

บทที่ 1

บทนำ

หลักการและเหตุผล

ธนาคารออมสิน เป็นธนาคารเพียงแห่งเดียวที่ให้บริการรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวซึ่งมีลักษณะเช่นเดียวกับการประกันชีวิต เงินฝากประเภทนี้เป็นเงินฝากสะสมทรัพย์ระยะยาวที่ผู้ฝากได้รับความคุ้มครองด้านสวัสดิภาพของชีวิตด้วย โดยเริ่มรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2492 และนับจากปีที่เริ่มรับฝาก คือ พ.ศ.2543 เป็นต้นมา ปัจจุบันธนาคารออมสินมีธุรกิจเงินฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว 6 ประเภท คือ แบบเพิ่มพูนทรัพย์ แบบร่มไทร แบบบำนาญสงเคราะห์ แบบทุนการศึกษา แบบออมสินสะสมทรัพย์ และแบบออมสินตลอดชีพ สามารถเลือกวงเงินฝากได้ ตั้งแต่ 5,000 - 2,000,000 บาท สามารถเลือกวิธีการส่งเงินฝากได้ตามความสะดวกและเหมาะสม คือ รายปี ราย 6 เดือน ราย 3 เดือน และรายเดือน สามารถขอรับความคุ้มครองอุบัติเหตุได้ด้วยอัตราค่าคุ้มครองต่ำ หากประสบอุบัติเหตุธนาคารจะจ่ายเงินสงเคราะห์อุบัติเหตุให้ตามเงื่อนไข เมื่อฝากเงินครบ 2 ปี ขึ้นไป มีสิทธิกู้เงินได้ตามมูลค่าเงินสดด้วยอัตราดอกเบี้ยต่ำ สามารถเวนคืนกรมธรรม์เพื่อขอรับเงินสด (ปีค้ำบัญชี) ได้ตามมูลค่าเงินสด หักส่งเงินฝากและให้ธนาคารโอนมูลค่าเงินสดส่งฝากแทนหรือให้ธนาคารลดความคุ้มครองลงโดยไม่ต้องส่งเงินฝากต่อ สำหรับเงินที่ส่งฝากสามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้ประจำปีได้ตามที่กฎหมายกำหนด

จากรายงานยอดคงเหลือเงินฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวของธนาคารออมสินในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ณ 30 กันยายน 2542 จำนวนเงิน 229,573,518 บาท¹ เพิ่มขึ้นจาก ปี 2542 จำนวน 23,666,240.75 บาท (สิ้นปี 2542 มียอดคงเหลือ 205,907,277.25 บาท²)

¹ ธนาคารออมสิน, เล่าขานการออมสิน 84 ปี ธนาคารออมสิน (กรุงเทพฯ : แปลนพรีนติ้ง, 2540), หน้า 102

² ธนาคารออมสินภาค 5, รายงานยอดเงินฝากคงเหลือ สิ้นเดือนกันยายน 2543, หน้า 5

³ ธนาคารออมสินภาค 5, รายงานยอดเงินฝากคงเหลือ สิ้นเดือนธันวาคม 2542, หน้า 5

ในขณะที่เป้าหมายเงินฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวประจำปี พ.ศ.2543 เป็นจำนวนเงิน 67.53 ล้านบาท⁴ เงินฝากที่หาได้ตั้งแต่เดือนมกราคม – กันยายน 2543 คิดเป็นร้อยละ 35.05 ของเป้าหมายปี 2543 ในขณะที่เหลือระยะเวลาเพียง 3 เดือน คาดว่าเงินฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวจะไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้

เนื่องจากเงินฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวของธนาคารออมสินสาขาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ไม่ได้ตามเป้าหมายที่ธนาคารกำหนดไว้ จึงทำให้ผู้ศึกษามีความสนใจที่จะศึกษาถึงปัญหาในการระดมเงินฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวของพนักงานธนาคารออมสินในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขปัญหาและวางแผนกลยุทธ์การตลาดในการระดมเงินฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ต่อไป

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

เพื่อศึกษาปัญหาในการระดมเงินฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวของพนักงานธนาคารออมสินในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา

1. ทราบปัญหาในการระดมเงินฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวของพนักงานธนาคารออมสินในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
2. เพื่อนำข้อมูลที่ได้ไปปรับปรุงการดำเนินงานใช้เป็นแนวทางในการวางแผนกลยุทธ์การตลาด ในการระดมเงินฝากประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวของธนาคารออมสินสาขาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ให้มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ต่อไป

⁴ ธนาคารออมสินภาค 5, เป้าหมายการดำเนินงาน ปี 2543, หน้า 1