

ระเบียบปฏิบัติ การให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้การค้า	รหัสเอกสาร	: AC-P-004
	วันที่เริ่มใช้	: 02/05/66
	ครั้งที่แก้ไข	: 03
	หน้าที่	: 01 / 05

## สารบัญ

รายละเอียด	หน้า
1. วัตถุประสงค์ (Purpose)	2
2. ขอบเขต (Scope)	2
3. คำจำกัดความ (Definition)	2
4. เอกสารที่เกี่ยวข้อง	2
5. ระเบียบปฏิบัติ (Procedure)	3 – 5
6. ประวัติการแก้ไข (History Record)	5

<div>ระเบียบปฏิบัติ</div> <div>การให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้การค้า</div>	รหัสเอกสาร	: AC-P-004
	วันที่เริ่มใช้	: 02/05/66
	ครั้งที่แก้ไข	: 03
	หน้าที่	: 02 / 05

1. วัตถุประสงค์ (Purpose)

- 1.1. เพื่อเป็นการเพิ่มยอดขาย ส่งเสริมการขายธุรกิจ
- 1.2. เพื่อให้มั่นใจว่า การให้สินเชื่อมีการควบคุม และปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- 1.3. เพื่อบริหารกระแสเงินสด และสภาพคล่องของบริษัท
- 1.4. เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

2. ขอบเขต (Scope)

ตั้งแต่การพิจารณาคุณภาพของลูกค้า เงื่อนไขการให้วงเงินสินเชื่อและเครดิตเทอมทั้งลูกค้าในประเทศ และต่างประเทศ และขั้นตอนการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของ บริษัท สาลี คัลเลอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

3. คำจำกัดความ (Definition)

- 3.1. ลูกค้ายรายใหม่ หมายถึง ลูกค้าที่ยังไม่เคยทำการสั่งซื้อ หรือได้รับบริการจากบริษัท จะพิจารณาข้อมูลดังนี้
- 3.1.1. ความสามารถในการชำระหนี้ ตรวจสอบระยะเวลาในการดำเนินธุรกิจ / ความสามารถทางการเงิน สภาพคล่อง / ภาระหนี้สิน
- 3.1.2. ประเภทของบริษัท เช่น เป็นนายหน้าตัวแทน หรือจัดซื้อเองโดยตรง
- 3.1.3. การอนุมัติวงเงินตามประเภทสินค้า ปริมาณการขาย และข้อมูลสนับสนุนทางการเงิน
- 3.2. ADVANCE หมายถึง การได้รับชำระเงินจากลูกค้าโดยการโอนเงินเข้าบัญชีของบริษัท และแสดงหลักฐานการชำระเงินก่อนส่งสินค้า ทางเจ้าหน้าที่บัญชีลูกหนี้จึงจะป้อนข้อมูลวงเงินสินเชื่อให้กับลูกค้า เพื่อออก INVOICE
- 3.3. CREDIT TERM หมายถึง การกำหนดระยะเวลาการชำระเงินจากลูกค้า เช่น 30 วัน หมายถึงให้ชำระเงินภายใน 30 วันนับจากวันที่ออก INVOICE
- 3.4. CREDIT LIMIT หมายถึง วงเงินสินเชื่อสูงสุดของการขายสินค้า

4. เอกสารที่เกี่ยวข้อง

บันทึกคุณภาพ	รหัสเอกสาร	ผู้รับผิดชอบ	ดัชนีในการจัดเก็บ	ระยะเวลาในการจัดเก็บ
CREDIT REQUEST FORM	ในระบบ AX	AC	ตามเลขที่	ตลอดไป

<div>ระเบียบปฏิบัติ</div> <div>การให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้การค้า</div>	รหัสเอกสาร : AC-P-004
	วันที่เริ่มใช้ : 02/05/66
	ครั้งที่แก้ไข : 03
	หน้าที่ : 03 / 05

5. ระเบียบปฏิบัติ (Procedure)

- 5.1. เมื่อมีลูกค้านำใบใหม่ เอกสารเพื่อประกอบการพิจารณา มีดังนี้
- เอกสาร ภ.พ.20 หรือ ภ.พ.01
  - หนังสือรับรองบริษัท
  - ข้อมูลทั่วไป
  - งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี (งบแสดงฐานะทางการเงิน, งบกำไรขาดทุน)
  - ระเบียบการวางบิล-รับเช็ค กรณีไม่มีโปรดยระบุรายละเอียดกำหนดการให้ชัดเจน
  - แผนที่ตั้งบริษัท (ถ้ามี)
- 5.2. การเปิดลูกค้าใหม่ มีขั้นตอนตามผัง

Flow	กระบวนการ	ผู้รับผิดชอบ	เอกสารที่เกี่ยวข้อง
<pre> graph TD     1([1]) --&gt; 2{2}     2 -- No --&gt; 1     2 -- Yes --&gt; 3[3]     3 --&gt; 4{4}     4 -- No --&gt; 2     4 -- Yes --&gt; 5{5}     5 -- No --&gt; 4     5 -- Yes --&gt; 6([6])           </pre>	1. กรอกข้อมูลลูกค้า / CREDIT LIMIT / CREDIT TERM ในระบบ AX	Sales / CS	1. CREDIT REQUEST FORM 2. เอกสารข้อ 5.1
	2. พิจารณานุมัติ - No. ดำเนินการตามข้อ 1 - Yes ดำเนินการตามข้อ 3	ผู้จัดการฝ่ายขาย	ข้อมูลการขาย
	3. ขึ้นทะเบียน BR CODE	CS	ระบบ AX
	4. พิจารณานุมัติ - No. ดำเนินการตามข้อ 2 - Yes ดำเนินการตามข้อ 5	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี - การเงิน	1. งบการเงิน 2. ตามข้อ 5.3
	5. พิจารณานุมัติ - No. ดำเนินการตามข้อ 2 - Yes ดำเนินการตามข้อ 6	กรรมการบริหารงานขาย & สนับสนุนเทคนิค + กรรมการสายงานบัญชี - การเงิน	1. ข้อมูลการขาย 2. อำนาจลงนามในการอนุมัติไม่เกิน 50 ลบ.
	6. ขึ้นทะเบียน TH CODE ในระบบ	เจ้าหน้าที่บัญชีลูกหนี้	1. ระบบ AX 2. ตามข้อ 5.4, 5.5

<div>ระเบียบปฏิบัติ</div> <div>การให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้การค้า</div>	รหัสเอกสาร : AC-P-004
	วันที่เริ่มใช้ : 02/05/66
	ครั้งที่แก้ไข : 03
	หน้าที่ : 04 / 05

- 5.3. ผู้จัดการฝ่ายบัญชี ตรวจสอบงบการเงิน ความสามารถทางการเงิน-สภาพคล่อง/สภาพหนี้สิน เพื่อประเมินความเสี่ยง พร้อมแสดงความเห็น และพิจารณาอนุมัติ ดังนี้
- อัตราหนี้สิน/ทุน (D/E) ไม่เกิน 3 เท่า
  - กำไรสุทธิย้อนหลัง 3 ปี และมีกำไรสะสม
- 5.4. การพิจารณาอนุมัติเครดิตเทอมลูกค้าในประเทศแยกเป็นประเภท ดังนี้
- 5.4.1. ADVANCE ได้รับชำระเงินจากลูกค้าก่อนส่งสินค้า
- 5.4.2. CREDIT TERM ตั้งแต่ 7-15 วัน โดยฝ่ายขายจะเป็นผู้พิจารณา
- 5.5. การพิจารณาอนุมัติเครดิตเทอมลูกค้าต่างประเทศ แยกเป็นประเภท ดังนี้
- 5.5.1. เป็น Irrevocable L/C ที่เพิกถอนและ แก้ไขเงื่อนไขไม่ได้ ถ้าผู้ส่งออกไม่ยินยอม
- 5.5.2. โอนเงินล่วงหน้า 30% และ โอนจ่ายอีก 70% เมื่อมีการยืนยันคำสั่งซื้อ
- 5.6. การขอ CREDIT TERM และ CREDIT LIMIT มีขั้นตอนการปฏิบัติ ตามผัง

Flow	กระบวนการ	ผู้รับผิดชอบ	เอกสารที่เกี่ยวข้อง
<pre> graph TD     1[1] --&gt; 2{2}     2 -- No --&gt; 1     2 -- Yes --&gt; 3{3}     3 -- No --&gt; 1     3 -- Yes --&gt; 4{4}     4 -- No --&gt; 1     4 -- Yes --&gt; 5[5] </pre>	1. กรอกข้อมูลลูกค้า / CREDIT LIMIT / CREDIT TERM ในระบบ AX  2. พิจารณาอนุมัติ - No. ดำเนินการตามข้อ 1 - Yes ดำเนินการตามข้อ 3  3. พิจารณาอนุมัติ - No. ดำเนินการตามข้อ 2 - Yes ดำเนินการตามข้อ 4  4. พิจารณาอนุมัติ - No. ดำเนินการตามข้อ 2 - Yes ดำเนินการตามข้อ 5  5. แก้ไขข้อมูลในระบบ AX ตามที่เสนอ	Sales / CS  ผู้จัดการฝ่ายขาย  ผู้จัดการฝ่ายบัญชี - การเงิน  กรรมการบริหารงานขาย & สนับสนุนเทคนิค + กรรมการสายงานบัญชี - การเงิน เจ้าหน้าที่บัญชีลูกหนี้	1. CREDIT REQUEST FORM 2. ตามข้อ 5.7, 5.8  1. ข้อมูลการขาย 2. ประวัติการชำระ  1. ประวัติการชำระ 2. ตามข้อ 5.3  1. ข้อมูลการขาย 2. ประวัติการชำระ 3. อำนาจลงนามในการอนุมัติ ไม่เกิน 50 ลบ.  ระบบ AX

<div>ระเบียบปฏิบัติ</div> <div>การให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้การค้า</div>	รหัสเอกสาร	: AC-P-004
	วันที่เริ่มใช้	: 02/05/66
	ครั้งที่แก้ไข	: 03
	หน้าที่	: 05 / 05

- 5.7. การพิจารณาขอ CREDIT TERM และ CREDIT LIMIT มีเงื่อนไขดังนี้
- 5.7.1. ลูกค้าที่มีการชำระเงินตามกำหนดมาแล้วอย่างน้อย 3 รอบการรับชำระ
- 5.7.2. มีการสั่งสินค้าปริมาณเพิ่มขึ้น พิจารณาตามประเภทสินค้า ปริมาณการขาย และข้อมูลสนับสนุนทางการเงิน ประวัติการชำระหนี้ ความสามารถทางการเงิน และสภาพคล่อง
- 5.8. ลูกค้าต่างประเทศ จะให้เครดิตเทอมตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน กรณีลูกค้าขอปรับเปลี่ยนเครดิตเทอม หรือวิธีการชำระเงิน เนื่องจากต้องการแข่งขันในตลาด ทางบริษัทจะพิจารณาจากประวัติการชำระเงิน และศักยภาพการทำธุรกิจของลูกค้า

6. ประวัติการแก้ไข (History Record)

ครั้งที่แก้ไข	วันที่แก้ไข	รายละเอียด
00	01/11/65	ยกร่างเอกสารระเบียบปฏิบัติใหม่
01	03/01/66	1. เพิ่มขอบเขตการปฏิบัติต่อลูกค้าต่างประเทศ 2. เพิ่มเกณฑ์การพิจารณาความสามารถทางการเงินของลูกค้า 3. กำหนดผู้อนุมัติเป็นกรรมการที่ดูแลด้านการขาย
02	05/04/66	1. ยกเลิกการรับชำระแบบ CASH 2. ปรับขั้นตอนการทำงานเป็นแบบผัง 3. กำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินขาย
03	02/05/66	กำหนดวงเงินอนุมัติตาม “อำนาจลงนามในการอนุมัติ”