



บทที่ 5

การวิเคราะห์รายงานทางการเงินของสถาบันการเงิน โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

การวิเคราะห์รายงาน

ในการติดตามฐานะของสถาบันการเงิน เพื่อประเมินผลการดำเนินงาน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ใช้วิธีวิเคราะห์กับตรวจสอบประกอบกัน งานด้านวิเคราะห์เป็นงานที่ทำอยู่อย่างสม่ำเสมอเป็นประจำ เพราะสามารถติดตามดูได้จากข้อมูลต่าง ๆ ที่ทางการกำหนดให้สถาบันการเงินรายงาน

รายงานที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อทางการตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุนฯ ที่สำคัญ คือ

1. รายงานการดำรงฐานะสภาพคล่อง
2. รายงานสินทรัพย์หนี้สินโดยละเอียด พร้อมรายงานประกอบต่าง ๆ
3. รายงานเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ และรายงานภาวะผูกพันในภายหน้าเพื่อลูกค้ายรายใหญ่
4. รายงานรายละเอียดรายได้และค่าใช้จ่าย
5. รายงานอื่น ๆ เช่น รายงานเงินลงทุนในหลักทรัพย์

รายงานต่าง ๆ เหล่านี้จะให้ข้อมูลที่ทำให้ข้อสรุปเกี่ยวกับฐานะของสถาบันการเงิน ณ วันที่รายงาน พร้อมทั้งแนวโน้มในอดีต ซึ่งจะทำให้เห็นการเปลี่ยนแปลงในฐานะ รวมทั้งโครงสร้างสำคัญด้านเงินฝาก เงินให้สินเชื่อของบริษัท รวมทั้งใช้เป็นข้อมูลเพื่อติดตามการปฏิบัติตามกฎหมายบางข้อ เช่น การให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ต่อเงินกองทุน การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นต้น

หลักใหญ่ ๆ ที่ใช้ในการประเมินฐานะของสถาบันการเงิน คือ การประเมินคุณภาพเพียงของเงินกองทุน การดำรงสภาพคล่อง ความสามารถในการหารายได้ คุณภาพของสินทรัพย์ และการจัดการ อย่างไรก็ตาม การวิเคราะห์จากข้อมูลจะได้ผลดีก็ต่อเมื่อรายงานที่ได้รับเป็น

รายงานที่ถูกต้อง ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยต้องการตรวจสอบ ๗ ที่ทำการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องของรายงานตรวจสอบรายละเอียดย่อยรายการ รวมทั้งตรวจสอบการดำเนินงานด้านอื่น ๆ ของสถาบันการเงิน ซึ่งไม่สามารถดูได้จากรายงานโดยตรง

เป็นที่น่าสังเกตประการหนึ่งว่า รายงานที่ทางการได้รับจากสถาบันการเงินนับว่าครอบคลุมธุรกิจของสถาบันการเงินได้ค่อนข้างละเอียด แต่รายงานเหล่านี้ไม่เป็นที่เปิดเผยต่อสาธารณชน ข้อมูลที่ประชาชนทั่วไปได้รับจากสถาบันการเงิน ได้แก่ รายงานงบดุลย่อที่ประกาศตามหนังสือพิมพ์ และรายงานงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปีที่สถาบันการเงินจัดทำเผยแพร่ สำหรับสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้สนใจจะได้ข้อมูลเพิ่มเติม เติมความที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดให้สถาบันการเงินนั้นรายงานทุกไตรมาส ซึ่งข้อมูลเหล่านี้มีน้อยมากสำหรับการประเมินฐานะและการดำเนินงานของสถาบันการเงินนั้น และสำหรับเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินบางรายถือว่าเป็นข้อมูลไม่เพียงพอที่จะนำมาตัดสินใจในการให้กู้ยืมเงิน

เรื่องที่เพิ่งเล็งในการวิเคราะห์

จากการศึกษาพบว่า ในการวิเคราะห์ฐานะการเงินและการดำเนินงานของสถาบันการเงินเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ ผู้วิเคราะห์ได้เพิ่งเล็งในเรื่องเหล่านี้ คือ

1. ฐานะสภาพคล่อง

สถาบันการเงินเป็นธุรกิจที่อยู่ได้ด้วยความสำเร็จจากประชาชน การนำเงินที่กู้ยืมจากประชาชนเพื่อหาผลประโยชน์เป็นปกติการค้า ต้องบริหารโครงสร้างสินทรัพย์ให้สัมพันธ์สอดคล้องกับโครงสร้างหนี้สิน โดยมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะชำระคืนเจ้าหน้าที่เมื่อต้องการได้

2. คุณภาพสินทรัพย์

สินทรัพย์ของสถาบันการเงินซึ่งส่วนใหญ่คือเงินให้กู้ยืมอื่น เป็นแหล่งที่ก่อให้เกิดรายได้ที่สำคัญของสถาบันการเงิน บริษัทที่มีสินทรัพย์คุณภาพดีจำนวนสูงย่อมสามารถสร้างรายได้ได้มากกว่าบริษัทที่มีสินทรัพย์คือคุณภาพ

3. การให้กู้ยืมเงินแก่ธุรกิจใบเขียว บุคคล และธุรกิจที่กรรมการหรือพนักงานชั้นบริหาร หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทมีส่วนเกี่ยวข้อง

จะสะท้อนความเสี่ยงในการให้กู้ยืมเงินรวมทั้งภาวะผูกพันจากการอวัล ค่าประกัน ให้กับกลุ่มลูกหนี้ที่เป็นธุรกิจใบเขียวหรือกลุ่มลูกหนี้ที่กรรมการหรือพนักงานชั้นบริหาร หรือผู้ถือหุ้นมีส่วนเกี่ยวข้อง ซึ่งความเสี่ยงของนั้น อาจเป็นความเสี่ยงที่ปรากฏชัดโดยทางนิติบัญญัติ และรวมทั้งความเสี่ยงโดยพฤตินัยด้วย ทั้งนี้จะพิจารณาถึงปริมาณการให้กู้ยืม รวมทั้งภาวะผูกพันในการอวัล ค่าประกัน ทั้งสิ้น การเอื้ออำนวยผลประโยชน์ให้กับกลุ่มลูกหนี้ดังกล่าว เป็นพิเศษ เช่น การไม่เรียกหลักประกัน เรียกหลักประกันแต่ไม่คุ้มหนี้ การคิดดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนในอัตราที่ต่ำกว่าลูกค้าโดยปกติทั่วไป ซึ่งทำให้บริษัทได้รับรายได้ค่ากว่าที่ควรจะได้รับ นอกจากนี้ ยังต้องพิจารณาถึงความเสี่ยงในการที่จะได้รับชำระหนี้คืนโดยพิจารณาถึงฐานะ การประกอบกิจการ ใช้เงินของลูกหนี้แต่ละราย และของลูกหนี้รวมทั้งกลุ่มด้วย

4. ความสามารถในการชำระหนี้

โดยพิจารณาความพอเพียงของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทที่มีอยู่ในอันที่จะชำระหนี้ต่อบุคคลภายนอก

5. ความสามารถในการหารายได้

กำไร เป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่ทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้นซึ่งเป็นผลให้สถาบันการเงินนั้นมีฐานะการเงินมั่นคงและเจริญเติบโต ในทางกลับกันขาดทุนทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงและเป็นผลให้ฐานะการเงินของสถาบันการเงินนั้นอ่อนลง

6. การจัดการ

สถาบันการเงินจะมีความก้าวหน้าหรือล้มเหลวขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพของการจัดการในการวิเคราะห์เกี่ยวกับการจัดการของสถาบันการเงิน ผู้วิเคราะห์ได้พิจารณาถึงการบริหารงานและการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งมีประเด็นในการพิจารณา ดังนี้

6.1 การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย

สถาบันการเงิน เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของประชาชนและเสถียรภาพทางการเงินของประเทศ การบริหารงานให้ เป็นไปตามกฎหมายและข้อแนะนำจึงเป็นเรื่องสำคัญ ในการวิเคราะห์ ผู้วิเคราะห์จะ พิจารณาถึงการปฏิบัติหรือการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือข้อแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย อันมีผลกระทบต่อฐานะและผลการดำเนินงาน หรือ เป็นการกระทำความผิดที่เกิดขึ้นบ่อยครั้ง

6.2 การบริหารงานทั่วไปและพัฒนาบุคลากร

ทรัพยากรบุคคลมีความสำคัญต่อองค์กร ผู้บริหารและพนักงานที่มีความรู้ความสามารถย่อมทำให้องค์กรบรรลุ เป้าหมายและ เติบโตต่อไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การจัดการและบริหารงานอย่างมีแบบแผนและมีการวางแผนล่วงหน้า จะมีส่วนช่วย เสริมสร้าง ประสิทธิภาพของสถาบันการเงิน

ในการวิเคราะห์ ผู้วิเคราะห์จะ พุ่งเป้าไปที่ความเสี่ยงเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้บริหารสถาบันการเงินที่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ผู้บริหารสถาบันการเงินเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินอื่น เป็นต้น

6.3 การบริหารสินเชื่อและลงทุน

การให้กู้ยืมและลงทุนครอบคลุมตั้งแต่การกำหนดแผนงาน การจัดการองค์การและบุคลากร การปฏิบัติตามขั้นตอนการค้า เน้นงานและการควบคุม ซึ่งมีความสัมพันธ์กันใกล้ชิดโดยตรง ซึ่งหากขั้นตอนใดล้มเหลวหรือขาดประสิทธิภาพย่อมส่งผลกระทบต่อความเสียหายของการให้กู้ยืมและลงทุนได้ในที่สุด นอกจากนี้ควมมีประสิทธิภาพยังหมายถึงรวมถึงการพิจารณาผลการบริหารงาน เปรียบเทียบกับกลุ่มสถาบันการเงินอื่นที่ประกอบธุรกิจ เช่นเดียวกันและมีลักษณะอื่น ๆ ใกล้เคียงกัน (Peer Group) อีกด้วย

ในการวิเคราะห์ ผู้วิเคราะห์จะ พุ่งเป้าไปที่ความเสี่ยงการบริหารสินเชื่อและลงทุนที่ไม่เป็นไปตามหลักการที่เหมาะสม กล่าวคือ มีการกระจุกตัวในการให้กู้ยืมหรือลงทุนในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป หรือเป็นการลงทุนในลักษณะ กึ่งกำไร หรือการให้กู้ยืมแก่ธุรกิจใด หรือผู้ถือหุ้นมากเกินไป อัตราการเพิ่มของเงินให้กู้ยืมต่ออัตราเพิ่มของเงินกู้ยืม ไม่ได้สัดส่วนที่เหมาะสม การให้กู้ยืมและลงทุนไม่สอดคล้องกับนโยบายของทางการ การติดตาม เร่งรัดหนี้ด้วยคุณภาพไม่ทันกาล และไม่มีประสิทธิภาพ การบริหารสินเชื่อและเงินลงทุนไม่สอดคล้องกับสภาพคล่อง จัดความสัมพันธ์ของระยะเวลาระหว่างเงินกู้ยืมและเงินให้กู้ยืมไม่เหมาะสม อัตราผลตอบแทนค่า อัตราเงินให้กู้ยืมและเงินลงทุนด้วยคุณภาพต่อสินทรัพย์รวมสูงกว่าอัตราเฉลี่ยของสถาบันการเงินทั้งระบบมาก

6.4 การบริหารเงินกู้ยืม

การบริหารเงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นส่วนสำคัญของการจัดการธุรกิจ เงินทุนซึ่งรวมถึงนโยบายการตลาด การควบคุมต้นทุน การจัดโครงสร้างเงินกู้ยืม และการควบคุมภายใน การวัดประสิทธิภาพจึงควรพิจารณาเปรียบเทียบกับ Peer Group ด้วย

ในการวิเคราะห์ ผู้วิเคราะห์จะ พุ่งเป้าไปที่ความเสี่ยงเงินกู้ยืมมีปริมาณและอัตราเพิ่มค่า ในขณะที่ต้นทุนเฉลี่ยของเงินกู้ยืมสูง เมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของ Peer Group มีความเสี่ยงจากโครงสร้างเงินกู้ยืมที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือถูกเรียกให้ชำระคืนได้ในระดับสูง เนื่องจากเน้นเงินกู้ยืมจากแหล่งใดแหล่งหนึ่งมากกว่าจากประชาชนทั่วไป

6.5 การควบคุมภายในและการบัญชี

การควบคุมภายในและการบัญชีจะช่วยในการควบคุมดูแลทรัพย์สิน ตรวจสอบความถูกต้องและ เชื่อถือได้ของรายละเอียดทางบัญชี เพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินงานและการปฏิบัติตามนโยบายที่วางไว้ ระบบการบัญชีที่มีประสิทธิภาพช่วยให้รายงานและข้อมูลที่เสนอต่อผู้บริหาร เพื่อใช้ในการวางแผนและควบคุมการปฏิบัติงานมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ และทันต่อเหตุการณ์

ในการวิเคราะห์ ผู้วิเคราะห์จะ พุ่งเป้าไปที่การพิจารณาการจัดทำรายงานทางการเงินล่าช้า และไม่ถูกต้องบ่อยครั้ง อันอาจเนื่องมาจากการควบคุมภายใน การบัญชี และระบบการจัดการข้อมูลไม่มีประสิทธิภาพ หรือมีข้อบกพร่อง

อนึ่ง เพื่อให้ทราบถึงข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการบริหารงานและการปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวข้างต้น ผู้วิเคราะห์ต้องอาศัยข้อมูลจากการประเมินในขณะตรวจสอบ และวิเคราะห์เพิ่มเติมโดยติดตามจากข่าวความคืบหน้าหรือการเปลี่ยนแปลงจากหนังสือพิมพ์ วารสาร หรือสอบถามเพิ่มเติมจากบริษัทโดยตรง นอกเหนือไปจากบางเรื่องที่อาจวิเคราะห์ได้จากรายงานที่ได้รับ เช่น การบริหารสินเชื่อได้เน้นหนักในกลุ่มธุรกิจประเภทใด หรือความถูกต้องของการรายงาน เป็นต้น ทั้งนี้ การจัดการไม่ดีจะปรากฏผลที่สามารถสังเกตได้จากการวิเคราะห์ เช่น

- การปฏิบัติไม่สอดคล้องกฎหมายบ่อยครั้ง
- คุณภาพของสินทรัพย์ เลวลง
- รายได้มีแนวโน้มลดลง เพราะ เรียกเก็บหนี้ไม่ได้
- เงินกองทุนลดลง
- การขยายตัวหรือหดตัวของสินทรัพย์หรือสิน เชื่ออย่างผิดสังเกต
- การขยายตัวหรือหดตัวของเงินกู้ยืมอย่างผิดสังเกต
- ราคาหุ้นของบริษัทลดลงอย่างรวดเร็ว

7. เรื่องอื่น ๆ

ผู้วิเคราะห์อาจ พุ่งเป้าไปที่เรื่องอื่น ๆ เพิ่มเติม ดังนี้

7.1 การปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยจากการตรวจสอบครั้งก่อน เพื่อติดตามว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามคำสั่งดังกล่าวโดยเคร่งครัดเพียงใด เช่น การสั่งให้บริษัทตัดบัญชีสินทรัพย์จัดชั้นสูญ และการกักเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นสงสัย รวมทั้งการเร่งรัดหนี้สิน ค่อยคุณภาพจัดชั้น การปรับปรุงแก้ไข เกี่ยวกับการจัดการ การควบคุมภายใน และการรายงาน

บางประการ เป็นต้น

7.2 การให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้รายใหญ่ เพื่อพิจารณากรณีการให้กู้ยืมแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งเกินอัตราที่กำหนด (มาตรา 35) รวมทั้งการกระจายความเสี่ยงโดยไม่ให้กู้ยืมแก่ธุรกิจประเภทใดประเภทหนึ่งมากเกินไป

7.3 การให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ที่มีข้อสังเกตเป็นพิเศษ เพื่อติดตามการปรับปรุงแก้ไขของบริษัทในการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ที่ได้ตั้งข้อสังเกตเป็นพิเศษจากการตรวจสอบครั้งก่อน ซึ่งได้แก่ลูกหนี้ที่บริษัทได้เอื้ออำนวยผลประโยชน์ให้เป็นพิเศษกว่าลูกหนี้ทั่วไป เช่น ให้กู้ยืมโดยไม่เรียกหลักประกัน เรียกหลักประกันแต่ไม่คุ้มหนี้ คิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำกว่าลูกหนี้ประเภทเดียวกัน เป็นต้น

7.4 การให้กู้ยืมในลักษณะ BACK TO BACK

เพื่อพิจารณาว่าบริษัทมีการแลกลูกหนี้กับสถาบันการเงินอื่นหรือไม่ ซึ่งอาจเป็นการเลี่ยง ข้อกำหนดของกฎหมายในเรื่องการให้กู้ยืมรายใหญ่เกินอัตราที่กำหนด การให้กู้ยืมแก่กรรมการ หรือการให้กู้ยืมโดยมีผลประโยชน์อื่นเกี่ยวข้อง เป็นต้น

7.5 การเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี เพื่อพิจารณากลุ่มบุคคลที่เข้ามาถือหุ้น และบริหาร ซึ่งจะมีผลค่อนโยนบายการดำเนินงานของบริษัท ลักษณะการบริหารงานของบริษัท เป็นแบบครอบครัว หรือมีสถาบันการเงินอื่นหนุนหลังหรือไม่ ผู้บริหารมีประสบการณ์และความรู้ความสามารถเกี่ยวกับการบริหารสถาบันการเงินเพียงใด สำหรับกรณีเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี ต้องพิจารณาถึงความถูกต้องและเชื่อถือได้ของงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับรอง

7.6 การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของสินทรัพย์รวม เงินกู้ยืม เงินให้กู้ยืม เงินกองทุน และรายได้ เพื่อพิจารณาแนวโน้มการประกอบธุรกิจของบริษัทว่าเน้นหนักในด้านใด ธุรกิจใดบ้างที่มีผลกระทบต่อความอยู่รอดของบริษัท รายได้หลักของบริษัทได้รับจากธุรกิจประเภทใด และมีความมั่นคงเพียงใด

7.7 ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นผิดปกติ

เพื่อพิจารณาใช้จ่ายของบริษัทว่าเหมาะสมและใช้จ่ายเพื่อกิจการของบริษัทหรือไม่ รวมทั้งการจัดประเภทบัญชีว่าถูกต้องเหมาะสมหรือไม่

7.8 ความสามารถในการระดมเงินกู้ยืมจากประชาชนทั่วไป

เพื่อพิจารณาฐานการเงินและสภาพคล่องของบริษัท โดยพิจารณาว่าเงินกู้ยืมจากประชาชนส่วนใหญ่มาจากประชาชนทั่วไป หรือจากกลุ่มบุคคล หรือธุรกิจใด เป็นส่วนใหญ่ เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นหรือระยะยาวมากน้อยเพียงใด สัมพันธ์กับเงินให้กู้ยืมประเภทเดียวกันหรือไม่

7.9 การประกอบธุรกิจและฐานะการเงินของกลุ่มธุรกิจในเครือ

เพื่อพิจารณาฐานะการเงินและประเภทของธุรกิจในเครือ ซึ่งอาจเป็นลูกหนี้หรือธุรกิจที่สถาบันการเงินนั้นร่วมลงทุนว่ามีความมั่นคงเพียงใด จะมีผลกระทบต่อบริษัทเพียงใดหรือไม่ ถ้าธุรกิจนั้นเกิดความเสียหาย

7.10 การเพิ่มทุน

เพื่อพิจารณาว่าบริษัทมีการเพิ่มทุนจริงหรือไม่ บริษัทได้รับเงินเพิ่มทุนครบถ้วนจริงหรือไม่ มีลักษณะเป็นการให้กู้ยืมเพื่อนำเงินมาซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือไม่ สัดส่วนของทุนนี้เพิ่มรวมทั้งติดตามว่าทุนที่เพิ่มนั้นบริษัทได้นำไปใช้ในลักษณะใด

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

รูปแบบการวิเคราะห์

ในการวิเคราะห์รายงานทางการเงินของสถาบันการเงิน ผู้วิเคราะห์ได้จัดทำแบบรายงานการวิเคราะห์ตามคู่มือในการจัดทำรายงานการวิเคราะห์บริษัท เงินทุน บริษัท เงินทุน หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ด้วยแบบฟอร์มมาตรฐาน ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อ เดือน เมษายน 2526 ซึ่งประกอบด้วยตัวอย่างแบบฟอร์มมาตรฐานพร้อมทั้งคำอธิบายในการจัดทำรายงานการวิเคราะห์ นอกจากนี้ผู้วิเคราะห์ยังสามารถดัดแปลงแบบฟอร์มมาตรฐาน หรือจัดทำแบบรายงานการวิเคราะห์เพิ่มเติมตามที่เห็นควร

การจัดทำรายงานการวิเคราะห์ด้วยแบบฟอร์มมาตรฐาน

(คำว่า "ธนาคาร" ในที่นี้หมายถึง "ธนาคารแห่งประเทศไทย")

คำอธิบายในการจัดทำรายงานการวิเคราะห์บริษัท เงินทุนและบริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ด้วยแบบฟอร์มมาตรฐาน

1. ข้อความทั่วไป

แบบฟอร์มมาตรฐานเพื่อการวิเคราะห์บริษัท เงินทุนและบริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ เป็นแบบรายงานที่ใช้ในการวิเคราะห์และติดตามฐานะและการดำเนินงานของบริษัท เงินทุนและบริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ ประกอบด้วยแบบฟอร์มทั้งสิ้น 5 หน้า คือ

หน้า 1 เป็นฟอร์มสรุปประเด็นสำคัญเกี่ยวกับฐานะและการดำเนินงานของบริษัท ณ วันที่วิเคราะห์ ซึ่งจะเป็นการบรรยายครอบคลุมในเนื้อหาประมาณ 5 เรื่อง คือ 1. ฐานะสภาพคล่อง 2. ปริมาณธุรกิจ 3. ผลการดำเนินงาน 4. เงินกองทุน 5. ความสามารถในการชำระหนี้ ทั้งนี้ หากมีประเด็นอื่นที่ควรให้ความสนใจเป็นพิเศษหรือมีข้อสังเกตอื่น ๆ ก็อาจเพิ่มเติมหัวข้อได้ตามความเหมาะสม

หน้า 2 เป็นแบบฟอร์มเกี่ยวกับข้อมูลของบริษัทในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ส่วนแบ่งตลาด ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คณะกรรมการและผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และสรุปฐานะและการดำเนินงานโดยย่อ

๗ วันตรวจสอบ และวันที่วิเคราะห้ รวมทั้งการปฏิบัติเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อสังเกต คำสั่ง คำแนะนำ ของธนาคารจากการตรวจสอบ และการปฏิบัติเกี่ยวกับกฎหมาย การดำเนินการตามคำสั่งของ ธนาคาร ๗ วันที่วิเคราะห้

หน้า 3 เป็นตาราง เปรียบเทียบปริมาณธุรกิจและอัตราส่วนแสดงฐานะและการดำเนินงานระหว่างงวดปัจจุบันกับงวดก่อน โดยเว้นที่ว่างไว้ท้ายตาราง เพื่อเพิ่มเติมรายการที่สำคัญอื่น ๆ ซึ่งไม่ปรากฏในตาราง

หน้า 4 เป็นข้อมูลแสดงแนวโน้มของสินทรัพย์ หนี้สินที่สำคัญและอัตราส่วนแสดงฐานะ และการดำเนินงานโดย เป็นตัวเลขรายไตรมาสซึ่งย้อนหลังจากไตรมาสปัจจุบันไป 4 ไตรมาส และประมาณการล่วงหน้า 1 ไตรมาส หรืออาจใช้ข้อมูลของระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง ที่เห็นว่ามี ความสำคัญ เช่น ใช้ตัวเลข ๗ วันตรวจสอบครั้งหลังสุด ตัวเลขวันที่วิเคราะห้ครั้งก่อน ตัวเลข สิ้นเดือนที่มีการเปลี่ยนแปลงมากและตัวเลข ๗ วันสิ้นเดือนที่วิเคราะห้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของ ผู้วิเคราะห้

หน้า 5 เป็นกราฟแสดงปริมาณธุรกิจและฐานะและการดำเนินงานทั้งที่เป็นตัวเลข จำนวนเงิน และอัตราส่วนซึ่งผู้วิเคราะห้ต้องใช้ดุลพินิจเลือกแสดงแต่รายการที่สำคัญเพื่อชี้ให้เห็น แนวโน้มปริมาณธุรกิจของบริษัท

2. คำอธิบาย

2.1 แบบฟอร์มหน้า 1 การบรรยายอาจมากกว่า 1 หน้าได้ ขึ้นอยู่กับเนื้อหาของ แต่ละบริษัท เป็นสำคัญ

2.2 แบบฟอร์มหน้า 2

2.2.1 ส่วนแบ่งตลาด อาศัยข้อมูลการจัดอันดับเงินกู้ยืมจากระบบคอมพิวเตอร์ ๗ วันสิ้นเดือนที่วิเคราะห้ หรือ ๗ วันสิ้นเดือนก่อนหรือสิ้นไตรมาสก่อนวันสิ้นเดือนที่วิเคราะห้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้วิเคราะห้ เป็นสำคัญ

2.2.2 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ อาศัยข้อมูลจากกระทรวงพาณิชย์โดยระบุชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 5 อันดับแรกหรืออาจระบุเป็นกลุ่ม หรือตระกูลตามความประสงค์ของผู้วิเคราะห์

2.2.3 คณะกรรมการและผู้บริหาร อาศัยข้อมูลจากกระทรวงพาณิชย์ โดยระบุเฉพาะตำแหน่งที่สำคัญ ๆ เช่นประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ เป็นต้น

2.2.4 ผู้ตรวจสอบบัญชี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ตรวจสอบบัญชีของบริษัท โดยให้ระบุสำนักงานบัญชีที่สังกัดด้วย

2.2.5 สรุปฐานะการดำเนินงาน ๗ วันตรวจสอบ ใช้ข้อมูลจากรายงานการตรวจสอบครั้งล่าสุด และแบบรายงาน บ.ง. ต่าง ๆ

2.2.5.1 ฐานะสภาพคล่อง : เงินกู้ยืม ให้แสดงตัวเลขเป็นอัตราร้อยละ พร้อมทั้งให้ความเห็นว่า เพียงพอหรือไม่

2.2.5.2 สินทรัพย์สุทธิ : หนี้สินรวม ให้แสดงตัวเลขเป็นอัตราร้อยละ พร้อมทั้งให้ความเห็นว่ามีความสามารถชำระหนี้ได้หรือไม่

2.2.5.3 ผลการดำเนินงาน ให้แสดงจำนวนกำไรหรือขาดทุนในระหว่างงวดบัญชีโดยระบุช่วงเวลาด้วย

2.2.5.4 การปฏิบัติเกี่ยวกับกฎหมาย ให้ระบุนิติการที่มีการปฏิบัติไม่ชอบด้วยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุนฯ พ.ศ. 2522

2.2.5.5 ข้อสังเกตและคำสั่ง/คำแนะนำของธนาคาร ให้สรุปคำสั่งหรือคำแนะนำของธนาคาร พร้อมทั้งข้อสังเกตในการแก้ไขของบริษัท

2.2.6. สรุปฐานะและการดำเนินงานในปัจจุบัน ให้สรุปฐานะและการดำเนินงานของบริษัทรวมทั้งการปฏิบัติไม่ เป็นไปตามกฎหมาย ๗ วันที่ทำการวิเคราะห์โดยย่อ เช่นเดียวกับการสรุปฐานะและการดำเนินงานและการปฏิบัติไม่ เป็นไปตามกฎหมาย ๗ วันตรวจสอบทั้งนี้ เพื่อเปรียบเทียบกัน พร้อมทั้งติดตามดูแลการดำเนินการตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย หากมีข้อสังเกตประการใดก็ให้แสดงไว้ในหัวข้อ การดำเนินการตามคำสั่งของธนาคาร

2.3 แบบฟอร์มหน้า 3

รายการ	ความหมาย
1. สินทรัพย์รวม	1. ยอดรวมสินทรัพย์ตามรายงาน บ.จ.3
2. สินทรัพย์จัดชั้น	2. ยอดรวมสินทรัพย์จัดชั้นสูญ สงสัย และค่า กว่ามาตรฐาน ตามรายงานของผู้ตรวจสอบ ๗ วันตรวจสอบครั้งหลังสุด ปรับปรุงข้อมูล เป็นปัจจุบันจากรายงานลูกหนี้รายใหญ่ (บ.จ.4) หรือรายงานการ เรียก เก็บหนี้ที่ บริษัทจัดส่งมาให้
3. สินทรัพย์จัดชั้นสูญและสงสัย	3. เช่นเดียวกับข้อ 2
4. เงินให้กู้ยืม - สถาบันการเงิน - ประชาชนทั่วไป	4. เงินให้กู้ยืม เพื่อธุรกิจ เงินทุนก่อนรายการ ปรับมูลค่า สถาบันการเงิน หมายถึง รายการตาม บ.จ.3 ข้อ 3.1 ประชาชนทั่วไป หมายถึง รายการตาม บ.จ.3 ข้อ 3.2 + 3.3 + 3.4
5. เงินให้กู้ยืม เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	5. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ตามรายงาน บ.จ.3 ข้อ 4 (ไม่รวมคอก เบี้ยค้างรับและสำรอง หนี้สูญ หากมี)
6. เงินให้กู้ยืมและลงทุนในธุรกิจที่ เกี่ยวข้อง	6. รายชื่อธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามรายงานของ ผู้ตรวจสอบ ๗ วันตรวจสอบ ปรับปรุงข้อมูล เป็นปัจจุบันจากรายงานลูกหนี้รายใหญ่หรือ รายงานพิเศษ (การ เรียก เก็บหนี้) ที่บริษัท จัดส่งมาให้ ทั้งนี้ หากรายงานลูกหนี้รายใหญ่ มีลูกหนี้และ เงินลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รายใหม่ ก็ให้นำมาประมวลไว้ด้วย

รายการ	ความหมาย
7. เงินกู้ให้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน	7. ลูกหนี้ตามรายงานลูกหนี้รายใหญ่ (บ.จ.4) เฉพาะลูกหนี้ที่ไม่มีทรัพย์สิน เป็นประกัน โดยไม่รวมลูกหนี้สถาบันการเงิน
8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และหลักทรัพย์อื่น	8. เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน หลักทรัพย์ รับอนุญาติ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์นอกตลาด ตามรายงาน บ.จ.3 ข้อ 2.1.2 + 2.1.3 + 2.2.2 + 2.2.3 ก่อนรายการปรับมูลค่า
9. เงินกู้ยืม - สถาบันการเงิน : ในประเทศ : ต่างประเทศ - อื่น ๆ	9. เงินกู้ยืม เพื่อธุรกิจเงินทุนและห้กู้ตาม รายงาน บ.จ.3 ข้อ 8 และข้อ 10 แยกเป็น สถาบันการเงินและอื่น ๆ ตามรายงาน บ.จ.2
10. หนี้สินธุรกิจหลักทรัพย์	10. หนี้สินธุรกิจหลักทรัพย์ตามรายงาน บ.จ.3 ข้อ 9
11. เงินกองทุน	11. เงินกองทุนตามมาตรา 4 ของ พระราชบัญญัติ การประกอบธุรกิจเงินทุนฯ พ.ศ.2522 ตาม รายงาน บ.จ.3 ข้อ 12.1
12. กำไร (ขาดทุน) ระหว่างงวด	12. กำไร (ขาดทุน) ระหว่างงวดบัญชี ตาม รายงาน บ.จ.3 ข้อ 12.2.2
13. ภาระหนี้ภายใน	13. ภาระหนี้สิน การรับรองอวัลด์เงิน และ อื่น ๆ ตามท้ายรายงาน บ.จ.3

อัตราส่วน (ร้อยละ)	ความหมาย
1. หนี้สินรวม : ส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1. หนี้สินทุกประเภทตามรายงาน บ.จ.3 ข้อ 8 + ข้อ 9 + ข้อ 10 + ข้อ 11 ค่อ ส่วนของผู้ถือหุ้น ตามรายงาน บ.จ.3 ข้อ 12 แสดงถึงโครงสร้างเงินทุนของบริษัท
2. เงินให้กู้ยืม : เงินกู้ยืม	2. เงินให้กู้ยืมเพื่อธุรกิจเงินทุนและลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์ก่อนรายการปรับมูลค่าตามรายงาน บ.จ.3 ข้อ 3 และ 4 ค่อเงินกู้ยืมเพื่อธุรกิจ เงินทุน หนี้สิน ธุรกิจหลักทรัพย์และหุ้นกู้ตาม รายงาน บ.จ.3 ข้อ 8 ข้อ 9 และข้อ 10 แสดงถึงความสามารถในการให้สินเชื่อก่อเงินกู้ยืมจากบุคคลภายนอก
3. เงินให้กู้ยืมและลงทุนในธุรกิจ เกี่ยวข้อง : เงินกองทุน	3. เงินให้กู้ยืมและลงทุนในธุรกิจเกี่ยวข้องตาม รายการที่ 6 ค่อเงินกองทุนตามรายการที่ 11 แสดงถึงความเพียงพอของเงินกองทุน ที่จะสามารถรองรับส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น จากธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
4. เงินให้กู้ยืม เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ : เงินให้กู้ยืมทั้งสิ้น	4. เงินให้กู้ยืม เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ตามรายการ ที่ 5 ค่อเงินให้กู้ยืมทั้งสิ้นตามรายการที่ 4 และ 5 แสดงถึง Loan Concentration ในธุรกิจหลักทรัพย์
5. เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และหลักทรัพย์อื่น : เงินกองทุน	5. เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และ หลักทรัพย์อื่นตามรายการที่ 8 ค่อเงินกองทุน ตามรายการที่ 11 แสดงถึงการใช้จ่ายเงินกองทุน ไปลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งมีความเสี่ยง เนื่องจาก มีราคาไม่แน่นอน ซึ่งไม่ควร เกินกว่าอัตราส่วน ที่กำหนดตามมาตรา 34 (1) สำหรับหลักทรัพย์ ประเภทที่กำหนด

อัตราส่วน (ร้อยละ)	ความหมาย
6. สินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมาย : เงินกู้ยืม(หัก SOFT LOAN)	6. สินทรัพย์สภาพคล่องตามรายงาน บ.จ.2 หรือ บ.จ.3.1 ข้อ 2 ค่อเงินกู้ยืมตามรายการที่ 9 แสดงถึงการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมาย ๗ วันใดวันหนึ่งค่อเงินกู้ยืม
7. ฐานะสภาพคล่อง : เงินกู้ยืมทาง ถาม	7. สินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมายและสภาพคล่องอื่น ซึ่งได้แก่ เงินสด เงินให้กู้ยืมทางถามแก่สถาบันการเงิน วงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ที่เรียกใช้ได้ทันที และอื่น ๆ ตามรายงาน บ.จ.2, บ.จ.3 และ บ.จ.3.1 ค่อเงินกู้ยืมทางถามตามรายงาน บ.จ.3 ประกอบงบทดลอง หรือ บ.จ.3.3 ทั้งนี้บริษัท ใดมีรายงานพิเศษก็ให้ใช้ข้อมูลตามรายงานนั้น แสดงถึงความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น
8. สินทรัพย์จัดชั้น : สินทรัพย์รวม	8. สินทรัพย์จัดชั้นตามรายการที่ 2 ค่อสินทรัพย์รวมตามรายการที่ 1 แสดงถึงคุณภาพสินทรัพย์ของบริษัท
9. สินทรัพย์สุทธิ : หนี้สินรวม	9. สินทรัพย์รวมตามรายการที่ 1 หักด้วยสินทรัพย์จัดชั้นสูญและครึ่งหนึ่งของสินทรัพย์จัดชั้นสงสัย ส่วนที่ยังไม่ได้กันสำรอง ค่อหนี้สินรวมตามรายงาน บ.จ.3 ข้อ 8 + ข้อ 9 + ข้อ 10 + ข้อ 11 แสดงถึงความสามารถในการชำระหนี้ค่อบุคคลภายนอก
10. เงินกองทุน : สินทรัพย์เสี่ยง	10. เงินกองทุนตามรายการที่ 11 ค่อสินทรัพย์เสี่ยง ตามรายงาน บ.จ.3.1 แสดงถึงการขยายตัวของธุรกิจเทียบกับเงินกองทุนซึ่งจะมีผลค่อความมั่นคงของบริษัท ซึ่งไม่ควรต่ำกว่าอัตราส่วนที่กำหนดตามมาตรา 29

2.4 แบบฟอร์มหน้า 4ทุกรายการเป็นเช่นเดียวกับแบบฟอร์มหน้า 3 แตกต่างกันว่าบางรายการในหน้านี้ไม่ได้แยกละเอียดเหมือนแบบฟอร์มหน้า 3 เช่น เงินให้กู้ยืมเพื่อธุรกิจเงินทุน เงินกู้ยืมเพื่อธุรกิจเงินทุน แสดงเป็นยอดรวมไม่ได้แยกเป็นสถาบันการเงินและประชาชนทั่วไป ทั้งนี้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงให้เห็นข้อมูลที่ต่อเนื่องในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง

2.5 แบบฟอร์มหน้า 5 พล็อตกราฟแสดงรายการที่สำคัญตามข้อมูลที่คัดเลือกจากแบบฟอร์มหน้า 4 เพื่อแสดงแนวโน้มของรายการที่สำคัญ เช่น สินทรัพย์รวม เงินกู้ยืม เงินให้กู้ยืมฐานะสภาพคล่องต่อเงินกู้ยืมทางการเงิน ฯลฯ



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตัวอย่างการสรุปประเด็นสำคัญในแบบฟอร์มหน้า 1

ส่วนงาน.....	การวิเคราะห์บริษัท.....	เพียงวันที่.....
--------------	-------------------------	------------------

1. ฐานะสภาพคล่อง.....

2. ปริมาณธุรกิจ.....

3. ผลการดำเนินงาน.....

4. เงินกองทุน.....

5. ความสามารถในการชำระหนี้.....

6. ข้อสังเกตอื่น ๆ.....

7. สรุปความเห็นและข้อเสนอแนะ.....

ศูนย์วิจัยหลักทรัพย์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตัวอย่างแบบฟอร์มหน้า 2

บริษัท เงินทุน/ เงินทุนหลักทรัพย์..... จำกัด

ส่วนแบ่งตลาด ๗ วันที่..... มีเงินกู้ยืม.....ล้านบาท เท่ากับอันดับที่...
ของทั้งระบบ ซึ่งมี.....ล้านบาท

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

คณะกรรมการและผู้บริหาร

ผู้สอบบัญชี สำนักงาน

1. สรุปฐานะและการดำเนินงาน ๗ วันตรวจสอบ เพียงวันที่.....

ฐานะสภาพคล่อง : หนี้สินทันที เพียงพอ ไม่เพียงพอ ร้อยละ.....

สินทรัพย์สุทธิ : หนี้สินรวม ชำระหนี้ได้ ไม่พอชำระหนี้ ร้อยละ.....

ผลการดำเนินงาน กำไร ขาดทุน จำนวนล้านบาท

การปฏิบัติเกี่ยวกับกฎหมาย

ข้อสังเกตและคำสั่ง/คำแนะนำของธนาคาร

2. สรุปฐานะและการดำเนินงานปัจจุบัน เพียงวันที่.....

ฐานะสภาพคล่อง : หนี้สินทันที เพียงพอ ไม่เพียงพอ ร้อยละ.....

สินทรัพย์สุทธิ : หนี้สินรวม ชำระหนี้ได้ ไม่พอชำระหนี้ ร้อยละ.....

ผลการดำเนินงาน กำไร ขาดทุน จำนวนล้านบาท

การปฏิบัติเกี่ยวกับกฎหมาย

การดำเนินการตามคำสั่งธนาคาร

ตัวอย่างแบบฟอร์มหน้า 4

บริษัท เงินทุน/ เงินฝากหลักทรัพย์.....จำกัด
 แบบฟอร์มของสิทธิทรัพย์-หนี้สินที่สำคัญและอัตราส่วนแสดงฐานะการดำเนินงาน

รายการ						
สิทธิทรัพย์-หนี้สินที่สำคัญ (ล้านบาท) สิทธิทรัพย์รวม สิทธิทรัพย์จัดชั้น สิทธิทรัพย์จัดชั้นสัญญาและสงสัย เงิน ให้อุ้ม เพื่อธุรกิจ เงินทุน เงิน ให้อุ้ม เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ เงิน ให้อุ้มและลงทุน ในธุรกิจ เกี่ยวข้อง เงิน ให้อุ้มที่ ไม่หลักประกัน เงินลงทุน ในหลักทรัพย์จดทะเบียน เงินลงทุน ในหลักทรัพย์อื่น เงินกู้ยืม เพื่อธุรกิจ เงินทุน หนี้สินธุรกิจหลักทรัพย์ ภาระหนี้สิน ในภายนอก						
อัตราส่วนแสดงฐานะการดำเนินงาน (ร้อยละ) หนี้สินรวม : ส่วนของหนี้สิน (เท่า) เงิน ให้อุ้ม : เงินกู้ยืม เงิน ให้อุ้มและลงทุน ในธุรกิจ เกี่ยวข้อง : เงินกองทุน เงิน ให้อุ้ม เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ : เงิน ให้อุ้มทั้งสิ้น เงินลงทุน ในหลักทรัพย์จดทะเบียน และหลักทรัพย์อื่น : เงินกองทุน สิทธิทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมาย : เงินกู้ยืม ฐานะสภาพคล่อง : เงินกู้ยืมทางตาม สิทธิทรัพย์จัดชั้น : สิทธิทรัพย์รวม สิทธิทรัพย์สุทธิ : หนี้สินรวม เงินกองทุน : สิทธิทรัพย์เสี่ยง						

คำอธิบายในการจัดทำรายงานการวิเคราะห์บริษัทหลักทรัพย์ด้วยแบบฟอร์มมาตรฐาน

1. ข้อความทั่วไป

แบบฟอร์มมาตรฐานเพื่อการวิเคราะห์บริษัทหลักทรัพย์ เป็นแบบรายงานที่ใช้ในการวิเคราะห์และติดตามฐานะการเงิน การดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์ ประกอบด้วยแบบฟอร์มทั้งสิ้น 5 หน้า คือ

หน้าที่ 1 เป็นฟอร์มสรุปประเด็นสำคัญเกี่ยวกับฐานะและผลการดำเนินงานของบริษัท ๗ วันที่วิเคราะห์ซึ่งจะเป็นการบรรยายให้ครอบคลุมเนื้อหาประมาณ 4 เรื่อง คือ 1. ปริมาณธุรกิจ 2. ความสามารถในการชำระหนี้ 3. ผลการดำเนินงาน 4. ความเห็นของผู้วิเคราะห์ ทั้งนี้ หากมีประเด็นอื่นที่ควรให้ความสนใจเป็นพิเศษ ก็อาจเพิ่มเติมหัวข้อได้ตามความเหมาะสม

หน้าที่ 2 เป็นแบบฟอร์มที่เกี่ยวกับข้อมูลของบริษัทในด้านต่าง ๆ ได้แก่สินทรัพย์รวม ๗ วันที่วิเคราะห์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คณะกรรมการและผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี สรุปฐานะและการดำเนินงานโดยย่อ ๗ วันตรวจสอบเทียบกับวันที่วิเคราะห์ รวมทั้งการปฏิบัติเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อสังเกต ๗ วันที่วิเคราะห์ คำสั่งคำสั่งแนะนำของธนาคาร และการปฏิบัติเกี่ยวกับกฎหมาย ตลอดจนการดำเนินการตามคำสั่งของธนาคาร

หน้าที่ 3 เป็นตารางเปรียบเทียบปริมาณธุรกิจและอัตราส่วนแสดงฐานะและการดำเนินงานจวคปัจจุบันกับจวคก่อน ซึ่งจวคก่อนที่นำมาเป็นฐานเปรียบเทียบอาจเป็น ๗ วันตรวจสอบหรือระยะเดียวกันของปีก่อน หรือ ๗ วันที่วิเคราะห์ครั้งก่อนก็ได้ แล้วแต่ความเหมาะสม

หน้าที่ 4 เป็นตารางข้อมูลแสดงแนวโน้มของสินทรัพย์ หนี้สินที่สำคัญและอัตราส่วนแสดงฐานะและผลการดำเนินงานเป็นรายไตรมาส ย้อนหลังจากไตรมาสปัจจุบันไป 4 ไตรมาส และประมาณการล่วงหน้า 1 ไตรมาส หรืออาจใช้ข้อมูลของระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งที่เห็นว่ามี ความสำคัญ เช่น ใช้ตัวเลข ๗ วันตรวจสอบครั้งหลังสุด ตัวเลขวันที่วิเคราะห์ครั้งก่อน ตัวเลขสิ้นเดือนที่มีการเปลี่ยนแปลงมาก และตัวเลข ๗ วันสิ้นเดือนที่วิเคราะห์ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้วิเคราะห์

หน้าที่ 5 เป็นกราฟแสดงปริมาณธุรกิจและฐานะและผลการดำเนินงานรายไตรมาส ความหน้าที่ 4 ทั้งที่เป็นตัวเลขจำนวนเงินและอัตราส่วน ซึ่งผู้วิเคราะห์ต้องใช้ดุลยพินิจเลือกแสดงเฉพาะรายการที่สำคัญเพื่อชี้ให้เห็นแนวโน้มปริมาณธุรกิจและฐานะของบริษัท

2. คำอธิบาย

2.1 แบบฟอร์มหน้าที่ 1 การบรรยายสรุปประเด็นที่สำคัญ ควรมีข้อความอยู่ใน 1 หน้า แต่อาจมากกว่านั้นได้ขึ้นอยู่กับเนื้อหาของแต่ละบริษัท เป็นสำคัญ

2.2 แบบฟอร์มหน้าที่ 2

2.2.1 สินทรัพย์รวมและการจัดอันดับบริษัทหลักทรัพย์ตามลำดับสินทรัพย์ อาศัยข้อมูลการจัดอันดับจากระบบคอมพิวเตอร์ ๗ วันสิ้นเดือนที่วิเคราะห์ หรือ ๗ วันสิ้นเดือนก่อน หรือ สิ้นไตรมาสก่อนวันสิ้นเดือนที่วิเคราะห์ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้วิเคราะห์ เป็นสำคัญ

2.2.2 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ อาศัยข้อมูลจากกระทรวงพาณิชย์ โดยระบุชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 5 อันดับแรก หรืออาจจะระบุเป็นกลุ่ม หรือตระกูลตามความประสงค์ของผู้วิเคราะห์

2.2.3 คณะกรรมการและผู้บริหาร อาศัยข้อมูลจากรายงานของบริษัทหรือจากกระทรวงพาณิชย์โดยระบุเฉพาะตำแหน่งที่สำคัญ ๆ เช่น ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ เป็นต้น

2.2.4 ผู้สอบบัญชี หมายถึงผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ตรวจสอบบัญชีของบริษัทโดยระบบสำนักงานบัญชีที่สังกัดด้วย

2.2.5 สรุปฐานะการดำเนินงาน ๗ วันตรวจสอบและปัจจุบัน ใช้ข้อมูลจากรายงานการตรวจสอบครั้งล่าสุดและแบบรายงานต่าง ๆ

2.2.5.1 ความสามารถในการชำระหนี้ เป็นการเปรียบเทียบสินทรัพย์สุทธิกับหนี้สินรวมให้แสดงตัวเลขเป็นร้อยละ พร้อมทั้งให้ความเห็นว่ามีความสามารถชำระหนี้ได้หรือไม่

2.2.5.2 ผลการดำเนินงาน ให้แสดงจำนวนกำไรหรือขาดทุน
ระหว่างงวดการบัญชี

2.2.5.3 หลักทรัพย์จดทะเบียนตามราคาตลาด เป็นผลจากการ
ประเมินราคาหลักทรัพย์โดยอาศัยตัวเลขจาก บ.จ.3.6 และราคาตลาดของหลักทรัพย์ที่บริษัทถือ
อยู่ ณ วันที่วิเคราะห์เทียบกับราคาทุน ให้ระบุส่วนที่สูงกว่าหรือต่ำกว่าราคาทุนเป็นร้อยละ

2.2.5.4 การปฏิบัติเกี่ยวกับกฎหมาย ให้ระบุนิติบุคคลที่มีการปฏิบัติ
ไม่ชอบด้วย พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุนฯ พ.ศ.2522 ที่พบจากการตรวจสอบซึ่งบริษัทยังไม่
แก้ไข และไม่พบจากการติดตามภายหลังการตรวจสอบตลอดจนค่าใช้จ่ายของบริษัท

2.2.5.5 ข้อสังเกตและคำสั่ง/คำแนะนำของธนาคาร ให้สรุปคำสั่ง
หรือคำแนะนำของธนาคารพร้อมทั้งข้อสังเกตในการแก้ไขของบริษัทด้วย

2.3 แบบฟอร์มหน้า 3

รายการ	ความหมาย
1. สิทธิรวม 2. สิทธิจัดชั้น	1. ยอดรวมสิทธิความรายงาน บ.ล.2 2. สิทธิจัดชั้นของบริษัทหลักทรัพย์ได้แก่ ส่วนต่ำกว่าราคาทุนของมูลค่าหลักทรัพย์ จดทะเบียนและรับอนุญาต ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เพื่อซื้อหลักทรัพย์จัดชั้น และสิทธิจัดชั้นอื่น สำหรับส่วนต่ำกว่าราคาทุนของมูลค่าหลักทรัพย์ จดทะเบียน เป็นการประเมินราคาทั้งหลักทรัพย์ ลงทุนและหลักทรัพย์เพื่อคำ เทียบกับราคา ความบัญชี หรือราคาทุน ผลต่างจัดชั้นเป็น สงสัย ส่วนลูกหนี้และสิทธิจัดชั้นอื่น อาศัยตัวเลขจากรายงานการตรวจสอบ ครั้งหลังสุด และสอบถามเพื่อปรับปรุง ข้อมูลให้ เป็นปัจจุบัน

รายการ	ความหมาย
3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - จดทะเบียน - อื่น	3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตาม บ.ล.2 ข้อ 2.4 และ 2.5
4. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4. เงินกู้ให้เพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ตามรายงาน บ.ล.2 ข้อ 4 และ ข้อ 5
5. กิจการนายหน้า	5. ปริมาณซื้อขายหลักทรัพย์จากการประกอบกิจการนายหน้าหาได้จากรายงาน บ.จ.3.6 ตัวเลข เปรียบเทียบในข้อนี้ควรเป็นตัวเลขเฉลี่ยรายเดือนของช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งถึงวันที่วิเคราะห์ เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันที่นำมาเป็นฐาน
6. กิจการค้าหลักทรัพย์	6. ปริมาณซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อบริษัทเอง จากรายงาน บ.จ.3.6 ซึ่งควรเป็นตัวเลขเฉลี่ยรายเดือนเช่นเดียวกับ ข้อ 5
7. หนี้สินรวม	7. หนี้สินรวมจากรายงาน บ.ล.2 ข้อ 8+9+10 +11+12
8. เงินกองทุน	8. "เงินกองทุน" ตามมาตรา 4 ของ พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุนฯ พ.ศ.2522 ตามรายงาน บ.ล.2 ข้อ 13.1+13.2+13.3+13.4+13.5
9. ส่วนของผู้ถือหุ้น	9. ส่วนของผู้ถือหุ้นตามรายงาน บ.ล.2 ข้อ 13
10. กำไร (ขาดทุน) ระหว่างงวด	10. กำไร (ขาดทุน) ระหว่างงวดบัญชีตามรายงาน บ.ล.2 ข้อ 13.6

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

รายการ	ความหมาย
11. สินทรัพย์สุทธิ : หนี้สินรวม	11. สินทรัพย์สุทธิ = สินทรัพย์รวม หักส่วนต่ำกว่าราคาทุนของมูลค่าหลักทรัพย์จดทะเบียนฯ และกึ่งหนึ่งของสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยอื่นส่วนที่เกินกว่าสำรอง เปรียบเทียบกับหนี้สินรวมตามความหมายในข้อ 7 แสดงความสามารถชำระหนี้
12. สินทรัพย์จัดชั้น : สินทรัพย์รวม	12. สินทรัพย์จัดชั้นตามความหมายในข้อ 2 เทียบกับสินทรัพย์รวมในข้อ 1 แสดงคุณภาพสินทรัพย์ของบริษัท
13. เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนฯ : เงินกองทุน	13. เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนฯ ตามรายงาน บ.ล.2 ข้อ 2.4 เทียบกับเงินกองทุนตามความหมายในข้อ 8 เพื่อแสดงสัดส่วนการใช้เงินทุน
14. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ : เงินกองทุน	14. เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ตามรายงาน บ.ล.2 ข้อ 2.5 เทียบกับเงินกองทุนตามความหมายในข้อ 8 เพื่อแสดงสัดส่วนการใช้เงินทุน
15. สำรองที่มีอยู่ : สำรองที่หักกันตามคำสั่งของธนาคาร	15. สำรองที่มีอยู่ได้แก่สำรองเมื่อการลดค่าของหลักทรัพย์และสำรองเมื่อสินทรัพย์จัดชั้นสูญและสงสัยอื่นที่บริษัทได้เก็บไว้ โดยตรวจสอบจากบทคัดย่อของบริษัท เทียบกับสำรองที่หักกันตามคำสั่งของธนาคารในรายงานตรวจสอบ เพื่อแสดงลักษณะการเสี่ยงภัยและการปฏิบัติตามคำแนะนำของธนาคาร
16. หนี้สินรวม : ส่วนของผู้ถือหุ้น	16. หนี้สินทุกประเภทตามรายงาน บ.ล.2 ข้อ 8+9+10+11+12 ค่อส่วนของผู้ถือหุ้นในข้อ 13

รายการ	ความหมาย
17. เงินลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง : เงินกองทุน	17. ธุรกิจที่เกี่ยวข้องดูจากรายงานการตรวจสอบประกอบกับรายงาน บ.จ.3.6 เทียบกับเงินกองทุนตามความหมายในข้อ 8
18. หลักทรัพย์จดทะเบียนฯ ตามราคาตลาด : ราคาทุน	18. หลักทรัพย์จดทะเบียนฯ ตามราคาตลาดได้จากการประเมินราคาหลักทรัพย์จดทะเบียนฯ ที่บริษัทถืออยู่ เทียบกับราคาทุนตามบัญชีจากรายงาน บ.ล.2 ข้อ 2.4 หรือ บ.จ.3.6 ก็ได้ เพื่อหาส่วนต่างระหว่างราคาทุนกับราคาตลาด
19. ค่าใช้จ่ายรวม : รายได้รวม	19. หากจากบททดลอง เพื่อเปรียบเทียบว่ามีค่าใช้จ่ายเป็นร้อยละ เท่าใดของรายได้

2.4 แบบฟอร์มหน้าที่ 4 เกือบทุกรายการ เป็น เช่นเดียวกับหน้าที่ 3 มีที่แตกต่างเพียง 2 รายการคือ

2.4.1 ลูกหนี้อื่น หมายถึงลูกหนี้อื่นตามข้อ 7.4 ในรายงาน บ.ล.2 นอกจากนั้นมีบริษัทหลักทรัพย์บางแห่งให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้โดยรับจํานองหลักทรัพย์ เป็นประกันซึ่งถือเป็นการประกอบธุรกิจอื่น หรือบางบริษัทให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินอื่นในลักษณะค้ำเงินรับ ซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืมที่เข้าลักษณะดังกล่าวให้จัดไว้เป็นลูกหนี้อื่น

2.4.2 ทรัพย์สินอื่น เป็นทรัพย์สินอื่น ๆ ในรายงาน บ.ล.2 นอกเหนือจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น เช่น เงินสด และ เงินฝากธนาคาร ในข้อ 1 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในข้อ 6 ทรัพย์สินอื่นในข้อ 7.1+7.2+7.3 รายการปรับมูลค่าในข้อ 2.6 เป็นต้น

2.5 แบบฟอร์มหน้าที่ 5 เป็นกราฟแสดงรายการที่สำคัญซึ่งคัดเลือกมาจากหน้าที่ 4 เพื่อแสดงแนวโน้มและฐานะและการดำเนินงานของบริษัท เป็นรายไตรมาส

ตัวอย่างการสรุปประเด็นสำคัญในแบบฟอร์มหน้า 1

ส่วนงาน.....	การวิเคราะห์บริษัท.....	เพียงวันที่.....
--------------	-------------------------	------------------

1. ปริมาณธุรกิจ.....

2. ผลการดำเนินงาน.....

3. ความสามารถในการชำระหนี้.....

4. ข้อสังเกตอื่น ๆ.....

5. สรุปความเห็นและข้อเสนอแนะ.....

ศูนย์วิทยุพัชร์พยากรณ์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตัวอย่างแบบฟอร์มหน้า 2

บริษัทหลักทรัพย์..... จำกัด สมาชิกตลาดหลักทรัพย์ เลขที่.....

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

คณะกรรมการและผู้บริหาร

ผู้สอบบัญชี สำนักงาน

1. สรุปฐานะและการดำเนินงาน ๗ วันตรวจสอบ เพียงวันที่.....

ความสามารถในการชำระหนี้ เพียงพอ ไม่เพียงพอ..... เท่า

ผลการดำเนินงาน กำไร ขาดทุน จำนวนล้านบาท

หลักทรัพย์จดทะเบียน ความราคาตลาด สูงกว่า ต่ำกว่า ราคาทุน ร้อยละ.....

การปฏิบัติเกี่ยวกับกฎหมาย

ข้อสังเกตและคำสั่ง/คำแนะนำของธนาคาร.....

2. สรุปฐานะและการดำเนินงานปัจจุบัน เพียงวันที่.....

ความสามารถในการชำระหนี้ เพียงพอ ไม่เพียงพอ..... เท่า

ผลการดำเนินงาน กำไร ขาดทุน จำนวนล้านบาท

หลักทรัพย์จดทะเบียน ความราคาตลาด สูงกว่า ต่ำกว่า ราคาทุน ร้อยละ.....

การปฏิบัติเกี่ยวกับกฎหมาย

การดำเนินการตามคำสั่งธนาคาร

ศูนย์วิทยุหลักทรัพย์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตัวอย่างแบบฟอร์มหน้า 3

บริษัทหลักทรัพย์..... จำกัด

3 ปริมาณธุรกิจและอัตราส่วนแสดงฐานะการดำเนินงาน

ปริมาณธุรกิจ (ล้านบาท)	+ เพิ่ม , - ลด	
	จำนวน	ร้อยละ
สิทธิทรัพย์รวม สิทธิทรัพย์จัดชั้น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - จดทะเบียน - อื่น ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ กิจการนายหน้า - ชื่อ - ขาย กิจการค้ำหลักทรัพย์ - ชื่อ - ขาย หนี้สินรวม เงินกองทุน ส่วนของผู้ถือหุ้น กำไร(ขาดทุน) ระหว่างงวด		

อัตราส่วนแสดงฐานะการดำเนินงาน (ร้อยละ)		
สิทธิทรัพย์สุทธิ : หนี้สินรวม สิทธิทรัพย์จัดชั้น : สิทธิทรัพย์รวม เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน : เงินกองทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น : เงินกองทุน สำรองที่มียก : สำรองที่หักกันตามคำสั่งของธนาคาร หนี้สินรวม : ส่วนของผู้ถือหุ้น เงินลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง : เงินกองทุน หลักทรัพย์จดทะเบียน ตามราคาตลาด : ราคาทุน ค่าใช้จ่ายรวม : รายได้รวม		

ตัวอย่างแบบฟอร์มหน้า 4

บริษัทหลักทรัพย์.....จำกัด

แบบ โฉมของสิทธิทรัพย์สินที่สำคัญและอัตราส่วนแสดงฐานะการดำเนินงาน

รายการ						
<p>สิทธิทรัพย์สิน-ทรัพย์สินที่สำคัญ (ล้านบาท)</p> <p>สิทธิทรัพย์สินรวม</p> <p>เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - รัฐบาล</p> <ul style="list-style-type: none"> - จดทะเบียนและรับอนุญาต - อื่น ๆ <p>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - เงิน ให้ออกเพื่อซื้อหลักทรัพย์</p> <ul style="list-style-type: none"> - ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ - นิยต์ลูกค้า <p>ลูกหนี้ ทรัพย์สินอื่น</p> <p>เงินลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง</p> <p>หนี้สินรวม</p> <p>เงินกองทุน</p> <p>สิทธิทรัพย์สินจัดขึ้น</p> <p>กำไร (ขาดทุน) ระหว่างงวด</p>						
<p>อัตราส่วนแสดงฐานะการดำเนินงาน (ร้อยละ)</p> <p>สิทธิทรัพย์สินสุทธิ : หนี้สินรวม</p> <p>สิทธิทรัพย์สินจัดขึ้น : สิทธิทรัพย์สินรวม</p> <p>เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ไม่รวมหลักทรัพย์รัฐบาล)</p> <p>: เงินกองทุน</p> <p>สำรองที่มีย่อย : สำรองที่หักกันตามคำสั่งของธนาคาร</p> <p>หนี้สินรวม : ส่วนของผู้ถือหุ้น</p> <p>เงินลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง : เงินกองทุน</p> <p>หลักทรัพย์จดทะเบียนฯ ตามราคาตลาด : ราคาทุน</p> <p>ค่าใช้จ่ายรวม : รายได้รวม</p>						

ศูนย์วิจัยหลักทรัพย์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

คำอธิบายในการจัดทำรายงานการวิเคราะห์บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ด้วยแบบฟอร์มมาตรฐาน

1. ข้อความทั่วไป

แบบฟอร์มมาตรฐานเพื่อการวิเคราะห์บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ เป็นแบบรายงานที่ใช้ในการวิเคราะห์คิดตามฐานะการดำเนินงานของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ประกอบด้วยแบบฟอร์มทั้งสิ้น 5 หน้า คือ

หน้า 1 เป็นฟอร์มสรุปประเด็นสำคัญเกี่ยวกับฐานะและการดำเนินงานของบริษัท ๗ วันที่วิเคราะห์ซึ่งจะ เป็นการบรรยายครอบคลุมในเนื้อหาประมาณ 5 เรื่อง คือ ฐานะสภาพคล่อง ปริมาณธุรกิจ ผลการดำเนินงาน เงินกองทุน และความสามารถในการชำระหนี้ ทั้งนี้หากมีประเด็นอื่นที่ควรให้ความสนใจเป็นพิเศษหรือมีข้อสังเกตอื่น ๆ ก็อาจเพิ่มเติมหัวข้อได้ตามความเหมาะสม

หน้า 2 เป็นแบบฟอร์มเกี่ยวกับข้อมูลของบริษัทในด้านต่าง ๆ เช่น ส่วนแบ่งตลาด ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คณะกรรมการผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และสรุปฐานะและการดำเนินงานโดยย่อ ๗ วันตรวจสอบและวันที่วิเคราะห์รวมทั้งการปฏิบัติเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อสังเกต คำสั่ง คำแนะนำของธนาคารจากการตรวจสอบ และการปฏิบัติเกี่ยวกับกฎหมาย การดำเนินการตามคำสั่งของธนาคาร ๗ วันที่วิเคราะห์

หน้า 3 เป็นตารางเปรียบเทียบปริมาณธุรกิจ และอัตราส่วนแสดงฐานะและการดำเนินงานระหว่างงวดปัจจุบันกับงวดก่อน โดยเว้นที่ว่างไว้ท้ายตารางเพื่อสำหรับเพิ่มเติมรายการที่สำคัญอื่น ๆ ซึ่งไม่ปรากฏในตาราง

หน้า 4 เป็นตารางแสดงแนวโน้มของสินทรัพย์ หนี้สินที่สำคัญ และอัตราส่วนแสดงฐานะและการดำเนินงาน โดยเป็นตัวเลขรายไตรมาส ซึ่งย้อนหลังจากไตรมาสปัจจุบันไป 4 ไตรมาส และประมาณการล่วงหน้า 1 ไตรมาส หรืออาจใช้ข้อมูลของระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งที่เห็นว่ามีมีความสำคัญ เช่น ใช้ตัวเลข ๗ วันตรวจสอบครั้งล่าสุด ตัวเลขวันที่วิเคราะห์ครั้งก่อน ตัวเลขสิ้นเดือนที่มีการเปลี่ยนแปลงมาก ตัวเลข ๗ วันสิ้นเดือนที่วิเคราะห์ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้วิเคราะห์

หน้า 5 เป็นกราฟแสดงปริมาณธุรกิจและฐานะและการดำเนินงาน ทั้งที่เป็นตัวเลข จำนวนเงินและอัตราส่วน ซึ่งผู้วิเคราะห์ต้องใช้ดุลยพินิจเลือกแสดงแต่รายการที่สำคัญ เพื่อชี้ให้เห็นแนวโน้มปริมาณธุรกิจของบริษัท

2. คำอธิบาย

2.1 แบบฟอร์มหน้า 1 การบรรยายอาจมากกว่า 1 หน้าได้ขึ้นอยู่กับเนื้อหาของแต่ละบริษัท เป็นสำคัญ

2.2 แบบฟอร์มหน้า 2

2.2.1 ส่วนแบ่งตลาด อาศัยข้อมูลการจัดอันดับ เงินกู้ยืมจากระบบคอมพิวเตอร์ ๗ วันสิ้นเดือนที่วิเคราะห์ หรือ ๗ วันสิ้นเดือนก่อน หรือ สิ้นไตรมาสก่อนวันสิ้นเดือนที่วิเคราะห์ ทั้งนี้ให้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้วิเคราะห์ เป็นสำคัญ

2.2.2 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ อาศัยข้อมูลจากบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น ซึ่งกระทรวงพาณิชย์รับรองแล้ว โดยระบุชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 5 อันดับแรก หรืออาจระบุเป็นกลุ่ม หรือตระกูล ความประสงค์ของผู้วิเคราะห์

2.2.3 คณะกรรมการและผู้บริหาร ระบุเฉพาะตำแหน่งที่สำคัญ ๆ เช่น ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ เป็นต้น

2.2.4 ผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตซึ่งตรวจสอบบัญชีของบริษัท โดยให้ระบุสำนักงานที่สังกัดด้วย

2.2.5 สรุปฐานะการดำเนินงาน ๗ วันตรวจสอบ ใช้ข้อมูลจากรายงานการตรวจสอบครั้งหลังสุด พร้อมทั้งประเมินฐานะและการดำเนินงานของบริษัท โดยย่อดังนี้

2.2.5.1 ฐานะสภาพคล่องตัว : เงินกู้ยืม ให้แสดงตัวเลขเป็นอัตราร้อยละ พร้อมทั้งให้ความเห็นว่าเพียงพอหรือไม่

2.2.5.2 สินทรัพย์สุทธิ : หนี้สินรวม ให้แสดงตัวเลขเป็นอัตรา ร้อยละ พร้อมทั้งให้ความเห็นว่ามีความสามารถชำระหนี้ได้หรือไม่

2.2.5.3 ผลการดำเนินงาน ให้แสดงจำนวนกำไรหรือขาดทุนใน ระหว่างงวดบัญชี

2.2.5.4 การปฏิบัติเกี่ยวกับกฎหมาย ให้ระบุนโยบายที่มีการปฏิบัติ ไม่ชอบด้วย พระราชบัญญัติ การประกอบธุรกิจเงินทุนฯ พ.ศ.2522

2.2.5.5 ข้อสังเกตและคำสั่ง / คำแนะนำของธนาคาร ให้สรุป คำสั่งหรือคำแนะนำของธนาคาร พร้อมทั้งข้อสังเกตในการแก้ไขของบริษัท

2.2.6 สรุปฐานะและการดำเนินงานในปัจจุบัน ให้สรุปฐานะและ การดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมาย ๗ วันที่ทำการวิเคราะห์ด้วยย่อ เช่นเดียวกับการสรุปฐานะและการดำเนินงานและการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมาย ๗ วันตรวจสอบ ทั้งนี้ เพื่อเปรียบเทียบ พร้อมทั้งติดตามดูแลการดำเนินงาน ตามคำสั่งของธนาคาร หากมี ข้อสังเกตประการใดก็ให้แสดงไว้ในหัวข้อ การดำเนินการตามคำสั่งของธนาคาร

2.3 แบบฟอร์มหน้า 3

รายการ	ความหมาย
1. สินทรัพย์รวม	1. ยอดรวมสินทรัพย์ตามรายงาน บ.ค.3
2. สินทรัพย์จัดชั้น	2. ยอดรวมสินทรัพย์จัดชั้นสูญสงสัย และต่ำกว่า มาตราฐาน ตามรายงานของผู้ตรวจสอบ ๗ วันตรวจสอบครั้งหลังสุดปรับปรุงข้อมูล เป็น ปัจจุบันจากรายงานลูกหนี้รายใหญ่ (บ.ค.4) หรือรายงานการ เรียก เก็บหนี้ที่บริษัทจัดส่งมาให้
3. สินทรัพย์จัดชั้นสูญและสงสัย	3. เช่นเดียวกับข้อ 2

รายการ	ความหมาย
4. เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ - สถาบันการเงิน - ธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์	4. เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ก่อนปรับมูลค่า - สถาบันการเงินตามรายงาน บ.ค.3 ข้อ 3 - ธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ ตามรายงาน บ.ค.3 ข้อ 4.1+4.2+4.3
5. เงินให้กู้ยืมฯ และลงทุนในธุรกิจ เกี่ยวข้อง	5. รายชื่อธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามรายงานของผู้ตรวจสอบ ๗ วันตรวจสอบ ปรับปรุงข้อมูลเป็นปัจจุบัน จากรายงานลูกหนี้รายใหญ่หรือรายงานพิเศษ (การเรียกเก็บหนี้) ที่บริษัทจัดส่งมาให้ ทั้งนี้ หากรายงานลูกหนี้รายใหญ่มียุทธศาสตร์และเงินลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องรายใหม่ ก็ให้นำมาประมวลไว้ด้วย
6. ลูกหนี้เกินกำหนดชำระ	6. เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ส่วนที่พ้นกำหนดชำระ เงินค้างวัดตามจำนวนในสัญญา รวมทั้งลูกหนี้ในระหว่างบังคับคดีตามสัญญาจำนวน ความรายงาน บ.ค.3
7. ทรัพย์สินรอการขาย	7. อสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาเนื่องจากการรับจำนอง ซึ่งจากการขายทอดตลาด จากการรับชำระหนี้ จากการขายฝากที่ผู้ขายฝากมิได้มาไถ่ถอนภายในระยะเวลาที่กำหนดตามสัญญา และที่บริษัทได้กลับเข้าครอบครอง เนื่องจากผู้เช่าซื้อผิดสัญญา รวมอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้เพื่อการประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ อยู่ก่อนวันที่ พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุนฯ พ.ศ.2522 มีผลใช้บังคับและได้รับการผ่อนผันจากธนาคาร ความรายงาน บ.ค.3 ข้อ 6

รายการ	ความหมาย
8. เงินลงทุน ในหลักทรัพย์จดทะเบียน และหลักทรัพย์อื่น	8. เงินลงทุน ในหลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาตน ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยใช้ราคาทุน และหลักทรัพย์นอกตลาดฯ ความรายการ บ.ค.3 ข้อ 2.3+2.4
9. เงินกู้ยืม - สถาบันการเงิน : ในประเทศ : ต่างประเทศ - อื่น ๆ	9. เงินกู้ยืมทั้งหมด - สถาบันการเงิน : ในประเทศ ความรายงาน บ.ค.3 ข้อ 9 : ต่างประเทศ ความรายงาน บ.ค.3 ข้อ 11 - อื่น ๆ ความรายงาน บ.ค.3 ข้อ 10
10. เงินกองทุน	10. เงินกองทุนตามมาตรา 4 ของ พระราชบัญญัติ การประกอบธุรกิจเงินทุนฯ พ.ศ.2522 ตาม รายงาน บ.ค.3 ข้อ 15.1+15.2+15.3+ 15.4
11. กำไร(ขาดทุน) ระหว่างงวด	11. กำไร(ขาดทุน) ระหว่างงวดบัญชีตามรายงาน บ.ค.3 ข้อ 15.5.2
อัตราร้อย (ร้อยละ)	ความหมาย
1. หนี้สินรวม : ส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) 2. เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ : เงินกู้ยืม	1. หนี้สินทุกประเภทตามรายงาน บ.ค.3 ข้อ9+10+11+12+13+14 ค่อยส่วนของ ผู้ถือหุ้นตามรายงาน บ.ค.3 ข้อ 15 แสดงโครงสร้างเงินทุนของบริษัท 2. เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามรายการที่ 4 ค่อย เงินกู้ยืมทั้งหมดตามรายการที่ 9 แสดงถึง ความสามารถในการให้สิน เชื้อค่อเงินกู้ยืม

ศูนย์วิทยทรัพยากร

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

อัตราส่วน (ร้อยละ)	ความหมาย
3. เงินให้กู้ยืมฯ และลงทุนในธุรกิจ เกี่ยวข้อง : เงินกองทุน	จากบุคคลภายนอก 3. เงินให้กู้ยืมและลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ตามรายการที่ 5 ค่อเงินกองทุนตามรายการ ที่ 10 แสดงถึงความเพียงพอของเงินกองทุน ที่จะสามารถรองรับส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น จากธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
4. ลูกหนี้เกินกำหนดชำระ : เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้ทั้งสิ้น	4. ลูกหนี้เกินกำหนดชำระตามรายการที่ 6 ค่อ เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามรายการที่ 4 แสดง ให้เห็นเบื้องต้นว่าการให้กู้ยืมจะเริ่มมีปัญหา
5. เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนฯ และหลักทรัพย์อื่น : เงินกองทุน	5. เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนฯ และ หลักทรัพย์อื่น ๆ ตามรายการที่ 8 ค่อ เงินกองทุนตามรายการที่ 10 แสดงถึง การใช้เงินกองทุนไปลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่ง มีความเสี่ยงเนื่องจากราคาไม่แน่นอน ซึ่ง ไม่ควรเกินกว่าอัตราร้อยละของเงินกองทุน ของ บค.ที่กำหนดตามมาตรา 54(6)
6. สินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมาย : เงินกู้ยืม	6. สินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมาย บ.ค.2 ค่อ เงินกู้ยืมตามรายการที่ 9 แสดงถึงการดำรง สินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมาย ๗ วันใด วันหนึ่ง ค่อเงินกู้ยืม
7.ฐานะสภาพคล่อง : เงินกู้ยืม	7. สินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมายและสภาพคล่อง อื่น ซึ่งได้แก่ เงินสด เงินให้กู้ยืมทวงถามแก่ สถาบันการเงิน วงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ที่เรียกใช้ได้ทันที และอื่น ๆ ตามรายงาน บ.ค.2 และ บ.ค.3 ค่อเงินกู้ยืมตามรายการ ที่ 9 แสดงถึงความสามารถในการคุ้มครอง เจ้าหนี้เงินกู้ยืม

อัตราส่วน (ร้อยละ)	ความหมาย
8. สิทธิบัตรจัดชั้น : สิทธิบัตรรวม	8. สิทธิบัตรจัดชั้นตามรายการที่ 2 ค่อยๆรวม สิทธิบัตรตามรายการในข้อ 1 แสดงให้เห็นถึง คุณภาพของสิทธิบัตรของบริษัท
9. สิทธิบัตรสุทธิ : หนี้สินรวม	9. สิทธิบัตรรวมตามรายการที่ 1 หักด้วยสิทธิบัตร จัดชั้นสูญเสีย และครึ่งหนึ่งของสิทธิบัตรจัดชั้นสงสัย ส่วนที่ยังไม่ได้กับสำรองต่อหนี้สินรวมตาม รายงาน บ.ค.3 ข้อ 9+10+11+12+13+14 แสดงถึงความสามารถชำระหนี้ต่อบุคคลภายนอก
10. เงินกองทุน : สิทธิบัตรเสี่ยง	10. เงินกองทุนตามรายการที่ 10 ต่อสิทธิบัตรรวม หัก ด้วยสิทธิบัตรสภาพคล่องตามกฎหมายและ สิทธิบัตรที่ธนาคารไม่ถือ เป็นสิทธิบัตรเสี่ยง แสดงถึงการขยายตัวของธุรกิจเทียบกับ เงินกองทุนซึ่งจะมีผลต่อความมั่นคงของบริษัท ซึ่ง ไม่ควรต่ำกว่าอัตราร้อยละ 6 ที่กำหนดตาม มาตรา 56 ประกอบ มาตรา 29 (ประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 19 เมษายน 2525)

2.4 แบบฟอร์มหน้า 4 ทุกรายการเป็นเช่นเดียวกับหน้า 3 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ แสดงให้เห็นข้อมูลที่ต่อเนื่องกันในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง

2.5 แบบฟอร์มหน้า 5 พล็อตกราฟแสดงรายการที่สำคัญตามข้อมูลที่คัดเลือกจาก แบบฟอร์มหน้า 4 เพื่อแสดงแนวโน้มของรายการที่สำคัญ เช่น สิทธิบัตรรวม เงินกู้ยืม เงินให้กู้ยืม ฯลฯ

ตัวอย่างการสรุปประเด็นสำคัญในแบบฟอร์มหน้า 1

ส่วนงาน.....	การวิเคราะห์บริษัท.....	เพียงวันที่.....
--------------	-------------------------	------------------

1. ฐานะสภาพคล่อง.....

2. ปริมาณธุรกิจ.....

3. ผลการดำเนินงาน.....

4. เงินกองทุน.....

5. ความสามารถในการชำระหนี้.....

6. ข้อสังเกตอื่น ๆ.....

7. สรุปความเห็นและข้อเสนอแนะ.....

ศูนย์วิทยพัชร์พยากร

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตัวอย่างแบบฟอร์มหน้า 2

บริษัท เครดิทฟองซี เออร์..... จำกัด

ส่วนแบ่งตลาด ๗ วันที่..... มีเงินกู้ยืม.....ล้านบาท เท่ากับอันดับที่...
ของทั้งระบบ ซึ่งมี.....ล้านบาท

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

คณะกรรมการและผู้บริหาร

ผู้สอบบัญชี สำนักงาน

1. สรุปฐานะและการดำเนินงาน ๗ วันตรวจสอบ เพียงวันที่.....

ฐานะสภาพคล่อง : เงินกู้ยืม เพียงพอ ไม่เพียงพอ ร้อยละ.....

สินทรัพย์สุทธิ : หนี้สินรวม ชำระหนี้ได้ ไม่พอชำระหนี้ ร้อยละ.....

ผลการดำเนินงาน กำไร ขาดทุน จำนวนล้านบาท

การปฏิบัติเกี่ยวกับกฎหมาย

ข้อสังเกตและคำสั่ง/คำแนะนำของธนาคาร

2. สรุปฐานะและการดำเนินงานปัจจุบัน เพียงวันที่.....

ฐานะสภาพคล่อง : เงินกู้ยืม เพียงพอ ไม่เพียงพอ ร้อยละ.....

สินทรัพย์สุทธิ : หนี้สินรวม ชำระหนี้ได้ ไม่พอชำระหนี้ ร้อยละ.....

ผลการดำเนินงาน กำไร ขาดทุน จำนวนล้านบาท

การปฏิบัติเกี่ยวกับกฎหมาย

การดำเนินการตามคำสั่งธนาคาร

ตัวอย่างแบบฟอร์มหน้า 3

บริษัท เครดิทฟองซี เอ็ม..... จำกัด

3. ปริมาณธุรกิจและอัตราส่วนแสดงฐานะการดำเนินงาน

ปริมาณธุรกิจ (ล้านบาท)	+ เพิ่ม , - ลด	
	จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม สินทรัพย์จัดชั้น สินทรัพย์จัดชั้นสูงและสงสัย เงิน ให้อุ้มและลูกหนี้ - สถาบันการเงิน - ธุรกิจฟองซี เอ็ม เงิน ให้อุ้ม และลงทุนในธุรกิจ เกี่ยวข้อง ลูกหนี้ เกินกำหนดชำระ ทรัพย์สินรอการขาย เงินลงทุน ในหลักทรัพย์จดทะเบียน และหลักทรัพย์อื่น เงินกู้ยืม - สถาบันการเงิน : ในประเทศ : ต่างประเทศ - อื่น ๆ เงินกองทุน กำไร(ขาดทุน) ระหว่างงวด		

อัตราส่วนแสดงฐานะการดำเนินงาน (ร้อยละ)	อัตราลำวน มาตรฐาน	
หนี้สินรวม : ส่วนของผู้ออกหุ้น (เท่า)	<= 20	
เงิน ให้อุ้มและลูกหนี้ : เงินกู้ยืม	>= 95	
เงิน ให้อุ้ม และลงทุนในธุรกิจ เกี่ยวข้อง : เงินกองทุน	<= 100	
ลูกหนี้ เกินกำหนดชำระ : เงิน ให้อุ้มและลูกหนี้ทั้งสิ้น	<= 10	
เงินลงทุน ในหลักทรัพย์จดทะเบียน และหลักทรัพย์อื่น : เงินกองทุน	<= 20	
สินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมาย : เงินกู้ยืม	>= 5	
ฐานะสภาพคล่อง : เงินกู้ยืม	-	
สินทรัพย์จัดชั้น : สินทรัพย์รวม	<= 10	
สินทรัพย์สุทธิ : หนี้สินรวม	>= 100	
เงินกองทุน : สินทรัพย์เสี่ยง	>= 6	

รายการ					
<p>สินทรัพย์-หนี้สินที่สำคัญ (ล้านบาท)</p> <p>สินทรัพย์รวม</p> <p>สินทรัพย์จัดชั้น</p> <p>สินทรัพย์จัดชั้นสูงและสงสัย</p> <p>เงิน ให้อุ้มและลูกหนี้ - สถาบันการเงิน</p> <p style="padding-left: 40px;">- ธุรกิจ เครดิทฟองชี เออร์</p> <p>เงิน ให้อุ้มฯ และลงทุน ในธุรกิจ เกี่ยวข้อง</p> <p>ลูกหนี้ เกินกำหนดชำระ</p> <p>เงินลงทุน ในหลักทรัพย์จดทะเบียน</p> <p>เงินลงทุน ในหลักทรัพย์อื่น</p> <p>ทรัพย์สินรอการขาย</p> <p>เงินกู้ยืม - สถาบันการเงิน : ในประเทศ</p> <p style="padding-left: 40px;">: ต่างประเทศ</p> <p style="padding-left: 40px;">- อื่น ๆ</p>					
<p>อัตราส่วนแสดงฐานะการดำเนินงาน (ร้อยละ)</p> <p>หนี้สินรวม : ส่วนของผู้อยู่หุ้น (เท่า)</p> <p>เงิน ให้อุ้มและลูกหนี้ : เงินกู้ยืม</p> <p>เงิน ให้อุ้มฯ และลงทุน ในธุรกิจ เกี่ยวข้อง</p> <p style="padding-left: 20px;">: เงินกองทุน</p> <p>ลูกหนี้ เกินกำหนดชำระ :</p> <p style="padding-left: 20px;">: เงิน ให้อุ้มและลูกหนี้ทั้งสิน</p> <p>เงินลงทุน ในหลักทรัพย์จดทะเบียน</p> <p style="padding-left: 20px;">และหลักทรัพย์อื่น : เงินกองทุน</p> <p>สินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมาย : เงินกู้ยืม</p> <p>ฐานะสภาพคล่อง : เงินกู้ยืม</p> <p>สินทรัพย์จัดชั้น : สินทรัพย์รวม</p> <p>สินทรัพย์สุทธิ : หนี้สินรวม</p> <p>เงินกองทุน : สินทรัพย์ เสีย</p>					

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

แบบรายงานการวิเคราะห์ที่ผู้วิเคราะห์ตัดแปลงหรือจัดทำเพิ่มเติมจากแบบฟอร์มมาตรฐาน

1. งบดุล เปรียบ เทียบ

เป็นตาราง เปรียบ เทียบงบดุลระหว่างปัจจุบันกับการวิเคราะห์ครั้งก่อน โดยแสดงผลต่างเป็นจำนวนเงินและร้อยละ การนำทุกรายการในงบดุลมา เปรียบ เทียบ เพื่อให้ เห็นแนวโน้ม และภาพรวมทั้งหมดได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

2. งบกำไรขาดทุน เปรียบ เทียบ

เป็นตาราง เปรียบ เทียบงบกำไรขาดทุนระหว่างปัจจุบันกับการวิเคราะห์ครั้งก่อน โดยแสดงผลต่างเป็นจำนวนเงินและร้อยละ เพื่อพิจารณาความสามารถในการหารายได้ รวมทั้งแนวโน้มในการประกอบธุรกิจด้านต่าง ๆ ของบริษัท

3. ความสามารถในการชำระหนี้ (ยกเว้นกรณีวิเคราะห์บริษัทหลักทรัพย์)

แสดงความพอ เพียงของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทที่มีอยู่ในอันที่จะชำระหนี้ต่อบุคคลภายนอก
คำอธิบายรายการ

3.1 สินทรัพย์รวม ๗ วันวิเคราะห์ตามรายงาน บ.จ.3 หรือ บ.ค.3 (บวก เงินสำรองเผื่อการลดมูลค่าของหลักทรัพย์ และ เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยจะสูญ หัก ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง)

3.2 หักสินทรัพย์จัดชั้นสูญและสงสัยซึ่งได้จัดชั้นไว้ในการตรวจสอบครั้งก่อน ปรับปรุงยอดคงค้างให้เป็นปัจจุบันจากยอดในรายงาน บ.จ.4 หรือ บ.ค.4 และสองถามเพิ่มเติมจากบริษัท

3.2.1 สินทรัพย์จัดชั้นสูญ หมายถึง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือ เรียกคืนไม่ได้ทั้งจำนวน

3.2.2 ส่วนขาดของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน ที่มีราคาตามบัญชีรวมสูงกว่าราคาตลาดรวม หมายถึง ยอดดุลสุทธิของหลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุภาคในกรณีที่มีราคาตามบัญชีรวมสูงกว่าราคาตลาดตามรายงาน บ.จ. 3.6

3.2.3 เครื่องหนึ่งของสินทรัพย์จัดชั้นสงสัย สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย หมายถึง สินทรัพย์ที่คาดว่าจะไม่มีราคาหรือ เรียกคืนไม่ได้บางส่วน

3.3 สิทธิประโยชน์ หมายถึง สิทธิประโยชน์รวมตามข้อ 3.1 หัก สิทธิประโยชน์ชั้นสูงและสงสัย
ตามข้อ 3.2

3.4 หนี้สินต่อบุคคลภายนอก หมายถึง ภาระหนี้สินทั้งสิ้นที่บริษัทมีภาระจะต้องชำระคืน
แก่บุคคลภายนอก ตามรายงาน บ.จ.3 หรือ บ.ค.3

3.5 สิทธิประโยชน์สูง (ค่า) กว่าหนี้สินต่อบุคคลภายนอก หมายถึง ผลต่างของ
สิทธิประโยชน์กับหนี้สินต่อบุคคลภายนอก ถ้าสิทธิประโยชน์ค่ากว่าหนี้สินต่อบุคคลภายนอกให้แสดงไว้
ในวงเล็บ

3.6 ส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย ทุนเรือนหุ้น ส่วนล้ำมูลค่าหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่า
กำไร (ขาดทุน) สะสม และกำไร (ขาดทุน) ระหว่างงวด ตามรายงาน บ.จ.3 หรือ บ.ค.3

3.7 ส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ หมายถึง ผลต่างของส่วนของผู้ถือหุ้น (ตามข้อ 6.) กับ
สิทธิประโยชน์ชั้นสูงและสงสัย (ตามข้อ 2.) ในส่วนที่เกินเงินสำรองเมื่อสิทธิประโยชน์สูงจะสูญและ
เงินสำรองเมื่อการลดมูลค่าของหลักทรัพย์ โดยแสดงยอดคงค้างสิทธิประโยชน์ปรับปรุงด้วยรายได้
รอดำเนินการและเงินสำรองเมื่อสิทธิประโยชน์สูงจะสูญและเงินสำรองเมื่อการลดมูลค่าของหลักทรัพย์
หักด้วยสิทธิประโยชน์โดยคุณภาพที่คาดว่าจะสูญเสียทั้งสิ้น จะคงเหลือ เป็นสิทธิประโยชน์ เทียบกับหนี้
สินต่อบุคคลภายนอก พร้อมทั้งแสดงการเปรียบเทียบส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ โดยนำสิทธิประโยชน์โดยคุณภาพ
ที่คาดว่าจะสูญเสียในส่วนที่เกินกว่าเงินสำรองเมื่อสิทธิประโยชน์สูงจะสูญและเมื่อการลดมูลค่าของ
หลักทรัพย์ มาหักจากส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น โดยใช้หน่วยพันบาท

4. การติดตามการให้กู้ยืม ลงทุน และภาระผูกพันในธุรกิจที่บริษัทกรรมการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้น
มีส่วนเกี่ยวข้อง (ยกเว้นกรณีวิเคราะห์บริษัทหลักทรัพย์)

เป็นการ เปรียบเทียบยอดคงค้างดังกล่าวระหว่างปัจจุบันกับการวิเคราะห์ครั้งก่อนโดย
รายละเอียดของหนี้ดังกล่าวจะได้จากการตรวจสอบครั้งก่อน และจากการขอข้อมูลเพิ่มเติม จาก
กระทรวงพาณิชย์ ทั้งนี้จะติดตามยอดคงค้างได้ดังนี้

4.1 การลงทุน ตามรายงาน บ.จ.3.6

4.2 การให้กู้ยืม ตามรายงาน บ.จ.4 บ.จ.4.1 และ บ.จ.4.3 (รายละเอียด
หลักประกัน) หรือตามรายงานบ.ค.4 และ บ.ค.4.1 กรณีบริษัทเครดิต
ฟองซิเอร์

4.3 ภาวะผูกพัน ตามรายงาน บ.จ.4.2

5. การติดตามและ เร่งรัดหนี้ค้อยคุณภาพซึ่งได้จัดขึ้นไว้ในการตรวจสอบครั้งก่อน
เป็นตารางแสดงการ เปรียบเทียบยอดคงค้างของหนี้ค้อยคุณภาพซึ่งได้จัดขึ้นไว้ในการตรวจสอบครั้งก่อนกับปัจจุบัน เพื่อพิจารณาผลการติดตาม เร่งรัดหนี้ดังกล่าวของบริษัท ยอดคงค้างดังกล่าวได้จากรายงาน บ.จ.4 หรือ บ.ค.4 และสอบถามเพิ่มเติมจากบริษัท
6. การให้กู้ยืมแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ยกเว้นกรณีวิเคราะห์บริษัทหลักทรัพย์)
เป็นตารางแสดงการ เปรียบเทียบยอดคงค้างของกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (มียอดหนี้ตั้งแต่หนึ่งล้านบาทขึ้นไป กรณีบริษัทเงินทุน และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และตั้งแต่ห้าแสนบาทขึ้นไปกรณีบริษัท เครดิทฟองซิเออร์) ระหว่างปัจจุบันกับการวิเคราะห์ครั้งก่อน พร้อมทั้งแสดงอัตราส่วนการให้กู้ยืมตามอัตราที่กำหนด (มาตรา 35) โดยอาศัยข้อมูลยอดหนี้คงค้างจากรายงาน บ.จ.4 หรือ บ.ค. 4 และ เงินกองทุนจาก บ.จ.3 หรือ บ.ค.3
7. ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีข้อสังเกตเป็นพิเศษ
เป็นตารางแสดงการ เปรียบเทียบยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีข้อสังเกตเป็นพิเศษ ได้แก่ ลูกหนี้ที่บริษัทได้เอื้ออำนวยผลประโยชน์ให้ เป็นพิเศษกว่าลูกหนี้ทั่วไป เช่น ให้กู้ยืมโดยไม่เรียกหลักประกัน เรียกหลักประกันแต่ไม่คุ้มหนี้ คิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำกว่าลูกหนี้โดยปกติทั่วไป เช่นกัน ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ได้ตั้งข้อสังเกตไว้จากการตรวจสอบครั้งก่อน หรืออาจเพิ่มเติมขึ้นจากการวิเคราะห์ภายหลัง โดยอาศัยข้อมูลยอดหนี้คงค้างจากรายงาน บ.จ.4 และ บ.จ.4.3 หรือ บ.ค.4
8. แนวโน้มการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในการ เป็นนายหน้าหรือค้าหลักทรัพย์ (เฉพาะกรณีบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์)
เป็นตารางแสดงแนวโน้มการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งเติบโตและ เป็นธุรกิจที่มีความสำคัญต่อสถาบันการเงินที่สามารถประกอบธุรกิจนี้มากขึ้นในปัจจุบัน อาศัยข้อมูลจากรายงาน บ.ล.3

ตัวอย่างจบผลเปรียบเทียบ

รายการ	เปลี่ยนแปลง เดิม (๓๓)		รายการ	เปลี่ยนแปลง เดิม (๓๓)	
	จำนวน	ร้อยละ		จำนวน	ร้อยละ
<p>สิงห์ชัย</p> <p>เงินคงและ เงินฝากธนาคาร</p> <p>เงิน ไข่มุกแห่งสถาบันการเงิน</p> <p>หลักทรัพย์ชื่อ โฉมสีสุภาวดี</p> <p>เงินลงทุน ในหลักทรัพย์</p> <p>หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน</p> <p>หลักทรัพย์ต่างประเทศ เน้นและรับอนุญาต</p> <p>หลักทรัพย์อื่น</p> <p>รวม เงินลงทุน ในหลักทรัพย์</p> <p>บัญชีระหว่างบริษัทหลักทรัพย์</p> <p>เงิน ไข่มุกและฝาก</p> <p>เงิน ไข่มุกและฝากธนาคารกิจ เงิน</p> <p>สิทธิบัตรจากหลักทรัพย์</p> <p>เงิน ไข่มุกและฝาก</p> <p>ออก เบี้ยค้างรับ</p> <p>จำนวนบัญชี เมื่อสิ้นปีจะสูญ</p> <p>ทรัพย์สินรอการขาย</p> <p>ภาระของมูลค่าจากการรับรอง</p> <p>ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์</p> <p>สิงห์ชัยอื่น</p> <p>รวมสิงห์ชัย</p>			<p>หนี้และส่วนของผู้ถือหุ้น</p> <p>เงินกู้ยืม</p> <p>จากประชาชน</p> <p>จากธนาคาร</p> <p>จากสถาบันการเงิน</p> <p>จากต่างประเทศ</p> <p>รวม เงินกู้ยืม</p> <p>หลักทรัพย์ชื่อ โฉมสีสุภาวดี</p> <p>บัญชีระหว่างบริษัทหลักทรัพย์</p> <p>บัญชีการค้า</p> <p>ภาระของมูลค่าจากการรับรอง</p> <p>หนี้สิน</p> <p>รวมหนี้สิน</p> <p>ส่วนของผู้ถือหุ้น</p> <p>ทุนจดทะเบียน</p> <p>ส่วนเกินมูลค่า</p> <p>กำไรสะสม</p> <p>สำรองตามกฎหมาย</p> <p>สำรองอื่น</p> <p>กำไรสะสมไม่ได้จัดสรร</p> <p>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</p> <p>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</p>		

ศูนย์วิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตัวอย่างงบกำไรขาดทุน เปรียบ เทียบ

รายการ	เปลี่ยนแปลง เทียม (ลค)	
	จำนวน	ร้อยละ
รายได้		
รายได้ดอกเบี้ยและ เงินปันผล		
จากเงิน ให้อุ้มและ เงินฝาก		
จากการ ให้เช่าอื้อ		
จากหลักทรัพย์		
รวมรายได้ดอกเบี้ยและ เงินปันผล		
ค่าขายหน้า		
กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์		
ค่าธรรมเนียมและบริการ		
รายได้อื่น		
รวมรายได้		
ค่าใช้จ่าย		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย		
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน		
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		
ค่าภาษีอากร		
ค่าใช้จ่ายอื่น		
ค่าภาษีเงินได้		
รวมค่าใช้จ่าย		
กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ		
รายการพิเศษ		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บริษัท.....จำกัด
 ความสามารถในการชำระหนี้

หน่วย : พันบาท

<p>1. สินทรัพย์รวม ณ วันวิเคราะห์</p> <p>บวก เงินสำรองเพื่อการลดค่าของหลักทรัพย์</p> <p>เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยจะสูญ</p>		
<p>2. หัก สินทรัพย์จัดชั้นสูญและสงสัย</p> <p>2.1 สินทรัพย์จัดชั้นสูญ</p> <p>2.2 ส่วนขาดของ เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน ที่มีราคาตามบัญชีรวมสูงกว่าราคาตลาดรวม</p> <p>2.3 เครื่องหนึ่งของสินทรัพย์จัดชั้นสงสัย</p>		
<p>3. สินทรัพย์สุทธิ</p>		
<p>4. หนี้สินต่อบุคคลภายนอก</p>		
<p>5. สินทรัพย์สุทธิสูง (ต่ำ) กว่าหนี้สินต่อบุคคลภายนอก</p>		<p>=====</p>

ศูนย์วิทยทรัพยากร
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บริษัท จำกัด

การติดตามการให้ยืม ลงทุน และภาระผูกพัน ในธุรกิจของบริษัท กรรมการและ/หรือผู้ถือหุ้นมีส่วนเกี่ยวข้อง

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบุคคล	ยอดคงค้าง ณ วันตรวจสอบ					ยอดคงค้าง ณ					ยอดเปลี่ยนแปลง	หลักประกัน		
	อัตราดอกเบี้ย	ให้กู้		ลงทุน	ภาระฯ	รวม	อัตราดอกเบี้ย	ให้กู้		ลงทุน			ภาระฯ	รวม
		เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ					เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ					
รวมทั้งสิ้น														

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บริษัท.....จำกัด
 การให้ยืมแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่ม	ชื่อลูกหนี้	ยอดคงค้าง		ยอดคงค้าง	
		วันครบจ่าย	ร้อยละของ เงินกองทุน	วันวิเคราะห์	ร้อยละของ เงินกองทุน
	รวม				
	รวม				
	รวม				

ศูนย์วิทยทรัพยากร
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บริษัท..... จำกัด
 ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีข้อสงสัย เกต เบี้ยพิเศษ

หน่วย: พันบาท

ชื่อลูกหนี้	ดอกเบี้ย			ดอกเบี้ย			ทั้งหมด (ลดลง)
	ต้นเงิน	ดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม	ต้นเงิน	ดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม	
รวม							

ศูนย์วิทยทรัพยากร
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บริษัท จำกัด

แบบ งบการเงินประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 25..											รวม
	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	
การซื้อขายหุ้นเพื่อลูกค้า 1. การซื้อขายหุ้นจดทะเบียน 1.1 บริษัทหลักทรัพย์ 1.2 ลูกค้าในประเทศ 1.3 ลูกค้าต่างประเทศ รวม 2. การซื้อขายหุ้นไม่ได้จดทะเบียน 2.1 บริษัทหลักทรัพย์ 2.2 ลูกค้าในประเทศ 2.3 ลูกค้าต่างประเทศ รวม รวมทั้งสิ้น												
การซื้อขายเพื่อบริษัท ที่จดทะเบียน ที่ไม่ได้จดทะเบียน รวม	ศูนย์วิทยทรัพยากร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย											
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์												