



บทที่ ๖

ขอเสนอแนะ

การซื้อขายลดตั๋วเงินในปัจจุบันได้ถูกนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการขยายและลดเครดิต
 ภายในประเทศโดยวงค์ เช่น เมื่อต้องการให้ธนาคารพาณิชย์ลดเครดิตลงก็เพิ่มอัตรารับช่วง
 ซื้อลดตั๋วเงิน ถ้าต้องการขยายเครดิตก็ลดอัตรารับช่วงซื้อลดตั๋วเงิน เป็นต้น วิธีการเพิ่มลด
 อัตรารับช่วงซื้อลดตั๋วเงินนี้ได้เจริญรุ่งเรืองเป็นระเบียบเรียบร้อยแล้ว เช่นในประเทศอังกฤษ
 สามารถทำให้กระแสความหมุนเวียนของเงินเพิ่มมากขึ้น โดยมีตลาดซื้อลด (Discount
 houses) ช่วยทำหน้าที่ความคึกกับธนาคารพาณิชย์ แต่สำหรับประเทศไทยยังไม่ค่อยใคร่คนัก
 เพราะว่าประชาชนไม่นิยมการซื้อตั๋วเงิน การควบคุมปริมาณเครดิตซึ่งต้องใช้วิธีอื่นควบคู่กันไป
 ควบคู่ เช่น เพิ่มลดอัตราเงินสำรองต่าง ๆ กำหนดอัตราเงินทุนต่อสินทรัพย์ทั้งหมด กำหนด
 อัตราส่วนเงินสำรองต่อเงินฝาก และมาตรการอื่น ๆ ประกอบกัน ถ้ามีการแก้ไขข้อบกพร่อง
 และปัญหาซึ่งเป็นอุปสรรคในการดำเนินงานใดแล้วในไม่ช้าประชาชนก็ต้องหันมาใช้ตั๋วเงินกัน
 มากขึ้น และตั๋วเงินก็จะเป็เครื่องมือในการขยายและลดเครดิตเพื่อควบคุมสภาพเศรษฐกิจ
 ของประเทศได้เช่นเดียวกับประเทศอื่น เช่น เมื่อใดที่ธนาคารปล่อยเครดิตออกไปมาก และ
 รู้สึกว่าจะเกิดปัญหาเงินเฟ้อ ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถประกาศเพิ่มอัตราการค้าซื้อลด
 ลดตั๋วเงินให้ธนาคารปฏิบัติตาม เพื่อลดปริมาณเงินหมุนเวียน และขณะใดที่ปริมาณเงินหมุนเวียน
 ในมือประชาชนมีแนวโน้มจะลดน้อยลงคือเข้าภาวะเงินฝืด ธนาคารแห่งประเทศไทยก็จะประกาศ
 ลดอัตราซื้อขายลดตั๋วเงินลง เพื่อเพิ่มปริมาณเงินหมุนเวียนในตลาด จะได้เป็นการส่งเสริม
 เศรษฐกิจในประเทศได้ดีขึ้น

ต่อไปนี้เป็นขอเสนอแนะในการที่แก้ไขปัญหาที่เกิดจากการรับซื้อลดตั๋วเงิน และการ
 ขายลดตั๋วเงิน โดยจะแยกตามลักษณะของปัญหาที่ได้อธิบายมาแล้วในบทที่ ๕ ซึ่งเป็นบทที่
 ว่าด้วยปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับตั๋วเงินดังนี้

๑. ปัญหาในการรับซื้อลดตั๋วเงิน ได้แก่ -
 - ๑.๑. ปัญหาที่เกิดจากตัวผู้นำตั๋วมาขายลด
 - ๑.๒. ปัญหาที่เกิดจากเอกสารที่ใช้ในการขายลด
 - ๑.๓. ปัญหานโยบายของธนาคาร

- ๑.๔. ปัญหาเรื่องหลักค้ำประกัน
- ๑.๕. ปัญหาธนาคารไม่สามารถเรียกเก็บได้เมื่อตัวถึงกำหนด
๒. ปัญหาในการขายวงลดตัวเงิน ใดแก่. -
 - ๒.๑. ปัญหาเรื่องระเบียบข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย
 - ๒.๒. ปัญหาเรื่องเงินฝากกับธนาคารแห่งประเทศไทย

วิธีการแก้ไขปัญหาที่เกิดจากตัวผู้นำตัวมาขายลด

ผู้ที่จะทำการติดต่อขายลดตัวให้ธนาคาร ใดแก่ ลูกค้าที่มาติดต่อขอสินเชื่อส่วนบุคคล ลูกค้าที่ประกอบกิจการค้า และลูกค้าที่ประกอบกิจการเกษตร

๑. การแก้ไขปัญหาที่เกิดจากลูกค้าที่มาติดต่อเพื่อขอสินเชื่อส่วนบุคคล ธนาคารจะต้องมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาอนุมัติรับซื้อลดตัวเงินส่วนบุคคล ดังนี้. -

- ๑.๑. คุณสมบัติของผู้ขอกู้ คือเป็นผู้ที่ฐานะดี ซื่อสัตย์สุจริต
- ๑.๒. มีความสามารถที่จะชำระหนี้คืนธนาคาร
- ๑.๓. มีหลักประกันที่ค้ำค้ำกับจำนวนเงินที่ขอกู้
- ๑.๔. เมื่อผู้ขอกู้เกิดปัญหาในภายหลัง ธนาคารต้องหมั่นทวงถามไปยังลูกค้า เพื่อจะได้มีโอกาสรับชำระคืนเงินกู้ เพราะลูกหนี้ที่ค้ำค้ำแล้วเสียชื่อเสียง จึงพยายามหาเงินมาชำระหนี้

๑.๕. ถ้าการทวงถามข้างต้นไม่ไฉด ควรทวงถามไปยังผู้ค้ำประกัน

๑.๖. ถ้าการทวงถามไปยังผู้ค้ำประกันไม่ไฉด ธนาคารควรส่งเรื่องราว ทวงถามการชำระหนี้กับหน่วยงานประណอมหน หรือเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมายของธนาคาร

๒. การแก้ไขปัญหาที่เกิดจากการซื้อลดตัวเงินจากลูกค้าที่ประกอบกิจการค้า อาจทำได้ดังนี้. -

- ๒.๑. จัดให้มีการอบรมวิธีการวิเคราะห์เครดิต (Credit Analysis)
- ๒.๒. จัดหาผู้เชี่ยวชาญ (Technician) ให้เพียงพอในการติดต่อลูกค้าอย่างใกล้ชิด และสม่ำเสมอ โดยจัดระบบการเยี่ยมเยียนลูกค้า
- ๒.๓. จัดให้มีการปรับปรุงแฟ้มสินเชื่อ (Credit Files) อยู่เสมอและควรของบแสดงฐานะการเงินมาพิจารณาใหม่ถ้าเห็นว่าจำเป็นในเรื่องเกี่ยวกับสัญญา ก็จัดการแก้ไข

สัญญาที่เห็นว่าจำเป็น โดยให้มีการต่ออายุสัญญาอย่างรอบคอบ

๒.๔. หมั่นสอบถามข่าวสารทางเศรษฐกิจ และภาวะเศรษฐกิจจากวงการที่ใกล้ชิด

๒.๕. ควรจัดให้มีการประเมินค่าหลักประกันเสียใหม่ให้เหมาะสม โดยเฉพาะ
ผลิตภัณฑ์ทางเกษตรที่มักมีการเคลื่อนไหวทางราคาจากต่างประเทศ

๓. การแก้ไขปัญหาที่เกิดจากการรับซื้อลดตัวเงินจากผู้ประกอบการเกษตรซึ่งเมื่อ
แยกตามปัญหาที่เกิดขึ้นแล้ว ธนาคารควรมีวิธีแก้ไขได้โดย

๓.๑. จัดให้มีการอบรมชี้แจงและประชาสัมพันธ์ เพื่อให้เกษตรกรทราบ
จุดมุ่งหมายของธนาคารและเกิดความสนใจอยากจะได้เครดิตเพื่อลงทุนในกิจการที่ดำเนินอยู่

๓.๒. ทางราชการควรร่วมมือกับธนาคารในการส่งเสริมการซื้ออุปกรณ์ทันสมัย
เพื่อเพิ่มผลผลิตโดยลดต้นทุน ตลอดจนแนะนำให้ปลูกพืชหมุนเวียน เพื่อเป็นการใช้ที่ว่างในบาง
ฤดูให้เกิดประโยชน์ หรือแนะนำการเลี้ยงสัตว์เพื่อหารายได้ในยามว่าง

๓.๓. ธนาคารควรให้ความช่วยเหลือ โดยการให้กู้ยืมเงินในอัตราดอกเบี้ยต่ำสุด
มีระยะเวลาผ่อนชำระยาว เพราะเกษตรกรส่วนมากยากจนและมีหนี้สินมาก เพื่อให้เกษตรกร
เกิดกำลังใจในการดำเนินกิจการต่อไป

๓.๔. รัฐบาลควรร่วมมือกับธนาคารในการสร้างถนนหนทางให้ตัดผ่านที่ที่มี
เกษตรกรอยู่ เพื่ออำนวยความสะดวกในด้านการขนส่ง ผลิตภัณฑ์ผลิตได้สามารถนำออกสู่ตลาด
ได้ทันต้องการ และเมื่อการขนส่งสะดวกขึ้นต้นทุนย่อมลดลง เกษตรกรก็ยอมเกิดกำลังใจในการ
ที่จะประกอบอาชีพอันสุจริตต่อไป

๓.๕. รัฐบาลควรร่วมมือกับธนาคารในการจัดระบบการตลาดที่หวังความก้าวหน้า
และรายได้งาม ตลอดจนปรับปรุงที่ดินให้มีประสิทธิภาพดีขึ้นเพื่อความงอกงามของผลิตผล

๓.๖. ควรหาวิธีป้องกันภัยธรรมชาติซึ่งอาจเกิดขึ้น เช่น น้ำท่วม หรือฝนแล้ง
ควรจัดให้มีระบบการระบายน้ำที่ดีเพื่อป้องกันน้ำเสีย ซึ่งอาจเป็นอันตรายแก่พืชผลและสัตว์เลี้ยง
จัดให้มีการทำฝนเทียมในฤดูแล้ง การป้องกันเหล่านี้จะทำให้เกษตรกรพึ่งพาอาศัยธรรมชาติน้อยลง

๓.๗. ทางราชการโดยเฉพาะกระทรวงเกษตรอาจให้ความร่วมมือในการอำนวยความสะดวก
วิชาการ แรงงาน และวัสดุเพื่อส่งเสริมหรือปราบศัตรูพืช นอกจากนั้นรัฐบาลควรช่วยเหลือใน
ด้านการจำหน่ายหลักทรัพ์ค้ำประกันเงินกู้ หรือระดมทุนในอัตราดอกเบี้ยถูก หรือธนาคารแห่ง-
ประเทศไทยรับซื้อตัวเงินกู้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับเกษตรกร

๓.๘. ธนาคารควรจัดหาเจ้าหน้าที่ให้พอเพียงสำหรับการควบคุมดูแลให้คำแนะนำ และติดตามการให้สินเชื่อ โดยเฉพาะในฤดูกาลขายจะได้ติดตามเรียกชำระหนี้สินคืนมาได้

วิธีการแก้ไขปัญหาที่เกิดจากเอกสารที่ใช้ในการขายลด

ในการรับซื้อลดเพื่อป้องกันการเสี่ยงต่อการที่จะถูกลูกค้าทุจริต โดยการนำเอกสารปลอม มาแสดงต่อธนาคาร ธนาคารจะต้องมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาก่อนทำการรับซื้อ ดังนี้ -

๑. พิจารณาตัวบุคคลที่น่าคิดว่าขายว่าเป็นผู้เป็นเจ้าของเชื่อถือเพียงใด เคยติดต่อกับธนาคาร มาก่อนหรือไม่ มีชื่อเสียงในทางการค้าเพียงใด

๒. ตรวจสอบเอกสารการค้าโดยเทียบกับสัญญา (Contract) เพราะธนาคาร ที่เป็นตัวแทนระหว่างกันยอมมีหนังสือสัญญาในการที่จะทำการติดต่อกับการค้าระหว่างประเทศ

๓. ถาธนาคารรู้ Code ของลูกค้าก็อาจส่ง Code ของลูกค้าไปทำการสอบถามขอ คำยืนยันจากธนาคารในต่างประเทศ

๔. กรณีที่ข้อความซึ่งอาจตีความหมายได้มากกว่าหนึ่งใจความ เพื่อไม่ให้ตีความหมาย ผิดเจ้าหน้าที่หน่วยรับซื้อตัวเงินควรจะได้ทำการปรึกษากับเจ้าหน้าที่กฎหมายของธนาคารเสียก่อน

๕. กรณีที่การสอบถามแล้วยังไม่ได้รับคำตอบที่แน่ชัดแต่ลูกค้าต้องการใช้เงินก่อน ธนาคารควรให้ลูกค้านำหลักประกันมาค้ำประกันให้เพียงพอกับจำนวนเงินที่จะจ่ายไป

วิธีการแก้ไขปัญหานโยบายของธนาคาร

ดังกล่าวนั้นแล้วว่าตัวเงินที่ธนาคารรับซื้อ มี ๒ ประเภทคือ ๑. ตัวที่ไม่สามารถนำไปขาย ชวงลด กับตัวที่สามารถนำไปขายชวงลดต่อได้ การที่ธนาคารจะรับซื้อตัวประเภทไหน มากน้อย เพียงใด ย่อมขึ้นอยู่กับความคล่องตัวและสภาพเงินสดในปัจจุบันและในอนาคตของแต่ละธนาคาร นโยบายของธนาคารก็เป็นสิ่งสำคัญ แต่การปฏิบัติตามนโยบายต้องคำนึงถึงสภาพคล่องเป็นหลัก เสมอ เพราะถาธนาคารหาเงินไม่ทันทำให้เงินสดสำรองมีไม่พออาจทำการเสียหายมากกว่าผล ประโยชน์ที่จะได้รับ นอกจากนี้ธนาคารต้องมีเจ้าหน้าที่ทำการวิจัยที่มีความสามารถในการวิจัย วิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้า เพื่อได้ข้อมูลที่นำมาพิจารณาในการรับซื้อตัวได้ถูกต้องและครบถ้วน เช่นต้องรายงานว่าลูกค้ามีหนี้สินกับสถาบันอื่นใดบ้าง จำนวนเท่าใด ถาข้อมูลนี้ไม่ปรากฏในรายงาน อาจทำให้ธนาคารตัดสินใจผิดได้

วิธีการแก้ปัญหาเรื่องหลักประกัน

ก่อนที่ธนาคารจะรับซื้อรถธนาคารต้องพิจารณาตัวผู้นำตัวมาขายรถ เอกสาร และตัวที่นำมาขายรถ ถายังไม่พอใจจึงจะเรียกหลักค้ำประกัน โดยอาจเป็นหลักทรัพย์หรือให้บุคคลค้ำประกัน ฉะนั้น ธนาคารจึงต้องมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณา เช่น การค้ำประกันด้วยหลักทรัพย์ธนาคารต้องขอตรวจเอกสารเพื่อแสดงกรรมสิทธิ์ และกรณีที่ส่งสัก็อาจขอหลักทรัพย์ตัวจริงด้วย ถ้าเป็นการค้ำประกันด้วยบุคคลก็ต้องพิจารณาอย่างถี่ถ้วนแล้วว่าถ้าผู้จ่ายไม่ชำระหนี้ ผู้ค้ำประกันก็ยังสามารถชำระหนี้แทนได้ โดยตรวจสอบประวัติ รายได้ และอาชีพของผู้ที่ค้ำประกันเพื่อประโยชน์ในการติดตามหนี้ได้ภายหลัง นอกจากนี้จะต้องอบรมเจ้าหน้าที่ของธนาคารให้เห็นความสำคัญของหลักค้ำประกันเพื่อจะได้มีความระมัดระวัง เมื่อหนี้ไม่สามารถเรียกเก็บได้ก็จะได้มีหลักค้ำประกันที่จะมาชดเชย

วิธีการแก้ปัญหาธนาคารไม่สามารถเรียกเก็บได้เมื่อตัวถึงกำหนดชำระ

การแก้ปัญหาขอธนาคารควรยึดหลักปฏิบัติดังนี้ -

๑. ก่อนทำการรับซื้อจะต้องพิจารณาผู้ค้ำประกันตัวมาขายรถให้ดีที่สุด
๒. ถายังไม่แน่ใจจะต้องขอหลักทรัพย์ค้ำประกันให้พอกับวงเงินกู้
๓. ขอหลักฐานของผู้ค้ำประกันและผู้ขายตัวเพื่อจะได้ทำการติดตามได้เมื่อถึงกำหนดและลูกค้าไม่ชำระเงิน
๔. กรณีที่เกิดความเสียหายขึ้นแล้วธนาคารจะต้องพยายามเรียกเก็บเงินคืนให้ได้มากที่สุดโดยใช้เวลาน้อยที่สุดซึ่งจะทำให้สามารถนำเงินที่ไต่รับคืนไปหมุนเวียนผลประโยชน์ได้โดยไม่ขาดประโยชน์ ซึ่งอาจใช้วิธีดำเนินการ **work out** หรือวิธีดำเนินการ **Liquidation** ดังนี้ -

X วิธีดำเนินการ work out

วิธีนี้ธนาคารจะควบคุมลูกหนี้รายที่กิจการขาดทุนหรือขาดสภาพคล่องและอยู่ในฐานะที่ไม่สามารถชำระหนี้คืนธนาคารได้ จึงต้องควบคุมอย่างใกล้ชิดโดยศึกษาสาเหตุที่แท้จริงและหาทางแก้ไข ถ้าเห็นทางที่จะฟื้นตัวได้หน่วย **work out** ก็จะทำรายงานขออนุมัติให้ลูกหนี้ในความดูแลควบคุมไต่รับเงินกู้เพิ่มเติมไปปรับปรุงแก้ไขอุปสรรคต่าง ๆ เพื่อให้กิจการฟื้นตัวสามารถชำระหนี้คืนธนาคารได้ทั้งหมดในที่สุด ดังนั้นจุดหมายสำคัญที่สุดของงานคานนี้คือ หาวิธี

แก้ไขเพื่อให้สินเชื่อกับที่อยู่ในฐานะลำบากฟื้นตัวหรือลดความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกับธนาคารให้มากที่สุด วิธีการที่ธนาคารจะพิจารณาช่วยเหลือธุรกิจดังกล่าวมีหลายวิธีดังนี้ -

๑. อนุมัติให้ค่ออายุสัญญาเงินกู้ต่อไปอีก เมื่อธนาคารเห็นว่าลูกค้ายังมีโอกาสอีกมากที่จะดำเนินงานต่อไปเพื่อหากำไรมากขึ้นธนาคารและธนาคารก็พิจารณาอย่างรอบคอบแล้ว หรือคาดว่าจะสามารถชำระหนี้คืนได้ตามเวลาที่ธนาคารจะอนุมัติให้ ในการนี้ธนาคารอาจให้ข้อเสนอแนะที่เห็นว่าจำเป็น เช่น ให้เปลี่ยนแก้ไขนโยบายการขายเสียใหม่ หรือตัดรายจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นชั่วคราว โดยพยายามหาเงินทุนมาเพิ่มด้วยการชักชวนผู้ถือหุ้น ญาติมิตร ลูกคา ส่วนธนาคารก็จะช่วยเหลือด้านการเงิน สิ่งเหล่านี้ถ้าผู้ขอกู้จากธนาคารทำได้ก็จะดำเนินกิจการไปด้วยความมั่นคงและฟื้นตัวจากปัญหาเงินทุนขาดแคลนได้ในที่สุด

๒. สนับสนุนการให้อัตราเงินกู้เพิ่มเติม โดยธนาคารยอมจะต้องศึกษาสถานะการณ์และความจำเป็นอย่างรอบคอบแล้วว่าผู้ขอกู้มีความจำเป็นต้องการเงินหมุนเวียนเพิ่มขึ้นชั่วคราวหนึ่งเพื่อเพิ่มผลผลิตให้ทันความต้องการของผู้ขอ ธนาคารก็อาจให้เงินกู้เพิ่มขึ้นเพื่อไปซื้ออุปกรณ์ที่ผู้ขอเพิ่มวงเงินกู้ โดยให้ออกรวมสิทธิ์ในทรัพย์สินเป็นของธนาคารจะได้เป็นหลักทรัพยประกัน ในกรณีนี้อาจจะประสบกับการเสี่ยงต่อหนี้สูญ ในบางครั้งจำเป็นต้องใช้เงินทุนเพิ่มเติมเพื่อมีให้ผลงานต้องหยุดชงักลงโดยเปล่าประโยชน์

๓. เขารวมในส่วนบริหารงานกับผู้ขอกู้เพราะบางครั้งผู้ขอกู้มีความชำนาญทางด้านเทคนิคเท่านั้น เช่น วิศวกรรู้จักวิธีการก่อสร้าง ราคาวัดลูกก่อสร้าง แต่ขาดความสามารถในด้านบริหาร การงานซึ่งเป็นการวางรูปงานควบคุมรายไครายจ่ายภายใน ไม่ทราบว่าจะเงินเหลือเท่าใด จะจ่ายเงินให้ค่าสินค้าที่จะถึงกำหนดไคว้นไหน แสดงว่าหย่อนสมรรถภาพทางด้านงบประมาณรายจ่าย ธนาคารก็อาจช่วยเหลือโดยวางระบบการควบคุมสถานะการณ์การเงินภายในใหม่ เช่น ใหม่การทำงบประมาณเงินสดหมุนเวียน (Cash Flow Budget) ในแต่ละงานก่อสร้างที่ประมวลได้เพื่อให้รู้ว่าเมื่อไหร่จะต้องใช้เงิน เงินมีพอหรือไม่ อาจใช้ชำระหนี้ธนาคารก่อนเจ้าหนี้รายอื่น แต่ถาไม่มีเงินเหลือโดยเงินไปจมอยู่กับวัสดุก่อสร้างประเภทใดประเภทหนึ่ง ธนาคารอาจเพิ่มเงินทุนให้กิจการพร้อมทั้งอนุญาตให้เลื่อนวันชำระหนี้ บางที่ธนาคารอาจเสนอให้เปลี่ยนตัวผู้จัดการที่เห็นว่าไม่มีความสามารถในการบริหารและให้พนักงานธนาคารบริหารงานแทนจนกว่าจะหากคนที่เหมาะสมได้

วิธีดำเนินการ Liquidation

ธนาคารจะดำเนินการตามแบบ Liquidation ต่อเมื่อวิธีการ Work Out ค้างกล่าวไม่ไต่ผล หรือไม่เห็นทางที่ลูกค้าจะสามารถคืนเงินกู้ได้ ธนาคารต้องหาวิธีที่เข้มงวด กวดขันในการเรียกร้องผลประโยชน์จากลูกค้า โดยอาศัยวิธีประนีประนอมหนี้หรือฟ้องร้องตามกฎหมาย แล้วแต่จะเห็นว่าเหมาะสม วิธีนี้เป็นวิธีสุดท้ายที่ธนาคารจำเป็นต้องดำเนินการและปฏิบัติ หากวิธีการอื่น ๆ ไม่ไต่ผล ซึ่งใดแก่.-

๑. การประนีประนอมหนี้ เมื่อสินเชื่อกู้เงินเข้าบัญชี Pass Due ทางส่วนประนีประนอมหนี้ จะนำไปดำเนินการโดยมีจุดหมายเชิญลูกหนี้มาพบเพื่อให้เห็นวิธีการชำระหนี้ว่าจะชำระได้หมดเลยหรือจะชำระแต่เพียงบางส่วนแล้วใช้วิธีผ่อนชำระจนหมด ทางฝ่ายเจ้าหน้าที่ส่วนประนีประนอมหนี้ อาจจะเสนอแนะหรือเสนอขอแก้ไขให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเพื่อให้เหมาะสมกับกำลังความสามารถของลูกหนี้ เมื่อทั้งสองฝ่ายประนีประนอมกัน ถ้าลูกหนี้ผิดนัดอีกธนาคารก็จะดำเนินคดีต่อไปทันที
๒. ยินยอมรับชำระหนี้ร่วมกับเจ้าหนี้รายอื่น ในกรณีที่ลูกหนี้ของธนาคารไม่สามารถ จะทำการประนีประนอมหนี้กับธนาคารและมีที่กล่าวว่าจะเลิกกิจการซึ่งธนาคารยังไม่มีปริมสิทธิใน ทรัพย์สินใด ๆ ไม่ว่าจะป็นสังหาริมทรัพย์ หรืออสังหาริมทรัพย์ก็ตาม ธนาคารจะยินยอมรับชำระ หนี้ร่วมกับเจ้าหนี้รายอื่น (ถ้ามี) ซึ่งส่วนมากได้รับผลประโยชน์ไม่เต็มเม็ดเต็มหน่วย อาจจะทำ การยินยอมนอกศาลก็ได้ ถ้าเห็นว่าการตกลงนอกศาลไหลลื่นเท่าในศาลก็ควรตกลงกันนอกศาลเพื่อ เชื้อเสียงของลูกค้า และการตกลงนอกศาลเสียค่าใช้จ่ายและเสียเวลาน้อยกว่า ธนาคารก็หวังว่า ถ้าลูกหนี้มีทุนรอนอยู่บ้างก็พอจะอนโลมผ่อนผันกันไปได้ และเมื่อใดที่ลูกหนี้มีทุนเพิ่มก็จะชำระหนี้ ให้ธนาคารต่อไป แต่ถาลูกหนี้ไม่ซื่อสัตย์ต่อธนาคารก็จำเป็นต้องฟ้องร้องเพื่อดำเนินคดีต่อไป ทั้งนี้จำนวนหนี้ต้องไม่ต่ำกว่า ๓๐,๐๐๐ บาท
๓. ทำการฟ้องร้องให้ดำเนินคดี เมื่อทำการฟ้องร้องคดีเสร็จแล้ว พนักงานพิทักษ์ทรัพย์ ก็จะแจ้งให้ธนาคารทราบตลอดจนเจ้าหนี้รายอื่น ถ้าหลักทรัพย์ของลูกหนี้นำออกขายทอดตลาดแล้ว ก็จะต้องนำมาแบ่งปันกันระหว่างธนาคารกับเจ้าหนี้รายอื่น ๆ ในกรณีที่ธนาคารมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน อยู่แล้ว ธนาคารก็จะมีปริมสิทธิในทรัพย์สินที่นำมาเป็นหลักประกันนั้น ซึ่งจะทำให้การขายทอดตลาดต่อไป โดยธนาคารได้รับชำระเต็มจำนวน ถ้าหลักทรัพย์ค้ำประกันมีมูลค่าไม่เพียงพอที่จะเรียกร้องหนี้ส่วน ที่ขาดไปจนครบ หากลูกหนี้ยังมีทรัพย์สินอื่น ๆ อยู่อีก

วิธีการแก้ไขปัญหาค่าที่ต้องปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามระเบียบการขายช่วงลดตั๋วเงิน ธนาคารพาณิชย์จะขายช่วงลดตั๋วสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบการอุตสาหกรรม การส่งสินค้าออก และการเกษตรเท่านั้น ตัวเงินของกิจการนอกเหนือจากนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยจะไม่ยอมรับซื้อ ในการปฏิบัติธนาคารจึงต้องให้การพิจารณาสอบถามให้แน่ชัดเสียก่อนที่จะทำการรับซื้อตั๋วประเภทที่เกิดจากการประกอบการซึ่งไม่สามารถจัดเข้าประเภทตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดได้ เพราะปรากฏว่าเมื่อซื้อตั๋วประเภทนั้นแล้วธนาคารไม่สามารถนำไปขายช่วงลดได้ วิธีแก้ไขอีกอย่างซึ่งอาจทำได้คือ การให้คำจำกัดความ หรือส่วนประกอบที่เป็นปัจจัยสำคัญในกิจการแต่ละประเภทที่ธนาคารแห่งประเทศไทยยอมรับซื้อลด เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาแก่ธนาคารผู้รับซื้อตั๋วไว้ นอกจากนี้ควรจะได้มีการขยายประเภทการรับซื้อลด เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาล และเพื่อเป็นการส่งเสริมให้มีการใช้ตั๋วเงินกันมากขึ้น

วิธีการแก้ไขปัญหาเรื่องเงินฝากกับธนาคารแห่งประเทศไทย

ปัญหาเรื่องเงินฝากกับธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นปัญหาที่ธนาคารจะต้องคำนึงถึงอยู่ตลอดเวลาที่ได้ทำการขายช่วงลดตั๋ว เพราะเมื่อถึงกำหนดในตัวธนาคารแห่งประเทศไทยจะหักบัญชีเงินฝากของธนาคารที่เอาตัวไปขายช่วงลดทันที การที่จะขายช่วงลดธนาคารจึงต้องคำนวณและวางแผนไว้ล่วงหน้าว่าภายในวันนั้น ๆ คนจะต้องมีเงินพอให้หัก มิฉะนั้น อาจต้องทำการกู้ยืมระยะสั้น At Called เพื่อแก้สถานะการชั่วคราว โดยยอมเสียดอกเบี้ยเพื่อป้องกันจากการถูกกล่าวหาว่าทำผิดระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย การป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาคำนี้ธนาคารจะต้องมีเจ้าหน้าที่เก็บสถิติตัวเลขวันที่ตัวครบกำหนดเพื่อจะได้ทราบล่วงหน้าและจะได้จัดหาเงินเข้าบัญชีได้ทันเวลา อีกประการหนึ่งการมีเจ้าหน้าที่คอยรายงานในเรื่องนี้ธนาคารสามารถนำมาใช้พิจารณาการรับซื้อลดได้ว่าควรจะได้รับซื้อเพิ่มขึ้นอีกหรือไม่ เมื่อซื้อแล้วจะนำไปขายช่วงลดต่อหรือไม่ ธนาคารจะมีภาระเพิ่มขึ้นมากน้อยเพียงใด ธนาคารใดรับประโยชน์จากการลงทุนในค่านอื่นเพียงพอแล้วก็จะไต่ลดภาระการให้บริการค่านนี้ แต่ถาการลงทุนค่านอื่นได้ผลยังไม่เป็นที่น่าพอใจ และธนาคารมีเงินทุนว่างเปล่าพอที่จะได้ดำเนินนโยบายส่งเสริมการลงทุนค่านซื้อลดและขายช่วงลดเพิ่มขึ้นแม้จะเพิ่มภาระขึ้นก็ควรจะทำแต่ต้องกระทำด้วยความรอบคอบ

ที่กล่าวมาข้างต้นเป็นข้อเสนอแนะวิธีการแก้ไขปัญหาค่าซึ่งอาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน

คำนการรับซื้อลดและการขายช่วงลดตัวเงิน ซึ่งผู้เขียนคิดว่า การเสนอแนะที่กล่าวมาอาจจะนำ
 มาใช้ให้เกิดประโยชน์แก่ผู้เกี่ยวข้องได้ โดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นสถาบันการเงินโดยเฉพาะ
 ที่ให้บริการในค่านนี้ และเพื่อเป็นการใช้ประโยชน์จากตัวเงินให้กว้างขวางยิ่งขึ้น โดยในเวลา
 เดียวกันก็ต้องมีวิธีการการป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาต่าง ๆ ขึ้นได้ซึ่งจะต้องได้รับความร่วมมือจาก
 ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับตัวเงินคือ ธนาคารพาณิชย์ซึ่งอยู่ในฐานะผู้รับซื้อลดซึ่งจะต้องให้ความดูแล
 ระวังผลประโยชน์ของตนให้มากที่สุดเสี่ยงต่อภาวะการต่าง ๆ และความไม่ปลอดภัยในน้อยที่สุด
 พอลาประชาชนและผู้ประกอบการทั้งหลายซึ่งอยู่ในฐานะผู้ขายตัวก็จะต้องระมัดระวังผลประโยชน์
 ของตนอย่างเต็มที่ และธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเป็นแหล่งสุดท้ายที่เข้ามาเกี่ยวข้องดูแลให้
 ทุกฝ่ายดำเนินการไปโดยถูกต้องและตามนโยบายของประเทศไทยโดยใกล้ชิด เพื่ออำนวยความสะดวก
 ประโยชน์ให้แก่เศรษฐกิจของประเทศไทยให้มากที่สุดซึ่งทำหน้าที่รับช่วงซื้อลดตัวจากธนาคารพาณิชย์
 ทั่วไป การช่วยเหลือร่วมมือจากบุคคลและสถาบันเหล่านี้สามารถทำให้การแก้ไขปัญหาต่าง ๆ
 ประสบผลสำเร็จยิ่งขึ้น

ศูนย์วิทยทรัพยากร
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย