

ปัญหาการใหญ่ของธนาคารพาณิชย์



นางสาวลาวัลย์ พงษ์วุฒิธรรม

004378

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาคามหลักสูตรปริญญาพาณิชยศาสตรมหาบัณฑิต

แผนกวิชาพาณิชยศาสตร์

• บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. 2519

PROBLEMS IN CREDIT SERVICE OF COMMERCIAL BANK

Miss Lawan Pongwuttitum

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements

for the Degree of Master of Commerce

Department of Commerce

Graduate School

Chulalongkorn University

1976

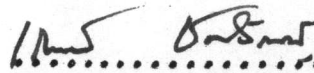
บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้นับวิทยานิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วน
หนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบัณฑิต




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

คณบดี

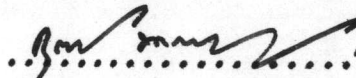
คณะกรรมการตรวจวิทยานิพนธ์

.....ประธานกรรมการ

(ศาสตราจารย์ เกชาวัลย์ นันทาภิวัฒน์)

.....กรรมการ

(อาจารย์สุมาลี จิวะมิตร)

.....กรรมการ

(นายคุณพล นาคพรหม)

อาจารย์ผู้ควบคุมการวิจัย

นายคุณพล นาคพรหม

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หัวข้อวิทยานิพนธ์เรื่อง

ปัญหาการให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์

โดย

นางสาวลาวัลย์ พงษ์วุฒิธรรม

แผนกวิชา

พาณิชยศาสตร์

หัวข้อวิทยานิพนธ์ ปัญหาการใหญ่ืมของธนาคารพาณิชย์

ชื่อ นางสาวลาวัลย์ พงษ์วิจิตรธรรม แผนกวิชา พาณิชยศาสตร์

ปีการศึกษา 2519



บทคัดย่อ

การขาดแคลนเงินทุนเป็นปัญหาสำคัญในการดำเนินงานธุรกิจ เงินทุนในที่นี้ หมายถึงเงินทุนในการลงทุน หรือเงินทุนหมุนเวียน เพื่อใช้จ่ายในการดำเนินงาน หรือ ประกอบการ นับตั้งแต่ซื้อสินค้าเข้ามาจำหน่าย หรือวัตถุดิบมาผลิตเป็นสินค้าสำเร็จรูป ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและอื่น ๆ เมื่อขาดแคลนเงินทุนก็อาจจะขอกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่าง ๆ ได้ ซึ่งจะกล่าวเฉพาะเงินทุนระยะสั้น โดยกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ เพราะธนาคารพาณิชย์เป็นแหล่งระดมทุนจากประชาชนทั่วไปที่นำมาฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ มากกว่าสถาบันการเงินอื่น ๆ เนื่องจากเชื่อว่ามีความปลอดภัยกว่า ส่วนใหญ่จะเป็นเงินฝากประเภทที่คงจ่ายเมื่อสิ้นระยะเวลา หรือเรียกว่า เงินฝากประจำ เงินฝากนี้ธนาคารจะต้องจ่ายดอกเบี้ยพร้อมเงินต้นคืนแก่ผู้ฝาก เมื่อผู้ฝากต้องการเงินคืน ซึ่งอาจจะยังไม่ครบกำหนดเวลาก็ได้ เมื่อธนาคารมีภาระที่จะต้องจ่ายคืนแก่ผู้ฝาก และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของธนาคาร รายได้ที่ธนาคารจะนำมาใช้จ่ายในเรื่องนี้โตมาจากดอกเบี้ยในการใหญ่ืมแก่ลูกค้า

การใหญ่ืมจะกระทำได้ในรูปของ เงินกู้ เงินเบิกเกินบัญชี และรับซื้อลดตั๋วเงิน ภายในประเทศ และตั๋วเงินต่างประเทศ โดยเฉพาะการใหญ่ืมแก่ผู้ส่งสินค้าออกตามนโยบายของรัฐบาลที่กำลังสนับสนุนอยู่ เพื่อช่วยเหลือผู้ส่งสินค้าออก ในการลดต้นทุนในการส่งออก

การใหญ่ืมนี้ ดอกเบี้ยที่ธนาคารได้รับถือเป็นรายได้สำคัญของธนาคารก็จริงอยู่ แต่ธนาคารก็มีอัตราการเสี่ยงสูง คือ เสี่ยงต่อการที่ผู้กู้ไม่สามารถจ่ายคืน คือ เงินกู้เมื่อ

ครบกำหนด สาเหตุอาจเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอุปสงค์ของผู้บริโภค การเปลี่ยนแปลงเทคนิคการผลิต การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารของธุรกิจ ภัยธรรมชาติ นโยบายรัฐบาลเกี่ยวกับค่านาซี ฉะนั้น เพื่อลดอัตราการเสี่ยงต่อหนี้สูญ ธนาคารจึงมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่ออย่างรัดกุมและมีประสิทธิภาพ เพื่อวิเคราะห์ถึงความสามารถและความพยายามในการชำระหนี้ของผู้

ในการวิเคราะห์สินเชื่อ ผู้วิเคราะห์จะต้องเก็บรวบรวมข้อมูลต่าง ๆ จากผู้ขอกู้ เพื่อนำมาประกอบในการวิเคราะห์ ข้อมูลนี้อาจเป็นข้อมูลทั้งที่เกี่ยวข้องกับทางด้านการเงินและไม่เกี่ยวข้องกับทางด้านการเงิน สำหรับข้อมูลที่ไม่เกี่ยวข้องของทางด้านการเงินอาจจะพิจารณาจากคุณสมบัติของผู้ขอกู้ ความสามารถในการหากำไร เงินทุน หลักประกัน และภาวะเศรษฐกิจต่าง ๆ ส่วนข้อมูลที่เกี่ยวข้องของทางด้านการเงินอาจพิจารณาจากงบการเงินต่าง ๆ เช่น งบดุล งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด เป็นต้น เมื่อมีการอนุมัติเงินกู้แล้ว ธนาคารจะเรียกผู้ขอกู้มาทำสัญญาจ่ายเงินให้กับผู้กู้ และติดตามผลของเงินกู้อยู่เสมอ

อย่างไรก็ตาม การใหญ่ยืมต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ จำเป็นจะต้องกระทำภายในขอบเขตของพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

Thesis Title Problems in Credit Service of Commercial Bank

Name Miss Lawan Pongwuttitum

 Department of Commerce

Academic Year 1976

ABSTRACT

Lacking of capital is a main problem in operating business. Capital means Investment capital or working capital available for spending in organizations such as purchasing goods for sale, raw material, operating expense, and others. When businesses lack of working capital, they can borrow from several financial institutes especially commercial bank which is the saving center and the most safety place for all people to deposit their money "Time Deposit" or "Fixed Deposit". Actually, commercial banks have to repay principle and interest to depositors who want to withdraw their money at anytime. Owing to their responsibility for paying expenses, commercial banks have to earn income from their lending to customers.

Financing credits can be classified as Loan, Overdraft, Domestic Bill Discounted and Foreign Bill Discounted especially for exporters. The last item is to follow Government policy in promoting export in order to decrease cost of exporting.

Most commercial banks income is interest derived from financing credits but the commercial bank has a high risk if the

borrowers lose their ability to repay on due dates. The reasons for delay in repayment on their loan are caused by many factors such as changing in demand of supply, the change in production techniques, the change of business policy, the natural disaster, and government fiscal policy etc. Therefore, in order to diminish the risk, the commercial bank should maintain the rules and regulations for effective analysing the capabilities of the borrowers and their abilities to repay their debts.

In analysing credits, the analyst has to seek informations from the borrowers for lending approval. The types of information may be financial or non-financial. Non-financial informations may be considered from qualifications of borrowers, ability to create income, capital, collateral and economic conditions. Financial informations may be considered from financial statements such as balance sheet, profit and loss statement and cash flow statement etc. After credits have been approved, commercial banks will call the borrowers to make the contract, pay money to them and follow up their financings.

However, financing credits of commercial banks have to be operated under the Commercial Banking Act. B.E. 2505 and the regulations of the Bank of Thailand.



คำนำ

ในการเขียนวิทยานิพนธ์เรื่องนี้ ผู้เขียนได้อาศัยแนวความคิดจากการสัมภาษณ์
เจ้าหน้าที่ฝ่ายสืบเชื้อของธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ และความคิดเห็นที่เขียนไว้ในเอกสาร
ต่าง ๆ โดยเฉพาะของ คุณเทพ รุ่งชนาภิรมย์ ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ ธนาคาร
กสิกรไทย และ คุณสมบุญ กลิ่นถนอม หัวหน้าส่วนสืบเชื้อสินค้าออก ฝ่ายกิจการต่างประเทศ
ธนาคารกสิกรไทย ประกอบในการเขียน จึงขอกราบขอบคุณทุกท่านเป็นอย่างสูง

ผู้เขียนขอกราบขอบคุณ คณะกรรมการตรวจวิทยานิพนธ์ อันประกอบด้วย
ศาสตราจารย์เถาว์ลัย นันทาภิวัฒน์ ประธานกรรมการ อาจารย์สุมาลี จิระมิตร กรรมการ
และ คุณกฤตผล นาคพรหม กรรมการและผู้ควบคุมการวิจัย ที่ได้สละเวลาอันมีค่าในการ
ตรวจทาน และให้คำแนะนำอันเป็นประโยชน์ต่อวิทยานิพนธ์เรื่องนี้

ท้ายที่สุดนี้ ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณท่านที่มีส่วนช่วยเหลือทุกท่าน อาจารย์
เพื่อน ๆ และน้อง ๆ ที่มีใคกล่าวนามไว้ ณ ที่นี้ เป็นอย่างสูง ความผิดพลาดใด ๆ ที่
ปรากฏในวิทยานิพนธ์นี้ ผู้เขียนขอนอมนับแต่ผู้เดียว

เถาว์ลัย พงษ์วัชรธรรม

สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
คำนำ	ช
รายการตารางประกอบ	ฅ
บทที่	
1. บทนำ	1
ความเป็นมาของปัญหา	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษาค้นคว้า	2
ขอบเขตการศึกษา.....	3
วิธีการศึกษาวิจัย	3
ประโยชน์ที่จะได้รับจากการวิจัย	3
2. ประเภทของการใหญ่ยืม	5
แบ่งตามลักษณะ	5
แบ่งตามวัตถุประสงค์	19
แบ่งตามระยะเวลา	23
แบ่งตามหลักประกัน	24
3. การกู้เงินของธุรกิจจากธนาคารพาณิชย์.....	27
ประเภทลูกค้าที่ขอกู้จากธนาคาร	28
ประเภทของธุรกิจที่ขอกู้จากธนาคาร	29
สาเหตุที่ทำให้เกิดการกู้ยืม	35



4. การเลือกธนาคารในการกู้ยืม	38
ปัจจัยในการพิจารณาเลือกธนาคาร	38
การเตรียมตัวในการขอกู้	42
5. นโยบายทางด้านการกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์	44
นโยบายเงินกู้	44
นโยบายทางด้านเจ้าหน้าที่เงินกู้	47
นโยบายเกี่ยวกับการหาลูกค้า	48
นโยบายการคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้	49
นโยบายการรักษาสภาพคล่องของธนาคาร	51
นโยบายเกี่ยวกับหลักประกัน	53
6. ขอบเขตจำกัดของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวกับการให้กู้ยืม ...	54
การกำหนดอัตราเงินฝากสำรองตามกฎหมาย	54
การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมและอัตราการรับซื้อ- ลดตั๋วสัญญาใช้เงิน	55
การกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น	56
การกำหนดอัตราให้กู้ยืมแก่บุคคลหนึ่งต่อเงินกองทุน ...	61
7. หลักเกณฑ์ในการพิจารณาให้สินเชื่อต่าง ๆ	64
การคัดกรองขอสินเชื่อ	65
การรวบรวมและตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อ	66
การวิเคราะห์สินเชื่อและการให้ข้อเสนอแนะ	68
การตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อ	87
การจัดทำสัญญาต่าง ๆ ตลอดจนถึงการให้บริการ	87
การติดตามความก้าวหน้าของสินเชื่อ	88

บทที่

ฉ
๖
หน้า

8. สรุปปัญหาและขอเสนอแนะ	90
บรรณานุกรม	105
ภาคผนวก	107
ประวัติการศึกษา	159

รายการตารางประกอบ

ตารางที่

หน้า

1. จำนวนเงิน^{๒๒}ใน^{๒๒}บัญชี^{๒๒}ของธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดแยกตามวัตถุประสงค์ 26
2. อัตราสูงสุดของดอกเบี้ยหรือส่วนลดในการ^{๒๒}ใน^{๒๒}บัญชี^{๒๒}ของธนาคารพาณิชย์ 57