

### บทที่ 3

#### ระบบงานธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์

แหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญของธุรกิจเงินทุนได้มาจากการกู้ยืมเงินจากประชาชน ธนาคาร สถาบันการเงินอื่นๆ เพื่อใช้ในการดำเนินงานที่สำคัญของธุรกิจเงินทุน และนำไปลงทุนเพื่อหาผลประโยชน์สูงสุดให้กับธุรกิจเงินทุน เช่น ให้กู้ยืมเงิน การซื้อลดตั๋ว การลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในรูปแบบต่างๆ จะนำไปจ่ายเป็นรูปดอกเบี้ยให้แก่เจ้าของที่ให้กู้ยืมเงิน และ นำไปเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธุรกิจเงินทุน เป็นผลทำให้มีกำไรหรือขาดทุนจากการประกอบการได้ ซึ่งแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญ มีดังนี้ คือ

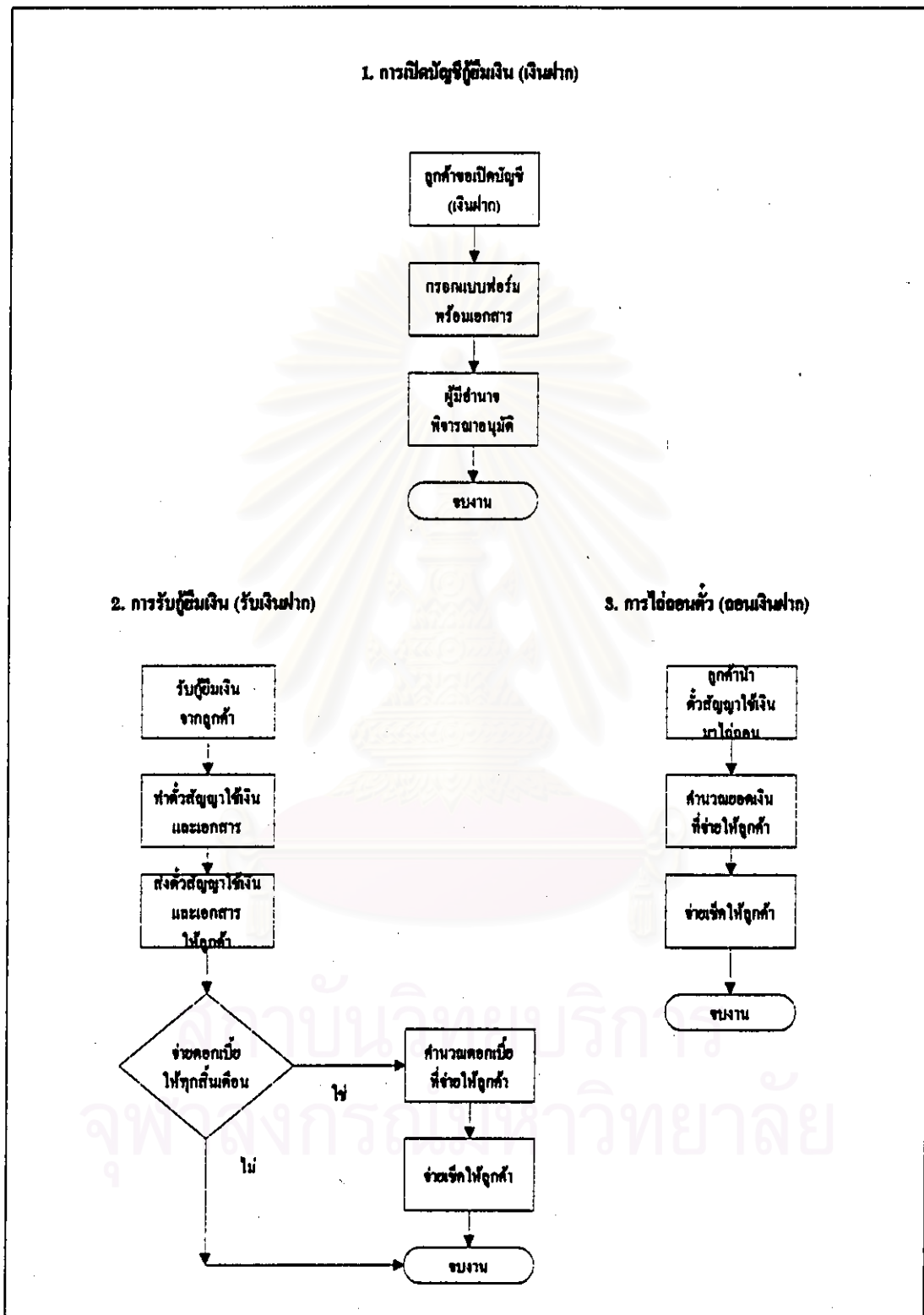
1. แหล่งเงินกู้ยืมภายในประเทศ เป็นการกู้ยืมจากประชาชน ธนาคาร สถาบันการเงินอื่นๆ โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน (Promissory Note) หรือตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange)
2. แหล่งเงินกู้ยืมจากต่างประเทศ เป็นแหล่งที่มาของเงินทุนที่มีความเสี่ยงเกี่ยวกับต้นทุน อัตราแลกเปลี่ยน การติดต่อกู้ยืม การหาผู้ค้ำประกัน

การประกอบการของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ประกอบไปด้วยระบบงานต่างๆ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้ คือ

#### 3.1 ระบบงานการกู้ยืมเงิน (Funding System)

ระบบงานการกู้ยืมเงิน หมายถึงการกู้ยืมเงินที่ธุรกิจเงินทุนกู้ยืมเงินจากประชาชน ธนาคาร สถาบันการเงินอื่นๆ จากแหล่งกู้ยืมเงินภายในประเทศ โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือ ตั๋วแลกเงิน ให้แก่ผู้ให้กู้ยืมเงิน ดังแสดงในรูปที่ 3.1

ในการกู้ยืมเงินของธุรกิจเงินทุนเป็นการกู้ยืมเงินจากลูกค้าเป็นเงินสดหรือเช็ค โดยมีการกำหนดวงเงินขั้นต่ำ ระยะเวลาชำระคืน เช่น วงเงินขั้นต่ำหนึ่งหมื่นบาท ระยะเวลา 3 เดือน โดยทางบริษัทจะออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่ลูกค้าไว้โดยมีพันธะจะต้องจ่ายคืนให้กับลูกค้าเมื่อครบกำหนดเวลาที่ตกลงกันไว้ เมื่อตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนดเวลา ลูกค้าต้องนำตั๋วสัญญาใช้เงินไปไถ่ถอนเพื่อจะได้รับเงินสดและดอกเบี้ยเป็นเช็ค



รูปที่ 3.1 แสดงขั้นตอนการดำเนินงานของระบบงานการกู้ยืมเงิน (เงินฝาก)

### 1) การดำเนินงาน

ในการกู้ยืมเงิน ลูกค้าน่าจะให้ยืมเป็นเงินสดหรือเช็คก็ได้ หลังจากนั้นทางบริษัทจะออกเอกสารให้กับลูกค้าได้แก่ ตัวสัญญาใช้เงิน ใบสำคัญรับ

การไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เมื่อลูกค้านำตัวสัญญาใช้เงินไปไถ่ถอนจะได้รับเงินต้นและดอกเบี้ย หลังจากนั้นทางบริษัทจะออกเอกสารให้กับลูกค้าได้แก่ เช็ค ใบสำคัญจ่าย ใบหักภาษี ณ ที่จ่าย

การไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินเมื่อครบกำหนดเวลาที่ตกลงกันไว้ เมื่อลูกค้านำตัวสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนดเวลาไปไถ่ถอนจะได้รับเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับตามที่ระบุไว้หน้าตัวสัญญาใช้เงิน ถ้าหากการไถ่ถอนก่อนวันที่ครบกำหนดเวลาจะได้รับเงินต้น และ ดอกเบี้ย ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจะต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้หน้าตัวสัญญาใช้เงิน ทางบริษัทจะออกเอกสารให้กับลูกค้าได้แก่ เช็ค ใบสำคัญจ่าย ใบหักภาษี ณ ที่จ่าย

### 2) การคิดดอกเบี้ยและภาษีหัก ณ ที่จ่าย

การไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงิน ทำการคิดดอกเบี้ยให้กับลูกค้าตั้งแต่วันที่ระบุไว้ในตัวสัญญาใช้เงินจนถึงวันที่ไถ่ถอนตามอัตราดอกเบี้ยที่ตกลงกันไว้ และ ทำการหักภาษี ณ ที่จ่าย ไว้ด้วย

การจ่ายดอกเบี้ยให้ทุกสิ้นเดือน เป็นข้อตกลงพิเศษที่กำหนดไว้ว่าจะทำการจ่ายดอกเบี้ยให้ลูกค้าทุกสิ้นเดือนทางบริษัทจะออกเอกสารให้กับลูกค้าได้แก่ เช็ค ใบสำคัญจ่าย ใบหักภาษี ณ ที่จ่าย

ประเภทการกู้ยืมเงินแบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ

#### 3.1.1 การกู้ยืมเงินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

หมายถึงการกู้ยืมเงินที่ธุรกิจเงินทุนมีพันธะจะต้องจ่ายเงินให้กับลูกค้าทันทีเมื่อลูกค้านำตัวสัญญาใช้เงินไปไถ่ถอน

### 3.1.2 การกู้ยืมเงินระยะสั้น

หมายถึง การกู้ยืมเงินที่ธุรกิจเงินทุนมีพันธะจะต้องจ่ายเงินให้กับลูกค้านำเมื่อตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนดเวลาที่ตกลงกันเอาไว้ โดยมีกำหนดระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี เช่น กำหนดระยะเวลาเป็น 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน หลังจากนั้นลูกค้าจะนำตัวสัญญาใช้เงินไปได้ออน

### 3.1.3 การกู้ยืมเงินระยะยาว

หมายถึง การกู้ยืมเงินที่ธุรกิจเงินทุนมีพันธะจะต้องจ่ายเงินให้กับลูกค้านำเมื่อตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนดเวลาที่ตกลงกันเอาไว้ เช่น กำหนดระยะเวลา 1 ปี หรือ มากกว่า 1 ปี เมื่อลูกค้านำตัวสัญญาใช้เงินไปได้ออน

## 3.2 ระบบงานสินเชื่อและภาวะผูกพัน (Credit and Contingent Liabilities System)

สินเชื่อ เป็นบริการประเภทหนึ่งของธุรกิจเงินทุนที่ทำให้เกิดรายได้มากประเภทหนึ่ง เช่น การให้กู้ยืมกับบุคคลและธุรกิจต่างๆ คำว่า “ให้กู้ยืม” เฉพาะที่เกี่ยวกับธุรกิจเงินทุน หมายรวมถึง รับซื้อ ซื้อลด หรือ รับช่วงซื้อลดตัวเงิน ตราสารเปลี่ยนมืออื่น หรือตราสารการเครดิต ส่วนภาวะผูกพัน หมายถึง การรับรองและการอาวัลตัวเงิน การออกหนังสือสัญญาค้ำประกัน ซึ่งก่อให้เกิดภาวะผูกพันแก่ธุรกิจเงินทุนในอนาคตการจำแนกประเภทสินเชื่อและภาวะผูกพันมีดังต่อไปนี้ คือ โดยมีขั้นตอนการดำเนินงานของระบบงานสินเชื่อและภาวะผูกพันดังแสดงในรูปที่ 3.2

### 3.2.1 การให้กู้ยืมเงิน (Loans)

การให้กู้ยืมเงินเป็นก้อนตามจำนวนที่ผู้ขอตกลงกับธุรกิจเงินทุน โดยผู้กู้จะได้รับเงินไปเต็มจำนวนในครั้งเดียว เมื่อได้รับอนุมัติและทำสัญญากู้ยืมกับธุรกิจเงินทุนเรียบร้อยแล้ว หรือมีข้อตกลงแบ่งรับเงินเป็นส่วนๆ ตามช่วงเวลาที่ผู้กู้ต้องการใช้เงินก็ได้ ส่วนการชำระคืนเงินกู้ อาจมีข้อตกลงชำระคืนครั้งเดียวทั้งจำนวนที่กู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดสัญญา หรือ มีข้อตกลงผ่อนชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นรายงวด เช่น ทุกๆ 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน และ ในกรณีที่ได้มีการชำระคืนเงินกู้แล้วผู้กู้จะขอเบิกเงินอีกไม่ได้ แม้ว่าสัญญายังไม่ครบกำหนด โดยระยะเวลาที่ให้กู้ยืม แบ่งออกเป็น 4 ประเภท ดังต่อไปนี้คือ

- 1) ให้กู้ยืมเงินประเภทเผื่อเรียก (Call Loan) เงินกู้ยืมประเภทนี้ถูกกำหนดชำระหนี้ทันทีเมื่อธุรกิจเงินทุนทวงถามหรือเรียกร้อง
- 2) ให้กู้ยืมเงินระยะเวลาด้าน (Short Term Loan) เงินกู้ยืมประเภทนี้ถูกกำหนดชำระหนี้คืนภายใน 1 ปี นับตั้งแต่วันที่ให้กู้ยืม
- 3) ให้กู้ยืมเงินระยะเวลายานกลาง (Medium Term Loan) เงินกู้ยืมประเภทนี้ถูกกำหนดชำระหนี้คืนภายในกำหนดตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป แต่ไม่เกิน 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ให้กู้ยืม
- 4) ให้กู้ยืมเงินระยะเวลายาว (Long Term Loan) เงินกู้ยืมประเภทนี้ถูกกำหนดชำระหนี้คืนตั้งแต่ 5 ปี ขึ้นไป นับตั้งแต่วันที่ให้กู้ยืม

#### 3.2.1.1 การดำเนินงาน (อนุชิต ชัมมารักชิตานนท์, 2530)

##### 1) การอนุมัติให้กู้ยืมเงิน

เมื่อลูกค้าแสดงความประสงค์ขอกู้ยืมเงินเจ้าหน้าที่จะให้ลูกค้ากรอกรายละเอียดในใบคำขอกู้ และ ระบุถึงวัตถุประสงค์ในการกู้ วงเงินที่ขอกู้ หลักประกันระยะเวลา เงื่อนไขในการชำระคืนอัตราดอกเบี้ย กรณีให้กู้ยืมแก่นิติบุคคลจะต้องตรวจสอบหนังสือบริคณห์สนธิ และ หนังสือรับรองของนายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการอนุมัติให้กู้ยืมเงินได้ เจ้าหน้าที่จะต้องตรวจสอบผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลนั้นว่าถูกต้องตรงกับใบคำขอกู้ จากนั้นเจ้าหน้าที่จะบันทึกรายการขอกู้ยืมไว้ในทะเบียนคำขอกู้ยืม แล้วนำเรื่องเสนอผู้มีอำนาจอนุมัติ เพื่อตรวจสอบและพิจารณาอนุมัติสำหรับลูกค้าที่ใช้ธงสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ก็จะต้องนัดวันทำการสำรวจหลักทรัพย์เพื่อจะได้ตรวจสอบและจัดทำแผนที่ ตลอดจนการประเมินราคาหลักทรัพย์ แล้วทำรายงานการสำรวจหลักทรัพย์เสนอต่อผู้มีอำนาจอนุมัติเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติการให้กู้ต่อไป

##### 2) การจัดทำสัญญา

หลังจากที่ผู้มีอำนาจอนุมัติได้พิจารณาคำขอกู้ ประกอบกับรายงานการสำรวจและวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของผู้กู้ และ รายงานการสำรวจหลักประกันแล้ว ก็จะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้กูทราบ พร้อมทั้งบันทึกผลการพิจารณาไว้ในทะเบียนคำขอกู้ นั้น ในรายที่ได้รับอนุมัติให้กู้ยืมเงินได้ ก็จะนัดหมายให้ลูกค้ามาจัดทำสัญญากู้เงินและให้นำผู้ค้ำประกันมาทำสัญญาค้ำประกันเงินกู้ ตลอดจนข้อตกลงอื่นที่มี

#### 3.2.1.2 การจ่ายเงิน

เมื่อได้จัดทำสัญญากู้เงิน สัญญาค้ำประกัน และ การจดทะเบียนจำนองหรือจำนำหลักทรัพย์ที่ใช้เป็นประกันเรียบร้อยแล้ว ก็จะออกเช็คเพื่อจ่ายเงินให้แก่ผู้กู้ตามจำนวนเงินที่ได้ตกลงกันไว้ในสัญญากู้เงิน

### 3.2.1.3 การชำระหนี้

ลูกค้าอาจจะชำระครั้งเดียวทั้งหมด หรือ อาจจะชำระเป็นงวดๆ โดยการผ่อนชำระพร้อมทั้งดอกเบี้ยด้วยก็ได้ ตามแต่จะตกลงกัน อย่างไรก็ตามกิจกรรมมักจะกำหนดให้ลูกค้าชำระตามกำหนดระยะเวลาโดยสม่ำเสมอ เพื่อมิให้ลูกค้าค้างชำระเงินกู้ยาวนานเกินควร เมื่อลูกค้านำเงินมาชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย ก็จะออกไปเสร็จรับเงินให้ลูกค้าเก็บไว้เป็นหลักฐาน การชำระหนี้นี้อาจจะชำระเป็นเงินสดหรือเช็คก็ได้

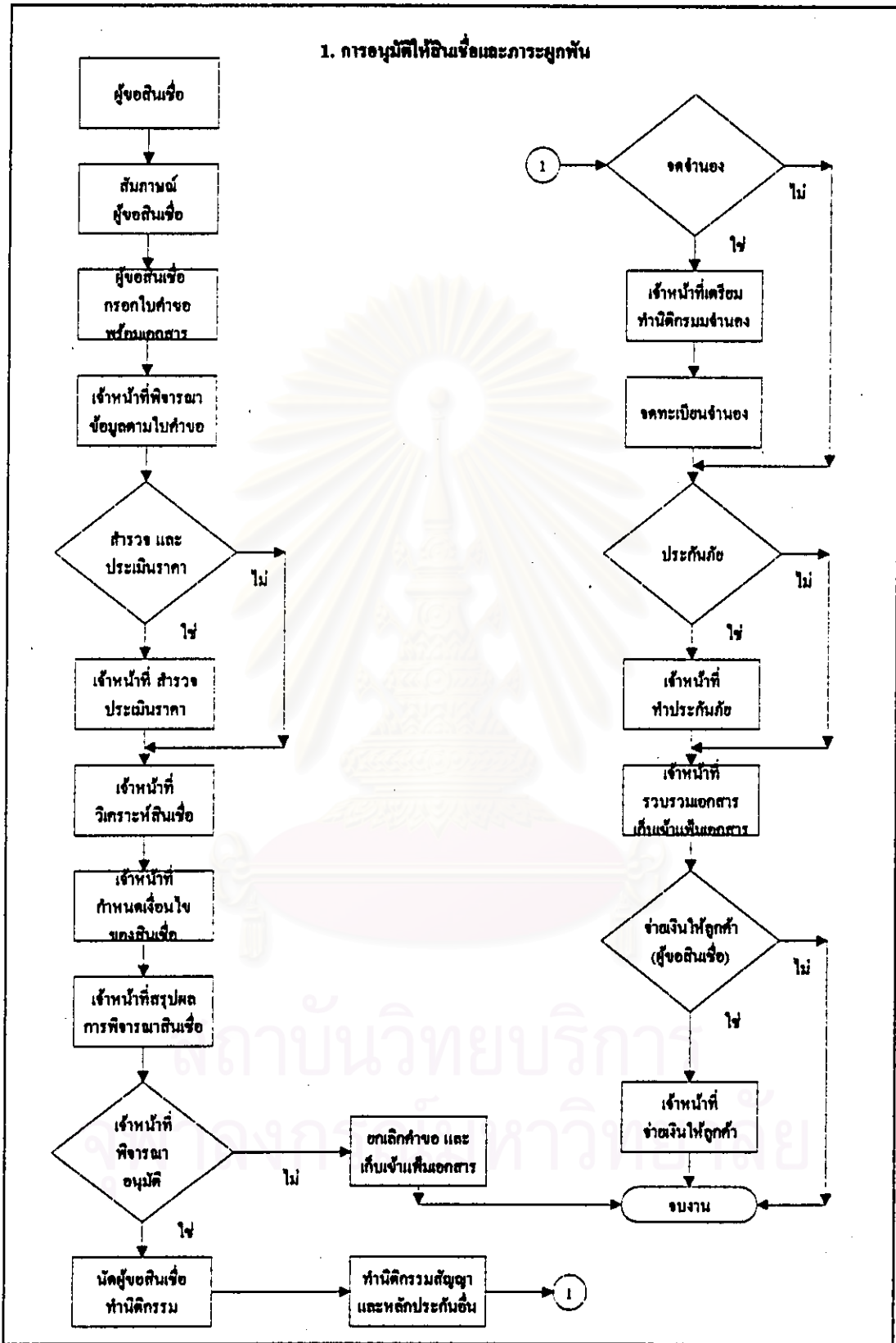
### 3.2.1.4 การสิ้นสุดสัญญา แบ่งออกเป็น 2 กรณี

- 1) กรณีการสิ้นสุดสัญญาโดยลูกค้าได้ปฏิบัติตามถ้วน และ ชำระเงินกู้ยืมงวดสุดท้ายเรียบร้อยแล้ว
- 2) กรณีการสิ้นสุดสัญญาเนื่องจากลูกค้าผิดสัญญาไม่ชำระค่างวดติดต่อกันตามข้อตกลง โดยทางธุรกิจเงินทุนจะส่งหนังสือแจ้งการผิดสัญญาให้กับลูกค้าทราบก่อน โดยอาจจะผ่อนผันให้อย่างน้อย 30 วัน นับตั้งแต่ที่ได้รับหนังสือ หากลูกค้าเพิกเฉย ธุรกิจเงินทุนจะดำเนินการตามสัญญาให้กู้ยืมเงินต่อไป

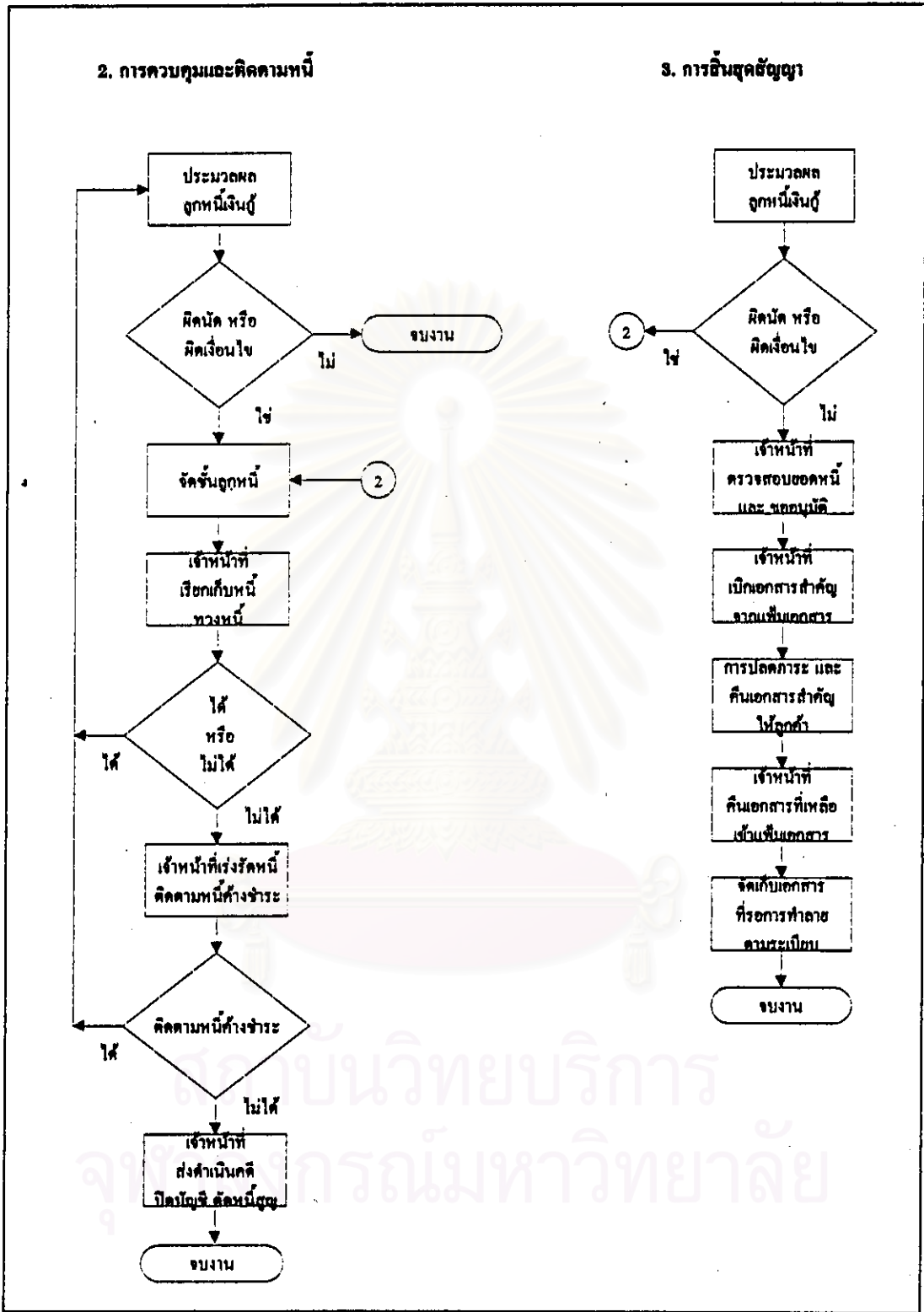
## 3.2.2 การให้กู้ยืมเงินเพื่อการเคหะ (Housing Loan)

การให้กู้ยืมเงินเพื่อการเคหะเป็นการให้สินเชื่อแบบหนึ่ง ในระบบการให้กู้ยืมเงินโดยผ่อนส่ง (Installment Credit) ของธุรกิจเงินทุน ในการพิจารณาการให้กู้ยืมเงินเพื่อการเคหะจึงมีหลักในการพิจารณาแบบเดียวกับสินเชื่อแบบอื่นๆ คือ การพิจารณาถึงคุณสมบัติ และ ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าโดยเฉพาะรายได้จะมีความสำคัญมาก เมื่อนำรายได้หักด้วยค่าใช้จ่ายออกแล้ว จะเป็นการบอกว่าลูกค้าจะมีความสามารถชำระเงินรายงวดได้เพียงใด

การให้กู้ยืมเงินเพื่อการเคหะมีการกำหนดให้มีการชำระหนี้เป็นงวดๆ และ โดยมีที่ดินและหรือบ้านที่อยู่อาศัยนั้นเป็นหลักประกัน และ อาจจะมีบุคคลค้ำประกัน การชำระหนี้อีกชั้นหนึ่งด้วย



รูปที่ 3.2 แสดงขั้นตอนการดำเนินงานของระบบงานสินเชื่อและภาวะผูกพัน



รูปที่ 3.2 แสดงขั้นตอนการดำเนินงานของระบบงานสินเชื่อและภาระผูกพัน (ต่อ)



### 3.2.2.1 การดำเนินงาน

1) ก่อนการทำสัญญาลูกค้าจะต้องกรอกแบบฟอร์มใบคำขอเสนอต่อเจ้าหน้าที่ของธุรกิจเงินทุน โดยระบุถึง ชื่อที่อยู่ ประวัติการทำงาน รายได้ สถานะทางครอบครัว รายละเอียดที่ดินและหรือบ้านที่อยู่อาศัย เงื่อนไขการชำระเงิน

2) การทำสัญญา หลังจากได้ผ่านขั้นตอนก่อนทำสัญญาแล้วลูกค้าและ ธุรกิจเงินทุนจะมีการทำสัญญาไว้ต่อกันตามแบบฟอร์มที่ธุรกิจเงินทุนกำหนด โดยระบุถึงชื่อและที่อยู่ของธุรกิจเงินทุน ชื่อและที่อยู่ของลูกค้า รายละเอียดที่ดินและหรือบ้านที่อยู่อาศัย จำนวนเงินรายงวดที่จะชำระ ระยะเวลาในการให้กู้ยืม วิธีการชำระเงิน หลักประกันบุคคลค้ำประกัน และ เงื่อนไขที่ลูกค้าจะต้องปฏิบัติระหว่างการชำระค้ำให้กู้ยืมเพื่อการเคหะ เช่น การรักษาทรัพย์สิน การจ่ายค่าธรรมเนียม การประกันภัยทรัพย์สิน อัตราดอกเบี้ยกรณีที่ผิดนัดชำระคืนเงิน ภาษีอากร

### 3.2.2.2 การชำระเงินต้นและดอกเบี้ย

การให้กู้ยืมเงินเพื่อการเคหะ ลูกค้าอยู่ในภาวะจำยอมที่จะต้องซื้อสินค้าในราคาที่สูงกว่าราคาเงินสด ซึ่งส่วนต่างระหว่างราคาให้กู้ยืมเพื่อการเคหะกับราคาเงินสด จะเป็นดอกเบี้ยและค่าบริการของการให้สินเชื่อ โดยหลักของการคิดดอกเบี้ยและค่าบริการดังกล่าวทางธุรกิจเงินทุนจะคิดดอกเบี้ยกับลูกค้าแบบเงินต้นลดลง (Declining Rate)

### 3.2.2.3 การสิ้นสุดสัญญา แบ่งออกเป็น 2 กรณี

1) กรณีการสิ้นสุดสัญญา โดยลูกค้าได้ปฏิบัติครบถ้วนและชำระค้ำให้กู้ยืมเพื่อการเคหะงวดสุดท้ายเรียบร้อยแล้ว ซึ่งกรรมสิทธิ์ของทรัพย์สินที่ให้กู้ยืมเพื่อการเคหะจะตกเป็นของลูกค้าทันทีตามสัญญา และ ต้องมีการจดทะเบียนในการโอนกรรมสิทธิ์ให้ทันที

2) กรณีการสิ้นสุดสัญญาเนื่องจากลูกค้าผิดสัญญาไม่ชำระค้ำงวดติดต่อกัน 2 งวด หรือตามข้อตกลง โดยทางธุรกิจเงินทุนจะส่งหนังสือแจ้งการผิดสัญญาให้กับลูกค้าทราบก่อน โดยอาจจะผ่อนผันให้อย่างน้อย 30 วัน นับตั้งแต่ที่ได้รับหนังสือ หากลูกค้าเพิกเฉยธุรกิจเงินทุนจะดำเนินการตามสัญญาให้กู้ยืมเงินต่อไป

### 3.2.3 การให้กู้ยืมเงินเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ (Hire Purchase)

การเช่าซื้อเป็นการให้สินเชื่อแบบหนึ่งในระบบการให้กู้ยืมเงินโดยผ่อนส่ง (Installment Credit) ของธุรกิจเงินทุน ในการพิจารณาให้เช่าซื้อจึงมีหลักในการพิจารณาแบบเดียวกับสินเชื่อแบบอื่นๆ คือ การพิจารณาถึงคุณสมบัติ และ ความสามารถในการชำระหนี้ ของลูกค้า โดยเฉพาะรายได้จะมีความสำคัญมาก เมื่อนำรายได้หักด้วยค่าใช้จ่ายออกแล้ว จะเป็นการบอกว่าลูกค้ามีความสามารถชำระค่าเช่าซื้อรายงวดได้เพียงใด

การเช่าซื้อเป็นระบบการซื้อสินค้าระบบหนึ่งนอกเหนือไปจากการซื้อขาย เงินสดและเงินเชื่อ ด้วยวิธีการเช่าซื้อลูกค้าสามารถซื้อสินค้ามาใช้ประโยชน์ได้โดยไม่จำเป็นต้องจ่ายเงินสดเพื่อชำระราคาสินค้านั้นในทันทีทั้งหมด แต่ลูกค้าสามารถผ่อนชำระค่าสินค้านั้นเป็นงวดๆ ละเท่า ๆ กัน ตามสัญญาเช่าซื้อ และ เมื่อลูกค้าได้ผ่อนชำระค่างวดจนครบแล้วก็จะได้รับโอนกรรมสิทธิในสินค้านั้นมาเป็นของตนเอง (อนุชิต ชัมมารักชิตานนท์ , 2530)

จากบทบัญญัติตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ที่เกี่ยวกับการเช่าซื้อ สามารถสรุปความหมายได้ดังนี้

1) สัญญาเช่าซื้อ เป็นสัญญาที่มีบุคคลเกี่ยวข้อง 2 ฝ่าย คือ ผู้ให้เช่าซื้อ ฝ่ายหนึ่ง และ ผู้เช่าซื้ออีกฝ่ายหนึ่ง

2) ผู้ให้เช่าซื้อจะมอบสินค้าให้แก่ผู้เช่าซื้อ โดยผู้เช่าซื้อจะชำระเงินจำนวนหนึ่งครั้งแรกเรียกว่า “เงินถ่วงหน้า” (Down Payment) หลังจากนั้นผู้เช่าซื้อจะต้องผ่อนชำระค่าสินค้าที่เหลือเป็นจำนวนงวด ซึ่งระยะเวลาเท่ากันหรือไม่เท่ากันทุกงวดก็ได้

3) กรรมสิทธิในสินค้าจะเป็นของผู้เช่าซื้อ และกรรมสิทธิในสินค้าจะโอนไปเป็นของผู้เช่าซื้อเมื่อผู้เช่าซื้อได้ชำระเงินงวดสุดท้ายครบถ้วนแล้ว

4) ในกรณีผู้เช่าซื้อผิดนัดไม่ชำระค่างวด 2 งวดติดต่อกัน ผู้ให้เช่าซื้ออาจจะทำการยึดสินค้าคืนก็ได้ แต่จะต้องให้ถึงกำหนดระยะเวลาชำระค่างวดที่ 3 แล้ว

การให้เช่าซื้อของธุรกิจเงินทุน จะให้เช่าซื้อสินค้าหลายประเภทด้วยกัน แต่ในที่นี้จะกล่าวถึงเฉพาะการเช่าซื้อรถยนต์เท่านั้น

#### 3.2.3.1 การดำเนินงาน

##### 1) การอนุมัติให้เช่าซื้อ

เมื่อลูกค้าแสดงความประสงค์ที่จะขอเช่าซื้อสินค้าจากกิจการซึ่งโดยปกติแล้ว จะเป็นสินค้าประเภทสังหาริมทรัพย์ เช่น รถยนต์ ตู้เย็น โทรทัศน์ เครื่องจักร แต่ที่เป็นนิยมกันมากได้แก่รถยนต์ประเภทต่างๆ เจ้าหน้าที่จะให้ลูกค้าเขียนใบเสนอขอเช่าซื้อ

ซึ่งจะระบุรายละเอียดต่างๆ เกี่ยวกับตัวลูกค้าและสินค้าที่เสนอเช่าซื้อ เมื่อเจ้าหน้าที่ได้พิจารณาใบเสนอขอเช่าซื้อว่าเป็นไปตามหลักการพิจารณาให้เช่าซื้อเบื้องต้นแล้ว ก็จะรวบรวมใบเสนอขอเช่าซื้อพร้อมทั้งสำเนาเอกสารต่างๆ ประกอบใบคำเสนอขอเช่าซื้อ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน ทะเบียนรถยนต์ หรือ เอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ในสินค้านั้น ในกรณีผู้เช่าซื้อเป็นนิติบุคคลก็จะต้องตรวจสอบเอกสารสำคัญของนิติบุคคลนั้นให้แน่ใจได้ว่า ผู้ใดเป็นผู้มีอำนาจกระทำนิติกรรมในนามนิติบุคคลนั้นได้ จากนั้นเจ้าหน้าที่จะทำการตรวจสอบสภาพของสินค้าที่เสนอขอเช่าซื้อ เพื่อทำการประเมินราคาทรัพย์สิน พร้อมทั้งตรวจสอบความถูกต้องตรงกันของสินค้ากับเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ แล้วทำการตรวจสอบฐานะการเงินของผู้เสนอขอเช่าซื้อ ตลอดจนหน้าที่การงานและรายได้ จากนั้นทำการบันทึกรายละเอียดต่างๆ พร้อมทั้งเสนอความเห็นต่อคำเสนอขอเช่าซื้อสินค้านี้ แล้วนำใบเสนอขอเช่าซื้อพร้อมทั้งเอกสารประกอบต่างๆ เสนอต่อผู้รับมอบอำนาจเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

## 2) การจัดทำสัญญา

หลังจากผู้รับมอบอำนาจได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้เสนอขอเช่าซื้อ มีอาชีพการงานมั่นคง มีฐานะดี มีรายได้ซึ่งพอเพียงต่อการชำระค่างวดได้โดยไม่กระทบกระเทือนต่อระดับการครองชีพ ผู้เสนอขอเช่าซื้อตกลงที่จะชำระเงินล่วงหน้าเป็นอัตรา และจำนวนเงินที่เหมาะสม วงเงินและระยะเวลาผ่อนชำระมีจำนวนพอสมควร ผู้รับมอบอำนาจได้พิจารณาอนุมัติคำเสนอขอเช่าซื้อแล้วนั้น ก็จะมอบหมายให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อดำเนินการจัดทำสัญญาเช่าซื้อ สัญญาค่าประกัน ตลอดจนดำเนินการโอนกรรมสิทธิ์ในสินค้านั้นให้เป็นของธุรกิจเงินทุนให้เรียบร้อย

### 3.2.3.2 การจ่ายเงิน

เมื่อได้จัดทำสัญญาต่างๆ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ธุรกิจเงินทุนจะออกเช็คส่งจ่ายให้กับผู้ขายหรือตัวแทนจำหน่ายสินค้านั้นไป

### 3.2.3.3 การชำระหนี้

การชำระค่างวด ลูกค้าอาจจะชำระค่างวดเป็นเช็คหรือเงินสดก็ได้ ในการซื้อสินทรัพย์แบบเช่าซื้อ ลูกค้าอยู่ในภาวะจำยอมที่จะต้องซื้อสินค้าในราคาที่สูงกว่าราคาเงินสด ซึ่งส่วนต่างระหว่างราคาเช่าซื้อกับราคาเงินสด จะเป็นดอกเบี้ยและค่าบริการของการให้สินเชื่อ

### 3.2.3.4 การสิ้นสุดสัญญา แบ่งออกเป็น 2 กรณี

1) กรณีการสิ้นสุดสัญญา โดยลูกค้าได้ปฏิบัติครบถ้วนและชำระค่าเช่าซื้องวดสุดท้ายเรียบร้อยแล้ว ซึ่งกรรมสิทธิ์ของทรัพย์สินที่เช่าซื้อจะตกเป็นของลูกค้าทันทีตามสัญญา และ ต้องมีการจดทะเบียนในการโอนกรรมสิทธิ์ให้ทันที เช่น รถยนต์

2) กรณีการสิ้นสุดสัญญาเนื่องจากลูกค้าผิดสัญญาไม่ชำระค่างวดเมื่อลูกค้าขาดส่งการชำระค่างวดเป็นงวดแรก ฝ่ายสินเชื่อจะมีหนังสือทวงถามไปยังลูกค้า และแจ้งให้ลูกค้านำเงินมาชำระค่างวดเรียกว่า หนังสือทวงถาม ถ้าลูกค้ายังไม่ได้ติดต่อมาเพื่อชำระค่างวดและได้ค้างการชำระค่างวดอีกจนครบกำหนดงวดที่สองติดต่อกัน ฝ่ายสินเชื่อจะออกหนังสือทวงถามและเตือนให้ลูกค้ามาชำระค่างวดอีกเป็นครั้งที่สอง

หลังจากที่ฝ่ายสินเชื่อได้ออกหนังสือทวงถาม และเตือนให้ลูกค้ามาชำระค่างวดสองฉบับติดต่อกัน แล้วยังไม่ได้รับการติดต่อจากลูกค้าเลย ฝ่ายสินเชื่อจะมีหนังสือบอกเลิกสัญญาเช่าซื้อไปยังลูกค้าซึ่งมีกำหนดระยะเวลาให้ลูกค้ามาติดต่อเพื่อตกลงการชำระค่างวดที่ค้าง กรณีที่ลูกค้ามิได้มาติดต่อเพื่อชำระค่างวดที่ค้างแล้ว ฝ่ายสินเชื่อก็ทำการจัดส่งเรื่องให้ฝ่ายกฎหมายดำเนินการต่อไป และ ฝ่ายกฎหมายจะออกหนังสือมอบอำนาจให้พนักงาน ไปยึดสินค้าที่ให้เช่าซื้อคืนจากลูกค้า

ผู้ให้เช่าซื้อจะให้เวลาลูกค้าอีกหนึ่งงวด เพื่อนำเงินมาชำระ ถ้าลูกค้ามาติดต่อขอชำระเงินในช่วงนี้ ลูกค้าจะต้องชำระค่างวดที่ค้างชำระทั้งหมดพร้อมทั้งค่าปรับดอกเบี้ย และ ค่าใช้จ่ายในการติดตามแล้วจึงจะเริ่มผ่อนชำระค่างวดใหม่ ถ้าฝ่ายสินเชื่อพิจารณาแล้ว เห็นว่าไม่สมควรให้ผ่อนชำระต่อก็จะแจ้งให้ลูกค้านำเงินมาชำระค่างวดทั้งหมด โดยจะหักส่วนลดดอกเบี้ยตามส่วนของระยะเวลาเช่าซื้อที่เหลือ กรณีไม่ได้รับการติดต่อในช่วงนี้ เมื่อครบกำหนดระยะเวลาแล้ว ผู้ให้เช่าซื้อจะยึดสินค้าเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ให้เช่าซื้อ และ เก็บรักษาสินค้าไว้เพื่อรอการขายต่อไป

### 3.2.3.5 การโอนสิทธิสัญญา

เมื่อลูกค้ามีความประสงค์ที่จะทำการโอนสิทธิสัญญาเช่าซื้อ เจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อจะต้องทำการตรวจสอบคุณสมบัติ และ ฐานะทางการเงินของผู้โอนสิทธิว่ามีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในการประกอบกิจการให้เช่าซื้อตามปกติ ผู้รับโอนสิทธิสัญญาจะกรอกรายละเอียดต่างๆ ในใบเสนอขอเช่าซื้อ เช่น เกี่ยวกับการขอเช่าซื้อใหม่ โดยระบุค่างวดที่จะต้องชำระในแต่ละงวด และ จำนวนงวดที่จะต้องผ่อนชำระต่อตามจำนวนงวดคงเหลือในสัญญาเช่าซื้อเดิม ฝ่ายสินเชื่อจัดทำสัญญาโอนสิทธิสัญญา และ สัญญาค้ำประกัน แล้วนำเสนอผู้รับมอบอำนาจเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

### 3.2.4 การซื้อลดตั๋วเงิน (Bills Discounted)

คือการที่ถูกนำมาตั๋วเงินมาขายให้แก่ธุรกิจเงินทุน ก่อนตั๋วเงินจะถึงกำหนดเวลาชำระเงิน หรือกล่าวอีกอย่างคือ ธุรกิจเงินทุนให้กู้ยืมโดยถูกค้ำยอบตั๋วเงิน ซึ่งธุรกิจเงินทุนมีสิทธิไปเรียกเก็บเงินเอาจากผู้ที่มีหน้าที่จ่ายเงินตามตั๋วเงินเมื่อถึงเวลาที่กำหนดเอาไว้ การให้กู้ยืมวิธีนี้เป็นการกู้ระยะสั้น ได้แก่ การขายลดเช็ค ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือ ตั๋วแลกเงินโดยถูกค้ำ ผู้กู้จะมอบไว้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ให้แก่ธุรกิจเงินทุน โดยจะคิดส่วนลดตามที่ตกลงกัน โดยหักจากจำนวนเงินในตั๋วเงินแล้วจ่ายเงินให้ผู้ขายตามยอดที่คงเหลือและกำหนดระยะเวลาชำระเงินตามตั๋ว เมื่อตั๋วครบกำหนดชำระธุรกิจเงินทุนจะเรียกเก็บเงินตามจำนวนเงินในตั๋วเงินจากผู้จ่ายเงินต่อไป ในกรณีเรียกเก็บเงินตามตั๋วเงินไม่ได้ผู้ขายตั๋วเงินจะต้องรับผิดชอบใช้เงินตามตั๋วเงิน ซึ่งโดยปกติตั๋วเงินจะมีกำหนดเวลาเพียง 15 วัน 30 วัน 45 วัน 60 วัน หรืออย่างสูงไม่ควรเกิน 180 วัน

ตั๋วเงินแบ่งออกเป็นตั๋วเงินในประเทศ และ ตั๋วเงินต่างประเทศ ตั๋วเงินในประเทศจะเป็นตั๋วเงินที่ออกในประเทศไทย ระบุเงินตราในตัวเป็นเงินบาท ผู้สั่งจ่าย และ ผู้รับเงินอยู่ในประเทศไทย ส่วนตั๋วเงินต่างประเทศจะเกิดจากการค้าระหว่างประเทศ ผู้สั่งจ่าย และ ผู้รับเงินจะอยู่คนละประเทศ จำนวนเงินที่ระบุไว้ในตั๋วเงินอาจเป็นเงินตราสกุลใดสกุลหนึ่งตามแต่จะตกลงกัน สำหรับตั๋วเงินที่ธุรกิจเงินทุนโดยทั่วไปรับซื้อลดจะเป็นตั๋วเงินในประเทศไทย

ตามประมวลกฎหมายแพ่งพาณิชย์ มาตรา 898 ได้บัญญัติเกี่ยวกับเรื่องตั๋วเงินไว้ว่า “อันตั๋วเงินตามความหมายแห่งประมวลกฎหมายนี้มี 3 ประเภทด้วยกัน คือ 1. ตั๋วแลกเงิน 2. ตั๋วสัญญาใช้เงิน 3. เช็ค”

มาตรา 908 ให้ความหมายเกี่ยวกับตั๋วแลกเงินไว้ว่า “อันตั๋วแลกเงินนั้น คือ หนังสือตราสารซึ่งบุคคลหนึ่งเรียกว่าผู้สั่งจ่ายสั่งบุคคลอีกคนหนึ่งเรียกว่าผู้จ่ายให้ใช้เงินจำนวนหนึ่งแก่บุคคลหนึ่งหรือให้ใช้ตามคำสั่งของบุคคลคนหนึ่ง ซึ่งเรียกว่าผู้รับเงิน” หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งตั๋วแลกเงินคือตราสารที่เป็นคำสั่งของเจ้าหนี้สั่งให้ถูกหนี้จ่ายเงินนั่นเอง

มาตรา 982 ให้ความหมายเกี่ยวกับตั๋วสัญญาใช้เงินไว้ว่า “อันตั๋วสัญญาใช้เงินนั้น คือหนังสือตราสารซึ่งบุคคลหนึ่งเรียกว่าผู้ออกตั๋วให้ค้ำมั่นสัญญาว่าจะใช้เงินจำนวนหนึ่งให้แก่บุคคลอีกคนหนึ่ง หรือให้ใช้ตามคำสั่งของบุคคลอีกคนหนึ่ง เรียกว่าผู้รับเงิน” ความหมายตามความมาตรานี้คือ หมายความว่า ตราสารที่ถูกหนี้ออกให้เจ้าหนี้ โดยให้ค้ำมั่นสัญญาว่าจะใช้เงินจำนวนหนึ่งให้ในเวลาที่กำหนดไว้

มาตรา 987 ให้ความหมายเกี่ยวกับเช็คไว้ว่า “อันเช็คนั้น คือหนังสือตราสารซึ่งบุคคลหนึ่งเรียกว่าผู้สั่งจ่ายตั้งธนาคารให้ใช้เงินจำนวนหนึ่งเมื่อทวงถามให้แก่บุคคลหนึ่ง หรือให้ใช้ตามคำสั่งของบุคคลอีกคนหนึ่ง อันเรียกว่าผู้รับเงิน” หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งคือเป็นคำสั่งของผู้ฝากเงินสั่งให้ธนาคารจ่ายเงินนั่นเอง

#### 3.2.4.1 การดำเนินงาน

เมื่อถูกค้ำนำตัวเงินมาขายลดและกรอกแบบฟอร์มใบคำขอขายลดตัวเงินให้แก่ธุรกิจเงินทุนแล้ว เพื่อจะพิจารณาวัตถุประสงค์หรือเหตุที่เกิดตัวขึ้น โดยดูความสามารถในการชำระหนี้คืนและหลักประกันของบุคคลที่จะเรียกเก็บเงิน หรือ ใช้สิทธิไถ่เบีย้อเอาได้เมื่อถึงกำหนดเวลา เช่นเดียวกับการพิจารณาในเรื่องการให้กู้ยืม

เมื่อได้พิจารณาและเห็นสมควรว่าจะรับซื้อตัวเงิน ธุรกิจเงินทุนจะตรวจสอบความถูกต้องตามบทบัญญัติของกฎหมายทั้งในการลงรายการตามแบบ ลายมือชื่อ รวมทั้งการสลักหลัง ถ้าจะมี ส่วนตัวเงินใดที่ถูกค้ำจะต้องทำตามแบบพิมพ์ของธุรกิจเงินทุน โดยปกติธุรกิจเงินทุนจะจัดพิมพ์รายการไว้ให้เรียบร้อย และ ให้ถูกค้ำและบุคคลที่เกี่ยวข้องลงลายมือชื่อ สำหรับเอกสารตามประเพณีการค้าประกอบตัวเงินที่ถูกค้ำนำมาขายลดให้แก่ธุรกิจเงินทุนจะต้องตรวจสอบความถูกต้อง และความครบถ้วนของเอกสารด้วย

ในการขายลดตัวเงินเจ้าหน้าที่ของธุรกิจเงินทุน จะทำการคำนวณส่วนลดตามอัตราที่กำหนด เพื่อหักจากจำนวนเงินในตัวทันที ตลอดจนจัดทำใบคำขอออกเช็คของธุรกิจเงินทุน ให้กับถูกค้ำ

เมื่อตรวจสอบความถูกต้อง ความครบถ้วนของตัวเงินและเอกสารประกอบเสร็จแล้ว ก็ทำรายงานเสนอต่อผู้มีอำนาจ เพื่ออนุมัติตามระเบียบของธุรกิจเงินทุนต่อไป ส่วนตัวเงินก็แยกเก็บไว้ในห้องมั่นคงเพื่อส่งเรียกเก็บเมื่อถึงกำหนด และ เพื่อเป็นการควบคุมยอดจำนวนเงินซื้อลดตัวเงินของถูกค้ำแต่ละราย ธุรกิจเงินทุนจะจัดทำทะเบียนควบคุมถูกหนี้ขายลดตัวเงินแต่ละราย เพื่อให้ทราบว่าตัวเงินที่ครบกำหนดของถูกหนี้

#### 3.2.4.2 ตัวเงินครบกำหนดชำระ

เมื่อตัวเงินถึงกำหนดชำระ ธุรกิจเงินทุนก็จัดส่งไปเรียกเก็บเงินจากผู้จ่ายเงิน เมื่อได้รับชำระเงินเรียบร้อยแล้วก็จะล้างบัญชีตัวเงินซื้อลดที่บันทึกไว้ในวัน ตลอดจนบันทึกผลการเรียกเก็บเงินในทะเบียนซื้อลดตัวเงินตามประเภทของตัวเงิน ถ้าหากเรียกเก็บเงินไม่ได้ ธุรกิจเงินทุนจะติดต่อกับถูกค้ำผู้ขายตัวเงินและผู้าวัดตัวเงิน (ถ้ามี) ให้รับทราบและมาชำระหนี้ตามตัวเงินนั้น พร้อมกับคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ตกลงกัน นับแต่ครบกำหนดชำระของตัวเงินจนถึงวันชำระหนี้

### 3.2.5 การรับรองและการรับอาวัลตัวเงิน (Acceptance and Aval)

การรับรองตัวเงินและการอาวัลตัวเงิน เป็นบริการด้านสินเชื่อประเภทหนึ่งของธุรกิจเงินทุนในประเภทกิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์ โดยที่ธุรกิจเงินทุนเข้าไปค้ำประกัน และการรับรอง การชำระเงินตามตัวเงินต่อผู้รับเงินตามตัวเงิน เท่ากับเป็นการรับประกันว่าตัวเงินเมื่อถึงกำหนดชำระจะได้รับเงินแน่นอน โดยผู้รับเงินตามตัวเงินสามารถนำตัวเงินนั้นมายื่นขอรับเงินจากธุรกิจเงินทุนในฐานะที่เป็นผู้ทำการรับรองและการอาวัล ดังนั้นการที่ธุรกิจเงินทุนจะเข้าผูกพันด้วยการรับรอง และการอาวัล ให้แก่ลูกค้านั้นๆ ก็ตาม ลูกค้านั้นๆ จะต้องผ่านการพิจารณาให้สินเชื่อเช่นเดียวกับสินเชื่อประเภทอื่นๆ ส่วนตัวเงินส่วนใหญ่ที่ธุรกิจเงินทุนให้การรับรอง และการอาวัล ได้แก่ ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน

การรับรองตัวเงินนั้น หมายถึง ธุรกิจเงินทุนเข้าผูกพันตนในฐานะเป็นผู้จ่ายเงินตามตัวเงินอันลูกค้าเป็นผู้ตั้งจ่ายสั่งให้ธุรกิจเงินทุนจ่ายเงินให้กับผู้รับเงิน เมื่อธุรกิจเงินทุนลงลายมือชื่อลงในตัวเงินในฐานะผู้รับรอง และ เป็นผู้มีอำนาจลงนามแทนด้วย ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 931 ย่อมผูกพัน และ รับผิดชอบอย่างลูกหนี้ชั้นต้น คือ ต้องจ่ายเงินโดยมิพักให้ไต่เบียดจากผู้ตั้งจ่ายก่อน และมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชดใช้เงินคืนตามสัญญาระหว่างลูกค้ากับธุรกิจเงินทุน

การอาวัลนั้น หมายถึง การที่ธุรกิจเงินทุนเข้าผูกพันรับผิดชอบโดยลงลายมือชื่อในด้านหน้าตัวเงิน หรือ ใบประจำต่อ และ มีถ้อยคำว่า “ใช้ได้เป็นอาวัล” และ ลงลายมือชื่อผู้รับอาวัล หรือ เพียงลงลายมือชื่อรับอาวัลด้านหน้าตัวเงิน ในกรณีไม่ใช่ผู้ตั้งจ่ายหรือผู้จ่าย ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 939 มีผลให้ธุรกิจเงินทุนต้องรับอาวัลตามตัวเงิน หรือ ผูกพันตนเช่นเดียวกับผู้ที่ธุรกิจเงินทุนอาวัล จึงต้องชดใช้เงินแทน ในกรณีลูกค้าไม่ชำระหนี้ให้ครบถ้วน ผู้ทรงตัวอาจเรียกให้ผู้ซึ่งธุรกิจเงินทุนอาวัลใช้เงินตามตัวเงินนั้นก่อน หรือเรียกให้ธุรกิจเงินทุนใช้เงินตามตัวก็ได้ ดังนั้น การรับอาวัลจะมีฐานะเป็นผู้ค้ำประกันการชำระเงินตามตัวเงิน

ในการรับรองตัวเงินและการอาวัลตัวเงินสามารถสรุปได้ ดังนี้ คือ

- ตัวเงินที่ระบุให้ธุรกิจเงินทุนจ่ายเงิน ธุรกิจเงินทุนจะทำการรับรองตัวเงิน
- ตัวเงินที่ระบุให้ผู้อื่นจ่ายเงิน ธุรกิจเงินทุนจะทำการอาวัล

### 3.2.5.1 การดำเนินงาน

เมื่อลูกค้านำตัวเงินไปให้ธุรกิจเงินทุนทำการรับรองตัวเงินหรือการอาวัลตัวเงิน ลูกค้าต้องกรอกแบบฟอร์มใบคำขอโดยระบุวัตถุประสงค์ เงื่อนไขในการส่งจ่ายวงเงิน ระยะเวลา ผู้รับเงิน และหลักประกัน การพิจารณาฐานะของผู้ขอเช่นเดียวกันกับการพิจารณาในการให้กู้ยืมเงิน เมื่อได้อนุมัติตามที่ขอก็คือเรียกลูกค้าให้มาจัดทำสัญญากำหนดเงื่อนไขต่างๆ ในการส่งจ่าย และ หลักประกัน เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ลูกค้าจึงจะนำตัวเงินที่ตนส่งจ่ายมาให้ธุรกิจเงินทุนรับรองได้ ในการรับรองตัวเงินจะต้องมีเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม 2 คน ลงนามร่วมกันที่ด้านหน้าของตัวโดยมีข้อความว่า “รับรอง” ไว้ด้วย ในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการรับรองในอัตราที่กำหนดตามจำนวนเงินในตัวเงิน และอายุของตัวเงิน เมื่อธุรกิจเงินทุนทำการรับรองแล้วจะเก็บสำเนาตัวเงินไว้ 1 ชุด เพื่อเป็นหลักฐานในการบันทึกการขายทางบัญชี ส่วนผู้ซื้อก็จะจัดส่งต้นฉบับตัวเงินให้แก่ผู้ขาย ซึ่งผู้ขายจะเก็บไว้เพื่อขอรับเงินเมื่อครบกำหนดเวลา หรือ ต้องการได้เงินก่อน ก็อาจนำตัวเงินไปขายในตลาดเงินก็ได้

### 3.2.5.2 ตัวเงินครบกำหนดการรับรอง หรือ การอาวัล

เมื่อตัวเงินถึงกำหนดการรับรอง หรือการอาวัล ธุรกิจเงินทุนก็จะล้างบัญชีตัวเงินที่ทำการรับรอง หรือ การอาวัลที่บันทึกไว้ในวัน

### 3.2.6 หนังสือสัญญาค้ำประกัน (Letter of Guarantee or Letter of Indemnity)

หนังสือสัญญาค้ำประกันเป็นการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันของธุรกิจเงินทุนที่เป็นบริการเพื่อธุรกิจการค้าและบริการเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ การเข้าค้ำประกันลูกค้าต่อบุคคลอื่นว่า ถ้าลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขระหว่างลูกค้าของธุรกิจเงินทุนกับบุคคลนั้น ธุรกิจเงินทุนจะต้องรับผิดชอบชดเชยค่าเสียหายในการที่ลูกค้าปฏิบัติผิดสัญญา เช่น หนังสือค้ำประกัน เงินมัดจำของประกวดราคา (Tender Guarantee or Bid Bond) หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา (Performance Bond) สัญญาค้ำประกันทั่วไป (General Guarantee)



### 3.2.6.1 การดำเนินงาน

การออกหนังสือสัญญาค้ำประกัน เมื่อลูกค้าประสงค์ให้ธุรกิจ  
เงินทุนออกหนังสือสัญญาค้ำประกัน จะต้องกรอกแบบฟอร์มใบคำขอให้ธุรกิจเงินทุนออก  
หนังสือสัญญาค้ำประกัน โดยระบุเรื่องจำนวนเงิน ระยะเวลาในการค้ำประกัน และ เป็นการ  
ค้ำประกันต่อใคร ในกรณีที่เป็นการค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา ต้องแนบสำเนาสัญญา  
และ เรื่องที่เกี่ยวข้องมาด้วย โดยใช้ในการพิจารณาเพื่อจะได้ทราบถึงความรับผิดชอบของ  
ลูกค้าที่เป็นคู่สัญญา และ ลูกค้าสามารถปฏิบัติตามสัญญาได้หรือไม่หลังจากได้รับอนุมัติแล้ว  
ลูกค้าต้องนำหลักประกันมาวาง

ในการออกหนังสือค้ำประกัน ธุรกิจเงินทุนจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียม  
เนียมจากลูกค้าในอัตราที่กำหนดของวงเงินที่ค้ำประกันและระยะเวลาในการค้ำประกัน และ  
เรียกหลักประกันจากลูกค้ามาวางไว้เป็นประกันให้คู่กับภาระความรับผิดชอบ หรือ อาจจะ  
เรียกเงินมัดจำการออกหนังสือสัญญาค้ำประกัน (Marginal Deposit Against Letter of  
Guarantee) จากลูกค้าบางราย โดยจำนวนเงินมัดจำจะมากหรือน้อยแล้วแต่ความไว้วางใจที่มี  
ต่อลูกค้าแต่ละราย โดยเงินมัดจำจะคืนให้กับลูกค้าเมื่อลูกค้าได้นำต้นฉบับหนังสือสัญญา  
ค้ำประกันที่หมดภาระแล้วคืนให้กับธุรกิจเงินทุน

### 3.2.6.2 การต่ออายุหนังสือสัญญาค้ำประกัน

เมื่อหนังสือสัญญาค้ำประกันฉบับเดิมหมดอายุลง และลูกค้า  
ต้องการให้ธุรกิจเงินทุนต่ออายุหนังสือสัญญาค้ำประกันต่อไปอีก ให้ลูกค้ายื่นคำขอใหม่  
เพื่อต่ออายุการค้ำประกันตามเงื่อนไขเดิม หรือมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้หลังจากนั้นธุรกิจเงินทุน  
จะทำการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันฉบับใหม่ให้กับลูกค้าไปและต้องขอต้นฉบับเดิมคืนมา  
ซึ่งทางธุรกิจเงินทุนอาจจะหมายเหตุไว้ท้ายของหนังสือสัญญาค้ำประกันฉบับที่ออกให้ใหม่  
เพื่อป้องกันการออกหนังสือสัญญาค้ำประกัน 2 ฉบับ

### 3.2.6.3 การหมดภาระการค้ำประกัน

เมื่อหนังสือสัญญาค้ำประกันครบอายุสัญญาค้ำประกันแล้ว หรือ  
ปฏิบัติตามสัญญาเรียบร้อยแล้ว ธุรกิจเงินทุนจะเรียกให้ลูกค้านำต้นฉบับหนังสือสัญญา  
ค้ำประกันคืนเพื่อยกเลิกการค้ำประกันและจะได้หมดภาระผูกพันตามหนังสือสัญญาค้ำประกัน  
หลังจากนั้นจะทำการบันทึกวันที่ยกเลิกในทะเบียนการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันและทำ  
การบันทึกบัญชียกเลิกรายการตรงข้าม

### 3.3 ระบบงานหลักทรัพย์ (Securities System)

ธุรกิจหลักทรัพย์สามารถดำเนินธุรกิจได้หลายประเภท เช่น การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่เป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งธุรกิจที่ทำรายได้มากประเภทหนึ่ง คือ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยการซื้อขายหลักทรัพย์จะต้องทำผ่านบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งทำหน้าที่เป็นตัวแทนหรือนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ซื้อผู้ขายทั่วไป โดยรับค่าธรรมเนียมเป็นการตอบแทน

ระบบงานด้านหลังของธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับสมาชิกในตลาดหลักทรัพย์ หมายถึง ระบบงานที่สมาชิกแต่ละรายจะต้องดำเนินการเองหลังจากสมาชิกทำหน้าที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลังจากปิดทำการซื้อขายหลักทรัพย์แล้ว เช่น การแจ้งผลการซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้า การชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ การฝากถอนหลักทรัพย์ การจ่ายเงินปันผลและสิทธิการซื้อหุ้นเพิ่มทุน การออกรายงานต่างๆ

#### 3.3.1 การซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า

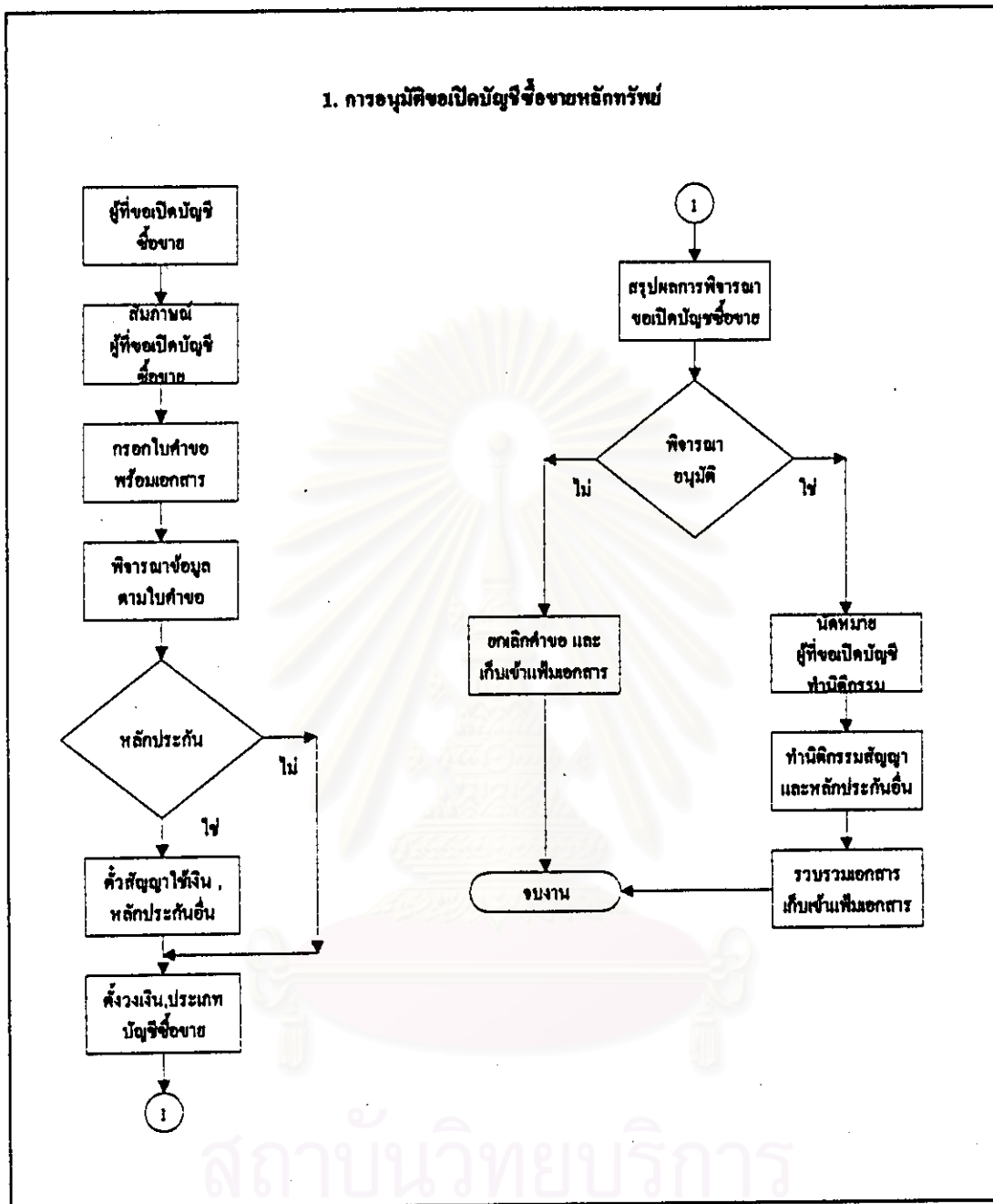
##### 3.3.1.1 การดำเนินงาน

##### 1) การเปิดบัญชี

ลูกค้าที่ต้องการจะลงทุนในหลักทรัพย์ต้องติดต่อบริษัทที่สามารถประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งจะต้องมีเอกสารประกอบไปด้วย คำขอเป็นลูกค้าเพื่อแสดงประวัติลูกค้า บัตรประจำตัวประชาชน ตำนานทะเบียนบ้าน หนังสือแต่งตั้งให้ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นตัวแทนหรือนายหน้า ค้างแสดงในรูปที่ 3.3

##### 2) การพิจารณาลูกค้า

ในการพิจารณาลูกค้า เป็นการกำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเจ้าหน้าที่การตลาดจะทำการสัมภาษณ์ลูกค้า เพื่อทำการพิจารณาหลักฐานและฐานะทางการเงินของลูกค้าแต่ละรายว่าควรกำหนดวงเงินให้เหมาะสม และ ทำการเสนอความเห็น ให้ผู้มีอำนาจของธุรกิจหลักทรัพย์พิจารณาอนุมัติต่อไป



รูปที่ 3.3 แสดงขั้นตอนการดำเนินงานของการอนุมัติขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์

### 3) ประเภทบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์

ในการพิจารณาประเภทบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้านั้น อยู่กับการทำสัญญาระหว่างลูกค้ากับธุรกิจหลักทรัพย์ว่าสามารถทำการซื้อขายหลักทรัพย์ได้ มากน้อยขนาดไหน ซึ่งประเภทของบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ มีดังต่อไปนี้ คือ

(1) บัญชีเงินสด (Cash Account) คือ ประเภทบัญชีที่ลูกค้าชำระราคาซื้อเต็มมูลค่าหลักทรัพย์ที่ซื้อได้

(2) บัญชีมาร์จิ้น (Margin Account) คือ ประเภทบัญชีที่ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ โดยการกู้ยืมเงินกับธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งมีหลักทรัพย์ที่ซื้อเป็นหลักประกัน เงินกู้และมีการชำระราคาบางส่วนหรือมีการนำตัวสัญญาใช้เงินของธุรกิจเงินทุนมาค้ำประกัน ในบัญชีบางส่วนตามที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือ ธุรกิจหลักทรัพย์กำหนดอัตราเอาไว้ ซึ่งประกอบไปด้วยบัญชีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์แบบไม่ได้กำหนดระยะเวลาชำระหนี้ (Maintenance Margin) และ แบบมีกำหนดระยะเวลาชำระหนี้ (Settlement Margin) ซึ่งบัญชีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์แบบไม่ได้กำหนดระยะเวลาชำระหนี้ แบ่งออกเป็น 2 ชนิดคือ บัญชีแคชมาร์จิ้น (Cash Margin) และ บัญชีพีเอ็นมาร์จิ้น (P/N Margin)

#### 3.3.1.2 การส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า

1) ลูกค้ามาที่ห้องค้าหลักทรัพย์ ส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าต้องกรอกใบคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ ส่งให้เจ้าหน้าที่ของธุรกิจหลักทรัพย์เพื่อให้ส่งต่อเข้าระบบการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ (ASSET)

2) ลูกค้าสั่งทางโทรศัพท์ เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์จะกรอกใบคำสั่งซื้อขายแทนลูกค้า หรือ ใช้วิธีการลงทะเบียนคำสั่งซื้อขายไว้ก็ได้

#### 3.3.1.3 การยืนยันการซื้อขายให้กับลูกค้า

1) ลูกค้ามาที่ห้องค้าหลักทรัพย์ โดยทางเจ้าหน้าที่การตลาดแจ้งผลการซื้อขายให้ลูกค้าทราบด้วยวาจา หรือ ด้วยใบแจ้งผลการซื้อขายเบื้องต้น

2) ลูกค้าสั่งทางโทรศัพท์ โดยทางเจ้าหน้าที่การตลาดจะโทรศัพท์แจ้งผลให้ลูกค้าทราบในเบื้องต้น หรือ ลูกค้าจะโทรศัพท์ไปสอบถามก็ได้

3) การออกใบยืนยันการซื้อขาย ไม่ว่าจะมีการแจ้งผลการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยวาจาในห้องค้าหลักทรัพย์ หรือ การโทรศัพท์แจ้งลูกค้าไปแล้วก็ตาม ในวันทำการถัดไปธุรกิจหลักทรัพย์จะต้องแจ้งผลการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นลายลักษณ์อักษรไปยังลูกค้าทุกครั้ง ซึ่งเป็นการยืนยันการตกลงซื้อขายอย่างเป็นทางการ ในรูปแบบใบยืนยันการซื้อขายหลักทรัพย์

4) การออกใบชำระราคาค่าหลักทรัพย์ เพื่อเป็นการแจ้งให้ลูกค้าทราบว่าลูกค้าจะต้องรับชำระเงิน หรือ ต้องจ่ายชำระเงิน สำหรับรายการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นจำนวนเงินเท่าไร ถ้าหากลูกค้าขายหลักทรัพย์ผ่านบัญชีเงินกู้จะมีการคิดดอกเบี้ยด้วย

#### 3.3.1.4 การคิดค่านายหน้า

การคิดค่านายหน้า จะคิดค่านายหน้าโดยแยกตามประเภทของลูกค้า เช่น ลูกค้าทั่วไป ลูกค้าที่เป็นจับโบรกเกอร์ ลูกค้าที่เป็นกองทุน ลูกค้าชาวต่างประเทศ และ ประเภทของหลักทรัพย์ที่ทำการซื้อขาย ตามอัตราค่านายหน้าที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ของรายการซื้อขายแต่ละรายการ

#### 3.3.1.5 การคิดภาษีมูลค่าเพิ่ม

การคิดภาษีมูลค่าเพิ่ม จะคิดจากเงินที่เป็นค่านายหน้า ตามอัตราภาษีมูลค่าเพิ่ม ซึ่งปัจจุบันมีอัตราร้อยละ 10 ของรายการซื้อขายแต่ละรายการ

#### 3.3.1.6 การคิดดอกเบี้ย

การคิดดอกเบี้ย ทำการคิดดอกเบี้ยกับลูกค้าประเภทบัญชีเงินกู้ ตามข้อตกลงระหว่างลูกค้ากับธุรกิจหลักทรัพย์ โดยเรียกเก็บดอกเบี้ยจากลูกค้าทุกครั้งที่มีการขายหลักทรัพย์ และ ทุกๆ สิ้นเดือน

### 3.3.2 การชำระราคาค่าหลักทรัพย์ของลูกค้า

#### 3.3.2.1 การชำระราคา สำหรับลูกค้าประเภทบัญชีเงินสด (Cash Account)

- 1) ชำระค่าซื้อให้ธุรกิจหลักทรัพย์ วันที่ T + 3 ( T หมายถึง วันที่ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ )
- 2) ชำระค่าขายให้ลูกค้า วันที่ T + 3 ดังแสดงในรูปที่ 3.4
- 3) ซื้อและขายหุ้นในวันเดียวกัน อาจจะออฟเซ็ทได้ ยกเว้น
  - หลักทรัพย์ตัวเดียวกัน วันเดียวกัน ต้องให้ลูกค้าจ่ายค่าซื้อ วันที่ T + 3 ธุรกิจหลักทรัพย์จ่ายค่าขาย วันที่ T + 4 (เมื่อทราบผลการเรียกเก็บเงินแล้ว)
  - ขายหลักทรัพย์ตัวที่ซื้อไว้ในวันทำการถัดไปต้องให้ทราบผลการเรียกเก็บเงินค่าซื้อก่อน จึงจ่ายค่าขายหลักทรัพย์นั้นให้กับลูกค้า
  - กรณี จับโบรกเกอร์ ไม่ต้องเลื่อนวัน

4) การจ่ายค่าขายให้จ่ายด้วยเช็ค โดยระบุเข้าบัญชีเฉพาะลูกค้าเท่านั้น (ACCOUNT PAYEE ONLY) ยกเว้น

- โอนเงินเข้าบัญชีของลูกค้าในธนาคารพาณิชย์
- การจ่ายเช็คระบุเข้าบัญชีธุรกิจเงินทุน เพื่อทำตัวสัญญาใช้เงินให้กับลูกค้า
- เมื่อถึงกำหนดชำระราคา ลูกค้าไม่สามารถชำระราคาได้ ให้สมาชิกบังคับขายหลักทรัพย์ของลูกค้า เพื่อนำค่าขายมาชำระค่าซื้อ

3.3.2.2 การชำระราคาสำหรับลูกค้าประเภทบัญชีเงินกู้ (Margin Account)

มีดังต่อไปนี้ คือ

1) แคชมาร์จิ้น (Cash Margin)

- ลูกค้าชำระค่าซื้อ วันที่  $T + 1$  เป็นจำนวนเท่ากับ อินิชัลมาร์จิ้น (Initial Margin)
- สมาชิกจ่ายค่าขายให้กับลูกค้าโดยหักหนี้พร้อมกับ ดอกเบี้ยก่อน ในวันที่  $T + 3$
- ดอกเบี้ยคิดจาก ยอดหนี้ค่าซื้อ (บางส่วน) ตั้งแต่วันที่  $T + 3$  ของซื้อ จนถึงวันที่  $T + 3$  ของขาย

2) พีเอ็นมาร์จิ้น (P/N Margin)

- ไม่มีการชำระราคาค่าซื้อ แต่ต้องไม่ให้ซื้อเกินวงเงิน P/N ตามอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- ยอดกำไรหรือขาดทุนจากการซื้อขาย ให้จ่ายให้ลูกค้า วันที่  $T + 3$  ของขาย หรือ เรียกเก็บจากลูกค้า วันที่  $T + 3$  ของขาย
- ดอกเบี้ยคิดจากยอดหนี้ค่าซื้อ ตั้งแต่วันที่  $T + 3$  ของซื้อ จนถึงวันที่  $T + 3$  ของขาย
- การตัดยอดซื้อขายจะใช้แบบใดแบบหนึ่งคือไฟโฟ (FIFO) โลโฟ (LIFO) ถัวเฉลี่ย (AVERAGE) ต้องใช้แบบนั้นอย่างสม่ำเสมอ

3) แบบมีกำหนดระยะเวลาชำระหนี้ (Settlement Margin)

- ลูกค้ำชำระค่าซื้อ วันที่ T + 1 เป็นจำนวนเท่ากับ  
อิมิชัลมาร์จิ้น (Initial Margin)
- ครบ 30 วัน ต้องขายหลักทรัพย์ที่ซื้อมานั้นออกไป

### 3.3.3 การฝากถอนหลักทรัพย์ของลูกค้ำ

ตามปกติเมื่อมีการซื้อขายหลักทรัพย์ ผู้ขายจะส่งมอบหลักทรัพย์ให้กับผู้ซื้อ เพื่อให้ผู้ซื้อนำหลักทรัพย์ไปเปิดโอนเข้าชื่อของตน ผู้ซื้อก็จะมีชื่อในทะเบียนหุ้น ในฐานะเจ้าของกิจการ มีสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่ทางบริษัทให้กับผู้ถือหุ้น เมื่อระบบการซื้อขาย และระบบหลังการซื้อขายได้พัฒนาขึ้น ผู้ซื้อแทนที่จะต้องรับมอบใบหุ้นจากผู้ขายก็เปลี่ยนเป็นวิธีการโอนบัญชีหุ้นของตนที่ฝากไว้กับสมาชิกหนึ่ง ไปเข้าบัญชีที่ผู้ซื้อขายหลักทรัพย์เปิดไว้ที่อีกสมาชิกหนึ่ง ดังแสดงในรูปที่ 3.4

#### 3.3.3.1 การดำเนินงาน

1) กรณีลูกค้ำฝากหลักทรัพย์ด้วยใบหุ้น สมาชิกจะดำเนินการกรอกรายละเอียดต่างๆ ตามใบคำขอ เช่น รายละเอียดใบหุ้น วัตถุประสงค์ของการฝาก หลังจากนั้นให้ลูกค้ำลงลายมือชื่อและสมาชิกต้องออกเอกสารให้กับลูกค้ำไว้ โดยสมาชิกต้องเก็บเอกสารไว้เป็นหลักฐานด้วย ในวันทำการถัดไปสมาชิกจะทำการโอนหลักทรัพย์ทั้งหมดไปยังบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

2) กรณีลูกค้ำทำหนังสือโอนบัญชี ลูกค้ำต้องจัดทำใบคำขอโอนหลักทรัพย์ผ่านบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด โดยกรอกรายละเอียดต่างๆ ตามใบคำขอ เช่น รายละเอียดของหลักทรัพย์ หมายเลขสมาชิกผู้รับโอน ชื่อบัญชีผู้รับโอน หลังจากนั้นให้ลูกค้ำลงลายมือชื่อและสมาชิกต้องออกเอกสารให้กับลูกค้ำไว้ โดยสมาชิกต้องเก็บเอกสารไว้เป็นหลักฐานด้วย

3) กรณีลูกค้ำต้องการถอนหลักทรัพย์ หรือ ให้ออกใบหลักทรัพย์ ลูกค้ำต้องจัดทำใบคำขอให้ออกใบหลักทรัพย์ผ่านบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด โดยกรอกรายละเอียดต่างๆ ตามใบคำขอ เช่น ชื่อของหลักทรัพย์ จำนวนหุ้น ชื่อเจ้าของหลักทรัพย์ หลังจากนั้นให้ลูกค้ำลงลายมือชื่อ และ สมาชิกต้องออกเอกสารให้กับ ลูกค้ำไว้ โดยสมาชิกต้องเก็บเอกสารไว้เป็นหลักฐานด้วย

### 3.3.4 การจ่ายเงินปันผลและสิทธิการซื้อหลักทรัพย์เพิ่มทุนของลูกค้า

#### 3.3.4.1 การดำเนินงาน สำหรับการจ่ายเงินปันผล ดังแสดงในรูปที่ 3.5

1) หลังจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET: Stock Exchange of Thailand) ขึ้นเครื่องหมายเอ็กซ์ดี (XD) หรือ เอ็กซ์เอ (XA) บนหลักทรัพย์ใดแล้ว ทางสมาชิกจะทำการรวบรวมและสรุปว่า ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ลูกค้าแต่ละรายที่เปิดบัญชีทุกประเภท รายใดจะมีสิทธิในการได้รับเงินปันผล หลักทรัพย์อะไร จำนวนหุ้นที่ได้สิทธิ อัตราปันผลต่อหุ้น รวมเป็นจำนวนเงินเท่าไร

2) หลังจากได้รวบรวมรายละเอียดต่างๆ ไว้เรียบร้อยแล้ว สมาชิกจะทำหนังสือแจ้งไปยังลูกค้าที่มีสิทธิในการได้รับเงินปันผล และ ส่งรายละเอียดต่างๆ เหล่านี้ให้กับบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ต่อไป

3) หลังจากบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD: Thai Securities Depository Company Limited) ได้ข้อมูลจากสมาชิกแล้ว เมื่อถึงกำหนดเวลาการจ่ายเงินปันผล บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด จะจัดทำเช็คและส่งไปให้ลูกค้าแต่ละราย

#### 3.3.4.2 การดำเนินงาน สำหรับได้รับสิทธิการซื้อหุ้นเพิ่มทุน

1) หลังจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยขึ้นเครื่องหมายเอ็กซ์อาร์ (XR) หรือ เอ็กซ์เอ (XA) บนหลักทรัพย์ใดแล้ว ทางสมาชิกจะทำการรวบรวมและสรุป ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ว่าลูกค้าแต่ละรายที่เปิดบัญชีทุกประเภท รายใดจะมีสิทธิในการได้รับสิทธิการซื้อหุ้นเพิ่มทุน หุ้นอะไร จำนวนหุ้นที่ฝากอยู่ อัตราส่วนต่อหุ้น รวมเป็นจำนวนเงินเท่าไร โดยมีขั้นตอนการดำเนินงานดังแสดงในรูปที่ 3.5

2) หลังจากได้รวบรวมรายละเอียดต่างๆ ไว้เรียบร้อยแล้วสมาชิกจะทำหนังสือแจ้งไปยังลูกค้าที่มีสิทธิในการได้รับสิทธิการซื้อหุ้นเพิ่มทุน และ ส่งรายละเอียดต่างๆ เหล่านี้ให้กับบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ต่อไป

3) บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด จะจัดส่งใบจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนไปยังรายชื่อลูกค้าที่ได้สิทธิในหุ้นเพิ่มทุน ตามที่สมาชิกแจ้งไว้กับบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

4) เมื่อลูกค้าแต่ละรายได้รับใบจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนจากบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด แล้วให้กรอกใบจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนและชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนกับสมาชิกหรือส่งไปยังบริษัทของหลักทรัพย์นั้นๆ



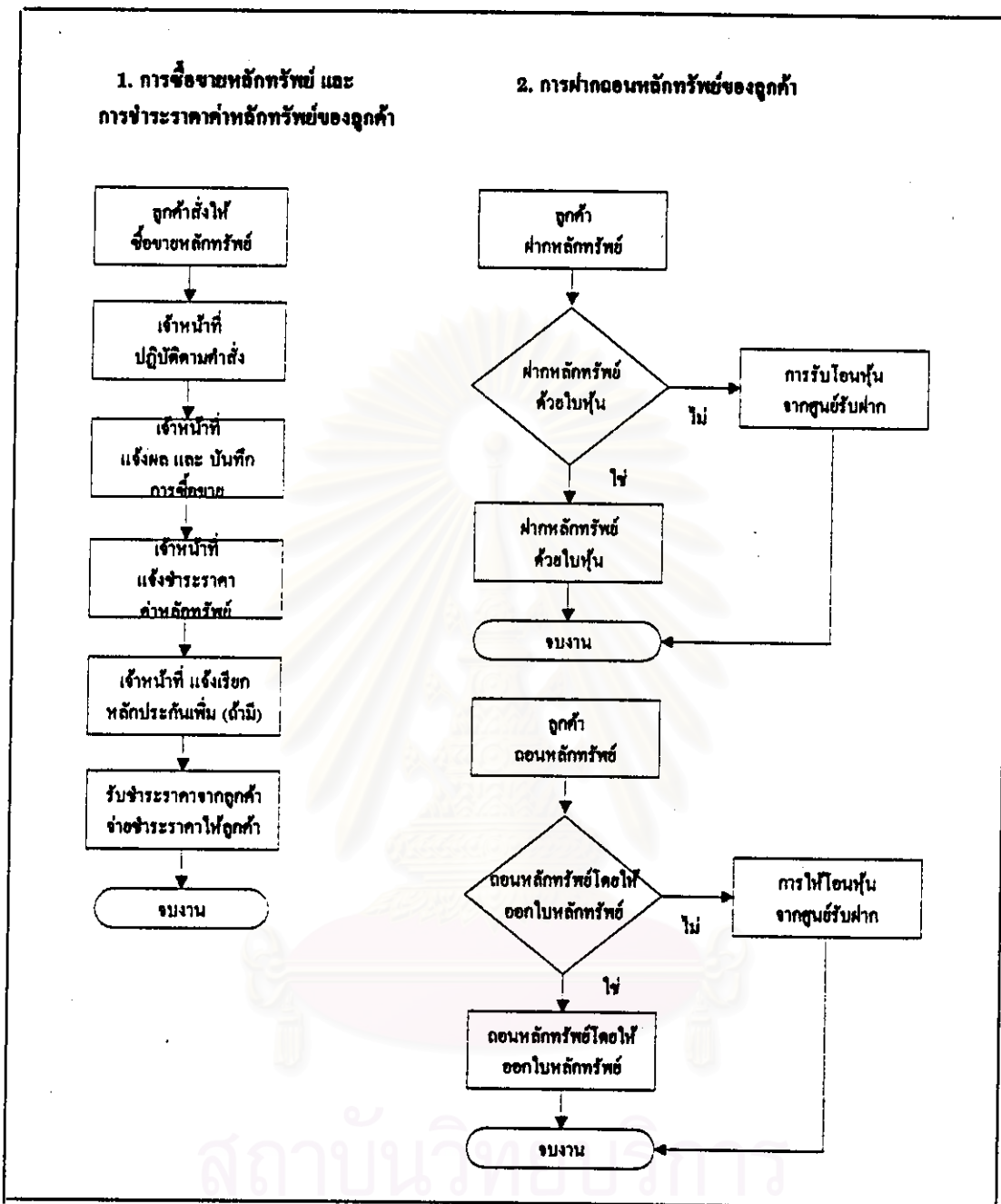
5) หลังจากบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ได้ข้อมูลการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนแล้ว บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด จะจัดส่งรายละเอียดต่างๆของลูกค้าแต่ละราย ไปยังสมาชิกแต่ละราย

6) เมื่อสมาชิกได้รับแจ้งจากบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ว่าลูกค้าแต่ละราย จะได้สิทธิการซื้อหุ้นเพิ่มทุน เป็นจำนวนเท่าไร ทางสมาชิกอาจจะทำการบันทึกรายการรับหลักทรัพย์แยกตามลูกค้าแต่ละราย มีจำนวนหุ้นเท่าไร แต่ไม่สามารถทำการซื้อขายได้ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

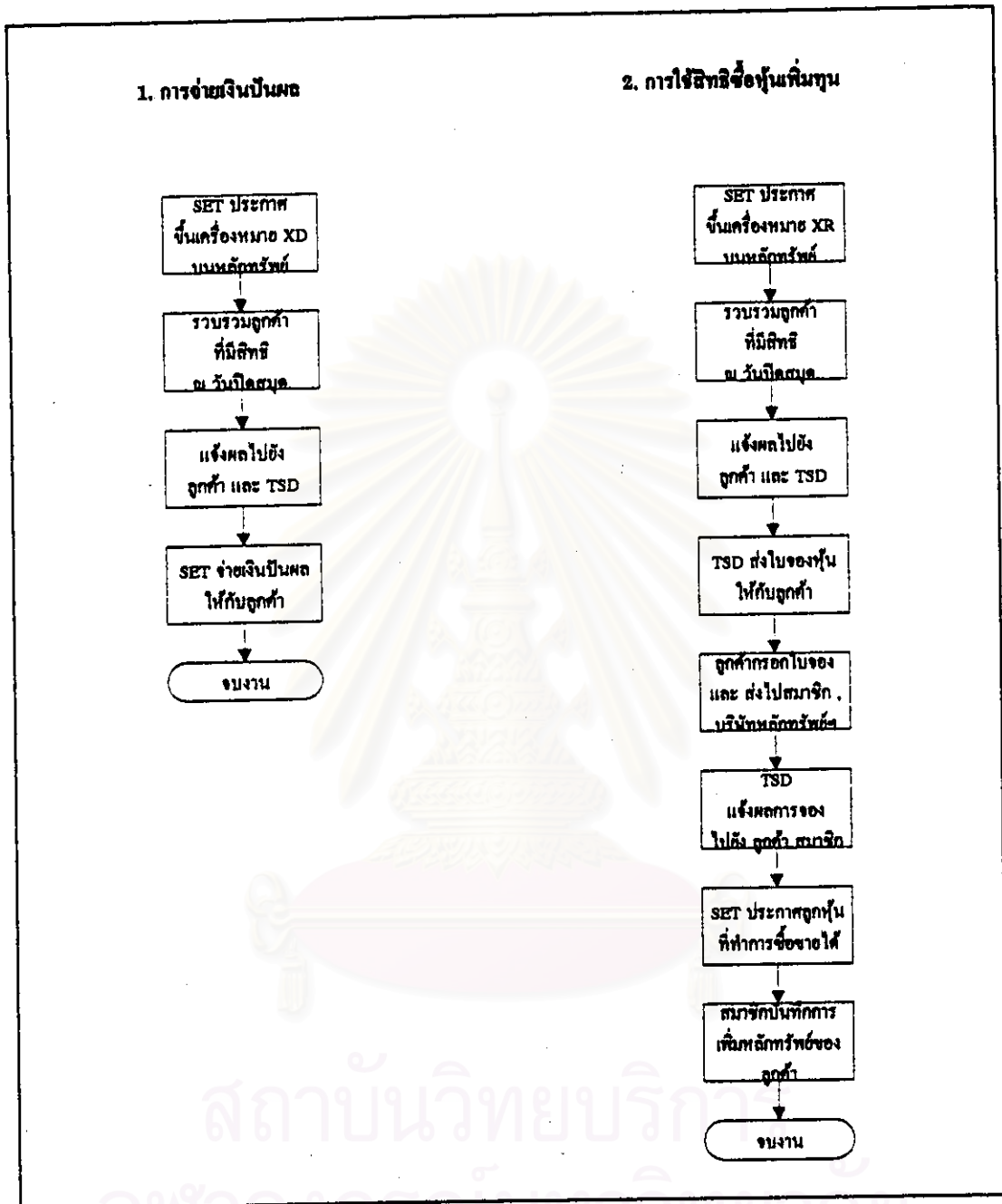
7) เมื่อสมาชิกได้รับแจ้งจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าหลักทรัพย์อะไรบ้างที่สามารถทำการซื้อขายได้ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะทำการโอนหลักทรัพย์ดังกล่าวของลูกค้าแต่ละรายการ เพื่อให้สามารถทำการซื้อขายได้



สถาบันวิทยบริการ  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



รูปที่ 3.4 แสดงขั้นตอนการดำเนินงานของ  
 การซื้อขายหลักทรัพย์ และการชำระราคาหลักทรัพย์ของลูกค้า  
 การฝากถอนหลักทรัพย์ของลูกค้า



รูปที่ 3.5 แสดงขั้นตอนการดำเนินงานของการจ่ายเงินปันผล และ สิทธิหุ้นเพิ่มทุนของลูกค้า

ในการศึกษาและวิเคราะห์ระบบงานที่ใช้ในปัจจุบันได้แก่ ระบบงานการกู้ยืมเงิน (Funding System) ระบบสินเชื่อและภาระผูกพัน (Credit and Contingent Liabilities System) ระบบงานหลักทรัพย์ (Securities System) เพื่อต้องการทราบความสัมพันธ์ของสารสนเทศในแต่ละระบบงาน และ ปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากความต้องการของผู้บริหาร และ การตอบสนองของสารสนเทศที่ได้รับ เพื่อนำไปออกแบบโครงสร้างข้อมูลใหม่จากระบบงานปัจจุบันในแต่ละระบบงานดังกล่าวทำให้ได้ข้อมูลและสารสนเทศที่ ครบถ้วน ถูกต้องสมบูรณ์ และ ลดความซ้ำซ้อนของข้อมูลในแต่ละระบบงานที่ใช้ในปัจจุบัน หลังจากนั้นนำโครงสร้างข้อมูลใหม่จากระบบงานปัจจุบัน ไปออกแบบและพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารต่อไป โดยใช้ฐานข้อมูลเชิงสัมพันธ์ซึ่งข้อมูลต่างๆ ทั้งหมดถูกสรุปอยู่ในฐานข้อมูลเดียวกัน สะดวกต่อการนำไปใช้เพื่อช่วยในการสนับสนุนการกำหนดนโยบาย การวางแผน การควบคุม และการตัดสินใจของผู้บริหารได้ทุกระดับ

### 3.4 การออกแบบโครงสร้างข้อมูลใหม่จากระบบงานปัจจุบัน มีดังต่อไปนี้ คือ

3.4.1 การออกแบบโครงสร้างข้อมูลใหม่จากระบบงานปัจจุบันของระบบงานการกู้ยืมเงิน (Funding System) กำเนิดถึงความสัมพันธ์เกี่ยวกับหลักประกันในการให้สินเชื่อกับระบบงานการให้สินเชื่อและภาระผูกพัน. และ ระบบงานหลักทรัพย์ ประกอบด้วยโครงสร้างข้อมูลหลักๆ มีดังต่อไปนี้ คือ

- 1) โครงสร้างข้อมูลการสรุปยอดการกู้ยืมเงินทั้งหมด (Funding Master) เป็นการสรุปยอดการกู้ยืมเงิน ณ ขณะใดขณะหนึ่งของลูกค้าแต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.1
- 2) โครงสร้างข้อมูลการกู้ยืมเงิน เมื่อทวงถาม ระยะสั้น ระยะยาว (Funding Outstanding) เป็นรายละเอียดการกู้ยืมเงินคงเหลือ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ของลูกค้าแต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.2
- 3) โครงสร้างข้อมูลการหักภาษี ณ ที่จ่ายของการกู้ยืมเงิน (Funding Tax Outstanding) เป็นรายละเอียดของภาษีหัก ณ ที่จ่ายของการกู้ยืมเงินลูกค้าแต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.3
- 4) โครงสร้างข้อมูลการกันยอดเงินของการกู้ยืมเงิน (Funding Holding Outstanding) เป็นรายละเอียดการกันยอดเงินไว้เพื่อเป็นหลักประกันของลูกค้าแต่ละรายในการให้สินเชื่อ ดังแสดงในตารางที่ ก.4

5) โครงสร้างข้อมูลสถิติการกู้ยืมเงิน (Funding Statistic) เป็นรายละเอียดของข้อมูลที่เก็บไว้เป็นสถิติของการกู้ยืมเงินของลูกค้านำมาติดต่อกับธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ดังแสดงในตารางที่ ก.5

3.4.2 การออกแบบโครงสร้างข้อมูลใหม่จากระบบงานปัจจุบันของระบบงานสินเชื่อและภาวะผูกพัน (Credit and Contingent Liabilities System) กำเนิดถึงความสัมพันธ์เกี่ยวกับการโอนเงินชำระหนี้ต่างๆ กับระบบงานการกู้ยืมเงิน และ ระบบงานย่อยเกี่ยวกับหลักประกันเพื่อใช้เป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อประกอบด้วยการออกแบบโครงสร้างข้อมูลหลักๆ 2 ระบบงานย่อย ดังต่อไปนี้ คือ

1) ระบบสารสนเทศย่อยเกี่ยวกับยอดคงเหลือ (Outstanding Balance Subsystem) เป็นยอดเงินคงเหลือ ณ ขณะใดขณะหนึ่งของลูกค้าแต่ละราย ประกอบด้วยโครงสร้างข้อมูลหลักๆ มี ดังต่อไปนี้ คือ

(1) โครงสร้างข้อมูลยอดหนี้คงเหลือของการให้สินเชื่อทุกประเภท (Credit Outstanding) เป็นรายละเอียดของยอดหนี้คงเหลือของการให้สินเชื่อทุกประเภทในลูกค้าแต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.6

(2) โครงสร้างข้อมูลการให้กู้ยืมเงิน (Loan Outstanding) เป็นรายละเอียดของการให้กู้ยืมเงินลูกค้าแต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.7

(3) โครงสร้างข้อมูลการให้กู้ยืมเงินเพื่อการเคหะ (Housing Loan Outstanding) เป็นรายละเอียดของการให้กู้ยืมเงินเพื่อการเคหะลูกค้าแต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.7

(4) โครงสร้างข้อมูลการให้กู้ยืมเงินเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ (Hire Purchase Outstanding) เป็นรายละเอียดของการให้กู้ยืมเงินเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ลูกค้าแต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.8

(5) โครงสร้างข้อมูลรายละเอียดรถยนต์ในการให้กู้ยืมเงินเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ (Hire Purchase Car Information) เป็นรายละเอียดรถยนต์ในการให้กู้ยืมเงินเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ลูกค้าแต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.9

(6) โครงสร้างข้อมูลการซื้อลดตั๋วเงิน (Bill Discounted Outstanding) เป็นรายละเอียดของการซื้อลดตั๋วเงินลูกค้าแต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.10

(7) โครงสร้างข้อมูลการรับรองและอาวัลตัวเงิน (Acceptance / Aval Outstanding) เป็นรายละเอียดของการรับรองและอาวัลลูกค้านแต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.11

(8) โครงสร้างข้อมูลการออกหนังสือสัญญาค้ำประกัน (Letter of Guarantee Outstanding) เป็นรายละเอียดของการออกหนังสือสัญญาค้ำประกันลูกค้านแต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.11

(9) โครงสร้างข้อมูลดอกเบี้ยค้างรับ (Accrued Interest Receivable) เป็นรายละเอียดของดอกเบี้ยค้างรับของลูกค้านแต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.12

(10) โครงสร้างข้อมูลเงินต้นเกินกำหนดเวลา (Past Due) เป็นรายละเอียดของเงินต้นเกินกำหนดเวลาของลูกค้านแต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.12

(11) โครงสร้างข้อมูลสถิติการให้สินเชื่อและภาระผูกพัน (Credit Statistic) เป็นรายละเอียดของข้อมูลที่เก็บไว้เป็นสถิติของการให้สินเชื่อและภาระผูกพันของลูกค้านที่มาติดต่อกับธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ดังแสดงในตารางที่ ก.13

2) การออกแบบระบบสารสนเทศย่อยเกี่ยวกับขอลวงเงินสินเชื่อ (Credit Line Subsystem) เป็นขอลวงเงินสินเชื่อ ประเภทของสินเชื่อ ประเภทของหลักประกันที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการให้สินเชื่อ ประกอบด้วยโครงสร้างข้อมูลหลักๆ มีดังต่อไปนี้ คือ

(1) โครงสร้างข้อมูลประวัติการให้สินเชื่อ (Credit Line History Master) เป็นรายละเอียดของประวัติการให้สินเชื่อลูกค้านแต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.14

(2) โครงสร้างข้อมูลการให้วงสินเชื่อ (Credit Line Master) เป็นรายละเอียดของการให้วงเงินสินเชื่อแต่ละประเภทสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อที่ใช้ไป วงเงินสินเชื่อคงเหลือ และ อัตราดอกเบี้ย ดังแสดงในตารางที่ ก.15

(3) โครงสร้างข้อมูลหลักประกันของวงเงินสินเชื่อ (Collateral of Credit Line Master) เป็นข้อมูลสรุปเกี่ยวกับหลักประกันต่างๆ ที่นำมาค้ำประกันในการให้สินเชื่อของลูกค้านแต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.16

3.4.3 การออกแบบโครงสร้างข้อมูลใหม่จากระบบงานปัจจุบันของระบบงานหลักทรัพย์ (Securities System) คำนึงถึงความสัมพันธ์เกี่ยวกับการโอนเงินชำระหนี้ต่างๆ กับระบบงานการกู้ยืมเงินและระบบงานย่อยเกี่ยวกับหลักประกันเพื่อใช้เป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อ ประกอบด้วย การออกแบบโครงสร้างข้อมูลหลักๆ 2 ระบบงานย่อย ดังนี้ คือ

1) ระบบสารสนเทศย่อยเกี่ยวกับยอดคงเหลือ (Outstanding Balance Subsystem) เป็นยอดเงินคงเหลือ ณ ขณะใดขณะหนึ่งของลูกค้าแต่ละราย ประกอบด้วยโครงสร้างข้อมูลหลักๆ มี ดังต่อไปนี้ คือ

(1) โครงสร้างข้อมูลลูกค้ามาร์จิ้น (Margin Outstanding) เป็นรายละเอียดของการให้สินเชื่อการซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้ามาร์จิ้น (Margin) แต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.17

(2) โครงสร้างข้อมูลยอดคงเหลือจำนวนหลักทรัพย์ของลูกค้าเงินสด (Share Onhand) เป็นรายละเอียดยอดคงเหลือจำนวนหลักทรัพย์ของลูกค้าเงินสด (Cash) แต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.18

(3) โครงสร้างข้อมูลการชำระราคาค่าซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ากับบริษัท (Settlement) เป็นรายละเอียดการชำระราคาค่าซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ากับบริษัท แต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.19

(4) โครงสร้างข้อมูลดอกเบี้ยค้างรับของลูกค้ามาร์จิ้น (Accrued Interest Receivable) เป็นรายละเอียดของดอกเบี้ยค้างรับลูกค้ามาร์จิ้น (Margin) แต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.20

(5) โครงสร้างข้อมูลการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อบริษัท (Stock Portfolio Outstanding) เป็นรายละเอียดการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อบริษัท ดังแสดงในตารางที่ ก.21

(6) โครงสร้างข้อมูลสถิติการซื้อขายหลักทรัพย์ (Securities Statistic) เป็นรายละเอียดของข้อมูลที่เก็บไว้เป็นสถิติของการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าที่มาติดต่อกับธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ดังแสดงในตารางที่ ก.22

2) การออกแบบระบบสารสนเทศย่อยเกี่ยวกับยอดคงเงิน (Account Line Subsystem) เป็นยอดคงเงิน ประเภทของบัญชี ประเภทของหลักประกัน ที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการให้วงเงินในการซื้อหลักทรัพย์ ประกอบด้วยโครงสร้างข้อมูลหลักๆ มีดังต่อไปนี้ คือ

(1) โครงสร้างข้อมูลประวัติการให้วงเงิน (Account Line History Master) เป็นรายละเอียดประวัติการให้วงเงินของลูกค้าบัญชีเงินสด (Cash Account) และบัญชีลูกค้ามาร์จิ้น (Margin Account) แต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.23

(2) โครงสร้างข้อมูลการให้วงเงินของลูกค้ำมาร์จิ้น (Account Line Master) เป็นรายละเอียดของการให้วงเงินแต่ละประเภทบัญชี วงเงินที่ใช้ไป วงเงินคงเหลือ และอัตราดอกเบี้ย ดังแสดงในตารางที่ ก.24

(3) โครงสร้างข้อมูลหลักประกันของลูกค้ำมาร์จิ้น (Collateral of Margin Line Master) เป็นข้อมูลสรุปเกี่ยวกับหลักประกันต่างๆ ที่นำมาค้ำประกันในการให้สินเชื่อของลูกค้ำมาร์จิ้น (Margin Account) แต่ละราย ดังแสดงในตารางที่ ก.25

3.4.4 การออกแบบโครงสร้างข้อมูลใหม่จากระบบงานปัจจุบันของความสัมพันธข้อมูลและสารสนเทศที่ใช้ร่วมกัน ในระบบงานดังกล่าว มีดังต่อไปนี้ คือ

1) การออกแบบระบบสารสนเทศย่อยเกี่ยวกับลูกค้ำ (Customer Subsystem) คำนึงถึงความสัมพันธ์เกี่ยวกับการให้บริการของลูกค้ำแต่ละรายให้บริการอะไรบ้างในแต่ละระบบงานและข้อมูลพื้นฐานของลูกค้ำที่จำเป็นต่อการบริหารลูกหนี้ ประกอบด้วยโครงสร้างข้อมูลหลักๆ มีดังต่อไปนี้ คือ

(1) โครงสร้างข้อมูลพื้นฐานลูกค้ำ (Customer Master) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลพื้นฐานของลูกค้ำแต่ละราย เช่น ชื่อ นามสกุล ที่อยู่ สถานที่ติดต่อ อายุ เพศ การศึกษา ดังแสดงในตารางที่ ก.26

(2) โครงสร้างข้อมูลค้ำนำหน้าชื่อ (Title Table) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับการสืบค้นหาข้อมูลค้ำนำหน้าชื่อ เช่น นาย น.ส. นาง น.ร.ว ดังแสดงในตารางที่ ก.27

(3) โครงสร้างข้อมูลประเภทอาชีพ (Occupation Table) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับการสืบค้นหาข้อมูลประเภทอาชีพ เช่น รับจ้าง รับราชการ แม่บ้าน ค้าขาย ดังแสดงในตารางที่ ก.28

(4) โครงสร้างข้อมูลประเภทธุรกิจ (Business Type Table) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับการสืบค้นหาข้อมูลประเภทธุรกิจตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังแสดงในตารางที่ ก.29

(5) โครงสร้างข้อมูลประเภทลูกค้ำ (Customer Type Table) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับการสืบค้นหาข้อมูลประเภทลูกค้ำตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังแสดงในตารางที่ ก.30

(6) โครงสร้างข้อมูลผู้กู้ร่วม (Joint Debtors Table) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับการกู้ร่วมกับบุคคลหรือนิติบุคคลอื่น ดังแสดงในตารางที่ ก.31



- (7) โครงสร้างข้อมูลความสัมพันธ์กับผู้ (Relation Table)  
เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับผู้ ดังแสดงในตารางที่ ก.32
- (8) โครงสร้างข้อมูลบัญชีดำ (Black List Master) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับรายชื่อบัญชีดำเพื่อใช้ในการตรวจสอบก่อนการให้สินเชื่อกับลูกค้าแต่ละราย ว่ามี  
ปัญหาทางการเงินกับองค์กรภายนอกหรือไม่ ดังแสดงในตารางที่ ก.33
- (9) โครงสร้างข้อมูลกลุ่มบริษัทแม่ (Company Group Table)  
เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับกลุ่มบริษัทแม่ที่ติดต่อด้วย ดังแสดงในตารางที่ ก.34
- (10) โครงสร้างข้อมูลบริษัทลูก (Member of Company Group Table)  
เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับกลุ่มบริษัทลูกที่ติดต่อด้วย ดังแสดงในตารางที่ ก.35
- (11) โครงสร้างข้อมูลชื่อโครงการ (Project Name Table)  
เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อโครงการที่ติดต่อด้วย ดังแสดงในตารางที่ ก.36
- (12) โครงสร้างข้อมูลรายชื่อคณะกรรมการบริษัท (Board of Director Table) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อกรรมการบริษัทที่ติดต่อด้วย ดังแสดงในตารางที่ ก.37
- (13) โครงสร้างข้อมูลสินค้า/บริการของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ (Product/Service Table) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการของลูกค้าที่ติดต่อด้วย ดังแสดง  
ในตารางที่ ก.38
- (14) โครงสร้างข้อมูลการกันยอดเงินของการกู้ยืมเงิน (Holding Type Table) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับการกันยอดเงินของการกู้ยืมเงินของลูกค้าแต่ละราย ดังแสดง  
ในตารางที่ ก.39
- (15) โครงสร้างข้อมูลประเภทสกุลเงิน (Currency Table)  
เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับประเภทสกุลเงินต่างๆ ดังแสดงในตารางที่ ก.40
- (16) โครงสร้างข้อมูลประเภทสถานะของลูกค้า (Status Table)  
เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับสถานะของลูกค้า ดังแสดงในตารางที่ ก.41
- (17) โครงสร้างข้อมูลอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Table)  
เป็นรายละเอียดของอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมเงินและการให้สินเชื่อ ดังแสดงในตารางที่ ก.42
- (18) โครงสร้างข้อมูลประเภทอื่น (Other Table) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับประเภทข้อมูลอื่นๆ ที่ใช้ในการอ้างอิงในระบบงาน ดังแสดงในตารางที่ ก.43
- 2) การออกแบบระบบสารสนเทศย่อยเกี่ยวกับหลักประกัน (Collateral Subsystem) คำนึงถึงความสัมพันธ์เกี่ยวกับหลักประกันของลูกค้าแต่ละรายเพื่อให้ทราบว่าเป็น  
หลักประกันของใคร ถ้าประกันใครบ้าง มีหลักประกันอะไรบ้าง มีมูลค่าประเมินเท่าไร

มีมูลค่าตลาดเท่าไรและการกันขอดเงินในการกู้ยืมเงินเพื่อไว้เป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ โครงสร้างข้อมูลหลักๆ มีดังต่อไปนี้ คือ

(1) โครงสร้างข้อมูลมูลค่าหลักประกันทั้งหมด (Collateral Master) เป็นขอสรุปเกี่ยวกับมูลค่าหลักประกันทั้งหมดเป็นมูลค่าประเมินเท่าไร เป็นมูลค่าตลาดเท่าไร ดังแสดงในตารางที่ ก.44

(2) โครงสร้างข้อมูลหลักประกันทุกประเภท (Collateral Outstanding) เป็นขอรายละเอียดเกี่ยวกับมูลค่าหลักประกันทุกประเภท เป็นมูลค่าประเมินเท่าไร เป็นมูลค่าตลาดเท่าไร ดังแสดงในตารางที่ ก.45

(3) โครงสร้างข้อมูลหลักประกันประเภทที่ดินและหรือสิ่งปลูกสร้าง (Land and/or Building) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับหลักประกันประเภทที่ดินและหรือสิ่งปลูกสร้าง ดังแสดงในตารางที่ ก.46

(4) โครงสร้างข้อมูลหลักประกันประเภทเอกสารทางการเงิน (Financial Bills) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับหลักประกันประเภทเอกสารทางการเงิน ดังแสดงในตารางที่ ก.47

(5) โครงสร้างข้อมูลหลักประกันประเภทหลักทรัพย์ (Securities) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับหลักประกันประเภทหลักทรัพย์ ดังแสดงในตารางที่ ก.48

(6) โครงสร้างข้อมูลหลักประกันประเภทรถยนต์หรือทะเบียนรถยนต์ (Car or Car Licence) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับหลักประกันประเภทรถยนต์ หรือ ทะเบียนรถยนต์ ดังแสดงในตารางที่ ก.49

(7) โครงสร้างข้อมูลหลักประกันประเภทกรมธรรม์ประกันภัย (Insurance) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับหลักประกันประเภทกรมธรรม์ประกันภัย ดังแสดงในตารางที่ ก.50

(8) โครงสร้างข้อมูลหลักประกันประเภทการค้ำประกัน (Guarantor) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับหลักประกันประเภทการค้ำประกัน ดังแสดงในตารางที่ ก.51

(9) โครงสร้างข้อมูลหลักประกันประเภทอื่นๆ (Other) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับหลักประกันอื่นๆ นอกเหนือจากหลักประกันดังกล่าวข้างต้น ดังแสดงในตารางที่ ก.52

(10) โครงสร้างข้อมูลชื่อประเภทของหลักประกัน (Collateral Name Table) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อประเภทของหลักประกัน ดังแสดงในตารางที่ ก.53

(11) โครงสร้างข้อมูลชื่อผู้ค้ำประกัน (Guarantor Name Table) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อผู้ค้ำประกัน ดังแสดงในตารางที่ ก.54

3) การออกแบบระบบสารสนเทศย่อยเกี่ยวกับทรัพยากรมนุษย์ (Human Resource Information System) คำนึงถึงในการจัดสรรพนักงานดำรงตำแหน่งได้เหมาะสม เพื่อให้ทราบสาเหตุการลาออกจากงานของพนักงาน เพื่อใช้ในการพิจารณาค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการลาและเงินค่าล่วงเวลาของพนักงาน แยกตามสำนักงานใหญ่ สาขา ประกอบด้วยโครงสร้างข้อมูลหลักๆ มีดังต่อไปนี้ คือ

(1) โครงสร้างข้อมูลประวัติส่วนตัว (Personnel Table) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับประวัติส่วนตัวของพนักงาน ดังแสดงในตารางที่ ก.55

(2) โครงสร้างข้อมูลประวัติการทำงาน (Experience Table) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับประวัติการทำงานและตำแหน่งหน้าที่การงานของพนักงาน ดังแสดงในตารางที่ ก.56

(3) โครงสร้างข้อมูลประวัติการศึกษา (Education Table) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับประวัติการศึกษาของพนักงาน ดังแสดงในตารางที่ ก.57

(4) โครงสร้างข้อมูลประวัติการฝึกอบรม (Training Table) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับประวัติการฝึกอบรมของพนักงาน ดังแสดงในตารางที่ ก.58

(5) โครงสร้างข้อมูลการปรับและเลื่อนขั้นเงินเดือน (Promote Table) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับปรับและเลื่อนขั้นเงินเดือนของพนักงาน ดังแสดงในตารางที่ ก.59

(6) โครงสร้างข้อมูลการลา (Leave Table) เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับการลาของพนักงาน ดังแสดงในตารางที่ ก.60

4) การออกแบบระบบสารสนเทศย่อยอื่นๆ ที่สนับสนุนระบบงานของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ในระบบงานอื่นๆ ประกอบไปด้วยโครงสร้างข้อมูลหลักๆ มีดังต่อไปนี้ คือ

(1) โครงสร้างข้อมูลคำขอสินเชื่อ (Credit Application) เป็นรายละเอียดของคำขอสินเชื่อที่รอการตรวจสอบ เพื่อจะได้ทำการอนุมัติหรือไม่อนุมัติสินเชื่อจากเจ้าหน้าที่ ดังแสดงในตารางที่ ก.61

(2) โครงสร้างข้อมูลบัญชีแยกประเภททั่วไป (General Ledger) เป็นการเก็บรวบรวมรายงานต่างๆ ที่จะแยกลงบัญชีตามกลุ่มบัญชี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการออกรายงานงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับทางการเงินของสำนักงานใหญ่ สาขา ดังแสดงในตารางที่ ก.62

(3) โครงสร้างข้อมูลชื่อประเภทของบัญชีแยกประเภททั่วไป (General Ledger Table) เป็นรายละเอียดชื่อประเภทของบัญชีแยกประเภททั่วไป ดังแสดงในตารางที่ ก.63

(4) โครงสร้างข้อมูลการจัดชั้นลูกค้า (Class of Customer Table) เป็นรายละเอียดการจัดชั้นลูกค้า ดังแสดงในตารางที่ ก.64

(5) โครงสร้างข้อมูลประเภทการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อบริษัท (Portfolio Type Table) เป็นรายละเอียดประเภทการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อบริษัท ดังแสดงในตารางที่ ก.65

(6) โครงสร้างข้อมูลรหัสและชื่อหลักทรัพย์ (Stock Name Table) เป็นรายละเอียดรหัสและชื่อหลักทรัพย์ ดังแสดงในตารางที่ ก.66

(7) โครงสร้างข้อมูลประเภทหลักทรัพย์ (Stock Type Table) เป็นรายละเอียดประเภทหลักทรัพย์ ดังแสดงในตารางที่ ก.67

(8) โครงสร้างข้อมูลประเภทรหัสเจ้าหน้าที่ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ (Account Officer Table) เป็นรายละเอียดประเภทรหัสเจ้าหน้าที่ดูแลบัญชีลูกค้า เจ้าหน้าที่อนุมัติสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ติดตามหนี้ ดังแสดงในตารางที่ ก.68

(9) โครงสร้างข้อมูลประเภทรหัสบริษัทหรือตัวแทนประกันภัย (Insurance Company Table) เป็นรายละเอียดประเภทรหัสบริษัทหรือตัวแทนประกันภัย ดังแสดงในตารางที่ ก.69

(10) โครงสร้างข้อมูลประเภทการคินวงเงินสินเชื่อหรือเงื่อนไขการจ่ายเงินชำระหนี้ (Credit Condition Table) เป็นรายละเอียดประเภทการคินวงเงินสินเชื่อหรือเงื่อนไขการจ่ายเงินชำระหนี้ ดังแสดงในตารางที่ ก.70

สถาบันวิทยบริการ  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย