

ปัญหา และ ผลในการวิจัย

จากการวิจัย พบสรุปได้ว่าหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อ โดยส่วนรวมแล้วจะคล้ายคลึงกัน แต่จะแตกต่างกันในเรื่องรายละเอียดปลีกย่อยเท่านั้น กล่าวคือ

ประเภทของการให้กู้ยืมและให้เครดิต

ที่แต่ละธนาคารให้บริการมี

1. เงินเบิกเกินบัญชี หมายถึง เงินให้กู้ยืมที่ธนาคารยอมให้ลูกค้าเบิกเงินโดยใช้เช็คเกินกว่าเงินฝากที่มีอยู่ในบัญชีกระแสรายวัน ผู้ขอสินเชื่อจะเบิกและนำเงินมาเข้าบัญชีเมื่อใดก็ได้ ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยจากยอดเงินที่เป็นหนี้จริงในสิ้นวันหนึ่ง ๆ ทำให้ผู้ขอสินเชื่อมีความสะดวกในการใช้เงิน และลดภาระในการเสียดอกเบี้ยโดยไม่จำเป็น เงินเบิกเกินบัญชีนี้เหมาะสำหรับนักธุรกิจหรือพ่อค้าที่มีการหมุนเงิน และใช้เงินไม่เป็นเวลาแน่นอน

2. เงินกู้ คือ การกู้ที่ผู้ขอสินเชื่อจะรับเงินที่ขอกู้ไปเต็มจำนวนในวันที่ทำสัญญา การชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยจะมีกำหนดแน่นอน จะเป็นครั้งเดียวหรือหลายครั้งก็ได้ เงินกู้นี้เหมาะสำหรับผู้ประกอบอาชีพที่เงินหมุนเวียนไม่ค่อยบ่อยครั้งนัก หรือผู้ที่มีรายได้ประจำเป็นรายเดือน หรือเป็นฤดูกาล ซึ่งสามารถจะกำหนดเวลาชำระหนี้ได้แน่นอน

3. การซื้อลดตั๋วเงิน คือ การที่ลูกค้านำตั๋วเงินมาขายลดให้แก่ธนาคารก่อนที่ตั๋วเงินนั้นจะถึงกำหนดชำระเงินและต้องเป็นตั๋วเงินที่เกิดจากการค้าโดยสุจริต เช่น เช็ค ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือตราสารการเงินอื่น ๆ ซึ่งยังไม่ถึงกำหนดการจ่ายเงิน หรือถึงกำหนดแล้วแต่ผู้ทรงตั๋วเงินไม่ได้ไปขึ้นเอง แต่ประสงค์จะขายตั๋วเงินดังกล่าวให้ธนาคารเพื่อใช้เงินก่อนก็ได้ โดยธนาคารจะพิจารณารับซื้อตั๋วตามควรแก่กรณี การซื้อลดตั๋วเงินนี้มีทั้งตั๋วเงินในประเทศและตั๋วเงินต่างประเทศ ซึ่งธนาคารพาณิชย์หลายแห่งสนับสนุนและส่งเสริมการส่งสินค้าออก ในกรณีที่ธนาคารมีเงินที่จะให้กู้ยืมและให้เครดิตจำกัด ธนาคารก็จะให้สินเชื่อทางด้านการซื้อลดตั๋วเงินเป็นอันดับแรก ฉะนั้นการให้กู้ยืมแบบนี้จึงเหมาะสำหรับพ่อค้าที่ส่ง-

สินค้าไปขายต่างประเทศ แล้วต้องการได้เงินหมุนเวียน จะนำตัวมาขายให้กับธนาคารเพื่อ
ให้ธนาคารไปเรียกเก็บค่าสินค้าจากผู้ซื้อ อย่างไรก็ตามก็สิ้นเชื่อในลักษณะซื้อลดเช็คลงวันที่
ล่วงหน้านั้น บางธนาคารไม่อนุมัติ

* หลักเกณฑ์ในการพิจารณาให้สินเชื่อ

หลักเกณฑ์ทั่ว ๆ ไปในการพิจารณาสินเชื่อ

การให้กู้ยืมและให้เครดิต ถือว่าเป็นหน้าที่ที่สำคัญที่สุดส่วนหนึ่งของธนาคาร เพราะ
รายได้ส่วนใหญ่ของธนาคารจะได้จากดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและให้เครดิต หลักเกณฑ์โดยทั่วไป
ในการพิจารณาสินเชื่อที่สำคัญ คือ

1. People หมายถึง ผู้ขอกู้ยืมเงินหรือลักษณะของธุรกิจที่ขอกู้ยืมเป็นใคร
มาจากไหน ทำธุรกิจอะไร มีประวัติน่าเชื่อถือเพียงใด
2. Purpose หมายถึง จุดมุ่งหมายหรือโครงการที่ต้องการนำเงินที่กู้ยืมไปใช้
มีรายละเอียดอย่างไร
3. Payment หมายถึง ความสามารถในการชำระหนี้ ได้มาอย่างไร มีความ
น่าจะเป็นไปได้แค่ไหน

วิธีการที่ธนาคารจะต้องพยายามตรวจสอบวิเคราะห์ฐานะของผู้ขอสินเชื่อ เพื่อให้
ได้ข้อมูลประกอบการพิจารณาค่าขอสินเชื่อก็คือ ธนาคารจะเริ่มค้นคว้าการสัมภาษณ์ สอบถาม
คู่สถานที่ ตลอดจนวิเคราะห์ฐานะการเงินของผู้ขอสินเชื่อ โดยเริ่มตั้งแต่ประวัติส่วนตัวของ
ผู้ขอสินเชื่อไปจนถึงการดำเนินงานต่าง ๆ อาจสรุปได้ดังนี้

ประวัติส่วนตัว ชื่อ ที่อยู่ ประเภทธุรกิจ วันเปิดบัญชี ฯลฯ

วงเงินที่ขอ วงเงินที่ขอกู้จากผู้ขอสินเชื่อต้องการเท่าใด

วัตถุประสงค์ของธุรกิจ มีวัตถุประสงค์อย่างไร ในการกู้ยืมเงินไปเพื่อใช้เป็นทุน
หมุนเวียน หรือซื้อสินทรัพย์ประจำ ฯลฯ เป็นต้น

ประเภทการกู้ยืม มีกี่ประเภท อะไรบ้าง ผู้ขอสินเชื่อต้องการจะกู้ในรูปแบบใด เช่น
เบิกเงินเกินบัญชี หรือเป็นเงินกู้ แล้วตรวจสอบสอดคล้องกับวัตถุประสงค์หรือไม่ นอกจากนี้ผู้ขอ
สินเชื่อได้ใช้บริการทางคานอื่นของธนาคารเราหรือไม่ ถ้ามีเป็นอะไร วงเงินเท่าใด

หนี้สินอื่น ๆ ว่าคุณ ผู้ขอสินเชื่อมีหนี้สินที่ธนาคารอื่นหรือสถาบันการเงินอื่นหรือไม่ วงเงินเท่าใด ประเภทอะไรบ้าง มีหลักประกันหรือไม่ ถ้ามีเป็นอะไร ซึ่งเจ้าหน้าที่สินเชื่อ จะทำจดหมายสอบถามไปยังธนาคารต่าง ๆ สถาบันการเงิน หรือธนาคารแห่งประเทศไทย และรวบรวมประวัติของผู้ขอสินเชื่อไว้ในแฟ้มสินเชื่อ (Credit File)

ทุนจดทะเบียน มีทุนจดทะเบียนเท่าใด มูลค่าหุ้นที่ออกจำหน่ายพร้อมทั้งการชำระค่าหุ้น ว่าเรียกและชำระหมดหรือยัง

ผู้บริหาร ใครเป็นผู้บริหารของธุรกิจนั้น มีกี่คน ชื่ออะไร หน้าที่ส่วนผู้จัดการหรือประธานกรรมการหรือกรรมการจัดการ มีประวัติพอเชื่อถือได้หรือไม่เพียงไร เป็นที่รู้จักของธุรกิจประเภทเดียวกันหรือไม่ อย่างไร เป็นหุ้นส่วนหรือถือหุ้นเท่าใด การบริหารธุรกิจเป็นอย่างไรบ้าง

งบการเงิน ในการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ผู้ขอสินเชื่อภายใน ธนาคารมักจะของบการเงินที่มีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เชื่อถือได้รับรอง ตลอดจนขอโครงการ (project) ว่าธุรกิจได้คาดการณ์ไว้อย่างไรบ้าง เรื่องงบการเงินที่มีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรับรองนี้ ธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งได้กำหนดว่า วงเงินสินเชื่อที่ขอถ้ามีจำนวนเงินตั้งแต่เท่านี้เท่านั้น ถือเป็นล้านบาท ต้องเสนอของบการเงินที่มีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ Wellknown รับรอง จึงจะใช้ได้ อย่างไรก็ตามแม้ว่าธุรกิจในประเทศไทย ส่วนใหญ่จะเป็นธุรกิจในครอบครัว ผู้ขอสินเชื่ออาจไม่มีงบการเงินที่ดี และไม่มีการทำโครงการ (project) ก็ได้ ธนาคารจะใช้วิธีการสอบถามและสอบย้อนข้อมูลในอดีต (Passed Performance) ก็จะทำให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อทราบกำไร ยอดขาย ต้นทุน และอื่น ๆ ได้เช่นกัน

การทำรายงานตรวจสอบและวิเคราะห์ฐานะของผู้ขอสินเชื่อโดยทั่วไป ต้องทำรายละเอียดเพื่อให้ทราบถึงฐานะของผู้ขอสินเชื่อที่แท้จริง บางครั้งงบการเงินที่นำมาเสนอขอธนาคารเป็นงบการเงินปลอม แต่เจ้าหน้าที่สินเชื่อสามารถจะเช็คยอดได้ว่า ตัวเลขในงบการเงินตอนใดไม่ถูกต้องตรงตามความจริง นอกจากนี้จะต้องเช็ครายละเอียดของผู้ขอสินเชื่อจากศูนย์สินเชื่อ (Central Credit) ว่ามีหนี้สินที่อื่นจริงหรือไม่ เป็นผู้ที่เคยถูกฟ้องล้มละลายหรือไม่ เป็นผู้ที่ถูกปิดบัญชีเพราะเงินในบัญชีไม่มีหรือไม่ ฯลฯ

อนึ่ง ในการพิจารณาค่าขอสินเชื่อแต่ละรายนั้น ธนาคารยังไม่มีหลักเกณฑ์หรือระเบียบเฉพาะสำหรับสินเชื่อแต่ละประเภท แต่โดยทั่วไปแล้วจะประกอบด้วยหลักใหญ่ ๆ ดังนี้

1. วงเงินจำกัดที่ธนาคารพาณิชย์คิดว่าจะพิจารณาอนุมัติเงินกู้ได้ ตามแต่ประเภทธุรกิจที่มีความจำเป็น โดยคำนึงถึงเงินที่เหลืออยู่ว่ามีพอหรือไม่
2. วัตถุประสงค์ในการขอกู้นั้น ต้องสอดคล้องกับนโยบายที่ธนาคารส่งเสริม
3. ผู้ขอสินเชื่อควรจะเป็นลูกค้าของธนาคารมาแล้วอย่างน้อย 6 เดือน เพื่อจะได้ศึกษาถึงสถานการเงินหมุนเวียนในบัญชีของผู้ขอสินเชื่อ ตลอดจนนิสัยใจคอการปฏิบัติตรงต่อคำมั่นสัญญา แต่ถ้าวินิจฉัยว่าเป็นลูกค้าที่มีชื่อเสียงดี มีฐานะมั่นคงเชื่อถือได้ ไม่จำเป็นว่าจะต้องเป็นลูกค้าของธนาคารมาก่อน
4. วงเงินที่ขอกู้ไม่ควรเกินกว่าทุนประกอบการของผู้ขอสินเชื่อ และคาดว่าจะสามารถชำระคืนเงินกู้จากรายได้ที่ได้ขอเงินกู้นั้นไปใช้ประโยชน์
5. ระยะเวลาการกู้ไม่ควรเกิน 1 ปี
6. โครงการที่เสนอนั้น ควรเป็นโครงการที่น่าสนใจเหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันและในอนาคต มีช่องทางที่จะประสบความสำเร็จเพื่อที่จะสามารถชำระคืนได้
7. ความสามารถของผู้บริหาร ต้องมีความชำนาญ ชื่อเสียงดีในสังคม
8. เงื่อนไขที่กำหนดโดยธนาคาร จะต้องคำนึงถึงโครงการที่เสนอมานี้ เพื่อที่จะพิจารณาว่า จะสามารถชำระคืนเงินกู้ได้อย่างไร อัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาให้กู้ หลักประกัน และเงื่อนไขอื่น ๆ ที่จำเป็น
9. ให้กรอกข้อความสำคัญที่ใคร่ระบุไว้ในงบแสดงฐานะการเงินของผู้ขอสินเชื่อ
10. สำหรับเรื่องหลักประกันนี้ ถ้าผู้ขอสินเชื่อเป็นผู้เชี่ยวชาญชำนาญงานมาก เรื่องหลักประกันอาจจะผ่อนผันได้ตามความเหมาะสม แต่ถ้ามั่นใจในความสามารถและความซื่อสัตย์ของผู้ขอสินเชื่อก็ควรให้หลักทรัพย์มาวาง เป็นประกันหรือหาบุคคลที่มีฐานะดีที่ธนาคารรู้จักมาค้ำประกันอีกต่อหนึ่ง

การพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ธนาคารจะพิจารณาจาก

1. การศึกษา ชื่อเสียง และความสามารถในการบริหารธุรกิจของผู้ขอกู้
2. ประวัติการดำเนินงานและความชำนาญในด้านการบริหารงาน
3. ชื่อเสียงในการชำระหนี้โดยทั่วไป
4. สถานะการเงินเมื่อเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน
5. ประเภทสินค้าและบริการของธุรกิจ
6. ความสัมพันธ์ของลูกค้า

บางธนาคารมีความเห็นว่า การวิเคราะห์คุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อเป็นหน้าที่ที่จำเป็น ที่ควรทำเป็นอันดับแรก โดยการสอบถามจากบุคคลที่รู้จักบุคคลนั้นดี หรือจากธนาคารที่ผู้นั้น เคยติดต่อก่อน นอกจากนี้ก็พิจารณาความสามารถของผู้ขอกู้ทางด้าน

ก. ส่วนบุคคล ควรพิจารณาพื้นฐานทางด้านการศึกษา สุขภาพ ความชำนาญ อายุ และความมั่นคงในชีวิตการงานของผู้ขอสินเชื่อ

ข. ด้านธุรกิจ พิจารณาจากการค้าขายสินค้า หรือบริการต่าง ๆ สถานที่ตั้ง การโฆษณา คุณภาพสินค้า และคู่แข่ง ว่าเหมาะสมเพียงใด

นอกจากนี้บางธนาคารก็ใช้หลัก 5C's, 5P's

จำนวนเงิน ระยะเวลา และอัตราดอกเบี้ย

ระยะเวลาและอัตราดอกเบี้ย

1. ระยะสั้น มีกำหนดเวลาในการชำระหนี้ไม่เกิน 6 เดือน อัตราดอกเบี้ย 15 % ต่อปี
2. ระยะปานกลาง มีกำหนดเวลาในการชำระหนี้ไม่เกิน 1 ปี อัตราดอกเบี้ย 13 - 15 % ต่อปี
3. ระยะยาว มีกำหนดเวลาในการชำระหนี้เป็นสามระยะ คือ 10 ปี 15 ปี และ 20 ปี ส่วนมาก 10 ปี อัตราดอกเบี้ย 13 % ต่อปี

วงเงินที่ใหญ่ที่สุดสูงสุดในเงินทุนระยะต่าง ๆ

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด มีข้อกำหนดวงเงินที่ใหญ่ที่สุดสูงสุดขึ้นอยู่กับผู้ขอสินเชื่อของธนาคารที่มีความประสงค์จะขอ และขึ้นอยู่กับสินเชื่อระยะต่าง ๆ ด้วย ถ้าเป็นสินเชื่อเกี่ยวกับอุตสาหกรรมหรือเกษตรกรรม ธนาคารก็อาจจะใหญ่ในวงเงินที่สูง แต่ถ้าเป็นสินเชื่อเกี่ยวกับการศึกษาก็อาจจะใหญ่น้อยกว่าการอุตสาหกรรมและเกษตรกรรม ซึ่งธนาคารจะใหญ่แต่ละคนประมาณ 20,000 บาท สำหรับระยะเวลาการศึกษา 4 ปี นอกจากนี้วงเงินที่ธนาคารใหญ่นั้น แบ่งเป็นดังนี้

ระยะสั้น

วงเงินไม่เกิน 300,000 บาท ถึง 500,000 บาท ระยะเวลาชำระคืนไม่เกิน 1 ปี

ระยะปานกลาง

ปัจจุบันธนาคารพาณิชย์ได้ขยายวงเงินการกู้ยืมประมาณ 30 - 50 ล้านบาท และบางที่อาจใหญ่ถึง 100 ล้านบาท การกู้ยืมในระยะปานกลางบางครั้งก็ใช้ต่ออายุสัญญามาเรื่อย ๆ เช่น ทุก ๆ 3 เดือน และ 6 เดือน จนกลายเป็นเงินทุนระยะปานกลาง ส่วนระยะเวลาสำหรับหนี้ก็อาจจะเป็น 1 ปี ถึง 10 ปี แล้วแต่จะตกลงกับทางธนาคารไว้

ระยะยาว

เกิดขึ้นได้จากธนาคารไปซื้อหุ้นจากบริษัทต่าง ๆ ที่นำมาเสนอขายให้แก่ธนาคาร ซึ่งในทางปฏิบัติก็เหมือนมาขออยู่กับธนาคาร ปัจจุบันวงเงินการขอกู้สูงถึง 500 ล้านบาท ระยะเวลาในการชำระหนี้ตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป

ธนาคารทหารไทย วงเงินที่ใหญ่ 10,000 - 20,000 บาท ก็ได้ ระยะเวลาไม่แน่นอนอาจ 2 - 3 เดือน หรือ 2 - 3 ปี ส่วนใหญ่ธนาคารจะใหญ่ระยะสั้น คือประมาณ 3 เดือน ถึง 1 ปี หรือ 2 ปี แลวงเงินที่ใหญ่ที่สุดที่เคยใหญ่ 10 - 20 ล้านบาท ระยะเวลาการกู้ประมาณ 5 - 7 ปี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับระยะเวลาและวัตถุประสงค์

ธนาคารไทยพาณิชย์ จะใหญ่ไม่จำกัดจำนวนเงิน เพียงแต่จะได้มากหรือน้อยนั้นขึ้นอยู่กับราคาของหลักทรัพย์ที่นำมาวางเป็นประกัน โดยธนาคารจะใหญ่ได้ 50 % ของราคาหลักทรัพย์เป็นเกณฑ์ เช่น ถ้าผู้ขอกู้นำที่ดินมาค้ำประกัน และราคาประเมินของที่ดินเป็น -

120,000 บาท และผู้ขอกู้ต้องการได้เงิน 100,000 บาท ขึ้นไป ธนาคารจะไม่ให้แต่จะ
ให้ได้เพียง 50,000 - 60,000 บาท เท่านั้น แต่ถ้าคนทั่วไปไม่มีหลักทรัพย์มาค้ำประกัน
แต่มีบุคคลอื่นมารับรอง (ค้ำประกัน) ก็จะถูกได้ไม่เกิน 20,000.- บาท

โดยทั่วไป ธนาคารไทยพาณิชย์ ใหญ่ในระยะสั้นมากกว่า ส่วนระยะปานกลางและ
ระยะยาวนั้น ไม่ค่อยนิยมใหญ่เพราะต้องเสี่ยงต่อความไม่แน่นอนของธุรกิจ และสภาวะทาง
เศรษฐกิจในอนาคต รวมทั้งการใช้จ่ายเงินคืนก็กินเวลายาวนาน

วงเงินต่ำสุดของการกู้ระยะสั้นประมาณ 10,000 บาท และวงเงินสูงสุดประมาณ
500,000 บาท วงเงินต่ำสุดสูงสุดที่กล่าวอาจจะยืดหยุ่นได้

วงเงินต่ำสุดของการกู้ระยะกลางประมาณ 5 ล้านบาท และวงเงินสูงสุดประมาณ
50 ล้านบาท วงเงินต่ำสุด - สูงสุดที่กล่าวอาจจะยืดหยุ่นได้เช่นกัน

ส่วนการกู้ระยะยาวมีน้อยมาก มักจะเป็นลักษณะการกู้ยืมเพื่อนำไปซื้อหุ้นของบริษัท

ขอยกตัวอย่างจำนวนเงินที่กู้ยืมและให้เครดิต

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด

สินเชื่อเพื่อการศึกษา วงเงินสูงสุดไม่เกิน 15,000 บาท

สินเชื่อส่วนบุคคล วงเงินสูงสุดไม่เกิน 30,000 บาท

สินเชื่อเพื่อส่งเคราะห์ข้าราชการ แยกเป็น

ก. ข้าราชการรายได้เงินเดือนน้อยกว่า 1,000 บาท กู้ได้ 4 เท่าของเงินเดือน

ข. ข้าราชการรายได้เงินเดือนมากกว่า 1,000 บาท กู้ได้ 6 เท่าของเงินเดือน

* สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย วงเงินสูงสุดไม่เกิน 250,000 บาท

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็ก วงเงินสูงสุดไม่เกิน 50,000 บาท

สินเชื่อเพื่อการเดินทาง วงเงินสูงสุดไม่เกิน 30,000 บาท

สินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องจักรกล 85 - 90 % ของมูลค่าเครื่องมือกล

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด

ก. ไม่มีหลักประกัน แต่มีบุคคลอื่นค้ำประกัน กู้ได้ไม่เกิน 20,000 บาท

ข. มีหลักประกัน ธนาคารจะให้กู้ได้ 1/2 ของราคาหลักทรัพย์

ธนาคาร เซสแมนฮัตตัน จำกัด

บุคคลธรรมดา (Personal Loan) คือบุคคลทั่วไป กู้ได้ไม่เกิน 10,000

บาท

บุคคลพิเศษ (Impersonal Loan) คือบุคคลที่มีการฝากเงินกับธนาคารหรือ
กับธุรกิจ กู้ได้ไม่เกิน 1,000,000 บาท

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด

วงเงินต่ำสุด 20,000 บาท

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด

* ที่อยู่อาศัย วงเงินสูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท หรือ

เพื่อการศึกษา วงเงินสูงสุดไม่เกิน 40,000 บาท

ธนาคารหวังหลี จำกัด

วงเงินที่ให้กู้ประมาณ 40 - 60 % ของราคาหลักทรัพย์

ธนาคารกรุงไทย จำกัด

วงเงินที่ให้กู้ประมาณ 40 - 60 % ของราคาหลักทรัพย์

✳️
หลักประกัน

1. บุคคล

ก่อนที่ธนาคาร จะรับบุคคลใดให้เป็นผู้ค้ำประกันหนี้ของลูกหนี้ นั้น ต้องมีการตรวจสอบ
จนเป็นที่แน่ใจว่าบุคคลนั้นมีคุณสมบัติที่จะเข้าเป็นผู้ค้ำประกันได้ ซึ่งเจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้อง
ตรวจสอบเรื่องต่าง ๆ ดังนี้คือ

1.1 บุคคลธรรมดา

1.1.1 ต้องไม่เป็นผู้ต้องห้ามตามกฎหมาย ห้ามมิให้ทำการค้ำประกัน และ
ต้องมีความสามารถตามกฎหมายที่จะทำนิติกรรมสัญญาได้

- หญิงมีสามีจะทำการค้ำประกันต้องได้รับความยินยอมจากสามีด้วย
- บุคคลอายุสูงกว่า 60 ปี จะทำการค้ำประกันต้องมีใบรับรองของ
แพทย์ที่เชื่อถือได้ว่าบุคคลนั้นยังมีสติสัมปชัญญะสมบูรณ์

- 1.1.2 ต้องไม่เป็นกรรมการของธนาคาร (เมื่อกฎหมายห้ามมิให้กรรมการของธนาคารกู้ยืมเงินแล้ว ก็ควรห้ามมิให้เป็นผู้ค้ำประกันลูกค้าด้วย)
- 1.1.3 ไม่เป็นบุคคลที่ธนาคารมีระเบียบห้ามไว้ว่า มิให้เป็นผู้ค้ำประกัน

1.2 นิติบุคคล

- 1.2.1 นิติบุคคลที่จะค้ำประกันจะต้องมีวัตถุประสงค์หรือข้อบังคับในการจัดตั้งให้ทำได้ (เช่นในกรณีบริษัทจำกัด ให้ตรวจสอบในหนังสือบริคณห์สนธิหรือรายงานการประชุม)
- 1.2.2 ผู้มีอำนาจทำการแทนนิติบุคคลจะต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ 1.

2. ที่ดิน

2.1 ที่ดินที่ธนาคารจะรับจำนองนั้น ต้องเป็นที่ดินที่มีเอกสารและแสดงกรรมสิทธิ์อย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

2.1.1 โฉนด

2.1.2 คราจอง

2.1.3 น.ส.3

ที่ดินทั้งสามประเภทดังกล่าว นอกจากจะมีเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์แล้วจะต้องเป็นที่ดินที่สามารถโอนเปลี่ยนมือตามกฎหมายได้ด้วย

2.2 การตรวจประเมินราคา

2.2.1 การตรวจสอบเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ ให้ประเมินราคาที่ดินโดยตรวจสอบเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์จากหน่วยราชการที่ออกเอกสารนั้น คือ โฉนดที่ดิน สอช.ที่กรมที่ดิน, น.ส.3 สอบที่อำเภอ เป็นต้น เพื่อให้ทราบว่าเอกสารดังกล่าวมาไม่ปลอมและไม่ใช่อเอกสารที่ถูกยกเลิก โดยมีการออกใบแทน หรือออกเอกสารสิทธิประเภทที่เหนือกว่าแล้ว และเพื่อให้แน่ใจว่าเป็นเจ้าของที่แท้จริง คือ มีชื่อผู้เป็นเจ้าของในทะเบียนกรรมสิทธิ์ ในกรณีที่มีสิ่งปลูกสร้างบนที่ดินต้องสอบให้แน่ใจว่า สิ่งปลูกสร้างนั้นไม่เป็นของบุคคลอื่น

- 2.2.2 การตรวจสอบภาวะที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่จะรับจํานองมีภาวะ
ที่ดินอยู่หรือไม่ ซึ่งสามารถดูได้จากกรมที่ดินหรืออำเภอหรือจาก
หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- 2.2.3 การตรวจสอบทำเลที่ตั้งและแหล่งที่ดิน ว่าเป็นที่ดินมีอยู่ครบถ้วนตรง
ตามเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ คือ ที่ดินที่มีหลักเขตที่ดิน ให้สอบเลข
หมายประจำหลักเขตให้ตรงกับที่ระบุไว้ในเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์
ในกรณีที่ดินนั้นไม่มีเลขหมายประจำหลักเขตให้ตรงกับที่ระบุไว้ใน
เอกสารแสดงกรรมสิทธิ์หรือในกรณีที่ดินนั้นไม่มีเลขหมายประจำ
หลักเขต หรือมีแต่สูญหาย ให้ทำการตรวจสอบและสอบกับที่ดิน
ใกล้เคียง หรือเจ้าของที่ดินข้างเคียงจนแน่ชัดว่าเป็นที่ดินตาม
เอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ที่ผู้ขอสินเชื่อเข้ามาวางเป็นหลักประกัน
นอกจากนี้ยังต้องพิจารณาทำเลที่ตั้งของที่ดินต้องไม่ถูกปิดหรือถูกล้อม
ด้วยที่ดินของบุคคลอื่นจนไม่สามารถทำประโยชน์ที่ดินนั้นได้

3. เครื่องจักร

3.1 เครื่องจักรที่ธนาคารจะรับจํานอง ต้องเป็นเครื่องจักรที่ได้จดทะเบียน
กรรมสิทธิ์ตาม พ.ร.บ. จดทะเบียนเครื่องจักร พ.ศ. 2514 ไว้ต่อสำนักงานทะเบียน
เครื่องจักรแขวงหรือสำนักงานเครื่องจักรประจำจังหวัด แล้วแต่กรณี

3.2 การตรวจสอบและประเมินราคา ให้เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายให้ตรวจสอบ
และประเมินราคาเครื่องจักรดำเนินการ ดังนี้

3.2.1 ตรวจสอบหนังสือสำคัญแสดงการจดทะเบียนเครื่องจักรให้มีความ
แน่ชัดว่าหนังสือสำคัญนั้นเป็นเอกสารที่ถูกต้องแท้จริง และเป็นของ
ผู้ที่มีชื่อในหนังสือสำคัญนั้นจริง

3.2.2 ตรวจสอบหนังสือสำคัญสอบยืนยันกับแผนป้ายเครื่องหมายการจดทะเบียน
ของสำนักงานจดทะเบียนเครื่องจักร ฯ แล้วนำไปคิดไว้ที่เครื่องจักร
ให้ถูกต้องตรงกันด้วย

- 3.2.3 ตรวจสอบสภาพและรายละเอียดของเครื่องจักรก่อนทำการประเมินราคา และในการประเมินราคาต้องมีภาพถ่ายของเครื่องจักรทั้งด้านประกอบ การประเมินราคาด้วย
- 3.2.4 ตรวจสอบว่าผู้มีกรรมสิทธิ์ในเครื่องจักรเป็นผู้ได้รับการส่งเสริมการลงทุนตามประกาศของคณะปฏิวัติที่ 227 และเครื่องจักรที่จะรับจำนองนั้นเป็นเครื่องจักรที่ได้รับการยกเว้นภาษีขาเข้าด้วย หรือไม่ ถ้าเป็นเครื่องจักรที่ได้รับการยกเว้นภาษีขาเข้า การประเมินราคาต้องนำจำนวนภาษีมาหักราคาที่ประเมินได้ทุกครั้งไป ทั้งนี้เพราะการบังคับจำนองเครื่องจักรที่ได้รับการยกเว้นภาษีภายในกำหนดที่ผู้เป็นเจ้าของยังได้รับการส่งเสริมการลงทุนอยู่ กฎหมายกำหนดให้ผู้รับจำนองเป็นผู้เสียภาษีขาเข้าทันที

4. เรือ ที่จดทะเบียนได้

4.1 เรือที่ธนาคารจะรับจำนอง

4.1.1 ต้องเป็นเรือกำปั่น หรือเรือที่มีระวางตั้งแต่หกตันขึ้นไป เรือกลไฟ หรือเรือยนต์ที่มีระวางตั้งแต่ห้าตันขึ้นไป

4.1.2 ต้องได้จดทะเบียนตามกฎหมายไว้กับกรมเจ้าท่ากระทรวงคมนาคม แล้ว และเป็นเรือที่ได้จดทะเบียนเป็นเรือสยามตาม พ.ร.บ. เรือไทย พ.ศ. 2481 ด้วย (เรือที่ได้จดทะเบียนไว้แต่ไม่ได้จดทะเบียนเป็นเรือไทยตาม พ.ร.บ. เรือไทย ทางกรมเจ้าท่าจะบันทึกทะเบียนไว้ที่กรมเจ้าท่าเท่านั้น ไม่ได้ออกเอกสารกรรมสิทธิ์ให้แก่เจ้าของเรือแต่อย่างใด จะมีหลักฐานออกให้เฉพาะใบอนุญาตให้ใช้เรือซึ่งต้องต่อใบอนุญาตกันทุก ๆ ปี เช่นเดียวกับป้ายวงกลมรถยนต์)

4.2 การตรวจสอบและประเมินราคา โดยทำการตรวจสอบประเมินราคา ดังนี้

4.2.1 ตรวจสอบในทะเบียนเป็นหลักฐานและขนาดระวางเรือ (เอกสารแสดงกรรมสิทธิ์) กับเอกสารหลักฐาน ณ กรมเจ้าท่าให้ได้รับความแน่ชัด-

ว่าเป็นเอกสารหลักฐานที่ถูกทวงแท้จริงและเป็นผู้เป็นเจ้าของ คือผู้ที่มีชื่อในเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์นั้น และเพื่อให้ทราบว่าไม่มีภาระติดพันใด ๆ ในเรือนั้น

กรณีเรือที่ไม่ได้จดทะเบียนเป็นเรือสยามตาม พ.ร.บ.เรือไทย ให้ทำการสอบทะเบียนหลักฐานอื่น ๆ ณ กรมเจ้าท่า เพื่อให้ได้ความแน่ชัด

4.2.2 ตรวจสอบเอกสารประจำเรือ เช่น ใบอนุญาตให้ใช้เรือ หลักฐานประจำเรืออื่น ๆ ที่ออกให้โดยกรมเจ้าท่าให้ตรงกับเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์หรือหลักฐานที่จดทะเบียนไว้เพื่อให้ทราบว่าเป็นเรือดำที่ธนาคารจะทำการรับจำนอง

4.2.3 ตรวจสอบสภาพและรายละเอียดเกี่ยวกับเรือโดยละเอียดก่อนทำการประเมินราคา และในการประเมินราคาต้องมีภาพถ่ายของเรือทั้งสี่ด้านประกอบการประเมินราคาด้วย

เท่าที่กล่าวมาแล้วนี้ เป็นเพียงตัวอย่างที่ได้จากการวิจัย

การที่ราคาหลักทรัพย์ต่ำประกัน

เนื่องจากหลักทรัพย์นั้น ส่วนใหญ่มักเป็นที่ดิน อาคาร-สิ่งปลูกสร้าง การที่ราคาประกันจะต่ำกว่า ทั้งนี้เป็นเพราะ

1. หากเกิดการล้มเหลวของลูกหนี้ชื้อกู้เงิน จะต้องมีการฟ้องร้องขึ้นศาล ซึ่งจะต้องเสียเวลาและค่าใช้จ่าย

2. และถ้าจะตองนำหลักทรัพย์ที่ยึดได้ขายทอดตลาด ธนาคารก็ไม่แน่ใจว่าหลักทรัพย์นั้นจะมีราคาในท้องตลาดเท่าไร และอาจถูกลดราคาได้

ธนาคารกสิกรไทย ถือเกณฑ์ที่ราคาหลักทรัพย์ ประมาณ ร้อยละ 40

ธนาคารไทยพาณิชย์ ถือเกณฑ์ที่ราคาหลักทรัพย์ประมาณ ร้อยละ 50

ธนาคารกรุงเทพ ถือเกณฑ์ที่ราคาหลักทรัพย์ ประมาณ ร้อยละ 40 - 60

ธนาคารกรุงไทย ถือเกณฑ์ที่ราคาหลักทรัพย์ ประมาณ ร้อยละ 40 - 60 เช่นกัน

และการที่ราคาหลักทรัพย์ของธนาคารกรุงเทพ บางครั้งอาจให้ถึงร้อยละ 100 โดยธนาคาร

จะพิจารณาถึงกิจการ ถ้าหากกิจการนั้นกำลังเจริญก้าวหน้าอย่างมาก ทั้งนี้ธนาคารถือว่าเป็น การดึงดูดลูกค้าใหม่มาจากธนาคาร ธนาคารก็จะได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่า ยิ่งเป็นกิจการ ใหญ่เพียงใดก็มักจะถูกในวงเงินที่สูง การติดตามทวงถามหนี้รายใหญ่ ๆ ย่อมสะดวกกว่าการ ทวงถามหนี้รายย่อย ๆ

นอกจากนี้โดยหลักทั่ว ๆ ไป แพบทุกธนาคารจะดูที่ประเภทของทรัพย์สินเป็นสิ่ง สำคัญ หากเป็นทรัพย์สินที่มีความคงทนมากกว่าก็จะตีราคาให้สูงกว่า ถ้าเป็นทรัพย์สินที่เสื่อม ง่ายก็จะตีราคาให้ต่ำ หรืออาจจะไม่รับเอาเป็นหลักประกันได้

จะเห็นได้ว่าแต่ละธนาคารจะมีวิธีการตีราคาที่คล้ายคลึงกันและใกล้เคียงกัน จะ แตกต่างกันตรงที่ขอลดปล่อยในบางเรื่อง เท่านั้น

การวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย เช่น ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารศรีอยุธยา ธนาคารทหารไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ เป็นต้น เท่าที่ใครรวบรวมข้อมูลต่าง ๆ มาแล้วจะเห็นได้ว่ามีหลักเกณฑ์ตลอดจนวิธีการให้สินเชื่อที่ คล้ายคลึงกันมาก โดยพยายามลดความเสี่ยงภัยด้วยการขอหลักทรัพย์สินค้ำประกัน และต้อง เป็น ลูกคาของธนาคารมากอนอยางน้อย 6 เดือน ธนาคารกรุงเทพได้พยายามเปลี่ยนนโยบาย เรื่องหลักประกันมาเป็นการพิจารณา Credit Standing แทน แต่ก็ไม่สามารถทำได้ดี เท่าที่ควร เนื่องจากผู้ขอสินเชื่อไม่เข้าใจและมักไม่ค่อยใส่ใจงบการเงินเพื่อประกอบการ พิจารณา การวิเคราะห์งบการเงินของผู้ขอสินเชื่อยังไม่เป็นที่นิยมกัน เพราะธุรกิจส่วนใหญ่ เป็นธุรกิจในรอบครัว งบการเงินของผู้ธุรกิจจึงไม่ค่อยเป็นที่เชื่อถือของบุคคลทั่วไป เว้นแต่ งบการเงินของบริษัทใหญ่ ๆ ที่มีผู้สอบบัญชีทรงคุณวุฒิตรวจสอบ ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบบัญชีที่มี ความอิสระในการตรวจสอบให้คำรับรอง นอกจากนี้การวิเคราะห์งบการเงิน ธนาคารจะ ต้องใช้เจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความชำนาญทางด้านบัญชีเป็นอย่างดี ซึ่งมักเบียดค่าใช้จ่าย การพิจารณาใหญ่ยืมและให้เครดิตของธนาคารในประเทศไทยเรานิยมพิจารณาจากเรื่อง ส่วนตัว ความสามารถในการดำเนินงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องหลักประกันเป็นเครื่อง พิจารณาการตัดสินใจ

สำหรับธนาคารที่จดทะเบียนในต่างประเทศและมาเปิดสาขาในประเทศไทย เช่น ธนาคารเซสแมนฮัตตัน ธนาคารเมอร์แคนไทด์ เป็นต้น ธนาคารจะให้สินเชื่อโดยพิจารณา วัตถุประสงค์ และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อเป็นปัจจัยสำคัญ และในการ วัดความสามารถในการชำระหนี้ นั้น นิยมวิเคราะห์งบการเงินโดยการใช้อัตราส่วน (ratios) ต่าง ๆ และผู้ขอสินเชื่อไม่จำเป็นที่จะต้องเคยเป็นลูกค้าของธนาคารมาก่อน ซึ่งหลักเกณฑ์ ธนาคารกรุงเทพ ก็ได้ใช้ในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อเป็นธุรกิจของชาวต่างชาติ โดยให้เหตุผลว่า งบการเงินของธุรกิจชาวต่างประเทศนั้นมักจะเชื่อถือได้ และมีการทำโครงการ (project) ให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อใช้ในการประกอบการพิจารณาให้กู้ยืมด้วย

ตัวอย่างการพิจารณาดินเชื่อ

1. สินเชื่อเพื่อเคหสงเคราะห์

1.1 วัตถุประสงค์ของผู้กู้ เพื่อซื้อที่ดินหรือปลูกสร้างอาคารที่อยู่อาศัยของตนเอง หรือให้ผู้อื่นเช่า หรือเพื่อซ่อมแซม ทอเติม ตกแต่ง คัดแปลง บ้านที่อยู่อาศัย หรือปลูกให้ผู้อื่นเช่า

1.2 คุณสมบัติของผู้กู้

1.2.1 อายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์ ในวันที่ขอกู้

1.2.2 ต้องฝากเงินสะสมรายเดือน ๆ ละ 300 บาท แต่ไม่เกิน 3,000 บาท ติดต่อกันไปทุกเดือน เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี

1.2.3 ถ้าขอกู้เพื่อซ่อมแซม ทอเติม ตกแต่ง หรือคัดแปลงที่อยู่อาศัยเป็นเงิน ไม่มากกว่าร้อยละระยะเวลาฝากลงเหลือ 1 ปี จำนวนเงินฝากรายเดือนและเงื่อนงำอื่นคงเดิม

1.3 วงเงินที่ขอกู้

หลักเกณฑ์

ไม่ว่าในกรณีใด ๆ ผู้ฝากขอกู้ได้ 2 เท่าของยอดเงินฝากตามเป้าหมาย คือ เงินฝากรวมคอกเบี้ยในวันครบกำหนดฝาก เฉพาะให้หักขึ้นเป็นตัวเลขกลม

ขั้นต่ำ ฝาก 1 ปี 7,500.- บาท ฝาก 2 ปี 16,000.- บาท

ขั้นสูง 200,000.- บาท

1.4 อัตราดอกเบี้ย

ปกติ 12 % ต่อปี

ผิดนัด 14 % ต่อปี ของยอดเงินต้นที่ค้างชำระทั้งหมดในงวดที่ผิดนัด นับจากวันครบกำหนดจนถึงวันที่ชำระระยะปลอดหนี้ (Day of Grace) 15 วัน

1.5 ระยะเวลาที่หักและเงื่อนไขในการผ่อนชำระหนี้

ต้องชำระเงินต้น + ดอกเบี้ย รวมแล้วเท่ากันทุก ๆ เดือน ไม่เกิน 2 เท่าของระยะเวลาที่ฝากเงิน (24 - 96 เดือน) แต่ต้องไม่เกิน 8 ปี

1.6 หลักประกัน

1.6.1 โฉนดที่ดินและหรือ

1.6.2 สิ่งปลูกสร้างต้องเอาประกันอัคคีภัยแล้ว โดยยกประโยชน์จากรวมกรรม

ไถ่ธนาคาร

1.6.3 บุคคลที่ธนาคารเห็นสมควร

หมายเหตุ ถ้ามีรายได้เพิ่มขึ้น จะขอผ่อนชำระเพิ่มขึ้นก็ได้ แต่ต้องทำข้อตกลงทอหายสัญญาเงินเคหลังเคราะห์ตามแบบที่กำหนด

2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็ก

2.1 ลักษณะของธุรกิจขนาดเล็ก

2.1.1 เป็นอิสระไม่อยู่ใต้อิทธิพลของบุคคลอื่นหรือห้างร้านใด ๆ ทั้งสิ้น

2.1.2 เป็นเอกชน มีเจ้าของเป็นผู้นำเนินการโดยลำพัง

2.1.3 เจ้าของธุรกิจมีประวัติดี และก่อร่างสร้างตัวโดยอาศัยทุนรอนที่ได้จากการเก็บหอมรอมริบ

2.1.4 มีการจดทะเบียนพาณิชย์เป็นหลักฐานกับกระทรวงเศรษฐกิจหรือจดทะเบียนการค้ากับกรมสรรพากร

2.1.5 ถ้าได้รับการสนับสนุนจากธนาคาร จะสามารถขยายขยายให้ใหญ่โตต่อไป

- 2.1.6 เป็นธุรกิจที่มีรายรับหรือยอดขายไม่ต่ำกว่า 300 บาท ต่อวัน
- 2.2 วัตถุประสงค์ของผู้
 ผู้กองแจ้งวัตถุประสงค์ที่แน่นอนในการนำเงินไปใช้จ่ายตามโครงการที่เสนอ
 โครงการนี้ต้องมีเหตุผลสมควร และมีแนวทางแสดงให้เห็นว่าจะมีรายได้พอที่จะนำมาชำระ
 หนี้คืนธนาคารได้
- 2.3 คุณสมบัติของผู้
 2.3.1 มีประวัติความประพฤติและอุปนิสัยดี ไม่เคยเป็นบุคคลล้มละลายหรือ
 ถูกฟ้องร้องดำเนินคดีเกี่ยวกับเรื่องยักยอก ฉ้อโกง หรือมีประวัติ
 เกี่ยวกับการจ่ายเช็คไม่มีเงิน
- 2.3.2 มีความรู้ความชำนาญและประสบการณ์ในการดำเนินงานในแขนง
 ธุรกิจที่ตนประสงค์จะขอเงินไปดำเนินการ
- 2.3.3 ผลงานของผู้ขอในอดีทำให้ธนาคารพอใจว่าจะสามารถชำระหนี้
 คืนให้ธนาคารภายในระยะเวลาที่กำหนด
- 2.4 วงเงินที่ใหญ่
 หลักเกณฑ์ ธนาคารพิจารณาและอนุมัติวงเงินใหญ่ตามความจำเป็นของผู้
 ขนาดของธุรกิจ และความสามารถของผู้ในการผ่อนชำระหนี้รายเดือน
 ขั้นต่ำ ไม่กำหนด
 ขั้นสูง 50,000.- บาท
- 2.5 อัตราดอกเบี้ย ปกติ 12 % ต่อปี
 ผิดปกติ 14 % ต่อปี ของยอดเงินต้นที่ต้องชำระทั้งหมดในงวดที่ผิดนัดนับจากวัน
 ครบกำหนดจนถึงวันที่ชำระระยะปลอดหนี้ (Day of Grace) 15 วัน
- 2.6 ระยะเวลาที่ใหญ่และเงื่อนไขในการผ่อนชำระหนี้
 ต้องชำระเงินต้นและดอกเบี้ยให้ธนาคารเป็นรายเดือน ๆ ละเท่ากันทุกเดือน
 มีกำหนดเวลาไม่เกิน 36 เดือน
- 2.7 หลักประกัน เหมือนประเภทที่ 1

3. สินเชื่อเพื่อการศึกษา

3.1 วัตถุประสงค์ของผู้กู้ ผู้ขอกู้ต้องนำเงินที่ให้ไปใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของนักเรียน หรือนิสิต นักศึกษา ซึ่งผู้ขอกู้ระบุชื่อไว้ในคำขอในกิจการดังต่อไปนี้เท่านั้น คือ

- ก. ค่าเล่าเรียนหรือค่าเทอมและค่าบำรุง
- ข. ค่าเช่าที่อยู่อาศัยหรือหอพัก
- ค. ค่าสมุด ค่าหนังสือเรียน หรืออุปกรณ์การเรียนอื่น ๆ
- ง. ค่าใช้จ่ายส่วนตัว เช่น ค่าเครื่องนุ่งห่ม ค่ารถประจำทาง ค่าอาหาร ค่าสุขภาพอนามัย คือ ค่ารักษาพยาบาล ค่าตัดผม สบู่ แปรงสีฟัน แชมพู สระผม เครื่องสำอางค์อื่น ๆ

3.2 คุณสมบัติของผู้กู้

3.2.1 ผู้ขอกู้จะต้องเป็นบิดา มารดา หรือผู้ปกครองของนักเรียน นิสิตหรือนักศึกษา

3.2.2 เป็นผู้มีความประพฤติดี ไม่มีหนี้สินรุงรัง

3.3.3 มีรายได้แน่นอน

3.3.4 มีความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนดให้

3.3.5 มีความสามารถจัดหาหลักประกันตามที่ธนาคารกำหนด

3.3.6 อายุไม่ต่ำกว่า 25 ปีบริบูรณ์ แต่ทั้งนี้ให้อยู่ในดุลยพินิจของผู้จัดการสาขา

3.3.7 มีถิ่นที่อยู่แน่นอนและมีภูมิลำเนาในเขตจังหวัดเดียวกันกับสำนักงานธนาคารที่จะให้กู้

3.3.8 มิได้เป็นหนี้สินเชื่อประเภทอื่นหรือประเภทนี้ในขณะที่ขอกู้แล้วไว้แต่บิดา มารดา หรือผู้ปกครอง สามารถแสดงหลักฐานให้เป็นที่พอใจว่าสามารถชำระหนี้คืนและหนี้สินที่ก่อขึ้นใหม่ หรือมีเหตุผลที่สมควรให้ผู้จัดการสาขา มีอำนาจพิจารณาผ่อนผันเป็นราย ๆ ไป

เงื่อนไขเกี่ยวกับผู้รับประโยชน์

ก. ต้องกำลังเรียนอยู่ชั้นปีที่ 2 หรือปีที่ 3 ของโรงเรียนอาชีวศึกษาชั้นสูง หรือวิทยาลัย หรือมหาวิทยาลัย ซึ่งจะให้เวลาเพื่อการศึกษาจนจบหลักสูตรไม่เกิน 3 ปี

ข. ได้คะแนนสอบชั้นในปีที่แล้วก่อนยื่นคำขอไม่ต่ำกว่า 70 % หรือเกรดซี และมีความประพฤติดี

ค. ไม่อยู่ในระหว่างเป็นผู้รับประโยชน์จากสินเชื่อประเภทนี้ของธนาคาร

3.3 วงเงินที่ใหญ่

หลักเกณฑ์

3.3.1 ในปีแรกไม่เกิน 50 % ของค่าใช้จ่ายทุกภาคเรียนหรือทุกเทอมตามคำขอ

3.3.2 ในปีที่ 2 ไม่เกิน 25 % ของค่าใช้จ่ายทุกภาคเรียนหรือทุกเทอมตามคำขอ

3.3.3 ในปีที่ 3 100 % ของค่าใช้จ่ายทุกภาคเรียนและทุกเทอมตามคำขอ

ขั้นต่ำ -
ขั้นสูง ใหญ่ตามหลักเกณฑ์แต่เมื่อรวมกันทุกปีแล้วใหญ่ได้ไม่เกินรายละ 10,000.- บาท

3.4 อัตราดอกเบี้ย

ปกติ 12 % ต่อปี จากยอดเงินกู้ เฉพาะส่วนที่ผู้กู้รับไปแล้ว

ผิดนัด ถ้าผู้กู้ผิดนัด ผู้กูต้องชำระดอกเบี้ยให้ธนาคารเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 2 ต่อปี จากยอดเงินต้นที่ถึงกำหนดต้องชำระ นับจากวันครบกำหนดชำระจนถึงวันที่ชำระระยะปลอดหนี้ (Day of Grace) 15 วัน

3.5 ระยะเวลาที่กู้และเงื่อนไขในการผ่อนชำระหนี้

ต้องผ่อนชำระต้นเงินกู้เป็นรายเดือน ๆ ละเท่า ๆ กัน พร้อมทั้งดอกเบี้ยใน เดือนถัดไปจากเดือนที่ขอรับเงินกู้งวดแรกเป็นระยะเวลาอีก 1 เท่า ของระยะเวลาที่ขอกู้ เช่น ขอกู้ 3 ปี ก็ต้องชำระให้เสร็จสิ้นภายใน 6 ปี หรือ 72 เดือน

3.6 หลักประกัน เหมือนประเภทที่ 1

หมายเหตุ บิดา มารดา หรือผู้ปกครอง จะกู้ยืมบุตรหรือเด็กในปกครอง คนเดียวกันที่ละหลายสาขาไม่ได้ แต่จะกู้ยืมบุตรหรือเด็กในปกครองคราวเดียวกันหลายคนได้ เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของสินเชื่อประเภทนี้ เป็นเพียงส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายที่ต้องใช้ในการศึกษาทั้งหมด ส่วนที่ยังขาดอยู่ ผู้กู้ยืมขอมาสมทบตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด คำขอกู้ยืมสินเชื่อเพื่อการศึกษาที่มีแนวทางให้พิจารณาไว้ว่า ถ้านุมัติเงินกู้ยืมไปแล้ว ผู้รับประโยชน์ไม่มีทางที่จะศึกษาจนจบตามเกณฑ์ที่กำหนด คำขอนี้ไม่ควรจะพิจารณา

4. สินเชื่อเชื่อกාරันตี

4.1 วัตถุประสงค์ของผู้กู้ เพื่อถอนเงินสคชชำระหนี้ ชำระค่าบริการ และค่าสินค้า

4.2 คุณสมบัติของผู้กู้

4.2.1 ต้องเป็นลูกคานาคารมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน และมียอดเงินฝากไม่ต่ำกว่า 5,000.- บาท

4.2.2 ไม่เคยถูกธนาคารคืนเช็ค เพราะเหตุมีเงินในบัญชีไม่พอจ่ายภายในเวลา 6 เดือน ก่อนยื่นคำขอ

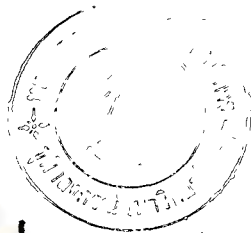
4.2.3 ให้สัญญาเป็นลายลักษณ์อักษร ยินยอมให้ธนาคารคิดเงินในบัญชีเงินเบิกเกินบัญชีหรือบัญชีเงินฝาก หรือยึดเงินที่นำเข้าฝากใหม่เป็นเงิน 5,000.- บาท ไว้ในบัญชีเงินฝากประจำที่จะเปิดขึ้นใหม่ในวันทำสัญญาเบิกเงินเกินบัญชีสินเชื่อประเภทนี้ เพื่อชำระหนี้หากผู้ใดใช้สินเชื่อไม่นำเงินมาเข้าบัญชีการันตีเพื่อชำระจำนวนเงินตามเช็คที่ใดส่งจ่ายไปภายในเวลาที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขการใช้สินเชื่อ นั้นในกรณีพิเศษธนาคารอาจยอมให้ผู้มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารได้รับสินเชื่อประเภทนี้ โดยไม่ต้องมีข้อตกลงให้ยึดเงินฝากก็ได้

4.2.4 มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

4.3 วงเงินที่กู้

หลักเกณฑ์ ผู้ที่ได้รับ "สินเชื่อเชื่อการันตี" มีสิทธิเลือกเชื่อการันตีที่จำกัดจำนวนเงินส่งจ่ายในวงเงินที่ได้รับอนุญาต ซึ่งธนาคารจัดทำไว้เป็น 3 ชนิด คือ

ส่งจ่ายได้ไม่เกิน 100.- บาท ส่งจ่ายได้ไม่เกิน 500.- บาท ส่งจ่ายได้
 ไม่เกิน 1,000.- บาท
 ขั้นต่ำ 5,000.- บาท
 ขั้นสูง ไม่ได้กำหนด



4.4 อัตราดอกเบี้ย

ปกติภายใน 30 วัน นับจากวันที่ธนาคารจ่ายเงินตามเช็คการันตี จนถึงวันที่
 ได้รับชำระหนี้ ธนาคารไม่คิดดอกเบี้ย

กรณีผิดนัด ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยในอัตรา 14 % ต่อปี นับจากวันที่ธนาคาร
 จ่ายเงินตามเช็คการันตี ฉบับที่ชำระคืนหลัง 30 วัน (ไม่ใช่ยอดเงินคงเหลือในบัญชีเช็คการันตี)
 จนถึงวันที่ได้รับชำระหนี้

4.5 ระยะเวลาที่ไถ่กู้และเงื่อนไขการผ่อนชำระหนี้

ผู้ซื้อสินค้าเชื่อต้องชำระหนี้คืนธนาคารภายใน 30 วัน นับจากวันที่ธนาคาร
 จ่ายเงินตามเช็คการันตี

4.6 หลักประกัน ผู้ซื้อสินค้าเชื่อต้องมีเงินฝากของตนเองไว้กับธนาคาร เป็น
 ทรัพย์สินประกัน จะเป็นเงินฝากของผู้อื่นไม่ได้ ในกรณีพิเศษ ธนาคารอาจยอมให้ผู้มีบัญชีเงิน
 ฝากกับธนาคารได้สินเชื่อโดยไม่ต้องมีเงินฝากเป็นทรัพย์สินประกันก็ได้

หมายเหตุ

ต้องใช้เช็คการันตีที่ควบคุมกับบัตรธนาคารเสมอ

บัตรธนาคารมีอายุ 12 เดือน ถ้าบัตรหมดอายุ ธนาคารอาจจะพิจารณาต่อ
 อายุให้อีก 1 - 3 ปี ผู้ซื้อสินค้าเชื่อไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมในการทำบัตร ธนาคารแต่ถ้า
 บัตรหายต้องเสียค่าธรรมเนียมในการยื่นขอทำบัตรใหม่ 50.- บาท

ต้องเสียค่าอากรปิดเช็คการันตีฉบับละ 25 สตางค์

5. สินเชื่อเพื่อการเดินทางและท่องเที่ยว

5.1 วัตถุประสงค์ของผู้กู้

5.1.1 เพื่อเป็นค่าใช้จ่าย

5.1.2 เพื่อเป็นค่าที่พักระหว่างเดินทาง

5.1.3 เพื่อเป็นค่าอาหารในระหว่างเดินทาง

ทั้งนี้ อาจจะเป็นเพื่อตนเองหรือบิดา มารดา หรือสามี ภรรยา หรือบุตรก็ได้

5.2 คุณสมบัติของผู้กู้

5.2.1 ต้องมีบัญชีเงินฝากประเภทใดประเภทหนึ่งอยู่กับธนาคาร

5.2.2 ต้องมีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์ และไม่สูงกว่า 65 ปีบริบูรณ์

5.2.3 ต้องมีความประพฤติดี ไม่เคยมีประวัติเสียหายในทางการเงิน

5.2.4 ต้องมีสถานที่ประกอบอาชีพและมีรายได้แน่นอนและรายได้ที่ได้รับ
ต้องเพียงพอที่จะผ่อนชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยให้ธนาคารเป็น
รายเดือนตามเงื่อนไขที่กำหนดโดยครอบครัวไม่เดือดร้อน

5.3 วงเงินที่กู้

หลักเกณฑ์ ไม่เกิน 20 % ของรายได้ทั้งหมดของผู้ขอกู้ภายในช่วงระยะเวลา

การผ่อนชำระ

ขั้นต่ำ 500.- บาท

ขั้นสูง 30,000.- บาท

5.4 อัตราดอกเบี้ย

ปกติ 12 %

ผิดนัด 14 % จากยอดคงเหลือทั้งหมด นับจากวันถึงกำหนดชำระจนถึงวันที่

มาชำระระยะปลอดหนี้ (Day of Grace) 15 วัน

5.5 ระยะเวลาที่กู้และเงื่อนไขในการผ่อนชำระหนี้

ตั้งแต่ 3 เดือน ถึง 18 เดือน เงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเงินรวมที่จะต้องชำระ

จำนวนเงินรวมเท่ากันทุกเดือนตามสูตร

เงื่อนไขการชำระหนี้

5.5.1 ถ้าผู้กู้เป็นผู้รับประโยชน์ชำระเฉพาะดอกเบี้ยในวันที่ผู้กู้เดินทางกลับ

มาถึงภูมิลำเนาเดิม และเริ่มการชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยในเดือนถัดไป

5.5.2 ถ้าผู้กู้ไม่ได้รับประโยชน์จากเงินกู้ เริ่มชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเมื่อครบ 30 วัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับเงินกู้

5.6 หลักประกัน อยู่ในดุลยพินิจของศูนย์บริการการเดินทางและผู้จัดการสาขา ถ้าผู้ขอกู้เป็นบุคคลที่ธนาคารเชื่อถือ ธนาคารอาจผ่อนผันให้โดยไม่ต้องมีหลักประกันก็ได้

หมายเหตุ 1. ถ้าเป็นการเดินทางเพียงเที่ยวเดียว เพื่อไปศึกษาต่อ ณ ต่างประเทศ ผู้รับประโยชน์ต้องออกเดินทางภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับเงินกู้

2. ถ้าเป็นการเดินทางและท่องเที่ยวต่างประเทศ ผู้รับประโยชน์ต้องออกเดินทางภายใน 30 วัน และต้องเดินทางกลับภายใน 90 วัน นับแต่วันที่ได้รับเงินกู้จากธนาคาร

3. ถ้าเป็นการเดินทางและท่องเที่ยวในประเทศ ผู้รับประโยชน์ต้องออกเดินทางภายใน 20 วัน และต้องเดินทางกลับภายใน 60 วัน นับแต่วันที่ได้รับเงินกู้จากธนาคาร

6. สินเชื่อบุคคล

6.1 วัตถุประสงค์

6.1.1 เพื่อซ่อมแซมหรือตกแต่งบ้านเรือนให้มีสภาพความเป็นอยู่ดีขึ้น รวมทั้งเพื่อชำระค่าที่ดิน ค่าเช่าบ้านเพื่ออยู่อาศัย โอนที่ดิน ถมที่ดิน

6.1.2 เพื่อซื้อสินค้าประเภทคงทนที่มีราคาสูง เช่น รถยนต์ ตู้เย็น

6.1.3 เพื่อช่วยเหลือในค่านิสวัสดิการ เช่น ค่ารักษาพยาบาล หรือปลดปล่อยหนี้ที่ต้องเสียดอกเบี้ยสูง

6.2 คุณสมบัติของผู้กู้

6.2.1 อายุขั้นต่ำ ไม่น้อยกว่า 25 ปี และไม่สูงกว่า 50 ปี

6.2.2 สุขภาพแข็งแรง

6.2.3 มีที่อยู่เป็นหลักแหล่ง ไม่ย้ายที่อยู่บ่อย ต้องอยู่อาศัยติดต่อกันไม่น้อยกว่า 2 ปี

6.2.4 มีอาชีพสุจริตและมั่นคง อายุการทำงานต้องไม่น้อยกว่า 2 ปี

6.2.5 ไม่เคยเสื่อมเสียทางการเงินมาก่อน มีศีลธรรมดี และมีความประพฤติเรียบร้อย

6.2.6 ไม่เป็นผู้มีหนี้สินพันตัว

6.3 วงเงินที่กู้

หลักเกณฑ์ ไม่เกิน 20 % ของรายได้ประจำเดือน ระยะเวลาที่กู้ และเมื่อหักเงินที่ต้องชำระรายเดือนแล้ว ผู้กู้มีเงินเหลือไม่ต่ำกว่า 1,000.- บาท ขั้นต่ำ 3,000.- บาท ขั้นสูง 30,000.- บาท

6.4 อัตราดอกเบี้ย

ปกติ 13.5 % ต่อปี

คืนคิด ไม่คิดระยะเวลาปลอดหนี้ (Day of Grace) 15 วัน คือ ถ้าคืนคิดเกิน 15 วัน จะต้องคิดดอกเบี้ยแบบการกู้ยืมอื่น ๆ (Sundry Loan)

6.5 ระยะเวลาที่กู้และเงื่อนไขในการผ่อนชำระหนี้

เงินต้นรวมดอกเบี้ยเท่ากันทุก ๆ เดือนในระหว่าง 6 - 36 เดือน แต่ละช่วงจะห่างกัน 6 เดือน เช่น 6 เดือน 12 เดือน 18 เดือน 24 เดือน 30 เดือน 36 เดือน เป็นอย่างสูง

6.6 หลักประกัน อยู่ในดุลยพินิจของผู้จัดการ

หมายเหตุ ต้องเก็บค่าธรรมเนียมอีก 0.5 % ชำระครั้งเดียวตอนทำสัญญา โดยเข้าบัญชี

7. การให้เงินเพื่อส่งเสริมการค้าคนไทย

7.1 วัตถุประสงค์ของผู้กู้

ผู้ขอกู้ต้องแจ้งวัตถุประสงค์ที่แน่นอนเกี่ยวกับการนำเงินไปใช้จ่ายตามโครงการของผู้กู้และโครงการนี้ต้องมีเหตุผล และมีช่องทางแสดงว่าจะมีรายได้พอที่จะนำเงินมาชำระหนี้ได้

7.2 คุณสมบัติของผู้กู้

บุคคลธรรมดา จะต้องเป็นผู้มีเชื้อชาติไทยและสัญชาติไทย

นิติบุคคล เชน ห้างหุ้นส่วนสามัญ ห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือบริษัทจำกัด ผู้ถือหุ้น หรือผู้เป็นหุ้นส่วนทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น จะต้องมีสัญชาติไทย และจะต้องมีหลักฐานแสดงว่า ผู้ยื่นคำร้อง ขอผู้มีอำนาจทำการแทนนิติบุคคล โดยถูกต้องตามกฎหมาย

7.3 วงเงินที่ใหญ่

หลักเกณฑ์ ธนาคารพิจารณาจำนวนเงินใหญ่จาก

7.3.1 ขนาดของกิจการ

7.3.2 ความสามารถหรือความชำนาญงานของผู้ประกอบการ

7.3.3 เหตุผลและช่องทางสำเร็จของโครงการที่ทำรายได้ให้แก่ผู้ประกอบการ

ขั้นต่ำ ไม่กำหนด

ขั้นสูง ร้านค้าธรรมดา ใหญ่ถึง 50,000.- บาท

บริษัทจำกัด ใหญ่ถึง 200,000.- บาท

7.4 อัตราดอกเบี้ย

ปกติ 9 % ต่อปี

ชนิดคิด ถ้าผู้กู้ชนิดคิด ผู้กู้ยินยอมให้เรียกให้ผู้ชำระหนี้ได้ทั้งหมด และยอมเสีย เบี้ยปรับให้ธนาคารในอัตรา 3 % ต่อปี ในจำนวนยอดหนี้ที่ค้างค้างทั้งหมด นับแต่วันชนิดคิด จนกว่าจะชำระเงินเสร็จสิ้น และยินยอมให้ถือว่าธนาคารได้สงวนสิทธิในการเรียกเบี้ยปรับ ในเวลาชำระหนี้อีกด้วย

7.5 ระยะเวลาที่ใหญ่และเงื่อนไขในการผ่อนชำระหนี้

ระยะเวลา

1. ร้านค้าธรรมดาใหญ่ได้ไม่เกิน 3 ปี สำหรับต้นเงินที่กู้ตั้งแต่ 20,000 - 50,000 บาท และไม่เกิน 2 ปี สำหรับต้นเงินที่ใหญ่ต่ำกว่า 20,000 บาท ลงไป

2. บริษัทจำกัด ใหญ่ได้ไม่เกิน 4 ปี สำหรับต้นเงินกู้จำนวน 200,000 บาท

เงื่อนไข

1. ชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 3 เดือน นับจากวันทำสัญญากู้เงิน

2. ชำระเงินต้นเป็นงวด ๆ งวดละเท่ากัน โดยเริ่มชำระงวดแรกเมื่อครบ 9 เดือน นับแต่วันทำสัญญากู้เงินงวดต่อ ๆ ไป ให้ผ่อนชำระทุก ๆ 3 เดือน

7.6 หลักประกัน เหมือนประเภทที่ 1

8. สินเชื่เพื่อที่อยู่อาศัย

8.1 วัตถุประสงค์ของผู้กู้

- 8.1.1 เพื่อซื้อที่ดินและบ้านสำเร็จรูป เป็นที่อยู่อาศัย
- 8.1.2 เพื่อปลูกสร้างบ้านบนที่ดิน ซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้กู้เป็นที่อยู่อาศัย
- 8.1.3 เพื่อจัดให้ใครมาซึ่งที่อยู่อาศัย ควบคู่กับการซื้อที่ดินแล้วปลูกสร้างบ้านบนที่ดินที่ซื้อ
- 8.1.4 เพื่อซ่อมแซม ดัดแปลง ต่อเติม และตกแต่งบ้านและอาณาบริเวณที่อยู่อาศัยเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้กู้

8.2 คุณสมบัติของผู้กู้

- 8.2.1 ต้องมีบัญชีเงินฝากกับธนาคารมาก่อนแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน ก่อนยื่นคำขอกู้เงิน เว้นแต่ในกรณีที่ผู้จัดการสาขาเห็นว่ามี ความจำเป็นที่จะได้มาซึ่งลูกค้าที่ดีก็ให้อยู่ในดุลยพินิจของผู้จัดการสาขาที่จะพิจารณาผ่อนผันให้เป็นพิเศษเฉพาะราย
- 8.2.2 ต้องมีอายุไม่น้อยกว่า 25 ปีบริบูรณ์ และไม่สูงกว่า 50 ปีบริบูรณ์ในวันยื่นคำขอ
- 8.2.3 ต้องมีสุขภาพสมบูรณ์ และมีสมรรถภาพในการประกอบอาชีพที่ก่อให้เกิดรายได้แก่ตนเองและครอบครัว
- 8.2.4 ต้องมีอาชีพเป็นหลักฐาน มีรายได้แน่นอนและสม่ำเสมอ เมื่อได้รับเงินกู้ไปแล้วสามารถผ่อนชำระหนี้เป็นรายเดือนตามระยะเวลาที่จะตกลงกัน
- 8.2.5 ต้องมีความประพฤติดี และไม่ปรากฏว่ามีความเสียหายในทางการเงินมาก่อน

8.3 วงเงินที่ใหญ่

หลักเกณฑ์ การพิจารณาและอนุมัติวงเงินใหญ่กว่าควรจะให้รายได้เป็นจำนวน

เท่าไร ให้อยู่ในดุลยพินิจของผู้จัดการสาขาที่จะพิจารณาค่าขอประกอบกับโครงการ และ หลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ขอกู้ยืมมาให้พิจารณา

ขั้นต่ำ ไม่กำหนด

ขั้นสูง 250,000 บาท

8.4 อัตราดอกเบี้ย

ปกติ 13 % ต่อปี

ผิดนัด 14 % ต่อปี ของยอดเงินกู้ที่ค้างชำระทั้งหมดในงวดที่ผิดนัด นับจาก

วันครบกำหนดชำระจนถึงวันที่นำเงินมาชำระระยะปลอดหนี้ (Day of Grace) 15 วัน

8.5 ระยะเวลาที่ใหญ่และเงื่อนไขในการผ่อนชำระหนี้

8.5.1 ผู้กู้ต้องชำระต้นเงินกู้และดอกเบี้ยให้ธนาคารเป็นรายเดือน ๆ ละ เท่า ๆ กัน เมื่อพ้น 1 เดือน นับแต่เดือนที่ได้รับเงินกู้ไปทั้งจำนวน หรือนับแต่เดือนที่ได้รับเงินกู้งวดสุดท้ายจากธนาคารไปแล้วเป็นระยะเวลาติดต่อกัน ไปตามอัตราเงินผ่อนชำระรายเดือน และระยะเวลาผ่อนชำระทั้งสิ้นรวมกัน ต้องไม่เกิน 10 ปี

8.5.2 ถ้าผู้กู้ผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ตกลงกัน ธนาคารยินยอมให้ผู้ชำระช้ากว่าวันที่กำหนดตามสัญญาได้ 15 วัน ระยะเวลาปลอดหนี้ หากพ้นกำหนดที่ผ่อนผันนี้แล้ว ธนาคารคิดดอกเบี้ยเพิ่มเป็นร้อยละ 14 ต่อปี ของยอดเงินกู้ที่ค้างชำระทั้งหมดในงวดที่ผิดนัด

8.5.3 ผู้กู้อาจจะทำความตกลงกับธนาคารขอผ่อนชำระต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นจำนวนเงินสูงชันกว่าจำนวนเงินที่ผ่อนชำระต้นเงินกู้และดอกเบี้ยที่กำหนดไว้เดิม เพื่อปลดภาระหนี้สินของตนให้เร็วขึ้นก็ได้ ความตกลงที่ว่านี้ ผู้กู้ต้องแจ้งให้ธนาคารทราบด้วยตนเองก่อนการผ่อนชำระตามยอดเงินรายเดือนใหม่ในเดือนถัดไป

8.6 หลักประกัน

หลักประกันและการตีราคาหลักประกัน

- 8.6.1 เมื่อซื้อที่ดินและบ้านสำเร็จรูป ต้องจดจำนองที่ดินและบ้านที่ซื้อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยธนาคารตีราคาให้ 80 % ของราคาซื้อ ส่วนเงินสดที่ผู้ขายเป็นผู้กำหนด โดยเปิดเผย ถ้าราคาที่ดินไม่คุ้มหนี้ ผู้ถูกต้องประกันอสังหาริมทรัพย์บ้านที่จำนอง โดยสลักหลังยกประโยชน์ให้ธนาคาร
- 8.6.2 เพื่อสร้างบ้านที่อยู่อาศัยบนที่ดินซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ซื้อ ต้องจำนองที่ดินและบ้านที่จะปลูกสร้างในภายหลังและที่ดิน จะต้องมีการประเมินราคาไม่ต่ำกว่าเศษหนึ่งส่วนสามของวงเงินที่ซื้อ ถ้าราคาที่ดินไม่คุ้มหนี้ ผู้ถูกต้องประกันอสังหาริมทรัพย์และยกประโยชน์ให้ธนาคาร
- 8.6.3 เพื่อซื้อที่ดินและปลูกสร้างบ้านบนที่ดินที่ตนเองนั้น ต้องหาหลักทรัพย์ที่ธนาคารพิจารณาเห็นสมควรมาจำนองเป็นประกัน ธนาคารจะให้กู้ได้ไม่เกิน 80 % ของราคาหลักทรัพย์ประกันนั้น ถ้าหลักทรัพย์ประกันมีบ้านค้ำย ต้องประกันอสังหาริมทรัพย์ โดยยกประโยชน์ให้ธนาคาร

การตีราคาหลักทรัพย์

1. ใบบุขหรือใบบุขให้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นเกณฑ์
2. ที่ดินให้ถือตามราคาซื้อขายเป็นอุปประเมิน
3. สิ่งปลูกสร้าง
 - ก. บ้านไม้ ตารางเมตรละ 600 บาท
 - ข. บ้านครึ่งตึกครึ่งไม้ ตารางเมตรละ 650 บาท
 - ค. บ้านตึก ตารางเมตรละ 700 บาท

8.6.4. เพื่อซ่อมแซม ด้ดแปลง คอเติม และตกแต่งบ้านและอาณาบริเวณบ้านซึ่งเป็นที่อยู่อาศัยและกรรมสิทธิ์ของผู้ซื้อ
 ต้องหาหลักทรัพย์ที่ธนาคารพิจารณาเห็นสมควรมาจำนองเป็นประกันและจำนองเป็นหลักประกัน และธนาคารจะให้กู้ได้ไม่เกิน 80 % ของราคาหลักทรัพย์ ในกรณีพิเศษอาจผ่อนผันให้บุคคลค่าประกันได้ดังนี้ ให้อยู่ในดุลยพินิจของผู้จัดการ

หมายเหตุ

1. ถ้ามีรายได้เพิ่มขึ้นจะขอเพิ่มจำนวนเงินที่ผ่อนชำระรายเดือนให้มากขึ้นก็ได้
- 2.

2. ถ้าผู้กู้ถึงแก่กรรม ทายาทจะรับโอนหนี้ต่อกันได้ แต่ต้องปฏิบัติตามข้อตกลง และเงื่อนไขในสัญญาของผู้กู้เดิม

9. สินเชื่อเพื่อส่งเคราะห์หาราชการ

9.1 วัตถุประสงค์ของผู้กู้

9.1.1 เพื่อบำบัดความเดือดร้อนเนื่องจากทรัพย์สินที่จำเป็นแก่การครองชีพ ต้องเสียหายเพราะประสบสาธารณภัย เช่น อัคคีภัย วาตภัย อุทกภัย เป็นต้น

9.1.2 เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายยามาตตนเอง บิดา มารดา สามี ภรรยา และบุตร

9.1.3 เพื่อเป็นค่าอุปถัมภ์ของ บิดา มารดา สามี ภรรยา และบุตร

9.1.4 เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการที่ท่องเที่ยวอาศัยที่ใหม่ เพราะที่อยู่เดิม ถูกเวนคืน หรือถูกขับไล่ โดยมีข้อความฉีกของผู้กู้

9.1.5 เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการศึกษาเล่าเรียนของบุตร

9.1.6 เพื่อบำบัดความเดือดร้อนเพราะถูกโจรกรรม ทรัพย์สินที่จำเป็นต้องใช้เพื่อการครองชีพประจำวัน

9.1.7 เพื่อปลดปล่อยภาระหนี้สินที่ต้องเสียดอกเบี้ยในอัตราสูง

9.1.8 เพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัยที่ชำรุดทรุดโทรม

9.1.9 เพื่อซื้อเครื่องมือเครื่องใช้ที่จำเป็นตามฐานะานุรูปของตน หรือเพื่อความจำเป็นอย่างอื่นที่ธนาคารพิจารณาแล้ว และเห็นควรให้กู้ยืมเงินสินเชื่อประเภทนี้ได้

9.2 คุณสมบัติของผู้กู้

9.2.1 ผู้ขอกู้ต้องมีเงินฝากประเภทใดประเภทหนึ่งกับธนาคาร บัญชีเงินฝากนั้นจะขอเปิดในวันที่ที่ได้รับเงินกู้ก็ได้

9.2.2 ผู้ขอกู้ต้องเป็นข้าราชการพนักงานเทศบาล หรือพนักงานของรัฐวิสาหกิจ ซึ่งมีรายได้เป็นเงินเดือน และได้รับการบรรจุให้ทำงานในหน่วยงานที่ตนสังกัด เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 2 ปี

9.2.3 ผู้ขอกู้ต้องเป็นผู้มีความประพฤติดี ไม่มีประวัติเสียหายในทางการเงิน

9.2.4 ผู้ขอกู้ไม่มีหนี้สินประเภทใดประเภทหนึ่ง ค้ำชำระอยู่กับธนาคาร และถ้าเคยขอกู้เงินสินเชื่อประเภทนี้มาก่อนแต่ได้ชำระให้ธนาคารเสร็จสิ้นแล้ว ระยะเวลาการขอกู้ครั้งนี้ต้องห่างจากวันที่ชำระให้ธนาคารเสร็จสิ้นในครั้งที่ผ่านมาเป็นเวลานานไม่น้อยกว่า 1 เดือน

9.2.5 ผู้ขอกู้ต้องมีความสามารถในการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ และดอกเบี้ยให้ธนาคารเป็นรายเดือน ๆ ละเท่ากัน เป็นอัตรา 15 % ของเงินเดือนที่ต่ำกว่า 1,000 บาท และ 20 % ของเงินเดือนตั้งแต่ 1,000 บาท ขึ้นไป

9.2.6 ถ้าเป็นลูกจ้างประจำ ต้องมีอายุงานไม่ต่ำกว่า 5 ปี

9.3 วงเงินที่ใหญ่

หลักเกณฑ์

1. ผู้ที่มีเงินเดือนต่ำกว่า 1,000 บาท ใหญ่ได้ไม่เกิน 4 เท่าของเงินเดือน
ที่ผู้ขอกู้ได้รับอยู่ในวันยื่นคำขอ

ขั้นต่ำ 500 บาท

ขั้นสูง 30,000 บาท

9.4 อัตราดอกเบี้ย ปกติ 12 % ต่อปี

ชนิด -

9.5 ระยะเวลาที่ใหญ่และเงื่อนไขในการผ่อนชำระหนี้

ตั้งแต่ 3 เดือน ถึง 36 เดือน โดยชำระเงินต้นและดอกเบี้ยรวมกันแล้ว

เท่ากันทุกเดือน สำหรับผู้ที่มีเงินเดือนต่ำกว่า 1,000 บาท ชำระเดือนละ 15 %

ของเงินเดือน ส่วนที่มีเงินเดือนสูงกว่า 1,000 บาท ชำระเดือนละ 20 % ของเงินเดือน

9.6 วิธีการชำระเงิน

กำหนดให้ชำระทุก ๆ วันที่ 25 ของเดือน พร้อมทั้งทำรายละเอียดประกอบ
ตั้งแต่วันที่ดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้

9.7 หลักประกัน

ต้องมีบุคคลค้ำประกันและบุคคลที่ค้ำประกันต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

9.7.1 ในกรณีเป็นข้าราชการพนักงานเทศบาล หรือพนักงานของรัฐวิสาหกิจ ที่ทำงานในสังกัดเดียวกันกับผู้กู้

ก. มีฐานะทางราชการหรือตำแหน่งงาน ตั้งแต่ชั้นสัญญาบัตรหรือเทียบเท่าขึ้นไป และมีเงินเดือนสูงกว่าผู้กู้

ข. มีอายุราชการ หรือเวลาทำงานติดต่อกันไม่น้อยกว่า 5 ปี

ค. เป็นบุคคลที่ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นชอบด้วย

9.7.2 ในกรณีเป็นบุคคลอื่น ให้อยู่ในดุลยพินิจของเจ้าหน้าที่สินเชื่อของธนาคาร

หมายเหตุ

1. ผู้ค้ำประกันคนหนึ่งมีสิทธิค้ำประกันได้ไม่เกิน 2 ราย
2. ผู้ค้ำประกันมีสิทธิเองได้

ประเภทปัญหาสินเชื่อ และข้อแก้ไขบางประการ

สาเหตุที่ทำให้เกิดปัญหาสินเชื่อหลังจากที่ธนาคารได้อนุมัติสินเชื่อไปแล้ว สรุปเป็นประเภทใหญ่ ๆ ดังนี้

* ปัญหาสินเชื่อส่วนบุคคล⁴⁵

การชำระคืนเงินกู้ไม่ว่าจะเป็นประเภทบุคคลที่ขอกู้ไปเพื่อซื้อสินค้าคงทนล่วงหน้า อาทิเช่น รถยนต์ ตู้เย็น โทรทัศน์ เป็นต้น หรือบุคคลที่ขอกู้ไปเพื่อสร้างอาคารบ้านเรือนให้เขา และเพื่อสร้างบ้านเป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง โดยมีที่ดินและอาคารเป็นหลักทรัพย์จำนอง

⁴⁵ฉันทินทร์ พิทยาวิวิท, ธนาคารพาณิชย์ : ไข่มุกการอะไรในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ, (พระนคร : แพร่พิทยา, 2515), หน้า 264.

เพื่อเป็นการค้ำประกันเงินกู้ ย่อมจะต้องอาศัยรายได้จากสถาบันที่ตนปฏิบัติงานอยู่ หรือได้ค่าเช่าจากบ้านที่ให้เช่า ซึ่งถือเป็นรายได้ประจำ ปัญหาที่เกิดขึ้นแก่สินเชื่อประเภทนี้มักจะเกิดจากการว่างงาน อุบัติเหตุ ความเจ็บไข้ได้ป่วย และหรือเกิดมีผู้เสียชีวิตในครอบครัว ประมาณการงบประมาณในครอบครัวผิดไป เนื่องจากเกิดมีรายจ่ายพิเศษอย่างอื่น ๆ อันไม่สามารถจะคาดคะเนได้ หรือบ้านที่สร้างเสร็จให้เช่าไม่ได้หรือเก็บค่าเช่าได้ยาก เป็นต้น
ข้อเสนอในการแก้ไข

เป็นที่ทราบกันโดยทั่วไปแล้วว่า การที่ธนาคารอนุมัติสินเชื่อประเภทส่วนบุคคลแก่ผู้ใดนั้น ย่อมคำนึงถึงคุณสมบัติของผู้ขอเป็นหลักสำคัญในการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากสาเหตุที่ว่า คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อที่ดี ประกอบด้วยความซื่อสัตย์สุจริตต่อหน้าที่ต่อธนาคารหรือผู้ขาย ๆ ก็คือ มีความพยายามที่จะชำระหนี้คืนธนาคารเท่าที่ตนจะสามารถหามาได้ขณะที่มีการดำเนินงานเป็นปกติ เมื่อผู้ขอสินเชื่อเกิดมีปัญหามาในภายหลัง ความสามารถในการชำระหนี้ย่อมลดลง แต่ธนาคารหันมามองไปยังลูกหนี้ โอกาสที่จะได้รับการชำระคืนเงินกู้ย่อมมีมาก เพราะถ้าผู้ขอสินเชื่อมีคุณสมบัติดีแล้ว ย่อมจะกลัวเสียชื่อเสียงในวงสังคมกลัวจะถูกเขากล่าวหาว่าเป็นคนมีหนี้สินล้นพ้นตัว เป็นต้น แต่ถาการทวงถามไม่ได้ผลก็ควรจะทวงถามไปยังผู้ค้ำประกัน ซึ่งผู้ค้ำประกันจะเป็นผู้เตือนให้ผู้ขอสินเชื่อมาชำระหนี้คืนกับธนาคารเร็วขึ้นอีกทางหนึ่ง หากว่าการชำระหนี้ยังไม่ได้ผล ธนาคารก็ควรที่จะส่งเรื่องราวการทวงถามชำระหนี้ให้กับหน่วยงานประนอมหนี้นำไปดำเนินการติดตามทวงถามต่อไป อาจจะได้ผลดีกว่าการทวงถามจากเจ้าหน้าที่ผู้พิจารณาสินเชื่อ

ปัญหาสินเชื่อเพื่อธุรกิจการค้า

ปัญหาที่เกิดขึ้นจากการให้กู้ยืมเงินแก่ธุรกิจการค้า เช่น ธุรกิจประเภทส่งสินค้าออกหรือส่งสินค้าเข้า หรืออุตสาหกรรม หรือก่อสร้าง หรือการค้าขายส่งหรือขายปลีก ปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากสินเชื่อประเภทเหล่านี้ อาจเกิดจากสาเหตุสำคัญ 3 ประการ คือ

1. ความผันผวนทางเศรษฐกิจที่ทำให้ความสามารถในการบริหารงานของผู้ขอสินเชื่อดำเนินงานผิดพลาดไป

2. ความผิดพลาดในการวางแผนงานของสินเชื่อเอง และ

3. ความผิดพลาดของธนาคารที่อนุมัติสินเชื่อแก่ผู้ขอสินเชื่อ โดยมิได้พิจารณา

ข่าวสารทางเครดิต และงบแสดงฐานะการเงินอย่างรอบคอบและถี่ถ้วน เพื่อหยั่งถึงอัตรา
การเสี่ยงต่อการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

สาเหตุทั้ง 3 ประการ เหนือที่รวบรวมมานี้ พอจะแยกกล่าวสรุปเป็นข้อย่อที่เห็นว่า
สำคัญ มีดังนี้

1. ขาดความระมัดระวังในการวิเคราะห์ฐานะการเงินของผู้ขอสินเชื่อด้วยเหตุ
 - ก. ขาดนักวิเคราะห์สินเชื่อที่มีสมรรถภาพในการวิเคราะห์งบแสดงฐานะ
การเงิน
 - ข. งบแสดงฐานะการเงินที่เสนอให้กับธนาคารเชื่อถือไม่ค่อยได้
 - ค. ขาดการวางเงื่อนไขสินเชื่อที่รัดกุม เนื่องจากไม่สามารถหาข่าวสารทาง
เครดิตได้เพียงพอในการวิเคราะห์หาจะเพิ่มข้อบังคับใด ๆ ที่จะทำให้การใหญ่เกิดมีการ
เสี่ยงน้อยที่สุด
 - ง. การใหญ่ส่วนมากมักอาศัยความรู้จักมักคุ้นเป็น เรื่องสำคัญ
 - จ. ผู้ขอขูบบางรายมีอิทธิพลเหนือเจ้าหน้าที่ผู้พิจารณาสินเชื่อ จึงใค้อนุโลมให้
สินเชื่อไปโดยไม่ไค้ทำการพิจารณาอย่างรอบคอบเท่าที่ควร
2. ขาดนักเทคนิค (Technician) และผู้เชี่ยวชาญเฉพาะอย่างในการพิจารณา
สินเชื่อ
3. เลือกธุรกิจที่ใหญ่มีอัตราความเสี่ยงสูง เช่น
 - ก. ใหญ่แก่ผู้ที่มีใค้ปรากฏา้มีความชำนาญงานที่แท้จริง
 - ข. ใหญ่แก่ผู้ลงทุนเพื่อเก็งกำไร ซึ่งขาดความชำนาญ
 - ค. ใหญ่แก่ผู้ที่มีเงินทุนน้อย และมักจะขอต่ออายุสัญญาเงินกู้กับธนาคารอยู่เสมอ
 - ง. ใหญ่แก่ผู้ที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน
 - จ. ใหญ่แก่เกษตรกร ผู้จะเก็งกำไรจากราคาสินค้าที่คาดว่าจะสูงขึ้น
4. ธนาคารให้เงินกู้มากเกินความจำเป็น และเกินความสามารถที่ผู้ขอกู้จะคืนเงินได้
5. มีความกระตือรือร้นที่จะให้เงินกู้เพื่อหารายได้มาสู่ธนาคารมากเกินไป โดยที่
ต้องแข่งขันในการหาลูกค้า และเมื่อเกิดมีการแข่งขันมากขึ้น ธนาคารมักจะไค้แต่ผู้ขอสินเชื่อ
ที่ไม่สู้มั่นคง

6. เฟงเลี้ยงที่จะให้เงินกู้แก่อุตสาหกรรมกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง โดยมิได้พิจารณาถึงอัตราการกระจายการเลี้ยง ซึ่งอาจจะทำให้ธนาคารเกิดความเสียหายได้ ถ้ามีอุตสาหกรรมอย่างอื่นมาทดแทน หรือตลาดราคาสินค้าแคบลงหรือราคาคงตัวจะเกิดความลำบากต่อการเรียกเก็บชำระหนี้คืนจากผู้ขอกู้ในภายหลัง

7. ธนาคารหวังพึ่งหลักประกันมากเกินไป

8. การติดตามและการตรวจสอบทางสินเชื่อที่ใกล้ชิดและเหมาะสม การแก้ไข อาจจะแก้ไขได้ ดังนี้

1. หมั่นอบรมนักวิเคราะห์สินเชื่อ (Credit Analyst) ให้มากขึ้น
 2. จัดหานักเทคนิค (Technician) ให้เพียงพอ
 3. ธนาคารควรจะตระหนักถึงความสมดุลของการให้กู้
 4. ธนาคารควรจะจัดระบบการเยี่ยมเยียนผู้ขอสินเชื่อ หมั่นเวียนผลัดเปลี่ยนกันไป
 5. ธนาคารควรจะมีการติดต่อกับผู้ขอสินเชื่ออย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ
 6. หมั่นสอบถามข่าวสารทางเครดิต และภาวะเศรษฐกิจจากวงการค้าที่ใกล้ชิด
 7. ควรจะขอพบแสดงฐานะการเงินทุก 3 เดือน หรือ 6 เดือน ถ้าเห็นว่าจำเป็น
 8. การขออายุสัญญา ควรจะมีการพิจารณาอย่างรอบคอบและถี่ถ้วน
- ปัญหาสินเชื่อเพื่อการเกษตร

ความจริงสินเชื่อเพื่อการเกษตร ควรจะจัดในประเภทธุรกิจการค้า เนื่องจากการเกษตรเป็นอาชีพหลักของเมืองไทย จึงคิดว่าธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ คงจะได้อำนวยความสะดวกต่อประเทศชาติเป็นจำนวนที่จะทวีขึ้นเรื่อย ๆ ถ้าการอำนวยความสะดวกให้เครดิตของธนาคารมีวิธีการที่ดีและรัดกุม อีกประการหนึ่งสินเชื่อเพื่อการเกษตรที่ได้อำนวยความสะดวกต่าง ๆ จุดประสงค์เพื่อช่วยเหลือในการพัฒนาเศรษฐกิจของชาติ เพื่อเป็นกำลังในการพัฒนาการครองชีพ และมาตรฐานการกินอยู่ของเกษตรกรที่เป็นอยู่ให้ดีขึ้น โดยที่ธนาคารส่วนใหญ่จะช่วยเหลือให้เงินกู้พร้อมทั้งแนะนำวิธีการปลูกผลิตผลให้ที่ทางด้านวิชาการ จัดหาตลาดที่รับซื้อผลิตผลในราคาที่เป็นธรรมและขจัดปัญหาคนกลาง ซึ่งมักจะเอารัดเอาเปรียบในการให้เครดิตแก่เกษตรกร พอสรุปได้ดังนี้

1. เกษตรกรมีการศึกษาคำยากแก่การปรับความเข้าใจถึงเจตนารมณ์ที่ดีในด้านการส่งเสริมของธนาคารทั้งในรูปเงินทุนและในรูปวิชาการ เพราะความไม่เข้าใจทำให้เกษตรกรไม่แน่ใจว่าธนาคารจะให้ความช่วยเหลือด้วยความปรารถนาดี ลำพังตนเองไม่สามารถปรับปรุงกิจการให้ดีขึ้นด้วยการลงทุน

ข้อแก้ไข อาศัยการอบรมชี้แจงและประชาสัมพันธ์ที่ดีอื่นจะทำให้เกษตรกรทราบจุดมุ่งหมายของธนาคาร และก่อให้เกิดความสนใจอยากจะได้เครดิตเพื่อลงทุนในกิจการที่ดำเนินอยู่

2. ความไม่สนใจ เกษตรกรส่วนมากไม่มีความสนใจต่อระบบการเปลี่ยนแปลงโดยเฉพาะในวิธีการทำมาหากิน เพื่อเพิ่มผลผลิตหรือการใช้อุปกรณ์ทันสมัย เพื่อใช้เวลาดำเนินการที่ว่างเปล่าในแต่ละฤดูกาลให้เป็นประโยชน์มากที่สุดที่เคยทำมาอย่างไรก็มักจะมุ่งทำไปเช่นนั้น

ข้อแก้ไข อาศัยการส่งเสริม โดยเฉพาะจากทางราชการ ให้ทราบถึงระบบการทันสมัยต่าง ๆ อันจะนำมาใช้ให้เพิ่มผลผลิตโดยที่ไม่ต้องลงทุนมาก ตลอดจนการเพาะปลูกพืชหมุนเวียน และการเลี้ยงสัตว์ เพื่อหารายได้ในยามว่าง

3. ขาดทุนหนี้สินมาก ฐานะการกินอยู่ของเกษตรกรอยู่ในระดับต่ำมีหนี้สินพัวพันยากแก่การที่ธนาคารพาณิชย์จะให้เงินกู้เพื่อไปปลดหนี้สิน เพราะหนี้สินพัวพันมีอยู่มาก เกษตรกรจึงขาดกำลังใจในการดำรงชีพ ปราศจากความกระตือรือร้นที่จะอนุรักษ์วัสดุที่ตนมีอยู่ให้เกิดผลประโยชน์ในโอกาสข้างหน้า

ข้อแก้ไข การช่วยปลดเปลื้องหนี้สินด้วยการให้กู้ยืมเงินในอัตราดอกเบี้ยต่ำสุด มีระยะเวลาผ่อนชำระยาว เป็นวิธีการหนึ่งที่จะเกิดความมานะบากบั่น การจัดหาที่ดินและอุปกรณ์เครื่องใช้ที่จำเป็นต่อการประกอบกิจการในราคาขอยอมยาวผ่อนชำระในระยะยาว เป็นอีกวิธีการหนึ่งที่เกษตรกรผู้มีสมบัติของตนเองจะมีกำลังใจดำเนินการเพื่ออนาคตได้

4. การคมนาคมไม่สะดวก การเดินทางในท้องที่ไม่สะดวกทำให้การอำนวยความสะดวกและบริการและสินเชื่อ ตลอดจนการติดตามผลมีขอบเขตจำกัด นอกจากนั้นยังมีภัยอันตรายแก่ผู้ปฏิบัติงานในการอำนวยความสะดวกและควบคุมเครดิต และยากแก่การที่เกษตรกรจะขนส่งผลผลิตของตนของเขาเข้าสู่ตลาด

ข้อแก้ไข การจัดสร้างถนนหนทางเพื่อความสะดวกในการขนส่ง ตลอดจนการประสานงานเพื่อการปกครอง และเกษตรกรได้มีหนทางที่จะติดต่อกันได้อย่างใกล้ชิด การปราบปรามโจรกรรมจะสะดวก เกษตรกรผู้ผลิตจะมีกำลังใจในการครองชีพ

5. ตลาดไม่แน่นอน ราคาสินค้าเกษตรกรแต่ละชนิดแต่ละฤดูไม่แน่นอน ทำให้เกษตรกรผู้ผลิตเกิดความลังเลใจและทอดยงขาดความเอาใจใส่ในการบำรุงอนุรักษ์ที่ดินในการใช้ปุ๋ยปราบศัตรูพืช หรือการใช้พันธุ์พืชที่ดีในการใช้ผลิต โดยเฉพาะพื้นที่ที่ไม่ใช่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ผลิต

ข้อแก้ไข การจัดระบบการตลาดที่สามารถจะควบคุมคุณภาพและปริมาณของสินค้าแต่ละชนิด แม้จะโดยทางรัฐบาลหรือเอกชนจะเป็นกำลังใจแก่ผู้ผลิตที่หวังความก้าวหน้าและรายได้ ตลอดจนการปรับปรุงที่ดินให้มีประสิทธิภาพดีขึ้นทุกปี เพื่อความมั่งคั่งของพืชแต่ละชนิด

6. ดินฟ้าอากาศไม่อำนวยการผลิตพืชหมุนเวียนตลอดปี การปลูกพืชซ้ำ ๆ ซาก ๆ ปีแล้วปีเล่า ปราศจากการบำรุงรักษาทำให้ได้ผลผลิตต่ำ มีศัตรูพืชและโรคระบาดมากขึ้น เกษตรกรไม่สามารถใช้เนื้อที่และเวลาให้เป็นประโยชน์

ข้อแก้ไข ในประเทศไทยนั้นอุปสรรคจากธรรมชาติก็มีอยู่ 2 ทาง คือ ความแห้งแล้งและน้ำท่วม ทั้ง 2 ทาง มักจะปรากฏต่อเนื่องกันเสมอ การจัดการจัดระบบระบายน้ำที่ดีเยี่ยม จะช่วยให้เกษตรกรต้องพึ่งพาอาศัยธรรมชาติน้อยลง และสำคัญที่สุดสามารถจะแก้ไขได้ด้วยตนเอง

7. การขาดการส่งเสริมเจ้าหน้าที่เกษตรกรที่มีความชำนาญเพื่อส่งเสริมฝึกอบรมเกษตรกรในแต่ละท้องที่ด้วยหลักวิธีสะดวกที่สุดในการเพิ่มพูนผลผลิตและรายได้ การทำมาหากินของเกษตรกรมักอยู่ในระบบเพื่อยังชีพชั่วคราวหนึ่ง ๆ เท่านั้น

ข้อแก้ไข เจ้าหน้าที่ส่งเสริมจะต้องเป็นผู้มีความรู้และความชำนาญจากประสบการณ์ ไม่ใช่จากการเรียนรู้เท่านั้น เมื่อปฏิบัติหน้าที่ในสนามจะต้องระลึกถึงความสำคัญของหน้าที่ที่ไม่ใช่ความสำคัญของตนเอง จะต้องมีความสามารถในการถ่ายทอดวิชาการ และความรู้แก่เกษตรกร เพื่อความก้าวหน้าของเกษตรกรนั้น

8. สถาบันการเงินในการให้เครดิตการเกษตรอย่างแพร่หลายและทั่วถึง ตลอดจนเจ้าหน้าที่ส่งเสริมควบคุมดูแลในการใช้เงินกู้ ประสานงานช่วยเหลือค่าใช้จ่ายในการผลิตและให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกันในการปราบปรามและป้องกันศัตรูพืชอย่างทันเวลาที่ ในแต่ละฤดูกาลอันจะทำให้ค่าใช้จ่ายการอำนวยเครดิตของแต่ละสถาบันลดน้อยลง

ข้อแก้ไข สถาบันการเงินปัจจุบันมักจะอยู่ในฐานะที่ไม่พร้อมจะขยายวงการผลิตออกไปในชนบท และโดยเฉพาะในด้านการเกษตร ซึ่งให้ผลตอบแทนน้อยและเสียค่าใช้จ่ายมาก ตลอดจนความไม่แน่นอนของการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ที่ขาดความชำนาญ จึงมีผลทำให้งานทั้งหมดมีลักษณะที่เรียกกันว่า "เสี่ยงมากเกินไป" รัฐบาลจึงต้องแยกภาระหน้าที่ที่แตกต่างไป แต่ในระหว่างที่รัฐบาลยังไม่พร้อมหรือยังขาดเครื่องมือจึงสมควรที่จะส่งเสริมอำนวยความสะดวกให้แก่สถาบันเอกชน เพื่อช่วยเหลือเป็นเร็วแรงไปก่อน ด้วยการส่งเสริมต่าง ๆ ที่สถาบันเหล่านี้นิยมในการประกอบการ เพื่อมิต้องให้ขาดทุน โดยเฉพาะสถาบันที่เป็นธนาคารพาณิชย์ เช่น การระดมทุนให้อัตราดอกเบี้ยถูก รับซื้อลดตั๋วเงินใหญ่ จัดสร้างยุ้งฉาง เป็นต้น

9. การเงิน ระบบการเงินที่จะให้เกษตรกรกู้ยืมได้เป็นรูปเครดิตเพื่อการเกษตร นอกเหนือจากการผลิตฤดูเดียว เช่น การให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นหรือปรับปรุงคืนให้ดีขึ้น ก่อสร้างยุ้งฉาง และระบบชลประทาน ซึ่งล้วนแต่เป็นการใช้เงินที่ไม่เกี่ยวกับการผลิตโดยตรง การชำระคืนจำจะต้องอยู่ในระยะยาวพอสมควร เพื่อมิให้เป็นภาระแก่เกษตรกรมากขึ้น

ข้อแก้ไข รัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย ควรให้การส่งเสริมสนับสนุนการระดมทุนในอัตราดอกเบี้ยถูก และซื้อลดตั๋วเงินใหญ่ เมื่อสถาบันการเงินที่ส่งเสริมเครดิตการเกษตรจะได้มีเงินทุนหมุนเวียนพอสมควร และลดค่าใช้จ่ายจากเงินทุนดอกเบี้ยสูง

10. ความร่วมมือ อาจได้รับจากทางราชการทั้งในกระทรวงต่าง ๆ โดยเฉพาะกระทรวงเกษตร ในการอำนวยวิชาการ แรงงาน และวัสดุในการส่งเสริมหรือปราบศัตรูพืชทันเวลาที่ หรือจากรัฐบาลในการจำนองหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ หรือระดมทุนในอัตราดอกเบี้ยถูก หรือจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการช่วยซื้อลดตั๋วเงินใหญ่ หรือจัดตั้งสาขาธนาคารพาณิชย์อำนวยบริการในต่างจังหวัดมากขึ้น

ข้อแก้ไข รัฐบาลควรพิจารณาในเรื่องนี้โดยรีบด่วนประกอบไปด้วย และรีบแก้ไขเสียในกรณีที่เราอายุควยสา เหตุจากการปฏิบัติงาน หรือลักษณะที่ไม่ทันกับการเวลา

ตัวอย่างที่ธนาคารพาณิชย์ให้ความสนใจหลักประกันมากกว่า
ความสามารถในการชำระหนี้
บริษัท ก. ก่อสร้าง จำกัด

ประวัติบริษัท ฯ

- จดทะเบียนจัดตั้ง เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2498
- ทุนจดทะเบียน 4 ล้านบาท ชำระเต็มมูลค่าแล้ว
- กรรมการ
1. นาย ก.
 2. นาย ข.
 3. นาย ค.
 4. นาย ง.
 5. นาย จ.
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม นาย ก. หรือ นาย ข. คนใดคนหนึ่งมีอำนาจลงลายมือเป็นสำคัญแทนบริษัท ฯ ได้ แต่ต้องประทับตราสำคัญของบริษัท ฯ ด้วย
- วัตถุประสงค์
1. ทำการรับเหมาก่อสร้าง และรับปรึกษาเกี่ยวกับการออกแบบและรับเหมาก่อสร้าง
 2. จำหน่ายเครื่องมือเครื่องใช้ในการก่อสร้าง
 3. ทำการปรับปรุงและประกวดราคาเกี่ยวกับงานก่อสร้างและโยธาทุกชนิด
- การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร ปี พ.ศ. 2511 มีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารเป็นการภายใน คือ นาย ก. ได้ถอนตัวจากการเป็นผู้บริหารของบริษัท ฯ ให้ นาย ข. กับ นาย ค. เป็นผู้บริหารงานแทน แต่ยังเป็นกรรมการในนามอยู่และได้ไปตั้งบริษัทก่อสร้างขึ้นใหม่
- หมายเหตุ นาย ก. ถือทุนของธนาคาร 1,600 ทุน และมีเงินฝากประจำกับธนาคารถึง 1.9 ล้านบาท

ประวัติการติดต่อกับธนาคาร

1. เปิดบัญชีต่อเมื่อ 10 มีนาคม 2498
2. ธนาคารได้ช่วยเหลือให้เบิกเงินเกินบัญชี ตามลำดับดังนี้

<u>วันเดือนปี</u>	<u>วงเงิน</u>	<u>ระยะเวลา</u>	<u>วงเงินรวม</u>	<u>หลักประกัน</u>
1/4/09	ชั่วคราว 300,000	30 วัน	-	โฉนดที่ดินในกรรมสิทธิ์ ของบริษัทฯ และนาย ก. ประมาณราคา 4 ล้าน บาท มอบอำนาจจด ทะเบียนจำนองเป็น ประกัน
1/6/09	ชั่วคราว 300,000	30 วัน	-	หลักประกันเดิม
1/8/09	ชั่วคราว 300,000	30 วัน	-	หลักประกันเดิม
1/9/09	ประจำ 300,000	-	ประจำ 300,000	จดทะเบียนจำนอง โฉนดที่ดินในกรรมสิทธิ์ ของบริษัทฯ หลักประ กันเดิม จนคุ้มวงเงิน เป็นประกัน ยังมี นาย ก. และนาย ข. ค้ำประกันในฐานะ ส่วนตัว
1/10/09	ชั่วคราว 600,000	30 วัน	ประจำ 600,000 ชั่วคราว 600,000	หลักประกันเดิมเป็น ประกัน

<u>วันเดือนปี</u>	<u>วงเงิน</u>	<u>ระยะเวลา</u>	<u>วงเงินรวม</u>	<u>หลักประกัน</u>
11/2/10	ประจำ เพิ่ม 600,000	-	ประจำ 12 ล้านบาท	จดทะเบียนจำนองที่ดินในกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจนคุ้มวงเงิน กับมี นาย ก. นาย ข. ค่าประกันในฐานะส่วนตัว และมีโฉนดที่ดินในกรรมสิทธิ์จำนองของ นาย ก. มอบเป็นประกัน
1/6/10	ชั่วคราว 500,000	30 วัน	ประจำ 1.2 ล้านบาท ชั่วคราว 500,000	หลักประกันเดิม มอบหมายจำนองเป็นประกัน
20/6/10	ชำระคืน 100,000	30 วัน	ประจำ 1.2 ล้านบาท ชั่วคราว 400,000	-
1/7/10	ประจำ 400,000	-	ประจำ 1.6 ล้านบาท	จดทะเบียนจำนองที่ดินในกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจนคุ้มวงเงินเป็นประกัน กับมี นาย ก. นาย ข. รวมค่าประกันในฐานะส่วนตัว และมีโฉนดที่ดินของ นาย ข. มอบให้เป็นประกัน
1/1/12	ขอลดโฉนดที่ดินของ นาย ก.		ออกบางส่วน โดยขอใช้วงเงินเท่าเดิม	

<u>วันเดือนปี</u>	<u>วงเงิน</u>	<u>ระยะเวลา</u>	<u>วงเงินรวม</u>	<u>หลักประกัน</u>
1/2/15	ชั่วคราว 500,000	90 วัน	ประจำ 1.6 ล้านบาท ชั่วคราว 500,000	หลักประกันเดิม เป็นประกัน
1/6/15	ชั่วคราว 500,000	30 วัน	ประจำ 1.6 ล้านบาท ชั่วคราว 500,000	หลักประกันเดิม เป็นประกัน
1/8/15	ชั่วคราว 500,000	30 วัน	ประจำ 1.6 ล้านบาท ชั่วคราว 500,000	หลักประกันเดิม เป็นประกัน
1/10/15	ชั่วคราว 500,000	30 วัน	ประจำ 1.6 ล้านบาท ชั่วคราว 500,000	หลักประกันเดิม เป็นประกัน
1/5/16	ชั่วคราว 500,000	30 วัน	ประจำ 1.6 ล้านบาท ชั่วคราว 500,000	หลักประกันเดิม เป็นประกัน
28/11/16	ขอลอนหลักประกันในนามของ นาย ก. ออก		ประจำ 1.6 ล้านบาท ชั่วคราว 500,000	จดทะเบียน จำนวนที่ดินในกรรม- สิทธิ์ของบริษัทฯ จน คুমวงเงินเป็นประกัน กับมี นาย ข. และ นาย ค. ร่วมค้ำประ กันในฐานะส่วนตัว

ศูนย์วิจัยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

3. เงินหมุนเวียนในบัญชี

หน่วยล้านบาท

	ฝาก	ถอน
ปี 05	16	16
06	22	21
07	30	30
08	38	38
09	59	57
10	50	50
11	20	21
12	25	25
13	18	18
14	15	15
15	15	16
16	8	8

ต้นปี 17

ขาดการติดต่อกับผู้ฝากเงิน

4. การดำเนินงานของบริษัท ฯ

ในระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่ปี 2505 - 2509 เป็นระยะเวลาที่บริษัท ฯ ประมูลโครงการก่อสร้างของหน่วยราชการใหญ่ ๆ ถึง 3 แห่ง มีมูลค่ารวมถึง 200 ล้านบาท และมีงานที่อื่น ๆ บางแห่งมีมูลค่าเกินกว่า 20 ล้านบาท ต่อมาในระหว่างปี 2510 - 2514 เป็นระยะเวลาที่บริษัท ฯ ต้องส่งมอบงานเดิมและประมูลโครงการใหม่เพียงเล็กน้อยในปี 2515 - 2517 บริษัท ฯ ประมูลงานไม่ได้เลย บัญชีเริ่มขาดการติดต่อกับธนาคาร มีแต่ยอดดอกเบี้ยค้างทุกเดือน ตั้งแต่ต้นปี 2517 เป็นต้นมา และถูกเจ้าหนี้ฟ้องล้มละลายเมื่อสิ้นปี 2518

สรุป

การที่บริษัท ฯ ประสบกับความล้มเหลวในการดำเนินงาน จนต้องถูกฟ้องล้มละลาย เนื่องจากผู้บริหารงานที่สำคัญของบริษัท ฯ คือ นาย ก. ได้ถอนตัวจากการเป็นผู้บริหารงานของบริษัทเป็นการภายในตั้งแต่ปี 2511 และผู้บริหารงานคนก่อน คือ นาย ข. ก็ได้ก่อตั้งบริษัทก่อสร้างของตนขึ้นใหม่อีกบริษัทหนึ่ง ทำให้ไม่สามารถควบคุมดูแลการบริหารงานของบริษัทอย่างจริงจัง ประกอบกับ นาย ค. ซึ่งเป็นผู้บริหารงานคนต่อมานั้น เป็นคนที่ไม่มีความรู้ ความชำนาญในงานด้านธุรกิจก่อสร้าง ทำให้ในระยะหลังนี้ บริษัท ฯ ประมูลงานไม่ค่อยได้ ประกอบกับราคาวัสดุก่อสร้างถีบตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็วในระหว่างปลายปี 2516 เป็นต้นมา ทำให้งานที่บริษัท ฯ ประมูลได้ในระยะหลังประสบกับการขาดทุน ธุรกิจการก่อสร้างนั้นความสามารถของผู้บริหารงานเป็นสิ่งสำคัญที่สุด เพราะจะต้องเป็นผู้ที่สามารถตัดสินใจ สามารถกำหนดต้นทุนของงานได้อย่างถูกต้องใกล้เคียงกับความเป็นจริงที่สุด และจะต้องเป็นผู้ที่กว้างขวางในวงสังคม มีความรู้รอบตัวเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจและสังคมของชาติ มีความสามารถทางานมาป้อนบริษัท ฯ ได้ทันทางที่ และควรจะเป็นผู้มีความรู้ความสามารถทางด้านวิศวกรรมก่อสร้างเป็นพื้นฐานอยู่บ้าง สามารถตรวจสอบงานที่บริษัท ฯ จะนำเสนอเพื่อประมูลงานแข่งขันกับผู้อื่นได้ และยังเป็นการป้องกันความผิดพลาดของราคาที่เสนออีกด้วย

ฉะนั้น ถ้าธนาคารจะให้ความช่วยเหลือแก่ธุรกิจประเภทนี้ ธนาคารควรจะต้องติดตามการเปลี่ยนแปลงตัวผู้บริหารงานของบริษัทเป็นสำคัญ เพราะการเปลี่ยนตัวผู้บริหารงานบริษัทนั้น จะมีผลกระทบต่อฐานะของบริษัทเป็นอย่างมาก ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารได้

ตัวอย่างวีธีดำเนินการ Workout

บริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้า จำกัด

ประเภทธุรกิจ จดทะเบียนเมื่อ

อุตสาหกรรมเหล็กและเหล็กกล้า
1 พฤศจิกายน 2506 ทะเบียนเลขที่ 1234/2506 เดิมชื่อบริษัท
เจริญรุ่งเรือง จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อุตสาหกรรม
เหล็กกล้า จำกัด เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2512

ทุนจดทะเบียน

เมื่อปี 2506 มีทุนจดทะเบียน 10 ล้านบาท ต่อมาได้เพิ่มทุนเป็น 20
ล้านบาท โดยมี นายเจริญ ใจดี และ นายจำรัส ใจดี เป็นผู้ดำเนิน
กิจการและบริษัทได้รับบัตรส่งเสริมการลงทุน โดยมีเป้าหมายที่จะผลิต
เหล็กเส้นให้ได้ปีละประมาณ 24,000 ตันต่อปี ปี 2512 บริษัทได้เปลี่ยน
ชื่อเป็น บริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้า ทุนจดทะเบียนได้เพิ่มเป็น 50
ล้านบาท แบ่งเป็น 500,000 หุ้น ๆ ละ 100 บาท ชำระเต็มมูลค่า
แล้ว ผู้ถือหุ้นที่สำคัญ คือ

กลุ่มชาวอเมริกัน	17.--	ล้านบาท
กลุ่มนายเจริญ ใจดี	15.--	ล้านบาท
กลุ่มนายกนก รักชาติ และ	18.--	ล้านบาท
ประชาชนทั่วไป		
รวม	50.--	ล้านบาท

กรรมการ

1. นายเจริญ ใจดี
2. นายจำรัส ใจดี
3. นายกนก รักชาติ
4. นายกฤษณ์ รักชาติ
5. Mr.A
6. Mr.B
7. Mr.C

8. Mr.D

กรรมการผู้จัดการ Mr.A, Mr.B

ประวัติการติดต่อ

บริษัท เจริญรุ่งเรือง จำกัด เปิดบัญชีกับธนาคาร เมื่อพฤศจิกายน 2506 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือแก่บริษัท เจริญรุ่งเรือง จำกัด ในการเบิกเงินเกินบัญชี เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนสำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ กับในการทำทรัพย์สินสำหรับค่าเครื่องจักรและเตาหลอม ตลอดจนค่าวัตถุดิบที่บริษัท ฯ สั่งซื้อจากต่างประเทศ ในการผลิตเหล็กเส้นออกจำหน่าย โดยมีวงเงิน โอดี. รวม 38 ล้านบาท ดังนี้

สัญญาเบิกเงินเกินบัญชี ลงวันที่ 28 ธ.ค.2507 จำนวนเงิน 1,000,000.- บาท โดยมี นายเจริญ ใจดี คำประกัน

สัญญาเบิกเงินเกินบัญชี ลงวันที่ 22 ก.พ.2508 จำนวนเงิน 5,000,000.- บาท โดยมี นายเจริญ ใจดี และ นายจำรัส ใจดี คำประกัน

สัญญาเบิกเงินเกินบัญชี ลงวันที่ 20 มิ.ย.2512 จำนวนเงิน 32,000,000.- บาท โดยมี นายเจริญ ใจดี, นายกนก รักษาติ, Mr.A, Mr.B, Mr.C รวมคำประกัน รวม 38,000,000.- บาท โดยมีที่ดินและสิ่งปลูกสร้างจดทะเบียนจำนองวงเงิน 12,000,000.- บาท

สำหรับสัญญาที่มีวงเงิน 32,000,000.- บาทนี้ ใช้สำหรับชำระค่าทรัพย์สินเก่าของบริษัท ฯ จำนวน 31.6 ล้านบาท

การดำเนินงานของบริษัท ฯ ในระยะเวลาตั้งแต่ปี 2509 - 2511 ได้ประสบความสำเร็จด้วยดี ด้วยสาเหตุหลายประการ คือ

1. เครื่องจักรรีดเหล็กที่บริษัท ฯ นำเข้ามาติดตั้งจากไต้หวันเป็นเครื่องจักรเก่า มีสภาพชำรุด บกพร่อง ต้องซ่อมแซมแก้ไขอยู่เป็นประจำ ทำการผลิตไม่ได้ผลตามที่คาดหมายไว้

2. นายช่างชาวไต้หวันของบริษัท ฯ จ้างมาควบคุมโรงงาน ยังมี ความรู้ความชำนาญไม่เพียงพอ จึงทำให้เกิดการสูญเสียและค่าใช้จ่าย ต้นทุนสูง ประกอบกับในระยะนั้นบริษัท ฯ ขายแคลนวัตคูบ คือ Billets และ Ignots ที่จะป้อนโรงงานในปริมาณที่เพียงพอ และทันต่อเวลา จึงทำให้การผลิตต้องหยุดขงักลงบ่อย ๆ บริษัท ฯ ได้สั่งซื้อเครื่องจักรและเตาหลอมไฟฟ้าจากประเทศญี่ปุ่น เพื่อหลอม เศษเหล็กให้เป็นเหล็กแท่งสำหรับป้อนโรงงานรีดเหล็กได้ประมาณ เดือนละ 2,400 ตัน แต่บริษัท ฯ ก็ไม่สามารถทำการติดตั้งได้ เนื่องจากขาดผู้ชำนาญและขาดเงินทุนการดำเนินงานของบริษัท ฯ จึงขาด ทุนโดยตลอด เมื่อสิ้นปี 2511 หนี้สินของบริษัท ฯ ต่อธนาคารได้เพิ่ม ขึ้นเป็น 38 ล้านบาทเศษ

เพื่อแก้ไขวิกฤตการณ์ทางการเงินของบริษัท ฯ และโดยเหตุที่ บริษัท ฯ ไม่สามารถหาทุนรอนมาเพิ่มเติมได้อีก บริษัท ฯ ได้ชักชวน ผู้ลงทุนกลุ่มชาวอเมริกันทั้งในประเทศและจากประเทศอเมริกา ซึ่ง เป็นนักธุรกิจที่มีชื่อเสียงและมีความชำนาญในอุตสาหกรรมประเภทนี้ ให้มาร่วมลงทุนด้วย ผู้ลงทุนได้นำเงินมาลงทุนเพิ่มเติมอีกเป็นจำนวน 30 ล้านบาท รวมเป็นเงินทุนทั้งสิ้น 50 ล้านบาท และได้จดทะเบียน เปลี่ยนชื่อบริษัทใหม่ เป็นบริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้า จำกัด เมื่อ ต้นปี 2512 มีฝ่ายคนไทยถือหุ้น 34 % ฝ่ายผู้ลงทุนชาวอเมริกันทั้งใน ประเทศและจากประเทศอเมริกา 66 % บริษัทใหม่นี้ได้รับ โอน ทรัพย์สินและหนี้สินทั้งหมดของบริษัท เจริญรุ่งเรือง จำกัด คือวงเงิน เบิกเกินบัญชีจำนวน 38 ล้านบาท และได้รับอนุมัติวงเงิน ที/อาร์ 26 ล้านบาท รวมเป็นวงเงินได้รับความช่วยเหลือใหม่ 64 ล้านบาท

ในการเริ่มดำเนินการใหม่ บริษัท ฯ ได้ทำการซ่อมแซมแก้ไข เครื่องรีดเหล็กเดิม เพื่อให้ทำการผลิตได้ดีขึ้น ทำการติดตั้งเครื่องจักร เตาหลอมเศษเหล็ก สำหรับเป็นวัตถุดิบเพื่อป้อนโรงงานรีดเหล็ก -

ทำการซื้อที่ดินเพิ่มเติมเพื่อสร้างโรงงานรีดเหล็กใหม่ ที่ได้มาตรฐาน โดยมีบริษัท International Engineering เป็นผู้ออกแบบ โรงงานและวิศวกรชาวอเมริกันจาก New York เป็นผู้ให้คำแนะนำ บริษัท ฯ ได้ทำการสั่งซื้อเครื่องจักรรีดเหล็กเส้นธรรมดา และเหล็กเส้น Tor-Steel ตลอดจนเครื่องอุปกรณ์ เครื่องไฟฟ้า ต่าง ๆ อันทันสมัยจากประเทศอเมริกา สวีเดน และออสเตรเลีย ซึ่งนับว่าเป็นโรงงานรีดเหล็กที่ทันสมัยที่สุดแห่งหนึ่ง ซึ่งมีกำลังผลิตสูง สามารถเพิ่มผลผลิตได้จากปีละ 24,000 ตัน เป็นปีละ 120,000 ตันต่อปี โดยบริษัท ฯ คาดหมายว่าจะสามารถซื้อ Billets อันเป็นวัตถุดิบในการรีดเหล็กจากประเทศอเมริกา ซึ่งในขณะนั้นมีราคาถูก เป็นการเพิ่มเติมจากที่บริษัท ฯ จะผลิตได้จากโรงงานหลอมเหล็กของบริษัท ฯ เอง เหล็กเส้นที่ผลิตได้โดยเฉพาะเหล็ก Tor-Steel บริษัท ฯ มีโครงการที่จะส่งไปจำหน่ายยังต่างประเทศแถบตะวันออกกลาง

เมื่อบริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้า จำกัด ได้ทำการซ่อมแซมแก้ไขเครื่องจักรโรงรีดเกาและติดตั้งเครื่องจักรโรงหลอมเหล็กเรียบร้อยแล้ว เมื่อต้นปี 2512 ในระหว่างนั้นเรื่อยมา บริษัท ฯ ได้ขอให้ธนาคารให้ความช่วยเหลือทางการเงินต่อไปอีก โดยเฉพาะในการเปิด เลตเตอร์ออฟเครดิต สั่งซื้อวัตถุดิบ อันได้แก่ เสนเหล็ก และเศษแท่ง ซึ่งธนาคารก็ได้พิจารณาช่วยเหลือเป็นอย่างดี

การดำเนินงานของบริษัท ฯ ในระยะเวลาตั้งแต่ปี 2512 - 2515 บริษัท ฯ ประสบความล้มเหลวเช่นเดิม ในเดือนมีนาคม 2514 ธนาคารได้ส่งเจ้าหน้าที่ไปตรวจโรงงานของบริษัท ฯ และในเดือนสิงหาคม 2514 ธนาคารได้รับความช่วยเหลือจาก คุณกอบสิทธิ์ วิศวกรผู้มีชื่อเสียงไปตรวจโรงงานใหม่ของบริษัท ฯ ด้วย

สรุปความล้มเหลวของบริษัท ฯ ที่ผ่านมา มีสาเหตุดังนี้

โรงงานเก่าของบริษัท ฯ มีสภาพเก่า เครื่องจักรล้าสมัย ต้องใช้แรงงานในการป้อนเหล็กเข้าเครื่องผลิต ในการผลิตอัตราสูญเสียวัตถุดิบอยู่ในเกณฑ์สูง แม้ว่าสิ่งที่ Waste นั้นจะสามารถนำมาผลิตใหม่ก็ตาม ซึ่งจะมีผลทำให้ต้องเสียค่าใช้จ่ายในการผลิตสูง นอกจากนี้การผลิตต้องหยุดชะงักอยู่เสมอ เนื่องจากเครื่องจักรชำรุด ตลอดจนกำลังผลิตที่ต่ำทำให้การซื้อวัตถุดิบและอุปกรณ์ต่าง ๆ สำหรับเตาหลอมแต่ละคราวเป็นจำนวนน้อย ราคาจึงสูง แต่เหตุผลทั้งหมดนี้ บริษัท ฯ ก็ไม่สามารถจะหยุดการดำเนินงานได้โดยสิ้นเชิง ทั้งนี้เพราะคำนึงถึงความเสียหายทางเศรษฐกิจและสังคม อันจะเกิดการว่างงานของแรงงานและจะเกิดปัญหาในการหาคนงานฝีมือมาทดแทนได้ถ้าต้องปิดโรงงานเป็นการชั่วคราว

ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจตกต่ำทั่วโลก ตลอดจนความยุ่งยากทางการเมือง ทำให้การคาดคะเนของบริษัท ฯ ผิดไป สมมติว่ารัฐบาลอเมริกาได้ห้ามการโอนเงินทุนใด ๆ ออกนอกประเทศโดยเด็ดขาด ทำให้มูลงทุนชาวอเมริกันไม่สามารถจะนำเงินทุนมาเพิ่มอีก รัฐบาลอเมริกาซึ่งเคยอนุญาตให้ส่งเหล็กแท่งออกนอกประเทศได้ กลับสั่งห้ามนำเหล็กต่าง ๆ ส่งออก บริษัท ฯ จึงไม่ได้วัตถุดิบคือ Billets ในราคาถูกลงตามที่คาดหมายไว้ สำหรับบริษัท ฯ เอง เครื่องจักรโรงรีดใหม่ บริษัท ฯ ผู้ทำไคส่งมาลาซาจนถึงประมาณต้นปี 2514 ซึ่งมีผลทำให้การติดตั้งเครื่องจักรพลอยล่าช้าไปด้วย บริษัท ฯ เพิ่งมาติดตั้งเครื่องจักร โรงรีดใหม่ และทดลองทำการผลิตเมื่อ พฤษภาคม 2514 โดยบริษัท ฯ สามารถดัดแปลงเครื่องรีดเหล็กเส้นโรงงานเก่าให้รีดเส้นลวดทองแดง สายไฟฟ้า โทรศัพท และสายเคเบิล โดยทำ ความตกลงกับบริษัท Robinson เป็นผู้ผลิตเส้นลวดทองแดงในไทยได้

ความไม่สมดุลย์ในขั้นตอนการผลิตทำให้ต้นทุนการผลิตสูง ผู้บริหารชาวอเมริกัน ไม่คุ้นเคยกับสภาวะการดำเนินงานธุรกิจในประเทศไทย ความสามารถทางด้านการตลาดคอน และการขาดทุนหมุนเวียนอย่างมากเนื่องจากเงินทุนส่วนหนึ่งได้ใช้ในการก่อสร้างโรงงาน ติดตั้งเครื่องจักรและต้องใช้ในการดำเนินงานทั้งโรงหลอมและโรงรีดเหล็กเส้น โดยที่บริษัทไม่สามารถหาทางโอนทุนมาเพิ่มเติมจากประเทศอเมริกาได้ ทำให้บริษัท ฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินคืนธนาคารตามเงื่อนไขบางประการได้ ธนาคารจึงได้ระงับความช่วยเหลือบริษัท ฯ เพียงวันที่ 30 ธันวาคม 2515 โดยมีหนี้สิน ดังนี้

1. เงินเบิกเกินบัญชี จำนวน 60,836,878.66 บาท
2. หนี้ทรัสต์รีซีทีและตัวแลกเงิน จำนวน 36,796,441.86 บาท
97,633,320.52 บาท

ธนาคารได้พยายามสอบถามสืบเชื้อสายนี้แล้ว เห็นว่าความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัท ฯ แทบจะไม่มี จึงได้เชิญ Mr. A ซึ่งเป็นกรรมการผู้จัดการมาตกลงกับเจ้าหน้าที่สืบเชื้อ บริษัท ฯ ได้ยื่นขอเสนอในการที่จะแก้ไขวิกฤตการณ์ทางการเงินของบริษัท โดยได้เสนอโครงการผลิต วิธีการนำเงินทุนมาลงทุนเพิ่มเติม ตลอดจนวิธีผ่อนชำระเงินคืนธนาคาร สิ่งที่บริษัท ฯ เสนอมานั้น ธนาคารเห็นว่าไม่ได้เป็นวิธีการแก้ไขจุดบกพร่องของบริษัท ฯ เพราะสิ่งที่บริษัท ฯ ควรแก้ไขคือ ควรเพิ่มเตาหลอมที่มีประสิทธิภาพ (Capacity) สูง เพื่อทำให้เกิดความสมดุลย์ในขั้นตอนการผลิต อันจะเป็นผลทางด้านต้นทุนการผลิต ทำให้ต้นทุนการผลิตต่ำ ไม่เกิดความสูญเสียของแรงงาน

ต่อมาบริษัทได้ติดต่อกับผู้ลงทุนอื่นใหม่าร่วมลงทุน ผลปรากฏว่าการเจรจาไม่เป็นที่ตกลงกัน

เมื่อ 28 ธ.ค. 16 บริษัท ฯ จึงได้เสนอแผนการชำระหนี้ใหม่ และเงื่อนไขบางประการ ดังนี้

1. หนี้สินของบริษัท ฯ ต่อธนาคารถือตามวันที่ 30 ธันวาคม 2515 เป็นจำนวน 97.6 ล้านบาท

2. ชำระหนี้ภายในกำหนด 12 ปี เริ่ม 1 มกราคม 2520
 - ก. 3 ปีแรก ปีละ 6 ล้านบาท
 - ข. 9 ปีต่อไปปีละ 9 ล้านบาท
 3. ดอกเบี้ยไม่ทบต้น เข้ามัธยัสถ์ไว้ทางหัก โดยขอให้คิด 7 % คือตลอดระยะเวลา หรือ 6 ปีแรก คิด 6 % ต่อปี 6 ปีถัดไป คิด 8 % ต่อปี โดยเริ่มชำระปี 2526
 4. จะหาธนาคารค้ำประกัน 3 ปีแรก จำนวน 18 ล้านบาท ก่อน 30 มิถุนายน 2517 หรือฝากประจำกับธนาคารและขอคืนภายหลังชำระ 3 ปีแรกแล้ว
 5. ทรัพย์สินของบริษัททั้งสิ้นจะจำนองไว้กับธนาคาร
 6. ขอให้ธนาคารให้เวลาและการสนับสนุนจนถึงวันที่บริษัทจะหาธนาคารมาค้ำประกันให้
 7. ผู้ถือหุ้นชาวอเมริกัน จะหาเงินทุนหมุนเวียนมาเพื่อดำเนินการต่อไป
 8. คณะกลุ่มชาวอเมริกันจะเป็นผู้บริหาร
 9. หนี้ที่มิใช่ธนาคารอื่น 8 ล้านบาทนั้น ศาลได้ตัดสินให้ผ่อนชำระหมดภายใน 30 มิถุนายน 2518
 10. หนี้ส่วนบุคคลจากกรรมการ 7.8 ล้านบาท บริษัทจะไม่ชำระก่อน ธันวาคม 2518
 11. หนี้ 20 ล้านบาท ของบริษัท XYZ จำกัด บริษัท XYZ จะไม่คิดดอกเบี้ย แต่ขอให้บริษัท ๗ ชำระโดยไม่ต้องขออนุมัติจากธนาคาร
 12. จะไม่จ่ายเงินปันผลจนกว่า 2521
 13. บริษัทจะไม่เพิ่มหนี้ใด ๆ ยกเว้นหนี้ที่เกิดจากการค้าขายและการลงทุนเกิน 1 ล้านบาท จะขออนุญาตต่อธนาคารก่อน
- จากนั้นได้มีการเจรจาเปลี่ยนแปลงแก้ไขหลายครั้งเกี่ยวกับการทำข้อเสนอ นั้น จนกระทั่งได้มีการทำสัญญารับสภาพหนี้และอื่น ๆ ระหว่างบริษัทอุตสาหกรรมเหล็กกล้า จำกัด และธนาคาร เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2517 ความโดยย่อมีดังนี้
1. หนี้สินของบริษัท ๗ ต่อธนาคารถือตามวันที่ 30 ธันวาคม 2515 เป็นจำนวน 97.6 ล้านบาท โดยธนาคารคิดดอกเบี้ยในต้นเงินที่ค้างตามอัตราต่อไปนี้
 - 1.1 ตั้งแต่ 30 ธันวาคม 2515 - 30 มิถุนายน 2517 ดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7 ต่อปี เป็นเงินดอกเบี้ยรวมทั้งสิ้น 11,956,000 บาท

1.2 ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2517 - 31 ธันวาคม 2524 คิดดอกเบี้ย 8 %

1.3 ตั้งแต่ 1 มกราคม 2525 - 31 เมษายน 2531 คิดดอกเบี้ย 9 %

2. การชำระหนี้เงินและดอกเบี้ย บริษัท ฯ ตกลงยินยอมชำระหนี้เงินกู้ดังกล่าว ภายใน 1 เมษายนของทุกปี มีกำหนดเวลา 15 ปี ดังนี้

- เริ่มชำระภายใน 1 เมษายน 2520 ติดต่อกันไปจนถึง 2522 รวม 3 ปี
ชำระหนี้เงินปีละ 6,000,000 บาท เป็นเงิน 18,000,000 บาท

- ภายใน 1 เมษายน 2523 ติดต่อกันไปจนถึง 2530 รวม 8 ปี
ชำระหนี้เงินปีละ 9,000,000 บาท เป็นเงิน 72,000,000.00 บาท

- ภายในวันที่ 1 เมษายน 2531 ชำระหนี้เงิน 7,633,320.52 บาท

รวม 97,633,320.52 บาท

3. บริษัท ฯ ตกลงยินยอมชำระดอกเบี้ยตามที่กล่าวในข้อ 1. ทั้งหมดตามกำหนดเวลาที่ธนาคารกำหนดไว้

4. บริษัทจะนำเงินสดมาฝากประจำต่อธนาคารเป็นเงิน 18,000,000 บาท ตามเวลาที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยจำนำไปรับฝากประจำทั้งหมดกับธนาคาร เพื่อให้ธนาคารมีบุริมสิทธิแต่ผู้เดียวในยอดเงินนี้ ตลอดระยะเวลาที่บริษัท ฯ เป็นหนี้ธนาคารอยู่ บริษัท ฯ ขอสัญญาว่าจะไม่ถอนเงินฝากและดอกเบี้ยที่กล่าวนี้ เพราะถือว่าเป็นประกันการชำระหนี้กับธนาคาร

5. การบริหารและการใช้จ่ายของบริษัท ฯ

- บริษัท ฯ ต้องแต่งตั้งบุคคลของธนาคาร 2 นาย ให้เป็นกรรมการของบริษัท ฯ โดยมีสิทธิและอำนาจหน้าที่ในฐานะกรรมการบริหารของบริษัท ฯ ทุกประการ

- ให้คนของธนาคารซึ่งได้รับมอบหมายให้ตรวจสอบบัญชีทรัพย์สินและรายรับรายจ่ายและหลักฐานการดำเนินงานของบริษัท ฯ ได้เสมอ

- การเปลี่ยนแปลงแก้ไขบริคณส์สนธิ การจำหน่ายโอนทรัพย์สิน การจะเลิกกิจการต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร

- การจ่ายเงินทุกประเภทมูลค่า 100,000 - 500,000 บาท ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารก่อน หนี้ที่มีต่อธนาคารอื่น 8 ล้านบาท ได้ตัดสิน-

ให้ถอนชำระภายใน 30 มิถุนายน 2518 ธนาคารยินยอมให้บริษัท ฯ จ่ายเงินจำนวนนี้ได้

- บริษัท ฯ จะไม่แบ่งเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท ฯ จนถึงปี 2521
- บริษัท ฯ จะไม่ชำระหนี้แก่บริษัท XYZ จำกัด จนกว่าบริษัทจะได้อำนาจคืนเงินและดอกเบี้ยดังกล่าวในสัญญาที่ธนาคารเรียบร้อยแล้ว
- ธนาคารยอมให้บริษัทชำระหนี้เงินกู้จากคณะกรรมการบริษัท ฯ จำนวน 3,200,000 บาท ตั้งแต่ปี 2519 - 2522 โดยแบ่งเป็น 3 ส่วนเท่า ๆ กัน

6. กรณีละเมิดสัญญา

ทรัพย์สินของบริษัท ฯ ที่ได้จำนองต่อธนาคาร หรือจะจำนองภายหลังนั้น บริษัท ฯ ยอมให้ธนาคารบังคับจำนองได้ทันที ถ้าบริษัท ฯ ปฏิบัติผิดสัญญา การปฏิบัติตามสัญญาของบริษัท ฯ ที่มีต่อธนาคาร เป็นไปโดยเรียบร้อยทุกประการ จนถึงปัจจุบัน

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย