕,๐๐๐	๔๙๕,๐๐๐		

หมายเหตุ มติยอมรับแผนฟื้นฟูกิจการของที่ประชุมเจ้าหน้าที่จะต้องไม่น้อยกว่า ๒ ใน ๓ ของจำนวนหนี้ทั้งหมด

วิธีการคิดคำนวณ นำยอดหนี้รวมทั้งหมดคูณสองหารสาม จะได้มติสองในสามของยอดหนี้ทั้งหมด

ตัวอย่าง ตามตารางข้างต้นจำนวนหนี้ทั้งหมด $๖,๓๕๐,๐๐๐ \times ๒ \div ๓ = ๔,๒๓๓,๓๓๓.๓๓$ บาท

ตามตารางข้างต้นเจ้าหน้าที่ยอมรับแผนฟื้นฟูกิจการรวมกันเป็นจำนวนหนี้ $๕,๗๐๕,๐๐๐$ บาท เกินสองในสามของยอดหนี้ทั้งหมด (๔,๒๓๓,๓๓๓.๓๓ บาท)