

การดำเนินงานของฝ่ายสินเชื่อในบริษัทเงินทุน



นางสาว วัลลภา วัชรเกียรติ

004615

ศูนย์วิทยพัชการ

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย


วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาพาณิชยศาสตร์ มหามบัณฑิต

แผนกวิชาพาณิชยศาสตร์

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. ๒๕๑๘

The Operation of Credit Department in Finance Company



Miss Wallapa Watcharakiat

ศูนย์วิทยทรัพยากร

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements .

for the Degree of Master of Commerce

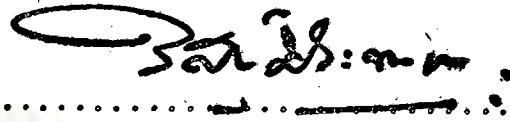
Department of Commerce

Graduate School

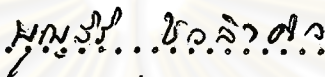
Chulalongkorn University

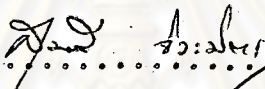
1976

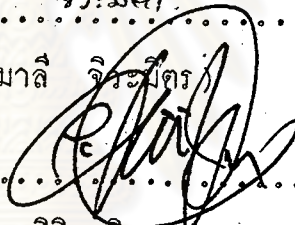
บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัยนี้เป็น
ส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร ปริญญาโทบริหารธุรกิจ



.....
(ศาสตราจารย์ ดร.วิศิษฐ์ ประจวบเหมาะ)
คณบดี

คณะกรรมการตรวจวิทยานิพนธ์ ...  ประธานกรรมการ
(ศาสตราจารย์ คุณหญิง บุญสิริ ชวลิตช่าง)

.....  กรรมการ
(อาจารย์ สุมาลี จิระมิตร)

.....  กรรมการ
(คุณประกอบ วิศิษฐ์กิจการ)

อาจารย์ผู้ควบคุมการวิจัย : คุณประกอบ วิศิษฐ์กิจการ
ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

วิทยานิพนธ์เรื่อง การดำเนินงานของฝ่ายสินเชื่อในบริษัทเงินทุน
โดย นางสาว วัลลภา วัชรเกียรติ
แผนกวิชา พาณิชยศาสตร์

หัวข้อวิทยานิพนธ์

ชื่อ

ปีการศึกษา

การดำเนินงานของฝ่ายสินเชื่อในบริษัทเงินทุน

นางสาว วัลลภา วัชรวิเชียรติ แผนกวิชาพาณิชยศาสตร์

๒๕๑๘

บทคัดย่อ

เนื่องจากว่าในปัจจุบัน มีการขยายตัวทางด้านการเงินกันมาก หลังจาก
ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์แล้ว ก็ได้มีการจัดตั้งบริษัทเงิน
ทุนและบริษัทหลักทรัพย์กันขึ้นมา ผู้เขียนมีความเห็นว่า สถาบันการเงินนี้มีความสำคัญต่อ
เศรษฐกิจ และเป็นอยู่ของประชาชนมาก เพราะเป็นแหล่งเงินทุน การขยายตัวของ
อุตสาหกรรม เกษตรกรรม การก่อสร้างและอื่น ๆ ย่อมอาศัยเงินทุนทั้งสิ้น ประกอบกับ
ตำราเกี่ยวกับบริษัทเงินทุนที่มีอยู่ในปัจจุบันไม่เพียงพอ เพราะว่าบริษัทเงินทุนเพิ่งเริ่มก่อตั้ง
เมื่อไม่นานมานี้และเพิ่งจะเริ่มขยายตัว ข้อมูลต่าง ๆ ยังไม่สามารถรวบรวมได้มากเพียงพอ
เหมือนธนาคารพาณิชย์ ผู้เขียนซึ่งมีความสนใจในงานด้านนี้อยู่แล้วประกอบกับความคิดที่จะก่อ
ให้เกิดประโยชน์แก่สังคมบ้างจึงได้รวบรวมข้อมูลจากประสบการณ์และจากแหล่งข้อมูลต่าง ๆ
นำมารวบรวมไว้ในวิทยานิพนธ์นี้ ซึ่งอาจจะเป็นประโยชน์ในการค้นคว้าอ้างอิงให้ละเอียดลง
ไปอีก

บทที่ ๑ บทนำ

บทที่ ๒ จะกล่าวถึงประวัติของบริษัทเงินทุน รวมทั้งความหมายของคำต่าง ๆ
สำหรับบริษัทเงินทุน พร้อมทั้งข้อกำหนดของกฎหมายเกี่ยวกับบริษัทเงินทุน

บทที่ ๒ กล่าวถึงลักษณะของฝ่ายสินเชื่อบริษัทเงินทุนขนาดต่าง ๆ และชนิด
ต่าง ๆ กัน เช่น การให้กู้ยืมรายย่อย ๆ การให้กู้ยืมแก่ลูกค้ารายใหญ่ ๆ ว่าแต่ละชนิด
แต่ละขนาดมีลักษณะโครงสร้างอย่างไร เพื่อผู้อ่านจะสามารถนำไปดัดแปลงให้เหมาะสมกับ
กิจการที่กำลังประกอบการอยู่หรือนำไปใช้เป็นรากฐานในการพิจารณาจัดตั้งบริษัทเงินทุนก็ได้

ในบทที่ ๔ กล่าวถึงขั้นตอนการดำเนินงานของฝ่ายสินเชื่อในบริษัทเงินทุน โดยเริ่มตั้งแต่การหาลูกค้า หาข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า วิธีการทำรายงานขออนุมัติการกู้เงิน จากคณะกรรมการอนุมัติสินเชื่อ การคิดดอกเบี้ย การให้เงินกู้ ตลอดจนการติดตามผลการกู้เงิน ในบทนี้จะมีตัวอย่างวิธีการปฏิบัติตั้งแต่เริ่มแรกจนถึงการให้กู้เงิน และติดตามผล จนกระทั่งลูกค้าจ่ายเงินคืน

บทที่ ๕ กล่าวถึงปัญหาต่าง ๆ ของการดำเนินงานของฝ่ายสินเชื่อในบริษัทเงินทุน

บทที่ ๖ บทสรุป



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Chapter 5. The problems of the operation in the credit department
in financial institutions

Chapter 6. Conclusion



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สารบัญ



หน้า

บทคัดย่อภาษาไทย

บทคัดย่อภาษาอังกฤษ

คำนำ

รายการตารางประกอบ

คำนิยามต่าง ๆ

บทที่ ๑ บทนำ

- ประโยชน์ของการวิจัย

- ขอบเขตของการวิจัย

- วิธีดำเนินการวิจัย

บทที่ ๒ ประวัติของบริษัทเงินทุน

คำจำกัดความของคำต่าง ๆ ที่ใช้ในบริษัทเงินทุน

- บริษัทเงินทุน

- กิจกรรมเงินทุนเพื่อการพาณิชย์

- กิจกรรมเงินทุนเพื่อการพัฒนา

- กิจกรรมเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค

- กิจกรรมเงินทุนเพื่อการเกษตร

- สินเชื่อ

- ฝ่ายสินเชื่อในบริษัทเงินทุน

คุณสมบัติของสินเชื่อ

จุดมุ่งหมายของฝ่ายสินเชื่อในบริษัทเงินทุน

หน้าที่โดยทั่วไปของฝ่ายสินเชื่อในบริษัทเงินทุน

การให้สินเชื่อ

ความรู้ที่ผู้ทำงานด้านสินเชื่อควรจะมี

๑

๒

๓

๔

๕

๖

๗

๘

๙

๑๐

๑๑

๑๒

๑๓

๑๔

๑๕

๑๖

๑๗

๑๘

๑๙

๒๐

๒๑

๒๒

๒๓

ศูนย์วิทยพัชยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บทที่ ๓	ประเภทและวิธีดำเนินงานของบริษัทเงินทุนโดยทั่ว ๆ ไปในทางปฏิบัติ	๑๖
	(๑) การใหญ่แก่ลูกค้ารายย่อย ๆ (Retail Financing)	๑๖
	(๒) การเช่าซื้อ (Hire Purchase)	๑๘
	(๓) การใหญ่แก่ลูกค้ารายใหญ่ ๆ (Corporate Financing)	๒๐
	ลักษณะโครงสร้างของบริษัทเงินทุนขนาดต่าง ๆ และการดำเนินงานโดยทั่ว ๆ ไป	๒๒
บทที่ ๔	ขั้นตอนในการดำเนินงานของการให้สินเชื่อ	๓๒
	- การหาลูกค้า	๓๒
	- การขอข้อมูลจากลูกค้า	๓๔
	- การวิเคราะห์งบการเงินและข้อมูลของลูกค้า	๓๗
	- การทำรายงานเสนอคณะกรรมการอนุมัติสินเชื่อเพื่อขออนุมัติการกู้เงิน	๔๕
	- วิธีคิดดอกเบี้ย	๖๑
	- การอนุมัติการกู้เงินจากคณะกรรมการอนุมัติสินเชื่อ	๖๐
	- การจัดทำเอกสารต่าง ๆ เกี่ยวกับการกู้เงิน	๖๕
	- การจัดหาเงินเพื่อนำมาให้ลูกค้ากู้	๗๕
	- การจ่ายเงินกู้แก่ลูกค้า	๘๑
	- การติดตามผล	๘๔
	- ลูกค้าจ่ายเงินคืน	๘๖
บทที่ ๕	ปัญหาของงานค้ำเงินเชื่อในบริษัทเงินทุน	๘๘

บทที่ ๒

บทสรุป

ภาคผนวก

บรรณานุกรม

ประวัติการศึกษา

๑๐๕



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

คำนำ

เนื่องจากผู้เขียนมีความสนใจงานด้านสินเชื่อของบริษัทเงินทุน ประกอบด้วยความคิดว่า จะก่อให้เกิดประโยชน์แก่ประชาชนทั่ว ๆ ไป จึงได้ทำการวิจัยและเรียบเรียงวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ เพื่อจะได้ช่วยให้ผู้ที่สนใจในเรื่องการลงทุน ทราบความเป็นไปของบริษัทเงินทุนและเข้าใจถึงการดำเนินงานของบริษัทเงินทุนมากขึ้น

อนึ่งการวิจัยและเรียบเรียงวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ได้รับคำปรึกษาและแนะนำจากคุณประกอบ วิศิษฐ์กิจการ ประธานกรรมการของบริษัทสยามเครดิต ซึ่งเป็นผู้ควบคุมการวิจัยของผู้เขียน และได้รับความกรุณาในการตรวจสอบจาก ศาสตราจารย์คุณหญิงบุญศิริ ชวลิตขำรง ซึ่งเป็นประธานกรรมการในการตรวจวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ และอาจารย์สุมาลี จิวะมิตร อาจารย์คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย กรรมการผู้ตรวจสอบวิทยานิพนธ์ฉบับนี้

นอกจากนี้ผู้เขียนยังได้รับความร่วมมือในการให้ความช่วยเหลือแนะนำ ให้ข้อมูลตลอดจนข้อคิดเห็นเพิ่มเติมจากบุคคลต่อไปนี้

- คุณศักดิ์ เอื้อชูเกียรติ แห่งธนาคาร เอเซีย สำนักงานใหญ่
- คุณปลิว แห่งบริษัทค้าหลักทรัพย์และลงทุน
- คุณกำลภ ประกาสุชาติ ผู้วิเคราะห์สินเชื่อบริษัทคอนติเนนตัล
 อิลลินอยส์ ประเทศไทย จำกัด
- คุณอุดม แก้วคตมะศิริ รองประธานกรรมการของบริษัท
 ตะวันออกไฟแนนซ์ จำกัด
- คุณชนวัฒน์ เนติโพธิ์ ฝ่ายกฎหมายธนาคารไทยพาณิชย์

สุดท้ายนี้ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณท่านที่มีส่วนช่วยเหลือทุกท่าน ทั้งที่กล่าวนามและไม่ไดกล่าวนามไว้ข้างต้นมา ณ ที่นี้ ความดีทั้งหลายอันอาจพึงมีของวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้เขียนขอมอบให้ บิคามารดา อาจารย์ และผู้มีส่วนช่วยเหลือทุกท่าน ส่วนความผิดพลาดใด ๆ ที่อาจปรากฏในวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ผู้เขียนขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

วัลลภา วัชรวิเชียร

รายการตารางประกอบ

- ตารางที่ ๑ Number of Finance and Securities Companies 1960 - 1974
- ตารางที่ ๒ Comparative Interest Rates of Selected Financial Institutions as of July 31, 1974
- ตารางที่ ๓ List of Commercial Banks Holding Shares in Finance and Securities Companies



ศูนย์วิจัยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

คำนิยาม

วงเงินใหญ่ยืม คือวงเงินที่สถาบันการเงินสามารถจะใหญ่ยืมแก่ลูกค้าได้ตามอัตราที่กฎหมาย (Lending Limit) กำหนด สำหรับธนาคารพาณิชย์จะสามารถให้ลูกค้าแต่ละรายกู้ได้ไม่เกิน ๒๕% ของเงินกองทุนของธนาคาร สำหรับบริษัทเงินทุน การให้ลูกค้าแต่ละรายกู้เงินเกิน ๕๐% ของเงินกองทุนจะต้องทำรายงานขออนุญาต ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะอนุญาตเป็นราย ๆ ไป

ผู้รับรอง ใช้เฉพาะเรื่องตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) เท่านั้น บุคคลที่เกี่ยวข้องมีอยู่ ๓ ฝ่ายด้วยกัน คือ ผู้สั่งจ่าย ทรง และผู้รับรองตั๋วแลกเงินนั้น ผู้สั่งจ่ายหรือผู้ออกตั๋วแลกเงิน ออกตั๋วให้แก่บุคคลหนึ่งคือผู้ทรงตั๋วหรือผู้รับ ผู้ทรงนำตั๋วแลกเงินไปให้อีกบุคคลหนึ่งเป็นฝ่ายที่ ๓ หรือผู้จ่าย เป็นผู้รับรองตั๋วแลกเงินนั้น ถ้าผู้รับรองหรือผู้จ่ายเงินนั้นไม่ยินยอมจะจ่ายเงินตามตั๋วแลกเงินนั้นต้องคัดค้านภายใน ๓ วัน โดยทำหลักฐานที่อำเภอ แต่หากพ้นกำหนด ๓ วันแล้ว ไม่คัดค้านถือว่าบุคคลที่ ๓ นั้นรับรองตั๋วแลกเงินนั้น และจะเป็นผู้จ่ายเงินตามตั๋ว ดังนั้นผู้รับรอง หมายถึงผู้รับรองจะจ่ายเงินตามตั๋วแลกเงินนั้นซึ่ง เป็นบุคคลที่ ๓

ผู้รับอาวัล คือผู้ซึ่งรับประกันการใช้เงินตามตั๋วเงิน

ผู้สอกเข้าเกณฑ์ในตั๋วเงิน แบ่งเป็น ๒ ชนิดคือ

๑. ผู้เช่ารับรองเพื่อเกณฑ์
๒. ผู้ใช้เงินเพื่อเกณฑ์

ทั้ง ๒ ชนิดนี้ รวมเรียกว่าผู้สอกเข้าเกณฑ์ในตั๋วเงิน ดังได้กล่าวมาแล้วว่า "ผู้รับรอง" เป็นบุคคลฝ่ายที่ ๓ ส่วนผู้สอกเข้าเกณฑ์เป็นบุคคลฝ่ายที่ ๔ ที่สอกเข้าเกณฑ์เพื่อจะใช้เงินตามตั๋วเงินนั้นเมื่อฝ่ายที่ ๓ ไม่ชดใช้

รับซื้อตั๋วเงิน

ตั๋วเงิน ได้แก่ เช็ค ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงิน ซึ่งการซื้อตั๋วเงิน หมายความว่า ผู้ทรงตั๋วนำตั๋วเงินนั้นไปขายลดให้กับสถาบันการเงิน ซึ่งจะรับซื้อลดโดยการคิดดอกเบี้ย ณ ที่จ่าย ตัวอย่างเช่น นาย ก ให้บริษัทเงินทุนแห่งหนึ่งกู้เงิน โดยมีตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นหลักฐานการกู้เงิน นาย ก นำตั๋วสัญญาใช้เงินนั้นไปขายลดให้แก่บริษัทเงินทุนอื่น เนื่องจากต้องการใช้เงินก่อนกำหนด โดยการสลักหลังตั๋วสัญญาใช้เงินนั้นให้บริษัทเงินทุนที่รับซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นผู้รับเงินเมื่อถึงกำหนดที่ระบุในตั๋วสัญญาใช้เงิน เช่นนี้ เรียกว่าการรับซื้อลดตั๋วเงิน

รับช่วงซื้อลดตั๋วเงิน

หมายความว่า มีการสลักหลังตั๋วเงินขายต่อกันหลายครั้ง เช่นนี้จะมีประโยชน์ต่อผู้รับซื้อลดตั๋วเงินมาก เพราะสามารถเรียกเงินคืนได้จากบุคคลหลายบุคคล

ตราสาร เปลี่ยนมือ

นอกจากตั๋วเงินแล้วอาจรวมถึงใบหุ้น ใบประทวนสินค้า ซึ่งสามารถจะซื้อขายกันได้ตลอดเวลา

เช็คสั่งจ่ายแก่ผู้รับนามในเช็ค (Account Payee Only)

คือเช็คซึ่งจะจ่ายเงินให้เฉพาะผู้ที่ถูกรับนามในเช็คเท่านั้น เป็นเช็คที่ขีดคร่อมชนิดหนึ่ง เบิกเป็นเงินสดไม่ได้ ต้องนำฝากเข้าบัญชี

Syndicate loan

หมายถึงเงินกู้ที่ประกอบด้วยผู้ใหญ่หลายฝ่าย เช่น ลูกค้าของการกู้เงิน ๑๐๐ ล้านบาท บริษัทเงินทุนบริษัทใดบริษัทหนึ่งไม่สามารถจะใหญ่โตครองรวมมือกันหลายบริษัทเพื่อจะให้ลูกค้ารายนี้กู้ได้

Feasibility Study

คือการศึกษาถึงความน่าจะเป็นของโครงการนี้โดยการนำข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการนั้นมาวินิจฉัยว่า ข้อมูลต่าง ๆ เหล่านี้จะทำให้โครงการนั้น ๆ ประสบผลสำเร็จหรือไม่ คือศึกษาถึงความเป็นไปได้ของโครงการ ตัวอย่างเช่น บริษัทแห่งหนึ่งต้องการก่อสร้างศูนย์การค้า จะต้องนำข้อมูลและปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราค่าก่อสร้างต่อตารางเมตร อัตราค่าเช่า ค่าภาษี ฯลฯ นำข้อมูลเหล่านี้มาวิเคราะห์ดูว่า เป็นไปได้หรือไม่ ถ้าลงทุนไปแล้วผลตอบแทนจะคุ้มหรือไม่

Letter of Commitment

คือจดหมายตอบรับการกู้เงิน เมื่อผู้ให้กู้ตกลงใจจะให้ลูกค้ากู้เงินแล้ว จะมีจดหมายไปยังลูกค้าว่า ผู้ให้กู้ตกลงใจจะให้ลูกค้ากู้เงินเป็นจำนวนเท่าไร ภายใต้เงื่อนไขอะไรบ้าง เช่น มีเงื่อนไขว่า จะให้กู้ภายในกำหนดระยะเวลาเท่าใด อัตราดอกเบี้ยเป็นเท่าใด และมีหลักทรัพย์ค้ำประกันหรือไม่ เหล่านี้เป็นต้น

Loan Agreement

คือสัญญาการกู้เงิน ต่างกับ Letter of Commitment เพราะสัญญาการกู้เงินเป็นสัญญาที่ไ้บังคับระหว่างคู่กรณี คือ ทั้งผู้กู้และผู้ให้กู้ เป็นสัญญาที่ฟ้องร้องได้ตามกฎหมาย เงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาการกู้เงินนั้นจะต้องไ้บังคับคู่กรณีได้ ไม่ให้ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดผิดสัญญา

Reciprocal

คือการที่สถาบันการเงินให้รายชื่อบริษัทซึ่งกันและกัน เช่น บริษัท ก ต้องการกู้เงินจำนวนหนึ่ง ได้ไปติดต่อกับธนาคาร เอ เพื่อขอกู้เงิน ธนาคารเอ อาจจะติดต่อกับบริษัทเงินทุน เพื่อขอให้บริษัทเงินทุนให้เงินกู้แก่บริษัท ก โดยธนาคารเอ จะเป็นผู้อาวุ้ล ถ้าบริษัทเงินทุนเห็นสมควรให้กู้ก็จะอนุมัติการกู้นี้ โดยบริษัท ก จะเป็นลูกค้าของบริษัทเงินทุนโดยตรง แต่ติดต่อด้านธนาคารเอ และธนาคารเอ เป็นผู้อาวุ้ล



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย