

บทที่ 5

ผลการศึกษา

การวิเคราะห์เชิงเศรษฐศาสตร์เกี่ยวกับ การบริหารงานของสาขาธนาคารรัฐบาลแห่งหนึ่ง ในจังหวัดเชียงใหม่ แบ่งการวิเคราะห์ออกเป็น 2 ส่วน คือ ส่วนแรก 5.1 เป็นการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานด้านรายได้ และค่าใช้จ่าย ที่มีผลต่อกำไรขาดทุนของสาขาธนาคารรัฐบาลแห่งหนึ่ง ในจังหวัดเชียงใหม่ ตั้งแต่ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ถึงปีบัญชี พ.ศ. 2544 โดยนำผลการดำเนินงาน 8 แผนงาน คือ กำไรสุทธิ เงินฝาก รายได้ ดอกเบี้ยรับ รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย การจ่ายเงินกู้ การรับชำระหนี้ และคุณภาพสินทรัพย์ วิเคราะห์อัตราการเติบโตของแต่ละแผนงาน รายไตรมาส ส่วนที่สอง 5.2 วิเคราะห์อัตราการเจริญเติบโต เพื่อนำไปสู่การพยากรณ์ และเปรียบเทียบผลการดำเนินงานภาพรวมสาขาเป็นมาตรฐานอ้างอิง เพื่อวิเคราะห์จุดอ่อน จุดแข็ง การดำเนินงานแต่ละแผนงานของสาขาธนาคารดังกล่าว

5.1 การวิเคราะห์อัตราการเติบโตผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสาขาธนาคารรัฐบาลแห่งหนึ่ง จังหวัดนครราชสีมา จากอัตราการเติบโตของการดำเนินงาน 8 แผนงานคือ วิธีการคำนวณหาอัตราการเติบโตนั้น จะนำผลการดำเนินงานของ 8 แผนงานข้างต้น ตั้งแต่ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ถึงปีบัญชี พ.ศ. 2544 มาคำนวณตามรายไตรมาส โดยยึดไตรมาสที่ผ่านมาเป็นฐานในการคำนวณไตรมาสต่อมา

ตัวอย่างเช่น ศึกษาอัตราการเติบโตแผนงาน กำไรสุทธิไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 จะเป็นดังนี้

$$g_{1/2542} = \left[\frac{x_{1/2542} - x_{4/2541}}{x_{4/2541}} \right] (100)$$

ศึกษาอัตราการเติบโตแผนงานกำไรสุทธิไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 จะเป็นดังนี้

$$g_{2/2542} = \left[\frac{x_{2/2542} - x_{1/2542}}{x_{1/2542}} \right] (100)$$

ศึกษาอัตราการเติบโตแผนงานกำไรสุทธิไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 จะเป็นดังนี้

$$g_{3/2542} = \left[\frac{x_{3/2542} - x_{2/2542}}{x_{2/2542}} \right] (100)$$

ศึกษาอัตราการเติบโตแผนงานกำไรสุทธิไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 จะเป็นดังนี้

$$g_{4/2542} = \left[\frac{x_{4/2542} - x_{3/2542}}{x_{3/2542}} \right] (100)$$

ศึกษาอัตราการเติบโตแผนงานกำไรสุทธิไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 จะเป็นดังนี้

$$g_{1/2543} = \left[\frac{x_{1/2543} - x_{4/2542}}{x_{4/2542}} \right] (100)$$

ค่าที่ได้จากการคำนวณแต่ละไตรมาสตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ถึงไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 วิเคราะห์ว่า อัตราการเติบโตที่ปรากฏ เนื่องจากประสิทธิภาพการดำเนินงานด้านใด จากการคำนวณอัตราการเติบโต 8 แผนงาน ดังกล่าว ปรากฏตามตารางที่ 5.1

ตารางที่ 5.1 แสดงอัตราการเติบโตผลการดำเนินงาน สาขานาการรัฐบาลแห่งหนึ่งในจังหวัด
เชียงใหม่ ตั้งแต่ปีบัญชี พ.ศ. 2542 – 2544

(หน่วย : ร้อยละ)

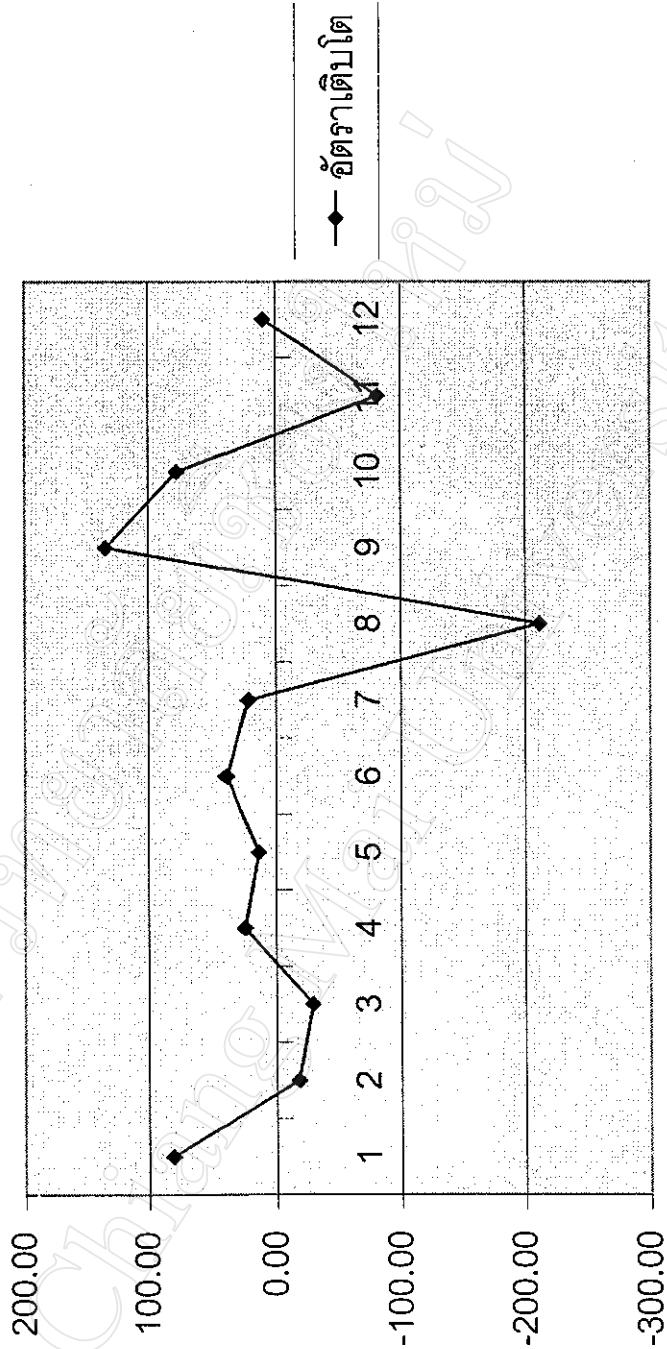
ปี / ไตรมาส	กำไรสุทธิ	เงินฝาก	รายได้ ดอกเบี้ยรับ	รายได้ ที่มีไม่ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	เงินให้ กู้ยืม	การรับ ชำระหนี้	คุณภาพ สินทรัพย์
	อัตราเติบโต	อัตราเติบโต	อัตราเติบโต	อัตราเติบโต	อัตราเติบโต	อัตราเติบโต	อัตราเติบโต	อัตราเติบโต
ปีบัญชี พ.ศ.2542								
ไตรมาสที่ 1	80.40	-1.92	4.98	-21.07	-19.28	-18.31	-2.37	-0.87
ไตรมาสที่ 2	-17.38	-9.42	-11.03	-2.12	-13.08	113.33	163.48	-1.26
ไตรมาสที่ 3	-28.91	-7.75	1.40	25.23	28.93	-0.50	-29.31	-0.27
ไตรมาสที่ 4	24.31	36.62	-6.49	14.38	-23.82	-40.65	-43.24	-1.58
ปีบัญชี พ.ศ.2543								
ไตรมาสที่ 1	13.43	-2.34	-6.22	-21.26	-23.20	14.51	23.58	-0.39
ไตรมาสที่ 2	38.74	6.33	14.26	-31.16	-1.15	40.44	145.77	-5.59
ไตรมาสที่ 3	21.65	11.37	5.32	141.06	-7.45	-8.28	-49.55	-0.97
ไตรมาสที่ 4	-211.65	-10.61	-115.80	5.08	-6.80	-16.03	-27.35	8.75
ปีบัญชี พ.ศ.2544								
ไตรมาสที่ 1	134.34	25.15	848.93	-43.24	22.67	-5.91	-16.79	1.19
ไตรมาสที่ 2	77.19	-0.56	39.03	32.88	-49.26	-24.53	104.38	-2.21
ไตรมาสที่ 3	-81.66	-5.72	-38.25	29.79	22.40	39.66	-29.87	0.27
ไตรมาสที่ 4	9.63	15.56	-41.99	60.06	-33.81	-44.93	1.96	-0.18

จากอัตราการเติบโตของผลการดำเนินงานทั้ง 8 แผนงานข้างต้นนี้ สามารถนำไปเขียน
เป็นแผนภูมิ (graph) โดยแยกพิจารณาวิเคราะห์ผลการดำเนินงานแต่ละแผนงาน ดังนี้

รูปที่ 5.1 แสดงอัตราการเติบโตกำไรสุทธิ ปีบัญชี พ.ศ.2542 - พ.ศ.2544

ไตรมาส	อัตราเติบโต
1	80.40
2	-17.38
3	-28.91
4	24.31
5	13.43
6	38.74
7	21.65
8	-211.65
9	134.34
10	77.19
11	-81.66
12	9.63

อัตราเติบโต



กำไรสุทธิ (รูปที่ 5.1)

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ.

2541 ร้อยละ 80.40 เนื่องจาก

- รายได้ดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ.

2542 ร้อยละ 17.38 เนื่องจาก

- รายได้ดอกเบี้ยรับลดลง
- รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ.

2542 ร้อยละ 28.91 เนื่องจาก

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับและรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ.

2542 ร้อยละ 24.31 เนื่องจาก

- รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ.

2542 ร้อยละ 13.43 เนื่องจาก

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงมากกว่าการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยรับ และ รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ.

2543 ร้อยละ 38.74 เนื่องจาก

- รายได้ดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้น

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี

พ.ศ. 2543 ร้อยละ 21.65 เนื่องจาก

- รายได้ดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้น
- รายได้ที่มีไข่ออกเบียดเพิ่มขึ้น

ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 211.65 เนื่องจาก

- ธนาคาร ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้แก่ลูกค้าเงินกู้ที่ไม่มีหนี้เงินกู้ค้างชำระร้อยละ 1 บาทต่อปี และลูกค้าที่เป็นหนี้ค้ำนำเงินมาชำระหนี้ค้ำชำระตั้งแต่วันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2544 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2544 ธนาคารคืนดอกเบี้ยปรับร้อยละ 1.00 หรือ 3.00 ต่อปี จึงทำให้ขาดทุนในไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2543

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 134.43 เนื่องจาก

- ในไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 สาขาได้ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ทำให้มีผลขาดทุน และไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ได้รับรายได้ดอกเบี้ยรับเพิ่ม ทำให้กำไรสุทธิไตรมาสนี้เพิ่มขึ้น

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 77.19 เนื่องจาก

- รายได้ดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้น
- รายได้ที่มีไข่ออกเบียดเพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 81.66 เนื่องจาก

- รายได้ดอกเบี้ยรับลดลง
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น

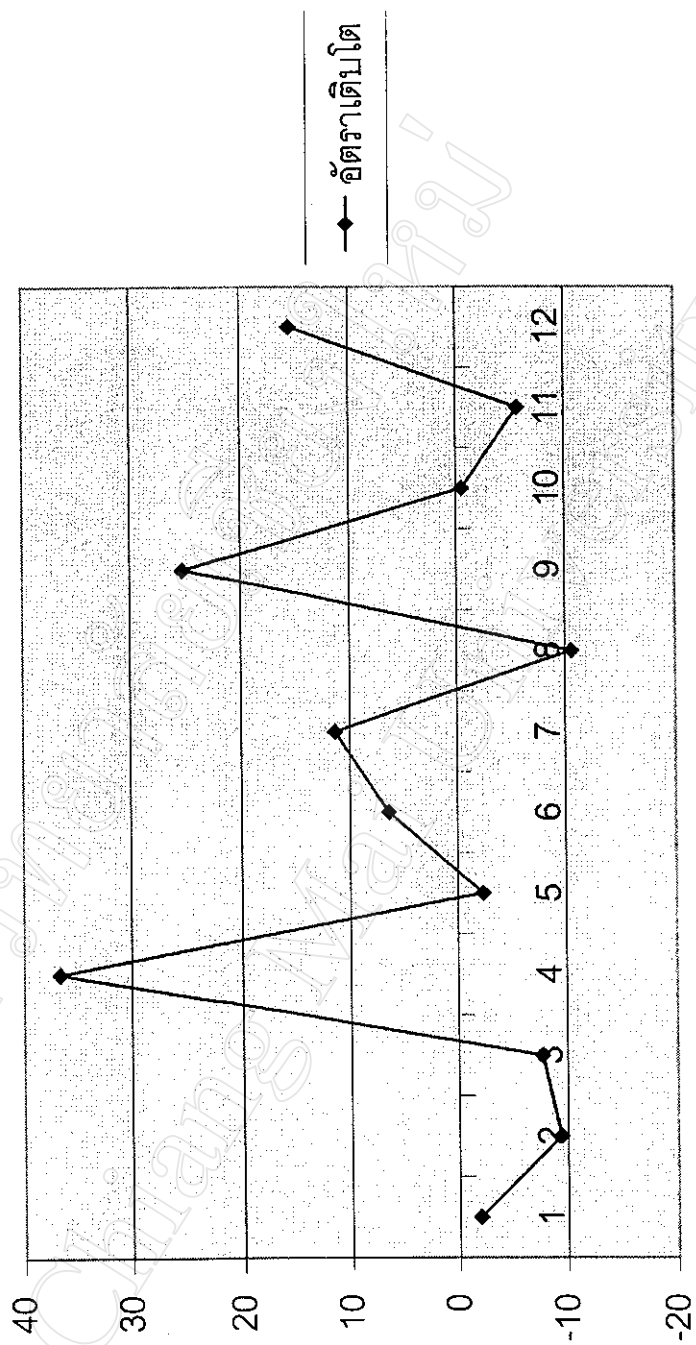
ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 9.63 เนื่องจาก

- รายได้ที่มีไข่ออกเบียดเพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง

รูปที่ 5.2 แสดงอัตราการเติบโตเงินฝาก ปีบัญชี พ.ศ.2542 - พ.ศ.2544

ไตรมาส	อัตราเติบโต
1	-1.92
2	-9.42
3	-7.75
4	36.62
5	-2.34
6	6.33
7	11.37
8	-10.61
9	25.15
10	-0.56
11	-5.72
12	15.56

อัตราเติบโต



เงินฝาก (รูปที่ 5.2)

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2541 ร้อยละ 1.92 เนื่องจาก

- เงินฝากของสาขาร้อยละ 32 เป็นเงินฝากส่วนราชการ จากสถานะเศรษฐกิจตกต่ำ รัฐบาลให้ส่วนราชการเร่งจ่ายเงินงบประมาณในโครงการต่าง ๆ เร็วขึ้น เพื่อให้เศรษฐกิจโดยรวมฟื้นตัว เงินฝากของส่วนราชการที่ฝากไว้กับสาขาธนาคารของ รัฐบาลแห่งนี้ลดลง ส่งผลให้เงินฝากรวมของสาขาลดลง

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 9.42 เนื่องจาก

- เงินฝากส่วนราชการลดลง สาเหตุเช่นเดียวกับไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542
- เงินฝากของสาขาร้อยละ 11 เป็นเงินฝากของลูกค้าผู้กู้เงินและได้ถอนเงินฝากชำระหนี้ ธนาคารและส่วนหนึ่งนำไปใช้จ่ายประจำวัน เนื่องจากประสบปัญหาผลผลิตจำหน่าย ได้ราคาต่ำ ขาดเงินทุนหมุนเวียนจึงถอนเงินฝากที่ฝากไว้กับสาขา ส่งผลให้เงินฝาก รวมของสาขาลดลง
- เงินฝากของสาขาร้อยละ 49 เป็นเงินฝากของลูกค้าลดค่าธรรมเนียมค่าทั่วไปและเป็นลูกค้า เงินฝากรายใหญ่ ถอนเงินฝาก เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝาก ประจำลดต่ำลงไม่จูงใจในการฝากเงิน จึงถอนเงินฝากไปลงทุนอื่นที่คาดว่าจะให้ผลตอบแทนสูงกว่า

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 7.75 เนื่องจาก

- เงินฝากส่วนราชการลดลง สาเหตุเช่นเดียวกับไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542
- เงินฝากเกษตรกรลูกค้าลดลง สาเหตุเช่นเดียวกับ ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542
- เงินฝากลูกค้าบุคคลธรรมดาทั่วไปลดลง สาเหตุเช่นเดียวกับ ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542

ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 36.62 เนื่องจาก

- เงินฝากส่วนราชการในประเภทเงินฝากกระแสรายวันเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นช่วงต้นปีงบประมาณ

ประมาณรัฐบาล ส่วนราชการได้รับเงิน โอนเข้าบัญชี เพื่อนำไปใช้ในโครงการต่างๆ ในการกระตุ้นเศรษฐกิจในช่วงเวลาถัดไป

- เงินฝากที่เพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งมาจากการทบทวนดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ในเดือน มีนาคม โดยธนาคารกำหนดทบทวนดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ทุก 6 เดือน ในเดือน มีนาคม และกันยายน ของทุกปี ทั้งนี้การทบทวนดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ครั้งที่ 2 จะอยู่ช่วงของไตรมาสที่ 4 ในเดือน มีนาคม
- เงินฝากประจำเพิ่มขึ้น จากการครบกำหนดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากและทบทวนเป็นเงินต้นใน บัญชีเงินฝากประจำ

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 2.34 เนื่องจาก

- เงินฝากส่วนราชการลดลง ส่วนราชการถอนเงินที่ฝากไว้เมื่อไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 เพื่อนำไปใช้ในโครงการต่างๆ ในการกระตุ้นเศรษฐกิจตามนโยบายของ รัฐบาล

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 6.33 เนื่องจาก

- เงินฝากลูกค้าบุคคลทั่วไปเพิ่มขึ้น จากการที่ธนาคารออกบัตรออมทรัพย์ทวีสินชุดที่ 4 หรือชุด ง. เป็นเงินฝากออมทรัพย์ประเภทมีเงินรางวัล โดยธนาคารมีวัตถุประสงค์ เพื่อปรับโครงสร้างเงินทุน (Capital Structure) ของธนาคารให้มีแหล่งเงินทุนระยะ ยาวที่มาจากเงินออมของประชาชนผู้มีรายได้อัตราปานกลางขึ้นไปจากภาคธุรกิจและภาค บริการมาทดแทนเงินทุนจากรัฐบาล
- เงินฝากที่เพิ่มขึ้นส่วนหนึ่ง มาจากการทบทวนดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ในเดือน กันยายน

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 11.37 เนื่องจาก

- เงินฝากส่วนราชการเพิ่มขึ้น โดยเป็นเงินฝากที่เพิ่มจาก โอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของ องค์การบริหารส่วนตำบล (อบต)
- เงินฝากที่เพิ่มขึ้นส่วนหนึ่งมาจากการทบทวนดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่ครบกำหนด

ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 10.61 เนื่องจาก

- เงินฝากลูกค้าบุคคลธรรมดาทั่วไปลดลง จากการถอนเงินฝากบัตรออมทรัพย์ทวีสินชุดที่ 1 ครบกำหนด ในเดือน ธันวาคม 2543
- เงินฝากเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ลดลง จากการถอนเงินฝากเพื่อชำระเงินกู้ที่ครบกำหนด

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 25.15 เนื่องจาก

- เงินฝากลูกค้าบุคคลธรรมดาทั่วไปเพิ่มขึ้นจากการจำหน่ายบัตรออมทรัพย์ทวีสินชุดที่ 5 หรือชุด จ.

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 0.56 เนื่องจาก

- เงินฝากส่วนราชการลดลง จากการที่ส่วนราชการเร่งจ่ายเงินงบประมาณให้หมดภายในปีงบประมาณ 2544 หรือภายในวันที่ 30 กันยายน 2544

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 5.72 เนื่องจาก

- เงินฝากลูกค้าบุคคลธรรมดาทั่วไปลดลง จากที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์คงเหลือร้อยละ 2.00 บาทต่อปี และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนคงเหลือร้อยละ 3.00 บาทต่อปี จึงไม่จูงใจให้ฝากเงินและลูกค้าผู้ฝากรายใหญ่ของสาขาถอนเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ ที่คาดว่าให้ผลตอบแทนสูงกว่า

