

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

ผลกระทบของการบังคับใช้พระราชบัญญัติ
สถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 ต่อประชาชน
และสถาบันการเงินในจังหวัดเชียงใหม่

ผู้เขียน

นางลักขณา โกวัฒนะ

ปริญญา

รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต

อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ รองศาสตราจารย์ศิริพงษ์ ลดาวัลย์ ณ อยุธยา

บทคัดย่อ

การวิจัยเรื่อง ผลกระทบของการบังคับใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 ต่อประชาชนและสถาบันการเงินในจังหวัดเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาหลักการ เหตุผล และแนวทางการดำเนินการตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 กับ ความสอดคล้องตามหลักการของกฎหมายที่ดี 2) ศึกษาผลกระทบของการบังคับใช้พระราชบัญญัติ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ.2551 ต่อประชาชนและสถาบันการเงิน ทั้งทางบวกและทางลบ และ 3) ศึกษาถึงความรู้ความเข้าใจของประชาชนเกี่ยวกับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551

การศึกษาครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงปริมาณควบคู่กับการวิจัยเชิงคุณภาพ โดยใช้แบบสอบถาม เก็บรวบรวมข้อมูลจากประชาชนผู้มาใช้บริการธนาคารพาณิชย์ จำนวน 368 คน และใช้แบบ สัมภาษณ์เก็บรวบรวมข้อมูลจากผู้บริหารธนาคารพาณิชย์ในพื้นที่อำเภอเมืองเชียงใหม่ จำนวน 3 คน ผลการศึกษารูปได้ดังนี้

หลักการ เหตุผล และแนวทางการดำเนินการตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 ว่ามีความสอดคล้องตามหลักการของกฎหมายที่ดีค่อนข้างมาก โดยรวมประชาชนและ ผู้บริหารธนาคารเห็นด้วยค่อนข้างมาก การที่กฎหมายกำหนดให้มีกองทุนคุ้มครองเงินฝากเพื่อให้ เป็นแหล่งรวบรวมเงินเพื่อนำมาชดเชยให้ผู้ฝากเงินกรณีสถาบันเงินฝากปิดกิจการเป็นหลักการ ปกป้องผลประโยชน์โดยรวม การกำหนดวงเงินคุ้มครองเงินฝากเพียงรายละ 1 ล้านบาท ถือเป็น

หลักการที่ปกป้องผลประโยชน์ของกลุ่มคนส่วนใหญ่ในสังคม เพราะเป็นกลุ่มผู้ฝากร้อยละ 98 ของสถาบันการเงินในประเทศไทย

ผลกระทบของการบังคับใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ.2551 ต่อประชาชนและสถาบันการเงิน ทั้งทางตรงและทางอ้อม พบว่า ผลที่มีต่อประชาชน โดยรวมประชาชนส่วนใหญ่ประเมินว่าการบังคับใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 ส่งผลด้านบวก โดยสถาบันการเงินจะต้องพัฒนาตนเองเพื่อให้บริการผู้ฝากเงินให้เกิดความพึงพอใจ สถาบันการเงิน (ธนาคาร) จะต้องพยายามปรับปรุงการบริหารจัดการอย่างระมัดระวัง โปร่งใสเพื่อสร้างความมั่นใจให้ลูกค้า (ประชาชน) การมีกฎหมายนี้บังคับใช้ทำให้มีความรู้สึกมั่นใจ ในเงินฝากเป็นต้น ขณะที่ผลในด้านลบ พบว่า โดยรวมประชาชนไม่ได้รับผลกระทบแต่อย่างใด

ความรู้ความเข้าใจของประชาชนเกี่ยวกับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 พบว่า โดยรวมผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 ในระดับสูง เพราะประชาชนส่วนใหญ่ให้ความสนใจ และคอยติดตามข่าวสารข้อมูล เกี่ยวกับพระราชบัญญัติฉบับนี้ตลอดมาจากสถาบันการเงิน (ธนาคาร) และข่าวสารตามหน้าหนังสือพิมพ์ เป็นต้น

ส่วนการสัมภาษณ์ผู้บริหารธนาคารทั้ง 3 ท่านที่อยู่ภายใต้และเหนือพระราชบัญญัติฉบับนี้ต่างมีความคิดเห็นที่ตรงกันว่า เป็นกฎหมายที่ดีเหมาะสมต่อสถานการณ์ปัจจุบัน และเห็นว่าการคุ้มครองเงินฝาก 1 ล้านบาทน้อยเกินไป ควรอยู่ที่ประมาณ 5 ล้านบาท หรืออาจจะยืดอายุการคุ้มครองเงินฝากออกไปอีก 2-3 ปี ในขณะที่เดียวกันกฎหมายฉบับนี้ยังทำให้ ธนาคารพาณิชย์ต้องหันมาดูแลความมั่นคงของตนเองด้วย ต้องปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของตนเองเช่นกัน ต้องรู้ระดับความเสี่ยงของลูกค้าผู้ฝากเงินว่ามีขนาดไหน ต้องดูแลเอาใจใส่ให้บริการที่ดีแก่ลูกค้ามากขึ้น ให้ความสำคัญการบริหารความเสี่ยงและธรรมาภิบาล โปร่งใสในการพิจารณาสินเชื่อเป็นการสร้างระบบที่มีวินัย และรู้ตัวตนของลูกค้าลูกค้ามากขึ้น เพราะเงินฝากในประเทศเกือบ 100 เปอร์เซ็นต์อยู่ที่ธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น

Independent Study Title	The Effects of the Enforcement of Deposit Protection Agency Act. B.E. 2551 on Customers and Financial Institutions in Mueang Chiang Mai District
Author	Mrs. Lackana Kowathana
Degree	Master of Public Administration
Independent Study Advisor	Associate Professor Siripong Ladavalya Na Ayudhaya

ABSTRACT

The purposes of this independent study were 1) to study principles, rationale, and the proceedings of Deposit Protection Agency Act B.E. 2551 and its harmonization with good law principles 2) to study direct and indirect effects of the enforcement of Deposit Protection Agency Act B.E. 2551 on customers and financial institutions, and 3) to study people's understandings of the Deposit Protection Agency Act B.E. 2551.

Quantitative research was carried out concurrently with qualitative research. Questionnaires were used to collect data from 368 commercial banks' customers and interviews were used to collect data from 3 directors of commercial banks in Mueang Chiang Mai district. The results of this study could be summarized as followed.

The principles, rationale, and proceedings of Deposit Protection Agency Act B.E. 2551 complied with good law principles. Generally, there was a greater tendency to strongly agree, rather than agree with the principles, rationale, and proceedings of Deposit Protection Agency Act B.E. 2551 among most people. They tended to strongly agree with the law that specified the deposit protection fund to accumulate money and compensate the depositors in case of the deposit institute ceasing operation to protect entire interests. The financial amount determination of 1 million baht to protect the deposit for each depositor was considered the

majority interests' protection since they were the 98 percent depositors of financial institutions in Thailand.

For the direct and indirect effects of the enforcement of Deposit Protection Agency Act B.E. 2551 on customers and financial institutions, in general most people evaluated that the enforcement had positive effects. The financial institutions needed to improve themselves and satisfy the depositors. The financial institutions (banks) needed to carefully and explicitly improve their management to reassure the customers (people). The enforcement of the law ensured the security of the deposit. For the negative effects, generally most people evaluated that effects had on them were unchanged. The 1 million baht of deposit protection caused concern about the deposit. The depositors had to consider distributing the deposits to various commercial banks.

The study on people's understandings about Deposit Protection Agency Act B.E. 2551 found that generally most respondents had a high level of understanding about the Deposit Protection Agency Act B.E. 2551 as most people paid attention and kept track of the updated information about the act from the financial institutions (banks) and newspapers.

The interviews of 3 commercial banks' directors who were either enforced or not enforced by the act stated that they all agreed that the act was a good law and was suitable for the present time. The deposit protection should be raised to 5 million baht or the protection duration should be expanded to 2-3 years more. The act also made the commercial banks retain their stability and adjust their behaviors. The banks needed to recognize the risk levels of the depositors. They needed to offer better services to the customers and emphasized on risk management and good governance. Moreover, the banks needed to be obvious in providing bank credits by having discipline and learning more about the customers and debtors, considering that almost 100 percent of deposits made across Thailand were made to commercial banks.