

บทนำ



ความเป็นมาของปัญหา

เลตเตอร์ออฟเครดิท เป็นที่รู้จักกันดีแพร่หลายในหมู่นักศึกษาระดับปริญญาตรี (โดยทั่วไป) ที่มีการติดต่อซื้อขายกันระหว่างประเทศ ทุก ๆ วันลูกค้าของธนาคารจะมาติดต่อกับธนาคารเพื่อขอเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิทเพื่อการส่งสินค้าเข้า ปีนึง ๆ มีมูลค่าเป็นหมื่นล้านบาท ทว่ารายได้ให้กับธนาคารเป็นจำนวนล้าน ๆ บาท ซึ่งถือได้ว่าเป็นรายได้หลักอันหนึ่ง (ผู้เขียนเป็นผู้ตรวจสอบงานทางด้านต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ได้มีโอกาสปฏิบัติงานเป็นเวลากว่า 2 ปี คือตั้งแต่ต้นปี 2515 เป็นต้นมา) ปรากฏว่าปริมาณงานทางด้านต่างประเทศมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วตามการพัฒนาของประเทศไทย จึงรู้สึกสนใจและต้องการศึกษาค้นคว้าอย่างละเอียดถึงเครื่องมืออันเป็นปัจจัยสำหรับการชำระเงินระหว่างประเทศนี้ แต่เนื่องจากงานทางด้านต่างประเทศกว้างขวางมาก ต้องใช้เวลายาวนาน ซึ่งการศึกษาค้นคว้าภายในเวลาจำกัดไม่ก่อให้เกิดประโยชน์เท่าที่ควร อีกทั้งคำราที่เขียนไว้ก็เป็นภาษาอังกฤษเสียส่วนใหญ่ ที่เขียนไว้เป็นภาษาไทยที่สมบูรณ์ยังไม่เคยพบ ดังนั้นเพื่อให้การศึกษาค้นคว้าเป็นไปตามวัตถุประสงค์ จึงมุ่งศึกษาค้นคว้าเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับเลตเตอร์ออฟเครดิทเพื่อการส่งสินค้าเข้าอันเป็นเรื่องที่ผู้เขียนมีส่วนเกี่ยวข้องของในการปฏิบัติงานประจำวัน ประกอบกับขณะทำการตรวจสอบได้พบปัญหาในทางปฏิบัติหลายประการ ซึ่งเป็นปัญหาที่แน่นอนเกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ อีกหลายแห่ง อาทิ เงื่อนไขข้อตกลงบางอย่างที่ไครระหว่างธนาคารกับลูกค้า ได้ก่อให้เกิดข้อได้เปรียบเสียเปรียบ อีกทั้งค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ทั้งที่ธนาคารพาณิชย์ในประเทศและธนาคารตัวแทนในต่างประเทศเรียกเก็บ (ตามปกติจะแตกต่างกันไปตามลักษณะและประเภทของเลตเตอร์ออฟเครดิท) มีมากมายหลายชนิดบ่อยครั้งที่เกิดการผิดพลาด แม้บางอย่างจะเป็นเงินเพียงเล็กน้อย แต่ก็ก็เป็นเรื่องที่ไม่ควรจะผ่านไปเสียเลย สำหรับปัญหาที่ถือว่าสำคัญที่สุดก็คือ ธนาคาร

พาณิชย์ที่มีนโยบายนำเงินจากภายนอกประเทศมาใช้ในการช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ส่งออกสินค้าเข้า เลตเตอร์ออฟเครดิตหลาย ๆ ฉบับประสบกับการขาดทุน แทนที่จะได้กำไร ทั้งนี้สาเหตุเกิดจากอะไรและมีวิธีใดบ้างใหม่ที่จะทำให้ธนาคารไม่ขาดทุน อย่างน้อยที่สุดควรจะมีหลักเกณฑ์หรือวิธีป้องกันข้อบกพร่องใดอย่างไร อันจะทำให้กำไรรวมในอนาคตเพิ่มขึ้นอีก ซึ่งการจะหาวิธีแก้ปัญหานี้ได้ นั้นหมายความว่า จะต้องมีความเข้าใจเรื่อง เลตเตอร์ออฟเครดิตและวิธีการปฏิบัติ ในการช่วยเหลือทางการเงินแก่ลูกค้าได้คือพร้อมทั้งสามารถเสาะหาแหล่งเงินกู้ระยะสั้นจากตลาดต่างประเทศได้ถูกต้อง

ก่อนที่จะเริ่มทำการคนควาอย่างจริงจังซึ่งอยู่ระหว่างปลายปี 2515 เป็นต้นมา ผู้เขียนได้เริ่มรวบรวมข้อมูลที่ใช้ในทางปฏิบัติ อาทิเช่น เงื่อนไขและข้อตกลงต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ทั้งในและต่างประเทศและได้ศึกษาคนควาเพื่อหาวิธีแก้ไขปัญหายอย่างจริงจัง ตั้งแต่กลางปี 2516 ซึ่งในระหว่างนี้เองที่ธนาคารและลูกค้าต้องประสบปัญหาเพิ่มขึ้นอีก คือต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นผิดปกติ แต่อย่างไรก็ตามผู้เขียนก็พยายามเรียบเรียงเป็นแนวทางได้ในต้นปี 2517 นี้เอง

วิธีการศึกษาและคนควา

เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการ วิธีการดำเนินการศึกษาและคนควา จึงประกอบด้วย

1. จากทฤษฎีที่มีผู้เรียบเรียงไว้แล้ว
2. จากการปฏิบัติงาน
3. จากการนำเอาทฤษฎีบางอย่างมาประยุกต์
4. จากการหาข้อมูลเพิ่มเติมจากสถานที่ต่าง ๆ

1. จากทฤษฎีที่มีผู้เรียบเรียงไว้แล้ว ซึ่งแยกได้คือ

1.1 หนังสือวิชาการและตำราประเภทที่เกี่ยวกับ เลตเตอร์ออฟเครดิต

และการเงินการธนาคาร การส่งออกสินค้าเข้าและออก ฯลฯ ทั้งภาษาไทยและภาษา

อังกฤษ การศึกษาในส่วนนี้ก็เพื่อให้มีความเข้าใจกว้างขวางมากยิ่งขึ้น เป็นการเรียนรูจากนักวิชาการผู้ทรงคุณวุฒิในทางอ้อม ซึ่งเป็นหลักกว้าง ๆ โดยทั่วไป

1.2 วารสาร บทความ รายงาน สิ่งพิมพ์และเอกสารทางธุรกิจอื่น ๆ ซึ่งได้แก่วารสารรายงานเศรษฐกิจของธนาคารต่าง ๆ ซึ่งออกเป็นประจำรายเดือน รายปักษ์ รายสัปดาห์ บทความทางวิชาการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องรวมทั้งข่าวสารทางการเมือง บางอย่าง ซึ่งสามารถค้นคว้าได้จากห้องสมุดต่าง ๆ ทั้งนี้เพื่อจะได้ติดตามการเคลื่อนไหวและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในวงการธนาคารอันจะมีผลต่อการช่วยเหลือทางการเงินของธนาคาร ซึ่งในเรื่องการตั้งสินค้าเข้าเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับเศรษฐกิจของชาติ การศึกษาในส่วนนี้ทำให้สามารถนำข้อมูลที่ทันสมัยมาประกอบการเขียนและทำให้การศึกษาค้นคว้าทันต่อเหตุการณ์

1.3 กฎเกณฑ์ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับเลขเตอร์ออฟเครดิต อาทิ ประเพณีและพิธีปฏิบัติเกี่ยวกับ เลขเตอร์ออฟเครดิตซึ่งเป็นหลักสากลที่ธนาคารต่าง ๆ ทั่วโลกปฏิบัติตาม การแปลจากภาษาสากล(ภาษาอังกฤษ) เป็นภาษาไทย ก็เพื่อนำมาประกอบให้การศึกษาค้นคว้าครอบคลุมได้กว้างขึ้น

2. จากการศึกษาปฏิบัติงาน ซึ่งแยกได้คือ

2.1 การลงมือปฏิบัติงานโดยตรง กล่าวคือ ได้ทำการตรวจสอบเลขเตอร์ออฟเครดิต โดยเริ่มตั้งแต่ในเวลาที่เปิดเลขเตอร์ออฟเครดิตจนกระทั่งลูกค้าได้ชำระเงินให้ธนาคารเรียบร้อยแล้ว และธนาคารผู้เปิดเครดิตชำระเงินคืนให้ธนาคารตัวแทนผู้จ่ายเงินแล้วเช่นกัน โดยมีนักศึกษาถึง

2.1.1 ทางด้านเอกสาร ศึกษาถึงความหมายและสาระสำคัญของเลขเตอร์ออฟเครดิตประเภทต่าง ๆ อย่างละเอียดรวมทั้งเอกสารสำคัญทุกอย่างที่เกี่ยวข้องในทางปฏิบัติ ตลอดจนจนถึงเอกสารทางด้านทรัพย์สิน

2.1.2 ทางด้านค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เรียกเก็บจากลูกค้า ความถูกต้องและตั้งข้อสังเกตบางประการ การศึกษาในค่านี้นักเขียนได้รวบรวมเงื่อนไขการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม-

นิยมของธนาคารในต่างประเทศกว่า 100 แห่ง เพื่อช่วยในการปฏิบัติงาน แต่ข้อมูลดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงในบางครั้ง เพื่อให้ข้อมูลดังกล่าวทันสมัยอยู่ตลอดเวลา จึงจำเป็นต้องมีการแก้ไขหรือปรับปรุงทันทีเมื่อได้รับแจ้งจากธนาคารในต่างประเทศถึงการแก้ไขการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนั้น ค่าธรรมเนียมที่รวบรวมนี้รวมถึงค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งธนาคารไม่สามารถจะเรียกเก็บจากลูกค้า

- 2.1.3 ทางด้านการคิดดอกเบี้ยลูกค้า นอกจากจะคำนึงถึงด้านความถูกต้องในการคำนวณตามเงื่อนไขข้อตกลงอันเป็นหลักทั่วไปแล้ว การศึกษายังมุ่งคนควาไปถึงเรื่องการเปรียบเทียบต้นทุนทางการเงินที่ธนาคารเสียไปเนื่องในการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าตามเลตเตอร์ออฟเครดิตแต่ละฉบับ เป็นการเปรียบเทียบจากตัวเลขจริงที่เกิดขึ้นแล้ว โดยเฉพาะรายที่ต้นทุนทางการเงินในการทำ Refinancing สูงกว่าจำนวนดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกค้า ซึ่งจะนำมาวิเคราะห์เพื่อหาสาเหตุ และก็เป็นส่วนสำคัญที่สุดในการศึกษาคนควานี้ เพื่อให้สามารถวัดผลการศึกษาค้นควา จะมีการประเมินผลเลตเตอร์ออฟเครดิตที่ขอ Refinancing จำนวนหนึ่งประกอบด้วย

2.2 การสัมภาษณ์ ได้ทำการสัมภาษณ์บุคคลในวงการธนาคารพาณิชย์

ระดับต่าง ๆ คือ

- 2.2.1 การสัมภาษณ์ผู้ปฏิบัติงาน สอดถามถึงวิธีการปฏิบัติงานจากเจ้าหน้าที่ในสายงานที่เกี่ยวข้องกับเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการส่งคืนค่าเช่าของธนาคารพาณิชย์หลายแห่ง เพื่อประกอบในการเรียบเรียงและรวบรวมข้อมูล การสัมภาษณ์

ไม่ได้ทำแบบพิธีการ ส่วนใหญ่ถูกสัมภาษณ์เป็นบุคคลที่ผู้เขียนรู้จักและพบปะอยู่เสมอ การสัมภาษณ์จึงเป็นเพียงการพูดคุยสอบถามตามปกติ

2.2.2 การสัมภาษณ์ธนาคาร หมายถึงบุคคลระดับบริหารของธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ซึ่งเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิชั้นสูง มีประสบการณ์และเชี่ยวชาญงานทางด้านต่างประเทศ การสัมภาษณ์ส่วนใหญ่เป็นการขอความเห็นทางเทคนิคในการปฏิบัติงาน นโยบายทางการเงินและวิธีการของธนาคารในต่างประเทศ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาและประกอบในข้อเสนอแนะของศึกษาค้นคว้า อันเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้การศึกษาค้นคว้าเป็นผลสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

