

การปล่อยสินเชื่อกู้ยืมเงิน เจ้าหนี้รายหนึ่งของบริษัทเงินทุน



นายเจาวนิช โสภณศิริ

002711

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์และการเงิน

แผนกวิชาการธนาคารและการเงิน

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

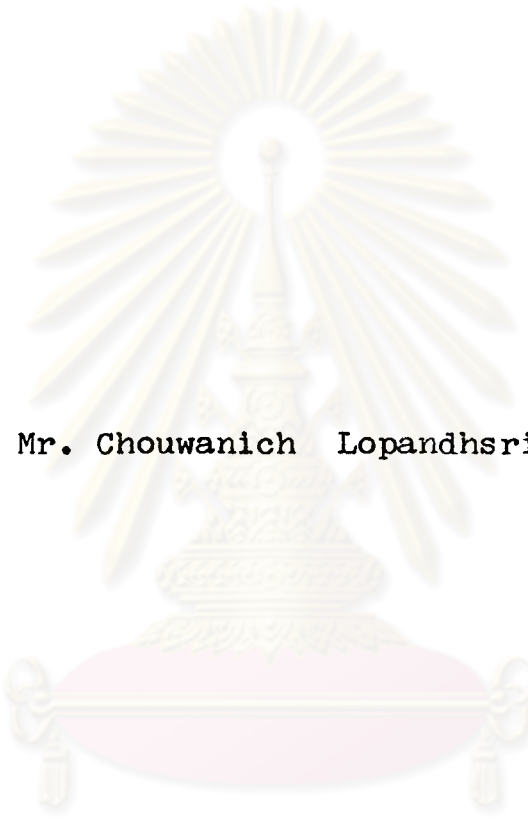
พ.ศ. 2521

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

I15545283

๗

THE AUTOMOBILE HIRE - PURCHASE CREDIT OF FINANCE COMPANIES



Mr. Chouwanich Lopandhsri


ศูนย์วิทยพัทยากร
ภาควิชาการธนาคารและประกันภัย

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the
Requirements for the Degree of Master of Accountancy,
Department of Banking and Finance,
Graduate School,
Chulalongkorn University.

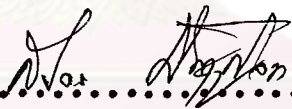
1978


หัวข้อวิทยานิพนธ์ การปล่อยสิน เชื้อค้ำancar เชาซื่อรดยนค้ของบรืษัท เวจนทุน
โดย นายเชาวนืช โลทันช้ศรื
แผนกวิชา การธนาคารและการเงิน
อาจารย์ที่ปรืกรษา คุณชมา แจ่มใส

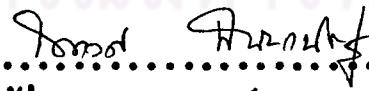
บัณฑิทวิทยาธัย จุฬาลงกรณมหาวิททยาธัย อนุมัติให้บัณฑิทานืพนธัฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่
ของการศึกรษาตามหลักสูทรปรืญญามหาบัณฑิท


.....คณบดีบัณฑิทวิทยาธัย
(ศาสตราจารย์ กร.วิสิมฐ์ ปรืจวบเหมาะ)

คณะกรรมการสอบวิททยาณืพนธั


.....ประธานกรรมการ
(ศาสตราจารย์สังวร บัณฑิทาธิลล)


.....กรรมการ
(อาจารย์วัชนพร ทังบุญ ฒ อัยชยา)


.....กรรมการ
(ผู้ชวยศาสตราจารย์ชกาวคื มืนะกนืษฐ์)

หัวข้อวิทยานิพนธ์ การปล่อยสินเชื่อด้านการเช่าซื้อรถยนต์ของบริษัทเงินทุน

ชื่อ นายเชาวนิช โฉพันธ์ศรี

อาจารย์ที่ปรึกษา ศุภชมา แจ่มใส

แผนกวิชา การธนาคารและการเงิน

ปีการศึกษา 2520



บทคัดย่อ

เป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปว่า ความเจริญทางเศรษฐกิจของประเทศขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ มากมาย แต่ปัจจัยหนึ่งที่มีความสำคัญยิ่ง คือ การเพิ่มอัตราการออมทรัพย์ของประชาชาติและวิธีการที่จะนำเงินออมเหล่านั้นไปลงทุนในโครงการต่าง ๆ ที่มีประสิทธิภาพและให้ได้รับผลตอบแทนสูง รัฐบาลโดยกระทรวงการคลังได้ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องนี้ ดังจะเห็นได้จากประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 ซึ่งได้จัดตั้งระบบและมาตรฐานต่าง ๆ สำหรับบริษัทเงินทุนขึ้นให้ได้มาตรฐานเดียวกันและถูกต้องตามหลักวิชาการ อันจะเกิดประโยชน์และสะดวกในการควบคุมในด้าน การออมทรัพย์และการปล่อยสินเชื่อกับจะเป็นผลดีแก่การพัฒนาเศรษฐกิจและการค้าของประเทศ รวมทั้งการลงทุนของต่างประเทศด้วย

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้เป็นการศึกษาถึงการดำเนินงานของบริษัทเงินทุนที่ปล่อยสินเชื่อด้านการให้เช่าซื้อรถยนต์ เนื่องจากในปัจจุบัน ธุรกิจการให้เช่าซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ ของบริษัทเงินทุนได้ขยายตัวออกไปอย่างกว้างขวางมาก มูลค่าของทรัพย์สินที่อยู่ในลักษณะการเช่าซื้อมีประมาณ 3,000 ล้านบาท ในจำนวนนี้เป็น การให้เช่าซื้อรถยนต์ประมาณ 90 % หรือราว 2,700 ล้านบาท¹ การศึกษาในเรื่องนี้จึงต้องการให้เห็นถึงบทบาทของบริษัทเงินทุนในด้าน การออมทรัพย์ของประชาชาติ การให้บริการทางด้าน การคมนาคมและการขนส่งแก่สาธารณชน บทบาทต่าง ๆ ของรัฐบาลที่เข้าควบคุมเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของผู้ใช้บริการของบริษัทเงินทุน วิธีดำเนินงาน ปัญหา วิธีการแก้ปัญหาและการควบคุมบริษัทเงินทุน โดยเน้นในเรื่อง

¹ คำแถลงของนายนาม พูนวัตร รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2521

การดำเนินงานของบริษัทเงินทุนด้านการให้สินเชื่อรถยนต์ แหล่งของเงินทุนต่าง ๆ ที่สนับสนุนการเงินของบริษัท ศึกษาในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อตลอดจนวิธีการควบคุมการดำเนินงานของบริษัทใหม่ประสิทธิภาพ และการควบคุมของรัฐบาล เพื่อประโยชน์ในการเป็นแนวทางสำหรับการปฏิบัติงานของบริษัทเงินทุนทางการเงินปล่อยสินเชื่อรถยนต์ ให้ความกระจ่างแก่ผู้บริหารในการควบคุมการดำเนินงาน เป็นประโยชน์ต่อรัฐบาลในการพิจารณาการปฏิบัติงานของบริษัท เพื่อการควบคุมธุรกิจแขนงนี้โดยส่วนรวมได้ทั่วถึงและรัดกุม และยังเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคบริการของบริษัทเงินทุนในทุกด้าน

บทที่ 1 ศึกษาถึงลักษณะโดยทั่วไปของบริษัทเงินทุน กล่าวถึงการพัฒนาสถาบันทางการเงินของประเทศไทยในอดีตจนถึงปัจจุบัน การพัฒนาตลาดทุนเดิมมีเพียงธนาคารพาณิชย์ก่อนมาได้เกิดธุรกิจการซื้อขายหลักทรัพย์ขึ้นซึ่งถือว่าเป็นสถาบันการเงินเช่นเดียวกัน และสถาบันการเงินใหม่ที่เกิดขึ้นหลังสุดคือ "บริษัทเงินทุน" ซึ่งได้เจริญเติบโตขึ้นอย่างรวดเร็ว หน้าที่ของบริษัทเงินทุนสามารถระดมทุนจากเงินออมของประชาชนได้เป็นจำนวนมาก และสามารถนำเงินทุนเหล่านี้ไปในการเอื้ออำนวยประโยชน์สุขให้แก่สาธารณชนได้กว้างขวาง เช่นเดียวกันด้วยเหตุนี้ รัฐบาลโดยกระทรวงการคลังจึงต้องมีมาตรการในการควบคุมการดำเนินงานของบริษัทเงินทุนเพื่อประโยชน์ของประชาชนโดยแท้จริง นั่นคือ ประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 ประกาศของคณะปฏิวัติฉบับนี้ได้กำหนดขอบเขต หน้าที่และการปฏิบัติงานของบริษัทเงินทุนไว้โดยชัดเจนพร้อมทั้งบริษัทหลักทรัพย์ด้วย เนื่องจากกฎหมายอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ได้เมื่อขออนุญาต จึงมีบริษัทเงินทุนหลายแห่งที่จดทะเบียนเป็นบริษัทหลักทรัพย์ด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดแบบของบัญชีสำหรับบริษัทเงินทุน (แบบ บ.ง. 1 หรือ บ.ง.ด. 1 ถ้าบริษัทเงินทุนนั้นประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ด้วย) พร้อมทั้งคำอธิบายรายการในบัญชี และยังมีแบบงบการเงินของบริษัทเงินทุนที่กำหนดโดยกระทรวงพาณิชย์ (แบบงบการเงินนี้อยู่ในบทที่ 5) ทั้งนี้ เพื่อให้สถาบันการเงินแต่ละแห่งได้แสดงแบบงบการเงินที่มีรายละเอียดเพียงพอต่อการควบคุมและมีรายการเหมือนกัน เพื่อสะดวกในการเก็บรวบรวมข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่ต่องการอื่น ๆ ทอนท้ายได้ชี้ให้เห็นถึงความแตกต่างของธุรกิจการให้สินเชื่อและธุรกิจการให้สินเชื่อ

บทที่ 3 ศึกษาถึงแหล่งที่มาของเงินทุนที่ใช้สนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทเงินทุน

ได้ชี้ให้เห็นถึงแหล่งเงินทุนต่าง ๆ พร้อมทั้งข้อดีข้อเสียบางประการของแหล่งเงินทุนบางแหล่ง และกล่าวถึงวิธีการที่สามารถนำเงินทุนที่ได้มานั้นออกหาผลประโยชน์ในรูปแบบต่าง ๆ

บทที่ 4 ศึกษาถึงวิธีการพิจารณาเพื่ออนุมัติให้สินเชื่อในด้านการให้เข้าซื้อรถยนต์ของบริษัทเงินทุน โดยกล่าวถึงตั้งแต่เทคนิคและประเภทของรถยนต์ที่เข้าซื้อ การพิจารณาของผู้มีอำนาจที่จะตัดสินใจยอมอนุมัติสินเชื่อให้แก่ผู้ซื้อรถยนต์ บริษัทเงินทุนต่าง ๆ ต่างก็ได้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการต่าง ๆ เพื่อให้ตรวจสอบการขอเข้าซื้อแต่ละราย ผู้เขียนได้พยายามประมวลหลักการทั้งหลายที่ผู้บริหารของบริษัทเงินทุนเหล่านั้นค้นคิดขึ้นมาเพื่อให้ได้ทราบถึงประสบการณ์ แนวความคิด และนโยบายในการปล่อยสินเชื่อของบริษัทเงินทุนโดยทั่วไป หลังจากนั้นได้กล่าวถึงการทำหน้าที่สัญญาเช่าซื้อรถยนต์ หนังสือสัญญาค้ำประกันกับบริษัทเงินทุน การชำระราคารถยนต์ให้แก่ผู้ขาย การประกันภัยรถยนต์ และตอนท้ายจะกล่าวถึงการโอนสิทธิสัญญาเช่าซื้อและการโอนกรรมสิทธิ์ในรถยนต์ในลักษณะต่าง ๆ กัน อันแสดงว่า ผู้เช่าซื้อได้เป็นเจ้าของรถยนต์คันนั้นโดยสมบูรณ์

บทที่ 5 ศึกษาถึงหลักเกณฑ์ในการจัดเก็บเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ธุรกิจการเช่าซื้อรถยนต์มักจะประสบปัญหาคือการจัดเก็บค่างวดผ่อนชำระจากผู้เช่าซื้อ บริษัทเงินทุนทุกแห่งจะต้องมีระบบการติดตามผลการผ่อนชำระของผู้เช่าซื้ออย่างใกล้ชิด รวดเร็วและถูกต้อง บทนี้ได้อธิบายถึงการจัดเก็บหนี้เป็นขั้นตอนไปตามลำดับ เพื่อแสดงให้เห็นว่า บริษัทเงินทุนนั้นตั้งขึ้นมาเพื่อต้องการช่วยเหลือและยกฐานะความเป็นอยู่ของประชาชนมากกว่าที่จะมุ่งหาประโยชน์ของบริษัทแต่เพียงอย่างเดียว แต่ทั้งนี้ บริษัทต้องคำนึงถึงค่าน้ำหนักหรือผู้ที่ให้ความเชื่อถือมาลงทุนอยู่กับบริษัทด้วย

บทที่ 6 ศึกษาถึงระบบการบัญชีโดยทั่วไปของบริษัทเงินทุนที่ดำเนินธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ กล่าวถึงตั้งแต่การจัดสายงานของฝ่ายการบัญชี ไปจนถึงระบบบัญชีซึ่งบริษัทเงินทุนมักจะมีทั้งการบัญชีธรรมดาและการบัญชีเพื่อการจัดการโดยวิเคราะห์ตัวเลขต่าง ๆ ให้ละเอียดลึกซึ้งยิ่งขึ้น ตลอดจนการหางบการเงินและงบประกอบต่าง ๆ

บทที่ 7 ศึกษาถึงปัญหาต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้ในบริษัทเงินทุนแห่งนี้ตั้งแต่เริ่มต้น ตลอดจนวิธีการแก้ไข ประกอบด้วยปัญหาที่เป็นปัญหาธรรมดาและปัญหาที่มีผลสำคัญต่อบริษัท ปัญหาที่สามารถควบคุมได้และปัญหาที่ไม่สามารถควบคุมได้ นอกจากนี้ยังได้กล่าวถึงช่องทาง

รั้วไหลของธุรกิจประเภทที่สามารรถชี้แจงได้ถาการควบคุมไปทั่วถึงรัดกุมไว้อีกด้วย

บทที่ ๘ อันเป็นบทสรุป กล่าวถึงข้อดีข้อเสียของธุรกิจเงินทุนด้านการให้เจ้าช้อ
รดยนต์ที่ค่อเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ ตลอดจนเป็นส่วนตัวและส่วนรวม รวมทั้ง
สอดเอนแนะของธุรกิจประเภทนี้

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้เขียนขึ้นจากพื้นฐานการปฏิบัติงานของบริษัทเงินทุนซึ่งดำเนินธุรกิจ
เพราะการปล่อยสินเชื่อด้านการให้เจ้าช้อรดยนต์มาเป็นเวลานานไม่น้อยกว่า 16 ปีติดต่อกัน
ได้ปรับปรุงวิธีการดำเนินงานของบริษัทให้ดีขึ้นมาตามลำดับ ได้ประสบปัญหาต่าง ๆ มาแทบ
ทุกชนิดและได้แก้ไขให้ลดลงจนแทบไม่ไคควยคิดลอคมา รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ จำนวนมากอัน
ได้รับจากบริษัทเงินทุนอื่น ๆ ที่ก่อตั้งขึ้นภายหลังและมีการประกอบธุรกิจในการปล่อยสินเชื่อ
ด้านการให้เจ้าช้อรดยนต์เช่นเดียวกัน จึงหวังว่า วิทยานิพนธ์ฉบับนี้คงเป็นประโยชน์ต่อ
ประชาชนโดยทั่วไป ทั้งผู้ที่จะหรือกำลังลงทุนกับบริษัทเงินทุนในรูปของผู้ถือหุ้นหรือทั่วด้วงใช้
เงินก็ตาม ทั้งผู้ที่ต้องการจะใช้บริการของบริษัทเงินทุนเหล่านี้และรวมถึงประชาชนทั่วไปที่มี
ความประสงค์จะไคทราบถึงลักษณะการปฏิบัติงานของบริษัทเงินทุนลักษณะนี้อีกด้วย

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Thesis Title The Automobile Hire - Purchase Credit of
Finance Companies

Name Mr. Chouwanich Lopandhsri

Thesis Advisor Mrs. Chaba Chamsai

Department Banking and Finance

Academic Year 1977

Abstract

It is generally accepted that the country's economic growth depends on numerous factors. Among the most significant factors, however, are the increase of national saving rate and the process by which these savings are invested in various efficient projects with expected high rates of return. The government, through the Ministry of Finance, has recognized the importance of this matter as witnessed in Announcement 58 of the Revolutionary Party which has established certain system and standards for finance companies to observe so that these companies will be similarly standardized and academically qualified. The observance of these companies will be useful and convenient for controlling saving and credit allowance which, in turn, will be beneficial to economic development, internal trade, and foreign investments.

This thesis is a study of the operations by which finance companies provide credits for automobile hire purchase. At present, since the hire purchase business of finance companies

has widely been enlarged, and the value of hire purchased assets totals about 3,000 million baht of which 90 % or 2,700 million bahts is in automobile, This study then wishes to present the role of finance companies on national saving, and provision of public communication and transportation. the thesis also studies the role of government regulations to control the operation of finance companies, especially on automobile hire purchase and sources of fund of these companies, in order to protect the interests of their consumers. The chapter also investigates consideration to provide credits under both the companies' and the Government's control. The findings will be used as guidelines for companies regarding automobile hire purchase, as guidelines for executives concerning supervision of the working process, as guidelines for the government to be able to have a thorough and watertight control of this kind of business, and as guidelines for company consumers

Chapter 1 examines general aspects of finance companies. The chapter discusses the development of Thailand's financial institutions from the past up to the present. At the beginning of the development there existed only commercial banks. Later, the security exchange business, as one financial institution, was created, and the latest financial institution to be established was "finance companies" which have been growing up rapidly. The function of finance companies has been to pool a large amount of fund from public savings and, in turn, has

been able to use this fund to provide benefits widely for the public. Consequently, the government, through the Ministry of Finance, has to adopt some measures to control the operations of finance companies. This is implemented in Announcement 58 of the Revolutionary Party which stipulates clearly the scope, functions, and operation of finance companies together with security companies, since the law allows finance companies to carry out their security business upon permission, there have then been several finance companies registered also as security companies.

In addition, the Bank of Thailand has set the form of balance sheet for finance companies (form F.C.1 or F.S.C.1 if that finance company is also a security company) with explanations of accounts in balance sheet. There is also a form of financial statement designed by the ministry of Commerce. In all, each financial institution is expected to present financial statement with details enough to be controlled and with identical accounts convenient for the Bank of Thailand and other interested organizations to collect data. At last, the chapter points out the differences between the business of hire purchase and that of instalment.

Chapter 3 analyzes sources of fund used to support the operation of finance companies and good and bad points of some sources of fund. The chapter discusses various alternatives by which this fund can be made profitable.

Chapter 4 investigates the decision-making process to provide credit for automobile hire purchase of finance

companies. The chapter describes kinds and categories of automobiles which are hire purchaseable, and consideration of authorities to grant credit to certain customers. Each finance company has settled criteria and means to assess each request for credit. The author himself tries to compile all principles invented by finance company executives in order to shed light on experiences, concepts, and policies in credit providing of finance companies in general. Thereafter, the author mentions automobile hire purchase contract, guarantee contract with finance company, payment to the automobile dealer, automobile insurance, and the chapter concludes by referring to the transference of hire purchase contract right, and transference of ownership in various aspects which show that the hire purchaser has completely owned that car.

Chapter 5 probes the criteria used to collect money efficiently. The automobile hire purchase business normally has to confront a problem of collecting instalments. Every finance company must have a system to follow up closely, quickly and correctly the payment of the purchaser. This chapter discusses debt collection in sequence in order to demonstrate that a finance company is established to help and improve the standard of living of the people rather than to seek only benefits. In all, however, a company has to pay attention to creditors and those who invest with the company.

Chapter 6 examines the general accounting system of finance companies which handle automobile hire purchase

business. The chapter mentions task allocations of the accounting section, accounting systems which are normally divided into financial accounting and managerial accounting, (the latter by analyzing in more details the figures) and financial statements and supporting statements.

Chapter 7 discusses problems and their solutions of finance companies. These problems consist of general problems and of critical problems, and of controlable and uncontrollable problems. Further, the chapter investigates possible loopholes of this kind of business should there not be adequately watertight superintendence.

Chapter 8 is the conclusion. The Chapter points out the pros and cons of financing business regarding automobile hire purchase which effect national economy and society, individuals privately and publicly, and also discusses the main defects of this kind of business that should be remedied.

This thesis is written from the practical basis of one finance company which has run this business of credit provision for automobile hire purchase for consecutively 16 years, and has gradually improved its own working process. Meanwhile, however, the company has encountered almost every sort of problem and has found effective solutions. The thesis also gathers a lot of data from other finance companies established later which run like-wise the same kind of business. The author then hopes that this thesis will prove useful to those who will or are investing in a finance

company either in the form of shareholding or promissory note, to those who want to use the service of these finance companies, and to the general public which is interested in learning about the operating process of this kind of business.



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

กติกกรมประกาศ



ธุรกิจเงินทุน เป็นธุรกิจที่เกิดขึ้นในประเทศไทยไม่นานนัก และเริ่มเจริญก้าวหน้ามาเมื่อไม่กี่ปีมานี้เอง แต่ความเจริญของธุรกิจเงินทุนนั้นเป็นไปอย่างรวดเร็ว จนในไม่ช้า รัฐบาลต้องยื่นมือเข้ามาทำการควบคุมอย่างรัดกุม โดยตรากฎหมายต่าง ๆ ออกมา ให้กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นผู้คอยดูแลบรรดาบริษัทเงินทุนโดยใกล้ชิด แต่บริษัทเงินทุนก็ยังมีจำนวนเพิ่มมากขึ้นตลอดเวลาจนกระทั่งถือได้ว่า สถาบันการเงินลักษณะนี้ ได้มีบทบาทที่สำคัญ ต่อระบบเศรษฐกิจและสังคมของประเทศอย่างมากสถาบันหนึ่ง โดยเฉพาะบริษัทเงินทุนที่ดำเนินธุรกิจด้านการให้สินเชื่อรถยนต์อันมีปริมาณสูงมากทั้งจำนวนรถและจำนวนเงิน จนรัฐบาลต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษในธุรกิจแขนงนี้ ผู้เขียนจึงเห็นว่า เป็นธุรกิจที่มุ่งที่น่าสนใจ ประกอบกับผู้เขียนได้เข้ามามีส่วนร่วมปฏิบัติงานเกี่ยวข้องกับธุรกิจนี้ โดยตรงและเป็นระยะเวลาพอสมควร ได้พบเห็นวิธีการดำเนินงานหลายอย่าง ได้เห็นปัญหาต่าง ๆ ของธุรกิจที่ต้องประสบและการแก้ไขจนสามารถนำธุรกิจลักษณะนี้ให้มีความสำคัญในระดับชาติได้ จึงได้พยายามศึกษาค้นคว้าให้โดยละเอียดต่าง ๆ มากที่สุด เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อภาคเอกชนผู้จะหรือกำลังดำเนินธุรกิจเงินทุนด้านการให้สินเชื่อรถยนต์ และภาครัฐบาลที่ต้องคอยดูแลตรวจสอบให้สถาบันเหล่านี้มีความมั่นคง เป็นที่เชื่อถือของประชาชนทั่วไป

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ได้พยายามเขียนขึ้น โดยอาศัยข้อมูลในทางปฏิบัติให้มากที่สุด เพื่อให้ได้เห็นภาพพจน์ที่แท้จริงและใกล้เคียงกับความเป็นจริงของการให้สินเชื่อรถยนต์ของบริษัทเงินทุน หัวข้อที่นำมาเขียนในหนังสือนี้ได้รับความกรุณาแนะนำ แก้ไขและตรวจสอบจากอาจารย์ ดร.ปัญญา ศัมิตยวงศ์ อดีตอาจารย์ประจำแผนกวิชาการธนาคารและการเงิน บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

เนื่องจากการหาข้อมูลต่าง ๆ จากการปฏิบัติงานจริง ผู้เขียนจึงต้องขอความช่วยเหลือจากบุคคลหลายฝ่ายที่เกี่ยวข้องทั้งทางธนาคารแห่งประเทศไทยและบริษัทเงินทุนในธุรกิจแขนงนี้ ซึ่งก็ได้รับความอนุเคราะห์จากท่านเหล่านี้มาอย่างดีมากโดยตลอด นอกจากนี้ต้องขอขอบคุณ คุณเสาวนีย์ พงศ์มณี เจ้าหน้าที่ประจำห้องสมุดธนาคารแห่งประเทศไทยที่ได้ช่วยเหลือในการค้นหาหนังสือและเอกสารต่าง ๆ เจ้าหน้าที่ประจำสำนักงานของสมาคมไทยเงิน

ทุนและจกจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการค้นหาเอกสารข้อมูล ณ สมาคม
แห่งนั้น

ทางค่านบริษัทเงินทุน ได้รับความช่วยเหลืออย่างมากจากผู้ทรงคุณวุฒิและผู้มีประสบการณ์
การณในค่านธุรกิจให้เขาซื้อรถยนต์หลายทาน ซึ่งโคกรุณาใหโอกาสแก่ผู้เขียนโคเขาสัมภาษณ์
ถึงวิธีการปฏิบัติงาน พร้อมทั้งขอคึกเห็นและขอเสนอแนะต่าง ๆ ทำให้ได้รับข้อมูลที่สมบูรณ์

ผู้เขียนโคกรขอกราบขอบพระคุณอย่างสูงต่อผู้ที่มีส่วนสำคัญอย่างมากในวิทยานิพนธ์ฉบับ
นี้ คือ คุณชบา แจ่มใส ผู้จัดการทั่วไป บริษัท บางกอกอินเวสต์เมนท์ จำกัด ซึ่งเป็นอาจารย์
ผู้ควบคุมการวิจัยและศึกษาของผู้เขียนตั้งแต่เริ่มต้นจนจบ เป็นผู้ช่วยวางแนวทาง ให้คำแนะนำ
นำ ทราบสอบ แกไขข้อผิดพลาดทั้งหมดให้แก่ผู้เขียน และอีกทานหนึ่งที่โคให้ความช่วยเหลือ
ผู้เขียนอยู่เสมอคือ คุณอรพิน อารีสมุพร ผู้อำนวยกาการฝ่ายบัญชี บริษัท บางกอกอินเวสต์
เมนท์ จำกัด จึงขอขอบพระคุณไว้ ณ ที่นี้ด้วย

ท้ายนี้ ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณคณะกรรมการทรววิทยานิพนธ์ คือ ศาสตราจารย์
สังวร ัญญาทิดก อาจารย์วัฒน์ทร หิงบุญ ณ อุษยา และอาจารย์ชดาวที มีนะกนิษฐ์ ที่
กรุณาทรวสอบแก้ไขให้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้มีความ เรียบร้อยสมบูรณ์ยิ่งขึ้น และขอขอบพระคุณ
อาจารย์สุมาลี จิวะมิตร ซึ่งโคให้ความช่วยเหลือแก่ผู้เขียนในทุกค่านตลอดการศึกษาชั้นปริญญา
มหาบัณฑิตของผู้เขียนนี้

ศูนย์วิจัยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อ - ภาษาไทย.....	ง.
บทคัดย่อ - ภาษาอังกฤษ.....	ช.
กิจกรรมประกาศ.....	ท.
รายการรูปประกอบ.....	ท.
บทที่ 1 ข้อกำหนดว่าด้วยธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ บททั่วไป.....	1
ธุรกิจเงินทุน.....	6
ธุรกิจหลักทรัพย์.....	15
การจัดทำบัญชีของบริษัทเงินทุน (แบบ บ.ง.1 และ บ.ง.ด.1).	24
ความแตกต่างระหว่าง การเช่าซื้อและการซื้อผ่อน.....	29
บทที่ 2 การศึกษาและค้นคว้า.....	34
บทที่ 3 แหล่งที่มาของเงินทุนและการใช้เงินทุนของบริษัทเงินทุน แหล่งที่มาของเงินทุน.....	40
การใช้เงินทุน.....	42
บทที่ 4 การปล่อยสินเชื่อกับการเช่าซื้อรถยนต์ การพิจารณาใบคำขอเช่าซื้อรถยนต์.....	47
หลักเกณฑ์การชำระเงินครั้งแรกและอัตราผ่อนชำระ.....	76
การประกันภัยรถยนต์ที่ให้เช่าซื้อ.....	82
การที่ต้องมีผู้ค้ำประกัน.....	92
การโอนสิทธิสัญญาเช่าซื้อ การโอนกรรมสิทธิ์ในรถยนต์.....	95
BLOCK DISCOUNT.....	110



	หน้า
บทที่ 5	
การจัดการเก็บหนี้	
ผู้เช่าซื้อกระทำผิดสัญญาเช่าซื้อ.....	116
การบอกเลิกสัญญาเช่าซื้อรถยนต์.....	127
การติดตามยึดรถยนต์.....	143
การเรียกร้องค่าเสียหายจากบริษัทประกันภัย.....	146
บทที่ 6	
ระบบบัญชีและเครื่องมือที่ใช้ในการจัดเก็บหนี้.....	
องค์ประกอบของฝ่ายการบัญชี.....	153
วิธีการทางบัญชี.....	161
งบการเงินตามแบบบัญชี 4 และบัญชี 6.....	199
เครื่องมือที่ใช้ในการจัดเก็บหนี้.....	218
บทที่ 7	
ปัญหาของบริษัทเงินทุนในด้านการให้เช่าซื้อรถยนต์	
ปัญหาเกี่ยวกับแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน.....	221
ปัญหาทางด้านการให้เช่าซื้อรถยนต์.....	228
ปัญหาทางการบัญชีและงบแยกอายุหนี้.....	234
ปัญหาทางคามกฎหมาย.....	235
บทที่ 8	
บทสรุป	
ข้อดีข้อเสียของบริษัทเงินทุนที่ปล่อยสินเชื่อด้านการให้เช่าซื้อรถยนต์	238
ข้อเสนอแนะ.....	243
อนาคตของบริษัทเงินทุนที่ทำธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์.....	245
บรรณานุกรม.....	248
ประวัติวิทยุเขียน.....	251

รายการรูปประกอบ

รูปที่		หน้า
1.	แบบรายงานงบดุลประจำปีของบริษัท เงินทุนที่ประกอบธุรกิจ เงินทุนอย่าง เดียว.....	23
2.	แบบรายงานงบดุลประจำปีของบริษัท เงินทุนที่ประกอบธุรกิจ เงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์สินด้วยกัน.....	27
3.	ตัวอย่างแบบคำร้องขอเช่าอสังหาริมทรัพย์.....	49 - 50
4.	ตัวอย่างแบบหนังสือสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์.....	62 - 63
5.	ตัวอย่างแบบหนังสือสัญญาเช่าประกัน.....	64
6.	ตัวอย่างบัตรแสดงการผ่อนชำระประจำตัวผู้เช่าอสังหาริมทรัพย์ และค่าน้ำ.....	66 - 67
7.	ตัวอย่างบัตรแสดงการผ่อนชำระของผู้เช่าอสังหาริมทรัพย์ เงิน ค่าน้ำและค่าน้ำ.....	68 - 69
8.	ตัวอย่างบัตรแสดงการผ่อนชำระของผู้เช่าอสังหาริมทรัพย์ ตามและทาง.....	70 - 71
9.	ตัวอย่างแบบกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์และเงื่อนไขต่าง ๆ	85 - 91
10.	ตัวอย่างแบบหนังสือโอนสิทธิสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์.....	98
11 - 13.	แบบโอนกรรมสิทธิ์ในรถยนต์ของกรมตำรวจ.....	103 - 106
14.	ตัวอย่างแบบจดหมายชี้แจงการผ่อนชำระค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์ หมายฉบับแรกที่บริษัท เงินทุนติดต่อกับผู้เช่าอสังหาริมทรัพย์ เป็นการตรวจ สอบผู้เช่าอสังหาริมทรัพย์.....	117 - 119
15.	ตัวอย่างจดหมายทางกรมผู้เช่าอสังหาริมทรัพย์เมื่อขาดการผ่อนชำระงวด แรก.....	121

รูปที่

หน้า

16.	ตัวอย่างจดหมายทวงถามผู้เช่าซื้อที่ขาดการผ่อนชำระเกินกว่าที่กำหนดไว้.....	123
17.	ตัวอย่างจดหมายทวงถามผู้เช่าซื้อที่ขาดการผ่อนชำระเกินกำหนดและเคยมีจดหมายเตือนไปแล้ว (ตามรูปที่ 16)..	125
18.	ตัวอย่างแบบหนังสือ "ขอบอกเด็กสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์..	128 - 129
19.	ตัวอย่างจดหมายติดต่อบุคคลผู้เช่าซื้อมาทำการผ่อนชำระงวดสุดท้ายให้เสร็จสิ้นจากฝ่ายการบัญชี.....	131
20.	ตัวอย่างจดหมายติดต่อบุคคลผู้เช่าซื้อมาทำการผ่อนชำระงวดสุดท้ายให้เสร็จสิ้นจากฝ่ายติดตามและทวงถาม.....	132
21.	ตัวอย่างแบบหนังสือมอบอำนาจ.....	137 - 138
22.	การจัดสายงานของฝ่ายการบัญชี.....	152
23.	ตัวอย่างบัญชีลูกหนี้ย่อยรายตัว (แบบฟอร์ม).....	163
24.	ตัวอย่างแบบบัญชีลูกหนี้ย่อยรายตัว.....	184

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย