

การควบคุมภายใน เกี่ยวกับการจัดการพันธบัตรรัฐบาลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย



นาง เพ็ญจันทร์ มงคลกุล

ศูนย์วิทยพัชร์พยากร

วิทยานีพนธ์นี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาคามหลักสูตรปริญญาบัณฐิมหาบัณฑิต

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. 2530

ISBN 974-567-269-6

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

012778

I10294272

INTERNAL CONTROL ON GOVERNMENT BONDS MANAGEMENT OF
THE BANK OF THAILAND



Mrs. Phenchun Mongkolkul

ศูนย์วิทยุทรัพยากร

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
for the Degree of Master of Accountancy

Department of Accountancy

Graduate School

Chulalongkorn University

1987

ISBN 974-567-269-6

หัวข้อวิทยานิพนธ์ การควบคุมภายใน เกี่ยวกับการจัดการพันธบัตรรัฐบาลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
 โดย นางเพ็ญจันทร์ มงคลกุล
 ภาควิชา การบัญชี
 อาจารย์ที่ปรึกษา นางพรรณิ คริสวัสต์
 รองศาสตราจารย์ธาริ หิรัญรัมย์



บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัยนี้เป็นส่วนหนึ่งของ
 การศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต

[Signature]
คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย
 (ศาสตราจารย์ ดร.ถาวร วิชาภัย)

กรรมการสอบวิทยานิพนธ์

[Signature]
ประธานกรรมการ
 (รองศาสตราจารย์วิไล วีระปรีย)

[Signature]
กรรมการ
 (รองศาสตราจารย์สุภาพรรณ รัตนภรณ์)

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

[Signature]
อาจารย์ที่ปรึกษา
 (นางพรรณิ คริสวัสต์)

[Signature]
อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม
 (รองศาสตราจารย์ธาริ หิรัญรัมย์)

หัวข้อวิทยานิพนธ์ การควบคุมภายใน เกี่ยวกับการจัดการพันธบัตรรัฐบาลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ชื่อนิพนธ์ นางเพ็ญจันทร์ มงคลกุล

อาจารย์ที่ปรึกษา นางพรณี ศรีสวัสดิ์

รองศาสตราจารย์อาวุโส หิรัญรัมย์

ภาควิชา การบัญชี

ปีการศึกษา 2529



บทคัดย่อ

ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นธนาคารกลางของชาติ จึงมักเรียกกันว่า "ธนาคารชาติ" ในฐานะธนาคารกลาง ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับมอบหมายจากกระทรวงการคลังให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดระบบการเงิน และรักษาเสถียรภาพทางการเงินของประเทศ หน้าที่ที่สำคัญอย่างหนึ่งคือการกู้เงินของรัฐบาล ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับมอบหมายจากกระทรวงการคลังให้เป็นผู้จัดการตัวเงินคลัง ซึ่งถือว่าเป็นการกู้เงินในระยะสั้น (อายุไม่เกิน 12 เดือน) และพันธบัตรรัฐบาลสำหรับการกู้เงินระยะยาว (อายุประมาณ 5-10 ปี) โดยใช้วิธีการออกพันธบัตรรัฐบาลจำหน่าย

การจำหน่ายพันธบัตรรัฐบาล เป็นการกู้เงินภายในประเทศที่สำคัญของรัฐบาล เนื่องจากสามารถระดมเงินทุนให้แก่รัฐบาลได้ในจำนวนมาก จึงจำเป็นต้องมีการควบคุมให้การดำเนินงานเกี่ยวกับการจัดการพันธบัตรรัฐบาล เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามนโยบายของกระทรวงการคลัง อย่างไรก็ตาม เท่าที่ผ่านมาตั้งแต่เริ่มจัดตั้งธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2485 เป็นต้นมาจนถึงปัจจุบัน ระบบการจัดการพันธบัตรรัฐบาลมีพิธีปฏิบัติค่อนข้างเป็นระบบราชการ โดยมีขั้นตอนการปฏิบัติงานมากมาย ซึ่งยังมีได้มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงมาจนกระทั่งปัจจุบัน ประกอบกับวิธีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงาน การจัดแบบฟอร์มและเอกสารทางการบัญชี ตลอดจนระเบียบต่าง ๆ ยังไม่มีระบบที่เหมาะสมเท่าที่ควร ทำให้เกิดความล่าช้าในการปฏิบัติงาน

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้จึงเป็นการศึกษาระบบการควบคุมภายใน เกี่ยวกับการจัดการพันธบัตรรัฐบาลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเลือกกรณีศึกษาที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่

ซึ่งเป็นแหล่งข้อมูลที่มีปริมาณงานมากที่สุด เมื่อเปรียบเทียบกับสาขาภาคทั้ง 3 สาขาของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีลักษณะการดำเนินงานที่สำคัญ ๆ เหมือนกัน ได้แก่ การจำหน่ายพันธบัตรรัฐบาล การจ่ายดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาล การไถ่ถอนพันธบัตรรัฐบาล การเปลี่ยนแปลงกรรมสิทธิ์ในพันธบัตร การแก้ไขรายละเอียดเกี่ยวกับเจ้าของพันธบัตร ตลอดจนการเก็บรักษาพันธบัตรที่รับฝากจากสถาบันการเงิน เป็นต้น

สำหรับวิธีการศึกษา ได้ใช้การสังเกตและการสัมภาษณ์ผู้บริหารและพนักงานของส่วนการกู้เงิน รวมทั้งการสอบถามข้อคิดเห็น เกี่ยวกับการดำเนินงานดังกล่าวข้างต้นจากพนักงานของฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ ตลอดจนพนักงานในส่วนวิเคราะห์และจัดการตลาดเงิน ฝ่ายการธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ยังได้ข้อมูลอีกส่วนหนึ่งจากระเบียบคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย และแฟ้มปัญหาได้ตอบกับลูกค้า นอกจากนี้ยังมีข้อมูลที่สำคัญซึ่งได้มาจากการออกแบบสอบถามผู้ถือพันธบัตรโดยสุ่มตัวอย่างศึกษา 200 ราย และได้รับคำตอบกลับคืนมา 137 ราย หลังจากนั้นจึงทำการประเมินผลเพื่อดูว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการควบคุมภายในเกี่ยวกับการดำเนินงานแต่ละด้าน เป็นอย่างไร และมีปัญหาเกิดขึ้นในการดำเนินงานแต่ละด้านมากน้อยเพียงใด

ผลจากการศึกษาพบว่าธนาคารแห่งประเทศไทยสำนักงานใหญ่ ส่วนใหญ่มีวิธีการจัดการเกี่ยวกับพันธบัตรรัฐบาลซึ่งเป็นไปตามระบบการควบคุมภายใน กล่าวคือมีผังการจัดแบ่งส่วนงานและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ มีนโยบายและวิธีปฏิบัติงาน มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน ตลอดจนการจดบันทึกและรายงาน รวมทั้งการตรวจสอบกิจการภายใน อย่างไรก็ตาม แม้จะมีการกำหนดวิธีการควบคุมภายในตามลักษณะดังกล่าวแล้ว แต่ปรากฏว่ายังมีปัญหาเกิดขึ้นในการดำเนินงานในแต่ละด้านบ้างเล็กน้อย โดยมีสาเหตุเนื่องมาจากหลักการปฏิบัติงานเป็นระบบราชการ ซึ่งได้ถือปฏิบัติต่อเนื่องกันมาโดยมิได้มีการเปลี่ยนแปลงมากนัก ทำให้ขั้นตอนการปฏิบัติงาน ตลอดจนการบันทึกสมุดทะเบียนต่าง ๆ ค่อนข้างล่าช้า นอกจากนี้ยังมีปัญหาเกี่ยวกับการขาดแคลนพนักงานและพนักงานบางตำแหน่งขาดความรู้ความชำนาญงาน เฉพาะด้าน

จากการศึกษาในครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางการปรับปรุงแก้ไข ปัญหาและข้อบกพร่องที่เกิดขึ้นในการดำเนินงานแต่ละด้านของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ เกี่ยวกับการจัดการพันธบัตรรัฐบาลไว้แล้ว แต่ทั้งนี้แนวทางและข้อเสนอแนะต่าง ๆ จะสามารถ

นำมาใช้ในการปรับปรุงการควบคุมภายใน เกี่ยวกับการจัดการพันธบัตรรัฐบาลที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ได้เพียงใดนั้นย่อมขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลกระทบ เช่น โครงสร้างขององค์การ การควบคุมดูแลของฝ่ายบริหาร และบุคคลากร นอกจากนี้ยังขึ้นอยู่กับข้อจำกัดต่าง ๆ เช่น ทรัพยากรที่จะนำมาใช้ในการปรับปรุง เป็นต้น อย่างไรก็ตาม กรณีศึกษาการควบคุมภายในของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ เกี่ยวกับการจัดการพันธบัตรรัฐบาล รวมทั้งแนวการปรับปรุงแก้ไข ปัญหาต่าง ๆ ที่แสดงไว้นี้ นอกจากจะเป็นประโยชน์ต่อการบริหารงานของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่แล้ว ยังสามารถนำไปใช้เป็นแบบอย่างในการดำเนินงานของสาขาธนาคารทั้ง 3 สาขาได้ อีกทั้งยังอาจ เป็นประโยชน์แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการพันธบัตรรัฐบาล เพื่อใช้ศึกษาและปฏิบัติงานควบคุมตลอดจนกำหนดแนวนโยบายที่จะช่วย เหลือและประสานงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยให้ได้ผลต่อไป



ศูนย์วิทยทรัพยากร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Thesis Title Internal Control on The Government Bonds Management
of The Bank of Thailand

Name Mrs. Phenchun Mongkolkul

Thesis Advisor Mrs. Phanni Triswadi
Associate Professor Tharee Hiranrusme

Department Accountancy

Academic Year 1986

ABSTRACT



The Bank of Thailand is the central bank of the country and widely known as "Bank Chat". In performing the role of the central bank, the Bank of Thailand is authorized by the Ministry of Finance to be responsible for managing financial systems and maintaining the financial stability of the country. One of the important tasks of the Bank of Thailand is the management of government loans. The Bank of Thailand is authorized by the Ministry of Finance to manage treasury bonds which are short-term loans (not more than 12 months), and government bonds which are long-term loans (normally 5-10 years).

The issuance of the government bonds is an important instrument in the domestic funds mobilization of the government. It is, therefore, necessary that sufficient control be established in order that the management of the government bonds in pursurance of the policy of the Ministry of Finance will be as efficiently and as effectively as possible. However, the management system of the government bonds by the Bank of Thailand since its establishment in 1942 has been rather bureaucratic with many lengthy operational steps which have not much

been improved over the years. It is likely that significant delays may be resulting from inappropriate systems of assigning job responsibility to personnels, and cumbersome systems for keeping documents, records, and accounts.

This thesis is intended to study the internal control system for the management of the government bonds by the Bank of Thailand by limiting its scope only to the head office of the Bank of Thailand which contains most relevant data as compared to the other 3 branches of the Bank. The studies were made on the major management operations of the government bonds such as public offering, interest payment, redemption, changing of bondholder registration, changing of bondholding conditions and safeguarding of government bonds belonging to financial institutions.

The research methods used in this study involve the interviews and on the job observations of executives and officials of the Loan Management Division, including opinion survey on those whose works are connected with this Division such as the Audit and Inspection Department, the Department of Bank Supervision and Examination, and the Banking Analysis and Money Market Management Division in the Banking Department. Additional data are also extracted from the present rules, regulations, and customer problem files. The most important of all, significant data are obtained from questionnaires given to bondholders. Two hundred questionnaires were circularized while 137 of them were returned. From all the data obtained, evaluation is then made to determine the effectiveness of the internal control as well as the existing problems of the government bond management of the Bank of Thailand.

The study reveals that in general the Bank of Thailand head-office maintains an appropriate internal control system which consists of good and effective organizational structure, divisions of functions and responsibilities, policies and procedures, work standards, recording and reporting system, and internal auditing. However, even with such workable internal control, problems and shortcomings are still presented in each activity conducted by the Loan Management Division. The main cause of the problems seems to arise from the bureaucratic lengthy and outdated procedures which have been practiced from the beginning without appropriate modification to suit the prevailing situations. Moreover, there are insufficient personnels, and some officials lack certain specialized knowledge and experience required for their duties.

In this study, the author has proposed recommendations in connection with guidelines which can be used to solve problems in conducting each activity concerning the internal control of the government bond management of the Bank of Thailand headoffice. However, effectiveness of these guidelines and recommendations suggestions will depend on such factors as the organizational structure, the supervision and control by executives and officials. This effectiveness will also be subject to such limitations as the availability of resources. This case study and guidelines for solving the operational problems will not only be beneficial to the administration of the Bank of Thailand headoffice, but they will also be adapted for use in other three branches of the Bank of Thailand. Moreover, the study and guidelines will also be useful for other government agencies who are concerned with the government bonds management, so the they can formulate policies in order to provide more effective assistances and better coordinations with the Bank of Thailand.



กิตติกรรมประกาศ

การเขียนวิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จได้ด้วยดี ผู้เขียนต้องขอขอบพระคุณ บุคคลหลายฝ่ายที่ให้ความร่วมมือและความช่วยเหลือสนับสนุน โดยเฉพาะอย่างยิ่งคณะกรรมการตรวจวิทยานิพนธ์ คือ รองศาสตราจารย์วิไล วีระปรีช ประธานกรรมการ และรองศาสตราจารย์สุภาพรณ รัตนารณ กรรมการตรวจวิทยานิพนธ์ ซึ่งอาจารย์ทั้งสองท่านได้ให้คำแนะนำอันเป็นประโยชน์มาก ผู้เขียนจึงขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง

สำหรับบุคคลอีก 2 ท่านที่มีความสำคัญอย่างมากในการให้คำแนะนำ แก้ไขข้อบกพร่อง และการเรียบเรียงจนวิทยานิพนธ์ฉบับนี้เสร็จสมบูรณ์ ซึ่งผู้เขียนต้องขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงอีก เช่นกัน คือ คุณพระณี ศรีสวัสดิ์ หัวหน้าส่วนการบัญชี ฝ่ายการธนาคาร และรองศาสตราจารย์ศิริรัฐศรี โดยท่านทั้งสองเป็นที่ปรึกษาของผู้เขียน

คณะบุคคลที่ผู้เขียนจะละเว้นการระลึกถึงความเอื้อเฟื้อและความร่วมมือที่มีต่อผู้เขียนเสียมิได้ คือบุคคลที่กรุณาให้ข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการพันธบัตรรัฐบาล โดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ ซึ่งผู้เขียนใช้เป็นกรณีศึกษา ได้แก่ คุณไพโรจน์ ทิพย์โกศัย หัวหน้าหน่วยจัดบัญชี คุณสมบูรณ์ บุญลกิจ หัวหน้าหน่วยบริการเงินกู้ คุณวิลาวัรรณ วงศ์ถาวรวัฒน์ หัวหน้าหน่วยทะเบียนเงินกู้ คุณปริศนา มั่นสกุล ผู้วิเคราะห์ ส่วนวิเคราะห์การธนาคารและจัดการตลาดเงิน ฝ่ายการธนาคาร และพนักงานในส่วนการบัญชีอีกหลายท่านที่ได้กล่าวมาแล้ว ตลอดจนเจ้าหน้าที่ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในอีกหลายท่าน ผู้เขียนต้องขอขอบพระคุณบุคคลต่าง ๆ ดังกล่าวเป็นอย่างสูงไว้ ณ ที่นี้

นอกจากนี้ผู้เขียนยังได้รับ เงินอุดหนุนทำการค้นคว้าวิจัยวิทยานิพนธ์จากธนาคารกสิกรไทย จำกัด เป็นเงิน 5,000.- บาท (ห้าพันบาทถ้วน) ผู้เขียนขอน้อมรับด้วยความขอบพระคุณ

ความดีของวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้เขียนขอบแต่ผู้บังคับบัญชา ที่ ๆ เพื่อน ๆ ผู้ร่วมงาน และครอบครัวญาติพี่น้องอันเป็นที่รัก ซึ่งให้การสนับสนุนและคอยให้กำลังใจเป็นอย่างดีตลอดมา หากวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ยังมีสิ่งใดขาดตกบกพร่อง ผู้เขียนยินดีน้อมรับไว้แต่ผู้เดียว

เพ็ญจันทร์ มงคลกุล



สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	ข
กิตติกรรมประกาศ.....	ญ
สารบัญแผนภูมิโครงสร้าง.....	ท
สารบัญแผนภูมิทางเดินเอกสาร.....	ฌ
สารบัญเอกสาร.....	ณ
สารบัญรายงาน.....	ด
บทที่	
1 บทนำ.....	1
ความสำคัญของการศึกษา.....	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา.....	4
ขอบเขตและวิธีการศึกษา.....	4
ผลที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา.....	6
2 ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับพันธบัตร.....	7
ความเป็นมาของพันธบัตรรัฐบาล.....	7
หลักเกณฑ์และวิธีการออกพันธบัตรรัฐบาล.....	8
ประเภทของพันธบัตรรัฐบาล.....	9
พันธบัตรที่ออกจำหน่ายในปัจจุบัน.....	11
ตลาดพันธบัตรรัฐบาล.....	11
ประเภทผู้ซื้อพันธบัตร.....	12

ศูนย์วิจัยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บทที่

3	การจัดการพันธบัตรรัฐบาลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย.....	14
	การจัดแบ่งส่วนงาน เกี่ยวกับการจัดการพันธบัตรรัฐบาล.....	14
	ระบบบัญชี เกี่ยวกับการจัดการพันธบัตรรัฐบาลโดยธนาคาร แห่งประเทศไทย.....	23
	การดำเนินงานจำหน่ายพันธบัตร	32
	การดำเนินงานจ่ายดอกเบี้ยพันธบัตร.....	64
	การดำเนินงานไถ่ถอนพันธบัตร.....	81
	การดำเนินงานเปลี่ยนแปลงกรรมสิทธิ์ในพันธบัตร.....	101
	การดำเนินงานแก้ไขรายละเอียด เกี่ยวกับ เจ้าของพันธบัตร.....	142
	การ เก็บรักษาพันธบัตรที่รับฝากจากสถาบันการเงิน.....	159
4	การควบคุมภายใน เกี่ยวกับการจัดการพันธบัตรรัฐบาลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย	
	การประเมินผลการควบคุมภายใน ของธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการจัดการพันธบัตรรัฐบาล.....	191
	การจำหน่ายพันธบัตร	191
	การจ่ายดอกเบี้ยพันธบัตร	197
	การไถ่ถอนพันธบัตร	199
	การเปลี่ยนแปลงกรรมสิทธิ์ในพันธบัตร	202
	การแก้ไขรายละเอียด เกี่ยวกับ เจ้าของพันธบัตร	204
	การ เก็บรักษาพันธบัตรที่รับฝากจากสถาบันการเงิน	205
	ปัญหาและข้อบกพร่องโดยทั่วไป	206

คู่มือวิทยุพัสดุ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บทที่

5	แนวทางแก้ไขปัญหาและข้อบกพร่อง เกี่ยวกับการควบคุมภายใน ในการ จัดการพันธบัตรรัฐบาล	209
	การจำหน่ายพันธบัตร	205
	การจ่ายดอกเบี้ยพันธบัตร	212
	การไถ่ถอนพันธบัตร	212
	การเปลี่ยนแปลงกรรมสิทธิ์ในพันธบัตร.....	212
	การแก้ไขรายละเอียด เกี่ยวกับ เจ้าของพันธบัตร	212
	การเก็บรักษาพันธบัตรที่รับฝากจากสถาบันการเงิน.....	213
	ข้อเสนอแนะ เกี่ยวกับการควบคุมภายในโดยทั่วไป	213
6	สรุปและข้อเสนอแนะ	217
	สรุปผลการศึกษา	217
	ข้อเสนอแนะ	226
	บรรณานุกรม	231
	ภาคผนวก	233
	ประวัติผู้เขียน	248

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สารบัญแผนภูมิโครงสร้าง

	หน้า
1. หังการแบ่งส่วนงานของธนาคารแห่งประเทศไทย	17
2. หังการแบ่งส่วนงานของส่วนการกู้เงิน	18
3. หังการแบ่งส่วนงานของหน่วยจัดกู้เงิน	19
4. หังการแบ่งส่วนงานของหน่วยบริการเงินกู้	20
5. หังการแบ่งส่วนงานของหน่วยทะเบียนเงินกู้	21
6. แผนหังสมุดบัญชีและรายงาน เกี่ยวกับการจัดการพันธบัตรรัฐบาล	29



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สารบัญแผนภูมิทาง เติน เอกสาร

	หน้า
1 การจำหน่ายพันธบัตร	40
2 การจำหน่ายพันธบัตร (ต่อ)	41
3 การจ่ายดอกเบี้ยพันธบัตร	74
4 การจ่ายดอกเบี้ยพันธบัตร (ต่อ)	75
5 การเตรียมการ เบิกเงินค่าไถ่ถอนพันธบัตร	๙6
6 การแจ้งไถ่ถอนพันธบัตร	97
7 การไถ่ถอนพันธบัตร	๙8
8 การไถ่ถอนพันธบัตร (ต่อ)	๙9
9 การโอนกรรมสิทธิ์ในพันธบัตร	106
10 การโอนกรรมสิทธิ์ในพันธบัตร (ต่อ)	107
11 การขอรับมรดกพันธบัตร	119
12 การจำหน่ายสิทธิในพันธบัตร	129
13 การขายคืนพันธบัตรก่อนครบกำหนดไถ่ถอน	138
14 การเปลี่ยนชื่อ ที่อยู่ หรือผู้เยาว์แจ้งบรรลุนิติภาวะแล้ว	145
15 การเปลี่ยนเงื่อนไขการรับดอกเบี้ย	149
16 การแจ้งพันธบัตรหายหรือชำรุด	152
17 การอายัด หรือถอนอายัดพันธบัตร	156
18 การรับฝากพันธบัตรเพื่อการซื้อขายคืน	164
19 การถอนพันธบัตรที่รับฝากเพื่อการซื้อขายคืน	165

สารบัญ เอกสาร

	หน้า
1 คำเสนอขอซื้อพันธบัตร (ชนิดจ่ายดอกเบี้ย)	42
2 คำเสนอขอซื้อพันธบัตร (ชนิดทบดอกเบี้ย)	43
3 บัตรตัวอย่างลายมือชื่อเจ้าของกรรมสิทธิ์ในพันธบัตร (เอกชนหรือบุคคลธรรมดา)	44
4 บัตรตัวอย่างลายมือชื่อเจ้าของกรรมสิทธิ์ในพันธบัตร (บริษัท ห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน หรือนิติบุคคล)	45
5 ใบรับฝากเงิน (pay-in)	46
6 ใบสำคัญชั่วคราวแทนพันธบัตร	47
7 การรับเงินค่าจำหน่ายพันธบัตรของหน่วยจัดกู้เงิน	48
8 ทะเบียนหน้าบัญชีผู้ถือกรรมสิทธิ์ในพันธบัตร	49
9 พันธบัตรเงินกู้ชนิดจ่ายดอกเบี้ย	50
10 พันธบัตรเงินกู้ชนิดทบดอกเบี้ย	51
11 พันธบัตรลงทุน	52
12 งบพิสูจน์ยอดเงินในบัญชีการจัดกู้เงิน	53, 54
13 เดบิต สลิป	55
14 ใบรับฝากเงิน (pay-in) นำเงินส่งเข้าคลัง	56
15 ใบนำส่งเงินนอกงบประมาณ	57
16 ทะเบียนการจัดกู้เงิน	58
17 บัญชีแยกประเภท	59
18 งบทดลอง	60
19 ทะเบียนการรับจดทะเบียนกรรมสิทธิ์	61
20 ทะเบียนควบคุมการจ่ายดอกเบี้ยพันธบัตร	62
21 ทะเบียนควบคุมการจ่ายดอกเบี้ยพันธบัตรชนิดหักภาษี ณ ที่จ่าย	63
22 ทะเบียนควบคุมการจ่ายดอกเบี้ย (แยกตามเงื่อนไขรับเช็ค)	76
23 ทะเบียนควบคุมการจ่ายดอกเบี้ย (แยกตามเงื่อนไขเงินเข้าบัญชี)	77
24 ใบนำส่งดอกเบี้ยพันธบัตร (นำเงินเข้าบัญชี)	78

	หน้า
25 โบนำส่งดอก เบี้ยพันธบัตร (นำเงินเข้าบัญชีกรณีเสียหายหัก ณ ที่จ่าย).....	79
26 โบนำส่งดอก เบี้ยพร้อม เช็ค	80
27 ทะเบียน เช็ค	81
28 รายละเอียดการส่ง เงินค่าดอก เบี้ยพันธบัตร เข้าบัญชี เงินฝากที่ธนาคาร	82
29 ตารางรายละเอียดการหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย	83
30 คำขอรับคืนเงินพันธบัตร	100
31 หนังสือขอโอนกรรมสิทธิ์ในพันธบัตร	108
32 หนังสือมอบอำนาจ	109
33 คำร้องขอรับมรดก (กรณีไม่มีคำสั่งศาล)	120
34 หนังสือ เครือญาติซึ่งมีสิทธิ์ได้รับมรดก	121
35 หนังสือขอสละสิทธิ์รับมรดกในพันธบัตร	122
36 หนังสือคำประท้วง	123
37 คำร้องขอรับมรดก	124
38 หนังสือขอจำหน่ายสิทธิ์ในพันธบัตร	125
39 หนังสือ เสนอขายคืนพันธบัตร	139
40 ทะเบียนคุมยอดพันธบัตร	140
41 บัตรทะเบียนรวมหลักทรัพย์	141
42 คำร้องทั่วไป	146
43 หนังสือรับแจ้งการอายัด	157
44 หนังสือรับแจ้งถอนอายัด	158
45 หนังสือขอฝากพันธบัตร	166
46 ใบรับฝากพันธบัตร	167
47 ทะเบียนคุมยอดพันธบัตร (แยกรายบริษัท)	168
48 หนังสือขอถอนพันธบัตร	169

สารบัญรายงาน

	หน้า
1 รายงานการจำหน่ายพันธบัตรแยกตามประเภทผู้ซื้อ	174
2 รายงานการจำหน่ายพันธบัตรแยกตามเงินที่ได้รับ	176
3 รายงานรายละเอียดการโอนพันธบัตร	177
4 รายงานการไถ่ถอนพันธบัตรของธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน	178
5 รายงานการเปลี่ยนแปลงกรรมสิทธิ์ในพันธบัตรของสถาบันการเงิน ฝากเพื่อการซื้อขายคืน	179
6 รายงานยอดคงเหลือพันธบัตรที่สถาบันการเงินฝากไว้เพื่อขาย	181
7 รายงานการจำหน่ายพันธบัตรประจำสัปดาห์	182
8 รายงานสถิติการรับซื้อคืนพันธบัตรประจำสัปดาห์	183
9 รายงานการไถ่ถอนพันธบัตรประจำเดือน	184
10 รายงานการไถ่ถอนคืนเงินพันธบัตรรุ่นต่าง ๆ ประจำเดือน	185
11 รายงานการรับซื้อคืนพันธบัตร	186
1.2 รายงานการจ่ายดอกเบี้ยพันธบัตรชนิดจ่ายดอกเบี้ยประจำงวด	187
13 ตารางการไถ่ถอนพันธบัตรประจำปี	188

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย