



2

บทที่ 2

บทที่ 3

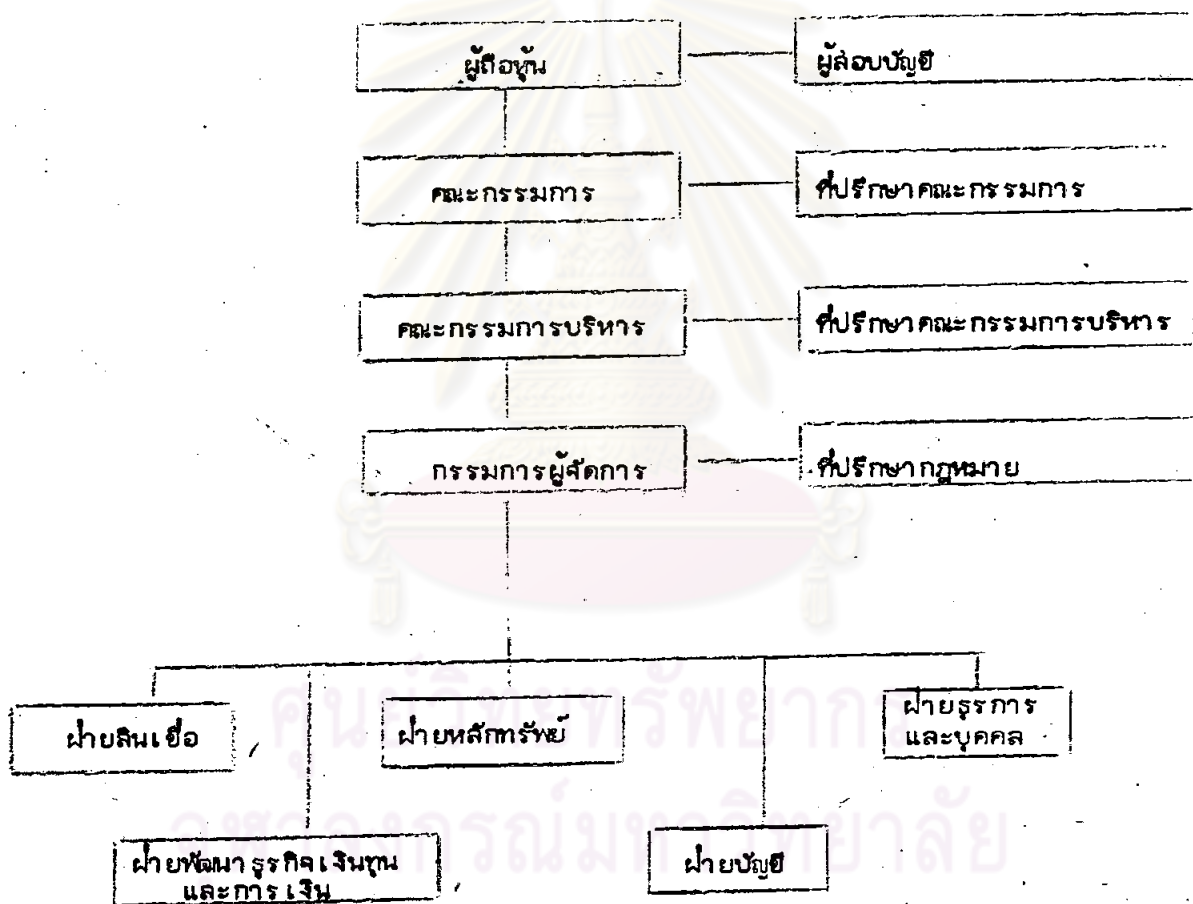
วิวัฒนาการ

โครงสร้าง การแบ่งส่วนงาน อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

โครงสร้างโดยทั่วไปของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ จะมีคณะกรรมการซึ่งเลือกตั้งโดยผู้ถือหุ้น คณะกรรมการนี้มีอำนาจเต็มในการดำเนินงานของกิจการ ซึ่งได้แก่ การกำหนดนโยบายในการดำเนินงานที่สำคัญ ควบคุมดูแลการบริหารงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ โดยมอบให้คณะกรรมการบริหารเป็นผู้รับนโยบายไปดำเนินการจัดการ ซึ่งตามปกติ คณะกรรมการบริหารจะเลือกตั้งกรรมการผู้หนึ่งเป็นกรรมการผู้จัดการให้ปฏิบัติงานเต็มเวลา และมีอำนาจหน้าที่ในการจัดการธุรกิจทั้งหมดของกิจการ สัตวางแนวทางในการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ และควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการกำหนดไว้ โดยมีพนักงานชั้นบริหารระดับผู้จัดการฝ่ายเป็นผู้ควบคุมดูแลการดำเนินงานและพนักงานในฝ่ายที่ตนรับผิดชอบ

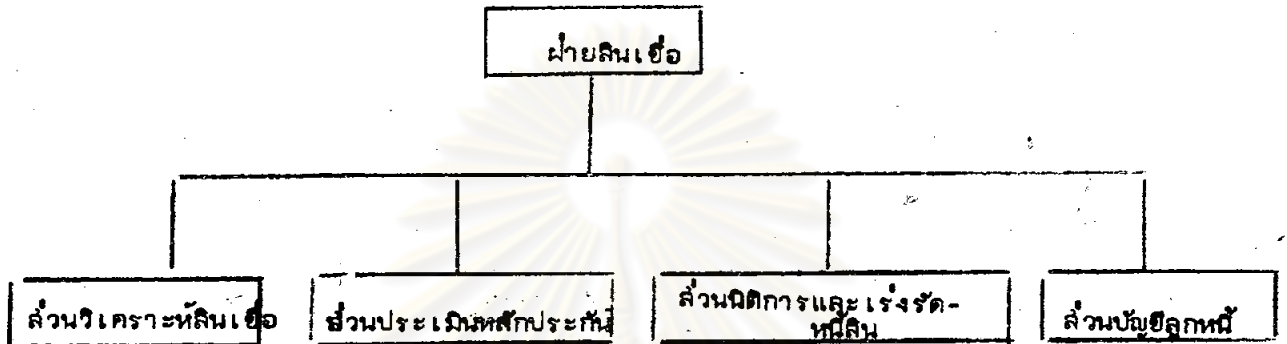
ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ผังการศึคดองคึการ



การแบ่งส่วนงาน อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

การแบ่งส่วนงานในฝ่ายสินเชื่อ



อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

ฝ่ายสินเชื่อมีหน้าที่ในการพิจารณาและวิเคราะห์ลูกค้าที่ขอสินเชื่อ หน้าที่ที่ประเมินหลักประกันต่าง ๆ จัดทำนิติกรรมสัญญา เอกสารสำคัญและติดตามเร่งรัดหนี้จากลูกค้า จัดทำบัญชีลูกหนี้ เอกสารลงบัญชีและรายงานลูกหนี้ต่าง ๆ รวมทั้งการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่องการให้กู้ยืมด้วย ฝ่ายสินเชื่อมีส่วนงานในความรับผิดชอบดังนี้

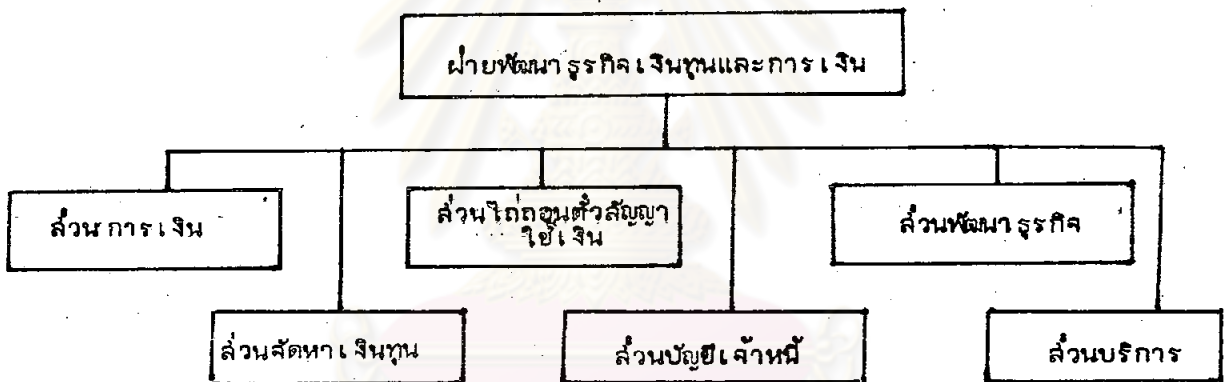
1. ส่วนวิเคราะห์สินเชื่อ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรับคำขอสินเชื่อและหลักฐานต่าง ๆ ที่จำเป็นจากลูกค้าในการขอสินเชื่อ ตรวจสอบฐานะและกิจการของผู้ขอสินเชื่อและผู้ค้ำประกัน จัดทำรายงานวิเคราะห์ฐานะและกิจการของผู้ขอสินเชื่อ เก็บรักษาเอกสารต่าง ๆ ในแฟ้มรายตัวลูกหนี้ให้ครบถ้วน
2. ส่วนประเมินหลักประกัน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการตรวจสอบและประเมินราคา ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักรและหลักทรัพย์อื่น ๆ ของลูกค้าที่จะนำมาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ ดำเนินการจดทะเบียนนิติกรรมสัญญาต่าง ๆ เช่น จดจำนำ จำนอง โฉกอน และอื่น ๆ

