

## เตรียมตัวกู้เงินอย่างไร?...ให้แบ่งค้ำจ้อ

ท่านเคยประสบปัญหาในการติดต่อขอกู้เงินจากแบงค์หรือไม่ หรือขอกู้เงินจากธนาคารแต่ธนาคารไม่อนุมัติ และนั่นเป็นสาเหตุที่ทำให้การทำธุรกิจติดขัด เกิดปัญหาขาดสภาพคล่องในการดำเนินกิจการ หรือไม่สามารถขยายงานได้ตามต้องการ ซึ่งปัญหาเช่นนี้เกิดขึ้นกับธุรกิจขนาดเล็กถึงขนาดใหญ่ได้ทั้งนั้น แล้วท่านเคยคิดหรือไม่ว่าทำไมธนาคารจึงไม่อนุมัติวงเงินสินเชื่อให้ท่าน ในเมื่อท่านก็มั่นใจว่า ท่านจะสามารถจ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นให้ได้ตามสัญญา

ถ้าท่านมีเงินอย่างธนาคาร แล้วมีคนเดินมาขอกู้เงินจากท่าน ท่านจะตัดสินใจให้กู้หรือไม่? ถ้าเป็นคนที่คุณเคยกัน เคยกู้เงินและจ่ายคืนทั้งต้นทั้งดอกตรงตามเวลา ท่านก็ตัดสินใจให้กู้ได้ง่ายขึ้น แต่ท่านก็อาจจะต้องถามเหมือนกันว่า จะเอาเงินไปทำอะไร แล้วจะเอาจากที่ไหนมาใช้คืน และจะใช้คืนได้ทั้งหมดเมื่อไหร่ ธนาคารก็คงเป็นเช่นเดียวกัน ดังนั้นถ้าท่านยังต้องใช้บริการเงินกู้จากแบงค์ ท่านก็ต้องมีการเตรียมตัวก่อนที่จะยื่นเรื่องขอสินเชื่อจากธนาคาร และที่สำคัญ จะทำอย่างไรให้ได้เงื่อนไขการกู้ที่ดีและได้รับการอนุมัติได้ทันกับความต้องการใช้เงินของท่าน

ก่อนอื่นท่านต้องเป็นคนที่มีเครดิตดี และเป็นที่รู้จักของธนาคารที่ท่านจะขอกู้เงิน ถึงแม้ว่าท่านจะไม่เคยกู้เงินจากธนาคารมาก่อนก็ตาม แต่อย่างน้อยท่านก็ต้องมีบัญชีเงินฝาก หรือเคยเดินบัญชีกระแสรายวันบ้าง ซึ่งนั่นก็เป็นประวัติทางการเงินของท่านกับธนาคารในเบื้องต้น ซึ่งธนาคารก็สามารถที่จะเห็นว่า ในแต่ละเดือนท่านมีเงินเข้า-เงินออกเท่าไร มีเช็คคืนหรือเช็คแดงมากน้อยเพียงใด ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการบริหารเงินสดได้ นอกจากนี้ ท่านยังจะต้องรักษาเครดิตกับลูกค้าและSuppliersของท่านเองด้วย เพราะลูกค้าและSuppliersของท่านก็อาจจะ是客户ของธนาคารด้วยก็ได้ ดังนั้นธนาคารก็อาจจะโทรไปสอบถามเครดิตของท่านจากกลุ่มนี้ได้

ท่านต้องมีแผนธุรกิจที่ชัดเจน ซึ่งในแผนธุรกิจจะแสดงให้เห็นว่า ทุกวันนี้กิจการมีการดำเนินงานอย่างไร และมีแผนการดำเนินงานต่อไปในทิศทางไหน กิจการจำเป็นต้องใช้เงินหมุนเวียน หรือต้องการเงินลงทุนจำนวนเท่าไร และจะก่อให้เกิดรายได้และกำไรเพียงพอที่จะนำมาชำระดอกเบี้ยและเงินต้นได้ตรงตามกำหนดหรือไม่ ดังนั้น แผนธุรกิจจึงต้องมีความเป็นไปได้สูงเพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่แบงค์ว่า จะได้เงินคืนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยด้วย

สิ่งที่สำคัญในการพิจารณาของธนาคารก็คือ ระบบบัญชีที่ดีและถูกต้อง ซึ่งแสดงให้เห็นว่า ท่านมีระบบบัญชีที่แสดงถึงฐานะกิจการที่แท้จริง รวมทั้งผลประกอบการที่เชื่อถือได้ ซึ่งท่านสามารถนำไปใช้ในการบริหารเงิน และบริหารงานได้ ซึ่งถ้าธนาคารได้งบการเงินที่เชื่อถือได้ ทางธนาคารก็จะสามารถพิจารณาว่า ใน การดำเนินงานที่ผ่านมาว่า กิจการมีสภาพคล่อง ความสามารถในการชำระหนี้ และมีความเสี่ยงทางการเงินอย่างไรบ้าง ทั้งนี้เป็นเรื่องของธนาคาร แต่เรื่องของท่านคือ ท่านต้องมีระบบการบันทึกบัญชีที่ดี เพื่อใช้ในการบริหารงาน

ผู้ประกอบการหรือนักธุรกิจส่วนใหญ่จะคิดว่า หลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นสิ่งสำคัญที่ธนาคารใช้ในการอนุมัติหรือไม่อนุมัติให้กู้ แต่จริงๆแล้วหลักประกันเป็นเพียงส่วนหนึ่งที่ใช้ประกอบการพิจารณาเท่านั้น แต่ที่ปฏิเสธไม่ได้ว่า ถ้าเป็นลูกค้าเงินกู้ที่ธนาคารยังไม่เคยรู้จักเลย ธนาคารก็ต้องเรียกหลักประกันให้ค้ำกับ

เงินที่จะให้กู้ ซึ่งบางบริษัท ธนาคารเป็นเจ้าหนี้ที่ลงเงินมากกว่าเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นเสียอีก ดังนั้น การให้หลักประกันจึงเป็นการแสดงความมั่นใจว่า เมื่อท่านได้เงินกู้ไปแล้วจะจ่ายคืนได้

จะเห็นได้ว่าการเตรียมพร้อมที่จะกู้เงินจากแบงก์เป็นเรื่องต่างๆไปในการทำธุรกิจ เพียงแต่ท่านอาจจะละเลยไปบ้างเท่านั้น และไม่ได้วางแผนการเงิน แต่เมื่อถึงเวลาที่จะใช้เงินจากธนาคารก็ขาดความพร้อมและไม่ได้เงินตามที่ต้องการ แต่สำหรับกิจการที่ได้เตรียมความพร้อมไว้เป็นอย่างดีแล้ว มีการวางแผนการเงินที่ดี มีเวลาให้ธนาคารดำเนินการพิจารณาการขออนุมัติสินเชื่อ ก็มีความเป็นไปได้สูงที่จะได้รับเงินกู้ตามที่ต้องการ และสามารถดำเนินธุรกิจได้โดยไม่สะดุด

แต่จะอย่างไรให้ธนาคารสนใจที่จะให้กู้ในฐานะที่ท่านเป็นลูกค้าเงินกู้ชั้นดี และได้เงื่อนไขการกู้ที่ดีที่สุด ซึ่งเป็นเรื่องที่ไม่ยากเลยสำหรับผู้ที่ได้เตรียมความพร้อมไว้แล้ว และเมื่อท่านต้องการเงินสินเชื่อเมื่อไรก็เสนอเรื่องขออนุมัติเงินกู้กับธนาคารต่างๆสัก 2-3 แห่ง ซึ่งเชื่อแน่ว่าสินเชื่อที่มีคุณภาพที่ดีเช่นนี้ แบงก์คงต้องแข่งขันกันให้เงื่อนไขที่ดีที่สุดที่เป็นไปได้และพยายามดึงท่านให้เป็นลูกค้าอย่างแน่นอน