

สรุปและข้อเสนอแนะ

สรุป

นับตั้งแต่ปี 2504 เป็นต้นมา บริษัทเงินทุนได้เข้ามามีบทบาทในตลาดการเงินภายในประเทศ และเจริญขึ้นมาอย่างรวดเร็วในปัจจุบันจนกลายมาเป็นแหล่งที่รวบรวมเงินทุนจากประชาชนขนาดใหญ่รองจากธนาคารพาณิชย์ และสามารถประกอบธุรกิจการเงินได้อย่างกว้างขวาง ทั้งธุรกิจธนาคารเงิน ธุรกิจค้ำหนักรัพย์ และธุรกิจอื่น ๆ ที่ต่อเนื่องกับการเงิน ดังนั้นธุรกิจเงินทุนจึงเป็นธุรกิจที่ท้าทายความสามารถของนักบริหารอย่างยิ่ง เนื่องมาจากกาที่สามารถประกอบการได้ผลตอบแทนสูง สามารถรูดำเข้าไปในตลาดการเงินที่มีอยู่เดิม และแม้แต่ที่จะเข้าแข่งขันการค้ากับกิจการธนาคารได้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งบริษัทเงินทุนที่มีสถาบันทางการเงินต่างประเทศ และ/หรือ ธนาคารพาณิชย์ให้ความสนับสนุน

แต่การที่จะประสบผลสำเร็จในกิจการธุรกิจเงินทุน บริษัทเงินทุนจำต้องอาศัยฝ่ายบริหารชั้นสูงที่จะมาจัดการงานให้ดำเนินไปสู่วัตถุประสงค์ที่ต้องการ และประสบผลสำเร็จเพียงโดยยอมขึ้นอยู่กับความสามารถของแต่ละบุคคลและสภาพการณ์ของแกละกิจการซึ่งไม่เหมือนกัน ดังนั้น จึงได้จัดให้มีการศึกษาในปัญหาของฝ่ายบริหารชั้นสูงในการจัดการบริษัทเงินทุนในปัญหาส่วนรวมอันเป็นปัญหาหลักที่บริษัทเงินทุน และฝ่ายบริหารได้ปฏิบัติอยู่ในการจัดการงานให้ไปสู่ความสำเร็จ แต่เป็นการยากที่จะกล่าวรายละเอียดได้อย่างครบถ้วน เพราะการบริหารงานธุรกิจเงินทุนมีปัญหาสลับซับซ้อนมากมายยากที่จะบรรยายลงไว้เป็นข้อเขียนได้ทั้งหมด และผู้ที่เขาใจก็คือผู้ที่อยู่ในวงการธุรกิจเงินทุน ยิ่งผู้ที่อยู่ในวงการนี้นานจะเห็นปัญหาได้ชัดเจนและเชี่ยวชาญในการดำเนินงานมากขึ้นจนสามารถที่จะกลายมาเป็นผู้เชี่ยวชาญในการบริหารธุรกิจเงินทุนไปได้อย่างรวดเร็วถ้าผู้นั้น ให้ความสนใจจริงและมีผู้แนะนำเพียงเล็กน้อยก็จะก้าวหน้าไปได้ไกล

ก็จะสรุปสาระสำคัญต่าง ๆ ที่กล่าวมาไว้ดังนี้

ฝ่ายบริหารชั้นสูง

ในเรื่องนี้จะเห็นว่าฝ่ายบริหารชั้นสูงประกอบด้วยบุคคล 3 ระดับ คือ คณะกรรมการบริษัท (B.O.D.) ฝ่ายจัดการทั่วไป (G.M.) และผู้จัดการแผนกต่าง ๆ (D.M.) ซึ่งมีทั้งหน้าที่การงานและความรับผิดชอบในระดับต่าง ๆ ที่แตกต่างกัน แต่ในส่วนรวมย่อมจะเหมือนกันคือบุคคลทั้งหมดนี้มีผลประโยชน์ร่วมกันในกิจการและหวังที่จะให้กิจการประสบผลสำเร็จตามจุดมุ่งหมายที่ตั้งไว้ และบุคคลที่จะมาเป็นฝ่ายบริหารชั้นสูงจะเป็นผู้ใกล้ชิด ถ้าไม่อยู่ในข้อกำหนดตามกฎหมายที่มีบัญญัติไว้ แต่อย่างน้อยที่สุดก็ควรจะมี ความรู้ความสามารถในการจัดการธุรกิจเป็นพื้นฐานอยู่เดิม หรือเป็นผู้ที่กว้างขวางในวง การธุรกิจเพื่อจะได้ช่วยให้กิจการได้บรรลุวัตถุประสงค์สำเร็จตามที่มุ่งหมายไว้ได้ยิ่งขึ้น

ธุรกิจเงินทุนและส่วนสัมพันธ์

แม้ว่าธุรกิจเงินทุนจะเริ่มก่อตั้งเมื่อไม่นานมานี้เอง แต่ก็ได้เจริญก้าวหน้าไปมาก ซึ่งก่อนเดือนกันยายน ปี 2515 บริษัทใดที่ทำธุรกิจการค้าอยู่ประสงค์จะประกอบธุรกิจ เงินทุนก็สามารถที่จะทำได้โดยไม่มีข้อห้าม แต่ภายหลังจากวันที่ 19 กันยายน 2515 เป็นต้นไป บริษัทที่จะประกอบธุรกิจเงินทุนได้ก็เฉพาะแก่บริษัทที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวง การคลังเท่านั้น และอยู่ภายใต้การกำกับตรวจสอบของส่วนกำกับและตรวจสอบบริษัท เงินทุน และตลาดทุน ธนาคารแห่งประเทศไทยสำนักงานสุรวงศ์ ในกรณีนี้จึงได้ออกกฎข้อบังคับ ต่าง ๆ มาควบคุมบริษัทเงินทุนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของประชาชนที่นำเงินมาลงทุนใน ธุรกิจเงินทุน ตลอดจนตัวบริษัทเงินทุนให้มีฐานะมั่นคงในวงการธุรกิจการเงิน ซึ่งทำให้ บริษัทเงินทุนต่าง ๆ จำต้องปฏิบัติตามกฎข้อบังคับที่ออกมาทั้งในปัจจุบันกับที่จะออกมาใน ภายหน้า มีผลให้ความคล่องตัวในการดำเนินงานของบริษัทเงินทุนลดลง แต่ก็เพิ่มความ มั่นคงและรักษาผลประโยชน์ของสาธารณะได้มากขึ้น อันเป็นผลดีต่อส่วนรวม

ปัจจุบันมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนทั่วทั้งประเทศอยู่ถึง 95 บริษัท และในอนาคตอาจจะมีบริษัทที่จะได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุนได้เพิ่มขึ้นอีก ซึ่งขึ้นอยู่กับนโยบายของรัฐและตลาดการเงินในประเทศเป็นสำคัญ ในจำนวนบริษัทเงินทุนทั้งหมดนี้สามารถแบ่งประเภทของเจ้าของทุนต่าง ๆ ออกได้เป็น

- บริษัทของนักธุรกิจไทยและจีน
- บริษัทที่เป็นสาขาธุรกิจจากต่างประเทศ
- บริษัทของนายทุน หรือกลุ่มธุรกิจในเครือ
- บริษัทของสถาบันทางการเงิน หรือธนาคารพาณิชย์เพื่อการสนับสนุน
- บริษัทของกลุ่มรวมระหว่างกลุ่มต่าง ๆ ช่างคน
- บริษัทเงินทุนมหาชน ซึ่งยังไม่ในขณะนี้

กิจการเหล่านี้แต่ละประเภทก็มีวิธีการของตัวเอง โดยประกอบธุรกิจเงินทุนต่าง ๆ กัน บางแห่งอาจจะประกอบธุรกิจเงินทุนทุกประเภท บางแห่งอาจจะประกอบกิจการเพียงบางประเภทเท่านั้น ย่อมแตกต่างกันไปตามจำนวนเงินทุนและความสามารถของแต่ละกิจการ โดยทั่วไปบริษัทเงินทุนเหล่านี้ จะให้อัตราผลตอบแทนแก่ผู้มาลงทุนในธุรกิจของบริษัทในรูปตัวสัญญาให้เงินไม่เท่ากัน มีทั้งการลงทุนแบบระยะสั้น เฉลี่ยได้รับผลตอบแทนระหว่าง 10.5 - 12.5 เปอร์เซ็นต์ต่อปี และแบบการลงทุนระยะยาวที่สุดแต่บริษัทใดจะเป็นนโยบายให้อัตราผลตอบแทนให้อย่างไร เป็นเรื่องเฉพาะของบริษัทนั้น ๆ

บริษัทเงินทุนนอกจากจะประกอบธุรกิจเงินทุนแล้ว บางแห่งยังประกอบธุรกิจต่อเนื่องกับธุรกิจเงินทุนด้วย เช่นการค้าประกัน การให้คำปรึกษาแนะนำแก่ธุรกิจต่าง ๆ การประกอบธุรกิจต่างประเทศ ฯลฯ ตลอดจนประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ด้วย

บริษัทเงินทุนเมื่อหาเงินทุนเข้ามาได้ ก็จำเป็นต้องระบายออกไปในรูปการให้สินเชื่อกับการลงทุนในรูปต่าง ๆ ตลอดจนลงทุนในหลักทรัพย์ ทั้งในตลาดหุ้นเอกชนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อเป็นการหารายได้เพิ่มเติม

ตลาดหุ้น เอกชนได้แก่ตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ที่อยู่ในความหมาย
 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 จะทำได้เฉพาะหลักทรัพย์ที่กำหนดให้เท่านั้น ซึ่งมีพันธบัตรรัฐบาล หุ้นของบริษัทจดทะเบียน
 และหุ้นของบริษัทรับอนุญาต โดยจะคงซื้อขายผ่านบริษัทสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่ง
 ประเทศไทย ในปัจจุบันมีจำนวนอยู่เพียง 30 บริษัท และมีบริษัทที่มีสิทธิเอาหุ้นของตน
 มาทำการซื้อขายได้เพียง 31 บริษัท จึงนับได้ว่ามีหลักทรัพย์อยู่จำนวนน้อยไม่พอเทียบกับ
 ความต้องการของประชาชน และตลาดนี้จะคงพัฒนาไปอีกมาก จึงจะเจริญได้เท่าเทียม
 กับตลาดหุ้นใหญ่ ๆ ในต่างประเทศ

ปัญหาการจัดการงาน

เรื่องนี้เป็นเรื่องใหญ่ซึ่งฝ่ายบริหารชั้นสูงที่มีปัญหาดังกล่าวในการดำเนินงานต่าง ๆ
 ทั้ง 4 แบบคือ ความขรุขระ กำไรสูงสุด ชื่อเสียงและค่านิยม ความมั่นคงและรับผิดชอบ
 ก่อตั้งคม จะคงบริหารงานด้านต่าง ๆ ให้ได้สัดส่วนกันให้ดีจึงจะประสบผลสำเร็จได้ตาม
 จุดหมายปลายทางที่คงการ ซึ่งแบ่งปัญหาออกได้เป็น 3 เรื่องใหญ่คือ

1. ปัญหาทางการเงินงาน ย่อมจะคลุมถึง

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน โดยที่บริษัทเงินทุนจะหาเงินเข้าได้อย่างไร
 และจากที่ใดบ้าง ซึ่งได้จาก

- เงินกองทุน คือส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไร
- เงินกู้ยืมจากประชาชน เช่น การออกตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นต้น
- เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งในและนอกประเทศ คือในรูป
 เงินกู้ธรรมดา
- เงินที่ไถ่มาในรูปอื่น ๆ เช่น การออกหุ้นกู้ เป็นต้น

แต่ละกิจการก็มีวิธีการหาเงินเข้าแตกต่างกัน แต่โดยส่วนรวมบริษัทเงินทุน จะได้จากแหล่งเงินกู้ยืมจากประชาชนในรูปการออกตั๋วสัญญาใช้เงินมากที่สุด และเป็นแหล่งที่จะขยายเงินเข้าเพิ่มขึ้นได้อีกมากเมื่อเปรียบเทียบกับเงินทุนของเจ้าของซึ่งเกือบจะคงที่

ส่วนในการใช้เงินทุนออกไปเพื่อหารายได้เข้าบริษัท บริษัทเงินทุนได้ใช้ไปในการให้สินเชื่อเป็นส่วนใหญ่ โดยอาจให้ในรูป

- การให้กู้ยืมธรรมดา เช่น การทำสัญญากู้ต่าง ๆ เป็นต้น
- การให้กู้ยืมเป็นวงเงิน คล้ายวิธีการเบิกเงินเกินบัญชีของกิจการธนาคารพาณิชย์
- การซื้อตั๋วเงินและเช็ค อันเป็นวิธีที่ไว้มากที่สุดในจำนวนวิธีการให้สินเชื่อทั้งหลายของบริษัทเงินทุน

นอกจากนี้ยังมีเงินอีกจำนวนหนึ่งนำไปลงทุนในสถาบันการเงินอื่น เช่น ฝากไว้กับธนาคารบาง ชื่อตั๋วสัญญาใช้เงินจากบริษัทเงินทุนอื่นบ้าง เพื่อให้เงินทุนที่มีอยู่ได้รับผลตอบแทนไม่ต้องเก็บส่วนเกินไว้โดยเปล่าประโยชน์ อีกทั้งเป็นการเสริมสร้างเครดิตให้แก่กิจการ เพราะเงินฝากในธนาคารกำหนดให้ถือเป็นเงินสำรองของบริษัทได้ และเป็นทรัพย์สินที่มั่นคงและมีสภาพคล่อง ประกอบกับช่วยให้บริษัทเงินทุนได้ติดต่อการค้าและมีมนุษยสัมพันธ์อันดีกับสถาบันการเงินอื่น นับเป็นผลประโยชน์ต่อกิจการอย่างมาก

และยังมีเงินทุนอีกส่วนหนึ่งซึ่งบริษัทเงินทุนได้นำไปลงทุนในหลักทรัพย์ เช่น พันธบัตรรัฐบาล และหุ้นต่าง ๆ เพื่อก่อให้เกิดผลตอบแทนและการเก็งกำไรจากหลักทรัพย์ดังกล่าว และอาจจะลงทุนในทรัพย์สินอื่น ๆ ได้บ้างตามข้อกฎหมาย

การให้บริการอื่น ๆ นอกจากบริษัทเงินทุนจะประกอบธุรกิจเงินทุนเป็นหลัก บริษัทยังได้ให้บริการด้านอื่นแก่ลูกค้าอีก เป็นที่ว่าการค้าประกันเพื่อลูกค้า การให้คำปรึกษา



แนะนำ การจัดหาแหล่งเงินทุนจากตลาดเงินต่างประเทศ การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นการเพิ่มรายได้และชื่อเสียงให้แก่กิจการ

สาขา ที่บริษัทเงินทุนจำกัดให้มีขึ้นเพื่อต้องการขยายตลาดการค้าเงินของบริษัท และเพื่อบริการแก่ลูกค้าให้ได้รับความสะดวกยิ่งขึ้น แต่การที่จะเปิดสาขาใดหรือไม่ยอมขึ้นอยู่กับความเห็นของกระทรวงการคลังที่จะอนุมัติหรือไม่

บัญชีและงบการเงิน จะต้องทำงบรายงานประจำปีตามที่กำหนด และประกาศงบการเงินในหนังสือพิมพ์หนึ่งฉบับตามข้อบังคับด้วย และงบการเงินต่าง ๆ ที่แสดงไว้จะทำให้ทราบฐานะของกิจการธุรกิจการเงินดีขึ้น และสามารถวิเคราะห์ส่วนต่าง ๆ ได้

กฎหมาย ซึ่งมามีอิทธิพลต่อความอยู่รอดของบริษัทเงินทุนอย่างมาก เพราะจะต้องปฏิบัติตามทุกประการ แม้บางครั้งจะทำให้บริษัทเงินทุนสูญเสียรายได้อันเป็นผลประโยชน์จำนวนสูงไปก็ตาม หรือก่อปัญหาเกี่ยวกับสภาพคล่องของการดำเนินงานของบริษัทเงินทุน แต่หลักเลียงไม่ปฏิบัติตามไม่ได้ เพราะถ้าฝ่าฝืนอาจมีผลให้กิจการถูกปิด

การแข่งขัน มีการแข่งขันกันอย่างหนาแน่นเพราะนอกจากจะต้องแข่งขันกันเองระหว่างบริษัทเงินทุนซึ่งเป็นคู่แข่งสำคัญที่สุด ยังจะต้องแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อีก ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคง แต่ข้อได้เปรียบของบริษัทเงินทุนในปัจจุบันคือ สามารถดำเนินงานได้สะดวกกว่าธนาคาร เพราะยังไม่ได้ออกควบคุมมากเท่ากับการธนาคาร

การลงทุนในบริษัทอื่น บริษัทเงินทุนทำได้เพียงเข้าไปถือหุ้นบริษัทอื่นอย่างสูงไม่เกิน 10 เปอร์เซ็นต์ ของจำนวนหุ้นทั้งหมดในกิจการนั้น หรือตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบ จะควบกิจการอื่นมาทั้งหมดไม่ได้เพราะได้ถูกกฎหมายห้ามไว้

กลยุทธ์ในการดำเนินงาน สืบเนื่องมาจากมีการแข่งขันกันอย่างหนาแน่น ทำให้บริษัทเงินทุนทองทวีวิธีการบริหารงานมาใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อกิจการ จึงเกิดแบบการบริหารพิสดารขึ้น เพื่อใช้ในการบริหารให้ไปสู่ความสำเร็จโดยได้เปรียบกว่าบริษัทอื่น พร้อมทั้งได้รับผลตอบแทนที่สูง โดยมีสมรรถภาพในการดำเนินงาน

2. ปัญหาค่านโยบาย เนื่องจากฝ่ายบริหารชั้นสูงยอมเป็นผู้มีอำนาจและภาระรับผิดชอบงานต่าง ๆ ตามที่โลกกล่าวมา งานอีกด้านหนึ่งของการจัดการบริษัทเงินทุนจึงเป็นงานค่านโยบาย ควรจะมีอย่างไร และเกี่ยวกับอะไรบ้าง ในเรื่องนี้สามารถแบ่งพิจารณาออกได้เป็นนโยบายในด้านต่าง ๆ ดังนี้

รูปร่างและตัวบุคคล ซึ่งรวมถึงการจัดองค์การตามสายงานและการคัดเลือกบุคคลให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ โดยอาจใช้วิธีการชักจูงผู้บริหารมาจากที่อื่นหรืออบรมผู้บริหารที่มีอยู่ในบริษัท โดยพิจารณาภาระค่าใช้จ่ายค่านโยบาย และมีปัญหาที่จะหาตัวผู้บริหารมาทดแทนได้ ถ้าผู้บริหารคนเดิมได้จากไปเพราะการมีหรือขาดไปของผู้บริหารคนหนึ่งอาจหมายถึงความสำเร็จหรือความล้มเหลวของกิจการได้

โครงการ บางบริษัทอาจมีโครงการล่วงหน้าก็ต้องปฏิบัติตามแผนงานนั้น แต่บางแห่งอาจจะไม่คุ้นเคยกับการใช้วิธีการนี้ เพียงแต่ดำเนินงานให้มีความก้าวหน้าเพียงพอ

การตลาด ย่อมรวมถึงเงินกู้ยืมที่หามาจากประชาชนเพื่อใช้จ่ายลงทุนกับการให้สินเชื่อเพื่อเป็นการกระจายเงินทุนออกเป็นทางหารายได้ให้แก่กิจการ ควรจะมีนโยบายที่จะแข่งขันกับบริษัทอื่นได้ทั้งในปัจจุบันและในอนาคตได้เหมาะสม กว้างการให้ผลตอบแทนสูงและบริการอื่น ๆ เพื่อดึงดูดลูกค้าให้มาฝากเงินกับกิจการ และการพิจารณาปล่อยสินเชื่อจะต้องให้เกิดความมั่นคงของเงินกู้ยืมที่ไถ่มาคืน โดยไม่เสียรายได้และโอกาสในการลงทุนเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์อย่างเต็มที่และมีประสิทธิภาพ และเนื่องจากในการ

ปล่อยสินเชื่อนั้นในทัศนะวิสัยต่าง ๆ ตลอดจนการขยายตลาด เป็นการตั้งเป้าหมายที่จะรุกกล้าเข้าไปในส่วนตลาดของคุณแข่งขัน ซึ่งผลสำเร็จย่อมเป็นศิลปะของแต่ละกิจการที่จะทำได้ทีเดียว

ทำเลที่ตั้ง จะต้องเลือกตั้งในที่อำนวยความสะดวกต่อลูกค้าและเป็นแหล่งที่ให้ประโยชน์ต่อกิจการ เพราะผลสำเร็จหรือล้มเหลวของจำนวนเงินทุนย่อมจะขึ้นอยู่กับที่ตั้งเป็นสำคัญด้วย

การควบคุมภายใน และตรวจสอบงานกิจการ เพื่อให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพ และป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้น ประกอบกับเป็นการตรวจสอบข้อบกพร่องของกิจการไปในตัว จะค้นหาทางแก้ไขเสียแต่ต้นไถทันที

ความรับผิดชอบต่อสังคม ควรจะได้รับความชอบตามหลักการที่จะคุ้มครองให้เงินที่กู้ยืมมาจากประชาชนได้รับความปลอดภัย และให้มีสภาพคล่องพอที่จะจ่ายเงินคืนได้ ประกอบกับการให้สินเชื่อไม่ควรให้สังคมได้รับความเดือดร้อนจากการปล่อยสินเชื่อไปให้แก่กิจการที่หวังผูกขาด นอกจากนั้นยังจะหองสามารถหาผลตอบแทนให้แก่เจ้าของทุนตามสภาพของกิจการ

3. ปัญหาการกิจการงานให้ไปสู่ความสำเร็จ ซึ่งรวมถึง

ความสำเร็จในการกิจการ ในส่วนที่เกี่ยวกับตัวธุรกิจ จะต้องมีการมุ่งหมายแน่ชัดและปรับตัวให้เข้ากับตลาดได้ ทั้งแผนงานระยะสั้นและระยะยาวจะต้องสอดคล้องกับวิถีการทางธุรกิจ และค่านิยมที่จะได้รับจากประชาชน

ส่วนที่เกี่ยวกับตัวบุคคล ผู้บริหารจะต้องมีความรู้ความสามารถและตอบรับต่อการเปลี่ยนแปลงได้ พร้อมทั้งตระหนักถึงวิถีทางการเมืองที่จะมีอิทธิพลต่อความสำเร็จของกิจการ และสามารถที่จะปรับปรุงตัวเองได้ทันกับการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นโลกตลอดเวลา

แนวโน้มในการแก้ปัญหา ย่อมขึ้นอยู่กับความสามารถของแต่ละบุคคลและสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและการสร้างภาพพจน์ของกิจการ ไปสู่ประชาชนในคามที่ที่ ทั้งยังจะต้องปรับปรุงให้เข้ากับกฎข้อบังคับต่าง ๆ ที่จะมีขึ้นในภายหน้า และสามารถแก้ไขสิ่งที่จะมากระทบกระทั่งต่อกิจการได้

การปรับตัว ให้เข้ากับอนาคตในทุก ๆ แง่ที่มีผลต่อธุรกิจเงินทุนได้

ขอเสนอแนะ

จากการศึกษาธุรกิจเงินทุนมาทั้งหมดจะเห็นว่า บริษัทเงินทุนเป็นกิจการคาประเภทหนึ่งที่จะกระทบถึงความปลอดภัยและ/หรือความผาสุกแห่งสาธารณะชนขึ้นได้ เนื่องจากเป็นแหล่งที่รวบรวม เงินทุนของประชาชนทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ประกอบกับเป็นสถาบันทางการเงินที่มีผลต่อสภาวะการเงินของประเทศโดยรวม อีกทั้งจะต้องอาศัยความรู้ความสามารถของนักบริหารที่จะมาจัดการงานของบริษัทให้ดำเนินไปได้ด้วยดี ดังนั้นสิ่งที่จะต้องตระหนักเป็นพิเศษในการบริหารงานบริษัทเงินทุน ควรจะต้องคำนึงถึงสิ่งต่อไปนี้ เป็นสำคัญ คือ

ความรับผิดชอบต่อกู้ฝากเงิน

บริษัทเงินทุนจะต้องรักษา เงินทุนที่ได้จากการกู้ยืมมาจากประชาชนให้ปลอดภัยมั่นคง ปลอดภัย และนำไปใช้ในทางที่จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อส่วนรวมได้เป็นอย่างดี พร้อมทั้งจะต้องมีเงิน ครุฑมพร้อมอยู่เสมอสำหรับจ่ายคืนให้แก่ผู้ฝากเงินได้ทุกขณะ และ/หรือสามารถให้ยืมเงินมาลงทุนนั้นก่อน เงินคืนได้เมื่อต้องการ หรือเมื่อถึงกำหนดอายุได้ก่อนตามที่ตกลงกันไว้ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และจะต้องไม่นำเงินทุนที่ได้จากการกู้ยืมมานั้นไปใช้จนอาจเกิดความเสียหายขึ้น ดังเช่นที่เคยมีปรากฏมาในกิจการประกันชีวิต ซึ่งเป็นสถาบันทางการเงินอีกประเภทหนึ่งที่มีผลกระทบที่รุนแรงต่อสาธารณะ ทำให้

ประชาชนผู้เอาประกันต้องได้รับความเดือดร้อน เนื่องจากสูญเสียเงินประกันไปทั้งหมด เพราะฝ่ายบริหารของบริษัทประกันชีวิตเหล่านั้นได้นำเงินไปใช้โดยไม่มีความรับผิดชอบ จนก่อให้เกิดปัญหาทางสังคมขึ้นอย่างมาก

สำหรับบริษัทเงินทุนหากไม่สามารถจ่ายเงินฝากลงทุนคืนได้ ผลเสียก็จะตกอยู่กับประชาชนผู้ฝากเงิน เพราะเงินออมที่ประชาชนเหล่านั้นสะสมไว้สำหรับการใช้สอย และความมั่นคงของตนเองและครอบครัวก็จะสูญเสียไปด้วย ดังนั้นบริษัทเงินทุนจะต้องตระหนักในเรื่องนี้เป็นอย่างดีและต้องมีความรับผิดชอบต่อผู้ฝากเงินไม่ให้ได้รับความเดือดร้อนในด้านนี้ เพื่อเป็นการสร้างชื่อเสียงและความนิยมของบริษัทเงินทุนให้ได้รับความเชื่อถือจากประชาชนผู้ฝากเงินอันจะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทและประชาชนในส่วนรวม

ความเสี่ยงในการประกอบการ

บริษัทเงินทุนควรจะประกอบกิจการภายใต้ความเสี่ยงต่อความมั่นคงของเงินทุน ที่ผู้ยืมมาจากประชาชนให้มัน้อยที่สุด เพื่อรักษาความมั่นคงให้แก่กิจการในการที่จะต้องรับผิดชอบต่อประชาชนผู้นำเงินมาฝากลงทุน เพราะถ้าบริษัทเงินทุนนำเงินที่ได้มานั้นไปใช้ในทางที่เสี่ยงแล้ว ความไม่แน่นอนของเงินที่นำไปก็อาจจะสูญเสียโดยไม่ได้กลับคืนมา หรือถ้าหากบริษัทเงินทุนนำเงินนั้นไปลงทุนในกิจการที่มีการเสี่ยงภัยแล้ว และ/หรือ ปล่อยให้เสื่อมเสียไปให้แก่อกิจการค้าหรือบริษัทในเครือที่มีอัตราการเสี่ยงภัยสูง แนวโน้มของหนี้สูญก็จะมีเพิ่มขึ้น ทำให้ประชาชนผู้ฝากเงินได้รับความเดือดร้อนอันเนื่องจากเงินออมที่มีอยู่ก็จะสูญหายไปด้วย ภาวะการเงินของธุรกิจเงินทุนก็จะไม่มั่นคง ประชาชนจะขาดความเชื่อถือในกิจการบริษัทเงินทุน ผลเสียก็จะมีต่อทั้งสองฝ่ายทั้งทางกานบริษัทและประชาชนผู้ฝากเงิน

ดังนั้นจึงเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งที่บริษัทเงินทุนจะต้องลดการเสี่ยงภัยในการประกอบการให้น้อยลงโดยสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพให้มากขึ้นเท่าที่จะทำได้ จึงจะได้ชื่อ

ว่าเป็นผู้มีควมรับผิดชอบตอผลงานที่ไ้กระทำลงไปและไ้ได้รับความไว้วางใจจากประชาชน
 ใ้มาใ้บริการในคานนี้

นโยบายการให้สินเชื้

ในการปล่อยสินเชื้ของบริษัทเงินทุนการพยายามที่จะคิดดอกเบี้ยในอัตราค่ากว่า
 ที่ไ้เป็นอยู่ในเวลานี้ เพราะปัจจุบันอัตราค่าใ้จ่ายที่บริษัทเงินทุนคิดจากผู้มาขอใ้เงินโดย
 เกลี้ยไ้ยังอยู่ในระดับสูง บริษัทเงินทุนการจะไ้หาทางลดดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่ไ้แก่ลูกค้าลง
 เพื่อเป็นการส่งเสริมเศรษฐกิจและการค้าของธุรกิจในส่วนรวม มีใ้เพื่อหวังที่จะหาผล
 คอมแทนสูงสุดโดยอาศัยของโอกาสที่ผู้ขอใ้กำลังไ้มีความต้องการใ้เงินทุน จึงจะนับไ้ได้ว่า
 เป็นผู้มีส่วนช่วยเหลือเศรษฐกิจและการครองชีพของประชาชน เพราะการที่บริษัทเงินทุน
 คิดดอกเบี้ยเงินกู้จากผู้ขอใ้ในอัตราสูง พอหาหรือธุรกิจที่ไ้ยืมไปไ้จะผลิตการะคอมมาใ้
 แก่ผู้บริโภคหรือผู้ซื้อสินค้าใ้ไ้ก่อก่อหนึ่ง อันจะใ้ให้สินคามีราคาแพง เนื่องมาจากคอม
 เสียค่าใ้จ่ายทุนสูง ประชาชนจะไ้เดือดร้อนเพราะการครองชีพสูงขึ้น ในที่สุดจะกระทบ
 กระเทือนถึงวิถีชีวิตเศรษฐกิจของประเทศโดยส่วนรวม หากบริษัทเงินทุนคิดดอกเบี้ยเงิน
 กู้ในอัตราค่าลงก็ไ้จะสามารถช่วยลดปัญหาในคานนี้ไ้คอม และถือไ้เป็นผู้ทำประโยชน์ใ้แก่
 ส่วนรวมโดยแท้จริง แต่การเรียกร้องใ้ปล่อยเงินกู้ในอัตราดอกเบี้ยค่ามีไ้ไ้หมายความว่า
 จะใ้บริษัทเงินทุนคอมปล่อยเงินกู้ในอัตราดอกเบี้ยค่าจนเกินไ้ถึงขนาดคอมขาดทุน เป็น
 แต่เพียงใ้ให้ลดค่าไรลงโดยที่คิดอัตราดอกเบี้ยจากต้นทุนและบวกผลค่าไรพอสมควร ไม้มากจน
 เกินไป ซึ่งก็มีทางที่จะทำไ้หากบริษัทเงินทุนไ้ตั้งใจที่จะช่วยเหลือลดการการเงินของประเทศ
 อย่างจริงใจ

นอกจากนั้น บริษัทเงินทุนจะคอมไม่ปล่อยสินเชื้ไปใ้แก่กิจการที่หวังไ้ก่ก่ทุนสินค้า
 เพื่อไ้ถึงค่าไร หรือกิจการที่หวังไ้ผูกขาดในคานตลาดการค้าอย่างไ้โดยอย่างหนึ่ง หรือธุรกิจ
 ประเภทที่ทางราชการไม้มีนโยบายสนับสนุนใ้มีจำนวนมาก เพราะสิ่งเหล่านี้จะใ้

ประชาชนโดยทั่วไปได้รับความเดือดร้อน จำต้องซื้อของในราคาแพงทั้ง ๆ ที่รายได้สำหรับการครองชีพเกือบจะคงที่ จึงจะนับว่าบริษัทเงินทุนโคบาย่า เพื่อยุติประโยชน์ให้แก่ประชาชนในส่วนรวมอย่างแท้จริง แม้บางครั้งการทำสิ่งเหล่านี้จะทำให้บริษัทเงินทุนต้องสูญเสียกำไรส่วนเกินไปมาก แต่ถกควรจะมีนโยบายที่จะอุดหนุนร่วมกันในระบบเศรษฐกิจอันเป็นส่วนรวม

ความซื่อสัตย์ของพนักงานที่มาทำงาน

พนักงานถือว่าเป็นสมบัติที่มีค่ามากที่สุดของบริษัทต่าง ๆ ถ้าบริษัทใดมีพนักงานที่มีสมรรถภาพสูง ทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ ก็จะก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทนั้นและลูกค้า แต่หาพนักงานขาดสมรรถภาพหรือมีเจตนาไม่สุจริตก็อาจทำให้ทรัพย์สินของบริษัทประสบความเสียหายได้

ดังนั้นจึงเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งที่ฝ่ายบริหารของบริษัทเงินทุนจะต้องคัดเลือกพนักงานที่มีคุณสมบัติและเหมาะสมมาทำงานให้กับบริษัท และพนักงานที่จะมาทำงานในบริษัทเงินทุนก็ควรจะต้องมีความซื่อสัตย์ และมีความรับผิดชอบต่อประชาชนเป็นส่วนตัวด้วย เพราะเป็นผู้มาทำงานในสถาบันทางการเงินอันเป็นกิจการที่จะกระทบต่อสาธารณะเป็นส่วนรวม

อย่างน้อยที่สุด พนักงานควรจะต้องมีความรับผิดชอบต่อบริษัทและผลงานที่ได้ทำไป โดยไม่ทุจริตต่อเงินทุนของประชาชนและของเจ้าของทุนที่นำมาลงทุนในกิจการ อีกประการหนึ่งฝ่ายบริหารจะต้องพึงระวังถ้ามีคุณลักษณะในห้วงรอบคอบโดยมิให้เกิดเรื่องทุจริตภายในขึ้นมาได้อีก ดังเช่นที่ได้เคยมีข่าวมาแล้วในอดีตอันเนื่องมาจากฝ่ายบริหารขาดการควบคุมตรวจสอบอย่างเพียงพอ ทำให้บริษัทต้องสูญเสียเงินทุนไปเป็นจำนวนมากซึ่งอาจหมายถึงความเสียหายของผู้ฝากเงินลงทุนด้วย ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงต้องตระหนักในเรื่องนี้เป็นอย่างดี เพราะจะมีผลกระทบกระเทือนโดยตรงต่อบริษัท เจ้าของทุน ฝ่ายบริหาร และประชาชนผู้ นำเงินมาลงทุน

คุณสมบัติของฝ่ายบริหารที่มาทำงาน

ฝ่ายบริหารที่จะมาดำเนินงานในบริษัทเงินทุนควรจะเป็นผู้มีความรู้ความสามารถในด้านการเงินมาเป็นอย่างดี อีกทั้งควรจะเป็นผู้รอบรู้ทางด้านเศรษฐกิจ การเมือง การบริหาร และการการะหว่างประเทศ ฯลฯ เพื่อจะได้มาจัดการงานของบริษัทเงินทุนให้มีประสิทธิภาพและเจริญก้าวหน้าไปสู่ความสำเร็จตามที่มุ่งหวังไว้

นอกจากนั้นฝ่ายบริหาร ควรจะเป็นผู้มีความสามารถพยากรณ์ทางด้านเศรษฐกิจ การค้า และการเงิน โดยติดตามความเคลื่อนไหวของตลาดการเงินอยู่ตลอดเวลา เพื่อให้ปรับตัวได้ทันกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และสามารถจัดการงานให้ไปสู่ความสำเร็จ โดยติดตามรายงานทางด้านการเงินได้จากวารสารรายเดือนที่เกี่ยวกับเรื่องการเงิน เช่น รายงานเศรษฐกิจรายเดือนโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ฯลฯ ก็จะสามารถช่วยให้ทราบข่าวสารแนวทางด้านการเงิน และสามารถพยากรณ์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาหรือวางแผนงานในอนาคตเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้การบริหารงานให้ไปสู่ความสำเร็จได้ โดยมีหลักการที่ค้ำและทันสมัยอยู่เสมอ นับเป็นสิ่งที่มีความสำคัญแก่ฝ่ายบริหารของบริษัทเงินทุนอย่างยิ่ง เนื่องจากสิ่งเหล่านี้ย่อมจะนำความสำเร็จมาสู่ตนเองและกิจการอันเป็นส่วนรวม

ระบบบัญชีและงบการเงิน

จากการตรวจสอบบริษัทเงินทุนต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้พบว่า ระบบบัญชีของบริษัทเงินทุนจำนวนมากที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันยังไม่ได้มาตรฐานดีพอสมกับเป็นระบบบัญชีของสถาบันทางการเงิน บริษัทเงินทุนควรที่จะได้ปรับปรุงวิธีการทำบัญชีให้ดียิ่งขึ้นให้เทียบได้กับมาตรฐานของต่างประเทศมากกว่าที่จะมีบัญชีเพียง 5 เล่มดังที่ใช้กันอยู่ในกิจการค้าเล็ก ๆ ซึ่งไม่เหมาะสมกับบริษัทเงินทุนอันเป็นสถาบันทางการเงินประเภทหนึ่งที่มีความสำคัญต่อตลาดเงินของประเทศ บริษัทเงินทุนควรที่จะอบรมพนักงานให้รู้จักใช้วิธีการบัญชีใหม่มาตรฐานสูงขึ้น หรือจ้างบริษัทที่ปรึกษาทางการเงินบัญชีมาช่วยวางแผนระบบบัญชีแทนการใช้วิธีการลงบัญชี 5 เล่มที่มีอยู่เดิม เพื่อจะได้เป็นระบบบัญชีมาตรฐานสากลของธุรกิจเงินทุน

สถานที่ทำการ

บริษัทเงินทุนควรจะต้องอยู่ในแหล่งที่เหมาะสมในการที่จะสามารถช่วยให้วัตถุประสงค์ของบริษัทดำเนินไปได้โดยสะดวก และจะต้องจัดเป็นส่วนสำคัญสำหรับกิจการธุรกิจเงินทุนเฉพาะโดยแยกออกจากกิจการประเภทอื่น ๆ ที่อยู่ในสำนักงานเดียวกัน เพื่อให้สัมพันธ์เป็นสถาบันทางการเงินที่ได้รับความเชื่อถือจากประชาชน มิใช่ไปรวมตั้งอยู่ด้วยกันกับกิจการอื่นดังเช่นที่เป็นอยู่ในบริษัทบางแห่ง จนไม่สามารถที่จะแยกออกได้ว่า ส่วนใดเป็นของบริษัทเงินทุนและส่วนใดเป็นของกิจการอื่น ซึ่งในเรื่องนี้กระทรวงการคลังได้ใช้เป็นเงื่อนไขข้อหนึ่งในการพิจารณาบริษัทเงินทุนที่จะขอเปิดใหม่ในปี พ.ศ. 2519

การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ

เท่าที่ได้มีการตรวจสอบของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้พบว่าบริษัทเงินทุนจำนวนมากยังปฏิบัติตามกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมบริษัทเงินทุนไม่ถูกต้อง อาจเป็นด้วยการเข้าใจผิดหรือพยายามหลีกเลี่ยงเพื่อผลประโยชน์ส่วนตัว ดังนั้นจึงควรที่บริษัทเงินทุนจะปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ให้ถูกต้องเพื่อที่รัฐจะสามารถรักษาความผาสุกและ/หรือความปลอดภัยให้แก่ประชาชนได้ในส่วนรวม อีกทั้งเป็นการเสริมสร้างฐานะความมั่นคงและความเชื่อถือของประชาชนให้แก่บริษัทเงินทุน เพื่อที่สถาบันทางการเงินประเภทนี้จะได้มีระบบการดำเนินงานเป็นมาตรฐานเทียบได้กับต่างประเทศที่ใดเจริญมานาน อันจะเป็นทางนำชื่อเสียง ความยกย่องนับถือ มาให้แก่ธุรกิจเงินทุนนับเป็นผลดีต่อบริษัทเงินทุนและต่อสถาบันทางการเงินของประเทศโดยส่วนรวมด้วย

แนวทางของธุรกิจเงินทุนในอนาคต

บริษัทเงินทุนอาจจะเติบโตเจริญมากขึ้นจนเป็นสถาบันการเงินที่มีส่วนช่วยตลาดเงินทุนในประเทศได้อย่างกว้างขวาง และในระยะยาวจะมีบริษัทเงินทุนบางบริษัทที่ถอนออก

ไปจากวงการ เนื่องจากบริหารงานไม่ดีพอ หรือเพราะความผันผวนทางเศรษฐกิจและข้อ
กฎหมายไม่อำนวยให้ลงทุนต่อไป แต่จะมีบริษัทใหม่เข้ามาในวงการเพิ่มขึ้น เพราะยังคง
มีบริษัทที่คาดว่าจะได้รับผลตอบแทนคุ้มค่ากับการลงทุนในธุรกิจประเภทนี้และประมาณได้ว่า
จะมีบริษัทที่จะได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุนได้เพิ่มขึ้นอีก นอกจากนั้นยังอาจจะมี
กฎข้อบังคับมาควบคุมบริษัทเงินทุนในการดำเนินงานมากยิ่งขึ้น เพื่อความมั่นคงคง เช่นกิจการ
ธนาคารพาณิชย์ จะทำให้บริษัทเงินทุนสูญเสียความคล่องตัวลง อันก่อให้เกิดปัญหาค่า
การแข่งขันในบรรยากาศที่มีการแข่งขันกันอย่างหนาแน่นเพื่อปัญหาความอยู่รอด บริษัทเงินทุน
อาจจะถูกจำกัดให้ประกอบธุรกิจเฉพาะที่กฎหมายกำหนดให้เป็นธุรกิจเงินทุนเท่านั้น จะ
ประกอบกิจการอื่นอีกด้วยไม่ได้ แนวโน้มนี้จะต้องติดตามต่อไป ในระยะยาวบริษัทเงินทุน
ที่สามารถปรับตัวให้เข้ากับวัฏจักรทางเศรษฐกิจและกฎหมายได้จึงจะอยู่รอด เพื่อความ
เหมาะสมของธุรกิจเงินทุนในสวนรวม

ปัญหาในการจัดการ

ในการบริหารธุรกิจใด ๆ แม้แต่งานด้านการจัดการงานสถาบันทางการเงินก็เป็น
ศาสตร์หนึ่งที่สามารถศึกษากันได้ แต่จะใช้ให้มีสมรรถภาพได้อย่างไรก็ยังถือเป็นศิลปะของ
แต่ละบุคคลอยู่ ซึ่งผลลัพธ์ที่ได้ออกมาจะไม่เท่ากัน จะมีทั้งผู้ประสบความสำเร็จมากบาง
น้อยบาง หรือประสบความสำเร็จล้มเหลวก็มี

จากวิธีการต่าง ๆ จะเห็นได้ว่า "ทฤษฎี" ก็คือหลักข้อกำหนดที่สรุปผลมาจากประสม
การพีโนดัจจนเป็นมาตรฐานออกมาเป็นหลักวิชาการแบบหนึ่งที่สามารถศึกษาเรียนรู้กันได้
ส่วนภาคปฏิบัติ คือหลักวิชาการอีกแบบหนึ่งที่ได้มาจากประสบการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปตาม
กาลเวลา ซึ่งทั้งสองสิ่งนี้ย่อมจะมีความสัมพันธ์กันอย่างใกล้ชิดไม่มีคำกล่าวที่ว่าอะไรจะ
ดีกว่าอะไร แต่อยู่ที่ผู้ปฏิบัติจะนำไปใช้ได้เหมาะสมเพียงใด ดังนั้นประสบการณ์คือ

ที่มาของหลักวิชาการ และหลักวิชาการทางทฤษฎีก็คือ การรวบรวมประสบการณ์เพื่อหวัง
จะชี้ให้เห็นถึงปัญหาและแนวทางสำหรับวิธีแก้ไขปัญหานั้นเอง ซึ่งย่อมจะมีคุณค่าในการบริหาร
ไปในแนวเดียวกัน"

ฉะนั้น การจัดการงานธุรกิจเงินทุนของฝ่ายบริหารชั้นสูง นอกจากจะต้องรอบรู้
ถึงวิธีการต่างๆ ที่โลกกล่าวมาทั้งหมดนั้นยังจะต้องเข้าใจวิธีการนำเอาหลักเกณฑ์เหล่านั้นไป
ใช้ให้เหมาะสมกับประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันออกไป ความรอบรู้ถึงสภาพแวดล้อมแห่ง
ท้องถิ่นที่บริษัทเงินทุนใหม่ริการอยู่ ภาวะเศรษฐกิจในช่วงเวลานั้น ๆ นโยบายของบริษัท
และของรัฐ ความรู้ทางด้านการเงินและการเมืองเพื่อใช้เป็นส่วนประกอบในการพิจารณา
ผลงานที่ใดเกิดขึ้นในอดีตและการคาดคะเนเหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อให้มีโอกาส
ทราบล่วงหน้าจะได้รับแก้ไขเพื่อหาทางออกได้ทันการ ทั้งเชื่อมโยงอยู่กับไหวพริบ ความ
ฉลาด และความสามารถของฝ่ายบริหารชั้นสูงของบริษัทเงินทุนแต่ละแห่ง ซึ่งแตกต่างกัน
และจากหลักการบริหารจะเห็นได้ว่าผู้บริหารจะประสบทางเลือกอยู่ตลอดเวลา อาจเป็น
ทางเลือกหนึ่งหรือหลาย ๆ ทางเลือก และเมื่อเลือกแล้วก็จะส่งผลออกมาในทางใดทาง
หนึ่ง เสร็จจากทางเลือกหนึ่งจะประสบกับทางเลือกใหม่อันเป็นปัญหาต่อไป เช่นนี้เป็นประจำ
และผู้ที่จะประสบความสำเร็จก็อยู่ที่เลือกใดถูกทองก็จะได้ผลตอบแทนในกำไรสูง แต่
บางครั้งก็ล้มเหลวจนถึงกับขาดทุนก็มี สู้แต่โอกาสและเปลี่ยนแปลงในตัวของแต่ละบุคคล
ไม่สามารถที่จะแนะนำให้แก้กันได้

การคำนวณ

จำนวนบริษัทเงินทุน ๗ เดือน มิถุนายน พ.ศ. 2518

หน่วย : ล้านบาท

บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว	วันจดทะเบียน ตั้งบริษัท	วันที่ได้ รับใบอนุญาต	ประเภทธุรกิจเงินยอกทรัพย์สิน ที่ประกอบ				๗ ธ.ค.17
					1	2	3	4	
1 กมลสุโกศลอินเวสต์เมนต์แอนด์ ทรัสต์	663-665 ถ.มหาไชย พระนคร ก.ท.	40/20	11ก.ค. 17	27 ก.ย. 17	+	+	+	+	23.1
2 กรุงเทพเงินลงทุน	881 ถ.เจริญกรุง สัมพันธวงศ์ ก.ท.	20/10	30ส.ค. 15	16 ก.ย. 17	+	+	+		30.5
3 กรุงเทพโตเกียวชนากิจ	62 อาคารนิยะชั้น 7 ถ.สีลม บางรัก ก.ท.	50/25	23ธ.ค. 14	26พ.ย. 16	+	+	+	+	567.5
4 กรุงเทพพานา	300 ถ.สีลม บางรัก ก.ท.	100/50	21ส.ค. 12	26ก.ค. 16	+	+	+	+	898.4
5 กรุงเทพไทยทรัสต์	78 ถ.เฉลิมเขต 1 ป้อมปราบ ก.ท.	20/10	24มี.ค. 10	26ก.ค. 16	+	+	+	+	18.7
6 กรุงเทพร้อยยุดยการลงทุน	550 ถ.เพลินจิต ปทุมวัน ก.ท.	50/25	29ส.ค. 17	13ม.ก. 18	+	+	+	+	25.9
7 การเงินสยาม	187 ชั้น 4 ซอยอโศก ถ.สุขุมวิท พระโขนง ก.ท.	20/10	20 ก.ย. 15	26พ.ย. 16	+	+	+	+	86.7
8 การทุนไทยวิสาหกิจ	140-142 ถ.มเหศวร์ บางรัก ก.ท.	20/10	28ธ.ค. 14	26พ.ย. 16	+	+	+	+	45.0

	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	ทุนจดทะเบียน ทศ ชำระแล้ว	วันจัด ทะเบียน ตั้ง บริษัท	วันที่ได้ รับใบ อนุญาต	ประเภทธุรกิจเงิน ทุนที่ประกอบ				ยอดทรัพย์สิน ณ 31ธ.ค.17
						1	2	3	4	
9	เกียรตินาทิน	78 ซอยกัมตันนุช ถ.เจริญกรุง บางรัก ก.ท.	40/32.5	6ม.ค.	27ธ.ค. 16	+	+	+	+	54.8
10	คอนติเนนทัล อิลลินอยส์ ประเทศไทย	518/3 ตึกภานูณี ถ.เพลินจิต ปทุมวัน ก.ท.	40/40	16ก.ค.	26ก.ค. 16	+	+		+	208.7
11	คอมเมอร์เชียลทริสต์	182 ถ.สุขุมวิท พระโขนง ก.ท.	20/12.5	6มี.ย.	26ก.ค. 09 16	+	+	+	+	178.7
12	คาเรียทริสต์	1016 อาคารเอสโซ่ ถ.พระราม 4 ก.ท.	40/40	3มี.ค.	26ก.ค. 07 16	+	+	+	+	401.1
13	คาเรียไฟแนนซ์	27-29 ถ.ยุคล 1 ป้อมปราบฯ ก.ท.	30/30	16ก.ย.	26ก.ค. 09 16	+	+	+	+	60.0
14	ค้าหลักทรัพย์และลงทุน	138 อาคารบุญมิตร ชั้น 9 ถ.สีลม บางรัก ก.ท.	30/30	28มี.ค.	26ก.ค. 12 16	+	+	+	+	901.3
15	คิงส์ทริสต์	944/20 ถ.พระราม 4 บางรัก ก.ท.	40/20	25ก.ย.	5 ก.พ. 17 18	+	+	+	+	20.2
16	เกรทติการพาณิชย์ (ประเทศไทย)	392 อาคารปิยะธานี ถ.สุขุมวิท พระโขนง ก.ท.	12/12	8ม.ค.	26ก.ค. 08 16	+	+	+	+	104.6

	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	ทุนจดทะเบียน หรือชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้งบริษัท	วันที่ได้ รับใบอนุญาต	ประเภทธุรกิจ				ยอดทรัพย์สิน ณ 31 ธ.ค. 17
						เงินทุนที่ประกอบ				
						1	2	3	4	
17	จักรวาลทรีส์	222/24-25 ถ.พลับพลาไชย ป้อมปราบฯ ก.ท.	20/10	4พ.ค. 15	26พ.ย. 16	+	+		+	150.0
18	เจเนอรัลไฟแนนส์คอเปอร์เรชั่น	62 ซอยหลังสวน ถ.เพลินจิต 1พุ่มวัน ก.ท.	25/25	13ก.ค. 09	28มี.ค. 17	+	+	+	+	204.2
19	เจ้าพระยาไฟแนนซ์เอเชียเอชเอ ทรีส์	2/15-17 ถ.มหินทร์ ต.ปากน้ำโพ อ.เมือง นครสวรรค์	40/17.5	29ก.ค. 14	26ก.ค. 16	+	+	+	+	42.9
20	ซาเตอร์คไฟแนนซ์ (ประเทศไทย)	518/3 ทึกภาณุณี ถ.เพลินจิต 1พุ่มวัน ก.ท.	30/15	24ธ.ค. 14	26พ.ย. 16	+	+	+	+	261.5
21	เชสแบนธัคคินอินเวสต์ เมนต์ (ประเทศไทย)	62 อาคารฉนิยะชั้น 4 ถ.สีลม บางรัก ก.ท.	20/12.5	9เม.ย. 13	26ก.ค. 16	+	+	+	+	953.6
22	เชียงใหม่ทรีส์	345 ถ.วิชัยานนท์ ต.ช้างมอญ อ.เมือง เชียงใหม่	20/10	5ก.ค. 14	26ก.ค. 16	+			+	49.3
23	แซด แอนค อาร์ อินเวสต์ เมนต์ แอนคคองเน็คชั่น	45/78 ถ.อนุวงศ์ สัมพันธวงศ์ ก.ท.	20/10	16ก.ค. 10	28มี.ค. 17	+	+	+	+	20.5

	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัท	วันที่ ได้รับ ใบอนุญาต	ประเภทธุรกิจ เงินทุนที่ประกอบ				ยอดทรัพย์สิน ณ 31ธ.ค.17
						1	2	3	4	
24	ตะวันออกเงินทุนและ หลักทรัพย์	161-163 ถ.ชุมพล ต.หน้าเมือง อ.เมือง ฉะเชิงเทรา	40/20	12ก.ย. 17	20ธ.ค. 17	+	+	+	+	20.2
25	ตะวันออกพาณิชย์ทรัสต์	318/12-13 ซอยศรีมิ่งกลด ถ.เจดีย์ จางง ถ.บางปลาสร้อย อ.เมือง ชลบุรี	40/20	16ก.พ. 15	16ก.ย. 17	+	+	+	+	31.2
26	ตะวันออกฟายแนนซ์	518/3 ตึกกาญจน์ ชั้น 4 ถ.เพลินจิต ปทุมวัน ก.ท.	40/20	14ม.ค. 15	27ก.ย. 17	+	+	+	+	35.4
27	ทรัสต์กรุงเทพ	314/4 ถ.สีลม บางรัก ก.ท.	20/12	8ม.ค. 13	23มี.ค. 17	+				16.7
28	ทองชนาทรัสต์	494/15-16 ถ.วานิช 1 สัมพันธวงศ์ ก.ท.	40/12	15ก.ย. 15	20ธ.ค. 17	+	+	+	+	21.3
29	ทุนสยาม	453-455 ถ.เจริญกรุง ป้อมปราบ ก.ท.	20/12.725	25ก.พ. 15	27ธ.ค. 16	+	+	+	+	155.4
30	ไทยเงินทุนพัฒนา	12-14ถ.วิษยานนท์ ต.ช้างมอย อ.เมือง จ. เชียงใหม่	20/10	30ก.ย. 12	26ก.ค. 16	+	+	+	+	166.1
31	ไทยเซฟวิงกัทรัสต์	965 อาคารศูนย์การค้าสยาม ปทุมวัน ก.ท.	20/12.5	9ก.ค. 00	27ธ.ค. 16	+	+	+	+	26.2

บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	ทุนจดทะเบียน หุ้น ชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัท	วันที่ได้ รับ ใบอนุญาต	ประเภทธุรกิจ เงินทุนที่ประกอบ				ยอดทรัพย์สิน ณ 31ธ.ค.17
					1	2	3	4	
32	ไทยฟูจิซินเซีย 946 อาคารकुสิคธานี ถ.พระราม 4 บางรัก ก.ท.	40/20	30พ.ค. 17	16ก.ย. 17	+	+	+	+	36.4
33	ไทยไฟแนนเซียลทรัสต์ 356/5-6 ทึก ที.เค.ชั้น 2 ถนนมิตร พันธ์ ป้อมปราบ ฯ ก.ท.	40/20.5	11ก.พ. 15	26พ.ย. 16	+	+	+	+	165.4
34	ไทย-มิทซูบิชิ อินเวสต์เมนท์ 946 อาคารकुสิคธานี ชั้น 5 ถ.พระราม 4 ก.ท.	60/40	5ก.ย. 15	13ธ.ค. 16	+	+	+	+	375.3
35	ไทยแมททรัสต์ 68/1 ถ.สีลม บางรัก ก.ท.	40/40	3พ.ก. 15	30 พ.ค. 18	+	+	+	+	31.4
36	ไทยรัฐการลงทุน 288 ถ.พลับพลาไชย ป้อมปราบฯ ก.ท.	40/20	5ก.ย. 15	20ธ.ค. 17	+	+	+	+	20.2
37	ไทยรุ่งเรืองทรัสต์ 381-383 ถ.หลวง ป้อมปราบฯ ก.ท.	40/12.85	26มิ.ย. 15	26พ.ย. 16	+	+	+	+	35.1
38	ไทย-โอเวอร์ซีทรัสต์ 335 ถ.เจริญกรุง ป้อมปราบฯ ก.ท.	40/40	2ก.ค. 14	26ค.ค. 16	+	+	+	+	738.1
39	ธนกิจสหการ (ประเทศไทย) 62 อาคารธนิยะ ชั้น 6 ถ.สีลม บางรัก ก.ท.	40/20.01	4พ.ค. 15	16ก.ย. 17	+	+	+	+	20.1

	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	ทุนจดทะเบียน หุ้น ชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัท	วันที่ได้ รับใบ อนุญาติ	ประเภทธุรกิจ เงินทุนที่ประกอบ				ยอดทรัพย์สิน ณ 31ธ.ค.17
						1	2	3	4	
40	อินพัฒนาทรัสต์	20 ถ.บุคล 2 สวนมะลิ ป้อมปราบฯ ก.ท.	40/20	11ก.พ. 15	27ธ.ค. 16	+	+	+	+	544.3
41	ธุรกิจเพื่อการลงทุน	120 ถ.ทรงพล ต.บ้านโป่ง อ.บ้านโป่ง ราชบุรี	20/15	4ก.ค. 15	27ธ.ค. 16	+	+	+	+	48.8
42	นครหลวงอินเวสต์เมนท์	731 ถ.สีลม บางรัก ก.ท.	20/10. 08	7ก.ค. 15	28มี.ค. 17	+	+	+	+	9.1
43	นวัตกิจ	392 อาคารปิยะธานี ถ.สุขุมวิท พระโขนง ก.ท.	40/20. 5	7มี.ค. 15	16ก.ย. 17	+	+	+	+	125.6
44	นาที่ทองไฟแนนซ์อินเอนท์ ทรัสต์	62/17-18 ถ.ชนิยะ บางรัก ก.ท.	40/20	8ธ.ค. 15	20ก.พ. 18	+	+	+	+	23.4
45	นานาสินเชื่อ (ประเทศไทย)	14 อาคารสารสิน ชั้น 5 ถ.สุรศักดิ์ บางรัก ก.ท.	40/25	20ก.ค. 13	26ค.ค. 16	+	+	+	+	262.8
46	นำทองธนาคาร	179-181 ถ.บุคล 2 ป้อมปราบฯ ก.ท.	20/10. 5	6ก.ย. 15	13ธ.ค. 16	+	+	+		24.0
47	บาเมริคัลไฟแนนซ์เชียล คอร์ปอเรชั่น	297 อาคารหวังหลี ถ.สุรวงศ์ บางรัก ก.ท.	40/20	1ธ.ค. 12	16ก.ย. 17	+	+	+	+	240.4

หน่วย : ล้านบาท

	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัท	วันที่ได้ รับใบ อนุญาต	ประเภทธุรกิจ เงินทุนที่ประกอบ				ยอดทรัพย์สิน ณ 31 ธ.ค. 17
						1	2	3	4	
48	บางกอกเกรดิท	745/10-12 ถ.เพชรบุรี พญาไท ก.ท.	40/24	3มี.ค. 15	1ก.ย. 17	+	+	+	+	77.3
49	บางกอกโคมเมอร์ซินเตอร์ เนกซ์แอนด์ซีเคียวริตี้	302 ตึกกรุงเทพประกันภัย ถ.สีลม บางรัก ก.ท.	40/20	26พ.ค. 13	26ก.ค. 16	+	+	+	+	532.2
50	บางกอกอินเตอร์เวสต์เมนท์	102 (ตึกกรรณสูต) ซอยอารี ถ.สุขุมวิท พระโขนง ก.ท.	30.15/ 30.15	29ธ.ค. 04	26ก.ค. 16	+	+	+	+	308.3
51	บางกอกธัญญาและทรัสต์	1/2 ถ.เสือป่า ป้อมปราบฯ ก.ท.	20/10	9มี.ค. 15	28มี.ค. 17	+	+	+	+	18.3
52	บุคคัลการการเงินและค้า หลักทรัพย์	1060 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ พญาไท ก.ท.	20/ 17.6	24ธ.ค. 14	13ธ.ค. 16	+	+	+	+	1,085.8
53	บูรพาทรัสต์	61/1 ถ.สีลม บางรัก ก.ท.	20/10	17ก.ค. 15	26ธ.ย. 16	+	+	+		52.4
54	ปทุมสยาม	140 อาคารเซลล์(ชั้น 7) ถ.วิทยุ ปทุมวัน ก.ท.	40/40	1พ.ค. 17	15ม.ค. 18	+	+	+	+	40.0 *
55	แปซิฟิกไฟแนนซ์	95 ถ.เสือป่า ป้อมปราบฯ ก.ท.	40/20	10พ.ย. 14	20ธ.ค. 17	+	+	+		32.9

บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัท	วันที่ ครบ ใบ อนุญาต	ประเภทธุรกิจ เงินทุนที่ประกอบ				ยอดทรัพย์สิน ณ 31ธ.ค.17
					1	2	3	4	
56 พรประภา	404 ชั้น 4 ถ.พญาไท ปทุมวัน ก.ท.	20/ 12.5	2ม.ค. 12	28มี.ค. 17	+	+	+	+	60.3
57 พาราไฟแนนซ์	968 อาคารอ้อจ้อเหลี่ยม ถ.พระราม4 บางรัก ก.ท.	40/25	2ก.ย. 11	26ค.ค. 16	+	+	+	+	257.5
58 ฟอเรท-ไทยทรัสต์	326/1-5 ถ.สุรวงศ์ บางรัก ก.ท.	40/20	7ธ.ค. 08	16ก.ย. 17	+		+	+	22.5
59 บริษัทเนชั่นแนลซิตีเคียว- ดอปรเมทไทย แนนชคอร์เปอเรชั่น(ไทยแลนด์)	315 ถ.สีลม บางรัก ก.ท.	20/10	9ก.ค. 12	26ก.ค. 16	+	+	+	+	737.1
60 เฟิสท์ทรัสต์	561-565 ถ.เขาวราช สัมพันธวงศ์ ก.ท.	20/20	15ธ.ค. 14	15ธ.ค. 16	+	+	+	+	351.3
61 ไฟแนนซ์เชี่ยลทรัสต์	19/6 ศูนย์การค้าพหลโยธิน ถ.งามวงศ์ วาน บางเขน ก.ท.	20/ 12.5	22พ.ค. 15	20ธ.ค. 17	+	+	+	+	16.0
62 กัทธรนกิจ	335 อาคารเมืองไทยประกันชีวิต ถ.เจริญกรุง ป้อมปราบ ฯ ก.ท.	40/20	29มี.ย. 15	29พ.ค. 17	+	+	+	+	430.7
63 มหัททุน	215-217 ถ.ราชวงศ์ สัมพันธวงศ์ ก.ท.	40/20	12ก.ย. 17	15ม.ค. 18	+	+	+	+	20.3

บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัท	วันที่ได้ รับใบ อนุญาต	ประเภทธุรกิจ เงินทุนที่ประกอบ				ยอดทรัพย์สิน ณ 31ธ.ค.17	
					1	2	3	4		
64	มหานครเงินทุน	98 ซอยอารี ถ.สุขุมวิท พระโขนง ก.ท.	40/20	24ก.ค. 17	20ธ.ค. 17	+	+	+	+	20.0
65	มหานครทรัสต์	58-60 ถ.เฉลิมเขต 3 ป้อมปราบ ฯ ก.ท.	40/20	11ก.ย. 17	20ธ.ค. 17	+	+	+	+	20.1
66	มารีนมิกเคิลสัน (ประเทศไทย)	297 อาคารหวั่งหลี ถ.สุรวงศ์ บางรัก ก.ท.	40/20	1 ธ.ค. 12	16ก.ย. 17	+	+	+	+	21.6
67	มิตรไทยยูโรฟาร์มาเซอร์ ไฟแนนซ์แอนด์อินเวสท์เมนท์	197/1 อาคารสี่มุมชั้น 7 ถ.สีลม บางรัก ก.ท.	20/10	18ม.ค. 15	27ธ.ค. 16	+	+	+	+	275.7
68	เมโทรโพลิทันทรัสต์	16 อาคารเกษรไพบูลย์ ชั้น 5 ถ.พลับพลาไชย ป้อมปราบ ฯ ก.ท.	40/40	4พ.ย. 08	26พ.ย. 16	+	+	+	+	196.3
69	เมืองทองทรัสต์	61-65 ศูนย์การค้าเฉลิมโลก ถ.ราชดำริ ปทุมวัน ก.ท.	40/20	21ก.ย. 15	27ก.ย. 17	+	+	+	+/	45.1
70	อิมบิลิซอชเงินทุน	523 ถ.มหาพฤฒาราม บางรัก ก.ท.	20/10	3ก.ย. 13	26พ.ย. 16	+	+	+	+	93.7
71	ยูนิโก้ไฟแนนซ์	949 อาคารกุสิดธานี ชั้น 8 ถ.พระราม 4 บางรัก ก.ท.	40/20	4ก.ค. 17	13ม.ค. 18	+	+	+	+	20.4

หน่วย : ล้านบาท

	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	ทุนจดทะเบียน หรือชำระแล้ว	วันจดทะเบียน บริษัท	วันที่ ได้รับ ใบอนุญาต	ประเภทธุรกิจ เงินทุนที่ประกอบ				ยอดทรัพย์สิน ณ 31 ธ.ค.17
						1	2	3	4	
72	ยูไนเต็ดคมาลาชัยเทรดดิ้ง	95 คึกคะนาการศาลาพาณิชย์แห่งประเทศไทย จีน ชั้น 5 ถนนเสือป่า ป้อมปราบฯ ก.ท.	20/10	1ก.ย. 15	26พ.ค. 16	+	+	+	+	139.6
73	รวมเสริมกิจ	302 อาคารกรุงเทพประกันภัย ทอง 704 ถ.สีลม บางรัก ก.ท.	40/20	21พ.ค. 12	29พ.ค. 17	+	+	+	+	166.6
74	ราชาเงินทุน	89-91 ถ.จักรพรรดิพงษ์ ป้อมปราบฯ ก.ท.	40/20	15มี.ค. 09	26ต.ค. 16	+	+	+	+	27.8
75	ลิกวงมิ่งเทรดดิ้ง	965 อาคารศูนย์การค้าสยาม ชั้น 2 ถ.พระราม 1 ปทุมวัน ก.ท.	40/ 17.5	17พ.ย. 02	16ก.ย. 17	+	+	+	+	30.6
76	วอร์ดดีไฟแนนซ์(ประเทศไทย)	723 ถ.สีพระยา บางรัก ก.ท.	20/ 10.5	28มี.ย. 14	16พ.ย. 16	+	+	+	+	322.2
77	สกุลไทยเทรดดิ้ง	1684/2 ถ.วัชรสุโขทัย ต.ในเมือง อ.เมือง นครราชสีมา	20/ 10.26	18ต.ค. 15	27ธ.ค. 16	+	+	+	+	9.7
78	สยามเงินทุน	283 ถ.สีลม บางรัก ก.ท.	20/ 16.25	22ม.ค. 14	26ต.ค. 16	+	+	+	+	94.9
79	สยามธนาคาร	59 อาคาร 8 ถ.ราชดำเนิน ก.ท.	40/20	18เม.ย. 15	12ก.พ. 18	+	+	+	+	30.8

	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัท	วันที่ได้ รับใบ อนุญาต	ประเภทธุรกิจ เงินทุนที่ประกอบ				ยอดทรัพย์สิน ณ 31ธ.ค.17
						1	2	3	4	
80	สยามพาณิชย์ทรัสต์	567-571 ถ.เขาวราช สัมพันธวงศ์ ก.ท.	40/20	21มี.ค. 15	26ค.ค. 16	+	+	+	+	600.6
81	พัฒนาเงินทุน(ประเทศไทย) (เดิมชื่อ สหการเงิน)	946 อาคารคูสิศธานี ถ.พระราม 4 ก.ท.	20/10	6ก.ค. 15	29พ.ย. 17	+	+	+	+	43.1
82	สหชนกิจไทย	16 ถ.พลับพลาไชย ป้อมปราบ ฯ ก.ท.	40/40	5ส.ค. 95	26ค.ค. 16	+	+	+	+	635.9
83	สหวิริยาทรัสต์	197-203 ถ.เชียงใหม่ สัมพันธวงศ์ ก.ท.	40/ 12.5	10พ.ย. 13	26พ.ย. 16	+	+	+	+	36.4
84	สากลเคหะธนาคาร	78 ตรอกกับตันนุช ถ.เจริญกรุง บางรัก ก.ท.	40/ 11.5	12มี.ค. 13	21ก.พ. 18	+	+	+	+	31.5
85	สินอุทสากรรมไทย	518/3 ทึกกาณูณี ชั้น 5 ถ.เพลินจิต ปทุมวัน ก.ท.	40/20	17มี.ค. 09	26ค.ค. 16	+	+	+	+	194.1
86	สินเอเซีย	1/22-23 ซอยธนาคารกรุงเทพ ถ.เสือป่า ป้อมปราบ ฯ ก.ท.	50/16	26ส.ค. 12	26ค.ค. 16	+	+	+	+	1,190.3
87	สินโทยทรัสต์	573 อาคารธนาคารศรีนคร ชั้น 3 ถ.เขาวราช สัมพันธวงศ์ ก.ท.	20/10	8มี.ค. 14	26พ.ย. 16	+	+	+	+	41.7

	บริษัทจำกัด	สถานที่ทำการ	ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว	วันจดทะเบียน จัดตั้ง บริษัท	วันที่ ไถ่รับ ใบอนุญาต	ประเภทธุรกิจ เงินทุนที่ประกอบ				ยอดทรัพย์สิน ณ 31ธ.ค.17
						1	2	3	4	
88	อากเนย์ชนกิจ	315 อาคารอากเนย์ ชั้น 5 ถ.สีลม บางรัก ก.ท.	40/10	27ม.ค. 15	26พ.ย. 16	+	+	+	+	25.7
89	อาหารทรัสต์แอนด์ไฟแนนซ์	1293/4-9 ถ.พหลโยธิน พญาไท ก.ท.	40/20	25เม.ย. 17	13ม.ค. 18	+	+		+	22.5
90	อินเตอร์เกรดิกแอนด์ทรัสต์	83/3 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ พญาไท ก.ท.	20/10	11พ.ค. 15	29พ.ค. 17	+	+			10.7
91	อินเตอร์เนชั่นแนลทรัสต์ แอนด์ไฟแนนซ์	697-701 อาคารทองบุญมา ถ.สีลม บางรัก ก.ท.	30/30	23มี.ย. 15	26ต.ค. 16	+	+	+	+	483.7
92	อินเตอร์เนชั่นแนลไฟแนนซ์ แอนด์คอมเชาเคอเทอส์	64 ตึกแองโกลไทย ถ.สีลม บางรัก ก.ท.	20/10	16พ.ค. 12	26พ.ค. 16	+	+	+	+	81.9
93	เอเชียแอนด์ยูโรอเมริกัน แคปิตอล (ประเทศไทย)	140 อาคารเซนต์ ถ.วิฑูย์ ปทุมวัน ก.ท.	40/20	29พ.ค. 17	16ก.ย. 17	+	+	+	+	169.9
94	เอเชียไฟแนนซ์แอนด์ทรัสต์	224-230 มุมถนนอนุวงศ์บรรจบกับ ราชวงศ์ สัมพันธวงศ์ ก.ท.	40/20	13ม.ค. 15	27ธ.ค. 16	+	+	+	+	400.3
95	ไอ้ป่าเงินทุนเพื่อการพาณิชย์	140 อาคารเซนต์ ถ.วิฑูย์ ปทุมวัน ก.ท.	40/20	21มี.ย. 17	27ก.ย. 17	+	+	+	+	37.8

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

* เนื่องจากบริษัทปทุมสยามและบริษัทมหานครเงินทุน เพิ่งจะตั้งเมื่อกลางปี 2517 จึงยังไม่
มีรายงานงบการเงิน ฉะนั้นจำนวนทรัพย์สินจึงประเมินตามจำนวนทุนที่ชำระไว้

ประเภทธุรกิจเงินทุน (Financing Business)

1. ธุรกิจการเงินเพื่อการพาณิชย์ (Business of Finance for Commerce)
2. ธุรกิจการเงินเพื่อการพัฒนา (Business of Finance for Development)
3. ธุรกิจการเงินเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค (Business of Finance for
Disposition and Consumption)
4. ธุรกิจการเงินเพื่อการเคหะ (Business of Finance for Housing)

หมวด ข.

เงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน

โดยที่ไ้ประกาศกำหนดกิจการที่^๑ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (7) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 26 มกราคม 2515 ว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณชน ส่วนหนึ่งของประกาศดังกล่าวกำหนดให้กิจการดังต่อไปนี้ เป็นกิจการที่^๑ต้องขออนุญาต คือ "การชักชวนมา^๑ซึ่งเงินทุนแล้วให้^๑ผู้อื่นกู้เงิน หรือเอาเงินนั้น^๑ซื้อหรือซื้อแลก^๑ตัวเงินหรือตราสาร เปลี่ยน^๑เมื่อหรือตราสาร การเครดิต" กระทรวงการคลัง^๑ได้กำหนดประเภทและลักษณะของกิจการที่^๑ต้องขออนุญาตไว้ดังนี้

1. กิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์ (Commercial Finance Business)
 ได้แก่ กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชน และให้^๑กู้ยืมระยะสั้น (คือไม่เกิน 1 ปี) รวมทั้งการเป็น^๑ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้สอดเขา^๑แทนใน^๑ตัวเงิน เป็น^๑ทาง^๑กา^๑ปกติ
2. กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา (Development Finance Business)
 ได้แก่ กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชนและให้^๑กู้ยืมเงินระยะปานกลาง (คือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี) หรือระยะยาว (คือเกิน 5 ปี) แก่^๑กิจการอุตสาหกรรม เกษตรกรรม และพาณิชย์กรรม เป็น^๑ทาง^๑กา^๑ปกติ
3. กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค (Sales and Consumer Finance Business) ได้แก่ กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชนและทำ^๑การ^๑ดัง^๑ต่อไปนี้ เป็น^๑ทาง^๑กา^๑ปกติ
 - (ก) ให้^๑กู้ยืมเพื่อให้^๑ใช้^๑เกี่ยวกับการจำหน่ายสินค้า^๑โดยชำระราคา^๑ให้เป็น^๑งวด ๆ (Instalment Sale) หรือโดยให้^๑เช่า^๑ซื้อ (Hire-Purchase)

(ข) ใ้กู้ยืมเงินแก่ประชาชนเพื่อให้ใช้ในการซื้อสินค้าจากกิจการที่มีใช้
ของตนเอง หรือ

(ค) รับโอนโดยมีค่าตอบแทนซึ่งสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่าย
สินค้า (Factoring)

4. กิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ (Housing Finance Business)

ได้แก่กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชน และทำการค้ำค่อไปให้ เป็นทางการปกติ

(ก) ใ้กู้ยืมเงินแก่ประชาชนเพื่อให้ไปมาซึ่งกรรมสิทธิ์ในที่ดินและ/หรือ
บ้านที่อยู่อาศัย

(ข) ใ้กู้ยืมเงินเพื่อใช้ในการจัดหาที่ดินและ/หรือบ้านที่อยู่อาศัย สำหรับ
จำหน่ายแก่ประชาชน หรือให้ประชาชนเช่าซื้อ หรือ

(ค) การจัดหาที่ดิน และ/หรือบ้านที่อยู่อาศัยมาจำหน่ายแก่ประชาชน รวม
ทั้งให้ประชาชนเช่าซื้อ

ข้อพึงสังเกต : กิจการที่เข่าขายเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (7)
แห่งประกาศของคณะกรรมการ คม.ที่ 58 นี้ ต้องกระทำการ 2 ประการประกอบด้วย
ประการแรก คือ จัดหาเงินทุนจากประชาชน ประการที่สอง คือให้ผู้นักยืมเงินนั้น
หรือนำเงินที่จัดหานั้นไปใช้ในทางใดทางหนึ่ง ตามที่ระบุไว้ข้างต้น กิจการที่กระทำ
การเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งในสองอย่างดังกล่าว ย่อมไม่เข่าขายเป็นกิจการที่ต้องขอ
อนุญาต

อนึ่ง คำว่า "ใ้กู้ยืมเงิน" ในที่นี้หมายความรวมถึงการรับซื้อ ซ้อลด หรือ
รับช่วงซ้อลดตัวเงิน คราสารเปลี่ยนมืออื่น หรือคราสารการแลกกันด้วย อีกประการหนึ่ง
ประกาศนี้ไม่ใช่มุ่งกับแก่สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น บริษัทเงินทุน

อุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคาร
อาคารสงเคราะห์ เป็นต้น

กระทรวงการคลังได้กำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบกิจการดังกล่าว
ไว้ด้วย โดยออกเป็นประกาศกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 19 กันยายน 2515 เรื่องกำหนดเงื่อนไข
ในการอนุญาตให้ประกอบกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (7) แห่งประกาศของคณะ
ปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในประกาศนี้ได้ใช้คำว่า

"ธุรกิจเงินทุน" หมายความว่า กิจการที่ต้องขออนุญาตประเภทใดประเภทหนึ่ง
หรือหลายประเภท ตามที่กระทรวงการคลังได้ประกาศกำหนดไว้แล้ว กล่าวคือ กิจการ
เงินทุนเพื่อการพาณิชย์ กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและ
การบริโภค หรือกิจการเงินทุนเพื่อการเกษตร และได้ใช้คำว่า "บริษัทเงินทุน" ใ้
หมายถึงบริษัทจำกัดซึ่งได้จดทะเบียนตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์
และได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน เงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน
ในที่นี้ กล่าวอีกนัยหนึ่งก็คือกฎข้อบังคับหรือข้อกำหนดที่บริษัทเงินทุนตั้งปฏิบัติคามันนั่นเอง

เงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุนอาจแบ่งเป็นข้อ ๆ ได้ดังนี้ :-

(1) ลักษณะการจัดตั้ง การประกอบธุรกิจเงินทุนของกระทำในรูปบริษัทจำกัด
ซึ่งได้จดทะเบียนตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

(2) การยื่นคำขออนุญาต แบ่งเป็น 2 กรณี กรณีแรกได้แก่ ผู้ที่ยังมิได้
ประกอบธุรกิจเงินทุน กรณีที่สองได้แก่ บริษัทจำกัดจดทะเบียนตามประมวลกฎหมายแพ่ง
และพาณิชย์ที่ได้ประกอบธุรกิจเงินทุนอยู่ในวันที่ประกาศกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 19
กันยายน 2515 เรื่องกำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (7) แห่งประกาศของคณะ
ปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ใช้บังคับ (คือวันที่ 23 กันยายน 2515)

การยื่นคำขอรับอนุญาตสำหรับทั้งสองกรณีให้กระทำตามรายการแห่งประเทศไทย ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แตกต่างกันที่ว่า ในกรณีแรกให้กระทำเป็น 2 ชั้น กล่าวคือ ชั้นแรกเป็นการขอความเห็นชอบจากรัฐมนตรี โดยยังมิได้จัดตั้งบริษัทจำกัด (ตามแบบคำขอ 1 ก. ส่วนที่ 1) หากได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีแล้ว จึงดำเนินการเพื่อจัดตั้งบริษัทจำกัดได้ เมื่อจัดตั้งบริษัทจำกัดแล้วจึงถึงขั้นที่สองคือการขอรับอนุญาต (ตามแบบคำขอ 1 ก. ส่วนที่ 2) ซึ่งในขั้นนี้จะต้องแสดงเอกสารและรายการต่าง ๆ เกี่ยวกับบริษัทจำกัดที่ได้จัดตั้งขึ้นด้วย

ส่วนในกรณีที่สอง ซึ่งเป็นกรณีที่ผู้ยื่นคำขอรับอนุญาตมีสภาพเป็นบริษัทจำกัดอยู่แล้วให้กระทำเป็นชั้นเดียว คือขอรับอนุญาตเลย (ตามแบบคำขอ 1 ข.) พร้อมทั้งแสดงเอกสารและรายการต่าง ๆ เกี่ยวกับบริษัทจำกัดที่ยื่นขอรับอนุญาต หรือแดงเดียวกับในขั้นที่สองของกรณีแรก

(5) ผู้ยื่น เป็น 2 กรณี กรณีแรก ผู้ที่ยังมิได้ประกอบธุรกิจเงินทุน ต้องมีทุนจดทะเบียน (เมื่อยื่นขอรับอนุญาต) ไม่น้อยกว่า 40 ล้านบาท และมีทุนชำระแล้ว ไม่น้อยกว่า 20 ล้านบาท กรณีที่สอง บริษัทจำกัดที่ได้ประกอบเงินทุนอยู่ในวันที่ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องกำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาต ตามขอ 5 (7) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 ไข้มังกับ (23 กันยายน 2515) หากมีทุนจดทะเบียนต่ำกว่า 40 ล้านบาท และมีทุนชำระแล้วต่ำกว่า 20 ล้านบาท ต้องจดทะเบียนเพิ่มทุนและ/หรือเรียกชำระทุนเพิ่ม ให้มีทุนจดทะเบียนไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท (ชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาท) ภายใน 1 ปี ไม่น้อยกว่า 20 ล้านบาท (ชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท) ภายใน 3 ปี และไม่ว่า 40 ล้านบาท (ชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 20 ล้านบาท) ภายใน 5 ปี ทั้งนี้ นับแต่วันที่ประกาศกำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตนี้ไข้มังกับ (23 กันยายน 2515)

(4) สาขา การมีสาขาต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี (ตามแบบคำขอ 2 ก.) สำหรับบริษัทจำกัดที่ประกอบธุรกิจเงินทุนในวันที่ 23 กันยายน 2515 โดยมีสาขาอยู่แล้ว ถ้าประสงค์จะมีสาขานี้ต่อไป ต้องขอรับอนุญาต (ตามแบบคำขอ 2 ข.) พร้อมกับ การขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุน

(5) การกระทำที่ต้องห้าม บริษัทเงินทุนต้องไม่กระทำการดังต่อไปนี้

(ก) ลดทุนโดยมิได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(ข) ชื่อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ มีไว้เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ หรือสำหรับเป็นที่พักหรือเพื่อสวัสดิการแก่พนักงานและลูกจ้างของบริษัทเงินทุนนั้นตามสมควร ทั้งนี้ ยกเว้นในกรณีบริษัทเงินทุนเพื่อการเกษตรและบริษัทเงินทุนเพื่อการพัฒนา ในกรณีทั้งสองนี้หากถืออสังหาริมทรัพย์มาเนื่องจากการประกอบธุรกิจเงินทุน เช่น การบังคับชำระหนี้หรือการหลุดจำนอง ก็อาจมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์นั้นได้ แต่จะต้องจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวภายใน 3 ปี นับแต่วันที่อสังหาริมทรัพย์นั้นตกมาเป็นของบริษัทเงินทุน หรือภายในกำหนดเวลากว่านั้น ตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย และในกรณีบริษัทเงินทุนเพื่อการเกษตรก็อาจมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์สำหรับการประกอบธุรกิจของบริษัทได้ แต่ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

พิจารณาคณะเนื่องกับประกาศกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 21 กันยายน 2515 เรื่อง กำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (5) แห่งการประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 ข้อ 3 ซึ่งระบุยกเว้นว่า การประกอบกิจการเคเรดิทฟองซิเอร์ (การรับจำนองอสังหาริมทรัพย์) การรับมือฝาก และการให้เร้าซื้อ ซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตนั้น ไม่ใช่บังคับกับ "บริษัทเงินทุน" จึงเป็นที่เข้าใจว่า บริษัทเงินทุนย่อมอาจจะกระทำกิจการที่กล่าวได้โดยไม่ต้องขออนุญาตตามประกาศดังกล่าวอีกครั้งหนึ่ง แต่ทั้งนี้ต้องเป็นภายใต้เงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน และภายใต้ข้อกำหนดแห่งกฎหมายที่กั้น

(ค) รั้บหุ้นของบริษัทเงินทุนนั้นเป็นประกัน หากเป็นหุ้นของบริษัทเงินทุนอื่น หรือบริษัทจำกัดอื่นไม่อยู่ในข่ายค้ดงห้าม

(ง) มีหุ้นในบริษัทจำกัดใดเป็นจำนวนเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดในบริษัทจำกัดนั้น แต่ในกรณีที่มีความจำเป็นและเหตุยลสมควรร บริษัทเงินทุนก็อาจจะถือหุ้นในบริษัทจำกัดอื่นเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้ก็ได้ โดยจะต้งไ้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(จ) ประกอบกิจการอื่นใดนอกจากการประกอบธุรกิจเงินทุนในประเภทที่ไ้รับอนุญาต เว้นแต่จะไ้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(ฉ) ไ้กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทเงินทุนนั้นกู้ยืมเงิน เว้นแต่การไ้กู้ยืมเงินโดยมีทรัพย์สินค้ดม้ดงเป็นประกัน ค้ดม้จำนวนหนี้หรือการไ้กู้ยืมเงินตามระเบียบการสงเคราะห์พนักงานของบริษัทเงินทุนนั้น ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยไ้ให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ รวมถึงการไ้กู้ยืมเงินแก่บุคคลที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับกรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทเงินทุน (ตามที่ระบุไว้) ด้วย

(ช) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาโดยมิไ้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

ในกรณีข้บริษัทเงินทุนมีการกระทำใดที่ค้ดงห้ามตามข้อ (5) น้้อยก่อนไ้รับอนุญาตไ้โดยบริษัทเงินทุนเล็กกระทำกรนั้น ๆ ไ้ไ้เสร็จสิ้นภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ประกาศนี้ไ้บังคับ (23 กันยายน 2515) เว้นแต่ในกรณีข้บริษัทเงินทุนมีความขุกพันตามนิติกรรมเป็นเหตุไ้ไ้ไม่สามารถเลิกกระทำกรที่ค้ดงห้ามนั้นไ้ภายใน 1 ปี ก็ไ้ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยอาจจะขยายเวลาไ้ได้ตามที่เห็นสมควร

(6) เหตุการณ์ที่ตองแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อมีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ โดยบริษัทเงินทุนแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหนังสือภายใน 15 วัน นับแต่วันที่มีเหตุการณ์นั้นเกิดขึ้น

- (ก) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท
- (ข) การเปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจ

ในการจัดการของบริษัท

(ค) การทำสัญญาใหญ่กลดโอนมีอำนาจเด็ดขาดในการบริหารงานของบริษัท

(7) คุณสมบัติของกรรมการและผู้บริหาร ห้ามมิให้ผู้ใดซึ่งมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุน

- (ก) เคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- (ข) เคยต้องรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่ความผิดที่เป็นลหุโทษ หรือความผิดอันได้กระทำโดยประมาท
- (ค) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุนที่ใบอนุญาตสิ้นสุดตามข้อ 20 ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องกำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (7) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (หรือตามข้อ (14) ข้างท้ายนี้) เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(ง) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุนอื่น ซึ่งประกอบธุรกิจเงินทุนประเภทเดียวกัน

(8) งบดุลและผู้สอบบัญชี ให้บริษัทเงินทุนประกาศงบดุลภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นปีธุรกิจของบริษัท ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (แบบ บ.ง. 1 และ บ.ง.ล. 1) และให้ผู้สอบบัญชีรับรอง ผู้สอบบัญชีนี้ต้องเป็นผู้ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบ และมีโครงการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทเงินทุนนั้น ประกาศงบดุลดังกล่าวให้ปิดไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของบริษัท และให้ลงในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อยหนึ่งฉบับด้วย เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้กำหนดเป็นอย่างอื่น

(9) การรายงาน ให้บริษัทเงินทุนยื่นรายงานหรือแสดงเอกสารตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดก่อนธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้ยื่นตามระยะเวลาหรือเป็นครั้งคราวตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(10) การให้ออคำและแสดงหลักฐาน เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ บริษัทเงินทุนต้องจัดโครงการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเงินทุนมาให้ออคำหรือแสดงสมุดบัญชี เอกสาร และหลักฐานอื่น อันเกี่ยวกับกิจการของบริษัทเงินทุนนั้นตามความประสงค์ของพนักงานเจ้าหน้าที่ ซึ่งความจริงในเรื่องนี้ก็ได้มีระบุไว้แล้วในประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ให้ว่ามาจพนักงานเจ้าหน้าที่ ตามข้อ 15 และได้กำหนดบทลงโทษผู้ชักขวางหรือไม่ให้ความสะดวกแก่พนักงานเจ้าหน้าที่ ตามข้อ 18

(11) อำนาจในการกำหนดอัตรา วงเงิน และระยะเวลาต่าง ๆ ตามเงื่อนไข ในการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน รัฐมนตรีได้ให้อำนาจแก่ธนาคารแห่งประเทศไทย ในอันที่จะกำหนดอัตรา วงเงิน หรือระยะเวลาต่าง ๆ ในเกณฑ์ต่ำสุดหรือสูงสุดได้ แต่การกำหนดนั้นต้องได้รับความเห็นชอบของรัฐมนตรีก่อน ซึ่งที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนด ได้แก่ :-

(ก) อัตราส่วนขั้นต่ำของสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินทุนที่ได้จากการกู้ยืม หรือได้รับจากประชาชน

(ข) อัตราส่วนขั้นต่ำของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

- (ก) อัตราสูงสุดสำหรับดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่บริษัทเงินทุนพึงจ่าย
- (ง) อัตราสูงสุดสำหรับดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่บริษัทเงินทุนพึงเรียก
- (จ) อัตราสูงสุดสำหรับค่าบริการที่บริษัทเงินทุนพึงเรียก
- (ฉ) อัตราส่วนสูงสุดของเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งและ/หรือเงินลงทุนในกิจการของบุคคลนั้นต่อเงินกองทุน
- (ช) จำนวนสูงสุดของเงินให้กู้ยืมและ/หรือลงทุนตามที่กล่าวในข้อ (ฉ)
- (ซ) วงเงินขั้นต่ำในการกู้ยืมเงินหรือรับเงินจากประชาชน
- (ฅ) ระยะเวลาขั้นต่ำในการกู้ยืมเงิน หรือรับเงินจากประชาชน

พึงสังเกตว่า อัตรา วงเงิน และระยะเวลาต่าง ๆ ดังกล่าว ในชั้นนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังมีข้อกำหนด เพียงแต่มีการกำหนดให้อำนาจไว้เท่านั้น ในการกำหนดธนาคารแห่งประเทศไทยจะต้องประกาศในราชกิจจานุเบกษา และจะกำหนดให้แตกต่างกันตามประเภทของธุรกิจเงินทุนแต่ละประเภทก็ได้ อนึ่ง การกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยยกเว้นเรื่องอัตรากอเบี้ยหรือส่วนลดและเรื่องค่าบริการ จะไม่มีผลใช้บังคับก่อนครบกำหนด 15 วัน นับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา

(12) ฐานะการเงิน เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า บริษัทเงินทุนใดมีฐานะการเงินอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชน ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจสั่งให้บริษัทเงินทุนนั้นแก้ไข ทั้งนี้ โดยการวางมาตรฐานของฐานะการเงินไว้ และให้บริษัทเงินทุนนั้นดำเนินการให้ฐานะการเงินของตนเข้าสู่มาตรฐานดังกล่าวภายในระยะเวลาตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(13) การหยุดทำการ ในกรณีที่บริษัทเงินทุนหยุดทำการตามปกติ ให้แจ้งแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหนังสือ พร้อมทั้งเหตุผลโดยละเอียดไม่ช้ากว่าวันถัดไป



(14) การสิ้นสุดของใบอนุญาต เมื่อปรากฏว่า

(ก) บริษัทเงินทุนพาณิชย์ หรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการ
อนุญาตประการใดประการหนึ่ง

(ข) ฐานะการเงิน หรือการดำเนินงานของบริษัทเงินทุนอาจเป็น
เหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนอย่างร้ายแรง

รัฐมนตรีจะสั่งให้บริษัทเงินทุนนั้นแก้ไขการที่ใดพาณิชย์ ละเลย หรือแก้ไขฐานะ
การเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องบริบูรณ์ภายในระยะเวลาที่กำหนดก็ได้ ถ้าบริษัท
เงินทุนนั้นมิได้ปฏิบัติตามแก้ไขให้ถูกต้องบริบูรณ์ ตามที่รัฐมนตรีกำหนดให้ถือว่าใบอนุญาต
ให้ประกอบกิจการนั้นสิ้นสุด

หมายเหตุ แบบฟอร์มต่าง ๆ ฎได้จากหนังสือประมวลข้อกำหนดเกี่ยวกับธุรกิจเงินทุน
และธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ผนวก ก.

ผลประโยชน์ที่ได้รับในเรื่องภาษีต่าง ๆ
จากบริษัทเงินทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตามที่ได้อำนาจ ไซ้พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 21) พ.ศ. 2517 ในราชกิจจานุเบกษา วันที่ 31 ธันวาคม 2517 กรมสรรพากร ขอชี้แจงดังต่อไปนี้

1. เพื่อความสะดวกในการอ้างอิงต่อไป ถ้อยคำบางคำที่ใช้ในคำชี้แจงนี้ มีความหมายดังต่อไปนี้

"บริษัทจดทะเบียน" ได้แก่บริษัทจดทะเบียนตามมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2517

"กองทุนรวม" (Mutual Fund หรือ Unit Trust) ได้แก่คณะบุคคล ซึ่งเข้าร่วมในกองทุนซึ่งจัดตั้งและดำเนินการโดยบริษัทจัดการกิจการลงทุนตามโครงการ ในการประกอบกิจการจัดการลงทุน ตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 26 มกราคม 2515

"บริษัทจัดการกิจการลงทุน" ได้แก่บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการจัดการลงทุน ตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 26 มกราคม 2515

"หน่วยลงทุน" (Investment Unit) ได้แก่ส่วนที่ผู้ลงทุนมีอยู่ในกองทุนรวม กล่าวคือ บุคคลใดประสงค์จะนำเงินของตนไปมอบให้บริษัทจัดการกิจการลงทุน ดำเนินการหาผลประโยชน์ให้ตามโครงการ บุคคลนั้นกระทำได้โดยวิธีนำเงินไปซื้อหน่วยลงทุนทำนอง เกี่ยวกับการซื้อหุ้นตามหน่วยที่ออกโดยการตามราคาที่เป็นอยู่ในขณะซื้อ เช่น

หน่วยละ 1,000 บาท ผู้มีหน่วยลงทุนนี้มีสิทธิที่จะขายหน่วยลงทุนของตนและได้ผลประโยชน์ตามส่วนจากกำไรที่กองทุนรวมได้มา

2. ตามพระราชบัญญัติฉบับนี้ บริษัทจดทะเบียน กองทุนรวมและผู้ถือหุ้นได้
รับการปฏิบัติทางภาษีอากรเป็นพิเศษ ดังนี้

2.1 บริษัทจดทะเบียนได้รับยกเว้นภาษีเงินได้เฉพาะเงินปันผลทั้งหมด
ที่ได้จากบริษัทจดทะเบียน จากบริษัทธรรมดาและจากกองทุนรวม ส่วนบริษัทธรรมดา
(ที่ไม่ใช่บริษัทในครอบครัว) ได้รับยกเว้นเพียงครึ่งหนึ่งเฉพาะเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัท
จดทะเบียนและบริษัทธรรมดาเต็มจำนวนเชื่อว่าบริษัทจดทะเบียน และบริษัทธรรมดา (ที่
ไม่ใช่บริษัทในครอบครัว) นั้น จะมีรายได้ประเภทเงินปันผลเกินกว่า 15% ของรายได้
ของตนก่อนหักรายจ่ายทั้งสิ้นในรอบระยะเวลาบัญชีหนึ่ง ๆ ไม่ได้

2.2 เงินได้ของกองทุนรวมฯ ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ทั้งหมด

2.3 ผู้ถือหุ้นในบริษัทจดทะเบียนและผู้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวม

2.3.1 เมื่อขายหุ้นในบริษัทจดทะเบียนหรือขายหน่วยลงทุนไปมี
กำไร กำไรนั้นโดยยกเว้นภาษีเงินได้

2.3.2 ถ้าได้รับเงินปันผลจากบริษัทจดทะเบียนหรือจากกองทุน
รวมได้หักลดหย่อน 10,000 บาท กับอีก 30% ของส่วนที่เกิน 10,000 บาท ส่วนเงิน
ปันผลที่ได้จากบริษัทธรรมดายังคงหักลดหย่อนได้เหมือนเดิม คือ 5,000 บาท (แต่ถ้า
ได้จากบริษัทจดทะเบียนหรือกองทุนรวมรวมอยู่ด้วยกันให้หักลดหย่อนรวมกันได้ไม่เกิน
10,000 บาท) กับอีก 20% ของส่วนที่เหลือจากหักดังกล่าว ทั้งนี้สำหรับเงินปันผลที่ได้
รับก่อนหรือใน พ.ศ. 2518 หรือกับอีก 15% ของส่วนที่เหลือจากการหักดังกล่าวตั้งแต่
ปี 2519 เป็นต้นไป

3. การเสียภาษีจากดอกเบี้ย

3.1 ดอกเบี้ยธรรมดาทั่วไปคงเสียภาษีตามปกติ

3.2 ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักร และดอกเบี้ยเงินสะสมที่รัฐบาลจ่ายได้รับยกเว้นภาษีต่อไปเช่นเดิม

3.3 ดอกเบี้ยพันธบัตรของรัฐบาลต้องเสียภาษีตามอัตราใน 3.4 เว้นแต่ดอกเบี้ยพันธบัตรของรัฐบาลที่ออกจำหน่ายอยู่ก่อน พ.ศ. 2518 ยังคงได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้เหมือนเดิม

3.4 กำหนดให้ผู้ได้รับดอกเบี้ยดังต่อไปนี้ ตั้งแต่ปี 2518 ถึง 2526 จะเลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ 10 ของดอกเบี้ยนั้นโดยไม่ตองนำไปรวมคำนวณกับเงินได้อื่นก็ได้ หรือจะเลือกเสียภาษี โดยนำไปรวมเสียภาษีตามปกติเช่นเดียวกับเงินได้อื่นก็ได้ ดอกเบี้ยเหล่านี้ คือ

3.4.1 ดอกเบี้ยจากพันธบัตรของรัฐบาล

3.4.2 ดอกเบี้ยจากพันธบัตรหรือดอกเบี้ยจากหุ้นกู้ขององค์การรัฐบาล หรือรัฐวิสาหกิจ ที่เป็นนิติบุคคลซึ่งจัดตั้งขึ้นตามกฎหมาย โดยมีทุนทั้งสิ้นเป็นของรัฐบาล

3.4.3 ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่ได้จากบริษัทเงินทุน

3.4.4 ดอกเบี้ยที่ได้จากสถาบันการเงินที่มีกฎหมายโดยเฉพาะของประเทศไทยจัดตั้งขึ้นสำหรับให้กู้ยืมเงินเพื่อส่งเสริมเกษตรกรรม พาณิชยกรรมหรืออุตสาหกรรม

4. การหักภาษีเงินได้ไว้ ๓ ที่จ่าย กำหนดให้

4.1 ผู้จ่ายดอกเบี้ยตาม 3.4.1 ถึง 3.4.4 หักภาษีไว้ ๓ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 10% ถ้าจ่ายก่อนหรือใน พ.ศ. 2526 แต่ถ้าจ่ายตั้งแต่ พ.ศ. 2527 เป็นต้นไปให้คำนวณหักตามอัตราภาษีเงินได้ตามปกติ

4.2 ผู้ออกตั๋วเงิน ผู้ออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ฯ หรือนิติบุคคล ผู้โอนตั๋วเงินหรือตราสารดังกล่าวให้แก่ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายในอัตรา 10% ถ้าออกตั๋วเงินหรือตราสารหรือโอนตั๋วเงินหรือตราสารก่อนหรือใน พ.ศ. 2526 แต่ถ้าออกหรือโอนตั้งแต่ พ.ศ. 2527 เป็นต้นไป ให้คำนวณหักความอัตรากำหนดเงินได้ตามปกติ

4.3 ในกรณีที่บริษัทเงินทุนจำหน่ายตั๋วเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้เป็นครั้งแรกในราคาที่ต่ำกว่าราคาไถ่ถอน ผลต่างระหว่างราคาไถ่ถอนกับราคาจำหน่ายนั้นเป็นเงินได้ประเภทเกี่ยวกับดอกเบี้ย เช่น ตั๋วเงินมีราคาไถ่ถอน 100 บาท แต่บริษัทเงินทุนออกจำหน่ายในราคา 90 บาท ผลต่างคือ 10 บาท เป็นเงินได้ของผู้ซื้อตั๋วเงินแรก และให้ผู้จำหน่ายตั๋วเงินเรียกเงินภาษีสำหรับผลต่างนั้นไว้จากผู้ซื้อในอัตราตาม 4.2 แล้วนำส่งเช่นเดียวกับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายตามปกติ

ในกรณีที่มีการจำหน่ายตั๋วเงินหรือตราสารดังกล่าวให้แก่นิติบุคคล ผู้จำหน่ายไม่ต้องหักภาษีไว้ ณ ที่จ่าย แต่ถ้านิติบุคคลใดจำหน่ายตั๋วเงินนั้นให้แก่ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา นิติบุคคลนั้นมีหน้าที่หักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามอัตราใน 4.2

4.4 ผลประโยชน์ที่ได้จากการจำหน่ายตั๋วเงินหรือตราสารตาม 4.3 ถ้าจำหน่ายกันไปหลายทอด ผู้จำหน่ายแต่ละทอดได้กำไรมาเป็นผลประโยชน์ กำไรที่เป็นผลประโยชน์เช่นนี้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ เพราะไม่ใช่ผู้ทรงคนแรก

4.5 ในกรณีที่บริษัทจำกัดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น หรือห้างหุ้นส่วนจ่ายเงินส่วนแบ่งกำไรให้แก่ผู้เป็นหุ้นส่วน หรือกองทุนกระจายเงินผลประโยชน์ให้แก่ผู้ถือหุ้นลงหุ้น ในการคำนวณภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายให้คำนวณดังนี้

4.5.1 ถ้าบริษัทจดทะเบียนหรือกองทุนรวมเป็นผู้จ่าย ให้หักลดหย่อนร้อยละ 30 ของเงินที่จ่ายเสียก่อน เหลือเท่าใดให้คำนวณไปตามอัตรากำหนดเงินได้สำหรับบุคคลธรรมดา

4.5.2 ถ้าบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย
 เป็นผู้ขาย ให้หักลดหย่อนร้อยละ 20 ถ้าขายก่อนหรือใน พ.ศ. 2518 และร้อยละ 15
 ถ้าขายตั้งแต่ พ.ศ. 2519 เป็นต้นไป เหลือเท่าใดให้คำนวณไปตามอัตราภาษีเงินได้
 สำหรับบุคคลธรรมดา

5. ยกเว้นภาษีการกําไยแก่กิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่ง
 จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2517

6. พระราชบัญญัติฉบับนี้เริ่มใช้บังคับตั้งต่อไปนี้

6.1 ในส่วนที่เกี่ยวกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ใช้บังคับสำหรับเงินได้
 ฟังประเมินประจำ พ.ศ. 2518 ที่จะต้องยื่นรายการใน พ.ศ. 2519 เป็นต้นไป

6.2 ในส่วนที่เกี่ยวกับภาษีเงินได้บริษัทและห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ใช้บังคับ
 สำหรับเงินได้ของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ซึ่งรวมระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดลงใน
 หรือถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2518 เป็นต้นไป

6.3 ในส่วนที่เกี่ยวกับภาษีการกําไย ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศ
 ในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป ซึ่งประกาศ วันที่ 31 ธันวาคม 2517 จึงใช้บังคับตั้งแต
 วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2518 เป็นต้นไป

ผนวก ง.

รายชื่อบริษัทสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ชื่อบริษัทสมาชิก	สถานที่ทำการ
1. กรุงเทพโตเกียวธนากิจ	62 อาคารธนิยะ ถ.สีลม เขตบางรัก ก.ท.
2. กรุงเทพธนาคาร	300 ถ.สีลม เขตบางรัก ก.ท.
3. กรุงศรีอยุธยาการลงทุน	550 ถ.เพลินจิต ปทุมวัน ก.ท.
4. กาเชย์ทรัสต์	1016 ถ.พระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก ก.ท.
5. เจเนอรัลไฟแนนซ์ คอร์ปอเรชั่น	62 ซอยหลังสวน ถ.เพลินจิต เขตปทุมวัน ก.ท.
6. แซกแอนคัวร์ อินเวสเมนต์แอนด์ คอนซัลเตนท์	45/78 ถ.อนุวงศ์ เขตจักรวรรดิ ก.ท.
7. ตะวันออกฟายแนนซ์	518/3 ถ.เพลินจิต เขตปทุมวัน ก.ท.
8. ไทยก้าหลักทรัพย์	138 ถ.สีลม แขวงสุรวงศ์ เขตบางรัก ก.ท.
9. ไทยเงินทุนพัฒนา	12-14 ถ.วิชายานนท์ ต.ช้างม้อย อ.เมือง เชียงใหม่
10. ไทยไฟแนนเชียลทรัสต์	365/5-6 ทึก พี.เค ชั้น 2 ถ.มิตรสัมพันธ์ เขตป้อมปราบ กรุงเทพฯ
11. ไทย-มิทซูบิชิ อินเวสต์เมนท์	946 ถ.พระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก ก.ท.
12. ไทยโอเวอร์ซีทรัสต์	355 ถ.เจริญกรุง เขตป้อมปราบ ก.ท.
13. นวธกิจ	392 ปากซอยสุขุมวิท 18 ถ.สุขุมวิท เขตพระโขนง ก.ท.
14. นานาสินเชื่อ (ประเทศไทย)	14 ถ.สุรศักดิ์ แขวงสีลม บางรัก ก.ท.

ชื่อบริษัทสมาชิก	สถานที่ทำการ
15. บางกอกโนมูระ อินเทอร์เน็ต ซี้เคียวริตี้	302 ตึกกรุงเทพประกันภัย ถ.สีลม ก.ท.
16. มุกคัลยการ เงินและค่าหลักทรัพย์	ตึกธนาคารไทยพาณิชย์ ชั้น 8 1060 ถ.เพชรบุรี ตัดใหม่ ก.ท.
17. พาราไฟแนนซ์	968 ถ.พระราม 4 ก.ท.
18. ภัทรชนกิจ	335 อาคารเมืองไทยประกันชีวิต ถ.เจริญกรุง ก.ท.
19. มิตรไทย ยูโรพาร์ทเนอร์ ไฟแนนซ์ แอนด์อินเวสต์เมนท์	197/1 ถ.สีลม ก.ท.
20. ยูเนียนลงทุนและค่าหลักทรัพย์	32/3 ซอยจันทิมา ถ.ลาดพร้าว เขตบางกะปิ ก.ท.
21. รวบรวมเสริมกิจ	302 ถ.สีลม เขตบางรัก ก.ท.
22. ลีแกวมิ่งทริสต์	274 ถ.เสือป่า เขตป้อมปราบ ก.ท.
23. สหชนกิจไทย	16 ถ.พลับพลาไชย เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย ก.ท.
24. สินอุศสาทรกรรมไทย	518/3 ตึกภานุณี ถ.เพลินจิต ก.ท.
25. สินเอเชีย	1/22-23 ถ.เสือป่า เขตป้อมปราบ ก.ท.
26. อากเนย์ชนกิจ	315 ถ.สีลม แขวงสีลม เขตบางรัก ก.ท.
27. อินเทอร์เน็ตทรัสต์แอนด์ไฟแนนซ์	697-701 ถ.สีลม เขตบางรัก ก.ท.
28. อินเทอร์เน็ตไฟแนนซ์แอนด์ คอนเซอแลแทนส์	65 ตึกแองโกลไทย ถ.สีลม เขตบางรัก ก.ท.
29. เอเชียไฟแนนซ์แอนด์ทรัสต์	224-226 ถ.ราชวงศ์ มุมถนนอนุวงศ์ ก.ท.
30. แอ็คอินชัวร์แอนเตอร์ไพรส์	16 ถ.สุรศักดิ์ แขวงสีลม เขตสีลม ก.ท.