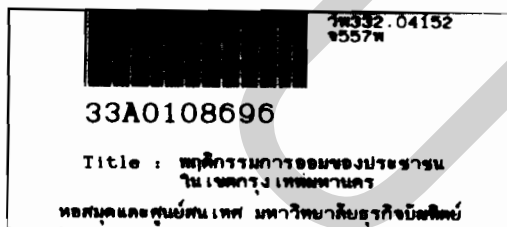


พฤติกรรมการณ์ของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร :
เปรียบเทียบกรณีของบริษัทเงินทุนและธนาคารพาณิชย์



นางจิรพรรณ สิ้นธุ์พันธ์ประทุม



2400

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
ปี 2538

ISBN 974-281-022-2

SAVING BEHAVIOUR OF BANGKOK ' S CUSTOMERS :
A COMPARISON BETWEEN FINANCE COMPANIES AND COMMERCIAL BANKS.

MRS. JIRAPARN SINTUPANPRATUM

เลขทะเบียน.....	108696
วันลงทะเบียน.....	15 ต.ค. 2538
เลขเรียกหนังสือ.....	02
	382.01152
	9 557 พ
	0.2

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements
for the Degree of Master of Economics
Department of Economics
Graduate School Dhurakijpundit University
1995

ISBN 974-281-022-2



ใบรับรองวิทยานิพนธ์
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์
ปริญญา... เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

ชื่อวิทยานิพนธ์ พุทธศักรการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร : เปรียบเทียบ
กรณีของบริษัทเงินทุนและธนาคารพาณิชย์

โดย นางจิรพรรณ สีนุพันธ์ประทุม

สาขาวิชา เศรษฐศาสตร์

อาจารย์ที่ปรึกษา รศ.ดร.ภาณุพงศ์ นิธิประภา

อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม รศ.ขวัญชัย ไทยานันท์

ได้พิจารณาเห็นชอบโดยคณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์แล้ว

.....ประธานกรรมการ
(ดร.พิมล จิตต์หมั่น)
.....กรรมการผู้แทนทบวงมหาวิทยาลัย
(รศ.ดร.ณรงค์ศักดิ์ ธนวิบูลย์ชัย)
.....กรรมการผู้แทนทบวงมหาวิทยาลัย
(ดร.ชัยวัฒน์ คนจริง)
.....กรรมการ
(รศ.ดร.ภาณุพงศ์ นิธิประภา)
.....กรรมการ
(รศ.ขวัญชัย ไทยานันท์)
.....กรรมการ

บัณฑิตวิทยาลัยรับรองแล้ว

.....คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย
(ดร.พรพันธ์ พาลุสุข)

วันที่ 31 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2538

กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ สามารถสำเร็จสมบูรณ์ได้นั้น ผู้เขียนใคร่ขอกราบ
ขอบพระคุณท่านรองศาสตราจารย์ ดร.ภาณุพงศ์ นิธิประภา, รองศาสตราจารย์
ขวัญชัย ไทยานันท์ ซึ่งเป็นอาจารย์ที่ปรึกษา โดยได้กรุณาสละเวลาอันมีค่า
พร้อมให้คำปรึกษา ตลอดจนข้อเสนอแนะต่างๆ อันเป็นประโยชน์ต่อการเขียน
วิทยานิพนธ์ด้วยดีตลอดมา

นอกจากอาจารย์ที่ปรึกษาได้กล่าวมาแล้วข้างต้น ผู้เขียนต้องขอ
กราบขอบพระคุณ ท่านอาจารย์ ดร.พิมล จิตต์หมั่น, รองศาสตราจารย์
ดร.ณรงค์ศักดิ์ ธนวิบูลย์ชัย, ดร.ชัยวัฒน์ คนจริง ที่ได้กรุณาช่วยเหลือในการ
ตรวจสอบและให้คำแนะนำแก่ผู้เขียน จนทำให้วิทยานิพนธ์สำเร็จสมบูรณ์ และ
ผลความสำเร็จในครั้งนี้ ผู้เขียนต้องกราบขอบพระคุณ ท่านรองศาสตราจารย์
เตือน สินธุ์พันธ์ประทุม ที่มีส่วนร่วมให้ความช่วยเหลือสนับสนุนเกี่ยวกับการ
วิเคราะห์ข้อมูลทางด้านคอมพิวเตอร์ อีกท่านหนึ่งด้วย

ท้ายสุดนี้ ผู้เขียนขอโน้มราสีกถึงพระคุณของอาจารย์ทุกท่าน ที่ได้
ให้วิชาความรู้ ตลอดจนรวมถึง บิดา มารดา และนาวาอากาศตรีเมธี
สินธุ์พันธ์ประทุม ที่มีช่วยในด้านความคิดและเป็นกำลังใจตั้งแต่เริ่มต้นการศึกษา
จนประสบความสำเร็จบรรลุเป้าหมายตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ จึงขอขอบพระคุณ
ไว้ ณ โอกาสนี้ด้วย

หากคุณความดีอันพึงมีบังเกิดผลปรากฏอยู่ในวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้เขียน
ขอมอบความดีนี้ให้ไว้แก่ บิดา มารดา อาจารย์ทุกท่าน ส่วนข้อบกพร่อง
ทั้งหลายทั้งปวงที่เกิดขึ้นผู้เขียนขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

จิรพรรณ สินธุ์พันธ์ประทุม

พฤษภาคม 2538

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	ฉ
กิตติกรรมประกาศ.....	ช
สารบัญตาราง.....	ฅ
สารบัญแผนภูมิ.....	ท
บทที่	
1. บทนำ.....	
ความสำคัญและที่มาของการศึกษา.....	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา.....	2
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา.....	2
ระเบียบวิธีการศึกษา.....	2
- การเก็บข้อมูล.....	3
- การวิเคราะห์ข้อมูล.....	4
- สถิติที่ใช้ในการวิจัย.....	5
ขอบเขตของการศึกษา.....	7
สมมติฐานที่ต้องการทดสอบ.....	7
2. ความเป็นมาของบริษัทเงินทุนในประเทศไทย	
ความหมายของคำว่า "บริษัทเงินทุน".....	8
ความเป็นมาของบริษัทเงินทุนในประเทศไทย.....	8
ประเภทธุรกิจ.....	11
วิธีการดำเนินงานของบริษัทเงินทุน.....	14
3. แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัย	
แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง.....	20
ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	22

บทที่	หน้า
4. ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	
ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง.....	27
ส่วนที่ 2 พฤติกรรม และทัศนคติของผู้ที่ใช้บริการด้าน เงินฝาก กับบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว.....	31
ส่วนที่ 3 พฤติกรรม และทัศนคติของผู้ที่ใช้บริการด้าน เงินฝาก กับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์....	63
ผลการวิเคราะห์สมมติฐานที่ต้องการทดสอบ.....	87
5. สรุป และ ข้อเสนอแนะ	95
บรรณานุกรม.....	100
ภาคผนวก.....	
การควบคุมทางการเงินกับบริษัทเงินทุน.....	103
แบบสอบถามพฤติกรรมการออมในบริษัทเงินทุน.....	105
ประวัติผู้เขียน.....	111

สารบัญญัตราาง

คารางที่	หน้า
1. ข้อมูลส่วนตัวของกลุ่มตัวอย่าง.....	28
2. กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บริการด้านเงินฝากกับสถาบันการเงิน.....	31
3. วงเงินฝากของผู้ใช้บริการกับบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว.....	34
4. ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับวงเงินฝาก.....	36
5. ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับวงเงินฝาก.....	37
6. ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับวงเงินฝาก.....	38
7. ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพ กับวงเงินฝาก แยกผู้ให้บริการ บริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์และธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว	40
8. ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ กับวงเงินฝากแยกผู้ให้บริการ บริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว	42
9. ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการตัดสินใจเปลี่ยน/โยกย้ายเงินฝาก.....	44
10. ค่าเฉลี่ยปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการตัดสินใจเปลี่ยน/โยกย้าย เงินฝาก.....	45
11. ความคิดเห็น เรื่องการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อ การโยกย้ายเงินฝาก.....	47
12. ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับความคิดเห็นเรื่องการเปลี่ยนแปลง อัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการโยกย้ายเงินฝาก.....	48
13. ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับความคิดเห็นเรื่องการเปลี่ยนแปลง อัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการโยกย้ายเงินฝาก.....	49
14. ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับความคิดเห็นเรื่องการ เปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการโยกย้ายเงินฝาก.....	51
15. ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพ กับความคิดเห็นเรื่องการเปลี่ยนแปลง อัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการโยกย้ายเงินฝาก.....	52
16. ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ กับความคิดเห็นเรื่องการเปลี่ยนแปลง อัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการโยกย้ายเงินฝาก.....	54
17. ความคิดเห็นด้านสารสนเทศ เกี่ยวกับวิธีการรับฝากเงิน ของบริษัทเงินทุน.....	56

ตารางที่	หน้า
18. สาเหตุที่ทำให้เลือกตัดสินใจไม่ใช้บริการด้านเงินฝาก กับบริษัทเงินทุน.....	57
19. ค่าเฉลี่ยของสาเหตุที่ทำให้เลือกตัดสินใจไม่ใช้บริการ เงินฝาก กับบริษัทเงินทุน.....	58
20. เปรียบเทียบระดับความพอใจของผู้ใช้บริการด้านเงินฝาก กับ บริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์ อย่างเดี่ยว "กรณีศึกษาธนาคารพาณิชย์".....	59
21. ค่าเฉลี่ยเปรียบเทียบระดับความพอใจของผู้ใช้บริการด้าน เงินฝาก กับบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์ และ ธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว "กรณีศึกษาธนาคารพาณิชย์".....	60
22. ระดับความพอใจของผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุน ควบคู่กับธนาคารพาณิชย์ "กรณีศึกษาบริษัทเงินทุน".....	63
23. ค่าเฉลี่ยระดับความพอใจของผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับ บริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ "กรณีศึกษาบริษัทเงินทุน"....	64
24. ปัจจัยที่ใช้ในการตัดสินใจฝากเงินกับบริษัทเงินทุน.....	67
25. ค่าเฉลี่ยของปัจจัยที่ใช้ในการตัดสินใจฝากเงินกับบริษัทเงินทุน...	68
26. จำนวนแห่งที่ใช้บริการเงินฝากกับบริษัทเงินทุน.....	69
27. สาเหตุที่ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนมากกว่า 1 แห่ง..	70
28. ค่าเฉลี่ยของสาเหตุที่ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุน มากกว่า 1 แห่ง.....	71
29. ประเภทบัญชีเงินฝาก ในการฝากเงินกับบริษัทเงินทุน.....	72
30. สัดส่วนการฝากเงินกับบริษัทเงินทุนและธนาคารพาณิชย์.....	73
31. ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับสัดส่วนการฝากเงิน.....	74
32. ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับสัดส่วนการฝากเงิน.....	75
33. ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับสัดส่วนการฝากเงิน....	77
34. ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพ กับสัดส่วนการฝากเงิน.....	78
35. ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ กับสัดส่วนการฝากเงิน.....	80
36. แหล่งที่มาของเงินฝาก ในการฝากเงินกับกับบริษัทเงินทุน.....	82
37. ค่าเฉลี่ยแหล่งที่มาของเงินฝาก.....	83
38. การลงทุนทางการเงินประเภทอื่น.....	84
39. ความคิดเห็น เรื่องดอกเบี้ยที่ได้รับจากการถอนเงินฝาก ประเภทประจำก่อนครบกำหนด.....	85

ตารางที่	หน้า
40. สื่อโฆษณาที่ควรปรับปรุงในเรื่องข่าวสารการให้บริการ ของบริษัทเงินทุน.....	86
41. เปรียบเทียบรายได้ต่อเดือนของผู้ที่ใช้บริการด้านเงินฝากกับ บริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว	87
42. ความคิดเห็นด้านสารสนเทศ เกี่ยวกับวิธีการรับฝากเงิน.....	89
43. ความคิดเห็นด้านสารสนเทศ เรื่องดอกเบี้ยที่ได้รับจากการถอน เงินฝากประจำก่อนกำหนด กับบริษัทเงินทุน.....	91
44. สาเหตุที่ทำให้เลือกตัดสินใจไม่ใช้บริการด้านเงินฝาก กับบริษัทเงินทุน สำหรับผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว...	93

สารบัญแผนภูมิ

แผนภูมิที่		หน้า
1	กราฟแสดง % กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บริการด้านเงินฝาก กับสถาบันการเงิน.....	33
2	กราฟแสดง % วงเงินฝากของผู้ที่ใช้บริการด้านเงินฝาก....	35
3	กราฟแสดง % เปรียบเทียบรายได้ต่อเดือนของผู้ใช้บริการ ด้านเงินฝาก.....	88
4	กราฟแสดง % ความคิดเห็นด้านสารสนเทศ เกี่ยวกับวิธีการ รับฝากเงินของบริษัทเงินทุน.....	90
5	กราฟแสดง % ความคิดเห็นด้านสารสนเทศ เรื่องดอกเบี้ยที่ ได้รับจากการถอนเงินฝากประจำก่อนครบกำหนดกับบริษัทเงินทุน	92

หัวข้อวิทยานิพนธ์	พฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร
	: เปรียบเทียบกรณีของบริษัทเงินทุนและธนาคารพาณิชย์
รื่อนักศึกษา	นางจิรพรรณ สิ้นรุพันธ์ประทุม
อาจารย์ที่ปรึกษา	รองศาสตราจารย์ ดร.ภาณุพงศ์ นิธิประภา
อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม	รองศาสตราจารย์ ขวัญชัย ไทยานันท์
สาขาวิชา	เศรษฐศาสตร์
ปีการศึกษา	2538

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมประชาชนในเขตกรุงเทพมหานคร เปรียบเทียบกรณีของบริษัทเงินทุนและธนาคารพาณิชย์ มุ่งวิจัยถึงความต้องการที่แท้จริงตามทัศนะผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุน การวิจัยครั้งนี้ใช้วิธีสำรวจภาคสนาม(Field Survey Method)เป็นหลัก โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลจำนวน 200 ตัวอย่าง และใช้วิธีคัดเลือกตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) โดยประชาชนทุกคนที่ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนและธนาคารพาณิชย์ มีโอกาสถูกเลือกเท่าๆกัน โดยตั้งสมมติฐานที่ต้องการทดสอบดังนี้ สมมติฐานข้อที่ 1 ผู้ที่มีรายได้ต่ำจะใช้บริการด้านเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว ส่วนผู้ที่มีรายได้สูงจะใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ สมมติฐานข้อที่ 2 ประชาชนบางกลุ่มขาดข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับธุรกิจด้านเงินฝากหรือวิธีการรับฝากเงินของบริษัทเงินทุน จึงไม่สนใจที่จะใช้บริการด้านนี้ และสมมติฐานข้อที่ 3 ภาพพจน์ในอดีตของบริษัทเงินทุนประสบปัญหาด้านการบริหารงาน และการถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจทำให้ประชาชนขาดความมั่นใจในความมั่นคงที่จะใช้บริการ

จากผลการศึกษา สามารถยืนยันสมมติฐานที่ต้องการทดสอบได้ คือ ผู้ที่มีรายได้ต่ำในที่นี้ ไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน นิยมใช้บริการด้านเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว และกลุ่มตัวอย่างนี้จะคำนึงถึงความมั่นคงของสถาบันการเงินเป็นหลัก รวมถึงการพิจารณาผล Transaction-Cost จึงไม่ได้หวังผลในเรื่องของผลตอบแทน ซึ่งถือได้ว่าเป็นผู้ออมอย่างแท้จริง สำหรับผู้ที่มีรายได้สูงนั้น มีรายได้มากกว่า 80,000 บาทต่อเดือน นิยมฝากเงินกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ มากกว่าฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว เพราะหวังผลตอบแทนที่สูงในรูปของอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ในปัจจุบัน แม้ว่าบริษัทเงินทุนหลายแห่งเริ่มพัฒนายกฐานะและด้านธุรกิจให้มีศักยภาพในการประกอบธุรกิจที่ค้ำเทียบกับธนาคารพาณิชย์แล้ว แต่จากการสำรวจพบว่า ยังมีประชาชนบางกลุ่มที่ยังติดกับเชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ไม่ดีในอดีต ซึ่งเกิดจากปัญหาการบริหารงานและการถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุน ทำให้ประชาชนขาดความมั่นใจที่จะใช้บริการด้านเงินฝากเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ ประกอบกับขาดด้านสารสนเทศที่ดีของบริษัทเงินทุน จึงทำให้ประชาชนไม่สนใจที่จะใช้บริการ

ดังนั้นบริษัทเงินทุน จึงควรปรับปรุงในเรื่องการประชาสัมพันธ์ด้านภาพพจน์ และข้อมูลต่างๆของบริษัทแก่สาธารณชน พร้อมทั้งปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ออม ผลจะทำให้มีจำนวนลูกค้าเพิ่มมากขึ้น

Thesis Title Saving Behaviour of Bangkok's Customers
 : A Comparison Between Finance Companies
 and Commercial Banks.

Name Mrs. Jiraparn Sintupanpratum

Thesis Advisor Associate Prof. Dr.Bhanupong Nidiprabha

Co-Thesis Advisor Associate Prof. Khwanchai Taiyanun

Department of Economics

Academic Year 1995

ABSTRACT

The purpose of this study was to survey the saving behavior needs of finance companies' clients in Bangkok ; the emphasis was given a survey of their real needs to use the finance companies facilities and services. Field survey method and questionnaires were employed as tools of investigation. Two-hundred samples were drawn using random sampling method. The customers of finance companies and commercial banks had equal chances to be selected as samples. Hypotheses were as following : 1) Low income customers would use commercial bank deposit services while the high income ones would use finance companies and commercial banks; 2) Some groups of people lacked either deposit information or deposit process of finance companies, these made it uninteresting among customers to use the service ; 3) Past image of finance companies on their business operation and revoking finance license problems have made it risky to use their services.

The results of the study confirmed the hypotheses that people who had income less than Bht 10,000 per month preferred to use only commercial banks and take account of security reason as well as transaction cost minimization.

These were really deposit customers. Customers who had high income (Bht 80,000 per month or more) preferred to use more about their improper images. These made them felt insecure to deposit with finance companies. In addition, limited information services from finance companies compared with those from commercial banks made it less incentive to do business with the finance companies.

Thus, the finance companies should improve their public relation, images and information to public as well as their operation efficiency in order to accredit the customers and also increase the number of clients.

บทที่ 1

บทนำ

ความสำคัญและที่มาของการศึกษา

บริษัทเงินทุน เป็นสถาบันการเงินที่มีบทบาทสำคัญต่อสภาพเศรษฐกิจของประเทศอย่างมาก ถึงแม้การพัฒนาสถาบันการเงินประเภทนี้จะเริ่มต้นที่ช้ากว่าสถาบันการเงินประเภทอื่นๆ ซึ่งได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทประกันภัย และธนาคารออมสิน แต่อัตราการขยายตัวก็เป็นไปอย่างรวดเร็ว นับตั้งแต่ปี พ.ศ. 2512 เป็นต้นมา ได้มีบริษัทเงินทุนหลายแห่งเกิดขึ้นมากมาย ปริมาณธุรกิจและแขนงงานของธุรกิจก็ได้เพิ่มขึ้นอย่างกว้างขวาง ก่อให้เกิดสภาพคล่องทางการเงินโดยเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญสำหรับภาคธุรกิจ และภาคอุตสาหกรรม ซึ่งลักษณะของธุรกิจเงินทุน นั้น จะมีโครงสร้างที่คล้ายคลึงกับธนาคารพาณิชย์ และปัจจุบันมีบริษัทเงินทุนหลายแห่งด้วยกัน ทั้งในเขตกรุงเทพมหานคร เขตปริมณฑลและต่างจังหวัด ซึ่งทำหน้าที่เป็นสื่อกลางในการระดมเงินทุนจากหน่วยเศรษฐกิจที่เกินดุล คือ เงินออมจากบุคคล (Individual Saving) และเงินออมจากธุรกิจ (Business Saving) แล้วนำเงินทุนที่ระดมมาได้นั้นไปกระจายไปยังหน่วยเศรษฐกิจที่ขาดดุล คือ ผู้ที่ขาดแคลนเงินทุนทั้งภาคเอกชน และภาครัฐบาลด้วยการให้กู้ยืม หรือการลงทุน เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ แต่ทั้งนี้จะมีข้อแตกต่างกันก็เฉพาะวิธีการระดมเงินทุนเท่านั้น นั่นคือ ธนาคารพาณิชย์ใช้วิธีระดมเงินทุนโดยการรับฝากเงิน และออกสมุดคู่ฝากไว้เป็นหลักฐาน แต่บริษัทเงินทุนจะใช้วิธีระดมทุนโดยการกู้ยืม วิธีการกู้ยืมจะกระทำได้หลายวิธี เช่น กู้ยืมเงินออมจากบุคคล (Individual Loan) กู้ยืมจากสถาบันการเงินระยะสั้น (Money Market Loan) กู้ยืมจากต่างประเทศ (Foreign Loan) แต่ที่นิยมปฏิบัติกันในปัจจุบันคือ การกู้ยืมเงินออมจากบุคคล โดยการออกตราสารพาณิชย์ (Commercial Paper) ได้แก่ ตั๋วสัญญาใช้เงิน (Promissory Note) เพื่อเป็นหลักฐานในการกู้ยืม และทั้งสองสถาบันนี้จะให้ผลตอบแทนอยู่ในรูปของอัตราดอกเบี้ย

1. ทำการลงรหัส เพื่อเปลี่ยนข้อมูลในแบบสอบถามแต่ละข้อให้อยู่ในรูปสัญลักษณ์ที่เครื่องคอมพิวเตอร์ สามารถอ่านค่าที่กำหนดได้
2. ใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS/PC เป็นเครื่องมือหลักในการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อคำนวณค่าทางสถิติที่ต้องการ ได้แก่ ค่าพื้นฐาน ร้อยละ ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก และค่า Chi-Square Test
3. แปลความหมายของข้อมูลที่ได้จากการประมวลผล เพื่อจัดทำรายงานวิจัยและสรุป

สถิติที่ใช้ในการวิจัย

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) เป็นสถิติที่ศึกษาเกี่ยวกับข้อมูลเพื่อบรรยายคุณลักษณะของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่

- 1.1 หาค่าสถิติพื้นฐานร้อยละ

$$P = \frac{X}{N} \times 100$$

โดยที่

- P = ค่าร้อยละ
 X = จำนวนประชากรที่ตอบคำถาม
 N = จำนวนประชากรของกลุ่มนั้น

- 1.2 หาค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

$$\bar{X} = \frac{\sum_{i=1}^5 y_i n_i}{n}$$

โดยที่

- \bar{X} = ค่าเฉลี่ยน้ำหนักความสำคัญที่รายงานในตาราง
 y_i = ค่าน้ำหนักความสำคัญอยู่ระหว่าง 1-5
 n_i = จำนวนตัวอย่างที่ให้น้ำหนักแต่ละระดับ
 n = จำนวนตัวอย่างทั้งหมด

2. สถิติเชิงสรุปอ้างอิง (Inferential Statistics)
 ได้แก่ Chi-Square Test เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรเชิง
 คุณภาพ ตั้งแต่สองตัวแปรขึ้นไป

สูตรในการคำนวณ มีดังนี้

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \left[\frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} \right]$$

$$\chi^2 = \text{สถิติลักษณะไค-สแควร์}$$

เมื่อ O_{ij} = ความถี่ที่ได้จากการสังเกตในแถวที่ i คอลัมน์ที่ j

E_{ij} = ความถี่ที่ควรจะเป็นในแถวที่ i คอลัมน์ j

$$E_{ij} = \frac{n_{i.} \cdot n_{.j}}{n}$$

$n_{i.}$ = ความถี่รวมในแถวที่ i

$n_{.j}$ = ความถี่รวมในคอลัมน์ที่ j

n = ความถี่รวมทั้งหมด

r = จำนวนแถว

c = จำนวนคอลัมน์

Σ = ผลรวมของทั้งหมดทุกแถว ทุกคอลัมน์

เมื่อกำหนดค่า ไค-สแควร์ แล้วนำผลไปเปรียบเทียบกับค่าของ
 ตารางไค-สแควร์ โดยผู้วิจัยกำหนดค่าที่มีระดับความมีนัยสำคัญ 0.05
 และกำหนดชั้นความเป็นอิสระ (Degree of Freedom) หรือ df ดังนี้

$$df = (r - 1)(c - 1)$$

ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษานี้ เป็นการศึกษาถึงความต้องการที่แท้จริงของผู้ออม ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีความคิดเห็นต่อการใช้บริการด้านเงินฝากระหว่าง บริษัทเงินทุนโดยเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์

สมมติฐานที่ต้องการทดสอบ

1. พฤติกรรมของผู้ออมที่จะใช้บริการด้านเงินฝาก ไม่ว่าจะเป็นการใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุน หรือธนาคารพาณิชย์นั้น ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมดังกล่าว ก็คือ รายได้ โดยรายได้จะเป็นปัจจัยในกำหนดการฝากเงินกับบริษัทเงินทุนหรือธนาคารพาณิชย์ กล่าวคือ

รายได้ต่ำ - ส่วนใหญ่จะใช้บริการเงินฝากธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากมีรายได้น้อย และไม่สามารถรับภาระความเสี่ยงได้

รายได้สูง - จะใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์มากกว่าการให้บริการด้านเงินฝาก กับธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว เพราะหวังผลตอบแทนในรูปของอัตราดอกเบี้ยที่สูงของบริษัทเงินทุน และเพื่อกระจายความเสี่ยง

2. ประชาชนบางกลุ่มขาดข้อมูล และข่าวสารเกี่ยวกับบริการด้านเงินฝากของของบริษัทเงินทุน หรือวิธีการรับฝากเงิน จึงขาดความสนใจที่จะใช้บริการในด้านนี้

3. สาเหตุที่ทำให้ประชาชนส่วนใหญ่ไม่ใช้บริการด้านเงินฝาก กับบริษัทเงินทุน กล่าวคือ ในอดีตบริษัทเงินทุนหลายแห่งประสบปัญหาเรื่องการบริหารงานในธุรกิจเงินทุน และการถูกเปิดถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจ ดังนั้นบริษัทเงินทุนจึงมีภาพพจน์ในทางลบสำหรับสายตาของประชาชน จึงทำให้ประชาชนขาดความมั่นใจในความมั่นคงของสถาบันการเงินที่จะใช้บริการ

บทที่ 2

ความเป็นมาของบริษัทเงินทุนในประเทศไทย

ความหมายของคำว่า "บริษัทเงินทุน" (Finance Companies)

หมายถึง บริษัทจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน ซึ่งประกอบด้วยกิจการในด้านการทำกู้ยืม สำหรับการให้กู้ยืมมีหลายรูปแบบเช่น การระดมเงินทุนจากประชาชนโดยใช้วิธีออกตั๋วสัญญาใช้เงิน เพื่อกู้เงินจากประชาชนแทนการรับฝากที่ใช้สมุดคู่ฝากเหมือนธนาคารพาณิชย์ การรับซื้อลดตั๋วเงินและรับรองตั๋วเงินระยะสั้นต่างๆ การให้กู้ยืมเงินระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว นอกจากนี้ยังมีการให้กู้ยืมเพื่อซื้อขายสินค้าผ่อนส่ง เช่น บ้าน ที่ดิน รถยนต์ และเครื่องใช้ไฟฟ้า เป็นต้น ซึ่งธุรกิจที่กล่าวมานี้ สามารถทำรายได้ให้แก่บริษัทเป็นอย่างมาก

ความเป็นมาของบริษัทเงินทุนในประเทศไทย

ธุรกิจเงินทุนในประเทศ เริ่มต้นมาจากกิจการให้เช่าซื้อรถยนต์ โดยบริษัท บางกอกอินเวสเมนต์ จำกัด (BIC) เป็นกิจการในเครือ บริษัทกรรมsut จำกัด ได้เปิดดำเนินงานเมื่อปลายปี พ.ศ. 2504 โดยจัดตั้งขึ้นเพื่อจัดหาเงินทุน ให้แก่ผู้ที่ต้องการซื้อรถยนต์ บริษัทขายรถยนต์ และประกอบกิจการรถยนต์ ต่อมาปี พ.ศ. 2508 ก็มีผู้จัดตั้งบริษัท เครดิตการพาณิชย์(ประเทศไทย) จำกัด(CCCT) ซึ่งดำเนินงานกิจการให้เช่าซื้อรถยนต์และกิจการก็ได้ขยายตัวอย่างรวดเร็ว เนื่องจากมีประชาชนให้ความสนใจและใช้บริการกันมาก ทำให้กิจการสามารถทำกำไรได้สูง

ในปี พ.ศ. 2509 เป็นระยะที่ภาวะเศรษฐกิจทั่วไปกำลังขยายตัว ความต้องการด้านเงินทุนมีมาก แต่ธนาคารพาณิชย์ซึ่งมีบทบาทในตลาดเงินของประเทศขณะนั้น ไม่สามารถสนองความต้องการในด้านสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นตามอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจได้เพียงพอ ดังนั้นผู้ประกอบการอุตสาหกรรม การค้าและบริการ จึงใช้เครื่องมือเครดิต(Credit Instruments) ตามแบบอย่างของต่างประเทศ โดยมีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน (Promissory Note) ตั๋วแลกเงิน(Bill of Exchange) ฯลฯ เพื่อระดม

ทุนมาใช้ในกิจการหรือให้ธุรกิจอื่นกู้ยืม เช่น บริษัทสินอุตสาหกรรมไทย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของบริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด ได้ออกตราสารพาณิชย์ (Commercial Paper) เพื่อกู้ยืมเงินและทำการซื้อขายตราสารเพื่อ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด นอกจากนี้ยังมีบริษัท ซิงเกอร์ จำกัด ที่ได้ออกตราสารในลักษณะเดียวกันนี้ เพื่อกู้ยืมเงินไปใช้ในกิจการด้วยเช่นกัน

สำหรับการนำเครื่องมือเครดิต (Credit Instruments) มาใช้นั้น เป็นเพียงจุดเริ่มต้นของธุรกิจเงินทุน การดำเนินงานยังจำกัดอยู่ในวงแคบๆ ไม่ได้ทำหน้าที่เป็นสื่อกลางในการจัดหาเงินทุน หรือระดมเงินทุนจากประชาชนทั่วไปตามลักษณะของสถาบันการเงิน แต่เป็นการจัดหาเงินทุนในระยะสั้นๆ เท่านั้น โดยวิธีดึงดูดความสนใจจากผู้ลงทุนด้วยการเสนอผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ย ในอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ ส่วนกิจการเข้าซื้อก็ยังคงดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และได้ขยายธุรกิจไปถึงการให้สินเชื่อแก่บุคคล และธุรกิจอื่นในลักษณะของการรับซื้อลดเช็คด้วย

ต่อมา พ.ศ. 2512 กระทรวงการคลังได้เล็งเห็นว่าธุรกิจประเภทนี้มีส่วนในการพัฒนาเศรษฐกิจ ก่อให้เกิดสภาพคล่องทางการเงินและสามารถสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจให้มีประสิทธิภาพ จึงได้เริ่มเข้ามาควบคุมและพัฒนาธุรกิจเงินทุนอย่างจริงจัง เพื่อให้ประชาชนได้รับความคุ้มครองที่ดีพอ ประกอบกับในขณะนั้นอยู่ระหว่างการใช้แผนพัฒนาเศรษฐกิจ และสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2510-2514) ที่มีเป้าหมายในการระดมเงินทุนภาคเอกชนให้มากขึ้นเพื่อการพัฒนาประเทศ ดังนั้นในเดือนมกราคม 2515 จึงได้ตรากฎหมายกำหนดให้การประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิต ฟองซิเออร์ เป็นธุรกิจที่ต้องอยู่ภายใต้การกำกับและควบคุมของทางราชการ ภายใต้ประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 ว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบกระเทือนถึงความปลอดภัย หรือ ความผาสุกแห่งสาธารณชนภายใต้ประกาศของคณะปฏิวัติฉบับนี้ บังคับให้กิจการที่ประกอบธุรกิจเงินทุนอยู่ก่อนแล้ว กล่าวคือ บุคคลใดและกิจการที่ประกอบกิจการธุรกิจเงินทุนต่อไป จะต้องขออนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่านการพิจารณาของธนาคารแห่งประเทศไทย

การออกใบอนุญาตได้เริ่มมีขึ้นครั้งแรกประมาณเดือนตุลาคม 2516 และสิ้นสุดในเดือนธันวาคม 2516 มีบริษัทที่กระทรวงการคลังออกใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ รวม 54 บริษัท แยกเป็นบริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจอย่างเดี่ยว 13 บริษัท และบริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุนควบคู่กันไปกับธุรกิจหลักทรัพย์ 41 บริษัท

หลังจากนั้น ได้มีการออกใบอนุญาตเพิ่มขึ้นเป็นลำดับจนกระทั่งสิ้นปี 2521 มีบริษัทที่ประกอบกิจการธุรกิจเงินทุนทั้งสิ้น 28 บริษัท และมีบริษัทที่ประกอบกิจการธุรกิจเงินทุนควบคู่กับธุรกิจหลักทรัพย์ อีก 85 บริษัท รวมทั้งสิ้น 113 บริษัท และปีนี้เองกระทรวงการคลังก็ได้พิจารณาเห็นว่าบริษัทที่ประกอบกิจการเงินทุนมีจำนวนมากพอแล้ว จึงระงับการพิจารณาคำขอโดยสิ้นเชิง นับแต่นั้นมาจึงไม่มีบริษัทเงินทุนเกิดขึ้นใหม่อีก

ในระยะเริ่มแรกการพัฒนาธุรกิจเงินทุนนั้น มาตรการหรือข้อกำหนดของกฎหมายที่ออกใช้บังคับมีไม่มากนัก และส่วนมากจะไม่เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจเงินทุนด้านใดเลย ซึ่งการเปิดกว้างของกฎหมายทำให้การควบคุมของทางการประเภทนี้ไม่มีประสิทธิภาพดีพอ ผู้ควบคุมดูแล คือ ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่มีอำนาจในการลงโทษ หรือสั่งการเมื่อมีการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้อง ดังนั้นเพื่อให้การควบคุมของทางการมีประสิทธิภาพ และให้มีอำนาจแก่ผู้ควบคุมมากขึ้น จึงได้มีการตราพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุนธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์พุทธศักราช 2522 ออกมาใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2522 เป็นต้นไป โดยมีเหตุผลในการประกาศใช้พระราชบัญญัตินี้ คือ "เนื่องด้วยขณะนี้ยังไม่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ โดยเฉพาะการควบคุมการประกอบธุรกิจดังกล่าว ได้อาศัยประกาศของกระทรวงการคลังและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยออกตามประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 ลงวันที่ 26 มกราคม พ.ศ.2515 ซึ่งเป็นกฎหมายว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันเป็นสาธารณูปโภคโดยทั่วไป ซึ่งยังไม่รัดกุมพอทำให้ประชาชนที่เกี่ยวข้องเสียเปรียบ และไม่ได้ได้รับความคุ้มครองเท่าที่ควรสมควรมีกฎหมายเฉพาะควบคุมการประกอบธุรกิจดังกล่าว เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของประชาชนได้โดยมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้ขึ้น "

อย่างไรก็ตาม แม้จะมีกฎหมายควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด ก็ปรากฏว่า ยังมีบริษัทที่ประกอบธุรกิจบางแห่งประสบ กับปัญหาในการดำเนินงานอย่างรุนแรง และมาตรการต่างๆ ภายใต้อำนาจพระราชบัญญัติดังกล่าวไม่พอเพียงในการควบคุมให้ได้ผล จึงมีการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติดังกล่าวอีก 2 ครั้ง คือ พระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ.2522 พ.ศ.2526 ให้ไว้ ณ วันที่ 14 ธันวาคม 2526 (ประกาศราชกิจจานุเบกษาฉบับพิเศษเล่ม 100

ตอนที่ 195 วันที่ 15 ธันวาคม 2526) โดยมีเหตุผลในการประกาศใช้พระราชกำหนดฉบับนี้คือ "โดยที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 มีมาตรการยังไม่เพียงพอในการควบคุมการประกอบธุรกิจดังกล่าว เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของประชาชนและรักษาเสถียรภาพทางการเงินของประเทศ และขณะที่สถาบันการเงินหลายแห่งกำลังประสบปัญหาอย่างรุนแรง และต้องได้รับการควบคุมกำกับอย่างเร่งด่วน เพื่อที่จะรักษาความมั่นคงในทางเศรษฐกิจของประเทศ จึงจำเป็นต้องตราพระราชกำหนดนี้" และพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2526 โดยมีเหตุผลในการประกาศใช้พระราชกำหนดฉบับนี้ คือ "โดยที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 พ.ศ. 2526 ยังมีมาตรการไม่เพียงพอแก่การควบคุม และกำกับการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน รวมทั้งขาดมาตรการที่เหมาะสมในการช่วยแก้ไข้ปัญหาของสถาบันการเงิน หากทั้งมีขึ้นสมควรปรับปรุงแก้ไขกฎหมายดังกล่าวให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องเหมาะสมกับภาวะการณ์ที่ได้เปลี่ยนแปลงไป เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ของประชาชน และก่อให้เกิดเสถียรภาพในระบบสถาบันการเงินอย่างแท้จริง รวมทั้ง เพื่อประโยชน์แก่การพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศเป็นส่วนรวม และโดยที่เป็นการฉีกเงินที่มีความจำเป็นรีบด่วน ในอันที่จะรักษาความมั่นคงทางเศรษฐกิจ จึงจำเป็นต้องตราพระราชกำหนดนี้ "

ประเภทของธุรกิจ

ตามบทบัญญัติของกฎหมาย การประกอบธุรกิจเงินทุนจะกระทำได้อต่อเมื่อได้จัดตั้งในรูปบริษัทมหาชนจำกัด ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง หรือการประกอบธุรกิจเงินทุนกระทำได้อต่อเมื่อจัดตั้งในรูปของบริษัทจำกัด ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการค้าขายอันกระทบกระเทือนถึงความปลอดภัยหรือผาสูกแห่งสาธารณชน แต่ทั้งนี้ บริษัทจำกัดที่ได้รับอนุญาตจะต้องมีการกระจายหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นรายย่อยให้ได้จำนวนผู้ถือหุ้น และตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด คือ บริษัทเงินทุนต้องมีผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาไม่ต่ำกว่า

หนึ่งร้อยราย โดย

(1) ผู้ถือหุ้นดังกล่าวต้องถือหุ้นรวมกันเป็นจำนวนไม่ต่ำกว่า ร้อยละ ห้าสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และ

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละศูนย์จุดหกของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดตามวรรคหนึ่ง(1) ไม่นับรวมจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นเป็นส่วนราชการรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทยหรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

บริษัทเงินทุนใดมีผู้ถือหุ้นหรือการถือหุ้นไม่เป็นไปตามวรรคหนึ่งในขณะใดขณะหนึ่ง ให้บริษัทเงินทุนนั้นขอผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อคำเินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในการผ่อนผันนั้นจะกำหนดเงื่อนไขใดๆ ไว้ด้วยก็ได้

บริษัทเงินทุนต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ ไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และต้องมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทย ไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นที่ต้องแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของบริษัทเงินทุนนั้น รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังด้วยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย มีอำนาจในการผ่อนผันให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นหรือกรรมการเป็นอย่างอื่นได้ และในการผ่อนผันนั้นจะกำหนดเงื่อนไขใดๆไว้ด้วยก็ได้

ความในวรรคหนึ่ง มิให้ใช้บังคับแก่บริษัทเงินทุนที่เป็นรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วย วิธีการงบประมาณ

บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุนมีอยู่ 2 ประเภท คือ บริษัทเงินทุน และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์

1. บริษัท เงินทุน หมายถึง บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุนสามารถจำแนกได้เป็น 5 ประเภท ได้แก่

(1) กิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์ (Commercial Finance Business) หมายถึง กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชนและให้กู้ระยะสั้น รวมทั้งการเป็นผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้สอดเข้าแก้หน้าในตั๋วเงินเป็นทางค้าปกติ

(2) กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา (Development Finance Business) หมายถึง กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชน และ

ให้กู้ยืมระยะปานกลาง หรือระยะยาวแก่กิจการอุตสาหกรรม เกษตรกรรม หรือพาณิชย์กรรมเป็นทางค้าปกติ

(3) กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค (Sales and Consumer Finance) หมายถึง กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชน และทำการตั้งต่อไปนี้เป็นทางค้าปกติ

3.1 ให้กู้ยืมเงินเพื่อใช้เกี่ยวกับการจำหน่ายสินค้า โดยชำระเป็นงวดๆ หรือโดยให้เช่าซื้อ

3.2 ให้กู้ยืมเงินแก่ประชาชน เพื่อให้ใช้ในการซื้อสินค้า จากกิจการที่มีชื่อของตนเอง

3.3 ให้ประชาชนเช่าซื้อสินค้าที่รับโอนสิทธิ์มาจากกิจการ ซึ่งจำหน่ายสินค้านั้น เมื่อได้ตกลงจะให้เช่าซื้อ หรือให้ประชาชนเช่าซื้อสินค้า ซึ่งยึดได้จากผู้เช่าซื้อรายอื่น

3.4 รับโอนโดยมีค่าตอบแทนซึ่งสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้า

(4) กิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ (Housing Finance Business) หมายถึง กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชนจะทำการตั้งต่อไปนี้เป็นทางค้าปกติ

4.1 ให้กู้ยืมเงินแก่ประชาชน เพื่อให้ได้มาซึ่งกรรมสิทธิ์ในที่ดินและหรือบ้านที่อยู่อาศัย

4.2 ให้กู้ยืมเงินเพื่อใช้ในการจัดหาที่ดินหรือบ้านที่อยู่อาศัย สำหรับจำหน่ายแก่ประชาชนหรือให้ประชาชนเช่าซื้อ หรือ

4.3 จัดหาที่ดินและ/หรือบ้านที่อยู่อาศัย มาจำหน่ายแก่ประชาชนรวมทั้งให้ประชาชนเช่าซื้อ

(5) กิจการเงินทุนอื่นตามที่กำหนดในกฎกระทรวง ตามพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2528 ได้มีการเพิ่มเติมให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจค้าประกันได้ตามหลักกฎหมายและวิธีการซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2. บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หมายถึง บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการทั้งธุรกิจเงินทุนซึ่งมีขอบข่ายตามประเภทที่ 1 ข้างต้น และได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ควบคู่กันไปด้วย

ธุรกิจหลักทรัพย์ (Securities Business) หมายถึง การซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนตราสารแสดงสิทธิในหนี้หรือทรัพย์สิน หรือการทำหน้าที่เป็นตัวแทนนายหน้า ผู้จัดการหรือผู้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารดังกล่าว หรือการจัดให้มีตลาดหรือสถานที่อื่นเป็นศูนย์กลางการซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนตราสารดังกล่าว หรือกิจการอันมีสภาพคล้ายคลึงกันซึ่งประกอบด้วย

(1) กิจการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Securities Broker Business) หมายถึง การประกอบกิจการค้าประเภทเป็นตัวแทน หรือนายหน้าซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ให้แก่บุคคลอื่น โดยได้รับค่านายหน้าหรือบำเหน็จเป็นการตอบแทน

(2) กิจการค้าหลักทรัพย์ (Securities Dealer Business) หมายถึง การประกอบกิจการค้าประเภทซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ในนามของตนเอง

(3) กิจการที่ปรึกษาการลงทุน (Investment Advisor Business) หมายถึง การประกอบกิจการให้คำแนะนำแก่ประชาชน ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เกี่ยวกับคุณค่าของหลักทรัพย์หรือความเหมาะสมในการลงทุน หรือการซื้อขายหลักทรัพย์ใดๆ ทั้งนี้โดยได้รับค่าบริการหรือบำเหน็จเป็นการตอบแทน

(4) กิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Securities Underwriter Business) หมายถึง การประกอบกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่ประชาชน

(5) กิจการจัดการลงทุน (Investment Management Business) หมายถึง การประกอบกิจการลงทุนตามโครงการโดยการออกตราสาร หรือหลักฐานแสดงสิทธิในหลักทรัพย์ของแต่ละโครงการจำหน่ายให้แก่ประชาชน และนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายตราสารหลักฐานแสดงสิทธินั้นไปลงทุนในหลักทรัพย์ตามที่กำหนดไว้ในโครงการ

วิธีการดำเนินงานของบริษัท เงินทุน

บริษัท เงินทุนมีลักษณะการประกอบธุรกิจซึ่งคล้ายคลึง กับธนาคารพาณิชย์ กล่าวคือ ระดมเงินจากประชาชนแล้วนำเงินนั้น ไปหาผลประโยชน์ในลักษณะต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด วิธีการดำเนินงานของบริษัท เงินทุน แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 3 ประเภท คือ

1. ด้านการเงินธุรกิจรายใหญ่ (Wholesale Corporate Finance)
2. ด้านการเงินธุรกิจการค้าทั่วไป (Commercial Finance)
3. ด้านการให้กู้ยืมแก่ผู้บริโภค (Consumer Finance)

1. ด้านการเงินธุรกิจรายใหญ่ (Wholesale Corporate Finance)

มีบริการคล้ายกับบริการของธนาคารพาณิชย์ยกเว้นแต่ไม่สามารถให้บริการเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ บริการบัญชีกระแสรายวัน และบริการบัญชีออมทรัพย์

1.1 บริการรับฝากเงิน (Funding) บริษัทเงินทุนจะไม่ออกสมุดรับฝาก (pass book) เพื่อเป็นหลักฐานการฝากเงิน แต่จะใช้ตราสารซึ่งบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออกซึ่งเรียกว่า "ตั๋วสัญญาใช้เงิน" (Promissory Note) แทนระยะเวลาของตั๋วสัญญาใช้เงินมีประเภทเมื่อทวงถาม (Call) หรือตามระยะเวลาที่กำหนด เช่น 1 เดือน , 6 เดือน , 12 เดือน หรือเกินกว่า 1 ปี บริษัทเงินทุนสามารถให้อัตราคอกเบี้ยสูงกว่าอัตราคอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีกำหนดไว้ตามกฎหมาย

การที่บริษัทเงินทุนสามารถให้คอกเบี้ยสูงกว่าธนาคารได้ เป็นเพราะ

- การรับฝากโดยมียอดเงินขั้นต่ำ 10,000 บาท ทำให้ภาระงานน้อย
- ไม่ต้องบริการด้านฝากถอนประจำวัน ไม่มีการใช้เช็ค ทำให้ประหยัดงานด้านบริการ ไม่ต้องมีระบบสาขา จึงมีต้นทุนดำเนินงานที่ต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์มาก
- เมื่อต้นทุนต่ำทำให้สามารถเลือกอำนวยสินเชื่อได้ ตั้งแต่ลูกค้าที่มีฐานะชั้นดีไปจนถึงลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
- ถ้าบางช่วงบริษัทเงินทุนรับฝากเงินประเภทเมื่อทวงถาม (Call) ได้จำนวนมาก ก็สามารถปล่อยสินเชื่อบริหารยะสั้นแบบเพื่อเรียกได้เช่นกัน โดยคิดอัตราคอกเบี้ย Prime rate หรือคอกเบี้ยระหว่างธนาคาร (Interbank rate) ได้เพราะต้องการผลต่างเพียงเล็กน้อยก็มีกำไรแล้วเพราะต้นทุนในการดำเนินงานต่ำ
- ในส่วนที่ปล่อยสินเชื่อกอเบี้ยสูง และปล่อยสินเชื่อด้านการเช่าซื้อสูงก็จะได้กำไรสูงด้วย

1.2 บริการให้กู้เงิน(Credit) บริษัทเงินทุนจะให้เงินกู้ที่เรียกว่า สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ คือ การให้กู้จำนวนมากแก่บริษัทอุตสาหกรรม หรือ โรงงาน(5 ล้านบาทขึ้นไป) การให้กู้ประเภทระยะสั้นในตลาดเงิน (Money Market Loan) ประเภทเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นภายใน 1 ปี (Working Capital Finance) หรือระยะยาวเกิน 1 ปี แต่ปกติไม่เกิน 7 ปี (Long Term Capital Finance หรือ Project Finance)

เงินกู้ระยะสั้น (Short Term Finance) แบ่งเป็น 3 ประเภท คือ

- Money Market Loan (การให้กู้เพื่อสภาพคล่อง)
- Receivables Financing (การให้กู้เพื่อบัญชีลูกหนี้)
- Inventory Financing (การให้กู้เพื่อสินค้าคงคลัง)

- Money Market Loan เมื่อบริษัทเงินทุนมีเงินเหลือใช้ระยะสั้น สามารถให้ธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีฐานะมั่นคงกู้แบบเพื่อเรียกได้ หรือจะให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนที่ต้องการเงินระยะสั้นกู้ก็ได้ การให้กู้แบบนี้จำกัดเฉพาะกับกิจการที่บริษัทเงินทุนรู้ว่ามีความมั่นคงเท่านั้น

วิธีการให้กู้ อาจทำสัญญาแบบง่ายเพื่อเป็นหลักฐานไว้เท่านั้น หรือ อาจจะให้ผู้กู้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินไว้ล่วงหน้า แล้วจ่ายเป็นเช็คให้ทันที โดยคิดอัตราดอกเบี้ยตามสภาพในตลาดเงิน (Money Market) อย่างน้อยพอให้คุ้มกับอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในการรับฝากเงินประเภทเผื่อเรียก (Call)

- Receivables Financing เอกสารที่ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ประเภทนี้มีตั๋วแลกเงิน(Bill of Exchange) ตั๋วแลกเงินที่มีธนาคารค้าประกันและเช็คล่วงหน้า (Post-date check) โดยที่ตั๋วเงินเหล่านี้ต้องเป็นตั๋วเงินอันเกิดจากการค้า คือ มีการขายสินค้าให้แก่ผู้ซื้อไป และผู้ซื้อออกตั๋วแลกเงินหรือเช็คให้แก่ผู้ขายในบางกรณีก็ให้ธนาคารค้าประกันหรืออ่าวาลให้ด้วย แล้วผู้ขายจึงนำตั๋วเงินเหล่านี้มาขอกู้จากบริษัทเงินทุน

ในการกู้เงินประเภทนี้ บริษัทเงินทุนจะถือว่าผู้ขายสินค้าที่นำตั๋วเงิน เช็คล่วงหน้า หรือตั๋วแลกเงิน มาทำการกู้ยืมเงินเป็นลูกหนี้อันดับแรก และผู้ออกตั๋วเงิน(ตั๋วแลกเงิน และเช็คล่วงหน้า) หรือผู้ซื้อสินค้าเป็นลูกหนี้อันดับสอง คือ ถ้าไม่มีการชำระหนี้เมื่อถึงกำหนด บริษัทเงินทุนจะเรียกเก็บลูกหนี้อันดับแรกเท่านั้น ส่วนลูกหนี้อันดับแรกก็มีหน้าที่ตามเก็บเงินจากลูกหนี้อันดับที่สอง ยกเว้นกรณีที่มีธนาคารค้าประกันหรืออ่าวาล บริษัทเงินทุนจะเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้อันดับแรกก่อน ถ้าเก็บไม่ได้ก็จะเรียกเก็บจาก

ธนาคารทันที แล้วธนาคารต้องไปเรียกเก็บจากลูกค้าอันดับแรกและอันดับสองต่อไป การให้กู้เงินแบบนี้เรียกว่า Receivables Financing with full recourse คือความรับผิดชอบเต็มที่ยังอยู่ที่ผู้กู้เงิน

เงินกู้ระยะยาว (Long Term Capital Financing หรือ Project Financing) เงินกู้ประเภทนี้มีระยะเกิน 1 ปี แต่ปกติจะไม่เกิน 7 ปี โดยจุดประสงค์การปล่อยกู้ประเภทนี้เพื่อนำไปลงทุนในการขยายกิจการโรงงานหรือซื้อเครื่องจักร จัดได้ว่าเป็นการให้กู้เพื่อการพัฒนา (Development Finance) และการขอเงินระยะยาว ผู้กู้จะต้องเสนอโครงการ ซึ่งแสดงการคาดคะเนผลงานระยะยาวและผู้ให้กู้จะนำไปวิเคราะห์ว่าเป็นไปได้หรือไม่ หากเป็นไปได้จึงจะให้กู้ โดยที่บริษัทเงินทุนจะบังคับให้ผู้กู้จำนองที่ดิน และสิ่งปลูกสร้างทั้งหมดไว้กับบริษัทเงินทุนเพื่อเป็นหลักประกัน

หมายเหตุ - การให้กู้ลักษณะการเงินธุรกิจรายใหญ่ (Wholesale Corporate Finance) ดังกล่าวนี้นักธนาคารพาณิชย์ก็ให้บริการได้ในลักษณะเดียวกัน

2. ด้านการเงินธุรกิจการค้าทั่วไป (Commercial Finance)

บริการประเภทนี้คือ การให้กู้ยืมแก่ ธุรกิจอุตสาหกรรมขนาดเล็ก บริษัท ธุรกิจการค้าธรรมดา ห้างร้านขนาดเล็ก และผู้ประกอบการ เช่น แพทย์ วิศวกร เป็นต้น ซึ่งลักษณะการให้กู้จะเป็นการให้กู้วงเงินไม่สูงนัก และเป็นการให้กู้ระยะสั้น

หมายเหตุ - การให้กู้ยืมลักษณะการเงินธุรกิจทั่วไป (Commercial Finance) ดังกล่าวนี้นักธนาคารพาณิชย์ก็ให้บริการได้ในลักษณะเดียวกัน

3. ด้านการให้ยืมแก่ผู้บริโภค (Consumer Finance)

คือ การให้กู้แก่บุคคลธรรมดาทั่วไป (Personal Loan) การให้กู้แก่ผู้ค้ารถยนต์ (Dealer Finance) การให้กู้ผ่อนส่งเพื่อซื้อรถยนต์ และผลิตภัณฑ์เครื่องไฟฟ้าภายในบ้าน เรือในแบบเช่าซื้อ (Hire Purchase) และการให้กู้ยืมเพื่อซื้อบ้าน (Housing Finance)

3.1 การให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดา (Personal Loan) การให้กู้แก่บุคคลธรรมดาเพื่อนำเงินไปใช้จ่ายการบริโภค เช่น การซื้อของใช้ การซ่อมแซมบ้านเรือน การศึกษา การเดินทาง เป็นต้น ลักษณะการกู้จะเป็นสัญญาเงินกู้ (Loan) ถ้าเป็นธนาคารพาณิชย์ก็จะให้กู้ในรูปแบบเงินบัญชี (Over draft) ได้ด้วย

3.2 การให้กู้แก่ผู้ค้ารถยนต์ (Dealer Finance) วิธีการให้กู้แก่ผู้ค้ารถยนต์(Car Dealer) มี 2 ประเภท คือ

- Floor Plan Financing เป็นวิธีกู้โดยใช้รถยนต์ที่อยู่ในครอบครองผู้ขายรถยนต์เป็นหลักประกันเงินกู้ และเมื่อขายรถได้แต่ละคันบริษัทเงินทุนจะให้กู้แก่ผู้ซื้อในแบบเช่าซื้อ(ถ้าผู้ซื้อต้องการ) และลดยอดให้แก่ผู้ค้ารถยนต์ลง

- Block Discount Financing เป็นวิธีให้กู้โดยบริษัทเงินทุนรับซื้อบัญชีลูกหนี้ของผู้ขายรถยนต์ ผู้ซื้อรถยนต์จะต้องเป็นผู้ชำระเงินโดยตรงให้กับบริษัทเงินทุนแทนที่จะเป็นบริษัทผู้ขายรถยนต์

3.3 การให้กู้ยืมแบบเช่าซื้อ (Hire Purchase Finance)

การกู้แบบเช่าซื้อนี้ผู้กู้จะต้องเป็นผู้ชำระเบี้ยประกัน อุบัติเหตุของรถยนต์และมอบให้กับบริษัทเงินทุนเป็นผู้รับผลประโยชน์ในระหว่างระยะเวลาที่ ส่วนสิทธิการเป็นเจ้าของรถยนต์ จะเป็นบริษัทเงินทุนจนกว่าการชำระเงินงวดสุดท้ายจะสิ้นสุดลง สิทธิการเป็นเจ้าของจึงเป็นของผู้กู้

3.4 การให้กู้เพื่อที่อยู่อาศัย (Housing Finance) การให้กู้

ยืมแก่ผู้ซื้อบ้านและที่ดินนี้ นอกจากบริษัทเงินทุนจะให้กู้แล้วยังมีธนาคารพาณิชย์และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์เข้ามาบริการด้วย เนื่องจากที่ดินและบ้านเป็นหลักประกันที่มีนคงทางการเป็นผู้รับจดจำนองอย่างรัดกุม การให้กู้จึงคิดอัตราดอกเบี้ยไม่แพงเหมือนการเช่าซื้อ ผู้กู้จะเซ็นสัญญากู้เงินกับสถาบันการเงิน และสถาบันนั้นก็จ่ายค่าบ้านและที่ดินให้แก่ผู้ขาย และนัดกันไปโอนโฉนดให้แก่ผู้กู้ซึ่งเป็นเจ้าของบ้าน และขณะเดียวกันผู้กู้ซึ่งเป็นเจ้าของก็จะจำนองโฉนดให้แก่สถาบันการเงิน ดังนั้นจึงเท่ากับสถาบันเป็นเจ้าของโดยมีบ้านและที่ดินจดจำนองไว้เป็นประกัน ส่วนเจ้าของก็มีสัญญาต้องชำระหนี้ค่าบ้านพร้อมดอกเบี้ย พอชำระหมดแล้วก็ปลดจำนองจากสถาบันการเงิน

หมายเหตุ - การให้กู้ยืมแก่ผู้บริโภคดังกล่าวนี้ ธนาคารพาณิชย์ก็ให้บริการในลักษณะเดียวกัน ยกเว้นกรณีให้กู้โดยสัญญาเช่าซื้อรถยนต์

จากการศึกษาถึง ลักษณะความเป็นมาของบริษัทเงินทุนของประเทศไทย จะเห็นได้ว่า วงการทางการเงินในประเทศไทยได้มีการพัฒนาขึ้นเรื่อยๆ โดยมีบริษัทเงินทุน ซึ่งเป็นสถาบันการเงินหนึ่งที่มีบทบาทในการช่วยสร้างผลประโยชน์ทางด้านเศรษฐกิจของประเทศไทยให้มีเสถียรภาพมากยิ่งขึ้น โดยเป็นสถาบันการเงินที่ทำงานเสริม กับธนาคารพาณิชย์ในการให้บริการทางการเงินกับประชาชน และยังเป็นสถาบันที่พัฒนาบริการใหม่ๆ มาใช้ซึ่งก่อให้เกิดความ

คล่องตัวทางการเงิน โดยพึ่งพาเทคโนโลยีขั้นสูง ในเรื่องของการพัฒนาระบบงานให้มีความคล่องตัว และทันสมัย เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน นอกจากนั้นการใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ยังสามารถใช้เป็นจุดเด่นในการประชาสัมพันธ์สร้างภาพพจน์ของสถาบัน ให้เป็นที่เชื่อถือแก่ประชาชนทั่วไป และเป็นการสร้างจุดแข็งทางตลาดการเงินเพื่อสร้างแรงจูงใจกับลูกค้าที่จะมาใช้บริการอีกด้วย ในปัจจุบันซึ่งนับได้ว่า บริษัทเงินทุนกลายเป็นคู่แข่งที่สำคัญของวงการธนาคารพาณิชย์ ดังนั้นในการแข่งขันที่จะพัฒนาให้สถาบันมีความเจริญก้าวหน้าได้นั้น จะต้องขึ้นอยู่กับแหล่งเงินทุนเป็นสำคัญโดยแหล่งเงินทุนของบริษัทเงินทุนส่วนใหญ่ ได้มาจากการระดมเงินจากประชาชนในลักษณะกั๊ยืม และให้ผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ย และสภาพปัจจุบันธุรกิจนี้มีการแข่งขันกันค่อนข้างสูง

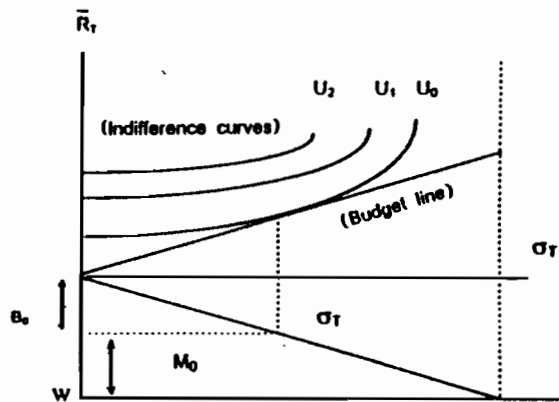
ดังนั้นการที่จะให้ประชาชนมาใช้บริการด้านเงินฝาก จึงควรที่จะต้องทำความเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง โดยการศึกษาถึงพฤติกรรมการออมในบริษัทเงินทุนเขตกรุงเทพมหานคร เพื่อที่จะได้นำข้อมูลเหล่านั้น มาเป็นแนวอ้างอิงในการปรับปรุงการให้บริการด้านเงินฝากของบริษัทเงินทุนอื่นๆ ให้มีประสิทธิภาพและใกล้เคียงกับความต้องการของประชาชนมากขึ้น

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

โดยทั่วไป เป้าหมายในการลงทุนของธุรกิจ หรือบุคคลใดก็ตาม บ่อยต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ ซึ่งการลงทุนแต่ละอย่างนี้จะให้ได้ผลตอบแทนที่ไม่เท่ากัน ทั้งนี้เนื่องมาจากความเสี่ยง (Risk) นั้นเอง ถ้าการลงทุนใดมีความเสี่ยงสูง ก็มักจะให้ผลตอบแทนสูงตามไปด้วย (High Risk High Return) อย่างเช่น การเล่นหุ้น จะเห็นได้ว่า บางครั้งจะให้ผลตอบแทนสูงและความเสี่ยงก็สูง(ในกรณีที่ผลตอบแทนจากการซื้อขายหุ้นลดลง) และในทำนองเดียวกันการลงทุนใด ที่มีความเสี่ยงต่ำ ผลตอบแทนก็จะต่ำเช่นกัน เช่น การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ดังนั้น ในที่นี้จะกล่าวถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงควบคู่กันไป เพื่อเป็นแนวทางในการนำมาตัดสินใจว่า จะเลือกลงทุนประเภทใด ที่ให้ได้ผลคุ้มค่าที่สุด

ตามแนวคิดของทฤษฎี James Tobin ได้อธิบายเกี่ยวกับการเลือกการลงทุนในสินทรัพย์ของบุคคลไว้ 3 ประเภท คือ

1) Diversifier คือ บุคคลที่จะเลือกการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง และให้ได้ผลตอบแทนที่สูงด้วย ในที่นี้หมายถึงผู้ลงทุนจะเลือกการลงทุนในหลักทรัพย์และถือเงิน นั่นคือ การลงทุนในหลักทรัพย์เปรียบกับการฝากเงินไว้กับบริษัทเงินทุน ซึ่งมีความเสี่ยงที่สูงกว่าการถือเงิน โดยฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์



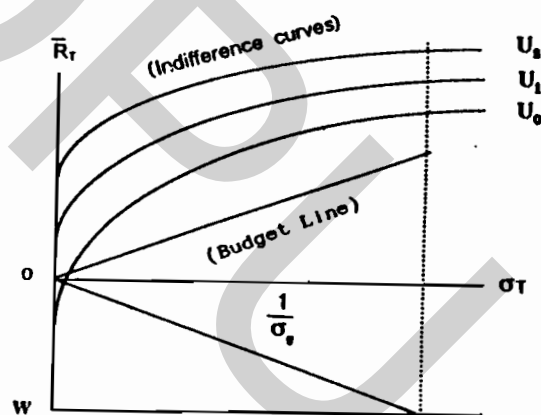
(กำหนดค่าที่ $W = \text{Wealth}$, $B_0 = \text{Bond}$, $M_0 = \text{Money}$)

กราฟรูปที่ 1.1

จากกราฟรูปที่ 1.1 แสดงถึงความสัมพันธ์ทางบวกระหว่าง ความเสี่ยง (σ_T) และผลตอบแทน (\bar{R}_T) คือ เมื่อความเสี่ยงเพิ่มขึ้นผลตอบแทนย่อมเพิ่มขึ้นด้วย ทำให้เส้นแสดงระดับความพอใจเท่ากัน (Indifference curves) สัมผัสกับเส้นงบประมาณ (Budget line) ซึ่งการคาดหวังที่จะได้รับผลตอบแทนนี้จะควบคู่กับความเสี่ยง และในจุดระหว่าง \bar{R}_T , σ_T แสดงถึงระดับความพอใจที่สูงที่สุด โดยผู้ลงทุนนั้นพอใจที่จะเลือกลงทุนทั้งสองอย่าง คือ เลือกลงทุนในหลักทรัพย์ควบคู่กับการถือเงิน

2) Plunger คือ บุคคลที่เลือกถือสินทรัพย์อย่างใดอย่างหนึ่ง โดยผู้ลงทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงน้อย หรือไม่ลงทุนในหลักทรัพย์เลย ซึ่งแบ่งได้ 2 ลักษณะ ดังนี้

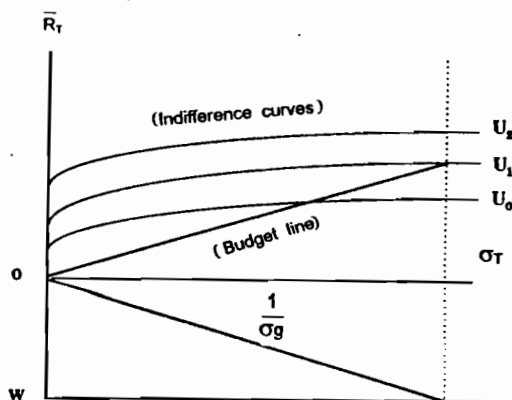
2.1 เลือกถือเงินอย่างเดียว



กราฟรูปที่ 2.1

ลักษณะของเส้นแสดงความพอใจจะสูงขึ้นขึ้น และขนานกับเส้นงบประมาณ โดยมี Slope เป็นบวก

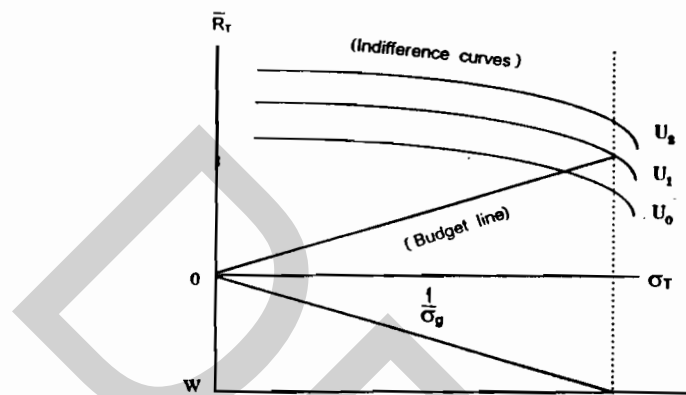
2.2 เลือกลงทุนในหลักทรัพย์อย่างเดียว



กราฟรูปที่ 2.2

ลักษณะของเส้นแสดงระดับความพอใจ จะเป็นแนวราบไปกับเส้นงบประมาณ โดยมี Slope เป็นบวก

3) Risk lover คือ บุคคลที่ชอบลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง โดยเข้าไปถือหลักทรัพย์อย่างเดี่ยว



กราฟรูปที่ 3.1

ลักษณะของเส้นแสดงระดับความพอใจ มี Slope เป็นลบ

ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. สุจิตรา บัวใบ ได้ทำการศึกษาวิจัยเกี่ยวกับ เรื่อง " การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในเขตเมืองและเขตชนบท" โดยทำการวิเคราะห์จากข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามของการออมทรัพย์ ในโครงการระดมเงินออมปี 2523 ของธนาคารแห่งประเทศไทย และได้ทำการคัดเลือกขนาดตัวอย่างที่สมบูรณ์ที่สุด ทั้ง 5 ภาค คือ กรุงเทพฯ (รวมจังหวัดปทุมธานี สมุทรปราการ และนนทบุรี) ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออก-เฉียงเหนือ และภาคใต้ การศึกษานี้ได้ศึกษาถึงปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมทางด้านเศรษฐกิจและไม่เกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ ทรัพย์สิน ทักษะคติ และจุดมุ่งหมายในการออม ขนาดของครัวเรือน จำนวนผู้มีเงินได้ของครัวเรือน

จากผลการศึกษาพบว่า คริวเรือนในเขตเมืองของทุกภาค จะมีสัดส่วนการถือสินทรัพย์ทางการเงินในระบบสูงกว่าการถือสินทรัพย์ทางการเงินนอกระบบ รูปแบบของสินทรัพย์ทางการเงินในระบบที่อยู่ในความนิยม ได้แก่ เงินฝากธนาคารพาณิชย์ กรมธรรม์ประกันชีวิต เงินฝากธนาคารออมสิน และสลากออมสิน ส่วนรูปแบบของสินทรัพย์ทางการเงินนอกระบบ ได้แก่ การเล่นแชร์ และเงินให้กู้ยืม และการที่จะตัดสินใจออมในรูปแบบต่างๆ กับสถาบันการเงิน ก็จะขึ้นอยู่กับ สถานที่ตั้ง , สามารถติดต่อได้โดยสะดวก, จะถอนเงินเมื่อไรก็ได้ และมีความมั่นใจว่าจะได้เงินคืน รวมทั้งผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ โดยมีรายได้และขนาดคริวเรือนเป็นตัวกำหนดพฤติกรรมการออมของคริวเรือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยรายได้มีความสัมพันธ์กับการออม คือ เมื่อคริวเรือนมีรายได้มากก็จะออมมาก และขนาดคริวเรือนส่วนใหญ่จะมีทิศทางตรงกันข้ามกับการออม นั่นก็คือ คริวเรือนมีสมาชิกหลายคนย่อมทำให้ค่าใช้จ่ายในการบริโภคสูงระดับการออมจะต่ำ และเมื่อพิจารณาถึงความสามารถในการออมระหว่างคริวเรือนในเขตเมืองกับเขตชนบท พบว่า คริวเรือนในเขตเมืองทุกภาคมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนสูงกว่าเขตชนบท จะมีค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยการออม ($APS = \text{Average Propensity to Save}$) และค่าความโน้มเอียงในการออมหน่วยสุดท้าย ($MPS = \text{Marginal Propensity to Save}$) สูงกว่าในเขตชนบท

จากการศึกษางานวิจัยของ สุจิตรา บัวใบ ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่เป็นที่กำหนดพฤติกรรมการออมของประชาชนกับสถาบันการเงิน นั่นก็คือ รายได้ ส่วนปัจจัยอื่นๆ ที่เป็นปัจจัยเสริมในการตัดสินใจที่จะออมกับสถาบันการเงินใด จะขึ้นอยู่กับสถานที่ตั้งสามารถติดต่อได้สะดวก , ความมั่นใจในผลตอบแทนที่ได้รับ และผู้เขียนสามารถนำความรู้ที่ได้จากการศึกษามาประยุกต์ใช้ให้สอดคล้อง กับการจัดทำแบบสอบถามในการสัมภาษณ์ต่อไป

2. นาวิ วีระชาณณรงค์ ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับความคิดเห็นของผู้ใช้บริการเงินฝากเกี่ยวกับการใช้บริการของธนาคารพาณิชย์ โดยใช้ข้อมูลภาคสนามจากการส่งบุคคลากรออกไปสัมภาษณ์ประชาชนในเขตกรุงเทพฯ และได้ทำการสุ่มเลือกตัวอย่างที่สมบูรณ์จำนวน 400 ราย ใช้วิธีการสุ่มเลือกตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling)

ลักษณะแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ

1. ข้อมูลส่วนตัวผู้ให้สัมภาษณ์
2. ความคิดเห็นของผู้ใช้บริการต่อธนาคารพาณิชย์

จากผลการศึกษาพบว่า

1) ผู้ใช้บริการเงินฝากโดยทั่วไป นิยมใช้เงินฝากประเภทออมทรัพย์มากที่สุด รองลงมาได้แก่ เงินฝากประจำ เงินฝากกระแสรายวัน ตามลำดับ

2) บริการต่างๆของธนาคารพาณิชย์ ด้านการเปิดบัญชี การนำเงินสดหรือเช็คเข้าบัญชี และการเบิกเงินของผู้ใช้บริการเงินฝากนั้น ธนาคารพาณิชย์สามารถบริการความสะดวกมากกว่าการถอนเงิน นอกจากนั้นความผิดพลาดด้านบริการเงินฝากของธนาคารพาณิชย์มีจำนวนเพียงเล็กน้อย

3) ในด้านสถานที่ทำการของธนาคารพาณิชย์นั้น สถานที่จอดรถเป็นสิ่งจำเป็นมากสำหรับมีไว้ให้บริการผู้บริการธนาคารพาณิชย์ และอีกทั้งความใหญ่โตของสถานที่ก็เป็นสิ่งจำเป็นเช่นเดียวกัน สำหรับจำนวนสาขาธนาคารพาณิชย์ มีเพียงพอแล้วในเขตกรุงเทพมหานคร

4) ผู้ใช้บริการด้านเงินฝากโดยทั่วไป นิยมใช้บริการของธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ใกล้ที่พักอาศัยหรืออยู่ใกล้สถานที่ทำงาน

5) สิ่งที่สำคัญที่สุดในการจูงใจให้ผู้ใช้บริการเงินฝาก มานิยมใช้ธนาคารพาณิชย์นั้น ได้แก่ ความสะดวก รองลงมาได้แก่ ความปลอดภัย และความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์

6) วิธีการเสนอด้านบริการให้ประชาชนนิยมใช้บริการด้านเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ การฝากง่าย ถอนสะดวก รองลงมาได้แก่ อัตราดอกเบี้ยสูง

7) ข้อเสนอแนะของผู้ใช้บริการเงินฝากที่สำคัญที่สุด ได้แก่ ความสะดวกรวดเร็วในด้านการให้บริการ รองลงมาได้แก่ ปัญหาด้านพนักงาน และการเลิกข้อบังคับที่ยุ่งยาก

3. วิไลลักษณ์ ไทยอุตสาห์ และคณะ ได้ทำการศึกษาถึงความต้องการใช้บริการของธนาคาร โดยกลุ่มบุคคลต่างอาชีพในเขตกรุงเทพฯ โดยวิธีการสำรวจพฤติกรรม และทัศนคติของประชาชนในการใช้บริการธนาคาร ด้วยแบบสอบถาม ประมาณ 1,200 ตัวอย่าง ซึ่งแบ่งกลุ่มตามอาชีพ ประชากรจำนวน 4 กลุ่ม ในแต่ละกลุ่มใช้จำนวนตัวอย่าง 300 ตัวอย่าง

จากผลการศึกษาพบว่า

1) ลักษณะทั่วไปของตัวอย่างทั่วไป : เป็นชาย 720 คน หญิง 480 คน อายุอยู่ในช่วง 20-29 ปี การศึกษาระดับประถม 7 หรือต่ำกว่า รองลงมาได้แก่ ระดับมหาวิทยาลัย สถานภาพสมรสแล้ว รองลงมาได้แก่ โสด สำหรับผู้ที่สมรสแล้ว จะมีอาชีพเป็นนักธุรกิจ การศึกษาระดับประถม 7 หรือต่ำกว่า รายได้ครอบครัวส่วนใหญ่อยู่ในช่วง 1,000 - 3,000 บาท

2) ลักษณะการใช้บริการ : อาชีพนักธุรกิจเป็นผู้ที่ใช้บริการมากที่สุด รองลงมาได้แก่ ข้าราชการ ลูกจ้าง และกรรมกร และรายได้ เป็นปัจจัยที่สำคัญที่เป็นตัวกำหนดการใช้บริการของธนาคาร

3) ประเภทของบริการที่ใช้ : พบว่าใช้บริการเงินฝากมากที่สุด รองลงมาได้แก่ ใช้บริการด้านเงินกู้ นอกจากนั้นเป็นบริการด้านอื่น ๆ เช่น จีนเช็ก ช้อเช็กของขวัญ ขายลดตั๋วเงิน แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น

4) การใช้บริการด้านเงินฝาก : ส่วนใหญ่ใช้บริการฝากเงิน ประเภทเพื่อเรียก รองลงมาได้แก่ ฝากประจำ ฝากกระแสรายวัน ฝาก สิ้นมีธย์ถลั ตามลำดับ

5) ชื่อธนาคารที่ฝากเงิน : ประชาชนนิยมฝากเงินเป็นอันดับ หนึ่ง คือ ธนาคารกรุงเทพ รองลงมาได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคาร กสิกรไทย ธนาคารศรีนคร ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารอื่นๆ ตามลำดับ

6) เหตุผลที่นิยมฝากกับธนาคารดังกล่าว : เรียงลำดับของความ สำคัญ คือ ใกล้บ้าน ใกล้ที่ทำงาน บริการรวดเร็ว พนักงานสุภาพเรียบร้อย ระบบการรับฝากไม่ยุ่งยาก เชื่อในความมั่นคงของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยสูง เป็นธนาคารเก่าแก่ มีผู้รู้จักแนะนำ มีของขวัญแถม ตามลำดับ

7) สาเหตุที่ไม่เคยฝากเงินกับธนาคาร : ได้เหตุผลว่าไม่มีรายได้ เพียงพอ ธนาคารอยู่ไกลบ้านและที่ทำงาน อุณหภูมิเก็บเงินสดไว้กับตนเอง ไม่สะดวกในการถอนเงิน ระบบการฝากเงินยุ่งยากเสียเวลา และอื่นๆ ตามลำดับ

8) การใช้บริการเงินกู้ : การสำรวจ 1,200 ตัวอย่าง มีผู้ใช้ บริการเงินกู้เพียง 181 ตัวอย่าง สำหรับอาชีพที่ใช้บริการมาก เรียงตาม ลำดับ คือ นักธุรกิจ ข้าราชการ ลูกจ้าง กรรมกร

9) วัตถุประสงค์ในการกู้ : เรียงตามความสำคัญ คือ กู้เพื่อการค้า เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย เพื่อลงทุน เพื่อการบริโภคสินค้าถาวร และเพื่อการศึกษา

10) ชื่อธนาคารที่ขอกู้ : ธนาคารที่มีผู้นิยมขอกู้เงินมากที่สุด ก็คือ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารศรีนคร ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารออมสิน

11) เหตุผลที่ขอกู้ธนาคารดังกล่าว : มีผู้ให้เหตุผลตามความสำคัญดังนี้ กู้เพราะเป็นลูกค้าติดต่อกันมานาน มีหลักประกันตามความต้องการของธนาคาร ธนาคารอยู่ใกล้บ้านหรือใกล้ที่ทำงาน บริการของธนาคารสะดวก อัตราดอกเบี้ยต่ำ มีคนรู้จักแนะนำมา ไม่สามารถหาแหล่งเงินกู้ที่อื่นได้ ฯลฯ

12) สาเหตุที่ไม่เคยกู้ : เพราะไม่มีความจำเป็น ขาดคุณสมบัติในการขอกู้ ระบบการกู้ยุ่งยาก อัตราดอกเบี้ยสูง ระยะเวลาให้กู้สั้นเกินไป ธนาคารไม่ให้กู้ตามจำนวนที่ต้องการ

13) การใช้บริการประเภทอื่น : ส่วนใหญ่ใช้บริการด้านการแลกเปลี่ยนเงินตรา ซื้อมอเตอร์ไซค์ เช็คของขวัญ ชำเช็ค ขยายลดตัวเงิน ฯลฯ

จากการศึกษางานวิทยานิพนธ์ของ นาวี ชีระชาญณรงค์ และงานวิจัยของวิไลลักษณ์ ไทยอุตสาห์ และคณะ ทำให้ได้ทราบถึงความต้องการของประชาชนในเขตกรุงเทพฯ ในการใช้บริการกับธนาคารพาณิชย์ทั้งบริการด้านเงินฝาก และด้านเงินกู้ ตลอดจนการใช้บริการด้านอื่นๆ ธนาคารจะต้องมีความพร้อมในการให้บริการที่มีคุณภาพ สะดวกรวดเร็ว ปลอดภัย มีความมั่นคง ที่สำคัญอีกประการหนึ่งที่จะต้องควบคู่ไปกับธนาคารตลอดไป ก็คือ การลดข้อจำกัดในเรื่องระบบการให้บริการที่ยุ่งยากและซับซ้อน

เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับบริษัทเงินทุน จะเห็นได้ว่า ในปัจจุบันธุรกิจของบริษัทเงินทุนได้ก้าวหน้าไปอย่างมาก และพยายามที่จะพัฒนาให้ธุรกิจมีศักยภาพในด้านต่างๆ ที่ทัดเทียมกับธนาคารพาณิชย์ แต่ก็ยังมีภาพพจน์ที่ไม่ดีในอดีต ดังนั้นบริษัทเงินทุน จะต้องใช้เวลาในการที่จะสร้างภาพพจน์ที่ดีให้ประจักษ์แก่สายตาของประชาชนทั่วไป เพื่อให้ประชาชนเล็งเห็นว่า ธุรกิจนี้มีความมั่นคงเสมือนหนึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลจากการวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมของประชาชนเขตในกรุงเทพฯ เปรียบเทียบกรณีของบริษัทเงินทุนและธนาคารพาณิชย์ ซึ่งได้ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการศึกษากลุ่มตัวอย่าง จำนวน 200 ตัวอย่าง โดยวิธีสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) และการสำรวจด้วยแบบสอบถามนี้ ได้จากการส่งบุคลากรออกไปสัมภาษณ์ความคิดเห็นของประชาชนยังบริเวณต่างๆ ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยมีกลุ่มเป้าหมายสำหรับผู้ที่ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุน และธนาคารพาณิชย์

สำหรับผลของการวิจัยนั้น จะเสนอผลเรียงตามลำดับหัวข้อดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนตัวของกลุ่มตัวอย่าง

ส่วนที่ 2 พฤติกรรม และทัศนคติของผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์ และการใช้บริการธนาคารพาณิชย์อย่างเดียวกัน

ส่วนที่ 3 พฤติกรรม และทัศนคติของผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์

หมายเหตุ - คำอธิบายข้อมูลในตาราง ที่ทดสอบค่าไค-สแควร์ คือ
วงเล็บแถวแรก หมายถึง ร้อยละของผลรวมแนวนอน
วงเล็บแถวสอง หมายถึง ร้อยละของผลรวมแนวตั้ง
วงเล็บร้อยละของผลรวมทั้งแนวนอน และแนวตั้ง เป็นอัตราส่วน
ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนตัวของกลุ่มตัวอย่าง

ตารางที่ 1 ข้อมูลส่วนตัวของกลุ่มตัวอย่าง

ข้อมูลส่วนตัวของกลุ่มตัวอย่าง	จำนวน	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	83	(41.5)
หญิง	117	(58.5)
รวม	200	(100.0)
2. สถานภาพ		
โสด	87	(43.5)
สมรส	113	(56.5)
รวม	200	(100.0)
3. อายุ		
20 - 30 ปี	51	(25.5)
31 - 40 ปี	78	(39.0)
41 - 50 ปี	57	(28.5)
51 - 60 ปี	12	(6.0)
มากกว่า 60 ปี	2	(1.0)
รวม	200	(100.0)
4. ระดับการศึกษา		
ประถมศึกษา/มัธยมศึกษา	4	(2.0)
อนุปริญญา/เทียบเท่า	22	(11.0)
ปริญญาตรี	124	(62.0)
สูงกว่าปริญญาตรี	50	(25.0)
รวม	200	(100.0)

ข้อมูลส่วนตัวของกลุ่มตัวอย่าง (ต่อ)

ข้อมูลส่วนตัวของกลุ่มตัวอย่าง	จำนวน	ร้อยละ
5. อาชีพ		
ข้าราชการ	38	(19.0)
พนักงานบริษัทเอกชน/รัฐวิสาหกิจ	101	(50.5)
ค้าขาย / แม่บ้าน	16	(8.0)
ประกอบธุรกิจส่วนตัว	45	(22.5)
<u>รวม</u>	200	(100.0)
6. รายได้ต่อเดือน		
ไม่เกิน 10,000 บาท	25	(2.5)
10,001 - 20,000 บาท	71	(35.5)
20,001 - 40,000 บาท	43	(21.5)
40,001 - 60,000 บาท	28	(14.0)
60,000 - 80,000 บาท	13	(6.5)
มากกว่า 80,000 บาท	20	(10.0)
<u>รวม</u>	200	(100.0)

จากข้อมูลส่วนตัวของกลุ่มตัวอย่าง ได้ทำการศึกษาถึงลักษณะต่างๆไป ได้แก่ เพศ สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ จำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 200 ตัวอย่าง พบว่า

เพศ จากแบบสอบถามที่สมบูรณ์จำนวน 200 ตัวอย่าง เป็นเพศชาย 83 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 41.50 และเพศหญิง 117 ราย คิดเป็นร้อยละ 58.50 โดยมีสถานภาพเป็นผู้ที่สมรสแล้วร้อยละ 56.50 มากกว่าผู้ยังเป็นโสดซึ่งมีเพียงร้อยละ 43.50

ชาย ปรากฏว่ากระจายอยู่ในกลุ่มระหว่าง 31-41 ปี มีจำนวนระดับการศึกษาส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างมีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี ซึ่งมีจำนวน 124 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.0 รองลงมาได้แก่ ระดับสูงกว่าปริญญาตรี 50 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 25.0 ระดับอนุปริญญา/เทียบเท่า 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.0

อาชีพ จากการสำรวจปรากฏว่า มีร้อยละ 50.5 เป็นพนักงานของบริษัทเอกชน/รัฐวิสาหกิจ รองลงมาคือ ประกอบธุรกิจส่วนตัว จำนวน 45 ราย ข้าราชการ 38 ราย ค้าขายหรือแม่บ้าน 16 ราย โดยคิดเป็นสัดส่วนเท่ากับ 22.5 , 19.0 และ 8.0 ตามลำดับ

รายได้ต่อเดือน จากการสำรวจพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือนอยู่ในระหว่าง 10,001-20,000 บาท และระดับรายได้ 20,001-40,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 35.5 และ 21.5 ตามลำดับ รองลงมาได้แก่ ระดับรายได้ 40,001-60,000 บาท และไม่เกิน 10,000 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 14.0 และ 2.5 ตามลำดับ

หมายเหตุ

1. ข้าราชการ หมายถึง ข้าราชการพลเรือน ทหาร ตำรวจ ข้าราชการกรุงเทพมหานคร ครู-อาจารย์มหาวิทยาลัย แพทย์, พยาบาลประจำโรงพยาบาลของรัฐบาล รวมถึงข้าราชการบำนาญ
2. พนักงาน หมายถึง บุคคลที่ทำงานกับธุรกิจเอกชนหรือรัฐวิสาหกิจ เช่น พนักงานห้างร้านบริษัทเอกชน พนักงานเอกชน พนักงานธนาคาร
3. ค้าขาย หมายถึง บุคคลที่ทำกิจการค้าขายสินค้าด้วยตนเองหรือรวมถึงญาติสนิทที่ร่วมกันประกอบการค้าด้วยกัน เช่น พ่อค้า แม่ค้า สถาปนิก วิศวกร ทนายความ

4. แม่บ้าน หมายถึง บุคคลที่ไม่ได้อยู่ในอาชีพดังกล่าวข้างต้น ซึ่งเป็นผู้ที่อยู่ในครอบครัวเดียวกันกับพนักงานหน่วยราชการ และบริษัทห้างร้านต่างๆ

จากข้อมูลส่วนตัวข้างต้น พอสรุปได้ว่า ลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่จะเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย มีอายุระหว่าง 31-40 ปี ซึ่งเป็นวัยทำงานมุ่งสร้างหลักฐานให้กับชีวิต ระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรี และสูงกว่าปริญญาตรี อาชีพโดยส่วนใหญ่จะทำงานให้กับภาคเอกชนหรือรัฐวิสาหกิจมากกว่าอาชีพอื่นๆ และรองลงมาคือ การประกอบธุรกิจส่วนตัว สำหรับเรื่องของรายได้ต่อเดือนจากที่สำรวจมีจะอยู่ในช่วง 10,001 - 40,000 บาท

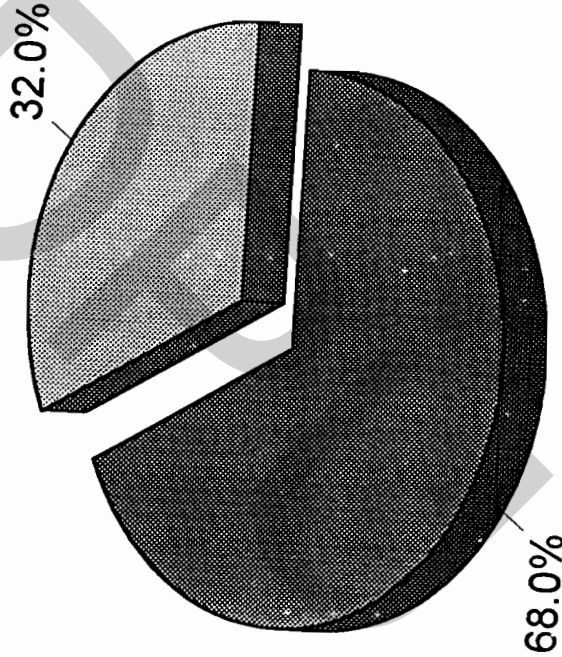
ส่วนที่ 2 พฤติกรรม และทัศนคติของผู้ใช้บริการด้านเงินฝาก กับบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์ (บง.+ธพ.) และการใช้บริการธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว (ธพ.)

ตารางที่ 2 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บริการด้านเงินฝากกับสถาบันการเงิน

สถาบันการเงิน	จำนวน	ร้อยละ
ธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว (ธพ.)	64	(32.0)
บริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์ (บง.+ ธพ.)	136	(68.0)
<u>รวม</u>	200	(100.0)

จากการสำรวจแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 200 ตัวอย่าง
ปรากฏว่า มีผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์มาก
ที่สุดจำนวน 136 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 68.0 โดยมีสัดส่วนของผู้ใช้
บริการด้านเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์อย่างเดียวจำนวน 64 ราย หรือคิดเป็น

แผนภูมิที่ 1 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บริการด้านเงินฝากกับสถาบันการเงิน



ธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว

บริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์

2.1 วงเงินฝากปัจจุบัน

ตารางที่ 3 วงเงินฝากของผู้ที่ใช้บริการกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์(บง.+ธพ.)
และวงเงินฝากของผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว (ธพ.)

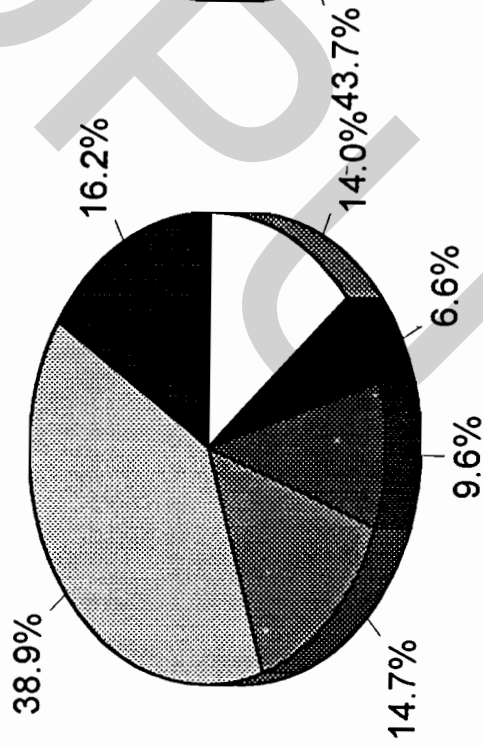
วงเงินฝาก (บาท)	บง.+ ธพ.		ธพ.		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เกิน 100,000	22	(16.2)	22	(34.4)	44	(22.0)
100,001- 500,000	53	(38.9)	28	(43.7)	81	(40.5)
500,001-1,000,000	20	(14.7)	8	(12.5)	28	(14.0)
1,000,001-1,500,000	13	(9.6)	4	(6.3)	17	(8.5)
1,500,001-2,000,000	9	(6.6)	-	-	9	(4.5)
มากกว่า 2,000,000	19	(4.0)	2	(3.1)	21	(10.5)
รวม	136	(100.0)	64	(100.0)	200	(100.0)

จากตารางข้อมูลข้างต้น เรื่องวงเงินฝากของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 200 ราย พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีเงินฝากอยู่ในช่วง 100,000-500,000 บาท โดยเป็นผู้ที่ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์จำนวน 53 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 38.9 รองลงมาได้แก่ วงเงินฝากไม่เกิน 100,000 บาท จำนวน 22 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 16.2 และอันดับสุดท้าย วงเงินฝากจะอยู่ในช่วง 1,500,000 - 2,000,000 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 6.6

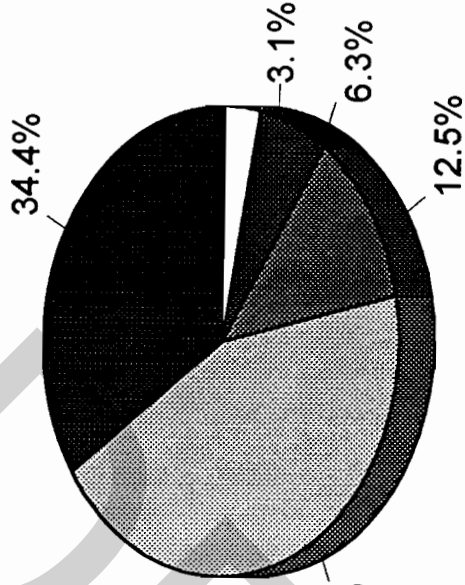
สำหรับผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์อย่างเดียวนั้น จะเห็นได้ว่า วงเงินที่ฝากมากที่สุด อยู่ในช่วงเดียวกับผู้ที่ใช้บริการด้านเงินฝากของบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีถึงร้อยละ 43.7 และวงเงินฝากรองลงมาเหมือนกัน คือ ไม่เกิน 100,000 บาท มีจำนวนอัตราร้อยละ 34.4 แต่วงเงินฝากช่วง 1,500,000 - 2,000,000 บาท พบว่า ไม่มีผู้ฝากเงินเลย

แผนภูมิที่ 2 วงเงินฝากของผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์
และธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว

บริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์



ธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว



■ ไม่เกิน 100,000

■ 100,001 - 500,000

■ 500,001 - 1,000,000

■ 1,000,001 - 1,500,000

■ 1,500,001 - 2,000,000

■ มากกว่า 2,000,000

ตารางที่ 4 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับวงเงินฝาก

เพศ	ไม่เกิน 100,000	100,001- 500,000	500,001- 1,000,000	1,000,001- 1,500,000	1,500,001- 2,000,000	มากกว่า 2,000,000	รวม
ชาย	12 (14.5) (27.3)	31 (37.3) (38.3)	16 (19.3) (57.1)	8 (9.6) (47.1)	3 (3.6) (33.3)	13 (15.7) (61.9)	83 (41.5)
หญิง	32 (27.4) (72.7)	50 (42.7) (61.7)	12 (10.3) (42.9)	9 (7.7) (52.9)	6 (5.1) (66.7)	8 (6.8) (38.1)	117 (58.5)
รวม	44 (22.0)	81 (40.5)	28 (14.0)	17 (8.5)	9 (4.5)	21 (10.5)	200 (100.0)

$$\chi^2 = 10.90 \quad df = 5 \quad \text{Significance} = 0.53333$$

ผลจากการทดสอบข้อมูลในตารางที่ 4 ได้ค่า $\chi^2 = 10.90$ $df = 5$ โดยมีค่า Significance = 0.53333 โดยค่า χ^2 ที่ได้จากการคำนวณมีค่าน้อยกว่าระดับความมีนัยสำคัญที่ 0.05 แสดงว่า ไม่มีความสัมพันธ์ทางสถิติระหว่างเพศกับวงเงินฝาก

ตารางที่ 5 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับวงเงินฝาก

อายุ(ปี)	ไม่เกิน 100,000	100,001- 500,000	500,001- 1,000,000	1,000,001- 1,500,000	1,500,001- 2,000,000	มากกว่า 2,000,000	รวม
20-30	23 (45.1) (52.3)	22 (43.1) (27.2)	4 (7.8) (14.3)	1 (2.0) (5.9)	1 (2.0) (11.1)	-	51 (25.5)
31-40	16 (20.5) (36.4)	37 (47.4) (45.7)	9 (11.5) (32.1)	5 (6.4) (29.4)	3 (3.8) (33.3)	8 (10.3) (38.1)	78 (39.0)
41-50	5 (8.8) (11.4)	19 (33.3) (23.5)	11 (19.3) (39.3)	9 (15.8) (52.9)	3 (5.3) (33.3)	10 (17.5) (47.6)	57 (28.5)
51-60	-	2 (16.7) (2.5)	4 (33.3) (14.3)	2 (16.7) (11.8)	2 (16.7) (22.2)	2 (16.7) (9.5)	12 (6.0)
มากกว่า 60 ปี	-	1 (50.0) (1.2)	-	-	-	1 (50.0) (4.8)	2 (1.0)
รวม	44 (22.0)	81 (40.5)	28 (14.0)	17 (8.5)	9 (4.5)	21 (10.5)	200 (100.0)

$$\chi^2 = 53.87 \quad df = 20 \quad \text{Significance} = 0.00006$$

ผลจากข้อมูลในตารางที่ 5 ปรากฏว่า มีความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับวงเงินฝากโดยมีลักษณะความสัมพันธ์ดังนี้ คือ กลุ่มอายุตั้งแต่ 20-40 ปี จะมีเงินฝากอยู่ในช่วงต่ำกว่า 100,000-1,000,000 บาท แต่สำหรับผู้ที่มีอายุค่อนข้างมากเริ่มตั้งแต่ 41-60 ปีขึ้นไป จะมีวงเงินฝากกระจายไปจนถึงวงเงินมากกว่า 2,000,000 บาทขึ้นไป

ตารางที่ 6 ความสัมพันธ์ระหว่างการศึกษา กับวงเงินฝาก

การศึกษา	ไม่เกิน 100,000	100,001- 500,000	500,001- 1,000,000	1,000,001- 1,500,000	1,500,001- 2,000,000	มากกว่า 2,000,000	รวม
ประถมศึกษา /มัธยมศึกษา	-	2 (50.0) (2.5)	-	1 (25.0) (5.9)	-	1 (25.0) (4.8)	4 (2.0)
อนุปริญญา /เทียบเท่า	6 (27.3) (13.6)	6 (27.3) (7.4)	4 (18.2) (14.3)	4 (18.2) (23.5)	1 (4.5) (11.1)	1 (4.5) (4.8)	22 (11.0)
ปริญญาตรี	27 (21.8) (61.4)	47 (37.9) (58.0)	20 (16.1) (71.4)	11 (8.9) (64.7)	7 (5.6) (77.8)	12 (9.7) (57.1)	124 (62.0)
สูงกว่า ปริญญาตรี	11 (22.0) (25.0)	26 (52.0) (32.1)	4 (8.0) (14.3)	1 (2.0) (5.9)	1 (2.0) (11.1)	7 (14.0) (33.3)	50 (25.0)
รวม	44 (22.0)	81 (40.5)	28 (14.0)	17 (8.5)	9 (4.5)	21 (10.5)	200 (100.0)

$$\chi^2 = 16.22 \quad df = 15 \quad \text{Significance} = 0.36776$$

ผลจากการทดสอบข้อมูลในตารางที่ 6 ได้ค่า $\chi^2 = 16.22$
df = 15 Significance = 0.36776 ซึ่งค่า χ^2 ที่ได้จากการ
คำนวณมีค่าน้อยกว่าระดับความมีนัยสำคัญที่ 0.05 แสดงว่าไม่มีความสัมพันธ์
ทางสถิติ โดยวงเงินฝากนั้น ไม่ขึ้นอยู่กับระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่าง

DRPU

ตารางที่ 7 ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพ กับวงเงินฝาก ยอดใช้จ่ายบริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุน
ควบคุมธนาคารพาณิชย์ (บง.+ชพ.) และธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว (ชพ.)

อาชีพ	ไม่เกิน 100,000		100,001 - 500,000		500,001 -1,000,000		1,000,001 -1,500,000		1,500,000 -2,000,000		มากกว่า 2,000,000		รวม	
	บง.+ชพ.	ชพ.	บง.+ชพ.	ชพ.	บง.+ชพ.	ชพ.	บง.+ชพ.	ชพ.	บง.+ชพ.	ชพ.	บง.+ชพ.	ชพ.	บง.+ชพ.	ชพ.
ข้าราชการ	1 (8.3) (4.5)	10 (38.5) (45.5)	7 (56.3) (13.2)	11 (42.3) (39.3)	4 (33.3) (20.0)	5 (19.2) (62.5)	-	-	-	-	-	-	12 (8.6)	26 (40.6)
พนักงานบริษัท เอกชน /รัฐวิสาหกิจ	21 (26.0) (55.5)	12 (48.2) (54.5)	31 (41.3) (56.5)	14 (52.8) (50.0)	8 (10.7) (40.0)	-	5 (6.7) (38.5)	-	4 (5.3) (44.4)	-	6 (8.0) (31.6)	-	75 (55.1)	26 (40.6)
ข้าราชการ ค้าขาย /หมู่บ้าน	-	-	5 (50.0) (8.4)	2 (33.3) (7.1)	2 (20.0) (10.0)	1 (16.7) (12.5)	2 (20.0) (15.4)	3 (50.0) (75.0)	-	-	1 (10.0) (5.3)	-	10 (7.4)	6 (9.4)
ประกอบธุรกิจ ส่วนตัว	-	-	10 (8.8) (18.9)	1 (16.7) (3.8)	6 (15.4) (30.0)	2 (33.3) (25.0)	6 (15.4) (46.2)	1 (16.7) (25.0)	5 (12.8) (55.6)	-	12 (30.8) (63.2)	2 (33.3) (100.0)	39 (26.7)	6 (9.4)
รวม	22 (16.2)	22 (34.4)	53 (39.0)	28 (43.8)	20 (14.7)	8 (12.5)	13 (9.8)	4 (6.3)	9 (6.6)	-	19 (14.0)	2 (3.1)	138 (100.0)	64 (100.0)

$$\chi^2 = 41.90 \quad df = 15 \quad \text{Significance} = 0.00023 \quad (\text{บง.+ชพ.})$$

$$\chi^2 = 55.43 \quad df = 12 \quad \text{Significance} = 0.00000 \quad (\text{ชพ.})$$

ผลจากตารางที่ 7 พบว่ามีความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพ กับวงเงินฝาก ทั้งผู้ใช้บริการด้านเงินฝากบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์ และผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว โดยมีลักษณะความสัมพันธ์ดังนี้

อาชีพข้าราชการ - ผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์ และการใช้บริการธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว จะมีเงินฝากอยู่ในช่วงต่ำกว่า 100,000 - 1,000,000 บาท โดยมีผู้ใช้บริการจะให้ความสำคัญที่จะใช้บริการธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว มากกว่าผู้ที่ใช้บริการควบคู่กับบริษัทเงินทุน

อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน/รัฐวิสาหกิจ - ส่วนมากผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ จะมีวงเงินฝากกระจายทุกวงเงิน แต่ผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว นั้นมีวงเงินฝากอยู่ในช่วงต่ำกว่า 100,000-500,000 บาท เท่านั้น

สำหรับอาชีพค้าขายและประกอบธุรกิจส่วนตัว จะมีรายได้จากธุรกิจเป็นจำนวนมาก จึงมีเงินมากพอที่จะเก็บไว้เพื่อเป็นเงินออม จากการสำรวจจะมีวงเงินฝากอยู่ในช่วง 100,000 บาท ถึง 2,000,000 บาท ขึ้นไป ส่วนใหญ่เป็นผู้ใช้บริการด้านเงินฝากควบคู่กับบริษัทเงินทุนมากกว่าใช้บริการกับธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว

ตารางที่ 8 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ กับวงเงินฝาก ของผู้ใช้บริการด้านเงินฝาก
กับบริษัทเงินทุนคานาคูธนาคารพาณิชย์(บง+ธพ.) และธนาคารพาณิชย์อ่าวเตี๋ย (ธพ.)

รายได้ ต่อเดือน (บาท)	ไม่เกิน 100,000		100,001- 500,000		500,001- 1,000,000		1,000,001- 1,500,000		1,500,000- 2,000,000		มากกว่า 2,000,000		รวม	
	บง+ธพ.	ธพ.	บง+ธพ.	ธพ.	บง+ธพ.	ธพ.	บง+ธพ.	ธพ.	บง+ธพ.	ธพ.	บง+ธพ.	ธพ.	บง.	ธพ.
ไม่เกิน 10,000	6 (60.0) (27.3)	10 (66.7) (45.5)	4 (40.0) (7.5)	5 (33.3) (17.9)	-	-	-	-	-	-	-	-	10 (7.4)	15 (23.4)
10,001- 20,000	13 (29.5) (59.1)	12 (44.4) (54.5)	22 (50.0) (41.5)	13 (48.1) (46.4)	7 (15.9) (35.0)	2 (7.4) (25.0)	-	-	1 (2.3) (11.1)	-	1 (2.3) (5.3)	-	44 (32.4)	27 (42.2)
20,001- 40,000	3 (9.1) (13.6)	-	15 (45.5) (28.3)	5 (50.0) (17.9)	10 (30.3) (50.0)	4 (40.0) (50.0)	3 (9.1) (23.1)	1 (10.0) (25.0)	2 (6.1) (22.2)	-	-	-	33 (24.3)	10 (15.6)
40,001- 60,000	-	-	7 (36.8) (13.2)	5 (55.8) (17.9)	2 (10.5) (10.0)	2 (22.2) (25.0)	6 (42.1) (61.5)	2 (22.2) (50.0)	2 (10.5) (22.2)	-	-	-	19 (14.0)	9 (14.1)
60,001- 80,000	-	-	5 (41.7) (9.4)	-	1 (8.3) (5.0)	-	2 (16.7) (5.4)	1 (100.0) (25.0)	3 (25.0) (33.3)	-	1 (8.3) (5.3)	-	12 (8.8)	1 (1.6)
มากกว่า 80,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1 (5.6) (11.1)	-	17 (94.4) (89.5)	2 (100.0) (100.0)	18 (13.2)	2 (3.1)
รวม	22 (16.2)	22 (34.4)	53 (39.0)	28 (43.8)	20 (14.5)	8 (12.5)	13 (9.6)	4 (8.3)	9 (6.6)	-	19 (14.0)	2 (3.1)	136 (100.0)	64 (100.0)

$$\chi^2 = 178.44 \quad df = 25 \quad \text{Significance} = 0.00000 \quad (\text{บง+ธพ.})$$

$$\chi^2 = 107.34 \quad df = 12 \quad \text{Significance} = 0.00000 \quad (\text{ธพ.})$$

จากผลข้อมูลในตารางที่ 8 พบว่ามีความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับวงเงินฝาก ทั้งผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว โดยภาพรวมแล้วบุคคลทั่วไปจะมีเงินฝากมากหรือน้อย ส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับรายได้เป็นหลัก กล่าวคือ ผู้ที่มีรายได้ต่อเดือนต่ำในที่นี่ อยู่ในช่วงไม่เกิน 10,000 บาท จะมีความสามารถในการออมเงินอยู่ในช่วงต่ำกว่า 100,000 - 500,000 บาท ส่วนผู้ที่มีรายได้ต่อเดือนสูงก็ จะมีความสามารถในการออมสูงมากขึ้นเช่นกัน นั่นคือ ผู้ที่มีรายได้ต่อเดือน 80,000 บาทขึ้นไป จะเห็นได้ว่า มีวงเงินฝากตั้งแต่ 1,500,000 - 2,000,000 บาทขึ้นไป

2.2 ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการตัดสินใจเปลี่ยน/โยกย้ายเงินฝาก ของผู้ใช้บริการด้านเงินฝากบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคาร
-พาณิชย์ (บง.+ธพ.) และธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว (ธพ.)

ตารางที่ 9 ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการตัดสินใจเปลี่ยน/โยกย้ายเงินฝาก

ปัจจัยสำคัญ	เรียงลำดับความสำคัญ											
	5		4		3		2		1		รวม	
	บง+ธพ.	ธพ.	บง+ธพ.	ธพ.	บง+ธพ.	ธพ.	บง+ธพ.	ธพ.	บง+ธพ.	ธพ.	บง+ธพ.	ธพ.
ชื่อเสียง และภาพจน์ไม่ดี	28 (21.1)	18 (29.0)	41 (30.8)	10 (16.1)	34 (25.6)	16 (25.8)	23 (17.3)	17 (27.4)	7 (5.3)	1 (1.6)	133 (100.0)	62 (100.0)
ผลตอบแทนต่ำกว่าที่อื่น	83 (61.5)	16 (25.4)	32 (23.7)	18 (28.6)	13 (9.6)	18 (28.6)	6 (4.4)	8 (12.7)	1 (0.7)	3 (4.8)	135 (100.0)	63 (100.0)
ความไม่สุภาพของพนักงาน	9 (6.9)	8 (12.5)	20 (15.3)	18 (28.1)	39 (29.8)	13 (20.3)	50 (38.2)	22 (4.4)	13 (9.9)	3 (4.7)	131 (100.0)	64 (100.0)
ความไม่สะดวก ในการติดต่อ	13 (10.1)	21 (32.8)	36 (27.9)	15 (23.4)	38 (29.5)	15 (23.4)	36 (27.9)	9 (4.1)	6 (4.7)	4 (6.3)	129 (100.0)	64 (100.0)
ไม่สามารถใช้บริการ ประเภทอื่น	3 (2.6)	1 (1.8)	4 (3.5)	3 (5.3)	8 (7.0)	1 (1.8)	13 (11.3)	6 (10.5)	87 (75.7)	46 (80.7)	115 (100.0)	57 (100.0)

ตารางที่ 10 ค่าเฉลี่ยปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการตัดสินใจเปลี่ยน/โยกย้ายเงินฝาก

ปัจจัยสำคัญ	บง. + ธพ.	ธพ.
	\bar{X}	\bar{X}
ชื่อเสียง และภาพพจน์ไม่ดี	3.5	3.4
ผลตอบแทนต่ำกว่าที่อื่น	4.4	3.6
ความสุภาพของพนักงาน	2.7	3.1
ความไม่สะดวกในการติดต่อ	3.1	3.6
ไม่สามารถใช้บริการประเภทอื่นได้	1.5	1.4

การศึกษานี้มุ่งวิจัยเกี่ยวกับปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการตัดสินใจเปลี่ยน / โยกย้ายเงินฝาก โดยกำหนดวัถุระดับความสำคัญข้างต้น มีค่าดังนี้ คือ

5	=	สำคัญมากที่สุด
4	=	สำคัญมาก
3	=	สำคัญปานกลาง
2	=	สำคัญน้อย
1	=	สำคัญน้อยที่สุด

จากตารางที่ 9-10 จะเห็นได้ว่าปัจจัยที่สำคัญอันดับที่ 1 ในความคิดเห็นของผู้ใช้บริการเงินฝากบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์ นั้นคือปัจจัยด้านผลตอบแทนที่ต่ำกว่าที่อื่น มีร้อยละ 61.5 ให้ความเห็นระดับสำคัญมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.4 ซึ่งแสดงว่า ผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกลุ่มนี้ให้ความสนใจในเรื่องอัตราผลตอบแทนเป็นสำคัญ อันดับที่ 2 ได้แก่ ปัจจัยด้านชื่อเสียงและภาพพจน์ไม่ดี พบว่า ผู้ใช้บริการกระจายความถี่ไปในทางสำคัญมากร้อยละ 30.8 ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.5

ปัจจัยสำคัญอันดับที่ 3 ได้แก่ ปัจจัยในเรื่องความไม่สะดวกในการติดต่อ ซึ่งก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่สำคัญสำหรับผู้ให้บริการเงินฝากที่ต้องการความคล่องตัวในการติดต่อฝากเงิน / ถอนเงิน จากการสำรวจพบว่า ร้อยละ 29.5 ที่มีความเห็นเกี่ยวกับปัจจัยนี้ มีระดับปานกลางค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.1 และปัจจัยสุดท้ายได้แก่ ปัจจัยที่ไม่สามารถใช้บริการประเภทอื่น ปัจจัยนี้เห็นได้ชัดเจนว่า ผู้ให้บริการเงินฝากกลุ่มนี้ไม่ค่อยคำนึงถึงความสำคัญในการนำมาเป็นสาเหตุในการตัดสินใจโยกย้ายเงินฝาก มีจำนวนถึงร้อยละ 75.7 ให้ความเห็นว่ามีความสำคัญน้อยที่สุดหรือมีค่าเฉลี่ยเพียง 1.5

สำหรับความคิดเห็นของผู้ให้บริการด้านเงินฝาก กับธนาคารพาณิชย์อย่างเดียวกัน จะคำนึงถึงความสำคัญของปัจจัยด้านความไม่สะดวกในการติดต่อมากที่สุดเป็นอันดับที่ 1 มีความถี่ร้อยละ 32.8 ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.6 โดยกลุ่มนี้จะแตกต่างจากกลุ่มที่กล่าวมาข้างต้น คือ จะให้ความสำคัญของปัจจัยเรื่องผลตอบแทนต่ำกว่าที่อื่นเป็นอันดับที่ 2 ร้อยละ 28.6 ซึ่งมีความถี่ไปในทางระดับสำคัญมากค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.5 ปัจจัยอันดับที่ 3 ได้แก่ ปัจจัยด้านชื่อเสียงและภาพพจน์ไม่ดี และกลุ่มนี้มีผู้ให้ความสำคัญมากที่สุด ร้อยละ 29.0 ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.4 ปัจจัยสุดท้ายของกลุ่มนี้ทำนองเดียวกับกลุ่มที่แล้วที่มีผู้ให้บริการให้ความสำคัญน้อยที่สุด ได้แก่ ปัจจัยที่ไม่สามารถใช้บริการประเภทอื่น คิดเป็นร้อยละ 80.7 หรือมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.4

2.3 ความคิดเห็นเรื่องการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการโยกย้ายเงินฝากของผู้ใช้บริการด้านเงินฝากของบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์(บง.+ธพ.) และผู้ให้บริการธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว (ธพ.)

ตารางที่ 11 ความคิดเห็นเรื่องการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย มีผลต่อการโยกย้ายเงินฝาก

ความคิดเห็น	บง. + ธพ.		ธพ.		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ใช่ ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ย	118	(86.8)	32	(50.0)	150	(75.0)
ไม่ใช่ ขึ้นอยู่กับปัจจัยอื่น	18	(13.2)	32	(50.0)	50	(25.0)
รวม	136	(100.0)	64	(100.0)	200	(100.0)

จากการสำรวจกลุ่มตัวอย่างเกี่ยวกับความคิดเห็น เรื่อง การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยมีผล ต่อการโยกย้ายเงินฝากหรือไม่ นั้น ปรากฏว่า ผู้ใช้บริการด้านเงินฝากบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์ ให้ความเห็นว่า ถ้าอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงไม่ว่าจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงก็ตาม จะทำให้ต้องโยกย้ายเงินฝากจากสถาบันการเงินหนึ่งไปยังสถาบันการเงินหนึ่ง ที่มีผลตอบแทนในรูปของอัตราดอกเบี้ยสูง โดยมีจำนวน 118 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 86.8 ของจำนวน 136 ราย และในกลุ่มนี้มีเพียงร้อยละ 13.2 เท่านั้น ที่มีความเห็นว่าจะไม่โยกย้ายวงเงินฝาก แต่สำหรับผู้ให้บริการด้านเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว ผู้ตอบจะให้ความเห็นเท่ากัน คือ ถ้าอัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงจะมีผลต่อการโยกย้ายเงินฝาก และไม่มีผลต่อการโยกย้ายเงินฝากเช่นกัน โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50 : 50 ของจำนวนทั้งสิ้น 64 ราย

ตารางที่ 12 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับความคิดเห็นเรื่องการเปลี่ยนแปลง
อัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการโยกย้ายเงินฝาก

เพศ	ความคิดเห็น		
	ใช่ ขึ้นอยู่กับ อัตราดอกเบี้ย	ไม่ใช่ ขึ้นอยู่กับ ปัจจัยอื่น	รวม
ชาย	61 (73.5) (40.7)	22 (26.5) (44.0)	83 (41.5)
หญิง	89 (76.1) (59.3)	28 (23.9) (56.0)	117 (58.5)
<u>รวม</u>	150 (75.0)	50 (25.0)	200 (100.0)

$$\chi^2 = 0.17 \quad df = 1 \quad \text{Significance} = 0.67867$$

ผลจากข้อมูลในตารางที่ 12 ได้ค่า $\chi^2 = 0.17$ $df = 1$ Significance = 0.67867 ซึ่งค่า χ^2 ที่ได้จากการคำนวณมีค่าน้อยกว่าระดับความมีนัยสำคัญที่ 0.05 แสดงว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กันทางสถิติกับความคิดเห็นเรื่องการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการโยกย้ายเงินฝาก

ตารางที่ 13 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับความคิดเห็นเรื่องการเปลี่ยนแปลง
อัตราดอกเบี้ย มีผลต่อการโยกย้ายเงินฝาก

อายุ (ปี)	ความคิดเห็น		
	ใช่ ขึ้นอยู่กับ อัตราดอกเบี้ย	ไม่ใช่ ขึ้นอยู่กับ ปัจจัยอื่น	รวม
20 - 30	45 (88.2) (30.0)	6 (11.8) (12.0)	51 (25.5)
31 - 40	58 (74.4) (38.7)	20 (25.6) (40.0)	78 (39.0)
41 - 50	39 (68.4) (26.0)	18 (31.6) (36.0)	57 (28.5)
51 - 60	8 (66.7) (5.3)	4 (33.3) (8.0)	12 (6.0)
มากกว่า 60 ปี	-	2 (0.0) (4.0)	2 (1.0)
รวม	150 (75.0)	50 (25.0)	200 (100.0)

$$\chi^2 = 12.54 \quad df = 4 \quad \text{Significance} = 0.01374$$

ผลจากข้อมูลในตารางที่ 13 พบว่ามีความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับความคิดเห็นในเรื่องการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการโยกย้ายเงินฝาก โดยแต่ละวัยนั้นจะมีความคิดเห็นที่แตกต่างกัน ซึ่งจะขึ้นอยู่กับประสบการณ์ของแต่ละคน มีลักษณะสัมพันธ์ดังนี้ ในช่วงอายุ 31-40 ปี มีความคิดที่จะโยกย้ายเงินฝากเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงมีจำนวน 58 ราย ของกลุ่มผู้ตอบใช่ และรองลงมาได้แก่ กลุ่มอายุช่วง 20-30 ปี จำนวน 45 ราย และ 41-50 ปี จำนวน 39 ราย สำหรับกลุ่มผู้ตอบไม่เช่นนั้น มีอายุระหว่าง 31-40 ปี ที่ตอบมากกว่ากลุ่มอื่นๆ คือ มีจำนวน 20 ราย

ตารางที่ 14 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับความคิดเห็นเรื่อง
การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการโยกย้ายเงินฝาก

การศึกษา	ความคิดเห็น		
	ใช่ ขึ้นอยู่กับ อัตราดอกเบี้ย	ไม่ใช่ ขึ้นอยู่กับ ปัจจัยอื่น	รวม
ประถมศึกษา/มัธยมศึกษา	3 (75.0) (2.0)	1 (25.0) (2.0)	4 (2.0)
อนุปริญญา/เทียบเท่า	16 (72.7) (10.7)	6 (27.3) (12.0)	22 (11.0)
ปริญญาตรี	101 (81.5) (67.3)	23 (18.5) (46.0)	124 (62.0)
สูงกว่าปริญญาตรี	30 (60.0) (20.0)	20 (40.0) (10.0)	50 (25.0)
รวม	150 (75.0)	50 (25.0)	200 (100.0)

$$\chi^2 = 8.81 \quad df = 3 \quad \text{Significance} = 0.03188$$

ผลจากข้อมูลในตารางที่ 14 พบว่าระดับการศึกษาที่มีความสัมพันธ์กับความคิดเห็นเรื่องการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการโยกย้ายเงินฝาก มีลักษณะความสัมพันธ์ดังนี้คือ กลุ่มการศึกษาระดับปริญญาตรีและสูงกว่าปริญญาตรี มีความคิดเห็นที่จะโยกย้ายเงินฝากถ้าอัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 81.5 และ 60.0 ของผู้ตอบใช่ สาเหตุที่เป็นเช่นนี้เพราะกลุ่มเหล่านี้มีระดับการศึกษาที่สูง จึงมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับข่าวสารเรื่องอัตราดอกเบี้ยมากกว่าระดับการศึกษาอื่นๆ แต่ก็ยังมีระดับปริญญาตรีและสูงกว่าปริญญาตรีบางกลุ่มที่มีจุดประสงค์ในการฝากเงินเพื่อการออมเท่านั้น ซึ่งมีร้อยละ 46.0 และ 10.0 ของกลุ่มผู้ตอบไม่ใช่ ตามลำดับ

ตารางที่ 15 ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพ กับความคิดเห็นเรื่องการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการโยกย้ายเงินฝาก

อาชีพ	ความคิดเห็น		
	ใช่ ขึ้นอยู่กับ อัตราดอกเบี้ย	ไม่ใช่ ขึ้นอยู่กับ ปัจจัยอื่น	รวม
ข้าราชการ	20 (52.6) (13.3)	18 (47.4) (36.0)	38 (19.0)
พนักงานบริษัทเอกชน /รัฐวิสาหกิจ	83 (82.2) (55.3)	18 (17.8) (36.0)	101 (50.5)
ค้าขาย / แม่บ้าน	9 (56.3) (6.0)	7 (43.8) (14.0)	16 (8.0)
ประกอบธุรกิจส่วนตัว	38 (84.4) (25.3)	7 (15.6) (14.0)	45 (22.5)

ตารางที่ 15 (ต่อ)

อาชีพ	ความคิดเห็น		
	ใช่ ขึ้นอยู่กับ อัตราดอกเบี้ย	ไม่ใช่ ขึ้นอยู่กับ ปัจจัยอื่น	รวม
รวม	150 (75.0)	50 (25.0)	200 (100.0)

$$\chi^2 = 18.06 \quad df = 3 \quad \text{Significance} = 0.00043$$

ผลจากข้อมูลในตารางที่ 15 พบว่าอาชีพมีความสัมพันธ์กับความคิดเห็นเรื่องการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการโยกย้ายเงินฝาก จะเห็นได้จากทุกอาชีพที่กล่าวมาข้างต้นนี้ มีปริมาณของผู้ที่ตอบใช่เป็นจำนวนมาก เพราะจุดมุ่งหมายหลักของคนส่วนใหญ่ในการฝากเงิน ก็เพื่อหวังผลตอบแทนในรูปของอัตราดอกเบี้ยที่สูง ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยจึงเป็นตัวกำหนดการเคลื่อนย้ายเงินออมไปสู่แหล่งที่ให้ผลตอบแทนที่คุ้มค่ากว่า

ตารางที่ 16 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ กับความคิดเห็นเรื่องการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการโยกย้ายเงินฝาก

รายได้ต่อเดือน(บาท)	ความคิดเห็น		
	ใช่ ขึ้นอยู่กับ อัตราดอกเบี้ย	ไม่ใช่ ขึ้นอยู่กับ ปัจจัยอื่น	รวม
ไม่เกิน 10,000	19 (76.0) (12.7)	6 (24.0) (12.0)	25 (12.5)
10,001 - 20,000	55 (77.5) (36.7)	16 (22.5) (32.0)	71 (35.5)
20,001 - 40,000	33 (76.7) (22.0)	10 (23.3) (20.0)	43 (21.5)
40,001 - 60,000	19 (67.9) (12.7)	9 (32.1) (18.0)	28 (14.0)
60,001 - 80,000	9 (69.2) (6.0)	4 (30.8) (8.0)	13 (6.5)

ตารางที่ 16 (ต่อ)

รายได้ต่อเดือน	ความคิดเห็น		
	ใช่ ขึ้นอยู่กับ อัตราดอกเบี้ย	ไม่ใช่ ขึ้นอยู่กับ ปัจจัยอื่น	รวม
มากกว่า 80,000	15 (75.0) (10.0)	5 (25.0) (10.0)	20 (10.0)
<u>รวม</u>	150 (75.0)	50 (25.0)	200 (100.0)

$$\chi^2 = 1.30 \quad df = 5 \quad \text{Significance} = 0.93433$$

ผลจากการทดสอบข้อมูลในตารางที่ 16 ได้ค่า $\chi^2 = 1.30$ $df = 5$ Significance = 0.93433 โดยค่า χ^2 ที่ได้จากการคำนวณมีค่าน้อยกว่าระดับความมีนัยสำคัญที่ 0.05 แสดงว่าไม่มีความสัมพันธ์กันทางสถิติ ระหว่างรายได้ต่อเดือนของประชาชน กับความคิดเห็นเรื่องการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อการโยกย้ายเงินฝาก

2.4 ความคิดเห็นด้านสารสนเทศ เกี่ยวกับวิธีการรับฝากเงิน

ตารางที่ 17 ความคิดเห็นด้านสารสนเทศ เกี่ยวกับวิธีการรับฝากเงิน
ของบริษัทเงินทุน

ความคิดเห็นด้านสารสนเทศ	บง. + ธพ.	ธพ.
ทราบ	136 (100.0)	48 (75.0)
ไม่ทราบ	-	16 (25.0)
<u>รวม</u>	136 (100.0)	64 (100.0)

จากข้อมูลพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัท
เงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ทั้งหมด 136 ราย นั้น ทราบข้อมูลเกี่ยวกับ
วิธีการรับฝากเงิน สำหรับผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์อย่าง
เดียวที่มีจำนวน 1 ใน 4 ของกลุ่มนี้ ที่ไม่ทราบเกี่ยวกับวิธีการรับฝาก
เงินของบริการด้านเงินฝาก ทั้งนี้ อาจเป็นเพราะว่าบริษัทเงินทุนมีข้อ
บกพร่องในเรื่องข่าวสารการให้บริการในด้านนี้

2.4 สาเหตุที่ทำให้ท่านตัดสินใจไม่ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุน
สำหรับผู้ใช้บริการด้านเงินฝากธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว"

ตารางที่ 18 สาเหตุที่ทำให้เลือกตัดสินใจไม่ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุน
สำหรับผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว

สาเหตุ	เรียงลำดับความสำคัญ			
	4	3	2	1
ไม่มีเงินคงเหมือนธนาคาร	39 (60.9)	18 (28.1)	7 (11.0)	-
มีสาขาน้อย	24 (37.5)	25 (39.1)	13 (20.3)	2 (3.1)
ไม่มีบริการด้านกระแสรายวัน	7 (10.9)	12 (18.8)	18 (28.1)	27 (42.2)
ขั้นตอนการฝากถอนยุ่งยาก	18 (28.1)	21 (32.8)	20 (31.3)	5 (7.8)

จำนวนผู้ให้บริการด้านเงินฝากธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว 64 ราย

ตารางที่ 19 ค่าเฉลี่ยของสาเหตุที่ทำให้เลือกตัดสินใจไม่ใช้บริการ
ด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุน

สาเหตุ	บริษัทเงินทุน
	\bar{X}
ไม่มีมั่นคงเหมือนธนาคาร	3.5
มีสาขาบริการน้อย	3.1
ไม่มีบริการด้านกระแสรายวัน	2.0
ขั้นตอนการฝาก-ถอน ยุ่งยาก	2.8

การศึกษานี้มุ่งวิจัยถึงสาเหตุที่ทำให้ท่านตัดสินใจไม่ใช้บริการ
เงินฝากกับบริษัทเงินทุน โดยกำหนดวัดระดับความสำคัญข้างต้น มีค่าดังนี้
คือ

4	=	สำคัญมากที่สุด
3	=	สำคัญมาก
2	=	สำคัญปานกลาง
1	=	สำคัญน้อย

ผลจากตารางที่ 18-19 พบว่า สาเหตุที่ประชาชนตัดสินใจ
ไม่ใช้บริการด้านเงินฝาก มีสาเหตุมาจากความไม่มั่นคงของบริษัทเงินทุน
นั่นเอง โดยปัจจัยนี้ผู้ใช้ให้ความเห็นว่า สาเหตุนี้มีความสำคัญที่สุดถึงร้อยละ
60.9 มีค่าเฉลี่ย 3.5 ปัจจัยที่สำคัญมากรองลงมาได้แก่ มีสาขา
บริการน้อย ซึ่งไม่สะดวกกับการติดต่อใช้บริการ จึงมีความเห็นของ
ผู้ที่ไม่ใช้บริการปัจจัยนี้ ร้อยละ 39.1 หรือมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.1 และ
ปัจจัยสำคัญรองลงมาได้แก่ ขั้นตอนการฝาก - ถอน ยุ่งยาก มีร้อยละ
31.3 ค่าเฉลี่ย 2.8 โดยผู้ใช้บริการกลุ่มนี้พิจารณาว่า ถ้าเปรียบ
เทียบกับการใช้บริการกับธนาคารพาณิชย์จะมีความสะดวกกว่า และปัจจัย
สุดท้ายที่เป็นสาเหตุตัดสินใจไม่ใช้บริการกับบริษัทเงินทุน คือ ไม่มีบริการ
ด้านกระแสรายวัน ร้อยละ 42.2 โดยมีค่าเฉลี่ยสำคัญน้อยเท่ากับ 2.0

- 2.6 การเปรียบเทียบระดับความพอใจในทัศนคติของผู้ใช้บริการด้านเงินฝากบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ (บง.+ศพ.) และธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว (ศพ.)
- ตารางที่ 20 เปรียบเทียบระดับความพอใจของผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว

ทัศนคติของผู้ออมที่มีต่อ ธนาคารพาณิชย์	ระดับความพอใจ									
	5		4		3		2		1	
	บง+ศพ.	ศพ.	บง+ศพ.	ศพ.	บง+ศพ.	ศพ.	บง+ศพ.	ศพ.	บง+ศพ.	ศพ.
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูง	7 (3.5)	4 (2.0)	30 (15.0)	13 (6.5)	69 (34.5)	25 (12.5)	22 (11.0)	16 (8.0)	8 (4.0)	6 (3.0)
ชื่อเสียง และภาพพจน์	88 (44.0)	30 (15.0)	43 (21.5)	24 (12.0)	5 (2.5)	10 (5.0)	-	-	-	-
ความมั่นคง และปลอดภัย	98 (49.0)	41 (20.5)	29 (14.5)	18 (9.0)	8 (4.0)	4 (2.0)	-	1 (0.5)	1 (0.5)	-
ขั้นตอนการฝาก-ถอน มีความ สะดวกรวดเร็ว	40 (20.0)	15 (7.5)	45 (22.5)	22 (11.0)	42 (21.0)	15 (7.5)	8 (4.0)	7 (3.5)	1 (0.5)	5 (2.5)
พนักงานรับบริการฝากเงิน- นอกสถานที่	8 (4.0)	5 (2.5)	17 (8.5)	6 (3.0)	39 (19.5)	14 (7.0)	36 (18.0)	21 (10.5)	36 (18.0)	18 (9.0)
พนักงานเป็นกันเองกับลูกค้า	7 (3.5)	6 (3.0)	40 (20.0)	18 (9.0)	61 (30.5)	25 (12.5)	20 (10.0)	11 (5.5)	8 (4.0)	4 (2.0)
ความสามารถในการแก้ปัญหา- ของพนักงาน	6 (3.0)	5 (2.5)	47 (23.5)	16 (8.0)	65 (32.5)	34 (17.0)	14 (7.0)	5 (2.5)	4 (2.0)	4 (2.0)
สามารถซื้อหุ้นได้ในราคาจอง	5 (2.5)	1 (0.5)	10 (5.0)	7 (3.5)	28 (14.0)	10 (5.0)	38 (19.0)	11 (5.5)	55 (27.5)	35 (17.5)
ของขวัญในเทศกาลต่างๆ - มีคุณภาพดี	8 (4.0)	1 (0.5)	28 (14.1)	9 (4.5)	60 (30.2)	20 (10.1)	26 (13.1)	21 (10.6)	14 (7.0)	12 (6.0)
ใกล้บ้าน / ที่ทำงาน	53 (26.5)	30 (15.0)	50 (25.0)	29 (14.5)	29 (14.5)	4 (2.0)	2 (1.0)	-	2 (1.0)	1 (0.5)

หมายเหตุ - จำนวนผู้ใช้บริการบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ (บง+ศพ.) 136 ราย
จำนวนผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว (ศพ.) 64 ราย

ตารางที่ 21 ค่าเฉลี่ยเปรียบเทียบระดับความพอใจของผู้ใช้บริการด้านเงินฝากบริษัทเงินทุน
ควบคู่ธนาคารพาณิชย์(บง.+ธพ.) และธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว(ธพ.)

" กรณีศึกษาธนาคารพาณิชย์ "

ทัศนนะผู้ออมที่มีต่อธนาคารพาณิชย์	บง.+ ธพ.	ธพ.
	\bar{X}	\bar{X}
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูง	3.0	2.9
ชื่อเสียง และภาพพจน์	4.6	4.3
ความมั่นคง และปลอดภัย	4.6	4.5
ขั้นตอนการฝาก-ถอน มีความสะดวกรวดเร็ว	3.8	3.5
พนักงานรับบริการฝากเงินนอกสถานที่	2.4	2.4
พนักงานเป็นกันเองกับลูกค้า	3.1	3.2
ความสามารถในการแก้ปัญหาของพนักงาน	3.3	3.2
สามารถซื้อหุ้นได้ในราคาจอง	2.1	1.9
ของขวัญในเทศกาลต่างๆ มีคุณภาพดี	2.9	2.5
ใกล้บ้าน / ที่ทำงาน	4.1	4.4

การวิจัยนี้มุ่งศึกษาเปรียบเทียบถึงความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้บริการด้านเงิน
ฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว ที่มีต่อปัจจัยด้าน
ต่างๆในกรณีศึกษาธนาคารพาณิชย์ โดยกำหนดวัดระดับความคิดเห็น ให้มีค่าดังนี้

- 5 = มากที่สุด
4 = มาก
3 = ปานกลาง
2 = น้อย
1 = น้อยที่สุด

จากข้อมูลในตารางที่ 20-21 ระดับความพอใจในเรื่องปัจจัยด้านต่างๆสามารถแจกแจง รายละเอียด ดังนี้คือ

1. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูง กลุ่มตัวอย่างทั้งผู้ใช้บริการบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว มีความเห็นเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยของธนาคารไม่แตกต่างกันด้วยระดับความพอใจ เฉลี่ยเท่ากับ 3.0 เทียบกับ 2.9

2. ชื่อเสียง และภาพพจน์ ทั้งสองกลุ่มตัวอย่างมีความเห็นเกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์ว่า เป็นสถาบันการเงินที่ก่อตั้งมานาน และเป็นที่น่าไว้วางใจแก่ประชาชนผู้ใช้บริการ ทั้งนี้ให้ระดับความพอใจเฉลี่ยเท่ากับ 4.6 เทียบกับ 4.3 และภาพพจน์ที่ดีมาโดยตลอด

3. ความมั่นคงและปลอดภัย ผู้ใช้บริการด้านเงินฝากทั้งสองกลุ่มให้ระดับความพอใจเกี่ยวกับปัจจัยนี้ใกล้เคียงกัน เพราะเท่าที่ผ่านมาตรฐานธนาคารพาณิชย์ยังไม่เคยประสบปัญหาการขาดทุน ดังนั้นประชาชนให้ความเชื่อถือตลอดมา จึงให้ระดับความพอใจเฉลี่ยเท่ากับ 4.6 เทียบกับ 4.5

4. ขั้นตอนการฝาก-ถอนเงิน มีความสะดวกรวดเร็ว จะเห็นได้ว่าผู้ใช้บริการบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ มีความเห็นว่าขั้นตอนการฝาก-ถอนเงินของธนาคารพาณิชย์มีความสะดวกเร็วกว่า ผู้ที่ใช้บริการธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว ซึ่งมีระดับความพอใจเฉลี่ยเท่ากับ 3.8 เทียบกับ 3.5

5. พนักงานรับบริการฝากเงินนอกสถานที่ โดยทั่วไปการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ จะต้องเข้าไปใช้บริการที่ธนาคารพาณิชย์โดยตรง เว้นแต่มีวงเงินฝากเป็นจำนวนมากทางธนาคารก็จะส่งพนักงานออกมาให้บริการถึงที่ และกลุ่มตัวอย่างมีความเห็นที่จะให้ระดับความพอใจเท่ากัน มีค่าเฉลี่ย 2.4

6. พนักงานเป็นกันเองกับลูกค้า ผู้ที่ใช้บริการบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์ ให้ความพอใจเฉลี่ยในปัจจัยนี้น้อยกว่าผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว โดยมีระดับคะแนนเฉลี่ย 3.1 เทียบกับ 3.2

7. ความสามารถในการแก้ปัญหาของพนักงาน กลุ่มของผู้ใช้บริการบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ให้ระดับความพอใจในด้านนี้ สูงกว่าผู้ใช้บริการกับธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว โดยระดับค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.3 เทียบกับ 3.2

8. สามารถซื้อหุ้นได้ในราคาจูง กลุ่มตัวอย่างทั้งสองให้ความเห็นว่าธนาคารพาณิชย์ไม่มีกิจการทางด้านการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์(ในที่นี้หมายถึงหุ้น)

ให้แก่ประชาชน ยกเว้นหลักทรัพย์ของทางธนาคารเอง จึงทำให้ประชาชนไม่สามารถซื้อหลักทรัพย์จากธนาคารได้ ดังนั้นให้ระดับความพอใจเฉลี่ยค่อนข้างต่ำ

9. ของขวัญในเทศกาลต่างๆ มีคุณภาพดี กลุ่มตัวอย่างให้ระดับความพอใจปานกลาง โดยที่ผู้ใช้บริการบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์มีค่าเฉลี่ยค่อนข้างสูงกว่าผู้ใช้ธนาคารพาณิชย์อย่างเดียวเท่ากับ 2.9 เทียบกับ 2.5

10. สถานที่ตั้งใกล้บ้าน/ที่ทำงาน ปัจจุบันจะเห็นได้ว่าธนาคารพาณิชย์ได้ขยายกิจการสาขาและกระจายไปสูงแหล่งชุมชนต่างๆ เพื่อให้เพียงพอกับความต้องการของประชาชน ดังนั้นผู้ใช้บริการด้านเงินฝากธนาคารพาณิชย์อย่างเดียวให้ค่าเฉลี่ย 4.4 สูงกว่าผู้ใช้บริการบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์เฉลี่ย 4.1

จะเห็นได้ว่า ความเห็นของกลุ่มตัวอย่างทั้งสองนี้ จะให้ระดับความพอใจที่แตกต่างกัน แต่มีบางปัจจัยที่ให้ระดับความพอใจข้างมากใกล้เคียงกับเกี่ยวกับการใช้บริการด้านเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ ชื่อเสียงและภาพพจน์ ความมั่นคง และปลอดภัย สถานที่ตั้งใกล้บ้าน/ที่ทำงาน เป็นต้น

**ส่วนที่ 3 พฤติกรรม และทัศนคติของผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัท เงินทุนควบคู่
กับธนาคารพาณิชย์**

3.1 ระดับความพอใจของผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัท เงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์

ตารางที่ 22 ระดับความพอใจผู้ให้บริการด้านเงินฝากกับบริษัท เงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์
"กรณีศึกษาบริษัทเงินทุน"

ทัศนคติของผู้ที่มีต่อ บริษัทเงินทุน	ระดับความพอใจ				
	5	4	3	2	1
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูง	81 (59.6)	48 (35.3)	7 (5.1)	-	-
ชื่อเสียง และภาพพจน์	21 (15.4)	76 (55.9)	37 (27.2)	1 (0.7)	1 (0.7)
ความมั่นคง และปลอดภัย	26 (19.1)	65 (47.8)	42 (30.9)	2 (1.5)	1 (0.7)
ขั้นตอนการฝาก-ถอน มีความ- สะดวกรวดเร็ว	30 (22.1)	59 (43.4)	39 (28.7)	4 (2.9)	4 (2.9)
มีพนักงานรับบริการฝากเงิน- นอกสถานที่	67 (49.3)	46 (33.8)	14 (10.3)	8 (5.9)	1 (0.7)
พนักงานเป็นกันเองกับลูกค้า	54 (39.7)	61 (44.9)	20 (14.7)	1 (0.7)	-
ความสามารถในการแก้ปัญหา- ของพนักงาน	15 (11.0)	61 (44.9)	57 (41.9)	3 (2.2)	-
สามารถซื้อหุ้นได้ในราคาจอง	48 (35.6)	45 (33.3)	29 (21.5)	4 (3.0)	9 (6.6)
ของขวัญในเทศกาลต่างๆ - มีคุณภาพดี	25 (18.4)	60 (44.1)	33 (24.3)	9 (6.6)	9 (6.6)
ใกล้บ้าน / ที่ทำงาน	36 (26.5)	35 (25.7)	45 (33.1)	12 (8.8)	8 (5.9)

ตารางที่ 23 ค่าเฉลี่ยของระดับความพอใจผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับ
บริษัทเงินทุน ควบคู่กับธนาคารพาณิชย์

"กรณีศึกษาบริษัทเงินทุน"

ทัศนะผู้ออม	บริษัทเงินทุน
	\bar{X}
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูง	4.5
ชื่อเสียง และภาพพจน์	3.8
ความมั่นคง และปลอดภัย	3.8
ขั้นตอนการฝาก-ถอน มีความสะดวกรวดเร็ว	3.8
พนักงานรับบริการฝากเงินนอกสถานที่	4.3
พนักงานเป็นกันเองกับลูกค้า	4.2
ความสามารถในการแก้ปัญหาของพนักงาน	3.6
สามารถซื้อหุ้นได้ในราคาจอง	3.9
ของขวัญในเทศกาลต่างๆ มีคุณภาพดี	3.6
ใกล้บ้าน / ที่ทำงาน	3.6

การวิจัยนี้มุ่งประเด็นศึกษาถึงระดับความพอใจสำหรับผู้ใช้บริการด้านเงินฝากบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ ที่มีต่อบริษัทด้านต่างๆ ในกรณีศึกษาเฉพาะบริษัทเงินทุน โดยกำหนดว่าระดับความพอใจให้มีค่าดังนี้

- 5 = มากที่สุด
- 4 = มาก
- 3 = ปานกลาง
- 2 = น้อย
- 1 = น้อยที่สุด

จากผลข้อมูลตารางที่ 22-23 เกี่ยวกับการให้ระดับความพอใจ ในทัศนะของผู้ออมที่มีต่อปัจจัยด้านต่างๆ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูง ในทัศนะของผู้ใช้บริการกับบริษัท เงินทุนมีความเห็นว่า บริษัทเงินทุนให้ผลตอบแทนด้านเงินฝากในรูปของอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีค่าเฉลี่ยของระดับความพอใจเท่ากับ 4.5
2. ชื่อเสียง และภาพพจน์ แม้ว่าธุรกิจของบริษัทเงินทุนบางแห่ง เคยประสบปัญหาขาดทุนในการดำเนินกิจการ แต่ก็มียบริษัทเงินทุนหลายแห่งที่มุ่งพัฒนาฐานะให้มีมั่นคงทัดเทียมกับธนาคารพาณิชย์ อีกทั้งบางแห่งเริ่มมีการขยายกิจการสาขารองรับความต้องการของประชาชนที่จะมาใช้บริการในด้านต่างๆ และปัจจัยนี้กลุ่มตัวอย่างให้ระดับความพอใจเฉลี่ย 3.8
3. ความมั่นคง และปลอดภัย ปัจจุบันจะเห็นได้ว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ที่มีอำนาจในฐานะเป็นธนาคารกลาง ในการควบคุมการดำเนินงานของบริษัทเงินทุนในการประกอบธุรกิจต่างๆ ให้อยู่ในขอบเขตของกฎหมาย ทำให้ประชาชนมีความมั่นใจในความมั่นคง และปลอดภัยเมื่อมาใช้บริการด้านเงินฝากกับสถาบัน ดังนั้นกลุ่มตัวอย่างนี้มีความเห็นให้ระดับความพอใจเฉลี่ย 3.8
4. ขั้นตอนการฝากเงิน - ถอนเงินฝาก มีความสะดวกรวดเร็ว ความเห็นของผู้ใช้บริการมีระดับปานกลาง ให้ความพอใจเฉลี่ยที่ 3.8
5. มีพนักงานรับบริการฝากเงินนอกสถานที่ จากการสำรวจพบว่า ผู้ใช้บริการให้ความพอใจกับการบริการด้านเงินฝากของบริษัทเงินทุน โดยไม่จำกัดวงเงินฝาก (ข้อกำหนดวงเงินฝากขั้นต่ำ 10,000 บาท ซึ่งผู้ให้บริการให้ระดับความพอใจต่างกัน เมื่อเทียบกับการใช้บริการด้านเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ และมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.3
6. พนักงานเป็นกันเองกับลูกค้า โดยปกติพนักงานของบริษัทเงินทุน จะต้องสร้างความสัมพันธ์อันดี พร้อมเสมอที่จะให้ความสะดวกและบริการลูกค้าทุกอย่างเท่าที่จะทำได้ ไม่จำเป็นที่จะเป็นบริการเฉพาะด้านเงินฝากด้วยเหตุนี้เอง ผู้ใช้บริการจึงมีความพอใจและให้ระดับค่าเฉลี่ยถึง 4.2
7. ความสามารถในการแก้ปัญหาของพนักงาน ผู้ใช้บริการส่วนมากมีความพอใจอยู่ในระดับค่อนข้างพอใจมาก มีค่าเฉลี่ย 3.6
8. สามารถซื้อหุ้นได้ในราคาจูง สำหรับปัจจัยนี้ผู้ให้บริการมักให้ความสนใจมากเช่นกัน ในกรณีที่ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนผู้ให้บริการด้านเงินฝากมีโอกาสที่ผู้ใช้สิทธิเพื่อซื้อหุ้นในราคาจูงได้ ถ้าขณะนั้นมีการ

จัดจำหน่าย จากการสำรวจผู้ใช้บริการให้ระดับความพอใจเฉลี่ย 3.9

9. ของขวัญในเทศกาลต่างๆ มีคุณภาพดี กลุ่มตัวอย่างนี้ให้ระดับความพอใจหันเหไปทางมากเฉลี่ยเท่ากับ 3.6

10. สถานที่ตั้งใกล้บ้าน/ที่ทำงาน แม้ว่าบริษัทเงินทุนมีจำนวนสาขาน้อยมากก็ตาม แต่มีการให้บริการด้านเงินฝากเงินนอกสถานที่เข้าถึงตัวลูกค้าเป็นหลัก จึงไม่ค่อยเป็นอุปสรรคเท่าไรนัก ดังนั้นผู้ใช้บริการให้ระดับความพอใจเฉลี่ย 3.8

ดังนั้น ระดับความพอใจของผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ที่มีความเห็นต่อปัจจัยในด้านต่างๆของบริษัทเงินทุนนั้น นับว่าอยู่ในเกณฑ์ระดับค่อนข้างมาก โดยมีค่าเฉลี่ยของระดับความพอใจไม่ต่ำกว่า 3.6

สำหรับผลการวิจัยนี้ จะชี้ให้เห็นถึงระดับความพอใจที่แตกต่างกัน ซึ่งสามารถนำไปเป็นแนวทางในการพิจารณาปรับปรุงปัจจัยในด้านต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นต่อไป

3.2 ปัจจัยที่ใช้ในการตัดสินใจฝากเงินกับบริษัทเงินทุน

ตารางที่ 24 ปัจจัยที่ใช้ในการตัดสินใจฝากเงินกับบริษัทเงินทุน

ปัจจัย	เรียงลำดับความสำคัญ				
	5	4	3	2	1
ผลตอบแทนสูง	92 (67.6)	30 (22.1)	8 (5.9)	5 (3.7)	1 (0.7)
ความเสี่ยง	25 (19.1)	41 (31.3)	21 (16.0)	38 (29.0)	6 (4.6)
การให้บริการที่ดี	6 (4.5)	43 (32.1)	48 (35.8)	32 (23.9)	5 (3.7)
ความสะดวกในการเดินทาง	12 (9.1)	19 (14.4)	48 (36.4)	35 (26.5)	18 (13.6)
เพื่อเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้	1 (0.8)	3 (2.5)	10 (8.5)	18 (15.3)	86 (72.9)

จำนวนผู้ใช้บริการด้านเงินฝากควบคู่ธนาคารพาณิชย์ 136 ราย

ตารางที่ 25 ค่าเฉลี่ยของปัจจัยที่ใช้ในการตัดสินใจฝากเงินกับบริษัทเงินทุน

ปัจจัย	บริษัทเงินทุน	
	\bar{X}	ลำดับ
ผลตอบแทนสูง	4.5	1
ความเสี่ยง	3.3	2
การให้บริการที่ดี	3.1	3
ความสะดวกในการเดินทาง	1.4	5
เพื่อเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้	2.8	4

การศึกษานี้มุ่งวิจัยเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการตัดสินใจฝากเงินกับบริษัทเงินทุนออกโดยกำหนดวาระระดับความสำคัญข้างต้น มีค่าดังนี้ คือ

5	=	สำคัญมากที่สุด
4	=	สำคัญมาก
3	=	สำคัญปานกลาง
2	=	สำคัญน้อย
1	=	สำคัญน้อยที่สุด

จากตารางที่ 24-25 พบว่า ปัจจัยที่ใช้ในการตัดสินใจฝากเงินกับบริษัทเงินทุนอันดับที่ 1 คือ ปัจจัยด้านผลตอบแทนสูง ซึ่งอยู่ในรูปของอัตราดอกเบี้ย ผู้ใช้บริการด้านเงินฝากให้ความสำคัญกับปัจจัยนี้มาก ร้อยละ 67.6 ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.5 อันดับที่ 2 ได้แก่ ปัจจัยด้านความเสี่ยง มีค่าความถี่ให้ความสำคัญทางมากร้อยละ 31.3 กล่าวคือ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.3 สำหรับปัจจัยที่สำคัญที่จัดอยู่ในอันดับที่ 3 ได้แก่ ปัจจัยด้านการให้บริการที่ดี ซึ่งปัจจัยนี้จัดได้ว่า เป็นสิ่งจำเป็นเช่นกันในการติดต่อเกี่ยวกับธุรกิจต่างๆ โดยมีค่าเฉลี่ย 3.1 และปัจจัยที่เลือกให้เป็นอันดับสุดท้าย ได้แก่ ความสะดวกในการเดินทาง ผู้ใช้บริการไม่ให้ความสำคัญกับปัจจัยนี้เท่าไรนัก เนื่องจากบริษัทเงินทุนมีพนักงานด้านเงินฝากให้บริการนอกสถานที่ จึงมีค่าเฉลี่ยเพียง 1.4

ตารางที่ 26 จำนวนแห่งที่ใช้บริการเงินฝากกับบริษัทเงินทุน

จำนวนแห่ง	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
แห่งเดียว	65	47.8
มากกว่า 1 แห่ง	71	52.2
<u>รวม</u>	136	100.0

ผลจากตารางที่ 26 พบว่า มีผู้ใช้บริการบริษัทเงินทุนมากกว่า 1 แห่ง จำนวนทั้งสิ้น 71 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 52.2 และผู้ใช้บริการเงินฝากกับบริษัทเงินทุนแห่งเดียวนั้น มีเพียงร้อยละ 47.8 ของจำนวนผู้ใช้บริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์

3.3 สาเหตุที่ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนมากกว่า 1 แห่ง

ตารางที่ 27 สาเหตุที่ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนมากกว่า 1 แห่ง

สาเหตุ	เรียงลำดับความสำคัญ					
	5	4	3	2	1	รวม
เพื่อกระจายความเสี่ยง	25 (35.2)	27 (38.0)	15 (21.1)	4 (5.6)	-	71 (100.0)
ได้อัตราดอกเบี้ยสูงกว่า	41 (59.4)	23 (33.3)	5 (7.2)	-	-	69 (100.0)
เพื่อต้องการได้หุ้นจอง	-	5 (7.8)	16 (25.0)	29 (45.3)	14 (21.9)	64 (100.0)
เพื่อเป็นเครดิตในการขอกู้	1 (1.8)	1 (1.8)	2 (3.5)	20 (35.1)	33 (57.9)	57 (100.0)
เพื่อหาสถาบันการเงินที่- บริการดี	4 (6.1)	13 (19.7)	31 (47.0)	8 (12.1)	10 (15.1)	66 (100.0)

ตารางที่ 28 ค่าเฉลี่ยของสาเหตุที่ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุน
มากกว่า 1 แห่ง

ปัจจัย	บริษัทเงินทุน	
	\bar{X}	ลำดับ
เพื่อกระจายความเสี่ยง	4.0	2
ได้อัตราดอกเบี้ยสูงกว่า	4.5	1
เพื่อต้องการได้หุ้นจอง	2.2	4
เพื่อเป็นเครดิตในการขอกู้	1.5	5
เพื่อหาสถาบันการเงินที่บริการดี	2.9	3

การศึกษานี้ มุ่งวิจัยถึงสาเหตุว่าทำไมผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุน
จึงใช้บริการมากกว่า 1 แห่ง โดยกำหนดวัดระดับความสำคัญข้างต้น มีค่าดังนี้ คือ

5	=	สำคัญมากที่สุด
4	=	สำคัญมาก
3	=	สำคัญปานกลาง
2	=	สำคัญน้อย
1	=	สำคัญน้อยที่สุด

จากข้อมูลในตารางที่ 27-28 พบว่า สาเหตุสำคัญที่ประชาชนมักใช้บริการ
เงินฝากหลายแห่งกับบริษัทเงินทุน เพราะต้องการได้อัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าที่ได้ในปัจจุบัน
โดยมีผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับสาเหตุนี้สำคัญมากที่สุด ร้อยละ 67.6 ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.5
สาเหตุรองลงมาได้แก่ เพื่อกระจายความเสี่ยงเพราะคำนึงถึงความปลอดภัยในการฝาก
เงินกับบริษัทเงินทุนนั้น ซึ่งเห็นความสำคัญลักษณะไปทางมาก ร้อยละ 31.3 ค่าเฉลี่ย
เท่ากับ 4.0 และรองลงมาได้แก่ การหาสถาบันการเงินที่ดี เพราะสะดวกในการใช้
บริการและประทับใจ และสาเหตุที่จัดเป็นอันดับสุดท้าย ได้แก่ เพื่อเป็นเครดิตในการขอกู้
โดยผู้ใช้บริการให้ความสำคัญกับสาเหตุเหล่านี้ มีค่าเฉลี่ย 2.9 และ 1.5 ตามลำดับ

3.4 ประเภทบัญชีเงินฝากในการฝากกับบริษัทเงินทุน

ตารางที่ 29 ประเภทบัญชีเงินฝาก ในการฝากกับบริษัทเงินทุน

ประเภท	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
เพื่อเรียก	25	18.4
ประจำ 1 เดือน	2	19.5
ประจำ 3 เดือน	91	66.9
ประจำ 6 เดือน	13	9.6
ประจำ 12 เดือน	5	3.7
<u>รวม</u>	136	100.0

จากการสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับประเภทบัญชีเงินฝากที่กลุ่มตัวอย่างที่นิยมฝากกันเป็นประจำกับบริษัทเงินทุน พบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 136 ราย มีผู้นิยมฝากมากที่สุด ก็คือ ประเภทฝากประจำ 3 เดือน ซึ่งมีจำนวนกึ่งหนึ่งของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดจำนวน 91 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 66.9 รองลงมาได้แก่ ประเภทฝากเพื่อเรียก และฝากประจำ 6 เดือน หรือคิดเป็นร้อยละ 18.4 และ 9.6 ตามลำดับ สำหรับเงินฝากประจำประเภท 1 เดือน , 12 เดือน กลุ่มตัวอย่างให้ความสนใจในการฝากค่อนข้างน้อย

3.5 สัดส่วนการฝากเงินกับบริษัทเงินทุน และธนาคารพาณิชย์

ตารางที่ 30 สัดส่วนการฝากเงินกับบริษัทเงินทุน และธนาคารพาณิชย์
สำหรับผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่
ธนาคารพาณิชย์

บริษัทเงินทุน : ธนาคารพาณิชย์	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
80 : 20	38	28.1
70 : 30	40	29.6
60 : 40	36	26.7
50 : 50	15	11.1
อื่นๆ	6	4.4
รวม	135	100.00

หมายเหตุ - ไม่ตอบ 1 ราย

จากข้อมูลที่ได้นั้น จะเห็นได้ว่า ในกลุ่มตัวอย่างสำหรับผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์จำนวนทั้งหมด 136 ราย มีผู้ไม่ตอบจำนวน 1 ราย พบว่ากลุ่มตัวอย่างมักใช้บริการเงินฝากกับบริษัทเงินทุนมากกว่าธนาคารพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนเท่ากับ 70 : 30 มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 29.6 รองลงมาลงได้แก่ สัดส่วนเท่ากับ 80 : 20 หรือร้อยละ 28.1 สำหรับกลุ่มที่กระจายความเสี่ยงเท่ากับ 50 : 50 มีเพียง 15 ราย หรือร้อยละ 11.1 เท่านั้น

ตารางที่ 31 ความสัมพันธ์ระหว่างเพศ กับสัดส่วนการฝากเงิน
สำหรับผู้ใช้บริการด้านเงินฝากบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์

เพศ	บริษัทเงินทุน : ธนาคารพาณิชย์					รวม
	80 : 20	70 : 30	60 : 40	50 : 50	อื่นๆ	
ชาย	13 (23.6) (34.6)	17 (30.9) (42.5)	15 (27.3) (41.7)	8 (14.5) (53.3)	2 (3.6) (33.3)	55 (40.7)
หญิง	25 (31.3) (65.8)	23 (28.7) (57.5)	21 (26.3) (58.3)	7 (8.7) (46.7)	4 (5.0) (66.7)	80 (59.3)
<u>รวม</u>	38 (28.1)	40 (29.6)	36 (26.7)	15 (11.1)	6 (4.4)	135 (100.0)

หมายเหตุ - ไม่ตอบ 1 ราย

$$\chi^2 = 1.35 \quad df = 4 \quad \text{Significance} = 0.85236$$

ผลจากข้อมูลในตารางที่ 31 ได้ค่า $\chi^2 = 1.35$ $df = 4$ Significance = 0.85236 ซึ่งค่า χ^2 ที่ได้จากการคำนวณมีค่าน้อยกว่าระดับความมีนัยสำคัญที่ 0.05 แสดงว่า ไม่พบความสัมพันธ์ทางสถิติระหว่างเพศ กับสัดส่วนการฝากเงินบริษัทเงินทุนและธนาคารพาณิชย์

ตารางที่ 32 ความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับสัดส่วนการฝากเงิน
สำหรับผู้ใช้บริการบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์

อายุ	บริษัทเงินทุน : ธนาคารพาณิชย์					รวม
	80 : 20	70 : 30	60 : 40	50 : 50	อื่นๆ	
20 - 30 ปี	14 (40.0) (36.8)	4 (11.4) 910.0)	8 (22.9) (22.2)	5 (14.3) (33.3)	4 (11.4) (66.7)	35 (25.9)
31 - 40 ปี	7 (13.7) (18.4)	19 (38.0) (47.5)	20 (40.0) (55.6)	4 (8.0) (26.7)	-	50 (37.0)
41 - 50 ปี	15 (37.5) (39.5)	11 (27.5) (27.5)	6 (15.0) (16.7)	6 (15.0) (40.0)	2 (5.0) (3.3)	40 (29.6)
50 - 60 ปี	2 (28.6) (5.3)	5 (62.5) (12.5)	1 (12.5) (2.8)	-	-	8 (6.0)
มากกว่า 60 ปี	-	1 (50.0) (2.5)	1 (50.0) (2.8)	-	-	2 (1.5)
รวม	35 (25.9)	40 (29.6)	36 (26.7)	15 (11.1)	6 (4.4)	135 (100.0)

หมายเหตุ - ไม่ตอบ 1 ราย

$$\chi^2 = 29.75 \quad df = 16 \quad \text{Significance} = 0.01932$$

ผลจากข้อมูลตารางที่ 32 พบว่า มีความสัมพันธ์ระหว่างอายุ กับ สัดส่วนการฝากเงินกับบริษัทเงินทุน และธนาคารพาณิชย์ กล่าวคือ กลุ่มอายุน้อยกว่า 30 ปี และอายุ 41-50 ปี ให้ความสนใจที่จะฝากเงินบริษัทเงินทุนมากที่สุดซึ่งมีสัดส่วนเท่ากับ 80 : 20 สำหรับอายุช่วง 50 ปีขึ้นไปนั้น มีสัดส่วนการฝากเงินเท่ากับ 70 : 30 กลุ่มอายุช่วง 31-40 ปี จะมีเงินฝากในสัดส่วน 60 : 40

ตารางที่ 33 ความสัมพันธ์ระหว่างการศึกษากับสัดส่วนการฝากเงิน
สำหรับผู้ใช้บริการบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์

การศึกษา	บริษัทเงินทุน : ธนาคารพาณิชย์					
	80 : 20	70 : 30	60 : 40	50 : 50	อื่นๆ	รวม
ประถมศึกษา /มัธยมศึกษา	-	-	-	3 (100.0) (20.0)	-	3 (2.2)
อนุปริญญา /เทียบเท่า	5 (33.3) (13.2)	3 (20.0) (7.5)	7 (46.7) (19.4)	-	-	15 (11.1)
ปริญญาตรี	28 (30.4) (73.7)	29 (31.5) (72.5)	24 (26.1) (66.7)	6 (6.5) (40.0)	5 (5.4) (83.3)	92 (68.1)
สูงกว่าปริญญาตรี	5 20.0 (13.2)	8 32.0 (20.0)	5 (20.0) (13.9)	6 (24.0) (40.0)	1 (4.0) (16.7)	25 (18.0)
<u>รวม</u>	38 (28.1)	40 (29.6)	36 (26.7)	15 (11.1)	6 (4.4)	135 (100.0)

หมายเหตุ - ไม่ตอบ 1 ราย

$$\chi^2 = 38.22 \quad df = 12 \quad \text{Significance} = 0.00014$$

ผลจากข้อมูลตารางที่ 33 พบว่าระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับสัดส่วนการฝากเงินเช่นกัน กล่าวคือ ระดับประถมศึกษาเป็นผู้ที่มีการศึกษาน้อยจะคำนึงถึงความเสี่ยงเป็นสำคัญ จึงกระจายความเสี่ยงโดยการฝากเงินเป็นสัดส่วนเท่ากับ 50 : 50 หรือ 100% ของจำนวนระดับการศึกษาในขั้นนี้ ระดับอนุปริญญาหรือเทียบเท่านี้เป็นระดับที่มีการศึกษาเริ่มสูงขึ้นมีความเข้าใจความแตกต่างระหว่าง บริษัทเงินทุนกับธนาคารพาณิชย์มากขึ้น ทำให้มีสัดส่วนการฝากเท่ากับ 60 : 40 สำหรับการศึกษาาระดับปริญญาตรีและสูงกว่าปริญญาตรี ให้ความสนใจที่จะฝากบริษัทเงินทุนมากกว่ามีสัดส่วนเท่ากับ 70 : 30

ตารางที่ 34 ความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพ กับสัดส่วนการฝากเงิน
สำหรับผู้ใช้บริการบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์

อาชีพ	บริษัทเงินทุน : ธนาคารพาณิชย์					
	80 : 20	70 : 30	60 : 40	50 : 50	อื่นๆ	รวม
ข้าราชการ	2 (16.7) (5.3)	2 (16.7) (5.0)	4 (33.3) (11.1)	2 (16.7) (13.3)	2 (16.7) (33.3)	12 (8.9)
พนักงานบริษัท เอกชน/รัฐวิสาหกิจ	26 (35.1) (68.4)	20 (27.0) (50.0)	18 (24.3) (50.0)	7 (9.5) (46.7)	3 (4.1) (50.0)	74 (54.8)
พ่อค้า, แม่ค้า /แม่บ้าน	2 (20.0) (5.3)	3 (30.0) (7.5)	4 (40.0) (11.1)	1 (10.0) (5.9)	-	10 (7.4)

ตารางที่ 34 (ต่อ)

อาชีพ	บริษัทเงินทุน : ธนาคารพาณิชย์					
	80 : 20	70 : 30	60 : 40	50 : 50	อื่นๆ	รวม
ประกอบธุรกิจส่วนตัว	8 (20.0) (21.1)	15 (38.5) (37.5)	10 (25.6) (27.8)	5 (12.8) (33.3)	1 (2.6) (16.7)	39 (28.9)
<u>รวม</u>	38 (28.1)	40 (29.6)	36 (26.7)	15 (11.1)	6 (4.4)	135 (100.0)

หมายเหตุ - ไม่ตอบ 1 ราย

$$\chi^2 = 10.94 \quad df = 12 \quad \text{Significance} = 0.53380$$

จากผลข้อมูลตารางที่ 34 ได้ค่า $\chi^2 = 10.94$ $df = 12$
 Significance = 0.53380 ซึ่งค่า χ^2 ที่ได้จากการคำนวณมีค่าน้อยกว่าระดับ
 ความมีนัยสำคัญที่ 0.05 แสดงว่า ไม่พบความสัมพันธ์กันทางสถิติระหว่างอาชีพ กับ
 สัดส่วนการฝากเงินกับบริษัทเงินทุน และธนาคารพาณิชย์

ตารางที่ 35 ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ กับสัดส่วนการฝากเงิน
สำหรับผู้ใช้บริการบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์

รายได้ต่อเดือน	บริษัทเงินทุน : ธนาคารพาณิชย์					
	80 : 20	70 : 30	60 : 40	50 : 50	อื่นๆ	รวม
ไม่เกิน 10,000	-	1	6	2	1	10
		(10.0)	(60.0)	(20.0)	(10.0)	(7.4)
		(2.5)	(16.7)	(13.3)	(16.7)	
10,001-20,000	13	13	9	5	4	44
	(29.5)	(29.5)	(20.5)	(11.4)	(9.1)	(32.6)
	(34.2)	(32.5)	(25.0)	(33.3)	(66.7)	
20,001-40,000	9	11	8	4	-	32
	(28.1)	(34.4)	(25.0)	(12.5)		(23.7)
	(23.7)	(27.5)	(22.2)	(26.7)		
40,001-60,000	6	6	5	1	1	19
	(31.6)	(31.6)	(26.3)	(5.3)	(5.3)	14.1)
	(15.8)	(15.0)	(13.9)	(6.7)	(16.7)	
60,001-80,000	2	2	6	2	-	12
	(16.6)	(16.6)	(50.0)	(16.6)		(8.9)
	(5.3)	(5.0)	(16.7)	(13.3)		

ตารางที่ 35 (ต่อ)

รายได้ต่อเดือน	บริษัทเงินทุน : ธนาคารพาณิชย์					รวม
	80 : 20	70 : 30	60 : 40	50 : 50	อื่นๆ	
มากกว่า 80,000	8 (44.4) (21.1)	7 (38.9) (17.5)	2 (11.1) (5.6)	1 (5.6) (6.7)	-	18 (13.3)
รวม	38 (28.1)	40 (29.6)	36 (26.7)	15 (11.1)	6 (4.4)	135 (100.0)

หมายเหตุ - ไม่ตอบ 1 ราย

$$\chi^2 = 27.23 \quad df = 20 \quad \text{Significance} = 0.12890$$

ผลจากข้อมูลตารางที่ 35 ได้ค่า $\chi^2 = 27.23$ $df = 20$ Significance = 0.12890 ซึ่งค่า χ^2 ที่ได้จากการคำนวณมีค่าน้อยกว่าระดับความมีนัยสำคัญที่ 0.05 แสดงว่า ไม่มีความสัมพันธ์กันทางสถิติระหว่างรายได้ต่อเดือน กับสัดส่วนการฝากเงินกับบริษัทเงินทุน และธนาคารพาณิชย์

3.6 แหล่งที่มาของเงินฝาก

ตารางที่ 36 แหล่งที่มาของเงินฝาก ในการฝากเงินกับบริษัทเงินทุน

แหล่งที่มา	เรียงลำดับความสำคัญ				
	4	3	2	1	รวม
เงินเดือน	46 (62.2)	13 (17.6)	14 (18.9)	1 (1.3)	74 (100.0)
โบนัส	28 (36.4)	30 (39.0)	19 (24.7)	-	77 (100.0)
รายได้ประจำจากธุรกิจ	16 (64.0)	5 (20.0)	-	4 (16.0)	25 (100.0)
รายได้พิเศษ เช่น - ขายหุ้น ที่ดิน ฯลฯ	40 (44.0)	38 (41.8)	13 (14.3)	-	91 (100.0)

การวิจัยนี้ต้องการทราบถึงแหล่งที่มาของเงินฝาก โดยกำหนดค่าเรียงลำดับความสำคัญ ดังนี้

- 4 = มากที่สุด
- 3 = มาก
- 2 = ปานกลาง
- 1 = น้อย

ตารางที่ 37 ค่าเฉลี่ยแหล่งที่มาของเงินฝาก ในการฝากเงินกับบริษัทเงินทุน

แหล่งที่มา	บริษัทเงินทุน	
	\bar{X}	ลำดับ
เงินเดือน	3.4	1
โบนัส	3.1	4
รายได้ประจำจากธุรกิจ	3.3	2
รายได้พิเศษ เช่น ขายหุ้น ที่ดิน ฯลฯ	3.2	3

ผลจากข้อมูลตารางที่ 36-37 ปรากฏว่า เงินที่นำมาฝากส่วนใหญ่ จะมาจากเงินเดือนของกลุ่มตัวอย่างเป็นอันดับแรก โดยมีค่าเฉลี่ย 3.4 รองลงมาได้แก่ รายได้ประจำจากธุรกิจ ค่าเฉลี่ย 3.3 รองลงมาได้แก่ รายได้พิเศษ และโบนัส ซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.2 และ 3.1 ตามลำดับ

3.7 การลงทุนทางการเงินประเภทอื่น

ตารางที่ 38 การลงทุนทางการเงินประเภทอื่น

ประเภท	เรียงลำดับความสำคัญ			
	3	2	1	รวม
เล่นหุ้น	101 (91.8)	9 (8.2)	-	110 (100.0)
เล่นแชร์	24 (49.0)	24 (49.0)	1 (2.0)	49 (100.0)
เก็งกำไรที่ดิน / บ้าน	5 (8.5)	39 (66.1)	15 (25.4)	59 (100.0)

การวิจัยนี้ต้องการศึกษาว่า นอกจากกลุ่มตัวอย่างลงทุนทางการเงินด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนแล้ว กลุ่มตัวอย่างยังให้ความสนใจที่จะลงทุนทางการเงินประเภทใดอีกบ้าง โดยกำหนดค่าเรียงลำดับความสำคัญดังนี้

- 3 = มาก
2 = ปานกลาง
1 = น้อย

จากการสำรวจพบว่า ผู้ใช้บริการเงินฝากกับบริษัทเงินทุนส่วนใหญ่ให้ความสนใจในการลงทุนทางการเงินเกี่ยวกับการเล่นหุ้นเป็นอันดับ 1 จำนวนมากมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.9 สำหรับการลงทุนทางการเงินประเภทการเล่นแชร์ให้อันดับรองลงมา มีค่าเฉลี่ย 2.5 และมีผู้ให้ความสนใจเป็นอันดับสุดท้ายคือการลงทุนทางการเงินประเภทเก็งกำไรที่ดิน/บ้าน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.8

3.8 ความคิดเห็นด้านสารสนเทศ เรื่องดอกเบี้ยที่ได้รับจากการถอนเงินฝากประจำก่อนกำหนด

ตารางที่ 39 ความคิดเห็นเรื่องดอกเบี้ยที่ได้รับจากการถอนเงินฝากประจำก่อนกำหนด

ความคิดเห็นด้านสารสนเทศ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ได้ตามระยะเวลาที่ฝาก	129	(94.9)
ไม่ได้ตามระยะเวลาที่ฝาก	7	(5.1)
<u>รวม</u>	136	(100.0)

โดยทั่วไปแล้ว การฝากเงินกับบริษัทเงินทุนนั้น ถ้าต้องการถอนเงินประเภทฝากประจำก่อนครบระยะเวลาที่กำหนด ทางบริษัทจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาที่ฝากหรือตามเงื่อนไขที่ตกลง และจากการสอบถามกลุ่มตัวอย่างจำนวน 136 ราย ที่ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุน โดยถามเกี่ยวกับข่าวสารในเรื่อง ถ้าถอนเงินฝากประจำก่อนกำหนดจะได้รับอัตราดอกเบี้ยหรือไม่ ปรากฏว่ามีกลุ่มตัวอย่างเพียง 7 ราย หรือร้อยละ 5.1 เท่านั้นที่ตอบว่าไม่ได้ทั้งนี้ อาจสันนิษฐานได้ว่า ผู้ใช้บริการเหล่านี้ไม่ทราบข้อมูลเกี่ยวกับการจ่ายอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของบริษัท

ตารางที่ 40 สื่อโฆษณาที่ควรปรับปรุงในเรื่องข่าวสารการให้บริการ
ของบริษัทเงินทุน

ประเภทของสื่อ	จำนวน	ร้อยละ
โทรทัศน์ / วิทยุ	57	(41.9)
หนังสือพิมพ์ / วารสาร	52	(38.2)
พนักงานของบริษัท	27	(19.9)
<u>รวม</u>	136	(100.0)

จากการสำรวจกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 136 ราย พบว่า ส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างให้ความสนใจเกี่ยวกับ สื่อโฆษณาที่ควรปรับปรุงมากที่สุดในเรื่อง การให้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทเงินทุน นั่นคือ สื่อประเภท โทรทัศน์ / วิทยุ เพราะสื่อประเภทนี้มีความใกล้ชิดกับประชาชนมากที่สุดในชีวิตประจำวันโดย เข้าถึงประชาชนดีกว่าสื่อประเภทอื่นๆ มีผู้ให้ความดีคิด เป็นร้อยละ 41.9 และประเภทสื่อที่ควรปรับปรุงรองลงมา ได้แก่ หนังสือพิมพ์ / วารสาร ซึ่งเป็นสื่อกลางที่สำคัญอีกเช่นกันที่สามารถเสนอรายละเอียดของข้อมูลได้มากกว่าสื่อประเภทแรก โดยให้ความดีคิดเป็นร้อยละ 38.2 สำหรับสื่อสุดท้ายคือ สื่อบุคคล นั่นคือ พนักงานของบริษัทเอง ผู้ใช้บริการ ให้ความเห็นว่า ควรให้มีการฝึกอบรมพนักงานให้มีความสามารถในการเสนอ ข่าวสารที่เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทได้ ซึ่งมีผู้ให้ความดีกับสื่อประเภทนี้ ร้อยละ 19.9

ผลการวิเคราะห์สมมติฐานที่ต้องการทดสอบ

ในการศึกษานี้ ได้กำหนดสมมติฐานที่ต้องการทดสอบไว้ 3 ข้อ และได้ทำการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อพิสูจน์สมมติฐานจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 200 ตัวอย่าง ดังนี้

- กลุ่มผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว 64 ราย
- กลุ่มผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ 136 ราย

สมมติฐานที่ 1

- รายได้เป็นปัจจัยที่สำคัญ ในการกำหนดการออมเงินกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว

ผู้มีรายได้ต่ำ - นิยมใช้บริการด้านเงินฝากธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว

(ผู้มีรายได้ต่ำ หมายถึง รายได้ไม่เกิน 10,000 บาท/เดือน)

ผู้มีรายได้สูง - นิยมใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์

(ผู้มีรายได้สูง หมายถึง รายได้ตั้งแต่ 80,000 บาทขึ้นไป/เดือน)

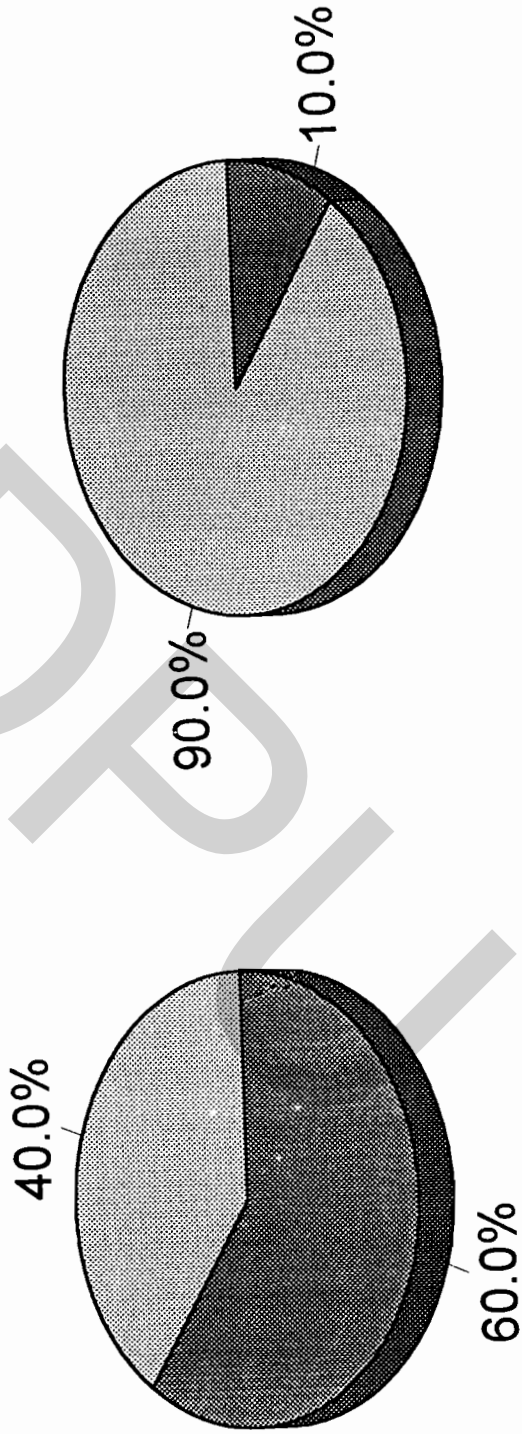
ตารางที่ 41 เปรียบเทียบรายได้ต่อเดือนของผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์ (บง+ธพ) และธนาคารพาณิชย์อย่างเดี่ยว(ธพ.)

หน่วย: ราย

รายได้ต่อเดือน (บาท)	บง. + ธพ.	ธพ.	รวม
รายได้ต่ำ ไม่เกิน 10,000	10 (40.0)	15 (60.0)	25 (100.0)
รายได้สูง 80,000 ขึ้นไป	18 (90.0)	2 (10.0)	20 (100.0)

แผนภูมิที่ 3 เปรียบเทียบรายได้ต่อเดือนของผู้ให้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว

รายได้ต่ำ (ไม่เกิน 10,000 บาท) รายได้สูง (80,000 บาทขึ้นไป)



■ ธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว ■ บริษัทเงินทุนคู่กับธนาคารพาณิชย์

สรุปผลสมมติฐานที่ 1

ผลจากข้อมูลที่ศึกษา สามารถสรุปได้ว่า ผู้มีรายได้สูงนิยมฝากเงินกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์มากกว่าการฝากเงิน กับธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว เพราะบริษัทเงินทุนให้ผลตอบแทนในรูปของอัตราดอกเบี้ยสูง และเมื่อได้ผลตอบแทนที่สูงแล้วความเสี่ยงก็จะสูง เช่นกัน ดังนั้นลักษณะของบุคคลกลุ่มนี้ เรียกว่า Diversifier's ตามแนวคิดของทฤษฎี James Tobin (ที่กล่าวไว้ว่า บุคคลที่เลือกลงทุนใน หลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง และผลตอบแทนที่ได้ก็จะสูงตามไปด้วย)

สำหรับผู้มีรายได้ต่ำ นิยมใช้บริการด้านเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว เนื่องจากบุคคลกลุ่มนี้ไม่ได้คำนึงถึงผลตอบแทนในเรื่องของอัตราดอกเบี้ย แต่มุ่งที่จะออมเงินในระยะยาว โดยคำนึงถึงความมั่นคงปลอดภัยของสถาบันการเงินที่ใช้บริการเป็นสำคัญ ดังนั้นลักษณะบุคคลกลุ่มนี้จึงเรียกว่า Plunger's ตามแนวคิดของทฤษฎี James Tobin (ที่กล่าวไว้ว่า บุคคลที่เลือกถือสินทรัพย์อย่างใดอย่างหนึ่ง โดยเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงน้อยหรือไม่เลือกลงทุนเลย) ดังนั้น สมมติฐานที่ได้กล่าวไว้ข้างต้นจึงยอมรับได้

ผลสมมติฐานที่ 2

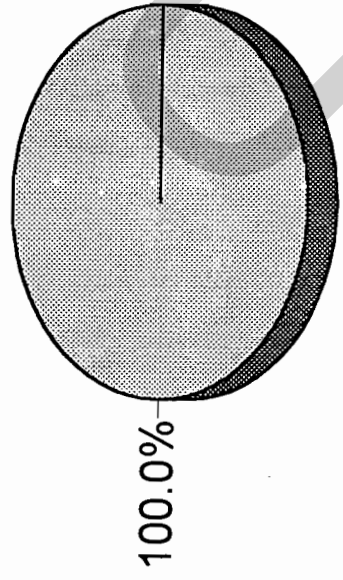
- ประชาชนบางกลุ่มขาดข้อมูล และข่าวสารเกี่ยวกับการธุรกิจด้านเงินฝากของบริษัทเงินทุน หรือวิธีการการรับฝากเงิน ตารางที่ 42 ความคิดเห็นด้านสารสนเทศ เกี่ยวกับวิธีรับฝากเงินของบริษัทเงินทุน

หน่วย: ราย

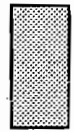
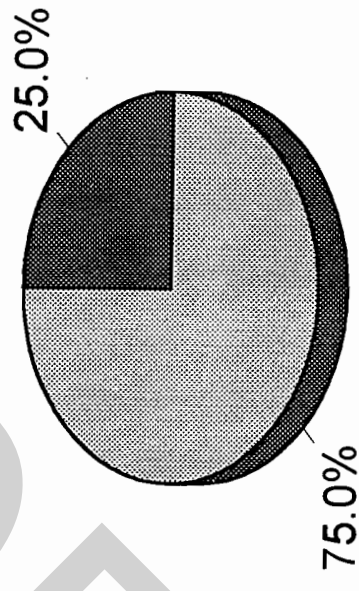
ความคิดเห็นด้านสารสนเทศ	บง. + ธพ.	ธพ.
ทราบ	136 (100.0)	48 (75.0)
ไม่ทราบ	-	16 (25.0)
<u>รวม</u>	136 (100)	64 (100)

แผนภูมิที่ 4 ความคิดเห็นด้านสารสนเทศเกี่ยวกับวิธีรับฝากเงินของบริษัทเงินทุน

บริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์



ธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว



ทราบ



ไม่ทราบ

ตารางที่ 43 ความคิดเห็นด้านสารสนเทศ เรื่องดอกเบี้ยที่ได้รับจากการ
ถอนเงินฝากประจำก่อนกำหนด กับบริษัทเงินทุน

ความคิดเห็นด้านสารสนเทศ	จำนวน(ราย)	ร้อยละ
ได้ตามระยะเวลาที่ฝาก	129	(94.9)
ไม่ได้ตามระยะเวลาที่ฝาก	7	(5.1)
รวม	136	(100.0)

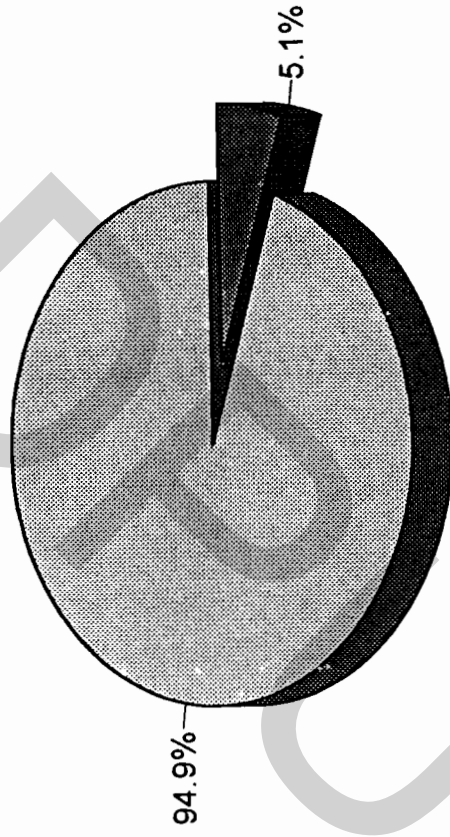
สรุปผลสมมติฐานที่ 2

จากตารางที่ 42 จะเห็นได้ว่ามีประชาชนบางกลุ่มของผู้ที่ใช้ธนาคารพาณิชย์อย่างเคียวที่ไม่ทราบถึงวิธีการหรือขั้นตอนการรับฝากเงินของบริษัทเงินทุน ซึ่งอาจมีผลมาจากภาพรวมของธุรกิจเงินทุนยังขาดการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับสารสนเทศสู่ประชาชนเท่าที่ควร ทำให้ประชาชนไม่ทราบถึงข้อมูลดังกล่าว

จากตารางที่ 43 แม้ว่าจะใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนก็ตาม ก็ยังมีประชาชนบางกลุ่มที่ไม่ทราบถึง การถอนเงินฝากประจำก่อนกำหนดจะได้อัตราดอกเบี้ยที่ฝาก หรือตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน ทั้งนี้จึงมีความเห็นเช่นเดียวกับตารางที่ 42 ในเรื่องความบกพร่องในสารสนเทศ

ดังนั้น สมมติฐานที่ 2 ที่กำหนดไว้จึงยอมรับได้เช่นกัน

แผนภูมิที่ 5 ความคิดเห็นด้านสารสนเทศเรื่องดอกเบี้ยที่ได้รับจากการถอนเงินก่อนครบกำหนด กับบริษัทเงินทุน :



ได้ตามระยะเวลาที่ฝาก



ไม่ได้ตาม

สมมติฐานที่ 3

- ภาพพจน์ของบริษัทเงินทุนที่ไม่ดีในอดีต เป็นสาเหตุให้ประชาชนส่วนใหญ่ไม่ใช้บริการด้านเงินฝาก

ตารางที่ 44 สาเหตุที่ทำให้เลือกตัดสินใจไม่ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุน สำหรับผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์
อย่างเดี่ยว

หน่วย: ราย

สาเหตุ	เรียงลำดับความสำคัญ			
	4	3	2	1
ไม่มีนกลงเหมือนธนาคาร	39 (60.9)	18 (28.1)	7 11.0	-
มีสาขาน้อย	24 (37.5)	25 (39.1)	13 (20.3)	2 (3.1)
ไม่มีบริการด้านกระแสรายวัน	7 (10.9)	12 (18.8)	18 (28.1)	27 (42.2)
ขั้นตอนการฝากถอน-ยุ่งยาก	18 (28.1)	21 (32.8)	20 (31.3)	5 (7.8)

โดยกำหนดวัดความสำคัญให้มีค่าดังนี้ คือ

4	=	สำคัญมากที่สุด	2	=	สำคัญปานกลาง
3	=	สำคัญมาก	1	=	สำคัญน้อย

สำหรับปัจจัยด้านต่างๆ ที่เป็นสาเหตุทำให้กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บริการธนาคารพาณิชย์อย่างเดียวกัน ไม่ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุน

	เฉลี่ย
1. ไม่มั่นคงเหมือนธนาคาร	3.5
2. มีบริการสาขาน้อย	3.1
3. ขั้นตอนการฝาก-ถอน ยุ่งยาก	2.8
4. ไม่มีบริการด้านบัญชีกระแสรายวัน	2.0

สรุปผลสมมติฐานที่ 3

เป็นที่ทราบกันดีว่า ภาพพจน์ในอดีตของบริษัท เงินทุนบางแห่งมี ปัญหาในเรื่องการบริหารงานด้านธุรกิจเงินทุน และถูกเพิกถอนใบอนุญาต ประกอบธุรกิจ ซึ่งทำให้ประชาชนบางกลุ่มมองภาพรวมของธุรกิจเงินทุนมี ฐานะไม่มั่นคงเหมือนธนาคารพาณิชย์ ทำให้ประชาชนขาดความมั่นใจในการ ใช้บริการด้านเงินฝาก และในปัจจุบันแม้ว่าบริษัทเงินทุนแต่ละแห่ง เริ่มที่จะ ยกกระตือรือร้นให้มีเสถียรภาพทัดเทียมธนาคาร ประกอบกับธุรกิจเงินทุนอยู่ ภายใต้การดูแลและตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ก็ตาม จาก การสำรวจกลุ่มตัวอย่างยังพบว่า ปัจจัยที่เป็นสาเหตุให้เสียดัดสินใจไม่ใช้ บริการบริษัทเงินทุน คือ ค่าใช้จ่ายถึงความเสี่ยง และ Transaction Cost ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ดังนั้นสมมติฐานดังกล่าวจึงยอมรับได้

บทที่ 5

สรุป และ ข้อเสนอแนะ

ผลการวิจัยนี้ได้จากการสำรวจข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งหมด 200 ตัวอย่าง ในเขตกรุงเทพมหานคร คือ ผู้ที่ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 136 ราย และผู้ที่ใช้บริการด้านเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว จำนวน 64 ราย โดยมุ่งเน้นศึกษาเกี่ยวกับ พฤติกรรม ทักษะคิด ระดับความพึงพอใจ และปัจจัยต่างๆ ที่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการด้านเงินฝากของกลุ่มตัวอย่าง ที่มีลักษณะแตกต่างกันในด้าน เพศ อายุ ระดับการศึกษา และอาชีพ

สรุปผลการศึกษา

จากการสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มักเป็นเพศหญิงมีอายุในช่วง 31 - 40 ปี การศึกษาในระดับปริญญาตรี และสูงกว่าปริญญาตรี ซึ่งมีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชนและรัฐวิสาหกิจ ทั้งนี้ รายได้ของกลุ่มอยู่ในเกณฑ์ 10,000 - 40,000 บาท

พฤติกรรม และทักษะคิดที่มีต่อการใช้บริการด้านเงินฝาก กับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว ดังนี้

วงเงินฝาก ผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์อย่างเดียว มีวงเงินฝากอยู่ในช่วง 100,000-500,000 บาท วงเงินฝากรองลงมา คือ ไม่เกิน 100,000 บาท มีการศึกษาระดับปริญญาตรี อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน / รัฐวิสาหกิจ จะมีรายได้ตั้งแต่ 10,000 - 20,000 บาท และวงเงินฝากรองลงมาได้แก่ วงเงินฝากที่มากกว่า 2,000,000 บาท ซึ่งเป็นกลุ่มผู้ที่ใช้บริการกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์เท่านั้น ระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี อาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว มีรายได้มากกว่า 80,000 บาท

ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการตัดสินใจเปลี่ยน / โยกย้ายเงินฝาก ของ ผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ และธนาคาร

พาณิชย์อย่างเดียวกัน นั่นคือ ปัจจัยด้านผลตอบแทนที่ต่ำกว่าที่อื่น ทั้งนี้จะพิจารณาควบคู่กับปัจจัยด้านชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ไม่ดี โดยผู้ใช้บริการบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ มีความเห็นว่า ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงไม่ว่าจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง จะมีผลทำให้โยกย้ายเงินฝากโดยนำไปฝากกับสถาบันการเงินที่ให้ผลตอบแทนที่สูง แต่สำหรับผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์อย่างเดียวกัน มีกลุ่มตัวอย่างที่ตอบว่าจะโยกย้ายเงินฝากและไม่โยกย้ายเงินฝากเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนนั้น ให้ความเห็นเป็นจำนวนที่เท่ากัน และในกลุ่มตัวอย่างนี้ ยังให้ความเห็นเกี่ยวกับสาเหตุที่ไม่ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุน เพราะคำนึงในเรื่องความเสี่ยงเป็นสิ่งสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับความมั่นคงของธนาคาร และสาเหตุที่สำคัญรองลงมา คือ เรื่องของ Transaction Cost ได้แก่ การไม่สะดวกในการติดต่อเนื่องจากบริษัทเงินทุนมีสาขาน้อย มีขั้นตอนการฝาก-ถอน ที่ยุ่งยาก รวมถึงไม่มีบริการด้านบัญชีกระแสรายวันเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ

ระดับความพอใจในทัศนะของผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์อย่างเดียวกัน ที่มีต่อการใช้บริการด้านเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ สามารถแบ่งได้ 3 ปัจจัยหลัก คือ ปัจจัยด้านความเสี่ยง ได้แก่ ชื่อเสียงและภาพพจน์ ความมั่นคง และปลอดภัย ปัจจัยรองลงมา คือ ด้านการลด Transaction Cost ได้แก่ สถานที่ใกล้บ้าน / ที่ทำงาน ขั้นตอนการฝาก - ถอน มีความสะดวกรวดเร็ว ความสามารถในการแก้ปัญหาของพนักงาน พนักงานเป็นกันเอง และมีบริการรับฝากเงินนอกสถานที่ สำหรับปัจจัยสุดท้ายในนี้ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูง ของขวัญในเทศกาลต่างๆ มีคุณภาพดี สามารถซื้อหุ้นได้ในราคาจูง

พฤติกรรม และทัศนคติของผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ "กรณีฝากเงินกับบริษัทเงินทุน" มีดังนี้

ระดับความพอใจของผู้ใช้บริการด้านเงินฝาก กับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ "กรณีฝากเงินกับบริษัทเงินทุน" ซึ่งสามารถแบ่งได้เป็น 3 ปัจจัยหลักตามลำดับ คือ ปัจจัยด้านผลตอบแทนได้แก่ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูง สามารถซื้อหุ้นได้ในราคาจูง ของขวัญในเทศกาลต่างๆ มีคุณภาพ ปัจจัยรองลงมา คือ ด้านการลด Transaction Cost ได้แก่ พนักงานรับบริการฝากเงินนอกสถานที่ พนักงานเป็นกันเองกับลูกค้า ขั้นตอนการฝากและถอนมีความสะดวกรวดเร็ว ความสามารถในการแก้ปัญหาของพนักงาน

สถานที่ตั้งใกล้บ้าน/ที่ทำงาน และปัจจัยหลักที่พอใจอันดับสุดท้าย คือ ปัจจัยด้านความเสี่ยง ได้แก่ ชื่อเสียงและภาพพจน์ ความมั่นคงและปลอดภัย

ปัจจัยที่คำนึงในการฝากเงินกับบริษัทเงินทุน คือ ปัจจัยด้านผลตอบแทน รองลงมาได้แก่ ปัจจัยด้านความเสี่ยง และการให้บริการที่ดี ซึ่งจะนิยมฝากเงินประเภทประจำ 3 เดือน มากที่สุด รองลงมาได้แก่ เพื่อเรียก และฝากประจำ 6 เดือน สำหรับสัดส่วนที่ผู้ใช้บริการบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ นั้น จะนิยมฝากเงินกับบริษัทเงินทุนมากกว่าธนาคารพาณิชย์ มีสัดส่วนเท่ากับ 70 : 30 มีอายุอยู่ในช่วง 31-40 ปี การศึกษาระดับปริญญาตรี ส่วนใหญ่มีอาชีพทำงานให้กับบริษัทเอกชน / รัฐ-วิสาหกิจ ซึ่งมีรายได้ต่อเดือน ประมาณ 10,000 - 40,000 บาท

จากการสำรวจพบว่า กลุ่มตัวอย่างนี้มักจะใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนมากกว่า 1 แห่ง โดยให้เหตุผลว่าต้องการได้อัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าเดิม และเพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงด้วย ซึ่งเงินที่นำมาฝากนั้นส่วนมากมาจากเงินเดือน รองลงมาเป็นรายได้ประจำจากธุรกิจ และรายได้พิเศษ เช่น การขายหุ้น ที่ดิน ฯลฯ

สำหรับแหล่งลงทุนทางการเงิน นอกจากจะลงทุนในตราสารการพาณิชย์ ที่เรียกว่า ตัวสัญญาใช้เงิน แล้ว กลุ่มตัวอย่างนิยมที่จะลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น เป็นส่วนใหญ่ รองลงมาได้แก่ การเล่นแชร์ และการเก็งกำไรที่ดิน / บ้าน

ความคิดเห็นในด้านสารสนเทศของผู้ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุน พบว่า มีกลุ่มตัวอย่างเพียงร้อยละ 5.1 เท่านั้น ที่ไม่ทราบเกี่ยวกับการถอนเงินฝากประจำก่อนกำหนดจะได้รับอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอาจเป็นเพราะว่า กลุ่มตัวอย่างบางรายไม่เคยถอนเงินฝากก่อนครบกำหนดกับบริษัทเงินทุน จึงไม่ทราบเงื่อนไขของการถอนเงินฝากก่อนกำหนดแล้วได้รับอัตราดอกเบี้ย

ด้านสื่อโฆษณาที่ควรปรับปรุงในยุคปัจจุบัน กลุ่มตัวอย่างมีความเห็นว่า ควรที่จะปรับปรุงสื่อด้านโทรทัศน์ / วิทยุ มากที่สุด เพราะสื่อประเภทนี้ สามารถเข้าถึงประชาชนมากกว่าสื่อประเภทอื่น รองลงมาที่ควรปรับปรุงคือ สื่อด้านหนังสือพิมพ์ / วารสาร และสื่อด้านพนักงานของทางบริษัทเอง

ดังนั้น จากการวิจัยถึงพฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตกรุงเทพ เกี่ยวกับด้าน พฤติกรรม และทัศนคติของผู้ที่ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุนควบคู่ธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์อย่างเดียวกัน มีปัจจัยสำคัญที่มีอิทธิพลต่อการใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุน นั่นคือ

- ปัจจัยด้านผลตอบแทน
- ปัจจัยด้านชื่อเสียง ภาพพจน์
- ปัจจัยด้านการบริการที่ครบวงจร เช่น มีสาขาเพิ่มขึ้น และมีบริการด้านบัญชีกระแสรายวัน
- ปัจจัยด้านสารสนเทศที่ดี

ปัญหาและอุปสรรค

การวิจัยนี้ เป็นการศึกษาที่ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ ในการรวบรวมข้อมูล ซึ่งปรากฏว่า ผู้ให้สัมภาษณ์มักจะไม่ให้ความร่วมมือในการตอบคำถามแบบเปิด เนื่องจากผู้ให้สัมภาษณ์มีเวลาน้อยค่อนข้างน้อย สำหรับคำถามที่มีตัวเลือกว่าให้ นั้น ได้รับความร่วมมือจากผู้ให้สัมภาษณ์เป็นอย่างดี และในเรื่องของเนื้อหาที่ถามผู้ให้สัมภาษณ์เกี่ยวกับเรื่องราวได้ที่รับต่อเดือน นั้นไม่สามารถได้ข้อมูลที่แท้จริงจากผู้ให้สัมภาษณ์ เนื่องจากผู้ให้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่จะคำนึงถึงการอ้างอิงในเรื่องภาษี

ข้อเสนอแนะ

จากผลการศึกษา นอกจากผู้ให้บริการด้านเงินฝาก จะคำนึงถึงปัจจัยด้านผลตอบแทนแล้ว อีกปัจจัยที่ถือว่าสำคัญเช่นกัน คือ ปัจจัยด้านชื่อเสียงและภาพพจน์ ซึ่งมีระดับความพอใจน้อยเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ ดังนั้น เป็นผลสะท้อนให้เห็นว่า บริษัทเงินทุนควรที่จะปรับปรุงในด้านภาพพจน์ของการดำเนินงานธุรกิจให้มีประสิทธิภาพ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานที่แท้จริงของบริษัทเงินทุน เพื่อให้ประชาชนได้ทราบถึงฐานะทางการเงิน ตลอดจนความมั่นคงของบริษัท และยึดเป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาถึงความเสี่ยง ในกรณีตัดสินใจใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุน

อีกประการหนึ่ง สิ่งที่สำคัญของธุรกิจบริษัทเงินทุนในปัจจุบันได้แก่การให้บริการที่ดีมีประสิทธิภาพแก่ลูกค้า เพื่อเป็นจุดเด่นในการดึงดูดความสนใจให้ลูกค้ามาใช้บริการอยู่เสมอไม่ว่าจะเป็นลูกค้าที่มีอยู่แล้ว หรือลูกค้าใหม่ โดยถือว่าลูกค้า คือ หัวใจของธุรกิจ ดังนั้น บริษัทควรให้ความสำคัญกับสื่อโฆษณา เช่น โทรทัศน์ หนังสือพิมพ์ รวมทั้งสื่อบุคคล เพื่อใช้เป็น

สื่อกลางถ่ายทอดเกี่ยวกับด้านสารสนเทศต่างๆของบริษัท ในการนำเสนอให้ลูกค้ามีความเข้าใจในธุรกิจเงินทุนมากยิ่งขึ้น และจากคำถามเปิดที่เปิดโอกาสให้ผู้ให้สัมภาษณ์แสดงความคิดเห็นส่วนใหญ่มีความเห็นว่า ภาครัฐควรมีนโยบายที่จะส่งเสริมด้านธุรกิจเงินทุน ให้มีความสามารถในการดำเนินธุรกิจให้ทัดเทียมทัดกันกับธนาคารพาณิชย์ โดยมุ่งเน้นการให้บริการของบริษัทเงินทุนให้ครบวงจร(One Stop Services) เช่น การให้บริการด้านบัญชีกระแส-รายวัน เพื่อรองรับสภาพเศรษฐกิจที่แข่งขันกันในปัจจุบัน และเพื่อกลายเป็นบริษัทเงินทุนอเนกประสงค์ (Universal Finance Company) ในอนาคต

บรรณานุกรม

ภาษาไทย

หนังสือ

- กานดา พูนลาภทวี. สถิติเพื่อการวิจัย. กรุงเทพฯ : พิสิทธ์เซ็นเตอร์
การพิมพ์, 2530.
- จรินทร์ เทศวานิช. เงิน ตลาดการเงินและสถาบันการเงิน.
กรุงเทพฯ : ซีเอ็ดยูเคชั่น, 2535.
- ชรินทร์ พิทยาวิวิธ. ตลาดการเงินในประเทศไทย. กรุงเทพฯ :
อัมรินทร์พรินติ้งกรุ๊ป, 2534.
- ประโชค ชุมพล. สถาบันการเงิน: สพพ 205 กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, 2532.
- สุรศักดิ์ นานานุกูล สุนันท์ ปุณณะหิตานนท์ และพรณี อิศรพงศ์-
ไพศาล. สถาบันการเงิน. กรุงเทพฯ : หจก.เอช-เอน
การพิมพ์, 2527.

วารสาร

- วิจิตร สุพินิจ. "บริษัทเงินทุน ภายใต้นโยบายการเงินเสรี การขยาย
ขอบเขตธุรกิจ และแนวทางการกำกับ" สมาคมส่งเสริมผู้
ลงทุนไทย. ปีที่ 12 ฉบับที่ 23 (1-15 ธันวาคม) :
10-14.

วิทยานิพนธ์

- นาวี ชีระชาญณรงค์. "การศึกษาความคิดเห็นของผู้ใช้บริการเงินฝาก
เกี่ยวกับการให้บริการของธนาคารพาณิชย์" วิทยานิพนธ์
พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต ภาควิชาการตลาด จุฬาลงกรณ์
มหาวิทยาลัย, 2522.

สุจิตรา บัวใบ. "การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของครัวเรือน
ในเขตเมืองและเขตชนบทของประเทศไทย" วิทยานิพนธ์
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ภาควิชาเศรษฐศาสตร์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2526.

กลุ่มบุคคลต่างอาชีพในเขตกรุงเทพฯ" คณะเศรษฐศาสตร์
และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, 2521.

ภาษาอังกฤษ

Book

James Tobin, Liquidity Preference as Behaviour
Toward Risk, Review of Economic Studies,
February 1958.

ภาคผนวก

DPUC

การควบคุมทางการเงินของบริษัทเงินทุน

กระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นผู้ทำหน้าที่ควบคุมทางการเงินของบริษัทเงินทุน ภายใต้อำนาจตามกฎหมายพระราชบัญญัติว่าด้วย การดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 แก้ไขเพิ่มเติมโดย พระราชกฤษฎีกา พ.ศ. 2526 และ 2528

2) อัตราสภาพคล่อง : อย่างน้อยที่สุด 7% ของการกู้ยืมจากมหาชนทั้งหมด สิทธิสภาพคล่องอาจจะคงไว้ในรูป

- ฝากไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่น้อยกว่า 0.5%

- หลักทรัพย์รัฐบาลและพันธบัตรอื่นๆ ที่ไม่มีภาระผูกพันรวมทั้ง

หุ้นกู้ที่รัฐบาลเป็นประกัน : ไม่น้อยกว่า 5.5%

- เงินฝากธนาคารพาณิชย์ภายใน และเงินกู้เพื่อเรียกแก่

ธนาคารเหล่านี้ : ส่วนที่เหลือนอกจากนั้น คือ 1%

3) อัตราเงินทุนสำหรับส่วนหลักทรัพย์เสี่ยง ไม่น้อยกว่า 6%

4) การดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่า 25% ของจำนวนเงินที่รับอาวัลตัวเงิน และรองรับตัวเงินในแต่ละวัน

5) ปริมาณการกู้ยืมต่ำสุดจากประชาชน (คือ โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน) ในแต่ละครั้ง

- 10,000 บาท ในเขตกรุงเทพ สมุทรปราการ และนนทบุรี

- 5,000 บาท จังหวัดอื่นๆ

6) ปริมาณเงินกู้สูงสุดแก่บุคคล และการลงทุนในธุรกิจของแต่ละบุคคลเมื่อสิ้นแต่ละวัน ไม่มากกว่า 30% ของทุน (สถานภาพของส่วนของเงินกู้และการลงทุนที่มีหลักทรัพย์รัฐบาลหนุนหลัง รวมทั้งหลักทรัพย์อื่นใดที่จะกำหนดไม่ขึ้นอยู่กับหลักเกณฑ์ข้อบังคับข้อนี้)

7) ข้อกำหนดและเงื่อนไขของการให้เงินทุนในการเข้าซื้อรถยนต์

7.1 วางเงินที่แรกอย่างน้อยที่สุด : 25% ของราคารถยนต์คิดเป็นเงินสด

7.2 ระยะเวลาเข้าซื้อสูงสุด : 48 เดือน

แบบสอบถาม

การสัมภาษณ์ความคิดเห็นเกี่ยวกับ การใช้บริการด้านเงินฝากของ
บริษัทเงินทุนและธนาคารพาณิชย์ เพื่อรวบรวมข้อมูลมาประกอบการเขียน
วิทยานิพนธ์เรื่อง " พฤติกรรมการออมของประชาชนใน กรุงเทพมหานคร
: เปรียบเทียบกรณีของบริษัทเงินทุนและธนาคารพาณิชย์ "

วันที่

เวลา

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนตัวผู้ให้สัมภาษณ์

- 1) เพศ ชาย หญิง
- 2) อายุ ระหว่าง 20 - 29 ปี
 ระหว่าง 30 - 39 ปี
 ระหว่าง 40 - 49 ปี
 ระหว่าง 50 - 59 ปี
 ตั้งแต่อายุ 60 ปี ขึ้นไป
- 3) สถานภาพ โสด สมรส
- 4) ระดับการศึกษา ประถมศึกษา / มัธยมศึกษา
 อนุปริญญา หรือเทียบเท่า
 ปริญญาตรี
 สูงกว่าปริญญาตรี
- 5) อาชีพ ข้าราชการ
 พนักงานบริษัทเอกชน / รัฐวิสาหกิจ
 ค้าขาย / แม่บ้าน
 ประกอบธุรกิจส่วนตัว
 อื่น ๆ ระบุ _____

- 6) รายได้/เดือน
- ต่ำกว่า 10,000 บาท
 - 10,001 - 20,000 บาท
 - 20,001 - 40,000 บาท
 - 40,001 - 60,000 บาท
 - 60,001 - 80,000 บาท
 - 80,001 บาทขึ้นไป
- 7) วงเงินฝากที่ท่านมีกับสถาบันการเงิน ปัจจุบันอยู่ในช่วงใด
- ต่ำกว่า 100,000 บาท
 - 100,001 - 500,000 บาท
 - 500,001 - 1,000,000 บาท
 - 1,000,001 - 1,500,000 บาท
 - 1,500,001 - 2,000,000 บาท
 - 2,000,001 บาทขึ้นไป
- 8) ปัจจัยสำคัญอะไรบ้าง ที่มีผลการตัดสินใจให้ท่านเปลี่ยน/โยกย้ายเงินฝาก
(เรียงลำดับความสำคัญ จาก 5=มากที่สุด... 1=น้อยที่สุด)
- ชื่อเสียง และภาพพจน์ที่ไม่ดี
 - ผลตอบแทนที่ต่ำกว่าที่อื่น
 - ความไม่สุภาพของพนักงาน
 - ความไม่สะดวกในการติดต่อ
 - ไม่สามารถใช้บริการประเภทอื่นได้
เช่น เงินสินเชื่อ
- 9) การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มีผลต่อการโยกย้ายเงินฝากของท่าน
ใช่หรือไม่
- ใช่ ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ย
 - ไม่ใช่ ขึ้นอยู่กับปัจจัยอื่น
- 10) ปัจจุบันท่านใช้บริการด้านเงินฝากกับสถาบันการเงินใด
- ธนาคารพาณิชย์เพียงอย่างเดียว (ให้ตอบข้อ 11 และตอบส่วนที่ 2 เฉพาะธนาคารพาณิชย์)
 - บริษัทเงินทุนควบคู่กับธนาคารพาณิชย์ (ให้ข้ามไปตอบส่วนที่ 2 ทั้งธนาคารพาณิชย์, บริษัทเงินทุน และส่วนที่ 3)

11) สาเหตุที่ท่านไม่ใช้บริการด้านเงินฝากกับบริษัทเงินทุน
(เรียงลำดับความสำคัญ จาก 5=มากที่สุด...1=น้อยที่สุด)

- ไม่มั่นคงเหมือนธนาคาร
 มีสาขาบริการน้อย
 ไม่มีบริการด้านบัญชีกระแสรายวัน
 ขั้นตอนการฝาก - ถอน ยุ่งยาก

12) ท่านทราบวิธีการรับฝากเงินของบริษัทเงินทุน หรือไม่

- ทราบ
 ไม่ทราบ

ส่วนที่ 2 ข้อมูลถามความคิดเห็นของประชาชนในการใช้บริการด้านเงินฝาก และ
 ทัศนคติที่มีต่อบริษัทเงินทุน เปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ โดยการให้
 น้ำหนักความสำคัญตามความหมาย อยู่ในระดับความพอใจใด
 (5 = เห็นด้วยมากที่สุด , 4 = เห็นด้วยมาก , 3 = เห็นด้วยปานกลาง,
 2 = เห็นด้วยน้อย , 1 = ไม่เห็นด้วย)

ธนาคารพาณิชย์					ทัศนคติของผู้ออม	บริษัท เงินทุน				
5	4	3	2	1		5	4	3	2	1
					1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูง					
					2) ชื่อเสียง และภาพพจน์					
					3) ความมั่นคง และปลอดภัย					
					4) ขั้นตอนการฝาก-ถอน สะดวกรวดเร็ว					

ธนาคารพาณิชย์					ทักษะของผู้ออม	บริษัท เงินทุน				
5	4	3	2	1		5	4	3	2	1
					5) พนักงานรับบริการฝากเงิน นอกสถานที่					
					6) พนักงานสร้างความ เป็นกันเองกับลูกค้า					
					7) ความสามารถในการ แก้ปัญหาของพนักงาน					
					8) สามารถซื้อหุ้นได้ในราคา จอง					
					9) ของขวัญในเทศกาลต่างๆ มีคุณภาพดี					
					10) ใกล้เคียงบ้าน / ที่ทำงาน					

ส่วนที่ 3 คำถามพิเศษสำหรับท่านที่ใช้บริการด้านเงินฝาก กับบริษัท เงินทุน

- 1) ในการฝากเงินแต่ละครั้ง ท่านจะคำนึงถึงสิ่งใด
(เรียงลำดับความสำคัญ จาก 1=มากที่สุด...5=น้อยที่สุด)
- ผลตอบแทนสูง
 - ความเสี่ยง
 - การให้บริการที่ดี
 - เพื่อเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้
 - ความสะดวกในการติดต่อ
 - อื่นๆ ระบุ _____

2) ปัจจุบันท่านใช้บริการด้านเงินฝากประเภทใด (ถ้ามีหลายประเภทให้เลือกประเภทที่นิยมฝากเงินมากที่สุด)

- ประเภทเพื่อเรียก
 ประจำ 1 เดือน
 ประจำ 3 เดือน
 ประจำ 6 เดือน
 ประจำ 12 เดือน

3) โดยปรกติแล้ว เงินที่ท่านนำมาฝากกับบริษัทเงินทุนได้มาจากที่ไหนบ้าง (เรียงลำดับความสำคัญ จาก 1=มากที่สุด...5=น้อยที่สุด)

- เงินเดือน
 โบนัส
 รายได้พิเศษ เช่น ขายหุ้น ขายที่ดิน ฯลฯ
 รายได้ประจำ เช่น ค่าขาย ธุรกิจส่วนตัว

4) การฝากเงินของท่านระหว่างบริษัทเงินทุนกับธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นสัดส่วนเท่าไร (บริษัทเงินทุน : ธนาคารพาณิชย์)

- 80 : 20 70 : 30
 60 : 40 50 : 50
 อื่น ๆ ระบุ _____

5) ท่านใช้บริการเงินฝากกับบริษัทเงินทุน กี่แห่ง

- แห่งเดียว(ให้ไปตอบข้อ 7)
 มากกว่า 1 แห่ง

6) สาเหตุที่ท่านใช้บริการเงินฝากกับบริษัทเงินทุนมากกว่า 1 แห่ง (เรียงลำดับความสำคัญ จาก 1=มากที่สุด...5=น้อยที่สุด)

- เพื่อกระจายความเสี่ยง
 ได้อัตราดอกเบี้ยสูงกว่า
 เพื่อต้องการได้หุ้นจอง
 เพื่อเป็นเครดิตในการขอกู้
 เพื่อหาสถาบันการเงินที่บริการดี

7) นอกจากท่านลงทุนเงินฝากกับบริษัทเงินทุนแล้ว ท่านได้ลงทุนประเภทอื่นบ้างหรือไม่ (เรียงลำดับความสำคัญ จาก 1=มากที่สุด...ไปหาน้อย)

[] เล่นหุ้น [] เก่งกำไรที่ดิน / บ้าน
[] เล่นแชร์ [] อื่นๆ ระบุ_____

8) ท่านคิดว่า การฝากเงินกับบริษัทเงินทุนแล้วถอนก่อนครบกำหนดจะได้รับอัตราดอกเบี้ย หรือไม่

[] ได้ตามระยะเวลาที่ฝาก [] ไม่ได้

9) สื่อประเภทใด ที่ท่านคิดว่า ควรปรับปรุง ในเรื่องข่าวสารการให้บริการของบริษัทเงินทุน

[] โทรทัศน์ / วิทยุ [] พนักงานบริษัท
[] หนังสือพิมพ์ / วารสาร [] อื่นๆ ระบุ_____

10) ความคิดเห็น และข้อเสนอแนะ เกี่ยวกับบริษัทเงินทุน เพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนาไปสู่เศรษฐกิจของประเทศในอนาคต

ประวัติผู้เจียน

นางจิรพรรณ สิ้นธุ์พันธ์ประทุม เกิดเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2509 ที่จังหวัดชัยนาท สำเร็จปริญญาตรีครุศาสตร์บัณฑิต จากวิทยาลัยครูเทพสตรี จังหวัดลพบุรี เมื่อปีการศึกษา 2530

ประวัติการทำงาน ได้ทำงานที่บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ คาเธ่ย์ทรัสต์ จำกัด ตั้งแต่ ปี พ.ศ. 2531 จนถึงปัจจุบัน ในตำแหน่งต่อไปนี้

ในปี พ.ศ. 2531 เจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน 2

ในปี พ.ศ. 2532 เจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารการเงิน 2

ในปี พ.ศ. 2534 เจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อ 3

เข้าศึกษาต่อในหลักสูตรเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ที่มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ สาขาการเงินการคลัง เมื่อปี พ.ศ. 2533