

บทที่ 1

บทนำ

หลักการและเหตุผล

ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่มีส่วนในการพัฒนา เศรษฐกิจ โดยส่วนรวม โดยเฉพาะ ธนาคารพาณิชย์ที่มีบทบาทในการระดมเงินฝาก ซึ่งธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารแห่งแรกที่ออกเงินฝากระยะยาวตั้งแต่เดือนกันยายน 2539¹ เพื่อตอบสนองนโยบายการกระตุ้นการออมเงินในประเทศของรัฐบาล และยังเป็น การช่วยลดช่องว่างระหว่างเงินออม และเงินลงทุน ลดความจำเป็นในการกู้เงินจากต่างประเทศอีกด้วย เงินฝากระยะยาวที่รัฐส่งเสริมการฝากเงินนี้ คือ การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับรับเงินฝากที่มีการฝากเงินเป็นประจำเดือน เดือนละเท่า ๆ กันไม่น้อยกว่า 24 เดือน แต่แต่ละเดือนไม่เกิน 25,000 บาท และมีวงเงินฝากรวมไม่เกิน 600,000 บาท โดยผู้ฝากเงินต้องแจ้งหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรให้ธนาคารทราบ ผู้ฝากแต่ละรายสามารถใช้สิทธิ์ยกเว้นภาษีเพียง 1 บัญชีเท่านั้น เงื่อนไขการฝากเงินในบัญชีประเภทนี้ที่ต้องกำหนดวงเงินขั้นสูงไว้ เนื่องจากรัฐบาลไม่ต้องการให้เกิดการย้ายบัญชีเงินฝากของผู้มีเงินออมจำนวนมากอยู่แล้ว เพื่อหวังผลประโยชน์ในเรื่องของการยกเว้นภาษี ซึ่งจะส่งผลให้รัฐต้องเสียรายได้จากภาษีเงินฝากโดยไม่จำเป็น ซึ่งเงินฝากแต่ละประเภทมีอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากสูงมาก² ดังตัวเลขจากรายงานปริมาณเงินฝากระยะยาวทั่วประเทศของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จากปี 2539 ถึง มิถุนายน 2540 ดังนี้ (หน่วย : ล้านบาท)

เดือน	มก.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	สค.	กย.	ตค.	พย.	ธค.
ปี 2539	-	-	-	-	-	-	-	-	10	16	18	22
2540	30	60	80	100	120	140	160	180	200	400	600	700

หมายเหตุ : ธนาคารเริ่มออกบริการเงินฝากระยะยาวที่ยกเว้นภาษี เดือนกันยายน 2542

¹ รายงานประจำปี 2539, ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน), หน้า 26-27.

² คู่มือบริการเงินฝากระยะยาว 2540, ฝ่ายส่งเสริมธุรกิจ ทีมบริหารสื่อ, ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) : 10-15

เงินฝากปลอดภาษี นับเป็นอีกทางเลือกหนึ่ง ของทั้งผู้ฝากเงินและธนาคาร เนื่องจากผู้ฝากเงินจะได้รับอัตราดอกเบี้ยพิเศษที่สูงกว่าเงินฝากประเภทอื่นโดยไม่ต้องเสียภาษีเงินฝากขณะที่ธนาคารพาณิชย์จะสามารถคาดการณ์ปริมาณเงินฝากทั้งระบบของตนเองได้ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการบริหารเงินและต้นทุนเงินฝากได้ ทำให้ธนาคารพาณิชย์แห่งอื่นๆ ต่างก็ให้ความสนใจในการออกบริการเงินฝากระยะยาว

ต่อมาธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งได้เริ่มออกเงินฝากระยะยาวในช่วงเดือนธันวาคม 2539 - 2540 เป็นต้นมา ซึ่งเงินฝากที่ออกมาโดยธนาคารพาณิชย์อื่นจะมีเงื่อนไขและรายละเอียดของบริการแตกต่างกันไป สามารถรวบรวมและแยกเป็นตารางบริการเงินฝากระยะยาวของธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ดังนี้

ธนาคาร	ชื่อบริการ	ระยะเวลา	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ	เงื่อนไขการฝาก (บาท)	สิทธิประโยชน์
กสิกรไทย	ทวีทรัพย์	2 ปี	ประจำ 12 เดือน +0.75	3,000-25,000	-
กรุงเทพ	สินมรรษะทรัพย์ทวี	2 ปี	ประจำ 12 เดือน + 0.75 ประจำ 12 เดือน + 1.0	1,000-25,000	-
กรุงไทย	กรุงไทยทวีคูณ	2 ปี 3 ปี	ประจำ 12 เดือน + 0.75 ประจำ 12 เดือน + 1.0	1,000-25,000	- ประกันอุบัติเหตุ ฟรี บัญชีละ 10,000 บาท - สามารถใช้คำ ประกันการขอ สินเชื่อได้
ทหารไทย	เงินฝากยกเว้นภาษี	2 ปี	ประจำ 12 เดือน + 0.75	1,000-25,000	-
กรุงศรีอยุธยา	ทวีมงคล	2 ปี	ประจำ 12 เดือน + 1.0	1,000-25,000	-
กรุงศรีอยุธยา	ศุภมงคล	2-5 ปี	ประจำ 12 เดือน	500-10,000	- ผู้ฝากต้องมีอายุ ไม่เกิน 45 ปี และ มีบุตรตาม กฎหมาย

² การเงินการคลังการธนาคาร, "เงินฝากปลอดภาษี วิธีดูเงินเข้าแบงก์ยุคเศรษฐกิจซบ" อีคอนนิวก์ (ปีที่ 10 ฉบับที่ 125 พฤษภาคม 2540) : 24-26.

ธนาคาร	ชื่อบริการ	ระยะเวลา	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ	เงื่อนไขการฝาก (บาท)	สิทธิประโยชน์
กรุงศรีอยุธยา	ศุภมงคล	2-5 ปี	ประจำ 12 เดือน	500-10,000	- ถ้าผู้ฝากเสียชีวิต จะมีการฝากเงิน เข้าบัญชีเป็นราย เดือนเท่ากับเงินที่ ฝากต่อเดือนจน กว่าบุตรจะอายุ ครบ 22 ปี
นครธน	ออมทรัพย์ปลอด ภาษี	-	ประจำ 12 เดือน +0.75	1,000-25,000	- ฝากครบ 1 ปี สามารถขอคืนเงิน ได้ในอัตรา MRR
เอเชีย	ทวีทรัพย์	-	7%	1,000-25,000	-ถอนได้เดือนละ 1 ครั้ง
ไทยท努	ไทยท努พลัส	-	ประจำ 12 เดือน +1.0%	2,000-25,000	-
ศรีนคร	สินคาญจนา สินปัญญา	-	ประจำ 12 เดือน +2.5% ของดอกเบี้ย	1,000-25,000 500-25,000	-
ธกส.	-	-	9.75%	1,000 ขึ้นไป	ไม่จำเป็นต้องฝาก ทุกเดือนและถอน ได้เดือนละครั้ง
นครหลวงไทย	เงินออม ปลอด ภาษี	-	ประจำ 3 เดือน	1,000-25,000	ฝากตรงกำหนด ทุกงวดได้รับ โบนัสพิเศษอีก 2% ของดอกเบี้ยที่ ได้
สหธนาคาร	เงินออม ปลอด ภาษี	-	ประจำ 12 เดือน + 5% ของดอกเบี้ย	1,000-25,000	คำนวณดอกเบี้ย เป็นรายยอดทุก สิ้นเดือน
แหลมทอง	เงินฝากปลอดภาษี	-	ประจำ 12 เดือน +3% ของดอกเบี้ย	1,000-25,000	

จากลักษณะของบริการเงินฝากระยะยาวโดยธนาคารพาณิชย์อื่นๆ มีลักษณะที่คล้ายคลึงกัน จึงทำให้มีการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์สูงมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้เนื่องจากเงินฝากระยะยาวที่ยกเว้นภาษีจากดอกเบี้ยจะมีประโยชน์ต่อธนาคารพาณิชย์เป็นอย่างมาก เพราะธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งจะสามารถระดมเงินฝากได้ในจำนวนและระยะเวลาที่แน่นอน ซึ่งธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งต่างก็มีแนวทางและกลยุทธ์ในการบริการเงินฝากระยะยาวที่แตกต่างกันไป เพื่อที่จะระดมเงินออมจากเงินฝากระยะยาวให้ได้มากที่สุดจึงส่งผลให้เกิดภาวะการแข่งขันที่รุนแรงมากยิ่งขึ้น

ดังนั้นผู้ศึกษาจึงสนใจที่จะศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการฝากเงินระยะยาวของลูกค้าธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งมีบริการเงินฝากระยะยาวเป็นแห่งแรก และมีจำนวนสาขามากถึง 13 สาขาเพื่อที่จะนำมาเป็นแนวทางในการวางแผนกลยุทธ์ทางการตลาดของเงินฝากระยะยาวที่มีประสิทธิภาพและบรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการฝากเงินระยะยาวของลูกค้าธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ประโยชน์ที่จะได้รับจากการศึกษา

ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการฝากเงินระยะยาวของลูกค้าธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ เพื่อที่จะนำมาเป็นแนวทางในการวางแผนกลยุทธ์ทางการตลาดของเงินฝากระยะยาวที่มีประสิทธิภาพและบรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้