

เงินนอกระบบ

เงินนอกระบบ คือ เงินที่มีการใช้นอกระบบตลาดเงินที่มีความถูกต้อง หรือ นอกสถาบันการเงินที่ถูกต้องตามกฎหมาย

เงินนอกระบบมีความเกี่ยวข้องกับ

*ตลาดการเงิน(Financial Market)

-ตลาดเงิน

-ตลาดทุน

*สถาบันการเงินในระบบ

*แหล่งเงินนอกระบบ

ตลาดการเงิน(Financial Market)

หมายถึงตลาดที่อำนวยความสะดวก และสร้างสมดุลในการเคลื่อนย้ายเงินทุนจากผู้ออม หรือผู้มีเงินเหลือใช้ไปยังผู้ประกอบการที่ต้องการใช้เงินไปลงทุน การเคลื่อนย้ายเงินทุนจะมีตัวกลาง(Intermediary) ที่เป็นสถาบันการเงิน(คือธนาคารพาณิชย์ และบริษัทเงินทุนฯ)

โดยมีการออกตราสารทางการเงิน(Financial Instrument)

เพื่อเป็นหลักฐานสำหรับเป็นข้อตกลง และเงื่อนไขในการแลกเปลี่ยนเงินทุน

นอกจากนี้ตลาดการเงินจะเป็นตัวกำหนดดอกเบี้ย เพื่อใช้เป็นผลประโยชน์ตอบแทนให้กับผู้ออมในการให้กู้ยืมเงินทุนเหล่านั้น

ประเภทของตลาดการเงิน

จำแนกได้ตามอายุของตราสารที่เป็นเครื่องมือในการแลกเปลี่ยนเงินทุนได้คือ

- ตลาดเงิน(Money Market)
- ตลาดทุน(Capital Market)
- ตลาดอนุพันธ์(Derivative Market) โดยมีจุดประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยง

ตลาดเงิน(Money Market)

- เป็นศูนย์กลางการกู้ยืมเงินระยะสั้น
- มีระยะเวลาชำระคืนไม่เกิน 1 ปี
- ใช้สำหรับเป็นเงินทุนหมุนเวียนของกิจการ
- การกู้ยืมอาจเป็นการกู้ยืมกันโดยตรง
- ไม่สามารถซื้อขายเปลี่ยนมือเอกสิทธิ์ทางการเงิน

เช่น -สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

(Revolving / Working Capital Loan)

เงินเบิกเกินบัญชี(Overdraft)

-ตั๋วสัญญาใช้เงิน(Promissory Note-P/N)

-การกู้ยืมเงินระหว่างธนาคาร(Interbank Market)

การให้กู้ยืมของธนาคารแห่งประเทศไทยผ่านสัญญาซื้อคืนพันธบัตร

(Repurchase Agreement)

ส่วนธุรกรรมในตลาดเงินที่มีการซื้อขายเปลี่ยนมือเอกสิทธิ์

ทางการเงิน โดยซื้อขายในรูปของส่วนลด

เช่น ตั๋วเงินคลัง(Treasury Bill)

เอกสารทางการค้า(Commercial Paper)

ตั๋วแลกเงิน(Bill of Exchange-B/E)

บัตรเงินฝากธนาคาร

(Negotiable Certificate of Deposits-NCDs)

ตั๋วสัญญาใช้เงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

(Floating Rate Note-FRN)

ตลาดทุน(Capital Market)

-เป็นศูนย์กลางการกู้ยืมเงินที่มีอายุการชำระคืน
เกินกว่า 1 ปีขึ้นไป

-ใช้เป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวเพื่อนำมาลงทุน
ในสินทรัพย์ถาวร

เช่น -การสร้างหรือขยายกิจการ

เนื่องจากการกู้ยืมระยะยาว

การออกหลักฐานหรือตราสารทางการเงินส่วนมาก

มักจะสามารถซื้อขายเปลี่ยนมือได้

เพื่อเป็นการเพิ่มสภาพคล่องให้กับผู้ถือตราสารในตลาดทุน
ได้แก่

หุ้นสามัญ

หุ้นบุริมสิทธิ

พันธบัตรรัฐบาล

หุ้นกู้การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

เงินกู้ยืม

การเช่าซื้อระยะยาว เป็นต้น

ตลาดทุนที่มีประสิทธิภาพจะต้องมีสภาพคล่อง

ซึ่งหมายถึง -การที่ผู้ประกอบการสามารถหาเงินทุนได้ตลอดเวลาเมื่อมีโครงการที่นำลงทุน

-ผู้ออมสามารถนำเงินมาลงทุนได้ทันทีที่ต้องการ

และสามารถไถ่ถอนเงินทุนได้ทันทีในราคายุติธรรม

โดยปกติการลงทุนในตลาดทุนจะมีความเสี่ยงมากกว่าในตลาดเงินเนื่องจากการลงทุนที่มี
ระยะยาวกว่า ทำให้ต้องเผชิญกับความผันผวนมากกว่า ซึ่งความเสี่ยงที่สูงกว่าจะถูกชดเชย
โดยผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจะสูงกว่าในตลาดเงินผลตอบแทนในตลาดทุนสามารถอยู่
ในรูปของเงินปันผล ดอกเบี้ย และกำไรหรือขาดทุนจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของ

ราคาหลักทรัพย์

ปกติเมื่อพูดถึงตลาดทุน มักจะนึกถึงแค่ตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหุ้น
ซึ่งจริงๆ แล้วมันเป็นแค่ส่วนหนึ่งในตลาดทุนและมีความสำคัญ คือช่วยให้ผู้ที่ถือครองตรา
สารหุ้น สามารถมีตลาดรองรับการซื้อขาย ช่วยสร้างสภาพคล่องให้ผู้ถือตราสารหุ้น

ตลาดอนุพันธ์

เป็นตลาดที่มีการซื้อขายตราสาร
ที่มีมูลค่าผูกพันกับตราสารทางการเงินหรือสินทรัพย์อื่น
เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาหุ้น
และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ตลาดอนุพันธ์ไม่ได้มีจุดประสงค์หลักเพื่อระดมเงินเช่นตลาดเงิน และตลาดทุน
แต่มีไว้เพื่อป้องกันหรือบริหารความเสี่ยงอันเนื่องมาจากความผันผวนของระดับราคาสินทรัพย์
ต่างๆ ในอนาคต

ดังนั้นจึงมีการพัฒนาตราสารขึ้นมาเพื่อตอบสนองความต้องการดังกล่าว

เช่น

สัญญาการแลกเปลี่ยน(SWOP)

ออฟชั่น (Option)

สัญญาซื้อขายล่วงหน้า(Forward/Future) โดยประเภทของตราสารในตลาดอนุพันธ์

สามารถแบ่งตามสินทรัพย์ที่อ้างอิงได้ดังนี้

1.ตราสารอนุพันธ์ตลาดเงิน

เป็นตราสารอนุพันธ์ที่มีมูลค่าผูกติดกับ

สินทรัพย์ทางการเงินเช่นอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน

2.ตราสารอนุพันธ์หุ้น

เป็นตราสารอนุพันธ์ที่มีมูลค่าผูกติดกับตราสารในตลาดทุนเช่นหุ้นสามัญ ดัชนีราคาหุ้น

3.ตราสารอนุพันธ์โภคภัณฑ์

เป็นตราสารอนุพันธ์ที่มีมูลค่าผูกติดกับราคาสินค้าโภคภัณฑ์

เช่น น้ำมันดิบ ทองแดง อะลูมิเนียม

รวมทั้งัญพืชต่างๆเช่นข้าว ถั่วเหลือง น้ำตาลเป็นต้น

สถาบันการเงิน

ความหมายของสถาบันการเงิน

- สถาบันการเงิน หมายถึง สถาบันที่ทำธุรกิจในรูปแบบของการกู้ยืมและให้กู้ยืม
- หรือเป็นสถาบันที่ทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างผู้ให้กู้และผู้ขอกู้
- โดยอาศัยเครื่องมือหรือตราสารทางการเงินและรับภาระความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมแทน
- ส่วนรายได้จากสถาบันการเงินมาจากความแตกต่างระหว่าง
- อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากผู้ขอกู้ และอัตราดอกเบี้ยซึ่งต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้กู้

สถาบันการเงินสามารถแบ่งได้เป็น 2 กลุ่ม คือ

-**สถาบันการเงินในระบบ** เป็นสถาบันการเงินที่ถูกตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ โดยมีกฎหมายและระเบียบข้อบังคับควบคุมการดำเนินงานของสถาบันการเงินในแต่ละประเภท

-**สถาบันการเงินนอกระบบ** เป็นสถาบันการเงินที่เกิดขึ้นเองโดยธรรมชาติ ไม่มีกฎหมายและระเบียบข้อบังคับควบคุมการดำเนินงาน

เช่น การกู้ยืมกันโดยตรง

การเล่นแชร์

สินเชื่อทางการค้า

การซื้อขายลดเจ้า เป็นต้น

สถาบันการเงินนอกระบบมีลักษณะที่แตกต่างกันไปหลายรูปแบบ และยากต่อการเก็บรวบรวมข้อมูล ซึ่งในทางข้อเท็จจริงแล้วอาจไม่เรียกว่าเป็นสถาบันการเงินก็ได้เพราะกฎหมายมิได้รับรอง

ประเภทของสถาบันการเงิน

สถาบันการเงินจะแบ่งออกเป็น 2 ประเภทใหญ่ ดังนี้

ประเภทของสถาบันการเงินที่พิจารณาตามอายุของหลักทรัพย์
ที่สถาบันการเงินนั้นได้ออกหรือทำการซื้อขาย แบ่งได้เป็น 2 ประเภท
คือ

สถาบันการเงินในตลาดเงิน

เป็นสถาบันการเงินที่ออกหลักทรัพย์และซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีอายุครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี ซึ่งเป็นการให้กู้ยืมเงินในระยะสั้น

ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และบริษัทเงินทุนบางบริษัทที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงินอายุครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี หรือบริษัทเงินทุนบางบริษัทที่รับซื้อลดตราสารพาณิชย์หรือตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่มีอายุครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี

เช่น ตราสารพาณิชย์และตราสารของบริษัทเงินทุน
การกู้เงินโดยการเบิกบัญชี บัตรเงินฝาก และตั๋วเงินคลัง

สถาบันการเงินในตลาดหุ้น

เป็นสถาบันที่ออกหลักทรัพย์และการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีอายุกำหนดมากกว่า 1 ปี ซึ่งเป็นการให้กู้ยืมในระยะยาว โดยใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ
เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีอายุครบกำหนดเกิน 1 ปี เป็นต้น

ประเภทของสถาบันการเงินที่พิจารณาตามหน้าที่และลักษณะการดำเนินกิจกรรมหลักของสถาบันการเงินภายใต้กรอบของกฎหมาย

แบ่งเป็น 4 ประเภท

สถาบันการเงินเกี่ยวกับการรับฝากเงิน

เป็นสถาบันที่ทำหน้าที่หลักในการระดมทุนส่วนใหญ่โดยวิธีการรับฝากเงินจากประชาชนประเภทต่างๆ ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สหกรณ์ออมทรัพย์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สถาบันการเงินที่มีสัญญาผูกพันกับแหล่งเงินทุน

เป็นสถาบันที่สร้างเครื่องมือทางเครดิตที่มีลักษณะเป็นสัญญาผูกพันกับเจ้าของเงินทุนหรือผู้ออม

สถาบันการเงินที่มีสัญญาผูกพันกับแหล่งเงินทุน

เป็นสถาบันที่สร้างเครื่องมือทางเครดิตที่มีลักษณะเป็นสัญญาผูกพันกับเจ้าของเงินทุนหรือผู้ออม เช่น บริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันภัยอื่นๆ

กองทุนบำนาญ กองทุนสะสม

เงินทุนที่ระดมได้จะนำไปให้กู้หรือนำไปลงทุนในโครงการต่างๆ ที่มีระยะเวลายาวเพื่อให้ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนสูงขึ้น

สถาบันการเงินที่ระดมทุนโดยการออกเครื่องมือทางการเงิน

-เช่น การออกหุ้นกู้ตัวสัญญาใช้เงิน หรือตราสารที่มีลักษณะเดียวกัน

-เพื่อให้ประชาชนได้นำเงินมาซื้อเครื่องมือดังกล่าวเพื่อการออมทรัพย์

-ได้แก่ บริษัทเงินทุนต่างๆ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ กองทุนรวม

โดยสถาบันการเงินเหล่านี้จะนำเงินไปให้กู้ยืมเพื่อการบริโภค การผลิต และนำไปลงทุนในหลักทรัพย์อื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

สถาบันการเงินที่มีหน้าที่หลักในการให้กู้

-เป็นสถาบันที่ให้กู้ยืมโดยใช้เงินทุนส่วนใหญ่มาจากการเงินทุนของเจ้าของ จากการขายหุ้น และจากการกู้ยืมทั้งจากภายในและภายนอกประเทศ

-ได้แก่ บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ไร่รับจำนำ

.สถาบัน
.ธนาคารพาณิชย์
.บริษัทเงินทุน
.บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
.ธนาคารออมสิน
.ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
.ธนาคารอาคารสงเคราะห์
.บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
.บรรษัทธุรกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม
.สหกรณ์การเกษตร
.สหกรณ์ออมทรัพย์
.บริษัทประกันภัย
.โรงรับจำนำ

ธนาคารพาณิชย์

-ธนาคารพาณิชย์ทำหน้าที่หลักในการรับฝากเงินจากประชาชน เพื่อนำไปปล่อยกู้ให้แก่ธุรกิจ และนำเงินฝากบางส่วนไปลงทุนในลักษณะอื่นเพื่อให้เกิดผลประโยชน์

-และเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญ

ต่อเศรษฐกิจของประเทศมาก เพราะสถาบันการเงิน

ที่สามารถระดมเงินฝากและให้สินเชื่อมากกว่า

สถาบันการเงินอื่นๆ

ธนาคารออมสิน

เป็นสถาบันการเงินที่หาเงินทุนให้รัฐบาลโดยตรง

ธนาคารออมสิน เป็นสถาบันเพื่อการออมทรัพย์

ที่ส่งเสริมให้มีการประหยัดการใช้จ่ายในกลุ่มผู้มีรายได้น้อย

ให้มีการออมทรัพย์แล้วนำเงินที่ออมนั้นไปฝากธนาคาร

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีจุดประสงค์ในการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน เพื่อส่งเสริมอาชีพการดำเนินงานของเกษตรกรและสหกรณ์การเกษตรซึ่งมีฐานะการเงินไม่ดี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ให้บริการการช่วยเหลือทางการเงินแก่ประชาชน เพื่อให้มีที่อยู่อาศัยของตนเอง และให้ความช่วยเหลือแก่นิติบุคคลทำการจัดสรรที่ดิน และบ้านจำหน่ายให้แก่ประชาชนผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง

บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์

- บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์ทำหน้าที่ในการระดมเงินออมจากประชาชน
- แล้วนำเงินออมไปหาผลประโยชน์ต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด
- นอกจากนั้นก็ยังทำหน้าที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยธุรกิจบางแห่งก็จัดตั้งเป็นบริษัทเงินทุนอย่างเดียว โดยทำหน้าที่ในการระดมเงินออมจากประชาชนแล้วนำเงินไปลงทุนเพื่อพัฒนากิจการ เพื่อการบริโภคและการเคหะเป็นต้น
- และบางแห่งก็ตั้งเป็นบริษัทหลักทรัพย์อย่างเดียวเพื่อประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

กิจการเครดิตฟองซิเอร์เป็นกิจการให้กู้ยืมเงินโดยวิธีรับจำนองอสังหาริมทรัพย์ หรือการรับซื้ออสังหาริมทรัพย์ตามสัญญาขายฝากทำให้ประชาชนมีแหล่งเงินกู้ระยะยาวอีกแหล่งหนึ่งที่นำไปซื้อบ้านผ่อนส่งได้

โรงรับจำนำ

โรงรับจำนำที่ดำเนินการโดยเอกชน

อาจอยู่ในรูปธุรกิจแบบเอกชนคนเดียวเป็นเจ้าของหรือรูปของห้างหุ้นส่วน

โรงรับจำนำที่ดำเนินการโดยรัฐบาล

สถานธนาณูเคราะห์ ดำเนินการโดยกรมประชาสงเคราะห์

ได้รับเงินทุนจากงบประมาณที่รัฐบาลจัดสรรให้

สถานธนาุบาล ดำเนินการโดยเทศบาล มีฐานะเป็นเทศบาลนิชย์ และสามารถดำเนินงานในต่างจังหวัดได้ด้วย

สหกรณ์ออมทรัพย์

ตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์รับเงินฝากจากสมาชิกและสมาชิกกู้ยืมเงินโดยคิคดอกเบี้ย แต่ไม่ได้คำนึงถึงผลกำไร

ประเภทของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์การเกษตร

สหกรณ์ประมง

สหกรณ์นิคม

สหกรณ์ร้านค้า

สหกรณ์บริการ

สหกรณ์การเกษตรเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร

บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

มีลักษณะเป็นธนาคารเพื่อพัฒนาและให้การช่วยเหลืออุตสาหกรรมภายในประเทศให้ขยายตัวและดำเนินการอย่างทันสมัย

-ให้การสนับสนุนเงินกู้แก่อุตสาหกรรมขนาดต่างๆ ในอัตราดอกเบี้ยต่ำ

บริษัทประกันชีวิต

เป็นวิธีการออมทรัพย์อย่างหนึ่ง คือเป็นการประกันในด้านการเงินสำหรับผู้เอาประกันหรือผู้รับประโยชน์ โดยบริษัทประกันมีหน้าที่เก็บเบี้ยประกัน และรับผิดชอบการจ่ายเงินผลประโยชน์ตามที่กรมธรรม์ระบุไว้

บรรษัทธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม

ให้กู้เงินเพื่อส่งเสริมอุตสาหกรรมขนาดย่อมได้กู้เงินไปลงทุนเกี่ยวกับการจัดตั้งโรงงานขึ้นใหม่ หรือปรับปรุงขยายกิจการให้ทันสมัย และเพิ่มผลผลิตในระยะยาวด้วยอัตราดอกเบี้ยต่ำ

เงินออกระบบ เป็นเงินที่เกิดขึ้นนอกระบบตลาดเงินที่มีความถูกต้อง เป็นแหล่งเงินกู้ที่เกิดขึ้นโดยทั่วไป ระเบียบกฎเกณฑ์ขึ้นอยู่กับความพอใจของผู้ให้กู้และผู้กู้ ไม่อยู่ในบังคับของ

กฎหมาย ไม่มีหลักเกณฑ์แน่นอนตายตัว มีอัตราดอกเบี้ยสูงสามารถกู้ยืมเมื่อไรก็ได้

เงินออกระบบที่กฎหมายยอมรับบังคับให้

เช่น

- * การกู้ยืมเงินระหว่างบุคคลต่อบุคคล
(ถ้ากู้ยืมมากกว่า 50 บาท ขึ้นไป ต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือ และลงลายมือชื่อ)
- *การเล่นแชร์เปียหวย เป็นการระดมเงิน
- *กฎหมายถือเป็นสัญญาประเภทหนึ่ง

เงินออกระบบที่กฎหมายไม่ยอมรับบังคับให้

เช่น

- แชร์ลูกโซ่ การเล่นแชร์จำนวนมาก
- แชร์น้ำมัน หรือ แชร์ปรัมมิด
- นำเงินจากผู้ให้กู้ยืมรายใหม่ มาจ่ายหมุนเวียนให้แก่ผู้กู้ยืมรายก่อนจากนั้นมีการหาสมาชิกใหม่เพิ่ม

เงินออกระบบที่ขัดต่อพ.ร.ก.กู้ยืมที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.2527

เช่น ธุรกิจไทม์ – แชร์ริง

แหล่งเงินออกระบบอื่น ๆ เช่น

- วงแชร์
- สินเชื่อการค้า

- การซื้อขายลดเช็ค
- นายทุนเงินกู้ ญาติ พี่น้อง
- ลิสซิง
- การเช่าซื้อ

เงินนอกระบบ หรือ ระบบเงินนอกระบบสถาบันการเงินจัดเป็นอาชญากรรมทางธุรกิจที่สำคัญเนื่องจาก

- ผู้กู้เงิน ต้องกู้เงินในอัตราดอกเบี้ยที่แพง ซึ่งเป็น
การเอารัดเอาเปรียบ
- รัฐบาลขาดรายได้ที่สำคัญที่นำมาพัฒนาประเทศจากตลาดเงิน
และตลาดทุน
- ผู้ใช้นอกกระบบ ขาดหลักประกันที่มั่นคงในการใช้เงินนอกระบบ
- เป็นช่องทางในการหลอกลวง ผู้ต้องการใช้ระบบเงินนอกระบบโดยการใช้กำไร หรือเงิน
ตอบแทนเป็นเครื่องมือในการหลอกลวงเช่น แชร
- ก่อให้เกิดความเสียหายต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศเพราะไม่มีการควบคุมที่ถูกต้องตาม
กฎหมาย เช่น แชรแม่หม้าย

แชร์

- เป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนใช้สอยยามเดือดร้อน
- การสืบทอดมรดกทางวัฒนธรรม
- แชร์ ยืมมาจาก ภาษาอังกฤษ เรียกแทนคำว่า “หาย” ในภาษาจีน
หมายถึง การพบปะสังสรรค์
- เปียแชร์ หมายถึง การแข่งขันประมูลดอกเบีย ผู้ลงทุนที่ให้ดอกเบียสูงสุดจะได้รับเงินก่อน
เวียนไปจนครบจำนวน
- ผู้เล่น เรียกว่า เล่นแชร์

- นิยมเล่นทุกวงการ
- คนจีนแต่จิวทื่อพยพเข้ามาในไทย นำเข้ามา
- เกิด”แชร์มิตรภาพ” คือ
- การตั้งวงแชร์เพื่อช่วยเหลือเพื่อนยามเดือดร้อน
- “แชร์การค้า”เป็นการเล่นแชร์ของคนที่ต้องการลงทุนประกอบธุรกิจหลังจากเปียแชร์ได้
- “โต๊ะแชร์” เกิดขึ้น โดยคนที่เปียร์แชร์ได้ นอกจากจะจ่ายค่าดอกเบี้ยแล้วยังต้องจ่ายค่าอาหารที่กินร่วมกัน
- บรรพบุรุษจีน ใช้วิธีเล่นแชร์เพื่อระดมทุน
- เช่น” โชควัฒนา” ให้ทุกคนรอบคร้วมาเล่นแชร์สังสรรค์ เจ้าภาพหมุนเวียน เดือนละครึ่ง
- “วัชนเวคิน” มีการรวมกลุ่มสมาชิก ทำกิจกรรมร่วมกันเป็นวาระ คล้ายกินโต๊ะแชร์
- ข้าราชการไทย ถูกห้ามเล่นแชร์มาตั้งแต่พ.ศ.2498
- มิให้มีการหมกหมุ่น จนเป็นเหตุให้เสียราชการ แดกความสามัคคี มีหนี้สิน
- พ.ศ.2546 มติ.ร.ม. เห็นสมควรให้ยึด พ.ร.บ.การเล่นแชร์ พ.ศ.2534
- การเล่นแชร์ของประชาชนทั่วไปที่มีได้ดำเนินการเป็นธุรกิจสามารถกระทำได้ตามที่กฎหมายกำหนด
- แชร์ เป็นเงินนอกระบบที่คนไทยนิยมเล่นกันมากเล่นง่าย ไม่ต้องใช้คน หรือ หลักทรัพย์ค้ำประกัน

แชร์ลูกโซ่คืออะไร...?

แชร์ลูกโซ่ หมายถึง รูปแบบการดำเนินธุรกรรมที่มุ่งประสงค์เพื่อหารายได้จากการระดมทุนเป็นหลัก โดยมีการสัญญาในการเข้าร่วมธุรกิจที่จะตอบแทนผลประโยชน์ในรูปแบบต่าง ๆ ที่สูงกว่าเงินลงทุน ซึ่งผู้ประกอบการมักจะอ้างถึงการนำเงินไปลงทุนในรูปแบบอื่น ๆ ต่อไป เพื่อปันรายได้แจกจ่ายผู้เข้าร่วมธุรกิจอย่างทั่วถึง แต่ผลของมัน

คือ การที่ตอบแทนผลประโยชน์ในช่วงต้น ๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการร่วมธุรกิจต่อเนื่องจน
เมื่อถึงจุดที่ผู้ประกอบการหวังผลในการระดมทุนสำเร็จแล้ว ก็จะหาทางปิดตัวไปเพื่อ
หลีกเลี่ยงการจ่ายผลประโยชน์ต่อ ๆ ไป

ระบบพีระมิด (Pyramid System)

-ระบบนี้เน้นการหาสมาชิกรายหัว ซึ่งรายได้ของคนที่มาก่อนมาจากการหาสมาชิกของคน
ใหม่ที่เกิดขึ้นในขั้นฐาน

-หากเกิดการหาสมาชิกขาดช่วงลง สมาชิกที่มาก่อนจะเกิดผลกระทบในด้านรายได้ทันที

-ซึ่งแตกต่างจากระบบ MLM ที่ถึงแม้สมาชิกจะเข้ามาไม่มากก็จ่ายผลประโยชน์ตามระบบ
ได้ไม่ขึ้นอยู่กับจำนวนฐานแต่อย่างใด เพราะรายได้จะมาจากการขายสินค้าตัวเดิมให้
ผู้บริโภคอย่างต่อเนื่อง

ระบบลูกโซ่แบบรู้จบ (Enless Chain System)

ระบบนี้เป็นระบบแชร์ลูกโซ่แต่มีการจบของระบบ คือการที่สมาชิกเข้ามาก่อนสามารถรับ
ผลประโยชน์จากสมาชิกที่เข้ามาใหม่แต่จำกัดลำดับชั้น ถ้าสิ้นสุดชั้นที่กำหนดก็ไม่มีสิทธิรับ
ผลประโยชน์อีก

ระบบลูกบอลหิมะ (Snow Ball System)

ระบบนี้คล้ายกับการ Trading ระบบเงิน คือ การลงทุนในด้านการเงินแล้วแต่สัดส่วนที่จะ
ลงทุน ลงน้อยได้ผลตอบแทนน้อย ลงทุนมากได้ผลตอบแทนมากตามสัดส่วน การจ่าย
ผลประโยชน์มีเป็นงวด ๆ

ดังนั้น จะใช้เงินของนักลงทุน มาจ่ายให้กับคนที่ลงทุนก่อน หมุนเวียนไปเรื่อย ๆ จนกว่า
รอบที่สัญญาจะหมดไป

ระบบลูกโซ่ (Chain System)

ระบบแชร์ลูกโซ่จะแตกต่างกับระบบข้างต้นก็คือ จะไม่มีการจำกัดระยะเวลาตอบแทน
และส่วนใหญ่จะให้ผลตอบแทนที่สูงมากเกินจากการลงทุนเป็นจำนวน 2 - 5 เท่าขึ้นไป

ระบบเกมการเงิน (Money Game System)

คือ การใช้เงินต่อเงิน แต่มีเงื่อนไขในการแลกเปลี่ยน

เช่น การสมัครเข้ามาต้องจ่ายเงินให้ผู้แนะนำและหาสมาชิกให้ได้เท่าไร

จึงจะมีค่าตอบแทน และการแตกตัวของสมาชิกในเครือข่ายก็จะส่งผลประโยชน์ให้กับ

สมาชิกระดับสูงตลอดไป ซึ่งระบบนี้จะมีลักษณะการตอบแทนใกล้เคียงกับระบบ MLM

มากแต่ไม่มีสินค้าเท่านั้นเอง ใช้เงินต่อเงินเลย หรือบางครั้งอาจใช้สินค้าชิ้นเล็ก ๆ บ้างหน้า

หรืออาจเป็นบัตรส่วนลด บัตรสิทธิพิเศษต่าง

ระบบแชร์ลูกโซ่แบบไบนารี

คือ หาสมาชิกแล้วแบ่งซ้าย ขวา เพื่อให้เท่า ๆ กัน ซึ่งเมื่อแปลงระบบการจ่ายเงินโดยมีสินค้า

บ้างหน้าเล็กน้อยก็สามารถใช้เป็นระบบแชร์ลูกโซ่ได้อย่างแนบเนียนทีเดียว

คดีดังแชร์ ชม้อย ทิพย์โส

นางชม้อย ทิพย์โส หรือ ประเสริฐศรี กับพวก 10 คน เป็นผู้ต้องหาในการฉ้อโกงประชาชน

และฝ่าฝืนพรก.การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน

-เหตุเกิดระหว่าง เดือน พ.ย.2517 - 8 มิถุนายน 2528 ที่กรุงเทพ

โดยนางชม้อยรับกู้ยืมเงินจากประชาชนไม่จำกัดจำนวน

-อ้างว่านำไปลงทุนค่าน้ำมัน

-โดยตกลงจะให้ประโยชน์ตอบแทน ในรูปของเงินปันผล อัตราร้อยละ

ต่อเดือน สูงกว่าสถาบันการเงินตามกฎหมาย

ประชาชนหลงเชื่อเพราะได้รับค่าตอบแทนสม่ำเสมอ

-นางชม้อยยังคงทำงานในบริษัทปิโตรเลียม

มีผู้ถูกหลอกกว่า 16,000 ราย รวมเป็นเงินกว่า 4,000 ล้านบาท

โดยได้ออกหลักฐานสัญญากู้ยืมเงิน หรือเช็คธนาคารส่งจ่ายลงวันที่ล่วงหน้ามอบให้แก่ผู้กู้

เป็นหลักฐาน

นางชม้อย ไม่ได้นำเงินที่นำไปประกอบธุรกิจค่าน้ำมัน

แต่นำเงินจากผู้ให้กู้ยืมรายใหม่ มาจ่ายหมุนเวียนให้แก่ผู้กู้ยืมรายก่อน

แล้วนำเงินไปใช้ประโยชน์ของตนพร้อมหลบหนี

วันที่ 13 พฤศจิกายน 2527 พรก.การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกง

ประชาชนมีผลบังคับใช้ จึงถูกจับกุม

ถูกศาลตัดสินให้จำคุก คนละ 117,595 ปี และให้คืนเงินที่ฉ้อโกง

ถูกจำคุกในเรือนจำ 7 ปี 11 เดือน 5 วัน

ธุรกิจขายตรงหลายชั้น (MLM)

(Multi - Level Marketing)

ลักษณะการหาสมาชิกของธุรกิจ MLM

-การหาสมาชิกจะเริ่มจากการแนะนำสินค้า

ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นสินค้าอุปโภคบริโภคที่ใช้ในชีวิตประจำวัน

โดยจะแนะนำให้ผู้มุ่งหวังได้ทดลองใช้สินค้าหรือซื้อสินค้าไปใช้ก่อน

เช่น อาจจะซื้อสินค้าจากผู้แนะนำหรือสมัครเป็นสมาชิกเพื่อซื้อสินค้าในรหัสของตัวเองเลยก็ได้

-หลังจากซื้อสินค้ามาใช้เองแล้ว ถ้าเกิดใช้แล้วชอบประทับใจในตัวสินค้า

ก็จะซื้ออีกเป็นครั้งที่สอง หรือถ้าไปแนะนำให้คนอื่น ๆ

ไม่ว่าจะเป็นญาติ, เพื่อน หรือคนรู้จักได้ใช้สินค้าเหมือนกันกับที่ตัวเองใช้อยู่

ก็จะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนจากทางบริษัท เรียกว่า "ค่าคอมมิสชัน"

หลักการพิจารณาธุรกิจขายตรง MLM ที่ดี

แผนการตลาด ต้องให้คอมมิสชันสมาชิกได้มาก ในขณะที่คุณภาพและราคาสู้คู่แข่งได้ แผนการตลาดต้องเรียบง่าย เช่น ค่าสมัครไม่แพง ขึ้นตำแหน่ง (ระดับคอมมิสชัน)

ได้ไม่ยากจนเกินไป

ธุรกิจการเฉลี่ยเวลาในการจัดสรรวันพักผ่อน (การเฉลี่ยใช้สอยสังหาริมทรัพย์ ไทม์-แชร์ริง)

คือ การทำสัญญาแบ่งเฉลี่ยการใช้อสังหาริมทรัพย์ การเข้ามาทดแทนแก่ผู้ที่มีรายได้สูงไม่มากนัก ให้สามารถมีส่วนในการเป็นเจ้าของที่พัก โดยเฉพาะสถานที่พักผ่อนหย่อนใจ การทอนความเป็นเจ้าของ และการครอบครองทรัพย์สินลง เป็นอาชญากรรมทางธุรกิจ เนื่องจากหากไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงร่วมกันจะเป็นการฉ้อโกงประชาชน

นายทุนเงินกู้ ญาติ พี่น้อง

เป็นแหล่งเงินนอกระบบที่มีการใช้มาก โดยมีเงื่อนไขแลกกับอัตราดอกเบี้ยที่สูง หากไม่ชำระตามกำหนด อาจมีระบบการทวงหนี้ที่ผิดกฎหมาย

-การซื้อขายลดเช็ค

เป็นแหล่งเงินนอกระบบ โดยการนำเช็คมาขายลด เพื่อต้องการนำเงินมาใช้ประโยชน์ก่อนกำหนด

-ลิขสิทธิ์ – การเช่าซื้อ

เรื่องการเช่าซื้อ ถูกบัญญัติไว้ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 572-574 ดังนี้

มาตรา 572 เจ้าของเอาทรัพย์สินออกให้เช่าและให้คำมั่นว่าจะขายทรัพย์สินนั้นหรือจะให้ทรัพย์สินนั้นตกเป็นของผู้เช่า โดยเงื่อนไขที่ผู้เช่าได้ใช้เงินเป็นจำนวนเท่านั้นเท่านั้นคราวสัญญาเช่าซื้อ นั้นถือว่าเป็นสัญญาเช่าอย่างหนึ่ง ซึ่งมีเงื่อนไขเป็นพิเศษนอกเหนือจากการเช่าธรรมดา คือ ถ้าผู้เช่าได้จ่ายเงินจนครบจำนวนงวดที่ตกลงกันไว้ก็ได้กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินนั้นไป

สินเชื่อลิสซิ่ง หมายถึง สินเชื่อที่ให้บริการทางการเงินที่เกิดจากการให้เช่าทรัพย์สิน ซึ่งผู้ให้เช่าได้ให้สิทธิแก่ผู้เช่าที่จะซื้อทรัพย์สินนั้นเป็นกรรมสิทธิ์ได้หลังจากที่สัญญาเช่าครบกำหนดแล้ว ในราคาที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกันก่อน

ระบบเช่าซื้อ ก็เป็นอีกส่วนหนึ่ง ที่ทำให้สินค้ามีราคาแพงขึ้นไปอีก

*ไม่ว่าจะเป็นระบบดอกเบี้ยแบบมหาโหด

*ค่าเบี้ยปรับ

*ค่าติดตาม ที่ราคาแพง

*นอกจากนี้การเขียนสัญญาเช่าซื้อ

มักมีการเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

ปัญหาที่สำคัญของเงินนอกระบบ

- เป็นปัญหาที่สืบเนื่องมาจากปัญหาเศรษฐกิจ
 - ถ้าเศรษฐกิจดี ปัญหาเงินนอกระบบจะน้อยเป็นปัญหาสำคัญ โดยเฉพาะผู้ที่ปัญหาทางเศรษฐกิจ ไม่มีทางเลือก
- เป็นความพึงพอใจของทั้งสองฝ่ายในการใช้เงินนอกระบบ
 - * ผู้กู้ พพอใจในจำนวนเงินที่กู้ ระยะเวลา
 - * ผู้ให้กู้ พพอใจในดอกเบี้ย
- ทำให้การบังคับใช้กฎหมายเป็นไปได้ยากในการป้องกันปัญหา
- หากสถาบันการเงินในระบบ ไม่สามารถตอบสนองความต้องการของประชาชนในประเทศอย่างแท้จริง การแก้ปัญหาเงินนอกระบบ ยากที่จะประสบความสำเร็จ
- เป็นต้นเหตุของปัญหาอาชญากรรมอื่น ๆ
- ผลกระทบทางเศรษฐกิจ และความน่าเชื่อถือในการลงทุน
