

ความสัมพันธ์ระหว่างการฟอกเงินและตุลการชำระเงินของประเทศไทย
ระหว่างปี 1990-1997

ร้อยตำรวจโท ทศม ม่วงเกษม



วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต
สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่างประเทศ ภาควิชาเศรษฐศาสตร์
คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปีการศึกษา 2543

ISBN 974-346-461-1

ลิขสิทธิ์ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

**RELATIONSHIP BETWEEN MONEY LAUNDERING AND THE BALANCE OF
PAYMENTS IN THE CASE OF THAILAND(1990-1997)**

Pol. Lt.Tosama Muangkasem

**A Thesis Submitted in Partial fulfillment of the Requirements
for the Degree of Master of Arts in International Economics and Finance
Faculty of Economics
Chulalongkorn University
Academic Year 2000
ISBN 974-346-461-1**

Thesis Title: Relationship between Money Laundering and
the Balance of Payments in the Case of
Thailand (1990-1997)
By Pol.Lt. Tosama Muangkasem
Program International Economics and Finance
Thesis Advisor Assoc.Prof.Buddhagarn Rutchatorn, Ph.D.


Accepted by the Faculty of Economics, Chulalongkorn University
in Partial Fulfillment of the Requirements for the Master's Degree



.....Dean, Faculty of Economics
(Assoc.Prof. Suthiphand Chirathivat, Ph.D.)

THESIS COMMITTEE


.....Chairman
(Assoc.Prof. Sriwongse Sumitra)


.....Advisor
(Assoc.Prof. Buddhagarn Rutchatorn, Ph.D.)


.....Member
(Assoc.Prof. Somchai Rattanakomut, Ph.D.)


.....Member
(Lect. June Charoenseang, Ph.D.)


ร้อยตำรวจโท ทศม ม่วงเกษม : ความสัมพันธ์ระหว่างการฟอกเงินและดุลการชำระเงินของประเทศไทย
ระหว่างปี 1990-1997 (Relationship between Money Laundering and the Balance of Payments in the Case of
Thailand (1990-1997)) รศ.ดร.พุทธกาล รัชธร ; 86 หน้า ISBN 974-346-461-1


เนื่องจากการเจริญเติบโตอย่างรวดเร็วของระบบเศรษฐกิจในประเทศไทย นับตั้งแต่ปี 1990 ทำให้อาชญากรรมทางเศรษฐกิจมีทิศ
ทางการขยายตัวเพิ่มขึ้นตามไปด้วย ซึ่งเป็นการขยายตัวไปพร้อมกับเศรษฐกิจที่ถูกกฎหมายและมีการปรับตัวให้สอดคล้องกับเศรษฐกิจสมัย
ใหม่ตลอดเวลา ทำให้พบว่าในขณะที่ประเทศไทยมีภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวและเข้มแข็งขึ้น จำนวนอาชญากรรมทางเศรษฐกิจก็ไม่ได้ลดลง
แต่อย่างใด แต่มีลักษณะที่แอบแฝงซ่อนเร้นยากแก่การตรวจสอบมากขึ้น

ในการศึกษานี้ได้พิจารณาถึงดุลการชำระเงินของประเทศไทยในส่วนของความคลาดเคลื่อนสุทธิ ซึ่งมีแนวโน้มเป็นนัยยะเดียวกัน
กับการเกิดอาชญากรรมทางเศรษฐกิจของประเทศไทย โดยการประกอบอาชญากรรมทางเศรษฐกิจจะมีการเปลี่ยนแปลง โอนย้าย หรือทำ
ประการใดให้ทรัพย์สินที่ได้มาโดยผิดกฎหมายเป็นทรัพย์สินที่ถูกกฎหมาย สามารถตรวจสอบได้ซึ่งเรียกว่าการฟอกเงิน การกระทำดังกล่าว
อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อความคลาดเคลื่อนสุทธิในดุลการชำระเงินของประเทศไทย ซึ่งจะทำให้ความคลาดเคลื่อนเปลี่ยนแปลงผิดปกติ

จากการศึกษาพบว่าสาเหตุที่ประเทศไทยยังประสบปัญหาเรื่องการฟอกเงินอยู่เป็นเพราะกลไกและระบบธนาคารของประเทศไทย
รวมทั้งระบบการเงินนอกภาคธนาคารไม่มีมาตรการป้องกัน อีกทั้งประเทศไทยไม่มีกฎหมายปราบปรามการฟอกเงินที่จริงจังและรัดกุม

สรุปได้ว่า จากการศึกษาหากมีการปราบปรามอาชญากรรมทางเศรษฐกิจและมีมาตรการป้องกันการฟอกเงินที่มีประสิทธิภาพ
ควบคู่กับการใช้กฎหมายบังคับแล้วจะส่งผลให้ความคลาดเคลื่อนสุทธิในดุลการชำระเงินของประเทศไทยมีการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ผิดปกติ ซึ่ง
ทั้งนี้ความร่วมมือกันเป็นสิ่งจำเป็น และการมีกฎหมายปราบปรามการฟอกเงินเป็นสิ่งจำเป็น ควรจะมีการสนับสนุนอย่างจริงจังเพื่อรองรับ
การเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทยต่อไป

ภาควิชา.....เศรษฐศาสตร์..... ลายมือชื่อนิสิิต..... 

สาขาวิชา..เศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่างประเทศ.. ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา.. 

ปีการศึกษา.....2543..... ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษาร่วม.....

4185761129 : MAJOR ECONOMICS

KEY WORD: BALANCE OF PAYMENT/ERRORS AND OMISSIONS/MONEY LAUNDERING/ECONOMICS, TOSAMA MUANGKASEM : RELATIONSHIP BETWEEN MONEY LAUNDERING AND THE BALANCE OF PAYMENTS IN THE CASE OF THAILAND (1990-1997)

THESIS ADVISOR Assoc.Prof.Buddhagarn Rutchatorn,Ph.D. 86 PP
ISBN 974-346-461-1

As economic growth in Thailand is expanding rapidly since 1990, economic crime and fraud is also expanding in corresponding with the growth. Not only that, those crime and fraud are adapting and developing new ways and procedures to cope with new laws and regulations and hide themselves in the system, which make than very hard to detect.

In the study, economic crime and fraud can be classified as the factor that directly influences the abnormal changes in the error of the balance of payment. Such influences can be seen as transferring, changing, and others type of activities that make illegal money or asset to become legal one. Those activities are called “Laudrying Money”, and they certainly play essential affect to Thailand net balance of payment.

The study shows that Thai economic system does not have effective rules and regulations to prevent laundrying money both in the banking sector and the non-banking one.

In conclusion, the study suggests that prevention using effective laws and regulations plus getting rid of existing economics crime and fraud will help narrow down the abnormal fluctuation in the net balance of payment. Therefore, support is needed and necessary from all to help prevent and protect economic crime and fraud from Thai economy.

ภาควิชา.....เศรษฐศาสตร์.....

สาขาวิชา.เศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่างประเทศ

ปีการศึกษา.....2543.....

ลายมือชื่อนิติ.....

ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา.....

ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษาร่วม.....

Acknowledgement



I would like to take this opportunity to express my appreciation to those who make the completion of this thesis possible. First, I would like to thank Assoc.Prof.Buddhakarn Rutchatorn, Ph.D., my thesis advisor, for his untiring efforts in giving me advices. I am also deeply thankful to Lect.June Charoenseang, Ph.D. Assoc.Prof.Somchai Rattanakomut, Ph.D. and Assoc.Prof.Sriwongse Sumitra, the chairman of my thesis committee, the members of my thesis committee and who have not been mentioned here, for the suggestions and comments which have substantially improved the quality of my thesis last but most important, my deepest gratitude goes to my parents my brother, for their love, understanding and encouragement.

Chulalongkorn University
Bangkok, Thailand

Tosama Muangkasem
September, 2000

CONTENTS

	Page
Abstract	
(Thai).....	IV
Abstract	
(English).....	V
Acknowledgement.....	VI
Contents.....	VII
Chapter 1	
Introduction.....	1
Chapter 2	
Problems and Reviews of Crime and	
Economics.....	5
Chapter 3	
Analysis.....	45
Chapter 4	
Cases.....	66
Chapter 5	
Summary and Conclusion.....	81
References.....	84
Biography.....	86