

รายการอ้างอิง

ภาษาไทย

กิตติ ลิ้มสกุล. การเงินเคหการ. บรรยายที่ภาควิชาเคหการ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 11 พฤศจิกายน 2542.

โกวิทย์ สะซานี. คณะกรรมการสหกรณ์อิสลามเพื่อที่อยู่อาศัย รัฐออนแทรีโอ ประเทศแคนาดา. สัมภาษณ์, 27 กันยายน 2543.

ซัลมาน เหมมานะ. ธนาคารไม่มีดอกเบียตามหลักคำสอนของศาสนาอิสลาม. วิทยานิพนธ์ ปริญญาโท สาขาวิชานิติศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2539.

ธนาคารออมสิน. บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม คู่มือสำหรับคณะกรรมการที่ปรึกษาประจำจังหวัด. 2542.

นภดล เต๊ะหมาน. สถาบันการเงินที่ใช้หลักศาสนาอิสลาม. เสนอที่ ห้องประชุมสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (ห้อง 304), 17 กันยายน, 2540.

บรรจง บินกาซัน. เศรษฐกิจการเงินอิสลาม. พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์ศูนย์หนังสืออิสลาม, 2543.

ภาวินี นพตระกูล. รองผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดและประชาสัมพันธ์ธนาคารออมสิน. สัมภาษณ์, 16 กันยายน 2543.

แวอาแซ แวหามะ. ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์อิสลามปัตตานี จำกัด. สัมภาษณ์, 21 สิงหาคม 2543.

สหกรณ์ออมทรัพย์อิสลามปัตตานี จำกัด. การประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2542. (มปท): (มปป).

อันซารี สะอีดี. ธนาคารอิสลามในประเทศไทย: ศึกษาเฉพาะกรณีบริการที่ถูกค้าต้องการ. ภาคนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์, 2540.

เอ็ม อับดุลมันนาน. เศรษฐศาสตร์อิสลาม. แปลโดย บรรจง บินกาซัน. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์อิสลามิก อะเคเดมี, 2539.

ภาษาอังกฤษ

Al-Mashal, Mashal Dakheel. The Kuwait Finance House. D.B.A. Dissertation, United States International University, 1987. อ้างถึงใน อันซารี สะอีดี. ธนาคารอิสลามในประเทศไทย: ศึกษาเฉพาะกรณีบริการที่ถูกค้าต้องการ. ภาคนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์, 2540.

Islamic Co-Operative Housing Corporation. Annual Report 2001. Ontario: (n.p.), 2001.

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

เปรียบเทียบผลตอบแทนที่ผู้บริโภคร้องจ่ายในระหว่างการผ่อน

เพื่อเป็นการเปรียบเทียบความแตกต่างของลักษณะผลตอบแทนที่ผู้บริโภคร้องจ่ายในระหว่างการผ่อนจากการขอใช้ทุนด้วยวิธีการทางการเงินทั้ง 3 รูปแบบ ผู้เขียนได้สมมติเหตุการณ์ความเงื่อนไขดังต่อไปนี้ คือ

ในกรณีที่ผู้บริโภครายได้ครัวเรือน 30,000 บาทต่อเดือน และต้องการซื้อที่อยู่อาศัยราคา 1,200,000 บาท ปัจจุบันมีเงินออมร้อยละ 30 ของราคาที่อยู่อาศัยเป็นเงิน 360,000 บาท มีความจำเป็นต้องขอใช้ทุนจากสถาบันการเงินเป็นเงินจำนวน 840,000 บาท เพื่อการได้มาซึ่งที่อยู่อาศัยดังกล่าว โดยต้องการผ่อนชำระเงินงวดจ่าย เป็นระยะเวลา 140 เดือน

มีความสามารถในการผ่อนชำระเงินงวดจ่าย(ส่วนเงินต้นและส่วนผลตอบแทนจ่าย) ในแต่ละเดือนเป็นเงินไม่เกินร้อยละ 35 ของรายได้ครัวเรือนต่อเดือน คิดเป็นเงินไม่เกิน 10,500 บาท

1) วิธีการของธนาคารออมสินระบบอิสลาม

(1) ใช้วิธีการคำนวณเงินงวด แบบ Constant Rate

(2) ปัจจุบันคิดอัตรา Mark Up คงที่ อัตราดอกเบี้ยภาวะตลาดร้อยละ 6 ของราคาต้นทุนที่อยู่อาศัย

$$\text{สูตร } P = \frac{Ah (1+rmk)^n}{(1+r)^n - 1}$$

Ah = ต้นทุนในการซื้อที่อยู่อาศัยของธนาคารออมสินระบบอิสลาม

Rmk = อัตราค่าตอบแทนจ่ายต่อเดือน

n = จำนวนงวด

P = เงินที่ต้องชำระแต่ละงวด

แทนค่าสูตร

$$P = \frac{840,000 \times \frac{6}{1,200} \times (1 + \frac{6}{1,200})^{140}}{(1 + \frac{6}{1,200})^{140} - 1}$$

$$P = 8,357 \text{ บาท}$$

2) วิธีการของสหกรณ์ออมทรัพย์อิสลามปัตตานี จำกัด

- (1) ใช้วิธีการคำนวณเงินงวด แบบ Flat Rate
- (2) คิดอัตรา Mark Up คงที่ ร้อยละ 6 ของราคาต้นทุนที่อยู่อาศัย

$$\text{สูตร} \quad P = \frac{Ah \times N}{12} \times \frac{Rmk}{100}$$

Ah = ต้นทุนในการซื้อที่อยู่อาศัยของ สหกรณ์ออมทรัพย์อิสลาม ปัตตานี จำกัด

Rmk = อัตรา Mark Up ต่อเดือน

N = จำนวนงวด

P = เงินที่ต้องชำระแต่ละงวด

แทนค่าสูตร

$$P = \frac{840,000 + \left\{ \frac{840,000 \times 140 \times 6}{12 \times 100} \right\}}{140}$$

$$= \frac{840,000 + 588,000}{140} \text{ บาท}$$

$$= \frac{1,428,000}{140} \text{ บาท}$$

$$\text{เงินที่ต้องชำระแต่ละงวด} = 10,200 \text{ บาท}$$

3) วิธีการของ Islamic Co-Operative Housing Corporation Co, Ltd.

- (1) คิดอัตราค่าเช่าตามภาวะตลาด เป็นเงิน 4,500 บาท ต่อเดือน (Rnt)
- (2) สูตรคำนวณเงิน จำนวนเงินที่ผู้บริโภคมองจ่ายจริงในแต่ละเดือน (P)

$$P = Smba + (Rnt \times Rco)$$

$$Smba = \frac{Sco}{N}$$

$Smba$ = จำนวนหุ้นที่ผู้บริโภคมองซื้อจาก I.C.H.C. ในแต่ละเดือน

Sco = จำนวนหุ้น (ต้นทุนในการซื้อ ที่อยู่อาศัย) ของ I.C.H.C.

N = จำนวนงวดที่ผู้บริโภคมองชำระเงินหุ้น

Rnt = อัตราค่าเช่า

$$Rco = 100 - Rmb$$

Rco = อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นใน ราคาที่อยู่อาศัยของ I.C.H.C.

Rmb = อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นในราคาที่อยู่อาศัยของผู้บริโภค

P = เงินที่ผู้บริโภคมองชำระ แต่ละงวด

หมายเหตุ : ในระหว่างการผ่อนชำระ 140 เดือน อัตราค่าเช่ามีโอกาสเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นตามศักยภาพของทำเลที่ตั้งที่เปลี่ยนแปลง

ตารางเปรียบเทียบ								
เดือนที่	สหกรณ์ ออมทรัพย์ อิสลาม ปัตตานี	ธนาคาร ออมสิน ระบบ อิสลาม	Islamic Co-Operative Housing Corporation Co. Ltd.					
	ผ่อน รายเดือน	ผ่อน รายเดือน	เงินที่ ผู้บริโภคร ต้องชำระจริง แต่ละเดือน (P) [Smba+(RntxRco)]	ซื้อหุ้น เดือนละ 5% (Smba)	อัตรา ค่าเช่าของ I.C.H.C. 70% - 1%	อัตรา ค่าเช่าของ ผู้บริโภคร 1% - 70 %	จำนวนหุ้น ในสหกรณ์ ของผู้บริโภคร 31% - 100%	
					(Rnt x Rco) [4,500x(100-Rmb)]	(RntxRmb) [4,500x(100- Rco)]	โดย:	จำนวนเงิน
1	10,200.00	8357.00	9150.00	6000.00	3150.00	1350.00	31.50	366000.00
2	10,200.00	8357.00	9127.50	6000.00	3127.50	1372.50	32.00	372000.00
3	10,200.00	8357.00	9105.00	6000.00	3105.00	1395.00	32.50	378000.00
4	10,200.00	8357.00	9082.50	6000.00	3082.50	1417.50	33.00	384000.00
5	10,200.00	8357.00	9060.00	6000.00	3060.00	1440.00	33.50	390000.00
6	10,200.00	8357.00	9037.50	6000.00	3037.50	1462.50	34.00	396000.00
7	10,200.00	8357.00	9015.00	6000.00	3015.00	1485.00	34.50	402000.00
8	10,200.00	8357.00	8992.50	6000.00	2992.50	1507.50	35.00	408000.00
9	10,200.00	8357.00	8970.00	6000.00	2970.00	1530.00	35.50	414000.00
10	10,200.00	8357.00	8947.50	6000.00	2947.50	1552.50	36.00	420000.00
11	10,200.00	8357.00	8925.00	6000.00	2925.00	1575.00	36.50	426000.00
12	10,200.00	8357.00	8902.50	6000.00	2902.50	1597.50	37.00	432000.00
รวมยอดจ่าย เดือนที่ 1-12	122400.00	100284.00	108315.00	72000.00	36315.00			432000.00
รวมยอดจ่าย ถ้าปีที่ 1	122400.00	100284.00	108315.00	72000.00	36315.00			432000.00
13	10,200.00	8357.00	8880.00	6000.00	2880.00	1620.00	37.50	438000.00
14	10,200.00	8357.00	8857.50	6000.00	2857.50	1642.50	38.00	444000.00
15	10,200.00	8357.00	8835.00	6000.00	2835.00	1665.00	38.50	450000.00
16	10,200.00	8357.00	8812.50	6000.00	2812.50	1687.50	39.00	456000.00
17	10,200.00	8357.00	8790.00	6000.00	2790.00	1710.00	39.50	462000.00
18	10,200.00	8357.00	8767.50	6000.00	2767.50	1732.50	40.00	468000.00
19	10,200.00	8357.00	8745.00	6000.00	2745.00	1755.00	40.50	474000.00

20	10,200.00	8357.00	8722.50	6000.00	2722.50	1777.50	41.00	480000.00
21	10,200.00	8357.00	8700.00	6000.00	2700.00	1800.00	41.50	486000.00
22	10,200.00	8357.00	8677.50	6000.00	2677.50	1822.50	42.00	492000.00
23	10,200.00	8357.00	8655.00	6000.00	2655.00	1845.00	42.50	498000.00
24	10,200.00	8357.00	8632.50	6000.00	2632.50	1867.50	43.00	504000.00
รวมยอดรวม เดือนที่ 13-24	122400.00	100284.00	105075.00	72000.00	33075.00			504000.00
รวมยอดรวม เดือนที่ 2	244800.00	200568.00	213390.00	144000.00	69390.00			504000.00
25	10,200.00	8357.00	8610.00	6000.00	2610.00	1890.00	43.50	510000.00
26	10,200.00	8357.00	8587.50	6000.00	2587.50	1912.50	44.00	516000.00
27	10,200.00	8357.00	8565.00	6000.00	2565.00	1935.00	44.50	522000.00
28	10,200.00	8357.00	8542.50	6000.00	2542.50	1957.50	45.00	528000.00
29	10,200.00	8357.00	8520.00	6000.00	2520.00	1980.00	45.50	534000.00
30	10,200.00	8357.00	8497.50	6000.00	2497.50	2002.50	46.00	540000.00
31	10,200.00	8357.00	8475.00	6000.00	2475.00	2025.00	46.50	546000.00
32	10,200.00	8357.00	8452.50	6000.00	2452.50	2047.50	47.00	552000.00
33	10,200.00	8357.00	8430.00	6000.00	2430.00	2070.00	47.50	558000.00
34	10,200.00	8357.00	8407.50	6000.00	2407.50	2092.50	48.00	564000.00
35	10,200.00	8357.00	8385.00	6000.00	2385.00	2115.00	48.50	570000.00
36	10,200.00	8357.00	8362.50	6000.00	2362.50	2137.50	49.00	576000.00
รวมยอดรวม เดือนที่ 25-36	122400.00	100284.00	101835.00	72000.00	29835.00			576000.00
รวมยอดรวม เดือนที่ 3	367200.00	300852.00	315225.00	216000.00	99225.00			576000.00
37	10,200.00	8357.00	8340.00	6000.00	2340.00	2160.00	49.50	582000.00
38	10,200.00	8357.00	8317.50	6000.00	2317.50	2182.50	50.00	588000.00
39	10,200.00	8357.00	8295.00	6000.00	2295.00	2205.00	50.50	594000.00
40	10,200.00	8357.00	8272.50	6000.00	2272.50	2227.50	51.00	600000.00
41	10,200.00	8357.00	8250.00	6000.00	2250.00	2250.00	51.50	606000.00
42	10,200.00	8357.00	8227.50	6000.00	2227.50	2272.50	52.00	612000.00
43	10,200.00	8357.00	8205.00	6000.00	2205.00	2295.00	52.50	618000.00
44	10,200.00	8357.00	8182.50	6000.00	2182.50	2317.50	53.00	624000.00
45	10,200.00	8357.00	8160.00	6000.00	2160.00	2340.00	53.50	630000.00
46	10,200.00	8357.00	8137.50	6000.00	2137.50	2362.50	54.00	636000.00

47	10,200.00	8357.00	8115.00	6000.00	2115.00	2385.00	54.50	642000.00
48	10,200.00	8357.00	8092.50	6000.00	2092.50	2407.50	55.00	648000.00
รวมยอดจ่าย เดือนที่ 37-48	122400.00	100284.00	98595.00	72000.00	26595.00			648000.00
รวมยอดจ่าย ปีงบประมาณที่ 4	489600.00	401136.00	413820.00	288000.00	125820.00			648000.00
49	10,200.00	8357.00	8070.00	6000.00	2070.00	2430.00	55.50	654000.00
50	10,200.00	8357.00	8047.50	6000.00	2047.50	2452.50	56.00	660000.00
51	10,200.00	8357.00	8025.00	6000.00	2025.00	2475.00	56.50	666000.00
52	10,200.00	8357.00	8002.50	6000.00	2002.50	2497.50	57.00	672000.00
53	10,200.00	8357.00	7980.00	6000.00	1980.00	2520.00	57.50	678000.00
54	10,200.00	8357.00	7957.50	6000.00	1957.50	2542.50	58.00	684000.00
55	10,200.00	8357.00	7935.00	6000.00	1935.00	2565.00	58.50	690000.00
56	10,200.00	8357.00	7912.50	6000.00	1912.50	2587.50	59.00	696000.00
57	10,200.00	8357.00	7890.00	6000.00	1890.00	2610.00	59.50	702000.00
58	10,200.00	8357.00	7867.50	6000.00	1867.50	2632.50	60.00	708000.00
59	10,200.00	8357.00	7845.00	6000.00	1845.00	2655.00	60.50	714000.00
60	10,200.00	8357.00	7822.50	6000.00	1822.50	2677.50	61.00	720000.00
รวมยอดจ่าย เดือนที่ 49-60	122400.00	100284.00	95355.00	72000.00	23355.00			720000.00
รวมยอดจ่าย ปีงบประมาณที่ 5	612000.00	501420.00	509175.00	360000.00	149175.00			720000.00
61	10,200.00	8357.00	7800.00	6000.00	1800.00	2700.00	61.50	726000.00
62	10,200.00	8357.00	7777.50	6000.00	1777.50	2722.50	62.00	732000.00
63	10,200.00	8357.00	7755.00	6000.00	1755.00	2745.00	62.50	738000.00
64	10,200.00	8357.00	7732.50	6000.00	1732.50	2767.50	63.00	744000.00
65	10,200.00	8357.00	7710.00	6000.00	1710.00	2790.00	63.50	750000.00
66	10,200.00	8357.00	7687.50	6000.00	1687.50	2812.50	64.00	756000.00
67	10,200.00	8357.00	7665.00	6000.00	1665.00	2835.00	64.50	762000.00
68	10,200.00	8357.00	7642.50	6000.00	1642.50	2857.50	65.00	768000.00
69	10,200.00	8357.00	7620.00	6000.00	1620.00	2880.00	65.50	774000.00
70	10,200.00	8357.00	7597.50	6000.00	1597.50	2902.50	66.00	780000.00
71	10,200.00	8357.00	7575.00	6000.00	1575.00	2925.00	66.50	786000.00
72	10,200.00	8357.00	7552.50	6000.00	1552.50	2947.50	67.00	792000.00

รวมยอดรวม เดือนที่ 72	122400.00	100284.00	92115.00	72000.00	20115.00			792000.00
รวมยอดรวม เดือนที่ 6	734400.00	601704.00	601290.00	432000.00	169290.00			792000.00
73	10,200.00	8357.00	7530.00	6000.00	1530.00	2970.00	66.50	798000.00
74	10,200.00	8357.00	7507.50	6000.00	1507.50	2992.50	67.00	804000.00
75	10,200.00	8357.00	7485.00	6000.00	1485.00	3015.00	67.50	810000.00
76	10,200.00	8357.00	7462.50	6000.00	1462.50	3037.50	68.00	816000.00
77	10,200.00	8357.00	7440.00	6000.00	1440.00	3060.00	68.50	822000.00
78	10,200.00	8357.00	7417.50	6000.00	1417.50	3082.50	69.00	828000.00
79	10,200.00	8357.00	7395.00	6000.00	1395.00	3105.00	69.50	834000.00
80	10,200.00	8357.00	7372.50	6000.00	1372.50	3127.50	70.00	840000.00
81	10,200.00	8357.00	7350.00	6000.00	1350.00	3150.00	70.50	846000.00
82	10,200.00	8357.00	7327.50	6000.00	1327.50	3172.50	71.00	852000.00
83	10,200.00	8357.00	7305.00	6000.00	1305.00	3195.00	71.50	858000.00
84	10,200.00	8357.00	7282.50	6000.00	1282.50	3217.50	72.00	864000.00
รวมยอดรวม เดือนที่ 73-84	122400.00	100284.00	88875.00	72000.00	15875.00			864000.00
รวมยอดรวม เดือนที่ 7	856800.00	701988.00	690165.00	504000.00	186165.00			864000.00
85	10,200.00	8357.00	7260.00	6000.00	1260.00	3240.00	72.50	870000.00
86	10,200.00	8357.00	7237.50	6000.00	1237.50	3262.50	73.00	876000.00
87	10,200.00	8357.00	7215.00	6000.00	1215.00	3285.00	73.50	882000.00
88	10,200.00	8357.00	7192.50	6000.00	1192.50	3307.50	74.00	888000.00
89	10,200.00	8357.00	7170.00	6000.00	1170.00	3330.00	74.50	894000.00
90	10,200.00	8357.00	7147.50	6000.00	1147.50	3352.50	75.00	900000.00
91	10,200.00	8357.00	7125.00	6000.00	1125.00	3375.00	75.50	906000.00
92	10,200.00	8357.00	7102.50	6000.00	1102.50	3397.50	76.00	912000.00
93	10,200.00	8357.00	7080.00	6000.00	1080.00	3420.00	76.50	918000.00
94	10,200.00	8357.00	7057.50	6000.00	1057.50	3442.50	77.00	924000.00
95	10,200.00	8357.00	7035.00	6000.00	1035.00	3465.00	77.50	930000.00
96	10,200.00	8357.00	7012.50	6000.00	1012.50	3487.50	78.00	936000.00
รวมยอดรวม เดือนที่ 84-96	122400.00	100284.00	85635.00	72000.00	13635.00			936000.00

รวมยอดชำระ สิ้นปีที่ 8	979200.00	802272.00	775800.00	576000.00	199800.00	-	-	936000.00
97	10,200.00	8357.00	6990.00	6000.00	990.00	3510.00	78.50	942000.00
98	10,200.00	8357.00	6967.50	6000.00	967.50	3532.50	79.00	948000.00
99	10,200.00	8357.00	6945.00	6000.00	945.00	3555.00	79.50	954000.00
100	10,200.00	8357.00	6922.50	6000.00	922.50	3577.50	80.00	960000.00
101	10,200.00	8357.00	6900.00	6000.00	900.00	3600.00	80.50	966000.00
102	10,200.00	8357.00	6877.50	6000.00	877.50	3622.50	81.00	972000.00
103	10,200.00	8357.00	6855.00	6000.00	855.00	3645.00	81.50	978000.00
104	10,200.00	8357.00	6832.50	6000.00	832.50	3667.50	82.00	984000.00
105	10,200.00	8357.00	6810.00	6000.00	810.00	3690.00	82.50	990000.00
106	10,200.00	8357.00	6787.50	6000.00	787.50	3712.50	83.00	996000.00
107	10,200.00	8357.00	6765.00	6000.00	765.00	3735.00	83.50	1002000.00
108	10,200.00	8357.00	6742.50	6000.00	742.50	3757.50	84.00	1008000.00
รวมยอดชำระ เดือนที่ 97-108	122400.00	100284.00	82395.00	72000.00	10395.00	-	-	1008000.00
รวมยอดชำระ สิ้นปีที่ 9	1101600.00	902556.00	858195.00	648000.00	210195.00	-	-	1008000.00
109	10,200.00	8357.00	6720.00	6000.00	720.00	3780.00	84.50	1014000.00
110	10,200.00	8357.00	6697.50	6000.00	697.50	3802.50	85.00	1020000.00
111	10,200.00	8357.00	6675.00	6000.00	675.00	3825.00	85.50	1026000.00
112	10,200.00	8357.00	6652.50	6000.00	652.50	3847.50	86.00	1032000.00
113	10,200.00	8357.00	6630.00	6000.00	630.00	3870.00	86.50	1038000.00
114	10,200.00	8357.00	6607.50	6000.00	607.50	3892.50	87.00	1044000.00
115	10,200.00	8357.00	6585.00	6000.00	585.00	3915.00	87.50	1050000.00
116	10,200.00	8357.00	6562.50	6000.00	562.50	3937.50	88.00	1056000.00
117	10,200.00	8357.00	6540.00	6000.00	540.00	3960.00	88.50	1062000.00
118	10,200.00	8357.00	6517.50	6000.00	517.50	3982.50	89.00	1068000.00
119	10,200.00	8357.00	6495.00	6000.00	495.00	4005.00	89.50	1074000.00
120	10,200.00	8357.00	6472.50	6000.00	472.50	4027.50	90.00	1080000.00
รวมยอดชำระ เดือนที่ 109-120	122400.00	100284.00	79155.00	72000.00	7155.00	-	-	1008000.00
รวมยอดชำระ สิ้นปีที่ 10	1224000.00	1002840.00	937350.00	720000.00	217350.00	-	-	1008000.00
121	10,200.00	8357.00	6450.00	6000.00	450.00	4050.00	90.50	1086000.00

122	10,200.00	8357.00	6427.50	6000.00	427.50	4072.50	91.00	1092000.00
123	10,200.00	8357.00	6405.00	6000.00	405.00	4095.00	91.50	1098000.00
124	10,200.00	8357.00	6382.50	6000.00	382.50	4117.50	92.00	1104000.00
125	10,200.00	8357.00	6360.00	6000.00	360.00	4140.00	92.50	1110000.00
126	10,200.00	8357.00	6337.50	6000.00	337.50	4162.50	93.00	1116000.00
127	10,200.00	8357.00	6315.00	6000.00	315.00	4185.00	93.50	1122000.00
128	10,200.00	8357.00	6292.50	6000.00	292.50	4207.50	94.00	1128000.00
129	10,200.00	8357.00	6270.00	6000.00	270.00	4230.00	94.50	1134000.00
130	10,200.00	8357.00	6247.50	6000.00	247.50	4252.50	95.00	1140000.00
131	10,200.00	8357.00	6225.00	6000.00	225.00	4275.00	95.50	1146000.00
132	10,200.00	8357.00	6202.50	6000.00	202.50	4297.50	96.00	1152000.00
รวมยอดรวม เดือนที่ 121-132	122400.00	100284.00	75915.00	72000.00	3915.00			1152000.00
รวมยอดรวม วันที่ 11	1346400.00	1103124.00	1013265.00	792000.00	221265.00			1152000.00
133	10,200.00	8357.00	6180.00	6000.00	180.00	4320.00	96.50	1158000.00
134	10,200.00	8357.00	6157.50	6000.00	157.50	4342.50	97.00	1164000.00
135	10,200.00	8357.00	6135.00	6000.00	135.00	4365.00	97.50	1170000.00
136	10,200.00	8357.00	6112.50	6000.00	112.50	4387.50	98.00	1176000.00
137	10,200.00	8357.00	6090.00	6000.00	90.00	4410.00	98.50	1182000.00
138	10,200.00	8357.00	6067.50	6000.00	67.50	4432.50	99.00	1188000.00
139	10,200.00	8357.00	6045.00	6000.00	45.00	4455.00	99.50	1194000.00
140	10,200.00	8357.00	6022.50	6000.00	22.50	4477.50	100.00	1200000.00
รวมยอดรวม เดือนที่ 133-140	81600.00	66856.00	48810.00	48000.00	810.00			1200000.00
รวมยอดรวม วันที่ 11 เดือนที่ 6	1428000.00	1169980.00	1062075.00	840000.00	222075.00			1200000.00
เงินออม 30%	360000.00	360000.00	360000.00					
รวมจำนวน รวม	1068000.00	1529980.00	1422075.00					
ราคาบ้าน	1200000.00	1200000.00	1200000.00					
ส่วนเกิน	784000.00 (65.33%)	329980.00 (27.50%)	222075.00 (18.51%)					

ภาคผนวก ข

แบบสัมภาษณ์ผู้ประกอบการที่อยู่อาศัยชาวมุสลิม

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

1. เพศ

1. ชาย 2. หญิง

2. อายุ.....ปี

3. สถานภาพสมรส

1. โสด 2. แต่งงานแล้ว 3. ม่าย

4. การศึกษา

1. ประถมศึกษา 2. มัธยมศึกษา
 3. ระดับปริญญาตรี 4. สูงกว่าปริญญาตรี

5. อาชีพปัจจุบัน

1. ประกอบธุรกิจส่วนตัว 2. ทำงานบริษัทเอกชน 3. ข้าราชการ
 4. พนักงานรัฐวิสาหกิจ 5. อื่นๆ.....

6. รายได้ครอบครัวต่อเดือน

1. ต่ำกว่า 10,000 บาท 2. 10,000 - 20,000 บาท
 3. 20,201 - 30,000 บาท 4. 30,001 - 40,000 บาท
 5. 40,001 - 50,000 บาท 6. 50,001 - 70,000 บาท
 7. 70,001 - 100,000 บาท 8. มากกว่า 100,001 บาท ขึ้นไป

7. จำนวนสมาชิกในบ้านทั้งหมด(รวมหัวหน้าครอบครัว).....คน

8. ปัจจุบันท่านเป็นผู้ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงินใดๆ หรือไม่

1. ใช่ (ข้ามไปตอบข้อ 13) 2. ไม่ใช่ (ตอบข้อ 9)

9. ปัจจุบันท่านอยู่อาศัยอย่างไร

1. ไม่จ่ายค่าเช่า อยู่อาศัยโดย
 1.1. บ้านของตนเอง
 1.2. อยู่กับบิดา มารดา ญาติพี่น้อง
 1.3. บ้านพักสวัสดิการ

2. จ่ายค่าเช่า

10. ในอนาคตท่านต้องการซื้อหรือสร้างที่อยู่อาศัยใหม่หรือไม่

1. ต้องการ (ตอบข้อ 11) 2. ไม่ต้องการ (จบการสอบถาม)

11. ท่านต้องการที่จะกู้เงินจากสถาบันการเงินเพื่อการซื้อ / ปลูกสร้างที่อยู่อาศัยหรือไม่

1. ต้องการ (ตอบข้อ 21)
 2. ไม่ต้องการ เพราะ.....

12. ในกรณีที่ท่านไม่ต้องการกู้เงินจากสถาบันการเงิน

ระยะเวลาที่ท่านวางแผนในการตัดสินใจซื้อ / สร้างที่อยู่อาศัย..... ปี

13. ในกรณีที่มีสถาบันการเงินอิสลามเกิดขึ้น มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงระยะเวลาในการตัดสินใจซื้อ / สร้างที่อยู่อาศัยของท่านหรือไม่

1. ไม่มีผล ให้ตัดสินใจซื้อ / สร้างที่อยู่อาศัยเร็วขึ้นกว่าเดิม
2. มีผล ให้ตัดสินใจซื้อ / สร้างที่อยู่อาศัยเร็วขึ้นกว่าเดิม เป็นระยะเวลา..... ปี

ส่วนที่ 2 ปัจจัยที่ผู้บริโภคกลุ่มผู้ใช้ปัจจุบัน ใช้พิจารณาเลือกสถาบันการเงิน

14. ท่านใช้บริการจากสถาบันการเงินใด

1. สถาบันการเงินระบบอิสลาม

ระบุชื่อสถาบันการเงิน

กู้เพื่อ (โปรดขีดเส้นใต้ ข้อที่ตรงกับท่าน)

ซื้อที่อยู่อาศัย / ซื้อที่ดินเปล่า / ต่อเติมซ่อมแซม.....บาท

วงเงินกู้.....บาท วงเงินดาวน์.....บาท

ระยะเวลาผ่อน.....ปี ผ่อนมาแล้ว.....ปี

จ่ายอัตราผลตอบแทนในการกู้ ร้อยละ

2. สถาบันการเงินระบบดอกเบี้ย

ระบุชื่อสถาบันการเงิน

กู้เพื่อ (โปรดขีดเส้นใต้ ข้อที่ตรงกับท่าน)

ซื้อที่อยู่อาศัย / ซื้อที่ดินเปล่า / ต่อเติมซ่อมแซม.....บาท

วงเงินกู้.....บาท วงเงินดาวน์.....บาท

ระยะเวลาผ่อน.....ปี ผ่อนมาแล้ว.....ปี

จ่าย อัตราดอกเบี้ย ปีแรก ร้อยละ ปัจจุบัน ร้อยละ

ในกรณีที่ปัจจุบันไม่สามารถผ่อนต่อได้ ครั้งสุดท้ายที่ผ่อน ร้อยละ

15. ท่านปรึกษาผู้ใดบ้าง ในการตัดสินใจเลือกสถาบันการเงิน (เรียงลำดับความสำคัญจาก 1,2,3...)

- () บิดา มารดา () เพื่อนฝูง () ไม่ได้ปรึกษาใคร
- () คู่สมรส () บุตร () อื่นๆ โปรดระบุ.....

16. เหตุผลที่เลือกสถาบันการเงินในข้อ 13 ท่านให้ลำดับความสำคัญอย่างไร (เรียงลำดับความสำคัญจาก1,2,3)

- () ความเชื่อมั่นในตัวสถาบันการเงิน
- () เงื่อนไขทางการเงิน
- () อื่นๆ.....

17. การให้ความเชื่อมั่นในตัวสถาบันการเงิน ท่านให้ลำดับความสำคัญอย่างไร (เรียงลำดับความ สำคัญจาก 1, 2)

- () เป็นสถาบันการเงินที่ไม่ขัดต่อหลักศาสนา
- () ความมั่นคงและชื่อเสียง
- () อื่นๆ.....

18. ด้านเงื่อนไขทางการเงิน ท่านให้ลำดับความสำคัญอย่างไร (เรียงลำดับความสำคัญจาก 1,2,3)

- () วงเงินให้ท่านกู้สูงสุดตามราคาซื้อขาย
 () ระยะเวลาที่ให้ท่านผ่อนชำระเงินกู้
 () อัตราผลตอบแทนที่ท่านต้องจ่ายให้แก่สถาบันการเงิน จากการขอกู้
 () อื่นๆ.....

ส่วนที่ 3 ปัจจัยที่ผู้บริโภคกลุ่มผู้คาดหวังและกลุ่มผู้ใช้ปัจจุบัน ใช้พิจารณาเลือกสถาบันการเงินในอนาคต

19. ท่านปรึกษาผู้ใดบ้าง ในการตัดสินใจเลือกสถาบันการเงิน (เรียงลำดับความสำคัญจาก 1,2,3...)

- () บิดา มารดา () เพื่อนฝูง () ไม่ได้ปรึกษาใคร
 () คู่สมรส () บุตร () อื่นๆโปรดระบุ.....

20. เหตุผลที่เลือกสถาบันการเงินในอนาคต ท่านให้ลำดับความสำคัญอย่างไร (เรียงลำดับความสำคัญจาก 1,2,3...)

- () ความเชื่อมั่นในตัวสถาบันการเงิน
 () เงื่อนไขทางการเงิน
 () ผลกระทบที่เกิดขึ้นในระหว่างการผ่อนชำระ
 () อื่นๆ.....

20.1. การให้ความเชื่อมั่นในตัวสถาบันการเงิน ท่านให้ลำดับความสำคัญอย่างไร (เรียงลำดับความสำคัญจาก 1, 2...)

- () เป็นสถาบันการเงินที่ไม่ขัดต่อหลักศาสนา
 () ความมั่นคงและชื่อเสียงสถาบันการเงิน
 () อื่นๆ.....

20.2. เงื่อนไขทางการเงิน ท่านให้ลำดับความสำคัญอย่างไร (เรียงลำดับความสำคัญจาก 1,2,3...)

- () วงเงินให้ท่านกู้สูงสุดตามราคาซื้อขาย
 () ระยะเวลาที่ให้ท่านผ่อนชำระเงินกู้
 () อัตราผลตอบแทนที่ท่านต้องจ่ายให้แก่สถาบันการเงิน จากการขอกู้
 () อื่นๆ.....

20.3. ผลกระทบที่เกิดขึ้นในระหว่างการผ่อนชำระ ท่านให้ลำดับความสำคัญอย่างไร (เรียงลำดับความสำคัญจาก 1,2,3...)

- () ผลกระทบในภาวะที่ความสามารถในการจ่ายของท่านเป็นปกติ
 () ผลกระทบในภาวะที่ความสามารถในการจ่ายของท่านลดลงจนถึงไม่สามารถผ่อนจ่ายได้ ต่อไป

21. ผลกระทบในภาวะที่ความสามารถในการจ่ายของท่านเป็นปกติ ท่านให้ลำดับความสำคัญอย่างไร (เรียงลำดับความสำคัญจาก 1,2,3)

- () สถานภาพของท่านที่เกิดขึ้นจากการขอใช้ทุนเพื่อให้ได้มาซึ่งที่อยู่อาศัย ซึ่งมีผลต่อการได้รับผลตอบแทนที่ท่านต้องจ่ายไปกลับคืน
 () ความสม่ำเสมอของอัตราผลตอบแทนที่ท่านต้องจ่ายระหว่างการผ่อน
 () จำนวนครั้งในการจ่ายค่าธรรมเนียมโอน

21.1. ลำดับความพึงพอใจต่อสภาพของท่านที่เกิดขึ้น จากการขอใช้ทุนเพื่อให้ได้มาซึ่งที่อยู่อาศัยอันส่งผลต่อการได้รับส่วนแบ่งผลตอบแทนที่ท่านต้องจ่ายไปกลับคืน

() แบบเป็นลูกค้า

ท่านจ่ายส่วนเกินเงินต้น หรือผลตอบแทนให้แก่สถาบันการเงินเป็นกำไรจากการซื้อสินค้าหรืออัตราดอกเบี้ยจากการกู้เงิน

ในฐานะลูกค้าท่าน ไม่มีสิทธิได้รับส่วนแบ่งใดๆ จากส่วนเกินเงินต้นที่ท่านจ่ายไป

() แบบเป็นหุ้นส่วน และเป็นผู้เช่า

ท่านจ่ายส่วนเกินเงินต้นหรือผลตอบแทนให้แก่สถาบันการเงินเป็นค่าเช่าจากการอยู่อาศัย ในฐานะผู้เช่า ในฐานะหุ้นส่วน ท่านมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งค่าเช่าดังกล่าว ตามสัดส่วนเงินต้นที่ท่านได้ผ่อนจ่ายซึ่งเทียบเท่าเงินหุ้นในราคาบ้าน)

21.2. ลำดับความพึงพอใจของ ลักษณะผลตอบแทนจ่าย

() แบบ ดอกเบี้ย

ท่านได้มาซึ่งที่อยู่อาศัยโดย การกู้เงินจากสถาบันการเงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย

ในระหว่างการผ่อน ท่านจ่ายส่วนเกินเงินต้นหรือผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยให้แก่สถาบันการเงิน ผลตอบแทนดังกล่าว บวกเป็นอัตราร้อยละแบบไม่คงที่(ในจำนวนเงินต้นที่ให้ท่านกู้) เปลี่ยนแปลงตามภาวะเศรษฐกิจ

ดังนั้นลักษณะผลตอบแทนจ่ายแบบไม่คงที่เช่นนี้ท่านจะมีโอกาสจ่ายทั้งในอัตราที่สูงขึ้นและลดลง จากอัตราเดิมแรกเข้าที่ท่านได้รับ

() แบบ Mark Up คงที่

ท่านได้มาซึ่งที่อยู่อาศัยโดย การผ่อนซื้อที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงินโดยตรง

ในระหว่างการผ่อน ท่านจ่ายส่วนเกินเงินต้นหรือผลตอบแทนเป็นกำไรจากการที่ สถาบันการเงินขายที่อยู่อาศัยให้ท่าน

ผลตอบแทนดังกล่าว บวกเป็นอัตราร้อยละแบบคงที่ในราคาต้นทุนที่อยู่อาศัย

ดังนั้นลักษณะผลตอบแทนจ่ายแบบคงที่เช่นนี้ เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนจ่าย แบบไม่คงที่ ในข้อ 1 ท่านจะมีโอกาสจ่ายทั้งในอัตราที่สูงกว่าและต่ำกว่า

() แบบ ค่าเช่า

ท่านได้มาซึ่งที่อยู่อาศัยโดยการเป็นหุ้นส่วนร่วมลงทุนซื้อที่อยู่อาศัยกับสถาบันการเงิน ท่านและสถาบันการเงินนำที่อยู่อาศัยดังกล่าว ไปลงทุนให้เช่า โดยที่ท่านเป็นผู้เช่าอยู่อาศัยเองเท่ากับท่านมี 2 สถานภาพเกิดขึ้นพร้อมกันคือเป็นหุ้นส่วนและเป็นผู้เช่า

ในระหว่างการผ่อน ท่านจ่ายส่วนเกินเงินต้นหรือผลตอบแทนเป็นค่าเช่าจากการเช่าอยู่อาศัย

ผลตอบแทนดังกล่าว คือค่าเช่าที่คิดตามเกณฑ์ภาวะอัตราตลาด ได้แก่ตามขนาดที่อยู่อาศัย และตามศักยภาพทำเลที่ตั้ง

ดังนั้นลักษณะผลตอบแทนจ่ายแบบค่าเช่าเช่นนี้ ท่านมีโอกาสจ่ายเพิ่มขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของภาวะอัตราเงินเฟ้อและตามศักยภาพทำเลที่ตั้ง

- 21.3 ลำดับความพึงพอใจของจำนวนครั้งในการจ่ายค่าธรรมเนียมโอน
- () แบบจ่าย 1 ครั้ง
- การได้มาซึ่งที่อยู่อาศัยโดยการกู้เงินจากสถาบันการเงินระบบดอกเบี้ย ท่านเป็นผู้ซื้อที่อยู่อาศัยจากผู้ประกอบการโดยตรง เกิดการเปลี่ยนโอนกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยดังกล่าวเพียง 1 ครั้ง ท่านรับผิดชอบการจ่ายค่าธรรมเนียมโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยดังกล่าวเพียง 1 ครั้ง
- () แบบจ่าย 2 ครั้ง
- การได้มาซึ่งที่อยู่อาศัยโดยการผ่อนซื้อจากสถาบันการเงิน โดยตรงหรือการเป็นหุ้นส่วน ร่วมลงทุนซื้อที่ดินกับสถาบันการเงินทั้ง 2 กรณี ท่านไม่ได้เป็นผู้ซื้อที่อยู่อาศัยจากผู้ประกอบการโดยตรง และในระหว่างการผ่อนชำระท่านยังไม่มีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยโดยสมบูรณ์ จนกว่าจะผ่อนชำระงวดสุดท้ายหมดท่านจึงจะได้รับโอนกรรมสิทธิ์ดังกล่าว และท่านต้องรับผิดชอบการจ่ายค่าธรรมเนียมโอนกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยที่เกิดขึ้นทั้ง 2 ครั้ง
22. ผลกระทบในภาวะที่ความสามารถในการจ่ายของท่านลดลง จนถึงไม่สามารถผ่อนจ่ายได้ต่อไป
- () กรณีที่ท่านติดค้างชำระหนี้ มีการจัดการกับภาระหนี้สินที่ท่านพึงพอใจ
- () กรณีที่ท่านผ่อนต่อไม่ได้ สิทธิของท่านในการที่จะอยู่อาศัยในที่เดิมได้ต่อไป
- () กรณีที่ท่านผ่อนต่อไม่ได้ สิทธิของสถาบันการเงินในการเข้าจัดการกับที่อยู่อาศัย
- 22.1. ลำดับความพึงพอใจต่อ รูปแบบการจัดการกับภาระหนี้สินกรณีที่ท่านติดค้างชำระหนี้
- () ภาระหนี้สินของท่านเปลี่ยนแปลงตามระยะเวลาที่ท่านติดค้าง และอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินเปรียบเทียบปรับ
- () ภาระหนี้สินคงที่ แต่ท่านต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายจริงของสถาบันการเงิน ที่เกิดขึ้นจากการติดตามหนี้ของท่าน
- 22.2. ลำดับความพึงพอใจต่อรูปแบบสิทธิของท่านที่จะอยู่อาศัยในที่เดิมได้ต่อไป กรณีที่ท่านไม่สามารถผ่อนจ่ายเงินงวดได้ต่อไป
- () ท่านมีสถานภาพต่อสถาบันการเงินเป็นลูกค้าจากการกู้เงินและลูกค้าจากการซื้ออยู่อาศัยเงินผ่อน ในกรณีที่ท่านไม่สามารถผ่อนจ่ายเงินงวดต่อไปได้ สถาบันการเงินให้ท่านเช่าอาศัยในที่อยู่เดิมได้ต่อไป โดยตั้งเกณฑ์ค่าเช่าใหม่ตามราคาตลาด
- () ท่านมีสถานภาพต่อสถาบันการเงินเป็นหุ้นส่วนซื้อที่อยู่อาศัยร่วมกัน ในขณะเดียวกันท่านเป็นผู้เช่าในที่อยู่ดังกล่าวในกรณีที่ท่านไม่สามารถผ่อนจ่ายเงินงวดต่อไปได้ ตามสถานภาพหุ้นส่วนและสถานภาพผู้เช่า ท่านมีสิทธิเช่าอาศัยในที่อยู่เดิมได้ต่อไป โดยจ่ายค่าเช่าเฉพาะในสัดส่วนหุ้นของสหกรณ์ตามอัตราที่ปรับครั้งสุดท้ายซึ่งถูกกว่าราคาตลาด
- 22.3. ลำดับความพึงพอใจต่อ รูปแบบสิทธิของสถาบันการเงินในการเข้าจัดการกับที่อยู่อาศัย กรณีที่ท่านไม่สามารถผ่อนจ่ายเงินงวดได้ต่อไป
- () ตามเงื่อนไขของสัญญาเงินกู้สถาบันการเงินมีสิทธิ์ยึดที่อยู่อาศัยของท่านได้ ต้องทำการฟ้องร้องบังคับคดีมีคำสั่งศาลให้พิทักษ์ทรัพย์เท่านั้น
- () ตามเงื่อนไขของสัญญาเช่าซื้อสถาบันการเงินมีสิทธิ์ยึดที่อยู่อาศัยของท่านได้ โดยไม่ต้องทำการฟ้องร้องบังคับคดีเมื่อขาดผ่อนชำระติดต่อกัน 2 งวด แล้วนำที่อยู่อาศัยดังกล่าวประกาศขายทอดตลาด รายได้จากการขายที่อยู่อาศัยสถาบันการเงินจะหักเฉพาะส่วนที่ผู้บริโภคยังคงติดค้างชำระหนี้เท่านั้น

- () ในกรณีที่ผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนจ่ายค่าเช่าที่ถูกกว่าราคาตลาด สถาบันการเงินมีสิทธิให้ผู้บริโภคขายที่อยู่อาศัยดังกล่าว แล้วนำผลกำไรขาดทุนมาแบ่งกันตามสัดส่วนหุ้น ในกรณีที่ผู้บริโภคไม่ยอมขายที่อยู่อาศัย สถาบันการเงินจะทำการฟ้องร้องให้ผู้บริโภคขายที่อยู่อาศัยดังกล่าว

ส่วนที่ 4 ทศนคติต่อการให้บริการทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยระบบอิสลาม

23. ท่านมีความคิดเห็นอย่างไร สำหรับชาวมุสลิมที่ใช้บริการทางการเงินระบบดอกเบี้ย
- 1.รับได้ เพราะ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- 1.1. ความเป็นสากล
- 1.2. อื่นๆ.....
- 2.รับไม่ได้ เพราะ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- 2.1. ควรให้ความสำคัญกับข้อห้ามทางศาสนา
- 2.2. อื่นๆ.....
24. ในกรณีที่มีสถาบันการเงินอิสลามที่ให้บริการทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย ท่านยินดีเข้าร่วมใช้บริการหรือไม่
1. ยินดี เพราะ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- 1.1. ถูกหลักศาสนา
- 1.2. ระบบไม่มีดอกเบี้ย น่าจะมีความเสี่ยงน้อยกว่าระบบดอกเบี้ย
- 1.3. อยากทดลองระบบใหม่
- 1.4. อื่นๆ.....
2. ไม่ เพราะ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)
- 2.1. ท่านคิดว่าไม่มีความแตกต่างไปจากระบบดอกเบี้ย
- 2.2. ไม่มี ความเชื่อมั่นว่าระบบอิสลามจะดีกว่าระบบดอกเบี้ยจริง
- 2.3. ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยเพื่อการผ่อนบ้านต่ำมากแล้ว ท่านคิดว่าใช้ระบบดอกเบี้ยก็ได้อยู่แล้ว
- 2.4. อื่นๆ.....
25. ถ้าการผ่อนบ้านกับสถาบันการเงินอิสลามต้องจ่ายแพงกว่าระบบดอกเบี้ยทั่วไป ท่านยังยินดีเข้าร่วมใช้บริการหรือไม่
1. ยินดี ท่านยอมรับการจ่ายแพงกว่าระบบดอกเบี้ยได้ไม่เกิน.....เท่า
2. ไม่ยินดี
26. ท่านเคยรับทราบข่าวสารของสถาบันการเงินอิสลามหรือไม่
1. ไม่เคย (ข้ามไปตอบข้อ 35)
2. เคย ทราบข้อมูลจาก
- 2.1. สิ่งพิมพ์ ระบุ.....
- 2.2. วิทยู
- 2.3. โทรทัศน์
- 2.4. อื่นๆ.....
27. ประเภทการให้บริการทางการเงินที่ท่านทราบ
- 1) 2) 3) 4)
28. โปรดระบุชื่อสถาบันการเงินอิสลามที่ท่านเคยรู้จัก
- 2) 2) 3) 4)

ภาคผนวก ก

แบบสัมภาษณ์ผู้ประกอบการที่อยู่อาศัยชาวมุสลิม

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

1. เพศ

- () 1.ชาย () 2.หญิง

2. อายุ

- () 1.ต่ำกว่า 30 ปี () 3.41 – 50 ปี
() 2.31 – 40 ปี () 4.50 ปีขึ้นไป

3. ท่านมีตำแหน่งใดในโครงการ

- () 1.เจ้าของกิจการ () 2.เจ้าหน้าที่ทั่วไป
() 3.เจ้าหน้าที่ระดับบริหาร () 4.อื่นๆ(โปรดระบุ).....

4. ก่อนที่ท่านจะได้รับแบบสอบถามฉบับนี้ ท่านมีประสบการณ์ในการพัฒนาโครงการหรือบริหารโครงการจัดสรรประเภทที่อยู่อาศัย มาก่อนหรือไม่

- () 1. ไม่มีประสบการณ์(เป็นโครงการแรก)เดิมท่านประกอบธุรกิจประเภทใด
(โปรดระบุ).....

() 2. ไม่มีประสบการณ์

2.1 ระยะเวลาที่ดำเนินธุรกิจ

- () 2.11 น้อยกว่า 3 ปี () 2.13 6-10 ปี
() 2.12 4-5 ปี () 2.14 มากกว่า 10 ปี

2.2 จำนวนโครงการที่พัฒนา

- () 2.21 น้อยกว่า 3 โครงการ () 2.23 6-10 โครงการ
() 2.22 4-5 โครงการ () 2.24 มากกว่า 10 โครงการ

5. ประเภทของโครงการที่ท่านทำอยู่ในปัจจุบัน(เป็นโครงการทำเพื่อขายไม่ใช่เพื่อเช่า โดยให้ระบุอันดับ 1 สำหรับประเภทบ้านที่มีการลงทุนสูงสุด และระบุอันดับ 2,3.... ที่มีการลงทุนน้อยตามลำดับ)

- () 1.บ้านเดี่ยว.....โครงการ () 4.คอนโดมิเนียม.....โครงการ
() 2.บ้านแฝด.....โครงการ () 5.อาคารพาณิชย์.....โครงการ
() 3.ทาวน์เฮาส์.....โครงการ () 6.อื่นๆ(ระบุ).....

6. มูลค่าการลงทุนโครงการของท่านในปัจจุบันที่กำลังเปิดดำเนินการอยู่ (ด้านบาท/โครงการ)

- () 1. 50 - 100 ล้านบาท () 3. 201 – 300 ล้านบาท
() 2. 101 – 200 ล้านบาท () 4. 301 ล้านบาท ขึ้นไป

ส่วนที่ 2 รูปแบบวิธีการทางการเงินที่ผู้ประกอบการพึงพอใจ

รูปแบบ		รูปแบบ ที่ 1	รูปแบบ ที่ 2	รูปแบบ ที่ 3
ประเด็นพิจารณา				
() ผลกระทบที่เกิดขึ้นในภาวะที่ ความเสียหายจะแปรเป็นปกติ	() สถานภาพ จากการเข้าใช้ทุน	() เป็นผู้กู้- ผู้ให้กู้	() เป็นผู้ซื้อ- ผู้ขาย	() เป็นหุ้นส่วน หรือ ผู้ร่วมลงทุน
	() ลักษณะ ผลตอบแทนจ่าย (ต้นทุนที่เกิดขึ้น จากการขอใช้ทุน)	<p>ความอิสระในการดำเนินงาน</p> <ul style="list-style-type: none"> • มีอิสระในการดำเนินงาน <p>การใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันการการใช้ทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> • ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน การใช้ทุน 	<p>ความอิสระในการดำเนินงาน</p> <ul style="list-style-type: none"> • มีอิสระในการดำเนินงาน <p>การใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันการการใช้ทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> • ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน การขอใช้ทุน 	<p>ความอิสระในการดำเนินงาน</p> <ul style="list-style-type: none"> • ต้องดำเนินงานร่วมกับ สถาบันการเงิน <p>การใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันการการใช้ทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> • ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน การขอใช้ทุน
		() จ่ายเป็นอัตราดอกเบี้ย	() จ่ายเป็นอัตรากำไร	() จ่ายเป็นการปันผลกำไรตามผลประกอบการ
		<p>โอกาสในการเกิดต้นทุนจากการขอใช้ทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> • เกิดขึ้นแน่นอน ไม่ว่าผลประกอบการของท่านจะกำไร หรือ ขาดทุน <p>จำนวนต้นทุนฯ แปรผันตาม</p> <ul style="list-style-type: none"> • เงินต้นที่กู้ยืม • ระยะเวลาที่กู้ยืม <ul style="list-style-type: none"> ▪ ระยะเวลาที่ตกลงกันไว้ล่วงหน้า ▪ ระยะเวลาที่ผิดนัดชำระหนี้ • อัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินกำหนด ในแต่ละช่วงเวลา 	<p>โอกาสในการเกิดต้นทุนจากการขอใช้ทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> • เกิดขึ้นเฉพาะในกรณีที่ผลประกอบการของท่านจะกำไร หรือ ขาดทุน <p>จำนวนต้นทุนฯ แปรผันตาม</p> <ul style="list-style-type: none"> • ต้นทุนสินค้าของสถาบันการเงิน • ระยะเวลาที่กู้ยืม <ul style="list-style-type: none"> ▪ ระยะเวลาที่ตกลงกันไว้ล่วงหน้า • อัตรากำไรที่ผู้ประกอบการและสถาบันการเงินได้ตกลงกันไว้ล่วงหน้า 	<p>โอกาสในการเกิดต้นทุนจากการขอใช้ทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> • เกิดขึ้นเฉพาะในกรณีที่ผลประกอบการเป็นกำไรเท่านั้น <p>จำนวนต้นทุนฯ แปรผันตาม</p> <ul style="list-style-type: none"> • อัตราส่วนการปันผลที่ทั้ง 2 ฝ่าย ได้ตกลงกันไว้ล่วงหน้า • จำนวนผลกำไรที่เกิดขึ้นจริง จากการประกอบการ

รูปแบบ		รูปแบบ ที่ 1	รูปแบบ ที่ 2	รูปแบบ ที่ 3
ประเด็นพิจารณา		() การเกิดขึ้นของภาระหนี้สิน	() การเกิดขึ้นของภาระหนี้สิน	() ผู้ประกอบการเป็นหุ้นส่วนผู้ร่วมลงทุน กับสถาบันการเงิน
() ผลกระทบบทบาทที่ผู้ถือหุ้นในภาวะที่ ขาดความสามารถชำระหนี้	() กรณีโครงการ ประสบปัญหา ไม่สามารถใช้เงินทุนคืนได้ ในบางช่วงเวลา	<ul style="list-style-type: none"> เปลี่ยนสถานภาพจากลูกค้านมาเป็นลูกหนี้ เกิดภาระหนี้สินจากการติดค้างชำระหนี้ การเปลี่ยนแปลงของภาระหนี้สิน ภาระหนี้สินเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น ตาม อัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินเปรียบเทียบปรับ ระยะเวลาที่ติดค้าง จำนวนเงินต้นที่ติดค้าง 	<ul style="list-style-type: none"> เปลี่ยนสถานภาพจากลูกค้านมาเป็นลูกหนี้ เกิดภาระหนี้สินจากการติดค้างชำระหนี้ การเปลี่ยนแปลงของภาระหนี้สิน ภาระหนี้สินคงที่ แต่ ผู้ประกอบการต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง จากการติดค้างชำระหนี้ 	<ul style="list-style-type: none"> ไม่มีภาระหนี้สินเกิดขึ้น ในกรณีที่ไม่สามารถใช้เงินทุนคืนได้ในบางช่วงเวลา
	() กรณีโครงการประสบ ปัญหา ถึงขั้นขาดทุน	<ul style="list-style-type: none"> สิทธิของสถาบันการเงินที่เป็นเจ้าหนี้ จากการให้กู้เงิน ตามเงื่อนไขของสัญญาเงินกู้ สถาบันการเงินมีสิทธิยึดหลักทรัพย์ค้ำประกันของผู้ประกอบการได้ ต้องทำการฟ้องร้องบังคับคดี 	<ul style="list-style-type: none"> สิทธิของสถาบันการเงินที่เป็นเจ้าหนี้ จากการซื้อขายสินค้า ตามเงื่อนไขของสัญญาเช่าซื้อ สถาบันการเงินมีสิทธิยึดหลักทรัพย์ค้ำประกันของผู้ประกอบการได้ โดยไม่ต้องทำการฟ้องร้องบังคับคดี 	<ul style="list-style-type: none"> หน้าที่ของสถาบันการเงินที่เป็นหุ้นส่วน หรือผู้ร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการ ตามข้อตกลงของการเป็นหุ้นส่วนผู้ร่วมลงทุน สถาบันการเงิน มีหน้าที่ร่วมรับผิดชอบการขาดทุนที่เกิดขึ้นกับสถาบันการเงิน

ส่วนที่ 3 ทศนคติต่อการให้บริการทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยระบบอิสลาม

28. ท่านมีความคิดเห็นอย่างไร สำหรับชาวมุสลิมที่ใช้บริการทางการเงินระบบดอกเบี้ย

() 1.รับได้ เพราะ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

() 1.1. ความเป็นสากล

() 1.2. อื่นๆ.....

() 2.รับไม่ได้ เพราะ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

() 2.1. ควรให้ความสำคัญกับข้อห้ามทางศาสนา

() 2.2. อื่นๆ.....

29. ในกรณีที่มีสถาบันการเงินอิสลามที่ให้บริการทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย ท่านยินดีเข้าร่วม
ใช้บริการหรือไม่

() 1. ยินดี เพราะ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

.....
.....
.....

() 2. ไม่ เพราะ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

.....
.....
.....

30. ถ้าใช้บริการทางการเงินระบบอิสลาม ต้องจ่ายผลตอบแทนแพงกว่าอัตราดอกเบี้ยทั่วไป
ท่านยังยินดีเข้าร่วมใช้บริการหรือไม่

() 1. ยินดี เพราะ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

.....
.....
.....

() 2. ไม่ยินดี เพราะ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

.....
.....
.....

ภาคผนวก ง สรุปการสัมภาษณ์ผู้บริโภคร

1. การให้ลำดับความสำคัญต่อประเด็นผลกระทบในระหว่างการใช้ทุน ของผู้บริโภครในแต่ละกลุ่ม

ตารางที่ 8.1. การให้ลำดับความสำคัญต่อประเด็นผลกระทบหลักในระหว่างการใช้ทุน ของผู้บริโภครในแต่ละกลุ่ม

ประเด็น ผลกระทบหลัก	(1) ผู้บริโภคร ที่ให้สัมภาษณ์ทั้งหมด จำนวน 40 ราย	(1.1) ผู้บริโภคร กลุ่มผู้คาดหว้ง จำนวน 20 ราย	(1.2) ผู้บริโภคร กลุ่มผู้ใช้ปัจจุบัน จำนวน 20 ราย	(1.2.1) ผู้บริโภครกลุ่มผู้ใช้ปัจจุบัน ในระบบดอกเบี้ย จำนวน 20 ราย	(1.2.2) ผู้บริโภครกลุ่มผู้ใช้ปัจจุบัน ในระบบอิสลาม จำนวน 20 ราย
ผลกระทบที่เกิดขึ้น ในภาวะที่ ความสามารถในการจ่าย เป็นปกติ	13 ใน 40 ราย	8 ใน 20 ราย	5 ใน 20 ราย	3 ใน 10 ราย	2 ใน 10 ราย
ผลกระทบที่เกิดขึ้น ในภาวะที่ ความสามารถในการจ่าย เริ่มวิกฤติ	27 ใน 40 ราย	12 ใน 20 ราย	15 ใน 20 ราย	7 ใน 10 ราย	8 ใน 10 ราย

ตารางที่ 8.2. การให้ลำดับความสำคัญต่อประเด็นผลกระทบในภาวะที่ความสามารถในการจ่ายเป็นปกติ ของผู้บริโภคนในแต่ละกลุ่ม

ประเด็นผลกระทบย่อย	(1) ผู้บริโภครวม จำนวน 40 ราย	(1.1) กลุ่มผู้คาดหวัง จำนวน 20 ราย	(1.2) กลุ่มผู้ใช้ปัจจุบัน จำนวน 20 ราย	(1.2.1) กลุ่มผู้ใช้ปัจจุบัน ในระบบดอกเบี้ย จำนวน 20 ราย	(1.2.2) กลุ่มผู้ใช้ปัจจุบัน ในระบบอิสลาม จำนวน 20 ราย
<p>1. สถานภาพของผู้บริโภคที่เกิดขึ้นแตกต่างกัน จากการขอใช้ทุนในแต่ละวิธีการทางการเงิน ส่งผลต่อ</p> <ul style="list-style-type: none"> ● หน้าที่ของผู้บริโภคที่จะต้องรับผิดชอบการจ่ายในส่วนของเงินต้นและส่วนเกินเงินต้น อย่างแตกต่างกัน ● สิทธิซึ่งผู้บริโภคจะได้รับอันเป็นผลมาจากการทำหน้าที่ อย่างแตกต่างกัน 	19 ใน 40 ราย	12 ใน 20 ราย	7 ใน 20 ราย	5 ใน 10 ราย	2 ใน 10 ราย
<p>2. ลักษณะของผลตอบแทนที่ผู้บริโภคต้องจ่าย จากการขอใช้ทุนอย่างแตกต่างกันในแต่ละวิธีการทางการเงิน ส่งผลต่อ</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ความสม่ำเสมอของลักษณะผลตอบแทนที่ผู้บริโภคต้องจ่ายในระหว่างการให้ทุน อย่างแตกต่างกัน 	20 ใน 40 ราย	8 ใน 20 ราย	12 ใน 20 ราย	5 ใน 10 ราย	7 ใน 10 ราย
<p>3. บทบาทของสถาบันการเงินที่แตกต่างกัน ต่อการได้มาซึ่งที่อยู่อาศัยของผู้บริโภคในแต่ละวิธีการทางการเงิน ส่งผลต่อ</p> <ul style="list-style-type: none"> ● จำนวนครั้งในการเปลี่ยนโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยในแต่ละทอดจนกว่าจะเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้บริโภค อย่างแตกต่างกัน ● จำนวนค่าใช้จ่ายที่ผู้บริโภคต้องรับผิดชอบ ในการเปลี่ยนโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัย อย่างแตกต่างกัน 	1 ใน 40 ราย	-	1 ใน 40 ราย	-	1 ใน 40 ราย



ตารางที่ 8.2 (ต่อ) การให้ลำดับความสำคัญต่อประเด็นผลกระทบในภาวะที่ความสามารถในการจ่ายเริ่มวิกฤติ ของผู้บริโภคนในแต่ละกลุ่ม

ประเด็นผลกระทบย่อย(ต่อ)	(1) ผู้บริโภค ทั้งหมด จำนวน 40 ราย	(1.1) กลุ่ม ผู้คาดหวัง จำนวน 20 ราย	(1.2) กลุ่ม ผู้ใช้ปัจจุบัน จำนวน 20 ราย	(1.2.1) กลุ่มผู้ใช้ปัจจุบัน ในระบบดอกเบี้ย จำนวน 20 ราย	(1.2.2) กลุ่มผู้ใช้ปัจจุบัน ในระบบอิสลาม จำนวน 20 ราย
<p>4.กรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนชำระเงินงวดจ่ายได้ในบางช่วงเวลา ลักษณะภาระหนี้สินที่เกิดขึ้น</p> <ul style="list-style-type: none"> ● โอกาสในการเกิดภาระหนี้สินของผู้บริโภค ซึ่งแตกต่างกันในแต่ละวิธีการทางการเงิน ● การเปลี่ยนแปลงภาระหนี้สินของผู้บริโภค ซึ่งแตกต่างกันในแต่ละวิธีการทางการเงิน 	19 ใน 40 ราย	12 ใน 20 ราย	7 ใน 20 ราย	6 ใน 10 ราย	1 ใน 10 ราย
<p>5.กรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนจ่ายเงินงวดที่อยู่อาศัยได้ต่อไป ส่งผลต่อ</p> <ul style="list-style-type: none"> ● สิทธิของผู้บริโภคที่มีต่อจำนวนเงินต้นส่วนที่ได้ผ่อนจ่ายไปแล้ว ซึ่งแตกต่างกันในแต่ละวิธีการทางการเงิน ● สิทธิของผู้บริโภคที่จะสามารถอยู่อาศัยในที่อยู่เดิมได้ต่อไปซึ่งแตกต่างกัน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน 	19 ใน 40 ราย	6 ใน 20 ราย	13 ใน 20 ราย	4 ใน 10 ราย	9 ใน 10 ราย
<p>6. กรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนจ่ายเงินงวดที่อยู่อาศัยได้ต่อไป ส่งผลต่อ</p> <ul style="list-style-type: none"> ● สิทธิของสถาบันการเงินในการเข้ายึดที่อยู่อาศัยดังกล่าว ซึ่งแตกต่างกัน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน 	2 ใน 40 ราย	2 ใน 20 ราย	-	-	-

2. รูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของผู้บริโภค ในแต่ละประเด็นผลกระทบ

ตารางที่ 8.3 รูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของผู้บริโภค ในประเด็นผลกระทบด้านสถานะภาพของผู้บริโภคที่เกิดขึ้นแตกต่างกัน จากการขอใช้ทุน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน

รูปแบบวิธีการทางการเงิน	ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อผู้บริโภค	(1) ผู้บริโภคทั้งหมด จำนวน 40 ราย	(1.1) กลุ่มผู้คาดหวัง จำนวน 20 ราย	(1.2) กลุ่มผู้ใช้ปัจจุบัน จำนวน 20 ราย	(1.2.1) กลุ่มผู้ใช้ปัจจุบันในระบบดอกเบี้ย จำนวน 20 ราย	(1.2.2) กลุ่มผู้ใช้ปัจจุบันในระบบอิสลาม จำนวน 20 ราย
(1) การเป็นผู้กู้เงินจากสถาบันการเงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยในระบบดอกเบี้ย	<p>การใช้ทุนที่ผู้บริโภคมีสถานะภาพเป็น ลูกค้าจากการกู้เงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> ท่านจ่ายส่วนเกินเงินต้นหรือผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ย จากการกู้เงินให้แก่สถาบันการเงิน ในฐานะลูกค้าการจ่ายเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย ท่านไม่มีสิทธิได้รับส่วนแบ่งใดๆกลับคืน จากส่วนเกินเงินต้นที่ท่านจ่ายไป 	3 ใน 40 ราย	1 ใน 20 ราย	2 ใน 20 ราย	-	2 ใน 10 ราย
(2) การเป็นผู้ซื้อที่อยู่อาศัยเงินผ่อนจากสถาบันการเงินในระบบอิสลาม	<p>การใช้ทุนที่ผู้บริโภคมีสถานะภาพเป็น ลูกค้าจากการซื้อที่อยู่อาศัย</p> <ul style="list-style-type: none"> ท่านจ่ายส่วนเกินเงินต้นหรือผลตอบแทนเป็นอัตราค่าเช่า จากการซื้อที่อยู่อาศัย ให้แก่สถาบันการเงิน ในฐานะลูกค้าการจ่ายเงินต้นพร้อมค่าเช่า ท่านไม่มีสิทธิได้รับส่วนแบ่งใดๆกลับคืน จากส่วนเกินเงินต้นที่ท่านจ่ายไป 					
(3) การเป็นผู้เช่าพร้อมกับหุ้นส่วนในที่อยู่อาศัยร่วมกับสถาบันการเงินในระบบอิสลาม	<p>การใช้ทุนที่ผู้บริโภคมีสถานะภาพเป็น ผู้เช่าพร้อมกับหุ้นส่วน</p> <ul style="list-style-type: none"> ท่านจ่ายส่วนเกินเงินต้นหรือผลตอบแทนเป็นอัตราค่าเช่า จากการอยู่อาศัย ในฐานะผู้เช่า ให้แก่เจ้าของที่อยู่อาศัย(ตัวท่านและสถาบันการเงิน) ในฐานะผู้เช่าและหุ้นส่วนการจ่ายเงินต้นพร้อมค่าเช่า ท่านมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งค่าเช่ากลับคืน ตามสัดส่วนเงินต้นที่ท่านได้ผ่อนจ่าย(ซึ่งเทียบเท่า เป็นเงินหุ้นในราคาบ้านที่ท่านซื้อสะสม) 	37 ใน 40 ราย	19 ใน 20 ราย	18 ใน 20 ราย	10 ใน 10 ราย	8 ใน 10 ราย

ตารางที่ 8.4. รูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของผู้บริโภค ในประเด็นผลกระทบด้านลักษณะของผลตอบแทนที่ผู้บริโภคต้องจ่าย จากการขอใช้ทุน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน

รูปแบบวิธีการทางการเงิน	ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อผู้บริโภค	(1) ผู้บริโภคทั้งหมด จำนวน 40 ราย	(1.1) กลุ่มผู้คาดหวัง จำนวน 20 ราย	(1.2) กลุ่มผู้ใช้ปัจจุบัน จำนวน 20 ราย	(1.2.1) กลุ่มผู้ใช้ปัจจุบันในระบบดอกเบี้ย จำนวน 20 ราย	(1.2.2) กลุ่มผู้ใช้ปัจจุบันในระบบอิสลาม จำนวน 20 ราย
(1) การเป็นผู้กู้เงินจากสถาบันการเงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยในระบบดอกเบี้ย	ลักษณะผลตอบแทนที่ต้องจ่าย จากการกู้เงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย <ul style="list-style-type: none"> • ผลตอบแทนดังกล่าวบวกเป็นอัตราร้อยละแบบไม่คงที่ ในจำนวนเงินต้นที่ให้ท่านกู้(อัตราดอกเบี้ย) ซึ่งเปลี่ยนแปลงตามภาวะเศรษฐกิจ • ลักษณะไม่คงที่ดังกล่าว ท่านจะมีโอกาสจ่ายทั้งในอัตราที่สูงขึ้นและลดลง จากอัตราเดิมแรกเข้าที่ท่านได้รับ 	5 ใน 40 ราย	3 ใน 20 ราย	2 ใน 20 ราย	2 ใน 20 ราย	-
(2) การเป็นผู้ซื้อที่อยู่อาศัยเงินผ่อนจากสถาบันการเงินในระบบอิสลาม	ลักษณะผลตอบแทนที่ต้องจ่าย จากการซื้อที่อยู่อาศัยเงินผ่อน <ul style="list-style-type: none"> • ผลตอบแทนดังกล่าวบวกเป็นอัตราร้อยละแบบคงที่ ในจำนวนต้นทุนที่อยู่อาศัยที่ท่านขายให้แก่ท่าน(อัตราMark Up) • ลักษณะคงที่ดังกล่าว ท่านจะมีโอกาสจ่ายทั้งในอัตราที่สูงขึ้นและลดลงกว่าอัตราดอกเบี้ยซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นและลดลง ตามตามภาวะเศรษฐกิจ 	24 ใน 40 ราย	7 ใน 20 ราย	17 ใน 20 ราย	7 ใน 10 ราย	10 ใน 10 ราย
(3) การเป็นผู้เช่าพร้อมกับหุ้นส่วนในที่อยู่อาศัยร่วมกับสถาบันการเงินในระบบอิสลาม	ลักษณะผลตอบแทนที่ต้องจ่าย จากการเช่าที่อยู่อาศัย <ul style="list-style-type: none"> • ผลตอบแทนดังกล่าว คือค่าเช่าที่คิดตามเกณฑ์ภาวะอัตราตลาด ได้แก่ ตามขนาดที่อยู่อาศัย และ ตามศักยภาพทำเลที่ตั้ง • ดังนั้นลักษณะผลตอบแทนจ่ายแบบค่าเช่าเช่นนี้ ท่านมีโอกาสจ่ายเพิ่มขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของศักยภาพทำเลที่ตั้ง 	12 ใน 40 ราย	10 ใน 20 ราย	2 ใน 20 ราย	2 ใน 10 ราย	-

ตารางที่ 8.5. รูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของผู้บริโภค ในประเด็นผลกระทบด้านบทบาทของสถาบันการเงินต่อการได้มาซึ่งที่อยู่อาศัยของผู้บริโภค และจำนวนครั้งในการเปลี่ยนโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัย ในแต่ละวิธีการทางการเงิน

รูปแบบวิธีการทางการเงิน	ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อผู้บริโภค	ผู้บริโภค จำนวน 40 ราย	ผู้ค้ำประกัน จำนวน 20 ราย	ผู้ใช้ปัจจุบัน จำนวน 20 ราย	ผู้ใช้ระบบดอกเบี้ย จำนวน 20 ราย	ผู้ใช้ระบบอิสลาม จำนวน 20 ราย
(1) การเป็นผู้กู้เงิน จากสถาบันการเงิน เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ในระบบดอกเบี้ย	<p>บทบาทของสถาบันการเงินเป็นผู้รับจำนองที่อยู่อาศัย</p> <ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคซื้อที่อยู่อาศัยจากผู้ประกอบการโดยตรง มีการโอนกรรมสิทธิ์เกิดขึ้นเป็นครั้งที่ 1 • ผู้บริโภคนำที่อยู่อาศัยดังกล่าว ขาดจำนองต่อสถาบันการเงิน • มีการเปลี่ยนโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยเพียง 1 ครั้ง ผู้บริโภคต้องรับผิดชอบการจ่ายค่าธรรมเนียมโอนกรรมสิทธิ์เพียง 1 ครั้ง 	40 ใน 40 ราย	20 ใน 20 ราย	20 ใน 20 ราย	10 ใน 10 ราย	10 ใน 10 ราย
(2) การเป็นผู้ซื้อ ที่อยู่อาศัยเงินผ่อน จากสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม	<p>บทบาทของสถาบันการเงินเป็นผู้ขายที่อยู่อาศัยเงินผ่อน</p> <ul style="list-style-type: none"> • สถาบันการเงินซื้อที่อยู่อาศัยจากผู้ประกอบการ โดยตรง มีการโอนกรรมสิทธิ์เกิดขึ้นเป็นครั้งที่ 1 • สถาบันการเงินนำที่อยู่อาศัยขายให้แก่ผู้บริโภค โดยการผ่อนชำระในระยะยาว มีการโอนกรรมสิทธิ์เกิดขึ้นเป็นครั้งที่ 2 • มีการเปลี่ยนโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัย 2 ครั้ง ผู้บริโภคต้องรับผิดชอบการจ่ายค่าธรรมเนียมโอนกรรมสิทธิ์ 2 ครั้ง 					
(3) การเป็นผู้เช่า พร้อมกับหุ้นส่วน ในที่อยู่อาศัยร่วมกับ สถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม	<p>บทบาทของสถาบันการเงิน เป็นหุ้นส่วนซื้อที่อยู่อาศัยร่วมกับผู้บริโภค</p> <ul style="list-style-type: none"> • สถาบันการเงินและบริโภคเป็นหุ้นส่วนซื้อที่อยู่อาศัยร่วมกัน จากผู้ประกอบการ มีการโอนกรรมสิทธิ์เกิดขึ้นเป็นครั้งที่ 1 • ในระหว่างการผ่อนซื้อหุ้นในราคาที่อยู่อาศัยของผู้บริโภค ทั้ง 2 ฝ่ายถือกรรมสิทธิ์ร่วมกัน • เมื่อผู้บริโภคได้ผ่อนซื้อหุ้นงวดสุดท้ายหมด จะได้รับโอนกรรมสิทธิ์เป็นเจ้าของโดยสมบูรณ์ มีการโอนกรรมสิทธิ์เกิดขึ้นเป็นครั้งที่ 2 • มีการเปลี่ยนโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัย 2 ครั้ง ผู้บริโภคต้องรับผิดชอบการจ่ายค่าธรรมเนียมโอนกรรมสิทธิ์ 2 ครั้ง 					

ตารางที่ 8.6. รูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของผู้บริโภค ในประเด็นผลกระทบกรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนชำระเงินงวดจ่ายได้ในบางช่วงเวลา ลักษณะภาวะหนี้สินที่เกิดขึ้น ในแต่ละวิธีการทางการเงิน

รูปแบบวิธีการทางการเงิน	ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อผู้บริโภค	ผู้บริโภค จำนวน 40 ราย	ผู้คาดหวัง จำนวน 20 ราย	ผู้ใช้ปัจจุบัน จำนวน 20 ราย	ผู้ใช้ระบบดอกเบี้ย จำนวน 20 ราย	ผู้ใช้ระบบอิสลาม จำนวน 20 ราย
(1) การเป็นผู้กู้เงินจากสถาบันการเงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยในระบบดอกเบี้ย	<p>การใช้ทุนที่ผู้บริโภคมีสถานภาพเป็นลูกค้ำ จากการขอกู้เงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ผลจากการติดค้างชำระเงินงวดจ่าย ผู้บริโภคกลายเป็นลูกหนี้ ● ภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการกู้เงินเปลี่ยนแปลงตาม 1)อัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินเปรียบเทียบกับปรับ 2)ระยะเวลาที่ติดค้างชำระหนี้เพิ่มขึ้น 3)จำนวนเงินต้นที่ติดค้าง 	-	-	-	-	-
(2) การเป็นผู้ซื้อที่อยู่อาศัยเงินผ่อนจากสถาบันการเงินในระบบอิสลาม	<p>การใช้ทุนที่ผู้บริโภคมีสถานภาพเป็นลูกค้ำ จากการซื้อที่อยู่อาศัย</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ผลจากการติดค้างชำระเงินงวดจ่าย ผู้บริโภคกลายเป็นลูกหนี้ ● ภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการซื้อที่อยู่อาศัยคงที่ ● แต่ผู้บริโภคต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายของสถาบันการเงิน ที่เกิดขึ้นจากการติดตามหนี้ 					
(3) การเป็นผู้เช่าพร้อมกับหุ้นส่วนในที่อยู่อาศัยร่วมกับสถาบันการเงินในระบบอิสลาม	<p>การใช้ทุนที่ผู้บริโภคมีสถานภาพเป็นผู้เช่าร่วมกับหุ้นส่วนในที่อยู่อาศัย</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ผลจากการติดค้างชำระเงินงวดจ่าย ผู้บริโภคยังคงมีสถานะภาพของหุ้นส่วน(จากเงินหุ้นในราคาที่อยู่อาศัยที่ได้สะสมไว้) และสถานะภาพของผู้เช่า ● แต่ผู้บริโภคต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายของสถาบันการเงิน ที่เกิดขึ้นจากการติดตามการจ่ายเงินงวดของผู้บริโภค 	40 ใน 40 ราย	20 ใน 20 ราย	20 ใน 20 ราย	10 ใน 10 ราย	10 ใน 10 ราย

ตารางที่ 8.7. รูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของผู้บริโภค ในประเด็นผลกระทบกรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนชำระเงินงวดที่อยู่อาศัยได้ต่อไป สิทธิของผู้บริโภคในการอยู่อาศัยในที่อยู่เดิม ในแต่ละวิธีการทางการเงิน

รูปแบบวิธีการทางการเงิน	ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อผู้บริโภค	ผู้บริโภค จำนวน 40 ราย	ผู้ค้ำหวัง จำนวน 20 ราย	ผู้เช่าปัจจุบัน จำนวน 20 ราย	ผู้เช่าระบบคอกเบี้ย จำนวน 20 ราย	ผู้เช่าระบบอิสลาม จำนวน 20 ราย
(1) การเป็นผู้กู้เงินจากสถาบันการเงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยในระบบคอกเบี้ย	<p>การใช้ทุนที่ผู้บริโภคมีสถานภาพเป็นลูกค้ำ จากการขอใช้เงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> • ส่วนเงินต้นและส่วนเกินเงินต้นที่ผู้บริโภคนำมาจากการขอใช้ทุนในฐานะลูกค้ำ เป็นสิทธิที่สถาบันการเงินจะได้รับผลประโยชน์เพียงฝ่ายเดียว • ในภาวะวิกฤติการชำระเงินทั้ง 2 ส่วน ไม่ช่วยรองรับสิทธิให้ผู้บริโภคไม่สามารถที่จะอยู่อาศัยในที่อยู่เดิมได้ต่อไป 	-	-	-	-	-
(2) การเป็นผู้ซื้อที่อยู่อาศัยเงินผ่อนจากสถาบันการเงินในระบบอิสลาม	<p>การใช้ทุนที่ผู้บริโภคมีสถานภาพเป็นลูกค้ำ จากการซื้อที่อยู่อาศัย</p> <ul style="list-style-type: none"> • ส่วนเงินต้นและส่วนเกินเงินต้นที่ผู้บริโภคนำมาจากการขอใช้ทุนในฐานะลูกค้ำ เป็นสิทธิที่สถาบันการเงินจะได้รับผลประโยชน์เพียงฝ่ายเดียว • ในภาวะวิกฤติการชำระเงินทั้ง 2 ส่วน ไม่ช่วยรองรับสิทธิให้ผู้บริโภคไม่สามารถที่จะอยู่อาศัยในที่อยู่เดิมได้ต่อไป 	-	-	-	-	-
(3) การเป็นผู้เช่าพร้อมกับหุ้นส่วนในที่อยู่อาศัยร่วมกับสถาบันการเงินในระบบอิสลาม	<p>การใช้ทุนที่ผู้บริโภคมีสถานภาพเป็นผู้เช่าร่วมกับหุ้นส่วนในที่อยู่อาศัย</p> <ul style="list-style-type: none"> • ส่วนเงินต้นและส่วนเกินเงินต้น ที่ผู้บริโภคนำมาจากการขอใช้ทุนในฐานะผู้เช่าร่วมกับหุ้นส่วน เป็นสิทธิที่ผู้บริโภคนำมาได้รับผลประโยชน์ร่วมกับสถาบันการเงิน (ในการได้รับส่วนแบ่งค่าเช่าที่ตนจ่ายในฐานะผู้เช่า ตามจำนวนสัดส่วนหุ้นในราคาที่อยู่อาศัยที่ตนซื้อสะสม) • ในภาวะวิกฤติการชำระเงินทั้ง 2 ส่วน ช่วยรองรับสิทธิให้ผู้บริโภคสามารถที่จะอยู่อาศัยในที่อยู่เดิมได้ต่อไป โดยจ่ายค่าเช่าเฉพาะในสัดส่วนของสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นการจ่ายค่าเช่าที่ถูกกว่าราคาตลาด 	40 ใน 40 ราย	20 ใน 20 ราย	20 ใน 20 ราย	10 ใน 10 ราย	10 ใน 10 ราย

ตารางที่ 8.8. รูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของผู้บริโภค ในประเด็นผลกระทบกรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนจ่ายเงินงวดที่อยู่อาศัยได้ต่อไป
 สิทธิของสถาบันการเงินในการเข้ายึดที่อยู่อาศัย ในแต่ละวิธีการทางการเงิน

รูปแบบ วิธีการทางการเงิน	ผลกระทบ ที่เกิดขึ้นต่อผู้บริโภค	ผู้บริโภค จำนวน 40 ราย	ผู้ค้ำหวัง จำนวน 20 ราย	ผู้ใช้ปัจจุบัน จำนวน 20 ราย	ผู้ใช้ระบบดอกเบี้ย จำนวน 20 ราย	ผู้ใช้ระบบติดตาม จำนวน 20 ราย
(1) การเป็นผู้กู้เงิน จากสถาบันการเงิน เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ในระบบดอกเบี้ย	การใช้ทุนที่ผู้บริโภคมียอดเงินกู้เป็นลูกค้ำ ใช้สัญญาเงินกู้รองรับใน ระหว่างการชำระเงิน <ul style="list-style-type: none"> การใช้ทุนที่ผู้บริโภคมียอดเงินกู้เป็นลูกค้ำ สถาบันการเงินมีสิทธิใน การเข้ายึดที่อยู่อาศัย การเข้ายึดภายใต้สัญญาเงินกู้ สถาบันการเงินต้องฟ้องร้องบังคับคดี ก่อนทำการยึดที่อยู่อาศัย 	3 ใน 40 ราย	1 ใน 20 ราย	2 ใน 20 ราย	2 ใน 10 ราย	-
(2) การเป็นผู้ซื้อ ที่อยู่อาศัยเงินผ่อน จากสถาบันการเงิน ในระบบติดตาม	การใช้ทุนที่ผู้บริโภคมียอดเงินกู้เป็นลูกค้ำ ใช้สัญญาเช่าซื้อรองรับใน ระหว่างการชำระเงิน <ul style="list-style-type: none"> การใช้ทุนที่ผู้บริโภคมียอดเงินกู้เป็นลูกค้ำ สถาบันการเงินมีสิทธิใน การเข้ายึดที่อยู่อาศัย การเข้ายึดภายใต้สัญญาเช่าซื้อ สถาบันการเงินสามารถทำการยึดที่อยู่ อาศัยได้ทันทีที่ผู้บริโภคมียอดเงินผ่อนชำระติดต่อกันเกิน 2 งวด 	-	-	-	-	-
(3) การเป็นผู้เช่า พร้อมกับหุ้นส่วน ในที่อยู่อาศัยร่วมกับ สถาบันการเงิน ในระบบติดตาม	การใช้ทุนที่ผู้บริโภคมียอดเงินกู้เป็นหุ้นส่วน <ul style="list-style-type: none"> การใช้ทุนที่ผู้บริโภคมียอดเงินกู้เป็นหุ้นส่วน สถาบันการเงินไม่มี สิทธิในการเข้ายึดที่อยู่อาศัย ในกรณีที่ผู้บริโภคไม่สามารถจ่ายค่าเช่าที่ดูสูงกว่าราคาตลาด สถาบัน การเงินในฐานะหุ้นส่วน สามารถเรียกร้องหรือฟ้องร้องให้ผู้บริโภค ขายที่อยู่อาศัยดังกล่าว เพื่อนำรายได้มาแบ่งกันตามสัดส่วนหุ้น 	37 ใน 40 ราย	19 ใน 20 ราย	18 ใน 20 ราย	8 ใน 10 ราย	10 ใน 10 ราย

3. สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของผู้บริโภค

ตารางที่ 8.9. สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของผู้บริโภค จำนวน 40 ราย ในแต่ละประเด็นผลกระทบ

ประเด็นผลกระทบย่อย	รูปแบบวิธีการทางการเงิน		
	(1) การเป็นผู้กู้เงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย จากสถาบันการเงิน ในระบบดอกเบี้ย	(2) การเป็นผู้ซื้อที่อยู่อาศัยเงินผ่อน จากสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม	(3) การเป็นผู้เช่าพร้อมกับหุ้นส่วน ในที่อยู่อาศัยร่วมกับสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม
1. สถานภาพของผู้บริโภคที่เกิดขึ้นแตกต่างกัน จากการขอใช้ทุนในแต่ละวิธีการทางการเงิน	(2)	(2)	(1)
2. ลักษณะของผลตอบแทนที่ผู้บริโภคต้องจ่าย จากการขอใช้ทุนอย่างแตกต่างกันในแต่ละวิธีการทางการเงิน	(3)	(1)	(2)
3. บทบาทของสถาบันการเงินในแต่ละวิธีการทางการเงิน ส่งผลต่อค่าธรรมเนียมโอนที่ผู้บริโภคต้องรับภาระ	(1)	(2)	(2)
4. กรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนชำระเงินงวดจ่ายได้ในบางช่วงเวลา ลักษณะภาระหนี้สินที่เกิดขึ้น	(2)	(1)	(1)
5. กรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนจ่ายเงินงวดที่อยู่อาศัยได้ต่อไป สิทธิของผู้บริโภคที่จะสามารถอยู่อาศัยในที่อยู่เดิมได้ต่อไป	(2)	(2)	(1)
6. กรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนจ่ายเงินงวดที่อยู่อาศัยได้ต่อไป สิทธิของสถาบันการเงินในการเข้ายึดที่อยู่อาศัย	(2)	(3)	(1)
สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ผู้บริโภคพึงพอใจ	(3)	(2)	(1)

ตารางที่ 8.10. สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของผู้บริโภค กลุ่มผู้คาดหวังจำนวน 20 ราย

ประเด็นผลกระทบย่อย	รูปแบบวิธีการทางการเงิน		
	(1) การเป็นผู้กู้เงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย จากสถาบันการเงิน ในระบบดอกเบี้ย	(2) การเป็นผู้ซื้อที่อยู่อาศัยเงินผ่อน จากสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม	(3) การเป็นผู้เช่าพร้อมกับหุ้นส่วน ในที่อยู่อาศัยร่วมกับสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม
1. สถานภาพของผู้บริโภคที่เกิดขึ้นแตกต่างกัน จากการขอใช้ทุนในแต่ละวิธีการทางการเงิน	(2)	(2)	(1)
2. ลักษณะของผลตอบแทนที่ผู้บริโภคต้องจ่าย จากการขอใช้ทุนอย่างแตกต่างกันในแต่ละวิธีการทางการเงิน	(3)	(1)	(1)
3. บทบาทของสถาบันการเงินในแต่ละวิธีการทางการเงิน ส่งผลต่อค่าธรรมเนียมโอนที่ผู้บริโภคต้องรับภาระ	(1)	(2)	(2)
4. กรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนชำระเงินงวดจ่ายได้ในบางช่วงเวลา ลักษณะภาระหนี้สินที่เกิดขึ้น	(2)	(1)	(1)
5. กรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนจ่ายเงินงวดที่อยู่อาศัยได้ต่อไป สิทธิของผู้บริโภคที่จะสามารถอยู่อาศัยในที่อยู่เดิมได้ต่อไป	(2)	(2)	(1)
6. กรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนจ่ายเงินงวดที่อยู่อาศัยได้ต่อไป สิทธิของสถาบันการเงินในการเข้ายึดที่อยู่อาศัย	(2)	(3)	(1)
สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ผู้บริโภคพึงพอใจ	(3)	(2)	(1)

ตารางที่ 8.11. สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของผู้บริโภค กลุ่มผู้ใช้ปัจจุบันจำนวน 20 ราย

ประเด็นผลกระทบย่อย	รูปแบบวิธีการทางการเงิน		
	(1) การเป็นผู้กู้เงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย จากสถาบันการเงิน ในระบบดอกเบี้ย	(2) การเป็นผู้ซื้อที่อยู่อาศัยเงินผ่อน จากสถาบันการเงิน ในระบบอัตรา	(3) การเป็นผู้เช่าพร้อมกับหุ้นส่วน ในที่อยู่อาศัยร่วมกับสถาบันการเงิน ในระบบอัตรา
1. สถานภาพของผู้บริโภคที่เกิดขึ้นแตกต่างกัน จากการขอใช้ทุนในแต่ละวิธีการทางการเงิน	(2)	(2)	(1)
2. ลักษณะของผลตอบแทนที่ผู้บริโภคต้องจ่าย จากการขอใช้ทุนอย่างแตกต่างกันในแต่ละวิธีการทางการเงิน	(2)	(1)	(2)
3. บทบาทของสถาบันการเงินในแต่ละวิธีการทางการเงิน ส่งผลต่อค่าธรรมเนียมโอนที่ผู้บริโภคต้องรับภาระ	(1)	(2)	(2)
4. กรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนชำระเงินงวดจ่ายได้ในบางช่วงเวลา ลักษณะภาระหนี้สินที่เกิดขึ้น	(2)	(1)	(1)
5. กรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนจ่ายเงินงวดที่อยู่อาศัยได้ต่อไป สิทธิของผู้บริโภคที่จะสามารถอยู่อาศัยในที่อยู่เดิมได้ต่อไป	(2)	(2)	(1)
6. กรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนจ่ายเงินงวดที่อยู่อาศัยได้ต่อไป สิทธิของสถาบันการเงิน ในการเข้ายึดที่อยู่อาศัย	(2)	(3)	(1)
สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ผู้บริโภคพึงพอใจ	(3)	(2)	(1)

ตารางที่ 8.12. สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของผู้บริโภค กลุ่มผู้ใช้ปัจจุบันในระบบดอกเบี้ยจำนวน 10 ราย

ประเด็นผลกระทบย่อย	รูปแบบวิธีการทางการเงิน		
	(1) การเป็นผู้กู้เงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย จากสถาบันการเงิน ในระบบดอกเบี้ย	(2) การเป็นผู้ซื้อที่อยู่อาศัยเงินผ่อน จากสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม	(3) การเป็นเจ้าของพร้อมกับหุ้นส่วน ในที่อยู่อาศัยร่วมกับสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม
1. สถานภาพของผู้บริโภคที่เกิดขึ้นแตกต่างกัน จากการขอใช้ทุนในแต่ละวิธีการทางการเงิน	(2)	(2)	(1)
2. ลักษณะของผลตอบแทนที่ผู้บริโภคต้องจ่าย จากการขอใช้ทุนอย่างแตกต่างกันในแต่ละวิธีการทางการเงิน	(2)	(1)	(2)
3. บทบาทของสถาบันการเงินในแต่ละวิธีการทางการเงิน ส่งผลต่อค่าธรรมเนียมโอนที่ผู้บริโภคต้องรับภาระ	(1)	(2)	(2)
4. กรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนชำระเงินงวดจ่ายได้ในบางช่วงเวลา ลักษณะภาระหนี้สินที่เกิดขึ้น	(2)	(1)	(1)
5. กรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนจ่ายเงินงวดที่อยู่อาศัยได้ต่อไป สิทธิของผู้บริโภคที่จะสามารถอยู่อาศัยในที่อยู่เดิมได้ต่อไป	(2)	(2)	(1)
6. กรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนจ่ายเงินงวดที่อยู่อาศัยได้ต่อไป สิทธิของสถาบันการเงินในการเข้ายึดที่อยู่อาศัย	(2)	(3)	(1)
สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ผู้บริโภคพึงพอใจ	(3)	(2)	(1)

ตารางที่ 8.13. สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของผู้บริโภค กลุ่มผู้ใช้ปัจจุบันระบบอิสลามจำนวน 10 ราย

ประเด็นผลกระทบย่อย	รูปแบบวิธีการทางการเงิน		
	(1) การเป็นผู้กู้เงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย จากสถาบันการเงิน ในระบบดอกเบี้ย	(2) การเป็นผู้ซื้อที่อยู่อาศัยเงินผ่อน จากสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม	(3) การเป็นผู้เช่าพร้อมกับหุ้นส่วน ในที่อยู่อาศัยร่วมกับสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม
1. สถานภาพของผู้บริโภคที่เกิดขึ้นแตกต่างกัน จากการขอใช้ทุนในแต่ละวิธีการทางการเงิน	(2)	(2)	(1)
2. ลักษณะของผลตอบแทนที่ผู้บริโภคต้องจ่าย จากการขอใช้ทุนอย่างแตกต่างกันในแต่ละวิธีการทางการเงิน	(2)	(1)	(2)
3. บทบาทของสถาบันการเงินในแต่ละวิธีการทางการเงิน ส่งผลต่อค่าธรรมเนียมโอนที่ผู้บริโภคต้องรับภาระ	(1)	(2)	(2)
4. กรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนชำระเงินงวดจ่ายได้ในบางช่วงเวลา ลักษณะภาระหนี้สินที่เกิดขึ้น	(2)	(1)	(1)
5. กรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนจ่ายเงินงวดที่อยู่อาศัยได้ต่อไป สิทธิของผู้บริโภคที่จะสามารถอยู่อาศัยในที่อยู่เดิมได้ต่อไป	(2)	(2)	(1)
6. กรณีผู้บริโภคไม่สามารถผ่อนจ่ายเงินงวดที่อยู่อาศัยได้ต่อไป สิทธิของสถาบันการเงินในการเข้ายึดที่อยู่อาศัย	(2)	(2)	(1)
สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ผู้บริโภคพึงพอใจ	(3)	(2)	(1)

สรุป การสัมภาษณ์ผู้ประกอบการ

1. การให้ลำดับความสำคัญต่อประเด็นผลกระทบในระหว่างการใช้ทุน ของผู้ประกอบการ

ตารางที่ 8.14. การให้ลำดับความสำคัญต่อประเด็นผลกระทบหลักในระหว่างการใช้ทุน ของผู้ประกอบการ ทั้ง 5 ราย

ประเด็น ผลกระทบหลัก	คุณมนัส เพชรทองคำ	คุณยุพ นานา	คุณมนตรี มุขตารี	คุณแสง มนัสกุล	คุณประมุข มุขตารี	รวม
ผลกระทบที่เกิดขึ้น ในภาวะที่ ความสามารถในการจ่าย เป็นปกติ		1	1		1	3 ใน 50 ราย
ผลกระทบที่เกิดขึ้น ในภาวะที่ ความสามารถในการจ่าย เริ่มวิกฤติ	1				1	2 ใน 5 ราย

ตารางที่ 8.15. การให้ลำดับความสำคัญต่อประเด็นผลกระทบในภาวะที่ความสามารถในการจ่ายเป็นปกติ ของผู้ประกอบการ ทั้ง 5 ราย

ประเด็นผลกระทบย่อย	คุณนัฒ เพชรทองคำ	คุณอัยยุพ นาณา	คุณมนตรี มุขตารี	คุณแสวง มนัฒกุล	คุณประมุข มุขตารี	รวม 5 ราย
<p>1. สถานภาพของผู้ประกอบการที่เกิดขึ้นแตกต่างกัน จากการขอใช้ทุนในแต่ละวิธีการทางการเงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ความมีอิสระในการดำเนินงานของผู้ประกอบการจากการใช้ทุนในแต่ละวิธีการทางการเงิน อย่างแตกต่างกัน ● ความจำเป็นที่ผู้ประกอบการจะต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันในการขอใช้ทุน ในแต่ละวิธีการทางการเงินอย่างแตกต่างกัน 		1		1		2 ใน 5 ราย
<p>2. ลักษณะของผลตอบแทนที่ผู้ประกอบการต้องจ่าย หรือต้นทุนทางธุรกิจของผู้ประกอบการที่เกิดขึ้นจากการขอใช้ทุนอย่างแตกต่างกันในแต่ละวิธีการทางการเงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> ● โอกาสในการเกิดต้นทุนทางธุรกิจจากการขอใช้ทุน ที่แตกต่างกัน ● การแปรผันของจำนวนต้นทุนทางธุรกิจ ที่เกิดขึ้นจากการขอใช้ทุนอย่างแตกต่างกัน 	1		1		1	3 ใน 5 ราย

ตารางที่ 8.16. การให้ลำดับความสำคัญต่อประเด็นผลกระทบในภาวะที่ความสามารถในการจ่ายเริ่มวิกฤติ ของผู้ประกอบการ ทั้ง 5 ราย

ประเด็นผลกระทบย่อย	คุณมนัส เพชรทองคำ	คุณอัยยุพ นานา	คุณมนตรี मुखตารี	คุณแสวง มนต์กุล	คุณประมุข मुखตารี	รวม 5 ราย
<p>1.กรณีโครงการประสบปัญหาไม่สามารถใช้ทุนคืนได้ในบางช่วงเวลา ส่งผลต่อ</p> <ul style="list-style-type: none"> • โอกาสในการเกิดภาระหนี้สินของผู้ประกอบการ จากการใช้ทุนในแต่ละวิธีการทางการเงิน • การเปลี่ยนแปลงภาระหนี้สินของผู้ประกอบการ อย่างแตกต่างกันในแต่ละวิธีการทางการเงิน 		1	1		1	3 ใน 5 ราย
<p>2.กรณีโครงการประสบปัญหาไม่สามารถใช้ทุนคืนได้ในระยะยาว ส่ง ผลต่อ</p> <ul style="list-style-type: none"> • สิทธิและหน้าที่ของสถาบันการเงิน ที่มีต่อผู้ประกอบการในภาวะ อย่างแตกต่างกันในแต่ละวิธีการทางการเงิน 	1			1		2 ใน 5 ราย

2. รูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของผู้ประกอบการ ในแต่ละประเด็นผลกระทบ

ตารางที่ 8.17. รูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการของผู้ประกอบการ ในประเด็นผลกระทบด้านสถานะภาพของผู้ประกอบการที่เกิดขึ้นแตกต่างกันจากการขอใช้ทุนในแต่ละวิธีการทางการเงิน

รูปแบบวิธีการทางการเงิน	ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อผู้ประกอบการ	คุณนัฒ เพชรทองคำ	คุณอัยยุพ นาเนา	คุณมนตรี มุขตารี	คุณแสวง มณัฏกุล	คุณประมุข มุขตารี	รวม 5 ราย
(1) การเป็นผู้กู้เงิน จากสถาบันการเงิน เพื่อดำเนินโครงการ ในระบบดอกเบี้ย	การใช้ทุนที่ผู้บริโภคมีสถานภาพเป็น <u>ลูกค้าจากการกู้เงิน</u> <ul style="list-style-type: none"> ผู้ประกอบการมีอิสระในการดำเนินงานอย่างเต็มที่ เพราะเป็นวิธีการให้ใช้ทุนในรูปแบบที่ สถาบันการเงินไม่ต้องการร่วมความเสี่ยงในธุรกิจกับผู้ประกอบการ ผู้ประกอบการจำเป็นต้องใช้หลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้ำประกันการชำระหนี้จากการกู้เงิน ต่อสถาบันการเงิน 	1	1	1	1	1	5 ใน 5 ราย
(2) การเป็นผู้ซื้อ วัสดุและอุปกรณ์ จากสถาบันการเงิน ในการดำเนินโครงการ ในระบบอิสลาม	การใช้ทุนที่ผู้บริโภคมีสถานภาพเป็น <u>ลูกค้าจากการซื้อวัสดุฯ</u> <ul style="list-style-type: none"> ผู้ประกอบการมีอิสระในการดำเนินงานอย่างเต็มที่ เพราะเป็นวิธีการให้ใช้ทุนในรูปแบบที่ สถาบันการเงินไม่ต้องการร่วมความเสี่ยงในธุรกิจกับผู้ประกอบการ ผู้ประกอบการจำเป็นต้องใช้หลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้ำประกันการชำระหนี้จากการซื้อสินค้า ต่อสถาบันการเงิน 	1	1	1	1	1	5 ใน 5 ราย
(3) การปันผลกำไรขาดทุน โดยเป็นหุ้นส่วน ผู้ร่วมลงทุน กับสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม	การใช้ทุนที่ผู้บริโภคมีสถานภาพเป็น <u>หุ้นส่วนหรือผู้ร่วมลงทุน</u> <ul style="list-style-type: none"> ผู้ประกอบการต้องดำเนินงานร่วมกับสถาบันการเงิน เพราะเป็นวิธีการให้ใช้ทุนในรูปแบบที่ สถาบันการเงินเข้าร่วมความเสี่ยงในธุรกิจกับผู้ประกอบการ ผู้ประกอบการไม่จำเป็นต้องใช้หลักทรัพย์ เพื่อค้ำประกันการขอใช้ทุน จากสถาบันการเงิน 	-	-	-	-	-	-

ตารางที่ 8.18. รูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริง ของผู้ประกอบการ ในประเด็นผลกระทบด้านลักษณะของผลตอบแทนที่ผู้ประกอบการ ต้องจ่าย จากการขอใช้ทุน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน

รูปแบบ วิธีการทางการเงิน	ผลกระทบ ที่เกิดขึ้นต่อผู้ประกอบการ	คุณมนัส เพชรทองคำ	คุณยุพ นานา	คุณมนตรี मुखตารี	คุณแสง มนัสกุล	คุณประมุข मुखตารี	รวม 5 ราย
(1) การเป็นผู้กู้เงิน จากสถาบันการเงิน เพื่อดำเนินโครงการ ในระบบดอกเบี้ย	ลักษณะผลตอบแทนที่ต้องจ่าย จากการกู้เงินเพื่อ ดำเนินโครงการ ที่อยู่อาศัย <ul style="list-style-type: none"> • ผลตอบแทนดังกล่าวบวกเป็นอัตราร้อยละแบบไม่ คงที่ ในจำนวนเงินต้นที่ให้ท่านกู้(อัตราดอกเบี้ย) 	-	-	-	-	-	-
(2) การเป็นผู้ซื้อ วัสดุและอุปกรณ์ จากสถาบันการเงิน ในการดำเนินโครงการ ในระบบติดตาม	ลักษณะผลตอบแทนที่ต้องจ่าย จากการเป็นผู้ ซื้อวัสดุและอุปกรณ์เพื่อดำเนินโครงการ ที่อยู่อาศัย <ul style="list-style-type: none"> • ผลตอบแทนดังกล่าวบวกเป็นอัตราร้อยละแบบคงที่ ในต้นทุนสินค้า ที่สถาบันการเงินซื้อมาขายต่อให้ผู้ ประกอบการ 		1			1	2 ใน 5 ราย
(3) การปันผลกำไรขาดทุน โดยเป็นหุ้นส่วน ผู้ร่วมลงทุน กับสถาบันการเงิน ในระบบติดตาม	การใช้ทุนที่ผู้บริโภคมีสถานภาพเป็น หุ้นส่วนหรือผู้ร่วม ลงทุน <ul style="list-style-type: none"> • ผู้ประกอบการต้องดำเนินงานร่วมกับสถาบันการ เงิน เพราะเป็นวิธีการให้ใช้ทุนในรูปแบบที่ สถาบัน การเงินเข้าร่วมความเสี่ยงในธุรกิจกับผู้ประกอบการ • ผู้ประกอบการไม่จำเป็นที่จะต้องใช้หลักทรัพย์ เพื่อ ค้ำประกันการขอใช้ทุน จากสถาบันการเงิน 	1		1	1		3 ใน 5 ราย

ตารางที่ 8.19. รูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของผู้ประกอบการ ในประเด็นผลกระทบด้านกรณีโครงการประสบปัญหาไม่สามารถใช้ทุนคืนได้ในบางช่วงเวลา ส่งผลต่อการเกิดขึ้นของภาระหนี้สิน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน

รูปแบบวิธีการทางการเงิน	ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อผู้ประกอบการ	คุณมนัสเพชรทองคำ	คุณยุพนา	คุณมนตรี मुखตารี	คุณแสวง มนต์กุล	คุณประมุข मुखตารี	รวม 5 ราย
(1) การเป็นผู้กู้เงินจากสถาบันการเงินเพื่อดำเนินโครงการในระบบคอกเบียร์	<p>การใช้ทุนที่ผู้ประกอบการมีสถานภาพเป็นลูกค้ำ จากการขอกู้เงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> ผลจากการคิดค้างชำระเงินงวดจ่าย ผู้ประกอบการกลายสภาพเป็นลูกหนี้ ภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการกู้เงินเปลี่ยนแปลงตาม 1)อัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินเปรียบเทียบกับปรับ 2)ระยะเวลาที่คิดค้างชำระหนี้เพิ่มขึ้น 3)จำนวนเงินต้นที่คิดค้าง 	-	-	-	-	-	-
(2) การเป็นผู้ซื้อวัสดุและอุปกรณ์จากสถาบันการเงินในการดำเนินโครงการในระบบอิสลาม	<p>การใช้ทุนที่ผู้ประกอบการมีสถานภาพเป็นลูกค้ำ จากการซื้อสินค้า</p> <ul style="list-style-type: none"> ผลจากการคิดค้างชำระเงินงวดจ่าย ผู้ประกอบการกลายสภาพเป็นลูกหนี้ ภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการซื้อสินค้าคงที่ แต่ผู้ประกอบการต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายของสถาบันการเงินที่เกิดขึ้นจากการติดตามหนี้ 	-	-	-	-	-	-
(3) การปันผลกำไรขาดทุนโดยเป็นหุ้นส่วนผู้ร่วมลงทุนกับสถาบันการเงินในระบบอิสลาม	<p>การใช้ทุนที่ผู้ประกอบการมีสถานภาพเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ร่วมลงทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> ไม่มีภาระหนี้สินเกิดขึ้น 	1	1	1	1	1	5 ใน 5 ราย

ตารางที่ 8.20. รูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของผู้ประกอบการ ในประเด็นผลกระทบด้านกรณีโครงการประสบปัญหาไม่สามารถใช้ทุนคืนได้ในระยะยาว สิทธิและหน้าที่ของสถาบันการเงินที่มีต่อผู้ประกอบการในภาวะดังกล่าว ในแต่ละวิธีการทางการเงิน

รูปแบบวิธีการทางการเงิน	ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อผู้ประกอบการ	คุณหม่นสพรทงค้ำ	คุณยุพนานา	คุณมนตรีมุขตารี	คุณแสวงมนัสกุล	คุณประมุขมุขตารี	รวม 5 ราย
(1) การเป็นผู้กู้เงินจากสถาบันการเงินเพื่อดำเนินโครงการในระบบคอกเบี้ย	<p>การใช้ทุนที่ผู้ประกอบการมีสถานะภาพเป็นลูกค้ำ จากการขอู้เงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> การใช้ทุนที่ผู้ประกอบการมีสถานะภาพเป็นลูกค้ำ สถาบันการเงินมีสิทธิในการเข้ายึดหลักทรัพย์ค้ำประกันการขอใช้ทุนของผู้ประกอบการ เข้ายึดภายใต้เงื่อนไขสัญญาเงินกู้ สถาบันการเงินต้องฟ้องร้องบังคับคดี ก่อนทำการเข้ายึดหลักทรัพย์ค้ำประกันดังกล่าว 	-	-	-	-	-	-
(2) การเป็นผู้ซื้อวัสดุอุปกรณ์จากสถาบันการเงินในการดำเนินโครงการในระบบอัตราดอกเบี้ย	<p>การใช้ทุนที่ผู้ประกอบการมีสถานะภาพเป็นลูกค้ำ จากการขอู้เงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> การใช้ทุนที่ผู้ประกอบการมีสถานะภาพเป็นลูกค้ำ สถาบันการเงินมีสิทธิในการเข้ายึดหลักทรัพย์ค้ำประกันการขอใช้ทุนของผู้ประกอบการ การเข้ายึดภายใต้สัญญาเช่าซื้อ สถาบันการเงินสามารถทำการยึดที่อยู่อาศัยได้ทันทีที่ขาดการผ่อนชำระติดต่อกันเกิน 2 งวด 	-	-	-	-	-	-
(3) การปันผลกำไรขาดทุนโดยเป็นหุ้นส่วนผู้ร่วมลงทุนกับสถาบันการเงินในระบบอัตราดอกเบี้ย	<p>การใช้ทุนที่ผู้ประกอบการมีสถานะภาพเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ร่วมลงทุน ไม่มีภาระหนี้สินเกิดขึ้น</p> <ul style="list-style-type: none"> การใช้ทุนที่ผู้ประกอบการมีสถานะภาพเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ร่วมลงทุน สถาบันการเงินมีหน้าที่ร่วมรับผิดชอบการขาดทุนที่เกิดขึ้นกับผู้ประกอบการ 	1	1	1	1	1	5 ใน 5 ราย

3. สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของผู้ประกอบการ

ตารางที่ 8.21. สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการของผู้ประกอบการทั้ง 5 ราย

ประเด็นผลกระทบย่อย	รูปแบบวิธีการทางการเงิน		
	(1) การเป็นผู้กู้เงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย จากสถาบันการเงิน ในระบบดอกเบี้ย	(2) การเป็นผู้ซื้อที่อยู่อาศัยเงินผ่อน จากสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม	(3) การเป็นผู้เช่าพร้อมกับหุ้นส่วน ในที่อยู่อาศัยร่วมกับสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม
1. สถานภาพของผู้ประกอบการที่เกิดขึ้นแตกต่างกัน จากการขอใช้ ทุน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน	(1)	(1)	-
2. ลักษณะของผลตอบแทนที่ผู้ประกอบการต้องจ่าย หรือต้นทุนทางธุรกิจของผู้ประกอบการที่เกิดขึ้นจากการขอใช้ทุน	-	(1)	(1)
3. กรณีโครงการประสบปัญหาไม่สามารถใช้ทุนคืนได้ในบางช่วงเวลา ส่งผลต่อการเกิดขึ้นของภาระหนี้สินอย่างแตกต่างกัน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน	-	-	(1)
4. กรณีโครงการประสบปัญหาไม่สามารถใช้ทุนคืนได้ในระยะยาว สิทธิ และหน้าที่ของสถาบันการเงิน ที่มีต่อผู้ประกอบการอย่างแตกต่างกัน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน	-	-	(1)
สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ผู้ประกอบการพึงพอใจ	(3)	(2)	(1)

ตารางที่ 8.22. สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการของคุณนั้นส เพชรทองคำ

ประเด็นผลกระทบย่อย	รูปแบบวิธีการทางการเงิน		
	(1) การเป็นผู้กู้เงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย จากสถาบันการเงิน ในระบบดอกเบี้ย	(2) การเป็นผู้ซื้อที่อยู่อาศัยเงินผ่อน จากสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม	(3) การเป็นผู้เช่าพร้อมกับหุ้นส่วน ในที่อยู่อาศัยร่วมกับ สถาบันการเงินในระบบอิสลาม
1. สถานภาพของผู้ประกอบการที่เกิดขึ้นแตกต่างกัน จากการขอใช้ ทุน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน	(1)	(1)	-
2. ลักษณะของผลตอบแทนที่ผู้ประกอบการต้องจ่าย หรือต้นทุนทางธุรกิจของผู้ประกอบการที่เกิดขึ้นจากการขอใช้ทุน	-	(1)	-
3. กรณีโครงการประสบปัญหาไม่สามารถใช้ทุนคืนได้ในบางช่วงเวลา ส่งผลต่อการเกิดขึ้นของภาระหนี้สินอย่างแตกต่างกัน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน	-	-	(1)
4. กรณีโครงการประสบปัญหาไม่สามารถใช้ทุนคืนได้ในในระยะยาว สิทธิ และหน้าที่ของสถาบันการเงิน ที่มีต่อผู้ประกอบการอย่างแตกต่างกันในแต่ละวิธีการทางการเงิน	-	-	(1)
สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ผู้ประกอบการพึงพอใจ	(2)	(1)	(1)

ตารางที่ 8.23. สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการของคุณยุทธ นานา

ประเด็นผลกระทบย่อย	รูปแบบวิธีการทางการเงิน		
	(1) การเป็นผู้กู้เงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย จากสถาบันการเงิน ในระบบดอกเบี้ย	(2) การเป็นผู้ซื้อที่อยู่อาศัยเงินผ่อน จากสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม	(3) การเป็นผู้เช่าพร้อมกับหุ้นส่วน ในที่อยู่อาศัยร่วมกับสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม
1.สถานภาพของผู้ประกอบการที่เกิดขึ้นแตกต่างกัน จากการขอใช้ ทุน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน	(1)	(1)	-
2.ลักษณะของผลตอบแทนที่ผู้ประกอบการต้องจ่าย หรือต้นทุนทางธุรกิจของผู้ประกอบการที่เกิดขึ้นจากการขอใช้ทุน	-	(1)	-
3.กรณีโครงการประสบปัญหาไม่สามารถใช้ทุนคืนได้ในบางช่วงเวลา ส่งผลต่อการเกิดขึ้นของภาระหนี้สินอย่างแตกต่างกัน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน	-	-	(1)
4.กรณีโครงการประสบปัญหาไม่สามารถใช้ทุนคืนได้ในระยะยาว สิทธิ และหน้าที่ของสถาบันการเงิน ที่มีต่อผู้ประกอบการอย่างแตกต่างกันในแต่ละวิธีการทางการเงิน	-	-	(1)
สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ผู้ประกอบการพึงพอใจ	(3)	(2)	(1)

3. สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของผู้ประกอบการ

ตารางที่ 8.21. สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการของผู้ประกอบการทั้ง 5 ราย

ประเด็นผลกระทบย่อย	รูปแบบวิธีการทางการเงิน		
	(1) การเป็นผู้กู้เงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย จากสถาบันการเงิน ในระบบดอกเบี้ย	(2) การเป็นผู้ซื้อที่อยู่อาศัยเงินผ่อน จากสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม	(3) การเป็นผู้เช่าพร้อมกับหุ้นส่วน ในที่อยู่อาศัยร่วมกับสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม
1. สถานภาพของผู้ประกอบการที่เกิดขึ้นแตกต่างกัน จากการขอใช้ ทุน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน	(1)	(1)	-
2. ลักษณะของผลตอบแทนที่ผู้ประกอบการต้องจ่าย หรือต้นทุนทางธุรกิจของผู้ประกอบการที่เกิดขึ้นจากการขอใช้ ทุน	-	(1)	(1)
3. กรณีโครงการประสบปัญหาไม่สามารถใช้ ทุนคืนได้ในบางช่วงเวลา ส่งผลต่อการเกิดขึ้นของภาระหนี้สินอย่างแตกต่างกัน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน	-	-	(1)
4. กรณีโครงการประสบปัญหาไม่สามารถใช้ ทุนคืนได้ในระยะยาว สิทธิ และหน้าที่ของสถาบันการเงิน ที่มีต่อผู้ประกอบการอย่างแตกต่างกัน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน	-	-	(1)
สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ผู้ประกอบการพึงพอใจ	(3)	(2)	(1)

ตารางที่ 8.25. สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของคุณแสวง มั่นสกุล

ประเด็นผลกระทบย่อย	รูปแบบวิธีการทางการเงิน		
	(1) การเป็นผู้กู้เงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย จากสถาบันการเงิน ในระบบดอกเบี้ย	(2) การเป็นผู้ซื้อที่อยู่อาศัยเงินผ่อน จากสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม	(3) การเป็นผู้เช่าพร้อมกับหุ้นส่วน ในที่อยู่อาศัยร่วมกับสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม
1.สถานภาพของผู้ประกอบการที่เกิดขึ้นแตกต่างกัน จากการขอใช้ ทุน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน	(1)	(1)	-
2.ลักษณะของผลตอบแทนที่ผู้ประกอบการต้องจ่าย หรือต้นทุนทางธุรกิจของผู้ประกอบการที่เกิดขึ้นจากการขอใช้ทุน	-	-	(1)
3.กรณีโครงการประสบปัญหาไม่สามารถใช้ทุนคืนได้ในบางช่วงเวลา ส่งผลต่อการเกิดขึ้นของภาระหนี้สินอย่างแตกต่างกัน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน	-	-	(1)
4.กรณีโครงการประสบปัญหาไม่สามารถใช้ทุนคืนได้ในในระยะยาว สิทธิ และหน้าที่ของสถาบันการเงิน ที่มีต่อผู้ประกอบการอย่างแตกต่างกันในแต่ละวิธีการทางการเงิน	-	-	(1)
สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ผู้ประกอบการพึงพอใจ	(2)	(2)	(1)

ตารางที่ 8.26. สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการจริงของคุณประชุม มุขตารี

ประเด็นผลกระทบย่อย	รูปแบบวิธีการทางการเงิน		
	(1) การเป็นผู้กู้เงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย จากสถาบันการเงิน ในระบบดอกเบี้ย	(2) การเป็นผู้ซื้อที่อยู่อาศัยเงินผ่อน จากสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม	(3) การเป็นผู้เช่าพร้อมกับหุ้นส่วน ในที่อยู่อาศัยร่วมกับสถาบันการเงิน ในระบบอิสลาม
1. สถานภาพของผู้ประกอบการที่เกิดขึ้นแตกต่างกัน จากการขอใช้ทุน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน	(1)	(1)	-
2. ลักษณะของผลตอบแทนที่ผู้ประกอบการต้องจ่าย หรือต้นทุนทางธุรกิจของผู้ประกอบการที่เกิดขึ้นจากการขอใช้ทุน	-	-	(1)
3. กรณีโครงการประสบปัญหาไม่สามารถใช้ทุนคืนได้ในบางช่วงเวลา ส่งผลต่อการเกิดขึ้นของภาระหนี้สินอย่างแตกต่างกัน ในแต่ละวิธีการทางการเงิน	-	-	(1)
4. กรณีโครงการประสบปัญหาไม่สามารถใช้ทุนคืนได้ในระยะยาว สิทธิและหน้าที่ของสถาบันการเงิน ที่มีต่อผู้ประกอบการอย่างแตกต่างกันในแต่ละวิธีการทางการเงิน	-	-	(1)
สรุปรูปแบบวิธีการทางการเงินที่ผู้ประกอบการพึงพอใจ	(2)	(2)	(1)

ภาคผนวก จ

บันทึกหลักการและเหตุผล ประกอบร่างพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

พ.ศ.

หลักการ

ให้มีกฎหมายว่าด้วยธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

เหตุผล

โดยที่ปัจจุบันการประกอบธุรกิจทางการเงินในระบบสถาบันการเงินทั่วไปผูกพันอยู่กับระบบดอกเบี้ย ซึ่งขัดหรือแย้งกับหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งห้ามมิให้ดำเนินธุรกิจทางการเงินที่ผูกพันกับดอกเบี้ย จึงสมควรจัดตั้งธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยขึ้น เป็นองค์กรทำหน้าที่ให้บริการทางการเงินและบริการด้านอื่น ให้สอดคล้องกับหลักศาสนาอิสลามซึ่งจะส่งเสริมและสนับสนุนการระดมเงินออมและการลงทุนทั้งในและต่างประเทศ อันจะเป็นการอำนวยความสะดวกต่อการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

“บัญชีชะกาด” หมายความว่า บัญชีที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นตามหลักอิสลามเพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดการทรัพย์สินของธนาคารส่วนที่ธนาคารชะกาดและที่ประชาชนหรือบุคคลอื่นใดมอบหมายให้ธนาคารดำเนินการแก่ผู้มีสิทธิได้รับตามที่ศาสนาอิสลามกำหนด

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

“คณะที่ปรึกษา” หมายความว่า คณะที่ปรึกษานิติศาสตร์อิสลามแห่งประเทศไทย

“กรรมการ” หมายความว่า กรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

“ผู้จัดการ” หมายความว่า ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

“พนักงานเจ้าหน้าที่” หมายความว่า ผู้ซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งให้ปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา 4 ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้และให้มีอำนาจ

(1) แต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่

(2) ออกกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือแบบบัตรประจำตัวของพนักงานเจ้าหน้าที่

หน้าที่

(3) ออกกฎกระทรวงและประกาศตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้ ทั้งนี้ เพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้

การตามพระราชบัญญัตินี้

กฎกระทรวงและประกาศนั้น เมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว ให้ใช้บังคับได้

หมวด 1

การจัดตั้งและเงินทุน

มาตรา 5 ให้จัดตั้งธนาคารขึ้นเรียกว่า “ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย” และให้เป็นนิติบุคคล

มาตรา 6 ให้ธนาคารตั้งสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานคร หรือปริมณฑล และจัดตั้งสาขาหรือสำนักงานผู้แทน ณ ที่ใดภายในหรือภายนอกราชอาณาจักรก็ได้

การจัดตั้งสาขาหรือสำนักงานผู้แทนตามวรรคหนึ่ง และการย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาของธนาคาร จะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

การขออนุญาตและการอนุญาตตามวรรคสองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่รัฐมนตรีกำหนด ในการอนุญาตรัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

มาตรา 7 ให้กำหนดทุนเรือนหุ้นของธนาคารเป็นจำนวนหุ้นสามัญหนึ่งร้อยล้านหุ้น มีมูลค่าหุ้นละสิบบาท รวมเป็นทุนหนึ่งพันล้านบาท

ทุนของธนาคารอาจเพิ่มหรือลดได้โดยมติพิเศษของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การลดทุนตามวรรคสองจะกระทำได้โดยได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีและมีให้นำ มาตรา 1117 มาตรา 1119 มาตรา 1225 มาตรา 1226 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และมาตรา 50 มาตรา 54 มาตรา 119 วรรคหนึ่ง และมาตรา 141 แห่งกฎหมายว่าด้วยวิธีทมหาชน จำกัด มาใช้บังคับ

ในระยะเริ่มแรกถ้ามีผู้ถือหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่กำหนดไว้ตามวรรคหนึ่ง ให้กระทรวงการ คลังซื้อหุ้นจำนวนที่เหลือดังกล่าวนั้น ได้ตามที่เห็นสมควร แต่ไม่เกินร้อยละสิบห้า

มาตรา 8 ให้ธนาคารเสนอต่อประชาชนและหรือบุคคลอื่นใด ตามที่ธนาคารจะกำหนดให้เข้า ซื้อหุ้นที่ระบุในมาตรา 7 ตามเวลา วิธีการและจำนวนที่ธนาคารกำหนด และให้ธนาคารจัดออกหุ้นเหล่านั้น ได้

มาตรา 9 เมื่อมีผู้เข้าซื้อหุ้นที่ระบุในมาตรา 7 เป็นจำนวน ไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้น ทั้งหมด และได้ชำระเงินเต็มมูลค่าแล้วให้คณะกรรมการซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งตามมาตรา 18 นัดประชุมผู้ถือหุ้น โดยไม่ชักช้าเพื่อปรึกษากิจการที่กำหนดตามพระราชบัญญัตินี้และกิจการอื่นตามที่จำเป็น

มาตรา 10 ภายใต้บังคับมาตรา 7 บุคคลใดจะถือหุ้นธนาคารเกินอัตราที่กำหนดโดยกฎ กระทรวงไม่ได้

ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของธนาคาร รัฐมนตรีมีอำนาจผ่อน ผันให้มีการถือหุ้นเป็นอย่างอื่นได้

ในการผ่อนผันนั้นจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

หุ้นธนาคารที่บุคคลหรือห้างหุ้นส่วนดังต่อไปนี้ถืออยู่ให้นับรวมเป็นหุ้นของบุคคลตามวรรค หนึ่งด้วย

- (1) คู่สมรสของบุคคลตามวรรคหนึ่ง
 - (2) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลตามวรรคหนึ่ง
 - (3) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่บุคคลตามวรรคหนึ่งหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) เป็นหุ้นส่วน
 - (4) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลตามวรรคหนึ่งหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) เป็นหุ้นส่วน
- จำพวกไม่จำกัดความรับผิดชอบ หรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดชอบที่มีหุ้นรวมกันเกินอัตราที่รัฐมนตรีกำหนด
- (5) บริษัทจำกัดที่บุคคลตามวรรคหนึ่งหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (3) หรือ (4) ถือหุ้นรวมกันเกินอัตราที่รัฐมนตรีกำหนด
 - (6) บริษัทจำกัดที่บุคคลตามวรรคหนึ่งหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) เป็นห้างหุ้นส่วนตาม (3) หรือ (4) หรือบริษัทจำกัดตาม (5) ถือหุ้นรวมกันเกินอัตราที่รัฐมนตรีกำหนด

มาตรา 11 ธนาคารต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าอัตราที่กำหนด โดยกฎกระทรวง และต้องมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะหรือดำเนินงานของธนาคารนั้น รัฐมนตรีมีอำนาจผ่อน ผันให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นหรือกรรมการเป็นอย่างอื่นได้

ในการผ่อนผันตามวรรคสอง รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

มาตรา 12 ภายหลังจากที่ธนาคารได้มีผู้ถือหุ้น และได้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตาม ความในพระราชบัญญัตินี้แล้ว ให้นำบทบัญญัติว่าด้วยบริษัทจำกัดในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์หรือ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด มาใช้บังคับแก่ธนาคาร โดยอนุโลม เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งต่อพระราชบัญญัตินี้

ให้นำทะเบียนหุ้นส่วนบริษัทปฏิบัติแก่ธนาคารเช่นเดียวกับบริษัทจำกัด

หมวด 2
วัตถุประสงค์

มาตรา 13 ให้ธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารภายใต้หลักการของศาสนาอิสลาม

มาตรา 14 ภายในขอบวัตถุประสงค์ของธนาคารตามมาตรา 13 ให้ธนาคารกระทำการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- (1) จัดหาทุนเพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร
- (2) ถือกรรมสิทธิ์หรือมีสิทธิครอบครองหรือมีทรัพย์สินต่าง ๆ ชื่อ จัดหา ขาย จำหน่าย เช่า ให้เช่า เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อ ยืม ให้ยืม รับจำนำ รับจำนอง แลกเปลี่ยน โอน หรือดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินทั้งในและนอกราชอาณาจักร ตลอดจนรับทรัพย์สินที่มีผู้มอบให้
- (3) รับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้
- (4) ทำธุรกิจเงินตราต่างประเทศของธนาคาร
- (5) ออก ขาย ชื่อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตราสารทางการเงินหรือรับโอนสิทธิเรียกร้องของผู้รับประโยชน์ในตราสารนั้น
- (6) ให้ยืมเพื่อการค้า การลงทุน ร่วมลงทุน การให้เช่าซื้อ หรือขายก่อนส่ง
- (7) ให้ยืมหรือบริการทางการเงินในรูปแบบอื่นที่เป็นประเพณีปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นในด้านธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ
- (8) ค้ำประกันและหมายความรวมถึงเป็นผู้รับเรื่องด้วย
- (9) รับประกันความเสี่ยงในเชิงพาณิชย์ในการลงทุนของผู้ลงทุนไทย
- (10) เรียกเก็บส่วนลด ค่าธรรมเนียม และค่าบริการอื่น ๆ อันเนื่องมาจากการให้กู้ยืมเงิน ชื่อ ซื้อลด รับช่วงซื้อลด การค้ำประกัน และการให้บริการทางการเงินอื่น
- (11) กู้ยืมเงินในประเทศหรือต่างประเทศเพื่อธุรกิจของธนาคาร
- (12) จัดการบัญชีชะงัดของธนาคาร
- (13) ใช้เงินคงเหลืออยู่เปล่าของธนาคารในการลงทุนเพื่อนำมาซึ่งรายได้ตามที่ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการ
- (14) ดำเนินกิจการเป็นนายหน้าหรือตัวแทนชื่อขายหรือแลกเปลี่ยนสังหาริมทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์โดยได้รับค่านายหน้าหรือบำเหน็จเป็นการตอบแทนในทางการค้า
- (15) ดำเนินกิจการเป็นนายหน้าหรือตัวแทนในการจัดหาเงินให้ยืมหรือเงินลงทุนให้แก่กิจการอุตสาหกรรม เกษตรกรรมหรือพาณิชย์กรรมหรือการจัดการให้ยืมหรือการลงทุนแก่กิจการดังกล่าว
- (16) ดำเนินกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารตามที่รัฐมนตรีเห็นชอบ
- (17) กระทำการอื่นบรรดาที่เกี่ยวกับหรือเกี่ยวเนื่องในการจัดการให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ของธนาคาร

มาตรา 15 ห้ามมิให้ธนาคารกระทำการ ดังต่อไปนี้

(1) รับหุ้นของธนาคารเป็นประกัน หรือรับหุ้นของธนาคารจากสถาบันการเงินอื่นเป็นประกัน

(2) ซื้อหรือมีหุ้นในธนาคารใดเกินจำนวนร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารนั้น เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรี ในการให้ความเห็นชอบรัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

(3) ซื้อหรือมีหุ้นสถาบันการเงินอื่น เว้นแต่

(ก) เป็นการได้มาจากการชำระหนี้ หรือการประกันการให้ยืมเงิน แต่ต้องจำหน่ายภายในเวลาหกเดือนนับแต่วันที่ได้มา

(ข) เป็นการได้มาเนื่องจากการประกอบธุรกิจอื่นที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี หรือ

(ค) เป็นการได้มาโดยได้รับผ่อนผันจากรัฐมนตรีในการผ่อนผันนั้นจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

(4) ร่วมทุนหรือให้ยืมเงินแก่กรรมการของธนาคาร

การกระทำ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเป็นการร่วมลงทุนหรือให้ยืมเงินแก่กรรมการนั้นด้วย

(ก) ร่วมลงทุนหรือให้ยืมเงินแก่คู่สมรสหรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ

(ข) ร่วมลงทุนหรือให้ยืมเงินแก่ห้างหุ้นส่วนสามัญที่กรรมการหรือบุคคลตาม (ก)

เป็นหุ้นส่วน

(ค) ร่วมลงทุนหรือให้ยืมเงินแก่ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่กรรมการ หรือบุคคลตาม (ก) เป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิด หรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของทุนทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น

(ง) ร่วมลงทุนหรือให้ยืมเงินแก่บริษัทจำกัดที่กรรมการ หรือบุคคลตาม (ก) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ข) หรือ (ค) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น

(จ) ร่วมลงทุนหรือให้ยืมเงินแก่บริษัทจำกัดที่กรรมการหรือบุคคลตาม (ก) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ข) หรือ (ค) หรือบริษัทจำกัดตาม (ง) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารนั้น

(ฉ) การรับรอง รับอาวัลหรือสอดเข้าแก้หน้าในตั๋วเงินที่กรรมการหรือบุคคลตาม (ก) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ข) หรือ (ค) หรือบริษัทจำกัดตาม (ง) หรือ (จ) เป็นผู้สั่งจ่ายหรือผู้ออกตั๋ว หรือผู้ตักหลัง

(ช) การประกันหนี้ใด ๆ ของกรรมการหรือบุคคลตาม (ก) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ข) หรือ (ค) หรือบริษัทจำกัดตาม (ง) หรือ (จ)

(5) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นแก่กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคารนั้นเป็นค่านายหน้าหรือค่าตอบแทนสำหรับหรือเนื่องจากการกระทำเป็นการประกอบธุรกิจใด ๆ ของธนาคารนั้น ทั้งนี้ นอกจากบ่าเหน็จ เงินเดือน รางวัล และเงินเพิ่มอย่างอื่นบรรดาที่พึงจ่ายตามปกติ

มาตรา 16 เมื่อปรากฏว่าการได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารเป็นเหตุให้บุคคลหนึ่งบุคคลใดถือหุ้นเกินจำนวนที่จะถือได้ตามมาตรา 10 บุคคลนั้นจะยกอากรถือหุ้นในส่วนเกินที่จำนวน ดังกล่าวขึ้นยื่นต่อธนาคารมิได้ และธนาคารจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอย่างอื่นให้แก่บุคคลนั้นหรือให้บุคคลนั้นออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นในส่วนที่เกินมิได้

มาตรา 17 เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามมาตรา 10 มาตรา 11 และมาตรา 16 ให้ธนาคารตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นทุกคราวก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นและก่อนจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแล้วแจ้งผลการตรวจสอบต่อรัฐมนตรีตามรายการและภายในเวลาที่รัฐมนตรีกำหนด และในกรณีที่พบว่าผู้ถือหุ้นรายใดถือหุ้นเกินจำนวนที่กำหนดในมาตรา 10 ให้ธนาคารแจ้งให้ผู้นั้นทราบเพื่อดำเนินการจำหน่ายหุ้นที่เกินนั้นเสีย

หมวด 3

การจัดการ

มาตรา 18 ในวาระเริ่มแรกก่อนมีผู้ถือหุ้น ให้รัฐมนตรีแต่งตั้งคณะกรรมการขึ้นคณะหนึ่งประกอบด้วย ผู้แทนกระทรวงการคลัง ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทยและกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิอีก 4 คน เป็นกรรมการ

ให้รัฐมนตรีแต่งตั้งกรรมการตามวรรคหนึ่งหนึ่งคนเป็นประธานกรรมการ การให้ประธานกรรมการพ้นจากตำแหน่งให้รัฐมนตรีเป็นผู้สั่ง

คณะกรรมการจะแต่งตั้งบุคคลใดเป็นเลขานุการก็ได้

มาตรา 19 ให้คณะกรรมการตามมาตรา 18 มีหน้าที่กำหนดข้อบังคับของธนาคารว่าด้วยการต่าง ๆ ที่มีได้บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัตินี้ และออกหนังสือชี้ชวนเพื่อเสนอขายหุ้นและกระทำหน้าที่และกิจการอื่นซึ่งเป็นหน้าที่ของผู้ริเริ่มจัดตั้งธนาคาร

ข้อบังคับของธนาคารตามวรรคหนึ่ง ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและธนาคารจะแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับได้ต่อเมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

มาตรา 20 ในการประชุมผู้ถือหุ้นตามมาตรา 9 ให้เลือกตั้งกรรมการเพิ่มขึ้นจากจำนวนกรรมการตามมาตรา 18 อีกสองคน

มาตรา 21 ให้กรรมการตามมาตรา 18 และกรรมการตามมาตรา 20 มีวาระอยู่ในตำแหน่งคนละสี่ปี ในวาระเริ่มแรกเมื่อครบหนึ่งปีนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามมาตรา 9 ให้กรรมการออกจากตำแหน่งสองคนโดยวิธีจับสลากและเมื่อครบทุกปีถัดไปให้กรรมการในจำนวนที่เหลือจากการจับสลากออก เมื่อครบหนึ่งปีแรกออกจากตำแหน่งเป็นจำนวนสองคนของจำนวน ดังกล่าวโดยวิธีจับสลาก และให้ถือว่า การจับสลากออกเป็นการออกตามวาระด้วย

เมื่อกรรมการพ้นจากตำแหน่งตามวาระให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการขึ้นใหม่แทน ทั้งนี้ โดยให้กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งยังคงอยู่ในตำแหน่งเพื่อดำเนินการของธนาคารต่อไปเพียงเท่าที่จำเป็นจนกว่ากรรมการซึ่งได้รับเลือกตั้งขึ้นใหม่เข้ารับหน้าที่

การเลือกตั้งกรรมการตามวรรคสอง ให้เป็นไปตามวิธีการที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคาร และกรรมการที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 23

มีให้นำมาตรา 8 วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 มาใช้บังคับกับวาระในการดำรงตำแหน่งของกรรมการตามมาตรา 18 และกรรมการตามมาตรา 20

มาตรา 22 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามมาตรา 21 กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) เป็นผู้มึลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 23
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารให้ออก

ในกรณีที่พ้นจากตำแหน่งตามวรรคหนึ่ง ให้เลือกตั้งบุคคลผู้ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 23 เข้าดำรงตำแหน่งแทน โดยให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตำแหน่ง

มาตรา 23 กรรมการต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

- (1) เป็นผู้ต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้ล้มละลาย
- (2) เป็นคนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
- (3) ได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่เป็นโทษสำหรับความผิดที่ได้กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ

(4) เป็นข้าราชการการเมือง สมาชิกสภาท้องถิ่นหรือผู้บริหารท้องถิ่นซึ่งได้รับเลือกตั้ง หรือเป็นสมาชิกหรือเจ้าหน้าที่ในพรรคการเมือง

(5) เป็นผู้มึมลทินมัวหมองว่าทุจริตในสถาบันการเงินใด หรือบริหารงานในสถาบันการเงินใดผิดพลาดอย่างร้ายแรง

(6) เป็นกรรมการหรือผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจในการจัดการในสถาบันการเงินอื่น

มาตรา 24 การประชุมของคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

ในการประชุมของคณะกรรมการถ้าประธานกรรมการไม่มาประชุมหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งให้มีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

มาตรา 25 กรรมการผู้ใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาห้ามมิให้เข้าร่วมพิจารณาในเรื่องนั้น

มาตรา 26 ให้คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่วางนโยบายและกำกับดูแลโดยทั่วไปซึ่งการดำเนินงานของธนาคาร

อำนาจและหน้าที่ตามวรรคหนึ่งให้รวมถึง

(1) กำหนดข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดเกี่ยวกับการบริหารงานและดำเนินกิจการของธนาคาร

(2) กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการจัดซื้อ จัดจ้าง การเงิน ทรัพย์สินและการบัญชี รวมทั้งการตรวจสอบและสอบบัญชีภายใน

(3) กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล เงินตอบแทน และค่าใช้จ่าย

(4) พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณของธนาคาร

(5) แต่งตั้งและถอดถอนผู้จัดการ

(6) ปฏิบัติการอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของธนาคารตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา 27 ให้คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายได้

ให้นำความในมาตรา 24 และมาตรา 25 มาใช้บังคับกับการประชุมของคณะกรรมการโดยอนุโลม

หมวด 4

ผู้จัดการ

มาตรา 28 ให้คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งผู้จัดการหนึ่งคนเพื่อปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของธนาคารและให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

ให้ผู้จัดการเป็นกรรมการของธนาคารโดยตำแหน่ง

มาตรา 29 อำนาจหน้าที่ของผู้จัดการตามมาตรา 28 ให้รวมถึงการบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของธนาคารทุกตำแหน่ง

ในกิจการของธนาคารที่เกี่ยวกับบุคคลภายนอกให้ผู้จัดการเป็นผู้แทนของธนาคาร และเพื่อการนี้ผู้จัดการจะมอบอำนาจให้ตัวแทนหรือบุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทนก็ได้ แต่ให้เป็นไปตามข้อบังคับที่คณะกรรมการกำหนด

มาตรา 30 ผู้จัดการต้องปฏิบัติงานได้เต็มเวลาให้แก่ธนาคาร ไม่เป็นเจ้าของหรือผู้ถือหุ้นใหญ่หรือผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจจัดการในกิจการอื่นที่มีส่วนเกี่ยวเนื่องกับธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 23

มาตรา 31 ให้ผู้จัดการที่ได้รับแต่งตั้งตามมาตรา 28 ดำรงตำแหน่งวาระลและสี่ปีและอาจได้รับแต่งตั้งใหม่อีกได้ แต่ไม่เกินสองวาระติดต่อกัน

มาตรา 32 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามมาตรา 31 ผู้จัดการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) เป็นผู้มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 23
- (4) คณะกรรมการให้ออก

เมื่อผู้จัดการธนาคารพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นเป็นผู้จัดการตามความในมาตรา 31

หมวด 5
คณะที่ปรึกษา

มาตรา 33 ให้คณะกรรมการแต่งตั้งคณะที่ปรึกษาขึ้นคณะหนึ่งเรียกว่า “คณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย” ประกอบด้วย ประธานที่ปรึกษาหนึ่งคน และที่ปรึกษาอื่นอีกไม่เกินสี่คนตามคำแนะนำของคณะกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย

ให้คณะที่ปรึกษาดำเนินการตามวาระหนึ่งมีอำนาจหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านศาสนาอิสลามที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อให้การประกอบธุรกิจของธนาคารไม่ขัดต่อหลักศาสนาอิสลาม

มาตรา 34 ให้ที่ปรึกษาตามมาตรา 33 ดำรงตำแหน่งวาระละสองปี และให้ได้รับผลตอบแทนตามที่คณะกรรมการกำหนด

ที่ปรึกษาที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งใหม่ได้อีก

มาตรา 35 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามมาตรา 34 ที่ปรึกษาพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 23
- (4) คณะกรรมการให้ออก

เมื่อที่ปรึกษาพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระ ให้คณะกรรมการแต่งตั้งบุคคลอื่นตามคำแนะนำของคณะกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นที่ปรึกษาแทนและให้วาระของผู้ที่ได้รับแต่งตั้งดำรงตำแหน่งอยู่ในวาระเท่าที่เหลืออยู่ของที่ปรึกษาซึ่งตนแทน

มาตรา 36 การประชุมของคณะที่ปรึกษาให้นำความในมาตรา 24 และมาตรา 25 มาใช้บังคับโดยอนุโลม

หมวด 6
การกำกับ การดำเนินงานและการควบคุม

มาตรา 37 ให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ หนี้สิน หรือภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนด

มาตรา 38 ให้ธนาคารดำรงเงินสดสำรองและดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นอัตราส่วนกับเงินฝากและให้ยึดตามอัตรา หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนด

มาตรา 39 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ให้คณะกรรมการจัดสรรเป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ

เมื่อเงินสำรองตามวรรคหนึ่งมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้ว หรือมากกว่านั้น คณะกรรมการจะจัดการจัดสรร หรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้

มาตรา 40 ให้รัฐมนตรีมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลโดยทั่วไปซึ่งกิจการของธนาคารเพื่อการนี้จะต้องให้ธนาคารชี้แจงข้อเท็จจริง แสดงความคิดเห็น ทำรายงาน หรือยับยั้งการกระทำของธนาคารที่ขัดต่อนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี ตลอดจนมีอำนาจที่จะสั่งให้ปฏิบัติตามนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี และสั่งสอบสวนข้อเท็จจริงที่เกี่ยวกับการดำเนินงานได้

หมวด 7

การสอบบัญชีและรายงาน

มาตรา 41 ให้คณะกรรมการจัดให้มีการสอบบัญชีของธนาคารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งภายในกำหนดหกสิบวันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ให้คณะกรรมการ โดยความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตั้งผู้สอบบัญชีเพื่อสอบบัญชีของธนาคารประจำปีปฏิทินแรก

มาตรา 42 ภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีของแต่ละปีให้คณะกรรมการเสนอบุคคล บัญชีกำไรและขาดทุน ซึ่งผู้สอบบัญชีรับรองแล้วต่อที่ประชุมใหญ่เพื่อพิจารณา และให้คณะกรรมการเสนอรายงานกิจการประจำปีของธนาคารต่อที่ประชุมใหญ่พร้อมกันด้วย

มาตรา 43 ให้ธนาคารรายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชี กำไรและขาดทุนซึ่งผู้สอบบัญชีตามวรรคหนึ่งได้รับรองแล้วต่อรัฐมนตรี เพื่อทราบภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีแต่ละปีและให้เปิดเผยต่อสาธารณชนด้วย

หมวด 8

พนักงานเจ้าหน้าที่

มาตรา 44 ในการปฏิบัติหน้าที่ ให้พนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจดังต่อไปนี้

(1) สั่งให้กรรมการ พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และผู้รวบรวมหรือประมวลข้อมูลของธนาคารด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์หรือด้วยเครื่องมืออื่นใดมาให้ถ้อยคำหรือส่งสำเนา หรือแสดงสมุดบัญชี เอกสาร ควางตรา หรือหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคาร

(2) เข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจของธนาคาร หรือในสถานที่ซึ่งรวบรวมหรือประมวล ข้อมูลของธนาคารด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์หรือด้วยเครื่องมืออื่นใด

(3) ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน เอกสาร หรือสิ่งของที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบหรือดำเนินคดี

(4) เข้าไปตรวจสอบฐานะหรือการดำเนินงานในสถานที่ประกอบธุรกิจของลูกค้าของธนาคาร

ในการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานเจ้าหน้าที่ตามวรรคหนึ่ง ให้บุคคลที่เกี่ยวข้องอำนวยความสะดวกตามสมควร

มาตรา 45 ในการปฏิบัติหน้าที่ พนักงานเจ้าหน้าที่ต้องแสดงบัตรประจำตัวแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง

บัตรประจำตัวพนักงานเจ้าหน้าที่ให้เป็นไปตามแบบที่กำหนดในกฎกระทรวง

หมวด 9

บทกำหนดโทษ

มาตรา 46 ผู้ใดล่วงรู้กิจการของบุคคลใดเนื่องจากการปฏิบัติตามอำนาจและหน้าที่ที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัตินี้ อันเป็นกิจการที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย ถ้าผู้นั้นนำไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ความในวรรคหนึ่ง มิให้นำมาใช้บังคับแก่การเปิดเผยในกรณีดังต่อไปนี้

- (1) การเปิดเผยตามหน้าที่
- (2) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี
- (3) การเปิดเผยเกี่ยวกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้
- (4) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของธนาคาร
- (5) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารตามพระราชบัญญัตินี้
- (6) การเปิดเผยแก่ทางการหรือหน่วยงานในประเทศและต่างประเทศที่ทำหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงิน
- (7) การเปิดเผยเมื่อได้รับความเห็นชอบจากบุคคลซึ่งเป็นเจ้าของข้อมูลที่จะเปิดเผยนั้นเป็นลายลักษณ์อักษร

มาตรา 47 กรรมการ ผู้จัดการ ผู้ดำรงตำแหน่งบริหาร พนักงาน หรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคาร ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 13 มาตรา 14 มาตรา 15 มาตรา 16 หรือมาตรา 17 ต้องระวาง

โทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท แต่ทั้งนี้เงินค่าปรับต้องไม่น้อยกว่าหนึ่งพันบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 48 ในกรณีที่ธนาคารกระทำการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 37 มาตรา 38 หรือมาตรา 39 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังมีได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

ในกรณีที่ธนาคารกระทำการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 37 มาตรา 38 หรือมาตรา 39 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังมีได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

ในกรณีที่ธนาคารกระทำความผิดใดตามวรรคหนึ่งถ้าพิสูจน์ได้ว่าการกระทำความผิดดังกล่าวเกิดจากการสั่งการ การกระทำ หรือไม่สั่งการ หรือไม่กระทำการอันเป็นหน้าที่ที่ต้องกระทำของกรรมการผู้จัดการ ผู้ดำรงตำแหน่งบริหาร พนักงาน หรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคาร ผู้นั้นต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปีหรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 49 ผู้ใดให้ถ้อยคำอันเป็นเท็จต่อพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งอาจทำให้ผู้อื่นหรือประชาชนเสียหาย ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหกเดือน หรือปรับไม่เกินหกหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 50 กรรมการ ผู้จัดการ ผู้ดำรงตำแหน่งบริหาร พนักงาน หรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคารโดยทุจริต หลอกลวงด้วยการแสดงข้อความอันเป็นเท็จแก่ประชาชน หรือด้วยการปกปิดความจริงซึ่งควรบอกให้แจ้งแก่ประชาชน และโดยการหลอกลวงดังกล่าวนี้ไปซึ่งทรัพย์สินจากประชาชนผู้ถูกหลอกลวงหรือบุคคลที่สาม หรือทำให้ประชาชนผู้ถูกหลอกลวงหรือบุคคลที่สาม ทำ ถอน หรือทำลายเอกสารสิทธิ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปีและปรับตั้งแต่ห้าแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท

มาตรา 51 กรรมการ ผู้จัดการ ผู้ดำรงตำแหน่งบริหาร พนักงาน หรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคารซึ่งได้รับมอบหมายให้จัดการทรัพย์สินของธนาคารหรือบุคคลอื่น หรือทรัพย์สินของธนาคารหรือบุคคลอื่นเป็นเจ้าของรวมอยู่ด้วยกระทำผิดหน้าที่ของตนด้วยประการใด ๆ โดยทุจริตจนเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ในลักษณะที่เป็นทรัพย์สินของธนาคารหรือบุคคลนั้น ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปีและปรับตั้งแต่ห้าแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท

มาตรา 52 กรรมการ ผู้จัดการ ผู้ดำรงตำแหน่งบริหาร พนักงาน หรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคาร ครอบครองทรัพย์สินซึ่งเป็นของธนาคารหรือบุคคลใด หรือซึ่งธนาคารหรือบุคคลดังกล่าวเป็นเจ้าของรวมอยู่ด้วย เบียดบังเอาทรัพย์สินนั้นเป็นของตนเองหรือบุคคลที่สามโดยทุจริต ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี และปรับตั้งแต่ห้าแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท

มาตรา 53 กรรมการ ผู้จัดการ ผู้ดำรงตำแหน่งบริหาร พนักงาน หรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคาร เอาไปเสีย ทำให้เสียหาย ทำลาย ทำให้เสื่อมค่าหรือทำให้ไร้ประโยชน์ซึ่งทรัพย์สินของธนาคารหรือของบุคคลอื่นซึ่งธนาคารมีหน้าที่ดูแลหรือที่อยู่ในความครอบครองของธนาคาร ถ้าได้กระทำเพื่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้อื่นหรือประชาชน ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี และปรับไม่เกินห้าแสนบาท

มาตรา 54 กรรมการ ผู้จัดการ ผู้ดำรงตำแหน่งบริหาร พนักงาน หรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคาร กระทำการหรือไม่กระทำการเพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมายเพื่อตนเองหรือผู้อื่นอันเป็นการเสียหายแก่ธนาคารหรือประชาชนนั้น ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปีและปรับตั้งแต่ห้าแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท

มาตรา 55 กรรมการ ผู้จัดการ ผู้ดำรงตำแหน่งบริหาร พนักงาน หรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคาร กระทำหรือยินยอมให้กระทำการ ดังต่อไปนี้

(1) ทำให้เสียหาย ทำลาย เปลี่ยนแปลง ตัดทอน หรือปลอมบัญชีเอกสาร หรือหลักประกันของธนาคารหรือที่อยู่ในความครอบครองของธนาคาร

(2) ลงข้อความเท็จหรือไม่ลงข้อความสำคัญในบัญชีหรือเอกสารของธนาคาร

(3) ทำบัญชีไม่ครบถ้วน ไม่ถูกต้อง ไม่เป็นปัจจุบันหรือไม่ตรงต่อความเป็นจริง

ถ้ากระทำหรือยินยอมให้กระทำเพื่อลวงให้ธนาคารหรือผู้ถือหุ้นขาดประโยชน์อันควรได้หรือลวงบุคคลใด ๆ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี และปรับตั้งแต่ห้าแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท

ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ

นายกรัฐมนตรี

วิเคราะห์สรุปประกอบการเสนอ
ร่างพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
พ.ศ.

1. ความจำเป็นและเหตุผลที่ออกกฎหมาย

โดยที่ปัจจุบันการประกอบธุรกิจทางการเงินในระบบสถาบันการเงินทั่วไปผูกพันอยู่กับระบบดอกเบี้ย ซึ่งขัดหรือแย้งกับหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งห้ามมิให้ดำเนินธุรกิจทางการเงินที่ผูกพันกับดอกเบี้ย จึงสมควรจัดตั้งธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยขึ้น เป็นองค์กรทำหน้าที่ให้บริการทางการเงินและบริการด้านอื่น ให้สอดคล้องกับหลักศาสนาอิสลามซึ่งจะส่งเสริมและสนับสนุนการระดมเงินออมและการลงทุนทั้งในและต่างประเทศ อันจะเป็นการอำนวยความสะดวกการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

2. สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. มีดังนี้

2.1 ให้จัดตั้งธนาคารอิสลามขึ้นเรียกว่า “ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย” อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง โดยมีรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

2.2 ให้ธนาคารตั้งสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานคร หรือปริมณฑล

2.3 ให้กำหนดทุนของธนาคารเป็นทุนเรือนหุ้น โดยเป็นหุ้นสามัญจำนวนหนึ่งร้อยล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละสิบบาท รวมเป็นทุนหนึ่งพันล้านบาท และในระยะเริ่มแรกถ้ามีผู้ถือหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่กำหนดไว้ ให้กระทรวงการคลังซื้อหุ้นจำนวนที่เหลือดังกล่าวนั้น ได้ตามที่เห็นสมควร แต่ไม่เกินร้อยละสิบห้า

2.4 ให้ธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจการธนาคารภายใต้หลักการของศาสนาอิสลาม

2.5 ด้านการจัดการ ในระยะเริ่มแรกก่อนมีผู้ถือหุ้น ให้รัฐมนตรีแต่งตั้งคณะกรรมการขึ้นคณะหนึ่ง ประกอบด้วย ผู้แทนกระทรวงการคลัง ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิอีก 4 คนเป็นกรรมการ ให้รัฐมนตรีแต่งตั้งกรรมการตามที่กล่าวหนึ่งคนเป็นประธาน และภายหลังจากที่มีการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งแรกแล้ว ให้เลือกกรรมการเพิ่มขึ้นอีก 2 คน ให้คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่วางนโยบายและกำกับดูแลโดยทั่วไปซึ่งการดำเนินงานของธนาคาร และให้มีอำนาจแต่งตั้งผู้จัดการ 1 คน เพื่อปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของธนาคาร และที่คณะกรรมการมอบหมาย

2.6 ให้มีคณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย แต่งตั้งโดยคณะกรรมการ เพื่อให้คำปรึกษาด้านศาสนาอิสลามที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อให้การประกอบธุรกิจของธนาคารไม่ขัดต่อหลักศาสนาอิสลาม

2.7 เรื่องการกำกับ การดำเนินงานและการควบคุม กำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติเรื่องการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ หนี้สิน หรือภาวะผูกพัน ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนด และให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลโดยทั่วไป ซึ่งกิจการของธนาคาร

2.8 การสอบบัญชีและรายงาน ให้คณะกรรมการจัดให้มีการสอบบัญชีของธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ให้กรรมการตั้งผู้สอบบัญชี โดยความเห็นชอบของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และให้ธนาคารรายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไรขาดทุน ซึ่งผู้สอบบัญชีรับรองแล้วต่อรัฐมนตรีเพื่อทราบภายใน 180 วัน นับแต่วันสิ้นปีบัญชีแต่ละปี และให้เปิดเผยต่อสาธารณะชนด้วย

2.9 กำหนดให้มีพนักงานเจ้าหน้าที่เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบหาข้อเท็จจริงเกี่ยวกับความผิด และกำหนดโทษผู้ที่กระทำความผิด ที่ก่อให้เกิดผลเสียหายต่อธนาคารและผู้ใช้บริการ

3. ความเกี่ยวข้องกับกฎหมายอื่น

ไม่มี

4. ความเกี่ยวข้องกับการใช้กฎหมายโดยส่วนราชการต่าง ๆ ที่เป็นผู้รักษาการตามกฎหมายอื่น

ไม่มี

5. การขอข้อมูลหรือความเห็นจากส่วนราชการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง

5.1 ได้มีการตั้งคณะกรรมการศึกษาความเป็นไปได้ในการจัดตั้งสถาบันการเงินที่ใช้หลักศาสนาอิสลาม โดยมีผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลังเป็นประธาน และมีผู้แทนหน่วยงานต่าง ๆ ร่วมเป็นกรรมการด้วย

5.2 มีการจัดตั้งคณะทำงานเพื่อจัดสัมมนาและได้ดำเนินการสัมมนาเพื่อระดมความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้อง

5.3 ได้มีการตั้งคณะทำงานเพื่อยกร่างกฎหมายจัดตั้งสถาบันการเงินอิสลาม และคณะทำงานดังกล่าวได้ยกร่างพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการศึกษาความเป็นไปได้ในการจัดตั้งสถาบันการเงินที่ใช้หลักศาสนาอิสลามแล้ว

6. ประโยชน์ของกฎหมาย

6.1 เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ชาวไทยมุสลิมสามารถปฏิบัติตนได้ถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลามในธุรกรรมทางการเงิน

6.2 สนับสนุนการออมและส่งเสริมการลงทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการพัฒนาพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนอีกมาก

6.3 เป็นการดึงดูดเงินออมของชาวมุสลิมที่กระจัดกระจายอยู่นอกระบบ และที่ฝากไว้กับธนาคารอิสลามต่างประเทศให้ไหลกลับเข้ามาในประเทศ

6.4 เพื่อสนับสนุนให้มีระบบธนาคารอิสลามในประเทศไทย ซึ่งจะทำให้มีการเปรียบเทียบและมีการแข่งขันกับระบบธนาคารพาณิชย์ทั่วไป ซึ่งจะเป็นประโยชน์แก่ผู้ใช้บริการของธนาคารโดยรวม

7. การวิเคราะห์ผลกระทบต่อเศรษฐกิจ การเงินและงบประมาณ

7.1 ในระยะเริ่มต้องรัฐอาจจะต้องมีส่วนรับภาระในการเข้าซื้อหุ้น หากไม่สามารถกระจายหุ้นได้ทั้งหมด แต่ไม่เกินร้อยละยี่สิบห้า

7.2 ไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อระบบการเงิน และไม่เป็นการบิดเบือนต่อระบบดอกเบี้ย แม้ว่าธนาคารจะดำเนินกิจการ โดยไม่ผูกพันกับดอกเบี้ย เพราะในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้ผู้ฝากหรือการคิดค่าบริการจากลูกค้า ต้องสามารถแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินทั่วไป

7.3 เกิดประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจและสังคมโดยรวมตามที่กล่าวในข้อ 6

8. การเตรียมการออกกฎกระทรวง ประกาศ และระเบียบ ตามกฎหมายนี้

ตามร่างพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. จะต้องออกกฎกระทรวง ประกาศ และระเบียบมารองรับหลังจากพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามมีผลให้บังคับตั้งต่อไปนี้

มาตรา 3 รัฐมนตรีกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเกี่ยวกับเงินกองทุนต่างๆ ตามพระราชบัญญัติฉบับนี้

มาตรา 4 ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาราชการและให้มีอำนาจตามมาตรา 4(2) (3) ในการออกกฎกระทรวงและประกาศเพื่อปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา 6 วรรคสาม รัฐมนตรีกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการขออนุญาตและการอนุญาตจัดตั้งสาขา สำนักงานผู้แทน และการย้ายสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขา

มาตรา 10 ออกกฎกระทรวงกำหนดสิทธิการถือหุ้นของธนาคาร

มาตรา 11 ออกกฎกระทรวงเพื่อกำหนดจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถือได้ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราที่กำหนด

มาตรา 26 อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการในการดำเนินงานของธนาคารให้ธนาคารออกข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดใด ๆ ที่ใช้บังคับในกิจการของธนาคาร

มาตรา 37 ให้รัฐมนตรีฯ กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ หนี้สิน หรือภาระผูกพันของธนาคาร

มาตรา 38 ให้รัฐมนตรีฯ กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการดำรงเงินสดสำรอง และดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นอัตราส่วนกับเงินฝากและให้มของธนาคาร

มาตรา 45 ออกกฎกระทรวงกำหนดแบบบัตรประจำพนักงานเจ้าหน้าที่



ประวัติผู้เขียนวิทยานิพนธ์

นางสาวรีนา หมานสนิท เกิดวันที่ 3 มกราคม 2518 สำเร็จการศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง สาขาวิชาสถาปัตยกรรม จากสถาบันเทคโนโลยีราชมงคล วิทยาเขตภาคใต้ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีจากสถาบันราชภัฏจันทรเกษม สาขาเทคโนโลยีอุตสาหกรรม เข้าศึกษาต่อในหลักสูตรปริญญาโทพัฒนศาสตร์มหาบัณฑิตในปีการศึกษา 2542