ใบรับรองปัญหาพิเศษ

ภาควิชาบริหารธุรกิจเกษตร

คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เรื่อง

# การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์

A STUDY ON FACTORS AFFECTING IN COMMERCIAL BANK DEPOSITS.

ของ

นายมนตรี โพธิ์พิบูลสุข

ได้รับการตรวจสอบและอนุมัติให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาหลักสูตร

วท.บ. (บริหารธุรกิจเกษตร)

เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน พ.ศ.2531

อาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษ _____

(อาจารย์เสาวคนธ์ เลือดกาญจนะ)

กรรมการปัญหาพิเศษ _____

(อาจารย์เสาวรีย์ ตะโพนทอง)

กรรมการปัญหาพิเศษ _____

(อาจารย์กุลกัญญา ณ ป้อมเพ็ชร์)

หัวหน้าภาควิชา _____

(อาจารย์อำนวย แสงโนรี)

ปพ.
M151n
2531

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

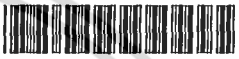
13128

ปัญหาพิเศษ

เรื่อง

# การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์

# A STUDY ON FACTORS AFFECTING IN COMMERCIAL BANK DEPOSITS.



T098129

โดย

นายมนตรี โพธิ์พิบูลสุข

เสนอ

ภาควิชาบริหารธุรกิจเกษตร

คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เพื่อความสมบูรณ์แห่งปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต (บริหารธุรกิจเกษตร)

พ.ศ.2531

ปพ.
ม15ก
2531

เลขหมู่.....
เลขทะเบียน 98129
วัน,เดือน,ปี.....

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ห้องสมุดคณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า

# บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง : การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์

โดย : นายมนตรี โพธิ์พิบูลสุข

ชื่อปริญญา : วิทยาศาสตรบัณฑิต (บริหารธุรกิจเกษตร)

สาขาวิชาเอก : บริหารธุรกิจเกษตร

อาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษ : _____

(อาจารย์เสาวคนธ์ เลือดกาญจนะ)

ภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันนี้เป็นระยะที่การค้าและอุตสาหกรรมกำลังขยายตัว ปัจจัยที่สำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศอย่างหนึ่งก็คือ "เงินทุน" สถาบันการเงินเป็นตัวจักรสำคัญในการระดมเงินออมจากประชาชนและธุรกิจต่าง ๆ ทั่วประเทศแล้วจัดสรรให้กู้ยืมไปใช้ประโยชน์ในกิจกรรมทางเศรษฐกิจภาคต่าง ๆ สถาบันการเงินที่มีบทบาทมากในการระดมเงินออม คือ ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจที่สำคัญประเภทหนึ่งของธนาคารพาณิชย์ คือ การรับฝากเงิน ซึ่งเปรียบเสมือนเงินทุนส่วนหนึ่งที่ใช้ในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ

วัตถุประสงค์ของการศึกษา คือ เพื่อให้ทราบรายละเอียดของธนาคารพาณิชย์และเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์และการพยากรณ์ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เพื่อเป็นประโยชน์แก่ผู้บริหารประเทศและผู้บริหารธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ที่จะนำไปใช้เป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายหรือวางแผนให้สอดคล้องกับเป้าหมาย และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

การศึกษาปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ได้กำหนดปัจจัยที่คาดว่าจะมีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงปริมาณเงินฝากขึ้นทั้งหมด 5 ปัจจัย คือ มูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้น ปริมาณเงินในมือประชาชน อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยและปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์เป็นตัวแปรอิสระ โดยกำหนดให้ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เป็นตัวแปรตาม โดยใช้ข้อมูลจริงที่เกิดขึ้นระหว่างปี พ.ศ. 2520-2529 เมื่อนำไปวิเคราะห์ตามทฤษฎี

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภารถดถอยและสหสัมพันธ์เชิงเดี่ยวผลปรากฏว่าตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามดังนี้ มูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้นมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม 91.40% ปริมาณเงินในมือประชาชนมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม 87.15% อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม 2.07% จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม 93.49% และปริมาณเงินให้กู้ยืมมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม 99.00% แต่เมื่อนำไปวิเคราะห์ตามทฤษฎีการถดถอยและสหสัมพันธ์เชิงซ้อน ผลปรากฏว่ามีตัวแปรอิสระที่ถูกเลือกเข้าสมการเพียง 2 ตัวแปรดังนี้.- ปริมาณเงินให้กู้ยืมและอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก สำหรับการพยากรณ์ปริมาณเงินฝากได้นำเทคนิคการพยากรณ์โดยใช้สมการถดถอยที่คำนวณได้ข้างต้นแทนค่าด้วยปริมาณเงินให้กู้ยืมและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่เกิดขึ้นจริงปี พ.ศ. 2530 ค่าที่ได้จากการพยากรณ์ผิดพลาดไปจากค่าที่เกิดขึ้นจริงประมาณ 2.63% จึงกล่าวได้ว่าวิธีการพยากรณ์แบบการถดถอยและสหสัมพันธ์เชิงซ้อนเป็นวิธีที่ดี เพราะให้ผลที่คลาดเคลื่อนจากความเป็นจริงน้อยมาก และยังเป็นวิธีที่ชี้ให้เห็นถึงความสัมพันธ์ของปัจจัยต่าง ๆ ที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์

ข้อเสนอแนะในการพยากรณ์ครั้งต่อไปคือ อาจนำ 2 วิธีหรือมากกว่ามาใช้ร่วมกัน โดยขั้นแรกจะศึกษาถึงความสัมพันธ์ของปัจจัยต่าง ๆ ที่มีอิทธิพลต่อข้อมูลซึ่งเป็นตัวแปรตามจากวิธีการวิเคราะห์การถดถอยและสหสัมพันธ์ เมื่อได้สมการที่ต้องการแล้วถ้าจะนำสมการไปใช้ในการพยากรณ์ก็อาจปรับค่าตัวแปรอิสระแต่ละตัวที่มีอยู่ในสมการนั้นโดยวิธี Box & Jenking ในการพยากรณ์ค่าของตัวแปรอิสระแต่ละตัวเสียก่อน แล้วจึงนำค่าที่พยากรณ์ได้มาแทนค่าในสมการ จะทำให้ได้ค่าพยากรณ์ที่ใกล้เคียงความเป็นจริงและสามารถอธิบายความสัมพันธ์ได้อย่างมีเหตุมีผลด้วย นอกจากนี้ยังอาจเพิ่มตัวแปรอิสระบางตัวที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงปริมาณเงินฝาก เช่น อัตราดอกเบี้ยตั๋วเงินคลัง อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ เป็นต้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

# คำนิยม

ปัญหาพิเศษฉบับนี้ได้จัดทำสำเร็จเนื่องจากได้รับความร่วมมืออย่างดียิ่งจากบุคคลหลายท่าน ผู้จัดทำขอขอบพระคุณอาจารย์เสาวคนธ์ เลือดกาญจนะ อาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษ อาจารย์เสาวรีย์ ตะโพนทอง และอาจารย์กุลกัญญา ณ ป้อมเพ็ชร์ ซึ่งเป็นกรรมการปัญหาพิเศษเป็นอย่างสูงที่ได้ให้คำแนะนำและตรวจทานแก้ไขข้อบกพร่องจนสมบูรณ์ทุกขั้นตอน นอกจากนี้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลก็ได้รับความช่วยเหลือจากเจ้าหน้าที่ของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นอย่างดี และยังมีอีกหลายท่านที่มิได้กล่าวนามไว้ในที่นี้ ซึ่งผู้จัดทำขอขอบพระคุณทุกท่านเป็นอย่างยิ่ง

มนตรี โพธิ์พิบูลสุข

18 พฤศจิกายน 2531

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบาญ


| | | หน้า |
|---|---|---|
| สารบาญตาราง | | (3) |
| สารบาญภาพ | | (4) |
| บทที่ 1 | บทนำ | 1 |
| | ความสำคัญของการศึกษา | 1 |
| | วัตถุประสงค์ของการศึกษา | 1 |
| | ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ | 4 |
| | ขอบเขตของการศึกษา | 4 |
| | การตรวจเอกสาร | 5 |
| | สมมติฐานของการศึกษา | 6 |
| | วิธีการศึกษา | 7 |
| | นิยามศัพท์ | 8 |
| บทที่ 2 | ประวัติความเป็นมาและโครงสร้างของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย | 10 |
| | ธนาคารพาณิชย์ | 10 |
| บทที่ 3 | เงินฝากและเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ | 22 |
| | เงินฝาก | 23 |
| | เงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเงินฝากเผื่อเรียก | 23 |
| | เงินฝากออมทรัพย์ | 24 |
| | เงินฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 25 |
| | เงินฝากอื่น ๆ | 26 |
| | เงินให้กู้ยืม | 31 |
| | เบิกเงินเกินบัญชี | 32 |
| | เงินกู้ | 32 |


เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

| | | |
|---|---|---|
| | การซื้อลดตั๋วเงิน | 32 |
| | การออกหนังสือค้ำประกัน | 33 |
| | การอาวัลตั๋วเงิน | 34 |
| | การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตและทำทรัสรีซีท | 34 |
| | แฟ็คกิ้งเครดิต | 35 |
| บทที่ 4 | ผลการวิเคราะห์ | 36 |
| | การวิเคราะห์ข้อมูล | 39 |
| | สรุปผลการวิเคราะห์ | 39 |
| | มูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้น | 39 |
| | ปริมาณเงินในมือประชาชน | 41 |
| | อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก | 42 |
| | จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย | 43 |
| | ปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ | 45 |
| | การพยากรณ์ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ | 47 |
| บทที่ 5 | สรุปและข้อเสนอแนะ | 48 |
| | ข้อเสนอแนะ | 51 |
| เอกสารอ้างอิง | | 53 |
| ภาคผนวก | | 55 |


เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

# สารบาญตาราง


| ตารางที่ | | หน้า |
|---|---|---|
| 1 | ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ปี พ.ศ. 2520-2529 | 2 |
| 2 | อัตราต้นทุนของเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น ปี พ.ศ. 2511-2520 | 3 |
| 3 | สถาบันการเงินในประเทศไทย (ณ สิ้นธันวาคม พ.ศ.2529) | 11 |
| 4 | รายชื่อธนาคารพาณิชย์ไทย (ณ สิ้นธันวาคม พ.ศ. 2529) | 12 |
| 5 | รายชื่อธนาคารนานาชาติในประเทศไทย (ณ สิ้นธันวาคม พ.ศ.2529) | 13 |
| 6 | กลุ่มตระกูลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย | 15 |
| 7 | การกระจายของจำนวนสาขา สินทรัพย์ เงินฝากและสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย | 18 |
| 8 | ส่วนแบ่งตลาดของธนาคารไทย | 19 |
| 9 | ที่มาและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย | 21 |
| 10 | ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์แยกตามประเภทของการฝาก | 27 |
| 11 | ปริมาณเงินฝากและเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ | 28 |


เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

# สารบาญภาพ


| ภาพที่ | | หน้า |
|---|---|---|
| 1 | เปรียบเทียบปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์แยกตามประเภทของการฝากปี พ.ศ. 2523-2530 | 29 |
| 2 | เปรียบเทียบปริมาณเงินฝากและเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ ปี พ.ศ. 2520-2530 | 30 |


เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

# บทที่ 1

# บทนำ

## ความสำคัญของการศึกษา

ภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันนี้เป็นระยะที่การค้าและอุตสาหกรรมกำลังขยายตัวอย่างต่อเนื่อง มีการลงทุนในอุตสาหกรรมขนาดใหญ่และขนาดกลางเป็นจำนวนมากโดยดูจากอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของไทยที่เพิ่มสูงขึ้นในอัตราที่น่าพอใจทุกปี ปัจจัยที่สำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศอย่างหนึ่งก็คือ "เงินทุน" โดยมีสถาบันการเงินเป็นตัวจักรสำคัญในการระดมเงินออมจากประชาชนและธุรกิจต่าง ๆ ทั่วประเทศมาไว้ในที่เดียวกันแล้วกระจายเงินทุนเหล่านั้นไปยังภาครัฐบาลและเอกชนที่ต้องการใช้เงินทุน สำหรับประเทศไทยสถาบันการเงินที่มีบทบาทมากที่สุดในการระดมเงินออมจากประชาชนได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์คือ การรับฝากเงิน เนื่องจากเงินฝากเป็นแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญที่สุดของธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งมีต้นทุนที่ต่ำที่สุด จึงเปรียบเสมือนเป็นเงินทุนส่วนหนึ่งที่ใช้ในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยได้มีปริมาณเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วและมีแนวโน้มที่จะเพิ่มสูงขึ้นเรื่อย ๆ ดังนั้นปัญหาพิเศษนี้จึงมุ่งศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยระหว่างปี พ.ศ. 2520-2529

## วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. ศึกษาถึงรายละเอียดเกี่ยวกับสถาบันการเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์และเงินฝากของธนาคารพาณิชย์
2. ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์
3. ศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยต่าง ๆ กับปริมาณเงินฝากธนาคารพาณิชย์ว่าปัจจัยใดมีความสำคัญมากน้อยกว่ากัน
4. เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพยากรณ์ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 1 ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยปี พ.ศ. 2520-2529

(หน่วย : ล้านบาท)

| ปี พ.ศ. | ธนาคารไทย | ธนาคารนานาชาติ | รวม |
|---|---|---|---|
| 2520 | 142,686.8 | 5,503.3 | 148,190.1 |
| 2521 | 173,308.5 | 5,425.4 | 178,733.9 |
| 2522 | 189,594.4 | 5,509.0 | 195,103.4 |
| 2523 | 236,941.7 | 6,316.4 | 243,258.1 |
| 2524 | 292,170.8 | 6,913.6 | 299,084.4 |
| 2525 | 360,070.8 | 7,796.8 | 367,867.6 |
| 2526 | 449,222.9 | 9,711.1 | 458,934.0 |
| 2527 | 543,056.4 | 11,586.4 | 554,642.8 |
| 2528 | 602,541.2 | 12,799.0 | 615,340.2 |
| 2529 | 669,110.2 | 15,387.0 | 684,497.2 |

ที่มา : (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2530)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2 อัตราต้นทุนของเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้นระหว่างปี พ.ศ. 2511-2520
(หน่วย : ร้อยละ)

| ปี พ.ศ. | อัตราต้นทุนของเงินฝาก | อัตราต้นทุนของเงินกู้ยืม | อัตราต้นทุนของเงินกองทุน |
|---|---|---|---|
| 2511 | 4.65 | 8.55 | 17.76 |
| 2512 | 4.76 | 10.08 | 18.64 |
| 2513 | 5.08 | 10.17 | 18.32 |
| 2514 | 5.42 | 9.34 | 17.88 |
| 2515 | 5.43 | 8.82 | 16.52 |
| 2516 | 5.71 | 10.93 | 18.18 |
| 2517 | 6.65 | 12.89 | 18.63 |
| 2518 | 6.45 | 11.55 | 18.38 |
| 2519 | 6.33 | 9.75 | 15.62 |
| 2520 | 6.25 | 10.72 | 15.54 |

ที่มา : (จีรวรรณ พานิชสมบัติ, "ต้นทุนของเงินของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย" วิทยานิพนธ์, 2522 จุฬาลงกรณมหาวิทยาลัย.)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ส่งเสริมความรู้ในเรื่องที่เกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์และเงินฝากประเภทต่าง ๆ

2. ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงปริมาณเงินฝากของธนาคาร เพื่อผู้บริหารธนาคารจะได้ทราบและนำปัจจัยเหล่านี้ไปร่วมพิจารณาในการกำหนดนโยบายด้านการจัดหาเงินทุนและปรับปรุงโครงสร้างให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

3. ทำให้ทราบถึงลำดับความสำคัญของแต่ละปัจจัยที่ผู้เกี่ยวข้องกับการจัดหาเงินทุน จะได้นำไปใช้เป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายหรือวางแผนให้สอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคารพาณิชย์

4. การพยากรณ์ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เป็นประโยชน์แก่ผู้บริหารในการจัดหาเงินทุนเพิ่มเติมเมื่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์น้อยกว่าความต้องการหรือสามารถจัดสรรเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อไม่ให้การขยายตัวทางเศรษฐกิจที่กำลังก้าวหน้าต้องชะลอตัวลงหรือประสบปัญหาขาดแคลนเงินทุน

## ขอบเขตของการศึกษา

ปัญหาพิเศษเรื่องนี้ศึกษาถึงปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้กำหนดปัจจัยที่คาดว่าจะมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ขึ้นทั้งหมด 5 ปัจจัยดังนี้

1. มูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้น
2. ปริมาณเงินในมือประชาชน
3. อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก
4. จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย
5. ปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์

โดยนำเอาข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี พ.ศ. 2520-2529 เป็นระยะเวลารวม 10 ปี ประชากร คือ กลุ่มธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยที่มีข้อมูลอยู่ในธนาคาร-แห่งประเทศไทย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## การตรวจเอกสาร

ศิวาพร เมตไตรพันธุ์ (2520) ได้ศึกษาเรื่องนโยบายการดำรงสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ ผลปรากฏว่า การจัดการทางด้านสภาพคล่องเป็นการบริหารเงินทุนอันสำคัญยิ่งของธนาคารพาณิชย์ นโยบายทางด้านสภาพคล่องของธนาคารโดยทั่วไปมุ่งที่จะให้ธนาคารดำรงความมีสภาพคล่องสูงโดยได้รับรายได้มากที่สุดและมีอัตราเสี่ยงน้อยที่สุด ปริมาณสภาพคล่องที่ต้องการในแต่ละธนาคารขึ้นอยู่กับจำนวนความเปลี่ยนแปลงที่เกิดในเงินฝากและอุปสงค์สำหรับเงินให้กู้ยืม สำหรับการจัดเตรียมสภาพคล่องนั้นฝ่ายจัดการของธนาคารต้องรู้รายละเอียดเกี่ยวกับการเคลื่อนไหวต่าง ๆ ภาวะเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอน ฤดูกาล ปัจจัยที่กำหนดเงินฝาก รู้ถึงแนวโน้มด้านการเงินของประเทศเพื่อกำหนดขั้นต่ำสุดของสภาพคล่องที่ธนาคารควรดำรงไว้ตลอดช่วงเวลาที่กำหนด

รวีวรรณ ไชยบุตร (2521) ได้ศึกษาเรื่องการประเมินและสอบทานสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ผลปรากฏว่า ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่มีบทบาทสำคัญในการระดมเงินออมจากประชาชนและธุรกิจต่าง ๆ แล้วนำเงินที่ระดมได้นี้ให้กู้ยืมแก่ธุรกิจเอกชน โดยที่ธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจที่ดำเนินกิจการแตกต่างจากธุรกิจทั่วไปนั่นคือธนาคารพาณิชย์ระดมเงินออมจากประชาชนและธุรกิจต่าง ๆ โดยมีต้นทุนของเงินฝากในอัตราไม่เกิน 8% ต่อปี ในขณะเดียวกันธนาคารพาณิชย์ก็นำเงินที่ระดมได้นี้ให้กู้ยืมแก่ธุรกิจเอกชนที่ต้องการโดยทางการได้กำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ยให้กู้สูงสุดไม่เกิน 15% ต่อปี ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งจึงจำเป็นต้องวางนโยบายในการให้สินเชื่อที่แน่นอนและชัดเจน เพื่อให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อยึดถือเป็นหลักในการพิจารณาให้สินเชื่อ นโยบายสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไปมุ่งที่จะให้ได้รับรายได้มากที่สุด

จีรวรรณ พานิชสมบัติ (2522) ได้ศึกษาเรื่องต้นทุนของเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ผลปรากฏว่าเงินฝากเป็นเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ที่มีต้นทุนต่ำที่สุด ดังนั้นจึงควรมีการส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์ใช้เงินทุนในรูปเงินฝากให้มากขึ้น เช่น การเพิ่มประเภทของเงินฝาก อัตราดอกเบี้ยของเงินฝาก การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีโอกาสปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากได้บ้างตามภาวะการเงินและระดับราคาของสินค้า

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ซึ่งจะทำให้ธนาคารพาณิชย์สามารถระดมเงินฝากเพื่อใช้เป็นทุนในการดำเนินงานได้มากขึ้น และการสร้างเงินฝากในระบบธนาคารก็จะดีขึ้นด้วย รวมทั้งการเปิดสาขามากขึ้นมีผลทำให้ธนาคารพาณิชย์สามารถระดมเงินฝากได้มากเช่นกัน

จันทร์พร ฉัตรไกรเสรี (2524) ได้ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์แหล่งเงินทุนและการจัดการการลงทุนของธนาคารนานาชาติในประเทศไทย ผลปรากฏว่า ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของแหล่งเงินทุนและการจัดการการลงทุนในสาขาธนาคารนานาชาติ คือ (1) มูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้น การเพิ่มขึ้นของผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้นไม่มีผลต่อการกู้ยืมของธนาคารนานาชาติ แต่กลับมีผลทำให้แหล่งเงินทุนทางด้านเงินฝากเพิ่มขึ้นเพราะผลผลิตของประเทศเพิ่มขึ้น ย่อมแสดงให้เห็นว่าความเป็นอยู่ของประชาชนมีแนวโน้มดีขึ้น ภาวะเศรษฐกิจของประเทศมีแนวโน้มสูงขึ้น (2) ปริมาณเงินในมือประชาชน การเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินในมือประชาชนจะทำให้แหล่งเงินทุนทางด้านเงินฝากของธนาคารนานาชาติเพิ่มขึ้น ทั้งนี้เนื่องจากเมื่อปริมาณเงินมีมากขึ้นธุรกิจการค้าคล่องตัว ประชาชนจึงมีเงินฝากมากขึ้น

## สมมติฐานของการศึกษา

1. มูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้นแสดงถึงกิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศในแต่ละปีว่าสูงขึ้นเพียงใด ซึ่งจะส่งผลโดยตรงต่อรายได้ที่แท้จริงต่อบุคคล ดังนั้นจึงนำเอาปัจจัยนี้มาร่วมพิจารณาภายใต้สมมติฐานที่ว่า มูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้นมีความสัมพันธ์ในทางบวก (ทางเดียวกัน) กับปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์
2. ปริมาณเงินในมือประชาชนเพิ่มมากขึ้นมีผลทำให้ปริมาณเงินฝากสูงขึ้น
3. การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากมีผลต่อปริมาณเงินฝากในทางเดียวกัน
4. จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นมีผลทำให้ปริมาณเงินฝากเพิ่มสูงขึ้น
5. ปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นทำให้ปริมาณเงินฝากเพิ่มขึ้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## วิธีการศึกษา

1. การศึกษาโดยวิธีพรรณนา โดยมีการนำเสนอรายละเอียดเกี่ยวกับสถาบันการเงินโดยเฉพาะที่เป็นธนาคารพาณิชย์ แสดงวิวัฒนาการจากอดีตจนถึงปัจจุบัน นำเสนอรูปแบบและประเภทของเงินฝากรวมทั้งเงินให้กู้ยืม โดยการอธิบายในรูปของตาราง กราฟ และการบรรยายประกอบถึงแนวโน้มของแต่ละปัจจัยรวมถึงความสำคัญและพฤติกรรมของปัจจัยเหล่านั้นต่อปริมาณเงินฝาก ใช้ข้อมูลตัวเลขรายปีระหว่างปี พ.ศ. 2520-2529

2. การศึกษาโดยการวิเคราะห์เชิงปริมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์การถดถอย (Regression Analysis) เนื่องจากวิธีนี้เป็นวิธีที่มีแนวความคิดว่า พฤติกรรมของสิ่งที่จะวิเคราะห์ถูกกำหนดขึ้นโดยปัจจัยภายนอกที่มีความสัมพันธ์และศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตามซึ่งปัจจุบันเทคนิคนี้มีบทบาทสำคัญมาก นิยมใช้ในการวิจัยทางด้านธุรกิจและเศรษฐศาสตร์

การวิเคราะห์ได้กำหนดตัวแปรต่าง ๆ ดังนี้.-

กำหนดให้ $Y_1$ = ปริมาณเงินฝาก เป็นตัวแปรตาม

และ $X_1, X_2, X_3, X_4, X_5$ เป็นตัวแปรอิสระ

$X_1$ = มูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้น

$X_2$ = ปริมาณเงินในมือประชาชน

$X_3$ = อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

$X_4$ = จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

$X_5$ = ปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์

ในการศึกษาความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม โดยใช้วิธี Simple Regression มี Model ดังนี้.-

$Y_1 = f(X_1)$

$Y_1 = f(X_2)$

$Y_1 = f(X_3)$

$Y_1 = f(X_4)$

$Y_1 = f(X_5)$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่วนการพยากรณ์ปริมาณเงินฝาก ใช้วิธี Multiple Regression มี Model ดังนี้.-

$$Y_1 = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$$

จากนั้นนำสมการถดถอยที่คำนวณได้มาแทนค่าด้วยตัวแปรอิสระ เพื่อใช้เป็นสูตรในการพยากรณ์ปริมาณเงินฝากปี พ.ศ. 2530 และเปรียบเทียบสรุปผลกับปริมาณเงินฝากที่เกิดขึ้นจริงปี พ.ศ. 2530

ข้อมูลที่นำมาประกอบการศึกษาได้มาจากแหล่งต่าง ๆ ดังนี้.-

1. ธนาคารแห่งประเทศไทย
2. จากการปรึกษาและสอบถามผู้ที่ปฏิบัติงานโดยตรงหรือผู้เกี่ยวข้อง
3. รายงาน วารสาร บทความและหนังสือวิชาการต่าง ๆ

รายงานอ้างอิงที่สำคัญคือ รายงานเศรษฐกิจรายเดือน

## นิยามศัพท์

**ธนาคารพาณิชย์**

ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย หมายถึงธนาคารพาณิชย์ที่จัดตั้งขึ้นในรูปบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ปัจจุบันมีทั้งหมด 15 ธนาคาร เพียงสิ้นปี พ.ศ. 2530 มีสาขาทั้งสิ้น 1,998 แห่ง

ธนาคารนานาชาติ หมายถึงสาขาของธนาคารจดทะเบียนในต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ปัจจุบันมีทั้งหมด 14 ธนาคาร เพียงสิ้นปี พ.ศ. 2530 มีสาขาย่อยรวม 18 แห่ง

ธนาคารพาณิชย์ในที่นี้ หมายถึงธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและธนาคารนานาชาติ

**ปริมาณเงินฝาก**

ปริมาณเงินฝาก หมายถึงปริมาณเงินฝากทุกประเภทที่ประชาชนและธุรกิจ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

นำไปฝากกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ไม่ว่าจะเป็นเงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ สะสมทรัพย์ สินทวี สินมัธยัสถ์ ประจำ โดยนับ ณ วันที่ 31 ธันวาคมทุกปี

อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก หมายถึงอัตราดอกเบี้ยที่ใช้เมื่อมีการฝากเงินระหว่างบุคคลทั่วไปกับธนาคารพาณิชย์ มีกำหนดระยะเวลา 1 ปี

มูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้น

มูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้น หมายถึงมูลค่าผลผลิตของหน่วยผลิตในประเทศ ไม่นับสินทรัพย์ของประชาชนที่ไปผลิตในต่างประเทศ แต่รวมถึงสินทรัพย์ที่ชาวต่างประเทศเข้ามาผลิตภายในประเทศ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 2

## ประวัติความเป็นมาและโครงสร้างของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

สถาบันการเงินของไทยมีจุดกำเนิดจากธุรกิจโรงรับจำนำ โรงรับจำนำแห่งแรกตั้งขึ้นเมื่อ พ.ศ. 2409 หลังจากนั้นจึงมีการจัดตั้งสถาบันการเงินต่าง ๆ ตามมา สถาบันการเงินล่าสุดที่มีการจัดตั้ง คือ กองทุนประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม ซึ่งจัดตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2528

### ธนาคารพาณิชย์

ธนาคารพาณิชย์เริ่มเปิดดำเนินการในประเทศไทยเมื่อปี พ.ศ. 2431 โดยการจัดตั้งธนาคารสาขาของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ในกรุงเทพฯ หลังจากนั้นมีสาขาธนาคารต่างประเทศเปิดดำเนินการอีก 2 แห่ง คือ ธนาคารชาเตอร์ (พ.ศ. 2437) และธนาคารอินโดจีน (พ.ศ. 2440) ในระยะแรก ๆ นี้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เป็นของชาวต่างชาติโดยเฉพาะประเทศในทวีปยุโรป ซึ่งจัดตั้งธนาคารขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกและส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศเป็นส่วนใหญ่

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นของคนไทยได้จัดตั้งขึ้นเป็นครั้งแรกเมื่อ พ.ศ. 2449 โดยใช้ชื่อว่า "แบงก์สยามกัมมาจลทุน จำกัด" และได้เปลี่ยนชื่อมาเป็น "ธนาคารไทยพาณิชย์จำกัด" เมื่อ พ.ศ. 2482 ในระยะแรกก็ได้มีการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ขึ้นอีกหลายแห่งก่อนสงครามโลกครั้งที่ 2 มีธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ 6 แห่งและธนาคารพาณิชย์ของไทย 5 แห่ง (รายละเอียดดังตารางที่ 4 และ 5)

ในระหว่างและหลังสงครามโลกครั้งที่ 2 ธนาคารพาณิชย์มีการจัดตั้งมากขึ้นและขยายตัวอย่างรวดเร็วเพราะได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาล ผลกำไรจากการค้าระหว่างประเทศและธนาคารพาณิชย์ของทั้งยุโรปและสหรัฐฯ ในประเทศไทยก็ถูกญี่ปุ่นยึดครองจนต้องเลิกกิจการไปโดยปริยาย

ภายหลังการประกาศใช้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 เป็นต้นมา ทางการได้เน้นความสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมธนาคารพาณิชย์ด้วยการเสริมสร้าง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ความมั่นคงให้แก่ระบบธนาคารพาณิชย์เป็นสำคัญ ด้วยเหตุนี้เองนับตั้งแต่เดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2505 เป็นต้นมาทางการจึงได้มีนโยบายจำกัดการอนุญาตให้เอกชนตั้งธนาคารพาณิชย์ขึ้นใหม่ หลังจากการประกาศใช้กฎหมายดังกล่าว ปรากฏว่ามีธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยเกิดขึ้นอีกเพียง 1 แห่งคือ ธนาคารเอเชียทรัสต์ จำกัด (พ.ศ. 2508) และมีการรวมกิจการของธนาคารเกษตร จำกัดและธนาคารมณฑล จำกัด เข้าด้วยกันเป็นธนาคารกรุงไทย จำกัด โดยมีกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นเมื่อ พ.ศ. 2509 สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในต่างประเทศนั้นมีการจัดตั้งขึ้นอีก 2 แห่งใน พ.ศ. 2507 คือ ธนาคารเชสแมนฮัตตันและธนาคารสหมาลายัน ต่อมาในเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2515 ทางการได้กำหนดนโยบายตามมติของสภาบริหารคณะปฏิวัติว่า ไม่สมควรที่จะให้มีการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ขึ้นใหม่ ตั้งแต่นั้นมามีสาขาธนาคารต่างประเทศที่ได้จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยเป็นธนาคารสุดท้าย คือ ธนาคารยูโรเปียนเอเชียน ใน พ.ศ. 2521 หลังจากนั้นธนาคารต่างประเทศไม่ได้รับอนุญาตให้เปิดสำนักงานในกรุงเทพฯ หรือต่างจังหวัดเรื่อยมาจนกระทั่งปัจจุบัน ซึ่งมีธนาคารทั้งหมดในประเทศไทยจำนวน 29 ธนาคารเป็นธนาคารไทยรวม 15 ธนาคารและธนาคารต่างประเทศอีก 14 ธนาคาร

ในจำนวนธนาคารพาณิชย์ไทย 15 ธนาคารนั้น แม้ว่าจะไม่นับธนาคารกรุงไทย จำกัดซึ่งเป็นของรัฐบาลและธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัดซึ่งเป็นของสำนักงานทรัพย์สินฯ แล้ว ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยมีการกระจุกตัวอยู่ในอัตราสูง โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อมองในแง่ของความเป็นเจ้าของและการเกาะกลุ่มทางเศรษฐกิจแล้ว ปรากฏว่าผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ๆ ของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยตกอยู่ในมือของกลุ่มคนเพียงไม่กี่ตระกูลและมีความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจอย่างแน่นแฟ้น (รายละเอียดดังตารางที่ 6) ซึ่งการเกาะกลุ่มกันนี้ย่อมทำให้กลุ่มดังกล่าวมีอำนาจทางเศรษฐกิจและการเมืองตามมาด้วย

นอกจากธนาคารพาณิชย์จะมีการกระจุกตัวกันในแง่ของความเป็นเจ้าของและการเกาะกลุ่มทางเศรษฐกิจแล้ว จะเห็นได้ว่าธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมีลักษณะเป็นธุรกิจผูกขาดหรือเป็นกลุ่มที่มีอำนาจในการกำหนดราคาในตลาดอยู่ในระดับหนึ่ง เท่าที่ผ่านมาการรวมกลุ่มของธนาคารพาณิชย์เหล่านี้จะอยู่ในรูปของสมาคมธนาคารไทย ซึ่งมีการรวมตัวกันกำหนดอัตราค่าบริการต่าง ๆ ของธนาคาร โดยเฉพาะอัตราดอกเบี้ย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เงินกู้ขั้นต่ำที่เป็นอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำที่คิดกับลูกค้าชั้นดี ซึ่งการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเช่นนี้ค่อนข้างจะมีผลต่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินในประเทศไทยอย่างมาก จากประสบการณ์ล่าสุดคือ เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2530 ได้มีการตกลงกันในระหว่างธนาคารพาณิชย์ใหญ่ ๆ และธนาคารที่เป็นกรรมการของสมาคมธนาคารไทย 6 แห่งให้มีการลดอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับการกู้เบิกเงินเกินบัญชี รวมทั้งลดอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับการกู้ชนิดที่มีระยะเวลาชำระคืนแน่นอน ซึ่งหลังการประกาศปรากฏว่ามีธนาคารพาณิชย์ขนาดรอง ๆ ลงมาประกาศพร้อมลดอัตราดอกเบี้ยตามทันที

สินทรัพย์และเงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นประมาณ 12 เท่าในระหว่างสิ้นธันวาคม พ.ศ. 2515 และสิ้นมิถุนายน พ.ศ. 2529 หรือประมาณ 19.4-19.5 เปอร์เซนต์ต่อปี ส่วนสินเชื่อนั้นมีอัตราการเจริญเติบโตมากกว่าสินทรัพย์และหนี้สิน นั่นคือเพิ่มถึง 14 เท่าตัวในช่วงเวลาเดียวกัน หรือประมาณ 21% ต่อปี (รายละเอียดดังตารางที่ 7) อย่างไรก็ตามธนาคารพาณิชย์ไทยก็มีบทบาทมากขึ้นเรื่อย ๆ ในช่วงเวลาเดียวกัน ส่วนแบ่งตลาดของธนาคารไทยทั้งในด้านสินทรัพย์ เงินฝากและสินเชื่อเพิ่มขึ้นตามลำดับจากประมาณ 90-93% ใน พ.ศ. 2515 เป็น 96-98% เมื่อสิ้นมิถุนายน พ.ศ. 2529 ขณะที่บทบาทของธนาคารนานาชาติลดลงมาก คือมีส่วนแบ่งตลาดเพียง 2-4% เท่านั้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในแง่เงินฝากซึ่งธนาคารนานาชาติมีส่วนแบ่งตลาดเพียง 2% ทั้งนี้เพราะการห้ามเปิดสาขาทำให้การระดมเงินฝากทำได้อย่างจำกัด ซึ่งมีผลทำให้การปล่อยสินเชื่อถูกจำกัดไปด้วย (ส่วนแบ่งตลาด 4% ) เพราะแม้ธนาคารนานาชาติจะได้เปรียบมากกว่าธนาคารไทยในการนำเงินทุนจากต่างประเทศมาปล่อยกู้ภายในประเทศไทย แต่ต้องประสบกับความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยในต่างประเทศ

แม้ว่าธนาคารพาณิชย์ไทยจะมีบทบาทมากขึ้นเรื่อย ๆ เมื่อเทียบกับธนาคารนานาชาติแต่ธนาคารไทย 4 ธนาคารใหญ่อันได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด ธนาคารกรุงไทย จำกัด ธนาคารกสิกรไทย จำกัดและธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด นับเป็นธนาคารที่มีบทบาทสำคัญมากในจำนวนธนาคารไทยทั้งหมด 15 ธนาคารในช่วงเวลาเดียวกันเมื่อวัดจากส่วนแบ่งตลาดในด้านสาขา ทรัพย์สิน เงินฝากและสินเชื่อ ธนาคารทั้ง 4 มีสัดส่วนจำนวนสาขาเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ ในช่วงเวลาที่ศึกษาจาก 46.6% ของจำนวนสาขาทั้งหมดในประเทศ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ใน พ.ศ. 2515 เพิ่มขึ้นเป็น 53.1% ใน พ.ศ. 2528 หรือประมาณ 50.1% โดยเฉลี่ย โดยธนาคารกรุงเทพ จำกัดมีสาขามากที่สุดคือประมาณ 16.1% โดยเฉลี่ย ในด้านสินทรัพย์ เงินฝากและสินเชื่อนั้น ธนาคารทั้ง 4 ก็มีส่วนแบ่งตลาดซึ่งมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากประมาณ 63-65% เมื่อสิ้นธันวาคม พ.ศ. 2515 เป็น 67-68% เมื่อสิ้นมิถุนายน พ.ศ. 2529 หรือประมาณ 68-69% โดยเฉลี่ย (รายละเอียดดังตารางที่ 8)

ถึงแม้ว่าส่วนแบ่งตลาดของธนาคารทั้ง 4 จะเพิ่มขึ้นดังกล่าวมาแล้ว ธนาคารกรุงเทพ จำกัดซึ่งเป็นธนาคารใหญ่อันดับหนึ่งกลับมีส่วนแบ่งตลาดทั้งด้านทรัพย์สิน เงินฝาก และสินเชื่อที่มีแนวโน้มลดลง โดยเฉพาะสินเชื่อซึ่งมีค่า 40.4%ของสินเชื่อทั้งหมด ณ สิ้นธันวาคม พ.ศ. 2515 เหลือเพียง 34.5% เมื่อสิ้นมิถุนายน พ.ศ. 2529 (รายละเอียดดังตารางที่ 8) เมื่อดูจากความสามารถในการระดมเงินฝากและการปล่อยสินเชื่อของธนาคารกรุงเทพ จำกัดเปรียบเทียบกับธนาคารไทยทั้งหมดแล้ว จะเห็นได้ว่าอัตราการเจริญเติบโตดังกล่าวของธนาคารไทยทั้งหมดตั้งแต่ พ.ศ. 2527 เป็นต้นมาสำหรับทางด้านเงินฝาก และตั้งแต่ พ.ศ. 2526 เป็นต้นมาสำหรับทางด้านสินเชื่อ (โดยเฉพาะใน พ.ศ. 2529) ในขณะที่เงินฝากของธนาคารไทยเพิ่มขึ้น 5.4% โดยเฉลี่ยแต่เงินฝากของธนาคารกรุงเทพ จำกัดกลับลดลง 1.8% ในขณะที่อัตราดังกล่าวของธนาคารไทยเพิ่มขึ้น 0.7% โดยเฉลี่ย และทั้งธนาคารกสิกรไทย จำกัดและธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัดมีส่วนแบ่งตลาดที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตามลำดับ โดยเฉพาะธนาคารกสิกรไทย จำกัดซึ่งเดิมเป็นธนาคารใหญ่อันดับที่สามรองจากธนาคารกรุงไทย จำกัดทั้งในด้านสินทรัพย์ เงินฝากและสินเชื่อกลับมีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นจนกระทั่งนำหน้าธนาคารกรุงไทย จำกัดมาเป็นธนาคารใหญ่อันดับสองตั้งแต่ปี 2527 เป็นต้นมา ทั้งนี้อาจเป็นเพราะประการแรกการแข่งขันระหว่างธนาคารต่าง ๆ มีมากขึ้นตามลำดับ ธนาคารที่ค้นคิดและนำเสนอเครื่องมือทางการเงินใหม่ ๆ ออกสู่ตลาดก่อนย่อมได้เปรียบมากกว่า เช่น การให้บริการฝากถอนเงินโดยอัตโนมัติ หรือ เอ ที เอ็ม ซึ่งเริ่มจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มกราคม พ.ศ. 2526) บริการเงินฝากชนิดเปลี่ยนมือได้หรือ ที ซี ดี ของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มีนาคม พ.ศ. 2527) เป็นต้น และประการที่สองในช่วง 4-5 ปีหลังนี้ธนาคารกรุงเทพ จำกัดได้เริ่มหันมามองตนเองมากขึ้นถึงโครงสร้างที่เป็นอยู่ว่ามีความเหมาะสมหรือไม่เพียงใด และพยายามศึกษาหากลยุทธที่จะ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ครองความเป็นหนึ่งต่อไป ในระหว่างนี้อาจไม่ได้เน้นเรื่องการระดมเงินฝากและปล่อยสินเชื่อมากนัก โดยเฉพาะอย่างยิ่งใน พ.ศ. 2529 ซึ่งธนาคารประกาศให้เป็นปีแห่งคุณภาพ การระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้นจึงทำให้ยอดสินเชื่อลดลงดังกล่าว และทำให้การรับฝากเงินเพิ่มขึ้นเล็กน้อย

ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่มีหน้าที่รับฝากเงิน , ให้สินเชื่อ , ลงทุนโดยการซื้อหลักทรัพย์ทั้งของรัฐบาลและเอกชน และให้บริการอื่น ๆ แหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญที่สุดของธนาคารพาณิชย์คือ เงินฝาก ซึ่งคิดเป็น 79.8% ใน พ.ศ. 2528 หรือประมาณ 75.1% ในช่วง พ.ศ. 2515-2528 โดยธนาคารทั้งระบบสามารถระดมเงินฝากได้เพิ่มขึ้นตลอดทั้งช่วงนี้ประมาณ 21.3% โดยเฉลี่ย (รายละเอียดดังตารางที่ 9) เงินฝากส่วนใหญ่อยู่ในรูปเงินฝากประจำ (73.1% ของเงินฝากทั้งหมดเมื่อ พ.ศ. 2528) ส่วนเงินฝากกระแสรายวันซึ่งมีมากเป็นอันดับสองรองจากเงินฝากประจำในปี พ.ศ. 2515 (สัดส่วนของเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์มีค่าเท่ากับ 20.5 และ 8.5 % ตามลำดับ) มีสัดส่วนที่ลดลงเรื่อย ๆ จนกระทั่งน้อยกว่าเงินฝากออมทรัพย์ตั้งแต่ พ.ศ. 2524 เป็นต้นมา เมื่อสิ้นธันวาคม พ.ศ. 2528 สัดส่วนของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวันต่อเงินฝากทั้งหมดเท่ากับ 20.9 และ 5.4 % ตามลำดับ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะการอนุญาตให้มีการโอนเงินระหว่างบัญชีทั้งสอง จึงทำให้ผู้ฝากเงินไม่จำเป็นต้องฝากเงินไว้ในรูปของเงินฝากกระแสรายวัน ซึ่งไม่ได้รับผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ย แต่สามารถฝากในรูปของเงินฝากออมทรัพย์เพราะได้ผลประโยชน์ตอบแทนมากกว่าและมีสภาพคล่องสูงมากพอสมควร แหล่งที่มาของเงินทุนอันดับสอง คือ เงินกู้ยืม ซึ่งคิดเป็น 7.9% และ 9.4% ของแหล่งที่มาทั้งหมดของเงินทุนใน พ.ศ. 2515 และ 2528 ตามลำดับหรือเพิ่มขึ้นประมาณ 24.8% ต่อปี โดยส่วนใหญ่เป็นการกู้ยืมจากต่างประเทศ (60.4% ในปี พ.ศ. 2528 หรือประมาณ 64.5% โดยเฉลี่ยต่อปีในช่วง พ.ศ. 2515-2528) ซึ่งอาจทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยต่างประเทศ เมื่อรวมแหล่งเงินทุนทั้งสองแหล่งเข้าด้วยกันปรากฏว่ามีค่าถึง 87.6% ของแหล่งที่มาของเงินทุนทั้งหมดในช่วง พ.ศ. 2515-2528

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 3 สถาบันการเงินในประเทศไทย (ณ สิ้นธันวาคม พ.ศ. 2529)

| สถาบัน | ปีที่เริ่มดำเนินการ |
|---|---|
| 1. ธนาคารแห่งประเทศไทย | 2485 |
| 2. ธนาคารพาณิชย์ | 2431 |
| 3. บริษัทเงินทุน | 2512 |
| 4. ธนาคารออมสิน | 2489 |
| 5. สถาบันการเงินอื่น ๆ | |
| 5.1 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร | 2509 |
| 5.2 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ | 2496 |
| 5.3 บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย | 2502 |
| 5.4 สำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม | 2507 |
| 5.5 กองทุนประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม | 2528 |
| 5.6 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ | 2512 |
| 5.7 บริษัทประกันชีวิต | 2472 |
| 5.8 สหกรณ์การเกษตร | 2459 |
| 5.9 สหกรณ์ออมทรัพย์ | 2489 |
| 5.10 โรงรับจำนำ | 2409 |
| 5.11 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | 2518 |

ที่มา : (ธนาคารแห่งประเทศไทย , 2530)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4 รายชื่อธนาคารพาณิชย์ไทย (ณ สิ้นธันวาคม พ.ศ. 2529)

| ชื่อธนาคาร | ปีที่ตั้ง |
|---|---|
| 1. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด | 2449 |
| 2. ธนาคารนครธน จำกัด[1] | 2476 |
| 3. ธนาคารมหานคร จำกัด[2] | 2477 |
| 4. ธนาคารเอเชีย จำกัด | 2482 |
| 5. ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด | 2484 |
| 6. ธนาคารกรุงเทพฯพาณิชย์การ จำกัด | 2487 |
| 7. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด | 2487 |
| 8. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด | 2488 |
| 9. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด | 2488 |
| 10. ธนาคารแหลมทอง จำกัด | 2491 |
| 11. ธนาคารสหธนาคาร จำกัด | 2492 |
| 12. ธนาคารไทยทนุ จำกัด | 2492 |
| 13. ธนาคารศรีนคร จำกัด | 2493 |
| 14. ธนาคารทหารไทย จำกัด | 2500 |
| 15. ธนาคารสยาม จำกัด[3] | 2508 |
| 16. ธนาคารกรุงไทย จำกัด[4] | 2509 |

หมายเหตุ : 1. เดิมชื่อธนาคารหวั่งหลี จำกัด (ก่อน 22 เมษายน พ.ศ. 2528)

2. เดิมชื่อธนาคารไทยพัฒนา จำกัด (ก่อนกรกฎาคม พ.ศ. 2520)

3. เดิมชื่อธนาคารเอเชียทรัสต์ จำกัด (ก่อน 6 ธันวาคม พ.ศ. 2527)

4. รวมกิจการธนาคารเกษตร (ตั้งขึ้นเมื่อ พ.ศ. 2493 ) และธนาคารมณฑล (พ.ศ. 2485)

ที่มา : (ธนาคารแห่งประเทศไทย : 2530)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 5 รายชื่อธนาคารนานาชาติในประเทศไทย (ณ สิ้นธันวาคม พ.ศ. 2529)

| ชื่อธนาคาร | สัญชาติ | สำนักงานใหญ่ | ปีที่ตั้ง |
|---|---|---|---|
| 1. ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ | อังกฤษ | ฮ่องกง | 2431 |
| 2. ธนาคารแสตนดาร์ดชาเตอร์[1] | อังกฤษ | ลอนดอน | 2437 |
| 3. ธนาคารอินโดสุเอซ | ฝรั่งเศส | ปารีส | 2440 |
| 4. ธนาคารซีไยทง จำกัด | สิงคโปร์ | สิงคโปร์ | 2452 |
| 5. ธนาคารกวางตุ้ง จำกัด | ไต้หวัน | ไต้หวัน | 2462 |
| 6. ธนาคารซิตี้แบงค์[2] สาขากรุงเทพฯ | อเมริกัน | นิวยอร์ค | 2466 |
| 7. ธนาคารสากลพาณิชย์แห่งประเทศจีน | ไต้หวัน | ไทเป | 2490 |
| 8. ธนาคารภารตโอเวอร์ซีส์ | อินเดีย | มัดรัส | 2490 |
| 9. ธนาคารแห่งอเมริกา | อเมริกัน | ซานฟรานซิสโก | 2492 |
| 10. ธนาคารมิตซุย จำกัด | ญี่ปุ่น | โตเกียว | 2495 |
| 11. ธนาคารแห่งโตเกียว จำกัด | ญี่ปุ่น | โตเกียว | 2505 |
| 12. ธนาคารเชสแมนฮัตตัน | อเมริกัน | นิวยอร์ค | 2507 |
| 13. ธนาคารสหมาลายัน จำกัด | มาเลเซีย | กัวลาลัมเปอร์ | 2507 |
| 14. ธนาคารยูโรเปียนเอเชียน | เยอรมัน | เยอรมัน | 2521 |

หมายเหตุ : 1. เดิมชื่อธนาคารชาเตอร์

2. โอนกิจการจากธนาคารเมอร์แคนไทล์

ที่มา : (ธนาคารแห่งประเทศไทย : 2530)

98129

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับใช้ในการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 6 กลุ่มตระกูลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

| ชื่อธนาคาร | กลุ่มตระกูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่ |
|---|---|
| ธนาคารกรุงเทพ จำกัด | กลุ่มโสภณพนิช |
| ธนาคารกสิกรไทย จำกัด | กลุ่มล่ำซำ |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด | กลุ่มรัตนรักษ์ |
| ธนาคารศรีนคร จำกัด | กลุ่มเตชะไพบูลย์ |
| ธนาคารกรุงเทพฯพาณิชย์การ จำกัด | กลุ่มพินิจชนคดี , พิศาลบุตร |
| ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด | กลุ่มมหาดำรงค์กุล[1] |
| ธนาคารสยาม จำกัด | กลุ่มธารวนิชกุล[2] |
| ธนาคารสหธนาคาร จำกัด | กลุ่มเพ็ญชาติ , ชลวิจารณ์ |
| ธนาคารแหลมทอง จำกัด | กลุ่มนันทาภิวัฒน์ |
| ธนาคารนครธน จำกัด | กลุ่มหวั่งหลี[3] |
| ธนาคารไทยทนุ จำกัด | กลุ่มทวีสิน , ประจวบเหมาะ[4] |
| ธนาคารเอเชีย จำกัด | กลุ่มเอื้อชูเกียรติ ,ตันธามานนท์ |
| ธนาคารมหานคร จำกัด | กลุ่มเตชะไพบูลย์[5] |

หมายเหตุ : 1. ธนาคารกำลังอยู่ระหว่างการเพิ่มทุนจำนวน 1,500 ล้านบาท
2. รัฐบาลเข้ามาดูแลเมื่อ พ.ศ. 2527
3. ปัจจุบันมีสำนักงานทรัพย์สินฯ และบริษัทต่างประเทศด้วย
4. ปัจจุบันมีสำนักงานทรัพย์สินฯ ด้วย
5. รัฐบาลเข้ามาดูแลเมื่อ พ.ศ. 2528

ที่มา : (เกริกเกียรติ พิพัฒน์เสรีธรรม ,"การผูกขาดทางเศรษฐกิจและการครอบงำทางการเมืองในประเทศไทย" , สยามรัฐสัปดาห์วิจารณ์ (5 กรกฎาคม 2530) : 30)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 7 การกระจายของจำนวนสาขา สินทรัพย์ เงินฝากและสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

(หน่วย : เปอร์เซนต์)

| รายการ | 2515 | 2529 | 2515–19 | 2520–24 | 2525–29 | 2515–29 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. สาขาทั้งหมด (จำนวน) | 100(715) | 100(1820) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 1.1 ธนาคารไทย | 97.34 | 98.90 | 97.72 | 98.54 | 98.84 | 98.33 |
| 1.2 ธนาคารนานาชาติ | 2.66 | 1.10 | 2.28 | 1.46 | 1.16 | 1.67 |
| 2. สินทรัพย์ทั้งหมด (ล้านบาท) | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 2.1 ธนาคารไทย | 91.05 | 96.40 | 91.39 | 94.05 | 95.80 | 93.75 |
| 2.2 ธนาคารนานาชาติ | 8.95 | 3.60 | 8.61 | 5.95 | 4.20 | 6.25 |
| 3. เงินฝากทั้งหมด (ล้านบาท) | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 3.1 ธนาคารไทย | 93.11 | 97.71 | 94.25 | 97.10 | 97.86 | 96.40 |
| 3.2 ธนาคารนานาชาติ | 6.89 | 2.29 | 5.75 | 2.90 | 2.14 | 3.60 |
| 4. สินเชื่อทั้งหมด (ล้านบาท) | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 4.1 ธนาคารไทย | 89.54 | 96.21 | 90.19 | 93.67 | 95.64 | 93.17 |
| 4.2 ธนาคารนานาชาติ | 10.46 | 3.79 | 9.81 | 6.33 | 4.36 | 6.83 |

ที่มา : (ธนาคารแห่งประเทศไทย , 2530)

ตารางที่ 8 ส่วนแบ่งตลาดของธนาคารไทย

(หน่วย : เปอร์เซนต์)

| รายการ | 2515 | 2529 | 2515–19 | 2520–24 | 2525–29 | 2515–29 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. จำนวนสาขา (จำนวน) | (696) | (1800) | | | | |
| 1.1 ธนาคารใหญ่อันดับ 1 | 14.80 | 17.00 | 15.51 | 16.19 | 16.81 | 16.13 |
| 1.2 ธนาคารใหญ่ 4 อันดับแรก | 46.55 | 53.06 | 48.15 | 51.57 | 52.69 | 50.67 |
| 2. สินทรัพย์ (ล้านบาท) | (62,662.7) | (807,084.6) | | | | |
| 2.1 ธนาคารใหญ่อันดับ 1 | 33.90 | 32.55 | 37.36 | 37.22 | 35.16 | 36.58 |
| 2.2 ธนาคารใหญ่ 4 อันดับแรก | 62.90 | 67.27 | 65.84 | 68.30 | 68.67 | 67.60 |
| 3. เงินฝาก (ล้านบาท) | (50,554.0) | (635,328.3) | | | | |
| 3.1 ธนาคารใหญ่อันดับ 1 | 33.61 | 30.71 | 35.47 | 34.88 | 33.68 | 34.68 |
| 3.2 ธนาคารใหญ่ 4 อันดับแรก | 64.75 | 67.63 | 66.14 | 67.74 | 69.02 | 67.63 |
| 4. สินเชื่อ (ล้านบาท) | (37,325.6) | (571,834.6) | | | | |
| 4.1 ธนาคารใหญ่อันดับ 1 | 40.42 | 34.48 | 42.77 | 41.02 | 37.34 | 40.38 |
| 4.2 ธนาคารใหญ่ 4 อันดับแรก | 65.35 | 67.77 | 68.55 | 70.74 | 69.83 | 69.71 |

ที่มา : (ธนาคารแห่งประเทศไทย , 2530)

ารางที่ 9 ที่มาและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

(หน่วย : เปอร์เซนต์)

| รายการ | 2515 | 2528 | 2515-19 | 2520-24 | 2525-28 | 2515-28 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. ที่มาของเงินทุน | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 1.1 เงินกองทุน | 6.86 | 6.05 | 7.13 | 6.69 | 5.71 | 6.57 |
| | (13.39) | (16.96) | (23.26) | (16.32) | (18.73) | (19.49) |
| 1.2 เงินฝาก | 79.48 | 79.75 | 75.63 | 72.34 | 77.99 | 75.13 |
| | (26.45) | (11.76) | (23.07) | (19.67) | (21.24) | (21.33) |
| 1.3 เงินกู้ยืม | 7.91 | 9.38 | 11.13 | 15.08 | 10.81 | 12.43 |
| | (3.70) | (-7.19) | (31.32) | (31.55) | (8.25) | (24.81) |
| 1.4 หนี้สินอื่น ๆ | 5.75 | 4.82 | 6.11 | 5.89 | 5.50 | 5.85 |
| | (20.70) | (8.23) | (24.33) | (22.74) | (11.34) | (20.05) |
| 2. การใช้ไปของเงินทุน | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 2.1 เงินสดและเงิน- | 5.75 | 3.08 | 5.19 | 3.61 | 2.85 | 3.96 |
| ในบัญชีที่ ธ.ป.ท. | (15.74) | (44.03) | (17.44) | (14.58) | (16.80) | (16.23) |
| 2.2 เงินให้กู้ | 59.35 | 74.41 | 66.06 | 72.57 | 73.87 | 70.62 |
| | (12.95) | (9.95) | (25.18) | (21.94) | (20.00) | (22.54) |
| 2.3 การลงทุน | 23.81 | 12.14 | 18.81 | 12.12 | 12.67 | 14.66 |
| | (63.80) | (-1.49) | (29.67) | (13.56) | (20.30) | (19.10) |
| 2.4 สินทรัพย์อื่น ๆ | 11.09 | 10.37 | 9.94 | 11.70 | 10.61 | 10.76 |
| | (19.93) | (15.76) | (21.18) | (25.24) | (13.53) | (20.44) |

ายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บคืออัตราความเจริญเติบโต

า : (ธนาคารแห่งประเทศไทย : 2530)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ห้องสมุดคณะเทคโนโลยีการเกษตร
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าลาดกระบัง

# บทที่ 3

## เงินฝากและเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์

เงินทุนเป็นสิ่งสำคัญยิ่งในการประกอบธุรกิจทุกประเภท โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีแหล่งที่มาของเงินทุนแตกต่างจากธุรกิจประเภทอื่น จากนั้นนำเงินที่ระดมได้นี้ให้กู้ยืมแก่ธุรกิจเอกชนในหลายรูปแบบ การวิเคราะห์แหล่งที่มาของเงินทุนและการจัดการเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์นั้นเมื่อเทียบกับธุรกิจอื่นๆ จะเห็นได้ว่าแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์ อาจแยกได้เป็น 3 ประเภท

1. เงินฝาก (Deposits)
2. เงินกู้ยืม (Borrowings)
3. เงินกองทุน (Capital Funds)

ส่วนเงินให้กู้ยืมที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์ สามารถจำแนกได้ 7 ประเภท

1. เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft)
2. เงินกู้ (Loan)
3. การซื้อลดตั๋วเงิน (Bill Discount)
4. การออกหนังสือค้ำประกัน
5. การอาวัลตั๋วเงิน (Aval)
6. การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตและทำทรัสรีซีท (Letter of Credit and Trust Receipt)
7. แพ็คกิ้งเครดิต (Packing Credit)

ในส่วนของเงินทุน เนื่องจากในที่นี้ทำการวิเคราะห์เฉพาะปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ จึงขอกล่าวถึงเงินทุนประเภทที่เป็นเงินฝากเท่านั้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## เงินฝาก

เงินฝากเป็นแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญที่สุดของธนาคารพาณิชย์ เมื่อสิ้นปี พ.ศ. 2520 ปริมาณเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 75 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ ความเจริญเติบโตของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับการเปลี่ยนแปลงของปริมาณเงินฝาก ในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไปจึงปรากฏว่า ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มักจะตั้งเป้าหมายในการหาเงินฝากของแต่ละปีไว้ และใช้วิธีการต่าง ๆ แข่งขันกันเพื่อหาเงินฝาก เช่น กำหนดรูปแบบของเงินฝากสะสมทรัพย์ เงินฝากเพื่อการศึกษาตลอดจนแข่งขันในการให้บริการและอำนวยความสะดวกแก่ประชาชนทั่วไป เช่น การให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการลงทุนและการศึกษา เป็นต้น เงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในปัจจุบันแบ่งออกได้เป็นประเภทใหญ่ ๆ ได้ 4 ประเภท คือ

ก. เงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเงินฝากเผื่อเรียก

ข. เงินฝากออมทรัพย์

ค. เงินฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาหรือเงินฝากประจำ

ง. เงินฝากอื่น ๆ เช่น เงินฝากมัดจำ เงินฝากประเภทธนาคารค้ำประกัน การจ่ายเงิน

### เงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเงินฝากเผื่อเรียก

เงินฝากประเภทนี้ผู้ฝากมีสิทธิถอนคืนเมื่อทวงถามหรือเมื่อเรียกร้องหรือตามคำสั่งการฝากมีระยะสั้นมากและไม่มีความแน่นอนอีกด้วย เงินฝากประเภทนี้ได้แก่

1. เงินฝากกระแสรายวัน คือ เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามโดยใช้เช็คในการสั่งจ่าย ผู้ฝากเงินจะถอนเมื่อไรก็ได้ ตามความในพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง จะต้องประกาศกำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากทุกประเภท จึงได้ประกาศกำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากกระแสรายวันไว้ด้วย ในอัตราไม่เกิน 0.01% ต่อปี ซึ่งในการปฏิบัติโดยทั่วไปแล้ว ธนาคารพาณิชย์จะไม่จ่ายดอกเบี้ยให้แก่เงินฝากประเภทนี้ เนื่องจากถือว่าเงินฝากประเภทนี้เป็นบริการให้ความสะดวกแก่ผู้ฝากเงินอยู่แล้วและค่าใช้จ่าย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ในการให้บริการความสะดวกดังกล่าวถือเป็นอัตราดอกเบี้ยซ่อนเร้น (Implicit Interest Rate) ได้อย่างหนึ่ง

2. เงินฝากที่เรียกคืนได้ทุกขณะ เป็นเงินฝากที่ผู้ฝากอาจจะถอนคืนเมื่อไรก็ได้ หรือเงินฝากที่ผู้ฝากอาจถอนคืนโดยแจ้งให้ธนาคารทราบล่วงหน้าตามกำหนดที่ตกลงกันไว้ เช่น 7 วัน , 15 วันหรืออาจสิ้นระยะยาวกว่านี้ เงินฝากประเภทนี้มีมากในกรณีของการฝากเงินระหว่างธนาคารพาณิชย์ หรือระหว่างธนาคารพาณิชย์กับสถาบันการเงินอื่น

<u>เงินฝากออมทรัพย์</u>

วัตถุประสงค์ของเงินฝากประเภทนี้เพื่อจะส่งเสริมการออมทรัพย์ของลูกค้า โดยให้ลูกค้าสามารถฝากเงินทีละเล็กละน้อยได้ ธนาคารจะออกสมุดคู่ฝาก (Pass Book) ให้ลูกค้าถือไว้เป็นหลักฐานและต้องนำไปให้ธนาคารบันทึกรายการฝากรายการถอนและยอดคงเหลือทุกครั้งที่มีรายการเคลื่อนไหว ในการถอนเงินลูกค้าจะต้องใช้ใบถอนเงินและจะไปถอนด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นไปถอนเงินแทนก็ได้

เงินฝากประเภทออมทรัพย์นี้ แม้ว่าผู้ฝากสามารถเบิกถอนได้ทันทีเมื่อต้องการ เพียงแต่กรอกรายการในใบถอนเงินและแสดงสมุดคู่ฝาก แต่ตามสภาพแล้วเงินฝากประเภทนี้มีการเคลื่อนไหวน้อย ดังจะเห็นได้จากสถิติ Rate of Turnover[1] เมื่อสิ้นปี 2529 เงินฝากกระแสรายวันสูงถึง 22.51 ของเงินฝากทั้งหมด แต่เงินฝากประเภทออมทรัพย์เป็นเพียง 0.81 การฝากประเภทนี้จึงมีลักษณะของการออม ความจำเป็นในการต้องดำรงอัตราส่วนสภาพคล่องสำหรับเงินฝากประเภทนี้จึงควรต่ำกว่าเงินฝากประเภทแรก และโอกาสที่ธนาคารพาณิชย์จะสามารถนำไปหาผลประโยชน์ได้มีมากกว่า ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์จ่ายดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละ 5.5 ต่อปี การฝากครั้งแรกนั้นต้องไม่ต่ำกว่า 100 บาท

สำหรับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย มีการเรียกเงินฝากประเภทออมทรัพย์ต่างกันออกไปดังนี้ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด ธนาคารกสิกรไทย จำกัด เรียกว่าเงินฝากสะสมทรัพย์ ธนาคารกรุงไทย จำกัด ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด เรียกว่าเงินฝากออมทรัพย์

---

[1] Rate of Turnover = $\frac{\text{Debits to Deposits}}{\text{Deposits Outstanding}}$

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เงินฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา

เงินฝากประเภทนี้เรียกอีกอย่างหนึ่งว่า เงินฝากประจำ เป็นเงินฝากที่ผู้ฝากสามารถถอนคืนได้เมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลาตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้กับธนาคาร แต่ถ้าผู้ฝากประสงค์จะถอนเงินฝากก่อนกำหนดเวลา ก็สามารถกระทำได้แต่จะได้รับดอกเบี้ยในอัตราต่ำ ดังนั้นผู้ที่ฝากเงินประเภทนี้มักมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนหาดอกผล มักเป็นเงินเหลือใช้จริงๆ ระยะเวลาฝากจึงยาวพอสมควร เช่น ตั้งแต่ 3 เดือน , 6 เดือนและ 12 เดือนขึ้นไป

ธนาคารพาณิชย์สามารถนำเงินฝากประเภทนี้ไปลงทุนเพื่อหาผลประโยชน์ หรือนำไปหมุนเวียนให้กู้ยืมได้มากกว่าเงินฝากประเภทอื่น ๆ จึงให้ดอกเบี้ยตอบแทนแก่ผู้ฝากในอัตราสูงลดหลั่นกันตามระยะเวลาของการฝาก ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยวันที่ 30 มกราคม พ.ศ. 2517 ได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ธนาคารพาณิชย์พึงจ่ายสำหรับเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา (เว้นแต่เงินฝากระหว่างธนาคาร) ไว้ดังนี้

"ก. เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามตลอดถึงเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาไม่ถึง 3 เดือน ต้องไม่เกิน 0.01% ต่อปี

ข. เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาตั้งแต่ 3 เดือน แต่ไม่ถึง 6 เดือน และได้รับฝากไว้ครบกำหนดตามระยะเวลานั้น ต้องไม่เกิน 6% ต่อปี

ค. เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาตั้งแต่ 6 เดือน แต่ไม่ถึง 12 เดือน และได้รับฝากไว้ครบกำหนดตามระยะเวลานั้น ต้องไม่เกิน 7% ต่อปี

ง. เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป และได้รับฝากไว้ครบกำหนดตามระยะเวลานั้น ต้องไม่เกิน 8% ต่อปี"

ในปัจจุบัน ธนาคารพาณิชย์ได้มีการส่งเสริมการออมทรัพย์รายย่อยของประชาชนในรูปแบบต่าง ๆ มากมาย บางธนาคารยังให้สิทธิกู้ยืมตามอัตราส่วนของเงินที่นำมาฝาก การเปิดบริการรับฝากเงินประเภทนำฝากเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนในแต่ละงวด ซึ่งมักกำหนดไว้แต่ละเดือนแล้วเมื่อครบกำหนดผู้ฝากจะสามารถถอนเงินพร้อมดอกเบี้ยตามจำนวนที่แจ้งไว้ เงินฝากประเภทนี้ธนาคารพาณิชย์ถือว่าเป็นเงินฝากประจำที่มีกำหนดถอนคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา เงินฝากประเภทนี้แต่ละธนาคารใช้ชื่อเรียกต่าง ๆ กันได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด ใช้ชื่อว่า "สินมัธยะ" ธนาคารกสิกรไทย จำกัด ใช้ชื่อว่า "เงินฝากเพื่ออนาคต"

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

โดยแบ่งตามวัตถุประสงค์ของผู้ฝากอีก 4 ประเภทคือ เพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อการศึกษา เพื่อการสมรสและเพื่อการสะสมทรัพย์ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด ใช้ชื่อว่า"สินสงเคราะห์" โดยแบ่งตามวัตถุประสงค์ของผู้ฝากเงินอีก 8 ประเภทคือ เพื่อการเคหะ เพื่อการศึกษา เพื่อการสมรส เพื่อการจัดตั้งร้านค้า เพื่อการอุบัติเหตุ เพื่อรางวัล เพื่ออนาคตบุตร และเพื่อการทั่วไป ธนาคารศรีนคร จำกัด ใช้ชื่อว่า "สินมัธยัสถ์" ธนาคารเอเชีย จำกัด ใช้ชื่อว่า "สินอุดม" ซึ่งธนาคารเหล่านี้ให้สิทธิพิเศษแก่ผู้ฝากเงินโดยให้สิทธิในการกู้โดยกำหนดจำนวนเงินกู้ตามปริมาณเงินฝากที่ฝาก และเมื่อมีการฝากครบระยะเวลาแล้ว

แม้ว่าผู้ฝากจะสามารถถอนเงินฝากประเภทนี้ได้โดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้าดังที่กำหนดในประเทศอื่น แต่ก็ปรากฏว่าการฝากเงินประเภทนี้มีลักษณะประจำอัตราเบิกถอนต่ำ ดังจะเห็นได้จากสถิติของ Rate of Turnover เมื่อสิ้นปี พ.ศ. 2529 เงินฝากประเภทนี้เท่ากับ 0.12 เทียบกับ 22.51 และ 0.81 ของเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประเภทออมทรัพย์ตามลำดับ

<u>เงินฝากอื่น ๆ</u>

เงินฝากมัดจำ (Marginal Deposits) คือ เงินมัดจำที่ธนาคารเรียกให้ลูกค้าผู้ขอใช้บริการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตนำเงินมาฝากเป็นมัดจำไว้กับธนาคารพาณิชย์เป็นเงินจำนวนหนึ่ง เช่น 20% ของเงินจำนวนที่ประสงค์จะเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต ทั้งนี้เพื่อเป็นหลักประกันการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตและเมื่อชำระหนี้ค่าสินค้าเสร็จสิ้น ธนาคารก็จะจ่ายเงินมัดจำคืนแก่ผู้ฝาก หรืออาจตัดเงินฝากมัดจำนี้เพื่อชำระหนี้ค่าสินค้าส่วนหนึ่งก็ได้

เงินฝากประเภทธนาคารค้ำประกันการจ่ายเงิน (Certified Cheques or Cashier's Cheques) คือ เช็คที่ธนาคารค้ำประกันการจ่ายเงินของผู้ฝากเงินว่าเมื่อผู้ได้รับแคชเชียร์เช็คหรือดราฟท์มาขอขึ้นเงินจากธนาคาร จะได้รับเงินส่วนนั้นทันที ในทางปฏิบัติเมื่อผู้ฝากมีบัญชีเงินฝากกับธนาคารและได้มาติดต่อขอให้ธนาคารออกแคชเชียร์เช็คหรือดราฟท์จำนวนหนึ่ง ธนาคารก็จะกันเงินส่วนนั้นออกจากบัญชีเงินฝากของผู้ฝากเพื่อเตรียมไว้จ่ายแก่ผู้มาขอขึ้นเงินตามแคชเชียร์เช็คหรือดราฟท์นั้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 10 ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์แยกตามประเภทของการฝาก

(ล้านบาท)

| ปี | เงินฝากทั้งสิ้น[1] | เงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | เงินฝากออมทรัพย์ | เงินฝากประจำ | เงินฝากอื่น ๆ |
|---|---|---|---|---|---|
| 2523 | 217,115.4 | 28,323.5 | 28,127.1 | 157,671.8 | 2,993.0 |
| 2524 | 260,184.9 | 29,652.1 | 38,633.8 | 188,671.9 | 3,227.1 |
| 2525 | 324,303.3 | 28,237.8 | 61,695.4 | 231,406.3 | 2,963.8 |
| 2526 | 408,305.9 | 26,445.3 | 95,473.5 | 282,878.7 | 3,508.4 |
| 2527 | 500,893.5 | 32,509.8 | 106,035.5 | 358,433.1 | 3,915.1 |
| (มิ.ย.)2528 | 533,696.8 | 26,554.2 | 108,018.9 | 395,990.2 | 3,133.5 |
| (ธ.ค.)2528 | 559,776.3 | 30,006.7 | 117,083.1 | 409,402.2 | 3,284.3 |
| (มิ.ย.)2529 | 597,139.5 | 31,998.2 | 133,472.4 | 427,828.5 | 3,840.4 |
| (ธ.ค.)2529 | 630,581.5 | 37,025.0 | 164,090.1 | 425,925.9 | 3,540.5 |
| (พ.ค.)2530 | 667,594.1 | 40,978.7 | 190,062.1 | 432,806.8 | 3,746.5 |

หมายเหตุ : [1] ยกเว้นเงินฝากระหว่างธนาคาร

ที่มา : (รายงานเศรษฐกิจรายเดือน ประจำเดือนมิถุนายน 2530 เล่มที่ 6 ปีที่ 27 ธนาคารแห่งประเทศไทย)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

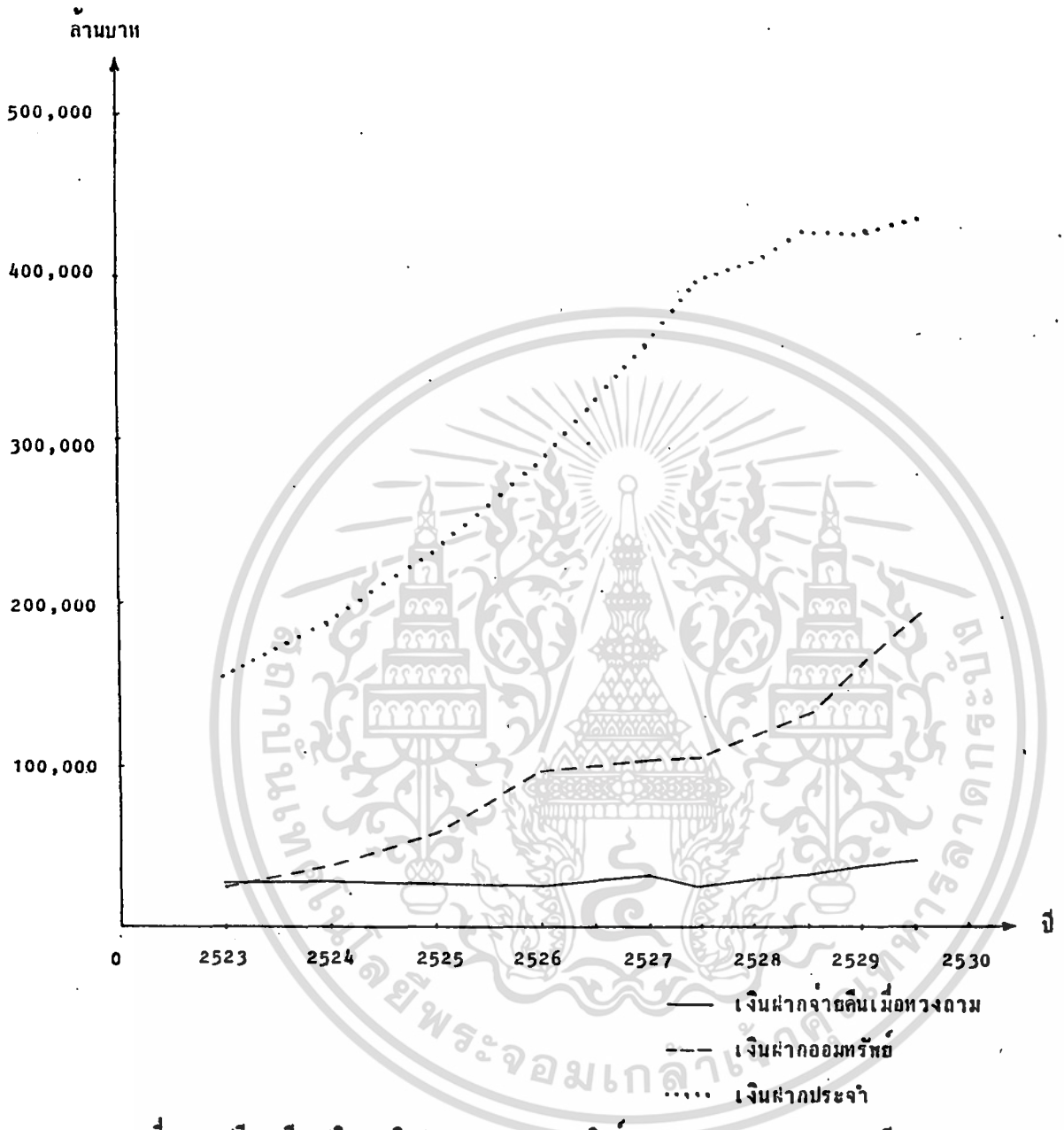
ารางที่ 11 ปริมาณเงินฝากและเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์

(ล้านบาท)

| ปี | เงินฝากทั้งสิ้น | เงินให้กู้ยืมทั้งสิ้น |
|---|---|---|
| 2520 | 148,190.1 | 138,794.7 |
| 2521 | 178,733.9 | 183,076.3 |
| 2522 | 195,103.4 | 223,099.2 |
| 2523 | 243,258.1 | 257,318.6 |
| 2524 | 299,084.4 | 300,138.8 |
| 2525 | 367,867.6 | 347,278.2 |
| 2526 | 458,934.0 | 455,650.6 |
| 2527 | 554,642.8 | 542,252.9 |
| 2528 | 615,340.2 | 592,257.8 |
| 2529 | 684,497.2 | 612,192.5 |
| 2530 | 788,614.7 | 737,398.5 |

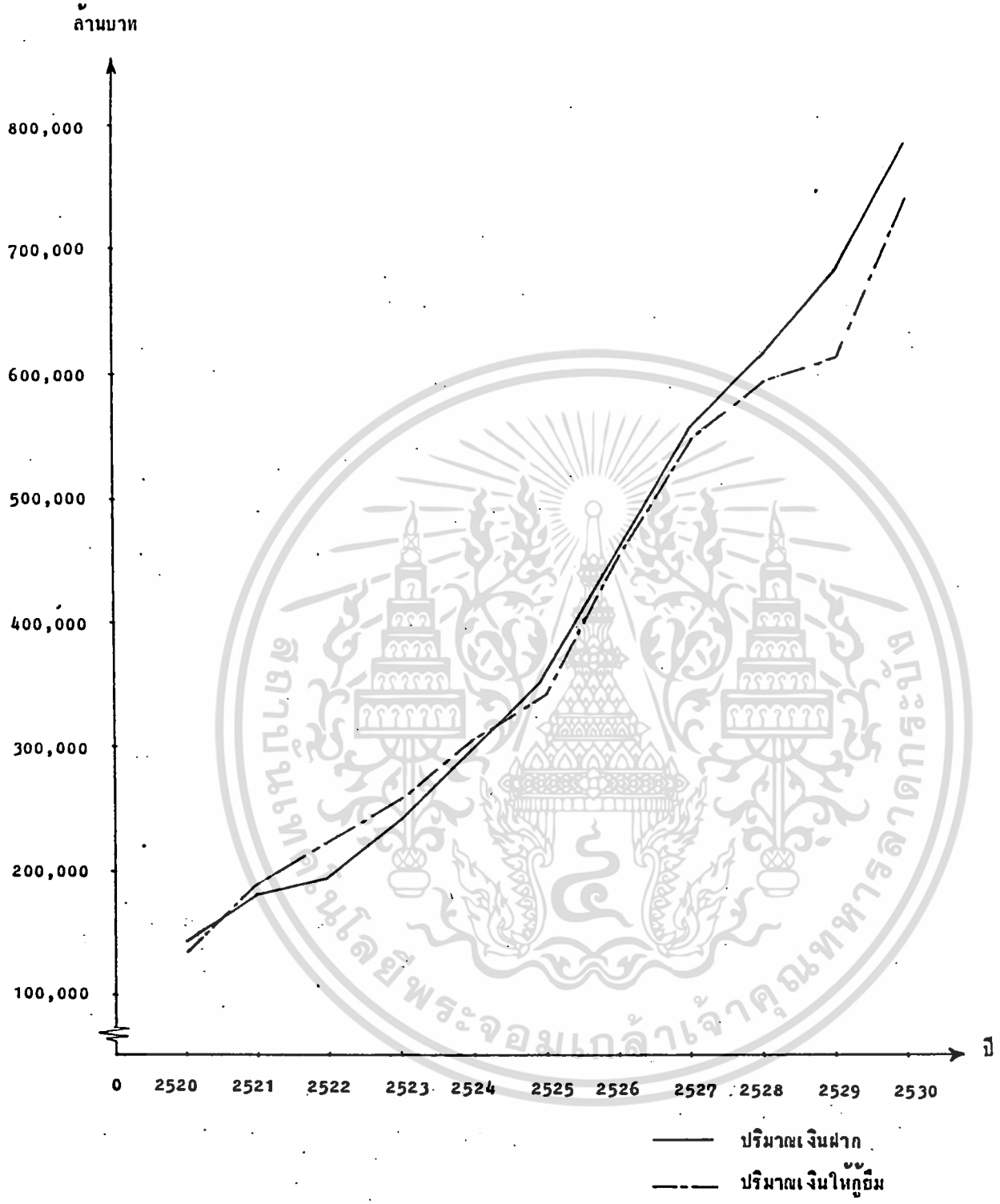
ที่มา : (ธนาคารแห่งประเทศไทย : 2531)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้




ภาพที่ 1 เปรียบเทียบปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์แยกตามประเภทของการฝากปี 2523-2530

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้




ภาพที่ 2 เปรียบเทียบปริมาณเงินฝากและเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ปี พ.ศ. 2520-2530

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จากตารางที่ 1 และภาพที่ 1 แสดงให้เห็นว่าปริมาณเงินฝากประเภทออมทรัพย์ในช่วงปี พ.ศ. 2527 เป็นต้นมาเพิ่มสูงขึ้นอย่างมาก ซึ่งสาเหตุประการแรกเนื่องมาจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาหรือเงินฝากประจำลดลงอย่างมาก จาก 12.5% เหลือเพียง 7.25% สาเหตุประการที่สองเนื่องมาจากการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในการอำนวยความสะดวกโดยนำเอาเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติมาให้บริการทำให้เกิดความสะดวกตอบสนองต่อผู้ฝากเงินไม่ว่าจะเป็นทางด้านสถานที่ เวลาทำการ ความรวดเร็ว แต่อย่างไรก็ตามเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาก็เป็นเงินฝากที่มีปริมาณสูงสุด จากตารางที่ 2 และภาพที่ 2 ซึ่งแสดงการเปรียบเทียบปริมาณเงินฝากและเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ แสดงให้เห็นว่าในช่วงปี พ.ศ. 2524 เป็นต้นมาธนาคารพาณิชย์มีปริมาณเงินฝากมากกว่าปริมาณเงินให้กู้ยืม หมายความว่าธนาคารพาณิชย์มีสภาพคล่องมากทำให้มีส่วนที่เป็นรายจ่ายคือดอกเบี้ยเงินฝากมากกว่าดอกเบี้ยเงินกู้ที่ได้รับ และยิ่งแสดงให้เห็นเด่นชัดในช่วงปี พ.ศ. 2527 เป็นต้นมาซึ่งเป็นช่วงที่เศรษฐกิจตกต่ำทั่วโลก การลงทุนเกิดการชะงักงัน ปริมาณเงินฝากจึงเพิ่มขึ้นอย่างมากทำให้ส่วนต่างระหว่างปริมาณเงินฝากและเงินให้กู้ยืมยิ่งสูงขึ้นมากตามไปด้วย ธนาคารพาณิชย์จึงต้องปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้ลดลงเพื่อลดต้นทุนของตนเองลงเพื่อให้การทำรงสภาพคล่องเหมาะสม โดยได้รับรายได้มากที่สุดและมีอัตราเสี่ยงน้อยที่สุด แต่อย่างไรก็ตามในปัจจุบันสภาพคล่องนี้ก็ค่อยๆ ลด เนื่องจากมีการลงทุนมากขึ้น ทำให้อัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มขยับตัวสูงขึ้นตามไปในช่วงปี 2531

## เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมและสินเชื่อต่าง ๆ เป็นธุรกิจหลักของธนาคารพาณิชย์ สามารถแบ่งเป็นประเภทใหญ่ ๆ ได้ 7 ประเภทคือ

ก. เบิกเงินเกินบัญชี

ข. เงินกู้

ค. การซื้อลดตั๋วเงิน

ง. การออกหนังสือค้ำประกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จ. การอาวัลตั๋วเงิน

ฉ. การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตและทำทรัสรีซีส

ช. แฟ็คกิ้งเครดิต

<u>เบิกเงินเกินบัญชี</u>

เบิกเงินเกินบัญชี เป็นการให้กู้ยืมโดยธนาคารพาณิชย์ยินยอมให้ลูกค้าเบิกเงินเกินจากเงินฝากของลูกค้าในบัญชีกระแสรายวัน ซึ่งอาจแบ่งเป็นประเภทชั่วคราวไม่มีสัญญาโดยขอเบิกเงินเกินบัญชีในระยะสั้น ๆ และประเภทวงเงินประจำมีลักษณะสัญญาและกำหนดระยะเวลาผู้ขอเบิกเงินเกินบัญชีจะสามารถใช้เช็คจ่ายเงินภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์และอาจนำเงินฝากเข้าบัญชีเพื่อลดยอดหนี้เบิกเงินเกินบัญชี ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยตามระยะเวลาและจำนวนเงินที่ลูกค้าได้เบิกเงินเกินบัญชีไป

ระยะเวลาในการให้วงเงินเบิกเงินเกินบัญชีมักมีอายุไม่เกิน 1 ปีและถ้าเป็นลูกค้าที่ดีก็จะให้ต่ออายุสัญญาปีต่อปี

<u>เงินกู้</u>

เงินกู้ เป็นเงินที่ธนาคารให้ลูกค้ากู้ยืมไปเป็นจำนวนหนึ่งโดยมีกำหนดชำระคืนที่แน่นอน ซึ่งอาจจะเป็นการชำระครั้งเดียวหรือเป็นงวด ๆ ก็ได้ การให้กู้ยืมแก่ลูกค้าจะมีการทำสัญญาเงินกู้ระหว่างธนาคารและลูกค้า ซึ่งจะระบุอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามแต่ตกลง

ระยะเวลาเงินกู้มีทั้งระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี และระยะยาวเกินกว่า 1 ปี ผู้ขอกู้ระยะยาวส่วนมากจะนำไปลงทุนในทรัพย์สินถาวร เช่น ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร

<u>การซื้อลดตั๋วเงิน</u>

การซื้อลดตั๋วเงิน คือการที่ลูกค้านำตั๋วเงินมาขายลดให้แก่ธนาคารพาณิชย์ก่อนที่ตั๋วเงินนั้นจะถึงกำหนดชำระ โดยธนาคารพาณิชย์จะลดดอกเบี้ยหรือหักส่วนลดตามระยะเวลา ตั๋วเงินที่ธนาคารรับซื้อลด อาจจำแนกได้เป็น 2 ประเภท

1) ตั๋วเงินในประเทศ คือตั๋วเงินซึ่งเกิดจากการค้าขายภายในประเทศ ซึ่งอาจแบ่งได้ 3 ประเภทคือ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1.1) จำนำสินค้า (Key Loan) ได้แก่ การที่ธนาคารพาณิชย์รับซื้อตั๋วเงินจากลูกค้าโดยที่ลูกค้านำเอาสินค้าไปจำนำไว้ที่คลังสินค้าของธนาคารพาณิชย์หรือการที่ธนาคารพาณิชย์รับซื้อตั๋วเงินที่มีใบประทวนสินค้าของลูกค้าที่ได้นำมาฝากไว้ที่คลังสินค้าอื่นมาเป็นประกัน

1.2) การให้เงินล่วงหน้า (Advance Payment) หมายถึงการที่ธนาคารพาณิชย์รับซื้อตั๋วเงินจากลูกค้าโดยไม่มีหลักประกันใด ๆ ในบางครั้งลูกค้าอาจจะมอบสิทธิการรับเงินตามสัญญาต่าง ๆ ให้ธนาคารพาณิชย์รับแทนหรืออาจเป็นลูกค้าส่งออกขอกู้เงินไปซื้อสินค้าเพื่อส่งออก โดยมอบเช็คไม่ลงวันที่ไว้ให้ธนาคารพาณิชย์เป็นประกันเมื่อส่งสินค้าลงเรือจึงนำเอาเอกสารนั้นมาขายให้ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์จะคิดหักเงินต้นที่ขอรับล่วงหน้าไปแล้วพร้อมดอกเบี้ยจากลูกค้า

1.3) การขายลดเช็ค (Cheques Discounted) หมายถึงการที่ธนาคารพาณิชย์รับซื้อลดเช็คที่ลงวันที่ล่วงหน้า ซึ่งอาจจะมีผู้ค้ำประกันหรือไม่มีก็ได้ โดยปกติแล้วธนาคารพาณิชย์จะรับซื้อลดเช็คการค้าที่ลูกค้าได้รับจากการขายสินค้า

2) ตั๋วเงินต่างประเทศ (Foreign Bill) คือ ตั๋วเงินซึ่งเกิดจากการค้าระหว่างประเทศ อาจแยกเป็น 2 ประเภทคือ

2.1) ตั๋วเงินค่าสินค้าที่ส่งออก (Export Bills) คือ ตั๋วเงินที่พ่อค้าผู้ส่งออกในประเทศไทยสั่งผู้ซื้อสินค้าในต่างประเทศให้จ่ายเงิน

2.2) ตั๋วเงินค่าสินค้าที่สั่งเข้า (Import Bills) คือตั๋วเงินที่ผู้ขายสินค้าในต่างประเทศสั่งให้ผู้ซื้อสินค้าในประเทศไทยจ่ายเงินตามตั๋วนั้น

<u>การออกหนังสือค้ำประกัน</u>

การออกหนังสือค้ำประกัน ได้แก่ การที่ธนาคารพาณิชย์ยอมเข้าผูกพันรับผิดชอบชดใช้หนี้ของบุคคลหรือนิติบุคคลที่ธนาคารพาณิชย์ค้ำประกันให้ การชดใช้ดังกล่าวจะเกิดขึ้นเมื่อบุคคลหรือนิติบุคคลที่ธนาคารพาณิชย์ค้ำประกันให้นั้นไม่ปฏิบัติตามสัญญา การออกหนังสือค้ำประกันนี้ธนาคารพาณิชย์จะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าธรรมเนียม ตัวอย่างการค้ำประกันเช่น การค้ำประกันสัญญารับเหมาก่อสร้าง การค้ำประกันคนเข้าเมือง เป็นต้น ในการออกหนังสือค้ำประกันบางครั้งธนาคารพาณิชย์อาจเรียกเงินมัดจำหรือหลักทรัพย์อื่น ๆ เพื่อเป็นประกันในการออกหนังสือค้ำประกันดังกล่าว

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การอาวัลตั๋วเงิน

การอาวัลตั๋วเงิน (Aval) ได้แก่ การที่ธนาคารพาณิชย์รับประกันต่อผู้รับตั๋วเงินว่าจะได้รับเงินตามจำนวนที่ระบุในตั๋วเงิน การอาวัลตั๋วเงินส่วนมากเกิดจากการซื้อขายสินค้า เช่น ซื้อน้ำมัน ผู้ขายน้ำมันจะให้ผู้ซื้อออกตั๋วเงินตามระยะเวลาที่ได้ตกลงกันแล้วให้ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้รับอาวัลตั๋วเงินนั้น ผู้ขายถึงจะยินยอมขายสินค้าให้ ในการอาวัลตั๋วเงินนั้น ธนาคารพาณิชย์จะได้รับค่าธรรมเนียมเป็นผลประโยชน์แทนดอกเบี้ยเช่นเดียวกับการออกหนังสือค้ำประกัน เพราะธนาคารพาณิชย์จะไม่ต้องจ่ายเงินแก่ผู้ที่ธนาคารค้ำประกันจนกว่าจะมีการผิดสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้

การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตและทำทรัสรีซีท

การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตและทำทรัสรีซีท (Letter of Credit and Trust Receipt) เป็นการให้บริการด้านเงินกู้ประเภทหนึ่ง การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตอาจแยกได้เป็น 2 ประเภท คือ การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตสั่งซื้อสินค้าในประเทศ และการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตสั่งซื้อสินค้าจากต่างประเทศ ซึ่งส่วนใหญ่แล้วการให้บริการด้านเลตเตอร์ออฟเครดิตของธนาคารพาณิชย์มักจะเป็นการสั่งซื้อสินค้าจากต่างประเทศ ในเลตเตอร์ออฟเครดิตจะระบุว่าสั่งซื้อสินค้าอะไร จำนวนเงินเท่าไร ส่งของเมื่อไร เมื่อธนาคารพาณิชย์เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตแล้วก็จะส่งเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้นไปยังธนาคารในต่างประเทศ เมื่อธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศได้รับเลตเตอร์ออฟเครดิตก็จะแจ้งไปยังผู้ขายสินค้าส่งออกว่ามีผู้สั่งซื้อสินค้า ผู้ขายสินค้าเมื่อทราบรายละเอียดการสั่งซื้อสินค้าก็จัดส่งของลงเรือ บริษัทเรือก็จะออกใบตราส่งสินค้า (Bill of Lading) , ใบบรรจุหีบห่อ-สินค้า (Packing List) , ใบกำกับสินค้า (Invoice) ให้ผู้ส่งออก จากนั้นธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศก็จะนำส่งตั๋วเงินและเอกสารการส่งสินค้ามายังธนาคารพาณิชย์ของไทย

ตั๋วเงินค่าสินค้านั้นแบ่งเป็นตั๋วเงินจ่ายเงินเมื่อเห็น (Sight Bill) และตั๋วเงินมีระยะเวลา (Time Bill) ถ้าธนาคารพาณิชย์ในประเทศได้รับเอกสารการส่งสินค้าและตั๋วเงินชนิดจ่ายเงินเมื่อเห็นก็จะต้องชำระเงินแก่ธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศทันทีที่เห็นเป็นค่าสินค้าและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ โดยการหักบัญชีของธนาคารพาณิชย์ไทยที่มีอยู่กับธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ หรือโดยการขอวงเงินเครดิต (Refinancing) หรือถ้าไม่มีบัญชี

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เงินฝากระหว่างกัน การชำระหนี้ค่าสินค้าก็อาจทำได้โดยให้ธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศไปเอาเงิน ณ ธนาคารตัวแทนที่ธนาคารพาณิชย์มีบัญชีอยู่ หรืออาจจะชำระโดยการให้ธนาคารพาณิชย์ส่งเงินไปเข้าบัญชีให้ ณ ธนาคารตัวแทนของธนาคารต่างประเทศแห่งนั้น ถ้าเป็นตั๋วเงินที่มีกำหนดระยะเวลา เมื่อธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศได้รับเอกสารจากผู้ส่งออกก็จะตั้งให้ธนาคารพาณิชย์ในประเทศผู้ซื้อเป็นลูกหนี้ไว้ยังไม่หักบัญชี ธนาคารพาณิชย์ในประเทศเมื่อได้รับตั๋วเงินชนิดมีระยะเวลาและเอกสารการส่งสินค้า ก็จะไปให้ผู้ซื้อรับรองตั๋วเงินนั้น เมื่อผู้ซื้อสินค้ารับรองตั๋วเงินเรียบร้อยแล้ว ธนาคารพาณิชย์ก็จะยืนยันวันครบกำหนดการชำระเงินให้ธนาคารต่างประเทศทราบ ซึ่งเมื่อถึงกำหนดดังกล่าวธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะหักบัญชีเพื่อรับชำระหนี้ค่าสินค้าและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ

เมื่อผู้สั่งสินค้าเข้าต้องการสินค้าไปจำหน่ายก็จะต้องชำระหนี้ค่าสินค้าแก่ธนาคารพาณิชย์ก่อน ซึ่งถ้ายังไม่มีเงินชำระตามตั๋วเงินก็จะต้องขอทำทรัสรีซีทกับธนาคารพาณิชย์ ลูกค้าที่ได้รับอนุมัติให้ทำทรัสรีซีทก็จะได้รับเอกสารต่าง ๆ ไปเบิกของจากท่าเรือมาขายได้ ระยะเวลาทำทรัสรีซีทมี 30 วัน , 60 วัน , 90 วันและ 120 วันตามแต่จะตกลงกัน ธนาคารพาณิชย์ก็จะคิดดอกเบี้ยตามระยะเวลาการทำทรัสรีซีทนั้น

<u>แพ็คกิ้งเครดิต</u>

แพ็คกิ้งเครดิต ได้แก่การให้กู้ยืมเพื่อเตรียมการส่งออก เมื่อผู้ขายสินค้าในประเทศได้รับคำสั่งซื้อจากต่างประเทศ โดยผู้สั่งซื้อได้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตมายังธนาคารพาณิชย์ ผู้ส่งออกเมื่อทราบว่ามีการสั่งซื้อสินค้าแต่ไม่มีเงินทุนที่จะผลิตหรือเตรียมสินค้าตามคำสั่งซื้อนั้นได้ ก็จะขอทำแพ็คกิ้งเครดิตกับธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นเสมือนการกู้เงินไปลงทุน โดยต้องมีเลตเตอร์ออฟเครดิตหรือคำสั่งซื้อจากต่างประเทศมาแสดงกับธนาคารพาณิชย์ว่ามีการสั่งซื้อสินค้าจริง เมื่อผู้ส่งออกส่งสินค้าเรียบร้อยก็จะนำเอกสารการส่งสินค้ามาส่งมอบแก่ธนาคารพาณิชย์เพื่อเรียกเก็บเงินตามตั๋วเงิน เมื่อหักส่วนที่กู้ไปแล้วพร้อมดอกเบี้ยส่วนที่เหลือก็จะคืนเข้าบัญชีลูกค้าผู้ส่งออก

จากธุรกิจการให้กู้ยืมเงินของธนาคารพาณิชย์ที่กล่าวข้างต้น เป็นแหล่งรายได้ที่สำคัญที่ผู้บริหารของธนาคารพาณิชย์ต้องศึกษาและวิเคราะห์ทั้งส่วนของรายได้และรายจ่าย เพื่อให้ได้รับกำไรสูงสุด ภายใต้เงื่อนไขของความเสี่ยงต่ำที่สุด

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

# บทที่ 4

## ผลการวิเคราะห์

ในการวิเคราะห์ข้อมูลได้เลือกใช้วิธีการวิเคราะห์การถดถอยและสหสัมพันธ์ (Regression and Correlation Analysis) เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่าง 2 ตัวแปร คือ ตัวแปรอิสระ (Independent Variable) และตัวแปรตาม (Dependent Variable) ซึ่งปัจจุบันเทคนิคนี้มีบทบาทสำคัญมากและเป็นที่นิยมใช้ในการวิจัยทางด้านธุรกิจและทางด้านเศรษฐศาสตร์

ทฤษฎีของการถดถอยเป็นทฤษฎีที่ว่าด้วยการพยากรณ์ (Predicting) หรือการกะประมาณ (Estimating) ค่าของตัวแปรตาม (Y) จากค่าการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรอิสระ (X) ในที่นี้ต้องการคาดคะเนในเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝาก ว่าในภาวะเศรษฐกิจหนึ่ง ๆ จะมีปัจจัยใดที่มีอิทธิพลทำให้ปริมาณเงินฝากเปลี่ยนแปลง ดังนั้นจึงได้ตั้งสมมติฐานขึ้นเพื่อทดสอบดูว่าสมมติฐานที่ตั้งไว้มีความสัมพันธ์กันหรือไม่ระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม ซึ่งถ้ามีความสัมพันธ์กัน Beta Coefficience จะไม่เท่ากับ 0

ในการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝาก ย่อมมีมากมายหลายปัจจัย. ในที่นี้จะขอนำปัจจัยเชิงปริมาณที่คาดว่ามีอิทธิพลอย่างยิ่งต่อปริมาณเงินฝาก พร้อมสมมติฐานที่ได้ตั้งไว้ดังนี้ :-

1. มูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้น (Gross Domestic Product-GDP) คือ มูลค่าของผลผลิตของหน่วยผลิตในประเทศทั้งสิ้น ไม่นับสินทรัพย์ของประชาชนที่ไปทำการผลิตในต่างประเทศแต่รวมถึงสินทรัพย์ที่ชาวต่างประเทศเข้ามาทำการผลิตในประเทศ สถิติมูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้นย่อมแสดงให้เห็นว่ากิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศในแต่ละเดือนหรือปีสูงขึ้นเพียงใด ซึ่งตามแผนการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทยในช่วง 20 ปีที่ผ่านมาปรากฏว่าได้ผลดีพอสมควร เพราะอัตราผลผลิตในประเทศเพิ่มสูงขึ้นทุกปีทำให้รายได้ที่แท้จริงต่อบุคคลเพิ่มขึ้นตามด้วย ดังนั้นจึงนำเอาปัจจัยนี้มาร่วมพิจารณาภายใต้สมมติฐานที่ว่า เมื่อจำนวนมูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้นเพิ่มสูงขึ้นมีผลทำให้ปริมาณเงินฝากในธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้นเช่นกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

- ตัวเลขมูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้นที่ได้นำมาวิเคราะห์ เป็นตัวเลขสถิติ ณ ราคาปัจจุบัน (ปรับฤดูกาล) ซึ่งได้รวมอัตราเงินเฟ้อไว้ด้วยแล้ว

2. ปริมาณเงินในมือประชาชน (Money Supply) ในระบบเศรษฐกิจและการเงินของประเทศปริมาณเงินในระบบสามารถแบ่งได้เป็น 3 ทางคือ

2.1 ปริมาณเงินในมือรัฐบาล (Held by Government)

2.2 ปริมาณเงินในมือธนาคาร (Held by Banks)

2.3 ปริมาณเงินในมือประชาชน (Held by Public)

โดยทั่วไปปริมาณเงินในมือประชาชนจะถือเป็น 99% ของปริมาณเงินทั้งหมดในระบบเศรษฐกิจ โดยที่ธนาคารพาณิชย์มีหน้าที่คล้ายเป็นเครื่องกลไกทางเศรษฐกิจของประเทศในการรักษาระดับปริมาณเงินในตลาดมิให้มากเกินไปจนทำให้ภาวะเงินเฟ้อสูงขึ้นหรือน้อยเกินไปจนทำให้เกิดภาวะเงินฝืดเคือง ดังนั้นจึงตั้งสมมติฐานที่ว่าเมื่อปริมาณเงินในมือประชาชนเพิ่มมากขึ้นธนาคารพาณิชย์สามารถระดมเงินออมจากประชาชนได้มากขึ้น มีผลทำให้ปริมาณเงินฝากสูงขึ้นตามไป

3. อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (Deposits Interest Rates) เป็นผลตอบแทนที่ผู้ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ได้รับ จึงถือว่าเป็นการลงทุนอย่างหนึ่งของผู้มีเงินฝากซึ่งผู้มีเงินฝากมักจะนำอัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาเปรียบเทียบกับการลงทุนในลักษณะอื่นเพื่อให้ได้รับประโยชน์เปรียบเทียบสูงสุด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในการลงทุนด้วย ไม่เพียงแต่ผู้ฝากเงินจะเป็นผู้เปรียบเทียบพิจารณาเพียงฝ่ายเดียวคือในขณะเดียวกันธนาคารพาณิชย์จะต้องพิจารณาถึงสภาพคล่องภายในธนาคารเองและภาวะเศรษฐกิจที่ส่งผลดีต่อการลงทุนในขณะนั้นด้วย ถ้าธนาคารพาณิชย์มีสภาพคล่องสูงก็จะต้องลดปริมาณเงินในมือธนาคารลงโดยใช้มาตรการลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก หรือถ้าภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้นตกต่ำผลตอบแทนค่อนข้างน้อย ไม่เอื้ออำนวยต่อการลงทุนรวมทั้งความเสี่ยงที่สูงขึ้น ผู้ลงทุนจะหันนำเงินกลับมาฝากธนาคารพาณิชย์มากขึ้น ทางธนาคารจึงต้องลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อดำรงสภาพคล่องของธนาคารให้เหมาะสม ดังนั้นจึงตั้งสมมติฐานที่ว่าการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากมีผลต่อปริมาณเงินฝากในทางเดียวกัน

โดยที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมีระยะเวลาต่างกัน เช่น 3 เดือน , 6 เดือน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1 ปี , มากกว่า 1 ปี เป็นต้น ในการวิเคราะห์ได้เลือกอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำระยะเวลา 1 ปี ซึ่งเป็นประเภทเงินฝากที่มีการฝากมากที่สุด และในการวิเคราะห์ครั้งนี้ปัจจัยทุกตัวมีระยะเวลาการเก็บข้อมูล 1 ปีทั้งสิ้น

4. จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย (Branch) คือ ธนาคารย่อยที่แต่ละธนาคารพาณิชย์ในระบบได้เปิดดำเนินกิจการกระจายอยู่ตามที่ต่าง ๆ ทั่วประเทศ เพื่อขยายการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าได้มากขึ้นและเป็นการเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมีความเจริญเติบโตอย่างรวดเร็วโดยเฉพาะในด้านจำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดเพิ่มขึ้นจาก 1,184 สาขา ในพ.ศ. 2520 เป็น 2,016 สาขา ใน พ.ศ. 2530 ดังนั้นจึงตั้งสมมติฐานว่าจำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเพิ่มขึ้นมีผลทำให้ปริมาณเงินฝากเพิ่มสูงขึ้น

5. ปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ (Credits) การให้กู้ยืมเงินของธนาคารพาณิชย์ถือเป็นธุรกิจหลักในการสร้างรายได้เข้าสู่ธนาคาร เงินทุนส่วนใหญ่ที่ธนาคารพาณิชย์หามาได้จึงถูกใช้ไปในการให้กู้ยืมและลงทุนซื้อหลักทรัพย์เพื่อแสวงหากำไร อย่างไรก็ตามการให้กู้ยืมและลงทุนของธนาคารพาณิชย์มีผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจมวลรวมเป็นอย่างมาก ด้วยเหตุนี้ผู้บริหารธนาคารพาณิชย์จึงต้องใช้วิจารณญานในการพิจารณาอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ยังสามารถสร้างเงินฝากตามทฤษฎีสร้างเงินฝาก โดยนำเงินที่ระดมได้ไปให้กู้ยืมต่อโดยที่ดำรงเงินสดสำรองไว้เพียงอัตราร้อยละ 7 ของเงินฝากตามที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น ดังนั้นจึงตั้งสมมติฐานว่าปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้นทำให้ปริมาณเงินฝากเพิ่มสูงขึ้นตามไปด้วย

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากที่ได้นำมาเป็นตัวแปรในการวิเคราะห์นั้นแสดงไว้ในภาคผนวก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

## การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ได้ถูกกำหนดตัวแปรต่าง ๆ ดังนี้

กำหนดให้ $Y_1$ = ปริมาณเงินฝาก เป็นตัวแปรตาม

และ $X_1$ , $X_2$ , $X_3$ , $X_4$ , $X_5$ เป็นตัวแปรอิสระ

โดยที่ $X_1$ = มูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้น

$X_2$ = ปริมาณเงินในมือประชาชน

$X_3$ = อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

$X_4$ = จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

$X_5$ = ปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์

## สรุปผลการวิเคราะห์

1. มูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้น หน่วย : ล้านบาท

Model $Y_1 = f(X_1)$

Regression Equation $Y_1 = a + bX_1$

ผลการวิเคราะห์ $X_1$ ได้ดังนี้

$$Y_1 = -213858.4728 + 0.7537X_1$$
$$(9.218)^{**1}$$
$$S.E.\ 0.0818$$

$R^2 = 0.9140$

$F = 84.975^{**}$

$Sy.x = 60326.4673$

---

[1] * หมายถึง พารามิเตอร์ที่ทดสอบมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95 เปอร์เซนต์

** หมายถึง พารามิเตอร์ที่ทดสอบมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 99 เปอร์เซนต์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สรุปผลการวิเคราะห์ ได้ดังนี้

จากสมมติฐานที่ตั้งไว้ ทำให้เราต้องปฏิเสธสมมติฐานที่ว่า $\beta = 0$ แสดงว่าตัวแปร $X_1$ มีความสัมพันธ์กับ $Y_1$ อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่น 99 เปอร์เซนต์

จากสมการสามารถอธิบายได้ดังนี้

1) รูปแบบสมการแสดงว่าการเปลี่ยนแปลงของปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้น กล่าวคือ เมื่อมูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้นเพิ่มสูงขึ้นแสดงว่าหน่วยผลิตของประเทศได้ขยายกำลังการผลิตเพิ่มขึ้นมีการเพิ่มการใช้วัตถุดิบ แรงงานและทุน ทำให้ประชาชนผู้เป็นเจ้าของปัจจัยการผลิตมีรายได้เพิ่มขึ้น รายได้นี้เมื่อหักส่วนของการบริโภคออกจะเหลือเป็นเงินออมที่นำไปฝากกับธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น

2) ถ้าไม่มีมูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้นแล้วปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์จะติดลบ 213858.4728 ล้านบาท ทั้งนี้เนื่องจากประชาชนไม่มีการผลิตสินค้าและบริการออกจำหน่ายเป็นรายได้ จึงไม่มีเงินฝากธนาคารพาณิชย์แต่กลับจะต้องกู้เงินออกมาใช้จ่ายในการบริโภค

3) ถ้ามูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้นเพิ่มสูงขึ้น 1 ล้านบาท ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์จะเพิ่มสูงขึ้น 0.7537 ล้านบาท ทั้งนี้เนื่องมาจากมูลค่าผลผลิตที่ประชาชนผลิตได้เพิ่มขึ้นทำให้ประชาชนมีรายได้เพิ่มขึ้น จึงนำเงินที่เหลือจากการบริโภคมาฝากธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น

4) ค่าทดสอบทางสถิติ T-value ซึ่งเป็นค่าในวงเล็บที่คำนวณได้เท่ากับ 9.218 แสดงว่ามีความเชื่อถือได้ในระดับสูง (ระดับความเชื่อมั่น 99%) แสดงว่ามูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้นมีอิทธิพลอย่างแท้จริงต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ โดยปกติถ้าค่า T-value สูง ค่าความคลาดเคลื่อนของสัมประสิทธิ์ (S.E.)$X_1$ จะลดลง (ในที่นี้คำนวณได้เท่ากับ 0.0818)

5) ค่า $R^2 = 0.91400$ แสดงว่าร้อยละ 91.40 ของการเปลี่ยนแปลงของปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ สามารถอธิบายได้จากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้น หรืออีกนัยหนึ่งมูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้นมีอิทธิพลต่อการเปลี่ยน-

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

แปลงในปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ร้อยละ 91.40

6) ค่าทดสอบทางสถิติ F-value เท่ากับ 84.975 หมายความว่ามูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้นสามารถอธิบายปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ได้อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 99 เปอร์เซนต์

7) ค่าความคลาดเคลื่อนของสมการ (Sy.x) เท่ากับ 60326.4673 หมายความว่า ค่าความคลาดเคลื่อนของสมการกับค่าจริงเท่ากับ 60326.4673ล้านบาท

2. <u>ปริมาณเงินในมือประชาชน</u> หน่วย : ล้านบาท

Model $Y_1 = f(X_2)$

Regression Equation $Y_1 = a + bX_2$

ผลการวิเคราะห์ $X_2$ ได้ดังนี้

$$Y_1 = -421463.4805 + 10.622X_2$$
$$(7.367)^{**}$$

S.E. 1.4418

$R^2 = 0.8715$

$F = 54.271^{**}$

Sy.x = 73713.4844

สรุปผลการวิเคราะห์ $X_2$ ได้ดังนี้

จากสมมติฐานที่ตั้งไว้ ทำให้เราต้องปฏิเสธสมมติฐานที่ว่า $\beta = 0$ แสดงว่าตัวแปร $X_2$ มีความสัมพันธ์กับ $Y_1$ อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่น 99%

จากสมการสามารถอธิบายได้ดังนี้

1) รูปแบบสมการแสดงว่าการเปลี่ยนแปลงปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการเปลี่ยนแปลงของปริมาณเงินในมือประชาชน กล่าวคือ เมื่อปริมาณเงินในมือประชาชนเพิ่มสูงขึ้นแสดงว่า ความเป็นอยู่ของประชาชนในประเทศมีแนวโน้มดีขึ้น บรรยากาศการลงทุนสดใส ประชาชนจึงมีเงินฝากธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้น

2) ถ้าไม่มีปริมาณเงินในมือประชาชนแล้วปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์จะติดลบ 421463.4805 ล้านบาท ทั้งนี้เนื่องจากประชาชนไม่มีเงินสดหรือหลักทรัพย์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ที่จะเปลี่ยนเป็นเงินสดออกมาใช้จ่ายได้ทันเวลาจึงต้องกู้เงินจากธนาคารพาณิชย์มาใช้บริโภค

3) ถ้าปริมาณเงินในมือประชาชนเพิ่มสูงขึ้น 1 ล้านบาท ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์จะเพิ่มสูงขึ้น 10.622 ล้านบาท ทั้งนี้เนื่องมาจากฐานะความเป็นอยู่ของประชาชนดีขึ้น ธุรกิจการค้าคล่องตัว ภาวะการเงินในประเทศไม่ฝืดเคืองและการเมืองมีเสถียรภาพมากขึ้น ประชาชนจึงนำเงินที่มีอยู่มาฝากธนาคารพาณิชย์มากขึ้น

4) ค่าทดสอบทางสถิติ T-value ซึ่งเป็นค่าในวงเล็บที่คำนวณได้เท่ากับ 7.367 แสดงว่ามีค่าความเชื่อถือได้ในระดับสูง (ระดับความเชื่อมั่น 99%) แสดงว่าปริมาณเงินในมือประชาชนมีอิทธิพลอย่างแท้จริงต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ โดยปรกติถ้าค่า T-value สูง ค่าความคลาดเคลื่อนของสัมประสิทธิ์ (S.E.) $X_2$ จะคงที่ (ในที่นี้คำนวณได้เท่ากับ 1.4418)

5) ค่า $R^2$ = 0.8715 แสดงว่าร้อยละ 87.15 ของการเปลี่ยนแปลงของปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ สามารถอธิบายได้จากการเปลี่ยนแปลงปริมาณเงินในมือประชาชน หรืออีกนัยหนึ่งปริมาณเงินในมือประชาชนมีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงในปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ร้อยละ 87.15

6) ค่าทดสอบทางสถิติ F-value เท่ากับ 54.271 หมายความว่าปริมาณเงินในมือประชาชนสามารถอธิบายปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ได้อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่น 99%

7) ค่าความคลาดเคลื่อนของสมการ (Sy.x) เท่ากับ 73713.4844 หมายความว่าผลต่างระหว่างค่าที่คำนวณได้จากสมการกับค่าจริงเท่ากับ 73713.4844 ล้านบาท

3. <u>อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก</u> หน่วย : เปอร์เซ็นต์

Model $Y_1 = f(X_3)$

Regression Equation $Y_1 = a + bX_3$

ผลการวิเคราะห์ $X_3$ ได้ดังนี้

$$Y_1 = 244084.6 + 12338.5882X_3$$

(0.411)

S.E. 30005.132

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$R^2$ = 0.0207

F = 0.169

Sy.x = 203518.5312

สรุปผลการวิเคราะห์ได้ดังนี้

จากสมมติฐานที่ตั้งไว้ ทำให้เราต้องยอมรับสมมติฐานที่ว่า $\beta = 0$ แสดงว่าตัวแปร $X_3$ ไม่มีความสัมพันธ์กับ $Y_1$

อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเป็นผลตอบแทนโดยตรงจากการลงทุนฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์แต่ในการวิเคราะห์ครั้งนี้กลับไม่มีผลต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้เนื่องจากช่วงเวลาในการวิเคราะห์ครั้งนี้เกิดวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจขึ้น คือ ในช่วงตั้งแต่ปี พ.ศ. 2525 เป็นต้นมาเกิดภาวะเศรษฐกิจโลกซบเซาและตกต่ำลงเรื่อย ๆ จึงส่งผลกระทบมายังประเทศกำลังพัฒนาอย่างประเทศไทย เศรษฐกิจภายในประเทศชะลอตัวลง บรรยากาศการลงทุนซบเซาหน่วยธุรกิจจำนวนมากมายต้องลดขนาดการดำเนินกิจการลงหรือเลิกดำเนินกิจการไปเพราะทนต่อภาวะการขาดทุนติดต่อกันไม่ไหว ปริมาณเงินจึงถูกย้ายจากการลงทุนในธุรกิจมาสู่ธนาคารพาณิชย์อย่างต่อเนื่องในรูปของปริมาณเงินฝากและการชำระคืนเงินกู้ ทำให้ธนาคารพาณิชย์เกิดสภาพคล่องภายในสูงมากจากปริมาณเงินฝากที่มากขึ้น ในขณะที่ปริมาณเงินให้กู้ยืมลดลงจึงทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องรับภาระต้นทุนที่สูงขึ้นจากรายจ่ายด้านดอกเบี้ยเงินฝาก ธนาคารพาณิชย์จึงตัดสินใจลดอัตราดอกเบี้ยทั้งเงินฝากและเงินให้กู้ยืมลงเรื่อย ๆ ตามลำดับในขณะที่ปริมาณเงินฝากกลับเพิ่มสูงขึ้นทุกปี จึงทำให้ผลของการวิเคราะห์ครั้งนี้แสดงออกมาว่าตัวแปรทั้งสองไม่มีความสัมพันธ์กัน

4. <u>จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย</u>

Model $Y_1 = f(X_4)$

Regression Equation $Y_1 = a + bX_4$

ผลการวิเคราะห์ได้ดังนี้

$$Y_1 = -852288.0791 + 777.6214X_4$$
$$(10.722)^{**}$$

S.E. 72.5291

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

$R^2$ = 0.9349

F = $114.951^{**}$

Sy.x = 52459.6424

สรุปผลจากการวิเคราะห์ได้ดังนี้

จากสมมติฐานที่ตั้งไว้ ทำให้เราต้องปฏิเสธสมมติฐานที่ว่า $\beta = 0$ แสดงว่าตัวแปร $X_4$ มีความสัมพันธ์กับ $Y_1$ อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่น 99%

จากสมการสามารถอธิบายได้ดังนี้

1) รูปแบบสมการแสดงว่าการเปลี่ยนแปลงของปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการเปลี่ยนแปลงจำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย กล่าวคือ เมื่อจำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเพิ่มสูงขึ้นแสดงว่า ธนาคารพาณิชย์ได้ขยายการให้บริการแก่ลูกค้าให้ได้รับความสะดวกสบายในด้านสถานที่รับฝากเงิน ประหยัดเวลาเดินทาง และที่สำคัญเป็นการช่วยส่งเสริมและสร้างนิสัยการออมให้เกิดขึ้นแก่ประชาชนในชุมชนที่ใกล้สาขาที่ทำการนั้นทำให้ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้นได้อีกทางหนึ่ง

2) ถ้าไม่มีสาขาหรือที่ทำการของธนาคารพาณิชย์เลย ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์จะติดลบเท่ากับ 852288.0791 ล้านบาท ทั้งนี้เนื่องจากการเดินทางไปฝากเงิน ณ ที่สำนักงานใหญ่เพียงแห่งเดียวทำให้เสียเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ไม่ได้รับความสะดวก ผู้มีเงินฝากจึงไม่นำเงินที่ออมไว้ไปฝากธนาคารพาณิชย์

3) ถ้าจำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเพิ่มขึ้น 1 สาขา จะทำให้ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์จะเพิ่มขึ้น 777.6214 ล้านบาท ทั้งนี้เนื่องจากสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่เปิดใหม่ในชุมชนใด ผู้มีเงินฝากในชุมชนนั้นก็จะนำเงินที่ตนออมมาฝากกับสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่เปิดใหม่ ทำให้ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้น

4) ค่าทดสอบทางสถิติ T-value ซึ่งเป็นค่าในวงเล็บที่คำนวณได้เท่ากับ 10.722 แสดงว่ามีค่าความเชื่อถือได้ในระดับสูง (ระดับความเชื่อมั่น 99%) แสดงว่าจำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมีอิทธิพลอย่างแท้จริงต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5) ค่า $R^2$ = 0.9349 แสดงว่าร้อยละ 93.49 ของการเปลี่ยนแปลงปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์สามารถอธิบายได้จากการเปลี่ยนแปลงของจำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยหรืออีกนัยหนึ่งจำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงในปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ร้อยละ 93.49

6) ค่าทดสอบทางสถิติ F-value เท่ากับ 114.951 หมายความว่าจำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยสามารถเป็นตัวอธิบายปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ได้อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่น 99%

7) ค่าความคลาดเคลื่อนของสมการ (Sy.x) เท่ากับ 52459.6424 หมายความว่าผลต่างระหว่างค่าที่คำนวณได้จากสมการกับค่าจริงเท่ากับ 52459.6424 ล้านบาท

5. <u>ปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์</u> หน่วย : ล้านบาท

Model $Y_1 = f(X_5)$

Regression Equation $Y_1 = a + bX_5$

ผลการวิเคราะห์ได้ดังนี้

$$Y_1 = -30049.1633 + 1.1079X_5$$
$$(28.136)^{**}$$
S.E. 0.0394

$R^2$ = 0.9900

F = $791.661^{**}$

Sy.x = 20570.1809

สรุปผลการวิเคราะห์ได้ดังนี้

จากสมมติฐานที่ตั้งไว้ทำให้เราต้องปฏิเสธสมมติฐานที่ว่า $\beta = 0$ แสดงว่าตัวแปร $X_5$ มีความสัมพันธ์กับ $Y_1$ อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่น 99%

จากสมการสามารถอธิบายได้ดังนี้

1) รูปแบบสมการแสดงว่าการเปลี่ยนแปลงของปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการเปลี่ยนแปลงของปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์กล่าวคือเมื่อปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้นแสดงว่า การลงทุนภายในประเทศขยายตัว

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จากหลักการสร้างเงินของธนาคารพาณิชย์คือ การเพิ่มบัญชีเงินฝากกระแสรายวันเมื่อให้ลูกค้ากู้ยืมเงินหรือลงทุนซื้อหลักทรัพย์ซึ่งการรับฝากเงินกระแสรายวันถือเป็นเงินฝากประเภทหนึ่ง จึงทำให้ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้นเมื่อมีการให้กู้ยืมเงิน

2) ถ้าไม่มีปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์แล้วปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์จะติดลบเท่ากับ 30049.1633 ล้านบาท ทั้งนี้เนื่องจากปริมาณเงินฝากจากการฝากของบัญชีกระแสรายวันที่ลูกค้ากู้ยืมไปจากธนาคารไม่มี จึงทำให้ปริมาณเงินฝากขาดหายไป

3) ถ้าปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้น 1 ล้านบาท ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์จะเพิ่มขึ้น 1.1079 ล้านบาท ทั้งนี้เนื่องจากปริมาณเงินให้กู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้นทำให้ธุรกิจต่าง ๆ ขยายตัวมีการใช้ปัจจัยการผลิตประเภทต่าง ๆ มากขึ้น มีการจ้างงานมากขึ้นทำให้ผู้มีรายได้เพิ่มขึ้นนำเงินมาฝากกับธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น

4) ค่าทดสอบทางสถิติ T-value ซึ่งเป็นค่าในวงเล็บที่คำนวณได้เท่ากับ 28.136 แสดงว่าตัวแปรอิสระมีค่าความเชื่อถือได้ในระดับสูงมาก (ระดับความเชื่อมั่น 99%) แสดงว่าปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์มีอิทธิพลอย่างแท้จริงต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ โดยปกติถ้าค่า T-value สูง ค่าความคลาดเคลื่อนของสัมประสิทธิ์ (S.E.) $X_5$ จะลงที่ (ในที่นี้คำนวณได้เท่ากับ 0.0394)

5) ค่า $R^2$ = 0.9900 แสดงว่าร้อยละ 99.00 ของการเปลี่ยนแปลงของปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ สามารถอธิบายได้จากการเปลี่ยนแปลงของปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์หรืออีกนัยหนึ่งปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์มีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงในปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ถึงร้อยละ 99.00

6) ค่าทดสอบทางสถิติ F-value เท่ากับ 791.661 หมายความว่าปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์สามารถอธิบายปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ได้อย่างมีนัยสำคัญดีระดับความเชื่อมั่น 99%

7) ค่าความคลาดเคลื่อนของสมการ (Sy.x) เท่ากับ 20570.1809 หมายความว่าค่าความคลาดเคลื่อนของสมการกับค่าจริงเท่ากับ 20570.1809 ล้านบาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

<u>การพยากรณ์ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์</u> หน่วย : ล้านบาท

Model $Y_1 = f(X_1, X_2, X_3, X_4, X_5)$

Regression Equation $Y_1 = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + b_5X_5$

ผลการวิเคราะห์ได้ดังนี้

$$Y_1 = 321482.51 - 0.96X_1 + 0.63X_2 - 13816.44X_3 - 331.250X_4 + 0.8X_5$$
$$(-0.454) \quad (1.67) \quad (-2.804) \quad (-0.782) \quad (4.105)$$

$R^2 = 0.9930$

$F = 257.399$

$Sy.x = 16189.3189$

ดังนั้นเมื่อตัดค่าตัวแปรที่ให้ T-value ต่ำมากออกจากสมการจะได้ดังนี้

$$Y_1 = 20070.6601 - 5214.5520X_3 + 1.1217X_5$$
$$F(3.841) \qquad F(1054.208)^{**}$$

$R^2 = 0.9917$

$F = 538.320^{**}$

$Sy.x = 17670.4925$

ตัวแปร $X_1$ , $X_2$ , $X_4$ ถูกตัดออกไปจากสมการ (รายละเอียดดังภาคผนวก) จากสมการที่ได้เป็นสมการสำหรับใช้พยากรณ์ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในปีถัดไป คือปี พ.ศ. 2530 จากข้อมูลที่ได้มาในปี พ.ศ. 2530 อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 7.25% และปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ 737,398.5 ล้านบาท จึงนำข้อมูลทั้งสองแทนค่าลงในสมการเพื่อพยากรณ์ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ปี พ.ศ. 2530 ได้เท่ากับ 809,405.05 ล้านบาท ซึ่งต่างจากข้อมูลจริงปีเดียวกันคือ 788,614.7 ล้านบาท อยู่เท่ากับ 20,790.35 ล้านบาท เมื่อเทียบเป็นเปอร์เซนต์แล้วปรากฏว่าค่าพยากรณ์ที่ได้จากสมการแตกต่างจากค่าจริงเพียง 2.63% แสดงว่าการพยากรณ์ด้วยวิธี Stepwise Regression ได้ผลใกล้เคียงกับค่าจริงมากกว่าการพยากรณ์ด้วยวิธี Multiple Regression

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

# บทที่ 5

## สรุปและข้อเสนอแนะ

ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่มีบทบาทมากที่สุดในการระดมเงินออม รวมทั้งได้รับความไว้วางใจอย่างสูงจากประชาชน ธนาคารพาณิชย์เริ่มเปิดดำเนินการในประเทศไทยเมื่อปี พ.ศ. 2431 โดยการจัดตั้งธนาคารสาขาของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ในกรุงเทพฯ หลังจากนั้นมีสาขาธนาคารต่างประเทศเปิดดำเนินการอีก 2 แห่ง ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นของคนไทยได้ตั้งขึ้นเป็นครั้งแรกเมื่อปี พ.ศ. 2449 โดยใช้ชื่อว่า "แบงก์สยามกัมมาจลทุน จำกัด" และได้เปลี่ยนชื่อมาเป็น "ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด" ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยจึงสามารถจำแนกออกได้เป็น 2 ประเภทคือ ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในต่างประเทศ ซึ่งเป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศที่ได้เปิดดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก จึงอาจเรียกธนาคารเหล่านี้ว่า ธนาคารนานาชาติ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีบทบาทสำคัญมากในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ เพราะธนาคารพาณิชย์เป็นตัวจักรสำคัญในการระดมเงินออมจากประชาชนและธุรกิจต่าง ๆ แล้วนำเงินทุนที่ระดมได้นี้ออกให้กู้ยืมแก่ธุรกิจเอกชน โดยที่ธนาคารพาณิชย์เป็นกิจการที่ดำเนินธุรกิจแตกต่างจากกิจการทั่ว ๆ ไปคือ ธนาคารพาณิชย์ระดมเงินออมจากประชาชนและธุรกิจต่าง ๆ โดยมีสิ่งตอบแทนคือดอกเบี้ย ดอกเบี้ยนี้จึงเป็นต้นทุนของเงินฝากซึ่งมีอัตราตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ไม่เกิน 8% ต่อปี ในขณะเดียวกันธนาคารพาณิชย์ก็จะนำเงินที่ระดมได้นี้ให้กู้ยืมแก่ธุรกิจเอกชน โดยทางการได้กำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ยให้กู้สูงสุดไม่เกิน 15% ต่อปี นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ยังสามารถสร้างเงินฝากตามทฤษฎีการสร้างเงินฝากได้โดยนำเงินที่ระดมได้ไปให้กู้ยืมต่อ โดยต้องดำรงเงินสดสำรองไว้เพียง 7% ของเงินฝากตามที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น จึงทำให้ประชาชนทั่วไปเข้าใจว่ากิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจการที่มีกำไรสูง

แหล่งเงินทุนที่สำคัญที่สุดของธนาคารพาณิชย์คือเงินฝาก เงินทุนส่วนนี้เป็นส่วน-

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ที่สำคัญที่จะนำไปลงทุนในอุตสาหกรรมต่าง ๆเพื่อพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ และเพื่อไม่ให้การพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศต้องหยุดชะงักเพราะขาดเงินทุน ผู้บริหารธนาคารพาณิชย์จึงควรจัดหาและจัดสรรเงินฝากให้เหมาะสม ดังนั้นปัญหาพิเศษนี้จึงได้มุ่งศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย รวมทั้งการพยากรณ์ปริมาณเงินฝากในอนาคตด้วย

ในการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยใช้ทฤษฎีการถดถอยและสหสัมพันธ์มาวิเคราะห์เพื่อพยากรณ์หาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจซึ่งกำหนดให้เป็นตัวแปรอิสระกับปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ซึ่งกำหนดให้ตัวแปรตาม ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

1. มูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้น

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้นมีผลโดยตรงต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในทางเดียวกัน กล่าวคือการเพิ่มขึ้นของมูลค่าผลิตภัณฑ์ในประเทศทั้งสิ้นมีผลทำให้ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้น เนื่องจากผลผลิตของประเทศเพิ่มขึ้นย่อมแสดงให้เห็นว่าอุตสาหกรรมการผลิตภายในประเทศกำลังขยายตัวเพิ่มขึ้น ภาวะเศรษฐกิจของประเทศมีแนวโน้มดีขึ้นมีการใช้ปัจจัยการผลิตเพิ่มมากขึ้น ประชาชนจึงมีรายได้และความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นจึงมีเงินสำหรับการออมมากขึ้น ทำให้ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นเป็นเงาตามตัวและปริมาณเงินฝากนี้ก็จะเป็นเงินทุนสำหรับการขยายการผลิตผลิตภัณฑ์ในประเทศต่อไป เป็นวงจรที่ส่งผลต่อเนื่องกันตลอดเวลา

2. ปริมาณเงินในมือประชาชน

การเปลี่ยนแปลงปริมาณเงินในมือประชาชนมีผลโดยตรงต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในทางเดียวกัน กล่าวคือการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินในมือประชาชนมีผลทำให้ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น เนื่องจากเมื่อปริมาณเงินในมือประชาชนมีมากการจับจ่ายใช้สอยจึงเพิ่มขึ้นส่งผลให้ธุรกิจการค้าต่าง ๆ คล่องตัวเงินหมุนเวียนสูง ทำให้ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3. อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเป็นผลตอบแทนที่ธนาคารพาณิชย์จ่ายให้แก่ลูกค้าผู้ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ตามประเภทของเงินฝากที่กำหนดไว้ จึงถือว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเป็นต้นทุนส่วนใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งทางธนาคารพาณิชย์จะต้องกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้เหมาะสมและสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศกล่าวคือ ถ้ากำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้สูงกว่าอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนประเภทอื่น ๆ จะทำให้เงินทุนส่วนใหญ่ไหลเข้าสู่ธนาคารพาณิชย์มากขึ้น ธุรกิจที่ต้องการใช้เงินทุนก็ไม่สามารถรับภาระอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่สูงขึ้นได้ จึงหันไปกู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศที่มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่า เป็นการเคลื่อนย้ายเงินทุนจากภายนอกประเทศเข้าสู่ระบบการเงินในประเทศ ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ในประเทศเกิดสภาพคล่องสูง ในทางตรงกันข้ามถ้าธนาคารพาณิชย์กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากไว้ต่ำมาก ผู้มีเงินฝากจะนำเงินของตนไปลงทุนในธุรกิจต่าง ๆ ที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า โดยเฉพาะอย่างยิ่งการนำเงินออกนอกประเทศไปฝากยังธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศที่ให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงกว่า แต่จากผลการวิเคราะห์ข้อมูลปี พ.ศ. 2520-2529 ผลกลับปรากฏในทางตรงกันข้าม ทั้งนี้เนื่องจากปี พ.ศ. 2525 เป็นต้นมาเกิดภาวะเศรษฐกิจตกต่ำทั่วโลก ทำให้เศรษฐกิจภายในประเทศตกต่ำตามไปด้วย การลงทุนจึงชบเชา ปริมาณเงินฝากในธนาคารพาณิชย์จึงเพิ่มขึ้นในขณะที่การกู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์ลดลงทำให้ธนาคารพาณิชย์เกิดสภาพคล่องสูง จึงต้องลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารลงทุกประเภท จึงทำให้ผลการวิเคราะห์ที่ได้ไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่กำหนดไว้

4. จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

การเปลี่ยนแปลงจำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมีผลโดยตรงต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในทางเดียวกัน กล่าวคือการเพิ่มขึ้นของจำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมีผลทำให้ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น เนื่องจากการเพิ่มจำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์เป็นการขยายการให้บริการแก่ลูกค้า ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวก ทำให้ธุรกิจการค้าคล่องตัวมากขึ้น การติดต่อระหว่างลูกค้ากับธนาคารพาณิชย์จึงมีมากขึ้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

5. ปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์

การเปลี่ยนแปลงปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์มีผลโดยตรงต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในทางเดียวกัน กล่าวคือการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์มีผลทำให้ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นเช่นกัน เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์เป็นการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินทุนที่นำไปลงทุนในธุรกิจต่าง ๆ ทำให้เศรษฐกิจภายในประเทศขยายตัว ประชาชนมีความเป็นอยู่ดีขึ้นปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์จึงเพิ่มขึ้น ในอีกกรณีหนึ่งจากทฤษฎีการสร้างเงินของธนาคารพาณิชย์โดยการเพิ่มบัญชีเงินฝากกระแสรายวันเมื่อให้ลูกค้ากู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์ เป็นการเพิ่มปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์อีกทางหนึ่งด้วย

## ข้อเสนอแนะ

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ยังมีอีกหลายปัจจัยที่มิได้นำมากล่าวไว้ในปัญหาพิเศษฉบับนี้ อาทิ อัตราดอกเบี้ยตั๋วเงินคลัง อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ ฯลฯ นอกจากนี้ในช่วงเวลาที่แตกต่างกันปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลต่อปริมาณเงินฝากแตกต่างกันได้ ปัจจัยบางตัวที่สำคัญบางครั้งอาจไม่มีผลต่อตัวแปรตามในการวิเคราะห์บางช่วงเวลาได้ เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากในการวิเคราะห์ครั้งนี้ซึ่งจะต้องพิจารณาถึงภาวะเศรษฐกิจส่วนรวมประกอบด้วย เนื่องจากปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เป็นปริมาณเงินส่วนที่สำคัญในระดับเศรษฐศาสตร์มหภาค รวมทั้งมีปัจจัยจากภายนอกเข้ามาเกี่ยวข้อง ส่วนแบบของสมการที่จะใช้ในการพยากรณ์ปริมาณเงินฝากในอนาคตของธนาคารพาณิชย์นั้น ก็จะต้องมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา สมการแบบหนึ่งจะใช้ได้เฉพาะช่วงเวลานั้นเท่านั้น เพราะปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เป็นปริมาณพลวัตเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา รวมทั้งวิธีการพยากรณ์ที่ใช้ก็ควรใช้หลาย ๆวิธีเปรียบเทียบกันหรืออาจใช้ควบคู่กันหลายวิธีก็ได้ เช่น ขั้นแรกจะศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยต่าง ๆ ที่มีอิทธิพลต่อตัวแปรตามจากวิธีการวิเคราะห์การถดถอยและสหสัมพันธ์ เมื่อได้สมการที่ต้องการแล้วถ้าจะนำสมการนั้นไปใช้ในการพยากรณ์ก็อาจจะปรับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ค่าตัวแปรอิสระแต่ละตัวที่มีอยู่ในสมการนั้นโดยใช้วิธี Box & Jenking ในการพยากรณ์ค่าของตัวแปรอิสระแต่ละตัวเสียก่อน แล้วจึงนำค่าที่พยากรณ์ได้มาแทนค่าในสมการถดถอย ทำให้ได้ค่าพยากรณ์ที่ใกล้เคียงกับความเป็นจริงและสามารถอธิบายความสัมพันธ์ได้อย่างมีเหตุมีผล

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

# หนังสืออ้างอิง


คณะวิทยาศาสตร์, จุฬาลงกรณมหาวิทยาลัย. 2526. ความน่าจะเป็นและสถิติ. กรุงเทพมหานคร: พิทักษ์การพิมพ์.

คณะเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. 2530. รายงานการสัมมนาทางวิชาการ เรื่องความมั่นคงของสถาบันการเงิน ครั้งที่ 10, 13-15 กุมภาพันธ์ 2530. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์ภาพพิมพ์.

จันทร์พร ฉัตรไกรเสรี. 2524. การวิเคราะห์แหล่งเงินทุนและการจัดการลงทุนของธนาคารนานาชาติในประเทศไทย. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต, จุฬาลงกรณ-มหาวิทยาลัย.

จีรวรรณ พานิชสมบัติ. 2522. ต้นทุนของเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต, จุฬาลงกรณมหาวิทยาลัย.

ธนาคารแห่งประเทศไทย. 2522. รายงานเศรษฐกิจรายเดือนมิถุนายน 2522. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์คุรุสภา.

ธนาคารแห่งประเทศไทย. 2525. รายงานเศรษฐกิจรายเดือนมิถุนายน 2525. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์คุรุสภา.

ธนาคารแห่งประเทศไทย. 2530. รายงานเศรษฐกิจรายเดือนมิถุนายน 2530. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์คุรุสภา.

รวีวรรณ ไชยบุตร. 2520. การประเมินและสอบทานสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต, จุฬาลงกรณมหาวิทยาลัย.

รัตนา สายคณิต. 2525. มหเศรษฐศาสตร์เบื้องต้น. (พิมพ์ครั้งที่ 2). กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช.



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ศิวาพร เมตไตรพันธุ์. 2520. นโยบายการดำรงสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

สุรัภษ์ บุนนาค และวณี ฉ่อยเกียรติกุล. 2529. การเงินและการธนาคาร. (พิมพ์ครั้งที่ 4). กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

# ภาคผนวก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

HEADER DATA FOR: B:ODD LABEL: 10
NUMBER OF CASES: 10 NUMBER OF VARIABLES: 6

| | DEPOSITS | M Supply | GDP | INT | BRANCH | CREDITS |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 148190.10 | 45651.80 | 393030.00 | 8.00 | 1184.00 | 138794.70 |
| 2 | 178733.90 | 54677.70 | 469952.00 | 8.00 | 1299.00 | 183076.30 |
| 3 | 195103.40 | 63548.60 | 556240.00 | 9.00 | 1383.00 | 223099.20 |
| 4 | 243258.10 | 71594.80 | 684930.00 | 12.00 | 1478.00 | 257318.60 |
| 5 | 299084.40 | 73922.50 | 803161.00 | 13.00 | 1556.00 | 300138.80 |
| 6 | 367867.60 | 78946.10 | 846126.00 | 12.50 | 1643.00 | 347278.20 |
| 7 | 458934.00 | 83015.30 | 924913.00 | 12.50 | 1709.00 | 455650.60 |
| 8 | 554642.80 | 88769.00 | 988863.00 | 12.50 | 1769.00 | 542252.90 |
| 9 | 615340.20 | 85864.40 | 1041854.00 | 11.00 | 1835.00 | 592257.80 |
| 10 | 684497.20 | 103426.80 | 1098362.00 | 7.25 | 1921.00 | 612192.50 |

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

---------- REGRESSION ANALYSIS ----------

HEADER DATA FOR: B:ODD LABEL: 10
NUMBER OF CASES: 10 NUMBER OF VARIABLES: 6

---

| INDEX | NAME | MEAN | STD.DEV. |
|---|---|---|---|
| 1 | GDP | 780743.1000 | 245951.9723 |
| DEP. VAR.: | DEPOSITS | 374565.1700 | 193896.4119 |

---

DEPENDENT VARIABLE: DEPOSITS

| VAR. | REGRESSION COEFFICIENT | STD. ERROR | T(DF= 8) | PROB. |
|---|---|---|---|---|
| GDP | .7537 | .0818 | 9.218 | .00002 |
| CONSTANT | -213858.4728 | | | |

STD. ERROR OF EST. = 60326.4673

r SQUARED = .9140
r = .9560

ANALYSIS OF VARIANCE TABLE

| SOURCE | SUM OF SQUARES | D.F. | MEAN SQUARE | F RATIO | PROB. |
|---|---|---|---|---|---|
| REGRESSION | 309248105534.7300 | 1 | 309248105534.7300 | 84.975 | 1.553E-05 |
| RESIDUAL | 29114261293.2100 | 8 | 3639282661.6513 | | |
| TOTAL | 338362366827.9400 | 9 | | | |

| | OBSERVED | CALCULATED | RESIDUAL | STANDARDIZED RESIDUALS -2.0 ... 0 ... 2.0 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 148190.100 | 82356.946 | 65833.1540 | |
| 2 | 178733.900 | 140330.847 | 38403.0527 | |
| 3 | 195103.400 | 205363.634 | -10260.2338 | |
| 4 | 243258.100 | 302353.589 | -59095.4893 | |
| 5 | 299084.400 | 391460.897 | -92376.4971 | |
| 6 | 367867.600 | 423842.383 | -55974.7832 | |
| 7 | 458934.000 | 483221.881 | -24287.8815 | |
| 8 | 554642.800 | 531419.159 | 23223.6409 | |
| 9 | 615340.200 | 571356.953 | 43983.2467 | |
| 10 | 684497.200 | 613945.409 | 70551.7906 | |

DURBIN-WATSON TEST = .4237

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

---------- REGRESSION ANALYSIS ----------

HEADER DATA FOR: B:ODD LABEL: 10
NUMBER OF CASES: 10 NUMBER OF VARIABLES: 6

---

| INDEX | NAME | MEAN | STD.DEV. |
|---|---|---|---|
| 1 | M Supply | 74941.7000 | 17041.4199 |
| DEP. VAR.: | DEPOSITS | 374565.1700 | 193896.4119 |

---

DEPENDENT VARIABLE: DEPOSITS

| VAR. | REGRESSION COEFFICIENT | STD. ERROR | T(DF= 8) | PROB. |
|---|---|---|---|---|
| M Supply | 10.6220 | 1.4418 | 7.367 | .00008 |
| CONSTANT | -421463.4805 | | | |

STD. ERROR OF EST. = 73713.4844

r SQUARED = .8715
r = .9336

ANALYSIS OF VARIANCE TABLE

| SOURCE | SUM OF SQUARES | D.F. | MEAN SQUARE | F RATIO | PROB. |
|---|---|---|---|---|---|
| REGRESSION | 294892944616.3000 | 1 | 294892944616.3000 | 54.271 | 7.865E-05 |
| RESIDUAL | 43469422211.6400 | 8 | 5433677776.4550 | | |
| TOTAL | 338362366827.9400 | 9 | | | |

| | OBSERVED | CALCULATED | RESIDUAL | STANDARDIZED RESIDUALS -2.0 ... 0 ... 2.0 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 148190.100 | 63448.668 | 84741.4321 | |
| 2 | 178733.900 | 159321.526 | 19412.3737 | |
| 3 | 195103.400 | 253547.979 | -58444.5791 | |
| 4 | 243258.100 | 339014.491 | -95756.3914 | |
| 5 | 299084.400 | 363739.256 | -64654.8560 | |
| 6 | 367867.600 | 417099.795 | -49232.1953 | |
| 7 | 458934.000 | 460322.724 | -1388.7244 | |
| 8 | 554642.800 | 521438.306 | 33204.4345 | |
| 9 | 615340.200 | 490585.785 | 124754.4148 | |
| 10 | 684497.200 | 677133.109 | 7364.0910 | |

DURBIN-WATSON TEST = .8874

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

---------- REGRESSION ANALYSIS ----------
HEADER DATA FOR: B:ODD LABEL: 10
NUMBER OF CASES: 10 NUMBER OF VARIABLES: 6

---

| INDEX | NAME | MEAN | STD.DEV. |
|---|---|---|---|
| 1 | INT | 10.5750 | 2.2609 |
| DEP. VAR.: | DEPOSITS | 374565.1700 | 193896.4119 |

---
DEPENDENT VARIABLE: DEPOSITS

| VAR. | REGRESSION COEFFICIENT | STD. ERROR | T(DF= 8) | PROB. |
|---|---|---|---|---|
| INT | 12338.5882 | 30005.1320 | .411 | .69171 |
| CONSTANT | 244084.6000 | | | |

STD. ERROR OF EST. = 203518.5312

r SQUARED = .0207
r = .1439

ANALYSIS OF VARIANCE TABLE

| SOURCE | SUM OF SQUARES | D.F. | MEAN SQUARE | F RATIO | PROB. |
|---|---|---|---|---|---|
| REGRESSION | 700402663[illegible].5000 | 1 | 700402663[illegible].5000 | .169 | .6917 |
| RESIDUAL | 331958340441.4400 | 8 | 41419792555.1800 | | |
| TOTAL | 338362366827.9400 | 9 | | | |

| | OBSERVED | CALCULATED | RESIDUAL | STANDARDIZED RESIDUALS -2.0 ... 0 ... 2.0 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 148190.100342793.305 | | -194603.2054 | * |
| 2 | 178733.900342793.305 | | -164059.4054 | * |
| 3 | 195103.400355131.894 | | -160028.4936 | * |
| 4 | 243258.100392147.658 | | -148889.5532 | * |
| 5 | 299084.400404486.246 | | -105401.8463 | * |
| 6 | 367867.600398316.952 | | -30449.3522 | * |
| 7 | 458934.000398316.952 | | 60617.0478 | * |
| 8 | 554642.800398316.952 | | 156325.8478 | * |
| 9 | 615340.200379809.070 | | 235531.1300 | * |
| 10 | 684497.200333539.364 | | 350957.8357 | * |

DURBIN-WATSON TEST = .1377

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

---------- REGRESSION ANALYSIS ----------

HEADER DATA FOR: B:ODD LABEL: 10
NUMBER OF CASES: 10 NUMBER OF VARIABLES: 6

---

| INDEX | NAME | MEAN | STD.DEV. |
|---|---|---|---|
| 1 | BRANCH | 1577.7000 | 241.0971 |
| DEP. VAR.: | DEPOSITS | 374565.1700 | 193896.4119 |

---

DEPENDENT VARIABLE: DEPOSITS

| VAR. | REGRESSION COEFFICIENT | STD. ERROR | T(DF= 8) | PROB. |
|---|---|---|---|---|
| BRANCH | 777.6214 | 72.5291 | 10.722 | .00001 |
| CONSTANT | -852288.0791 | | | |

STD. ERROR OF EST. = 52459.6424

r SQUARED = .9349
r = .9669

ANALYSIS OF VARIANCE TABLE

| SOURCE | SUM OF SQUARES | D.F. | MEAN SQUARE | F RATIO | PROB. |
|---|---|---|---|---|---|
| REGRESSION | 3163462541[illegible].6900 | 1 | 3163462541[illegible].6900 | 114.951 | 5.[illegible]E-06 |
| RESIDUAL | 2201611263[illegible].0500 | 8 | 2752014079.1313 | | |
| TOTAL | 3383623806827.9400 | 9 | | | |

| | OBSERVED | CALCULATED | RESIDUAL | STANDARDIZED RESIDUALS -2.0 ... 0 ... 2.0 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 148190.100 | 68415.633 | 79774.4668 | * |
| 2 | 178733.900 | 157842.092 | 20891.8082 | * |
| 3 | 195103.400 | 223162.288 | -28058.8876 | * |
| 4 | 243258.100 | 297036.319 | -53778.2185 | * |
| 5 | 299084.400 | 357690.786 | -58606.3861 | * |
| 6 | 367867.600 | 425343.846 | -57476.2460 | * |
| 7 | 458934.000 | 476666.857 | -17732.8570 | * |
| 8 | 554642.800 | 523324.140 | 31318.6603 | * |
| 9 | 615340.200 | 574647.151 | 40693.0493 | * |
| 10 | 684497.200 | 641522.589 | 42974.6107 | * |

DURBIN-WATSON TEST = .4627

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

---------- REGRESSION ANALYSIS ----------

HEADER DATA FOR: B:ODD LABEL: 10
NUMBER OF CASES: 10 NUMBER OF VARIABLES: 6

---

| INDEX | NAME | MEAN | STD.DEV. |
|---|---|---|---|
| 1 | CREDITS | 365205.9600 | 174133.7819 |
| DEP. VAR.: | DEPOSITS | 374565.1700 | 193896.4119 |

---

DEPENDENT VARIABLE: DEPOSITS

| VAR. | REGRESSION COEFFICIENT | STD. ERROR | T(DF= 8) | PROB. |
|---|---|---|---|---|
| CREDITS | 1.1079 | .0394 | 28.136 | .00000 |
| CONSTANT | -30049.1033 | | | |

STD. ERROR OF EST. = 20570.1809

r SQUARED = .9900
r = .9950

ANALYSIS OF VARIANCE TABLE

| SOURCE | SUM OF SQUARES | D.F. | MEAN SQUARE | F RATIO | PROB. |
|---|---|---|---|---|---|
| REGRESSION | 334977308101.0200 | 1 | 334977308101.0200 | 791.061 | 2.750E-09 |
| RESIDUAL | 3385058726.9200 | 8 | 423132340.8650 | | |
| TOTAL | 338362366827.9400 | 9 | | | |

| | OBSERVED | CALCULATED | RESIDUAL | STANDARDIZED RESIDUALS -2.0 ... 0 ... 2.0 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 148190.100 | 123722.492 | 24467.6080 | |
| 2 | 178733.900 | 172782.398 | 5951.5020 | |
| 3 | 195103.400 | 217124.059 | -22020.6594 | |
| 4 | 243258.100 | 255035.981 | -11777.8809 | |
| 5 | 299084.400 | 302476.791 | -3392.3913 | |
| 6 | 367867.600 | 354702.875 | 13164.7254 | |
| 7 | 458934.000 | 474769.443 | -15835.4430 | |
| 8 | 554042.800 | 570716.760 | -16073.9596 | |
| 9 | 615340.200 | 626117.551 | -10777.3512 | |
| 10 | 684497.200 | 648203.350 | 36293.8500 | |

DURBIN-WATSON TEST = 1.3765

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

---------- REGRESSION ANALYSIS ----------

HEADER DATA FOR: B:ODD LABEL: 10
NUMBER OF CASES: 10 NUMBER OF VARIABLES: 6

---

| INDEX | NAME | MEAN | STD.DEV. |
|---|---|---|---|
| 1 | M Supply | 74941.7000 | 17041.4199 |
| 2 | GDP | 780743.1000 | 245951.9723 |
| 3 | INT | 10.5750 | 2.2609 |
| 4 | BRANCH | 1577.7000 | 241.0971 |
| 5 | CREDITS | 365205.9600 | 174133.7819 |
| DEP. VAR.: | DEPOSITS | 374565.1700 | 193896.4119 |

---

DEPENDENT VARIABLE: DEPOSITS

| VAR. | REGRESSION COEFFICIENT | STD. ERROR | T(DF= 4) | PROB. | PARTIAL r^2 |
|---|---|---|---|---|---|
| M Supply | -.9609 | 2.1148 | -.454 | .67313 | .0491 |
| GDP | .6380 | .3820 | 1.670 | .17017 | .4109 |
| INT | -13816.4470 | 4928.0244 | -2.804 | .04863 | .6627 |
| BRANCH | -331.2506 | 423.5637 | -.782 | .47789 | .1326 |
| CREDITS | .8096 | .1972 | 4.105 | .01479 | .8081 |
| CONSTANT | 321482.5159 | | | | |

STD. ERROR OF EST. = 16189.3189

ADJUSTED R SQUARED = .9930
R SQUARED = .9969
MULTIPLE R = .9984

ANALYSIS OF VARIANCE TABLE

| SOURCE | SUM OF SQUARES | D.F. | MEAN SQUARE | F RATIO | PROB. |
|---|---|---|---|---|---|
| REGRESSION | 337313990636.0800 | 5 | 67462798127.2160 | 257.399 | 4.187E-05 |
| RESIDUAL | 1048376191.8618 | 4 | 262094047.9655 | | |
| TOTAL | 338362366827.9400 | 9 | | | |

| | OBSERVED | CALCULATED | RESIDUAL | STANDARDIZED RESIDUALS -2.0 ... 0 ... 2.0 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 148190.100 | 138019.123 | 10170.9770 | |
| 2 | 178733.900 | 176182.478 | 2551.4219 | |
| 3 | 195103.400 | 213474.774 | -18371.3738 | |
| 4 | 243258.100 | 242637.476 | 620.6244 | |
| 5 | 299084.400 | 310849.722 | -11765.3216 | |
| 6 | 367867.600 | 349690.624 | 18176.9756 | |
| 7 | 458934.000 | 461928.672 | -2994.6720 | |
| 8 | 554642.800 | 547443.280 | 7199.5203 | |
| 9 | 615340.200 | 623391.890 | -8051.6897 | |
| 10 | 684497.200 | 682033.662 | 2463.5381 | |

DURBIN-WATSON TEST = 2.6725

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

---------- REGRESSION ANALYSIS ----------

HEADER DATA FOR: B:ODD LABEL: 10
NUMBER OF CASES: 10 NUMBER OF VARIABLES: 6

---

| INDEX | NAME | MEAN | STD.DEV. |
|---|---|---|---|
| 1 | M Supply | 74941.7000 | 17041.4199 |
| 2 | GDP | 780743.1000 | 245951.9723 |
| 3 | INT | 10.5750 | 2.2609 |
| 4 | BRANCH | 1577.7000 | 241.0971 |
| 5 | CREDITS | 365205.9600 | 174133.7819 |
| DEP. VAR.: | DEPOSITS | 374565.1700 | 193896.4119 |

F TO ENTER = 3, F TO REMOVE = 3, TOLERANCE = .001

---

STEP 1. VARIABLE: CREDITS ENTERED.

DEPENDENT VARIABLE: DEPOSITS

| VAR. | REGRESSION COEFFICIENT | STD. ERROR | F(1, 8) | PROB. |
|---|---|---|---|---|
| CREDITS | 1.1079 | .0394 | 791.661 | .00000 |
| CONSTANT | -30049.1633 | | | |

STD. ERROR OF EST. = 20570.1809

r SQUARED = .9900
r = .9950

ANALYSIS OF VARIANCE TABLE

| SOURCE | SUM OF SQUARES | D.F. | MEAN SQUARE | F RATIO | PROB. |
|---|---|---|---|---|---|
| REGRESSION | 3349773081 01.0200 | 1 | 3349773081 01.0200 | 791.661 | 2.750E-09 |
| RESIDUAL | 33850587 26.9200 | 8 | 423132340.8650 | | |
| TOTAL | 3383623668 27.9400 | 9 | | | |

VARIABLES NOT IN EQUATION:

| NAME | PARTIAL r^2 | TOLERANCE | F TO ENTER | PROB. |
|---|---|---|---|---|
| M Supply | .0051 | .1244 | .036 | .8546 |
| GDP | .0150 | .0705 | .106 | .7540 |
| INT | .3543 | .9587 | 3.841 | .0908 |
| BRANCH | .0014 | .0539 | .010 | .9242 |

---

STEP 2. VARIABLE: INT ENTERED.

DEPENDENT VARIABLE: DEPOSITS

| VAR. | REGRESSION COEFFICIENT | STD. ERROR | F(1, 7) | PROB. | PARTIAL r^2 |
|---|---|---|---|---|---|
| INT | -5214.5520 | 2660.6973 | 3.841 | .09084 | .3543 |
| CREDITS | 1.1217 | .0345 | 1054.208 | .00000 | .9934 |
| CONSTANT | 20070.6601 | | | | |

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

STD. ERROR OF EST. = 17670.4925

ADJUSTED R SQUARED = .9917
R SQUARED = .9935
MULTIPLE R = .9968

ANALYSIS OF VARIANCE TABLE

| SOURCE | SUM OF SQUARES | D.F. | MEAN SQUARE | F RATIO | PROB. |
|---|---|---|---|---|---|
| REGRESSION | 336176642684.2700 | 2 | 168088321342.1400 | 538.320 | 2.166E-08 |
| RESIDUAL | 2185724143.6720 | 7 | 312246306.2389 | | |
| TOTAL | 338362366827.9400 | 9 | | | |

VARIABLES NOT IN EQUATION:

| NAME | PARTIAL r^2 | TOLERANCE | F TO ENTER | PROB. |
|---|---|---|---|---|
| M Supply | .0895 | .1154 | .590 | .4716 |
| GDP | .3209 | .0331 | 2.835 | .1432 |
| BRANCH | .1643 | .0389 | 1.180 | .3191 |

| | OBSERVED | CALCULATED | RESIDUAL | STANDARDIZED RESIDUALS -2.0 ... 0 ... 2.0 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 148190.100 | 134035.270 | 14154.8300 | |
| 2 | 178733.900 | 183704.349 | -4970.4489 | |
| 3 | 195103.400 | 223382.045 | -28278.6451 | |
| 4 | 243258.100 | 246121.060 | -2862.9600 | |
| 5 | 299084.400 | 288936.387 | 10148.0129 | |
| 6 | 367867.600 | 344418.234 | 23449.3665 | |
| 7 | 458934.000 | 465975.659 | -7041.6589 | |
| 8 | 554642.800 | 563114.346 | -8471.5456 | |
| 9 | 615340.200 | 627024.872 | -11684.6723 | |
| 10 | 684497.200 | 668939.479 | 15557.7214 | |

DURBIN-WATSON TEST = 1.6404

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้