

บรรณานุกรม



ภาษาไทย

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, รายงานประจำเดือนฉบับต่าง ๆ.

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, เอกสารเรียบเรียงเพื่ออบรมพนักงานบริษัทสมาชิก
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รุ่นที่ 1 กรุงเทพฯ : 2518
(อัครสำเนา).

ธนาคารแห่งประเทศไทย, ฝ่ายวิชาการฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงิน,
ธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ในประเทศไทย.

✓ พรณี อิศรพงศ์ไพศาล. "การพัฒนาตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย," วารสาร
เศรษฐกิจ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด, 7 9 (กันยายน 2518).

วารสารสมาคมไทยเงินทุนและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์, วารสาร 3 เดือน ฉบับต่าง ๆ.

สังวร ปัญญาคิด, ร.ศ. "การตัดสินใจในการลงทุน," การเงินธุรกิจ (กรุงเทพฯ:
โรงพิมพ์คุรุสภา, 2516).

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี. ตลาดทุนธุรกิจหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ (กรุงเทพฯ : กรุงเทพมหานครพิมพ์, 2518).
(เอกสารทางวิชาการ เรื่องตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย เนื่องในโอกาส
วันเปิดตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย).

✓ ศุภรีย์ แก้วเจริญ. "ความหมายและความสำคัญของตลาดทุนและบทบาทของทางการ
ในการดำเนินการพัฒนาตลาดทุน," จุดสารตลาดเงินและตลาดทุน
(กันยายน 2514).

ศิริวราฐ เทพหัสดิน ณ อยุธยา. "บทบาทของตลาดหลักทรัพย์ในเศรษฐกิจไทย."
กรุงเทพฯ (อัสสัมนา).

สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย, คณะกรรมการควบคุมการ
ประกอบวิชาชีพสอบบัญชี. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. มาตรฐาน
งบการเงิน 2 (กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์ชวนพิมพ์, 2520).

✓ อามบุญ วณิชกุล. "บางกอกสต็อกเอ็กซ์เชนจ์ (Bangkok Stock Exchange)."
จุลสารตลาดเงินตลาดทุน (กันยายน 2514).

ภาษาอังกฤษ

Donalds, Elvin F. and John K. Pfahl. Corporate Finance Policy
and Management. 3rd ed. New York : Ronald, 1969.

Lorie and Hamilton. The Stock Market Theories and Evidence.
U.S.A.: Richaed D. Irwin, 1973.

Robbin, Sidney M. A Capital Market in Thailand. Bangkok,
1970.

Sivavudh Devahastin na Ayudhya. "Stock Exchange in Asia :
Problems and Solution The Thailand's Case." Bangkok:
1975 (Mimeographed).

_____. "The Pains of Developing a Capital Market."
(Mimeographed).

SGV-NA THALANG, Certified Public Account, Management Services
Division. Thailand A Study of Finance And Securities
Companies 1977. Bangkok, 1978.

The New York Stock Exchange. "Organization of the Stock
Exchange." Understanding The New York Stock Exchange.
New York, 1976.

ภาคผนวก ก.

ค่าเฉลี่ยและดัชนีราคาหุ้น



ค่าเฉลี่ยและดัชนีราคาหุ้น

(STOCK PRICE AVERAGE AND INDEXES)

การติดตามความเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์โดยสม่ำเสมอเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ โดยเฉพาะผู้ลงทุนที่หวังเก็งกำไรในระยะสั้น นอกจากนี้สำหรับผู้ลงทุนในระยะยาวก็ยังสามารถพิจารณาถึงราคาในอดีตและแนวโน้มในอนาคตได้

การติดตามราคาซื้อขายดังกล่าวนอกจากจะพิจารณาจากรายการซื้อขายประจำวันแล้ว ยังมีสิ่งประกอบการพิจารณาอีก 2 ชนิด คือ ราคาหุ้นเฉลี่ยและดัชนีราคาหุ้น ซึ่งจะเป็นตัวชี้ให้เห็นถึงความเคลื่อนไหวของราคาและสภาพตลาดหุ้นทั้งตลาดได้ ทั้งนี้เพราะราคาหุ้นเฉลี่ยหรือค่าเฉลี่ยราคาหุ้น (Stock Price Average) นั้น เป็นการคำนวณโดยการเฉลี่ยจากราคาซื้อขายของบริษัทต่าง ๆ ที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์เป็นเกณฑ์ ข้อดีของค่าเฉลี่ยได้แก่ค่าเฉลี่ยจะเฝ้าภาพกว้าง ๆ ของราคาซื้อขายโดยเฉลี่ยในแต่ละวันเปรียบเทียบกับไปแทนที่จะดูจากราคาของแต่ละหลักทรัพย์ ซึ่งไม่สามารถให้ภาพของทั้งหมดได้ ข้อบกพร่องของค่าเฉลี่ยอยู่ที่ว่า อาจจะให้ภาพที่คลาดเคลื่อนได้ เนื่องจากราคาซื้อขายของแต่ละหุ้นที่นำมาคำนวณค่าเฉลี่ยแตกต่างกันมาก ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรณีที่มีหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งมีราคาสูงและเปลี่ยนแปลงมากกว่าหลักทรัพย์อื่น ๆ ซึ่งจะเป็นผลให้ค่าเฉลี่ยเปลี่ยนแปลงเคลื่อนไหวไปควยทั้ง ๆ ที่ราคาหลักทรัพย์อื่น ๆ มีราคาค่อนข้างคงที่ อย่างไรก็ตามข้อบกพร่องนี้อาจแก้ไขให้ลดลงได้โดยขึ้นกับวิธีการคำนวณ เช่น การถ่วงน้ำหนักหรือการจัดปรับตัวหารหรือเทคนิคอื่น ๆ

วิธีการคำนวณค่าเฉลี่ยของหุ้นโดยปกติก็จะใช้ราคาแต่ละวันของหุ้นหลักทรัพย์ที่เลือกมาคำนวณ รวมเข้าด้วยกันแล้วหารด้วยตัวหารจำนวนหนึ่ง โดยมากจะไดแก จำนวนหลักทรัพย์ที่นำมาคำนวณโดยไม่คงถ่วงน้ำหนักคือ ให้ความสำคัญของแต่ละหลักทรัพย์เท่า ๆ กัน ในบางครั้งก็ต้องมีการถ่วงน้ำหนักด้วยถ้าแต่ละหลักทรัพย์มีราคาแตกต่างกันมาก อย่างไรก็ตามการคำนวณค่าเฉลี่ยดังกล่าวก็มีปัญหาเกิดขึ้นบ่อย ๆ ซึ่งผู้คำนวณก็ได้แก้ปัญหาที่เกิดขึ้นด้วยวิธีการต่าง ๆ กัน ปัญหาที่จะมีผลกระทบต่อค่าเฉลี่ยของ

หุ้นได้แก่ การเปลี่ยนหลักทรัพย์ที่จะนำมาคำนวณ การเพิ่มเต็มจำนวนหลักทรัพย์ที่นำมา
คำนวณและการแยกหุ้นที่ถืออยู่เดิมออกเป็นหลาย ๆ หุ้น เป็นต้น

✓ สำหรับดัชนีราคาหุ้น (Stock Price Index) เป็นตัวชี้สภาพตลาดและ
ความเคลื่อนไหวของราคาใดก็ได้ ซึ่งนิยมกันมากในหมู่ผู้ลงทุน ทั้งนี้เนื่องจากดัชนีราคาหุ้น
เป็นการเปรียบเทียบมูลค่าตลาด (Market Value) ของตลาดหุ้นในแต่ละวัน
(มูลค่าตลาดหมายถึง จำนวนหุ้นคูณกับราคาซื้อขาย เช่น หลักทรัพย์. มีหุ้นจดทะเบียน
กับตลาดหลักทรัพย์ 1 หมื่นหุ้น ราคาซื้อขายในวันหนึ่งเท่ากับ 150 บาทต่อหุ้น มูลค่า
ตลาดของหลักทรัพย์ ก. จะเท่ากับ 1,500,000 บาท) การเปรียบเทียบมักจะต้อง
เปรียบเทียบจากฐาน คือ กำหนดให้มีมูลค่าตลาดของวันใดวันหนึ่งหรือช่วงระยะเวลาใน
เวลาหนึ่งเป็น "ฐาน" โดยเทียบให้ฐานเท่ากับ 100 หากวันใดราคาซื้อขายส่วนใหญ่ของ
หลักทรัพย์ที่ถูกเลือกเข้ามาคำนวณสูงขึ้นไป ก็ย่อมทำให้มูลค่าตลาดของวันนั้นสูงขึ้นไปด้วย
ในทางตรงข้ามและหากวันใดราคาซื้อขายของหลักทรัพย์นั้น ๆ ลดลงก็จะทำให้มูลค่าตลาด
ในวันนั้นลดลงมา การที่ดัชนีราคาหุ้นสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของราคาใดนั้น
เพราะจำนวนหุ้นนั้นคงที่ แต่ราคาเปลี่ยนแปลงจึงเป็นผลให้มูลค่าตลาดเปลี่ยนแปลง อย่างไรก็ตาม
ก็ดัชนีราคาหุ้นก็ยังมีข้อบกพร่องคือ อาจไม่ภาพที่ตลาดเคลื่อนไหวได้ ในกรณีเช่นเดียวกัน
ค่าเฉลี่ยราคาหุ้นที่กล่าวแล้วข้างต้น การแก้ไขจึงอยู่ที่วิธีคำนวณซึ่งจะแตกต่างกันไปแล้ว
แต่เทคนิคของผู้จัดทำเป็นสำคัญ นอกจากนี้ยังต้องมีวิธีการจัดปรับ (adjustment)
ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหุ้นได้ เช่น การเพิ่มหลักทรัพย์
จดทะเบียน หรือการเพิกถอนหลักทรัพย์ออกไปจากตลาดหลักทรัพย์ การออกหุ้นเพิ่ม การ
แยกหุ้นเดิมให้เป็นหลายหุ้น (Stock split) การออกหุ้นปันผล เป็นต้น การจัดปรับ
ต่าง ๆ ที่กล่าวเพื่อที่จะให้ดัชนีราคาหุ้นสะท้อนถึงความเปลี่ยนแปลงในราคาซื้อขายหุ้น
ในตลาดหลักทรัพย์เป็นสำคัญ

เพื่อความเข้าใจที่ง่ายขึ้น ตัวอย่างของดัชนีราคาหุ้น เช่น สมมุติว่า มูลค่า
ตลาดในวันฐานคิดเป็น 100 ในวันต่อมาดัชนีราคาหุ้นเพิ่มขึ้นเป็น 105 แสดงว่ามูลค่า

ตลาดในวันนั้นเพิ่มสูงขึ้นเนื่องจากราคาหลักทรัพย์ส่วนใหญ่สูงขึ้น วันที่สามต่อมา คำนีราคา
หุ้นลดลงเป็น 102 แสดงว่ามูลค่าตลาดในวันนั้นลดลง เนื่องจากราคาหลักทรัพย์ลดลง
แต่โดยทั่วไปราคาก็ยังคงสูงกว่าราคาหลักทรัพย์ในวันแรกที่มีมูลค่าตลาด คิดเทียบได้เป็น
เพียง 100 เท่านั้น วันที่สี่หากคำนีราคาหุ้นลดลงเป็น 99 แสดงว่า มูลค่าตลาดลดลงมาก
เนื่องจากราคาตกลงไปมากและตกต่ำกว่าราคาโดยทั่วไปของวันฐานอีกด้วย

ในปัจจุบันมีการคำนวณคำนีราคาหุ้นที่ไขกันแพร่หลายอยู่ 2 คำนีคือ คำนีราคา
หุ้นที่สโก จัดทำโดยบริษัทหลักทรัพย์และลงทุน จำกัด และคำนีราคาหุ้นบุคคลิกย์ จัดทำ
โดยบริษัทบุคคลิกย์การเงินและหลักทรัพย์ จำกัด และเพื่อเป็นประโยชน์แก่ผู้สนใจโดย
ทั่วไป ตลาดหลักทรัพย์จึงได้นำลงพิมพ์วิธีการคำนวณของทั้ง 2 คำนีไว้ในรายงาน
ประจำเดือนท้ายนี้

ส่วนวิเคราะห์

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ดัชนีราคาหุ้นทิสโก้

1. การคำนวณดัชนีราคาหุ้นทิสโก้ (TISCO PRICE INDEX)

วันที่	หุ้นสามัญ	มูลค่ารวม		ราคาปิด
		ราคาสูงสุด	ราคาต่ำสุด	
30 เม.ย.18	1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด	325	323	323
	2. บริษัท เบอรัลยูเคเกอร์ จำกัด	125	125	125
	3. บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด	165	162	162
	4. บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่อง แก้วไทย จำกัด	152	151	151
	รวม	767	761	761
	ดัชนีราคาหุ้นทิสโก้	191.75	190.25	190.25

ดัชนีราคาหุ้นทิสโก้ คำนวณได้จากการเอาผลรวมของราคาตลาดสูงสุด ต่ำสุด และราคาปิด หารด้วยจำนวนหลักทรัพย์ที่นำมาใช้ในการคำนวณ ($767 \div 4 = 191.75$; $761 \div 4 = 190.25$; $761 \div 4 = 190.25$)

กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น การจ่ายเงินปันผล, การลดทุน การเพิ่มทุน, การนำหลักทรัพย์ใหม่มาใช้ในการคำนวณและอื่น ๆ ซึ่งมีผลกระทบต่อดัชนีราคาหุ้นทิสโก้ การปรับเพื่อหาค่าของดัชนีที่แสดงสถานะของตลาดที่แท้จริง จึงมีความจำเป็นอย่างยิ่งดังตัวอย่างการคำนวณดัชนีราคาหุ้นทิสโก้ของวันที่ 30 ธันวาคม 2518

วันที่	หุ้นสามัญ	ราคาสูงสุด	มูลค่ารวม ราคาต่ำสุด	ราคาปิด		
30 ธ.ค. 18	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด	261.00 + <u>21.50</u>	282.50 <u>21.50</u>	259.00 282.50	261.00 <u>21.50</u>	282.50
	บริษัทเบครีเยกเกอร์ จำกัด	134.00 + <u>15.00</u>	149.00	134.00 15.00	134.00 <u>15.00</u>	149.00
	บริษัทปูนซีเมนต์ไทย จำกัด		116.00		116.00	116.00
	บริษัทอุตสาหกรรมท่า เครื่องแก้วไทย จำกัด	149.00 15.00	164.00	149.00 <u>15.00</u>	149.00 <u>15.00</u>	164.00
	*บริษัท เสริมสุข จำกัด	326.00 x <u>.6667</u>	217.34	326.00 <u>.6667</u>	326.00 <u>.6667</u>	217.34
	รวม		928.84		926.84	928.84
	**ดัชนีราคาหุ้นที่สโก		185.77		185.37	185.77

หมายเหตุ การคำนวณดัชนีราคาหุ้นที่สโก ได้เพิ่มบริษัทเสริมสุข จำกัด เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2519 ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2519

* เนื่องจากธนาคารกรุงเทพ จำกัด, บริษัท เบอริลยูคเกอร์ จำกัด และบริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด ได้มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 21.50 บาท, 15 บาท และ 15 บาท ตามลำดับ ทั้งนี้โดยปกติราคาหุ้นในตลาดจะมีราคาตกลงหลังจากประกาศจ่ายเงินปันผล เพื่อป้องกันไม่ให้มีผลกระทบต่อค่านีราคาหุ้นที่สโก จึงนำเอาอัตราเงินปันผลจ่ายของแต่ละบริษัทรวมเข้าไปในราคาตลาดควย

** หุ้นของบริษัท เสริมสุข จำกัด ได้รับความนิยมในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จึงนำเข้ามารวมในค่านีราคาหุ้นที่สโก เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2518 แต่เนื่องจากราคาตลาดของบริษัท เสริมสุข จำกัด มีราคาสูงเกินกว่าค่านีราคาหุ้นที่สโกมาก ซึ่งจะเป็นผลกระทบต่อค่านีราคาหุ้นที่สโก จึงต้องมีการปรับราคาใหญ่ของตามค่าที่แท้จริง โดยคิดราคาตลาดของหุ้นบริษัท เสริมสุข จำกัด เทียบกับค่านีราคาหุ้นที่สโกราคาปิดในวันที่เริ่มนำเอาบริษัท เสริมสุข จำกัด มารวม คือ ราคาตลาดของบริษัท เสริมสุข จำกัด มีราคาหุ้นละ 276.00 บาท คิดให้เท่ากับค่านีราคาหุ้นที่สโกราคาปิด 184.00 บาท จะได้ตัววง คือ .6667 เป็นตัวคูณ ฉะนั้น เราจะใช้ .6667 คูณราคาตลาดของบริษัท เสริมสุข จำกัด ทุกครั้งไป

*** ค่านีราคาหุ้นที่สโก คือ $928.84 \div 5 = 185.77$; $926.84 \div 5 = 185.37$; $926.84 \div 5 = 185.77$

การคำนวณหามูลค่ารวมที่ซื้อขายรายวัน

คำนวณได้จาก จำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อขายทั้งหมด คูณด้วยราคาที่ซื้อขายกันแต่ละครั้งในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในแต่ละวัน

2. การคำนวณดัชนีราคาหุ้นที่สัปดาห์

(TISCO PRICE INDEX (WEEKLY))

คำนวณหาได้จากการพิจารณาดัชนีราคาหุ้นที่สัปดาห์ในแต่ละสัปดาห์ว่าในสัปดาห์นั้น (วันจันทร์ ถึง วันศุกร์) มีดัชนีราคาหุ้นราคาสูงสุด, ราคาต่ำสุด, และราคาปิดเป็นเท่าไร

การคำนวณหาผลรวมที่ซื้อขายรายสัปดาห์

คำนวณหาได้จากการนำเอาผลรวมที่ซื้อขายในแต่ละวันมารวมกัน

ตัวอย่างการหาดัชนีราคาหุ้นที่สัปดาห์

วันที่	ดัชนีราคา สูงสุด	ดัชนีราคา ต่ำสุด	ดัชนีราคาปิด	ผลรวม (000)
1 พ.ค. 18	<u>188.9</u>	188.7	188.9	1,114
2 พ.ค. 18	188.9	<u>188.3</u>	188.7	1,724
3 พ.ค. 18	188.7	188.3	188.7	4,166
4 พ.ค. 18	188.7	188.3	<u>188.7</u>	2,014

จากตารางในสัปดาห์นี้จะมี

ดัชนีราคาสูงสุด	=	188.9
ดัชนีราคาต่ำสุด	=	188.3
ดัชนีราคาปิด	=	188.7
ผลรวม	=	9,018 (1,114 + 1,724 4,166 + 2,014)

ดัชนีราคาหุ้นบุคคลิก

ดัชนีราคาหุ้น

ดัชนีราคาหุ้นเป็นเครื่องวัดสภาวะราคาหุ้นในตลาดหุ้น และตลาดหลักทรัพย์มีหุ้นจดทะเบียนมากเพียงพอแล้ว ดัชนีราคาหุ้นยังเป็นเครื่องชี้ถึงสภาวะเศรษฐกิจได้อย่างดีอีกด้วย นอกจากนี้ยังอาจจะใช้ในการเปรียบเทียบราคาหุ้นใดหุ้นหนึ่งกับราคาหุ้นอื่น ๆ หรือราคาหุ้นที่ตนถืออยู่กับราคาหุ้นอื่น ๆ โดยใช้ดัชนีราคาหุ้นเป็นบรรทัดฐาน ดัชนีราคาหุ้นจึงเป็นสิ่งสำคัญและจำเป็นสำหรับตลาดหลักทรัพย์ และการซื้อขายหลักทรัพย์

ดัชนีราคาหุ้นบุคคลิก

ดัชนีราคาหุ้นบุคคลิกเป็นดัชนีที่คำนวณขึ้นโดยบริษัทบุคคลิกการเงินและค่าหลักทรัพย์ จำกัด เพื่อใช้เป็นบรรทัดฐานในการจัดการธุรกิจหลักทรัพย์ และติดตามความเคลื่อนไหวของหลักทรัพย์ที่มีการซื้อขายอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทบุคคลิกฯ ได้เริ่มใช้ดัชนีราคาหุ้นบุคคลิกตั้งแต่วันที่ เปิดตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คือ ตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2518 เป็นต้นมา

การคำนวณดัชนีราคา หุ้นบุคคลิก

ดัชนีราคาหุ้นบุคคลิก เป็นดัชนีราคาหุ้นเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญจดทะเบียนหรือรับอนุญาตทั้งหมดที่มีอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ การคำนวณใช้สูตรดังนี้

$$\text{Book Club Index} = \frac{\text{FCMV}}{\text{TBMV}} \times 100$$

T C M V หรือ Total Base Market Value คือ มูลค่ารวมของหุ้นสามัญในราคาตลาด ณ วันหนึ่ง ๆ ซึ่งเป็นมูลค่ารวมของจำนวนหุ้นสามัญจดทะเบียนหรือรับอนุญาตของแต่ละหุ้น คูณด้วยราคาปิดของหุ้นแต่ละหุ้น ณ วันนั้น

T B M V หรือ Total Base Market Value คือ มูลค่ารวมบรรทัดฐานของหุ้นสามัญซึ่งเป็นมูลค่ารวมของหุ้นสามัญในราคาตลาด ณ วันที่ 30 เมษายน 2518 อันเป็นวันเปิดทำการค้าหลักทรัพย์วันแรกของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ารวมบรรทัดฐานของหุ้นสามัญนี้จะเปลี่ยนแปลงไปทุกครั้งที่มีการเพิ่มหรือลดหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์

เนื่องจาก T C M V และ T B M V ในวันที่ 30 เมษายน 2518 มีมูลค่าเท่ากัน คำนีราคาหุ้นบุคคลภายในวันเปิดตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จึงมีมูลค่าเท่ากับ 100 เมื่อราคาหุ้นต่าง ๆ ในตลาดหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงไปในวันต่อ ๆ มา คำนีราคาหุ้นบุคคลภายในก็จะเปลี่ยนแปลงไปด้วย สะท้อนให้เห็นถึงสภาวะราคาหุ้นทั้งหมดในตลาดหลักทรัพย์ คำนีราคาหุ้นบุคคลภายในจึงมีประโยชน์อย่างยิ่งในการติดตามสภาวะราคาหุ้นและเปรียบเทียบสภาวะตลาดหุ้นได้ตลอดไป

การปรับมูลค่ารวม

บรรทัดฐานของหุ้นสามัญ

เนื่องจากจำนวนหุ้นสามัญที่ทำการซื้อขายอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีจำนวนเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ เนื่องจากการเพิ่มทุนหรือลดทุนหรือมีหุ้นสามัญจดทะเบียนหรือรับอนุญาตเข้ามาใหม่หรือถูกถอนสิทธิออกจากตลาดหลักทรัพย์ จึงจำเป็นที่จะต้องมีการปรับมูลค่ารวมบรรทัดฐานของหุ้นสามัญทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้เพื่อให้คำนีราคาหุ้นบุคคลภายในสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงราคาหุ้นแต่เพียงอย่างเดียว

โดยมิได้รับผลกระทบกระเทือนจากการเพิ่มหรือลดทุนหรือจากการเพิ่มหรือลดหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ และที่สำคัญกว่านั้นก็คือการปรับมูลค่ารวมบรรทัดฐานของหุ้นสามัญจะทำให้ดัชนีราคาหุ้นบุคคลภัยรักษาความต่อเนื่องกันได้โดยตลอด ตั้งแต่วันเปิดตลาดหลักทรัพย์เป็นต้นไป

การปรับมูลค่ารวมบรรทัดฐานของหุ้นสามัญ เพื่อหามูลค่ารวมบรรทัดฐานใหม่ของหุ้นสามัญ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์นั้น กระทำโดยใช้สูตรต่อไปนี้

$$N B M V = O B M V \times \frac{T C M V \pm A A}{T C M V}$$

N B M V หรือ New Base Market Value คือ มูลค่ารวมบรรทัดฐานของหุ้นสามัญ ซึ่งปรับมูลค่าแล้ว

O B M V หรือ Old Base Market Value คือ มูลค่ารวมบรรทัดฐานของหุ้นสามัญ ซึ่งยังไม่ได้ปรับมูลค่า

T C M V หรือ Total Current Market Value คือ มูลค่ารวมของหุ้นในราคาตลาด ณ วันนี้ ซึ่งยังไม่ได้ปรับมูลค่า

A A หรือ Adjusted Amount คือ จำนวนที่จะใช้ปรับมูลค่า ซึ่งในกรณีที่เป็นการเพิ่มทุน หรือมีหุ้นสามัญจดทะเบียนหรือรับอนุญาตเข้ามาใหม่ในตลาดหลักทรัพย์จะมีมูลค่าเป็นบวก ส่วนในกรณีที่มีการลดทุน หรือถอนหุ้นสามัญจดทะเบียนหรือรับอนุญาตออกจากตลาดหลักทรัพย์ มูลค่าจะเป็นลบมูลค่าที่ใช้ปรับมูลค่ารวมของหุ้นคือ จำนวนหุ้นสามัญที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง คูณด้วยราคาตลาดของหุ้นนั้น ณ วันปรับมูลค่า

จากสูตรนี้ ดัชนีราคาหุ้นบุคคลภัยจะไม่เปลี่ยนแปลง ไม่ว่าจะเป็นในทางลบหรือทางบวกเนื่องมาจากการปรับมูลค่ารวม ณ วันนั้น

เมื่อหุ้นใหม่ที่เขาเข้ามาในตลาดหลักทรัพย์มีราคาเปลี่ยนแปลงไปในวันต่อมา คำนี้อาจจะสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงราคาหุ้นนั้น ๆ

ตัวอย่างการปรับมูลค่า

รวมบรรทัดฐานของหุ้นสามัญ

หุ้นสามัญของบริษัท อินโด-ไทย ซินเทติกส์ จำกัด ได้รับการจดทะเบียนเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2519 แต่เริ่มมีการซื้อขายเป็นครั้งแรกเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2519 โดยมีราคาปิดเป็น 185.00 บาท ต่อหุ้น ดังนั้น จึงมีการปรับปรุงมูลค่ารวมของหุ้นในราคาตลาด ในวันที่ 31 สิงหาคม 2519

ในวันที่ 30 สิงหาคม 2519 อันเป็นวันก่อนที่หุ้นสามัญของบริษัท อินโด-ไทย ซินเทติกส์ จำกัด จะมีการซื้อขายกันเป็นครั้งแรกนั้น มูลค่ารวมบรรทัดฐานของหุ้นสามัญ (O B M V) มีค่าเท่ากับ 8,192,113,784 บาท และมูลค่ารวมของหุ้นในราคาตลาดในวันที่ 31 สิงหาคม ก่อนปรับมูลค่า (T C M V) มีค่าเท่ากับ 6,456,653,520 บาท มูลค่าหุ้นสามัญ 210,000 หุ้นของบริษัท อินโด-ไทย ซินเทติกส์ จำกัด ในราคาปิดหุ้นละ 185.00 บาท ในวันที่ 31 สิงหาคม มีมูลค่ารวม (A A) เท่ากับ 38,850,000 บาท ดังนั้น มูลค่ารวมบรรทัดฐานของหุ้นสามัญใหม่ (N B M V) ในวันที่ 31 สิงหาคม จึงมีค่า ดังนี้

$$\begin{aligned}
 \text{NBMV} &= \text{OBMV} \times \frac{\text{TCMV} + \text{AA}}{\text{TCMV}} \\
 &= 8,192,113,784 \times \frac{6,456,653,520 + 38,850,000}{6,456,653,520} \\
 &= 8,241,397,254
 \end{aligned}$$

ในวันที่ 31 สิงหาคม 2519 มูลค่ารวมของหุ้นในราคาตลาด ซึ่งรวมมูลค่าหุ้นของหุ้นสามัญอินโด-ไทย ซินเทคิกซ์ และมีมูลค่าเท่ากับ 6,496,666,694 บาท คำนวณราคาหุ้นบุคคลภายในวันนั้น จึงมีค่า ดังนี้

$$\begin{aligned} \text{Book Club Index} &= \frac{\text{TCMV}}{\text{TBMV}} \times 100 \\ &= \frac{6,496,666,694}{3,241,397,254} \times 100 \\ &= 70.83 \end{aligned}$$

ข้อเสียของดัชนีราคาหุ้น
เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การถ่วงน้ำหนักของดัชนีราคาหุ้น ทำให้หุ้นบางหุ้นมีความสำคัญต่อแนวโน้มของดัชนีมากกว่าหุ้นอื่น ๆ เช่น หุ้นสามัญของธนาคารกรุงเทพ จำกัด ซึ่งเป็นหุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้วและมีราคาเคลื่อนไหวมากที่สุด ราคาหุ้นของธนาคารกรุงเทพ จำกัด จึงมีผลในการเปลี่ยนแปลงดัชนีราคาหุ้นถ่วงน้ำหนักมากกว่าหุ้นอื่น ๆ อย่างไรก็ตาม ความสำคัญของหุ้นธนาคารกรุงเทพ จำกัด ต่อดัชนีถ่วงน้ำหนักจะลดน้อยลงตามลำดับ เมื่อมีหุ้นสามัญที่ได้รับจดทะเบียนเข้ามาทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ และราคาหุ้นอื่น ๆ มีการเคลื่อนไหวอยู่เสมอ

ข้อดีของดัชนีราคาหุ้น
เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ดัชนีราคาหุ้นเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมีข้อดีที่สำคัญอยู่หลายประการ เช่น ราคาหุ้นสามัญทุกหุ้นที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์จะถูกนำมาพิจารณารวมในการคำนวณหาดัชนี โดยไม่เจาะจงเฉพาะหุ้นที่มีการซื้อขายเป็นประจำและเป็นที่ยอมรับของผู้ลงทุนเท่านั้น การเพิ่มทุนหรือเพิ่มหุ้นใหม่

ที่เข้ามาในตลาดหลักทรัพย์ หรือในกรณีที่หุ้นถูกถอนสิทธิ์ออกจากตลาด
 หลักทรัพย์ หุ้นเหล่านั้นจะถูกนำเข้มารวมหรือหักออกจากจำนวนดัชนี
 ทั้งนี้ ดัชนีราคาหุ้นเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก เช่น ดัชนีราคาหุ้นบุคคลิกย์ จึง
 เป็นดัชนีราคาหุ้นทั้งหมดของตลาดหลักทรัพย์อย่างแท้จริง นอกจากนี้
 ดัชนี ราคาหุ้นบุคคลิกย์ยังมีความต่อเนื่องกันโดยตลอด จึงมีความ
 เหมาะสมมากที่จะใช้ในการเปรียบเทียบดัชนีในช่วงเวลาต่าง ๆ กัน

อนึ่ง บริษัทมหาชนที่สมบูรณ์ย่อมมีผู้ถือหุ้นอยู่เป็นจำนวนมาก
 และผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ถือหุ้นนิติบุคคลหรือ
 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ๆ แล้วมีอัตราคอนข้างสูง ตลาดหุ้นของบริษัทที่ยอมจะ
 กวางกว่า และการซื้อขายหุ้นคล่องตัวกว่าหุ้นของบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นราย
 ใหญ่ ๆ ในอัตราคอนข้างสูง แต่มีผู้ถือหุ้นรายย่อยคอนขางน้อย หุ้นบาง
 หุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีหุ้นจดทะเบียนและชำระเต็ม
 มูลค่าแล้วสูงมาก ตลาดของหุ้นเหล่านี้กวางมาก การซื้อขายคล่องตัว
 และราคาหุ้นเคลื่อนไหวอยู่เสมอ การถ่วงน้ำหนักจึงเป็นการเหมาะสม
 มากกับหุ้นเหล่านี้

ดัชนีราคาหุ้นบุคคลภัย ณ วันสำคัญบางวัน

	วันที่	ดัชนีราคาหุ้น บุคคลภัย
วันเปิดตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย	30 เมษายน 18	100.00
ดัชนีมีค่าสูงสุดในปี 2518	21 ก.ค. 18 และ 1 ส.ค. 18	100.58
ดัชนีมีค่าต่ำสุดในปี 2518	23-24 ธ.ค. 18	82.20
ดัชนีในวันสุดท้ายของปี 2518	30 ธ.ค. 18	82.30
ดัชนีมีค่าสูงสุดตั้งแต่วันเปิด ตลาดหลักทรัพย์	21 ก.ค. 18 และ 1 ส.ค. 18	100.58
ดัชนีมีค่าต่ำสุดตั้งแต่วันเปิด ตลาดหลักทรัพย์	17 มี.ค. 19	75.75
ดัชนีมีค่าสูงสุดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 19	20 เม.ย. 19	82.08
ดัชนีมีค่าต่ำสุดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 19	17 มี.ค. 19	75.75
ดัชนี ณ วันนี้	30 ก.ย. 19	78.97

ภาคผนวก ข.

ธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ในประเทศไทย

ฝ่ายวิชาการ

ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

1. ความหมายของธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์

1.1 ธุรกิจเงินทุน

ธุรกิจเงินทุน หมายความว่า กิจการจัดหาเงินทุนเพื่อบุคคลอื่น การจัดหาเงินทุนดังกล่าว กระทำโดยการกู้ยืมหรือรับเงินจากประชาชนเป็นการทั่วไป วิธีการกู้ยืมกระทำได้หลายลักษณะ แต่ที่นิยมปฏิบัติกันอยู่คือการออกตราสารการเครดิต (ตั๋วเงิน) เพื่อเป็นหลักประกันในการกู้ยืม เงินทุนที่ได้มาจากการกู้ยืมจะนำไปใช้ประโยชน์ในทางหนึ่งหรือหลายทาง เช่น ให้กู้ยืม ปล่อยสินเชื่อ หรือรับช่วง ปล่อยตั๋วเงิน ตราสารเปลี่ยนมืออื่น หรือตราสารการเครดิต แก่กิจการค้าอุตสาหกรรม และการอุปโภคบริโภค

ตามการวิเคราะห์ศัพท์ของธุรกิจเงินทุนในความหมายแห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องการกำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (7) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 ได้แบ่งธุรกิจเงินทุนออกเป็น 4 ประเภท คือ

- (1) กิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์
- (2) กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา
- (3) กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค
- (4) กิจการเงินทุนเพื่อการเกษตร

สถาบันที่ประกอบธุรกิจเงินทุนดังกล่าวข้างต้น คือ บริษัทจำกัด ซึ่งได้จดทะเบียนตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ให้ประกอบธุรกิจเงินทุน สถาบันที่ประกอบธุรกิจเงินทุนจึงเรียกว่า "บริษัทเงินทุน" หรือ Finance Companies บริษัทเงินทุนเป็นสถาบันการเงินประเภทที่มีลักษณะและแนวทางการดำเนินธุรกิจคล้ายคลึงกับธนาคารพาณิชย์ กล่าวคือ ทำการระดมเงินจากประชาชนแล้วนำเงินนั้นไปหาผลประโยชน์ในลักษณะต่าง ๆ ภายในขอบเขตที่กฎหมายกำหนด โดยทั่วไปขอบเขตการดำเนินงานของบริษัทเงินทุน จำกัดอยู่ในวงแคบกว่าของธนาคารพาณิชย์ กล่าวคือ ในการระดมเงินจากประชาชนของบริษัทเงินทุนแต่ละครั้งต้องไม่ต่ำกว่าห้าหมื่น

บาทสำหรับในเขตกรุงเทพมหานคร สมุทรปราการ และนนทบุรี และ ไม่ต่ำกว่าหนึ่งหมื่นบาท ในเขตจังหวัดอื่น นอกจากนี้ การประกอบธุรกิจบางอย่างที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำได้ เช่น การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และการค้าประกัน ก็เป็นธุรกิจต้องห้ามสำหรับบริษัทเงินทุน

1.2 ธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายความว่า การดำเนินการหรือเป็นศูนย์กลางดำเนินการซื้อขายและแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ต่าง ๆ ซึ่งกิจการต่าง ๆ เป็นผู้ออกจำหน่าย เช่น กิจการค้าอุตสาหกรรมและสถาบันการเงิน เป็นต้น เงินที่ได้จากการออกจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวที่สำคัญของกิจการดังกล่าว

ตามการวิเคราะห์ศัพท์ของธุรกิจหลักทรัพย์ในความหมายแห่งประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยเรื่อง การกำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (8) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 ได้แบ่งประเภทธุรกิจหลักทรัพย์ออกเป็น 5 ประเภท คือ

- (1) กิจการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
- (2) กิจการค้ำหลักทรัพย์
- (3) กิจการที่ปรึกษาการลงทุน
- (4) กิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
- (5) กิจการจัดการลงทุน

สถาบันที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ดังกล่าวข้างต้น คือ บริษัทจำกัดที่ได้จดทะเบียนตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ สถาบันที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ เรียกว่า "บริษัทหลักทรัพย์" หรือ Securities Companies ส่วนสถาบันที่เป็นศูนย์กลางของการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ เรียกว่า "ตลาดหลักทรัพย์" หรือ Stock Exchange ทั้งบริษัทหลักทรัพย์หรือตลาดหลักทรัพย์ต่างก็เป็นสถาบันการเงินที่มีบทบาทสำคัญต่อเศรษฐกิจของประเทศ

2. ประวัติและความเป็นมาของธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์

การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในระยะเริ่มแรก ได้แก่ การประกอบกิจการนายหน้า
 ผู้ค้า กิจการกองทุนรวม และกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ตามลำดับ บริษัทที่ประกอบธุรกิจ
 หลักทรัพย์เป็นแห่งแรกในประเทศไทยคือบริษัทเบิร์ด จำกัด โดยประกอบธุรกิจนายหน้าผู้ค้า
 ในปี พ.ศ. 2496 ต่อมา จึงได้มีบริษัทประกอบธุรกิจประเภทเดียวกันนี้อีกหลายบริษัท
 ได้แก่ บริษัทสีทองมิ่ง จำกัด (ตุลาคม 2502) บริษัทสินอุตสาหกรรมไทย จำกัด (มีนาคม
 2509) บริษัท Siamerican Securities จำกัด (มิถุนายน 2510) บริษัท Z and R
 Investment and Consultant จำกัด (ตุลาคม 2510) บริษัท Houseman จำกัด
 (มีนาคม 2511) บริษัท Thaibec Investment Service จำกัด (สิงหาคม 2512)
 บริษัท Mc Caffrey Investment Associates จำกัด (พฤศจิกายน 2512)
 บริษัทสหชนกิจไทย จำกัด (มีนาคม 2513) บริษัทอาบบุญ จำกัด (พฤษภาคม 2513)
 และบริษัทคอนติเนนทัลอิลลินอยส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มกราคม 2515) นอกจากนี้
 ในปี พ.ศ. 2503 บริษัท Thaibec Investment Service จำกัด ได้ประกอบ
 ธุรกิจกองทุนรวม ต่อจากนั้นในระยะหลังปี พ.ศ. 2512 เป็นต้นมา ได้มีผู้ประกอบกิจการ
 จัดจำหน่ายหลักทรัพย์อย่างแพร่หลาย ได้แก่บริษัทหลักทรัพย์และลงทุน จำกัด (มีนาคม
 2512) บริษัทกรุงเทพชนาทร จำกัด (กรกฎาคม 2512) และบริษัทบางกอกโนมูระ-
 อินเตอร์เนชั่นแนลซีเคียวริตี้ จำกัด (พฤษภาคม 2513)

การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ของบริษัทต่าง ๆ ในระยะนั้นมีขอบเขตจำกัด
 โดยที่ตลาดหุ้นในประเทศไทยขณะนั้นยังไม่กว้างขวางพอ สถาบันตัวกลางของธุรกิจ
 หลักทรัพย์ที่มีลักษณะเป็นตลาดหุ้นก็คือ Bangkok Stock Exchange ซึ่งตั้งขึ้นเมื่อปี
 พ.ศ. 2505 ตลาดหุ้นที่มีอยู่ขณะนั้นมิได้ทำหน้าที่เป็นตลาดหุ้นที่แท้จริง คือ การซื้อขาย
 หุ้นที่สมาชิกกระทำให้ลูกค้านั้น ไม่ได้กระทำในตลาดหุ้น แต่จะทำการซื้อขายกันที่สำนักงาน
 ของสมาชิกแต่ละคน นอกจากนั้นการบริหารตลาดหุ้นก็ยังไม่มีประสิทธิภาพที่เพียงพอ อุปสรรค

ที่สำคัญอีกประการหนึ่งในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ คือบริษัทหลักทรัพย์ต่าง ๆ มีทุนในปริมาณจำกัด ทำให้ไม่สามารถขยายธุรกิจในด้านนี้ได้อย่างกว้างขวาง

สำหรับการประกอบธุรกิจเงินทุนนั้น อาจกล่าวได้ว่ามีมา ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2509 แต่การประกอบธุรกิจยังจำกัดอยู่ในวงแคบ เพราะผู้ที่ประกอบธุรกิจด้านนี้มิใช่สถาบันการเงิน ซึ่งทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการจัดหาเงินทุนเพื่อผู้อื่น แต่จะเป็นเพียงผู้ประกอบการค้า ที่ต้องการจัดหาเงิน เพื่อใช้ในกิจการของตนเองเท่านั้น ตัวอย่างเช่น บริษัทสินอุตสาหกรรมไทย จำกัด ออกตราสารการเครดิตเพื่อกู้ยืมเงินและทำการซื้อขายตราสารดังกล่าวให้กับบริษัทในเครือปูนซีเมนต์เท่านั้น บริษัท Singer Sewing Machines จำกัด ได้เคยออกจำหน่ายตราสารการเครดิต หรือกู้ยืมเงินไปใช้ในกิจการของบริษัทนับตั้งแต่ปี พ.ศ. 2512 เป็นต้นมา จึงได้มีผู้ที่เริ่มประกอบธุรกิจเงินทุนในขอบเขตที่กว้างขวางขึ้น กล่าวคือ ทำหน้าที่เป็นสถาบันตัวกลางในการระดมเงินทุนและนำเงินนั้นไปให้ผู้อื่นกู้ยืมหรือประกอบกิจการอื่น ๆ สถาบันดังกล่าวมีทั้งบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์อยู่ก่อนแล้ว และสถาบันที่จัดขึ้นใหม่เพื่อดำเนินธุรกิจเงินทุนโดยเฉพาะ

การประกอบธุรกิจเงินทุนส่วนใหญ่เป็นการให้บริการจัดหาเงินในระยะสั้น เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ แต่ผู้ประกอบธุรกิจเงินทุน สามารถระดมเงินทุน โดยให้ผลตอบแทนแก่ผู้ลงทุนได้สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ และสามารถให้บริการทางการเงินต่าง ๆ ที่ธนาคารพาณิชย์ หรือสถาบันการเงินอื่น ๆ ยังมิได้ดำเนินการอย่างแพร่หลาย เช่น การให้เช่าซื้อสินค้า การรับซื้อเช็คและการให้กู้ยืมโดยไม่มีสิ่งฮาริมทรัพย์เป็นประกัน เป็นต้น ดังนั้น การประกอบธุรกิจเงินทุนจึงได้ขยายตัวอย่างรวดเร็วและเป็นที่ยอมรับของผู้ลงทุนโดยทั่วไป

3. กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับและควบคุมธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์

ในการวางแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ รัฐบาลได้เล็งเห็นความสำคัญของโครงสร้างสถาบันการเงินที่เหมาะสมและมีสมรรถภาพ ซึ่งจะช่วยให้ส่งเสริมความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจให้รุดหน้าและมั่นคงยิ่งขึ้น ดังนั้นแผนพัฒนา ฉบับที่ 3 (2515 - 2519) จึงมุ่งสนับสนุนสถาบันการเงินประเภทต่าง ๆ ให้ขยายการดำเนินงานเพื่อระดมเงินออมที่อยู่นอกสถาบันการเงินให้เข้าสู่สถาบันการเงิน และนำไปลงทุนเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ พร้อมทั้งเน้นความสำคัญของการพัฒนาตลาดเงินและตลาดทุนให้มีบทบาทต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ

เพื่อให้การพัฒนาตลาดเงินและตลาดทุนเป็นไปเพื่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศอย่างแท้จริงรัฐบาลจึงได้เข้ามามีบทบาทในการกำหนดนโยบายและมาตรการที่สำคัญเกี่ยวกับโครงการพัฒนาตลาดเงินและตลาดทุน สถาบันที่เป็นตัวแทนของรัฐบาลในการเร่งรัดให้มีการพัฒนาตามโครงการดังกล่าว คือ กระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย ในปี พ.ศ. 2510 รัฐบาลได้แต่งตั้งคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจส่วนเอกชน สาขาสถาบันการเงินขึ้น โดยมีนายสมหมาย สุนทระกุล ผู้อำนวยการช่วยผู้ว่าการ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ในขณะนั้น) เป็นประธาน จากการศึกษาและพิจารณาคณะกรรมการดังกล่าวได้ลงความเห็นว่า ตลาดทุน เป็นส่วนหนึ่งของระบบการเงินที่พึงได้รับการส่งเสริมให้เจริญเติบโตขึ้นโดยรวดเร็วกว่าที่เป็นอยู่ในขณะนั้น และได้ตกลงให้ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าจ้างศาสตราจารย์ซิดนีย์ เอ็ม ร็อบบินส์ (Sidney M. Robbins) แห่งมหาวิทยาลัยโคลัมเบีย นิวยอร์ก ซึ่งเป็นผู้มีประสบการณ์ในการจัดตั้งตลาดทุนในประเทศที่กำลังพัฒนาช่วยวางโครงการพัฒนาตลาดทุนให้ ศาสตราจารย์ ร็อบบินส์ ได้เดินทางเข้ามาในประเทศไทย 2 ครั้ง คือระหว่างวันที่ 29 เมษายน ถึง 24 พฤษภาคม 2512 และวันที่ 18 กรกฎาคม ถึง 17 สิงหาคม 2513 หลังจากการปฏิบัติงานครั้งแรกของศาสตราจารย์ ร็อบบินส์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้จัดตั้ง "คณะทำงานโครงการพัฒนาตลาดเงินทุน" ขึ้นในเดือนกรกฎาคม 2512 ซึ่งเป็นหน่วยงานโดยเฉพาะที่จะทำ

การศึกษาการพัฒนาตลาดทุน

มาตรการหนึ่งตามโครงการพัฒนาตลาดทุนได้แก่ การตรากฎหมายให้สถาบันการเงินทั้งหลายในตลาดการเงินและตลาดทุน อันประกอบไปด้วยสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจเงินทุนในแนวที่คล้ายคลึงกับธนาคารพาณิชย์ กล่าวคือ จัดหาเงินทุนหรือระดมเงินจากประชาชนและให้ผู้อื่นกู้ยืม และสถาบันที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ผู้ค้าหลักทรัพย์ และผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ให้เข้ามาอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการ เพื่อทางการจะได้มีโอกาสศึกษาและติดตามการดำเนินงานของสถาบันเหล่านี้ รวมทั้งวางมาตรการในการดำเนินงานตามสมควร ซึ่งจะช่วยให้ประชาชนเกิดความมั่นใจ สถาบันการเงินดังกล่าว

กฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์

3.1 ประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58

เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ คือการกำกับดูแลสถาบันต่าง ๆ ในตลาดทุนและสถาบันการเงินใหม่ ๆ ที่ประกอบธุรกิจคล้ายคลึงกับธนาคารพาณิชย์ คณะปฏิวัติจึงได้ออกประกาศฉบับที่ 58 ลงวันที่ 26 มกราคม 2515 ว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัย หรือผาสุกแห่งสาธารณชน ส่วนหนึ่งของประกาศดังกล่าวกำหนดให้กิจการดังต่อไปนี้ เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต

(1) "การจัดหาเงินลงทุนแล้วให้ผู้อื่นกู้เงินนั้น หรือเอาเงินนั้นซื้อ หรือซื้อลงซึ่งตั๋วเงินหรือตราสาร เปลี่ยนมืออื่นหรือตราสารการเครดิต"

(2) "การซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนตราสารแสดงสิทธิในหนี้หรือทรัพย์สิน เช่น พันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารพาณิชย์ หรือการทำหน้าที่เป็นตัวแทน นายหน้า ผู้จัดการ หรือผู้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารดังกล่าว หรือการจัดให้มีตลาดหรือสถานที่อันเป็นศูนย์กลางการค้าซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนตราสารดังกล่าว"

ประกาศของคณะปฏิวัติฉบับดังกล่าว เกี่ยวกับการกำกับและควบคุมกิจการที่ต้อง
ขออนุญาตตามข้อ (1) และ (2) ข้างต้น มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

ก. ให้อำนาจรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังในการอนุญาตการประกอบกิจการ
ดังกล่าวข้างต้น ในกรณีรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะออกประกาศอีกครั้งหนึ่ง ให้
กิจการเหล่านั้นเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต และในประกาศนั้นรัฐมนตรีจะกำหนดประเภท
หรือลักษณะของกิจการด้วยก็ได้ เมื่อรัฐมนตรีประกาศกำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาตแล้ว ผู้
ใดจะประกอบกิจการนั้นมิได้เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี ในการอนุญาตรัฐมนตรีจะ
กำหนดเงื่อนไขใด ๆ ตามที่เห็นว่าจำเป็นเพื่อความปลอดภัยหรือสวัสดิภาพของประชาชนไว้
ด้วยก็ได้ และเงื่อนไขที่กำหนดนั้น รัฐมนตรีจะแก้ไข เปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมได้
อนึ่ง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาจมอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้
ดำเนินการตามที่กระทรวงการคลังมีอำนาจและหน้าที่ตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58
นี้ก็ได้

ข. เมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาต
แล้วผู้ใดยังอาจประกอบกิจการตามที่ประกาศกำหนดโดยมิได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี ต้อง
ระวางโทษจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือปรับไม่เกิน 20,000.00 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
ส่วนผู้ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีแล้ว หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการอนุญาตที่รัฐมนตรี
กำหนดต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 20,000.00 บาท และในกรณีที่เป็นความผิดต่อเนื่อง
กัน ให้ปรับอีกไม่เกินวันละ 1,000.00 บาท ตลอดเวลาที่ยังทำการฝ่าฝืนอยู่

ค. ใ้ให้อำนาจตรวจสอบแก่พนักงานเจ้าหน้าที่ ซึ่งได้แก่ ผู้ที่รัฐมนตรีว่าการ
กระทรวงการคลัง หรือผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย แต่งตั้งให้ปฏิบัติกรตามประกาศ
คณะปฏิวัติฉบับดังกล่าวไว้ กล่าวคือ พนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจเข้าไปในสถานประกอบการ
ที่ต้องขออนุญาตในระหว่างเวลาทำการ เพื่อตรวจสอบให้การเป็นไปตามประกาศของ
คณะปฏิวัติฉบับที่ 58 หรือในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่า มีการกระทำผิดตามประกาศ
ของคณะปฏิวัติฉบับดังกล่าว พนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจยึดหรืออายัดเอกสารหรือสิ่งของที่

เกี่ยวข้องกับการกระทำผิดดังกล่าว เพื่อประโยชน์ในการดำเนินคดีได้ ในการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานเจ้าหน้าที่ตามข้างต้น ผู้ประกอบกิจการและผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการประกอบกิจการที่ต้องขออนุญาต ต้องอำนวยความสะดวกแก่พนักงานเจ้าหน้าที่ตามสมควร หากผู้ใดขัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวกแก่พนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวข้างต้นต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 1 เดือน หรือปรับไม่เกิน 1,000.00 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ง. นอกจากนี้ ประกาศยังกำหนดไว้ด้วยว่า เมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาตแล้ว ผู้ซึ่งประกอบกิจการอยู่ในวันที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดค่าประสงค์จะประกอบกิจการต่อไป ให้ยื่นคำขอรับอนุญาตตามประกาศของคณะปฏิวัติฉบับดังกล่าวภายใน 60 วัน นับแต่รัฐมนตรีประกาศกำหนด เมื่อใดยื่นคำขอรับอนุญาตข้างต้นแล้ว ให้ดำเนินกิจการต่อไปได้จนกว่ารัฐมนตรีได้แจ้งให้ทราบถึงการไม่อนุญาต จะเห็นได้ว่าข้อกำหนดนี้เป็นการป้องกันมิให้เกิดอุปสรรคแก่การดำเนินงานของผู้ที่ประกอบกิจการที่เกี่ยวข้องอยู่ก่อนแล้วโดยไม่จำเป็น

3.2 ประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์

ต่อมาเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2515 ปลัดกระทรวงการคลังใช้อำนาจของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ได้อาศัยอำนาจตามความในประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ประกาศกำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาต และกำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบกิจการที่ต้องขออนุญาต รวมทั้งสิ้น 4 ฉบับ ซึ่งอาจแบ่งได้เป็น 2 ส่วน ส่วนหนึ่งว่าด้วยธุรกิจเงินทุน (Finance Business) และอีกส่วนหนึ่งว่าด้วยธุรกิจหลักทรัพย์ (Securities Business) ประกาศกระทรวงการคลังที่ออกมานั้นมีผลให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินทุนและผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ต้องมาขออนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง จึงจะประกอบกิจการนั้น ๆ ได้ และเมื่อได้รับอนุญาตแล้วต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนด ประกาศกระทรวงการคลังทั้ง 4 ฉบับนี้ ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับพิเศษ เล่มที่ 89 ตอนที่ 141 ลงวันที่ 22 กันยายน 2515 มีผลใช้บังคับนับแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา คือนับแต่วันที่ 23 กันยายน 2515 เป็นต้นไป รายละเอียดเกี่ยวกับประกาศกระทรวงการคลังทั้ง 4 ฉบับ ซึ่งแบ่งได้เป็น 2 ส่วนนั้น มีดังต่อไปนี้

ธุรกิจเงินทุน

ประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยธุรกิจเงินทุนแบ่งออกเป็น 2 ฉบับ ฉบับแรกเป็นการกำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาต ฉบับที่สอง เป็นการกำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบกิจการที่ต้องขออนุญาต กิจการที่ต้องขออนุญาตในที่นี้คือกิจการตามข้อ 5 (7) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 หรือกิจการ "การจัดหาเงินลงทุนแล้วให้ผู้อื่นกู้เงินนั้น หรือเอาเงินนั้นซื้อหรือซื้อสิ่งตัวเงินหรือตราสาร เปลี่ยนมืออื่นหรือตราสาร การเครดิต"

1. ประกาศกำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาต

1.1 ประเภทและลักษณะของกิจการที่ต้องขออนุญาต ประกาศกระทรวงการคลังเรื่องกำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (7) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 กระทรวงการคลังได้กำหนดประเภทและลักษณะของกิจการที่ต้องขออนุญาตไว้ดังนี้.-

(1) กิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์ (Commercial Finance Business) ได้แก่ กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชนและให้กู้ยืมระยะสั้น (คือไม่เกิน 1 ปี) รวมทั้งการเป็นผู้นับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้สอคเข้าแทนหน้าในตั๋วเงิน เป็นทางค้าปกติ

(2) กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา (Development Finance Business) ได้แก่ กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชนและให้กู้ยืมเงินระยะปานกลาง (คือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี) หรือระยะยาว (คือเกิน 5 ปี) แก่กิจการอุตสาหกรรม เกษตรกรรม และพาณิชย์กรรม เป็นทางค้าปกติ

(3) กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค (Sales and Consumer Finance Business) ได้แก่ กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชนและทำการดังต่อไปนี้ เป็นทางค้าปกติ

(ก) ให้กู้ยืมเงินเพื่อให้ใช้เกี่ยวกับการจำหน่ายสินค้าโดยชำระราคาเป็นงวด ๆ (Instalment Sale) หรือโดยให้เช่าซื้อ (Hire-Purchase)

- (ข) ให้อุ้ยืมเงินแก่ประชาชนเพื่อใ้ใช้ในการซื้อสินค้าจากกิจการที่มี
ไชของตนเอง
- (ค) ใ้ประชาชนเช่าซื้อสินค้าที่รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากกิจการซึ่ง
จำหน่ายสินค้านั้น เมื่อใดตกลงจะใ้เช่าซื้อ หรือใ้ประชาชนเช่าซื้อ
สินค้าซึ่งยึดไ้จากผู้เช่าซื้อรายอื่น หรือ¹
- (ง) รับโอนโดยมีค่าตอบแทนซึ่งสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้า
(Factoring)

(4) กิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ(Housing Finance Business)

ใ้แก่กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชน และทำการตั้งตอไปนี้ เป็นทางค้าปกติ

- (ก) ให้อุ้ยืมเงินแก่ประชาชนเพื่อใ้ไ้มาซึ่งกรรมสิทธิ์ในที่ดิน และ/หรือ
บ้านที่อยู่อาศัย
- (ข) ให้อุ้ยืมเงินเพื่อใ้ใช้ในการจัดหาที่ดิน และ/หรือ บ้านที่อยู่อาศัย
สำหรับจำหน่ายแก่ประชาชน หรือใ้ประชาชนเช่าซื้อ หรือ
- (ค) จัดหาที่ดิน และ/หรือ บ้านที่อยู่อาศัยมาจำหน่ายแก่ประชาชน รวม
ทั้งใ้ประชาชนเช่าซื้อ

1.2 ข้อพึงสังเกต พึ่งสังเกตว่า กิจการที่เข้าข่ายเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตาม
ข้อ 5 (7) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ต้องกระทำการ 2 ประการ ประกอบ
กัน ประการแรกคือจัดหาเงินทุนจากประชาชน ประการที่สองคือใ้ผู้อื่นอุ้ยืมเงินนั้นหรือนำ
เงินที่จัดหามา นั้นไปใ้ใช้ในทางใดทางหนึ่งตามที่ระบุไว้ข้างต้น กิจการที่กระทำการเพียงอย่างใด
อย่างหนึ่งในสองอย่างดังกล่าว ย่อมไม่เข้าข่ายเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต คำว่า "ให้อุ้ยืมเงิน"

¹แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดกิจการที่ต้องขอ
อนุญาตตามข้อ 5 (7) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 2
พฤษภาคม 2520.

ในที่นี้หมายความว่ารวมถึง การรับซื้อ ซื้อฝาก หรือรับช่วงซื้อฝากตัวเงิน ตราสารเปลี่ยนมืออื่น หรือตราสารการเครตติค อื่นๆ ประกาศ กระทรวงการคลัง ฉบับนี้ไม่ใช่บังคับแก่สถาบันการเงินที่มี กฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ธนาคาร เพื่อ การเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ เป็นต้น

2. เงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน

เมื่อได้ประกาศกำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (7) แห่งประกาศของค คณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 แล้ว กระทรวงการคลังก็ได้กำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบ กิจการดังกล่าวไว้ด้วยโดยออกเป็นประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดเงื่อนไขในการ อนุญาต ให้ประกอบกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (7) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ดังนี้

"ธุรกิจเงินทุน" หมายความว่า กิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์ กิจการเงินทุนเพื่อ การพัฒนากิจการ เงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค หรือกิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ

"บริษัทเงินทุน" หมายความว่าบริษัทจำกัดซึ่งได้จดทะเบียนตามบทบัญญัติแห่งประมวล กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน

"เงินกองทุน" หมายความว่า จำนวนรวมของทุนซึ่งชำระแล้ว ทุนสำรอง เงินสำรองอื่น ที่ที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ และกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรแล้ว ซึ่งได้หักขาดทุนสุทธิที่ได้ผ่านมติของที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นออกแล้ว เงินสำรองอื่นดังกล่าวไม่รวม ถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์และเงินสำรองเพื่อชำระหนี้²

²แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดเงื่อนไขในการ อนุญาตให้ประกอบกิจการที่ต้องขออนุญาต ตามข้อ 5 (7) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2520

เงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุนอาจแบ่งเป็นข้อ ๆ ได้ ดังนี้. -

(1) ลักษณะการจัดตั้ง การประกอบธุรกิจเงินทุนต้องกระทำในรูปบริษัทจำกัด ซึ่งได้จดทะเบียนตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุนจากรัฐมนตรีแล้ว

(2) การยื่นคำขอรับอนุญาต แบ่งเป็น 2 กรณี กรณีแรกได้แก่ ผู้ที่ยังมิได้ประกอบธุรกิจเงินทุนกรณีที่สองได้แก่ บริษัทจำกัดจดทะเบียนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ที่ได้ประกอบธุรกิจเงินทุนอยู่ในวันที่ประกาศกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 19 กันยายน 2515 เรื่องกำหนดกิจการที่ขอขออนุญาตตามข้อ 5 (7) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ไซม์บังคับ (คือวันที่ 23 กันยายน 2515)

การยื่นคำขอรับอนุญาตสำหรับทั้งสองกรณีให้กระทำผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แต่ต่างกันที่ว่า ในกรณีแรกให้กระทำเป็น 2 ขั้นตอน คือขั้นแรกเป็นการขอความเห็นชอบจากรัฐมนตรีโดยยังมิได้จัดตั้งบริษัทจำกัด หากได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีแล้ว จึงดำเนินการเพื่อจัดตั้งบริษัทจำกัดได้ เมื่อจัดตั้งบริษัทจำกัดแล้วจึงถึงขั้นที่สองคือการขอรับอนุญาต ซึ่งในขั้นนี้จะต้องแสดงเอกสารและรายการต่าง ๆ เกี่ยวกับบริษัทจำกัดที่ได้จัดตั้งขึ้นด้วย

ส่วนในกรณีที่สอง ซึ่งเป็นกรณีที่ผู้ยื่นคำขอรับอนุญาตมีสภาพเป็นบริษัทจำกัดอยู่แล้ว ให้กระทำเป็นขั้นเดียว คือขอรับอนุญาตเลย พร้อมทั้งแสดงเอกสารและรายการต่าง ๆ เกี่ยวกับบริษัทจำกัดที่ยื่นขอรับอนุญาต ท่านเองเกี่ยวกับในขั้นที่สองของกรณีแรก

(3) ในการขอรับอนุญาต ผู้ขอต้องแสดงหลักฐานว่าได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่รัฐมนตรีได้กำหนดในการให้ความเห็นชอบในการจัดตั้งบริษัทจำกัด พร้อมทั้งแสดง

- ก. สำเนาใบสำคัญแสดงการจดทะเบียนบริษัท
- ข. สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท
- ค. สำเนารายงานการประชุมตั้งบริษัท

ง. สำเนาข้อบังคับของบริษัท

จ. สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท

นอกจากนี้ ให้แจ้งชื่อ ประวัติทางการงาน และคุณวุฒิ กรรมการ และผู้สอบบัญชี
กวย

(4) ทุน แบ่งเป็น 2 กรณี กรณีแรก ผู้ที่ยังมิได้ประกอบธุรกิจเงินทุนต้องมีทุนจดทะเบียน (เมื่อยื่นขอรับอนุญาต) ไม่น้อยกว่า 40 ล้านบาท และมีทุนซึ่งชำระแล้วไม่น้อยกว่า 20 ล้านบาท กรณีที่สอง บริษัทจำกัดที่ได้ประกอบธุรกิจเงินทุนอยู่ในวันที่ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (7) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 ไซบีงคัม (23 กันยายน 2515) หากมีทุนจดทะเบียนน้อยกว่า 40 ล้านบาท และมีทุนซึ่งชำระแล้วน้อยกว่า 20 ล้านบาท ต้องจดทะเบียนเพิ่มทุน และ/หรือ เรียกชำระทุนเพิ่มให้มีทุนจดทะเบียนไม่น้อยกว่า 10 ล้านบาท (ชำระแล้วไม่น้อยกว่า 5 ล้านบาท) ภายใน 1 ปี ไม่น้อยกว่า 20 ล้านบาท (ชำระแล้วไม่น้อยกว่า 10 ล้านบาท) ภายใน 3 ปี และไม่น้อยกว่า 40 ล้านบาท (ชำระแล้วไม่น้อยกว่า 20 ล้านบาท) ภายใน 5 ปี ทั้งนี้ นับแต่วันที่ประกาศกำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตนี้ไซบีงคัม (23 กันยายน 2515)

(5) สาขา การมีสาขาต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี โดยยื่นคำขอตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาต รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขตามที่เห็นสมควรก็ได้

คำว่า "สาขา" ให้อ้างถึงสำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของบริษัท เงินทุนและประกอบกิจการอย่างใดอย่างหนึ่งเพื่อประโยชน์ของบริษัท เงินทุนนั้น

(6) การกระทำที่ต้งห้าม บริษัทเงินทุนต้องไม่กระทำการดังต่อไปนี้.-

(ก) ลดทุนโดยมิได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(ข) * ชื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เว้นแต่

(ข.1) อสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ หรือสำหรับเป็นที่พัก หรือเพื่อสวัสดิสังเคราะห์ของ พนักงานและลูกจ้างของบริษัทเงินทุนนั้นตามสมควร และ ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการ อนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไข ตามที่เห็นสมควรก็ได้

(ข.2) อสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทเงินทุนประเภทกิจการเงินทุน เพื่อการ เคะและกิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนาได้มา เนื่องจากการประกอบธุรกิจเงินทุน แต่จะคงจำหน่าย อสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวภายในสามปี นับแต่วันที่อสังหาริมทรัพย์ นั้นตกมาเป็นของบริษัทเงินทุน หรือภายในกำหนดเวลา กว่านั้นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือ

(ข.3) อสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทเงินทุนประเภทกิจการเงินทุน เพื่อการ เคะมีไว้เพื่อประกอบธุรกิจนั้น และได้รับ อนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

(ค) รั้หุ้นของบริษัทเงินทุนนั้นเป็นประกัน

(ง) มีหุ้นในบริษัทจำกัดใดเป็นจำนวนเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นทั้งหมด ในบริษัทจำกัดนั้น เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่ง- ประเทศไทยในการให้ความเห็นชอบนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทย จะกำหนดเงื่อนไขตามที่เห็นสมควรก็ได้

(จ) ประกอบกิจการอื่นใดนอกจากการประกอบธุรกิจเงินทุนในประเภท ที่ได้รับอนุญาตเว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(ฉ) ให้กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทเงินทุนนั้นกู้ยืมเงิน
เว้นแต่การให้กู้ยืมเงินโดยมีทรัพย์สินที่มั่นคง เป็นประกันเต็ม
จำนวนหนี้ หรือการให้กู้ยืมเงินตามระเบียบการสงเคราะห์
พนักงานของบริษัทเงินทุนนั้น ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย
ได้ให้ความเห็นชอบ

การให้กู้ยืมเงินดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเป็นการให้กรรมการ
พนักงาน หรือลูกจ้างนั้นกู้ยืมเงินด้วย

(ฉ.1) การให้กู้ยืมเงินแก่คู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้าง

(ฉ.2) การให้กู้ยืมเงินแก่หุ้นส่วนสามัญที่กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้าง อสมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ พนักงานหรือลูกจ้างเป็นหุ้นส่วน

(ฉ.3) การให้กู้ยืมเงินแก่หุ้นส่วนจำกัดที่กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้าง คู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้าง เป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิด

(ฉ.4) การให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทจำกัดที่กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้าง คู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ พนักงานหรือลูกจ้าง ถือหุ้นร่วมกันถึงหนึ่ง
ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น

(ช) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาโดยมิได้รับอนุญาตจาก
ธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทย
จะกำหนดเงื่อนไขตามที่เห็นสมควรก็ได้

ในกรณีที่บริษัทเงินทุนมีการกระทำใดที่ขัดห้ามตามข้อ (6) นี้ก่อนได้รับอนุญาตให้บริษัทเงินทุนเลิกกระทำการนั้น ๆ ให้เสร็จสิ้นภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ (23 กันยายน 2515) เว้นแต่ในกรณีที่บริษัทเงินทุนมีความถูกต้องตามนิติกรรมเป็นเหตุให้ไม่สามารถเลิกกระทำการที่ขัดห้ามนั้นได้ภายใน 1 ปี ก็ให้ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยอาจจะขยายระยะเวลาให้ได้ตามที่เห็นสมควร

(7) เหตุการณ์ที่ต้องแจ้งแก่ธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อมีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ให้บริษัทเงินทุนแจ้งแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหนังสือภายใน 15 วัน นับแต่วันที่มิเหตุการณ์นั้นเกิดขึ้น

- (ก) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท
- (ข) การเปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท
- (ค) การทำสัญญาให้บุคคลอื่นมีอำนาจเค็จขาดในการบริหารงานของบริษัท
- (ง) การเปลี่ยนแปลงตัวบุคคลผู้มีอำนาจในการบริหารบริษัทเนื่องจาก การโอนหุ้น

(8) คุณสมบัติของกรรมการและผู้บริหาร ห้ามมิให้ผู้ใดซึ่งมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุน

- (ก) เคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- (ข) เคยต้องรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกเว้นแต่ความผิดที่เป็นลหุโทษหรือความผิดอันได้กระทำโดยประมาท

- (ค) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการ
ของบริษัการเงินทุนที่ใบอนุญาตสิ้นสุดตามข้อ 20 ของประกาศ
กระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบ
กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (7) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ
ฉบับที่ 58 (หรือตามข้อ (14) ข้างท้ายนี้) เว้นแต่จะได้รับความเห็น
ชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- (ง) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของ
บริษัการเงินทุนอื่น ซึ่งประกอบธุรกิจเงินทุนประเภทเดียวกัน

(9) งบดุลและผู้สอบบัญชี ให้บริษัการเงินทุนประกาศงบดุลภายใน 4 เดือน นับแต่
วันสิ้นปีธุรกิจของบริษัท ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (แบบ บ.ง.1 และ
บ.ง.ล.1) และมีผู้สอบบัญชีรับรองผู้สอบบัญชีนี้ต้องเป็นผู้ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเห็น
ชอบและมีใบกรรมการพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทเงินต้นนั้น ประกาศงบดุลดังกล่าวให้
ปิดไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของบริษัทและให้ลงในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อยหนึ่ง
ฉบับด้วย เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้อำนาจเป็นอย่างอื่น

(10) การรายงาน ให้บริษัการเงินทุนยื่นรายงานหรือแสดงเอกสารตามที่
ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดต่อธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้ยื่นตามระยะ
เวลาหรือเป็นครั้งคราวตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และธนาคารแห่งประเทศไทย
จะให้ทำคำชี้แจงอธิบายหรือขยายความเอกสาร หรือรายงานนั้นด้วยก็ได้ รายงานและ
เอกสารต้องครบถ้วนและตรงต่อความเป็นจริง

(11) การให้ถ้อยคำและแสดงหลักฐาน เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ บริษัทเงินทุนต้องจัดให้กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเงินทุนมาให้ ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่น อันเกี่ยวกับกิจการของบริษัทเงินทุน นั้นตามความประสงค์ของพนักงานเจ้าหน้าที่ ซึ่งความในเรื่องนี้ได้มีระบุไว้แล้วใน ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ให้อำนาจพนักงานเจ้าหน้าที่ตามข้อ 15 และได้ กำหนดบทลงโทษผู้ขัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวกแก่พนักงานเจ้าหน้าที่ ตามข้อ 18

ในการตรวจสอบบริษัทเงินทุนใด หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าบริษัท
เงินทุนนั้น

- (ก) จัดทำบัญชีไม่เรียบร้อย หรือไม่ทำให้เสร็จในเวลาอันสมควร
- (ข) จัดความสัมพันธ์ของระยะเวลาการกู้ยืมเงินจากประชาชนกับระยะเวลาในการเรียกเงินคืนเงินให้กู้ยืม และ/หรือ ลงทุนไม่เหมาะสม หรือ
- (ค) ให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนในกิจการที่บริษัทเงินทุน กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุนนั้นมีผลประโยชน์ เกี่ยวข้องหรือการให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุนนั้นในปริมาณ เกินสมควร หรือมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษไปจากปกติ

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้บริษัทเงินทุนนั้นแก้ไขการกระทำดังกล่าว หรือกระทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร ภายในเวลาที่กำหนด

(12) อำนาจในการกำหนดอัตรา วงเงิน และระยะเวลาต่าง ๆ ตามเงื่อนไข ในการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน รัฐมนตรีได้ให้อำนาจแก่ธนาคารแห่งประเทศไทย ในอันที่จะกำหนดอัตรา วงเงินหรือระยะเวลาต่าง ๆ ในเกณฑ์ต่ำสุดหรือสูงสุดได้ แต่

การกำหนดนั้นต้องได้รับความเห็นชอบของรัฐมนตรีก่อน สิ่งที่มาคารแห่งประเทศไทย อาจกำหนด ได้แก่.-

- (ก) อัตราส่วนขั้นต่ำของสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินทุนที่ได้จากการกู้ยืม หรือได้รับจากประชาชน
- (ข) อัตราส่วนขั้นต่ำของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
- (ค) อัตราสูงสุดสำหรับคอกเบี้ยหรือส่วนลดที่บริษัทเงินทุนพึงจ่าย
- (ง) อัตราสูงสุดสำหรับคอกเบี้ยหรือส่วนลดที่บริษัทเงินทุนพึงเรียก
- (จ) อัตราสูงสุดสำหรับค่าบริการที่บริษัทเงินทุนพึงเรียก
- (ฉ) อัตราส่วนสูงสุดของเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่ง และ/หรือ เงินลงทุนในกิจการของบุคคลนั้นต่อเงินกองทุน
- (ช) จำนวนสูงสุดของเงินให้กู้ยืม และ/หรือ ลงทุนตามที่กล่าวในข้อ (ฉ)
- (ช) วงเงินขั้นต่ำในการกู้ยืมเงินหรือรับเงินจากประชาชน
- (ฅ) ระยะเวลาชำระคืนในการกู้ยืมเงิน หรือรับเงินจากประชาชน
- (ฌ) การรณรงค์การให้กู้ยืมแก่กิจการประเภทใดประเภทหนึ่ง และวงเงิน สูงสุดที่บริษัทเงินทุนให้กู้ยืม หรือวงเงินสูงสุดที่บริษัทเงินทุนให้เข้าซื้อ
- (ฎ) การเรียกหลักประกันเป็นทรัพย์สินไม่ต่ำกว่าอัตราที่กำหนดสำหรับการ ให้กู้ยืมเงินประเภทใดประเภทหนึ่ง
- (ฏ) วงเงินสูงสุดที่จะให้เข้าซื้อสังหาริมทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่ง และให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการให้เข้าซื้อสังหาริมทรัพย์ประเภทนั้น
- (ฐ) จำนวนเงินที่ต้องชำระครั้งแรกและครั้งต่อ ๆ ไป เป็นอัตราส่วนกับ ยอดเงินของสัญญาให้เข้าซื้อแต่ละรายในการประกอบกิจการเงินทุน เพื่อการจำหน่ายและการบริโภค และกิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ
- (ฑ) การลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง

(๓) การให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์หรือโดยมีหลักทรัพย์เป็นประกัน³

ในการกำหนดอัตราส่วนดังกล่าวธนาคารแห่งประเทศไทยจะต้องประกาศในราชกิจจานุเบกษาและจะกำหนดให้แตกต่างกันตามประเภทของธุรกิจเงินทุนแต่ละประเภทก็ได้ อนึ่ง การกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยยกเว้นเรื่องอัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลด และเรื่องค่าบริการ จะไม่มีผลใช้บังคับก่อนครบกำหนด 15 วัน นับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา

(13) ฐานะการเงิน เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า บริษัทเงินทุนใดมีฐานะการเงินอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งให้บริษัทเงินทุนนั้นแก้ไข ทั้งนี้ โดยการวางมาตรฐานของฐานะการเงินไว้และให้บริษัทเงินทุนนั้นดำเนินการให้ฐานะการเงินของตนเข้าสู่มาตรฐานดังกล่าวภายในระยะเวลาตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(14) การหยุดทำการ ในกรณีที่บริษัทเงินทุนหยุดทำการตามปกติ ให้แจ้งแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหนังสือ พร้อมทั้งเหตุผลโดยละเอียดไม่ช้ากว่าวันถัดไปภายหลังจากเวลา 1 ปี นับแต่วันที่บริษัทเงินทุนใดได้รับอนุญาต หากบริษัทเงินทุนนั้นไม่ประกอบธุรกิจเงินทุนประเภทที่ได้รับอนุญาตตามปริมาณที่รัฐมนตรีเห็นสมควร รัฐมนตรีจะสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบกิจการทุกประเภท หรือประเภทใดประเภทหนึ่งที่ได้รับอนุญาตก็ได้

³ ข้อ (12) (ญ) - (ฐ) แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (7) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 30 มกราคม 2521 ส่วนข้อ (ท)-(ฎ) แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเรื่องเดียวกัน (ฉบับที่ 6) ลงวันที่ 23 พฤศจิกายน 2520

* คู่มือบรรณที่ 2

- (15) การสิ้นสุดของใบอนุญาต เมื่อปรากฏว่า
- (ก) บริษัทเงินทุนฝ่าฝืน หรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการอนุญาต ประการใดประการหนึ่ง
- (ข) ฐานะการเงิน หรือการดำเนินงานของบริษัทเงินทุนอาจเป็นเหตุ ให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนอย่างร้ายแรง

รัฐมนตรีจะสั่งให้บริษัทเงินทุนนั้นแก้ไขการที่ไต่ฝ่าฝืน ละเลย หรือแก้ไข ฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องบริบูรณ์ภายในระยะเวลาที่กำหนดก็ได้ ถ้าบริษัท เงินทุนนั้นมีไต่ปฏิบัติการแก้ไขให้ถูกต้องบริบูรณ์ ตามที่รัฐมนตรีกำหนด ให้ถือว่าใบอนุญาตให้ ประกอบกิจการนั้นสิ้นสุด

เมื่อบริษัทเงินทุนใดมีความประสงค์ที่จะเลิกประกอบธุรกิจเงินทุนตามประเภทที่ ได้รับอนุญาตให้ยื่นขออนุญาตเลิกประกอบธุรกิจเงินทุนต่อรัฐมนตรีผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตรัฐมนตรีจะกำหนด เงื่อนไขตามที่เห็นสมควรก็ได้*

เมื่อรัฐมนตรีสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบกิจการทุกประเภท ตามข้อ (14) หรือเมื่อใบอนุญาตให้ประกอบกิจการสิ้นสุดลงตามข้อ (15) หรือบริษัทเงินทุนได้รับอนุญาต ให้เลิกประกอบธุรกิจเงินทุนตามข้อ (15) ให้มีการชำระบัญชี รัฐมนตรีจะแต่งตั้งผู้ชำระ บัญชีบริษัทเงินทุนนั้นก็ได้*

เมื่อรัฐมนตรีสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบกิจการทุกประเภท ตามข้อ (14) หรือเมื่อใบอนุญาตให้ประกอบกิจการสิ้นสุดลงตามข้อ (15) หรือบริษัทเงินทุนได้รับอนุญาต ให้เลิกประกอบธุรกิจเงินทุนตามข้อ (15) ให้มีการชำระบัญชี รัฐมนตรีจะแต่งตั้งผู้ชำระ บัญชีบริษัทเงินทุนนั้นก็ได้*

การชำระบัญชีให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่า
ด้วยการชำระบัญชีบริษัทจำกัด เว้นแต่การใดที่เป็นอำนาจและหน้าที่ของที่ประชุมใหญ่
ให้เป็นอำนาจหน้าที่ของรัฐมนตรี*

ธุรกิจหลักทรัพย์

ประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยธุรกิจหลักทรัพย์มีแนวทางคล้ายคลึงกับในกรณี
ของธุรกิจเงินทุน คือ แบ่งออกเป็น 2 ฉบับ ฉบับแรกเป็นการกำหนดกิจการที่ต้องขอ
อนุญาต ฉบับที่สองเป็นการกำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบกิจการที่ต้องขออนุญาต
เช่นเดียวกับในกรณีประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยธุรกิจเงินทุน ต่างกันที่ว่ากิจการที่
ต้องขออนุญาตในกรณีธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่กิจการข้อ 5 (8) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ
ฉบับที่ 58 หรืออีกนัยหนึ่งคือกิจการ "การซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนตราสารแสดงสิทธิในหนี้
หรือทรัพย์สิน เช่น พันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารพาณิชย์ หรือการทำหน้าที่เป็นตัวแทน
นายหน้า ผู้จัดการ หรือผู้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารดังกล่าว หรือจัดการ
ให้มีตลาดหรือสถานที่อื่นเป็นศูนย์กลางซื้อขาย ขาย หรือแลกเปลี่ยนตราสารดังกล่าว"
นั่นเอง

1. ประกาศกำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาต

ประเภทและลักษณะของกิจการที่ต้องขออนุญาต ในการประกาศกระทรวงการคลัง
เรื่อง กำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (8) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58
ได้กำหนดประเภทและลักษณะของกิจการที่ต้องขออนุญาตไว้ ดังนี้.-

(1) กิจการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Securities-broker Business)
ได้แก่ กิจการค่าประเภทเป็นนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ให้แก่
บุคคลอื่นโดยได้รับค่านายหน้าหรือบำเหน็จเป็นการตอบแทน

(2) กิจการค้ำหลักทรัพย์ (Securities-dealer Business) ได้แก่ กิจการค้ำประเภทซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ในนามของตนเอง

(3) กิจการที่ปรึกษาการลงทุน (Investment-advisor Business) ได้แก่ กิจการให้คำแนะนำแก่ประชาชน ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เกี่ยวกับคุณค่าของหลักทรัพย์ หรือความเหมาะสมในการลงทุน หรือซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใด ๆ ทั้งนี้ โดยได้รับค่าบริการหรือบำเหน็จเป็นการตอบแทนสำหรับบริการนั้น

การลงทุนในที่นี้คือ การลงทุนโดยการซื้อหลักทรัพย์ มิได้หมายถึงการลงทุนทั่วไป เช่น การลงทุนจัดตั้งบริษัท หรือการลงทุนประกอบกิจการอุตสาหกรรม เป็นต้น

(4) กิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Securities-"Underwriter" Business) ได้แก่ กิจการรับจัดการจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่ประชาชน

การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ในที่นี้ มีความหมายคล้ายคลึงกับ Securities Underwriting ซึ่งรวมทั้งประเภท Firm และ Best-efforts แต่ไม่เหมือนกันทีเดียว คือจุดสำคัญอยู่ที่การจัดการ มิใช่อยู่ที่การค้าประกันหรือไม่ค้าประกันผลการขาย เช่นในกรณีของ Securities Underwriting ทั่วไป และแตกต่างกับการเป็น "นายหน้า" (Broker) ในส่วนที่การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์แก่ประชาชน มิใช่เป็นการกระทำแทนบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

(5) กิจการจัดการลงทุน (Investment-manager Business) ได้แก่ กิจการจัดการลงทุนตามโครงการ โดยการออกตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธิในหลักทรัพย์ของแต่ละโครงการจำหน่ายแก่ประชาชน และนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธินั้นไปลงทุนในหลักทรัพย์ตามที่กำหนดไว้ในโครงการ

กิจการจัดการลงทุนในที่นี้ มีความหมายคล้ายคลึงกับ Mutual Fund หรือ Unit Trust ในด้านหลักการและวัตถุประสงค์ ส่วนในด้านปฏิบัติจะแตกต่างกัน

เนื่องจากความแตกต่างของลักษณะและโครงสร้างกฎหมายในแต่ละประเทศ ในประเทศไทย ได้มีผู้เรียกกิจการประเภทนี้ว่า "กองทุนรวม"

อนึ่ง มีข้อพึงสังเกตว่า

(ก) คำว่า "หลักทรัพย์" ที่ปรากฏข้างต้น หมายความว่า

(1) ตัวเงินคลัง

(2) พันธบัตร ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงินหรือตราสารพาณิชย์อื่น

(3) หุ้น หรือหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้นหรือหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นหรือหุ้นกู้ หรือใบสำคัญแสดงการเข้าซื้อหุ้น หรือหุ้นกู้

(4) ใบสำคัญแสดงสิทธิในเงินปันผลหรือดอกเบี้ยจากหลักทรัพย์

(5) ตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของโครงการลงทุน ซึ่งผู้ประกอบการจัดการลงทุนไม่ว่าในหรือนอกประเทศเป็นผู้ออก (เช่น ตราสารแสดงหน่วยลงทุนของ "กองทุนรวม" เป็นต้น)

(ข) กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (8) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 รวมถึงกิจการการจัดให้มีตลาด หรือสถานที่อันเป็นศูนย์กลางการซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนตราสารแสดงสิทธิในหนี้หรือทรัพย์สิน (เช่น พันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ เป็นต้น) ซึ่งเข้าลักษณะของกิจการ "ตลาดหุ้น" นั้นเอง

ปัจจุบัน ตลาดหลักทรัพย์ซึ่งจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2517 โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีอำนาจหน้าที่กำกับและดูแลโดยทั่วไปซึ่งกิจการของตลาดหลักทรัพย์ และอาจจะมอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทำหน้าที่ควบคุมดูแลการดำเนินงานของตลาดหลักทรัพย์เพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้แทนก็ได้ แต่ในปัจจุบันยังมิได้มีการมอบอำนาจดังกล่าว



2. เงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

เมื่อได้ประกาศกำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (8) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 แล้ว กระทรวงการคลังก็ได้กำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบกิจการดังกล่าวไว้ด้วย ท่านองเดียวกันในกรณีของธุรกิจเงินทุนโดยออกเป็นประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (8) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 ในประกาศนี้ได้ใช้คำดังต่อไปนี้

"ธุรกิจหลักทรัพย์" ให้หมายถึงกิจการที่ต้องขออนุญาตประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทตามที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนดไว้แล้ว กล่าวคือ กิจการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์กิจการที่ปรึกษาการลงทุน กิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์หรือกิจการจัดการลงทุน

"บริษัทหลักทรัพย์" โดยให้หมายถึงบริษัทจำกัดซึ่งได้จดทะเบียนตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ เงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในที่นี้ กล่าวอีกนัยหนึ่งก็คือกฎข้อบังคับหรือข้อกำหนดที่บริษัทหลักทรัพย์พึงปฏิบัติตามนั่นเอง

เงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์อาจแบ่งเป็นข้อ ๆ ได้ดังนี้.-

(1) ลักษณะการจัดตั้ง ท่านองเดียวกันในกรณีธุรกิจเงินทุน กล่าวคือ การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ต้องกระทำในรูปบริษัทจำกัด ซึ่งได้จดทะเบียนตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

(2) การยื่นคำขอรับอนุญาต ท่านองเดียวกันในกรณีธุรกิจเงินทุน กล่าวคือแบ่งเป็น 2 กรณี กรณีแรกได้แก่ผู้ที่ยังมิได้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ กรณีที่สองได้แก่ บริษัทจำกัดจดทะเบียนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ที่ได้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์อยู่ในวันที่ประกาศกระทรวงการคลังลงวันที่ 19 กันยายน 2515 เรื่อง กำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (8) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ไซ้บังคับ (23 กันยายน 2515)

การยื่นคำขอรับอนุญาตสำหรับทั้ง 2 กรณี ให้กระทำผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แต่ต่างกันที่ว่าในกรณีแรกให้กระทำเป็น 2 ชั้น กล่าวคือ ชั้นแรกเป็นการขอความเห็นชอบจากรัฐมนตรีโดยยังมีได้จัดตั้งบริษัทจำกัด หากได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีแล้ว จึงดำเนินการเพื่อจัดตั้งบริษัทจำกัดได้ เมื่อจัดตั้งบริษัทจำกัดแล้วจึงถึงชั้นที่สองคือการขอรับอนุญาต ซึ่งในชั้นนี้จะต้องแสดงเอกสารและรายการต่าง ๆ เกี่ยวกับบริษัทจำกัดที่ได้จัดตั้งขึ้นด้วย

ส่วนในกรณีที่สอง ซึ่งเป็นกรณีที่ผู้ยื่นคำขอรับอนุญาตมีสภาพเป็นบริษัทจำกัดอยู่แล้วให้กระทำเป็นชั้นเดียวคือขอรับอนุญาตเลย พร้อมทั้งแสดงเอกสารและรายการต่าง ๆ เกี่ยวกับบริษัทจำกัดที่ยื่นขอรับอนุญาตทำนองเดียวกับในชั้นที่สองของกรณีแรก

(3) ทุน แบ่งเป็น 2 กรณี กรณีแรกได้แก่ผู้ที่ยังมิได้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ในกรณีนี้ บริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบกิจการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ กิจการค้ำหลักทรัพย์ กิจการที่ปรึกษาการลงทุนหรือกิจการจัดการลงทุน ต้องมีทุนจดทะเบียน (เมื่อยื่นขอรับอนุญาต) ไม่น้อยกว่า 1 ล้านบาท ส่วนบริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ต้องมีทุนจดทะเบียน (เมื่อยื่นขอรับอนุญาต) ไม่น้อยกว่า 5 ล้านบาท

กรณีที่สองได้แก่ บริษัทจำกัดที่ได้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์อยู่ในวันที่ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (8) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ไซบิ่งคับ (23 กันยายน 2515) หากมีทุนจดทะเบียนต่ำกว่าจำนวนเงินที่ระบุไว้ข้างต้นต้องจดทะเบียนเพิ่มทุนให้เป็นไปตามนั้นภายใน 6 เดือน นับแต่วันที่ประกาศกำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์นี้ไซบิ่งคับ (23 กันยายน 2515)

จะเห็นว่ามูลค่าของทุนที่บริษัทหลักทรัพย์ต้องมีนั้นต่ำกว่าในกรณีบริษัทเงินทุนมาก อนึ่งในกรณีที่บริษัทหลักทรัพย์ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หลายประเภทให้ถือเกณฑ์ทุนจดทะเบียนของประเภทที่ได้มีการกำหนดทุนจดทะเบียนไว้สูงที่สุดเท่านั้น เช่น บริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบกิจการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

พร้อม ๆ กัน จะต้องมีทุนจดทะเบียนไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาท (มิใช่ 6 ล้านบาท)

(4) สาขา ทำนองเดียวกับในธุรกิจเงินทุน กล่าวคือ การมีสาขาต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีและสำหรับบริษัทจำกัดที่ได้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์อยู่ในวันที่ 23 กันยายน 2515 โดยมีสาขาอยู่แล้ว ถ้าประสงค์จะมีสาขานั้นต่อไปต้องขอรับอนุญาตพร้อมกับการขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

(5) การกระทำที่ห้าม บริษัทหลักทรัพย์ต้องไม่กระทำการดังต่อไปนี้ -

(ก) ลดทุนโดยมิได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(ข) กระทำการใด ๆ อันจะทำให้ลูกค้าหรือบุคคลทั่วไปเข้าใจผิดเกี่ยวกับราคา คุณค่าและลักษณะของหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

(ค) กระทำการใด ๆ อันเป็นการเอาเปรียบลูกค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอย่างไม่เป็นธรรม

(ง)⁴ ชื่อชายหลักทรัพย์ล่วงหน้าไม่ว่าจะเป็นชื่อชายในนามของตนเอง หรือลูกค้า

(จ)⁴ ชายหลักทรัพย์ โดยที่บริษัทหลักทรัพย์ยังไม่มีหลักทรัพย์อยู่ในครอบครองหรือมิได้มีบุคคลใดมามอบหมายให้ชายหลักทรัพย์นั้น

⁴แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องกำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบกิจการที่ต้องขออนุญาต ตามข้อ 5 (8) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (ฉบับที่ 4) ลงวันที่ 23 พฤศจิกายน 2520.

(6) คุณสมบัติของกรรมการและผู้บริหาร ท่านองเดียวกับในกรณีธุรกิจเงินทุนคือห้ามมิให้ผู้ใด ซึ่งมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือ พนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์

(ก) เคยเป็นบุคคลล้มละลาย

(ข) เคยต้องรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่ความผิดที่เป็นลหุโทษหรือความผิดอันได้กระทำโดยประมาท

(ค) เคยเป็นกรรมการที่ใบอนุญาตสิ้นสุดลงตามข้อ 17 ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (8) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 หรือตามข้อ (16) ข้างท้ายนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(ง) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์อื่น ซึ่งประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทเดียวกัน

(7) คู่ตัวแทนหรือนายหน้า การตั้งบุคคลใดเป็นตัวแทนหรือนายหน้าของบริษัทหลักทรัพย์ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(8) เหตุการณ์ที่ต้องแจ้งแก่ธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อมีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ให้บริษัทหลักทรัพย์แจ้งแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหนังสือภายใน 15 วัน นับแต่วันที่มิเหตุการณ์นั้นเกิดขึ้น

(ก) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัท

(ข) การย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขาของบริษัท

(ค) การเปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท

(ง) การทำสัญญาให้บุคคลอื่นมีอำนาจเด็ดขาดในการบริหารงานของบริษัท

(๖) การที่บริษัทมีหุ้นในบริษัทจำกัดอื่นเกินร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดในบริษัทจำกัดนั้น เว้นแต่การมีหุ้นเนื่องมาจากการประกอบกิจการค้าหลักทรัพย์ หรือกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ นั่นคือ หากบริษัทหลักทรัพย์ซื้อหุ้นมาเพื่อจำหน่ายแก่บุคคลอื่น หรือเพื่อจัดจำหน่ายแก่ประชาชน ในกรณีเช่นนี้ไม่ว่าหุ้นที่ซื้อมานั้นจะมีจำนวนเท่าใดก็ไม่จำเป็นต้องแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทย แต่หากบริษัทหลักทรัพย์นำเงินไปลงทุนซื้อหุ้นเพื่อเป็นเจ้าของบริษัทใดบริษัทหนึ่งเป็นจำนวนเกินร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทนั้น เช่นนี้ก็ย่อมกระทำได้ แต่ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ แต่ทั้งนี้มิใช่เป็นการ "ห้าม" มิให้ลงทุนในบริษัทจำกัดอื่นเกินอัตราส่วนที่กล่าว เช่นในกรณีของบริษัทเงินทุน

(๗) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์แต่ละครั้ง ตลอดจนการกู้ยืมเงินหรือการให้กู้ยืมเงินเพื่อการดังกล่าว บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

การกำหนดตามข้อนี้ให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา*

ในการกระทำการ เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือ ในการค้าหลักทรัพย์ ตลอดจนการกู้ยืมเงินหรือการให้กู้ยืมเงินเพื่อการดังกล่าว บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

การกำหนดตามข้อนี้ให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

(10) การจัดการลงทุน การจัดการลงทุนแต่ละโครงการ บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี แต่มีใช้ต้องขอความเห็นชอบ ซึ่งเข้าทำนองเดียวกับในกรณีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

(11) งบดุลและผู้สอบบัญชี ทำนองเดียวกับในกรณีธุรกิจเงินทุนให้บริษัทหลักทรัพย์ประกาศงบดุลภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นปีธุรกิจของบริษัทตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และมีผู้สอบบัญชีรับรอง ผู้สอบบัญชีนี้ต้องเป็นผู้ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบและมีใบกรรมการพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทหลักทรัพย์นั้น ประกาศงบดุลดังกล่าวให้เปิดเผยในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของบริษัทและให้ลงหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อยหนึ่งฉบับด้วย เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้กำหนดเป็นอย่างอื่น

(12) การรายงาน ทำนองเดียวกับในกรณีธุรกิจเงินทุน กล่าวคือ ให้บริษัทหลักทรัพย์อื่น รายงานหรือแสดงเอกสารตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามระยะเวลาหรือเป็นครั้งคราวตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(13) การให้ถ้อยคำและแสดงหลักฐาน ทำนองเดียวกับในกรณีธุรกิจเงินทุน กล่าวคือ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ บริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดให้กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์มาให้ถ้อยคำ หรือแสดงสมุด บัญชี เอกสาร และหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการของบริษัทหลักทรัพย์นั้นตามความประสงค์ของพนักงานเจ้าหน้าที่

(14) ฐานะการเงิน ทำนองเดียวกับในกรณีธุรกิจเงินทุน กล่าวคือ เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์ใดมีฐานะการเงินอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งให้บริษัทหลักทรัพย์นั้นแก้ไข ทั้งนี้โดยการวางมาตรฐานของฐานะการเงินไว้และให้บริษัทหลักทรัพย์ดำเนินการให้ฐานะการเงินของตนเข้าสู่มาตรฐานดังกล่าวภายในระยะเวลาตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(15) การหยุดทำการ ทำนองเดียวกับในกรณีธุรกิจเงินทุน กล่าวคือ ในกรณีที่บริษัทหลักทรัพย์หยุดทำการตามปกติ ให้แจ้งแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหนังสือพร้อมทั้งเหตุผล โดยละเอียดไม่ช้ากว่าวันถัดไป

(16) การสิ้นสุดของใบอนุญาต ทำนองเดียวกับในกรณีธุรกิจเงินทุน กล่าวคือ เมื่อปรากฏว่า

- (ก) บริษัทหลักทรัพย์ฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการอนุญาต ประการใดประการหนึ่ง
- (ข) ฐานะการเงิน หรือการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์อาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนอย่างร้ายแรง

รัฐมนตรีจะสั่งให้บริษัทหลักทรัพย์นั้นแก้ไขการที่ได้ฝ่าฝืน ละเลย หรือแก้ไขฐานะการเงิน หรือการดำเนินงานให้ถูกต้องบริบูรณ์ภายในระยะเวลาที่กำหนดก็ได้ ถ้าบริษัทหลักทรัพย์นั้นมิได้ปฏิบัติตามแก้ไขให้ถูกต้องบริบูรณ์ตามที่รัฐมนตรีกำหนด ให้ถือว่าใบอนุญาตให้ประกอบกิจการนั้นสิ้นสุด⁵

3.3 การควบคุมบริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์ตามประกาศกระทรวงการคลังฯ

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังซึ่งเป็นผู้มีอำนาจหน้าที่กำกับควบคุมบริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์ ตามประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 26 มกราคม 2515 ได้มอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทำหน้าที่ดูแลการประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ของบริษัทดังกล่าว ให้เป็นไปตามเงื่อนไขในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วย

⁵ข้อกำหนดว่าด้วยการตรวจสอบบริษัทหลักทรัพย์และบทกำหนดโทษต่าง ๆ ปรากฏในประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58.

การกำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ดำเนินการตามเงื่อนไขแห่งประกาศกระทรวงการคลังฉบับดังกล่าวมาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2516 จนถึงปัจจุบัน สรุปสาระสำคัญได้ดังต่อไปนี้

1. เงื่อนไขในการจัดตั้งและการขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์

ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทต่าง ๆ ได้ยื่นคำขอรับอนุญาตมา นโยบายในการให้อนุญาตในระยะแรกนั้น มุ่งที่จะควบคุมผู้ประกอบการธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งเป็นธุรกิจที่ต้องขออนุญาตตามประกาศกระทรวงการคลังฯ ข้อ 5 (7) และ 5 (8) ตามลำดับให้เข้ามาอยู่ในความดูแลของทางการอย่างใกล้ชิดเพื่อให้สาธารณชนได้เกิดความมั่นใจว่าการลงทุนของตนได้รับการคุ้มครองโดยการดำเนินงานที่เหมาะสมของสถาบันเหล่านั้น นอกจากนี้ก็เพื่อให้เจ้าหน้าที่ทางการได้มีโอกาสศึกษาและทำความเข้าใจเกี่ยวกับการดำเนินงานของสถาบันการเงินเหล่านั้นอย่างแท้จริง ในอันที่จะได้พิจารณากำหนดมาตรการและการตรากฎหมายเฉพาะกิจการได้อย่างเหมาะสมรัดกุมในเวลาต่อไป ดังนั้นในการกำหนดหลักเกณฑ์การให้อนุญาตให้ประกอบธุรกิจในระยะแรกนั้นทางการจึงยังมีได้ดำเนินการใด ๆ ที่จะป็นอุปสรรคต่อการดำเนินกิจการของสถาบันการเงินเหล่านั้นและได้พิจารณาให้ใบอนุญาตเฉพาะบริษัทที่ได้ประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์มาก่อนวันที่ประกาศกระทรวงการคลังมีผลใช้บังคับ (ก่อนวันที่ 23 กันยายน 2515 ยกเว้นการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการลงทุน ซึ่งยังมีได้ให้อนุญาตบริษัทใดในปัจจุบันนอกจากบริษัทกองทุนรวมจำกัด) สำหรับการดำเนินกิจการของสำนักงานสาขาก็ได้พิจารณาให้อนุญาตเฉพาะสำนักงานสาขาของบริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์ที่เปิดดำเนินการอยู่ก่อนประกาศกระทรวงการคลัง มีผลใช้บังคับเช่นกัน

จำนวนบริษัทที่ได้รับอนุญาตตั้งแต่ปี พ.ศ. 2516-2520

ปี	บริษัทเงินทุนควบ บริษัทหลักทรัพย์	บริษัทเงินทุน	บริษัทหลักทรัพย์	รวมทั้งสิ้น
2516	41	13	4	58
2517	74	11	14	99
2518	82	13	19	114
2519	84	16	18	118
2520	85	26	17	128
24 พ.ย. 20	85	28	17	130

บริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตแล้วมักจะไม่ได้อะปรอบธุรกิจทุกประเภทตามที่ได้รับอนุญาต โดยเฉพาะบริษัทเงินทุนจะมุ่งประกอบแต่ธุรกิจเงินทุนประเภทกิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์ ซึ่งได้แก่การจัดหาเงินทุนมาและใช้เงินทุนนั้นไปในระยะสั้นไม่เกินหนึ่งปี นอกจากนั้นการประกอบธุรกิจเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภคก็ได้เพิ่มปริมาณสูงขึ้นตามมาด้วย ดังนั้น จึงปรากฏว่าบริษัทเงินทุนส่วนใหญ่จะให้บริการทางการเงินระยะสั้นเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ ส่วนการประกอบธุรกิจเงินทุนประเภทกิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนาและการเคหะ ซึ่งจะเป็นแหล่งเงินทุนที่มีผลต่อเศรษฐกิจของประเทศในระยะยาวนั้นยังกระทำกันอยู่ในขอบเขตที่จำกัดมาก

จากผลของการดำเนินงานของบริษัทเงินทุนในระยะที่ผ่านมาดังกล่าว ทำให้ทางการเริ่มพิจารณากำหนดบทบาทและขอบเขตการดำเนินงานของบริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์ขึ้น ดังนั้น ตั้งแต่ต้นปี พ.ศ. 2519 กระทรวงการคลังได้กำหนดเป็นหลักเกณฑ์ที่จะให้อุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนเฉพาะบริษัทที่ยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนเพื่อการพัฒนาและการเคหะเท่านั้น นอกจากนี้ในปีปลายปี พ.ศ. 2520 กระทรวงการคลังก็ได้ระงับการพิจารณาคำขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์โดยสิ้นเชิง

ทั้งนี้เพราะพิจารณาเห็นว่าได้มีบริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจดังกล่าวอยู่เป็นจำนวนพอเพียงแก่ความต้องการในภาวะการณ์ขณะนั้นแล้ว อีกทั้งการปล่อยให้บริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์เกิดขึ้นเป็นจำนวนมากโดยที่แต่ละบริษัทมีลักษณะการดำเนินกิจการที่ซ้ำซ้อนกัน (คือให้บริการทางการเงินในระยะสั้น) ดังกล่าวข้างต้นแล้ว ก็จะทำให้เป็นปัญหาแก่การกำกับและควบคุมบริษัทต่าง ๆ ในระยะต่อไปได้

เมื่อได้จำกัดจำนวนบริษัทที่ได้รับอนุญาตแล้ว ทางกรมก็จะได้วางนโยบายที่จะจำกัดการประกอบธุรกิจการเงินประเภทต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมความชำนาญเฉพาะอย่างให้แก่บริษัทต่าง ๆ ที่ได้รับอนุญาตแล้วนโยบายดังกล่าวนี้อาจมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทต่าง ๆ ในขณะนี้ โดยเฉพาะบริษัทที่ได้ทำการขยายธุรกิจประเภทต่าง ๆ ไปแล้วอย่างกว้างขวาง อย่างไรก็ตามทางการได้ตระหนักถึงปัญหาข้อนี้ และคาดว่าบริษัทส่วนใหญ่คงต้องการเวลาที่จะปรับตัวก่อนที่จะสามารถประกอบธุรกิจประเภทใดประเภทหนึ่งได้โดยไม่ประสบปัญหา

2. เงื่อนไขในการดำเนินธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์

2.1 ธุรกิจเงินทุน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจของบริษัทเงินทุน ดังต่อไปนี้

(1) การกู้ยืมหรือรับเงินจากประชาชน

ตามประกาศกระทรวงการคลังที่กล่าวถึงแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี จะกำหนดวงเงินขั้นต่ำ หรือระยะเวลาชำระคืนในการกู้ยืมเงินหรือรับเงินจากประชาชนของบริษัทเงินทุน โดยกำหนดตามประเภทของกิจการรวมทั้งบุคคลรายใดรายหนึ่งก็ได้ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดค้ำประกันเงินขั้นต่ำที่บริษัทเงินทุนพึงกู้ยืม หรือรับจากประชาชนแต่ละครั้งต้องไม่ต่ำกว่าห้าหมื่นบาท สำหรับบริษัทเงินทุนและสาขาที่มีสำนักงานในเขตกรุงเทพมหานคร จังหวัดสมุทรปราการ และนนทบุรี และไม่ต่ำกว่าหนึ่งหมื่นบาทสำหรับบริษัทเงินทุนและสาขาที่มีสำนักงาน

ในเขตจังหวัดอื่น⁶

(2) การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

โดยอาศัยอำนาจตามประกาศกระทรวงการคลังที่กล่าวถึงแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราขั้นต่ำสำหรับสินทรัพย์สภาพคล่องที่บริษัทเงินทุนจะต้องดำรงเป็นอัตราส่วนกับเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน ในชั้นแรกได้กำหนดให้บริษัทเงินทุนต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของยอดเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับจากบุคคลธรรมดา ซึ่งบริษัทมีหน้าที่ต้องชำระคืนแก่บุคคลเหล่านั้น แต่ไม่มีการกำหนดให้ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับเงินกู้ยืมจากนิติบุคคล ต่อมาธนาคารได้ออกประกาศเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเงินทุนเสียใหม่โดยให้บริษัทเงินทุนต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7 ของยอดเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับจากบุคคลธรรมดา และไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3 ของยอดเงินที่ได้รับจากการกู้ยืมหรือได้รับจากนิติบุคคล⁷ และครั้งหลังสุดเมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2521 ธนาคารได้ออกประกาศปรับปรุงข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเงินทุนเสียใหม่อีก โดยให้บริษัทเงินทุนต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นอัตราเดียวโดยมีช่วงเวลาการเปลี่ยนแปลงเป็น 2 ระยะ คือไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของยอดเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน ตั้งแต่วันที่ 17 พฤศจิกายน 2521 เป็นต้นไปและ ไม่ต่ำ

⁶ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและวงเงินในการกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน ลงวันที่ 19 กันยายน 2516 ราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 90 ตอนที่ 132 วันที่ 15 ตุลาคม 2516 (มีผลใช้บังคับตั้งแต่ 30 ตุลาคม 2516)

⁷ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 11 สิงหาคม 2518 ราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 92 ตอนที่ 166 วันที่ 21 สิงหาคม 2518 (มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2518)

กว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน ตั้งแต่ 16 กุมภาพันธ์ 2522 เป็นต้นไป⁸ สิ้นทรัพย์สภาพคล่องที่กำหนดดังกล่าวก็ยังคงเดิม ได้แก่ (1) เงินสด (2) เงินฝากสุทธิและเงินให้กู้ยืมเมื่อเรียกสุทธิที่บริษัทเงินทุนฝากไว้กับธนาคารหรือให้ธนาคารกู้ยืม (3) หลักทรัพย์รัฐบาลไทย ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน (ตัวเงินคลังและพันธบัตร) (4) หุ้นกู้และพันธบัตรซึ่งปราศจากภาระผูกพันและกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย

สำหรับการคำนวณอัตราส่วนที่ต้องค้ำประกันนั้น ให้ถือเอาส่วนเฉลี่ยรายสัปดาห์ของยอดสิ้นทรัพย์สภาพคล่องแต่ละวัน และส่วนเฉลี่ยรายสัปดาห์ของยอดเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับจากบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลแต่ละวัน โดยให้ถือเอาวันศุกร์เป็นวันเริ่มต้นและวันพฤหัสบดีเป็นวันสุดท้ายของสัปดาห์

(3) วงเงินสูงสุดที่ให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้รายใหญ่

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศกำหนดจำนวนเงินที่บริษัทเงินทุนให้กู้ยืมแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่ง และ/หรือลงทุนในกิจการของบุคคลนั้น เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ รวมกันต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของเงินกองทุนของบริษัทเงินทุนนั้น ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีที่เป็นการให้กู้ยืมเงินโดยชื่อหุ้นกู้หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ที่ออกโดยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยหรือหุ้นกู้ หรือพันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือเป็นการให้กู้ยืมโดยมีตราสาร

⁸ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 30 ตุลาคม 2521 ราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 95 ตอนที่ 122 วันที่ 1 พฤศจิกายน 2521 (มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 17 พฤศจิกายน 2521)

ดังกล่าวแล้ว เป็นประกัน เฉพาะส่วนที่ไม่เกินมูลค่าที่ตราไว้ของตราสารนั้น หรือเป็นการลงทุนในหุ้นของบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย⁹

(4) การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศกำหนดให้บริษัทเงินทุนเมื่อวันหนึ่ง ๆ ต้องดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง โดยกำหนดเป็นขั้นตอนดังนี้

- (ก) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2519 เป็นต้นไป
- (ข) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3.5 ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2519 เป็นต้นไป
- (ค) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2520 เป็นต้นไป

ตามประกาศของกระทรวงการคลังที่กล่าวถึงแล้ว ได้กำหนดให้สินทรัพย์เสี่ยง ได้แก่สินทรัพย์ทุกประเภทนอกจากสินทรัพย์สภาพคล่องและสินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าไม่เป็นสินทรัพย์เสี่ยง ในการประกาศข้อกำหนดเรื่องการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทเงินทุนนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศยกเว้นสินทรัพย์ต่อไปนี้จากการเป็นสินทรัพย์เสี่ยง คือ

- (ก) เงินฝากธนาคารส่วนที่ไม่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง
- (ข) หลักทรัพย์รัฐบาลไทย ส่วนที่ไม่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง
- (ค) หุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

⁹ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดอัตราส่วนของเงินที่บริษัทเงินทุนให้กู้ยืมแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งและ/หรือ ลงทุนในกิจการของบุคคลนั้น กับเงินกองทุนของบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2518 ราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 92 ตอนที่ 136 วันที่ 21 กรกฎาคม 2518 (มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 21 มกราคม 2519)

- (ง) หุ้น หรือพันธบัตรที่กระทรวงการคลังกำกับเงินและดอกเบี้ย ส่วนที่ไม่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง
- (จ) เงินให้กู้ยืมโดยมีหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือหุ้น หรือพันธบัตรที่ กระทรวงการคลังกำกับเงินและดอกเบี้ย หรือตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือตั๋วแลกเงินซึ่งบริษัทเงินทุนนั้นออกในการกู้ยืมหรือรับเงินจาก ประชาชนเป็นประกันเฉพาะส่วนที่ไม่เกินมูลค่าที่ตราไว้ในหลักทรัพย์ ที่เป็นประกันนั้น
- (ฉ) อสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ หรือสำหรับพนักงานและ ลูกจ้างรวมทั้งเครื่องใช้และเครื่องเรือน ที่หักค่าเสื่อมราคาแล้ว¹⁰

(5) การควบคุมสินเชื่อบางประเภท

- (ก) การห้ามมิให้กู้ยืมเงินโดยมีสินค้ำบางประเภทเป็นประกัน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศห้ามมิให้บริษัทเงินทุนให้กู้ยืมเงินหรือ ให้เครดิตในลักษณะอื่น แก่กิจการค้าเฉพาะที่มีสินค้ำบางประเภทเป็นประกัน เว้นแต่จะได้อรับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย สินค้ำบางประเภทที่กำหนดไว้ได้แก่ ข้าวโพด เหล็กเส้น น้ำตาล ปุ๋ยทุกชนิด กระจก ขนซีเมนต์ ข้าว ปอ มันสำปะหลัง กระจอม ยาง และคิงก¹¹

¹⁰ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วน กับสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2518 ราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 92 ตอนที่ 136 วันที่ 21 กรกฎาคม 2518 (มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2519)

¹¹ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการให้กู้ยืมเงินแก่กิจการค้าที่มีทรัพย์สิน บางประเภทเป็นประกัน ลงวันที่ 11 สิงหาคม 2518 ราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 92 ตอนที่ 166 วันที่ 21 สิงหาคม 2518 (มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 5 กันยายน 2518)

(ข) การควบคุมการให้สินเชื่อเกี่ยวกับการเช่าซื้อ

อาศัยอำนาจตามประกาศกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 19 กันยายน 2515 ซึ่งได้แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 30 มกราคม 2521 เรื่อง กำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (7) แห่งประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเป็นข้อกำหนดโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรี กำหนดวงเงินสูงสุดที่บริษัทเงินทุนจะให้เช่าซื้อ และให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการธุรกิจให้เช่าซื้อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่กำหนด โดยจะเพิ่มขึ้นได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของยอดเงินที่บริษัทเงินทุนได้ให้เช่าซื้อพร้อมกับที่ได้ให้กู้ยืมแก่ผู้ดำเนินกิจการให้เช่าซื้อในส่วนที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ประเภทที่กำหนดซึ่งยังคงค้างชำระอยู่ในวันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ สังหาริมทรัพย์ประเภทที่กำหนดดังกล่าว คือ รถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถบรรทุกชนิดแวนและชนิดพิคอัพ¹²

(6) การควบคุมการลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศ ลงวันที่ 23 พฤศจิกายน 2521 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทเงินทุน กำหนดจำนวนเงินที่บริษัทเงินทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์ตามข้อ 3 ในกิจการของบุคคลใด ๆ เพื่อเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทเงินทุนเอง ต้องมีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นในขณะใดขณะหนึ่งไม่เกินร้อยละ 60 ของเงินกองทุนของบริษัทเงินทุนนั้น ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการอนุญาตนั้นธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตโดยมีเงื่อนไขก็ได้

¹²ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดวงเงินสูงสุดที่บริษัทเงินทุนจะให้เช่าซื้อสังหาริมทรัพย์ ลงวันที่ 31 มกราคม 2521 ราชกิจจานุเบกษา ฉบับพิเศษ เล่มที่ 95 ตอนที่ 13 วันที่ 31 มกราคม 2521 (มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2521)

2.2 ธุรกิจหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์ ดังต่อไปนี้

(1) กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการลงทุน เพื่อเป็นแนวทางสำหรับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการจัดการลงทุน¹³

(2) กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และวิธีการรับมอบหมายให้ขายหลักทรัพย์ สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งยังผลให้บริษัทหลักทรัพย์ต้องกำหนดให้ผู้อนุญาตหลักทรัพย์นั้นมาวางเป็นประกัน ในกรณีที่ทำสัญญากำหนดวงเงินในการให้บุคคลหนึ่งกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ต้องให้ผู้อนุญาตชำระเงินไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของวงเงินที่กำหนดในวันที่ทำสัญญากำหนดวงเงิน และจำนวนเงินที่บริษัทหลักทรัพย์ให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จะให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 70 ของราคาซื้อ และต้องให้ผู้อนุญาตชำระเงินส่วนที่เหลือของราคาหลักทรัพย์ไม่ช้ากว่าวันที่ซื้อหลักทรัพย์นั้น ทั้งนี้โดยต้องชำระเป็นเงินสด¹⁴

นอกจากได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อควบคุมบริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์ที่กล่าวแล้ว ธนาคารยังได้กำหนดให้บริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์ยื่นรายงานต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

¹³ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการลงทุน ลงวันที่ 15 กันยายน 2519 ราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 93 ตอนที่ 117 วันที่ 1 ตุลาคม 2519

¹⁴ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และวิธีการรับมอบหมายให้ขายหลักทรัพย์สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ ลงวันที่ 10 มีนาคม 2521 ราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 95 ตอนที่ 29 วันที่ 14 มีนาคม 2521 (มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2521)

1. รายงานประจำสัปดาห์ ได้แก่
 - 1.1 รายงาน บ.ง. 2 แสดงการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง
 - 1.2 รายงาน บ.ง. 5 แสดงการซื้อขายหลักทรัพย์เนื่องจากประกอบกิจการ
นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
 - 1.3 รายงาน บ.ง. 6 แสดงการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อบริษัทเงินทุน
และ/หรือบริษัทหลักทรัพย์นั่นเอง
 - 1.4 รายงานการรับซื้อเช็ค
 - 1.5 รายงานการกู้ยืมเงินและให้กู้ยืมเงิน
2. รายงานประจำเดือน ได้แก่
 - 2.1 รายงาน บ.ง. 3 หรือ บ.ด. 2 แสดงฐานะการเงินพร้อมงบทดลอง
 - 2.2 รายงาน บ.ง. 3.1 แสดงสินทรัพย์สภาพคล่อง สินทรัพย์ที่ธนาคาร
กำหนดว่าไม่เป็นสินทรัพย์เสี่ยง
 - 2.3 รายงาน บ.ง. 3.2 แสดงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมหรือได้รับจาก
ประชาชนและเงินให้กู้ยืม
 - 2.4 รายงาน บ.ง. 3.6 แสดงเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์
 - 2.5 รายงาน บ.ง. 3.7 แสดงเงินให้กู้ยืมโดยมีหลักทรัพย์มาวางเป็น
ประกัน
 - 2.6 รายงาน บ.ง. 4 แสดงการให้กู้ยืมและ/หรือลงทุนรายใหญ่
 - 2.7 รายงาน บ.ง. 4.1 แสดงการให้เข้าซื้อสังหาริมทรัพย์
 - 2.8 รายงาน บ.ง. 4.2 แสดงการให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการให้เข้า
ซื้อสังหาริมทรัพย์
3. รายงานประจำไตรมาส
 - 3.1 รายงาน บ.ง. 3.3 แสดงเงินกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน
แยกตามประเภทเจ้าหนี้

- 3.2 รายงาน บ.ง. 3.4 แสดงเงินให้กู้ยืมแยกตามประเภทลูกหนี้
- 3.3 รายงาน บ.ง. 3.5 แสดงเงินให้กู้ยืมแยกตามวัตถุประสงค์
4. รายงานประจำปี
- 4.1 รายงาน บ.ง. 1 บ.ง.ล. 1 หรือ บ.ล. 1 แสดงฐานะการเงินประจำปี
- 4.2 บัญชีกำไรขาดทุนประจำปี
5. รายงานพิเศษ (ส่งครั้งเดียว)
- 5.1 รายงานการประกอบธุรกิจเงินทุน แยกตามประเภทที่ได้รับอนุญาต (เพียงวันที่ 30 กันยายน 2521)
- 5.2 รายงานการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แยกตามประเภทที่ได้รับอนุญาต (เพียงวันที่ 30 กันยายน 2521)
- 5.3 รายงานการลงทุนในหลักทรัพย์ (ณ วันที่ 23 พฤศจิกายน 2521)

ภาคผนวก ค.
กฎกระทรวงเกี่ยวกับมาตรฐานงบการเงิน

กฎกระทรวง

ฉบับที่ 2 (พ.ศ.2519)

ออกตามความในประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 285

ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน พ.ศ.2515

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 3 ข้อ 11 และข้อ 12 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 285 ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน พ.ศ. 2515 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ออกกฎกระทรวงไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของห้างหุ้นส่วนจดทะเบียนและบริษัทจำกัด ตามกฎหมายไทย และของนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศต้องมีรายการย่อตามที่กำหนดในบัญชีท้ายกฎกระทรวงนี้ ดังต่อไปนี้

- (1) ห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน ต้องมีรายการย่อตามที่กำหนดในบัญชี 1
- (2) บริษัทจำกัดซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ต้องมีรายการย่อตามที่กำหนดในบัญชี 2
- (3) บริษัทจำกัดซึ่งประกอบธุรกิจประกันชีวิต และบริษัทจำกัดซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ต้องมีรายการย่อตามที่กำหนดในบัญชี 3
- (4) บริษัทจำกัดซึ่งประกอบธุรกิจเงินทุน ต้องมีรายการย่อตามที่กำหนดในบัญชี 4
- (5) บริษัทจำกัดซึ่งประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ต้องมีรายการย่อตามที่กำหนดในบัญชี 5
- (6) บริษัทจำกัดซึ่งประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ ต้องมีรายการย่อตามที่กำหนดในบัญชี 6
- (7) บริษัทจำกัดซึ่งประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ต้องมีรายการย่อตามที่กำหนดในบัญชี 7
- (8) บริษัทจำกัดซึ่งประกอบธุรกิจเก็บของในคลังสินค้า ต้องมีรายการย่อตามที่กำหนดในบัญชี 8

(9) บริษัทจำกัดซึ่งประกอบธุรกิจอื่นนอกจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ และธุรกิจเก็บของในคลังสินค้า ต้องมีรายการย่อตามที่กำหนดในบัญชี 9

(10) ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศ ต้องมีรายการย่อตามที่กำหนดในบัญชี 10

(11) บริษัทประกันชีวิตที่เป็นสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ และบริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศ ต้องมีรายการย่อตามที่กำหนดในบัญชี 11

(12) นิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศซึ่งประกอบธุรกิจอื่นนอกจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจประกันชีวิต และธุรกิจประกันวินาศภัย ต้องมีรายการย่อตามที่กำหนดในบัญชี 12

ข้อ 2 ในกรณีที่ไม่มีรายการย่อใดที่กำหนดในบัญชีท้ายกฎกระทรวงนี้ ไม่ต้องแสดงรายการนั้น

ข้อ 3 กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับสำหรับการจัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ตั้งแต่รอบปีบัญชี ซึ่งสิ้นสุดลงภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2519 เป็นต้นไป

ให้ไว้ ณ วันที่ 7 ธันวาคม พ.ศ. 2519

ลงนาม สุชี นาทวรทัต

(นายสุชี นาทวรทัต)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์

(คัดจากราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 93 ตอนที่ 158 ฉบับพิเศษ หน้า 1 วันที่ 29 ธันวาคม 2519)

เหตุผล โดยที่สมควรกำหนดรายการย่อยของงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของห้างหุ้นส่วน
จดทะเบียนและบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย และของนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่าง
ประเทศ เพื่อให้รายงานงบการเงินของห้างหุ้นส่วนจดทะเบียนและบริษัทจำกัดตามกฎหมาย
ไทย และของนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศมีมาตรฐานในแนวเดียวกัน ซึ่ง
จะเป็นประโยชน์ในการยกระดับมาตรฐานการบัญชีอันจะมีส่วนในการพัฒนาตลาดหลักทรัพย์
และจะเป็นประโยชน์ในการจัดเก็บภาษีอากร จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้

บริษัทจำกัดซึ่งประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

รายการย่อยของงบดุล

สินทรัพย์

1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร
 2. เงินลงทุนในหลักทรัพย์
 - 2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน
 - 2.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต
 - 2.3 หลักทรัพย์อื่น

รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์
 3. เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้
 - 3.1 เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์
 - 3.2 บัญชีลูกคา
 - 3.3 หนี้ที่สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สุทธิ
 4. ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง
 5. คอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ
 6. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
 7. สินทรัพย์อื่น
- รวมสินทรัพย์

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

1. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร
 2. บัญชีลูกค้า
 3. ค่าเงินจ่าย
 4. เจ้าหนี้และเงินกู้ยืมจากกรรมการและลูกจ้าง
 5. เงินทุนเลี้ยงชีพและบำนาญ
 6. หนี้สินอื่น
- รวมหนี้สิน
7. ส่วนของผู้ถือหุ้น
 - 7.1 ทุนเรือนหุ้น
 - 7.1.1 ทุนจดทะเบียน
 - 7.1.2 ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว
 - 7.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
 - 7.3 กำไรสะสม
 - 7.3.1 จัดสรรแล้ว
 - 7.3.1.1 สำรองตามกฎหมาย
 - 7.3.1.2 สำรองอื่น
 - 7.3.2 ยังไม่ได้จัดสรร
- รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
- รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

รายการย่อยของบัญชีกำไรขาดทุน

1. รายได้
 - 1.1 ค่านายหน้า
 - 1.2 ค่าธรรมเนียมและบริการ
 - 1.3 กำไรจากการค้าหลักทรัพย์
 - 1.4 ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน
 - 1.5 รายได้อื่น

รวมรายได้
2. ค่าใช้จ่าย
 - 2.1 เงินเดือน ค่าจ้าง และเงินอย่างอื่นที่จ่ายให้ลูกจ้าง
 - 2.2 ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย
 - 2.3 ค่านายหน้า
 - 2.4 ค่าธรรมเนียมและบริการ
 - 2.5 ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย
 - 2.6 ค่าภาษีอากร
 - 2.7 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์
 - 2.8 ค่าเผื่อน้ำท่วม
 - 2.9 ค่าใช้จ่ายอื่น
 - 2.10 ภาษีเงินได้

รวมค่าใช้จ่าย
3. กำไรหรือขาดทุนก่อนรายการพิเศษ
4. รายการพิเศษ
5. กำไรหรือขาดทุนสุทธิ
6. กำไรต่อหุ้น
 - 6.1 กำไรก่อนรายการพิเศษ
 - 6.2 รายการพิเศษ
 - 6.3 กำไรสุทธิ

บริษัทจำกัดซึ่งประกอบธุรกิจเงินทุน
และธุรกิจหลักทรัพย์

รายการย่อของงบดุล

สินทรัพย์

1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร
 2. เงินให้กู้ยืมเมื่อทางถาม
 3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์
 - 3.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน
 - 3.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต
 - 3.3 หลักทรัพย์อื่น

รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์
 4. เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้
 - 4.1 เงินให้กู้ยืม
 - 4.2 เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์
 - 4.3 บัญชีลูกคา
 - 4.4 หนี้ที่สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สุทธิ
 5. ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง
 6. คอกเบี้ยและเงินบัญชีค้างรับ
 7. ทรัพย์สินรอการขาย
 8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
 9. สินทรัพย์อื่น
- รวมสินทรัพย์

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

1. เงินกู้ยืมเมื่อทวงถาม
 2. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร
 3. บัญชีลูกค้า
 4. ตัวเงินจ่าย
 5. เงินกู้ยืมอื่น
 6. เจ้าหนี้และเงินกู้ยืมจากกรรมการและลูกจ้าง
 7. เงินทุนเลี้ยงชีพและบำนาญ
 8. หนี้สินอื่น
- รวมหนี้สิน
9. ส่วนของผู้ถือหุ้น
 - 9.1 ทุนเรือนหุ้น
 - 9.1.1 ทุนจดทะเบียน
 - 9.1.2 ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว
 - 9.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
 - 9.3 กำไรสะสม
 - 9.3.1 จัดสรรแล้ว
 - 9.3.1.1 สำรองตามกฎหมาย
 - 9.3.1.2 สำรองอื่น
 - 9.3.2 ยังไม่จัดสรร
- รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
- รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

รายการย่อยของบัญชีกำไรขาดทุน

1. รายได้

- 1.1 ดอกเบี้ยและส่วนลด
- 1.2 รายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ
- 1.3 ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน
- 1.4 ค่านายหน้า
- 1.5 ค่าธรรมเนียมและบริการ
- 1.6 กำไรจากการค้าหลักทรัพย์
- 1.7 รายได้อื่น

รวมรายได้

2. ค่าใช้จ่าย

- 2.1 เงินเดือน ค่าจ้าง และเงินอย่างอื่นที่จ่ายให้ลูกจ้าง
- 2.2 ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย
- 2.3 ค่านายหน้า
- 2.4 ค่าธรรมเนียมและบริการ
- 2.5 ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย
- 2.6 ค่าภาษีอากร
- 2.7 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์
- 2.8 ค่าเผื่อหนี้สูญ
- 2.9 ค่าใช้จ่ายอื่น

2.10 ภาษีเงินได้

รวมค่าใช้จ่าย

3. กำไรหรือขาดทุนก่อนรายการพิเศษ

4. รายการพิเศษ

5. กำไรหรือขาดทุนสุทธิ



6. กำไรต่อหุ้น
- 6.1 กำไรก่อนรายการพิเศษ
- 6.2 รายการพิเศษ
- 6.3 กำไรสุทธิ

ภาคผนวก ง.

จรรยาบรรณที่พึงถือปฏิบัติของผู้ประกอบกิจการซื้อขายหลักทรัพย์

วัตถุประสงค์

เพื่อส่งเสริมกิจการซื้อขายหลักทรัพย์ให้เป็นธุรกิจที่ยุติธรรมและอยู่ในกรอบแห่งความเสมอภาค

เพื่อป้องกันมิให้มีการกระทำหรือวิธีปฏิบัติอันมีลักษณะฉ้อฉล (fraudulent) และพลิกแพลง (manipulative)

เพื่อป้องกันผู้ลงทุนและสาธารณะประโยชน์ (public interest)

ขอบเขต

ให้ทั้งถือปฏิบัติสำหรับผู้ประกอบกิจการซื้อขายหลักทรัพย์ทุกคน ตลอดจนบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณข้อ 1

ในการประกอบกิจการธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ ผู้ประกอบกิจการจะต้องยึดถือหลักความสัตย์ซื่อและความยุติธรรมเป็นเกณฑ์

การโฆษณาและการแจกเอกสารประกอบการซื้อขาย จะต้องไม่บรรจุข้อความที่จะทำให้ผู้อื่นหรือผู้รับทำข้อความนั้นเข้าใจผิด

ห้ามมิให้ผู้ประกอบกิจการกระทำการที่เรียกว่า free-riding และ withholding

ก. free-riding และ withholding จะเกิดขึ้นเมื่อผู้ประกอบกิจการได้รับมอบหมายให้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่มีผู้ต้องการมาก (hot issue) แก่มหาชน มิได้ทำการเสนอขายอย่างแท้จริงแก่มหาชนในระดับราคาที่ระบุไว้ (failure to make a bona fide public offering at the public offering price of a hot issue)

ข. a hot issue หมายถึงหลักทรัพย์ที่ในวันแรกของการซื้อขายก็มีราคาขายสูงกว่าที่กำหนดไว้มาก (a substantial premium over the public offering price)

จรรยาบรรณข้อ 2

การให้คำแนะนำแก่ลูกค้าเกี่ยวกับการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ ผู้ประกอบกิจการจะต้องให้คำแนะนำที่เหมาะสมแก่ลูกค้าตามข้อเท็จจริงที่ลูกค้าผู้นั้นได้เปิดเผยให้ทราบเกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่มีอยู่ สภาพและ ความต้องการทางการเงิน

จรรยาบรรณข้อ 3

การคิดค่านายหน้าหรือค่าธรรมเนียมในการให้บริการแก่ลูกค้านั้น จะต้องสมเหตุสมผลและไม่คิดในอัตราที่แตกต่างกันมากจนไม่ยุติธรรมในระหว่างลูกค้าด้วยกัน

จรรยาบรรณข้อ 4

การซื้อขายหลักทรัพย์นอกตลาดจะต้องกระทำในราคาที่ยุติธรรมในการที่ผู้ประกอบกิจการกระทำหน้าที่เป็นนายหน้า ค่าธรรมเนียมบริการจะต้องพอสมควร

จรรยาบรรณข้อ 5

การซื้อขายและราคาที่ซื้อขาย จะต้องประกาศให้ทราบโดยทั่วกัน

จรรยาบรรณข้อ 6

ผู้ประกอบกิจการจะต้องไม่กระทำการใด ๆ เพื่อที่จะส่งผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ในตลาดโดยมิชอบ อาทิเช่น ใช้อิทธิพลหรือคบรางวัลพนักงานของผู้ประกอบกิจการรายอื่น หรือใช้อามิสสินจ้างเป็นเครื่องมือ

จรรยาบรรณข้อ 7

ผู้ประกอบกิจการจะต้องเปิดเผยให้ทราบว่าคุณประกอบกิจการทำหน้าที่นายหน้า (broker) หรือผู้ค้าหลักทรัพย์ (dealer) ในการซื้อขายหลักทรัพย์ และห้ามมิให้กระทำหน้าที่ทั้งสองพร้อมกันใน transaction เดียวกัน

จรรยาบรรณข้อ 8

ผู้ประกอบกิจการจะต้องเปิดเผยให้เป็นที่ทราบแก่ลูกค้า ถ้าผู้ประกอบกิจการมีอำนาจควบคุมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมของผู้ออกหลักทรัพย์รายหนึ่งรายใด (issuer of securities)

จรรยาบรรณข้อ 9

ห้ามมิให้มีการใช้วิธีการพลิกแพลง เพทุบาย หรือฉ้อฉล (manipulative, deceptive or other fraudulent devices) เพื่อให้มีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์เกิดขึ้น

จรรยาบรรณข้อ 10

ในการกระทำธุรกิจกับลูกค้า

ห้ามมิให้ผู้ประกอบกิจการนำหลักทรัพย์หรือเงินของลูกค้าไปใช้ในทางมิชอบ หรือให้ยืมหลักทรัพย์ของลูกค้าไปโดยมิได้รับคำอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากเจ้าของหรือนำเอาหลักทรัพย์บางส่วนของลูกค้ามาเป็นหลักทรัพย์ประกันหนี้สิน ในจำนวนมากเกินสมควรหรือค่านึงถึงจำนวนหนี้สินที่ลูกค้ามีต่อผู้ประกอบกิจการ ยกเว้นไว้แต่ในกรณีที่ลูกค้าได้ระบุนุมัติไว้อย่างชัดแจ้ง

ห้ามมิให้ผู้ประกอบกิจการรับประกันการขาดทุนของลูกค้า และให้ระบุให้ชัดแจ้งถึงสัดส่วนในกรณีที่ผู้ประกอบกิจการจะมีส่วนแบ่งกับลูกค้าในผลกำไรหรือขาดทุนก็ตาม

จรรยาบรรณข้อ 11

ห้ามมิให้ขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าในลักษณะผ่อนส่ง (installment purchases)

จรรยาบรรณข้อ 12

ผู้ประกอบกิจการจะต้องลงบัญชีและมีหลักฐานต่าง ๆ ครบถ้วน และเป็นไปตามประมวลกฎหมาย ทศกจกนกฎข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์

จรรยาบรรณข้อ 13

เมื่อได้รับการร้องขอ ผู้ประกอบกิจการจะต้องเปิดเผยสถานะทางการเงินของ
ผู้ประกอบกิจการต่อลูกค้า

จรรยาบรรณข้อ 14

การให้ส่วนลดหรือสิทธิพิเศษต่าง ๆ ในการซื้อขายหลักทรัพย์ ให้จำกัดอยู่ใน
วงระหว่างผู้ประกอบกิจการด้วยกันเท่านั้น หมายความว่า การกระทำธุรกิจหลักทรัพย์กับ
ผู้อื่นจะต้องทำในระดั้บราคาเดียวกัน อัตราค่าธรรมเนียมบริการเท่ากัน หรือในเงื่อนไข
เช่นเดียวกันกับที่ผู้ประกอบกิจการเสนอต่อมหาชน

ภาคผนวก จ.

งบดุลของบริษัทสมาชิก

บริษัท ตะวันออกฟายแนนซ์ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

สินทรัพย์

เงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>2,315,255.90</u>	บาท
เงินใหญ่ยืมเมื่อทางตาม (สถาบันการเงิน)	<u>16,000,000.00</u>	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ราคาทุน		
หลักทรัพย์รัฐบาล	7,000,000.00	
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต (สุทธิจากสำรอง เพื่อราคาในตลาดลดลงจำนวน 235,208.40 บาท)	4,351,886.00	
หลักทรัพย์อื่น	<u>200,000.00</u>	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>11,551,886.00</u>	
เงินใหญ่ยืมและลูกหนี้		
เงินใหญ่ยืม	104,541,715.83	
บัญชีลูกคา	<u>36,107,494.25</u>	
รวม	140,649,210.08	
หัก หนี้สงสัยจะสูญ	<u>687,000.00</u>	
เงินใหญ่ยืมและลูกหนี้สุทธิ	<u>139,962,210.08</u>	
ลูกหนี้และเงินใหญ่ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง	<u>403,779.13</u>	
คอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	<u>199,041.10</u>	
อาคารและอุปกรณ์ - ราคาทุน		
เครื่องใช้สำนักงาน	767,069.30	
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	393,710.00	
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	<u>222,987.83</u>	
รวม	1,383,767.13	
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>425,257.27</u>	
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	<u>958,509.86</u>	
สินทรัพย์อื่น	<u>501,840.00</u>	
รวมสินทรัพย์	<u>171,892,522.07</u>	บาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินกู้ยืมเมื่อทางตาม	36,194,826.49	บาท
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร	2,653,376.05	
บัญชีลูกค้า	12,788,303.25	
ตัวเงินจ่าย	94,552,651.95	
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	1,193,619.23	
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	<u>2,043,614.83</u>	
รวมหนี้สิน	<u>149,426,391.80</u>	

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้น - หุ้นสามัญมูลค่าหุ้นละ 100 บาท	
ทุนจดทะเบียน 400,000 หุ้น	
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว 50 % 400,000 หุ้น	20,000,000.00

กำไรสะสม

จัดสรรเพื่อสำรองตามกฎหมาย	105,240.65
กำไรสะสมที่ยังมิได้จัดสรร	<u>2,360,889.62</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>22,466,130.27</u>

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

171,892,522.07 บาท

บริษัท ไทยค้าหลักทรัพย์ จำกัด

งบดุล

ณ 31 ธันวาคม 2520 และ 2519

สินทรัพย์

	บาท	
	2520	2519
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	9,185.33	53,606.88
ลูกหนี้		
บัญชีลูกค้า	88,866,737.86	-
หัก สำรองเผื่อหลักทรัพย์สูญหาย	(341,680.00)	-
ลูกหนี้สุทธิ	88,525,057.86	-
คอกเบี้ยค้างรับ	107.12	107.12
สินทรัพย์ถาวร - ในราคาทุน		
เครื่องใช้สำนักงาน	11,360.00	1,090.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	1,512.38	290.64
สินทรัพย์ถาวร - สุทธิ	9,847.62	799.36
ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้อง	-	722,839.70
สินทรัพย์อื่น		
เงินประกันและอื่น ๆ	62,600.00	110,000.00
รายจ่ายก่อนการดำเนินงาน - สุทธิ	22,316.00	34,488.00
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	119,588.00	-
รายจ่ายรอการตัดบัญชี	-	65,574.00
รวมสินทรัพย์อื่น	204,504.00	210,062.00
รวมสินทรัพย์	88,748,701.93	987,415.06

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

	บาท	
	2520	2519
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร	45,072,450.39	-
บัญชีลูกค้า	30,425,992.64	-
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	11,525,931.50	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	199,873.20	-
หนี้สินอื่น	373,269.89	74,203.34
รวมหนี้สิน	87,597,517.62	74,203.34
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น - หุ้นสามัญมูลค่าหุ้นละ 100 บาท		
ทุนจดทะเบียน - 10,000 หุ้น		
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว		
- 10,000 หุ้น	1,000,000.00	1,000,000.00
กำไรสะสม (ขาดทุนสะสม)	151,184.31	(86,788.28)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,151,184.31	913,211.72
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	88,748,701.93	987,415.06

บริษัท แอดกินชั้นเอนเคอร์ไพรส์ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2520

สินทรัพย์

<u>เงินสดและเงินฝากธนาคาร</u> (รายละเอียดประกอบ)	1,099,486.32
<u>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</u> (รายละเอียดประกอบ)	3,046,344.00
<u>เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้</u>	
มีมูลค่า	5,902,442.90
<u>ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง</u>	
เงินให้กู้ยืมแก่กรรมการ	115,659.40
<u>ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์</u> (รายละเอียดประกอบ)	3,118,247.00
<u>สินทรัพย์อื่น</u>	
ค่าใช้จ่ายในการจัดตั้ง	<u>175,824.88</u>

รวมสินทรัพย์

13,458,004.50

<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	
<u>เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร</u>	
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	112,178.01
<u>บัญชีลูกค้า</u>	6,076,968.16
เจ้าหนี้เงินกู้	1,300,000.00
<u>หนี้สินอื่น</u> (รายละเอียดประกอบ)	<u>475,430.24</u>
รวมหนี้สิน	<u>7,964,576.41</u>
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	
ทุนเรือนหุ้น	
ทุนจดทะเบียน	
หุ้นสามัญ 50,000 หุ้น	
มูลค่าหุ้นละ 100 บาท	<u>5,000,000.00</u>
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	
หุ้นสามัญ 50,000 หุ้น มูลค่า	
หุ้นละ 100 บาท ชำระเต็ม	
มูลค่าแล้ว	5,000,000.00
กำไรสะสม	
ยังไม่ได้จัดสรร	<u>493,428.09</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>5,493,428.09</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>13,458,004.50</u>

บริษัท แอ็คคินซันเอนเตอร์ไพรส์ จำกัด
 รายละเอียดสินทรัพย์และหนี้สินต่าง ๆ ประกอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

สินทรัพย์

เงินสดและเงินฝากธนาคาร

เงินสด	2,006.44	
เงินฝากธนาคาร	<u>1,097,479.88</u>	<u>1,099,486.32</u>

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	100,000.00	
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	2,934,344.00	
หลักทรัพย์อื่น	<u>12,000.00</u>	<u>3,046,344.00</u>

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

อาคาร	2,636,455.56	
ลิฟท์	38,231.38	
เครื่องปรับอากาศ	202,994.47	
ยานพาหนะ	325,692.02	
เครื่องตกแต่ง	77,835.20	
เครื่องจักรและอุปกรณ์	13,550.38	
เครื่องใช้สำนักงาน	<u>99,965.10</u>	
	3,394,724.11	
<u>หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>	<u>276,477.11</u>	<u>3,118,247.00</u>

หนี้สินอื่น

เงินมัดจำการเช่า	219,710.00	
ค่าเช่ารับล่วงหน้า	60,000.00	
บุตรองจ่ายค่าไฟฟ้า	7,666.85	
ค่าภาษีเงินโคบริษัท	<u>188,053.39</u>	<u>475,430.24</u>

บริษัท นวชนกิจ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

.....

สินทรัพย์

เงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>264,519.95</u>
เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม	<u>31,736,459.53</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	
หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลกำกับ	33,443,596.86
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	<u>14,972,814.-</u>
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>48,416,410.86</u>
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	
เงินให้กู้ยืม	338,644,902.29
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	8,671,336.30
บัญชีลูกคา	<u>164,132,914.80</u>
	511,449,153.39
หัก หนี้สงสัยจะสูญ	<u>1,366,179.08</u>
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สุทธิ	<u>510,082,974.31</u>
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง	338,739.03
คอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	502,861.16
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	716,841.61
สินทรัพย์อื่น	<u>1,441,380.42</u>
รวมสินทรัพย์	<u>593,500,186.87</u>

บริษัท นวชนกิจ จำกัด
 งบดุล
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

.....

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินกู้ยืมเมื่อทางตาม	114,663,189.28
เงิน เบิกเกินมีอยู่และกู้ยืมจากธนาคาร	37,710,887.31
มีอยู่ลูกค้า	64,547,651.30
ตัวเงินจ่าย	297,871,072.75
หนี้สินอื่น	<u>42,922,320.58</u>
รวมหนี้สิน	<u>557,715,121.22</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น	
ทุนเรือนหุ้น	
ทุนที่จดทะเบียน	
หุ้นสามัญ 40,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1,000.- บาท	<u>40,000,000.-</u>
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	
หุ้นสามัญ 1,000 หุ้น ชำระแล้วหุ้นละ 1,000.- บาท	1,000,000.-
หุ้นสามัญ 39,000 หุ้น ชำระแล้วหุ้นละ 750.- บาท	<u>29,250,000.-</u>
	30,250,000.-
กำไรสะสม	
จัดสรรแล้ว	
สำรองตามกฎหมาย	600,000.-
สำรองอื่น	400,000.-
ยังไม่ไ้จัดสรร	<u>4,535,065.65</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>35,785,065.65</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>593,500,186.87</u>

บริษัท นวชนกิจ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

.....

1. นโยบายบัญชี

1.1 การคิดค่าเสื่อมราคา บริษัทคิดค่าเสื่อมราคาสะสมตามวิธี Sum of the year degits โดยกำหนดอายุการใช้งาน 5 ปี

1.2 หนี้สงสัยจะสูญ บริษัทตั้งสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเก็บไม่ได้ โดยพิจารณาเป็นราย ๆ ไป จากประสบการณ์ในการจัดเก็บหนี้และการวิเคราะห์ฐานะของลูกหนี้ในปัจจุบัน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่บริษัทได้ดำเนินการฟ้องร้องบังคับคดีแล้วทั้งสิ้น

1.3 การตีราคาหลักทรัพย์ ตีตามราคาทุนหรือราคาตลาด ณ วันสิ้นงวดแล้วแต่อย่างใดจะต่ำกว่า

2. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

2.1 หลักทรัพย์รัฐบาล ๓ 33.44 ล้านบาท ตีราคาทุนตามที่ซื้อหรือได้มา เนื่องจากไม่มีรายงานการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ๓ ณ วันสิ้นงวด หลักทรัพย์รัฐบาลฯ จำนวนดังกล่าวราคาที่ตราไว้ (Par Value) 32.914 ล้านบาท

2.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต ๓ 14.97 ล้านบาท จำแนกได้ดังนี้ 10.71 ล้านบาท ตีตามราคาตลาด ซึ่งต่ำกว่าราคาทุน และตีตามราคาทุน 4.16 ล้านบาท

3. เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ 338.64 ล้านบาท จำแนกประเภทได้ดังนี้

3.1 ลูกหนี้ทั่วไป เงินรวมดอกเบี้ยค้างชำระ 129.42 ล้านบาท

3.2	ลูกหนี้ซื้อลดเช็คและตัวเงิน	93.90	ล้านบาท
3.3	ลูกหนี้ซื้อลดบัญชีลูกหนี้	8.15	ล้านบาท
3.4	ลูกหนี้เช่าซื้อที่ดิน - อาคาร	12.26	ล้านบาท
3.5	ลูกหนี้เงินกู้รวมคอกเบี้ยค้างชำระ	80.82	ล้านบาท
3.6	ลูกหนี้อื่น	<u>14.09</u>	ล้านบาท
	รวม	<u>338.64</u>	ล้านบาท

ตามข้อ 3.5 ลูกหนี้เงินกู้จำแนกได้เป็นเงินกู้อะยะสั้น 27.84 ล้านบาท เงินกู้อะยะปานกลาง 38.09 ล้านบาท และเงินกู้อะยะยาว 13.3 ล้านบาท

ตามข้อ 3.6 ลูกหนี้อื่น เป็นค่าขายหลักทรัพย์ของบริษัทเอง ที่อยู่ระหว่างเรียกเก็บเงินจากผู้ซื้อ

สำหรับหนี้สงสัยจะสูญ 1.36 ล้านบาทนั้น ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ซื้อลดเช็ค อนึ่ง ขณะนี้บริษัทมีลูกหนี้อยู่ระหว่างดำเนินคดี 15.7 ล้านบาท ก็มีแนวโน้มว่าอาจจะมีสูญมากกว่าสำรวจหนี้สูญที่ตั้งไว้ หากจะได้มีการพิจารณาจัดให้มีสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ก็จะเป็นการเหมาะสม

4. ลูกหนี้บัญชีลูกค้า 164.13 ล้านบาท เป็นเงินที่จ่ายแทนลูกค้าล่วงหน้าในการจัดซื้อหลักทรัพย์ รวมทั้งหลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาฝาก เพื่อขายค้ำยในจำนวนนี้ มีรายละเอียดรายตัวให้ตรวจสอบเพียง 135.82 ล้านบาท ไม่มีรายละเอียดรายตัวให้ตรวจสอบ 28.31 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการปฏิบัติงานไม่ประสานกันระหว่าง บัญชีคุมของแผนกบัญชีการเงิน กับบัญชีรายตัวตามทะเบียนของแผนกซื้อขายหลักทรัพย์ ควรรับดำเนินการสะสางให้ถูกต้องโดยเร็ว

5. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ 716,841.61 บาท มีรายละเอียดดังนี้

	<u>ราคาเต็ม</u>	<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>	<u>คงเหลือ</u>
เครื่องใช้สำนักงาน	1,230,309.80	624,490.76	605,819.04
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	<u>431,129.09</u>	<u>320,106.52</u>	<u>111,022.57</u>
รวม	<u>1,661,438.89</u>	<u>944,597.28</u>	<u>716,841.61</u>

สำหรับค่าเสื่อมราคางวดนี้เป็นเงิน 326,250.08 บาท

6. หนี้สินอื่น 42.92 ล้านบาท ประกอบด้วยดอกเบี้ยเงินค้างจ่ายและค่าใช้จ่าย
ค้างจ่าย 10.40 ล้านบาท ค่าซื้อหุ้นของบริษัทที่ยังค้างชำระ 21.33 ล้านบาท รายได้
รอการตัดบัญชี 4.56 ล้านบาท บัญชีพักการให้เข้าซื้อและอื่น ๆ 4.75 ล้านบาท และ
สำรองภาษีเงินได้บริษัท 2.22 ล้านบาท

7. ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ในงวดนี้คณะกรรมการบริษัทมีมติให้เรียกทุนเพิ่มอีก
10 ล้านบาท ตามมติที่ประชุมครั้งที่ 3/2520 เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2520 และได้รับ
ชำระค่าหุ้นแล้วครบถ้วน รวมเป็นเงินทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว 30.25 ล้านบาท.

บริษัท ภัทรชนกิจ จำกัด
 งบดุล
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

สินทรัพย์

เงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>7,410,196.20</u>	บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (หมายเหตุ 1)		
หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	47,315,277.78	
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	48,287,995.19	
หลักทรัพย์อื่น	<u>28,096,500.00</u>	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>123,699,772.97</u>	
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุ 1)	677,547,320.07	
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (หมายเหตุ 1)	226,440,064.91	
บัญชีลูกคา	<u>15,291,696.50</u>	
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	919,279,081.48	
หัก หนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 1)	<u>(4,000,000.00)</u>	
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สุทธิ	<u>915,279,081.48</u>	
คอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	<u>760,173.69</u>	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (หมายเหตุ 1 และ 2)	<u>13,992,725.62</u>	
สินทรัพย์อื่น	<u>1,953,031.63</u>	
 รวมสินทรัพย์	 <u>1,063,094,981.58</u>	 บาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินกู้เมื่อทรงถาม	94,848,735.94	บาท
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร (หมายเหตุ 3)	142,731,859.65	
บัญชีลูกค้า	8,370,797.07	
ตั๋วเงินจ่าย	720,114,567.94	
รายได้ทางการเงินรอตัดบัญชี (หมายเหตุ 1)	10,142,187.14	
หนี้สินอื่น	<u>38,870,819.47</u>	
รวมหนี้สิน	<u>1,015,078,967.21</u>	
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น - มูลค่าหุ้นละ 1,000 บาท		
ทุนจดทะเบียน 40,000 หุ้น		
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว หุ้นละ 875 บาท		
จำนวน 40,000 หุ้น (ลูกหนี้หุ้นสั่งจอง		
จำนวนเงิน 5,000,000 บาท)	<u>35,000,000.00</u>	
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย	4,000,000.00	
สำรองทั่วไป	<u>4,000,000.00</u>	
รวมกำไรสะสมจัดสรรแล้ว	<u>8,000,000.00</u>	
ยังไม่ได้จัดสรร	<u>5,016,014.38</u>	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>48,016,014.38</u>	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>1,063,094,981.59</u>	บาท

บริษัท ภัทรชนกิจ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 วันที่ 31 ธันวาคม 2520

1. สรุปนโยบายทางบัญชีที่สำคัญ

ก. วิธีการบันทึกรายได้

รายได้ทางการเงินซึ่งเกิดจากยอดที่เป็นหนี้ ได้บันทึกการตัดบัญชีไว้ในบัญชีรายได้ทางการเงินรอการตัดบัญชีเมื่อเกิดหนี้ขึ้น รายได้ทางการเงินนี้ส่วนใหญ่จะโอนเป็นรายได้ของแต่ละเดือนตามอายุสัญญาการกู้ยืมโดยวิธีเส้นตรง

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และบัญชีที่เลยกำหนดชำระเงินปันเฟิกเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด

ข. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทบันทึกเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามราคาทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520 ราคาตลาดรวมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาตต่ำกว่าราคาทุนประมาณ 3,000,000 บาท บริษัทมิได้ตั้งสำรองเผื่อผลขาดทุนอันอาจเกิดขึ้นจากมูลค่าเงินลงทุนที่ลดลง เนื่องจากส่วนใหญ่ของเงินลงทุนนี้ในภายหลังได้ขายไปโดยมีกำไร

ค. เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ของบริษัทประกอบด้วย

ลูกหนี้	บาท		รวม
	ส่วนที่ครบกำหนด ภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ครบกำหนด ชำระภายหลังหนึ่งปี	
ตัวเงินรับ	205,020,586.68	19,464,543.50	224,485,130.18
เช็คขายลด	139,488,720.41	2,207,384.76	141,696,105.17
เงินให้กู้ยืม	110,703,123.70	136,376,190.22	247,079,313.92
ลูกหนี้ผ่อนชำระ	46,782,668.49	13,361,951.00	60,144,619.49
คอกเบี้ยค้างรับ	<u>3,981,494.53</u>	<u>160,656.78</u>	<u>4,142,151.31</u>
รวม	<u>505,976,593.81</u>	<u>171,570,726.26</u>	<u>677,547,320.07</u>

บริษัทตั้งสำรองหนี้สูญเป็นจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลขาดทุนโดยประมาณนี้กำหนดขึ้นจากประสบการณ์ในการเก็บเงินและการพิจารณาฐานะของลูกหนี้ในปัจจุบัน

ง. นโยบายการตัดค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี

บริษัทตัดค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์

รายจ่ายรอกการตัดบัญชีและรายจ่ายจัดตั้งบริษัทและก่อนการดำเนินงานตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภายในเวลา 5 ปี

ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชีสำหรับงวดมีจำนวนเงิน 582,600 บาท และ 15,265 บาท ตามลำดับ

บริษัท เงินทุนสากล จำกัด
 งบดุล
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

สินทรัพย์	2520 (บาท)	2519 (บาท)
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>8,351,691.03</u>	<u>2,664,956.32</u>
เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม	<u>50,881,817.90</u>	<u>51,183,849.84</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	19,530,400.00	8,472,100.00
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	12,816,493.90	2,444,575.00
หลักทรัพย์อื่น	<u>5,136,183.75</u>	<u>3,206,303.75</u>
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>37,483,067.65</u>	<u>14,122,978.75</u>
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		
เงินให้กู้ยืม	149,183,615.57	137,793,484.51
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	159,890,189.90	2,969,846.75
บัญชีลูกคา	<u>3,745,364.70</u>	<u>-</u>
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สุทธิ	<u>312,819,170.17</u>	<u>140,763,331.26</u>
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง	<u>819,954.00</u>	<u>988,793.00</u>
คอกเบี้ยค้างรับ	<u>12,647,546.23</u>	<u>5,665,600.48</u>
ทรัพย์สินรอการขาย	<u>713,331.29</u>	<u>1,926,894.00</u>
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (สุทธิ)	<u>4,143,122.46</u>	<u>2,873,102.22</u>
สินทรัพย์อื่น	<u>8,382,664.44</u>	<u>3,309,113.60</u>
รวมสินทรัพย์	<u>436,242,365.17</u>	<u>223,498,619.47</u>

จ. กำไรสุทธิก่อนหัก

กำไรสุทธิก่อนหัก จำนวนโดยการหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนหุ้นที่เรียกชำระ
แล้ว ณ วันสิ้นงวด

2. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

บัญชีนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520 ประกอบด้วย

	บาท		
	ราคาดินทรัพย์สินที่ซื้อ หรือได้มา	ค่าเสื่อม ราคาสะสม	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี
ที่ดิน	8,036,000.00	-	8,036,000.00
อาคาร	4,610,097.40	1,017,790.00	3,592,307.40
เครื่องตกแต่งติดตั้งและ เครื่องใช้สำนักงาน	3,456,122.20	1,844,694.00	1,611,428.20
ยานพาหนะ	460,300.00	103,782.00	356,518.00
รายจ่ายปรับปรุงสำนักงานเช่า	946,169.02	549,697.00	396,472.02
รวม	<u>17,508,688.62</u>	<u>3,515,963.00</u>	<u>13,992,725.62</u>

3. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

บริษัทมีสัญญาเบิกเกินบัญชีกับธนาคารในประเทศ 8 แห่ง เป็นเงิน
59,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 10.5% ถึง 12.5% ต่อปี

4. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520 บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าจากการ
าวัดตัวสัญญาใช้เงินของลูกค้า จำนวนเงิน 30,800,000 บาท.



	2520 (บาท)	2519 (บาท)
<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>		
เงินกู้ยืมเมื่อทางตาม	51,690,000.00	46,634,641.97
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร	53,210,905.75	28,285,149.18
บัญชีลูกค้า	20,738,207.00	70,720.60
ตั๋วเงินจ่าย	267,783,995.37	124,376,105.22
หนี้สินอื่น	<u>16,564,909.25</u>	<u>11,425,165.28</u>
รวมหนี้สิน	<u>409,988,017.37</u>	<u>210,791,782.25</u>
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>		
ทุนจดทะเบียน ทุนสามัญจำนวน 200,000 ทุน มูลค่าหุ้นละ 100.00 บาท ชำระแล้วหุ้นละ 50.00 บาท		10,000,000.00
ทุนจดทะเบียน ทุนสามัญจำนวน 400,000 ทุน มูลค่าหุ้นละ 100.00 บาท เป็นเงิน <u>40,000,000.00</u> บาท		
ทุนซึ่งเรียกชำระแล้ว ทุนสามัญจำนวน 400,000 ทุน ชำระแล้วหุ้นละ 50.00 บาท เป็นเงิน	20,000,000.00	
<u>กำไรสะสมจัดสรร</u>		
สำรองตามกฎหมาย	281,000.00	196,000.00
สำรองอื่น	1,200,000.00	800,000.00
กำไรสะสมยังไม่ได้อัดสรร	<u>4,773,347.80</u>	<u>1,710,837.22</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>26,254,347.80</u>	<u>12,706,837.02</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>436,242,365.17</u>	<u>223,498,619.47</u>

บริษัท แชน.แอนด์ อาร์.อินเวสเมนต์ แอนด์ คอนซัลแตนท์ จำกัด
งบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2520

	2520	2519
<u>دينทรัพย์</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
دينทรัพย์หมุนเวียน	<u>106,925,206.74</u>	<u>42,253,251.43</u>
เงินสดในมือและเงินฝากธนาคาร	51,851.74	137,652.78
เงินลงทุนชั่วคราว		
- หลักทรัพย์รัฐบาล (ราคาตลาด 850,000.00)	850,000.00	-
- หุ้น (ราคาตลาด	-	-
- หุ้นทุน (ราคาตลาด 13,804,457.00)	13,804,457.00	19,393,231.00
ตัวเงินรับ		
- เมื่อทางถาม	-	4,012,500.00
- ระยะเวลาสั้น	87,027,422.48	17,359,842.00
ลูกหนี้	5,191,475.52	1,350,025.65
دينทรัพย์เพื่อขาย	-	-
دينทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-	-
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ	-	-
ลูกหนี้อื่น	-	-
เงินลงทุนระยะยาว	<u>3,350,000.00</u>	<u>1,550,000.00</u>
หลักทรัพย์รัฐบาล	3,350,000.00	1,550,000.00
หุ้น	-	-
หุ้นทุน	-	-
دينทรัพย์ถาวร	<u>215,183.66</u>	<u>279,176.40</u>
ที่ทำการและเครื่องใช้	215,183.66	279,176.40
อสังหาริมทรัพย์อื่น	-	-
دينทรัพย์อื่น	<u>103,400.00</u>	<u>107,323.28</u>
รายจ่ายรอการตัดบัญชี		
คอกเบียในอนาคตซึ่งรวมอยู่ในหนี้สินระยะยาว	<u>14,972,269.97</u>	<u>2,009,519.97</u>
รวมدينทรัพย์	<u>125,566,060.37</u>	<u>46,199,271.08</u>

<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	2520 <u>บาท</u>	2519 <u>บาท</u>
หนี้สินหมุนเวียน	<u>79,128,808.63</u>	<u>33,746,072.01</u>
เงินเบิกเกินบัญชี	19,728,338.49	21,258,383.16
ตั๋วเงินจ่าย		
- เมื่อทางตาม	4,838,200.00	1,273,737.02
- ตามเงื่อนไขรับซื้อคน	-	-
- ระยะเวลาสั้น	49,884,104.00	8,330,366.13
เงินกู้ยืม	2,000,000.00	2,000,000.00
เงินมัดจำ	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,248,602.20	346,223.21
รายได้รับล่วงหน้า	1,429,543.94	537,362.49
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	-	-
หนี้สินระยะยาว (ราคาหน้าตั๋ว)	<u>36,050,000.00</u>	<u>4,600,000.00</u>
หนี้สินอื่น	-	-
รายได้จากการตัดบัญชี	-	-
รวมหนี้สิน	<u>115,178,808.63</u>	<u>38,346,072.01</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียน ทุนสามัญจำนวน 2,000 ทุน		
มูลค่าหุ้นละ 10,000 บาท เป็นเงิน		
20,000,000 บาท		
ทุนซึ่งเรียกชำระแล้ว ทุนสามัญจำนวน		
2,000 ทุน ชำระแล้วหุ้นละ		
5,000 บาท	10,000,000.00	10,000,000.00
ส่วนเกินทุน	-	-
กำไรสะสม		
เงินสำรองตามกฎหมาย	-	-
กำไรสะสมจัดสรร	-	-
กำไรสะสมที่ไม่ได้จัดสรร	387,251.74	(2,146,800.93)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>10,387,251.74</u>	<u>7,853,199.07</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>125,566,060.37</u>	<u>46,199,271.08</u>

บริษัท แชนด์ แอนด์ อาร์.อินเวสเมนต์ แอนด์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

30 มิถุนายน 2520

- หมายเหตุ 1 หลักบัญชีตั้งแต่วิธีกิจการมา ราคาหุ้นที่ไ้คงทุนไว้ และคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2520 ได้บันทึกในบัญชีตามราคาตลาด
- ณ วันที่ปิดบัญชี สำหรับหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหุ้น ในการคิดมูลค่าได้ใช้ราคาตลาดที่เสนอในตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2520 ส่วนหุ้นอื่นบริษัท ใช้ราคาตามหลักการที่เห็นสมควร และอาศัยตัวเลขจากข้อมูลอื่น ๆ.
- หมายเหตุ 2 บริษัทฯ ได้นำหุ้นจำนวนประมาณ 5,502,000 บาท ไปเป็นหลักประกันในการเบิกเงินเกินบัญชี และเงินกู้จากธนาคารต่าง ๆ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 8,891,437 บาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2520.
- หมายเหตุ 3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2520 บริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการขายลดตั๋วเงินกับธนาคาร จำนวน 25,104,024 บาท.

บริษัท กรุงเทพอโตเกียวธนากิจ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

สินทรัพย์

<u>เงินสดและเงินฝากธนาคาร</u>	3,417,661.04
<u>เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม</u>	<u>328,949,321.75</u>
<u>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</u>	
หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	17,000,000.00
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	413,440.00
หลักทรัพย์อื่น	<u>20,059,000.00</u>
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>37,472,440.00</u>
<u>เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้</u>	
เงินให้กู้ยืม	62,751,157.64
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	-
บัญชีลูกคา	6,589,820.00
หัก หนี้สงสัยจะสูญ	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สุทธิ	<u>69,340,977.64</u>
<u>ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง</u>	412,308.00
<u>คอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ</u>	446,452.06
<u>ทรัพย์สินรอการขาย</u>	-
<u>ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์</u>	710,224.62
<u>สินทรัพย์อื่น</u>	<u>388,688.71</u>
รวมสินทรัพย์	<u>441,138,073.82</u>

บริษัท กรุงเทพโตเกียวพานิช จำกัด

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

<u>เงินกู้ยืมเมื่อทรงตาม</u>	285,367,848.87
<u>เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร</u>	-
<u>บัญชีลูกคา</u>	1,403,919.72
<u>ตัวเงินจ่าย</u>	102,889,625.56
<u>เงินกู้ยืมอื่น</u>	-
<u>เจ้าหนี้และเงินกู้ยืมจากกรรมการและลูกจ้าง</u>	-
<u>เงินทุนเลี้ยงชีพและบำนาญ</u>	-
<u>หนี้สินอื่น</u>	<u>15,739,551.12</u>
รวมหนี้สิน	<u>405,400,945.27</u>
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	
ทุนเรือนหุ้น	
ทุนจดทะเบียนหุ้นสามัญจำนวน 25,000 หุ้น	
มูลค่าหุ้นละ 2,000 บาท	<u>50,000,000.00</u>
ทุนที่เรียกชำระแล้วหุ้นสามัญจำนวน 25,000 หุ้น	
มูลค่าหุ้นละ 1,000 บาท	25,000,000.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	900,000.00
กำไรสะสม	
จัดสรรแล้ว	
สำรองตามกฎหมาย	600,000.00
สำรองอื่น	-
ยังไม่ได้จัดสรร	<u>9,237,128.55</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>35,737,128.55</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u><u>441,138,073.82</u></u>

บริษัท ยูเนียนลงทุนและค้าหลักทรัพย์ จำกัด
งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

สินทรัพย์

	<u>บาท</u>
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,347,679.71
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (หมายเหตุ 1)	
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต (ราคาตลาด 2,769,579.00 บาท)	2,811,144.81
เงินในบัญชีและลูกหนี้	
บัญชีลูกคา	19,869,874.87
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (หมายเหตุ 1 และ 3)	27,585.70
สินทรัพย์อื่น	
เงินในบัญชีกับบริษัทในเครือ (หมายเหตุ 4)	1,000,000.00
รายจ่ายรอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 1 และ 5)	<u>414,419.85</u>
รวมสินทรัพย์	<u>25,470,704.94</u>

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

บัญชีลูกคา	19,046,664.06
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	473,459.94
ภาษีจ่ายค้างจ่าย	62,092.88
รวมหนี้สิน	<u>19,582,216.88</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น	
ทุนเรือนหุ้น	
ทุนจดทะเบียนสามัญ 100,000 ทุนมูลค่าหุ้นละ 100 บาท	<u>10,000,000.00</u>
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ทุนสามัญ 100,000 ทุนมูลค่าหุ้นละ 50 บาท	5,000,000.00
กำไรสะสม	
ยังไม่ได้จัดสรร	
ขาดทุนสะสมยกมา	(199,214.87)
กำไรสุทธิปี 2520	<u>1,087,702.93</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>5,888,488.06</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>25,470,704.94</u>

บริษัท ยูเนี่ยมลงทุนและค้าหลักทรัพย์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม 2520

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- ก. เกณฑ์วิธี บริษัทใช้วิธีการบัญชีตามเกณฑ์วิธีในการบันทึกรายได้และค่าใช้จ่าย
- ข. การตีราคาเงินลงทุนในหลักทรัพย์ บริษัทบันทึกบัญชีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในราคาทุน
- ค. ค่าเสื่อมราคา บริษัทบันทึกค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ถาวรโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานของทรัพย์สินนั้นโดยประมาณ (5 ปี)
- ง. การตัดบัญชีรายจ่ายรอการตัดบัญชี บริษัทตัดจ่ายรายจ่ายรอการตัดบัญชีโดยวิธีเส้นตรงซึ่งจะตัดจ่ายให้หมดภายในเวลา 10 ปี

2. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

รายการในงบการเงินได้จัดแสดงตามแบบที่กำหนดโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 2 (พ.ศ.2519) ซึ่งออกตามความในประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 285 ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน พ.ศ.2515 (กฎหมายการบัญชี)

3. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ 27,485.70 บาท

ประกอบด้วย

	ราคาทุน	ค่าเสื่อมราคา	ราคาสุทธิ
ยานพาหนะ	11,334.37	-	11,334.37
อุปกรณ์สำนักงาน	6,350.00	466.67	5,883.33
ค่าตกแต่งอาคารเช่า	10,368.00	-	10,368.00
รวม	28,052.37	466.67	27,585.70

ยานพาหนะและค่าตกแต่งอาคารเช่ามิได้คิดค่าเสื่อมราคา เนื่องจากบริษัท
จัดหามาเมื่อเดือนธันวาคม 2520

4. เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทในเครือ 1,000,000.00 บาท

เป็นเงินให้บริษัทสหยูเนียน จำกัด กู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงินในอัตราดอกเบี้ย
ร้อยละ 10 ต่อปี ถึงกำหนดชำระเมื่อทางตาม

5. รายจ่ายรอกการตัดบัญชี 414,419.85 บาท

ประกอบด้วย

	<u>ราคาทุน</u>	<u>ตัดบัญชีสะสม</u>	<u>ราคาสุทธิ</u>
คาส้มกร เป็นสมาชิกตลาด			
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	350,000.00	40,000.00	310,000.00
ค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งบริษัท	5,645.00	1,693.50	3,951.50
ค่าใช้จ่ายก่อนดำเนินงาน	5,669.08	1,700.73	3,968.35
ค่าหมายเลขโทรศัพท์	<u>96,500.00</u>	<u>-</u>	<u>96,500.00</u>
รวม	<u>457,814.08</u>	<u>43,394.23</u>	<u>414,419.85</u>

ในปี 2520 บริษัทได้ตัดจ่ายคาส้มกร เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ไทย จำนวน 20,000 บาท เป็นค่าใช้จ่ายโดยแสดงรวมอยู่ในค่าธรรมเนียมและบริการ
ตัดจ่ายค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งบริษัท และค่าใช้จ่ายก่อนดำเนินงาน จำนวน 564.50
บาท และ 566.91 บาท ตามลำดับ เป็นค่าใช้จ่ายโดยแสดงรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายอื่น

6. กำไรสุทธิต่อหุ้น

คำนวณโดยการหารยอดกำไรสุทธิด้วยจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ณ วันที่
ในงบดุล.

บริษัท ไทย-มิทซูบิชิ อินเวสต์เมนท์ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520 และ 2519

สินทรัพย์

	บาท	
	2520	2519
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	13,984.50	211,471.60
เงินฝากออมเมื่อทวงถาม	25,000,000.00	27,000,000.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ในราคาทุน (ราคาตลาด/ราคาตามบัญชีใกล้เคียง กับราคาทุน)		
หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	24,031,484.50	18,467,012.50
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	3,390,866.00	200,675.00
หลักทรัพย์อื่น	13,832,000.00	22,928,288.00
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	41,254,350.50	41,595,975.50
เงินฝากออมและลูกหนี้		
เงินฝากออม - เมื่อทวงถาม	248,000,000.00	240,000,000.00
- ตามระยะเวลา	221,409,897.20	208,653,178.53
บัญชีลูกค้า	19,160,250.67	-
หัก หนี้สงสัยจะสูญ	(1,200,000.00)	(800,000.00)
เงินฝากออมและลูกหนี้สุทธิ	487,370,147.87	447,853,178.53
คอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	737.866.92	696,030.64
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ	566,587.87	553,653.89
สินทรัพย์อื่น	1,376,766.73	1,862,330.12
 รวมสินทรัพย์	 <u>556,319,704.39</u>	 <u>519,772,640.28</u>

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

	บาท	
	2520	2519
เงินกู้ยืมเมื่อทางถาม	211,773,486.69	156,794,526.57
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	6,207,736.49	1,164,730.76
บัญชีลูกค้า	3,190,182.28	-
ตัวเงินจ่าย	274,911,725.88	298,445,800.53
หนี้สินอื่น	<u>13,252,602.74</u>	<u>16,830,869.23</u>
รวมหนี้สิน	<u>509,335,734.08</u>	<u>473,285,977.09</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น - มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		
ทุนจดทะเบียน - 60,000 หุ้น		
(ลูกหนี้หุ้นตั้งจองจำนวนเงิน		
20,000,000 บาท)	40,000,000.00	40,000,000.00
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย	900,000.00	600,000.00
สำรองทั่วไป	600,000.00	400,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร	<u>5,483,970.31</u>	<u>5,486,663.19</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>46,983,970.31</u>	<u>46,486,663.19</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u><u>556,319,704.39</u></u>	<u><u>519,772,640.28</u></u>

บริษัท คาเซ็ทรีสต์ จำกัด
งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

ทรัพย์สิน	2520		2519	
	บาท		บาท	
<u>ทรัพย์สินหมุนเวียน</u>	<u>786,731,945</u>	<u>16</u>	<u>643,984,653</u>	<u>19</u>
เงินสดในมือและเงินฝากธนาคาร	37,238,736	59	36,004,745	48
เงินลงทุนชั่วคราว				
- หลักทรัพย์รัฐบาล	21,284,827	55	16,513,529	25
- พัน股	7,989,200	-	839,303	-
- พันพันธบัตร				
ค่าเงินรับ				
- เมื่อทางถาม (หักสำรองหนี้สูญแล้ว)	291,547,954	11	302,445,656	47
- ระยะเวลาสั้น (หักสำรองหนี้สูญแล้ว)	319,619,402	77	280,471,224	50
	100,469,584	94	4,054,925	-
ลูกหนี้ (หักสำรองหนี้สูญแล้ว)				
ทรัพย์สินเพื่อขาย				
.....				
.....				
ทรัพย์สินหมุนเวียนอื่น	8,582,239	20	3,655,269	49
<u>ลูกหนี้ระยะยาว</u>	<u>2,642,563</u>	<u>38</u>	<u>976,900</u>	<u>33</u>
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ				
ลูกหนี้อื่น (หักสำรองหนี้สูญแล้ว)	2,642,563	38	976,900	33
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาล	17,500,000	-	11,000,000	-
พันธบัตร	175,000	-		
พันธบัตร				
<u>ทรัพย์สินถาวร</u>	<u>48,802,145</u>	<u>93</u>	<u>52,132,916</u>	<u>07</u>
ที่ทำการและเครื่องใช้	39,662,145	93	42,992,916	07
อสังหาริมทรัพย์	9,140,000	-	9,140,000	-
<u>ทรัพย์สินอื่น</u>	<u>597,953</u>	<u>02</u>	<u>1,585,768</u>	<u>69</u>
รายจ่ายรอการตัดจ่าย	469,055	27	926,328	88
ยอดรวมทรัพย์สิน	<u>856,918,662</u>	<u>76</u>	<u>710,606,967</u>	<u>16</u>

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2520		25 19	
	บาท		บาท	
<u>หนี้สินหมุนเวียน</u>	<u>792,200,661</u>	<u>61</u>	<u>654,084,773</u>	<u>86</u>
เงินเบิกเกินบัญชี	87,487,904	47	19,088,671	40
ตั๋วเงินจ่าย				
- เมื่อทางถาม	183,544,247	76	217,323,885	25
- ตามเงื่อนไขรับซื้อคืน	369,309,498	23	290,701,345	32
- ระยะสั้น	122,429,750	-	99,488,500	-
เงินกู้ยืม	1,076,311	-	1,105,311	-
เงินมัดจำ	20,547,861	79	22,366,552	73
รายได้รับล่วงหน้า	7,721,220	61	3,816,462	77
.....				
.....	483,867	75	194,044	99
<u>หนี้สินหมุนเวียนอื่น</u>				
หนี้สินระยะยาว	<u>13,643,000</u>	<u>-</u>	<u>14,643,000</u>	<u>-</u>
ตั๋วเงินจ่าย	13,643,000	-	14,643,000	-
เจ้าหนี้				
<u>หนี้สินอื่น</u>	<u>99,894</u>	<u>45</u>		
รายได้รอการตัดบัญชี				
รวมหนี้สิน	<u>805,943,556</u>	<u>06</u>	<u>668,327,773</u>	<u>86</u>
<u>ส่วนผู้ถือหุ้น</u>				
ทุนจดทะเบียนหุ้นสามัญ จำนวน				
40,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 1,000 บาท เป็น				
เงิน 40,000,000 บาท	40,000,000	-	40,000,000	-
ทุนซึ่งเรียกชำระแล้วหุ้นสามัญ				
จำนวน 40,000 หุ้น ชำระ				
แล้วหุ้นละ 1,000 บาท				
ส่วนเกินทุน				
กำไรสะสม				
- เงินสำรองตามกฎหมาย				
- กำไรสะสมจัดสรร	1,822,678	60	973,736	77
- กำไรสะสมที่ไม่ได้จัดสรร	9,152,428	10	905,456	53
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>50,975,106</u>	<u>70</u>	<u>41,879,393</u>	<u>30</u>
ยอดรวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>856,918,662</u>	<u>76</u>	<u>710,606,967</u>	<u>16</u>

บริษัท เอเชียไฟแนนซ์แอนด์ทรัสต์ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

<u>สินทรัพย์</u>	(บาท)
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	19,713,646 59
เงินในบัญชีเมื่อทวงถาม	154,000,000 00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	
หลักทรัพย์รัฐบาล และที่รัฐบาลค้ำประกัน	61,013,000 00
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	1,484,076 00
หลักทรัพย์อื่น	19,323,975 00
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	81,821,051 00
เงินในบัญชีและลูกหนี้	
เงินในบัญชี	184,912,284 45
เงินในบัญชีเพื่อซื้อหลักทรัพย์	4,766,250 00
บัญชีลูกคา	8,326,300 00
หักหนี้สงสัย	-
รวมเงินในบัญชีและลูกหนี้สุทธิ	198,004,834 45
ลูกหนี้และเงินในบัญชีแก่กรรมการและลูกจ้าง	-
คอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	12,901,635 63
ทรัพย์สินรอการขาย	1,225,701 00
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	27,815,010 28
สินทรัพย์อื่น ๆ	23,138,397 34
รวมสินทรัพย์	518,620,276 29

<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	(บาท)
เงินกู้ยืมเมื่อทางตาม	-
เงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมจากธนาคาร	93,802,667 45
บัญชีลูกค้า	816,150 00
ตัวเงินจ่าย	378,978,598 22
เงินกู้ยืมอื่น	-
เจ้าหนี้เงินกู้ยืมจากกรรมการและลูกจ้าง	-
เงินทุนเลี้ยงชีพและบำเหน็จ	235,610 02
หนี้สินอื่น	<u>17,522,230 64</u>
รวมหนี้สิน	<u>491,355,256 33</u>
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	
ทุนจดทะเบียน หุ้นสามัญ จำนวน 400,000 หุ้น	
มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นเงิน 40,000,000 บาท	
ทุนซึ่งเรียกชำระแล้ว หุ้นสามัญ จำนวน 100,000 หุ้น	
ชำระแล้วหุ้นละ 100 บาท	10,000,000 00
ทุนซึ่งเรียกชำระแล้ว หุ้นสามัญ จำนวน 300,000 หุ้น	
ชำระแล้วหุ้นละ 33.33 บาท (หนึ่งในสาม)	10,000,000 00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-
กำไรสะสมจัดสรร	
สำรองตามกฎหมาย	1,200,000 00
สำรองอื่น	1,300,000 00
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	<u>4,765,019 96</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>27,265,019 96</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>518,620,276 29</u>

บริษัท สินเอเซีย จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

สินทรัพย์

	<u>2520</u>	<u>2519</u>
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	19,474,646.79	23,750,546.53
เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม	40,028,866.65	99,225,739.28
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาล		
กำกับ	100,200,000.00	60,725,000.00
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	170,860,843.68	62,719,792.48
หลักทรัพย์อื่น	46,820,716.69	40,673,319.89
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>317,881,560.37</u>	<u>164,118,112.37</u>
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		
เงินให้กู้ยืม	1,617,423,598.73	1,611,650,428.75
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	143,190,623.71	16,785,680.68
บัญชีลูกคา	59,553,769.74	1,330,994.00
หัก หนี้สงสัยจะสูญ	<u>6,000,000.00</u>	<u>-</u>
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สุทธิ	<u>1,814,167,992.18</u>	<u>1,629,767,103.43</u>
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและ		
ลูกจ้าง	2,890.00	11,890.00
คอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	<u>2,467,986.38</u>	<u>817,461.30</u>
สินทรัพย์รอการขาย	<u>16,002,549.96</u>	<u>39,812,217.36</u>
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	<u>5,892,176.53</u>	<u>8,385,802.61</u>
สินทรัพย์อื่น	<u>3,900,497.33</u>	<u>1,890,890.07</u>
รวมสินทรัพย์	<u>2,219,819,166.19</u>	<u>1,967,779,762.95</u>

<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>		<u>2520</u>	<u>2519</u>
เงินกู้ยืม เมื่อกวางตาม		293,779,324.58	346,563,461.50
เงินกู้ยืมจากธนาคาร		143,010,000.00	91,917,500.00
บัญชีลูกค้า		56,435,143.81	540,728.00
ตัวเงินจ่าย		1,503,673,358.94	1,368,683.818.69
เงินกู้ยืมอื่น		20,430,000.00	(ไม่มี)
เงินทุน เลี้ยงชีพและบำนาญ		1,166,671.13	719,931.76
หนี้สินอื่น		<u>79,559,645.33</u>	<u>60,516,562.75</u>
รวมหนี้สิน		<u>2,098,054,143.79</u>	<u>1,868,942,002.70</u>
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>			
<u>ทุนเรือนหุ้น</u>			
<u>ทุนจดทะเบียน</u>			
ทุนสามัญ 1,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ			
100 บาท เป็นเงิน		<u>150,000,000.00</u>	
บาท			
<u>ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว</u>			
ทุนสามัญ 500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ			
100 บาท ชำระแล้วเต็มมูลค่า		50,000,000.00	50,000,000.00
ทุนสามัญ 1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ			
100 บาท ชำระแล้วหุ้นละ 37.50 บาท		37,500,000.00	25,000,000.00
<u>กำไรสะสม</u>			
<u>จัดสรรแล้ว</u>			
สำรองตามกฎหมาย		2,350,000.00	1,200,000.00
สำรองอื่น		20,500,000.00	11,500,000.00
ยังไม่ไ้จัดสรร		<u>11,415,022.40</u>	<u>11,137,760.25</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>121,765,022.40</u>	<u>98,837,760.25</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>2,219,819,166.19</u>	<u>1,967,779,762.95</u>

บริษัท สินเอเซีย จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

1. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกันที่ราคาตามมูลค่า
 หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาตประกอบค้า

หลักทรัพย์เพื่อขาย ที่ราคาตามราคาทุนหรือตลาดที่ต่ำกว่า

(ราคาตลาด 15,276,903.00 บาท) 14,755,563.20 บาท

หลักทรัพย์เพื่อลงทุน ที่ราคาตามราคาทุน 155,905,280.48 บาท

(ราคาตลาด 187,645,851.00 บาท)

หุ้นกู้ที่ราคาตามราคาทุน 200,000.00 บาท

170,860,843.68 บาท

2. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

บริษัทฯ คิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงและใช้อัตราดังนี้

อาคาร 5 % ต่อปี

เครื่องใช้สำนักงานและยานพาหนะ 20 % ต่อปี

3. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทฯ มีภาระค้ำประกันหนี้ต่อบุคคลภายนอก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520
 เป็นจำนวนเงิน 42,054,493.75 บาท (สี่สิบสองล้านห้าหมื่นสี่พันสี่ร้อยเก้าสิบสาม
 บายเจ็ดสิบบห้าสตางค์)

บริษัทฯ มีสัญญาต้องรับซื้อเงินลงทุนในหุ้นธนาคารกรุงเทพฯ ภายในปี 2521
 จำนวน 3,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 369.00 บาท เป็นจำนวนทั้งสิ้น

1,107,000.00 บาท

จำนวน 4,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 395.00 บาท เป็นจำนวนทั้งสิ้น

1,580,000.00 บาท

รวมเป็นเงิน

2,687,000.00 บาท

บริษัท สীগวมิ่งทรีส์ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

สินทรัพย์

(บาท)

เงินสดและเงินฝากธนาคาร		3,375,626.96
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน		2,000,000.00
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต		<u>1,372,684.00</u>
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์		<u>3,372,684.00</u>
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		
เงินให้กู้ยืม	36,149,369.08	
บัญชีลูกคา	22,068,286.57	
หัก หนี้สงสัยจะสูญ	<u>100,000.00</u>	<u>58,117,655.65</u>
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สุทธิ		<u>58,117,655.65</u>
ทรัพย์สินรอการขาย		5,045,000.00
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		379,802.39
สินทรัพย์อื่น		359,850.00

รวมสินทรัพย์

70,650,619.00

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

(บาท)

เงิน เบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร		8,927,394.91	
บัญชีลูกค้า		2,067,864.20	
ตัวเงินจ่าย		23,660,000.00	
คอกเบี้ยค้างจ่าย		1,170,155.30	
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		1,445,410.73	
หนี้สินอื่น		<u>214,675.16</u>	
	รวมหนี้สิน		<u>37,485,500.30</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ทุนสามัญจำนวน 400,000 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 100.- บาท เป็นเงิน		<u>40,000,000.00</u>	
ทุนบริสุทธิจำนวน 50,000 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 100.- บาท เป็นเงิน		<u>5,000,000.00</u>	
ทุนที่เรียกชำระแล้วทุนสามัญ 200,000 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 100.- บาท เป็นเงิน		20,000,000.00	
ทุนสามัญ 200,000 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 25.- บาท เป็นเงิน		5,000,000.00	
ทุนบริสุทธิ 50,000 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 100.- บาท เป็นเงิน		<u>5,000,000.00</u>	30,000,000.00
กำไรสะสมจัดสรร			
สำรองตามกฎหมาย			255,000.00
กำไรสะสมยังไม่จัดสรร			
กำไรสะสมยังไม่จัดสรรยกมา		255,784.47	
กำไรสุทธิปี		<u>2,684,334.23</u>	<u>2,910,118.70</u>
	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>33,165,118.70</u>
	รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>70,650,619.00</u>

บริษัท สหชนกิจไทย จำกัด
 งบดุล
 ลงวันที่ 31 ธันวาคม 2520

สินทรัพย์

เงินสดและเงินฝากธนาคาร	5,781,565.19
เงินให้กู้ยืม เมื่อทางถาม	41,100,000.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐบาลค้าประกัน	59,800,000.00
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	31,461,719.72
หลักทรัพย์อื่น	<u>1,237,200.00</u>
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>92,498,919.72</u>
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	
เงินให้กู้ยืม	820,766,011.41
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	203,652,752.43
บัญชีลูกคา	<u>248,345,677.90</u>
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	<u>1,272,764,441.74</u>
คอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	1,066,125.58
ทรัพย์สินรอการขาย	5,878,250.00
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	
เครื่องตกแต่ง เครื่องใช้สำนักงาน ยานพาหนะ	1,462,425.50
สินทรัพย์อื่น	3,536,515.55
รวมสินทรัพย์	<u><u>1,424,088,243.28</u></u>

ที่ดินและส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินกู้ยืม เมื่อทรงตาม	157,500,000.00
บัญชีลูกค้า	201,223,735.53
ตัวเงินจ่าย	882,768,646.88
เงินกู้ยืมอื่น	30,625,000.00
เงินทุน เลี้ยงชีพและบำเหน็จ	
เงินทุน เลี้ยงชีพพนักงาน	489,236.78
ที่ดินอื่น	<u>59,937,296.75</u>
รวมที่ดิน	<u>1,332,543,915.94</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น	
ทุนเรือนหุ้น	
ทุนจดทะเบียน 40,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1,000.00 บาท	<u>40,000,000.00</u>
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว 40,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ	
1,000.00 บาท	40,000,000.00
กำไรสะสม	
จัดสรรแล้ว	
สำรองตามกฎหมาย	4,268,000.00
สำรองอื่น	34,500,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร	<u>12,776,327.34</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>91,544,327.34</u>
รวมที่ดินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>บาท 1,424,088,243.28</u>

บริษัท สหชนกิจไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
ประจำงวดครึ่งปีเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2520

1. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- (1) งบการเงินแสดงรายการขอตามที่กำหนดในกฎกระทรวงพาณิชย์ ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2519)
- (2) เครื่องตกแต่ง เครื่องใช้สำนักงาน และยานพาหนะ ในงบดุลแสดงในราคาทุน ภายหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมแล้ว ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ภายในอัตราที่ประมวลรัษฎากรกำหนด

2. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย

หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	59,800,000.00	บาท
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	31,461,719.72	บาท
หลักทรัพย์อื่น	<u>1,237,200.00</u>	บาท
	<u>92,498,919.72</u>	บาท

3. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

	<u>ราคาทุน</u>	<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>	<u>คงเหลือ</u>
เครื่องตกแต่ง	1,907,506.67	1,393,770.17	513,736.50
เครื่องใช้สำนักงาน	748,006.50	442,049.50	305,957.00
ยานพาหนะ	<u>904,180.00</u>	<u>261,448.00</u>	<u>642,732.00</u>
บาท	<u>3,559,693.17</u>	<u>2,097,267.67</u>	<u>1,462,425.50</u>

4. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง

บริษัทมีภาระในการรับรองและค้ำประกัน (Contingent Liabilities) เพื่อลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520 เป็นเงิน 3,029,730.30 บาท

บริษัท อาคเนย์ชนกิจ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

<u>สินทรัพย์</u>	(บาท)
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>4,913,909.01</u>
เงินให้กู้ยืมทางถาวร	<u>23,215,125.90</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	
หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	15,000,000.00
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	8,878,742.00
หลักทรัพย์อื่น	<u>468,500.00</u>
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>24,347,242.00</u>
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	
เงินให้กู้ยืม	167,167,624.10
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	129,779,910.00
บัญชีลูกคา	<u>15,506,550.00</u>
หัก หนี้สงสัยจะสูญ	<u>479,760.00</u>
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สุทธิ	<u>311,974,324.10</u>
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง	-
คอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	1,097,092.84
ทรัพย์สินรอการขาย	-
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,780,233.84
สินทรัพย์อื่น	<u>1,306,814.37</u>
รวมสินทรัพย์	<u>368,634,742.06</u>

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

(บาท)

เงินกู้ยืมเมื่อทางตาม	31,435,000.00
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร	6,347,211.35
ตัวเงินจ่าย	283,364,507.47
เงินกู้ยืมอื่น	4,429,712.45
เจ้าหนี้และเงินกู้ยืมจากกรรมการและลูกจ้าง	-
เงินทุนเสี่ยงชีพและบำเหน็จ	-
หนี้สินอื่น	<u>11,054,378.77</u>
รวมหนี้สิน	<u>336,630,820.04</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น	
ทุนจดทะเบียน ทุนสามัญ จำนวน 400,000 ทุน	
มูลค่าหุ้นละ 100.- บาท เป็นเงิน 40,000,000.- บาท	
ทุนซึ่งเรียกชำระแล้ว ทุนสามัญ จำนวน 400,000 ทุน	
ชำระแล้วหุ้นละ 50.- บาท	20,000,000.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-
กำไรสะสมจัดสรร	
สำรองตามกฎหมาย	569,510.32
สำรองอื่น	16,678.83
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	<u>11,417,732.87</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>32,003,922.02</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>368,634,742.06</u>

บริษัท เจเนอรัลไฟแนนส์ คอเปอเรชั่น จำกัด
งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520 และ 2519

	2520	2519
<u>สินทรัพย์</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	4,910,854.63	4,529,392.18
เงินให้กู้ยืม เมื่อทวงถาม	3,465,516.50	5,200,000.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน		
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต (หมายเหตุ 2)	1,991,865.26	2,216,533.60
หลักทรัพย์อื่น	-	-
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,991,865.26	2,216,533.60
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุ 3)	393,214,750.92	319,510,896.26
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	3,769,306.57	1,245,000.00
บัญชีลูกคา	46,960,070.09	1,689,570.00
หักหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(1,256,250.69)</u>	<u>(144,330.00)</u>
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สุทธิ	442,687,876.89	322,301,136.26
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง	386,825.00	1,080,663.58
คอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	306,490.23	4,994,605.44
ทรัพย์สินรอการขาย	19,720.00	5,600.00
อุปกรณ์ (หมายเหตุ 4)	2,912,112.58	2,624,946.89
สินทรัพย์อื่น		
เงินลงทุนระยะยาว	15,359,400.00	12,719,400.00
ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีและลูกหนี้อื่น	<u>3,137,073.60</u>	<u>2,919,548.16</u>
รวมสินทรัพย์อื่น	18,496,473.60	15,638,948.16
รวมสินทรัพย์	<u>475,177,734.69</u>	<u>358,591,836.11</u>

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2520	2519
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมเมื่อทวงถาม	62,014,817.33	70,713,015.00
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร	63,995,341.67	37,192,220.40
บัญชีลูกค้า	34,555,417.76	1,123,300.00
ตัวเงินจ่าย (หมายเหตุ 5)	205,256,887.78	165,435,814.48
เงินกู้ยืมอื่น	-	-
เจ้าหนี้และเงินกู้ยืมจากกรรมการและลูกจ้าง	765,212.00	522,697.00
เงินทุนเลี้ยงชีพและบำนาญ	1,000,780.22	557,553.54
หนี้สินอื่น		
ทุนกู้ (หมายเหตุ 5)	25,000,000.00	25,000,000.00
อื่น ๆ	31,155,941.46	17,212,068.61
รวมหนี้สินอื่น	<u>56,155,941.46</u>	<u>42,212,068.61</u>
รวมหนี้สิน	423,744,398.22	317,756,669.03
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียนปี 2520 ทุนสามัญจำนวน 400,000 ทุน		
ปี 2519 ทุนสามัญจำนวน 250,000 ทุน มูลคาหุ้นละ		
100 บาท	<u>40,000,000.00</u>	<u>25,000,000.00</u>
ทุนซึ่งเรียกชำระแล้วปี 2520 ทุน		
สามัญจำนวน 300,000 ทุน		
ชำระเต็มมูลค่าแล้ว และอีก		
100,000 ทุน เรียกชำระแล้ว		
ทุนละ 25 บาท หักลูกหนี้คาหุ้น		
21,200 บาท ปี 2519 จำนวน		
250,000 ทุน ชำระเต็มมูลค่า		
แล้ว	32,478,800.00	25,000,000.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	1,190,480.25	-
กำไรสะสมจัดสรร		
สำรองตามกฎหมาย	2,541,539.04	1,921,461.87
สำรองอื่น	-	-
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	<u>15,222,517.18</u>	<u>13,913,705.21</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>51,433,336.47</u>	<u>40,835,167.08</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>475,177,734.69</u>	<u>358,591,836.11</u>

บริษัท เจเนอรัลไฟแนนส์ คอเปอเรชั่น จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

31 ธันวาคม 2520

หมายเหตุ 1 - การจัดรายการในงบการเงิน

งบการเงินปี 2519 ซึ่งแสดงเปรียบเทียบไว้ ได้จัดรายการใหม่ให้สอดคล้องกับรายการในงบการเงินปีปัจจุบัน

หมายเหตุ 2 - เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต แสดงในราคาทุน โดยมีราคาตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520 เป็นเงิน 2,039,896.26 บาท

หมายเหตุ 3 - เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520 ได้แสดงหักดอกเบี้ยที่ยังไม่เกิดขึ้นและกำไรขั้นต้นจากการขาย เงินผ่อนรอตัดบัญชีรวม 104,506,460.10 บาท

หมายเหตุ 4 - อุปกรณ์

อุปกรณ์แสดงในราคาทุน หักด้วยค่าเสื่อมราคาที่ใช้คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานทรัพย์สินห้าปี

หมายเหตุ 5 - หนี้สินระยะยาว

หนี้สินระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520 ประกอบด้วย ตัวเงินจ่ายจำนวน 17,000,000 บาท ถึงกำหนดชำระจนถึงปี 2522 จ่ายดอกเบี้ยปีละสองครั้งในอัตรา 11.5% - 12.125% และหุ้นกู้ที่ออกจำหน่ายสองชุด ๆ ละ 12,500,000 บาท กำหนดไถ่คืนวันที่ 1 กรกฎาคม 2526 และ 1 กรกฎาคม 2527 ตามลำดับ

โดยมีดอกเบี้ย 11% ต่อปี จ่ายปีละสองครั้ง
บริษัทมีสิทธิไถ่คืนหุ้นกู้ได้ในราคา 102% ของเงินต้น โดยแจ้งล่วงหน้าอย่างน้อย
30 วัน การชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของหุ้นกู้เหล่านี้ได้รับการค้ำประกันจาก
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด โดยมีข้อตกลงให้บริษัทจ่ายเงินปันผลให้ปีละไม่เกิน
20% และจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปีเท่านั้น นอกจากนี้ได้รับความเห็นชอบจาก
ธนาคารกชน .

บริษัท พาราไฟแนนซ์ จำกัด
 งบดุล
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

สินทรัพย์

เงินสดและเงินฝากธนาคาร	39,827.52
เงินฝากยืมเมื่อทางตาม	9,000,000.-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	
หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	15,725,539.-
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	10,235,248.80
หลักทรัพย์อื่น	<u>60,000.-</u>
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>26,020,787.80</u>
เงินฝากยืมและลูกหนี้	
เงินฝากยืม	244,919,332.22
เงินฝากยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	2,297,880.-
บัญชีลูกคา	142,842,670.16
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	<u>78,608,029.38</u>
	468,667,911.76
หัก หนี้สงสัยจะสูญ	<u>969,365.-</u>
เงินฝากและลูกหนี้สุทธิ	<u>467,698,546.76</u>
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,358,502.27
สินทรัพย์อื่น	2,395,093.96
	<hr/>
รวมสินทรัพย์	<u>507,512,758.31</u>

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินกู้ยืม เมื่อทางตาม	120,801,256.21
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	10,896,510.20
บัญชีลูกกา	91,354,706.25
ตัวเงินจ่าย	204,409,468.73
รายได้ความสัญญาเข้าซื้อยังไม่ถึงกำหนด	17,645,873.29
หนี้สินอื่น	<u>18,458,330.36</u>
รวมหนี้สิน	463,566,145.04
ส่วนของผู้ถือหุ้น	
ทุนเรือนหุ้น	
ทุนจดทะเบียน ทุนสามัญ 40,000 หุ้น	
มูลค่าหุ้นละ 1,000.- บาท 40,000,000.- บาท	
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	
ทุนสามัญ 20,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1,000.- บาท และ	
ทุนสามัญ 20,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 675.- บาท	33,500,000.-
กำไรสะสม	
จัดสรรแล้ว	
สำรองตามกฎหมาย	2,500,000.-
ยังไม่ได้จัดสรร	<u>7,946,613.27</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>43,946,613.27</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>507,512,758.31</u>

บริษัท นานาซินเซีย (ประเทศไทย) จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

ทรัพย์สิน

เงินสดในมือและเงินฝากธนาคาร	<u>4,991,483.51</u>	บาท
ตั๋วเงินรับ - เมื่อทวงถาม	<u>204,188,892.27</u>	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ในราคาทุน		
หลักทรัพย์รัฐบาล	24,150,000.00	
หลักทรัพย์อื่น	<u>204,908.50</u>	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>24,354,908.50</u>	
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		
เงินให้กู้ยืม	188,353,620.92	
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	3,083,000.00	
บัญชีลูกคา	32,097,845.00	
คอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		
ค้างรับ	1,096,774.77	
หัก หนี้สงสัยจะสูญ	(<u>3,000,000.00</u>)	
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สุทธิ	<u>221,631,240.69</u>	
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกจ้าง	<u>312,860.00</u>	
คอกเบี้ยค้างรับอื่น ๆ	<u>451,133.00</u>	
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	<u>432,139.00</u>	
สินทรัพย์อื่น	<u>258,663.67</u>	
รวมสินทรัพย์	<u><u>456,621,320.64</u></u>	บาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

<u>ตัวเงินจ่าย - เมื่อทวงถาม</u>	216,826,286.00	บาท
<u>เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมจากธนาคาร</u>	34,165,769.45	
<u>บัญชีลูกค้า</u>	19,232,960.00	
<u>ตัวเงินจ่าย</u>	144,731,099.32	
<u>เงินทุนเลี้ยงชีพและบำเหน็จ</u>	781,874.26	
<u>หนี้สินอื่น</u>	<u>9,719,635.92</u>	
<u>รวมหนี้สิน</u>	<u>425,457,624.95</u>	
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>		
<u>ทุนเรือนหุ้น - มูลค่าหุ้นละ 1,000 บาท</u>		
<u>ทุนจดทะเบียน - 40,000 หุ้น</u>		
<u>ทุนที่ออกและได้รับชำระเต็มมูลค่า - 20,000 หุ้น</u>	20,000,000.00	
<u>ให้จอง - 20,000 หุ้น (ลูกหนี้หุ้นสั่งจอง</u>		
<u>15,000,000 บาท)</u>	<u>5,000,000.00</u>	
<u>รวม</u>	<u>25,000,000.00</u>	
<u>กำไรสะสม</u>		
<u>จัดสรรเพื่อ</u>		
<u>สำรองตามกฎหมาย</u>	1,000,000.00	
<u>สำรองเพื่อความไม่แน่นอนในอนาคต</u>	2,250,000.00	
<u>สำรองทั่วไป</u>	2,000,000.00	
<u>ยังมีใ้จัดสรร</u>	<u>913,695.69</u>	
<u>รวมกำไรสะสม</u>	<u>6,163,695.69</u>	
<u>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	<u>31,163,695.69</u>	
<u>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	<u>456,621,320.64</u>	บาท

บริษัท บุคคลวิสาหกิจการเงินและค้าหลักทรัพย์ จำกัด

งบดุล

ลงวันที่ 31 ธันวาคม 2520

<u>สินทรัพย์</u>	(บาท)
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	737,415.76
เงินให้กู้ยืม เมื่อทวงถาม	76,000,000.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	
หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	50,124,500.00
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	12,480,701.00
หลักทรัพย์อื่น	<u>6,125,000.00</u>
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>68,730,201.00</u>
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุ 3)	884,966,709.85
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	2,821,565.58
บัญชีลูกคา	<u>96,650,162.78</u>
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สุทธิ	<u>984,438,438.21</u>
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง	2,818,997.26
คอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	1,633,088.95
ทรัพย์สินรอการขาย	3,682,396.91
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (หมายเหตุ 4)	1,248,787.00
สินทรัพย์อื่น	5,257,771.71
รวมสินทรัพย์	<u><u>1,144,547,096.81</u></u>

<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	(บาท)
เงินกู้ยืมเมื่อทรงตาม	88,553,376.65
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร	271,972,500.00
บัญชีลูกค้า	27,868,713.6
ตัวเงินจ่าย	657,094,744.6
เงินทุนเลี้ยงชีพและบำนาญ	553,089.2
หนี้สินอื่น	<u>38,880,875.9</u>
รวมหนี้สิน	<u>1,084,923,300.0</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น	
ทุนจดทะเบียน	
หุ้นสามัญ จำนวน 400,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ	
100.00 บาท เป็นเงิน <u>40,000,000.00</u> บาท	
ทุนซึ่งเรียกชำระแล้ว	
หุ้นสามัญ จำนวน 200,000 หุ้น ชำระแล้วหุ้นละ	
100.00 บาท	20,000,000.00
หุ้นสามัญ จำนวน 200,000 หุ้น ชำระแล้วหุ้นละ	
75.00 บาท	<u>15,000,000.00</u>
กำไรสะสม	35,000,000.00
จัดสรรแล้ว	
สำรองตามกฎหมาย	1,070,000.00
สำรองอื่น (หมายเหตุ 5)	10,800,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร	<u>12,753,796.7</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>59,623,796.7</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u><u>1,144,547,096.8</u></u>

บริษัท บุคคลจัดการเงินและค่าหลักทรัพย์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ประจำปีเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2520

1. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1) งบการเงินได้จัดทำตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งอนุโลมให้แสดงรายการย่อยตามนัยของกฎกระทรวงพาณิชย์ ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2519)
- 2) หนี้สินที่มีค่าเป็นเงินตราต่างประเทศแสดงเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราขายของธนาคารในวันที่เกิดรายการ
- 3) เงินลงทุนในหลักทรัพย์
 หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน แสดงราคาทุน
 หลักทรัพย์จดทะเบียน และหลักทรัพย์รับอนุญาต แสดงราคาทุนหรือราคาตลาด แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า
 หลักทรัพย์อื่น แสดงราคาทุน
- 4) เงินให้กู้ยืม แสดงยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย
- 5) อุปกรณ์ แสดงราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมแล้ว ค่าเสื่อมราคากำหนดโดยวิธีเส้นตรงภายในอัตราที่กำหนดไว้ในประมวลรัษฎากร

2. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน ราคาทุน 50,124,500.00 บาท
 ราคาตราไว้ 50,132,000.00 บาท

ราคาตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์รับอนุญาตใช้ราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2520

หลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์รับอนุญาต 7,003,302.00 บาท ไม่มี
ราคาตลาด

หลักทรัพย์อื่นยังเรียกชำระไม่ครบมูลค่าอีก 250,000.00 บาท

3. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	กำหนดชำระ <u>ภายใน 1 ปี</u>	กำหนดชำระ <u>เกิน 1 ปี</u>
เงินให้กู้ยืมตามตั๋วเงินรับ-เมื่อทวงถาม	316,248,492.28	-
-ระยะสั้น	255,161,128.25	-
เงินให้กู้ยืมจากการซื้อลดเช็คและตั๋ว เงิน	46,647,290.26	-
เงินให้กู้ยืมตามสัญญาเงินกู้	159,528,415.41	66,500,000.00
เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ	-	38,322,653.02
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้กู้ยืม	<u>2,013,039.42</u>	<u>535,691.21</u>
บาท	<u>779,598,365.62</u>	<u>105,368,344.23</u>

4. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

	<u>อุปกรณ์</u>
ราคาทุน	2,280,001.00
<u>หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>	<u>1,031,214.00</u>
บาท	<u>1,248,787.00</u>

5. สำรองอื่น ประกอบด้วย

สำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	800,000.00
สำรองทั่วไป	<u>10,000,000.00</u>
บาท	<u>10,800,000.00</u>

บริษัท อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล ทรัสต์ แอนด์ ไฟแนนซ์ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520 และ 2519

ทรัพย์สิน

	บาท	
	2520	2519
เงินสดในมือและเงินฝากธนาคาร	1,559,877.55	1,435,223.86
ตัวเงินรับ - เมื่อพวงตาม	108,420,000.00	158,720,000.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - แสวงราคาทุน		
หลักทรัพย์รัฐบาล	50,050,000.00	31,050,000.00
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	1,661,656.00	639,972.00
หลักทรัพย์อื่น	4,190,111.40	9,224,981.12
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	55,901,767.40	40,914,953.12
เงินในบัญชีและลูกหนี้		
ตัวเงินรับ	168,071,375.93	146,841,208.92
เงินในบัญชี	464,005,324.35	360,718,478.41
บัญชีลูกคา	255,258,318.42	1,111,227.90
คอกเบี้ยเงินในบัญชีและลูกหนี้ค้างรับ	17,577,046.36	11,398,555.20
หักหนี้สงสัยจะสูญ	(5,850,000.00)	(2,033,859.07)
รวมเงินในบัญชีและลูกหนี้สุทธิ	899,062,065.06	518,035,611.36
เงินในบัญชีแกลูกจ้าง	17,350.00	32,010.00
คอกเบี้ยค้างรับอื่น ๆ	874,587.40	1,174,266.96
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	3,494,305.93	4,621,169.54
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	8,598,257.51	4,281,999.10
สินทรัพย์อื่น		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,561,658.20	918,797.83
อื่น ๆ	3,670,608.45	2,245,868.15
รวมสินทรัพย์อื่น	6,232,266.65	3,164,665.98
รวมสินทรัพย์	1,084,155,477.50	732,379,899.92

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

	บาท	
	2520	2519
ตัวเงินจ่าย - เมื่อทวงถาม	183,521,542.09	173,953,426.64
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมจาก ธนาคาร	37,056,116.34	3,596,978.12
บัญชีลูกค้า	44,806,871.35	658,723.00
ตัวเงินจ่าย	650,633,005.42	459,236,498.14
รายได้ทางการเงินรอตัดบัญชี	50,047,171.95	34,414,369.32
เงินทุนเลี้ยงชีพและบำนาญ	2,389,944.14	1,103,199.55
หนี้สินอื่น	42,720,819.07	22,461,765.97
รวมหนี้สิน	<u>1,011,175,470.36</u>	<u>695,424,960.74</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น - มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		
ทุนจดทะเบียนและได้รับชำระแล้ว		
600,000 หุ้น ในปี 2520 และ		
300,000 หุ้น ในปี 2519	<u>60,000,000.00</u>	<u>30,000,000.00</u>
กำไรสะสม		
จัดสรร		
สำรองความกฏหมาย	1,370,000.00	750,000.00
สำรองทั่วไป	5,500,000.00	4,500,000.00
ที่ไม่ได้จัดสรร	<u>6,110,007.14</u>	<u>1,704,939.18</u>
รวมกำไรสะสม	<u>12,980,007.14</u>	<u>6,954,939.18</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u><u>1,084,155,477.50</u></u>	<u><u>732,379,899.92</u></u>

บริษัท ไทยไฟแนนเชียลทรัสต์ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

สินทรัพย์

เงินสดและเงินฝากธนาคาร		64,374.06
เงินให้กู้ยืมเมื่อทางถาม		1,000,000.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	21,000,000.00	
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	19,466,155.00	
หลักทรัพย์อื่น	<u>11,464,950.00</u>	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์		51,931,105.00
เงินให้กู้และลูกหนี้		
เงินให้กู้ยืม	335,609,913.26	
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	41,381,319.00	
บัญชีลูกคา	98,330,130.00	
หักหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(595,206.00)</u>	
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สุทธิ		474,726,156.26
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง		-
คอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ		(-637,657.52)
ทรัพย์สินรอการขาย		-
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (หักค่าเสื่อมราคาแล้ว)		4,443,196.00
สินทรัพย์อื่น		<u>8,482,252.69</u>
รวมสินทรัพย์		<u>541,284,741.53</u>

บริษัท ไทยไฟแนนเชียลทริสต์ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินกู้ยืมเมื่อทวงถาม	-
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร	11,151,934.76
บัญชีลูกค้า	42,881,900.00
ค่าเงินจ่าย	427,569,573.88
เงินกู้ยืมอื่น	-
เจ้าหนี้และเงินกู้จากกรรมการและลูกจ้าง	-
เงินทุนเลี้ยงชีพและบำเหน็จ	-
หนี้สินอื่น	<u>16,747,726.63</u>
รวมหนี้สิน	<u>498,751,135.07</u>
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	
ทุนเรือนหุ้น	
ทุนจดทะเบียน ทุนสามัญ 400,000 หุ้น	
มูลค่าหุ้นละ 1,000.00 บาท	
เป็นเงิน	<u>40,000,000.00</u>
ทุนเรียกชำระแล้ว ทุนสามัญ 40,000 หุ้น	
10 ล้านบาท ชำระหุ้นละ 1,000.00 บาท	10,000,000.00
30 ล้านบาท ชำระหุ้นละ 700.00 บาท	21,000,000.00
<u>ส่วนเกินมูลค่าหุ้น</u>	
<u>กำไรสะสม</u>	
จัดสรรแล้ว	
สำรองตามกฎหมาย	326,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร	<u>11,207,606.46</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>42,533,606.46</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>541,284,741.53</u>

หมายเหตุท้ายงบดุล

1. หลักทรัพย์จดทะเบียนคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520 ได้แสดงตามราคาทุน ส่วนมูลค่าของหลักทรัพย์ดังกล่าวที่ราคาตามราคาตลาด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2520 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะมีมูลค่าเพียง 18,637,705 บาท
2. ในระหว่างปีได้มีการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการเป็นจำนวน 595,206 บาท ยอดนี้ได้มีการนำไปคำนวณในงบกำไรขาดทุนแล้ว แต่ในการคำนวณภาษีเงินได้ ก็ยังนำมาเพิ่มจากเงินกำไรสุทธิเพื่อการเสียภาษีด้วย.

บริษัท ไทย-โอเวอร์ซีเทรด จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

สินทรัพย์

เงินสดและเงินฝากธนาคาร (หมายเหตุ 2)	<u>15,042,239.60</u>	บาท
เงินกู้ยืมเมื่อทางถาม	<u>70,000,000.00</u>	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ราคาทุน		
หลักทรัพย์รัฐบาล (หมายเหตุ 1)	56,759,568.00	
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต (หมายเหตุ 1)	7,637,000.00	
หลักทรัพย์อื่น (หมายเหตุ 3)	<u>14,080,000.00</u>	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>78,476,568.00</u>	
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุ 4)	614,154,621.84	
บัญชีลูกคา	<u>27,239,200.00</u>	
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	<u>641,393,821.84</u>	
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	<u>299,433.50</u>	
คอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	<u>1,334,660.63</u>	
ทรัพย์สินรอการขาย	<u>20,787,023.50</u>	
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ (หมายเหตุ 6)	<u>1,349,894.37</u>	
สินทรัพย์อื่น	<u>6,775,742.40</u>	
 รวมสินทรัพย์	 <u>835,459,383.84</u>	 บาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินกู้ยืมเมื่อทรงตาม	123,037,161.17	บาท
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร (หมายเหตุ 2)	16,940,606.35	
บัญชีลูกค้า	3,617,900.00	
ตั๋วเงินจ่าย	593,757,641.51	
เงินกู้ยืมอื่น	5,811,161.74	
เงินปันผลเสนอจ่าย (หมายเหตุ 1)	6,000,000.00	
หนี้สินอื่น	<u>41,423,050.71</u>	
รวมหนี้สิน	<u>790,587,521.48</u>	
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น ทุนสามัญมูลค่าหุ้น ทุนละ 1,000 บาท		
ทุนจดทะเบียน 40,000 หุ้น		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว 40,000 หุ้น	<u>40,000,000.00</u>	
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว :		
สำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 7)	2,200,000.00	
สำรองทั่วไป (หมายเหตุ 8)	1,200,000.00	
ยังไม่ได้จัดสรร	<u>1,471,862.36</u>	
รวม	<u>4,871,862.36</u>	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>44,871,862.36</u>	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>835,459,383.84</u>	บาท

บริษัท ไทย-โอเวอร์ซีเทรดส์ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 วันที่ 31 ธันวาคม 2520

1. นโยบายที่สำคัญทางการบัญชีโดยสรุป

ก. การบันทึกรายได้

1. บริษัทฯ บันทึกรายได้ดอกเบี้ยจากดอกเบี้ยในลูกหนี้ที่ยังค้างชำระ อยู่ตาม
 เกณฑ์สิทธิ (accrual basis)
2. รายได้ค่านายหน้าจากการ เป็นตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ส่วนใหญ่บันทึกตาม
 เกณฑ์สิทธิ (accrual basis)

ข. นโยบายการตัดค่าเสื่อมราคาและรายการหักบัญชีตัดจำหน่าย

บริษัทฯ ตัดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ถาวรโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน
 โดยประมาณของสินทรัพย์ หรือตามอายุสัญญาเช่าในสินทรัพย์นั้น ๆ สินทรัพย์ที่ตัด
 ค่าเสื่อมราคาจนเต็มมูลค่าแล้วแต่ยังคงใช้ได้อยู่ บริษัทฯ จะตัดจำหน่ายออกจาก
 บัญชีเลย

ค. หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดและพันธบัตรรัฐบาล

บริษัทฯ ทำการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในหลักทรัพย์เหล่านี้ในราคาทุน ถ้าไร
 หรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนนี้ จะบันทึกในบัญชีเมื่อมีการจำหน่ายเงิน
 ลงทุนนั้น ๆ แล้ว

ง. เงินปันผลที่เสนอจ่าย

บริษัทฯ ใ้ถือเป็นหลักปฏิบัติในการบันทึกบัญชีเงินสทบ้นผล เสนอจ่ายในปีบัญชี
 ที่เกิดเงินปันผลขึ้น

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร

บัญชีนี้ไ้รวมเงินฝากประจำจำนวนเงิน 15,000,000 บาทไว้ด้วย เงินฝากประจำนี้ได้นำไปค้ำประกัน เบิกเกินบัญชีธนาคาร

3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น

ราคาตลาดของเงินลงทุนในหุ้นเหล่านี้ไม่สามารถจะหาได้ เพราะหุ้นของ บริษัทที่ทำการลงทุนนั้นไม่มีการ เปิดขายในตลาด ส่วนราคาตามบัญชีในเงินลงทุนบาง แห่งซึ่งหาได้ ฝ่ายจัดการมีความเชื่อว่าราคาตามบัญชีนี้ไม่เหมาะสมจะใช้เป็น หลักในการพิจารณาเพื่อที่ราคาของเงินลงทุน เพราะว่ามูลค่าตามการประเมินสุทธิ ของสินทรัพย์ปัจจุบันของบริษัทที่ทำการลงทุนอยู่มีมูลค่าสูงกว่าราคาตามบัญชี และ มูลค่าส่วนเกินนี้ยังไม่มีการบันทึกลงในบัญชีของบริษัทนั้น ๆ ด้วย

4. เงินให้กู้ยืม

บัญชีนี้ประกอบด้วย :

เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม - ตัวเงินรับ	87,282,396.80	บาท
ระยะสั้น :		
* ตัวเงินรับ	262,715,808.65	
* ตัวแลกเงิน	23,150,000.00	
เงินให้กู้ยืม	26,300,000.00	
* ตัวเงินซื้อลด	13,418,271.67	
เงินให้กู้ยืมเพื่อการ เหนะฉอนชำระ	9,212,114.13	
เงินให้กู้ยืมฉอนชำระ	8,905,635.50	
สถาบันการเงิน	25,000,000.00	
ดูหนี้ตามสัญญาการ เข้าซื้อ	<u>745,768.00</u>	
	<u>369,447,597.95</u>	

ระยะยาว :

เงินฝากออม	31,100,000.00	
เงินฝากออมเพื่อการเกษตร	97,436,068.00	
เงินฝากออมเกษตร	<u>23,587,444.50</u>	
	<u>152,123,512.50</u>	
รวม	608,853,507.25	
ลูกหนี้คาคอกเปีย	<u>5,301,114.59</u>	
รวม	<u><u>614,154,621.84</u></u>	บาท

5. ทรัพย์สินรอการขาย

ในบัญชีนี้ได้รวมที่ดินในราคาทุน 11,200,000 บาท ซึ่งใช้เป็นที่ก่อสร้างอาคารสำนักงานและอาคารพาณิชย์อยู่ด้วย (ค่าก่อสร้างอาคารและอุปกรณ์จนถึงวันที่ในงบดุลรวมเป็นจำนวนเงิน 7,912,023.50 บาท) ทรัพย์สินดังกล่าวเหล่านี้จะทำการจำหน่ายออกโดยเร็วที่สุด ทั้งนี้เพราะคาดว่ากรมกรุงเทพมหานครไม่อนุมัติให้บริษัทฯ ทำการก่อสร้างอาคารสำนักงานและอาคารพาณิชย์ในพื้นที่นี้

6. สินทรัพย์ถาวร

สินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520 ประกอบด้วย

ที่ดิน	500,000.00	บาท
อาคารสำนักงาน	300,000.00	
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	768,657.00	
ยานพาหนะ	968,801.00	
รายจ่ายปรับปรุงสำนักงานเช่า	<u>114,000.00</u>	
รวม	2,651,458.00	
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>1,301,563.63</u>	
สินทรัพย์ถาวร - สุทธิ	<u><u>1,349,894.37</u></u>	บาท

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี 2520 มีจำนวนเงิน 500,165.62 บาท

7. การจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ได้บัญญัติไว้ให้บริษัทฯ ตั้งเงินสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละห้าของกำไรสุทธิทุกครั้งที่ประกาศจ่ายเงินปันผล จนกว่าเงินสำรองตามกฎหมายนี้มีจำนวนเท่ากับร้อยละสิบของเงินทุนจดทะเบียน เงินสำรองดังกล่าวจะใช้จ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้.

8. เงินสำรองอื่น

บริษัทฯ เชื่อว่าจะสามารถเรียกชำระหนี้จากลูกหนี้ที่ค้างชำระทั้งหมดได้ จึงไม่มีความจำเป็นในการตั้งสำรองหนี้สูญ อย่างไรก็ตาม หากมีผลเสียหายอันเกิดจากหนี้สูญโดยคาดไม่ถึงแล้ว เงินสำรองอื่นของบริษัทฯ นี้ ก็ยังคงคุ้มครองอยู่

9. สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทฯ เช่าสถานที่ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานจนถึงวันที่ 30 เมษายน 2525 และ 31 กรกฎาคม 2521 ในอัตราค่าเช่าประมาณปีละ 150,000 บาท สัญญาเช่านี้บริษัทฯ มีสิทธิที่จะต่ออายุการเช่าออกไปได้อีก 5 และ 3 ปี ตามลำดับ

10. หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520 บริษัทฯ ได้ทำอาวัลการจ่ายเงินของลูกก้าบางราย เป็นจำนวนเงินรวม 12,946,880 บาท

บริษัท กรุงเทพธนাত্র จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

<u>สินทรัพย์</u>	<u>บาท</u>
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	319,544.30
เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม	36,000,000.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	
หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	45,856,767.33
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	35,851,192.26
หลักทรัพย์อื่น	<u>11,155,133.00</u>
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>92,863,093.39</u>
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุ 3)	731,824,443.44
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	43,204,908.81
บัญชีลูกคา	<u>331,871,511.16</u>
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	<u>1,106,900,863.41</u>
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง	2,882,401.77
คอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	1,424,630.99
ทรัพย์สินรอการขาย	-
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,226,020.67
สินทรัพย์อื่น	<u>216,941.01</u>
รวมสินทรัพย์	<u><u>1,241,833,495.54</u></u>

<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	<u>บาท</u>
เงินกู้ยืมเมื่อทางตาม	196,719,101.50
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร	153,013,750.00
บัญชีลูกค้า	188,476,001.34
ตั๋วเงินจ่าย	570,127,997.06
เงินทุนเลี้ยงชีพและบำนาญ	2,230,347.43
หนี้สินอื่น	<u>46,798,511.57</u>
รวมหนี้สิน	<u>1,157,365,708.90</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น	
ทุนจดทะเบียน ทุนสามัญ จำนวน 1,000,000 ทุน	
มูลค่าหุ้นละ 100.00 บาท เป็นเงิน <u>100,000,000.00</u> บาท	
ทุนซึ่งเรียกชำระแล้ว ทุนสามัญ จำนวน 1,000,000 ทุน	
ชำระแล้วหุ้นละ 50.00 บาท	50,000,000.00
กำไรสะสมจัดสรร	
สำรองตามกฎหมาย	3,405,402.00
สำรองอื่น (หมายเหตุ 5)	9,000,000.00
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	<u>22,062,384.64</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>84,467,786.64</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>1,241,833,495.54</u>

บริษัท กรุงเทพชนาทร จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 ประจำปีเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2520

1. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1. งบการเงินได้จัดทำตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งอนุโลมให้แสดงรายการย่อตามนัยของกฎกระทรวงพาณิชย์ ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2519)
2. หนี้สินที่มีค่าเป็นเงินตราต่างประเทศแสดงเป็นบาท โดยใช้อัตราขายของธนาคารในวันที่เกิดรายการ
3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ :
 หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกันแสดงราคาทุน
 หลักทรัพย์จดทะเบียน และหลักทรัพย์รับอนุญาตแสดงราคาทุนหรือ
 ราคาตลาด แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า
 หลักทรัพย์อื่นแสดงราคาทุน
4. เงินให้กู้ยืม แสดงยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย
5. อุปกรณ์แสดงราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมแล้ว ค่าเสื่อม
 ราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงภายในอัตราที่กำหนดไว้ในประมวลรัษฎากร

2. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน ราคาทุน 45,856,767.33 บาท
 มีราคาตราไว้ 45,190,000.00 บาท

หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต ใช้ราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่ง
 ประเทศไทย ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2520

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ในบางบริษัทยังเรียกให้ชำระไม่ครบมูลค่าอีก

2,875,200.00 บาท

3. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	กำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	กำหนดชำระ เกิน 1 ปี
เงินให้กู้ยืมตามตั๋วเงินรับ-เมื่อทวงถาม	111,890,000.00	-
-ระยะสั้น	360,262,179.59	-
เงินให้กู้ยืมจากการซื้อเช็คและตั๋วรับ	78,662,851.43	-
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	-	175,171,793.21
คอกเบี้ยค้างรับจากการให้กู้ยืม	<u>5,825,105.52</u>	<u>12,513.69</u>
บาท	<u>556,640,136.54</u>	<u>175,184,306.90</u>

4. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

	อุปกรณ์
ราคา	3,122,773.09
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>1,896,752.42</u>
บาท	<u>1,226,020.67</u>

5. สำรองอื่น ได้แก่

สำรองทั่วไป บาท 9,000,000.00

6. บริษัทมีการระบุพันธกิจจ่ายเกี่ยวกับการรับรองและค้ำประกัน ในวันที่ 31 ธันวาคม 2520 เป็นเงิน 31,725,914.59 บาท

บริษัท รวมเสริมกิจ จำกัด
งบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2520

<u>สินทรัพย์</u>	
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3,309,560.07
เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม	55,000,000.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	
หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	11,000,000.00
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	1,715,017.57
หลักทรัพย์อื่น	2,455,000.00
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	15,170,017.57
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	
เงินให้กู้ยืม	164,292,796.11
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	5,924,063.53
บัญชีลูกคา	45,120,665.00
หัก หนี้สงสัยจะสูญ	2,489,815.43
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สุทธิ	212,847,709.21
คอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	199,246.58
ทรัพย์สินรอการขาย	35,000.00
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	
เครื่องใช้และเครื่องตกแต่งสำนักงาน	840,143.75
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	564,504.14
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	275,639.61
สินทรัพย์อื่น	105,804.24
รวมสินทรัพย์	286,942,977.28

บริษัท ร่วมเสริมกิจ จำกัด
งบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2520

<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>		(บาท)
กั้วเงินจ่าย		255,492,906.19
หนี้สินอื่น		<u>9,152,662.56</u>
รวมหนี้สิน		<u>264,645,568.75</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 40,000 หุ้น มูลค่า		
หุ้นละ 1,000.- บาท	<u>40,000,000.00</u>	
หุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว		
หุ้นสามัญ 40,000 หุ้น เรียก		
ชำระหุ้นละ 500.- บาท		20,000,000.00
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		150,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร		<u>2,147,408.53</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>22,297,408.53</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>286,942,977.28</u>

บริษัท กรุงศรีอยุธยาการลงทุน จำกัด

งบดุล

ลงวันที่ 31 ธันวาคม 2520

<u>สินทรัพย์</u>	<u>2520</u> (บาท)	<u>2519</u> (บาท)
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	167,983.80	212,522.43
เงินให้กู้ยืมเมื่อทางถาม	82,032,767.13	42,000,000.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	21,396,100.00	18,135,628.60
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	12,861,388.30	3,081,998.00
หลักทรัพย์อื่น	<u>1,200,386.40</u>	<u>1,200,000.00</u>
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>35,457,874.70</u>	<u>22,417,626.60</u>
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุ 3)	399,189,182.38	380,906,060.88
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	23,010,370.00	-
บัญชีลูกคา	2,434,350.00	-
หักหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(1,600,000.00)</u>	<u>(500,000.00)</u>
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สุทธิ	<u>423,034,402.38</u>	<u>380,406,060.88</u>
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและ ลูกจ้าง	151,399.94	220,816.32
คอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	350,591.58	228,710.87
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (หมายเหตุ 4)	577,537.47	728,142.93
สินทรัพย์อื่น	1,419,647.08	1,029,277.45
รวมสินทรัพย์	<u><u>543,192,204.08</u></u>	<u><u>447,243,157.48</u></u>

<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	<u>2520</u> (บาท)	<u>2519</u> (บาท)
เงินกู้ยืมเมื่อทางถาม	59,943,999.48	63,904,771.66
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร	24,547,506.43	12,607,281.59
ตัวเงินจ่าย	397,722,046.77	323,058,766.10
เงินทุนเลี้ยงชีพและบำนาญ	132,511.89	47,940.92
หนี้สินอื่น	<u>27,825,283.22</u>	<u>16,360,473.28</u>
รวมหนี้สิน	<u>510,171,347.79</u>	<u>416,179,233.55</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนหุ้นสามัญ จำนวน		
500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100.00		
บาท เป็นเงิน <u>50,000,000.00</u> บาท		
ทุนซึ่งเรียกชำระแล้ว หุ้นสามัญ จำนวน		
500,000 หุ้น ชำระแล้วหุ้นละ		
50.00 บาท	25,000,000.00	25,000,000.00
กำไรสะสมจัดสรร		
สำรองตามกฎหมาย	1,200,000.00	1,000,000.00
สำรองอื่น (หมายเหตุ 5)	1,100,000.00	1,000,000.00
กำไรสะสมยังไม่ได้อัดสรร	<u>5,720,856.29</u>	<u>4,063,923.93</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>33,020,856.29</u>	<u>31,063,923.93</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>543,192,204.08</u>	<u>447,243,157.48</u>

บริษัท กรุงศรีอู๋ชยการลงทุญ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 ประจำปีเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2520

1. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1) งบการเงินได้จัดทำตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งอนุโลมให้แสดงรายการย่อยตามนัยของกฎกระทรวงพาณิชย์ ฉบับที่ 2 (พ.บ. 2519) รายการสำหรับปี 2519 ซึ่งแสดงเปรียบเทียบในที่นี้ ได้มาจากงบการเงินของงวดก่อนถึงได้ตรวจสอบแล้ว แต่ได้แก้ไขปรับปรุงให้แสดงรายการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- 2) เงินลงทุนในหลักทรัพย์
 หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน แสดงราคาตราไว้
 หลักทรัพย์จดทะเบียน และหลักทรัพย์รับอนุญาต แสดงราคาทุน
 หลักทรัพย์อื่น แสดงราคาทุน
- 3) เงินใหญ่ยืมแสดงยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย
- 4) อุปกรณ์ แสดงราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมแล้ว ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงภายในอัตราที่กำหนดไว้ในประมวลรัษฎากร

2. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

หลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์รับอนุญาต ราคาทุน 12,861,388.30 บาท
 มีราคาตลาด 15,176,987.00 บาท

ราคาตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์รับอนุญาตใช้ราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2520.

บริษัท นิทรไทยยูโรพาร์ทเนอร์ไฟแนนซ์แอนคိုင်เวสต์เมนท์ จำกัด
งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2520

<u>สินทรัพย์</u>	(บาท)
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>409,601.07</u>
เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม	<u>10,600,000.00</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	
หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน	
พันธบัตร (ชำระคืนภายใน 5 ปี) 6,000,000.00	
พันธบัตร (ชำระคืนเกินกว่า 5 ปี) <u>16,849,355.20</u>	22,849,355.20
หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต	
- หุณสามัญ (หมายเหตุ 1)	1,663,250.00
หลักทรัพย์อื่น	<u>19,728,000.00</u>
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	<u>44,240,605.20</u>
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	
เงินให้กู้ยืม (หมายเหตุ 2)	5,12,138,319.34
บัญชีลูกคา (หมายเหตุ 1)	<u>8,865,370.00</u>
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สุทธิ	<u>5,21,003,689.34</u>
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง	
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกจ้าง	<u>40,800.00</u>
คอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	<u>248,392.75</u>
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	
ที่ทำการและเครื่องใช้ (หมายเหตุ 1)	<u>757,941.78</u>
สินทรัพย์อื่น	<u>370,588.93</u>
รวมสินทรัพย์	<u><u>5,77,671,619.07</u></u>

<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	(บาท)
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร	99,881,198.71
ตัวเงินจ่าย	426,992,728.93
เงินทุนเลี้ยงชีพและบำเหน็จ	795,200.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	14,989,775.71
หนี้สินอื่น	<u>757,748.21</u>
รวมหนี้สิน	<u>543,416,651.56</u>
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	
ทุนจดทะเบียน ทุนสามัญ จำนวน 40,000 หุ้น	
มูลค่าหุ้นละ 1,000.- บาท เป็น เงิน <u>40,000,000.-</u> บาท	
ทุนซึ่งเรียกชำระแล้ว ทุนสามัญ จำนวน 20,000 หุ้น ชำระแล้วหุ้นละ 1,000.- บาท	20,000,000.00
ทุนสามัญ จำนวน 20,000 หุ้น ชำระหุ้นละ 250.- บาท	<u>5,000,000.00</u> 25,000,000.00
กำไรสะสมจัดสรร	
สำรองตามกฎหมาย	350,000.00
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	<u>8,904,967.51</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>34,254,967.51</u>
 รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	 <u>577,671,619.07</u>

บริษัท นิตรไทยยูโรปาร์ทเนอร์ไฟแนนซ์แอนด์อินเวสต์เมนท์ จำกัด

หมายเหตุต่อทางงบการเงิน

31 ธันวาคม 2520

1. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- ก. บัญชีลูกค้า เกิดขึ้นจากรายการรับจ่ายเงินเพื่อลูกค้าหลักทรัพย์ ตามนโยบายทางการบัญชีของบริษัทในระบบเงินสด
- ข. การตีราคาหลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต ที่ราคาทุนหรือราคาตลาด อย่างไรจะต่ำกว่า
- ค. นโยบายการตัดค่าเสื่อมราคา บริษัทคำนวณค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์แบบเส้นตรงตามเวลาการใช้ทรัพย์สิน 5 ปี โดยประมาณ ยอดค่าเสื่อมราคาที่เกิดขึ้นในปีนี้เป็นเงิน 202,538.13 บาท

2. เงินใหญ่

ประเภทเงินใหญ่	ชำระคืน		ชำระคืน		รวมเงิน
	เมื่อวางถาม	ภายใน 12 เดือน	เกินกว่า 12 เดือน แต่ไม่เกิน 24 เดือน	กำหนดชำระ คืนสูงสุด 34 เดือน	
1. สถาบันการเงิน	-	5,000,000.-	-	-	5,000,000.-
2. อุตสาหกรรมและ พาณิชย์กรรม	52,250,698.41	437,303,401.37	13,500,000.-	-	503,254,099.78
3. สินเชื่อส่วนบุคคล					
3.1 เพื่ออุปโภคบริโภค	-	3,001,941.48	-	272,000.-	3,273,941.48
3.2 เพื่อการเกษตร	-	-	-	-	-
4. อื่น ๆ	610,278.08	-	-	-	610,278.08
	<u>52,860,976.49</u>	<u>445,505,342.85</u>	<u>13,500,000.-</u>	<u>272,000.-</u>	<u>512,138,319.34</u>

ภาคผนวก ฉ.

รายชื่อ สถานที่ทำการ และประเภทธุรกิจ
ของบริษัทเงินทุน และ/หรือหลักทรัพย์



บริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์

ลำดับที่	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	โทรศัพท์	ทุนจดทะเบียน/ ทุนชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัทจำกัด	เลขที่/วันที่ ได้รับอนุญาต		ประเภทธุรกิจที่ได้รับอนุญาต											
						บง.	บถ.	ธุรกิจเงินทุน ^{1/}				ธุรกิจหลักทรัพย์ ^{2/}							
								1	2	3	4	1	2	3	4	5			
*1.	กองทุนรวม Mutual Fund Co., Ltd.	1770 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร	2517181-90	40/40	14 มี.ค. 18		103/29ธค.18												+
*2.	กมลสุโกศลอินเวสท์मेंท์แอนด์ทรัสต์ Kamol Sukosol Investment and Trust Co., Ltd.	663-665 ถนนมหาไชย แขวงสำราญราษฎร์ เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร	2214121-8 2216752 2216754	40/20	11 ก.ค. 17	77/27 กย. 17	75/27 กย. 17	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	
3.	กรุงทองเงินทุน Krung Thong Trust & Finance Co., Ltd.	881 ถนนเจริญกรุง แขวงตลาดน้อย เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพมหานคร	2342236-7	40/25	30 ส.ค. 15	66/16 กย. 17	63/16 กย. 17	+	+	+		+	+	+					
•4.	กรุงเทพโตเกียวฟิแนนซ์ Bangkok Tokyo Finance Co., Ltd.	62 อาคารนิยะ ชั้น 7 ถนนสีลม แขวงสุววงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2338067-9	50/25	23 ธ.ค. 14	44/26 พย. 16	38/13 ธค. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	
•5.	กรุงเทพธนาวท Bangkok First Investment and Trust Co., Ltd.	300 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2334160	100/50	21 ก.ค. 12	8/26 ตค. 16	7/26 ตค. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	
6.	กรุงไทยทรัสต์ Krung Thai Trust Co., Ltd.	78 ถนนเฉลิมเขตร์ 1 แขวงวัดเทพศิรินทร์ เขตบึงมอปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร	2239019 2232756	40/20	24 มี.ค. 10	5/26 ตค. 16	42/29 พค. 17	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	

หมายเหตุ รายชื่อ สถานที่ทำการ และประเภทธุรกิจนี้ ได้จัดทำไว้เพียงสิ้น สิงหาคม 2521 ดังนั้นจึงอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ลำดับที่	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	โทรศัพท์	หนังสือทะเบียน/ ทุนชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัทจำกัด	เลขที่/วันที่ ได้รับอนุญาต		ประเภทธุรกิจที่ได้รับอนุญาต									
						บง.	บด.	ธุรกิจเงินทุน ^{1/}				ธุรกิจหลักทรัพย์ ^{2/}					
				หน่วย : ล้านบาท			1	2	3	4	1	2	3	4	5		
7.	กรุงศรีอยุธยาการลงทุน Ayudhaya Investment and Trust Co., Ltd.	550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร	2527251-5	50/50	29 ส.ค. 17	88/13 มค. 18	92/13 มค. 18	+	+	+	+	+	+	+	+	+	
8.	การทุนไทยวิสาหกิจ Thai Finance Enterprise Co., Ltd.	140-142 ถนนมเสถักษ์ แขวงสุวรังศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2341882-3	40/20	23 ธ.ค. 14	47/26 พ.ย. 16	32/26 พ.ย. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+	
9.	เกียรตินาคิน Kiatnakin Co., Ltd.	78 ซอยกัปตันบุรุษ ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2336461-6	40/40	6 ม.ค. 14	53/27 ธ.ค. 16	43/27 ธ.ค. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+	
10.	โกลด์ฮิลล์ ซีเคียวริตี้ส์ Goldhill Securities Co., Ltd.	697-701 อาคารทองบุญมา ชั้น 10 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2340980 2346480-3 คือ 27, 28	5/1.25	7 มี.ค. 18		102/29 กค. 18						+	+	+		
11.	การลงทุนและหลักทรัพย์(ประเทศไทย) Investment & Securities (Thailand) Ltd.	965 อาคารศูนย์การค้าสยามชั้น 2 ห้อง 240 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร	2514993	12.5/4.25	17 ก.ย. 17		86/20 ธ.ค. 17						+	+	+		
12.	คาเธ่ย์ทรัสต์ Cathay Trust Co., Ltd.	1016 อาคารคาเธ่ย์ทรัสต์ ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2330421-9	40/40	3 มี.ค. 97	27/26 ตค. 16	49/28 มี.ค. 17	+	+	+	+	+	+	+	+	+	

ลำดับที่	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำงาน	โทรศัพท์	ทุนจดทะเบียน/ ทุนชำระแล้ว	วันจดทะเบียน/ จัดตั้ง บริษัทจำกัด	เลขที่/วันที่ ได้รับอนุญาต		ประเภทธุรกิจที่ได้รับอนุญาต								
						บง.	บด.	ธุรกิจเงินทุน ^{1/}				ธุรกิจหลักทรัพย์ ^{2/}				
								1	2	3	4	1	2	3	4	5
*13.	คาเธ่ย์ไฟแนนซ์ Cathay Finance Co., Ltd.	27-29 ถนนยุค 1 แขวงเทพศิรินทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร	2235958 2236259 2236518	40/40	16 ก.ย. 09	23/26 ต.ค. 16	18/26 ต.ค. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+
*14.	ค้าหลักทรัพย์และลงทุน The Thai Investmet and Securities Co., Ltd.	138 อาคารบุญมิตร ชั้น 9 ถนนสีลม แขวงสุววงษ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2339886-93 2337898	40/40	28 มี.ค. 12	1/26 ต.ค. 16	33/13 ต.ค. 16	+	+	+	+			+	+	+
*15.	คิงส์ทรัสต์ King Trust Co., Ltd.	944/19-21 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2333873	40/20	25 ก.ย. 17	92/5 ก.พ. 18	94/5 ก.พ. 18	+	+	+	+	+	+	+	+	+
*16.	เครดิตการพาณิชย์-ประเทศไทย C.C.C. Thailand Ltd.	392 อาคารบิษะธานี ซอยสุขุมวิท 18 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร	3917211 3917836	50/50	8 ม.ค. 08	9/26 ต.ค. 16			+	+	+	+				
*17.	คอนติเนนทัล อิลลินอยส์ ประเทศไทย Continental Illinois Thailand Ltd.	518/3 ดิโกกานันท์ ชั้น 9 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร	2519806-9	40/40	16 ก.ค. 14	14/26 ต.ค. 16	35/8 ก.ค. 17	+	+		+			+	+	+
18.	คอมเมอเชียลทรัสต์ Commercial Trust Co., Ltd.	182 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร	2523121-3	40/25	6 มิ.ย. 09	21/26 ต.ค. 16	73/27 ก.ย. 17	+	+	+	+	+	+	+	+	+
19.	เงินทุนชาติไทยบุลย์ Chatiphaibul Finance Corp. Ltd.	197/1 อาคารสีลม ชั้น 3 ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2331421 2332861 2344921	40/40	19 ก.ค. 19	100/10 ก.ย. 19			+	+	+	+				

ลำดับที่	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	โทรศัพท์	ทุนจดทะเบียน/ ทุนชำระแล้ว	วันจดทะเบียน/ จัดตั้ง บริษัทจำกัด	เลขที่/วันที่ ได้รับอนุญาต		ประเภทธุรกิจที่ได้รับอนุญาต									
						บง.	บด.	ธุรกิจเงินทุน ^{1/}				ธุรกิจหลักทรัพย์ ^{2/}					
				หน่วย : ล้านบาท	1			2	3	4	1	2	3	4	5		
20.	เงินทุนสากล International Finance and Consultants Co., Ltd.	283 อาคารสิบลุมเวียง ชั้น 6 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2350851 2348811-4	40/22	16 พ.ค. 12	10/26 ต.ค. 16	9/26 ต.ค. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
21.	จักรวาลทรัสต์ Universal Trust Co., Ltd	222/24-25 ถนนพลับพลาไชย แขวงเทพศิรินทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร	2237674-5 2231734 2230833 2231732	40/40	4 พ.ค. 15	42/26 พ.ย. 16	29/16 ก.ย. 17	+	+		+	+	+	+	+	+	+
22.	เจเนอรัลไฟแนนซ์คอปอเรชั่น General Finance Corp. Ltd.	62 ซอยหลังสวน ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	2513141-50	50/50	13 ก.ค. 09	60/28 มี.ค. 17	67/16 ก.ย. 17	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
23.	เจ้าพระยาไฟแนนซ์เชลแอนด์ทรัสต์ Chao Phaya Financial and Trust Co., Ltd.	2/15-17 ถนนมหาราช ตำบลปากน้ำโพ อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์	62199 63663	40/22	29 ธ.ค. 14	15/26 ต.ค. 16	13/26 ต.ค. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
24.	เชียงใหม่ทรัสต์ Cheing Mai Trust Co., Ltd.	345 ถนนวิชัยนาถ ตำบลช้างม้อย อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่	35153	40/20	5 ต.ค. 14	4/26 ต.ค. 16	3/26 ต.ค. 16	+			+	+	+				+
25.	ชาวไทยธนกิจ Chao Thai Tanakit Co., Ltd.	777 ถนนมหาชัย แขวงสำราญราษฎร์ เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร	2229201-5	5/1.25	13 ส.ค. 17		105/17 มี.ค. 19								+		
26.	ชาร์เตอร์ด์ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) Chartered Finance Company (Thailand) Ltd.	518/3 ดิโกภาณู ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร	2515253	40/20	24 ธ.ค. 14	30/26 พ.ย. 16	46/28 มี.ค. 17	+	+	+	+				+		

ลำดับที่	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	โทรศัพท์	ทุนจดทะเบียน/ ทุนชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัทจำกัด	เลขที่/วันที่ ได้รับอนุญาต		ประเภทธุรกิจที่ได้รับอนุญาต							
						บง.	บถ.	ธุรกิจเงินทุน ^{1/}				ธุรกิจหลักทรัพย์ ^{2/}			
				1	2			3	4	1	2	3	4	5	
27.	เชสแมนฮัตตันอินเวสต์เมนต์ (ประเทศไทย) Chase Manhattan Investment (Thailand) Ltd.	62 อาคารนิมิยะ ชั้น 4 ถนนสีลม แขวงสุววงษ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2338071-2 2348930-4	40/20	9 เม.ย. 13	22/26 ตค. 16	39/13 ธค. 16	+	+	+	+	+	+	+	
28.	ซิลโก้ Silco Co., Ltd.	678/8-9 ถนนบำรุงเมือง แขวงเทพศิรินทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร	2230111	5/5	6 ก.ค. 14		50/28 มี.ค. 17					+	+	+	+
29.	ซินเชิร์ททรัสต์ Sincere Trust Co., Ltd.	2259 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร	3927484-5	40/40	8 ก.ย. 19	108/27	มค. 20	+	+	+	+				
30.	ซิตีคอร์ป ดีเวลอปเม้นท์ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) City-corp Development Finance (Thailand) Ltd.	315 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2338583	40/31.87	9 ก.ค. 12	18/26 ตค. 16	37/13 ธค. 16	+	+	+	+	+	+	+	
31.	เดอะโปรดักทีฟทรัสต์ The Productive Trust Co., Ltd.	72 ถนนพระราม 4 แขวงตลาดน้อย เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพมหานคร	2213406	40/20	8 ส.ค. 15	99/7 เมย. 19	106/7 เมย. 19	+	+	+	+	+	+	+	+
32.	ดายนิกอีสเทิร์นไฟแนนซ์ Dynamic Eastern Finance Co., Ltd.	518/3 ตึกภาณู ชั้น 4 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร	2522661 2513032 2512323 2526722	40/20	14 ม.ค. 15	79/27 กย. 17	77/27 กย. 17	+	+	+	+	+	+	+	+
33.	ตะวันออกไกลหลักทรัพย์ Fareast Securities Co., Ltd.	248/12 นาเวชัยอันเขต ถนนสีลม แขวงสุววงษ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2348880-8	5/1.25	1 พ.ย. 17		97/5 กพ. 18					+	+	+	

ลำดับที่	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	โทรศัพท์	ทุนจดทะเบียน/ ทุนชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัทจำกัด	เลขที่/วันที่ ได้รับอนุญาต		ประเภทธุรกิจที่ได้รับอนุญาต												
						บง.	บด.	ธุรกิจเงินทุน ^{1/}				ธุรกิจหลักทรัพย์ ^{2/}								
								1	2	3	4	1	2	3	4	5				
34.	ตะวันออกเงินทุนและหลักทรัพย์ Eastern Trust Co., Ltd.	161-163 ถนนชุมพล ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดฉะเชิงเทรา	511125	40/20	12 ก.ย. 17	86/20 ธค. 17	84/20 ธค. 17	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
35.	ตะวันออกพาณิชย์ทรัสต์ Eastern Commercial Trust Co., Ltd.	775/11-12-13 ถนนเจดีย์จรัส ตำบลบาง- ปลาสร้อย อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี	282984 283731	40/20	16 ก.พ. 15	72/16 กย. 17	69/16 กย. 17	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
36.	ไทยรุ่งเรืองทรัสต์ Thai Rung Ruang Trust Co., Ltd.	381-383 ถนนหลวง แขวงเทพศิรินทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร	2216490 2223225	40/20.35	26 มี.ย. 15	35/26 พย. 16	25/26 พย. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
37.	ไทย-โอเวอร์ซีทรัสต์ Thai Oversea Trust Co., Ltd.	335 ถนนเจริญกรุง แขวงบึงกุ่ม เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร	2214191-5 2213477	40/40	2 ก.ค. 14	17/26 ตค. 16	15/26 ตค. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
38.	ทักษิณธนกิจ Thaksin Finance Co., Ltd.	9/2 ถนนรัชชูปถัมภ์ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา	244301-2	40/20	21 ส.ค. 15	98/24 มี.ค. 19		+	+	+	+									
39.	ทรัสต์กรุงเทพ Trust Bangkok Co., Ltd.	314 ถนนมไหศวรรย์ แขวงสุววงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2345629 2347888	40/20	8 ม.ค. 13	56/28 มี.ค. 17		+												
40.	ทองธานีทรัสต์ Thong Thana Trust Co., Ltd.	494/15-16 ถนนวานิช 1 แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพมหานคร	2220702 2210764	40/20.05	15 ก.ย. 15	83/20 ธค. 17	80/20 ธค. 17	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
41.	ทุนสยาม Siam Fund Co., Ltd.	453-455 ถนนเจริญกรุง แขวงบึงกุ่ม เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร	2227181-5	40/20.7	25 ก.พ. 15	52/27 ธค. 16	42/27 ธค. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+

ลำดับที่	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	โทรศัพท์	ทุนจดทะเบียน/ ทุนชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัทจำกัด	เลขที่/วันที่ ได้รับอนุญาต		ประเภทธุรกิจที่ได้รับอนุญาต										
						บง.	บถ.	ธุรกิจเงินทุน ^{1/}				ธุรกิจหลักทรัพย์ ^{2/}						
				หน่วย : ล้านบาท	1			2	3	4	1	2	3	4	5			
50.	ไทยชนาทรทรัสต์ Thai Tanakorn Trust Co., Ltd.	12 ถนนเฉลิมเขตร์ 2 แขวงเทพศิรินทร์ เขตบ่อน้ำร้อน กรุงเทพมหานคร	2238131-3	40/40	14 ก.ย. 19	112/21กพ.20			+	+	+	+						
51.	ธนพัฒนาทรัสต์ Thai Investment and Trust Co., Ltd.	20 ถนนยุค 2 สวนมะลิ แขวงเทพศิรินทร์ เขตบ่อน้ำร้อน กรุงเทพมหานคร	2237723-4	40/40	11 ก.พ. 15	54/27 ธค. 16	44/27 ธค. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
52.	ธีรชัยทรัสต์คอร์ดอร์ปอเรชั่น Teerachai Trust Corp. Ltd.	184-186 ถนนมั่งคั่ง แขวงบ่อน้ำร้อน เขตบ่อน้ำร้อน กรุงเทพมหานคร	2214527 2215982 2216615	40/20.01	4 พ.ค. 15	67/16 กย. 17			+	+	+	+						
*53.	ธุรกิจเพื่อการลงทุน Commercial Financing Co., Ltd.	120 ถนนทรงพล ตำบลบ้านโป่ง อำเภอบ้านโป่ง จังหวัดราชบุรี	314	40/40	4 ก.ค. 15	48/27 ธค. 16			+	+	+	+						
*54.	ธนสยาม Dhana Siam Co., Ltd.	140 อาคารเซลล์ ชั้น 10 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร	2519393-5	40/25	29 พ.ค. 17	75/16 กย. 17	72/16 กย. 17	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
*55.	นานาชาติเชอ (ประเทศไทย) Multi-Credit Corporation of Thailand Ltd.	14 อาคารสาวิตรี ชั้น 5 ถนนสุรศักดิ์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2332261-3	40/25	20 ต.ค. 13	16/26 ตค. 16	14/26 ตค. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
*56.	นำทองธนากิจ Nam Tong Trust Co., Ltd.	170-181 ถนนยุค 2 แขวงเทพศิรินทร์ เขตบ่อน้ำร้อน กรุงเทพมหานคร	2231254 2231242	41/21	6 ก.ย. 15	32/13 ธค. 16	22/13 ธค. 19	+	+	+			+	+				+

ลำดับที่	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	โทรศัพท์	ทุนจดทะเบียน/ ทุนชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัทจำกัด	เลขที่/วันที่ ได้รับอนุญาต		ประเภทธุรกิจที่ได้รับอนุญาต										
						บง.	บฉ.	ธุรกิจเงินทุน ^{1/}				ธุรกิจหลักทรัพย์ ^{2/}						
								1	2	3	4	1	2	3	4	5		
57.	นครไทยพัฒนาทรัสต์ Nakorn Thaipatana Trust Co., Ltd.	1732 ถนนกรุงเกษม เขตบิ่อมปราบ ศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร	2213631	5/5	31 ก.ค. 10		58/16 กย. 17						+	+				
58.	นครหลวงอินเวสต์เมนท์ Metropolitan Investment Co., Ltd.	148 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2344805-9	40/20.08	7 ก.ค. 15	58/28 มี.ค. 17	60/16 กย. 17	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	
59.	นวจนกิจ Nava Finance and Securities Co., Ltd.	392 อาคารปิยะธานี ซอยสุขุมวิท 18 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตพระ โขนง กรุงเทพมหานคร	3917119 3917411 3922171	40/40	7 ม.ค. 15	70/16 กย. 17	65/16 กย. 17	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	
*60.	นัททองไฟแนนซ์ Nateethong Finance Co., Ltd.	23/8-10 ถนนรัชโยธิน แขวงสุววงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2335528 2338889 2348789	40/20	8 ส.ค. 15	94/20 กพ. 18	99/20 กพ. 18	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	
*61.	บางกอกทรัสต์และทรัสต์ Bangkok Finance and Trust Corp., Ltd.	1/12 ถนนสีป้อ แขวงบิ่อมปราบ เขตบิ่อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร	2219186-7	40/20	9 มี.ค. 15	59/28 มี.ค. 17	59/16 กย. 17	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	
*62.	บุคคัลย์การเงินและค้าหลักทรัพย์ The Book Club Finance and Securities Co., Ltd.	1060 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร	2519756-60 ต่อ 247-253	40/40	24 ธ.ค. 14	31/13 ธค. 16	21/13 ธค. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	
*63.	บูรพาทรัสต์ Orient Trust Co., Ltd.	68/1 อาคารบูรพาทรัสต์ ถนนสีลม แขวงสุววงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	233890-7 2333570	40/20	17 ก.พ. 15	28/26 พย. 16	20/26 พย. 16	+	+	+			+	+			+	

ลำดับที่	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	โทรศัพท์	ทุนจดทะเบียน/ ทุนชำระแล้ว หน่วย : ล้านบาท	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัทจำกัด	เลขที่/วันที่ ได้รับอนุญาต		ประเภทธุรกิจที่ได้รับอนุญาต									
						บง.	บล.	ธุรกิจเงินทุน ^{1/}				ธุรกิจหลักทรัพย์ ^{2/}					
								1	2	3	4	1	2	3	4	5	
70.	ปาวาเครดิต Pawa Credit Co., Ltd.	321 ชั้น 5 และชั้น 6 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพมหานคร	2220850 2220313 2235815	40/20	18 ต.ค. 10	57/28 มี.ค. 17	47/28 มี.ค. 17	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
71.	ปฐมสยาม First Siam Corporation Ltd.	1400 ดิเก้ไทยชั้น 5 ถนนพระราม 4 แขวงคลองเตย เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร	2861854	40/20	1 พ.ค. 17	87/13 ม.ค. 18	91/13 ม.ค. 18	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
72.	แปซิฟิกไฟแนนซ์ Pacific Finance Co., Ltd	95 ถนนเสื่อป่า แขวงบิ่อมปราบ เขตบิ่อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร	2218593-4 2215725	40/20	10 พ.ย. 14	82/5 ก.พ. 18	79/5 ก.พ. 18	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
73.	พรประภา Phornprapha Co., Ltd.	404 อาคารศูนย์รวมแห่งความผาสุกชั้น 4 ถนนพญาไท เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	2526324 2529830 คือ 142	40/20	2 ม.ค. 12	61/28 มี.ค. 17		+	+	+	+						
*74.	พานิชเงินทุน Panich Finance Co., Ltd.	270-274 ถนนเขาวราช แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพมหานคร	2221523	40/40	24 ก.พ. 19	102/18 ต.ค. 19		+	+	+	+						
*75.	พาราไฟแนนซ์ Para Finance Co., Ltd.	968 อาคารอ้ออ้อเหลี่ยม ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2345021 2340163	40/33.5	2 ก.ย. 11	19/26 ต.ค. 16	16/26 ต.ค. 16	+	+	+	+	+	+				+
*76.	พัฒนาเงินทุน (ประเทศไทย) Equity Development (Thailand) Ltd.	144 อาคารกรุงเทพสทกล ถนนสุขุมวิท กรุงเทพมหานคร	5254061	40/40	6 ก.ค. 15	64/29 พ.ค. 17	68/16 ก.ย. 17	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+

ลำดับที่	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	โทรศัพท์	ทุนจดทะเบียน/ ทุนชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัทจำกัด	เลขที่/วันที่ ได้รับอนุญาต		ประเภทธุรกิจที่ได้รับอนุญาต									
						บง.	บส.	ธุรกิจเงินทุน ^{1/}				ธุรกิจหลักทรัพย์ ^{2/}					
				1	2			3	4	1	2	3	4	5			
*77.	พลพัฒน์การลงทุน Poonpipat Investment Co., Ltd.	90 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2333991-9	40/20.5	2 ส.ค. 15	104/27มค.20	109/27มค.20	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
*78.	เฟิสต์ทรัสต์ First Trust Co., Ltd.	561-565 อาคารเฟิสต์ทรัสต์ ถนนเขาวราช แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ	2227136-8 2227126	250/250	15 ธ.ค. 14	34/13 ธค. 16	53/29 พค. 17	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
*79.	ไฟแนนเชียลทรัสต์ Financial Trust Co., Ltd.	19/8 ศูนย์การค้าพลโยธิน ถนน งามวงศ์วาน แขวงลาดยาว เขตบางเขน กรุงเทพมหานคร	5793469 5791241	40/25	22 พ.ค. 15	80/20 ธค. 17		+	+	+	+						
80.	ฟอเรน-ไทยทรัสต์ Foreign-Thai Trust Co., Ltd.	422/8-9-10 ชั้น 2 สยามสแควร์ ซอย 1 ถนนพระราม 1 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร	2514842-3	40/20	7 ธ.ค. 08	68/16 กย. 17		+		+	+						
*81.	เฟิสต์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ First City Investment Co., Ltd.	1 อาคารชลลิก (ชั้น 5) ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2338250-4	40/40	23 ส.ค. 19	111/14กพ.20		+	+	+	+						
*82.	ภัทรชนกิจ Phatra Thanakit Co., Ltd.	335 อาคารเมืองไทยประกันชีวิต ถนน เจริญกรุง แขวงบ่อนปรวบ เขตบ่อนปรวบ กรุงเทพฯ	2233781	40/40	29 มิ.ย. 15	63/29 พค. 17	56/29 พค. 17	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
83.	เมืองทองทรัสต์ Muang Thong Trust Co., Ltd.	61-65 ศูนย์การค้าเฉลิมโลก ถนนราชดำริ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร	2220161 2514151ต074	40/20	21 ก.ย. 15	78/27 กย. 17	76/27 กย. 17	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+

ลำดับที่	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	โทรศัพท์	ทุนจดทะเบียน/ ทุนชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัทจำกัด	เลขที่/วันที่ ได้รับอนุญาต		ประเภทธุรกิจที่ได้รับอนุญาต														
						บง.	บถ.	ธุรกิจเงินทุน ^{1/}				ธุรกิจหลักทรัพย์ ^{1/}										
								1	2	3	4	1	2	3	4	5						
84.	มหาชนทรัสต์ Public Trust Ltd.	32 ถนนพลับพลาไชย แขวงเทพศิรินทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร	2236729 2230732	40/40	15 ก.ย. 19	107/4 กพ. 20			+	+	+	+										
*85.	มิดแลนด์เงินทุนเพื่อการพาณิชย์ Midland Merchant Finance Ltd.	140 อาคารเซนต์ ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร	2525600-1	40/40	21 มี.ย. 17	76/27 กย. 17	74/27 กย. 17			+	+	+	+		+	+	+					
*86.	มหาชน Grand Trust & Securities Co., Ltd.	215-217 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพมหานคร	2216391 2224523 2210618	40/20	12 ก.ย. 17	90/13 มค. 18			+	+	+	+										
*87.	มหานครเงินทุน Metropolitan Finance Co., Ltd.	98 ซอยอารี ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร	3917840-1	40/20	24 ก.ค. 17	84/20 ธค. 17	31/20 ธค. 17			+	+	+	+	+	+	+	+					
88.	มหานครทรัสต์ Metropolis Trust Ctd., Ltd.	58-60 ถนนเฉลิมเขตร์ 3 แขวงเทพศิรินทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร	2230468 2239471-2 2230490 2230485	40/31	11 ก.ย. 17	85/20 ธค. 17	83/20 ธค. 17			+	+	+	+	+	+	+	+					
*89.	มิตรไทยยุโรปาร์ทเนอร์ไฟแนนซ์แอนด์ อินเวสต์เมนท์ Mithai Europartners Finance and Investment Ltd.	197/1 อาคารสีลมชั้น 7 ถนนสีลม แขวง- สีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2335276-7	40/25	18 ม.ค. 15	55/27 ธค. 17	45/27 ธค. 16			+	+	+	+	+	+	+	+					
*90.	ยูไนเต็ดเงินทุน United Finance Corp., Ltd.	243 ดวอกหลวงวัดหัวลำโพง ถนนทวีป แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2346365-79	40/40	29 ก.ย. 19	105/4 กพ. 20			+	+	+	+										

ลำดับที่	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	โทรศัพท์	ทุนจดทะเบียน/ ทุนชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัทจำกัด	เลขที่/วันที่ ได้รับอนุญาต		ประเภทธุรกิจที่ได้รับอนุญาต										
						บง.	บถ.	ธุรกิจเงินทุน ^{1/}				ธุรกิจหลักทรัพย์ ^{2/}						
				หน่วย : ล้านบาท	1			2	3	4	1	2	3	4	5			
91.	ยิปอินชอยเงินทุน Yipintsoi Finance Ltd.	523 ถนนมหาพฤฒาราม แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2331390	40/20	3 ก.ย. 13	38/26 พ.ย. 16			+	+	+	+						
●92.	ยูเนี่ยนลงทุนและค้าหลักทรัพย์ Union Investment and Securities Co., Ltd.	965 อาคารศูนย์การค้าสยามชั้น 2 ห้อง 236/1 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร	2522756	10/5	15 ส.ค. 17									+	+	+	+	
*93.	ยูไนเต็ดมาลาเซียนทรัสต์ United Malayan Trust Co., Ltd.	95 คึกกรณาการสาภคณาณีย์แห่งประเทศไทย ชั้น 5 ถนนเสื่อป่า แขวงบ่อมปราบ เขตบ่อมปราบศัตรูพายุ กรุงเทพมหานคร	2227549	40/20	1 ก.ย. 15	29/13 ธ.ค. 16			+	+	+	+						
*94.	เขาวราชไฟแนนซ์ Yawaraj Finance Co., Ltd.	121-123-125-127-129 ถนนเขาวราช แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ	2332000-9	40/40	22 ก.ค. 19	113/1 มี.ค. 20			+	+	+	+						
*95.	ราชาเงินทุน Raja Finance Co., Ltd.	222 ถนนพระราม 6 แขวงทุ่งพญาไท เขตพญาไท กทม.	2827720-29 2827715 2819917	80/80	15 มี.ค. 09	20/26 ต.ค. 16	17/26 ต.ค. 19	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
96.	รวมไทยพัฒนาทรัสต์ Ruam Thai Development Trust Co., Ltd.	73-75 ศูนย์การค้าเฉลิมโลก ถนนราชดำ ริ แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร	2511957	40/40	4 ต.ค. 14	97/27 ม.ค. 19	104/27 ม.ค. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
●97.	ร่วมเสวมกิจ Union Securities & Investment Co., Ltd.	302 อาคารกรุงเทพประกันภัย ห้อง 704 ถนนสีลม แขวงสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ	2342180 2334251	40/20	21 พ.ค. 12	39/26 พ.ย. 16	48/28 มี.ค. 17	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+

ลำดับที่	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	โทรศัพท์	ทุนจดทะเบียน ทุนชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัทจำกัด	เลขที่/วันที่ ได้รับอนุญาต		ประเภทธุรกิจที่ได้รับอนุญาต							
						บง.	บถ.	ธุรกิจเงินทุน ^{1/}				ธุรกิจหลักทรัพย์ ^{2/}			
				หน่วย : ล้านบาท	1			2	3	4	1	2	3	4	5
*98.	ลี้กวงมิ่งทรัสต์ Lee Kwang Min Trust Co., Ltd.	965 อาคารศูนย์การค้าสยามชั้น 2 ห้อง 213 ถนนพระราม 1 เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร	2517948-9 2521772-3 2522698	50/50	17 พ.ย. 02	65/16 กย. 17	62/16 กย. 17	+	+	+	+	+	+	+	+
99.	ลีลาธนกิจ Lila Finance and Security Co., Ltd.	173-175 ถนนพระราม 4 แขวงบิ่อมปราบ เขตบิ่อมปราบศัครุพ่าย กรุงเทพมหานคร	2218104-5	40/20.1	9 เม.ย 13	101/29กย.19	108/29กย.19	+	+	+	+	+	+	+	+
*100.	วอร์ดลี่ประเทศไทย (ตั้งแต่13 กค.21) Wardley Thailand Ltd.	965 อาคารศูนย์การค้าสยามชั้น 2 ห้อง 239 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร	2513627-8	40/40	28 มี.ย. 14	37/26 พย. 16	36/13 ธค. 16	+	+	+	+		+		
101.	สวีไทยทรัสต์ World Trust Co., Ltd.	1193/1-2 ถนนเจริญกรุง แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2335158	20/10	12 ก.ย. 17		89/20 ธค. 17						+	+	+
102.	สวีนครทรัสต์ Bangkok Metropolitan Trust Co., Ltd.	2 ถนนเฉลิมเชคร์ 4 แขวงเทพศิรินทร์ เขตบิ่อมปราบศัครุพ่าย กรุงเทพมหานคร	2233113-4	40/22.5	4 พ.ย. 08	45/26 พย. 16	31/26 พย. 16	+	+	+	+	+	+	+	+
103.	สวีนครเงินทุน Metropolitan Finace Co., Ltd.	746-750 ถนนเจริญกรุง แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพมหานคร	2226416-7	40/40	14 ก.ย. 19	110/14กพ.20		+	+	+	+				
*104.	สยามเงินทุน Siam Finance Corporation Ltd.	283 อาคารสิบลู่อรื่อง ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2350070-7 2343493-4	40/40	22 ม.ค. 14	26/26 ตค. 16	40/13 ธค. 16	+	+	+	+	+	+	+	+

ลำดับที่	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	โทรศัพท์	ทนจกทะเบียน/ ทุนชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัทจำกัด	เลขที่/วันที่ ได้รับอนุญาต		ประเภทธุรกิจที่ได้รับอนุญาต										
						บง.	มถ.	ธุรกิจเงินทุน ^{1/}				ธุรกิจหลักทรัพย์ ^{2/}						
								1	2	3	4	1	2	3	4	5		
105.	สยามธนาคาร Siam Investment & Trust Co., Ltd.	133 ซอย 21 (ซอยโศก) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตพระโขนง กรุงเทพฯ	3914315 3928179	40/40	18 เม.ย. 15	93/12 กพ. 18	98/12 กพ. 18	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
106.	สยามพาณิชย์ทรัสต์ Siam Commercial Trust Co., Ltd.	567-571 ถนนเขาวราช แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพมหานคร	2222081-5	40/30	21 มี.ค. 15	24/26 ตค. 16	19/26 ตค. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
107.	สหณกิจไทย Thai Financial Syndicate Ltd.	16 อาคารเคหะไพพลีย์ ถนนพลับพลาไชย แขวงเทพศิรินทร์ เขตบึงมพร้าวปรับศัครุพ่าย กรุงเทพมหานคร	2230156-60 2234490 2236976	40/40	5 ส.ค. 95	7/26 ตค. 16	6/26 ตค. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
108.	สหวิริยาทรัสต์ Sahaviriya Trust Co., Ltd.	28 ถนนสุรศักดิ์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2336678, 2334690-2 2334621	40/20	10 พ.ย. 13	46/26 พย. 16	61/16 กย. 17	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
109.	สาภลเคหะธนาร The Sakol Real Estate & Finance Co., Ltd.	78 ตรอกกัปตันบุช ถนนเจริญกรุง แขวงสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2334224-7	40/21	12 มี.ค. 13	95/21 กพ. 18	100/21 กพ. 18	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
110.	สินอุตสาหกรรมไทย The Siam Industrial Credit Co., Ltd.	130 ถนนวิบูลย์ ตรงข้ามสถานทูตอเมริกา แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	2513173-4 2520180-2	50/50	17 มี.ค. 09	3/26 ตค. 16	2/26 ตค. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
111.	สินเอเชีย Asia Credit Co., Ltd.	1/22-23 ซอยธนาคารกรุงเทพ จำกัด ถนนเสื่อป่า แขวงบึงมพร้าว เขตบึงม- พร้าวปรับศัครุพ่าย กรุงเทพมหานคร	2217171-6	250/250	26 ส.ค. 12	6/26 ตค. 16	5/26 ตค. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
112.	สินไทยทรัสต์ Sino-Thai Trust Co., Ltd.	357 อาคารธนาคารศรีนครชั้น 3 ถนนเขาวราช สามแยก กรุงเทพมหานคร	2215813-4	40/40	8 มี.ค. 14	33/26 พย. 16	23/26 พย. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+

ลำดับที่	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	โทรศัพท์	ทุนจดทะเบียน/ ทุนชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัทจำกัด	เลขที่/วันที่ ได้รับอนุญาต		ประเภทธุรกิจที่ได้รับอนุญาต														
						บง.	บด.	ธุรกิจเงินทุน ^{1/}				ธุรกิจหลักทรัพย์ ^{2/}										
								1	2	3	4	1	2	3	4	5						
113.	สหไฟแนนซ์ United Finance Co., Ltd.	236-240 อาคารฉัตรอินฮิว ชั้น 6 ถนน- เขาวราช แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพมหานคร	2224496 2221643	40/40	7 ก.ค. 20	114/24พ.ย.20																
114.	ส่งเสริมเงินทุนไทย Thai Financial Development Corp. Ltd.	42 อาคาร เอ็ม.เอ.เอฟ. ชั้นล่าง ห้องที่ 4-5 ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2341380-9 คย 21	60/60	3 พ.ค. 15	96/28พค.18	101/28พค.18	+	+	+	+											
115.	สหสินเงินทุน National Finance Co., Ltd.	678/4-7 ถนนบำรุงเมือง แขวงเทพศิรินทร์ เขตบ่อนปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร	2333602-4 2233911-8	40/40	27 ก.ย. 19	106/4 กพ.20																
• 116.	สกลไทยทรัสต์ Sakul Thai Trust Co., Ltd.	1684/2 ถนนวิษณุประดิษฐ์ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา	-	40/20	18 ส.ค. 15	49/27 ธค. 16																
117.	แหลมทองเงินทุน Lamthong Investment Co., Ltd.	304 ถนนพญาไท อาคารแหลมทองทรัสต์ แขวงเพชรบุรี เขตพญาไท กรุงเทพฯ	2828124-9	50/40	7 พ.ย. 16	115/24พ.ย.20																
118.	เอ.เอส.เอ. กองทุน A.S.A. Investment Co., Ltd.	304 อาคารแหลมทองทรัสต์ (ชั้น 2) ถ. พญาไท แขวงเพชรบุรี เขตพญาไท กทม.	2828124-9	5/5	20 พ.ย. 16		107/14มิ.ย.19															
119.	เอเชียซันดิก Asia Financial Syndicate Co., Ltd	16 ชั้น 4 อาคารเคหะโพลล์ ถนนพลับพลาไชย แขวงเทพศิรินทร์ เขตบ่อนปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร	2233993-4 2234995	40/40	9 ก.ย. 19	103/11มค.20																

ลำดับที่	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	โทรศัพท์	ทุนจดทะเบียน/ ทุนชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัทจำกัด	เลขที่/วันที่ ได้รับอนุญาต		ประเภทธุรกิจที่ได้รับอนุญาต										
						บง.	บต.	ธุรกิจเงินกู้ยืม ^{1/}				ธุรกิจหลักทรัพย์ ^{2/}						
								1	2	3	4	1	2	3	4	5		
120.	เอราวัณทรัสต์ Erawan Trust Co., Ltd.	965 อาคารศูนย์การค้าสยามชั้น 4 ห้อง 425-7 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร	2521747	40/20	4 ค.ค. 17	91/13	มค. 18	+	+	+	+							
121.	เอราวัณ ปทุมมา ซีเคียวริตี้ Erawan Pattama Securities Co., Ltd.	965 อาคารศูนย์การค้าสยามชั้น 4 ห้อง 424 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร	2521747	10/5	28 ก.ย. 17	88/20	ธค. 17					+	+					+
122.	เอเชียซีเคียวริตี้ Asia Securities Co., Ltd.	117 อาคารศรีกรุงวัฒนา 2 ถนนราชวงศ์ แขวงบิ่อมปราบ เขตบิ่อมปราบศรีครุพาศ กรุงเทพมหานคร	2227159 2225449	10/10	22 ค.ค. 17	96/5	กพ. 18					+	+	+	+			
● 123.	เอเชียไฟแนนซ์อิงแอนด์ทรัสต์ The Asia Financing and Trust Co., Ltd	224-230 มุมถนนอนุวงศ์ บรรจบกับ ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพมหานคร	2229208-9	40/20	13 ม.ค. 15	51/27	ธค. 16	41/27	ธค. 16	+	+	+	+	+	+	+	+	+
● 124.	แอดกินสัน เอนเตอร์ไพรส์ Adkinson's Enterprises Ltd.	16 ถนนสุรศักดิ์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	2343297 2342724	1/0.5	4 เม.ย. 09	51/29	พค. 17					+	+	+				

ประเภทธุรกิจที่ได้รับอนุญาต

๑. ธุรกิจเงินทุน

1. กิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์
2. กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา
3. กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค
4. กิจการเงินทุนเพื่อการเกษตร

• สมาชิกสมาคมไทยเงินทุนและหลักทรัพย์

• สมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

๒. ธุรกิจหลักทรัพย์

1. กิจการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
2. กิจการค้ำหลักทรัพย์
3. กิจการที่ปรึกษาการลงทุน
4. กิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
5. กิจการจัดการลงทุน

ประวัติผู้เขียน

นาง ศันสนีย์ เหมชัยสมิทธิ เกิดวันที่ 5 พฤศจิกายน พ.ศ.2491 ที่อำเภอ
พระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา สำเร็จการศึกษามัธยมศึกษา (เกียรตินิยมอันดับ 2) จาก
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปีการศึกษา 2514 ประกอบอาชีพค้าขายส่วนตัว ปัจจุบัน
ทำงานที่ห้างหุ้นส่วนจำกัด ชนาภรณ์ ในตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการ.

