

ปัญหาในการดำรงเงินกองทุนของสินทรัพย์เสี่ยง

การใหญ่ขึ้นและให้เครดิตของธนาคารพาณิชย์เป็นแหล่งที่มาของรายไครส่วนใหญ่ของธนาคาร เมื่อธนาคารต้องการให้มีรายไครมากขึ้น ธนาคารจะต้องการใหญ่ขึ้นและให้เครดิตเพิ่มขึ้น แต่การใหญ่ขึ้นและให้เครดิตแก่ลูกค้ามากขึ้นอาจเป็นผลเสียหายแก่ธนาคารเอง คือไม่สามารถเรียกหนี้บางรายคืนได้ จนต้องตกเป็นหนี้สูญในที่สุด และอาจเป็นผลเสียหายแก่เศรษฐกิจของประเทศ คือ อาจก่อให้เกิดเงินเฟ้อได้ ความเห็นจึงต้องมีมาตรการที่จะควบคุมมิให้ธนาคารใหญ่ขึ้นและให้เครดิตจนก่อให้เกิดความเสียหายได้ มาตรการที่มีอยู่ตามพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ได้แก่มาตรา 11 การดำรงเงินฝากสำรองของเงินฝากซึ่งไครแล้วแล้วใหม่ทั้ง 3 และมาตรา 10 การดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ทั้งสิ้น หรือที่เข้าใจกันโดยทั่วไปว่า สินทรัพย์เสี่ยง(Risk Assets) ซึ่งจะไครแล้วใหม่ทั้ง

1. ลักษณะของสินทรัพย์เสี่ยง

มาตรา 10 บัญญัติว่า "ให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนกับ (1) สินทรัพย์ทั้งสิ้น ตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี อัตรานั้นต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละห้าและไม่เกินร้อยละสิบห้า"

ปัจจุบันอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้เท่ากับร้อยละ 9

คำว่า "สินทรัพย์ทั้งสิ้น" หมายถึง สินทรัพย์ของธนาคารทุกประเภท นอกจากสินทรัพย์ที่ไครระยะยกเว้นไว้ตามมาตรา 10 วรรค 2 สินทรัพย์ที่ยกเว้นไว้ทั้งหมดเป็นสินทรัพย์ที่กล่าวไว้ว่า ไม่มีความเสี่ยงในเรื่องมูลค่าของสินทรัพย์ หรือมีความเสี่ยงน้อยกว่าค่ามาก เช่น เงินสด ลูกหนี้ที่เป็นหน่วยราชการ และสินทรัพย์ประจำ(Fixed Assets) ที่ธนาคารใช้เพื่อดำเนินธุรกิจและสำหรับพนักงานและลูกจ้าง เป็นต้น ดังนั้นสินทรัพย์ที่ไม่ได้ยกเว้นไว้จึง

เป็นสินทรัพย์เสี่ยง (Risk Assets) ซึ่งอาจมีค่าคงหรืออาจจะไม่มีค่าเลยในเวลาต่อไป
 สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ ได้แก่ สินทรัพย์สภาพคล่อง เงินฝากออม เงิน
 ลงทุน และสินทรัพย์ประจำ เมื่อสินทรัพย์ประจำและสินทรัพย์สภาพคล่องไคร้บยกเว้นไม่
 เป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 10 สินทรัพย์เสี่ยงเกือบทั้งจำนวนจึงเป็นเงินฝากออมและเงินลงทุนของ
 ธนาคาร ฉะนั้น เงินฝากออมและเงินลงทุนที่ไม่มีไคร้บยกเว้นไว้จึงอยู่ในข่ายเป็นสินทรัพย์เสี่ยง
 ทั้งสิ้น อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาถึงความเสี่ยงของเงินฝากออมและเงินลงทุนบางประเภทแล้ว
 อาจจะเกิดปัญหาแก่ธนาคารพาณิชย์ว่า จะเป็นสินทรัพย์เสี่ยงหรือไม่ โดยเฉพาะตัวเงินต่างประเทศ
 ในกรณีต่อไปนี้

(1) ตัวแลกเงินที่มีกำหนดเวลา (Time Bill) ซึ่งออกตามเช็คเตอร์ออฟเคร
 ดิต เมื่อลูกค้าในประเทศจ่ายไคร้บลงลายมือชื่อเป็นรับรองแล้ว ถือได้ว่าเป็นหนี้
 ที่แน่นอนแล้ว แต่เป็นหนี้ผู้ส่งสินค้าออกในต่างประเทศ มีโชหนี้ที่แน่นอนของธนาคารผู้ออก
 เช็คเตอร์ออฟเครดิต ลูกค้าที่รับรองตัวแลกเงินเป็นหนี้ หรือความผูกพันกับธนาคารตามเช็ค
 เทอร์ออฟเครดิตเท่านั้น (ถ้าเช็คตามเช็คเตอร์ออฟเครดิตไคร้บยกเว้นไม่
 เป็นสินทรัพย์เสี่ยง)
 ฉะนั้น เมื่อผู้ส่งสินค้าเข้ารับรองตัวแลกเงินที่มีกำหนดเวลาจึงยังไม่ถือว่าเป็นสินทรัพย์ของ
 ธนาคารที่ออกเช็คเตอร์ออฟเครดิต แต่ถ้าตัวแลกเงินนั้นครบกำหนดแล้ว ลูกค้ายังไม่สามารถ
 ชำระหนี้ ถือได้ว่า ธนาคารมีสินทรัพย์เสี่ยงเกิดขึ้น และลูกค้าเป็นหนี้ธนาคารทันที เนื่อง
 จากธนาคารต้องทรงจ่ายเงินไปแทนโดยยอมให้ธนาคารตัวแทนในต่างประเทศหักบัญชีไป

(2) ตัวแลกเงินตามเช็คเตอร์ออฟเครดิตที่ทรงจ่ายเมื่อเห็น ถือได้ว่าเป็นสินทรัพย์
 เสี่ยง เนื่องจากธนาคารถูกธนาคารในต่างประเทศหักบัญชีแล้ว การที่ลูกค้าไม่สามารถชำระ
 หนี้ตามตัวแลกเงิน ลูกค้าจึงเป็นหนี้ธนาคารทันที

(3) ตัวแลกเงินที่ส่งมาให้ธนาคารเรียกเก็บ ถ้าธนาคารมิได้มีความผูกพันกับธนาคาร
 ในต่างประเทศในฐานะผู้อาวลหรือค่าประกันการชำระเงินตามตัวแลกเงินนั้น แม้จะ
 เรียกเก็บเงินตามตัวเงินไม่ไคร้ ไมว่าจะเป็นตัวเงินที่ทรงจ่ายเงินเมื่อเห็น หรือตัวที่มีกำหนด
 เวลาซึ่งครบกำหนดแล้ว ก็ยังไม่เป็นสินทรัพย์เสี่ยง ทั้งนี้เพราะธนาคารยังไม่ถูกหักบัญชี และ
 มิได้อยู่ในฐานะเจ้าหนี้ แต่ถ้าธนาคารอยู่ในฐานะผู้อาวล หรือผู้ค้ำประกันการชำระเงินตาม

ตั๋วเงิน เมื่อธนาคารยังเรียกเก็บเงินไม่ได้ ก็ถือว่าเป็นสินทรัพย์เสี่ยง เพราะธนาคารใน
ต่างประเทศหักบัญชีของธนาคารไปแล้ว ลูกหนี้ตามตั๋วแลกเงิน จึงเป็นลูกหนี้ของธนาคาร
โดยตรง

(4) หนี้ที่รับซื้อตามตั๋วแลกเงินที่ออกตามเช็คหรือฟัครีดิตที่ของจ่ายเมื่อเห็น
ถือเป็นสินทรัพย์เสี่ยง เนื่องจากเป็นการใหญ่ของธนาคารเอง

(5) หนี้ที่รับซื้อตามตั๋วแลกเงินที่ออกตามเช็คหรือฟัครีดิตที่มีกำหนดเวลา
ถ้าข้อกำหนดในเช็คหรือฟัครีดิตเป็น D/P (Document against Payment) ถือ
เป็นสินทรัพย์เสี่ยง เพราะธนาคารหักบัญชีแล้ว ตั๋วเงินที่ธนาคารใหม่ส่งสินค้าออกในทาง
ประเทศทำขึ้นมีกำหนดเวลาจึงเป็นการใหญ่ของธนาคารเอง หนี้ที่รับซื้อดังกล่าวถ้ามี
ข้อกำหนดเป็น D/A (Document against Acceptance) เมื่อตั๋วเงินยังไม่ครบกำหนด
ก็ยังไม่เป็นสินทรัพย์เสี่ยง เพราะธนาคารยังไม่หักบัญชี และหนี้ตามตั๋วเงินที่ลูกค้ารับรอง
เป็นหนี้ของลูกค้าที่มีที่อยู่ส่งออกในต่างประเทศ แต่เมื่อตั๋วถึงกำหนดชำระ ธนาคารจะหัก
บัญชีทันที จึงจะมีสภาพเป็นการใหญ่ของธนาคารและเป็นสินทรัพย์เสี่ยง ในทำนองเดียว
กัน ถ้าธนาคารยอมให้ธนาคารในต่างประเทศหักบัญชีทั้ง ๆ ที่ตั๋วแลกเงินยังไม่ครบกำหนด
ถือเป็นสินทรัพย์เสี่ยง เพราะธนาคารยอมรับภาระหนี้ให้ธนาคารในต่างประเทศก่อน เท่ากับ
ธนาคารใหญ่เอง เพื่อหวังจะได้ดอกเบี้ยจากลูกค้ามากขึ้น

(6) หนี้ที่รับซื้อที่ออกตามตั๋วแลกเงินที่ธนาคารในต่างประเทศส่งมาให้ธนาคาร
เรียกเก็บ ถ้ามีข้อกำหนดเป็น D/P หรือมีข้อกำหนดเป็น D/A ซึ่งครบกำหนดแล้ว เป็นสิน
ทรัพย์เสี่ยง เพราะเป็นการใหญ่ของธนาคารเอง ธนาคารในต่างประเทศมิได้เกี่ยวข้องกับ
ควย แต่ถ้ามีข้อกำหนดเป็น D/A และยังไม่ครบกำหนดก็ไม่เป็นสินทรัพย์เสี่ยง

ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ในประเทศได้รับความช่วยเหลือทางการเงินโดยกู้เงินจาก
ธนาคารในต่างประเทศ เมื่อตั๋วเงินค้าสินค้าเขาครบกำหนดชำระ แม้ธนาคารจะไม่หัก
บัญชีเงินฝาก แต่โดยที่ธนาคารมีภาระหนี้สินเกิดขึ้นเองแต่ตั๋วเงินฉบับนั้นแล้ว ตั๋วเงินนั้นก็
ถือเป็นสินทรัพย์เสี่ยงควย

สำหรับธนาคารที่รับซื้อในต่างประเทศจะกองนำสินทรัพย์เสี่ยงของสาขาในต่างประเทศ

เทศมารวมทวย เพราะเป็นนิติบุคคลเดียวกัน อาจมีปัญหาลงในเรื่องที่ว่าเงินค่าเช่าบ้านเช่าซึ่งเช่า
 เช่าในทางประเทศใดซึ่งตัวนอกเงินจากบัญชีออกในทางประเทศนั้นตัวเงินนั้นมาให้
 นักงานใหญ่เรียกเก็บ ว่าจะถือเป็นเงินทรัพย์สินเดียวกันหรือไม่ ในกรณี
 เมื่อตัวเงินยังไม่ครบกำหนดก็เท่ากับว่าเช่าใครต่อตัวเงินไว้ จึงเป็นเงินทรัพย์สินเดียวกัน
 ถ้า ทางสำนักงานใหญ่จะใครรับตัวเงินแล้ว เมื่อนั้นไม่ครบกำหนดก็ยังไม่เป็นเงินทรัพย์สิน
 หนึ่งเมื่อครบกำหนดแล้ว ถ้าทางสำนักงานใหญ่ขอเงินจากผู้เช่าบ้านเช่าในรูปทรัพย์สิน
 ทรัพย์สิน หรือรูปอื่นใดก็เป็นเงินทรัพย์สินเดียวกันของสำนักงานใหญ่ ถ้าเป็นตัวนอกเงินตามแต่
 ออกผลผลิตก็เป็นในทางตรงกัน

ส่วนเรื่องซึ่งทรัพย์สินที่โอนจากการชำระหนี้ ถือว่าเป็นเงินทรัพย์สินเดียวกันเพราะมูลค่าที่
 รับโอนมาซึ่งอาจจะต้องความมูลค่าที่ได้รับเมื่อจำหน่าย หรือมูลค่าที่แท้จริง เนื่องจากธนาคาร
 ใหญ่มีมูลค่าของหลักประกัน และมีได้มีการบอกแล้ว จึงต้องถือว่าเป็นเงินทรัพย์สินเดียวกัน

๒. เงินทรัพย์สินที่ได้รับยกเว้นไม่ถือเป็นเงินทรัพย์สินเดียวกัน

ตามมาตรา ๑๐ วรรค ๒ ได้บัญญัติยกเว้น เงินสด เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย
 ไทย เงินฝากที่ธนาคารอื่นซึ่งในบริเวณราชอาณาจักร หรือทรัพย์สินรัฐบาลไทย และเงินทรัพย์สิน
 อื่นที่รัฐมนตรีกำหนด ทั้งนี้เพราะเงินทรัพย์สินที่ได้รับยกเว้นมีมูลค่าในตัวเอง หรือไม่มีความ
 เชื่อมโยงในเรื่องมูลค่าของเงินทรัพย์สิน ส่วนเงินทรัพย์สินที่รัฐมนตรีกำหนดยกเว้นไว้ ตามประกาศกระทรวง
 ทรวงการคลังฉบับลงวันที่ ๓๐ มกราคม ๒๕๑๗ มีด้วยกัน ๑๕ ข้อคือ

- (๑) ทุน หุบกู้ หรือตราสารแสดงสิทธิในหลักทรัพย์ออกโดยธนาคารเพื่อการเกษตรและ
 สหกรณ์การเกษตร หรือบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ตราสารดังกล่าวแสดง
 ความเป็นเจ้าของหรือเจ้าหนี้ของกิจการ ซึ่งมีกฎหมายที่บังคับโดยเฉพาะ จึงมีความเชื่อมโยง
 การประกาศยกเว้นได้ถือเป็นการส่งเสริมให้ธนาคารของทุนในตราสารดังกล่าว
- (๒) ทุนกู้หรือเงินยืมที่กระทรวงการคลังกำกับเงินและดอกเบี้ย
- (๓) เงินในบัญชีในสวนที่มีเงินฝาก อัดกทรัพย์สินรัฐบาลไทย หรืออัดทรัพย์สินใน (๑)

หรือ (2) ว่างจนเป็นประกัน

(4) เงินที่กระทรวง ทบวง กรม หรือราชการเมืองที่มีฐานะเทียบเท่า หรือองค์การ หรือวิสาหกิจซึ่งมีพระราชบัญญัติหรือพระราชกฤษฎีกาลงนามและนำรายได้อของรัฐเป็นประกัน

เงินกู้ยืมตาม (2) (3) (4) เป็นเงินในบัญชีธนาคารหรือเงินในบัญชีที่รัฐบาลรับประกัน หรือมีเงินที่ค้ำประกันที่ได้รับยกเว้นเป็นประกัน จึงไม่มีความเสี่ยง ต่อกับเงินในหลักทรัพย์

(5) ได้รับยกเว้นเฉพาะส่วนที่ไม่เกินมูลค่าของหลักทรัพย์เท่านั้น ส่วนเกินจากการในหลักทรัพย์ ความค่างของหลักทรัพย์ จึงน่าจะหมายถึงมูลค่าที่ตราไว้ ไม่ได้รับการยกเว้น และเงินในบัญชีเหล่านี้มีเงินฝากเป็นประกัน จึงได้รับยกเว้นนี้ จะเป็นเงินฝากประเภทใดก็ได้ และจะเป็นของใครก็ได้

(5) ส่วนเงินซึ่งออกตามเลขที่ของหลักทรัพย์ที่ธนาคารพาณิชย์ได้เปิดไป เฉพาะส่วนที่ไม่เกินมูลค่าของเงินค้ำประกันโดยชัดแจ้งโดยเด็ดขาดของหลักทรัพย์ที่ตราไว้ ตามเหตุยกเว้นไว้เนื่องจากมีเงินค้ำประกัน จึงไม่มีความเสี่ยง

(6) เงินในบัญชีเพื่อการสงเคราะห์ออกตามเลขที่ของหลักทรัพย์ที่เบิกมาซึ่งธนาคารพาณิชย์ก่อนการสงเคราะห์นั้นออกและยังมีใ้มีการออกตัวแยกเงินตาม (7) เฉพาะเงินในบัญชีที่เกินกว่าจำนวนเงินที่ค้างชำระจากตราในบัญชีตั้งแต่วันที่ 31 มกราคม 2517

เงินในบัญชีประเภทนี้มีความเสี่ยงสูงกว่า เงินในบัญชีตาม (7) เนื่องจากลักษณะ อาจจะไม่นำเงินไปจัดคืนค่าเพื่อการสงเคราะห์ได้ แต่ที่ขอยกเว้นให้ก็เพื่อส่งเสริมการสงเคราะห์ ออก และเนื่องจากแก่เงินในบัญชีประเภทนี้ไม่ได้รับการยกเว้นเพราะมีความเสี่ยง การ ยกเว้นเป็นการผ่อนผันในธนาคารพาณิชย์โดยหวังมิให้อัตราส่วนเงินคงทุนต่อสินทรัพย์เพียง เป็นอุปสรรคของการผิด และการข่งสตอกไท้ แต่ถึงกันนี้ในธนาคารพาณิชย์นำการผ่อนผันนี้ได้รับไม่ขยายเงินแต่ในทางที่ไม่เป็นประโยชน์ จึงกำหนดยกเว้นให้เฉพาะวันที่เกินกว่าจำนวน คงค้างชำระ ๒ วันที่ 31 มกราคม 2517

(7) ส่วนเงินซึ่งออกตามเลขที่ของหลักทรัพย์ที่เบิกมาซึ่งธนาคารพาณิชย์เป็นค่า สินค้าที่ข่งออก ตัวเงินประเภทนี้ธนาคารในต่างประเทศจะต้องรับผิดชอบตามเลขที่ของหลักทรัพย์ที่เบิกมา ฉะนั้นจึงมีความเสี่ยงน้อยมาก หรือไม่มีความเสี่ยงเลย และเพื่อเป็นการ

สงเสริมให้ธนาคารใหญ่มีแก่กิจการสงเสริมการออกมาขึ้นจึงโดยยกเว้นไว้

(8) ความดอกเบี้ยที่เรียกเก็บเป็นดอกเบี้ยที่ส่งออกถึงธนาคารพาณิชย์ใดรับซื้อไว้
เฉพาะส่วนที่มีมูลค่าเกินความมูลค่าของตัวดอกเบี้ยดังกล่าวที่ธนาคารพาณิชย์ใดรับซื้อไว้และยัง
เรียกเก็บเงินไม่ได ณ วันที่ 31 มกราคม 2517

รายการนี้ต่างจากรายการที่ (7) ตรงที่ไม่มีดอกเบี้ยรอฝากเปิดมา และหัก
เว้นไว้ก็ด้วยเหตุผลเช่นเดียวกับ (6)

(9) หนังสือสำคัญหรือหลักฐานที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทหนึ่งถือกันเป็น
หนังสือที่แสดงถึงจำนวนเงิน ซึ่งบุคคลหรือบริษัทส่งเข้ามาอยู่กับกองทุนอันมีสิทธิที่จะได้รับคืนในภาย
หลังจากวิบัติ จึงไม่มีความเสี่ยงต่ออย่างไร

(10) อสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับทำเนียบธุรกิจ หรือสำหรับพนักงาน
และลูกจ้าง เมื่อได้หักค่าเสื่อมราคาแล้ว

(11) เครื่องใช้และเครื่องเรือนสำหรับสำนักงาน หรือสำหรับบ้านพักพนักงานและ
ลูกจ้าง เมื่อได้หักค่าเสื่อมราคาแล้ว

สินทรัพย์ตาม (10) และ (11) นี้ เป็นสินทรัพย์ประจำ (Fixed Assets) ซึ่ง
ปกติธนาคารจะแสดงมูลค่าความราคาสุทธิที่ไถ่มา และจะหักเป็นค่าสำรองความขาดการใช้งาน
หรือที่เรียกว่า ค่าเสื่อมราคา เมื่อราคาของสินทรัพย์หักด้วยค่าเสื่อมราคาแล้วจึงเป็นราคา
ที่เหมาะสม และเมื่อธนาคารมีสินทรัพย์เหล่านี้ไว้เพื่อใช้ในกิจการเอง มิได้มีไว้เพื่อขาย จึง
ไม่มีความเสี่ยงในเรื่องมูลค่าของสินทรัพย์

(12) ยอดเคลื่อนไหวบัญชีระหว่างสำนักงานที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน สำหรับรายการ
นี้คือบัญชีระหว่างกันของธนาคารทางประเทศที่เปิดตัวดำเนินกิจการในประเทศไทยกับ
สำนักงานใหญ่และสาขาในต่างประเทศ ลูกหนี้ของสาขาในประเทศไทย ก็คือสำนักงานใหญ่
หรือสาขาในต่างประเทศ จึงไม่เป็นสินทรัพย์เสี่ยง

(13) ความผูกพันของลูกค้าตามเช็คหรือรอฝากเปิดที่ธนาคารพาณิชย์ใดเปิดไป
หรือความผูกพันของลูกค้าในการที่ธนาคารพาณิชย์เหล่านั้นให้ รายการทั้งสองนี้ ปกติ
ธนาคารจะแสดงไว้เป็นรายการตรงกันข้าม (Contra) ถือเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในภาพรวม

(Contingent Assets and Liabilities) มีใจเป็นทรัพย์สินที่แท้จริงในขณะนี้ เพราะ
เป็นเพียงภาระในการกำกับเท่านั้น หากลูกค้าธนาคารกำกับปฏิบัติตามสัญญา ธนาคาร
การที่ธนาคารไม่ ถ้าลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่ธนาคารเขากำกำกับ ธนาคารจะถอน
โฉนด จึงเกิดเป็นหนี้ทรัพย์สิน และเป็นหนี้ทรัพย์สิน

(14) ความผูกพันในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เป็นเพียงสัญญาจะ
ซื้อขายเงินตราต่างประเทศในอนาคตเท่านั้น ยังไม่ถือเป็นทรัพย์สิน

(15) หนี้สินที่เจ้าพนักงานสาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียน
ในประเทศไทยแต่ละสำนักงานที่ตอบด้านซึ่ง เขากำกับที่สำนักงานสาขาที่มีคอมพลาย
นอกและพนักงานสำนักงานใหญ่ไม่กำกับกำกับ หนี้สินที่เกินกว่าตามข้อนี้ ถ้ามีการเข้าถึง
ลักษณะของหนี้สินแล้ว นับเป็นหนี้สินเพียง และธนาคารจะคงรับความเสียหายนี้เกิด
ขึ้นอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ แม้มีกฎเกณฑ์การพิจารณาเห็นว่า หนี้สินที่คงก่อเกิดขึ้นใน
ต่างประเทศโดยที่เงินของเราที่ในประเทศไทยนั้นการไม่ผูกพันถึงสำนักงานใหญ่ใน
ประเทศไทย และการผูกพันนี้จะทำให้ธนาคารในต่างประเทศโดยเงินทุนในทาง
ประเทศขยายกว้างใหญ่ขึ้นและโตเกร็ดก แต่ก็จะใช้เงินทุนจากสำนักงานในประเทศไทย
ซึ่งจะทำให้เงินทุนในต่างประเทศ

โดยที่หนี้สินที่ผูกพันไม่เป็นหนี้สินเพียง มีได้รวมถึงการใหญ่ขึ้นแก่ธนาคารพาณิชย์
ด้วยเช่นกัน ธนาคารผู้ใหญ่จึงคงให้เงินช่วยเหลือแก่ธนาคารผู้ใหญ่ในรูปของเงินฝาก ณ
ธนาคารต้นแบบรูปเงินใหญ่ขึ้น เมื่อมีทองคำเงินทองเพิ่มอีกสำหรับหนี้สินส่วนนี้

รายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ (Cash Items in Process of Collection) :
เช็คที่ธนาคารส่งไปแต่ยังไม่ตัด (Uncleared Cheques) และเช็คที่ธนาคารจะ
คงส่งคืนให้แก่ธนาคารผู้เรียกเก็บ (Returned Cheques) ไม่ได้รับการยกเว้นเงินต้น
ทั้ง ๆ ที่ความเสียหายน้อยมาก หรือเกือบจะไม่มีเลย เพราะเช็คดังกล่าว ธนาคาร
มีสิทธิ์ที่จะได้รับเงินจากธนาคารอื่นในวันรุ่งขึ้น หรือในวันเปิดค่าเป็นกาทออกไป เมื่อนำเช็ค
นั้นไปหักบัญชีกันที่สำนักงานบัญชีโดยได้รับเป็นเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยเหตุนี้
จึงเห็นควรที่จะได้รับยกเว้นรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บไม่เป็นหนี้สินเพียงความ

เงินปันผลได้ จึงต้องลดจนกว่าที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นจะลงมติให้มีการจัดสรรกำไรสุทธิก่อน จากผลมีผู้ถือหุ้นของกฎหมายทั้งกลาง เมื่อโอกาสใหม่ทางการเงินซึ่งจัดสรรกำไรของกำไรจากกำไรสุทธิ ถึงตัวองค์กรกลางเป็นเงินกองทุนได้ ทั้ง ๆ ที่ ความผิดการบัญชีตัวรองเพื่อเป็นค่าใช้จ่าย หรือเพื่อการชดเชย หรือการสูญเสียในขนาด เป็นค่าใช้จ่ายทางจ่าย หรือตัวรองเพื่อแสดงมูลค่าของสินทรัพย์ในโอกาสความจริง (Valuation Reserve) จึงต้องไม่หักจากสินทรัพย์ ไม่ใช่ส่วนของผู้ถือหุ้น บางธนาคารต้องการเพิ่มเงินกองทุนเพื่อขยายการดำเนินงาน กำไรสุทธิของหนี้สูญและสงสัย (Allowances for Bad and Doubtful Debts) จึงแยกกันไว้ในบัญชีระบบบัญชี ภาวของหนี้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น จัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุน อย่างไรก็ตาม เมื่อตัวรองเหล่านี้เป็นเงินกองทุนแล้ว ธนาคารก็ไม่นำมาใช้จ่ายอีก แต่จะหักหนี้สูญที่เกิดขึ้นเป็นรายจ่ายในงวดการบัญชีที่เกิดขึ้นสูญ

ธนาคารที่จัดสรรเงินตัวรองกำไรจ่ายหรือตัวรองเพื่อการเสื่อมค่าหรือสูญไม่จึงอื่นหักออกจากกำไรสุทธิ เป็นเงินกองทุน และจะหักบัญชีเงินกองทุนในภายหลังจะได้รับประโยชน์ในเรื่องเงินกองทุนเพียงชั่วระยะเวลาทั้งการจัดสรรจนถึงการจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายหรือหักบัญชีสินทรัพย์ออกไปเท่านั้น เพราะเมื่อจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายไป หรือหักบัญชีสินทรัพย์ก็จะต้องหักบัญชีเงินตัวรองนั้นด้วย แต่หาธนาคารจ่ายเงินหรือหักบัญชีสินทรัพย์ไป โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่เกิดรายการ ไม่หักบัญชีเงินตัวรอง เงินตัวรองนั้นก็ยังคงเป็นเงินกองทุนอยู่ ทำให้ธนาคารได้รับประโยชน์ต่อไปอีก จนถึงถึงงวดการบัญชีที่มีการจ่ายเงินหรือหักบัญชีสินทรัพย์ไป แต่หลังจากนี้ ธนาคารจะไม่ได้รับประโยชน์อีก เพราะในงวดการบัญชีนั้น กำไรสุทธิของธนาคารจะต้องลดลงเมื่อเทียบกับกำไรสุทธิในกรณีที่ไม่ได้มีการจ่ายเงินหรือการหักบัญชีสินทรัพย์เป็นค่าใช้จ่ายในงวดการบัญชีที่เกิดรายการ เท่ากับส่วนที่ธนาคารจ่ายเงินหรือหักบัญชีสินทรัพย์ไป

ตัวอย่าง ในงวดการบัญชี ธันวาคม 2515 ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงาน 9 ล้านบาท มีรายจ่ายจากการดำเนินงาน 4 ล้านบาท ธนาคารได้ตัวรองหนี้สูญ 1 ล้านบาท ถือเป็นเงินตัวรองต้น 2 ล้านบาท จ่ายเป็นเงินปันผล 2 ล้านบาท ในงวดการบัญชี มิถุนายน 2516 ธนาคารมีรายได้ 10.5 ล้านบาท มีรายจ่ายจากการดำเนินงาน 4 ล้านบาท มีหนี้สูญเกิดขึ้น 0.5 ล้านบาท ธนาคารจ่ายเงินปันผล 2 ล้านบาท ส่วนที่เหลือเก็บไว้



เป็นเงินสำรอง

กรณีที่ ๑ ธนาคารมีโคถืดสำรองหนี้สูญเป็นเงินกองทุน

	<u>วงมรดก</u>	<u>วงเงิน</u>
	2516	2515
รวมโคถืดจากการดำเนินงาน	10.5	9.0
หัก รายจ่ายในการดำเนินงาน	<u>4.0</u>	<u>4.0</u>
	6.5	5.0
หัก สำรองหนี้สูญ	-	<u>1.0</u>
กำไรสุทธิ	6.5	4.0
หัก เงินปันผล	<u>2.0</u>	<u>2.0</u>
เงินสำรอง(บางส่วน)ที่ถือเป็นเงินกองทุน	4.5	<u>2.0</u>
บวก สำรองที่ถือเป็นเงินกองทุนของวงกต	<u>2.0</u>	
เงินสำรอง(บางส่วน)ที่ถือเป็นเงินกองทุน	<u>6.5</u>	

กรณีที่ ๒ ธนาคารถือสำรองหนี้สูญเป็นเงินกองทุน และเมื่อเกิดหนี้สูญ ธนาคารถือ
เป็นหนี้สูญของวงกตการบัญชีจนจึงไม่ตัดบัญชีสำรองหนี้สูญ

	<u>วงมรดก</u>	<u>วงเงิน</u>
	2516	2515
รวมโคถืดจากการดำเนินงาน	10.5	9.0
หัก รายจ่ายในการดำเนินงาน	<u>4.0</u>	<u>4.0</u>
กำไรสุทธิ	6.5	5.0
หัก เงินปันผล	<u>2.0</u>	<u>2.0</u>
เงินสำรอง(บางส่วน)ที่ถือเป็นเงินกองทุน	4.5	<u>3.0</u>
บวก เงินสำรองที่ถือเป็นเงินกองทุนของวงกต 3.0		
หัก หนี้สูญ	<u>0.5</u>	<u>2.5</u>
เงินสำรอง(บางส่วน)ที่ถือเป็นเงินกองทุน	<u>7.0</u>	

กรณีที่ 3 ธนาคารถือสารของหนี้สูญเป็นเงินกองทุน และเมื่อเกิดหนี้สูญ ธนาคารถือหนี้สูญเป็นค่าใช้จ่ายของงวการบัญชีที่เือกเราายการ

	<u>วงกมีณาน</u>	<u>วงกนากม</u>
	2516	2515
รายไอกจากการดำเนินงาน	10.5	9.0
<u>หัก</u> รายจ่ายในการดำเนินงาน(รวมหนี้สูญ)	<u>4.5</u>	<u>4.0</u>
กำไรสุทธิ	6.0	5.0
<u>หัก</u> เงินปันผล	<u>2.0</u>	<u>2.0</u>
เงินสำรอง(บางส่วน)ที่ถือเป็นเงินกองทุน	4.0	<u>3.0</u>
<u>บวก</u> สารของหนี้เป็นเงินกองทุนของงวการ	<u>3.0</u>	
เงินสำรอง(บางส่วน)ที่ถือเป็นเงินกองทุน	<u>7.0</u>	

จะเห็นได้ว่า กรณีที่ 1 เงินกองทุนจะน้อยที่สุด ส่วนกรณีที่ 2 และที่ 3 เงินกองทุนจะเท่ากัน เมื่อถึงงวการบัญชีมีณาน 2516 แกกรณีที่ 3 เงินกองทุนจะมากกว่าเท่ากับส่วนที่หักหนี้สูญ สำหรับระยะเวลาตั้งแต่เกิดหนี้สูญจนถึงมีการจัดสรรกำไรสุทธิโดยผู้ถือหุ้น

เงินสำรองที่เือกจัดสรรจากกำไรสุทธิ ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยถือว่าจะต้องมีการจัดสรรจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ซึ่งจะถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนเือก ทั้งนี้เนื่องจากประมวถกฎหมายแห่งประเทศไทย โดยมีผู้ถือหุ้นรายเงินปันผล บริษัทจำกัดจะต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรอง ซึ่งการจัดสรรนี้ของธนาคารที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ฉะนั้นเงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิเพื่อเป็นเงินกองทุน จึงต้องเือกรับโอนมาจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นก่อน เราะเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น แต่บางธนาคารก็มีความเห็นว่า เมื่อกฎหมายมีเือกระบุว่า เงินสำรองประเทศนี้จะของธนาคารที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิเือกจะไม่ตามของที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ก็อาจจะถือเป็นเงินกองทุนเือก เพราะเป็นการเพิ่มความมั่นคงเือกกับธนาคารเือกเดียวกัน จึงน่าจะเือกรับการสนับสนุน ถ้าการหักเงินสำรองจากกำไรสุทธิเพื่อเป็นเงินกองทุนของธนาคารที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นอาจจะเือกโอนเือกกับเงินสำรองไว้ และอาจจะเือกนำ

กำไรสุทธินั้นมาแบ่งเป็นเงินปันผล ทำให้การที่กองทุนที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นเป็นผลเสีย คือ เงินกองทุนของธนาคารไม่เพิ่มขึ้น แทนที่จะเป็นผลดี อย่างไรก็ตาม ในปัจจุบันธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลในประเทศไทยเกือบทั้งหมด เป็นธนาคารในครอบครัว ผู้บริหารเป็นผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ อาจอธิบายให้ผู้ถือหุ้นอื่นทราบถึงความจำเป็นที่จะต้องกันกำไรเป็นเงินสำรอง และเมื่อออกเสียงลงมติ ผู้บริหารก็ลงคะแนน เนื่องจากถือหุ้นส่วนใหญ่ไว้ ฉะนั้นจึงเชื่อว่า การที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นในภายหน้าจะเป็นผลเสีย ตรงกันข้ามกลับจะเป็นผลดีกับผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ซึ่งจะโคตรามว่า เงินกำไรส่วนที่เหลือ ผู้บริหารนำไปทำอะไร มีความจำเป็นอย่างไร

เนื่องจากบทบัญญัติของมาตรา 4 ยินยอมให้ถือเงินสำรองทุกประเภทที่จัดสรรจากกำไรเป็นเงินกองทุนได้ ทั้ง ๆ ที่ เงินสำรองบางประเภทตามหลักการบัญชีถือว่า มีไรส่วนของผู้ถือหุ้น ทำให้การดำรงเงินกองทุนไม่เป็นไปตามหลักการ ที่ต้องการจะให้ความคุ้มครองแก่ผู้ฝากเงิน และความคุ้มครองขยายเครติคของธนาคารพาณิชย์ ภายเทศนี้จึงเห็นควรจะได้มีการแก้ไขกฎหมาย โดยกำหนดไว้ในกฎหมายให้ชัดเจนว่า กำไรสุทธิหมายถึง รายได้หักด้วยรายจ่ายทุกประเภท เพื่อให้กำไรสุทธิเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง และเงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิเป็นเงินกองทุนที่แท้จริง หรือโดยกำหนดไว้ในกฎหมายมิให้ถือสำรองเพื่อการเสื่อมค่า หรือสูญคาของสินทรัพย์ (Valuation Reserve) เป็นเงินกองทุน แต่ทั้งนี้จะต้องกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์กันเงินสำรองดังกล่าวไว้ด้วย หรือให้นำสินทรัพย์สูญคาซึ่งส่วนใหญ่ได้แก่หลักทรัพย์ที่ไม่มีค่าหรือเชกสัทธิ เรียกรองตามกฎหมายหักจากส่วนที่ถือ เป็นเงินกองทุนด้วย เพื่อมิให้มีการเลียง โยยอมคักบัญชีสินทรัพย์สูญ หรือสงสัย (Bad or Doubtful Assets) ซึ่งจะทำให้กำไรสุทธิและเงินกองทุนสูงกว่านี้เป็นจริง

เงินกองทุนของสาขานาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในต่างประเทศ

เงินกองทุนของสาขานาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในต่างประเทศ กฎหมายใดบัญญัติให้แตกต่างไปจากธนาคารไทย เนื่องจากสาขาของธนาคารต่างประเทศไม่มีนิติฐานะ ตาม

บทบัญญัติของมาตรา 6 วรรค 2 ซึ่งมีบัญญัติไว้ว่า "สภาของธนาคารต่างประเทศที่ไ้รับใบอนุญาตในประเทศไทย การธนาคารพาณิชย์ ต้องดำรงเงินที่รับไว้ในประเทศไทยตามจำนวน ชนิด วิธีการ และเงื่อนไขที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดในราชกิจจานุเบกษา" วรรค 3 ของ มาตราเดียวกันระบุว่า "ในกรณีปฏิบัติตามมาตรา 10 และมาตรา 13 ให้ถือว่าเป็นทรัพย์สินตาม วรรคสองเป็นเงินกองทุน"

จากบทบัญญัติดังกล่าวจะเห็นว่า เงินกองทุนของธนาคารต่างประเทศ คือ การดำรงเงินที่รับ หรือการมีเงินที่รับในประเทศไทยเป็นเงินกองทุน มิได้คือส่วนของสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศที่นำมาลงทุนเป็นเกณฑ์ กล่าวคือ กฎหมายที่ให้อิทธิพลแก่ธนาคารพาณิชย์ (กานเคมิท) มิได้ให้ธนาคารพาณิชย์เงินและทุน(ตามเครดิต) ของของตน ซึ่งไม่เป็นไปตาม หลักการบัญญัติที่ถือว่า ส่วนของเจ้าของ หรือที่พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 เรียกว่า เงินกองทุนนั้น ให้แก่ธนาคารพาณิชย์เงินและทุน(ตามเครดิต) ซึ่งแสดงความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ของกิจการ เป็นนักเงินที่รับในนามของเจ้าของหรือของบุคคลภายนอกออกมา สินทรัพย์ที่เพื่อจึงจะเป็นของผู้ถือหุ้น หรือเจ้าของกิจการ หรือเป็นเงินกองทุนที่แท้จริง ฉะนั้น เงินกองทุนของธนาคารต่างประเทศจึงคงให้อิทธิพลแก่ทางธนาคารพาณิชย์ของบุคคลในเวลาที่ สำนักงานใหญ่และสาขาในต่างประเทศเป็นเจ้าหนี้สาขา(นอกบัญชีระหว่างกันของสาขาเป็น สำนักงานใหญ่และสาขาในต่างประเทศสุทธิ) ตามกฎหมายที่บัญญัติไว้ในประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้กำหนดไว้ว่า เงินที่รับตามมาตรา 6 จะต้องเป็นเงินที่รับที่จัดเข้ามาจากสำนักงานใหญ่รวมตลอดถึงสาขาอื่นของสำนักงานใหญ่ กล่าวคือ ส่วนที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาในต่างประเทศเป็นเจ้าหนี้สาขากรุงเทพฯ จะต้องไม่น้อยกว่าสินทรัพย์ที่ถือครองไว้ตามมาตรา 6 หรืออีกนัยหนึ่ง สาขากรุงเทพฯ จะต้องไม่ถูกเป็นลูกหนี้สุทธิของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่น ในเวลาใดเวลาหนึ่งไม่น้อยกว่าสินทรัพย์ที่ถือครองไว้ตามมาตรา 6 ทั้งนี้ก็เพื่อ แสดงว่าสินทรัพย์ที่ถือครองในประเทศไทยนั้น เป็นส่วนที่สำนักงานใหญ่และสาขาในต่างประเทศ นำมาลงทุนอย่างแท้จริง การพิจารณาแต่เพียงด้านสินทรัพย์ของบุคคลตามที่บัญญัติในมาตรา 6 วรรค 2 จึงยังไม่เป็นการเพียงพอที่จะแสดงว่า สินทรัพย์ที่ถือครองไว้ในประเทศไทยนั้นเป็นเงินกองทุนหรือส่วนของผู้เจ้าของในต่างประเทศ เพราะหากบุคคลสุทธิในบัญชีระหว่างกันของสาขา

กับสำนักงานใหญ่และสาขาในต่างประเทศ แสดงว่าสำนักงานใหญ่และสาขาในต่างประเทศ
เป็นเจ้าหนี้สาขาน้อยกว่าสินทรัพย์ที่ค้ำรองไว้ในประเทศไทยแล้ว สินทรัพย์ที่ค้ำรองไว้ในประ
เทศไทยมีมากกว่ายอดสุทธิ(ยอดเดบิต) ในบัญชีระหว่างกันของสาขากับสำนักงานใหญ่
และสาขาในต่างประเทศ ก็เป็นของเจ้าหนี้ หรือบุคคลภายนอก หากเงินกองทุนใน คำนว
เลขนี้จึงควรที่จะเกินหนี้สุทธิดังกล่าว 6 วรรค 2 ในข้อหาของลูกถูกหนี้บัญชีระหว่าง
กันของสาขากับสำนักงานใหญ่และสาขาในต่างประเทศมาพิจารณาประกอบด้วยสินทรัพย์ที่ค้ำรอง
ไว้ในประเทศไทยด้วย ในโอกาสที่มีการแก้ไขพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2509

สินทรัพย์ที่สาขานาคารต่างประเทศจะต้องค้ำรองไว้ในประเทศไทยนั้น ตามประกาศ
กระทรวงการคลังฉบับลงวันที่ 12 กันยายน 2515 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกประ
กาศกำหนดความความในมาตรา 6 วรรคสองไว้

สาขาของธนาคารต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตในประเทศไทยประกอบกิจการพาณิชย์ตาม
มาตรา 6 ต้องค้ำรองสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทยเป็นมูลค่าไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาท ตามหลัก
วิธีการ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) เงินฝาก ตั๋วสัญญาใช้เงินหรือตราสารจากภาระผูกพันที่มีอยู่ของธนาคารแห่งประเทศไทย
อื่นเป็นส่วนหนึ่งต่างหากจากเงินดัดชำระซึ่งต้องค้ำรองไว้ตามมาตรา 19

ในการคำนวณมูลค่าหลักทรัพย์สัญญาใช้เงินอื่นตามราคาตีตราไว้

(2) ทุน ทุนกู้ หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารเพื่อการเกษตรและ
สหกรณ์การเกษตร หรือบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ทุนกู้ หรือพันธบัตรที่กระทรวง
การคลังกำกับประกันเงินและดอกเบี้ย

ในการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์ข้างต้นให้ถือตามราคาตีตราไว้

(3) อสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจหรือสำหรับพนักงานและ
ลูกจ้าง โดยตีค่าเสื่อมราคาตามวิธีธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบ

สินทรัพย์ตาม (2) และ (3) ต้องมีมูลค่ารวมกันแล้วไม่เกินร้อยละ 40 ของสินทรัพย์
ที่ค้ำรอง

การค้ำรองสินทรัพย์ของสาขานาคารต่างประเทศจะต้องไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาท และ

อื่นที่รับตาม (1) จะตกลงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของเงินที่รับหนึ่งเดือนที่ตกลงชำระ ทั้งนี้เนื่องจาก
 จากเงินที่รับตาม (1) มีสภาพคล่องมากกว่าเงินที่รับตาม (2) และ (3) การมีเงินที่รับ
 สภาพคล่องสูงจำนวนมาก ทำให้สามารถชำระหนี้ หรือจ่ายคืนเงินกู้ได้เร็ว เงินที่รับ
 ตาม (1) นี้ รัฐบาลธนาคารต่างประเทศจะตกลงชำระไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย และถือ
 เป็นส่วนหนึ่งทางตรงจากการชำระเงินผิดชำระของธนาคารแห่งประเทศไทยตามมาตรา ๑๑
 ของโลกจางแล้วในข้อ ๓ สำหรับดอกเบี้ยที่รับตาม (1) และหุ้น หุ้นกู้ และตราสารดังกล่าวซึ่งมี
 ในที่ตาม (2) ประกาศกระทรวงการคลังฉบับที่ ๑๕๖ ลงวันที่ ๑๕ ธันวาคม ๒๕๐๑ ราชกิจจานุ
 ๑๖๖ เป็นการทำสัญญากับการแสดงราคาสูงกว่าความเป็นจริง ส่วนการหักค่าเสื่อมราคาของตรา
 ๑๖๖ ๓ นั้น ยังยึดถือสัมปทานสิทธิในวงธุรกิจโดยทั่วไป การหัก ค่าเสื่อมราคา
 ๑๖๖ เป็นไปตามอายุการใช้งาน และไม่เกินอัตราที่ประมวลรัษฎากรกำหนด แต่ค่าเสื่อม
 ๑๖๖ ๓ ค่าเสื่อมราคาของตราสารที่รับตาม (1) นั้น มีมูลค่าที่แท้จริงสูงกว่าราคาไว้เพียง
 ๑๖๖ ๓ และเห็นว่าค่าเสื่อมราคาของตราสารที่รับตาม (1) นั้น มีมูลค่าที่แท้จริงสูงกว่าราคาไว้เพียง
 ๑๖๖ ๓ ค่าเสื่อมราคาของตราสารที่รับตาม (1) นั้น มีมูลค่าที่แท้จริงสูงกว่าราคาไว้เพียง
 ๑๖๖ ๓ ค่าเสื่อมราคาของตราสารที่รับตาม (1) นั้น มีมูลค่าที่แท้จริงสูงกว่าราคาไว้เพียง

เงินที่รับที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเข้ามาจากสำนักงานใหญ่ หรือสาขาอื่นของ
 สำนักงานใหญ่ เพื่อเป็นเงินที่รับที่ตกลงชำระไว้ในประเทศไทย จะตกลงดัดเงินของตนเอง
 ธนาคารแห่งประเทศไทยนั้น คือ เมื่อเกิดกิจการ จะได้รับชำระคืนหลังจากชำระหนี้เงิน
 ๑๖๖ ๓ ค่าเสื่อมราคาของตราสารที่รับตาม (1) นั้น มีมูลค่าที่แท้จริงสูงกว่าราคาไว้เพียง

๔. การชำระเงินกองทุนที่รับหนึ่งเดือน

แม้ว่ากระทรวงปฏิบัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. ๒๕๐๕ จะไม่ระบุถึงลักษณะของเงิน
 กองทุนของธนาคารไทยและธนาคารต่างประเทศไว้ต่างกัน แต่การชำระเงินกองทุนของ

บริษัทไทยยังคงใช้ข้อปฏิบัติเหมือนกัน ตามมาตรา ๑๐ วรรค ๑ ซึ่งให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดค่าความเข้มงวดของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ในปัจจุบันอัตราเงินกองทุนคือเป็นร้อยละยี่สิบ (ยี่สิบร้อยละ) ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับวันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๑๓ กองไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๑ ในการคำนวณเงินกองทุนคือเป็นร้อยละยี่สิบในทางปฏิบัติคือใช้ตัวเลขเงินต้นบริษัทเพียงและเงินกองทุนเมื่อปีนั้นมีค่าใช้จ่ายระหว่างวันเพิ่มขึ้นเงินในบัญชีและในหลักทรัพย์ใหญ่ เนื่องจากมีได้มีข้อกำหนดยกให้ใช้ตัวเลขในขณะใดขณะหนึ่ง หรือใช้ตัวเลขเมื่อใด

การที่กฎหมายกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ของดำรงเงินกองทุนคือเป็นร้อยละยี่สิบ (ยี่สิบร้อยละ) ก็เพื่อจะควบคุมมิให้ธนาคารพาณิชย์ใหญ่ขึ้นและในหลักทรัพย์มากขึ้นไม่จนอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารเอง หรือแก่ลูกค้า หรือแก่เศรษฐกิจของประเทศ และเพื่อให้นโยบายเสริมสร้างเงินกองทุนของตัวมันเอง ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงเป็นที่เชื่อถือของประชาชนมากยิ่งขึ้น ถ้าไม่ปริมาณเงินฝากเกินตามไปด้วย อันเป็นเหตุให้ธนาคารสามารถขยายการให้กู้ยืมและในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นได้อีก

ในกรณีที่ธนาคารมีเงินกองทุนคือเป็นร้อยละยี่สิบ (ยี่สิบร้อยละ) ก็จะต้องต่ำกว่าอัตราที่กำหนด ธนาคารอาจแก้ไขโดยลดหรือระงับการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้น และเร่งจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการรับชำระหนี้ หรือเพิ่มเงินกองทุนให้สูงขึ้น

ว่าบริษัทธนาคารไทย การลดหรือระงับการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้น และการเร่งจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการรับชำระหนี้ เป็นวิธีการที่จะช่วยแก้ปัญหาได้รวดเร็วกว่าการเพิ่มเงินกองทุน ซึ่งจะคงเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เมื่อลงมติอนุญาตให้เพิ่มทุน การจดทะเบียนเพิ่มทุน และการเรียกหุ้นโดยรวม ก็คงใช้เวลาอีกไม่ช้านอกจากนี้เงินที่เพิ่มอีกอาจจะไม่มากนัก เพราะผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เป็นบุคคลในวงครอบครัว หรืออาจจะนำกำไรมาเพิ่มทุนก็สองรองจนกว่าจะถึงวงการบริหาร และเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อจัดสรรอะไรแก่การลด หรือระงับการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นอาจทำให้ธนาคารเสียลูกค้าไป และทำให้ขาดรายได้ หรือในกรณีที่ธนาคารขายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการรับชำระหนี้ หรือลดหลักทรัพย์อื่นออกไป อาจทำให้ธนาคารขาดทุนได้ ฉะนั้น การแก้ไขอัตราเงินกองทุนคือเป็นร้อยละยี่สิบด้วยวิธี

นี้จึงควรจะได้กระทำด้วยความระมัดระวัง และในกรณีรับความช่วยเหลือ

ถ้ากรรมการเพิ่มเงินกองทุน เนื่องจากมีปัญหาในเรื่องระยะเวลา จึงควรจะได้วาง
แผนไว้ล่วงหน้า กล่าวคือ เมื่ออัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงมีแนวโน้มลดลงก็ควรจะได้
ได้ดำเนินการเพื่อการเพิ่มเงินกองทุน ในการเพิ่มเงินกองทุน ธนาคารอาจจะทำได้โดย

(1) ออกหุ้นจำหน่ายเพิ่มขึ้นโดยในอัตราเป็นหุ้นเงิน การที่ปล่อยหุ้นชำระเป็น
เงิน ก็เพื่อให้ธนาคารสามารถขยายการกู้ยืมได้มากขึ้น และทำให้ธนาคารมีสภาพคล่องสูง
ขึ้น ถ้าปล่อยหุ้นชำระค่าหุ้นด้วยทรัพย์สินอื่น หรือด้วยวิธีการปล่อยหุ้นเงินธนาคาร
เองมาชำระค่าหุ้น เงินทุนของธนาคารก็ไม่เพิ่มขึ้น ทำให้สภาพคล่องไม่เพิ่มขึ้น ในการออก
หุ้นเพิ่มขึ้นเพื่อจำหน่าย ถ้าจำหน่ายในกับปล่อยหุ้นเดิม ตามอัตราที่ปล่อยเดิม ราคาหุ้นที่ออก
ใหม่ก็คงจะไม่มีปัญหา เพราะไม่ว่าจะขายราคาใดก็คงไม่ก่อให้เกิดการได้เปรียบ หรือเสีย
เปรียบกับปล่อยหุ้นเดิมสามารถปล่อยหุ้นไว้ตามอัตราที่คงค่าโดยทุกคน แต่ถ้าออกหุ้นเพื่อจำหน่าย
ให้ทีมบุคคลภายนอก ราคาหุ้นที่จะเสนอขายจะต้องพิจารณาให้รอบคอบ โดยมีปล่อยหุ้น
เดิมเป็นเปรียบเทียบ และคงมีให้ราคาหุ้นที่ขายบุคคลภายนอกสูงเกินไปจนไม่มีคนซื้อ

(2) กระจายเงินปันผล หรือจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น วิธีนี้เป็นวิธีการที่เงินกำไรไหล
อยู่กับธนาคาร ซึ่งมีผลเหมือนกับวิธีแรก แต่แทนที่จะรับเงินจากอัมเป็นการไม่จ่ายเงินออก
ไป การกระจายเงินปันผลโดยถือกำไรไว้ในรูปเงินสำรอง อาจทำให้ปล่อยหุ้นไม่พอใจ เพราะ
เสมือนกันว่าปล่อยหุ้นไม่ได้รับอะไรตอบแทนเลย แต่การจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น ทำให้ปล่อยหุ้น
มีความรู้ดีกว่าตนมีส่วนในธนาคารมากขึ้น และได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนด้วย บ้าง ๆ ที่
ผลตอบแทนเหมือนกับทั้งในทางผลตอบแทนและความเป็นเจ้าของ

(3) โอนเงินสำรองที่มีอยู่มาเป็นหุ้น ถ้าเงินสำรองที่มีอยู่เป็นเงินกองทุนตาม
กฎหมายโดยอยู่แล้ว การโอนเงินสำรองมาก็เพียงเพื่อให้มีหุ้นสูงขึ้นไป ทำให้งบดุลดูสวยงาม
เท่านั้น เงินกองทุนตามกฎหมายและจำนวนของปล่อยหุ้นหาได้เพิ่มขึ้นไม่ ความสามารถในการ
ใหญ่-ขึ้นก็ยังคงเท่าเดิม แต่จะกลับเป็นการกระจายเงินปันผลมากขึ้นอีก ถ้าเงินสำรอง
ที่มีอยู่ยังมีค่าเป็นเงินกองทุนตามกฎหมาย การโอนเงินสำรองมาเป็นหุ้นจะทำให้มีหุ้นสูง
ขึ้น และเงินกองทุนตามกฎหมายสูงขึ้นด้วย ธนาคารสามารถกู้ยืมเพิ่มขึ้นได้ แต่อำนาจของ

ผู้ถือหุ้น สภาหอการค้าไทยเพิ่มขึ้น

วิธีที่หลักในการชักชวนเงินลงทุนของสหพันธ์เชียงใหม่ ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะโอนเงินลงทุน การออกหุ้นเพิ่มขึ้นจำหน่าย โดยให้ชำระเป็นเงินสด ทั้งนี้เนื่องจากวิธีนี้ทำให้ธนาคารไทยเงินมาเป็นก้อน และเป็นจำนวนมาก ในท้องที่เวลานาน เหมือนกับการที่เงินกำไรเป็นเงินลงทุน ซึ่งกว่าจะโอนเงินมาเขาก็มีวิธีการจำหน่ายหุ้นของเสียเวลาหลายจากการบัญชี นอกจากนี้ การที่ธนาคารได้รับเงินฝากจากประชาชน ทำให้ธนาคารมีสภาพคล่องสูง หรือมีจะขยายการถือหุ้น หรือขยายการค้าเป็นงานของธนาคาร ออกไม่ได้อย่างรวดเร็ว

สำหรับธนาคารต่างประเทศ การชักชวนเงินลงทุนของสหพันธ์เชียงใหม่ อาจจะใช้วิธีชัก หรือระดมการถือหุ้นเพิ่มขึ้น หรือเพิ่มเงินลงทุนให้สูงขึ้นจะช่วยให้ได้รวดเร็วพอ ๆ กัน เนื่องจากการเพิ่มเงินลงทุนของธนาคารต่างประเทศเพียงแต่มีเงินลงทุนจากสำนักงานใหญ่ หรือสาขาอื่นมาทำวงเงินที่กำหนดไว้ในประเทศไทย มากขึ้นเท่านั้น ไม่ต้องออกหุ้นจำหน่ายเหมือนธนาคารไทย

ศูนย์วิทยพัชกร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย