

วิธีการจัดการให้สินเชื่อขององค์การธุรกิจในประเทศไทย



นางสาว สุกศรา ชันวานนท์

003173

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต

แผนกวิชาบัญชี

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. 2518

CREDIT MANAGEMENT IN BUSINESS ORGANIZATION IN THAILAND

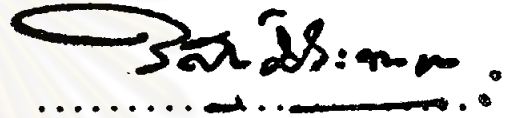
Miss Suphatra Dhanvanonta

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements
for the Degree of Master of Accounting
Department of Accountancy
Graduate School
Chulalongkorn University

1975

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัย

ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญามหาบัณฑิต



คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

คณะกรรมการตรวจวิทยานิพนธ์



ประธานกรรมการ

กรรมการ

กรรมการ

อาจารย์ผู้ควบคุมการวิจัย ศาสตราจารย์ สังวร ปัญญาภิบาล

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หัวข้อวิทยานิพนธ์ วิธีการจัดการให้สินเชื่อขององค์การธุรกิจในประเทศไทย
ชื่อ นางสาวสุพิศรา รัตนานนท์ แผนกวิชา ทฤษฎีบัญชี
ปีการศึกษา 2517



บทคัดย่อ

วัตถุประสงค์ของการวิจัย เรื่อง การสินเชื่อของธุรกิจในประเทศไทยนั้น ก็เนื่องจากว่าในปัจจุบันการดำเนินธุรกิจภายในประเทศไทยได้ขยายตัวกว้างขวางขึ้น มีการตื่นตัวในการลงทุนกันมากกว่าแต่ก่อน ทำให้มีความต้องการเงินทุนที่นอกเหนือจากเจ้าของ ซึ่งมักจะออกมาในรูปของการกู้ยืมหรือการให้สินเชื่อ จึงเป็นสาเหตุให้การสินเชื่อได้รับความสนใจมากขึ้น เพราะนับเป็นสิ่งสำคัญและจำเป็นอย่างมากในการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน ไม่ว่าจะเป็นการค้าประเภทเล็กน้อยหรือกิจการที่มีขนาดใหญ่โต จำเป็นต้องพึ่งการสินเชื่อทั้งสิ้น แต่ถ้ามีการให้สินเชื่ออย่างไม่ถูกต้องหรือเข้าใจผิดแล้ว การสินเชื่อกลับจะให้โทษแก่ผู้ใช้ เพราะจะทำให้ผู้ใช้หนี้ขาดผลประโยชน์ที่ควรจะได้ รวมทั้งต้องเสียต้นทุนของสินค้าหรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ได้ลงทุนไปในการให้สินเชื่อครั้งนั้นด้วย แต่ถ้การสินเชื่อได้มีการศึกษาอย่างถี่ถ้วน และนำไปใช้อย่างถูกต้อง มีหลักเกณฑ์แล้ว ก็จะทำให้ธุรกิจได้ผลประโยชน์อย่างเต็มที่ทั้งผู้ให้สินเชื่อและผู้รับสินเชื่อ เพราะการสินเชื่อเปรียบเสมือนตัวกลางทางเศรษฐกิจที่สำคัญอย่างหนึ่งที่จะทำให้การผลิตไปถึงผู้บริโภคเร็วขึ้น ทำให้วงการค้าขยายตัว จึงสมควรที่จะศึกษาถึงปัญหาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อในวงการธุรกิจในเมืองไทย

การศึกษาค้นคว้าเพื่อเขียนวิทยานิพนธ์เรื่องนี้ ได้ศึกษาจากทฤษฎีและข้อมูลต่าง ๆ จากตำราต่างประเทศ และได้มีการจัดส่งแบบสอบถามไปยังธุรกิจต่าง ๆ ทุกขนาด และทุกประเภท รวมทั้งการสัมภาษณ์ผู้ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อในวงการธุรกิจ เพื่อสรุปผลถึงความนิยมในทางปฏิบัติของธุรกิจในประเทศไทย เปรียบเทียบกับทฤษฎีที่กล่าวไว้ โดยได้จัดส่งแบบสอบถามทั้งสิ้น 60 ราย คำตอบที่ได้รับ 37 ราย คิดเป็นอัตราร้อยละ 62

ผลของการวิจัยนี้แสดงให้เห็นว่า การสินเชื่อที่ใช้กันอยู่ในวงการธุรกิจในประเทศไทย ยังไม่มีหลักเกณฑ์ที่เป็นแบบอย่างแน่นอน เพราะการธุรกิจของประเทศ

ไทย ยังเชื่อถือในตัวบุคคลมากกว่าธุรกิจ การพิจารณาสินเชื่อจึงมักจะดูจากข้อมูล ส่วนตัวของเจ้าของกิจการ เป็นใหญ่ การวิเคราะห์หรือการวิจัยข้อมูลทางค่านอื่น ๆ ยังไม่ได้รับความนิยมและใช้ไม่ได้ผลเต็มที่ ทั้งนี้เพราะนักบริหารส่วนมาก ยังมี ความเห็นว่าไม่ควรจะ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการ เงินที่แท้จริงต่อที่สาธารณะ เพราะ จะทำให้คู่แข่งรับรู้ถึงแนวทางของกิจการตนได้ ตัวเลขที่แสดงออกสู่สายตาประชาชน จึงมักเป็นตัวเลขที่คบแต่งแล้ว ซึ่งเป็นสิ่งที่ขัดขวางการวิจัยข้อมูลประการหนึ่ง

แต่อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันวงการธุรกิจของประเทศไทยได้เจริญรุดหน้า มากกว่าเดิม มีการขยายการลงทุนกว้างขวางขึ้น โดยได้เปลี่ยนโฉมหน้าจากการ ดำเนินการในแบบครอบครัว (Family Company) มาเป็นแบบบริษัทมหาชน (Public Company) และรัฐบาลก็ได้สนับสนุนให้มีการลงทุน โดยจะ เห็นได้จากการมีบริษัทเงินทุนเพิ่มมากขึ้น ในระยะ 3-4 ปีที่ผ่านมา และได้จัดให้ มีตลาดหลักทรัพย์ เพื่อสนับสนุนการลงทุน มีการลดอัตราภาษีสำหรับ เงินปันผลที่ได้จาก การลงทุน ซึ่งเชื่อได้แน่ว่าจะทำให้การดำเนินงานต่าง ๆ ขยายตัวกว้างขวางขึ้น และมีหลักเกณฑ์ที่เป็นไปตามทฤษฎีมากกว่าที่เป็นอยู่

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

D

Thesis Title Credit Management in Business Organization in Thailand
Name Miss Suphatra Dhanvanonta Department Accountancy
Academic Year 1974

ABSTRACT

The rapid growth and expansion of different business enterprises in Thailand indicate that the modern concept of financial management has changed considerably. There is tremendous demand being made on credit management for more detail and more accurate information, not only by business and industry itself but by government and some other institutions such as stock market. This demand in financial management has brought a rapid increase in number of persons employed as a professional executives in finance.

The purpose of this research study planned to investigate credit management practices in Thailand on the basis of selected credit activities by comparing the credit practices to selected credit principles in order to recommend appropriate improvement based upon definite priorities of need.

The research methodology of this survey was performed by the comparison of the selected credit principles in text books with the collected data which was obtained by mailing questionnaires to all sizes and types of business firms and interviewed concerned executives in different firms as well. The total responses to this mail questionnaires was 62 percent, which meant 37 returns out of 60 questionnaires mailed.

The major research finding in this research study revealed that there were no standard credit practices of business firms in Thailand. The evaluation and rating of financial status of business and industry firms were based upon the reputation of the business, character of the owners and other non-financial factors rather than the financial factors analysis; because in Thailand all of managerial financial data are treated as "Top Secret" by most of business

enterprises. The reasons why different businesses have failed or succeeded were usually not made available except when occasionally such information could be secured from outsiders and competitors. Therefore, the revelation of the details of financial information by business firms which can be used for financial evaluation, rating, and credit decision seem to be weak and unreliable as well. However, the rapid growth and development of business and industry indicate that the credit practicing in different business firms will improve considerably.



ศูนย์วิจัยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บทคัดย่อภาษาไทย

บทคัดย่อภาษาอังกฤษ

บทที่



1	บทนำ	1
2	การให้สินเชื่อ	3
	ความหมายของคำว่าสินเชื่อ	3
	ชนิดของการให้สินเชื่อ	9
3	นโยบายของแผนกสินเชื่อ	21
	จุดมุ่งหมายของการให้สินเชื่อ	22
	นโยบายโดยทั่วไปของแผนกสินเชื่อ	25
	นโยบายการให้สินเชื่อ	27
	นโยบายการเรียกชำระหนี้	42
4	รายงานและหน้าที่ของแผนกสินเชื่อ	47
	รายงานของแผนกสินเชื่อ	48
	ความสัมพันธ์ของแผนกสินเชื่อกับฝ่ายต่าง ๆ	53
	หน้าที่และงานของแผนกสินเชื่อ	55
	รายงานของแผนกสินเชื่อ	61
5	ข้อมูลที่ใช้ในการให้สินเชื่อ	77
	แหล่งที่มาของข้อมูล	78
	ความเพียงพอของข้อมูล	98
6	การประเมินข้อมูล	101
	ข้อมูลที่ไม่เกี่ยวกับการเงิน	101
	ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเงิน	102
	การวิเคราะห์งบการเงิน	114

	พ
7 การให้สินเชื่อและการจัดเก็บหนี้	137
การพิจารณาให้สินเชื่อ	137
การให้สินเชื่อแก่ลูกค้าในกรณีพิเศษ	142
การจัดเก็บหนี้และการติดตามบัญชีลูกหนี้	144
8 การให้สินเชื่อของธุรกิจในประเทศไทย	161
วิธีการที่ใช้ในการวิจัย	161
การดำเนินงานค่านโยบายการให้สินเชื่อ	166
สายงานของแผนกสินเชื่อ	167
การวิเคราะห์ฐานะของลูกค้าและการพิจารณาให้สินเชื่อ	169
การเรียกเก็บหนี้	174
การควบคุมลูกหนี้	176
9 บทวิจารณ์และเสนอแนะ	182
บรรณานุกรม	195
ประวัติการศึกษา	197

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย