

บทที่ 1

บทนำ

ที่มาและความสำคัญของปัญหา

พ.ร.บ.สถาบันคุ้มครองเงินฝาก หมายถึง การคุ้มครองเงินฝากเป็นระบบการจ่ายเงินให้แก่ผู้ฝากตามวงเงินที่กำหนดเมื่อสถาบันการเงินถูกปิดกิจการ เพื่อให้ผู้ฝากเงินได้รับเงินคืนอย่างรวดเร็ว โดยไม่ต้องรอขั้นตอนการชำระบัญชี หรือกระบวนการล้มละลายก่อนซึ่งใช้เวลานาน ซึ่งการคุ้มครองเงินฝากในปัจจุบันเป็นการคุ้มครองเงินฝากแบบเต็มจำนวน โดยกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน การจัดตั้งสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพื่อทำหน้าที่แทนกองทุนฟื้นฟู ทำให้ระดับการคุ้มครองเงินฝากเปลี่ยนแบบจากเต็มจำนวน เป็นการคุ้มครองแบบจำกัดจำนวน ในวงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท ต่อผู้ฝาก 1 ราย สำหรับสถาบันการเงินแต่ละแห่ง ตามมติ ค .ร.ม. ซึ่งเป็นมาตรการชั่วคราว โดยกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในช่วงวิกฤตการณ์การเงิน ในปี 2540 ถึงปัจจุบัน ซึ่งมีจุดอ่อนอยู่หลายด้าน เช่น เป็นภาระทางการคลังและภาระแก่ภาษีประชาชนเป็นอย่างมากและอาจทำให้สถาบันการเงินดำเนินธุรกิจที่มีความเสี่ยงมากเกินไปเพราะเชื่อว่าถ้าเกิดปัญหาภาครัฐจะเข้ามาช่วยเหลือผู้ฝากเงินทำให้ผู้ฝากเงินอาจจะมอง นั่นที่ผลตอบแทนที่สูง โดยไม่เน้นที่ความมั่นคงของสถาบันการเงิน

แต่อย่างไรก็ตามในบทเฉพาะกาลได้กำหนดให้ 4 ปีแรกของการบังคับใช้ พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝากให้กำหนดไว้สูงกว่าใน พ.ร.บ. ได้เพื่อให้สถาบันการเงินและผู้ฝากมีเวลาในการปรับตัว วัตถุประสงค์ของสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพื่อสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินพร้อมทั้งคุ้มครองผู้ฝากเงินของสถาบันการเงินรวมถึงดำเนินการกับสถาบันการเงินที่ถูกควบคุมตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินและชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาตซึ่งการจัดตั้งขึ้นในสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดยให้สถาบันการเงิน นำเงินเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดโดย พระราชกฤษฎีกา ซึ่งไม่เกิน 1% ต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับ การคุ้มครองและเงินกองทุนจะนำออกใช้เพื่อจ่ายเงินให้ผู้ฝากเงินเมื่อสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต

ตารางที่ 1.1: รายละเอียดการคุ้มครองเงินฝากของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

ปีที่	ระยะเวลา	จำนวนเงินคุ้มครอง เดิม	จำนวนเงินคุ้มครอง ใหม่
ปีที่ 1	11 ส.ค.2551-10 ส.ค.2552	เต็มจำนวน	เต็มจำนวน
ปีที่ 2	11 ส.ค.2552-10 ส.ค.2553	100 ล้านบาท	เต็มจำนวน
ปีที่ 3	11 ส.ค.2553-10 ส.ค.2554	50 ล้านบาท	เต็มจำนวน
ปีที่ 4	11 ส.ค.2554-10 ส.ค.2555	10 ล้านบาท	50 ล้านบาท
ปีที่ 5	11 ส.ค.2555 เป็นต้นไป	1 ล้านบาท	1 ล้านบาท

ที่มา: สถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สคฝ) ประกาศ 8 กันยายน 2552

รายละเอียดการคุ้มครองเงินฝาก

สถาบันการเงินภายใต้ระบบ ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ รวม สาขาธนาคาร ต่างประเทศ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งนี้ อาจขยายความคุ้มครองไปยังธนาคารของรัฐ หรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะในการจัดตั้ง เมื่อสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต ผู้ฝากเงินจะได้รับเงินคืน ภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันที่ยื่นขอรับเงิน

