

การช่วยเหลือทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ เกี่ยวกับเลตเตอร์ออฟเครดิต

โดย



นางสาวปรานี ฉัตรไพฑูริย์วัฒน์

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาตรีมหาบัณฑิต

ของบัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

แผนกวิชาการบัญชีต้นทุน

สาขาการบัญชีต้นทุน

พ.ศ. 2517

002843

I 16497295

FINANCIAL ASSISTANCE GIVEN BY COMMERCIAL

BANK ON LETTERS OF CREDIT

Miss Pranee Chatpiboolwat

A Thesis Submitted in Partial Fullfillment of the Requirements

For the Master Degree of Commerce

Department of Accountancy

Major in Cost Accounting

Graduate School

Chulalongkorn University

1973

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัย
เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญามหาบัณฑิต

Limon Limkiet

.....

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

คณะกรรมการตรวจวิทยานิพนธ์ *Mr. Somchai* ประธานกรรมการ

..... *Mr. Somchai* กรรมการ

..... *Mr. Somchai* กรรมการ

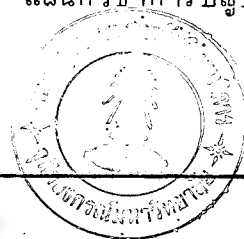
อาจารย์ผู้ควบคุมการวิจัย ม.ร.ว. ไชยวัฒน์ ไชยยันต์

วันที่ 9 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2517

หัวข้อวิทยานิพนธ์ : การช่วยเหลือทางการเงินของธนาคารเกี่ยวกับเลตเตอร์ออฟเครดิต

ชื่อ นางสาวปรานี ฉัตรไพบุลย์วัฒน์ แผนกวิชาการบัญชี (ทุน)

ปีการศึกษา 2516



บทคัดย่อ

ในการค้าระหว่างประเทศผู้ซื้อผู้ขายสามารถจะทำได้หลายวิธี บางอย่างก็เป็นประโยชน์แก่ผู้ซื้อ บางอย่างก็เป็นประโยชน์แก่ผู้ขาย จึงมีการคิดค้นวิธีที่จะเป็นประโยชน์แก่ทั้ง 2 ฝ่าย กล่าวคือ ผู้ซื้อแน่ใจว่าจะได้รับสินค้าภายในกำหนดเวลา และผู้ขายก็เชื่อมั่นว่าจะได้รับเงินค่าสินค้านั้น วิธีการดังกล่าวคือการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตโดยอาศัยธนาคารเป็นสื่อกลางการชำระเงินและผู้ซื้อก็สามารถอาศัยเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้นขอความช่วยเหลือทางการเงินจากธนาคาร และเพื่อให้การศึกษาคนควาก่อให้เกิดประโยชน์ จึงมุ่งศึกษาอย่างละเอียดเฉพาะการช่วยเหลือทางการเงินสำหรับเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการส่งสินค้าเข้า ซึ่งผู้เขียนมีส่วนเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานประจำวันอยู่แล้วเป็นเวลากว่า 2 ปี

เลตเตอร์ออฟเครดิตแยกได้เป็น 2 ประเภทคือ ชนิดเพิกถอนไม่ได้ และชนิดเพิกถอนได้ และยังมีเลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดอื่น ๆ ที่น่าสนใจได้แก่ ชนิดหมุนเวียน ชนิดโอนได้ เครดิตหมุนเครดิต ฯลฯ ทั้งนี้ได้ยึดถือตามประเพณีและวิธีปฏิบัติสำหรับเครดิตที่มีเอกสารประกอบ (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติมปี 1962) สภาหอการค้านานาชาติ หนังสือเล่มที่ 222 ซึ่งถือเป็นหลักสากล ธนาคารจะต้องพิจารณาอย่างระมัดระวังก่อนอนุมัติให้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต ซึ่งแต่ละประเภทผู้เปิดเครดิตจะต้องเสียค่าธรรมเนียมแตกต่างกัน ในทางปฏิบัติพบว่า บ่อยครั้งที่ธนาคารผู้เปิดเครดิตและธนาคารในต่างประเทศมีการคิดค่าธรรมเนียมไม่ถูกต้อง การศึกษาให้เข้าใจงานและการรวบรวมเงื่อนไขการคิดค่าธรรมเนียมของธนาคารติดต่อกัน ๆ ไว้ และมีการปรับปรุงทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลง จะช่วยลดข้อผิดพลาดดังกล่าวได้มาก

ในเรื่องการขอความช่วยเหลือทางการเงินจากธนาคารพาณิชย์ผู้ตั้งสินค้าเขา จะต้องทำความตกลงกับธนาคารก่อน ธนาคารอนุมัติธนาคารจะกำหนดวงเงินและเงื่อนไขการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ตั้งสินค้าเขาแตกต่างกันไป แต่คืออัตราดอกเบี้ยเท่ากันตามอัตราที่กำหนดโดยสมาคมธนาคารไทย เฉพาะที่เป็นเงินเหรียญสหรัฐและเงินปอนด์สเตอร์ลิง ส่วนเงินตราประเทศอื่น ๆ ธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งจะกำหนดกันเองตามความเหมาะสม โดยปกติอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะถูกกว่าอัตราเงินกู้เบิกเกินบัญชี อันเป็นสาเหตุที่ทำให้เงินออมไขบางอย่างก่อให้เกิดข้อเสียเปรียบแก่ธนาคาร คือเงินออมไขที่กำหนด วันครบกำหนดนับจากวันทำทรัพย์สินที่ ซึ่งธนาคารควรจะทำกรปรับปรุงเงินออมไขดังกล่าว ธนาคารบางแห่งที่ให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามเลตเตอร์ออฟเครดิตจะขอเงินจำนวนนั้นต่อจากธนาคารในต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำในรูปของการขอให้จ่ายเงินทรงลงวงหน้า หรือในรูปของการรับรองตัวก็ได้ แต่กรณีหลังเป็นที่นิยมมากกว่า เพราะธนาคารในต่างประเทศเองก็สามารถจะนำตัวดังกล่าวไปขายลดในตลาดเงินได้อีกทอดหนึ่ง โดยทั่วไปธนาคารจะได้อะไรจากส่วนแตกต่างของอัตราดอกเบี้ย นอกเหนือจากกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนตามปกติ และถ้าพิจารณาในแง่ปฏิบัติประกอบควยแล้ว จำนวนเงินส่วนที่ให้ ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าโดยธนาคารทำ Refinancing จะไม่รวมเป็นสินทรัพย์เสี่ยงอัน ทำให้สามารถขยายเครดิตได้เต็มที่จากการประเมินผลทราบว่า เลตเตอร์ออฟเครดิต ส่วนหนึ่งที่ธนาคารทำ Refinancing แล้วขาดทุน ทั้ง ๆ ที่ธนาคารได้อะไรจากส่วนแตกต่างของอัตราดอกเบี้ย สรุปสาเหตุได้คือ

1. เลตเตอร์ออฟเครดิตเปิดวงเงินแต่ละครั้งไม่คุ้มครองทางการเงินที่เสียไป
2. เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดที่มีการตั้งสินค้าเป็นส่วน ๆ การส่งแต่ละครั้งเป็นมูลค่าไม่คุ้มครองทางการเงิน
3. ระยะเวลาการทำ Refinancingสั้นเกินไปบางกรณีจำนวนวันที่ใช้เป็นฐานในการคำนวณแตกต่างกัน

สาเหตุดังกล่าวธนาคารจะต้องเสียค่าธรรมเนียมบางอย่างในอัตราขั้นต่ำสุด และมีต้นทุนบางอย่างซึ่งควรจะนำมาพิจารณาด้วย ซึ่งถ้าคำนวณแล้วอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะสูงขึ้นกว่าเดิมและสูงกว่าที่เรียกเก็บจากลูกค้า นอกจากนี้ยังปรากฏว่าในระยะเวลาที่อัตราดอกเบี้ยเคลื่อนไหวรุนแรง เงินตราบางสกุลสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ธนาคาร

พาณิชย์จะเรียกเก็บได้ สำหรับเงินเหรียญสหรัฐและเงินปอนด์สเตอร์ลิงที่คิดจากลูกค้า ซึ่งถูกกำหนดโดยสมาคมธนาคารไทย ก็ยังต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารเสียไป ในการทำ Refinancing ในกรณีดังกล่าวธนาคารจะตองขาดทุน บางครั้ง ธนาคารจำเป็นต้องชำระเงินก่อนวันครบกำหนด การกระทำดังกล่าวบางรายก็เป็นผลดี บางรายก็เป็นผลเสีย เฉพาะที่มองเห็นได้ชัดก็คือจำนวนค่าธรรมเนียมการรับรองจะไม่ได้รับคืนทั้งจำนวน

การเสนอวิธีการคำนวณจุดเสมอตัวของต้นทุนทางการเงิน เพื่อหาจำนวนเงินขั้นต่ำ ในการทำ Refinancing จากธนาคารติดต่อทั้งหลายในต่างประเทศ จะช่วยให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้น ซึ่งมีปัจจัยต่าง ๆ ที่จะต้องนำมาพิจารณาคือ

- A (Amount of Draft) -จำนวนเงินตามตั๋วแลกเงินซึ่งจะเท่ากับจำนวนเงิน ณ จุดเสมอตัว
- I (Interest) -อัตราดอกเบี้ยที่คิดจากลูกค้า
- T (Time, Financing or Refinancing Period) -ระยะเวลาในการให้และขอความช่วยเหลือทางการเงิน
- F (Fixed Cost) -ต้นทุนคงที่ ได้แก่ค่าธรรมเนียม Reimbursement หรือค่าธรรมเนียมการรับรองขั้นต่ำสุด ในกรณีที่ทำ Refinancing จากประเทศที่เครดิตเปิดไปโดยตรง
- SF (Semifixed Cost) -ต้นทุนกึ่งคงที่ คือค่าธรรมเนียมการรับรองในกรณีที่เป็น Reimbursement Credit
- D (Discount) -อัตราส่วนลดที่ธนาคารผู้ให้กู้ยืมในต่างประเทศคิดมา

ซึ่งทำเป็นสูตรได้คือ

สูตรที่ 1 ในกรณีที่เป็นการทำ Refinancing จากประเทศที่เครดิตเปิดไปโดย

ตรง เขียนเป็นสมการได้คือ $A \times I \times T = F + (A \times D \times T)$

สูตรที่ 2 ในกรณีที่เป็นการทำ Refinancing จากคนละประเทศที่เครดิตเปิดไป ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นคือ Reimbursement Commission ซึ่งถือเป็นต้นทุนคงที่ส่วนค่าธรรมเนียมการรับรองถือเป็นต้นทุนกึ่งคงที่ อีกประการหนึ่ง ฐานที่ใช่คำนวณแตกต่างกัน คิดจากลูกค้าใช้ 365 วันต่อ 1 ปี ในขณะที่ธนาคารในต่างประเทศจะคิดโดยใช้ฐาน 360 วันต่อ 1 ปี ซึ่งเขียนเป็นสมการได้คือ

$$A \times I \times T_1 = F + SF + (A \times D \times T_2)$$

$$A \times I \times T_1 = F + (A \times \text{Acc. Rate} \times T_2) + (A \times D \times T_2)$$

สูตรที่ 3 คล้ายกับสูตรที่ 2 แต่นำเอาวิธีการในทางปฏิบัติมาใช้มากยิ่งขึ้น กล่าวคือคำนึงถึงระยะเวลาที่ธนาคารผู้เปิดเครดิตได้เปรียบในการขอ Refinancing เป็นการเปรียบเทียบจุดเสมอตัวโดยที่ T_1 จะมากกว่า T_2

จากสูตรดังกล่าวสามารถนำมาทำเป็นตารางสำเร็จรูปได้ (โดยให้ชื่อตารางว่า CAP) คำนวณโดยใช้อัตราต่าง ๆ และระยะเวลาตั้งแต่ 30 - 360 วัน ซึ่งคาดว่าจะใช้ได้ในปัจจุบันและการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตด้วย ตารางดังกล่าวได้จากการคำนวณถ้าอัตราที่เกิดขึ้นจริงสามารถทราบได้แน่นอน ก็จะได้รับประโยชน์จากตารางเต็มที่ ในทางปฏิบัติธนาคารจะแจ้งการทำ Refinancing ในขณะที่เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตซึ่ง ณ ขณะนั้นอัตราดอกเบี้ยอาจจะต่างจากเวลาที่ทำ Refinancing มีผล ระยะเวลาที่ต่างอาจเป็นสัปดาห์หรือเป็นเดือนซึ่งถือเป็นข้อจำกัดที่สำคัญของประโยชน์ที่ได้รับจากตาราง

ส่วนสาเหตุอื่นที่ตารางจุดเสมอตัว CAP ไม่สามารถจะแก้ปัญหาบางประการได้แก่

1. เมื่ออัตราดอกเบี้ยในต่างประเทศสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่คิดจากลูกค้า
2. การที่ลูกค้าชำระเงินในเวลาที่แตกต่างกันกับวันที่ตกลงไว้กับธนาคาร กรณีแรกถือเป็นเหตุการณ์ผิดปกติ ธนาคารควรจะใช้เงินบาทในการช่วยเหลือลูกค้า แทน ทางคานลูกค้าผู้ส่งสินค้าเขาส่วนใหญ่จะไม่ขอความช่วยเหลือในระยะที่อัตราดอกเบี้ยสูงมากเช่นกัน

กรณีที่ 2 ธนาคารควรจะต้องศึกษาถึงวิธีการชำระเงินของลูกค้าประกอบการพิจารณาในการทำ Refinancing นอกเหนือจากการพิจารณาตามเงื่อนไขข้อตกลง

ในอนาคต จำนวนเลตเตอร์ออฟเครดิตที่เปิดจะต้องเพิ่มมากขึ้นอย่างแน่นอน จำนวนเงินที่ธนาคารให้ความช่วยเหลือก็ต้องเพิ่มตามไปด้วย และระยะเวลาก็อาจจะนานกว่า 180 วัน ซึ่งใช้อยู่ในปัจจุบัน การทำตารางสำเร็จรูปไว้แล้วปรับปรุงให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ จะเป็นเครื่องมือชนิดหนึ่งที่ช่วยให้การทำงานมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ

Thesis Title : Financial Assistance Given by Commercial Bank
on Letters of Credit.

Name : Miss Pranee Chatpiboolwat Department of Accountancy
Major in Cost Accounting

Academic Year : 1973

.....

ABSTRACT

Settlements of debts on oversea trades can be achieved by various ways, some beneficial to the sellers while others beneficial to the buyers. The only way which benefits both parties is through opening letters of credit which assure them of their payment and receipt of goods and also enable them to arrange for financings. In order that this research will be useful to readers, the writer rather confines this writing to the subject of Import Letters of Credit with which the writer has been familiarized and experienced for over two years.

Commercial Letters of Credit can either be revocable or irrevocable. Others can be revolving, transferable or back to back credits, etc. In either way, most of them are governed by the Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (1962 Revision), The International Chamber of Commerce, Brochure No. 222. Prior to opening a letter of credit, a bank must examine an application carefully for different rates of charges and commissions to be levied locally or abroad. In order to

facilitate daily work, each bank should collect terms and conditions of each correspondent bank and adjust them whenever changes occur.

A line of credit as well as conditions set upon import financing varies from client to client, but all govern the same rates of interest given by Thai Bankers Association if the drawings are in US dollars or **pound sterling**. For other currencies, each commercial bank is free to quote their own rates at their own discretion. Generally, the rates of interest on import financing are considerably lower than those of bank overdraft rate. This is an important factor which leads to advantages and disadvantages to a bank. In financing import transactions, some banks usually make use of foreign money markets to refinance themselves; either on an acceptance basis or on an advance account basis; but the former is more popular since the financing bank can refund their money by selling their bankers acceptances to the discount house. The financing banks made money from differential rates of interest between the rate charged to the letter of credit issuing bank and interest paid to the discount house. Likewise, banks issuing Letter of Credit trade on the margin between interest rate charged to their customers and that paid to the financing bank. In interpretation of Bank of Thailand concerning a legal aspect of risk assets, this particular refinancing transaction on import has been excluded from risk assets and therefore

leaves more room for the bank to expand their credit without having to use their own funds.

Some refinancings are unprofitable though they appear to be gained from interest rates; in evaluation, the important causes are as follows:

1. The amounts of some letters of credit are not big enough to cover bank's refinancing cost.
2. The amount of each shipment under letters of credit allowing partial payments is too small to cover bank's refinancing cost.
3. The refinancing period is too short, and calculation of interest is based on different days of a year.

Under the aforesaid circumstances, the issuing banks are sometimes charged with minimum commission together with fixed charges which will eventually make the effective rate higher than that of the prevailing rate of interest charged to the buyers. During the economic and currency crises, the interest rate fluctuates uncontrollably and beyond the rate that any local commercial bank can charge to their customers. (Bank of Thailand sets a present maximum lending rate at 15% for all local banks to follow.) Under this situation, if the banks still get the transaction refinanced, they will lose, but the alternative solution is to have the bills retired

prior to maturity. Yet this puts the banks in disadvantageous position, for they will not regain the whole amount of acceptance commission.

The following presentation is the mathematical method for calculation of a minimum amount, based on the concept of Break Even Point Analysis. This would help determine the amount to be refinanced more profitably.

A (Amount of Draft)	= at B.E. Point
I (Interest)	= interest rate collected from importers
T (Time)	= financing or refinancing period
F (Fixed cost)	= reimbursement commission or minimum acceptance com. in case of refinancing from the bank the credit is passed to.
SF (Semifixed cost)	= acceptance com. in case of reimbursement credit
D (Discount)	= discount rate that refinancing bank collects from the opening bank

These factors can be formulated into 3 different types.

The first formular. In case of refinancing from the negotiating bank. $A \times I \times T = F + (A \times D \times T)$

The second formular. In case of refinancing from the third country bank. It incurs a reimbursement commission which is one of a financing cost. This cost is a fixed cost, but acceptance commission in this case is a semifixed cost. Another factor is on the year basis. (For clients use 365 days/year but for correspondent use 360 days/year)

$$\begin{aligned} A \times I \times T_1 &= F + SF + (A \times D \times T_2) \\ \text{or } A \times I \times T_1 &= F + (A \times \text{Acc.rate} \times T_2) + (A \times D \times T_2) \end{aligned}$$

The third formular. It is more or less the same as the second but more practical approaches are considered and numbers of day in T_1 is more than that of T_2

From the above three mentioned formulars, a bank can make tables that will provide minimum amounts under a certain numbers of day and rates of interest which at least the bank will be on breakeven. The tables provided in this thesis are called "CAP TABLE", covering periods ranging from 30-360 days. If the future rate of interest is closely predictable, the bank will get the most advantageous use of them. In actual practice, refinancing takes place after a letter of credit has been opened for weeks or months. To get the most use of these tables one must have had an experience on refinancing for years.

Limitations

1. The tables can not be used when overseas interest rate is higher than that can be collected from the importer.

2. The importer pays the bill differently from the opening term.

In the future, the volume of letters of credit will surely be increased; therefore, the amount to be financed by any bank will keep up to that as well as the financing period may exceed that of the present 180 days. By keeping up with future changes and adjusting the tables accordingly bank can be assured of handling letters of credit and financing transactions more efficiently and profitably.

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



คำนำ

ในการเรียบเรียงวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ อาจารย์ ม.ร.ว. ไขว้วัฒน์ ไขว้ยันต์ ไคกรุณารับ เป็นอาจารย์ที่ปรึกษา ตลอดเวลาได้ให้คำแนะนำ ช่วยจัดหาหนังสือที่ใช้ในการศึกษาคนควาเพิ่มเติม อำนวยความสะดวกในการหาแหล่งข้อมูลตามสถานที่ต่าง ๆ ตลอดจนการติดต่อกับผู้เชี่ยวชาญในคณะสภานายกมนตรีหลายท่าน และช่วยตรวจทานให้ผู้เชี่ยวชาญกระทั่งสมบูรณ์ สำเร็จเป็นวิทยานิพนธ์ได้ภายในกำหนดเวลา ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณอย่างสูงมา ณ ที่นี้ด้วย

บุคคลที่ผู้เขียนสำนึกในพระคุณอยู่เสมอคือ คุณศิริรัตน์ ช่างรังรัตน์ ซึ่งเป็นผู้บังคับบัญชาโดยตรงของผู้เขียนในการปฏิบัติงาน ได้สนับสนุนการเขียนด้วยดีตลอดมา และเป็นบุคคลที่กำหนดให้ผู้เขียนเกี่ยวข้องกับงานธนาคารนานาชาติต่างประเทศ ซึ่งทำให้ผู้เขียนมีโอกาสศึกษางานเกี่ยวกับ เลคเชอร์ออฟเฟคริตอันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งในการเขียนวิทยานิพนธ์เรื่องนี้

ความสำเร็จในการเรียบเรียงวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ยากที่จะสำเร็จได้ถ้าปราศจากความช่วยเหลือจาก คุณอัมภร เลียงชนสาร ซึ่งเป็นหัวหน้าของผู้เขียน เป็นผู้ที่มีประสบการณ์และความชำนาญงานอย่างลึกซึ้ง ไคกรุณาให้ความรูทาง ๆ และฝึกสอนให้ผู้เขียนเข้าใจการปฏิบัติงานอย่างละเอียดตั้งแต่เริ่มแรก ยิ่งกว่านั้นยังเป็นผู้เขียนจดหมายติดต่อกับธนาคารในต่างประเทศหลายสิบแห่ง เพื่อขอเงื่อนไขและข้อตกลงการคิดค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ซึ่งผู้เขียนนำมาวิเคราะห์และใช้ เป็นข้อมูลในการคำนวณโดยเฉพาอย่างยิ่งการวางตารางสำเร็จรูป และยิ่งเสียสละเวลาอันมีค่าช่วยตรวจแก้ไขและเพิ่มเติมให้ผู้เขียนในชั้นแรกก่อนทุกครั้ง จนยากที่ผู้เขียนจะตอบแทนพระคุณของท่านไคหมค

สำหรับบุคคลที่ผู้เขียนละเว่นจะกล่าวขอบพระคุณเสียมิได้ในที่นี้คือ ม.ร.ว. ปรีดิยาธร เทวกุล ซึ่งผู้เขียนได้ขอคำแนะนำบางประการ ตลอดจนได้ช่วยกรุณาอธิบายเรื่องราวที่น่าสนใจของธนาคารในต่างประเทศ วิธีการขอความช่วยเหลือทางการเงินจากธนาคารในต่างประเทศและความรู้เกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ อันทำ

ให้ผู้อื่นมีความเข้าใจดียิ่งขึ้น. และยังได้รับแนวความคิดสมัยใหม่รวมทั้งเทคนิคทาง
ประการ ซึ่งยากที่จะหาได้จากตำราอันถือเป็นส่วนสำคัญในการ เรียบเรียงวิทยานิพนธ์

นอกจากนี้ ผู้เขียนยังได้รับความร่วมมืออย่างดียิ่งจากเพื่อนหลายคนที่มี
ปฏิบัติงานอยู่ในธนาคารพาณิชย์หลายแห่ง และบุคคลที่มีส่วนช่วยเหลือทั้งหลายที่ผู้เขียน
ไม่สามารถจะกล่าวได้หมด<ความดีและประโยชน์ทั้งหลายที่อาจจะได้รับจากการศึกษา
คนควาครั้งนี้ ผู้เขียนขอมอบให้ท่านผู้มีส่วนช่วยเหลือทุกท่าน มารดาของผู้เขียน และ
ธนาคารกสิกรไทย โดยหมดสิ้น ตัวผู้เขียนขอรับไว้เพียงความรู้และความภูมิใจ ส่วน
ขอบกพรองต่าง ๆ ทั้งหมดอันได้เกิดขึ้นด้วยประการใดก็ดี ผู้เขียนขอนอมรับไว้แต่
เพียงผู้เดียว



