

ปัญหาในการรับซื้อลดและการขายวงลดตั๋วเงิน

เนื่องจากมีสถาบันการเงินนอกจากธนาคารเพิ่มขึ้นมากมายขณะนี้ การธนาคารจึงต้องมีการแข่งขันเพิ่มมากขึ้นตามกัน ผู้บริหารงานของธนาคารที่ดีจะต้องมีความสามารถในการวางแผนการปรับปรุงให้กิจการของเขาสู้กับคู่แข่งได้ สมัยก่อนผู้ฝากเงินต้องเสียค่าบริการในการดูแลรักษาให้แก่ผู้รับฝาก แต่ปัจจุบันนี้ตรงกันข้าม ผู้รับฝากคือธนาคารและสถาบันการเงินอื่นจะต้องจ่ายดอกเบี้ยให้กับผู้ฝาก ดังนั้นธนาคารจึงต้องหารายได้เพื่อมาชดเชยค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายเป็นค่าดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและต้องมีส่วนเหลือเป็นกำไรเพื่อกันไว้สำหรับจ่ายเงินปันผล และเป็นเงินทุนสำรองสำหรับขยายกิจการอีกด้วย ธนาคารพาณิชย์ต้องประสบปัญหาในการหาลูกค้าโดยเฉพาะลูกค้าที่เชื่อถือได้ในการให้กู้ยืม ซึ่งถ้าธนาคารใคมียอดเงินฝากมากเท่าใดและสามารถเอาเงินฝากไปให้กู้ยืมได้ตามอัตราส่วนที่กำหนดในพระราชบัญญัติการธนาคารได้หมดก็โดยสามารถได้ผลประโยชน์ในระดับสูง ธนาคารนั้นก็จะมีความสามารถในการหารายได้มากขึ้นเท่านั้น แต่ทั้งนี้ธนาคารจะต้องมีมาตรการในการพิจารณาวิเคราะห์ฐานะและสภาพของลูกค้าที่มาขอกู้ยืม เพื่อป้องกันความเสี่ยงต่อการที่ลูกค้าไม่สามารถนำเงินมาชำระได้ตามกำหนดในสัญญาหรืออาจเป็นหนี้สูญซึ่งเกิดผลเสียหายแก่ธนาคารอย่างมาก คือนอกจากจะทำให้ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นแล้วยังทำให้ธนาคารดำเนินการไปโดยไม่ราบรื่น เมื่อธนาคารหนึ่งขาดความเชื่อถือยอมเป็นผลกระทบกระเทือนถึงธนาคารอื่น ๆ ด้วย เพราะประชาชนที่เป็นผู้ฝากเงินจะพากันถอนเงินฝาก เนื่องจากไม่ไว้วางใจในการดำเนินงานของธนาคารนั้น ๆ การที่จะปล่อยให้ไปตามยะถากรรมนั้น เป็นไปไม่ได้ จึงต้องมีธนาคาร กลางทำหน้าที่ควบคุมดูแลธนาคารพาณิชย์ทั่วไปซึ่งในประเทศไทยได้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยทำหน้าที่ดูแลและให้ความช่วยเหลือแก่ธนาคารพาณิชย์ทั่วไปในประเทศไทยรวมทั้งการออกประกาศระเบียบต่าง ๆ และดูแลให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามระเบียบต่าง ๆ นั้นโดยเคร่งครัดอีกด้วย นอกจากจะปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วยังต้องไม่ให้ขัดกับพระราชบัญญัติการธนาคาร ข้อบังคับของสมาคมธนาคารไทย เนื่องจากระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ นี้ยังไม่เป็นการรัดกุมเพียงพอเพราะวางไว้อย่างกว้าง ๆ สำหรับการให้บริการบางอย่าง เช่น การรับซื้อลดตั๋วเงินและการขายวงลดตั๋วเงินซึ่งเป็นการให้เครดิตวิธีหนึ่ง การให้เครดิตตามวิธีนี้จะต้องมีตราสารซึ่งเรียกว่าตั๋วเงิน

เป็นหลักฐานการกู้ยืม และบางครั้งอาจต้องมีการค้ำประกันอื่นประกอบ เพราะการซื้อขายตั๋วเงินไม่เหมือนกับการขายสินค้า ซึ่งเมื่อจ่ายเงินแล้วก็มีกรรมสิทธิ์ตกเป็นของผู้ซื้อและผู้ขายก็หมดหน้าที่ แต่การซื้อขายตั๋วเงินมีลักษณะพิเศษคือเมื่อธนาคารซื้อจากลูกค้า ซึ่งเรียกว่าซื้อลดตั๋วเงิน ลูกค้ายังต้องมีการระดมเงินจำนวนตามที่ปรากฏในตัวนั้นให้กับธนาคารเมื่อถึงกำหนดวันที่ในตัว และถ้ายังไม่ถึงวันกำหนดในตัวปรากฏว่าธนาคารพาณิชย์เอาตั๋วฉบับนั้นไปขายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเรียกว่าการขายช่วงลดตั๋วเงิน ในที่นี้ผู้ขายคือธนาคารพาณิชย์ เมื่อธนาคารพาณิชย์รับเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารผู้ขายต้องถูกหักบัญชีเงินจำนวนนั้นโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในทันทีที่ถึงกำหนดไม่มีข้อแม้ใด ๆ ทั้งสิ้น

เนื่องจากตั๋วเงินเป็นเอกสารที่มีค่าสามารถชำระหนี้ได้ และโอนเปลี่ยนมือกันได้เพียงแต่มีระยะเวลาเมื่อถึงวันกำหนดสามารถเปลี่ยนมือเป็นเงินสด ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์บรรพ ๓ ซึ่งว่าด้วยเอกเทศสัญญาได้บัญญัติลักษณะและหลักเกณฑ์ว่าด้วยตั๋วเงินโดยเฉพาะจากหลักเกณฑ์ระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ทำให้เกิดปัญหาซึ่งอาจเป็นอุปสรรคในการปฏิบัติ โดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์ซึ่งทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการรับซื้อลดจากลูกค้า และเมื่อจำเป็นต้องใช้เงินก็เอาตัวนั้นไปขายช่วงลด จึงทำหน้าที่เป็นทั้งผู้ซื้อและผู้ขายในเวลาเดียวกัน ในที่นี้จะแยกปัญหาเป็น ๒ ตอน คือในตอนซื้อตั๋วเงินกับตอนขายช่วงลด

ปัญหาของการซื้อลดตั๋วเงิน

ตั๋วเงินที่ธนาคารพาณิชย์รับซื้อจากลูกค้าคงหักถวามานันมีทั้งตั๋วเงินในประเทศ และตั๋วเงินต่างประเทศ ตั๋วเงินในประเทศก็คือตั๋วเงินซึ่งเกิดขึ้นภายในประเทศ ส่วนตั๋วเงินต่างประเทศคือตั๋วเงินที่ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดอยู่ต่างประเทศ ซึ่งใดแก่ตั๋วเงินที่เกิดจากการส่งสินค้า กรณีการส่งสินค้าออก ซึ่งผู้ส่งออกที่อยู่ในประเทศไทยเป็นผู้ออกตัว ก็ไม่มีปัญหาในเรื่องอัตราดอกเบี้ยแต่กรณีที่เป็นการส่งสินค้าเข้า ผู้ส่งสินค้าอยู่ต่างประเทศ เมื่อออกตัวมาเรียกเก็บเงินในประเทศไทย ถ้าเป็นตัวที่ยังไม่ถึงกำหนด และต้องการขายลดก็จะนำออกขายธนาคาร

เนื่องจากตั๋วเงินเป็นตราสารทางการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เปลี่ยนมือ (Negotiable) กันได้ โดยการสลักหลังตราสาร หรือนำไปขายลดกับธนาคาร จึงอาจผูกพันฝ่ายอื่น ๆ ที่เข้ามาเกี่ยวข้องกับตั๋วเงินเหล่านี้ในฐานะผู้สลักหลัง หรือผู้ทรงตัวก็ได้ แต่ตามปกติผู้เกี่ยวข้องกับตั๋วแลกเงินและเช็ค จะมีด้วยกัน ๓ ฝ่ายคือ

- ๑. ผู้ส่งจ่าย
- ๒. ผู้จ่าย
- ๓. ผู้รับเงิน

กรณีเป็นเช็ค ผู้ส่งจ่ายอาจเป็นคนเดียวกับผู้รับเงินก็ได้ ส่วนตัวสัญญาใช้เงินนั้นจะมีผู้เกี่ยวข้องเพียง ๒ ฝ่ายคือ

- ๑. ผู้ออกตัว
- ๒. ผู้รับเงิน

ปัญหาที่เกิดขึ้นจากการซื้อลดตัวเงินมีทั้งปัญหาบุคคลผู้เกี่ยวข้องกับตัวเงิน ปัญหาเกี่ยวกับหลักทรัพย์ค่าประกัน และปัญหาอื่น ๆ ที่เป็นอุปสรรคในการดำเนินงาน ดังจะกล่าวต่อไปนี้.-

ปัญหาเกิดจากตัวผู้นำตัวมาขายลด

ผู้นำตัวมาขายลดอาจใดตัวมาโดยการเป็นผู้รับโอน หรือผู้ส่งจ่าย ในกรณีที่เป็นตัวแลกเงินหรือเช็ค หรือใดตัวมาในฐานะเป็นผู้ออกตัวเมื่อเป็นตัวสัญญาใช้เงิน ผู้นำตัวมาขายลดอาจเป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคลผู้ประกอบการค้าขาย และผู้ประกอบการเกษตร ซึ่งจะกล่าวถึงปัญหาที่เกิดจากลูกค้าแต่ละประเภทดังนี้.-

- ๑. ลูกค้าที่มาติดต่อเพื่อขอสินเชื่อส่วนบุคคล

ปัญหาซื้อลดตัวจากบุคคลธรรมดา ที่มีวัตถุประสงค์ในการเอาตัวเงินมาขายลด เพราะต้องการขอสินเชื่อบางอย่าง เช่น เอาเช็คลงวันที่ล่วงหน้ามาขายลดธนาคารเพื่อหวังเงินไปซื้อรถยนต์ ตู้เย็น เมื่อถึงกำหนดใช้เงินต้องอาศัยรายได้จากสิ่งที่ตนปฏิบัติงานอยู่ ปัญหาที่มักเกิดขึ้นเมื่อธนาคารรับซื้อลดไว้คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าไม่สามารถนำเงินมาชำระได้ในกำหนด เพราะอาจเกิดการว่างงาน อุบัติเหตุ เจ็บไข้ได้ป่วย ตาย หรือประมาณงบประมาณในครอบครัวผิดไป

- ๒. ปัญหาการซื้อลดตัวเงินจากลูกค้าที่ประกอบกิจการค้า

การประกอบกิจการค้าในที่นี้ประกอบควมธุรกิจหลาย ๆ ประเภท เช่น ธุรกิจประเภทส่งสินค้าออก หรือส่งสินค้าเข้า อุตสาหกรรมการก่อสร้าง การค้าขายส่งและขายปลีก การที่ธนาคารซื้อลดตัวเงินของผู้ประกอบกิจการค้า จึงเกิดปัญหาความเสี่ยงเนื่องจากเหตุหลายประการเป็นต้นว่า ความผันผวนทางเศรษฐกิจทำให้เป้าหมายของผู้ดำเนินงานผิดพลาดไป หากธนาคารที่อนุมัติการซื้อลดโดยมิได้พิจารณาข่าวสารความเคลื่อนไหวทางเศรษฐกิจและงบแสดงฐานะการเงินอย่างรอบคอบและถี่ถ้วนเพื่อหยั่งถึงอัตราการเสี่ยงต่อการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และความผิดพลาด

ในการวางนโยบายแผนงานของผู้ที่นำตัวมาขายลดด้วยตนเอง อาจมีมูลเหตุดังกล่าวต่อไปนี้คือ.-

๒.๑. ขาดความระมัดระวังในการวิเคราะห์ฐานะการเงินของผู้ขอขายลด
ตัวด้วยเหตุผลหลายประการ เช่น ขาดนักวิเคราะห์สินเชื่อที่มีสมรรถภาพ หรืองบประมาณ
เงินที่เสนอให้กับธนาคารเป็นที่เชื่อถือไม่คอยได้ ยากแก่การประเมินค่าความมั่นคง และจุดอ่อน
ของกิจการ นอกจากนี้อาจมีการวางเงินอนสินเชื่อที่ไม่รัดกุมพอ หรือเพิ่มสินเชื่อของธนาคาร
ไม่ได้มาตรฐาน ทั้งนี้อาจเป็นเพราะการใหญ่ส่วนมากอาศัยความรู้จักมักคุ้นเป็นข้อสำคัญ และลูกค้า
บางรายอาจมีอิทธิพลเหนือเจ้าหน้าที่ผู้พิจารณาสินเชื่อของธนาคาร จึงมีการอนุมัติปล่อยสินเชื่อ
โดยมิได้พิจารณาอย่างรอบคอบเท่าที่ควร

๒.๒. ขาดผู้เชี่ยวชาญเฉพาะอย่าง (Technician) ในการ
พิจารณาสินเชื่อ

๒.๓. เลือกธุรกิจที่การใหญ่มีอัตราการเสี่ยงสูงซึ่งธุรกิจนั้นมักจะไม่มีความ
บกพร่อง เช่น ไม่มีความชำนาญงานที่แท้จริงมีคู่แข่งชันมาก แดงลงทุนเพื่อเก็งกำไร หรือมีทุนน้อย
ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน เป็นต้น การให้ความช่วยเหลือเกษตรกรผู้เก็งกำไรรายได้จากราคา
สินค้าที่คาดว่าจะสูงขึ้นก็เป็นสาเหตุหนึ่ง

๒.๔. ธนาคารให้ความช่วยเหลือมากจนเกินความจำเป็นและเกินความ
สามารถที่ลูกค้าจะชำระคืนเงินได้เมื่อตัวถึงกำหนด

๒.๕. ธนาคารรับซื้อลดตัวเงินของลูกค้าฐานะไม่มั่นคง เนื่องจากมีการแข่งขัน
แย่งลูกค้าเพื่อจะหารายได้ระหว่างธนาคารมากเกินไป

๒.๖. ธนาคารมิได้พิจารณาถึงอัตราการกระจายความเสี่ยง เช่น การรับซื้อ
ตัวเงินจากผู้ประกอบการอุตสาหกรรมหนึ่ง ๆ ถ้ามีอุตสาหกรรมอื่นมาทดแทนหรือตลาดสินค้าแคบลง
หรือสินค้าตกต่ำไม่มุงแต่เฉพาะอย่างใดอย่างหนึ่ง ซึ่งถ้าเกิดวิกฤตการณ์ในค่านั้นโดยเฉพาะแล้วจะ
ทำให้ยุ่งยาก จะเกิดความลำบากในการเรียกเก็บชำระหนี้คืนจากผู้ขายเมื่อตัวถึงกำหนด

๓. ปัญหาที่เกิดจากการรับซื้อลดตัวเงินจากผู้ประกอบการเกษตร

ความจริงแล้วสินเชื่อเพื่อการเกษตรควรจัดเข้าประเภทธุรกิจการค้า แต่เนื่องจากว่า
การเกษตรมีความสำคัญต่อประเทศไทยมาก เพราะประชาชนส่วนมากเป็นเกษตรกร และรัฐบาล
ก็เพิ่งเล็งถึงความสำคัญของการเกษตร จึงจะเห็นได้ว่าธนาคารส่วนมากช่วยเหลือในการพัฒนา
เศรษฐกิจของชาติโดยให้เงินกู้เรียกว่า "สินเชื่อเพื่อการเกษตร" พร้อมทั้งแนะนำวิธีปลูกพืชให้

โดยเฉลี่ย จัดหาตลาดรับซื้อผลผลิตในราคาที่เป็นธรรม โดยขจัดปัญหาหาคนกลางแต่อย่างไรก็ตาม อุปสรรคและปัญหาต่าง ๆ ในการรับซื้อลดต้นทุนที่เป็นการส่งเสริมการเกษตรก็ยังมีอยู่มาก ซึ่งพอสรุปได้ดังนี้ -

๓.๑. เกษตรกรมีการศึกษาต่ำจึงยากแก่การปรับความเข้าใจถึงเจตนารมณ์ที่ดีในการส่งเสริมของธนาคารทั้งในรูปเงินทุนและในรูปวิชาการ ซึ่งความไม่เข้าใจของเกษตรกรทำให้พวกเขาไม่แน่ใจว่าธนาคารให้ความช่วยเหลือด้วยความปรารถนาดีหรือไม่ เพราะถ้าพึ่งตนเองไม่สามารถจะปรับปรุงกิจการให้ดีขึ้นด้วยการลงทุน

๓.๒. ความไม่สนใจของเกษตรกรต่อการเปลี่ยนแปลง โดยเฉพาะวิธีการหาเงินเพื่อเพิ่มผลผลิต เช่น ธนาคารแนะนำให้ซื้ออุปกรณ์ทันสมัย ไร่เวลาว่างและที่ดินว่างเปล่าในแต่ละฤดูให้เป็นประโยชน์มากที่สุด ก็ไม่ทำตามคำแนะนำ แต่กลับทำตามวิธีที่เขาเคยทำมา

๓.๓. เกษตรกรส่วนมากยากจนมีหนี้สินมาก ยากแก่การที่ธนาคารจะให้ความช่วยเหลือเพื่อนำไปปลดหนี้สินที่มีอยู่ ทำให้เกษตรกรขาดกำลังใจในการดำรงชีพและไม่มี ความกระตือรือร้นที่จะใช้วัสดุที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์ในโอกาสข้างหน้า

๓.๔. ปัญหาในเรื่องการคมนาคมไม่สะดวก ซึ่งทำให้การอำนวยความสะดวกให้สินเชื่อตลอดจนการติดตามผลมีขอบเขตจำกัด นอกจากนี้ยังมีภัยอันตรายซึ่งอาจเกิดขึ้นแก่ผู้ปฏิบัติงานในการอำนวยความสะดวกให้ความคุ้มครองและ การขนส่งสินค้าของเกษตรกรสู่ตลาด ก็ทำได้ไม่สะดวกทำให้เกษตรกรขาดกำลังใจที่จะประกอบอาชีพอันสุจริต

๓.๕. สภาพของตลาดไม่แน่นอน คือราคาของสินค้าเกษตรกรรมแต่ละชนิดแต่ละฤดูไม่แน่นอน มักเป็นข้อเกิดของความท้อถอยของเกษตรกร โดยเฉพาะเกษตรกรที่ไร้พินทุที่มีได้เป็นของตนเองมาประกอบการเกษตรกรรม เช่น เขาทำไร่ เป็นต้น ก็ยอมไม่มีกำลังใจที่จะผลิตสินค้าของตนเอง ไม่เอาใจใส่ในการบำรุงรักษาดินในการไถพรวน ยาปราบศัตรูพืช หรือการ ไร้พินทุพทุทิศในการเพิ่มผลผลิต

๓.๖. ดิน ฟ้า อากาศ ไม่อำนวยความสะดวกผลิตพืชหมุนเวียนตลอดปี ดังนั้นเกษตรกรก็จำเป็นต้องปลูกพืชซ้ำ ๆ ซาก ๆ ทุกปี ปราศจากการบำรุงรักษา ผลผลิตก็ย่อมต่ำเป็นธรรมดา โดยเฉพาะอย่างยิ่งถ้ามีศัตรูพืชและโรคระบาดมากขึ้น เกษตรกรก็ไม่สามารถใช้เนื้อที่และเวลาให้เป็นประโยชน์ ประเทศไทยมักประสบปัญหาและอุปสรรคของธรรมชาติ ๒ ทาง คือไม่แห้งแล้งก็น้ำท่วมปรากฏต่อเนื่องกันเสมอ

๓.๑. ขาดการส่งเสริมจากเจ้าหน้าที่เกษตกรที่มีความรู้ความชำนาญ และในเมื่อขาดการฝึกอบรมถึงหลักวิธีที่จะเพิ่มพูนผลผลิตและรายได้ การทำมาหากินของเกษตกรก็มักทำเพื่อยังชีพเท่านั้น

๓.๒. ธนาคารมีเจ้าหน้าที่ไม่เพียงพอสำหรับการควบคุมดูแลให้คำแนะนำ และติดตามสินเชื่ออย่างใกล้ชิด

ปัญหาที่เกิดจากเอกสาร

เอกสารในขั้นหมายถึง เอกสารการค้าและตัวเงินโดยเฉพาะอย่างยิ่งตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการส่งสินค้าออกและสั่งสินค้าเข้า พอคำมักจะพิมพ์แบบฟอร์มเอกสารขึ้นมาเองจึงเกิดการปลอมแปลงเอกสารได้ง่าย ปัญหานี้เป็นปัญหาหนักของธนาคารเพราะการปลอมแปลงทำได้เหมือนของจริงมาก ถ้าไม่มีการพิจารณาอย่างละเอียดถี่ถ้วน การตรวจสอบลายเซ็นเป็นสิ่งเดียวที่ธนาคารพอจะสามารถใช้เป็นหลักในการตรวจสอบเอกสารเหล่านี้ได้ แต่ก็มีปัญหาเช่นกัน เพราะลายเซ็นที่จะปรากฏบนเอกสารจะต้องเป็นธนาคารที่เป็นตัวแทนระหว่างกันเท่านั้น ส่วนธนาคารที่ไม่เป็นตัวแทนระหว่างกัน และธนาคารที่เพิ่งเปิดใหม่จะไม่มีลายเซ็นให้ไว้จึงยากแก่การสังเกตและตรวจสอบ เมื่อธนาคารรับซื้อลดตัวเงินเหล่านี้ไว้จึงเป็นการเสี่ยงเพราะไม่ว่าลายเซ็นที่ปรากฏในเอกสารเหล่านี้เป็นลายเซ็นปลอมหรือไม่ และเอกสารเหล่านี้เกิดจากการค้าจริงหรือเป็นการปลอมแปลงขึ้นมา

ปัญหา诺言ของธนาคาร

ตัวเงินที่ธนาคารรับซื้อมี ๒ ประเภท คือ ประเภทหนึ่งเป็นตัวที่ไม่สามารถนำไปขายช่วงลด ตัวประเภทนี้ธนาคารสามารถรับซื้อโดยได้รับผลประโยชน์สูงกว่า คือหักส่วนลดไว้ได้มากกว่า แต่เมื่อธนาคารเกิดขาดเงินธนาคารจะนำตัวเหล่านี้ไปขายช่วงลดกับธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้ จึงเกิดปัญหาว่าเมื่อธนาคารต้องการรับผลประโยชน์มากและเอาเงินไปลงทุนซื้อลดตัวประเภทนี้ทั้งหมด ธนาคารก็อาจประสบปัญหาการหมุนเงินไม่ทัน ทำให้ต้องเสียดสภาพคล่องได้ง่าย

ส่วนตัวเงินอีกประเภทหนึ่งเป็นตัวชนิดที่ธนาคารซื้อลดไว้แล้ว ถ้าเกิดต้องการเงินเมื่อใดก็สามารถนำไปขายช่วงลดต่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้ แต่การรับซื้อลดตัวเงินประเภทนี้มีปัญหาว่าจะต้องเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คือเป็นตัวสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการประกอบการอุตสาหกรรม การส่งสินค้าออก การเกษต และธนาคารต้องรับซื้อจากลูกค้า

ในอัตราไม่เกินร้อยละ ๗

จึงเกิดมีผู้ดาวาดารณาการข้อพิวชนิดแรกไวมามากเพราะเห็นแกรายไคธนาการนั้นก็จจะ
ขาดความคลองตัว แต่ถาข้อพิวชนิดที่สองไวมากรณาการมีความคลองตัวคื คือตองการไซ
เงินเมื่อโลกสามารถนำตัวเหล่านัไปขายชวงลคไค แตธนาการก็จะมีรายไคต่ำ

ปัญหาเกิดจากหลักคำประกัน

หลักคำประกันนี้แยกไคเป็นการคำประกันคัวหลักทรัพยและการคำประกันโดยบุคคล
ปัญหาหลักคำประกันมักเกิดจากการแขงขันการแยงลูกคา ทำไคการพิจารณาหลักประกันไม่เป็น
ตามหลักเกณทที่วางไว เช่นไม่มีการชอคูหลักทรัพยตัวจริง ทำไคหลักทรัพยที่ขี้คมาไคไม่สามารถ
ขายเพื่อนำเงินมาชำระหนี้ไคเต็มจำนวน หรือไม่มีการพิจารณาผู้คำประกันอย่างถึถวน เมื่อผู้ขาย
เงินไม่สามารถชำระหนี้ ผู้คำประกันก็ไม่สามารถชำระแทนไค กรณีนัธนาการตองเสียหายมาก
เพราะไม่สามารถเรียกเก็บหนี้คนไค

ปัญหาเมื่อตัวถึงกำหนดชำระแตธนาการไม่สามารถเรียกเก็บเงินไค

ธนาการมักประสบปัญหาในการเรียกเก็บอยู่เสมอ คือเมื่อตัวถึงกำหนดชำระแตธนาการ
ไคทำการเรียกเก็บไปแล้วแตผู้ขาย(ผู้นำตัวมาขายลค) ไม่นำเงินมาชำระ ธนาการจึงเรียกเก็บ
จากผู้อาวัดตัว แต่ถาเป็นคัวชนิดที่ไม่ผู้อาวัดตออาจมีผู้คำประกัน ธนาการจึงเรียกเก็บจากผู้คำ
ประกัน ถาปรากฏว่าผู้คำประกันก็ไม่สามารถจ่ายแทนไค เมื่อเป็นเช่นนี้ธนาการไม่มีทางหลักไค
เพราะผู้อาวัดตัวก็ไม่มีหลักทรัพยคำประกันก็ไม่มี ธนาการจึงตองหาทางเกลี้ยกลอมกับผู้อาวัดตัว
(ผู้ขาย) โดยการยอมผ่อนผันให้ โดยผู้คำประกันไม่รับทราบการผ่อนผันนี้และลูกคาก็ยังไม่สามารถ
ชำระหนี้ไคอีก จึงเกิดปัญหาขึ้นเพราะจะเรียกเอากับผู้คำประกันอีกก็ไม่ได้

ปัญหาการขายชวงลคตัวเงินให้ธนาการแห่งประเทศไทย

ในส่วนที่เกี่ยวกับกาที่ธนาการพาณิชย์นำตัวไปขายชวงลคให้ธนาการแห่งประเทศไทย
ธนาการแห่งประเทศไทยไควางกฎเกณทชอบังคับไวมากรจนยากแก่การปฏิบัติ และกฎเกณทที่วางชอ
เป็นการผูกมัดธนาการผู้ขายชวงตัวให้รับผิดชอบตอหนี้จำนวนนั้น ทั้ง ๆ ที่ธนาการเป็นเพียงคนกลาง
ทำหน้าที่คืคตอให้ลูกคาถุยมเงินจากธนาการแห่งประเทศไทย โดยไคโดยประโยชนัเพียงไม่เกิน
ร้อยละ ๒ คอที แตธนาการตองไคียงตอการที่ลูกคาไม่ชำระเงินและตองประสบปัญหาจากการ

ชายชวงลคตัวตั้งนี้ คือ.-

ปัญหาในการทองปฏิบัติตามระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยตัวเงินที่จะขายชวงใดจะตองเป็นตัวสัญญา
ใช้เงินที่เกิดจากการประกอบการอุตสาหกรรม การส่งออก และการเกษตรเท่านั้น และตัวเงิน
แต่ละประเภทนี้มีอัตราที่จะรับซื้อและระเบียบต่างกัน นอกจากการประกอบการ ๓ ประเภทนี้แล้ว
ธนาคารแห่งประเทศไทยจะไม่ยอมรับซื้อ เมื่อเป็นเช่นนั้นจึงเกิดปัญหาว่าธนาคารพาณิชย์รับซื้อ
ตัวที่เกิดจากการผลิตซึ่งมีการใช้วัตถุดิบ แรงงาน และทุน แต่เมื่อจะเอาไปขายชวงลคธนาคาร
แห่งประเทศไทยไม่ยอมรับซื้อโดยอ้างว่าเป็นตัวที่ไม่อยู่ในขายการผลิตแต่เป็นการแปรรูปสินค้า
ธนาคารพาณิชย์จึงมักเกิดปัญหาจากการซื้อตัวประเภทนี้

ปัญหาเงินฝากในบัญชีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีไม่พอหัก

การขายชวงตัวให้ธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อตัวถึงกำหนดชำระธนาคารแห่งประเทศไทย
ไทยจะหักเงินฝากในบัญชีทันที ในการขายชวงลคธนาคารจึงเกิดปัญหาในการที่จะตองคอยติดตาม
ตรวจสอบอยู่ตลอดเวลาว่าเงินในบัญชีมีพอให้หักหรือไม่ มิฉะนั้นธนาคารจะถูกกล่าวหาว่าทำผิด
ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย หรืออาจตองทำการกั๊ยระยะสั้นเพื่อนำเงินมาเข้าบัญชี วิธี
นี้ทำให้ธนาคารตองเสียค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย