

บทที่ 6

การทำรายงานคำขอสินเชื่อออกสู่สาธารณะ

การทำรายงานคำขอสินเชื่อเป็นสิ่งจำเป็นและสำคัญในการพิจารณาสินเชื่อของสถาบันการเงิน เพราะในรายงานคำขอสินเชื่อจะประกอบด้วยรายละเอียดต่าง ๆ ที่เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อรวบรวมสอบถามมาพร้อมทั้งการวิเคราะห์ตัวเลขจากงบแสดงฐานะการเงินเพื่อที่จะเสนอให้เจ้าหน้าที่ผู้พิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ใช้พิจารณาตัดสินใจว่าจะปล่อยสินเชื่อในแต่ละครั้งหรือไม่ ฉะนั้นในรายงานคำขอสินเชื่อจะต้องมีรายละเอียดอย่างเพียงพอ ถ้าเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อให้รายละเอียดไม่ครบถ้วน เจ้าหน้าที่ผู้พิจารณาสินเชื่ออาจจะขอให้จัดส่งรายละเอียดเพิ่มเติม หรือให้ไปสอบถามรายละเอียดอีกครั้งหนึ่ง แต่ถ้ามีรายละเอียดอยู่พร้อมแล้ว เจ้าหน้าที่ผู้พิจารณาสินเชื่ออาจจะเพียงสอบถาม หรือขอคุณลักษณะบางอย่างเพิ่มเติม เพื่อ Cross Check ว่ารายละเอียดที่ผู้ขอกู้ให้มาเป็นรายละเอียดที่เชื่อถือได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อทำรายงานที่ละเอียดพอควร ก็จะช่วยให้การพิจารณาสินเชื่อเป็นไปอย่างรวดเร็วขึ้น เพราะไม่ต้องให้เจ้าหน้าที่ทำรายงานใหม่ ซึ่งทำให้การพิจารณาสินเชื่อล่าช้าออกไป

การทำรายงานคำขอสินเชื่อของแต่ละสถาบันการเงินย่อมแตกต่างกันออกไปบ้างเล็กน้อย ถ้าเป็นสถาบันการเงินประเภทธนาคารพาณิชย์ หรือ บริษัท เงินทุนอุตสาหกรรม ฯ การทำรายงานคำขอจะต้องใช้เวลามาก เพราะต้องมีข้อมูลต่าง ๆ พร้อมทั้งรายละเอียดอย่างครบถ้วน และจะต้องดำเนินการครบทุกชั้น ถ้าเป็นสถาบันการเงินของเอกชนทั่วไป การทำรายงานคำขอจะสั้นกว่าสถาบันการเงินประเภทที่กล่าวข้างต้น บางแห่งอาจ

จะทำรายงานเฉพาะตัว เลขที่วิเคราะห์จากงบแสดงฐานะการเงินเท่านั้น ส่วนข้อปลีกย่อยอื่น ๆ ผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อได้สอบถามจากผู้ขอสินเชื่อจนเป็นที่พอใจแล้ว และขอให้ผู้ขอสินเชื่อร่างงบแสดงฐานะการเงินมาให้ผู้เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อก็จะทำการวิเคราะห์เฉพาะงบแสดงฐานะการเงิน และทำรายงานเสนอเจ้าหน้าที่ผู้พิจารณาสินเชื่อเพียงสั้น ๆ เท่านั้น การทำรายงานคำขอสินเชื่อในกรณีนี้จะใช้เวลาเพียง 2-3 วันเท่านั้น ผู้ขอกู้จะทราบผลการพิจารณาภายในเวลา 1 สัปดาห์ แต่ถ้าเป็นกรณีที่ต้องทำรายงานคำขออย่างละเอียดมีข้อมูลต่าง ๆ ครบถ้วนนั้น จะต้องใช้เวลามากในบางรายผู้ขอกู้จะทราบผลการพิจารณาจะต้องเสียเวลาเป็นเดือน แต่อย่างไรก็ตามรายงานคำขอที่ดีควรมีรายละเอียด และแยกหัวข้อให้เรียบร้อย ง่ายต่อความเข้าใจและช่วยให้ผู้อ่านสามารถพิจารณาคุณสมบัติต่าง ๆ ของผู้ขอและโครงการของผู้ขอได้ ที่มีความจำเป็นเช่นนี้เพราะในการพิจารณาเจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อหรือคณะกรรมการพิจารณาได้โดยอาศัยรายงานต่าง ๆ อย่างเดียว ดังนั้น ถ้ารายงานไม่มีรายละเอียดอย่างเพียงพอ เจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อก็จะพิจารณาสินเชื่อรายนั้น ๆ ไม่ได้ หรือได้ก็จะต้องใช้เวลามากขึ้นเพราะจะต้องสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติม ทั้งนี้ ยกเว้นในกรณีที่ผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อได้สอบถามผู้ขอกู้จนเป็นที่พอใจ และขอกองบแสดงฐานะการเงินอย่างเดียว

หัวข้อที่ควรมีในรายงานคำขอ

1. รายละเอียดคำขอ

เพื่อที่ว่า ผู้ขอสินเชื่อชนิกไหน จำนวนเงินเท่าใด ดอกเบี้ยเท่าใด จะชำระเงินคืนอย่างไร จะเอาไปใช้วัตถุประสงค์ประเภทไหน

2. หลักประกัน

เพื่อความเป็นหลักประกันชนิดไหน มีราคาคุ้มสินเชื่อหรือไม่ ถ้าเป็นบุคคลค้ำประกัน บุคคลนั้นมีฐานะดีพอหรือไม่ ฯลฯ

3. ประโยชน์ที่จะได้จากสินเชื่อ

หัวข้อนี้มีความจำเป็นสำหรับสถาบันการเงินประเภทธนาคารพาณิชย์มาก ทั้งนี้เพื่อที่ว่าถ้าให้สินเชื่อแก่ผู้ขอไป ธนาคารจะได้ผลประโยชน์อะไรตอบแทนบ้าง เช่น ผู้ขอจะมีธุรกิจอะไรมาติดต่อกับธนาคารได้บ้าง มากน้อยสักเท่าใด จะเป็นรายได้เท่าใด หรือในทางตรงข้าม ถ้าผู้ขอไม่ได้รับสินเชื่อ ผู้ขอจะถึงธุรกิจอะไรออกจากธนาคารไปได้บ้าง

4. ตัวผู้ขอ

เพื่อที่ว่าผู้ขอเป็นใคร มีประวัติความเป็นมาอย่างไร มีฐานะอย่างไร มีความรู้ความสามารถในการดำเนินงานอย่างไร มีตำแหน่งหน้าที่ หรือมีความเกี่ยวข้องกับกิจการอื่น ๆ บ้างหรือไม่ มีกิจการในเครือบ้างหรือไม่

5. ประวัติการติดต่อกับผู้ขอสินเชื่อ

ในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อเคยติดต่อกับสถาบันการเงินมาก่อน จะต้องรายงานด้วย เพื่อที่ว่าประวัติการติดต่อกับสถาบันการเงินมีประวัติอย่างไร เคยมีภาระหนี้ผูกพันกันหรือไม่มากน้อยเท่าใด การผ่อนชำระหนี้ที่แล้วมาตรงต่อเวลาหรือไม่ ถ้าเป็นสถาบันการเงินประเภทธนาคารฯ จะต้องดูประวัติการฝากเงิน และการถอนเงิน รวมทั้งดูว่ามีธุรกิจอะไรผ่านธนาคารบ้างทั้งของผู้ขอสินเชื่อ และของกิจการในเครือของผู้ขอสินเชื่อ

6. โครงการของผู้ขอสินเชื่อในด้านการลงทุน

เพื่อที่ว่าผู้ขอมีโครงการที่จะทำอะไร ลงทุนเท่าใด ขนาดไหน ต้องใช้จ่ายลงทุนเท่าใด อะไรบ้าง จะหาทุนมาในรูปใดบ้าง และแต่ละทุน

ที่หามามีเงื่อนไขผูกมัดหรือไม่อย่างไร

7. โครงการของผู้ขอสินเชื่อในค้ำโรงงาน

ในกรณีที่ขอสินเชื่อเพื่อสร้างโรงงานใหม่นั้น จะต้องรายงานโครงการค้ำโรงงานของผู้ขอสินเชื่อ เพื่อที่ว่าโรงงานที่จะสร้างนี้ตั้งอยู่ในทำเลอย่างไร มีรายละเอียดการก่อสร้างอย่างไร โรงงานแบ่งออกเป็นกี่แผนก แต่ละแผนกมีอุปกรณ์เครื่องจักรอะไรบ้าง มีกำลังผลิตเท่าใด ต้องใช้ปัจจัยการผลิตอะไรบ้างมากน้อยเท่าใด กรณีที่ขอสินเชื่อเพื่อขยายโรงงานหรือซื้ออุปกรณ์เครื่องจักร ก็จะต้องรายงานโครงการค้ำโรงงานเช่นเดียวกัน

8. โครงการของผู้ขอสินเชื่อในค้ำการค้าเงินงาน

เพื่อที่ว่าผู้ขอมีแผนการผลิตอย่างไร จะผลิตมากน้อยแค่ไหน จะขายได้สักเท่าใด คำนวณแล้วจะมีกำไรประมาณปีละเท่าใด การหมุนเวียนของเงินสดจะเป็นอย่างไร จะทำให้การผ่อนชำระหนี้ต่าง ๆ ติดขัดหรือไม่

9. การตลาดของผู้ขอสินเชื่อ

เพื่อที่ว่าความต้องการของแต่ละปีมีสถิติมากน้อยอย่างไร แนวโน้มในปีต่อ ๆ ไปจะเป็นอย่างไร มีการผลิตในประเทศเท่าใด เทียบกับสินค้าที่สั่งเข้ามาจากต่างประเทศแล้วเป็นอย่างไรกัน ทั้งในค้ำราคาและความนิยมของผู้ใช้ โรงงานที่มีอยู่แล้วในประเทศแข่งขันกันเองอย่างไร ฐานะเป็นอย่างไร การขายเป็นการขายเงินเชื่อมากหรือไม่ การเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้เป็นอย่างไร

10. โครงการการตลาดของผู้ขอสินเชื่อ

เพื่อที่ว่าภายใต้ภาวะตลาดอย่างนี้ ผู้ขอมีแผนการจะหาหรือขยายตลาดอย่างไรบ้าง การวางแผนของผู้ขอสินเชื่อคล่องจองกับภาวะตลาด

อย่างไร

11. ปัญหาเรื่องวัตถุดิบและปัจจัยการผลิตที่สำคัญ ๆ อย่างอื่น ๆ

เพื่อคว่าผู้ขอสินเชื่อจัดหาวัตถุดิบและมีปัจจัยอื่น ๆ มาได้ยาก
ง่ายอย่างไร จะต้องมีการคูณกันไว้มากน้อยเท่าใด ตลาดวัตถุดิบทั้งในค่าน
ราคาและปริมาณ ฯลฯ มีการเปลี่ยนแปลงเคลื่อนไหวอย่างไร แหล่งวัตถุดิบ
ที่สำคัญมีอยู่ที่ไหน

12. ความได้เปรียบเสียเปรียบของผู้ผลิตภายในประเทศ

ก. เพื่อคว่าการผลิตสินค้าขึ้นเองในประเทศมีการ
ได้เปรียบเสียเปรียบสินค้าที่มาจากต่างประเทศอย่างไรบ้าง และจะได้รับ
ความช่วยเหลือส่งเสริมจากรัฐบาลหรือไม่อย่างไร

ข. ในบางกรณีที่สินค้าของผู้ขอสินเชื่ออาจจะส่งออกไป
จำหน่ายต่างประเทศได้ หรือว่าอาจจะกระทบกระเทือนจากการเปลี่ยนแปลง
ในตลาดต่างประเทศได้ รายงานควรวิเคราะห์การค้าทางค่านนี้ในตลาด
โลกด้วย

หัวข้อในรายงานคำขอที่กล่าวมานี้ เป็นหัวข้อที่ควรมีในรายงานคำ
ขอเพื่อความสะดวกในการที่เจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อจะใช้พิจารณา ซึ่งใน
การวิเคราะห์สินเชื่อบางรายอาจจะต้องมีรายละเอียดเพิ่มเติมมากกว่านี้
หรือน้อยกว่านี้บ้าง แล้วแต่ประเภทของอุตสาหกรรม คุณสมบัติของผู้ขอ
หลักฐานความมั่นคงของกิจการ เช่น ถ้ากิจการที่มีฐานะมั่นคงเป็นที่รู้จักกัน
ทั่วไป และตลาดสินค้าของกิจการกว้างขวางมาก จะมาขอสินเชื่อเพื่อซื้อ
อุปกรณ์เครื่องจักรหรือเพื่อขยายโรงงาน ในกรณีเช่นนี้การทำรายงานคำ
ขอก็ไม่จำเป็นที่จะต้องมีส่วนที่กล่าวข้างต้น เมื่อเจ้าหน้าที่วิเคราะห์
สินเชื่อทำรายงานคำขอเสนอให้เจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อวิเคราะห์รายงาน

คำขอนี้แล้ว ถ้ามีอะไรสงสัยก็จะให้เจ้าหน้าที่ออกสืบรายละเอียดจากวงการ ตลาดเพิ่มเติม เมื่อวิเคราะห์รายงานคำขอแล้วก็จะสรุปผลแล้วนำเสนอต่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือ ผู้ที่อยู่ในอำนาจที่จะอนุมัติได้ ทั้งนี้ อยู่ที่วงเงินของแต่ละคำขอว่าเป็นจำนวนเท่าไร ผู้ใดจึงจะมีอำนาจอนุมัติ

ในการทำรายงานคำขอสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ที่ทำรายงานคำขอจะต้อง บรรยายข้อเท็จจริง (facts) ต่าง ๆ เกี่ยวกับผู้ขอสินเชื่อและโครงการของผู้ขอสินเชื่อ เพื่อให้เจ้าหน้าที่พิจารณาสามารถรู้และเข้าใจถึงสถานการณ์ต่าง ๆ ได้ โดยไม่ต้องสัมภาษณ์ตัวผู้ขอสินเชื่อเอง การทำรายงานคำขอจึง จำเป็นต้องให้มีแต่ข้อเท็จจริงเท่านั้น และควรอ้างอิงหลักฐานที่มาของข้อมูลนั้น ๆ ค่อยในรายงานคำขอสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ผู้ทำรายงานไม่ควรแสดงความเห็นของตนมาในรูปข้อเท็จจริงในรายงานคำขอ เพราะอาจทำให้ผู้อำนวยการพิจารณาสินเชื่อเข้าใจผิด ถ้ามีการแสดงความคิดเห็นหรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อให้แสดงความคิดเห็นด้วย ควรแสดงไว้ให้ชัดเจนว่านั่นเป็นความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่ผู้ทำรายงาน

เพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการทำรายงานคำขอ ก่อนที่ผู้ทำรายงานจะเริ่มออกไปสอบหรือสัมภาษณ์ข้อเท็จจริง ควรจะตั้งจุดหมายและทำความเข้าใจเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของรายงานสำหรับคำขอสินเชื่อนั้น ๆ ว่าผู้ทำรายงานต้องการทราบอะไรบ้าง ทำไมจึงต้องการทราบเพื่อจะได้ไม่เสียเวลาออกไปสืบหาข้อเท็จจริงที่ไม่จำเป็น เพราะข้อเท็จจริงบางประการเราทราบอยู่แล้วหรือข้อเท็จจริงนั้นมีความสำคัญน้อยมากสำหรับโครงการนั้น ๆ เมื่อตั้งจุดประสงค์ไว้แล้ว ผู้ทำรายงานควรจะวางแผนการสอบหรือสืบข้อเท็จจริงว่าจะสอบถามผู้ขอสินเชื่อเกี่ยวกับอะไร จะขอหลักฐานอะไรบ้าง จะสืบข้อเท็จจริงแต่ละอย่างได้จากแหล่งใดบ้าง ต้องการสถิติหรือไม่ ฯลฯ การวางแผนจะช่วยให้การปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

รวดเร็วและตรงจุดหมาย ถ้าหากไม่มีการวางแผนไว้ก่อน เมื่อสัมภาษณ์ขอหรือออกสลิปตลาด อาจจะไม่สามารถซักถามข้อเท็จจริงได้ตรงตามที่ต้องการ

แหล่งข้อมูล

ในการออกสอบถามหรือสัมภาษณ์ข้อเท็จจริงต่าง ๆ นั้น จะต้องอาศัยจากแหล่งข้อมูลใหญ่ ๆ ดังนี้

1. ตัวผู้ขอสินเชื่อ ข้อเท็จจริงขั้นแรกซึ่งจะเป็นปฐมบรรทัดในการทำรายงานนั้นจะต้องมาจากตัวผู้ขอเองเป็นแหล่งแรก เมื่อได้ข้อมูลขั้นแรกมาแล้ว เจ้าหน้าที่จะต้องนำข้อมูลนั้นมาวิเคราะห์หุ้ญคร่าว ๆ ก่อน แล้วจึงวางแผนดำเนินการต่อไปว่าจะต้องการข้อเท็จจริงอะไรเพิ่มเติม จะหาได้จากที่ไหน จะต้องขอกุ้ญหลักฐานอะไรบ้าง
2. ข้อมูลภายในของสถาบันการเงินเอง ถ้าผู้ขอสินเชื่อเคยมีการติดต่อมาก่อน เจ้าหน้าที่ควรประมวลการติดต่อต่าง ๆ ทั้งหมดมาในรายงานด้วยว่ามีการติดต่อน้อยอย่างไร การผ่อนชำระหนี้ตรงตามเวลาหรือไม่ ถ้าเป็นสถาบันการเงินประเภทธนาคารพาณิชย์ จะต้องรายงานการติดต่อกันระหว่างผู้ขอสินเชื่อกับธนาคาร โดยตรวจสอบคว้ญผู้ขอสินเชื่อมีเงินฝากกับธนาคารเท่าไร? เงินคงเหลือเฉลี่ยเท่าไร? การหมุนเวียนกระแสการเงินดีไหม? รายการเช็คคืนมีบ่อยไหม? ซึ่งตามปกติข้อมูลความดังกล่าวนี้จะอยู่ในแฟ้มสินเชื่อ (Credit File) ของธนาคาร
3. รายงานฐานะทางเครดิตจากธนาคารอื่น ๆ ที่ผู้ขอสินเชื่อมีบัญชีเงินฝากอยู่ ในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อมีการติดต่อกับธนาคารหลายธนาคาร เจ้าหน้าที่ผู้ทำรายงานควรจะมีการติดต่อสอบถามไปยังธนาคารนั้น ๆ โดยให้ถูกต้องตามจรรยา การให้ความเห็นทางด้านเครดิต การสอบถามฐานะทางเครดิตนี้ เพื่อทราบความสัมพันธ์ซึ่งผู้ขอสินเชื่อมีอยู่กับธนาคารต่าง ๆ

จะเป็นประโยชน์ในการป้องกันผู้ซื้อสินค้าเชื่อที่อาจจะประสบความล้มเหลวในการดำเนินงาน

4. ข้อมูลจากหน่วยราชการและองค์กรต่าง ๆ ของรัฐบาล แหล่งข้อมูลเหล่านี้จะสามารถให้สถิติและข้อเท็จจริงต่าง ๆ ได้มาก ซึ่งเชื่อถือได้ แหล่งข้อมูลส่วนใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมจะได้จาก

- ก. สภาพัฒนาเศรษฐกิจแห่งชาติ
- ข. กองทะเบียนพาณิชย์ กระทรวงพาณิชย์
- ค. กระทรวงอุตสาหกรรม
- ง. คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนเพื่อกิจการอุตสาหกรรม
- จ. กรมสรรพากร
- ฉ. กรมศุลกากร
- ช. สถานทูตของประเทศต่าง ๆ

5. แหล่งข้อมูลจากวงการค้า แหล่งข้อมูลนี้จะสอบถามได้จาก

ก. ผู้ขาย การสอบถามจากผู้ขายสินค้าให้ผู้ซื้อเชื่อ เพื่อรายงานปริมาณสินค้าที่ผู้ซื้อเชื่อซื้อแต่ละครั้ง การชำระหนี้ของผู้ซื้อเชื่อชำระตรงตามเวลาหรือไม่ ฐานะของผู้ซื้อเชื่อคือหรือไม่เพียงใด เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ซื้อรายอื่น ซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการพิจารณาสินค้าถึงความซื่อสัตย์ ความสามารถในการชำระหนี้และความพยายามในการชำระหนี้

ข. ผู้ซื้อ การสอบถามจากผู้ซื้อสินค้าจากผู้ซื้อเชื่อเพื่อรายงานว่า ผู้ซื้อเชื่อได้ส่งสินค้าถูกต้องตามสัญญาหรือไม่ มีการขนส่งล่าช้าหรือไม่ คุณภาพของสินค้าคือหรือไม่ การให้เครดิตนานเท่าใด ฐานะการแข่งขันและความสามารถในการจัดการคือหรือไม่ มีคู่แข่งขึ้นมากไหม

ค. คู่แข่งขัน การสอบถามจากคู่แข่งชั้น เพื่อรายงานถึง ชื่อเสียงทางการค้าของผู้ขอสินเชื่อ ตลาดการค้า อนาคตและความมั่นคง ของกิจการ ความสามารถในการบริหารงาน คุณภาพของสินค้าที่ผลิต นโยบาย ที่ผู้ขอสินเชื่อได้ดำเนินอยู่ขณะนี้ มั่นคงหรือไม่เพียงใด มีการดำเนินนโยบาย การแข่งขันที่สุจริตหรือไม่ เป็นต้น

ในการไปสอบถามข้อมูลจากแหล่งนี้อาจจะมีปัญหาอยู่บ้าง คือ

- ก. ผู้ถูกถามอาจจะไม่ให้ความร่วมมือ
- ข. การไปถามความคิดของผู้ขอสินเชื่อตามห้องตลาดอาจจะ กระทบกระเทือนผู้ขอสินเชื่อ และถ้าผู้ขอสินเชื่อรู้เรื่องการไปถามอาจจะ ไม่พอใจ ดังนั้น การไปสอบถามต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษที่จะไม่ ให้การถามเป็นภัยต่อผู้ขอสินเชื่อได้

การสัมภาษณ์

การสัมภาษณ์เป็นเทคนิคการเสาะหาข้อมูลที่มีความสำคัญอย่างยิ่ง การติดตามอ่านและรวบรวมข้อมูลสถิติจากข่าวสาร หนังสือพิมพ์ ฯลฯ มีความสำคัญมาก แต่ในบางครั้งอาจจะไม่ตรงกับโครงการที่กำลังศึกษาอยู่ หรือมีข้อมูลไม่สมบูรณ์ จึงจำเป็นต้องทำการสัมภาษณ์ การสัมภาษณ์เป็นเทคนิค ที่ละเอียดอ่อนมาก ซึ่งบางคนก็มีพรสวรรค์ในการพูดคุยอยู่แล้ว อาจจะพูด หวานลอมให้ผู้ขอสินเชื่อคุยกันอย่างสนุกสนาน ซึ่งในที่สุดก็อาจจะได้ข้อมูลที่ ต้องการได้โดยผู้ให้ข้อมูลไม่รู้ตัว วิธีการสัมภาษณ์ที่ดีควรจะต้องตั้งคำถามที่แนบ ชัด เข้าใจง่าย ควรตั้งคำถามเฉพาะสิ่งที่ผู้ขอสินเชื่อมีความสนใจเป็นพิเศษ เช่น เกี่ยวกับธุรกิจที่ผู้ขอสินเชื่อกำลังดำเนินอยู่

ตัวอย่างรายงานคำขอสินเชื่อ

ดังที่กล่าวมาแล้วการทำรายงานคำขอสินเชื่อเป็นสิ่งที่จำเป็นและสำคัญยิ่งในการพิจารณาให้สินเชื่อ ซึ่งเจ้าหน้าที่ผู้ทำรายงานจะต้องรายงานรายละเอียดต่าง ๆ ให้ครบถ้วน และในการสอบถามข้อเท็จจริงหรือการหาแหล่งขอมูลนั้น ผู้ทำรายงานจะต้องมีความเข้าใจถึงโครงการของคำขอนั้น ๆ ว่าต้องการขอเท็จจริงใบบาง ได้จากที่ไหน ในที่นี้ขอเสนอตัวอย่างการทำรายงานคำขอซึ่งได้รับอนุมัติให้สินเชื่อแล้ว ผู้เขียนได้สอบถามขอมูลต่าง ๆ จากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง สำหรับ ชื่อผู้ขอสินเชื่อ สถานที่ตั้ง ผู้ค้าประกัน และอื่น ๆ ในตัวอย่างรายงานคำขอสินเชื่อนี้ ผู้เขียนขอสมมุติขึ้นเอง แต่จะให้ใกล้เคียงความจริงที่สุด

ตัวอย่างรายงานคำขอ

บริษัท ก. ผลิตภัณฑ์นมไทย จำกัด

1. รายละเอียดคำขอ

1. ขอกู้เงิน 3,000,000.00 บาท
คอกเบี้ย 12 % ต่อปี
โครงการผ่อนชำระ 5 ปี ๆ ละ 600,000.00 บาท งวดแรกชำระ 12 เดือน นับจากวันเริ่มทำการผลิต หรือวันที่ 31 มีนาคม 2517
เอาวันที่ครบกำหนดคอก่อน
วัตถุประสงค์ เพื่อนำไปชำระค่ามัดจำเครื่องจักร
2. ขอเปิด แอล/ซี วงเงิน 15,000,000.00 บาท ซึ่งมีเงื่อนไขการชำระเงิน ดังนี้

การผ่อนชำระค่าเครื่องจักร

	<u>คอกเบี้ย</u>	<u>ผ่อนชำระ</u>	<u>รวม</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เมื่อของลงเรือ 20 %	-	3,000,000.00	3,000,000.00
งวดแรก 12 เดือนหลังจากของลงเรือ	840,000.00	2,400,000.00	3,240,000.00
" ที่ 2 "-----"งวดแรก	672,000.00	2,400,000.00	3,072,000.00
" ที่ 3 "-----"งวดที่ 2	504,000.00	2,400,000.00	3,904,000.00
" ที่ 4 "-----"งวดที่ 3	336,000.00	2,400,000.00	2,736,000.00
" ที่ 5 "-----"งวดที่ 4	168,000.00	2,400,000.00	2,568,000.00
	<u>2,520,000.00</u>	<u>15,000,000.00</u>	<u>17,520,000.00</u>

2. หลักประกัน

1. จำนองโฉนดเลขที่ 12345 เนื้อที่ 12 ไร่ ตั้งอยู่ที่ ต.วังงาม อ.นมมากร จ.สระบุรี
2. อาคารโรงงานและสิ่งปลูกสร้างต่าง ๆ ภายในบริเวณ

- ถมดินและบดอัด	200,000.00 บาท
- โรงงาน 2 หลัง	4,200,000.00 "
- โรงเก็บวัตถุดิบ	400,000.00 "
- บ้านพักคนงาน	400,000.00 "
- ถนน รั้ว และทางระบายน้ำ	400,000.00 "
- ชุดขนาน้ำบาดาล บ่อเกรอะ ฯลฯ	<u>200,000.00 "</u>
รวม	<u>6,000,000.00 บาท</u>
3. เครื่องจักรและอุปกรณ์ต่าง ๆ 15,000,000.00 บาท

3. ผลประโยชน์ที่จะได้จากผู้ขอ

1. คอกเบี้ยเงินกู้ ปีละ 12 % เงินต้นปีแรก 3,000,000.00 บาท
2. ค่าธรรมเนียมเปิด L/C เครื่องจักร 2 % วงเงิน 15,000,000.00 บาท
3. ขายเงินตราต่างประเทศสำหรับชำระค่าเครื่องจักร ระยะเวลา 5-6 ปี รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 17,520,000.00 บาท
4. เปิด L/C สั่งซื้อวัตถุดิบและขายเงินตราต่างประเทศ เพื่อชำระค่าวัตถุดิบนั้น ปีละประมาณ 50,000,000.00 บาท
5. ซื้อลดตั๋วเงินต่าง ๆ ภายในวงเงินประมาณ 14,000,000.00 บาท
6. การติดต่อของทางหุ้นส่วนจำกัด เจริญอิมพอร์ต
 - ก. คอกเบี้ย O/D 12% ต่อปี วงเงิน 250,000.00 บาท
 - ข. เปิด L/C สั่งสินค้าปีละ 5,000,000.00 บาท
7. เงินฝากสะสมของเงินสวัสดิการกรม... 40,000,000.00 บาท ฝากไว้อย่างน้อย 1 ปี

4. รายละเอียดผู้ขอ

ชื่อ บริษัท ก.ผลิตภัณฑ์นมไทย จำกัด

จดทะเบียน เป็นบริษัทจำกัด เมื่อ 20 พฤษภาคม 2513

ทุนจดทะเบียน 20,000,000.00 บาท

ชำระแล้ว 12,000,000.00 บาท

วัตถุประสงค์

1. ตั้งโรงงาน เพื่อดำเนินการผลิตนมข้นหวาน นมระเหย และนมสด
2. ทำฟาร์มเลี้ยงวัว ทั้งวัวนม และวัวเนื้อ
3.

รายนามคณะกรรมการและจำนวนหุ้นที่ถือ

	<u>ชื่อ</u>	<u>ตำแหน่ง</u>	<u>หุ้น</u>
นายประธาน	วรารวย	ประธาน	50
นายเก่ง	รุ่งเรือง	กรรมการจัดการ	2,000
นายอม	รุ่งโรจน์	กรรมการ	1,000
นายบุญ	แรงบารมี	"	800
นายเล็ก	คลองงาน	"	800
นายใหญ่	เล็กดี	"	50
นายปิ่น	เสียงคัง	"	50

จำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด 28 คน เป็นเจ้าของกิจการขายเครื่องกระป๋อง
เขตกรุงเทพมหานคร 4 ราย ต่างจังหวัด 15 ราย

"คณะกรรมการจัดการและกรรมการอื่น ๆ อีก 1 คน ลงนามรวม
กันมีอำนาจทำการแทนบริษัท ฯ ได้ทุกประการ แต่ต้องประทับตราบริษัท ฯ
ควย"

ประวัติ นายเก่ง รุ่งเรือง กรรมการจัดการ

อายุ 47 ปี สัญชาติไทย เชื้อชาติไทย เริ่มค้าขายตั้งแต่อายุ 30 ปี
โดยเป็นเจ้าของภัตตาคาร ก. เจริญ แต่เลิกกิจการไปในปีต่อมา และได้
ไปตั้งห้างหุ้นส่วนจำกัดเจริญอิมพอร์ต สินค้าส่วนใหญ่ที่สั่งเข้ามาจำหน่ายได้
แก่พวกเครื่องสำอาง เสื้อผ้า ผ้า และของใช้เบ็ดเตล็ดต่าง ๆ ซึ่ง นายเก่ง
รุ่งเรือง ยังดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการจนบัดนี้

ประวัติ ทางหุ้นส่วนจำกัด เจริญนิมปอร์ต

จดทะเบียน เมื่อ 18 มิถุนายน 2496

ทุนจดทะเบียน 600,000.00 บาท

หุ้นส่วนไม่จำกัด นายเก่ง รุ่งเรือง ซึ่งถือหุ้น 400,000.00 บาท และเป็น
หุ้นส่วนผู้จัดการของทาง ฯ คอย

การดำเนินงาน ทำการส่งสินค้าประเภทเครื่องสำอาง เสื้อผ้า ผ้า และของ
ใช้เบ็ดเตล็ดทุกชนิด

ฐานะ {

งบดุล 31 ธันวาคม 2514

	บาท		บาท
ทุน	600,000.00	ทรัพย์สินถาวร	400,000.00
เจ้าหนี้ค้ำสินค้า	800,000.00	สต็อกสินค้า	1,200,000.00
เบิกเงินเกินบัญชี		ลูกหนี้	900,000.00
ธนาคาร	200,000.00	เงินสด	100,000.00
เงินปันผลค้างจ่าย	100,000.00		
กำไรสุทธิยกมา	700,000.00		
กำไรสุทธิปีนี้	200,000.00		
	<u>900,000.00</u>		
	<u>2,600,000.00</u>		<u>2,600,000.00</u>

บัญชีทำการค้า กำไรและขาดทุน 2514

สต็อก 1/1/14	1,000,000.00 บาท	ขาย	4,800,000.00 บาท
ซื้อ	4,200,000.00 "	สต็อก 31/12/14	1,200,000.00 "
กำไรขั้นต้นยกไป	<u>800,000.00 บาท</u>		
	<u>6,000,000.00 บาท</u>		<u>6,000,000.00 บาท</u>
เงินเค็อน	180,000.00 บาท	กำไรขั้นต้นยกมา	8,000,000.00 บาท
ค่าซ่อมแซม	9,000.00 "		
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	2,500.00 "		
ค่าน้ำมันรถ	4,600.00 "		
ค่าเช่าสำนักงาน	60,000.00 "		
ค่าไฟฟ้าและน้ำประปา	4,800.00 "		
ค่าโทรศัพท์	3,600.00 "		
ค่าไปรษณีย์โทรเลข	700.00 "		
ค่าหนังสือพิมพ์	480.00 "		
ค่าบริการ	3,000.00 "		
ค่าขนส่ง	15,000.00 "		
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	4,000.00 "		
ค่าภาษีการค้า	264,000.00 "		
ค่าดอกเบี้ย	20,000.00 "		
ค่าธรรมเนียม	8,320.00 "		
ค่าสอบบัญชี	4,000.00 "		
ค่าเสื่อมราคา	16,000.00 "		
กำไรสุทธิ	<u>200,000.00 "</u>		
	<u>800,000.00 บาท</u>		<u>800,000.00 บาท</u>

5. ประวัติการติดต่อกับธนาคาร

ผู้ขอ ยังไม่มีการติดต่อกับธนาคารมาก่อนเลย แต่ว่ากรรมการจัดการของผู้ขอเป็นหุ้นส่วนผู้จัดการ ของ ห้างหุ้นส่วนจำกัด เจริญอิมพอร์ต ซึ่งมีการติดต่อกับธนาคารมาเป็นเวลา 12 ปี

ประวัติการติดต่อของ ห้างหุ้นส่วนจำกัด เจริญอิมพอร์ต

- เปิดบัญชีกับธนาคาร เมื่อ 20 กรกฎาคม 2498
- ได้รับอนุมัติ โอ/คิ วงเงิน 200,000.00 บาท ดอกเบี้ย 14 % ต่อปี ตั้งแต่ 16 สิงหาคม 2500 โดยจดทะเบียนจำนองหลักทรัพย์เป็นประกัน
- ได้รับอนุมัติเพิ่ม โอ/คิ เป็น 250,000.00 บาท เมื่อ 7 กุมภาพันธ์ 2509 คราบจนถึงปัจจุบัน โดยจดทะเบียนจำนองหลักทรัพย์เพิ่มเป็น 250,000.00 บาท

การหมุนเวียนบัญชีกระแสของ ห้างหุ้นส่วนจำกัด เจริญอิมพอร์ต

	<u>2512</u>	<u>2513</u>	<u>2514</u>
ฝาก ครั้ง	110	150	128
บาท	3,000,000.00	4,200,000.00	5,500,000.00
ถอน ครั้ง	215	301	299
บาท	2,960,000.00	4,300,000.00	5,300,000.00
	<u>ปริมาณการค้างต่างประเทศธนาคาร</u>		
	<u>2516</u>	<u>2513</u>	<u>2514</u>
แอล/ซี	2,800,000.00	3,400,000.00	4,600,000.00 บาท
บี/ซี	400,000.00	300,000.00	700,000.00 บาท
	<u>3,200,000.00</u>	<u>3,700,000.00</u>	<u>5,300,000.00 บาท</u>

ภาระหนี้เพียง 6 มกราคม 2515

โอ/ดี	230,000.00	บาท
แอล/ซี	526,000.00	"
โอ/พี	180,000.00	"
ที/อาร์	810,000.00	"
แอล/จี	16,000.00	"
	<u>1,492,000.00</u>	บาท

การติดต่อของห้าง ฯ เรียบร้อยดีตลอดมา ไม่เคยมีอะไรที่ถือว่าไม่ดี ปริมาณการค้าผ่านธนาคารมีจำนวนเหมาะสมกับขนาดของการค้า

6. การลงทุน

1. รายการลงทุน

ซื้อที่ดิน 12 ไร่ ๆ ละ 100,000.00 บาท	1,200,000.00	บาท
ก่อสร้างต่าง ๆ	6,000,000.00	"
ซื้อเครื่องจักรต่างประเทศ	15,000,000.00	"
อุปกรณ์โรงงานอื่น ๆ	800,000.00	"
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานระหว่างการก่อตั้ง	2,000,000.00	"
รวมค่าใช้จ่ายลงทุน	<u>25,000,000.00</u>	บาท

2. รายการค่าใช้จ่ายหมุนเวียน

ซื้อวัตถุดิบต่างประเทศ		
เดือนละ	2,000,000.00	บาท
ซื้อวัตถุดิบในประเทศ		
เดือนละ	1,000,000.00	"

2. รายการค่าใช้จ่ายหมุนเวียน (ต่อ)

คอกเบี้ยต่าง ๆ			
เดือนละ	40,000.00	บาท	
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ			
เดือนละ	<u>800,000.00</u>	"	
รวมค่าใช้จ่าย			
หมุนเวียนเดือนละ	3,840,000.00	"	
ต้องสตอควัตถุดิบ 3 เดือน	6,000,000.00	"	
สตอคลังสินค้าสำเร็จรูป			
1.5 เดือน	5,760,000.00	"	
ขายเชื่อลูกค้า 3			
เดือน	11,520,000.00	"	
วงเงินหมุนเวียนทั้งสิ้น	27,120,000.00	"	<u>27,120,000.00</u> บาท
เงินทุนที่ของกรทั้งสิ้น 1 + 2			<u><u>52,120,000.00</u></u> บาท

3. แหล่งเงินทุน

ผู้ขอออกเอง	12,000,000.00	บาท	
กิจกรรมการจัดการ	1,500,000.00	"	
ธนาคาร	3,000,000.00	"	
เครดิตต่างประเทศ			
ค่าเครื่องจักร	<u>12,000,000.00</u>	"	
ก. รวมเงินทุนตั้ง			
โรงงาน	28,500,000.00	"	28,500,000.00 บาท
เครดิตต่างประเทศ			
สำหรับวัตถุดิบ 180			
วัน	12,000,000.00	"	

3. แหล่งเงินทุน (ต่อ)

ขายลค ตั๋วเงินวัตถุดิบ			
ช.ป.ท. 180 วัน	4,000,000.00	บาท	
ขายลคตั๋วเงินขายเชื่อ			
ช.ป.ท. 90 วัน	10,000,000.00	"	
<u> </u>			
ช. รวมเงินทุนหมุนเวียน	<u>26,000,000.00</u>	บาท	<u>26,000,000.00</u> บาท
ทุนและเครดิตทั้งสิ้นที่หาได้ ก + ข			<u>54,500,000.00</u> บาท
ป.ล. วงเงินทุนและเครดิตเหลือสำรอง = 3 - (1+2)	<u>2,380,000.00</u>	บาท	

7. ประมาณการต่าง ๆ

1. ประมาณการกำไรขาดทุนก่อนเปิดทำการ (18 เดือน)		
จ่ายค่าดำเนินการก่อตั้ง	2,000,000.00	บาท
จ่ายคาคอกเบี้ยต่าง ๆ	1,500,000.00	"
จ่ายค่าซื้อวัตถุดิบทดลองเครื่อง	1,000,000.00	"
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	<u>1,450,000.00</u>	"
ขาดทุนสุทธิ	<u>5,950,000.00</u>	บาท
สต็อกวัตถุดิบคงเหลือ	<u>1,000,000.00</u>	บาท
2. Cash Flow Forecast Pre-Production Year (18 Months)		
รับค่าหุ้น	12,000,000.00	บาท
รับเงินกู้ธนาคาร	<u>3,000,000.00</u>	บาท
	<u>15,000,000.00</u>	บาท

รายจ่ายลงทุนโรงงาน

จ่ายค่าที่	1,200,000.00	บาท	
จ่ายค่าก่อสร้าง	6,000,000.00	"	
จ่ายค่าเครื่องจักร	3,000,000.00	"	
จ่ายค่าอุปกรณ์โรงงานอื่นๆ	800,000.00	"	
จ่ายค่าดำเนินงาน	<u>2,000,000.00</u>	บาท	13,000,000.00 บาท

รายจ่ายอื่น ๆ ก่อนเปิดทำการ

ซื้อวัตถุดิบต่าง ๆ	1,500,000.00	บาท	
คอกเบี้ยต่าง ๆ	670,000.00	"	
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	<u>1,450,000.00</u>	บาท	<u>3,620,000.00</u> บาท
เงินทุนที่ยังขาด			<u>620,000.00</u> บาท
ดังนั้น จำเป็นต้องถูกรวมการจัดการ			<u>1,500,000.00</u> บาท

3. ประมาณการค่าเงินงาน 5 ปี

รายการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
ค (หีบ)	350,000.-	480,000.-	600,000.-	720,000.-	720,000.-
ยหีบละ 152.-					
งานบาท)	52.200	72.960	91.200	109.440	109.440
วัตถุดิบ					
งานบาท)	36.917	449.660	62.700	77.140	77.140
ใช้จ่ายอื่น ๆ ของ					
งาน (ล้านบาท)	2.600	2.300	3.900	4.400	4.400
ใช้จ่ายบริหาร					
ออกเบี่ยงต่าง ๆ	2.210	3.560	4.100	4.670	4.600
ค่าภาษีการค้า	2.926	4.013	5.016	6.019	6.019
เสื่อมราคา	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500
อื่น ๆ	2.000	2.500	3.000	3.100	3.100
ใช้จ่ายการตลาด					
โฆษณา	2.500	3.500	3.000	3.300	3.300
อื่น ๆ	1.000	1.200	1.500	1.700	1.700
กำไรสุทธิ	.453	2.727	4.484	5.611	5.681

Break Even Point 360,000 หีบ/ปี หรือ 50 % ของกำลังการผลิต

4. Cash - Flow Forecast (ล้านบาท)

เงินสดคงเหลือ	.880	.736	2.975	6.047	12.914
รับค่าสินค้า	39.600	67.900	86.640	103.880	108.440
	40.480	68.636	89.615	109.927	121.354
ซื้อวัตถุดิบ	24.608	45.408	57.352	68.324	73.136
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของโรงงาน	2.600	2.300	3.900	4.400	4.400
ค่าใช้จ่ายบริหาร					
- ดอกเบี้ยต่าง ๆ	2.210	3.560	4.100	4.670	4.600
- ค่าภาษีการค้า	2.926	4.013	5.016	6.019	6.019
- อื่น ๆ	2.000	2.500	3.000	3.100	3.100
ค่าใช้จ่ายการตลาด					
- โฆษณา	2.000	3.500	3.500	3.300	3.300
- อื่น ๆ	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
คงเหลือก่อนชำระหนี้ต่าง ๆ	3.136	6.375	11.747	19.114	25.799
ผ่อนชำระค่าเครื่องจักร	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400
ผ่อนชำระเงินธนาคาร	-	1.000	1.000	1.000	-
ผ่อนชำระเงินผู้จัดการ	-	-	.500	1.000	-
จ่ายเงินปันผล	-	=	1.800	1.800	1.800
คงเหลือยกไป	.736	2.975	6.047	12.914	21.599

8. รายละเอียดโครงการ

รายงานนี้เป็นรายงานของวิศวกร เป็นส่วนใหญ่ เพื่อให้ง่าย จะสรุป
เอาเลยว้า

1. ทำเล
 - พอใช้ได้ แต่เนื่องจากอยู่ไกลท่าเรือกรุงเทพ 240 กิโลเมตร จึงต้องสิ้นเปลืองค่าขนส่งมากกว่าโรงงานอื่น ๆ
2. ตัวโรงงานและเครื่องจักร
 - มีขนาดและสมรรถภาพต่าง ๆ ทัดเทียมคู่แข่งชั้นทุกอย่าง
3. Technical Know-How
 - จ้างผู้เชี่ยวชาญต่างประเทศ 6 คน ภายใต้ Turn-Key Agreement ระยะเวลาประมาณ 15 เดือน
4. กรรมกร
 - ค่าแรงถูกกว่ากรุงเทพ ๆ ราว ๆ 30 % แต่ว่ามีประสิทธิภาพต่ำกว่าราว 20 % และนอกจากนี้มักจะหยุดงานไปเฉย ๆ ระหว่างฤดูทำนา จึงต้องจ้างกรรมกรสำรองไว้ทำให้สิ้นเปลืองขึ้นไปอีกราว ๆ 8 % คาดว่าจะแก้ไขปัญหาอันนี้ได้ ราว ๆ 2 ปี
5. น้ำใช้
 - มีสมบรูณ์ดีมาก
6. ปัญหาอื่น ๆ
 - ไม่มีอะไรที่สำคัญ

9. ภาวะตลาด

อุตสาหกรรมนมช่่นหวาน

1. สภาพในปัจจุบัน

อุตสาหกรรมผลิตนมช่่นหวาน เป็นอุตสาหกรรมที่ได้รับการส่งเสริมตามพระราชบัญญัติส่งเสริมการลงทุนเพื่อกิจการอุตสาหกรรมเป็นประเภท ก. โดยมีขนาดการผลิตนมช่่นหวานได้ปีละไม่น้อยกว่าหนึ่งแสนห้าหมื่นกิโลกรัม และต้องใช้เครื่องจักรกับเครื่องมือที่คณะกรรมการให้ความเห็นชอบ และตามสูตรที่ทางราชการอนุมัติ และต้องใช้น้ำตาลบริสุทธิ์ที่ผลิตได้ภายในประเทศ

คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน ฯ ได้อนุมัติให้การส่งเสริมแก่อุตสาหกรรมผลิตนมช่่นหวานไปแล้ว รวมทั้งสิ้น 5 ราย คือ

1. บริษัท ก.ผลิตภัณฑ์นมไทย จำกัด
2. บริษัท ข.ผลิตภัณฑ์นมไทย จำกัด
3. บริษัท ค.ผลิตภัณฑ์นมไทย จำกัด
4. บริษัท ง.ผลิตภัณฑ์นมไทย จำกัด
5. บริษัท จ.ผลิตภัณฑ์นมไทย จำกัด

ในจำนวน 5 รายนี้ มีเพียง 2 บริษัท ที่เปิดดำเนินการแล้ว คือ บริษัท ง.ผลิตภัณฑ์นมไทย จำกัด และ บริษัท ข.ผลิตภัณฑ์นมไทย จำกัด นอกนั้นยังไม่ได้เปิดดำเนินการ รายที่ 3 คือ บริษัท ค.ผลิตภัณฑ์นมไทย จำกัด ทราบว่ากำลังอยู่ในระหว่างเตรียมการโดยได้จัดซื้อที่ดินไว้แล้ว ที่ประมาณกิโลเมตรที่ 6 ถนนพหลโยธิน ส่วนรายที่ 4 และที่ 5 นั้น อาจจะไม่ดำเนินการ เพราะรายที่ 4 อายุบัตรส่งเสริมจะหมดแล้ว และรายที่ 5 ยังไม่ได้รับบัตรส่งเสริมไปจากคณะกรรมการ ฯ

2. ราคาขายปลีกของนมกระป๋อง (กระป๋องมาตรฐานหนัก 14 ออนซ์ หรือ 397 กรัม)

<u>นมข้นหวาน</u>	จากต่างประเทศ	4.00 - 5.00 บาท
	ผลิตในประเทศ	3.50 บาท
<u>หางนม</u>	จากต่างประเทศ	3.00 บาท
	ผลิตในประเทศ	(ยังไม่มีการผลิต)

3. การผลิต

โรงงานอุตสาหกรรมผลิตนมข้นหวานที่เปิดดำเนินการแล้วในขณะนี้ มีเพียง 2 โรง คือ

3.1 บริษัท จ.ผลิตภัณฑ์นมไทย จำกัด

โรงงานนี้ตั้งอยู่ที่ จังหวัดสมุทรปราการ เปิดเดินเครื่องจักรเมื่อ เดือน ธันวาคม 2510 และเริ่มนำผลิตภัณฑ์คือนมข้นหวานตรา ช้างทอง จำหน่ายทั่วประเทศในเดือน มีนาคม 2511 โรงงานนี้ลงทุนทั้งสิ้นประมาณ 30 ล้านบาท มีทุนจดทะเบียน 40 ล้านบาท มีผู้ถือหุ้นเป็นคนไทย ออสเตรเลีย และ มาเลเซีย

โรงงานนี้เป็นโรงงานผลิตนมข้นหวานที่ทันสมัยมาก ดำเนินการผลิตตามกรรมวิธีที่ได้รับการปรับปรุงโดยออสเตรเลีย แครีโปรคิวซ์ บอร์ด วัตถุประสงค์ส่วนใหญ่คือ นมผง และ ไขมัน ซึ่งจากประเทศออสเตรเลีย ส่วน น้ำตาลซื้อจากบริษัทส่งเสริมเศรษฐกิจ ซึ่งมีโรงงานน้ำตาลสุพรรณบุรีเป็นผู้ผลิต

กำลังผลิตของโรงงานนี้ ถ้าทำงานปีละ 300 วัน ๆ ละ 8 ชั่วโมง จะผลิตนมข้นหวานได้ปีละ 500,000 ทีบ (หนึ่งทีบมี 48 กระป๋อง น้ำหนักมาตรฐานกระป๋องละ 397 กรัม หรือประมาณ 14 ออนซ์) ดังรายละเอียดกำลังการผลิตตามจำนวนชั่วโมงการทำงานในแต่ละวัน ดังนี้

	<u>หีบ</u>	<u>กระป๋อง</u>	<u>กิโลกรัม</u>
๑ กระหรือ ๘ ชั่วโมง	๕๐๐,๐๐๐	= ๒๔,๐๐๐,๐๐๐	= ๘,๕๒๘,๐๐๐
๒ กระหรือ ๑๖ ชั่วโมง	๑,๐๐๐,๐๐๐	= ๔๘,๐๐๐,๐๐๐	= ๑๘,๐๕๖,๐๐๐
๓ กระหรือ ๒๔ ชั่วโมง	๑,๕๐๐,๐๐๐	= ๗๒,๐๐๐,๐๐๐	= ๒๘,๕๘๔,๐๐๐

๓.๒ บริษัท ข.ผลิตภัณฑ์นมไทย จำกัด

โรงงานนี้ตั้งอยู่ที่ประมาณกิโลเมตรที่ ๑๕ ถนนสุขุมวิท กรุงเทพฯ โรงงานก่อสร้างเสร็จและเริ่มเปิดทดลองเครื่อง เมื่อเดือน กุมภาพันธ์ ๒๕๑๒ และทำการเปิดเป็นทางการ เมื่อวันที่ ๑๖ พฤษภาคม ๒๕๑๓ โรงงานนี้ขอรับการส่งเสริมในนามของ บริษัทเอบีผลิตภัณฑ์นม จำกัด ภายหลังจึงได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ข. ผลิตภัณฑ์นมไทย จำกัด บริษัทนี้มีทุนจดทะเบียน ๘ ล้านบาท มีผู้ถือหุ้นเป็นคนไทย และต่างประเทศ ในอัตราเท่า ๆ กัน และบริษัทได้ลงทุนไปทั้งสิ้นประมาณ ๑๕ ล้านบาท

โรงงานนี้ใช้เครื่องจักรเยอรมัน แคว่ตฤคิบที่สำคัญ คือ นมผง และ ไชนม ซ้อจากประเทศนิวซีแลนด์ ส่วนน้ำตาลซ้อจากโรงงานน้ำตาลภายในประเทศได้ทุกโรง เพราะโรงงานนี้มีเครื่องฟอกน้ำตาลให้บริสุทธิ์ ซึ่งติดกับโรงงานของ บริษัท ข. ผลิตภัณฑ์นมไทย จำกัด ที่ต้องใช้น้ำตาลที่ฟอกบริสุทธิ์แล้ว จากโรงงานน้ำตาลสุพรรณบุรี เท่านั้น

กำลังผลิตของโรงงานนี้ ถ้าทำงานปีละ ๓๐๐ วัน ๆ ละ ๘ ชั่วโมง จะผลิตนมขหวานได้ประมาณปีละ ๓๐๐,๐๐๐ หีบ ทั้งรายละเอียกกำลังการผลิตตามจำนวน ชั่วโมงทำงานในแต่ละวัน ดังนี้

	<u>หีบ</u>	<u>กระป๋อง</u>	<u>กิโลกรัม</u>
๑ กระหรือ ๘ ชั่วโมง	๓๐๐,๐๐๐	= ๑๔,๔๐๐,๐๐๐	= ๕,๙๑๖,๘๐๐
๒ กระหรือ ๑๖ ชั่วโมง	๖๐๐,๐๐๐	= ๒๘,๘๐๐,๐๐๐	= ๑๑,๘๓๓,๖๐๐
๓ กระหรือ ๒๔ ชั่วโมง	๙๐๐,๐๐๐	= ๔๓,๒๐๐,๐๐๐	= ๑๗,๗๕๐,๔๐๐

จากการพบกับเจ้าหน้าที่ของทั้ง 2 โรงงาน ได้รับการยืนยันว่า โรงงานอุตสาหกรรมนมชันทวนไม่สามารถจะเปิดทำงานวันละ 3 กะ ได้ตลอดทั้งปี เพราะจะทำให้เครื่องจักรมีการสึกหรอมาก โรงงานจะทำงานวันละ 3 กะ ก็ต่อเมื่อมีความจำเป็นระยะที่นมขายดีมาก ๆ จนทำไม่ทันขายคือระยะระหว่างเดือน พฤษภาคม - กรกฎาคม เท่านั้น และคงทำได้เพียงระยะเวลาดังนั้น ๆ เท่านั้น โดยปกติแล้วโรงงานจะเปิดทำงานวันละ 2 กะปีหนึ่งทำงานประมาณ 300 วัน ซึ่งถ้าเป็นดังนี้ โรงงานก็จะมีกำลังผลิตรวมกันประมาณปีละ 1.6 ล้านหีบ หรือประมาณ 30 ล้านกิโลกรัม

4. การคาดคะเนความต้องการ

นมชันทวนที่บริโภคภายในประเทศมีแนวโน้มที่สูงขึ้นเรื่อย จากสถิติการนำเข้าระหว่างปี 2503-2511 ปรากฏว่า มีแนวโน้มที่สูงขึ้นประมาณปีละ 6.5 เปอร์เซ็นต์ จากแนวโน้มนี้ ประมาณว่า ความต้องการนมชันทวนเพื่อบริโภคภายในประเทศในปี 2515 จะเท่ากับ 51.7 ล้านกิโลกรัม หรือประมาณ 2.7 ล้านหีบ และในปี 2519 จะเท่ากับ 66.5 ล้านกิโลกรัม หรือประมาณ 3.5 ล้านหีบ (ตารางที่ 3) การคาดคะเนความต้องการนี้ ถ้านำเอาเรื่องราคามาพิจารณาด้วยจะเห็นได้ว่า ถ้าหากนมชันทวนที่ผลิตในประเทศสามารถลดราคาลงไปได้อีก ความต้องการก็จะต้องเพิ่มขึ้นอีกอย่างแน่นอน และถ้าหากโรงงานทั้งสองดำเนินงานทางด้านกำไรโฆษณาให้กว้างขวางขึ้น ผู้บริโภคที่เคยบริโภคนมที่สั่งมาจากต่างประเทศ ก็อาจจะเปลี่ยนมาบริโภคนมชันทวนที่ผลิตภายในประเทศ เพราะถ้าพิจารณาทางด้านคุณภาพของผลิตภัณฑ์แล้ว จะเห็นได้ว่าเกือบจะไม่มีอะไรแตกต่างกันเลย และที่คนยังซื้อนมที่นำเข้ามาจากต่างประเทศบริโภคอยู่ ก็เพราะความเคยชินประการหนึ่ง และเพราะความเชื่อถือว่า ของที่ทำในต่างประเทศย่อม

ดีกว่าของที่ทำในประเทศอีกประการหนึ่ง

5. อุปสรรคในการดำเนินงาน

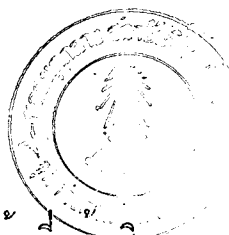
5.1 อุตสาหกรรมนมชั้นหวานที่เป็คดำเนินการอยู่ในขณะนี้ ใช้นมผงที่สั่งเข้ามาจากประเทศออสเตรเลีย และนิวซีแลนด์ ซึ่งในบางครั้งก็เข้ามาไม่ทันใช้ ทำให้เกิดการขาดแคลน โรงงานจึงคิดจะใช้นมวัวสดภายในประเทศ แต่ปรากฏว่า ไม่สามารถจะหาได้พอ เพราะว่าโรงงานทั้ง 2 โรงนี้ ใช้นมสดประมาณวันละ 120 ตัน แต่นมสดที่พอจะหาได้มีประมาณวันละ 3 ตันเท่านั้น จึงมีอุปสรรคเกี่ยวกับวัตถุดิบ ซึ่งจำเป็นจะต้องหาทางแก้ไขอยู่เป็นอันมาก

5.2 โรงงานทั้ง 2 แห่งนี้ ใช้น้ำตาลรวมกันปีละประมาณ 12,000 ตัน โดยซื้อจากบริษัทส่งเสริมเศรษฐกิจ และบริษัทไทยรุ่งเรือง เป็นส่วนใหญ่ แต่โดยเหตุที่ต้นทุนการผลิตน้ำตาลภายในประเทศสูงกว่าต่างประเทศ บริษัทฯ จึงต้องซื้อน้ำตาลแพงกว่าที่ควรจะซื้อได้จากต่างประเทศ ต้นละประมาณ 1,000.00 บาท และในปีต่อ ๆ ไป บริษัทฯ เกรงว่าจะไม่สามารถซื้อน้ำตาลได้ตามราคาที่เคยซื้ออยู่ในขณะนี้ เพราะราคาน้ำตาลมีการเคลื่อนไหวเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ จึงควรจะวางนโยบายที่จะรักษาระดับราคาน้ำตาลที่จำหน่ายภายในประเทศ ให้แก่อุตสาหกรรมประเภทนี้ต่อไป

5.3 โรงงานนมชั้นหวานมีปัญหาเกี่ยวกับการจะใช้แผ่นเหล็กชุบคิงบุกที่ผลิตได้ภายในประเทศ โดยเอามาทดลองใช้แล้วปรากฏว่า คุณภาพยังไม่ดีพอ เพราะการเคลือบไม่สม่ำเสมอ มีตำหนิมาก จึงยังคงต้องสั่งแผ่นเหล็กชุบคิงบุกจากญี่ปุ่น และออสเตรเลีย มาใช้อยู่

ตาราง 3 ปริมาณนำเข้าและความต้องการนมขหวาน

ปี	นำเข้า (1)	การผลิตภายในประเทศ			จำนวนที่จะตองนำเข้า	
		ง.ผลิตภัณฑ์ นมไทย (2)	ข.ผลิตภัณฑ์ นมไทย (3)	รวม (4)	ตัน (5)	ทึบ (6)
1960-2503	24,503,866	-	-	-	-	-
1961-2504	22,813,232	-	-	-	-	-
1962-2505	27,787,109	-	-	-	-	-
1963-2506	29,149,407	-	-	-	-	-
1964-2507	30,329,705	-	-	-	-	-
1965-2508	31,878,361	-	-	-	-	-
1966-2509	32,911,789	-	-	-	-	-
1967-2510	37,195,535	-	-	-	-	-
1968-2511	40,342,561	-	-	-	-	-
1969-2512	42,965,000	-	-	-	-	-
1970-2513	45,758,000	15,000	-	15,000	30,758	1,614,084
1971-2514	48,552,000	19,056	6,600	25,656	22,896	1,201,511
1972-2515	51,708,000	19,056	11,434	30,490	21,218	1,113,455
1973-2516	55,069,000	19,056	11,434	30,490	24,579	1,289,829
1974-2517	58,648,000	19,056	11,434	30,490	28,158	1,477,644
1975-2518	62,460,000	19,056	11,434	30,490	31,970	1,677,686
1976-2519	66,520,000	19,056	11,434	30,490	36,030	1,890,743

หมายเหตุ

- (1) เป็นตัวเลขการนำเข้าที่แท้จริงระหว่างปี 2503-2511 ส่วนปี 2512-2519 เป็นการประมาณโดยอัตราเพิ่ม 6.5% ต่อปี
- (2) และ (3) อัตราการผลิตคิดคำนวณจากกำลังผลิตของเครื่องจักรวันละ 16 ชั่วโมง (2 กะ) และทำงานปีละ 300 วัน ทั้งนี้ เพราะได้รับการยืนยันจากการพบกับเจ้าหน้าที่ฝ่ายช่างของโรงงานทั้งสองว่า โรงงานจะทำอย่างมากที่สุดวันละ 16 ชั่วโมง (2 กะ) จะเปิดตลอด 24 ชั่วโมง เป็นครั้งคราวเท่านั้น
- (6) คิดจากข้อเท็จจริงว่า นมมีน้ำหนักกระป๋องละ 397 กรัม และหีบหนึ่งมี 48 กระป๋อง เพราะฉะนั้น ตัวเลขในช่องที่ (6) จึงเท่ากับช่องที่ (5) หากรวบรวม 19.056 กก.
- (7) ปริมาณสิ่งเข้าของนม 9% จากต่างประเทศ ประมาณกันว่าปีละ 360,000 หีบ
- (8) Production Capacity ของ บริษัท ค.ผลิตภัณฑ์นมไทย จำกัด ราว ๆ 600,000 หีบ/ปี คาดว่าจะเริ่มออกตลาดตั้งแต่กลางปี 2515 จะ Attain Normal Production Level ในราวปี 2516

10. โครงการทำตลาดของผู้ขอผลิตภัณฑ์

1. ผลิตภัณฑ์นม 8% อย่างเคี้ยว
2. ทราย 4 ทราย

- ก. ทรายมงกุฎเพชร
- ข. ทรายนุ้ยคางคาว
- ค. ทรายอัศวิน
- ง. ทรายพระอาทิตย์

3. ราคา

- ก. ขายส่ง 152.00 บาท ต่อหีบ
- ข. ขายปลีก 168.00 บาท ต่อหีบ

แผนกโฆษณา

ค่าทำหนังสือโฆษณา	90,000.00 บาท
1. <u>เดือนที่ 1-3</u>	
ก. โทรทัศน์ ทั้ง 2 ช่อง ทุกวันหลังหรือ ก่อนข่าวต่างประเทศ	240,000.00 บาท
ข. โรงภาพยนตร์ชั้นหนึ่ง พระนคร 6 โรง ต่างจังหวัด 12 โรง	300,000.00 บาท
ค. หนังสือพิมพ์รายวัน 3 ฉบับ	<u>260,000.00 บาท</u>
รวม	<u>800,000.00 บาท</u>
2. <u>เดือนที่ 4-6</u>	
ก. โทรทัศน์	240,000.00 บาท
ข. โรงภาพยนตร์	300,000.00 บาท
ค. หนังสือพิมพ์รายวัน	<u>130,000.00 บาท</u>
รวม	<u>670,000.00 บาท</u>

3. เดือนที่ 6-12

ก. โทรทัศน์	350,000.00 บาท
ข. โรงภาพยนตร์	300,000.00 บาท
ค. หนังสือพิมพ์รายวัน	<u>260,000.00 บาท</u>
รวม	<u>920,000.00 บาท</u>
รวมตลอดปีแรก	<u><u>2,380,000.00 บาท</u></u>

แผนการวางจำหน่าย (Channel of Distribution)1. ตัวแทนจำหน่ายพระนคร - ชนบุรี

ก. ตรามงกุฎเพชร	2 ราย
ข. ตราอัศวิน	2 ราย

2. ตัวแทนจำหน่ายต่างจังหวัด- ตราออกต่างจังหวัด คือ

ก. ตรามนุษย์กางเขร
ข. ตราพระอาทิตย์

- จะตั้งตัวแทนทุกอำเภอสำหรับตราทั้ง 2 นี้ ตราละ 1 ราย

หมายเหตุ ผู้ขอไม่ได้ทำการวิจัยการตลาด เพราะมีความชำนาญ
ในค่านตลาดน้อยอยู่แล้ว

<u>เป้าหมายการจำหน่าย</u>	<u>เดือนที่ 1-6</u>	<u>เดือนที่ 7-12</u>	<u>ปีที่ 2</u>
ตรามงกุฎเพชร	30,000 หนีบ	40,000 หนีบ	96,000 หนีบ
ตราอัศวิน	30,000 "	40,000 "	96,000 "
ตรามนุษย์กางเขร	45,000 "	60,000 "	144,000 "
ตราพระอาทิตย์	<u>45,000 "</u>	<u>60,000 "</u>	<u>144,000 "</u>
รวม	<u>150,000 หนีบ</u>	<u>200,000 หนีบ</u>	<u>480,000 หนีบ</u>