3. จากการนำเอาทฤษฎีบางอย่างมาประยุกต์ คือการนำเอาทฤษฎีเรื่องการค้าจำนวนจุดเสมอตัวมาใช้คำนวณเปรียบเทียบกับต้นทุนทางการเงินที่ธนาคารเสียไปและที่คิดจากลูกค้าโดยปรับการค้าจำนวนให้เข้ากับวิธีการในทางปฏิบัติ วิธีการก็โดยใช้ข้อมูลในอดีตเป็นหลักในการวิเคราะห์เพื่อหาจุดเสมอตัวของต้นทุนและจำนวนเงินในอัตราดอกเบี้ยต่าง ๆ ที่เปลี่ยนแปลงอยู่ในช่วง 2 - 3 ปี คือ 9% - 12% ในระยะเวลาต่าง ๆ ตั้งแต่ 30 - 360 วัน โดยทำเป็นตารางสำเร็จรูปขึ้น ให้ชื่อว่าตาราง "CAP TABLE" ตารางดังกล่าวทำโดยหารายละเอียดเงื่อนไขการคิดค่าธรรมเนียมทั้งหมดอันเนื่องจากการทำ Refinancing ของธนาคารในต่างประเทศแล้วจัดประเภทธนาคารออกตามอัตราค่าธรรมเนียมเหล่านั้น ทำเป็นสูตรในการคำนวณแยกตามชนิดของการ Refinancing และบางสูตรคำนึงถึงต้นทุนในการเสียโอกาสด้วย ส่วนวิธีอื่น ๆ ที่นำมาใช้ประกอบควย เช่น การศึกษาถึงลักษณะนิสัยการชำระเงินของลูกค้า เพื่อช่วยในการจัดการเงินของธนาคาร

4. การหาข้อมูลเพิ่มเติมจากสถานที่ต่าง ๆ ข้อมูลบางอย่างจำเป็นต้องหาจากสถานที่ทำการอื่น ๆ นอกจากที่ได้จากธนาคารพาณิชย์โดยตรง ข้อมูลดังกล่าวได้แก่

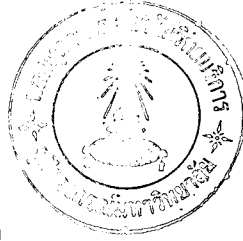
ตัวเลขตามตารางต่าง ๆ ส่วนใหญ่ได้จากธนาคารแห่งประเทศไทย กรมศุลกากร ฯลฯ

สรุปแล้วการศึกษาคนควาส่วนใหญ่เน้นทางด้านการปฏิบัติงาน แล้วรวบรวม เป็นหลักเกณฑ์โดยอาศัยหนังสือวิชาการและประสบการณ์ ประการสุดท้ายเมื่อประเมิน ผลการปฏิบัติงานแล้ว คือการนำหลักทฤษฎีการคำนวณจุดเสมอตัวมาประยุกต์เป็นสูตร การคำนวณตามตาราง เปรียบเทียบต้นทุนทางการเงินเพื่อช่วยแก้ปัญหาและใช้เป็นแนว ทางในการตัดสินใจทางการเงินของธนาคาร

วัตถุประสงค์ของการศึกษาคนควา

การศึกษาคนควาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ เลตเตอร์ออฟแคร์คิดอย่างละเอียดก็เพื่อจะ ชี้ให้เห็นถึงปัญหาต่าง ๆ และหาวิธีหรือสร้าง เครื่องมือหรือกำหนดหลักเกณฑ์เป็นแนว ทางในการปรับปรุงงานใหม่ประสิทธิภาพดีขึ้น ขณะเดียวกันก็จะเป็นประโยชน์แก่ผู้ สั่งสินค้าเขาและบุคคลผู้สนใจ สรุปได้ว่า วัตถุประสงค์ในการศึกษาได้แก่

1. เลตเตอร์ออฟแคร์คิดในทางปฏิบัติทำอย่างไร ผู้สั่งสินค้าเขาโดยเปิด เลตเตอร์ออฟแคร์คิดควร จะเปิดแบบใด และวิธีใดที่จะเหมาะสมโดยเสียค่าใช้จ่าย น้อยที่สุด
2. ผู้สั่งสินค้าเขาจะขอความช่วยเหลือทางการเงินจากธนาคารได้อย่างไร โดยไม่จำเป็นต้องใช้เงินตนเอง และจะต้องเสียดอกเบี้ยให้ธนาคารอย่างไร
3. ธนาคารผู้ให้ความช่วยเหลือมีวิธีการจะหาเงินจำนวนมากได้อย่างไร ทำอย่างไรจึงจะไม่ขัดต่อระเบียบข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย
4. การวิเคราะห์ถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับต้นทุนทางการเงินของธนาคาร
5. การใช้การคำนวณจุดเสมอตัวเพื่อช่วยในการตัดสินใจเกี่ยวกับต้นทุนทาง การเงินของธนาคาร
6. ต้องการให้ทำไรรวมของธนาคารสูงขึ้น



ขอบเขตของการศึกษา

ธนาคารพาณิชย์ให้ความช่วยเหลือทางการเงินเกี่ยวกับเลตเตอร์ออฟเครดิต ทั้งที่เป็นเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการส่งสินค้าเข้าและเพื่อการส่งสินค้าออก แต่การศึกษาคนควาครั้งนี้มุ่งคนควาเฉพาะการช่วยเหลือทางการเงินของธนาคารสำหรับ เลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการส่งสินค้าเข้าเท่านั้น โดยยึดถือการปฏิบัติงานของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งเป็นหลัก ภายใต้หลักเกณฑ์ดังนี้คือ

1. เลตเตอร์ออฟเครดิตเปิดไปประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกเป็นเงินตราต่างประเทศสกุลต่าง ๆ กัน ตัวเลขที่ใช้ในการวิเคราะห์ส่วนใหญ่เป็นเงินเหรียญสหรัฐฯ เงินปอนด์สเตอร์ลิง และเงินเยนญี่ปุ่น

2. การค้นคว้าจะเน้นถึงเลตเตอร์ออฟเครดิตที่เปิดไปประเทศญี่ปุ่นแล้วทำ Reimbursing ไปยังประเทศสหรัฐอเมริกา

3. แหล่งเงินภายนอกประเทศของธนาคารพาณิชย์จะสนใจเฉพาะธนาคารในประเทศสหรัฐอเมริกา ไม่รวมแหล่งเงินอื่น ๆ ในสหรัฐอเมริกาเช่น Export-Import Bank

4. ธนาคารในประเทศสหรัฐอเมริกา หมายถึงธนาคารที่น่าสนใจและเป็นธนาคารที่จะสามารถหาข้อมูลมาประกอบการวิเคราะห์ได้เท่านั้น

5. ระยะเวลาในการศึกษาค้นควารวมการปฏิบัติงานเป็นเวลาประมาณ 2 ปีเศษ การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นภายหลังเดือนกุมภาพันธ์ 2517 ถือเป็นเหตุการณ์ในอนาคตอยู่นอกเหนือการศึกษาค้นควา

6. ธนาคารพาณิชย์หมายถึง เฉพาะธนาคารที่เข้าเป็นสมาชิกของสมาคมธนาคารไทยเท่านั้น

สมมติฐานในการศึกษา

1. ธนาคารพาณิชย์มีนโยบายใช้เงินจากธนาคารผู้ติดต่อในต่างประเทศในการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ส่งสินค้าเข้าที่ เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตทุกรายที่ตกลงวงเงินกันไว้
2. เป้าหมายในการช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ส่งสินค้าเข้ามีอยู่อย่างเดียวกันหรือไม่
3. เลตเตอร์ออฟเครดิตแต่ละฉบับเป็นอิสระแยกจากกัน กล่าวคือ การศึกษาจะพิจารณาเลตเตอร์ออฟเครดิตแต่ละรายแล้วสรุปผลของเลตเตอร์ออฟเครดิตรายนั้นๆ ว่าทำได้จากรายใดไม่สามารถจะไปขอเชยยอจากทุนรายอื่นได้
4. เป็นการศึกษากาให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ส่งสินค้าเข้าโดยทั่วไปโดยไม่คำนึงถึงประเภทของสินค้าที่ส่งเข้ามา
5. ต้นทุนทางการเงินของธนาคารไม่รวมต้นทุนทางอ้อมอื่น ๆ เช่น เงินเดือน ฎปฏิบัติงาน มูลค่างวดค่าเช่าเอกสารต่าง ๆ เป็นต้น
6. ประสิทธิภาพของพนักงานไม่ใช่ส่วนสำคัญในการศึกษาค้นคว้า

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา

จากการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ผู้เขียนคาดว่าจะได้ประโยชน์เต็มที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีวงงานทางคานต่างประเทศใหญ่พอสมควร และเป็นแนวทางให้กับธนาคารพาณิชย์ที่กำลังขยายวงงานทางคานต่างประเทศ ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับคือ

1. มีการพิจารณาการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้เปิดเลตเตอร์ออฟ-เครดิตรายอื่นๆ

2. การทำตารางจุดเสมอตัวของต้นทุนทางการเงินจะช่วยในการตัดสินใจเกี่ยวกับ

2.1 การพิจารณาแหล่งเงินกู้ระยะสั้นจากธนาคารในต่างประเทศ

2.2 จำนวนเงินขั้นต่ำในการขอ Refinancing ควรเป็นเท่าไร

3. ช่วยลดการขาดทุนจากการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตบางราย อันจะทำให้กำไรรวมเพิ่มขึ้น

สำหรับทางคานผู้ตั้งสินค้าเขาเองจะได้รับประโยชน์จากการศึกษาครั้งนี้หรือไม่
ครั้งนี้เช่นกัน กล่าวคือ ทำให้เขาใจได้ดียิ่งขึ้นว่า

1. ควรจะเปิดเครดิตชนิดใดที่เหมาะสมที่สุดและจำนวนค่าใช้จ่ายที่ธนาคารจะเรียกเก็บควรเป็นเท่าไร

2. รู้วิธีการที่จะได้รับประโยชน์จากธนาคารในแง่ที่ขอความช่วยเหลือทางการเงินโดยเสียดอกเบี้ยในอัตราต่ำ และสามารถจะขยายการดำเนินงานได้โดยไม่จำเป็นต้องใช้เงินทุนของตนเอง

คำนิยามของคำ

คราฟท์ (Draft) - หมายถึงตั๋วแลกเงินลักษณะหนึ่ง ซึ่งในวงการธนาคารจะมีธนาคารเป็นผู้จ่ายเงิน

เอ็นเกจเม้นท์ คอมมิชชั่น (Engagement Commission) - หมายถึงค่าธรรมเนียมที่ธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเรียกเก็บนับตั้งแต่วันที่ธนาคารรับซื้อตั๋วจนถึงวันครบกำหนดชำระเงิน ในกรณีที่เงินเป็นเลตเตอร์ออฟเครดิตที่กำหนดเวลาชำระเงินในอนาคต (Deferred Payment Credit)

ไฟแนนซ์ซิง (Financing) - หมายถึงการที่ธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตช่วยเหลือทางการเงินแก่ลูกค้า

- ✓ **เลตเตอร์ออฟเครดิต**
(Letter of Credit) -หมายถึง เลตเตอร์ออฟเครดิตการค้า เป็นตราสารที่ธนาคารออกให้ผู้ขายสินค้าโดยยินยอมชำระเงินให้ผู้ขายเมื่อได้มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงต่าง ๆ ที่กำหนดไว้เรียบร้อยแล้ว
- เลตเตอร์ออฟอันเดอร์เทคกิง**
(Letter of Undertaking) -หมายถึง ตราสารที่ลูกค้าทำไว้ขอธนาคาร เพื่อขอหนังสือคำประกันการออกสินค้า
- รีไฟแนนซ์ซิง (Refinancing)** -หมายถึง การขอกู้ยืมต่ออีกทอดหนึ่ง โดยที่ธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตให้เครดิตแก่ผู้ส่งสินค้าเข้า ขณะเดียวกันก็ขอกู้เงินจำนวนนั้นจากธนาคารในต่างประเทศ
- รีไฟแนนซ์ซิง แบงก์** ✓
(Refinancing Bank) -หมายถึง ธนาคารในต่างประเทศผู้ให้ธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตกู้ยืมเงิน
- รีอิมเบอร์สเมนต์ เครดิต** ✓
(Reimbursement Credit) -หมายถึง เครดิตที่เปิดไปธนาคารแห่งหนึ่ง แต่สั่งให้ธนาคารอีกแห่งหนึ่ง เป็นผู้ชำระเงินแทนธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต
- รีอิมเบอร์สซิง แบงก์**
(Reimbursing Bank) -หมายถึง ธนาคารผู้จ่ายเงินให้แก่ธนาคารผู้รับซื้อเอกสารซึ่งได้ขอเบิกเช็คเข้ามา ทั้งนี้ตามคำสั่งของธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต
- รีอิมเบอร์สเมนต์ คอมมิชชัน**
(Reimbursement Com.) -หมายถึง ค่าธรรมเนียมการจ่ายเงินแทนที่เรียกเก็บจากธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต
- ทรัสต์รีซีพท์ หรือใบรับทรัสต์** ✓
(Trust Receipt) -หมายถึง ตราสารที่ลูกค้าทำไว้ขอธนาคาร โดยให้การรับรองว่าธนาคารมีกรรมสิทธิ์ในสินค้านั้นและมีอำนาจที่จะเรียกคืนกลับมา หรือทำการจำหน่ายแทนทุกโอกาส และในการจำหน่ายสินค้านั้น ลูกค้าจะกระทำไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และจะนำเงินที่ขายสินค้านั้นมาชำระคืนให้แกธนาคาร