

# บทที่ 1

## บทนำ

### 1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

สถาบันการเงินมีความสำคัญยิ่งต่อระบบการเงินและระบบเศรษฐกิจของประเทศไทย ได้แก่ ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ โดยที่ธุรกิจเงินทุนจะให้บริการต่างๆ เช่น การรับฝากเงิน การปล่อยสินเชื่อ รวมทั้งการประกอบธุรกรรมอื่นๆตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้กำหนด ส่วนธุรกิจหลักทรัพย์จะให้บริการด้านต่างๆ เช่น การเป็นนายหน้าซื้อ-ขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ รวมทั้งการประกอบธุรกรรมอื่นๆตามที่รัฐมนตรีกำหนดตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรียกโดยย่อว่า “คณะกรรมการ ก.ล.ต.”<sup>[1]</sup>

ในโลกยุคปัจจุบันการดำเนินธุรกิจใดๆ นอกเหนือจากการบริหารต้นทุนเพื่อให้ได้ผลกำไรที่มากที่สุดแล้ว ยังจำเป็นต้องมีการแข่งขันกันอย่างสูงทางด้านบริการ เพื่อรักษาส่วนแบ่งทางการตลาดหรือพยายามที่จะหาทางทำให้ส่วนแบ่งทางการตลาดเพิ่มขึ้น ซึ่งรวมถึงระบบการเงินการธนาคารที่มีการแข่งขันกันอย่างสูง ในการเพิ่มจำนวนลูกค้าให้ได้มากที่สุดเป็นหัวใจสำคัญของการทำธุรกิจทางด้านนี้

ในการประกอบกิจการนายทะเบียนหลักทรัพย์ซึ่งถือเป็นธุรกิจการบริการที่สำคัญทางด้านหนึ่งของสถาบันการเงินต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือธนาคาร ซึ่งผู้ประกอบการจะต้องได้รับใบอนุญาตจากทางคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ก่อนจึงจะสามารถดำเนินการในการรับหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ให้กับผู้ออกหลักทรัพย์ต่างๆได้ โดยที่นายทะเบียนหลักทรัพย์จะทำหน้าที่ในการจัดการด้านต่างๆกับหลักทรัพย์ที่ทางบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์เป็นผู้ว่าจ้าง เช่น การจัดเตรียมข้อมูลพื้นฐานของหลักทรัพย์ ได้แก่ ชื่อหลักทรัพย์ที่ใช้ในการซื้อขาย ประเภทของหลักทรัพย์ จำนวนหน่วยของหลักทรัพย์ มูลค่าของหลักทรัพย์ เงื่อนไขในการถือหลักทรัพย์ เงื่อนไขในการจ่ายผลประโยชน์หรือดอกเบี้ยให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์ ระยะเวลาเริ่มต้นและสิ้นสุดของหลักทรัพย์ ช่วงเวลาการปิดสมุดทะเบียน ฯลฯ การเตรียมการออกใบหลักทรัพย์ในการจัดจำหน่ายครั้งแรก การโอนหลักทรัพย์ การจดทะเบียนหลักทรัพย์ การอายัดหลักทรัพย์ การปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายเงินปันผลหรือดอกเบี้ยให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์ในช่วงเวลาต่างๆตามที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์เป็นผู้กำหนดในตอนเริ่มต้น หรือการปิดสมุดทะเบียนเพื่อส่งจดหมายเชิญผู้ถือหลักทรัพย์เข้าร่วมประชุมในวาระต่างๆตามที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์เป็นผู้กำหนด การออกรายงานต่างๆให้กับบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งผู้ประกอบการมีหน้าที่ที่ต้องจัดการงานต่างๆที่กล่าวมาเหล่านี้กับหลักทรัพย์ทุกๆหลักทรัพย์ที่ทางผู้ประกอบการมีหน้าที่เป็นนายทะเบียนให้กับหลักทรัพย์นั้นๆ ซึ่งจะเห็นได้ว่า การเก็บรวบรวมข้อมูลอย่างเป็นระบบและการออกแบบระบบให้มีประสิทธิภาพที่ดี จะส่งผลให้ผู้ประกอบการทำงานได้อย่างถูกต้องและรวดเร็วยิ่งขึ้น จึงเป็นเรื่องหนึ่งซึ่งผู้ประกอบการจำเป็นต้องทำการวิเคราะห์และจัดการเพื่อให้การประกอบกิจการสำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

## 1.2 ปัญหาในการดำเนินงาน

ปัญหาในการทำงานของนายทะเบียนหลักทรัพย์ในปัจจุบันพอจะสรุปได้ดังต่อไปนี้

1.2.1 มีปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มมากขึ้นในแต่ละวัน ทำให้ต้องใช้เวลาในการทำงานมากขึ้น

1.2.2 มีหลักทรัพย์ที่ต้องจัดการเพิ่มมากขึ้น ทำให้การจัดการด้านต่างๆของหลักทรัพย์ต้องใช้เวลาในการทำงานมากขึ้นด้วย เช่น การจ่ายผลประโยชน์ต่างๆให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์ตามเงื่อนไขของหลักทรัพย์แต่ละหลักทรัพย์

จากปัญหาที่กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยจึงมีแนวคิดว่าธุรกิจหลักทรัพย์จำเป็นต้องมีระบบคอมพิวเตอร์นายทะเบียนหลักทรัพย์ขึ้นมาใช้งาน เพื่อความสะดวกในการทำงานของหน่วยงานนายทะเบียนหลักทรัพย์ให้มีความถูกต้องรวดเร็วยิ่งขึ้น และยังเพื่อขยายฐานลูกค้าต่อไปในอนาคตอีกด้วย

## 1.3 แนวความคิดในการทำวิทยานิพนธ์

ผู้วิจัยมีแนวคิดที่จะนำระบบคอมพิวเตอร์เข้ามาช่วยในการจัดเก็บ การประมวลผล การค้นหาและการออกรายงานในรูปแบบต่างๆ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติ การบริหาร การจัดการและตอบสนองต่อการทำงานของผู้ประกอบการนายทะเบียนหลักทรัพย์ โดยมีแนวคิดที่จะ

1.3.1 พัฒนาระบบสารสนเทศสำหรับนายทะเบียนหลักทรัพย์ขึ้นเพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดเก็บจัดการ และบริการข้อมูลต่างๆที่มีประโยชน์ในการทำงานของนายทะเบียนหลักทรัพย์

1.3.2 ใช้ระบบจัดการฐานข้อมูลเชิงสัมพันธ์(Relational Database Management System) เพื่อลดปัญหาการปรับปรุงข้อมูลให้ทันสมัย

1.3.3 ใช้ระบบผู้ใช้บริการ/ผู้ให้บริการ(Client/Server System) เพื่อให้ผู้ใช้งานสามารถใช้งานระบบจากส่วนกลางได้พร้อมๆกัน

## 1.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1.4.1 การออกแบบและพัฒนาระบบงานด้านหลังของระบบสารสนเทศหลักทรัพย์ สำหรับบริษัทสมาชิกในตลาดหลักทรัพย์<sup>[2]</sup> จัดทำโดย นายศุภโชค วนิชชากรกุล ปี พ.ศ. 2539 ซึ่งเนื้อหาวิทยานิพนธ์นี้จะกล่าวถึงการวิเคราะห์และออกแบบระบบงาน ตลอดจนพัฒนาระบบงานขึ้นมาเพื่อสนับสนุนการทำงานของธุรกิจหลักทรัพย์ในส่วนของการทำหน้าที่เป็นตัวแทนการซื้อขายหลักทรัพย์(Broker) โดยใช้ิวลเบสิกเป็นเครื่องมือในการพัฒนา ทำให้มีระบบการจัดเก็บข้อมูลการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า การรายงานกำไร-ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์ การตรวจสอบวงเงินในการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งช่วยในการทำงานในส่วนงานด้านหลังของบริษัทสมาชิกในตลาดหลักทรัพย์ได้เป็นอย่างดี

1.4.2 การออกแบบและพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์<sup>[3]</sup> จัดทำโดย นายวีระชัย ภัทราภรณ์ ปี พ.ศ. 2540 ซึ่งเนื้อหาวิทยานิพนธ์นี้จะกล่าวถึงการวิเคราะห์และออกแบบระบบงาน ตลอดจนพัฒนาระบบงานขึ้นมาเพื่อสนับสนุนการทำงานของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ในด้านการจัดการข้อมูลสาร

ประเทศไทยในด้านการบริหารธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ได้แก่ ระบบกั๊ยมเงิน ระบบสินเชื่อและภาวะผูกพัน ระบบงานหลักทรัพย์ ระบบการบริหารงานบุคคล โดยใช้วิซวลเบสิกเป็นเครื่องมือในการพัฒนา ทำให้มีระบบข้อมูลการบริหารงานทางการเงินและการบัญชี ให้กับผู้บริหารในระดับต่างๆได้เป็นอย่างดี

## 1.5 วัตถุประสงค์

เพื่อกออกแบบและพัฒนาระบบสารสนเทศสำหรับนายทะเบียนหลักทรัพย์

## 1.6 ขอบเขตของการทำวิจัย

1.6.1 ระบบสามารถจัดการหลักทรัพย์ในกลุ่มประเภทตราสารหนี้ ได้แก่ พันธบัตร(Bond) หุ้นกู้ (Debenture) และ ตั๋วเงินคลัง(Treasury Bill) ที่มีคุณสมบัติและรูปแบบที่เป็นอยู่ในประเทศไทยขณะทำการวิจัย (พ.ศ. 2542-2543) โดยระบบจะประกอบด้วย

1.6.1.1 การจัดการข้อมูลหลักทรัพย์

1.6.1.2 การจัดการข้อมูลผู้ถือหลักทรัพย์

1. การเปลี่ยนแปลงที่อยู่และประเภทการหักภาษีของแต่ละหลักทรัพย์
2. การออกใบหลักทรัพย์
3. การโอนหลักทรัพย์
4. การจัดแจ้งจำนำ/อายัดหลักทรัพย์
5. การเพิกถอนการจัดแจ้งจำนำ/อายัดหลักทรัพย์
6. การแตก/รวมใบหลักทรัพย์
7. การยกเลิกใบหลักทรัพย์

1.6.1.3 การปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายผลประโยชน์ การไถ่ถอนหลักทรัพย์ หรืออื่นๆ

1. การคำนวณผลประโยชน์และการหักภาษี
2. การออกเช็ค
3. การยกเลิกเช็ค

1.6.1.4 การตรวจสอบเงื่อนไขในการทำงานตามกฎเกณฑ์ของแต่ละหลักทรัพย์

1.6.1.5 รายงานสรุปการทำงานต่างๆในแต่ละวัน ได้แก่ รายงานการโอนหลักทรัพย์ รายงานการจัดแจ้งจำนำ/อายัดหลักทรัพย์ รายงานการยกเลิกใบหลักทรัพย์ รายงานการยกเลิกเช็ค

1.6.1.6 รายงานสรุปการถือหลักทรัพย์ ได้แก่ รายงานสรุปยอดผู้ถือหลักทรัพย์ รายงานรายละเอียดผู้ถือหลักทรัพย์สัญชาติต่างดาว รายงานรายละเอียดผู้ถือหลักทรัพย์รายใหญ่

1.6.1.7 รายงานสรุปในรูปรายละเอียดของข้อมูลและในรูปภาพ ได้แก่ รายงานการกระจายการถือหลักทรัพย์แบ่งตามประเภทบุคคลและเพศ ให้สามารถแสดงทางหน้าจอและทางเครื่องพิมพ์ได้



1.6.2 ระบบสามารถให้บริการข้อมูลดังต่อไปนี้ คือ ข้อมูลรายละเอียดหลักทรัพย์ ข้อมูลการถือหลักทรัพย์ ของผู้ถือหลักทรัพย์แต่ละราย ข้อมูลสรุปการถือหลักทรัพย์ ข้อมูลการปิดสมุดทะเบียนหลักทรัพย์แก่บริษัทผู้ออกหลัก ทรัพย์ และผู้ถือหลักทรัพย์ ตามสิทธิของผู้ใช้ระบบโดยผ่านเครือข่ายได้

1.6.3 ใช้ข้อมูลของ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด เป็นกรณีศึกษา

1.6.4 ระบบสามารถใช้งานในสถานะแวดล้อมผู้ใช้หลายคน

1.6.5 ระบบสามารถจำกัดสิทธิของผู้ใช้แต่ละคนตามอำนาจหน้าที่ในการทำงานได้

1.6.6 เครื่องคอมพิวเตอร์ผู้ให้บริการ(Server) เป็นเครื่องระดับความเร็วตั้งแต่ 266 MHz ขึ้นไป หน่วย ความจำไม่ต่ำกว่า 64 เมกะไบต์

1.6.7 เครื่องคอมพิวเตอร์ผู้ให้บริการ(Client) เป็นเครื่องระดับความเร็วตั้งแต่ 266 MHz ขึ้นไป หน่วยความ จำไม่ต่ำกว่า 32 เมกะไบต์

1.6.8 ใช้ระบบปฏิบัติการวินโดวส์ 95 ขึ้นไป และระบบการจัดการฐานข้อมูลเชิงสัมพันธ์

1.6.9 พัฒนาโปรแกรมโดยใช้วิซวลเบสิก 6.0

## 1.7 ขั้นตอนและวิธีการดำเนินการวิจัย

1.7.1 ศึกษาข้อมูลและสารสนเทศที่ต้องการในระบบสารสนเทศสำหรับนายทะเบียนหลักทรัพย์ รวมถึงขั้นตอนปฏิบัติงาน ความต้องการของผู้ใช้ และความสัมพันธ์ของข้อมูลต่างๆจากระบบงานปัจจุบัน

1.7.2 วิเคราะห์และออกแบบฐานข้อมูลที่เป็นต้องใช้ในระบบสารสนเทศสำหรับนายทะเบียนหลักทรัพย์

1.7.3 วิเคราะห์และออกแบบระบบสารสนเทศสำหรับนายทะเบียนหลักทรัพย์

1.7.4 พัฒนาโปรแกรมระบบสารสนเทศสำหรับนายทะเบียนหลักทรัพย์

1.7.5 ทดสอบและปรับปรุงการทำงานของระบบสารสนเทศสำหรับนายทะเบียนหลักทรัพย์

1.7.6 สรุปผลการวิจัยและข้อเสนอแนะ

## 1.8 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1.8.1 ได้ระบบสารสนเทศสำหรับนายทะเบียนหลักทรัพย์ใช้ในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

1.8.2 ได้ระบบฐานข้อมูลที่จะรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับระบบสารสนเทศสำหรับนายทะเบียนหลักทรัพย์

1.8.3 ได้ระบบช่วยในการดำเนินงานและตรวจสอบการทำงานให้กับหน่วยงานนายทะเบียนหลักทรัพย์

1.8.4 ลดภาระและระยะเวลาในการจัดทำรายงานของหน่วยงานนายทะเบียนหลักทรัพย์

1.8.5 เป็นแนวทางในการออกแบบและพัฒนาระบบสารสนเทศด้านอื่นๆของธุรกิจหลักทรัพย์ต่อไป