

บทที่ 1

บทนำ



## ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ธนาคารพาณิชย์ เป็นสถาบันการเงินสถาบันหนึ่งที่มีความสำคัญยิ่งต่อระบบการเงินและระบบเศรษฐกิจของประเทศ ได้แก่ การให้บริการรับฝากเงิน นำเงินออกให้กู้ยืม หรือการให้สินเชื่อ ซื้อ-ขายตั๋วหรือแลกเปลี่ยนตั๋ว ซื้อ-ขายเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งการประกอบธุรกิจอื่น ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เช่น การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้เป็นการชั่วคราว เป็นต้น ซึ่งจะเห็นว่าการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ มีประโยชน์ต่อระบบการเงิน และมีประโยชน์ต่อความมั่นคงของระบบเศรษฐกิจของประเทศ ปัจจัยสำคัญที่ทำให้การบริหารงานธนาคารพาณิชย์ประสบความสำเร็จ นอกจากการเป็นนักบริหารธนาคารมืออาชีพ มีบุคลากรที่มีคุณภาพ มีการวางแผนระยะยาวที่ดีแล้ว ธนาคารพาณิชย์ยังจำเป็นต้องมีระบบงานที่ดี มีเทคโนโลยีทันสมัย สามารถพัฒนาระบบงานให้ควบคู่กับความทันสมัย เพื่อที่สามารถให้ประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ใช้บริการด้วย

การบริหารการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์นับว่าเป็นบริการหนึ่งที่ธนาคารพาณิชย์นำเงินที่รับฝากจากประชาชนซึ่งประกอบด้วยบุคคลธรรมดา บริษัท ห้างร้าน สมาคม ส่วนราชการ และรัฐวิสาหกิจ ซึ่งเป็นนิติบุคคลมาบริหารเพื่อก่อให้เกิดรายได้โดยประเภทการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์นั้น มีหลายรูปแบบแตกต่างกันตามวัตถุประสงค์และวิธีดำเนินการ เช่น เงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี เงินกู้ยืม รับซื้อลดตั๋วแลกเงิน บัตรเครดิต ภาระผูกพันต่าง ๆ เป็นต้น และเมื่อก้าวถึงระบบการให้สินเชื่อในส่วนประเภทเงินกู้ ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ มักจะนำเอาเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์มาช่วยในงานเกี่ยวกับการควบคุมดูแลบัญชีลูกหนี้ เงินกู้เป็นส่วนใหญ่ เพื่อควบคุมยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือของแต่ละบัญชี การคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้และจัดทำรายงานต่าง ๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ แต่ในความเป็นจริงแล้วงานด้านสินเชื่อยังมีงานด้านอื่น ๆ อีกมากมาย เช่น การวิเคราะห์ และการพิจารณาอนุมัติ

ขนาดวงเงินสินเชื่อ การสำรวจและประเมินราคาหลักทรัพย์หรือหลักทรัพย์ การประกันภัย การทำนิติกรรมสัญญา การติดตามหนี้ค้างชำระ การบริหารสินเชื่อที่มีปัญหา ตลอดจนการควบคุมรักษาหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของลูกค้าที่นำมาค้ำประกันเงินกู้ต่าง ๆ เป็นต้น

ลักษณะการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ แบ่งเป็น 4 ประเภทคือ สินเชื่อประเภท เมื่อเรียก สินเชื่อระยะสั้น สินเชื่อระยะปานกลาง และสินเชื่อระยะยาว ซึ่งมีความเสี่ยงภัยที่แตกต่างกันไป ทั้งในด้านบริการแต่ละประเภทและระยะเวลาการให้สินเชื่อ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ก็เช่นเดียวกับธุรกิจทั่ว ๆ ไป คือ เป้าหมายหลักอันดับแรก ก็คือ รายได้ (Income Account) หากธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงาน (Operating Income) สูงกว่า ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (Operating Expense) ก็จะปรากฏเป็นกำไรจากการดำเนินงาน (Operating Earning) ผลที่กระทบถึงเงินกองทุนก็จะไม่มี แต่ถ้าการบริหารงานผิดพลาด โดยเฉพาะในด้านการให้สินเชื่อ มีหนี้เสียเกิดขึ้นเป็นจำนวนมาก จนต้องสำรวจเพื่อหนี้สูญหรือหักหนี้สงสัยจะสูญแล้ว ก็จะมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ (Assets) และผลประกอบการของธนาคารเป็นอย่างมาก และอาจเป็นจุดเชื่อมโยงไปถึงสภาพคล่องของธนาคารด้วยก็ได้ ดังนั้นจึงจำเป็นที่จะต้องมีการบริหารสินเชื่อ (ชินินทร์, 2533)

การบริหารเป็นศาสตร์อย่างหนึ่งที่หัวหน้างานทุกคนจัดตามระดับของการบริหาร (Level of Management) นับตั้งแต่ผู้บริหารระดับสูง (Executive or Top Management) ผู้บริหารระดับกลาง (Middle Management) และผู้บริหารระดับล่าง (Supervisor) ต่างมีภารกิจที่จะต้องทำในแต่ละระดับ เพื่อให้การบริหารงานขององค์กรประสบผลสำเร็จ โดยปัจจุบันธนาคารพาณิชย์เป็นองค์กรขนาดใหญ่ที่มีบทบาทสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศเป็นอย่างมาก เป็นแหล่งกระจายสินเชื่อไปยังภาคเศรษฐกิจต่าง ๆ ทั้งในส่วนกลาง และส่วนภูมิภาค ในการบริหารสินเชื่อธนาคารพาณิชย์แบ่งงานออกเป็น 2 ลักษณะใหญ่ ๆ คือ การอำนวยการสินเชื่อและการควบคุมสินเชื่อ แต่ในทางบริหารก็ยังคงใช้ทฤษฎีการบริหารทั่ว ๆ ไป โดยกระบวนการบริหารประกอบด้วยหน้าที่ (Functions) ทางการบริหาร 5 ประการ คือ 1. การวางแผน (Planning) 2. การจัดองค์กร (Organizing) 3. การจัดคนเข้าทำงาน (Staffing) 4. การสั่งการ (Directing) และ 5. การควบคุม (Controlling) (ชินินทร์, 2533)

ดังจะเห็นจากความสำคัญดังกล่าวข้างต้น การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ประเภท  
 งานเงินกู้ (Loans) จึงมีความจำเป็นที่จะต้องมีการบริหารสินเชื่อ เพื่อให้การดำเนินงาน  
 สินเชื่อของธนาคารประสบผลสำเร็จ และที่สำคัญคือ การบริการสินเชื่อจะสัมฤทธิ์ผลได้ก็จำเป็น  
 จะต้องมีข้อมูลหรือสารสนเทศ ประกอบการวินิจฉัยสั่งการหรือตัดสินใจต่าง ๆ ซึ่งแต่ละขั้นตอน  
 ของระบบงานเงินกู้ จำเป็นต้องใช้ข้อมูลต่าง ๆ อย่างมาก เริ่มตั้งแต่การพิจารณาประวัติ  
 และรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ขอสินเชื่อ ฐานะการเงินของผู้ขอสินเชื่อ หลักประกัน ภาวะทาง  
 เศรษฐกิจและการค้า การวิเคราะห์สินเชื่อ การกำหนดวงเงินสินเชื่อ การจ่ายเงินกู้ การรับ  
 ชำระหนี้ การประเมินสินเชื่อ การจัดชั้นลูกหนี้ การรายงานข้อมูลสินเชื่อ การบริหารหนี้มีปัญหา  
 ตลอดจนแม้แต่การจัดการดูแลรักษาเอกสารสินเชื่อต่าง ๆ ของลูกค้า เหล่านี้เป็นต้น .ซึ่ง  
 ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ในปัจจุบัน จะนำเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์ เข้าไปช่วยในงานสินเชื่อใน  
 เบื้องต้นก็แต่เฉพาะในส่วนของการจัดการเกี่ยวกับการจัดทำบัญชี (Account) ลูกหนี้เงินกู้ นั่นคือ  
 เมื่อธนาคารได้จ่ายเงินกู้ให้ลูกค้าไปแล้วเท่านั้น เพื่อช่วยงานด้านบัญชีและรายงานต่าง ๆ  
 ที่จำเป็นบางส่วนเท่านั้น และถึงแม้ระบบจะออกแบบให้จัดเก็บข้อมูลอื่น ๆ ไว้เพื่อใช้ในการจัด  
 ทำรายงานให้กับฝ่ายสินเชื่อด้วยก็ตาม ข้อมูลก็ยังไม่เพียงพอในการจัดทำรายงานต่าง ๆ  
 เท่าที่ควรทำให้ต้องมีการปรับปรุงแก้ไขระบบอยู่เสมอ เพื่อให้ระบบสามารถจัดทำรายงาน  
 ต่าง ๆ เหล่านั้นได้และที่สำคัญ ทำให้ฝ่ายสินเชื่อต่าง ๆ ต้องสร้างระบบอื่น ๆ ขึ้นมา เพื่อให้  
 ฝ่ายมีข้อมูลเพียงพอในการบริหารสินเชื่อ และที่วิกฤตยิ่งกว่านั้น คือ ทำให้เกิดระบบงาน  
 คอมพิวเตอร์ย่อย ๆ ขึ้นอีกหลาย ๆ ระบบ เพื่อช่วยให้ฝ่ายสินเชื่อสามารถดำเนินงานสินเชื่อ  
 ได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น ซึ่งมีผลยิ่งทำให้ยากต่อการที่จะใช้ข้อมูลในการบริหารสินเชื่อ  
 มากขึ้น เพราะข้อมูลต่าง ๆ อยู่อย่างกระจัดกระจาย ความซ้ำซ้อนของข้อมูลสูง ความเชื่อถือ  
 ของข้อมูลลดลงและสิ้นเปลืองค่าใช้จ่ายมาก

จากความเป็นมาและความสำคัญของปัญหาดังกล่าวข้างต้น ธนาคารจึงควรนำเอา  
 เทคโนโลยีคอมพิวเตอร์เข้ามาช่วยในการแก้ไขปัญหาดังกล่าว โดยมองในแง่ของ การนำ  
 ระบบคอมพิวเตอร์ เข้าไปช่วยในระบบงานเงินกู้ทั้งระบบให้มากที่สุด และใช้ระบบฐานข้อมูล  
 (Database) ในการจัดเก็บข้อมูลด้านสินเชื่อให้ครบถ้วนทั้งวงจรและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

## แนวความคิด และทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

### 1. ธุรกิจของธนาคารพาณิชย์

ตามพระราชบัญญัติ การธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 มาตรา 4 ซึ่งได้แก้ไขเพิ่มเติมโดย พ.ร.บ.การธนาคารพาณิชย์ ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2522 ได้บัญญัติความหมายของคำว่า "การธนาคารพาณิชย์" ไว้ดังนี้

"การธนาคารพาณิชย์" หมายความว่า การประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงิน ที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ และใช้ประโยชน์เงินนั้นในทางใดทางหนึ่งหรือหลายทาง เช่น

- (ก) ให้สินเชื่อ
- (ข) ซื้อขาย ตั๋วแลกเงิน หรือเอกสารเปลี่ยนมืออื่นใด
- (ค) ซื้อขายเงินปรีวรรตต่างประเทศ

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ออกประกาศตามมาตรา 9 ทวิ เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2530 ได้ขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ โดยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์กระทำธุรกิจบางอย่างเพิ่มเติมได้ อันได้แก่

- (1) การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ที่ธนาคารพาณิชย์มีไว้ เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ แต่ยังมีได้ใช้ประโยชน์เต็มที่
- (2) การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจาก การชำระหนี้เป็นการชั่วคราว
- (3) การจำหน่ายโปรแกรมระบบงานที่ธนาคารพาณิชย์ได้นำมาพัฒนาแล้ว รวมถึงการพัฒนาระบบงานด้านคอมพิวเตอร์
- (4) การติดต่อ หรือแนะนำบริษัทประกันภัย เพื่อประกันภัยทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันหนี้ ซึ่งมีอยู่กับธนาคารพาณิชย์
- (5) การให้บริการจัดทำ หรือวิเคราะห์โครงการเพื่อการลงทุน (Feasibility Studies)
- (6) การจัดหาเงินกู้จากแหล่งต่าง ๆ ให้แก่ผู้ต้องการกู้เงิน (Loan Syndication)

(7) การเป็นที่ปรึกษาในการซื้อกิจการ รวมกิจการ หรือควบรวมกิจการ (Acquisition, Consolidation or Merger)

(8) การดูแลและเก็บรักษาทรัพย์สิน (Custodian Service) (วาริ, 2534)

## 2. การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ (ชินินทร์, 2533)

### 2.1 ลักษณะการให้สินเชื่อ

ธุรกิจหลักของธนาคารพาณิชย์ที่ทำรายได้ให้ธนาคาร ก็คือ การเป็นผู้ให้กู้ยืมเงิน (Lenders of Money) แก่บุคคลและธุรกิจ ซึ่งตามพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ เรียกว่า "ให้สินเชื่อ" และให้คำจำกัดความของคำว่า "ให้สินเชื่อ" ไว้ดังนี้

"ให้สินเชื่อ" หมายความว่า ให้กู้ยืมเงิน ชื้อ ชื้อลด รับช่วงซื้อลดตัวเงิน เป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เคຍค้ำ หรือเป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายเงินตามภาระผูกพัน ตามเล็ดเตอร้อออพเครดิต

ลักษณะการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์จะมีทั้ง Business Loans, Mortgage Loans และ Consumer Loans นอกจากนี้ระยะเวลาการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ก็จะแตกต่างกันไปตามวัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อด้วย โดยจะแบ่งเป็น 4 ประเภทด้วยกันคือ

- 1) สินเชื่อประเภทเพื่อเรียก (Call of Demand Credit)
 

สินเชื่อประเภทนี้จะต้องชำระหนี้ทันทีเมื่อธนาคารเรียกร้อง แต่เพื่อให้ลูกหนี้ได้มีโอกาสเตรียมการ ในทางปฏิบัติธนาคารจึงมักจะแจ้งให้รู้ล่วงหน้า 1 วัน
- 2) สินเชื่อระยะสั้น (Short-Term Credit) เป็นสินเชื่อที่ต้องชำระคืนภายใน 1 ปี
- 3) สินเชื่อระยะปานกลาง (Intermediate-Term Credit)
 

เป็นสินเชื่อที่ต้องชำระคืนภายในกำหนดตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไปถึง 3 ปี หรือ 5 ปี แล้วแต่วัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อ ซึ่งมีการตกลงเรื่องเงื่อนไขและระยะเวลา
- 4) สินเชื่อระยะยาว (Long-Term Credit) เป็นสินเชื่อที่มีกำหนดชำระคืนตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป

## 2.2 การจัดประเภทสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์

การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจหลักที่สำคัญที่สุด เป็นรายการทรัพย์สินที่มีจำนวนสูงสุดในงบดุลของธนาคารพาณิชย์ และเป็นการลงทุนที่ทำรายได้ให้แก่ธนาคารพาณิชย์มากที่สุด นอกจากนี้ยังมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ โดยธนาคารพาณิชย์จะกระจายสินเชื่อไปทุกภาคเศรษฐกิจทั้งในด้านพาณิชย์กรรม เกษตรกรรม อุตสาหกรรม และการบริโภคส่วนบุคคล

ในการให้สินเชื่อ ธนาคารพาณิชย์จัดแบ่งสินเชื่อออกเป็นประเภทต่าง ๆ เพื่อประโยชน์แก่การควบคุม การปฏิบัติทางบัญชีที่ถูกต้องและมีประสิทธิภาพ การใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ทางด้านบริหาร และการรายงานต่าง ๆ ทั้งทางด้านกิจการภายในและการรายงานให้แก่ส่วนราชการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการจัดแบ่งประเภทสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ จะมีด้วยกันหลายรูปแบบ เช่น การจัดประเภทตามลักษณะของตราสารหรือสัญญา แบ่งตามวัตถุประสงค์ของการใช้เงิน แบ่งตามประเภทของหลักประกัน แบ่งตามกำหนดชำระคืน เช่น ชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือชำระคืนเมื่อครบกำหนดหรือผ่อนชำระ แบ่งตามสภาพทางภูมิศาสตร์ เช่น ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคใต้ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ เป็นต้น ซึ่งการจัดแบ่งประเภทสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์จะแตกต่างกันไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ และนโยบายการบริหารสินเชื่อของแต่ละธนาคาร แต่อย่างไรก็ตามสภาพการณ์สิ่งแวดล้อมภายในและภายนอกจะมีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ดังนั้นการจัดแบ่งประเภทสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ก็จะต้องมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพการณ์เช่นกัน กล่าวคือ ในสภาพการณ์ระยะหนึ่งธนาคารพาณิชย์อาจจัดประเภทสินเชื่อตามลักษณะของตราสารหรือสัญญา แต่เมื่อสภาพการณ์ได้เปลี่ยนแปลงไปตามระบบเศรษฐกิจของประเทศ ธนาคารพาณิชย์ก็ต้องขยายขอบข่ายการให้สินเชื่อ แก่ภาคเศรษฐกิจมากขึ้น จึงจำเป็นต้องมีการปรับปรุงประเภทของสินเชื่อใหม่โดยจัดแบ่งประเภทตามวัตถุประสงค์ของการใช้เงิน

### 2.2.1 การจัดประเภทสินเชื่อตามลักษณะตราสารหรือสัญญา

การจัดแบ่งประเภทสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย จะมีพื้นฐานเริ่มต้นมาจากการจัดประเภทตามลักษณะตราสารหรือสัญญา โดยจัดเป็นประเภทเบิกเงินเกินบัญชี (Overdrafts) เงินกู้ (Loans) และการซื้อลดตั๋วเงิน (Bills Discounted) ดังนี้

1) ประเภทเบิกเงินเกินบัญชี

การให้สินเชื่อประเภทนี้เป็นการให้กู้ยืมในลักษณะของ

บัญชีเดินสะพัด โดยผู้ขอกู้จะต้องมีบัญชีเงินฝากกระแสรายวันอยู่กับธนาคารและเงินในบัญชีจะต้องมีการหมุนเวียนอยู่ระยะหนึ่ง ซึ่งธนาคารส่วนใหญ่จะกำหนดไว้ไม่ต่ำกว่า 3 เดือน เมื่อธนาคารได้ตกลงให้มีการกู้ยืมแล้วผู้กู้จะต้องทำสัญญากับธนาคาร ในสัญญาจะมีข้อกำหนดเกี่ยวกับวงเงินสูงสุดที่จะเบิกเงินเกินบัญชีได้ อัตราดอกเบี้ยและกำหนดเวลาชำระคืน และในส่วนของดอกเบี้ยจะมีข้อแตกต่างกับการกู้ยืมทั่วไป คือ ดอกเบี้ยของสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีนี้ ธนาคารจะคำนวณจากยอดค้าง (Debit Balance) แต่ละวัน โดยคำนวณเป็นรายเดือน และเดบิตบัญชีกระแสรายวันของลูกค้าทปเป็นเงินต้น ซึ่งเรียกว่า "ดอกเบี้ยทบต้น"

ในการกู้ยืมประเภทเบิกเงินเกินบัญชีนี้ ลูกค้าจะเบิกเงิน

เกินบัญชีได้ภายในวงเงินสูงสุดที่ทำสัญญากับธนาคารภายในกำหนดระยะเวลาที่ตกลงกัน เงินที่ลูกค้านำฝากเข้าบัญชีและถ้าในบัญชีมียอดเป็นลูปหนึ่ ก็จะต้องถือว่าเป็นการลดยอดหนึ่กันและชำระดอกเบี้ย สินเชื่อประเภทนี้ได้รับความนิยมในวงการธุรกิจมาก และจำนวนการให้สินเชื่อประเภทเบิกเงินเกินบัญชีของธนาคารพาณิชย์ก็อยู่ในเกณฑ์สูงกว่าการให้กู้ยืมประเภทอื่น และเป็นสินเชื่อที่มีการหมุนเวียนอยู่ตลอดเวลา ซึ่งเป็นเรื่องที่ยากต่อการบริหารการเงินของธนาคาร ดังนั้นธนาคารในต่างประเทศจึงไม่ค่อยจะนิยมให้สินเชื่อประเภทนี้ ซึ่งผิดกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ที่มีการขยายสินเชื่อประเภทเบิกเงินเกินบัญชีออกไปมากกว่าสินเชื่อประเภทอื่น แต่แนวโน้มในอนาคตธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ จะลดอัตราส่วนสินเชื่อประเภทเบิกเงินเกินบัญชีลงให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม โดยนำระบบสินเชื่อครบวงจรมาใช้

2) ประเภทเงินกู้ ได้แก่ การให้กู้ยืมเป็นเงินก้อนตาม

จำนวนที่ผู้ขอตกลงกับธนาคาร โดยผู้กู้จะได้รับเงินไปเต็มจำนวนในครั้งเดียวเมื่อได้รับอนุมัติ และทำสัญญากู้ยืมกับธนาคารเรียบร้อยแล้วหรืออาจจะมีข้อตกลงแบ่งรับเป็นส่วน ๆ ตามช่วงเวลาของผู้ต้องการใช้เงินก็ได้ ในการจ่ายเงินให้กู้ยืมธนาคารอาจจ่ายเป็นเงินสดหรือจ่ายเป็นเช็คเงินสดก็ได้ หรือในกรณีที่ผู้กู้มีบัญชีเงินฝากอยู่กับธนาคาร โอนเงินกู้เข้าบัญชีเงินฝากไว้ก่อนก็ได้

การชำระคืนเงินกู้ อาจจะมีข้อตกลงชำระคืนครั้งเดียว ทั้งจำนวนที่กู้ยืม เมื่อครบกำหนดสัญญา หรือมีข้อตกลงผ่อนชำระเป็นรายเดือนหรือรายงวด เช่น 3 เดือน 6 เดือน หรือ 1 ปีก็ได้ ในกรณีที่ได้มีการชำระคืนเงินกู้แล้วผู้กู้จะขอเบิกอีกไม่ได้ แม้ว่าสัญญาจะยังไม่ครบกำหนดก็ตาม

สำหรับดอกเบี้ยธนาคารจะคำนวณเรียกเก็บเต็มตาม เงินกู้ที่ค้างชำระ โดยคำนวณเป็นรายเดือนไม่ทบต้น วันคำนวณดอกเบี้ยอาจกำหนดเป็นวันสิ้นเดือนหรือวันใดวันหนึ่งก็ได้ ถ้ามีการค้างชำระดอกเบี้ย ธนาคารจะตั้งบัญชีดอกเบี้ยค้างรับ (Interest Receivable) ขึ้น แยกหน้าค่าดอกเบี้ยต่างหากจากเงินให้กู้หรือบางธนาคาร อาจรวมไว้ในบัญชีเงินให้กู้ก็ได้ แต่การบันทึกรายการกรณีที่ตั้งบัญชีดอกเบี้ยค้างรับ จะทำให้ธนาคารสามารถทราบได้ทันที ถ้าลูกหนี้ไม่ได้ชำระดอกเบี้ยตรงตามกำหนดเวลา และไม่ต้องปรับปรุงรายการดอกเบี้ยในตอนปิดงบบัญชีใหม่อีก เพราะถ้าลูกหนี้ไม่ชำระดอกเบี้ยก็จะปรากฏดอกเบี้ยค้างรับให้เห็น ได้ชัดเจนต่างหาก ซึ่งต่างกับกรณีที่ลงบัญชีรวมไว้กับบัญชีเงินให้กู้ ซึ่งยอดของดอกเบี้ยค้างรับ จะเพิ่มยอดหนี้ในบัญชีเงินกู้รายตัวลูกหนี้ หรือในกรณีที่ผู้กู้มีบัญชีเงินฝากกับธนาคาร ธนาคารอาจจะกำหนดเป็นข้อตกลงในสัญญาให้ธนาคารนำดอกเบี้ยหักกับบัญชีเงินฝากของผู้กู้ได้ และถ้าเงินในบัญชีกระแสรายวันมีไม่พอจ่ายก็จะมียอดเป็นเบิกเงินเกินบัญชี และจะต้องเสียดอกเบี้ยทบต้นจากยอดเงินจำนวนนี้ด้วย

### 3) ประเภทซื้อลดตัวเงิน

เป็นการให้กู้ยืม โดยมีตัวเงิน ได้แก่ เช็ค ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือตั๋วแลกเงิน เป็นหลักฐานแห่งการเป็นหนี้ อยู่ในลักษณะของการให้กู้ยืมระยะสั้น ธนาคารจะคิดส่วนลดตามอัตราที่ตกลงกันตามจำนวนเงินและจำนวนวันตามตัวเงินที่รับซื้อบวกด้วยจำนวนวันที่ธนาคารจะนับเผื่อไว้สำหรับการเรียกเก็บ ส่วนลดนี้ธนาคารจะหักจากจำนวนเงินตามตัวเงินที่รับซื้อเมื่อตัวเงินถึงกำหนดชำระธนาคารก็จะส่งตัวเงินนั้นไปเรียกเก็บเงินจากผู้จ่ายเงินต่อไปหากธนาคารเรียกเก็บเงินตามตัวไม่ได้ ผู้ขายลดตัวเงินจะต้องรับผิดชอบใช้เงินให้แก่ธนาคารพร้อมด้วยดอกเบี้ยตามสัญญานับแต่วันที่ตัวเงินถูกปฏิเสธการจ่ายจนถึงวันชำระเสร็จ



2.2.2 การจัดประเภทสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ อาจมีการจัดประเภทแตกต่างกันไปตามประเพณีปฏิบัติ ภาวะเศรษฐกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องของประเทศนั้น ๆ เช่น ในสหรัฐอเมริกาสินเชื่อ ประเภทเบิกเงินเกินบัญชีมีความสำคัญค่อนข้างน้อย ส่วนมากธนาคารจะให้สินเชื่อในประเภทเงินกู้ การแบ่งประเภทสินเชื่อเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการใช้เงินยิ่งกว่าการแบ่งประเภทตามลักษณะตราสารหรือสัญญา ดังนี้

- 1) Real Estate Loans ประกอบด้วยการให้กู้ยืมเงินที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นประกัน และอาจจำแนกตามประเภทของอสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นประกันด้วย เช่น ที่ดินเพื่อการเกษตร ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างเพื่ออยู่อาศัย ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างเพื่อการพาณิชย์ เป็นต้น
- 2) Commercial Loans เป็นการให้กู้ยืมเพื่อการพาณิชย์กรรม ซึ่งอาจแบ่งย่อยออกไป เช่น การให้กู้ยืมที่เรียกคืนเมื่อทวงถาม (Call Loan) การให้กู้ยืมโดยมีกำหนดชำระคืนที่แน่นอน (Fixed Loan) การให้กู้ยืมโดยการซื้อลดตั๋วเงิน (Bill Discounted) ทั้งนี้โดยมีหลักประกันหรือไม่มีหลักประกันก็ตาม โดยแยกประเภทดังนี้
  - เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน
  - เงินให้กู้ยืมแก่ธุรกิจหลักทรัพย์
  - เงินให้กู้ยืมแก่ธุรกิจ
  - เงินให้กู้ยืมแก่อุตสาหกรรม
- 3) Agricultural Loans เป็นการให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการอาชีพเกษตรกรรม ได้แก่ การเกษตร การเลี้ยงสัตว์ การประมง เป็นต้น
- 4) Installment Loans ได้แก่ เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาทั่วไป เพื่อการบริโภคส่วนตัว เช่น การซื้อบ้านและที่ดินเป็นที่อยู่อาศัย การซ่อมแซมหรือการต่อเติมบ้านที่อยู่อาศัย การรักษาพยาบาล เสียภาษี การพักผ่อน เพื่อซื้อรถยนต์และของใช้ต่าง ๆ เป็นต้น เป็นการให้กู้ยืมโดยมีกำหนดชำระคืนเป็นงวด ๆ
- 5) Overdrafts ได้แก่ การให้เบิกเงินเกินบัญชี ซึ่งในสหรัฐอเมริกา ไม่นิยมที่จะให้กู้ยืมในประเภทนี้ จะมีเกิดขึ้นเป็นครั้งคราวเท่านั้น และไม่มีลักษณะของการให้กู้ยืมที่แท้จริง

สำหรับประเทศไทย ปัจจุบันธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ได้ปรับปรุงการจัดประเภทสินเชื่อให้สอดคล้อง กับภาวะการณ์และการขยายตัวของสินเชื่อ โดยจัดประเภทสินเชื่อตามวัตถุประสงค์การใช้เงินของลูกค้าเช่นเดียวกัน โดยแยกประเภทตามชนิดของธุรกิจ ดังนี้

1. เกษตรกรรม
2. เหมืองแร่
3. อุตสาหกรรม
4. การก่อสร้าง
5. ธุรกิจเกี่ยวกับที่ดินและอสังหาริมทรัพย์
6. การสั่งสินค้าเข้า
7. การสั่งสินค้าออก
8. การค้าส่งและค้าปลีก
9. สาธารณูปโภค
10. ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น
11. การบริการ
12. การบริโภคส่วนบุคคล
13. อื่น ๆ

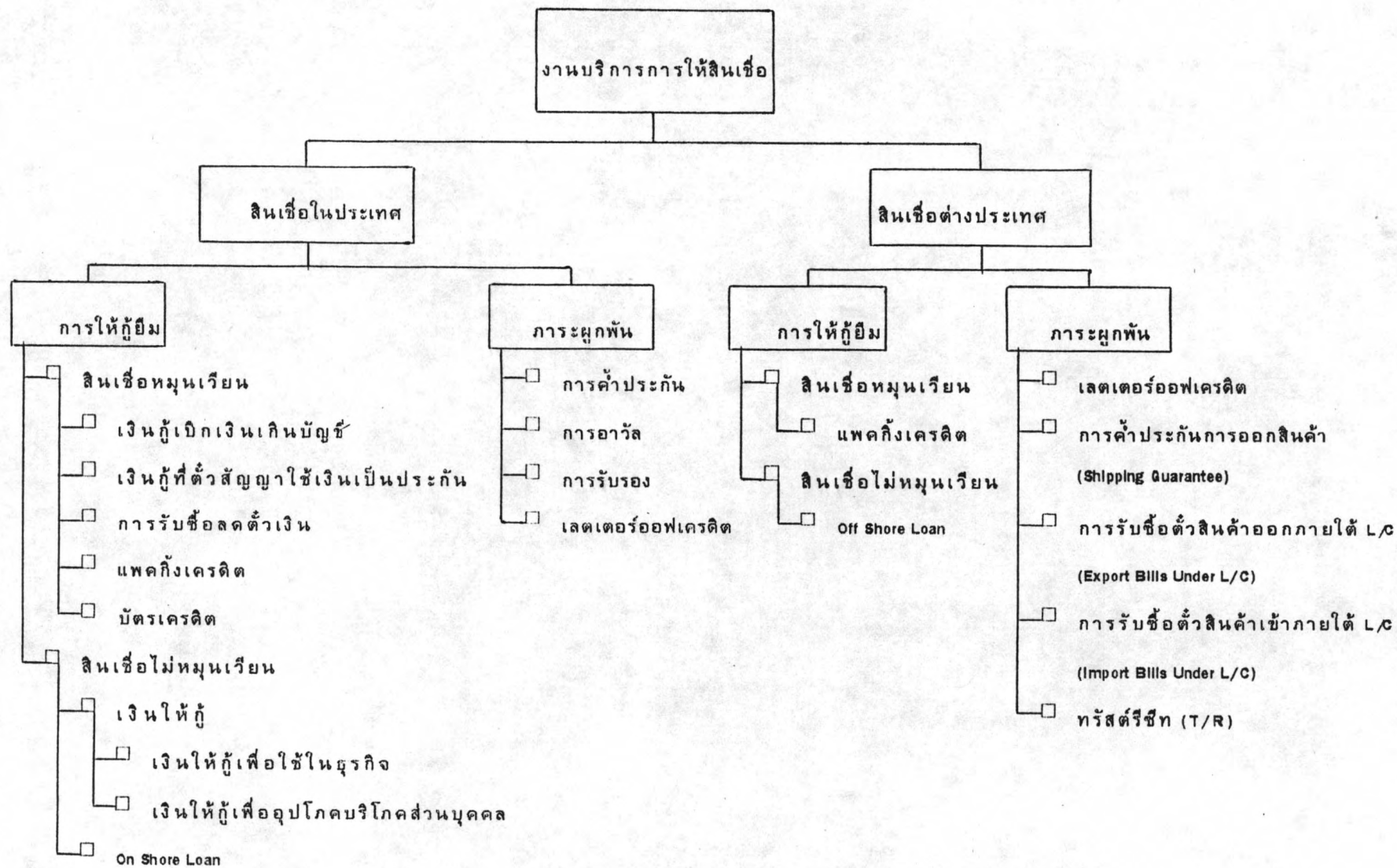
การแยกประเภทสินเชื่อตามชนิดของธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไทยดังกล่าว เมื่อจัดกลุ่มแล้วจะมีลักษณะคล้ายคลึงกับการจัดประเภทสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ ในด้าน Commercial Loans นั้น จะรวมถึง การให้สินเชื่อประเภทเลตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit) ทรัสต์รีซีพ (Trust Receipt) แพคกิ้งเครดิต (Packing Credit) สินเชื่อพรีเมียมเพื่อการส่งออก การจ่ายเงินล่วงหน้าตามตั๋วแลกเงิน และการออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) ด้วย และบางธนาคารก็จะมีบริการทางด้านเงินกู้เอ็กซ์อิมแบงก์ Import Credit Financing บริการเงินกู้ต่างประเทศ (Off Shore Loan) เป็นต้น

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมักจะนิยมจัดประเภทสินเชื่อ โดยผสมผสานกันระหว่างการจัดประเภทสินเชื่อตามลักษณะตราสารหรือสัญญา กับการจัดประเภทสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ โดยแบ่งงานบริการให้สินเชื่อใหญ่ ๆ ออกเป็นบริการสินเชื่อในประเทศ และบริการสินเชื่อต่างประเทศ แล้วจึงแบ่งบริการสินเชื่อออกเป็นประเภทสินเชื่อตามลักษณะตราสารหรือสัญญา และแต่ละประเภทสินเชื่อ เช่น เงินให้กู้ยืมแบ่งประเภทเงินกู้ออกตามวัตถุประสงค์ อีกระดับหนึ่ง ตามรูปที่ 1.1 จะแสดงให้เห็นตัวอย่างของการจัดแบ่งประเภทสินเชื่อธนาคารพาณิชย์

### 3. ระบบฐานข้อมูล (Database Systems)

3.1 นิยาม ฐานข้อมูล (Database) เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลที่มีความสัมพันธ์กัน ซึ่งเป็นข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับองค์กรใดองค์กรหนึ่งทั้งองค์กร และหน่วยงานแต่ละหน่วยงานในองค์กรนั้นสามารถใช้ฐานข้อมูลเดียวกันได้หลายรูปแบบในฐานข้อมูลนั้น ข้อกำหนดต่าง ๆ ของข้อมูล และความสัมพันธ์กันระหว่างข้อมูลทั้งหลายได้ถูกแยกออกจากข้อกำหนดต่าง ๆ ของโปรแกรมอันก่อให้เกิดความเป็นอิสระของข้อมูลซึ่งทำให้ฐานข้อมูลแตกต่างจากแฟ้มข้อมูล (Data file) กล่าวคือ ฐานข้อมูลอาจใช้ได้มากกว่าหนึ่งงาน และหลาย ๆ งานที่ใช้สามารถใช้ข้อมูลที่จัดเก็บได้ในรูปแบบ (Views) หลาย ๆ รูปแบบที่แตกต่างกัน ส่วนการใช้แฟ้มข้อมูลนั้น ถึงแม้ว่าในการพัฒนาระบบจะใช้ได้มากกว่าหนึ่งงานก็ตาม แต่จะสามารถใช้ข้อมูลตามที่จัดเก็บไว้ได้เพียงแบบเดียว ถ้าจะให้สามารถใช้ได้หลาย ๆ รูปแบบแฟ้มข้อมูลนั้นในการออกแบบระบบงานจะต้องมีขั้นตอนของการจัดการข้อมูลอย่างใดอย่างหนึ่งก่อนเสมอ ในสภาพการณ์ของฐานข้อมูลที่สามารถใช้ได้หลายรูปแบบย่อมทำให้เกิดผู้ใช้หลาย ๆ รายที่ใช้ฐานข้อมูลร่วมกัน ตัวอย่างเช่น ในระบบงานธนาคาร สารสนเทศเกี่ยวกับลูกค้าของธนาคารหลาย ๆ หน่วยงานจำเป็นต้องใช้ข้อมูลลูกค้าร่วมกัน เช่น ระบบเช็ค ระบบเงินฝากออมทรัพย์ ระบบเงินกู้เพื่ออุปโภคบริโภค และระบบเงินกู้เพื่อการเคหะ เป็นต้น นั่นคือการใช้ข้อมูลร่วมกันได้จึงเป็นวัตถุประสงค์หลักของระบบฐานข้อมูลในองค์กรนั้น ๆ (S.Atre, 1980)

3.2 ระบบการจัดการฐานข้อมูล (Data Base Management System หรือ DBMS) เป็นซอฟต์แวร์ที่ใช้ในการจัดการฐานข้อมูล ซึ่งจะทำหน้าที่ดังนี้ (Sitansu S. Mitra, 1991)



รูปที่ 1.1 แสดงการจัดแบ่งประเภทสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์

มอบหมายเท่านั้น

- 1) ควบคุมดูแลการสร้างและบำรุงรักษาฐานข้อมูล
- 2) อนุญาตให้เข้าถึงฐานข้อมูลได้เฉพาะผู้ที่มีอำนาจและได้รับ

- 3) ดึงข้อมูลจากฐานข้อมูลตามที่ต้องการ
- 4) ปรับปรุงข้อมูลในฐานข้อมูล เช่น เพิ่ม ลบ หรือแก้ไข

### 3.3 คุณประโยชน์ของระบบฐานข้อมูล (Sitansu S.Mitra, 1991)

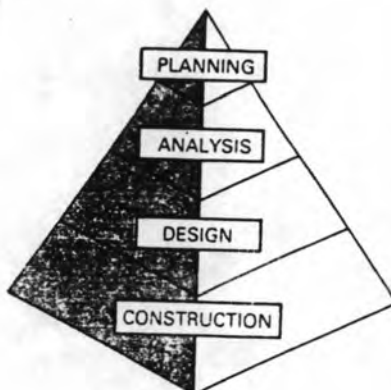
- 1) ลดและกำจัดความซ้ำซ้อนของข้อมูล
- 2) สามารถควบคุมความคงสภาพของข้อมูลได้
- 3) ช่วยลดความสิ้นเปลืองเนื้อที่ตลอดจนระยะเวลาในการจัดเก็บข้อมูล
- 4) สามารถเรียกใช้ข้อมูลได้โดยใช้ภาษาเรียกค้น ที่ผู้ใช้สามารถดึงข้อมูล หรือสารสนเทศที่ต้องการ โดยไม่ต้องกำหนดว่าข้อมูลสารสนเทศนั้นมีการจัดเก็บและใช้อย่างไร

5) เกิดความเป็นอิสระของข้อมูล โดยโปรแกรมประยุกต์ต่าง ๆ จะไม่ขึ้นอยู่กับวิธีการจัดเก็บ และยุทธวิธีในการเรียกใช้ข้อมูล ซึ่งเป็นวัตถุประสงค์หลักของระบบฐานข้อมูล

6) สามารถใช้ข้อมูลร่วมกันได้ โดยผู้ใช้หลาย ๆ คนสามารถใช้ฐานข้อมูลเดียวกันได้พร้อมกัน และโปรแกรมประยุกต์หลาย ๆ ระบบ สามารถใช้ฐานข้อมูลเดียวกันได้ด้วย นั่นคือ ฐานข้อมูลเดียวกันสามารถให้ผู้ใช้ต่าง ๆ มองข้อมูลชุดเดียวกันได้ในภาพหรือรูปแบบ (View) ที่แตกต่างกันได้

### 4. วิศวกรรมสารสนเทศ (Information Engineering) (James Martin, 1989)

นิยาม วิศวกรรมสารสนเทศ เป็นการประยุกต์โดยการประสานกันระหว่างชุดของเทคนิครูปแบบต่าง ๆ เพื่อใช้ในการวางแผน (Planning) การวิเคราะห์ (Analysis) การออกแบบ (Design) และการสร้าง (Construction) ระบบสารสนเทศบนพื้นฐานขององค์กรทั่วทั้งองค์กร หรือแต่ละส่วนงานที่เป็นงานหลักขององค์กร ปรากฏตามรูปที่ 1.2



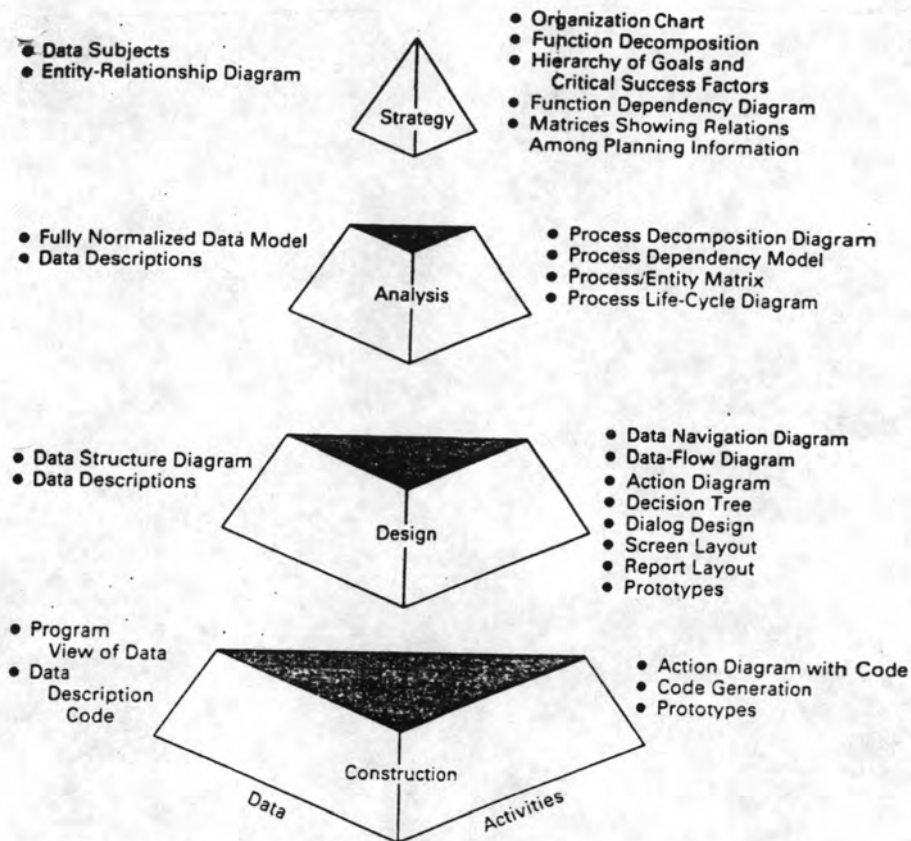
รูปที่ 1.2 แสดงองค์ประกอบของวิศวกรรมสารสนเทศ

จากการที่วิศวกรรมซอฟต์แวร์ (Software Engineering) ได้ประยุกต์นำเทคนิคในรูปของ โครงสร้างเข้ามาใช้กับงานเพียงโครงการหนึ่ง (Project) เท่านั้น แต่วิศวกรรมสารสนเทศจะเป็นการประยุกต์นำเทคนิคในรูปของ โครงสร้างเข้ามาใช้ในการออกแบบระบบงานขององค์กรทั้งองค์กร หรือส่วนใหญ่ขององค์กร ทั้งนี้เทคนิคต่าง ๆ ของวิศวกรรมสารสนเทศจะเป็นการรวมเทคนิคต่าง ๆ ของวิศวกรรมซอฟต์แวร์เข้าไว้ด้วยกันในรูปแบบที่ได้มีการปรับปรุงแล้ว

เนื่องจากองค์กรใดองค์กรหนึ่งย่อมจะมีงานที่สลับซับซ้อนมาก ฉะนั้นการวางแผนการวิเคราะห์ การออกแบบ และการสร้างระบบ จึงไม่สามารถจะบรรลุความสำเร็จบนฐานขององค์กรได้ทั่วทั้งองค์กรโดยปราศจากเครื่องมืออัตโนมัติ (Tools) ในวิศวกรรมสารสนเทศ ได้มีการใช้เทคนิคอัตโนมัติ ดังนี้

"การผสมผสานกันระหว่างชุดต่าง ๆ ของเทคนิคอัตโนมัติ ในรูปของแบบจำลององค์กร (Enterprise Models) แบบจำลองข้อมูล (Data Models) และแบบจำลองของกระบวนการ (Process Models) โดยที่การจัดเก็บเทคนิคอัตโนมัติทั้งหมดนี้ จะมีการจัดเก็บไว้ในที่รวมของฐานความรู้ที่เรียกว่า "Encyclopedia" และใช้ความรู้เหล่านี้ในการสร้างและบำรุงรักษาระบบการประมวลผลข้อมูล"

ทั้งนี้ในวิศวกรรมสารสนเทศ แต่ละระดับ ทั้ง 4 ระดับ จะใช้แผนภาพแต่ละแผนภาพในการอธิบายข้อมูล และกิจกรรมต่าง ๆ ของแต่ละระดับ ซึ่งจะประกอบด้วยแผนภาพตามที่แสดงไว้ในรูปที่ 1.3



The types of diagrams used at each level of information engineering.

รูปที่ 1.3 แสดงแผนภาพแต่ละประเภทที่ใช้ในแต่ละระดับของวิศวกรรมสารสนเทศ

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษา และวิเคราะห์ระบบงานเงินกู้สำหรับการดำเนินงานด้านสินเชื่อ
2. เพื่อออกแบบระบบสารสนเทศเงินกู้เพื่อใช้เป็นต้นแบบในการพัฒนาโปรแกรมระบบงานคอมพิวเตอร์สำหรับการดำเนินงานด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์และกิจการใกล้เคียง โดยมองในแง่ของการนำระบบคอมพิวเตอร์เข้าไปช่วยในระบบงานเงินกู้ทั้งระบบให้มากที่สุด
3. สร้างต้นแบบ ระบบสารสนเทศเงินกู้ของธุรกิจการเงิน โดยใช้ระบบฐานข้อมูลแบบสัมพันธ์

### ขอบเขตของการวิจัย

ในปัจจุบันธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ พัฒนาระบบสารสนเทศเงินกู้ โดยเน้นเฉพาะ การช่วยงานเกี่ยวกับการควบคุมดูแลบัญชีลูกหนี้เงินกู้เป็นส่วนใหญ่ เพื่อควบคุมยอดลูกหนี้เงินกู้ คงเหลือของแต่ละบัญชี การคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้ และเพื่อให้ระบบสามารถจัดทำรายงาน สัมบูรณ์ด้านสินเชื่อได้ จึงจำเป็นต้องมีการเพิ่มเติมข้อมูลต่าง ๆ ด้านสินเชื่อเข้าไป โดย ให้เจ้าหน้าที่ด้านบัญชี เป็นผู้ป้อนข้อมูลต่าง ๆ เข้าระบบแทน ทำให้เกิดปัญหาการป้อนข้อมูล เข้าระบบไม่สามารถกระทำ ณ จุดที่ข้อมูลเกิดขึ้นได้ ซึ่งผลที่ตามมา คือ ไม่สามารถพัฒนาระบบ ที่มีอยู่ให้สามารถรองรับงานพิธีการด้านสินเชื่ออื่น ๆ ได้อย่างต่อเนื่อง เช่น การวิเคราะห์ สินเชื่อ การพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อ การทำนิติกรรมสัญญาต่าง ๆ การติดตามหนี้ค้างชำระ การบริหารสินเชื่อที่มีปัญหา ตลอดจนการควบคุมรักษาหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลูกค้านำมา ค้ำประกันเงินกู้ต่าง ๆ เป็นต้น ซึ่งการปรับปรุงระบบงานในปัจจุบันจะเป็นการปรับปรุงเพื่อ ให้ระบบสนองตอบต่อระบบสินเชื่อเป็นส่วนใหญ่

วิทยานิพนธ์เรื่องนี้ จึงมุ่งเน้นในการวิเคราะห์และออกแบบระบบงานคอมพิวเตอร์ แนวใหม่ ที่มี การพิจารณากระบวนการดำเนินงานขององค์กรทั้งกิจการ (Enterprise System) โดยศึกษากระบวนการการให้เงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ เพื่อออกแบบระบบให้มีความสัมพันธ์และสอดคล้องกับกระบวนการการทำงานของเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ใช้ระบบฐาน ข้อมูลแบบสัมพันธ์เพื่อความคล่องตัวในการบำรุงรักษาระบบ และการเชื่อมโยงกับระบบงาน คอมพิวเตอร์อื่น ๆ เจ้าหน้าที่สามารถป้อนข้อมูลได้ ณ จุดที่ข้อมูลเกิด และใช้ข้อมูลได้กับ กระบวนการต่อไปได้อย่างต่อเนื่อง ลดการบันทึกข้อมูลซ้ำซ้อน ลดระบบงานที่ซ้ำซ้อน ข้อมูล และระบบงานมีความเป็นหนึ่งเดียวขององค์กรทั้งองค์กร สามารถนำข้อมูลขององค์กรมาใช้ในการ บริหารงานขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ



ขอบเขตของการวิจัย มีดังต่อไปนี้

1. ทำการศึกษา วิเคราะห์ และออกแบบระบบงานคอมพิวเตอร์สำหรับใช้ในการดำเนินงานการให้เงินกู้ของธนาคารพาณิชย์และกิจการใกล้เคียง
2. ออกแบบระบบงานคอมพิวเตอร์ให้สามารถเชื่อมโยงกับระบบงานคอมพิวเตอร์อื่น ๆ ของธนาคารต่อไปในอนาคต เช่น ระบบงานสารสนเทศข้อมูลลูกค้า (CIS) ระบบงานสารสนเทศข้อมูลเพื่อการบริหาร (MIS) เป็นต้น
3. ออกแบบระบบงานคอมพิวเตอร์ โดยใช้ระบบฐานข้อมูลแบบสัมพันธ์ (Relational Database)
4. สร้างต้นแบบ ระบบสารสนเทศเงินกู้ของธุรกิจการเงิน โดยใช้ระบบฐานข้อมูลแบบสัมพันธ์

#### ขั้นตอนและการดำเนินการวิจัย

1. ศึกษาระบบงานปัจจุบัน และปัญหาที่เกิดขึ้นจากความต้องการของระบบ และการสนองตอบของระบบสารสนเทศต่อระบบงานปัจจุบัน
2. ศึกษาหาความต้องการของงาน และความสัมพันธ์ของข้อมูลต่าง ๆ ในระบบงานสินเชื่อของธนาคาร
3. ศึกษาการออกแบบโมเดลข้อมูล
4. วิเคราะห์ระบบงาน
5. ออกแบบระบบงาน โดยการวิเคราะห์และออกแบบระบบงาน จะได้เอกสารประกอบระบบงานต่าง ๆ เช่น context diagram, Event list, Data flow Diagram, Entity Relationship Diagram, Data Dictionary, Screen Layout, Report Layout, Data Model และการคำนวณเนื้อที่จัดเก็บฐานข้อมูล เป็นต้น
6. สร้างต้นแบบ ระบบสารสนเทศเงินกู้ของธุรกิจการเงิน โดยใช้ระบบฐานข้อมูลแบบสัมพันธ์
7. ทดสอบ และปรับปรุงต้นแบบ

8. สรุปผลการวิจัย และข้อเสนอแนะ
9. เขียนและจัดพิมพ์วิทยานิพนธ์

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับการวิจัย

1. เป็นประโยชน์โดยตรงต่องานด้านการให้เงินกู้ของธนาคาร และสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่ประกอบธุรกิจด้านการเงินการธนาคาร และมีการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ในการที่จะใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ เพื่อใช้ในการดำเนินงานการให้เงินกู้แก่ลูกค้าของธนาคาร
2. เป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบงานการให้เงินกู้ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งจะเป็นผลให้มีการนำระบบคอมพิวเตอร์ เข้าไปช่วยในงานสินเชื่อกว้างขวางยิ่งขึ้น แทนที่จะเป็นการนำระบบคอมพิวเตอร์ไปใช้ควบคุมเฉพาะด้านบัญชีลูกหนี้เงินกู้เพียงอย่างเดียว และเป็นการขยายฐานของระบบฐานข้อมูลด้านสินเชื่อของธนาคารให้ครบถ้วนทั้งองค์กร ที่เกี่ยวข้อง กับระบบงานสินเชื่อ
3. เป็นระบบฐานข้อมูลที่จะรวบรวมข้อมูล เกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่ลูกค้าทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งสามารถใช้ในการบริหารงานด้านสินเชื่อของธนาคารได้เกือบครบถ้วนทั้งองค์กร และสามารถเพิ่มและปรับเปลี่ยนได้คล่องตัวขึ้นรวมทั้งสามารถจัดทำรายงานเร่งด่วน (Ad hoc Report) ตามที่ผู้บริหารต้องการได้สะดวกรวดเร็วขึ้น
4. เป็นแนวทางในการออกแบบ และพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ด้านสินเชื่อประเภทอื่น ๆ ของธนาคารและสถาบันการเงินอื่น ๆ ต่อไปให้ครบถ้วนทุกประเภทของสินเชื่อที่องค์กรนั้นมีบริการให้แก่ลูกค้า
5. เป็นแนวทางในการสร้างระบบสารสนเทศ โดยการผนวกลักษณะการสร้างระบบสารสนเทศของวิศวกรรมสารสนเทศ กล่าวคือ การพิจารณาระบบงานขององค์กรทั้งกิจการแล้วจึงพัฒนาทีละส่วน ๆ ให้ทุก ๆ ส่วนมีความสัมพันธ์กันต่อไปในอนาคตอย่างมีระบบและขั้นตอนที่เหมาะสม