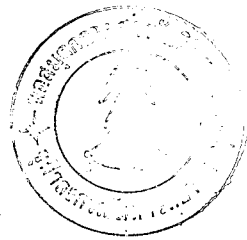


การพิจารณาให้สินเชื่อแก่กิจการอุตสาหกรรมของสถาบันการเงิน



นางสาวมุกดา วิโรจน์พัฒนางค์

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต

แผนกวิชาการบัญชี

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. ๒๕๑๗

002952

17042586

CONSIDERATIONS OF FINANCIAL INSTITUTION IN  
GIVING CREDIT TO MANUFACTURING CONCERNS

MISS MUKDA VIROGPATTANAVONG

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements  
for the Degree of Master of Accountancy

Department of Accountancy

Graduate School

Chulalongkorn University

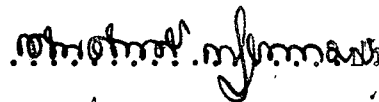
1974

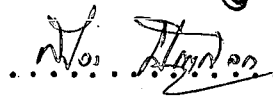
บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัย  
ฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญามหาบัณฑิต

  
.....

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

คณะกรรมการตรวจวิทยานิพนธ์

 ประธานกรรมการ

 กรรมการ

 กรรมการ

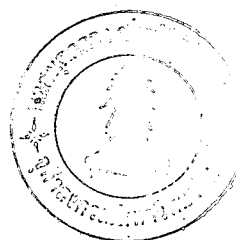
อาจารย์ผู้ควบคุมการวิจัย รองศาสตราจารย์ สังวร ปัญญาถิลก

หัวข้อวิทยานิพนธ์ การพิจารณาให้สินเชื่อแก่กิจการอุตสาหกรรมของ  
สถาบันการเงิน

ชื่อ นางสาวมุกดา วิโรจน์พัฒนางค์ แผนกวิชา การบัญชี

ปีการศึกษา 2516

บทคัดย่อ



มาตรการที่ใช้วัดผลสำเร็จในการประกอบกิจการของสถาบันการเงิน  
ก็เหมือนกับธุรกิจอื่น ๆ คือกำไรหรือผลตอบแทนในการลงทุนในแต่ละปี รายได้  
หรือกำไรส่วนใหญ่ของสถาบันการเงินคือดอกเบี้ยจากเงินที่ให้กู้ยืมไป ถ้าราย  
ได้มากเท่าไร ก็ย่อมมีอัตราความเสี่ยงสูง เพราะการแข่งขันระหว่างสถาบัน  
การเงินด้วยกัน และสภาพทางเศรษฐกิจที่มีการผันแปรอยู่ตลอดเวลา ดังนั้น  
หน้าที่ที่สำคัญที่สุดของสถาบันการเงิน คือ การป้องกันอัตราความเสี่ยงต่อเงิน  
ที่ให้กู้ไปแต่ละครั้ง สถาบันการเงินจึงมีความจำเป็นที่จะหามาตรการอันใด  
อันหนึ่ง เพื่อที่จะลดอัตราความเสี่ยงให้น้อยที่สุด โดยได้รับผลกำไรมากที่สุด  
จากเงินที่ให้กู้ไป ซึ่งการที่จะลดอัตราความเสี่ยงของเงินที่ให้กู้ไปนั้น ย่อมขึ้น  
อยู่กับความสามารถในการพิจารณาสินเชื่อของสถาบันการเงินก่อนที่จะปล่อย  
สินเชื่อให้แก่ผู้ขอกู้ และความสามารถในการตรวจทานสินเชื่อ เมื่อปล่อยสิน  
เชื่อไปแล้ว

วัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์สินเชื่อก็เพื่อที่จะวัดความสามารถใน  
การประกอบกิจการและความสามารถ และความพยายามในการชำระหนี้คืน  
เงินกู้ของผู้ขอกู้ การพิจารณาสินเชื่อที่ดี ย่อมขึ้นอยู่กับความสามารถของนัก  
วิเคราะห์สินเชื่อ (Credit Analyst) ของแต่ละสถาบันการเงินที่จะตีความ  
หมาย และให้ข้อเสนอแนะหลังจากที่ได้วิเคราะห์ตัวเลขจากงบแสดงฐานะ

