

บทที่ ๔

การวิเคราะห์การจัดหาเงินทุนโดยใช้สินค้ำคงคลังในประเทศไทย

การจัดหาเงินทุนโดยใช้สินค้ำคงคลังในไทยมี ๒ ประเภทเป็นที่รู้จักและนิยมทำกันอย่างแพร่หลาย เช่น การทำทรัสต์รีซีท แต่บางประเภทก็เป็นที่รู้จักกันน้อยมาก เช่น การทำฟลอปแลน ซึ่งแม้แต่บริษัทเงินทุนด้วยกันบางแห่งก็ยังไม่รู้จักการให้สิน เชื้อประเภทนี้เลย

การวิเคราะห์การจัดหาเงินทุนโดยใช้สินค้ำคงคลังว่ามีกระทู้กันมากน้อยหรือแพร่หลายเพียงใดนั้น สามารถพิจารณาได้จากทางสถาบันผู้ให้กู้ โดยนำสิน เชื้อที่มีสินค้ำคงคลังเป็นหลักประกันมาเปรียบเทียบกับ ปริมาณการให้สิน เชื้อระยะสั้นหรือสิน เชื้อทั้งหมดที่สถาบันนั้น ๆ ปล่อยออกไป แต่มีอุปสรรคอยู่บ้าง คือ สถาบันผู้ให้กู้เกือบทั้งหมด เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันกัน บางแห่งจึงไม่ประสงค์จะ เปิด เผยตัว เลขการให้สิน เชื้อแก่บุคคล ภายนอก โดยเฉพาะคลังสินค้าสาธารณะและบริษัทเงินทุน นอกจากนี้ สถาบันบางประเภท คือ บริษัทเงินทุน บางแห่งก็ไม่ได้แยกประเภทของสิน เชื้อที่มีสินค้ำคงคลัง เป็น ประกันออกต่างหากจากสิน เชื้อประเภทอื่น ๆ คือ จะทำการแบ่งแยกสิน เชื้อในลักษณะอื่นแทน จึงไม่สามารถเก็บตัว เลขของการปล่อยสิน เชื้อของสถาบันดังกล่าว มาทำการวิเคราะห์ได้

สถาบันที่สามารถเก็บตัว เลขการปล่อยสิน เชื้อมาวิเคราะห์ได้อย่างสมบูรณ์ที่สุด คือ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ส่วนธนาคารพาณิชย์นั้น ได้ทำการศึกษา เฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียน ในไทยเท่านั้น ซึ่งก็สามารถรวบรวมตัว เลขการปล่อยสิน เชื้อที่มีสินค้ำคงคลัง เป็น ประกันมาเปรียบเทียบกับ สิน เชื้อทั้งหมดได้เพียง ๑๐ ธนาคาร จากจำนวนทั้งหมด ๑๖ ธนาคาร การวิเคราะห์นี้ไม่สามารถเก็บตัว เลข ของสิน เชื้อที่มีหลักประกันอื่น ๆ มาเปรียบเทียบกับ ได้ เนื่องจากธนาคารไม่ได้แยกประเภทสิน เชื้อตามหลักประกัน ไว้เลย และ เหตุที่ต้อง เปรียบเทียบการ ปล่อยสิน เชื้อที่มีสินค้ำคงคลัง เป็น ประกันกับสิน เชื้อทั้งหมด แทนที่จะ เปรียบ เทียบกับสิน เชื้อระยะสั้นด้วยกันนั้น ก็ เพราะบางธนาคารไม่ได้แยก เก็บตัว เลขสิน เชื้อตามระยะเวลาไว้ แต่อย่างไรก็ตาม ด้วยเหตุที่ธนาคารพาณิชย์ปล่อยสิน เชื้อระยะสั้นไปเป็นส่วนใหญ่ จึงพอจะอนุมานได้ว่า สิน เชื้อ ทั้งหมดจะมีปริมาณสูงกว่าสิน เชื้อระยะสั้นไม่มากนัก ทำให้นำมาใช้ เปรียบ เทียบกับสิน เชื้อที่มีสินค้ำคงคลัง เป็น ประกันได้

ส่วนคลังสินค้าสาธารณะและบริษัทเงินทุน ไม่อาจเก็บตัว เลขการปล่อยสินเชื่อบริการวิเคราะห์ได้ด้วย เหตุผลข้างต้น จึงใช้วิธีประมาณความนิยมของการปล่อยสินเชื่อกับสินค้าคงคลัง เป็นหลักประกันของสถาบันทั้งสอง โดยการสุ่มตัวอย่างและสอบถามว่า คลังสินค้าสาธารณะและบริษัทเงินทุนใดที่ปล่อยสินเชื่อบริการนี้ไปบ้าง แล้วนำมาประมาณว่ามีราวที่เปอร์เซ็นต์จากจำนวนคลังสินค้าสาธารณะและบริษัทเงินทุนในประเทศไทยที่ให้สินเชื่อดังกล่าวนี้

ในการวิเคราะห์สินเชื่อกับสินค้าคงคลัง เป็นหลักประกัน จะแบ่งแยกออกตามสถาบันผู้ให้กู้ คือ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน คลังสินค้าสาธารณะ และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ตามลำดับ

การวิเคราะห์การปล่อยสินเชื่อกับสินค้าคงคลัง เป็นประกันของธนาคารพาณิชย์

ตารางที่ ๑ : ยอดสินเชื่อกงเหลือ ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๑๘

(หน่วย ล้านบาท)

ธนาคาร (ลำดับที่)	ยอดสินเชื่อกับสินค้าเป็นประกัน				รวม ร้อยละ	Packing Credit ที่ไม่ใช่สินค้าเป็น ประกัน		ยอดสินเชื่อกงทั้งหมด	
	Trust receipts		Warehouse receipts			จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ					
๑	๔,๓๑๓.๗๘	๒๓.๗๗	๑,๗๑๙.๔๘	๔.๓๘	๒๘.๑๖	๑,๒๑๕.๙๖	๓.๑๐	๓๘,๑๘๗.๐๖	๑๐๐
๒	๑,๕๕๘.๒๗	๑๕.๕๕	๑๘๓.๓๒	๑.๘๒	๑๗.๓๑	๒๓๗.๑๒	๒.๓๖	๑๐,๐๕๘.๓๑	๑๐๐
๓	๔๖๓.๙๐	๙.๗๘	๕๐.๘๘	๑.๐๖	๑๐.๘๔	๔๑๑.๕๕	๑๘.๒๒	๔,๗๕๒.๙๖	๑๐๐
๔	๑,๑๕๕.๕๕	๒๔.๘๒	๕๒.๘๗	๑.๑๕	๒๕.๙๖	๒๗๑.๐๔	๕.๘๓	๔,๖๕๒.๖๒	๑๐๐
๕	๑,๐๓๗.๒๔	๒๙.๕๕	-	-	๒๙.๕๕	๖๕.๑๖	๑.๘๒	๓,๕๒๓.๗๓	๑๐๐
๖	๕๑.๗๗	๑.๖๐	-	-	๑.๖๐	ไม่ทราบตัวเลข	-	๓,๒๓๐.๗๖	๑๐๐
๗	๒๕๓.๒๕	๑๑.๐๔	-	-	๑๑.๐๔	๒๐.๘๗	๐.๕๑	๒,๒๕๔.๕๘	๑๐๐
๘	ไม่ทราบตัวเลข	-	-	-	ไม่ทราบ	-	-	๑,๘๖๒.๓๐	๑๐๐
๙	๒๑๑.๑๐	๒๘.๑๗	-	-	๒๘.๑๖	๓.๑๕	๐.๕๒	๗๕๙.๓๐	๑๐๐
๑๐	๙๗.๐๗	๒๐.๕๐	-	-	๒๐.๕๐	ไม่ทราบตัวเลข	-	๔๗๕.๗๓	๑๐๐

ตารางที่ ๒ : ยอดสินค้าคงเหลือ ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๑๙

(หน่วย ล้านบาท)

ธนาคาร (ลำดับที่)	ยอดสินค้าคงเหลือที่มีสินค้าเป็นประกัน					Packing Credit ที่ไม่ใช่สินค้าเป็น ประกัน		ยอดสินค้าคงเหลือทั้งหมด	
	Trust receipts		Warehouse receipts		รวม ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ					
๑	๑๐,๑๘๘.๕๘	๒๓.๘๓	๑,๗๒๖.๗๗	๔.๐๔	๒๗.๘๗	๑,๐๗๔.๑๔	๒.๕๑	๔๒,๗๖๓.๐๔	๑๐๐
๒	๑,๕๖๕.๗๒	๑๓.๐๐	๑๘๗.๐๗	๑.๕๕	๑๔.๕๕	๑๑๔.๓๔	๐.๙๕	๑๒,๐๔๔.๗๖	๑๐๐
๓	๔๐๑.๔๗	๘.๕๐	๐.๔๔	๐.๐๑	๘.๕๑	๑,๓๑๓.๖๑	๒๒.๒๔	๕,๙๐๕.๘๐	๑๐๐
๔	๑,๒๓๐.๖๕	๒๑.๓๒	๕๖.๘๗	๐.๘๑	๒๒.๑๓	๕๑๗.๐๒	๘.๙๖	๕,๗๗๑.๙๓	๑๐๐
๕	๑,๑๕๖.๑๑	๒๘.๗๕	-	-	๒๘.๗๕	๑๔๗.๑๕	๓.๖๖	๕,๐๒๐.๙๒	๑๐๐
๖	๕๘.๑๘	๑.๓๐	-	-	๑.๓๐	ไม่ทราบตัวเลข	-	๓,๖๙๙.๓๒	๑๐๐
๗	๕๐๘.๘๔	๑๕.๖๓	-	-	๑๕.๖๓	๒๖.๑๕	๑.๐๐	๒,๖๕๕.๕๖	๑๐๐
๘	๑๓๓.๑๔	๖.๑๖	-	-	๖.๑๖	-	-	๒,๑๖๑.๐๔	๑๐๐
๙	๒๐๐.๕๘	๒๗.๕๕	-	-	๒๗.๕๕	๑๒.๐๗	๑.๖๕	๗๓๐.๖๔	๑๐๐
๑๐	๑๔๓.๖๓	๒๓.๕๖	-	-	๒๓.๕๖	๔๑.๒๓	๖.๗๖	๖๐๙.๕๑	๑๐๐

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ ๓ : ยอดสินค้าคงเหลือ ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๐

(หน่วย ล้านบาท)

ธนาคาร (ลำดับที่)	ยอดสินค้าคงเหลือที่มีสินค้าเป็นประกัน					Packing Credit ที่ไม่ใช้สินค้าเป็น ประกัน		ยอดสินค้าคงเหลือทั้งหมด	
	Trust receipts		Warehouse receipts		รวม ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ					
๑	๑๒,๒๒๕.๗๕	๒๒.๖๑	๑,๗๗๕.๐๓	๓.๒๘	๒๕.๘๙	๕๕๓.๕๗	๑.๘๕	๕๕,๐๘๑.๕๕	๑๐๐
๒	๑,๕๐๑.๓๑	๑๒.๕๐	๓๘๖.๕๓	๒.๕๕	๑๕.๐๔	๒๖๓.๐๗	๑.๗๓	๑๕,๒๐๘.๗๓	๑๐๐
๓	๗๒๐.๑๘	๕.๕๐	-	-	๕.๕๐	๑,๐๕๖.๗๖	๑๕.๓๑	๗,๖๖๕.๓๒	๑๐๐
๔	๑,๒๑๕.๕๘	๑๖.๖๘	๖๗.๘๗	๐.๕๓	๑๗.๖๑	๒๑๘.๗๘	๒.๕๕	๗,๓๑๒.๑๕	๑๐๐
๕	๑,๗๕๘.๕๓	๓๕.๒๕	-	-	๓๕.๒๕	๑๒๕.๑๕	๒.๕๑	๕,๕๘๗.๘๘	๑๐๐
๖	๘๕.๒๕	๑.๘๐	-	-	๑.๘๐	ไม่ทราบตัวเลข		๕,๖๘๗.๐๐	๑๐๐
๗	๕๓๐.๓๕	๑๒.๙๑	-	-	๑๒.๙๑	๒๒.๖๕	๐.๖๘	๓,๓๓๕.๓๒	๑๐๐
๘	๑๓๖.๑๑	๕.๓๕	๓๓.๐๘	๑.๓๐	๖.๖๕	๑๕.๘๒	๐.๖๒	๒,๕๕๖.๓๕	๑๐๐
๙	๓๒๓.๑๕	๓๒.๗๕	-	-	๓๒.๗๕	๒๕.๘๐	๒.๕๑	๕๘๖.๗๒	๑๐๐
๑๐	๓๕๖.๕๑	๕๓.๕๒	-	-	๕๓.๕๒	๕๕.๖๖	๗.๖๖	๖๕๘.๕๗	๑๐๐

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

จากตารางเปรียบเทียบยอดสินเชื่อคงเหลือในวันสิ้นปี ๒๕๑๔ - ๒๕๒๐ นี้ ปรากฏว่าในบรรดาสินเชื่อที่มีสินค้าคงคลังเป็นประกันนั้น ทรัสต์รีซีพ (Trust receipt loans) เป็นสินเชื่อที่มีจำนวนสูงสุด และมีทุกธนาคาร เมื่อนำเปอร์เซ็นต์การทำทรัสต์รีซีพต่อสินเชื่อทั้งหมดของแต่ละธนาคารมาเฉลี่ยแล้วได้เปอร์เซ็นต์การทำทรัสต์รีซีพของธนาคารโดยเฉลี่ย ดังนี้

ปี ๒๕๑๔	เฉลี่ย	๔	ธนาคารได้	๑๘.๒๘ %
๒๕๑๕	"	๑๐	"	๑๖.๔๕ %
๒๕๒๐	"	๑๐	"	๒๐.๒๗ %

พอสรุปได้ว่า การทำทรัสต์รีซีพในประเทศไทยขณะนี้เฉลี่ยแล้วมีจำนวนประมาณ ๒๐% ของสินเชื่อทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งนับว่าเป็นสินเชื่อที่มีจำนวนค่อนข้างสูง อาจเนื่องมาจากประเทศไทยมีปริมาณการส่งสินค้าเข้าสูงมากและทรัสต์รีซีพเป็นสินเชื่อของผู้ส่งสินค้าเข้าที่นิยมใช้กันมาก เมื่อมีการสั่งซื้อสินค้าก็ได้จากการสอบถามบริษัทผู้นำเข้าใหญ่ ๆ ซึ่งส่วนมากเป็นสินค้าประเภทรถยนต์ รถบรรทุก เครื่องปรับอากาศ และเครื่องใช้ต่าง ๆ ก็ปรากฏว่าผู้นำเข้าเหล่านั้นมักขอทำทรัสต์รีซีพทุกครั้งที่มีการสั่งซื้อสินค้าเข้า

ส่วนการจำนำสินค้า (Warehouse receipt loans) มีทำอยู่ไม่กี่ธนาคาร คือไม่ถึงครึ่งหนึ่งของจำนวนธนาคารทั้งหมด และมีจำนวนสินเชื่อน้อยเมื่อเปรียบเทียบกับยอดสินเชื่อทั้งหมดของธนาคารเหล่านั้น แม้แต่ธนาคารที่มีสินเชื่อจำนำสินค้าสูงสุดและเป็นธนาคารที่มีคลังสินค้าขนาดใหญ่เป็นของตนเอง ก็ยังรับจำนำสินค้าไม่ถึง ๕% ของยอดสินเชื่อทั้งหมดของตน

จากตารางข้างต้น สามารถนำเปอร์เซ็นต์ของการรับจำนำสินค้าต่อยอดสินเชื่อทั้งหมดของแต่ละธนาคารมาเฉลี่ยได้ดังนี้ คือ

ปี ๒๕๑๔	เฉลี่ย	๔	ธนาคารได้	๒.๑๐ %
๒๕๑๕	"	๔	"	๑.๖๐ %
๒๕๒๐	"	๔	"	๒.๐๑ %

แสดงว่าการปล่อยสินเชื่อประเภทจำนำสินค้าของธนาคารในไทย มีเปอร์เซ็นต์ต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับสินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร ทั้งนี้จากการสอบถามธนาคารที่มีการให้สินเชื่อนี้ บางแห่งก็ไม่ต้องการปล่อยสินเชื่อจำนำสินค้านัก และมีแนวโน้มที่จะลดจำนวนสินเชื่อประเภทนี้ลงเรื่อย ๆ โดยให้ลูกค้าทำการกู้ยืมแบบ

Packing Credit แทนเพราะสินเชื่อทั้งสองแบบนี้มีลักษณะใกล้เคียงกันมากสำหรับกรณีที่ถูกยึดเพื่อการส่งออก คือ ถ้าลูกค้าถูกยึดไปเพื่อจัดซื้อสินค้ามาเพิ่มเติม แทนที่จะให้เอาสินค้ามาจำหน่ายแล้วถูกยึดไป ก็จะพยายามให้ทำ Packing Credit แทนเท่าที่พอจะทำได้ จากตารางข้างต้น ถ้าเปรียบเทียบสินเชื่อทั้งสองนี้แล้ว จะเห็นได้ว่า Packing Credit มีทำแพร่หลายกว่าการจำหน่ายสินค้ามาก คือ ในจำนวน ๑๐ ธนาคารที่ทำการศึกษาปี ปี ๒๕๑๘ และ ๒๕๑๙ มีอยู่ถึง ๘ ธนาคารที่ให้สินเชื่อแบบ Packing Credit และพอถึงปี ๒๕๒๐ ก็มีทำครบทั้ง ๑๐ ธนาคาร ต่างกับสินเชื่อจำหน่ายสินค้ามีทำอยู่เพียง ๔ ธนาคารเท่านั้นตลอดทั้ง ๓ ปี

เมื่อพิจารณาจากตัวเลข และจากการสอบถามธนาคารและธุรกิจผู้ส่งออกขนาดใหญ่ ๆ ปรากฏว่าการจัดหาเงินทุนจากธนาคารพาณิชย์นั้น ถ้าเป็นการจัดหาเงินทุนเพื่อใช้ในการส่งออกสินค้าออก จะนิยมจำหน่ายสินค้าน้อยกว่า Packing Credit มาก โดยเฉพาะธุรกิจขนาดใหญ่ ๆ เมื่อจะส่งออกก็มักมีเลตเตอร์ออฟเครดิต เปิดมาจากต่างประเทศสามารถเอาไปทำ Packing Credit ได้เลย ธุรกิจขนาดใหญ่ ๆ นี้มักทำ Packing Credit ทุกครั้งที่ส่งออก ส่วนการจำหน่ายสินค้านั้นจะทำเมื่อเป็นการค้าขายสินค้าภายในประเทศเป็นส่วนใน

เมื่อรวมการทำทรัสต์รีซีพและการจำหน่ายสินค้าเข้าด้วยกันแล้ว จะได้ยอดสินเชื่อที่มีสินค้าเป็นประกัน ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบเป็นเปอร์เซ็นต์กับจำนวนสินเชื่อทั้งหมดแล้วทำการเฉลี่ยทุกธนาคาร ก็จะได้ยอดสินเชื่อที่มีสินค้าเป็นประกันต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด ดังนี้

ปี ๒๕๑๘	เฉลี่ย	๘	ธนาคารได้	๑๔.๒๑ %
๒๕๑๙	"	๑๐	"	๑๗.๕๙ %
๒๕๒๐	"	๑๐	"	๒๑.๐๗ %

สรุปได้ว่า ธนาคารพาณิชย์ให้สินเชื่อที่มีสินค้าเป็นประกันไปประมาณ ๒๐ % ของสินเชื่อทั้งหมด ซึ่งเท่ากับว่าการใช้สินค้าคดคลังเป็นหลักประกันนั้นมีการทำกันมากพอสมควรในการกู้ยืมกับธนาคารพาณิชย์

การวิเคราะห์การปล่อยสินเชื่อที่มีสินค้าคดคลังเป็นประกันของบริษัทเงินทุน

การสุ่มตัวอย่างบริษัทเงินทุนในประเทศไทยทั้งหมด ๑๑๓ บริษัท เพื่อประมาณความนิยมของการปล่อยสินเชื่อที่มีสินค้าคดคลังเป็นประกัน ซึ่งได้แก่ การทำฟลอปแลนและการจำหน่ายสินค้านี้ได้ทำการสุ่มขึ้นมาประมาณ ๒๕% หรือเท่ากับ ๒๘ บริษัท โดยจัดแบ่งตามขนาดเงินทุนจดทะเบียน ๓ ขนาดด้วยกัน คือ บริษัท

เงินทุนขนาดเล็ก เงินทุน ๒๐-๓๐ ล้านบาท ขนาดกลาง เงินทุน ๓๑-๕๐ ล้านบาท และขนาดใหญ่ เงินทุน ตั้งแต่ ๕๑ ล้านบาทขึ้นไป จำนวนบริษัทที่สำรวจตัวอย่างมาจากแต่ละขนาดก็มีจำนวนประมาณ ๒๕% ของจำนวน บริษัทเงินทุนทั้งหมดที่จัดอยู่ในขนาดเงินทุนนั้น ๆ ด้วย

ผลจากการสำรวจตัวอย่างแสดงได้เป็นตารางดังนี้

ตารางที่ ๔ การจัดขนาดบริษัทเงินทุนและจำนวนบริษัท เงินทุนที่สำรวจตัวอย่าง

ขนาดทุนจดทะเบียน	จำนวนบริษัททั้งหมด	จำนวนบริษัทที่สำรวจตัวอย่าง
๒๐ - ๓๐ ล้านบาท	๒๖	๗
๓๑ - ๕๐ ล้านบาท	๕๐	๒๐
๕๑ ล้านบาทขึ้นไป	๗	๒
รวม	๑๑๓	๒๙

ตารางที่ ๕ ผลการสำรวจตัวอย่างบริษัทเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อที่มีสินค้าเป็นประกัน

ขนาดทุนจดทะเบียน	จำนวนบริษัทที่ให้สินเชื่อที่มีสินค้าเป็นประกัน			จำนวนบริษัทที่สำรวจตัวอย่าง
	ปล่อยแพลง	จำนวนสินค้า	รวม	
๒๐ - ๓๐ ล้านบาท	๑	-	๑	๗
๓๑ - ๕๐ ล้านบาท	๓	๓	๖	๒๐
๕๑ ล้านบาทขึ้นไป	-	๒	๒	๒
รวม	๔	๕	๙	๒๙

ตารางที่ ๖ ลักษณะการให้สินเชื่อฟลอปแลนของบริษัทเงินทุน

ขนาดทุนจดทะเบียน	รับทำฟลอปแลนแต่ไม่ให้เข้าซื้อ	รับทำทั้งฟลอปแลนและเข้าซื้อ
๒๐ - ๓๐ ล้านบาท	-	๑
๓๑ - ๔๐ ล้านบาท	๑	๒
๔๑ ล้านบาทขึ้นไป	-	-
รวม	๑	๓

จากตารางที่ ๕ แสดงว่า ในจำนวนบริษัทเงินทุนที่สุ่มตัวอย่างขึ้นมาทั้ง ๒๕ บริษัทนั้น มีบริษัทที่ให้สินเชื่อที่มีสินค้ำคงคลังเป็นประกันอยู่เพียง ๔ บริษัท หรือราว ๆ ๓๐ % ของจำนวนบริษัทเงินทุนทั้งหมดที่ทำการสุ่มตัวอย่างเท่านั้น และเป็นที่น่าสนใจว่า ในการให้สินเชื่อประเภทนี้ ไม่มีบริษัทใดเลยที่ให้สินเชื่อประเภทฟลอปแลนและจำนำสินค้ำทั้งสองอย่าง คือ จะให้เพียงอย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น ซึ่งปรากฏว่าจำนวนบริษัทที่ให้สินเชื่อฟลอปแลนกับบริษัทที่ให้สินเชื่อจำนำสินค้ำนั้น มีจำนวนใกล้เคียงกัน คือมีจำนวน ๔ และ ๕ บริษัทตามลำดับ แต่บริษัทที่ให้สินเชื่อฟลอปแลนจะมีเฉพาะบริษัทขนาดเล็กและขนาดกลาง ในขณะที่บริษัทซึ่งให้สินเชื่อจำนำสินค้ำ เป็นบริษัทขนาดกลางและขนาดใหญ่ทั้งสิ้น

สำหรับบริษัทที่ให้สินเชื่อประเภทฟลอปแลนนั้น ก็มักจะให้ทั้งสินเชื่อฟลอปแลนและเข้าซื้อ ทั้งนี้เพราะสินค้ำที่ใช้ทำฟลอปแลนส่วนใหญ่ คือ รถยนต์ ซึ่งผู้ซื้อหลาย ๆ รายจะขอทำเข้าซื้อต่ออยู่แล้ว ถ้าบริษัทเงินทุนมีพนักงานเพียงพอ ก็มักจะให้ทำเข้าซื้อต่อจากการให้สินเชื่อฟลอปแลนด้วยเลย

ผลจากการสุ่มตัวอย่างนี้ แม้ว่าอาจมีการคลาดเคลื่อนได้บ้างในเรื่องเปอร์เซ็นต์ที่แท้จริงของจำนวนบริษัทเงินทุนที่ให้สินเชื่อที่มีสินค้ำคงคลังเป็นประกันต่อจำนวนบริษัทเงินทุนทั้งหมด แต่จำนวนที่สุ่มตัวอย่างขึ้นมา ๒๕% นี้ก็เพียงพอที่จะใช้เป็นตัวแทนของบริษัทเงินทุนทั้งหมดและใช้ประมาณได้ว่า บริษัทเงินทุนในไทยส่วนใหญ่ไม่นิยมให้สินเชื่อโดยมีสินค้ำคงคลังเป็นประกัน ต่างกับธนาคารพาณิชย์ซึ่งให้สินเชื่อประเภทนี้ทุกธนาคาร โดยอาจจะให้เป็นทรัพย์สินเพียงอย่างเดียวหรือให้ทั้งทรัพย์สินและสินเชื่อจำนำสินค้ำด้วยก็ได้ นอกจากนี้ในการสอบถามบริษัทที่สุ่มตัวอย่างขึ้นมา ยังพบว่าในจำนวนบริษัทเงินทุนที่ให้สินเชื่อที่มีสินค้ำเป็นประกันมีหลายบริษัทที่จะให้สินเชื่อนี้เป็นครั้งคราว เฉพาะในกรณีพิเศษเมื่อลูกค้ามีความจำเป็นจริง ๆ หรือลูกค้านั้นติดต่อกับบริษัทมานานและสมควรจะช่วยเหลือ แต่การให้สินเชื่อในลักษณะนี้มัก เป็นบริษัทที่ให้สินเชื่อจำนำสินค้ำ ส่วน

บริษัทที่ให้สินเชื่อกู้ยืมเงินมักจะให้สินเชื่อนี้เป็นประจําอยู่แล้ว

การวิเคราะห์การปล่อยสินเชื่อกู้ยืมเงินที่มีสินค้าคงคลังเป็นประกันของคลังสินค้าสาธารณะ

การลุ่มตัวอย่างคลังสินค้าสาธารณะในประเทศไทยทั้งหมดที่ดำเนินการอยู่ในขณะที่ทำการศึกษาเป็นการลุ่มตัวอย่างขึ้นมาประมาณ ๒๕% หรือ ๑๒ บริษัทจากจำนวนทั้งหมด ๔๖ บริษัท และลุ่มโดยแบ่งขนาดคลังสินค้าสาธารณะออกเป็น ๓ ขนาด คือ ขนาดเล็ก มีเงินจดทะเบียน ๑-๕ ล้านบาท ขนาดกลาง เงินทุนจดทะเบียน ๖ - ๑๐ ล้านบาท และขนาดใหญ่ เงินทุนจดทะเบียนตั้งแต่ ๑๑ ล้านบาทขึ้นไป ซึ่งจำนวนบริษัทคลังสินค้าสาธารณะที่ลุ่มขึ้นมา มีจำนวนประมาณ ๒๕% ของจำนวนคลังสินค้าสาธารณะทั้งหมดในขนาดเงินทุนนั้น ๆ ด้วย

ผลการลุ่มตัวอย่างแสดงเป็นตารางได้ดังนี้

ตารางที่ ๗ การจัดขนาดคลังสินค้าสาธารณะและจำนวนคลังสินค้าที่ลุ่มตัวอย่าง

ขนาดทุนจดทะเบียน	จำนวนคลังสินค้าสาธารณะทั้งหมด	จำนวนคลังสินค้าที่ลุ่มตัวอย่าง
๑ - ๕ ล้านบาท	๒๔	๗
๖ - ๑๐ ล้านบาท	๑๐	๓
๑๑ ล้านบาทขึ้นไป	๗	๒
รวม	๔๖	๑๒

ตารางที่ ๘ การรับฝากสินค้าของคลังสินค้าสาธารณะ

ขนาดทุนจดทะเบียน	จำนวนคลังสินค้าสาธารณะที่รับฝากสินค้า			จำนวนคลังสินค้าที่ลุ่มตัวอย่าง
	ประเภทอุตสาหกรรม	ประเภทเกษตรกรรม	ทั้งสองประเภท	
๑ - ๕ ล้านบาท	-	๓	๔	๗
๖ - ๑๐ ล้านบาท	๑	-	๒	๓
๑๑ ล้านบาทขึ้นไป	-	-	๒	๒
รวม	๑	๓	๖	๑๒

ตารางที่ ๔ ผลการสุ่มตัวอย่างคลังสินค้าสาธารณะในการรับจํานำสินค้า

ขนาดทุนจดทะเบียน	จำนวนคลังสินค้าสาธารณะที่รับจํานำและรับฝากสินค้า				จำนวนคลังสินค้า ที่สุ่มตัวอย่าง
	ประเภทอุตสาหกรรม	ประเภทเกษตรกรรม	ทั้งสองประเภ	รวม	
๑ - ๕ ล้านบาท	-	๑	๓	๔	๗
๖ - ๑๐ ล้านบาท	๑	-	๑	๒	๓
๑๑ ล้านบาทขึ้นไป	-	-	๑	๑	๒
รวม	๑	๑	๕	๗	๑๒

จากการสุ่มตัวอย่างนี้ คลังสินค้าสาธารณะส่วนใหญ่รับฝากทั้งสินค้าอุตสาหกรรมและเกษตรกรรม มีเพียงไม่กี่แห่งเท่านั้นที่รับฝากสินค้าเพียงประเภทใดประเภทหนึ่ง ส่วนในเรื่องการให้สินเชื่อบริษัทจํานำสินค้านั้น ปรากฏว่าในจำนวนคลังสินค้าที่สุ่มขึ้นมา ๑๒ บริษัทนั้น มีคลังสินค้าที่รับจํานำสินค้าอยู่รวม ๗ บริษัท นั่นคือมีคลังสินค้าสาธารณะประมาณครึ่งหนึ่งที่ให้สินเชื่อบริษัทจํานำ ซึ่งคลังสินค้าเหล่านี้มีเงินทุนตั้งแต่ต่ำสุดเท่าที่กฎหมายกำหนด คือ ๑ ล้านบาท ไปจนถึง ๒๐ ล้านบาท และมีความจุของคลังเก็บสินค้าต่าง ๆ กัน ตั้งแต่ขนาดความจุเพียง ๘๐๐ ตันไปจนถึง ๕๔,๐๐๐ ตัน

จากตารางที่ ๔ เมื่อพิจารณาตามขนาดทุนจดทะเบียน ปรากฏว่าในจำนวนคลังสินค้าขนาดทุนหนึ่ง ๆ มีคลังสินค้าที่ให้สินเชื่อบริษัทจํานำสินค้านั้นครั้งหนึ่งของจำนวนคลังสินค้าที่สุ่มตัวอย่างขึ้นมาในขนาดทุนนั้น แสดงว่าไม่มีแนวโน้มที่คลังสินค้าสาธารณะขนาดใหญ่ขนาดหนึ่งจะนิยมให้สินเชื่อบริษัทจํานำมากเป็นพิเศษกว่าคลังสินค้าขนาดเล็กอื่น

การสุ่มตัวอย่างนี้ แม้ว่าจะมีจำนวนคลังสินค้าสาธารณะเพียง ๑๒ บริษัท แต่ก็มีจำนวนถึง ๒๕% ของจำนวนคลังสินค้าสาธารณะทั้งหมดในประเทศไทยที่ดำเนินการอยู่ในขณะที่ทำการศึกษา จึงควรใช้ประมาณได้ว่าคลังสินค้าสาธารณะมีการให้สินเชื่อบริษัทจํานำแพร่หลายพอสมควร คือ คลังสินค้าสาธารณะประมาณครึ่งหนึ่งจะรับจํานำสินค้าด้วยนอกเหนือจากการรับฝากตามปกติ และการรับจํานำสินค้านี้มีทำกันในคลังสินค้าทุกขนาด ซึ่งแต่ละขนาดก็มีจำนวนคลังสินค้าที่รับจํานำอยู่ เป็นเปอร์เซ็นต์ที่ใกล้เคียงกันด้วย คือ ประมาณครึ่งต่อครึ่งของจำนวนคลังสินค้าที่จัดอยู่ในขนาดทุนนั้น ๆ

การวิเคราะห์การปล่อยสินเชื่อกับมีสินค้าคงคลังเป็นประกันของ ธกส.

ตารางที่ ๑๐ การดำเนินงานเงินกู้เกี่ยวกับเกษตรกรลูกค้าของ ธกส. ปี ๒๕๑๗

(หน่วย ล้านบาท)

	ต้นเงินที่ลูก ค้าเป็นหนี้ เมื่อต้นปี	จ่ายเงินกู้ ในระหว่าง ปี	รับชำระคืน ในระหว่าง ปี	บุคคลอื่น รับใช้หนี้ ผู้กู้เดิม*	ต้นเงินที่ลูกค้าเป็นหนี้ สิ้นปี	
					จำนวน สัญญา	จำนวนเงิน
๑. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผล หลักในท้องที่	๔๙๗.๒๙	๖๕๘.๙๙	๔๗๓.๗๑	- ๐.๘๖	๑๙๐,๑๒๐	๖๘๑.๗๒
๒. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น	๑๒๖.๘๔	๑๖๙.๖๔	๑๓๕.๙๗	- ๐.๓๒	๔๓,๗๖๔	๑๖๐.๑๘
๓. เงินกู้ระหว่างรอการขาย ผลิตผล	-	๒.๒๔	๑.๘๑	-	๒๔	๐.๕๓
รวมเงินกู้ระยะสั้น	๖๒๔.๑๓	๘๓๐.๘๗	๖๑๑.๔๙	- ๑.๑๘	๒๕๗,๙๐๘	๘๔๒.๓๓
๔. เงินกู้ระยะปานกลาง	๔๗๐.๒๗	๓๖๔.๐๘	๒๔๕.๘๙	- ๑.๐๓	๑๗๖,๔๕๖	๕๘๘.๕๔
๕. เงินกู้ระยะยาวเพื่อชำระหนี้สิน เดิมไถ่ถอนที่ดินการเกษตร	๕.๕๐	๘.๗๑	๐.๘๓	-	๗๖๗	๑๒.๓๘
๖. เงินกู้ที่บุคคลอื่นรับใช้หนี้แทน ผู้กู้เดิม	๒.๓๒	-	๑.๕๔	+ ๒.๒๑	๑,๐๓๙	๒.๙๘
รวมเงินกู้ทั้งหมด	๑,๑๐๑.๒๒	๑,๒๐๓.๖๖	๘๕๘.๗๕	-	๔๒๒,๑๖๑	๑,๔๕๖.๑๓

ที่มา : ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

หมายเหตุ

* บุคคลอื่นรับใช้หนี้ผู้กู้เดิมนี้อาจเป็นกรณีที่ผู้กู้ตายหรือวิกลจริตหรือไม่สามารถชดใช้หนี้ได้ บุคคลที่เกี่ยวข้องจึงต้องรับใช้หนี้ที่นั่นแทน ตัวเลขที่มีเครื่องหมายลบในช่องนี้ แสดงการโอนเงินกู้ต่าง ๆ ไปเป็นเงินกู้ซึ่งบุคคลอื่นรับใช้หนี้แทนผู้กู้เดิม และเมื่อรวมเงินที่โอนไปนี้เข้าด้วยกันก็จะกลายเป็นเงินกู้ที่บุคคลอื่นรับใช้หนี้แทนผู้กู้เดิมที่เพิ่มขึ้นในระหว่างปีและแสดงไว้ด้วยเครื่องหมายบวก

ตารางที่ ๑๑ การดำเนินงานเงินกู้เกี่ยวกับ เกษตรกรลูกค้าของ ธกส. ปี ๒๕๑๘

(หน่วย ล้านบาท)

	ต้นเงินที่ลูก ค้าเป็นหนี้ เมื่อต้นปี	จ่ายเงินกู้ ในระหว่าง ปี	รับชำระคืน ในระหว่าง ปี	บุคคลอื่น รับใช้หนี้ ผู้กู้เดิม	ต้นเงินที่ลูกค้าเป็นหนี้ สิ้นปี	
					จำนวน สัญญา	จำนวนเงิน
๑. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผล หลักในท้องที่	๖๘๑.๗๒	๑,๐๑๒.๘๘	๖๑๔.๕๓	- ๐.๗๓	๒๖๐,๑๗๗	๑,๐๗๘.๔๖
๒. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น	๑๖๐.๑๘	๒๘๐.๕๐	๑๖๔.๒๔	- ๐.๑๘	๗๗,๑๕๔	๒๗๖.๒๕
๓. เงินกู้ระหว่างรอการขาย ผลิตผล	๐.๔๓	๔.๔๗	๔.๔๕	-	๑	๐.๔๕
รวมเงินกู้ระยะสั้น	๘๔๒.๓๓	๑,๒๙๗.๗๖	๗๘๓.๒๐	- ๐.๙๒	๓๓๗,๓๓๒	๑,๓๕๖.๑๖
๔. เงินกู้ระยะปานกลาง	๕๘๘.๕๕	๗๐๘.๗๘	๒๘๕.๒๔	- ๐.๗๓	๒๓๑,๓๒๗	๑,๐๑๒.๒๕
๕. เงินกู้ระยะยาวเพื่อชำระหนี้สิน เดิมไถ่ถอนที่ดินการเกษตร	๑๒.๓๘	๘๘.๔๖	๕.๒๗	- ๐.๐๔	๒๒๒	๙๕.๕๓
๖. เงินกู้ระยะยาวเพื่อลงทุนใน สินทรัพย์ประจำ	-	๕.๖๖	๐.๓๒	-	๑๖	๕.๓๔
๗. เงินกู้ที่บุคคลอื่นรับใช้หนี้แทน ผู้กู้เดิม	๒.๘๘	-	๑.๑๖	+ ๑.๖๘	๑,๑๒๗	๓.๕๒
รวมเงินกู้ทั้งหมด	๑,๔๔๖.๑๓	๒,๑๐๐.๘๘	๑,๐๗๔.๑๕	-	๕๗๐,๐๒๔	๒,๔๗๒.๘๐

ที่มา : ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ตารางที่ ๑๒ การดำเนินงานเงินกู้เกี่ยวกับเกษตรกรลูกค้าของ ธกส. ปี ๒๕๑๔

(หน่วย ล้านบาท)

	ต้นเงินที่ลูก ค้าเป็นหนี้ เมื่อต้นปี	จ่ายเงินกู้ ในระหว่าง ปี	รับชำระคืน ในระหว่าง ปี	บุคคลอื่น รับใช้หนี้ ผู้กู้เดิม	ต้นเงินที่ลูกค้าเป็นหนี้ สิ้นปี	
					จำนวน สัญญา	จำนวนเงิน
๑. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผล หลักในท้องที่	๑,๐๗๙.๘๖	๑,๕๑๗.๑๓	๑,๐๕๑.๖๔	- ๑.๕๖	๓๔๑,๗๙๘	๑,๕๔๓.๓๘
๒. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น	๒๗๖.๒๕	๔๓๐.๒๓	๓๐๐.๕๒	- ๐.๗๐	๙๑,๗๗๗	๔๐๕.๒๖
๓. เงินกู้ระหว่างรอการขาย ผลิตผล	๐.๔๕	๓.๙๔	๓.๔๐	-	๔๑	๑.๐๐
รวมเงินกู้ระยะสั้น	๑,๓๕๖.๕๖	๑,๙๕๑.๓๐	๑,๓๕๕.๕๖	- ๒.๒๖	๔๓๓,๖๑๖	๑,๙๕๙.๖๔
๔. เงินกู้ระยะปานกลาง	๑,๐๑๒.๒๕	๑,๑๕๙.๖๒	๔๘๙.๑๗	- ๑.๖๓	๓๑๙,๕๖๔	๑,๖๘๑.๐๘
๕. เงินกู้ระยะยาวเพื่อชำระหนี้สิน เดิมไถ่ถอนที่ดินการเกษตร	๙๕.๕๓	๗๔.๑๐	๑๐.๑๑	-	๖,๐๔๒	๑๕๙.๕๑
๖. เงินกู้ระยะยาวเพื่อลงทุนใน สินทรัพย์ประจำ	๕.๓๔	๔๘.๘๖	๑.๔๑	-	๒๙๔	๕๒.๘๐
๗. เงินกู้ที่บุคคลอื่นรับใช้หนี้แทน ผู้กู้เดิม	๓.๕๒	-	๑.๕๔	+ ๓.๘๔	๑,๗๑๔	๕.๘๑
รวมเงินกู้ทั้งหมด	๒,๔๖๓.๘๐	๓,๒๓๓.๘๘	๑,๘๕๗.๘๔	-	๗๖๑,๒๓๐	๓,๘๔๘.๘๕

ที่มา : ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ตารางที่ ๑๓ การดำเนินงานเงินกู้เกี่ยวกับเกษตรกรลูกค้าของ ธกส. ๑ มค.-๓๑ มีค. ๒๕๒๐*

(หน่วย ล้านบาท)

	ต้นเงินที่ลูก ค้าเป็นหนี้ เมื่อ ๑ มค.	จ่ายเงินกู้ ในระหว่าง ๑ มค. - ๓๑ มีค.	รับชำระคืน ในระหว่าง ๑ มค. - ๓๑ มีค.	บุคคลอื่น รับใช้หนี้ ผู้กู้เดิม	ต้นเงินที่ลูกค้าเป็นหนี้ เมื่อ ๓๑ มีค.	
					จำนวน สัญญา	จำนวนเงิน
๑. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อผลิตผล หลักในท้องถิ่น	๑,๕๔๓.๓๘	๓๕๘.๒๘	๘๖๒.๐๗	- ๐.๑๗	๒๒๗,๕๒๐	๑,๐๓๘.๕๒
๒. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อการอื่น	๔๐๕.๒๖	๑๓๒.๒๘	๑๕๒.๙๕	๐.๐๘	๘๖,๗๗๗	๓๙๔.๕๑
๓. เงินกู้ระหว่างรอการขาย ผลิตผล	๑.๐๐	๐.๖๒	๐.๖๖	-	๗๒	๐.๘๖
รวมเงินกู้ระยะสั้น	๑,๙๔๙.๖๔	๕๙๑.๑๘	๑,๐๑๕.๖๘	- ๐.๒๕	๓๑๔,๓๖๙	๑,๔๓๓.๘๙
๔. เงินกู้ระยะปานกลาง	๑,๖๘๑.๐๘	๒๕๘.๐๕	๓๕๕.๑๖	- ๐.๓๒	๒๘๘,๔๔๗	๑,๕๗๓.๖๕
๕. เงินกู้ระยะยาวเพื่อชำระหนี้สิน เดิมไถ่ถอนที่ดินการเกษตร	๑๕๙.๕๑	๗.๕๕	๑๑.๘๖	-	๖,๓๘๕	๑๕๕.๒๐
๖. เงินกู้ระยะยาวเพื่อลงทุนใน สินทรัพย์ประจำ	๕๒.๘๐	๑๖.๒๒	๔.๕๒	-	๔๑๙	๖๔.๕๑
๗. เงินกู้ที่บุคคลอื่นรับใช้หนี้แทน ผู้กู้เดิม	๕.๘๑	-	๑.๕๒	+ ๐.๕๗	๑,๕๗๙	๕.๘๗
รวมเงินกู้ทั้งหมด	๓,๘๔๘.๘๕	๙๖๓.๐๐	๑,๓๙๘.๖๕	-	๖๒๑,๐๙๘	๓,๒๓๓.๒๑

ที่มา : ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

หมายเหตุ *ช่วง ๑ มค.-๓๑ มีค. ๒๕๒๐ นี้ไม่ได้อยู่ในช่วงปีการเงินใด เพราะธกส.เริ่มเปลี่ยนปีการเงิน
จากปีปฏิทินมาเป็นเริ่มจาก ๑ เมษายนถึง ๓๑ มีนาคมของปีถัดไป โดยเริ่มเปลี่ยนตั้งแต่ปี ๒๕๒๐
เป็นต้นไป ส่วนตัวเลขเงินกู้ต่าง ๆ ในปีการเงิน ๒๕๒๐ นั้นยังอยู่ในระหว่างการตรวจสอบบัญชี
ในขณะที่มีการรวบรวมตัวเลขเหล่านี้จึงไม่สามารถนำมาวิเคราะห์ได้

ตารางที่ ๑๔ การเปรียบเทียบการจ่ายเงินกู้แก่เกษตรกรรูลูกค้าของ ธกส. ๒๕๑๗-๓๑ มีค.๒๕๒๐

	จ่ายเงินกู้ระหว่างปี ๒๕๑๗		จ่ายเงินกู้ระหว่างปี ๒๕๑๘		จ่ายเงินกู้ระหว่างปี ๒๕๑๙		จ่ายเงินกู้ระหว่าง ๑ มค. - ๓๑ มีค. ๒๕๒๐	
	จำนวน ล้านบาท	ร้อยละ	จำนวน ล้านบาท	ร้อยละ	จำนวน ล้านบาท	ร้อยละ	จำนวน ล้านบาท	ร้อยละ
๑. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อ ผลิตผลหลักในท้องที่	๖๕๘.๘๘	๕๔.๗๔	๑,๐๑๒.๘๘	๔๘.๒๒	๑,๕๑๗.๑๓	๔๖.๘๑	๓๕๘.๒๘	๔๖.๘๖
๒. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อ การอื่น	๑๖๕.๖๕	๑๔.๐๘	๒๘๐.๕๐	๑๓.๓๕	๔๓๐.๒๓	๑๓.๓๐	๑๓๒.๒๘	๑๗.๓๔
๓. เงินกู้ระหว่างรอ การขายผลิตผล	๒.๒๔	๐.๑๙	๕.๔๗	๐.๒๖	๓.๘๔	๐.๑๒	๐.๖๒	๐.๐๘
รวม เงินกู้ - ระยะสั้น	๘๒๖.๗๗	๖๘.๐๑	๑,๒๙๘.๘๖	๖๑.๘๓	๑,๙๕๑.๒๐	๖๐.๒๓	๕๙๑.๑๘	๖๔.๒๗
๔. เงินกู้ระยะ ปานกลาง	๓๖๔.๐๘	๓๐.๒๕	๗๐๘.๗๘	๓๓.๗๔	๑,๑๕๘.๖๒	๓๕.๘๖	๒๔๘.๐๕	๓๒.๕๑
๕. เงินกู้ระยะยาว เพื่อชำระหนี้สินเดิม ไถ่ถอนที่ดินการเกษตร	๘.๗๑	๐.๗๒	๘๘.๔๖	๔.๒๑	๗๔.๑๐	๒.๒๔	๗.๕๕	๐.๙๘
๖. เงินกู้ระยะยาวเพื่อ การลงทุนในสินทรัพย์ ประจำ	-	-	๕.๖๖	๐.๒๗	๔๘.๘๖	๑.๕๑	๑๖.๒๒	๒.๑๓
๗. เงินกู้ที่บุคคลอื่นรับ ใช้หนี้แทนผู้กู้เดิม	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม เงินกู้ทั้งหมด	๑,๒๐๓.๖๖	๑๐๐.๐๐	๒,๑๐๐.๘๖	๑๐๐.๐๐	๓,๒๓๓.๘๘	๑๐๐.๐๐	๗๖๓.๐๐	๑๐๐.๐๐

ตารางที่ ๑๕ การเปรียบเทียบการจ่ายเงินกู้ระยะสั้นแก่เกษตรกรลูกค้าของ ธกส. ๒๕๑๗-๓๑มีค. ๒๕๒๒

	จ่ายเงินกู้ระหว่างปี ๒๕๑๗		จ่ายเงินกู้ระหว่างปี ๒๕๑๘		จ่ายเงินกู้ระหว่างปี ๒๕๑๙		จ่ายเงินกู้ระหว่าง ๑ มีค. - ๓๑ มีค. ๒๕๒๐	
	จำนวน ล้านบาท	ร้อยละ	จำนวน ล้านบาท	ร้อยละ	จำนวน ล้านบาท	ร้อยละ	จำนวน ล้านบาท	ร้อยละ
๑. เงินกู้ระยะสั้นเพื่อ ผลิตผลหลักในท้องที่	๖๕๘.๘๘	๗๘.๓๑	๑,๐๑๒.๘๘	๗๘.๐๘	๑,๕๑๗.๑๓	๗๗.๗๕	๓๕๘.๒๘	๗๒.๘๕
๒. เงินกู้ระยะสั้น เพื่อการอื่น	๑๖๘.๖๔	๒๐.๘๒	๒๘๐.๕๐	๒๑.๖๑	๕๓๐.๒๓	๒๒.๐๕	๑๓๒.๒๘	๒๖.๘๓
๓. เงินกู้ระหว่างรอ การขายผลิตผล	๒.๒๔	๐.๒๗	๕.๕๗	๐.๓๕	๓.๕๔	๐.๒๐	๐.๖๒	๐.๑๓
รวมเงินกู้ระยะสั้น	๘๓๐.๘๗	๑๐๐.๐๐	๑,๒๙๘.๙๖	๑๐๐.๐๐	๑,๙๕๑.๓๐	๑๐๐.๐๐	๕๙๑.๑๘	๑๐๐.๐๐

ตารางที่ ๑๖ การดำเนินงานเงินกู้เกี่ยวกับสหกรณ์การเกษตร ปี ๒๕๑๙

(หน่วย ล้านบาท)

	เงินกู้ซึ่งเป็น หนี้เมื่อต้นปี	เงินกู้ใน ระหว่างปี	ชำระหนี้เงินกู้ ในระหว่างปี	เงินกู้ซึ่งเป็น หนี้เมื่อสิ้นปี
๑. สหกรณ์การเกษตร	๑,๕๘๖.๖๗	๖๗๕.๓๒	๒๓๕.๑๘	๑,๙๒๕.๘๑
๒. ชุมชมสหกรณ์การธณกิจ	๕๖.๖๘	๑๗.๒๖	๒.๓๒	๗๑.๖๒
๓. ซีอีวีสหกรณ์การเกษตร	๘๕.๓๘	๕๐.๗๔	๔๒.๒๒	๙๓.๘๘
๔. เงินกู้เพื่อขายผลิตผล	-	๐.๗๐	-	๐.๗๐
๕. เงินกู้ระยะยาวเพื่อลงทุนใน สินทรัพย์ประจำ	๑๓.๖๓	๗๑.๖๕	๕.๕๑	๘๐.๗๗
รวมเงินกู้ทั้งหมด	๑,๖๕๒.๓๖	๘๑๕.๖๗	๒๘๕.๒๓	๒,๑๗๒.๘๐

ที่มา : ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ตารางที่ ๑๗ การดำเนินงานเงินกู้เกี่ยวกับสหกรณ์การเกษตร ๑ มก. - ๓๑ มีค. ๒๕๒๐

(หน่วย ล้านบาท)

	เงินกู้ซึ่ง เป็น หนี้เมื่อ ๑ มค.	เงินกู้ในระ หว่าง ๑ มค. - ๓๑ มีค.	ชำระหนี้เงินกู้ ในระหว่าง ๑ มค. - ๓๑ มีค.	เงินกู้ซึ่ง เป็น หนี้เมื่อ ๓๑ มีค.
๑. สหกรณ์การเกษตร	๑,๘๒๕.๘๑	๑๕๑.๗๘	๓๐๕.๗๕	๑,๖๗๑.๘๔
๒. ชุมนุมสหกรณ์การธนกิจ	๗๑.๖๒	๐.๐๔	๐.๘๖	๗๐.๘๐
๓. ซื่อวิสดูการเกษตร	๔๓.๔๕	๖.๘๐	๒๗.๔๘	๒๒.๗๗
๔. เงินกู้เพื่อขยายผลิิตผล	๐.๗๐	-	๐.๗๐	-
๕. เงินกู้ระยะยาวเพื่อลงทุนใน สินทรัพย์ประจำ	๘๐.๗๗	๔.๘๕	๐.๐๑	๘๕.๖๑
รวมเงินกู้ทั้งหมด	๒,๑๒๒.๓๕	๑๖๓.๔๘	๓๓๔.๘๐	๒,๐๐๑.๐๓

ที่มา : ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ตารางที่ ๑๘ การเปรียบเทียบการจ่ายเงินกู้แก่สหกรณ์การเกษตร ปี ๒๕๑๙

และ ๑ มค. - ๓๑ มีค. ๒๕๒๐

	จ่ายเงินกู้ในระหว่างปี	
	จำนวน ล้านบาท	ร้อยละ
๑. สหกรณ์การเกษตร	๖๗๔.๓๒	๘๒.๗๗
๒. ชุมนุมสหกรณ์การธนกิจ	๑๗.๒๖	๒.๑๒
๓. ซื่อวิสดูการเกษตร	๕๐.๗๔	๖.๒๓
๔. เงินกู้เพื่อขยายผลิิตผล	๐.๗๐	๐.๐๘
๕. เงินกู้ระยะยาวเพื่อลงทุนในสินทรัพย์ประจำ	๗๑.๖๕	๘.๗๘
รวมเงินกู้ทั้งหมด	๘๑๔.๖๗	๑๐๐.๐๐

เงินกู้โดยมีผลผลิตเกษตรกรเป็นประกันที่ ธกส. ให้แก่เกษตรกรในรูปของเงินกู้ระหว่างรอการขาย ผลผลิตนั้น เริ่มมีมาตั้งแต่ปี ๒๕๑๗ แต่เงินกู้ที่ให้สหกรณ์การเกษตรในรูปของเงินกู้เพื่อการขายผลผลิต เริ่มมี ในปี ๒๕๑๙ เป็นปีแรก จากตารางที่ ๑๐ - ๑๓ ปรากฏว่า เงินกู้ระหว่างรอการขายผลผลิตนี้ ส่วนใหญ่ทำการชำระภายในระหว่างปี ตรงตามความประสงค์ของ ธกส. ที่จะให้เป็นสินเชื่อระยะสั้น และยังไม่เคยต้องโอนหนี้เงินกู้ประเภทนี้ไปให้บุคคลอื่นชดใช้แทนเกษตรกรผู้กู้เลย แสดงว่า ธกส. ไม่ค่อยมีปัญหาเกี่ยวกับการชำระหนี้ของเกษตรกรผู้กู้เท่าใดนัก

จากการเปรียบเทียบการจ่ายเงินกู้แก่เกษตรกรในตารางที่ ๑๔ แสดงว่า เงินกู้ระหว่างรอการขายผลผลิตนี้ มีปริมาณน้อยมากเมื่อเปรียบเทียบกับสินเชื่อทั้งหมดที่ ธกส. ให้แก่เกษตรกร แม้แต่ปี ๒๕๑๔ ซึ่งเป็นปีที่ให้สินเชื่อประเภทนี้เป็นเปอร์เซ็นต์สูงสุด ก็มีอยู่เพียง ๐.๒๑% ของสินเชื่อทั้งหมดเท่านั้น และเมื่อพิจารณาเปรียบเทียบการจ่ายเงินกู้นี้กับเงินกู้ระยะสั้นด้วยกันแล้ว ก็ปรากฏว่ายังมีเปอร์เซ็นต์การจ่ายเงินกู้นี้ต่ำมากเช่นกัน คือ ประมาณ ๐.๒๐% ถึง ๐.๓๐% โดยเฉลี่ย

จากการพิจารณาข้างต้นนี้ แสดงว่าแม้ ธกส. จะสนับสนุนให้เกษตรกรกู้เงินโดยมีผลผลิตเกษตรกรเป็นประกันในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำมาก คือ ๗% ต่อปี แต่ก็ยังมีปริมาณน้อยมากเมื่อเปรียบเทียบกับเงินกู้ประเภทอื่น ๆ ที่ ธกส. ให้แก่เกษตรกร ทั้งนี้อาจเป็นเพราะเงินกู้ดังกล่าวนี้มีข้อจำกัดต้องให้ในรูปเงินกู้ระหว่างรอการขายผลผลิต ซึ่งจะกู้ได้ก็ต่อเมื่อผลผลิตเกษตรนั้นมีราคาต่ำมากเท่านั้น และยังมีความยุ่งยากในการนำผลผลิตมาจำนำซึ่งอาจทำให้เกษตรกรบางรายไม่นิยมมาขอกู้ยืมเงินประเภทนี้เท่าใดนัก

ส่วนเงินกู้เพื่อการขายผลผลิตที่ ธกส. ให้แก่สหกรณ์การเกษตรนั้น ปรากฏว่ามีให้กู้น้อยกว่าเงินกู้ระหว่างรอการขายผลผลิตที่ให้แก่เกษตรกรมาก คือให้กู้น้อยกว่าปีเดียวในปี ๒๕๑๔ ซึ่งก็ได้มีการชำระหมดสิ้นในปีถัดไป เงินกู้ดังกล่าวนี้มีจำนวนประมาณเจ็ดแสนบาทเท่านั้น ในขณะที่ในปีเดียวกัน ธกส. ได้จ่ายเงินกู้ระหว่างรอการขายผลผลิตให้แก่เกษตรกรไปเกือบสี่ล้านบาท และเมื่อเปรียบเทียบเงินกู้เพื่อขายผลผลิตกับเงินกู้อื่น ๆ ที่ ธกส. ให้แก่สหกรณ์การเกษตรด้วยกันแล้ว ตามตารางที่ ๑๔ ปรากฏว่าเงินกู้เพื่อขายผลผลิตหรือเงินกู้ที่มีผลผลิตเกษตรกรเป็นประกันนี้มีจำนวนต่ำสุดในบรรดาเงินกู้ทุกประเภท คือมีเพียง ๐.๐๔% ของเงินกู้ทั้งหมดเท่านั้น

สรุปได้ว่า เมื่อเปรียบเทียบในแง่ของผู้กู้แล้ว สหกรณ์การเกษตรมีการกู้เงินโดยมีผลผลิตเกษตร เป็นประกันน้อยกว่าเกษตรกรรมมากและมีกู้อยู่เพียงปีเดียวเท่านั้น ในขณะที่เกษตรกรกู้เป็นประจำตั้งแต่ปี ๒๕๑๗ จนถึง ๓๑ มีนาคม ๒๕๒๐ แต่ไม่ว่าจะเป็นการกู้ยืมของสหกรณ์การเกษตรหรือเกษตรกรก็ตาม ต่างก็มีเงินกู้ยืมประเภทนี้เป็นจำนวนค่าสุดในเงินกู้ประเภทต่าง ๆ ที่สหกรณ์การเกษตรและเกษตรกรขอจาก ธกส. นอกจากนี้ จากการสอบถามเจ้าหน้าที่ของ ธกส. โดยตรงปรากฏว่า เงินกู้โดยมีผลผลิตเกษตรเป็นประกัน นี้กำลังมีแนวโน้มลดลงทุกปี และ ธกส. ในปัจจุบันก็ไม่นิยมให้กู้ประเภทนี้เท่าใด ถ้าสามารถใช้การกู้ยืม ประเภทอื่นทดแทนได้หรือราคาผลผลิตไม่ต่ำจนเกินไป ธกส. ก็จะไม่สนับสนุนให้สหกรณ์การเกษตรหรือเกษตรกร กู้โดยใช้ผลผลิตการเกษตรเป็นประกัน เพราะการกู้ประเภทนี้เจ้าหน้าที่ ธกส. ต้องติดตามควบคุมใกล้ชิดและมีภาระค่อนข้างสูงกว่าเงินกู้ส่วนมาก

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย