

คำนำ

หนังสือเล่มนี้ เมื่อท่านเห็นหน้าปก ท่านก็อาจจะรู้สึกไปว่า หนังสืออะไร ชื่อว่า กู๋เงิน มันอ่านดูก็รู้สึกจะแปลกๆ แต่จริงๆ แล้วมันไม่ได้แปลกอะไร มันเป็นความพยายามของผมที่จะนำเสนอเรื่องราวทางหลักวิชา หลักปฏิบัติ เทคนิค และความลับที่ดำมืด อันถูกปกปิดเอาไว้มานานแสนนาน ว่า เอ๊ะ การกู๋เงินหรือการจะพยายามให้ตัวเองหรือบริษัทได้รับเงินกู๋นั้น มันเป็นเรื่องศาสตร์และศิลป์จริงๆ บางครั้งมันเป็นเหมือนกับการดูหนังชักรื่องหนึ่ง ซึ่งเราแน่ใจเลยว่า ใจตัวคนนี้เป็นผู้ร้ายชั่ว แต่เอาเข้าจริงๆ ใจตัวคนนี้มีกลับเป็นคนดี และเป็นพระเอกไปเสียด้วยซ้ำ หนังสือแบบนี้บอกว่ามันหักมุมได้ และมันปรากฏภาพลงตามมาโดยตลอด เช่นเดียวกันกับการจะกู๋เงิน การจะวิเคราะห์สินเชื่อ บางครั้งมันก็มีการโกงกันโดยดูเหมือนสุจริต แต่จริงๆ มันทุจริตอยู่ในที่ แต่น้อยคนจะเห็นความจริงที่ซ่อนกายอยู่ข้างหลังภาพลงตา

เมื่อความจริงไม่ปรากฏชัดก็ มันก็ทำให้ผลของการวิเคราะห์สินเชื่อ ผลของการกู๋เงินเปลี่ยนแปลงและเผลอไปจากความจริงอันถูกต้องกลายเป็นเรื่องที่เหลวไหล ไร้สาระ แล เลวร้ายถึงขั้นที่ว่า มันเป็นเรื่องที่

อุบาทว์ของการหลอกลวงกันด้วยหลักวิชา บนความไม่รู้จริงของที่มา
ของหลักวิชา ...เขียนไปแบบนี้เรื่อยๆ ท่านก็จะเริ่มงง

บนโลกแห่งความเป็นจริง ทุกสาขาวิชาบนโลกใบนี้ ล้วนเกิดมาจาก
ปรากฏการณ์ของธรรมชาติ ...เรียงร้อยเรื่อยไปสู่การเป็นทฤษฎีอย่าง
กรณีการกู้เงิน โดยจดทะเบียนบริษัทให้มีทุนขนาดใหญ่ โดยยอมเสียค่า
ธรรมเนียมการจดทะเบียน และสร้างสรรค้งบการเงินผ่านการรับรอง
จากผู้สอบบัญชี ว่าธุรกรรมที่ปรากฏนั้นโปร่งใส ภายใต้การบริหารจัด
การเรื่องของภาษีอากรอย่างแนบเนียน จนใครๆ ก็หลงไปในทิศทาง
เดียวกัน ว่าหลักฐานประกอบการกู้เงินนี้...สุดยอด แบบที่ธนาคารคงนึก
ในใจว่า เยี่ยมจริงๆ กับงบการเงิน กับ Statement ที่หมุนเวียนอย่าง
สะพัด

เรื่องราวของความจริงที่ถูกกฎหมาย แต่ไม่สุจริต ถูกเปิดเผยไว้ใน
หนังสือเล่มนี้อย่างครบถ้วนและครอบคลุม เพื่อประโยชน์ของทั้งท่าน
ที่จะกู้เงิน และธนาคารเองที่ปล่อยสินเชื่อ โดยวางอยู่บนวัตถุประสงค์
ที่ว่า จะต้องไม่มีใครโกงกว่าใครทุกคนต้องเท่าเทียมกันหมดในเรื่อง
ของข้อมูลข่าวสาร แต่หากจะเดือดกันตรงที่การกู้เงินสำเร็จได้ ก็ต้อง
เป็นหลักของความจริง จริงๆ และต้องจริงแบบสุจริตอีกต่างหาก

หนังสือเล่มนี้บอกเล่าเรื่องราวการวิเคราะห์สินเชื่อในมุมมองของ

ธนาคาร โดยเน้นประเด็นของ 6 C'S ซึ่งพูดภาษาชาวบ้าน ว่าเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคาร นำมาเจาะลึกในเชิงจุลภาคให้ท่านได้เข้าใจและปฏิบัติได้จริง นอกจากนี้ยังเปิดเผยเรื่องราวของการหลอกลวงกันเพื่อการกู้เงินให้ได้ โดยเฉพาะการสร้างหลักฐานหลอกลวงธนาคาร ว่าหากจะสร้างหลักฐานกันเช่นไร ก็คงไม่เกินความสามารถของคนที่เก่งๆ เพราะเขาสามารถจะเจาะและล้วงเอาความลับที่ถูกปกปิดออกมาได้ เพื่อให้เห็นรากเหง้าที่จริงของผู้กู้

ในมุมมองกลับกัน การที่ธนาคารไม่แม่นยำและไม่เก่งพอ ก็อาจจะตกเป็นเหยื่อของผู้กู้เงิน ที่มีความอดทนในการสร้างหลักฐาน โดยเฉพาะหลักฐานของงบการเงิน อัตราส่วนทางการเงิน และ Statement ฯลฯ ซึ่งหลักฐานทั้งหมดสามารถจะพลิกภาพ ที่โดยข้อเท็จจริงไม่ดีให้เป็นภาพที่ดีได้ ดังนั้นขอได้โปรดระวังเรื่องราวที่เป็นกรณีศึกษาตามที่หนังสือเล่มนี้ได้เปิดเผย

ปิดท้ายคำนำของหนังสือเล่มนี้ หากท่านผู้รู้ท่านใดจะตำหนิและด่าผมว่าผมไม่ควรจะเขียนอะไรบางอย่างที่อาจจะเกิดการเอาไปเลียนแบบและโกงธนาคารได้ ผมก็จะบอกกับท่านที่ด่าและตำหนิผมว่า อย่าว่าผมเลย เพราะเรื่องราวทั้งหมดคือเรื่องราวที่ผมเองในฐานะสินเชื่อก็ก๊อกลงในอดีตแต่คิดว่าตัวเองเก่ง โดนลูกค้าหลอกทั้งนั้น และเพราะผมโง่แล้วอวดฉลาดนี้แหละ กลายเป็นที่มาของ NPL ทั่วฟ้าเมืองไทย

เลิกได้ซะทีกับการรู้ครึ้งๆ กลางๆ แล้วบอกว่ารู้ เพราะมันเสียหายมากกว่าการไม่รู้อะไรเลยซะด้วยซ้ำไป อันนี้ท่านพุทธทาสเขียนไว้ และผมเชื่อในคำสอนนี้



ชาย กิตติคุณากรณ์

www.fpmcource.com

www.advicefpm.com

E-MAIL : sumrej2011@gmail.com