



แม้ว่าเศรษฐกิจของประเทศไทย จะตั้งอยู่บนรากฐานของการเกษตร แต่การพัฒนาทางเศรษฐกิจของประเทศไทยขึ้นอยู่กับความสำเร็จของการพัฒนาแขนงอุตสาหกรรมอย่างมาก และการพัฒนาเศรษฐกิจแขนงอุตสาหกรรมนี้จำเป็นต้องพึ่งเงินทุนทั้งประเภทเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในค้าต่าง ๆ เช่น ค่าแรง, เงินเดือน, วัสดุคิ วัสดุ และประเภทเงินทุนก่อตั้งกิจการ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในด้านการจัดหาที่ดิน, โรงงาน, เครื่องจักร, อุปกรณ์ ฯลฯ ซึ่งความต้องการเงินทุนนี้โตทวีมากขึ้นอย่างรวดเร็ว ทั้งนี้ เนื่องจากประเทศที่กำลังดำเนินการพัฒนาเศรษฐกิจไม่ว่าชาติใดในโลก ย่อมมีความจำเป็นต้องอาศัยเงินทุน ซึ่งถือเป็นปัจจัยที่สำคัญยิ่งที่จะช่วยให้การพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศดำเนินไปตามเป้าหมายได้

สถาบันการเงินต่าง ๆ เป็นองค์การระดมทุนที่สำคัญในประเทศไทย ในขณะนี้ ดังนั้น จึงเป็นของธรรมดาอยู่เองที่ใคร ๆ ก็จะไปพึ่งพิงที่สถาบันการเงินเหล่านี้ว่าจะช่วยในด้านการเงินแก่อุตสาหกรรมได้แค่ไหนอย่างไรบ้าง แต่ความปรารถนาของสถาบันการเงินที่จะเข้าช่วยเหลือวงการอุตสาหกรรมในค้าเงินทุนนี้ มีปัญหาอยู่หลายอย่าง เช่น สถาบันการเงินประเภทธนาคารพาณิชย์ นั้นเงินทุนที่ได้มามากจะมีแต่เงินทุนระยะสั้น ขาดความชำนาญ และความรอบรู้ในเรื่องการอุตสาหกรรม ตลอดจนความไม่เชื่อมั่นอุตสาหกรรมที่แท้จริงของผู้ที่มาติดต่อขอเงิน ฉะนั้น การให้สินเชื่ออุตสาหกรรมจึงเป็นเรื่องค่อนข้างจะเสี่ยง แต่เนื่องจากรายได้หรือผลกำไรเกือบทั้งหมดของการประกอบกิจการของสถาบันการเงินคือดอกเบี้ยจากเงินที่ปล่อยไป ถ้ารายได้มากขึ้นเท่าใด

ก็ยอมมีอัตราการเสี่ยงมากขึ้น และขอบเขตของการเสี่ยงต่อเงินกู้แต่ละครั้ง จะมากหรือน้อยนั้นขึ้นอยู่กับความสามารถของนักวิเคราะห์สินเชื่อ (Credit Analyst) ของสถาบันการเงินนั้น ในการที่จะตีความและให้ข้อเสนอแนะ หลังจากได้วิเคราะห์ตัวเลข ข่าวสารทางเศรษฐกิจที่รวบรวมได้ และการวิเคราะห์ ห้บแสดงฐานะการเงินต่อเจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อ (Loan Officer) ในการที่จะตัดสินใจปล่อยสินเชื่อในแต่ละครั้ง

การวิเคราะห์สินเชื่อเป็นการศึกษาถึงหลักเกณฑ์ในการที่จะยังกำลัง ความสามารถในการชำระหนี้สินคั้นของผู้ชอกู้ โดยให้สอดคล้องกับโครงการ ระยะเวลาที่ให้สินเชื่อ หลักประกัน วัตถุประสงค์ อัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไข อื่น ๆ ตามสัญญาเงินกู้ และความสามารถที่จะซื้อหรือวัตถุประสงค์การเสี่ยงต่อจำนวน เงินที่ให้กู้ โดยจะต้องคำนึงถึง คุณสมบัติของผู้กู้ ตลาดการค้า สภาพเศรษฐกิจ ทั้งปัจจุบันและอนาคตเท่าที่จะสามารถคาดคะเนได้ ตลอดจนข่าวสารเศรษฐกิจ ที่รวบรวมมาได้เป็นอย่างดี รวมทั้งการวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงิน ดังนั้น วิทยานิพนธ์นี้จะศึกษาถึงหลักเกณฑ์ในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อในด้านการ สืบสวนหาข่าวสารทางเศรษฐกิจ ปัจจัยที่จะต้องวิเคราะห์ในการพิจารณา สินเชื่อ และการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินของสถาบันการเงิน

#### ขอบเขตของการศึกษาและค้นคว้า

เนื่องจากสถาบันการเงินในประเทศไทยมีอยู่หลายประเภทด้วยกัน ดังนั้น สถาบันการเงินที่จะศึกษาและค้นคว้าสำหรับวิทยานิพนธ์เรื่องนี้ จะหมายถึง ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุนของเอกชนบางแห่ง ที่ดำเนินงานอยู่ในตลาด เงินทุน และจะศึกษาเฉพาะการพิจารณาให้สินเชื่อแก่กิจการอุตสาหกรรม ทั้งนี้ เนื่องจากว่าการลงทุนในอุตสาหกรรมส่วนใหญ่จะต้องใช้เงินทุนก้อนใหญ่

เป็นการลงทุนในทรัพย์สินถาวร และการลงทุนค่านนี้ให้ผลตอบแทนซ้ำทำให้การลงทุนอุตสาหกรรมมีอัตราเสี่ยงต่อการขาดทุนสูง ทรัพย์สินถาวรต่าง ๆ ที่มีอยู่นั้นจะใช้ทำประโยชน์อย่างอื่นไม่ได้หรือถ้าได้ก็ไม่ดี ถ้าจะต้องเลิกปฏิบัติการทรัพย์สินถาวรเหล่านั้นอาจจะขายได้เป็นเงินเพียงเล็กน้อย ดังนั้นการพิจารณาให้สินเชื่ออุตสาหกรรม จึงต้องทำการคาดคะเนในระยะยาวว่า เมื่อโรงงานอุตสาหกรรมลงทุนไปแล้ว จะสามารถผลิตสินค้าออกมาขายได้ในราคาที่มีกำไรพอที่จะถอนทุนได้ก่อนที่เครื่องจักรต่าง ๆ จะหมดอายุลง ซึ่งการคาดคะเนระยะยาวนี้เป็นสิ่งที่จะทำให้แม่นยำได้ยาก ฉะนั้นการให้สินเชื่ออุตสาหกรรมจึงเป็นเรื่องที่ค่อนข้างจะเสี่ยง ในที่นี้จะศึกษาถึงหลักเกณฑ์ทั่วไปในการพิจารณาให้สินเชื่อค่านอุตสาหกรรม โดยการศึกษาค้นคว้าจากตำราต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับวารสาร และหนังสือข่าวสารต่าง ๆ พร้อมทั้งศึกษาและสอบถามในค่านปฏิบัติจากสถาบันการเงินต่าง ๆ ซึ่งประกอบด้วยหัวข้อโดยย่อดังนี้

1. แหล่งที่มาของเงินทุน และถาวรสภาพคล่อง
2. สายการค้าเนื้องานในการพิจารณาสินเชื่อ
3. ประเภทของสินเชื่อ
4. วิธีการพิจารณาให้สินเชื่อ
5. การทำรายงานคำขอสินเชื่อ
6. ปัญหาในการให้สินเชื่ออุตสาหกรรม
7. สรุป