

บทสรุป

บริษัท เงินทุนได้รับการพัฒนาขึ้น เพื่อลดช่องว่างระหว่างธนาคารพาณิชย์กับประชาชน ผู้มีความจำเป็นต้องการแหล่งเงินทุนจากภายนอกมาใช้ในการดำรงชีวิตหรือประกอบอาชีพธุรกิจ ของตน ธุรกิจการปล่อยสินเชื่อธนาคาร เจ้าขอรถยนต์ของบริษัท เงินทุน เป็นธุรกิจที่เข้ามา ช่วยให้ผู้ที่ฐานะปานกลางสามารถซื้อหารถยนต์มาใช้ได้ก่อน โดยยังไม่ต้องชำระค่ารถคันนั้นทั้ง จำนวน เพียงชำระครั้งแรกบางส่วนและค่อย ๆ ผ่อนชำระคืนในภายหลัง เป็นงวด ๆ ไปได้แก่ บริษัท เงินทุน โดยบริษัท เงินทุนจะชำระค่ารถคันนั้นทั้งจำนวนไปก่อนและได้รับผลตอบแทนใน รูปของค่าผ่อนชำระแต่ละงวดที่รวมผลตอบแทนไว้กับราคาที่เป็นจริงของรถยนต์คันนั้นไว้แล้ว ในแง่ของบริษัท เงินทุน การที่จะทำสัญญาเช่าซื้อกับผู้ใดนั้นต้องมีการพิจารณากันอย่างละเอียด ถี่ถ้วน เพราะผู้ที่ต้องการจะมีรถยนต์ทุกคนไม่มีความสามารถในการผ่อนชำระคืนตามกำหนด ใดเสมอไป แม้บริษัทจะคิดค้นกรองอย่างถี่ถ้วน บางครั้งก็เกิดปัญหาการติดตามเก็บหนี้คืนได้ ซึ่งบริษัทต้องปฏิบัติตามการติดตามทวงถามไปตามลำดับขั้นตอนและตามกฎหมาย เพื่อให้เกิดความ ยุติธรรมแก่ทุกฝ่าย/ นอกจากปัญหาเกี่ยวกับการจัดเก็บหนี้แล้ว ยังมีปัญหาต่าง ๆ อีกหลาย ประการซึ่งบริษัทต้องพยายามแก้ไข หรือถ้าเป็นปัญหาที่มาจากภายนอกก็ต้องพยายามปรับตัว ให้เข้ากับสภาพการณ์ใหม่ที่เกิดขึ้นได้อย่างรวดเร็วและมีผลเสียหายเกิดขึ้นน้อยที่สุดหรือไม่ เลย

ข้อนำสงฆ์ในการติดตามยึดรถยนต์

มีข้อที่นำสงฆ์อยู่ประการหนึ่งซึ่งปฏิบัติกันอยู่เป็นประจำ เมื่อถูกคำขูดยึดสัญญาเช่าซื้อ บริษัทมักจะให้พนักงานไปยึดทรัพย์สินคือรถยนต์กลับคืนมา ในกรณีเช่นนี้ หากผู้เช่าซื้อไม่ยิน ยอมให้ยึดคืน บริษัทจะบังคับกับใครหรือไม่ จริงอยู่ แม้กฎหมายจะให้สิทธิแก่เจ้าของทรัพย์สินกลับเข้าครอบทรัพย์สินที่เช่าซื้อ

ได้ ก็มีใ้หมายความว่า กฎหมายให้อ่านาจเจ้าของหรือผู้ให้เขาซื้อไปใช้อ่านาจโดยพลการ นอกเหนือจากที่มีอยู่ตามกฎหมาย คืออ่านาจฟ้องร้องดำเนินคดีเรียกเอาทรัพย์สินคืนตามสิทธิที่ กฎหมายให้ไว้พร้อมทั้ง เรียกค่าเสียหาย จะไปใช้กำลังบังคับหรือแย่งชิง เอาคืนมาเห็นว่าจะ ทำไม่ได้ เพราะว่ากรที่จะตัดสินว่า ใคร เป็นฝ่ายผิดฝ่ายถูกหรือฝ่ายไหน เป็นผู้เสียหาย เป็น เรื่องของศาลที่จะเป็นผู้ตัดสินแต่ผู้เดียว จะนำเจ้าหน้าที่ตำรวจมาจับกุมไม่ได้ เพราะเป็น ความแพ่ง ต้องไปใช้สิทธิเรียกร้องทางศาลกันเอง

แต่โดยทั่วไป ผู้เขาซื้อมักยินยอมให้บริษัทยึดรถยนต์คืนไป เพราะทราบอยู่แล้ว ว่า ตนเป็นฝ่ายผิดสัญญา ความจริงถึงแม้จะยอมให้ยึดคืน เมื่อบริษัทผู้ให้เขาซื้อฟ้องร้องก็ สามารถเรียกค่าเสียหายได้อยู่แล้ว จึงไม่มีประโยชน์ที่จะไม่ยินยอมทำให้เสียเงินเสียทองมาก ยิ่งขึ้น

ข้อดีข้อเสียของบริษัทเงินทุนที่ปล่อยสินเชื่อกานการให้เขาซื้อรถยนต์

ธุรกิจการปล่อยสินเชื่อกานการให้เขาซื้อรถยนต์ของบริษัทเงินทุนนั้น ในคานของ ผู้เขาซื้อที่ดี คือยอมชำระตามสัญญาเขาซื้อ ไม่ติดค้าง ก็มักจะกล่าวว่า ธุรกิจคานนี้ดี มีประโยชน์มากกว่าขอเสีย ในขณะที่เดียวกัน บริษัทเงินทุนที่มีลูกค้าที่ดีเป็นส่วนใหญ่ก็พิจารณาเห็นว่า ธุรกิจประเภทนี้น่าจะเจริญรุ่งเรืองขึ้นไปได้เสมอ / และในทางกลับกัน ผู้เขาซื้อที่มีปัญหา ในการผ่อนชำระจนถูกบริษัทยึดคานรถกลับคืนมานั้น ย่อมมองบริษัทเงินทุนในแง่ที่ไม่ค่อยดี เป็นส่วนใหญ รวมทั้งบริษัทเงินทุนที่ประสบปัญหา เช่นนี้หลายครั้งและจำนวนมากก็มักจะไมแนใจในธุรกิจแขนงนี้ อย่างไรก็ตาม จากการสัมภาษณ์และสอบถามบุคคลระดับตาง ๆ หลายฝ่าย ทั้งฝ่ายบริษัทเงินทุน ฝ่ายผู้เขาซื้อ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในเรื่องข้อดีข้อเสียของบริษัทเงินทุนที่ให้เขาซื้อรถยนต์ที่มีต่อทั้งทางคาน เศรษฐกิจและสังคม ของประเทศ พอจะสรุปผลได้ดังต่อไปนี้

ข้อดีหรือประโยชน์ของบริษัทเงินทุนที่ให้เขาซื้อรถยนต์

- ✓ 1. ในคานรายไคของบริษัท ธุรกิจการให้เขาซื้อรถยนต์สามารถทำกำไรให้แก่บริษัทไคมาก บริษัทเงินทุนที่ทำธุรกิจเงินทุนหลายคานรวมทั้งการให้เขาซื้อรถยนต์ การให้เขาซื้อรถยนต์มักจะเป็นแหล่งรายไคที่ใหญ่และสำคัญของบริษัท เมื่อเทียบกับเงินลงทุน และมี

หลายแห่งที่ทำธุรกิจค่านนี้ เกือบเพียงอย่างเดียว เหตุที่ควรให้เขาร้อยรดยนต์สามารถก่อให้เกิดรายไคสูง เนื่องจากการคิดอัตราผลตอบแทนจากยูเขาร้อยของบริษัทนั้นจะคำนวณแบบ

Flat rate ทุกแห่ง

2. ในคานการใข้แรงจวน ธุรกิจเงินทุนประเภทนี้เป็นธุรกิจที่ตองอาศัยคนทำงานมากแชนงหนึ่ง เป็นการช่วยให้คนมีงานทำมากขึ้น บางคนอาจมองในแง่ที่เข้าใจผิดคิดว่าบริษัทเงินทุนลักษณะนี้ตองสามารถทำผลกำไรไคอย่างมากจากการคิดอัตราผลตอบแทนที่สูงควยวิคังกล่าวในขอ 1 แต่ความจริงแล้วบริษัทลักษณะนี้ไคมีผลกำไรมากมายนักเนื่องมาจากมีค้ำใข้จ่ายสูงมาก และค้ำใข้จ่ายที่มีจำนวนมากมักจะมีอยู่ 2 รายการคือ คอกเบี้ยจ่ายและค้ำใข้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน การจะไคผลกำไรมากหรือน้อยจึงอยู่ที่การบริหารและการควบคุม คังนั้น จึงถือไคว่า ธุรกิจนี้ช่วยแก้ปัญหาคณว่างงาน ทำให้คนมีงานทำมากขึ้น

3. การลงทุนในรดยนต์ลักษณะนี้เป็นกรกระจายความเสี่ยง บริษัทเงินทุนหรือธุรกิจอื่นไคที่คังขึ้นมาเพื่อค้ำขายหวังหาผลกำไร ถ้าเงินทุนทั้งหมดของธุรกิจนั้นลงทุนไปในเรื่องไคสิ่งหนึ่งเพียงสิ่งเดียว ย่อมก่อให้เกิดความเสี่ยงไคมาก เพราะถากการค้ำเนินงานในสิ่งนั้นผิดพลาคไป ธุรกิจนั้นก็เป็นอันเสียหายทั้งหมด เพราะไม่มีสิ่งอื่นมาทดแทน แต่การลงทุนคานรดยนต์นี้เป็นการกระจายการลงทุนออกไปเป็นรายย่อย ๆ หลายราย เช่น เงินลงทุนจำนวน 1,000,000.- บาท อาจลงทุนในรดยนต์ไค 10 - 20 คัน ถ้ามีการเสียหายเกิดขึ้น 2 - 3 คันก็ยังไม่กระทบกระเทือนมากนัก แต่ถา 1,000,000.- บาทลงทุนในทรัพย์สินไคเพียงชิ้นเดียวเช่นเครื่องจักร เกิดการผิดพลาคขึ้น หมายถึงว่า ตองสูญเสียเงินทุนทั้งจำนวน 1,000,000.- บาท

4. ธุรกิจนี้เป็นการสนับสนุนให้คนรู้จักการสะสมรายไค เมื่อผู้เขาร้อยไคทำสัญญาเขาร้อยกับบริษัทแล้ว ทุกเดือนหรือทุกงวคเขาจะตองออมเงินส่วนหนึ่งไว้สำหรับผอนชำระคางวคของรดยนต์ ทำให้คนเคยกับการออม (Saving) นอกจากนี้ยังฝึกให้เข้าใจและเคยชินตอระบบการผอนชำระ

5. เพื่อช่วยให้ผู้มีรายไคน้อยสามารถมีของมีค่าไว้สำหรับใช้สอย อันเป็นผลเนื่องมาจากกรรู้จักการออมทรัพย์สิน เป็นการลำบากและไม่งายนักที่คนที่มียรายไคน้อยจะตองเก็บเงินสะสมทีละเล็กละน้อยเอง เพื่อหาซื้อรดยนต์สักคันหนึ่ง ผู้มีรายไคน้อยจึงไคค่อยมีไค

กาสที่จะได้ใช้สินค้าที่มีราคาสูง ดังนั้นธุรกิจการให้เขาซื้อรถยนต์จึงได้เกิดขึ้น เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อย เป็นการยกมาตรฐานการครองชีพของคนให้ดีขึ้น

6. ช่วยให้ประชาชนหรือธุรกิจมีเงินสำหรับการจับจ่ายใช้สอยคล่องตัวขึ้น การซื้อรถยนต์มาใช้สักคันหนึ่งจะต้องใช้เงินเป็นจำนวนมาก บริษัทเงินทุนลักษณะนี้จึงเข้ามาช่วยให้เงินทุนไม่ถูกนำไปใช้ในทรัพย์สินราคาสูง เช่นรถยนต์ โดยให้ค่อย ๆ ผ่อนชำระได้ ทำให้ผู้ซื้อยังมีเงินเหลือสำหรับใช้สอยเพื่อตนเองหรือเพื่อกิจการของตน ไม่ทำให้เงินทุนหมุนเวียนขาดแคลน ขณะเดียวกันยังสามารถนำผลประโยชน์ที่ได้รับจากรถยนต์ที่เขาซื้อคันนั้นมาผ่อนชำระได้คไว

7. ทำให้การหมุนเวียนของกระแสเงินเป็นไปได้อย่างรวดเร็วและเป็นปริมาณมาก เงินที่บริษัทกู้ยืมหรือได้รับเข้ามาจะมาจากจุดออมหลาย ๆ จุด จากคนหลายระดับ และบริษัทก็ให้นำเงินเหล่านี้ไปลงทุนอยู่ในอุตสาหกรรม หรือธุรกิจประเภทต่าง ๆ ของประเทศต่อไป เป็นการสนับสนุนการลงทุนภายในประเทศ

8. ธุรกิจประเภทนี้จะทำให้ธุรกิจและเศรษฐกิจทั่วไปโดยส่วนรวมดีขึ้น เงินหมุนเวียนคล่องตัว เพิ่มค่าของเงินให้สูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยในตลาดจะถูกปรับโดยอัตราของการเข้าซื้อ ความมั่นคงทางเศรษฐกิจจะมากขึ้น

9. ในด้านสังคม ปัจจุบันไม่อาจจะกล่าวได้ว่า รถยนต์เป็นสิ่งใหม่เพื่อสำหรับชีวิตประจำวันของประชาชน ความจำเป็นนี้เกิดจากการที่จะต้องเดินทางไปประกอบอาชีพส่งบุตรหลานไปโรงเรียน ทั้งนี้เพราะบริการค่านรถโดยสารประจำทางหรือการขนส่งมวลชนของเรานั้นยังไม่ดีพอ ส่วนรถรับจ้างสาธารณะก็มีค่าโดยสารที่สูงมาก ดังนั้น หลาย ๆ คนโดยเฉพาะคนระดับกลางจึงจำเป็นต้องมีรถยนต์ แต่ก็มีจำนวนมากที่ไม่สามารถหาเงินก่อนมาซื้อได้ จึงหันมาใช้บริการให้เขาซื้อของบริษัทเงินทุน เป็นการช่วยประชาชนจำนวนมากให้ได้เดินทางโดยสะดวกยิ่งขึ้น โดยทั่วไปถ้าไม่จำเป็นคนจะไม่ซื้อรถยนต์เพราะมีค่าใช้จ่ายไม่ใช่น้อยตลอดเวลา

10. ในด้านการประกอบอาชีพ สำหรับผู้ที่ต้องอาศัยรถยนต์อาจจะเพื่อใช้งานบริษัทหรืองานส่วนตัว ถ้าไม่มีบริษัทเงินทุนอาจจะซื้อรถยนต์ไม่ได้ เมื่อต้องการรถใช้งานก็เช่ารถอื่นเป็นคราว ๆ ไป ทำให้ค่าใช้จ่ายสูงมาก ถ้าเปลี่ยนค่าใช้จ่ายเหล่านั้นมาเป็นค่า

ผ่านชำระรถยนต์ ไม่นานก็จะได้รับรถยนต์คันนั้นมาเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง

✓ 11. ขณะนี้ในเขตเมืองหลวง ที่อยู่อาศัยของประชาชนได้ขยายตัวออกไปตาม
ชานเมืองมากยิ่งขึ้น ดังนั้น การคมนาคมจึงเป็นสิ่งสำคัญ ทำให้รถยนต์ต้องเข้ามามีบทบาท
อย่างมากสำหรับประชาชนส่วนนี้ และส่วนใหญ่ของประชาชนเหล่านี้ เป็นผู้ที่ฐานะอยู่ในระดับ
ปานกลาง การซื้อหารถยนต์ก็คืออาศัยบริการของบริษัทเงินทุนต่าง ๆ

12. ดังที่กล่าวแล้วว่า รถยนต์ทุกคัน (โดยเฉพาะรถใหม่) ที่ทำการเช่าซื้อกับ
บริษัทเงินทุนนั้นจะต้องมีการประกันภัย เพราะฉะนั้นจึงเป็นการส่งเสริมธุรกิจการประกันภัย
ให้ขยายตัวกว้างขวางยิ่งขึ้นไปด้วย เมื่อบริษัทประกันภัยมีความเจริญรุ่งเรือง การบริการลูกค้า
ก็จะดียิ่งขึ้นตามไปด้วย

✓ 13. เป็นการส่งเสริมอุตสาหกรรมรถยนต์ ธุรกิจเงินทุนนี้ทำให้ตลาดรถยนต์
มีความตื่นตัวมากยิ่งขึ้น นำเสียค่ายที่ประเทศไทยยังไม่มีโรงงานอุตสาหกรรมที่สามารถผลิต
รถยนต์เองได้ทั้งคัน เพียงแต่ผลิตอะไหล่และส่วนประกอบบางชิ้นได้เท่านั้น นอกนั้นต้องนำชิ้น
ส่วนจากต่างประเทศเข้ามาประกอบภายในประเทศ แต่อย่างไรก็ตาม อุตสาหกรรมทาง
รถยนต์ของประเทศไทยก็ได้รับการพัฒนาให้เจริญเติบโตไปเป็นลำดับ

ข้อเสียหรือผลเสียของบริษัทเงินทุนประเภทนี้

✓ 1. การซื้อหารถยนต์โดยการผ่อนชำระคืนนี้ ทำให้ประชาชนสามารถมีรถยนต์
ใช้ได้ง่ายขึ้น จึงทำให้มีปริมาณรถยนต์ในท้องถนน โดยเฉพาะในเขตเมืองหลวงหนาแน่นมาก
จนการจราจรติดขัดโดยทั่วไป บางครั้งการซื้อรถยนต์มาไม่ได้หวังที่จะใช้ในการประกอบอา
ชีพหรือค้าขายความจำเป็น แต่เนื่องมาจากการขนส่งมวลชนที่ยังไม่ดีพอถึงกล่าวแล้ว ทำให้ผู้มี
ความจำเป็นขึ้น

✓ 2. ประเทศไทยยังไม่สามารถผลิตรถยนต์ได้ด้วยตนเอง ต้องสั่งซื้อเข้ามาจาก
ต่างประเทศ ยิ่งมีการซื้อขายมาก เงินตรายิ่งไหลออกนอกประเทศมาก เป็นเหตุให้เกิดการ
ขาดดุลการค้ามากขึ้น นอกจากนี้ การมีรถยนต์มากยิ่งขึ้น เป็นการสิ้นเปลืองเชื้อเพลิงซึ่งประ
เทศไทยต้องสั่งซื้อจากต่างประเทศเช่นเดียวกัน

✓ 3. ความหละหลวมในการปล่อยสินเชื่อของบริษัทเงินทุน เป็นเหตุให้บริษัทเงิน
ทุนต้องได้รับความเสียหาย การพิจารณาให้สินเชื่อต้องทำความละเอียดถี่ถ้วน ประมาท

ไม่ได้ ต้องใช้พนักงานที่สามารถไว้วางใจได้ มิฉะนั้นบริษัทจะประสบปัญหาในภายหลัง

✓ 4. ธุรกิจการให้เช่าซื้อรถยนต์ของบริษัทเงินทุนมีอัตราความเสี่ยงสูงมาก ถึงแม้การพิจารณาให้สินเชื่อจะไต่กระทำให้โดยความรอบคอบพอสมควรแล้วก็ตาม แต่เมื่อรถยนต์ถูกนำออกไปแล่นบนท้องถนนแล้ว เหตุการณ์ใด ๆ ก็อาจจะเกิดขึ้นได้ เช่น รถยนต์ถูกโจรกรรม รถยนต์ถูกนำไปใช้ในทางที่ผิดกฎหมาย หรือที่พบบ่อยคือรถยนต์ประสบอุบัติเหตุ ความเสี่ยงที่กล่าวมานี้เฉพาะในค่าน้ำงวดเท่านั้น ในค่าน้ำเช่าซื้อ ความเสี่ยงอยู่ที่ความสามารถในการผ่อนชำระซึ่งคาดคะเนได้ยาก นอกจากทางค่าน้ำเช่าซื้อแล้ว การทำงานของพนักงานบางแผนกบางฝ่าย บริษัทต้องยอมให้เขาทำงานที่เสี่ยงอันตรายต่อชีวิต คือ เป็นกิจการที่เสี่ยงชีวิตของพนักงานคนหนึ่ง เช่น การทำงานของพนักงานติดตามยี่ครด พนักงานเก็บเงินหรือพนักงานรับเงิน เป็นต้น

✓ 5. ค่าใช้จ่ายสำหรับธุรกิจประเภทนี้สูงมาก การดำเนินงานจะต้องเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพเสมอจึงจะสามารถหากำไรได้คือ ถ้าเกิดการฉีกผลากขึ้น เช่นการปล่อยสินเชื่อไปให้แก่อุปกรณ์ที่ไม่ดีเพียงบางส่วนสามารถทำให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นมาก กระทั่งกระทบต่อผลกำไรอย่างเห็นได้ชัด

✗ 6. ในกรณีที่ธุรกิจเงินทุนนี้เจริญก้าวหน้าและขยายตัวออกไปมาก เงินทุนหมุนเวียนมีความคล่องตัวในตลาด การขยายตัวทางการเงินมาก ๆ เช่นนี้อาจจะก่อให้เกิดปัญหาเงินเพื่อขึ้นได้หรือมีส่วนสนับสนุนให้เกิดเงินเพื่อได้

✓ 7. ผู้ที่มีรายได้น้อยสามารถที่จะมีรถยนต์ใช้ได้ และมีโอกาสที่จะเกิดปัญหาตามมาภายหลังได้เสมอ ผู้เช่าซื้อที่มีรายได้น้อยอาจประสบปัญหาในเรื่องขาดความสามารถในการหาเงินมาชำระค่างวด ต้องเป็นภาระอย่างมากอยู่ทุก ๆ เดือน บางครั้งไม่สามารถหาเงินมาชำระค่างวดได้จนถูกทวงถามจากบริษัทหรืออาจถึงถูกยี่ครดกลับไป ฝ่ายบริษัทเองก็มีความลำบากใจกับลูกค้าที่มีความสุจริตแต่ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ แต่บริษัทก็จำเป็นต้องปฏิบัติตามหลักหรือระเบียบที่กำหนดไว้

✗ มีผู้บริหารของบริษัทเงินทุนหลายแห่งได้ให้ข้อสังเกตไว้ว่า การดำเนินธุรกิจของบริษัทเงินทุนแห่งนี้ พนักงานของบริษัทนั้นมีความสำคัญต่อกิจการเป็นอย่างมาก เนื่องจากเป็นธุรกิจที่ให้บริการ เป็นส่วนใหญ่ พนักงานจะต้องซื่อสัตย์สุจริต ทำงานเข้ากันได้ดี การทำ

งานที่ประสานกันอย่างดี (Team work) เป็นสิ่งที่ปรารถนาอย่างมากของบริษัท ถ้าพนักงาน
ไม่ดี บริษัทจะเสียหายได้

✓ ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาการดำเนินงานของบริษัท เงินทุนที่ให้สิน เชื่อค้ำนการ เขาซื้อรถยนต์
ทั้งหมดโดยละเอียด พอจะมีข้อเสนอแนะดังนี้

✓ 1. ในการปล่อยสิน เชื่อให้แกลูกค้าควรจะได้กระทำด้วยความรักคุณมาก
ยิ่งขึ้น การพิจารณาปล่อยสิน เชื่อของบริษัท เงินทุนจากอดีตถึงปัจจุบันมีบางแห่งที่ยังไม่มีความ
รักคุณเพียงพอ ไม่ค่อยพิจารณาและตรวจสอบตามหลัก เกณฑ์ที่วางไว้ อัน เป็นเหตุให้เกิดการ
ติดค้ำนหนี้สินไม่ได้ในภายหลัง

✓ 2. การควบคุมการเก็บเงิน การเก็บเงิน เป็นจุดที่พนักงานมักจะทำ การทุจริต
ได้เสมอ บริษัทควรคัดเลือกพนักงานเก็บเงินที่ไว้วางใจได้หรือมีหลักประกันมั่นคง และให้
การ เก็บเงินเป็นหน้าที่ของพนักงานเก็บเงิน เท่านั้น โดยไม่มีหลักฐานให้ โดยเด็ดขาด พนักงานที่
ไม่เกี่ยวข้องไม่ควรทำหน้าที่เก็บเงินจากลูกค้า ตรวจสอบหลักฐานการ เก็บเงินของพนักงาน
เก็บเงินทุกวัน และการควบคุมอื่น ๆ ที่จะช่วยป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตในการ เก็บเงินจาก
ลูกค้าได้ บางบริษัทแก้ปัญหาเรื่องการ เก็บเงินโดยไม่ต้องมีพนักงานเก็บเงิน แต่ใช้วิธีการ
อื่น ๆ เช่น ให้ลูกค้าชำระ เงินค้ำยตนเองที่บริษัทหรือฝากผู้อื่นมา ให้ลูกค้าเขียนเช็คลง
วันที่ล่วงหน้าสำหรับงวดๆไปไว้ ใช้การส่งเงินผ่านบัญชีธนาคาร ส่งเช็คหรือค้ำยมาทาง
ไปรษณีย์ ใช้เช็คไปรษณีย์หรือธนาคาร เป็นค้ำย ซึ่งนอกจากปลอดภัยแล้วยังลดค่าใช้จายในการ
จัดเก็บหนี้ได้อีกด้วย

✓ 3. ควรจะได้มีการปรับปรุงค้ำประกันของผู้เช่าซื้อ มีผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกัน
อยู่หลายรายที่มีฐานะ เทาเทียมกัน ผลักเปลี่ยนกัน เป็นผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกันได้เสมอ เมื่อ
เกิดปัญหาผู้เช่าซื้อไม่สามารถดอนชำระค้ำยกับบริษัทได้ ผู้ค้ำประกันก็มักจะถูกค้ำยในฐานะ
เดียวกัน ดังนั้นจึงควรปรับปรุงให้ผู้ค้ำประกัน เป็นผู้ที่มีความสำคัญขึ้นมาจริง ๆ สามารถที่
จะเขาช่วยเหลือผู้เช่าซื้อได้ทันทีทุกขณะเมื่อผู้เช่าซื้อเกิดปัญหาขึ้น มิฉะนั้น การมีผู้ค้ำประกัน

จะไม่เกิดประโยชน์อันใด

✓ 4. ตามกฎหมายกำหนดให้การคิกคอกเบียโดยทั่วไปสำหรับการกู้ยืมต่าง ๆ ไม่เกินร้อยละ 15 แต่เนื่องจากธุรกิจการให้เช่าซื้อรถยนต์ของบริษัทเงินทุนนั้นมีอัตราความเสี่ยงสูง รถยนต์สามารถเกิดอันตรายหรือสูญหายได้ตลอดเวลา ตลอดจนการเสื่อมสภาพของรถยนต์ที่เกิดจากการใช้งานเองต่าง ๆ เหล่านี้ทำให้บริษัทต้องรับภาระความเสี่ยงมาก ดังนั้นค่าใช้จ่ายอันเกิดจากการป้องกันและแก้ไขสิ่งเหล่านี้รวมกับค่าใช้จ่ายลงที่อื่น ๆ จึงมีสูงมากเป็นธรรมดา เพื่อความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย บริษัทเงินทุนควรจะได้มีการแสดงยอดคอกคอบแทนที่บริษัทคิกคอกจากผู้เช่าซื้อทั้งหมด พร้อมทั้งแสดงค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่บริษัทต้องเสียไปโดยชัดเจนให้แก่ผู้เช่าซื้อทราบ ผู้เช่าซื้อจะนำไปพิจารณาเปรียบเทียบและเข้าใจในการผ่อนชำระคอก เพื่อป้องกันปัญหาอันอาจจะเกิดขึ้นได้ในภายหลัง

✓ 5. หนังสือสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ของบริษัทเงินทุนแต่ละแห่งควรจะให้มีความตราเดียวกัน ข้อกำหนดและเงื่อนไขในหนังสือสัญญาเช่าซื้อเป็นแบบเดียวกัน ชักเจน และให้ความยุติธรรมแก่ทุกฝ่าย เช่น ในกรณีที่มีการขายรถยัดและโคก่าไร บางบริษัทจะคืนก่าไรส่วนนี้ให้แก่ผู้เช่าซื้อไป แต่บางบริษัทก็ไม่คืน เป็นต้น

✗ 6. การทำหนังสือสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ ควรจะไ้ระบุลักษณะของรถยนต์ที่เช่าซื้อให้ละเอียดชัดเจน เพื่อป้องกันกาที่ผู้เช่าซื้อไปซื้อรถยนต์ที่มีขอมกพร่องมาโดยไม่ทราบและมาทำสัญญาเช่าซื้อกับบริษัท ภายหลัง เมื่อรถยนต์เกิดขอมกพร่องขึ้น ทำให้ผู้เช่าซื้อไม่ยอมทำการผ่อนชำระต่อไป ซึ่งจะเกิดผลเสียหายแก่ทั้งสองฝ่าย

✗ 7. กอโกของรัฐ เช่น กอทะเลเบียน กรมตำรวจ ควรจะปฏิบัติตามกฎหมายอย่างแท้จริงและเคร่งครัด ไม่ให้ความร่วมมือกับผู้ที่พยายามกระทำผิดกฎหมาย เช่น การทำทะเบียนรถยนต์ การทอภาษีรถยนต์ประจำปี เป็นต้น เพื่อเป็นการช่วยเหลือธุรกิจเงินทุนที่ทำการให้เช่าซื้อไม่ให้ผู้เช่าซื้อทำการทุจริตได้ เมื่อไม่มีการทุจริตแล้ว นอกจากบริษัทเงินทุนจะไ้รับประโยชน์แล้ว การเก็บภาษีของรัฐก็สามารถเก็บได้เต็มเม็ดเต็มหน่วย เป็นประโยชน์แก่ประเทศชาติอีกด้วย

✓ 8. สวัสดิการของรัฐในด้านการขนส่งมวลชนควรไ้รับการปรับปรุงให้ดีขึ้น เพื่อให้ประชาชนผู้มีรายไค่น้อยไค้ใช้บริการอย่างเต็มที่ ถ้าการขนส่งมวลชนอยู่ในระดับที่ นอก

จากจะทำให้การคมนาคมสะดวกขึ้น ลดความหนาแน่นของการจราจรบนท้องถนน ประหยัดค่าน้ำมันเชื้อเพลิง และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ แล้ว จะทำให้ผู้มีรายได้น้อยไม่มีความจำเป็นที่ต้องซื้อรถยนต์ ไม่ต้องผ่อนชำระค่ารถยนต์กับบริษัทเงินทุน ปัญหาต่าง ๆ จะหมดไป การทำสายส่งผมจะไม่เกิดขึ้น

ธุรกิจการปล่อยสินเชื่อกับการเช่าซื้อรถยนต์ควรอย่างยิ่งที่รัฐจะเข้ามาเกี่ยวข้องกับ ภัย เช่น กระทรวงการคลัง หรือธนาคารแห่งประเทศไทย ในอดีตเมื่อเริ่มมีกิจการธุรกิจเงินทุนประเภทนี้ รัฐไม่ได้มีกฎหมายใด ๆ ควบคุมโดยเด็ดขาด เมื่อบริษัทเงินทุนขยายตัว รัฐจึงเริ่มตรากฎหมายต่าง ๆ ออกมาควบคุม แต่เป็นข้อที่น่าสังเกตุว่า จนถึงขณะนี้กฎหมายที่จะเข้าควบคุมกิจการให้เช่าซื้อรถยนต์ของบริษัทเงินทุนโดยเด็ดขาดนั้นยังไม่มี มีเพียงหลักกฎหมายกว้าง ๆ 2 - 3 มาตราเกี่ยวกับการเช่าซื้อในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์เท่านั้น ดังนั้น รัฐจึงควรออกกฎหมายควบคุมดูแลกิจการให้เช่าซื้อให้มีจุดกลางเป็นมาตรฐานเดียวกัน กำหนดวิธีการต่าง ๆ เช่น กำหนดอัตราการชำระเงินครั้งแรกขั้นต่ำ กำหนดรายได้อัตราหรือหลักทรัพย์สินค้ำของผู้เช่าซื้อ เพื่อให้ผู้เช่าซื้อต้องมีกำลังซื้อจริง ๆ จึงจะซื้อได้ ป้องกันไม่ให้การเช่าซื้อเป็นการทำสายส่งผม กำหนดอัตราผลตอบแทนขั้นสูงที่บริษัทเงินทุนควรจะได้รับ การผ่อนชำระ การจัดการกับรถที่ยึดคืนมา เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อให้ความยุติธรรมแก่ผู้เช่าซื้อ ทำให้บริษัทสามารถเก็บหนี้ได้จำนวนเต็ม อันจะส่งผลถึงการเสียดำเนินเงินไค้ของบริษัทที่สามารถชำระได้เพิ่มขึ้นที่เรณเดียวกัน รายไค้ของรัฐเพิ่มขึ้น อันเป็นประโยชน์ต่อทุกฝ่าย

อนาคตของบริษัทเงินทุนที่ทำธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์

อนาคตของบริษัทเงินทุนลักษณะนี้ขึ้นอยู่กับ

1. กฎหมายที่รัฐบาลหรือกระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทยจะออกมาบังคับใช้ กฎหมายที่อาจจะออกมาใช้ไม่ว่าจะเกี่ยวกับทางด้านการรถยนต์หรือทางด้านการเงิน หรือทั้งสองด้าน ย่อมมีผลกระทบต่อธุรกิจนี้ไค้ไม่มากนักน้อย แต่ผลกระทบต่อกระเทือนนั้นอาจเป็นไค้ทั้งในค้ำที่ดีและค้ำที่เสีย ในค้ำที่ดียอมไม่เป็นที่หวงใยของบริษัท ส่วนในค้ำตรงกันข้ามนั้น บริษัทต้องคอยติดตามอย่างใกล้ชิด ในอดีตเคยมีกฎหมายต่าง ๆ

ออกมาใช้และก่อให้เกิดผลกระทบกระเทือนต่อบริษัทเงินทุนมาแล้ว แต่ส่วนใหญ่ก็เพื่อความคุ้มครองให้บริษัทเงินทุนมีระเบียบและมีความมั่นคงยิ่งขึ้น ทั้งนี้ กฎหมายต่าง ๆ ที่อาจจะนำออกใช้อีกในอนาคต บางฉบับอาจถือได้ว่า เป็นสิ่งกำหนดอนาคตของบริษัทเงินทุนนั้น ๆ

2. ความต้องการรถยนต์ภายในประเทศ ความต้องการนี้จะเปลี่ยนแปลงไปได้จากสาเหตุหลาย ๆ ประการ เช่น รัฐบาลตั้งภาษีขาเข้าของรถยนต์ไว้สูงมากหรือในทางกลับกัน การเปลี่ยนแปลงในราคาน้ำมันเชื้อเพลิง การขนส่งมวลชน ฯลฯ เป็นต้น สาเหตุใด ๆ ที่มีผลต่อความต้องการรถยนต์ของประชาชนแล้ว ย่อมมีผลถึงบริษัทเงินทุนด้วย

ในกรณีที่สภาพการณ์โดยทั่วไปไม่ก่อให้เกิดผลกระทบกระเทือนอย่างมากต่อธุรกิจให้เขาซื้อรถยนต์อีกสักใด ๆ ในอนาคต บริษัทเงินทุนลักษณะจะก้าวหน้าและเจริญรุ่งเรืองต่อไป ถ้ามีระบบการบริหารที่ดี ธุรกิจเงินทุนจะสามารถไปได้ไกลกว่าธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ เพราะความคล่องตัวในการปฏิบัติงานมีมากกว่าธนาคารพาณิชย์ และมีการควบคุมจากรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยน้อยกว่าธนาคารพาณิชย์ แต่ก็มากพอที่จะทำให้เป็นที่เชื่อถือของวงการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องได้ ปัจจุบันประชาชนรู้จักและให้ความไว้วางใจในบริษัทเงินทุนมากยิ่งขึ้น

ถ้ารัฐบาลออกกฎหมายควบคุมการค้า เนินงานของบริษัทเงินทุนที่ปล่อยสิน เชื้อค้ำ การให้เขาซื้อรถยนต์ทั้งไกลลาวไว้ในขอเสนอแนะนั้น คาดว่า การขยายตัวของธุรกิจประเภทนี้ในอนาคตจะไม่ได้เพิ่มขึ้น บริษัทที่มีฐานะหรือการค้า เนินงานไม่ดี หรือไม่มีความรับผิดชอบต่องานจะไม่สามารถค้า เนินธุรกิจต่อไปได้ คงเหลืออยู่แต่บริษัทที่ดี นอกจากนั้นในเขตเมืองหลวง ความจำกัดของปริมาณถนน ราคาน้ำมันเชื้อเพลิงที่สูงขึ้น การคมนาคมที่ท้องเสีย เวลาและพลังงานมาก เหล่านี้ประกอบกับประชาชนได้รับการศึกษาก็ยิ่งขึ้น จะเรียกร้องทำให้รัฐบาลต้องเขาทำการปรับปรุงระบบการขนส่งมวลชนให้ดียิ่งขึ้นอย่างจริงจัง และประชาชนจะหันไปใช้บริการของการขนส่งมวลชนมากขึ้น ปริมาณรถยนต์จะไม่เพิ่มขึ้น เมื่อถึงเวลานั้นบริษัทเงินทุนจะค้า เนินธุรกิจหารรายได้ได้แน่นอน แต่ขณะเดียวกัน ผู้ที่ซื้อรถยนต์จะเป็นเฉพาะผู้ที่มีกำลังซื้อจริง ๆ เท่านั้น ประชาชนทั่วไปจะมีเงินออมมากยิ่งขึ้น ทำให้เศรษฐกิจโดยรวมของประเทศดี โอกาสการขาดดุลการค้าและดุลการชำระเงินของประเทศ ส่วนบริษัทเงินทุนอาจจะให้ความสนใจกับผู้ซื้อในต่างจังหวัดมากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะการให้เขา

ชื้อรณบรรทุกซึ่ง เป็นรณเศรษฐกิจ ทำให้การประกอบอาชีพของชาวชนบทมีความคล่องตัวขึ้น การขนส่งสะดวก ถนนหนทางได้รับการพัฒนา และเป็นการสร้างงานในท้องถิ่นต่าง ๆ ให้เพิ่มมากขึ้น เป็นการช่วยอภัยหาค่างงานได้เป็นอย่างดี เป็นที่คาดหวังว่า ฐุรกิจเงิน หุ่บ เพื่อการให้เขาชื้อรณค้งจะไค้ก้าวหน้าและช่วยเสริมสร้างคววม เจริญให้แก่ประเทศชาติ ไค้มากยิ่งขึ้นไปในอนาคต



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย