



## ธุรกิจเลือกธนาคารอย่างไรในการขอกู้ยืม

ปัญหาการขาดเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ เป็นสิ่งสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ฉะนั้น นักธุรกิจจึงต้องพยายามหาเงินทุนมาหมุนเวียนในกิจการให้ได้ตามความต้องการ ซึ่งขึ้นอยู่กับความสามารถของผู้บริหารธุรกิจนั้น ๆ แหล่งเงินทุนที่ธุรกิจจะขอความช่วยเหลือได้มีหลายแหล่ง แต่ควรจะเป็นแหล่งที่มีต้นทุนต่ำที่สุด ส่วนมากมักจะมาจากธนาคารพาณิชย์ อย่างไรก็ตาม ธุรกิจส่วนใหญ่ยังไม่เข้าใจถึงวิธีการที่จะติดต่อกับธนาคารอย่างชัดเจนดีพอ ฉะนั้น ชั้นแรกก่อนที่จะไปติดต่อกับธนาคารเพื่อขอกู้เงินนั้น ควรจะต้องตัดสินใจเสียก่อนว่าจะเลือกธนาคารไหนจึงจะเหมาะสมกับธุรกิจของท่าน การเลือกธนาคารที่ตรงกับความต้องการของธุรกิจ จะช่วยให้ธุรกิจสามารถดำเนินไปได้สะดวกราบรื่น ในปัจจุบันนี้การแข่งขันทางด้านการให้เงินกู้ของธนาคารพาณิชย์มีมากขึ้น ธุรกิจบางแห่งอาจไม่ต้องการวิ่งเต้นหาธนาคารที่จะขอกู้เงิน แต่มีธนาคารมาเสนอบริการการเงินกู้ให้เอง สำหรับธุรกิจที่จะเลือกธนาคารให้เหมาะสมกับธุรกิจของตน อาจขึ้นอยู่กับแนวความคิดของผู้บริหารธุรกิจนั้น ๆ ว่า จะพิจารณาอะไรบางอย่าง ซึ่งไม่มีหลักเกณฑ์ตายตัว แต่พอจะสรุปเป็นข้อพิจารณาอย่างกว้าง ๆ ได้

### ปัจจัยในการพิจารณาเลือกธนาคาร

#### 1. ที่ตั้ง และขนาดของธนาคาร (Location & Size)

ที่ตั้ง ควรเลือกธนาคารซึ่งตั้งอยู่ในท้องที่ทำเลการค้าของธุรกิจ หรือธนาคารที่ใกล้ที่สุด เพราะสะดวกในการติดต่อเป็นประจำในการดำเนินธุรกิจ

ขนาด เรื่องขนาดของธนาคารใหญ่หรือเล็กนั้น อาจไม่มีความจำเป็นสำหรับธุรกิจการค้าทั่วไป ยกเว้นธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องการขอกู้ยืมเงินเป็นจำนวนมาก ฉะนั้น จึงควรศึกษาถึงอัตราสูงสุดที่ธนาคารสามารถปล่อยสินเชื่อให้ลูกค้าแต่ละรายว่าเป็นจำนวนเท่าใด ซึ่งจะกล่าวต่อไปภายหลังจากอัตราสูงสุดนั้นจะถูกกำหนดด้วยอะไร

อนึ่ง การติดต่อธนาคารของธนาคารใด ก็จะได้รับบริการเหมือนกับสำนักงานใหญ่ของธนาคารนั้น

## 2. นโยบายการให้สินเชื่อของธนาคาร (Credit Policy)

ศึกษาว่าธนาคารนั้นมีบริการค้ำสินเชื่อประเภทใดบ้าง ประเภทไหนจึงจะเหมาะสมกับธุรกิจของท่าน วิธีปฏิบัติในการให้สินเชื่อเป็นอย่างไร เข้มงวดมากน้อยแค่ไหน สามารถให้สินเชื่อในระยะเวลานานเท่าไร การคิดอัตราดอกเบี้ยเป็นอย่างไร และต้องการอะไร เป็นหลักประกันบ้าง ตลอดจนการสอบถามถึงค้ำเศรษฐกิจของประเทศในระยะนั้น ๆ ว่าเป็นอย่างไร รัฐบาลสนับสนุนให้มีการลงทุนในธุรกิจประเภทใดบ้าง

## 3. การต้อนรับของเจ้าหน้าที่ธนาคาร

เมื่อไปติดต่อกับธนาคาร เจ้าหน้าที่ของธนาคารมีความเอาใจใส่ต่อปัญหาที่ธุรกิจกำลังประสบอยู่ และพยายามหาทางช่วยเหลือด้วยความเต็มใจหรือไม่ เมื่อมาติดต่อได้รับความสนใจจากเจ้าหน้าที่ที่มักไม่เป็นผู้หา ธุรกิจควรที่จะเลือกติดต่อกับธนาคารที่มีเจ้าหน้าที่ที่ยินดีให้ความช่วยเหลือ ให้คำแนะนำ ซึ่งแนวทางในการประกอบธุรกิจ และพร้อมเสมอที่จะช่วยจัดปัญหาต่าง ๆ ของธุรกิจ ในทางตรงกันข้าม เมื่อธนาคารต้องการข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของธุรกิจ ธุรกิจก็ควรให้ความร่วมมือ โดยให้ข้อมูลต่าง ๆ แก่ธนาคารอย่างแท้จริง เพราะธนาคารจะได้อาศัยข้อมูลต่าง ๆ นั้นเป็นเครื่องมือที่จะทราบสภาพฐานะทางการเงิน ตลอดจนความคืบหน้าของธุรกิจ เพื่อนำมาพิจารณาช่วยในการแก้ไขปัญหาดังกล่าวได้

## 4. ลักษณะความเจริญก้าวหน้าของธนาคาร

ลักษณะที่แสดงถึงความเจริญก้าวหน้าของธนาคาร อาจจะพิจารณาได้จากปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งแบ่งเป็นปัจจัยภายนอก และปัจจัยภายใน

ปัจจัยภายนอก อาจจะชี้ให้เห็นถึงความเจริญก้าวหน้าได้เพียงบางส่วน

เช่น

4.1 ที่ทำการอันโอ้อ่า หรูหรา ทันสมัย สะอาดตา มีเครื่องอำนวยความสะดวก ที่จอดรถกว้างขวาง สิ่งเหล่านี้เป็นสิ่งที่ก่อให้เกิดความสนใจและพอใจแก่ผู้มาติดต่อทำธุรกิจด้วย

4.2 การเปิดสาขาใหม่ เป็นการแสดงถึงความเจริญก้าวหน้าของธนาคาร อย่างหนึ่งเหมือนกัน เนื่องจากระบบการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย เป็นระบบการ ธนาคารสาขา การเปิดสาขาจึงเป็นลักษณะหนึ่งของการขยายกิจการ แต่การขยายสาขา อาจมีผลกระทบกระเทือนต่อประชาชนผู้เกี่ยวข้อง และต่อระบบการธนาคารพาณิชย์โดย ส่วนรวมได้มากที่สุด หากกระทำไปโดยขาดการพิจารณาโดยรอบคอบและถี่ถ้วน การขยาย สาขาจะตองคำนึงถึงกำลังทุนและตัวบุคคล โดยเฉพาะเจ้าหน้าที่ชั้นบริหารที่จะไปประจำ สาขา เพราะการเปิดสาขาแต่ละแห่งตองใช้เงินลงทุนและเสียค่าใช้จ่ายเป็นจำนวนมาก

4.3 การโฆษณา มักจะมีการโฆษณาในแนวแปลก ๆ น่าฟัง และน่าสนใจ ทำ ใหญ่ทั้งและดูพบเห็นนี้ภาพและเข้าใจความหมายของการโฆษณานั้นทันที เป็นการดึงดูด ความสนใจได้ก็ว่าการโฆษณาแบบซ้ำ ๆ นานา

#### ปัจจัยภายใน

4.4 ความสำคัญของพนักงานธนาคาร พนักงานที่มีสมรรถภาพสูง ทำงาน อย่างมีประสิทธิภาพ ย่อมก่อให้เกิดประโยชน์ต่อธนาคาร แต่พนักงานขาดสมรรถภาพ หรือมีเจตนาไม่สุจริต อาจทำให้ธนาคารเกิดความเสียหายได้ หรืออาจจะกล่าวได้อีก อย่างหนึ่งว่า ถ้าพนักงานธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความชำนาญในงานที่ทำ มีความซื่อสัตย์ ตั้งใจจริงในการทำงาน มีความสนใจต่อผู้มาติดต่อทำธุรกิจกับธนาคาร สามารถแก้ไขสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นได้เป็นผลสำเร็จ จะทำให้ธนาคารเจริญก้าว หน้าไปอย่างมีประสิทธิภาพและมั่นคงได้

4.5 นโยบายการจัดการของธนาคาร<sup>3</sup> ซึ่งอาจจะพิจารณาได้จาก

4.5.1 การยื่นมือเข้าช่วยเหลือ ส่งเสริมความเจริญรุ่งเรืองของ สังคม และท้องถิ่นที่ธนาคารตั้งอยู่

---

<sup>3</sup>สังเวียน อินทวิชัย, การวิเคราะห์เครดิตและการเงิน (พระนคร : แผนก การพิมพ์ หางหุ้นส่วนจำกัด อักษรเสวี, 2512), หน้า 249.

4.5.2 นโยบายทางการเงิน ความปลอดภัยมั่นคงของธนาคาร อาจศึกษาจากอัตราส่วนทางการเงิน เช่น

- อัตราส่วนเงินฝากต่อเงินกองทุน (Deposit to Capital Fund) จะช่วยให้ทราบถึงส่วนเกินที่ธนาคารมีไว้เพื่อคุ้มครองผู้ฝาก เพราะการที่ธนาคารนำเงินฝากส่วนหนึ่งไปลงทุนหาประโยชน์โดยการให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ นั้น ธนาคารจะต้องมีการเสี่ยงต่อหนี้สูญที่อาจจะเกิดขึ้น ถ้าผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถนำเงินมาชำระ แต่ธนาคารจะต้องรับภาระในการจ่ายเงิน คือ ผู้ฝากทุกเวลา ฉะนั้น ธนาคารที่มีเงินกองทุนมากย่อมคุ้มครองผู้ฝากได้ดีกว่าธนาคารที่มีเงินกองทุนน้อย

- อัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อเงินทุน (Risk Asset to Capital) ช่วยให้ทราบว่า ธนาคารจะสามารถรับผิดชอบต่อการขาดทุนทั้งหมดหรือไม่ โดยไม่ก่อความเดือดร้อนต่อผู้ฝาก

- อัตราส่วนเงินกู้ต่อเงินฝาก หรือเงินกู้ต่อเงินกองทุน ช่วยให้ทราบว่า ธนาคารมีนโยบายเงินกูแบบไหน เป็นแบบสมัยเกาที่จะต้องถือหลักประกัน เป็นสิ่งสำคัญอันดับหนึ่งหรือไม่ โอกาสที่จะกู้ได้มีอีกมากหรือไม่ เพราะตามพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ.2505 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่า 9% ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น หรือหมายความว่า ธนาคารสามารถปล่อยสินเชื่อได้ทั้งหมดไม่เกิน 11.1 เท่าของเงินกองทุน และจะปล่อยสินเชื่อให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งได้ไม่เกิน  $\frac{1}{4}$  เท่าของเงินกองทุน

การที่สามารถเลือกธนาคารให้ตรงกับความต้องการของธุรกิจนั้น เป็นสิ่งที่ผู้บริหารงานทุกคนปรารถนา ปัญหาจึงอยู่ที่ว่า จะทำการเลือกด้วยวิธีใดจึงจะได้สมความตั้งใจ ขอคิดเห็นที่เกี่ยวกับปัจจัยในการพิจารณาเลือกธนาคารดังกล่าวข้างต้นนั้น บางอย่างก็ไม่สามารถจะปฏิบัติได้ครบถ้วน เมื่อธุรกิจเลือกธนาคารที่จะขอสินเชื่อแล้ว ต่อไปก็คือการทบทวนการขอกู้เงินจากธนาคาร ซึ่งจะกล่าวในตอนต่อไป เรื่องการเตรียมตัวในการติดต่อขอกู้เงินนั้นจะต้องทำอย่างไรบ้าง

### การเตรียมตัวในการติดต่อบริษัทจากธนาคาร

ขั้นแรก ก่อนที่ธุรกิจจะไปเจรจากับธนาคารเพื่อขอกู้เงินนั้น ควรต้องมีการตัดสินใจให้แน่นอนเสียก่อนว่า

- ต้องการใช้จ่ายเงินจำนวนมากน้อยเพียงใด
- จะนำเงินนั้นไปใช้ทำอะไรบ้าง
- จะชำระคืนเงินกู้เมื่อไร และวิธีใด
- มีหลักประกันอะไรในการขอกู้บ้าง

ทั้งนี้ เพราะการไปติดต่อกับเจ้าหน้าที่เงินกู้ของธนาคาร สิ่งแรกซึ่งผู้กู้มักจะต้องเผชิญปัญหาในการตอบคำถามของเจ้าหน้าที่ของธนาคาร ซึ่งคำถามต่าง ๆ จะกล่าวในภายหลัง คำตอบที่เจ้าหน้าที่ธนาคารถามนั้น จะเป็นแนวทางนำไปสู่การพิจารณาว่า ควรจะอนุมัติเงินกู้หรือไม่ ฉะนั้น ผู้กู้ควรจะต้องอธิบายเรื่องราวต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจให้ทราบอย่างละเอียดและตามความเป็นจริง เพื่อว่าธนาคารจะได้เข้าใจในโครงการของธุรกิจอย่างชัดเจน

สิ่งต่อไปนี้ ผู้ขอกู้จะต้องจัดทำไว้ให้แก่ธนาคาร เพื่อเป็นข้อมูลเพิ่มเติมในการพิจารณา คือ

1. งบการเงิน ซึ่งแสดงให้เห็นถึงสถานการณ์ของผู้ขอกู้ งบการเงินนี้อาจเป็นงบดุล และงบกำไรขาดทุน ซึ่งจัดเตรียมโดยผู้สอบบัญชีอนุญาต<sup>4</sup> เป็นผู้ชำนาญงานที่มีคุณวุฒิเพียงพอ และมีความซื่อตรงควย งบดุลและงบกำไรขาดทุนนั้น ควรเป็นของทุกปีที่ผ่านมาแล้ว ถ้าเป็นไปได้ควรจะย้อนหลังไป 3 - 5 ปี ยกเว้นธุรกิจที่ดั่งใหม่ ธนาคารอาจจะขอแบบอย่างอื่นอีกก็ได้ เช่น งบประมาณแสดงการรับ-จ่ายเงินสดของปีที่ขอกู้ โดยแยกแสดงเป็นรายเดือน ซึ่งผู้ขอกู้ควรจะทำเสนอให้ได้ตามความประสงค์ของธนาคาร

<sup>4</sup> เรื่องเดียวกัน, หน้า 152.

2. หลักประกัน เป็นสิ่งที่ธนาคารอาจจะขอยึดไว้ เพื่อลดอัตราการเสี่ยงต่อหนี้สูญที่อาจจะเกิดขึ้น เนื่องจากผู้กู้ไม่สามารถนำเงินมาชำระได้ ถ้าเป็นธุรกิจที่มีโครงการที่ดี สามารถทำอะไรจากการดำเนินธุรกิจได้มาก ซึ่งทั้งนี้ต้องขึ้นอยู่กับผู้พิจารณาอนุมัติเงินกู้ด้วย การที่ธนาคารไม่ขอหลักประกันจากธุรกิจบางแห่งนี้ อาจจะได้รับการวิพากษ์วิจารณ์จากผู้ตรวจสอบของธนาคาร<sup>5</sup> ได้ แต่ธนาคารพาณิชย์โดยทั่ว ๆ ไปในประเทศเรานั้นก็จะขอหลักประกันจากผู้กู้เสมอ<sup>6</sup> เพื่อลดความเสี่ยงต่อหนี้สูญของธนาคาร ฉะนั้น ผู้ขอกู้ต้องเตรียมหลักประกันไว้ให้ธนาคารด้วย ซึ่งชนิดของหลักประกันจะกล่าวต่อไป

เมื่อธุรกิจให้ข่าวสาร และรายงานต่าง ๆ ที่ธนาคารต้องการเรียบร้อยแล้วต่อไปจะเป็นหน้าที่ของธนาคารที่จะวิเคราะห์สิ่งต่าง ๆ เพื่อพิจารณาว่า ควรจะอนุมัติให้ลูกค้าแต่ละรายกู้ยืมหรือไม่

---

<sup>5</sup> เรื่องเดียวกัน, หน้า 150.

<sup>6</sup> สัมภาษณ์เจ้าหน้าที่เงินกู้ของธนาคาร.