011249

3. ส่วนนิติการและเร่งรัดหนี้สิน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำนิติกรรมสัญญาต่าง ๆ ให้คำแนะนำและรวบรวมกฎหมายต่าง ๆ ตลอดจนติดตามเร่งรัดการชำระหนี้ของลูกค้าให้เป็นไปตามสัญญา และแจ้งความ ฟ้องร้องหรือดำเนินคดีสำหรับลูกค้าที่ผิดสัญญา

4. ส่วนบัญชีลูกหนี้ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำบัญชีย่อยลูกหนี้ ค่าหมวด ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยค้างรับ จัดทำรายงานลูกหนี้ต่าง ๆ ทั้งที่ใช้ในกิจการและรายงานที่ต้องส่งให้หน่วยราชการ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย

การแบ่งส่วนงานในฝ่ายพัฒนาธุรกิจเงินลงทุนและการเงิน



อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

ฝ่ายพัฒนาธุรกิจเงินลงทุนและการเงินมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดหาเงินทุน โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน การรับ-จ่ายเงิน การโอนเงิน เก็บรักษาเอกสารทางการเงิน เช่น เช็คธนาคาร เช็คยอด เก็บรักษาเงินสด ติดต่อกับธนาคารและสถาบันการเงินต่าง ๆ รับผิดชอบในการดำรงรักษาสินทรัพย์สภาพคล่องให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยและให้บริการลูกค้านอกสถานที่ มีหน่วยงานในความรับผิดชอบดังนี้

1. ส่วนการเงิน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลรักษาเงินสด เช็คธนาคาร เช็คยอด การรับ-จ่ายเงิน การโอนเงิน ติดต่อบริษัท เก็บรักษาเช็คและใบรับ-จ่ายให้ครบถ้วน จัดทำรายงานเงินสดรับจ่ายประจำวัน

2. ส่วนจัดหาเงินทุน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการให้บริการลูกค้า เกี่ยวกับการลงทุนในตัวสัญญาใช้เงิน รวมทั้งตรวจสอบความถูกต้องของเงินมัดและเช็คที่รับจากลูกค้า ดูแลรักษาการรัดตัวอย่างลายมือชื่อลูกค้า ตัวสัญญาใช้เงินที่ยังไม่ได้ใช้ ร่วมมือกับส่วนเงินถอนสัปดาห์ เพียบนคุมตัวสัญญาใช้เงินและรายงานการฝากถอนตัวสัญญาใช้เงินประจำวัน

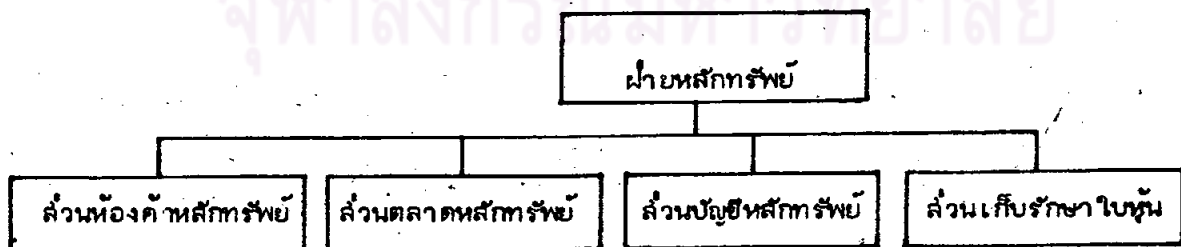
3. ส่วนใ้ถอนตัวสัญญาใช้เงิน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการตรวจสอบความถูกต้องของตัวสัญญาใช้เงินและลายมือชื่อของลูกค้าที่ล้สัทหลังว่าถูกต้อง คำนวณดอกเบี้ยจ่ายและ ดอกเบี้ยค้างจ่าย เก็บรักษาสำเนาตัวสัญญาใช้เงิน จัดทำหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย

4. ส่วนบัญชีเจ้าหนี้ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำบัญชีรายตัวเจ้าหนี้ เอกสารในการบันทึกบัญชีเจ้าหนี้ ดอกเบี้ยจ่าย และการใ้ถอนตัวสัญญาใช้เงิน จัดทำรายละเอียด เจ้าหนี้ตัวเงินจ่ายประจำเดือน

5. ส่วนพัฒนาธุรกิจ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเพิ่มปริมาณเงินกู้ยืมโดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ติดต่อกับลูกค้าและสถาบันการเงินต่าง ๆ เมื่อตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนด

6. ส่วนบริการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำเงินมัดหรือเช็คฝากธนาคาร เบิกเงินมัด สัปดาห์แคชเชียร์เช็ค เซอร์ทิฟายด์เช็ค ให้บริการลูกค้าทั้งด้านเงินฝาก เงินถอน และนำส่งดอกเบี้ยให้ลูกค้าตามสถานที่ที่ถูกต้องและรับผิดชอบ เกี่ยวกับการรับส่ง เอกสารทั่วไป

การแบ่งส่วนงานในฝ่ายสหกรณ์

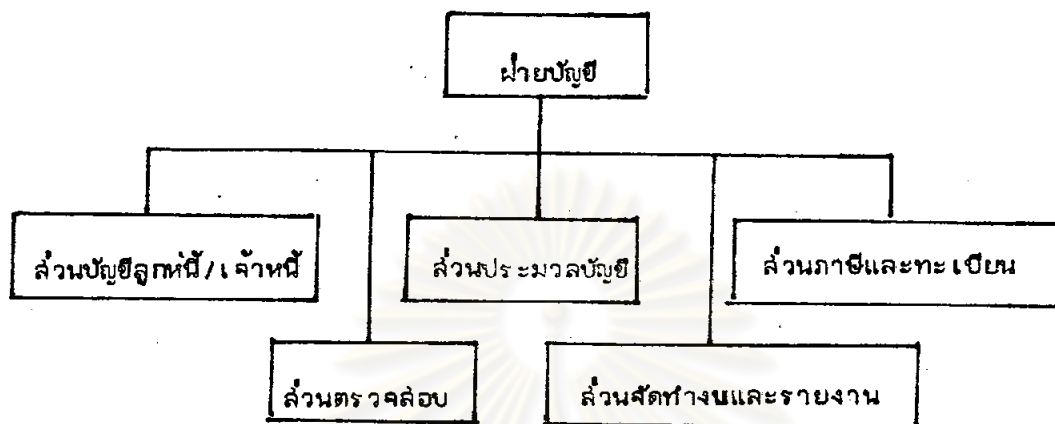


### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

ฝ่ายหลักทรัพย์มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการซื้อขายหลักทรัพย์ทั้งของบริษัทและซื้อขายแทนลูกค้า รับผิดชอบในการรับ-จ่ายใบหุ้น เก็บรักษาใบหุ้นไว้ในที่ปลอดภัย พิจารณาและอนุมัติการให้วงเงินสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เก็บรักษาหลักประกัน สัญญา ติดตามเร่งรัดหนี้ สัตว์ป่าบัญชีลูกหนี้รายตัว เอกสารลงบัญชีและรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ต่าง ๆ รวมทั้งการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเรื่องการซื้อขาย การชำระราคาและส่งมอบใบหุ้น ฝ่ายหลักทรัพย์มีส่วนงานในความรับผิดชอบดังนี้

1. ส่วนห้องค้าหลักทรัพย์ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการให้บริการลูกค้า สั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ สดเก็บประวัติลูกค้า สัญญา และตรวจสอบวงเงินที่ลูกค้าสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ว่าไม่เกินวงเงินอนุมัติ ติดต่อกับลูกค้าในการชำระราคาและส่งมอบใบหุ้น หรือรับชำระราคา และรับมอบใบหุ้นที่ลูกค้าสั่งซื้อหรือส่งขาย
2. ส่วนตลาดหลักทรัพย์ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการซื้อขายหลักทรัพย์ในห้องค้าหลักทรัพย์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สัตว์ป่าเอกสารการซื้อขาย รายงานการซื้อขาย การชำระราคาและส่งมอบใบหุ้นหรือการรับชำระราคาและรับมอบใบหุ้นที่ซื้อหรือขายจากตลาดหลักทรัพย์ ให้ถูกต้องตามระเบียบและข้อบังคับที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
3. ส่วนบัญชีหลักทรัพย์ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำบัญชีรายตัวลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ คำนวณราคาลู่ที่ลูกค้าต้องชำระ ค่าไรชขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์ ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ สัตว์ป่าเอกสารลงบัญชี รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ ประจำวัน ใบรับเงินปันผลและอื่น ๆ ติดตามทวงถามลูกหนี้ที่ค้างชำระ
4. ส่วนเก็บรักษาใบหุ้น มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำทะเบียนรับ-จ่ายหุ้น ทั้งหุ้นของบริษัท หุ้นของลูกค้านักลงทุนและหุ้นฝากขาย เก็บรักษาใบหุ้นไว้ในที่ปลอดภัย ติดตามทวงถามใบหุ้นที่ค้างรับจากเจ้าหน้าที่ส่วนตลาดหลักทรัพย์และส่วนห้องค้าหลักทรัพย์ สัตว์ป่ารายงานหุ้นคงเหลือในมือ

### การแบ่งส่วนงานในฝ่ายบัญชี



#### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

ฝ่ายบัญชีมีหน้าที่และความรับผิดชอบทางด้านระบบบัญชีของบริษัท จัดทำเอกสารประกอบการลงบัญชี ตรวจสอบความสมบูรณ์และความถูกต้องของเอกสารประกอบการลงบัญชี บันทึกรายการทางบัญชี จัดทำงบการเงินและรายงานตามแบบที่ตลาดหลักทรัพย์และธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จัดทำเอกสารและคำนวณภาษีอากรต่าง ๆ ตรวจสอบเงินลดหย่อน เช็คยอดลด ใบหุ้น พันธบัตร และสินทรัพย์ถาวรร่วมกับผู้เก็บรักษา เก็บรักษาเอกสารประกอบการลงบัญชีไว้ในที่ปลอดภัย ฝ่ายบัญชีมีส่วนงานในความรับผิดชอบดังนี้

1. ส่วนบัญชีลูกหนี้และเจ้าหนี้ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำบัญชีรายตัว ลูกหนี้และเจ้าหนี้ทุกประเภท บันทึกรายการเปลี่ยนแปลงของลูกหนี้และเจ้าหนี้ให้เป็นปัจจุบัน จัดทำรายงานยอดคงเหลือประจำเดือนและงบแยกอายุหนี้ ตรวจสอบยอดคงเหลือลูกหนี้กับฝ่ายสินเชื่อและตรวจสอบยอดคงเหลือเจ้าหนี้กับส่วนบัญชีเจ้าหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน รวมทั้งจัดทำสลิปเดบิตค่าใช้จ่าย

2. ส่วนตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการตรวจสอบความถูกต้องและสมบูรณ์ของเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี มีหน้าที่ตรวจนับเงินลดหย่อน เช็คยอดลด ใบหุ้น พันธบัตร ร่วมกับผู้เก็บรักษา เป็นประจำและจัดทำรายงานการตรวจนับ คำนวณดอกเบี้ยจ่ายและดอกเบี้ย-



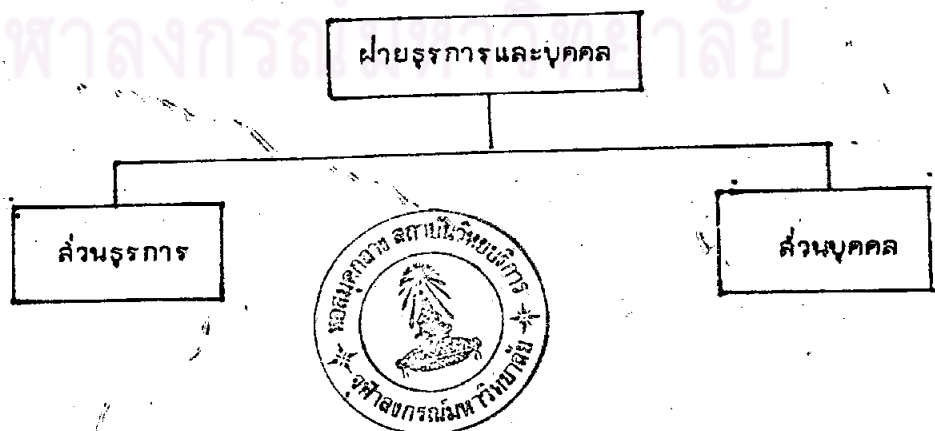
ค่าง่ายตัวสัญญาใช้เงิน คำนวณดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยค้างรับจากลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม ตรวจ  
สอบปิดเก็บเงินที่ได้รับจากเจ้าหนี้กับ เอกสารประกอบและอื่น ๆ ก่อนนำส่งส่วนบัญชีลูกหนี้และเจ้าหนี้  
จัดทำสลิปเปิดปิดค่าใช้จ่าย

3. ส่วนประมวลบัญชี มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบันทึกรายการบัญชี  
ในบัญชีแยกประเภททั่วไป จัดทำบัญชีเงินฝากธนาคารแต่ละธนาคารซึ่งถือเป็นบัญชีย่อยของบัญชี-  
แยกประเภททั่วไป จัดทำงบกระทบยอดเงินฝากธนาคาร จัดทำสลิปโอนบัญชีสำหรับรายการ  
ปรับปรุงต่าง ๆ ที่ยังมีได้ลงบัญชี เก็บรักษาสัมุดบัญชีและเอกสารในที่ปลอดภัย

4. ส่วนจัดทำงบและรายงาน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำงบ-  
การเงินประจำเดือนและประจำปี เก็บรักษาเอกสารเกี่ยวกับงบการเงิน จัดทำรายงานเสนอ  
ฝ่ายบริหารและหน่วยราชการตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
กำหนด

5. ส่วนภาษีและทะเบียน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำเอกสารเพื่อ  
เสียภาษีให้ถูกต้อง ทั้งภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ภาษีการค้าและภาษีเทศบาล ภาษีเงินได้นิติบุคคล  
ภาษีโรงเรือนและที่ดิน และรับผิดชอบในการจัดทำทะเบียนสินทรัพย์ถาวร เก็บรักษาเอกสารเกี่ยว-  
กับการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ถาวร ตรวจสอบสินทรัพย์ตัวจริงร่วมกับฝ่ายธุรกิจ และจัดทำรายงาน  
การตรวจสอบสินทรัพย์ถาวร

การแบ่งส่วนงานในฝ่ายธุรกิจและบุคคล





### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

ฝ่ายธุรการและบุคคลมีส่วนงานในความรับผิดชอบ 2 ส่วนงานดังนี้

ก. ส่วนธุรการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการรับ-ส่งหนังสือ เอกสารต่าง ๆ ดูแลรักษาสินทรัพย์ถาวรของกิจการ เก็บรักษาทะเบียนผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมกรรมการและผู้ถือหุ้น ดูแลรักษาความปลอดภัยของบริษัทและวัสดุสิ้นเปลือง เครื่องเขียนแบบพิมพ์ต่าง ๆ การไต่สวนพยานะในกิจการของบริษัท

ข. ส่วนบุคคล มีหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับงานบริหารบุคคล การจัดหาบุคคลเข้าทำงาน การบรรจุ แต่งตั้ง โยกย้าย คำสั่งและทะเบียนประวัติ การฝึกอบรมและสัมมนาพนักงาน การจัดทำบัญชีเงินเดือน การให้สวัสดิการพนักงาน รวมทั้งการลาออกหรือให้พนักงานลาออก

ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย