



อตฺตา หิ อตฺตโน นาโถ

ข่าวรามคำแหง

RAMKHAMHAENG UNIVERSITY NEWSLETTER

เพื่อเป็นสื่อกลาง
ระหว่าง
มหาวิทยาลัยกับนักศึกษา

ปีที่ ๑

ฉบับที่ ๕

ปีการศึกษา 2522

๑ มิถุนายน 2522

ราคา 75 สตางค์

**ไต่ดัดข้อความในระเบียบการรับสมัคร
เข้าเป็นนักศึกษา และแผนกบัณฑิตศึกษา
ตามหลักสูตรศึกษาศาสตรบัณฑิต สาขาศึกษาศาสตร์
พ.ศ.2522 ข้อ 12.1 เฉพาะ ข้อ (17)
ประกาศนียบัตรโรงเรียนกรมไปรษณีย์โทรเลข
ออกจากระเบียน**

ตามระเบียบการสมัครเข้าเป็นนักศึกษา และแผนกบัณฑิตศึกษา ตามหลักสูตรศึกษาศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง พ.ศ.2522 ข้อ 12.1 เฉพาะข้อ (17) กำหนดให้ใช้ประกาศนียบัตรโรงเรียนกรมไปรษณีย์โทรเลข เป็นวุฒิที่เทียบได้สูงกว่าประโยคมัธยมศึกษาตอนปลาย (สูงกว่า ม.ศ.5 หรือ ม.ศ.5 เดิม) เป็นวุฒิใช้สมัครเข้าเป็นนักศึกษาได้นั้น

บัณฑิตสำนักบริหารทางวิชาการและทดสอบประเมินผล ได้รับแจ้งจากโรงเรียนกรมไปรษณีย์ โทรคมนาคม หมายเลขที่ ศก. ๐๐6 (ก)/471 ลงวันที่ 24 พฤษภาคม 2522 ว่าหลักสูตรของโรงเรียนดังกล่าวบาง พ.ศ. รับจากผู้สำเร็จ ม.ศ. 5 บาง พ.ศ. รับจากผู้สำเร็จ ม.ศ.3 ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความสับสนในการรับบุคคลผู้มีวุฒิสำเร็จจากโรงเรียนกรมไปรษณีย์เทียบได้ไม่ถึง ม.ศ.5 เข้าเป็นนักศึกษา เพื่อป้องกันปัญหาเกี่ยวกับเรื่องนี้ จึงประกาศยกเลิกคุณวุฒิตามข้อ 12.1 เฉพาะข้อ (17) คือประกาศนียบัตรโรงเรียนกรมไปรษณีย์โทรเลขตามระเบียบการสมัครเข้าเป็นนักศึกษา

ประกาศ ม.ร. วันที่ 4 มิถุนายน 2522

คณะกรรมการประชาสัมพันธ์ จัดตั้ง "ทุนเพลงมหาวิทยาลัย 2521"

คณะกรรมการประชาสัมพันธ์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง จุดบริการศึกษา 2521 ดำเนินการจัดตั้งทุนการศึกษาประเภททุนเขียน "ทุนเพลงมหาวิทยาลัย 2521" มอบให้นักศึกษาทุกคน คณะละ 1 ทุน

ผู้ช่วยศาสตราจารย์พรชื้อ สุนทรพันธุ์ ประธานคณะกรรมการประชาสัมพันธ์ให้สัมภาษณ์ว่า ตามที่คณะกรรมการประชาสัมพันธ์ได้ดำเนินการจัดประกวดเพลงมหาวิทยาลัย และจัดทำเพลงมหาวิทยาลัยจำหน่ายแก่นักศึกษาและผู้สนใจทั่วไป เพื่อเป็นการเผยแพร่เพลงสถาบัน และเพื่อนำรายได้ส่วนหนึ่งจากกำไรจำหน่ายเพลงดังกล่าวสมทบทุนสหภาพชาติไทยนั้น ขณะนี้คณะกรรมการมีรายชื่อได้จากกรรมาธิการเพลงมหาวิทยาลัย เหลืออยู่จำนวนหนึ่ง ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่าควรนำเงินดังกล่าวมาใช้เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการศึกษา จึงได้ขออนุมัติจากมหาวิทยาลัย จัดตั้งทุนการศึกษา ประเภททุนเขียน โดยให้ชื่อว่า "ทุนเพลงมหาวิทยาลัย 2521" มอบเป็นทุนการศึกษาแก่คณะต่าง ๆ คณะละ 1 ทุน ทุนละ 2,500 บาท รวมเป็นเงิน 17,500 บาท ซึ่งคณะกรรมการก็ได้ขออนุมัติจากมหาวิทยาลัยให้จัดตั้ง "ทุนเพลงมหาวิทยาลัย 2521" เรียบร้อยแล้ว

ประธานคณะกรรมการประชาสัมพันธ์ชี้แจงต่อไปว่า คณะกรรมการฯ ได้มีมติที่จะมอบเป็นทุนการศึกษา (อ่านต่อหน้า ๘)

รายการรวมคำแห่งปริทัศน์ ภาคโทรทัศน์ ประจำเดือน มิถุนายน 2522

ตามที่คณะกรรมการประชาสัมพันธ์ ม.ร. ได้จัดรายการรวมคำแห่งปริทัศน์ ทางสถานีโทรทัศน์ทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค ทั่วประเทศ 5 สถานีเป็นประจำทุกเดือน เพื่อเผยแพร่ความรู้และข่าวสารของมหาวิทยาลัยแก่นักศึกษาและประชาชนทั่วไป นั้น สำหรับรายการประจำเดือน มิถุนายน 2522 มีดังต่อไปนี้-

วันอังคารที่ 12 มิถุนายน 2522 เวลา 16.30-17.00 น. ทางสถานีโทรทัศน์ไทยทีวีสีช่อง 9 อสมท. เป็นรายการเรื่อง "การเมืองระหว่างประเทศปัจจุบัน" โดยมี อ.กรรณดิษฐ์ พดด้ขันธ์ เป็นวิทยากร และ ผศ.สมคิด ธีรศิลป์ เป็นพิธีกร

วันเสาร์ที่ 16 มิถุนายน 2522 เวลา 18.00-18.30 น. ทางสถานีโทรทัศน์ช่อง ๑ กูเกิ้ล เป็นรายการเรื่อง "หลักวาทกรรม" โดยมี ผศ.ฉัตรวราวุธ สันตะรัตน์ เป็นวิทยากร และ ผศ.สมคิด ธีรศิลป์ เป็นพิธีกร

วันจันทร์ที่ 18 มิถุนายน 2522 เวลา 19.30-20.00 น. ทางสถานีโทรทัศน์ช่อง 7 สุราษฎร์ธานี เป็นรายการเรื่อง "มานุษยวิทยาจากคนเขียด" โดยมี อ.ปัญญูณี จุลนาพันธ์ เป็นวิทยากร และ ผศ.ประทีป วาภิรักษ์ เป็นพิธีกร

วันจันทร์ที่ 18 มิถุนายน 2522 เวลา 18.30-19.00 น. (อ่านต่อหน้า ๘)

กำหนดการปฐมนิเทศนักศึกษาใหม่ ทางวิทยุกระจายเสียงและทางโทรทัศน์ ปีการศึกษา 2522 วันอังคารที่ 28 มิถุนายน 2522

ทางสถานีวิทยุกระจายเสียงแห่งประเทศไทย รายการ 2 เพื่อการศึกษา ความถี่ 846 กิโลเฮิรตซ์	14.00-15.00 น.	15.00-15.30 น.	15.30-16.00 น.	16.00-16.30 น.	16.30-18.00 น.	19.00-19.30 น.	19.30-20.00 น.	
ภาคเช้า	08.00-08.45 น. เรื่องรู้เกี่ยวกับมหาวิทยาลัยรามคำแหง และเพลงประจำสถาบัน	08.45-09.00 น. สรุปรายการ ประกาศนียบัตร อวช. นอภ.สพ.ภ.มหาวิทยาลัย	09.00-09.30 น. สรุปรายการ ประกาศนียบัตร	09.30-09.45 น. สรุปรายการ ประกาศนียบัตร	09.45-10.15 น. สรุปรายการ ประกาศนียบัตร	10.15-10.45 น. สรุปรายการ ประกาศนียบัตร	10.45-11.00 น. สรุปรายการ ประกาศนียบัตร	
ภาคบ่าย	14.00-14.30 น. ปฐมนิเทศนักศึกษาใหม่ของคณะวิทยาศาสตร์ โดย ผศ.สุรชน พงศ์กุล	14.30-15.00 น. ปฐมนิเทศนักศึกษาใหม่ของคณะศึกษาศาสตร์ โดย ผศ.ดร.ธรรมบุญ โสภภินันท์	15.00-15.30 น. ปฐมนิเทศนักศึกษาใหม่ของคณะเศรษฐศาสตร์ โดย ผศ.ดร.ธรรมบุญ โสภภินันท์	15.30-16.00 น. ปฐมนิเทศของสำนักบริหารทางวิชาการและทดสอบประเมินผล โดย นายสมาน มนต์ ผู้ดำรงวชิรกรสำนักบริหารทางวิชาการและทดสอบประเมินผล และนางสาวโสมมาลี นักศึกษามหาวิทยาลัยรามคำแหง	16.00-16.30 น. การสนทนาเรื่อง "ระบบการศึกษาในมหาวิทยาลัยรามคำแหง" โดย ผศ.ดร.สุเมธ วัชรวิชัย	16.30-18.00 น. วัตถุประสงค์ของวิทยุกระจายเสียงและพัฒนาค.คุณหญิงจินตนา อิศรกุล รองอธิการบดีฝ่ายวิชาการ ผศ.อินทิรา ปิ่นศรี ผู้อำนวยการสำนักทดสอบกลาง นภ.สุเมธ มนต์ ผู้อำนวยการสำนักบริหารทางวิชาการและทดสอบประเมินผล และผศ.ไพฑูริย์ มีนทร์ เป็นพิธีกร	19.00-19.30 น. สรุปรายการ	19.30-20.00 น. สรุปรายการเรื่อง "สวัสดิการและกิจการนักศึกษา" ในมหาวิทยาลัยรามคำแหง โดย ผศ.ดร.ธีรพันธ์ พงษ์บุตร รองอธิการบดีฝ่ายนักศึกษา นายสมาน กสิมุต หัวหน้ากองรวมนักศึกษา และ อ.สมคิด ธีรศิลป์ เป็นพิธีกร
	08.00-08.45 น. ปฐมนิเทศนักศึกษาใหม่ของคณะวิทยาศาสตร์ โดย ผศ.ดร.ไพฑูริย์ มีนทร์	08.45-09.15 น. ปฐมนิเทศนักศึกษาใหม่ของคณะนิติศาสตร์ โดย รศ.ว.จี นนทกุล รองอธิการบดีฝ่ายวิชาการ	09.15-09.45 น. ปฐมนิเทศนักศึกษาใหม่ของคณะบริหารธุรกิจ โดย ท.วิเศษ ตั้งอ่วม รองอธิการบดีฝ่ายวิชาการ	09.45-10.15 น. ปฐมนิเทศนักศึกษาใหม่ของคณะมนุษยศาสตร์ โดย ผศ.ดร.ไพฑูริย์ มีนทร์	10.15-10.45 น. ปฐมนิเทศนักศึกษาใหม่ของคณะศึกษาศาสตร์ โดย รศ.ดร.อินทิรา ปิ่นศรี คณะบดีคณะศึกษาศาสตร์	20.00-20.30 น. สรุปรายการ	20.30-21.30 น. แนะนำสาขาสารคดี โดย ผศ.เอกภพ เพ็ญกุลบุตร ประธานสหภาพอาจารย์ ผศ.ทวี เคารมัญญู สาขาวิชาสารคดี และ ผศ.ชาญชัย ศรีศรีธรรม เป็นพิธีกร	
	14.30-15.00 น. ปฐมนิเทศนักศึกษาใหม่ของคณะวิทยาศาสตร์ โดย ผศ.สุรชน พงศ์กุล	15.00-15.30 น. ปฐมนิเทศนักศึกษาใหม่ของคณะศึกษาศาสตร์ โดย ผศ.ดร.ธรรมบุญ โสภภินันท์	15.30-16.00 น. ปฐมนิเทศของสำนักบริหารทางวิชาการและทดสอบประเมินผล โดย นายสมาน มนต์ ผู้ดำรงวชิรกรสำนักบริหารทางวิชาการและทดสอบประเมินผล และนางสาวโสมมาลี นักศึกษามหาวิทยาลัยรามคำแหง	16.00-16.30 น. การสนทนาเรื่อง "ระบบการศึกษาในมหาวิทยาลัยรามคำแหง" โดย ผศ.ดร.สุเมธ วัชรวิชัย	16.30-18.00 น. วัตถุประสงค์ของวิทยุกระจายเสียงและพัฒนาค.คุณหญิงจินตนา อิศรกุล รองอธิการบดีฝ่ายวิชาการ ผศ.อินทิรา ปิ่นศรี ผู้อำนวยการสำนักทดสอบกลาง นภ.สุเมธ มนต์ ผู้อำนวยการสำนักบริหารทางวิชาการและทดสอบประเมินผล และผศ.ไพฑูริย์ มีนทร์ เป็นพิธีกร	21.00-21.30 น. สัมภาษณ์นักศึกษามหาวิทยาลัยรามคำแหง โดยหม่อมราชวงศ์กษัตริย์	21.30-22.00 น. เพลงประจำสถาบัน	
	14.00-14.30 น. ปฐมนิเทศนักศึกษาใหม่ของคณะวิทยาศาสตร์ โดย ผศ.ดร.ไพฑูริย์ มีนทร์	14.30-15.00 น. ปฐมนิเทศนักศึกษาใหม่ของคณะนิติศาสตร์ โดย รศ.ว.จี นนทกุล	15.00-15.30 น. ปฐมนิเทศนักศึกษาใหม่ของคณะบริหารธุรกิจ โดย ท.วิเศษ ตั้งอ่วม	15.30-16.00 น. ปฐมนิเทศนักศึกษาใหม่ของคณะมนุษยศาสตร์ โดย ผศ.ดร.ไพฑูริย์ มีนทร์	16.00-16.30 น. ปฐมนิเทศนักศึกษาใหม่ของคณะศึกษาศาสตร์ โดย รศ.ดร.อินทิรา ปิ่นศรี	22.00-22.30 น. สรุปรายการเรื่อง "เรื่องเล่าสู่สาวนักศึกษามหาวิทยาลัยรามคำแหง" โดย ผศ.สุรชน พงศ์กุล ผศ.ประทีป วาภิรักษ์ และ ผศ.สุเมธ วัชรวิชัย เป็นพิธีกร	22.30-23.00 น. สรุปรายการเรื่อง "เรื่องเล่าสู่สาวนักศึกษามหาวิทยาลัยรามคำแหง" โดย ผศ.สุรชน พงศ์กุล ผศ.ประทีป วาภิรักษ์ และ ผศ.สุเมธ วัชรวิชัย เป็นพิธีกร	

LS 417

การเตรียมตัว และการเรียนวิชา LS 417 ในภาค 1 ปีการศึกษา 2522

การเตรียมตัว

วิชา LS 417 เป็นวิชาที่ค่อนข้างความรู้ที่เรียน จากวิชาเอกบังคับทั้งหลายในสาขาวิชาบรรณารักษศาสตร์ มาฝึกปฏิบัติงานในห้องสมุด เพื่อเป็นการสร้างเสริมทักษะ และประสบการณ์ก่อนที่นักศึกษาจะจบออกไปประกอบ อาชีพบรรณารักษ์

นักศึกษาที่ลงทะเบียนเรียนวิชา LS 417 ควรไป ทบทวนวิชาต่าง ๆ ที่ได้เรียนไปแล้ว เช่น งานเทคนิคของ ห้องสมุด การจัดหมู่ท้าวบัตรราชการ หนังสืออ้างอิง เป็นต้น งานพิมพ์ที่คิดเป็นสิ่งสำคัญ เพราะงานห้องสมุด จำเป็นต้องใช้พิมพ์ดีด นักศึกษาควรจะไปฝึกฝนด้วยตนเอง ให้เป็นก่อนลงทะเบียนวิชานี้

ระเบียบการ

1. ในภาคที่จะลงทะเบียน LS 417 นักศึกษาต้อง สอบผ่านวิชาเอกบังคับของภาควิชาบรรณารักษศาสตร์ มาแล้วทุกวิชา ยกเว้นวิชา LS 232 และ LS 372
2. ต้องสอบผ่านวิชาพื้นฐานภาษาอังกฤษทุกวิชา เพราะการปฏิบัติงานห้องสมุดจำเป็นต้องอาศัยพื้นฐานความรู้ ภาษาอังกฤษ เช่นการจัดหมู่และท้าวบัตรราชการหนังสือ ภาษาอังกฤษ เป็นต้น
3. ในภาคที่ลงทะเบียนวิชา LS 417 จะลงทะเบียน วิชาอื่น ๆ เช่น เอกเลือก หรือ โท อีกได้ แต่จะต้อง ไม่เอาเอกที่กำหนดไว้สำหรับฝึกปฏิบัติงานห้องสมุดมา เรียนวิชาเหล่านี้

การสมัคร

ระยะเวลาสมัครตั้งแต่วันที่ 25 มิถุนายน - 13 กรกฎาคม 2522 (ในเวลาราชการ) ให้นักศึกษาสามารถไปสมัครขอเข้าเรียน LS 417 ที่ห้อง 515 ชั้น HOB

ประกาศผล

ผู้มีสิทธิ์ลงทะเบียนเรียนในวันพุธที่ 18 กรกฎาคม 2522 โดยปิดไว้หน้าห้อง 515

ปฐมนิเทศ

• วันพุธที่ 8 สิงหาคม 2522 เวลา 10.00 น. ห้อง 515

การฝึกงาน

ฝึกงานในห้องสมุดกลางรามคำแหง ตั้งแต่วันที่ 9 สิงหาคม ถึง 7 กันยายน 2522

ฝึกงานในห้องสมุดอื่น ๆ ตั้งแต่วันที่ 10 กันยายน ถึง 5 ตุลาคม 2522 (สถานที่ฝึกจะประกาศให้ทราบก่อน วันออกฝึกงาน)

ปัจฉิมนิเทศ

วันอังคารที่ 9 ตุลาคม 2522 เวลา 9.30 น.

ข้อแนะนำ

เนื่องจากนักศึกษาต้องใช้เวลามากทั้งภายในและภายนอกมหาวิทยาลัยเป็นเวลารวม 2 เดือน และไม่มีโอกาสมาเรียนในห้องเรียน จึงไม่ควรลงทะเบียนเรียนวิชาอื่นเกิน 2 วิชา

ข้อเตือนใจ

ในการฝึกปฏิบัติงานควรทำด้วยความตั้งใจและอดทน พยายามรักษาชื่อเสียงของสถาบัน เพื่อประโยชน์ในการติดต่อประกอบอาชีพ และเพื่อความสะดวกในการส่ง นักศึกษา รุ่นหลังไปฝึกปฏิบัติงานด้วย

อ.สอาดทวี หงษ์วรรณ

รับสมัครเจ้าหน้าที่คอมพิวเตอร์

มหาวิทยาลัยรามคำแหง จะดำเนินการสอบแข่งขัน เพื่อบรรจุและแต่งตั้งบุคคลเข้ารับราชการในสำนักบริการ ทางวิชาการและทดสอบประเมินผล มหาวิทยาลัยรามคำแหง ในตำแหน่งเจ้าหน้าที่ระบบงานคอมพิวเตอร์ 4 โดยผู้ สมัครสอบจะต้องได้รับปริญญาโททางวิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์หรือวิศวกรรมศาสตร์คอมพิวเตอร์ หรือปริญญา โททางสถิติประยุกต์ (วิชาเอกคอมพิวเตอร์)

รายละเอียดอื่น ๆ ตลอดจนถึงใบสมัครได้ที่ สำนัก แสหาบุคลากรสำนักบริการทางวิชาการและทดสอบประเมินผล (สวป.) มหาวิทยาลัยรามคำแหง ตั้งแต่วันที่ 11 มิถุนายน 2522 ถึงวันที่ 25 มิถุนายน 2522 ในวันและเวลาราชการ

ข่าวโดย สุพจน์ สมรรถโท

ม.ร. 30 และการซื้อเสื่อกรุบ

กองบรรณาธิการได้รับแจ้งจากฝ่ายตำรวจว่า ม.ร. 30 สำหรับภาค 1/2522 จะมีจำหน่ายประมาณวันที่ 20 มิถุนายน 2522

และนักศึกษาที่จะเข้ารับพระราชทานปริญญาในวันนี้ ถ้ามีความต้องการที่จะซื้อเสื่อกรุบปริญญาในราคา ที่ถูกกว่าท้องตลาด เชิญชมและซื้อได้ที่อาคาร NB 14 ห้อง 8A ราคา 250.- บาท

ข่าวโดย สุพจน์ สมรรถโท

การซื้อเงินสดและการซื้อเงินผ่อน

อ.สมเจตน์ อ้วนงามวิทย์
คณะบริหารธุรกิจ

ในชีวิตประจำวันของคนที่ทุก ๆ คนย่อมจะต้องมีการ ครอบครองบริโภคสินค้าและบริการต่าง ๆ ซึ่งในการบริโภค บริโภคดังกล่าวจะต้องมีการซื้อขายเกิดขึ้นเสมอ อยู่ที่ว่า จะออกมาในรูปแบบของการซื้อขายเงินสดหรือการซื้อด้วยเงิน ผ่อน ไม่ว่าจะเป็นการบริโภคตามจะซื้อใช้เงินตราในการซื้อ สินค้า ยกเว้นบุคคลที่ไม่สามารถจะใช้เงินได้ เช่น เด็ก ทารก แล้วยาวไปก็รวม ก็คืออาศัยบุคคลอื่นใช้จ่ายเงิน แทนเพื่อที่จะซื้อสินค้ามาให้อุปโภคบริโภค

จากที่กล่าวมาแล้วว่าการซื้อขายจะออกในรูปแบบของ

- (1) การซื้อด้วยเงินสดอย่างหนึ่ง
- (2) และการซื้อด้วยเงินผ่อนอย่างหนึ่ง

ซึ่งการซื้อขายทั้ง 2 ลักษณะนี้จะมีข้อแตกต่างกันดังนี้ การซื้อเงินสด หมายถึง การซื้อสินค้าจากผู้ขาย ด้วยจำนวนเงินสดตามที่ซื้อขายตกลงกัน โดยผู้ซื้อจะชำระ เงินเป็นเงินสดในขณะที่รับสินค้าจากผู้ขาย ไม่มีการผ่อน ชำระเงินในภายหลัง ยกเว้นในกรณีที่มีการชำระเงิน ภายในกำหนดเวลาหนึ่ง ๆ โดยไม่จ่ายเป็นจะชำระขณะ ที่รับสินค้าไป ซึ่งเป็นเงื่อนไขการซื้อขายของผู้ขายที่มีผล ผู้ซื้อ เช่น ผู้ขายกำหนดให้ผู้ซื้อชำระเงินภายใน 10 วัน หลังจากที่ได้ตกลงซื้อขายกัน ซึ่งในกรณีนี้ผู้ขายอาจจะให้ เบอร์เรชั่นส่วนลดแก่ผู้ซื้อ

การซื้อเงินผ่อน หมายถึง การซื้อสินค้าจากผู้ขาย ด้วยการผ่อนชำระเป็นงวด ๆ แล้วแต่ผู้ซื้อและผู้ขาย จะตกลงผ่อนชำระกันอย่างไร ระยะเวลาของการผ่อน ชำระจะยาวนานแค่ไหนนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัย 2 อย่างคือ (1) ราคาสินค้า ถ้าสินค้าที่ซื้อขายมีระดับ ราคาสูง ระยะเวลาในการผ่อนชำระย่อมจะยาวนานเมื่อ เปรียบเทียบกับระดับราคาสินค้าที่ต่ำ

(2) จำนวนเงินที่ผ่อนชำระในแต่ละงวดมีจำนวนมาก ระยะเวลาในการผ่อนชำระจะสั้น แต่ถ้าจำนวนในการผ่อนชำระในแต่ละงวดที่จำนวนน้อย ระยะเวลาในการผ่อนชำระจะ ยาวนาน

ในการซื้อขายด้วยเงินผ่อนเราจึงแบ่งออกเป็น 2 ลักษณะด้วยกันคือ

- (1) การผ่อนชำระที่ซื้อวางเงินดาวน์

วางเงินดาวน์นั้นก็คือโดยการวางเงินจำนวนหนึ่งให้แก่ผู้ขาย จำนวนเงินดังกล่าวจะเป็นส่วนหนึ่งของราคาสินค้า ส่วนที่เหลือผู้ซื้อจะผ่อนชำระเป็นงวด ๆ จนครบตามเงื่อนไข ที่ได้ตกลงกับผู้ขาย เงินดาวน์ดังกล่าวจะมีจำนวนมากน้อยแค่ไหน ขึ้นอยู่กับข้อตกลงระหว่างผู้ซื้อกับผู้ขาย

(2) การผ่อนชำระโดยไม่ต้องวางเงินดาวน์ การ ผ่อนชำระเงินจะเริ่มต้นตั้งแต่ได้รับสินค้าผ่อนชำระจนกว่า จะครบตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้

ข้อสังเกตจากการซื้อสินค้าด้วยเงินผ่อน เราจะ พบว่ายอดเงินที่ผ่อนชำระทั้งหมด (ไม่ว่าจะเป็นกรณีมี เงินดาวน์หรือไม่เงินดาวน์) เมื่อรวมยอดเงินทั้งหมด แล้ว จะมีจำนวนเงินที่สูงกว่าระดับราคาที่ซื้อขายด้วย เงินสด ทั้งนี้ก็เนื่องมาจากผู้ขายคิดดอกเบี้ยของเงินต้น ที่ซื้อขายด้วยเงินสดอันเกิดจากระยะเวลาที่ผ่อนชำระ เหตุผล ที่ผู้ขายต้องคิดดอกเบี้ยดังกล่าว ก็เนื่องมาจากผู้ขายต้องการ จะรักษามูลค่าของราคาสินค้าที่ซื้อขายเป็นเงินสดให้คงคิมนั่นคือ การที่ผู้ขายเป็นเงินผ่อนแล้วไม่มีการคิดดอกเบี้ย ของเงินต้นดังกล่าว ผู้ขายยอมจะสูญเสียผลประโยชน์ จากค่าของเงินที่จะลดน้อยลงไปตามระยะเวลาที่ผ่อนชำระ ซึ่งถ้าเป็นถึงเหตุกรณีแล้ว ผู้ขายย่อมจะขาดทุนจากการ ขายสินค้าดังกล่าว เพื่อให้เห็นได้ชัดเจนขึ้นที่จะยกตัวอย่าง เปรียบเทียบดังนี้

สมมติว่าราคาสินค้าที่ซื้อขายเป็นเงินสดเท่ากับ 1,000 บาท และถ้าซื้อขายด้วยเงินผ่อน ในระยะ 1 ปี โดยผู้ขายคิดอัตราดอกเบี้ย 14% ต่อปี เพราะฉะนั้นเมื่อ รวมเงินผ่อนชำระ 1 ปี จะเป็นเงินเท่ากับ 1,140 บาท แต่ถ้าผู้ขายไม่มีการคิดดอกเบี้ยดังกล่าว แต่ยอมให้ผู้ซื้อ ผ่อนชำระจนครบปีเป็นเงิน 1,000 บาท เพราะฉะนั้น ผู้ขายจะขาดทุนเท่ากับ 140 บาท

สินค้าที่ซื้อขายด้วยเงินผ่อนเหมาะสมสำหรับสินค้า ที่มีราคาพอเหมาะสมควรใช้ใช้คงทนถาวร (Durable Goods) จะเป็นสินค้าที่ใช้ในการอุปโภค (การใช้สอย) มากกว่าจะ เป็นการบริโภค (การใช้รับประพจน์) ทั้งนี้ก็เนื่องมาจาก ผู้ซื้อไม่สามารถจะชำระเงินเป็นเงินสดเต็มขั้นได้ ต้อง ผ่อนชำระเป็นงวด ๆ สินค้าดังกล่าวนี้ได้แก่ ตู้เย็น โทร. ทัศน์ วิทยุ โทร. เครื่องใช้ไฟฟ้า เครื่องใช้ครัวเรือน (อันที่จริงแล้ว (อันที่จริงแล้ว ...)

เมื่อผู้สอนต้องลี้ภัย

ร.น.เสก เขียวถาวร
กมลเกษมสุพรรณกุล

"สัญจร" ในที่นี้เป็นการเดินทางของผู้สอนไปยังอื่นที่อยู่ของผู้เรียนหรือไปยังสำนักที่นัดแนะกันไว้ตามสถานที่ที่ใกล้เคียงกับอื่นที่อยู่ของผู้เรียน เพื่ออำนวยความสะดวกแก่นักศึกษา ที่มีภูมิลำเนาห่างไกลจากที่ตั้งของมหาวิทยาลัยเป็นสำคัญ

แต่เดิมนั้น การศึกษาเล่าเรียนในบ้านเรา เป็นปกติวิสัยที่ผู้เรียนจะต้องเป็นฝ่ายสัญจรจากภูมิลำเนาของตนไปยังสำนักของอาจารย์ผู้สอน สำนักใดมีชื่อเสียงเกียรติคุณสูงก็จะมีผู้คนที่หลั่งไหลเข้ามาฝากตัวเป็นลูกศิษย์ลูกหามากมาย สำนักใดที่อยู่ในวิหคความวิริยอุตสาหะแก่คนผู้เรียนเป็นธรรมดา เรื่องอย่างนี้เป็นคำนิยามที่ปรากฏในบรรณานุกรมศึกษาด้วยชื่อว่า คนจะต้องเป็นศิษย์ที่มีครูอาจารย์เป็นหัวหน้ามีชื่อเสียงเกียรติคุณ จึงยากเกินสัญจรจากบ้านเรือนมาซึ่งสำนักเรียน ไม่ว่าจะเป็นการเดินทางที่ห่างไกลเพียงใดก็ตาม การศึกษาเล่าเรียนในบ้านเราก็คือหลักเกณฑ์นี้เรื่อยมา ครั้นโลกเจริญขึ้นมีเครื่องมือสื่อสารที่จะส่งเสียงแพร่ภาพไปได้ไกลๆ ไปซึ่งอื่นที่อยู่ของผู้เรียน ประกอบกับปัญหาความขาดแคลนในเรื่องอาคารสถานที่สำหรับเล่าเรียนซึ่งแต่ละสำนักมีอยู่จำกัด แต่ลูกศิษย์ลูกหามีจำนวนมากมาย จนที่นั่งไม่เพียงพอแก่ความต้องการ จึงเกิดแนวความคิดที่จะให้ลูกศิษย์นั่งเรียนอยู่กับบ้าน ไม่ต้องสัญจรมายังสำนักต่าง ๆ ดังแต่ก่อน และให้ผู้สอนใช้สื่อต่าง ๆ ส่งบทเรียน คำสอน ไปให้ถึงทุกแห่งของผู้เรียนอย่างที่บ้านเราเริ่มจะจัดทำมหาวิทยาลัยเปิดแห่งใหม่

เมื่อมีความคิดแยกไปทางสากลกับชีวิต ความคิดที่จะประสมประสานกันก็เกิดขึ้นตามโครงการอาจารย์สัญจรของมหาวิทยาลัยรามคำแหง ซึ่งเป็นโครงการคุรุศึกษาศึกษาที่ครั้งทรงทาง กล่าวคือมหาวิทยาลัยไปหาสถานที่ในภูมิภาคกระจายทั่วประเทศ แล้วจัดให้มีผู้สอนสัญจรไปบรรยายถึงสถานที่นั้น รูปแบบการเรียนการสอนก็ทำเองเสียเปรียบการศึกษาในมหาวิทยาลัย มีแค่ตัวระยะเวลาที่จะกระทำครั้งเดียว ตามโครงการนี้ ผู้เรียนไม่ต้องมาฟังคำบรรยายที่สำนักเรียน มหาวิทยาลัยจะรับภาระจัดหาสถานที่และจัดส่งสื่อสัญจรไปยังแหล่งของผู้เรียนซึ่งแม้จะไม่ถึงประดุหมันบ้านทุกผู้ทุกนามก็ตามแต่ ผู้เรียนก็ออกจะสะดวกสบายกว่าแต่ก่อน และสิ่งที่ว่านี้ ก็มีใช้เป็นที่แต่เพียงวิทยุหรือโทรทัศน์หรือบทเรียนทางไปรษณีย์ เพราะสิ่งเหล่านี้ยังไม่ต้องด้วยคำนิยามของบ้านเรา แต่มหาวิทยาลัยจะจัดหาหรือส่งอาจารย์ผู้รับผิดชอบกระบวนวิชาต่าง ๆ ไปบรรยายด้วยตนเอง

โครงการอาจารย์สัญจรของมหาวิทยาลัยรามคำแหงริเริ่มมาได้ 2 ปีการศึกษาที่คงจะคลุกคลีคล่องมือมหาวิทยาลัยสามารถแก้ไขปัญหาการขาดอาคารเรียนหรือมีวิทยาเขตเพิ่มขึ้น โครงการนี้ก็จะเป็นเพียงหนทางหนึ่งในประวัติรามคำแหง แต่อย่างไรก็ตามในช่วง 2 ปีการศึกษาที่โครงการนี้มีชีวิตอยู่ ผู้ที่ได้สัมผัสไม่ว่าจะเป็นมหาวิทยาลัยเจ้าของโครงการ ตลอดจนผู้ประสานงานและผู้เรียนผู้สอนตามโครงการอาจารย์สัญจร ย่อมมีความรู้สึกนึกคิดต่อโครงการนี้แตกต่างกันสุดแต่จะมองในแง่หรือมุมใด

ความนิยม
มหาวิทยาลัยรามคำแหงได้จัดให้มีการบรรยายสรุป

สำหรับกระบวนวิชาชั้นปีที่ 1 ตามโครงการอาจารย์สัญจรมาตั้งแต่ปีการศึกษา 2520 เนื่องจากมหาวิทยาลัยประสบกับปัญหาการขาดแคลนอาคารเรียน จนไม่สามารถจะเปิดชั้นเรียนสำหรับนักศึกษาปีที่ 1 ตามปกติได้ จึงต้องจัดให้มีโครงการอาจารย์สัญจรเรื่อยมาจนถึงปีการศึกษา 2521 ซึ่งคาดหมายว่าจะสิ้นสุดของโครงการนี้

การบรรยายสรุปตามโครงการอาจารย์สัญจรดังกล่าวมหาวิทยาลัยได้จัดขึ้นในจังหวัดและภูมิภาคที่ห่างไกลจากมหาวิทยาลัย และมีนักศึกษาชั้นปีที่ 1 อยู่เป็นจำนวนมาก กล่าวคือ

1. สถานที่ ใช้สถานที่ของมหาวิทยาลัยและสถาบันอุดมศึกษาในลุ่มภูมิภาค ซึ่งส่วนใหญ่เป็นวิทยาลัยครู
 - 1.1 ภาคเหนือ บรรยายสรุปที่มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ วิทยาลัยครูลำปาง มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ พิษณุโลก และวิทยาลัยครูนครสวรรค์
 - 1.2 ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ บรรยายสรุปที่วิทยาลัยครูนครราชสีมา วิทยาลัยครูสุพรรณบุรี และ มหาวิทยาลัยขอนแก่น
 - 1.3 ภาคตะวันออก บรรยายสรุปที่วิทยาลัยครูจันทบุรี
 - 1.4 ภาคใต้ บรรยายสรุปที่วิทยาลัยครูนครศรีธรรมราช มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่ และวิทยาเขตปัตตานี

2. ผู้บรรยาย ได้จากคณาจารย์ของมหาวิทยาลัยวิทยาลัยครู และผู้ทรงคุณวุฒิในลุ่มภูมิภาคเป็นหลัก กระบวนวิชาใดไม่มีผู้บรรยายในท้องถิ่นนั้น มหาวิทยาลัยจึงจะจัดอาจารย์ของมหาวิทยาลัยรามคำแหงออกไปเป็นผู้บรรยาย

3. การบรรยายสรุป การบรรยายสรุปตามโครงการอาจารย์สัญจร จัดขึ้นในวันเสาร์และวันอาทิตย์ติดต่อกัน

4. สัปดาห์ ครั้งละ 1 ชั่วโมง 15 นาที ตามตารางสอนซึ่งมหาวิทยาลัยกำหนดไว้ล่วงหน้า รวม 8 ครั้ง

4. ทิศแสดงความจริงแท้ที่ถาวรบรรยาย มหาวิทยาลัยกำหนดให้นักศึกษาแจ้งความจำนงเข้าฟังการบรรยายเป็นลายลักษณ์อักษรในวันลงทะเบียนเรียนในแต่ละภาคตามแบบฟอร์มที่กำหนด เพื่อประกอบการพิจารณาเปิดการบรรยายสรุปตามโครงการนี้

ถึงที่มุ่งหวังตามโครงการอาจารย์สัญจร

การบรรยายสรุปตามโครงการอาจารย์สัญจรนี้ มหาวิทยาลัยต้องเสียค่าใช้จ่าย เมื่อเทียบกับจำนวนนักศึกษาที่เข้ารับฟังสูงถึงกว่าเกณฑ์ปกติของมหาวิทยาลัย เช่น ค่าพาหนะและน้ำมันเชื้อเพลิง ค่าที่พัก ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าวัสดุอุปกรณ์ และอื่น ๆ ทั้งนี้ก็เพื่อแก้ปัญหาการขาดแคลนอาคารเรียน โดยเฉพาะนักศึกษาปีที่ 1 ซึ่งเป็นเครื่องชี้ว่า มหาวิทยาลัยมิได้ทอดทิ้งนักศึกษาเหล่านั้น จนกระทั่งต้องมีอาจารย์สัญจรจากภูมิลำเนาของผู้สอนไปยังอื่นที่อยู่ของผู้เรียน ซึ่งเป็นความมุ่งหวังทางด้านจิตใจอยู่ด้วย

ถึงที่ได้ประสบ

คณาจารย์ของมหาวิทยาลัยที่ต้องออกไปสัญจรตามโครงการนี้อาจได้เป็น 2 กรณี คือ ผู้รับผิดชอบประสานงานตามโครงการ กับผู้บรรยายตามโครงการในกรณีที่กระบวนวิชานั้นในภูมิภาคหาผู้สอนไม่ได้ ดังนั้นถ้ามองทางด้านผู้สอนที่ต้องสัญจรไปกับโครงการนี้แล้ว อาจเห็นแง่มุมต่างไปจากผู้ประสานงานบางประการ เช่น

1. ด้านคำผู้เรียน กล่าวได้ว่าความสะดวกสบายที่พึงคำบรรยายตามโครงการอาจารย์สัญจร ซึ่งไม่สะดวกด้านกว่าการบรรยายในชั้นเรียนปกติมาก การบรรยายจึง

ต้องรวบรัดให้เสร็จสิ้นภายใน 8 ครั้ง และจำเป็นต้องเลือกบรรยายเนื้อหาเฉพาะที่จำเป็นหรือเป็นเนื้อหาที่ขาดการทำความเข้าใจ การฟังคำบรรยายที่หวังผลตามโครงการนี้ นักศึกษาจึงต้องมีความพร้อมด้วยการศึกษา ค้นคว้าทำความเข้าใจความหมายอย่างลึกซึ้งก่อนเข้าฟังคำบรรยาย และสอบถามทบทวนเฉพาะเนื้อหาบางตอนที่ยังไม่ชัดเจน แต่ที่ผู้บรรยายพบเห็นมักประสบกับปัญหาความไม่พร้อมของนักศึกษาเป็นส่วนใหญ่

2. ด้านผู้สอน ในกรณีผู้บรรยายจากมหาวิทยาลัยที่ต้องสัญจรไปยังศูนย์ต่าง ๆ ตามโครงการอาจารย์สัญจร ซึ่งเป็นการเคลื่อนย้ายจากภูมิลำเนาไปยังต่างถิ่น ย่อมไม่คล่องตัวเหมือนกับสอนอยู่ที่มหาวิทยาลัย การเดินทางก็อาจพบกับกรณีข้อขัดแย้งประเภท เช่น เรื่องสภาพขณะที่พักอาศัย การเดินทางบางแห่งก็ต้องใช้เวลาไม่น้อยกว่า 4 วัน เพื่อสอนเพียง 2 ครั้ง เป็นอาทิ

ในด้านการเรียนการสอน สิ่งที่ต้องพบเห็นเป็นประจำ นอกจากความไม่พร้อมของนักศึกษาแล้ว นักศึกษายังไม่เป็นกลุ่มก้อน เพราะต่างคนต่างอยู่ ไม่เคยรู้จักกันมาก่อน ทำให้ขาดความสัมพันธ์ระหว่างผู้เรียนกับผู้สอน ซึ่งต้องใช้เวลายาวนานระยะหนึ่งที่จะให้ "เข้าขง" ซึ่งกันและกัน เพื่อให้พัฒนาของคณะเปลี่ยนแปลงระหว่างผู้สอนกับผู้เรียน ระหว่างนักศึกษาด้วยกัน และเนื่องจากระยะเวลาบรรยายมีเพียง 8 ครั้ง การสอนจึงต้องรวบรัดจนติดกับสามัญสำนึกของครูบาอาจารย์ ทุกครั้งที่เข้าห้องเรียน ผู้สอนย่อมสอนด้วยความรู้สึกที่รักก็ควรจะมีผลดีของนักศึกษา และสิ่งปลอบใจในขณะสอนก็คือผลทางจิตวิทยาที่มหาวิทยาลัยคาดและหวังไว้

3. ด้านบริหารและสถานที่ เนื่องจากวิทยาลัยต้องอาศัยอาคารสถานที่ของสถาบันอุดมศึกษาในภูมิภาค ความสะดวกสบายย่อมต่างไปจากการใช้อาคารเรียนของมหาวิทยาลัยเอง ผู้สอนจึงอาจได้พบห้องเรียนรูปแบบต่าง ๆ กัน รวมทั้งอุปกรณ์การสอนต่าง ๆ บางแห่งมีเครื่องขยายเสียง บางแห่งไม่มี บางแห่งอุปกรณ์หรือมอด แต่บางแห่งขาดแคลน ในเรื่องเหล่านี้ผู้สอนไม่อาจจะร้องขอจากผู้เป็นเจ้าของสถานที่เหมือนกับการสอนในรามคำแหงก็ได้แต่คิดถึงผู้ประสานงานมากขึ้นเป็นธรรมดา สถานที่บางแห่งอยู่ไกลจากตัวเมือง ในชั่วโมงแรกจะมีผู้มาฟังคำบรรยายน้อยหรือไม่ก็มาช้ากว่าที่ควรจะเป็น บางครั้งอาคารสถานที่เหล่านี้ก็มีงานนิทรรศการที่ไม่เกี่ยวข้องการเรียนหรือมีภาระต้องจัดงานสอนอื่นที่เกือกร้าวซ้อนกันได้

โครงการอาจารย์สัญจรที่มหาวิทยาลัยจัดให้มีขึ้น 2 ปีการศึกษาที่นั้น เป็นอันถึงเนื้อหาที่จัดให้มีการพบกันที่เรียกว่ากระหวัดผู้สอนกับผู้เรียน เพื่อแก้ปัญหาเฉพาะหน้าในเรื่องอาคารเรียนและผลในทางจิตใจของนักศึกษาชั้นปีที่ 1 แต่อุปสรรคที่ได้พบเห็นอาจต้องได้รับการแก้ไขหากจะให้โครงการนี้ต่อไป ในด้านผู้สอนที่ต้องสัญจรออกไปจากภูมิลำเนาถือได้ว่าเป็นการเสริมสร้างประสบการณ์ ได้มีโอกาสสอนชั้นเล็ก ๆ ที่ไม่ค่อยมีอุปสรรคในมหาวิทยาลัยรามคำแหง บรรณานักศึกษาก็มีโอกาสทำความคุ้นเคยกับครูบาอาจารย์ที่เป็นเพศชาย เป็นอักษรหรือผู้พิพากษา ส่วนผลที่พึงมีพึงได้นั้น ถ้าจากภายนอกก็จะเห็นนักศึกษาเข้มแข็งแจ่มใสเป็นอันดี บางกลุ่มบางแห่งก็แต่งเครื่องแบบนักศึกษาด้วยความภูมิใจ แต่ในใจจริง ๆ ของนักศึกษานั้น ยังไม่มีใครไปถามให้เป็นหลักเป็นฐาน ทุกวันนี้จึงยังตอบไม่ใคร่รัดว่าใครมีความเห็นอย่างไรกันกับโครงการอาจารย์สัญจรที่มหาวิทยาลัยเคยจัดขึ้น ก็คงจะยังติดกับติดกับอยู่คงหาหนทางหาคนสอนที่คล่องตัวได้มากกว่าจึงมีต่อไป

นโยบายทางเศรษฐกิจ

รศ.อิมพร วิจิตรพันธ์
คณะเศรษฐศาสตร์

ความน่า

รัฐบาลมีการแถลงนโยบาย พรรคการเมือง เช่นเดียวกันมักกำหนดนโยบายขึ้นไว้ ส่วนหนึ่งของนโยบายมักเป็นนโยบายทางเศรษฐกิจ ทั้งที่หนังสือพิมพ์ฉบับหนึ่งได้กล่าวถึงการเลือกตั้งผู้แทนราษฎรว่า หัวคะแนนสมัยนี้เห็นด้วยล้ากว่าแต่ก่อนมาก สมัยก่อนมักต้องรอว่าจะให้เงินได้มากเท่าไร เพื่อนำไปใช้จ่ายหาเสียงให้ มาสมัยนี้หัวคะแนนเน้นกับตามผู้เตรียมตัวสมัครรับเลือกตั้งว่า คุณมีนโยบายทางเศรษฐกิจอย่างไร จึงอยากสมัครรับเลือกตั้ง ผู้เขียนทั้งในคำอานนี้ จึงอยากทราบละเอียดขึ้น นโยบายทางเศรษฐกิจจะเป็นด้านทำให้ประเทศพัฒนา ประชากรรวมทั้งผู้เป็นหัวคะแนนมีความเป็นอยู่ดีขึ้น ซึ่งใคร ๆ ก็ชอบชีวิตที่สุขสบาย มีรายได้ดีขึ้น ไม่ใช่หาเช้ากินค่ำ หรือมีข้าวพอกกรอกหม้อ เจ็บป่วยไม่มีเงินไปหาหมอ เป็นต้น คำว่านโยบายมีได้หลายทาง จึงอยู่หน้าคำได้หลายคำ เช่น อยู่หน้าคำว่า นโยบายทางเศรษฐกิจ การเมือง สังคม การทหาร การศึกษา ความมั่นคงของชาติ ฯลฯ นโยบายจึงเป็นคำรวมเอาเรื่องต่าง ๆ หลายเรื่องที่จะปรับปรุงภาวะต่าง ๆ ให้ดีขึ้นทั้งประเทศ ระหว่างประเทศ ภาค จังหวัด หรือแม้แต่นักบวช บริษัทห้างร้านต่าง ๆ ตาม ในที่นี้ขอเน้นกล่าวถึงเฉพาะนโยบายทางเศรษฐกิจ เชื่อว่าการมีนโยบายทางเศรษฐกิจ จะช่วยประชาชนได้มาก ในขณะที่ยากเกินกว่าผู้กำหนดนโยบายให้เป็นประโยชน์ของประชาชนส่วนใหญ่ได้อีกด้วย ปัจจุบันนี้ ประชาชนส่วนมากเป็นห่วงถึงรายได้ไม่พอกับรายจ่าย เพราะสินค้าราคาแพง ความเป็นอยู่ของตนก็จะต้องลดประชาชนจึงต้องการให้รัฐบาลมีนโยบายอย่างใดอย่างหนึ่งแก้ไข

นโยบายทางเศรษฐกิจคืออะไร

นโยบายทางเศรษฐกิจเป็นการกำหนดถึงแนวทางปฏิบัติและกลวิธีแก้ปัญหาทางเศรษฐกิจทั้งระยะสั้นและระยะยาว หรือภาษาง่าย ๆ คือ แนวทางทำให้เศรษฐกิจดีขึ้น การจะทำอย่างนั้นได้ต้องอาศัยทุกนโยบาย จึงเรียกเป็นนโยบาย ใครเป็นผู้กำหนดนโยบาย? ควรต้องเป็นผู้มีอำนาจระดับสูงหรือระดับบริหาร เพราะเป็นหน้าที่ทางบริหาร เช่น นโยบายของประเทศได้แก่ นายกรัฐมนตรี โดยมีคณะรัฐมนตรีช่วยก็ช่วยวางแผนและให้คำปรึกษา รองลงมาเป็นปลัดกระทรวง อธิบดี และหัวหน้าหน่วยงานอื่น ๆ เมื่อได้รับคำขอหรือมา และเป็นผู้นำนโยบายนั้นไปปฏิบัติด้วย ถ้าเป็นพรรคการเมืองก็ต้องถามตัวหากคนให้ขึ้นเป็นรัฐบาลจะกำหนดนโยบายอย่างไร ผู้กำหนดจึงเป็นหัวหน้าพรรค โดยมีกรรมการบริหารพรรคช่วยคิดช่วยทำ ถ้าเป็นบริษัทกำหนดจกกรรมการบริหารของบริษัท โดยมีผู้จัดการเป็นหัวหน้าหรือหัวหน้าแผนกดำเนินการรวมทั้งผู้จัดการฝ่ายต่าง ๆ ซึ่งเป็นระดับผู้บริหาร

นโยบายทางเศรษฐกิจแตกต่างจากนโยบายอย่างอื่นอย่างไร โดยปกติแล้ว ผู้กำหนดมักแยกไว้เป็นหัวข้อว่าเป็นนโยบายทางเศรษฐกิจ ทางการเมือง ทางสังคม หากไม่แยกไว้ก็พอจะดูจากวัตถุประสงค์ว่าเป็นนโยบายเกี่ยวกับปากท้องของประชาชน ความอยู่ดีกินดี การแสวงหาความมั่นคง คือเรื่องของเงิน ๆ ทอง ๆ ก็จะเป็นนโยบายทางเศรษฐกิจ นโยบายทางการเมืองจะมีวัตถุประสงค์เพื่อแสวงหาอำนาจหรือได้ตำแหน่งสำคัญด้าน

บริหาร เช่น รัฐมนตรี ผู้จัดการ ผู้อำนวยการ หากเป็นนโยบายทางทหาร ย่อมมีวัตถุประสงค์ เพื่อเพิ่มแสนยานุภาพ มีอาวุธยุทโธปกรณ์ไว้ป้องกันประเทศ เมื่อรวมกันหลายอย่างกลายเป็นนโยบายส่วนรวม

เรามักจะเห็นนโยบายทางเศรษฐกิจจากนโยบายของรัฐบาลที่แถลงต่อรัฐสภา ในแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติและของบริษัทยักษ์ใหญ่ ๆ ส่วนที่ปลีกย่อยอาจไม่เขียนขึ้นให้เป็นที่ทราบแพร่หลาย จึงอาจกำหนดขึ้นจากเอกสารพูดจา หรือเขียนไว้ที่อื่น ตลอดจนดูจากการกระทำ นโยบายจึงเปลี่ยนไปตามผู้ที่กำหนด เพื่อให้เหมาะกับสถานการณ์ เวลา และ สถานที่

นโยบายทางเศรษฐกิจเป็นเรื่องอย่างไร หรือเกี่ยวกับเรื่องอะไร ย่อมมีได้หลายเรื่องแตกต่างกัน ตามที่ผู้กำหนดคิดขึ้นได้ ในที่นี้ขอจำแนกออกเป็น

- (1) เรื่องที่มีศึกษาในสถานศึกษา ส่วนใหญ่มักมีผู้คิด ผู้เขียนขึ้นและใช้ศึกษาในสถาบันอุดมศึกษา อาจเป็นกระบวนวิชาหนึ่งหรือเป็นเรื่องหนึ่งในกระบวนวิชาต่าง ๆ เป็นต้นแบบให้แก่ผู้มีอำนาจกำหนดนโยบายทางเศรษฐกิจ
- (2) รัฐบาลมีหน้าที่โดยตรงเพื่อการพัฒนาประเทศเพื่อความอยู่ดีกินดีของประชาชน
- (3) พรรคการเมือง การที่นักการเมืองรวมกันหลายคน ย่อมคิดได้ว่า หากตนได้ขึ้นบริหารประเทศจะดำเนินนโยบายทางเศรษฐกิจอย่างไร มักจะเปิดเผยในการหาเสียงด้วย ตลอดจนพิมพ์เป็นรายละเอียดขึ้นแจกและทำเป็นคำขวัญสั้น ๆ เพื่อประโยชน์แก่การประชาสัมพันธ์หาคะแนนนิยม
- (4) บริษัทสถานธุรกิจต่าง ๆ เป็นหน่วยงานทางเศรษฐกิจที่สำคัญ ที่มีเป้าหมายทางเศรษฐกิจมุ่งเพื่อกำไร และจะแสวงหาแต่กำไรคงไม่พอ ต้องหาความนิยมจากผู้เป็นลูกค้าด้วย เพราะตนจะต้องดำเนินธุรกิจไปเป็นเวลานาน ควบเท่าที่มีลูกค้า ผู้ที่ซื้อสินค้าของตนไปใช้

สถานศึกษาระดับสูงทางเศรษฐศาสตร์ อาจแบ่งการศึกษาออกเป็นภาคใหญ่ ๆ ได้ 2 ภาค คือ

- (1) ศึกษาทางทฤษฎี เพื่อได้ข้อเท็จจริงมาตั้งเป็นทฤษฎี กฎ และหลักทางเศรษฐศาสตร์ เป็นการอธิบายสิ่งที่พบเห็นให้เป็นจริงเป็นจัง การศึกษาโดยทั่วไปมักจะเป็นทางทฤษฎี เพื่อตอบปัญหาทั่วไปคืออะไร ทำไม่จึงเป็นอย่างนั้น เช่นสินค้าราคาแพงทำไมมัน เพราะไทยต้องซื้อจากต่างประเทศราคาแพง ผลผลิตขึ้นเองไม่ได้ สินค้าอื่นที่เข้ามามันจะแพงตามขึ้นไปด้วย จึงตั้งเป็นทฤษฎีได้ว่า สินค้าราคาแพงเพราะมีอุปทานน้อย ถึงพอลดทำให้สินค้าอื่นที่เกี่ยวข้องแพงตามขึ้นไป เพื่อแก้ปัญหาจึงต้อง
- (2) ศึกษาทางแก้หรือทางปฏิบัติ นั่นคือศึกษาทางนโยบายทางเศรษฐกิจ อย่างที่โบราณกล่าวไว้ว่า เรียนผูกต้องเรียนแก้ เรียนผูกเป็นทางทฤษฎี ส่วนเรียนแก้เป็นเรื่องของนโยบาย เรื่องสินค้าราคาแพง ทราบแน่ชัดแล้วว่ามิอะไรบ้างแพง เพราะอะไร ทราบก็ถือมีนโยบายเรื่องราคา รัฐบาลจะมีนโยบายควบคุมราคาคา ม.พ.บ. ป้องกันการค้ากำไรเกินควร กำหนดราคาสินค้าไม่ให้ขาดเกินที่กำหนด ห้ามกักตุนสินค้า น้ำมันสิ่งของจำเป็นแพง หนหลังซื้อใหม่ จากจีนแผ่นดินใหญ่ อินโดนีเซีย เป็นต้น ห้ามหน่วยราชการใช้เครื่องปรับอากาศ ทหารงประเทศน้ำมัน โดยให้โดยสภารวมแล้ว เป็นต้น ตลอดจนมีนโยบายอย่างอื่นเข้าช่วยเช่น ไข่ แอถอกอธอผสมไข่ พลังงานแสงแดด นโยบายทางเศรษฐกิจอย่างนี้ถือว่าจกไม่ได้ จึงต้องใช้นโยบายอย่างอื่นช่วย ประการนี้ เป็นเรื่องที่จะกล่าวถึงในที่นี้

นโยบายทางเศรษฐกิจเป็นเรื่องอะไรบ้าง มีมากมาย ข้อสำคัญคือไว้ทำนั้น รายละเอียดเป็นเรื่องยาว และต้องใช้เวลาศึกษา ขอให้ใช้คำว่านโยบายไว้ข้างหน้าพอ คือ นโยบายการเงิน นโยบายการค้า นโยบายหนี้สาธารณะ นโยบายการงบประมาณ รายได้ ค่าจ้าง การจ้างงาน การทำงานเต็มอัตรา การพัฒนาเศรษฐกิจ การผลิต การลงทุน ราคา การค้าระหว่างประเทศ สภาพทางเศรษฐกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ ฯลฯ ในการศึกษาบางนโยบายก็ใช้เวลาศึกษาทั้งภาคเรียน บางนโยบายป็นอยู่ในทฤษฎี ขอนำมาถวไว้เป็นตัวอย่างบางเรื่อง คือ

นโยบายการเงิน เป็นนโยบายทางเศรษฐกิจที่รัฐบาลใช้ในการปรับปริมาณเงินตราให้หมุนเวียนพอเหมาะ โดยอาศัยดอกเบี้ย ส่วนลดและวิธีเก็บเงินเข้าคลังอย่างอื่น แล้วจะเป็นทางให้ปริมาณเงินลดหรือหลด หรือขยายปริมาณเงินเพิ่มขึ้น อันเป็นสาเหตุให้เกิดเงินเฟ้อหรือเงินฝืดอย่างหนึ่ง ปริมาณเงินเพิ่มเมื่อเงินในมือประชาชนมากย่อมใช้หมุนเวียนซื้อสินค้าเร็ว ปริมาณเงินลดเมื่อเงินในมือประชาชนน้อย ใช้หมุนเวียนซื้อของได้ช้าลง ซึ่งจะมีผลกระทบต่อ การบริโภค และการลงทุน ตัวอย่างทางเพิ่มหรือลด เครื่องมือที่รัฐบาลโดยกระทรวงการคลังและธนาคารชาติใช้ คือ อัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลด อัตราดอกเบี้ยต่ำ เอกชนจะกู้เงินไปใช้ไปลงทุนมาก เงินในมือประชาชนมากใช้ในการหมุนเวียนเร็ว ทางตรงข้าม อัตราดอกเบี้ยสูง เอกชนกู้เงินน้อย เงินในมือประชาชนน้อยการหมุนเวียนช้าลง เครื่องมือเหล่านี้ใช้กับสถาบันการเงินต่าง ๆ เช่น ธนาคาร ซึ่งมีวิธีอื่น ๆ อีกที่จะทำให้ปริมาณเงินเพิ่มหรือลด เช่น การซื้อเข้าหรือขายออกไป ซึ่งพันธบัตรและตั๋วเงินคลัง การเก็บเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ไว้ที่ธนาคารชาติมากหรือน้อย เป็นต้น

นโยบายการค้า เป็นวิธีการคล้ายนโยบายการเงิน ในแง่ที่ว่าต้องการให้ปริมาณเงินตกอยู่ในมือประชาชนมากหรือน้อย แต่ใช้วิธีการแตกต่างกัน โดยใช้หลักการลดหรือขบประมาณทั้งรายรับและรายจ่าย ด้านรายรับเมื่อต้องการให้ปริมาณเงินมากในมือประชาชนก็เก็บภาษีอากรเข้ามาน้อย กู้เงินจากประชาชนน้อย ทางตรงข้าม เมื่อต้องการให้ปริมาณเงินในท้องตลาดน้อยเก็บภาษีอากรเข้ามา มาก แล้วไม่รับจ่าย ส่วนทางด้านงบประมาณรายจ่ายจะให้เงินในท้องตลาดหรือในมือประชาชนน้อย ก็ตั้งไว้ให้น้อย ก็กินเงินไว้ไม่จ่ายออกหรือจ่ายช้า ทางตรงข้ามเมื่อต้องการให้เงินในท้องตลาดมากหมุนเวียนเร็ว ก็ตั้งงบประมาณรายจ่ายให้สูงรับจ่ายออกไป ตลอดจนกู้เงินจากต่างประเทศมาใช้ ขณะนี้งบประมาณรายจ่ายสูงขึ้นเป็นจำนวนแสนล้านบาทแล้ว

นโยบายทั้ง 2 ดังกล่าวนี้อาจใช้ร่วมกันไป เพื่อปรับปริมาณเงินให้หมุนเวียนมากหรือน้อย แล้วแต่ภาวะทางเศรษฐกิจที่วิเคราะห์ออกมา เรื่องนี้รวมทั้งการพิมพ์ธนบัตรขึ้นใช้ด้วย

นโยบายค่าจ้างหรือเงินเดือน รวมถึงการกำหนดค่าจ้างขั้นต่ำด้วย ว่าควรจะเพิ่มหรือลดหรือคงเดิม เรื่องลดค่าจ้างคงเป็นไปไม่ได้ ค่าจ้างคงเดิม (wage freezing) จะเป็นการชอร้อของรัฐบาล เพื่อแก้ปัญหาเงินเฟ้ออย่างรุนแรง ค่าจ้างมักจะเพิ่มเมื่อสินค้าราคาแพง เพื่อให้คนงานมีการกินอยู่คงเดิม ควรปรับให้เหมาะ มิฉะนั้นจะเกิดผลอย่างอื่นตามมา

นโยบายรายได้ มักคำนึงถึงหลักกว่าจะให้รายได้กระจายไปยังบุคคลจำนวนมากหรือให้ตกอยู่กับคนกลุ่มเดียว และรายได้ควรจะแตกต่างกันมากหรือน้อย การกระจายนี้เป็นเรื่องที่จะกล่าวถึงในที่นี้

การประกันเงินฝาก

ศ.ดร.เมธี ทูตยจินดา
คณบดีบริหารธุรกิจ

เรื่องการประกันเงินฝากไม่ใช่เป็นของใหม่สำหรับ นักศึกษา ม.ว. คณะบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน การธนาคาร เพราะผม (เจ้าของบทความนี้) ได้บรรยายไว้ใน MB 303 และ MB 405 ภายใต้วีธีว่า "ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ฝากเงินกับธนาคาร" หลายปีมาแล้ว

ดังนั้นเมื่อได้เห็นว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยกำลัง คําริจจะให้สถาบันการเงินของไทย "เอา" ประกันเงินฝาก จึงขอถือโอกาสนำมาขยายความและบรรยายถึงภาวะการณ์ ที่น่าไปสู่การนำความคิดนี้มาใช้ในประเทศไทยบ้างสัก เล็กน้อย

ตั้งแต่เดือนเมษายน 2522 เป็นต้นมา มีข่าวอื้อฉาว ทั่วประเทศไทยว่า สถาบันการเงินที่ "ดังมาก" แห่งหนึ่ง กำลังประสบ "ภาวะวิกฤต" คือ ราคาสินทรัพย์ของสถาบันนี้ ที่ทำการซื้อขายกันอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ลดลงอย่างมาก คือ ประมาณหุ้นละ 2,000 บาท ราคของหุ้นที่ระบุไว้เท่ากับเพียงหุ้นละ 100 บาท เท่านี้เอง

ประกอบกับมีข่าวคำเตือนกันอย่างหนาหู และสื่อมวลชนเกือบทุกชนิดก็ไล่ลงข่าวและอ่านข่าวนี้กันอย่างกว้างขวาง จึงมีผลให้ผู้ฝากเงินกับสถาบันแห่งนี้ โดยรับ "ตั๋วสัญญาใช้เงิน" ไว้เป็นหลักประกันการฝากเงิน พวกนี้ ตกใจ (ซึ่งผมก็เข้าใจดีและเขาก็มีเหตุผลที่จะเกิดความหวาดกลัว) และพากันไปนำตั๋วสัญญาใช้เงินที่ตนได้รับไว้ เป็นหลักฐานการฝากเงินไปขอรับเงินคืน โดยยื่นตั๋วรับ ดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำกว่า (12% เป็นต้น) คือรับดอกเบี้ยที่ถึงระยะเวลาฝากเงินไว้กับสถาบัน อิงมีข่าวว่าเดิมมา อีกว่า เชื่อกองสถาบันดังกล่าวตั้งหลายฉบับอีกด้วย ความหวาดกลัวก็ยิ่งรุนแรงขึ้น

เราทราบกันดีแล้วว่า สถาบันการเงิน (เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์) มีพันธะตามกฎหมาย ที่จะต้องมี "เงินสดสำรอง" สดสมไว้เท่ากับส่วนหนึ่งของยอดเงินฝากหรือของยอดเงินให้กู้ยืม และในขณะเดียวกันก็ต้องมี เงินอีกยอดหนึ่งเรียกว่า "สินทรัพย์สภาพคล่อง" คือ ที่เป็นเงินสดหรือเทียบเป็นเงินสด (เช่นพันธบัตรของรัฐบาล) ซึ่งนำไปขายคืนให้รัฐบาลได้โดยสะดวกและรวดเร็วอยู่ ตลอดเวลา

ยอด "เงินสดสำรอง" และ "สินทรัพย์สภาพคล่อง" ซึ่งสถาบันการเงินและธนาคารต้องดำรงไว้เช่นนี้ ย่อมจะพอเพียงในการจ่ายเงินคืนให้ลูกค้าของตน ภายใต้วาระการณํ์ปกติ แต่เมื่อมีภาวะวิกฤต (ซึ่งผู้ฝากเงินส่วนใหญ่) พากัน "เฮโล" มาถอนเงินพร้อม ๆ กัน เงินยอดดังกล่าวย่อมจะไม่เพียงพอ ความยากลำบากในการถอนเงิน หรือ การปฏิเสธ หรือ การประวิงการจ่ายเงิน ย่อมเป็นเสมือนหนึ่ง "ไฟที่ถูกลมพัดกระพือให้ลุกลามยิ่งขึ้น" ขึ้น

ผลก็คือสถาบันการเงินที่ "ดัง" และเป็นต้นเหตุของภาวะวิกฤตครั้งนี้ก็จะต้องเลิกกิจการ เพราะไม่มีเงินพอมาจ่ายให้แก่ผู้ถอนเงินทุก ๆ คน

เพื่อป้องกันมิให้ภาวะการณํ์ร้ายแรงยิ่งขึ้นไปอีก รัฐบาลของสมาคมบริษัทเงินทุนฯ วาฯ (ซึ่งมีเบอร์ผู้จัดการของสถาบันแห่งหนึ่งที่ดังมากและกำลังถูกถอนเงิน) ก็ได้มีหนังสือถึงกระทรวงการคลัง และ ธนาคารแห่งประเทศไทย วิจารณ์ให้ช่วยระงับหรือสถาบันการเงินอื่น ๆ ให้ระงับการจ่ายเงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นการชั่วคราว ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเป็น "แม่เลี้ยงที่ดี" ก็ได้มีหนังสือเวียน

ถึงบรรลาคสถาบันการเงินต่าง ๆ ให้ระงับการจ่ายเงินคืน ก่อนที่ "ตัว" จะถึงกำหนดจ่ายเงิน

เรื่องจ่ายเงินคืนตามตัวนี้ (ถ้าท่านยังไม่ทราบ) ผม ขอเล่า ม. 941 แห่งประมวล ก.ม. แห่งและพาณิชย์ (ซึ่งกล่าวถึงตั๋วแลกเงิน) มาเสนอให้ท่านอ่าน ดังนี้

"อันตั๋วแลกเงินนั้น ย่อมจะพึงใช้เงินในวันถึงกำหนด" ดังนั้นธนาคารแห่งประเทศไทยจึงระงับให้สถาบันการเงินระงับไม่จ่ายเงินคืนก่อนวันถึงกำหนด เช่น ฝาก 3 เดือนจะถอนคืนก่อน 3 เดือนไม่ได้ หรือ ถ้าฝาก 1 ปี ก็ต้องรอให้ครบ 12 เดือนเสียก่อนจึงจะถอนได้

หนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทยมีข้อความสั้นไปหน่อย เลยทำให้ "ทุกคน" รวมทั้ง "พวกเรา" ซึ่งไม่ใช่ผู้ซื้อขายเรื่องประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ พากันแปลที่ระงับไปตาม ๆ กัน คือ ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์พูดถึง "ตั๋วแลกเงิน" (Bills of Exchange) แล้วทำไมเราจึงไม่ยอมจ่ายเงินคืน เมื่อมีผู้มา "ตั๋วสัญญาใช้เงิน" (Promissory Notes) มาถอนเงิน? ธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้อธิบายอีกสักประโศกเดี่ยวว่ามาตรา 985 บัญญัติไว้ข้อความใน 941 นั้น ใช้บังคับกับ "ตั๋วสัญญาใช้เงิน" ด้วยแล้ว ปัญหาที่จะหมดไป และสถาบันการเงินก็จะได้ไม่มีข้อข้องใจอีกต่อไป

นอกจากได้มีหนังสือถึงสถาบันการเงินแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ออกแถลงการณ์อีกฉบับหนึ่ง ลงวันที่ 16 พฤษภาคม 2522 วิจารณ์ให้ประชาชนตื่นตกใจ และยืนยันการถอนเงินเสีย มิฉะนั้นระบบการเงินของประเทศไทยคงพังทลายลงอย่างแน่นอน

ต่อมาประธานของสมาคมธนาคารพาณิชย์ไทยก็ได้ออกทีวีเรียกร้องประชาชนให้เชื่อมั่นในระบบการเงินของไทยต่อไปและอย่าถอนเงินในขณะนี้เป็นการชั่วคราว ในที่สุจริตการวางการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย ก็ได้ตั้งคณะกรรมการขึ้นคณะหนึ่ง ประกอบด้วย พนักงานธนาคารแห่งประเทศไทยชั้นผู้ใหญ่ กรรมการผู้จัดการใหญ่ธนาคารพาณิชย์ของรัฐ และผู้มีเกียรติอีก 3-4 คน ให้เข้าไปควบคุมกิจการของสถาบันการเงินที่กำลังชวตส พร้อมกับค้นหาสาเหตุที่แท้จริงของวิกฤตการณ์ครั้งนี้ด้วย

ยิ่งกว่านั้น (ซึ่งผมเข้าใจไม่ผิด) ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้อนุญาตให้สถาบันการเงินนำพันธบัตรไปขายคืนเป็นการชั่วคราว (จำนำ) ให้ ธ.ป.ท. ส่วนข่าวที่ว่าสถาบันการเงินอื่น ๆ จะถูก "เรียกราย" ให้ช่วยแห่งละ 3 หรือ 5 ล้านบาทนั้น ข่าวที่คนหนักที่แน่นอนยังไม่มี แต่ผมขอ มาตราการต่าง ๆ ก็คือ "โล่หิตค่อ ๆ หุดโหล" และกล่าวได้ว่าอันตราจ (เฉพาะหน้า) ได้ผ่านพ้นไปแล้ว แต่ อันตราจสำหรับระยะยาวยังมีอยู่ และถ้าไม่ป้องกันเสียในขณะนี้ก็เป็นสิ่งที่น่ากลัว กล่าวคือ ผู้ฝากเงินก็จะสามารถถอนเงินได้เมื่อฝากเงินครบกำหนดแล้ว ตอนนี้ใครจะเอาอะไรมาอ้างเพื่อมิให้เขาถอน?

อย่างไรก็ตามการระงับการจ่ายเงินตามคำสั่งของ ธ.ป.ท. มีลักษณะเป็นการชั่วคราว แต่ธ.ป.ท. จะช่วย คำจุนสถาบันการเงินอย่างจริงจังและอย่างยั่งยืนแล้ว ก็ยังมีมาตรการอีกหลายประการที่อาจช่วยพยุงฐานะของสถาบันการเงิน มิให้พังทลายลงเพราะประชาชนแตกตื่น มาถอนเงิน มาตรการนั้น ๆ อาจได้แก่สิ่งเหล่านี้ (เป็นต้น)

- 1) ให้ทางการประกาศยืนยันอย่าง "เต็มใจ" และ "ชัดเจน" ว่าฐานะของสถาบันการเงินส่วนใหญ่มิได้เลวร้ายดังที่ข่าวลือกันทุกแห่งและจะไม่ยอมให้สถาบันการเงิน "ล้มลง" อย่างเด็ดขาด
- 2) ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรับซื้อหลักทรัพย์

ที่สถาบันการเงินมีกรรมสิทธิ์อยู่มากประเภทขึ้นกว่ารับซื้อ เพื่อพันธบัตรรัฐบาล เพื่อที่สถาบันการเงินจะได้มี "สภาพคล่องสูงขึ้น"

3) ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหรือสถาบันการเงินด้วยกันจัดตั้ง "กองทุนกลาง" ขึ้น เพื่อช่วยเหลือสถาบันการเงินที่กำลังประสบความรุนแรง

ผมก็ "เพื่อ" ไปอย่างนั้นเอง ใครเขาจะฟัง ผมได้บรรยายสถานการณ์และบรรยายภาคเกี่ยวกับวิกฤตการณ์ครั้งนี้มาพอสมควรแล้ว จึงขอหันกลับไปคุยถึงเรื่อง "การประกันเงินฝาก" ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยแถลงว่ากำลังพิจารณาว่าจะนำมาใช้กับสถาบันการเงินของไทยต่อไป

เรื่องการให้ธนาคารพาณิชย์ทำการประกันเงินฝากนี้ ประเทศอื่น ๆ เขารู้จักกันมานาน (แล้วละดู) เราฝากเงินไว้กับธนาคารก็เพราะเราทราบไว้ธนาคารมีความมั่นคงและเชื่อถือได้ (นอกจากได้รับดอกเบี้ยเงินฝากตอบแทน) และแน่นอนว่าผู้บริหารธนาคารนั้น ๆ คงจะมีศีลธรรมสูงและมีความรับผิดชอบต่อส่วนรวมมากพอสมควร (เช่นไม่ถือตัวเงินของธนาคารเป็นของตนเองเสีย) เราฝากเงินไว้กับธนาคารเพราะเราต้องการมีรายได้และหวังว่าจะไม่มีเหตุวุ่นใด ๆ ซึ่งจะมีผลให้เราต้องสูญเสียเงินของเราไป ประชาชนที่เสียหายนเพราะธนาคารไม่ยอมจ่ายเงินฝากคืนให้ ก็อาจไปฟ้องร้องเอาได้ แต่ธนาคารที่กำลังจะล้มเหลวอยู่นั้น ย่อมจะไม่มีเงินสำหรับนำมาจ่ายคืนให้ลูกค้าอย่างแน่นอน ผู้ที่ "เอา" มีเงินบ้าง ก็คงได้แก่ผู้บริหารธนาคาร ซึ่งในขณะนั้นก็แล้ว ๆ มาอยู่ในสภาพที่เรียก "ล้มบนฟูก" ซึ่ง "สบายมาก" และไม่เลยปรากฏว่าต้องรับผิดชอบในความเสียหายของสถาบันแล้วสักรายเดียว

ในประเทศที่ก้าวหน้าแล้ว เช่น สหรัฐอเมริกา (และบางประเทศในทวีปเอเชีย) ผู้ฝากเงินกับธนาคารได้รับความคุ้มครองมาก กล่าวคือรัฐบาลเองได้เป็นตัวตั้งตัวตีจัดตั้ง "องค์การรับประกันเงินฝาก" (Federal Deposit Insurance Corporation) ขึ้น ดังนั้นผู้ฝากเงินไว้กับธนาคาร ก็จะไม่ต้องหวาดระแวงว่าจะสูญเสียเงินของตนเอง เพราะเมื่อมีการรับประกันเงินฝากคอยจ่ายเงินแทนอยู่ กฎหมายสหรัฐ "ชวยอง" ให้ธนาคาร "เอา" ประกันเงินฝากไว้กับองค์การนี้ด้วย

การประกันนี้มีผลดังนี้

- 1) องค์การจะจ่ายเงินให้แก่ผู้ฝากเงินไว้กับธนาคารที่ "เอาประกัน" ไว้กับองค์การและ "ล้ม" ลงคือ ไม่สามารถจ่ายเงินคืนให้แก่ลูกค้าได้ โดยองค์การจะโอนเงินที่ธนาคารควรต้องจ่ายไปให้ธนาคารอื่นที่ทำการจ่ายแทน หรืออาจจ่ายให้แก่ผู้ฝากโดยตรง
 - 2) องค์การให้ธนาคารที่อยู่ในฐานะที่ลำบากหากวงกู้เงินไปจ่ายให้ลูกค้าของตน หรือควบคุมดูแลให้ธนาคารที่อยู่ในฐานะที่ลำบาก "ควบ" เข้ากับธนาคารอื่น หรือช่วยให้เพิ่มทุนเงินเพียงพอกับความต้องการ
 - 3) องค์การเข้าซื้อทรัพย์สินของธนาคารที่ลำบากแล้วนำไปขายอีกต่อหนึ่งเพื่อให้เงินสดมา โดยองค์การคิดค่าปฎิการตามควร
 - 4) องค์การเข้าค้ำประกันสินทรัพย์ของธนาคารและให้ธนาคารอื่นในท้องถิ่นเดียวกัน ชำระเงินฝากคืนให้แก่ผู้ฝาก
- การให้ธนาคารทำการประกันแบบนี้มีทั้งข้อดีและข้อเสีย ซึ่งพอคิดออกดังต่อไปนี้

- 1) ผู้ฝากเงินไว้กับธนาคารจะได้รับเงินคืนในทุกกรณี (อันที่จริงแล้ว)

พระราชวังแวร์ซายส์ (Château de Versailles)

ดร.ปราณี ศรีจันทร์เกษม
นักเขียน-นักแปล

เมื่อกล่าวถึงพระราชวังแวร์ซายส์ (Château de Versailles) ทลาคท่านคงจะเคยได้ยินชื่อและเคยได้ไปชมพระราชวังนี้มาแล้ว พระราชวังแห่งนี้มีชื่อเสียงในความโอ่อ่า ความสวยงามทางศิลปะของตัวอาคารตลอดจนสวน ซึ่งเป็นที่สนใจของนักท่องเที่ยวและผู้สนใจทางด้านศิลปะ สถาปัตยกรรม โบราณคดี และ ประวัติศาสตร์ทั่วโลก แต่ละปีจะมีผู้มาชมเป็นจำนวนมาก นับว่าได้ช่วยทำให้ประเทศฝรั่งเศสมีรายได้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการศึกษานาเรเพิ่มขึ้นไปด้วย

พระราชวังแวร์ซายส์สร้างขึ้นเพื่อเป็นที่ประทับและพักผ่อนของกษัตริย์ฝรั่งเศสราชวงศ์บูร์บง (Bourbon) พร้อมด้วยข้าราชการบริพาร นอกจากความงามของตัวอาคารใหญ่แล้ว ยังมีสวนและพระราชวังเล็ก ๆ ซึ่งเรียกว่า ทริออง (Trianon) ช่วยทำให้พระราชวังใหญ่มีความสวยงามมากยิ่งขึ้น

พระราชวังแวร์ซายส์เริ่มก่อสร้างในคริสต์ศตวรรษที่ 17 ซึ่งตรงกับรัชสมัยของพระเจ้าหลุยส์ที่ 13 เนื่องจากพระองค์ทรงอพยพประทับที่แห่งนี้มาก เพราะเป็นเขตป่า มีสัตว์ป่าชุกชุม เหมาะกับการล่าสัตว์ซึ่งพระองค์ทรงโปรดปรานมาก ใน ค.ศ. 1624 พระองค์ได้ซื้อเนินดินใกล้ ๆ นี้แล้วโปรดให้สร้างที่พักอาศัยชั่วคราวเพื่อการพักผ่อนและล่าสัตว์ในปี ต่อมาใน ค.ศ. 1631 พระองค์ทรงมอบให้สังฆนายกแห่งกรุงปารีส คือ เดอ กองดี (de Gondy) มาเป็นผู้ดูแลสถานที่ ต่อจากนั้นก็พักชั่วคราวของพระองค์ก็ได้ปรับปรุงให้ใหญ่ขึ้นจนกลายเป็นปราสาทเล็ก ๆ โดยผลงานของ เลอ ร็ว (Le Roy)

ในรัชสมัยของพระเจ้าหลุยส์ที่ 14 พระองค์มีพระชนมายุครบ 23 พรรษา ใน ค.ศ. 1661 และเริ่มปกครองประเทศด้วยพระองค์เอง เป็นกษัตริย์ที่มีความรักสวยรักงาม โอ่อ่า และมีพระราชประสงค์ที่จะสร้างพระราชวังแวร์ซายส์เพิ่มเติม ให้หรูหราไม่แพ้ปราสาทอื่น ๆ และจะเห็นว่าใน ค.ศ. 1663 ได้จัดงานเลี้ยงฉลองขึ้นที่พระราชวังแห่งนี้ แต่สถานที่เล็กเกินไปสำหรับการพักอาศัยของพระเจ้าหลุยส์ที่ 14 พร้อมด้วยข้าราชการบริพารในราชสำนัก พระองค์จึงทรงรวบรวมช่างฝีมือดีหลายคน เช่น เลอ วัว (Le Vau) สถาปนิกที่มีชื่อเสียงมากในเวลานั้น เลอ บร็ว (Le Brun) และ เลอ โนทร์ (Le Nôtre) ผู้ออกแบบตกแต่งภายในพระราชวัง และสวน เพื่อให้พระราชวังแห่งนี้โอ่อ่าสวยงาม แต่การสร้างบนเนินอันเป็นที่ตั้งของพระราชวังเล็ก ๆ ในสมัยพระเจ้าหลุยส์ที่ 13 นั้น ไม่สามารถขยายให้ใหญ่โตได้ เนื่องจากมีเนื้อที่จำกัด พระองค์จึงโปรดให้ทำลายป่าไผ่รอบ ๆ ขุดสระขึ้นใหม่เพื่อขยายตัวพระราชวังให้ใหญ่ขึ้น และมีบริเวณกว้างขวาง มีสวน น้ำพุ และสระน้ำ

โครงการต่าง ๆ เหล่านี้ได้ดำเนินเป็นขั้น ๆ กล่าวคือ ใน ค.ศ. 1668 สถาปนิก เลอ วัว (Le Vau) ได้เปลี่ยนพระราชวังเล็ก ๆ ของพระเจ้าหลุยส์ที่ 13 ให้ใหญ่ขึ้นโดยเขียนแบบสถาปัตยกรรมอิตาลีขึ้น และ เลอ โนทร์ (Le Nôtre) ก็ได้เป็นผู้ออกแบบสวนเพิ่มเติมขึ้น

ใน ค.ศ. 1678 จูล อฮาว ม็องซาร์ (Jules Hardouin Mansart) อายุ 31 ปี ได้ลาออกพระราชวัง

โถ้วัวชาวอิตาลี และได้ดำเนินงานต่อมายัง 30 ปี จนถึงแก่กรรม เลอ บร็ว (Le Brun) ผู้มีความสามารถทางด้านทวารวาท และสลัก การทำภาพปูน และการตกแต่งภายในได้ร่วมมือกับม็องซาร์ (Mansart) และฟร็องซิน (Francine) สถาปนิกชาวอิตาลีคน ได้ดำเนินงานนี้ต่อมา พระเจ้าหลุยส์ที่ 14 เอง ทรงเอาใจใส่และร่วมงานกับสถาปนิกเหล่านี้เป็นประจำ ยกเว้นเวลาที่พระองค์เสด็จออกไปล่าสัตว์ตามเข้านั้น พระองค์ทรงช่วยออกความคิดเห็น ดูแล และปรับปรุงให้ดีขึ้น

การก่อสร้างได้ดำเนินต่อไปกว่า 50 ปี ใน ค.ศ. 1682 พระเจ้าหลุยส์ที่ 14 เสด็จไปประทับที่พระราชวังแวร์ซายส์พร้อมด้วยข้าราชการบริพารในราชสำนัก และ 3 ปี ต่อมาได้มีการตกแต่งเพิ่มเติมโดยใช้คนงานเป็นจำนวนมากในการขุดคูใหญ่ และสร้างเนินเขานอนไปกับความยาวของพระราชวัง 500 เมตร การแกะสลักรูปปั้น ประดับสวน การตกแต่งป่าไม้รอบ ๆ ให้เป็นระเบียบสวยงาม แต่ละปีคนสวนจะปลูกไม้ดอกกว่า 150,000 ต้น นอกจากนี้ยังมีสวนส้ม (Orangerie) เป็นบริเวณสวนที่ปลูกต้นไม้ประดับประเภทต่าง ๆ เช่น ต้นส้ม และไม้ประดับอื่น ๆ มีต้นไม้ต่าง ๆ กว่า 3000 ต้น เช่น ต้นส้ม ต้นทับทิม ต้นมีวท์ (myrtle) ต้นกุหลาบ ต้นลอรีเออร์ (Laurier) ซึ่งเป็นต้นไม้ชนิดหนึ่ง ใช้ใบทำพวงมาลัยสวมศีรษะเพื่อเป็นเกียรติ เป็นต้น

ปัญหาที่สำคัญคือ มีน้ำไม่เพียงพอเพราะมีน้ำพุประดับถึง 1400 แห่ง แต่ปัจจุบันมีประมาณ 600 แห่งเท่านั้น

ใน ค.ศ. 1678 ต้องใช้วิธีทอนน้ำจากแม่น้ำแซน (Seine)

ในราชสำนัก (La Cour) มีคนประมาณ 20,000 คน ในจำนวนนี้เป็นทหารประมาณ 9,000 คน มีคนรับใช้ประมาณ 5,000 คน และมีคนงานที่ผู้ใหญ่มากมาย

พระเจ้าหลุยส์ที่ 14 ต้องการให้พวกขุนนางและข้าราชการบริพารห้อมล้อมพระองค์ เพื่อความยิ่งใหญ่และคุ้มครองอันชวยต่าง ๆ พระองค์สนับสนุนให้มีการประกวดการแต่งกายและความงาม ในราชสำนักมีความเป็นอยู่ที่หรูหราฟุ้งเฟ้อ ทำให้ฐานะของพวกเจ้านาย นอกจากนั้นยังมีการจัดเลี้ยงกันบ่อยครั้งในราชสำนัก ผู้ที่มีบทบาทมากในเวลานั้น คือ Madame de Maintenon และตั้งแต่ ค.ศ. 1684 เป็นต้นมา พระเจ้าหลุยส์ที่ 14 มีเวลาพักผ่อนน้อยลง

หลังจากที่พระเจ้าหลุยส์ที่ 14 สิ้นพระชนม์ลงโอรสของพระองค์ได้เป็นกษัตริย์ต่อมาทรงพระนามว่าพระเจ้าหลุยส์ที่ 15 บรรดาข้าราชการบริพารทั้งหลายก็ย้ายจากพระราชวังแวร์ซายส์กลับไปยังที่ปารีส จนกระทั่งใน ค.ศ. 1722 พระเจ้าหลุยส์ที่ 15 ได้เสด็จไปประทับอยู่ที่พระราชวังแวร์ซายส์ใหม่ และให้ช่างตกแต่งห้องส่วนพระองค์ พร้อมทั้งคิดแปลงรูปด้านหน้าให้ดีขึ้น ซึ่งที่สำคัญคือกานาเบรียล (Gabriel) แต่เนื่องจากการเงินไม่อำนวย การตกแต่งจึงยังไม่เรียบร้อย

ครั้นถึงสมัยพระเจ้าหลุยส์ที่ 16 และพระนางมาตีองอองตัวนท ฐานะการคลังไม่มั่นคง งบนี้จึงยังไม่บรรลุผลสำเร็จ จนกระทั่งเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม ค.ศ. 1789 ได้เกิดการจลาจล ประชาชนแตกแถวไม่ฟังพระราชวังแวร์ซายส์ พวกขุนนางพร้อมทั้งข้าราชการทั้งหลายจึงเดินทางกลับมายังปารีสพร้อมทั้งพระเจ้าหลุยส์ที่ 16 และพระนางมาตีองอองตัวนทที่ไม่มีกษัตริย์องค์ใดเสด็จไปประทับที่พระราชวังแวร์ซายส์อีกเลย

หลังจากที่พระเจ้าหลุยส์ที่ 16 ถูกสำเร็จโทษเมื่อ

วันที่ 21 มกราคม ค.ศ. 1793 ทรัพย์สินสมบัติทั้งหลายพร้อมทั้งเครื่องตกแต่งในพระราชวังแวร์ซายส์ก็ถูกขายทอดตลาด และของมีค่าบางชิ้นถูกเคลื่อนย้ายมาเก็บไว้ที่พระราชวัง Louvre ตั้งต้นพระราชวังแวร์ซายส์จึงถูกยกทิ้งและเสื่อมลงไปทุกที เป็นที่คาดว่าอาจจะต้องมีการรื้อถอน แต่ในรัชสมัยของพระเจ้าหลุยส์ฟีลิป พระองค์ได้รับบริจาคเงินส่วนพระองค์จำนวน 25 ล้านฟรังก์ เพื่อคิดแปลงพระราชวังเป็นพิพิธภัณฑ์ ซ่อมแซม และรักษาไว้ประดับเกียรติของประเทศ

สภาพพระราชวังดีขึ้นเรื่อยมา และเสร็จสมบูรณ์ภายหลังสงครามโลกครั้งที่ 1 เนื่องจากได้เงินบริจาคจาก J. D. Rockefeller และได้รับการตกแต่งทรงงานวิจิตรศิลป์อย่างสวยงาม

ได้มีการก่อสร้างเพิ่มเติมใน ค.ศ. 1950 เช่น ตกแต่งน้ำพุ ทำประตูเหล็กเป็นสีทอง ฟันเฟืองละคร (Opera Royal) จัดที่นั่งอ่อน ทาสีห้องใหญ่ ซ่อมแซมส่วนที่เป็นไม้ ตีลังเครื่องทำความอุ่นและติดไฟฟ้า

พระราชวังได้รับการตกแต่งให้สวยงามยิ่งขึ้น เช่น ห้อง Salon d'Hercule ห้องนอนของพระเจ้าแผ่นดินและพระราชินี ห้องส่วนพระองค์ของพระเจ้าหลุยส์ที่ 15 ห้องสมุด และห้องพักผ่อนของพระเจ้าหลุยส์ที่ 16 เป็นต้น ได้มีการตกแต่งและมีเครื่องประดับใหม่ พร้อมทั้งติดตั้งของที่เก็บไว้เป็นพิพิธภัณฑ์ เป็นผลงานทางด้านศิลปะ ภาพเขียนต่าง ๆ เป็นต้น ส่วนใหญ่เป็นภาพเขียนบนฝาผนังและรูปแกะสลักเป็นการแสดงฝีมือของศิลปินที่ยิ่งใหญ่ของฝรั่งเศส พิพิธภัณฑ์นี้ช่วยให้เราทราบความเป็นไปเกี่ยวกับประวัติศาสตร์ของประเทศฝรั่งเศสระหว่างคริสต์ศตวรรษที่ 17 ถึง 19

พระราชวังแวร์ซายส์อยู่ห่างจากปารีสไปทางทิศตะวันตกเฉียงใต้ 23 กิโลเมตร นับว่าเป็นพระราชวังที่มีชื่อเสียงมากในประวัติศาสตร์ ใหญ่โตและโอ่อ่าจากผลงานของศิลปินชั้นเยี่ยมที่ได้กล่าวมาแล้ว ในสวนและมีพระราชวังเล็ก ๆ อีก 2 พระราชวัง คือ Le Grand Trianon และ Le Petit Trianon โบสถ์ Saint-Louis เป็นต้น ส่วนตัวอาคารนั้นประกอบด้วยห้องต่าง ๆ มากมาย และเป็นสถานที่ที่บุคคลสำคัญในประวัติศาสตร์มาพำนักอยู่ นอกจากนี้ยังมีห้องสำคัญที่เกี่ยวข้องกับประวัติศาสตร์อยู่เสมอ คือห้องกระจก เป็นที่พำนักของนางเสกษัตริย์ฝรั่งเศส ใน ค.ศ. 1783 สหรัฐอเมริกาได้ประกาศอิสรชนและพร้อมที่จะประกาศอิสรภาพอเมริกา วันที่ 18 มกราคม ค.ศ. 1871 เยอรมันประสบความสำเร็จในการรวมประเทศและประกาศความเป็นมหาอำนาจที่พระราชวังนี้ นับตั้งแต่ ค.ศ. 1871 จนถึง ค.ศ. 1878 พระราชวังนี้ได้ใช้เป็นที่พักประชุมสภา และในวันที่ 28 มิถุนายน ค.ศ. 1919 พระราชวังแวร์ซายส์ได้เป็นสถานที่ลงนามในสนธิสัญญาสงบศึกระหว่างเยอรมันซึ่งเป็นฝ่ายแพ้สงครามกับประเทศฝ่ายสัมพันธมิตร เป็นต้น

จากความงดงามและความสำคัญทางประวัติศาสตร์ทำให้พระราชวังแวร์ซายส์มีชื่อเสียงและเป็นที่ยู่งักกันทั่วโลก โดยเฉพะอย่างยิ่งประเทศที่เอกราชมีความสัมพันธ์ทางกรทูตกับฝรั่งเศสในสมัยพระเจ้าหลุยส์ที่ 14 เพราะจะมีภาพเขียนตอนราชทูตต่างประเทศเข้าเฝ้าพระเจ้าหลุยส์ที่ 14 ทุกภาพคิดว่าไว้ที่หน้าชั้นของพระราชวังแวร์ซายส์ แต่ในปัจจุบันมีภาพเขียนเหล่านี้เหลือไม่ทุกภาพ ประเทศไทยเคยมีความสัมพันธ์ทางกรทูตกับฝรั่งเศสมาตั้งแต่สมัยพระเจ้าหลุยส์ที่ 14 เหมือนกัน คือสมเด็จพระนารายณ์มหาราชเคยส่งเจ้าพระยาโกษาปาน เป็นราชทูตไทยนำพระราชสาส์นไปถวายพระเจ้าหลุยส์ที่ 14 (ส่วนต้นหน้า 7)

การซื้อเงินฝากและการซื้อเงินผ่อน

(โดยฉันทนา ปะวีระ)

จากนี้การซื้อเงินผ่อนจะใช้กับสินค้ามากกว่าที่จะใช้กับการบริการ

สำหรับสินค้าที่มีราคาค่อนข้างต่ำ ใช้การบริโภคมากกว่าการอุปโภคมีลักษณะการใช้สิ้นเปลือง นิยมซื้อขายเป็นเงินสด ทั้งนี้เพราะราคาสินค้าไม่สูงมากจนเป็นอุปสรรคแก่ผู้ซื้อที่จะซื้อเป็นเงินสด และผู้ขายก็ไม่ต้องการจะขายเป็นเงินผ่อนเพราะจะเป็นการเพิ่มภาระในด้านการเรียกเก็บเงินเป็นงวด ๆ ที่มีลักษณะเป็นยอดเงินจำนวนน้อย ๆ ยกเว้นในกรณีที่ผู้ขายจะขายให้กับผู้ซื้อที่จะชำระเงินเป็นรายเดือน โดยที่ในระหว่างเดือนก็นำสินค้าไปขายผู้ซื้อไปใช้อุปโภคบริโภคก่อน เมื่อถึงสิ้นเดือนก็จะชำระคืนที่หนึ่งซึ่งในกรณีดังกล่าวนี้ ผู้ขายจะไม่คิดอัตราดอกเบี้ยจากเวลาที่ผู้ซื้อนำสินค้าไปจนถึงเวลาที่ชำระเงิน ทั้งนี้เพราะผู้ขายต้องการจะได้ลูกค้าประจำรายของตัวจึงได้ให้การส่งเสริมการขายในลักษณะดังกล่าว สินค้าที่นิยมซื้อขายเป็นเงินสด ได้แก่ สมู 'ยาสีฟัน เสื้อผ้า เป็นต้น เราจะพิจารณาถึงข้อดีและข้อเสีย ของการซื้อด้วยเงินสดและเงินผ่อนทั้งในแง่ผู้ซื้อและผู้ขาย

ในแง่ผู้ซื้อ :-

ข้อดีของการซื้อเงินสด

- 1) ไม่ต้องมีภาระหนี้สินอันเกิดจากการซื้อผ่อนชำระเงิน
- 2) ไม่ต้องเสียอัตราดอกเบี้ยเงินผ่อนที่แพง

ข้อเสียของการซื้อเงินสด

- 1) ต้องรอเก็บเงินจนครบตามราคาสินค้าที่เราจะซื้อ ซึ่งทำให้การอุปโภคบริโภคของเราต้องเลื่อนออกไป
- 2) เราสามารถจะนำเงินสดจำนวนหนึ่งไปผ่อนกับสินค้าได้หลาย ๆ อย่าง หรือไปใช้ในกิจการอย่างอื่นก่อน

ข้อดีของการซื้อเงินผ่อน

- 1) เราสามารถจะอุปโภคบริโภคสินค้าก่อนโดยจ่ายเงินเป็นจำนวนน้อยได้
- 2) เหมาะสำหรับผู้ที่ยังไม่สามารถจะหาเงินเต็มตามจำนวนราคาสินค้าในขณะนั้น
- 3) ผู้ซื้อสามารถจะดูคุณภาพของสินค้านั้นได้ด้คุณภาพไม่ทีสามารถจะขอเปลี่ยนใหม่ได้

ข้อเสียของการซื้อเงินผ่อน

- 1) มีภาวะหนี้สินที่จะต้องชำระให้ครบตามเงื่อนไขที่ตกลง
- 2) ถ้าไม่สามารถผ่อนชำระได้ทันแต่ละงวดอาจจะถูกผู้ขายยึดของคืน
- 3) เป็นการสร้างนิสัยในการผ่อนชำระเงินโดยที่ตัวเองจะไม่มีความสามารถผ่อนชำระได้เห็นสินค้าถูกใจก็อยากจะได้สินค้านั้นทันที

ในแง่ของผู้ขาย :-

ข้อดีของการขายเงินสด

- 1) ทำให้สามารถนำเงินที่ขายมาหมุนเวียนใน

กิจการของตัว

- 2) ไม่ต้องมีภาระในการเรียกเก็บจากผู้ซื้อ

ข้อดีของการขายเงินสด

- 1) ทำให้ขายสินค้าได้ไม่มากเท่ากับการขายเงินผ่อน เพราะผู้ซื้อต้องมีจำนวนเงินเป็นก้อนจึงจะซื้อสินค้าใช้ได้

ข้อดีของการขายเงินผ่อน

- 1) ทำให้ผู้ขายขายสินค้าได้เพิ่มขึ้น
- 2) เหมาะสำหรับการขายที่มีกรณีขึ้นในระหว่างผู้ขายด้วยกัน

ข้อเสียของการขายเงินผ่อน

- 1) ต้องคอยเรียกเก็บเงินเป็นงวด ๆ ซึ่งมีลูกค้ามากย่อมระดมภาระในด้านนี้มาก
- 2) เสียค่าธรรมเนียมจ่ายเงินของผู้ซื้อ
- 3) จะต้องมีเงินทุนหมุนเวียนภายในกิจการของตัวเองที่พอจึงจะใช้การผ่อนได้

เกณฑ์ที่ใช้ในการพิจารณาซื้อเงินสดและเงินผ่อน

- 1) มีความต้องการที่จะอุปโภคบริโภคทันทีหรือไม่ ในกรณีที่เรามีความต้องการอุปโภคบริโภคทันทีแต่ค่าจำนวนเงินยังไม่เพียงพอกับราคาสินค้า การใช้วิธีการซื้อผ่อนจะช่วยแก้ปัญหาดังกล่าวได้
- 2) ทางด้านฐานะการหมุนเวียนของเงิน (Cash Flow) ในกรณีที่มีผู้ซื้อมีการหมุนเวียนของเงินไม่สู้ดี คือกระแสเงินเข้า (รายได้) มากกว่ากระแสเงินออก (รายจ่าย) ไม่มากนัก การซื้อด้วยเงินผ่อนจะช่วยแก้ปัญหาดังกล่าวได้ ทั้งนี้โดยวิธีการผ่อนในแต่ละงวดด้วยยอดเงินที่ไม่สูงจนเกินไปนัก
- 3) เปรียบเทียบผลตอบแทนที่จะได้รับ เป็นการเปรียบเทียบระหว่างอัตราดอกเบี้ยเงินผ่อนกับผลตอบแทนที่จะได้รับจากการนำเงินที่จะจ่ายค่าราคาสินค้าไปใช้ในกิจการอื่น ๆ เช่น ทางธุรกิจที่สามารถจะให้ผลตอบแทนสูงกว่า ซึ่งถ้าผลตอบแทนในสูงกว่าก็สมควรที่จะซื้อเงินผ่อน ยกตัวอย่างเช่น ราคาสินค้าราคาซื้อเงินสดเท่ากับ 1,000 บาท ถ้าซื้อด้วยเงินผ่อนจะต้องใช้เวลาคืน 1 ปี ในอัตราดอกเบี้ย 14% ต่อปี รวมยอดคืนที่ผ่อนชำระเท่ากับ 1,140 บาท แต่ถ้าเราเอาเงิน 1,000 บาทไปซื้อจอยในคืนธุรกิจ แล้วได้ผลตอบแทนในอัตรา 25% - 30% ต่อปี การนำเงินไปลงทุนย่อมจะได้กำไร (ผลได้จากกิจการค้าดอกเบี้ยเงินผ่อน) 11% - 16%

มักคิดว่าอัตราดอกเบี้ยเงินผ่อนจะสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากคืออัตราดอกเบี้ยเงินฝากเท่ากับ 6% ต่อปี เหตุผลที่อัตราดอกเบี้ยเงินผ่อนสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากก็เพราะผู้ขายคิดแล้วว่าถ้าเขาจะขายเป็นเงินผ่อนก็ควรที่จะมีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าการที่เขารอจะนำเงินไปฝากไว้กับธนาคาร และถ้าเขาขายเงินผ่อนก็อยู่ในรูปของเงินสดในทางธุรกิจซึ่งจะต้องมีผลตอบแทน (ก็คืออัตราดอกเบี้ยเงินผ่อน) สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก อันผู้ขายคิดอัตราดอกเบี้ยเงินผ่อนเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแล้ว ก็เท่ากับว่าผู้ขายไม่ได้มีกำไรเพราะเราสามารถจะหารายได้จากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากดังกล่าวได้ มองในแง่ของการทำธุรกิจแล้ว เราสามารถจะพูดได้ว่าผู้ขายขาดทุนจากการดำเนินธุรกิจ โดยทั่วไปแล้วการที่อัตราดอกเบี้ยเงินผ่อนของผู้ขายจะคิดในอัตราเดียวกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ก็อยู่ในช่วง 12 - 15% ต่อปี ทั้งนี้เพราะกิจการขายผ่อนก็มีลักษณะเดียวกับการกู้เงิน โดยที่ผู้ซื้อเป็นหนี้ผู้ขายและจะต้องผ่อนชำระให้ครบตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน สินค้าที่ผู้ซื้อนำไปอุปโภคบริโภคก็เปรียบเหมือนกับจำนวนที่ตกลงกับผู้ขายนั่นเอง

การประกันเงินฝาก

(โดยฉันทนา ปะวีระ)

- 2) ระบบธนาคารจะมีความมั่นคงขึ้น เพราะจะมองเห็นการประกันเงินทุนด้วย
- 3) ระบบการเงินของชาติจะไม่ต้องเผชิญกับการเสี่ยงอีกต่อไป

ข้อเสีย

- 1) เป็นกฏเกณฑ์ที่ระบบธนาคารไม่มีความมั่นคงพอ
- 2) ทำให้เจ้าของธนาคารจะสูงขึ้น

กล่าว

สำหรับประเทศไทยเรานั้น ผมเข้าใจว่ากระทรวงการคลังคงจะไม่คิดที่จะให้ธนาคาร (พาณิชย์) เอาประกันกับองค์การประกัน (ถ้ามี) แต่สถาบันการเงินหรือทรัสต์ ซึ่งยังมีผู้ซื้อว่าเป็น "ลูกเมื่อน้อย" อยู่ คงจะถูกบังคับให้เอาประกันอย่างแน่นอน

ซึ่งก็เป็นความคิดเหมือนกัน แต่ในขณะเดียวกันการควบคุมสถาบันกฤษฎีกาให้รัดกุมยิ่งขึ้น ซึ่ง พ.ร.บ. การประกอบกิจการเงินทุน ราว พ.ศ. 2522 ก็ได้ให้อำนาจในแล้ว ธ.ป.ท. ไม่ควรเกรงใจใคร ๆ

สำหรับผู้ที่มีปัญหาหนี้สินออกนอกวงเงิน "ชาวบ้าน" เด็ดครั้นนั้น "ลูกพอมหนูก" นั้น ก็ควรได้รับการพิจารณา "ตามเนือคำ" ครับ

พระราชวังแวร์ซายส์ (Chateau de Versailles)

(โดยฉันทนา ปะวีระ)

สมเด็จพระเอกอภัยราชบ้านเข็ญเจ้าพระเจ้านครศรี 14 มีเขตประดาบวงษ์พระราชวังแวร์ซายส์ แต่ในปัจจุบันนี้ไม่มีภาพเขียนนั้นแล้ว แต่มีเหรียญจารึกภาพโลงอันเจ้าหน่อที่พระราชวังนี้ ซึ่งหาชมได้แต่ที่ประเทศฝรั่งเศสมาก



นโยบายทางเศรษฐกิจ

(ต่อจากหน้า 7)

ประเทศยังแบ่งกันเป็นประเทศมีและประเทศไม่มีหรือยากจน ที่เรียกว่ามีช่องว่างระหว่างรายได้ จะเป็นเหตุให้ขาดเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและสังคมได้

นโยบายราคา เป็นเรื่องใหญ่ในขณะนี้ เพราะสินค้าแพงขึ้นมาก เรียกว่าเงินเฟ้อ จะมีนโยบายอย่างไร ปัจจุบันรัฐบาลน่าจะหาทางให้เงินหดน้อย โดยให้เงินอุดหนุนได้ใหม่ ใครรับเงินอุดหนุนก็ตั้งราคาขายให้ไม่ให้เอากำไรมาก เป็นต้น สินค้าเกษตรรัฐบาลจะซื้อในราคาพอได้เพียงใด เพื่อแก้ปัญหาความเดือดร้อนของประชาชน การลดต้นทุนของพ่อค้าและผู้ต้องการบริหารรัฐบาล น่าจะศึกษาดู ใช้นโยบายในวิธีการที่แปลกออกไป

นโยบายการพัฒนาเศรษฐกิจ จะให้ยึดความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจเพิ่มมีค่าเท่าไร แผนพัฒนาเศรษฐกิจควรจะครอบคลุมไปถึงของเอกชน ซึ่งเป็นผู้ผลิตโดยตรงหรือไม่ ด้วยกฎนโยบายอย่างไร อาจเป็นทางเปลี่ยนแปลงจากเดิมที่ขึ้น

นโยบายการทำงานเต็มอัตราหรือจัดการว่างงานและการว่างระดับ ซึ่งอาจเป็นโครงการงานสาธารณะช่วยชาวชนบทให้ทำงานทำในฤดูแล้ง ขยายงานราชการถึงระดับหมู่บ้าน ตำบล ให้รับผิดชอบได้ทำ เป็นต้น

ในด้านรัฐบาลปัจจุบัน (พลเอกเปรม ติณสูลานนท์ นายกรัฐมนตรี) ได้มีนโยบายทางเศรษฐกิจอย่างใดบ้าง

นโยบายการทำงานเต็มอัตรา โดยให้เงินอุดหนุนเพื่อจูงใจให้สร้าง ทำถนน ขุดลอกคลองหนองบึง อนุรักษ์ และพัฒนาแหล่งน้ำ บริการแหล่งวง เพราะปีที่รัฐบาลเข้าบริหารเกิดฝนแล้ง บางแห่งน้ำท่วม ทำให้ผลิตผลทางเกษตรได้ผลน้อย สินค้าราคาแพง การส่งออกมีปัญหาเรื่องราคาและตลาด เพื่อบรรเทารัฐบาลจึงมีนโยบายดังกล่าว

นโยบายการค้าต่างประเทศ รัฐบาลจะได้พยายามให้ส่งสินค้าออกไปได้มาก โดยขยายตลาดสินค้าที่มีคุณภาพเป็นที่ต้องการให้สิทธิแก่ผู้ส่งออกในด้านภาษี การขนส่งสะดวก

นโยบายราคา จะให้ราคาสินค้าเกิดความเป็นธรรมและเหมาะสม โดยคำนึงถึงต้นทุน

นโยบายการผลิต จะส่งเสริมการผลิตด้านเกษตรให้ผลิตได้พอใช้และส่งออก โดยพัฒนาเขตประทาน วิธีการเพาะปลูกพันธุ์พืชและการขยายการเพาะปลูก เลี้ยงสัตว์ ร่วมมือกับต่างประเทศทำปารวม

นโยบายการลงทุน รัฐบาลจะส่งเสริมการลงทุนที่ใช้ผลิตผลจากพืชและสัตว์ (agro-industry) และวิสาหกิจ

ในประเทศ สาธารณชนหรือภาคประชาชาติ เช่น แม้อิโตะและเสือเพลิงธรรมชาติ สถาบันอุตสาหกรรมพื้นฐานอุตสาหกรรมเพื่อการส่งออก และใช้แรงงานในประเทศมาก จัดให้มีนิคมอุตสาหกรรมเพิ่ม ส่งเสริมอุตสาหกรรมการท่องเที่ยว จะเร่งสร้างที่เขื่อนน้ำล้นกั้นทดลงบัง บริเวณทุ่งท่าอากาศยานดอนเมือง รัฐวิสาหกิจ กิจการสาธารณูปโภค ให้มีประสิทธิภาพ หากรัฐวิสาหกิจใดขาดทุนจะยุบเลิก

ส่วนนโยบายทางเศรษฐกิจของพรรคการเมืองต่างๆ นั้นมีหลากหลายในคราวเดียว จะเป็นเรื่องต่างๆ ที่ศึกษาในทางเศรษฐศาสตร์ดังที่กล่าวมา แต่ละพรรคจะค้นหาเรื่องที่จะตรึงใจประชาชนส่วนใหญ่ของประเทศ บางสิ่งอาจทำไม่ได้ก็มี จึงต้องสรรหาคำที่สั้น สดุดีจริงใจ ผู้มีสิทธิคิดจะแนะนำ และมีส่วนได้ ก็จะช่วยให้ได้คะแนน

ในด้านธุรกิจบริษัทห้างร้าน จะมีนโยบายแปลกออกไป เพราะเป้าหมายของธุรกิจเพื่อกำไรสูงสุด และอยู่รอด สามารถผลิตได้มากอย่างมีสมรรถภาพ นโยบายทางเศรษฐกิจของธุรกิจจึงมีเกี่ยวกับ นโยบายการผลิตกำไร การขายและตลาด การตั้งราคา การลงทุน เป็นต้น

นโยบายทางเศรษฐกิจที่เป็นสิ่งที่น่าสนใจและสวยงามค่าเงินการ จะเป็นกรณีการร่วมทุนกับรัฐบาล พรรคการเมือง และดำเนินธุรกิจก็ย่อมมีกำไรสูงสุด ในสมัยข้าวยากหมากแพงและประชาชนยากจน หากรัฐบาลมีนโยบายแก้ไข เหมือนหนึ่งมีเทวดาลงมาโปรด อย่างไรก็ตามหากท่านผู้มีอำนาจคิดและอยากแก้ไขด้วยความจริงจัง มีนักวิชาการช่วยคิดวิจัยและเสนอแนะ สักวันหนึ่ง ประเทศไทยอันเป็นที่รักของเราจะผ่านพ้นวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจได้

รายการรณการปริทัศน์

ภาคโทรทัศน์

ประจำเดือน มิถุนายน 2522

(ต่อจากหน้า 1)

ทางสถานีโทรทัศน์ช่อง 5 ขอนแก่น เป็นรายการเรื่อง "แนวคิดบางประการในการเรียนกฎหมาย" โดยมี อ. พูนศักดิ์ วรรณพงศ์ เป็นวิทยากร และ ผศ.ไพจิตร อินทวงศ์ เป็นพิธีกร

วันอาทิตย์ที่ 24 มิถุนายน 2522 เวลา 19.30-20.00 น. ทางสถานีโทรทัศน์ช่อง 8 ลำปาง เป็นรายการเรื่อง "เรียนวิศวกรรมทูตไปทำไม" โดยมี อ.ณีย์ ทองใหญ่ เป็นวิทยากร และ ผศ.พรชัย สุนทรพันธุ์ เป็นพิธีกร

จึงขอเชิญผู้สนใจติดตามรับชมรายการรณการปริทัศน์ ภาคโทรทัศน์ ประจำเดือน มิถุนายน 2522 ได้ตามกำหนดการดังกล่าว

ข่าวโดย คณะกรรมการประชาสัมพันธ์

จากบรรณาธิการ

ขณะที่เขียนจากบรรณาธิการอยู่ก็เป็นวันคืน ๆ ของการรับสมัครนักศึกษาใหม่ปีการศึกษา 2522 ซึ่งมหาวิทยาลัยเริ่มเปิดรับสมัครมาตั้งแต่วันที่ 4 มิ.ย. 22 เท่าที่สังเกตดูก็เห็นว่าผู้สนใจสมัครเป็นนักศึกษามหาวิทยาลัยรามคำแหงกันอย่างคับคั่งไม่น้อยกว่าปีที่ผ่านมา ทำให้พอจะคาดคะเนได้ว่าวันที่ 23 มิ.ย. 22 ซึ่งเป็นวันสุดท้าย ของขอสมัครคงมีจำนวนเกินแสนคน หรือหากจะน้อยกว่านั้นก็ยังไม่เท่าไร

หมายความว่าในปีการศึกษา 2522 นี้ รวมแล้วจะมีนักศึกษาใหม่รวมทั้งสิ้นกว่า 6 แสนคน มหาวิทยาลัยได้เตรียมการให้นักศึกษาทั้งหมดทุกคนมีมือถือบัตรได้เข้าเรียนโดยเสมอภาคกัน ดังจะเห็นได้จากกรณีปรับปรุงระบบการบรรยายในชั้นใหม่ ซึ่งประกาศไปแล้ววัน ขว. ฉบับก่อน

จากการปรับปรุงดังกล่าวทำให้เวลาบรรยายในชั้นเรียนของนักศึกษาบางชั้นปีเพิ่มขึ้นและของนักศึกษาบางชั้นปีลดลงไปจากเดิมบ้าง

แต่ก็เชื่อว่าอาจารย์ผู้สอนจะสามารถทำให้การเรียนการสอนเป็นไปได้อย่างมีประสิทธิภาพพอสมควร นอกจากนี้ คำราและการบรรยายสรุปทางวิทยุ ทางโทรทัศน์ ก็มีส่วนช่วยสนับสนุนการเรียนการสอนได้เป็นอย่างดี

จึงอยากขอให้หวังกันในทางที่ดีก่อนว่า แม้จะมีนักศึกษาบางคนสับสน แต่เราทั้งหลายก็จะช่วยกันหาวิธีทางเพื่อจัดการศึกษาของเราให้บรรลุผลสำเร็จให้ได้

ถึงที่เรศกัท่าส่วนร่วมแล้ว

ประทีป วาทิกนิกร

คณะกรรมการประชาสัมพันธ์

จัดตั้ง "ทุนเพลงมหาวิทยาลัย" 2521

(ต่อจากหน้า 1)

ดังกล่าวมอบให้แก่มหาวิทยาลัย เพื่อจัดเป็นทุนการศึกษาในปีการศึกษา 2522 สำหรับเรียนโยและกาพิจรณาผู้สมควรได้รับทุนการศึกษาใน กองงานนักศึกษาจะเป็นผู้พิจารณา จึงขอให้นักศึกษาที่สนใจจะสมัครขอรับ "ทุนเพลงมหาวิทยาลัย 2521" ติดตามรายละเอียดจากประกาศมหาวิทยาลัยต่อไป

ข่าวโดย คณะกรรมการประชาสัมพันธ์



เลขที่ ๕๖๓๕๖
มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10140
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๖๑
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๖๒
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๖๓
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๖๔
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๖๕
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๖๖
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๖๗
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๖๘
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๖๙
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๐
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๑
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๒
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๓
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๔
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๕
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๖
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๗
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๘
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๙
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๐
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๑
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๒
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๓
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๔
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๕
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๖
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๗
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๘
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๙
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๐
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๑
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๒
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๓
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๔
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๕
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๖
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๗
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๘
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๙
โทร. ๐๒-๒๑๖๒๐๐

คณะกรรมการประชาสัมพันธ์ ปีการศึกษา ๒๕๒๒			
๑. นายสมพงษ์ วัฒนชัย	ผู้อำนวยการ	๑๖. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ
๒. นายสุชาติ วัฒนชัย	กรรมการ	๑๗. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ
๓. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ	๑๘. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ
๔. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ	๑๙. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ
๕. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ	๒๐. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ
๖. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ	๒๑. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ
๗. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ	๒๒. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ
๘. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ	๒๓. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ
๙. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ	๒๔. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ
๑๐. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ	๒๕. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ
๑๑. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ	๒๖. นายสมชาย วัฒนชัย	กรรมการ

เลขที่ ๕๖๓๕๖
มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10140
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๖๑
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๖๒
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๖๓
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๖๔
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๖๕
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๖๖
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๖๗
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๖๘
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๖๙
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๐
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๑
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๒
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๓
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๔
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๕
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๖
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๗
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๘
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๗๙
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๐
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๑
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๒
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๓
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๔
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๕
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๖
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๗
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๘
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๘๙
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๐
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๑
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๒
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๓
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๔
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๕
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๖
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๗
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๘
โทร. ๐๒-๒๑๖๑๙๙
โทร. ๐๒-๒๑๖๒๐๐

