

บทที่ ๖

ปัญหาและอุปสรรคเกี่ยวกับสถาบันการเงิน

จากการที่บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ จะต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ ตลอดจนประกาศต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ลักษณะของการควบคุมของทางการในบางขณะอาจจะมีความขัดแย้งกันบ้างกับผลประโยชน์ตามนโยบายของบริษัท นอกจากนี้ การประกอบธุรกิจที่ต้องมีการแข่งขันทั้งกับบริษัทการเงินด้วยกันหรือสถาบันการเงินประเภทอื่น โดยเฉพาะอย่างยิ่งกับธนาคารพาณิชย์และสิ่งสำคัญอีกประการหนึ่งก็คือ ภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวมากขึ้นเป็นลำดับและมีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ สิ่งเหล่านี้ล้วนก่อให้เกิดปัญหาไม่มากนักน้อย ทั้งแก่บริษัทผู้ปฏิบัติและแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะผู้ควบคุม ดังนั้นในบทนี้จะได้กล่าวถึงลักษณะของปัญหาและอุปสรรคที่สำคัญ ๆ ในการปฏิบัติและควบคุมสถาบันการเงินประเภทนี้ไว้ดังนี้

ปัญหาและอุปสรรคในทรรศนะของสถาบันการเงิน

สำหรับบริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินทุน (บริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์)

จากการประเมินผลจากแบบสอบถามที่ได้รับตอนประมาณร้อยละ ๑๗.๘๖ ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยบริษัทที่มีขนาดเล็กร้อยละ ๒๖.๖๗ บริษัทขนาดกลางร้อยละ ๒๖.๖๗ และบริษัทขนาดใหญ่ร้อยละ ๔๖.๖๖ ของแบบสอบถามที่ได้รับตอบตามลำดับ (ตารางที่ ๑) พอสรุปปัญหาได้ดังนี้

๑. การกระจายหุ้น

ตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ นั้น กำหนดว่ากิจการที่ประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ต้องมีผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาไม่ต่ำกว่าหนึ่งร้อยรายโดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวต้องถือหุ้นรวมกันเป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๕๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและแต่ละรายต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ ๐.๖ ของจำนวนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ตารางที่ ๑

แสดงปริมาณแบบสอบถามที่ได้รับตอบแยกตามประเภทของธุรกิจและขนาด

ของบริษัทตามปริมาณสินทรัพย์ เมื่อสิ้นปี ๒๕๒๔

ประเภทธุรกิจ	จำนวนแบบ สอบถามที่ส่ง	จำนวนแบบสอบถามที่ได้รับตอบ									
		ขนาดเล็ก		ขนาดกลาง		ขนาดใหญ่		รวม			
		จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%		
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	๘๔	๔.๗๖	๒๖.๖๗	๔	๔.๗๖	๗	๘.๓๓	๑๕	๑๗.๘๖	๑๗.๘๖	
บริษัทเงินทุน	๒๔	๑๐.๗๑	๑๐๐	-	-	-	-	๓	๑๐.๗๑	๑๐.๗๑	
บริษัทหลักทรัพย์	๑๖	๓๑.๒๕	๑๐๐	-	-	-	-	๕	๓๑.๒๕	๓๑.๒๕	
บริษัทเครดิตฟองซิเออร์	๓๓	๑๒.๑๒	๕๐	๖.๐๖	๒	๖.๐๖	๖.๐๖	๘	๒๔.๒๔	๒๔.๒๔	
รวม	๑๖๑	๙.๙๔	๕๑.๖๑	๖	๓.๗๓	๑๙.๓๖	๕.๕๙	๓๑	๑๙.๒๔	๑๙.๒๔	

๑ เปอร์เซ็นต์ต่อปริมาณแบบสอบถามที่ส่ง

๒ เปอร์เซ็นต์ต่อปริมาณแบบสอบถามที่ได้รับตอบ

สำหรับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่จัดตั้งขึ้นก่อนพระราชบัญญัติฉบับนี้
ใช้บังคับและมีผู้ถือหุ้นไม่เป็นไปตามที่กล่าวข้างต้น ก็ให้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลา
๗ ปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัติฉบับนี้ใช้บังคับ โดยต้องดำเนินการตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- (๑) ภายใน ๓ ปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัติฉบับนี้ใช้บังคับ ต้องดำเนินการให้มีผู้
ถือหุ้นซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาอย่างน้อยไม่ต่ำกว่าห้าสิบราย โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าว
ต้องถือหุ้นรวมกันเป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๒๕ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่าย
ได้แล้วทั้งหมด
- (๒) ภายใน ๕ ปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัติฉบับนี้ใช้บังคับ ต้องดำเนินการให้มี
ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาอย่างน้อยไม่ต่ำกว่าเจ็ดสิบห้าราย โดยผู้ถือหุ้น
ดังกล่าวต้องถือหุ้นรวมกันเป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๔๐ ของจำนวนหุ้นที่
จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- (๓) ภายใน ๗ ปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัติฉบับนี้ใช้บังคับ ต้องดำเนินการให้มีผู้ถือหุ้น
ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาอย่างน้อยไม่ต่ำกว่าหนึ่งร้อยราย โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวต้อง
ถือหุ้นรวมกันเป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๕๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว
ทั้งหมด

จะเห็นได้ว่าวัตถุประสงค์ของพระราชบัญญัติฉบับนี้ ต้องการให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิต
ฟองซิเอร์กระจายหุ้นไปยังกลุ่มบุคคลธรรมดาต่างจากผลสรุปของแบบสอบถามจากตารางที่ ๓ ประมาณ
ร้อยละ ๕๓.๘๕ ของแบบสอบถามที่ได้รับตอบไม่สามารถกระจายหุ้นให้ เป็นไปตามพระราชบัญญัติฉบับนี้
ได้ เนื่องจากธุรกิจประเภทนี้ยังไม่เป็นที่รู้จักแพร่หลายและ ประชาชนยังขาดความ เชื่อถือในสถาบัน
การเงินประเภทนี้ จึงไม่เป็นที่สนใจของประชาชนทั่วไปเข้ามาลงทุน

๒. วงเงินขั้นต่ำ

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ ๑๔ กรกฎาคม ๒๕๒๔ เรื่องการ
กำหนดให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติในการกู้ยืม เงินหรือรับเงินจากประชาชนและการกำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือ
ส่วนลดที่บริษัทเงินทุนอาจจ่ายหรืออาจเรียกได้ ซึ่งกำหนดว่าวงเงินขั้นต่ำในการกู้ยืมแต่ละครั้งต้อง

ตารางที่ ๒

แสดงขนาดของบริษัทตามปริมาณสินทรัพย์ของธุรกิจแต่ละประเภท

ประเภทธุรกิจ	ปริมาณสินทรัพย์สิ้นปี ๒๕๒๔ (ล้านบาท)		
	ขนาดเล็ก	ขนาดกลาง	ขนาดใหญ่
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	น้อยกว่า ๕๐๐	๕๐๑ - ๙๐๐	มากกว่า ๙๐๐
บริษัทเงินทุน	น้อยกว่า ๔๐๐	๔๐๑ - ๗๐๐	มากกว่า ๗๐๐
บริษัทหลักทรัพย์	น้อยกว่า ๒๐๐	๒๐๑ - ๓๐๐	มากกว่า ๓๐๐
บริษัทเครดิตฟองซิเออร์	น้อยกว่า ๒๐๐	๒๐๑ - ๓๐๐	มากกว่า ๓๐๐

ตารางที่ ๓

แสดงสัดส่วนของแบบสอบถามที่ได้รับตอบเกี่ยวกับ

การกระจายหุ้น

ประเภทธุรกิจ	จำนวนแบบสอบถาม ที่ได้รับตอบ	ประสบปัญหาในการกระจายหุ้น	
		จำนวน	% ^๑
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	๑๔	๘	๕๓.๓๓
บริษัทเงินทุน	๓	๑	๓๓.๓๓
บริษัทเครดิตฟองซิเออร์	๘	๕	๖๒.๕๐
รวม	๒๖	๑๔	๕๓.๘๕

^๑ เปอร์เซนต์ต่อแบบสอบถามที่ได้รับตอบ

ไม่ต่ำกว่าหนึ่งหมื่นบาทสำหรับบริษัทเงินทุนและสาขาที่มีสำนักงานในเขตกรุงเทพมหานคร จังหวัดสมุทร-
 ปราการและจังหวัดนนทบุรีหรือไม่ต่ำกว่าห้าพันบาทสำหรับบริษัทเงินทุนและสาขาที่มีสำนักงานในเขตจังหวัด
 อื่น ดังนั้นการระดมเงินทุนของบริษัทเงินทุนจึงจำกัดอยู่ในวงแคบเฉพาะผู้มีรายได้ในระดับกลาง หรือผู้
 มีรายได้มากเท่านั้น นอกจากนี้ประชาชนส่วนใหญ่ยังไม่คุ้นเคยหรือรู้จักบริษัทเงินทุน และยังขาดความ
 ไว้วางใจในสถาบันการเงินประเภทนี้และในขณะเดียวกันก็ต้องระดมทุนแข่งขันกับสถาบันการเงินด้วยกัน
 โดยเฉพาะอย่างยิ่งธนาคารพาณิชย์ จากแบบสอบถามที่ได้รับประมาณร้อยละ ๗๒.๒๒ เห็นว่าวงเงินขั้นต่ำ
 ดังกล่าวเหมาะสมแล้วประมาณร้อยละ ๑๑.๑๑ เห็นว่าสูงเกินไป และอีกร้อยละ ๑๖.๖๗ เห็นว่าต่ำ
 เกินไป (ดูตารางที่ ๔)

๓. การตีความตามกฎหมายและระเบียบปฏิบัติ

ในการควบคุมดูแลสถาบันการเงินให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งกฎหมาย ธนาคารแห่ง
 ประเทศไทยมีความเข้าใจว่าสถาบันการเงินที่อยู่ในความควบคุมดูแล จะต้องทราบและเข้าใจด้วยบท
 กฎหมายและพิจารณาเจตนาที่มีการปฏิบัติฝ่าฝืนเป็นสิ่งสำคัญ แต่เนื่องจากพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจ
 เงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ ยังเป็นกฎหมายใหม่ที่เพิ่งมีผลใช้บังคับ
 เมื่อไม่นานมานี้ แม้ว่าสาระสำคัญส่วนใหญ่จะได้อาศัยจากประกาศกระทรวงการคลังที่ออกโดยอาศัย
 อำนาจตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๔ ก็ตาม และไม่เคยมีคำพิพากษาศาลฎีกาวินิจฉัยไว้เป็น
 บรรทัดฐานดังเช่นกฎหมายทั่วไป นอกจากนี้บทบัญญัติบางมาตราในพระราชบัญญัติฉบับนี้ยังได้บัญญัติข้อ
 ความไว้อย่างกว้าง ๆ เพื่อให้กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์ วิธี
 การและเงื่อนไขอีกด้วย เป็นที่น่าสังเกตว่าการออกกฎหมายหรือประกาศที่มีผลใช้บังคับตามกฎหมาย มัก
 เป็นไปในลักษณะที่ไม่กระจ่างชัด ยากแก่การทำความเข้าใจและธนาคารแห่งประเทศไทยก็ได้ให้คำ
 ชี้แจงในรายละเอียดเป็นลายลักษณ์อักษร หรือจัดให้มีการประชุมปรึกษาหารือจนเป็นที่เข้าใจเสียก่อน
 ออกประกาศใช้บังคับ ทำให้สถาบันการเงินต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจด้วยกฎหมายที่ออกประกาศ
 ใช้ไม่ถูกต้องตามเจตนารมณ์ที่แท้จริงของธนาคารแห่งประเทศไทย แม้เจ้าหน้าที่ของธนาคารแห่งประเทศไทย
 ไทยก็ยังตีความหมายแตกต่างกันหรือบางครั้งก็ไม่สามารถให้คำวินิจฉัย หรือให้ความเข้าใจที่ถูกต้องแก่
 บริษัทผู้ประกอบการให้เป็นมาตรฐานเดียวกันได้ และเมื่อผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบพบว่า มีการปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมายเกิดขึ้นก็ดี หรือเป็นการตรวจพบจากรายงานต่าง ๆ ที่สถาบัน

ตารางที่ ๔

แสดงสัดส่วนของแบบสอบถามที่ได้รับตอบเกี่ยวกับ

วงเงินขั้นต่ำ

ประเภทธุรกิจ	จำนวนแบบสอบถามที่ได้รับตอบ	เหมาะสมแล้ว		ต่ำเกินไป		สูงเกินไป	
		จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ^๑	๑๕	๑๐	๖๖.๖๗	๓	๒๐	๒	๑๓.๓๓
บริษัทเงินทุน	๓	๓	๑๐๐	-	-	-	-
รวม	๑๘	๑๓	๗๒.๒๒	๓	๑๖.๖๗	๒	๑๑.๑๑
บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ ^๒	๘	๘	๑๐๐	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	๒๖	๒๑	๘๐.๗๗	๓	๑๑.๕๔	๒	๗.๖๙

^๑ วงเงินขั้นต่ำในการกู้ยืมหรือรับเงินจากประชาชนของธุรกิจเงินทุน ๑๐,๐๐๐ บาท

^๒ วงเงินขั้นต่ำในการกู้ยืมหรือรับเงินจากประชาชนของธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ ๑,๐๐๐ บาท

การเงินยื่นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยก็ดี บริษัทผู้กระทำความผิดมักจะอ้างว่าเกิดจากความเข้าใจผิดในกฎหมายหรือข้อบังคับ

จากแบบสอบถามที่ได้รับตอบพบว่า สาเหตุที่มีการปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมายเกิดจากความไม่เข้าใจในข้อบัญญัติของกฎหมายมีประมาณร้อยละ ๓๘.๗๑ เกิดความพลั้งเผลอมีประมาณร้อยละ ๓๒.๒๖ มีเจตนาหลีกเลี่ยงร้อยละ ๖.๔๕ และประมาณร้อยละ ๑๖.๑๓ เกิดจากความพลั้งเผลอและความไม่เข้าใจในข้อบัญญัติของกฎหมาย (ดูตารางที่ ๕)

๔. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ ๙ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๒๔ เรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเงินทุน ได้กำหนดไว้ว่าให้บริษัทเงินทุนดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๗ ของยอดเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือรับจากประชาชน อันบริษัทเงินทุนมีหน้าที่จะต้องชำระคืน ซึ่งจะต้องประกอบด้วย

- (๑) เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๐.๕ ของยอดเงินอันบริษัทเงินทุนมีหน้าที่จะต้องชำระคืน
- (๒) หลักทรัพย์รัฐบาลไทย และหุ้นกู้หรือพันธบัตรรวมกันต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๕.๕ ของยอดเงินอันบริษัทเงินทุนมีหน้าที่จะต้องชำระคืน

ดังนั้นบริษัทเงินทุนจึงต้องนำเงินทุนที่ระดมได้ส่วนหนึ่งดำรงไว้เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าว เป็นเหตุให้บริษัทต้องขาดรายได้ไปส่วนหนึ่ง เนื่องจากการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในรูปเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยตามข้อ (๑) นั้นบริษัทไม่ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนใด ๆ และในรูปของหลักทรัพย์รัฐบาลไทยก็ได้ผลประโยชน์ตอบแทนในอัตราที่ต่ำ ฉะนั้นการกำหนดอัตราราคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องจึงต้องกำหนดในอัตราที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามในแง่ของบริษัทก็มีความรู้สึกว่าการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นการทำให้บริษัทขาดรายได้ จากแบบสอบถามที่ได้รับตอบมีประมาณร้อยละ ๕๕.๕๖ เห็นด้วยกับอัตราราคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าว และมีประมาณร้อยละ ๔๔.๔๔ เห็นว่าอัตราสินทรัพย์สภาพคล่องควรเป็นร้อยละ ๕ ถึงร้อยละ ๖ (ดูตารางที่ ๖)

ตารางที่ ๕

แสดงสัดส่วนของแบบสอบถามที่ได้รับตอบเกี่ยวกับ

การตีความตามกฎหมายและระเบียบปฏิบัติ

เกิดจาก	บงล. ๑		บง. ๒		บล. ๓		ปก. ๔		รวม	
	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%
๑. ความไม่เข้าใจในพ.ร.บ.	๕	๓๓.๓๓	๑	๓๓.๓๓	๓	๖๐	๓	๓๗.๕๐	๑๒	๓๘.๗๑
๒. ความพอลังเผอเรอ	๕	๓๓.๓๓	๑	๓๓.๓๓	๑	๒๐	๓	๓๗.๕๐	๑๐	๓๒.๒๖
๓. ความไม่เข้าใจในพ.ร.บ. และความพอลังเผอเรอ	๕	๒๖.๖๗	๑	๓๓.๓๓	-	-	-	-	๕	๑๖.๑๓
๔. มีเจตนาหลีกเลี่ยง	-	-	-	-	๑	๒๐	๑	๑๒.๕๐	๒	๖.๔๕
๕. ความไม่เข้าใจในพ.ร.บ. และมีเจตนาหลีกเลี่ยง	๑	๖.๖๗	-	-	-	-	๑	๑๒.๕๐	๒	๖.๔๕
รวม (จำนวนแบบสอบถามที่ได้รับตอบ)	๑๕	๑๐๐	๓	๑๐๐	๕	๑๐๐	๕	๑๐๐	๓๑	๑๐๐

๑ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์

๒ บริษัทเงินทุน

๓ บริษัทหลักทรัพย์

๔ บริษัทเครดิตฟองซิเออร์

๕. การควบคุมสถาบันการเงิน

เพื่อให้การดำเนินงานของสถาบันการเงินมีความมั่นคงและเป็นไปตามกฎหมาย ทาง การจึงได้กำหนดมาตรการเพื่อควบคุมสถาบันการเงินไว้ ๒ ลักษณะคือ

(๑) การเข้าตรวจสอบกิจการสินทรัพย์หนี้สินและการดำเนินงาน ณ สถานประกอบการ

(๒) การจัดส่งรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

การเข้าตรวจสอบกิจการของบริษัทในแง่ของบริษัทเองย่อมจะเกิดความรู้สึกว่า การ ตรวจสอบนั้นอาจจะเป็นการมาจับผิดหรือเป็นการรบกวนเวลาทำงานของพนักงานอย่างไรก็ตาม จาก แบบสอบถามที่ได้รับตอบทุกฉบับเห็นว่าการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทยนั้นมีความจำเป็น ยินดี ต้อนรับและให้ความร่วมมือทั้งนี้เพราะว่าการตรวจสอบดังกล่าวจะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทเอง ใน อันที่จะทราบฐานะและการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนการปฏิบัติตามกฎหมาย

ส่วนการยื่นรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยนั้น ปัญหาอยู่ที่ว่าในแต่ละเดือน สถาบัน การเงินจะต้องจัดทำรายงานต่าง ๆ ส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นจำนวนมาก เป็นการเพิ่มภาระ สิ้นเปลืองเวลา และเพิ่มค่าใช้จ่ายในการจัดทำและเก็บข้อมูลโดยละเอียดเป็นอย่างมาก นอกจากนี้ ใ รายการบางรายการในรายงานมีลักษณะไม่ชัดเจน ทำให้ผู้จัดทำรายงานไม่เข้าใจข้อมูลที่แท้จริง ประ เหมิน จากแบบสอบถามที่ได้รับตอบร้อยละ ๒๙.๐๓ (ดูตารางที่ ๗) เห็นว่ารายงานมีมากเกินไปจน ก่อให้เกิดภาระและเพิ่มค่าใช้จ่ายแก่บริษัท

๖. การลงโทษเปรียบเทียบปรับ

เพื่อให้การดำเนินงานของสถาบันการเงินได้เป็นไปตามเจตนารมณ์ของกฎหมายพระราช- บัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ จึงได้บัญญัติบท ลงโทษสำหรับบริษัทที่ปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมายไว้ในการลงโทษก็มีหลายลักษณะนับตั้งแต่การลงโทษ เปรียบเทียบปรับ การเข้าควบคุมกิจการและการถอนใบอนุญาต อย่างไรก็ตามในทางปฏิบัติโดยทั่วไป ก็ใช้วิธีการเปรียบเทียบปรับโดยพิจารณาจากเจตนาเป็นสำคัญ

ตารางที่ ๖

แสดงสัดส่วนของแบบสอบถามที่ได้รับตอบเกี่ยวกับ

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

ประเภทธุรกิจ	จำนวนแบบสอบถาม ที่ได้รับตอบ	เหมาะสมแล้ว		ไม่เหมาะสมควรเป็น ๕-๖%	
		จำนวน	% ^๑	จำนวน	% ^๑
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	๑๕	๘	๕๓.๓๓	๗	๔๖.๖๗
บริษัทเงินทุน	๓	๒	๖๖.๖๗	๑	๓๓.๓๓
รวม	๑๘	๑๐	๕๕.๕๖	๘	๔๔.๔๔

^๑ เปอร์เซ็นต์ต่อแบบสอบถามที่ได้รับตอบ

ตารางที่ ๗

แสดงสัดส่วนของแบบสอบถามที่ได้รับตอบเกี่ยวกับ

การยื่นรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ประเภทธุรกิจ	จำนวนแบบสอบถาม ที่ได้รับตอบ	ให้ความเห็นว่ามามากเกินไป	
		จำนวน	% ^๑
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	๑๕	๗	๔๖.๖๗
บริษัทเงินทุน	๓	ไม่ระบุ	-
บริษัทหลักทรัพย์	๕	ไม่ระบุ	-
บริษัทเครดิตฟองซิเออร์	๘	๒	๒๕.๐๐
รวม	๓๑	๙	๒๙.๐๓

^๑ เปอร์เซ็นต์ต่อแบบสอบถามที่ได้รับตอบ

จากตารางที่ ๘ จะเห็นได้ว่าในจำนวนแบบสอบถามที่ได้รับตอบประมาณร้อยละ ๖๗.๗๔ เห็นว่าการลงโทษเปรียบเทียบปรับในปัจจุบันเหมาะสมดีแล้ว ประมาณร้อยละ ๑๒.๘๐ เห็นว่าการลงโทษเปรียบเทียบปรับในปัจจุบันนั้นหนักเกินไป ทั้งนี้เนื่องจากการปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมาย เกิดจากความไม่เข้าใจในบทบัญญัติของกฎหมายหรือความไม่ชัดเจนของข้อกำหนดมิได้มีเจตนาที่จะหลีกเลี่ยง แต่อย่างใด จึงควรที่จะได้รับการเตือนเสียก่อน นอกจากนี้ในการลงโทษเปรียบเทียบปรับนั้น บริษัทการเงินต่างไม่ทราบหลักเกณฑ์ที่แน่ชัดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาอะไร เป็น เกณฑ์กำหนดค่าเปรียบเทียบปรับสำหรับการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมายในแต่ละมาตราและอีกประมาณร้อยละ ๑๘.๓๕ เห็นว่าการลงโทษเปรียบเทียบปรับในปัจจุบันยังเบาเกินไป และจากแบบสอบถามที่ได้รับตอบพอสรุปความเห็นได้ดังนี้

- (๑) การลงโทษเปรียบเทียบปรับนั้นควรลงโทษแก่ผู้ที่มีเจตนาปฏิบัติฝ่าฝืนกฎหมายให้หนัก หากเป็นกรณีที่เกิดจากความไม่เข้าใจในข้อกำหนดก็ควรผ่อนผันให้ตามสมควรในกรณีที่เป็นการผิดครั้งแรก
- (๒) เมื่อได้มีการลงโทษเปรียบเทียบปรับแล้ว ผู้กระทำความผิดที่ยังปฏิบัติฝ่าฝืนกฎหมายอยู่เสมอ ก็ควรจะลงโทษให้หนักโดยการให้เลิกกิจการระยะหนึ่งตามความเหมาะสม ซึ่งในเรื่องนี้ควรจะได้มีการกำหนดมาตรการและการพิจารณาอย่างรอบคอบเพื่อมิให้กระทบกระเทือนต่อส่วนรวม
- (๓) สำหรับความผิดในบางกรณีที่เกิดจากผู้บริหารของบริษัทการเงินที่กระทำเพื่อประโยชน์ของตนเอง ควรลงโทษเปรียบเทียบปรับผู้บริหารที่เป็นต้นเหตุของการกระทำความผิดนั้น

สำหรับบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ (บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์)

ประเมินจากแบบสอบถามที่ได้รับตอบจากบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งมีประมาณร้อยละ ๓๑.๒๕ ของแบบสอบถามที่ส่ง (ตารางที่ ๑) เป็นบริษัทที่มีขนาดเล็ก ซึ่งพอสรุปปัญหาที่สำคัญได้ดังนี้

๑. การฟ้องร้องหนี้

ในปัจจุบันนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่าง ๆ ต่างประสบกับปัญหาในการฟ้องร้องลูกหนี้ เนื่องจากต้องใช้เวลาและเสียค่าใช้จ่ายเป็นจำนวนมาก ในกรณีลูกค้าขอประณีประนอมโดยให้ลดหนี้หรือดอกเบี้ย

บางส่วน บริษัทอาจจะมีปัญหาทางด้านภาษีและการตัดเป็นหนี้สูญของลูกค้ายานั้น เพราะไม่มีการฟ้องร้อง จนคดีถึงที่สุด นอกจากนี้ จากแบบสอบถามที่ได้รับตอบร้อยละ ๓๕.๐๐ (ตารางที่ ๔) ให้ความเห็นว่า การฟ้องร้องลูกหนี้ก่อให้เกิดปัญหาแก่บริษัทมากหากเอกสารหลักฐานต่าง ๆ ขาดความสมบูรณ์ไม่สามารถฟ้องร้องคดีได้

๒. ขาดสถาบันการเงินสนับสนุน

เนื่องจากการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์ไม่อาจทำการระดมทุนจากประชาชน ได้ ดังเช่นบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ดังนั้นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัทหลักทรัพย์จึงต้องอาศัยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่าง ๆ ในการให้กู้ยืมแก่ลูกค้าเพื่อซื้อหลักทรัพย์ สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่มีขนาดเล็กขาดการสนับสนุนในด้านเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินแล้ว ย่อมทำให้การดำเนินงานถูกจำกัดอยู่ในวงแคบ จากแบบสอบถามที่ได้รับตอบจากบริษัทหลักทรัพย์ จำนวน ๕ บริษัท มี ๑ บริษัท เท่ากับร้อยละ ๒๐ ของแบบสอบถามที่ได้รับตอบให้ความเห็นว่า การขาดสถาบันการเงินสนับสนุนทำให้การดำเนินงานของบริษัทขาดความคล่องตัว

๓. ปัญหาการขาดความเชื่อมั่นของผู้ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์

ปัจจุบันประชาชนส่วนใหญ่ยังลังเลที่จะลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ สาเหตุสำคัญนอกจากจะเกิดจากการที่กฎหมายไม่สมบูรณ์ชัดเจนและรัดกุมเพียงพอ มีผลให้เกิดกรณีพิพาทฟ้องร้องกันทั้งทางแพ่งและอาญาระหว่างบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์กับลูกค้าแล้ว ยังมีปัญหาว่าประชาชนยังไม่แน่ใจว่า หลักทรัพย์ที่ตนได้ลงทุนไปนั้นในอนาคตจะเป็นหลักทรัพย์ที่ดีจริง เพราะแม้ว่าหลักทรัพย์จดทะเบียนรับอนุญาตทั้งหมดจะผ่านการรับรองมาจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลังแล้วก็ตามแต่ยังขาดกฎหมายควบคุมเกี่ยวกับการสร้างราคาหลักทรัพย์ และการซื้อขายโดยบุคคลภายใน จึงเปิดโอกาสให้มีการเอาเปรียบผู้ลงทุนจากผู้บริหารภายในได้

๔. ปัญหาความคล่องตัวในการปฏิบัติงาน

เนื่องจากธุรกิจหลักทรัพย์ในขณะนี้ยังไม่มีกฎหมายรองรับที่แน่ชัดและสมบูรณ์ จึงเกิดปัญหาในการตีความเรื่องปริมิสิทธิ์ การโอน การขายทอดตลาด โดยเฉพาะบัญชีลูกค้าที่ซื้อหลักทรัพย์ผ่านบริษัทหลักทรัพย์โดยกู้เงินจากบริษัทหลักทรัพย์บางส่วน ทำให้บริษัทหลักทรัพย์ไม่กล้าหรือไม่มีความมั่นใจ

ตารางที่ ๘

แสดงสัดส่วนของแบบสอบถามที่ได้รับตอบ เกี่ยวกับ

การลงโทษเปรียบเทียบปรับ

ประเภทธุรกิจ	จำนวนแบบสอบถาม ที่ได้รับตอบ	เหมาะสม		เบาเกินไป		หนักเกินไป	
		จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	๑๕	๑๐	๖๖.๖๗	๕	๓๓.๓๓	๑	๖.๖๗
บริษัทเงินทุน	๓	๒	๖๖.๖๗	-	-	๑	๓๓.๓๓
บริษัทหลักทรัพย์	๕	๓	๖๐	-	-	๒	๔๐
บริษัทเครดิตฟองซิเออร์	๘	๖	๗๕	๒	๒๕	-	-
รวม	๓๑	๒๑	๖๗.๗๔	๖	๑๙.๓๕	๔	๑๒.๙๑

ตารางที่ ๙

แสดงสัดส่วนของแบบสอบถามที่ได้รับตอบ เกี่ยวกับ

ปัญหาในการฟ้องร้องลูกหนี้

ประเภทธุรกิจ	จำนวนแบบสอบถาม ที่ได้รับตอบ	ให้ความเห็นว่ามีปัญหา	
		จำนวน	%
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	๑๕	๕	๓๓.๓๓
บริษัทหลักทรัพย์	๕	๒	๔๐.๐๐
รวม	๒๐	๗	๓๕.๐๐

ในการเพิ่มวงเงินกู้หรือหาลูกค้าหลักทรัพย์รายใหญ่เพิ่มขึ้นจนกว่าจะมีกฎหมายคุ้มครองในการทำธุรกิจนี้ นอกจากนี้แล้วธุรกิจหลักทรัพย์ในปัจจุบันนี้ยังขาดสถาบันที่จะอำนวยความสะดวกในการเก็บรักษาหลักทรัพย์ และเป็นศูนย์กลางหักบัญชีระหว่างบริษัทในการทำเงินระยะสั้นและระยะยาว เพื่อใช้เป็นทุนให้กู้ยืมแก่บริษัทหลักทรัพย์โดยมีเงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยที่สมควรเป็นการเพิ่มความคล่องตัวและส่งเสริมประสิทธิภาพในการประกอบธุรกิจ

สำหรับบริษัทที่ประกอบธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์

ประเมินจากแบบสอบถามที่ได้รับตอบจากบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ซึ่งมีประมาร้อยละ ๒๔.๒๔ ของแบบสอบถามที่ส่ง (ตารางที่ ๑) ส่วนใหญ่เป็นบริษัทมีขนาดเล็ก พอดีจะสรุปปัญหาในการประกอบธุรกิจ ได้ดังนี้

๑. การระดมเงินเนื่องจากในการออกตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ จะต้องมีการกำหนดระยะเวลาไม่ต่ำกว่า ๓ ปี ซึ่งในทางปฏิบัติแล้วกระทำได้ยากในการที่จะไม่ยินยอมให้ผู้ทรงตั๋วสัญญาใช้เงินไถ่ถอนก่อน ๓ ปี จากแบบสอบถามที่ได้รับตอบจากบริษัท เครดิตฟองซิเอร์จำนวน ๘ บริษัท มี ๕ บริษัท เท่ากับร้อยละ ๖๒.๕ ของแบบสอบถามที่ได้รับให้ข้อคิดว่า เรื่องนี้ก่อให้เกิดปัญหาแก่บริษัท เป็นอย่างมาก เพราะถ้าไม่ยินยอมให้ผู้ทรงตั๋วไถ่ถอนก่อน ๓ ปี ก็คงจะไม่มีผู้ใดฝากเงินกับบริษัทหรืออาจจะก่อให้เกิดผลเสียแก่บริษัทในด้านข่าวลือว่าบริษัทปฏิเสธการจ่ายเงิน เนื่องจากบริษัทไม่มีเงินจ่ายก็อาจเป็นไปได้ แต่ถ้าให้ไถ่ถอนก่อน ๓ ปี ก็จะเป็นการผิดกฎหมาย

๒. บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ส่วนใหญ่ก่อนที่จะมาดำเนินการธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์เป็นธุรกิจจัดสรรที่ดินมาก่อนและไม่สามารถประกอบกิจการได้ต่อไปตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ บริษัทจึงต้องพยายามจำหน่ายที่ดินที่มีอยู่ให้หมด ตามบทบัญญัติของพระราชบัญญัติดังกล่าว ซึ่งในการดำเนินการจำหน่ายที่ดินกระทำได้ยาก เพราะต้องใช้เวลานานมาก ดังนั้นบริษัทส่วนใหญ่จึงมีอสังหาริมทรัพย์รอการขายเป็นจำนวนมาก

๓. การขาดพนักงานหรือผู้บริหารที่มีประสบการณ์หรือมีความรู้ในด้านธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์ เป็นปัญหาสำคัญอีกปัญหาหนึ่งของธุรกิจประเภทนี้

นอกจากนี้ปัญหาเกี่ยวกับการกระจายหุ้น วงเงินขั้นต่ำ การตีความกฎหมายและระเบียบปฏิบัติ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง การส่งรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และการลงโทษเปรียบเทียบปรับมีลักษณะเดียวกันกับที่ได้กล่าวไว้แล้วในเรื่องของบริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินทุน

ข้อคิดเห็นของสถาบันการเงินในเรื่องการจัดตั้งสถาบันประกันเงินฝาก การแยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกัน การจัดตั้งคิสเคาท์เฮาส์และการรวมสถาบันการเงิน

๑. การจัดตั้งสถาบันประกันเงินฝาก

จากแบบสอบถามที่ได้รับตอบตามตารางที่ ๑๐ ปรากฏว่าร้อยละ ๕๔.๘๔ เห็นด้วยกับการจัดตั้งสถาบันประกันเงินฝากส่วนอีกร้อยละ ๔๕.๑๖ นั้นไม่เห็นด้วยกับการจัดตั้งสถาบันประกันเงินฝาก เนื่องจากเห็นว่ายังไม่จำเป็นที่จะจัดตั้งหน่วยงานนี้ขึ้น ซึ่งเป็นที่น่าสงสัย เกตว่าบริษัทที่เห็นด้วยกับการจัดตั้งสถาบันประกันเงินฝากนั้นประมาณร้อยละ ๗๖.๕๗ เป็นบริษัทที่มีขนาดเล็กและขนาดกลาง ส่วนบริษัทที่ไม่เห็นด้วยกับการจัดตั้งสถาบันประกันเงินฝากประมาณร้อยละ ๓๕.๗๑ เป็นบริษัทที่ค่อนข้างใหญ่

๒. การแยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกัน

จากแบบสอบถามที่ได้รับตอบ ตามตารางที่ ๑๑ จะเห็นได้ว่าร้อยละ ๓๒.๒๖ ของแบบสอบถามที่ได้รับตอบไม่เห็นด้วยกับการที่จะแยกธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเงินทุนออกจากกัน ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทการเงินส่วนใหญ่มีความต้องการให้ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ดำเนินงานเป็นเอกเทศ มิใช่รวมอยู่ในนิติบุคคลเดียวกัน

๓. การจัดตั้งคิสเคาท์เฮาส์

จากแบบสอบถามที่ได้รับตอบตามตารางที่ ๑๒ จะเห็นได้ว่าประมาณร้อยละ ๘๐.๖๕ เห็นด้วยกับการจัดตั้งคิสเคาท์เฮาส์ และร้อยละ ๘๐.๐๐ ของจำนวนแบบสอบถามที่เห็นด้วยกับการจัดตั้งคิสเคาท์เฮาส์ เป็นบริษัทที่มีขนาดเล็กและขนาดกลาง

๔. การรวมสถาบันการเงิน

จากแบบสอบถามที่ได้รับตอบ ตามตารางที่ ๑๓ จะเห็นได้ว่าประมาณร้อยละ ๕๔.๐๖ ของแบบสอบถามที่ได้รับตอบ เห็นด้วยกับการรวมสถาบันการเงินเข้าด้วยกันและจากจำนวนแบบสอบถามที่เห็นด้วยกับการรวมสถาบันการเงิน ประมาณร้อยละ ๘๓.๓๓ เป็นบริษัทที่มีขนาดเล็กและขนาดกลาง

ตารางที่ ๑๐

แสดงสัดส่วนของแบบสอบถามที่ได้รับตอบเกี่ยวกับ

การจัดตั้งสถาบันประกันเงินฝาก

ประเภทธุรกิจ	จำนวนแบบสอบถาม ที่ได้รับตอบ	เห็นด้วย						ไม่เห็นด้วย					
		เล็ก-กลาง		ใหญ่		รวม		เล็ก-กลาง		ใหญ่		รวม	
		จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	๕	๒๙.๔๑	๒	๑๑.๗๖	๗	๕๖.๖๗	๓	๒๑.๔๓	๔	๓๕.๗๑	๘	๕๓.๓๓	
บริษัทเงินทุน	๒	๑๑.๗๖	-	-	๒	๖๖.๖๗	๑	๗.๑๔	-	-	๑	๓๓.๓๓	
บริษัทหลักทรัพย์	๕	๑๗.๖๕	-	-	๓	๖๐	๒	๑๔.๒๙	-	-	๒	๔๐	
บริษัทเครดิตฟองซิเออร์	๔	๑๗.๖๕	๒	๑๑.๗๖	๓	๓๗.๕๐	๓	๒๑.๔๓	-	-	๓	๒๗.๕๐	
รวม	๓๑	๗๖.๕๗	๔	๒๓.๔๓	๑๗	๕๔.๘๔	๙	๖๔.๒๙	๕	๓๕.๗๑	๑๔	๔๕.๑๖	

๑ เพอร์เซนต์ต่อจำนวนแบบสอบถามที่เห็นด้วย

๒ เพอร์เซนต์ต่อจำนวนแบบสอบถามที่ได้รับตอบ

ตารางที่ ๑๑

แสดงสัดส่วนของแบบสอบถามที่ได้รับตอบ เกี่ยวกับ
การแยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักที่รพีย่อยออกจากกัน

ประเภทธุรกิจ	จำนวนแบบ สอบถามที่ ได้รับตอบ	เห็นด้วยว่าควรวแยก				ไม่เห็นด้วยกับการแยก					
		เล็ก-กลาง		ใหญ่		เล็ก-กลาง		ใหญ่			
		จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%		
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	๑๕	๕	๒๓.๕๑	๓	๑๔.๒๙	๔	๒๖.๓๓	๓	๒๐.๐๐	๗	๔๖.๖๖
บริษัทเงินทุน	๓	๓	๑๐๐.๐๐	-	-	๓	๑๐๐.๐๐	-	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์	๕	๕	๑๐๐.๐๐	-	-	๕	๑๐๐.๐๐	-	-	๑	๒๐.๐๐
บริษัทเครดิตฟองซิเอร์	๘	๕	๖๒.๕๐	๒	๒๕.๐๐	๖	๗๕.๐๐	๒	๒๕.๐๐	๒	๒๕.๐๐
รวม	๓๑	๑๖	๕๑.๖๑	๕	๑๖.๑๓	๒๑	๖๗.๗๔	๖	๑๙.๒๓	๑๐	๓๒.๒๖

๑ เปรียบเทียบจำนวนแบบสอบถามที่เห็นด้วย

๒ เปรียบเทียบจำนวนแบบสอบถามที่ได้รับตอบ

ตารางที่ ๑๒

แสดงสัดส่วนของแบบสอบถามที่ได้รับตอบเกี่ยวกับ

การจัดตั้งคิสเคาทเฮาส์

ประเภทธุรกิจ	จำนวนแบบสอบถามที่ได้รับตอบ	เห็นด้วย				ไม่เห็นด้วย				
		เล็กน้อย		มาก		เล็กน้อย		มาก		
		จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%	
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	๑๔	๓๒	๔	๒๐	๑๓	๘๖.๖๗	-	-	๒	๓๓.๓๓
บริษัทเงินทุน	๓	๘	-	-	๒	๖๖.๖๗	๑	๑๖.๖๗	๑	๓๓.๓๓
บริษัทหลักทรัพย์	๕	๑๖	-	-	๔	๘๐	๑	๑๖.๖๗	๑	๓๓.๓๓
บริษัทเครดิตฟองซิเออร์	๘	๒๔	๖	-	๖	๗๕	-	-	๒	๒๕.๐๐
รวม	๓๑	๘๐	๕	๒๐	๒๕	๘๐.๖๕	๒	๓๓.๓๓	๔	๑๒.๖๖

๑ เพอร์เซนต์ต่อจำนวนแบบสอบถามที่เห็นด้วย

๒ เพอร์เซนต์ต่อจำนวนแบบสอบถามที่ได้รับตอบ

ตารางที่ ๑๓

แสดงสัดส่วนของแบบสอบถามที่รับผิดชอบต่อเกี่ยวกับ

การรวมสถาบันการเงิน

ประเภท	จำนวนแบบสอบถามที่รับผิดชอบต่อ	เห็นด้วย				ไม่เห็นด้วย				
		เล็กน้อย		มาก		เล็กน้อย		มาก		
		จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%	
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์	๑๔	๒๒.๒๒	๓	๑๖.๖๗	๗	๕๐.๖๗	๔	๓๐.๗๗	๔	๓๐.๗๗
บริษัทเงินทุน	๓	๕.๕๖	-	-	๑	๓๓.๓๓	๒	๖๖.๖๖	-	-
บริษัทหลักทรัพย์	๕	๒๒.๒๒	-	-	๔	๘๐	๑	๒๐	-	-
บริษัทเครดิตฟองซิเออร์	๘	๓๓.๓๓	-	-	๘	๑๐๐	-	-	๒	๒๕
รวม	๓๑	๘๓.๓๓	๓	๑๖.๖๗	๑๘	๕๘.๐๖	๗	๕๓.๘๕	๖	๔๖.๑๕

๑ เบอร์เซนต์ต่อจำนวนแบบสอบถามที่เห็นด้วย

๒ เบอร์เซนต์ต่อจำนวนแบบสอบถามที่รับผิดชอบต่อ