

บทที่ ๖

สรุปผลและข้อเสนอแนะ



จากผลการศึกษาค้นคว้าและวิเคราะห์การบริหารทางการเงินของสถานธนาถุเคราะห์และ  
โรงรับจำนำเอกชน ทำให้ทราบถึงสาระสำคัญรวมทั้งข้อ เสนอแนะพอสรุปได้ดังนี้

๑. ความสำคัญและบทบาทของกิจการรับจำนำ

โรงรับจำนำนับว่ามีบทบาทสำคัญในการให้กู้ยืมแก่ภาคเอกชนเพื่อการบริโภคและการ  
ประกอบธุรกิจขนาดย่อย และยังช่วยลดปริมาณการกู้ยืมและอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินนอกระบบ  
โรงรับจำนำจึงมีคุณประโยชน์และให้ผลดีต่อประชากรและต่อ เศรษฐกิจสังคมของประเทศชาติหลาย  
ประการมากกว่าผลเสีย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเทศที่เศรษฐกิจยังไม่ดีพอ โรงรับจำนำจึงเป็น  
สิ่งจำเป็นเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนทางด้านการเงินและเพื่อบริการช่วยเหลือแก้ปัญหาสังคมของ  
ประชาชนให้น้อยลงหรือหมดไปได้ โรงรับจำนำจึงประสบความสำเร็จในการดำเนินงานเป็นอย่างดี  
ดีไม่ว่าจะเป็นโรงรับจำนำของเอกชนหรือโรงรับจำนำของรัฐบาล ( สถานธนาถุเคราะห์ และ  
สถานธนาถุนบาล ) ได้เจริญขึ้นตามลำดับ โดยจะเห็นได้ว่าในปี ๒๕๐๕ มีโรงรับจำนำเพียง ๗๔  
แห่ง ปริมาณการรับจำนำรวมทั้งปีมีมูลค่า ๔๖๖.๑ ล้านบาท แต่ในปี ๒๕๒๑ มีจำนวนโรงรับจำนำ  
เพิ่มขึ้นเป็น ๒๔๔ แห่ง และปริมาณการรับจำนำรวมทั้งปีมีมูลค่าถึง ๘,๔๓๖.๒ ล้านบาท คือเพิ่ม  
ขึ้นโดยเฉลี่ยในอัตราร้อยละ ๑๓.๗๕ และ ๑๕.๑๗ ต่อปี ของจำนวนโรงรับจำนำและปริมาณการรับ  
จำนำตามลำดับ สำหรับยอดรับจำนำคงค้าง ณ วันสิ้นปีของโรงรับจำนำรวมทุกประเภทในปี ๒๕๐๔  
มีจำนวนประมาณ ๑๔๘.๑ ล้านบาท และในปี ๒๕๒๑ ยอดรับจำนำคงค้าง ณ วันสิ้นปีเพิ่มขึ้นเป็น  
๑,๖๘๕.๒ ล้านบาท ดังตารางที่ ๒๖

ตารางที่ ๒๖

การรับจํานําและการไถ่ถอนของโรงรับจํานํารวมทั้งสิ้น<sup>๑</sup>

( พันบาท )

สิ้นเดือน กันยายน	จํานวน โรงรับจํานํา	การรับจํานํา		การไถ่ถอน		ทรัพย์สินหลุด		จํานวนเงิน รับจํานําคงค้าง
		จํานวนราย	จํานวนเงิน	จํานวนราย	จํานวนเงิน	จํานวนราย	จํานวนเงิน	
๒๕๐๕	๗๙	๕,๓๑๕,๗๙๗	๙๑๖,๐๗๕.๕	๕,๕๓๑,๗๒๖	๘๐๓,๐๔๕.๖	๖๐๖,๑๕๐	๗๐,๑๕๓.๓	*
๒๕๐๖	๑๐๘	๕,๖๕๐,๑๑๖	๑,๐๘๗,๓๕๒.๕	๕,๘๒๘,๙๖๖	๙๕๕,๘๕๘.๘	๖๓๒,๓๐๖	๘๒,๕๕๙.๙	*
๒๕๐๗	๑๒๒	๖,๓๙๗,๖๙๗	๑,๓๐๔,๘๙๙.๒	๕,๕๑๙,๐๑๘	๑,๑๑๘,๒๐๘.๓	๗๙๙,๑๑๖	๑๒๐,๖๒๒.๙	*
๒๕๐๘	๑๒๕	๖,๓๑๒,๙๕๐	๑,๕๒๕,๒๘๘.๒	๕,๕๕๖,๐๕๘	๑,๒๑๘,๑๕๑.๒	๘๗๗,๐๐๙	๑๓๕,๖๐๖.๕	*
๒๕๐๙	๑๓๘	๖,๗๗๑,๒๖๐	๑,๖๐๖,๕๒๖.๖	๕,๗๙๕,๑๕๑	๑,๕๑๙,๖๗๐.๒	๘๖๓,๘๗๘	๑๕๒,๐๓๑.๑	*
๒๕๑๐	๑๕๖	๖,๙๑๒,๘๐๖	๑,๗๗๙,๐๐๕.๑	๕,๙๒๕,๖๐๓	๑,๕๕๙,๒๑๖.๗	๘๘๐,๒๑๑	๑๕๐,๘๖๖.๕	๓๕๐,๐๓๕.๕
๒๕๑๑	๑๕๙	๗,๒๕๐,๑๑๐	๒,๐๘๖,๙๘๘.๘	๖,๒๖๓,๑๒๑	๑,๘๓๙,๘๙๕.๓	๙๐๕,๑๖๕	๑๕๕,๒๑๓.๓	๕๑๑,๐๕๓.๙
๒๕๑๒	๑๕๙	๗,๖๐๕,๒๑๘	๒,๕๑๐,๐๙๘.๓	๖,๕๗๒,๘๘๘	๒,๑๗๒,๖๗๙.๒	๘๕๖,๕๖๖	๑๕๕,๐๙๐.๑	๕๘๘,๕๒๐.๗
๒๕๑๓	๑๖๕	๘,๑๕๑,๗๕๙	๒,๖๒๙,๖๑๗.๕	๖,๕๒๕,๖๙๑	๒,๓๑๓,๖๓๕.๓	๑,๐๐๓,๘๗๘	๒๑๑,๘๐๒.๕	๕๓๗,๓๗๑.๘
๒๕๑๔ <sup>๒</sup>	๑๗๒	๘,๖๗๙,๘๙๕	๒,๗๑๕,๙๕๑.๕	๗,๕๖๖,๕๑๒	๒,๕๘๓,๕๕๖.๙	๑,๐๕๓,๗๙๕ <sup>๒</sup>	๑๙๓,๕๐๘.๐ <sup>๒</sup>	๕๗๗,๕๖๐.๖
๒๕๑๕ <sup>๒</sup>	๑๘๑	๘,๘๑๗,๑๓๒ <sup>๒</sup>	๒,๘๑๘,๗๒๘.๗	๗,๗๗๖,๒๐๓	๒,๖๓๓,๙๕๕.๒	๙๙๖,๗๗๕ <sup>๒</sup>	๑๕๑,๗๖๗.๖	๖๒๙,๐๐๑.๕
๒๕๑๖ <sup>๒</sup>	๒๐๒	๙,๑๖๐,๐๑๓ <sup>๒</sup>	๓,๓๓๕,๓๗๘.๘	๘,๑๖๖,๕๐๕	๓,๐๕๑,๓๓๕.๑	๗๙๙,๐๑๘ <sup>๒</sup>	๑๑๐,๘๕๐.๒	๗๕๘,๗๙๑.๘
๒๕๑๗	๑๗๕	๘,๖๕๙,๓๖๙	๔,๐๑๖,๒๐๐.๐	๗,๕๗๖,๑๕๒	๓,๕๒๗,๐๐๐.๐	๘๐๓,๑๘๕	๑๕๙,๕๐๐.๐	๑,๑๕๗,๑๕๙.๒
๒๕๑๘	๒๕๐	๘,๖๐๕,๖๐๑	๕,๐๕๕,๗๐๐.๐	๗,๗๗๖,๓๕๐	๔,๖๐๗,๘๐๐.๐	๙๖๕,๕๑๑	๒๖๒,๒๐๐.๐	๑,๒๒๒,๙๕๗.๕
๒๕๑๙	๒๖๙	๘,๓๕๖,๙๐๗	๕,๓๓๕,๓๐๐.๐	๗,๕๘๗,๒๐๕	๕,๙๕๕,๕๐๐.๐	๗๒๐,๘๖๒	๓๒๗,๗๐๐.๐	๑,๓๒๕,๐๘๙.๙
๒๕๒๐	๒๙๒	๘,๙๘๗,๕๓๒	๖,๒๘๙,๕๐๐.๐	๘,๑๖๖,๙๘๖	๕,๗๓๕,๗๐๐.๐	๖๙๖,๕๙๑	๒๖๙,๘๐๐.๐	๑,๕๒๖,๓๗๘.๓
๒๕๒๑	๒๙๙	๙,๕๓๕,๗๕๓	๘,๕๖๖,๒๐๐.๐	๘,๖๖๙,๖๕๓	๗,๕๒๕,๗๐๐.๐	๖๕๕,๑๕๕	๒๕๖,๗๐๐.๐	๑,๖๘๕,๒๒๐.๕

๑. ไม่รวมโรงรับจํานําของเอกชน ๑ โรง ที่จังหวัดสมุทรปราการ

๒. จํานวนรายและจํานวนเงินในรายการทรัพย์สินหลุดปี ๒๕๑๕ เฉพาะจํานวนรายทรัพย์สินที่รับจํานําและทรัพย์สินหลุดในปี ๒๕๑๕ และ ๒๕๑๖ และตัวเลขทั้งสิ้นในปี ๒๕๑๗ เป็นการประมาณ

\* หาตัวเลขไม่ได้

โรงรับจำนำที่มีบทบาทสำคัญที่สุดในการให้กู้ยืม ได้แก่ โรงรับจำนำเอกชน เพราะมีจำนวนสถานที่ทำการมากที่สุด จากปี ๒๕๐๕ ซึ่งมีเพียง ๖๖ แห่งเพิ่มเป็น ๑๙๓ แห่งในปี ๒๕๒๑ เนื่องจากว่าการดำเนินกิจการรับจำนำมีกำไรสูงและมีความเสี่ยงไม่มากเท่าใดนัก ทั้งยังจัดตั้งง่ายเพราะไม่ได้กำหนดจำนวนเงินทุนขั้นต่ำไว้ นอกจากนี้ยังเป็นแหล่งเงินทุนที่มากที่สุดของโรงรับจำนำทุกประเภท คือในปี ๒๕๒๐ โรงรับจำนำเอกชนสามารถรับจำนำได้ถึง ๖,๑๔๗.๙ ล้านบาท โรงรับจำนำอันดับรองถัดมาคือ สถานธนาอนุบาลของหน่วยบริหารราชการส่วนท้องถิ่น สถานธนาอนุเคราะห์ และ สถานธนาอนุบาลนครกรุงเทพฯ ตามลำดับ

ตารางที่ ๒๗

รายละเอียดสถิติโรงรับจำนำรายปี แยกประเภท

พ.ศ. ๒๕๒๑

จำนวนเงิน : ล้านบาท

รายการ	สถานธนาอนุบาล				
	โรงรับจำนำรวม	โรงรับจำนำเอกชน	ต่างจังหวัด	กรุงเทพฯ	สถานธนาอนุเคราะห์
จำนวน	๒๔๙	๑๒๓	๘๕	๘	๑๓
ปริมาณการรับจำนำ	๘,๔๓๖.๒	๖,๑๔๗.๙	๑,๓๗๐.๙	๓๖๘.๔	๕๔๙.๐
การไถ่ถอน	๗,๕๒๕.๗	๕,๔๒๒.๒	๑,๒๔๙.๐	๓๔๔.๘	๕๒๙.๗
ทรัพย์สินหลุดจำนำ	๒๔๖.๗	๒๐๙.๑	๓๑.๙	๒.๘	๒.๙

สิ่งที่น่าสังเกตในการประกอบกิจการรับจำนำประการหนึ่ง คือ ทรัพย์สินหลุดจำนำจากโรงรับจำนำมีจำนวนลดลง นั่นคือในปี ๒๕๐๕ มูลค่าทรัพย์สินหลุดจำนำประมาณร้อยละ ๗.๗ ของปริมาณเงินรับจำนำทั้งปี และจำนวนรายที่ปล่อยทรัพย์สินหลุดจำนำมีถึงร้อยละ ๑๑.๔ ของจำนวนผู้จำนำรวมทั้งปี เมื่อเทียบกับในปี ๒๕๒๑ มูลค่าทรัพย์สินหลุดจำนำมีเพียงประมาณร้อยละ ๒.๙๒ ของปริมาณเงินรับจำนำทั้งปี ส่วนจำนวนรายที่ปล่อยทรัพย์สินหลุดจำนำมีเพียงประมาณร้อยละ ๐.๖๙ ของจำนวนรายผู้จำนำทั้งปี อย่างไรก็ตาม แม้ว่าอัตราร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินหลุดจำนำและจำนวนผู้ปล่อยทรัพย์สินหลุดจำนำจะมีอัตราลดลงก็ตาม ยังปรากฏว่ามูลค่าทรัพย์สินหลุดจำนำในปี ๒๕๒๑

มี ๒๔๖.๗ ล้านบาท และจำนวนรายที่ปล่อยทรัพย์สินหลุดจำนำมีประมาณ ๖๕๔,๑๕๕ ราย

อนึ่ง เมื่อสิ้นปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๒๑ ( ๓๐ กันยายน ๒๕๒๑ ) มูลค่าทรัพย์สินรวมของโรงรับจำนำทุกประเภทมีจำนวน ๒,๐๖๕.๕ ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ( ๓๐ กันยายน ๒๕๒๐ ) ๒๗๑.๙ ล้านบาท หรือร้อยละ ๑๕.๑ ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าทรัพย์สินของสถานธนาฑูเคราะห์ร้อยละ ๗.๙๘ สถานธนาฑูบาลนครกรุงเทพร้อยละ ๕.๘๖ สถานธนาฑูบาลขององค์การบริหารราชการส่วนท้องถิ่นร้อยละ ๑๙.๑๖ และโรงรับจำนำเอกชนร้อยละ ๖๗.๐๐

ดังนั้นกิจการรับจำนำควรที่จะคงอยู่ต่อไปและควรที่จะให้มีทั้ง เอกชนและรัฐบาล ดังเช่นที่มีอยู่ในปัจจุบัน เพื่อป้องกันมิให้เกิดอิทธิพลหรือเกิดการผูกขาดในการดำเนินงานโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งแต่ฝ่ายเดียว ซึ่งอาจจะก่อให้เกิดการลดการบริการหรือ เพิกเฉยไม่ตั้งใจบริการประชาชนหรือเกิดการหลีกเลี่ยงหาประโยชน์เอาเปรียบประชาชน เพราะขาดผู้ตรึงอัตราดอกเบี้ยหรือขาดผู้แข่งขัน ซึ่งจะก่อให้เกิดผลเสียแก่ประชาชน ถ้าดำเนินการดังเช่นปัจจุบันผลที่ย่อมตกแก่ประชาชน เพราะมีการแข่งขันกันบริการและประชาชนมีสิทธิที่จะ เลือกรับการสงเคราะห์ช่วยเหลือได้

## ๒. การขยายการให้บริการของโรงรับจำนำในส่วนภูมิภาค

ประชาชนที่อยู่ในเขตชนบทซึ่งอยู่ห่างไกลจาก เขตที่มีโรงรับจำนำและสถาบันให้สินเชื่อแหล่งอื่นจึงจำเป็นต้องพึ่งนายทุนเงินกู้ ถึงแม้ว่าจะเสียดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยตามกฎหมายก็ตาม เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ประชาชน หน่วยบริหารราชการส่วนท้องถิ่นควรจะให้เปิดโรงรับจำนำเพิ่มขึ้นให้เพียงพอแก่ความต้องการ ซึ่งพิจารณาได้ว่าจำนวนประชากรในส่วนภูมิภาคต่อโรงรับจำนำ ๑ แห่งมีอัตราสูงกว่าจำนวนประชากรในกรุงเทพมหานครต่อโรงรับจำนำ ๑ แห่ง ( ปี ๓๑ ธันวาคม ๒๕๒๒ ) ได้ดังนี้

จำนวนประชากรในส่วนภูมิภาคมีอยู่ประมาณ	๔๑,๑๑๔,๒๔๑ คน
โรงรับจำนำในส่วนภูมิภาค	๘๗ แห่ง
จำนวนประชากรในส่วนภูมิภาคต่อโรงรับจำนำในส่วนภูมิภาค	๔๗๒,๕๗๗ คน : ๑ แห่ง
จำนวนประชากรในกรุงเทพมหานครมีอยู่ประมาณ	๔,๕๔๔,๕๑๕ คน

โรงรับจำนำในกรุงเทพมหานคร

๒๑๖ แห่ง

จำนวนประชากรในกรุงเทพฯต่อโรงรับจำนำในกรุงเทพฯ

๒๓,๑๔๖ คน : ๑ แห่ง

อย่างไรก็ตามถ้าหน่วยบริหารราชการส่วนท้องถิ่นมีทุนไม่เพียงพอหรือขาดผู้ชำนาญงานในการดำเนินงาน เช่น การศึราคาทรัพย์สินจำนำ เป็นต้น และไม่อาจที่จะเปิดโรงรับจำนำในท้องที่แห่งนั้น ๆ ได้ ควรที่จะอนุญาตให้เอกชนเปิดดำเนินการแทนเพื่อช่วยเหลือประชาชนก่อน ซึ่งอาจวางมาตรการควบคุมให้รัดกุมแทนที่จะปล่อยให้ในท้องที่นั้น ๆ ขาดสถาบันในการให้สินเชื่อขนาดเล็กย่อยแหล่งสุดท้าย ทำให้ประชาชนต้องพึ่งตลาดการเงินนอกระบบซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของทางราชการ

ในปัจจุบันนี้ได้มีพระราชบัญญัติสถานสินเชื่อท้องถิ่น พ.ศ. ๒๕๑๔ ออกประกาศในราชกิจจานุเบกษาลงวันที่ ๑๔ กุมภาพันธ์ ๒๕๑๔ ให้มีสถานสินเชื่อท้องถิ่นขึ้นมีวัตถุประสงค์เช่นเดียวกับโรงรับจำนำ คือ ให้ความอนุเคราะห์ทางการเงินแก่ผู้ประสบปัญหาในการครองชีพ แต่มีขอบเขตการดำเนินงานกว้างขวางกว่าคือสามารถรับจำนำตราสาร และให้เงินล่วงหน้าที่มีหลักประกันเป็นเงินเดือนหรือเงินรายได้อื่นที่มีลักษณะประจำ เช่น ใบสำคัญการรับเงินเดือน บำเหน็จ บำนาญ สถานสินเชื่อท้องถิ่นจัดตั้งโดยหน่วยบริหารราชการส่วนท้องถิ่น โดยได้รับความเห็นชอบจากสภาท้องถิ่น และได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังและกระทรวงมหาดไทย สำหรับการบริหารงานอยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยหัวหน้าฝ่ายบริหารของหน่วยราชการส่วนท้องถิ่น และกรรมการอื่น ๆ จำนวน ๖,๘ หรือ ๑๒ คน และมีเจ้าหน้าที่ตรวจตราและดูแลการดำเนินงานซึ่งแต่งตั้งโดยรัฐมนตรีและปลัดกระทรวงการคลัง เงินทุนแรกเริ่มของสถานสินเชื่อท้องถิ่นเป็นเงินได้รับจัดสรรจากหน่วยบริหารราชการส่วนท้องถิ่นและเงินอุดหนุนจากรัฐบาล หรือมีผู้บริจาคให้เป็นกองทุนสินเชื่อท้องถิ่น และมีอำนาจหน้าที่ในการซื้อหรือขายตราสาร การกู้ยืมเงินหรือออกตั๋วสัญญาใช้เงินตามเงื่อนไขที่กำหนดในกฎกระทรวง ทางราชการจัดตั้งสถานสินเชื่อท้องถิ่นขึ้นเพื่อให้เป็นสถาบันในการให้สินเชื่อระยะสั้นเพื่อบริการประชาชนในเขตชนบท

### ๓. อัตราดอกเบี้ยรับจำนำ

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ ๑๑ มกราคม ๒๕๒๓ เกี่ยวกับเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่จะเรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ ๑๔ - ๒๐



ต่อปี ทำให้มีผลกระทบกระเทือนต่อต้นทุนของกิจการรับจำนำด้วย เพราะแหล่งที่มาของเงินทุนหมุนเวียนของโรงรับจำนำจะมาจากการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเหล่านี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งโรงรับจำนำเอกชนที่ต้องเสียดอกเบี้ยทบต้นอยู่แล้วจะทำให้ต้องเสียดอกเบี้ยในอัตราที่ยิ่งสูงขึ้นไปอีก แต่ดอกเบี้ยที่ทางโรงรับจำนำจะเรียกเก็บตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ.๒๕๐๕ ที่ได้กำหนดให้โรงรับจำนำเรียกเก็บดอกเบี้ยสำหรับเงินต้นไม่เกิน ๒,๐๐๐.๐๐ บาทในอัตราร้อยละ ๒.๐๐ บาทต่อเดือน ส่วนที่เกินกว่า ๒,๐๐๐.๐๐ บาทในอัตราร้อยละ ๑.๒๕ บาทต่อเดือนยังคงเดิม สำหรับสถานการณ์การที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยครั้งนี้มีผลกระทบกระเทือนต่อการกู้ยืมเงินของสถานการณ์การที่จากธนาคารออมสินด้วย คือเดิมสถานการณ์การที่ได้เสียอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมอัตราร้อยละ ๑๐.๕๐ บาทต่อปีเพิ่มเป็นอัตราร้อยละ ๑๔ บาทต่อปี

โดยปกติแล้วผู้ลงทุนจะลงทุนเมื่ออัตราผลตอบแทนที่ได้รับในการลงทุนจะต้องสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด ในการเพิ่มอัตราดอกเบี้ยทำให้โรงรับจำนำจะต้องเพิ่มค่าใช้จ่ายในด้านนี้อีกประมาณ ๑ เท่า เมื่อเทียบกับอัตราร้อยละ ๑๐ - ๑๕ ต่อปีตั้งแต่ พ.ศ. ๒๕๐๕ จนกระทั่งปัจจุบันนอกจากนี้สภาพเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบันทำให้ประชาชนมาใช้บริการของโรงรับจำนำมากขึ้น ผู้ประกอบกิจการรับจำนำจึงต้องพยายามหาแหล่งเงินทุนอื่นเพื่อมาเพิ่มเงินทุนหมุนเวียนที่มีอยู่เดิมเพื่อลดต้นทุนของเงินทุนลง ถ้าแหล่งเงินทุนที่โรงรับจำนำหามาได้จากการกู้ยืมจากธนาคารหรือสถาบันการเงิน ในกรณีที่เสียดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๑๔ ต่อปี เมื่อโรงรับจำนำรับจำนำทรัพย์สินเกินกว่า ๒,๐๐๐.๐๐ บาทจะได้รับดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๑.๒๕ บาทต่อเดือนหรือร้อยละ ๑๕.๐๐ บาทต่อปี โดยยังไม่คิดหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เช่น เงินเดือนพนักงาน, ค่าภาษี ฯลฯ โรงรับจำนำจะขาดทุนดอกเบี้ยไม่น้อยกว่าอัตราร้อยละ ๓ ต่อปีถ้าไม่คำนึงถึงด้านอื่น ๆ

ด้วยเหตุนี้รัฐบาลควรที่จะแก้ไขพระราชบัญญัติโรงรับจำนำในเรื่องเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเสียใหม่ ซึ่งดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๑๕.๐๐ บาทต่อปีที่โรงรับจำนำได้รับในปัจจุบันในกรณีที่รับจำนำทรัพย์สินเกินกว่า ๒,๐๐๐.๐๐ บาท เป็นอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำที่สุดในบรรดาสถาบันการเงินทั้งหลาย และเป็นอัตราดอกเบี้ยซึ่งกำหนดมาตั้งแต่ พ.ศ.๒๕๐๕ โดยไม่เคยมีการเปลี่ยนแปลงเลย ถ้ามีการปรับอัตราดอกเบี้ยในการรับจำนำให้สูงขึ้น โรงรับจำนำต่าง ๆ จะพยายามหาเงินทุนหมุนเวียนให้มากขึ้น เพราะเห็นว่าอัตราผลตอบแทนที่กิจการได้รับจะมีมากกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กิจการเสียไป ซึ่งจะ

สามารถสนองความต้องการของประชาชนที่มาใช้บริการของโรงรับจำนำเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ ฉะนั้นโรงรับจำนำอาจจะหลีกเลี่ยงการรับจำนำทรัพย์สินซึ่งมีมูลค่าไม่เกิน ๒,๐๐๐.๐๐ บาท เพราะจะได้รับดอก เบี้ยอัตราร้อยละ ๒.๐๐ บาทต่อเดือนหรือร้อยละ ๒๔.๐๐ บาทต่อปี จึงก่อให้เกิดความเดือดร้อนแก่ประชาชนที่มาใช้บริการในกรณีมีความต้องการเงินมากกว่า ๒,๐๐๐.๐๐ บาท

อย่างไรก็ตามการที่จะพิจารณาแก้ไขพระราชบัญญัติโรงรับจำนำใหม่ในเรื่องเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ควรจะต้องคำนึงถึงสภาพเศรษฐกิจและสังคมอย่างละเอียดเสียก่อน โดยจะต้องพิจารณาสีถึงระดับรายได้ของประชาชนพร้อมกันไปด้วย ซึ่งอาจจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยในการรับจำนำสำหรับเงินต้นไม่เกินจำนวนหนึ่ง และกำหนดอัตราดอกเบี้ยในการรับจำนำสำหรับเงินส่วนที่เกินอีกอัตราหนึ่ง ดังเช่นที่ได้เคยกำหนดในพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. ๒๕๐๔ เพื่อเป็นการช่วยเหลือประชาชนที่มีรายได้น้อย

อนึ่ง ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๒๓ เป็นต้นไป โรงรับจำนำของรัฐบาล อาทิ เช่น สถานธนาภิคาระห์ ได้ปรับปรุงการคิดอัตราดอกเบี้ยในการรับจำนำใหม่ ดังนี้

- ๑) ของรับจำนำรายหนึ่งไม่เกิน ๕๐๐.๐๐ บาท เสียดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๑.๒๕ บาทต่อเดือน
- ๒) ของรับจำนำรายหนึ่งไม่เกิน ๒,๐๐๐.๐๐ บาท เสียดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๑.๕๐ บาทต่อเดือน
- ๓) ของรับจำนำรายหนึ่งเกิน ๒,๐๐๐.๐๐ บาทขึ้นไป คิดอัตราดอกเบี้ยเป็น ๒ อัตรา
  - ๒,๐๐๐.๐๐ บาทแรก เสียดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๒.๐๐ บาทต่อเดือน
  - ส่วนที่เกิน ๒,๐๐๐.๐๐ บาท เสียดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๑.๒๕ บาทต่อเดือน

ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดใหม่ของโรงรับจำนำของรัฐบาลนี้ ไม่ได้เพิ่มมากไปกว่าที่พระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. ๒๕๐๔ กำหนดเอาไว้

#### ๔. วงเงินรับจำนำ

ค่าของเงินตราในอดีตกับค่าของเงินตราในปัจจุบันแตกต่างกันมาก ในปัจจุบันค่าของเงินได้ลดต่ำลงกว่าในอดีต สินค้าต่าง ๆ เงินเดือน และ ค่าแรงได้สูงขึ้น เป็นเหตุให้ราคาทรัพย์สิน

ที่ผู้จำหน่ายมาจำหน่ายกับโรงรับจำนำในปัจจุบันมีราคาสูงกว่าราคา เมื่อได้ออกพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. ๒๕๐๕ ประมาณ ๒๐ เท่า และราคาทรัพย์สินจำหน่ายที่ว่าจะสูงขึ้นไปเรื่อย ๆ ดังรายละเอียดต่อไป

### บัญชีอัตราเปรียบเทียบอดีตกับปัจจุบัน

ลำดับ	พ.ศ. ๒๕๐๕ ( อดีต )	ลำดับ	๓๑ มกราคม ๒๕๒๓ ( ปัจจุบัน )
๑.	ทองคำหนัก ๑ บาท ( ๑๕ กรัม ) ราคา ๓๘๐ - ๔๓๐ บาท	๑.	ทองคำหนัก ๑ บาท ( ๑๕ กรัม ) ราคา ๖,๕๐๐ - ๗,๕๐๐ บาท ( ประมาณ ๒๐ เท่า )
๒.	เงินหนัก ๑ บาท ( ๑๕ กรัม ) ราคา ๓๐ - ๔๐ บาท	๒.	เงินหนัก ๑ บาท ( ๑๕ กรัม ) ราคา ๓๕๐ - ๔๕๐ บาท
๓.	เพชรคาร์ตละ ๕,๐๐๐ บาทถึง ๑๐,๐๐๐ บาท	๓.	เพชรคาร์ตละ ๘๐,๐๐๐ บาทถึง ๑๕๐,๐๐๐ บาท
๔.	ผู้จัดการโรงรับจำนำค่าจ้างประมาณเดือนละ ๑,๕๐๐ - ๑,๘๐๐ - ๒,๒๐๐ บาท	๔.	ผู้จัดการโรงรับจำนำค่าจ้างประมาณเดือนละ ๖,๐๐๐ - ๘,๐๐๐ - ๑๒,๐๐๐ บาท
๕.	เสมียนเขียนตัวรับจำนำค่าจ้างเดือนละ ๓๐๐ - ๔๐๐ - ๖๐๐ บาท	๕.	เสมียนเขียนตัวรับจำนำค่าจ้างเดือนละ ๑,๕๐๐ - ๒,๐๐๐ - ๓,๐๐๐ บาท
๖.	ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตโรงรับจำนำปีละ ๑๒,๐๐๐ บาท	๖.	ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตโรงรับจำนำปีละ ๒๐,๐๐๐ บาท

ตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. ๒๕๐๕ ได้กำหนดวงเงินรับจำนำไม่เกิน ๑๐,๐๐๐.๐๐ บาท แต่ไม่ได้กำหนดข้อห้ามในการรับจำนำทรัพย์สินในวงเงินที่เกินกว่า ๑๐,๐๐๐.๐๐ บาท ซึ่งตามปกติแล้วโรงรับจำนำจะหลีกเลี่ยงการรับจำนำทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกินกว่า ๑๐,๐๐๐.๐๐ บาท เพราะหากกฎหมายไม่คุ้มครองผู้รับจำนำสำหรับการรับจำนำทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกินข้อกำหนดในพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ ตามที่กล่าวมาแล้วข้างต้นว่าค่าของเงินในปัจจุบันได้ลดต่ำลงทำให้ทรัพย์สินจำนำบางอย่างมีผู้นำมา



จำนวนในมูลค่าที่เกินกว่า ๑๐,๐๐๐.๐๐ บาท มีมากขึ้น เช่น โทรทัศน์สี เพชรรูปพระธรรม เป็นต้น โรงรับจำนำจะพิจารณารับจำนำทรัพย์สินที่มาจำนำในมูลค่ารับจำนำเกินกว่า ๑๐,๐๐๐.๐๐ บาท เมื่อเห็นว่าผู้จำนำมีความเชื่อถือได้ และไม่นำข้อกำหนดของพระราชบัญญัติมาบังคับให้โรงรับจำนำเสียประโยชน์ดังตัวอย่างซึ่งได้เกิดขึ้น คือผู้จำนำทรัพย์สินมาจำนำกับโรงรับจำนำเอกชนแห่งหนึ่งโดยมีมูลค่ารับจำนำ ๒๐,๐๐๐.๐๐ บาท เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำ ผู้จำนำจะขอไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำนั้นในราคา ๑๐,๐๐๐.๐๐ บาท โรงรับจำนำไม่ยินยอมเนื่องจากตนได้รับจำนำทรัพย์สินนั้นในราคา ๒๐,๐๐๐.๐๐ บาท จึงเกิดการฟ้องร้องขึ้นทางศาล ผลปรากฏว่าโรงรับจำนำจะได้รับเงินชำระคืนเพียง ๑๐,๐๐๐ บาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๑.๒๕ ต่อเดือน เนื่องจากกฎหมายคุ้มครองทรัพย์สินจำนำเพียง ๑๐,๐๐๐.๐๐ บาทเท่านั้น

ดังนั้น จึงควรที่จะเพิ่มวงเงินรับจำนำให้สูงกว่าที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน ดังเหตุผลที่กล่าวมาแล้วข้างต้น

#### ๔. การอำนวยความสะดวกในการไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำ

โรงรับจำนำโดยทั่วไป เมื่อผู้จำนำนำตัวมาไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำ ผู้จำนำจะต้องเสียเวลาในการรอคอยให้ผู้รับจำนำค้นหาต้นชีวิตตัวรับจำนำ เพื่อให้ผู้จำนำพิมพ์ลายนิ้วมือที่ด้านหลังต้นชีวิตตัวรับจำนำ และผู้รับจำนำบันทึกวัน เดือน ปี ที่ไถ่ทรัพย์สินจำนำในต้นชีวิตตัวรับจำนำด้วย ระยะเวลาที่โรงรับจำนำบางแห่งใช้ค้นหาต้นชีวิตตัวรับจำนำ กว่าที่จะพบก็เสียเวลาเป็นชั่วโมงทำให้ผู้จำนำเสียเวลารอคอยโดยไม่จำเป็น

ดังนั้น ควรที่จะเก็บต้นชีวิตตัวรับจำนำเอาไว้เป็นรายวันแยกต่างหากจากกัน เรียงลำดับไว้ เพื่อความสะดวกในการให้บริการแก่ประชาชน โดยอาจจะทำเป็นตู้รับงนกกระจอกหรือกล่องใส่ต้นชีวิตตัวรับจำนำเพื่อสะดวกในการค้นหาเมื่อมีผู้มาไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำแทนการบันทึกไว้ในต้นชีวิตของตัวรับจำนำ

#### ๖. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งที่มาของกิจการรับจำนำไม่ว่าจะเป็นสถานธนาถุเคราะห์, โรงรับจำนำเอกชน

รวมทั้งโรงรับจำนำทุกประเภท จะมาจากการกู้ยืมและส่วนของทุนเช่นเดียวกับกิจการทั่ว ๆ ไป การกู้ยืมจะกู้ยืมมาจากธนาคารพาณิชย์เป็นส่วนใหญ่ โดยจะอยู่ในรูปของเงินเบิกเกินบัญชี ส่วนเงินทุนที่มาจากส่วนของทุนจะมาจากส่วนของเจ้าของและกำไรสุทธิ แหล่งเงินทุนที่สำคัญของสถานธนาณูเคราะห์จะมาจากกำไรสุทธิคิดเป็นร้อยละ ๕๐ - ๖๐ ของแหล่งเงินทุนที่จัดหามาได้ ซึ่งต่างกับโรงรับจำนำเอกชนที่แหล่งเงินทุนที่สำคัญจะมาจากเงินยืมคิดเป็นร้อยละประมาณ ๖๐ - ๗๐ ของเงินทุนที่จัดหามาได้

สำหรับแหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนของกิจการรับจำนำนั้นจะใช้ลงทุนในทรัพย์สินจำนำเป็นส่วนใหญ่ไม่ว่าจะเป็นของเอกชนหรือของรัฐบาลคิดเป็นร้อยละประมาณ ๔๐ - ๕๐ ของสินทรัพย์ทั้งหมด การที่กิจการรับจำนำนำเงินมาจากแหล่งเงินทุนระยะยาวหรืออย่างน้อยใช้แหล่งเงินทุนซึ่งมีระยะเวลาการชำระหนี้คืนไม่น้อยกว่า ๑ ปี เช่นการทำสัญญาเบิกเงินเกินบัญชีกับธนาคารโดยจะค่ออายุสัญญาเป็นปีต่อปีเป็นต้น นำมาลงทุนในทรัพย์สินจำนำซึ่งเป็นการลงทุนในระยะสั้นเพียง ๔.๕ เดือน สำหรับโรงรับจำนำเอกชนหรือ ๕ เดือนสำหรับสถานธนาณูเคราะห์นั้น เนื่องจากว่าการลงทุนในทรัพย์สินจำนำเป็นการลงทุนที่ต่อเนื่อง นั่นคือเมื่อมีผู้มาไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำผู้ประกอบกิจการรับจำนำก็จะนำเงินที่ได้จากการไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำนั้นลงทุนในทรัพย์สินจำนำใหม่ทุกครั้ง ซึ่งจะคล้ายกับการลงทุนระยะยาว ดังนั้น ถ้ากิจการนำเงินมาจากแหล่งเงินทุนระยะสั้นย่อมเกิดปัญหาในเรื่องการชำระหนี้คืน

#### ๗. วิธีการบัญชีของโรงรับจำนำ

โดยทั่ว ๆ ไปแล้ว การบัญชีที่เสนอต่อบุคคลภายนอก เช่น งบดุล งบกำไร - ขาดทุน ของกิจการรับจำนำจะมีลักษณะที่คล้ายคลึงกัน แต่จะแตกต่างกันบ้างในเรื่องการบันทึกบัญชีของโรงรับจำนำเอกชนและสถานธนาณูเคราะห์ โดยการบัญชีของสถานธนาณูเคราะห์จะมีวิธีการบันทึกรายละเอียดต่าง ๆ เป็นไปตามขั้นตอนในสมุดบัญชีที่ได้แยกประเภทของรายการเอาไว้แล้ว ซึ่งจะทำให้การทบทวนการดำเนินงานทำได้ง่าย และให้รายละเอียดสมบูรณ์ตามต้องการ ส่วนโรงรับจำนำนั้น การบันทึกรายการจะทำอย่างง่าย ๆ แต่การทบทวนการดำเนินงานจะทำให้ยุ่งยากกว่าและมีรายละเอียดน้อยกว่าของสถานธนาณูเคราะห์ ดังนั้นโรงรับจำนำเอกชนควรที่จะเพิ่มการบันทึกรายการให้มีรายละเอียดมากขึ้น เช่น มีการบันทึกบัญชีดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้น เป็นต้น เพื่อควบคุมการดำเนินงานให้รัดกุม และเพื่อความสะดวกรวดเร็วในการจัดทำบัญชีส่งราชการ การจัดทำบัญชีงบเดือนบัญชีทรัพย์สินจำนำที่ผู้จำนำขาดส่งดอกเบี้ยเป็นเวลาเกินกว่า ๔ เดือน หรือ การรายงานกิจการโรงรับ

จําหน่าย เป็นต้น

#### ๘. ผลตอบแทนของพนักงาน

การดำเนินกิจการรับจําหน่ายนั้น ไม่ว่าจะเป็นของเอกชนหรือของรัฐบาล ผู้ที่มีความรับผิดชอบมากจะเป็นผู้จัดการหรือผู้ช่วยผู้จัดการและพนักงานเก็บของ ดังนั้นบุคคลที่ทำหน้าที่เหล่านี้จึงจำเป็นต้องอย่างยิ่งที่จะต้องมีความซื่อสัตย์และเป็นที่ไว้วางใจได้ เพราะตำแหน่งดังกล่าวมีโอกาสที่จะทุจริตได้ง่ายไม่ว่าทั้ง ๒ ฝ่ายจะร่วมมือกันหรือไม่ก็ตาม ดังนั้นการให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่ ปริมาณงาน และความสามารถจึงเป็นสิ่งสำคัญ เช่น เงินเดือน สวัสดิการ เป็นต้น เพื่อให้มีความตั้งใจระมัดระวังต่อการปฏิบัติงานและเกิดความซื่อสัตย์ต่อหน้าที่การงานและตนเอง

#### ๙. การควบคุมโรงรับจําหน่าย

โดยเหตุที่การดำเนินนโยบายทางการเงินของประเทศ เป็นหน้าที่หนึ่งของกระทรวงการคลัง เพื่อให้ระบบทางการเงินของประเทศเป็นแนวทางอันเดียวกันและง่ายต่อการควบคุมสถาบันการเงินส่วนใหญ่จึงขึ้นอยู่กับกระทรวงการคลัง สถาบันการเงินที่ขึ้นอยู่กับกระทรวงการคลัง ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ คือ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ บริษัทเงินทุนและบริษัทค้าหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เป็นต้น จะเห็นได้ว่าสถาบันการเงินเหล่านี้มีบทบาทสำคัญในตลาดการเงินของประเทศ และมีความใกล้ชิดกับประชาชนเป็นอย่างยิ่ง สำหรับโรงรับจําหน่ายถึงแม้จะเป็นสถาบันการเงินขนาดเล็กอยู่ในตลาดการเงิน แต่ก็มีความใกล้ชิดกับประชาชนอย่างยิ่ง เช่นเดียวกัน จึงสมควรที่จะโอนจากการขึ้นกับกระทรวงมหาดไทยมาขึ้นอยู่กับกระทรวงการคลัง เช่นเดียวกัน ในการควบคุมสถาบันการเงินของกระทรวงการคลังนั้น กระทรวงการคลังได้มอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทำหน้าที่กำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินดังกล่าวไว้แล้ว เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยมีหน้าที่ในการดำเนินนโยบายทางการเงินทางด้าน การควบคุมสถาบันการเงินแทนกระทรวงการคลังโดยตรงและมีอัตรากำลังเพียงพอ ทำให้การกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินดังกล่าวได้อย่างทั่วถึงและมีประสิทธิภาพ สำหรับการควบคุมโรงรับจําหน่ายของเจ้าหน้าที่ตามพระราชบัญญัติโรงรับจําหน่ายนั้นกระทำได้ไม่เต็มที่และไม่ทั่วถึง เนื่องจากอัตรากำลังของเจ้าหน้าที่มีไม่พอเพียงและไม่มีความชำนาญ

ในด้านการตรวจสอบโดยตรง นอกจากนี้การที่เจ้าหน้าที่เป็นผู้กำหนดคำนิรूपพรรณสัณฐานของสิ่งของที่มีการแจ้งหายประกาศต่อโรงรับจำนำ และเป็นผู้ตรวจโรงรับจำนำด้วย เป็นการไม่เหมาะสม เพราะอาจจะมีการทุจริตขึ้นได้ง่าย ดังนั้นการควบคุมโรงรับจำนำจึงควรเป็นหน้าที่ของธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยเหตุผลในด้านประสิทธิภาพทั้งอัตราค่าล้างและความใกล้ชิดในการควบคุมดังกล่าวข้างต้น

#### ๑๐. การประกาศคำนิรूपพรรณของหาย

ในปัจจุบันการประกาศคำนิรूपพรรณของหายของเจ้าหน้าที่แก่โรงรับจำนำมักจะล่าช้ามาก ไม่ทันต่อเหตุการณ์ ซึ่งจะทำให้เกิดความไม่เป็นธรรมแก่ทั้งประชาชนที่ถูกขโมยทรัพย์สินและโรงรับจำนำ โดยในด้านประชาชนที่ถูกขโมยทรัพย์สิน เมื่อคนร้ายได้นำทรัพย์สินของตนไปจำนำก่อนที่ประกาศคำนิรूपพรรณของหายของเจ้าหน้าที่จะไปถึงโรงรับจำนำนั้น ทางโรงรับจำนำจะไม่ต้องรับผิดชอบในการรับจำนำของที่ถูกขโมยมา เจ้าของทรัพย์สินที่ถูกขโมยมานั้นถ้าต้องการได้ของของตนคืน จะต้องเสียเงินไถ่ถอนทรัพย์สินนั้นเอง ดังนั้นในกรณีเช่นนี้ประชาชนผู้ถูกขโมยทรัพย์สินย่อมเสียผลประโยชน์โดยไม่จำเป็นอันเนื่องมาจากความล่าช้าของเจ้าพนักงาน ส่วนทางด้านโรงรับจำนำนั้น เมื่อได้รับจำนำของที่มีคำนิรूपพรรณตามประกาศคำนิรूपพรรณของหายก่อนที่ประกาศดังกล่าวจะมาถึง เมื่อครบกำหนดการไถ่ถอนทรัพย์สิน ทรัพย์สินดังกล่าวทางโรงรับจำนำย่อมไม่สามารถนำออกไปขายทอดตลาดได้ ทำให้ทางโรงรับจำนำจะต้องเสียผลประโยชน์ที่ควรจะได้รับจากกำไรจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลุดจำนำ และยังคงเสียต้นทุนในการรอให้เจ้าของทรัพย์สินที่ถูกขโมยนั้นมาไถ่ถอนทรัพย์สินนั้นคืน กรณีดังกล่าวเป็นผลอันเนื่องมาจากความล่าช้าในการประกาศคำนิรूपพรรณของหายของเจ้าหน้าที่

#### ๑๑. ระยะเวลาในการไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำ

ด้วยเหตุที่ระยะเวลาในการไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำของโรงรับจำนำเอกชนและสถานธนานุเคราะห์ไม่เท่ากัน คือระยะเวลาไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำของโรงรับจำนำเอกชนจะมีเพียง ๔๕ วัน แต่ระยะเวลาไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำของสถานธนานุเคราะห์นั้นจะมีถึง ๕๐ วัน ซึ่งจะก่อให้เกิดความสับสนและยุ่งยากแก่ประชาชนผู้มาใช้บริการ จึงควรกำหนดระยะเวลาในการไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำให้เท่ากันทั้งโรงรับจำนำของเอกชนและของรัฐบาล แต่เนื่องจากระยะเวลาในการไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำได้กำหนดในพระราชบัญญัติโรงรับจำนำ พ.ศ. ๒๕๐๔ จึงควรแก้ไขพระราชบัญญัติโรงรับจำนำโดย

ยิกระยะเวลาใกล้ถอนทรัพย์จํานําเป็น ๕ เดือนเช่นเดียวกับสถานธนาหุเคราะห์ เพราะวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งสถาบันการเงินขนาดย่อยแห่งนี้เพื่อช่วยเหลือประชาชนผู้มีรายได้น้ําและรายได้น้ํานกลาง

#### ๑๒. การติดต่อกับประชาชน

ในวันหนึ่ง ๆ จะมีผู้มาใช้บริการจากโรงรับจํานําเป็นจํานวนมาก ผู้ที่ใช้บริการนี้จะเป็นผู้ที่ประสบปัญหาและมีความเดือดร้อนทางด้านการเงิน พนักงานโรงรับจํานําควรที่จะมีกริยาเอาใจใส่และต้อนรับอย่างดี มีความซื่อตรงในการให้บริการต่อประชาชนเพื่อให้เกิดความเลื่อมใสและเชื่อถือแก่ประชาชนทั่วไป เช่น การคืนทรัพย์จํานําในกรณีที่มีผู้จํานําใกล้ถอนทรัพย์ไม่ควรที่จะเปลี่ยนแปลงหรือปลอมแปลงทรัพย์เพื่อประโยชน์ของโรงรับจํานําเอง หรือ ในการคิดดอกเบี้ยกับผู้จํานําไม่ควรที่จะคิดดอกเบี้ยมากเกินไปเกินความเป็นจริง ซึ่งการคิดดอกเบี้ยเกินกำหนดนี้ส่วนใหญ่จะเป็นการกระทำของโรงรับจํานําเอกชน เพราะเมื่อได้รับดอกเบี้ยทางโรงรับจํานําไม่ต้องออกไปเสิร์ฟเงินให้แก่ผู้จํานํา ถ้าผู้จํานําไม่ทราบรายละเอียดในการคิดดอกเบี้ยจะชำระเงินตามที่ผู้รับจํานําแจ้งให้ทราบ จึงควรกำหนดให้โรงรับจํานํามีตารางการคิดดอกเบี้ยติดประกาศให้ผู้จํานําทราบ เช่น ทรัพย์จํานํามูลค่ารับจํานํา ๑๐๐ บาท จะเสียดอกเบี้ย ๒ บาทต่อเดือน ถ้า ๒ เดือนจะเสียดอกเบี้ย ๔ บาท เป็นต้น ดังนั้นการที่โรงรับจํานํามีความซื่อตรงต่อผู้จํานําจะเป็นการดึงดูดผู้มาใช้บริการอย่างหนึ่งด้วย

ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย