

บทที่ 8

สรุปและขอเสนอแนะ

ในปัจจุบันประเทศไทยกำลังอยู่ในแผนพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ ๓ (พ.ศ. ๒๕๑๕ - ๒๕๑๙) ซึ่งมีนโยบายในการที่ให้เอกชนร่วมมือในการพัฒนาอุตสาหกรรมประเภทต่าง ๆ การขยายตัวของอุตสาหกรรมนี้จำเป็นต้องใช้เงินทุนมาก ทำให้สถาบันการเงินเข้ามามีบทบาทในการพัฒนาอุตสาหกรรม สถาบันการเงินเหล่านี้ ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์, บริษัทเงินทุนเอกชน, บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และสำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม

จากการศึกษาถึง การพิจารณาให้สินเชื่อแก่กิจการอุตสาหกรรมของสถาบันการเงินดังกล่าว อาจสรุปได้ดังนี้

การจัดการเงินทุนและการดำรงสภาพคล่อง

แหล่งของเงินทุนมีแหล่งใหญ่ ๆ ดังนี้

๑. จากการระดมเงินจากประชาชนในรูปของการรับฝากเงิน การออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำหน่าย
๒. จากแหล่งเงินทุนต่างประเทศ เช่น จากธนาคารโลก, ธนาคารพัฒนาเอเชีย ฯลฯ
๓. จากการช่วยเหลือของส่วนราชการ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย, เงินงบประมาณของรัฐบาล ฯลฯ

ในการดำรงสภาพคล่องของสถาบันการเงิน เป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมายของสถาบันการเงินแต่ละประเภท ซึ่งได้บัญญัติไว้เพื่อสร้างความไว้วางใจและความปลอดภัยให้แก่เจ้าของเงินทุน และยังเป็นการรักษาสภาพคล่องให้แก่ตัวสถาบันการเงินเอง

สายการดำเนินงานในการพิจารณาสินเชื่อ

สำหรับสถาบันการเงินที่มีนโยบายส่งเสริมอุตสาหกรรม จะมีหน่วยงานสำหรับ

พิจารณาสินเชื่อตามนี้โดยเฉพาะ ซึ่งประกอบด้วยเจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความชำนาญในแต่ละประเภทอุตสาหกรรม และแต่ละคน เช่น คำนวณวิศวกรรม คานตลาด และการวิเคราะห์งบการเงิน เป็นต้น

ประเภทของสินเชื่อ

สถาบันการเงินให้สินเชื่อแก่กิจการอุตสาหกรรมในรูปต่าง ๆ ดังนี้

๑. ประเภทสินเชื่อระยะสั้น เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน ซึ่งมีระยะเวลาการชำระคืนได้ไม่เกิน ๑ ปี ให้สินเชื่อในรูป เงินเบิกเกินบัญชี, การรับซื้อลดตั๋วเงิน เป็นต้น ส่วนใหญ่ของสินเชื่อประเภทนี้จะได้จากธนาคารพาณิชย์ จากบริษัทเงินทุนเอกชน เป็นส่วนน้อย

๒. ประเภทสินเชื่อระยะปานกลาง ส่วนใหญ่จะใช้เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร ซึ่งมีระยะเวลาการชำระคืน ๑ - ๕ ปี ส่วนใหญ่ของสินเชื่อประเภทนี้ จะได้จากบริษัทเงินทุนเอกชน ในรูปของการเช่าซื้อ และเงินกู้เพื่อลงทุนตามโครงการ

๓. ประเภทสินเชื่อระยะยาว สินเชื่อประเภทนี้มักจะมีวงเงินกู้ค่อนข้างสูง ใช้เป็นเงินทุนในการดำเนินงานตามโครงการในรูปของเงินกู้ ซึ่งมีระยะเวลาการชำระคืน ๕ - ๑๕ ปี

สำหรับอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินคิดจากผู้ขอสินเชื่อ เท่าที่ศึกษามามีดังนี้

๑. อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย ของสถาบันการเงินนั้น ๆ
๒. อัตราดอกเบี้ย เป็นไปตามอุปสงค์ และ อุปทานของเงินทุน ในขณะใดขณะหนึ่ง แต่ต้องไม่เกินร้อยละ ๑๕
๓. อัตราดอกเบี้ย เป็นไปตามอำนาจการต่อรองระหว่างผู้ขอสินเชื่อกับสถาบันการเงิน เช่นผู้ขอสินเชื่อเป็นผู้เคยค้า อาจจะมีอำนาจต่อรองมากกว่าผู้ขอสินเชื่อรายใหม่ ๆ

วิธีการพิจารณาให้สินเชื่อ

ปัจจุบันนี้สถาบันการเงินส่วนใหญ่จะใช้วิธีการพิจารณาให้สินเชื่อโดยวิเคราะห์จากโครงการของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลัก ซึ่งมีหลักเกณฑ์ใหญ่ ๆ ในการพิจารณาดังนี้

๑. เงินลงทุนตามโครงการ การพิจารณาถึงเงินลงทุนตามโครงการของผู้สินเชื่อ จะไต่ถามว่ากิจการมีเงินทุนในโครงการนั้นเท่าใด มีหนี้สินอีกเท่าใด เพราะการลงทุน โดยที่หนี้สินมากเกินไปทำให้มีการเสี่ยง และมักจะมีปัญหาทางด้าน กระแสเงินสด (Cash Flow) ของกิจการ ในบางครั้งผู้ขอสินเชื่อมีเงินลงทุนเพียงเล็กน้อย แต่หวัง จะโค่นสินเชื่อมาดำเนินงานตามโครงการ ซึ่งเป็นการผลักระการเสี่ยงที่มากกว่า ให้ แก่สถาบันการเงินที่ให้สินเชื่อ ดังนั้น ทางสถาบันการเงินมักจะให้ผู้ขอสินเชื่อลงทุนให้ ใกล้เคียงกับจำนวนหนี้สิน

๒. ผู้บริหารงานตามโครงการ การที่จะให้โครงการบรรลุถึงเป้าหมาย จะ ต้องมีผู้บริหารที่มีความรู้ความชำนาญในหลาย ๆ ด้าน เช่น ในด้านตลาด ด้านการผลิต และทั่ว ๆ ไป โครงการที่ต้องพึ่งความสามารถของบุคคลเพียงคนเดียว หรือ ผู้บริหารที่มีคุณสมบัติที่ไม่ดีพอ อาจเป็นเหตุให้โครงการที่ดีและมี prospects ดี เกิด การเสียหาย และล้มเหลวได้โดยง่าย ดังนั้น ทางสถาบันการเงินจึงต้องพิจารณาถึงตัว บุคคลที่จะบริหารงานอย่างละเอียด

๓. การผลิต ทางสถาบันการเงินจะทำการวิจัยต้นทุนที่ใช้ในการผลิต ตาม โครงการและเป้าหมายในการผลิต รวมทั้งความสามารถในการผลิต ซึ่งจะต้อง พิจารณาถึงส่วนประกอบต่าง ๆ เช่น ราคาวัตถุดิบ, แหล่งของวัตถุดิบ เพื่อให้แน่ใจว่า จะมีวัตถุดิบเพียงพอกับความต้องการ มิฉะนั้นการผลิตอาจต้องหยุดชะงัก ในด้านแรงงาน ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการผลิต ก็มีความสำคัญในการวิเคราะห์ด้วย ซึ่งรวมถึง พลังงานที่ใช้ในทางด้านการผลิต ก็ต้องคำนึงถึงด้วย

๔. สภาพตลาดและการขาย ในการวิเคราะห์ทางสถาบันการเงินจะต้องศึกษา ถึงว่าตลาดมีความต้องการสินค้าที่ผลิตตามโครงการที่ขอสินเชื่อขึ้นหรือไม่ มากน้อย เพียงไร ความได้เปรียบเสียเปรียบของคู่แข่งชั้นในด้านการลงทุน ราคา นโยบายการขาย รวมทั้งการวางแผนที่จะมีส่วนแบ่งในตลาด มากน้อยเพียงไร

๕. คาคะเนผลกำไร เมื่อวิเคราะห์ต้นทุนทางด้านการผลิตและประมาณผล การขายไว้แล้ว ทางสถาบันการเงินก็พอจะประเมินผลกำไรในอนาคตได้ ทำให้

สามารถพิจารณาถึงกระแสเงินที่หมุนเวียนในกิจการ (Cash Flow) เพื่อที่จะทราบถึงความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ และจะไต่แบ่งจำนวนเงินและจำนวนงวดชำระให้สอดคล้องกัน

๖. หลักประกัน หลักประกันโดยทั่วไปที่สถาบันการเงินต้องการ คือที่ดินที่ตั้งโรงงานและเครื่องจักรอุปกรณ์ของกิจการที่มาขอสินเชื่อเชื่อนั้น ๆ หรือในบางกรณี อาจให้ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ค้ำประกันก็ได้ ในการให้สินเชื่อระยะยาว บางโครงการอาจมีเรื่องความเสี่ยงมาก ซึ่งสถาบันการเงินที่ให้สินเชื่อแก่โครงการนั้น ๆ ก็จะต้องคำนึงถึงหลักประกันควบคู่ไปกับตัวโครงการด้วย

ในการวิเคราะห์ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น สถาบันการเงินจะต้องอาศัยข่าวสารทางเศรษฐกิจเป็นข้อมูลที่สำคัญในการพิจารณาโครงการที่ผู้ขอสินเชื่อเสนอมา เพราะโดยทั่วไปแล้วผู้ขอสินเชื่อมักจะ توقعคิดว่าโครงการของตนจะต้องดีและเป็นไปได้ ฉะนั้น ในบางครั้งตัวเลขหรือประมาณการต่าง ๆ ตามที่แสดงในโครงการนั้น ๆ อาจเป็นไปได้ในทางที่เข้าข้างตนเองมากเกินไป ทางสถาบันการเงินจึงต้องอาศัยข่าวสารทางเศรษฐกิจเข้าพิจารณาดู เพื่อจะได้ปรับปรุงตัวเลขตามโครงการให้ใกล้เคียงความจริงที่สุด

ในการพิจารณาให้สินเชื่อของสถาบันการเงินบางแห่งมิได้อาศัยการวิเคราะห์โครงการเป็นหลักในการพิจารณา แต่จะถือหลักทรัพย์สินค้ำประกันเป็นข้อสำคัญ ส่วนโครงการเป็นเพียงส่วนประกอบ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ส่วนมากยังคงยึดหลักเกณฑ์อยู่ แต่ก็มีธนาคารพาณิชย์บางแห่งหันมาใช้การพิจารณาโครงการเป็นหลัก สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่เป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศแล้ว จะคำนึงถึงโครงการเป็นหลักในการพิจารณา และบริษัทเงินทุนเอกชนจะพิจารณาโครงการเช่นเดียวกัน โดยไม่จำเป็นต้องมีหลักทรัพย์สินค้ำประกัน แต่มีการค้ำประกัน เช่น ค้ำประกันโดยบุคคล หรือหนังสือค้ำประกันจากธนาคารพาณิชย์ เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีสถาบันการเงินบางแห่งคำนึงถึงความมั่นคงและความสามารถของผู้บริหารงานเป็นหลักในการพิจารณาให้สินเชื่อ

การทำรายงานคำขอสินเชื่ออุตสาหกรรม

หลังจากที่เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ของสถาบันการเงินได้วิเคราะห์ข้อมูลต่าง ๆ แล้ว จำเป็นจะต้องเสนอผลการวิเคราะห์ต่อเจ้าหน้าที่ชั้นสูงขึ้นไป ในการนี้จำเป็นต้องทำ รายงานคำขอสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วยหัวข้อใหญ่ ๆ ดังนี้

๑. รายละเอียดคำขอ
๒. ประวัติผู้ขอสินเชื่อ
๓. ประวัติการติดต่อของผู้ขอสินเชื่อ
๔. โครงการของผู้ขอสินเชื่อในด้านการลงทุน
๕. โครงการของผู้ขอสินเชื่อในด้านการดำเนินงาน
๖. โครงการของผู้ขอสินเชื่อในด้านการดำเนินงาน
๗. การตลาดของสินค้าตามโครงการของผู้ขอสินเชื่อ
๘. โครงการการตลาดของผู้ขอสินเชื่อ
๙. ปัญหาเรื่องวัตถุดิบและปัจจัยการผลิตที่สำคัญ ๆ
๑๐. ความได้เปรียบเสียเปรียบของผู้ผลิตภายในประเทศ
๑๑. การวิเคราะห์ตัวเลขของโครงการที่ขอสินเชื่อ
๑๒. หลักประกัน

การติดตามสินเชื่อ

เมื่อทางสถาบันการเงินอนุมัติให้สินเชื่อไปแล้ว ก็ย่อมจะต้องติดตามการดำเนินงานของผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งสถาบันการเงินทุกแห่งจะมีเจ้าหน้าที่ติดตามสินเชื่อ เพื่อจะได้ทราบว่าผู้ขอสินเชื่อยังอยู่ในฐานะที่จะชำระเงินกู้ได้หรือไม่ ซึ่งมีวิธีการปฏิบัติดังนี้

๑. ติดตามว่าผู้ขอสินเชื่อได้นำเงินกู้ไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อหรือไม่
๒. ติดตามว่าผู้ขอสินเชื่อได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้หรือไม่
๓. ติดตามถึงการดำเนินงานของผู้ขอสินเชื่อว่าใดดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่

๔. ติดตามถึงผลการผลิต และการใช้เครื่องจักรว่าเป็นไปตามโครงการที่เสนอมาหรือไม่ พร้อมทั้งติดตามถึงจำนวนการจำหน่ายสินค้าตามโครงการนั้น ๆ หรือไม่

๕. ทำ Credit Analyse ทุก ๖ เดือน เพื่อจะได้ทราบถึงฐานะของกิจการว่าเป็นอย่างไร มีกระแสเงินทุนเวียนเป็นอย่างไร ยังอยู่ในฐานะที่จะชำระคืนเงินกู้ หรือไม่

ในการติดตามสินเชื่อ เจ้าหน้าที่จะคอยติดตามชาวคราวของผู้อนุญาต พร้อมทั้งออกตรวจโรงงานด้วย โดยไม่บอกให้รู้ล่วงหน้า และสอบถามเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานในโรงงานนั้นในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับโรงงาน เช่น ประสิทธิภาพในการผลิตของเครื่องจักร ปริมาณการผลิต และการจำหน่าย สวัสดิการของพนักงาน เป็นต้น พร้อมทั้งของบการเงินทุก ๖ เดือน มาพิจารณา

ในการติดตามสินเชื่อของสถาบันการเงินจะเป็นประโยชน์ทั้งตัวผู้ให้และผู้กู้ ในด้านผู้ให้จะทราบถึงฐานะของผู้กู้ว่ายังอยู่ในฐานะที่จะชำระเงินกู้ได้หรือไม่ และในการนี้อาจพบข้อบกพร่องในการดำเนินงานของผู้กู้ ซึ่งจะเป็นประโยชน์แก่ผู้ให้ในการที่จะได้ดำเนินการแก้ไขได้ทันเวลาที่ ในกรณีที่กิจการทรุดโทรม ไม่สามารถจะชำระเงินกู้ได้ ทางสถาบันการเงินจะดำเนินการเข้าไปช่วยเหลือก่อน โดยอาจจะผ่อนผันการชำระคืนเงินกู้ให้ และเสนอแนะข้อแก้ไขต่าง ๆ ขั้นสุดท้ายที่สถาบันการเงินจะกระทำต่อเมื่อกิจการนั้นไม่มีทางที่จะแก้ไขให้ฐานะของกิจการดีขึ้นแล้ว ทางสถาบันการเงินจึงจะให้สำนักงานกฎหมายของสถาบันการเงินดำเนินการ

ขอเสนอแนะ

ในการพิจารณาให้สินเชื่ออุตสาหกรรมของสถาบันการเงินในปัจจุบันนี้มีแนวโน้มที่จะวิเคราะห์โครงการของผู้ขอเป็นหลัก ซึ่งผู้เขียนมีความเห็นด้วย ทั้งนี้ เพราะในการวิเคราะห์โครงการจะให้ประโยชน์ดังนี้

๑. ทำให้ธุรกิจที่มีโครงการดี และมีผู้มีความรู้ความสามารถแต่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเพียงพอ มีโอกาสที่จะกู้เงินมาดำเนินงานตามโครงการได้ ซึ่งเป็นผลคือต่อเศรษฐกิจของประเทศ

๒. ในการวิเคราะห์โครงการ เพื่อที่จะได้ข้อมูลที่ใช่เปรียบเทียบได้อย่างใกล้เคียงที่สุด จะเป็นผลดีต่อผู้ขอสินเชื่อด้วย เพราะผู้ลงทุนในโครงการต่าง ๆ มักจะมองในแง่ดีที่จะให้ผลตอบแทนสูงไวเสมอ ในการวิเคราะห์โครงการ ผู้ขอสินเชื่ออาจจะได้รับทราบถึงผลเสีย หรืออุปสรรคต่าง ๆ ที่มองข้ามไปได้ ซึ่งทำให้มีโอกาสแก้ไขหรือเปลี่ยนแปลงได้ทันก่อนที่จะตัดสินใจดำเนินการตามโครงการนั้น แล้วประสพความเสียหายในภายหลัง

๓. ในการวิเคราะห์โครงการ จะทำให้สถาบันการเงินมีความมั่นใจว่า กิจการจะมีความสามารถในการชำระคืนเงินกู้มากขึ้น เพราะในการวิเคราะห์จะช่วยให้ทราบถึง **ability to repay, payback period, Cash-flow** โดยประมาณของกิจการ พร้อมทั้งสมรรถภาพของผู้บริหารงานด้วย

ในการพิจารณาให้สินเชื่อโดยคำนึงถึงโครงการของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลักนั้น สถาบันการเงินจำเป็นต้องใช้ตัวเลข ข้อมูลและข่าวสารเครดิตเป็นสิ่งสำคัญ ประกอบกับความสามารถและไหวพริบของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เพราะเจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อ ซึ่งเป็นผู้ตัดสินใจว่าจะปล่อยสินเชื่อหรือไม่นั้น พิจารณาจากรายงานที่เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อทำเสนอขึ้นมา ดังนั้น ผู้เขียนมีความเห็นเกี่ยวกับคุณสมบัติของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อดังนี้

๑. จะต้องเป็นผู้มีความรู้ในด้านการวิเคราะห์งบการเงินต่าง ๆ พร้อมทั้งการนำตัวเลขมาใช้ให้ถูกต้อง

๒. จะต้องเป็นผู้ที่ศึกษาและติดตามเหตุการณ์และสภาพแวดล้อมของอุตสาหกรรมแต่ละประเภทในคานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น คานตลาด, การผลิต, การจำหน่าย เป็นต้น

๓. จะต้องเป็นผู้ที่มีความรอบรูหลายคาน เช่น คานสถิติ และเศรษฐศาสตร์ เป็นต้น

๔. จะต้องเป็นผู้ที่มีไหวพริบดี มีความนึกคิดรอบคอบรู้จักนำหลักเกณฑ์ต่าง ๆ มาใช้ให้เหมาะสมกับประเภทของอุตสาหกรรม

ในการที่จะให้เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ มีคุณสมบัติดังกล่าวข้างต้นอาจจะทำได้ดังนี้

๑. ทางสถาบันการเงิน จัดให้มีความรู้ในแต่ละด้านมาบรรยายหรืออบรมเจ้าหน้าที่ของสถาบัน ฯ

๒. ให้มีการศึกษาในชั้นอุดมศึกษาถึงโครงสร้างสถาบันการเงินแต่ละประเภทการดำเนินงานและวิธีการพิจารณาให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน ให้มากยิ่งขึ้น เพราะในอนาคต สถาบันการเงินเหล่านี้จะมีส่วนในการช่วยพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ

นอกจากนี้ในการวิเคราะห์โครงการ ตัวเลขข้อมูลและข่าวสารเครดิต เป็นสิ่งสำคัญยิ่ง ในปัจจุบันนี้เงินของธุรกิจต่าง ๆ มักจะไม่ได้แสดงฐานะและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธุรกิจ ทั้งนี้ เนื่องจากเหตุผลในด้านภาษี ฉะนั้น ในการที่จะนำตัวเลขเหล่านี้มาใช้วิเคราะห์ จะต้องมีการปรับปรุงตัวเลขก่อน และข่าวสารเครดิตที่ใ้มาจะต้องมากล้นกรองอีกชั้นหนึ่งก่อน

บทแทรก

รายละเอียดการสอบถามข้อมูล

๑. ชื่อ (อังกฤษ) _____
 (ไทย) _____
๒. เลขที่ _____
๓. โทรศัพท์ _____ โทรเลขย่อ _____ โทรเลข _____
๔. สำนักงานใหญ่ เลขที่ _____
๕. สาขา เลขที่ _____

๖. ชนิดของการดำเนินงาน (เลือกเพียงหนึ่ง) ธุรกิจส่วนตัว () บริษัท () หน่วยงานจำกัด ()
 หน่วยงานส่วนสามัญนิติบุคคล () อื่น ๆ () _____
๗. ปีที่ก่อตั้ง _____ ทะเบียนการค้า _____ ระบุ
 ผู้เริ่มกิจการ _____

ความก้าวหน้าของการดำเนินงาน _____

๘. จำนวนทุนที่ขอจดทะเบียน _____
 วันที่และรายละเอียดของทุนที่เพิ่ม (ตั้งแต่เริ่มกิจการ) _____

ทุนที่ชำระแล้ว ณ วันที่ _____ บาท ประกอบด้วย _____ บาท
 มูลค่าหุ้น _____ บาท

๙. รายละเอียดของสิทธิพิเศษและความช่วยเหลือที่กิจการได้รับ

ระยะเวลาที่ได้ ระยะเวลาและเงื่อนไข

สิทธิพิเศษและการยกเว้นอื่น ๆ ที่ได้รับ

๑๐. คณะกรรมการ (ณ วันที่)

๑๑. ผู้จัดการ/ผู้บริหาร (ณ วันที่) ธุรกิจ/ในเครือ ประวัติ
การศึกษา ความชำนาญงานและจำนวนปีที่ทำ

๑๒. สัญญาหรือข้อตกลงของฝ่ายจัดการ

๑๓. เจ้าของ/ผู้ถือหุ้น

ชื่อ

สัญชาติ

จำนวนผู้ถือหุ้น

14. ทางหุ้นส่วน

ชื่อของหุ้นส่วน

สัญชาติ

จำนวนหุ้น

ตำแหน่ง

๑๕. ความร่วมมือจากต่างประเทศ, ถ้ามี _____ ประเทศ, % ของการลงทุน

๑๖. บริษัทในเครือ

รายชื่อของบริษัทย่อย และบริษัทในเครือ

ชนิดของธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัทในเครือที่ทำอยู่

ความสัมพันธ์กับบริษัทในเครือ

เจ้าของและการควบคุมของบริษัทในเครือ

๑๗. ธนาคารและวงเงินสินเชื่อ

วงเงินสินเชื่อ

ธนาคาร

วงเงิน

ยอดคงค้าง

ระยะเวลาเงินกู้

อัตราดอกเบี้ย

๑๘. ลูกจ้าง (ระบุจำนวนพนักงานชาย, พนักงาน, อื่น ๆ ถ้าเป็นไปได้)

๑๙. หลักทรัพย์ที่มีอยู่ (เป็นเจ้าของหรือเช่า ระยะเวลาและเงื่อนไข ถ้าเป็นไปได้)

ธุรกิจและการดำเนินงาน

ลักษณะการดำเนินงานและชนิดของธุรกิจ ปัจจุบัน อดีต (ระบุรายละเอียดมากที่สุดของผลิตภัณฑ์และบริการที่ทำอยู่)

๒๐. เป็นผู้ส่งเขาหรือส่งออกของผลิตภัณฑ์

ระบุชนิดของผลิตภัณฑ์ และ เครื่องหมายการค้า

ขายปลีกผลิตภัณฑ์

ระบุชนิดของผลิตภัณฑ์และ เครื่องหมายการค้า

ขายส่งผลิตภัณฑ์

ระบุชนิดของผลิตภัณฑ์และ เครื่องหมายการค้า

อื่น ๆ (หรือบริการอย่างอื่น)

๒๑. แหล่งที่มาของผลิตภัณฑ์

ผลิตภัณฑ์

ผู้ขายรายใหญ่

จากประเทศ

ประมาณจำนวนหรือ % ที่นำเข้าแต่ละชนิด

๒๒. จำนวนที่นำเข้าต่อเดือนหรือปี

ราคานำเข้าโดยเฉลี่ย

๒๓. ลูกคารายใหญ่ ประเทศ จำนวนหรือ % ของการขายแต่ละราย

๒๔. สินเชื่อที่ไ้รับจากผู้ขาย

๒๕. สินค้าเขา/ขาย ในนามของบริษัท (โดยเปิด L/C () โดย D/A หรือ D/P ()
โดยผ่านผู้นำเข้าอื่นหรือตัวแทนจำหน่าย () โดยวิธีการฝากขาย ()

๒๖. คำถามเพิ่มเติมสำหรับผู้ผลิต

ผลิตภัณฑ์ผลิต และเครื่องหมายการค้า

กำลังผลิตที่จดทะเบียน

กำลังผลิตปัจจุบัน

จำนวนกะ

สถานที่ตั้งโรงงานและคลังสินค้า (เขาหรือเป็นเจ้าของ + ระยะเวลาและเงื่อนไข)

มูลค่าของแต่ละโรงงานโดยประมาณ

จำนวนลูกจ้างของแต่ละโรงงาน (จำนวนช่างหรือผู้เชี่ยวชาญ, สัญชาติของแต่ละคนหรือขอตกลงการว่าง)

วัตถุประสงค์หลักที่ไร ผู้ขายรายใหญ่ ราคาเฉลี่ยที่จ่าย จำนวนที่ซื้อต่อเดือนหรือปี

เงื่อนไขของสัญญาซื้อและขอตกลงที่ยังไม่เรียบร้อย (ถ้ามี)

รายละเอียดของขบวนการผลิต (ถ้าเป็นไปได้)

การตลาดและการจำหน่าย

๒๗. วิธีการตลาดและวิธีการจำหน่าย

ระยะเวลาขาย เงินสด () เงินเชื่อ () ปกติให้สินเชื่อ วัน

ส่วนลดและอื่น ๆ

ใครรับชำระเงินสดสินค้าออกโดย ปกติให้สินเชื่อ วัน

รายชื่อของตัวแทนจำหน่ายและผู้จัดจำหน่าย

ขอตกลงของผู้จัดจำหน่าย/ตัวแทนจำหน่าย และสัญญากับตลาดการค้าอื่น ๆ

สถานะตลาด

๒๘. จำนวนธุรกิจ^๑ในอุตสาหกรรมประเภทนี้โดยประมาณ

ธุรกิจใหญ่ในอุตสาหกรรมนี้ ๕ แห่ง

อันดับของบริษัทในอุตสาหกรรมนี้

สัดส่วนในตลาดของบริษัทในอุตสาหกรรมนี้โดยประมาณ

ผลิตภัณฑ์ที่ขายดีที่สุดของบริษัทและสัดส่วนของผลิตภัณฑ์นี้

ปัญหาของอุตสาหกรรมนี้

การปรับปรุงที่ผ่านมาหรือแผนการขยาย

๓๐. ปัญหาของบริษัท (ชี้แจง)

ด้านการเงิน

ด้านต้นทุนการผลิต

ด้านการจัดหาวัตถุดิบ

ด้านคุณภาพ

ด้านการตลาด

อื่น ๆ

๓๑. ถ้าบริษัทมีไคแบงการเงินมาให้

ยอดขายของ ๒-๓ ปีที่ผ่านมา (หรือระดับการขายโดยประมาณ ถ้าเป็นไปได้)

กำไรสุทธิของ ๒-๓ ปีที่ผ่านมาโดยประมาณ

สินทรัพย์รวม หรือการลงทุนรวม (ณ วันที่.....)

หนี้สินรวมโดยประมาณ (ณ วันที่.....)

สินค้างคลังโดยประมาณ (ณ วันที่.....)

๓๒. ความเห็นทั่วไป

แบบคำขอกู้เงิน

ของ

บริษัท ก. จำกัด

<p>1. ผู้ขอกู้</p>	<p>ชื่อผู้ขอกู้</p> <p>ตำแหน่ง</p> <p>ที่อยู่</p> <p>โทร.</p> <p>โรงงาน</p> <p>โทร.</p> <p>ขอมาติดต่อ</p> <p>เกี่ยวข้องกับกิจการที่ขอกู้ โดยเป็น</p>
<p>2. ประเภทอุตสาหกรรม</p>	<p>ประกอบอุตสาหกรรมประเภท</p>
<p>3. ลักษณะของกิจการ</p>	<p><input type="checkbox"/> บริษัทจำกัด <input type="checkbox"/> ทางหุ้นส่วนจำกัด</p> <p><input type="checkbox"/> ทางหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล <input type="checkbox"/> เป็นกิจการใหม่</p> <p><input type="checkbox"/> เป็นการขยายกิจการ</p>
<p>4. ทุนจดทะเบียน</p>	<p>จดทะเบียนเมื่อ</p> <p>จำนวน</p> <p>แบ่งเป็น</p> <p>ทุนชำระแล้ว</p>

5. ผู้ถือหุ้น	ผู้ถือหุ้นหนังสือชาติไทยร้อยละ ผู้ถือหุ้นหนังสือชาติ ร้อยละ ผู้ถือหุ้นหนังสือชาติ ร้อยละ ผู้ถือหุ้นหนังสือชาติ ร้อยละ รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่					
ชื่อ	ฐานะในกิจการ	จำนวนหุ้นที่ถือ				
6. ฐานะของกิจการ งบดุลอย่างย่อ (หน่วย 1,000 บาท)						
เมื่อ	ทุนชำระแล้ว	กำไรสะสม	เจ้าหนี้เงินกู้	ทรัพย์สินประจำ	ทรัพย์สินหมุนเวียน	หนี้สินหมุนเวียน
7. เงินจากบริษัท	ต้องการเงินกู้จำนวน <input type="checkbox"/> เป็นเงินตราต่างประเทศทั้งหมด <input type="checkbox"/> เป็นเงินบาททั้งหมด หรือเป็นเงินตราต่างประเทศจำนวน และเงินบาทจำนวน เงินตราต่างประเทศขออุ้เพื่อใช้เป็นค่า 1. 2. 3. เงินบาทขออุ้เพื่อใช้เป็นค่า 1. 2. 3.					

8. เงินลงทุนในโครงการ

โครงการลงทุน	หน่วย 1,000 บาท			
	ออกเอง	จากที่อื่น	จากบริษัท	รวม
ที่ดิน				
ปรับปรุงที่ดิน				
สิ่งปลูกสร้าง				
เครื่องจักรและอุปกรณ์				
ค่าขนส่ง ค่าติดตั้งและค่าภาษี				
ยานพาหนะ				
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง				
ค่าใช้จ่ายในการก่อตั้งกิจการ				
ค่าใช้จ่ายในการทดลอง				
เครื่องจักรอุปกรณ์				
อื่น ๆ (ถ้ามี)				
ทุนหมุนเวียนในระยะเริ่มแรก				
รวม				
สัดส่วนการลงทุน				100%

9. วัตถุดิบ วัตถุดิบที่สำคัญมี

1. 2. 3. 4.
- หารซื้อได้ภายในประเทศ ต้องสั่งซื้อจากต่างประเทศ
- หรือหารซื้อได้ภายในประเทศและต้องสั่งจากต่างประเทศในอัตราส่วน
- ต้องการใช้วัตถุดิบทั้งหมดปีละ หน่วย คิดเป็นเงิน บาท

10. การส่งเสริมเพื่อกิจการอุตสาหกรรม

ได้รับการส่งเสริม ไม่ได้รับการส่งเสริม

ถ้าได้รับการส่งเสริม ได้รับบัตรส่งเสริมเมื่อ

วันหมดอายุ

11. แรงงาน

คนงานและเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงาน

ฝ่ายจัดการ คน
 ฝ่ายเทคนิค คน
 คนงาน คน
 รวม คน

12. การจัดการ

ชื่อผู้จัดการ

อายุ

สัญชาติ

เชื้อชาติ

การศึกษา

ความชำนาญงาน

ชื่อผู้จัดการโรงงาน

อายุ

สัญชาติ

เชื้อชาติ

การศึกษา

ความชำนาญงาน

13. การตลาด

กำลังผลิตของโรงงานปีละ

หน่วย

เป็นจำนวนเงิน

บาท

ค่าที่จะผลิตออกจำหน่ายปีละ

หน่วย

เป็นจำนวนเงิน

บาท

จะจำหน่ายในประเทศทั้งหมด

เปอร์เซ็นต์

ต่างประเทศ

เปอร์เซ็นต์

มีวิธีการจำหน่ายผลิตภัณฑ์อย่างไร

ลงชื่อ

ชื่อย่อ

ยื่นเมื่อวันที่

ชื่อเฉพาะเจ้าหน้าที่ของบริษัท

คุณค่าทางเศรษฐกิจของโครงการ
.....
.....
.....
.....

ลงนาม

ตำแหน่ง

วันที่

หมายเหตุ

บริษัท สงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับผิดชอบกับนายหน้าใด ๆ ทั้งสิ้น