รายชื่อสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายคุ้มครองเงินฝากธนาคารพาณิชย์ (รวมสาขาธนาคารต่างประเทศ) ประกอบด้วย ธ.กรุงเทพ ธ.กสิวิทย์ ธ.ทหารไทย ธ.กรุงศรีอยุธยา ธ.ซีทีแบงก์ เอ็น เอ ธ.ซีไอเอ็มบี ธ.เกียรตินาคิน ธ.โซซิเอตี้เจเนอรัล ธ.ธนชาต ธ.ทีสโก้ ธ.บีเอ็นพี พารีบาส์ ธ.ยูโอบี ธ.ไทยพาณิชย์ ธ.แห่งโตเกียว-มิตซูบิชิฯ ธ.สินเอเซีย ธ.นครหลวงไทย ธ.แห่งอเมริกา ธ.เมกะ สากลพาณิชย์ ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ธ.อินเดียนโอเวอร์ซีส์ ธ.เจพี มอร์แกนเชส ธ.ไทยเครดิตเพื่อรายย่อย ธ.โอเวอร์ซี-ไซนิสแบงก์กึ่งฯ ธ.ซุมิตโตโม มิทซุย แบงกิ้งกึ่งฯ ธ.แลนแอนเฮาส์เพื่อรายย่อย ธ.กรุงเทพ ธ.คอยซ์แบงก์ธ.เอไอจีเพื่อรายย่อย ธ.กสิกรไทย ธ.มิซูโฮ คอร์ปอเรต ธ.แห่งประเทศจีน ธ.อาร์ เอช บี ธ.เอบีเอ็น แอมโร เอ็น วี และ ธ.ฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ฯ ส่วนบริษัทเงินทุนประกอบด้วย 8 บริษัทเงินทุน ซึ่งได้แก่ บง.กรุงเทพธนทร บง.พินันซ่า บง.สินอุตสาหกรรม บง.อเมริกัน เอ็กซ์เพรส บง.แอ็ดวานซ์บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บค.ลินน์ฟิลลิปส์ มอร์ทเกจ บค.สหวิริยา บค.เอเชีย ปัจจุบันธนาคาร ได้มีการจัดลำดับความน่าเชื่อถือจากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด โดยมีลำดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับ AA หมายถึง สถาบันมีระดับความเสี่ยงต่ำมาก และ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นคืนในเกณฑ์สูงแต่อาจจะได้รับ

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจและเศรษฐกิจ เพียงเล็กน้อย ซึ่งผลกระทบดังกล่าวข้างต้น นั้นจึง ได้มีการจัดตั้ง สถาบันคุ้มครองเงินฝากขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าว

ที่มา : (<http://www.dpa.or.th> -> กฎหมายที่เกี่ยวข้อง -> พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก)

ปัจจุบัน ธนาคารธนชาตจำกัด (มหาชน) ซึ่งจัดได้ว่าเป็นสถาบันการเงินขนาดกลางเมื่อวัดจากขนาดสินทรัพย์ของธนาคาร และถือว่าเป็นธนาคารใหม่ในสถาบันการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยได้จดทะเบียนจัดตั้งธนาคารเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2547 และได้รับผลกระทบจาก พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก ดังกล่าว โดยผลกระทบที่เกิดขึ้นของธนาคาร คือการที่ยอดเงินฝาก นั้นมีโอกาสที่เคลื่อนย้ายไปสู่ธนาคารขนาดใหญ่ที่มีความมั่นคงกว่า ซึ่งจากวิกฤตการณ์ของสถาบันการเงินในสหรัฐฯ ได้ส่งผลให้เกิดความไม่มั่นใจในสถาบันการเงินของผู้ฝากเงินของทุกธนาคาร รวมทั้งในประเทศไทย ซึ่งผลกระทบของ มาตรการ นี้ อาจส่งผลให้ธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารขนาดกลางรวมถึงขนาดเล็ก ต้องเน้น กลยุทธ์ในการแข่งขันกันอย่างสมบูรณ์แบบ และ ผลต่อธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ซึ่งในเขตพื้นที่ในเขตภาคเหนือ ธนาคารธนชาต จำกัด(มหาชน) สาขาอ่อนนุชนนนิมมานเหมินท์ นับว่าเป็น สาขาที่ 5 ของจังหวัดเชียงใหม่ และเป็นลำดับสาขาที่ 193 ของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ในประเทศไทย ซึ่งเปิดทำการเมื่อวันที่ 22 ธ.ค. 2549 ตั้งอยู่บนถนนเส้นธุรกิจ คือถนนนิมมานเหมินท์ เลขที่ 24/9-10 ถ.นิมมานเหมินท์ ตำบลสุเทพ อ.เมือง จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งประกอบกิจการตามรูปแบบของธนาคารพาณิชย์ ครบวงจร สาเหตุที่ใช้กลุ่มตัวอย่างจากสาขานี้ เนื่องจาก สาขานนนนิมมานเหมินท์ นี้ได้มีอัตราส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าจากฐานจำนวนลูกค้าที่มาใช้บริการ และ จำนวนยอดเงินฝากต่างๆ เมื่อเทียบกับสาขาอื่นๆ ของธนาคาร มีสัดส่วนค่อนข้างมาก จึงเหมาะที่จะเป็นตัวแทนของธนาคารที่จะมีการเก็บตัวอย่างที่ดี ซึ่งธนาคารธนชาตได้ เน้นกลยุทธ์ในเรื่องของราคา (Pricing strategies) ในการดำเนินธุรกิจด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ค่อนข้างสูงกว่าธนาคารอื่น และรูปแบบที่ทันสมัย ทำเลที่ตั้งได้เปรียบจากสาขาของธนาคารอื่นๆ จึงนับว่าเป็นจุดเด่นและเป็นจุดสำคัญของธนาคารในการแข่งขันเชิงธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ อาจจะต้องมีการทำการวางแผนกลยุทธ์ในการบริหารจัดการที่รัดกุมและเน้นประสิทธิภาพที่มากขึ้นเพื่อที่คงส่วนแบ่งทางการตลาดของสถาบันการเงินย่านถนนนิมมานเหมินท์ได้ ซึ่งปัจจุบันธนาคาร ที่เป็นคู่แข่งที่สำคัญบนถนนนิมมานเหมินท์ ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ซึ่ง ทั้ง 3 ธนาคารถือว่าเป็นคู่แข่งที่น่าสนใจ ซึ่งถ้ามีนโยบายกำกับเงินฝากเกิดขึ้นอาจจะทำเงินฝากที่ถือว่าเป็นเงินทุนหลักของธนาคารลดไปได้โดยง่าย ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารในอนาคตอีกด้วย อีกทั้งจากวิกฤตต่างๆ ของสถาบันการเงินตั้งแต่ 2540 เป็นต้นมา ทำให้ธนาคารกลาง หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการต่างๆ ในการรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ ไม่ว่าจะเป็นนโยบาย

การเงินหรือนโยบายการคลัง หรือ นโยบายแบบผสม เครื่องมือของนโยบายต่างๆ ที่ใช้ในการรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจต่างมีความสำคัญทั้งสิ้น ซึ่ง ปัจจุบันนี้ เครื่องมือ ของนโยบายการเงินที่ธนาคารกลางออกนํ้าออกมาใช้ อาทิเช่นการ ลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากหรือลดดอกเบี้ยเงินกู้ ทั้ง การลดภาษี ต่างๆ เพื่อเพิ่มการลงทุนและรักษา เสถียรภาพทางเศรษฐกิจให้ดำรงอยู่ได้ โดยเฉพาะผลกระทบกับภาคธนาคารพาณิชย์ ในช่วงปัจจุบัน ที่ เริ่มมี พระราชบัญญัติคุ้มครองเงินฝาก รวมถึงนโยบายการเงินในการลดลงของอัตราดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งส่งผลกระทบต่อลูกค้าในกลุ่มที่เป็นกลุ่มเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ได้มีการพิจารณาแหล่งลงทุน ในการจัดการบริหารกับเงินของตนเองนอกจากฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ ที่วัดความมั่นคงของธนาคาร และในอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงในปัจจุบัน ซึ่งธนาคารพาณิชย์ไทยทุกธนาคารจะได้รับผลกระทบที่เกิดขึ้น จากนโยบายและ มาตรการ ที่เกิดขึ้นในช่วงนี้ จะทำให้เงินฝากของธนาคารพาณิชย์ ลดลงพร้อมกับการปล่อยกู้ที่พร้อมจะชะลอตัวลงตามเศรษฐกิจซึ่งส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์โดยตรงซึ่ง มาตรการจากพระราชบัญญัติคุ้มครองเงินฝากที่จะเกิดขึ้นนี้ธนาคารพาณิชย์ไทยก็ต้องวางแผนในการรักษาสถานลูกค้ารวมถึง สร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ฝากเงิน เพื่อให้รักษาส่วนแบ่งทางด้านตลาดเงินฝากได้และ เพื่อการแข่งขันในอนาคตต่อไป

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมของลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินหลังจากมีการใช้ พรบ. คุ้มครองเงินฝากของธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาย่อยถนนนิมมานเหมินท์
2. เพื่อศึกษาถึงผลกระทบด้านเงินฝากที่เกิดขึ้นกับ ลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงิน ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาย่อยถนนนิมมานเหมินท์
3. เพื่อศึกษาแนวทางการแก้ไขปัญหาลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาย่อยถนนนิมมานเหมินท์

ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา

1. ทราบถึงปัญหาและผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการการ ใช้ พรบ. คุ้มครองเงินฝากของ ลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินกับธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาย่อยถนนนิมมานเหมินท์
2. ทราบถึงผลกระทบด้านเงินฝากที่เกิดขึ้นกับ ลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินกับ ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาย่อยถนนนิมมานเหมินท์
3. ทราบถึงแนวทางการแก้ไขปัญหาลูกค้าผู้ใช้บริการฝากเงินกับธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาย่อยถนนนิมมานเหมินท์

นิยามศัพท์

พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก หมายถึง การคุ้มครองเงินฝากเป็นระบบการจ่ายเงินให้แก่ผู้ฝากตามวงเงินที่กำหนดเมื่อสถาบันการเงินถูกปิดกิจการ เพื่อให้ผู้ฝากเงินได้รับเงินคืนอย่างรวดเร็ว โดยไม่ต้องรอขั้นตอนการชำระบัญชี หรือกระบวนการล้มละลายก่อนซึ่งใช้เวลานาน ซึ่งการคุ้มครองเงินฝากในปัจจุบันเป็นการคุ้มครองเงินฝากแบบเต็มจำนวน โดยกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน การจัดตั้งสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพื่อนำหน้าที่แทนกองทุนฟื้นฟูฯ ทำให้ระดับการคุ้มครองเงินฝากเปลี่ยนแบบจากเต็มจำนวน เป็นการคุ้มครองแบบจำกัดจำนวน ในวงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท ต่อผู้ฝาก 1 ราย สำหรับสถาบันการเงินแต่ละแห่ง

ความเสี่ยง (Risk) หมายถึง การผันแปรของผลตอบแทนในอนาคตที่จะเกิดขึ้นจริงจากการลงทุน เมื่อเทียบกับผลตอบแทนโดยเฉลี่ยที่คาดว่าจะได้รับ

TRIS (Thailand rating information service) หมายถึง บริษัท ไทยเรตติ้งอินฟอร์เมชันเซอร์วิส จำกัด (ทริส) เป็นสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันดับแรกของไทย ก่อตั้งเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม โดยการสนับสนุนของกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้บริการวิเคราะห์และการประเมินสถานะความน่าเชื่อถือขององค์กรและตราสารหนี้และตามแผนพัฒนาระบบทางการเงินของประเทศในการพัฒนาตลาดทุน ตลาดตราสารหนี้

FDI (Foreign Direct Investment) หมายถึง การลงทุนโดยตรงจากต่างชาติส่วนมากเป็นการลงทุนภาคเอกชน โดยส่งผลให้เกิดผลดีต่อประเทศที่ลงทุนทั้งเกิดการจ้างงาน รายได้ ต่อประชากรที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนจากต่างชาติ

ตราสารหนี้ หมายถึง ตราสารที่เป็นเอกสิทธิทางการเงินที่ผู้ลงทุนโอนอำนาจซื้อให้กับผู้กู้ โดยผู้ลงทุนจะได้รับอัตราผลตอบแทนตามที่กำหนดไว้ชัดเจน และผู้ลงทุนมีสิทธิเรียกร้องประเภทหนี้สิน หรือเป็น ตราสารที่ผู้ออกทำการกู้ยืมจากผู้ลงทุน ดังนั้นผู้ลงทุนหรือผู้ซื้อตราสารมีฐานะเป็นเจ้าของหนี้ของผู้ออกตราสารนั้น ผู้ถือตราสารหนี้จะได้รับผลตอบแทนในรูปของอัตราดอกเบี้ยหน้าตัว (Coupon Rate) ในอัตราคงที่หรือลอยตัวก็ได้ ราคาของตราสารหนี้จะขึ้นอยู่กับสถานะตลาดเงิน ซึ่งตราสารหนี้สามารถแบ่งได้ 2 ประเภทจำแนกตามประเภทของผู้ออก ได้แก่ ตราสารหนี้ที่ออกโดยภาคเอกชน เช่น ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงิน เช็ค เงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ตราสารอัตราดอกเบี้ยลอยตัว หุ้นกู้ และตราสารหนี้ที่ออกโดยภาครัฐ เช่น ตัวเงินคลัง พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน

ตราสารทุน หมายถึง เอกสิทธิทางการเงินที่ผู้ลงทุนหรือผู้ถือตราสารนั้นมีสิทธิเรียกร้องในส่วนผู้เป็นเจ้าของ ผู้ถือตราสารทุนมีฐานะเป็นเจ้าของบริษัทตามสัดส่วนที่ตนเองถือหุ้น

อยู่ และจะได้รับผลตอบแทนอยู่ในรูปของเงินปันผล ตราสารทุนจะไม่มีอายุการไถ่ถอน ราคาของตราสารทุนจะขึ้นลงตามผลกำไรของบริษัท ตราสารทุนที่สำคัญ ได้แก่ หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุน



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved