

# นโยบาย

## เรื่อง การเงิน

**PC01-PCE-017**

**Rev.04**

**Petchsrivichai Enterprise Public Co., Ltd.**  
บริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)

วิชัยพัทกน์

ผู้นำธุรกิจที่มั่นคงยั่งยืน พัฒนาอย่างยั่งยืน บนกรอบของ มีมาตรฐานคุณภาพและนวัตกรรม เป็นอันดับหนึ่งในประเทศไทย และต้องการเป็นตัวอย่างด้านความยั่งยืน



	กลุ่มบริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566	
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 1 of 27	

## สารบัญ

หัวข้อ	หน้า
1. บทนำ	2
2. วัตถุประสงค์	2
3. ขอบเขตการอีปภีบดี	2
4. เป้าหมาย	3
5. การบริหารเงินสดและการบริหารสภาพคล่องทางการเงิน	3
6. การบริหารการจัดการหนี้สิน	5
7. การจัดตั้งบริษัทหลัก เพื่อความคุ้มบริษัทในกลุ่ม	8
8. การถ่ายเงินระหว่างบริษัทในเครือหรือบริษัทในกลุ่ม	9
9. การบริหารจัดการลงทุน	11
10. การจ่ายเงินบันดาล	12
11. การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน	13
12. การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	16
13. การบริหารเจ้าหนี้และการจ่ายชำระ	16
14. การบริหารลูกหนี้และการรับชำระ	22
15. การรายงาน	25
16. ประวัติการแก้ไข	26
17. เอกสารแนบท้าย	27

(.....) 

(นายประกิต ประสิทธิศุภผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ ใหญ่

วันที่ออก



ผู้มีอำนาจออกบันทึกและผู้รับพิจารณา ยืนยันทราบด้วยที่ลงนาม  
ผู้มีอำนาจออกบันทึกและผู้รับพิจารณา ยืนยันทราบด้วยที่ลงนาม

	กลุ่มบริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
นโยบายทางการเงิน	ประเภทเอกสาร นโยบาย	วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566	
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 2 of 27	

## 1. บทนำ

นโยบายทางการเงิน นับได้ว่าเป็นปัจจัยที่สำคัญสำหรับธุรกิจ ซึ่งเป็นการบริหารเงินที่ใช้ในธุรกิจให้สามารถดำเนินงานไปได้อย่างราบรื่นในทุกด้าน ทั้งนี้ฝ่ายการเงินจะต้องบริหารเงินไม่ให้มีเงินสดมากหรือน้อยเกินไป ถ้าธุรกิจมีเงินสดน้อยเกินไปอาจทำให้ขาดสภาพคล่อง หรือถ้ามีเงินสดมากเกินไปอาจทำให้เสียโอกาสในการลงทุนและฝ่ายการเงินยังต้องคอยติดตามผลการปฏิบัติงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่บริษัทวางไว้หรือไม่รวมถึงการประสานงานระหว่างฝ่ายอื่นๆ เช่น ฝ่ายบัญชี ฝ่ายการตลาด เป็นต้น เพื่อที่จะทำให้สามารถรับรู้ถึงปัญหาของแต่ละฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยทางการเงิน เพื่อนำมาแก้ปัญหาได้ทันท่วงทีด้วยเหตุนี้ นโยบายทางการเงินจึงเป็นทั้งการบริหารและการควบคุมทรัพยากรเงินสดของธุรกิจให้มีความคล่องตัว มีประสิทธิภาพ และทันต่อสถานการณ์ต่างๆ

## 2. วัตถุประสงค์

- เพื่อให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการวางแผนและการบริหารจัดการเงิน โดยพิจารณาถึงการวางแผนทางการเงิน, การจัดหนี้แหล่งเงินทุน, การจัดสรรการใช้เงินทุน, การควบคุมการใช้เงิน และการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน
- เพื่อให้ข้อมูลเป็นนโยบายในการปฏิบัติงานและใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานด้านการเงิน
- เพื่อให้บริษัททราบถึงสถานะของสภาพคล่องทางการเงิน ทั้งแบบรายวัน รายเดือนและรายปี โดยพิจารณาจากการจัดทำรายงานประมาณการกระแสเงินสดของบริษัท
- เพื่อให้บริษัททราบถึงสถานะของภาระหนี้สินและการผูกพันต่างๆ ของบริษัท
- ช่วยให้ผู้ที่ปฏิบัติงานด้านการเงิน เข้าใจในความหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเงิน
- เพื่อให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการวางแผนและการบริหารจัดเจ้าหนี้ โดยพิจารณาถึงการวางแผนจ่ายชำระ, วิธีการจ่ายชำระ, การปฏิบัติต่อคู่ค้า และการควบคุมการจ่ายชำระเงินโดยวิธีต่างๆ
- เพื่อให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการวางแผนและการบริหารจัดลูกหนี้หนี้ โดยพิจารณาถึงการวางแผนรับเงิน, วิธีการรับชำระเงิน, การปฏิบัติต่อลูกค้า, การควบคุมการรับชำระ รวมถึงวิธีการปฏิบัติต่อลูกค้าคงค้างชำระ

## 3. ขอบเขตการอีบัญชี

นโยบายฉบับนี้ บังคับใช้สำหรับบริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (**มหาชน**) และบริษัทในเครือ ประกอบด้วย บริษัท นิว ไบโอดีเซล จำกัด, บริษัท พี.ซี. มารีน (1992) จำกัด, บริษัท พี.เค.มารีน เทρคดี จำกัด, บริษัท เพชรศรีวิชัย จำกัด และ บริษัท ป้าโก้เทρคดี จำกัด

(..........)

(นายประกิต ประสิทธิศุภผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

วันที่ลงนาม

ผู้มีอำนาจลงนามที่ได้รับมอบหมายที่ได้รับอนุญาต บนกระดาษที่มีตราประทับของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นอันดับที่一同 ประจำปีงบประมาณ พ.ศ.๒๕๖๗

ISO 9001 : 2015

	กลุ่มบริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566	
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 3 of 27	

1. นโยบายทางการเงินฉบับนี้ จัดตั้งขึ้นเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ปัจจุบัน
2. นโยบายทางการเงินฉบับนี้ กำหนดให้ขึ้นเพื่อเป็นนโยบายในการปฏิบัติงานด้านการเงิน, การบริหารเจ้าหนี้ และการบริหารลูกหนี้
4. นโยบายทางการเงินฉบับนี้ ให้อ้างอิงสำเนาของมติต่างๆ ตามระเบียบกรอบสำเนาของบริษัท

#### 4. เป้าหมาย

1. ประมาณการกระแสเงินสดของบริษัท แบบรายวันและรายเดือน
2. บริหารสภาพคล่องขั้นต่ำและวางแผนเงินอนุมัติพร้อมเบิกใช้จากสถาบันการเงินต่อวันของไม่ให้ต่ำกว่าประมาณการใช้และจำนวนแต่ละวัน
3. บริหารต้นทุนทางการเงินโดยเฉลี่ยของบริษัท ให้ต่ำสุด และเกิดประสิทธิภาพของการบริหารงาน
4. บริหารอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (D:E) พิจารณาจากงบการเงินกลุ่ม ไม่ให้เกินอัตรา 4:1
5. บริหารอัตราส่วนหนี้สินที่มีการคาดคะเนว่าจะต้องหักภาษี ณ ที่ได้รับ (IBD:E) ไม่ให้เกินกว่า 3.5:1 เท่า
6. บริหารการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท อ้างอิงตาม ประกาศนโยบายส่วนกลาง ว่าด้วยเรื่อง “การจ่ายเงินปันผลของบริษัทและบริษัทบุตร” ที่ประกาศใช้ในขณะนี้
7. จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และจัดประชุมรายงานความเสี่ยงทางการเงิน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

#### 5. การบริหารเงินสดและบริหารสภาพคล่องทางการเงิน ( Cash Management and Liquidity Management )

การบริหารเงินสดและการบริหารสภาพคล่องทางการเงิน เป็นการบริหารที่เกี่ยวข้องกับประสิทธิภาพในการเก็บรวบรวมเงินสด และการจ่ายเงินสด ฝ่ายการเงินมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารเงินสดของบริษัท รวมไปถึงการจัดทำแผนประมาณการกระแสเงินสด เพื่อใช้พยากรณ์ความต้องการเงินสดในอนาคตและการควบคุมการใช้จ่ายเงินสดให้เป็นไปตามแผนที่บริษัทได้กำหนดไว้ สำหรับการจัดหาแหล่งเงินทุนสามารถจัดหาจากแหล่งเงินทุนภายในบริษัท เช่น การเพิ่มทุนหรือมาจากการ融資 สำหรับการดำเนินงานในอดีต หรือจัดหาจากแหล่งเงินทุนภายนอกบริษัท เช่น การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน

#### การกำหนดการบริหารเงินสด

1. การรักษาสภาพคล่องทางการเงินขั้นต่ำและวางแผนเงินอนุมัติพร้อมเบิกใช้จากสถาบันการเงินต่อวันให้เพียงพอ กับประมาณการจ่ายของวันนั้นๆ ที่ฝ่ายการเงินจะต้องบริหารและควบคุม

(.....  
.....)  


(นายประคิตร ประศิทธศุภพล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

วิจัยทักษิณ

ผู้มีสิทธิ์ท่านผู้มีอำนาจปลดปล่อยบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ แบบครบวงจร มีมาตรการสำรองอุบัติเหตุและบริการ เป็นอันดับหนึ่งของประเทศไทย และทั่วโลก

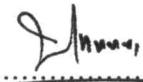
ISO  
9001 : 2015  
Certified

	กลุ่มบริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566	
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 4 of 27	

2. การกำหนดวงเงินสดย่อยให้อยู่ในวงเงินอ้างอิงตามหนังสือ แจ้งรายชื่อผู้ถือเงินสดย่อยและรหัสเลขที่เอกสาร, ประกาศรายชื่อผู้ถือเงินทุนของจ่ายหนุนเวียน และปฏิบัติตามกฎระเบียบปฏิบัติ เรื่องหลักเกณฑ์การตั้งเบิก - เคลียร์เงินทุนของจ่ายและเงินสดย่อย ที่ประกาศใช้ในปัจจุบันขณะนี้
3. ให้ฝ่ายการเงิน ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลรายการเดินบัญชีธนาคารทั้งด้านรับและด้านจ่ายแบบประจำวัน
4. ให้ฝ่ายการเงิน จัดทำรายงานประมาณการกระแสเงินสด ( Cash Flow Forecasting ) ทั้งแบบรายวัน รายเดือน เพื่อใช้ในการวางแผนและบริหารสภาพคล่องทางการเงินให้มีประสิทธิภาพสูงสุด

#### การกำหนดแผนการบริหารการเงิน

1. การบริหารสภาพคล่อง ที่ฝ่ายการเงินต้องบริหาร สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 กรณี ดังนี้
  - 1.1 กรณีเงินขาด ( Short Cash ) เมื่อมีกระแสเงินสดคงเหลือไม่เพียงพอต่อการดำเนินงาน จะต้องดำเนินการระดมทุน ( Funding ) จากแหล่งทุนต่างๆ ที่บริษัทได้รับการสนับสนุนจากสถาบันการเงิน เพื่อให้เพียงพอต่อความต้องการของบริษัทโดยแบ่งออกเป็น
    - การกู้ยืมระยะสั้น ( Short Term Loan ) ในกรณีที่มีความต้องการใช้เงินเป็นระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี
    - การกู้ยืมระยะยาว ( Long Term Loan ) ในกรณีที่มีความต้องการใช้เงินเป็นระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี
  - 1.2 กรณีเงินเกิน ( Excess Cash ) เมื่อมีสภาพคล่องที่เกินกว่าเกณฑ์ที่กำหนดไว้ จะต้องดำเนินการนำเงินส่วนเกินนี้ไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยพิจารณาออกเป็น
    - นำไปชำระหนี้เงินกู้ ( Repayment ) เพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
    - นำไปลงทุน ( Investment ) ในรูปแบบต่างๆ โดยแบ่งการดำเนินการออกเป็นการลงทุนในระยะสั้น และการลงทุนในระยะยาว
2. การบริหารการเงินแผนระยะสั้น 1 ปี : หลังจากที่คณะกรรมการบริหารได้อนุมัติ แผนธุรกิจ แผนกลยุทธ์ แผนงบประมาณ ของบริษัทประจำปีแล้วนั้น ให้ฝ่ายการเงินนำแผนงบประมาณของบริษัท มาจัดทำแผนงบประมาณการใช้เงินในแต่ละเดือน เพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่องให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด และเพื่อวางแผนจัดเตรียมเงินกู้ล่วงหน้าให้ได้ทันท่วงที ในกรณีที่หากผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามแผนงาน จนส่งผลให้กระแสเงินสดคงเหลือไม่เพียงพอต่อการดำเนินงาน สำหรับการจัดเตรียมเงินกู้ให้ปฏิบัติตามการบริหารการจัดการหนี้สิน และกำหนดให้มีการทบทวนแผนงบประมาณการใช้เงินทุกปี

(..........)

(นายประกิต ประสิทธิศุภผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

วิชัย กัลป์

ผู้มีอำนาจหน้าที่บันทึกและยืนยันว่าข้อความนี้ เป็นการบันทึกตามความจริง ไม่มีการซ่อนตัวหนาแน่นของข้อความใดๆ ที่ขัดแย้งกับความจริง ไม่ใช่เอกสารที่ใช้สำหรับการคุกคาม หรือด้วยวิธีการอื่นใด

ISO  
9001 : 2015

	กลุ่มบริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566	
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 5 of 27	

3. การบริหารการเงินแผนระยะยาวย 3-5 ปี : หลังจากที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติ แผนธุรกิจ แผนกลยุทธ์ แผนงบประมาณ ของบริษัท ระยะยาวย 3-5 ปีแล้วนั้น ให้ฝ่ายการเงิน นำแผนงบประมาณของบริษัท มาจัดทำ แผนงบประมาณการใช้เงินในแต่ละปี เพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่องให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด และต้องทำการทบทวนแผนงบประมาณการใช้เงินทุกๆปี

## 6. การบริหารการจัดการหนี้สิน (Debt Management)

การบริหารการจัดการหนี้สิน ถือเป็นปัจจัยสำคัญในการรักษาความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ ฝ่ายการเงินจะต้อง ประมาณการความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัท ต้องกระจายภาระหนี้ไม่ให้กระจุกตัวอยู่ในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งและ ต้องปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินที่มีกับสถาบันการเงินอย่างสม่ำเสมอและตรงต่อเวลา และต้องจัดสรรการใช้วงเงิน สินเชื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

### สินเชื่อประเภทต่างๆจากสถาบันการเงิน

#### สินเชื่อภายในประเทศ

1. O/D (Overdraft) วงเงินเบิกเกินบัญชี: สินเชื่อระยะสั้นเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจ ซึ่งบริษัทสามารถ เบิกเงินได้มากกว่าเงินฝากที่มีอยู่ในบัญชีเงินฝากประจำวัน ภายใต้วงเงินเบิกเกินบัญชีที่บริษัทได้รับ
2. P/N (Promissory Note) ตัวสัญญาใช้เงิน : สินเชื่อระยะสั้นในรูปแบบเอกสารทางการเงิน โดยผู้ออกตัวได้ทำ สัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรว่าจะใช้ชำระเงินภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งบริษัทด้วยน้ำหลักฐานทางการค้า มาแสดงประกอบในการขอเบิกใช้ตัวสัญญาใช้เงินกับทางสถาบันการเงิน
3. Factoring: สินเชื่อที่สถาบันการเงินจะรับซื้อลูกหนี้ทางการค้า ในรูปแบบของใบวงบิลสินค้าประเภทต่างๆ จากผู้ขายสินค้า โดยที่ผู้ขายสินค้าจะได้รับเงินล่วงหน้า 80% - 90% ของมูลค่าใบวงบิลสินค้านั้นๆ จาก สถาบันการเงิน และสถาบันการเงินจะดำเนินการทำหน้าที่บริหารการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ทางการค้า เมื่อสถาบัน การเงินเรียกเก็บเงินได้ครบถ้วนแล้ว ผู้ขายสินค้าก็จะได้รับเงินส่วนที่เหลือ จากสถาบันการเงิน
4. B/E (Bill of Exchange) ตัวแลกเงิน : สินเชื่อระยะสั้นในรูปแบบเอกสารทางการเงิน โดยสถาบันการเงินจะ ออกตัวเพื่อเป็นหลักฐานในการรู้ว่ามีเงินให้กับบริษัท (ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ) และเมื่อถูกค้านำมาขายให้ สถาบันการเงินจะมีการคิดเป็นส่วนลด แทนการคิดดอกเบี้ยตัว อายุย่างเข่น สถาบันการเงินออกตัว B/E ให้แก่ บริษัท คุ้มเงิน 1 ล้านบาท กำหนดระยะเวลา 1 ปี คิดส่วนลด (Discount) 10% หมายความว่าสถาบันการเงินจะ

(..........)

(นายประกิต ประสิทธิ์ศุภผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

ให้แก้ท่าน

ผู้มาตราถูกใจนักที่เป็นผู้ดูแลนักเรียนที่เข้า แบบประเมินฯ ไม่ทราบสูงต่ำมาก่อนการทดสอบ เป็นอันดับที่ 1 ของประเทศไทย และได้รับด้านดีเด่น



	กลุ่มบริษัท เพชรครีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย	วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566		
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 6 of 27	

จ่ายเงินให้แก่บริษัทเพียง 9 แสนบาท แต่เมื่อถึงวันครบกำหนดแล้ว บริษัทจะต้องจ่ายเงินคืนสถาบันการเงิน 1 ล้านบาท

5. L/G (Letter of Guarantee) หนังสือค้ำประกัน : เป็นรูปแบบหนังสือค้ำประกัน ที่สถาบันการเงินออกให้แก่ บริษัทเพื่อค้ำประกันว่าสถาบันการเงินจะเป็นผู้ดูแลใช้ค่าเสียหายที่เกิดขึ้น ตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทขอหนังสือค้ำประกัน
6. Aval การอวัล/การรับรอง : สถาบันการเงินจะเป็นผู้ค้ำประกันหรือรับรองการจ่ายเงินตามตัวเงินเมื่อถึงกำหนด เสมือนหนึ่งเป็นลูกหนี้ตามสัญญาข้อผูกพันนั้น ๆ ตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทนำสัญญาทางการเงิน มาขอ Aval กับสถาบันการเงิน เพื่อเพิ่มความมั่นใจและความน่าเชื่อถือให้กับผู้รับเงิน
7. Long Term Loan : สินเชื่อของเงินกู้ระยะยาวเกินกว่า 1 ปี เป็นสินเชื่อที่นำทรัพย์สินมาเป็นหลักประกัน เพื่อเป็น การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัท เช่น ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง อาคารสำนักงาน โรงงาน เครื่องจักร เป็นต้น
8. OD for Buyer สินเชื่อเพื่อธุรกิจสำหรับผู้ซื้อสินค้าและหรือบริการ : เป็นวงเงินสินเชื่อที่มุ่งเน้นให้กับผู้ซื้อสินค้าและหรือบริการกับคู่ค้าที่ได้รับการอนุมัติจากธนาคารเพื่อการค้า โดยมีการเบิกจ่ายผ่านช่องทาง อิเล็กทรอนิกส์
9. Leasing สินเชื่อลิสซิ่ง : เป็นวงเงินสินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องจักร รถ หรืออุปกรณ์ เมื่อครบสัญญา สามารถเลือกได้ว่า จะเป็นเจ้าของ เช่าต่อ หรือคืนเครื่อง โดยมีการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน ถือเป็นค่าใช้จ่าย 100% ซึ่งใช้ลดภาระภาษีได้ตามกฎหมาย
10. Hire Purchase สินเชื่อเช่าซื้อ : เป็นวงเงินสินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องจักร รถ หรืออุปกรณ์ เมื่อครบสัญญาจะเป็นเจ้าของทันที ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ โดยมีการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน แต่เครื่องจักรในสัญญาจะถือเป็น สินทรัพย์ของธุรกิจตั้งแต่เริ่ม ลิ่งที่นำมาคำนวณภาษีจึงไม่ใช่ค่าเช่า แต่เป็นค่าเดื่อมรวมดอกเบี้ยจ่าย

### สินเชื่อต่างประเทศ

1. Packing Credit : สินเชื่อที่สถาบันการเงินจะรับซื้อสินค้าที่ทางการค้าต่างประเทศ ในรูปแบบของสัญญาซื้อขายสินค้าสินค้าประเภทต่างๆ จากผู้ขายสินค้า โดยที่ผู้ขายสินค้าจะได้รับเงินล่วงหน้า 70% - 90% ของมูลค่าสัญญาซื้อ-ขายสินค้านั้นๆ จากสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินจะทำหน้าที่บริหารการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ทางการค้า เมื่อสถาบันการเงินเรียกเก็บเงินได้ครบถ้วนแล้ว ผู้ขายสินค้าจะได้รับเงินส่วนที่เหลือ จากสถาบันการเงิน

(..........)

(นายประกิต ประสิทธิศุภผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

วิษัยกัลย์

ผู้มีอำนาจเด็ดขาดที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้ดูแลสถาบันฯ ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ กรรมการตรวจสอบ มีมาตรฐานด้านคุณภาพและบริการ เป็นอันดับหนึ่งของประเทศไทย และได้รับด้านมาตรฐาน

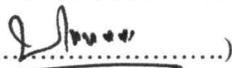


	กุญจนบริษัท เพชรคริวิชัพ อี็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย	วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566	
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 7 of 27

2. L/C (Letter of Credit) : เป็นรูปแบบเอกสารที่สถาบันการเงินออกให้เพื่อยืนยันการชำระเงินในการซื้อขายสินค้าระหว่างประเทศ ซึ่งสถาบันการเงินจะเป็นผู้ชำระเงินแทนผู้ซื้อ โดยที่เงื่อนไขในการชำระเงินและการส่งมอบสินค้า จะถูกระบุอยู่ในเอกสารดังกล่าว ทำให้ผู้ขายมั่นใจได้ว่าจะได้รับเงิน และผู้ซื้อมั่นใจได้ว่าจะได้รับสินค้า
3. สินเชื่อเพื่อการรับซื้อ หรือซื้อคลตัวส่งออกภายใต้เดตเตอร์อฟเครดิต แบบธนาคารมีสิทธิได้เบี้ย (Foreign Bills Purchased under Letter of Credit with Resource FPL with resource) : สินเชื่อการรับซื้อตัวสินค้าส่งออกตามเดตเตอร์อฟเครดิต (LC) ภายในระยะเวลาตรวจเร็ว และเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องครอบคลุมดังต่อไปนี้ ในการรับเอกสารตัวสินค้าส่งออกตามเดตเตอร์อฟเครดิตจากลูกค้า เพื่อดำเนินการตรวจสอบเอกสารและรับซื้อทั้งภายใน FPL ของลูกค้าหรือภายใน FPL ของธนาคาร สำหรับเงินที่ได้รับจากการรับซื้อตัวสินค้าส่งออกตามเดตเตอร์อฟเครดิต ไปเรียกเก็บเงินยังธนาคารที่เกี่ยวข้อง ติดตามการชำระเงินจากธนาคารต่างประเทศ/ธนาคารที่เกี่ยวข้องจนกระทั่งได้รับ
4. สินเชื่อเพื่อการรับซื้อหรือซื้อคลตัวส่งออกที่ไม่มีเดตเตอร์อฟเครดิตหรือการรับซื้อหรือรับซื้อคลตัวเรียกเก็บ (Foreign Bills Purchased under Bills for Collection : FPC) : เป็นบริการสินเชื่อรับซื้อตัวเรียกเก็บสินค้าออกได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพเพื่อตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้า ครอบคลุมดังต่อไปนี้ ในการรับเอกสารตัวเรียกเก็บสินค้าออกจากลูกค้า การตรวจเอกสาร การอนุมัติรับซื้อตัวฯ การส่งเอกสารไปเรียกเก็บเงิน การติดตามการชำระเงิน จนกระทั่งได้รับชำระเงิน
5. T/R (Trust Receipt) : สินเชื่อเพื่อการนำเข้า เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับนำเข้าสินค้าต่างประเทศ โดยที่บริษัทจะได้รับสินค้าเข้าตาม L/C ไปดำเนินการก่อน และมาชำระเงินให้สถาบันการเงินเมื่อถึงกำหนดภายใน
6. FX Forward/Derivatives : สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เป็นสัญญาที่เป็นภาระผูกพัน กำหนดอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน

#### การกำหนดการบริหารการจัดการหนี้สิน

1. ในกรณีที่บริษัทมีแผนต้องใช้วงเงินกู้ระยะสั้น ให้ฝ่ายการเงิน ทำการเบรียบเทียบและเลือกใช้วงเงินที่เหมาะสม และมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำที่สุดก่อน หรือ กรณีที่มีได้มีการเลือกใช้วงเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำที่สุด สามารถเลือกใช้วงเงินกับสถาบันการเงินด้วยเหตุผลอื่นๆ ได้ เช่น การบริการ ความสะดวกรวดเร็ว และข้อเสนออื่นๆ ที่เอื้อต่อความคล่องตัวของการบริหารจัดการของบริษัท ณ ขณะนี้ เป็นต้น
2. ในกรณีที่บริษัทในเครือมีแผนการลงทุนในธุรกิจใหม่ ให้ฝ่ายการเงิน เลือกใช้วงเงิน Term Loan จากสถาบันการเงิน แจ้งของเงินให้ครอบคลุมทั้งค่าที่ดิน (กรณีซื้อที่ดิน) ค่าก่อสร้าง ค่าตกแต่ง ค่าเครื่องมืออุปกรณ์ และต้องดำเนินการติดต่อสถาบันการเงินเดิมเพื่อขอรายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไขและข้อเสนอ กรณี เงื่อนไขและข้อเสนอ

(..........)

(นายประคิท ประสิทธิ์ศุภผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

วิสัยทัศน์

ผู้นำธุรกิจที่มั่นคงยั่งยืนและน่ามั่นใจ อันเป็นความภารกิจ ที่มีมาตรฐานเดียวกับคุณภาพและบริการ เป็นอันดับหนึ่งของประเทศไทย และก้าวสู่ระดับสากล

ISO  
9001 : 2015

	กลุ่มบริษัท เพชรคริวิชช์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้	12 มิถุนายน 2566
ชื่อเอกสาร การเงิน		ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 8 of 27

ดังกล่าวไม่เหมาะสม ฝ่ายการเงินดำเนินการติดต่อสถาบันการเงินอื่น เพื่อเปรียบเทียบและพิจารณาเลือกใช้วงเงินจากสถาบันการเงินที่เสนอเงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยที่ดีที่สุด

3. ให้ฝ่ายการเงิน จัดทำรายงานสถานะของเงินกู้ประจำต่างๆ (Loan Report) แบบประจำเดือน ประกอบด้วย วงเงิน (Credit Line) ภาระหนี้สิน (Outstanding Debt) วงเงินคงเหลือ (Available) และอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate) รวมไปถึงเงื่อนไขข้อกำหนดดููกพันต่างๆ
4. การบริหารต้นทุนทางการเงินโดยเฉลี่ยของบริษัท (Cost of Debt) ที่ฝ่ายการเงินต้องบริหารจัดการให้ต่ำสุด และเกิดประสิทธิภาพของการบริหารงาน
5. การรักษาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (D : E) (หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม) ที่ฝ่ายการเงินต้องบริหารจัดการและคำรงสัดส่วน ไว้ไม่ให้เกินกว่า 4 : 1 เท่า โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท
6. การรักษาอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (IBD : E) (หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม) ที่ฝ่ายการเงินต้องบริหารจัดการและคำรงสัดส่วน ไว้ไม่ให้เกินกว่า 3.5 : 1 เท่า โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท

## 7. การจัดตั้งบริษัทหลัก เพื่อความคุ้มบริษัทในกลุ่ม และนโยบายการลงทุนในบริษัทอย่าง

ได้มีการจัดตั้ง **กลุ่มบริษัท เพชรคริวิชช์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)** มีหน้าที่ในการการควบคุมบริษัทในกลุ่ม และเป็นบริษัทหลักของกลุ่มบริษัทในกลุ่ม โดยมีรายละเอียดดังนี้

- (1) วัตถุประสงค์จัดตั้งเพื่อประกอบธุรกิจ เป็นบริษัทที่นำเงินไปลงทุนในบริษัทในกลุ่ม โดยมีรายได้จากการถือหุ้นในบริษัทกุ่มเป็นหลัก ได้รับผลตอบแทนในรูปแบบกำไรและเงินปันผลจากบริษัทในกลุ่มและไม่มีการประกอบธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญเป็นของตนเอง
- (2) มีการถือหุ้นในบริษัทในกลุ่มมากกว่า 50% และสามารถกำหนดนโยบายในการบริหารงานของบริษัทในกลุ่มได้
- (3) ลักษณะการประกอบธุรกิจ เป็นการลงทุนบริษัทในกลุ่ม ทั้งในประเทศและ/หรือบริษัทต่างประเทศ และต้องถือหุ้นในบริษัทหลักอย่างน้อย 1 บริษัท ซึ่งแสดงถึงการมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการบริษัทหลักตามสัดส่วนการถือหุ้น
- (4) เป็นผู้หาแหล่งเงินกู้และนำไปให้บริษัทในกลุ่ม โดยไม่จำเป็นต้องมีการบริหารจัดการบริษัทด้วยตัวเอง เนื่องจากบริษัทอยู่แต่ละแห่งจะมีการบริหารจัดการ มีผู้บริหารที่เชี่ยวชาญในธุรกิจนั้น ๆ เพื่อดำเนินธุรกิจของตัวเอง

  
(.....)

(นายประคิท ประสิทธิศุภผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

วิสัยทัศน์

ผู้นำธุรกิจชั้นนำที่มีความยั่งยืน นวัตกรรมและนวัตกรรมที่เชื่อม หมายความว่า ไม่มีมาตรฐานด้านคุณภาพและบริการ เป็นอันดับหนึ่งของประเทศไทย และล้ำหน้าสู่ระดับสากล



	กลุ่มบริษัท เพชรครีวิชช์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566	
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 9 of 27	

## 7.1 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อย

กลุ่มบริษัท เพชรครีวิชช์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (**มหาชน**) ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น ที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการซื้อ, ขายส่งทางบก, ขายส่งทางน้ำ, ผลิต และจัดจำหน่ายเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์น้ำมันปาล์มประเพณ์ต่างๆ รวมถึงผลผลิตอยู่ได้จากปาล์มน้ำมันอย่างครบวงจร หรือการลงทุนอื่นๆ ที่ในอนาคตที่สนับสนุนธุรกิจของบริษัท ดังนั้น บริษัท จึงมีรายได้หลักมาจากการเงินปัจจุบันที่ได้รับจากการลงทุนในบริษัทย่อย

ทั้งนี้ การตัดสินใจในการลงทุนในบริษัทย่อย ให้พิจารณาถึงการลงทุนดังกล่าวว่าเป็นการสนับสนุนหรือส่งเสริมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักของบริษัท โดยมีจุดประสงค์ คือ การเดินทางที่ยั่งยืนระยะยาว, สร้างความมั่นคง, เพิ่มรายได้อย่างต่อเนื่อง และสร้างความสามารถในการทำกำไรให้กับบริษัทเท่านั้น

## 8. การกู้ยืมเงินระหว่างบริษัทหลักหรือบริษัทในกลุ่ม (Subsidiary Loan Management)

บริษัทในเครือ หมายความว่า บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลตั้งแต่ 2 นิติบุคคลขึ้นไป ซึ่งมีความสัมพันธ์กันในลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนเกินกว่ากึ่งจำนวนของผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนในนิติบุคคลนั้นเป็นผู้ถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนเกินกว่ากึ่งจำนวนของผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนในอีกนิติบุคคลหนึ่ง
- (2) ผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนซึ่งถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนในนิติบุคคลนั้น มีมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนทั้งหมดหรือเป็นหุ้นส่วนในอีกนิติบุคคลหนึ่ง มีมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนทั้งหมด
- (3) นิติบุคคลนั้นถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนในอีกนิติบุคคลนั้น เกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนทั้งหมดหรือของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ในกรณีที่บริษัทแรกและ/หรือบริษัทในเครือบริษัทดียกันหรือขายบริษัทหรือบริษัทแรกและ/หรือบริษัทในเครือในลำดับชั้นแรกและ/หรือในชั้นต่อๆ ไป บริษัทดียกหรือขายบริษัทถือหุ้นของบริษัทใหม่มีจำนวนรวมกันเกินกว่าร้อยละ 50 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ให้ถือว่าบริษัทนี้เป็นบริษัทในเครือของบริษัทแรกด้วย
- (4) บุคคลเกินกว่ากึ่งจำนวนกรรมการหรือผู้เป็นหุ้นส่วนซึ่งมีอำนาจจัดการในนิติบุคคลนั้น เป็นกรรมการหรือเป็นผู้เป็นหุ้นส่วนซึ่งมีอำนาจจัดการในอีกนิติบุคคลหนึ่ง
- (5) บริษัทหนึ่งมีอำนาจควบคุมเกี่ยวกับการแต่งตั้งและถอนคณะกรรมการซึ่งมีอำนาจจัดการทั้งหมด หรือโดยส่วนใหญ่ของอีกบริษัทนี้
- (6) นิติบุคคลใดจะอยู่ในเครือกับบุคคลอื่น เมื่อนิติบุคคลนั้นควบคุมหรือถูกควบคุมโดยบุคคลอื่นนั้น “ถูกควบคุม” หมายความว่า ถูกควบคุมโดยบุคคลของสมาชิกหากบุคคลนั้นมีอำนาจในการเสนอชื่อกรรมการส่วนใหญ่ หรือ

(.....)  


(นายประกิต ประสิทธิ์ศุภพล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

ไว้ที่ที่ที่

ผู้มีอำนาจหน้าที่ออกมติและดำเนินการที่สำคัญตามกฎหมาย ไม่ว่าจะด้วยอำนาจเด็ดขาดหรือโดยชอบด้วยความตั้งใจ ที่อาจมีผลก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ หรือก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้อื่น



	กลุ่มบริษัท เพชรคริวิชัพ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566	
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 10 of 27	

เป็นผู้มีอำนาจ โดยถูกต้องตามกฎหมายในการกำกับการดำเนินการของบริษัทหรือเมื่อหั้งสองฝ่ายถูกควบคุมโดยบุคคลเดียวกัน

บริษัทในกลุ่ม หมายความว่า บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลตั้งแต่ 2 นิติบุคคลขึ้ไป ซึ่งมีความสัมพันธ์กันในลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่ไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนในนิติบุคคลนั้น เป็นผู้ถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่ไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนในอีกนิติบุคคลหนึ่ง
- (2) ผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนซึ่งถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนในนิติบุคคลนั้นมีมูลค่าตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่ไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนทั้งหมดถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนในอีกนิติบุคคลนั้นที่มีมูลค่าตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่ไม่เกินกว่าร้อยละ 5 ของทุนทั้งหมด
- (3) นิติบุคคลนั้นถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนในอีกนิติบุคคลนั้นตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่ไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนทั้งหมดหรือของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ในกรณีที่บริษัทแรกและ/หรือบริษัทในกลุ่มบริษัทเดียวกันหรือหุ้นของบริษัทแรกและ/หรือบริษัทในกลุ่มในลำดับชั้นแรกและ/หรือในชั้นต่อๆ ไปบริษัทเดียวกันหรือหุ้นของบริษัทใดมีจำนวนรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่ไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ให้ถือว่าบริษัทนั้นเป็นบริษัทในกลุ่มของบริษัทแรกด้วย
- (4) บุคคลจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่ไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนกรรมการหรือผู้เป็นหุ้นส่วนซึ่งมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายการดำเนินงานในนิติบุคคลนั้น เป็นผู้เป็นหุ้นส่วนซึ่งมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายการดำเนินงานในอีกนิติบุคคลหนึ่ง
- (5) มีผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนในหุ้นแรกและ/or ในชั้นต่อๆ ไป เป็นนิติบุคลดียวกัน โดยทุนตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่ไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของแต่ละนิติบุคคลเป็นของนิติบุคคลนั้น

#### การกำหนดนโยบายการถือหุ้นเงินระหว่างบริษัทในเครือหรือบริษัทในกลุ่ม

1. ต้องเป็นการให้ถือหุ้นเพื่อสนับสนุนและก่อให้เกิดประโยชน์ทางธุรกิจ
2. ต้องมีการทำเอกสารการถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมาย
3. ต้องมีการคิดถือเบี้ยนในการถือหุ้นแต่ละคราวในอัตราเทียบเท่าหรือไม่ต่างกันมากกว่าเบี้ยที่ได้รับจากแหล่งเงินทุน เงินฝากของบริษัทและบริษัทในเครือของผู้ให้ถือหุ้น

  
(.....)

(นายประกิต ประสิทธิ์ศุภผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

วันที่ลงนาม

ผู้นำธุรกิจที่มีเป้าหมายเดียวกันที่สำคัญ ยืนยันว่างาน มีมาตรฐานด้านคุณภาพและบริการ เป็นอันดับหนึ่งของประเทศไทย และได้รับการยอมรับจากลูกค้า

ISO 9001 : 2015  
ระบบคุณภาพ

	กลุ่มบริษัท เพชรคริวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร น.โดยนาย		วันที่มีผลบังคับใช้	12 มิถุนายน 2566
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 11 of 27	

## 9. การบริหารจัดการลงทุน (Investment Management)

การลงทุนถือเป็นการเพิ่มค่าของเงิน เป็นการสะสมเงินให้กับเบเกต่อเนื่องในระยะยาว ทำให้บริษัทได้รับผลกำไรหรือผลตอบแทนจากการลงทุน และการลงทุนยังเป็นการออมเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น แต่ก็ต้องยอมรับความเสี่ยงที่เพิ่มนากขึ้น เช่นกัน ดังนั้นการตัดสินใจลงทุน จะต้องจัดสรรเงินเพื่อการลงทุนที่เหมาะสม โดยพิจารณาด้วยหลักการกระจายความเสี่ยง และการใช้เงินลงทุนที่เป็นเงินส่วนเกินจากการดำเนินงาน ก่อนการลงทุนจะต้องพิจารณาอย่างรอบคอบ และศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่คาดหวัง และลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากการลงทุน

## ประเภทของการลงทุน (ภาคทางการเงิน)

ความเสี่ยงต่ำมาก	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง	ความเสี่ยงสูงมาก
เงินฝาก ประเภทต่างๆ	ตัวเงินคลัง	หุ้นสามัญ	สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Futures)
ตัวสัญญาใช้เงิน	พันธบัตรสัญญา	กองทุนรวมหุ้น	สัญญาใช้สิทธิ (Options)
กองทุนรวมคุ้มครองเงินดัน	หุ้นกู้ภาครัฐ	กองทุนรวมผสม	ใบสำคัญแสดงสิทธิ อนุพันธ์ (Derivative Warrants)
กองทุนรวมตลาดเงิน	หุ้นกู้ภาคเอกชน	กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ	
	กองทุนรวมตราสารหนี้		

## การกำหนดการบริหารจัดการลงทุน

กำหนดการลงทุน

ลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี	ลงทุนระยะยาวเกินกว่า 1 ปี
เงินฝาก ประเภทต่างๆ	ตัวเงินคลัง
ตัวสัญญาใช้เงิน	พันธบัตรรัฐบาล
กองทุนรวมคุ้มครองเงินดัน	หุ้นกู้ภาครัฐ
กองทุนรวมตลาดเงิน	หุ้นกู้ภาคเอกชน
กองทุนรวมตราสารหนี้	

(.....)

(นายประภกิต ประสิทธิ์ศกผล)

### ประชานเจ้าหน้าที่นิหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่



ด้วยความจันทร์ที่มีความงามและน่ารักน่าเอ็นดู ทำให้เด็กๆ ต้องหันหน้ามองไปที่เด็กคนอื่นๆ ที่มีความงามในร่างกาย

	กลุ่มบริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย	วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566		
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 12 of 27	

การที่จะเลือกลงทุนระยะสั้น ไม่เกิน 1 ปี หรือระยะยาวเกินกว่า 1 ปี ให้บริษัทพิจารณาถึงความเหมาะสม โดยดูจาก  
ประมาณการกระแสเงินสดของบริษัท  
เกณฑ์ในการลงทุน

ประเภทการลงทุน	หลักเกณฑ์
เงินฝาก ตัวสัญญาใช้เงิน	ต้องเป็นสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธนาคารแห่งประเทศไทย
ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ภาครัฐ	ต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง
กองทุนรวม หุ้นกู้ภาคเอกชน	ต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตความน่าเชื่อถือจาก สถาบัน จัดอันดับเครดิต (Tris Rating, Fitch Rating) และต้องได้รับการจัดอันดับระดับความเสี่ยงปานกลาง (BBB) เป็นอย่างต่ำ

#### นโยบายการลงทุนในธุรกิจใหม่

เมื่อบริษัทในเครือมีความสนใจที่จะดำเนินการลงทุนในธุรกิจใหม่ บริษัทจะศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ โดยสำรวจสภาพการณ์ของตลาดและสภาพการแย่งชิง ตลอดจนความต้องการของลูกค้าในพื้นที่เป้าหมายและดำเนินการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติงานการลงทุนขยายสาขาใหม่

#### นโยบายการลงทุนในบริษัทอื่นหรือการควบรวมกิจการ

บริษัทจะตัดสินใจในการลงทุนในบริษัทอื่นหรือการควบรวมกิจการ โดยที่จะพิจารณาถึงการลงทุนดังกล่าวนั้นว่าเป็นการสนับสนุนหรือส่งเสริมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักของบริษัท หรือเป็นการเพิ่มรายได้และความสามารถในการทำกำไรให้กับบริษัทเท่านั้น

#### 10. การจ่ายเงินปันผล (Dividend Policy)

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่อ้างอิงตามประกาศนโยบายส่วนกลาง ว่าด้วยเรื่อง “การจ่ายเงินปันผลของบริษัทและบริษัทย่อย” ที่ประกาศใช้ในขณะนี้ โดยพิจารณาจากงบการเงินของบริษัททั้งนี้คณะกรรมการของบริษัท มีอำนาจในการพิจารณาภาระไม่ดำเนินการตามนโยบายดังกล่าว หรือเปลี่ยนแปลงนโยบายดังกล่าวได้เป็นครั้งคราว โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่การดำเนินการดังกล่าวจะต้องก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท เช่น ใช้เป็นทุน

(.....  
.....)

(นายประกิต ประสิทธิชุกพล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

ไว้ยังที่ที่นี่

ผู้นำธุรกิจที่มั่นคงและยั่งยืนที่ขึ้นแบบครบวงจร มีมาตรฐานด้านคุณภาพและบริการ เป็นอันดับหนึ่งของประเทศ และล้าว่ารุ่งดับสากล

ISO 9001 : 2015

	กลุ่มบริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566	
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 13 of 27	

สำรองสำหรับการชำระคืนเงินกู้ ใช้เป็นเงินลงทุนเพื่อขยายธุรกิจของบริษัท หรือกรณีมีการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดของบริษัทในอนาคต

## 11. การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (Risk Management)

องค์กรทุกองค์กร ไม่ว่าเป็นองค์กรที่มีขนาดเล็กหรือขนาดใหญ่ และไม่ว่าจะเป็นองค์กรที่มีโครงสร้างองค์กรในรูปแบบใด หรือองค์กรจะประกอบธุรกิจในอุตสาหกรรมใดต่างก็ต้องเผชิญกับความเสี่ยงทางการเงินจากปัจจัยภายนอกองค์กร และปัจจัยภายในทุกๆ ระดับของการดำเนินงาน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าว หากเกิดขึ้นกับองค์กร โดยปราศจากการบริหารจัดการ หรือการดูแลที่ดีที่มีประสิทธิภาพ ย่อมอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานขององค์กร ดังนั้นเพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรจะสามารถเจริญเติบโตได้อย่างยั่งยืน การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน จึงกลายเป็นเครื่องมือสำคัญที่องค์กรต้องนำมาใช้ปฏิบัติเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายที่องค์กรกำหนดไว้

### การกำหนดการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

#### 1. ความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ

กำหนดให้มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk of Committee) เพื่อกำหนดมาตรการควบคุม หรือวิธีการจัดการกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ รวมไปถึงพิจารณาถึงงบประมาณหรือการนำเงินไปลงทุนในโครงการใดๆ ว่ามีความเหมาะสมและมีความคุ้มค่าหรือไม่ และให้มีการจัดการประชุมเรื่อง บริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

#### 2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

- การรักษาสภาพคล่องทางการเงินขั้นต่ำและวงเงินอนุมัติพร้อมเบิกใช้จากสถาบันการเงินต่อวัน ให้เพียงพอ กับประมาณการจ่ายของวันนี้ๆ ที่ฝ่ายการเงินจะต้องบริหารและควบคุม
- การกำหนดวงเงินสดย่อยให้อ้างอิงในวงเงินตามหนังสือ แจ้งรายชื่อผู้ถือเงินสดย่อยและรหัส เลขที่เอกสาร, ประกาศรายชื่อผู้ถือเงินทุกรายจ่าย และปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติ เรื่องหลักเกณฑ์ การตั้งเบิก-เคลียร์เงินทุกรายจ่ายและเงินสดย่อย ที่ประกาศใช้ในปัจจุบันขณะนี้

#### 3. ความเสี่ยงด้านการรับเงิน

- แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการรับเงินและการบันทึกบัญชีให้ชัดเจน
- จัดให้มีผู้รับผิดชอบกำกับดูแลการเก็บรักษาเงินให้เป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับที่กำหนด
- กำหนดหลักเกณฑ์การรับและการเก็บรักษาเงินให้รัดกุม เหมาะสม และเป็นลายลักษณ์อักษร

(.....  
.....)

(นายประกิต ประสิทธิ์ศุภผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

ไว้สักที่ดิน

ผู้นำธุรกิจที่มั่นคงปั้นปลื้มและนำทีมเชื่อมั่นในความสามารถ ฝึกอบรมด้านคุณภาพและบริการ เป็นอันดับหนึ่งในอาเซียน และท้าทายต่อตัวเอง



	กลุ่มบริษัท เพชรคริวิชั่น เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566	
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 14 of 27	

- ให้มีการควบคุมการใช้ใบเสร็จรับเงินให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด
- ให้มีการออกใบเสร็จรับเงินทุกครั้งเมื่อมีการรับเงิน
- กำหนดให้มีการตรวจยอดเงินกับหลักฐานการรับเงินทุกครั้ง
- จัดทำรายงานทางการเงินทุกสิบวันและสอนทาน โดยผู้มีอำนาจ
- จัดให้มีตู้นิรภัยหรือตู้มีกุญแจสำหรับสถานที่เก็บรักษาเงิน/เช็ค ที่ปลอดภัย

#### 4. ความเสี่ยงด้านการจ่ายเงิน

- การกำหนดแผนการใช้จ่ายเงิน ตามแผนงานและโครงการล่วงหน้า
- ศึกษา ทบทวนและปรับปรุงหลักเกณฑ์การจ่ายเงินให้เหมาะสมและชัดเจน
- จัดให้มีผู้รับผิดชอบกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการจ่ายเงินให้เป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับกำหนด
- จัดทำทะเบียนคุณการจ่ายเงินและสอนทานการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตามลำดับชั้น
- ให้มีการอนุมัติทุกครั้งที่มีการเบิกจ่ายเงิน
- ให้มีการตรวจสอบเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ

#### 5. ความเสี่ยงด้านคู่ค้า

กำหนดให้มีการตรวจสอบคุณลักษณะ คุณภาพของคู่ค้า และการจัดเกรดทะเบียนประวัติคู่ค้า

#### 6. ความเสี่ยงด้านลูกค้า

กำหนดให้มีการตรวจสอบคุณลักษณะ คุณภาพของลูกค้า และการจัดเกรดทะเบียนประวัติลูกค้า

#### 7. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

หากวิเคราะห์และพิจารณาว่าอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มปรับตัวขึ้น จะต้องมีการกำหนดให้มีมาตรการควบคุม หรือวางแผนการของเงินกู้และเจรจาต่อรองกับสถาบันการเงิน เกี่ยวกับเงื่อนไขอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้เกิด ประโยชน์สูงสุด ณ ช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง

#### 8. การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯจะดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยมุ่งหวังการลดความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และไม่หวังผลการเก็บกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน ทั้งนี้ จะต้องปรับเปลี่ยน วิธีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้เหมาะสมกับลักษณะของธุรกิจและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเครื่องมือที่บริษัทนำมาใช้ในการบริหารความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน ได้แก่

- การทำสัญญาซื้อ/ขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward Contract) คือ การตกลงที่จะซื้อหรือขาย เงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงิน ณ วันที่กำหนดไว้ในอนาคต ด้วยอัตราแลกเปลี่ยนและจำนวน

(..........)

(นายประภิต ประสิทธิ์ศุภผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

ไว้ยกเว้น

ผู้นำเข้าก่อนนำเข้าปีก่อนและนำเข้าที่ซื้อในบัญชีรวมของ มิมาตรฐานด้านคุณภาพและบริการ เป็นอันดับหนึ่งของประเทศไทย และต้องได้รับค่าตอบแทน



	กลุ่มบริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566	
ข้อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 15 of 27	

เงินที่ตกลงไว้แล้ว ปัจจุบัน โดยมีระยะเวลาสั่งมอบเงินมากกว่า 2 วันทำการ แต่ไม่เกินระยะเวลาที่สถาบันการเงินแต่ละแห่งกำหนดไว้ในเงื่อนไขของเงินซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าของแต่ละบริษัท

อย่างไรก็ตาม หากในอนาคต บริษัทเล็งเห็นว่า การใช้เครื่องมืออื่นๆจะได้รับประโยชน์ และสามารถจัดการด้านทุนได้ดีกว่า สามารถเลือกใช้เครื่องมือเพิ่มเติมได้ ดังนี้

- เปิดบัญชีเงินฝากสกุลเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit : FCD) เหมาะสำหรับบริษัทเป็นผู้ประกอบการทั้งผู้ส่งออกและนำเข้า
  - กรณีได้รับเงินตราจากต่างประเทศ แต่ไม่ประสงค์ที่จะขายเงินตราต่างประเทศทันที เนื่องจากมีความจำเป็นต้องใช้เงินดังกล่าวเพื่อชำระค่าสินค้าในอนาคต จึงเปิดบัญชีเงินฝากสกุลนั้นๆกันธนาคารพาณิชย์
  - กรณีไม่มีเงินรับเข้าจากต่างประเทศ บริษัทสามารถซื้อเงินตราต่างประเทศจากสถาบันการเงิน และฝากเข้าบัญชี FCD เพื่อเตรียมชำระค่าใช้จ่ายในอนาคต
  - ด้านทุนหลัก คือ Commission in lieu : ค่าธรรมเนียมที่ทางธนาคารคิดกับลูกค้าในการทำธุรกรรมฝากหรือถอนเงินจากบัญชี FCD โดยแต่ละธนาคารจะคิดค่าธรรมเนียมแตกต่างกัน
- การบริหารรายได้รายจ่ายที่เป็นเงินตราต่างประเทศให้สอดคล้องกัน (Natural Hedge) คือ การบริหารหรือกำหนดให้รายได้หรือรายจ่ายเป็นเงินสกุลเดียวกัน และมีการสั่งมอบในเวลาที่ตรงกันหรือในระยะเวลาที่ใกล้เคียงกัน
  - การ Matching คือ การนำรายได้เงินสกุลเดียวกันจากคู่ค้ารายหนึ่งมา match กับรายจ่ายที่ต้องชำระให้แก่ลูกค้าอีกรายหนึ่ง ซึ่งอาจมีช่วงเวลาในการรับและจ่ายเงินไม่ตรงกัน
  - ด้านทุนหลัก คือ Spread : ส่วนต่างของอัตรารับซื้อ/อัตราขาย

ทั้งนี้ การเลือกใช้เครื่องมือแต่ละประเภทดังกล่าวข้างต้น ขึ้นต่อนโยบายที่เป็นไปตามกรอบอำนาจ อนุมัติที่ประกาศใช้ในขณะนี้ๆ และมีการรายงานแก่ผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ

(.....  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_)

(นายประกิต ประสิทธิ์ศุภผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

วิสัยทัศน์

ผู้นำธุรกิจที่มั่นคงและยั่งยืนที่เชื่อมั่นในคุณภาพและบริการ เป็นอันดับหนึ่งในประเทศไทยและก้าวสู่ระดับสากล

ISO  
9001 : 2015

	กลุ่มบริษัท เพชรคริวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
	ประเภทเอกสาร นโยบาย	วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566	
	ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 16 of 27

## 12. การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

ลำดับ	อัตราส่วนทางการเงิน	สูตร	เกณฑ์
	ความคือตัวในการหักภาษี (ยิ่งสูง คือตัวสูง)		
1	อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน	สินทรัพย์หมุนเวียน/หนี้สินหมุนเวียน	ยิ่งมากยิ่งดี
2	อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเร็ว	(สินทรัพย์หมุนเวียน-สินค้าคงเหลือ)/หนี้สินหมุนเวียน	ยิ่งมากยิ่งดี
	อัตราส่วนวัดภาระหนี้ (ยิ่งน้อยยิ่งดี)		
3	อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์	หนี้สินรวม/สินทรัพย์รวม	ยิ่งน้อยยิ่งดี
4	อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของ (DE)	หนี้สินรวม/ส่วนของผู้ถือหุ้น	ยิ่งน้อยยิ่งดี
5	ความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย	กำไรจากการดำเนินงาน/ดอกเบี้ยจ่าย	ยิ่งมากยิ่งดี
6	หนี้สินที่มีภาระต่อดอกเบี้ยจ่าย	หนี้สินที่มีภาระต่อดอกเบี้ย/ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	ยิ่งน้อยยิ่งดี

### 13. การบริหารเจ้าหนี้และการจ่ายชำระ

### 13.1 นโยบายการจ่ายชำระและหลักเกณฑ์การจ่ายชำระ

### 13.1.1 หลักเกณฑ์จ่ายชำระ

การตรวจสอบเอกสารก่อนการจ่ายชำระให้พนักงานที่รับผิดชอบงานบัญชีเจ้าหนี้ตรวจสอบเอกสาร ประการจ่ายชำระที่ได้รับจากฝ่ายขั้คชื่อจัดจ้างและหน่วยงานอื่นๆที่ทำหน้าที่รับสินค้าหรือบริการก่อนทำการ ผ่านรายการบัญชีดังเจ้าหนี้และผ่านรายการให้ฝ่ายการเงินดำเนินการจ่ายเงิน ดังนี้

13.1.1.1 ตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วน และความสมบูรณ์ของเอกสารประกอบการจ่ายชำระให้เป็นไปตามข้อกำหนด ระเบียบ หลักเกณฑ์ และประกาศหรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องของบริษัท ประมาณารัฐภารก รวมถึงข้อกำหนดของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง

13.1.1.2 ตรวจสอบการอนุมัติรายการตามตารางจำนวนของน้ำที่จะอนุมัติของบริษัทและตรวจสอบวงเงินงบประมาณของแผนกของผู้ขอซื้อสินค้าและบริการให้เป็นไปตามที่ได้ขออนุมัติการใช้งบประมาณไว้ ยกเว้นการจ่ายชำระค่าสาธารณูปโภค เช่น ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ ค่าน้ำประปา เป็นต้น ซึ่งบริษัทมีหน้าที่จ่ายตามระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานราชการและ/หรือรัฐวิสาหกิจที่เกี่ยวข้อง

$$\left( \dots - \frac{A}{\text{faktor}} \right)$$

### (นายประภกิต ประสิทธิ์ศรีกาญจน)

### ประชาชนเข้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

	กลุ่มบริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566	
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 17 of 27	

13.1.1.3 กรณีมูลค่าในใบแจ้งหนี้ของผู้ขายไม่ตรงกับมูลค่าในใบสั่งซื้อให้แจ้งฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างดำเนินการตามแต่กรณี หากเป็นความผิดพลาดของบริษัท ให้ผู้มีอำนาจอนุมัติลงนามในสำเนาใบสั่งซื้อ และนำกลับมาให้แผนกบัญชีใช้ในการผ่านรายการ หากเป็นความเป็นความผิดพลาดของผู้ขาย ให้แผนกจัดซื้อติดต่อผู้ขายให้ทำการนำใบแจ้งหนี้ฉบับใหม่มาเปลี่ยนกับแผนกบัญชี

13.1.1.4 สำหรับรายการจ่ายชำระที่ต้องทำการหักภาษี ณ ที่จ่าย ให้ดำเนินการจ่ายด้วยยอดหลังหักภาษีแล้วเท่านั้น และให้พนักงานผู้ขอเบิกจ่ายนำส่งต้นฉบับ และสำเนาหนังสือรับรองการหักภาษีให้เจ้าหนี้ทันที เพื่อเป็นหลักฐานยืนยันกับกรมสรรพากรในกรณีที่พนักงานจ่ายเงินไปก่อนโดยไม่ได้หักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ เมื่อมีการขอเบิกคืนให้พนักงานผู้ขอเบิกจ่ายเป็นผู้รับผิดชอบภาษีดังกล่าว

13.1.1.5 กำหนดนัดโดยนายในกระบวนการควบคุมการปฏิบัติงานด้านการเงินให้มีการตรวจสอบความครบถ้วนของเอกสารสำคัญทางด้านการเงินกับทะเบียนคุณอย่างสมำเสมอ

13.1.1.6 กำหนดให้หัวหน้าแผนกการเงินจ่ายเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารจัดทำรายละเอียดวางแผนการจ่ายเงินในแต่ละช่วงเวลา โดยมีการอ้างอิงคำนึงถึงเครดิตเทอนคู่ค้า ความเร่งด่วน และจัดเตรียมเงินให้เพียงพอ กับการใช้จ่ายอยู่เสมอ

### 13.1.2 วิธีการจ่ายชำระ

การจ่ายชำระหนี้ให้ผู้รับชำระ/ผู้ขายสินค้าที่ผ่านกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง ให้จ่ายชำระด้วยเช็คของบริษัท, จ่ายชำระด้วยการโอนผ่านระบบ Internet Banking, จ่ายชำระด้วยบัตรเดบิตเงินสดหรือผ่านระบบออนไลน์ และการจ่ายชำระโดยบัตรเครดิตของบริษัท เว้นแต่พิจารณาเป็นกรณีๆ ไปเท่านั้น ทั้งนี้ ไม่สามารถจ่ายชำระจากวงเงินสดย่อยได้

ทั้งนี้ การจ่ายชำระโดยบัตรเครดิตของบริษัท ใช้ชำระในกรณีต่อไปนี้ คือ ค่ารับรอง, ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรม, สัมมนา หรือการใช้จ่ายอื่นๆ ที่ไม่สามารถจ่ายชำระโดยวิธีอื่นๆ ข้างต้นได้ โดยผู้ถือบัตรเครดิตบริษัทจะต้องมีคำแนะนำและดับหัวหน้าแผนกขึ้นไป

### 13.1.3 การสั่งจ่าย

13.1.3.1 การจัดทำเช็คสั่งจ่ายต้องระบุชื่อเจ้าหนี้โดยตรงเท่านั้น และกรณีเป็นเช็คให้ขีดคร่อมหรือประทับ “A/C PAYEE ONLY” และขีดม่า “หรือผู้ถือ” ในเช็คทุกฉบับและต้องระบุรายละเอียดการจ่ายลงในด้านข้อความทุกครั้ง

13.1.3.2 การจ่ายชำระโดยวิธีการหักบัญชีในกรณีต้องโอนเงินไปต่างประเทศ เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการต้องจ่ายโดยการใช้บริการโอนเงินต่างประเทศ จะต้องระบุชื่อผู้รับและวัตถุประสงค์ที่ชัดเจน

(.....  
.....)

(นายประคิท ประสิทธิ์ศุภพล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

ไว้ยังที่ที่นี่

ผู้มีอำนาจกิจการที่มีอำนาจออกมติและนับถือขึ้น แทนกรรมการอธิบดี ไม่ทราบด้วยกันก่อนหน้าและร่วมกัน เป็นอันตบทมที่ของประเทศไทย และถ้าผู้ร่วมด้วยลาก

ISO 9001 : 2015  
Certified

	กลุ่มบริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้	12 มิถุนายน 2566
ชื่อเอกสาร การเงิน		ปรับปรุงครั้งที่	04 หน้า 18 of 27

13.1.3.3 การจ่ายชำระด้วยการโอนผ่าน Internet Banking ต้องระบุเลขที่บัญชี ระบุชื่อผู้รับ ให้ตรงกับชุดในสำคัญจ่าย ที่บัญชีระบุมาเท่านั้น

13.1.3.4 การจ่ายชำระด้วยวงเงินกู้ OD For Buyer, Loan revolving พิจารณารายชื่อเจ้าหนี้ที่ได้รับ Add รายชื่อไว้กับธนาคาร ในทะเบียนรายชื่อผู้ขายที่มีการพิจารณาใช้วงเงิน ต้องตรวจสอบเลขที่บัญชี ชื่อผู้รับให้ตรง กับชุดในสำคัญจ่าย ที่แนบกับบัญชีระบุมาเท่านั้น

13.1.3.5 พนักงานบัญชีที่รับผิดชอบการจ่ายชำระต้องแนบแบบเอกสารประกอบการจ่ายชำระ ให้หัวหน้าบัญชีและหัวหน้าการเงินตรวจสอบรายการก่อนดำเนินการสั่งจ่าย

13.1.3.6 กำหนดให้แนบการเงินมีการจัดทำทะเบียนคุมเช็คจ่าย ในทุกประเภทการจ่ายชำระ และกราฟบัญชียอดกับ Statement อย่างสม่ำเสมอ

#### 13.1.4 การยกเลิกเช็คและการระงับการสั่งจ่าย

13.1.4.1 แผนกการเงินประทับตรา “ยกเลิก” บนเช็ค พร้อมบันทึกภายในแจ้งของยกเลิกเช็คให้ผู้บริหาร รับทราบ และหากมีการจัดทำเช็คบันใหม่ขึ้นแทน ให้แนบเช็คบันที่ยกเลิก เพื่อให้ผู้จัดการฝ่ายการเงิน ตรวจสอบก่อนลงนาม

13.1.4.2 แผนกการเงินจัดเก็บเช็คที่ยกเลิกแนบกับข้อความ เช็ค และสำเนาเช็คคู่กับบันทึกเก็บไว้ในแฟ้ม พร้อมระบุในทะเบียนคุมเช็ค

13.1.4.3 แผนกการเงินจัดเก็บเอกสารการให้ธนาคารระงับเช็คที่ได้สั่งจ่ายไป พร้อมระบุสาเหตุ

13.1.4.4 การระงับการจ่ายเช็ค และการให้ธนาคารระงับเช็คที่ได้สั่งจ่ายไปจะต้องได้รับการอนุมัติจาก ผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมระบุสาเหตุ

#### 13.1.5 ผู้มีอำนาจในการสั่งจ่าย การจ่ายเช็ค ต้องลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามข้อกำหนดของบริษัท

#### 13.1.6 หลักฐานการจ่ายเงินให้เจ้าหนี้

13.1.6.1 กรณีเจ้าหนี้มารับชำระหนี้เองพนักงานแผนกการเงินมีหน้าที่ตรวจสอบใบเสร็จรับเงิน ใบกำกับภาษี (ถ้ามี) หรือหลักฐานการรับเงินอื่นที่ได้รับให้มีความครบถ้วน ถูกต้อง ตามข้อกำหนดของบริษัท และหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ก่อนการจ่ายเช็คให้ผู้รับทุกครั้ง

(.....)  
\_\_\_\_\_  
(นายประภิต ประสิทธิ์ศุภผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

วันที่

ISO  
9001 : 2015

ผู้นำเข้าออกสินค้ามีบันทึกการรับส่งสินค้าที่ชัดเจน แบบครบวงจร มีมาตรฐานด้านคุณภาพและบริการ เป็นอันดับหนึ่งของประเทศไทย และถ้าไม่รู้จะดูด้านใดก็ดู

	กลุ่มบริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้	12 มิถุนายน 2566
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 19 of 27	

13.1.6.2 กรณีการจ่ายเงินที่มีใบสำคัญจ่ายหลายใบ โดยจัดทำเช็คจ่ายเพียง 1 ฉบับ ให้แนบ การเงินจัดเก็บใบสำคัญจ่ายทั้งหมดรวมเป็นชุดการจ่ายเดียวกัน แล้วแนบด้วยใบเสร็จรับเงินและหลักฐานการรับชำระให้ครบถ้วน

### 13.1.7 การป้องกันการเบิกจ่ายช้ำ

ฝ่ายบริหารมีหน้าที่ในการกำหนดการป้องกันการเบิกจ่ายช้ำ เช่น ให้สัญลักษณ์หรือข้อความใดๆ ในเอกสารประจำการจ่ายเมื่อได้ทำการตรวจสอบและจ่ายชำระแล้ว เพื่อให้สามารถตรวจสอบรายการเบิกจ่ายช้ำได้จากสัญลักษณ์หรือข้อความดังกล่าว ได้แก่

- ให้แนบการเงินประทับตรา “จ่ายแล้ว” บนเอกสารประจำการจ่ายชำระทุกฉบับ รวมถึงใบเสร็จรับเงิน เมื่อจ่ายชำระให้ผู้รับเรียบร้อยแล้ว และตรวจสอบความครบถ้วนของเอกสารสำคัญทางด้านการเงินกับทะเบียนคุณอย่างสมำเสมอ

### 13.1.8 การควบคุมเช็คสั่งจ่ายคงเหลือในมือ

ให้มีการทำทะเบียนคุณเช็คสั่งจ่าย เพื่อควบคุมการจัดทำเช็ค การจ่ายเช็คและเช็คคงเหลือในมือ โดยกำหนดให้มีการตรวจสอบเช็คในมือที่ยังไม่มีผู้มารับ เปรียบเทียบกันอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และให้ระบุสาเหตุ เช็คค้างนาน หากพบว่ามีเช็คที่มีอายุเกินกว่า 6 เดือน นับจากวันที่ออกเช็ค หรือเกิดการเบิกจ่ายช้ำ จะต้องขออนุมัติจากผู้บริหารเพื่อดำเนินการยกเลิกเช็คทันที

### 13.1.9 การควบคุมเช็คจ่าย

13.1.9.1 กำหนดให้การออกเช็คทุกรังสี ต้องเรียงตามเลขที่ในสมุดเช็ค พร้อมทั้งจัดทำทะเบียนคุณเช็คให้เป็นปัจจุบัน และตรวจสอบสถานะเช็คทุกๆ สิ้นวันอย่างสมำเสมอ

13.1.9.2 กำหนดให้จัดเก็บเช็คที่ลงนามแล้ว แต่ยังไม่มีผู้ขายหรือคู่ค้ามารับเช็คในตู้เชฟ หรือตู้ที่มีกุญแจล็อก และกำหนดให้มีการสุ่มตรวจสอบเป็นประจำสมำเสมอทุกเดือนจากเจ้าหน้าที่ที่ไม่เกี่ยวข้อง

13.1.9.3 กรณีเช็คหาย ต้องทำหนังสือมอบอำนาจเพื่อให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทไปดำเนินการแจ้งความเช็คหายทันที

13.1.9.4 กรณีมีการทูลธิตเช็คของบริษัทด้วยงานต่อผู้มีอำนาจทันที และดำเนินการตามกฎหมาย

13.1.9.5 กำหนดให้ต้องใส่เครื่องหมาย เพื่อป้องกันการถูกปลอมแปลงต่อเติมข้อความลงในเช็ค

13.1.9.6 กำหนดให้กรอกข้อความในด้านข้างเช็คต้องตรงกับลายข้อเช็คเท่านั้น

(..........)

(นายประกิต ประสิทธิ์ศุภผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

วันที่ที่ลงนาม

ISO 9001 : 2015

ผู้นำธุรกิจที่มั่นคงและยั่งยืน ผู้นำที่เชื่อในเยี่ยมคุณภาพ มีมาตรฐานด้านคุณภาพและบริการ เป็นอันดับหนึ่งของประเทศไทย และด้วยรัฐธรรมนูญ

	กลุ่มบริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566	
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 20 of 27	

14.1.9.7 กำหนดให้ผู้ปฏิบัติงานจัดเก็บสมุดเช็คและสมุดบัญชีธนาคารไว้ในตู้เซฟเมื่อสิ้นวันเพื่อป้องกันการสูญหายและการทุจริตที่อาจเกิดขึ้น

13.1.9.8 กำหนดไม่ให้ออกเช็ค กรณี เพื่อการกู้ยืมเงิน, ประกันหนี้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง, ไม่ระบุวันที่หน้าเช็ค, ไม่ระบุผู้รับ และการลงนามเช็คเปล่าไว้ล่วงหน้า

13.1.9..9 กรณีบุคคลภายนอกทำเช็คหาย แล้วกลับมาขอให้บริษัทออกเช็คใหม่ ต้องมีเอกสารแจ้งความเช็คหายเพื่อมาเย็บยานให้บริษัททำการอายัดเช็ค และดำเนินการออกเช็คใหม่ในลำดับต่อไป

13.1.9.10 กรณีมีการปิดบัญชีกระแสรายวันและงดใช้เช็คของแต่ละธนาคาร ต้องนำรายการการประชุมการปิดบัญชี พร้อมทั้งสมุดเช็คที่เหลือทั้งหมด นำส่งคืนธนาคารเพื่อทำการ

13.1.9.11 กำหนดมิให้มีจ่ายเช็ค “เงินสด” หรือจ่ายเช็คโดยไม่ระบุตัวตนผู้รับเงิน

13.1.9.12 กำหนดห้ามมิให้พนักงานนำสมุดหรือใบ Pay - in ของบริษัทซึ่งใช้สำหรับนำฝากเงินทึ้งไว้กับสำนักงาน / สาขาที่ติดต่อประจำ

13.1.9.13 กำหนดให้การจ่ายเงินต้องจ่ายเป็นเช็คบีดคร่อมระบุชื่อผู้รับเงิน (A/C PAYEE ONLY) เท่านั้น

13.1.9.14 กำหนดผู้รับผิดชอบในการเก็บสมุดเช็ค ongyang ผู้มีอำนาจลงนาม และรักษาไว้ในที่ปลอดภัย

13.1.9.15 กำหนดห้ามมิให้ชำระหนี้แก่เจ้าหนี้โดยออกเช็คไม่ลงวันที่ (Blank)

13.1.9.16 กำหนดให้มีการรับเช็ค ในวันครบกำหนดตามหน้าเช็ค ภายในเวลา 09.00 – 17.00 น. หรือภายในวันทำการ

13.1.9.17 กำหนดมีการรับเช็คคืนจากธนาคาร บริษัทด้วยการทำหนังสือมอบอำนาจรับเช็คคืนส่งให้ธนาคาร

13.1.9.18 กำหนดให้กรณียกเลิกเช็คให้แนบเช็คที่ทำการยกเลิกไว้ในสมุดเช็คและบีดม้ำเขียนคำว่า

"ยกเลิก" บนเช็คอย่างชัดเจน พร้อมบันทึกภายในแจ้งขอยกเลิกเช็คให้ผู้บริหารรับทราบ

13.1.9.19 กำหนดควรปฏิบัติกรณีเช็คที่สั่งจ่ายบุคคลภายนอกถูกธนาคารปฏิเสธการจ่ายเงินไม่ว่ากรณีใดๆ ต้องมีการรายงานไปยังผู้บริหารทันที

13.1.9.20 กำหนดให้มีผู้รับผิดชอบคูณสมุดเช็ค ต้องนับจำนวนใบในสมุดเช็คเปล่า (Blank Form) ทันทีที่รับมาจากธนาคาร และต้องตรวจสอบทุกครั้งว่าต้องมี "ใบของเช็ค" ติดมากับสมุดเช็คด้วย

13.1.9.21 กำหนดให้มีข้อตกลงการสั่งจ่ายเช็คตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป หรือเขียนสั่งจ่ายเป็นสัดส่วน เช่น สองคนในห้าคน มีข้อห้ามมิให้คนใดคนหนึ่งเขียนชื่อ Blank ข้อความในเช็คไว้ล่วงหน้า

13.1.9.22 กำหนดให้ฝ่ายการเงินจัดทำทะเบียนคุณสมุดเช็คแยกแต่ละธนาคารอย่างชัดเจนระบุเลขที่เอกสารที่รับ-เบิก และลงนามผู้ที่ทำการรับเบิกให้สามารถตรวจสอบได้และเป็นปัจจุบัน

  
(.....)

(นายประกิต ประสิทธิศุภผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

ไว้ยังที่ส้น

ผู้นำธุรกิจที่มีภาระสัมภาระที่ดี มีภาระของ มีมาตรฐานด้านคุณภาพและบริการ เป็นอันดับหนึ่งของประเทศไทย และทั่วโลก



	ก่อตั้งบริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้	12 มิถุนายน 2566
ชื่อเอกสาร การเงิน		ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 21 of 27

13.1.9.23 กำหนดให้การยกเลิกเช็คต้องไม่เกิน 2% จากจำนวนเช็คที่ออกทั้งหมดต่อเดือน และรายงานสรุป ทะเบียนคุณเช็คประจำเดือน โดยแผนกการเงินจ่าย

### 13.1.10 การจัดเก็บเอกสาร

- 13.1.10.1 กำหนดให้แผนกการเงินเก็บเช็คที่ลงนามแล้ว แต่ยังไม่มีผู้ขายหรือคู่ค้ามารับเช็คในตู้เชฟ หรือตู้ที่มีกุญแจล็อก
- 13.1.10.2 กำหนดให้แผนกการเงินเก็บสมุดเช็คและสมุดบัญชีธนาคารในตู้เชฟ
- 13.1.10.3 กำหนดให้แผนกการเงินเก็บสมุดเช็คเปล่า ต้นข้าวเช็ค รายการผู้มีอำนาจลงนาม และชุดใบสำคัญจ่าย ไว้ในตู้ที่มีกุญแจล็อก
- 13.1.10.4 กำหนดให้แผนกการเงินจัดเก็บเอกสารการเปิด-ปิดบัญชี, Statement ธนาคาร และเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ในแฟ้มแยกประเภทไว้อ้างชัดเจน ดังนี้
- 13.1.10.5 ห้องการเงินห้ามให้บุคคลอื่นเข้าห้องก่อนได้รับอนุญาต โดยใช้ระบบแสกนนิ่งในการควบคุม การเข้าห้องการเงิน ไว้อ้างปลดล็อกภัย
- 13.1.10.6 กำหนดให้ผู้บริหารและผู้จัดการแผนกการเงินถือรหัสตู้เชฟและกุญแจตู้ต่าง ๆ

### 13.1.11 การแบ่งแยกหน้าที่รับผิดชอบ

- 13.1.11.1 ผู้มีอำนาจอนุมัติ มีหน้าที่ พิจารณาอนุมัติการสั่งจ่ายเช็คหรือโอนเงิน
- 13.1.11.2 ผู้จัดการฝ่ายการเงิน มีหน้าที่ ตรวจสอบพิจารณา และอนุมัติชุดเอกสารใบสำคัญจ่าย (PV) ตามกรอบอำนาจอนุมัติที่กำหนดไว้ ตลอดจนรายงานผลการดำเนินงานเกี่ยวกับระบบการจ่ายให้ผู้บริหารทราบ
- 13.1.11.3 หัวหน้าแผนกการเงินจ่าย มีหน้าที่ ตรวจสอบพิจารณา และอนุมัติชุดเอกสาร ใบสำคัญจ่าย (PV) ตามกรอบอำนาจอนุมัติที่กำหนดไว้ และบันทึกรายละเอียดรายการค่าใช้จ่ายจากชุดใบสำคัญจ่าย (PV) ที่ผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจแล้วลงใน Cash Flow เพื่อนำเสนอผู้จัดการฝ่ายพิจารณาอนุมัติ
- 13.1.11.4 พนักงานการเงินจ่าย มีหน้าที่ รับชุดเอกสารใบสำคัญจ่าย (PV) และตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วนของชุดเอกสาร, พิจารณาประเภทการจ่ายชำระเงิน, บันทึกทะเบียนคุณการจ่ายชำระเงิน, แบบหลักฐานการโอนเงิน และใบเสร็จรับเงิน ตลอดจนดำเนินการสื่อสารการจ่ายชำระเงินให้ผู้ขาย และผู้เกี่ยวข้องทราบ

(.....  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_)

(นายประกิต ประสิทธิ์ศุภพล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

วันที่ทั้งนี้

ผู้นำธุรกิจที่มั่นคงและมั่นคงที่สุด หมายความว่า มีมาตรฐานด้านคุณภาพและนิสิต เป็นอันดับหนึ่งของประเทศไทย ก้าวไปสู่ระดับสากล



	กลุ่มบริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566	
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 22 of 27	

### 13.2 นโยบายในการปฏิบัติต่อคู่ค้าการบริหารเจ้าหนี้

13.2.1 กรณีบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข จะรีบแจ้งต่อเจ้าหนี้ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาแนวทางการแก้ไขปัญหา

13.2.2 บริษัทฯ จะหลีกเลี่ยงการรับ การจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ในกรณีดำเนินธุรกิจกับเจ้าหนี้โดยไม่สุจริต

13.2.3 บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหนี้

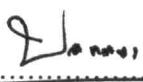
### 13.3 นโยบายในการตรวจสอบการจ่ายและการอนุมัติจ่าย

มีการตรวจสอบเอกสารประกอบการขออนุมัติจ่ายชำระ ที่ผ่านการตรวจสอบตามหลัก Three Way Matching จากฝ่ายต่างๆ ได้แก่

- ฝ่ายจัดซื้อ ตรวจสอบเอกสารใบขอเบิกซื้อของ (PO) และมีการลงนามในเอกสาร PO
- ฝ่ายคลังพัสดุทั่วไป ตรวจสอบของและลงนามในใบตรวจรับของที่ส่งมอบเรียบร้อยแล้ว พร้อมรวบรวมเอกสารใบสั่งของ, ใบชั้ง (ถ้ามี) ในกำกับภาษี ส่งต่อให้แก่ฝ่ายบัญชี
- ฝ่ายบัญชี รวบรวมเอกสารที่มีการลงนามตรวจสอบจากฝ่ายจัดซื้อและคลังพัสดุ และจัดทำเอกสารประกอบการขอเบิกชำระ
- ฝ่ายการเงิน รับเอกสารประกอบการเบิกชำระ ตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่ผ่านการลงนามตรวจสอบจากฝ่ายต่างๆ ข้างต้นว่ามีการขอเบิกซื้อและตรวจรับสินค้าครบถ้วนแล้ว และมีความถูกต้องครบถ้วน ได้แก่ ใบ PO, ราคาสินค้า, ปริมาณสินค้า, ใบชั้ง (ถ้ามี), ใบกำกับภาษี และใบวางบิล เป็นต้น และเสนอผู้มีอำนาจอนุมัติจ่ายตามกรอบอำนาจอนุมัติ

### 14. การบริหารลูกหนี้และการรับชำระ

การรับเงินของบริษัทและบริษัทในเครือ ประกอบด้วยการรับเงินจากการขายสินค้าและบริการ และการรับเงินค้างอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด จะต้องมีกระบวนการตรวจสอบคุณภาพใน และมั่นใจได้ว่าการรับชำระเงินจากคู่ค้า มีความถูกต้อง, ความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ บริษัทจึงกำหนดนโยบายเกี่ยวกับกระบวนการรับชำระหนี้, การควบคุมการรับเงิน, การบริการการรับเงิน และการติดตามการรับชำระหนี้ ดังนี้

(..........)

(นายประคิท ประสิทธิศุภผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

ไว้เป็นหลักฐาน

ผู้มาเขียนลงนามเป็นลายมือและ捺มันที่ชื่อ แบบธรรมชาติ มีเมตตา ตามด้วยความตระหนักรู้และมีวิจารณ์ เป็นอันด้วยที่ของประเทศไทย และถ้าไม่ตั้งใจ



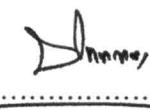
	กลุ่มบริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566	
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 23 of 27	

#### 14.1 นโยบายการกำหนดช่องทางในการรับชำระเงิน (โอนเงิน, เช็ค, เงินสด)

- 14.1.1 ชำระโดยการโอนเงิน สามารถโอนเข้าบัญชีธนาคารของบริษัทที่บริษัทกำหนดเท่านั้น
- 14.1.2 ชำระด้วยเช็ค กำหนดเช็ค สั่งจ่ายระบุชื่อบริษัทฯเท่านั้น และขีดคร่อม และ/หรือ ผู้ถือ
- 14.1.3 บริษัทฯไม่มีนโยบายในการรับชำระเป็นเงินสด หรือโอนเงินเข้าบัญชีส่วนตัวโดยเด็ดขาด กรณีฝ่าฝืนจะได้รับการพิจารณาโทษตามกฎระเบียบของกลุ่มบริษัทฯ
- 14.1.4 ต้องมีการสื่อสารช่องทางการชำระเงินให้กับลูกค้ารับทราบเป็นลายลักษณ์อักษร

#### 14.2 นโยบายข้อกำหนดการรับเช็ค เช็ครับ/เงินโอน ที่ได้รับจากลูกค้า

- 14.2.1 มีการสื่อสารเงื่อนไขและวิธีการชำระเงินให้ลูกค้ารับทราบเป็นลายลักษณ์อักษร
- 14.2.2 บความถูกต้องของเช็ค โดยรายละเอียดอ้างอิงตาม “แนวปฏิบัติในการควบคุม เช็ครับ” ในระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การรับชำระหนี้ค่าสินค้า/ บริการและติดตามหนี้ (QP-FC-001)
- 14.2.3 การรับชำระเงินทุกครั้งต้องมีการออกใบเสร็จรับเงิน หรือเอกสารหลักฐานอื่นในรูปแบบกระดาษ หรือ เอกสารหลักฐานอื่นในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์
- 14.2.4 มีการจัดทำทะเบียนคุมรับเช็ครับล่วงหน้า และมีการเก็บเช็ครอกราชการนำฝากธนาคารในสถานที่ปลอดภัย และมีการมอบหมายผู้รับผิดชอบที่ชัดเจน
- 14.2.5 กำหนดให้มีการนำเช็คฝากธนาคารทุกวัน ในกรณีมีความจำเป็นไม่สามารถนำเช็คฝากธนาคารได้ ต้องนำ ฝากธนาคารทันทีในวันทำการถัดไป
- 14.2.6 มีการตรวจสอบการตรวจนับเช็ครับล่วงหน้าเป็นระยะ โดยฝ่ายบัญชีเป็นผู้สุ่มตรวจนับ
- 14.2.7 กรณีได้รับเช็คคืนจากธนาคารต้องมีการติดต่อลูกหนี้ผู้ชำระหนี้นั้นทันทีและดำเนินทึกและรายงานสรุปส่ง ให้ฝ่ายบัญชีและผู้บริหาร
- 14.2.8 กรณีเช็คหายต้องมีการแจ้งความและอาบัติเช็คกับธนาคารทันที
- 14.2.9 กรณีรับเงินโอน กำหนดให้พนักงานการเงินรับเป็นผู้รับผิดชอบในการสอบทานยอดการเงินโอน กับรายการขาย/ให้บริการที่ครบกำหนดการรับชำระและตรวจสอบ Bank Statement ก่อนออก ใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษีให้กับ ลูกค้าทุกครั้ง

(.....)  
  
 (นายประพิkit ประสิทธิ์ศุภผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

วิสัยทัศน์

ผู้นำธุรกิจที่มีความโปร่งใส มีความซื่อสัตย์ส诚 ภูมิใจในผลิตภัณฑ์และบริการ มีมาตรฐานด้านคุณภาพและบริการ เป็นอันดับหนึ่งของประเทศไทย และด้วยความตั้งใจที่จะเป็นผู้นำด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรม



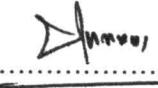
	กลุ่มบริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย	วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566	
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 24 of 27

#### 14.3 นโยบายการรับชำระหนี้ การวางแผน การบริหารสภาพคล่อง กำหนดหลักเกณฑ์ของการรับชำระเงิน

- 14.3.1 มีการจัดทำรายงานสรุปรับชำระเงินในแต่ละวัน รวมถึงเช็คคงเหลือในเมืองที่ยังไม่มีการนำส่งหรือฝากธนาคาร และส่งให้แผนกบัญชีเพื่อบันทึกบัญชี
- 14.3.2 มีการระบุยอดจำนวนเงินที่นำฝากธนาคารกับใบเสร็จรับเงินและบัญชีเงินฝากธนาคารในแต่ละวัน และลงรายงานในกระแสเงินสดรับ
- 14.3.3 ติดตามแผนการชำระเงินในอนาคตจากแผนกต่างๆ และลงรายงานในกระแสเงินสดรับ เพื่อเป็นข้อมูลในการบริหารสภาพคล่องในอนาคตของฝ่ายการเงิน
- 14.3.4 มีการสื่อสารซ่องทางการชำระเงินให้ลูกค้ารับทราบเป็นลายลักษณ์อักษร

#### 14.4 นโยบายการติดตามทางสถานที่ชำระหนี้ การบริหารลูกหนี้ การจัดการกับลูกค้าคงค้างชำระนา และการพิจารณาฟ้องร้อง/ไม่ฟ้องร้องตามกฎหมาย

- 14.4.1 รับเอกสารเกี่ยวกับการวางแผนบัญชี ฝ่ายบัญชี เพื่อลงการในкарดลูกหนี้ (FM-FC-001) เพื่อใช้ในการควบคุมรายงานอาชญากรรม ติดตามการชำระเงินของลูกหนี้ รวมถึงบริหารจัดการลูกหนี้กรณีชำระเงินไม่เป็นไปตามกำหนดเวลา
- 14.4.2 ติดตามประสานงานกับคู่ค้าทางวิชา และ/หรือ เป็นลายลักษณ์อักษรเบื้องต้น เพื่อให้ทราบสถานการณ์ชำระเงินอย่างสม่ำเสมอ
- 14.4.3 จัดทำหนังสือติดตามหนี้อย่างเป็นทางการ เพื่อแจ้งให้ทราบถึงสถานการณ์เบิกกำหนดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ตกลงกัน โดยอ้างอิง ระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การรับชำระหนี้ค่าสินค้า/ บริการและติดตามหนี้ (QP-FC-001)
- 14.4.4 แผนการเงินรับ จัดทำรายงานสถานะลูกหนี้ค้างนานเกินกำหนดให้แก่ผู้บริหารและฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำทุกเดือน เพื่อพิจารณาดำเนินการตามกฎหมายหรือตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง อ้างอิง ระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การรับชำระหนี้ค่าสินค้า/ บริการและติดตามหนี้ (QP-FC-001) ข้อ 6.2.6
- 14.4.5 กรณี การนำเข้าฝ่ายธนาคารและได้รับการคืนเช็คจากธนาคาร เนื่องจากไม่สามารถเรียกเก็บได้ จะต้องมีการทำบันทึกและรายงานสรุปส่งให้ฝ่ายบัญชีและผู้บริหาร เพื่อให้ฝ่ายนิติกรพิจารณาดำเนินตามกฎหมาย หรือตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง

(.....)  


(นายประภิต ประสิทธิ์ศุภพล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

วิสัยทัศน์

ผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องและบุคคลที่เกี่ยวข้องในกระบวนการจัดการ ไม่ว่าจะเป็นบุคคลภายในบุคคลภายนอก ที่มีผลต่อความต้องการและภาระของบุคคลนั้นที่ไม่อาจประเมินได้ และผู้ที่รับผลประโยชน์โดยชอบธรรม



	กลุ่มบริษัท เพชรคริวิชัพ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566	
ชื่อเอกสาร การเงิน		ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 25 of 27

14.4.6 กำหนดให้มีการติดตามทวงถามรับชำระหนี้ กรณีลูกหนี้ที่ถึงกำหนดชำระแต่ลูกหนี้ไม่ชำระ ทั้งทางว่าจ้างและทางลายลักษณ์อักษร รวมถึงการพิจารณาฟ้องร้องตามกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดใน ระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การรับชำระหนี้ค่าสินค้า/ บริการและติดตามหนี้ (QP-FC-001)

## 15. การรายงาน (Reporting)

ชื่อรายงาน	กำหนดส่ง	ฝ่ายจัดทำ	นำเสนอด่อ
Daily Cash Flow	รายวัน – รายสัปดาห์	ฝ่ายการเงิน	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน
Cash Flow Forecasting	รายเดือน	ฝ่ายการเงิน	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน/ <span style="color:red">รองกรรมผู้จัดการสายงานบัญชี</span> และการเงิน / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
Loan Summary	รายเดือน	ฝ่ายการเงิน	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน/ <span style="color:red">รองกรรมผู้จัดการสายงานบัญชี</span> ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
One Page Summary	รายเดือน	ฝ่ายการเงิน	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน/ <span style="color:red">รองกรรมผู้จัดการสายงานบัญชี</span> ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
รายงานสถานะเจ้าหนี้คงค้าง	รายเดือน	ฝ่ายการเงิน	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน/ <span style="color:red">รองกรรมผู้จัดการสายงานบัญชี</span> ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
รายงานกระบวนการยอดลูกหนี้คงค้าง	รายเดือน	ฝ่ายการเงิน	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน/ <span style="color:red">รองกรรมผู้จัดการสายงานบัญชี</span> ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(..........)

(นายประกิต ประสิทธิศุภพล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

ไว้ยืนยัน

ผู้มาชูธงถือว่ามีอำนาจเป็นอย่างเดียวที่จะอ่าน แบบธรรมดานี้ ภัยมาตรฐานเดียวกับภาษาและบริการ เป็นอันตัวบทที่เรื่องประภาพ และถ้าผู้ใดตั้งใจจะ



	กลุ่มบริษัท เพชรครีวิชช์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 26 of 27

## 16. ประวัติการแก้ไข

Revision No.	Approved date	สาเหตุการแก้ไข
0	7 กันยายน 2564	ออกเอกสารใหม่
01	5 พฤษภาคม 2565	แก้ไขเพิ่มเติม ให้สอดคล้องกับโครงสร้างในปัจจุบัน
02	20 มิถุนายน 2565	แก้ไข เพิ่มเติม การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (Risk Management)
03	9 ธันวาคม 2565	เพิ่มเติม การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (Risk Management)
04	12 มิถุนายน 2566	<p>แก้ไข</p> <p>-ปรับสภาพ จาก บริษัท เพชรครีวิชช์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด เป็นบริษัท เพชรครีวิชช์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>-ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานบัญชีและการเงิน เป็นรองกรรมการผู้จัดการสายงานบัญชีและการเงิน</p>

ORIGINAL

(..........)

(นายประกิต ประสิทธิศุภผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

ให้ยกเว้น

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและบุคคลที่เกี่ยวข้องในกระบวนการจดทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ ไม่ว่าด้วยสาเหตุใดก็ตาม รวมทั้งบุคคลที่มีส่วนได้ส่วนเสียในหุ้นของบริษัทฯ ที่จดทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ ไม่ว่าด้วยสาเหตุใดก็ตาม



	กลุ่มบริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร	PC01-PCE-017
ประเภทเอกสาร นโยบาย		วันที่มีผลบังคับใช้ 12 มิถุนายน 2566	
ชื่อเอกสาร การเงิน	ปรับปรุงครั้งที่ 04	หน้า 27 of 27	

## 17. เอกสารแนบท้าย

(อ้างอิง นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อย)

ปัจจุบัน บริษัทมีการลงทุนในบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจหลัก มีทั้งหมด 5 บริษัท ได้แก่ บริษัท เพชรศรีวิชัย จำกัด , บริษัท พี.เค. มารีน เทρคดี จำกัด, บริษัท ป้าโก้ เทρคดี จำกัด, บริษัท นิวไวน์โอดีเซล จำกัด, และบริษัท พี.ซี. มารีน (1992) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่อยู่ใต้การควบคุมเดียวกับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยลักษณะการประกอบธุรกิจของแต่ละ บริษัทมีรายละเอียด ดังนี้

- บริษัท เพชรศรีวิชัย จำกัด เป็นผู้ประกอบการขนส่ง ให้บริการขนส่งน้ำมันปาล์มและน้ำมันเชื้อเพลิงทางน้ำ โดยครอบคลุมทุกน้ำมันชนิดกึ่งพ่วง และให้บริการขนส่งเชื้อเพลิงชีวมวล ได้แก่ กะลาปาล์ม, เมล็ดในปาล์ม เป็นต้น โดย รถบรรทุกรถรับคัน

- บริษัท พี.เค. มารีน เทρคดี จำกัด เป็นผู้ประกอบการกิจการคลังน้ำมันปาล์ม, คลังสินค้าทั่วไป และทำเทียบเรือ ขนถ่ายสินค้า ให้บริการจัดเก็บสินค้าอุปโภคบริโภค ได้แก่ น้ำมันปาล์มประเภทต่างๆ, ผลิตภัณฑ์จากปาล์มน้ำมัน, เชื้อเพลิงชีวมวล, ปุ๋นซีเมนต์ ข้าวสาร และสินค้าทั่วไป เป็นต้น

- บริษัท ป้าโก้ เทρคดี จำกัด เป็นผู้ซื้อ- จำหน่าย น้ำมันปาล์มภายประเทศ, ส่งออกน้ำมันปาล์มไปยังต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังมีการซื้อ- จำหน่ายเมล็ดในปาล์ม, ผลผลอยได้จากการสกัดปาล์มน้ำมัน และเชื้อเพลิงชีวมวลในประเทศอีกด้วย

- บริษัท นิวไวน์โอดีเซล จำกัด ประกอบกิจการ โรงสกัดน้ำมันปาล์ม และโรงกลั่นน้ำมันปาล์ม เพื่อผลิตน้ำมัน ไนโอดีเซล และน้ำมันปาล์มเพื่อบริโภค รวมถึงจำหน่ายผลิตภัณฑ์ที่เป็นผลผลอยได้จากการสกัดและการกลั่นน้ำมัน ปาล์ม

- บริษัท พี.ซี. มารีน (1992) จำกัด เป็นผู้ประกอบการขนส่ง ให้บริการขนส่งสินค้าทางเรือ ได้แก่ น้ำมันปาล์ม ประเภทต่างๆ, ผลิตภัณฑ์ปาล์ม, ปุ๋นซีเมนต์, ข้าวสาร และสินค้าทั่วไป เป็นต้น

  
(.....)

(นายประกิต ประสิทธิ์ศุภผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่

ไว้ยืนยัน

ผู้ที่มีอำนาจที่มีบันทึกและเขียนที่ชื่อ หมายความว่า มีมาตรฐานด้านคุณภาพมาตรฐาน ISO 9001 : 2015