การเงินและข่าวสาร เศรษฐกิจที่รวบรวมมาได้อย่างเพียงพอต่อเจ้าหน้าที่พิจารณา  
 สินเชื่อ (Loan officer) ที่จะใช้ข้อมูลที่ได้มาในการตัดสินใจปล่อยสินเชื่อ ส่วน  
 การตรวจทานสินเชื่อที่มีสมรรถภาพ ก็เช่นเดียวกับความสามารถในการวิเคราะห์  
 สินเชื่อ แต่เป็นการวิเคราะห์หลังจากที่ได้อนุมัติสินเชื่อไปแล้ว เพื่อติดตาม  
 คว้า ผู้ขอกู้ได้ใช้เงินก้อนนั้นถูกต้องตามข้อตกลงหรือไม่ ซึ่งสถาบันการเงินจะ  
 ต้องมีการประเมินผลและมีการติดตามสินเชื่อยานั้น ๆ อย่างใกล้ชิด เพื่อจะ  
 ได้ทราบถึงฐานะของผู้ขอกู้ตลอดเวลา ถึงแม้ว่าการวิเคราะห์สินเชื่อจะได้  
 ทำอย่างรอบคอบ และอย่างมีประสิทธิภาพแล้วก็ตาม แต่อัตราการเสี่ยงจาก  
 การปล่อยสินเชื่อก็ยังคงปรากฏอยู่ ทั้งนี้ เนื่องจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ  
 การเปลี่ยนแปลงค่านอุปสงค์ของผู้บริโภค การเปลี่ยนแปลงด้านเทคนิคการผลิต  
 การผิดพลาดในการวางนโยบายแผนงานของผู้ออกเอง และการภาษีของรัฐบาล  
 เป็นต้น ดังนั้น นอกจากการวิเคราะห์ตัวเลขจากงบแสดงฐานะการเงิน และ  
 ข่าวสาร เศรษฐกิจแล้ว นักวิเคราะห์สินเชื่อจึงควรคำนึงถึงภาวะทางเศรษฐกิจ  
 ทั้งอดีตกาล ปัจจุบันกาล และอนาคตกาลด้วย

ในการดำเนินการค้นคว้าและศึกษาการพิจารณาให้สินเชื่อของ  
 สถาบันการเงินในที่นี้จะค้นคว้าและศึกษาเฉพาะการให้สินเชื่อแก่กิจการ  
 อุตสาหกรรม ทั้งนี้ เนื่องจากจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อประเภทนี้เป็นจำนวนมาก  
 และเป็นเครดิตระยะยาว ซึ่งการให้สินเชื่อประเภทอื่น ๆ จะสามารถใช้  
 วิธีการวิเคราะห์เป็นแนวทางในการตัดสินใจให้สินเชื่อได้ การดำเนินการ  
 ค้นคว้าจะศึกษาจากตัวการวิเคราะห์สินเชื่อ การธนาคารและการเงิน  
 วารสารการบัญชีและเศรษคดีอื่น ๆ พร้อมทั้งศึกษาในด้านปฏิบัติของสถาบัน  
 การเงินต่าง ๆ

Thesis Title            Considerations of Financial Institution in  
                                 Giving Credit to Manufacturing Concerns

Name                      Miss Mukda Virogpattanavong    Department of Accountancy

Academic Year 1973

ABSTRACT

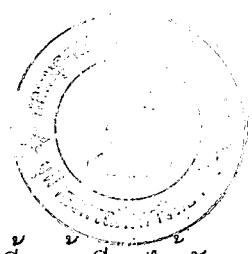
In the domain of finance and commerce, same basic process must govern any attempt to estimate the degree of success of a financial institution, if one wants this estimation to be accurate. Yearly profit or return on investment will be constituted as the primary criterion of evaluation. Several data are to be taken into consideration in this assessment. They range projects from the amount of the loan to the risk due to competition, economical fluctuation or political situation. But the first and foremost function of financial institution is to rule out this risk of loss, in other words, to make sure that the loan will be returned with due interest. However, in spite of the security measures taken by the institution, a certain rate of risk always remains, It is therefore vital to the aforesaid financial institution to create a sound system of security to reduce this rate of risk. The ability to estimate the transactional ability of the client, to forecast his liquidity, to follow up the use of the granted, are some of the measures which have proved their efficiency.

The object of the credit analysis is to evaluate the ability of the borrower to run his business, and his liquidity. The accuracy of estimation depends on the efficiency of the credit analyst when he uses the figures of the financial statements, and the credit information gathered for loan officers. After analysing the loan, the next step which will assure the success of the assessment is to follow-up the granted loan. It is necessary to check whether the loaner has been using the money as being agreed in the contract.

Every financial institution must secure a co-ordinated method of assessment and loan follow-up in order to have a permanent control of the financial position of the borrower. However no matter how carefully and efficiently a loan has been analysed and secured, the risk still remains with the economical situation of the country, the changes of the consumers' demands, the innovations of the production techniques, the mistakes in policy making of the loaner, the modification in governmental taxes. Therefore, besides analysing the figures on the financial statements and credit information, credit analysts must consider the economical situation of the country, weight the present one with the future possible one as well as what had been done in the past.

The process of research and study for credit analysis in this thesis will be specialized in industrial loans for the simple reason that these loans involve big sums and granted for long terms. The analysis of other kinds of credit can use the same procedures as guideline. The research method will use library literatures, in credit analysis, banking and finances, accounting magazines, and practices of financial institutions.

กิติกรรมประกาศ



ความสำเร็จในการเรียบเรียงวิทยานิพนธ์เล่มนี้ ผู้เขียนได้รับความอนุเคราะห์  
จาก ศาสตราจารย์ เต็มศักดิ์ กฤษณามระ รองศาสตราจารย์ เพ็ญแข สนิทวงศ์  
ณ อยุธยา รองศาสตราจารย์ สัจจพร ปัญญาติกุล อาจารย์สุนทร อรุณานนท์  
ผู้เขียนขอขอบพระคุณไว้ ณ ที่นี้

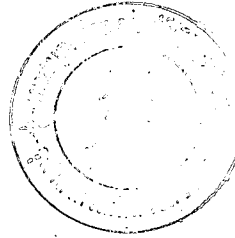
ผู้เขียนขอขอบพระคุณ อาจารย์ ศุภกรีย์ แก้วเจริญ และขอขอบคุณ คุณสุชฌม  
อัญสวัสดิ์ คุณเกษม จันทภักดิ์ คุณแกนสาร สันตะกุล คุณชนินทร์ พิทยาวิวิช  
ที่กรุณาให้ความช่วยเหลือด้านเอกสารและให้ข้อมูลต่าง ๆ และขอขอบคุณ อาจารย์  
ชลิตา ลอยกุลนันท์ อาจารย์ คุณฎี อัครกุล คุณอินทิรา จ्ञานงคอาษา  
คุณสุมาตร นกุลประคิษฐ์ และพี่ ๆ เพื่อน ๆ ที่กรุณาให้ความช่วยเหลือในด้านต่าง ๆ



สารบัญ

บทคัดย่อภาษาไทย  
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ  
กิจกรรมประกาศ

บทที่



หน้า  
ข  
ง  
ฉ

๑.	บทนำ	๑
	ขอบเขตของการศึกษาและคนควา	๒
๒.	แหล่งที่มาของเงินทุนและการดำรงสภาพคล่อง	๔
	✓ การจัดหาเงินทุน	๔
	การดำรงสภาพคล่อง	๑๒
๓.	สายการดำเนินงานในการพิจารณาสินเชื่อ	๑๔
๔.	ประเภทของสินเชื่อที่ให้แก่ผู้ประกอบการ	
	อุตสาหกรรม	๓๔
	ประเภทของสินเชื่อ	๓๔
	วงเงินที่ให้สินเชื่อ	๔๑
	อัตราดอกเบี้ย	๔๔
	ระยะเวลาที่ให้สินเชื่อ	๔๘
๕.	วิธีการพิจารณาให้สินเชื่อ	๕๑
	หลักเกณฑ์ในการพิจารณาให้สินเชื่อ	๕๒
	วิธีการและเทคนิคในการวิเคราะห์สินเชื่อ	๖๔
๖.	การทำรายงานคำขอสินเชื่อ	๗๔
	หลักในการทำรายงานคำขอ	๗๔
	ตัวอย่างรายงานคำขอสินเชื่อ	๘๓

	หน้า
๓. ปัญหาในการให้สินเชื่อกุศลสาหรณรม	๑๐๖
ปัญหาในการให้สินเชื่อกุศลสาหรณรม	๑๐๖
ข้อดีและข้อเสียในการให้สินเชื่อกุศลสาหรณรม	
ต่อเศรษฐกิจของประเทศ	๑๑๐
๔. สรุป และขอเสนอแนะ	๑๑๒
บทแทรก	๑๒๐
บรรณานุกรม	๑๓๘
ประวัติการศึกษา	๑๓๖