

การพิจารณาและการควบคุมการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์



นางสาวกรรณิการ์ ศรีหิรัญรัมย์

~~"This document is the property of the Thailand Information Center (TIC), Chulalongkorn University and is to be returned within two weeks to the Thailand Information Center, Ratasart Building 3, Chulalongkorn University"~~

002596


วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาคณะหลักสูตรปริญญาบัณฑิต

แผนกวิชาการบัญชี

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. 2519

COMMERCIAL BANK CREDIT ANALYSIS AND CONTROL



Miss Kannika Srihirunrussamee

ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements

for the Degree of Master of Accountancy

Department of Accountancy

Graduate School

Chulalongkorn University

1976

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัยนี้เป็นส่วนหนึ่ง  
ของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบัณฑิต

*รศ. ธีระกานต์*

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

คณะกรรมการตรวจวิทยานิพนธ์

*Dr. H. H. H.* ..... ประธานกรรมการ

*Dr. Y. Y. Y.* ..... กรรมการ

*Dr. Z. Z. Z.* ..... กรรมการ

อาจารย์ผู้ควบคุมการวิจัย

อาจารย์ ร้อยโทอนันต์ พรรณเชษฐ์

ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หัวข้อวิทยานิพนธ์      การพิจารณาและการควบคุมการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์

ชื่อ      นางสาวกรรณิการ์ ศรีหิรัญรัมย์      แผนกวิชา การบัญชี

ปีการศึกษา      2518



บทคัดย่อ

การให้กู้ยืมและให้เครดิตของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเท่าที่กระทำอยู่ มีเงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ และรับซื้อลดตั๋วเงิน การให้กู้ยืมและให้เครดิตนั้นเมื่อได้รับผลตอบแทนสูงกว่าการลงทุนในรูปอื่น ๆ ก็ย่อมมีความเสี่ยงสูงกว่าด้วย ที่สำคัญก็คือ เสี่ยงต่อการที่ผู้กู้ไม่สามารถจ่ายเงินคืนเมื่อหนี้ครบกำหนด ซึ่งมีสาเหตุจากหลายอย่าง เป็นคนว่าการที่ราคาตลาดของสินค้าลดลง การเปลี่ยนแปลงอุปสงค์ของผู้บริโภค การเปลี่ยนแปลงเทคนิคการผลิตหรือวิธีการจำหน่าย การเปลี่ยนแปลงนโยบายบริหารธุรกิจ ภัยธรรมชาติ ฯลฯ

ดังนั้น การวางหลักเกณฑ์การพิจารณาให้กู้ยืมและให้เครดิตของธนาคารพาณิชย์ เพื่อหยั่งถึงความสามารถและความพยายามในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อ และเพื่อให้การกู้ยืมนั้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ปลอดภัย และมีความเสี่ยงน้อยที่สุดจึงเป็นสิ่งจำเป็นที่จะเห็นได้จากการที่ธนาคารทั้งหลายต่างก็มีระเบียบการให้กู้ยืมและให้เครดิตถือเป็นหลักปฏิบัติทุกธนาคาร เช่น การกำหนดคุณสมบัติของผู้ขอ การตรวจสอบฐานะการเงินของผู้ขอ จำนวนเงิน วัตถุประสงค์ ระยะเวลา แผนการชำระเงิน อัตราดอกเบี้ย โครงการ และหลักประกัน ฯลฯ แต่มีปัญหว่า การให้กู้ยืมในประเทศไทยนั้นธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไปสนใจและยึดถือหลักประกันเป็นสิ่งสำคัญมากกว่าโครงการที่ดี ๆ โดยเฉพาะหลักประกันที่เป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง การที่ธนาคารพาณิชย์ยึดถือหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะทำให้เกิดความนิยมลงทุนในสิ่งเหล่านี้ ซึ่งไม่ก่อให้เกิดผลผลิตแต่อย่างใด แต่กลับเป็นผลทำให้สิ่งเหล่านี้ราคาแพงขึ้น เป็นการเพิ่มค่าของต้นทุนการผลิต ทั้ง ๆ ที่ Real Cost มีได้สูงขึ้นเลย นอกจากนั้นยังทำให้ตลาดการเงินของประเทศเราไม่เจริญเติบโตเท่าที่ควร ทั้ง ๆ ที่ในปัจจุบันก็มีกฎหมายว่าด้วยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยใช้อยู่แล้ว

๑

ดังที่กล่าวแล้วว่า การพิจารณาการใหญ่ยืมและการให้เครดิตของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยนิยมหลักประกันเป็นเครื่องพิจารณาทัศนคติใจ หลักประกันจำแนกได้ดังนี้คือ บุคคล หลักทรัพย์ เอกสารทางการเงิน และอื่น ๆ

แต่เดิมการขยายเครดิตของธนาคารทั้งในวงแคบ ๆ หรือภายในวงของนักธุรกิจที่เป็นที่รู้จักกันดี ปัญหาเรื่องการพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาการใหญ่ยืมและให้เครดิตจึงไม่ค่อยมีมากนัก แต่ในปัจจุบันสภาพการดำเนินงานของธุรกิจได้เปลี่ยนแปลงไปจากแต่ก่อน ทำให้ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องสนใจการวิเคราะห์เครดิตมากขึ้น หนึ่ง ปัจจัยที่สำคัญคือ ความสามารถในการชำระหนี้ (Ability to Pay) ซึ่งธนาคารพาณิชย์สามารถวิเคราะห์ได้จากงบการเงิน (Financial Statement) ประกอบด้วย งบดุล (Balance Sheet) งบกำไรขาดทุน (Profit and Loss Statement) งบแสดงที่มาและการใช้เงินทุน (Sources and Applications of Fund Statement) และงบกระแสเงินสด (Cash Flow)

เพื่อให้การใหญ่ยืมและให้เครดิตเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงจำเป็นต้องควบคุมการใหญ่ยืมและให้เครดิต โดยการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและติดตามความเคลื่อนไหวของสินเชื่อที่ได้อนุมัติไปแล้ว และประเมินค่าของความสามารถและความพยายามชำระหนี้ของผู้ยืม เพื่อให้ได้หาทางแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ได้ทันกาล อย่างไรก็ตาม การใหญ่ยืมและให้เครดิตของธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องทำภายในขอบเขตของกฎหมาย กล่าวคือ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีหน้าที่ควบคุมการใหญ่ยืมและให้เครดิตของธนาคารพาณิชย์ตามอำนาจหน้าที่ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 โดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อให้กิจการของธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของประชาชนอย่างกว้างขวางสามารถดำเนินไปได้ด้วยความมั่นคงปลอดภัยและเป็นผลดีต่อสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ

นอกจากนี้ จะทำการวิจัยว่า ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมีวิธีปฏิบัติกันอย่างไร ตลอดจนมีตัวอย่างประกอบ พร้อมทั้งข้อแก้ไข

ทำการสรุป และมีขอเสนอแนะของผู้เขียนวิทยานิพนธ์

Thesis Title            Commercial Bank Credit Analysis and Control

Name                    Miss Kannika Srihirunrussamee

Department Accountancy

Academic Year        1975

#### ABSTRACT

The present services offered to customers in the form of financing and credits by all commercial banks in Thailand can be classified as overdraft accounts, loans and discounting bills of Exchange. This type of transactions gives banks higher returns than other types of investments, thus, the risk is higher. The most important risk is the ability to repay on times. The reasons for delay in repayments on their loans are caused by many factors such as the drop in sales, prices of products, the change in demand of supply, the change in productions and distributions techniques, the change in business policy, the natural disaster etc.

Thus rules and regulations for analysing the capabilities of the borrowers and theirs abilities to repay in consideration of granting credits with least and calculated risks are necessary. This is evidenced by every concrete rules and regulations for granting loans and credits for their customers. Banks have set up qualification of borrowers, credit information on their financial statuses, lending limits rates of interest, projects on loans and collaterals according to capabilities of the borrowers. Banks

lending in Thailand is based on collateral such as land and building rather than good projects. As banks lie heavily on land and buildings as collateral make people would invest in land and building which is non-productive and results a higher price for land and building. This creates a higher cost of production when the real cost is still the same. Moreover, this slow down the growth of the money market despite rules and regulations established through The Security Exchange of Thailand (SET) to encourage make savings in the money market.

For the fore-mentioned reasons, the approval of loans and credits of commercial banks in Thailand still consider collateral as the main factor for determining on granting of loans. Thus securities on loans can be classified as personal guarantees, collaterals, financial documents etc.

Formerly the expansion of credits was done in a small circle on within the group of businessmen who were wellknown to each other. Therefore the problem of financial analysis for approval of loans rarely arose. However, at present, everything regarding business conditions has changed, and this makes all commercial banks more careful with credit analysis. The most vital factor to consider the customers for loans is their abilities of repayments on loans and this commercial banks can make analysis from financial statement together with balance sheet, profit and loss statement, sources and application of funds statement and lastly cash flow.

For good result on granting of loans and credits it is necessary for banks to have control on loans and credits extended by

reviewing closely constantly and periodically department in order to check the records and volume of this kind of transaction. The banks have already committed themselves in order to see the abilities of borrowers on repayments. If any problems arises action can be then taken immediately.

However, granting loans and credits to customers by commercial banks must be within the limit of the laws. The Bank of Thailand, by Commercial Banking Act., B.E. 2505 with the approval of the minister of Finance and banking business is closely related to the benefit of Society and economy of the nation, has an authority to control on granting loans and credits of commercial banks.

Other than this, the writer will give analysis of how the commercial banks in Thailand practice together with samples and recommendations for improvement.

Summary, proposals and recommendations are written by the writer of this thesis.

ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



## คำนำ

ในการเรียบเรียงวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ อาจารย์ ร.ท. อนันต์ พรรณเชษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการทั่วไป และผู้อำนวยการฝ่ายสินค้า ธนาคารไทยธนุ จำกัด ไคโรกรุณาเป็นอาจารย์ผู้ควบคุมการวิจัย อาจารย์ได้ให้ทั้งคำแนะนำ และแนวทางในการค้นคว้า ไคโรกรุณาจัดหาหนังสือที่ใช้ในการศึกษา ค้นคว้าเพิ่มเติม อ่านายความสะดวกในการเข้าสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่ธนาคารหลายท่าน ตลอดจนกรุณาตรวจทาน จนกระทั่งวิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จได้ด้วยดี ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณในความกรุณาของท่านเป็นอย่างสูง

บุคคลที่ผู้วิจัยจะลืมเสียมิได้คือ คุณสุวัชร อนันตธุรการ หัวหน้าสำนักผู้ตรวจสอบบัญชีภายใน ธนาคารไทยธนุ จำกัด ซึ่งเป็นหัวหน้าของผู้วิจัย ไคโรกรุณาแนะแนวในการค้นคว้า กระตุ้นให้ผู้วิจัยเริ่มงานการเขียน ใ้กำลังใจและสนับสนุน ตลอดจนให้ความหวังแก่ผู้วิจัย คว้าคือตลอดมา นอกจากนี้ยังไคโรกรุณาใช้เวลาอันมีค่าของท่านช่วยตรวจและเพิ่มเติมในขั้นแรกก่อนทุกครั้งอย่างจริงจัง เพื่อแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ทั้งแก่ตนจนจบ ถ้าปราศจากท่านแล้ว วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ก็ยากที่จะสำเร็จลงได้

นอกจากนี้ ท่านศาสตราจารย์สังวร ปัญญาพิภค หัวหน้าแผนกวิชาการธนาคาร บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประธานกรรมการตรวจวิทยานิพนธ์ และอาจารย์ชลิตา ลอยกุลนันท์ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย กรรมการตรวจวิทยานิพนธ์ ไคโรกรุณาตรวจสอบแก้ไขข้อผิดพลาดและขอพรอง ช่วยให้อวิทยานิพนธ์มีความสมบูรณ์ขึ้นอีก เป็นอันมาก

อาจารย์อีกท่านหนึ่งที่ผู้วิจัยซาบซึ้งในความกรุณาของท่านมาโดยตลอด ตั้งแต่ศึกษา มาในระดับปริญญาตรีจนถึงปริญญาโทบัณฑิต คือท่านศาสตราจารย์เพ็ญแข สนิทวงศ์ ณ อยุธยา หัวหน้าแผนกวิชาการบัญชี บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ท้ายที่สุดนี้ ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณท่านผู้มีส่วนช่วยเหลือทุกท่าน เพื่อน ๆ และน้อง ๆ ที่มีไคโรกลาวนามถึง ณ ที่นี้เป็นอย่างสูง อนึ่ง ความดีและประโยชน์ทั้งหลายอันจะพึงได้รับจากวิทยานิพนธ์นี้ ผู้วิจัยขอมอบให้ท่านผู้มีส่วนช่วยเหลือทุกท่าน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง บิดามารดา และน้อง ๆ ของผู้วิจัยทุกคน ซึ่งได้ให้กำลังใจ ให้ความสนับสนุนอย่างแท้จริงและ คว้าคือตลอดมา สำหรับความผิดพลาดใด ๆ ที่ปรากฏในวิทยานิพนธ์นี้ผู้วิจัยขออภัยแก่ผู้เกี่ยวข้อง

## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย ... .. .	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ ... .. .	ฉ
คำนำ ... .. .	ณ
รายการตารางประกอบ ... .. .	ท
รายการภาพประกอบ ... .. .	ฑ
<b>บทที่</b>	
1. บทนำ ... .. .	1
ความเป็นมาของปัญหา ... .. .	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษาค้นคว้า ... .. .	2
ขอบเขตการศึกษา... .. .	2
วิธีการศึกษาวิจัย ... .. .	3
ประโยชน์ที่จะได้จากการวิจัย... .. .	4
2. ประเภทของสินเชื่อ ... .. .	6
ความหมายของคำว่า สินเชื่อ... .. .	6
ประเภทของการให้กู้ยืมจำแนกตาม... .. .	7
หลักประกัน ... .. .	7
กำหนดระยะเวลาชำระหนี้ ... .. .	11
วิธีการชำระหนี้ ... .. .	12
วัตถุประสงค์ ... .. .	12
ประเภทของการให้กู้ยืมและให้เครดิตของธนาคารพาณิชย์ใน ประเทศไทย เงินเบิกเกินบัญชี ... .. .	13

เงินกู้ . . . . .	14
ขอแตกต่างของเงินกู้ และเงินเบิกเกินบัญชี . . . . .	15
การซื้อลดตั๋วเงิน . . . . .	16
ความหมายของตั๋วเงินซื้อลด . . . . .	18
ประเภทตั๋วเงินซื้อลด . . . . .	19
การให้ความช่วยเหลือทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย . . . . .	31
3. หลักเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อ . . . . .	45
ประเภทผู้ขอสินเชื่อ . . . . .	45
กิจการเจ้าของคนเดียว . . . . .	45
ห้างหุ้นส่วน . . . . .	45
บริษัทจำกัด . . . . .	47
การพิจารณาคุณสมบัติ . . . . .	48
5 C's . . . . .	49
5 P's . . . . .	49
วัตถุประสงค์ . . . . .	57
เพื่อเป็นทุนหมุนเวียน เพื่อการลงทุน และเพื่อการอุปโภคบริโภค . . . . .	57
บริโภคนิยม . . . . .	57
จำแนกตามธนาคารแห่งประเทศไทย . . . . .	63
จำนวนเงิน . . . . .	67
ขนาดของกิจการ . . . . .	67
หลักประกัน . . . . .	67
การตรวจสอบฐานะการเงิน . . . . .	67
จากข่าวสารที่ได้รับโดยตรงจากลูกค้า . . . . .	67
จากข่าวสารที่ได้รับทางอ้อมจากภายนอก . . . . .	68

ระยะเวลา . . . . .	69
ระยะสั้น . . . . .	69
ระยะปานกลาง . . . . .	69
ระยะยาว . . . . .	71
วิธีการชำระหนี้ . . . . .	71
ชำระคืนเงินกู้ตามธรรมเนียมที่ปฏิบัติกันโดยทั่วไป . . . . .	71
ชำระคืนเงินกู้ที่มีไค้เป็นธรรมเนียมปฏิบัติโดยทั่วไป . . . . .	73
หลักประกัน . . . . .	73
อัคราคอก เบี้ย . . . . .	74
ความเสี่ยงภัย . . . . .	74
ระยะเวลาครบกำหนด . . . . .	74
ขนาดของเงินที่ใหญ่ . . . . .	74
การปฏิเสธค่าขอสินเชื่อ . . . . .	75
ฐานะทางเครดิตของผู้กู้ไม่ดี . . . . .	75
ขอเสนอในการขอกู้ไม่ตรงกับนโยบายของธนาคาร . . . . .	76
ธนาคารไม่สามารถจะใหญ่ไค้เพราะเป็นข้อห้ามของกฎหมาย หรือระเบียบข้อบังคับของธนาคาร . . . . .	76
4. ประเภทหลักประกัน และการประเมินราคาหลักประกัน . . . . .	77
ประเภทหลักประกัน . . . . .	77
บุคคล . . . . .	79
หลักทรัพย์สิน . . . . .	79
อื่น ๆ . . . . .	80
การประเมินราคาหลักประกัน . . . . .	80
บุคคล . . . . .	80

หลักทรัพย์ .....	81
ที่ดิน .....	81
สิ่งปลูกสร้าง .....	86
เครื่องจักร และอุปกรณ์ .....	91
เรือ .....	99
รถยนต์ .....	99
ทองคำแท่ง .....	99
อื่น ๆ .....	99
เงินฝาก .....	99
พันธบัตร .....	100
หุ้น .....	100
หุ้น .....	101
สินค้า .....	106
หนังสือรับรองจากธนาคาร .....	115
เลตเตอร์ออฟเครดิตต่างประเทศ .....	115
การจดทะเบียนหรือจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นประกัน .....	115
ทรัพย์สินที่จะจำหน่าย .....	115
เอกสารแสดงสิทธิ์หลักประกัน .....	116
การทำสัญญาจำหน่าย .....	120
5. การวิเคราะห์งบการเงิน .....	133
งบการเงิน .....	134
การวิเคราะห์งบกำไรขาดทุน .....	135
การวิเคราะห์งบดุล .....	136
การวิเคราะห์หัตถการส่วน .....	136

อัตราส่วนสภาพคล่อง ... ..	137
อัตราส่วนการใช้เงินทุนจากหนี้สิน... ..	138
อัตราส่วนสมรรถภาพในการดำเนินงาน... ..	139
อัตราส่วนสมรรถภาพในการหากำไร ... ..	141
การวิเคราะห์งบแสดงที่มาและการใช้เงิน ... ..	152
การวิเคราะห์งบกระแสเงินสด... ..	163
งบประมาณ ... ..	175
งบประมาณเงินสด ... ..	175
งบประมาณต่าง ๆ ... ..	175
6. การควบคุมโดยเจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อ และพระราชบัญญัติการ	
ธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505. ... ..	180
การควบคุมโดยเจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อ... ..	180
วัตถุประสงค์ ... ..	180
แฟ้มสินเชื่อ (Credit File) ... ..	181
หน้าที่ในการตรวจทานสินเชื่อ ... ..	206
การประเมินค่าสินเชื่อ Appraisal ... ..	206
การดำเนินการ Workout ... ..	206
การดำเนินการ Liquidation ... ..	206
วิธีดำเนินการ Workout ... ..	210
ให้คำแนะนำเพื่อเพิ่มความสามารถในการหารายได้ ... ..	210
ให้ค้ำสัญญาเงินกู้... ..	210
ให้วงเงินกู้เพิ่ม ... ..	211
ให้ธนาคารเข้าดำเนินงานร่วมกับผู้ขอกู้ ... ..	211
วิธีดำเนินการ Liquidation ... ..	211
การประนีประนอม ... ..	212
การฟ้องร้องให้ดำเนินคดี ... ..	212

การควบคุมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505

การกำหนดอัตราส่วนเงินสำรองตามกฎหมาย ... ..	214
การกำหนดอัตราดอกเบี้ยมาตรฐานธนาคาร ... ..	218
การกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น... ..	220
การกำหนดอัตราส่วนการใหญ่กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งต่อ เงินกองทุน... ..	226
การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินใหญ่ ... ..	232
การกำหนดหลักประกันการใหญ่และให้เครดิต) ... ..	235
การกำหนดให้รายงาน ... ..	237
7. ปัญหาและผลในการวิจัย... ..	239
ประเภทของการใหญ่และให้เครดิต ... ..	239
หลักเกณฑ์ในการพิจารณาให้สินเชื่อ ... ..	240
ตัวอย่างการพิจารณาสินเชื่อ ... ..	252
ประเภทปัญหาสินเชื่อ และข้อแก้ไขบางประการ... ..	268
ตัวอย่างที่ธนาคารพาณิชย์ให้ความสนใจหลักประกันมากกว่า ความสามารถในการชำระหนี้ ... ..	275
ตัวอย่างวิธีการดำเนินการ Workout ... ..	281
8. สรุป และขอเสนอแนะ ... ..	290
ขอเสนอแนะ ... ..	293
เงินฝาก ... ..	293
สินเชื่อเพื่อการเกษตร ... ..	294
หลักประกัน ... ..	295
ทรัพย์สินที่จำนองหรือจำนำได้ ... ..	296
การวิเคราะห์งบการเงิน ... ..	296

บริษัทมหาชน .....	296
แฟ้มสินเชื่อก .....	296
การจัดการเกี่ยวกับการไถ่กู้ยืมและให้เครดิต .....	297
คอกเบี้ยกับสัญญาเงินเบิกเกินบัญชี .....	302
บรรณานุกรม .....	303
ภาคผนวก .....	306
ผนวก ก. ....	307
ผนวก ข. ....	322
ประวัติย่อผู้เขียน .....	326



ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



## รายการตารางประกอบ

ตารางที่	หน้า
1. เงินฝาก ... .. .	5
2. การใหญ่ยืมและให้เครดิตของธนาคารพาณิชย์ ... .. .	37
3. แสดงเปอร์เซ็นต์ของยอดเงินใหญ่ยืมและให้เครดิตของธนาคารพาณิชย์	39
4. อัตราการเพิ่มของการใหญ่ยืมและให้เครดิตของธนาคารพาณิชย์ ...	41
5. ปริมาณเงินเบิกเกินบัญชีกับการใหญ่ยืมเทียบเป็นเปอร์เซ็นต์ ... ..	43
6. การใหญ่ยืมและให้เครดิต แยกตามวัตถุประสงค์ ... .. .	64
7. เปอร์เซ็นต์การใหญ่ยืมและให้เครดิต แยกตามวัตถุประสงค์ ... ..	65
8. ราคาประเมินของกรมที่ดิน... .. .	84
9. บริษัทจดทะเบียน และบริษัทรับอนุญาต... .. .	104
10. สถิติราคาข้าว ... .. .	108
11. สถิติราคาข้าวโพด ... .. .	110
12. สถิติราคาข้าวเปลือก ... .. .	112
13. แสดงอัตราเงินฝากสำรอง ... .. .	216
14. จำนวนทุนสำรองที่ธนาคารกันไว้ต่อสินทรัพย์เสี่ยง... .. .	225

ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

รายการภาพประกอบ

ภาพที่	หน้า
1. กราฟการใหญ่ยืมและให้เครดิตของธนาคารพาณิชย์ ... .. .	38
2. กราฟเปอร์เซ็นต์ของยอดเงินใหญ่ยืมและให้เครดิตของธนาคารพาณิชย์... .. .	40
3. งบดุล ... .. .	142
4. งบกำไรขาดทุน ... .. .	143
5. งบกำไรสะสม ... .. .	144
6. อัตราส่วนต่าง ๆ เมื่อเทียบกับอัตราส่วนโดยเฉลี่ยของอุตสาหกรรม	150
7. งบกำไรขาดทุน และงบกำไรสะสมรวม ของบริษัทผลิตชิ้นส่วนรถยนต์จำกัด ... .. .	155
8. งบดุล เปรียบเทียบของบริษัทผลิตชิ้นส่วนรถยนต์ จำกัด ... .. .	157
9. การเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินถาวรของบริษัทผลิตชิ้นส่วนรถยนต์ จำกัด	159
10. งบแสดงที่มาและการใช้เงินทุน ... .. .	160
11. งบกระแสเงินสด ... .. .	166
12. งบประมาณเงินสด... .. .	176
13. การเก็บเงินจากค่างาย... .. .	177
14. ตัวอย่างแฟ้มสินเชื่อ (Credit File) ... .. .	181