

ประวัติของบริษัทเงินทุน

บริษัทเงินทุนได้ก่อตั้งกันมานานแล้ว แต่อยู่ในรูปของบริษัทจำกัด ซึ่งประกอบกิจการเงินทุน คือ เริ่มต้นประมาณปลายปี ๒๕๐๓ ซึ่งในขณะนั้นกระทรวงการคลัง ยังไม่มีนโยบายที่จะจำกัดการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ต่อมาในปี ๒๕๑๓ มีการขยายตัวกว้าง-ขวางทางด้านการกู้เงินเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Financing) นับว่าเป็นงานหนักสำหรับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นสถาบันเดียวที่ทำงานทางด้านนี้อยู่ ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทเงินทุนให้แก่ประชาชนสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ ทำให้เกิดการขยายตัวของบริษัทเงินทุนอย่างรวดเร็ว

Table 1  
Number of Finance and Securities Companies  
1960 - 1974  
No. of Licensed  
Finance and Securities  
Companies Registered with the  
Ministry of Commerce

<u>Period</u>	<u>During the Period</u>	<u>Percent to Total</u>
Prior to 1960	3	4.2
1960-1964	2	2.8
1965-1969	29	40.9
1970-1974 (July 31)	<u>37</u>	<u>52.1</u>
Total	<u>71</u>	<u>100.0</u>

Source: Bank of Thailand  
Ministry of Commerce

๑ จากหนังสือ A Survey of Finance and Securities Companies in Thailand Aug.31, 1974 จัดทำโดย Management Services Division ของ SGV-Na Thalang & Co., Ltd.

ต่อมาได้มีการควบคุมบริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งแต่ก่อนไม่มีการควบคุม โดยออกประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๕ ซึ่งกำหนดเป็นบริษัทจำกัด และต้องมีทุนจดทะเบียนไม่น้อยกว่า ๕๐ ล้านบาท แต่บริษัทที่ตั้งก่อนประกาศนี้ให้เพิ่มทุนที่ชำระแล้วเป็น ๒๐ ล้านบาท ภายในเวลา ๕ ปี นับแต่วันที่ออกประกาศ

สำหรับบริษัทเงินทุน (Finance Companies) เริ่มเมื่อปลายปี ๒๕๐๓ ตามบันทึกของธนาคารแห่งประเทศไทย ปรากฏว่าปลายปี ๒๕๑๒ มีอยู่ ๓๔ บริษัท ซึ่งมีจำนวนเงินที่กู้ยืมจากประชาชน ๕๕๔.๕ ล้านบาท และเงินที่ใหญ่แก่ประชาชนประมาณ ๕๒๗.๕ ล้านบาท และมีสินทรัพย์รวม ๘๖๔.๕ ล้านบาท

ในปี ๒๕๑๕ จำนวนเงินที่บริษัทเงินทุนกู้ยืมจากประชาชนเป็น ๑๔ เปอร์เซ็นต์ของยอดเงินฝาก (Total Deposit) ของธนาคารพาณิชย์ มีจำนวนเงินที่ใหญ่ ๕,๖๒๔.๖ ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม ๑๐,๘๐๘.๕ ล้านบาท จากผลการสำรวจ เมื่อวันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๑๗ ปรากฏว่า บริษัทเงินทุนที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการเงินกู้ยืมมีอยู่ ๕๗ บริษัทจากจำนวน ๗๑ บริษัท และคาดว่าในอนาคตอันใกล้จะมีการจดทะเบียนขอรับใบอนุญาตเพิ่มขึ้นอีกและในขณะนี้บริษัทเงินทุนกู้จากประชาชนในอัตราดอกเบี้ย ๑๐.๕ ถึง ๑๒ เปอร์เซ็นต์ เมื่อเทียบกับอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากของธนาคารเป็น ๘ เปอร์เซ็นต์

ศูนย์วิจัยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Table 2<sup>o</sup>  
 Comparative Interest Rates of Selected Financial Institutions  
 As of July 31, 1974  
 (In Percent Per Annum)

<u>Institution</u>	<u>Loans</u>	<u>Deposits</u>
Bank of Thailand	11 (Loans rate) 5 (Rediscount)	
Commercial Banks	10 - 15	6.0 (3 months) 7.0 (6 months) 8.0 (1 year) 3.5 (Savings)
Finance and Securities Companies	13 - 15	9-10.5 (On call) 9.5-12 (Fixed Term)
Industrial Finance Corporation of Thailand	10.5 (In Baht) 9.5 (Foreign Currency)	
Government Savings Bank	7.0 (Bond with guarantee)	6.0 (Fixed)* 7.0 (12 months) 3.5 (saving)
Bank of Agriculture and Agricultural Cooperatives	9 (Agricultural loans) 10 (Cooperatives) 12 (Bank customers)	8 (fixed) 3.5 (Saving)
Loan Office for Small Industries Development	9	
Insurance Companies	8-15	

\* Tax exempt

Source : Informal individual institutions

<sup>o</sup> จากประมวลข้อกำหนดความคยบริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปัจจัยที่สำคัญอย่างหนึ่งที่ทำให้มีการขยายตัวทางด้านการเงินและบริษัทหลักทรัพย์  
 อย่างรวดเร็วคือ การสนับสนุนทางการเงินจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศและจากต่างประเทศ  
 ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่จะถือหุ้นในบริษัทการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ตาม Table 3

Table 3  
 List of Commercial Banks Holding Shares in  
 Finance and Securities Companies

<u>Commercial Bank</u>	<u>Finance and Securities Companies</u>
1. Bangkok Bank	- Bangkok First Investment & Trust Co., Ltd - Thai Financial Syndicate Co., Ltd. - Bangkok Nomura International Securities Co., Ltd. - Asia Credit Co., Ltd. - Commercial Trust Co., Ltd.
2. Krung Thai Bank	- Thai Financial Syndicate Co., Ltd.
3. Thai Farmers Bank	- Thai Investment and Securities Co., Ltd. - Thai Financial Syndicate Co., Ltd. - Phatra Thanakit Co., Ltd.
4. Bank of Ayudhya	- International Trust and Finance Co., Ltd. - Thai Financial Syndicate Co., Ltd.
5. Bangkok Metropolitan Bank	- International Finance and Consultants Co., Ltd. - Bara Finance Co., Ltd. - Cathay Trust Co., Ltd. - Thai Financial Syndicate Co., Ltd.
6. Siam Commercial Bank	- The Book Club Finance & Securities Co., Ltd. - Thai Financial Syndicate Co., Ltd.
7. Siam City Bank	- Thai Financial Syndicate Co., Ltd.
8. Bangkok Bank of Commerce	- Thai Financial Syndicate Co., Ltd.
9. Bank of Asia	- International Finance & Consultants Co., Ltd - Siam Commercial Trust Co., Ltd. - Thai Financial Syndicate Co., Ltd.
10. Union Bank of Bangkok	- Thai Financial Syndicate Co., Ltd.
11. Thai Danu Bank	- Thai Financial Syndicate Co., Ltd. - Multi-Credit Corporation of Thailand Ltd.
12. Laem Thong Bank	- Thai Financial Syndicate Co., Ltd.
13. Asia Trust Bank	- Asia Financing and Trust Co., Ltd. - International Trust and Finance Co., Ltd.
14. Thai Development Bank	- Thai Investment and Trust Co., Ltd.

การที่ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในบริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์ก็เพราะสาเหตุดังต่อไปนี้

๑. การให้กู้ยืมบางครั้งธนาคารพาณิชย์ทำไม่ได้ เพราะเกินวงเงินที่กฎหมายกำหนดในการให้กู้ยืมแก่ประชาชน

๒. เป็นทางออกของธนาคารพาณิชย์ที่จะไม่ให้ลูกค้าของธนาคารเองไปฝากเงินกับบริษัทเงินทุนอื่นเพราะโดยทั่วไป บริษัทเงินทุนจะให้ดอกเบี้ยสูงกว่าธนาคารประชาชนก็จะหันมาฝากบริษัทเงินทุนมากขึ้น ธนาคารก็จะเสียลูกค้าไป เพื่อจะช่วยให้ธนาคารสามารถมีกิจการสำหรับลูกค้าได้ก็อาจแนะนำให้ไปฝากกับบริษัทเงินทุนที่ธนาคารมีหุ้นอยู่ ซึ่งจะเป็นที่ไว้วางใจจากลูกค้ามากกว่าที่จะไปฝากกับบริษัทอื่นที่เขาไม่รู้จักหรือว่าไม่มีธนาคารสนับสนุน

๓. การให้กู้ยืมที่ขัดต่อนโยบายของธนาคารพาณิชย์ เช่น กู้ยืมแบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน จะทำให้ธนาคารเสี่ยงมากเกินไป ทั้ง ๆ ที่ลูกค้าเป็นลูกค้าที่ดีของธนาคารตลอดมา ธนาคารอาจให้บริษัทเงินทุนของธนาคารเองรับไปพิจารณา เป็นต้น

### บริษัทหลักทรัพย์

เป็นสถาบันทางการเงินชนิดหนึ่ง แต่ไม่ได้ทำหน้าที่กู้เงินและให้กู้แต่ดำเนินการเฉพาะการค้าหลักทรัพย์เท่านั้น ซึ่งจะไม่อธิบายรายละเอียดในวิทยานิพนธ์นี้

บริษัทเงินทุน ตามประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ข้อ ๕(๘) กล่าวว่า

"บริษัทเงินทุน" หมายความว่า บริษัทจำกัด ซึ่งได้จดทะเบียนตามบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน คือธุรกิจที่ประกอบกิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์ กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค หรือ กิจการเงินทุนเพื่อการเกษตร

"กิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์" หมายความว่า การประกอบกิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชนและให้กู้ยืมเงินระยะสั้น รวมทั้งการเป็นผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้สอดเข้าแทรกแซงในค้ำเงิน เป็นทางค้ำปกติ



"กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา" หมายความว่า การประกอบกิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชนและให้กู้ยืมเงินระยะปานกลาง หรือระยะยาวแก่กิจการอุตสาหกรรม เกษตรกรรม หรือพาณิชยกรรม เป็นทางค้าปกติ

"กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภคน" หมายความว่า การประกอบกิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชน และทำการดังต่อไปนี้ เป็นทางค้าปกติ

- (๑) ให้กู้ยืมเงินเพื่อให้ใช้เกี่ยวกับการจำหน่ายสินค้าโดยชำระราคาเป็นงวด ๆ หรือโดยให้เช่าซื้อ
- (๒) ให้กู้ยืมเงินแก่ประชาชนเพื่อให้ใช้ในการซื้อสินค้าจากกิจการที่มีใช้ของตนเอง หรือ
- (๓) รับโอนโดยมีค่าตอบแทนซึ่งสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้า

"กิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ" หมายความว่า การประกอบกิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชน และทำการดังต่อไปนี้ เป็นทางค้าปกติ

- (๑) ให้กู้ยืมเงินแก่ประชาชนเพื่อให้ได้มาซึ่งกรรมสิทธิ์ในที่ดินและ/หรือบ้านที่อยู่อาศัย
- (๒) ให้กู้ยืมเงินเพื่อใช้ในการจัดหาที่ดินและ/หรือบ้านที่อยู่อาศัยสำหรับจำหน่ายแก่ประชาชน หรือให้ประชาชนเช่าซื้อ หรือ
- (๓) จัดหาที่ดินและ/หรือบ้านที่อยู่อาศัยมาจำหน่ายแก่ประชาชน รวมทั้งให้ประชาชนเช่าซื้อ

"ให้กู้ยืมเงิน" หมายความว่า รวมถึง รับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อ ลดค่าเงินตราสาร เปลี่ยนมืออื่น หรือตราสารการเครดิต

"ให้กู้ยืมเงินระยะสั้น" หมายความว่า ให้กู้ยืมเงินมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ไม่เกิน ๑ ปี นับแต่วันให้กู้ยืม

"ใหญ่ยืมเงินระยะปานกลาง" หมายความว่า ใหญ่ยืมเงินมีกำหนดชำระคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้เกิน ๑ ปี แต่ไม่เกิน ๕ ปี นับแต่วันใหญ่ยืม

"ใหญ่ยืมเงินระยะยาว" หมายความว่า ใหญ่ยืมเงินมีกำหนดชำระคืน เมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้เกิน ๕ ปี นับแต่วันใหญ่ยืม

จะเห็นว่ากฎหมายได้กำหนดประเภทของบริษัทเงินทุนไว้เป็น ๔ ประเภทคือ

๑. กิจการ เงินทุนเพื่อการพาณิชย์
๒. กิจการ เงินทุนเพื่อการพัฒนา
๓. กิจการ เงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค
๔. กิจการ เงินทุนเพื่อการเคหะ

ในทางปฏิบัติโดยทั่วไป บริษัทเงินทุนจะไม่ได้ประกอบธุรกิจประเภทใดประเภทหนึ่งเพียงประเภทเดียวตามที่กฎหมายกำหนด มักจะดำเนินการหลายประเภท เช่น บริษัทหนึ่งอาจจะมีกิจการ เงินทุนเพื่อการพัฒนา การพาณิชย์ และภาคเคหะ แต่อาจไม่ประกอบกิจการ เงินทุนเพื่อการบริโภค ซึ่งทั้งนี้แล้วแต่นโยบายของบริษัท

ในทางปฏิบัติอาจจัดแบ่งประเภทของบริษัทเงินทุนออกไปได้ดังนี้

๑. การใหญ่ยืมแก่ลูกค้ารายย่อย ๆ (Retail Financing) เป็นกิจการที่ให้กู้เงินเป็นรายย่อย ๆ เช่น ใหญ่ยืมส่วนบุคคล (Personal loan) หรือรับซื้อลดเช็ค (Cheque discount)
๒. การใหญ่ยืมเพื่อการเช่าซื้อ (Hire Purchase Financing) เป็นกิจการที่ทำธุรกิจประเภทเช่าซื้อ เช่น เช่าซื้อรถยนต์ ตู้เย็น หรือเครื่องใช้ภายในบ้าน
๓. การใหญ่ยืมแก่ลูกค้ารายใหญ่ ๆ (Corporate financing) เป็นกิจการที่ให้กู้ยืมเพื่อการลงทุนหรือเพื่อสร้างโรงงาน ซื้อเครื่องจักร หรือใหญ่ยืมสำหรับเป็นทุนหมุนเวียน (Working Capital) ใหญ่ยืมสำหรับลูกค้ารายใหญ่ ๆ

การแบ่งทั้ง ๓ ประเภทนี้ก็อยู่ในขอบข่ายที่กฎหมายกำหนด เช่น ให้บุคคลกู้ยืม (Personal loan) อาจนำไปสำหรับปลูกบ้าน ก็เป็นการกู้เงินเพื่อการเคหะ หรือเช่าซื้อรถยนต์ก็เป็นการกู้ยืมเพื่อการจำหน่ายและบริโภค

### คำจำกัดความของคำว่า "สินเชื่อ"

"สินเชื่อ" คือ การที่บุคคลหนึ่งหรือกิจการหนึ่งซึ่งยังไม่มีเงิน ต้องการเงิน อาจจะนำไปใช้ส่วนตัวหรือเพื่อประกอบธุรกิจก็ตาม ไปขอกู้เงินจากอีกบุคคลหนึ่งหรือกิจการหนึ่ง ซึ่งในขณะเดียวกันมีเงินอยู่จำนวนหนึ่ง ซึ่งตน ยังไม่มีความจำเป็นต้องใช้มาใช้ชั่วคราว และได้ผลตอบแทนเป็นรูปของดอกเบี้ย ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนของเงินต้น

### คุณสมบัติของสินเชื่อ

สินเชื่อจะมีคุณสมบัติเช่นเดียวกับทรัพย์สินชนิดอื่น ๆ ก็คือจะก่อให้เกิดประโยชน์แก่เจ้าของและมีอายุที่แน่นอน เมื่อผ่านระยะนั้นไปแล้วจะหมดคุณค่า ผลประโยชน์ที่ได้จะอยู่ในรูปของดอกเบี้ย และอายุใช้งานก็คือช่วงเวลาที่ผ่านมาผู้ให้และผู้รับตกลงกันไว้

คุณสมบัติที่ไม่เหมือนกับทรัพย์สินก็คือ อายุมักจะสั้นกว่าทรัพย์สิน เช่น เครื่องจักร และผลประโยชน์ที่ได้ไม่มากพอจะคุ้มค่ากับราคา แต่ในการที่จะทดแทนกับอายุอันสั้น สินเชื่อก็มีคุณสมบัติที่จะขายคืนให้แก่เจ้าของเดิมได้

### คำจำกัดความของคำว่า "ฝ่ายสินเชื่อในบริษัทเงินทุน"

บริษัทเงินทุนก็เหมือนกันบริษัทโดยทั่ว ๆ ไป ย่อมมีโครงสร้างที่ประกอบด้วยฝ่ายต่าง ๆ ตามความจำเป็น หรือตามแผนนโยบายของบริษัท ฝ่ายที่มีความสำคัญมากในบริษัทเงินทุนก็คือ ฝ่ายสินเชื่อ เพราะฝ่ายนี้จะเป็นฝ่ายที่หารายได้มาให้บริษัทเริ่มตั้งแต่ลูกค้า หาเงินฝากตลอดจนใหญ่ การแบ่งฝ่ายสินเชื่อในแต่ละบริษัทไม่เหมือนกันแล้วแต่นโยบายตลอดจนวิธีการดำเนินงานซึ่งไม่เหมือนกัน



"ฝ่ายสินเชื่อในบริษัทเงินทุน" คือหน่วยงานหน่วยหนึ่งของบริษัทเงินทุน ที่ทำหน้าที่สำคัญในการหารายได้เข้าบริษัท โดยเริ่มตั้งแต่หาลูกค้า หาเงินฝาก ตลอดจนใหญ่ การแบ่งฝ่ายสินเชื่อในแต่ละบริษัทไม่เหมือนกันแล้วแต่ขนาด และนโยบาย ตลอดจนวิธีการดำเนินงานของบริษัทที่แตกต่างกัน

### จุดมุ่งหมายของฝ่ายสินเชื่อในบริษัทเงินทุน

จุดมุ่งหมายโดยทั่ว ๆ ไป ขององค์การหรือธุรกิจใดก็ตาม มีเป้าหมายสูงสุดคือกำไร แต่การที่จะบรรลุเป้าหมายสูงสุด องค์การต้องสามารถปฏิบัติให้บรรลุเป้าหมายรอง ๆ ให้สำเร็จก่อนแล้วผลที่ตามมาจะทำให้ได้กำไรสูงสุด เป้าหมายรอง ๆ ได้แก่ เป้าหมายในด้านสวัสดิการของพนักงาน เป้าหมายในด้านการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพ เป้าหมายในการทำให้บริษัทเกิดความมั่นคงทั้งในสายตา ของบุคคลภายนอก ผู้ถือหุ้น และพนักงานของบริษัท เหล่านี้เป็นต้น

เนื่องจากว่าฝ่ายสินเชื่อเป็นหน่วยงานหน่วยหนึ่งของบริษัทเงินทุน ย่อมต้องมีเป้าหมายของตนเอง ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายรวมของบริษัทต้องมีการปฏิบัติให้บรรลุเป้าหมายนั้น ๆ ก่อนแล้วผลที่ตามมาคือสามารถจะบรรลุเป้าหมายรวมของบริษัทได้

เป้าหมายหรือจุดมุ่งหมายของฝ่ายสินเชื่อมีดังนี้

๑. หาลูกค้าที่ตีให้มากทั้งทางด้านการกู้และการให้กู้
๒. รักษาลูกค้าเดิมไว้และพยายามหาลูกค้าใหม่
๓. พยายามหาแหล่งเงินที่มีดอกเบี้ยต่ำ เพื่อนำมาให้ลูกค้ากู้ในอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่า ผลแตกต่างที่หักค่าใช้จ่ายแล้วจะเป็นกำไร
๔. พยายามลดความเสี่ยงในการให้ลูกค้ากู้เงินและต้องพยายามไม่ให้เกิดหนี้สูญ
๕. พยายามรักษาชื่อเสียงของบริษัทไว้ทั้งในหมู่ลูกค้า และบริษัทเงินทุนด้วยกัน และในวงการธุรกิจการเงิน
๖. อื่น ๆ ที่จะเป็นผลให้บรรลุเป้าหมายรวมของบริษัท (Overall Objective)

หน้าที่โดยทั่ว ๆ ไปของฝ่ายสินเชื่อในบริษัทเงินทุน (Credit Department)

๑. หาลูกค้า คัดเลือกลูกค้า (Marketing)
๒. ของบการเงินจากลูกค้า เช่น งบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงแหล่งที่มา และใช้ไปของเงินทุน หรือของบการเงินอื่น หรืออาจจะหาจากกระทรวงพาณิชย์ นอกจากนี้อาจ สอบถามฐานะการเงินของลูกค้าจากธนาคารพาณิชย์ (Credit Investigation)
๓. วิเคราะห์งบการเงินเหล่านั้น (Credit Analysis) แล้วประเมินผลส่งไป ขออนุมัติจากคณะกรรมการอนุมัติสินเชื่อ
๔. ปฏิบัติการตามขั้นตอนในการให้สินเชื่อ เริ่มตั้งแต่เตรียมเอกสารจนถึงการติดตามผลจากเงินกูรายนั้น ๆ (Account Maintenance)

ที่กล่าวมา ๔ ประการนี้เป็นหน้าที่โดยทั่ว ๆ ไป และเป็นกรกล่าวอย่างกว้าง ๆ สำหรับหน้าที่ของแผนกสินเชื่อ ในทางปฏิบัติอาจแตกต่างกันไป แล้วแต่นโยบายและข้อจำกัดทางกฎหมาย ซึ่งจะได้อธิบายละเอียดต่อไป

### สาเหตุที่ต้องมีการให้สินเชื่อ

เนื่องจากว่ามีการกู้เงินจากภายนอก คือ จากประชาชนทั่วไปจากบริษัทจำกัดและจากแหล่งเงินทุนอื่น ๆ ซึ่งจะต้องจ่ายดอกเบี้ยให้แก่ผู้ให้กู้เงินเหล่านั้น ถ้าบริษัทเงินทุนไม่นำเงินเหล่านั้นไปหาผลประโยชน์ก็จะไม่มีรายได้พอจะเป็นค่าใช้จ่ายและกำไร จึงเกิดการให้สินเชื่อขึ้นเพื่อหารายได้มาชดเชยส่วนที่จะต้องจ่ายให้แก่เงินกูเหล่านั้นและที่เหลือก็เป็นผลตอบแทนในการทำงานคือกำไรแก่ผู้ถือหุ้น ดังนั้นการที่ต้องให้สินเชื่อ บริษัทต้องมีความมั่นใจว่า

๑. จะสามารถจ่ายเงินคืนแก่ผู้ให้กู้ได้ตามความต้องการ หรือได้ตามกำหนดเวลาที่ตกลงกันไว้
๒. บริษัทได้ผลตอบแทนจากการกระทำนี้คุ้มกับค่าใช้จ่ายและเวลาที่เสียไป และส่วนที่เหลือต้องมีกำไรอีกด้วย การที่จะทำให้เกิดความมั่นใจนี้เรามีวิธีการวิเคราะห์ เรียกว่า "วิธีวิเคราะห์สินเชื่อ"



## งานด้านสินเชื่อต้องการผู้ที่มีความเข้าใจทางด้าน

๑. การเข้าใจวิธีการทางคณิตศาสตร์ (Mathematics) และสามารถทำงานกับตัวเลขได้ ผู้วิเคราะห์สินเชื่อบางคนเป็นนักคณิตศาสตร์มาก่อนทำให้เข้าใจตัวเลข หรืออาจทำให้ใช้ความคิดเกี่ยวกับตัวเลขเหล่านั้นได้ใกล้เคียงความจริงกว่า

๒. ความเข้าใจอย่างแท้จริงของรากฐานทางหลักเศรษฐศาสตร์ ธุรกิจในปัจจุบันนี้กว้างขวางและซับซ้อน เป็นการยากที่บุคคลจะสามารถเข้าใจได้อย่างสมบูรณ์ ถูกต้อง ปัญหาทางเศรษฐกิจจะมีผลอย่างมากแก่บุคคลหรือแก่งานธุรกิจ ดังนั้นผู้ที่ทำงานทางด้านสินเชื่อ หรือผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ควรจะมีความเข้าใจทางด้านเศรษฐศาสตร์

๓. ความรู้ทางด้านบัญชีมีความจำเป็นอย่างยิ่ง เพราะบัญชีเป็นเครื่องมือทางการเงินที่มีความสำคัญ ไม่ใช่เพียงแต่การบัญชีขั้นต้นเท่านั้น (Elementary Accounting) ควรจะมีความรู้ทางการบัญชีขั้นสูงด้วย (Advanced Accounting)

๔. ความรู้ทางด้านกฎหมายเช่น กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ (Commercial law) กฎหมายเกี่ยวกับบริษัท (Corporate law) กฎหมายเกี่ยวกับภาษี (Tax law) และกฎหมายเกี่ยวกับบริษัทเงินทุน (Financial Regulations)

๕. เทคนิคทางการตลาด (Marketing Techniques) ผู้วิเคราะห์สินเชื่อก็คือพนักงานขาย (Salesman) แต่ไม่ใช่ขายสินค้า เป็นการขายบริการ เพราะฉะนั้นผู้วิเคราะห์สินเชื่อควรจะมีความรู้ทางการตลาด เพื่อช่วยในการหาลูกค้า จะไต่ถามว่าลูกค้าแหล่งไหนควรจะเข้าไปติดต่ออย่างไร และจะหาลูกค้าได้โดยวิธีใดบ้าง เป็นต้น

๖. มีความรู้ทางด้านจิตวิทยา (Psychology) ผู้วิเคราะห์สินเชื่อควรจะสังเกตลักษณะ และท่าทางของผู้ที่มาขอกู้เงิน พร้อมทั้งพยายามหาทางสอบถามหรือสัมภาษณ์ลูกค้านั้น โดยให้ลูกค้ามีความรู้สึกว่าเป็นการปรึกษาหารือกันมากกว่าที่จะเป็นการสอบถาม

---

\* จากหนังสือ The Credit Department - A Training Ground for the Bank loan Officer by Robert Morris Associates หน้า ๑๘

ผู้ที่ทำงานด้านสินเชื่อควรจะศึกษาทางด้าน

๑. ศึกษาทฤษฎี (Theoretical Studies) ทั้งทางด้านบริษัทเงินทุน การธนาคาร เศรษฐศาสตร์ ประวัติศาสตร์ (โดยเฉพาะประวัติศาสตร์เศรษฐกิจ) ซึ่งจะทำให้ทราบแนวโน้มทางเศรษฐกิจ และสาเหตุ) เหตุการณ์ปัจจุบัน
๒. ศึกษาการปฏิบัติ (Practical Studies) ทั้งทางด้านการบริหารงานของบริษัท บัญชี การบริหารสินเชื่อ (Credit Administration) และการวิเคราะห์สินเชื่อ
๓. ศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างทฤษฎีและการปฏิบัติ โดยหาความรู้จากงานที่ปฏิบัติอยู่ทุกวัน
๔. ใช้ความสามารถและความเต็มใจที่จะคิดล่วงหน้าหรือวางแผนที่จะทำให้งานน่าสนใจมากขึ้น และให้ตนเองมีค่าสำหรับองค์กร

การจะคัดเลือกพนักงานที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับสินเชื่อ แล้วแต่นโยบายของบริษัทบางแห่งต้องการบุคคลที่มีประสบการณ์ เพราะจะเป็นผลดีแก่บริษัทที่ไม่ต้องเสียเวลาฝึกอบรม และประสบการณ์ของเขาเหล่านั้นจะช่วยปรับปรุงงานให้ดีขึ้น ไปได้เร็วขึ้น แต่บางบริษัทมีนโยบายที่จะว่าจ้างบุคคลที่ไม่มีประสบการณ์ เพราะว่าจะช่วยให้ทุกคนมีความรู้ความคิดไปในทางเดียวกันเมื่อได้รับการฝึกอบรมจากบริษัท และจะทำให้สามารถยอมรับความคิดเห็นและวิธีการจากบริษัทได้ง่ายกว่าบุคคลที่มีประสบการณ์ ซึ่งอาจจะเกิดความขัดแย้งกับความรู้และความคิดเห็นเดิมหรืออาจจะสับสนได้

ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

\* จากหนังสือ The Credit Department - A Training Ground for the Bank Loan Officer by Robert Morris Associates