

คำอธิบายประกอบแบบรายงานการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน
และหลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินตามแบบ 97-1

วิธีปฏิบัติ

1. ให้บริษัทคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน และหลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินตามแบบรายงานการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน และหลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกิน เป็นรายวันให้เสร็จสิ้นภายในวันทำการถัดไป
2. ให้บริษัทจัดทำแบบรายงานการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน และหลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกิน โดยแสดงตัวเลขของแต่ละรายการในแบบรายงานเป็นหน่วยบาทเศษของหนึ่งบาทตั้งแต่ห้าสิบสตางค์ขึ้นไปให้ปัดเป็นหนึ่งบาท และใส่เครื่องหมายจุลภาค “,” หลังหลักพันและหลักล้าน พร้อมยื่นแบบรายงานดังกล่าวที่มีตราประทับของบริษัทและลายมือชื่อรับรองความถูกต้องโดยบุคคลผู้มีอำนาจลงนามจำนวน 1 ชุด ต่อฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ในกรณีดังนี้
 - 2.1 กรณีปกติ สิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือนเป็นประจำทุก ๆ เดือน ภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป
 - 2.2 กรณีที่อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียนต่อเงินกองทุนหมุนเวียนน้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 (กรณีนำความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียนไปชดเชยความเพียงพอของหลักประกันให้พิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียนที่เหลือจากการชดเชยนั้นต่อเงินกองทุนหมุนเวียน) ซึ่งเข้าเกณฑ์ต้องรายงานตามข้อ 4 ของประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. 50/2543 เรื่อง หลักเกณฑ์ และวิธีการในการคำนวณและการรายงานการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน หลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกิน ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2543 ให้รายงานภายในวันทำการถัดจากวันที่จัดทำรายงานจนกว่าจะสามารถดำรงอัตราส่วนดังกล่าวได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 เป็นเวลา 2 วันทำการติดต่อกัน
 - 2.3 กรณีที่บริษัทไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน หลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกิน
ให้รายงานภายใน 2 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการแรกที่ทำรายงานดังกล่าว จนกว่าจะสามารถดำรงความเพียงพอได้ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

รายละเอียดประกอบแบบรายงานการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน
และหลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกิน

รายการ	คำอธิบาย
<p>(1) เงินกองทุนหมุนเวียน</p> <ul style="list-style-type: none"> - เงินสดและเงินฝากธนาคาร - บัตรเงินฝากหรือตั๋วสัญญาใช้เงิน (ที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 90 วัน) - ตั๋วเงินคลังหรือพันธบัตร (ที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 90 วัน) - สินทรัพย์อื่นตามที่สำนักงานประกาศกำหนด <p>รวมเงินกองทุนหมุนเวียน</p>	<p>ธนบัตร และเหรียญกษาปณ์ที่บริษัทมีอยู่ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และรวมถึงตราสารตั้งจ่ายใด ๆ ที่นำฝากธนาคารเพื่อเรียกเก็บตามระเบียบการหักบัญชีระหว่างธนาคาร ซึ่งเรียกเก็บได้ภายในวันทำการถัดไป</p> <p>การคำนวณในส่วนที่เป็นเงินฝาก ให้ใช้ยอดเงินฝากในบัญชี โดยไม่ต้องคำนวณดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายวัน</p> <ul style="list-style-type: none"> - บัตรเงินฝาก (Negotiable Certificate of Deposit : NCD) ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่น โดยให้คำนวณมูลค่าตามราคาตลาดหรือราคาที่เราไว้หน้าตั๋ว (face value) อย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำกว่า - ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ โดยให้คำนวณมูลค่าตามราคาตลาดหรือราคาที่เราไว้หน้าตั๋ว (face value) อย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำกว่า <p>ตั๋วเงินคลังหรือพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย และพันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน โดยให้คำนวณมูลค่าตามราคาตลาดหรือราคาที่เราไว้หน้าตั๋ว (face value) อย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำกว่า</p> <p>สินทรัพย์อื่นตามที่สำนักงานจะประกาศกำหนดต่อไป</p> <p>รวมสินทรัพย์สภาพคล่องตาม (1) ทั้งหมด</p>
<p>(2) ประมวลการรายจ่ายในการประกอบธุรกิจ</p> <ul style="list-style-type: none"> - ค่าธรรมเนียมและบริการ - รายจ่ายเกี่ยวกับพนักงาน 	<p>ค่าใบอนุญาตสำหรับธุรกิจประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล หรือ ค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่เกิดขึ้นจากการได้มาซึ่งเอกสารหรือบริการจากบุคคลภายนอก</p> <p>เงินเดือนพนักงาน ค่าล่วงเวลาทำงาน เงินโบนัสประจำปี เงินสวัสดิการ ค่าฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน หรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ซึ่งบริษัทจ่ายให้พนักงานประจำและพนักงานชั่วคราว</p>

รายการ	คำอธิบาย
- ใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	ค่าซื้อ ค่าเช่า ค่าตกแต่ง ค่าปรับปรุง ค่าบำรุงรักษา หรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ สำหรับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์
- ค่าสาธารณูปโภค	ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ หรือค่าสาธารณูปโภคอื่น ๆ เพื่อการดำเนินงานของบริษัท
- ค่าตอบแทนกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุม หรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่จ่ายให้กรรมการบริษัท
- ค่าที่ปรึกษา	ค่าตอบแทนแก่บุคคลหรือบริษัทที่ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
- ค่าโฆษณาและประชาสัมพันธ์	ค่าโฆษณาและประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ เพื่อเป็นการสร้างภาพพจน์หรือชักจูงให้ลูกค้ามาใช้บริการ
- ใช้จ่ายในการจัดให้มีหลักประกัน	<p>ใช้จ่ายในการจัดให้มีหลักประกันต่าง ๆ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ค่าเบี้ยประกันที่เกิดจากการซื้อกรมธรรม์จากบริษัทประกันภัย 2. ค่าธรรมเนียมในการออกหนังสือค้ำประกันโดยธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ 3. ค่าธรรมเนียมสำหรับหลักประกันอื่นตามที่สำนักงานกำหนด
- ค่าภาษี	ค่าอากรแสตมป์ ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีเงินได้นิติบุคคล และค่าภาษีอื่น ๆ ที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ
- ค่าดอกเบี้ยจ่าย	ค่าดอกเบี้ยจ่ายที่เกิดขึ้นจากหนี้สินทุกประเภทของบริษัท
- จ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	จ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมทุกประเภทของบริษัท
- จ่ายชำระคืนเจ้าหนี้การค้า	จ่ายชำระคืนเจ้าหนี้ที่เกิดจากการดำเนินงาน หรือจ่ายชำระคืนเจ้าหนี้อื่น ๆ
- เงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่ายตามประกาศจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท
- ใช้จ่ายอื่น	ใช้จ่ายอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายข้างต้น (กรณีที่ใช้จ่ายอื่นรายการใดรายการหนึ่งมีมูลค่ามากกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าค่าใช้จ่ายรวม ให้แสดงภาระและค่าใช้จ่ายนี้เป็นรายการใหม่)
รวมประมาณการรายจ่าย	รวมประมาณการรายจ่าย (2) ทั้งหมด

รายการ	คำอธิบาย
(3) ความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน	รวมเงินกองทุนหมุนเวียนตาม (1) หักด้วย รวมประมาณการรายจ่ายในการประกอบธุรกิจตาม (2)
(4) สินทรัพย์สภาพคล่องที่นำมาใช้แทนหลักประกัน - บัตรเงินฝากหรือตั๋วสัญญาใช้เงิน (ที่มีอายุคงเหลือเกิน 90 วัน)	<p>- บัตรเงินฝาก (Negotiable Certificate of Deposit : NCD) ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่น โดยให้คำนวณมูลค่าตามราคาตลาดหรือราคาที่ตราไว้หน้าตั๋ว (face value) อย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำกว่า</p> <p>- ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ โดยให้คำนวณมูลค่าตามราคาตลาดหรือราคาที่ตราไว้หน้าตั๋ว (face value) อย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำกว่า</p>

รายการ	คำอธิบาย
<p>- หนังสือค้ำประกันจากธนาคารพาณิชย์ บริษัท เงินทุน หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้น โดยเฉพาะ</p> <p>- หลักประกันอื่นใดตามที่สำนักงานประกาศ กำหนด</p>	<p>วงเงินค้ำประกันที่ระบุในหนังสือค้ำประกันจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้น โดยเฉพาะ เพื่อเป็นการค้ำประกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น</p> <p>วงเงินค้ำประกันที่ระบุในหลักประกันอื่นใดตามที่สำนักงานประกาศ กำหนด</p>
รวมหลักประกันเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น	รวมหลักประกันเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นตาม (7)
(8) ความเพียงพอของหลักประกัน	ให้นำมูลค่าความเสียหายตาม (6) หักด้วยหลักประกันเพื่อชดเชย ความเสียหายจากการฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากลูกค้าตาม (7)
กรณีความเพียงพอของหลักประกันน้อยกว่าศูนย์ และ นำสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินมาชดเชย	
(8.1) กรณีนำสินทรัพย์สภาพคล่อง (4) มาชดเชย	มูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่องตาม (4) ที่นำมาชดเชยความเพียงพอของ หลักประกัน
(8.2) กรณีนำความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน (3) มาชดเชย	มูลค่าความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียนตาม (3) ที่นำมาชดเชย ความเพียงพอของหลักประกัน
(8.3) รวมสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินที่นำมา ชดเชยความเพียงพอของหลักประกัน (8.1) + (8.2)	นำมูลค่าตาม (8.1) รวมกับมูลค่าตาม (8.2)
(9) ความเพียงพอของหลักประกันภายหลังการชดเชย (8.3) + (8)	นำมูลค่าตาม (8.3) ไปชดเชยมูลค่าตาม (8) หรือนำมูลค่าตาม (8.3) รวม กับมูลค่าตาม (8)
(10) อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน ต่อเงินกองทุนหมุนเวียน (เป็นร้อยละ)	
- กรณีไม่นำความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน มาชดเชยความเพียงพอของหลักประกัน (3)/(1)	คำนวณร้อยละของความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียนต่อ เงินกองทุนหมุนเวียน [ความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน (3) / เงินกองทุนหมุนเวียน (1)] * 100
- กรณีนำความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียนมา ชดเชยความเพียงพอของหลักประกัน [(3)-(8.2)] / (1)	คำนวณร้อยละของความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียนที่เหลือจาก การชดเชยความเพียงพอของหลักประกัน [(ความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน (3) - การชดเชยความเพียงพอของ หลักประกัน (8.2)) / เงินกองทุนหมุนเวียน (1)] * 100