



ความต้องการเงินทุน

ความต้องการเงินทุนของอุตสาหกรรมขนาดย่อมก็มีลักษณะเช่นเดียวกับธุรกิจทั่วไป คือ ต้องการเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว เงินทุนระยะสั้นมีความสำคัญต่อกิจการในแง่ให้ธุรกิจดำเนินต่อไปได้อย่างราบรื่น เช่น ในการซื้อวัตถุดิบ เก็บสินค้าระหว่างทำและสินค้าสำเร็จรูป และในรูปของบัญชีลูกหนี้ เงินทุนหมุนเวียนนี้มีสภาพคล่องในตัวของมันเอง (Self-liquidating) เพราะเป็นเงินทุนที่จะหมุนกลับเข้ามาในธุรกิจเมื่อขายสินค้าและบริการ ส่วนเงินทุนระยะยาวเป็นการลงทุนในทรัพย์สินถาวร (Fixed Assets) ความต้องการเงินทุนระยะยาวเป็นเพียงบางช่วงของอายุของกิจการในขณะที่ต้องการขยายโรงงานหรือซื้อเครื่องจักรใหม่ ซึ่งขณะนั้นจะต้องการเงินทุนระยะยาวเป็นจำนวนมาก และมีเงินทุนภายในกิจการไม่เพียงพอ ธุรกิจจึงต้องแสวงหาเงินทุนจากภายนอก (External Sources) แหล่งเงินทุนของอุตสาหกรรมขนาดย่อมแบ่งออกเป็น

๑. เงินกู้ระยะสั้น (Short-Term Credits)

แหล่งเงินกู้ระยะสั้น ส่วนใหญ่จะได้รับจาก ๒ แห่งคือ ธนาคารพาณิชย์ และ เจ้าหนี้การค้า การใช้เครดิตกับธนาคารพาณิชย์อาจใช้ในรูปแบบเบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft) ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะคิดดอกเบี้ยในช่วงที่เบิกเกินไปเท่านั้น ส่วนเครดิตที่ได้รับจากผู้ขายสินค้าให้ (Suppliers' Credit) เป็นเรื่องปฏิบัติกันอยู่ทั่วไป แต่ก็มีภาระดอกเบี้ยเช่นกัน ในประเทศที่กำลังพัฒนาซึ่งแหล่งเงินทุนสำหรับอุตสาหกรรมขนาดย่อมยังมีไม่เพียงพอ ผู้ประกอบการต้องพึ่งพาเงินกู้จากผู้ให้กู้เอกชนอีกแห่งหนึ่ง เมื่อไม่มีทางเลือกอื่น ผู้ให้กู้เอกชนจะคิดดอกเบี้ยในอัตราสูง เนื่องจากมีความเสี่ยงสูง

๒. เงินกู้ระยะยาว (Long-Term Loans)

เงินกู้ระยะยาวเป็นเงินกู้ที่มีระยะเวลาชำระคืนยาวนานตั้งแต่ ๑ ปีจนถึง ๑๐ ปี หรือ ๑๕ ปีหรือยาวกว่านั้น เรียกว่า "Term Loans" แตกต่างกับเงินกู้ระยะสั้นคือ ไม่มีสภาพคล่องในตัวของมันเอง (Not Self-liquidating) แต่อาศัยการชำระคืนเงินกู้จากความ

สามารถในการหากำไรของธุรกิจ การชำระคืนมักชำระเป็นงวด ๆ (Instalments)  
 อุตสาหกรรมขนาดย่อมส่วนมากจะอาศัยแหล่งเงินทุนระยะยาวจากภายนอก เพราะเงินทุนส่วนตัว  
 มีไม่เพียงพอ

ข้อเสียเปรียบของอุตสาหกรรมขนาดย่อมที่จะได้มาซึ่งเงินทุนระยะยาวในด้านนี้คือ

(๑) อุตสาหกรรมขนาดย่อมไม่สามารถออกหุ้นกู้ชนิดต่าง ๆ ในตลาดทุน (Capital Market) ได้เช่นเดียวกับอุตสาหกรรมขนาดใหญ่

(๒) สถาบันการเงินต่าง ๆ เช่น ธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่ให้เงินทุนระยะสั้นมากกว่า เนื่องจากแหล่งเงินทุนของธนาคารพาณิชย์เป็นเงินฝากประจำระยะสั้น จึงต้องรักษาสภาพคล่องทางด้านการเงินของธนาคารไว้ การปล่อยเงินทุนระยะสั้นจึงเป็นวิธีปลอดภัยที่สุดที่ใช้เป็นหลักปฏิบัติ

(๓) อุตสาหกรรมขนาดย่อมไม่สามารถจัดหาหลักทรัพย์มาค้ำประกันตามที่สถาบันการเงินต้องการได้ เพราะมีทรัพย์สินน้อย ถ้าสถาบันการเงินเปลี่ยนนโยบายการพิจารณาเงินทุนโดยไม่ดูหลักทรัพย์เป็นหลักใหญ่ แต่ดูโครงการที่เหมาะสมและวัตถุประสงค์ที่จำเป็นในการใช้เงินประกอบแล้ว จะช่วยผู้กู้ได้มาก

(๔) ภาระดอกเบี้ยในการกู้เงินระยะยาว ผู้กู้จะต้องจ่ายดอกเบี้ยตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระอยู่ ไม่ว่ากิจการจะมีกำไรหรือไม่ก็ตาม ไม่เหมือนการเพิ่มทุนของกิจการขนาดใหญ่ ปีใดกิจการไม่มีกำไรก็ไม่ต้องจ่ายค่าตอบแทนให้เจ้าของเงินทุนในรูปของเงินปันผล ซึ่งลักษณะเช่นนี้อุตสาหกรรมขนาดย่อมทำได้อย่างจำกัดมาก

ความต้องการเงินทุนของผู้ประกอบอุตสาหกรรมขนาดย่อม มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปี จะเห็นได้จากจำนวนผู้ยื่นคำร้องขอกู้เงินจากสำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อมต่อไปนี้

## ตารางที่ ๕

## จำนวนผู้ยื่นคำร้องขอเงิน

ปีงบประมาณ	ยอดคำร้องที่ขอ		เฉลี่ยต่อราย (บาท)
	จำนวนราย	จำนวนเงิน (พันบาท)	
๒๕๐๗	๑๒๑	๓๖,๑๖๓	๒๙๘,๘๖๗
๒๕๐๘	๘๒	๒๔,๗๒๖	๓๐๑,๕๓๖
๒๕๐๙	๙๒	๒๕,๙๗๕	๒๘๒,๓๓๖
๒๕๑๐	๑๕๓	๔๔,๒๘๓	๒๘๙,๔๓๑
๒๕๑๑	๑๘๐	๕๔,๐๙๙	๓๐๐,๕๕๐
๒๕๑๒	๑๔๓	๔๗,๓๒๓	๓๓๐,๙๓๐
๒๕๑๓	๑๔๗	๕๐,๗๑๘	๓๔๕,๐๒๐
๒๕๑๔	๑๐๓	๓๖,๘๘๘	๓๕๘,๑๓๕
๒๕๑๕	๑๒๒	๔๓,๗๑๐	๓๕๘,๒๗๘
๒๕๑๖	๑๐๒	๔๓,๘๘๗	๔๒๕,๙๕๐
๒๕๑๗	๖๙	๓๖,๔๐๗	๕๒๗,๖๓๗
๒๕๑๘	๑๑๕	๖๗,๓๗๕	๕๘๕,๘๖๙
๒๕๑๙	๑๐๗	๖๘,๔๙๐	๖๔๐,๐๙๓
๒๕๒๐	๑๕๒	๙๘,๓๙๐	๖๔๗,๓๐๒

ที่มา : สำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม

## ตารางที่ ๖

จำนวนผู้ยื่นคำร้องขอกู้เงินแยกเป็นรายจังหวัด

เปรียบเทียบระหว่างปีงบประมาณ ๒๕๑๙ กับปีงบประมาณ ๒๕๒๐

(พันบาท)

จังหวัด	ปีงบประมาณ ๒๕๑๙		ปีงบประมาณ ๒๕๒๐	
	ราย	เงิน	ราย	เงิน
<u>ภาคเหนือ</u>				
๑. เชียงใหม่	๔	๒,๕๕๐.๐	๖	๓,๕๐๐.๐
๒. กำแพงเพชร	๑	๗๐๐.๐	-	-
๓. ลำปาง	๑	๘๐๐.๐	-	-
๔. แพร่	๑	๕๐๐.๐	-	-
๕. พิษณุโลก	๒	๑,๕๐๐.๐	๑	๑,๐๐๐.๐
๖. เชียงราย	๓	๗๐๐.๐	-	-
๗. อุตรดิตถ์	๑	๕๐.๐	๑	๖๐๐.๐
๘. ลำพูน	-	-	๑	๒๐๐.๐
๙. พิจิตร	-	-	๑	๒๕๐.๐
๑๐. น่าน	-	-	๑	๕๐.๐
รวม	๑๓	๖,๗๐๐.๐	๑๑	๕,๕๐๐.๐
<u>ภาคกลาง</u>				
๑. กรุงเทพมหานคร	๓๓	๒๔,๐๒๐.๐	๕๗	๓๙,๔๙๐.๐
๒. นนทบุรี	๓	๑,๔๗๐.๐	๒	๑,๕๐๐.๐
๓. สมุทรปราการ	๑๐	๙,๓๐๐.๐	๑๒	๑๑,๑๕๐.๐
๔. สมุทรสาคร	-	-	๒	๒,๐๐๐.๐
๕. สมุทรสงคราม	๑	๔๐๐.๐	-	-
๖. พระนครศรีอยุธยา	๑	๑๕๐.๐	๔	๒,๑๐๐.๐
๗. ปทุมธานี	๓	๒,๔๕๐.๐	๓	๑,๒๕๐.๐
๘. สระบุรี	๓	๒,๔๕๐.๐	๑๐	๗,๒๕๐.๐
๙. ลพบุรี	-	-	๑	๑,๐๐๐.๐
๑๐. สิงห์บุรี	๑	๗๕๐.๐	-	-
๑๑. นครสวรรค์	๑	๑,๐๐๐.๐	๒	๘๑๐.๐
รวม	๕๖	๔๒,๐๙๐.๐	๙๓	๖๗,๐๕๐.๐

ตารางที่ ๖  
จำนวนผู้ยื่นคำร้องขอเงินแยกเป็นรายจังหวัด (ต่อ/๒) (พื้นที่)

จังหวัด	ปีงบประมาณ ๒๕๑๙		ปีงบประมาณ ๒๕๒๐	
	ราย	เงิน	ราย	เงิน
<u>ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ</u>				
๑. นครนายก	๓	๑,๙๐๐.๐๐	-	-
๒. ปราจีนบุรี	๕	๒,๑๕๐.๐๐	๑	๘๐๐.๐๐
๓. ชลบุรี	๒	๑,๔๗๐.๐๐	-	-
๔. ระยอง	-	-	๒	๘๐๐.๐๐
๕. จันทบุรี	-	-	๒	๑,๕๐๐.๐๐
๖. ตราด	-	-	๑	๒๐๐.๐๐
รวม	๑๐	๕,๕๒๐.๐๐	๗	๓,๓๐๐.๐๐
<u>ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ</u>				
๑. นครราชสีมา	๔	๒,๖๑๐.๐๐	๔	๔,๙๐๐.๐๐
๒. ขอนแก่น	๖	๑,๘๕๐.๐๐	๒	๔๐๐.๐๐
๓. อุตรดิตถ์	๑	๘๐๐.๐๐	-	-
๔. บุรีรัมย์	๒	๑,๐๘๐.๐๐	๑	๕๐๐.๐๐
๕. สกลนคร	๑	๒๕๐.๐๐	๕	๒,๕๐๐.๐๐
๖. นครพนม	-	-	๑	๕๐๐.๐๐
๗. กาฬสินธุ์	-	-	๓	๑,๓๕๐.๐๐
๘. ชัยภูมิ	๑	๒๐๐.๐๐	๔	๒,๑๐๐.๐๐
๙. มหาสารคาม	๒	๑,๑๕๐.๐๐	-	-
๑๐. ยโสธร	-	-	๑	๕๐๐.๐๐
๑๑. หนองคาย	-	-	๑	๑,๐๐๐.๐๐
รวม	๑๗	๗,๙๐๐.๐๐	๒๗	๑๓,๗๕๐.๐๐
<u>ภาคตะวันตก</u>				
๑. นครปฐม	๒	๘๕๐.๐๐	๑	๘๕๐.๐๐
๒. ราชบุรี	-	-	๓	๒,๓๐๐.๐๐
๓. กาญจนบุรี	๒	๑,๔๐๐.๐๐	๑	๗๐๐.๐๐
๔. สุพรรณบุรี	๑	๑,๐๐๐.๐๐	๑	๔๐๐.๐๐
รวม	๕	๓,๒๕๐.๐๐	๖	๔,๒๕๐.๐๐

ตารางที่ ๖  
จำนวนผู้ยื่นคำร้องขอเงินแยกเป็นรายจังหวัด (ต่อ/๓) (พันบาท)

จังหวัด	ปีงบประมาณ ๒๕๑๙		ปีงบประมาณ ๒๕๒๐	
	ราย	เงิน	ราย	เงิน
<u>ภาคใต้</u>				
๑. นครศรีธรรมราช	๑	๒๐๐.๐	-	-
๒. ชุมพร	๑	๕๐๐.๐	-	-
๓. สงขลา	๒	๑,๙๕๐.๐	๓	๑,๒๐๐.๐
๔. สุราษฎร์ธานี	๑	๒๓๐.๐	๑	๑,๐๐๐.๐
๕. กระบี่	๑	๑๕๐.๐	-	-
๖. ภูเก็ต	-	-	๒	๑,๒๕๐.๐
๗. สตูล	-	-	๑	๕๐๐.๐
๘. พัทลุง	-	-	๑	๖๐๐.๐
รวม	๖	๓,๐๓๐.๐	๘	๔,๕๕๐.๐
รวมทั้งสิ้น	๑๐๗	๖๘,๔๙๐.๐	๑๕๒	๙๘,๓๘๐.๐

ที่มา : สำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม

จากความต้องการเงินทุนของอุตสาหกรรมขนาดย่อมในภาคต่าง ๆ ของประเทศ ปรากฏว่า ภาคกลางรวมทั้งกรุงเทพมหานครมีสัดส่วนสูงสุดคือ ร้อยละ ๖๘ ของความต้องการทั้งหมดในปี ๒๕๒๐ ดังนี้

ตารางที่ ๗

ความต้องการเงินทุนแบ่งตามภาค

ภาค	จำนวนเงิน	ร้อยละ
๑. ภาคกลาง	๖๗,๐๕๐	๖๘.๐
๒. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	๑๓,๗๔๐	๑๕.๐
๓. ภาคเหนือ	๕,๕๐๐	๕.๖
๔. ภาคใต้	๔,๕๕๐	๕.๖
๕. ภาคตะวันตก	๔,๒๕๐	๔.๓
๖. ภาคตะวันออก	๓,๓๐๐	๓.๕
รวม	๙๘,๓๘๐	๑๐๐.๐

ที่มา : สำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม

## ตารางที่ ๘

ยอดเงินขอกู้แยกตามวัตถุประสงค์

(พันบาท)

วัตถุประสงค์	๒๕๑๗	%	๒๕๑๘	%	๒๕๑๙	%	๒๕๒๐	%
ทุนหมุนเวียน ที่ดิน	๖,๑๙๒.๐	๑๗.๐	๑๒,๑๒๗.๒	๑๘.๐	๙,๒๐๑.๐	๑๓.๔	๑๐,๑๑๙.๓	๑๐.๓
ก่อสร้างอาคาร	๒,๐๒๕.๐	๕.๖	๕,๙๘๑.๐	๘.๙	๖,๖๕๒.๐	๙.๗	๖,๖๒๐.๐	๖.๗
เครื่องจักรอุปกรณ์	๑๑,๒๓๐.๐	๓๑.๙	๑๓,๙๐๗.๐	๒๖.๖	๑๙,๗๓๘.๐	๒๘.๘	๒๘,๒๕๒.๑	๒๘.๗
อื่น ๆ	๑๔,๒๑๐.๐	๓๙.๐	๒๕,๓๑๔.๘	๔๒.๐	๓๐,๕๔๔.๐	๔๔.๖	๔๑,๗๗๙.๖	๔๒.๖
	๒,๓๕๐.๐	๖.๕	๓,๐๔๕.๐	๔.๕	๒,๓๕๕.๐	๓.๕	๑,๖๑๙.๐	๑.๗
รวม	๓๖,๔๐๗.๐	๑๐๐	๖๗,๓๗๕.๐	๑๐๐	๖๘,๔๙๐.๐	๑๐๐	๙๘,๓๙๐.๐	๑๐๐

ที่มา : สำนักงานสถิติอุตสาหกรรมขนาดย่อม

จากตารางข้างบนจะเห็นได้ว่า ผู้ประกอบอุตสาหกรรมขนาดย่อมมีความต้องการเงินทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อเครื่องจักรอุปกรณ์มากที่สุดในปี ๒๕๑๗-๒๕๒๐ คือร้อยละ ๓๙.๐, ๔๒.๐, ๔๔.๖ และ ๕๒.๖ ตามลำดับ การลงทุนในเครื่องจักรอุปกรณ์เป็นการลงทุนระยะยาว ถ้าจะรวมการลงทุนในที่ดินก่อสร้างอาคารและเครื่องจักรอุปกรณ์ เป็นความต้องการเงินทุนระยะยาวแล้ว จะเห็นโครงสร้างความต้องการเงินทุนต่อไปนี้

## ตารางที่ ๙

โครงสร้างความต้องการเงินทุน

ความต้องการเงินทุน	% ๒๕๑๗	% ๒๕๑๘	% ๒๕๑๙	% ๒๕๒๐	% เฉลี่ย
๑. ระยะสั้น	๒๓.๕	๒๒.๕	๑๖.๘	๑๒	๑๘.๗
๒. ระยะยาว	๗๖.๕	๗๗.๕	๘๓.๒	๘๘	๘๑.๓
รวม	๑๐๐.๐	๑๐๐.๐	๑๐๐.๐	๑๐๐	๑๐๐.๐

จากตารางข้างต้นแสดงให้เห็นข้อเท็จจริงว่า อุตสาหกรรมขนาดย่อมมีความต้องการเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว แต่มีความต้องการเงินทุนระยะยาวถึงร้อยละ ๘๑.๓ โดยเฉลี่ย

แหล่งเงินทุนจากนอกสถาบันการเงิน (Non-Institutional Sources of Finance)

แหล่งเงินทุนจากนอกสถาบันการเงินเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญที่สุดในหลาย ๆ ประเทศ รวมทั้งประเทศไทยด้วย ซึ่งเป็นไปตามระดับการพัฒนาการอุตสาหกรรม แหล่งเงินทุนจากภายนอกสถาบันการเงินที่สำคัญพอสรุปได้ ๔ แหล่งด้วยกันดังนี้

- ๑. เงินทุนส่วนตัวหรือจากกำไรของธุรกิจ (Internal Financing) <sup>เงิน, งบ</sup>
- ๒. เงินกู้ยืมจากผู้ให้กู้เอกชน หรือจากญาติพี่น้องและเพื่อนฝูงอื่น ๆ (Private Financiers or "Moneylenders") <sup>เงิน</sup>
- ๓. เจ้าหนี้การค้าซึ่งให้เครดิตเพราะความสัมพันธ์ด้านธุรกิจการค้าซึ่งกันและกัน (Inter Business Finance) <sup>เงิน, งบ</sup>
- ๔. แชร <sup>เงิน</sup>

ถึงแม้ว่า แหล่งเงินทุนจากนอกสถาบันการเงิน เป็นสิ่งที่หายากพอสมควร แต่ก็ เป็นแหล่งเงินทุนที่ทดแทนแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินได้ นับว่าเป็นแหล่งสำคัญต่อผู้ประกอบการอุตสาหกรรมขนาดย่อมทั่วไป

๑. เงินทุนส่วนตัว (Internal Financing)

เงินทุนส่วนตัวของผู้ประกอบการ หมายถึง เงินซึ่งเป็นผลกำไรของธุรกิจจากอดีต และปัจจุบันสะสมกันมา และจากเงินออมของตนด้วย ซึ่งอาจเรียกว่า เงินทุนส่วนตัว (Own Capital) หรือเงินทุนเสี่ยง (Risk Capital) <sup>๑</sup> เพราะการลงทุนด้วยเงินทุนของตนเองย่อมมีความเสี่ยงเช่นกัน

การลงทุนด้วยเงินทุนส่วนตัวคือ เป็นแหล่งเงินทุนหลักของอุตสาหกรรมขนาดย่อมที่เดียว สัดส่วนของการใช้เงินทุนส่วนตัวในเงินลงทุนทั้งหมดของกิจการในบางประเทศมีอัตราสูง เช่น ในประเทศอินเดียมีถึง ๕๐% และแม้กระทั่งในประเทศที่มีสถาบันการเงินพัฒนาแล้ว เช่น

---

<sup>๑</sup> United Nations, International Labour Office, Service for Small Scale Industry (Geneva: United Nations, 1971), p. 18.



กรีซ สวีเดน สหรัฐอเมริกา ก็มีสัดส่วนราว ๒ ใน ๓ หรือ ๑ ใน ๒ ของเงินลงทุนทั้งหมดของกิจการ<sup>๒</sup>

เงินทุนส่วนตัวมีความสำคัญในแง่ที่ว่า ผู้ประกอบการเป็นทั้งผู้ให้เงินและผู้ใช้เงิน (Source and user of the funds) ศักยภาพเรื่องการพิจารณาสินเชื่อหรืออัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ เงินลงทุนในกิจการ (Equity capital) ของอุตสาหกรรมขนาดย่อมในลักษณะนี้เป็น การยากที่จะหาแหล่งเงินทุนจากแหล่งอื่นมาทดแทน ฉะนั้น วิธีการที่อุตสาหกรรมขนาดย่อมจะมี แหล่งเงินทุนชนิดนี้เพิ่มขึ้นได้ก็คือ การเพิ่มผลกำไรให้แก่กิจการ ซึ่งอัตราผลกำไรที่ได้จะเป็น เครื่องช่วยในการตัดสินใจว่า ควรจะลงทุนต่อในกิจการที่ทำอยู่หรือไม่/วิธีการที่จะช่วยเพิ่มผลกำไรให้แก่กิจการมีดังนี้คือ

- (๑) เพิ่มผลิตภาพในการผลิต เช่น ปรับปรุงเทคโนโลยีและการจัดการ ฯลฯ
- (๒) ลดต้นทุนการผลิตลง เช่น ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น, ค่าขนส่ง และควบคุม

ต้นทุนการผลิตอย่างใกล้ชิด ฯลฯ

- (๓) พยายามขอรับการช่วยเหลือจากบริการของรัฐที่เกิดประโยชน์ต่อกิจการ
- (๔) เพิ่มอำนาจการต่อรองกับลูกค้าและผู้ขายวัตถุดิบให้โรงงานของผู้ประกอบการ
- (๕) ส่งเสริมการตลาดให้ดีขึ้น

อย่างไรก็ตาม มาตรการที่จะเพิ่มผลกำไรนี้ก็ขึ้นอยู่กับลักษณะทาง เศรษฐกิจและการเมืองของประเทศในขณะหนึ่ง ๆ ซึ่งกระทบกระเทือนต่อผลกำไรของกิจการได้ง่าย

## ๒. ผู้ให้กู้เอกชน (Private Financiers or "Moneylenders")

ผู้ให้กู้เอกชนแบ่งออกได้เป็น ๒ ประเภท คือ

- ก. ญาติพี่น้องและเพื่อนสนิท
- ข. เจ้าหนี้เงินกู้

<sup>๒</sup> Robert W. Davenport, Financing the Small Manufacturers In Developing Country (New York: McGraw-Hill Book Co., 1967), p. 105.

เงินกู้ที่ได้จากญาติพี่น้องและเพื่อนสนิท เป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญที่สุดในส่วนนี้ การที่ผู้ให้กู้มีความสามารถในการประเมินค่าตัวผู้กู้ (Evaluate Credit Worthiness) และมีคามเต็มใจที่จะให้เงินกู้ นั้น เพราะความสัมพันธ์ใกล้ชิดอยู่ก่อนแล้ว ทั้งวิธีการในการกู้ยืมก็เป็นไปอย่างง่าย ๆ อาจจะมีข้อแม้ว่า ให้รับพนักงานซึ่งผู้ให้กู้ฝากเข้าทำงานในโรงงาน เข้าลักษณะถ้อยที่ถ้อยอาศัยกัน

ส่วนเจ้าหนี้เงินกู้ให้เงินกู้เพื่อเหตุผลทางธุรกิจมากกว่าการต้องการช่วยเหลือผู้กู้หรือเพื่อน กล่าวคือ

- (๑) เจ้าหนี้เงินกู้คิดดอกเบี้ยในอัตราสูง เท่าที่ผู้กู้จะรับภาระได้
- (๒) เจ้าหนี้เงินกู้บางรายพยายามค้นหาช่องทางในฐานะเจ้าหนี้ของเขาเข้ายึดกิจการมาเป็นของตนเอง ในทันทีที่ผู้กู้มีปัญหาทางฐานะการเงิน ปัญหานี้เป็นปัญหาใหญ่เพราะความสนใจของผู้ให้กู้อยู่ที่การต้องการเข้าควบคุมโรงงานแทนผลตอบแทนจากการให้กู้ยืม เป็นเงินให้กู้เพื่อต้องการความล้มเหลวมากกว่าความสำเร็จของกิจการ (To Finance Failure Rather Than Success)

อย่างไรก็ตาม ผู้ให้กู้เอกชนก็เป็นแหล่งเงินทุนที่ให้ประโยชน์แก่โรงงานอุตสาหกรรมขนาดย่อมมาก ถึงแม้ว่า ผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อมสามารถไปพึ่งพาอาศัยแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินอื่น ๆ ได้ เหตุผลที่เป็นเช่นนี้ เพราะ

- (ก) ผู้กู้ได้รับเงินกู้อย่างรวดเร็วและสะดวก
- (ข) เงื่อนไขการกู้ยืมสามารถยืดหยุ่นได้มาก
- (ค) เงินกู้ให้แก่อุตสาหกรรมขนาดย่อมตั้งอยู่บนรากฐานแห่งความเสี่ยงสูง (Risk Financing) ซึ่งสถาบันการเงินอาจไม่สนใจ

เป็นที่น่าประหลาดใจว่า ผู้ประกอบการอุตสาหกรรมขนาดย่อมบางรายเห็นว่า เงินกู้จากเจ้าหนี้เงินกู้มีประโยชน์ในขณะที่บางรายกลับเห็นว่า เป็นแหล่งเงินทุนที่อันตรายและเสียต้นทุนสูง แต่ปัญหาในเรื่องอัตราดอกเบี้ยสูงแก้ได้โดยหาแหล่งเงินทุนอื่น ๆ เพิ่มขึ้น เช่น จากธนาคารพาณิชย์ และโดยการให้คำแนะนำแก่ผู้ประกอบการในเรื่องการบริหารการเงิน เช่น หลีกเลี่ยงการจัดหาเงินก่อนถึงขั้นวิกฤตโดยไม่มีทางเลือก เป็นต้น

๓. เจ้าหน้าที่การค้า (Inter Business Finance)

สินเชื่อจากเจ้าหน้าที่การค้า (Suppliers' Credit) เป็นแหล่งเงินทุนอีกแห่งหนึ่งที่อยู่นอกสถาบันการเงินที่จำเป็นสำหรับอุตสาหกรรมขนาดย่อมในประเทศที่กำลังพัฒนา ลักษณะของสินเชื่อนี้คือ

ก. ลงบัญชีเป็นลูกหนี้ (Open-Book Credit) เป็นสินเชื่อแบบง่ายที่สุด โดยผู้ขายวัตถุดิบหรือสินค้าให้มีความเชื่อถือในการชำระค่าสินค้าของลูกค้า เมื่อส่งสินค้าให้แล้วก็เพียงลงบัญชีเป็นลูกหนี้เท่านั้น สินเชื่อประเภทนี้ส่วนใหญ่มีระยะสั้น มีใบรับสินค้าเป็นหลักฐาน

ข. เงินรับล่วงหน้า (Direct Loans or Advances) เป็นสินเชื่อที่ผู้ประกอบการอุตสาหกรรมได้รับจากลูกค้าของตน มีลักษณะคล้ายกับเงินมัดจำและเป็นการสัญญาว่าจะต้องส่งสินค้าให้ภายหลังอย่างแน่นอน ตามที่ตกลงกันไว้

ค. การร่วมทุน (Equity Financing) ผู้ผลิตอาจจะได้รับสินเชื่อจากผู้ขายสินค้าหรือวัตถุดิบให้ในรูปของการร่วมทุน กล่าวคือ ผู้ผลิตที่ต้องการเงินทุนเพื่อลงทุนในทรัพย์สินถาวร ยินดีให้ผู้ขายสินค้าเพียงรายเดียวหรือหลายรายร่วมทุน แต่เป็นสัดส่วนน้อยและไม่มีสิทธิออกเสียงในการบริหาร เพราะผู้ขายต้องการผูกมัดในการค้า ความสัมพันธ์ด้านการเงินลักษณะนี้ ถึงแม้จะได้ประโยชน์ แต่บางครั้งก็เป็นโทษ เพราะกิจการถูกควบคุมโดยผู้ขายสินค้ามีอิทธิพลกว่า สินเชื่อชนิดนี้ ผู้ขายสินค้าเป็นผู้ให้มากกว่าแหล่งเงินทุนอื่น ๆ

ง. การเช่า การเช่าเป็นวิธีการอีกวิธีหนึ่งที่ทำให้ธุรกิจสามารถได้สินทรัพย์มาใช้ในการดำเนินงานโดยไม่ต้องใช้เงินก้อนใหญ่ อย่างไรก็ตาม ก่อนที่ธุรกิจจะต้องตัดสินใจเช่าสินทรัพย์ใด ๆ ควรจะได้พิจารณาเปรียบเทียบกับกรณีที่ธุรกิจจะซื้อสินทรัพย์เป็นกรรมสิทธิ์เองเสียก่อน เดิมสินทรัพย์ที่จะเช่าได้มักเป็นที่ดิน อาคารและโรงเรือนเท่านั้น แต่ในปัจจุบันการเช่าอาจทำได้กับสินทรัพย์ถาวรแทบทุกประเภท ความจริงการเช่าเหมือนกับการกู้ยืมเงินลักษณะหนึ่ง และก็มีผลถึงการเพิ่มระดับกำไรจากการใช้เงินทุนจากภายนอก (Financial Leverage) เช่นเดียวกัน ในทางปฏิบัติการเช่าสามารถทำได้ ๒ ลักษณะด้วยกันคือ การขายและเช่ากลับ (Sales and Leaseback) และการเช่าบริการ (Service Lease)

การขายและเช่ากลับ - การเช่าลักษณะนี้เป็นการจัดหาเงินทุนทางหนึ่งของธุรกิจที่มีสินทรัพย์อยู่ในความครอบครอง โดยที่ธุรกิจจะขายสินทรัพย์นั้นออกไป แต่จะตกลงทำสัญญากับผู้ซื้อไว้ในขณะขายว่า ผู้ซื้อสินทรัพย์นี้จะต้องให้ธุรกิจเช่ากลับในระยะเวลาหนึ่ง การขายและการเช่ากลับเช่นนี้ทำให้ธุรกิจได้เงินก้อนใหญ่เข้ามา แล้วมีการจ่ายค่าเช่าเป็นจำนวนหนึ่งแทนเป็นงวด ๆ ซึ่งถ้าราคาขายและจำนวนค่าเช่าที่จะต้องจ่ายในระยะเวลาสัญญา เป็นจำนวนเงินที่จะให้ผลตอบแทนแก่ผู้ซื้อพอสมควรแล้ว ก็น่าจะมีผู้สนใจทำสัญญาเช่าในลักษณะนี้

การเช่าบริการ - การเช่าในลักษณะนี้มักเป็นการเช่าสินทรัพย์ที่ต้องอาศัยความเชี่ยวชาญเป็นพิเศษในการบำรุงรักษาหรือซ่อมแซม และสินทรัพย์ประเภทนี้มักเป็นสินทรัพย์ที่ล้าสมัยได้ง่ายด้วย เช่น การเช่าเครื่องคอมพิวเตอร์ ผู้เช่าจะทำสัญญาเช่าเพียงระยะเวลาสั้นเมื่อเปรียบเทียบกับอายุการใช้งานของสินทรัพย์และในระหว่างการเช่า ผู้ให้เช่าจะเป็นผู้ให้บริการในการบำรุงรักษาและซ่อมแซมให้ จะเห็นได้ว่า ผู้ให้เช่าสินทรัพย์ในลักษณะนี้ไม่ได้หวังรายได้จากค่าเช่าเท่าใดนัก แต่จะอาศัยรายได้จากการให้บริการและการขายอุปกรณ์อย่างอื่นมากกว่า

#### ๔. แชร์

การจัดหาเงินโดยวิธีเล่นแชร์ เป็นวิธีที่สะดวกและง่ายวิธีหนึ่งในประเทศไทย อาศัยความเชื่อถือและความคุ้นเคยระหว่างพ่อค้าหรือผู้ประกอบการอุตสาหกรรมด้วยกัน แม้กระทั่งการแนะนำเพื่อนฝูงหลาย ๆ ต่อให้เข้าร่วมวงแชร์ด้วยกันก็มีไม่น้อย วิธีการเล่นแชร์นั้น เริ่มตั้งแต่ตั้งวงแชร์ตามจำนวนเงินที่ต้องการ เช่น วงละ ๑๐๐,๐๐๐ บาท เมื่อรวบรวมสมาชิกได้ครบแล้ว (ถ้ามีวงละ ๑๐,๐๐๐ บาทก็มีสมาชิก ๑๐ คน) ก็นัดวันประมูลดอกเบี้ย ผู้ใดประมูลดอกเบี้ยได้สูงสุดก็ได้รับเงินสุทธิหลังหักดอกเบี้ยไป อัตราดอกเบี้ยของการเล่นแชร์มีแตกต่างกันมากน้อยก็ขึ้นอยู่กับความต้องการใช้เงินของผู้ประมูล การจ่ายเงินประมูลชำระ เป็นงวดตามที่ตกลงในวงแชร์

ประเทศไทยมีการเล่นแชร์มาช้านานแล้ว โดยพ่อค้าชาวจีนเป็นผู้ริเริ่มและนิยมเล่นในหมู่พวกที่เชื่อถือกัน และได้พัฒนามาจนถึงปัจจุบัน มีบริษัทเงินแชร์หลายแห่งตั้งขึ้น เพื่อให้ผู้ประสงค์เล่นแชร์ได้เป็นสมาชิก บริษัทเงินแชร์เหล่านี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังไม่ได้เข้าควบคุมกิจการ จะยกตัวอย่างหลักการเล่นแชร์ของบริษัท สยามเงินแชร์ จำกัด ไว้ข้างล่างนี้พอเป็นสังเขป

(บริษัท สยามเงินแชร์ จำกัด)

หลักและวิธีการ เล่นแชร์

ข้อ ๑. แชร์วงหนึ่งบริษัทกำหนดให้เล่นกันเพียง ๑๒ เดือน โดยมีหุ้นแชร์ทั้งสิ้น เพียง ๑๒ หุ้น หรือ ๑๒ มือเท่านั้น และในวงหนึ่ง ๆ ผู้ใดจะเล่นก็มีก็ได้ หรือผู้ใดจะเล่นหลาย ๆ วงก็ได้ บริษัทฯ มีแชร์ให้เล่นวงละ ๕๐๐, ๑,๐๐๐, ๒,๐๐๐, ๓,๐๐๐, ๕,๐๐๐ และ ๑๐,๐๐๐ บาท

ข้อ ๒. ผู้ที่ประสงค์จะเล่นแชร์กับบริษัทฯ จะต้องเข้าเป็นสมาชิกสยามเงินแชร์ กับบริษัทเสียก่อน โดยบริษัทฯ มีแบบฟอร์มให้ท่านกรอกข้อความ สถานที่อยู่ และเงื่อนไขต่าง ๆ ให้ท่านได้ทราบไว้เพื่อประโยชน์ของท่านเอง

ข้อ ๓. เมื่อบริษัทฯ จัดหาลูกแชร์ ได้ครบ ๑๒ มือแล้ว บริษัทฯ ก็จะนัดหมายให้ ประมูลแชร์พร้อมกันที่สำนักงานของบริษัทฯ เวลา ๑๓.๐๐ น. โดยให้ท่านทั้งหลายประมูลแชร์กัน ไปในทันที ซึ่งบริษัทฯ ไม่มีวัตถุประสงค์จะเก็บเงินของท่านไว้หมุนก่อน ๑ เดือนเหมือนแชร์ ชาวบ้านทั่ว ๆ ไป และในกรณีถ้าหากวันเปิดประมูลแชร์ งดใดถ้าตรงกับวันอาทิตย์หรือวันหยุด ราชการ ทางบริษัทฯ จะเลื่อนไปประมูลวันแรกที่เปิดทำงานของบริษัทฯ เช่น ตรงกับวันอาทิตย์ เลื่อนเป็นวันจันทร์

ข้อ ๔. การประมูลแชร์นั้นบริษัทฯ กำหนดไว้ให้ประมูลกันเป็นเปอร์เซ็นต์หรือเป็น ร้อยละของยอดเงินทั้งหมด เฉพาะเดือนแรกหรืองวดแรกนั้น ผู้เล่นแชร์จะประมูลสูงกว่า ๕๐ เปอร์เซ็นต์ไม่ได้ และจะต่ำกว่า ๒๐ เปอร์เซ็นต์ไม่ได้ แต่ต่อมาในเดือนที่ ๒-๗ ท่านจะประมูล สูงกว่า ๕๐ เปอร์เซ็นต์ไม่ได้และจะต่ำกว่า ๒๐ เปอร์เซ็นต์ไม่ได้ งวดที่ ๘-๑๑ บริษัทฯ ไม่ กำหนดการประมูลขึ้นสูงไว้ ผู้เล่นแชร์จะประมูลสูงก็เปอร์เซ็นต์ก็ได้ บริษัทฯ จะกำหนดเฉพาะ การประมูลขั้นต่ำไว้เท่านั้น งวดที่ ๘-๑๑ จะประมูลต่ำกว่า ๑๕-๑๒-๕-๖ เปอร์เซ็นต์ไม่ได้

ตัวอย่างเช่น นาย ก. เล่นแชร์วงละ ๑,๐๐๐ บาท ทั้งหมดมี ๑๒ มือ ซึ่งเท่ากับยอดเงิน ๑๒,๐๐๐ บาท (๑,๐๐๐ คูณ ๑๒ เท่ากับ ๑๒,๐๐๐ บาท) นาย ก. ประมูลไม่ เกิน ๕๐ เปอร์เซ็นต์ และไม่ต่ำกว่า ๒๐ เปอร์เซ็นต์ โดยประมูลเพียง ๒๐ เปอร์เซ็นต์ ๒๐ เปอร์เซ็นต์ของยอดเงิน ๑๒,๐๐๐ บาทก็เท่ากับ ๒,๔๐๐ บาท

เอายอดเงิน ๑๒,๐๐๐ บาทตั้ง ลบด้วย ๒,๔๐๐ บาท ก็คงเหลือ ๙,๖๐๐ บาท  
ซึ่งเป็นยอดเงินที่นาย ก. ได้รับไป

ข้อ ๕. ต่อมาในเดือนที่ ๒ เป็นต้นไปจนถึงเดือนที่ ๑๑ สมาชิกก็ต้องประชุมกันเป็น  
เปอร์เซ็นต์ หรือเป็นร้อยละของยอดเงินทั้งหมดเหมือนกัน คราวนี้หรือเดือนที่ ๒ นี้ บริษัทฯ จะ  
ได้เริ่มนำผลการประชุมที่ผู้ประมุขได้สูงสุดนำไปเฉลี่ยให้กับผู้ถือหุ้นทุกคนทั้ง ๑๒ คน แต่ก่อนที่  
บริษัทฯ จะนำไปเฉลี่ยให้บริษัทฯ จะขอหักค่าใช้จ่าย ๕ เปอร์เซ็นต์ จากยอดเงินแชร์ในวงนั้น ๆ  
ออกเสียก่อน เพื่อเก็บไว้เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ การหักค่าใช้จ่ายจากผู้ประมุขได้นั้น บริษัทฯ  
จะหักดังนี้ ตั้งแต่เดือนที่ ๒ ถึงเดือนที่ ๑๑ บริษัทฯ หัก ๕ เปอร์เซ็นต์ วงที่ ๑๒ ไม่หักเลย  
แต่ทั้งนี้หมายความว่า ท่านจะต้องปฏิบัติตามหลักการประชุมแชร์ขั้นต่ำไว้ (ตามข้อ ๔.)

ตัวอย่างเช่น วงที่ ๒-๑๑ นาย ข. เล่นแชร์วงละ ๑,๐๐๐ บาท ทั้งหมดมี ๑๒ มือ ซึ่งเท่ากับ  
ยอดเงิน ๑๒,๐๐๐ บาท (๑,๐๐๐ คูณ ๑๒ เท่ากับ ๑๒,๐๐๐ บาท) เงินจำนวน  
๑๒,๐๐๐ บาทนี้เรียกว่า ยอดเงินแชร์ของ ๑๒ คน นาย ข. เป็นผู้ประมุขได้  
โดยให้ผลประชุมสูงสุด ๒๕ เปอร์เซ็นต์ บริษัทฯ หักออกเสีย ๕ เปอร์เซ็นต์ตั้ง  
กล่าวแล้ว ก็คงจะต้องเหลือ ๒๐ เปอร์เซ็นต์

\* ๒๐ เปอร์เซ็นต์ของยอดเงิน ๑๒,๐๐๐ บาทเท่ากับ ๒,๔๐๐ บาท เงินจำนวนนี้  
เรียกว่ายอดเงินผลประชุมที่คงเหลือ ซึ่งจะแบ่งให้ ๑๒ คนเท่านั้น

\* ๕ เปอร์เซ็นต์ของยอดเงิน ๑๒,๐๐๐ บาทเท่ากับ ๖๐๐ บาท เงินจำนวนนี้  
เรียกว่าเงินค่าใช้จ่ายที่บริษัทฯ หักไว้ ๕%

\* ๗๕ เปอร์เซ็นต์ของยอดเงิน ๑๒,๐๐๐ บาทเท่ากับ ๙,๖๐๐ บาท เงินจำนวน  
นี้เรียกว่า เงินคงเหลือที่ผู้ประมุขได้ จะได้รับไปเมื่อหักทุกอย่างออกแล้ว  
เงิน ๒,๔๐๐ บาท ซึ่งเป็นของผู้ถือหุ้น แบ่งออกเป็น ๑๒ ส่วน จะได้ส่วนละ ๒๐๐  
บาท (๒,๔๐๐ หารด้วย ๑๒ เท่ากับ ๒๐๐)

บริษัทฯ จะมอบเงินผลประชุมให้ผู้ถือหุ้นทุก ๆ คน คนละ ๒๐๐ บาท รวมถึงผู้ที่  
ประมุขได้ไปแล้วในวงที่ ๑ ด้วย (หมายถึงผู้ที่ประมุขไปแล้วก็ได้ผลประชุมด้วย)

ดังนั้น ผู้ที่ประมูลแล้วจึงไม่ต้องส่งเงินเต็ม ๑,๐๐๐ บาท เพราะบริษัทฯ จะ  
จ่ายผลประมูลคืนให้ ๒๐๐ บาท

ผู้ประมูลไปแล้วและผู้ที่ยังไม่ได้ประมูลคงส่งเงินแชร์ให้บริษัทฯ เพียง ๔๐๐ บาท

นี่คือตัวอย่างแชร์วงละ ๑,๐๐๐ บาท หากท่านจะเล่นวงละมากกว่า ท่านก็คิดเพิ่มขึ้น  
เป็นเงาตามตัว สำหรับการประมูลตามตัวอย่างข้างบนนี้ เป็นการประมูลแชร์ประเภท เดือนที่  
๒ ถึงที่ ๗ ส่วนเดือนต่อ ๆ นั้น ก็คงให้ถือหลักเกณฑ์การประมูลตามข้อ ๔.

แหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงิน (Institutional Sources of Finance) และสถาบันอื่น ๆ

#### ธนาคารพาณิชย์ (Commercial Banks)

ธนาคารพาณิชย์นับว่าเป็นแหล่งการเงินที่สำคัญในการให้บริการทางการเงินแก่ธุรกิจ  
ทั่วไป จำนวนเงินที่ธนาคารพาณิชย์สามารถจัดหาให้แก่ธุรกิจที่ต้องการนั้น เป็นจำนวนที่มากที่สุด  
สุดในบรรดาเงินทุนจากสถาบันการเงินอื่น ๆ แม้ว่าในระยะหลังนี้จะมีสถาบันการเงินที่มีบทบาท  
ในการจัดหาเงินทุนให้แก่ธุรกิจเพิ่มขึ้นมากมาย เช่น บริษัทประกันชีวิต บริษัทเงินทุน และ  
บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (Credit Foncier) แต่จำนวนเงินทุนที่ให้แก่ธุรกิจยังไม่สามารถ  
เปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ได้ ทั้งนี้ เพราะธนาคารพาณิชย์สามารถเปิดสาขาในท้องที่ต่าง ๆ  
ได้ทั่วประเทศ จึงทำให้สามารถระดมเงินฝากได้มาก และยังมีช่องทางการให้บริการทางการเงิน  
แก่ธุรกิจมากกว่าสถาบันการเงินประเภทอื่น อาจกล่าวได้ว่าการขยายตัวของธุรกิจไทยใน  
ปัจจุบันยังต้องอาศัยธนาคารพาณิชย์อยู่มาก

เงินกู้จากธนาคารพาณิชย์อาจแบ่งเป็น ๒ ประเภทใหญ่ ๆ ได้คือ

- ก. เงินกู้ที่มีหลักทรัพย์ประกัน (Secured Loan)
- ข. เงินกู้ที่ไม่มีหลักทรัพย์ประกัน (Unsecured Loan)

ธนาคารพาณิชย์จะเป็นผู้พิจารณาว่า ผู้กู้รายใดจะต้องนำหลักทรัพย์มาประกันหรือเพียง  
แต่ใช้บุคคลค้ำประกัน

ชนิดของสินเชื่อที่สำคัญมีดังนี้คือ

๑. เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft)

การเบิกเงินเกินบัญชีเป็นการให้กู้ยืมโดยวิธีให้ลูกค้าเบิกเงินจากบัญชีกระแสรายวันเกินกว่าจำนวนเงินฝากที่มีอยู่ในบัญชีกระแสรายวัน โดยจำนวนเงินที่จะถอนนั้นจะต้องอยู่ในวงเงินที่ได้ทำสัญญากับธนาคารไว้ การฝากเงินแต่ละครั้งมีผลเท่ากับเป็นการชำระคืนเงินธนาคารไปในตัวด้วย แต่ลูกค้าก็มีสิทธิถอนไปใช้หมุนเวียนได้อีก ถ้าหากยังไม่เกินวงเงินที่ตั้งไว้ และสัญญาเบิกเงินเกินบัญชีนั้นยังไม่หมดอายุ

การขอเบิกเกินบัญชี ธนาคารจะอนุมัติให้เป็นวงเงินที่ธุรกิจจะมีสิทธิเบิกเงินเกินได้สูงสุดเป็นจำนวนแน่นอน ฉะนั้น ธุรกิจที่ต้องการจะขอเบิกเงินเกินบัญชีจะต้องระบุวงเงินที่ต้องการให้เพียงพอกับการหมุนเวียน ซึ่งก็จะได้จากการทำงบประมาณเงินสด การอนุมัติของธนาคารก็มักจะอาศัยการพิจารณาจากตัวเลขในงบประมาณเงินสดนี้เช่นเดียวกัน ซึ่งก็จะทราบถึงวงเงินที่ควรจะอนุมัติและระยะเวลาที่ธุรกิจจะสามารถนำเงินเข้าฝากกลับล้างให้หมดสิ้นก่อนการปิดบัญชีประจำปี แต่ในทางปฏิบัติธนาคารมักจะยินยอมผ่อนปรนให้ปิดเวลาต่อไปได้เรื่อย ๆ จนดูคล้ายกับว่า เงินทุนจากการเบิกเกินบัญชีนี้เป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวแหล่งหนึ่ง การอนุมัติวงเงินเบิกเกินบัญชี นอกจากธนาคารจะพิจารณาถึงฐานะการเงิน การเคลื่อนไหวของเงินสดจากงบประมาณเงินสด และวิธีการดำเนินงานอื่น ๆ แล้ว บ่อยครั้งที่ธนาคารจะขอให้หน้าหลักทรัพย์หรือบุคคลมาค้ำประกันด้วย โดยธนาคารจะคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน ๑๔% ต่อปี ในกรณีที่ลูกค้าที่ดี (Prime Customer) ของธนาคารก็อาจจะได้อัตราดอกเบี้ยในอัตราพิเศษสำหรับลูกค้าที่ดี (Prime Rate) ซึ่งจะเปลี่ยนแปลงไปตามปริมาณเงินในตลาด

## ๒. เงินกู้บ้าน (Mortgage Loan)

เป็นการให้กู้ยืม โดยต้องมีหลักทรัพย์จำนองเป็นประกันเงินกู้ ระยะเวลาของสินเชื่อมีทั้งประเภทระยะสั้นไม่เกิน ๑ ปี ระยะปานกลางไม่เกิน ๓ ปี และระยะยาวไม่เกิน ๑๐ ปี ในบางกรณีอาจจะมีระยะปลอดหนี้ (Grace Period) ระยะหนึ่ง

## ๓. เงินกู้อื่น ๆ (Sundry Loan)

เป็นสินเชื่อที่มีระยะสั้นและระยะปานกลาง (ไม่เกิน ๓ ปี) โดยมีอัตราผ่อนส่งแน่นอน เหมาะสมกับลูกค้าที่ต้องการใช้เงินเป็นก้อน วงเงินที่อนุมัติขึ้นอยู่กับโครงการที่เสนอขอข้อมา อัตราดอกเบี้ยไม่เกิน ๑๔% อาจมีหลักทรัพย์ค้ำประกันหรือไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันก็ได้



#### ๔. การรับซื้อลดตั๋วเงิน (Local Bills Discount)

เป็นสินเชื่อที่ช่วยลูกค้าในระยะสั้น ๆ ให้มีทุนหมุนเวียนในทางการค้า โดยธนาคารจะรับซื้อตั๋วเงินหรือเช็คลงวันที่ล่วงหน้าจากลูกค้า โดยการเครดิตบัญชีผู้เคยค้าตามมูลค่าของตั๋วเงินที่รับซื้อภายหลังจากได้หักดอกเบี้ยออกแล้ว

การซื้อลด (Discount) แบ่งออกเป็น ๒ ประเภท

##### (ก) ประเภท Clean Bills

เป็นตั๋วเงินหรือเช็คที่มีลักษณะเป็นตัวเอง ไม่ต้องมีเอกสารประกอบในการซื้อลด สามารถนำมาขายลดกับธนาคารได้เลย ซึ่งธนาคารรับซื้อลดในอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน ๑๕% ต่อปี

##### (ข) ประเภท Documentary Bills

เป็นการซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินของลูกค้า โดยที่ลูกค้าจะต้องมีสินค้าหรือใบประทวนสินค้าของคลังสินค้าที่ธนาคารเชื่อถือเป็นประกัน

#### ๕. แพคกิ้งเครดิต (Packing Credit)

เป็นสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจด้านการส่งสินค้าออก และผู้ประกอบการอุตสาหกรรมส่งออกที่ขาดเงินทุนหมุนเวียนในการซื้อสินค้าเป็นสินเชื่อระยะสั้นไม่เกิน ๑๘๐ วัน ลูกค้านำใบเสร็จหรือออฟเครดิตชนิดเพิกถอนไม่ได้ หรือสัญญามาแสดงต่อธนาคารเพื่อขอเบิกเงินล่วงหน้าไปซื้อสินค้าทำการส่งออก ลูกค้าจะต้องส่งสินค้าออกภายในกำหนดระยะเวลาที่ระบุไว้ในใบเสร็จหรือออฟเครดิต ธนาคารจะพิจารณาให้สินเชื่อนี้ไม่เกิน ๘๐% ของมูลค่าในใบเสร็จหรือออฟเครดิตหรือ ๗๐% ของมูลค่าสัญญา

#### ๖. เล็ตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit)

เล็ตเตอร์ออฟเครดิต คือข้อตกลงเป็นลายลักษณ์อักษรที่ทางธนาคารให้แก่ผู้ขายสินค้าตามคำขอของผู้ซื้อ ยินยอมให้ผู้ขายออกตั๋ว<sup>สัญญา</sup>ตามระยะเวลาที่ตกลงกันไว้ โดยประกันว่าตัวดังกล่าวจะได้รับการชำระเงินหรือรับรองตัวทันที หากผู้ขายได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเล็ตเตอร์ออฟเครดิต

เครดิตออฟเครดิต แบ่งออกเป็น ๒ ชนิดคือ

(ก) ชนิดเพิกถอนได้ (Revocable Letter of Credit)

เครดิตชนิดนี้ ธนาคารไม่มีระยะผูกพันต่อผู้รับผลประโยชน์ การแจ้งการยกเลิกหรือเพิกถอนเครดิต อาจทำในขณะใดขณะหนึ่งก็ได้ โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้รับผลประโยชน์ทราบล่วงหน้า

(ข) ชนิดเพิกถอนไม่ได้ (Irrevocable Letter of Credit)

เครดิตชนิดนี้เป็นคำรับรองของธนาคารต่อผู้รับผลประโยชน์หรือต่อผู้ทรงสิทธิ์ ตามตัวที่ออกตามเครดิตอย่างแน่นอนว่า ธนาคารจะปฏิบัติตามต่าง ๆ ที่ได้รับรองไว้จนครบถ้วน หากเงื่อนไขในเครดิตได้รับการปฏิบัติถูกต้อง การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใด ๆ หรือการยกเว้นต้องได้รับตามการยินยอมจากทุกฝ่ายที่มีส่วนเกี่ยวข้องถึงจะมีผลสมบูรณ์

๗. ทรัสต์รีซีพ (Trust Receipt)

เป็นเอกสารซึ่งผู้ส่งสินค้าลงลายมือชื่อมอบไว้ให้แก่ธนาคารในการขอรับใบตราส่ง เพื่อนำสินค้าออกมาขายก่อนแล้วนำเงินมาชำระภายหลัง ขณะที่ผู้ส่งสินค้ายังไม่สามารถนำเงินมาชำระคืนได้นั้น สินค้าดังกล่าวยังคงเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคารอยู่

ทรัสต์รีซีพ เป็นเอกสารแสดงว่าลูกค้ารับรู้ในการที่ได้รับใบตราส่ง อันเป็นทรัพย์สินของธนาคารไป และทำการเก็บสินค้าที่ระบุในใบตราส่งเข้าโกดังไว้ในนามธนาคาร และทำประกันอัคคีภัยโดยระบุชื่อธนาคารเป็นผู้รับผลประโยชน์ เมื่อลูกค้าขายสินค้าได้แล้ว จะต้องนำเงินที่ขายสินค้าได้นั้นมอบให้ธนาคาร

วงเงินของทรัสต์รีซีพที่ลูกค้าขอจะมากน้อยเพียงใดขึ้นอยู่กับปริมาณการค้าของลูกค้าเอง และการพิจารณาอนุมัติของพนักงานอำนวยสินเชื่อของธนาคาร ส่วนระยะเวลาของทรัสต์รีซีพแต่ละรายขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสินค้าแต่ละประเภทและประวัติการชำระเงินของลูกค้าในอดีต

๘. สินเชื่อเพื่ออุตสาหกรรมในครัวเรือน

สินเชื่อประเภทนี้ ธนาคารบางแห่งจัดให้มีขึ้นเพื่อสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลใน

การส่งเสริมให้ประชาชนในเขตชนบทที่มีอุตสาหกรรมในครอบครัวได้มีทุนหมุนเวียนในกิจการ เพื่อปรับปรุงและขยายกิจการ ผู้กู้จะต้องเป็นผู้ผลิตสินค้าเองและต้องเป็นการผลิตภายในครอบครัว เช่น การทำผ้า การทอสิ่ง และแกะสลักไม้

นอกจากการอำนวยสินเชื่อให้แล้ว ปกติธนาคารยังมีเจ้าหน้าที่คอยให้คำแนะนำ ส่งเสริมการผลิตสมัยใหม่ให้แก่ลูกค้า เหล่านี้ อีกด้วย

#### ๔. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็ก (Small Business Promotion)

เป็นการให้ความช่วยเหลือสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็กคือ พ่อค้าปลีก ผู้ค้าบริการ และอุตสาหกรรมขนาดย่อม เป็นการช่วยเหลือผู้ประกอบการ ซึ่งอยู่ในระหว่างเริ่มสร้างตัวมีทุนรอนทำการค้า และได้มีเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบ การวงเงินสูงสุดที่ธนาคารให้ไม่เกิน ๕๐,๐๐๐ บาท ผู้ขอกู้อาจต้องผ่อนชำระเป็นรายเดือน ๆ ละ เท่า ๆ กัน

#### ๑๐. การให้ธนาคารเข้าค้ำประกัน

ธุรกิจบางประเภท เช่น การก่อสร้าง หรือการว่าจ้างทำของหรือกิจการที่ต้องผ่านขั้นตอนการผลิตยาวนาน ในระหว่างทำการผลิตอยู่นั้น ธุรกิจที่ประสบปัญหาเงินขาดมือ กระทั่งหัน อาจขอให้ผู้ว่าจ้างชำระเงินบางส่วนให้ก่อน ซึ่งเพื่อเป็นการป้องกันการปิดพรีว ไม่ปฏิบัติตามสัญญา ผู้ว่าจ้างอาจขอให้ธุรกิจนั้นไปขอหนังสือค้ำประกันจากธนาคารก่อนชำระ เงินก็ได้ โดยที่ในการค้ำประกันนั้น ธนาคารอาจจะเป็นผู้รับผิดชอบ หากธุรกิจไม่ปฏิบัติตาม สัญญาการผลิตที่ได้ตกลงไว้ การค้ำประกันของธนาคารส่วนมากมักจะปฏิบัติในธุรกิจประเภท ก่อสร้าง ซึ่งโดยปกติ ในสัญญาการว่าจ้างก็จะระบุเงื่อนไขการชำระเงินเป็นงวด แต่การ ชำระงวดสุดท้าย มักจะระบุให้ใช้ชำระภายหลังจากงานก่อสร้างเสร็จสมบูรณ์ไปแล้วระยะเวลาหนึ่ง เพื่อผูกมัดผู้ก่อสร้างให้รับผิดชอบในการแก้ไขหรือเพิ่มเติมให้ตรงตามแบบก่อสร้างในกรณีที่ธุรกิจ ผู้ก่อสร้างสามารถจะขอรับเงินงวดสุดท้ายก่อนได้ ถ้าจะสามารถหาธนาคารออกหนังสือค้ำประกัน ความรับผิดชอบนั้นให้แก่ผู้ว่าจ้าง การออกหนังสือค้ำประกันนี้ ธนาคารบางแห่งจะคิดค่าธรรมเนียม จากธุรกิจเป็นจำนวนเงินคงที่ในอัตราที่กำหนดไว้ บางแห่งอาจคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของเงินที่รับ มาในระหว่าง ๒% - ๕% โดยธนาคารจะขอดูสัญญาการว่าจ้าง และพิจารณาถึงความซื่อตรง

ของธุรกิจผู้ก่อสร้างเป็นสิ่งสำคัญ ซึ่งส่วนใหญ่แล้วธุรกิจมักเป็นลูกค้าประจำของธนาคารที่มีการติดต่อกันเป็นเวลานาน

การเข้าประกันของธนาคารอีกลักษณะหนึ่ง คือการค้าประกันตัวสัญญาใช้เงิน (Bank Aval Promissory Note) ที่ธุรกิจออกให้แก่ธุรกิจด้วยกัน การค้าประกันในลักษณะนี้เป็นการค้าประกันที่จะขอใช้เงินแทน ถ้าผู้รับตัวสัญญาใช้เงินไม่สามารถเก็บเงินตามตัวได้ ในกรณีนี้ธนาคารจะคิดค่าธรรมเนียมในอัตราระหว่าง .๕๐% - ๒% ของจำนวนเงินในตัว และส่วนใหญ่นอกจากจะดูฐานะทางการเงินของธุรกิจผู้ออกตัวแล้ว ยังต้องการหลักทรัพย์ค้าประกันอีกด้วย

#### เงินกู้อุตสาหกรรม

ธนาคารพาณิชย์ได้ให้กู้ยืมแก่ลูกค้าซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินที่แตกต่างกัน โดยอาจจะจัดเข้าเป็นวัตถุประสงค์ใหญ่ ๆ ได้ ๑๒ ประเภทด้วยกัน (ตามตาราง) แนวโน้มการให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้นทุกปี จากปีละ ๓๑,๗๐๔.๘ ล้านบาทในปี ๒๕๑๔ เป็น ๕๒,๘๔๘.๘ ล้านบาทในปี ๒๕๑๘ และเป็น ๑๒๒,๘๑๐.๐ ล้านบาทในปี ๒๕๒๐

สำหรับการให้กู้ยืมเพื่อการอุตสาหกรรม ในระยะก่อนปี ๒๕๑๗ ธนาคารพาณิชย์ได้ให้ความสนใจแก่การกู้เพื่อการอุตสาหกรรมเป็นอันดับที่สามารถรองลงมาจาก การให้กู้ยืม เพื่อการค้าส่งค้าปลีกและเพื่อการนำเข้าตามลำดับ แต่พอเริ่มตั้งแต่ปี ๒๕๑๗ เป็นต้นมา การให้กู้ยืมเพื่อการอุตสาหกรรมได้รับการเน้นหนักมากขึ้นเป็นอันดับที่สองในจำนวนเงิน ๑๒,๗๖๒.๗ ล้านบาท รองลงมาจาก การให้กู้ยืม เพื่อการค้าส่งและค้าปลีก ซึ่งธนาคารพาณิชย์ปล่อยให้กู้ไปเป็นจำนวนเงิน ๑๓,๕๖๔.๒ ล้านบาท และในปี ๒๕๑๘ การให้กู้ยืมเพื่อการอุตสาหกรรมได้เพิ่มขึ้นเป็นอันดับที่หนึ่งในจำนวนเงิน ๑๖,๔๗๔.๔ ล้านบาท ทั้งนี้ อาจเป็นผลเนื่องมาจากรัฐบาลได้มีนโยบายส่งเสริมอุตสาหกรรมการผลิต เพื่อทดแทนการนำเข้าและเพื่อการส่งออกอย่างจริงจัง ในระยะของแผนพัฒนาการเศรษฐกิจฯ ฉบับที่ ๓ แต่ต่อมาในปี ๒๕๑๙ และปี ๒๕๒๐ การให้กู้ยืมเพื่อการอุตสาหกรรมกลับลดตำแหน่งลงเป็นอันดับที่สองตามเดิม โดยเฉพาะเมื่อปี ๒๕๒๐ ธนาคารพาณิชย์ให้กู้ยืมเพื่อการค้าส่งค้าปลีก และเพื่อการอุตสาหกรรมเป็นจำนวน ๒๘,๑๒๔.๔ ล้านบาท และ ๒๓,๘๔๖.๔ ล้านบาทตามลำดับ อย่างไรก็ตาม เป็นที่น่าสังเกตว่า ธนาคารพาณิชย์ให้เงินกู้แก่ธุรกิจอุตสาหกรรมขนาดใหญ่และขนาดกลางหรือธุรกิจที่โตแล้ว ซึ่งมีความมั่นคงมากกว่าธุรกิจ

ขนาดเล็กหรือธุรกิจที่เพิ่งริเริ่มก่อตั้งใหม่<sup>๓</sup> รายละเอียดการให้เงินกู้จะพิจารณาได้จากตารางต่อไปนี้เป็น -

ตารางที่ ๑๐

การให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์แบ่งตามวัตถุประสงค์

(ล้านบาท)

	๒๕๑๖	๒๕๑๗	๒๕๑๘	๒๕๑๙	๒๕๒๐
๑. การเกษตร	๙๙๐.๕	๑,๓๐๕.๓	๒,๘๒๓.๗	๔,๑๒๑.๔	๖,๓๔๐.๕
๒. การเหมืองแร่	๔๖๘.๑	๕๔๑.๕	๖๐๗.๕	๑,๑๑๕.๗	๖๖๘.๓
๓. การอุตสาหกรรม	๘,๓๕๗.๘	๑๒,๗๖๒.๗	๑๖,๔๗๒.๔	๑๗,๕๘๖.๑	๒๓,๘๔๖.๔
๔. การก่อสร้าง	๒,๖๐๘.๒	๓,๒๕๐.๘	๓,๘๒๓.๒	๔,๓๗๒.๗	๖,๐๐๓.๖
๕. ธุรกิจเกี่ยวกับที่ดิน	๒,๔๑๒.๓	๓,๒๗๘.๒	๓,๓๘๓.๙	๓,๖๕๓.๒	๓,๘๕๑.๙
๖. การนำเข้า	๙,๑๓๗.๙	๑๒,๓๐๔.๙	๑๒,๔๗๖.๙	๑๓,๓๖๗.๗	๑๕,๕๘๕.๐
๗. การส่งออก	๔,๘๘๗.๐	๘,๐๑๑.๕	๑๐,๑๘๑.๗	๑๒,๕๒๙.๒	๑๓,๑๑๙.๒
๘. การค้าส่งและค้าปลีก	๑๒,๒๑๕.๐	๑๓,๕๖๙.๒	๑๖,๑๗๕.๐	๒๐,๘๑๒.๖	๒๘,๑๑๙.๙
๙. สาธารณูปการ	๖๐๕.๒	๗๙๓.๘	๙๑๙.๙	๑,๓๐๖.๒	๒,๖๓๑.๒
๑๐. ธุรกิจธนาคารและการเงินอื่น ๆ	๒,๘๐๒.๑	๔,๗๔๕.๒	๕,๓๘๖.๓	๕,๘๖๖.๖	๗,๐๑๗.๓
๑๑. บริการ	๒,๓๑๘.๓	๓,๐๗๙.๐	๓,๕๕๒.๓	๔,๐๖๗.๒	๕,๔๒๕.๘
๑๒. การบริโภคส่วนบุคคล	๔,๔๕๗.๕	๕,๑๕๓.๓	๗,๐๔๗.๑	๗,๕๗๙.๙	๑๐,๑๕๕.๘
๑๓. อื่น ๆ	๓๑.๓	๒๑.๓	๕๑.๙	๑๘.๘	๕๕.๑
รวม	๕๑,๒๙๑.๒	๖๘,๘๑๕.๗	๘๒,๘๙๘.๘	๙๖,๓๗๗.๓	๑๒๒,๘๑๐.๐

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

<sup>๓</sup> สมาคมอุตสาหกรรมไทย, "ธนาคารพาณิชย์กับการให้กู้ยืมเพื่อการอุตสาหกรรม",

## ตารางที่ ๑๑

สัดส่วนการให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์แบ่งตามวัตถุประสงค์

	๒๕๑๖	๒๕๑๗	๒๕๑๘	๒๕๑๙	๒๕๒๐
๑. การเกษตร	๑.๕	๑.๕	๓.๔	๔.๒	๕.๑
๒. การเหมืองแร่	๐.๕	๐.๘	๐.๗	๑.๑	๐.๕
๓. การอุตสาหกรรม	๑๖.๒	๑๘.๕	๑๙.๘	๑๘.๒	๑๙.๔
๔. การก่อสร้าง	๕.๐	๔.๗	๔.๖	๔.๕	๔.๕
๕. ธุรกิจเกี่ยวกับที่ดิน	๔.๗	๔.๗	๔.๑	๓.๘	๓.๑
๖. การนำเข้า	๑๗.๘	๑๗.๘	๑๕.๐	๑๓.๙	๑๒.๗
๗. การส่งออก	๙.๕	๑๑.๖	๑๒.๓	๑๓.๐	๑๐.๗
๘. การค้าส่งและค้าปลีก	๒๓.๘	๑๙.๗	๑๙.๕	๒๑.๕	๒๒.๙
๙. สาธารณูปการ	๑.๒	๑.๑	๑.๑	๑.๓	๒.๑
๑๐. ธุรกิจธนาคาร และการเงิน	๕.๕	๖.๙	๖.๕	๖.๑	๕.๗
๑๑. บริการ	๔.๕	๔.๕	๔.๒	๔.๒	๔.๔
๑๒. การบริโภคส่วนบุคคล	๘.๗	๗.๕	๘.๕	๗.๙	๘.๓
๑๓. อื่น ๆ	๐.๓	๐.๓	๐.๓	๐.๓	๐.๒
รวม	๑๐๐.๐	๑๐๐.๐	๑๐๐.๐	๑๐๐.๐	๑๐๐.๐

นอกจากธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ จะให้กู้เงินในรูปของการเบิกเกินบัญชี ซึ่งเป็นเงิน  
กู้ระยะสั้นแล้ว ธนาคารพาณิชย์มักจะให้กู้โดย

๑. มีหลักทรัพย์จำนองเป็นประกัน
๒. มีบัญชีเงินฝากประจำค่าประกัน
๓. มีผู้ค้ำประกันที่ธนาคารเชื่อถือ
๔. ผู้กู้เป็นลูกค้าเก่าของธนาคารและธนาคารรู้จักดี

ฉะนั้น อุตสาหกรรมขนาดย่อมที่ขาดคุณสมบัติดังกล่าว หรือเป็นผู้ประกอบการอุตสาหกรรม รายใหม่จะพบอุปสรรคในการขอสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ มาตรการที่จะกระตุ้นให้ธนาคารพาณิชย์หัน มาสนใจช่วยเหลืออุตสาหกรรมขนาดย่อมมากขึ้น ก็โดยที่รัฐบาลควรส่งเสริมหลักการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- ก. เพิ่ม ปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์โดยส่งเสริมเงินฝาก เช่น อาจเพิ่ม อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ระดมเงินฝากให้มากขึ้นได้
  - ข. แก้อัศจรรย์ข้อบังคับบางอย่างเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์สามารถปล่อย เงินกู้ระยะยาว ได้มากขึ้น
  - ค. ลดอัตราเงินสดสำรองตามกฎหมายในกรณีพิเศษ ถ้าหากธนาคารพาณิชย์ให้เงินกู้ แก่อุตสาหกรรมขนาดย่อมเพิ่มขึ้น
  - ง. ธนาคารแห่งประเทศไทยควรจะให้เงินกู้แก่ธนาคารพาณิชย์ (Re-financing) ในอัตราดอกเบี้ยต่ำ ถ้าหากธนาคารพาณิชย์ให้เงินกู้แก่อุตสาหกรรมขนาดย่อมในสัดส่วนที่กำหนด
- ปัจจุบันนี้ประเทศไทยมีธนาคารพาณิชย์ของคนไทย ๑๖ ธนาคารและธนาคารพาณิชย์ของ ต่างประเทศ ๑๔ ธนาคารดังนี้

## ตารางที่ ๑๒

## ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ชื่อ	จำนวนสาขาในปี ๒๕๒๐		
	ในกรุงเทพฯ	ต่างจังหวัด	รวม
๑. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด	๖๑	๑๒๗	๑๘๘
๒. ธนาคารกรุงไทย จำกัด	๒๑	๑๓๓	๑๕๔
๓. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด	๕๐	๑๑๙	๑๖๙
๔. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด	๔๑	๖๗	๑๐๘
๕. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	๓๐	๔๙	๗๙
๖. ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด	๑๘	๗๘	๙๖
๗. ธนาคารศรีนคร จำกัด	๓๔	๑๔	๔๘
๘. ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด	๑๔	๔๗	๑๑๑
๙. ธนาคารมหานคร จำกัด	๑๔	๓๔	๔๘
๑๐. ธนาคารเอเชียทรัสต์ จำกัด	๑๐	๑๔	๒๔
๑๑. ธนาคารทหารไทย จำกัด	๑๒	๓๕	๔๗
๑๒. ธนาคารเอเชีย จำกัด	๕	๑๑	๑๖
๑๓. ธนาคารสหธนาคาร จำกัด	๑๙	๓๗	๕๖
๑๔. ธนาคารไทยทูน จำกัด	๑๑	๑	๑๒
๑๕. ธนาคารแหลมทอง จำกัด	๓	-	๓
๑๖. ธนาคารหวังหลี จำกัด	๓	๒	๕
รวม	๓๔๖	๘๑๙	๑,๑๖๕

ที่มา : Who's who in Finance & Banking in Thailand.



## ตารางที่ ๑๓

## ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในต่างประเทศ

ชื่อ	จำนวนสาขาในปี ๒๕๒๑		
	กรุงเทพฯ	ภูเก็ต	รวม
๑. The Bank of Tokyo Ltd.	๑	-	๑
๒. The Chase Manhattan Bank Ltd.	๑	-	๑
๓. The Mitsui Bank Ltd.	๒	-	๒
๔. United Malayan Banking Corp., Ltd.	๑	-	๑
๕. The Chartered Bank	๒	๑	๓
๖. Bank of America N.T. & S.A.	๑	-	๑
๗. The Hongkong & Shanghai Banking Corp., Ltd.	๒	-	๒
๘. Banque de L'Indochine	๒	-	๒
๙. Mercantile Bank Ltd.	๒	-	๒
๑๐. Bharat Overseas Bank Ltd.	๑	-	๑
๑๑. The International Commercial Bank of China	๑	-	๑
๑๒. The Bank of Canton Ltd.	๑	-	๑
๑๓. Four Seas Communications Bank Ltd.	๑	-	๑
๑๔. European Asian Bank Ltd.	๑	-	๑
รวม	๑๔	๑	๒๐

ที่มา : Who's who in Finance & Banking in Thailand.

## ธนาคารพาณิชย์กับบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัดร่วมกับบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ (International Finance Corporation หรือ IFC) ได้ริเริ่มจัดตั้งโครงการให้กู้เงินแก่ผู้ประกอบการขนาดย่อมในปี ๒๕๒๑ โดยธนาคารไทยพาณิชย์ได้กำหนดวงเงินเพื่อการนี้ ๔๐ ล้านบาท และ IFC ออกสมทบอีก ๔๐ ล้านบาท หลักการก็เป็นไปตามการกู้ยืมเงินทั่วไปคือ ยังคงยึดอัตราตลาดเป็นสำคัญ ในเบื้องต้นได้กำหนดอัตราดอกเบี้ย ๑๒% ต่อปี และยังคงการให้มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน แต่โครงการนี้จะให้ความสำคัญเป็นพิเศษต่อความสามารถและคุณลักษณะส่วนบุคคลอื่น ๆ ของผู้ประกอบการ ซึ่งจะได้มีการคัดเลือกกันอย่างละเอียดถี่ถ้วน พร้อมทั้งจะให้บริการทางด้านคำแนะนำในเรื่องการจัดการให้แก่ผู้ประกอบการเหล่านี้ด้วย

### บริษัทเงินทุน (Finance Company)

การบริการด้านสินเชื่อของบริษัทเงินทุน โดยทั่วไป แบ่งออกได้ดังนี้

๑. การให้กู้ยืมแก่ลูกค้ารายย่อย (Retail Financing)
๒. การให้กู้ยืมเพื่อการเช่าซื้อ (Hire Purchase)
๓. การให้กู้ยืมแก่ลูกค้ารายใหญ่ (Corporate Financing)
๑. การให้กู้ยืมแก่ลูกค้ารายย่อย (Retail Financing)

คือ การให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการเป็นรายย่อย ๆ เงินจำนวนน้อย ระยะเวลาการชำระคืนสั้น ลูกค้านำเงินนั้นไปใช้ส่วนตัว หรือถ้าเป็นกิจการก็นำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียน เป็นต้น ลักษณะโดยทั่วไป ดังมีคือ .-

- (๑) เงินที่ให้กู้ยืมเป็นเงินจำนวนน้อย สำหรับลูกค้าแต่ละราย
- (๒) อัตราดอกเบี้ยสูง เนื่องจากว่าการให้กู้แก่ลูกค้ารายย่อย ๆ มีความเสี่ยงสูง เพราะอาจไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บหนี้สูง จึงทำให้ต้องคิดดอกเบี้ยสูง
- (๓) ระยะเวลาให้กู้ยืมสั้น ประมาณ ๔๐-๑๔๐ วัน
- (๔) ให้กู้เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียน (Working Capital) ทั้งนี้เพราะ

จุดประสงค์ของผู้ยืมเงินระยะสั้น ก็เพื่อนำเงินนั้นไปใช้หมุนเวียนในกิจการ  
เท่านั้น ถ้าผู้กู้ต้องการนำไปใช้ซื้อสินทรัพย์ประจำ หรือใช้ลงทุนขยาย  
กิจการ จะต้องขอผู้ยืมเงินระยะยาว เพราะผลตอบแทนจากการลงทุน  
นั้นต้องใช้เวลานาน

(๕) ลูกค้ำมีมากมาย

#### ชนิดของเงินกู้รายย่อย

ก. ให้กู้ยืมโดยตรง (Direct Loan) การให้กู้ยืมแก่ลูกค้ำโดยตรง คือจ่าย  
เงินออกไปพร้อมกับให้ลูกค้ำลงชื่อในสัญญาเลย เช่น ลงชื่อในตัวสัญญาใช้เงิน เป็นต้น เพื่อเป็น  
หลักฐานในการกู้ยืมหรือจ่ายเช็คล่วงหน้า (Post-Dated Cheque) ให้แก่บริษัทไว้ เมื่อถึงวัน  
ครบกำหนด บริษัทจะนำเช็คนี้เข้าบัญชีเป็นการชำระหนี้

ข. ขายลดเช็ค (Discount Cheque) ของผู้กู้เอง คือ ลูกค้ำนำเช็คส่วนตัว  
มาขอขายลดกับบริษัทเงินทุนแห่งใดแห่งหนึ่ง เช่น ลูกค้ำนำเช็คส่วนตัวมาขายให้บริษัทเงินทุน โดย  
ออกเช็คสั่งจ่ายในนามของบริษัทเงินทุนนั้น และลงวันที่ล่วงหน้าไว้เมื่อถึงกำหนดวันที่ในเช็คนั้น  
บริษัทก็นำเข้าบัญชีได้ เมื่อลูกค้ำนำเช็คนั้นมาขายลด บริษัทจะหักค่าส่วนลดไว้จำนวนหนึ่งเป็น  
การหัก ณ ที่จ่าย โดยคิดอัตราส่วนลดหักจากจำนวนเงินที่จะจ่าย

ค. ขายลดเช็ค (Discount Cheque) ของลูกค้ำของผู้กู้ วิธีนี้เสี่ยงน้อยกว่า  
วิธีแรก เพราะมีผู้ที่ผูกพันในการชำระหนี้ถึง ๒ ฝ่าย คือ ผู้ทรงเช็ค (ผู้กู้) และลูกค้ำของผู้กู้  
เมื่อผู้กู้นำเช็คของลูกค้ำมาขายลดกับบริษัท ก็ให้ผู้กู้สลักหลังเช็คนั้นไว้ ถ้าเช็คใบนั้นไม่มีเงินและ  
ก็ไม่สามารถเรียกคืนจากผู้กู้ได้ ก็สามารถเรียกคืนจากลูกค้ำของผู้กู้ได้

๒. การให้กู้ยืมเพื่อการเช่าซื้อ (Hire-Purchase) คือ การที่ลูกค้ำมาขอผู้ยืมเงิน  
จากบริษัทเพื่อนำไปใช้ซื้อสินค้า เช่น เครื่องจักร รถยนต์ ซึ่งจะผ่อนชำระเงินต้นและดอกเบี้ยแก่  
บริษัทเงินทุนเป็นงวด ๆ ตามแต่จะตกลงกัน ทำได้ ๒ วิธีคือ

(๑) ลูกค้ำมาเจรจาก่อนว่าจะขอกู้เงินจำนวนหนึ่ง เพื่อจะนำไปซื้อรถยนต์หรือ  
สินค้าอื่น ๆ ซึ่งส่วนมากจะเป็นลูกค้ำเก่า เพราะทราบว่าจะตรงกับผู้ใดและทำอย่างไรบ้าง

(๒) ลูกค้าไม่ได้มาติดต่อกับบริษัทโดยตรง แต่เข้าซื้อผ่านตัวแทน (Agent) และตัวแทนให้บริษัท เงินทุนจัดการ เรื่องการผ่อนส่งของลูกค้า ผู้ขายสินค้าหรือตัวแทนได้เงินสดไป และลูกค้าก็มาผ่อนชำระค่าสินค้านั้นกับบริษัท เงินทุน วิธีนี้บริษัทต้องจ่ายค่าตอบแทน (Commission) ให้ตัวแทน

การคิดดอกเบี้ยใช้วิธีอัตราเส้นตรง (Flat Rate) แทนที่จะใช้วิธีส่วนลด (Reducing Balance) ถ้าคิด ๑๕% ต่อปี อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Rate) จะสูงกว่านี้

๓. การให้กู้ยืมแก่ลูกค้ารายใหญ่ (Corporate Financing) คือ การให้กู้แก่ลูกค้า เพื่อนำไปใช้ขยายกิจการ (Expansion) หรือลงทุน (Investment) ในกิจการ มีลักษณะสำคัญ ดังนี้คือ

- (๑) เป็นการกู้ยืมที่มีโครงการและมีกำหนดระยะเวลา (Project and Term Loan Financing)
- (๒) จำนวนเงินกู้แน่นอนและเป็นเงินจำนวนมาก
- (๓) ดอกเบี้ยต่ำกว่าลูกค้ารายย่อย
- (๔) การจ่ายเงินมีกำหนดแน่นอน

ลักษณะเช่นนี้ บริษัท เงินทุนนั้นจะต้องมีบริการวิจัยและปรึกษาธุรกิจคือ

- ก. หาข้อมูลและข่าวสาร (Information)
- ข. ศึกษาข้อมูล (Feasibility Study)
- ค. จัดทำโครงการสำหรับบริษัทใหม่ซึ่งยังไม่ได้ก่อตั้งขึ้น
- ง. ให้คำแนะนำปรึกษา (Consulting Service)

### เงินกู้อุตสาหกรรม

เงินให้กู้ยืมของบริษัท เงินทุนและหลักทรัพย์ทั้งระบบ เมื่อสิ้นเดือนกันยายน ๒๕๒๐ มี

จำนวน ๒๙,๒๖๗.๓ ล้านบาท<sup>๔</sup> เทียบกับจำนวน ๒๔,๕๔๓.๕ ล้านบาท เมื่อสิ้นปี ๒๕๑๙ เพิ่มขึ้น ๔,๗๒๓.๘ ล้านบาทหรือร้อยละ ๑๙.๒ ส่วนใหญ่ให้กู้แก่บริษัทจำกัดและห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลถึง ร้อยละ ๖๑.๙ การดำเนินงานของบริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์เป็นลักษณะดำเนินงานในตลาดเงิน ระยะสั้นเช่นเดิม ทั้งนี้เพราะว่ากว่าร้อยละ ๘๐ ของเงินให้กู้ยืม เป็นเงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถามและมีระยะเวลาไม่เกิน ๑ ปี

เงินให้กู้ยืมเพื่ออุตสาหกรรมในปี ๒๕๑๙ มีร้อยละ ๓๓.๓๐ ของเงินกู้ทั้งสิ้น และเป็นอันดับหนึ่งดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ ๑๔

การให้กู้ยืมของบริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์แบ่งตามวัตถุประสงค์

	๒๕๑๙ (%)	๒๕๒๐ (มี.ค.)
๑. การเกษตร	๐.๘๓	๐.๗๗
๒. การเหมืองแร่	๐.๙๓	๐.๘๔
๓. การอุตสาหกรรม	๓๓.๓๐	๓๔.๑๓
๔. การก่อสร้าง	๓.๗๙	๔.๐๕
๕. ธุรกิจเกี่ยวกับที่ดิน	๔.๙๘	๔.๗๒
๖. การนำเข้า	๖.๖๔	๕.๙๓
๗. การส่งออก	๑.๙๑	๒.๐๘
๘. การค้าส่งและค้าปลีก	๑๔.๙๙	๑๔.๔๒
๙. สาธารณูปการ	๐.๗๘	๑.๐๒
๑๐. ธุรกิจการธนาคารและการเงินอื่น ๆ	๑๔.๒๑	๑๒.๙๖
๑๑. บริการ	๔.๘๓	๕.๕๗
๑๒. การบริโภคส่วนบุคคล	๑๒.๘๑	๑๓.๕๑
รวม	๑๐๐.๐๐	๑๐๐.๐๐

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

<sup>๔</sup> ธนาคารแห่งประเทศไทย, รายงานเศรษฐกิจการเงินปี ๒๕๒๐ (กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์สี่พร, ๒๕๒๑), หน้า ๑๑๕.

ส่วนยอดเงินให้กู้ได้เพิ่มขึ้นจาก ๙,๔๓๖ ล้านบาทในปี ๒๕๑๖ เป็น ๒๙,๒๖๗.๓ ล้านบาท  
ในปี ๒๕๒๐ ดังนี้คือ

ตารางที่ ๑๕

ยอดเงินให้กู้ปี ๒๕๑๖-๒๕๒๐

ของบริษัทเงินทุน

(ล้านบาท)

ปี	จำนวนเงินกู้	อัตราเปลี่ยนแปลง
๒๕๑๖	๙,๔๓๖.๐	-
๒๕๑๗	๑๕,๙๕๘.๓	+ ๖๗.๑๒
๒๕๑๘	๒๐,๔๑๓.๓	+ ๒๗.๙๒
๒๕๑๙	๒๔,๕๔๓.๕	+ ๒๐.๒๓
๒๕๒๐	๒๙,๒๖๗.๓	+ ๑๙.๒๔

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

แม้เงินกู้ให้แก่อุตสาหกรรมมีสัดส่วนสูงสุดถึง ๓๓.๓๐% ในปี ๒๕๑๙ แต่ปริมาณเงินให้กู้  
แก่อุตสาหกรรมขนาดย่อมต่อรายก็มีจำนวนน้อยมาก เมื่อเปรียบเทียบกับจำนวนผู้กู้ ส่วนใหญ่เป็นเงิน  
กู้ประเภทขายลดเช็คลูกค้า และเงินกู้เหล่านี้เป็นเงินกู้ระยะสั้น อุตสาหกรรมขนาดย่อมจึงไม่ได้  
รับการช่วยเหลือทางการเงินจากบริษัทเงินทุนเท่าที่ควร จะยกตัวอย่างลักษณะโครงสร้างระยะ  
เวลาให้กู้ของบริษัทเงินทุนแห่งหนึ่ง ซึ่งให้เงินกู้ระยะยาวเพียง ๐.๒% ของยอดเงินให้กู้ทั้งสิ้น  
ดังนี้

## ตารางที่ ๑๖

บริษัท เงินทุน A จำกัด  
ณ. วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๒๐

(หน่วย: พันบาท)

แสดงเงินให้กู้ยืม แยกตามประเภทลูกหนี้ ระยะเวลาชำระคืน					
ประเภทลูกหนี้	รวมทั้งสิ้น	ระยะเวลาชำระคืน			
		เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน ๑ ปี	เกิน ๑ ปี แต่ไม่เกิน ๕ ปี	เกิน ๕ ปี
<u>บุคคลธรรมดา</u>					
ตัวเงินรับ					
เงินให้กู้	๑๗๑,๕๖๒	๑๖๔,๒๘๓	๗,๒๗๙		
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ	๒๖๒			๒๖๒	
	๑๗๑,๘๒๔	๑๖๔,๒๘๓	๗,๒๗๙	๒๖๒	
<u>บริษัทจำกัดและห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล</u>					
ตัวเงินรับ	๑๗,๖๖๖	๑๗,๖๖๔	๒		
เงินให้กู้	๖๖,๖๗๓		๖๖,๖๗๓		
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ	๕๓๐			๕๓๐	
	๘๔,๘๖๙	๑๗,๖๖๘	๖๖,๖๗๕	๕๓๐	
<u>ธนาคารพาณิชย์</u>					
เงินให้กู้ยืมและตัวเงินรับ					
<u>บริษัทเงินทุน</u>					
เงินให้กู้ยืมและตัวเงินรับ	๘๘,๙๕๘	๘๖,๙๕๘	๒,๐๐๐		
	๘๘,๙๕๘	๘๖,๙๕๘	๒,๐๐๐		
<u>สถาบันการเงินอื่น</u>					
เงินให้กู้ยืมและตัวเงินรับ					
ตัวเงินรับ					
เงินให้กู้					
<u>นิติบุคคลอื่น</u>					
ตัวเงินรับ					
เงินให้กู้					
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ					
รวม	๓๕๖,๖๕๑	๒๖๘,๙๐๕	๗๖,๙๕๔	๗๙๒	
(%)	๑๐๐	๗๗.๖	๒๒.๒	๐.๒	

เมื่อสิ้นปี ๒๕๒๐ บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุนและ  
ธุรกิจหลักทรัพย์ มีจำนวนรวมทั้งสิ้น ๑๓๐ บริษัท โดยจำแนกเป็นบริษัทเงินทุน ๒๘ บริษัท บริษัท  
หลักทรัพย์ ๑๗ บริษัท และบริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์ ๘๕ บริษัท

รายชื่อบริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์พร้อมด้วยสินทรัพย์ของแต่ละบริษัทมีดังต่อไปนี้คือ

ตารางที่ ๑๗

รายชื่อบริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์

(ล้านบาท)

ลำดับ	บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์	รวมสินทรัพย์ ณ. ๓๐ ธ.ค. ๒๕๒๐
๑.	สินเอเชีย	๒,๒๑๙.๘๒
๒.	ค้าหลักทรัพย์และลงทุน	๑,๕๘๙.๗๕
๓.	สหอนกิจไทย	๑,๕๒๔.๐๙
๔.	กรุงเทพธนাত্র	๑,๒๔๑.๘๓
๕.	บุคคลภัยการเงินและค้าหลักทรัพย์	๑,๑๕๔.๕๖
๖.	อินเตอร์เนชั่นแนล ทรัสต์ แอนด์ ไฟแนนซ์	๑,๐๘๔.๑๔
๗.	ภัทรธนกิจ	๑,๐๖๓.๐๙
๘.	สินอุตสาหกรรมไทย	๘๗๗.๙๐
๙.	คาเอ็ยทรัสต์	๘๕๖.๙๒
๑๐.	ไทย-โอเวอร์ซีทรัสต์	๘๓๔.๔๖
๑๑.	เซสแมนฮัตกิน อินเวสต์เมน (ประเทศไทย)	๘๓๔.๔๙
๑๒.	บางกอกโนบุระ อินเตอร์เนชั่นแนล ซีเคียวริตี้	๘๓๒.๘๗
๑๓.	สยามพาณิชย์ทรัสต์	๘๐๕.๕๒
๑๔.	ซิตีคอร์ปดิเวลอปเม้นท์ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย)	๗๘๕.๐๑
๑๕.	ธนพัฒนาทรัสต์	๘๖๘.๔๔
๑๖.	เฟิสท์ทรัสต์	๗๓๙.๓๓



ตารางที่ ๑๗  
รายชื่อบริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์ (ต่อ/๒) (ล้านบาท)

ลำดับ	บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์	รวมสินทรัพย์ ณ. ๓๐ ธ.ค. ๒๕๒๐
๑๗.	นาชนกิจ	๕๙๓.๕๐
๑๘.	มิตรไทยยูโรปาร์ทเนอร์ไฟแนนซ์ แอนด์ อินเวสต์เมนท์	๕๗๗.๖๗
๑๙.	ไทยมิตซูบิชิ อินเวสต์เมนท์	๕๕๖.๓๒
๒๐.	บางกอกอินเวสต์เมนท์	๕๔๖.๗๒
๒๑.	คอนติเนนตัล อีลส์นอยส์ประเทศไทย	๕๔๕.๔๔
๒๒.	กรุงศรีอยุธยาการลงทุน	๕๔๓.๑๙
๒๓.	ไทยไฟแนนซ์เชียลทริสต์	๕๔๑.๒๘
๒๔.	เอเชียไฟแนนซ์แอนด์ทริสต์	๕๑๘.๖๒
๒๕.	พาราไฟแนนซ์	๕๐๗.๕๑
๒๖.	มหานครทริสต์	๔๙๒.๐๓
๒๗.	เจนเนอรัลไฟแนนซ์ คอร์ปอเรชั่น	๔๗๕.๑๘
๒๘.	นานาชาติเชือ (ประเทศไทย)	๔๕๖.๖๒
๒๙.	กรุงเทพโตเกียวธนากิจ	๔๔๑.๑๔
๓๐.	ไทยฟูจิสินเชือ	๔๓๘.๗๗
๓๑.	เงินทุนสากล	๔๓๖.๒๔
๓๒.	ราชาเงินทุน	๔๓๑.๕๖
๓๓.	สยามเงินทุน	๔๒๓.๔๔
๓๔.	คอมเมอริเชียลทริสต์	๔๐๘.๓๕
๓๕.	ทุนสยาม	๓๙๑.๘๒
๓๖.	ไทยรุ่งเรืองทริสต์	๓๗๑.๕๗
๓๗.	วอร์ดส์ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย)	๓๗๐.๔๔
๓๘.	อาคเนย์ธนากิจ	๓๖๘.๖๓
๓๙.	ศรีนครทริสต์	๓๕๓.๐๘

ตารางที่ ๑๗  
รายชื่อบริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์ (ต่อ/ต) (ล้านบาท)

ลำดับ	บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์	รวมสินทรัพย์ ณ. ๓๐ ธ.ค. ๒๕๒๐
๔๐.	ธนาสยาม	๓๓๙.๓๘
๔๑.	จักรวาลทรัสต์	๓๒๕.๘๗
๔๒.	กมลสุโกศลอินเวสต์เมนท์ แอนด์ ทรัสต์	๓๐๒.๘๙
๔๓.	ร่วมเสริมกิจ	๒๘๖.๙๘
๔๔.	ไทยเงินทุนพัฒนา	๒๘๐.๘๘
๔๕.	พูลทีพัฒนการลงทุน	๒๔๘.๕๖
๔๖.	คาเธ่ย์ไฟแนนซ์	๒๒๙.๗๘
๔๗.	บาเมริคัล ไฟแนนเชียล คอร์ปอเรชั่น	๒๒๔.๒๗
๔๘.	เกียรตินาคิน	๒๒๓.๒๙
๔๙.	สากลเคหะธนาคาร	๒๒๓.๐
๕๐.	สยามธนาคาร	๒๒๐.๙๘
๕๑.	นาทีทองไฟแนนซ์อิงแอนด์ทรัสต์	๒๑๘.๖๓
๕๒.	อินเตอร์ แครดิต แอนด์ ทรัสต์	๑๘๑.๗๗
๕๓.	บางกอกเครดิต	๑๗๒.๓๑
๕๔.	ตะวันออกไฟแนนซ์	๑๗๑.๘๙
๕๕.	บูรพาทรัสต์	๑๕๖.๓๐
๕๖.	รวมไทยพัฒนา	๑๔๕.๐๖
๕๗.	ปาวา เครดิต	๑๒๕.๕๗
๕๘.	เชียงใหม่ทรัสต์	๑๒๒.๘๗
๕๙.	เอเชียน อเมริกันไฟแนนซ์	๑๑๘.๘๘
๖๐.	สีลาธนกิจ	๑๑๒.๗๓
๖๑.	สยามทรัพย์	๑๑๒.๗๓
๖๒.	กรุงไทยทรัสต์	๑๑๑.๘๑

ตารางที่ ๑๗  
รายชื่อบริษัท เงินทุนและหลักทรัพย์ (ต่อ/๔)

(ล้านบาท)

ลำดับ	บริษัท เงินทุนและหลักทรัพย์	รวมสินทรัพย์ ณ. ๓๐ ธ.ค. ๒๕๒๐
๖๓.	มิดแลนด์ เงินทุนเพื่อการพาณิชย์	๑๐๖.๘๐
๖๔.	ชาร์เตอร์ดไฟแนนซ์ (ประเทศไทย)	๙๖.๖๐
๖๕.	ลิโนทียทรีสต์	๙๒.๘๒
๖๖.	สทวิริยาทรีสต์	๙๑.๒๖
๖๗.	คิงส์ทรีสต์	๙๐.๓๔
๖๘.	บางกอกรัชฎาและทรีสต์	๘๗.๗๑
๖๙.	การทุนไทยวิสาหกิจ	๘๓.๖๗
๗๐.	เจ้าพระยาไฟแนนเชียลแอนด์ทรีสต์	๘๓.๐๖
๗๑.	เดอะโปรดักต์ทรีสต์	๘๒.๙๗
๗๒.	กรุงเทพเงินทุน	๘๒.๒๗
๗๓.	ตะวันออกพาณิชย์ทรีสต์	๗๖.๔๖
๗๔.	สิกกวางมิ่งทรีสต์	๗๐.๖๕
๗๕.	บริษัท ส่งเสริมเงินลงทุนไทย จำกัด	๕๙.๗๔
๗๖.	นำทองธนากิจ	๕๗.๙๔
๗๗.	ทองธนาทรีสต์	๕๖.๖๙
๗๘.	มหานครเงินทุน	๕๕.๕๔
๗๙.	ไทยรัฐการลงทุน	๕๒.๗๙
๘๐.	ปทุมสยาม	๔๘.๙๒
๘๑.	นครหลวงอินเวสต์เมนท์	๔๐.๑๔
๘๒.	อาททรีสต์แอนด์ไฟแนนซ์	๓๗.๖๙
๘๓.	แปซิฟิกไฟแนนซ์	๓๑.๕๖
๘๔.	เมืองทองทรีสต์	๒๖.๗๒
๘๕.	มารินมิดแลนด์ (ประเทศไทย)	๐.๔๕

ที่มา : คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

### บริษัท เครดิตฟองซิเอร์

บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ เป็นสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์หรือการให้กู้ยืม โดยวิธีรับจำนอง รับซื้อฝาก และเช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังแล้ว มีจำนวนทั้งสิ้น ๓๒ บริษัท

เพื่อให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ได้มีบทบาทในการระดมเงินออมจากประชาชนมากขึ้น และเพื่อส่งเสริมความมั่นคงในการดำเนินงานของบริษัท กระทรวงการคลังได้ออกประกาศกำหนดการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการดำเนินงานของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์บางประการ เมื่อวันที่ ๓๐ พฤษภาคม ๒๕๖๐ ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ก. บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ สามารถกู้ยืมเงินจากประชาชนโดยออกเอกสารการกู้ยืมที่มีระยะเวลาชำระคืนต้นเงินไม่ต่ำกว่า ๓ ปี และการกู้ยืมแต่ละครั้งไม่ต่ำกว่า ๒,๐๐๐ บาทได้
- ข. ให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ให้กู้ยืมเงินโดยวิธีรับจำนอง รับซื้อฝากและให้เช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกันแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งได้ทราบเท่าที่ยอดรวมเงินให้กู้ยืมคงค้างเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ไม่เกิน ๒ เท่าของเงินกองทุนของบริษัทนั่นเอง ซึ่งเงินกองทุนประกอบด้วยเงินทุนชำระแล้ว เงินสำรองและกำไรคงเหลือจากการจัดสรร
- ค. ให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๕ ของยอดหนี้คงค้างที่เกิดจากการกู้ยืมเงินจากบุคคลธรรมดา และไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๓ ของยอดหนี้คงค้างที่เกิดจากการกู้ยืมเงินจากนิติบุคคลโดยบริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้น ทั้งนี้ ไม่รวมเงินที่ได้จากการกู้ยืมจากนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นโดยกฎหมายเฉพาะ สินทรัพย์ที่อาจดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องที่กำหนดดังกล่าว ได้แก่

๑. เงินสด
๒. เงินฝากสุทธิ และเงินให้กู้ยืมเพื่อเรียกสุทธิที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ฝากไว้กับ หรือให้กู้ยืมแก่ธนาคาร และ/หรือ บริษัทเงินทุน
๓. หลักทรัพย์รัฐบาลไทยที่ยังปราศจากภาระผูกพัน อันได้แก่ ตัวเงินคลัง และพันธบัตรรัฐบาล

๔. หุ้นกู้และพันธบัตรที่ยังปราศจากภาระผูกพัน และกระทรวงการคลัง  
 คำประกันการชำระหนี้ตามหุ้นกู้และพันธบัตรนั้น  
 อัตราส่วนที่ต้องดำรงนั้นให้ถือเอาส่วนเฉลี่ยของยอดทรัพย์สินสภาพคล่อง  
 และยอดหนี้คงค้างที่เกิดจากการกู้ยืมเงินจากประชาชนแต่ละวัน

ผู้ประกอบการอุตสาหกรรมสามารถขอสินเชื่อได้จากบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ดังต่อไปนี้คือ

ตารางที่ ๑๘

รายชื่อบริษัท เครดิตฟองซิเอร์

ลำดับที่	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	โทรศัพท์
๑.	ไทยเครดิตฟองซิเอร์ Thai Credit Foncier Co.,Ltd.	๒๘๘ ถนนพลับพลาไชย กรุงเทพฯ	๒๒๒๓๔๕๑-๒ ๒๒๑๕๕๖๑
๒.	สินเคหการ Thailand Housing Finance Co.,Ltd.	ตึกไทยสมุทรประกันภัย เลขที่ ๑๗๕ ซอยอโศก ถนนสุขุมวิท แขวงคลอง เตย เขตพระโขนง กรุงเทพฯ	๓๕๒๕๘๘๕ ๓๕๒๗๕๕๑
๓.	กรุงเทพเคหะ Bangkok Home Co.,Ltd.	๓๐๐ ถนนสีลม กรุงเทพฯ	๒๓๓๘๓๒๒ ๒๓๓๓๓๒๔
๔.	กรุงเทพสหมิตรเอ็นเตอร์ไพรส์ Bangkok Friendship Enterprise Co.,Ltd.	๑/๒๓ ซอยธนาคารกรุงเทพ ถนนเสือป่า กรุงเทพฯ	๒๒๑๐๗๕๔ ๒๒๑๖๕๖๒
๕.	ช.อมรพันธ์ C. Amornphan Co.,Ltd.	๒๑๓๗ ถนนพหลโยธิน แขวงลาด- ยาว เขตบางเขน กรุงเทพฯ	๕๗๕๐๒๘๖-๗
๖.	ธรากร Tarakorn Co.,Ltd.	๑๗๓ ซอยบริเวณสำนักงานทรัพย์สิน ถนนประชาธิปไตย แขวงดุสิต กรุงเทพฯ	๒๘๑๘๔๖๔ ๒๘๒๗๔๔๘ ๒๘๑๐๘๖๔
๗.	บ้านและที่ดินปรมฤทัย Premruethai Land & Housing Co.,Ltd.	๑๒๓๐-๖ ศูนย์การค้าพระราม ๔ ถนนพระราม ๔ คลองเตย กรุงเทพฯ	๒๘๖๒๒๗๔ ๒๘๖๑๗๖๓
๘.	มานวิทย์ Manawan Co.,Ltd.	๑๔๘ ถนนสีลม กรุงเทพฯ	๒๓๓๑๖๖๔-๖ ๒๓๔๔๘๐๕-๕

ตารางที่ ๑๘  
รายชื่อบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ (ต่อ/๒)

ลำดับ	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	โทรศัพท์
๙.	ศรีนครพัฒนา	๑๖ เฉลิมเขต ๒ อาคารเดชะ- ไพบุลย์ชั้น ๕ ถนนพลับพลาไชย แขวงเทพศิรินทร์ เขตป้อมปราบ กรุงเทพฯ	๒๘๒๗๓๓๔
๑๐.	สหวิริยาเครดิตฟองซิเออร์ Sahaviriya Credit Foncier Co.,Ltd. (เดิมชื่อ สหวิริยาการลงทุน) Sahaviriya Investment Co.,Ltd.	๒๘/๑ ถนนสุรศักดิ์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	
๑๑.	ศิริธนาพรเครดิตฟองซิเออร์ Sirithanaporn Credit Foncier	๑๖๖ ถนนกรุงเกษม เทเวศน์ ใกล้เคียงนันทน์ตราดาว กรุงเทพฯ	๒๘๒๔๗๕๖
๑๒.	เสรีสากุลธุรกิจ Serisakolthurakit Co.,Ltd.	๑๓๐/๑๖ ถนนพญาไท ราชเทวี ตรงข้ามเอ.เอ.เอส แขวงทุ่งพญาไท เขตพญาไท กรุงเทพฯ	๒๘๑๔๓๓๙ ๒๘๑๓๑๖๙
๑๓.	แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ คอนสตรัคชั่น Land & House Construction Co.,Ltd.	๖๖๒ ถนนพระราม ๔ แขวงมหา- พฤฒาราม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	๒๓๓๔๙๘๐-๔
๑๔.	เจเนอรัล เครดิตฟองซิเออร์ General Credit Foncier Corporation Co.,Ltd.	๖๒ ซอยหลังสวน ถนนเพลินจิต แขวงสวนลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	๒๕๑๓๑๔๑-๐ ๒๕๑๐๒๕๕
๑๕.	ปัฐวิกรณ์ Land Development Co.,Ltd.	๘๓ สุขุมวิท ๑ เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ	๓๗๗๕๐๕๕ ๓๗๕๖๐๕๕
๑๖.	เยาวราชเครดิตฟองซิเออร์ จำกัด Yawaraj Credit Foncier Co.,Ltd. (เดิมชื่อ ศรีเทพทวี) Sri Thepthavee Co.,Ltd.	๓ ถนนทรงสวัสดิ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ	
๑๗.	ธนิทร Thaninthorn Co.,Ltd.	๖๖๒ ถนนพระราม ๔ เขตบางรัก กรุงเทพฯ	๒๗๙๐๖๑๐
๑๘.	ไทยธนกิจเครดิตฟองซิเออร์ Thai Credit Foncier Business Co.,Ltd.	๕๑ ถนนประชาธิปไตย สี่แยกวิสุทธิกษัตริย์ กรุงเทพฯ	๒๘๑๓๓๙๓ ๒๘๑๓๓๙๔
๑๙.	อินเตอร์เนชั่นแนล ซิตี้ส เครดิต ฟองซิเออร์ (International Cities Credit Foncier Co.,Ltd.	๑๒๕๓/๔-๕ ถนนพหลโยธิน เยื้องสถานีตำรวจบางซื่อ กรุงเทพฯ	๒๗๔๔๘๓๓ ๒๗๔๔๖๘๑ ๒๗๔๔๒๗๔

ตารางที่ ๑๘  
รายชื่อบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ (ต่อ/๓)

ลำดับ	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	โทรศัพท์
๒๐.	ยู เอ็น เฮ้าซิง ดีเวลลอปเม้นท์ U.N. Housing Development Co.,Ltd.	อาคารพาณิชย์ ดุสิตธานี (ชั้น ๕) ๔๘๖ ถนนพระราม ๔ สีแยกศาลา แดง กรุงเทพฯ	๒๕๖๒๘๐๐ ๒๕๖๒๓๘๕
๒๑.	สยามกองทุน Siam Investment Co.,Ltd.	๑๗๔๑/๓ ถนนพระราม ๔ เยื้อง รัชหัวลำโพง แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	๒๕๑๐๑๕๕
๒๒.	นครไทยการลงทุน Nakorn Thai Investment Co.,Ltd.	๑๖ อาคารเดชะไพลุลย์ ชั้น ๕ ถนนพลับพลาไชย กรุงเทพฯ	๒๕๒๐๑๖๗ ๒๕๑๐๗๗๖
๒๓.	มหานครเครดิตฟองซิเออร์ Mahanakorn Credit Foncier	๒๐ ชั้น ๕ อาคารธนาคารมหา- นคร ถนนบุคล ๒ แขวงเทพศิรินทร์ เขตป้อมปราบฯ กรุงเทพฯ	๒๕๒๗๗๒๓
๒๔.	บ้านและที่ดินไทย Thailand & Housing Co.,Ltd.	๑๔๔ ถนนสุขุมวิท เขตพระโขนง อาคารกรุงเทพ- สหกล กรุงเทพฯ	๒๕๒๔๐๖๑
๒๕.	สหการบ้านผ่อนส่งและกองทุน The Union Housing and Investment Co.,Ltd.	๕๒๔/๓-๖ ถนนพระราม ๑ ซอยสยามสแควร์ซอย ๒ แขวง ปทุมวัน กรุงเทพฯ	๒๕๑๔๗๕๕
๒๖.	จตุพันธ์ Chatuphunt Co.,Ltd.	๕๘ ซอยอารี ๕ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตพระโขนง กรุงเทพฯ	๓๘๓๕๐๐๑-๓
๒๗.	ธนไทยเครดิตฟองซิเออร์ Thanathai Credit Foncier	อาคาร พี.เค. ชั้น ๓ เลขที่ ๓๕๖/๕-๖ ถนนมิตรพันธ์ กรุงเทพฯ	๒๒๒๔๓๒๖ ๒๒๒๐๗๓๓
๒๘.	กรุงเทพสินทวี Bangkok Credit Co.,Ltd.	๕ ซอยนานาชาติเหนือ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตพระโขนง กรุงเทพฯ หรือ ๔๕๘/๔ ซอย สยามสแควร์ อังรีตุนังค์ซอย ๔ ถนนพระราม ๑ แขวงวังใหม่ กรุงเทพฯ	๒๕๒๐๕๐๔ ๒๕๑๖๖๘๒
๒๙.	สินไทยเครดิตฟองซิเออร์	๑๑๐๕/๑๑๐๗ ถนนพระราม ๔ ตำบลวังใหม่ ปทุมวัน กรุงเทพฯ	

ตารางที่ ๑๔  
รายชื่อบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (ต่อ/๔)

ลำดับ	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	โทรศัพท์
๓๐.	บางกอกเครดิตฟองซิเอร์	๖๒๕ ถนนวานิช ๑ สัมพันธวงศ์ สำราญราษฎร์ เขตพระนคร กรุงเทพฯ	๒๒๑๐๔๗๕
๓๑.	กมลเครดิตฟองซิเอร์	๖๖๓-๖๖๕ ถนนมหาไชย แขวงสำราญราษฎร์ เขตพระนคร กรุงเทพฯ	๒๒๑๔๑๒๑-๕
๓๒.	สหสินพัฒนาการ	๖๗๘/๔-๗ ถนนบำรุงเมือง เทพศิรินทร์ เขตป้อมปราบฯ กรุงเทพฯ	-

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ หมายเลข ๑-๒๔ จัดตั้งก่อนปี ๒๕๑๔  
หมายเลข ๒๕-๓๒ จัดตั้งในปี ๒๕๑๑

เนื่องจากกิจการเครดิตฟองซิเอร์ เป็นกิจการใหม่ในตลาดเงินของประเทศไทย บทบาทการช่วยเหลือแก่อุตสาหกรรมยังน้อยมาก ส่วนใหญ่จะเกี่ยวพันกับธุรกิจที่ดิน ผลการช่วยเหลือทางการเงินแก่อุตสาหกรรมจึงยังไม่เด่นชัด

บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยเป็นสถาบันการเงิน เพื่อการพัฒนาอุตสาหกรรมส่วนเอกชน ตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย พ.ศ. ๒๕๐๒ โดยมีวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- ก. ช่วยเหลือการจัดตั้ง การขยาย และการปรับปรุงให้ทันสมัย ซึ่งกิจการอุตสาหกรรมส่วนเอกชน และ
- ข. สนับสนุน และดำเนินการให้เงินทุนส่วนเอกชนทั้งในและนอกประเทศเข้าร่วมในกิจการอุตสาหกรรมส่วนเอกชน
- ค. การรวมเงินทุน และช่วยพัฒนาตลาดทุน



บริษัทเป็นบริษัทมหาชน ผู้ถือหุ้นบริษัทได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ทั้งไทยและต่างประเทศ สถาบันการเงินทั้งในและนอกประเทศ บริษัทประกันภัย ผู้ประกอบอุตสาหกรรมและพาณิชย์กรรม สาขาต่าง ๆ และเอกชนทั่วไป เพื่อบรรลุถึงจุดประสงค์ที่วางไว้ บริษัทเสนอบริการที่มีคุณภาพ ทั้งด้านการช่วยเหลือทางการเงินทางวิชาการแก่ผู้ประกอบอุตสาหกรรม รวมถึงบริการต่าง ๆ เกี่ยวกับตลาดหลักทรัพย์ ดังต่อไปนี้ .-

๑. บริการจัดหาเงินทุนและเงินลงทุน บริษัทให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบอุตสาหกรรมโดย

- ให้กู้ยืมเงินระยะยาว ทั้งเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ โดยคิดดอกเบี้ยในอัตราต่ำ
- เข้าร่วมทุนในกิจการอุตสาหกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทย
- จัดหาเงินทุน และเงินร่วมลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศให้แก่ อุตสาหกรรมที่ต้องการเงินเกินกว่าที่บริษัทจะช่วยเหลือได้ตามลำพัง

๒. บริการให้คำปรึกษาทางการลงทุน บริษัทมีเจ้าหน้าที่สำหรับให้คำแนะนำทางด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- การแนะนำทางการตลาด เช่น การศึกษาสภาพสินค้า อุปสงค์อุปทานของผลิตภัณฑ์ระดับราคาและการจัดจำหน่าย
- การแนะนำทางการเงิน เช่น การวิเคราะห์สถานะการเงินของบริษัท การประมาณการผลิตและผลกำไร การเพิ่มทุน การซื้อกิจการบริษัทอื่น
- การแนะนำทางเทคนิค กรรมวิธีการผลิต การเลือกซื้อเครื่องจักร การติดตั้งการวางแผนผังโรงงาน

๓. บริการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ชนิดต่าง ๆ เช่น หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นกู้ ที่มีหรือไม่มีธนาคารค้ำประกัน และหุ้นกู้ที่เปลี่ยนเป็นหุ้นสามัญได้ บริการจัดการขายหุ้นแบ่งเป็น ๓ ลักษณะ คือ

- แบบรับประกันผลการขายหุ้น (Firm Basis) ในลักษณะนี้ รับประกัน



ว่าลูกค้ายจะได้รับเงินระดมทุนตามจำนวนที่เสนอขายทั้งหมด โดยไม่ต้องพะวงถึงผลของการขายหุ้น

- แบบจัดจำหน่ายหุ้น (Best Efforts Basis) ลักษณะนี้บริษัทจะพยายามจัดจำหน่ายหุ้นให้ได้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ โดยไม่มีการประกันผลของการขาย
- แบบแนะนำการขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไป (Advisory Basis) ลักษณะนี้เหมาะสำหรับลูกค้าที่ต้องการจัดจำหน่ายหุ้นเอง แต่ยังคงขาดความรู้ความชำนาญ บริษัทจะให้คำปรึกษาและคำแนะนำ เพื่อให้การจำหน่ายหุ้นประสบความสำเร็จ

๔. บริการจัดการลงทุน เพื่อพัฒนาตลาดทุนและเป็นการระดมเงินออมส่วนเอกชน มาใช้ให้เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจของประเทศไทย บริษัทประกอบกิจการจัดการลงทุนตามโครงการ โดยการออกตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธิในหลักทรัพย์ (Certificates) ของแต่ละโครงการจำหน่ายแก่ประชาชน และนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธินั้นไปลงทุนในหลักทรัพย์ ตามที่กำหนดไว้ในโครงการ บริษัทได้จัดตั้งบริษัท กองทุนรวม จำกัด ขึ้นเพื่อดำเนินการในด้านกองทุนรวมโดยเฉพาะ

#### ผู้มีสิทธิขอกู้

๑. ผู้ที่มีโครงการจะดำเนินกิจการอุตสาหกรรมในประเทศไทย
๒. ผู้ที่กำลังดำเนินกิจการอุตสาหกรรมในประเทศไทย ที่ต้องการขยายหรือปรับปรุงกิจการ
๓. กิจการอุตสาหกรรมทั้งของไทยและของต่างประเทศ หรือกิจการร่วมระหว่างผู้ลงทุนชาวไทยกับชาวต่างประเทศ ตราบใดที่กิจการอุตสาหกรรมนั้นดำเนินการอยู่ในประเทศไทย

บริษัทไม่พิจารณาการขอกู้ของกิจการอุตสาหกรรมที่มีรัฐบาลหรือองค์การของรัฐบาลถือหุ้นเกินกว่าหนึ่งในสามของทุนเรือนหุ้น

### ประเภทอุตสาหกรรมที่มีสิทธิเงิน

๑. อุตสาหกรรมสินค้าอุปโภคบริโภค (Consumer Goods Industries) ที่แปรรูปวัตถุดิบต่าง ๆ เช่น แร่ธาตุ ผลผลิตทางการเกษตรหรือทรัพยากรธรรมชาติอื่น ๆ โดยผ่านกรรมวิธีทางจักรกลหรือทางเคมี เช่น การผลิตอาหารสำเร็จรูป เส้นใย ปั่นทอ เฟอร์นิเจอร์ และเครื่องตกแต่ง ฯลฯ

๒. อุตสาหกรรมสินค้าขั้นกลาง (Intermediate Goods Industries) เช่น ผลิตภัณฑ์ไม้ เคมีและผลิตภัณฑ์เคมี ผลิตภัณฑ์สินแร่โลหะ ผลิตภัณฑ์จากน้ำมันปิโตรเลียม แก๊ส ฯลฯ

๓. อุตสาหกรรมสินค้าประเภททุน. (Capital Goods Industries) เช่น ผลิตภัณฑ์โลหะ อุปกรณ์การขนส่ง เครื่องจักรกล อุปกรณ์ไฟฟ้า และอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ฯลฯ

๔. อุตสาหกรรมเหมืองแร่ (Mining Industries)

๕. อุตสาหกรรมอื่น ๆ (Miscellaneous Industries) เช่น การบริการ การประมง ผลิตภัณฑ์ที่ตกกรรม การขนส่ง ฯลฯ

### การใช้เงินกู้จากบริษัท

เงินกู้ที่ได้รับจากบริษัทนี้ ผู้กู้จะต้องนำไปใช้ในลักษณะต่อไปนี้คือ

- ก. ซื้อที่ดิน หรือปรับปรุงที่ดินที่ตั้งโรงงาน
- ข. สร้างอาคารโรงงาน
- ค. ซื้อเครื่องจักรอุปกรณ์

### วงเงินที่จะอนุมัติให้กู้

วงเงินกู้ขั้นต่ำ ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท

วงเงินกู้ขั้นสูง ไม่เกินร้อยละ ๒๕ ของเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทให้กู้ยืมทั้งเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ประกอบการอุตสาหกรรมในกรณีที่ต้องใช้เงินตราต่างประเทศ เพื่อซื้อเครื่องจักรอุปกรณ์ต่าง ๆ การกู้เงินตราต่างประเทศนี้ ผู้ขอกู้จะได้รับการค้ำประกันการเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตรา

การแลกเปลี่ยน โดยที่ผู้ขอกู้จะชำระหนี้ในอัตราแลกเปลี่ยนที่ตกลงไว้กับบริษัท ไม่ว่าอัตราแลกเปลี่ยนจะเปลี่ยนแปลงไปอย่างไร

#### อัตราดอกเบี้ย

เงินบาท	ร้อยละ ๑๒ ต่อปี
เงินตราต่างประเทศ	ร้อยละ ๑๒ ต่อปี *
อุตสาหกรรมทางเกษตรกรรม	ร้อยละ ๑๑ ต่อปี

( \*รวมประกันการเสี่ยงต่ออัตราแลกเปลี่ยน )

อัตราดอกเบี้ยอาจเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะการเงินทั่วไป และตามประเภทของอุตสาหกรรม สำหรับอัตราดอกเบี้ยเงินตราต่างประเทศนั้น บริษัทมีสัญญาค่าประกันการเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนกับกระทรวงการคลัง เป็นการช่วยให้ผู้ประกอบอุตสาหกรรมไม่ต้องพะวงถึงอัตราแลกเปลี่ยน เมื่อครบกำหนดการชำระคืนเงินแต่ละงวด

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของบริษัทเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ เมื่อผู้ประกอบการอุตสาหกรรมได้ทำสัญญาเงินไว้กับบริษัทในอัตราดอกเบี้ยอัตราใด บริษัทก็จะใช้อัตรานี้ในการคำนวณดอกเบี้ยกับผู้ประกอบอุตสาหกรรม จนกว่าจะผ่อนชำระคืนเงินที่ยืมไปจนหมด แม้ว่าในระยะเวลาดังกล่าวอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของบริษัทจะมีการเปลี่ยนแปลง

#### การชำระดอกเบี้ย

ชำระทุก ๓ เดือนนับแต่วันเบิกเงินกู้ครั้งแรก และชำระเฉพาะดอกเบี้ยของวงเงินกู้ที่ได้เบิกไปแล้วเท่านั้น

#### ระยะเวลาการกู้

บริษัทกำหนดระยะเวลาในการกู้เงิน โดยพิจารณาผลตอบแทนของกิจการเป็นเกณฑ์ ซึ่งอาจเป็นระยะเวลาตั้งแต่ ๓ ปีขึ้นไปถึงประมาณ ๑๕ ปี โดยมีระยะปลอดการชำระคืนเงินตามสมควรแก่กิจการแต่ละโครงการ

### การชำระคืนเงินกู้

ผู้กู้ผ่อนชำระเงินต้นคืนเป็นงวด ทุก ๆ ครึ่งปีหรือหนึ่งปีตามแต่ประเภทและสภาพของกิจการ จำนวนเงินที่จะต้องชำระคืนแต่ละงวดนั้น พิจารณาจากฐานะการเงินของกิจการและการประเมินผลกำไรที่บริษัทได้ทำล่วงหน้าไว้เป็นเวลาหลาย ๆ ปี

### หลักประกันเงินกู้

ในกรณีทั่ว ๆ ไป บริษัทจะพิจารณาหลักทรัพย์ที่จะใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ ดังต่อไปนี้ .-

๑. ที่ดินตั้งโรงงาน
๒. อาคารหรือสิ่งปลูกสร้างของกิจการ
๓. เครื่องจักร อุปกรณ์การผลิตของกิจการ ที่ได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติจดทะเบียนเครื่องจักร พ.ศ. ๒๕๑๔
๔. ที่ดินและทรัพย์สินอื่น ๆ
๕. หนังสือค้ำประกันของธนาคารที่บริษัทเห็นชอบ

### การลงทุนสมทบ

สภาพแวดล้อมในปัจจุบันไม่อำนวยให้บริษัทให้เงินกู้แก่ผู้ที่มีความคิดริเริ่มในการดำเนินกิจการอุตสาหกรรม เพื่อนำไปใช้เป็นเงินลงทุนทั้งหมดของกิจการได้ บริษัทจำเป็นต้องให้ผู้ขอกู้มีส่วนร่วมในการลงทุนด้วย

สัดส่วนหรือจำนวนเงินร่วมลงทุนขึ้นกับสภาพของกิจการ แต่โดยทั่วไปแล้ว ผู้ขอกู้ควรมีเงินลงทุนในจำนวนที่เท่ากับจำนวนเงินที่จะกู้จากบริษัท

### การยื่นคำร้องขอเงิน

ผู้ประกอบการที่ประสงค์จะกู้เงินจากบริษัท จะติดต่อกับเจ้าหน้าที่บริษัทด้วยตนเองได้ที่ ส่วนพิจารณาคำขอกู้ บริษัทไม่รับติดต่อผ่านนายหน้า และผู้ยื่นคำร้องขอเงิน ไม่ต้องเสียค่าบวการใด ๆ ทั้งสิ้น

### การพิจารณาให้กู้เงิน

หลังจากที่บริษัทได้พิจารณาในขั้นต้นว่า คำร้องขอกู้เงินรายใดอยู่ในข่ายที่บริษัทจะให้เงินกู้ได้ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์โครงการของบริษัทจะช่วยทำการศึกษาโครงการอุตสาหกรรมนั้นโดยละเอียด เพื่อให้การวางแผนโครงการเป็นไปอย่างเหมาะสม ถูกต้องตามหลักวิชาทั้งทางด้านเทคนิคการผลิต การเงิน การจัดการและการเศรษฐกิจ แนววิธีการพิจารณาจำแนกออกเป็นลักษณะต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

ก. การศึกษาด้านตลาด เป็นการวิเคราะห์สภาพของอุตสาหกรรมประเภทนั้น ๆ เพื่อพิจารณา

- ความต้องการหรืออุปสงค์ของผลิตภัณฑ์ในอดีตและอนาคต
- วิเคราะห์ผลิตภัณฑ์และอุปทาน
- ผลผลิตในประเทศ และที่สั่งเข้าจากต่างประเทศ
- ระบบการตั้งราคา
- ระบบการตลาด และการจำหน่ายสินค้า
- วิธีการส่งเสริมการขายและวิธีขาย

ข. การศึกษาด้านวิศวกรรม เป็นการวิเคราะห์ทางเทคนิค เพื่อความสมบูรณ์ของขบวนการผลิต เช่น

- การพิจารณาที่ตั้งโรงงาน
- ความเหมาะสมของอาคารโรงงาน
- แผนผังโรงงาน
- การเลือกใช้เครื่องจักรและการติดตั้ง
- กรรมวิธีการผลิต และการคำนวณต้นทุนการผลิต

ค. การศึกษาด้านการเงิน เป็นการวิเคราะห์สถานะการเงินและวางแผนการเงินให้แก่โครงการ เช่น

- การวิเคราะห์สถานะการเงินของบริษัท
- การคาดคะเนทางการเงิน

- การวิเคราะห์ปริมาณการผลิต และผลกำไร
- การจัดการเงินสดและเงินทุนหมุนเวียน

ง. ด้านกฎหมาย การทำสัญญาและพิธีการเกี่ยวกับพันธะต่าง ๆ ในทางกฎหมาย

การวิเคราะห์โครงการดังกล่าวข้างต้นเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อผู้ขอู้ แม้ว่าผู้ขอู้จะได้ศึกษาโครงการมาก่อนแล้ว เพราะเป็นการช่วยตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่าการวางแผนโครงการของผู้ขอู้ ปราศจากข้อบกพร่องใด ๆ ซึ่งในการนี้ เจ้าหน้าที่บริษัทจะพิจารณารายละเอียดต่าง ๆ พร้อมกับไปสำรวจที่ตั้งโรงงานหรือตัวโรงงาน

เมื่อได้ข้อมูลและรายละเอียดต่าง ๆ เกี่ยวกับโครงการแล้ว เจ้าหน้าที่ก็จะวิเคราะห์โครงการและรายงานเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติให้กู้เงินต่อไป การประชุมคณะกรรมการบริษัทมีเป็นประจำทุกเดือน

#### การทำข้อตกลงและสัญญากู้เงิน

เมื่อคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติโครงการขอเงินกู้แล้ว บริษัทจะมีหนังสือแจ้งให้ผู้ขอู้มาทำสัญญาต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ .-

๑. สัญญาว่าด้วยการกู้เงิน
๒. สัญญากู้เงินซึ่งจะกระทำทุกครั้งที่มีการเบิกเงินกู้ ตามสัญญาว่าด้วยการกู้เงิน
๓. สัญญาจำนองหลักประกัน
๔. สัญญาค้ำประกัน (ในกรณีที่มีการค้ำประกัน)

#### การปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท

ผู้ที่ได้รับอนุมัติให้กู้เงินจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของบริษัทด้วย กล่าวคือ .-

๑. จะต้องดำเนินการและใช้จ่ายเงินให้เป็นไปตามข้อตกลงที่ทำไว้กับบริษัท
๒. การเบิกเงินกู้จะกระทำได้ต่อเมื่อ ผู้ขอู้ต้องจ่ายเงินจำนวนดังกล่าว โดยมีเอกสารหรือหลักฐานมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่บริษัท
๓. ผู้ขอู้จะต้องบำรุงรักษา อาคารโรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์ที่จัดซื้อหรือสร้างขึ้น โดยใช้เงินกู้จากบริษัทให้อยู่ในสภาพที่ใช้งานได้คืออยู่

ตลอดเวลาที่สัญญาเงินยังไม่สิ้นสุด เว้นแต่จะเป็นการชำระหรือเสื่อมตามสภาพ

๔. บริษัทจะส่งเจ้าหน้าที่ไปสำรวจตรวจสอบการปฏิบัติงานของผู้ขอกู้ และให้คำแนะนำทางวิชาการแก่ผู้ขอกู้เป็นครั้งคราวตามความจำเป็น โดยไม่ก้าวล่วงไปถึงการดำเนินงานของผู้ขอกู้
๕. เครื่องจักรและอุปกรณ์ ตลอดจนอาคารโรงงานตามข้อ ๓ จะต้องมีการประกันอัคคีภัย (กับบริษัทประกันภัยที่บริษัท เห็นชอบโดยผู้กู้เป็นผู้ออกเงินค่าประกันภัย)

หากกิจการอุตสาหกรรมที่ได้รับเงินกู้จากบริษัทไปแล้ว มีความประสงค์จะขยายหรือปรับปรุงกิจการ บริษัทยินดีที่จะพิจารณาให้กู้เงินเพิ่มเติมอีก

กิจการอุตสาหกรรมบางประเภทที่บริษัทจะรับพิจารณาให้กู้เงินไว้เป็นการชั่วคราว คือ

๑. โรงแรม
๒. โรงเลื่อยไม้
๓. โรงน้ำแข็งเพื่อการบริโภค
๔. โรงสีข้าว
๕. โรงงานทอกระสอบ
๖. โรงงานน้ำอัดลม
๗. โรงงานน้ำตาล ยกเว้น น้ำตาลทรายบริสุทธิ์
๘. โรงงานย่อยหิน
๙. โรงงานมันสำปะหลัง
๑๐. โรงงานไม้พื้นปาเก้และไม้อัด
๑๑. โรงงานอิฐแผ่นและอิฐบล็อก
๑๒. โรงงานเฟอร์นิเจอร์ไม้
๑๓. โรงงานประกอบรถยนต์
๑๔. โรงงานหล่อดอกยาง



๑๕. โรงงานปลาป่น
๑๖. โรงงานสกัดน้ำมันมินต์
๑๗. กิจการเลี้ยงโคเนื้อ
๑๘. โรงงานอบไม้ ในกรุงเทพมหานคร
๑๙. โรงงานทอผ้า ปั่นด้าย
๒๐. โรงงานอัดปอ
๒๑. แปะข้าวโพด, น้ำมันข้าวโพด
๒๒. ไม้ขีดไฟ
๒๓. Aluminium Extrusion
๒๔. โรงหีบฝ้าย
๒๕. โรงงานอาหารสัตว์
๒๖. เลี้ยงสุกร
๒๗. โรงงานสกัดน้ำมันมะพร้าว

ผลการดำเนินงาน

จะเห็นได้จากตารางต่อไปนี้

## ตารางที่ ๑๔

อุตสาหกรรมที่ได้รับอนุมัติเงินกู้จากบริษัท จำแนกตามประเภทอุตสาหกรรม

พ.ศ. ๒๕๒๐

ประเภทอุตสาหกรรม	เงินกู้ที่อนุมัติ (ล้านบาท)			
	จำนวนโครงการ	จำนวนเงินรวม	จำนวนเงินบาท	จำนวนเงินตราต่างประเทศ
๑. เกษตรกรรมและอาหาร	๑๒	๕๔.๑๗๕	๓๓.๐๕๐	๒๑.๑๒๕
๒. ยาสูบ	๑	๒๐.๐๐๐	๙.๐๓๐	๑๐.๙๗๐
๓. เส้นใย ปั่น ทอ	๕	๕๓.๐๗๖	๘.๗๘๐	๓๔.๒๙๖
๔. ไม้	๑	๓.๕๐๐	๒.๗๕๐	๐.๗๖๐
๕. เฟอร์นิเจอร์และเครื่องตกแต่ง	๑	๕.๐๐๐	๓.๕๐๓	๐.๕๙๗
๖. โรงพิมพ์และการพิมพ์ต่าง ๆ	๑	๓๖.๖๐๐	๑๑.๗๘๗	๒๔.๘๑๓
๗. เคมีและผลิตภัณฑ์เคมี	๓	๔๕.๑๓๔	๐.๓๒๗	๔๔.๘๐๗
๘. ผลิตภัณฑ์จากน้ำมันปิโตรเลียมและถ่านหิน	๑	๖.๐๐๐	๑.๙๖๘	๔.๐๓๒
๙. ผลิตภัณฑ์สินแร่โลหะ	๔	๑๒๐.๙๗๐	๕๒.๓๕๖	๗๘.๖๑๔
๑๐. ผลิตภัณฑ์แปรรูปเหล็กและโลหะอื่น ๆ	๑	๑๐.๕๐๐	๑๐.๕๐๐	-
๑๑. ผลิตภัณฑ์โลหะ	๓	๙.๘๐๐	๙.๕๑๐	๐.๒๙๐
๑๒. เครื่องจักรและอุปกรณ์ไฟฟ้า	๓	๑๓.๙๐๐	๘.๘๖๐	๕.๐๔๐
๑๓. อุปกรณ์การขนส่ง	๒	๑๒.๐๐๐	๖.๗๕๖	๕.๒๔๔
๑๔. ก่อสร้าง	๑	๒.๙๕๐	๑.๓๒๕	๑.๖๒๕
๑๕. การเก็บรักษาและการคมนาคม	๔	๔๐.๕๖๐	๘.๗๘๔	๓๑.๗๗๖
๑๖. บริการ	๑	๑๒.๐๐๐	๐.๑๗๗	๑๑.๘๒๓
๑๗. ผลิตภัณฑ์อื่น ๆ	๑	๑๐.๐๐๐	๘.๙๐๕	๑.๐๙๕
รวม	๔๕	๘๕๕.๑๖๕	๑๕๙.๗๕๘	๒๘๕.๔๐๗

ที่มา : บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

## ตารางที่ ๒๐

อุตสาหกรรมที่ได้รับอนุมัติเงินกู้จากบริษัทตั้งแต่เริ่มกิจการ

ประเภทอุตสาหกรรม	๒๕๐๓ - ๒๕๒๐		
	จำนวนโครงการ	เงินกู้ที่อนุมัติ (ล้านบาท)	เงินกู้ %
๑. เกษตรกรรมและอาหาร	๗๐	๕๘๗.๖๒๘	๑๔.๙
๒. เหมืองแร่โลหะ	๑๐	๑๖.๑๗๗	๐.๔
๓. ขุดดิน หิน ทราบ	๓	๑๙.๖๘๓	๐.๕
๔. ยาสูบ	๑๒	๔๗.๘๑๐	๑.๒
๕. เส้นใย ป่าน ทอ	๕๗	๔๕๘.๑๐๑	๑๑.๖
๖. ไม้	๑๖	๖๕.๔๔๙	๑.๗
๗. เพอร์นิเจอร์และเครื่องตกแต่ง	๗	๓๕.๑๓๖	๐.๙
๘. กระดาษและผลิตภัณฑ์กระดาษ	๑๓	๒๒๕.๗๑๕	๕.๗
๙. โรงพิมพ์และการพิมพ์ต่าง ๆ	๔	๖๓.๒๖๒	๑.๖
๑๐. ยางและผลิตภัณฑ์ยาง	๔	๒๑.๖๔๕	๐.๖
๑๑. เคมีและผลิตภัณฑ์เคมี	๓๓	๕๒๗.๒๓๕	๑๓.๔
๑๒. ผลิตภัณฑ์จากน้ำมันปิโตรเลียมและถ่านหิน	๕	๑๘.๙๔๔	๐.๕
๑๓. ผลิตภัณฑ์สินแร่โลหะ	๔๕	๔๒๗.๓๕๕	๑๓.๔
๑๔. ซีเมนต์	๒	๔๒.๐๐๐	๑.๑
๑๕. เหล็กหล่อ	๓	๖.๕๘๐	๐.๒
๑๖. ผลิตภัณฑ์แปรรูปเหล็กและโลหะอื่น ๆ	๘	๖๘.๕๘๑	๑.๗
๑๗. ผลิตภัณฑ์โลหะ	๒๓	๒๕๗.๕๘๔	๖.๖
๑๘. เครื่องจักรกล	๘	๒๖.๓๘๒	๐.๗
๑๙. เครื่องจักรและอุปกรณ์ไฟฟ้า	๒๖	๑๕๔.๔๑๗	๓.๙
๒๐. อุปกรณ์การขนส่ง	๑๒	๑๓๒.๖๕๖	๓.๔
๒๑. ก่อสร้าง	๔	๒๐.๘๓๐	๐.๕
๒๒. แก๊ส	๑	๑๔.๙๙๘	๐.๔
๒๓. การเก็บรักษาและการคมนาคม	๑๙	๓๔๐.๖๘๕	๘.๗
๒๔. การประมง	๔	๒๗.๑๙๒	๐.๗
๒๕. บริการ	๑๘	๑๔๘.๐๙๗	๓.๘
๒๖. ผลิตภัณฑ์อื่น ๆ	๙	๗๖.๐๙๖	๑.๙
รวม	๔๒๑	๓,๙๓๐.๒๕๓	๑๐๐.๐

ที่มา : บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

ตารางที่ ๒๑  
เงินกู้ที่อนุมัติตั้งแต่ปี ๒๕๐๓-๒๕๒๐

ปี	จำนวนโครงการ	จำนวนเงินรวม	จำนวนเงินบาท	(ล้านบาท) จำนวนเงินตราต่างประเทศ
๒๕๐๓-๒๕๑๒	๑๖๐	๕๗๗.๘๕๓	๓๕๘.๙๖๗	๒๑๘.๘๘๖
๒๕๑๓	๘	๗๙.๘๑๘	๑๗.๑๕๖	๖๒.๖๖๒
๒๕๑๔	๒๖	๒๔๙.๑๕๒	๙๒.๙๕๓	๑๕๖.๒๐๙
๒๕๑๕	๒๕	๒๗๐.๖๕๙	๙๒.๑๘๘	๑๗๘.๔๗๑
๒๕๑๖	๑๗	๒๗๔.๘๘๐	๘๘.๗๗๓	๑๘๖.๑๐๗
๒๕๑๗	๘๓	๗๓๙.๒๑๔	๓๐๘.๐๗๒	๔๓๑.๑๔๒
๒๕๑๘	๕๕	๗๙๓.๓๕๑	๒๑๙.๓๒๘	๕๗๔.๐๒๓
๒๕๑๙	๘๑	๕๐๐.๑๕๑	๑๙๔.๘๐๘	๓๐๕.๓๔๓
๒๕๒๐	๔๕	๔๔๕.๑๖๕	๑๕๙.๗๕๘	๒๘๕.๔๐๗
รวม	๔๒๑	๓,๙๓๐.๒๔๓	๑,๕๒๑.๙๘๓	๒,๔๐๘.๒๖๐

ที่มา : บริษัท เงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

## ตารางที่ ๒๒

## เงินกู้ที่อนุมัติจำแนกตามวัตถุประสงค์และที่ตั้งภูมิศาสตร์

พ.ศ. ๒๕๐๓-๒๕๒๐

<u>วัตถุประสงค์</u>	<u>จำนวนโครงการ</u>	<u>จำนวนเงิน (ล้านบาท)</u>
กิจการใหม่	๒๓๔	๒,๓๖๔.๕๓๔
ขยายกิจการ	๑๙๓	๑,๕๖๔.๕๐๔
ทุนหมุนเวียน	๔	๑.๒๐๐
รวม	๔๓๑	๓,๙๓๐.๒๔๓
<u>ที่ตั้งภูมิศาสตร์</u>		
กรุงเทพฯ และจังหวัดใกล้เคียง	๒๑๘	๒,๐๘๔.๓๖๔
ภาคกลาง	๔๐	๑,๑๙๓.๘๒๔
ภาคตะวันออก	๒๑	๑๑๖.๐๘๖
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	๓๘	๑๖๖.๓๑๐
ภาคเหนือ	๒๒	๑๑๔.๖๖๔
ภาคใต้	๓๒	๒๔๘.๑๔๐
รวม	๔๒๑	๓,๙๓๐.๒๔๓

ที่มา : บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

## ตารางที่ ๒๓

## การค้าประกันและยอดค้าประกันคงค้าง

(ล้านบาท)

ปี	การค้าประกันที่อนุมัติ		ยอดค้าประกันคงค้าง ณ วันสิ้นปี	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนลูกค้า	จำนวนเงิน
๒๕๐๓-๒๕๑๒	๗	๒๖.๕๙๘	-	-
๒๕๑๓	๑	๓๓.๐๐๐	๓	๕๘.๖๑๘
๒๕๑๔	๑	๙.๖๐๐	๕	๖๓.๒๒๔
๒๕๑๕	-	-	๕	๕๙.๓๗๓
๒๕๑๖	-	-	๕	๕๕.๗๘๔
๒๕๑๗	-	-	๕	๕๕.๕๖๘
๒๕๑๘	๖	๒๒.๐๒๔	๘	๕๙.๗๒๓
๒๕๑๙	๗	๑๐๔.๕๓๓	๓	๔๐.๒๐๒
๒๕๒๐	๗	๔๑.๗๘๕	๕	๑๒๗.๒๕๘
รวม	๒๙	๒๘๗.๕๕๔	-	-

ที่มา : บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

## บริษัท เงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ. วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๒๐

สินทรัพย์	๒๕๒๐ (บาท)
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	๑๖,๘๙๓,๕๙๘.๗๙
เงินฝากประจำ	๔,๑๕๔,๑๕๖.๓๔
เงินให้กู้ยืม เมื่อทางตาม	๑๐๙,๐๐๐,๐๐๐.๐๐
เงินลงทุนในหลักทรัพย์-ในราคาทุน	
หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	๑,๔๙๐,๐๐๐.๐๐
หลักทรัพย์อื่น (สุทธิจากสำรองเกี่ยวกับมูลค่า	
จำนวน ๑๑,๖๒๖,๐๐๐ บาทในปี ๒๕๒๐)	๕๐,๓๒๕,๐๐๐.๐๐
<u>รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์</u>	๕๑,๘๑๕,๐๐๐.๐๐
<u>เงินให้กู้ยืม</u>	
ตัวเงินรับซื้อลด	๒๓,๘๙๙,๐๐๐.๐๐
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้อ่อนชำระอื่น	
(สุทธิจากรายรับที่ยังไม่ถึง เป็นรายได้จำนวน	
เงิน ๒,๐๒๐,๘๔๖.๖๐ บาทในปี ๒๕๒๐)	๖,๒๓๙,๑๕๓.๕๐
เงินกู้ระยะยาว (สุทธิจากรายรับหนี้สูญจำนวน	
๒๐,๑๑๙,๓๑๒.๒๔ บาทในปี ๒๕๒๐ และ	
จำนวน ๑๕,๙๑๙,๓๑๒.๒๔ บาทในปี ๒๕๑๙)	๑,๖๔๖,๐๒๐,๒๔๓.๒๔
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับ-สุทธิ	๑๑๒,๘๖๗,๕๐๐.๕๐
<u>รวมเงินให้กู้ยืม</u>	๑,๗๘๙,๐๒๕,๕๐๐.๕๐
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	๕๓,๕๕๐,๕๐๙.๒๘
<u>สินทรัพย์อื่น</u>	
ลูกหนี้อื่น ๆ และเงินทดรอง (สุทธิจากรายรับ	
หนี้สูญจำนวน ๒,๑๖๐,๘๕๕.๘๖	
๒๕๒๐ และ ๒๕๑๙)	๒๒,๑๒๕,๗๒๕.๘๓
สินทรัพย์ที่ได้จากการยึดจำนอง	๕๐๐,๕๐๐.๐๐
สินทรัพย์เพื่อจำหน่ายต่อ (สุทธิจากราคาเสื่อม	
ราคาสะสมจำนวน ๕๕๐,๐๑๒.๖๙ บาท)	-
<u>รวมสินทรัพย์อื่น</u>	๒๒,๖๒๖,๒๒๕.๘๓
<u>รวมสินทรัพย์</u>	๒,๐๔๗,๐๖๕,๒๘๖.๘๘

## งบดุล

ณ. วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๒๐

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นตัวเงินจ่าย

ตัวเงินจ่ายขายลด

ตัวเงินจ่ายระยะยาว

รวมตัวเงินจ่ายเงินกู้ยืมอื่น

รัฐบาลไทย

รัฐบาลเดนมาร์ก (ไม่มีดอกเบี้ย ขำระคืนทุกงวดครึ่งปี จน  
ถึงปี ๒๕๓๙)

ธนาคารพัฒนาเอเชีย

สถาบันสินเชื่อเพื่อการบูรณะแห่งสหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน

ธนาคารเอ็กซ์พอร์ต-อิมพอร์ตแห่งประเทศไทย

ธนาคารโลก

รวมเงินกู้ยืมอื่น

หุ้นกู้, (ดอกเบี้ย ๓%-๙% ต่อปีชำระปีละครั้ง ครบกำหนด

ใกล้ถอนวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๒๑ และ ๓๐ ธันวาคม ๒๕๒๓)

ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายทางการเงินค้างจ่าย

เงินทุนเลี้ยงชีพ

สำรองเพื่อการเลี้ยงชีพจากอัตราแลกเปลี่ยน

เงินปันผลเสนอจัดสรร

เจ้าหนี้และค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

รวมหนี้สิน

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้น-มูลค่าหุ้นละ ๑,๐๐๐ บาท

ทุนจดทะเบียนจำนวน ๒๕๐,๐๐๐ หุ้นในปี ๒๕๒๐ และ

๒๐๕,๐๐๐ หุ้นในปี ๒๕๑๙

ทุนที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วจำนวน ๒๕๐,๐๐๐

หุ้นในปี ๒๕๒๐ และ ๒๐๕,๐๐๐ หุ้นในปี ๒๕๑๙

กำไรสะสม

จัดสรรเพื่อ

สำรองตามกฎหมาย

สำรองตามสัญญาหุ้นเงิน

สำรองพิเศษ

ยังไม่ได้จัดสรร

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

๒๕๒๐ (บาท)
๑๓,๖๗๙,๐๐๐.๐๐
๒๐๔,๗๘๓,๑๘๔.๙๓
๒๑๘,๔๖๒,๑๘๔.๙๓
๑๙๔,๙๕๖,๓๙๔.๘๙
๒๒,๓๓๗,๘๖๗.๒๕
๒๗๗,๐๐๙,๘๐๔.๘๙
๘๑,๒๕๔,๔๑๙.๒๘
๓๖๒,๖๕๕,๑๗๐.๙๘
๑๖๗,๔๘๐,๔๕๗.๘๘
๑,๐๖๕,๖๙๔,๑๑๔.๗๗
๒๓๐,๐๐๐,๐๐๐.๐๐
๓๗,๑๕๘,๗๙๕.๐๐
๘,๕๔๘,๙๑๑.๐๓
๒๑,๘๙๙,๕๕๓.๑๘
๒๗,๔๐๐,๐๐๐.๐๐
๓๙,๕๕๑,๕๑๘.๘๗
๑,๖๔๔,๘๐๕,๐๗๗.๗๘
๒๕๐,๐๐๐,๐๐๐.๐๐
๑๒,๙๔๗,๐๐๐.๐๐
๒๒,๘๖๓,๕๒๘.๓๗
๑๑๖,๓๘๖,๖๓๖.๗๕
๔๖๓,๐๔๓.๙๘
๔๐๓,๒๖๐,๒๐๙.๑๐
๒,๐๔๗,๐๖๕,๒๘๖.๘๘



การให้เงินกู้แก่อุตสาหกรรมขนาดย่อม

บริษัทเงินทุนแห่งประเทศไทยให้เงินกู้แก่อุตสาหกรรมทั่วไป ส่วนใหญ่เป็นอุตสาหกรรมขนาดใหญ่และขนาดกลาง ซึ่งต้องใช้เงินลงทุนสูง ถ้าจะพิจารณาว่าวงเงินกู้ไม่เกิน ๒ ล้านบาท ต่อผู้กู้หนึ่งรายเป็นการให้กู้แก่อุตสาหกรรมขนาดย่อมแล้ว จำนวนเงินกู้ที่อนุมัติให้แก่อุตสาหกรรมขนาดย่อมจะน้อยที่สุดเพียง ๑๔๔,๔๔๗,๐๐๐ บาท หรือร้อยละ ๔ ของวงเงินกู้ที่อนุมัติทั้งสิ้นตั้งแต่ปี ๒๕๐๓-๒๕๒๐ แต่มีจำนวนผู้กู้มากที่สุดคือ ๑๒๐ รายหรือร้อยละ ๒๔ ของจำนวนผู้กู้ทั้งสิ้น แสดงให้เห็นว่าอุตสาหกรรมขนาดย่อมมีความต้องการ ความช่วยเหลือด้านการเงินอย่างมาก ซึ่งจะดูได้จากวงเงินกู้ต่อไปนี้

ตารางที่ ๒๔

วงเงินให้กู้ตามโครงการ พ.ศ. ๒๕๐๓-๒๕๒๐

วงเงินกู้	จำนวนโครงการ	%	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	%
๐ - ๒.๐ ล้าน	๑๒๐	๒๔	๑๔๔,๔๔๗	๔
๒.๑ - ๔.๐ ล้าน	๘๐	๑๖	๒๓๗,๓๖๔	๖
๔.๑ - ๖.๐ ล้าน	๕๐	๑๐	๒๖๐,๖๗๔	๗
๖.๑ - ๑๐.๐ ล้าน	๗๒	๑๔	๕๖๐,๘๕๒	๑๔
๑๐.๐ - ๒๐.๐ ล้าน	๕๗	๑๑	๔๐๑,๖๐๒	๑๑
ตั้งแต่ ๒๐.๑ ล้านบาทขึ้นไป	๔๒	๘	๑,๘๒๔,๗๔๔	๕๒
รวม	๔๒๑	๑๐๐	๓,๔๓๐,๖๔๓	๑๐๐

ที่มา : บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย

เพื่อช่วยส่งเสริมกิจการอุตสาหกรรมของประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกระเบียบว่าด้วยการรับช่วงซื้อ ลดตัวสัญญา ใช้เงินจากธนาคารพาณิชย์ โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๕ ต่อปี ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะคิดดอกเบี้ยจากลูกค้าได้เพียงร้อยละ ๗ ต่อปีเท่านั้น โดยมีหลักการดังนี้

ก. อุตสาหกรรมขนาดย่อม

- วงเงินขายลดตัวสัญญาใช้เงิน : ไม่เกิน ๑ ล้านบาทต่อปี
- จำนวนเงินขายลด : ไม่ต่ำกว่า ๕,๐๐๐ บาทต่อฉบับ
- ระยะเวลาชำระคืน : ไม่เกิน ๑๒๐ วันต่อฉบับ
- ประเภทอุตสาหกรรมที่มีสิทธิ : ๖๐ ประเภท

ขายลด

เมื่อวันที่ ๒๔ พฤศจิกายน ๒๕๒๑ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศ  
รายละเอียดดังนี้คือ

ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย

ว่าด้วยการรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม

พ.ศ. ๒๕๒๑

เพื่อให้ผู้ประกอบการอุตสาหกรรมขนาดย่อมได้มีโอกาสรับความช่วยเหลือทางด้านการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการประกอบกิจการอุตสาหกรรมของตน ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควรออกระเบียบไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑. อุตสาหกรรมขนาดย่อมตามระเบียบนี้ หมายถึง อุตสาหกรรมที่มีเงินลงทุน (สินทรัพย์ถาวรสุทธิ) ไม่เกิน ๒.๐ ล้านบาท และโรงงานของกิจการนั้นมิได้ตั้งอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร ยกเว้นโรงงานในเขตกรุงเทพมหานครที่ตั้งอยู่ในเขตนิคมอุตสาหกรรม

ข้อ ๒. ธนาคารแห่งประเทศไทยจะรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินอันมีลักษณะดังต่อไปนี้จากธนาคารพาณิชย์

(๑) เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อมในประเภทที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ทราบ ซึ่งเป็นผู้ที่พึงเชื่อถือได้และสมควรได้รับความอนุเคราะห์

(๒) เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่ออกเป็นเงินบาท ตามแบบที่แนบท้ายระเบียบนี้ มีจำนวนเงินแต่ละฉบับไม่ต่ำกว่า ๕,๐๐๐ บาท และถึงกำหนดชำระเงินตามระยะเวลาเท่าที่จำเป็นแต่ต้องไม่เกิน ๑๒๐ วัน นับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยรับช่วงซื้อลด

(๓) เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่ออกภายใน ๖๐ วัน นับแต่วันที่ผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อมได้จ่ายเงินไปในการประกอบกิจการอุตสาหกรรม

(๔) จำนวนเงินตามตัวสัญญาใช้เงินต้องไม่เกินจำนวนเงินที่ผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อมได้จ่ายไปในการประกอบกิจการอุตสาหกรรม หรือได้กู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์เพื่อการดังกล่าว สุดแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

(๕) เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้ซื้อลดไว้ในอัตราส่วนลดไม่เกินอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยไม่เรียกประโยชน์อื่นใดเพิ่มเติม

(๖) ธนาคารพาณิชย์ได้สลักหลังตัวสัญญาใช้เงินนั้นโอนให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดให้ผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมที่ได้รับความอนุเคราะห์ยื่นงบค่าใช้จ่ายตามแบบแนบท้ายระเบียบนี้เป็นเอกสารประกอบตัวสัญญาใช้เงิน

ข้อ ๓. ธนาคารแห่งประเทศไทยจะรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินตามข้อ ๒. ในอัตรารับช่วงซื้อลดของธนาคารแห่งประเทศไทยในวันที่รับช่วงซื้อลด

ข้อ ๔. ในการขอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงิน ธนาคารพาณิชย์จะต้องยื่นเอกสารและหลักฐานประกอบตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข้อ ๕. เมื่อธนาคารพาณิชย์ชำระเงินเต็มตามตัวสัญญาใช้เงินฉบับใดแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะคืนตัวสัญญาใช้เงินฉบับนั้นให้แก่ธนาคารพาณิชย์

ข้อ ๖. ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดยอดเงินรวมที่ผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อมแต่ละรายจะออกตั๋วสัญญาใช้เงินตามระเบียบนี้ สำหรับรอบปีหนึ่ง ๆ ภายในวงเงินสูงสุดไม่เกิน ๑,๐๐๐,๐๐๐.- บาท

ข้อ ๗. ธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะขอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรับช่วงซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินของผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อมรายใด จะต้องปฏิบัติและยินยอมตามพันธะหน้าที่ดังต่อไปนี้

ก. ต้องแสดงหลักฐานให้เป็นที่พอใจแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนว่า ผู้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อมที่พึงเชื่อถือได้ และสมควรได้รับความอนุเคราะห์

ข. ธนาคารพาณิชย์ต้องตรวจสอบและรับรองว่า

- ๑) ตั๋วสัญญาใช้เงินที่นำมาขายช่วงลดนั้น เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่ถูกต้องตามข้อ ๒. ทุกประการ
- ๒) ค่าใช้จ่ายที่แจ้งในเอกสารประกอบตั๋วสัญญาใช้เงินต้องเป็นค่าใช้จ่ายที่จ่ายไปตามความเป็นจริง และผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมไม่เคยแจ้งค่าใช้จ่ายเหล่านั้น ในเอกสารที่ใช้ประกอบตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งได้เคยขายช่วงลดไว้กับธนาคาร

ค. เมื่อธนาคารพาณิชย์ได้รับชำระหนี้เต็มจำนวนหรือบางส่วน ก่อนวันที่ตั๋วสัญญาใช้เงินถึงกำหนดใช้เงิน ธนาคารพาณิชย์ต้องชำระหนี้ตามตั๋วสัญญาใช้เงินทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่ได้รับชำระให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายในเจ็ดวันทำงานถัดจากวันที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับชำระหนี้ดังกล่าว

เมื่อได้รับชำระหนี้ตามข้อนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจ่ายส่วนลดสำหรับจำนวนเงินที่ชำระคืนให้แก่ธนาคารพาณิชย์ตามสัดส่วนในอัตราที่รับช่วงซื้อลดไว้

ข้อ ๘. ในกรณีที่ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ขายช่วงลดต่อธนาคารแห่งประเทศไทยไม่เป็นไปตามข้อ ๗ ข. หรือธนาคารพาณิชย์ไม่ชำระหนี้ตามข้อ ๗ ค. ธนาคารแห่งประเทศไทยจะคิดเบี้ยปรับในอัตราร้อยละ ๒ ต่อปี สำหรับจำนวนเงินและตามระยะเวลาที่เกี่ยวข้องกับการฝ่าฝืน

ระเบียบนี้ ดังที่กล่าวข้างต้น

ถ้าเหตุที่ธนาคารพาณิชย์ต้องเสียเบี้ยปรับ เกิดขึ้นเพราะความผิดของผู้ออก  
ตั๋วสัญญาใช้เงิน ธนาคารพาณิชย์จะเรียกเบี้ยปรับจากผู้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินได้ไม่เกินอัตราที่  
ธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บจากธนาคารพาณิชย์

ข้อ ๔. ธนาคารพาณิชย์ยินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหักบัญชีเงินฝากของธนาคาร  
พาณิชย์ เพื่อชำระหนี้ตามตั๋วสัญญาใช้เงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับช่วงซื้อลดไว้ รวมทั้ง  
การชำระหนี้ตามข้อ ๗ ค. และชำระหนี้ค่าเบี้ยปรับตามข้อ ๕.

ข้อ ๑๐. ธนาคารแห่งประเทศไทยสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับช่วงซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินหรือ  
ลดวางเงินที่จะรับช่วงซื้อลดจากผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม หรือธนาคารพาณิชย์ลง  
เมื่อใดก็ได้ โดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า

ข้อ ๑๑. ผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อมที่ได้รับความอนุเคราะห์ตามระเบียบ  
นี้อยู่ในขณะใดแล้ว ไม่มีสิทธิ์ที่จะได้รับความอนุเคราะห์ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่า  
ด้วยการรับช่วงซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการอุตสาหกรรมฉบับอื่นในขณะนั้น

ประเภทอุตสาหกรรมที่พึงได้รับความอนุเคราะห์

๑. การเตรียมถนอมเก็บเนื้อสัตว์
๒. การทำนมเนย
๓. การถนอมเก็บผลไม้และผัก
๔. การถนอมเก็บสัตว์น้ำที่ใช้เป็นอาหาร
๕. การบีบกลั่นน้ำมันจากพืชและสัตว์
๖. การทำแปงอาหาร
๗. การทำอาหารกระป๋อง
๘. การกะเทาะ เมล็ดพืช
๙. การผลิตผลิตภัณฑ์จากแป้ง
๑๐. การผลิตน้ำตาลมะพร้าว โคนด น้ำตาลทรายแดง

๑๑. การทำอาหารสัตว์
๑๒. การผลิตวันเส้น
๑๓. การทำเกลือป่น
๑๔. การผลิตกาแฟผง
๑๕. การทำผลิตภัณฑ์จากใบชา เป็นชาแห้งและชาผง
๑๖. การทำน้ำผลไม้ (ไม่เจือแอลกอฮอล์)
๑๗. การบ่มและรมใบยา
๑๘. การสาวไหม
๑๙. การหีบฝ้าย
๒๐. การปั่นด้าย ทอผ้า
๒๑. การปั่น ฮัตฝ้าย ปอ นุ่น
๒๒. การพิมพ์ลาย พิมพ์ดอก แต่งผืนผ้า
๒๓. การย้อมผ้า ย้อมด้าย
๒๔. การทอผ้าไหม ปั่น กรอ ย้อม พิมพ์ดอกผ้าไหม
๒๕. การเตรียม ปั่น ทอ และแต่งเส้นใยอื่น ๆ
๒๖. การทอถัก
๒๗. การทอเสื่อต่าง ๆ
๒๘. การทอพรม
๒๙. การทำเชือกจากเส้นใยมะพร้าว ป่าน ปอ
๓๐. การทำอวน
๓๑. การทำผลิตภัณฑ์จากเชือก
๓๒. การทำเครื่องสวมใส่สำเร็จรูป
๓๓. การฟอกหนังและการผลิตผลิตภัณฑ์จากหนัง
๓๔. การทำรองเท้าทุกชนิด
๓๕. การทำเครื่องจักสานต่าง ๆ
๓๖. การทำเครื่องเขิน

๓๗. การทำแกะสลักไม้
๓๘. การทำระหัดและใบระหัดรีดน้ำ
๓๙. การทำกระดาษ
๔๐. การทำยาสมุนไพร ยาแผนโบราณ
๔๑. การผลิตแซลแลค หรือครึ่งไม้
๔๒. การทำยางและผลิตภัณฑ์จากยาง
๔๓. การทำเครื่องปั้นดินเผา
๔๔. การทำเครื่องถ้วยชามเคลือบ และกระเบื้องเคลือบ
๔๕. การทำแก้ว และผลิตภัณฑ์จากแก้ว
๔๖. การทำผลิตภัณฑ์จากดินเหนียว เช่น อิฐ ท่อ เตา
๔๗. การแต่งแร่
๔๘. การทำภาชนะเครื่องใช้ด้วยสังกะสี อลูมิเนียมและเหล็กกล้า
๔๙. การทำภาชนะเคลือบ จาน ช้อนเคลือบ
๕๐. การทำเครื่องลงหิน ทองม้าพ่อ
๕๑. การผลิตเครื่องจักรและอุปกรณ์การเกษตร
๕๒. การต่อเรือและซ่อมเรือทุกชนิด
๕๓. การต่อตัวถังรถยนต์
๕๔. การผลิตแว่นตา และอุปกรณ์
๕๕. การผลิตนาฬิกา และอุปกรณ์
๕๖. การเจียรไนเพชรพลอย
๕๗. การทำเครื่องถม เครื่องลงยา
๕๘. การทำเครื่องดนตรีทุกชนิด และเครื่องประกอบ
๕๙. การทำเครื่องกีฬาทุกชนิด
๖๐. การทำเครื่องใช้ด้วยบุก

ตัวอย่างตั๋วสัญญาใช้เงิน

อากรแสดมปี (บาท)	<u>ตั๋วสัญญาใช้เงิน</u>
<p>เลขที่..... (สถานที่ออกตั๋ว)</p> <p>วันที่.....</p> <p>.....วัน จากวันที่ในตั๋วสัญญาใช้เงิน (เรา).....</p> <p>สัญญาจะจ่ายเงิน.....บาท (.....)</p> <p>แก่.....ที่..... (ธนาคารพาณิชย์)</p> <p>(ผู้ออกตั๋ว).....</p>	



คำขอรับความอนุเคราะห์ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย

ว่าด้วยการรับช่วงซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงิน

ที่เกิดจากการประกอบกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ. ๒๕๒๑

วันที่.....

๑. ชื่อผู้ขอรับอนุเคราะห์.....
๒. สถานที่ตั้ง .-  
 สำนักงาน.....  
 โรงงาน.....
๓. เริ่มต้นผลิตเมื่อ.....
๔. ประเภทสินค้าที่ผลิต.....
๕. การใช้วัตถุดิบในปีที่ผ่านมา

พ.ศ.	กำเนิดในประเทศ			กำเนิดต่างประเทศ		
	ชนิด	ปริมาณ	มูลค่า(บาท)	ชนิด	ปริมาณ	มูลค่า(บาท)

๖. การผลิตในปีที่ผ่านมา

ปี	ชนิดสินค้า	ปริมาณ	ต้นทุน (บาท)

## ๗. การขายในปีที่ผ่านมา

พ.ศ.	ขายในประเทศ			ขายต่างประเทศ		
	ชนิด	ปริมาณ	มูลค่า (บาท)	ชนิด	ปริมาณ	มูลค่า (บาท)

๘. สินทรัพย์ทั้งสิ้น เมื่อสิ้นปีที่ผ่านมา มีจำนวน.....ล้านบาท  
ประกอบด้วยสินทรัพย์ต่อไปนี้ .-

ที่ดิน.....ล้านบาท

อาคาร.....ล้านบาท

เครื่องจักร.....ล้านบาท

เครื่องมือ.....ล้านบาท

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

๙. จำนวนคนงาน .....คน

๑๐. จำนวนเงินที่ขอรับอนุเคราะห์.....ล้านบาท

เอกสารประกอบการขายช่วงลด  
ตัวสัญญาใช้เงินตามระเบียบ  
อุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ.  
๒๕๒๑

งบค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการประกอบกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม  
ชื่อผู้ประกอบการอุตสาหกรรมขนาดย่อม.....

<u>ประเภทค่าใช้จ่าย</u>	<u>จำนวนเงิน (บาท)</u>	<u>วันที่จ่าย</u>
๑. ค่าวัตถุดิบ	.....	.....
๒. ค่าน้ำ, ค่าไฟฟ้า	.....	.....
๓. ค่าแรงงานและเงินเดือน	.....	.....
๔. ค่าซ่อมแซม	.....	.....
๕. ค่าเช่า	.....	.....
๖. ค่าขนส่ง	.....	.....
๗. ค่าภาษีการค้า	.....	.....
๘. ค่านายหน้า	.....	.....
๙. ค่าดอกเบี้ย	.....	.....
๑๐. ....	.....	.....
๑๑. ....	.....	.....
๑๒. ....	.....	.....
๑๓. ....	.....	.....
๑๔. ....	.....	.....

ขอรับรองว่า ข้าพเจ้าได้จ่ายค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามรายละเอียดข้างต้นไปแล้วจริง

ลงนาม..... ลงนาม.....  
(เจ้าของหรือผู้จัดการกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม) (เจ้าหน้าที่ผู้จัดทำ)  
วันที่..... วันที่.....

คำรับรองของธนาคารผู้ขายช่วงลด

ธนาคารขอรับรองว่า บริษัทได้จ่ายค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามรายละเอียดข้างต้นไปแล้วจริง

(ผู้ป้อนำลงนาม).....  
ธนาคาร.....  
วันที่.....

คำรับรองของผู้ขอรับความอนุเคราะห์

ข้าพเจ้า/เรา ขอรับรองต่อธนาคารแห่งประเทศไทยว่า

๑. ข้อความที่แจ้งข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

๒. ถ้าธนาคารแห่งประเทศไทยประสงค์จะให้จัดส่งรายละเอียดหรือหลักฐาน หรือจะส่งเจ้าหน้าที่ไปตรวจดูกิจการ บัญชี เอกสาร และหลักฐานต่าง ๆ ข้าพเจ้า/เราพร้อมที่จะอำนวยความสะดวกทุกประการ

(ลงนาม) ข้าพเจ้า/เรา.....

(ประทับตรา)

ผู้มีอำนาจลงนาม

วันที่.....

คำรับรองของธนาคารผู้ขายช่วงลด

ธนาคารเราได้ตรวจสอบข้อเท็จจริงตามคำขอรับอนุเคราะห์ของ.....  
.....ข้างต้นแล้ว เห็นว่าเป็นความจริง และขอให้คำรับรองว่าจะปฏิบัติและดูแลให้.....  
.....ผู้ได้รับอนุเคราะห์ที่ขายช่วงลดตัวสัญญาใช้เงิน ปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ. ๒๕๒๑ และนำเงินที่ได้จากการขายช่วงลดตัวสัญญาใช้เงินไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินการประกอบกิจการอุตสาหกรรมของตนโดยสุจริต

(ลงนาม) .....

(ประทับตรา)

ผู้มีอำนาจลงนามของธนาคาร

วันที่.....

ผลการช่วย เหลือจากธนาคารแห่งประเทศไทย

จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศรับช่วงซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินจากอุตสาหกรรมขนาดย่อม เมื่อวันที่ ๒๔ พฤศจิกายน ๒๕๒๑ ปรากฏว่ายังไม่มีการขายลดตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวเลยแม้แต่ฉบับเดียว<sup>๕</sup> จึงมีข้อสังเกตได้เป็น ๓ ประการด้วยกันคือ

๑. ผู้ประกอบอุตสาหกรรมขนาดย่อมยังไม่ทราบถึงประกาศการช่วย เหลือทางการเงินดังกล่าว จึงไม่มีการเคลื่อนไหวในการขอกู้เงินชนิดนี้
๒. ผู้ประกอบอุตสาหกรรมขนาดย่อมได้รับการปฏิเสธการขายลดตั๋วสัญญาใช้เงินจากธนาคารพาณิชย์
๓. ระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยมีมาก ทำให้ผู้ประกอบอุตสาหกรรมขนาดย่อมขาดสิทธิการกู้เงินหรือไม่สนใจเงินกู้ชนิดนี้

ตามข้อสังเกตข้อที่ ๑ ผู้เขียนได้สอบถามลูกค้าเงินกู้ของบริษัทเงินทุนที่ผู้เขียนได้ทำงานอยู่ และลูกค้าของสำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อมจำนวนทั้งสิ้นประมาณ ๕๐ ราย ส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ ๕๐ แจ้งว่าทราบข่าวจากหนังสือพิมพ์ทั้งภาษาไทยและภาษาต่างประเทศที่ออกในประเทศไทย อีกร้อยละ ๒๐ แจ้งว่าไม่ทราบเพราะไม่เคยได้ยินและไม่เห็นประกาศนี้

ส่วนข้อสังเกตข้อที่ ๒ นั้น เจ้าหน้าที่ธนาคารพาณิชย์ได้ให้ความเห็นว่า การรับซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงินของอุตสาหกรรมขนาดย่อมนั้น ธนาคารพาณิชย์ไม่ได้รับซื้อลดทุกรายไป ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องคัดเลือกและปฏิบัติตามประเพณีและระเบียบของธนาคารคือ ต้องเป็นลูกค้าของธนาคารมาก่อน มีประวัติการเงินดี มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ฯลฯ เพราะธนาคารพาณิชย์ต้องรับภาระความเสี่ยงจากผู้กู้<sup>๖</sup>

<sup>๕</sup> สัมภาษณ์ ทิศนา รัชตโพธิ์, หัวหน้าหน่วยซื้อลดตั๋วเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย, ๑๔ มกราคม ๒๕๒๒.

<sup>๖</sup> สัมภาษณ์ ตระกูล ฉัตรตรงค์, เจ้าหน้าที่สินเชื่อธนาคารเอเซีย จำกัด, ๘ มกราคม ๒๕๒๒.

สำหรับข้อสังเกตข้อที่ ๓ นั้น ผู้มีสิทธิขายลดตัวสัญญาใช้เงินจะต้องเป็นอุตสาหกรรมที่ตั้งอยู่ต่างจังหวัด หรือตั้งอยู่ในเขตนิคมอุตสาหกรรมในกรุงเทพมหานครเท่านั้น จึงทำให้อุตสาหกรรมขนาดย่อมไม่น้อยต้องเสียสิทธินี้ นอกจากนี้ การต้องเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน และการดำเนินงานอย่างเต็มที่แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยก็ เงินกู้นี้เป็นเงินกู้ระยะสั้นก็ตีแม็ดอก เบี้ยจะถูกกว่า ผู้กู้ก็ไม่สนใจ

ผู้เขียนเห็นว่ายังมีข้อเท็จจริงที่สำคัญอีกข้อหนึ่งคือ การช่วยเหลือนี้จะไม่ให้เกิดแก่อุตสาหกรรมขนาดย่อมผู้ขอกู้ แต่จะไม่มีธนาคารพาณิชย์ร่วมมือเพียงใด เพราะธนาคารพาณิชย์เองได้ผลตอบแทนน้อยเพียง ๒% แต่จะต้องมายุ่งเกี่ยวกับระเบียบและภาระต่าง ๆ ที่ธนาคารชาติกำหนดเงื่อนไขไว้ ธนาคารพาณิชย์จึงชอบที่จะให้ลูกค้ากู้โดยตรงมากกว่า

#### ข. อุตสาหกรรมทั่วไป

- วงเงินขายลดตัวสัญญาใช้เงิน : แล้วแต่พิจารณาตามหลักเกณฑ์ในระเบียบ
- จำนวนเงินขายลด : ไม่ต่ำกว่าฉบับละ ๓๐,๐๐๐.- บาท
- ระยะเวลาชำระคืน : ไม่เกิน ๑๒๐ วันต่อฉบับ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการอุตสาหกรรม พ.ศ. ๒๕๑๗ ว่า เพื่อให้การอนุเคราะห์ผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรม เป็นไปโดยกว้างขวางยิ่งขึ้น อันจะทำให้ผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมสามารถผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ในราคาที่ดี ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควรยกเลิกระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการอุตสาหกรรม พ.ศ. ๒๕๑๒ ลงวันที่ ๑๖ เมษายน ๒๕๑๒ และให้ใช้ระเบียบต่อไปนี้แทน

ข้อ ๑. ธนาคารแห่งประเทศไทยจะรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการอุตสาหกรรม และตัวสัญญาใช้เงินมีลักษณะดังต่อไปนี้ คือ

ก. เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่ผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมเป็นผู้ออก และผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมนั้น เป็นผู้ที่ยังเชื่อถือได้ และสมควรได้รับความอนุเคราะห์

ข. เป็นตัวสัญญาใช้เงินออกเป็นเงินบาท มีจำนวนเงินแต่ละฉบับไม่ต่ำกว่า ๓๐,๐๐๐ บาท และกำหนดเวลาชำระเงินไม่เกินที่มีความจำเป็น แต่ต้องไม่เกิน ๑๒๐ วัน นับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยรับช่วงซื้อลด

ค. เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่ออกมาภายใน ๖๐ วัน นับแต่วันที่ผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมได้จ่ายเงินไปในการประกอบกิจการอุตสาหกรรม

ง. จำนวนเงินตามตัวสัญญาใช้เงินต้องไม่เกินจำนวนเงินที่ผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมได้จ่ายไปในการประกอบกิจการอุตสาหกรรมหรือที่ได้กู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์เพื่อการดังกล่าว สุดแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

จ. เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้ซื้อลดไว้ในอัตราส่วนลดที่ไม่เกินอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยไม่เรียกประโยชน์อื่นใดเพิ่มเติม

ฉ. ธนาคารพาณิชย์ได้สลักหลังโอนให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๒. ธนาคารแห่งประเทศไทยจะรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินตามข้อ ๑. ในอัตรารับช่วงซื้อลดของธนาคารแห่งประเทศไทยในวันที่รับช่วงซื้อลด

ข้อ ๓. ในการขอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรับช่วงซื้อลด ธนาคารพาณิชย์จะต้องยื่นเอกสารและหลักฐานประกอบตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข้อ ๔. เมื่อธนาคารพาณิชย์ชำระเงินเต็มตามตัวสัญญาใช้เงินฉบับใดแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะคืนตัวสัญญาใช้เงินฉบับนั้นให้แก่ธนาคารพาณิชย์

ข้อ ๕. ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดยอดเงินรวมที่ผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมแต่ละรายจะออกตัวสัญญาใช้เงินตามระเบียบนี้สำหรับรอบปีหนึ่ง ๆ โดยจะพิจารณาตามหลักเกณฑ์ต่อไปนี้

ก. อุตสาหกรรมหลัก<sup>๗</sup> ไม่เกินร้อยละ ๕๐ ของจำนวนเงินที่ธนาคารแห่ง

<sup>๗</sup> หมายถึงอุตสาหกรรมสำคัญที่จำเป็นยิ่งต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ และผลผลิตทางอุตสาหกรรมนั้นเป็นสิ่งจำเป็นต้องใช้ในการช่วยพัฒนากิจการอุตสาหกรรมอื่น โดยมีความเกี่ยวพันอย่างสำคัญในกรรมวิธีการผลิตของอุตสาหกรรมอื่นนั้น

ประเทศไทยพิจารณาเห็นว่าจำเป็นจะต้องใช้ในการประกอบกิจการอุตสาหกรรมในรอบปีหนึ่ง ๆ

ข. อุตสาหกรรมที่ใช้วัตถุดิบอันเป็นผลผลิตการเกษตรที่กำเนิดภายในประเทศ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๒๐ ของมูลค่าวัตถุดิบที่ใช้ทั้งสิ้น หรืออุตสาหกรรมที่ผลิตสินค้าเพื่อส่งเสริมการเกษตร ซึ่งใช้วัตถุดิบที่กำเนิดภายในประเทศไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๒๐ ของมูลค่าวัตถุดิบที่ใช้ทั้งสิ้น ไม่เกินร้อยละ ๔๐ ของจำนวนเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเห็นว่าจำเป็นจะต้องใช้ในการประกอบกิจการอุตสาหกรรมในรอบปีหนึ่ง ๆ

ค. อุตสาหกรรมที่ผู้ประกอบการเป็นผู้ส่งสินค้าที่ตนผลิตไปจำหน่ายต่างประเทศ เป็นราคาไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๒๐ ของมูลค่าการขายสินค้าทั้งสิ้น ไม่เกินร้อยละ ๕๐ ของจำนวนเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเห็นว่าจำเป็นจะต้องใช้ในการประกอบกิจการอุตสาหกรรมในรอบปีหนึ่ง ๆ

ง. อุตสาหกรรมที่ใช้วัตถุดิบกำเนิดในประเทศไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๕๐ ของมูลค่าวัตถุดิบที่ใช้ทั้งสิ้น ไม่เกินร้อยละ ๗๐ ของจำนวนเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเห็นว่าจำเป็นจะต้องใช้ในการประกอบกิจการอุตสาหกรรมในรอบปีหนึ่ง ๆ

จ. อุตสาหกรรมที่ไม่เข้าข้อ ๔ (ก-ง) แต่เป็นอุตสาหกรรมที่ดำเนินการผลิต (มีใช้เพียงแต่ประกอบชิ้นส่วน) และที่ค่าวัตถุดิบและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นภายในประเทศรวมกัน เป็นมูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละ ๕๐ ของต้นทุนรวม ไม่เกินร้อยละ ๖๐ ของจำนวนเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาเห็นว่าจำเป็นจะต้องใช้ในการประกอบกิจการอุตสาหกรรมในรอบปีหนึ่ง ๆ

ข้อ ๖. สำหรับกิจการอุตสาหกรรมที่มีทุนเป็นของชาวต่างประเทศ หรือที่เป็นของผู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศเกินกึ่งหนึ่ง และมีสินทรัพย์ทั้งสิ้นตั้งแต่ ๓๐ ล้านบาทขึ้นไป และมีเงินกองทุนต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ยอดเงินรวมที่กำหนดตามเกณฑ์ในข้อ ๕ ก็จะลดลงตามส่วนของความแตกต่างระหว่างเงินกองทุนและสินทรัพย์ทั้งสิ้นนั้น

ข้อ ๗. ธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้ความอนุเคราะห์แก่ผู้ประกอบการ



อุตสาหกรรมตามที่กล่าวในข้อ ๕ และข้อ ๖ เป็นระยะเวลาเท่าที่จำเป็นแต่ไม่เกิน ๕ ปี หากพ้น ๕ ปีแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุเคราะห์เฉพาะรายที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ามี ความจำเป็นจริง ๆ เท่านั้น

ข้อ ๘. ธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะขอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรับช่วงซื้อลดตั๋ว สัญญาใช้เงินของผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมรายใด จะต้องปฏิบัติและยินยอมตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

ก. ต้องแสดงหลักฐานให้เป็นที่พอใจแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนว่า ผู้ออก ตั๋วสัญญาใช้เงินนั้น เป็นผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมที่พึงเชื่อถือได้ และสมควรได้รับความ อนุเคราะห์ โดยจะต้องยื่นรายงานตามแบบของธนาคารแห่งประเทศไทยพร้อมทั้งหลักฐานทาง การบัญชีและเอกสารอื่น ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับผู้ประกอบกิจการ อุตสาหกรรมที่จะขอรับอนุเคราะห์ภายในวงเงินไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) ธนาคารพาณิชย์จะส่งหลักฐานทางบัญชีภายหลังที่ได้รับความอนุเคราะห์แล้วก็ได้ แต่ต้องส่ง ภายในเวลา ๑ ปี นับแต่วันที่ได้รับความอนุเคราะห์จากธนาคารแห่งประเทศไทย

ข. ธนาคารพาณิชย์จะต้องยินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหักบัญชีเงินฝาก ของตนเพื่อชำระหนี้ตามตั๋วสัญญาใช้เงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับช่วงซื้อลดไว้ ในกรณี เงินในบัญชีเงินฝากของธนาคารพาณิชย์มีจำนวนไม่พอหักชำระตามตั๋วสัญญาใช้เงิน ธนาคาร พาณิชย์ผู้ขายช่วงลดตั๋วสัญญาใช้เงิน ต้องยินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยจำหน่ายทรัพย์สิน อย่างอื่นของตน อันมีอยู่ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยตามจำนวนเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เห็นสมควรทันที เพื่อให้ได้เงินมาชำระหนี้ตามตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยแสดงเจตนายินยอมตาม แบบหนังสือแสดงยินยอมที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค. ธนาคารพาณิชย์ต้องพิจารณาให้เป็นที่พอใจก่อนว่า ตั๋วสัญญาใช้เงินที่จะ เสนอขายช่วงลดแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยนั้น เกิดจากการประกอบกิจการอุตสาหกรรมได้ จ่ายเงินเพื่อดำเนินการประกอบกิจการอุตสาหกรรมโดยสุจริต และจำนวนเงินตามตั๋วสัญญาใช้ เงินไม่สูงกว่าที่จำเป็นในการประกอบธุรกิจโดยปกติของผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรม

ข้อ ๙. ธนาคารแห่งประเทศไทยสงวนสิทธิที่จะไม่รับช่วงซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินหรือลด

จำนวนเงินหรือวงเงินที่จะรับช่วงซื้อลดลง โดยเฉพาะเมื่อมีการถืออย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- ก. เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า ธนาคารพาณิชย์ที่จะขายช่วงลดตัวสัญญาใช้เงินนั้น ปฏิบัติไม่ชอบด้วยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. ๒๕๐๕
- ข. ได้มีการจำหน่ายทรัพย์สินตามข้อ ๘ ข.
- ค. เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า มีพฤติการณ์ในทำนองที่ไม่เป็นไปตามเจตนารมณ์ของระเบียบนี้

ข้อ ๑๐. ผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ได้รับความอนุเคราะห์ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการอุตสาหกรรม พ.ศ. ๒๕๑๒ ลงวันที่ ๑๖ เมษายน ๒๕๑๒ ให้คงมีสิทธิและประโยชน์ตามที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยไว้แล้วนั้น ต่อไปจนถึงวันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๑๗ และให้ผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมที่กล่าวข้างต้นที่ประสงค์จะขอรับความอนุเคราะห์ตามระเบียบนี้ จัดให้มีการปฏิบัติตามข้อ ๘ ก. ภายใน ๔๐ วันนับแต่วันที่ประกาศใช้ระเบียบนี้

ผลการรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการอุตสาหกรรม

ในปี ๒๕๒๐ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติเพิ่มวงเงินแก่ผู้ประกอบกิจการอุตสาหกรรมอีก ๒๗๑.๕ ล้านบาท รวมเป็นวงเงินทั้งสิ้น ๑,๔๘๗.๖ ล้านบาท จำนวนผู้ประกอบการรวม ๑๔๒ ราย เพียงจากปี ๒๕๑๙ ๑๑ ราย ในระหว่างปีมีการรับช่วงซื้อลดตัวรวม ๖,๗๐๔.๙ ล้านบาท เพิ่มจากปี ๒๕๑๙ ๑,๔๗๖.๕ ล้านบาท หรือร้อยละ ๒๘.๔ ยอดคงค้างสิ้น ๓๑ ธันวาคม ๒๕๒๐ มีจำนวน ๑,๗๓๒.๗ ล้านบาท และมียอดคงค้างในแต่ละไตรมาสเปรียบเทียบกับปี ๒๕๑๙ ดังนี้

## ตารางที่ ๒๕

ยอดรับช่วงซื้อลดตัวเงินคงค้างแต่ละไตรมาสปี ๒๕๑๙-๒๕๒๐

(ล้านบาท)

ไตรมาสสิ้นสุด	๒๕๑๙	๒๕๒๐	+ เพิ่ม - ลด
มีนาคม	๑,๑๓๐.๘	๑,๕๒๖.๘	+ ๓๙๖.๐
มิถุนายน	๑,๓๑๒.๘	๑,๕๒๕.๗	+ ๒๑๓.๓
กันยายน	๑,๒๘๖.๓	๑,๖๑๔.๖	+ ๓๒๘.๓
ธันวาคม	๑,๔๖๕.๒	๑,๗๓๒.๗	+ ๒๖๗.๕

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตัวที่รับช่วงซื้อลดเพิ่มมาก ได้แก่ อุตสาหกรรมโลหะ (เช่น ปูนซีเมนต์ ผลิตภัณฑ์คอนกรีต สิ่งทอ และโลหะมูลฐาน เช่น เหล็กเส้น) ดังตารางข้างล่างนี้ และเพื่อจำกัดการให้ความอนุเคราะห์เฉพาะแก่กิจการที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจและยังเสี่ยงตัวไม่ได้ ธนาคารจึงงดการให้ความช่วยเหลือแก่อุตสาหกรรมที่มีกำไรหรือจ่ายปันผลสูง ซึ่งพิจารณาแล้วเห็นว่าจะสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเองแล้ว

## ตารางที่ ๒๖

การรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการอุตสาหกรรม

ปี ๒๕๒๐ เทียบกับปี ๒๕๑๙ แยกเป็นประเภทอุตสาหกรรม

(ล้านบาท)

ประเภทสินค้า	๒๕๒๐	๒๕๑๙	+ เพิ่ม - ลด	
			จำนวนเงิน	ร้อยละ
ก. สิ่งทอ	๒,๐๓๙.๒๙	๑,๖๐๗.๕๙	+ ๔๓๑.๗๐	๒๖.๘๕
๑. หีบฝ้าย	๓๐.๕๕	๓๖.๙๙	+ ๖.๔๔	๒๑.๔๑
๒. ปั่นด้าย ทอผ้า ทอถักย้อม	๑,๔๕๗.๖๒	๑,๕๗๐.๖๐	+ ๑๑๒.๙๘	๗.๒๕
เสื้อผ้าสำเร็จรูป				

## ตารางที่ ๒๖

การรับช่วงซื้อลดหนี้สัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการอุตสาหกรรม  
ปี ๒๕๒๐ เทียบกับปี ๒๕๑๙ แยกเป็นประเภทอุตสาหกรรม (ต่อ/๒)

(ล้านบาท)

ประเภทสินค้า	๒๕๒๐	๒๕๑๙	+ เพิ่ม - ลด	
			จำนวนเงิน	ร้อยละ
๓. กระจก	๕๐๕.๒๓	๔๔๑.๒๒	+ ๖๓.๐๑	๑๔.๒๘
๔. ผ้าอนามัย ถุงเท้า ซิป	๔๖.๘๙	๓๙.๖๑	+ ๗.๒๘	๑๘.๓๘
ข. อโลหะ	๒,๕๓๕.๙๗	๑,๘๗๓.๙๗	+ ๖๖๒.๐๐	๓๕.๓๓
๑. ซีเมนต์	๑,๗๓๕.๗๐	๑,๓๓๒.๘๐	+ ๔๐๒.๙๐	๓๐.๒๓
๒. ผลิตภัณฑ์คอนกรีต	๒๘๕.๕๐	๑๗๕.๖๓	+ ๑๐๙.๘๗	๖๒.๕๖
๓. อิฐ	๑.๙๖	๕.๖๖	- ๓.๗๐	๖๕.๓๗
๔. กระจก แก้ว	๑๒๒.๐๙	๙๙.๐๐	+ ๒๓.๐๙	๒๓.๓๒
๕. ฟางแผ่น	๐.๙๐	๐.๙๐	-	-
๖. วัสดุก่อสร้างอื่น ๆ	๓๘๙.๓๙	๒๕๙.๙๘	+ ๑๒๙.๔๑	๔๙.๗๘
๗. ไม้หิน สบู่และแร่ต่าง ๆ	๐.๔๓	-	+ ๐.๔๓	๑๐๐.๐๐
ค. โลหะมูลฐาน	๘๐๖.๔๗	๖๙๘.๗๓	+ ๑๐๗.๗๔	๑๕.๔๒
๑. เหล็กเส้น	๗๔๕.๕๔	๖๔๓.๕๘	+ ๑๐๑.๙๖	๑๕.๘๘
๒. อลูมิเนียมและเครื่องใช้	๑๕.๓๐	๑๔.๗๐	-	-
๓. อะไหล่รถ	๑.๕๐	๑.๕๐	-	-
๔. ครอบป้องกันและภาชนะบรรจุของ	๒๒.๖๐	๒๐.๑๐	+ ๒.๕๐	๑๒.๔๔
๕. แบตเตอรี่	๒๑.๕๒	๑๘.๒๕	+ ๓.๒๗	๑๗.๙๒
ง. การผลิตผลิตภัณฑ์โลหะ เครื่องจักร และอุปกรณ์	-	-	-	-
๑. การผลิตหัวถังรถยนต์	-	-	-	-
จ. ไม้	๖๔.๒๘	๖๐.๗๖	+ ๓.๕๒	๕.๗๙
๑. ไม้แปรรูป	๓.๕๐	๒.๗๕	+ ๐.๗๕	๒๗.๒๗
๒. ผลิตภัณฑ์จากไม้	๖๐.๗๘	๕๘.๐๑	+ ๒.๗๗	๔.๗๘
ฉ. กระดาษ	๑๗๕.๕๑	๑๖๐.๓๐	+ ๑๕.๒๑	๙.๔๙
๑. กระดาษและผลิตภัณฑ์จาก	๑๖๕.๗๙	๑๕๓.๘๐	+ ๑๐.๙๙	๗.๑๕
๒. การพิมพ์	๑๐.๗๒	๖.๕๐	+ ๔.๒๒	๖๔.๙๒
ช. ยาง	๑๕๓.๖๒	๑๓๕.๐๒	+ ๑๘.๖๐	๑๓.๗๘
๑. ผลิตภัณฑ์จากยาง	๑๐๘.๔๒	๑๐๙.๐๒	- ๐.๖๐	๐.๕๕
๒. รองเท้ายาง	๔๕.๒๐	๒๖.๐๐	+ ๑๙.๒๐	๗๓.๘๕

## ตารางที่ ๒๖

การรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการอุตสาหกรรม  
ปี ๒๕๕๐ เมื่อเทียบกับปี ๒๕๑๙ แยกเป็นประเภทอุตสาหกรรม (ต่อ/ต)

(ล้านบาท)

ประเภทสินค้า	๒๕๕๐	๒๕๑๙	+ เพิ่ม - ลด	
			จำนวนเงิน	ร้อยละ
ช. เคมี	๒๐๑.๕๖	๑๓๓.๕๓	+ ๖๘.๐๓	๕๐.๙๕
๑. โซดาไฟ เกลือ	๑๐๒.๕๖	๕๙.๖๑	+ ๔๒.๕๕	๓๑.๓๘
๒. ยารักษาโรค	๒๐.๙๙	๑๙.๖๕	+ ๑.๘๕	๙.๖๑
๓. ยาสีหมึก สบู่	๓๒.๖๗	๓๒.๘๒	- ๐.๑๕	๐.๔๖
๔. สี	๑๗.๔๔	๑.๕๕	+ ๑๕.๙๙	๑๑๐๒.๗๖
๕. พลาสติก	๒๒.๖๐	๑๘.๖๐	+ ๔.๐๐	๒๑.๕๑
๖. อื่น ๆ	๕.๗๐	๑.๙๐	+ ๓.๘๐	๒๐๐.๐๐
ฉ. อาหารและเครื่องดื่ม	๖๗.๗๙	๔๘๑.๗๙	+ ๑๒๖.๐๐	๒๖.๑๔
๑. น้ำมันพืช	๘๓.๑๐	๑๐๐.๘๒	- ๑๗.๗๒	๐.๑๘
๒. วนเส้น บะหมี่	๘๓.๑๐	๑๕.๑๐	+ ๙.๘๗	๖๕.๓๖
๓. อาหารสัตว์	๓๑๐.๐๖	๒๐๗.๓๕	+ ๑๐๒.๗๑	๔๙.๕๓
๔. ผงชูรส	๐.๔๙	๓.๕๒	- ๒.๙๓	๘๕.๖๗
๕. เครื่องดื่มที่ไม่มีแอลกอฮอล์	๖.๖๐	๒๒.๖๐	- ๑๖.๐๐	๗๐.๘๐
๖. นมข้น	๙๒.๑๐	๗๒.๑๐	+ ๒๐.๐๐	๒๗.๗๙
๗. อาหารกระป๋อง	-	-	-	-
๘. การฆ่าสัตว์และเก็บถนอมเนื้อสัตว์	๔๙.๒๐	๓๖.๔๐	+ ๑๒.๘๐	๓๕.๑๖
๙. การผลิตผลิตภัณฑ์กระดูกสัตว์	๒๔.๐๑	-	+ ๒๔.๐๑	๑๐๐.๐๐
๑๐. การผลิตผลิตภัณฑ์จากข้าวโพด	๑.๗๖	-	+ ๑.๗๖	๑๐๐.๐๐
๑๑. การผลิตผลิตภัณฑ์อาหารอื่น ๆ	๑๕.๕๐	๒๔.๐๐	- ๘.๕๐	๓๕.๕๒
ญ. การผลิตเครื่องจักร เครื่องมือและ เครื่องใช้ไฟฟ้า	๑๑๘.๖๐	๗๖.๗๐	+ ๔๑.๙๐	๕๔.๖๓
๑. การผลิตอุปกรณ์และเครื่องมือ ทางวิทยุและโทรทัศน์	๑๑๑.๓๐	๗๖.๗๐	+ ๓๔.๖๐	๔๕.๐๑
๒. การผลิตหลอดและสายเคเบิลหุ้ม ฉนวน	๗.๓๐	-	+ ๗.๓๐	๑๐๐.๐๐

## ตารางที่ ๒๖

การรับช่วงซื้อลดตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบกิจการอุตสาหกรรม  
ปี ๒๕๒๐ เทียบกับปี ๒๕๑๙ แยกเป็นประเภทอุตสาหกรรม (ต่อ/๔)

(ล้านบาท)

ประเภทสินค้า	๒๕๒๐	๒๕๑๙	+ เพิ่ม - ลด	
			จำนวนเงิน	ร้อยละ
ฉ. การผลิตผลิตภัณฑ์โลหะยกเว้น เครื่องจักรและอุปกรณ์	๑.๗๐	-	๑.๗๐	๑๐๐.๐๐
๑. การผลิตเครื่องเรือนและ เครื่องติดตั้งซึ่งทำด้วยโลหะ เป็นส่วนใหญ่	๑.๗๐	-	๑.๗๐	๑๐๐.๐๐
รวม	๖,๗๐๔.๗๔	๔,๒๒๘.๓๔	๑,๔๗๖.๔๐	-

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Securities Exchange of Thailand)

เพื่อเป็นการส่งเสริมการระดมทุนและการพัฒนาตลาดทุน รัฐบาลได้จัดตั้งตลาด  
หลักทรัพย์ขึ้นในปี พ.ศ. ๒๕๑๗ อยู่ในความควบคุมของกระทรวงการคลัง โดยมีมุ่งหมายให้เป็น  
ศูนย์กลางในการซื้อขายหลักทรัพย์ คือ หุ้นสามัญ หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิและพันธบัตรรัฐบาล ตลอดจน  
จนบริการเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์

สำหรับผู้ประสงค์จะขายหุ้นเพื่อขยายกิจการ อาจจะมาขายที่ตลาดหลักทรัพย์โดย  
ผ่านบริษัทสมาชิก ซึ่งกระทำหน้าที่เป็นนายหน้าขายหุ้นให้ แต่ทั้งนี้เจ้าของหุ้นจะต้อง เป็นบริษัทที่  
ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังซึ่งได้กำหนดไว้ ๒ ประเภทดังนี้

๑. บริษัทจำกัดที่มีทุนจดทะเบียนและชำระเต็มมูลค่าแล้วไม่ต่ำกว่า ๑๐ ล้านบาท มี  
ผู้ถือหุ้นอย่างน้อย ๒๕๐ ราย โดยแต่ละรายจะต้องถือหุ้นเป็นมูลค่าไม่เกินกว่า ๕ ใน ๑,๐๐๐  
ของทุนที่ชำระแล้ว และต้องถือหุ้นรวมกันแล้ว ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๒๕ ของทุนที่ชำระ นอกจากนั้น  
บริษัทจะต้องมีกำไรสุทธิติดต่อกันไม่น้อยกว่า ๒ ปี เรียกว่า "หลักทรัพย์จดทะเบียน"

๒. บริษัทจำกัดที่มีทุนจดทะเบียน และชำระเต็มมูลค่าแล้วไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท มีผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า ๑๐๐ ราย และถือหุ้นรวมกันไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๒๐ ของทุนที่ชำระแล้ว แต่ไม่จำเป็นต้องมีกำไรสุทธิติดต่อกันถึง ๒ ปี ก็สามารถนำหลักทรัพย์มาซื้อหรือขายในตลาดหลักทรัพย์ได้ เรียกว่า "หลักทรัพย์รับอนุญาต"

ตลาดหลักทรัพย์เป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวของกิจการ โดยผ่านตลาดทุน (Capital Market) แต่ก็น่าเสียดายว่า อุตสาหกรรมขนาดย่อมหรือกิจการขนาดเล็ก มักจะไม่มีโอกาสขายหลักทรัพย์ของตนผ่านแหล่งเงินทุนนี้ได้ เนื่องจากอุปสรรคด้านเงินทุน ขนาดของกิจการ ชื่อเสียงของกิจการ ฯลฯ รวมทั้งข้อจำกัดตามที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนดดังกล่าวข้างต้น

### นิคมอุตสาหกรรม (Industrial Estates)

การจัดตั้งนิคมอุตสาหกรรม มีส่วนช่วยเหลือผู้ประกอบการอุตสาหกรรมในด้านการลงทุนในที่ดินหรืออสังหาริมทรัพย์อื่น โดยวิธีการให้เช่าหรือเช่าซื้อ รัฐบาลได้จัดตั้ง "การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย" เรียกย่อว่า "กนอ" ตามประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ ๓๓๕ ลงวันที่ ๑๓ ธันวาคม ๒๕๑๕ เพื่อดำเนินการพัฒนานิคมอุตสาหกรรมทั่วไป (General Industrial Estates) และเขตอุตสาหกรรมส่งออก (Export Processing Zone) ในเขตต่าง ๆ ทั่วประเทศ โดยมีหลักการดังนี้ คือ

#### ก. วัตถุประสงค์

การนิคมอุตสาหกรรมฯ มีวัตถุประสงค์ในการดำเนินงานดังต่อไปนี้

๑. จัดให้ได้มาซึ่งที่ดินที่เหมาะสม เพื่อจัดตั้งเป็นนิคมอุตสาหกรรม
๒. ปรับปรุงที่ดิน เช่น ก่อสร้างถนน ท่อระบายน้ำ โรงงาน หรือสิ่งติดตั้งอันจำเป็น ตลอดจนจัดสิ่งอำนวยความสะดวกและให้บริการแก่การดำเนินงานของผู้ประกอบการอุตสาหกรรม
๓. ให้เช่า เช่าซื้อ และขายอสังหาริมทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์ในนิคมอุตสาหกรรม
๔. ร่วมทุนกับเอกชนในการจัดตั้งนิคมอุตสาหกรรม
๕. ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเกิดประโยชน์แก่การนิคมอุตสาหกรรม

ข. อำนาจหน้าที่

การนิคมอุตสาหกรรมฯ มีอำนาจหน้าที่กระทำการภายในขอบเขตแห่ง  
วัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

๑. สำรวจ วางแผน ออกแบบ และก่อสร้างสิ่งอำนวยความสะดวกใน  
นิคมอุตสาหกรรม
๒. กำหนดประเภทและขนาดของกิจการอุตสาหกรรมที่พึงอนุญาตให้  
ประกอบในนิคมอุตสาหกรรมทั่วไป
๓. พิจารณาอนุญาตและควบคุมการก่อสร้างโรงงาน การติดตั้งเครื่อง  
จักร และจดทะเบียนโรงงานในนิคมอุตสาหกรรม
๔. ตรวจสอบตราความเป็นอยู่ของคณงานในนิคมอุตสาหกรรม
๕. ควบคุมการดำเนินงานของผู้ประกอบอุตสาหกรรมในนิคมอุตสาหกรรม  
ให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ
๖. ตรวจสอบและรับรองชนิดและปริมาณวัตถุดิบหรือผลิตภัณฑ์ ในกรณี  
จำเป็นที่จะต้องออกไปรับรองหรือในกรณีที่นำเข้ามาในหรือส่งออกไปจากนิคมอุตสาหกรรม
๗. กู้ยืมเงินหรือลงทุน
๘. ออกพันธบัตร หรือตราสารอื่นใดเพื่อการลงทุน
๙. ป้องกันตรวจตราและควบคุมการลักลอบหนีภาษีในนิคมอุตสาหกรรม
๑๐. จัดบริการและอำนวยความสะดวกที่จำเป็นให้แก่ผู้ประกอบอุตสาหกรรม  
ในนิคมอุตสาหกรรม

ค. ทุนดำเนินการ

ลักษณะทุนดำเนินการตามโครงการจัดตั้งนิคมอุตสาหกรรม แบ่งออกเป็น ๒  
ลักษณะ คือ

๑. โครงการของรัฐ (Governmental Projects) เป็นโครงการที่  
รัฐมอบหมายให้การนิคมอุตสาหกรรมฯ ดำเนินการจัดตั้งนิคมอุตสาหกรรมโดยใช้เงินทุนของรัฐ  
ทั้งหมด หรือใช้เงินทุนของรัฐบาลเป็นบางส่วน และส่วนที่เหลือใช้เงินกู้จากสถาบันการเงินทั้ง  
ภายในและต่างประเทศ



๒. โครงการร่วมทุนกับเอกชน (Joint-Venture Projects) เนื่องจากการนิคมอุตสาหกรรมฯ เป็นนโยบายที่จะพัฒนานิคมอุตสาหกรรม ไม่เฉพาะแต่ในด้านการดำเนินการโดยรัฐเท่านั้น แต่มุ่งหมายที่จะสนับสนุน เอกชนในลักษณะร่วมทุนในการพัฒนานิคมอุตสาหกรรมด้วย กล่าวคือ เปิดโอกาสให้เอกชนผู้ที่เป็นเจ้าของที่ดินในบริเวณที่การนิคมอุตสาหกรรมฯ พิจารณาว่าเป็นบริเวณที่เหมาะสมเสนอร่วมทุนจัดตั้งเป็นนิคมอุตสาหกรรม โดยการนิคมอุตสาหกรรมฯ และเอกชนร่วมลงทุนตามข้อตกลง และการนิคมอุตสาหกรรมฯ เป็นผู้ดำเนินการทางวิชาการและวางแผนตลอดจนให้คำแนะนำต่าง ๆ

### ง. โครงการระยะยาว

การนิคมอุตสาหกรรมฯ ได้วางแผนระยะยาวในการพัฒนานิคมอุตสาหกรรมทั้งในบริเวณส่วนกลางและส่วนภูมิภาคของประเทศ เพื่อให้สอดคล้องกับโครงการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของชาติ ซึ่งขณะนี้การนิคมอุตสาหกรรมฯ กำลังศึกษาด้านเศรษฐกิจและสังคมของโครงการนิคมอุตสาหกรรมในภาคต่าง ๆ รวมทั้งการพิจารณาความเหมาะสมในการเลือกสถานที่ตั้งนิคมอุตสาหกรรมนั้น ๆ คือ

#### ๑. โครงการของรัฐ

ก) โครงการนิคมอุตสาหกรรมภาคตะวันออก (แหลมฉบัง) ในเนื้อที่ประมาณ ๓,๗๐๐ ไร่ โดยจะแบ่งเป็นเขตอุตสาหกรรมส่งออก ๑,๐๐๐ ไร่ และนิคมอุตสาหกรรมทั่วไปและพื้นที่บริการ ๒,๗๐๐ ไร่ คาดว่าค่าพัฒนาประมาณ ๔๕๐,๐๐๐,๐๐๐.- บาท และเป็นแหล่งงานได้ ๒๐,๐๐๐ - ๒๕,๐๐๐ งาน ขณะนี้สถานภาพของโครงการอยู่ในระหว่างสำรวจที่ดิน เพื่อเวนคืนและศึกษาโครงการร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ เช่น การท่าเรือแห่งประเทศไทย สำนักผังเมือง และการเคหะแห่งชาติ เพื่อให้โครงการนี้สัมพันธ์กับโครงการท่าเรือน้ำลึกที่แหลมฉบัง โครงการพัฒนาเมืองหลักภาคตะวันออกและโครงการที่พักอาศัย

ข) โครงการนิคมอุตสาหกรรมภาคใต้ ในเนื้อที่ประมาณ ๑,๕๐๐ ไร่ ซึ่งอาจจะพัฒนาเป็นเขตอุตสาหกรรมส่งออกบางส่วน คาดว่าค่าพัฒนาประมาณ ๑๖๐,๐๐๐,๐๐๐.- บาท จะเป็นแหล่งงานได้ ๗,๐๐๐-๘,๐๐๐ งาน ขณะนี้โครงการอยู่ในระหว่างการสำรวจที่ดินเพื่อจัดตั้งนิคมอุตสาหกรรม

ค) นิคมอุตสาหกรรมภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ในเนื้อที่ประมาณ ๑,๐๐๐ ไร่ ค่าพัฒนาประมาณ ๑๐๐,๐๐๐,๐๐๐.- บาท จะเป็นแหล่งงานได้ ๗,๐๐๐-๘,๐๐๐ งาน

ง) นิคมอุตสาหกรรมเพื่ออุตสาหกรรมชนิดน้ำเสียมาก ในเนื้อที่ประมาณ ๑,๕๐๐ ไร่ ค่าพัฒนาประมาณ ๓๐๐,๐๐๐,๐๐๐.- บาท จะเป็นแหล่งงานได้ ๗,๐๐๐-๘,๐๐๐ งาน

จ) นิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือในเนื้อที่ประมาณ ๑,๐๐๐ ไร่ ค่าพัฒนาประมาณ ๑๐๐,๐๐๐,๐๐๐.- บาท จะเป็นแหล่งงานได้ ๗,๐๐๐-๘,๐๐๐ งาน โครงการนี้ กนอ. ร่วมกับผู้เชี่ยวชาญต่างประเทศ UNDP/UNIDO ประจำกรมส่งเสริมอุตสาหกรรม จัดทำรายงานสำรวจขั้นต้นด้านเศรษฐกิจและสังคมเมื่อปี ๒๕๒๐ แล้ว

โครงการของรัฐทั้งห้าโครงการนี้ การนิคมอุตสาหกรรมได้นำเข้าบรรจุไว้ในแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ ๔ (พ.ศ. ๒๕๒๐-๒๕๒๔)

## ๒. โครงการร่วมกับการเคหะแห่งชาติ

ก) โครงการชุมชนชานเมือง ที่ อ. บางพลี-บางบ่อ จ. สมุทรปราการ ซึ่งจะประกอบด้วยที่อยู่อาศัยและนิคมอุตสาหกรรม ในเนื้อที่ประมาณ ๔,๐๐๐ ไร่ และจะใช้เนื้อที่ประมาณ ๘๐๐-๑,๐๐๐ ไร่ สำหรับนิคมอุตสาหกรรม

ข) โครงการชุมชนใหม่ที่ อ. ชัยภูมิ จ. ปทุมธานี ซึ่งจะใช้เนื้อที่ดินในขั้นต้นประมาณ ๔,๐๐๐ ไร่ โดยจะเป็นเนื้อที่นิคมอุตสาหกรรมประมาณ ๑,๓๐๐ ไร่

## ๓. โครงการร่วมทุนกับเอกชน

คือ โครงการนิคมอุตสาหกรรมหาดอมรา จ. สมุทรปราการ โดยจะร่วมทุนกับบริษัท เอื้อวัฒณสกุล จำกัด โครงการนี้จะเป็นโครงการนิคมอุตสาหกรรมทั่วไป และเขตอุตสาหกรรมส่งออก ในเนื้อที่ประมาณ ๑,๕๐๐ ไร่

ปัจจุบันมีนิคมอุตสาหกรรม ๓ แห่งคือ

### ๑. นิคมอุตสาหกรรมบางชัน

นิคมอุตสาหกรรมบางชัน เป็นนิคมอุตสาหกรรมแห่งแรกในประเทศไทยซึ่งจัดเป็นนิคมอุตสาหกรรมทั่วไป สำหรับอุตสาหกรรมประเภทปราศจากสิ่งแวดล้อมเป็นพิษ (Non-Polluted Industries) มีพื้นที่ทั้งหมด ๖๘๖ ไร่ ๓ งาน ๔๓ ตารางวา ตั้งอยู่ที่บริเวณตำบลคันทนายาว เขตบางกะปิ และตำบลบางชัน เขตมีนบุรี ห่างจากท่าเรือกรุงเทพฯ ประมาณ ๒๕ กิโลเมตร สถานีรถไฟบางซื่อประมาณ ๓๓ กิโลเมตร และท่าอากาศยานดอนเมืองประมาณ ๓๕ กิโลเมตร มีทางหลวง ๒ สาย คือ ถนนรามอินทรา ถนนสุขาภิบาล มีนบุรี ทางน้ำมีคลองแสนแสบ ซึ่งห่างจากประตูน้ำเฉลิมโลกประมาณ ๒๐ กิโลเมตร ผ่านบริเวณนิคมอุตสาหกรรม ซึ่งช่วยให้การขนส่งสินค้าและวัสดุภัณฑ์ของบริษัทต่าง ๆ ในบริเวณนิคมอุตสาหกรรมบางชันเป็นไปโดยสะดวกและรวดเร็ว

การดำเนินการจัดตั้งนิคมอุตสาหกรรมบางชันนี้ เริ่มตั้งแต่ปี ๒๕๑๒ โดยกรมโรงงานอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม เป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการและโอนมาอยู่ในความรับผิดชอบของกรมนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย เมื่อเดือนตุลาคม ๒๕๑๖

จากการสำรวจสถานภาพถึงวันที่ ๓๑ มกราคม ๒๕๖๐ จำนวนพื้นที่ในนิคมอุตสาหกรรมบางชัน รวม ๖๘๖ ไร่ ๓ งาน ๔๓ ตารางวาแบ่งเป็น

รายการ	ขนาดที่ดิน	เปอร์เซ็นต์ของ
	ไร่-งาน-ตารางวา	เนื้อที่ทั้งหมด
(๑) พื้นที่สำหรับโรงงานอุตสาหกรรม	๔๔๓-๑-๐	๖๔.๕๓
(๒) พื้นที่สำหรับที่พักอาศัยของพนักงานบริษัทต่าง ๆ บริเวณศูนย์การค้าและโรงพยาบาล	๔๓-๒-๒	๖.๓๓
(๓) พื้นที่สำนักงานนิคมอุตสาหกรรมบางชัน	๑๒-๓-๔๔	๑.๘๗
(๔) พื้นที่สำหรับถนนและทางระบายน้ำ (ไม่รวมถนนสุขาภิบาลมีนบุรี)	๑๔๔-๓-๖๔	๒๑.๒๕
(๕) พื้นที่ว่าง	๔๑-๑-๒	๖.๒๐
รวม	๖๘๖-๓-๔๓	๑๐๐.๐๐

พื้นที่สำหรับโรงงานอุตสาหกรรมจำนวน ๔๔๓ ไร่ ๑ งานนั้น ปัจจุบันได้มีบริษัท/ห้าง  
หุ้นส่วน มาทำสัญญาเช่าที่ดินรวม ๕๐ รายเต็มตามโครงการแล้ว

ปัจจุบันการนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ขายและเช่าซื้อที่ดินในนิคม  
อุตสาหกรรมบางชั้น ดังนี้คือ

ก. หลักเกณฑ์ทั่วไป

- ๑) กำหนดการยื่นราคาขายภายในปี พ.ศ. ๒๕๒๑
- ๒) การซื้อขายไม่มีค่านายหน้าใด ๆ ทั้งสิ้น
- ๓) สัญญาซื้อขาย หรือเช่าซื้อมีผลเป็นการยกเลิกสัญญาเช่าที่ดินเดิม
- ๔) ผู้ซื้อหรือเช่าซื้อ จะต้องทำสัญญาการใช้ที่ดินตามแบบที่การนิคม  
อุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยกำหนด

ข. การขาย

- ๑) ที่ดินอยู่ริมถนนสุขาภิบาล ๒ (บางกะปิ-มีนบุรี) ภายในรัศมี  
๔๐ เมตร ขายไร่ละ ๒๕๐,๐๐๐ บาท ซื้อเงินสดให้ ๖%  
ขายไร่ละ ๒๓๕,๐๐๐ บาท
- ๒) ที่ดินอยู่ห่างถนนสุขาภิบาล ๒ (บางกะปิ-มีนบุรี) เกินรัศมี ๔๐  
เมตร ขายไร่ละ ๒๓๗,๕๐๐ บาท ซื้อเงินสดให้ ๖% ขาย  
ไร่ละ ๒๒๓,๒๕๐ บาท
- ๓) ซื้อขายเงินสดโอนโอนคดีให้ทันทีในวันซื้อขายนั้น โดยการนิคม  
อุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย เป็นผู้ออกค่าธรรมเนียมการ  
จดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ทั้งสิ้น

ค. การเช่าซื้อ

- ๑) เช่าซื้อคิดดอกเบี้ยในอัตรา ๑๒% ต่อปี
- ๒) เช่าซื้อจะต้องผ่อนชำระในเวลาไม่เกิน ๓ ปี นับจากวันทำสัญญา
- ๓) ชำระเงินงวดแรก ๑๕% ในวันทำสัญญาและงวดต่อไปทุก ๖ เดือน

- ๔) ไม่ชำระเงินภายในกำหนดตามงวด ให้คิดดอกเบี้ยในอัตรา ๑๕% ต่อปี ของจำนวนเงินที่ต้องชำระ
- ๕) ผู้เข้าซื้อขาดการชำระเงิน ๒ งวดติดต่อกัน ผู้ขายมีสิทธิบอกเลิกสัญญาและรับเงินค่าเช่าทั้งหมดที่ได้ชำระไว้แล้ว
- ๖) เมื่อผู้เข้าซื้อชำระเงินครบถ้วนแล้ว การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยจะโอนกรรมสิทธิ์ให้และเป็นผู้ออกค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ทั้งสิ้น

สำหรับการขายที่ดินเงินสด จะขายได้เมื่อมีการแบ่งแยกโฉนดเสร็จเรียบร้อยแล้ว

สำหรับการดำเนินงานบริเวณที่พักอาศัยและศูนย์การค้าจำนวน ๔๓ ไร่ ๒ งาน ๒ ตารางวานั้น การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยได้รับความร่วมมือจากการเคหะแห่งชาติ ในการวางโครงการจัดที่พักอาศัยให้กับพนักงานและคนงานของบริษัทต่าง ๆ ในเนื้อที่ประมาณ ๒๕ ไร่ การเคหะชาติมีนโยบายในการจัดสร้างเพื่อเป็นการสงเคราะห์แก่คนงาน โดยจะจัดสร้างเป็นแฟลตพนักงานชายโสด หญิงโสด ครอบครัวและแฟลตพนักงานระดับบริหาร ซึ่งตามโครงการตั้งกล่าวนี้อาจมีคนงานอยู่ทั้งสิ้นประมาณ ๔,๐๐๐-๕,๐๐๐ คน และคาดว่าจะการก่อสร้างจะแล้วเสร็จภายในเดือนสิงหาคม ๒๕๒๑ สำหรับบริเวณศูนย์การค้านั้นจะประกอบด้วยอาคารบริการต่าง ๆ อาทิ โรงพยาบาล ธนาคาร ไปรษณีย์ และร้านค้า เป็นต้น

สาธารณูปโภค และสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ในนิคมอุตสาหกรรมบางชั้นมีดังนี้

ถนน-มีถนนสุขาภิบาลมินบุรีผ่านบริเวณนิคมอุตสาหกรรม เป็นถนนลาดยางมีผิวจราจรกว้าง ๖.๕๐ เมตร ห่างจากเขตบางกะปิประมาณ ๗ กิโลเมตร และเขตมินบุรีประมาณ ๓ กิโลเมตร ถนนภายในบริเวณนิคมเป็นถนนลาดยางมีผิวจราจรกว้าง ๖ เมตรและ ๔.๕๐ เมตร

ไฟฟ้า-การนิคมอุตสาหกรรมฯ ได้เดินสายไฟฟ้าแรงสูงผ่านที่ดินที่ให้เช่าทุกแปลง การขอใช้กระแสไฟฟ้าผู้เช่าที่ดินต้องต่อโดยตรงที่การไฟฟ้าเขตบางกะปิ

โทรศัพท์-การนิคมอุตสาหกรรมฯ ได้จัดสรรที่ดินจำนวน ๒ ไร่ ให้องค์การโทรศัพท์แห่งประเทศไทย สำหรับสร้างชุมสายโทรศัพท์ซึ่งองค์การโทรศัพท์แห่งประเทศไทยได้ดำเนินการเรียบร้อยแล้ว และสามารถให้บริการโทรศัพท์แก่บริษัทต่าง ๆ ตั้งแต่ปี ๒๕๑๗ เป็นต้นมา

น้ำประปา-การนิคมอุตสาหกรรมฯ เป็นผู้ผลิตและจำหน่ายให้กับบริษัทต่าง ๆ ในบริเวณนิคมอุตสาหกรรมบางชัน โดยได้เดินท่อน้ำผ่านบริเวณที่ดินที่เช่าทุกแปลง สำหรับอัตราค่าน้ำประปานั้นได้กำหนดดังนี้ คือ ๒๐ ลูกบาศก์เมตรแรก ๕๐ บาท และต่อไปลูกบาศก์เมตรละ ๑.๕๐ บาท สำหรับคุณภาพของน้ำประปานั้นได้รับการรับรองและตรวจสอบจากกรมวิทยาศาสตร์กระทรวงอุตสาหกรรม

การขออนุญาต การก่อสร้าง การตั้งหรือขยายโรงงาน การประกอบกิจการ รวมทั้งการขอต่อใบอนุญาตประกอบกิจการโรงงานในนิคมอุตสาหกรรมบางชันนั้น ผู้เช่าที่ดินยื่นขอโดยตรงต่อการนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

## ๒. นิคมอุตสาหกรรมลาดกระบัง

นิคมอุตสาหกรรมลาดกระบัง รวมถึงนิคมอุตสาหกรรมทั่วไป และเขตอุตสาหกรรมส่งออกซึ่งจะเป็นเขตอุตสาหกรรมส่งออกแห่งแรกของไทย ตั้งอยู่ติดกับถนนลาดกระบังหนองจอก แขวงลำปลาทิว เขตลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร ใกล้กับวิทยาลัยเกษตรกรรมเจ้าคุณทหารและห่างจากสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า วิทยาเขตนนทบุรี-ลาดกระบัง ไปทางถนนสุวินทวงศ์ ประมาณ ๓ กม. มีพื้นที่ประมาณ ๑,๐๐๐ ไร่ มีกำหนดการเปิดบริการโดยประมาณดังนี้

(๑) พร้อมทั้งจะให้ผู้ประกอบอุตสาหกรรมทั่วไปมาจองเช่า เช่าซื้อ หรือซื้อได้ตั้งแต่เดือนเมษายน ๒๕๒๑ เป็นต้นไป

(๒) ผู้ประกอบอุตสาหกรรมจะเริ่มเช่าใช้พื้นที่เพื่อก่อสร้างอาคารโรงงานได้ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน ๒๕๒๑ เป็นต้นไป

(๓) เขตอุตสาหกรรมส่งออกจะเริ่มเปิดบริการได้ตั้งแต่กลางปี ๒๕๒๒ เป็นต้นไป

ประเภทอุตสาหกรรมที่จะอนุญาตให้มาดำเนินการในเขตอุตสาหกรรมส่งออกนั้นได้แบ่งเป็นประเภทต่าง ๆ ดังนี้คือ

- ก. อุตสาหกรรมประเภทใช้แรงงานมาก (Labour Intensive Industries)
- ข. อุตสาหกรรมเพื่อการส่งออก

- ค. อุตสาหกรรมที่สามารถพัฒนาต่อไปได้ในอนาคต
- ง. อุตสาหกรรมประเภทซึ่งใช้วัตถุดิบในประเทศ หรือจากต่างประเทศที่ไม่สิ้นเปลืองค่าขนส่ง
- จ. อุตสาหกรรมประเภทที่มีมูลค่าเพิ่มสูง (High Value Added)
- ฉ. อุตสาหกรรมประเภทที่ใช้วิธีการผลิตที่ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ
- ช. อุตสาหกรรมที่ไม่ทำให้เกิดผลเสียทางสภาวะแวดล้อม
๓. นิคมอุตสาหกรรมบางปู

การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ได้ทำสัญญาว่ามดำเนินการโครงการนิคมบางปู กับบริษัทพัฒนาที่ดินเพื่อการอุตสาหกรรมประเทศไทย จำกัด เมื่อวันที่ ๒๗ พฤษภาคม ๒๕๒๐ และได้ประกาศให้นิคมอุตสาหกรรมบางปู เป็นนิคมอุตสาหกรรมทั่วไปตามกฎหมายแล้ว เมื่อวันที่ ๔ สิงหาคม ๒๕๒๐ (ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๔๔ ตอนที่ ๗๔ วันที่ ๓๐ สิงหาคม ๒๕๒๐)

นิคมอุตสาหกรรมบางปู ตั้งอยู่ที่ประมาณกิโลเมตรที่ ๓๕ ตำบลบางปูใหม่ และตำบลแพรกษา อำเภอมะขาม จังหวัดสมุทรปราการ เป็นพื้นที่ที่ประกาศเป็นนิคมอุตสาหกรรม ประมาณ ๓,๗๐๐ ไร่ แบ่งเป็น

- พื้นที่บริการชุมชน ประมาณ ๒๐๐ ไร่
- พื้นที่ประกอบกิจการอุตสาหกรรมประมาณ ๓,๐๐๐ ไร่
- พื้นที่อื่น ๆ รวมทั้งโรงขจัดน้ำเสียส่วนกลางประมาณ ๔๐๐ ไร่

#### ลักษณะดำเนินงาน

- ก. มูลค่าของโครงการ ค่าที่ดินและสิ่งสาธารณูปโภคตลอดจนสิ่งอำนวยความสะดวกคิดเป็นมูลค่าประมาณ ๖๐๐ ล้านบาท
- ข. จำนวนโรงงาน คาดว่าจะสามารถให้ผู้ประกอบการเข้าไปดำเนินงานได้ไม่ต่ำกว่า ๓๐๐ โรงงาน (โรงงานขนาดกลางและขนาดย่อม)

ก. การใช้แรงงาน คาดว่าจะเป็นแหล่งงานซึ่งต้องการคนงาน  
อุตสาหกรรมไม่น้อยกว่า ๒๕,๐๐๐ คน ไม่รวม  
การใช้แรงงานในพื้นที่บริการชุมชน

ผลในด้าน การเป็นแหล่งแรงงานจะบังเกิดขึ้นตั้งแต่เริ่มการพัฒนา ซึ่งจำเป็นต้อง  
ใช้แรงงานด้านก่อสร้างเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า ๑,๐๐๐ คน ทุกปีตลอดระยะเวลาทำการก่อสร้าง  
ของโครงการ

#### ประเภทของโรงงานอุตสาหกรรม

โรงงานอุตสาหกรรมที่จะได้รับอนุญาตให้เข้าประกอบกิจการในนิคมอุตสาหกรรม  
บางปูจะเป็นโรงงานประเภทกึ่งมีของเสียได้บ้าง (Semi Polluted Type) แต่จะต้องไม่  
กระทบกระเทือนต่อการปฏิบัติงานและสุขภาพของคนงาน ทั้งในโรงงานและบริเวณข้างเคียง  
และจะต้องมีน้ำทิ้งที่ไม่เลวกว่ามาตรฐานที่ กนอ. กำหนด เพื่อที่โรงขจัดน้ำเสียส่วนกลางของ  
กนอ. จะสามารถรับทำการขจัดน้ำเสียได้อย่างมีประสิทธิภาพ โรงงานใดมีน้ำเสียที่เลวกว่า  
เกณฑ์มาตรฐานที่ กนอ. กำหนด จะต้องจัดให้มีระบบกำจัดน้ำเสียขั้นต้นของตนเอง เฉพาะส่วนที่  
เกินมาตรฐาน

#### บริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย

บริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย เป็นสถาบันการเงินที่ให้บริการทางด้าน  
เงินกู้ โดยมีหลักทรัพย์เป็นประกัน และมีหลักเกณฑ์การให้กู้ตามกฎกระทรวงฉบับที่ ๖  
ประกาศใช้เมื่อกรกฎาคม ๒๕๑๔ ดังนี้

๑. ในกรณีที่บริษัทให้กู้ยืมโดยธนาคารในประเทศเป็นผู้ค้ำประกัน บริษัทจะให้กู้  
ยืมได้รายหนึ่งต้องไม่เกินร้อยละห้า และเมื่อรวมกันทุกรายแล้วต้องไม่เกินร้อยละสิบห้าของ  
สินทรัพย์ของบริษัทตามบัญชีสมดุลที่มีอยู่ในวันสิ้นปีบัญชีครั้งสุดท้าย และการให้กู้ยืมดังกล่าวต้อง

(๑) มีกำหนดเวลาให้คืนเงินที่กู้ยืมไม่เกินหนึ่งปี

(๒) กำหนดการชำระดอกเบี้ยเป็นรายครั้ง ครั้งหนึ่งมีระยะเวลาไม่เกิน  
สี่เดือน



๒. ในการที่บริษัทให้กู้ยืมโดยมีหลักทรัพย์เป็นประกัน

(๑) ถ้ามีกรรมธรรม์ประกันภัยของผู้ยืมที่ทำไว้กับบริษัท เป็นประกันการกู้ยืม จำนวนเงินที่ให้กู้ยืมแต่ละราย เมื่อรวมกับดอกเบี้ยตลอดระยะเวลาที่ให้กู้ยืมแล้วต้องไม่เกินเงินค่าเวนคืนกรรมธรรม์ประกันภัยในวันที่ยืมนั้น (ถ้าบริษัทประกันวินาศภัยไม่ได้)

(๒) ถ้ามีพันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันทั้ง ต้นเงินและดอกเบี้ย พันธบัตรธนาคารระหว่างประเทศที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการพัฒนา หรือ หุ้นกู้โดยธนาคารในประเทศค้ำประกัน พันธบัตรหรือหุ้นกู้เช่นว่านั้นต้องปราศจากภาระติดพัน บริษัทจะให้กู้ยืมได้ไม่เกินร้อยละสิบห้าของสินทรัพย์ของบริษัทตามบัญชีงบดุลที่มีอยู่ในวันสิ้นปีบัญชีครั้งสุดท้าย จำนวนเงินที่ให้กู้ยืมแต่ละราย เมื่อรวมกับดอกเบี้ยตลอดระยะเวลาที่ให้กู้ยืมแล้ว จะต้องไม่เกินราคาที่ตั้งไว้และการให้กู้ยืมดังกล่าวต้อง

- ก) มีกำหนดเวลาให้คืนเงินที่กู้ยืมไม่เกินสองปี
- ข) กำหนดการชำระต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นรายครั้ง ครั้งหนึ่งมีระยะเวลาไม่เกินหนึ่งปี

๓. ถ้าจำนวนอสังหาริมทรัพย์นอกจากที่กล่าวในข้อ ๕ เป็นประกันการกู้ยืม

อสังหาริมทรัพย์นั้นต้องไม่มีการจำนองกับผู้อื่นติดพันอยู่ และบริษัทจะให้กู้ยืมได้รายหนึ่งต้องไม่เกินร้อยละสามและ เมื่อรวมกันทุกรายแล้วต้องไม่เกินร้อยละสามสิบของสินทรัพย์ของบริษัทตามบัญชีงบดุลที่มีอยู่ในวันสิ้นปีบัญชีครั้งสุดท้าย จำนวนเงินที่ให้กู้ยืมแต่ละรายต้องไม่เกินร้อยละเจ็ดสิบของราคาอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นประกันตามราคาประเมินของพนักงานเจ้าหน้าที่ตามประมวลกฎหมายที่ดินหรือตามราคาซื้อขายในตลาดตามหลักเกณฑ์ที่นายทะเบียนประกันชีวิตกำหนดแล้วแต่กรณี และการให้กู้ยืมดังกล่าวต้อง

- ก) มีกำหนดเวลาให้คืนเงินที่กู้ยืมไม่เกินสามปี
- ข) กำหนดการชำระต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นรายครั้ง ครั้งหนึ่งมีระยะเวลาไม่เกินหนึ่งปี

๔. ถ้าจำนวนที่ดินและอาคารซึ่งใช้เป็นที่อยู่อาศัยเป็นประกันการกู้ยืม สัญญาการกู้ยืม ต้องมีระยะเวลาไม่เกินสิบห้าปี และจำนวนเงินที่ให้อู่ยืมต้องไม่เกินร้อยละแปดสิบของราคาทรัพย์สินที่เป็นประกันตามราคาซื้อขายในตลาดตามหลักเกณฑ์ที่นายทะเบียนประกันชีวิตกำหนด จำนวนเงินที่ให้อู่ยืมแต่ละรายต้องไม่เกินสี่แสนบาทและต้องกำหนดการชำระต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นรายครึ่ง ครึ่งหนึ่งมีระยะเวลาไม่เกินสามเดือน และบริษัทจะให้อู่ยืมได้เมื่อรวมกันทุกรายแล้วต้องไม่เกินร้อยละสิบห้าของสินทรัพย์ของบริษัทตามบัญชีงบดุลที่มีอยู่ในวันสิ้นปีบัญชีครั้งสุดท้าย

อาคารที่เป็นประกันการกู้ยืม ต้องมีประกันวินาศภัยเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่ามูลค่าของอาคารนั้น โดยให้บริษัทเป็นผู้รับประกันตามกรมธรรม์ประกันภัย ตลอดระยะเวลาตามสัญญากู้ยืม ถ้ามีผู้เข้าทำสัญญาค้ำประกันการชำระหนี้ตามแบบที่นายทะเบียนประกันชีวิตกำหนด บริษัทจะเป็นผู้รับจำนวนทั้งหมดหรือบางส่วนร่วมกับผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ก็ได้

#### ผลการดำเนินงาน

ยอดเงินให้อู่ยืมของบริษัทประกันวินาศภัยในปี ๒๕๒๐ มีจำนวน ๒๔๖ ล้านบาท โดยมีเงินกู้ประเภทที่มีธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ค้ำประกันมากที่สุด คือ ๑๓๘ ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ ๕๖ จะเห็นได้จากตารางดังต่อไปนี้

#### ตารางที่ ๒๗

ยอดเงินให้อู่ยืมจากบริษัทประกันวินาศภัย

(ล้านบาท)

ประเภทเงินให้อู่ยืม	จำนวนเงิน				เพิ่ม (ลด) จากปี ๒๕๑๙	
	ปี ๒๕๑๙	%	ปี ๒๕๒๐	%	จำนวนเงิน	%
-โดยมีทรัพย์สินทำนองเป็นประกัน	๗๑,๒๕๘	๒๘	๙๐,๘๔๘	๓๗	๑๙,๕๙๐	๒๖.๙
-โดยมีธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ค้ำประกัน	๑๖๗,๘๕๒	๖๘	๑๓๘,๗๑๕	๕๖	(๒๙,๑๓๗)	(๑๗.๔)
-โดยมีหลักทรัพย์เป็นประกัน	๑๗,๒๖๖	๖	๑๓,๖๔๘	๕	(๓,๖๑๘)	(๒๐.๙)
-แกพนักงานของบริษัท	๒,๕๗๘	๑	๓,๘๕๖	๒	๑๒๘	๓๖.๐
รวม	๒๕๘,๙๕๒	๑๐๐	๒๔๖,๐๖๗	๑๐๐	(๑๒,๘๘๕)	(๔.๙)

ที่มา : สำนักประกันภัย

การจัดสัดส่วนของทรัพย์สินของบริษัทประกันวินาศภัยนั้น เงินให้กู้ยืมต้องไม่เกิน ๒๕% ของทรัพย์สินทั้งหมดตามกฎหมาย ในปี ๒๕๒๐ เงินให้กู้ยืมมีสัดส่วน ๑๑.๓% ดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ ๒๘

การจัดสัดส่วนทรัพย์สินของบริษัทประกันวินาศภัย

(%)

ทรัพย์สิน	๒๕๑๗	๒๕๑๘	๒๕๑๙	๒๕๒๐
๑. หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน	๖.๗	๕.๘	๕.๘	๓.๘
๒. พันธบัตร	๔.๖	๔.๘	๔.๑	๓.๒
๓. หุ้นและหุ้นกู้	๑๐.๔	๑๑.๗	๑๑.๒	๑๖.๘
๔. เงินให้กู้ยืม	๑๑.๘	๑๓.๗	๑๕.๑	๑๑.๓
๕. เงินสดและเงินฝากธนาคาร	๓๖.๕	๓๓.๖	๓๑.๐	๓๐.๕
๖. อสังหาริมทรัพย์อื่น	๑.๐	๐.๘	๑.๓	๑.๑
๗. ที่ทำการและทรัพย์สินดำเนินงาน	๑๐.๓	๘.๗	๗.๘	๖.๕
๘. รายได้ค้างรับ	๑๓.๗	๑๔.๒	๑๗.๘	๒๑.๐
๙. สินทรัพย์อื่น	๕.๕	๖.๘	๗.๓	๕.๘
รวมสินทรัพย์ (%)	๑๐๐.๐	๑๐๐.๐	๑๐๐.๐	๑๐๐.๐
รวมสินทรัพย์ (พันบาท)	-	๑,๔๑๕	๑,๗๑๖	๒,๑๗๔

ที่มา : สำนักประกันภัย

บริษัทประกันวินาศภัยในปัจจุบันมีอยู่ ๕๖ บริษัท ดังนี้คือ

ตารางที่ ๒๔  
รายชื่อบริษัทประกันวินาศภัย

ที่	ชื่อ
๑.	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด
๒.	บริษัท การ์เดียนแอสซิวรันซ จำกัด
๓.	บริษัท คลังสินค้าแม่น้ำประกันภัย จำกัด
๔.	บริษัท คอมเมอร์เชียลยูเนียนแอสซิวรันซ จำกัด
๕.	บริษัท เอลิมนครประกันภัย จำกัด
๖.	บริษัท เร่งพัฒนาประกันภัย จำกัด
๗.	บริษัท ไซน่าอินชัวรันส์ (ไทย) จำกัด
๘.	บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด
๙.	บริษัท ไทโซมาร์ริเนแอนด์ไฟร์ จำกัด
๑๐.	บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด
๑๑.	บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด
๑๒.	บริษัท ไทยประสิทธิ์ประกันภัย จำกัด
๑๓.	บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด
๑๔.	บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด
๑๕.	บริษัท ธนกิจประกันภัย จำกัด
๑๖.	บริษัท ไทยสรินทรประกันภัยและคลังสินค้า จำกัด
๑๗.	บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด
๑๘.	บริษัท ไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัย จำกัด
๑๙.	บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด
๒๐.	บริษัท นำฮั่วประกันภัย จำกัด
๒๑.	บริษัท นิวซีแลนด์อินชัวรันซ จำกัด
๒๒.	บริษัท นิวอินเดียนแอสซิวรันซ จำกัด
๒๓.	บริษัท บริติชเทรคเตอร์อินชัวรันซ จำกัด

ที่	ชื่อ
๒๔.	บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด
๒๕.	บริษัท ประกันคุ้มภัย จำกัด
๒๖.	บริษัท ประกันนิรภัย จำกัด
๒๗.	บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด
๒๘.	บริษัท ประกันภัยศรีเมือง จำกัด
๒๙.	บริษัท ประกันภัยสากล จำกัด
๓๐.	บริษัท ประกันสรรพภัยแห่งประเทศไทย จำกัด
๓๑.	บริษัท ทรนครธนบุรีประกันภัย จำกัด
๓๒.	บริษัท ไพบูลย์ประกันภัย จำกัด
๓๓.	บริษัท ไฟศาลประกันภัย จำกัด
๓๔.	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด
๓๕.	บริษัท ร.ส.พ. ประกันภัย จำกัด
๓๖.	บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด
๓๗.	บริษัท วัชรสินประกันภัย จำกัด
๓๘.	บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด
๓๙.	บริษัท สหนิรภัยประกันภัย จำกัด
๔๐.	บริษัท สหมงคลประกันภัยและคลังสินค้า จำกัด
๔๑.	บริษัท สหวิวัฒนาประกันภัย จำกัด
๔๒.	บริษัท สามัคคีประกันภัย จำกัด
๔๓.	บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด
๔๔.	บริษัท หลวงหลี่ประกันภัย จำกัด
๔๕.	บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชั่นแนลแอสชูรันซ์ จำกัด
๔๖.	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด
๔๗.	บริษัท วิริยะพานิชประกันภัย จำกัด
๔๘.	บริษัท เอเชียทรีสต์ประกันภัย จำกัด
๔๙.	บริษัท แชนโนเวลอร์อินชัวร์รันซ์ จำกัด

ที่	ชื่อ
๕๐.	บริษัท โสมอินชัวร์รันซ์ จำกัด
๕๑.	บริษัท กบลสุโกศลประกันภัย จำกัด
๕๒.	บริษัท พิพิทธิ์ประกันภัย จำกัด
๕๓.	บริษัท นารายณ์สากลประกันภัย จำกัด
๕๔.	บริษัท ไทยเอเชียประกันภัย จำกัด
๕๕.	บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด
๕๖.	บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด

ที่มา : สมาคมประกันวินาศภัย

ส่วนยอดเงินให้กู้ของบริษัทประกันชีวิตในปี ๒๕๒๐ มีจำนวน ๑,๓๒๓ ล้านบาท โดยมีเงินกู้ประเภทใช้กรรมธรรม์เป็นประกันมากที่สุด คือ ๕๓๐ ล้านบาทหรือ ๔๐% ตามตารางต่อไปนี้

ตารางที่ ๓๐

ยอดเงินให้กู้จากบริษัทประกันชีวิต

(ล้านบาท)

ประเภทเงินให้กู้ยืม	จำนวนเงิน				เพิ่ม (ลด) จากปี๒๕๑๙	
	๒๕๑๙	%	๒๕๒๐	%	จำนวนเงิน	%
-โดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน	๔๔๕,๗๐๙	๓๘	๕๓๐,๘๒๐	๔๐	๘๕,๒๑๑	๑๙.๑
-โดยมีหลักทรัพย์สินทำจำนองเป็นประกัน	๒๕๓,๒๕๒	๒๒	๓๘๖,๐๑๙	๒๙	๑๓๒,๗๖๗	๕๒.๔
-โดยมีธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ค้ำประกัน	๔๐๕,๖๘๘	๓๕	๓๑๖,๖๘๔	๒๔	(๘๙,๐๐๔)	(๒๑.๙)
-โดยมีหลักทรัพย์เป็นประกัน	๕๗,๑๖๔	๕.๙	๘๖,๑๗๗	๖	๒๙,๐๑๓	๕๐.๙
-แก้พนักงานของบริษัท	๑,๒๑๔	๐.๑	๓,๒๓๑	๑	๒,๐๑๗	๑๖๖.๑
รวม	๑,๑๖๓,๐๐๗	๑๐๐	๑,๓๒๓,๐๓๑	๑๐๐	๑๕๙,๙๘๔	๑๓.๘

ที่มา : สำนักประกันภัย

ด้านการจัดสัดส่วนของทรัพย์สินของบริษัทประกันชีวิตนั้น เงินให้กู้ยืมมีสัดส่วนสูงสุดทุกปี  
ดังนี้

ตารางที่ ๓๑

การจัดสัดส่วนทรัพย์สินของบริษัทประกันชีวิต

(%)

ทรัพย์สิน	๒๕๑๗	๒๕๑๘	๒๕๑๙	๒๕๒๐
๑. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน	๑.๒	๑.๐	๐.๘	๐.๗
๒. พันธบัตร	๗.๔	๗.๖	๘.๑	๘.๗
๓. หุ้นและหุ้นกู้	๙.๓	๙.๖	๘.๖	๑๔.๙
๔. เงินให้กู้ยืม	๔๔.๘	๔๒.๐	๔๓.๗	๔๐.๓
๕. เงินสดและเงินฝากธนาคาร	๑๘.๓	๒๑.๓	๒๐.๒	๑๖.๘
๖. อสังหาริมทรัพย์อื่น	๒.๘	๒.๒	๗.๑	๖.๒
๗. ที่ทำการและทรัพย์สินดำเนินงาน	๑๐.๐	๙.๘	๕.๓	๔.๙
๘. รายได้ค้างรับ	๔.๐	๔.๙	๒.๖	๒.๑
๙. สินทรัพย์อื่น	๒.๒	๒.๒	๓.๕	๔.๔
รวม	๑๐๐.๐	๑๐๐.๐	๑๐๐.๐	๑๐๐.๐
รวมสินทรัพย์ (พันบาท)	-	๒,๒๑๘	๒,๖๖๑	๓,๒๗๖

ที่มา : สำนักประกันภัย

บริษัทประกันชีวิตเมื่อสิ้นปี ๒๕๒๐ มีอยู่ ๑๑ บริษัท โดยเป็นบริษัทคนไทย ๙ บริษัท และบริษัทที่เป็นสาขาของบริษัทต่างประเทศ ๒ บริษัท ธุรกิจประกันชีวิตได้ขยายตัวโดยการเปิดสาขาใหม่เพิ่มขึ้นจากเดิม ๒๗๘ สาขาเมื่อสิ้นปี ๒๕๑๙ เป็น ๓๐๕ สาขาในปี ๒๕๒๐

ตารางที่ ๒  
บริษัทประกันชีวิต

ที่	ชื่อ
๑.	บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชันแนลแอสซัวร์ันส์ จำกัด
๒.	บริษัท กรุงสยามประกันชีวิต จำกัด
๓.	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด
๔.	บริษัท ไทยประสิทธิประกันภัย จำกัด
๕.	บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด
๖.	บริษัท ไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัย จำกัด
๗.	บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด
๘.	บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
๙.	บริษัท อินเตอร์ไลฟ์ จำกัด
๑๐.	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด
๑๑.	บริษัท คอมเมอร์เชียลยูเนียนแอสซัวร์ันส์ จำกัด

ที่มา : สำนักประกันภัย

เงินกู้อุตสาหกรรมขนาดย่อม

ตามโครงสร้างการให้กู้ยืมของบริษัทประกันภัยทั้ง ๒ ประเภทที่กล่าวมาข้างต้น จะเห็นได้ว่าเป็นเงินกู้ที่มีหลักทรัพย์ประกันทั้งสิ้น (นอกจากให้กู้แก่พนักงานบริษัท) ฉะนั้น อุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่มีอสังหาริมทรัพย์มากเท่านั้น จึงสามารถกู้เงินจากสถาบันแห่งนี้ได้ ตามข้อเท็จจริงในปี ๒๕๑๗ ยอดเงินกู้ให้แก่อุตสาหกรรมจากบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัยรวมกันเท่ากับ ๑๑% ของยอดทรัพย์สินทั้งหมดของทั้ง ๒ สถาบันการเงิน และเป็นการให้กู้แก่อุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่มีเงินทุนตั้งแต่ ๒๐๐ ล้านบาทขึ้นไป<sup>๗</sup> ฉะนั้น การช่วยเหลือทางการเงินแก่อุตสาหกรรมขนาดย่อมจากแหล่งเงินทุนนี้จึงนับว่ายังมีน้อยอยู่

<sup>๗</sup> "Insurance Industry: Approaching the Turning Point," Thailand Business 2 (December 1977): 37.



สำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม

รัฐบาลได้เล็งเห็นถึงความจำเป็นในด้านเงินลงทุนของกิจการอุตสาหกรรม ทั้งที่เริ่มก่อตั้งกิจการ หรือที่ดำเนินการไปแล้วว่าต้องการจะขยายและปรับปรุงกิจการ ถ้าประสบปัญหาด้านขาดเงินทุน ก็จะสามารถใช้บริการของรัฐฯ โดยติดต่อขอกู้เงินจากสำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม ซึ่งจะเสียดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราต่ำ

สำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม เป็นแหล่งเงินทุนของอุตสาหกรรมขนาดย่อมโดยตรง ตั้งอยู่เลขที่ ๑๖ อาคาร ๖ ถนนราชดำเนิน กรุงเทพมหานคร ๒ รายละเอียดจะกล่าวในบทที่ ๔ ต่อไป

โครงสร้างของแหล่งเงินทุน

จากการสำรวจของ ดร. แสง สงวนเรือง ปรากฏว่าโครงสร้างของแหล่งเงินทุนเริ่มแรกนั้น ผู้ประกอบการอุตสาหกรรมขนาดย่อมได้ใช้เงินทุนของตนเอง เป็นสำคัญในการก่อตั้งและดำเนินกิจการในระยะเริ่มแรก คือ ใช้เงินทุนของตนเองถึงร้อยละ ๖๕ นอกจากนั้น ก็อาศัยแหล่งเงินทุนที่ไม่เป็นทางการ ได้แก่ การกู้ยืมจากญาติและเพื่อน และการใช้เงินทุนจากร้านค้าหรือกิจการที่มีการติดต่อกัน แหล่งเงินทุนที่เป็นทางการมีเพียงร้อยละ ๑๐.๕ เท่านั้น ซึ่งจะพิจารณารายละเอียดได้จากตารางต่อไปนี้

## ตารางที่ ๓๓

## โครงสร้างแหล่งเงินทุนเริ่มแรกในการประกอบการ

(ขนาดการจ้างงาน ๑๐-๔๙ คน)

แหล่งเงินทุน	ร้อยละ
๑. เงินทุนของตนเอง	๖๕.๐
๒. ตลาดไม่เป็นทางการ	๒๔.๓
- กู้ยืมจากญาติและเพื่อน	๑๒.๓
- เล่นแชร์	๓.๑
- จากร้านค้าที่ติดต่อกัน	๐.๗
- แหล่งอื่น ๆ	๘.๒
๓. ตลาดทางการ	๑๐.๕
- ธนาคารพาณิชย์	๘.๔
- บริษัทการเงิน	๐.๒
- สำนักงานธกท	๐.๑
- บริษัทเงินทุน	๐.๘
รวม	๑๐๐.๐

ที่มา : แสง สงวนเรือง, อุตสาหกรรมขนาดย่อมและขนาดกลางในประเทศไทย

ศาสตราจารย์ Alek A. Rozental ได้เคยทำการสำรวจเรื่องแหล่งเงินทุนของธุรกิจต่าง ๆ ในเขตชุมชนของประเทศไทยเมื่อปี พ.ศ. ๒๕๐๘ จะนำมาเปรียบเทียบไว้ข้างล่างนี้ เพื่อดูแนวโน้มของความเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับโครงสร้างของแหล่งเงินทุนในการริเริ่มกิจการในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา

## ตารางที่ ๓๔

## แหล่งเงินทุนในการก่อตั้งกิจการแบ่งตามขนาดกิจการ

ขนาดของกิจการ	แหล่งเงินทุน						รวม
	ของตนเอง	ญาติและเพื่อน	ธนาคาร พาณิชย์	เล่นแชร์	สถาบันการ เงินอื่น	อื่น ๆ	
อุตสาหกรรมขนาดใหญ่	๕๖.๐	๐.๖	๒๐.๐	-	๐.๘	๒๒.๓	๑๐๐
อุตสาหกรรมขนาดกลาง	๘๑.๐	๕.๔	๑๒.๓	๑.๓	-	-	๑๐๐
อุตสาหกรรมขนาดย่อม	๙๖.๕	๑.๔	๑.๖	๐.๔	-	-	๑๐๐
รวม	๘๘.๑	๑.๔	๕.๖	๐.๔	-	๔.๓	๑๐๐

ที่มา : Alek A. Rozental, Finance and Development in Thailand.

ส่วนโครงสร้างของแหล่งเงินทุนในการดำเนินงานปัจจุบัน มีความแตกต่างกับโครงสร้างของแหล่งเงินทุนเริ่มแรกในการประกอบการ เนื่องจากการก่อตั้งกิจการนั้น ผู้ประกอบการจะต้องพึ่งการออมทรัพย์ของตนเองเป็นสำคัญ แต่ในการขยายงานและการจัดหาเงินทุนหมุนเวียนนั้น สถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งที่เป็นทางการและไม่เป็นทางการ มีส่วนเข้าอำนวยความสะดวกขึ้น แต่การใช้แหล่งเงินทุนจากตลาดทางการก็ยังคงอยู่ในอัตราต่ำ จึงควรจะมีการพัฒนาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินมากขึ้น

## ตารางที่ ๓๕

## โครงสร้างแหล่งเงินทุนในการดำเนินงานปัจจุบัน

(ขนาดการจ้างงาน ๑๐-๔๙ คน)

แหล่งเงินทุน	ร้อยละ
๑. เงินทุนของตนเอง	๖๖.๗๒
๒. ตลาดไม่เป็นทางการ	๑๙.๙๗
- ญาติจากญาติและเพื่อน	๘.๘๘
- เล่นแชร์	๒.๔๙
- จากร้านค้าที่ติดต่อกัน	๖.๕๗
- แหล่งอื่น ๆ	๒.๑๓
๓. ตลาดทางการ	๑๓.๓๑
- ธนาคารพาณิชย์	๑๑.๗๙
- บริษัทการเงิน	๐.๔๕
- สำนักงานธนกิจฯ	๐.๖๙
- บริษัทเงินทุน	๐.๗๘
รวม	๑๐๐.๐๐

หมายเหตุ แหล่งเงินทุนในการดำเนินงานปัจจุบัน หมายถึง แหล่งที่มาของทรัพย์สินทั้งหมดของกิจการในปัจจุบัน

ที่มา : แสง สงวนเรือง, อุตสาหกรรมขนาดย่อมและขนาดกลางในประเทศไทย

ภาวะดอกเบี้ยของอุตสาหกรรมขนาดย่อม

แหล่งเงินทุนจากนอกสถาบันการเงินย่อมมีภาวะของดอกเบี้ยสูงกว่าแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงิน เพราะสถาบันการเงินมีหลักการให้กู้และมีกฎหมายบังคับไว้ โดยทั่วไปแล้ว อัตราดอกเบี้ยจะถูกกำหนดโดยปัจจัยต่อไปนี้คือ

๑. จำนวนเงิน (Amount of Loan) ถ้าจำนวนเงินกู้มาก อัตราดอกเบี้ยมักจะต่ำ
๒. ความเสี่ยงของผู้กู้ (Risk) เป็นการพิจารณาธุรกิจของผู้กู้ว่ามีความมั่นคงเพียงใด  
สินค้าที่ขาย เป็นที่ต้องการของตลาดหรือไม่
๓. ต้นทุนของเงินทุน (Cost of Fund) ที่จะให้กู้ยืม เช่น ธนาคารพาณิชย์มีต้นทุนของ  
เงินต่ำกว่าบริษัทเงินทุน ทำให้ธนาคารพาณิชย์สามารถคิดอัตราดอกเบี้ยได้ต่ำกว่า  
บริษัทเงินทุน
๔. ทางเลือกของผู้กู้ (Alternation) ผู้กู้ที่ปรึกษาการขนาดใหญ่มีหลักประกันดีกว่า  
หรือมีเครดิตดีกว่า สามารถเลือกแหล่งเงินกู้ที่คิดดอกเบี้ยต่ำกว่าได้มากกว่า  
อุตสาหกรรมขนาดย่อม
๕. หลักประกัน (Security) เงินกู้ที่มีหลักประกันดี จะมีอัตราดอกเบี้ยต่ำ

สำหรับโครงสร้างของอัตราดอกเบี้ยของแหล่งเงินทุนต่าง ๆ ในประเทศไทย มีผู้สำรวจ

ไว้ดังนี้คือ

ตารางที่ ๓๖

โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย  
แบ่งตามขนาดการจ้างงานและแหล่งเงินทุน

ขนาดการจ้างงาน	กู้จากญาติ, เพื่อน	กู้จากธนาคารพาณิชย์	บริษัทการเงิน	เล่นแชร์	อื่น ๆ	เฉลี่ย
ต่ำกว่า ๑๐ คน	๑๘.๗	๑๓.๓	๒๑.๐	๑๗.๐	๑๘.๗	๑๖.๘
๑๐-๔๙	๑๙.๓	๑๓.๔	๑๔.๘	๑๗.๐	๑๙.๓	๑๖.๓
๕๐-๙๙	๑๘.๓	๑๓.๖	๑๗.๑	๑๓.๒	๑๘.๓	๑๕.๕
๑๐๐-๑๙๙	๒๐.๖	๑๓.๖	๑๖.๒	๕.๕	๒๐.๖	๑๖.๒
๒๐๐ คนขึ้นไป	๑๘.๐	๑๒.๙	๑๒.๐	๓.๐	๑๘.๐	๙.๖

ที่มา : แสง สงวนเรือง, อุตสาหกรรมขนาดย่อมและขนาดกลางในประเทศไทย  
อย่างไรก็ตาม อัตราดอกเบี้ยย่อมเปลี่ยนแปลงไปตามปริมาณเงินในตลาดได้เสมอ

เมื่อชำระดอกเบี้ยจากแหล่งเงินทุนต่าง ๆ มีความแตกต่างกัน ส่วนใหญ่จะมากกว่า ๑๔% ต่อปีตามอัตราที่กฎหมายกำหนด ผู้ประกอบอุตสาหกรรมขนาดย่อมต้องเสาะแสวงหาแหล่งเงินทุนที่จ่ายดอกเบี้ยต่ำที่สุดเพื่อลดต้นทุนของกิจการ อย่างไรก็ตาม มีภาระดอกเบี้ยจากแหล่งเงินทุน ๓ แห่งที่ควรพิจารณาโดยละเอียด ได้แก่

๑. เครดิตจากเจ้าหนี้การค้า (Suppliers' Credit)
๒. การขายลดเช็ค (Cheque Discounting)
๓. การเช่าซื้อ (Instalment Payment or Hire-Purchase)
๑. เครดิตจากเจ้าหนี้การค้า (Suppliers' Credit)

เมื่อผู้ขายให้เครดิตแก่ผู้ซื้อสินค้า โดยไม่จำเป็นต้องชำระเงินสดทันที อาจจะให้ชำระภายใน ๓๐, ๖๐ หรือ ๙๐ วัน แต่ถ้าชำระเงินสดก็จะมีส่วนลด (Discount) ให้ประมาณ ๒%-๑๐% เป็นต้น ถ้าสามารถชำระเงินภายในกำหนดได้ส่วนลด ถ้าไม่สามารถชำระภายในกำหนดได้ส่วนลด อัตราดอกเบี้ยจะสูงมาก

ตัวอย่าง เงื่อนไขของผู้ขายให้ส่วนลดเงินสดเป็น ๒/๑๐, Net ๓๐ ซึ่งหมายความว่า ในจำนวนเงิน ๑๐๐ บาท ถ้าลูกหนี้นำเงินมาชำระภายใน ๑๐ วัน จะชำระเพียง ๙๘ บาท ถ้าไม่เอาส่วนลดเงินสดนี้ จะต้องชำระทั้งจำนวนเงิน ๑๐๐ บาทเมื่อครบ ๓๐ วันแล้ว ซึ่งก็คล้ายกับว่า กิจการให้ลูกหนียืมเงิน ๙๘ บาทเป็นเวลา ๒๐ วัน โดยคิดดอกเบี้ยเป็นจำนวนเงิน ๒ บาท ถ้าลูกหนี้รายนี้ซื้อสินค้าจากกิจการเป็นประจำทุกเดือน การที่ไม่สามารถจะนำเงินสดมาชำระเพื่อรับส่วนลด ก็เสมือนว่าต้องเสียดอกเบี้ยไปหังปีเท่ากัน ฉะนั้น เงื่อนไข ๒/๑๐, n/๓๐ ผู้ซื้อจะต้องเสียดอกเบี้ยอัตรา ๓๗.๒๓% ต่อปีทีเดียว จะดูได้จากตารางต่อไปนี้

$$\begin{aligned} \text{อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Rate) ของ } 2/10, n/30 &= \frac{2}{98} \times \frac{365}{20} \\ &= 37.23\% \end{aligned}$$

## ตารางที่ ๓๗

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครดิตจากเจ้าหนี้การค้า

(Effective Rate of Suppliers' Credit)

ใช้ปีคำนวณ = ๓๖๕ วัน

% Cash Discounted	% Effective Rate ต่อปี		
	N/๓๐	N/๖๐	N/๙๐
๒/๑๐	๓๗.๒๓	๑๕.๘๘	๙.๓๑
๓/๑๐	๕๖.๓๘	๒๒.๕๖	๑๔.๑๐
๔/๑๐	๗๖.๑๐	๓๐.๔๔	๑๙.๐๓
๕/๑๐	๙๕.๘๘	๓๘.๕๐	๒๔.๐๐
๖/๑๐	๑๑๖.๔๔	๔๖.๕๗	๒๙.๑๑
๗/๑๐	๑๓๗.๘๒	๕๕.๘๗	๓๔.๓๖
๘/๑๐	๑๕๘.๗๘	๖๓.๕๑	๓๙.๗๐
๙/๑๐	๑๘๐.๔๘	๗๒.๒๐	๔๕.๑๒
๑๐/๑๐	๒๐๒.๗๖	๘๑.๑๐	๕๐.๖๘

## ๒. การขายลดยเช็ค (Cheque Discounting)

การขายลดยเช็คลงวันที่ล่วงหน้า (Post-Dated Cheque) ซึ่งธุรกิจใช้เป็นเครื่องมือในการจัดหาเงินทุนโดยการนำไปขายลดยเช็คให้ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนที่ดี ผู้รับซื้อลดยเช็คจะหักดอกเบี้ยไปจากจำนวนเงินตามเช็ค ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่ต้องเสียสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ ตัวอย่างเช่น นำเช็คลงวันที่ล่วงหน้าซึ่งมีระยะเวลาอีก ๓๐ วันจะถึงกำหนดให้ถอนได้ไปขายลดยเช็คให้แก่สถาบันการเงินในอัตรา ๑๕% ต่อปี ต้นทุนของเงินทุนจะคำนวณได้ดังนี้ ถ้าจำนวนเงินในเช็คเท่ากับ ๑๐๐,๐๐๐.- บาท

$$\begin{aligned}
 \text{ดอกเบี้ยที่ถูกหัก} &= 100,000 \times 0.15 \times \frac{30}{360} \\
 &= 1,250 \\
 \text{ต้นทุนของเงินทุน} &= 1,250 \times \frac{1}{(100,000 - 1,250)} \times \frac{360}{30} \\
 &= 15.125\% \\
 &= 15.125\% \text{ ต่อปี}
 \end{aligned}$$

จะเห็นว่าเงินทุนที่ได้โดยการขายลดเช็คลงวันที่ล่วงหน้ามีต้นทุนของเงินทุนค่อนข้างสูงกว่าปกติเล็กน้อย ซึ่งถ้าหากการขายสินค้าโดยรับเช็คลงวันที่ล่วงหน้าเป็นการขายในราคาขายเงินสดไม่ได้เพิ่มราคาขายเพื่อชดเชยดอกเบี้ยขายลดแล้ว กำไรของธุรกิจจะต่ำลงไปมากทีเดียว

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของการขายลดเช็ค ปรากฏดังต่อไปนี้

ตารางที่ ๓๘

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของการขายลดเช็ค  
(Effective Rate of Cheque Discounting)

ใช้ปีคำนวณ = ๓๖๐ วัน

% ต่อปี	Effective Rate ต่อปี		
	๓๐ วัน	๖๐ วัน	๙๐ วัน
๑๕%	๑๕.๑๘	๑๕.๓๘	๑๕.๕๘
๒๐%	๑๖.๒๒	๑๖.๓๓	๑๖.๖๗
๑๗%	๑๗.๒๔	๑๗.๕๐	๑๗.๗๕
๑๘%	๑๘.๒๗	๑๘.๕๖	๑๘.๘๕
๑๙%	๑๙.๓๑	๑๙.๖๒	๑๙.๙๕
๒๐%	๒๐.๓๔	๒๐.๖๘	๒๑.๐๕
๒๑%	๒๑.๓๗	๒๑.๗๖	๒๒.๑๖
๒๒%	๒๒.๔๑	๒๒.๘๔	๒๓.๒๘
๒๓%	๒๓.๔๕	๒๓.๙๒	๒๔.๔๐
๒๔%	๒๔.๔๙	๒๔.๐๐	๒๕.๕๓



๓. การเช่าซื้อ (Hire Purchase or Instalment Payment)

ดอกเบี้ยที่ธุรกิจจะต้องเสียให้แก่สถาบันการเงินในการเช่าซื้อทรัพย์สินถาวรนั้น ถ้าอัตราที่คิดแล้วจะเห็นว่าไม่สูงเลย แต่เนื่องจากในสัญญาจะระบุว่าให้ธุรกิจผ่อนเป็นงวดและการคิดดอกเบี้ยจะคิดจากเงินที่เหลือจากการจ่ายครั้งแรก (Down payment) เป็นเงินต้นคงที่ตลอดอายุการผ่อน จึงทำให้การผ่อนชำระหนี้มีดอกเบี้ยในอัตราสูงมาก

ตัวอย่าง เครื่องจักรเครื่องหนึ่งมีราคาซื้อเงินสด ๑๐๐,๐๐๐.- บาท ธุรกิจที่ซื้อต้องชำระเงินสดทันที ๓๐% สถาบันการเงินคิดดอกเบี้ยในอัตรา ๑๐% ต่อปี และให้ธุรกิจผ่อนชำระทุกสิ้นปี ๆ ละ เท่า ๆ กันทั้งหมด ๔ ปี

$$\begin{aligned} \text{ดอกเบี้ยที่คิด} &= (๑๐๐,๐๐๐ - ๓๐,๐๐๐) \times ๐.๑๐ \times ๔ \\ &= ๓๔,๐๐๐.- \text{ บาท} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{เงินที่จะต้องผ่อนแต่ละปี} &= (๗๐,๐๐๐ + ๓๔,๐๐๐) \div ๔ \\ &= ๒๓,๐๐๐.- \text{ บาท} \end{aligned}$$

ต้นทุนของเงินจะคำนวณได้ดังนี้

$$\begin{aligned} ๑๐๐,๐๐๐ &= ๓๐,๐๐๐ + \sum_{t=1}^4 \frac{๒๓,๐๐๐}{(1+k)^t} \\ & \quad ๑๔.๒๔\% \text{ ต่อปี} \end{aligned}$$

บริษัทเงินทุนต่าง ๆ มีธุรกิจให้เช่าซื้อกันอย่างแพร่หลาย โดยเฉพาะยานพาหนะและเครื่องจักร อัตราดอกเบี้ยที่ระบุว่า ๑๔% นั้น อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะเท่ากับ ๒๔.๑๔% ที่เดียว ในระยะเวลาผ่อนชำระ ๓ ปี จะเห็นได้จากตารางต่อไปนี้

ตารางที่ ๓๔

อัตราดอกเบี้ยการเช่าซื้อที่แท้จริงต่อปี

(EFFECTIVE RATE OF H/P INTEREST PER ANNUAL)

จำนวนเดือน Number of Months	.๖%	.๗%	.๘%	.๙%	๑%	๑.๑๒๕%	๑.๒๕%
๖	๑๒.๓๔	๑๔.๔๐	๑๖.๕๖	๑๘.๕๑	๒๐.๕๗	๒๓.๑๔	๒๕.๗๑
๙	๑๒.๙๖	๑๕.๑๒	๑๗.๒๘	๑๙.๕๔	๒๑.๖๐	๒๔.๓๐	๒๗.๐๐
๑๒	๑๓.๒๔	๑๕.๕๑	๑๗.๗๒	๑๙.๙๔	๒๒.๑๕	๒๕.๙๒	๒๗.๖๙
๑๘	๑๓.๖๘	๑๕.๙๒	๑๘.๑๙	๒๐.๕๖	๒๒.๗๙	๒๕.๕๘	๒๘.๕๒
๒๐	๑๓.๗๑	๑๖.๐๐	๑๘.๒๙	๒๐.๕๗	๒๒.๘๖	๒๕.๗๑	๒๘.๕๗
๒๔	๑๓.๘๒	๑๖.๑๓	๑๘.๔๓	๒๐.๗๔	๒๓.๐๘	๒๕.๙๒	๒๘.๘๐
๓๐	๑๓.๙๔	๑๖.๒๖	๑๘.๕๘	๒๐.๙๐	๒๓.๒๓	๒๖.๑๒	๒๙.๐๓
๓๖	๑๔.๐๑	๑๖.๓๕	๑๘.๖๘	๒๑.๐๒	๒๓.๓๔	๒๖.๒๗	๒๙.๑๙

ที่มา : บริษัท ไอ.ที.เอฟ.

พอสรุปได้ว่าภาวะดอกเบี้ยจากแหล่งเงินทุน ๓ ประเภทที่กล่าวมาข้างต้นนี้ มีผลกระทบต่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม กล่าวคือ เกรตติจากเจ้าหน้าที่การค้าทำให้อุตสาหกรรมขนาดย่อมต้องซื้อวัตถุดิบเพื่อใช้ในการผลิตในราคาแพง ต้นทุนการผลิตจึงเพิ่มขึ้น ส่วนการขายลดเชื่อกับการเข้าซื้อนั้น ก็ต้องเสียดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอันเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายของกิจการ ถ้ากิจการไม่สามารถขึ้นราคาสินค้าได้ เพราะต้องขายตามราคาตลาดแล้ว ย่อมเป็นผลให้กิจการนั้นมีกำไรน้อยลง อาจจะขาดทุนและไม่สามารถแข่งขันกับผู้ผลิตรายอื่น ๆ ได้ ผู้ประกอบการอุตสาหกรรมขนาดย่อมจึงควรพิจารณาให้รอบคอบ และเลือกใช้แหล่งเงินทุนที่ให้ผลดีแก่กิจการมากที่สุด ดังจะเห็นได้จากแผนภาพต่อไปนี้

แผนภาพที่ ๗

ผลกระทบต่อกิจการเมื่อค่าใช้จ่ายด้านการเงินสูง