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อ - ภาษาไทย	I - IV
บทคัดย่อ - ภาษาอังกฤษ	V - X
คำนำ	ก - ข
สารบัญ	ค - ฉ
รายการตารางประกอบ	ช - ซ
รายการภาพประกอบ	ณ
บทที่ 1 บทนำ	
ความเป็นมาของปัญหา	1 - 2
วิธีการศึกษาและคนควา	2 - 6
วัตถุประสงค์ของการศึกษาคนควา	6 - 6
ขอบเขตของการศึกษา	7 - 7
สมมุติฐานในการศึกษา	8 - 8
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา	8 - 9
คำนิยามของคำ	9 - 10
บทที่ 2	
เลตเตอร์ออฟเครดิคเพื่อการสั่งสินค้าเขา	
การพิจารณาถอนอนุมัติการ เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิค	16 - 17
รายการในแบบคำขอเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิค	17 - 23
เอกสารประกอบการยื่นขอเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิค	23 - 26
ประเภทของ เลตเตอร์ออฟเครดิค	26 - 55
การแก้ไข เลตเตอร์ออฟเครดิค	55 - 56



	การแจ้งการ เปิด เลต เตอร์ ออฟ เครดิต ให้ ธนาคาร ตัว แทน ต่าง ประเทศ	55 - 56
	เมื่อ ธนาคาร ผู้ เปิด เครดิต ได้รับ เอกสาร จาก ธนาคาร ตัว แทน ค่าธรรมเนียม และ ค่า ใช้จ่าย ต่าง ๆ	66 - 70 71 - 79
บทที่ 3	การให้ความช่วยเหลือทางการเงิน แก่ ผู้ สิ้น ค้ำ เชา	
	หลักเกณฑ์ การ พิจารณา โดย ทั่วไป	83 - 93
	การปฏิบัติ เกี่ยวกับการ ทำ ทรัส ตรี ชีท	93 - 95
	การ ค้ำ ประกัน เพื่อ การ ออก สิ้น ค้ำ	95 - 98
	เงื่อนไข และ ข้อ ตกลง เกี่ยวกับการ ทรัส ตรี ชีท ใน ทาง ปฏิบัติ .	98 - 105
	การ กำหนด ข้อ ติรา คอก เบี้ย ของ เงิน สัก กุล ต่าง ๆ	105 - 113
	ค่าธรรมเนียม ที่ ธนาคาร คิด จาก ลูก ค้า	113 - 116
	การ ขอ ช้อ เงิน ติรา ต่าง ประเทศ ลวง หน้า	116 - 121
บทที่ 4	แหล่ง เงิน ของ ธนาคาร	
	การ ขอ ทุกระยะ สิ้น จาก ธนาคาร ใน ต่าง ประเทศ เพื่อ การ สิ้น สิ้น ค้ำ เชา	130 - 143
	อัตรา คอก เบี้ย และ อัตรา ส่วน ลด	143 - 153
	ค่าใช้จ่าย ในการ ขอ เงิน ทุกระยะ สิ้น จาก ธนาคาร ต่าง ๆ ใน ต่าง ประเทศ	154 - 158

บทที่ 5	ข้อได้เปรียบและเสียเปรียบของธนาคารในการชงูระยะ สั้นจากธนาคารในต่างประเทศ	
	อัตราดอกเบี้ยและอัตราส่วนลด	159 - 173
	จำนวนเงินที่เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต	173 - 177
	ระยะเวลา	178 - 181
	อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	181 - 182
	ลูกคาของธนาคาร	182 - 184
	การจำหน่ายตัว	184 - 185
บทที่ 6	การเปรียบเทียบต้นทุนทางการเงินโดยการหาจุดเสมอตัว	
	สูตรที่ 1 $A \times I \times T = F + (A \times I \times T)$	186 - 195
	สูตรที่ 2 $A \times I \times T_1 = F + SF (A \times D \times T_2)$	195 - 254
	สูตรที่ 3 $A \times I \times T_1 = F + SF (A \times D \times T_2), T_1 > T_2$	255 - 257
บทที่ 7	บทสรุปและขอเสนอแนะ	
	ประโยชน์ที่ได้จากการทำตารางต้นทุนเสมอตัว	259
	ข้อจำกัดของการใช้ตารางจุดเสมอตัว	259
	ประโยชน์จำกัดของตารางจุดเสมอตัว	259 - 260
	ขอเสนอแนะ	260 - 261

ภาคผนวก ก.	คำแปลประเพณีและพิธีปฏิบัติเกี่ยวกับเครติที่มี เอกสารประกอบ (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติมปี 1962) สภาหอการค้านานาชาติ หนังสือเล่มที่ 222 ...	267 - 281
ภาคผนวก ข.	เงื่อนไขและข้อตกลงการศึกษาระบบนิยม เขตเตอร์ออฟเครติการคาของธนาคารใน ต่างประเทศ	282 - 301
บรรณานุกรม	302 - 304
ประวัติย่อผู้เขียน	305

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

รายการตารางประกอบ

ตารางที่	หัวข้อเรื่อง	หน้า
1	การค่างต่างประเทศ ปี 2510 - 2516	81
2	ประเทศที่ติดต่อค้าขายส่งสินค้าเข้า 2507 - 2516	82
3	อัตราเงินเบญจปีของธนาคารพาณิชย์ (มค. - มีค.16)	118
4	อัตราเงินมาร์คเยอรมันของธนาคารพาณิชย์ (มค. - กค.16)	120
5	แหล่งเงินของธนาคารพาณิชย์ 2510 - 2516	129
6	จำนวนเงินกู้และเบิกเกินบัญชีของธนาคารพาณิชย์ ...	131
7	การเปรียบเทียบเครดิตเพื่อการส่งสินค้าเข้ากับเงินกู้ยืม จากธนาคารในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ใน ประเทศไทย	132
จุดเสมอตัวของจำนวนเงินและต้นทุนทางการเงินกับ ธนาคารในสหรัฐฯ ในกรณีที่เครดิตเปิดไปโดยตรง ชื่อธนาคาร		
8	American Express International Chemical Bank, Crocker National Bank First National City Bank Manufacturer Hanover Trust Co., Irving Trust Co.,	191
9	Bank of California	192
10	Banker Trust N.Y., Chase Manhattan Morgan Guaranty Co.,	193
11	Continental Bank Philadelphia International	194

ตารางที่

หัวข้อเรื่อง

หน้า

จุดเสมอตัวของจำนวนเงินและต้นทุนทางการเงิน
กับธนาคารในสหรัฐฯ ในกรณีที่เป็น Reimbursement
Credit และอัตราดอกเบี้ย 9-12 %
ธนาคาร

12-18	American Express International	199 - 205
19-25	Bank of California	206 - 212
26-32	Banker Trust N.Y. Morgan Guaranty Co.,	213 - 219
33-39	Chase Manhattan Bank	220 - 226
40-46	Chemical Bank, Crocker National Bank First National City Bank Manufacturer Hanover Trust	227 - 233
47-53	Continental Bank	234 - 240
54-60	Irving Trust Co.,	241 - 247
61-67	Philadelphia International Bank	248 - 254

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

รายการภาพประกอบ

	หน้า
แบบคำขอเปิดเขตเตอร์ออฟเครดิท ธนาคารกรุงเทพ จำกัด	18
แบบคำขอเปิดเขตเตอร์ออฟเครดิท ธนาคารไทยทนุ จำกัด	19
แบบคำขอเปิดเขตเตอร์ออฟเครดิท ธนาคารกสิกรไทย	20
เขตเตอร์ออฟเครดิทชนิดเพิกถอนไม่ได้	28
เขตเตอร์ออฟเครดิทชนิดเพิกถอนได้	47
หนังสือมอบอำนาจการรับข้อเอกสาร (แบบที่ 1)	58
หนังสือมอบอำนาจการรับข้อเอกสาร (แบบที่ 2)	60
หนังสือมอบอำนาจการจ่ายเงิน	63
หนังสือนำส่งเอกสารจากธนาคารในต่างประเทศ	68
ทรัสต์รีซีท	92
แบบคำขอหนังสือค้ำประกัน	97
หนังสือค้ำประกัน	98
แหล่งเงินของธนาคารพาณิชย์	122
ตัวแลกเปลี่ยนที่รับรองโดยธนาคารในต่างประเทศ	142