บทที่ 5
สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ

การศึกษาพฤติกรรมการออมของลูกค้าธนาคารพาณิชย์ ในเขตเทศบาลเมืองเชียงใหม่ กรณีมีการใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555 มีวัตถุประสงค์เพื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของลูกค้า และ วิธีทางเลือกของผู้มีเงินฝากกับสถาบันการเงินในการพิจารณา จัดสรรสัดส่วนการออมเงิน ภายหลังจากที่ประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ก่อนและหลังมีระบบการคุ้มครองเงินฝาก โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลจากลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในเขตเทศบาลเมืองเชียงใหม่ ที่มีเงินฝากในธนาคารพาณิชย์มากกว่า 1 ล้านบาท จำนวน 400 ราย ทำการวิเคาระห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic), ค่าความถี่ (frequency), ค่าร้อยละ (percentage) และการทดสอบไคสแควร์ (χ^2-test)

5.1 สรุปผลการศึกษา

ลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในเขตเทศบาลเมืองเชียงใหม่ กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุเฉลี่ย เท่ากับ 42 ปี มีสถานภาพสมรส จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ประกอบอาชีพเป็นเจ้าของกิจการ มีรายได้ต่อเดือนมากกว่า 100,000 บาท และธนาคารพาณิชย์ 3 อันดับแรกที่กลุ่มตัวอย่างเลือกใช้มากที่สุดคือ 1.ธนาคารกรุงไทย 2.ธนาคารกรุงเทพ 3.ธนาคารไทยพาณิชย์ เงินฝากกับธนาคารพาณิชย์อยู่ในช่วง 1.00 – 4.00 ล้านบาท และสำหรับธนาคารของรัฐ พบว่า ธนาคารออมสินมีผู้ใช้บริการมากที่สุด รองลงมาคือ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และธนาคารอาคารสงเคราะห์

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย มีความรู้น้อยเกี่ยวกับที่มาและความสำคัญในการจัดตั้งของระบบคุ้มครองเงินฝาก มีความรู้ปานกลางเกี่ยวกับ วงเงินที่ได้รับความคุ้มครองตาม พรบ.คุ้มครองเงินฝาก เริ่มเมื่อไร และแต่ละช่วงวงเงินคุ้มครองเท่าใด มีความรู้ปานกลางเกี่ยวกับ เงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองเป็นเงินฝากประเภทใด เช่น ออมทรัพย์ , ประจำ, กระแสรายวัน หรือฝากเงินสกุลเงินบาทหรือสกุลเงินอื่น ๆ มีความรู้ปานกลางเกี่ยวกับสถาบันการเงินประเภทใดบ้างที่อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของระบบคุ้มครองเงินฝาก เช่น ธนาคารพาณิชย์, บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ฯลฯ มีความรู้น้อยเกี่ยวกับ วิธีการที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากติดตามฐานะและการดำเนินงานของสถาบันการเงิน และมีความรู้ปานกลางเกี่ยวกับ กรอบระยะเวลาในการจ่ายคืนเงินฝาก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

เมื่อสถาบันการเงินถูกถอนใบอนุญาตวิธีการที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากติดตามฐานะและการดำเนินงานของสถาบันการเงิน มีความรู้น้อยเกี่ยวกับ วิธีการที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากเข้าควบคุมการชำระบัญชี กรณีสถาบันการเงินถูกถอนใบอนุญาต รวมถึงการจัดสรรสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้ และมีความรู้น้อยเกี่ยวกับ เงินกองทุนคุ้มครองเงินฝาก คืออะไรและมีแหล่งเงินมาจากที่ใด

โดยเมื่อพิจาณาโดยรวมแล้วพบว่ากลุ่มตัวอย่างยังมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการคุ้มครองเงินฝากในประเทศไทยน้อย

การศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในเขตเทศบาลเมืองเชียงใหม่ ก่อนและหลัง กรณีมีการใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555

ปัจจัยในการเลือกฝากเงินกับสถาบันการเงินก่อนมีพระราชบัญญัติสถาบันการเงินคุ้มครองเงินฝาก ปี 2555 จากกลุ่มตัวอย่าง 400 ราย พบว่าอัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยที่มีผลมากที่สุดต่อการเลือกฝากเงินกับสถาบันการเงิน และ ความเสี่ยงจากการที่ไม่ได้รับความคุ้มครองเงินฝากเช่นเดียวกับธนาคารของรัฐบาล เป็นปัจจัยที่มีผลน้อยที่สุด หลังมีการใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555 อัตราดอกเบี้ยก็ยังเป็นปัจจัยที่มีผลมากที่สุดต่อการเลือกฝากเงิน เนื่องจากกลุ่มลูกค้าได้ให้ความสำคัญกับอัตราดอกเบี้ยที่จะได้รับ และ รองลงมาคือความมั่นคงและความมีชื่อเสียงของธนาคารพาณิชย์ (Credit Rating) เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างพิจารณาว่าสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงและมีชื่อเสียงจะมีความเสี่ยงในการปิดกิจการต่ำ ความเสี่ยงจากการที่ไม่ได้รับการคุ้มครองวงเงินเป็นจำนวนเช่นเดียวกับธนาคารของรัฐเป็นปัจจัยที่ลูกค้าให้ความสำคัญมากเช่นเดียวกัน ส่วนระยะเวลาในการฝากเงินและความสะดวกรวดเร็ว จำนวนสาขาและประเภทการให้บริการเป็นปัจจัยที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญน้อย และ น้อยที่สุด

วิธีการจัดการเงินฝากก่อนมีพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555 พบว่าสัดส่วนการออมโดยการฝากเงินต่อรายได้ส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างมีสัดส่วนการออมต่อรายได้คิดเป็นร้อยละมากกว่า 60 จำนวน 247 ราย และภายหลังจากมีพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555 กลุ่มตัวอย่างมีการออมต่อรายได้คิดเป็นร้อยละมากกว่า 60 เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 255 ราย แสดงว่ากลุ่มตัวอย่างยังคงเน้นการฝากเงินมากกว่าการลงทุนชนิดอื่น ส่วนสัดส่วนการออมโดยการลงทุนอื่นๆต่อรายได้ก่อนมีพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555 คิดเป็นร้อยละน้อยกว่า 20 จำนวน 286 ราย และภายหลังจากมีพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555 สัดส่วนการออมโดยการลงทุนอื่นๆต่อรายได้ คิดเป็นร้อยละน้อยกว่า 20 ลดลงเหลือ 206 ราย โดยแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างยังคงได้ให้ความสำคัญกับการฝากเงินเป็นหลัก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

การเลือกประเภทการลงทุนอื่นแทนการฝากเงินโดยเลือกการลงทุนผ่านธนาคารพาณิชย์ ก่อนและหลังมีการใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555 กลุ่มตัวอย่างเลือกลงทุนตั๋วแลกเงิน B/E และการลงทุนผ่านกองทุนรวมเป็นหลัก ส่วนการลงทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ ในช่วงที่ผ่านมาตลาดหลักทรัพย์ของไทยผันผวนอย่างมาก กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกไม่ลงทุนมากกว่าที่จะเสี่ยงลงทุน การลงทุนในทองคำ เมื่อปีที่ผ่านมาราคาทองคำขึ้นลง อย่างรุนแรงส่งผลให้ราคาทองคำผวนผันทำให้ผู้ลงทุนส่วนใหญ่ยังมีการเลือกลงทุนลงไม่มากนัก การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ก็เป็นเช่นเดียวที่ผู้ลงทุนส่วนใหญ่ยังมีการเลือกลงทุนไม่มาก แต่การซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตจากกลุ่มตัวอย่างได้เห็นความสำคัญซึ่งส่วนใหญ่ได้มีการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตไว้แล้วและหลังมีการใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555 กลุ่มตัวอย่างก็เลือกการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตเพิ่มขึ้น การลงทุนผ่านผลิตภัณฑ์ของรัฐบาลกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ยังให้ความสนใจกับการซื้อสลากออมสินของธนาคารออมสินเป็นจำนวนมาก เพราะว่าได้ลุ้นรางวัลทุกเดือนและได้รับผลตอบแทนที่สูง ส่วนสลากทวีสินของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญน้อยกว่าสลากออมสิน เนื่องจากจำนวนสาขาที่ให้บริการของธนาคารมีน้อย กลุ่มตัวอย่างไม่สะดวกในการไปใช้บริการ การลงทุนผ่านผลิตภัณฑ์ของรัฐบาลโดยการซื้อพันธบัตรและตั๋วเงินคลังกลุ่มตัวอย่างมีการลงทุนโดยการซื้อพันธบัตรรัฐบาลเป็นส่วนมาเนื่องจากความเสี่ยงต่ำ อัตราดอกเบี้ยสูงและเป็นที่รู้จักอย่างกว้างขวาง ส่วนตั๋วเงินคลังถึงแม้ว่าจะมีความเสี่ยงต่ำกว่าพันธบัตรรัฐบาลแต่เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าพันธบัตรทำให้กลุ่มตัวอย่างเลือกลงทุนผ่านพันธบัตรมากกว่าตั๋วเงินคลัง

เหตุผลในการเลือกประเภทการลงทุนกับสถาบันการเงินก่อนมีพระราชบัญญัติสถาบันการเงินคุ้มครองเงินฝากปี 2555 จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน400 รายพบว่าอัตราดอกเบี้ย / ผลตอบแทนยังเป็นเหตุผลที่มีมากที่สุดนอกจากนั้นยังมีการพิจารณาถึงความเสี่ยงจากการลงทุนและระยะเวลาในการลงทุนเป็นหลัก ส่วนหลังมีพระราชบัญญัติสถาบันการเงินคุ้มครองเงินฝากปี 2555 กลุ่มตัวอย่างยังให้อัตราดอกเบี้ย /ผลตอบแทนเป็นเหตุผลที่มากที่สุดในการเลือกลงทุน โดยเน้นความมั่นคงและชื่อเสียงของธนาคารพาณิชย์ (Credit rating) และพิจารณาถึงความเสี่ยงจากการลงทุนเป็นสำคัญ

การกระจายเงินฝากโดยการเลือกฝากเงินกับธนาคารของรัฐบาลกลุ่มตัวอย่างได้เลือกฝากเงินผ่านธนาคารออมสินโดยการเปิดบัญชีเงินฝากเผื่อเรียกและสลากออมสินเป็นหลัก ประเภทของบัญชีเงินฝากที่กลุ่มตัวอย่างได้ฝากเงินทั้งธนาคารของรัฐบาลและธนาคารเอกชนส่วนใหญ่เน้นฝากออมทรัพย์ / เงินฝากบัญชีเผื่อเรียก บัญชีเงินฝากประจำ มากที่สุด โดยจำนวนเงินฝากเฉลี่ยต่อ 1 ธนาคารก่อนและหลังมีการใช้พระราชบัญญัติสถาบันการเงินคุ้มครองเงินฝากปี 2555 เฉลี่ยอยู่ที่ 100,001 – 500,000 บาท เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างได้เล็งเห็นถึงผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นหลังจากที่มีการ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

เปลี่ยนแปลงวงเงินการคุ้มครองให้เหลือ 1,000,000 บาท ดังนั้นจึงมีการกระจายเงินฝากไปหลายๆ ธนาคาร โดยเน้นฝากเงินกับธนาคารของรัฐเพิ่มมากขึ้น

เหตุผลในการฝากเงินกับธนาคารของรัฐบาล กลุ่มตัวอย่างได้เลือกเหตุผลในการฝากเงินกับธนาคารของรัฐโดยมุ่งเน้นที่อัตราดอกเบี้ยสูง มีความเสี่ยงต่ำ เช่น สลากออมสิน เพราะสามารถลุ้นโชคจากรางวัลสลากได้ เพราะธนาคารออมสินมีความมั่นคง เพราะเป็นธนาคารของรัฐบาล ซึ่งก่อนและหลังมีการใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555 เหตุผลในการเลือกฝากเงินกับธนาคารของรัฐบาลไม่มีความแตกต่างกัน

5.2 ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาพฤติกรรมการออมของลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในเขตเทศบาลเมืองเชียงใหม่ภายหลังการบังคับใช้พระราชบัญญัติคุ้มครองเงินฝากปี 2555 ผู้ศึกษามีข้อเสนอแนะดังนี้

1) จากการศึกษาพบว่าลูกค้าธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ยังขาดความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการคุ้มครองเงินฝากของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ดังนั้นรัฐบาลควรมีการประชาสัมพันธ์ และให้ความรู้ความเข้าใจกับประชาชนมากขึ้น เพื่อเป็นการรองรับการประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555 ที่จะลดวงเงินคุ้มครองลงจาก 50 ล้านบาท เป็น 1 ล้านบาท ที่จะเกิดขึ้นในวันที่ 11 สิงหาคม 2555 นี้ เพื่อเป็นการป้องกันผลกระทบกับธนาคารพาณิชย์ และ ระบบการเงินของประเทศ

2) การศึกษาพบกว่าลูกค้าธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่จะเปลี่ยนแปลงจำนวนธนาคารและเงินฝากไว้ในธนาคารพาณิชย์ภายหลังที่สถาบันคุ้มครองเงินฝาก ให้ความคุ้มครองเงินฝากในธนาคารพาณิชย์วงเงินไม่เกิน 1,000,000 บาท ต่อ ลูกค้า 1 ราย ต่อ 1 ธนาคาร แสดงให้เห็นว่าลูกค้าส่วนใหญ่มีพฤติกรรม การบริหารจัดการเงินฝากก่อนและหลังแตกต่างกัน ดังนั้นธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ควรมีแนวทางในการรองรับกับสถานการณ์ที่จะเกิดขึ้น โดยการออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่จูงใจให้ลูกค้ายังคงฝากเงินกับธนาคารเหมือนเดิม เช่น การปรับอัตราดอกเบี้ย การพัฒนาคุณภาพการให้บริการ การสร้างความเข้มแข็งขององค์กรเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด เพื่อไม่ให้กระทบการการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

3) จากการศึกษาพบว่าลูกค้าธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่จะเปลี่ยนแปลงการฝากเงินโดยการกระจายเงินฝากไปฝากไว้ในธนาคารพาณิชย์หลายธนาคาร นอกจากนั้นจะมีการนำเงินไปฝากธนาคารของรัฐบาลมากขึ้น ดังนั้น รัฐบาลควรมีนโยบายทางการเงินเพื่อช่วยเหลือธนาคารพาณิชย์ที่จะมีเงินฝากน้อยลง และ นโยบายการบริหารจัดการเงินฝากของสถาบันการเงินของรัฐที่จะมีเงินฝากเข้าระบบมากขึ้น เพื่อเป็นการรองรับการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นภายหลังการประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555

นอกจากนั้นหากพฤติกรรมการการเลือกฝากเงินของลูกค้าเปลี่ยนแปลงไปทั้งในส่วนของการกระจายเงินฝาก และเลือกฝากเงินกับสถาบันการเงินที่แข็งแกร่ง หรือสถาบันการเงินเงินของรัฐเป็นหลักจะส่งผลให้การแข่งขันกันระหว่างธนาคารพาณิชย์จะรุนแรงขึ้น จากการที่ผู้ฝากเงินจะย้ายเงินฝากไปอยู่ในธนาคารที่มีความมั่นคง ธนาคารที่มีความมั่นคงน้อยก็อาจหาเงินฝากได้น้อยลง บริหารสภาพคล่องได้ลำบาก ความแตกต่างในเรื่องอัตราดอกเบี้ยของแต่ละธนาคารจะมีผลกระทบมากขึ้นต่อระบบสถาบันการเงิน เช่น หากธนาคารพาณิชย์ที่แข็งแกร่งมากกว่าประกาศขึ้นอัตราดอกเบี้ย ธนาคารที่มีความแข็งแกร่งน้อยกว่าอาจได้รับผลกระทบจากต้นทุนการดำเนินธุรกิจที่สูงขึ้นต้องรับความเสี่ยงมากขึ้น

ดังนั้น เพื่อไม่ให้กระทบต่อระบบการเงินโดยภาพรวมของประเทศ รัฐบาลควรมีมาตรการต่างๆ เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved