

国際協力事業団

No. 7

タイ王国工業省 工業振興局

タイ国工業分野振興開発計画

(裾野産業)

フォローアップ調査

最終報告書

JICA LIBRARY



J1152504151

1999年9月

ユニコ インターナショナル株式会社

財団法人 国際開発センター

鉦調工

JR

99-169

国際協力事業団

タイ王国工業省 工業振興局

タイ国工業分野振興開発計画

(裾野産業)

フォローアップ調査

最終報告書

1999年9月

ユニコ インターナショナル株式会社
財団法人 国際開発センター



1152504 (5)

序文

日本国政府は、タイ王国政府の要請に基づき、同国の工業分野振興開発計画（裾野産業）にかかわるフォローアップ調査を行うことを決定し、国際協力事業団がこの計画を実施致しました。

当事業団は、1999年2月から同年8月までの間、4回にわたりユニコインターナショナル株式会社の稲員祥三を団長とし、同社、財団法人国際開発センター等からの団員により構成される調査団を現地に派遣しました。

同調査団は、タイ王国政府関係者と協議を行うと共に、その協力を得て、関連する企業の調査や関係資料の収集等を行いました。また、日本国内においては、これらの調査結果を踏まえ、収集データの検討、解析等の作業を行い、今般ここに本報告書完成の運びとなりました。

本報告書が同国の中小工業開発計画策定に寄与すると共に、両国友好親善の一層の発展に役立つことを願うものです。

終わりに、本報告書の実施にあたり、多大のご協力を頂いた関係各位に対し、心より感謝申し上げます。

1999年9月

国際協力事業団

総裁

藤田 公郎

国際協力事業団

総裁 藤田 公郎 殿

伝達状

タイ国工業分野振興開発計画（裾野産業）フォローアップ調査の最終報告書を提出致します。本報告書はタイ国における中小企業の現状に関する調査、自動車及び電気・電子産業を中心とした産業構造改善のための諸条件の解析と、これらの調査・解析結果を踏まえたマスタープランの策定、育成支援プログラムの提言をもって構成されています。

特に、裾野産業を含む中小企業開発マスタープランとして五つの戦略を掲げ、各戦略の下に合計 18 の支援プログラムを提示しています。各プログラムは概要のみならず、期待される効果や実施の手順等についても詳細を述べております。

タイ国政府は現在、1997年7月に発生した経済危機への対応策として産業構造調整計画を打ち出し、中でも中小企業の育成が重要かつ緊急課題であるとの認識で、中小企業開発マスタープランの策定を進めている段階です。その意味で、本報告書に提言した支援プログラムが産業構造計画を補強するものとなり、その実施によって同国の中小企業開発、ひいてはタイの工業開発に多大な貢献をもたらすものと確信しております。

本調査の実施にあたり頂きました貴事業団、外務省、通産省各位の貴重なご指導、ご支援に心より感謝致します。また、タイ国工業省工業振興局をはじめ、タイ国の関係機関各位のご支援に深くお礼申し上げます。

1999年9月

国際協力事業団

タイ国工業分野振興開発計画（裾野産業）

フォローアップ調査団団長

ユニコインターナショナル株式会社

緒 眞 祥 三

List of Abbreviation

ASEAN	Association of South East Asian Nations
ASID	Asian Supporting Industries Database
ATSME	Association of Thai Small and Medium Entrepreneurs
BAAC	Bank Agriculture and Agriculture cooperative
BCHID	Bureau of Cottage and Handicraft Industries Development
BINED	Bureau of Industrial Enterprise Development
BIPA	Bureau of Industrial Promotion Administration
BIPPP	Bureau of Industrial Promotion Policy and Planning
BISD	Bureau of Industrial Sectors Development
BOI	Board of Investment
BOT	Bank of Thailand
BSID	Bureau of Supporting Industries Development
BUILD	BOI's Unit of Industrial Linkage Development
CEE	Certified Enterprise Evaluator
CPA	Certified Public Accountant
CDRAC	Corporate Debt Restructuring Advisory Committee
DEP	Department of Export Promotion
DIP	Department of Industrial Promotion
DIW	Department of Industrial Works
DMR	Department of Mineral resources
DOVE	Department of Vocational Education
DSD	Department of Skill Development
EDP	Entrepreneurship Development Program
EEL	Electrical and Electronics Institute
FTI	Federation of Thai Industries
GDP	Gross Domestic Product
GSB	Government Saving Bank
GTZ	Deutsche Gesellschaft für Technische Zusammenarbeit GmbH
HRD	Human Resource Development
IEAT	Industrial Estate Authority of Thailand
IFCT	Industrial Finance Corporation of Thailand
IPC	Industrial Promotion Center
IRP	Industrial Restructuring Plan
ISMED	Institute of SMEs Development
ISO	International Organization of Standardization

List of Abbreviation

JICA	Japan International Cooperation Agency
JPPCC	Joint Public/Private Sector Consultative Committee
J/V	Joint Venture
KMITT	King Mongkut's Institute of Technology, Thonburi
MLSW	Ministry of Labour and Social Welfare
MOC	Ministry of Commerce
MOE	Ministry of Education
MOF	Ministry of Finance
MOI	Ministry of Industry
MSCI	Management System Certificate Institute
MSTE	Ministry of Science, Technology and Environment
NESDB	National Economic and Social Development Board
NFI	National Food Institute
NPL	Non Performing Loan
NSO	National Statistics Office
NSTDA	National Science and Technology Development Agency
OEM	Original Equipment Manufacturing
OIE	Office of Industrial Economics
OJT	On-the-job training
PIO	Provincial Industrial Offices
PMO	Prime Minister's Office
PRID	Promotion of Rural Industrial Development Project
REM	Replacement Equipment Manufacturing (after sales)
SICGC	Small Industrial Credit Guarantee Corporation
SIFC	Small Industrial Finance Corporation
SMEs	Small and Medium-sized Enterprise(s)
SMEPO	SMEs Promotion Office
SMIs	Small and Medium-sized Industry(s)
SSIPP	Small-Scale Industry Promotion Project
TAI	Thailand Automotive Institute
TCC	Thai Chamber of Commerce
TGI	Thai-German Institute
TISI	Thai Industrial Standards Institute
TPA	Technological Promotion Association (Thai-Japan)
TTI	Thailand Textile Institute

主報告書目次

Pages

序論

第1章 経済危機が産業と中小企業に与えた影響	1-1-1
1.1 中小企業の現状	1-1-1
1.1.1 タイ国経済における製造業の位置づけ	1-1-1
1.1.2 タイ国経済における中小企業の位置づけ	1-1-4
1.2 調査団によるアンケート調査結果	1-2-1
1.2.1 調査方法	1-2-1
1.2.2 調査結果の分析	1-2-2
1.2.3 アンケート調査結果の総合評価	1-2-12
1.3 世界銀行アンケート調査結果	1-3-1
1.3.1 調査方法	1-3-1
1.3.2 調査結果の分析	1-3-2
第2章 タイにおける中小企業政策の現状と問題点	2-1-1
2.1 中小企業政策の現状	2-1-1
2.1.1 中小企業施策と体制	2-1-1
2.1.2 中小企業の組織化	2-1-9
2.1.3 SMEs Promotion Act の概要と課題	2-1-11
2.1.4 Industrial Restructuring Project (IRP) の現状と課題	2-1-14
2.1.5 投資促進	2-1-22
2.1.6 市場開拓と輸出振興	2-1-27
2.2 中小企業金融の現状と問題点	2-2-1
2.2.1 SMEs 向け金融の現状	2-2-1

2.2.2	SME 向け金融機関	2-2-3
2.2.3	中小企業に資金が流れない要因.....	2-2-7
2.2.4	経済危機後の SMEs 向け金融の問題点.....	2-2-10
2.3	人材開発制度の現状と問題点.....	2-3-1
2.3.1	タイの人材開発の特徴.....	2-3-1
2.3.2	人材開発の現状	2-3-5
2.3.3	新しい人材開発事業の展開.....	2-3-9
2.3.4	タイの工業化における人材開発の課題.....	2-3-10
2.4	インスティテュート組織計画.....	2-4-1
2.4.1	MOI のインスティテュート化の背景と基本構想.....	2-4-1
2.4.2	自動車インスティテュート及び電気・電子インスティテュートの設立...2-4-2	
2.4.3	中小企業開発インスティテュートの設立.....	2-4-10
2.4.4	既存インスティテュートの現状と課題.....	2-4-13
2.4.5	各インスティテュートの連携のあり方.....	2-4-20
2.4.6	工業省関連技術支援インスティテュート拡充の方向.....	2-4-27
2.5	地域中小工業開発.....	2-5-1
2.5.1	地域工業開発政策の現状.....	2-5-1
2.5.2	地域工業開発の組織体制.....	2-5-10
2.5.3	地域工業開発の課題	2-5-16
第3章	サポーティングインダストリーを中心とした業種別産業振興策	3-1-1
3.1	自動車産業と自動車部品産業.....	3-1-2
3.1.1	経済危機の影響	3-1-2
3.1.2	自動車部品産業への影響.....	3-1-6
3.1.3	アSEMBラーと下請企業の関係.....	3-1-10
3.1.4	自動車インスティテュートへの期待と政府への要望.....	3-1-11

3.1.5	企業診断結果の分析	3-1-13
3.1.6	要約および結論	3-1-16
3.1.7	自動車部品産業振興にかかる提案.....	3-1-17
3.2	電気・電子産業.....	3-2-1
3.2.1	経済危機の影響	3-2-1
3.2.2	企業タイプ別課題	3-2-7
3.2.3	政府への要望事項等	3-2-12
3.2.4	要約と結論	3-2-13
3.2.5	電気・電子部品振興にかかる提案.....	3-2-14
3.3	最終消費財製造業.....	3-3-1
3.3.1	企業訪問調査の概要	3-3-1
3.3.2	企業診断結果	3-3-2
3.3.3	政府への要望事項	3-3-5
3.3.4	問題点と総合評価	3-3-5
3.4	サポーターイングインダストリー振興と SIC.....	3-4-1
3.4.1	MIDI の設立 (JICA 無償資金協力)	3-4-1
3.4.2	サポーターイングインダストリー開発計画調査 (JICA 技術協力)	3-4-2
3.4.3	SIC-Total and Model Technology Development Project (JICA プロジェクト タイプ技術協力)	3-4-3
3.4.4	今後の課題と対策	3-4-4
第4章	中小企業振興の方向.....	4-1-1
4.1	中小企業振興の理論的背景.....	4-1-1
4.1.1	タイ国経済において期待される中小企業の役割.....	4-1-1
4.1.2	中小企業振興政策の必要性.....	4-1-2
4.1.3	政府の役割	4-1-6

4.2	中小企業振興の枠組み.....	4-2-1
4.2.1	中小企業の抱える中心的課題.....	4-2-1
4.2.2	中小企業開発コンセプトと開発戦略.....	4-2-4
4.2.3	プロジェクト選定と方法.....	4-2-9
4.2.4	戦略の狙いとプロジェクト提案理由.....	4-2-13
4.3	その他の重要施策の提言.....	4-3-1
4.3.1	地域中小企業振興策.....	4-3-1
4.3.2	公的機関による中小企業向けの技術開発、技術指導の推進.....	4-3-6
4.3.3	職業訓練校、大学人材育成能力の強化.....	4-3-7
4.3.4	物流効率化対策.....	4-3-8
4.3.5	公害防止対策等特別な政策目的のための施策.....	4-3-9
第5章	中小企業振興の実施計画.....	5-1-1
5.1	振興マスタープランの体系.....	5-1-1
5.2	総合実施体制.....	5-2-1
5.3	実施計画のスケジュール.....	5-3-1
5.3.1	ワークショップによる評価.....	5-3-1
5.3.2	法規・制度の改正等が必要なプロジェクト.....	5-3-2
5.3.3	プロジェクトの優先順位.....	5-3-3
ANNEXES		
ANNEX I	Problem Tree for SME Development	
ANNEX II	Questionnaire	
ANNEX III	Detailed Project Study	
ANNEX IV	Companies and Institutions Visited by JICA Team	

図表リスト(表)

Table	1.1-1.	GDP by Industry at Current Prices
	1.1-2.	Manufacturing Sector GDP, by Industry
	1.1-3.	Exports by Industry
	1.1-4.	Major Export Items and Their Shares
	1.1-5.	Number of Factories Newly Registered or Stopped Operation
	1.1-6.	Share of SMEs in Manufacturing Industry
	1.1-7.	Share of SMEs Employees
Table	1.2-1.	Sales Amount
	1.2-2.	Ratio of Domestic Sales/Export
	1.2-3.	Profit
	1.2-4.	Employment after the Economic Crisis (overall)
	1.2-5.	Employment after the Economic Crisis by firm)
	1.2-6.	Capacity Utilization
	1.2-7.	Awareness and Usage of Financial Institutions
	1.2-8.	Awareness and Usage of SICGC
	1.2-9.	Demand for Funds
	1.2-10.	Amount of Funds Needed
	1.2-11.	Usage of Funds
	1.2-12.	Impact of the Economic crisis on Getting Loans
	1.2-13.	Problems in Getting Loans
	1.2-14.	Urgent Tasks for Management
	1.2-15.	Strategies to Cope with the Economic Crisis
	1.2-16.	Areas Requesting Support from the Government
	1.2-17.	Expectation of the Enterprise Diagnosis System
	1.2-18.	Expectation of the TAI and the EEI
Table	1.3-1.	Impact of the Crisis by Firm Characteristics
	1.3-2.	Change in Level of Output after the Crisis
	1.3-3.	Major Financial Problems after the Crisis
	1.3-4.	Factor of Export Increase by Firm Characteristics
	1.3-5.	Firm Strategy for Employment Reduction
	1.3-6.	Capital Structure by Firm Characteristics
	1.3-7.	Source of Liquidity Problem
	1.3-8.	Investments in Product and Process Innovation and Human Capital
Table	2.1-1.	Definition of SMIs
	2.1-2.	Role and Function of Government Agencies Related to SMEs Development
	2.1-3.	IRP Projects for 1999
	2.1-4.	Project Receiving Promotion Certificates: 1996 to 1998
Table	2.2-1.	Major Financial Institutions in Thailand
	2.2-2.	Outstanding Loan Amount by Financial Institutions
	2.2-3.	Outstanding Deposit as of the End of 1997
	2.2-4.	Amount of Fund Raising in the Capital Market

	2.2-5.	Local Commercial Bank in Thailand
	2.2-6.	Foreign Bank in Thailand
	2.2-7.	Deposit at Commercial Banks (as of the end of 1997)
Table	2.3-1.	Thai GDP Ratio by Sector, Working Structure, and Educational Background
	2.3-2.	Capacity of Department of Technology in Thai Universities
	2.3-3.	The Destination of Graduates from Department of Machinery, and Department of Electronic & Electricity in King Mongkut's Institute of Technology, Thonburi (1992 - 1995)
Table	2.4-1.	Activities of Institutions
	2.4-2.	Coordination among Institutions
	2.4-3.	Main Roles of MOI related Institutes
	2.4-4.	Industrial Sub-sector and Its Institute
	2.4-5.	Function-wise Institutes
	2.4-6.	JICA Cooperation Program Relating to IRP
Table	2.5-1	Fund Approval in Bangkok Area
	2.5-2	Industrial Estates by BOI Zoning
Table	3.1-1.	Export by Make in 1998
	3.1-2.	Comparison of Local Content for Export and Domestic Market
	3.1-3.	Score of Company Evaluation
Table	3.2-1.	Export to Total Production (1996-1999)
	3.2-2.	Domestic Demand and Export of Major Electrical and Electronics Products
	3.2-3.	Electric and Electronics Enterprises Change in Total Sales
Table	3.3-1.	Score of Consumer Goods manufacturers
Table	4.1-1.	Position of Agriculture Sector in GDP
Table	4.2-1.	Areas Requesting Support from the Government - Answering methods, two choices; No. of question: Q:G (1) -
	4.2-2.	Urgent Tasks for Management - Answering methods, three choices, ranking; No. of question: Q:E -
	4.2-3.	Top Five Reasons of Decline for Small Industries
	4.2-4.	Framework of Master Plan for SME Promotion
	4.2-5.	Selected Projects to Achieve Aims of Strategies
	4.2-6.	Narrative Summary of Overall PDM for SME Master Plan
Table	4.3-1.	Suggested Structure for the Sub-Regional Working Group for Industry
Table	5.2-1.	Implementation Agency by Projects
Table	5.3-1. (a)	Evaluation of Proposed Projects
	5.3-1. (b)	Total Score of Proposed Projects Evaluation
	5.3-2	Requirements for Implementation or Nature of Projects
	5.3-3	Priority for Execution of the Proposed M/P

5.3-4 Time Table for Implementation of 17 Projects

図表リスト(図)

- Figure 2.1-1 Government Organization Chart Related to Industrial Development
2.1-2 Capital Flow for IRP
2.1-3 Investment Promotion Zone
- Figure 2.4-1 Organization Chart of Ministry of Industry, MOI
2.4-2 Four Main Functions of Institutes
2.4-3 TAI Organization Chart
2.4-4 EEI Organization Chart
2.4-5 Organization for Coordination of Institutes and Similar Organization
- Figure 2.5-1 Regional Industrial Development Project
2.5-2 Tripartite Cooperation Scheme
2.5-3 Conceptual Flow of SSIPP
2.5-4 Regional Administrative Organization
2.5-5 Systematic Flow of Policy Making and Implementation of Industrial Development
2.5-6 Organization Chart of IPC
- Figure 3.1-1 Automobile Production (1993-1998)
3.1-2(a) Production, Sales and Export of Automobiles
3.1-2(b) Production, Sales and Export of Automobiles, Monthly 1998/4 - 1999/5
3.1-3 Conceptual Structure of the Automotive Industry
- Figure 3.2-1 Impact of the Economic Crisis to Domestic Demand and Export
3.2-2 Change in Total Sales (1996-1999)(1996=100)
3.2-3 Export to Total Production (%)
3.2-4 Radar Chart of the Electric Electronics Industry
3.2-5 Change in Total Sales of Local Enterprises
3.2-6 Radar Chart of Local Enterprises
- Figure 3.3-1 Company Diagnosis by Export Oriented vs Domestic Market Companies
3.3-2 Distribution of Production and Marketing Level
- Figure 4.2-1 Mini-Objective Tree
- Figure 5.1-1 Schematic Diagram of Master Plan for SME Promotion
- Figure 5.2-1 Committees Proposed in SMED Promotion Act

序 論

序 論

本報告書はタイ国工業分野振興計画（裾野産業）フォローアップ調査に係わる最終調査報告書である。

本調査は1998年12月16日、国際協力事業団（JICA）とタイ国工業省工業振興局（DIP）の間において締結された協議議事録での合意内容にもとづいて、1999年2月より調査を開始したものである。日本政府は本調査とほぼ同時期、タイ政府の要望に基づき中小企業振興策に関するタイ国工業大臣および、大蔵大臣への特別顧問として前通産省生活産業局局長の水谷 四郎氏を派遣しており、本調査も同特別顧問チームと連携を図りながら進められた。

1. 調査の背景

本調査は1993年9月に開始され、1995年3月に最終報告書が提出された「タイ王国工業分野振興開発計画（裾野産業）調査」のフォローアップ調査として位置付けられている。タイ国工業省は前回調査終了後、JICA 調査団の提言に基づく様々な産業振興施策を講じてきた。しかし、1997年7月におこった通貨危機はタイ国内産業、中でも内国資本による中小企業の脆弱性を浮き彫りにするものとなった。これに対し、タイ政府は工業省を中心とした産業構造調整委員会（Industrial Restructuring Plan Sub-committee）を設置し、国内産業の再強化を図ろうとしている。かかる背景の下、国際協力事業団は1998年11月に鉱工業プロジェクト選定確認調査団を派遣し、タイ国工業省と協議を行った結果、タイ政府が推進している産業構造調整計画（IRP）をサポートする見地から、前回調査のフォローアップ調査を行うことを決定した。

2. 調査の目的

前回調査の提言内容のレビューを行った上で、裾野産業を中心とした中小製造企業振興のために、現下の厳しい経済環境を踏まえた長期（5カ年）計画及び緊急対策的な短期計画を策定する。なお、長期計画には、企業・工場診断制度導入に係わる計画を含めることとし、また短期計画には「インスティテュート（自動車、電気・電子分野）」についての設立計画を含めることとする。

3. 調査の範囲

調査対象地域：当初の計画ではタイ国全域とされていたが、短期間での調査のため、中小工業集積地域を優先して取り上げるものとし、Greater Bangkok、Eastern Seaboard、Nakhon Rachasima の3地域を主な調査対象地域とした。

調査対象業種：当初の計画では産業構造調整計画（IRP）の対象13業種を本調査でも優先させる予定であったが、IRP13業種の内、Iron and Steel と Petrochemical はいずれも企業規模が比較的大きく、本調査の目的と合致しないため、これら2業種を除いた下記の11業種を対象とした。

- | | |
|------------------------------------|---|
| 1) Food and Animal Feeds | 7) Plastic products |
| 2) Textile and Garment | 8) Ceramic and glassware |
| 3) Footwear and Leather | 9) Electrical appliances and electronic |
| 4) Wooden products and furniture | 10) Vehicles and parts |
| 5) Pharmaceutical and chemical | 11) Gems and jewelry |
| 6) Para rubber and rubber products | |

なお、本調査はあくまで中小工業（Small and Medium-sized Industries: SMIs）を対象としたものであり、工業セクター以外の中小企業は調査対象から除外されている。

4. 調査の方法

調査対象業種の現状分析は企業・工場訪問と企業へのアンケート調査を中心として行った。また、政策・制度、金融などについては各々の関連する機関に訪問調査を行っている。これまでに訪問した各機関、企業、およびアンケート調査の回収数は次の通りである。

- | | |
|------------------------------|-------|
| (1) 政府関連機関訪問（含む、教育・訓練、金融機関） | 24 機関 |
| (2) 企業・工場訪問（調査団員による） | 97 社 |
| (3) 企業アンケート調査（ローカルコンサルタント委託） | 244 社 |

具体的な訪問先名については巻末に、アンケート調査の業種別回収状況については1.2章に各々詳細を述べている。

5. 前回調査提言のレビュー

前回調査は調査対象を自動車、電気・電子の裾野産業とし、中でも地場企業を中心とした中小部品産業の振興に関わる提言がなされている。提言は合計6分野、17プロジェクト・プログラムについて行われた。分野ごとの提案プロジェクト・プログラム、その後の進捗は次の通りである。なお、1999年4月時点における提言の具体化、進捗状況については表1に一覧にしている。

分野	提案数	提案具体化数
(1) 政策・法整備	4	3
(2) 市場開拓支援	2	1
(3) 技術レベル向上	4	4
(4) 金融支援	2	1
(5) 経営近代化	2	2
(6) 投資促進	3	2
計	17	13

6. 調査スケジュール

これまでの現地調査スケジュール、ならびに提出報告書は次の通りである。

現地調査スケジュール

第一次現地調査 (IC/Rの説明・協議)	1999年 3月 1日 ~ 3月 26日
第二次現地調査 (本格調査)	4月 18日 ~ 5月 27日
第三次現地調査 (IT/Rの説明・協議、補足調査)	6月 23日 ~ 7月 1日
第四次現地調査 (ドラフトファイナル説明)	8月 3日 ~ 8月 10日

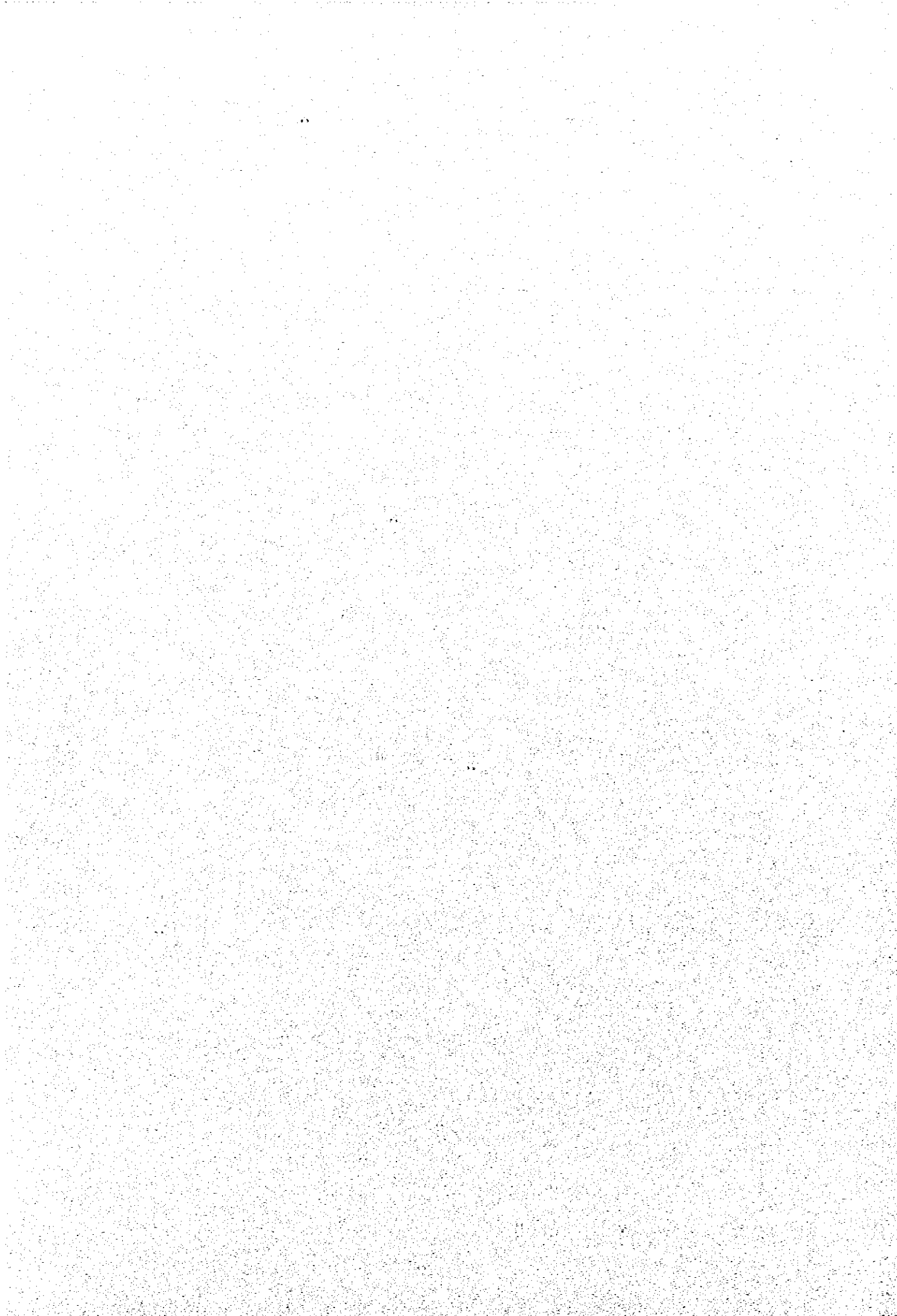
報告書提出スケジュール

インセプション・レポート (IC/R)	1999年 3月 1日
プロGRESS・レポートI (P/R)	3月 25日
プロGRESS・レポートII (P/R)	5月 24日
インテリム・レポート (IT/R)	6月 28日
ドラフト・ファイナル・レポート (DF/R)	8月 4日

Table 1. Progress of Proposed Program in Previous Survey

Proposal Programs	Objectives	Proposed Supporting Measures	Present Situation
1. Policy & Legislation 1.1 Basic law of SMEs development	Unification of SME's policies.	Establishment of basic law.	DIP prepared the SMEs Promotion Act and submitted to the Parliament.
1.2 Law of subcontracting promotion	Subcontracting promotion and protection of subcontractors.	Establishment of basic law.	No legislation so far but it is partially included in the SMEs Promotion Act.
1.3 Restructuring of DIP for SMEs & SIs promotion	Centralization and reinforcement of SME's policies implementation.	Establishment of basic law and department for SMEs.	DIP has entirely restructured its organization according to JICA proposal.
1.4 Preparation of industrial statistics	Basic data preparation for industrial development	Build up database system.	In consequence, former MIDI was reorganized as the Bureau of Supporting Industry Development (BSID). OIE has established an industrial statistics system under cooperation with JICA.
2. Market Development 2.1 Expansion of BUILD activities	Subcontracting intermediation.	Information supply, trade fair, visiting parent enterprises regularly, etc.	BOI has been strengthening BUILD scheme.
2.2 Subcontracting assistance program	Subcontracting business promotion	Mediation of financial services.	BSID supports the automotive and E&E industries but it is still in the planning stage.
3. Technology Upgrading 3.1 Technology extension service program	Improvement of softwares in production & quality control skills	Traveling clinic service.	Trial stage by BSID.
3.2 Expansion of Occupational Skill Standards system	Upgrading of occupational skill and development of human resources.	Expansion to parts industries, favorable salary system and consignment testing system.	National Skill Standards of Thailand has been increasing number of occupational category, but a pace is slow.
3.3 Public technical center activation program	Improvement of public services for industrial testing, R&D, etc.	Consigned management of institutions to NGO.	Automotive Institute and E&E Institute were established.
3.4 Joint industry-university training schools	Fostering of skilled workers working in factories.	Providing of investment privileges.	IEAT prepare for construction of new training school in two I.E.s under cooperation with OECF.
4. Financial Support 4.1 Improvement of SMEs' financing schemes	Expansion of financial service network for regional SMEs.	Promoting of agent loan network.	MOF and MOI work together for improving SMEs financial system.
4.2 Assistance for SMEs' in machinery leasing	Financial support for SMEs by a leasing system.	Interest subsidizing system, payment guarantee for leasing.	The government leaves it to the private sector.
5. Upgrading of Management 5.1 Entrepreneur re-education program	Improvement of management skill in manufacturing.	Teaching management by cost analysis method.	ISMED was established for improvement of management skill of local entrepreneurs.
5.2 Continuation of Technopreneur Development project	Entrepreneurship education for new comers.	Continuation of KMITNB program (TDP).	KMITNB modified the program and has been implementing with IMET and Chulalongkorn University as one of IRP project.
6. Investment Promotion 6.1 Ground investors attraction program	Investment attraction of foreign SMEs.	Assistance & incentives for grouped SMEs investors.	BOI has been tried to promote foreign SMEs, but it is inactive due to economic slump.
6.2 Entrepreneur incubation program.	Extension of the foundation of parts industry by Thai capital.	Supporting for establishing new company with leasing system.	BIED provides a entrepreneurship training program under cooperation with GTZ.
6.3 Assistance for new comers' penetration.	Extension of foundation of Thai parts industry.	Promoting technical collaboration with foreign companies.	No concrete program so far.

第1章 経済危機が産業と中小企業に与えた影響



第1章 経済危機が産業と中小企業に与えた影響

1.1 中小企業の現状

1.1.1 タイ国経済における製造業の位置づけ

(1) 国内総生産 (GDP) に占める製造業のシェア

Table 1.1-1 に 1993 年以降のタイの GDP の推移を示す。製造業は GDP の最大の項目で、年々増勢にあり、1997 年は GDP (名目ベース) の 28.8% を占めている。この 5 年間の製造業部門の年平均伸長率は 11.8% で GDP の同伸長率 11.2% を上回っており、製造業がタイ国の GDP 成長の牽引車となっていることがわかる。製造業以外では、この期間、農業とサービス業のシェアが増加し、卸・小売業のシェアが減少している。

Table 1.1-1. GDP by Industry at Current Prices

(Unit: Billions of bahts, %)

Sectors	1993		1994		1995		1996		1997	
	GDP	%	GDP	%	GDP	%	GDP	%	GDP	%
1. Agriculture	329.9	10.4	390.2	10.7	464.2	11.1	507.3	11.0	540.6	11.2
2. Mining & quarrying	44.3	1.4	48.7	1.3	50.5	1.2	62.3	1.4	57.9	1.2
3. Manufacturing	892.4	28.1	1,017.1	28.0	1,180.0	28.2	1,305.8	28.4	1,390.2	28.8
4. Construction	220.8	7.0	267.2	7.4	304.2	7.3	341.0	7.4	352.4	7.3
5. Electricity & water supply	75.7	2.4	84.5	2.3	99.2	2.4	106.6	2.3	120.7	2.5
6. Transportation & communication	237.8	7.5	269.3	7.4	304.8	7.3	337.3	7.3	362.0	7.5
7. Wholesale & retail trade	530.9	16.7	598.7	16.5	680.4	16.2	712.5	15.5	743.4	15.4
8. Banking, insurance and real estate	232.2	7.3	282.2	7.8	316.2	7.5	348.3	7.6	323.4	6.7
9. Ownership & dwellings	81.2	2.6	88.8	2.4	99.3	2.4	109.3	2.4	115.9	2.4
10. Public administration & defence	117.7	3.7	127.5	3.5	154.7	3.7	167.9	3.7	178.6	3.7
11. Service	407.5	12.9	456.6	12.6	535.4	12.8	600.1	13.1	637.2	13.2

Source: National Accounts Division, NESDB

Table 1.1-2 に、1995 年から 1997 年における製造業の GDP の業種別推移を示す。業種別で最大のサブセクターはガーメントであり、1997 年で 12% を占め、食品、一般機械、電気機械、輸送用機械等のサブセクターが 8% 前後でこれに続いている。1996 年と経済危機が発生した 1997 年を比較すると、ガーメント、テキスタイル、食品等のシェアが伸びている一方で、輸送機器のシェアが急減しており、経済危機が、

国内市場をターゲットとしてきた輸送用機械産業に大きな打撃を与えたことを示している。

Table 1.1-2. Manufacturing Sector GDP, by Industry

	(Unit: %)		
	1995	1996	1997p
Total Manufacturing	100.0%	100.0%	100.0%
Food	7.8	8.0	8.3
Beverages	6.4	6.4	6.5
Tobacco	2.1	2.1	2.2
Textiles	7.7	6.7	7.1
Garments	11.4	11.7	12.2
Leather & footwear	3.7	3.1	3.3
Wood	0.7	0.7	0.8
Furniture	2.8	2.6	2.7
Paper	1.5	1.8	1.7
Printing	1.2	1.5	1.4
Chemicals	2.3	2.2	2.0
Petrochemicals	6.5	7.6	7.5
Rubber & plastics	3.1	2.6	2.4
Nonmetallic mineral	5.3	5.4	5.4
Basic metal	1.8	1.8	1.8
Fabricated metal	2.6	2.7	2.9
Machinery	7.3	8.4	8.2
Electrical machinery	8.1	7.8	7.7
Transport equipment	8.6	8.7	7.9
Others	8.9	8.2	8.0

Note: p = provisional

Source: National Accounts Division, NESDB

(2) 輸出に占める製造業のシェア

1993年以降の輸出額の推移を Table 1.1-3 に示す。製造業のシェアは 1993 年の 80.4% から、1997 年は 82.4% に増加している。この 5 年間における製造業の輸出の年平均伸長率は 19.2% に達し、総輸出の同伸長率 18.4% を上回っており、GDP と同様、製造業がタイ国の輸出振興の牽引車となっていることがわかる。製造業のシェアが増加する一方で、農業や漁業のシェアが低下している。

Table 1.1-3. Exports by Industry

(Unit: Billions of bahts, %)

	1993		1994		1995		1996		1997	
Total Export Value	935.9	100.0	1,137.6	100.0	1,406.3	100.0	1,412.1	100.0	1,806.7	100.0
Agriculture	110.7	11.8	129.6	11.4	160.3	11.4	167.1	11.8	184.0	10.2
Fisheries	55.7	6.0	67.9	6.0	71.2	5.1	63.5	4.5	72.2	4.0
Forestry	0.4	0.0	0.6	0.1	0.8	0.1	1.0	0.1	1.3	0.1
Mining	5.7	0.6	6.8	0.6	7.7	0.5	10.4	0.7	16.6	0.9
Manufacturing	752.6	80.4	922.8	81.1	1,151.4	81.9	1,151.4	81.5	1,489.1	82.4
Other Goods	9.0	1.0	7.9	0.7	12.6	0.9	16.1	1.1	37.5	2.1
Re-exports	1.8	0.2	2.1	0.2	2.4	0.2	2.6	0.2	6.1	0.3

Source: Customs Department

1995年から1997年における主要な輸出品目及びそれらのシェアの推移を Table 1.1-4 に示す。コンピュータ、AV機器、エアコン等の電子機器及び電子部品が輸出の中心になっており、これらの製品のシェアは1997年に、製造業部門の輸出の25%に達する。自動車及び自動車部品のシェアも3年で倍増している。対照的に、カーメント、テキスタイル、靴、宝石等の伝統的輸出品のシェアは低下傾向にあり、1995年の20.0%から1997年には14.4%に減少している。但し、1997年は、7月のパーツの切り下げによって、電子機器・電子部品や自動車・自動車部品のみならず、これらの伝統的製品の輸出額も大幅に増加している。

Table 1.1-4. Major Export Items and Their Shares

(Unit: %)

	1995	1996	1997
Total Manufacturing	100.0%	100.0%	100.0%
Computers & parts	11.4	14.6	14.8
Garments	8.9	6.9	6.5
Integrated circuits	5.1	5.1	5.1
Precious stones & jewelry	4.4	4.5	3.6
Canned fish	2.9	3.0	3.3
TV, radios & parts	2.7	3.0	2.9
Footwear & parts	4.7	2.9	2.4
Vehicles & parts	1.1	1.4	2.2
Woven fabrics	2.0	1.9	1.9
Air-conditioners & parts	1.8	2.1	1.8
Plastic products	4.6	1.9	1.8
Rubber products	1.8	1.6	1.7
Sub-total	51.4	48.9	48.0
Others	48.6	51.1	52.0

(Source) Ministry of Commerce

(3) 新規登録工場数および操業停止工場数の推移

1997年経済危機が工場操業にどのような影響を与えたかを示したものが Table 1.1-5 である。これは工業省の Department of Industrial Works に、1995年から1998年（1月から6月まで）の各年に新規登録した工場数、及び操業停止した工場数を示している。同表によると、経済危機以降、新規登録の工場が急減し、操業を停止した工場が急増している。特に操業を停止した工場は DIW に通知しないケースも多く、このことを考え合わせると操業停止工場数の実数はもっと大きいものと思われる。

Table 1.1-5. Number of Factories Newly Registered or Stopped Operation

	Newly Registered	Stopped Operation
1995	6,617	1,948
1996	5,329	1,832
1997	4,748	2,207
1998 (Jan.-June)	1,454	1,448

(Source) Department of Industrial Works, MOI

1.1.2 タイ国経済における中小企業の位置づけ

(1) 企業数

タイ国政府は経済危機後、同国の製造業の実態を把握し、産業構造調整計画 (IRP) を策定する見地から、工業省 (MOI)、タイ工業連盟 (FTI)、各産業の組合等が中心となって、全国的な調査を実施した。この調査では、1996時点での各製造業の企業数が従業員規模別に算出されており、信頼性の高い最新の産業データとして、IMF の財政支援の基礎資料としても利用されている。

同資料では、製造業を 15 のセクターに分類し、従業員数を基準に大企業 (従業員 200 人以上)、中企業 (同 50 人~199 人)、小企業 (同 49 人以下) に分けて企業数を算出している (Table 1.1-6 参照)。同表によると、製造業全体では、中企業と小企業の合計は、製造業の企業総数の 97.6% を占めている。

セクター別に見ると、精米が100%、木工・家具が98%を占めている。他方、中小企業の比率が比較的低いのは繊維・縫製、靴・皮革品、石油化学の3セクターで、約90%となっている。

Table 1.1-6. Share of SMEs in Manufacturing Industry

	No. of SMEs	Total No. of Manufacturing Firms	Share of SMEs
Food (excl. rice mills)	12,395	12,812	96.7 %
Rice mills	43,291	43,296	100.0 %
Textiles & garments	4,668	5,214	89.5 %
Footwear & leather	1,133	1,281	88.4 %
Wooden products & furniture	8,998	9,159	98.2 %
Chemicals & pharmaceuticals	1,531	1,585	96.6 %
Pararubber & rubber products	1,500	1,593	94.2 %
Plastic products	3,689	3,824	96.5 %
Ceramics & glassware	2,236	2,314	96.6 %
Gems & jewelry	570	613	93.0 %
Appliances & electronics	2,184	2,408	90.7 %
Vehicles & parts	2,867	2,979	96.2 %
Iron & steel	1,203	1,257	95.7 %
Petrochemicals	191	214	89.3 %
Others	13,827	14,154	97.7 %
Total	100,283	102,703	97.6%

Note: SMEs have less than 200 employees.

Source: IRP materials

(2) 雇用数

上述の資料では、企業数と同様、雇用数についても、同様の分類を行っている (Table 1.1-7 参照)。同表によると、製造業全体では、中企業と小企業を合わせると、総雇用数のほぼ半分に当たる 49.0%を占めている。

セクター別に見ると、中小企業の比率が最も高いのは精米で (81%)、木工品・木製家具が 72%でこれに続く。精米では前述のように、中小企業は企業数でほぼ 100% (9.99%) を占めるが、200 人以上の従業員を持つ大企業が 5 つあり、雇用数で

は 19.1%を占めている。逆に、中小企業の比率が低いのは家電・電子製品と靴・皮革品等で、これらの2セクターでは30%以下となっている。

Table 1.1-7. Share of SMEs Employees

	(Unit: 1,000; %)		
	SME Employees	Total Employees	Share of SMEs
Food (excl. rice mills)	183.8	461.2	39.9 %
Rice mills	79.1	97.8	80.9 %
Textiles & garments	229.9	542.1	42.4 %
Footwear & leather	38.9	136.0	28.6 %
Wooden products & furniture	165.5	230.2	71.9 %
Chemicals & pharmaceuticals	43.2	64.3	67.2 %
Pararubber & rubber products	44.4	94.5	47.0 %
Plastic products	85.9	146.3	58.7 %
Ceramics & glassware	41.1	82.4	49.9 %
Gems & jewelry	22.7	40.6	55.9 %
Appliances & electronics	62.1	242.9	25.6 %
Vehicles & parts	50.5	118.4	42.7 %
Iron & steel	37.2	54.9	67.8 %
Petrochemical	5.9	16.5	35.8 %
Others	243.7	396.5	61.5 %
Total	1,333.9	2,724.6	49.0%

Note: SMEs have less than 200 employees.

Source: IRP materials

1.2 調査団によるアンケート調査結果

1.2.1 調査方法

(1) 目的

中小企業を調査対象の中心として、経済危機の影響および現在抱える問題点を明らかにし、中小企業振興マスタープラン策定のニーズを把握する。

(2) 調査対象業種と回答数

DIP と合意した以下の 11 業種。IRP 優先 13 業種から Basic metal と Petrochemical を除いたもの。業種別アンケート回収数は下記の通りである。

	<u>総数</u>	<u>内中小企業 (*)</u>
Wooden products and furniture	20	18
Gems and jewelry	15	15
Footwear and leather	16	13
Textile and garments	19	16
Ceramic and glassware	23	20
Plastic products	22	20
Pharmaceuticals and chemical	22	21
Food and animal feed	19	19
Pararubber and rubber products	19	19
Vehicles	49	35
Electrical appliances	20	5
	<u>244</u>	<u>201</u>

(*) 本調査では中小企業の定義は固定資産額 200 百万バーツ以下、または従業員 200 人以下とした。

(3) 調査方法

ローカル調査会社によるインタビュー方式。アンケート票のフォームは、Annex-II を参照。

(4) 回答した企業の規模

中小企業についての DIP 定義案は製造で fixed assets が 200 million Bahts 以下となっている。従来の定義は fixed assets 100 million Bahts 以下、および従業員 200 人以下

であった。アンケートの回答では自社の Fixed assets を答えない企業が 25 社 (10.2%) あり、一方従業員数を答えなかったのは 2 社 (0.8%)、登録資本額を答えなかったのは 8 社 (3.3%) である。回答数は雇用人数でみると 200 人以下の回答が 73.1% である。

以下の項では、(1)固定資産額が 200 百万バツ以下、または(2)従業員数が 200 人以下の企業を「中小企業」、それ以外を「大企業」と「その他」に分類した。上記 244 社の内、「中小企業」が 201 社、「大企業」が 36 社で、「その他」(固定資産又は従業員数が不明なもの) 7 社である。本項では「中小企業」201 社を中心に分析を行い、「大企業」との差異が大きい項目については、「大企業」36 社の回答結果を同時に示し、コメントを加えた。

1.2.2 調査結果の分析

1.2.2.1 経済危機の影響

(1) 売上高

Table 1.2-1. Sales Amount
- Answering methods, one choice; No. of question: Q:B (1) -

Sales (Million bahts)	1996		1997		1998	
	(Number of companies)	(%)	(Number of companies)	(%)	(Number of companies)	(%)
up to 20	70	34.8	71	35.3	73	36.3
20 - 100	67	33.3	64	31.8	66	32.8
100 - 500	45	22.4	51	25.4	48	23.9
500 or more	12	6.0	11	5.5	10	5.0
n.a.	7	3.5	4	2.0	4	2.0
	201	100.0	201	100.0	201	100.0

売上高の金額区分の会社数でみる限り経済危機によって大幅に売り上げが減少したという傾向は見られない。売上高区分を 500 万バツ未満、500~1,000 万、1,000 万~2,000 万と細分しても企業数の変化は殆どない。

(2) 国内販売／輸出比率

Table 1.2-2. Ratio of Domestic Sales/Export
- Answering methods, description; No. of question, Q:B (2) -

	Domestic	Export	Answers
1996	64.1%	35.9%	197
1997	62.4%	37.6%	201
1998	61.0%	39.0%	201

経済危機前後では輸出比率が上昇している。但し、輸出の絶対額が増加したかどうかは不明で、国内市場比率の減少によるものもあり得る。

(3) 利益

Table 1.2-3. Profit
- Answering methods, one choice; No. of question: Q:B (4) -

	Companies	%
Decreased	152	75.6
Increased	15	7.5
No change	30	14.9
N.A.	4	2.0
	201	100.0

経済危機で利益を減少した企業が 75.6%ある。(1)との関係でみると売上高は売上高金額区分の範囲内で減少したものであろう。

(4) 雇用者数

Table 1.2-4. Employment after the Economic Crisis (overall)
- Answering methods, description; No. of question: Q:B (5) -

	1996	1997	1998
Average employees for 243 companies	401	432	362
Growth rate to the previous year	—	+8%	-16%

雇用者数は、1996年から1997年にかけて8%増加したが、1997年から1998年にかけて16%減少した。なお、企業数でみると下記の通りとなっている。

Table 1.2-5. Employment after the Economic Crisis by firm)
 - Answering methods, one choice; No. of question: Q:D (1) 2) -

Employees decreased	84	(41.8%)
Employees increased	26	(12.9%)
No change	90	(44.8%)
No answer	1	(0.5%)
	201	(100.0%)

雇用の難易度については107社(53.2%)が経済危機前より雇用しやすくなったと答えており、65社(32.3%)は変化なし、29社(14.4%)がより困難になったと答えている。

(5) 設備稼働率

Table 1.2-6. Capacity Utilization
 - Answering methods, description; No. of question: Q:B (6) -

	1996	1997	1998
Average capacity utilization for 235 companies	82%	72%	67%
Year-to-year change	-	-12%	-7%

設備稼働率は前年比で1997年12%減、1998年は7%減である。1996年と1998年の比較をすれば82%から67%まで減少している。

1.2.2.2 金融関係

(1) 金融機関の知名度と利用度

Table 1.2-7. Awareness and Usage of Financial Institutions
 - Answering methods, one choice; No. of question: Q:C (2) -

	SIFC	IFCT	EXIM	Khrung Thai
存在を知っている	137 (68.2%)	168 (83.6%)	176 (87.6%)	196 (97.5%)
存在を知らない	64 (31.8%)	33 (16.4%)	25 (12.4%)	5 (2.5%)
	201	201	201	201
借入をしたことがある	7	11	17	20

SIFCは最も知名度が低く融資を受けた企業数も少ない。Khrung Thai Bankは98%の人が知っていて20社(約10%)が借入をしたことがあると答えている。支店数、資金量も上記数値に反映されているよう。

(2) 信用保証機関 (SICGC)

SICGC の知名度と利用状況は下記の通りである。

Table 1.2-8. Awareness and Usage of SICGC
- Answering methods, free choices; No. of question: Q:B (5) -

SICGC の存在を知っている	84	(41.8%)
SICGC の存在を知らない	117	(58.2%)
	201	(100.0%)

SICGC の存在を知っている 84 社のうち、利用しようとしたものが 5 社で、保証を受けたことのある会社数は 4 社に過ぎない。

(3) 資金需要

Table 1.2-9. Demand for Funds
- Answering methods, one choice; No. of question: Q:C (3) -

現在資金需要がある	119	(59.2%)
今のところ資金は必要としていない	82	(40.8%)
	201	(100.0%)

119 社 (59.2%) の企業が今現在資金を必要としている。

(4) 資金必要額

Table 1.2-10. Amount of Funds Needed
- Answering methods, description; No. of question: Q:B (3) -

資金必要額	会社数	%
Up to 5 million Bahts	31	26.1
5 - 15	31	26.1
15 - 30	26	21.9
30 - 45	0	0.0
45 - 60	13	10.9
60 - 90	2	1.7
90 or more	6	5.0
n.a.	10	8.4
	119	100.0

資金を必要としている 119 社のうち 88 社 (74%) は 30 百万パーツ (約 1 億円相当) 以下の資金を必要としている。この 88 社の資金需要実額を資金需要額の中央値に会社数を乗じて推定すると総額 973 百万パーツの需要がある。

(5) 資金の用途

現在資金が必要と答えた 119 社が必要としている資金の用途の上位を示すと、下のようになる。

Table 1.2-11. Usage of Funds
- Answering methods, free choices; No. of question: Q:C (3) -

Usage of loans	No. of SMEs	%	No. of LEs	%
Working capital	107	89.9	12	70.6
Machinery & equipment	69	58.0	9	52.9
Inspection and measuring equipment	25	21.0	4	23.5
Expenditure for R&D	22	18.5	4	23.5
Factory building	22	18.5	2	11.8
Relocation of factory	15	12.6	0	0.0
Total No. of Respondents	119		17	

運転資金の需要が圧倒的に多く 89.9%の企業が必要と答えている。第 2 位は生産設備の 58.0%であり、経済危機によって設備投資意欲が減退しているとは必ずしも言えない。

(6) 経済危機の借入に対する影響

Table 1.2-12. Impact of the Economic crisis on Getting Loans
- Answering methods, one choice; No. of question: Q:D (2) -

	Working capital	Investment capital
More difficult to get loans	113 cos. (56.2%)	117 cos. (58.2%)
No change	80 cos. (39.8%)	77 cos. (38.3%)
Others	8 cos. (4.0%)	7 cos. (3.5%)
	201 cos.	201 cos.

経済危機後、資金借入が困難になった企業は 60%近くに達していて、運転資本、設備資金ともにその比率はほぼ同じである。

(7) 資金借入上の問題点

銀行から資金借入をする際の障害あるいは問題点について1つだけ選択してもらった。回答の多い順に上位5つを下に示す。

Table 1.2-13. Problems in Getting Loans
- Answering methods, two choices; No. of question: Q:C (4) -

	Nos.	%
Banks became reluctant to finance	91	45.3
Complicated procedure & documentation	60	30.0
Insufficient or collateral	43	21.4
Time-consuming assessment of application	40	19.9
Banks do not finance the full amount	32	15.9

第1位はいわゆる貸し渋りであり、2位は借入申請手続きの煩雑さを問題としている。3位は担保不足、4位は申請から決定まで時間がかかるというものである。5位は必要額を全額貸してくれないので不足分を更に他の資金源に求めなければならないという不満である。他方、「問題なし」とする企業が29社(14.4%)あり、「海外の本部から調達する」、「インフォーマルな金融機関から借りる」等をその理由としている。

1.2.2.3 企業経営の緊急課題及び戦略

現在企業が直面している企業経営にとっての緊急課題について質問した。10個の選択肢から3つを選択してもらい、かつ順位1、2、3を付けてもらった。その上で順位1に3点、順位2に2点、順位3に1点を与え、ポイント化して集計したものが下記の表である。

なお、同様の質問を1995年3月に提出したサポーティング・インダストリー開発調査(アンケート実施は1994年)でも行っているので対応して示す。

Table 1.2-14. Urgent Tasks for Management
 - Answering methods, three choices, ranking; No. of question: Q:E -

	Score in 1999	Order in 1994	SMEs' Score in 1999	LEs' Score in 1999
① Manpower development	271	①	221	44
② Marketing development	263	⑧	224	30
③ Machinery & equipment	213	②	196	12
④ Financing	185	⑤	165	14
⑤ QC technology	167	④	123	38
⑥ Purchasing or raw materials and parts	109	n.a.	89	19
⑦ Export promotion	105	⑥	70	33
⑧ Production technology	80	③	63	15
⑨ Management skills	12	⑦	9	0
⑩ Production cost reduction	9	n.a.	8	1

1994年の調査対象は自動車、電気・電子の部品産業であったので、対象企業に差はあるが、1位はいずれも「人材開発」である。第2位には前回8位であった「市場開拓」が順位を上げている。経済危機後の販売不振を反映したものであろう。3位には前回2位の「生産設備の近代化」となっている。4位以降は両者ともそう順位は変わらないが、前回第3位であった「生産技術の向上」が8位に落ちている。部品業界では重視される生産技術が全サブセクター対象となると認識が異なるのかもしれない。専門家によれば生産設備の近代化が前回調査時と比べると相当進んでいるということであった。

また、中小企業と大企業に分けて各課題のポイント数を集計すると、中小企業では「市場開拓」が「人材開発」をわずかに上回っている。他方、大企業では「人材開発」が1位にランクされるが、「輸出促進（パーツやコンポーネントの直接輸出の促進）」が3位で「市場開拓」を上回っており、輸出指向が高いことを示している。また、「QC技術の向上」が2位にランクされており、「輸出促進」のポイントの高さと符号している。反面、大企業では、中小企業に比べて「生産設備の近代化」や「融資拡大」のポイント数は低い。

経済危機への対応策（戦略）に関し、6つの選択肢を用意し、チェックしてもらった（複数式）。下表に示すように、「生産コストの削減」を挙げる企業が最も多く、全体の8割に達している。「輸出の拡大」、「販路の拡大・多様化」、「製品の開発・多様化」等のマーケティング面の戦略がこれに次ぎ、5割前後の企業がこれらを

対応策として挙げている。これらのマーケティング戦略に続いて、「人員の削減」を指摘する企業が多い。換言すれば、経済危機後、コストの削減と販売促進が、より重要な戦略として位置付けられている。大企業では中小企業に比べ、「輸出の拡大」を重視するものが多く、大企業の80%が「輸出の拡大」を対応策に挙げている。

Table 1.2-15. Strategies to Cope with the Economic Crisis
- Answering methods, free choices; No. of question: Q:F -

Strategy	No. of SMEs	%	No. of LEs	%
Reduction of production cost	161	80.1	32	88.9
Expansion of exports	113	56.2	29	80.6
Expansion and diversification of domestic sales channels	109	54.2	14	38.9
Development and diversification of products	91	45.3	17	47.2
Reduction of number of employees	39	19.4	9	25.0
Expansion of financing sources	31	15.4	7	19.4

1.2.2.4 政府支援を必要とする分野

選択肢を6個用意し、その中から2つを選択する方法で政府の支援に対する重視を調査した結果は下記の通りであった。

Table 1.2-16. Areas Requesting Support from the Government
- Answering methods, two choices; No. of question: Q:G (1) -

Order	Particular	Replies from SMEs	%	Replies from LEs	%
1.	Marketing and sales promotion	87	43.3	14	38.9
2.	Tax incentives and subsidies	74	36.8	25	69.4
3.	Easy access to financing	74	36.8	10	27.8
4.	Reliable & continuous SME policy	58	28.9	12	33.3
5.	Technology up-grading	42	20.9	4	11.1
6.	Human resource development	35	17.4	3	8.3

経済危機後の販売不振を反映して、政府に対し「マーケティング・販売促進」面の支援を要望する中小企業が、全体の43%を占める。これに続いて、「税制・補助金」、「金融」、「技術向上」、「人材開発」面の支援を要望する企業が多い。また、回答企業の約3割が、各分野で継続的な政策の立案・施行を要望している。

大企業では、「税制・補助金」面の支援を必要とする企業が最も多く、約 70%の企業が重視している。他方、中小企業と比べて、大企業では金融、技術向上、及び人材開発面での政府支援の必要度は低くなっている。

以下に、各分野で記述式回答で指摘されている主な要望の内容を示す。

(1) 「マーケティング・販売促進」に関して

- 原材料ソース、販売動向（国内、輸出市場）等に関する情報の提供
- 定期的な情報収集・モニタリングの実施
- 輸出入手続きの簡素化
- SMEに対する外国投資の促進
- プロモーション（見本市、広報等）の企画・実施
- 国立病院等官公需要に対するタイ製品の優先的取扱い

(2) 「税制・補助金」に関して

- 輸出税の軽減
- 輸出用原材料の輸入税の軽減・廃止
- 機械設備の輸入税の軽減・廃止
- リファンドの迅速化
- 法人税の軽減

(3) 「金融」

- 金利の引き下げ
- 償還期間の長期化
- 融資手続きの迅速化
- SMEを対象とする融資機関の強化
- タイ輸出入銀行のバックিং・クレジットの拡充

(4) 「技術向上」

- 製品規格の設定
- ISO9000 取得支援
- 技術開発支援

(5) 「人材開発」

- 技能教育・訓練の強化
- 労務管理に関する指導・ノウハウの提供
- 政府スタッフの職務能力・モラルの向上

1.2.2.5 「企業診断制度」に対する期待

裾野産業の 69 社に対し、「企業診断制度」の期待分野について質問した（択二式）。「企業診断制度」に対して、「興味なし」と回答した企業が中小企業 12%、大企業で 22%を占めている。「興味あり」と答えた企業では、下表に示すように「生産技術」、「財務管理」、「マーケティング・販売管理」、「情報管理」等の向上を期待する企業が多い。中小企業では、大企業に比べて、「財務管理」の向上を期待する割合が高くなる（大企業では 11.1%）。他方、大記号では「マーケティング・販売管理」の向上への期待度が高い。また、自動車産業では、企業診断制度によって「生産技術」や「マーケティング・販売管理」の向上を期待する企業が全体の 1/3 に達している。

Table 1.2-17. Expectation of the Enterprise Diagnosis System
- Answering methods, two choices; No. of question: Q:H -

Expertise	No. of SMEs	%	No. of LEs	%
1. Production technology	11	33.3	9	25.0
2. Financial management	10	30.3	4	11.1
3. Marketing and Sales management	9	27.3	112	33.3
4. Information management	8	24.2	10	27.8
5. Merchandising	6	18.2	5	13.9
6. No interest	4	12.1	8	22.2

1.2.2.6 「自動車インスティテュート (TAI)」と「電気・電子インスティテュート (EEI)」に対する期待

裾野産業の 69 社に対し、TAI と EEI に期待する機能について、回答を求めた（択三式）。以下の集計では、これらのインスティテュートに興味を示さない企業による回答も含まれている。

Table 1.2-18. Expectation of the TAI and the EEI
 - Answering methods, three choices; No. of question: Q:1 -

Function	No. of SMEs	%	No. of LEs	%
Coordination between the government and the private sector	22	66.7	21	58.3
Info services and publication on technology, marketing, financial indicators	12	36.4	16	44.4
Coordination for linkage of the private sector	8	24.2	7	19.4
Listing of foreign and local professionals and their intermediary services	7	21.2	9	25.0
Technological & managerial guidance including clinic services	7	21.2	5	13.9
Training courses for workers (technicians/skilled labor)	6	18.2	7	19.4
Guidance for acquisition of ISO9000s, QS9000, etc.	6	18.2	5	13.9
Training and education courses for entrepreneurs and managers	6	18.2	3	8.3

上表に示すように、TAI 及び EEI に対して、「政府と民間セクターのコーディネーション」の機能を期待する企業が最も多く、全体の 2/3 に達する。次いで、1/3 以上の企業が「情報サービス・出版」の機能を挙げている。大企業では「情報サービス・出版」や「専門家による仲介サービス」の機能を期待する企業の割合が高くなる。また大企業では、「測定機器の検査・厚生」の機能を期待するものが 6 企業あり、全体の 17% を占めている。TAI、EEI 共に「政府と民間セクターのコーディネーション」と、「情報サービス・出版」の機能を期待する企業が最も多いが、TAI に関しては、他に「民間セクターのリンケージのためのコーディネーション」、「技術・経営指導（巡回指導を含む）」、「研究開発のための材料・製品の検査」等の機能を挙げる企業がそれぞれ、全体の 2 割を越える。EEI に関しては、「政府と民間セクターのコーディネーション」と「情報サービス・出版物」の機能の他に、「専門家による仲介サービス」や「技能工・熟練工のトレーニング」の機能を期待する企業が多い。

1.2.3 アンケート調査結果の総合評価

(1) 経済危機の企業経営への影響と対応

経済危機によって 76% の企業が利益を減少させた。その間輸出比率は 36% から 39% へ増加しているものの、その多くは国内市場の冷え込みによって相対的に比率

が上昇したものと解釈するのが妥当であろう。但し、中には実質的な輸出増加によって利益を伸ばした企業もあって、アンケート結果では繊維および縫製品、セラミックおよびガラス製品、木工製品、食品加工がその傾向をみせている。

設備稼働率は平均して1996年の82%から1998年には67%まで下落した。18%の減少である。雇用は42%の企業が雇用者数を減少させている。

(2) 経済危機への対応策（戦略）

経済危機への対応策（戦略）として、「コストの削減」と「販売促進」が最重要と考えられており、「販売促進」では輸出を含む市場・販路の拡大と製品の開発・多様化に重点が置かれている。

(3) 資金需要

アンケート対象の201社（中小企業のみ）のうち119社（59%）の企業が現在資金が必要であるとしており、用途は運転資金が中心である（90%の企業）が、58%の企業が生産設備購入の資金が必要としており、設備投資意欲も衰えているわけではない。119社のうち88社が30百万バーツ以下の資金を必要としているが、これを仮に中小企業とすれば、概算で資金需要総額は約10億バーツとなる。

経済危機後、金融機関からの借入が難しくなったという企業が60%近くあり、問題点の第1位に金融機関の貸し渋りがあげられている。資金需要はあるが実際に市場に金融が流れていないという実態を裏づけている。なお、アンケート調査によれば企業の考える緊急課題として金融は第4位であり、政府への要望では第3位と高い位置を占めている。

(4) 金融機関

金融機関についてはSIFCは知名度も融資実績もIFCT、EXIM、Krung Thai Bankとの比較で最も低く、その存在を知らない企業が約1/3ある。今後、中小企業金融の中核となるためには支店網の充実、代理貸し制度の導入や資金量の増加を図らねばならないことを示唆している。上記金融機関の中ではKrung Thai Bankが知名度と融資実績いずれもトップであり、中小企業金融においても同Bankが重要な役割を果

たすような施策が必要となろう。SICGCにおいてはSIFCよりさらに知名度が低く、半数以上（58%）の企業が存在すら知らないと答えている。信用保証を受けた企業もまたわずか4社であり、アンケート調査によってSICGCがその機能を十分果たしていないことが立証されたといえよう。SICGCの強化を行うとすれば抜本的改革でなければならないであろう。

(5) 緊急課題と政府のサポートへの要求

企業の考える当面の課題および政府への支援要求のいずれにおいても市場開拓がそれぞれ2位と1位を占めている。世銀アンケート、調査団の企業訪問調査においても、企業経営者は経済危機によって経営が苦しくなった第1の原因は製品が売れなくなったためだという意見が多い。すなわち市場の冷え込みが現下の経営不振を招いているという考え方である。

次いで、人材開発が上位を占めており、政府へのサポート要求では第6位であるが、緊急課題としては第1位、1994年の同様のアンケート調査でも第1位であった。自社内での人材開発を念頭においているのかもしれないが、実務的な人材の開発を支援することが必要である。

そのほか、調査団の見解と企業側が考える緊急課題が食い違っている点がある。それは企業側が9位と下位にランクした経営者の質の向上の問題である。企業側は当事者であるためランクが低くなっているが、調査団としてはあるいはこれが第1の緊急課題ではないかと考えている。バイヤー側が中小企業とのビジネスを行う際、また競争力向上を支援しようとする際の最大のボトルネックが経営者の資質の問題だからである。経営者教育に関わる支援策を強化する必要があるだろう。

また、「企業診断制度」には、生産技術、財務管理、マーケティング・販売管理、情報管理等の向上を期待する企業が多く、TAIやEEIには、政府と民間セクターのコーディネーションや情報提供の機能を期待する企業が多い。

1.3 世界銀行アンケート調査結果

1.3.1 調査方法

世界銀行は1997年の経済危機がASEAN諸国の産業界にどのような影響を与えたか調査するため、タイにおいても2回に亘り大規模な調査を行った。以下はその分析結果の内、中小企業に焦点を絞った形でJICA調査団が抽出したものである。

世界銀行が調査したサンプルの定義は次のとおりである。

(1) 調査実施期間：1998年11月～1999年2月

これは同じく世界銀行が実行した1回目調査（調査期間1997年10月～1998年3月）のフォローアップ調査である。

(2) 調査対象分野：以下の5製造業

(a)衣料品、(b)繊維、(c)電気・電子、(d)食品加工、(e)自動車部品

(3) 調査回答企業数：642

1997年～1998年の調査では1,227社が調査対象となったが、今回調査で同じ企業に質問したところ、その内10%が倒産ないし業務を停止していた。今回の1998年～1999年の調査ではその内の約58%、642社から回答を得た。

(4) 業歴の新しさ・古さ

調査対象の約1/3は1990年以降設立された比較的業歴の新しい企業である。

(5) 企業規模の区分

企業規模のベースは従業員の数を基準にしており、150人を区分点として、従業員150人未満の企業を中小企業として区分している。この基準で区分した場合、調査対象企業の約1/3が大企業の範疇に入る。

なお、分野別の数字は調査対象企業全体の数字であり、本報告書の分析でも分野別の数字は調査対象企業全体の数字である。

(6) 輸出を行っているかどうか

調査対象企業の約 55%が何らかの形で輸出を行っている。

(7) 外資とのジョイントベンチャーあるいはパートナーシップ

調査対象企業の約 29%が外資とのジョイントベンチャーか、あるいはパートナーシップ関係を有している。

(8) ランダムあるいはインテンショナル

調査対象企業のサンプルはバイアスを避けるためにランダムに選ばれている。今回の調査はフォローアップ調査であり、一度目の調査後生き残り、今後も生き残っていくであろう企業ということを念頭において選択しているため、比較的業況のよい企業を選択している可能性がある。その意味で、結果は業況のよい企業あるいは体力のある企業の意向を反映している可能性がある。

1.3.2 調査結果の分析

1.3.2.1 経済危機の影響

Table 1.3-1 は企業にとっての経済危機の影響を示している。まず、「生産高の変化」であるが、中小企業の 79%が生産高が減少したと答えている。大企業は生産が減少したと答えた比率は 60%であり、おそらく輸出への切り替え等の対応ができていたことが背景にあると思われる。この意味で経済危機の影響は中小企業でより深刻であるといえる。分野別でみると、自動車部品業界が最も深刻な打撃を受けている。自動車部品業界の約 90%が生産は減少したと答えており、自動車販売の減少の影響の大きさを物語っている。電子・電気業界は 77%の企業が生産が減少したと答えている。（なお、表中で“Small Size”とあるのは中小企業を意味している。以下同様。）

Table 1.3-1. Impact of the Crisis by Firm Characteristics

(Unit: %)

	By Change in Exports			Level of Output		Capacity	Change in Employment	
	Decrease	Same	Increase	Decrease	Same / Increase	Utilization	Decrease	Same / Increase
Garments	29	23	45	60	38	-5	39	60
Textiles	25	19	57	71	27	-5	54	43
Electronics	35	19	38	77	22	-22	58	42
Food	42	18	33	53	45	-5	41	58
Auto parts	46	7	29	90	8	-25	68	30
Total/Average	35	17	40	70	28	-12	52	47
Small size*	39	18	38	79	20	-13	56	42
Large size	30	18	45	60	38	-11	45	53

*SMEs

この生産減少は設備稼働率にも表れている。自動車部品業界は -25%、電気・電子 -22%、衣料品、繊維、食品は -5%というレベルであり、伝統的産業は生産量は確かに落ちてはいるが、その量的落込みのレベルは自動車部品や電気・電子部品の分野ほどではないことが伺える。すなわち、輸入部品のアッセンブル中心の活動をメインとしてきた自動車や電気・電子分野は国内景気の落込みの影響をまともに受け、伝統的産業はその落込みはさほどではないといえる。このことから自動車、電気・電子業界の立ち直りには、輸出に対応できる体制を整えないと、国内景気回復が見こめない限り困難と判断される。

雇用面を見てみると、自動車部品業界の 68%の企業が雇用調整したと答えた。これに続くのが衣料 60%、食品 58%、繊維 43%、電気・電子業界が 42%との回答であった。これらの結果は「生産減少」への対応策ともいえるが、(1)電気・電子業界の従業員の訓練には時間がかかるため、経営が苦しくとも当面キープしておこう、(2)自動車部品業界の場合、生産ラインの単純労働に従事している従業員は一旦雇用カットを行っておこう、等の姿勢も読みとれ、業界毎に対応が異なっている姿が浮かび上がる。

しかし、一般的にいえば、50%以上の企業が雇用調整を行っているわけであり、消費者心理を冷え込ませ、売上減、生産減という悪循環に陥っている状況がこれらの数字から判断できる。

1.3.2.2 生産減少の要因

次に生産減少の要因として企業が「何を問題」と考えているかについて見てみる
こととする。

(1) 需要要因：国内需要／海外需要

中小企業の74%は国内需要の減退を指摘している。生産減少の主因を海外の需要減と指摘した中小企業は31%であった。この結果から中小企業は直接的に輸出に関連している企業数は少なく、多くの中小企業にとっての最大の関心事は国内景気の先行きであるといえる。

分野別に見てみると、国内需要減退の影響が最も大きいと答えた分野は自動車部品の86%であり、これに続くのが電気・電子の73%、繊維72%の順であり、衣料は60%、食品は44%となっている。海外の需要減退が生産減少の主因であると答えた企業を分野別に見てみると、衣料48%、電気・電子37%、食品29%、繊維28%、自動車部品25%となっており、この順で輸出に向かう対応が進んでいたといえる。

Table 1.3-2. Change in Level of Output after the Crisis

(Unit: %)

	Level of Output		Domestic	Foreign
	Decrease	Same / Increase	Demand	Demand
Garments	60	38	61	48
Textiles	71	27	72	28
Electronics	77	22	73	37
Food	53	45	44	29
Auto parts	90	8	86	25
Total/Average	70	28	67	33
Small Size	79	20	74	31
Large Size	60	38	67	38

(2) 金融要因

中小企業に焦点を絞って金融面での問題を分析してみると、まず「事業用資金関連」としてサプライヤーズ・クレジット、運転資金、事業拡張資金、高コスト融資に対してどの程度問題か？との質問に対し、サプライヤーズ・クレジットに問題ありと答えた中小企業は27%、運転資金34%、事業拡張資金23%、高コスト融資53%との結果であった。

調査期間が1998年末から1999年初と金利が非常に高騰した時期でもあり、高コスト融資を問題と指摘する企業が50%を超えたが、現在は金利レベルは落ち着いており、問題はこれに続く運転資金が34%を含め、生き延びるための金融を求めていることが浮かび上がる。生産減少の主因を国内需要減退に求め、国内景気の回復が明確に確認できない内は新規投資を差し控えることはある意味で当然であり、事業拡張資金やサプライヤーズ・クレジットに問題ありと答える企業が少ないことは自然な結果ともいえる。

次に「既存債務」処理に関する問題であるが、中小企業の41%が高債務残高は懸念材料であると答えた。大手企業は31%が高債務残高は懸念であると答えており、中小企業の方がこの点でより問題視しているといえる。金融機関からの意見では、通常中小企業は一つの金融機関から融資を受け、その金融機関に担保を差入れるとその担保に時価余力があっても他の金融機関からの借入には使用できない。

この状況で「生産減」から既存債務返済を行えず、高金利が続くと既存債務は水膨れ的に膨張していくこととなる。既存債務については金融機関の課題の個所でも述べたが、リスケジュール等の枠組みが作られつつあり、今後の進展が期待されるが、金融システム全体から見た場合、金融機関、借入人ともに明確な方向性を持つ必要がある。

Table 1.3-3. Major Financial Problems after the Crisis

(Unit: %)

	Suppliers Credit	Working Capital	Credit for Expansion	Costly Loans	Heavy Debt Burden	Depre- ciation	Labor Costs	Raw Materials	Not Delivery Goods
Garments	29	37	29	52	39	69	61	23	21
Textiles	28	39	28	58	48	77	55	19	16
Electronics	15	26	15	39	30	62	40	10	12
Food	21	38	9	50	29	71	38	38	18
Auto parts	19	34	19	55	42	76	40	17	14
Total/Average	22	35	20	51	38	71	47	21	16
Small Size	27	34	23	53	41	73	56	22	21
Large Size	16	34	17	47	35	72	38	11	5

1.3.2.3 輸出減少の原因

次に「輸出への影響」について分析することとする。(Table 1.3-4 参照)

まず輸出が減少したかどうかであるが、中小企業に絞るとその 39%が減少したと答えたが、18%は変化無し、38%が増加したとのことであった。すなわち、通貨切下げが影響して減少したと答えた企業とほぼ同数の企業が多分同じ理由で増加したとしている。

これを分野別で見ると、衣料品は増加 45%に対し、減少は 29%であった。繊維は増加 57%に対し減少 25%であり、こうした伝統的産業の分野では為替切下げは輸出に対しては前向きな影響を与えたと言える。電気・電子分野は増加 38%、不変 19%に対し減少は 35%であった。この結果は、電気・電子分野では輸出に対応できる体制が整備できた企業には為替切下げは前向きな効果があったが、そうした体制整備ができず、国内向け商内に特化してきた企業にとっては為替の大きな変動がマイナス面の影響を与えたといえる。なお、この電気・電子分野は外資系企業も多く、外資系企業の場合タイ国内での売上減少を輸出に切替えることで対応しているケースも多く、そうした背景もこの数字から読み取れる。

自動車部品の分野では、40%の企業が増加、17%が変化なし、35%が減少したと答えている。電気・電子分野と同様の傾向であるが、調査結果は当然輸出を行っている企業が対象なので、従来から輸出を行ってきた企業にとっては為替切下げは概してポジティブな影響を与えているといえる。

Table 1.3-4. Factor of Export Increase by Firm Characteristics

	By Change in Exports			Price Competitiveness	Low Input Price	Strong Market Efforts	(Unit: %)
	Decrease	Same	Increase				Exchange Rate Volatility
Garments	29	23	45	67	48	55	78
Textiles	25	19	57	60	47	67	80
Electronics	35	19	38	81	62	58	73
Food	42	18	33	33	47	60	53
Auto parts	46	7	29	63	38	56	81
Total/Average	35	17	40	61	48	59	73
Small Size	39	18	38	56	42	51	79
Large Size	30	18	45	42	51	63	71

(1) 比較競争要因

* 価格競争力

中小企業の 56%は価格競争力欠如が輸出減少の大きな要因であると指摘した。調査対象 5 分野の中で 69%という最高の比率で価格競争力欠如が輸出低下の主因で答えたのが繊維分野である。これに対し、電気・電子分野は 45%、自動車部品は 38%のみが価格競争力欠如を輸出低下の主因と答えた。即ち、単純技術でタイの安い原材料を基本とした分野は価格競争力欠如が輸出低下に直結するが、電気・電子分野や自動車部品の分野では単純に価格が安ければ対応できるというものではなく、品質等価格以外のポイントが輸出に影響を与えることが明確である。

1.3.2.4 雇用面での企業の対応

ここまで経済危機の全般的な影響、輸出の変化を見てきたが、ここでは経済危機以降の雇用面での企業の対応を分析することとする。(Table 1.3-5 参照)

タイにおいては、基本的に任意退職(中小企業の 63%が実行)と自然退職を補充しない(中小企業の 71%が実行)というあまり厳しくない方策が雇用対策の中心となっている。レイオフという厳しい方策を採用している中小企業は 13%に留まっている。

Table 1.3-5. Firm Strategy for Employment Reduction

(Unit: %)

	Not Fill Vacancies	Layoff	Voluntary Leave	Pay Severance Comp.
Garments	66	10	65	36
Textiles	65	14	69	39
Electronics	82	23	57	59
Food	62	8	65	38
Auto parts	79	23	70	53
Total/Average	71	16	65	45
Small Size	71	13	63	38
Large Size	72	21	72	63

1.3.2.5 債務・資本金構成

Table 1.3-6 は企業の債務・資本構成であるが、中小企業の場合 1996 年末時点で 3.02 (資本金の約 3 倍の債務を有するという意味)であった比率が、1997 年末には経済

危機の影響で一旦 3.21 まで上昇した。債務元本の返済が滞り、金利部分が上乗せされたといった状況が想像できる。これが 1998 年末には 2.96 まで低下している。

これは 1998 年に入って増資を行ったか、債務を返済したかの処置により経済危機以前のレベルにまで資本金に対する債務のレベルが低下していることを示している。

Table 1.3-6. Capital Structure by Firm Characteristics

(Unit: %)

	Debt/Equity Ratio			Total Deb/Total Financing			Total Equity/Total Financing		
	1996	1997	1998/ 1st Half	1996	1997	1998/ 1st Half	1996	1997	1998/ 1st Half
Garments	3.99	3.83	2.98	57	58	56	43	42	44
Textiles	3.2	3.85	3.16	54	55	54	46	45	46
Electronics	2.21	3.13	2.57	54	54	56	46	46	44
Food	2.8	2.94	2.59	57	57	55	43	43	45
Auto parts	2.91	3.72	3.04	54	54	54	46	46	46
Total/Average	3.02	3.49	2.87	55	56	55	45	44	45
Small Size	3.02	3.21	2.96	52	52	53	48	48	47
Large Size	3.54	4.45	2.91	60	62	58	40	38	42

1.3.2.6 短期資金繰問題

世界銀行は 1997 年経済危機の結果、企業は短期的な資金繰りに問題が発生していると結論付け、その理由について以下の質問を行った。(Table 1.3-7 参照)

Table 1.3-7. Source of Liquidity Problem

(Unit: %)

	Liquidity Problem		Lower Revenue	High Input Cost	Insuff. Working Capital	Debt Burden	Insufficient Supplier Credit	Others
	Yes	No						
Garments	56	44	70	78	42	50	42	8
Textiles	60	38	75	76	35	64	35	7
Electronics	45	53	85	79	29	63	29	4
Food	45	55	76	76	34	69	34	10
Auto parts	54	45	90	78	35	63	35	4
Total/Average	52	47	79	77	35	62	35	7
Small Size	60	40	81	81	53	40	40	7
Large Size	46	52	68	70	55	30	30	7

(1) 短期資金不足に直面しているか？

まず、短期資金不足に直面しているかどうか？という問に対しては、中小企業の60%が「Yes」と答えている。大企業の46%と比較すると、その問題の深刻さは当然中小企業が大きいといえる。

(2) 短期資金不足の要因

(a) 売上減少

中小企業の81%が「売上減少が短期資金繰りの主因」と答えている。これは生産減、国内需要減退等に強い懸念を覚えている中小企業の偽らざる心境であろうし、この比率が次の投入財コスト高と双璧をなす大きな要因であると中小企業は考えている。

(b) 投入原材料コスト上昇

投入原材料コストが上昇していることが短期資金繰りの主因と答えている中小企業も81%と高率である。付加価値を高められる自らの技術向上よりは、購入資材をアッセンブルする等の活動を中心としてきた結果がこのポイントによく表れているのではないかと思われる。

(c) 運転資金不足

上記の売上減少と投入原材料コスト上昇が短期的な資金繰りを圧迫している主因と多くの中小企業は考えているが、中小企業の53%が「運転資金不足が深刻な問題である」と答えている。

高債務負担の55%と並び、生き延びるための短期運転資金不足が中小企業の当面の課題であるといえる。分野別に見ても、運転資金不足が問題と答えた企業は衣料品55%、繊維58%、電気・電子50%、食品52%、自動車部品54%と全ての分野で50%を超えており、運転資金不足は各分野に共通した課題であるといえる。

(d) サプライヤーズ・クレジット不足

サプライヤーズ・クレジットを短期資金繰り不足の主因として掲げた企業は中小企業の40%、大企業の30%であった。経営状態の良い企業、技術のある企業に対しては外資系企業を含めた大企業が囲い込みを行っているといった

状況を考えあわせると、この点であまり多くの企業が問題であると指摘していない点は理解できる。分野別に見てみると、最も比率が低いのは電子・電子分野が29%、食品34%、自動車部品35%、繊維35%と続き、衣料が最も高く42%となっている。衣料品は運転資金不足でも78%と最も高く、従来は前渡金等で対処されてきた資金繰りが経済危機を境に「現金渡し」になってきたとの市場情報もあり、そうした意見を反映する調査結果となっている。

(e) 高債務負担

既存債務問題に関し、短期資金繰り上大きな問題と答えた企業は中小企業の55%、大企業の64%であった。債務処理を放置し、とりあえず景気回復を待つとの姿勢が一般的であると方々で聞くが、この結果から大企業の方がむしろ既存債務の問題は深刻であるとの状況が把握できる。

従って、金融面でいえば、中小企業に対しては、運転資金供給のための方策を中心に据えた対策が有効であり、大企業に対しては、既存債務の処理中心に考えるべきとの方向性が浮かび上がる。

(f) その他

短期資金繰りを圧迫している要因として上記(a)~(e)以外に大きな要因ありと答えた企業は、中小企業、大企業ともに各々7%ずつであった。

言い換えれば、上記の5つの要因が短期資金問題を圧迫している主要な要因であると結論できる。

1.3.2.7 クレジットへのアクセスとその利用

(1) クレジットへのアクセス

最初に「どの様な機関に対して経済危機後アクセスが困難になってきたか？」という設問を世界銀行が設定したが、これに対しては、中小企業の答えは以下の通りであった。

地場銀行 68% 外資系銀行 70% 地場ファイナンス・カンパニー 83%
地場マネーレンダー 78% 家族(含む親戚) 57% サプライヤー 67%
パートナー 70% 債券市場 90% 株式市場 100%

金融機関の課題の個所でも述べたが、地場商業銀行は信用リスクに対し過敏になっており、担保の問題もあり、従来に比し借入が困難になってきている。地場銀行からの借入が従来に比して困難になってきている点は分野別に見ても、ほぼ同レベルの困難に直面しており、タイの企業全般に共通した課題といえる。商業銀行からの借入が従来に比して困難になってきている比率：衣料 69%、繊維 67%、電気・電子 65%、食品 71%、自動車部品 68%。

(2) クレジットの使用

次にクレジットの使用に関するデータであるが、実際に現在中小企業が使用している機関別に見てみると以下の通りである。

地場銀行 73% 外資系銀行 10% 地場ファイナンス・カンパニー 17%
地場マネーレンダー 28% 家族 45% サプライヤー 41% パートナー 15%
債券市場 3% 株式市場 3%

世界銀行も調査結果の結論の個所で述べているが、タイ独自の相互扶助的な関係から家族やサプライヤーからの資金供給は継続しているが、これを銀行やその他オフィシャルな金融システムへアクセス可能になるようにしないと、長期的には金融市場の効率性や透明性が向上しないということになる。

(3) 監査済み決算書

借入にあたって監査済み決算書を提出しているかという問に対しては、52%が提出していると答えている。

金融機関別でみると、外資系銀行からの借入に対しては 60%の企業が監査済み決算書を提出しなければならないと答えているのに対し、地場銀行では 44%のみが提出を要求されたと答えている。逆にいえば 56%の企業は監査済み決算書の提出をしなくとも融資を得たことになり、この点は興味深いといえる。

家族やマネーレンダーに対しては、各々67%、56%の企業が決算書を提出しなかったと答えており、財務指標等をディスクロズしないことが透明性欠如の大きな要因であるとの市場の声を反映した調査結果となっている。

(4) 担保

担保に関しては、67%の企業が何らかの形で提供していると答えている

担保を提供していないと答えた比率は 33%であり、この部分は大企業が該当すると思われ、中小企業は殆どのケースで担保提供を要求されているといえる。

外資系銀行の場合、担保を徴求しているのは 52%のみであり、その比率は下がるが、大企業あるいは外資系企業の子会社等が融資対象先であることを考えると当然の結果であるといえる。なお、マネーレンダラー（所謂高利貸し）の場合は 72%が担保を要求している。

(5) 保証

保証に関しては、約 40%の企業が何らかの保証状を提供している。地場銀行の場合その比率は 35%であるが、融資の 67%が担保付であることを考えると、中小企業へは担保を要求し、大企業には経営者の個人保証等保証を中心とした信用保全を行っているのではないかと推定される。

(6) その他担保

約 84%の企業が上記の正式な担保あるいは保証以外に何らかの条件を要求されている。無担保、無保証では融資は得づらいということであり、信用保証制度が整備されればそれが有効な金融アクセスへのツールとなることがこの数字から判断される。

1.3.2.8 新製品、加工技術、人材等への投資

最後に企業の最新製品や加工技術、人材等への投資スタンスを分析してみると、1996年を見ても、中小企業の 78%は R&D に何らの投資も行わなかったとの結果が出ている。分野別に見てみると、研究開発投資を行った分野は食品 53%、電気・電子 36%、自動車部品 31%であり、衣料品は 16%、繊維は 20%のみの企業が研究開発投資を行ったと答えたのみである。

食品は輸入地の需要もあり、ある程度の研究開発を行わないと販売しづらいという結果が出ているが、衣料や繊維といった伝統的な分野で安い人件費を基本にしている産業ではあまり研究開発投資は行われていない。（Table 1.3-8 参照）

Table 1.3-8. Investments in Product and Process Innovation and Human Capital

(Unit: %)

	R&S Spending in 1996		New Product Introduction		Formal Training		Expansion Plans in 1999
	Yes	No	Yes	No	Yes	No	
Garments	16	81	28	71	43	56	16
Textiles	20	76	30	69	49	49	14
Electronics	36	59	60	35	67	28	18
Food	53	41	55	41	66	28	25
Auto parts	31	68	52	46	61	38	9
Total/Average	31	65	45	52	57	40	16
Small Size	19	78	33	65	39	58	14
Large Size	38	58	54	43	80	18	18

新製品の開発というポイントで見ると、中小企業の 65%は新製品の開発を行っていないと答えている。分野別に見てみると、新製品の開発を行った順番では電気・電子 60%、食品 55%、自動車部品 52%という順番であった。分野別と中小企業の返答比率が大きく異なるが、大企業は市場の変化に対応した動きをし始めているが、それに中小企業がついていけるかどうかは今後の大きな課題といえる。

人材のトレーニングを見てみると、中小企業の 39%が公式な訓練プログラムを持っているとしている。資金的な問題もあるかもしれないが、人材育成は中小企業に対してはやはり政府が何らかの枠組みを作る必要性があることがここから伺える。

第2章 タイにおける中小企業政策の現状と問題点

第2章 タイにおける中小企業政策の現状と問題点

2.1 中小企業政策の現状

タイには中小企業政策全体を管轄する政府機関は現在のところ出来ていない。工業については工業省、商業については商務省など、これまではセクター別に分かれて政策決定がなされてきたと言える。中でも中小工業（SMI）の育成については工業省の工業振興局（Department of Industrial promotion）が中心部局となって様々な施策を立案、実施してきている。

ここではまず中小企業の定義、施策体系、および組織体制について現状を確認し、その後、金融支援策と人材育成支援策を除く、現行の中小企業政策の中から主要なものについて、その現状と課題を項目別に述べるものとする¹⁾。また、現在、国会審議中のSMEs Promotion Act、及び1999年4月より実施に移されている産業構造調整計画（IRP）についても別項を設けて現状と課題を述べるものとする。

2.1.1 中小企業施策と体制

(1) タイにおける中小企業の定義

タイにおいて中小企業の定義はこれまでのところ、法律で規定された形では存在しない。各機関が便宜上、内部での定義を設け、限られた業務の中で用いているのがこれまでの状況であった。

現在、国会で審議されているSME Promotion Actの中にSMEの定義も含まれている。それによればセクターを工業、サービス、商業（卸し、小売）とその他に分類し、各々に定義を設けている。数字については暫定的とされるが、固定資産額による各セクターの定義の原案は次の通りである。但し、現在国会では雇用数等、他の指標も加味すべきという意見もあって最終結論には至っていない。

¹⁾ 中小企業向け金融支援策については22章において、人材育成支援策については23章において各々述べている。

Maximum Value of Fixed Assets, in Millions of Bahts

Sector	Small sized Enterprise	Medium sized Enterprise
Manufacturing	50	200
Trading	50	200
Wholesaling	50	100
Retailing	30	60

中小企業の定義を工業セクターのみに限定した場合、タイ国内主要機関で使われている定義は次のとおりである。(1999年4月現在)。

Table 2.1-1 Definition of SMIs

(Unit: million Bahts, person)

Institutions	Small-scale		Medium-scale	
	Assets	Employees	Assets	Employees
DIP	(F) less than Bt.50		(F) BT.50 - BT.200	
TCC	(F) less than Bt.50		(F) BT.50 - BT.200	
FTI	(F) less than Bt.20	up to 50	(F) BT.20 - BT.100	50 - 200
IFCT	(T) Bt.25 - Bt.100		(T) Bt.100-Bt.1000	
SIFC	(F) less than Bt.50			
SICGC	(F) less than Bt.50			

Remarks: (T): Total assets (F): Fixed assets
 DIP: Department of Industrial Promotion, Ministry of Industry
 TCC: Thai Chamber of Commerce
 FTI: Federation of Thai Industries
 IFCT: Industrial Finance Corporation of Thailand
 SIFC: Small Industry Finance Corporation
 SICGC: Small Industry Credit Guarantee Corporatoin

Source: DIP and IFCT

この一覧表で特徴的なことは次のような点である。

- 1) 定義が固定資産額ないしは総資本でなされ、従業員数を基準とすることは少ないこと。
- 2) 中規模と小規模を各々定義していること。
- 3) 小企業は固定資産額で5,000万バツ以下とする考えが多いこと。

特に、金融機関は従業員数に基準を置かず、資産額によって定義しているが、これはIFCTやSIFCが基本的にはプロジェクト・ファイナンスを手がけており、プロ

プロジェクトコストがそのまま企業規模（＝新会社の固定資産額）を表すケースが多かったためと見られる。しかし、政府が対中小企業の施策を行っていく上で資産額のみ基準をおくことは必ずしも多様な形態の中小企業の全てを把握することにはならず、むしろ、資産額、従業員数の二つの指標を用いて、柔軟に対処する事が現実的な場合もある。従って、それぞれの具体的な指標については、今後、最大公約数を適用する方向で検討がなされるべきであろう。なお、表中のDIPの定義は現在計画段階にあるものであるが、これまで時間をかけて議論されてきた結果であり、これはこれとして適用するも、将来的には従業員数での規定も加える考え方が妥当と思われる。²

(2) DIPの中小企業基本政策

1998年4月に発表されたDIPの中小企業政策概要(Outline of Policy and Measure for SMEs Promotion)によれば、中小企業振興のための3項目の政策と、その政策を実現するための手段について具体的に次のように記載している。

- 1) 中小企業の経営技術の向上と経営効率化の促進
 - a) 中小企業経営者への経営技術訓練の充実を図る
 - b) Small Industry Finance Corporation (SIFC) の機能活用
 - c) 下請関係を図れるだけの中小企業の技術向上
 - d) 国内、国際商取引の促進
 - e) 経済危機による影響を受けた中小企業へのコンサルティング支援

- 2) 中小企業の地方分散奨励と地方での経営基盤強化
 - a) Regional Industrial Development Project (RIDP)の促進による地方への工業展開支援
 - b) 工業の地方分散に関わる基盤作りの促進、調整
 - c) 地方におけるSMEs インキュベーションプロジェクトの促進
 - d) 工場移転による下請関係の促進

² タイ政府は国会審議の過程において、SMEsの定義を資産額と雇用者数の二つを用いて行う方向に動きつつある。(1999年7月現在)

3) DIP の機能強化

- a) SMEs Development Plan の早期策定
- b) 中央と地方の連携システムの早期改善
- c) SMEs 育成に関わる情報ネットワークの整備
- d) 職員のレベル向上
- e) プロジェクト実施において外国の機関との連携推進

現在、工業省で立案、実施されている中小企業施策は全てこれらがベースとなっている。

(3) 中小企業施策体系

現在行われている中小企業の施策が目指すところは、DIP の基本政策にある、「経営基盤の強化」と「工業の地方分散」に加え、経済危機後にわかにクローズアップされた「中小企業の構造改革支援」に集約される。最近の具体的な施策としては「35 billion bahts fund package」に代表される金融支援策や、「IRP projects」で数多く取り上げられている技術力向上支援策、人材育成策が中心であり、DIP のみならず、多くの機関がこれらに関連する施策を手がけている（Table 2.1-2 参照）。

一方、中小企業の情報化支援、組織化、市場開拓支援³⁾などについてはむしろこれからの政策課題とされており、ほとんど手が着けられていない状況である。しかし、今回の企業訪問調査結果から明らかとなったことは、今、中小企業が最も求めていることは自らの技術力の向上と共に市場開拓にともなう支援である。一般的に認識されている中小企業の流動資金不足の問題も業績の回復が見込めない限り根本的な解決は難しく、市場開拓支援が早急なテーマとなっている。その為にも情報化支援や組織化の推進は避けて通れない課題となっている。

また、中小企業の中でも特に経営の不安定性が著しい小規模企業に対する施策も現状では不十分である。特に地方における小規模企業対策は DIP が中心となって行っているものの、多種多様な業態毎に対応して行くには現状の組織、予算とも不十

³⁾ 市場開拓支援は商務省やタイ投資委員会によって既になされているが、工業省によるものは少ない。

分と言わざるを得ない。この面では海外からの援助を活用するなどして、一般の中小企業対策に加えて特別の施策を講じることが求められている。

Table 2.1-2. Role and Function of Government Agencies Related to SMEs Development

	Investment	Rural Development	SMEs Development	Market Development	Human Resource	Tech. & Environ. Development	Industrial Estate Development
Policy Making	NESDB, BOI	NESDB, DIP, OIE	NESDB, DIP, OIE	MOC, BOI, MOI	NESDB, MLSW, MOE, DIP	NESDB, MOE, DIP	NESDB, IEAT
Market Development Promotion	BOI	DIP	DIP	DEP, DFT, DIT	MLSW, MOE, DIP	MOI	IEAT
Financial Support	IFCT, SIFC, SICGC	IFCT, SIFC, DIP	SIFC, IFCT, BOT	Ex-Im, BOT	DIP	BOT, IFCT	
Organization Development		DIP	DIP		DIP	MOI	
Information Supply & Development	BOI, DIP	MOI, BOI	MOI, DIP, BOI, FTPI	DEP, DFT, DIT	MOE, DIP	DIP, DEQP, TISI, NSTDA	IEAT
Seminars & Training	BOI, DIP	DIP (PIO)	DIP, BOI	DEP	DIP, MLSW, FTPI	DIP, NSTDA, DOVE, DIW, TISTR, NIMT	IEAT

Remarks

BOI : Board of Investment
 BOT : Bank of Thailand
 DFT : Department of Foreign Trade
 DIP : Department of Industrial Promotion
 DIT : Department of Internal Trade
 Ex-Im : Export-Import Bank of Thailand
 IEAT : Industrial Estate Authority of Thailand
 IFCT : Industrial Finance Corporation of Thailand
 MLSW : Ministry of Labor and Social Welfare
 MOC : Ministry of Commerce

MOE : Ministry of Education
 NESDB : National Economic and Social Development Board
 NSTDA : National Science and Technology Development Agency
 OIE : Office of Industrial Economic
 SICGC : Small Industry Credit Guarantee Corporation
 SIFC : Small Industry Finance Corporation
 TISTR : Thailand Institute of Science and Technological Research
 TPA : Technology Promotion Association (Thailand-Japan)
 FTPI : Thailand Productivity Institute
 NIMT : National Institute of Metrology Thailand

Source: JICA Study Team

(4) 組織体制

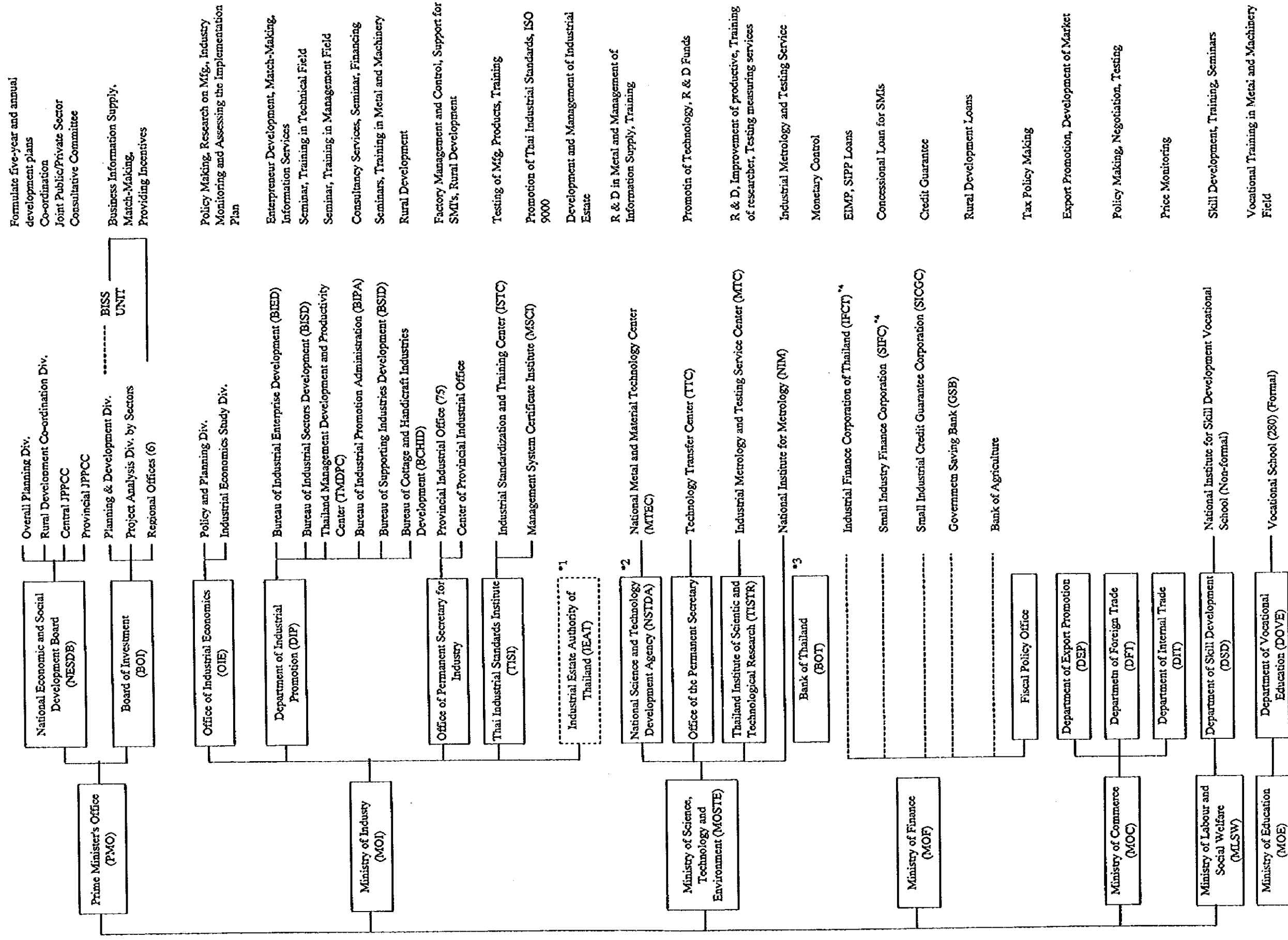
Figure 2.1-1 はタイの工業開発に関わる政府機関を一覧にしたもので、1994～1995年の Supporting Industry Survey-JICA で作成したものである。全体の枠組みは現在もそのまま維持されており、変更点としては 1994 年後半より実質的に営業を開始した Small Industry Finance Corporation (SIFC) の追加や、DIP の組織変更にとまなう管轄業務の入れ替えがあるのみである。また図に表されていないが、DIP は 1998 年より全県の MOI 県事務所 (PIO) に DIP からの職員を配置し、地方の工業振興に積極的に取り組んでいる。

中小企業振興については今年から来年にかけて二つの新たな組織が誕生する予定である。一つ目は、現在国会で審議中の SMEs Promotion Act で計画されている SMEs Promotion Office (SMEPO) の設置であり、二つ目は、既に 1999 年 4 月より準備がなされている SMEs Development Institute (ISMED) の設立である。いずれも中小工業のみならず、商業、サービス業等を含む全ての中小企業を対象とするものであるが、その中心は工業の育成にあるとされる。前者は SMEs 育成のための政策立案、関係機関の調整を行うものであり、後者は人材育成、経営技術支援などを行うものである。これら二つの機関は政府が本格的に中小企業育成に取り組む上での核となるものであり、予定通りの働きがなされればタイの中小企業の育成に大きな効果をもたらすものと考えられる。

一方、金融支援については現在、SIFC や IFCT のみならず、一般商業銀行も中小企業への対応を強化する方向にある。工業省と大蔵省は共同して中小企業金融の強化に乗り出しており、従来に比較し体制的には整備されつつあると言えよう。しかし問題は地方における体制作りの遅れ（金融機関の窓口不足と手続き上、本社からの承認等で時間を要する点）と、信用補完制度の整備が不十分な点にある。

Principle Functions for Industrial Development

Organization



Note: The Chart shows governmental institutions related to small and medium industries development.

- *1. Semi-public government agency
- *2. Autonomes organization operating under MOSTE
- *3. Independent Public Agency
- *4. Private sector organization under a special law

Source: JICA Study Team

Figure 2.1-1. GOVERNMENT ORGANIZATION CHART RELATED TO INDUSTRIAL DEVELOPMENT



2.1.2 中小企業の組織化

(1) FTI と TCC

タイの民間企業による経済団体としては次の三団体が主な組織である。

- Federation of Thai Industries (FTI)
- Thai Chamber of Commerce (TCC)
- Thai Bankers' Association (IBA)

この内、TBA は銀行、保険会社等、金融機関の集まりであり、本調査の対象とは異なるため、ここではまず FTI と TCC についてのみ現状を確認するものとする。

1) Federation of Thai Industries (FTI)

FTI はその前身が 1967 年に設立された Association of Thai Industries であり、1987 年 12 月に現在の組織となった。1999 年 4 月現在、会員数は約 5,000 社、130 名からなる事務局の他、27 の業種別部会 (Industrial Club)、45 の地方支部 (Provincial Chapter) から構成されるタイ最大の民間工業連盟である。その目的は一言で言えばタイの工業振興のためのロビー活動にあると言える。事実、政府機関が民間企業の意見を求める場合、その相手となるのが FTI である。会員に対する支援としては人材育成や技術向上のためのセミナーなどを開催している。

また、FTI 内部の Industrial Club の活動も業種別に差はあるものの、非常に活発であり、Club によっては業界団体として極めて積極的な動きをしているものもある。例えば Automotive Club は業界動向に関する統計作りではタイで最も優れており、Club としても政府に対して自動車産業強化のための提言、要求等を数多く行っている。

FTI の会員数約 5,000 社中 80% が SMEs に分類される (主に中規模企業)。経済の実態からすればその構成比率は低く、むしろ大企業が主力の組織とも言える。しかし FTI は最近の国内経済状況に鑑み、中小企業対策のために Small and Medium Enterprises Development Committee を内部に設置し、技術移転の促進プログラムや、

SMI 会員の金融機関からの借入を支援するため、対象企業のプレスクリーニングや紹介斡旋などを行っている。

2) Thai Chamber of Commerce (TCC)

1933年に設立された後、1966年に Chamber of Commerce Act B.E.2509 によってその活動が正式に批准されている。現在会員数は全国で約 24,000 社。商業、サービス業、建設業の他、製造業も会員になっている。従って、製造業では TCC と FTI の双方に加入している企業もある。会員の大半は現行の定義において中小企業に分類される。TCC は各県にある Chamber of Commerce の中央組織ともなっており、対政府へのロビー活動、あるいは国を代表して海外組織への対応などを行っている。

内部に 13 の業種別委員会 (Sectorial Committee) を設けているが、FTI よりも業種の捉え方が広く、工業、運輸・通信、観光・ホテルなどの分類となっている。また、Committee の一つとして Small and Medium Enterprise を設置し中小企業支援についての意見を取りまとめている。TCC の特徴の一つとして、1940 年に中小企業の経営技術・知識向上のために内部組織として College of Commerce を設立、これを 1984 年には大学として規模を拡大している。大学内に Small and Medium Enterprises Study Center を設け、主に、タイの中小企業の研究・調査を行っている。

(2) Association of Thai Small and Medium Entrepreneurs (ATSME)

FTI と TCC をタイにおける代表的な民間組織として上げたが、中小企業のみによる民間組織 (団体) (中でも小規模が主力) と言うものはほとんど見られない。すなわち小規模企業が共同してロビー活動を行ったり、実際の事業活動において共同して経済活動の機会を確保し、地位の向上を図ると言った組織はこれまでのところ出来ていない。そのような中、DIP が行っている起業家育成プログラム「Entrepreneurship Development Program」(詳細は 2.5 節参照のこと) の卒業生を中心とした中小企業の集まりが相互補助の精神に基づいた組織を作り、現在、その機能を拡大させようとしている。

ATSME は 1997 年に正式な組織として DIP の支援を受けて発足している。会員数は約 2000 社。事務局も現在は DIP の中におかれている。具体的な活動分野として次の 6 分野を設定している。

- Human Resource Development
- Trade and Investment Promotion
- Foreign Affairs
- Member Relation
- Information Service
- Special Activities

設立して間がないため、これまでのところセミナーや企業視察などでお互いを啓蒙すると共に、メンバー間の意見交換を活発にするため定期的な会合の場を設け活動している。一部地域では県コロオに参加しているケースもある。組織の目的の一つが中小企業間の連携強化と競争上の不利の是正にあり、今後の発展に期待されるが、対政府など外部機関とどのような関係を作っていくかはこれからの課題である。

また、このような親睦団体とは別の形で、小規模企業が協業化などにより企業規模の適正化による生産性の向上などを推進させ、その共同の利益を増進させるなどの活動もタイの工業においては不活発であり、これからの課題と言える。

2.1.3 SMEs Promotion Act の概要と課題

(1) 法律の構成

SME Promotion Act はタイで初めての中小企業に関する法律で、業種を問わず、全てのセクターの中小企業を対象としている。現在国会審議中であり、上院での手続きを終えて施行に移すには2000年初め頃までかかるものと見られている(1999年4月末現在、下院での1st. Readingを終えた段階である)。法律草案は次のような条項より構成されている；

- Section 1 SMEs Promotion Committee
- Section 2 SMEs Promotion Office
- Section 3 SMEs Promotion Fund
- Section 4 SMEs Promotion Action Plans
- Section 5 Government Support
- Section 6 Cancellation of the Support or promotion

Section 7 Punishment

(2) SMEs Promotion Act の特徴と課題

この法律は中小企業振興を図る上での基本法となるものであり、首相を委員長とする SMEs Promotion Committee が最高意志決定機関となる。具体的に施策の実施段階においては、本基本法に付随するかたちでいくつかの Ministerial Decree が本法律で定められた Executive Committee での承認を前提に準備されることになる。又、基本的に全セクターを対象とした中小企業振興法であるが、当面は工業省が主導していることもあって、工業セクターの振興に視点が置かれている。法律（草案）条項の中での主な特徴、及びその課題として次のような点が指摘できる；

1) SMEs Promotion Office の捉え方

<特徴>

この SMEs Promotion Office はどの省にも属さない独立した準政府機関となり、Executive Committee 委員長には工業省事務次官が就任する。SMEs Promotion Office の主要業務は次のとおりである。

- i) SMEs の規定明確化
- ii) SMEs 振興政策、施策の検討
- iii) SMEs Action Plan の策定と関係機関との調整
- iv) SMEs の現状分析
- v) SMEs 関連法規の見直し
- vi) SMEs 基金の運用
- vii) SMEs Promotion Committee, および Executive Committee の事務局としての機能

主要業務である施策の立案、実施の中に金融機関を通じた融資業務、企業への出資など振興基金の運営が任されている。

<課題>

Office の組織構成、規模などの詳細は現時点では明らかとなっていないが、政府内での位置付けは政策の提言だけ行い、自らが政策実施機関にはならないということである。工業セクターの振興政策と言うことであれば工業省の OIE や DIP の Planning

部門との連携がまず必要となる。さらに BOI や商務省等との調整も必要であり、そのために Executive Committee には MOF、MOC などの代表者も含んでいる。Promotion Office のスタッフについてもこれらの組織から人材を派遣してもらい、緊密な協議が出来る関係を作っておくことがまず必要である。現在のタイの中小企業振興における問題の一つは、中小企業振興に関する共通認識が関係機関において曖昧、あるいは希薄であることである。従って、振興策を立案するにしても政府内部での連携が旨くとれておらず、その調整にも時間を要している。このことから SME Promotion Office にはこのような問題点を補う役割や機能をつける必要がある。

2) SMEs Promotion Fund

<特徴>

Fund の運用については SMEs Promotion Office で検討されるが、運用の目的として SMEs ないしは group of SMEs の支援に供すると明記されている。

<課題>

group of SMEs の概念は今後詳細化される予定であるが、協業組合などの人的結合体を想定しているものと思われる。小規模部品企業や地場の特産品などを扱う企業にとって、グループ化による事業規模の適正化、生産性の向上の追求は今後推進されるべき課題であり、その為には法的な整備をまず行い、それに基づいた group of SMEs に金融支援などが図られるよう検討すべきである。ここでも SIFC など中小企業振興施策支援機関との連携が重要である。

また、用途としては小規模企業対策へのニーズが高まっている。DIP の Revolving Fund にみられるような商業金融への補完も必要であるが、設備貸与制度や小規模企業共済制度なども Fund 用途として取り上げることが可能か、今後の課題である。

3) SMEs Promotion Action Plans

<特徴>

Action Plans の中身は今後、策定される予定で、Act 草案の中には骨子は述べられているものの、具体的な内容については述べられていない。しかし一方では、法律施行後は毎年一回、実施された Action Plan についてのプログレス・レポートが作成されることになっている。なお、中小企業への想定される奨励策として旧草案ではソフトローン、技術支援、経営支援などが予定されていた。

<課題>

工業育成にかかわる Action Plan としては既に IRP で取り上げられたプロジェクトも想定されるが、それ以外のセクターにおける中小企業振興策も必要となる。又、工業セクターについても IRP で今年取り上げられなかった施策も考えられる。その為、Action Plan の策定にあたっては中小企業の定義や振興対象分野をさらに検討し、各 Plan の目的を明確にした上で、短期、中・長期の実施バランスを図らねばならない。

また、各施策、アクションプランについてはその事後評価を行うことも重要である。評価の方法としては、①支援を受けた中小企業グループと支援を受けなかった類似中小企業グループを割り出し、従業員数、売上高の伸び、納税額等を比較する、②中小企業に対する施策満足度調査等が考えられる。

2.1.4 Industrial Restructuring Project (IRP) の現状と課題

(1) IRP 事業のこれまでの経緯

産業構造調整事業はタイ経済の再建の柱として、1997年9月にスタートしたもので、1998年1月15日付けの The National Industrial Development Board による発令で IRP の Sub-committee が前工業副大臣 Mr. Somphop AMATTAYAKUN を委員長として発足している。同年1月「産業構造調整マスタープラン」が閣議決定されて、同年3月に「産業構造調整ストラトジー」、同年6月に「産業構造調整アクション・プラン」をまとめ、いずれも閣議承認を受けている。IRP の実施期間は1998年から2002年までの5カ年が予定されている。

「産業構造調整」は合計8項目からなる Program の下に34のストラトジーから組み立てられ、これらを構造調整のための全体戦略と見立てている。8 Program のタイトルと各プログラムを達成するためのストラトジーの数は次の通りである；

	Title	No. of Strategies
Program 1	Program for Improving Industrial Productivity and Renovating the Production Processes to Enhance Competitiveness in Production Cost and Product Delivery	8
Program 2	Program for Upgrading Technological Capabilities and Modernization of Target Industries	3
Program 3	Program for Upgrading Labor Skills in Target Industries	4
Program 4	Program for Incubation & Strengthening of Small & Medium Supporting Industries	3
Program 5	Program for Promotion of Product Design & Development and Enhancing Global Marketing Channels	7
Program 6	Program for Dispersion of Labor-Intensive, Non-Polluting Production to Rural Locations for the Creation of Jobs and Rural Income	3
Program 7	Program for Inducing Foreign Direct Investment in Strategic Industries with Technologies for the Future	2
Program 8	Program for Management and Containment of Industrial Pollution and Promotion of Clean Technology	4

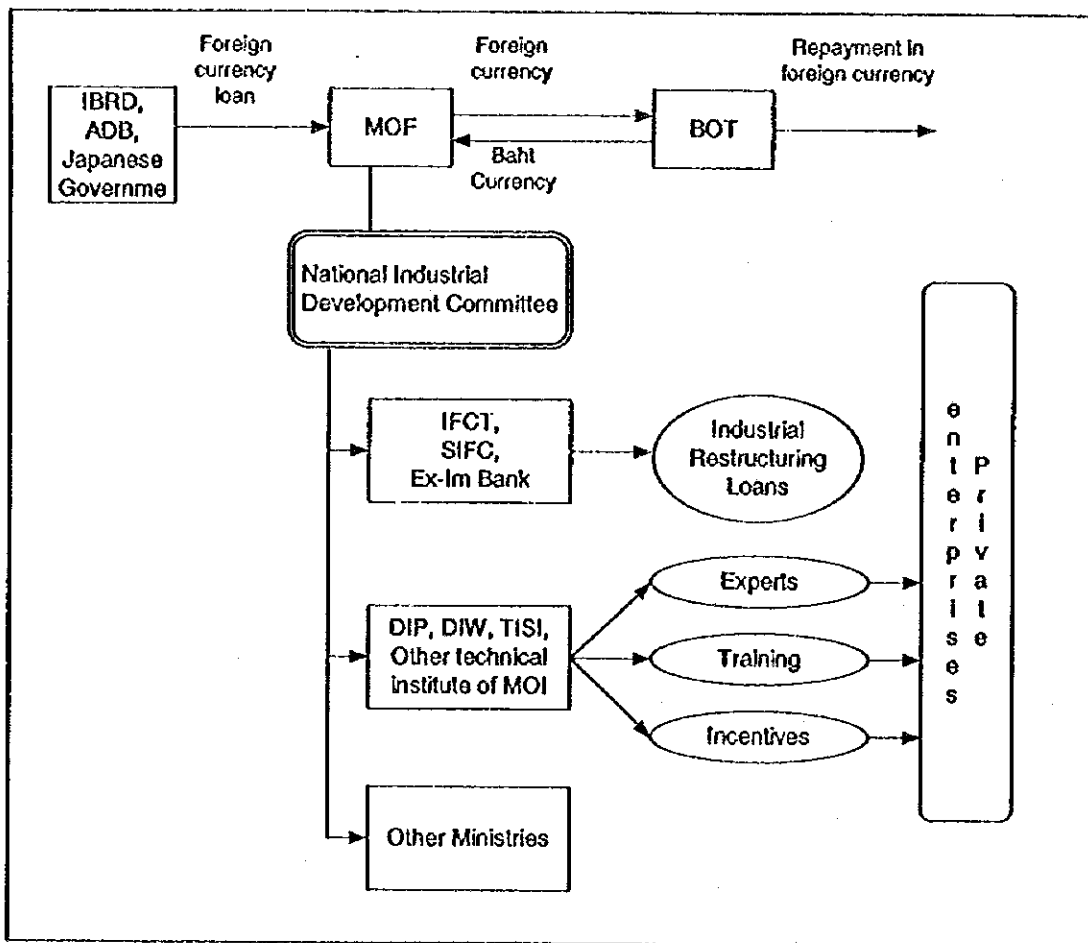
戦略策定後、Sub-committee では具体的なアクションプランを議論し、最終的には約 400 のアクションプラン案の中から 24 プロジェクトについて 1999 年 3 月末に予算配分が決定され、実施に移されている。24 プロジェクトの概要については Table 2.1-4 に一覧にしているが、8 Program の内、1999 年は 4 Program (No. 1, 3, 4 and 6, 計 24 プロジェクト) が取り上げられているにすぎない。なお、表の最後の 25 番目のプロジェクトとして上げてあるものは IRP 全体の調整、監理を行う部署の設置を取り上げているもので、構造調整に対するプロジェクトそのものではない。

(2) 事業の進捗

24 プロジェクトは 1999 年 4 月より実施に移されているが、各々の実施状況は準備段階にあるものと、既にプロジェクトとしては以前より実施されており、新たな予算が付いたことで拡大の準備を行っているものに分けることが出来る。24 プロジェクトの内、11 プロジェクトが DIP によって実施されることになっている。DIP では 1999 年 4 月 20 日付けで実施責任機関 (Bureau) をアサインしており、各々が準備をスタートさせているが、大半のプロジェクトが本格的に動き出すのは 1999 年 6 月以降からと見られている。このことは DIP 管轄プロジェクト以外にもほぼ同様なことが言える。

さらに現在、2000年に追加するプロジェクトの検討が進められており、1999年6月末現在、約140プロジェクトが候補となっている。担当者によれば、最終的には40~50プロジェクトが選ばれる見込みである。問題は財源をどうするかであるが、現在のところ第1回目同様、海外からの資金調達を前提に計画がなされている。現在のIRPの資金の流れは次の通りである。

Figure 2.1-2. Capital Flow for IRP



Source: Industrial Restructuring Plan Report, Sep. 1997

(3) 今後の課題

1) 民間の協力

Action Planの策定段階では実施機関を民間機関であるFTI等に想定していたものも数件ある。これは民間主導で行う方が効果が高いプロジェクトと考えられたため

である。しかし、政府予算を民間団体に直接支出してプログラムを実施させることが制度上出来ないため、それらは政府機関がプロジェクトの管理者となっている。とは言え、これらのプロジェクトは実施段階において FTI 等の民間団体の組織的協力が不可欠なものであり、政府機関はあくまで民間主導の動きを見守りながら、資金面でのサポートをしていく姿勢が望まれる。

2) プロジェクトの継続

IRP は今後 5 年間（1998 年－2002 年）と期限をおいて実施されるものであるが、プロジェクトによっては複数年の実施が計画されている。今年の 24 プロジェクトの中にもそれらは含まれているが、予算は本年度のみで来年度以降は各プロジェクトの実績を見て検討されることになっている。この実績をどのような指標で見るかは難しい問題であり、効果が図りにくいものもあろう。従って、実績と共に、1 年後にプロジェクト自体の必要性を判断し直し、場合によってはプロジェクトの修正や統廃合を進めて産業構造調整の目的を達成していく考えが必要である。

3) IRP 以外のプロジェクトとの連携

例えば、Institute for SME Development (ISMED) の開設プロジェクトも IRP24 プロジェクトと期を同じくしてスタートしている。企業診断制度の普及については IRP プロジェクトの中で BSID が先行しているが、ISMED が将来の業務の一環として位置付けているものでもある。このように IRP プロジェクトの中には外部プロジェクトとのコーディネーションを図ることによって、長期的に根付かせるプロジェクトもあり、関係機関、あるいは関連プロジェクトとの連携が今後重要なものとなってくる。

Table 2.1-3 IRP Projects for 1999

No.	Project Title	Competent Authority	Budget for 1999	Budget for 2000	Project Objectives
1	Project to establish factory evaluation system	Bureau of Supporting Industries Development, BSID (DIP)	72.10		In order to have systematization, principles and personnel those having capability in assessing the condition and potential of enterprises, potential indicator-index which will lead to business improvement and determine for policies and privileges for industries, especially for SMEs.
2	Project for HRD on knowledge and technology in industrial, production and resource development	Thailand Productivity Institute TPI	95.22		Educating the people in the areas of industrial management, management of modernized production process and resources, so that main target group will be top and middle class management peoples.
3	Project to improve the efficiency of electric/electronic industry	Bureau of Supporting Industries Development, BSID (DIP)	6.58		To improve the efficiency of production process and utilization of factory of electrical and electronic industries through providing database, loan, subsidy for hiring an experts and organizing seminar.
4	Project on the utilization of HACCP for problem solving and production developing in food industry	National Food Institute	1.93		Development of HACCP (Hazard Analysis Critical Control Point) system and experts for food industry.
5	Project to develop information system in textile industry for quick response	Thailand Textile Institute	7.70		Textile industry will be able to link with its supporting industries effectively and gain the comparative advantage to serve the purchase orders of the foreign customers. Establishing data base in Thai and English.
6	Project to adjust production process from mass production, and to adjust small lot producers to higher effectiveness system	Bureau of Industrial Sector Development, BSID (DIP)	11.69		To support the improvement for production system in footwear and leather products in order to serve for market demand rapidly and to reduce cost of production, and to improve quality of products.
7	Project for HRD in metrology and calibration, to establish calibration laboratory for product quality control and cost reduction	Bureau of Industrial Sector Development, BSID (DIP)	11.28		To develop the capability for calibration of technicians, engineers and factories.

Plan No. 3 : Improve labor's capability to skillful labor in target industry

No.	Project Title	Competent Authority	Budget for 1999	for 2000	Project Objectives
8	Project to survey the need of labor and labor insufficiency for the purpose of effective labor movement	Department of Employment	22.569	13.731	To implement survey on demand and supply of labor through the country, so that the latest information will be provided through provincial offices of Ministry of Labor. System development is also one of object.
9	Project to develop labor's skill to keep pace with medium/high technology adjustment	Department of Skill Development	(from Thai Government)		DSD provides skill training at each vocational schools under the Department of Skill Development. The training aims for about 10,000 workers to meet required skill.
10	Project for further training for technician and engineer in production technology sector	Thai-German Institute	10.30		To upgrade the knowledge of technician and engineer in the field of manufacturing technology of Automation, Tool & Die and CNC/CAD/CAM.
11	Project for HRD in industry fund	Bureau of Industrial Promotion Administration BIPA (DIP)	5.00		To support HRD in industrial sector by mean of financial support for SMEs in order to employ experts training and research.
12	Project to provide training to personnel to meet the need of auto/auto parts industry	King Mongkut's Institute of Technology, North Bangkok	3.05		To prepare course of education in the level of vocational school, bachelor degree in the field of automotive engineering and training for engineers and middle executives.

Plan No. 4 : Incubate and strengthen medium and small supporting industries

No.	Project Title	Competent Authority	Budget for 1999 for 2000	Project Objectives
13	Project to urge efficiency improvement in small and medium industry	Bureau of Industrial Enterprise Development, BIED (DIP)	63.43 +31.57	To assist target SMEs to solve their current problems and also upgrade and improve production efficiency, quality and service.
14	Project to promote the entrepreneurship development of small and medium industry	Bureau of Industrial Enterprise Development, BIED (DIP)	7.47	To develop the capability of SMEs entrepreneurs and to create new SMEs from capable unemployed people.
15	Project to disseminate information on small and medium trade and investment through IT	Bureau of Industrial Promotion Policy and Planning, BIPPP (DIP)	18.34	To accelerate investment in new project and trade of SMEs and new employment by mean of dispersing information and also to create or update the industrial databases
16	Project to formulate master plan for small and medium industry development	Bureau of Industrial Promotion Policy and Planning, BIPPP (DIP)	24.38	To define national target and framework in promoting SMEs in the medium and long run as well as to determine role and responsibilities of related agencies for SMEs development.
17	Project to develop mold industry	Bureau of Supporting Industries Development, BSID (DIP)	5.13	To strengthen mold industry and increase ability for mold production to export by means of training, consultancy service and credit providing for new machinery.
18	Project for supplier development program	Bureau of Supporting Industries Development, BSID (DIP)	162.00	To develop parts and components manufacturers' capabilities to maintain employment status and to accelerate technology transfer from buyers to local suppliers.
19	Project to develop industrial linkage	Office of the Board of Investment, (BOI)	30.30	Establishments linkage development program by BUIILD Unit of BOI

Plan No.6 : Dispersion of labor-intensive and less pollution production units to regional and rural areas for job and income distribution

No.	Project Title	Competent Authority	Budget for 1999 for 2000	Project Objectives
20	Project on dispersion of industry to rural area	Bureau of Industrial Promotion Administration (BIPA (DIP))	29.10	To promote for employment of industrial sector in rural area by provide the measure of incentives and motivation for private business to expand the production base or set up new production unit in the rural area.
21	Loan project for the movement of labor-intensive industry out to regions	Industrial Finance Corporation of Thailand (IFCT)	6,845 million (loan amount) for 5 years	To provide credit extension to support the establishments or movement of factories or production units with having high labor intention to the regional area.

Project to urge the operations by using other sources of fund (out of the total sum of USD 122.9 million)

No.	Project Title	Competent Authority	Budget for 1999 from OECF VI Loan	In the Present Situation
22	Loan project to adjust technology and machinery in target industry	Industrial Finance Corporation of Thailand (IFCT)	42.40	To provide credit extension to improve production efficiency, production process, technology and machinery of 13 industrial sectors.
23	Project for training for skill development	Department of Skill Development		To upgrade knowledge and skill for labor force in the enterprise which can adapt for the change of production technology.
24	Project for trading firm to promote small and medium export industry	Department of Export Promotion	from Thai Ex-Im Bank	To support the credit for export for SMEs by passing through international trading firms. This program also support trading firms.

*25	Management project for industrial restructuring	Office of National Industrial Development	37,773	3,327	To coordinate all projects for industrial restructuring
-----	---	---	--------	-------	---