

คำถาม - คำตอบ

งานสัมมนา **อัตราแลกเปลี่ยนกับธุรกิจส่งออก ความเสี่ยงที่บริหารได้**

วันที่ 24 สิงหาคม 2549 ณ ห้องบอลรูม 1 ชั้น 3 โรงแรม ดิ เอ็มเมอรัลด์

- กรณีค่าเงินบาทอ่อนตัวหรือแข็งตัวเมื่อเทียบกับสกุลเงิน USD มีข้อเสนอแนะอย่างไร ว่าควรจะทำ Forward Contract ในช่วงเวลาใดถึงจะดีและได้ประโยชน์สูงสุด
 - ไม่ควรเก็งกำไรจากการคาดการณ์ การอ่อนตัวหรือแข็งตัวของค่าเงินบาท เมื่อเทียบกับเงินตราต่างประเทศ เพราะมีความเสี่ยง ควรจะทำ Forward Contract เพื่อป้องกันความเสี่ยง เมื่อได้มีการตกลงราคาซื้อขายสินค้ากันเป็นที่เรียบร้อยแล้ว
- Discount Forward Contract ของแต่ละธนาคารเท่ากันหรือไม่ อย่างไร
 - Premium/Discount สำหรับ Forward Contract ที่ quote โดยแต่ละธนาคารจะไม่เท่ากัน เนื่องจากจะมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งขึ้นและลงตลอดเวลาของ Premium/Discount ในตลาด Interbank รวมถึงความต้องการซื้อ และต้องการขายเงินตราต่างประเทศของแต่ละธนาคาร
- จะทราบได้อย่างไรว่า Rate Buying / Selling ของการทำ Forward Contract อยู่ที่ไหนเท่าใด
 - ลูกค้าสามารถดู Counter Rate ของเงินสกุล AUD,CHF,EUR,GBP,HKD,JPY,SGD และ USD ได้จาก Website ของธนาคาร ในหัวข้ออัตราแลกเปลี่ยน/อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (<http://www.exim.go.th/exchange/exchange.asp>) หรือสามารถโทรมาสอบถามได้จากเจ้าหน้าที่ธุรกิจต่างประเทศที่สำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาของธนาคารทั้ง 8 สาขา สำหรับอัตรา Premium/Discount นั้นจะต้องโทรมาสอบถามเจ้าหน้าที่ของธนาคาร
- ณ วันนี้เราควรจะทำ Forward ขายออก กับ Japan Yen หรือไม่
 - Forward Contract ถือเป็นเครื่องมือหนึ่งในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา ฉะนั้น ธนาคารจึงแนะนำให้ลูกค้าทำ Forward Contract เพื่อลดความเสี่ยงได้ทันทีเมื่อทราบต้นทุนที่แน่นอนและเป็นอัตราแลกเปลี่ยนที่ลูกค้ายอมรับได้ ทั้งนี้ลูกค้าสามารถทยอยทำ Forward Contract โดยไม่จำเป็นต้องทำเต็มจำนวนได้ ทั้งนี้เนื่องจากอัตราแลกเปลี่ยนมีความผันผวนตลอดเวลา ดังนั้นลูกค้าสามารถติดตามแนวโน้มอัตราแลกเปลี่ยนได้จากทาง Website ของธนาคาร ในหัวข้ออัตราแลกเปลี่ยน/แนวโน้มอัตราแลกเปลี่ยนประจำวันได้ทุกวัน
- Pending เงินเหรียญมีค่าใช้จ่ายหรือไม่
 - กรณีที่ 1 เมื่อผู้ส่งออกได้รับชำระค่าสินค้า/หรือบริการ เป็นเงินตราต่างประเทศจากผู้ซื้อในต่างประเทศแล้ว ผู้ส่งออกต้องขายเงินตราต่างประเทศให้กับตัวแทนรับอนุญาต ภายใน 7 วัน ตามระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยไม่มีค่าใช้จ่าย
 - กรณีที่ 2 เมื่อผู้ส่งออกได้รับชำระค่าสินค้า/บริการ เป็นเงินตราต่างประเทศจากผู้ซื้อในต่างประเทศแล้ว และขณะเดียวกันผู้ส่งออกก็มีภาระหนี้เป็นเงินสกุลต่างประเทศที่ต้องชำระในอนาคตเช่นกัน ในกรณีนี้ผู้ส่งออกสามารถจะนำเงินตราต่างประเทศที่ได้รับชำระดังกล่าวข้างต้นมาฝาก

ในรูปของบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD) เพื่อเก็บไว้ชำระหนี้ในอนาคตได้ โดยมีค่าใช้จ่ายบ้างไม่มากนัก

6. มีวงเงินกู้ Packing อยู่กับ Exim แล้ว จะทำ Forward Contract ได้ทั้ง Export และ Import ได้หรือไม่
 - สามารถทำ Forward Contract ได้ โดยที่ลูกค้าจะต้องมีหลักฐานการตกลงซื้อขายสินค้า ประกอบการทำ Forward Contract เช่น ใบสั่งซื้อ, L/C , Contract
7. วงเงิน FWD มีจำกัดวงเงินหรือไม่
 - ขอเปลี่ยนคำถามเป็น “การทำ FWD มีการจำกัดจำนวนเงินในการจองหรือไม่”
 - มีการจำกัดจำนวนเงินทำ แต่องค์ประกอบในการพิจารณาการจอง FWD ของธนาคารมีดังนี้ วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ามีอยู่กับธนาคาร หลักฐานการตกลงซื้อขายสินค้า และ ประวัติการส่งออกของลูกค้า
8. ถ้าววงเงิน FWD มีจำกัดวงเงิน แต่ถ้าน้อยกว่าความต้องการควรทำอย่างไร
 - ต้องพิจารณาเป็นราย ๆ ไป
9. กรณีที่ต้องการจอง Forward เพื่อจ่ายค่าสินค้านำเข้า IMPORT โดยมีแต่ Invoice ของผู้ขายสามารถจองได้หรือไม่ (ผู้ขายติดต่อกันมานานไม่ต้องเปิด L/C) และต้องมีวงเงินกับ Exim ก่อนหรือไม่
 - การจอง Forward Contract กับ Exim ต้องมีวงเงินสินเชื่อเพื่อเตรียมการส่งออก กับ Exim ก่อน และกรณีจอง Forward เพื่อจ่ายค่าสินค้านำเข้า IMPORT โดยมีแต่ Invoice ของผู้ขายสามารถจองได้
10. กรณีมี L/C เปิดมายังธนาคารอื่นแต่บริษัท เป็นลูกค้า Exim ถ้าให้ Exim ตรวจสอบตัวสามารถจอง Forward ที่ Exim ได้หรือไม่
 - ถ้าเป็นลูกค้า Exim และยื่นเอกสารส่งออกให้ Exim ตรวจสอบโดยตรง ก็สามารถจอง Forward ที่ Exim ได้ ไม่ว่า L/C จะเปิดมายัง Exim หรือธนาคารพาณิชย์อื่นก็ตาม
11. ถ้าลูกค้าเปิด L/C เป็นเงินเหรียญ ต่อมาขอยกเลิกเปลี่ยนเงื่อนไขเป็น T/T เป็นเงิน YEN บริษัท สามารถ Forward เงิน YEN ได้หรือไม่
 - ได้ โดยมีหลักฐานการตกลงซื้อขายสินค้าประกอบ
12. กรณีที่ทำ Forward กับ Exim ต้องใช้เงินค้ำประกันหรือไม่
 - ไม่ต้องใช้เงินค้ำประกัน แต่ต้องมีวงเงินสินเชื่อเพื่อเตรียมการส่งออกกับ Exim Bank หรือมีประวัติที่ผ่านมา มีธุรกรรมมาผ่านธสน.
13. สามารถจอง Forward ได้ล่วงหน้ากี่เดือน
 - จอง Forward ล่วงหน้า สูงสุดไม่เกิน 6 เดือน โดยดูจากหลักฐานประกอบ
14. ถ้าใช้เงินจากการจอง Forward ไม่หมด Exim มีการเก็บค่าเบี้ยปรับหรือไม่
 - มีการเก็บค่าเบี้ยปรับในส่วนที่ใช้ Forward ไม่หมด
15. การทำ Forward นอกจาก Discount rate แล้วมีค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องหรือไม่ และต้องมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่จะทำ Forward ได้หรือไม่

- การทำ Forward Contract ลูกค้าไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใด ๆ แต่ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถส่งมอบเงินตราต่างประเทศได้ครบตามสัญญาที่ตกลงกันได้ ลูกค้าอาจจะต้องเสียค่าปรับ และในการทำแต่ละครั้งไม่มีการกำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำไว้
16. บริษัทต้องขอ Forward Contract ด้าน Import, Export เมื่อใด
- ทั้งด้าน Import และ Export บริษัท ควรทำ Forward Contract เมื่อได้มีการตกลงซื้อขายสินค้ากันเป็นที่เรียบร้อยแล้ว
17. การทำ Forward ต้องมี Transaction ในการส่งออกด้วยหรือไม่ ถ้าไม่มีใช้ได้หรือไม่
- ถ้าลูกค้าจอง Forward ไว้กับ EXIM Bank ลูกค้าต้องมีตัวส่งออก หรือเงินโอนเข้าผ่าน EXIM Bank ด้วย ถ้าไม่มีตัวส่งออกหรือเงินโอนเข้าผ่าน Exim Bank ลูกค้าอาจจะต้องเสียค่าปรับ
18. ถ้าจำนวนที่ทำ Forward กับยอดขายจริงแตกต่างกันจะต้องทำอย่างไร
- ถ้ายอดขายจริงมากกว่า จำนวนเงินที่ทำ Forward ไว้ เงินตราต่างประเทศส่วนที่เกินธนาคารจะรับซื้อด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่กำหนดไว้ ณ วันที่มีการรับซื้อเงินตราต่างประเทศ
 - ถ้ายอดขายจริงน้อยกว่า จำนวนที่ทำ Forward ไว้ สามารถนำ Forward ส่วนที่ยังเหลืออยู่ไปใช้กับยอดขายอื่น ที่จะได้รับชำระในอนาคตได้ ภายในระยะเวลาที่จองไว้

.....