

<u>ชื่อแบบรายงาน</u>	<u>รหัสแบบรายงาน</u>	<u>กำหนดเวลารายงาน</u>
4. รายงานแสดงการกู้ยืม		
6. รายงานแสดงอัตราดอกเบี้ยหรือได้รับจากประชาชนและเงินให้กู้ยืม	บ.ง.3.2	รายเดือน
7. รายงานแสดงเงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชนแยกตามประเภทเจ้าหน้าที่ระยะเวลาชำระคืน	บ.ง.3.3	รายไตรมาส
5. รายงานแสดงการให้กู้ยืม		
8. รายงานแสดงเงินให้กู้ยืมแยกตามประเภทลูกหนี้ ระยะเวลาชำระคืน	บ.ง.3.4	รายไตรมาส
9. รายงานแสดงเงินให้กู้ยืมแยกตามประเภทธุรกิจ	บ.ง.3.5	รายไตรมาส
10. รายงานแสดงการให้กู้ยืมเพื่อพัฒนาโครงการและเพื่อจัดหาสิ่งหาริมทรัพย์	บ.ง.3.5.1	รายเดือน
11. รายละเอียดการให้กู้ยืมเพื่อพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์บางประเภท	บ.ง.3.5.2	รายเดือน
12. รายงานการให้กู้ยืมและ/หรือการลงทุนรายใหญ่	บ.ง.4	รายเดือน
13. รายงานการให้กู้ยืมและ/หรือการลงทุนรายใหญ่แก่บุคคลกลุ่มเดียวกัน	บ.ง.4.1	รายเดือน
14. รายงานการระงับหนี้ในภายหลังเพื่อลูกค้ารายใหญ่	บ.ง.4.2	รายเดือน
15. รายงานแสดงหลักประกันเงินให้กู้ยืมรายใหญ่	บ.ง.4.3	รายปี
16. รายงานปริมาณค้ำแลกเงินและค้ำสัญญาใช้เงินฯ	บ.ง.4.4	รายเดือน
17. รายงานการให้กู้ยืมแก่ผู้ดำเนินการให้เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์และการให้เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์	บ.ง.9.1	รายเดือน

<u>ชื่อแบบรายงาน</u>	<u>รหัสแบบรายงาน</u>	<u>กำหนด เวลารายงาน</u>
18. รายงานการให้กู้ยืมโดยวิธีรับซื้อลด เช็ค	-	ราย เดือน
6. รายงานเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์		
19. รายงาน เงินลงทุน ในหลักทรัพย์	บ.ง.3.6	ราย เดือน
20. รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์	บ.ล.3	ราย เดือน

แบบรายงานที่บริษัทหลักทรัพย์ต้องยื่นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

<u>ชื่อแบบรายงาน</u>	<u>รหัสแบบรายงาน</u>	<u>กำหนด เวลารายงาน</u>
1. รายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน		
1. งบดุล	บ.ล.1	ราย 6 เดือน
2. บัญชีกำไรขาดทุน	บ.ล.1.1	ราย 6 เดือน
3. รายงานแสดงฐานะการเงิน	บ.ล.2	รายเดือน
2. รายงานเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์		
4. รายงาน เงินลงทุน ในหลักทรัพย์	บ.ง.3.6	รายเดือน
5. รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์	บ.ล.3	รายเดือน

แบบรายงานที่บริษัท เครดิตฟองซิ เออร์ต้องยื่นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

<u>ชื่อแบบรายงาน</u>	<u>รหัสแบบรายงาน</u>	<u>กำหนด เวลารายงาน</u>
1. รายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน		
1. งบดุล	บ.ค.1	ราย 6 เดือน
2. บัญชีกำไรขาดทุน	บ.ค.1.1	ราย 6 เดือน
3. รายงานแสดงฐานะการเงิน	บ.ค.3	รายเดือน

<u>ชื่อแบบรายงาน</u>	<u>รหัสแบบรายงาน</u>	<u>กำหนดเวลารายงาน</u>
2. รายงานแสดงสภาพคล่อง		
4. รายงานการดำรงฐานะสภาพคล่อง	บ.ค.2	รายสัปดาห์
3. รายงานเกี่ยวกับเงินกองทุน		
5. รายงานแสดงการดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง	บ.ค.3.1	รายเดือน
4. รายงานแสดงการกู้ยืม		
6. รายงานแสดงเงินกู้ยืมหรือได้รับจาก ประชาชนแยกตามประเภทเจ้าหน้าที่ ระยะเวลาชำระคืน	บ.ค.3.3	รายไตรมาส
5. รายงานแสดงการให้กู้ยืม		
7. รายงานแสดงเงินให้กู้ยืมแยกตาม ประเภทธุรกิจ	บ.ค.3.5	รายไตรมาส
8. รายงานการให้กู้ยืมและ/หรือการลงทุน รายใหญ่	บ.ค.4	รายเดือน
9. รายงานการให้กู้ยืมและ/หรือการลงทุน รายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง	บ.ค.4.1	รายเดือน

ศูนย์วิทยทรัพยากร

ตัวอย่างแบบรายงานและคำอธิบายประกอบแบบรายงาน

ตัวอย่างแบบรายงาน

แบบ บ.จ. 1

บริษัทเงินทุน _____ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ _____ 25__ และ 25__

สินทรัพย์	25.....		หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	25.....	
	บาท	บาท		บาท	บาท
1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร	000	000	12. เงินกู้ยืม		
2. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	000	000	12.1 จากประชาชน	000	000
3. หลักทรัพย์ชื่อโดยมีสัญญาขายคืน	000	000	12.2 จากธนาคาร	000	000
4. เงินลงทุนในหลักทรัพย์			12.3 จากสถาบันการเงิน	000	000
4.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	000	000	12.4 จากต่างประเทศ	000	000
4.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	000	000	รวมเงินกู้ยืม	000	000
4.3 หลักทรัพย์อื่น	000	000	13. หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	000	000
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	000	000	14. ภาระของบริษัทจากการรับรอง	000	000
5. เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	000	000	15. หนี้สินอื่น	000	000
6. ดอกเบี้ยค้างรับ	000	000	รวมหนี้สิน	000	000
รวมเงินให้กู้ยืม ดอกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	000	000	16. ส่วนของผู้ถือหุ้น		
7. หัก จำนวนเกินไว้เมื่อหนี้สงสัยจะสูญ	000	000	16.1 ทุนเรือนหุ้น		
รวมเงินให้กู้ยืม ดอกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	000	000	16.1.1 ทุนจดทะเบียน	000	000
8. ทรัพย์สินรอการขาย	000	000	16.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว	000	000
9. ภาระของลูกหนี้จากการรับรอง	000	000	16.2 ส่วนล้ำมูลค่าหุ้น	000	000
10. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	000	000	16.3 กำไรสะสม		
11. สินทรัพย์อื่น	000	000	16.3.1 จัดสรรแล้ว		
รวมสินทรัพย์	000	000	16.3.1.1 สำรองตามกฎหมาย	000	000
			16.3.1.2 สำรองอื่น	000	000
			16.3.2 ยังไม่ได้จัดสรร	000	000
			รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	000	000
			รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	000	000
			ภาระผูกพันในภายหลัง		
			17. การรับอาวัลตัวเงิน.....บาท		
			18. การค้ำประกัน.....บาท		
			19. การขายลูกหนี้ตัวเงิน.....บาท		

(กรรมการ)

(กรรมการ)

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ _____ จำกัด
งบดุล
ณ วันที่ _____ 25__ และ 25__

<u>สินทรัพย์</u>	25.....	25.....	<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	25.....	25.....
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>		<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร	000	000	13. เงินกู้ยืม		
2. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	000	000	13.1 จากประชาชน	000	000
3. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	000	000	13.2 จากธนาคาร	000	000
4. เงินลงทุนในหลักทรัพย์			13.3 จากสถาบันการเงิน	000	000
4.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	000	000	13.4 จากต่างประเทศ	000	000
4.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	000	000	รวมเงินกู้ยืม	000	000
4.3 หลักทรัพย์อื่น	000	000	14. หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	000	000
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	000	000	15. บัญชีระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	000	000
5. บัญชีระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	000	000	16. บัญชีลูกค้า	000	000
6. เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้			17. ภาวะของบริษัทจากการรับรอง	000	000
6.1 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	000	000	18. หนี้สินอื่น	000	000
6.2 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	000	000	รวมหนี้สิน	000	000
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	000	000	19. ส่วนของผู้ถือหุ้น		
7. ดอกเบี้ยค้างรับ	000	000	19.1 ทุนเรือนหุ้น		
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	000	000	19.1.1 ทุนจดทะเบียน	000	000
8. หัก จำนวนกันไว้เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	000	000	19.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว	000	000
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	000	000	19.2 ส่วนค้ามูลค่าหุ้น	000	000
9. ทรัพย์สินรอการขาย	000	000	19.3 กำไรสะสม		
10. ภาวะของลูกค้าจากการรับรอง	000	000	19.3.1 จัดสรรแล้ว		
11. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	000	000	19.3.1.1 สำรองตามกฎหมาย	000	000
12. สินทรัพย์อื่น	000	000	19.3.1.2 สำรองอื่น	000	000
รวมสินทรัพย์	000	000	19.3.2 ยังไม่จัดสรร	000	000
			รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	000	000
			รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	000	000
			ภาวะสุกพันในภาพหน้า		
			20. การรับอาวัลค้ำเงิน.....บาท		
			21. การค้ำประกัน.....บาท		
			22. การขายลูกหนี้ค้ำเงิน.....บาท		

(กรรมการ)

(กรรมการ)

ศูนย์วิทยทรัพย์
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

แบบ บ.จ. 1.1

บริษัทเงินทุน.....จำกัด

บัญชีกำไรขาดทุน

สำหรับงวด.....สิ้นสุดวันที่..... 25..... และ 25.....

	25.....	25.....
	บาท	บาท
1. รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		
1.1 จากเงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	000	000
1.2 จากการใช้เช่าซื้อ	000	000
1.3 จากหลักทรัพย์	000	000
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	000	000
2. ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน		
2.1 ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	000	000
2.2 ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	000	000
2.3 ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	000	000
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	000	000
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	000	000
3. ค่าเผื่อน้ำสงฆ์จะสูญ	000	000
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักค่าเผื่อน้ำสงฆ์จะสูญ	000	000
4. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		
4.1 ค่านายหน้า	000	000
4.2 กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์	000	000
4.3 ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	000	000
4.4 รายได้อื่น	000	000
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	000	000
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน		
5.1 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	000	000
5.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	000	000
5.3 ค่าการสื่อสาร	000	000
5.4 ค่าใช้จ่ายอื่น	000	000
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	000	000
6. กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าภาษีเงินได้และรายการพิเศษ	000	000
7. ค่าภาษีเงินได้	000	000
8. กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ	000	000
9. รายการพิเศษ	000	000
10. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	000	000
11. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น		
11.1 กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ	000	000
11.2 รายการพิเศษ	000	000
11.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	000	000

ศูนย์วิทยุโทรพยากรณ์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

แบบ บ.ง.ด. 1.1

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ _____ จำกัด

บัญชีกำไรขาดทุน

สำหรับงวด _____ สิ้นสุดวันที่ _____ 25... และ 25...

	25.....	25.....
	บาท	บาท
1. รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		
1.1 จากเงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	000	000
1.2 จากกาให้เช่าซื้อ	000	000
1.3 จากหลักทรัพย์	000	000
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	000	000
2. ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน		
2.1 ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	000	000
2.2 ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	000	000
2.3 ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	000	000
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	000	000
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	000	000
3. ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ	000	000
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ	000	000
4. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		
4.1 ค่านายหน้า	000	000
4.2 กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์	000	000
4.3 ค่าธรรมเนียมและบริกาาร	000	000
4.4 รายได้อื่น	000	000
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	000	000
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน		
5.1 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	000	000
5.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	000	000
5.3 ค่าภาษีอากร	000	000
5.4 ค่าใช้จ่ายอื่น	000	000
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	000	000
6. กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าภาษีเงินได้และรายการพิเศษ	000	000
7. ค่าภาษีเงินได้	000	000
8. กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ	000	000
9. รายการพิเศษ	000	000
10. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	000	000
11. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น		
11.1 กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ	000	000
11.2 รายการพิเศษ	000	000
11.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	000	000

คู่มือบัญชีทรัพย์สิน
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บริษัท.....
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 ณ วันที่..... 25.... และ 25....

	<u>25.....</u> <u>บาท</u>	<u>25.....</u> <u>บาท</u>
1. ทุนหุ้นสามัญ		
1.1 ยอดต้นงวด	000	000
1.2 เพิ่มระหว่างงวด	000	000
1.3 ลดระหว่างงวด	<u>000</u>	<u>000</u>
1.4 ยอดปลายงวด	<u>000</u>	<u>000</u>
2. ทุนหุ้นบุริมสิทธิ		
2.1 ยอดต้นงวด	000	000
2.2 เพิ่มระหว่างงวด	000	000
2.3 ลดระหว่างงวด	<u>000</u>	<u>000</u>
2.4 ยอดปลายงวด	<u>000</u>	<u>000</u>
3. ส่วนล้ำมูลค่าหุ้น		
3.1 ยอดต้นงวด	000	000
3.2 เพิ่มระหว่างงวด	000	000
3.3 ลดระหว่างงวด	<u>000</u>	<u>000</u>
3.4 ยอดปลายงวด	<u>000</u>	<u>000</u>
4. สำรองตามกฎหมาย		
4.1 ยอดต้นงวด	000	000
4.2 เพิ่มระหว่างงวด	000	000
4.3 ลดระหว่างงวด	<u>000</u>	<u>000</u>
4.4 ยอดปลายงวด	<u>000</u>	<u>000</u>
5. สำรองอื่น		
5.1 ยอดต้นงวด	000	000
5.2 เพิ่มระหว่างงวด	000	000
5.3 ลดระหว่างงวด	<u>000</u>	<u>000</u>
5.4 ยอดปลายงวด	<u>000</u>	<u>000</u>
6. กำไรที่ยังไม่ได้จัดสรร		
6.1 ยอดต้นงวด	000	000
6.2 เพิ่มระหว่างงวด	000	000
6.3 ลดระหว่างงวด	<u>000</u>	<u>000</u>
6.4 ยอดปลายงวด	<u>000</u>	<u>000</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>000</u>	<u>000</u>

ศูนย์วิทยทรัพยากร
 วิทยาลัย
 วิทยาลัย

บริษัท.....
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงิน
 สำหรับงวด.....สิ้นสุดวันที่..... 25.... และ 25....

	<u>25.....</u>	<u>25.....</u>
	บาท	บาท
แหล่งเงินทุน		
จากการดำเนินงาน	000	000
.....	<u>000</u>	<u>000</u>
รวมเงินทุนที่ได้จากการดำเนินงาน	<u>000</u>	<u>000</u>
จากแหล่งอื่น	000	000
.....	000	000
.....	<u>000</u>	<u>000</u>
รวมเงินทุนได้มา	<u>000</u>	<u>000</u>
การใช้เงินทุน	000	000
.....	000	000
.....	000	000
.....	<u>000</u>	<u>000</u>
รวมเงินทุนใช้ไป	<u>000</u>	<u>000</u>

ศูนย์วิทยทรัพยากร
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ชื่อ
สม น. 4.3

ชื่อ.....
 ราชบัณฑิตยสถาน
 ราชบัณฑิตยสถาน

สำนักงาน
 ราชบัณฑิตยสถาน
 [] [] []
 หน้า : ๒๓

ปี/ฉบับ	ศักราช	อักษร	อักษร	อักษร	อักษร	อักษร	อักษร	อักษร	อักษร	อักษร
รายการ										
1) สิ่งพิมพ์ที่ออก										
1.1 เงินค่าตีพิมพ์										
1.2 เงินค่ากระดาษที่พิมพ์										
1.2.1 ค่ากระดาษพิมพ์										
1.2.2 ค่ากระดาษที่พิมพ์										
1.3 เงินค่าพิมพ์ที่พิมพ์										
1.3.1 ค่าพิมพ์										
1.3.2 ค่าพิมพ์ที่พิมพ์										
รวมเงินค่าพิมพ์ (ข้อ 1.2+1.3)										
1.4 ค่าพิมพ์ที่พิมพ์										
1.4.1 ค่าพิมพ์										
1.4.2 ค่าพิมพ์										
1.5 ค่าพิมพ์ที่พิมพ์										
1.6 ค่าพิมพ์ที่พิมพ์										
รวมค่าพิมพ์ (ข้อ 1.4+1.5+1.6)										
รวมเงินค่าพิมพ์ (ข้อ 1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6)										
2) สิ่งพิมพ์ที่พิมพ์										
2.1 ค่าพิมพ์										
2.2 ค่าพิมพ์										
2.3 ค่าพิมพ์										
2.3.1 ค่าพิมพ์										
2.3.2 ค่าพิมพ์										
รวมเงินค่าพิมพ์ (ข้อ 2.1+2.2+2.3)										
3) สิ่งพิมพ์ที่พิมพ์										
3.1 ค่าพิมพ์										
3.2 ค่าพิมพ์										
3.3 ค่าพิมพ์										
3.4 ค่าพิมพ์										
3.5 ค่าพิมพ์										
3.6 ค่าพิมพ์										
รวมเงินค่าพิมพ์										

ศูนย์วิทยทรัพยากร
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ขอรับรองว่ารายการนี้ถูกต้องตามความเป็นจริง
 (เจ้าหน้าที่ยื่นรายงาน)
 []
 ตำแหน่ง.....
 วันที่.....

บัญชี.....
รายงานของสภาผู้ว่าการเงินกลางเกี่ยวกับบัญชีเบื้องต้น
ประจำเดือน กันยายน.....

□ □ □
หน่วย : บาท

1. บัญชีทั่วไป			1.
1.1 บัญชีรวมความงาาน บ. 4.3	1.1		
1.2 บัญชี รายการบัญชีรายการใน บ. 4.3	1.2		
1.3 บัญชี เงินคงเหลือ	1.3		
2. บัญชีฝ่ายกลาง			2.
3. บัญชีฝ่ายบริหารแห่งประเทศไทยและ สถาบันอื่นที่เป็นบัญชีเบื้องต้น			3.
3.1 เงินสด	3.1		
3.2 เงินฝากธนาคารที่ส่งมอบให้ประเทศไทย ส่วนที่ไม่เป็นบัญชีฝ่ายกลาง	3.2		
3.3 เงินให้กู้ยืมเมื่อเรียกคืนมาตรการที่ส่งมอบให้ประเทศไทย ส่วนที่ไม่เป็นบัญชีฝ่ายกลาง	3.3		
3.4 หนี้กับรัฐบาลไทย ส่วนที่ไม่เป็นบัญชีฝ่ายกลาง	3.4		
3.4.1 หนี้เงินคง	3.4.1		
3.4.2 หนี้สินค้า	3.4.2		
3.5 หนี้กับรัฐบาลต่างประเทศของรัฐบาลที่ส่งมอบให้ประเทศไทย	3.5		
3.6 หนี้กับธนาคารของรัฐหรือรัฐบาลที่ส่งมอบให้ประเทศไทย	3.6		
3.7 หนี้ หนี้ผู้ หรือความสามารถของหนี้ในบัญชีไทย ธพ. ธกส. หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทย	3.7		
3.8 เงินให้กู้ยืมเมื่อเรียกคืนมาตรการที่ส่งมอบให้ประเทศไทย	3.8		
3.9 เงินให้กู้ยืมเมื่อเรียกคืนหนี้ที่ไม่เป็นบัญชี	3.9		
3.9.1 หนี้กับรัฐบาลไทย	3.9.1		
3.9.2 หนี้กับรัฐบาลต่างประเทศของรัฐบาลที่ส่งมอบให้ประเทศไทย	3.9.2		
3.9.3 หนี้เงินคงเหลือ	3.9.3		
3.9.4 หนี้กับธนาคารของรัฐหรือรัฐบาลที่ส่งมอบให้ประเทศไทย	3.9.4		
3.9.5 หนี้ หนี้ผู้ หรือความสามารถของหนี้ในบัญชีไทย ธพ. ธกส. หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทย	3.9.5		
3.10 หนี้กับเจ้าหนี้การค้าของรัฐบาลที่ส่งมอบให้ประเทศไทย	3.10		
3.11 หนี้กับเจ้าหนี้การค้าที่ส่งมอบให้ประเทศไทย	3.11		
3.12 หนี้กับเจ้าหนี้การค้าที่ส่งมอบให้ประเทศไทย	3.12		
3.13 หนี้กับเจ้าหนี้การค้าที่ส่งมอบให้ประเทศไทย	3.13		
3.14 หนี้กับเจ้าหนี้การค้าที่ส่งมอบให้ประเทศไทย	3.14		
3.14.1 หนี้กับรัฐบาลไทย	3.14.1		
3.14.2 หนี้กับรัฐบาลต่างประเทศของรัฐบาลที่ส่งมอบให้ประเทศไทย	3.14.2		
3.14.3 หนี้กับธนาคารของรัฐหรือรัฐบาลที่ส่งมอบให้ประเทศไทย	3.14.3		
3.14.4 หนี้กับธนาคารของรัฐหรือรัฐบาลที่ส่งมอบให้ประเทศไทย	3.14.4		
3.15 บัญชีเงินฝาก	3.15		
3.16 เงินให้กู้ยืมเมื่อเรียกคืนมาตรการที่ส่งมอบให้ประเทศไทย	3.16		
3.17 หนี้กับเจ้าหนี้การค้าที่ส่งมอบให้ประเทศไทย	3.17		
3.18	3.18		
4. บัญชีเบื้องต้น (เป็นบัญชีเบื้องต้น บัญชีบัญชีฝ่ายกลาง บัญชีบัญชีฝ่ายบริหารแห่งประเทศไทยและ สถาบันอื่นที่เป็นบัญชีเบื้องต้น)			4.
5. เงินคงเหลือ			5.
6. งบกำไรเงินคงเหลือเบื้องต้น (รายละเอียด)			6.

ขอรับรองว่ารายงานนี้ถูกต้องตามความความเป็นจริง

..... (เจ้าหนี้ที่มีอำนาจลงนาม)
(
ตำแหน่ง.....
วันที่.....

ลับ

แบบ บ.จ. 3.2: แสดงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชนและเงินให้กู้ยืม								
ระยะเวลา	เงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน					เงินให้กู้ยืม		อื่น ๆ
	บุคคลธรรมดา และ นิติบุคคล	สถาบัน การเงิน ในประเทศ	สถาบัน การเงิน ต่างประเทศ	สถาบัน การเงิน	อุตสาหกรรม และ พาณิชย์กรรม	สินเชื่อบุคคลเพื่อ		
						อุปโภคบริโภค	การเกษตร	
เมื่อทวงถาม								
7 วัน								
1 เดือน								
3 เดือน								
6 เดือน								
9 เดือน								
12 เดือน								
1½ ปี								
2 ปี								
3 ปี								
3 ปีขึ้นไป								

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ลับ

แบบ บ.จ. 3.3. แสดงเงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน แยกตามประเภทเจ้าหนี้ ระยะเวลาชำระคืน					
ประเภทเจ้าหนี้	รวมทั้งสิ้น	ระยะเวลาชำระคืน			
		เมื่อทางถาม	ไม่เกิน 6 เดือน	เกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน	เกิน 12 เดือน
บุคคลธรรมดา ตัวเงินจ่าย เงินกู้และตัวเงินจ่ายต่างประเทศ หุ้นกู้					
บริษัทจำกัดและห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ตัวเงินจ่าย เงินกู้ในประเทศ เงินกู้และตัวเงินจ่ายต่างประเทศ หุ้นกู้					
ธนาคารพาณิชย์ เงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ยืมอื่นในประเทศ เงินกู้ยืมอื่นในต่างประเทศ					
บริษัทเงินทุน ตัวเงินจ่าย เงินกู้ในประเทศ เงินกู้และตัวเงินจ่ายต่างประเทศ เงินเช่าช่วงลด หุ้นกู้					
สถาบันการเงินอื่น ตัวเงินจ่าย เงินกู้ในประเทศ เงินกู้และตัวเงินจ่ายต่างประเทศ เงินเช่าช่วงลด หุ้นกู้					
นิติบุคคลอื่น ตัวเงินจ่าย เงินกู้ หุ้นกู้					
รวม					

เงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชนดังกล่าวข้างต้นมีการค้ำประกันหรือาวัดค้ำประกัน (จำนวนพันบาท)

- | | | | |
|----------------------------------|-------|--------------------------------|-------|
| - ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ | _____ | - ธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ | _____ |
| - สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ | _____ | - ผู้ค้ำประกันอื่นในประเทศ | _____ |
| | | - ผู้ค้ำประกันอื่นในต่างประเทศ | _____ |

ลับ

ใบอนุญาตเลขที่.....

หน่วย : พันบาท

แบบ บ.จ. 3.4 : แสดงเงินให้กู้ยืม แยกตามประเภทลูกหนี้ ระยะเวลาชำระคืน					
ประเภทลูกหนี้	รวมทั้งสิ้น	ระยะเวลาชำระคืน			
		เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี
<u>บุคคลธรรมดา</u> ตัวเงินรับ เงินให้กู้ ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ					
<u>บริษัทจำกัด และห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล</u> ตัวเงินรับ เงินให้กู้ ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ					
<u>ธนาคารพาณิชย์</u> เงินให้กู้ยืมและตัวเงินรับ					
<u>บริษัทเงินทุน</u> เงินให้กู้ยืมและตัวเงินรับ					
<u>สถาบันการเงินอื่น</u> เงินให้กู้ยืมและตัวเงินรับ ตัวเงินรับ เงินให้กู้					
<u>นิติบุคคลอื่น</u> ตัวเงินรับ เงินให้กู้ ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ					
รวม					

เงินให้กู้ยืมดังกล่าวข้างต้น เป็นการให้กู้ยืมแก่กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทเงินทุน
จำนวน..... พันบาท

ลับ

แบบ บ.จ. 3.5

บริษัท _____ จำกัด
 รายงานแสดงเงินให้กู้ยืม แยกตามประเภทธุรกิจ
 ณ วันที่ _____

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	จำนวนเงิน
1. <u>การเกษตร ประมง และป่าไม้</u>	
1.1 การกสิกรรม	
1.2 การเลี้ยงสัตว์	
1.3 การประมง	
1.4 การป่าไม้	
1.5 การเกษตรอื่น ๆ	
2. <u>การเหมืองแร่และข้อยหิน</u>	
2.1 ดินบุก	
2.2 การผลิตปิโตรเลียมและก๊าซธรรมชาติ	
2.3 การเหมืองแร่และข้อยหินอื่น ๆ	
3. <u>การอุตสาหกรรม</u>	
3.1 เครื่องคัม	
3.1.1 เครื่องคัมที่มีแอลกอฮอล์	
3.1.2 เครื่องคัมที่ไม่มีแอลกอฮอล์	
3.2 อุตสาหกรรมอาหาร	
3.2.1 โรงสีข้าว	
3.2.2 ผลิตภัณฑ์แปรรูปอาหาร	
3.2.3 น้ำตาล	
3.2.4 สกัและผลไม้กระป๋อง	
3.2.5 อาหารทะเลกระป๋องและแช่แข็ง	
3.2.6 อาหารอื่น ๆ	
3.3 ยาสูบ	
3.4 กระจกและผลิตภัณฑ์อื่น ๆ	
3.5 เสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย	

สำเนา ส่งส่วนตรวจสอบและวิเคราะห์สถาบันการเงิน สี่ห้า ส่งส่วนกำกับและพัฒนาสถาบันการเงิน สี่เหลือง บริษัทเก็บไว้เป็นหลักฐาน

ลับ

- 2 -

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	จำนวนเงิน
3.6 สิ่งทอ	
3.7 ไม้และผลิตภัณฑ์จากไม้	
3.8 กระดาษ ผลิตภัณฑ์กระดาษ โรงพิมพ์และธุรกิจการพิมพ์	
3.8.1 กระดาษ ผลิตภัณฑ์กระดาษ	
3.8.2 โรงพิมพ์ และธุรกิจการพิมพ์	
3.9 เคมีภัณฑ์และเวชภัณฑ์	
3.9.1 ปุ๋ยและยาปราบศัตรูพืช	
3.9.2 พลาสติกและผลิตภัณฑ์จากพลาสติก	
3.9.3 เวชภัณฑ์	
3.9.4 เคมีภัณฑ์อื่น ๆ	
3.10 ผลิตภัณฑ์จากน้ำมันปิโตรเลียมและถ่านหิน	
3.11 ยางและผลิตภัณฑ์ยาง	
3.12 ผลิตภัณฑ์แร่โลหะ	
3.12.1 เครื่องปั้นดินเผาและเซรามิก	
3.12.2 ซีเมนต์และผลิตภัณฑ์ซีเมนต์	
3.12.3 ผลิตภัณฑ์จากแร่โลหะอื่น ๆ	
3.13 ผลิตภัณฑ์โลหะขั้นมูลฐาน	
3.13.1 โรงงานถลุงแร่ดีบุก	
3.13.2 ผลิตภัณฑ์เหล็กและเหล็กกล้าขั้นมูลฐาน	
3.13.3 ผลิตภัณฑ์โลหะขั้นมูลฐานอื่น ๆ	
3.14 ผลิตภัณฑ์โลหะเครื่องจักรและอุปกรณ์	
3.14.1 เครื่องจักรกลและอุปกรณ์	
3.14.2 ผลิตภัณฑ์โลหะอื่น ๆ	
3.15 เครื่องจักรไฟฟ้า อุปกรณ์ และเครื่องใช้ไฟฟ้า	
3.15.1 เครื่องใช้ไฟฟ้า	
3.15.2 เครื่องจักรไฟฟ้าและอุปกรณ์	
3.16 ยานพาหนะและอุปกรณ์	

ประเภทธุรกิจ	จำนวนเงิน
3.17 ฟอกหนังและผลิตภัณฑ์จากหนังสัตว์	
3.18 อัญมณีและเครื่องประดับ	
3.19 ของเด็กเล่น	
3.20 ดอกไม้และต้นไม้ประดิษฐ์	
3.21 อุตสาหกรรมอื่น ๆ	
4. <u>การค้าส่งและค้าปลีก</u>	
4.1 การค้าส่งผลิตภัณฑ์ทางการเกษตร	
4.2 การค้าส่งและค้าปลีกอื่น ๆ	
5. <u>การนำเข้า</u>	
5.1 การนำเข้าผลิตภัณฑ์ทางการเกษตร	
5.2 การนำเข้าสินค้าอุตสาหกรรม	
5.3 การนำเข้าสินค้าอื่น ๆ	
6. <u>การส่งออก</u>	
6.1 การส่งออกผลิตภัณฑ์ทางการเกษตร	
6.2 การส่งออกสินค้าอุตสาหกรรม	
6.3 การส่งออกสินค้าอื่น ๆ	
7. <u>การธนาคารและธุรกิจการเงิน</u>	
8. <u>การก่อสร้าง</u>	
8.1 บ้าน ตึกแถว อาคารเพื่ออยู่อาศัย	
8.2 ตึกแถว อาคารเพื่อการค้าพาณิชย์ และศูนย์การค้า	
8.3 โครงการรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	
8.4 อื่น ๆ	
9. <u>ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์</u>	
9.1 จัดสรรที่ดิน จัดสร้างบ้าน ตึกแถว อาคารเพื่ออยู่อาศัย	
9.2 จัดสรรที่ดิน จัดสร้างตึกแถว อาคารเพื่อการค้าพาณิชย์ ศูนย์การค้า	
9.3 อื่น ๆ	

ฉบับ

บริษัท.....จำกัด
 รายงานการให้กู้ยืมเพื่อพัฒนาโครงการ และเพื่อจัดหาสิ่งหาวิเทศ
 เดือน.....

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การให้กู้ยืมระหว่างเดือน								ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน	
	ไม่เกิน 5 ปี		เกิน 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี		เกิน 10 ปี		รวม		บาท	จำนวนเงิน
	บาท	จำนวนเงิน	บาท	จำนวนเงิน	บาท	จำนวนเงิน	บาท	จำนวนเงิน		
1. การให้กู้ยืมเพื่อพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์										
1.1 การจัดสรรที่ดินและ/หรือบ้าน										
1.1.1 เพื่ออยู่อาศัย										
1.1.2 เพื่อการอื่น										
1.2 การจัดหาและจัดสร้างอาคารชุดและแฟลต										
1.2.1 เพื่ออยู่อาศัย										
1.2.2 เพื่อการอื่น										
1.3 การจัดหาและจัดสร้างอาคารพาณิชย์และสิ่งอื่น										
1.3.1 เพื่ออยู่อาศัย										
1.3.2 เพื่อการอื่น										
1.4 อื่น ๆ										
รวม										
2. การให้กู้ยืมเพื่อจัดหาสิ่งหาวิเทศ										
2.1 การจัดหาที่ดินและ/หรือบ้าน										
2.1.1 เพื่ออยู่อาศัย										
2.1.2 เพื่อการอื่น										
2.2 การจัดหาอาคารชุดและแฟลต										
2.2.1 เพื่ออยู่อาศัย										
2.2.2 เพื่อการอื่น										
2.3 การจัดหาอาคารพาณิชย์และสิ่งอื่น										
2.3.1 เพื่ออยู่อาศัย										
2.3.2 เพื่อการอื่น										
รวม										
รวม ข้อ 1 + ข้อ 2										

ศูนย์วิทยทรัพยากร
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ขอรับรองว่ารายงานข้อมูลข้างต้นเป็นความจริง

..... (เจ้าพนักงาน
 ()
 ตำแหน่ง.....
 วันที่.....

ฉบับ

บริษัท.....จำกัด

รายละเอียดการใช้จ่ายเพื่อพัฒนาโครงการซึ่งหาวิธีงบประมาณ

เดือน.....

หน่วย : พันบาท

ลำดับ ที่	ชื่อ โครงการ	ชื่อโครงการ และชื่อเจ้าของโครงการ	ปีงบประมาณ/จำนวน ครั้ง/ปีงบประมาณ	ประเภท รายการ หักภาษี = 1 หักเงิน = 2 หัก = 3	มูลค่าโครงการ	แหล่งเงินอุดหนุนโครงการ				ระยะเวลา การใช้จ่าย		อัตรา คงเหลือ (%)	จำนวนเงินที่จ่าย	
						จำนวนเงิน ที่อุดหนุน โดยผู้รับ (8)	เงินอุดหนุน จากแหล่ง (9)	งบอื่น (10)	จำนวน (ปี) (11)	วันที่สิ้นสุด (12)	รวม (14)		แยกต่าง (15)	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)
	ก. โครงการพัฒนาองค์กร													
	ข. โครงการพัฒนาระบบงาน สารสนเทศ													
	ค. โครงการสนับสนุน													

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ขอรับรองว่ารายงานถูกต้องครบถ้วนตรงต่อความเป็นจริง

..... (เจ้าหน้าที่ยกย่องหรือชำนาญ)

()

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

ลับ

บริษัท _____ จำกัด
 รายงานเงินลงทุนในหลักทรัพย์
 ประจำเดือนสิ้นสุดวันที่ _____

หน่วย : พันบาท

รายชื่อหลักทรัพย์ (1)	ยอดยกมาจากปีก่อน		ชื่อ		ขาย		จำนวนหุ้น คงเหลือ (8) - (2) - (4) - (6)	ราคาค่าบัญชี		ราคาเปิด ณ วันที่รายงาน (บาท) (11)	มูลค่า ราคาเปิด (12) - (8) + (11)	มูลค่าราคาเปิด สูงกว่า (ต่ำกว่า) มูลค่าตามบัญชี (13) - (12) - (9)
	จำนวนหุ้น (2)	มูลค่าตาม บัญชี (3)	จำนวนหุ้น (4)	จำนวนเงิน (5)	จำนวนหุ้น (6)	จำนวนเงิน (7)		มูลค่ารวม (9)	เฉลี่ยต่อหุ้น (บาท) (10) - (9) ÷ (8)			
1 หลักทรัพย์จดทะเบียนและ หลักทรัพย์วิเทศ 1.1 หลักทรัพย์จดทะเบียน												
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน												
1.2 หลักทรัพย์วิเทศ												
รวมหลักทรัพย์วิเทศ												
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียนและ หลักทรัพย์วิเทศ												

ศูนย์วิทยทรัพยากร
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ชี้แจง ส่ง ส่วนตรวจสอบและวิเคราะห์สถานการณ์ บริษัท ส่ง ส่วนกำกับและพิทักษ์สถานการณ์ บริษัท/บริษัท/บริษัท

ลับ

ลับ

บริษัท _____ จำกัด
รายงานเงินลงทุนในหลักทรัพย์
ประจำเดือนสิ้นสุดวันที่ _____

หน่วย : พันบาท

รายชื่อหลักทรัพย์ (1)	ยอดยกมาจากเดือนก่อน		ชื่อ		อายุ		จำนวนหุ้น คงเหลือ (8) - (2) + (4) - (6)	ราคาค่าบัญชี		ราคาปิด ณ วันที่รายงาน (บาท) (11)	มูลค่า ราคาปิด (12) - (8) * (11)	มูลค่าราคาปิด สูงกว่า (ต่ำกว่า) มูลค่าค่าบัญชี (13) - (12) - (9)
	จำนวนหุ้น (2)	มูลค่าค่า บัญชี (3)	จำนวนหุ้น (4)	จำนวนเงิน (5)	จำนวนหุ้น (6)	จำนวนเงิน (7)		มูลค่ารวม (9)	เฉลี่ยต่อหุ้น (บาท) (10) = (9) ÷ (8)			
2) หลักทรัพย์อื่น (หลักทรัพย์นอกตลาด)												
รวมหลักทรัพย์อื่น												
3) หุ้นกู้												
รวมหุ้นกู้												
รวมทั้งสิ้น (ตรงกับหัวข้อ 2.3 และ 2.4 ในแบบ บ.จ. ๖)												

หมายเหตุ 1/ หลักทรัพย์ข้างต้นที่มีการระบุพันธมูลค่าค่าบัญชีรวม _____ พันบาท

ขอรับรองว่ารายงานนี้ถูกต้องครบถ้วนตรงต่อความเป็นจริง
 _____ (เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม)

 ตำแหน่ง _____
 วันที่ _____

ลับ

ฉบับ

แบบ บ.ร. 4

บริษัท _____ จำกัด

รายงานการให้กู้ยืมและ/หรือการถอนรายใหญ่

ณ วันที่ _____

หน่วย : พันบาท

สำนักงานเจ้าพนักงาน รับใช้		ลำดับ	ข้อมูลหรือกิจการของทุน				เงินให้กู้ยืม			เงินลงทุน (มูลค่าตามบัญชี)	รวมเงินให้กู้ยืม และ/หรือ เงินลงทุน	ข้อคิดประเมิน	
จัดตั้ง	ประเภท		ชื่อ	วัตถุประสงค์	ประเภท	วงเงิน	อัตรา ดอกเบี้ย	จำนวน เงินต้น	วันที่			ราคาประเมิน/วงเงิน	

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ขอรับรองว่ารายงานนี้ถูกต้องครบถ้วนและตรงกับความเป็นจริง

(เจ้าพนักงานรับใช้)

ตำแหน่ง _____

วันที่ _____

ฉบับ

ฉบับ

แบบ น.ร. 4.1

บริษัท _____ จำกัด
รายงานการให้กู้ยืมและ/หรือการดงทุนรายใหญ่แก่บุคคลผู้เกี่ยวข้อง
ณ วันที่ _____

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับ	กลุ่มผู้กู้ยืม (ที่ถือออกมาจาก น.ร. 4)		ยอดคงค้าง เงินให้กู้ยืม	เงินดงทุน (มูลค่าตามบัญชี)	รวมเงินให้กู้ยืม และ/หรือเงินดงทุน	หมายเหตุ
	ชื่อ	รหัสประจำตัว				
 <p>ศูนย์วิทยทรัพยากร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p>						

ขอรับรองว่ารายงานนี้ถูกต้องครบถ้วนและตรงต่อความเป็นจริง

(เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม)

ตำแหน่ง _____

วันที่ _____

ฉบับ

ลับ

แบบ น.จ. 4.3

บริษัท _____ จำกัด
รายงานแสดงคงเหลือทรัพย์สินเงินให้กู้ยืมรายใหญ่
ณ วันที่ _____

ลำดับ	ชื่อผู้กู้ยืม	ยอดเงินคงค้าง	รายละเอียดของหลักทรัพย์	วงเงินค้ำประกัน	หน่วย : พันบาท	
					ราคาประเมิน ของทางราชการ	ของวิสาหกิจชุมชน
 <p>ศูนย์วิทยทรัพยากร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p>						

ขอรับรองว่ารายงานนี้ถูกต้องครบถ้วนและคงต่อความลับจริง

(เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม)

ตำแหน่ง _____

วันที่ _____

ลับ

บริษัท จำกัด
 รายงานปริมาณค้ำแลกเงินและค้ำสัญญาใช้เงินที่จำหน่ายออกไปและยังไม่ครบกำหนดชำระ
 ณ วันที่

หน่วย : ล้านบาท

	ค้ำเงินที่จำหน่ายออกไปและยังไม่ครบกำหนดชำระ				รวม
	สลักหลังมีการระบุค้ำ		สลักหลังไม่มีการระบุค้ำ		
	สถาบันการเงิน	ประชาชน	สถาบันการเงิน	ประชาชน	
1. ค้ำแลกเงินที่ผู้รับรองเป็น					
1.1 ธนาคารพาณิชย์					
1.2 บริษัทเงินทุน					
2. ค้ำแลกเงินหรือค้ำสัญญาใช้เงินที่ผู้อาวุ้ลเป็น					
2.1 ธนาคารพาณิชย์					
2.2 บริษัทเงินทุน					
3. ค้ำแลกเงินหรือค้ำสัญญาใช้เงินที่ออกเหนือ จากข้อ 1 และข้อ 2 (รายละเอียดแนบ)					
รวม					

ศูนย์วิทยทรัพยากร

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ขอรับรองว่ารายงานแนบถูกต้องครบถ้วนตรงต่อความเป็นจริง
 (เจ้าหน้าที่ผู้อำนวยการลงนาม)
 (.....)
 ตำแหน่ง
 วันที่

หมายเหตุ 1 สถาบันการเงินหมายถึง สถาบันการเงินตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยคอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน พ.ศ.2523
 2 ค้ำสัญญาใช้เงิน ไม่รวมค้ำที่บริษัทผู้รายงานเป็นผู้ออกค้ำ

ลับ

แบบ บ.ง.9.1


บริษัท จำกัด

รายงานการให้กู้ยืมแก่ผู้ค้า เนมิกิจการ ให้ เช้าข้อสั่งห้ามทรัพย์สิน

และการ ให้ เช้าข้อสั่งห้ามทรัพย์สินที่กำหนด

ประจำเดือนสิ้นสุด ณ วันที่

ก. ยอดคงค้างการให้กู้ยืมแก่ผู้ค้า เนมิกิจการ ให้ เช้าข้อสั่งห้ามทรัพย์สินที่กำหนด

ลำดับที่	ข้อมูล	ยอดคงค้าง(บาท)
		
<p>ยอดรวมทั้งสิ้น</p> <p>เงินกองทุนของบริษัท</p> <p>ยอดรวมทั้งสิ้นคิด เป็นร้อยละของ เงินกองทุน =</p>		

ข. การ ให้ เช้าข้อสั่งห้ามทรัพย์สินที่กำหนด

- (1) ยอดคงเหลือมาจาก เดือนที่แล้ว พันบาท
- (2) ยอด ให้ เช้าข้อ ใหม่ เดือนนี้ (..... ราย) พันบาท
- (3) ยอดรับชำระ พันบาท
- (4) ยอดคงเหลือ ณ สิ้นเดือนนี้ = (1)+(2)-(3) พันบาท
- (5) เงินรายงวด เก็บกำหนดชำระ พันบาท

ขอรับรองว่ารายงานนี้ครบถ้วนและตรงต่อความเป็นจริง

.....

(.....)

เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม

วันที่.....

ใบอนุญาต เลขที่

บริษัท จำกัด
รายงานการให้กู้ยืม โดยวิธีรับเช็ค
ประจำเดือน

หน่วย : บาท

การให้กู้ยืม โดยวิธีรับเช็ค	จำนวนเงิน			จำนวน ราย
	วันที่รับเช็ค เป็นหลักฐาน	วันที่หลักประกันอื่น หรือ ไม่มี	รวม	
วงเงินทั้งสิ้น				
ยอดคงค้างยกมา เช็คที่รับเช็ค ใน เดือนนี้				
เช็คที่ครบกำหนดชำระและ เรียก เก็บ ได้แล้ว ใน เดือนนี้				
ยอดคงค้างยกไป				
ส่วนลดรับ ใน เดือนนี้				

ศูนย์วิทยทรัพยากร

ขอรับรองว่ารายงานนี้เป็นจริงและถูกต้อง
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

(เจ้าหน้าที่บริษัทผู้มอบนางลงนาม)

วันที่

แบบ บ.ด. 1

บริษัทหลักทรัพย์.....จำกัด

งบดุล

ณ วันที่..... 25..... และ 25.....

สินทรัพย์	25.....		25.....		หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร	000	000	11. เงินกู้ยืม			
2. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	000	000	11.1 จากธนาคาร	000	000	
3. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	000	000	11.2 จากสถาบันการเงิน	000	000	
4. เงินลงทุนในหลักทรัพย์			รวมเงินกู้ยืม	000	000	
4.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	000	000	12. หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	000	000	
4.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	000	000	13. บัญชีระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	000	000	
4.3 หลักทรัพย์อื่น	000	000	14. บัญชีลูกค้า	000	000	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	000	000	15. หนี้สินอื่น	000	000	
5. บัญชีระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	000	000	รวมหนี้สิน	000	000	
6. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	000	000	16. ส่วนของผู้ถือหุ้น			
7. ดอกเบี้ยค้างรับ	000	000	16.1 ทุนเรือนหุ้น			
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	000	000	16.1.1 ทุนจดทะเบียน	000	000	
8. หัก จำนวนเงินไว้ในเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ	000	000	16.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว	000	000	
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	000	000	16.2 ส่วนล้ำมูลค่าหุ้น	000	000	
9. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	000	000	16.3 กำไรสะสม			
10. สินทรัพย์อื่น	000	000	16.3.1 จัดสรรแล้ว			
รวมสินทรัพย์	000	000	16.3.1.1 สำรองตามกฎหมาย	000	000	
			16.3.1.2 สำรองอื่น	000	000	
			16.3.2 ยังไม่ได้จัดสรร	000	000	
			รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	000	000	
			รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	000	000	

ศูนย์วิทยทรัพยากร
(กรรมการ) (กรรมการ)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บริษัทหลักทรัพย์ จำกัด

บัญชีกำไรขาดทุน

สำหรับงวด สิ้นสุดวันที่ 25... และ 25...

	<u>25....</u>	<u>25....</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
1. รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์		
1.1 ค่านายหน้าและค่าธรรมเนียม	000	000
1.2 กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์	000	000
1.3 ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากหลักทรัพย์	000	000
1.4 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	<u>000</u>	<u>000</u>
รวมรายได้ธุรกิจหลักทรัพย์	<u>000</u>	<u>000</u>
2. ค่าใช้จ่ายธุรกิจหลักทรัพย์		
2.1 ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	000	000
2.2 ค่านายหน้าและค่าธรรมเนียม	<u>000</u>	<u>000</u>
รวมค่าใช้จ่ายธุรกิจหลักทรัพย์	<u>000</u>	<u>000</u>
รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์สุทธิ	000	000
3. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>000</u>	<u>000</u>
รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์สุทธิหลังหักค่า		
 เผื่อนี้สงสัยจะสูญ	000	000
4. ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	000	000
5. รายได้ (ค่าใช้จ่าย) อื่น	<u>000</u>	<u>000</u>
6. กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าภาษีเงินได้และ		
 รายการพิเศษ	000	000
7. ค่าภาษีเงินได้	<u>000</u>	<u>000</u>
8. กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ	000	000
9. รายการพิเศษ	<u>000</u>	<u>000</u>
10. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>000</u>	<u>000</u>
11. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น		
11.1 กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ	000	000
11.2 รายการพิเศษ	000	000
11.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	000	000

ศูนย์วิจัยหลักทรัพย์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

แบบ บ.ร. 2

รายงานบัญชีผู้ถือหุ้นเงิน

ณ วันที่ _____

ส่วนที่ 1 ส่วนที่ 2		ส่วนที่ 3 ส่วนที่ 4	
1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร		8. เงินคง	
2. หนี้สิน		8.1 เงินคงที่	
2.1 หนี้สินกับบุคคลธรรมดา		8.2 หนี้สิน	
2.2 หนี้สินกับหน่วยงานราชการ		8.3 หนี้สิน	
2.3 หนี้สินกับหน่วยงานราชการต่างประเทศ		9. หนี้สิน	
2.4 หนี้สินกับหน่วยงานราชการในประเทศ		9.1 หนี้สิน	
2.5 หนี้สินกับ		9.2 หนี้สิน	
2.6 หนี้สินกับ (นอกประเทศ)		10. หนี้สิน	
3. หนี้สิน		11. หนี้สิน	
3.1 หนี้สินกับ		12. หนี้สิน	
3.2 หนี้สินกับ		12.1 หนี้สิน	
3.3 หนี้สิน		12.2 หนี้สิน	
4. หนี้สิน		13. หนี้สิน	
5. หนี้สิน		13.1 หนี้สิน (หนี้สิน)	
6. หนี้สิน		13.2 หนี้สิน (หนี้สิน)	
7. หนี้สิน		13.3 หนี้สิน	
7.1 หนี้สิน		13.4 หนี้สิน	
7.2 หนี้สิน		13.5 หนี้สิน	
7.3 หนี้สิน		13.6 หนี้สิน	
7.4 หนี้สิน			
รวมหนี้สิน			

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ลับ

แบบ บ.ล. 3

บริษัท _____ จำกัด

รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์
ประจำเดือน สิ้นสุด ณ วันที่ _____

หน่วย : พันบาท

รายการ	การซื้อขายหุ้นจดทะเบียนและหุ้นบอณูภาค			การซื้อขายหุ้นไม่จดทะเบียนและไม่ได้รับอนุญาต		
	ซื้อ	ขาย	รวมซื้อขาย	ซื้อ	ขาย	รวมซื้อขาย
1. การซื้อขายเพื่อลูกค้า						
1.1 บริษัทหลักทรัพย์						
1.2 ลูกค้าในประเทศ						
1.3 ลูกค้าต่างประเทศ						
2. การซื้อขายเพื่อบริษัท						
3. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์						

ศูนย์วิทยทรัพย์การ

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ขอรับรองว่ารายงานนี้ถูกต้องครบถ้วนตรงต่อความเป็นจริง

(เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม)

ตำแหน่ง _____

วันที่ _____

ลับ

บริษัท เครดิท ฟองซิเอร์ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 25... และ 25...

สินทรัพย์	25....		หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	25....	
	บาท	บาท		บาท	บาท
1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร	000	000	11. เงินกู้ยืม		
2. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินเมื่อทวงถาม	000	000	11.1 จากประชาชน	000	000
3. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	000	000	11.2 จากธนาคาร	000	000
4. เงินลงทุนในหลักทรัพย์			11.3 จากสถาบันการเงิน	000	000
4.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	000	000	11.4 จากต่างประเทศ	000	000
4.2 หลักทรัพย์อื่น	000	000	รวมเงินกู้ยืม	000	000
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	000	000	12. หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	000	000
5. เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้			13. หนี้สินอื่น	000	000
5.1 เงินให้กู้ยืมโดยการรับจำนอง			รวมหนี้สิน	000	000
อสังหาริมทรัพย์	000	000	14. ส่วนของผู้ถือหุ้น		
5.2 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่น	000	000	14.1 ทุนเรือนหุ้น		
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	000	000	14.1.1 ทุนจดทะเบียน	000	000
6. ดอกเบี้ยค้างรับ	000	000	14.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว	000	000
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ย			14.2 ส่วนคำนวณค่าหุ้น	000	000
ค้างรับ	000	000	14.3 ค่าไรสะสม		
7. หัก จำนวนกันไว้เมื่อหนี้สงสัยจะสูญ	000	000	14.3.1 จัดสรรแล้ว		
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ย			14.3.1.1 สำรองตามกฎหมาย	000	000
ค้างรับสุทธิ	000	000	14.3.1.2 สำรองอื่น	000	000
8. ทรัพย์สินรอการขาย	000	000	14.3.2 ยังไม่ได้จัดสรร	000	000
9. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	000	000	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	000	000
10. สินทรัพย์อื่น	000	000	รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	000	000
รวมสินทรัพย์	000	000			

ศูนย์วิทยพัชกร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
(กรรมการ) (กรรมการ)

แบบ บ.ก. 1.1

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์.....จำกัด

บัญชีกำไรขาดทุน

สำหรับงวด.....สิ้นสุดวันที่..... 25.... และ 25....

	<u>25.....</u>	<u>25.....</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
1. รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		
1.1 จากเงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	000	000
1.2 จากการรับซื้อฝาก	000	000
1.3 จากการให้เช่าซื้อ	000	000
1.4 จากหลักทรัพย์	<u>000</u>	<u>000</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	<u>000</u>	<u>000</u>
2. ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน		
2.1 ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	000	000
2.2 ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	000	000
2.3 ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	<u>000</u>	<u>000</u>
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	<u>000</u>	<u>000</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	000	000
3. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>000</u>	<u>000</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	000	000
4. ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	000	000
5. รายได้ (ค่าใช้จ่าย) อื่น	<u>000</u>	<u>000</u>
6. กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าภาษีเงินได้และรายการพิเศษ	000	000
7. ค่าภาษีเงินได้	<u>000</u>	<u>000</u>
8. กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ	000	000
9. รายการพิเศษ	<u>000</u>	<u>000</u>
10. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>000</u>	<u>000</u>
11. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น		
11.1 กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ	000	000
11.2 รายการพิเศษ	000	000
11.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	000	000

ฉบับ
เลข บ.ก.1

วิทยาลัยอาชีวศึกษา.....
 วิทยาลัยอาชีวศึกษา.....
 จังหวัด.....

สำนักงานวิชา
 แผนกช่างเทคนิค
 หน้า : ๒๓

รายการ	ปี/รุ่น	ครู	ช่าง	ช่างเทคนิค	ช่าง	ช่างเทคนิค	ช่าง	ช่างเทคนิค	รวม (๓ ๖)	รวม (๓ ๖)	หน่วย
1) วิทยาลัยอาชีวศึกษา											
1.1 เงินค่าตอบแทนประจำเดือน											
1.2 เงินค่าตอบแทนล่วงเวลาประจำเดือน											
1.2.1 ค่าล่วงเวลา											
1.2.2 ค่าล่วงเวลารักษาเวลาพิเศษ											
1.3 เงินค่าตอบแทนพิเศษประจำเดือน											
1.3.1 ค่าพิเศษ											
1.3.2 ค่าพิเศษรักษาเวลาพิเศษ											
รวมเงินค่าตอบแทนพิเศษ (ข้อ 1.3.1-1.3)											
1.4 ค่าวิทยากรสอน											
1.4.1 ค่าวิทยากร											
1.4.2 ค่าวิทยากร											
1.5 เงินค่าตอบแทนการดำเนินงานด้านเทคนิคพิเศษ											
1.6 เงินค่าตอบแทนการดำเนินงานด้านเทคนิคพิเศษ											
รวมอัตราค่าตอบแทน (ข้อ 1.4+1.5+1.6)											
รวมเงินค่าตอบแทนพิเศษ (ข้อ 1.1+1.2+1.3+1.5+1.6)											
2) เงินค่าตอบแทนพิเศษ											
2.1 ค่าตอบแทนพิเศษ											
2.2 ค่าตอบแทนพิเศษ											
2.3 ค่าพิเศษ											
2.3.1 ค่าพิเศษ											
2.3.2 ค่าพิเศษ											
รวมเงินค่าตอบแทนพิเศษ (ข้อ 2.1+2.2+2.3)											
3) ค่าตอบแทนพิเศษ											
3.1 เงินค่าตอบแทนพิเศษ											
3.2 เงินค่าตอบแทนพิเศษ											
3.3 เงินค่าตอบแทนพิเศษ											
3.4 เงินค่าตอบแทนพิเศษ											
3.5 เงินค่าตอบแทนพิเศษ											
3.6 เงินค่าตอบแทนพิเศษ											
รวมเงินค่าตอบแทนพิเศษ											

ศูนย์วิทยทรัพยากร
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ขอรับรองว่ารายการนี้เป็นจริง
 (เจ้าหน้าที่ยืนยัน)
 ()
 ตำแหน่ง.....
 วันที่.....

รายงานฐานะการเงิน

ณ วันที่

ฉบับ

เลขที่ ๓

ใบสำคัญแสดง

--	--	--	--

หน้า ๑ จาก ๑

สินทรัพย์					
1. สินทรัพย์หมุนเวียน					
1.1 เงินสด					
1.2 เงินฝากธนาคาร					
1.3 วัตถุประสงค์เฉพาะ					
2. สินทรัพย์ถาวร					
2.1 อาคาร					
2.2 ยานพาหนะ					
2.3 อสังหาริมทรัพย์					
2.4 อื่นๆ					
3. สินทรัพย์รอการขาย					
3.1 วัตถุประสงค์เฉพาะ					
3.2 อื่นๆ					
4. สินทรัพย์รอการขาย					
4.1 วัตถุประสงค์เฉพาะ					
4.2 อื่นๆ					
รวม					
4.3 อสังหาริมทรัพย์					
4.4 อื่นๆ					
5. หนี้สินระยะยาว					
5.1 วัตถุประสงค์เฉพาะ					
5.2 อื่นๆ					
6. หนี้สินระยะสั้น					
6.1 วัตถุประสงค์เฉพาะ					
6.2 อื่นๆ					
6.2.1					
6.2.2					
6.2.3					
7. หนี้สินระยะยาว					
7.1 วัตถุประสงค์เฉพาะ					
7.2 อื่นๆ					
7.3 วัตถุประสงค์เฉพาะ					
8. หนี้สินระยะสั้น					
8.1					
8.2					
รวมสินทรัพย์					
หนี้สิน					
1. วัตถุประสงค์เฉพาะ					
2. วัตถุประสงค์เฉพาะ					
3. วัตถุประสงค์เฉพาะ (งบ)					
4. อื่นๆ (งบ)					
รวมหนี้สิน					
ส่วนเกิน					
1. วัตถุประสงค์เฉพาะ					
2. วัตถุประสงค์เฉพาะ					
3. วัตถุประสงค์เฉพาะ (งบ)					
4. อื่นๆ (งบ)					

ศูนย์วิทยพักร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

รวมสินทรัพย์และหนี้สิน

รวมส่วนเกิน

(เจ้าพนักงาน)

บริษัท เคาท์ดาวน์ซี เอ็ม
รายงานผลทางการเงินของบัญชีฉบับนี้จัดทำขึ้นโดย
ประจำเดือน ธันวาคม

--	--	--

หน่วย : บาท

1. สินทรัพย์ถาวร		1.
1.1 สินทรัพย์ถาวรตามรายงาน บ.ค.จ	1.1	
1.2 บัญชีรายการหักตามรายงาน บ.ค.จ	1.2	
2. สินทรัพย์สภาพคล่อง		2.
3. สินทรัพย์อื่นที่หาร่องในประเทศไทยและ นอกประเทศไทยเป็นสินทรัพย์เบื้องต้น		3.
3.1 เงินสด	3.1	
3.2 เงินฝากธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ส่วนที่ไม่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง	3.2	
3.3 เงินกู้ยืมเมื่อเริ่มก่อนเวลาที่อยู่ในประเทศไทย ส่วนที่ไม่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง	3.3	
3.4 พหุสาขาวิกรมภายใน ส่วนที่ไม่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง	3.4	
3.4.1 ค่าเงินคง	3.4.1	
3.4.2 พันธบัตร	3.4.2	
3.5 เงินกู้ยืมหรือเงินที่กระทำการทางเงินในประเทศอื่นที่ไม่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง	3.5	
3.6 พันธบัตรของกิจการของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของรัฐบาล	3.6	
3.7 หุ้น พันธบัตร หรือตราสารหนี้ขององค์กรในต่างประเทศ	3.7	
3.8 อสังหาริมทรัพย์ที่ไม่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องหรือทรัพย์สินที่เป็นที่เช่าเพื่อใช้ในการประกอบกิจการของบริษัท	3.8	
เมื่อได้หักค่าเสื่อมราคาแล้ว		
3.9 เครื่องมือและเครื่องจักรที่ใช้งานในกิจการ หรือทรัพย์สินที่มีค่าหรือเช่าเพื่อใช้ในการประกอบกิจการ	3.9	
เมื่อได้หักค่าเสื่อมราคาแล้ว		
3.10	3.10	
4. สินทรัพย์เบี่ยง (สินทรัพย์เบื้องต้น หัก สินทรัพย์สภาพคล่อง หัก สินทรัพย์อื่นที่หาร่องในประเทศไทยและ นอกประเทศไทยเป็นสินทรัพย์เบื้องต้น)		4.
5. เงินลงทุน		5.
6. งบส่วนเงินของศูนย์สินทรัพย์เบี่ยง (ร้อยละ)		6.

ศูนย์วิจัยทรัพยากร
 ชลบุรีร่วมว่ารายงานข้อมูลงบการเงินประจำปี
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 (เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม)
 ความมุ่ง
 วันที่.....

บริษัท เควดทีฟฟองซีเอร์ จำกัด

รายงานแสดงเงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน แยกตามประเภทเจ้าหน้าที่ ระยะเวลาชำระคืน
ณ วันที่.....

หน่วย : พันบาท

ประเภทเจ้าหน้าที่	รวมทั้งสิ้น	ระยะเวลาชำระคืน			
		เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่ถึง 3 ปี	ตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป
1. บุคคลธรรมดา					
- ตัวเงินจ่าย					
- เงินกู้					
- หุ้นกู้					
2. ธนาคารพาณิชย์					
- เงินเบิกเกินบัญชี					
- ตัวเงินจ่าย					
- เงินกู้					
- เงินกู้และตัวเงินจ่ายต่างประเทศ					
- หุ้นกู้					
3. บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซีเอร์					
- ตัวเงินจ่าย					
- เงินกู้ในประเทศ					
- เงินกู้และตัวเงินจ่ายต่างประเทศ					
- หุ้นกู้					
4. สถาบันการเงินอื่น					
- ตัวเงินจ่าย					
- เงินกู้					
- เงินกู้และตัวเงินจ่ายต่างประเทศ					
- หุ้นกู้					
5. นิติบุคคลอื่น					
- ตัวเงินจ่าย					
- เงินกู้					
- หุ้นกู้					
รวมข้อ 1-5					
6. ธนาคารแห่งประเทศไทย					
- เงินกู้และตัวเงินจ่าย					
- อื่น ๆ ระบุ.....					
รวมทั้งสิ้น (ข้อ 1-6)					

เงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชนดังกล่าวข้างต้นมีการค้ำประกันหรืออาวัลดังนี้

(จำนวนพันบาท)

ธนาคารพาณิชย์

ผู้ค้ำประกันอื่น

ขอรับรองว่ารายงานนี้ถูกต้องครบถ้วนและตรงต่อความเป็นจริง.
.....(เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม)

(.....)

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

ถึบ

บริษัท _____ จำกัด
 รายงานแสดงการให้กู้ยืมเงินแยกตามประเภทธุรกิจ
 ประจำปี ๒๕๖๕

แบบ บ.ร. 3.5

หน่วย : พันบาท

รายการ	การให้กู้ยืมเงิน								รวม	
	ไม่เกิน 3 ปี				เกิน 3 ปี					
	รวม	จำนอง	รวม	จำนอง	รวม	จำนอง	รวม	จำนอง	รวม	จำนอง
1. การให้กู้ยืมเงินเพื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัย (จำหน่ายผู้ประกอบการ)										
1.1 ที่ดิน และ/หรือบ้านอยู่อาศัย										
1.2 อาคารชุดเพื่ออยู่อาศัยเฉพาะฟลอร์ด										
1.3 อาคารพาณิชย์และสิ่งปลูกสร้าง										
รวม										
2. การให้กู้ยืมเงินเพื่อการจัดซื้อที่อยู่อาศัย (จำหน่ายบุคคลทั่วไป)										
2.1 ที่ดิน และ/หรือบ้านอยู่อาศัย										
2.2 อาคารชุดเพื่ออยู่อาศัยเฉพาะฟลอร์ด										
2.3 อาคารพาณิชย์และสิ่งปลูกสร้าง										
รวม										
3. การรับหนนาก่อสร้างและธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์										
4. การค้าส่งและค้าปลีก										
5. การธนาคารและธุรกิจการเงิน										
6. การบริโภควัตถุดิบ										
7. การบริการ										
8. อื่น ๆ (ระบุ) _____										

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

อธิบดี
 (เจ้าหน้าที่ยังขาดอยู่)

วันที่ _____

รายงานการให้กู้ยืม และ/หรือการลงทะเบียนรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
(รวมพนักงานจากการรับรื้อฝากและให้เข้าชื่อ)

□ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □

ลำดับ	ชื่อบุคคล (ทั้งชื่อจากแบบ บ.ศ. ๔) และชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	ลักษณะความเกี่ยวข้อง กับบุคคล	อาชีพ หรือ ประเภทธุรกิจ	จำนวน ในแบบ บ.ศ. ๔ (ราย)	เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ย			เงินลงทุน (มูลค่าตาม บัญชี)	รวมเงินให้กู้ยืม ดอกเบี้ย และ เงินลงทุน	หลักประกัน และ หมายเหตุ
					วงเงิน	อัตรา ดอกเบี้ย	วันครบกำหนด (วัน เดือน ปี)			

ศูนย์วิทยพัทธยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

คำอธิบายประกอบแบบรายงาน

1. รายงานแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

แบบรายงาน บ.จ.1 บ.จ.ล.1 บ.ล.1 บ.ค.1 และ แบบ บ.จ.1.1 บ.จ.ล.1.1 บ.ล.1.1

บ.ค.1.1 งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของสถาบันการเงิน

คำชี้แจง

1. ให้บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ จัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ซึ่งรวมถึงงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินตามแบบ และประกาศงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนไว้ในที่เปิดเผย ๗ สำนักของบริษัทและลงพิมพ์ในหนังสือพิมพ์รายวัน โดยให้แสดงรายงานของผู้สอบบัญชี ไว้ด้วย แต่ในการลงพิมพ์ในหนังสือพิมพ์รายวัน อาจไม่แสดงหมายเหตุประกอบงบการเงินก็ได้ เว้นแต่กรณีที่รายงานของผู้สอบบัญชีอ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินใด โดยไม่ระบุจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องก็ให้แสดงหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีอ้างถึงนั้นไว้ด้วย

2. ในการจัดทำงบการเงินดังกล่าวข้างต้น ให้เป็นไปโดยครบถ้วนถูกต้องตามความเป็นจริง และเป็นไปตามคำอธิบายความหมายของรายการตามแบบ โดยให้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่องที่เกี่ยวข้องและมาตรฐานการบัญชีที่สมาคมบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยกำหนด (รวมถึงร่างมาตรฐานการบัญชี) ในกรณีที่สมาคมฯ ยังไม่ได้กำหนด ให้ปฏิบัติตามลำดับ ดังนี้

2.1 ใช้มาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศของ International Accounting Standards Committee

2.2 ใช้มาตรฐานการบัญชีของ American Institute of Certified Public Accountants

ในกรณีที่ใช้มาตรฐานตาม 2.1 หรือ 2.2 ให้ระบุที่มาของมาตรฐานการบัญชีที่ใช้ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย

3. ให้มีหมายเหตุประกอบงบการเงินโดยมีรายละเอียดที่เกี่ยวข้องอย่างน้อยตามรายการที่กำหนดตามแบบ สำหรับการเปิดเผยจำนวนเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่บริษัทระงับการรับรู้รายได้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีของบริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ในหมายเหตุประกอบงบการเงินนั้น จะเริ่มเปิดเผย

ตั้งแต่บัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2533 ก็ได้

4. ตามงบการเงินที่กำหนด หมายเลขกำกับรายการไม่ต้องแสดง และรายการใดที่ไม่มีก็ไม่ต้องแสดงรายการนั้น

5. หากบริษัทประสงค์จะแยกแสดงรายการใดในงบการเงินตามแบบที่กำหนดไว้ก็ให้กระทำได้ และหากมีรายการที่จะแสดงนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ ก็ให้แสดงรายการนั้น ๆ ตามความเหมาะสมและถูกต้องตามประเภทของรายการที่กำหนด

ทั้งนี้ โดยให้กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทลงนามในงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนอย่างน้อย 2 คน

คำอธิบายความหมายของรายการ

งบดุล

รายการในงบดุลบริษัท เงินทุน บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัท เครดิตฟองซิ เออร์ให้ใช้ความหมายตามที่กำหนดดังต่อไปนี้

สินทรัพย์

1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร (Cash and deposits at banks) หมายถึง
 - 1.1 ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่บริษัทมีอยู่
 - 1.2 เงินฝากธนาคารทุกประเภท
 - 1.3 รายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ ได้แก่ตราสารที่ฝากธนาคารเพื่อเรียกเก็บตามระเบียบการหักบัญชีระหว่างธนาคาร ซึ่งจะเรียกเก็บได้ภายในวันทำการถัดไป
2. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน (Loans to financial institutions) หมายถึง เงินให้กู้ยืมแก่ธนาคาร บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัท เครดิตฟองซิ เออร์ บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย บริษัทประกันชีวิต และสถาบันการเงินอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้กู้ยืมดังกล่าว หักด้วยจำนวนที่จ่ายไว้ เมื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาตให้แสดงในรายการที่ 6

3. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Securities purchased under resale agreements)

หมายถึง หลักทรัพย์ที่บริษัทซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อหรือขายคืน

4. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (Investment in securities)

4.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน (Government securities and securities guaranteed by the Government) หมายถึง

4.1.1 ตั๋วเงินคลังและพันธบัตรที่ออกโดยรัฐบาลไทยที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัท

4.1.2 หุ้นกู้หรือพันธบัตรที่องค์การของรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นผู้ออก โดยมีรัฐบาลไทยเป็นผู้ค้ำประกันคืนเงินและดอกเบี้ย

4.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต (Listed and authorized securities)

หมายถึง หลักทรัพย์ตามความหมายในกฎหมายว่าด้วยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยนอกจากที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการ 4.1

4.3 หลักทรัพย์อื่น (Other securities)

หมายถึง

4.3.1 หุ้นหรือหุ้นกู้ของบริษัทจำกัดและบริษัทมหาชน จำกัด

4.3.2 หุ้นกู้หรือพันธบัตรที่องค์การของรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นผู้ออก โดยรัฐบาลไทยมิได้ค้ำประกันคืนเงินและดอกเบี้ย

4.3.3 หลักทรัพย์อื่น ๆ ที่มีได้แสดงไว้ในรายการที่กล่าวข้างต้น สำหรับบริษัท เครดิตฟองซิเอร์รายการหลักทรัพย์อื่น ให้หมายความถึงรายการที่ 4.2 และ 4.3

5. บัญชีระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ (Accounts with securities companies)

หมายถึง ยอดคงสุทธิลูกหนี้ของบัญชีระหว่างบริษัทกับบริษัทหลักทรัพย์ หรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์อื่น เป็นรายบริษัทที่เกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์

6. เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ (Loans and receivables)

6.1 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน (Finance business loans and receivables) หมายถึง

- 6.1.1 เงินให้กู้
- 6.1.2 ตัวเงินรับ
- 6.1.3 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
- 6.1.4 การเป็นเจ้าหนี้เนื่องจากบริษัทได้จ่ายเงินแล้วความภาระผูกพันทุกประเภท เช่น เงินที่ได้จ่ายตามภาระการรับรอง การรับอวัลตัวเงิน และการค้ำประกันต่าง ๆ
- 6.1.5 เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาตทั้งที่ได้รับพิจารณาให้ เปลี่ยนหรือมิให้ เปลี่ยนคำสัญญาใช้เงินจากการให้กู้ยืมเงินดังกล่าว
- 6.1.6 อื่น ๆ เช่น ลูกหนี้ที่เกิดจากการขายทรัพย์สิน
ทั้งนี้ นอกจากที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการ 2 แล้ว
สำหรับรายการที่ 6.1.2 และ 6.1.3 ให้แสดงผลค่าสุทธิหลังจากหักจำนวนรายได้รอดบัญชีแล้ว

6.2 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ (Securities business receivables)

หมายถึง การให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์แก่ลูกค้า (รวมทั้งบริษัทหลักทรัพย์หรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์อื่น) โดยลูกค้าใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นวางเป็นประกัน (margin loan) ทั้งนี้ให้รวมถึงเงินจ่ายแทนลูกค้าในกรณีซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดแต่บริษัทเป็นผู้จ่ายเงินตรงไปก่อนสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้ใช้ความหมายของรายการนี้ ดังนี้

เงินให้กู้ยืมโดยการรับจำนองอสังหาริมทรัพย์ (Real estate mortgage loans) หมายถึง เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ โดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองลำดับหนึ่งเป็นประกัน เต็มมูลหนี้

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่น (Other loans and receivables)
หมายถึง เงินให้กู้ยืมโดยการรับจำนองตัวสัญญาใช้เงิน ลูกหนี้ตามสัญญารับซื้อฝาก และลูกหนี้ให้เช่าซื้อเพื่อการเคหะสำหรับการแสดงมูลค่าให้แสดงผลค่าหลังจากหักจำนวนรายได้รอดบัญชี (หากมี) แล้ว

7. ดอกเบี้ยค้างรับ (Accrued interest receivables)

หมายถึง ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้กู้ยืม และลูกหนี้กำหนดให้แสดงไว้ในรายการ 6

8. จำนวนกัณฑ์ไว้เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Allowance for possible loan losses)

หมายถึง จำนวนที่กัณฑ์ไว้สำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับตามรายการ 6 และ 7 ของส่วนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้

9. ทรัพย์สินรอกการขาย (Properties foreclosed)

หมายถึง

9.1 ทรัพย์สินที่ตกเป็นของบริษัท เนื่องจากการชำระหนี้ การให้เข้าซื้อ หรือเนื่องจากการที่บริษัทได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับบริษัทจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งของศาล หรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์

9.2 ที่ดิน อาคาร และทรัพย์สินอื่น รวมทั้งสิทธิการเช่าเพื่อใช้ดำเนินงานหรือสำหรับพนักงานซึ่งมิได้ใช้เพื่อการดังกล่าวแล้ว

9.3 ที่ดิน อาคาร รวมทั้งค่าปรับปรุงและพัฒนาที่ดินตลอดจนค่าก่อสร้างอันเกิดจากการดำเนินงานการเงินทุนเพื่อการเคหะ หรือเพื่อจัดจำหน่ายเป็นสวัสดิการของพนักงาน ทั้งนี้ให้แสดงมูลค่าสุทธิหลังจากหักจำนวนกันไว้ เมื่อการลดค่าของทรัพย์สินดังกล่าวแล้ว หลักทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ให้แสดงไว้ในรายการ 4

สำหรับบริษัท เครดิทฟองซิ เออร์ รายการนี้ให้หมายความรวมถึงทรัพย์สินที่ตกเป็นของบริษัท เนื่องจากการรับซื้อฝากด้วย

10. ภาระของลูกค้จากการรับรอง (Customers' liability under acceptance)

หมายถึง ภาระผูกพันของลูกค้จากการที่บริษัทรับรองค้เงินเพื่อลูกค้ และการรับรองอย่างอื่นที่มีลักษณะท่านอง เดียวกันที่บริษัทต้อง เป็นผู้จ่าย เงินตามที่ได้ให้การรับรองไว้

11. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (Premises and equipment)

หมายถึง

11.1 อสังหาริมทรัพย์และสิ่งปลูกสร้างที่มีไว้หรือได้รับอนุญาตให้ใช้เป็นสถานที่สำหรับ ค่าเงินธุรกิจหรือสำหรับพนักงานของบริษัท และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ รวมทั้งค่าปรับปรุงและพัฒนาสถานที่ตลอดจนค่าก่อสร้างสิ่งปลูกสร้างดังกล่าว

11.2 อุปกรณ์ เครื่องใช้สำนักงาน เครื่องคอมพิวเตอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้ง และยานพาหนะต่าง ๆ

ทรัพย์สินดังกล่าวให้แสดงจำนวนเงินหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและสิทธิการเช่าส่วนที่คิดบัญชี เป็นค่าใช้จ่ายแล้ว

12. สินทรัพย์อื่น (Other assets)

หมายถึง สินทรัพย์อื่นที่ไม่อาจแสดงไว้ในรายการที่กล่าวข้างต้น เช่น

12.1 รายได้ค้างรับที่บริษัทได้บันทึกบัญชีแล้วแต่ยังไม่ได้รับเงิน เช่น ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ เงินปันผลค้างรับ เป็นต้น แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับจากการให้กู้ยืมและลูกหนี้ ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 2 และ 6 แล้ว

12.2 รายจ่ายล่วงหน้าที่บริษัทได้จ่ายไปแล้ว แต่เป็นค่าใช้จ่ายของงวดการบัญชีในอนาคต

12.3 ลูกหนี้ที่มีได้เกิดจากการให้กู้ยืม เช่น ลูกหนี้จากการทุจริตของพนักงาน เป็นต้น โดยให้แสดงจำนวนสุทธิที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้

ในกรณีที่สินทรัพย์อื่นประเภทใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ของยอดรวมสินทรัพย์ทั้งสิ้น ให้แสดงสินทรัพย์นั้นไว้ เป็นเอกเทศแต่ละประเภท โดยแสดงไว้ในลำดับต่อจากรายการที่ 11

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

13. เงินกู้ยืม (Borrowings)

13.1 เงินกู้ยืมจากประชาชน (Borrowings from public)

หมายถึง เงินกู้ยืมโดยออกคำสัญญาใช้เงิน ซึ่งเป็นการกู้ยืมจากบุคคลธรรมดา และมีบุคคลทั่วไป ทั้งนี้ เว้นแต่เงินกู้ยืมที่ให้แสดงไว้ในรายการที่ 13.2 13.3 และ 13.4

13.2 เงินกู้ยืมจากธนาคาร (Borrowings from banks)

หมายถึง เงินกู้ยืมทุกประเภทจากธนาคารในประเทศ เช่น เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารค้ำเงินจ่าย การขายและขายช่วงค้ำเงิน เป็นต้น

13.3 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน (Borrowings from financial institutions)

หมายถึง เงินกู้ยืมทุกประเภทจากสถาบันการเงินในประเทศตามรายการ 2 ยกเว้น เงินกู้ยืมจากธนาคารที่กำหนดให้แสดงในรายการที่ 13.2

13.4 เงินกู้ยืมจากต่างประเทศ (Foreign Borrowings)

หมายถึง เงินกู้ยืมทุกประเภทจากต่างประเทศ

ทั้งนี้ เงินกู้ยืมตามความในรายการที่ 13.1 13.2 13.3 และ 13.4 ไม่รวมการขาย ขายลดหรือขายช่วงลดค้ำเงิน หรือคำสัญญาใช้เงินซึ่งบริษัทรับซื้อ ซืลดหรือรับช่วงซื้อลดไว้

14. หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน (Securities sold under repurchase agreements)

หมายถึง หลักทรัพย์ที่บริษัทขายโดยมีสัญญาซื้อคืนตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อหรือขายคืน

15. บัญชีระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ (Accounts with securities companies)

หมายถึง ยอดคงเหลือเจ้าหนี้ของบัญชีระหว่างบริษัทกับบริษัทหลักทรัพย์หรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์อื่น เป็นรายบริษัทที่เกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์

16. บัญชีลูกค้า (Customers' accounts)

หมายถึง เจ้าหนี้ของบริษัทอันเกิดจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งได้แก่ เงินมัดจำของลูกค้าที่นำมาวางไว้เพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า เงินที่ได้จากการขายหลักทรัพย์ใด ๆ ซึ่งลูกค้าฝากให้บริษัทขาย

17. ภาระของบริษัทจากการรับรอง (Company's liability under acceptance)

หมายถึง ภาระผูกพันของบริษัทในการรับรองตั๋วเงินเพื่อลูกค้าและการรับรองของอย่างอื่นที่มีลักษณะทางนองเดียวกันที่บริษัทต้องเป็นผู้จ่ายเงินตามที่ได้ให้การรับรองไว้

18. หนี้สินอื่น (Other liabilities)

หมายถึง หนี้สินทุกประเภทที่ไม่สามารถแสดงไว้ในรายการที่ 13-17

หมายเหตุ ในกรณีที่บริษัทขาย ขายลดหรือขายช่วงลดตั๋วสัญญาใช้เงินหรือตั๋วแลกเงินที่บริษัทรับซื้อ ซื้อลดหรือรับช่วงซื้อลดไว้ แบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิ์ไล่เบี้ย (with recourse) ซึ่งไม่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนรับรองหรืออาวัล ให้แสดงแยกเป็นรายการ "ภาระจากการขายลูกหนี้ตั๋วเงิน" (Liabilities under commercial papers sold) ในลำดับต่อจากรายการที่ 17

ในกรณีที่บริษัทออกหุ้นกู้ (Debentures) ให้แยกแสดงรายการค้างหากในลำดับต่อจากรายการ "ภาระจากการขายลูกหนี้ตั๋วเงิน"

หากหนังสืออื่นประเภทใดมีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 5 ของยอดรวมหนังสือ ให้แสดงหนังสือประเภทนั้นไว้เป็นเอกเทศแต่ละประเภท โดยแสดงไว้ในลำดับก่อนรายการ "หนังสืออื่น" (หลังรายการหุ้นกู้)

19. ส่วนของผู้ถือหุ้น (Shareholders' equity)

19.1 ทุนเรือนหุ้น (Share capital)

19.1.1 ทุนจดทะเบียน (Authorized share capital)

หมายถึง เงินทุนของบริษัท โดยให้แสดงชนิดของหุ้น จำนวนหุ้น และมูลค่าที่ตราไว้ตามที่จดทะเบียนแต่ละชนิด

19.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว (Issued and paid-up share capital)

หมายถึง จำนวนหุ้นและมูลค่าหุ้นที่ได้นำออกจำหน่ายและเรียกให้ชำระมูลค่าหุ้นแล้วโดยให้แสดงหุ้นแต่ละชนิด

19.2 ส่วนล้ามูลค่า (Premium on share capital)

หมายถึง เงินค่าหุ้นส่วนที่จำหน่ายได้สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ตามที่จดทะเบียน

19.3 กำไรสะสม (Retained earnings)

19.3.1 จัดสรรแล้ว (Appropriated)

19.3.1.1 สำรองตามกฎหมาย (Legal reserve)

หมายถึง สำรองที่กันไว้จากกำไรสุทธิตามกฎหมายแห่งและพาณิชย์ เมื่อประกาศจ่ายเงินปันผล

19.3.1.2 สำรองอื่น (Other reserves)

หมายถึง สำรองที่กันไว้จากกำไรสุทธิเพื่อการใด ๆ ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น รักษาระดับเงินปันผล และเพื่อขยายกิจการเป็นต้น ทั้งนี้ให้แยกแสดงไว้แต่ละประเภทของสำรองนั้น ๆ

19.3.2 ยังไม่ได้จัดสรร (Unappropriated)

หมายถึง กำไรสะสมและกำไรสุทธิของรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันคงเหลือหลังจากการจัดสรร

ในกรณีที่มียอดดุลสุทธิ เป็นผลขาดทุนสะสม ให้แสดงจำนวนเงินไว้ในวงเล็บ และเรียกเป็น "ขาดทุนสะสม"

20. การรับอวัลตั๋วเงิน (Aval to bills)

หมายถึง ภาระผูกพันของบริษัทจากการรับอวัลตั๋วเงิน

21. การค้ำประกัน (Guarantee)

หมายถึง ภาระผูกพันของบริษัทจากการค้ำประกันทุกประเภท

22. การขายลูกหนี้ตั๋วเงิน (Commercial papers sold)

หมายถึง การขาย ขายลหรือขายช่วงลตั๋วสัญญาใช้เงินหรือตั๋วแลกเงินที่บริษัทรับซื้อ ซือลหรือรับช่วงซือลไว้แบบที่ผู้ซื้อมิลิทธิไล่เบื้อ (with recourse) ซึ่งมีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนรับรองหรือรับอวัล

บัญชีกำไรขาดทุน

บริษัทเงินทุน และ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์

1. รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล (Interest and dividend income)1.1 จากเงินให้กู้ยืมและเงินฝาก (Interest on loans and deposits)

หมายถึง ดอกเบื้อ ส่วนล และค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม ซื ซือลหรือรับช่วงซือลตั๋วเงิน รวมทั้งดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร ดอกเบื้อจากการซือหลักทรัพย์โดยมีสัญญาจะขายคืน และกำไรขาดทุนจากการขายลูกหนี้ตั๋วเงิน

1.2 จากการให้เช่าซื้อ (Hire purchase income)

หมายถึง ส่วนต่างของราคาเช่าซือสินค้าและราคาทุนของสินค้าที่ให้เช่าซือที่บริษัทรับรู้เช่าเป็นรายได้ในแต่ละงวดการบัญชี

1.3 จากหลักทรัพย์ (Interest and dividend on securities)

หมายถึง ดอกเบื้อและเงินปันผลหรือผลประโยชน์อื่นใดที่ได้รับเนื่องจากการลงทุนในหลักทรัพย์

2. ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน (Expenses on borrowings)

2.1 ดอกเบี้ยและส่วนลจ่าย (Interest and discounts on borrowings)

หมายถึง ดอกเบื้อและส่วนลที่จ่ายให้แก่ผู้ให้กู้ยืม รวมทั้งดอกเบี้ยเงิน เบิก เกินบัญชี ดอกเบื้อจากการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาจะซือคืน

2.2 ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน (Fees and charges on borrowings)

หมายถึง ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่บริษัทต้องจ่ายไปเพื่อ
การกู้ยืมเงินนั้นโดยตรง

2.3 ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน (Loss on exchanges)

หมายถึง ผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือการปรับมูลค่าตามอัตรา
แลกเปลี่ยนในกรณีที่มิกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือการปรับมูลค่าตามอัตราแลกเปลี่ยน ให้แสดง
จำนวนเงินไว้ในวงเล็บ และหากจำนวนเงินของรายการนี้ไม่มีนัยสำคัญ ให้แสดงรวมอยู่ใน
รายการค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน

3. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Provision for possible loan losses)

หมายถึง จำนวนที่กันไว้สำหรับหนี้สงสัยจะสูญ เพื่อให้เพียงพอกับเงินให้กู้ยืมและ
ดอกเบี้ยค้างรับส่วนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ในแต่ละงวดบัญชี

เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่สามารถเรียกเก็บได้หลังจากได้ดำเนินการ
ตามสมควร เพื่อให้ได้รับชำระหนี้แล้ว ให้นำไปหักจากบัญชีจำนวนกันไว้เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
(Allowance for possible loan losses) ส่วนเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับที่ตัดบัญชี
เป็นสูญไปแล้วภายหลังได้รับชำระคืน ให้นำไปเพิ่มในบัญชีจำนวนกันไว้เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (Non interest income)

4.1 ค่านายหน้า (Brokerage fees)

หมายถึง ค่าธรรมเนียมที่บริษัทเรียกเก็บในการประกอบธุรกิจนายหน้า
ซื้อขายหลักทรัพย์

4.2 กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ (Gain (loss) on trading in securities)

หมายถึง กำไรจากการขายหลักทรัพย์ ในกรณีที่มิค่าใช้จ่ายหรือขาดทุน
จากการขายหลักทรัพย์หรือมีผลกำไร ขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ให้นำมาปรับปรุงรายการนี้
เพื่อแสดงยอดสุทธิ หากมียอดสุทธิเป็นผลขาดทุนให้แสดงจำนวนเงินไว้ในวงเล็บ

4.3 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (Fees and service income)

หมายถึง ค่าธรรมเนียมและบริการที่ได้รับจากการให้บริการแก่ลูกค้า เช่น
ค่าธรรมเนียมในการให้คำปรึกษาการลงทุน ค่าธรรมเนียมในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
ค่าธรรมเนียมอวัลคิวเงิน ค่าธรรมเนียมในการออกหนังสือคำประกัน เป็นต้น

4.4 รายได้อื่น (Other income)

หมายถึง รายได้จากการดำเนินงานนอกจากที่ได้แสดงไว้ในรายการที่ 1 และ รายการที่ 4.1 ถึง 4.3 ทั้งนี้ ให้รวมรายได้จากการให้เช่าอาคารสถานที่ของบริษัท และ กำไรจากการขายทรัพย์สินซึ่งหักค่าใช้จ่ายในการขายและขาดทุนจากการขายทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี) กรณีที่ยอดรวมการขายทรัพย์สินดังกล่าว เป็นผลขาดทุนสุทธิให้นำไปแสดงไว้ในรายการค่าใช้จ่ายอื่น

5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (Operating expenses)

5.1 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน (Personnel expenses)

หมายถึง เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินบำเหน็จ เงินเพิ่ม ค่าครองชีพ เงินทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานส่วนที่บริษัทเป็นผู้จ่ายให้ เงินช่วยเหลือเพื่อสวัสดิการ ภาษีเงินได้ที่บริษัทออกให้ และเงินอื่นที่บริษัทจ่ายให้แก่กรรมการ พนักงานและลูกจ้าง

5.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ (Premises and equipment expenses)

หมายถึง ค่าเสื่อมราคา ค่าเช่า ค่าซ่อมแซม ค่าบริการในการบำรุงรักษา ค่าเบี้ยประกันภัย ค่าภาษีที่ดินและโรงเรือน ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า ค่าวัสดุของใช้ และ ค่าใช้จ่ายอื่นเฉพาะส่วนที่เกี่ยวกับอาคารสถานที่ อุปกรณ์ เครื่องใช้สำนักงาน เครื่องคอมพิวเตอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้ง และยานพาหนะ

5.3 ค่าภาษีอากร (Taxes and duties)

หมายถึง ค่าภาษีอากรต่าง ๆ เช่น ค่าภาษีการค้า ภาษีป้าย อากรแสตมป์ เป็นต้น แต่ไม่รวมถึงภาษีเงินได้นิติบุคคลตามประมวลรัษฎากรซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 7 ภาษีที่ดิน และโรงเรือนสำหรับที่ทำการซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 5.2 และภาษีเงินได้ที่บริษัทออกให้แก่กรรมการ พนักงาน และลูกจ้างซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 5.1 แล้ว

5.4 ค่าใช้จ่ายอื่น (Other expenses)

หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานนอกจากที่แสดงไว้ในรายการที่ 2 และ รายการที่ 5.1 ถึง 5.3

6. กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าภาษีเงินได้และรายการพิเศษ (Income (loss) before income tax and extraordinary items)

หมายถึง ยอดรวมรายได้ (รายการที่ 1 และรายการที่ 4) หักด้วยยอดรวม ค่าใช้จ่าย (รายการที่ 2 รายการที่ 3 และรายการที่ 5) แต่ก่อนหักค่าภาษีเงินได้ (รายการที่ 7) และ รายการพิเศษ (รายการที่ 9) หากมีผลขาดทุนให้แสดงจำนวนเงินไว้ในวงเล็บ

7. ค่าภาษีเงินได้ (Income tax expense)

หมายถึง ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่คำนวณขึ้นตามบทบัญญัติแห่งประมวลรัษฎากร หรือตามวิธีการบัญชีสำหรับภาษีเงินได้ (Accounting for Income Tax)

8. กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ (Income (loss) before extraordinary items)

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) (รายการที่ 6) หักค่าภาษีเงินได้ (รายการที่ 7) แต่ก่อนหักหรือรวมรายการพิเศษ (รายการที่ 9) หากมีผลขาดทุนให้แสดงจำนวนเงินไว้ในวงเล็บ

9. รายการพิเศษ (Extraordinary items)

หมายถึง รายได้หรือค่าใช้จ่ายที่มีได้เกิดขึ้นจากการดำเนินงานตามปกติของบริษัท และไม่อาจคาดได้ว่าจะเกิดขึ้นเป็นประจำหรือไม่ เช่น ค่าเสียหายที่เกิดจากไฟไหม้ น้ำท่วม หรือภัย ธรรมชาติอย่างนั้น รายการพิเศษนี้ให้แสดงเป็นยอดสุทธิหลังจากปรับปรุงค่าภาษีเงินได้แล้ว

10. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (Net income (loss))

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) สุทธิ หลังจากหักหรือรวมรายการพิเศษแล้ว หากมีผลขาดทุนสุทธิให้แสดงจำนวนเงินไว้ในวงเล็บ

11. กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (Earnings (loss) per share)

11.1 กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ (Income (loss) before extraordinary items)

หมายถึง ส่วนเฉลี่ยของกำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษต่อหุ้นสามัญหนึ่งหุ้น หากมีผลขาดทุนก่อนรายการพิเศษให้แสดงจำนวนเงินไว้ในวงเล็บ

11.2 รายการพิเศษ (Extraordinary items)

หมายถึง ส่วนเฉลี่ยของรายการพิเศษต่อหุ้นสามัญหนึ่งหุ้น หากรายการพิเศษนั้นเป็นค่าใช้จ่ายให้แสดงจำนวนเงินไว้ในวงเล็บ

11.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (Net income (loss))

หมายถึง ส่วนเฉลี่ยของกำไรสุทธิหรือขาดทุนสุทธิต่อหุ้นสามัญหนึ่งหุ้น หากมีผลขาดทุนสุทธิให้แสดงจำนวนเงินไว้ในวงเล็บ

บริษัทหลักทรัพย์

คำอธิบายความหมายของรายการต่าง ๆ ให้ใช้ความหมายเช่นเดียวกับบริษัทเงินทุน และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ สำหรับรายการอื่นให้ใช้ความหมาย ดังนี้

1. รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์ (Securities business income)1.1 ค่านายหน้าและค่าธรรมเนียม (Brokerage and fee income)

หมายถึง ค่านายหน้าและค่าธรรมเนียมที่บริษัทได้รับจากการประกอบ

ธุรกิจหลักทรัพย์1.2 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม (Interest on margin loans)

หมายถึง ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

อนึ่ง หากรายได้ธุรกิจหลักทรัพย์ปรากฏยอดรวมเป็นผลขาดทุนให้ใช้คำว่า

"รวมขาดทุนจากธุรกิจหลักทรัพย์" แทน "รวมรายได้ธุรกิจหลักทรัพย์"

2. ค่าใช้จ่ายธุรกิจหลักทรัพย์ (Securities business expenses)2.1 ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม (Interest on borrowings)

หมายถึง ดอกเบี้ยในการกู้ยืมเงินจากธนาคารและสถาบันการเงิน รวม

ทั้งดอกเบี้ยเงินเบิกเกินบัญชี และดอกเบี้ยจากการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาจะซื้อคืน

2.2 ค่านายหน้าและค่าธรรมเนียม (Brokerage and fee expenses)

หมายถึง ค่านายหน้าและค่าธรรมเนียมที่จ่ายไปในการประกอบธุรกิจ

หลักทรัพย์4. ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (Operating expenses)

หมายถึง ค่าใช้จ่ายซึ่งเกิดขึ้นเป็นปกติจากการดำเนินงานนอกจากที่แสดงไว้ในรายการที่ 2 ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น

5. รายได้ (ค่าใช้จ่าย) อื่น (Other income (expenses))

หมายถึง รายได้นอกจากที่แสดงไว้ในรายการที่ 1 และค่าใช้จ่ายนอกจากที่แสดงไว้ในรายการที่ 2 ถึง 4 โดยนำรายได้และค่าใช้จ่ายดังกล่าวมาหักกลบลบกันแล้วแสดงยอดสุทธิ หากรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายให้ใช้ชื่อรายการว่า "รายได้อื่น" หากค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้ให้ใช้ชื่อรายการว่า "ค่าใช้จ่ายอื่น"

อนึ่ง รายได้และค่าใช้จ่ายดังกล่าวให้รวมถึงดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินนอกจากที่แสดงไว้ในรายการที่ 1.4 รายได้จากการให้เช่าอาคารสถานที่ของบริษัท กำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินซึ่งหักค่าใช้จ่ายในการขายแล้ว และกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัท เครดิทฟองซิเออร์

คำอธิบายความหมายของรายการต่าง ๆ ให้ใช้ความหมายเช่นเดียวกับบริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ รายการที่ 4 ให้ใช้ความหมายเช่นเดียวกับบริษัทหลักทรัพย์ สำหรับรายการอื่นให้ใช้ความหมาย ดังนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล (Interest and dividend income)

1.2 จากการรับซื้อฝาก (Income from buying under contract of sale with a right of redemption)

หมายถึง รายได้อื่นเกิดจากการรับซื้อฝากที่บริษัทรับรู้เข้าเป็นรายได้ในแต่ละงวดการบัญชี

5. รายได้ (ค่าใช้จ่าย) อื่น (Other income (expenses))

หมายถึง รายได้นอกจากที่แสดงไว้ในรายการที่ 1 และค่าใช้จ่ายนอกจากที่แสดงไว้ในรายการ 2 ถึง 4 โดยนำรายได้และค่าใช้จ่ายดังกล่าวมาหักกลบลบกัน แล้วแสดงยอดสุทธิ หากรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย ให้ใช้ชื่อรายการว่า "รายได้อื่น" หากค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้ ให้ใช้ชื่อรายการว่า "ค่าใช้จ่ายอื่น"

อนึ่ง รายได้และค่าใช้จ่ายดังกล่าวให้รวมถึงกำไรขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้จากการให้เช่าอาคารสถานที่ของบริษัท กำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินซึ่งหักค่าใช้จ่ายในการขายแล้ว และกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินมี 2 ส่วน ได้แก่

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ
2. ข้อมูลเพิ่มเติม

ให้บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
เปิดเผยข้อมูลในหมาย เหตุประกอบงบการเงินตามที่กำหนดต่อไปนี้ เป็นอย่างน้อย เฉพาะในส่วนที่
เกี่ยวข้องกับธุรกิจแต่ละประเภท

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ให้เปิดเผยนโยบายการบัญชีที่สำคัญอย่างน้อยในเรื่องต่อไปนี้

1.1 การรับรู้รายได้

ให้เปิดเผยเกณฑ์การรับรู้รายได้ประเภทที่สำคัญ เช่น รายได้ดอกเบี้ย
เงินให้กู้ยืม รายได้จากการให้เช่าซื้อ รายได้จากการรับซื้อฝาก กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน
กำไรขาดทุน จากการซื้อขายหลักทรัพย์และดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

1.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ให้เปิดเผยเกณฑ์การรับรู้ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน ค่าใช้จ่ายธุรกิจ
หลักทรัพย์และค่าใช้จ่ายดำเนินงานประเภทที่สำคัญ เช่น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย กำไรขาดทุนจากอัตรา
แลกเปลี่ยน ขาดทุนจากการจำหน่ายและการตีราคาทรัพย์สินซึ่งรวมถึงทรัพย์สินรอการขาย

1.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ให้เปิดเผยเกณฑ์ที่ใช้ในการตีราคาหลักทรัพย์แต่ละประเภท ณ วันสิ้นงวด
การบัญชี

1.4 จำนวนกันไว้เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ให้เปิดเผยเกณฑ์การตั้งจำนวนกันไว้เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เช่น โดย
การประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละราย หรือใช้ประสบการณ์ในการเก็บหนี้ เป็นต้น และเกณฑ์การตัด
หนี้สูญ

1.5 ค่าเสื่อมราคา

ให้เปิดเผยถึงวิธีการบัญชี อัตราร้อยละ หรือจำนวนปีที่ใช้ เป็นเกณฑ์ในการ
คำนวณค่าเสื่อมราคาตามประเภทของสินทรัพย์

1.6 ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ให้เปิดเผยโดยสรุปถึงสาเหตุที่ก่อให้เกิดรายการภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
เวลาที่ต้องตัดบัญชี และเกณฑ์ที่ใช้ในการคำนวณ

1.7 การขายลูกหนี้ค้ำเงิน

ให้เปิดเผยวิธีการบัญชีที่เกี่ยวกับการขาย ขายลด หรือขายช่วงลด
ค้ำสัญญาใช้เงินหรือค้ำแลกเงินที่บริษัทรับซื้อ ซ้อลดหรือรับช่วงซ้อลดไว้

1.8 กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น

ให้เปิดเผยโดยสรุปถึงเกณฑ์การคำนวณกำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้นในรอบระยะเวลาบัญชีหนึ่ง ๆ

2. ข้อมูลเพิ่มเติม

2.1 เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน

ให้เปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

	25..	25..
	(บาท)	(บาท)
เงินให้กู้ยืม เมื่อทางถาม	XX	XX
เงินให้กู้ยืม เมื่อสิ้นระยะเวลา	XX	XX
รวมเงินให้กู้ยืม	XX	XX
<u>บวก</u> ดอก เบี้ยค้างรับ	XX	XX
<u>หัก</u> จำนวนกันไว้ เพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	XX	XX
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินสุทธิ	XX	XX

นอกจากนี้ ให้เปิดเผยจำนวนเงินให้กู้ยืมที่บริษัทระงับการรับรู้รายได้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีของบริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิ เออรี่ด้วย

2.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ให้เปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

	25..	25..
	ราคาทุน	ราคาทุน
	(บาท)	(บาท)
หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน		
พันธบัตร และหุ้นกู้	XX	XX
ตั๋วเงินคลัง	XX	XX
รวมหลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	XX	XX
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต		

	ราคาทุน (บาท)	ราคาตลาด (บาท)	ราคาทุน (บาท)	ราคาตลาด (บาท)
หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และหน่วยลงทุน	XX	XX	XX	XX
หุ้นกู้	<u>XX</u>	<u>XX</u>	<u>XX</u>	<u>XX</u>
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	<u>XX</u>	<u>XX</u>	<u>XX</u>	<u>XX</u>

หลักทรัพย์อื่น

หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ	XX	XX
พันธบัตรและหุ้นกู้	XX	XX
หัก จำนวนกันไว้เพื่อการลดค่า	<u>XX</u>	<u>XX</u>
รวมหลักทรัพย์อื่น	<u>XX</u>	<u>XX</u>

สำหรับ เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ในกรณีที่ถือหุ้นในนิติบุคคลใดตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้นขึ้นไป ให้เปิดเผยชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุน จำนวนเงินลงทุน จำนวนเงินที่ยังชำระไม่เต็มตามราคาตราส่วนสามัญ และสัดส่วนเงินลงทุนในแต่ละนิติบุคคล

2.3 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้

ให้บริษัท เงินทุน บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์เปิดเผยรายละเอียดในส่วนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจ เงินทุน

	25.. (บาท)	25.. (บาท)
เงินให้กู้ยืม	XX	XX
ตัวรับเงิน	XX	XX
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	<u>XX</u>	<u>XX</u>
รวม เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจ เงินทุน	XX	XX
บวก ดอก เบี้ยค้างรับ	XX	XX
หัก จำนวนกันไว้ เมื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>XX</u>	<u>XX</u>
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจ เงินทุน และดอก เบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>XX</u>	<u>XX</u>

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

	25..	25..
	(บาท)	(บาท)
เงินให้กู้ยืม เพื่อซื้อหลักทรัพย์	XX	XX
เงินจ่ายแทนลูกค้า	<u>XX</u>	<u>XX</u>
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	XX	XX
<u>บวก</u> ดอก เบี้ยค้างรับ	XX	XX
<u>หัก</u> จำนวนกันไว้ เพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>XX</u>	<u>XX</u>
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอก เบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>XX</u>	<u>XX</u>
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอก เบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>XX</u>	<u>XX</u>

นอกจากนี้ ให้เปิดเผย

(1) จำนวนรายได้รอตัดบัญชีในแต่ละปี

(2) จำนวนเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่บริษัทระงับการรับรู้รายได้ตามประกาศธนาคาร

แห่งประเทศไทย เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีของบริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัท
เครดิตฟองซิเอร์ด้วย

สำหรับบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ให้เปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

	25..	25..
	(บาท)	(บาท)
เงินให้กู้ยืม โดยการรับจำนองอสังหาริมทรัพย์	XX	XX
เงินให้กู้ยืม โดยการรับจำนำตัวสัญญาใช้ เงิน	XX	XX
ลูกหนี้ตามสัญญารับซื้อฝาก	XX	XX
ลูกหนี้ให้เข้าชื่อเพื่อการเคหะ	<u>XX</u>	<u>XX</u>
รวม เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	XX	XX
<u>บวก</u> ดอก เบี้ยค้างรับ	XX	XX
<u>หัก</u> จำนวนกันไว้ เพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>XX</u>	<u>XX</u>
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอก เบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>XX</u>	<u>XX</u>

นอกจากนี้ ให้เปิดเผย

(1) จำนวนรายได้รอตัดบัญชีในแต่ละปี

(2) จำนวนเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่บริษัทระงับการรับรู้รายได้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีของบริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์

2.4 จำนวนกันไว้ เมื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ให้เปิด เผยรายละเอียด ดังนี้

	25..	25..
	(บาท)	(บาท)
ยอดคั้งงวด	XX	XX
<u>บวก</u> ค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ	XX	XX
หนี้สูญได้รับคืน	XX	XX
<u>หัก</u> หนี้สูญตัดบัญชี	XX	XX
ยอดปลายงวด	XX	XX

2.5 ทรัพย์สินรอการขาย

ให้ เปิด เผยประเภทของทรัพย์สิน มูลค่าตามบัญชี จำนวนกันไว้เพื่อการลดราคา และสาเหตุที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา

2.6 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ให้แสดงรายละเอียดตามประเภทของสินทรัพย์ ดังนี้

	25..	25..
	(บาท)	(บาท)
ที่ดิน	XX	XX
อาคาร	XX	XX
อุปกรณ์	XX	XX
สิทธิการเช่า	XX	XX
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	XX	XX
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม	XX	XX
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	XX	XX

2.7 สินทรัพย์อื่น

ให้ เปิด เผยสินทรัพย์อื่นประเภทที่สำคัญและจำนวนที่เกี่ยวข้อง

ในกรณีที่บริษัทใช้วิธีการบัญชีภาษีเงินได้รอตัดบัญชีหรือภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า ให้เปิดเผยจำนวนภาษีเงินได้รอตัดบัญชีหรือภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้าด้วย

2.8 เงินกู้ยืม

ให้เปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

(1) กรณีที่มีการกู้ยืมเงินเป็นเงินตราต่างประเทศ ให้แสดงจำนวนเงินกู้ยืมเป็นเงินตราต่างประเทศรายสกุลและเงินบาท รวมทั้งให้เปิดเผยอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ และการทำสัญญาประกันความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยน

(2) ในกรณีเงินกู้ยืมมีเงื่อนไขหรือข้อจำกัด ให้เปิดเผยจำนวนเงินกู้ยืม แหล่งกู้ยืมรวมทั้งสาระสำคัญของเงื่อนไขและข้อจำกัดในการกู้ยืม เช่น การจ่ายเงินปันผล การจัดการเพิ่ม/ลดทุน การให้กู้ยืมเงิน

2.9 หนี้สินอื่น

ให้เปิดเผยหนี้สินอื่นประเภทที่สำคัญและจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องพร้อมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับโครงการเงินทุน เลี้ยงชีพและบำนาญหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ในกรณีที่มีการออกหุ้นกู้ ให้เปิดเผยประเภทของหุ้นกู้ มูลค่าที่ตราไว้ จำนวนส่วนลด/ส่วนเกิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และเงื่อนไขหรือข้อจำกัดของหุ้นแต่ละประเภท

2.10 ทุนเรือนหุ้น

ให้เปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

(1) ในกรณีที่บริษัทมีหุ้นบุริมสิทธิ ให้เปิดเผยบุริมสิทธิของหุ้นนั้น

(2) ในกรณีที่บริษัทอยู่ระหว่างการเพิ่มหรือลดทุน ให้เปิดเผยจำนวนหุ้นที่จะเพิ่มหรือลด ชนิดของหุ้น จำนวนหุ้น มูลค่าต่อหุ้น และการดำเนินการถึงขั้นคอบใด

2.11 ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน

ให้เปิดเผยทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน โดยแสดงประเภทและมูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สิน พร้อมทั้งภาระผูกพันต่อทรัพย์สินนั้น

2.12 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

ให้เปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลหรือกิจการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการกำหนดหลักประกัน เป็นทรัพย์สินที่บริษัทเงินทุนต้องเรียก ค้ำประกัน ข้างล่างนี้

บริษัทมีรายการสินทรัพย์ และภาระผูกพันในภายหน้าที่เกี่ยวข้องกับบุคคลหรือกิจการซึ่งบริษัทต้องเรียกหลักประกัน ในการให้กู้ยืมเงินหรือก่อภาระผูกพันตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

	25..	25..
	(บาท)	(บาท)
สินทรัพย์และภาวะผูกพันในภายหน้า	XX	XX
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	XX	XX
คอก เบี้ยค้างรับ	XX	XX
การรับรอง รับอวัล และค้ำประกัน	XX	XX

2.13 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน
ให้เปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

	25..	25..
	(บาท)	(บาท)
การรับอวัลค้ำเงิน	XX	XX
การค้ำประกัน - การกู้ยืมเงิน	XX	XX
- อื่น ๆ	XX	XX
การขายลูกหนี้ค้ำเงินที่ผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่ เบี้ย		
- ค้ำเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัท เงินทุน		
รับรองหรืออวัล	XX	XX
รวมทั้งหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน	XX	XX

ในกรณีที่บริษัทถูกเรียกร้องทางคดี ก่อภาวะผูกพันในการซื้อหรือให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นหรือภาวะผูกพันใด ๆ ที่มีจำนวนเงินเป็นนัยสำคัญ ให้กล่าวโดยสรุปถึง เนื้อหาและจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องพร้อมทั้งความเห็นของฝ่ายบริหารของบริษัทถึงกรณีที่อาจมีผลเสียหายหรือผลกระทบจากกรณีนั้น

2.14 สัญญาเช่าระยะยาว

ให้เปิดเผยโดยสรุป เนื้อหาของสัญญา วันที่สัญญาครบกำหนด ข้อผูกพันของสัญญา และข้อห้ามต่าง ๆ ตามสัญญาดังกล่าว และจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง

2.15 รายได้อื่น

ให้เปิดเผยรายได้อื่นซึ่งมีจำนวนเกินกว่าร้อยละ 5 ของยอดรายได้รวม (ไม่รวมรายการพิเศษ) โดยเปิดเผยประเภทและจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง

2.16 ค่าใช้จ่ายค่าเนื้องาน

ให้บริษัทหลักทรัพย์ เครดิตฟองซิเอร์ เปิด เผยรายละเอียด ดังนี้

	25..	25..
	(บาท)	(บาท)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	XX	XX
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ - ค่าเสื่อมราคา	XX	XX
- อื่น ๆ	XX	XX
ค่าภาษีอากร	XX	XX
ค่าใช้จ่ายค่าเนื้องานอื่น	XX	XX
รวมค่าใช้จ่ายค่าเนื้องาน	XX	XX

สำหรับค่าใช้จ่ายค่าเนื้องานอื่น หากมีค่าใช้จ่ายประเภทใดมีจำนวนเกินกว่าร้อยละ 5 ของยอดค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมรายการพิเศษ) ให้แยกแสดงรายการด้วย

2.17 ค่าใช้จ่ายอื่น

ให้เปิดเผยค่าใช้จ่ายอื่นซึ่งมีจำนวนเกินกว่าร้อยละ 5 ของยอดค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมรายการพิเศษ) โดยเปิดเผยประเภทและจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง

2.18 รายการพิเศษ

ให้เปิดเผยลักษณะของเหตุการณ์ จำนวนเงิน และจำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องของรายการพิเศษแต่ละเหตุการณ์

2.19 เหตุการณ์สำคัญภายหลังวันจบการ เงิน

ให้เปิดเผยโดยสรุปถึงเนื้อหาของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังวันจบการ เงิน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่องบการเงินในปีที่จะ เสนอรายงาน พร้อมทั้งจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง

2.20 การเปลี่ยนแปลงหลักการบัญชี

ให้เปิดเผยถึงการเปลี่ยนแปลงหลักการบัญชีจากวิธีการบัญชีที่ปฏิบัติอยู่ไป เป็นหลักการบัญชีใหม่ พร้อมทั้งระบุถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงข้างต้นต่อบัญชีที่เกี่ยวข้องใน งบดุลและกำไร (ขาดทุน) สุทธิหลังจากปรับปรุงจำนวนภาษีที่เกี่ยวข้อง

แบบรายงาน บ.ง.3 รายงานแสดงฐานะการเงิน

ข้อความทั่วไป

รายงานแบบ บ.ง.3 เป็นรายงานแสดงฐานะการเงินของบริษัทเงินทุน รวมทั้งบริษัทเงินทุนที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ด้วย ณ วันสิ้นเดือนของทุก ๆ เดือน

สินทรัพย์

1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร

1.1 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่ถืออยู่ รวมเงินสดย่อยที่ยังไม่ได้จ่ายออกไป เงินฝากธนาคารทุกประเภท ทั้งนี้ไม่รวมถึงเงินสดและเงินฝากธนาคารส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของลูกค้า อันเนื่องจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

1.2 รายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ ได้แก่ คราสารสั่งจ่ายเงินใด ๆ ที่มีเงื่อนไขให้จ่ายคืนเมื่อทางตามที่อยู่ในระหว่างการเรียกเก็บเงิน เช่น เช็คที่ยังไม่ได้นำไปหักบัญชี เช็คส่งคืน ซึ่งความปกติจะเรียกเก็บได้ภายในวันทำงานถัดไป

2. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

2.1 หลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ โดยแสดงในราคาทุนตามประเภท ดังนี้

2.1.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน ได้แก่ หลักทรัพย์รัฐบาลไทยทุกประเภท เช่น ตั๋วเงินคลังและพันธบัตร และหลักทรัพย์ที่ออกโดยนิติบุคคลที่มีกฎหมายพิเศษจัดตั้งขึ้น เช่น ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย เป็นต้น และหลักทรัพย์อื่น ๆ ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินและดอกเบี้ย

2.1.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต หลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์รับอนุญาตตามความหมายในพระราชบัญญัติตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2517 ที่ไม่อาจแสดงไว้ในรายการ 2.1.1

2.1.3 หลักทรัพย์อื่น หุ้นหรือหุ้นกู้ของบริษัทจำกัด และหลักทรัพย์อื่นนอกจากที่กล่าวไว้ใน 2.1.1 และ 2.1.2

2.2 หลักทรัพย์ลงทุน หลักทรัพย์ทุกประเภทที่มีไว้เพื่อหาผลประโยชน์ในรูปดอกเบี้ยเงินปันผล หรือมีไว้เพื่อดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยแสดงในราคาทุนและแยกประเภท เช่นเดียวกับที่กล่าวไว้ใน 2.1 สำหรับหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้แสดงราคาความมูลค่าที่ตราไว้ในหลักทรัพย์นั้น ๆ กรณีที่มูลค่าความบัญชีของสินทรัพย์เพื่อดำรงไว้สำหรับสภาพคล่องเกินกว่าราคาความมูลค่าที่ตราไว้ ให้แสดงผลต่างในรายการ 7.3

2.3 รายการปรับมูลค่า ให้ปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ในรายการ 2.1 และ 2.2 ด้วยดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ

3. เงินให้กู้ยืมเพื่อธุรกิจเงินทุน เงินให้กู้ยืมตามความหมายในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องกำหนดศกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (7) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58

3.1 เงินให้กู้ยืมและตั๋วเงินรับจากสถาบันการเงิน แสดงเงินให้กู้ยืมและตั๋วเงินรับเฉพาะจากสถาบันการเงิน ซึ่งได้แก่ ธนาคาร บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย โดยแยกแสดงเป็นประเภทชำระคืนเมื่อทวงถาม และเมื่อสิ้นระยะเวลาตามรายการ 3.1.1 หรือ 3.1.2 แล้วแต่กรณี

3.2 เงินให้กู้ เงินให้กู้ซึ่งมีสัญญากู้ยืมเงิน เป็นหลักฐาน ตลอดจนเงินให้กู้แก่พนักงานหรือลูกจ้างบริษัทเงินทุน ทั้งนี้ ไม่ว่าลูกหนี้จะออกตั๋วเงินไว้ให้ เป็นหลักฐานแห่งการกู้ยืมเงิน ประกอบสัญญาเงินกู้ด้วยหรือไม่ก็ตาม

3.2.1 ชำระคืนเมื่อทวงถาม เงินให้กู้ยืมมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือมิได้กำหนดเวลาอันจะพึงชำระหนี้ไว้

3.2.2 ชำระคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา เงินให้กู้ยืมมีกำหนดชำระคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา

3.3 ตั๋วเงินรับ ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน เช็ค และตราสารพาณิชยซึ่งได้รับ เนื่องจากการให้กู้ยืมโดยมิได้มีสัญญากู้ยืมเงิน เป็นหลักฐานประกอบ หรือได้รับมาจากการชำระหนี้จากลูกหนี้โดยตรง การรับโอนโดยการสลักหลังและส่งมอบ หรือโดยการรับซื้อลดตราสารดังกล่าว

3.3.1 ชำระคืนเมื่อทวงถาม ตั๋วเงินและตราสารพาณิชยมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือมิได้กำหนดเวลาอันจะพึงชำระหนี้ไว้

3.3.2 ชำระคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ตั๋วเงินและตราสารพาณิชยมีกำหนดชำระคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา

3.4 ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ ลูกหนี้ที่เกิดจากการที่บริษัทเข้าชำระเงินแทนลูกหนี้ในการซื้อทรัพย์สิน โดยมีสัญญากำหนดให้ลูกหนี้ผ่อนชำระเงินคืน เป็นงวด ๆ

3.5 รายการปรับมูลค่า

ดอกเบี้ยค้างรับ รายได้ดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่คำนวณขึ้น และบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันแล้ว แต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน

รายได้จากการตัดบัญชี รายได้คอกเบี้ยจากการให้กู้ยืม หรือส่วนลด
 คิวเงินรับที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ ซึ่งเกิดหรือจะได้รับชำระในรอบระยะบัญชีต่อ ๆ ไป
เงินกันไว้ เมื่อหนี้สงสัย ส่วนที่กันไว้เมื่อเรียกเก็บเงินให้กู้ยืมไม่ได้

4. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้ซึ่งเกิดจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

4.1 บัญชีลูกค้า ลูกหนี้ซึ่งเกิดจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

4.1.1 ชื่อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง จำนวนเงินสุทธิที่จ่ายแทนให้แก่ลูกค้า
 ล่วงหน้าเนื่องในการซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า

4.1.2 เงินของลูกค้า เงินที่ได้รับจากลูกค้าเนื่องในการซื้อหลักทรัพย์
 ไม่ว่าจะรับไว้เป็นเงินสดหรือนำฝากธนาคารแล้วก็ตาม ให้แสดงยอดสุทธิหลังจากหักส่วนที่บริษัท
 ได้นำไปซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งให้ลูกค้าแล้ว ทั้งนี้ให้รวมถึงเงินที่ได้จากการขายหลักทรัพย์ให้
 ลูกค้าตามคำสั่ง และเงินอื่นใดที่เป็นกรรมสิทธิ์ของลูกค้า แต่ยังไม่ได้นำส่งคืน

4.1.3 อื่น ๆ รายการอื่นนอกจากที่กล่าวใน 4.1.1 - 4.1.2

4.2 เงินให้กู้เพื่อซื้อหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืมโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะนำไป
 ซื้อหลักทรัพย์และนำหลักทรัพย์นั้นวางเป็นประกันการให้กู้ยืมเงินนั้น

4.3 ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ เนื่องจากการยืม
 หลักทรัพย์ตลอดจนลูกหนี้บัญชีระหว่างกัน

5. ทรัพย์สินรอการขาย

5.1 ทรัพย์สินที่มีไว้เพื่อประกอบธุรกิจเงินทุนเพื่อการเคหะ ที่ดินและ/หรือ
 อาคาร ซึ่งบริษัทมีไว้เพื่อการประกอบธุรกิจเงินทุนเพื่อการเคหะ

5.2 ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ ทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการชำระหนี้
 หรือที่ซื้อไว้จากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งของศาล

5.2.1 อสังหาริมทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ตามประมวลกฎหมายแพ่งและ
 พินัยกรรมมาตรา 100 สำหรับอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ ซึ่งได้รับอนุญาตให้ใช้เป็นสถานที่
 สำหรับดำเนินธุรกิจหรือสำหรับพนักงานและลูกจ้าง ให้แสดงในรายการ 6.1

5.2.2 อื่น ๆ ทรัพย์สินอื่นนอกจากอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาเนื่องจาก
 การชำระหนี้

5.3 อสังหาริมทรัพย์อื่น อสังหาริมทรัพย์อื่นรอการขาย เช่น
 อสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้เพื่อจัดสรรสำหรับพนักงานและลูกจ้างบริษัท

6. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เมื่อได้หักค่าเสื่อมราคาและค่าตัดบัญชีแล้ว

6.1 ที่ดิน อาคาร ที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้างและค่าคิดแปลงสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจหรือเพื่อสวัสดิสงเคราะห์สำหรับพนักงานและลูกจ้าง

6.2 สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร ค่าเช่าและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิการเช่าที่ดินและอาคารที่ใช้เป็นสถานที่ดำเนินธุรกิจ หรือสำหรับเป็นที่พัก หรือเพื่อสวัสดิสงเคราะห์ของพนักงานและลูกจ้าง รวมทั้งค่าตัดแปลงปรับปรุงทรัพย์สินดังกล่าว

6.3 เครื่องใช้และเครื่องเรือน เครื่องตกแต่ง เครื่องใช้ เครื่องเรือน รวมทั้งยานพาหนะต่าง ๆ

7. ทรัพย์สินอื่น

7.1 รายได้ค้างรับ รายได้ในงวดการบัญชีหนึ่งที่คำนวณขึ้นและบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วแต่ยังไม่ได้รับเงิน เช่น ค่าเช่าค้างรับ ทั้งนี้ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้กู้ยืมซึ่งแสดงรวมไว้ในรายการ 3.5 แล้ว

7.2 ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า ค่าใช้จ่ายที่จ่ายไปก่อนสำหรับทรัพย์สินหรือบริการที่จะได้รับประโยชน์ในอนาคต และจะใช้หมดไปในระยะเวลาสั้น เช่น เบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า ค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ

7.3 รายการรอการตัดบัญชี รายการที่ได้จ่ายไปก่อนสำหรับทรัพย์สินหรือบริการที่จะได้รับประโยชน์ในอนาคต และจะใช้หมดไปในระยะเวลานาน เช่น รายการวิจัยและค้นคว้า รายการการจัดตั้งกิจการ

7.4 ลูกหนี้อื่น ลูกหนี้อื่นระหว่างกันของสำนักงานใหญ่กับสาขา และรายการบัญชีอื่นในงบทดลองที่ไม่อาจแสดงรวมอยู่ในรายการ 7.1 - 7.3 ถ้ารายการบัญชีใดมีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 5 ของยอดรวมสินทรัพย์ทั้งสิ้น ให้จัดทำใบแนบต่างหากแยกแสดงเป็นแต่ละประเภทของรายการ

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

8. เงินกู้ยืมเพื่อธุรกิจเงินทุน เงินกู้ยืมหรือได้รับจากบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ซึ่งบริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินทุนมีหน้าที่จะต้องชำระคืน

8.1 เงิน เบิก เกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร หนี้สินที่เกิดจากการกู้ยืมจากธนาคารในประเทศและในต่างประเทศ ไม่ว่าโดยวิธีใดรวมทั้งการขายหรือขายช่วงลดตั๋วเงิน

8.1.1 เงิน เบิก เกินบัญชี แสดงทั้งเงิน เบิก เกินบัญชีและวงเงิน เบิก เกินบัญชี

- 8.1.2 เงินกู้ยืม เงินกู้ยืมอื่น ๆ จากธนาคาร นอกจากเงินเบิกบัญชี
- 8.2 ตั๋วเงินจ่าย เงินกู้ยืมโดยการออกตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน เช็ค หรือตราสารพาณิชย์อื่น
- 8.2.1 จ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตั๋วเงินมีกำหนดจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมิได้กำหนด เวลาอันจะถึงชำระหนี้ไว้
- 8.2.2 จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ตั๋วเงินมีกำหนดจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา
- 8.3 เงินกู้ในประเทศ
- 8.3.1 จ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืมมีกำหนดจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมิได้กำหนด เวลาอันจะถึงชำระหนี้ไว้
- 8.3.2 จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา เงินกู้ยืมมีกำหนดจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา
- 8.4 เงินกู้และตั๋วเงินจ่ายต่างประเทศ
- 8.4.1 จ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืมและตั๋วเงินจ่ายมีกำหนดจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือมิได้กำหนด เวลา อันจะถึงชำระหนี้ไว้
- 8.4.2 จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา เงินกู้ยืมและตั๋วเงินจ่ายมีกำหนดจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา
- 8.5 เงินขายช่วงลด เงินกู้ยืมในรูปการขายช่วงลดตั๋วเงินค่อบริษัท เงินทุน หรือสถาบันการเงินอื่น สำหรับการขายช่วงลดตั๋วเงินค่อธนาคารพาณิชย์ ให้แสดงไว้ในรายการ
- 8.1.2

9. หนี้สินธุรกิจหลักทรัพย์ หนี้สินที่เกิดจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

- 9.1 บัญชีลูกค้า เจ้าหนี้ที่เกิดจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์
- 9.1.1 เงินของลูกค้า คือ รายการตรงกันข้ามกับรายการ 4.1.2
- 9.1.2 อื่น ๆ รายการอื่น ๆ นอกจากที่กล่าวไว้ใน 9.1.1
- 9.2 เงินกู้เพื่อซื้อหลักทรัพย์ เงินกู้ยืมบริษัทหลักทรัพย์โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะนำไปซื้อหลักทรัพย์ และนำหลักทรัพย์นั้นวาง เป็นประกันการกู้ยืม เงินนั้น
- 9.3 เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ เนื่องจากการ เป็นนายหน้าหรือผู้ค้าหลักทรัพย์ ตลอดจนบุคคล เจ้าหนี้บัญชีระหว่างกัน

10. หุ้นกู้ หุ้นกู้ที่บริษัทออกจำหน่ายแก่ประชาชน

11. หนี้สินอื่น

11.1 คอกเบี้ย ภาษี และค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย รายจ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจนถึงงวดการบัญชีที่ทำรายงาน แต่บริษัทยังไม่ได้จ่ายเงิน เช่น คอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้าค้างจ่าย

11.2 เจ้าหนี้อื่น รายการบัญชีในงบทดลองที่เป็นหนี้สินหรือเจ้าหนี้อื่นที่ไม่อาจแสดงไว้ในรายการ 11.1 เช่น เจ้าหนี้บัญชีระหว่างกันของสำนักงานใหญ่กับสาขา ถ้ารายการใดมีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 5 ของยอดรวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ให้จัดทำใบแนบต่างหากแยกแสดงเป็นแต่ละประเภทของรายการ

12. ส่วนของผู้ถือหุ้น

12.1 เงินกองทุน เงินกองทุนตามความหมายในประกาศกระทรวงการคลัง

12.1.1 หุ้นสามัญ แสดงยอดมูลค่าหุ้นที่ได้รับชำระแล้วทั้งสิ้น กับให้แสดงทุนจดทะเบียนและมูลค่าหุ้นด้วย สำหรับเงินที่ได้รับค่าหุ้นส่วนที่สูงเกินมูลค่าที่ตราไว้ให้แสดงในรายการ 12.1.3

12.1.2 หุ้นบริวารสิทธิ แสดงรายละเอียด เช่นเดียวกับรายการ 12.1.1

12.1.3 ทุนสำรอง เงินสำรองที่กันไว้จากกำไรสุทธิตามมาตรา 1202 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ก่อนจ่ายเงินปันผล ทั้งนี้ให้รวมถึงเงินที่ได้รับค่าหุ้นส่วนที่สูงเกินมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญและหุ้นบริวารสิทธิด้วย

12.1.4 สำรองอื่นที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิโดยที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นและมีลักษณะเป็นสำรองทุน เช่น สำรองเพื่อรักษาระดับเงินปันผล สำรองเพื่อขยายกิจการ สำรองเผื่อฉุกเฉิน

12.1.5 กำไรสุทธิเหลือ หลังจากการจัดสรร กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากจัดสรรโดยที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ให้รวมถึงกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรยกมาจากงวดการบัญชีก่อนด้วย ถ้าเป็นขาดทุนสุทธิ ให้แสดงจำนวนขาดทุนในวงเล็บ

12.2 อื่น ๆ ส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีใช้เงินกองทุนตามกฎหมาย

12.2.1 กำไรสุทธิงวดการบัญชีก่อนซึ่งยังไม่จัดสรร กำไรสุทธิของงวดการบัญชีก่อนซึ่งยังมีได้นำเสนออนุมัติในที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ถ้าเป็นขาดทุนสุทธิให้แสดงจำนวนขาดทุนในวงเล็บ

12.2.2 กำไรระหว่างงวดการบัญชี กำไรขาดทุนหลังวันสิ้นงวดการบัญชีก่อนจนถึงวันที่รายงาน ถ้าเป็นขาดทุน ให้แสดงจำนวนขาดทุนในวงเล็บ

รายการตรงกันข้ามและภาวะผูกพันอื่น

แสดงรายการตรงกันข้าม (Contra Items) คือ รายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่แน่นอน โดยแยกแสดงดังนี้

1. การรับรองและอวัลตัวเงิน
2. อื่น ๆ (ระบุ) ระบุประเภทของภาวะผูกพันแต่ละประเภทให้ชัดเจน

แบบรายงาน บ.ล.2 รายงานแสดงฐานะการเงิน

ข้อความทั่วไป

รายงานแบบ บ.ล. 2 เป็นรายงานแสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ณ วันสิ้นเดือนของทุกเดือน

สินทรัพย์

1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่ถืออยู่ รวมเงินสดย่อยที่ยังไม่ได้จ่ายออกไป เงินฝากธนาคารทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงตราสารสั่งจ่ายเงินใดๆที่มีเงื่อนไขให้จ่ายคืนเมื่อทวงถามที่อยู่ในระหว่างการเรียกเก็บเงิน เช่น เช็คที่ยังไม่ได้หักบัญชี ซึ่งตามปกติจะเรียกเก็บได้ภายในวันทำงานถัดไป

2. หลักทรัพย์

2.1 ตั๋วเงินคลังและพันธบัตร หลักทรัพย์ที่ออกโดยกระทรวงการคลัง

2.2 หลักทรัพย์ที่ออกโดยนิติบุคคลที่มีกฎหมายพิเศษจัดตั้งขึ้น เช่น หุ้น หุ้นกู้

หรือตราสาร แสดงสิทธิในหนังสือออกโดยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือ บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

2.3 หลักทรัพย์ที่กระทรวงการคลังกำกับเงินและดอกเบี้ย หลักทรัพย์ทุกประเภทที่กระทรวงการคลังกำกับเงินและดอกเบี้ย

2.4 หลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์รับอนุญาต หลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์รับอนุญาตตามความหมายในพระราชบัญญัติตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2517

2.5 หลักทรัพย์อื่น หุ้นหรือหุ้นกู้ของบริษัทจำกัด และหลักทรัพย์อื่นนอกจากที่กล่าวไว้ใน 2.1-2.4

2.6 รายการปรับมูลค่า ให้ปรับมูลค่าของทรัพย์สินในรายการ 2.1- 2.5 ด้วยดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ

3. บัญชีลูกค้า

3.1 ชื่อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง จำนวนเงินสุทธิที่จ่ายแทนให้แก่ลูกค้าล่วงหน้า เนื่องในการซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า

3.2 เงินของลูกค้า เงินที่ได้รับจากลูกค้าเนื่องในการซื้อหลักทรัพย์ ไม่ว่าจะรับไว้เป็นเงินสดหรือนำฝากธนาคารแล้วก็ตาม ให้แสดงยอดสุทธิหลังจากหักส่วนที่บริษัทได้นำไปซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งให้ลูกค้าแล้ว ทั้งนี้ให้รวมถึงเงินที่ได้จากการขายหลักทรัพย์ให้ลูกค้าตามคำสั่ง และเงินอื่นใดที่เป็นกรรมสิทธิ์ของลูกค้าแต่ยังไม่ได้นำส่งคืน

3.3 อื่น ๆ รายการอื่นนอกจากที่กล่าวใน 3.1 - 3.2

4. เงินให้กู้เพื่อซื้อหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืมโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะนำไปซื้อหลักทรัพย์และนำหลักทรัพย์นั้นวาง เป็นประกันการให้กู้ยืม เงินนั้น

5. ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ เนื่องจากการยืมหลักทรัพย์ ตลอดจนคณลูกหนี้บัญชีระหว่างกัน

6. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ที่ดิน อาคารและสิ่งปลูกสร้างที่ใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจหรือสำหรับพนักงานและลูกจ้าง ค่าเช่าและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิ การเช่าที่ดินและอาคารที่ใช้ เป็นสถานที่ดำเนินธุรกิจ หรือสำหรับเป็นที่พัก หรือ เพื่อ สวัสดิการของพนักงานและลูกจ้าง รวมทั้งค่าติดตั้งปรับปรุงทรัพย์สินดังกล่าว เครื่องตกแต่ง เครื่องใช้ เครื่องเรือน รวมทั้งยานพาหนะต่าง ๆ โดยแสดงในราคาเมื่อได้หัก ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดบัญชีแล้ว

7. ทรัพย์สินอื่น

7.1 รายได้ค้างรับ รายได้ในงวดการบัญชีหนึ่งที่คำนวณขึ้นและบันทึกบัญชี เป็น รายได้แล้วแต่ยังไม่ได้รับเงิน เช่น ค่าเช่าค้างรับ

7.2 ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า ค่าใช้จ่ายไปก่อนสำหรับทรัพย์สินหรือบริการที่จะ ได้รับประโยชน์ในอนาคต และจะใช้หมดไปในระยะเวลาสั้น เช่น เบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า ค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ

7.3 รายการจ่ายรอการตัดบัญชี รายการที่ได้จ่ายไปก่อนสำหรับทรัพย์สินหรือ บริการที่จะได้รับประโยชน์ในอนาคต และจะใช้หมดไปในระยะเวลานาน เช่น รายการการวิจัย และค้นคว้า รายการการจัดตั้งกิจการ

7.4 ลูกหนี้อื่น ลูกหนี้อื่นระหว่างกันของสำนักงานใหญ่กับสาขา และรายการบัญชีอื่นในงบทดลองที่ไม่อาจแสดงรวมอยู่ในรายการ 7.1-7.3 ถ้ารายการบัญชีใดมีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 5 ของยอดรวมสินทรัพย์ทั้งสิ้น ให้จัดทำใบแนบต่างหากแยกแสดงเป็นแต่ละประเภทของรายการ

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

8. เงินกู้ยืม เงินกู้ยืมจากบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล แยกเป็น

8.1 เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมทุกประเภทจากธนาคารพาณิชย์

8.2 ตั๋วเงินจ่าย เงินกู้ยืมโดยการออกตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน เช็ค หรือ คราสสารพาณิชย์อื่น

8.3 เงินกู้ เงินกู้ยืมโดยมีสัญญากู้ยืมเงิน เป็นหลักฐาน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะมีการออกตั๋วเงินจ่ายประกอบหลักฐานสัญญากู้ยืมเงินด้วยหรือไม่ก็ตาม

9. บัญชีลูกค้า เจ้าหนี้ที่เกิดจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

9.1 เงินของลูกค้า คือรายการตรงกันข้ามกับรายการ 3.2

9.2 อื่น ๆ รายการอื่น ๆ นอกจากที่กล่าวไว้ใน 9.1

10. เงินกู้เพื่อซื้อหลักทรัพย์ เงินกู้ยืมบริษัทหลักทรัพย์โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะนำไปซื้อหลักทรัพย์และนำหลักทรัพย์นั้นวางเป็นประกันการกู้ยืมเงินนั้น

11. เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ เนื่องจากการเป็นนายหน้าหรือผู้ค้าหลักทรัพย์ ตลอดจนเจ้าหนี้อื่นระหว่างกัน

12. หนี้สินอื่น

12.1 คอกเบี้ย ภาษี และค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย รายการจ่ายต่างๆที่เกิดขึ้นจนถึงงวดการบัญชีที่ทำรายงาน แต่บริษัทยังไม่ได้จ่ายเงิน เช่น คอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย ค่าंना ค่าไฟฟ้าค้างจ่าย

12.2 เจ้าหนี้อื่น หนี้สินอื่นที่ไม่อาจแสดงรวมอยู่ในรายการ 12.1

13. ส่วนของผู้ถือหุ้น

13.1 หุ้นสามัญ แสดงยอดมูลค่าหุ้นที่ได้รับชำระแล้วทั้งสิ้น กับให้แสดงทุนจดทะเบียนและมูลค่าหุ้นด้วย สำหรับเงินที่ได้รับค่าหุ้นส่วนที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ ให้แสดงในรายการ 13.3

13.2 หุ้นบุริมสิทธิ แสดงรายละเอียด เช่นเดียวกับรายการ 13.1

13.3 ทุนสำรอง เงินสำรองที่กั้นไว้จากกำไรสุทธิตามมาตรา 1202 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ก่อนจ่ายเงินปันผล ทั้งนี้ให้รวมถึงเงินที่ได้รับค่าหุ้นส่วนที่สูงเกินมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิด้วย

13.4 สำรองอื่นที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิโดยที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นและมีลักษณะ เป็นสำรองทุน เช่น สำรองเพื่อรักษาระดับเงินปันผล สำรองเพื่อขยายกิจการ สำรองเพื่อฉุกเฉิน

13.5 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากจัดสรรโดยที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ให้รวมถึงกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรยกมาจากงวดการบัญชีก่อนด้วย ถ้าเป็นขาดทุนสุทธิให้แสดงจำนวนขาดทุนในวงเล็บ

13.6 กำไรสุทธียังไม่ได้จัดสรรและกำไรระหว่างงวดการบัญชี กำไรสุทธิงวดการบัญชีก่อนซึ่งยังไม่ได้จัดสรร และกำไรระหว่างงวดการบัญชี ถ้าเป็นขาดทุนให้แสดงจำนวนขาดทุนในวงเล็บ

แบบรายงาน บ.ค.3 รายงานแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ศูนย์วิทยทรัพยากร

1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร

1.1 เงินสดในมือ ธนบัตรและ เหรียญกษาปณ์ไทยคงเหลือ

1.2 เงินฝากธนาคาร เงินฝากธนาคารทุกประเภท

1.3 รายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ ตราสารสิ่งจ่ายใด ๆ ที่อยู่ในระหว่างเรียกเก็บ เช่น เช็คที่ยังไม่ได้นำไปหักบัญชี ซึ่งตามปกติจะเรียกเก็บได้ภายในวันทำงานถัดไป

2. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

2.1 หลักทรัพย์รัฐบาล หลักทรัพย์รัฐบาลไทยทุกประเภท เช่น คิวเงินคลัง พันธบัตรที่ออกโดยรัฐบาลไทยทั้งที่เป็น เงินบาทหรือ เงินตราต่างประเทศที่จำหน่ายในประเทศ

หรือต่างประเทศที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัท

2.2 หลักทรัพย์ที่รัฐบาลค้ำประกัน พันธบัตรและหุ้นกู้ที่องค์การของรัฐ รัฐวิสาหกิจหรือมีติดบุคคลที่มีกฎหมาย เฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นผู้ออกและกระทรวงการคลังค้ำประกัน ต้นเงินและดอกเบี้ย ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัท

ให้แสดงราคาของหลักทรัพย์ในรายการ 2.1 และ 2.2 ความมูลค่าที่ตราไว้ใน กรณีที่มีผลต่างระหว่างราคาทุนกับราคาตามมูลค่าที่ตราไว้ ให้แสดงผลต่างในรายการ 8 หรือ 14 แล้วแต่กรณี

2.3 หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต หลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์ รับอนุญาตตามความหมายในพระราชบัญญัติตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2517 โดย แสดงในราคาทุน

2.4 หลักทรัพย์อื่น หุ้นหรือหุ้นกู้ของบริษัทจำกัดและหลักทรัพย์อื่น นอกจากที่ กล่าวในรายการ 2.1 ถึง 2.3 โดยแสดงในราคาทุน

3. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืมและค้ำเงินรับจากสถาบันการเงินซึ่ง ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร บริษัทเงินทุน เป็นต้น โดยแยกแสดงตามประเภทกำหนดชำระคืนตาม รายการ 3.1 และ 3.2

เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินประเภทชำระคืน เมื่อสิ้นระยะ เวลาที่ถึงกำหนด ชำระแล้ว ให้แสดงไว้ใน เงินให้กู้ยืมประเภทชำระคืน เมื่อทวงถาม

4. เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้

4.1 เงินให้กู้ยืมโดยการรับจำนอง เงินให้กู้ยืมโดยการรับจำนอง อสังหาริมทรัพย์ลำดับหนึ่ง เป็นประกัน

4.2 ลูกหนี้จากการรับซื้อฝาก ลูกหนี้ที่เกิดจากการรับซื้ออสังหาริมทรัพย์ตาม สัญญาขายฝาก

4.3 ลูกหนี้จากการให้เช่าซื้อ ลูกหนี้ที่เกิดจากการให้เช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ โดยการชำระเงินเป็นงวด ๆ ตามสัญญาเช่าซื้อ

4.4 รายได้รอการตัดบัญชี รายได้จากการให้เช่าซื้อและการรับซื้อฝากรอ การตัดบัญชี

หนี้สงสัยจะสูญ ส่วนที่กันไว้สำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่คาดว่าจะ เรียกเก็บไม่ได้

5. ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ

5.1 ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนค้างรับ ดอกเบี้ย เงินปันผลค้างรับ จากเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทุกประเภทตามรายการ 1 และรายการ 2

5.2 ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมค้างรับ ดอกเบี้ยและรายได้ค้างรับจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามรายการ 3 และรายการ 4

6. ทรัพย์สินรอการขาย

6.1 ทรัพย์สินรอการขาย อสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาเนื่องจากการรับจำนองและซื้ออสังหาริมทรัพย์นั้นจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลหรือ เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์หรือได้รับโอนอสังหาริมทรัพย์นั้นมาจากการชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์ที่ผู้ขายฝากมิได้มาได้ก่อนภายในระยะเวลาที่กำหนดตามสัญญาขายฝาก และอสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทได้กลับ เข้าครอง เนื่องจากผู้เช่าซื้อผิดสัญญา

6.2 อื่น ๆ อสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้เพื่อการประกอบธุรกิจให้ เช่าซื้ออยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ.2522 มีผลใช้บังคับ และได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้จำหน่ายไปภายในเงื่อนไข และระยะเวลาที่กำหนดตามมาตรา 91 ให้บริษัทแยกแสดงเป็นรายการย่อย เช่น

6.2.1 ที่ดิน

6.2.2 ดันทุบพัฒนาที่ดิน

6.2.3 อาคารและงานระหว่างก่อสร้าง

เป็นต้น

7. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ แสดงจำนวนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมโดยแยกเป็น

7.1 ที่ดิน อาคาร ที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง และค่าตัดแปลงสถานที่สำหรับค่าเป็นธุรกิจหรือเพื่อสวัสดิสังเคราะห์สำหรับพนักงานและลูกจ้าง

7.2 สิทธิคามสัญญาเช่า ค่าเช่าและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิ การเช่าที่ดินและอาคารที่ใช้ เป็นสถานที่ค้า เป็นธุรกิจ หรือสำหรับ เป็นที่พักหรือ เพื่อสวัสดิสังเคราะห์ของพนักงานและลูกจ้าง รวมทั้งค่าตัดแปลงปรับปรุงทรัพย์สินดังกล่าว

7.3 เครื่องใช้สำนักงานและอุปกรณ์ เครื่องคกแต่ง เครื่องเรือน เครื่องใช้ และอุปกรณ์สำนักงาน รวมทั้งยานพาหนะต่าง ๆ

8. สินทรัพย์อื่น สินทรัพย์อื่นนอกจากที่กำหนดในรายการ 1 ถึง 7 ส่วนสินทรัพย์อื่นประเภทใดมีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป ของยอดรวมสินทรัพย์ทั้งสิ้นให้แยกแสดงสินทรัพย์อื่นนั้นเป็นแต่ละประเภทภายใต้รายการนี้ สินทรัพย์อื่นที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวมโดยใช้ชื่อรายการว่า "อื่น ๆ"

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

9. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เงินกู้ยืมและตั๋วเงินจ่ายในประเทศทุกประเภทจากสถาบันการเงิน รวมทั้งการขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตั๋วเงิน แต่ไม่รวมถึงการกู้ยืมในรูปการออกหุ้นกู้ของบริษัทเอง (ซึ่งแสดงรวมไว้ในรายการ 12 แล้ว) โดยแยกแสดงเป็น

9.1 เงิน เบิก เกินบัญชีและ เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ ให้แสดงวงเงิน เบิก เกินบัญชีและวงเงินกู้ยืมที่ได้รับตามสัญญารวมทั้งสิ้นในเครื่องหมายวงเล็บด้วย

9.2 เงินกู้ยืมจากบริษัทเงินทุน

9.3 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่นซึ่งได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ บริษัทประกันชีวิต เป็นต้น

10. เงินกู้ยืมและตั๋วเงินจ่ายในประเทศ เงินกู้ยืมจากบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล (ที่มีใช้สถาบันการเงิน) ในประเทศ รวมทั้งการขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตั๋วเงิน แต่ไม่รวมถึงการกู้ยืมในรูปการออกหุ้นกู้ของบริษัทเอง

11. เงินกู้ยืมและตั๋วเงินจ่ายต่างประเทศ เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลในต่างประเทศ

12. หุ้นกู้ หุ้นกู้ที่บริษัทออกจำหน่ายแก่ประชาชน

13. เงินทุนเลี้ยงชีพและบำเหน็จ เงินสะสมของพนักงานหรือลูกจ้างที่บริษัทหักจากเงินเดือนหรือค่าจ้าง และเงินส่วนที่บริษัทจ่ายสมทบตามโครงการสวัสดิการของบริษัทและของทางราชการรวมทั้งเงินบำเหน็จที่กันไว้เพื่อจ่ายแก่พนักงานหรือลูกจ้าง

14. หนี้สินอื่น หนี้สินอื่นนอกจากที่กำหนดให้แสดงในรายการ 9 ถึง 13

14.1 คอกเบี้ย ภาษี และค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย ค่าใช้จ่ายค้าง ๆ ที่เกิดขึ้น

จนถึงงวดการบัญชีที่รายงาน ซึ่งบริษัทมีภาระต้องชำระแต่ยังมิได้ชำระ เช่น ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ค้างจ่าย ค่าภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย ค่าน้ำค่าไฟฟ้าค้างจ่าย

14.2 อื่น ๆ ในกรณีที่บริษัทมีอสังหาริมทรัพย์ไว้เพื่อประกอบธุรกิจให้เข้าชื่อ โดยได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว มีเจ้าหนี้ หนี้สิน หรือค่าใช้จ่ายค้างจ่าย เนื่องจากการประกอบธุรกิจดังกล่าว เช่น เงินมักจำลูกค้า เจ้าหนี้ค่าที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ให้แยกแสดงรายการให้ชัดเจน ส่วนหนี้สินอื่นประเภทใด มีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของ ยอดหนี้สินทั้งสิ้น ให้แยกแสดงหนี้สินอื่นนั้น เป็นแต่ละประเภทภายใต้รายการนี้ สำหรับหนี้สินอื่น ส่วนที่เหลือให้แสดง เป็นยอดรวม โดยใช้ชื่อรายการว่า "อื่น ๆ"

15. ส่วนของผู้ถือหุ้น

15.1 ทุนเรือนหุ้น

15.1.1 ทุนจดทะเบียน ทุนที่จดทะเบียนตามกฎหมาย แสดงชนิดของหุ้น จำนวนหุ้นและมูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนแยกเป็นแต่ละชนิด

15.1.2 ทุนตามหุ้นที่ออกและชำระแล้ว แสดงชนิดของหุ้น จำนวนหุ้น และมูลค่าหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระมูลค่าแล้ว

15.2 ทุนสำรอง ส่วนเกินมูลค่าหุ้นและทุนสำรองตามกฎหมาย

15.3 ทุนสำรองอื่น ทุนสำรองนอกเหนือจากรายการ 15.2 ที่จัดสรรจากกำไรสุทธิโดยที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นและมีลักษณะ เป็นสำรองทุน เช่น สำรองเพื่อการขยายกิจการ สำรองเพื่อรักษาระดับเงินปันผล

15.4 กำไรสุทธิคงเหลือ หลังจากการจัดสรร กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากจัดสรรโดยที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ถ้าเป็นขาดทุนสุทธิให้แสดงจำนวนขาดทุนในวงเล็บ

15.5 อื่น ๆ

15.5.1 กำไรสุทธิงวดการบัญชีก่อนซึ่งยังไม่จัดสรร กำไรสุทธิของงวดการบัญชีก่อนซึ่งยังมิได้ เสนออนุมัติในที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ถ้าเป็นขาดทุนสุทธิให้แสดงจำนวนขาดทุนในวงเล็บ

15.5.2 กำไรระหว่างงวดการบัญชี กำไรขาดทุนหลังวันสิ้นงวดการบัญชีก่อนจนถึงวันที่รายงาน ถ้าเป็นขาดทุนให้แสดงจำนวนขาดทุนในวงเล็บ

รายการหมายเหตุ

1. เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุขาด ให้คำนวณราคาตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์รับอนุขาด โดยใช้ราคาปิดครั้งล่าสุด ณ วันที่รายงาน
2. ลูกหนี้เกินกำหนดชำระ ให้แสดงจำนวนเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามรายการ 4 ส่วนที่พ้นกำหนดชำระ เงินค้างวดตามจำนวนในสัญญา รวมทั้งลูกหนี้ในระหว่างบังคับคดีตามสัญญา จำนวน
3. สินทรัพย์มีภาวะผูกพัน ระบุชนิดของสินทรัพย์ที่ติดภาวะผูกพัน เช่น ที่ดิน อาคาร ที่ทำการติดภาระจำนองหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ โดยให้ระบุวงเงินตามสัญญาด้วย
4. ภาระอื่น ภาระอื่นนอกจากหมายเหตุ 3 ระบุประเภทของรายการด้วย รายการใดในรายการหมายเหตุที่ไม่มีตัวเลข ให้ระบุว่า "ไม่มี"

2. รายงานแสดงสภาพคล่อง

แบบรายงาน บ.ง.2 รายงานการดำรงฐานะสภาพคล่อง

ข้อความทั่วไป

รายงานแบบ บ.ง.2 เป็นรายงานที่กำหนดให้ยื่น เป็นประจำทุกสัปดาห์ แสดงรายละเอียดการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง และ เงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน พร้อมกับแสดงรายการสภาพคล่องอื่น ซึ่งบริษัทเงินทุนพึงเตรียมไว้ เพื่อให้เพียงพอกับหนี้สินที่อาจถูกเรียกร้องถอนคืนได้ทันที

คำอธิบาย

1. การกรอกตัวเลขจำนวนเงิน
ให้แสดงจำนวนเงินเป็นบาท เศษของหนึ่งบาทตั้งแต่ห้าสิบสตางค์ขึ้นไปให้ปัดขึ้นเป็นหนึ่งบาท และให้ใส่เครื่องหมายจุลภาค " , " หลังหลักพันและหลักล้าน
2. คำอธิบายรายการ
 - รายการ 1 : สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วยรายการดังนี้
 - รายการ 1.1 : เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ให้แสดงยอดเงินฝากที่

ธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเงินทุน

รายการ 1.2 : เงินฝากธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน ให้แสดงยอดเงินฝากธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย เฉพาะจำนวนซึ่งปราศจากภาระผูกพันอื่นบริษัทสามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้โดยไม่มีข้อจำกัดใด ๆ แยกแสดงเป็นเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ (รายการ 1.2.1) และเงินฝากที่ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และธนาคารอาคารสงเคราะห์ (รายการ 1.2.2)

รายการ 1.3 : เงินให้กู้ยืม เมื่อเรียกแก่ธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน ให้แสดงเงินให้กู้ยืมเมื่อเรียกแก่ธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย เฉพาะจำนวนซึ่งปราศจากภาระผูกพันอื่นบริษัทสามารถเรียกคืนได้ทันที หรือเมื่อทวงถามโดยไม่มีข้อจำกัดใด ๆ แยกแสดงเป็นเงินให้กู้ยืมเมื่อเรียกแก่ธนาคารพาณิชย์ (รายการ 1.3.1) และแก่ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และธนาคารอาคารสงเคราะห์ (รายการ 1.3.2)

รายการ 1.4 : หลักทรัพย์รัฐบาลไทยซึ่งปราศจากภาระผูกพัน ให้แสดงจำนวนเงินตามราคาที่เราไว้ โดยแยกเป็นตั๋วเงินคลัง (รายการ 1.4.1) และพันธบัตรรัฐบาลไทย (รายการ 1.4.2) เฉพาะที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทและปราศจากภาระผูกพัน เช่น ไม่ได้นำไปจำนำค้ำประกัน เงินกู้ยืมหรือเพื่อประโยชน์อื่นใด หรือขายโดยมีเงื่อนไขในการรับซื้อคืน หรือมีเงื่อนไขอื่นใดที่จะไม่สามารถนำไปดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ ฯลฯ

รายการ 1.5 : หุ้นกู้หรือพันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันด้วยเงินและคอกเบี้ยและปราศจากภาระผูกพัน ให้แสดงจำนวนเงินตามราคาที่เราไว้ของหุ้นกู้หรือพันธบัตรที่ออกโดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกันด้วยเงินและคอกเบี้ย เฉพาะที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทและปราศจากภาระผูกพัน ตามนัยเดียวกันกับที่อธิบายไว้สำหรับรายการหลักทรัพย์รัฐบาลไทย

รายการ 1.6 : พันธบัตรองค์การของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นที่ปราศจากภาระผูกพัน ให้แสดงจำนวนเงินตามราคาที่เราไว้ของพันธบัตรที่ออกโดยองค์การของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เฉพาะที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทและปราศจากภาระผูกพันตามนัยเดียวกันกับที่อธิบายไว้สำหรับรายการหลักทรัพย์รัฐบาลไทย

ยอดรวมของรายการ 1.4 - 1.6 ต้องมีจำนวนอย่างน้อย เท่าที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเงินทุน

ยอดรวมสินทรัพย์สภาพคล่องตั้งแต่รายการ 1.1 - 1.6 ต้องมีจำนวนอย่างน้อย เท่าที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเงินทุน

รายการ 2 : เงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน ให้แสดงยอดเงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชนทุกประเภททั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ยกเว้นเงินกู้ยืมและเงินขายช่วงลดค่าสัญญาใช้เงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยแยกแสดงเป็นการกู้ยืมจากแหล่งต่าง ๆ คือ

รายการ 2.1 : สถาบันการเงินในประเทศ ให้แสดงยอดรวมจำนวนเงินที่ได้กู้ยืมหรือได้รับจากสถาบันการเงินภายในประเทศทุกแห่ง

สถาบันการเงิน ในที่นี้ให้หมายถึง สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน นอกจากธนาคารแห่งประเทศไทย อันได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชมสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นต้น

รายการ 2.2 : บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลอื่น ให้แสดงยอดจำนวนเงินกู้ยืมหรือรับจากประชาชนที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลภายในประเทศที่มีใช้สถาบันการเงิน ซึ่งแสดงไว้ในรายการ 2.1 แล้ว

รายการ 2.3 : ต่างประเทศ ให้แสดงยอดจำนวนเงินกู้ยืมทุกประเภทจากต่างประเทศ โดยแยกเป็น เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน (รายการ 2.3.1) ซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในต่างประเทศ แต่ไม่รวมถึงสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งให้รายงานรวมไว้ในรายการ 2.1 แล้ว และเป็นรายการอื่น ๆ (รายการ 2.3.2) ซึ่งเป็นบุคคลอื่นนอกเหนือจากที่แสดงไว้ในรายการ 2.3.1

ช่อง "รวม" เป็นผลรวมของจำนวนเงินตามรายการในแต่ละวัน ตั้งแต่วันเริ่มต้นของสัปดาห์ (วันศุกร์) ถึงวันสุดท้ายของสัปดาห์ (วันพฤหัสบดี)

ช่อง "เฉลี่ย" เป็นการคำนวณหาส่วนเฉลี่ยรายสัปดาห์ของแต่ละรายการ โดยให้นำจำนวนในหนึ่งสัปดาห์ ซึ่งเท่ากับ 7 วันหารจำนวนเงินในช่อง "รวม" ของแต่ละรายการ

สภาพคล่องอื่น ให้แสดงจำนวนเงินซึ่งเป็นยอดคงค้างหรือยอดคงเหลือของรายการสภาพคล่องอื่นที่บริษัทคาดว่าจะเรียกใช้ได้และมีอยู่ ณ วันสุดท้ายของสัปดาห์ที่รายงาน ทั้งนี้ วงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินตามรายการ 3.1 - 3.3 ให้ใช้เฉพาะวงเงินที่มีข้อตกลงเป็นลายลักษณ์อักษรแล้ว

- คำว่า "ธนาคาร" หมายถึง ธนาคารทุกประเภท ยกเว้นธนาคารแห่งประเทศไทย
- คำว่า "สถาบันการเงิน" หมายถึง สถาบันการเงินตามคำอธิบายใน

รายการ 2.1

- สำหรับ รายการ 3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาตที่ปราศจากภาวะผูกพัน ให้รายงานในราคาตลาด ณ วันสุดท้ายของสัปดาห์ที่รายงาน (วันพฤหัสบดี) กรณีที่หลักทรัพย์ใด ไม่มีการซื้อขายในวันดังกล่าวให้ใช้ราคาปิดครั้งสุดท้ายที่มีการซื้อขาย กรณีที่ไม่มีราคาปิดให้ใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้าย

แบบรายงาน บ.ค.2 รายงานการดำรงฐานะสภาพคล่อง

ข้อความทั่วไป

รายงานแบบ บ.ค.2 เป็นรายงานที่กำหนดให้ยื่นเป็นประจำทุกสัปดาห์ แสดงรายละเอียดการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง และ เงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน พร้อมกับแสดงรายการสภาพคล่องอื่นซึ่งบริษัท เครดิตฟองซิ เออร์ เพียงพอกับหนี้สินที่อาจถูก เรียกร้องคืนได้ทันที คำอธิบาย

1. การกรอกตัวเลขจำนวนเงิน

ให้แสดงจำนวนเงินเป็นบาท เศษของหนึ่งบาทตั้งแต่ห้าสิบสตางค์ขึ้นไปให้ปัดขึ้นเป็นหนึ่งบาท และให้ใส่เครื่องหมายจุลภาค " ." หลังหลักพันและหลักล้าน

2. คำอธิบายรายการ

รายการ 1 : สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วยรายการดังนี้

รายการ 1.1 : เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ให้แสดงยอดเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งบริษัท เครดิตฟองซิ เออร์ต้องฝากไว้อย่างน้อย เป็นจำนวน เท่าที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัท เครดิตฟองซิ เออร์

รายการ 1.2 : เงินฝากธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งปราศจากภาวะผูกพัน ให้แสดงยอดเงินฝากธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย เฉพาะจำนวนซึ่งปราศจากภาวะผูกพันอันบริษัทสามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้โดยไม่มีข้อจำกัดใด ๆ แยกแสดงเป็นเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ (รายการ 1.2.1) และ เงินฝากที่ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และธนาคารอาคารสงเคราะห์ (รายการ 1.2.2)

รายการ 1.3 : เงินให้กู้ยืมเมื่อเรียกแก่ธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งปราศจากภาวะผูกพัน ให้แสดงเงินให้กู้ยืมเมื่อเรียกแก่ธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย เฉพาะจำนวนซึ่งปราศจากภาวะผูกพันอันบริษัทสามารถเรียกคืนได้ทันที หรือ เมื่อทวงถามโดยไม่มี

ข้อจำกัดใด ๆ แยกแสดงเป็นเงินให้กู้ยืม เมื่อเรียกแก่ธนาคารพาณิชย์ (รายการ 1.3.1) และ
แก่ธนาคาร

อื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การ
เกษตร และธนาคารอาคารสงเคราะห์ (รายการ 1.3.2)

รายการ 1.4 : หลักทรัพย์รัฐบาลไทยซึ่งปราศจากภาวะผูกพัน ให้แสดง
จำนวนเงินตามราคาที่ตราไว้ โดยแยกเป็นตั๋วเงินคลัง (รายการ 1.4.1) และพันธบัตรรัฐบาล
ไทย (รายการ 1.4.2) เฉพาะที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทและปราศจากภาวะผูกพัน เช่น ไม่ได้
นำไปจำนำค้ำประกัน เงินกู้ยืมหรือเพื่อประโยชน์อื่นใด หรือขายโดยมีเงื่อนไขในการรับซื้อคืน หรือ
มีเงื่อนไขอื่นใดที่จะไม่สามารถนำไปชำระเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ ฯลฯ

รายการ 1.5 : พันธุ์หรือพันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันด้วยเงินและคอก
เบี้ยและปราศจากภาวะผูกพัน ให้แสดงจำนวนเงินตามราคาที่ตราไว้ของพันธุ์หรือพันธบัตรที่ออก
โดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกันด้วยเงินและคอกเบี้ย เฉพาะที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทและปราศ
จากภาวะผูกพัน ความนี้เดียวกับที่อธิบายไว้สำหรับรายการหลักทรัพย์รัฐบาลไทย

รายการ 1.6 : พันธุ์หรือพันธบัตรของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัด
ตั้งขึ้นที่ปราศจากภาวะผูกพัน ให้แสดงจำนวนเงินตามราคาที่ตราไว้ของพันธุ์หรือพันธบัตรที่ออกโดยองค์การ
ของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เฉพาะที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทและปราศจาก
ภาวะผูกพันความนี้เดียวกับที่อธิบายไว้สำหรับรายการหลักทรัพย์รัฐบาลไทย

ยอดรวมของรายการ 1.4 - 1.6 ต้องมีจำนวนอย่างน้อย เท่าที่กำหนดไว้ในประ
กาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัท เครดิทฟองซิเออร์

ยอดรวมสินทรัพย์สภาพคล่องตั้งแต่รายการ 1.1 - 1.6 ต้องมีจำนวนอย่างน้อย เท่า
ที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัท
เครดิทฟองซิเออร์

รายการ 2 : เงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน ให้แสดงยอดเงินกู้ยืมหรือได้
รับจากประชาชนทุกประเภททั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ยกเว้นเงินกู้ยืมและเงินขายช่วง
ลดค่าสัญญาใช้เงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยแยกแสดงเป็นการกู้ยืมจากแหล่งต่าง ๆ คือ

รายการ 2.1 : สถาบันการเงินในประเทศ ให้แสดงยอดรวมจำนวนเงินที่ได้
กู้ยืมหรือได้รับจากสถาบันการเงินภายในประเทศทุกแห่ง

สถาบันการเงิน ในที่นี้ให้หมายถึง สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยคอกเบี้ยเงิน
ให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน นอกจากธนาคารแห่งประเทศไทย อันได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัท
เงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัท เครดิทฟองซิเออร์ บริษัทประกันชีวิต ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อ

การเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชมสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นต้น

รายการ 2.2 : บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลอื่น ให้แสดงยอดจำนวนเงินกู้ยืมหรือรับจากประชาชนที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลภายในประเทศ ที่มีใช้สถาบันการเงิน ซึ่งแสดงไว้ในรายการ 2.1 แล้ว

รายการ 2.3 : ต่างประเทศ ให้แสดงยอดจำนวนเงินกู้ยืมทุกประเภทจากต่างประเทศ โดยแยกเป็น เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน (รายการ 2.3.1) ซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในต่างประเทศ แต่ไม่รวมถึงสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งให้รายงานรวมไว้ในรายการ 2.1 แล้ว และเป็นรายการอื่น ๆ (รายการ 2.3.2) ซึ่งเป็นบุคคลอื่นนอกเหนือจากที่แสดงไว้ในรายการ 2.3.1

ช่อง "รวม" เป็นผลรวมของจำนวนเงินตามรายการในแต่ละวัน ตั้งแต่วันเริ่มต้นของสัปดาห์ (วันศุกร์) ถึงวันสุดท้ายของสัปดาห์ (วันพฤหัสบดี)

ช่อง "เฉลี่ย" เป็นการคำนวณหาส่วนเฉลี่ยรายสัปดาห์ของแต่ละรายการ โดยให้นำจำนวนวันในหนึ่งสัปดาห์ ซึ่งเท่ากับ 7 วันหารจำนวนเงินในช่อง "รวม" ของแต่ละรายการ

สภาพคล่องอื่น ให้แสดงจำนวนเงินซึ่งเป็นยอดคงค้างหรือยอดคงเหลือของรายการสภาพคล่องอื่นที่บริษัทคาดว่าจะเรียกใช้ได้และมีอยู่ ณ วันสุดท้ายของสัปดาห์ที่รายงาน ทั้งนี้วงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินตามรายการ 3.1 - 3.3 ให้ใช้เฉพาะวงเงินที่มีข้อตกลงเป็นลายลักษณ์อักษรแล้ว

- คำว่า "ธนาคาร" หมายถึง ธนาคารทุกประเภทยกเว้นธนาคารแห่งประเทศไทย

- คำว่า "สถาบันการเงิน" หมายถึง สถาบันการเงินตามอธิบายในรายการ 2.1

- สำหรับ รายการ 3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุชาติที่ปราศจากภาระผูกพัน ให้รายงานในราคาตลาด ณ วันสุดท้ายของสัปดาห์ที่รายงาน (วันพฤหัสบดี) กรณีที่หลักทรัพย์ใด ไม่มีการซื้อขายในวันดังกล่าว ให้ใช้ราคาปิดครั้งสุดท้ายที่มีการซื้อขาย กรณีที่ไม่มีราคาปิด ให้ใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้าย

3. รายงานเกี่ยวกับเงินกองทุน

แบบรายงาน บ.จ.3.1 รายงานแสดงการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง
ข้อความทั่วไป

รายงานแบบ บ.จ.3.1 เป็นแบบรายงานที่กำหนดให้ยื่นเป็นประจำทุกเดือน แสดงการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง โดยมีรายละเอียดแสดงสินทรัพย์ทั้งสิ้น สินทรัพย์สภาพคล่อง สินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดยกเว้นไม่ถือ เป็นสินทรัพย์เสี่ยง สินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุน

คำอธิบาย

ก) การกรอกตัวเลขจำนวนเงิน

ให้แสดงจำนวนเงินเป็นบาทเศษของหนึ่งบาทตั้งแต่ห้าสิบสตางค์ขึ้นไปให้ปัดขึ้นเป็นหนึ่งบาท และให้ใส่เครื่องหมายจุลภาค " , " หลังหลักพันและหลักล้าน

ข) คำอธิบายรายการ

1. สินทรัพย์ทั้งสิ้น ให้แสดงยอดรวมของสินทรัพย์ตามรายงานแบบ บ.จ.3 บวกรายการหักใบรายงานแบบ บ.จ.3 ซึ่งได้แก่ รายได้รอการตัดบัญชี จำนวนเงินกันไว้เพื่อหนี้สงสัย จำนวนเงินไว้เพื่อการลดค่าหลักทรัพย์และทรัพย์สิน รวมทั้งรายการหักอื่นที่บริษัทมีและได้หักไว้ในรายการใดรายการหนึ่ง หรือที่ได้แยกแสดงไว้ต่างหาก และให้หักรายการเงินของลูกค้าที่แสดงยอดไว้ในรายงานแบบ บ.จ.3

2. สินทรัพย์สภาพคล่อง ให้แสดงยอดรวมของสินทรัพย์สภาพคล่องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเงินทุน ซึ่งจะต้องเท่ากับยอดรวมที่แสดงไว้ในแบบ บ.จ.2

3. สินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ยกเว้นไม่ถือ เป็นสินทรัพย์เสี่ยง ให้แสดงรายการสินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดว่าไม่เป็นสินทรัพย์เสี่ยง ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทเงินทุน อันได้แก่

3.1 เงินสด ให้แสดงยอดรวมของเงินสด ซึ่งประกอบด้วยธนบัตร และเหรียญกษาปณ์ไทยที่มี ๗ วันสิ้นเดือนที่ต้องรายงาน

3.2 เงินฝากธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ส่วนที่ไม่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง ให้แสดงยอดคงค้าง ๗ วันสิ้นเดือนที่ต้องรายงาน ของเงินให้กู้ยืมเพื่อเรียกแก้ธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยหลังจากหักส่วนที่ได้ถือ เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง

3.3 เงินให้กู้ยืม เมื่อเรียกแก่นาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ส่วนที่ไม่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง ให้แสดงยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนที่ต้องรายงาน ของเงินให้กู้ยืม เมื่อเรียกแก่นาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยหลังจากหักส่วนที่ได้ถือ เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง

3.4 หลักทรัพย์รัฐบาลไทย ส่วนที่ไม่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง ให้แสดงจำนวนเงินตามราคาทุนที่ปรากฏในบัญชี ณ วันสิ้นเดือน โดยแยกเป็นตั๋วเงินคลัง และพันธบัตรรัฐบาลไทย เฉพาะที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทและหลังจากหักส่วนที่ได้ถือ เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง

3.5 หุ้นกู้หรือพันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันด้วยเงินและดอกเบี้ย ส่วนที่ไม่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง ให้แสดงจำนวนเงินตามราคาทุนที่ปรากฏในบัญชี ณ วันสิ้นเดือนของหุ้นกู้หรือพันธบัตรที่ออกโดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกันด้วยเงินและดอกเบี้ย เฉพาะที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทและหลังจากหักส่วนที่ได้ถือ เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง

3.6 พันธบัตรองค์การของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมาย เฉพาะจัดตั้งขึ้น ส่วนที่ไม่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง ให้แสดงจำนวนเงินตามราคาทุนที่ปรากฏในบัญชี ณ วันสิ้นเดือนของพันธบัตรที่ออกโดยองค์การของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมาย เฉพาะจัดตั้งขึ้น เฉพาะที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทและหลังจากหักส่วนที่ได้ถือ เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง

3.7 หุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดย ธอส. ธกส. หรือ บริษัท เงินทุนอุตสาหกรรม

3.8 เงินให้กู้ยืมแก่องค์การของรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้น

3.9 เงินให้กู้ยืมที่มีหลักทรัพย์ เป็นประกัน เฉพาะส่วนที่ไม่เกินมูลค่าที่ตราไว้ในหลักทรัพย์นั้น ให้แสดงยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนที่ต้องรายงานของเงินให้กู้ยืมที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการค้ำประกันเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงเป็นประกัน เฉพาะส่วนที่ไม่เกินมูลค่าที่ตราไว้ในหลักทรัพย์นั้น

3.10 ตั๋วแลกเงินที่ธนาคารตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์รับรอง

3.11 อสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ หรือสำหรับ เป็นที่พักหรือสวัสดิสงเคราะห์ของพนักงานและลูกจ้าง เมื่อได้หักค่าเสื่อมราคาแล้ว ให้แสดงจำนวนมูลค่าอสังหาริมทรัพย์หลังหักค่าเสื่อมราคา (ตามที่แสดงไว้ตามรายงานแบบ บ.ง.3) ซึ่งได้แก่ ที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง ที่ใช้เพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับ เป็นที่พักหรือสวัสดิการสงเคราะห์ของพนักงานและลูกจ้าง รวมทั้งค่าคิดแปลงและปรับปรุงสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือ เพื่อสวัสดิสงเคราะห์สำหรับพนักงานและลูกจ้าง

3.12 สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับ เป็นที่พักหรือสวัสดิสงเคราะห์ของพนักงานและลูกจ้าง เมื่อได้ตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าแล้ว ให้แสดงมูลค่าสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์หลังตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า

(ตามที่แสดงไว้ตามรายงานแบบ บ.ง.3) ซึ่งได้แก่ ค่าเช่าและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิการเช่าที่ดินและอาคารที่ใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ หรือสำหรับเป็นที่พักหรือสวัสดิสงเคราะห์ของพนักงานและลูกจ้าง รวมทั้งค่าคิดแปลงและปรับปรุงทรัพย์สินดังกล่าว

3.13 เครื่องใช้และเครื่องตกแต่งสำหรับสำนักงาน หรือสำหรับบ้านพักพนักงานและลูกจ้าง เมื่อได้หักค่าเสื่อมราคาแล้ว ให้แสดงมูลค่าเครื่องใช้และเครื่องตกแต่งสำหรับสำนักงานและบ้านพักพนักงานและลูกจ้าง หลังหักค่าเสื่อมราคา (ตามที่แสดงไว้ตามแบบรายงาน บ.ง.3) ซึ่งได้แก่ เครื่องตกแต่งติดตั้ง เครื่องเรือน ยานพาหนะ เครื่องคอมพิวเตอร์ และเครื่องใช้สำนักงานต่าง ๆ

3.14 ดอกเบี้ยค้างรับในหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือในหุ้นกู้หรือพันธบัตรที่กระทรวงการคลังกำกับเงินและดอกเบี้ย หรือในหุ้นกู้หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยหรือใน 3.6 ข้างต้น

3.15 สินทรัพย์ เฉพาะส่วนที่เท่ากับ เงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์

3.16 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งนี้ เฉพาะความโครงการและจำนวนเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบ ในการให้ความเห็นชอบดังกล่าวธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

3.17 สิทธิเรียกร้องตามเอกสารการกู้ยืมเงินหรือค้ำสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุนอื่นหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก ซึ่งรับโอนจากประชาชน ทั้งนี้ เฉพาะตามโครงการและจำนวนเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบ

4. สินทรัพย์เสี่ยง ให้แสดงยอดรวมของสินทรัพย์ทั้งสิ้นนอกเหนือจากสินทรัพย์สภาพคล่องและสินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ยกเว้นไม่ถือเป็นสินทรัพย์เสี่ยง (ข้อ 1 หัก ข้อ 2 หัก ข้อ 3)

5. เงินกองทุน ให้แสดงจำนวนเงินกองทุนของบริษัท ซึ่งต้องตรงกับจำนวนเงินกองทุนตามรายงาน แบบ บ.ง.3

6. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) ให้คำนวณอัตราส่วนดังกล่าวของบริษัท (ซึ่งเท่ากับข้อ 5 หาร ข้อ 4 คูณ 100)

แบบรายงาน บ.ค.3.1 รายงานแสดงการดำรง เงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ เสี่ยง
ข้อความทั่วไป

รายงานแบบ บ.ค.3.1 เป็นแบบรายงานที่กำหนดให้ยื่น เป็นประจำทุก เดือน แสดง การดำรง เงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ เสี่ยง โดยมีรายละเอียดแสดงสินทรัพย์ทั้งสิ้น สินทรัพย์สภาพคล่อง สินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ยกเว้น ไม่ถือ เป็นสินทรัพย์ เสี่ยง สินทรัพย์ เสี่ยงและ เงินกองทุน

คำอธิบาย

ก) การกรอกตัวเลขจำนวนเงิน

ให้แสดงจำนวนเงิน เป็นบาท เศษของหนึ่งบาทตั้งแต่ห้าสิบสตางค์ขึ้นไป ให้ปัดขึ้น เป็นหนึ่งบาท และให้ใส่เครื่องหมายจุลภาค " , " หลังหลักพันและหลักล้าน

ข) คำอธิบายรายการ

1. สินทรัพย์ทั้งสิ้น ให้แสดงยอดรวมของสินทรัพย์ตามรายงานแบบ บ.ค.3 บวกรายการหักในรายงานแบบ บ.ค.3 ซึ่งได้แก่ รายได้รอการตัดบัญชี จำนวนเงินกันไว้เพื่อ หนี้สงสัย จำนวนเงินกันไว้เพื่อการลดค่าหลักทรัพย์และทรัพย์สิน รวมทั้งรายการหักอื่นที่บริษัท มิ และ ได้หักไว้ในรายการใดรายการหนึ่ง หรือที่ได้แยกแสดงไว้ค้างหาก

2. สินทรัพย์สภาพคล่อง ให้แสดงยอดความของสินทรัพย์สภาพคล่องตาม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัท เครดิตฟองซิ เออร์ ซึ่งจะต้อง เท่ากับยอดรวมที่แสดงไว้ในแบบ บ.ค.2

3. สินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ยกเว้น ไม่ถือ เป็นสินทรัพย์ เสี่ยง ให้แสดงรายการสินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดว่า ไม่เป็นสินทรัพย์ เสี่ยง ตามประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการดำรงเงินกองทุน เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ เสี่ยงของ บริษัท เครดิตฟองซิ เออร์อันได้แก่

3.1 เงินสด ให้แสดงยอดรวมของเงินสด ซึ่งประกอบด้วยธนบัตร และ เหรียญกษาปณ์ไทยที่มี ๗ วันสิ้นเดือนที่ต้องรายงาน

3.2 เงินฝากธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ส่วนที่ไม่เป็นสินทรัพย์ สภาพคล่อง ให้แสดงยอดเงินฝาก ๗ วันสิ้นเดือนที่ต้องรายงานที่ฝากไว้ที่ธนาคาร เฉพาะที่ตั้งอยู่ ในประเทศไทย หลังจากหักส่วนที่ได้ถือ เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง

3.3 เงินให้กู้ยืม เมื่อเรียกแก่ธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ส่วนที่ ไม่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง ให้แสดงยอดคงค้าง ๗ วันสิ้นเดือนที่ต้องรายงาน ของเงินให้กู้ยืม

เมื่อเรียกแก้ธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยหลังจากหักส่วนที่ได้ถือ เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง

3.4 หลักทรัพย์รัฐบาลไทย ส่วนที่ไม่ เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง ให้แสดงจำนวนเงินตามราคาทุนที่ปรากฏในบัญชี ณ วันสิ้นเดือน โดยแยกเป็นตั๋วเงินคลัง และพันธบัตรรัฐบาลไทย เฉพาะที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทและหลังจากหักส่วนที่ได้ถือ เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง

3.5 หุ้นกู้หรือพันธบัตรที่กระทรวงการคลังกำกับค้ำเงินและดอกเบี้ย ส่วนที่ไม่ เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง ให้แสดงจำนวนเงินตามราคาทุนที่ปรากฏในบัญชี ณ วันสิ้นเดือนของหุ้นกู้หรือพันธบัตรที่ออก โดยมีกระทรวงการคลังกำกับค้ำเงินและดอกเบี้ย เฉพาะที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทและหลังจากหักส่วนที่ได้ถือ เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง

3.6 พันธบัตรองค์การของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมาย เฉพาะจัดตั้งขึ้น ส่วนที่ไม่ เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง ให้แสดงจำนวนเงินตามราคาทุนที่ปรากฏในบัญชี ณ วันสิ้นเดือนของพันธบัตรที่ออก โดยองค์การของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมาย เฉพาะจัดตั้งขึ้น เฉพาะที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทและหลังจากหักส่วนที่ได้ถือ เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง

3.7 หุ้น หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดย ธอส. อกส. หรือบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรม

3.8 อสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้ เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับเป็นที่พักหรือ เพื่อสวัสดิสงเคราะห์ของพนักงานและลูกจ้าง เมื่อได้หักค่าเสื่อมราคาแล้ว ให้แสดงจำนวนมูลค่าอสังหาริมทรัพย์หลังหักค่าเสื่อมราคา (ตามที่แสดงไว้ตามรายงานแบบ บ.ค.3) ซึ่งได้แก่ ที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง ที่ใช้เพื่อ เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับพนักงานและลูกจ้าง รวมทั้งค่าคิดแปลงและปรับปรุงสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือ เพื่อสวัสดิสงเคราะห์สำหรับพนักงานและลูกจ้าง

3.9 เครื่องใช้และเครื่องตกแต่งสำหรับสำนักงาน หรือสำหรับบ้านพัก หรือสถานที่ เพื่อสวัสดิสงเคราะห์ของพนักงานและลูกจ้าง เมื่อได้หักค่าเสื่อมราคาแล้ว ให้แสดงมูลค่าเครื่องใช้และเครื่องตกแต่งสำหรับสำนักงานและบ้านพัก หรือสถานที่ เพื่อสวัสดิสงเคราะห์ของพนักงานและลูกจ้างหลังหักค่าเสื่อมราคา (ตามที่แสดงไว้ตามแบบรายงาน บ.ค.3) ซึ่งได้แก่ เครื่องตกแต่งติดตั้ง เครื่องเรือน ยานพาหนะ เครื่องคอมพิวเตอร์ และเครื่องใช้สำนักงานต่าง ๆ

4. สินทรัพย์เสี่ยง ให้แสดงยอดรวมของสินทรัพย์ทั้งสิ้นนอกเหนือสินทรัพย์สภาพคล่อง และสินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ยกเว้นไม่ถือ เป็นสินทรัพย์เสี่ยง (ข้อ 1 หัก ข้อ 2 หัก ข้อ 3)

5. เงินกองทุน ให้แสดงจำนวนเงินกองทุนของบริษัท ซึ่งต้องตรงกับจำนวนเงินกองทุนตามรายงาน แบบ บ.ค. 3

6. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) ให้คำนวณอัตราส่วนดังกล่าวของบริษัท (ซึ่งเท่ากับ ข้อ 5 หาร ข้อ 4 คูณ 100)

4. รายงานแสดงการกู้ยืม

แบบรายงาน บ.จ.3.2 รายงานแสดงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชนและเงินให้กู้ยืม

รายงานแบบ บ.จ.3.2 เป็นรายงานรายเดือนแสดงอัตราดอกเบี้ยเงินที่ได้กู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน และดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่เรียกเก็บจากเงินให้กู้ยืมซึ่งจะต้องรายงานภายในวันสิ้นเดือนถัดจากเดือนที่รายงาน พร้อมกับรายงานแสดงฐานะการเงินตามแบบ บ.จ.3

กรณีที่จ่ายหรือเรียกดอกเบี้ยหรือส่วนลดหลายอัตรา ให้แสดงอัตราต่ำสุดและสูงสุด เช่น ให้กู้ยืมแก่ประชาชนทั่วไปสำหรับธุรกิจเงินทุนเพื่อการเคหะ เรียกเก็บดอกเบี้ยร้อยละ 12-14 ต่อปี ให้แสดงอัตราดอกเบี้ย "12-14"

แบบรายงาน บ.จ.3.3 รายงานแสดงเงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน แยกตามประเภทเจ้าหนี้ ระยะเวลาการชำระคืน

รายงานแบบ บ.จ.3.3 เป็นรายงานทุก 3 เดือน เมื่อสิ้นเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม แสดงรายละเอียดเงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน แยกตามประเภทเจ้าหนี้และระยะเวลาชำระคืน ซึ่งจะต้องรายงานภายในวันสิ้นเดือนถัดจากเดือนที่รายงาน พร้อมกับรายงานแสดงฐานะการเงินตามแบบ บ.จ.3

ระยะเวลาชำระคืน คือระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงิน สัญญาเงินเบิกเกินบัญชี หรือใบตั๋วเงินจ่าย

ประเภทเจ้าหนี้ แยกตามที่กำหนดไว้ในรายงาน สำหรับประเภทของการกู้ยืมแยกเป็นดังนี้

ตั๋วเงินจ่าย ตามรายงาน บ.จ.3 รายการ 8.2

เงินกู้และตั๋วเงินจ่ายต่างประเทศ ตามรายงาน บ.จ.3 รายการ 8.4

เงินกู้ในประเทศ เงินกู้ยืมในประเทศเพื่อธุรกิจเงินทุน ตามรายงาน บ.จ.3

รายการ 8.3 และเงินกู้เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ ตามรายงาน บ.จ.3 รายการ 9.1.2 , 9.2

และ 9.3

หุ้นกู้ ตามรายงาน บ.จ.3 รายการ 10

เงินขายช่วงลด ตามรายงาน บ.จ.3 รายการ 8.5

เงิน เบิก เก็บบัญชีและ เงินกู้ยืมอื่นในประเทศและในต่างประเทศ ตามรายงาน

บ.จ.3 รายการ 8.1

แบบรายงาน บ.ค.3.3 รายงานแสดงเงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน แยกตามประเภทเจ้าหนี้
ระยะเวลาการชำระคืน

ข้อความทั่วไป

รายงานแบบ บ.ค.3.3 เป็นรายงานทุก 3 เดือน เมื่อสิ้นเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม แสดงรายละเอียดของเงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน ๗ วันสิ้นเดือนที่ต้องรายงาน โดยแยกตามประเภทเจ้าหนี้และแยกตามระยะเวลาชำระคืนของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์

คำอธิบาย

1. ระยะเวลาชำระคืน หมายถึง ระยะเวลาการกู้ยืมเงินที่ระบุไว้ในสัญญาการกู้ยืมเงิน หรือในตั๋วเงิน หรือในเอกสารการกู้ยืมเงินอื่น

2. ประเภทเจ้าหนี้

2.1 บุคคลธรรมดา หมายถึง บุคคลทั่วไป และธุรกิจของเอกชนที่มีได้ดำเนินการในรูปแบบบุคคล

2.2 ธนาคารพาณิชย์ หมายถึง ธนาคารที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธนาคารพาณิชย์ ตามพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ

2.3 บริษัทเงินทุนและบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ หมายถึง บริษัทจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินหรือธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์ ตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจ เงินทุนธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 และบริษัทเงินทุนและบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ในต่างประเทศ

2.4 สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันซึ่งประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการเงินอื่น นอกจากที่กล่าวไว้ในข้อ 2.2 และข้อ 2.3 เช่น ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สำนักงานธกษัตริย์อุตสาหกรรมขนาดย่อม บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย บริษัทประกันชีวิต บริษัทหลักทรัพย์ สหกรณ์ออมทรัพย์

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์การเกษตร ชุมชุมสหกรณ์การเกษตร และโรงรับจำนำ เป็นต้น

2.5 นิติบุคคลอื่น หมายถึง ธุรกิจที่ดำเนินการในลักษณะอื่นนอกเหนือจากที่กล่าวไว้ข้างต้น ซึ่งได้แก่ ห้างหุ้นส่วนสามัญที่จดทะเบียนเป็นนิติบุคคล ห้างหุ้นส่วนจำกัด บริษัท จำกัด บริษัทมหาชนจำกัด มูลนิธิ กลุ่มบุคคลต่าง ๆ ที่จดทะเบียนเป็นนิติบุคคล เป็นต้น ทั้งนี้ให้รวมถึงรัฐวิสาหกิจและองค์การของรัฐ แต่ไม่รวมถึงธุรกิจในรูปเดียวกันกับที่กำหนดให้รายงานไว้ในหัวข้ออื่นแล้ว

3. ลักษณะการกู้ยืม ให้แสดงรายละเอียดของเงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน แยกตามตราสารการเงิน ดังนี้

3.1 เงินเบิกเกินบัญชี หมายถึง เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ในรูปของการเบิกเกินบัญชี

3.2 คิวเงินจ่าย หมายถึง เงินกู้ยืมในประเทศที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ได้ออกเอกสารการกู้ยืมเงินให้ เป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือตั๋วแลกเงิน หรือเช็ค โดยมีข้อตกลงที่จะจ่ายเงินในประเทศ และไม่มีสัญญากู้ยืมเงินเป็นเอกสารการกู้ยืมเงิน

3.3 เงินกู้ หมายถึง เงินกู้ยืมในประเทศที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ตกลงทำสัญญากู้ยืมเงิน เป็นเอกสารการกู้ยืมเงิน โดยมีการออกคิวเงินให้ เป็นเอกสารประกอบสัญญากู้ยืมเงินด้วยหรือไม่ก็ได้ และมีข้อตกลงที่จะจ่ายเงินในประเทศ

3.4 เงินกู้และคิวเงินจ่ายต่างประเทศ หมายถึง เงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบริษัท เครดิตฟองซิเอร์กู้ยืม เข้ามาในลักษณะของเงินกู้หรือคิวเงินจ่าย ทั้งนี้ให้รายงาน เป็น เงินบาท

3.5 หุ้นกู้ หมายถึง หุ้นกู้ที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ออกจำหน่ายให้แก่ประชาชนทั่วไป

4. เงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชนที่มีการค้าประกันหรืออวัล หมายถึง เงินกู้ยืมของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบุคคลอื่นค้าประกัน รับรอง หรืออวัล

5. รายงานแสดงการให้กู้ยืม

แบบรายงาน บ.จ.3.4 รายงานแสดงเงินให้กู้ยืม แยกตามประเภทลูกหนี้ ระยะเวลาชำระคืน

รายงานแบบ บ.จ.3.4 เป็นรายงานทุก 3 เดือน เมื่อสิ้นเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม แสดงรายละเอียดเงินให้กู้ยืม แยกตามประเภทลูกหนี้และระยะเวลา

ชำระคืน ซึ่งจะต้องรายงานภายในวันสิ้นเดือนถัดจากเดือนที่รายงาน พร้อมกับรายงานแสดงฐานะการเงินตามแบบ บ.จ.3

ระยะเวลาชำระคืน คือระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงิน หรือในค้ำเงินรับ

ประเภทลูกหนี้ แยกตามที่กำหนดในรายงาน สำหรับประเภทของการให้กู้ยืมแยกเป็นดังนี้

เงินให้กู้ยืมและค้ำเงินรับ ตามรายงาน บ.จ.3 รายการ 3.1

ค้ำเงินรับ ตามรายงาน บ.จ.3 รายการ 3.3

เงินให้กู้ เงินให้กู้เพื่อธุรกิจเงินทุนตามรายงาน บ.จ.3 รายการ 3.2 และเงินให้กู้เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ตามรายงาน บ.จ.3 รายการ 4.1.1, 4.1.3, 4.2 และ 4.3

ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ ตามรายงาน บ.จ.3 รายการ 3.4

แบบรายงาน บ.จ.3.5 รายงานแสดงเงินให้กู้ยืม แยกตามประเภทธุรกิจ

ข้อความทั่วไป

รายงานแบบ บ.จ.3.5 เป็นรายงานทุก 3 เดือน เมื่อสิ้นเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม แสดงรายละเอียดของเงินคงค้างของเงินให้กู้ยืม ๗ วันสิ้นเดือนที่ต้องรายงาน แยกตามประเภทธุรกิจ ซึ่งยอดรวมทั้งสิ้นจะต้องเท่ากับยอดรวมของเงินให้กู้ยืมเพื่อธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ในรายงานแบบ บ.จ.3

สำหรับเงินให้กู้ยืมที่ลูกหนี้นำไปใช้ในธุรกิจหลายประเภทให้แยกแสดงตามประเภทธุรกิจนั้น ๆ แต่ถ้าไม่สามารถแยกได้ว่า ลูกหนี้นำเงินไปใช้ในธุรกิจใดบ้าง ให้รายงานไว้ในประเภทธุรกิจที่ลูกหนี้นำเงินส่วนใหญ่ไปใช้

คำอธิบาย

1. การเกษตร ประมง และป่าไม้ หมายถึง กิจกรรมทางการเกษตรและการป่าไม้ ประเภทต่าง ๆ ที่ดำเนินการโดยบุคคล นิติบุคคล กลุ่มเกษตรกร และสหกรณ์ที่มีสมาชิกทั้งหมดเป็นเกษตรกร แต่ไม่รวมการค้าขายปัจจัยการผลิตหรือผลผลิตทางการกลีกรวม การเลี้ยงสัตว์ การประมง และการป่าไม้ ซึ่งจัดเป็นการพาณิชย์

1.1 การกลีกรวม หมายถึง การเพาะปลูกพืชทุกชนิด ทั้งพืชสวน พืชไร่ ไม้ยืนต้น (ไม่รวมป่าไม้) การเพาะปลูกไม้ดอก การเพาะเมล็ดพันธุ์พืชต่าง ๆ รวมถึงการเลี้ยงไหม และการทำนาเกลือด้วย (แต่ไม่รวมการทำเหมืองเกลือซึ่งรวมอยู่ในรายการ 2.3)

1.2 การเลี้ยงสัตว์ หมายถึง การเลี้ยงสัตว์ทุกชนิดที่ใช้เป็นอาหารหรือใช้

ประโยชน์อย่างอื่น รวมถึงการเลี้ยงฝัง ตลอดจนการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง (แต่ไม่รวมการเลี้ยงสัตว์น้ำซึ่งจัดอยู่ในรายการ 1.3)

1.3 การประมง หมายถึง การเลี้ยงและจับสัตว์น้ำ

1.4 การป่าไม้ หมายถึง การปลูกป่าไม้ การอนุรักษ์ป่าไม้ การเก็บหาของป่า การตัดไม้ เป็นท่อนซุง การทำแพซุง และการล่องแพซุง รวมถึงการเผาถ่านในป่า ตลอดจนกิจการซึ่งดำเนินการหลักเกี่ยวกับการให้บริการการทำป่าไม้โดยได้รับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทน (ไม่รวมการแปรรูปไม้ในโรงเลื่อยหรือโรงงานซึ่งจัดอยู่ในรายการ 3.7)

1.5 การเกษตรอื่น ๆ หมายถึง การบริการทางด้านการเกษตร เช่น การรับจ้างไถดิน เพื่อทำการเพาะปลูกพืช การรับจ้างป้องกันและกำจัดศัตรูพืช การรับจ้างเก็บเกี่ยวผลผลิตทางการเกษตร

2. การเหมืองแร่ และย่อยหิน หมายถึง การขุดแร่และการแต่งแร่ที่เกิดขึ้นเองตามธรรมชาติทั้งของแข็ง ของเหลว และก๊าซ รวมทั้งเหมืองหิน เหมืองเกลือ และกิจกรรมทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการทำเหมือง เช่น การย่อย การล้าง และการแต่งแร่ เป็นต้น

2.1 ตีบุก หมายถึง การทำเหมืองแร่ที่มีกิจการหลักเกี่ยวกับการขุดแร่ การแต่งแร่ตีบุก การเตรียมแร่ตีบุกออกไซด์ และแร่ตีบุกชนิดอื่น ๆ ด้วยวิธีการอย่างอื่น (ไม่รวมการถลุงแร่ตีบุกซึ่งจัดอยู่ในรายการ 3.13.1)

2.2 การผลิตปิโตรเลียมดิบและก๊าซธรรมชาติ การดำเนินการหลักเกี่ยวกับการสำรวจหาน้ำมันปิโตรเลียมดิบและก๊าซธรรมชาติ การเจาะ การควบคุมแต่งบ่อ และการติดตั้งอุปกรณ์สำหรับบ่อ ดำเนินการให้น้ำมันและก๊าซขึ้นจากบ่อ การแยกน้ำมัน การแยกของเหลวผสมน้ำมัน ฯลฯ

2.3 การเหมืองแร่และย่อยหินอื่น ๆ หมายถึง การทำเหมืองถ่านหิน การทำเหมืองแร่โลหะต่าง ๆ การทำเหมืองหิน การทำเหมืองหินปูน การทำเหมืองเกลือ การทำเหมืองเพชรพลอย การขุดกรวดและทรายธรรมชาติ การทำเหมืองแร่ที่ใช้ทำเคมีภัณฑ์และปุ๋ย การทำเหมืองแร่ฟลูออไรท์ แร่ทั้งสเดบ และการทำเหมืองพลอย เป็นต้น

3. การอุตสาหกรรม หมายถึง การดำเนินการที่เปลี่ยนสภาพวัตถุดิบให้เป็นผลิตภัณฑ์ด้วยมือ ด้วยเครื่องจักร หรือด้วยเคมีภัณฑ์ ไม่ว่าจะดำเนินการในโรงงานหรือในเคหสถาน เพื่อการขายส่งหรือขายปลีกก็ตาม

สำหรับกิจการซึ่งดำเนินการเฉพาะการประกอบชิ้นส่วนของผลิตภัณฑ์ที่ผลิตขึ้นก็นับเป็นการผลิตด้วย ส่วนการติดตั้งหรือซ่อมแซม เครื่องจักรและอุปกรณ์ในสถานประกอบการผลิต

สถานประกอบการพาณิชย์ และสถานประกอบการอื่น ๆ ให้จัดเข้าเป็นอุตสาหกรรมการผลิตประเภทเดียวกันกับการผลิตภัณฑ์ หรือเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่จะติดตั้งหรือซ่อมแซมนั้นยกเว้น

- 1) การประกอบชิ้นส่วนที่สำเร็จรูป ๗ สถานที่ใช้งานให้เป็นสะพาน บันไดเลื่อน เครื่องปรับอากาศ ระบบการวางสายไฟฟ้า ฯลฯ ภายในอาคารและโครงสร้างทุกชนิด ซึ่งมีลักษณะเป็นการก่อสร้างให้จัดสร้างให้จัดไว้ในรายการ 8 : การก่อสร้าง
- 2) . สถานประกอบการซึ่งบริการติดตั้งเครื่องใช้ในครัวเรือน เช่น เตาอบ ตู้เย็น เครื่องซักล้าง และเครื่องปรับอากาศ ให้จัดไว้ในรายการ 11.3 : บริการอื่น ๆ
- 3) การติดตั้ง เครื่องจักรและอุปกรณ์อื่นเป็นบริการที่ให้พร้อมกับการขายสินค้า ให้จัดไว้ในรายการ 4 : การค้าส่งและค้าปลีก

ในการพิจารณาจำแนกประเภทอุตสาหกรรมให้ถือเอาผลิตภัณฑ์หลัก เป็นสำคัญและใช้วัตถุดิบช่วยประกอบในการตัดสินใจ

3.1 เครื่องดื่ม

3.1.1 เครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์ หมายถึง สถานประกอบการซึ่งดำเนินการหลักเกี่ยวกับการต้ม กลั่น และผลิตเอธิลแอลกอฮอล์ การผสมสุรา เช่น สุรา สุราผลไม้ เบียร์ บรั่นดี วิสกี้ และสุรานิคมดิกริสสูง

3.1.2 เครื่องดื่มที่ไม่มีแอลกอฮอล์ หมายถึง การผลิตเครื่องดื่มที่ไม่มีแอลกอฮอล์ เช่น เครื่องดื่มที่มีรสผลไม้ น้ำอัดลมทุกชนิด น้ำแร่อัดลม การผลิตน้ำดื่มบรรจุขวด ฯลฯ

3.2 อุตสาหกรรมอาหาร

3.2.1 โรงสีข้าว ได้แก่ สถานประกอบการซึ่งดำเนินการหลักเกี่ยวกับการสีข้าว การมัด การมัดข้าว การผลิตข้าวขี้และข้าวคาก

3.2.2 ผลิตภัณฑ์แป้งอาหาร หมายถึง สถานประกอบการซึ่งดำเนินการหลักเกี่ยวกับการทำแป้งจากธัญพืช เช่น ข้าวสาลี ข้าวเจ้า มันสำปะหลัง ข้าวโพด ฯลฯ ด้วยวิธีการไม่ ปั่นและสี คลอจุนกอบข้าวโพด (ยกเว้นการสีข้าว)

3.2.3 น้ำตาล หมายถึง โรงงานน้ำตาลหรือการดำเนินการหลักเกี่ยวกับการผลิตน้ำตาลดิบ หรือน้ำตาลทราย

3.2.4 ผักและผลไม้กระป๋อง หมายถึง การดำเนินการหลักเกี่ยวกับการปรุงแต่ง ผักและผลไม้ด้วยวิธีการดองทำเค็ม ทำแห้ง หรือเชื่อม โดยบรรจุไว้ในภาชนะที่ผนึกแน่นและอากาศเข้าไม่ได้

3.2.5 อาหารทะเลกระป๋องและแช่แข็ง หมายถึง สถานประกอบการซึ่งทำการผลิตอาหารทะเลบรรจุกระป๋องโดยการทำเค็ม การตากแห้ง การรมควัน การหมัก

การทำเยือกแข็งโดยฉับพลัน ฯลฯ ไว้ในภาชนะบรรจุที่ผนึกและอากาศเข้าไม่ได้ ได้แก่ อาหาร
จากพวกกุ้ง ปู ปลา หอย และอาหารทะเลอื่น ๆ

3.2.6 อาหารอื่น ๆ หมายถึง สถานประกอบการซึ่งดำเนินการหลัก
เกี่ยวกับการผลิตอาหารเพื่อการบริโภคและผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ไม่รวมรายการตั้งแต่

3.2.1-3.2.5 ข้างต้น

3.3 ยาสูบ หมายถึง สถานประกอบการซึ่งดำเนินการหลักเกี่ยวกับการ
การผลิตผลิตยาสูบ เช่น ซิการ์มวนใหญ่ ซิการ์มวนเล็ก บุหรี่ ยาเส้น ยาจาก ยาน้ำคั่ว รวมทั้ง
การรูดค้ำม การอบ และการบ่มใบยาสูบ และการดำเนินการอื่น ๆ ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการเตรียม
ใบยาสูบเพื่อการผลิตต่อไป

3.4 กระสอบและผลิตภัณฑ์ปอ หมายถึง สถานประกอบการซึ่งดำเนินการ
หลักเกี่ยวกับการปั่นเส้นใยปอ การทอผ้ากระสอบและการเย็บกระสอบ และสถานประกอบการซึ่ง
ดำเนินการหลักเกี่ยวกับการมัดเกลียวเส้นใยหรือเส้นเชือก รวมทั้งการผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
จากเส้นใย สิ่งทอ สิ่งถัก ที่ทำจากปอ ป่าน และการทำเชือก แห และอวน จากวัตถุดิบที่คล้าย
คลึงกันด้วย

3.5 เสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย หมายถึง การผลิตเสื้อผ้าชนิดต่าง ๆ ทั้ง
ของเด็กและผู้ใหญ่ การผลิตเครื่องปกคลุมหรือสวมศีรษะ เครื่องแต่งกาย และเครื่องประกอบ
เครื่องแต่งกายอื่น ๆ เช่น ถุงมือ เข็มขัด ผ้าเช็ดหน้า แอบคาดแขน และผ้าไตรสำหรับพระแต่
ไม่รวมการผลิตรองเท้า

3.6 สิ่งทอ หมายถึง สถานประกอบการซึ่งดำเนินการหลักเกี่ยวกับการปั่น
การทอ และการแต่งสำเร็จสิ่งทอ สิ่งถัก เช่น การทอผ้า การฟอกขาว การย้อมสี เป็นต้น
การถัก การผลิตทอ เครื่องปูลาด เสื้อ แต่ไม่รวมรายการที่แยกแสดงไว้ในข้อ 3.4 และ 3.5
และให้รวมการผลิตเส้นใยประดิษฐ์ต่าง ๆ ที่ใช้เป็นวัตถุดิบสำหรับนำไปใช้ในการทำสิ่งทอ
สิ่งถักไว้ด้วย ทั้งนี้ รวมการผลิตเกี่ยวกับเครื่องตกแต่งบ้านเรือนที่ทำด้วยพลาสติก เช่น ม่าน
และผ้าพลาสติกปูโต๊ะ

3.7 ไม้และผลิตภัณฑ์จากไม้ หมายถึง การดำเนินการหลักเกี่ยวกับการ
การเลื่อยไม้ การไสไม้ การอบไม้ การอัดน้ำยาไม้ การผลิตไม้อัด ไม้วีเนียร์ แผ่นขึ้นไม้อัด
แผ่นกระดาษอัดทำด้วยฟาง การผลิตเครื่องไม้ก่อสร้างอาคาร การผลิตภาชนะไม้ ภาชนะหวาย
และภาชนะ ไม้ไผ่ ผลิตภัณฑ์ไม้และไม้ก๊อก รวมทั้งการผลิต เครื่องเรือนและสิ่งปูพื้นที่ส่วนใหญ่
ทำด้วยไม้ และ เครื่องเรือนที่ทำด้วยหวาย

3.8 กระดาษ ผลิตภัณฑ์กระดาษ โรงพิมพ์และธุรกิจการพิมพ์

3.8.1 กระดาษ ผลิตภัณฑ์กระดาษ หมายถึง การดำเนินการหลัก

เกี่ยวกับการผลิตเยื่อกระดาษ กระดาษแข็ง และกระดาษไฟเบอร์จากเยื่อกระดาษ การผลิตกระดาษจากเยื่อไม้ด้วยมือ และผลิตภัณฑ์กระดาษ เช่น ภาชนะสำหรับบรรจุสิ่งของ กล่องกระดาษ ถุงกระดาษ ชอง และเครื่องเขียน เป็นต้น

3.8.2 โรงพิมพ์ และธุรกิจการพิมพ์ หมายถึง สถานประกอบการซึ่งดำเนินกิจการหลักเกี่ยวกับการพิมพ์ด้วยกรรมวิธีต่าง ๆ ตั้งแต่หนึ่งกรรมวิธีขึ้นไป การทำเล่มหนังสือ การบริการการพิมพ์อื่น ๆ เช่น การแกะทำแม่พิมพ์ การทำแม่พิมพ์ด้วยวิธีการถ่ายรูป ฯลฯ รวมถึงสถานประกอบการที่ดำเนินกิจการเกี่ยวกับการพิมพ์โฆษณา เช่น หนังสือพิมพ์ วารสาร

3.9 เคมีภัณฑ์และเวชภัณฑ์ หมายถึง การผลิตอินทรีย์เคมีภัณฑ์ขั้นมูลฐานและอนินทรีย์เคมีภัณฑ์ขั้นอุตสาหกรรมมูลฐาน เช่น ไฮโดรเจน ออกซิเจน ไนโตรเจน คลอรีน และธาตุเคมีอื่น ๆ เมธิลแอลกอฮอล์ สีมลสำเร็จรูป เคมีภัณฑ์ที่ทำจากไม้ โรงงานกรดกำมะถันและอื่น ๆ ซึ่งดำเนินการเกี่ยวเนื่องกัน โรงงานทำปุ๋ย การผลิตถ่าน การผลิตปุ๋ยและยาปราบศัตรูพืช การผลิตยางสนสังเคราะห์ วัสดุพลาสติก การผลิตสีทา เครื่องสำอาง สบู่ วัตถุระเบิด กระสุน กาว ไม้ขีดไฟ ยาม่าเชื้อและยารักษาโรค รวมทั้งผลิตภัณฑ์ประเภทปฏิชีวนะ ผลิตภัณฑ์ที่ทำจากสมุนไพร และเคมีภัณฑ์ชนิดอินทรีย์และอนินทรีย์ที่ใช้รักษาโรค

3.9.1 ปุ๋ยและยาปราบศัตรูพืช ได้แก่ การผลิตปุ๋ยประเภทมีไนโตรเจนฟอสเฟต และโปแตสเซียม เป็นองค์ประกอบในรูปของผสม สารประกอบและของผสมของปุ๋ยนั้น ๆ การทำปุ๋ยจากมูลนก และการทำปุ๋ยอินทรีย์อื่นจากปลาหรือกระดูก การสร้างสูตรและการทำยาปราบศัตรูพืช ยาม่าแมลง ยาม่าเชื้อเห็ดราและยาทำลายวัชพืช เพื่อใช้ในงานเกษตรและป่าไม้ ทั้งนี้ รวมถึงโรงงานทำกรดซัลฟริก และกรดคิมประสิ่ว ที่ดำเนินงานเกี่ยวเนื่องกัน โรงงานทำปุ๋ย ซึ่งทำรายงานกิจการแยกต่างหากจากกันไม่ได้

3.9.2 พลาสติกและผลิตภัณฑ์จากพลาสติก ได้แก่ การผลิตผลิตภัณฑ์พลาสติกด้วยการหล่อ อัดขึ้น และการประกอบเข้าด้วยกัน เช่น สิ่งของที่ใช้ในบ้านเรือน ภาชนะและถ้วยพลาสติก เสื้อหรือพรมพลาสติก เครื่องใช้ในสำนักงาน การทำเป็นแผ่นซ้อน ๆ กัน การทำเป็นแท่ง และเป็นท่อด้วยพลาสติกที่เชื่อมมา ส่วนประกอบพลาสติกสำหรับทำถาวรรองรับเท้าพลาสติก เครื่องเรือนพลาสติกและอุปกรณ์พลาสติกเพื่อการอุตสาหกรรม ทั้งนี้ ไม่รวมการผลิตเครื่องตกแต่งบ้านเรือนที่ทำด้วยพลาสติก เช่น ม่าน และผ้าปูโต๊ะ ซึ่งอยู่ในข้อ 3.6

3.9.3 เวชภัณฑ์ ได้แก่ การผลิตยาม่าเชื้อโรคและยารักษาโรครวมทั้งผลิตภัณฑ์และประเภทปฏิชีวนะผลิตภัณฑ์ที่ทำจากสมุนไพร และเคมีภัณฑ์ ชนิดอินทรีย์และอนินทรีย์ที่ใช้รักษาโรค

3.9.4 เคมีภัณฑ์อื่น ๆ หมายถึง การผลิตเคมีภัณฑ์อื่น ๆ นอกเหนือจากที่ได้กล่าวในรายการ 3.9.1 3.9.2 และ 3.9.3 ข้างต้น

3.10 ผลิตภัณฑ์จากน้ำมันปิโตรเลียมและถ่านหิน หมายถึง โรงกลั่นน้ำมัน ปิโตรเลียม โรงงานแยกก๊าซ ผลิตภัณฑ์จากปิโตรเลียม ซึ่งผลิตน้ำมันกาซโซลีน น้ำมันก๊าด น้ำมันเชื้อเพลิงอื่น ๆ น้ำมันเตา น้ำมันหล่อลื่น จารบี และผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ซึ่งได้จากน้ำมันปิโตรเลียมดิบ และผลิตภัณฑ์ที่กลั่นได้ การผลิตแอสฟัลท์ น้ำมันดิบ สำหรับลาดทาพื้น ทราย และการผลิตกัมมันต์และอัดถ่านหิน หรือถ่านลิกไนท์ที่ขุดมา (แต่ไม่รวมการทำเหมืองถ่านหิน)

3.11 ยางและผลิตภัณฑ์ยาง หมายถึง การผลิตยางนอกและยางในจากยางธรรมชาติ หรือยางสังเคราะห์ เพื่อใช้กับยานพาหนะ การผลิตยางแผ่นรมควัน ยางแท่งหรือยางเครป การผลิตรองเท้ายาง หลอดยาง ของเล่นที่ทำด้วยยาง และผลิตภัณฑ์ที่ทำด้วยยางพองน้ำ รวมทั้งสถานประกอบการซึ่งดำเนินกิจการหลักเกี่ยวกับการทำยาง เม็ดการผสม การรีด การตัด และกรรมวิธีที่เกี่ยวข้องกับการทำยางธรรมชาติ ยกเว้นการทำสวนยางพารา

3.12 ผลิตภัณฑ์แร่โลหะ หมายถึง สถานประกอบการกิจการหลักเกี่ยวกับการผลิต เครื่องดินเผา แก้ว ผลิตภัณฑ์จากหินที่ใช้กับงานก่อสร้าง เช่น อิฐ และกระเบื้องผนังหลังคาซีเมนต์ ผลิตภัณฑ์ซีเมนต์ ผลิตภัณฑ์ยิปซัม ผลิตภัณฑ์คอนกรีต ซีเมนต์แอสเบสตอส ผลิตภัณฑ์หินอ่อน ทราย

3.12.1 เครื่องปั้นดินเผา และเซรามิค ได้แก่ การผลิต เครื่องดินเผาทั้งชนิดเคลือบและไม่เคลือบฟอร์ซเลน เอ็ม เอนแวร์ และสโตนแวร์ เครื่องดินเผาที่ใช้ในงานอุตสาหกรรมและในห้องวิทยาศาสตร์ เครื่องฉนวนไฟฟ้า เครื่องสุขภัณฑ์ กระดาษดินไม้ เหยือกน้ำ ทราย

3.12.2 ซีเมนต์และผลิตภัณฑ์ซีเมนต์ หมายถึง การดำเนินกิจการหลักเกี่ยวกับผลิตซีเมนต์ ปูนขาวดิบ ปูนขาวชนิดคอมบร้า (ไฮเดรคเททโลรม์) และปูนปลาสเตอร์ รวมทั้งการผลิตผลิตภัณฑ์จากหินที่ใช้กับงานก่อสร้าง เช่น อิฐ กระเบื้องต่าง ๆ ท่อ

3.12.3 ผลิตภัณฑ์จากแร่โลหะอื่น ๆ หมายถึง สถานประกอบการที่ได้กล่าวไว้ในรายการ 3.12 แต่ไม่ได้ปรากฏอยู่ในรายการ 3.12.1 และ 3.12.2

3.13 ผลิตภัณฑ์โลหะขั้นมูลฐาน

3.13.1 โรงงานถลุงแร่ดิบ หมายถึง สถานประกอบการซึ่งดำเนินกิจการหลักเกี่ยวกับการแยกคืบออกจากเศษโลหะ

3.13.2 ผลิตภัณฑ์เหล็กและเหล็กกล้าขั้นมูลฐาน หมายถึง สถานประกอบการซึ่งดำเนินกิจการเกี่ยวกับการผลิตผลิตภัณฑ์เหล็กและเหล็กกล้าขั้นมูลฐาน ซึ่งประกอบด้วยกรรมวิธีทุกขั้นตอนนับตั้งแต่การถลุงด้วยเตาถลุงแร่แบบทันสมัย จนถึงขั้นขึ้นรูปสำเร็จรูปในโรงรีดและโรงหล่อ เช่น การรีด การดึง การผสม การทำให้บริสุทธิ์ การทำให้เป็นรูปพรรณ เช่น เป็นแผ่น เป็นท่อ หรือเป็นเส้น ทราย

3.13.3 ผลิตภัณฑ์โลหะขั้นมูลฐานอื่น ๆ หมายถึง สถานประกอบการ

ซึ่งดำเนินการหลักเกี่ยวกับการผลิตภัณฑโลหะที่ไม่ใช่ เหล็กและนอกเหนือจากรายการ 3.13.1 และ 3.13.2 ได้แก่ การผลิตลวดและสายเคเบิลชนิดไม่หุ้มฉนวนจากลวดโลหะอื่น ซึ่งไม่ใช่ เหล็ก การประดิษฐ์ผลิตภัณฑโดยการนำชิ้นส่วนที่เหลือไปคดแต่งด้วยการบีบหรือกระแทกขึ้นรูป การอัดขึ้นรูป การคดแต่งด้วยเครื่องมือกล เป็นต้น

3.14 ผลิตภัณฑโลหะ เครื่องจักรกลและอุปกรณ์

3.14.1 เครื่องจักรกลและอุปกรณ์ หมายถึง สถานประกอบการ ซึ่งดำเนินการหลักเกี่ยวกับการผลิต เครื่องยนต์ เครื่องกังหัน เครื่องจักรที่ใช้ในงานเกษตร เครื่องจักรที่ใช้ในงานทำเครื่องไม้ เครื่องจักรและอุปกรณ์สำหรับงานอุตสาหกรรมอื่น รถบรรทุก ที่ใช้ในงานอุตสาหกรรม รถแทรกเตอร์ และรถพ่วง อากาศ เคาหุงต้ม และ เคาอบ เครื่องจักร และอุปกรณ์ที่มีใช้ เครื่องไฟฟ้า (เครื่องจักรและอุปกรณ์ที่เป็นเครื่องไฟฟ้าอยู่ในรายการ 3.15.2)

3.14.2 ผลิตภัณฑโลหะอื่น ๆ หมายถึง การดำเนินการหลัก เกี่ยวกับการผลิตภัณฑจากโลหะ เช่น เครื่องตัด เช่น กรรไกร เครื่องมือเครื่องใช้ที่ทำด้วยโลหะ ผลิตภัณฑโลหะที่ใช้ในการก่อสร้าง ภาชนะบรรจุสิ่งของต่าง ๆ ที่ทำจากโลหะและให้รวมถึงโรงตี เหล็ก การอบชุบโลหะด้วย (แต่ไม่รวมการผลิตภัณฑที่เกี่ยวกับโลหะมีค่า เช่น เงิน ทอง การชุบ ด้วยเงินหรือทองไว้ในรายการนี้ แต่ให้แสดงในรายการ 3.10)

3.15 เครื่องจักรไฟฟ้า อุปกรณ์ และเครื่องใช้ไฟฟ้า

3.15.1 เครื่องใช้ไฟฟ้า หมายถึง การผลิตเครื่องใช้ไฟฟ้าใน บ้านขนาดเล็ก เครื่องส่งและเครื่องรับวิทยุ โทรทัศน์ เครื่องเล่นแผ่นเสียง เครื่องบันทึกเสียง เครื่องรับโทรศัพท์ และโทรเลข เครื่องเรดาห์ เครื่องรับส่งสัญญาณ หรือจัดสัญญาณทางวิทยุและ เครื่องโทรคมนาคมอื่น ๆ เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ สถานประกอบการที่ผลิตชิ้นส่วนและอุปกรณ์สำหรับใช้ เครื่องอิเล็กทรอนิกส์พิเศษ เช่น วาล์ว และหลอดของเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ ผลิตภัณฑที่เป็นกิ่งคาน้ำ คาปาซิเตอร์ และคอนเดนเซอร์ เป็นต้น

3.15.2 เครื่องจักรไฟฟ้าและอุปกรณ์ หมายถึง สถานประกอบการ ซึ่งดำเนินการหลักเกี่ยวกับการผลิตและซ่อม เครื่องจักรไฟฟ้าที่ใช้ในงานอุตสาหกรรม เช่น เครื่องกำเนิดไฟฟ้า เครื่องยนต์ไฟฟ้า หม้อแปลงไฟฟ้า เครื่องกลไฟฟ้า เครื่องมือไฟฟ้าที่ใช้ สำหรับต่อ ตัดหรือป้องกันวงจรไฟฟ้า เช่น เครื่องสับหรือบังคับไฟฟ้า เครื่องใช้สำหรับแผงไฟฟ้า เครื่องถ่ายเทไฟฟ้า เครื่องเปลี่ยนทางไฟฟ้าและเครื่องส่ง เครื่องจำหน่ายไฟฟ้าอื่น ๆ และ เครื่องมือไฟฟ้าสำหรับงานอุตสาหกรรมอื่น ๆ

3.16 ยานพาหนะและอุปกรณ์ หมายถึง สถานประกอบการซึ่งดำเนินการหลักเกี่ยวกับการผลิตและซ่อมอุปกรณ์ที่ใช้สำหรับการขนส่งผู้โดยสารและสินค้า เช่น การต่อเรือ และซ่อมเรือ การผลิตอุปกรณ์เรือ การผลิตอุปกรณ์รถไฟ การผลิตและการเปลี่ยนแปลงสภาพ

ส่วนใหญ่ของยานยนต์ การผลิตและซ่อมอากาศยาน การผลิตรถจักรยานยนต์ จักรยานสามล้อ จักรยานสองล้อและอะไหล่

3.17 ฟอกหนัง และผลิตภัณฑ์จากหนังสัตว์ หมายถึง สถานประกอบการซึ่ง ดำเนินกิจการหลักเกี่ยวกับการฟอก การแต่งสำเร็จหนังสัตว์ การย้อมสีหนังสัตว์ และการผลิต ผลิตภัณฑ์หนังสัตว์ และหนังเทียม เช่น รองเท้าและกระเป๋าที่ทำจากหนังสัตว์ เป็นต้น

3.18 อัญมณีและเครื่องประดับ ได้แก่ การทำเครื่องประดับเพชรพลอย โดยใช้โลหะมีค่า หินมีค่าและกึ่งมีค่า และไข่มุก เครื่องเงิน เครื่องถม และเครื่องใช้ที่ทำด้วย แผ่นเงิน และแผ่นโลหะมีค่าอื่น ๆ รวมทั้งการเจียรระโน และการขัดหินมีค่าและการทำเหรียญ กษาปณ์ และเหรียญตรา

3.19 ของเด็กเล่น ได้แก่ การผลิตของเด็กเล่น ทุกประเภทที่ทำด้วยไม้ พลาสติก ไฟเบอร์ ผ้า โคมพรม เป็นต้น

3.20 ดอกไม้และต้นไม้ประดิษฐ์ ได้แก่ การประดิษฐ์ดอกไม้หรือต้นไม้ที่ทำจากผ้า กระดาษ หรือวัสดุอื่น ๆ

3.21 อุตสาหกรรมอื่น ๆ หมายถึง ผลิตภัณฑ์เบ็ดเตล็ดซึ่งมิได้จัดประเภทไว้ในรายการที่ 3.1 ถึง 3.20 ให้จัดอยู่ในรายการนี้ทั้งสิ้น เช่น เครื่องกีฬา เครื่องดนตรี โคมไฟ แปรง คราโลหะ ครายาง เข็ม และที่ประดับที่เป็นเครื่องหมาย เครื่องหมาย และ เครื่องหมายโฆษณาสินค้า เป็นต้น

4. การค้าส่งและค้าปลีก หมายถึง การค้าภายในประเทศ ทั้งที่เป็นการค้าส่งที่ ขายแก่อุตสาหกรรม สถาบัน และผู้ใช้รายใหญ่ และการค้าปลีก ซึ่งขายให้แก่ประชาชนทั่วไป เพื่อ ใช้ประโยชน์เฉพาะส่วนบุคคลหรือในครัวเรือน หือที่เสนอขายสินค้าให้แก่ประชาชน เป็นการทั่วไป

4.1 การค้าส่งผลิตภัณฑ์เกษตร หมายถึง การค้าเป็นการหลักเกี่ยวกับการ ขายส่งผลิตภัณฑ์จากการกสิกรรม การประมง การเลี้ยงสัตว์ การป่าไม้ และผลิตภัณฑ์จากสัตว์ เช่น ข้าว ข้าวโพด มันสำปะหลัง ผลิตภัณฑ์จากมันสำปะหลัง ยางพารา พืชผักผลไม้ เนื้อสัตว์ และผลิตภัณฑ์เนื้อสัตว์ ปลา และผลิตภัณฑ์สัตว์น้ำ

4.2 การค้าส่งและค้าปลีกอื่น ๆ หมายถึง การค้าส่งและค้าปลีกสินค้าอื่น ๆ นอกเหนือจากที่ได้กล่าวไว้ในข้อ 4.1

5. การนำเข้า หมายถึง การประกอบกิจการหลักที่เป็นการสั่งสินค้าเข้าจาก ต่างประเทศ รวมทั้งการ เป็นตัวแทนและนายหน้านำเข้า สินค้าที่นำเข้าได้แก่ สินค้าอุปโภค บริโภค สินค้าทุน เช่น เครื่องจักรและอุปกรณ์ที่ใช้ทางอุตสาหกรรม และอื่น ๆ ที่มีได้จัดประเภท

ไว้ในประเภทอุปโภคบริโภค หรือสินค้าทุน

5.1 การนำเข้าผลิตทางการเกษตร หมายถึง การดำเนินการหลัก เกี่ยวกับการนำเข้าผลิตผลจากการกลั่นกรอง การประมง การเลี้ยงสัตว์ การป่าไม้ และผลิตภัณฑ์ จากธัญพืช เช่น ข้าว ข้าวโพด มันสำปะหลัง ผลิตภัณฑ์จากมันสำปะหลัง ยางพารา พืชผักผลไม้ เนื้อสัตว์ และผลิตภัณฑ์เนื้อสัตว์ ปลา และผลิตภัณฑ์สัตว์น้ำ

5.2 การนำเข้าสินค้าอุตสาหกรรม หมายถึง การดำเนินการหลัก เกี่ยวกับการนำเข้าสินค้าอุตสาหกรรมตามรายการที่ 3 : การอุตสาหกรรม (ข้อ 3.1 ถึง ข้อ 3.21)

5.3 การนำเข้าสินค้าอื่น ๆ หมายถึง การนำเข้าสินค้าอื่น ๆ นอกจากที่กล่าว ในรายการข้อ 5.1 และข้อ 5.2 ข้างต้น

6. การส่งออก หมายถึง การประกอบกิจการหลัก เพื่อการส่งสินค้าออกไป ต่างประเทศ รวมทั้งการ เป็นตัวแทนและนายหน้าส่งสินค้าออก

6.1 การส่งออกผลิตผลทางการเกษตร หมายถึง การดำเนินการหลัก เกี่ยวกับการส่งออกผลิตผลจากการกลั่นกรอง การประมง การเลี้ยงสัตว์ การป่าไม้ และผลิตภัณฑ์ จากธัญพืช เช่น ข้าว ข้าวโพด มันสำปะหลัง ผลิตภัณฑ์จากมันสำปะหลัง ยางพารา พืชผัก ผลไม้ เนื้อสัตว์ และผลิตภัณฑ์เนื้อสัตว์ ปลา และผลิตภัณฑ์สัตว์น้ำ

6.2 การส่งออกสินค้าอุตสาหกรรม หมายถึง การดำเนินการหลัก เกี่ยวกับการส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมตามรายการที่ 3 : การอุตสาหกรรม (ข้อ 3.1 ถึงข้อ 3.21)

6.3 การส่งออกสินค้าอื่น ๆ หมายถึง การส่งออกอื่น ๆ นอกจากรายการ ข้อ 6.1 และข้อ 6.2 ข้างต้น

7. การธนาคารและธุรกิจการเงิน หมายถึง สถานที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับ การเงินในประเทศทุกประเภท เช่น ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุน อุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย บริษัทประกันชีวิต บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และสถาบันการเงินอื่น เช่น สำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชมสหกรณ์ สหกรณ์การเกษตร ชุมชมสหกรณ์การเกษตร และโรงรับจำนำ เป็นต้น

8. การก่อสร้าง หมายถึง การรับเหมาก่อสร้างทั่วไป เช่น การรับเหมาก่อสร้างอาคารที่อยู่อาศัย อาคารอุตสาหกรรม อาคารพาณิชย์ ตลอดจนการก่อสร้างขนาดใหญ่ เช่น ทางหลวง ถนน สะพาน สนามบิน การวางสายโทรศัพท์และโทรเลข และการรับเหมาก่อสร้างซ่อมแซมต่อเติม เฉพาะงานที่เกี่ยวกับการก่อสร้าง เช่น การก่ออิฐ การวางท่อ การติดตั้งเครื่องปรับอากาศ การติดตั้งเครื่องไฟฟ้า การทาสีและการตกแต่งอาคาร การติดตั้งเครื่องจักรกลสำหรับงานอุตสาหกรรมและเครื่องจักรขนาดใหญ่ เป็นต้น (ไม่รวมงานติดตั้งเครื่องจักรและเครื่องใช้ในครัวเรือนซึ่งจัดเป็นการบริการในรายการ 11.3)

8.1 บ้าน ตึกแถว อาคารเพื่ออยู่อาศัย หมายถึง การรับเหมาก่อสร้าง บ้าน ตึกแถว อาคารทุกประเภทซึ่งจัดสร้างขึ้นเพื่อใช้ประโยชน์สำหรับการอยู่อาศัย

8.2 ตึกแถว อาคารพาณิชย์ และศูนย์การค้า หมายถึง การรับเหมาก่อสร้าง ตึกแถว อาคารพาณิชย์ทุกประเภท และศูนย์การค้า ซึ่งจัดสร้างขึ้นเพื่อประโยชน์ทางการค้า

8.3 โครงการรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ หมายถึง การรับเหมาก่อสร้างตามโครงการที่รับเหมาจากรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ

8.4 อื่น ๆ หมายถึง การรับเหมาก่อสร้างต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในรายการ 8 ข้างต้น เฉพาะงานที่มีได้จัดประเภทไว้ในรายการ 8.1-8.3 เช่น งานยุคและงานรากฐาน สิ่งก่อสร้าง งานทำฉนวนกันความร้อน งานรับจ้างถมดิน งานรับเหมาก่อสร้างซ่อมแซมต่อเติม ฯลฯ

9. ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ หมายถึง ธุรกิจเกี่ยวกับการซื้อขายที่ดินและอาคาร การจัดสรรที่ดินและการก่อสร้างอาคาร เพื่อให้เช่าหรือจำหน่าย การทำธุรกิจค้าอสังหาริมทรัพย์อื่น ๆ ได้แก่ การให้เช่าที่ดินและอาคาร การจัดการ การเป็นนายหน้าซื้อขาย โดยได้รับค่าธรรมเนียมตอบแทนหรือโดยการทำสัญญาจ้าง เป็นต้น (แต่ไม่รวมถึงการจัดการและให้เช่าโรงแรม ห้องพัก และการซื้อที่ดินและอาคารเพื่อการอยู่อาศัยส่วนบุคคลซึ่งรวมอยู่ในรายการ 11.1 และ 12.1)

9.1 จัดสรรที่ดิน จัดสร้างบ้าน ตึกแถว อาคารเพื่ออยู่อาศัย หมายถึง การดำเนินงานหลักเกี่ยวกับการจัดหาหรือการจัดสรรที่ดิน หมู่บ้านจัดสรร ตลอดจนการดำเนินงานเกี่ยวกับการจัดหาหรือจัดสร้างบ้าน ตึกแถว หรืออาคารทุกประเภท เพื่อใช้ประโยชน์ในการอยู่อาศัย

9.2 จัดสรรที่ดิน จัดสร้างตึกแถว อาคารเพื่อการพาณิชย์ ศูนย์การค้า หมายถึง การดำเนินงานหลักเกี่ยวกับการจัดหาหรือการจัดสรรที่ดิน และการจัดหาหรือจัดสร้าง ตึกแถว ศูนย์การค้า หรืออาคารทุกประเภท เพื่อใช้ประโยชน์ทางการค้า

9.3 อื่น ๆ หมายถึง การดำเนินงานเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในรายการ 9 เฉพาะรายการที่ไม่ได้จัดประเภทไว้ในรายการ 9.1 และ 9.2

10. การสาธารณูปโภค หมายถึง กิจกรรมของสถาบันที่ดำเนินการเกี่ยวกับการขนส่ง การไฟฟ้า การประปา การไปรษณีย์ และโทรคมนาคม

10.1 การขนส่ง หมายถึง การขนส่งทางบก ทางน้ำ และทางอากาศ ที่เป็นบริการแก่สาธารณชน รวมถึงบริการเสริมการขนส่งและบริการที่เกี่ยวข้องกับการขนส่งประเภทต่าง ๆ ซึ่งยังไม่ได้ระบุไว้ในรายการอื่น ๆ

10.2 การสาธารณูปโภคอื่น ๆ หมายถึง กิจกรรมสาธารณูปโภคอื่น นอกจากการขนส่ง

11. บริการ หมายถึง บริการต่าง ๆ ทั้งที่เป็นสถาบันหรือบุคคลที่ดำเนินการขายบริการแก่ประชาชน เช่น บริการการศึกษา การรักษาพยาบาล การโรงแรม ร้านอาหาร ร้านเสริมสวย ร้านถ่ายรูป ร้านตัดเสื้อ การบันเทิง บริการซ่อมแซมเครื่องใช้ในครัวเรือน การห้องเย็น การคลังสินค้า การประกันภัย รวมทั้งบริการวิชาชีพอิสระอื่น ๆ เช่น หมายความ สถาปนิก วิศวกร การบัญชี เป็นต้น แยกเป็น

11.1 โรงแรม ภัตตาคาร หมายถึง การดำเนินงานหลักเกี่ยวกับการจัดหาที่อยู่และค่าพักหรือการขายอาหารและเครื่องดื่มที่จัดเตรียมไว้ที่จะบริโภคทันที เช่น ธุรกิจโรงแรม หอพัก ภัตตาคาร ร้านอาหาร เป็นต้น

11.2 สถานบริการเพื่อการพักผ่อนและบันเทิง หมายถึง โรงภาพยนตร์ การส่งวิทยุกระจายเสียงและโทรทัศน์ โรงละคร บาร์และไนท์คลับ สถานที่เล่นโบว์ลิ่ง สนามกีฬา สนามม้า สวนสนุก สวนสาธารณะสำหรับการพักผ่อนหย่อนใจ สถานอาบอบนวด เป็นต้น ตลอดจนบริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การจำหน่ายและฉายภาพยนตร์ และบริการด้านมหรสพอื่น ๆ

11.3 บริการอื่น ๆ หมายถึง การบริการอื่น ๆ เช่น สถานศึกษา สถานพยาบาล บริการส่วนบุคคล บริการการท่องเที่ยว บริการซ่อมแซมของใช้ในครัวเรือนและบริการวิชาชีพต่าง ๆ (สถาบันบริการขนาน้ำมัน เบนซินให้ถือว่า เป็นการขายปลีกน้ำมันในรายการ 4.2)

12. การบริโภคส่วนบุคคล หมายถึง การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนตัวที่มีใช้เพื่อการประกอบธุรกิจ

12.1 เพื่อที่อยู่อาศัย หมายถึง การให้กู้ยืมส่วนบุคคลเพื่อประโยชน์

ในการจัดหาที่ดินเพื่อการอยู่อาศัย การซื้อบ้าน การก่อสร้างบ้านและอาคารต่าง ๆ เพื่ออยู่อาศัย ตลอดจนการซ่อมแซมหรือปรับปรุงอาคารที่เจ้าของอยู่อาศัยเอง

12.2 เพื่อการชื้อรถยนต์ หมายถึง การให้กู้ยืมส่วนบุคคลเพื่อชื้อรถยนต์ทุกประเภท ยกเว้นจักรยานยนต์ ซึ่งให้ถือว่าอยู่ในรายการ 12.3

12.3 การบริโภคส่วนบุคคลอื่น ๆ หมายถึง การให้กู้ยืมส่วนบุคคลอื่น ๆ นอกจากที่รายงานในรายการ 12.1 - 12.2

13. ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง การให้กู้ยืมส่วนบุคคลเพื่อชื้อขายหลักทรัพย์

แบบรายงาน บ.ค.3.5 รายงานแสดงการให้กู้ยืมเงิน แยกตามประเภท

ข้อความทั่วไป

แบบ บ.ค. 3.5 เป็นรายงานประจำไตรมาส ทุกสิ้นเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม แสดงรายละเอียดการให้กู้ยืมเงินแยกเป็น 2 ส่วน ส่วนแรกแสดงรายละเอียดการให้กู้ยืมเงินเพื่อที่อยู่อาศัยระหว่างไตรมาสที่ต้องรายงาน แยกตามระยะเวลาชำระคืน พร้อมกับแสดงจำนวนคงค้าง ณ วันสิ้นไตรมาสที่ต้องรายงานด้วย สำหรับส่วนที่สองจะแสดงรายละเอียดเฉพาะจำนวนคงค้างของการให้กู้ยืม ณ วันสิ้นไตรมาสที่ต้องรายงานแยกตามประเภทธุรกิจ

สำหรับการให้กู้ยืมเงินที่ลูกหนี้นำไปใช้ในธุรกิจหลายประเภท ให้แยกแสดงตามประเภทธุรกิจนั้นๆ แต่ถ้าไม่สามารถแยกได้ว่าลูกหนี้เงินไปใช้ในธุรกิจใดบ้าง จำนวนเท่าใด ก็ให้รายงานรวมไว้ในประเภทธุรกิจที่ลูกหนี้เงินส่วนใหญ่ไปใช้

คำอธิบาย

1. การให้กู้ยืมเงินเพื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัย หมายถึง การให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการซึ่งเป็นเจ้าของโครงการ เพื่อนำไปพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัยในรูปแบบต่างๆ เช่น การจัดสรรที่ดิน และ/หรือบ้านอยู่อาศัย การจัดหาและจัดสร้างอาคารชุดและแฟลคเพื่ออยู่อาศัย การจัดหาและจัดสร้างอาคารพาณิชย์และตึกแถวเพื่อใช้อยู่อาศัย ทั้งนี้ ให้รวมถึงกรณีการจัดหาและการจัดสร้างตึกแถวที่ไม่อาจแยกได้ชัดเจนว่าเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยหรือเพื่อ การพาณิชย์ ซึ่งแสดงไว้ในรายการที่ 3 : การรับเหมาก่อสร้างและธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์

2. การให้กู้ยืมเงินเพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัย หมายถึง การให้กู้ยืมแก่บุคคลทั่วไป เพื่อนำไปซื้อที่ดินและหรือบ้าน อาคารชุด แฟลต อาคารพาณิชย์ และตึกแถวที่ใช้อยู่อาศัยของตนเอง ตลอดจนการก่อสร้างบ้านซ่อมแซมต่อเติม ตกแต่งและปรับปรุงบ้านหรืออาคารที่อยู่อาศัย

3. การรับเหมาก่อสร้างและธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ หมายถึง การให้กู้ยืม เฉพาะที่ไม่ใช่การรับเหมาก่อสร้างอาคารที่อยู่อาศัย และธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์อื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับที่อยู่อาศัย ดังนี้

3.1 การรับเหมาก่อสร้าง หมายถึง การรับเหมาก่อสร้างทั่วไป เช่น การรับเหมาก่อสร้างอาคารอุตสาหกรรม อาคารพาณิชย์กรรม อาคารสาธารณะ ตลอดจน การรับเหมาก่อสร้างขนาดใหญ่ เช่น ทางหลวง ถนน สะพาน สนามบิน การวางสายโทรศัพท์ และโทรเลข และการรับเหมาก่อสร้างซ่อมแซมต่อเติม เฉพาะงานที่เกี่ยวกับการก่อสร้าง เช่น การก่ออิฐ การวางท่อ การติดตั้งเครื่องปรับอากาศ การติดตั้งเครื่องไฟฟ้า การทาสีและ การตกแต่งอาคาร การติดตั้งเครื่องจักรกลสำหรับงานอุตสาหกรรมและเครื่องจักรขนาดใหญ่ เป็นต้น (ไม่รวมงานติดตั้งเครื่องจักรและเครื่องใช้ในครัวเรือน ซึ่งจัดเป็นการให้บริการ และ กำหนดให้รายงานไว้ในหัวข้อ 7 : การบริการ)

3.2 ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ หมายถึง ธุรกิจเกี่ยวกับการซื้อขายที่ดิน และ/หรืออาคาร การจัดสรรที่ดินและ/หรืออาคารเพื่อประโยชน์ทางการค้า การให้เช่าอาคาร การให้เช่าที่ดินและอาคาร การให้เช่าและการดำเนินงานด้านอสังหาริมทรัพย์อื่น ๆ การเป็นตัวแทน และการเป็นนายหน้าซื้อขายโดยได้รับค่าธรรมเนียมคอบแทนหรือโดยการทาสัญญาจ้าง การจัดการด้านอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น (แต่ไม่รวมถึงการให้เช่าโรงแรม ห้องพัก ซึ่งให้รายงานรวมอยู่ในหัวข้อ 7 : การบริการ และการซื้อที่ดินและอาคารเพื่อการอยู่อาศัยส่วนบุคคลซึ่งกำหนดให้รายงานไว้ในหัวข้อ 2 : การให้กู้ยืมเงินเพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัย

4. การธนาคารและธุรกิจการเงิน หมายถึง สถาบันที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการเงิน ในประเทศทุกประเทศ เช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันภัย ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชมสหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์การเกษตร ชุมชมสหกรณ์การเกษตร และ ไร่รับจำนำ เป็นต้น

5. การบริโภคส่วนบุคคล หมายถึง การให้กู้ยืมเงินไปเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนตัวที่มีใช้เพื่อการประกอบธุรกิจ แต่ไม่รวมถึงการให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งให้รายงานรวมไว้ในหัวข้อ 2 : การให้กู้ยืมเงินเพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัย

6. การบริการ หมายถึง บริการต่างๆ ทั้งที่เป็นสถาบันหรือบุคคลที่ดำเนินการขายบริการแก่ประชาชน เช่น บริการการศึกษา การรักษาพยาบาล การโรงแรม ร้านอาหาร ร้านเสริมสวย ร้านถ่ายรูป ร้านตัดเสื้อ การบันเทิง บริการการท่องเที่ยว บริการซ่อมแซมเครื่องใช้ในครัวเรือน การท่องเที่ยว การคลังสินค้า การประกันภัย รวมทั้งบริการวิชาชีพอิสระอื่นๆ เช่น หนายความ สถาปนิก วิศวกร การบัญชี เป็นต้น

7. อื่น ๆ หมายถึง เงินให้กู้ยืมที่ลูกหนี้นำไปใช้ในธุรกิจประเภทอื่น ๆ นอกจากที่รายงานไว้ในหัวข้อ 1-7 ข้างต้น ทั้งนี้ หากเงินให้กู้ยืมในธุรกิจประเภทใดมีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวม "อื่น ๆ" ให้ระบุชื่อประเภทธุรกิจนั้นๆ แยกออกมาไว้ด้วย เช่น การเกษตร การเหมืองแร่ตึก กิจการโรงแรม ภัตตาคาร เป็นต้น

8. การให้กู้ระหว่างไตรมาส หมายถึง จำนวนรายและจำนวนเงินที่บริษัทให้กู้ยืมไปทั้งสิ้นระหว่างไตรมาสนั้นๆ ให้รายงานแยกตามระยะเวลาการชำระคืน และยอดรวม

9. ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นไตรมาส ให้แสดงยอดรวมทั้งสิ้นของจำนวนรายและจำนวนเงินคงค้าง ณ วันสิ้นไตรมาส

ศูนย์วิทยทรัพยากร

แบบรายงาน บ.ง.3.5.1 รายงานการให้กู้ยืมเพื่อพัฒนาโครงการ และเพื่อจัดหาสิ่งฮาริมทรัพย์
ข้อความทั่วไป

แบบ บ.ง.3.5.1 เป็นแบบรายงานที่กำหนดให้ยื่น เป็นประจำทุกเดือน แสดงรายละเอียดการให้กู้ยืมพัฒนาโครงการและเพื่อจัดหาสิ่งฮาริมทรัพย์ที่ให้กู้ไปในระหว่างเดือน แยกตามระยะเวลาชำระคืน พร้อมทั้งแสดงยอดเงินคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนที่ต้องรายงาน

คำอธิบายความหมายของรายการ

1. การให้กู้ยืมเพื่อการพัฒนาโครงการฮาริมทรัพย์ หมายถึง การให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการซึ่งเป็นเจ้าของโครงการ เพื่อนำไปพัฒนาโครงการฮาริมทรัพย์ในรูปแบบต่าง ๆ

ดังนี้

1.1 การจัดสรรที่ดินและ/หรือบ้าน หมายถึง โครงการจัดสรรที่ดินและ/หรือบ้านเพื่ออยู่อาศัย โครงการพัฒนาหรือจัดสรรที่ดินในรูปแบบอื่น ซึ่งพัฒนาหรือจัดสรรขึ้นเพื่อใช้ในการอื่นที่มีใช้เพื่ออยู่อาศัย เช่น สวนเกษตร สนามกอล์ฟ

1.2 การจัดการและจัดสร้างอาคารชุดและแฟลต หมายถึง การจัดการและจัดสร้างอาคารชุดและแฟลต อาคารชุดในข้อนี้ หมายถึง อาคารที่จดทะเบียนเป็นอาคารชุดตามพระราชบัญญัติอาคารชุด พ.ศ. 2522

1.3 การจัดการและจัดสร้างอาคารพาณิชย์และตึกแถว หมายถึง การจัดการและจัดสร้างอาคารอื่นนอกเหนือจากอาคารชุดและแฟลตตามข้อ 1.2 คือ อาคารทุกประเภทที่มีได้จดทะเบียนเป็นอาคารชุด รวมทั้งตึกแถวแบบ Townhouse

1.4 อื่น ๆ หมายถึง การจัดการและจัดสร้างโครงการอสังหาริมทรัพย์ที่ไม่อาจจัดเข้าในข้อ 1.1-1.3 ได้ เช่น โครงการที่มีลักษณะเป็น Complex มีการจัดสรรที่ดินและ/หรือบ้านอาคารชุด โรงแรม อาคารพาณิชย์ ศูนย์การค้า และสนามกอล์ฟ รวมอยู่ในโครงการเดียวกัน

อนึ่ง การรายงานตามหัวข้อ 1.1 - 1.3 ดังกล่าวข้างต้นให้รายงานแยกเป็น

- เพื่อที่อยู่อาศัย ได้แก่ การจัดสรร การจัดการและจัดสร้างโครงการอสังหาริมทรัพย์ต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัย
- เพื่อการอื่น ได้แก่ การพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์ที่มีใช้เพื่อที่อยู่อาศัย การจัดการและจัดสร้างโครงการอสังหาริมทรัพย์ต่าง ๆ เพื่อใช้ เป็นอาคารพาณิชย์ ศูนย์การค้า อาคารสำนักงาน และที่จอดรถ เป็นต้น

การรายงานแยกตามหัวข้อใดหัวข้อหนึ่งข้างต้นให้ถือตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- กรณีการจัดการและจัดสร้างอาคารชุดและแฟลต อาคารพาณิชย์และตึกแถวที่ไม่อาจแยกได้ชัดเจนว่าใช้เป็นที่อยู่อาศัยหรือเพื่อการอื่นนั้น หากใช้เป็นที่อยู่อาศัยมากกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนหน่วยทั้งหมดในโครงการ ให้ถือโครงการนั้นเป็นการจัดการและจัดสร้างเพื่อที่อยู่อาศัย

- กรณีอาคารขนาดใหญ่ที่ เนื้อที่ในอาคารถูกใช้เพื่อวัตถุประสงค์หลายประเภท หากการใช้ในแต่ละประเภทไม่ถึงร้อยละห้าสิบของจำนวนหน่วยทั้งหมดในโครงการ การจัดทำตามหัวข้อใดให้ถือตามสัดส่วนการใช้ เนื้อที่ในอาคารมากที่สุด เป็นหลัก และหาก เนื้อที่ในอาคารถูกใช้เป็นที่จอดรถก็ให้ทำ เนื้อที่ส่วนนี้มารวม เป็นฐาน ในการคำนวณด้วย

- กรณีที่มีสนามกอล์ฟรวมอยู่ในโครงการเดียวกัน ให้รายงานตามวัตถุประสงค์ของการใช้ เป็นหลัก เช่น ถ้าเป็นโครงการที่ใช้เพื่อที่อยู่อาศัยมากที่สุด ก็ให้รายงานรวมไว้ใน

หัวข้อเพื่ออยู่อาศัย หากเป็นโครงการที่ใช้เพื่อการอื่นมากที่สุด ก็ให้รายงานไว้ในหัวข้อเพื่อการอื่น สำหรับโครงการสนามกอล์ฟเพียงอย่างเดียว ให้รายงานในหัวข้อเพื่อการอื่น

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืม เพื่อพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์ตามข้อ 1 จะต้องตรงกับยอดเงินคงค้างในรายการข้อ 9 ของรายงานตามแบบ บ.จ.3.5

2. การให้กู้ยืมเพื่อจัดหาอสังหาริมทรัพย์ หมายถึง การให้กู้ยืมบุคคลทั่วไป เพื่อนำไปจัดหาอสังหาริมทรัพย์มาใช้ประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย และ/หรือเพื่อการอื่นในรูปแบบต่าง ๆ ดังนี้

2.1 การจัดหาที่ดิน และ/หรือบ้าน รวมถึงการก่อสร้างบ้าน ซ่อมแซม ต่อเติม ตกแต่ง ตลอดจนปรับปรุงที่ดินและบ้าน เพื่อประโยชน์ทั้งในการอยู่อาศัยเพื่อการอื่น

2.2 การจัดหาอาคารชุดและแฟลต หมายถึง การจัดซื้อห้อง ห้องชุด และให้รวมถึงการซ่อมแซม ต่อเติม ตกแต่ง และปรับปรุงห้องดังกล่าวด้วย

2.3 การจัดหาอาคารพาณิชย์และตึกแถว หมายถึง การจัดซื้อห้องในอาคารพาณิชย์ อาคารสำนักงาน ศูนย์การค้า ตึกแถว และรวมถึงการซ่อมแซม ต่อเติม ตกแต่ง และปรับปรุงห้องดังกล่าวด้วย

การรายงานตามหัวข้อเพื่ออยู่อาศัย หรือเพื่อการอื่นนั้น ให้ถือตามหลักเกณฑ์เดียวกันที่กล่าวไว้ในข้อ 1 ข้างต้น

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืม เพื่อจัดหาอสังหาริมทรัพย์ เพื่ออยู่อาศัยตามข้อ

2.1.1 ข้อ 2.2.1 และข้อ 2.3.1 ในแบบรายงานนี้จะต้องตรงกับจำนวนเงินคงค้างในข้อ 12.1 ของแบบ บ.จ.3.5

3. การให้กู้ระหว่างเดือน ให้รายงานจำนวนรายผู้กู้ยืมและจำนวนเงินที่บริษัทให้กู้ยืมไปทั้งสิ้นระหว่างเดือนนั้น ๆ แยกตามระยะเวลาการชำระคืน และให้แสดงยอดรวมทั้งสิ้นระหว่างเดือนด้วย

4. ยอดคงค้าง ๗ วันสิ้นเดือน ให้แสดงยอดรวมทั้งสิ้นของจำนวนรายผู้กู้ยืม และจำนวนเงินคงค้าง ๗ วันสิ้นเดือน

แบบรายงาน บ.จ.3.5.2 รายละเอียดการให้กู้ยืม เพื่อพัฒนาโครงการสังหาริมทรัพย์บางประเภท

ข้อความทั่วไป

แบบ บ.จ.3.5.2 เป็นแบบรายงานประกอบแบบ บ.จ.3.5.1 แสดงเฉพาะรายละเอียดการให้กู้ยืม เพื่อพัฒนาโครงการอาคารชุด และสนามกอล์ฟ เจือปนในการให้กู้ยืมเงิน ตลอดจนยอดเงินคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนที่ต้องรายงาน

คำอธิบายความหมายของรายการ

ให้รายงานรายละเอียดการให้กู้ยืมแต่ละราย โดยเรียงลำดับตามตัวอักษรชื่อผู้กู้ยืม ภายใต้หัวข้อที่กำหนดไว้ไว้ในแบบรายงาน บ.จ.3.5.2 ดังต่อไปนี้

1. ลักษณะโครงการที่ต้องรายงาน :

ก. โครงการพัฒนาอาคารชุด ให้รายงานการให้กู้ยืมแก่โครงการพัฒนาอาคารชุดตามพระราชบัญญัติอาคารชุด พ.ศ. 2522 สำหรับโครงการที่มีการสร้างสนามกอล์ฟรวมอยู่ด้วย ให้รายงานไว้ภายใต้หัวข้อ ข. และให้แสดงประเภทของอาคารชุดไว้ในช่องที่ 5 : ประเภท

ข. โครงการพัฒนาสังหาริมทรัพย์ที่มีสนามกอล์ฟรวมอยู่ด้วย ให้รายงานการให้กู้ยืมแก่โครงการพัฒนาสังหาริมทรัพย์ทุกประเภทที่มีสนามกอล์ฟรวมอยู่ในโครงการเดียวกัน เช่น การจัดสรรบ้านอยู่อาศัยที่มีสนามกอล์ฟรวมอยู่ด้วย โครงการอาคารชุดและแฟลตที่มีสนามกอล์ฟรวมอยู่ด้วย โครงการจัดสร้างอาคารพาณิชย์และคิกแถวที่มีสนามกอล์ฟรวมอยู่ด้วย หรือโครงการขนาดใหญ่ที่มีการพัฒนาสังหาริมทรัพย์หลายรูปแบบที่รวมสนามกอล์ฟอยู่ในโครงการเดียวกัน

ค. โครงการสนามกอล์ฟ ให้รายงานการให้กู้ยืมแก่โครงการสนามกอล์ฟเพียงอย่างเดียว โดยไม่มีการพัฒนาสังหาริมทรัพย์ประเภทอื่นรวมอยู่ด้วย

2. ชื่อผู้กู้ยืม หมายถึง ชื่อผู้กู้ยืมที่ปรากฏในสัญญาการกู้ยืมกับบริษัทเงินทุนบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และมีผลผูกพันตามกฎหมาย

3. ชื่อโครงการและชื่อเจ้าของโครงการ หมายถึง ชื่อโครงการที่ใช้ในทางการค้าและโฆษณาต่อสาธารณชน และให้วงเล็บชื่อผู้ที่เป็นเจ้าของโครงการให้ชัดเจนตามที่ระบุไว้ในใบทะเบียนรับอนุญาตการประกอบกิจการนั้น ๆ ไว้ได้ชื่อโครงการ

ในกรณีที่ผู้กู้ยืมคนเดียวกันนำโครงการหลายโครงการมากู้ยืมเงิน ให้รายงานชื่อโครงการพร้อมรายละเอียดของแต่ละโครงการ เรียงลำดับตามวันทำสัญญาก่อนหลัง พร้อมกับรวมยอดเงินให้กู้ยืมของผู้กู้ยืมรายนั้น ๆ แต่ละรายด้วย

4. ที่ตั้ง/พื้นที่/จำนวน หมายถึง จังหวัดที่ตั้งของโครงการ ขนาดพื้นที่ของโครงการ (ถ้าเป็นโครงการจัดสรรที่ดินให้ระบุหน่วยเป็นไร่ ถ้าเป็นโครงการอาคารชุดหน่วยเป็นพันตารางเมตร) และจำนวนหน่วยทั้งสิ้นของโครงการนั้น

5. ประเภท หมายถึง ประเภทของโครงการอาคารชุด ให้รายงานด้วยเลขรหัสที่กำหนดให้ดังนี้

1. หมายถึง โครงการอาคารชุด เพื่ออยู่อาศัย
2. หมายถึง โครงการอาคารชุด เพื่อกิจการสำนักงาน
3. หมายถึง โครงการอาคารชุดที่มีลักษณะ เป็นอาคารชุดแบบผสม กล่าวคือ มีการใช้เนื้อที่ในอาคาร เพื่อประโยชน์หลายประเภทรวมอยู่ในอาคารเดียวกัน เช่น เพื่ออยู่อาศัย เพื่อเป็นสำนักงาน เพื่อเป็นที่จอดรถ เพื่อเป็นศูนย์การค้า

การรายงานประเภทอาคารชุดนี้ ให้ถือตามหลักเกณฑ์การใช้เนื้อที่ของอาคารเป็นหลัก ท่านเองเดียวกับหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในหัวข้อ 1 : การให้กู้ยืม เพื่อการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์

6. มูลค่าโครงการ หมายถึง มูลค่าการลงทุนก่อสร้างทั้งสิ้นของโครงการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าที่ดิน ค่าตกแต่ง ค่าระบบสาธารณูปโภค และค่าอื่น ๆ รวมกันเป็นมูลค่าโครงการ

7. แหล่งเงินทุน หมายถึง แหล่งที่มาของเงินทุนที่เจ้าของโครงการนำมาใช้ลงทุนพัฒนาโครงการ ให้รายงานแยกเป็นส่วนของผู้เป็นเจ้าของ กู้ยืมจากสถาบันการเงิน ทุนจากต่างประเทศ และจากแหล่งอื่น เช่น เงินได้จากลูกค้า และเงินกู้ยืมจากแหล่งอื่นที่นอกเหนือจากที่ระบุไว้แล้วข้างต้น

ยอดรวมของเงินทุนจากแหล่งต่าง ๆ ดังกล่าว ควรต้องเท่ากับข้อ 6 : มูลค่าตามโครงการ

8. ระยะเวลาการให้กู้ยืม หมายถึง จำนวนปีของการให้กู้ยืม นับจากวันทำสัญญาให้ระบุนวันที่ทำสัญญากู้ยืมเงินด้วย

9. อัตราดอกเบี้ย ให้ระบุอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทเงินทุน เรียกจากผู้กู้ยืมแต่ละราย และ/หรือแต่ละโครงการ

10. จำนวนเงินให้กู้ยืม ให้ระบุวงเงินที่บริษัทเงินทุนให้กู้ยืมทั้งสิ้น และยอดเงินคงค้างของเงินให้กู้ยืม ๗ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

อนึ่ง ยอดรวมของเงินให้กู้ยืมแก่ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ตามรายงานแบบ บ.จ.3.5.2 นี้เป็นส่วนหนึ่งของยอดเงินคงค้างในข้อ 1 ของรายงานแบบ บ.จ.3.5.1

แบบ บ.จ.4 รายงานการให้กู้ยืมและ/หรือการลงทุนรายใหญ่

แบบ บ.จ.4.1 รายงานการให้กู้ยืมและ/หรือการลงทุนรายใหญ่แก่บุคคลกลุ่มเดียวกัน

แบบ บ.จ.4.2 รายงานการระดมทุนในภายหน้าเพื่อลูกค้ารายใหญ่

แบบ บ.จ.4.3 รายงานแสดงหลักประกันเงินให้กู้ยืมรายใหญ่

ข้อความทั่วไป

1. แบบ บ.จ.4 เป็นรายงานการให้กู้ยืมเงินทุกประเภทแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งและ/หรือลงทุนในกิจการของบุคคลนั้น ซึ่งมียอดคงค้าง ๗ วันสิ้นเดือนของแต่ละเดือน ตั้งแต่ 1.0 ล้านบาทขึ้นไป

2. แบบ บ.จ.4.1 เป็นรายงานประกอบรายงานแบบ บ.จ.4 เพื่อแสดงการให้กู้ยืมเงินและ/หรือลงทุนในกิจการแก่บุคคลกลุ่มเดียวกัน การให้กู้ยืมและการลงทุนที่ถือว่าเป็นการให้กู้ยืมเงินและ/หรือลงทุนในกิจการแก่บุคคลกลุ่มเดียวกันนั้น จะมีลักษณะดังต่อไปนี้

2.1 การให้กู้ยืมเงินแก่คู่สมรสหรือบุตร ซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของผู้กู้ยืมรายใดรายหนึ่ง

2.2 การให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนให้ทางหุ้นส่วนสามัญที่ผู้กู้ยืมนั้น คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของผู้กู้ยืมนั้นนั้น เป็นหุ้นส่วน

2.3 การให้กู้ยืมแก่หรือลงทุนในทางหุ้นส่วนจำกัดที่ผู้กู้ยืมนั้น คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของผู้กู้ยืมนั้น เป็นหุ้นส่วนจำกัด ไม่จำกัดความรับผิดชอบหรือ เป็นหุ้นส่วนจำกัด ความรับผิดชอบที่มีหุ้นร่วมกับ เกินร้อยละสิบของทุนทั้งหมดของทางหุ้นส่วนจำกัดนั้น

2.4 การให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนในบริษัทจำกัดที่ผู้กู้ยืมนั้น คู่สมรส บุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของผู้กู้ยืมนั้นหรือทางหุ้นส่วนตาม (2) หรือ (3) ถือหุ้นรวมกัน เกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น

2.5 การให้กู้ยืมแก่บริษัทจำกัดที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทจำกัดไป เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัทจำกัด ผู้กู้ยืมอีกรายหนึ่งของบริษัทเงินทุน กล่าวคือ บริษัทจำกัดผู้กู้ยืมทั้งสองราย

หรือมากกว่ามีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกันนั่นเอง

2.6 การให้กู้ยืมแก่บริษัทรายใดรายหนึ่งที่บริษัทจำกัดนี้ กรรมการผู้จัดการ พนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทจำกัดนี้ถือหุ้นในบริษัทจำกัดผู้กู้ยืมอีกรายหนึ่งรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดผู้กู้ยืมอีกรายหนึ่งนั้น

2.7 การให้กู้ยืมแก่ห้างหุ้นส่วน ซึ่งกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทจำกัดผู้กู้ยืมอีกรายหนึ่ง เป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิด หรือ

เป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนดังกล่าว

3. แบบ บ.ง.4.2 เป็นรายงานแสดงภาระผูกพันในภายหน้าของบริษัท เงินทุนอันเกิดจากการค้าประกันการกู้ยืมเงินหรือการค้าประกันอย่างอื่น การรับอาวัลตัวเงิน การรับรอง และการสอดเข้าแก้หน้าในตัวเงิน ที่มีลักษณะผูกพันให้บริษัท เงินทุนต้องเป็นผู้จ่ายเงินซึ่งมียอดคงค้าง ๗ วันสิ้นเดือนที่รายงาน เฉพาะรายที่มียอดคงค้างรวมกันทั้งสิ้นตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไป

4. แบบ บ.ง.4.3 เป็นรายงานแสดงหลักประกันเงินให้กู้ยืมรายใหญ่ซึ่งให้กู้ยืมแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งที่มีวงเงินให้กู้ยืม หรือยอดคงค้าง (ถ้าไม่มีการระบุงเงิน) ๗ สิ้นปีของแต่ละปี (ให้หมายถึงปีปฏิทิน) ตั้งแต่ 1.0 ล้านบาทขึ้นไป โดยให้รายงานเป็นยอดคงค้าง

คำอธิบายความหมายของรายการ

แบบ บ.ง.4

1. ลำดับ หมายถึง ลำดับที่ต่อเนื่องของผู้กู้ยืมหรือกิจการที่ลงทุนโดยเรียงลำดับความตัวอักษร

2. ชื่อผู้กู้ยืมหรือกิจการที่ลงทุน ให้รายงานชื่อผู้กู้ยืมหรือกิจการที่ลงทุนเป็นภาษาไทย ความลำดับตัวอักษรให้ถูกต้องตามหลักฐานประกอบการกู้ยืม กรณีเป็นนิติบุคคลให้รายงานชื่อตามที่จดทะเบียน

3. รหัสประจำตัว ให้รายงานรหัสประจำตัวลูกหนี้ หรือกิจการลงทุนตามที่ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงิน เป็นผู้กำหนดและจัดส่งมาให้ กรณีที่ยังไม่ได้กำหนดรหัสประจำตัว

ให้ ให้เว้นว่างไปก่อนจนกว่าจะได้รับแจ้งจากฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงิน

4. ความสัมพันธ์กับบริษัทเงินทุน หมายถึง ความสัมพันธ์ระหว่างผู้กู้ยืมหรือกิจการลงทุนนั้นกับบริษัทเงินทุน หรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ให้รายงาน เป็น เลขรหัสตามลักษณะความสัมพันธ์ที่กำหนดไว้ในรายละเอียด ครบถ้วนความสัมพันธ์กับบริษัทเงินทุน

ทั้งนี้ ให้รายงานความสัมพันธ์ที่ปรากฏ ณ วันที่รายงาน

5. ประเภทธุรกิจ หมายถึง ประเภทธุรกิจของผู้กู้ยืม และ/หรือกิจการลงทุนแต่ละราย ทั้งนี้ ให้รายงานด้วย เลขรหัสตามที่ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินกำหนดสำหรับ ผู้กู้ยืมที่ยังไม่มีรหัสประเภทธุรกิจ ให้รายงานประเภทธุรกิจหลักพร้อมด้วยสินค้าหรือบริการเป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีธุรกิจหลักมากกว่า 3 ประเภท ให้รายงานเพียง 3 ประเภท และในธุรกิจแต่ละประเภท หากมีสินค้าหรือบริการมากกว่า 3 ชนิด ก็ให้รายงานสินค้าที่สำคัญเพียง 3 ชนิด

6. วงเงิน วงเงินรวมทั้งสิ้นที่ได้อนุมัติให้กู้ยืมเงิน ซึ่งรวมถึงการรับซื้อ ช้อลด หรือรับช่วงช้อลดค้ำเงิน คราสสาร เปลี่ยนชื่ออื่นหรือคราสสารการเครดิต

7. ยอดคงค้าง หมายถึง จำนวนเงินให้กู้ยืมคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

8. อัตราดอกเบี้ย หมายถึง อัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่เรียกเก็บจากการให้กู้ยืมเงิน หรือการรับช้อลดค้ำเงิน ในกรณีที่เรียกเก็บดอกเบี้ยหรือส่วนลดหลายอัตราสำหรับผู้กู้ยืมรายเดียวกัน ให้แสดงเฉพาะอัตราค่าสุดและสูงสุด เช่น "12.5 - 15"

9. จำนวนเดือนที่ค้างดอกเบี้ย ให้รายงานจำนวนเดือนที่ค้างดอกเบี้ยโดยเริ่มนับจากวันที่ครบกำหนดตามสัญญา หรือตามที่ระบุไว้ในเอกสารการกู้ยืมอื่น ๆ หรือวันที่ผู้กู้ยืมจะต้องชำระหนี้หรือปฏิบัติให้เป็นความพันธะที่ตกลงไว้กับบริษัท

10. เงินลงทุน (มูลค่าตามบัญชี) ในกรณีลงทุนในกิจการของผู้กู้ยืมเงินนอกเหนือไปจากการให้กู้ยืม ให้แสดงจำนวนเงินที่ได้ลงทุนในกิจการของบุคคลนั้น โดยแสดงมูลค่าตามบัญชีที่คงค้าง ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน เช่นเดียวกับที่ได้กำหนดไว้ในคำอธิบายรายงาน บ.จ.3

11. รวมเงินให้กู้ยืมและเงินลงทุน หมายถึง จำนวนเงินรวมตามข้อ 7. และข้อ 10.

12. หลักประกัน ให้รายงานหลักประกันของผู้กู้ยืมแต่ละรายแยก เป็นประเภทต่าง ๆ โดยให้รายงานด้วยรหัสตามที่ได้รับการกำหนดจากฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินถ้ายังไม่ได้รับการกำหนดรหัส ให้รายงานรายละเอียดเป็นภาษาไทยไปก่อน โดยระบุประเภทของหลักประกัน และราคาประเมินของหลักประกัน และ/หรือระบุชื่อผู้ค้ำประกันพร้อมกับวงเงินที่ค้ำประกันหากค้ำประกันไม่เต็มมูลหนี้ และในกรณีที่ไม่มีหลักประกันให้ระบุว่า "ไม่มี"

ตัวอย่าง เช่น 1. ที่ดิน ราคาประเมิน 1 ล้านบาท ให้รายงานดังนี้
"111 ราคาประเมิน 1 ล้านบาท"
2. คิวสัทยาใช้เงิน 3 ฉบับ ๆ ละ 500,000 บาท
ให้รายงานดังนี้ "122 รวม 1,500,000 บาท"
3. นายประสงค์ คุ่มทุน ค้ำประกันวงเงิน 1 ล้านบาท
ให้รายงานดังนี้ "211-3013436 วงเงิน 1 ล้านบาท"

ราคาประเมินที่รายงานให้ใช้ราคาประเมินของราชการ หรือราคาประเมินของบริษัทแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ในกรณีที่ไม่มีราคาประเมินของทางราชการให้ใช้ราคาประเมินของบริษัท

13. ยอดรวม ให้รายงานยอดรวมของยอดคงค้างเงินลงทุน และรวมเงินให้กู้ยืม และ/หรือเงินลงทุน (Sub-Total) ของแต่ละหน้าด้วยแล้วรวมยอดรวมทั้งสิ้น (Grand Total) อีกครั้งหนึ่ง เมื่อสิ้นสุดการรายงาน

แบบ บ.จ.4.1

1. ให้รายงานชื่อผู้กู้ยืมและ/หรือกิจการที่ลงทุน พร้อมกับชื่อผู้กู้ยืมอื่นและ/หรือกิจการที่ลงทุนอื่นซึ่ง เกี่ยวข้องกัน ในลักษณะตามที่กำหนดไว้ในคำอธิบายนี้ภายใต้หัวข้อ "ข้อความทั่วไป"
ข้อ 2. โดยให้รายงานชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เป็นกลุ่ม ๆ เมื่อรายงานแต่ละกลุ่ม เสร็จแล้วให้รวมยอด เงินของแต่ละกลุ่มด้วยทุกกลุ่ม

2. ลำดับ หมายถึง ลำดับของผู้กู้ยืมที่ปรากฏใน บ.ง.4 ซึ่งให้นำมาแสดงไว้ใน รายงานนี้ด้วย

3. ให้รายงานรายละเอียดต่าง ๆ ตามที่กำหนดในแต่ละช่องให้ครบถ้วน หากมี ข้อสังเกตหรือข้อคิดเห็นใด ๆ ให้ระบุไว้ในช่องหมายเหตุ

แบบ บ.ง.4.2

ลูกค้า หมายถึง บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่บริษัท เงินทุนให้การค้ำประกันการรับอวัล การรับรองหรือการสอดเข้าแก้หน้าใบตั๋วเงิน ให้รายงานชื่อลูกค้าเป็นภาษาไทยเรียงลำดับตาม อักษร ก-ด เป็นนิติบุคคลให้รายงานชื่อตามที่จดทะเบียน

รหัสประจำตัวลูกค้า ให้รายงานด้วย เลขรหัสที่ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการ เงิน เป็นผู้กำหนดและจัดส่งมาให้ กรณีที่ยังไม่ได้กำหนด เลขรหัสประจำตัวให้เว้นว่างไปก่อน จนกว่าฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินจะแจ้งให้ทราบต่อไป

ผู้ทรงตั๋วหรือผู้รับประโยชน์จากการค้ำประกัน หมายถึง บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ที่เป็นผู้รับตั๋วเงินไว้ เป็นผู้รับประโยชน์จากการค้ำประกัน การรับอวัล การรับรองหรือการสอดเข้าแก้หน้าใบตั๋วเงินของบริษัท เงินทุน โดยให้รายงานผู้ทรงตั๋วหรือผู้รับประโยชน์ทุกรายสำหรับ ลูกค้าที่รายงาน

การค้ำประกัน หมายถึง ภาวะผูกพันของบริษัท เงินทุนอื่น เกิดจากการค้ำประกันการ กู้ยืม เงิน เพื่อลูกค้า รวมทั้งการค้ำประกันการขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตั๋วเงิน เพื่อลูกค้าการค้ำ ประกันการรับเหมาก่อสร้างและการค้ำประกันอื่น ๆ ที่ผูกพันให้บริษัท เงินทุนอาจต้องเป็นผู้จ่ายเงิน

การรับอวัล หมายถึง ภาวะผูกพันของบริษัท เงินทุนอื่น เกิดจากการอวัลตั๋วเงิน เพื่อลูกค้า ให้รายงานจำนวนเงินที่อวัลซึ่งมียอดคงค้าง ๗ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

การรับรองและการสอดเข้าแก้หน้าใบตั๋วเงิน หมายถึง ภาวะผูกพันของบริษัท เงินทุน อื่น เกิดจากการรับรองตั๋วเงินเพื่อลูกค้า ให้รายงานจำนวนเงินที่รับรองและสอดเข้าแก้หน้าใบ ตั๋วเงินซึ่งมียอดคงค้าง ๗ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

อัตราค่าธรรมเนียม หมายถึง ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากลูกค้าที่คิดเป็นร้อยละ ต่อปีของยอดเงินการค้าประกัน การอาวัล การรับรองหรือสอศ เข้าแก้หน้าในตั๋วเงิน

รวมเงินทั้งสิ้น หมายถึง ยอดรวมของจำนวนเงินการค้าประกัน การรับอาวัล การรับรองหรือการสอศ เข้าแก้หน้าในตั๋วเงิน

หลักประกัน ให้นำรายงานด้วยเลขรหัสที่ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงิน เป็นผู้กำหนดและจัดส่งมาให้ พร้อมกับแสดงรายละเอียดของหลักประกันค้าประกัน การรับอาวัล การรับรอง และการสอศ เข้าแก้หน้าในตั๋วเงิน และจำนวนเงินที่ค้าประกัน เช่น "จำนวนที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง 1.5 ล้านบาท" "มอบโฉนดที่ดินที่ราคาประเมิน 2.0 ล้านบาท" "จำนวนเครื่องจักร 2.7 ล้านบาท" "เงินฝากธนาคาร 2.8 ล้านบาท" หรือ "นายประสงค์ บารุงพร ค้าประกัน" ในกรณีไม่มีหลักประกันแสดง "ไม่มี"

แบบ บ.ง.4.3

1. ลำดับ หมายถึง ลำดับที่ต่อเนื่องของผู้กู้ยืม
2. ชื่อผู้กู้ยืม ให้นำรายงานชื่อผู้กู้ยืมเป็นภาษาไทยตามลำดับตัวอักษร กรณีเป็นนิติบุคคลให้นำรายงานชื่อตามที่จดทะเบียน ทั้งนี้ ให้นำรายงานให้ถูกต้องตรงกับที่รายงานไว้ในแบบ บ.ง.4
3. ยอดเงินคงค้าง หมายถึง จำนวนเงินให้ผู้กู้ยืมคงค้าง ณ วันสิ้นปีที่รายงาน
4. รายละเอียดของหลักประกัน ให้นำรายงานหลักประกันโดยละเอียดแยกเป็นประเภทตามลักษณะของหลักประกันดังนี้
 - 4.1 อสังหาริมทรัพย์ ให้ระบุรายละเอียดให้ชัดเจนถึงจำนวนของหลักประกัน เนื้อที่รวมในแต่ละจุด สถานที่ตั้ง ลำดับการจำนองหากไม่ใช้การจำนองอันดับ 1 เช่น จำนวนที่ดินโฉนดที่ 2528 , 2529 แขวงลาดยาว เขตบางเขน กรุงเทพมหานคร เนื้อที่รวม 1 ไร่ 2 งาน หรือจำนวนที่ดินโฉนดที่ 1250-1300 แขวงคลองกุ่ม เขตบางกะปิ เนื้อที่รวม 100 ไร่ เป็นต้น
 - 4.2 สังหาริมทรัพย์ ให้ระบุลักษณะและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วน เช่น ใบหุ้น ให้ระบุชื่อบริษัทผู้ออกหุ้น คำสัญญาใช้เงิน ให้ระบุว่าเป็นผู้ออกตั๋ว และมีใครรับรองอาวัลหรือไม่ ใบประทวนสินค้าให้ระบุชื่อเจ้าของสินค้าและคลังสินค้าที่เก็บสินค้านั้น

4.3 บุคคล ให้ระบุชื่อบุคคลผู้ค้าประกันให้ชัดเจนโดยระบุค่านำหน้าชื่อนามสกุลหาก เป็นนิติบุคคล ให้ระบุชื่อให้ชัดเจนตามที่ระบุไว้ในการจดทะเบียน

5. วงเงินค้ำประกันและราคาประเมิน ให้รายงานวงเงินค้ำประกันของผู้ค้าประกันแต่ละรายของผู้กู้ยืมแต่ละราย และ/หรือราคาประเมินของสินทรัพย์แต่ละประเภทที่นำมาเป็นหลักประกัน โดยแยกแสดงเป็นราคาประเมินของทางราชการและราคาประเมินของบริษัทเงินทุนเอง

รายละเอียด

รหัสความสัมพันธ์กับบริษัทเงินทุน

รหัสความสัมพันธ์ระหว่างผู้กู้ยืมหรือกิจการลงทุนกับบริษัทเงินทุน (เจ้าหนี้) ใช้เลขรหัส 1 หลัก เพื่อแสดงความสัมพันธ์ของผู้กู้ยืมหรือกิจการลงทุนกับบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ในลักษณะต่าง ๆ ดังนี้

เลขรหัส

คำอธิบาย

- 0 ไม่มีความสัมพันธ์ใด ๆ กับบริษัทเงินทุน
- 1 ผู้กู้ยืมถือหุ้นบริษัทเงินทุน (เจ้าหนี้) นั้น เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทเงินทุน (เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่)
- 2 ผู้กู้ยืม เป็นคู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของผู้ถือหุ้นบริษัทเงินทุนนั้น เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทเงินทุน
- 3 ผู้กู้ยืม เป็นบริษัทจำกัดที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกันระหว่างบริษัทจำกัดผู้กู้ยืมกับบริษัทเงินทุนนั้น
- 4 ผู้กู้ยืม เป็นบริษัทจำกัดที่บริษัทเงินทุนนั้น กรรมการ ผู้จัดการ พนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุนนั้น ถือหุ้นในบริษัทจำกัดผู้กู้ยืมรวมกัน เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดดังกล่าว
- 5 ผู้กู้ยืม เป็นห้างหุ้นส่วนที่ กรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุนนั้น เป็นหุ้นส่วนจากพวกไม่จำกัดความรับผิด หรือเป็นหุ้นส่วนจากพวกจำกัดความรับผิด ที่มีหุ้นรวมกัน เกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนดังกล่าว
- 6 ผู้กู้ยืม เป็นบริษัทจำกัดหรือห้างหุ้นส่วนที่ กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุนนั้น เป็นกรรมการผู้จัดการ หรือพนักงานหรือ

- 9 บุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการในบริษัทจำกัด หรือห้างหุ้นส่วนดังกล่าว
ผู้กู้ยืมมีความสัมพันธ์ในลักษณะอื่นกับบริษัท เงินทุนนั้น

คำอธิบายประกอบรายงานแบบ บ.ค.4 และ บ.ค.4.1

แบบ บ.ค.4 รายงานการให้กู้ยืม และ/หรือ การลงทุนรายใหญ่

แบบ บ.ค.4.1 รายงานการให้กู้ยืม และ/หรือ การลงทุนรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
ข้อความทั่วไป

1. รายงานแบบ บ.ค.4 เป็นรายงานการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ โดยการรับจำนองลูกหนี้ จากการรับซื้อฝากลูกหนี้จากการให้ เช่าซื้อหรือลูกหนี้อื่นใด (ถ้ามี) และ/หรือ การลงทุนในกิจการ ของบุคคลนั้น ซึ่งมีวงเงินสินเชื่อหรือยอดคงค้างอย่างใดอย่างหนึ่ง และ/หรือ เงินลงทุนในกิจการ ของบุคคลนั้น ๗ วันสิ้นเดือนของแต่ละเดือน ตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป

2. รายงานแบบ บ.ค.4.1 เป็นรายงานประกอบแบบ บ.ค.4 เพื่อแสดงชื่อลูกหนี้ ที่รายงานไว้ในแบบ บ.ค.4 เฉพาะที่มีวงเงินสินเชื่อหรือยอดคงค้าง และ/หรือ เงินลงทุนตั้งแต่ ร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของบริษัท เครดิทฟองซิ เออร์นั้น หรือตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่ จำนวนใดจะน้อยกว่ากัน และให้แสดงรายชื่อบุคคลหรือห้างหุ้นส่วนที่เป็นลูกหนี้ของบริษัท เครดิท ฟองซิ เออร์นั้นและเกี่ยวข้องกับลูกหนี้รายนั้น ในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังต่อไปนี้

2.1 คู่สมรส หรือ บุตร ซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะ

2.2 ห้างหุ้นส่วนสามัญที่ลูกหนี้รายนั้น คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะ ของลูกหนี้รายนั้น เป็นหุ้นส่วน

2.3 ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่ลูกหนี้รายนั้น คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะ ของลูกหนี้รายนั้น เป็นหุ้นส่วนจากพวก ไม่จากัดความรับผิดชอบหรือ เป็นหุ้นส่วนจากพวกจากัด ความรับผิดชอบที่มีหุ้นร่วมกัน เกินร้อยละสามสิบของทุนทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น

2.4 บริษัทจำกัดที่ลูกหนี้รายนั้น คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะ ของลูกหนี้รายนั้น ถือหุ้นร่วมกัน เกินร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมดของ บริษัทจำกัดนั้น

คำอธิบายความหมายของรายการ

แบบ บ.ค.4

1. ลำดับ หมายถึง ลำดับที่ต่อเนื่องของชื่อลูกหนี้หรือกิจการที่ลงทุนโดยเรียงลำดับ ความตัวอักษร (หรือคำรหัสประจำตัวจากน้อยไปหามาก เมื่อมีการกำหนดรหัสประจำตัวลูกหนี้ที่

ธนาคารอาจกำหนดต่อไปในภายหลัง)

2. ชื่อลูกหนี้หรือกิจการที่ลงทุน หมายถึง ชื่อลูกหนี้ซึ่งเป็นลูกหนี้โดยการรับจำนวนของลูกหนี้จากการรับซื้อฝากลูกหนี้จากการให้เข้าชื่อหรือลูกหนี้อื่นใด (ถ้ามี) และชื่อบริษัทหรือกิจการที่บริษัท เครดิตฟองซิ เออร์ทำการลงทุนด้วยการซื้อหุ้น หรือหุ้นกู้ หรือวิธีการอื่นใดที่ถือเป็นการลงทุนที่คล้ายคลึงกัน โดยให้รายงานที่เป็นภาษาไทย และให้ระบุชื่อภาษาอังกฤษ (ถ้ามี) ของบริษัทหรือกิจการดังกล่าวให้ทราบไว้ด้วยอย่างน้อย 1 ครั้ง เมื่อเริ่มรายงานชื่อดังกล่าว และจัดเรียงลำดับชื่อลูกหนี้ตามวิธีดังกล่าวในข้อ 1 (สำหรับลูกหนี้ที่ยังไม่มีรหัสประจำตัว เมื่อเริ่มใช้ระบบรหัสแล้ว) ให้รายงานโดยเรียงลำดับที่ต่อท้ายชื่อลูกหนี้ที่มีรหัสประจำตัวแล้ว)

ในกรณีที่ลูกหนี้หรือกิจการลงทุนใดมียอดเงินคงค้างเกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิ เออร์นั้น หรือ 2 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่ากัน ให้เลือกนำไปรายงานในแบบ บ.ค. 4.1 เพื่อแสดงรายละเอียดชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องด้วย

3. รหัสประจำตัว หมายถึง รหัสประจำตัวบุคคลหรือกิจการลงทุน ตามที่ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเป็นผู้กำหนดและจัดส่งมาให้ (ถ้ามีการกำหนดรหัสประจำตัวเพื่อใช้กับเครื่องสมองกล) ขณะที่ยังไม่ได้มีการกำหนดรหัสดังกล่าว ให้เว้นว่างไปก่อน

4. ความสัมพันธ์ หมายถึง ความสัมพันธ์ระหว่างลูกหนี้หรือกิจการที่ลงทุนกับบริษัท เครดิตฟองซิ เออร์นั้น ทั้งนี้ ให้รายงานเป็นรหัสตามลักษณะความสัมพันธ์ที่ระบุไว้ข้างล่างนี้ รหัสใดรหัสหนึ่ง หรือหลายรหัส กรณีที่ไม่เข้าข่ายความสัมพันธ์ที่ระบุรหัสไว้ ให้ว่างไว้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างลูกหนี้กับบริษัท เครดิตฟองซิ เออร์

รหัส "1" ถ้าลูกหนี้เป็นผู้ถือหุ้นบริษัท เครดิตฟองซิ เออร์ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท (เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่)

รหัส "2" ถ้าลูกหนี้มีผู้ถือหุ้นซึ่งถือหุ้นในกิจการของลูกหนี้ดังกล่าวตั้งแต่ร้อยละ 10 และผู้ถือหุ้นดังกล่าวถือหุ้นในบริษัท เครดิตฟองซิ เออร์ด้วย ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน)

รหัส "3" ถ้าลูกหนี้ เป็นบริษัทจำกัดที่บริษัท เครดิตฟองซิ เออร์ กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท เครดิตฟองซิ เออร์นั้น ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วของบริษัทลูกหนี้ (บริษัท และ/หรือบุคคลในบริษัท เป็นผู้ถือหุ้นสำคัญในบริษัทลูกหนี้)

- รหัส "4" ถ้าลูกหนี้เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญที่ผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท เครดิทฟองซิ เออร์นั้น เป็นหุ้นส่วน หรือถ้าลูกหนี้เป็นห้างหุ้นส่วนจำกัด ที่ผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท เครดิทฟองซิ เออร์นั้น เป็นหุ้นส่วนจำกัดที่ไม่จำกัดความรับผิด หรือห้างหุ้นส่วนจำกัดที่กรรมการผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท เครดิทฟองซิ เออร์นั้น เป็นหุ้นส่วนจำกัดที่จำกัดความรับผิดที่มีหุ้นร่วมกันตั้งแต่ร้อยละสิบของทุนทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดดังกล่าว (บุคคลในบริษัท เป็นหุ้นส่วนสำคัญ)
- รหัส "5" ถ้าลูกหนี้เป็นบริษัทจำกัดหรือห้างหุ้นส่วนจำกัด ที่กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท เครดิทฟองซิ เออร์นั้น เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการ (มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจจัดการร่วมกัน)

5. อาชีพหรือประเภทธุรกิจ หมายถึง อาชีพหรือประเภทธุรกิจของลูกหนี้หรือกิจการที่ลงทุนนั้น ให้รายงานอาชีพหลักหรือประเภทธุรกิจหลักพร้อมด้วยลักษณะสินค้าหรือบริการ (ถ้ามี) เป็นภาษาไทย เช่น (ประเภทธุรกิจ) การค้าส่งและค้าปลีก (ประเภทสินค้า) น้ำตาล เครื่องดื่ม ของชำ เป็นต้น ในกรณีที่มีธุรกิจหลักมากกว่า 3 ประเภท ให้รายงานเพียง 3 ประเภท และในธุรกิจแต่ละประเภทหากมีสินค้าหรือบริการมากกว่า 3 ชนิด ให้รายงานชนิดที่สำคัญเพียง 3 ชนิด

6. วัตถุประสงค์ของการกู้ยืม หมายถึง วัตถุประสงค์หลักซึ่งผู้กู้ยืมต้องการจะนำเงินไปเพื่อใช้ประโยชน์ในลักษณะใด ได้แก่

- ซื้อบ้าน ซื้อที่ดิน
 - ใช้ส่วนตัว
 - ลงทุนซื้อที่ดิน หรือสินทรัพย์ประจำ (ธุรกิจ)
 - ใช้พัฒนาที่ดิน ปลุกบ้าน (ธุรกิจจัดสรรบ้านและที่ดิน)
 - ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน (ในการประกอบธุรกิจทั่วไป)
- ฯลฯ เป็นต้น

7. เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ หมายถึง เงินให้กู้ยืมโดยการรับจําของลูกหนี้จากการรับซื้อฝากและให้เช่าซื้ออย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกัน ทั้งนี้ ให้รายงานแยกเป็นแต่ละรายการเรียงตามลำดับวันครบกำหนดก่อนหลัง ในรายละเอียด เฉพาะ เรื่องต่อไปนี้

7.1 วงเงิน หมายถึง วงเงินอนุมัติซึ่งระบุจำนวนไว้ชัดเจนในสัญญาการกู้ยืม การรับซื้อฝาก และการให้เข้าชื่อ

7.2 ยอดคงค้าง หมายถึง ยอดเงินคงค้างของหนี้แต่ละรายการ ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

7.3 อัตราดอกเบี้ย หมายถึง อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม หรืออัตราผลตอบแทนจากการรับซื้อฝากหรือให้เข้าชื่อที่คล้ายคลึงกับอัตราดอกเบี้ยที่บริษัท เรียกเก็บ หรือได้รับจากลูกหนี้

7.4 วันครบกำหนด หมายถึง วันครบกำหนดสัญญา หรือวันที่ลูกหนี้จะต้องชำระหนี้ หรือปฏิบัติให้เป็นไปตามพันธะในสัญญาซึ่งระบุไว้ชัดเจนในสัญญาหรือตราสารอื่นใดที่ใช้แสดงถึงพันธะหนี้ระหว่างบริษัทกับลูกหนี้

8. เงินลงทุน (มูลค่าตามบัญชี) หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ได้ลงทุนด้วยการซื้อหุ้น พันธบัตรหรือร่วมทุน หรือวิธีการอื่นใดที่ถือเป็นการลงทุนที่คล้ายคลึงกัน ในกิจการของลูกหนี้ นอกเหนือไปจากการให้กู้ยืม หรือ เงินลงทุนในกิจการของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ทั้งนี้ ให้รายงานจำนวนเงินที่ได้ลงทุนในกิจการของบุคคลนั้นตามมูลค่าในบัญชีที่คงค้าง ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน

9. รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และเงินลงทุน หมายถึง จำนวนรวมของรายการ ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ กับรายการเงินลงทุน

ในกรณีที่ลูกหนี้รายหนึ่งมีรายการกู้ยืมที่ต้องแสดงหลายรายการให้รวมยอดของลูกหนี้แต่ละรายนั้นด้วย

10. หลักประกันและหมายเหตุ

หลักประกัน หมายถึง อสังหาริมทรัพย์ที่ลูกหนี้นำมาวางเป็นประกันการกู้ยืมแต่ละครั้ง ให้รายงานโดยแสดงรายละเอียดของหลักประกันด้วย เช่น ประเภทหรือชนิดของ อสังหาริมทรัพย์ที่นำมาประกัน ลักษณะโดยย่อ พร้อมมูลค่าที่ประเมิน เป็นต้น

ในกรณีของลูกหนี้จากการรับซื้อฝากหรือการให้เข้าชื่อ (ต่างหากจากการให้กู้ยืมโดยการรับจำนอง) ให้ระบุข้อความให้ชัดเจนในวงเล็บว่า "(รับซื้อฝาก)..." หรือ "(ให้เข้าชื่อ)..." แล้วระบุรายละเอียดของอสังหาริมทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง เช่นเดียวกับรายละเอียดหลักประกัน

อนึ่ง หากมีหมายเหตุประการใดที่ควรจะได้ชี้แจงเพิ่มเติม โดยเฉพาะอย่างยิ่งเกี่ยวกับลูกหนี้หรือหลักประกันก็ให้ระบุไว้ในช่องนี้ด้วย

แบบ บ.ค.4.1

1. ลำดับ หมายถึง ลำดับที่ต่อเนื่องของลูกหนี้หรือกิจการที่ลงทุน โดยเริ่มเรียงลำดับใหม่สำหรับแบบรายงานนี้ สำหรับลูกหนี้หรือกิจการที่ลงทุนที่เลือกมาจากแบบ บ.ค.4 เพื่อแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

2. ชื่อลูกหนี้ (ที่เลือกจากแบบ บ.ค.4) และชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง ในแต่ละลำดับ ให้แสดงชื่อลูกหนี้หรือกิจการที่ลงทุน 1 ชื่อที่เลือกจาก แบบ บ.ค.4 กล่าวคือ เป็นลูกหนี้หรือกิจการที่ลงทุน เฉพาะที่มีวงเงินสินเชื่อหรือยอดคงค้างและ/หรือ เงินลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของบริษัท เครดิทฟองซิเออร์ หรือตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่ากัน ที่มีรายการบุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าวที่จะต้องรายงานในแบบ บ.ค.4.1 ชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าวให้แสดงไว้ภายใต้ชื่อลูกหนี้ที่ละรายการ

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้หรือกิจการที่ลงทุนให้ เป็น ไปตามนัยของข้อ

2.1 - 2.4 ที่กล่าวไว้ในข้อความทั่วไป กล่าวคือ เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ในลำดับนี้ ในลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้

2.1 คู่สมรส หรือบุตร ซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะ

2.2 ห้างหุ้นสามัญที่ลูกหนี้รายนั้น คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของลูกหนี้รายนั้น เป็นหุ้นส่วน

2.3 ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่ลูกหนี้รายนั้น คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของลูกหนี้รายนั้น เป็นหุ้นส่วนจำกัด ไม่จำกัดความรับผิดชอบ หรือ เป็นหุ้นส่วนจำกัดจำกัดความรับผิดชอบที่มีหุ้นรวมกัน เกินร้อยละสามสิบของทุนทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น

2.4 บริษัทจำกัดที่ลูกหนี้รายนั้น คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของลูกหนี้รายนั้น ถือหุ้นรวมกัน เกินร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น ให้แสดงรายชื่อผู้เกี่ยวข้องทุกรายที่เป็นลูกหนี้บริษัท เครดิทฟองซิเออร์ เรียงลำดับจากที่มีวงเงินมากไปหาน้อย

3. ลักษณะความเกี่ยวข้องกับลูกหนี้
ให้ระบุลักษณะความเกี่ยวข้องตามนับที่ระบุข้างต้น โดยให้รายละเอียดความสัมพันธ์ เช่น ลูกหนี้เป็นหุ้นส่วน ลูกหนี้และภรรยาถือหุ้นร้อยละ 40 เป็นต้น
4. อาชีพหรือประเภทธุรกิจ ให้ระบุอาชีพหรือประเภทธุรกิจของลูกหนี้ หรือของบุคคลที่เกี่ยวข้อง แล้วแต่กรณี
5. ลำดับใบแบบ บ.ค.4 ถ้าลูกหนี้ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องที่นำมารายงานใบแบบ บ.ค.4.1 มีรายการปรากฏใบแบบ บ.ค.4 แล้ว ให้นำหมายเลขลำดับใบแบบ บ.ค.4 มารระบุไว้ในช่องนี้ด้วย
6. รายการอื่น ๆ ที่เหลือ มีความหมายเช่นเดียวกับรายการใบแบบ บ.ค.4 ที่ได้อธิบายแล้ว ในกรณีที่ลูกหนี้รายใดมีรายละเอียดปรากฏใบแบบ บ.ค.4 และได้หมายเลขลำดับใบแบบ บ.ค.4 มารระบุไว้แล้ว ให้แสดงเพียงรายการในช่อง "ยอดคงค้าง" เท่านั้นก็ได้ และให้รวมยอดในช่องยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และเงินลงทุนในรายการของลูกหนี้ (ที่เลือกจากแบบ บ.ค.4) และของบุคคลที่เกี่ยวข้อง เข้าด้วยกันด้วย

แบบรายงาน บ.ง.9.1 รายงานการให้กู้ยืมแก่ผู้ดำเนินกิจการให้เข้าซื้อสิ่งหาริมทรัพย์และการให้เข้าซื้อสิ่งหาริมทรัพย์ที่กำหนด

ข้อความทั่วไป

แบบรายงาน บ.ง.9.1 เป็นแบบรายงานรายเดือนที่แสดงยอดคงค้างการให้กู้ยืมแก่ผู้ดำเนินกิจการให้เข้าซื้อสิ่งหาริมทรัพย์ที่กำหนด และแสดงข้อมูลเกี่ยวกับการให้เข้าซื้อสิ่งหาริมทรัพย์ที่กำหนด สิ่งหาริมทรัพย์ที่กำหนดดังกล่าว หมายถึง เฉพาะสิ่งหาริมทรัพย์ประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคลไม่เกินเจ็ดคน ทั้งนี้ เพื่อให้ได้ข้อมูลสำหรับติดตามผลการดำเนินการดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดวงเงินสูงสุดที่บริษัท เงินทุนจะให้กู้ยืมแก่ผู้ดำเนินกิจการให้เข้าซื้อสิ่งหาริมทรัพย์บางประเภท และเรื่องการให้เข้าซื้อสิ่งหาริมทรัพย์บางประเภทของบริษัท เงินทุน ในการประกอบกิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค

คำอธิบาย

1. ยอดคงค้างการให้กู้ยืมแก่ผู้ค้า เน้นกิจการให้ เข้าซื้อสังหาริมทรัพย์ที่กำหนด
 - 1.1 ชื่อผู้กู้ยืมและยอดคงค้าง ให้แสดงรายชื่อผู้กู้ยืมและยอดคงค้าง ๗ วันสิ้นเดือนที่รายงาน ของเงินให้กู้ยืมแก่ผู้ค้า เน้นกิจการให้ เข้าซื้อรถยนต์นั่งส่วนบุคคลไม่เกินเจ็ดคนทุกสาย (ไม่ว่าผู้กู้ยืมดังกล่าวจะค้า เน้นกิจการด้านอื่นด้วยหรือไม่ก็ตาม)
 - 1.2 เงินกองทุน แสดงจำนวนเงินกองทุนของบริษัทตามนิยามว่าด้วย "เงินกองทุน" ในมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522
 - 1.3 ยอดรวมทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละของเงินกองทุน ให้คำนวณอัตราส่วนร้อยละของยอดรวมทั้งสิ้นของยอดคงค้าง เงินให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการให้ เข้าซื้อรถยนต์นั่งส่วนบุคคลไม่เกินเจ็ดคนต่อเงินกองทุน ๗ วันสิ้นเดือนที่รายงาน
2. การให้เข้าซื้อสังหาริมทรัพย์ที่กำหนด
 - 2.1 ยอดให้เข้าซื้อคงเหลือยกมาจากเดือนที่แล้ว ให้รายงานราคาเข้าซื้อคงค้างก่อนหักรายได้รายการตัดบัญชี เฉพาะรถยนต์นั่งส่วนบุคคลไม่เกินเจ็ดคน ยกมาจากเดือนที่แล้ว
 - 2.2 ยอดให้เข้าซื้อใหม่เดือนนี้ ให้รายงานจำนวนรายที่ให้เข้าซื้อทั้งหมด พร้อมทั้งราคาเข้าซื้อทั้งหมดก่อนหักรายได้รายการตัดบัญชีที่ให้เข้าซื้อ ในเดือนที่รายงานนั้น
 - 2.3 ยอดรับชำระ ให้แสดงจำนวนเงินที่รับชำระทั้งหมดและราคาเข้าซื้อที่ตัดบัญชี ในเดือนที่รายงาน
 - 2.4 ยอดคงเหลือ ๗ วันสิ้นเดือนนี้ ให้รายงานราคาเข้าซื้อคงเหลือ ๗ วันสิ้นเดือนที่รายงาน ซึ่งจะเท่ากับ ผลรวมของยอดให้เข้าซื้อคงเหลือยกมาจากเดือนที่แล้วกับ ยอดให้เข้าซื้อใหม่เดือนนี้ หักด้วยยอดรับชำระ [(4) = (1)+(2)-(3)]
 - 2.5 เงินรายงวดเกินกำหนดชำระ ให้รายงานเงินรายงวดเฉพาะงวดที่เกินกำหนดชำระ เมื่อวันสิ้นเดือนที่รายงานของลูกหนี้ เข้าซื้อรถยนต์นั่งส่วนบุคคลไม่เกินเจ็ดคนรวมกันทุกสาย

แบบรายงานการรับซื้อเช็ค

ข้อความทั่วไป

รายงานการให้กู้ยืมโดยวิธีรับซื้อเช็ค เป็นรายงาน ๗ วันสิ้นเดือนทุก ๆ เดือน แทนรายงานรายสัปดาห์ (เดิม) แสดงการรับซื้อเช็คของบริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ แสดงจำนวนเงิน จำนวนราย ของเช็คที่ทำการรับซื้อเช็คในเดือนนี้ และเช็คที่ครบกำหนดชำระแล้วในเดือนนี้ รวมทั้งยอดคงค้างและส่วนลดรับในเดือนนี้

คำอธิบาย

1. วงเงินทั้งสิ้น ให้แสดงวงเงินรวมทั้งสิ้น ๗ วันสิ้นเดือนที่บริษัทเงินทุนบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์อนุมัติสำหรับการรับซื้อเช็คให้แก่ลูกค้า โดยแยกเป็นวงเงินหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน (มีทรัพย์สินจำนำหรือจำนองเป็นประกัน ความประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2522 เรื่อง การกำหนดหลักประกันเป็นทรัพย์สินที่บริษัทเงินทุนต้องเรียก และวงเงินที่มีหลักประกันอื่น (เช่น บุคคลค้ำประกัน) หรือไม่มี
2. ยอดคงค้างยกมา คือ ยอดคงค้างที่ยกมาจากวันสิ้นเดือนก่อน
3. เช็คที่รับซื้อในเดือนนี้ คือ จำนวนเงินตามหน้าเช็คที่บริษัทรับซื้อไว้เฉพาะภายในเดือนที่รายงาน
4. เช็คที่ครบกำหนดชำระและเรียกเก็บได้แล้วในเดือนนี้ คือ จำนวนเงินที่บริษัทสามารถเรียกเก็บได้ในช่วงระยะเดือนนี้ จากเช็คที่รับซื้อไว้และครบกำหนดชำระแล้ว
5. ยอดคงค้างยกไป คือ ยอดคงค้างยกมาจากเดือนก่อน รวมจำนวนเงินตามเช็คที่รับซื้อในเดือนนี้ หักด้วยจำนวนเงินตามเช็คที่ครบกำหนด และเรียกเก็บได้แล้วในเดือนนี้
6. ส่วนลดรับในเดือนนี้ คือ จำนวนรายได้จากการรับซื้อเช็คที่เกิดขึ้นในรอบเดือนที่รายงาน ตามวิธีการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป (GAAP) เกี่ยวกับการบันทึกรายการรายได้รับล่วงหน้า (deferred) เมื่อตัดบัญชีเป็นรายได้

6. รายงาน เกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์

แบบรายงาน บ.จ.3.6 รายงานเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ข้อความทั่วไป

รายงานแบบ บ.จ.3.6 เป็นรายงานประจำเดือน แสดงรายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์ ที่มียอดคงค้าง ณ วันต้นเดือนที่ต้องรายงาน ยอดการซื้อขายระหว่างเดือนที่ต้องรายงาน และยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนที่ต้องรายงาน

คำอธิบาย

รายชื่อหลักทรัพย์ หมายถึง หลักทรัพย์ทุกประเภท เฉพาะที่ออกโดยภาคเอกชนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัท โดยการซื้อหรือ ได้มาจากการชำระหนี้หรือการประกันการให้กู้ยืม เงินให้ รายงานชื่อ เต็มของหลักทรัพย์ เป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ ยกเว้นชื่อหลักทรัพย์ที่จดทะเบียน และหลักทรัพย์รับอนุญาตอาจรายงาน เป็นชื่อย่อตามที่ ใช้กัน ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ และให้รายงานแยกตามกลุ่มประเภทหลักทรัพย์ ดังนี้

1. หลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์รับอนุญาต หมายถึง หลักทรัพย์ประเภทหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิที่จดทะเบียน เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์รับอนุญาต รวมทั้งหลักทรัพย์ที่ได้จากการเพิ่มทุนของบริษัทจดทะเบียนและบริษัทรับอนุญาตที่ยังมิได้จดทะเบียนหรือได้รับอนุญาตจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย (ไม่รวมหลักทรัพย์จดทะเบียนที่เป็นหลักทรัพย์รัฐบาลหรือหลักทรัพย์ที่ออกโดยองค์การของรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น) ให้รายงานแยก เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน และหลักทรัพย์รับอนุญาต

สำหรับหุ้นสามัญ ในการจองหุ้นใหม่นั้น หากบริษัทได้บันทึกบัญชีเงินลงทุนทันทีที่จองหุ้น ก็ให้นำมารายงานไว้ในหัวข้อนี้ด้วย แต่หากบริษัทจะบันทึกบัญชีเงินลงทุนต่อ เมื่อจ่ายเงินซื้อหุ้นจริงนั้น ก็ไม่ต้องนำสิทธิดังกล่าวมารายงาน

2. หลักทรัพย์อื่น หมายถึง หลักทรัพย์ประเภทหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิที่ใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์รับอนุญาต ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่ไม่รวมหลักทรัพย์รัฐบาลหรือหลักทรัพย์ที่ออกโดยองค์การของรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

3. หุ้นกู้ หมายถึง หุ้นกู้ทุกประเภททั้งที่เป็นและไม่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน และหลักทรัพย์รับอนุญาต ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่ไม่รวมหุ้นกู้ที่ออกโดยรัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน

จำนวนหุ้นคงเหลือ หมายถึง จำนวนหุ้นที่บริษัทมีคงเหลือในบัญชีของบริษัท ณ วันที่
รายงาน

ราคาปิด ณ วันที่รายงาน หมายถึง ราคาปิดของการซื้อขายหลักทรัพย์นั้น ๆ ในวันที่
รายงาน กรณีที่หลักทรัพย์ใด ไม่มีการซื้อขายในวันดังกล่าว ให้ใช้ราคาปิดครั้งสุดท้ายที่มีการซื้อขาย
กรณีที่ไม่มีราคาปิด ให้ใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้าย

ในกรณีที่ เป็นหลักทรัพย์ที่ได้จากการเพิ่มทุนของบริษัทจดทะเบียนและบริษัทรับอนุญาตที่
ยังมิได้จดทะเบียนหรือรับอนุญาตจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ใช้ราคาปิดของการซื้อ
หลักทรัพย์ เดียวกันนั้น ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เช่นกัน

หมายเหตุ ในกรณีที่หลักทรัพย์หนึ่งที่ยังมีภาวะผูกพันอย่างใดอย่างหนึ่ง
ให้ใส่ " 1/ " ไว้ท้ายชื่อหลักทรัพย์นั้น แล้วนำยอดมูลค่าตามบัญชีของหลักทรัพย์ที่มีภาวะผูกพัน
แต่ละรายนั้น มารายงานรวมกันไว้ในหมายเหตุ

แบบรายงาน บ.ล.3 รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์

ข้อความทั่วไป

รายงานแบบ บ.ล.3 เป็นรายงานประจำเดือนแสดงรายละเอียดมูลค่าการซื้อขาย
หลักทรัพย์ในแต่ละ เดือนของบริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ โดยแสดงมูลค่าการซื้อขาย
ทั้งประเภทกิจการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ กิจการค้าหลักทรัพย์ และกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
คำอธิบาย

การซื้อขายหุ้นจดทะเบียนและหุ้นรับอนุญาต หมายถึง การซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียน
และรับอนุญาตทุกประเภทที่ออกโดยภาค เอกชนและภาครัฐบาล ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์
แห่งประเทศไทย แต่ไม่รวมการซื้อขายในตลาดซื้อคืน

การซื้อขายหุ้นไม่ได้จดทะเบียนและไม่ได้รับอนุญาต หมายถึง การซื้อขายหลักทรัพย์
ทุกประเภทที่ออกโดยภาค เอกชนและภาครัฐบาลที่ไม่ได้จดทะเบียนและรับอนุญาตจาก
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่ไม่รวมการซื้อขายในตลาดซื้อคืน

การซื้อขายเพื่อลูกค้า หมายถึง การซื้อขายในฐานะเป็นนายหน้า หรือตัวแทนซื้อขาย
หรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ให้แก่บุคคลอื่นโดยได้รับค่านายหน้า หรือบำเหน็จ เป็นการตอบแทน

ให้รายงานตามราคาซื้อขายจริงโดยไม่รวมหรือหักค่านายหน้าและบริการทุกประเภทแยกตามประเภทลูกค้ำที่กำหนด คือ

1. บริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง บริษัทจากัดที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ซึ่งมีใช้สมาชิกของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2. ลูกค้ำในประเทศ หมายถึง บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ยกเว้นนิติบุคคลประเภทกองทุน (FUND) ที่จัดตั้งขึ้นโดยมีเงินทุนหมุนเวียนมาจากต่างประเทศเป็นหลัก เช่น Bangkok Fund, Thailand Fund และบริษัทหลักทรัพย์ที่กล่าวในข้อ 1. ข้างต้น

3. ลูกค้ำต่างประเทศ หมายถึง บุคคลที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยรวมทั้งบริษัทหลักทรัพย์ที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ และกองทุนต่าง ๆ ที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยโดยมีเงินทุนหมุนเวียนมาจากต่างประเทศเป็นหลัก เช่นตัวอย่างที่ระบุไว้ในข้อ 2

การซื้อขายเพื่อบริษัท หมายถึง การซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ในนามของบริษัทเอง ให้รายงานมูลค่าการซื้อขายจริงโดยไม่รวมหรือหักค่านายหน้าและบริการทุกประเภท

การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดรวมมูลค่าของหลักทรัพย์ที่บริษัทรับมาจัดจำหน่ายและสามารถจำหน่ายไปได้จริงในเดือนที่รายงาน แต่ไม่รวมถึงมูลค่าของหลักทรัพย์ที่บริษัทแบ่งให้บริษัทอื่นรับไปจัดจำหน่าย (Sub-contract) ให้รายงานมูลค่าของหลักทรัพย์ที่บริษัทสามารถจำหน่ายไปได้จริงไว้ในช่อง "รวมซื้อขาย"

สำหรับหลักทรัพย์ที่บริษัทรับมาจัดจำหน่ายแล้วมียอดคงเหลือและบริษัทต้องซื้อไว้ เองนั้น ให้รายงานยอดมูลค่ารวมทั้งบริษัทซื้อไว้ในหัวข้อที่ 2 : การซื้อขายเพื่อบริษัท ในช่อง "ซื้อ"

ศูนย์วิจัยหลักทรัพย์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย