

ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ในประเทศไทย



นางสาวจุรรัตน์ เครือสุวรรณ

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบัณฑิต

ภาควิชาการธนาคารและการเงิน

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. 2524

000510

Credit Foncier Enterprise in Thailand

Miss Jureerat Khruasuwan

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements

for the Degree of Master of Accountancy

Department of Banking and Finance

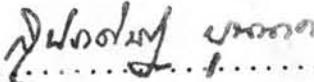
Graduate School

Chulalongkorn University


1981


หัวข้อวิทยานิพนธ์ ธุรกิจ เศรษฐกิจของซีเอร์ในประเทศไทย
 โดย นางฉวีวรรณ สุรัตน์ เศรษฐศาสตร
 ภาควิชา การธนาคารและการเงิน
 อาจารย์ที่ปรึกษา นายไชยวัฒน์ เหลืองอมรเลิศ
 อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม รองศาสตราจารย์ ชดาวดี ปิยะเกษิษฐ

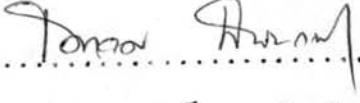
บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
 ตามหลักสูตรปริญญามหาบัณฑิต

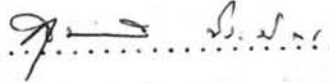
 รักษาการแทนคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย
 (รอง ค่ำสัตราจารย์ ดร.สุประดิษฐ์ บุญาค)

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

 ประธานกรรมการ
 (ค่ำสัตราจารย์สังวร ปัญญาติลล)

 กรรมการ
 (นายไชยวัฒน์ เหลืองอมรเลิศ)

 กรรมการ
 (รองศาสตราจารย์ ชดาวดี ปิยะเกษิษฐ)

 กรรมการ
 (รองค่ำสัตราจารย์สุมาลี จวะมิตร)

หัวข้อวิทยานิพนธ์ ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ในประเทศไทย
ชื่อ นางสาวสุรรัตน์ เครือสุวรรณ
อาจารย์ที่ปรึกษา นายไชยวัฒน์ เหลืองอมรเลิศ
อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม รองศาสตราจารย์ อทาวลี มีนะกนิษฐ
ภาควิชา การธนาคารและการเงิน
ปีการศึกษา 2523



บทคัดย่อ

วิทยานิพนธ์นี้ เป็นการศึกษาถึงประวัติความเป็นมา ลักษณะ การจัดตั้ง กฎหมายที่เกี่ยวข้อง การดำเนินงาน ปัญหาและข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นกับธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์ในประเทศไทย รวมทั้งบทบาทของธุรกิจประเภทนี้ที่มีต่อประเทศชาติและผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อเสนอแนะแนวทางและข้อคิดเห็นที่คาดว่าจะ เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์และบุคคลทุกฝ่าย

การศึกษานี้ได้อาศัยการศึกษาจากตำรา วิทยานิพนธ์ เอกสาร บทความ ประกาศของทางราชการ บทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการจัดตั้ง และการดำเนินงาน การสัมภาษณ์บุคคลผู้มีประสบการณ์ และมีความรู้ในธุรกิจประเภทนี้ทั้งในอดีตและปัจจุบัน รวมทั้งการสังเกตการณ์ และวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว

เนื่องจากธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ นับได้ว่าเป็นธุรกิจที่ค่อนข้างใหม่สำหรับประชาชนทั่วไป ทั้งที่มิชชันในประเทศไทยมาแล้วก็ตาม ทั้งนี้จึงเห็นควรที่จะได้ศึกษาถึงธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ โดยทั่วไป ไปในประเทศฝรั่งเศส ซึ่งเป็นประเทศต้นกำเนิด โดยศึกษาแนวความคิด การพัฒนา และลักษณะของธุรกิจ ขณะเดียวกันได้ศึกษาธุรกิจที่มีลักษณะโครงสร้างใกล้เคียงกัน ซึ่งมีในประเทศอเมริกา ด้วย ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการศึกษาเปรียบเทียบ จากการศึกษาพบว่า ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ในประเทศไทย มีลักษณะโครงสร้างใกล้เคียงกับธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ในประเทศฝรั่งเศส เซฟริงแอนดัลโตน แอลโซซีเอชั่น และแลนด์แอนมอร์ทแกกเงงค์ ในประเทศสหรัฐอเมริกา และบิลดิงแอสโซซิเอชั่นในประเทศอังกฤษ คือ รับออรรถทรัพย์จากประชาชนและให้กู้เพื่อที่อยู่อาศัย หรือเพื่อการอื่น โดยมีสหภาพทรัพย์เป็นจำนอง การจัดตั้งและการดำเนินงานของธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ในประเทศไทย ไม่สามารถ

ทำได้อัตโนมัติ เนื่องจากมีข้อกำหนดตามประกาศของกระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธุรกิจเครดิตฟองซีเออร์เป็นกิจการที่ต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีกระทรวงการคลังเสียก่อน การดำเนินงานต้องอยู่ภายในขอบเขตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทางด้านบทบาทของธุรกิจเครดิตฟองซีเออร์มีบทบาทในการพัฒนาที่อยู่อาศัย ช่วยบรรเทาปัญหาการขาดแคลนที่อยู่อาศัยในเขตกรุงเทพมหานครของผู้มีรายได้อ่อนถึงปานกลาง โดยการสนับสนุนโครงการจัดสรรบ้านและที่ดิน ให้กู้เพื่อที่อยู่อาศัยและเพื่อกิจการอื่น

นอกจากนั้น ได้หยิบยกปัญหาบางประการที่มีผลต่อธุรกิจเครดิตฟองซีเออร์ในประเทศไทย อันได้แก่ ปัญหาแหล่งเงินทุน ปัญหาด้านกฎหมายและปัญหาในการประกอบการ ปัญหาแหล่งเงินทุนที่สำคัญ คือ ความไม่คล่องตัวในการระดมทุน เนื่องจากประชาชนทั่วไปยังไม่มีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจนี้ดีพอ ประกอบกับเป็นธุรกิจที่ใหม่ในสายตาประชาชน จึงทำให้ธุรกิจเครดิตฟองซีเออร์ไม่ได้รับความไว้วางใจ เท่าที่ควรที่จะออมทรัพย์ด้วยในแง่ของการเป็นสถาบันการเงิน นอกจากนี้การกำหนดวงเงินขั้นต่ำ 2,000 ถือเป็นข้อจำกัดอย่างหนึ่งสำหรับผู้มีรายได้น้อยถึงปานกลางที่จะออมทรัพย์ด้วย และปัญหาแหล่งเงินทุนที่มีอยู่อย่างจำกัด ปริมาณเงินกู้ยืมจากแหล่งอื่น ๆ ยังหาได้น้อย ส่วนปัญหาในด้านกฎหมายที่สำคัญคือ ความไม่แน่นอนและไม่รัดกุมของกฎหมาย ทำให้ผู้ปฏิบัติเกิดความได้หลายแง่ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายใหม่ ห้ามบริษัทเครดิตฟองซีเออร์ทำเข้าชื่อ บริษัทเครดิตฟองซีเออร์ที่เคยทำจัดสรรมาก่อน จึงได้รับผลกระทบมาก ปัญหาสุดท้ายคือปัญหาในการประกอบการ อันได้แก่ การแปรสภาพบริษัทเครดิตฟองซีเออร์เป็นบริษัทมหาชน ปัญหาความไม่รู้ชัดว่าขอบเขตในการประกอบการมีแค่ไหน และปัญหาการขาดแคลนบุคคลที่มีความรู้ความสามารถในการบริการธุรกิจเครดิตฟองซีเออร์ ท้ายสุดได้สรุปและเสนอแนะข้อคิดเห็นบางประการเกี่ยวกับปัญหาที่เกิดขึ้น โดยหวังว่าจะเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจเครดิตฟองซีเออร์ และบุคคลทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

2

Thesis Title Credit Foncier Enterprise in Thailand
Name Miss Jureerat Khruasuwan
Thesis Advisors Mr. Chaiwatana Hluangaremonled
Co-Advisors Associate Professor Thadavadee Menakanit
Department Banking and Finance
Academic Year 1980

ABSTRACT

This thesis is the study of Credit Foncier Enterprise in Thailand featuring the historical background, characteristics, establishment, management, the law concerned and problems including its role in the nation's economic development. It is aimed to serve as a guideline which is expectedly beneficial to all concerned.

This study relied upon textbooks, thesises, documents, government annoucements and provisions of law in regard to the control of establishment and management of this specific business as well as interviews with the experts in this field, the abservations and the analysis of the writer.

Since the Credit Foncier Company is relatively new in Thailand. No doubt it has been existing in Thailand for a long time, people are still doubtful about it. It is necessary to learn its operations in general points exercised in France where it originated, regarding its philosophy, development and nature. At the sametime other studies related to the same structure, conducted in the U.S.A. have been included in this thesis. So that it can

be useful in comparison for study. According to my analytical study, Credit foncier business in our country posses the similarity of contractual structure with those in France, U.S.A. and England Specifications in the Notifications of the Ministry of Finance and Bank of Thailand have presented its establishment and management from being freely per formed, since it is to be conditionally received prior license from Ministry of Finance and Furthermore controlled by the Bank of Thailand.

Certain problems effecting credit foncier company, such as source of funds, law and management. The most important aspect of source of fund is the avallibility of the fund, because the public in general are not aware of the knowledge inthis connection. Since it is a new concept for them. This made the public not to trust credit foncier company, so they do not invest money in it. Other than this the minimum deposit of ฿ 2,000 is too much for the low income and middle classe people and the other sources to loan money are limited. The second problem is uncertainty of the law. It can be interpreted in difference ways, which made the company to have their own explanation about credit foncier company. The new law for bids the credit foncier to make hire-purchas. Credit Foncier Enperprise in Thailand; the real estate establishment was the most effected by this. The last problem in running this kind of business consists of tranformation credit foncier into the public company. The problem of not being aware very clearly regarding how far the limitation is and the back of knowledge of personnel required to operate and service this credit foncier company. Consequently, the writer wishes here by to conclude and suggest some ideas concerning the arisen problems by hoping that small or less it will be

useful to the credit foncier company and all concerned.

กิติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์เล่มนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยดีเพราะผู้เขียนได้รับความร่วมมือช่วยเหลือจากบุคคลเป็นจำนวนมากที่ให้ความกรุณาแนะนำและตอบข้อซักถามในสิ่งที่เป็นประโยชน์ทั้งที่ท่านเหล่านั้นมีภาระกิจมากมาย หากไม่ได้รับความกรุณาจากบุคคลดังกล่าวต่อไปนี้ ผู้เขียนคงไม่สามารถเขียนวิทยานิพนธ์เล่มนี้ได้ลุล่วงแบบ

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณ คุณไชยวัฒน์ เหลืองอมรเลิศ ซึ่งเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ที่ได้ใช้เวลาอันมีค่าของท่านกรุณาให้คำแนะนำและชี้แนวทางทุกอย่างที่ดีโดยตลอด และในด้านข้อมูลจากกระทรวงการคลัง คือ คุณฉวีรัตน์ สิริระพันธ์ คุณทวี พันธุ์ทวี จากระนาคราชแห่งประเทศไทย คุณเตช่า พงษ์อาจ

นอกจากนี้ยังได้รับความช่วยเหลือจากคุณสมชาย เลิศบรรณพงษ์ อาจารย์สุนทร เปรมฤทัย ม.ร.ว.สุชาติจันทร์ ประวิตร คุณสุพจน์ เตชสังกุลธร และท่านกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ สุ่มหทัยบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต่าง ๆ ที่ได้อนุญาตให้ทำการสัมภาษณ์

ยังได้รับความแนะนำให้คำปรึกษาแนะนำจาก รองศาสตราจารย์รัตวดี มีนะกนิษฐ (อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ร่วม) ศาสตราจารย์สังวร ปัญญาติก (ประธานกรรมการสอบวิทยานิพนธ์) และรองศาสตราจารย์ สุมาลี สีวะมิตร (กรรมการสอบวิทยานิพนธ์)

และบุคคลสำคัญที่ท่านสุดท้ายซึ่งเป็นกำลังใจให้ผู้เขียนมีความมานะพยายามตลอดชีวิตการเรียนเป็นผู้ที่ใกล้ชิดมากที่สุดคือ คุณสุวิมลพรชา มหาเนท และคุณแม่ตาว เรือง เครือสุวรรณ

บุคคลที่ได้กล่าวนามและอ้างถึงข้างต้น ผู้เขียนจะรำลึกถึงบุญคุณท่านตลอดไป ใคร่ขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างยิ่งมา ณ โอกาสนี้ด้วย

สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	ฉ
กิจกรรมประกาศ.....	ฅ
รายการตารางประกอบ.....	ฐ
รายการรูปภาพประกอบ.....	ณ



บทที่ ๑ บทนำ

- วัตถุประสงค์ของการศึกษา.....	๑
- ขอบเขตของการศึกษาวิจัย.....	๒
- วิธีการศึกษาวิจัย.....	๒
- ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	๓

บทที่ ๒ ลักษณะธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์

- แนวความคิดเกี่ยวกับเครดิตฟองซิเออร์.....	๔
- เครดิตฟองซิเออร์และจุดมุ่งหมาย.....	๔
- ประวัติความเป็นมา.....	๕
- นิติฐานะของเครดิตฟองซิเออร์แห่งประเทศไทย.....	๕
- ลักษณะและขอบเขตของกิจกรรม.....	๗
- วัตถุประสงค์ของเครดิตฟองซิเออร์โดยสังเขป.....	๘
- สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์ที่มีลักษณะใกล้เคียงกับธุรกิจ เครดิตฟองซิเออร์.....	๑๐
- ขอบเขตของ real-estate finance การเงินที่เกี่ยวข้องกับ อสังหาริมทรัพย์).....	๑๐
- ลักษณะของ real-estate finance.....	๑๑
- แหล่งเงินทุนที่ให้ real-estate credit.....	๑๓

สารบัญ (ต่อ)

หน้า

บทที่ ๓ ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ในประเทศไทย

- ความเป็นมาของธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ในประเทศไทย.....	๑๘
- เงื่อนไขควบคุมการประกอบกิจการเครดิตฟองซิเอร์ (ตาม ปว.๕๘).....	๒๑
- ลักษณะและข้อกำหนดต่าง ๆ ในการประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ในประเทศไทยในปัจจุบัน.....	๒๖
- ลักษณะของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ จำกัด.....	๒๗
- การจัดตั้งบริษัทเครดิตฟองซิเอร์จำกัด.....	๒๘
- ข้อห้ามการกระทำของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ จำกัด.....	๓๓
- ข้อสงวนสิทธิในสัญญา.....	๓๔
- ข้อกำหนดอื่น ๆ	๓๖
- การถอดถอนประธานกรรมการ กรรมการ หรือผู้จัดการ.....	๔๒
- บทเฉพาะกาล.....	๔๔
- การเปรียบเทียบการประกอบธุรกิจเงินทุน หลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ให้เห็นได้เด่นชัดจาก พ.ร.บ. ปี ๒๕๒๒.....	๔๔

บทที่ ๔ บทบาทและการดำเนินงานของธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ในประเทศไทย

- บทบาทในด้านที่อยู่อาศัย.....	๖๑
- ความสำคัญของตลาดการเงิน.....	๖๒
- แหล่งเงินทุนเพื่อการเคหะ.....	๖๔
- บริษัทเครดิตฟองซิเอร์	๖๖
- บทบาทของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่มีต่อการจัดสรรบ้านและที่ดิน	๖๘

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
- การดำเนินงานของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์.....	๗๓
- สรุปผลการดำเนินงานของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ทั้ง ๓๓ บริษัท.....	๗๖
๑. ฐานะและการดำเนินงาน.....	๗๖
๒. โอกาสของการประกอบธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์.....	๑๑๔
บทที่ ๕ ปัญหาของธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์ในประเทศไทย	
- ปัญหาแหล่งเงินทุน.....	๑๑๔
- ความไม่คล่องตัวในการระดมทุนจากประชาชนทั่วไป.....	๑๒๐
- แหล่งเงินทุนมีวงเงินจำกัด.....	๑๒๑
- ปัญหาด้านกฎหมาย.....	๑๒๒
- ความไม่แน่นอนของกฎหมาย.....	๑๒๒
- ข้อกำหนดของกฎหมายเกี่ยวกับแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน.....	๑๒๓
- ปัญหาในการประกอบการ.....	๑๒๓
- ปัญหาการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน.....	๑๒๓
- ปัญหาขอบเขตของการประกอบการ.....	๑๒๖
- ปัญหาการขาดแคลนบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ.....	๑๒๖
บทที่ ๖ สรุปและข้อเสนอแนะ	
สรุปการวิจัย.....	๑๒๗
ข้อเสนอแนะ.....	๑๓๖
บรรณานุกรม.....	๑๔๒
ภาคผนวก ก.....	๑๔๖
ภาคผนวก ข.....	๑๔๘
ภาคผนวก ค.....	๑๖๘
ประวัติผู้เขียน.....	๑๗๘

รายการตารางประกอบ

ตารางที่	รายการ	หน้า
๑.	ปริมาณเงินให้กู้ยืมของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ แยกตามลักษณะและวัตถุประสงค์ของการให้กู้ปี ๒๕๑๖ - ๒๕๒๐.....	๖๖
๒.	เงินให้กู้ยืมคงค้างเพื่อการเคหะของสถาบันการเงินปี ๒๕๑๔ - ๒๕๒๐ และ ประมาณการ.....	๖๗
๓.	ที่มาและทางใช้เงินของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ปี ๒๕๑๖ - ๒๕๒๑.....	๗๗
๔.	ปริมาณเงินกู้ยืมจากแหล่งต่าง ๆ ของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ปี ๒๕๑๔-๒๕๒๐..	๗๔
๕.	ปริมาณเงินกู้ยืมจากแหล่งต่าง ๆ ของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ปี ๒๕๒๒.....	๘๐
๘.	ปริมาณเงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชนระยะยาวไม่ต่ำกว่า ๓ ปี ของบริษัท เครดิตรองซิเอร์ แยกตามขนาดเงินกู้ ปี ๒๕๒๐.....	๘๑
๗.	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้และให้กู้ยืมของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ปี ๒๕๑๘ - ๒๕๒๐ และ ๒๒.....	๘๒
๘.	ปริมาณเงินให้กู้ยืมของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์แยกตามลักษณะและวัตถุประสงค์ ของการให้กู้ปี ๒๕๑๖ - ๒๕๒๐.....	๘๔
๙.	จำนวนเงินให้กู้ยืมโดยวิธีรับจำนองของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ แยกตามระยะ เวลาและวัตถุประสงค์ของการให้กู้ในปี ๒๕๒๐.....	๘๕
๑๐.	ปริมาณเงินให้กู้ยืมของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์โดยวิธีจำนอง แยกตามวัตถุประสงค์ ปี ๒๕๒๒.....	๘๖
๑๑.	ปริมาณเงินให้กู้ยืม โดยวิธีจำนอง แยกตามระยะเวลาปี ๒๕๒๒.....	๘๗
๑๒.	จำนวนเงินให้กู้ยืมโดยวิธีรับซื้อฝากและให้เช่าซื้อปี ๒๕๒๐.....	๘๘
๑๓.	เงินให้กู้ยืมโดยวิธีให้เช่าซื้อแยกตามระยะเวลา ปี ๒๕๒๒.....	๘๙
๑๔.	ปริมาณเงินให้กู้ยืมของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ โดยวิธีให้เช่าซื้อแยกตาม วัตถุประสงค์ ปี ๒๕๒๒.....	๙๐

รายการตารางประกอบ (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
๑๕. ปริมาณเงินให้กู้ยืมโดยวิธีรับซื้อฝากของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ แยกตาม วัตถุประสงค์ ปี ๒๕๒๒.....	๔๑
๑๖. ปริมาณเงินให้กู้ยืม โดยวิธีรับซื้อฝาก แยกตามระยะเวลาปี ๒๕๒๒.....	๔๒
๑๗. เงินให้กู้ยืมคงค้างของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ปี ๒๕๑๔-๒๕๒๐.....	๔๓
๑๘. งบกำไรขาดทุนรวม (ค่าใช้จ่าย) สำหรับปี ๒๕๒๑.....	๔๔
๑๙. งบกำไรขาดทุนรวม (รายได้) สำหรับปี ๒๕๒๑.....	๔๖
๒๐. งบดุลรวมปี ๒๕๒๑ (หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น).....	๔๗
๒๑. งบดุลรวมปี ๒๕๒๑ (สินทรัพย์).....	๔๘
๒๒. งบดุลรวมปี ๒๕๒๒ (สินทรัพย์).....	๑๐๑
๒๓. งบดุลรวมปี ๒๕๒๒ (หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น).....	๑๐๒
๒๔. งบกำไรขาดทุนรวม (ค่าใช้จ่าย) ปี ๒๕๒๒.....	๑๐๓
๒๕. งบกำไรขาดทุนรวม (รายได้) ปี ๒๕๒๒.....	๑๐๔
๒๖. แสดงการจัดลำดับสินทรัพย์รวมบริษัท เครดิตฟองซิเอร์จำกัด ปี ๒๕๒๒.....	๑๐๕
๒๗. แสดงอัตราส่วนแสดงสมรรถภาพในการหากำไรบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ปี ๒๕๒๒..	๑๐๘
๒๘. แสดงอัตราส่วนแสดงสภาพเสี่ยงบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ปี ๒๕๒๒.....	๑๑๑
๒๙. จำนวนที่อยู่อาศัยที่คาดว่าจะขาดแคลนในเขตนครหลวง ปี ๒๕๑๗-๒๕๒๙ จำแนก ตามขนาดรายได้ต่อเดือน.....	๑๑๖
๓๐. จำนวน เงินทุน เพื่อ เคะะสง เคะะระห์ที่ต่องการ จำแนกตามขนาดรายได้ต่อเดือน..	๑๑๗