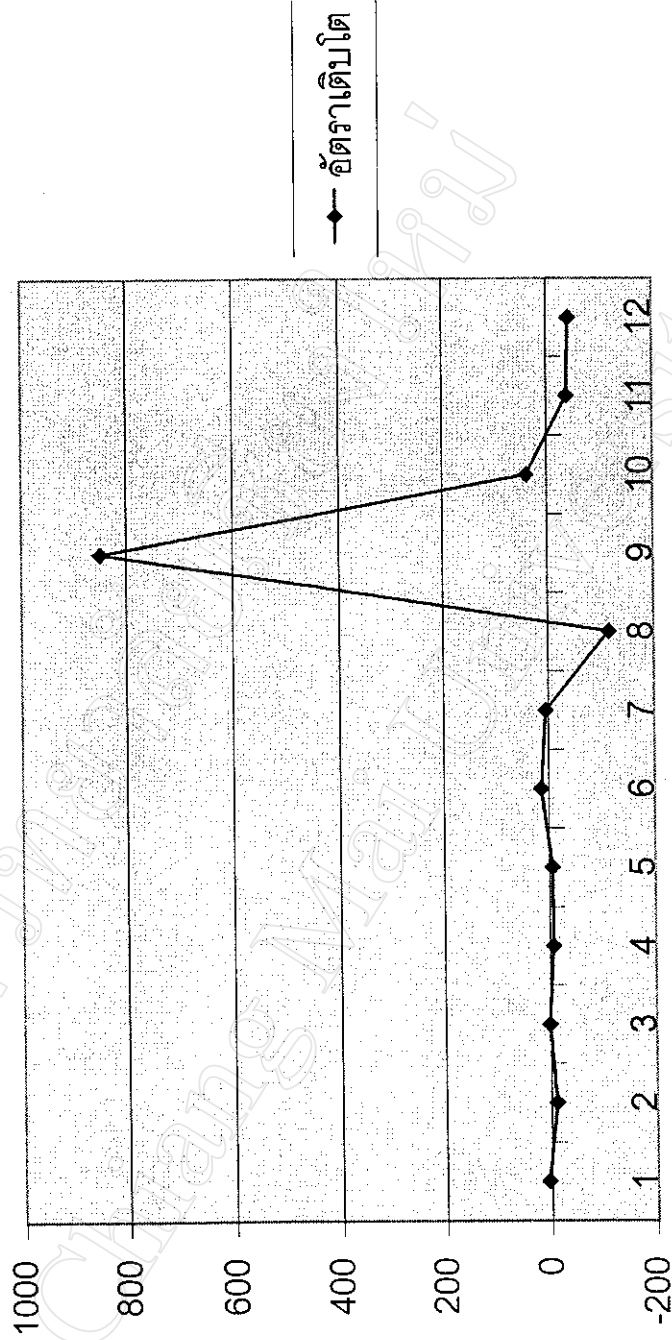
ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 15.56 เนื่องจาก

- เงินฝากลูกค้าบุคคลธรรมดาทั่วไปเพิ่มขึ้น โดยฝากเงินในรูปแบบฉลากออมทรัพย์ทวีสินชุดที่ 6 หรือชุด ฉ.
- เงินฝากที่เพิ่มขึ้นส่วนหนึ่ง มาจากการทบทันดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ที่ครบกำหนดในเดือน มีนาคม

รูปที่ 5.3 แสดงอัตราการเติบโตรายได้ออกเบียร์ ปีบัญชี พ.ศ.2542 - พ.ศ.2544

ไตรมาส	อัตราเติบโต
1	4.98
2	-11.03
3	1.40
4	-6.49
5	-6.22
6	14.26
7	5.32
8	-115.80
9	848.93
10	39.03
11	-38.25
12	-41.99

อัตราเติบโต



รายได้ดอกเบี้ยรับ (รูปที่ 5.3)

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2541 ร้อยละ 4.98 เนื่องจาก

- ลูกค้าเงินกู้ชำระดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่ครบกำหนด

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 11.03 เนื่องจาก

- ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมเกษตรกรถูกลูกค้าได้รับชำระลดลงจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 1.40 เนื่องจาก

- รับรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมจากเกษตรกรและสหกรณ์การเกษตร

ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 6.49 เนื่องจาก

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมได้รับชำระจากเกษตรกรถูกลูกค้ารายคนลดลงต่ำกว่าไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2542

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 6.22 เนื่องจาก

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม ได้รับชำระจากเกษตรกรถูกลูกค้ารายคนลดลงจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 14.26 เนื่องจาก

- รับชำระดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมจากเกษตรกรถูกลูกค้ารายคนและสหกรณ์การเกษตร เพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2543

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ.

2543 ร้อยละ 5.32 เนื่องจาก

- รับชำระดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากเกษตรกรลูกค้ารายคนและสหกรณ์การเกษตร เพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2543

ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ.

2543 ร้อยละ 115.80 เนื่องจาก

- ธนาคารลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 1 ต่อปี ให้แก่ลูกค้าเงินกู้ผู้ที่ไม่มียอดเงินกู้ค้างชำระจนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2543
- ธนาคารคืนค่าเบี้ยปรับร้อยละ 1 หรือ 3 ต่อปี ให้แก่ลูกค้าที่สามารถชำระหนี้ค้างชำระได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ 31 มีนาคม 2543

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ.

2543 ร้อยละ 848.93 เนื่องจาก

- การคำนวณอัตราการเติบโตใช้ข้อมูลไตรมาสที่ผ่านมาเป็นฐาน และไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 รายได้ดอกเบี้ยรับเงินกู้ยืมที่คิดลบ เนื่องจากจ่ายคืนดอกเบี้ยรับที่ลูกค้ามาชำระในปีบัญชี 2543 ซึ่งเป็นลูกค้าที่อยู่ในหลักเกณฑ์ได้ลดอัตราดอกเบี้ยจากฐานรายได้ดอกเบี้ยรับที่คิดลบ และไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีรายได้ดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้น จึงทำให้อัตราเติบโตสูงขึ้นเป็นทวีคูณ
- ไตรมาสที่ 1 เป็นช่วงครบกำหนดชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อเพาะปลูกสินค้าของสาขา ลูกค้านำเงินมาชำระดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่นำไปเพาะปลูกสินค้าเมื่อครบกำหนดชำระ

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ.

2544 ร้อยละ 39.03 เนื่องจาก

- ไตรมาสที่ 2 เป็นช่วงครบกำหนดชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อเพาะปลูกลำไยของสาขา และปี พ.ศ. 2544 ผลผลิตลำไยขายได้ราคาดี ลูกค้าจึงนำเงินมาชำระดอกเบี้ยเงินกู้ที่นำไปเพาะปลูกลำไย เมื่อครบกำหนดชำระ

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ.

2544 ร้อยละ 38.25 เนื่องจาก

- การรับชำระดอกเบี้ยเงินกู้ยืมลดลงจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2544

ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 41.99 เนื่องจาก

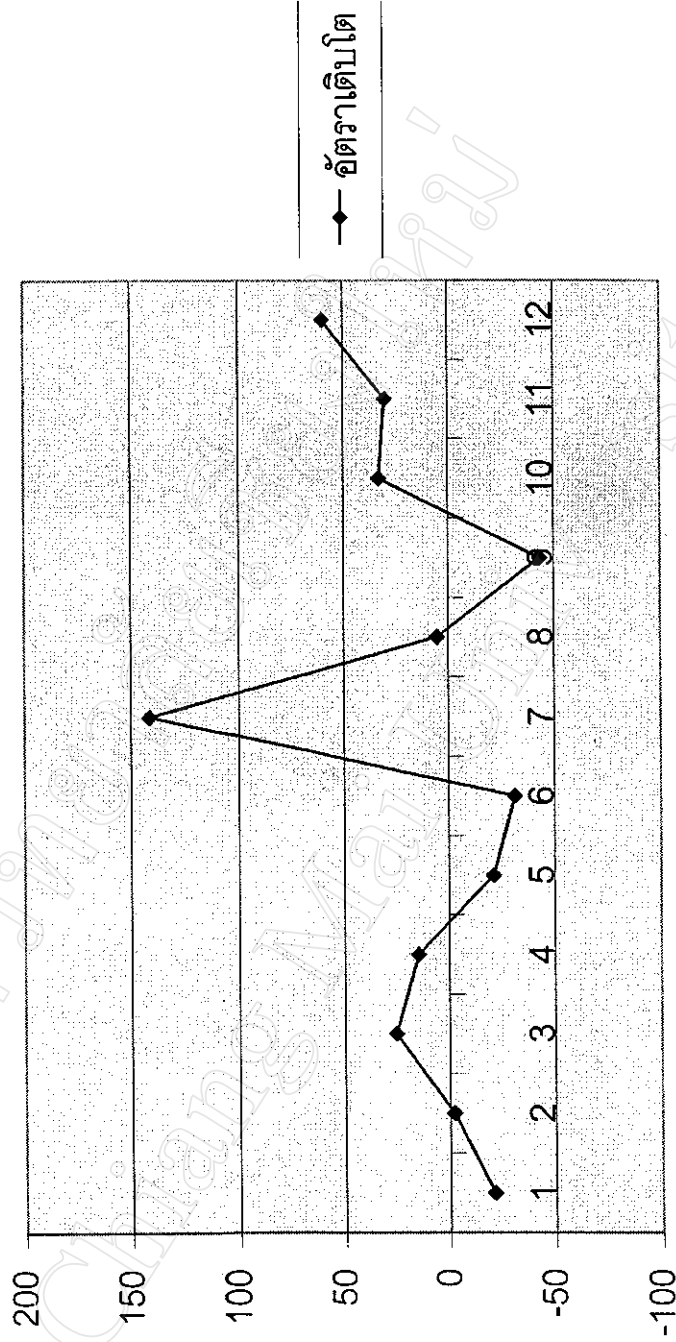
- การรับชำระดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ลดลงจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2544

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University

รูปที่ 5.4 แสดงอัตราการเติบโตรายได้ที่มีโชคอกเบี่ยง ปีบัญชี พ.ศ.2542 - พ.ศ.2544

ไตรมาส	อัตราเติบโต
1	-21.07
2	-2.12
3	25.23
4	14.38
5	-21.26
6	-31.16
7	141.06
8	5.08
9	-43.24
10	32.88
11	29.79
12	60.06

อัตราเติบโต



รายได้ที่มีโชดกเบี่ย (รูปที่ 5.4)

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2541 ร้อยละ 21.07 เนื่องจาก

- จากภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำ รายได้ค่าบริการและค่าธรรมเนียมทางธุรกรรมการเงินของสาขาลดลง ได้แก่การให้บริการโอนเงิน การออกหนังสือค้ำประกัน ค่าธรรมเนียมออกเช็ค และรายได้ค่าวิเคราะห์โครงการสินเชื่อ ลดลง

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 2.12 เนื่องจาก

- จากภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำ รายได้ค่าบริการและค่าธรรมเนียมทางธุรกรรมการเงินของสาขาลดลง ได้แก่การให้บริการโอนเงิน การออกหนังสือค้ำประกัน ค่าธรรมเนียมออกเช็ค ลดลง

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 25.23 เนื่องจาก

- สาขาเร่งระดมการเพิ่มรายได้ค่าบริการและค่าธรรมเนียมทางธุรกรรมการเงิน โดยการประชาสัมพันธ์เชิญใช้บริการชำระค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ ผ่าน ธ.ก.ส. และกำหนดให้การออกไปรับเงินฝากนอกสถานที่ กิจค่าบริการจึงทำให้รายได้ที่มีโชดกเบี่ยเพิ่มขึ้น

ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 14.38 เนื่องจาก

- รายได้ค่าบริการและค่าธรรมเนียมทางธุรกรรมการเงินของสาขาเพิ่มขึ้น
- ได้รับรายได้เงินชดเชยค่าบริการ ตามโครงการนโยบายรัฐ โดยรัฐบาลโอนเป็นรายได้ให้ในไตรมาสที่ 4 ของปีบัญชี

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 21.26 เนื่องจาก

- รายได้ค่าบริการและค่าธรรมเนียมทางธุรกรรมการเงินของสาขาลดลง

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ.

2543 ร้อยละ 31.16 เนื่องจาก

- รายได้ค่าบริการและค่าธรรมเนียมทางธุรกรรมการเงินของสาขาลดลง

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ.

2543 ร้อยละ 141.06 เนื่องจาก

- รายได้ค่าบริการและค่าธรรมเนียมทางธุรกรรมการเงินเพิ่มขึ้น ได้แก่ ค่าบริการรับเงินฝากนอกสถานที่ ค่าบริการโอนเงินผ่านระบบ On line ค่าบริการออกหนังสือค้ำประกัน
- รายได้ค่าบริการออกสมุดบัญชีเงินกู้เพิ่มขึ้น จากการออกสมุดบัญชีเงินกู้ให้แก่ลูกค้าเงินกู้เกษตรกรรายคนทุกรายที่กู้เงิน

ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ.

2543 ร้อยละ 5.08 เนื่องจาก

- รายได้ค่าบริการและค่าธรรมเนียมทางธุรกรรมการเงินของสาขาเพิ่มขึ้น ได้แก่ ค่าบริการรับเงินฝากนอกสถานที่ ค่าบริการโอนเงินผ่านระบบ On line
- ได้รับรายได้เงินชดเชยค่าบริการตาม โครงการนโยบายรัฐ

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ.

2543 ร้อยละ 43.24 เนื่องจาก

- ไม่ได้รับรายได้เงินชดเชยค่าบริการตาม โครงการนโยบายรัฐ ซึ่งธนาคารจะได้รับรายได้ดังกล่าวจากรัฐบาลในไตรมาสที่ 4 ของปีบัญชี

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ.

2544 ร้อยละ 32.88 เนื่องจาก

- รายได้ค่าบริการและค่าธรรมเนียมทางธุรกรรมการเงินของสาขาเพิ่มขึ้น ได้แก่ ค่าบริการรับเงินฝากนอกสถานที่ ค่าบริการเก็บเงินแทนสถาบันการเงินอื่น ค่าบริการโอนเงินผ่านระบบ On line ค่าบริการออกหนังสือค้ำประกัน

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ.

2544 ร้อยละ 29.79 เนื่องจาก

- รายได้ค่าบริการและค่าธรรมเนียมทางธุรกรรมการเงินของสาขาเพิ่มขึ้น ได้แก่ ค่าบริการเก็บเงินแทนสถาบันการเงินอื่น ค่าบริการโอนเงินผ่านระบบ On line ค่าธรรมเนียมออกเช็ค
- รายได้ค่าวิเคราะห์โครงการ เพิ่มขึ้น
- รายได้ค่าธรรมเนียมประเมินอสังหาริมทรัพย์ เพิ่มขึ้น

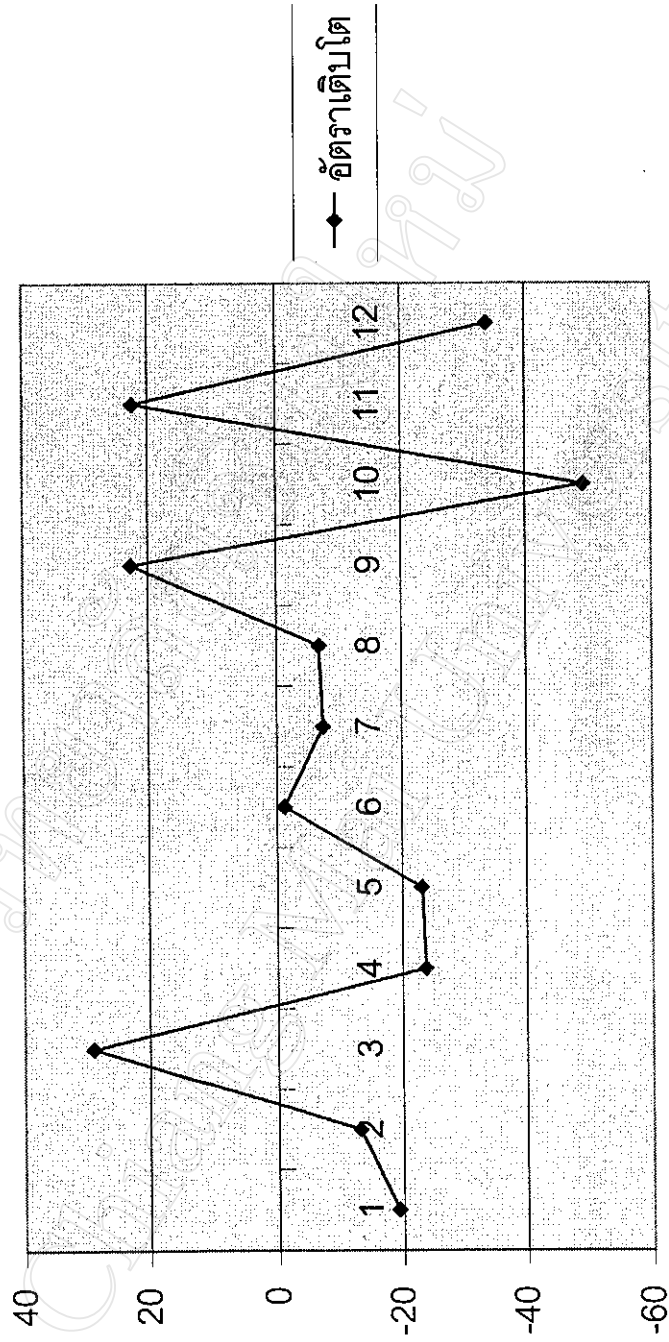
ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 60.06 เนื่องจาก

- รายได้ค่าบริการและค่าธรรมเนียมทางธุรกรรมการเงินของสาขาเพิ่มขึ้น ได้แก่ ค่าบริการเก็บเงินแทนสถาบันการเงินอื่น ค่าบริการโอนเงินผ่านระบบ On line
- ได้รับรายได้ชัดเจนค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ

รูปที่ 5.5 แสดงอัตราการเติบโตค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ปีบัญชี พ.ศ.2542 - พ.ศ.2544

ไตรมาส	อัตราเติบโต
1	-19.28
2	-13.08
3	28.93
4	-23.82
5	-23.20
6	-1.15
7	-7.45
8	-6.80
9	22.67
10	-49.26
11	22.40
12	-33.81

อัตราเติบโต



ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รูปที่ 5.5)

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2541 ร้อยละ 19.28 เนื่องจาก

- เงินฝากส่วนราชการในประเภทบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ ลดลง
- เงินฝากเกษตรกรลูกค้าผู้กู้เงินลดลง โดยเงินฝากที่ลดลงส่วนหนึ่งนำชำระหนี้เงินกู้ และส่วนหนึ่งนำไปจ่ายประจำวัน

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 13.08 เนื่องจาก

- เงินฝากส่วนราชการในประเภทบัญชี เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ ลดลง
- เงินฝากเกษตรกรลูกค้าผู้กู้เงินลดลง
- เงินฝากบุคคลธรรมดาทั่วไป(ลูกค้ารายใหญ่) ลดลง เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยต่ำไม่จูงใจฝากเงิน จึงถอนเงินฝากและนำไปลงทุนอื่นที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 28.93 เนื่องจาก

- เงินฝากประจำครบกำหนดจ่ายดอกเบี้ย

ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 23.82 เนื่องจาก

- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ลดลง

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 23.20 เนื่องจาก

- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ลดลง
- เงินฝากลดลงจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 1.15 เนื่องจาก

- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ลดลง

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 7.45 เนื่องจาก

- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ลดลง

ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 6.80 เนื่องจาก

- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ลดลง
- เงินฝากลดลงจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2543

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 22.67 เนื่องจาก

- ครบกำหนดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประจำ

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 49.26 เนื่องจาก

- เงินฝากลดลง

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 22.40 เนื่องจาก

- ครบกำหนดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประจำ

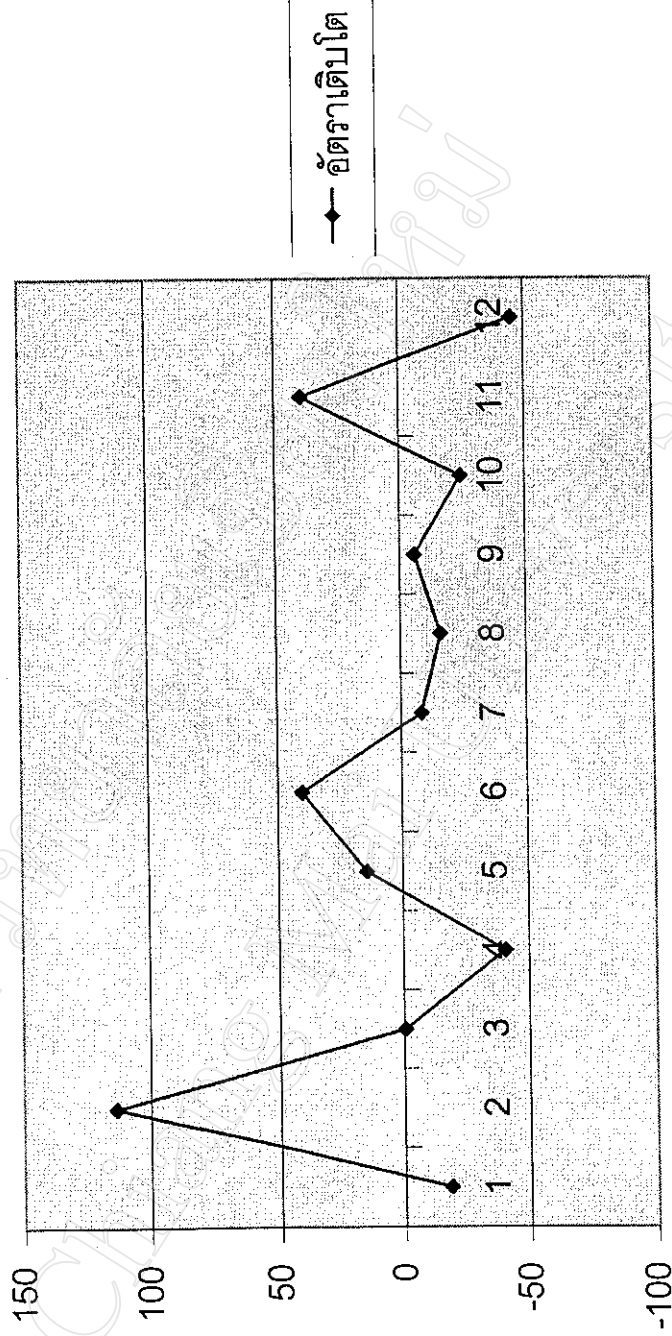
ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 33.81 เนื่องจาก

- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ และ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ลดลง

รูปที่ 5.6 แสดงอัตราการเติบโตเงินให้กู้ยืม ปีบัญชี พ.ศ.2542 - พ.ศ.2544

ไตรมาส	อัตราเติบโต
1	-18.31
2	113.33
3	-0.50
4	-40.65
5	14.51
6	40.44
7	-8.28
8	-16.03
9	-5.91
10	-24.53
11	39.66
12	-44.93

อัตราเติบโต



เงินให้กู้ยืม (รูปที่ 5.6)

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2541 ร้อยละ 18.31 เนื่องจาก

- เศรษฐกิจของประเทศอยู่ในสถานะตกต่ำ ผลผลิตทางการเกษตรราคาคงต่ำจึงไม่พอใจในการผลิต ส่งผลให้การขยายสินเชื่อของสาขาลดลง

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 113.33 เนื่องจาก

- ธนาคารมีนโยบายให้สาขาเร่งจ่ายเงินกู้ตามเป้าหมาย เพื่อเพิ่มรายได้ ทำให้การจ่ายเงินกู้ในไตรมาสนี้เพิ่มขึ้น
- เงินกู้ที่เพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้ ส่วนใหญ่เป็นเงินกู้เพื่อเพาะปลูกสินค้า

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 0.50 เนื่องจาก

- การจ่ายเงินกู้ให้แก่เกษตรกรลูกค้ารายคนลดลง จากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542

ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 40.65 เนื่องจาก

- การจ่ายเงินกู้ให้แก่เกษตรกรลูกค้ารายคนลดลง จากสถานะเศรษฐกิจตกต่ำ

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 14.51 เนื่องจาก

- การจ่ายเงินกู้ให้แก่เกษตรกรลูกค้ารายคน เพิ่มขึ้น

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 40.44 เนื่องจาก

- การจ่ายเงินกู้ให้แก่เกษตรกรผู้กู้เพื่อปลูกสินค้า เพิ่มขึ้น
- การจ่ายเงินกู้ให้แก่สหกรณ์การเกษตร เพิ่มขึ้น

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ.

2543 ร้อยละ 8.28 เนื่องจาก

- การจ่ายเงินกู้ให้แก่เกษตรกรลูกค้ารายคน ลดลง

ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ.

2543 ร้อยละ 16.03 เนื่องจาก

- การจ่ายเงินกู้ให้แก่เกษตรกรลูกค้ารายคน ลดลง

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ.

2543 ร้อยละ 5.91 เนื่องจาก

- การจ่ายเงินกู้ให้แก่เกษตรกรลูกค้ารายคน ลดลง จากการที่ลูกค้าเงินกู้สมัครเข้าโครงการพักชำระหนี้ จึงไม่สามารถกู้ยืมเงินเพิ่มจากธนาคารในระหว่างที่เข้าโครงการ

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ.

2544 ร้อยละ 24.53 เนื่องจาก

- การจ่ายเงินกู้ให้แก่เกษตรกรลูกค้ารายคน ลดลง จากการที่ลูกค้าเงินกู้สมัครเข้าโครงการพักชำระหนี้ จึงไม่สามารถกู้ยืมเงินเพิ่มจากธนาคารในระหว่างที่เข้าโครงการ

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ.

2544 ร้อยละ 39.66 เนื่องจาก

- จ่ายเงินกู้ ให้แก่ สหกรณ์การเกษตร เพิ่มขึ้น
- จ่ายเงินกู้ ให้แก่ เกษตรกรลูกค้ารายคน เพิ่มขึ้น

ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ.

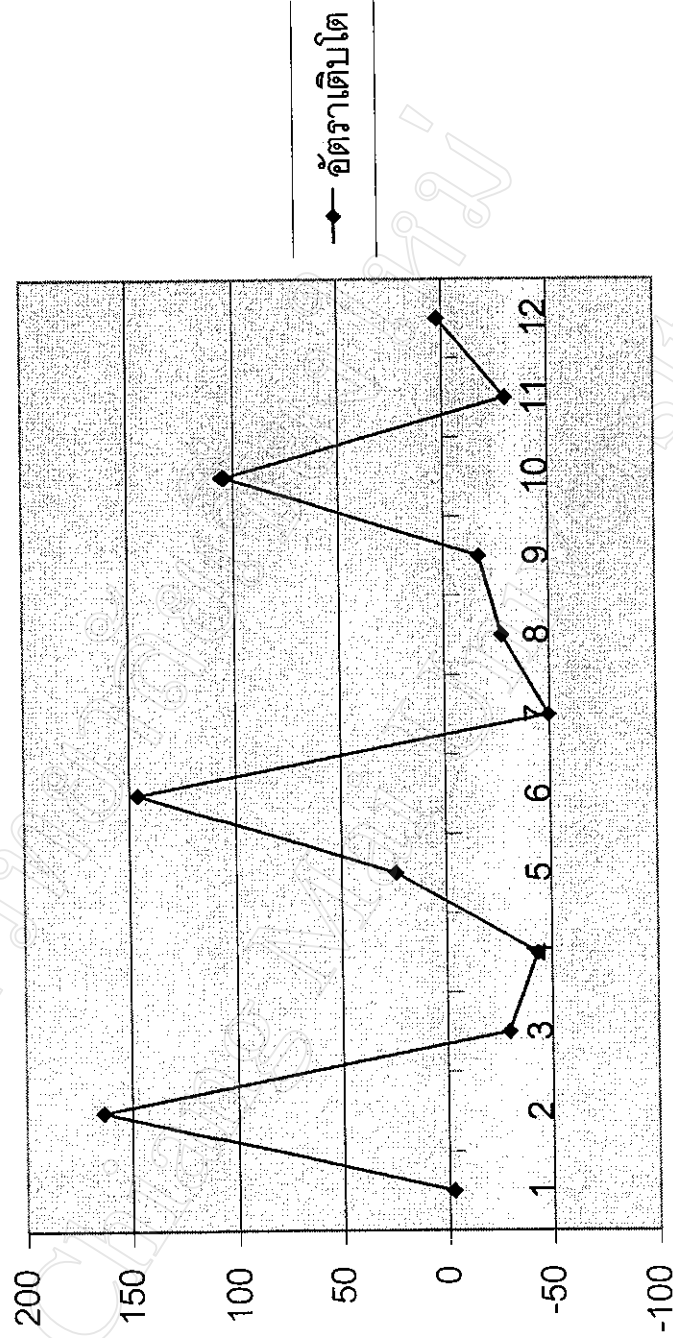
2544 ร้อยละ -44.93 เนื่องจาก

- จ่ายเงินกู้ ให้แก่เกษตรกรลูกค้ารายคน ลดลง

รูปที่ 5.7 แสดงอัตราการเติบโตการรับชำระหนี้ ปีบัญชี พ.ศ.2542 - พ.ศ.2544

ไตรมาส	อัตราเติบโต
1	-2.37
2	163.48
3	-29.31
4	-43.24
5	23.58
6	145.77
7	-49.55
8	-27.35
9	-16.79
10	104.38
11	-29.87
12	1.96

อัตราเติบโต



การรับชำระหนี้ (รูปที่ 5.7)

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2541 ร้อยละ 2.37 เนื่องจาก

- เศรษฐกิจตกต่ำ ราคาผลผลิตตกต่ำ เกษตรกรลูกค้าประสบผลขาดทุนจากการผลิต ส่งผลให้การรับชำระหนี้ของธนาคารลดลง

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 163.48 เนื่องจาก

- รับชำระหนี้เงินกู้ จากสหกรณ์การเกษตร เพิ่มขึ้น
- รับชำระหนี้เงินกู้ จากเกษตรกรลูกค้ารายคน เพิ่มขึ้น

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 29.31 เนื่องจาก

- รับชำระหนี้เงินกู้ยืมจากเกษตรกรลูกค้ารายคน ลดลง

ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 43.24 เนื่องจาก

- รับชำระหนี้เงินกู้จากเกษตรกรลูกค้ารายคน ลดลง

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 23.58 เนื่องจาก

- รับชำระหนี้เงินกู้จากเกษตรกรลูกค้ารายคนผู้ปลูกลิ้นจี่ เพิ่มขึ้น
- รับชำระหนี้เงินกู้จากเกษตรกรลูกค้ารายคนการเกษตรอื่น เพิ่มขึ้น

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 145.77 เนื่องจาก

- รับชำระหนี้เงินกู้จากสหกรณ์การเกษตร เพิ่มขึ้น
- รับชำระหนี้เงินกู้จากเกษตรกรลูกค้ารายคนผู้ปลูกลำไย เพิ่มขึ้น
- รับชำระหนี้เงินกู้จากเกษตรกรลูกค้ารายคนการเกษตรอื่น เพิ่มขึ้น

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 49.55 เนื่องจาก

- รับชำระหนี้เงินกู้จากสหกรณ์การเกษตร ลดลง
- รับชำระหนี้เงินกู้จากเกษตรกรลูกค้าเงินกู้รายคน ลดลง

ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 27.35 เนื่องจาก

- รับชำระหนี้เงินกู้จากสหกรณ์การเกษตร ลดลง

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 16.79 เนื่องจาก

- รับชำระหนี้เงินกู้จากเกษตรกรลูกค้าเงินกู้รายคน ลดลง

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 104.38 เนื่องจาก

- รับชำระหนี้เงินกู้จากสหกรณ์การเกษตร เพิ่มขึ้น
- รับชำระหนี้เงินกู้จากเกษตรกรลูกค้าเงินกู้ผู้ปลูกถั่วไร่ เพิ่มขึ้น
- รับชำระหนี้เงินกู้จากเกษตรกรลูกค้าเงินกู้รายคนการเกษตรอื่น เพิ่มขึ้น

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 29.87 เนื่องจาก

- รับชำระหนี้เงินกู้จากเกษตรกรลูกค้าเงินกู้รายคน ลดลง

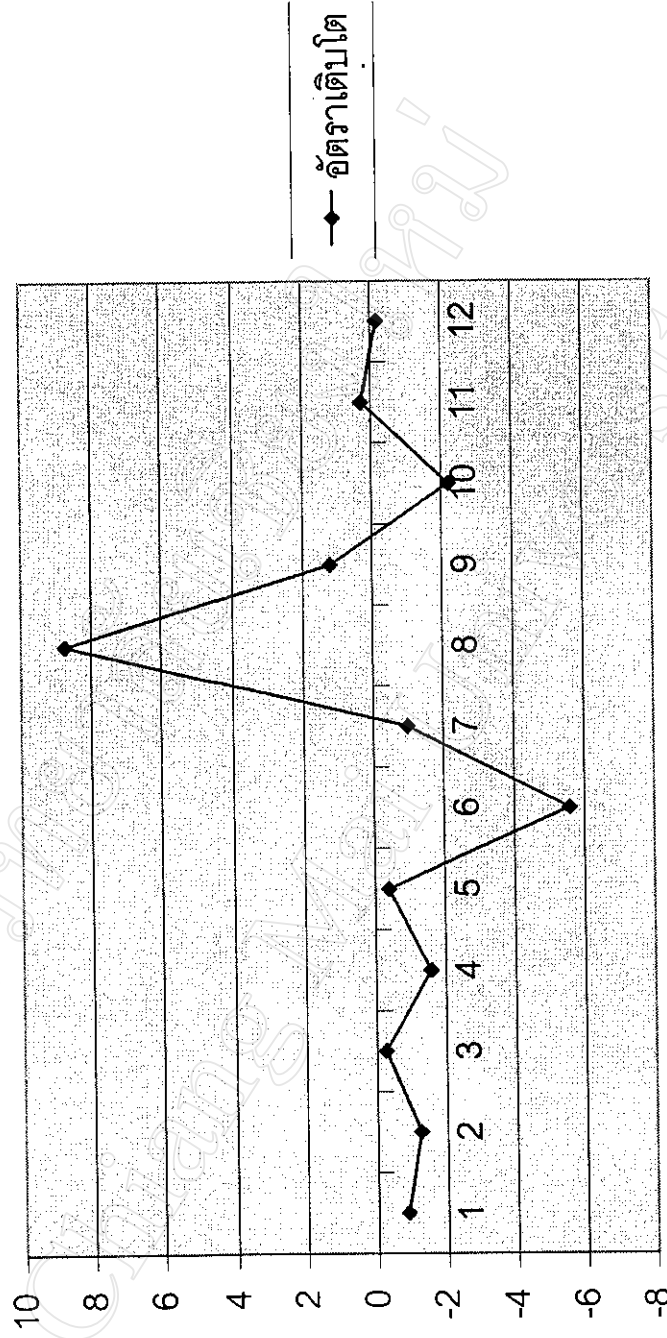
ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 1.96 เนื่องจาก

- รับชำระหนี้เงินกู้จากเกษตรกรลูกค้าเงินกู้รายคน เพิ่มขึ้น

รูปที่ 5.8 แสดงอัตราการเติบโตคุณภาพสินทรัพย์ ปีบัญชี พ.ศ.2542 - พ.ศ.2544

ไตรมาส	อัตราเติบโต
1	-0.87
2	-1.26
3	-0.27
4	-1.58
5	-0.39
6	-5.59
7	-0.97
8	8.75
9	1.19
10	-2.21
11	0.27
12	-0.18

อัตราเติบโต



คุณภาพสินทรัพย์ (รูปที่ 5.8)

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2541 ร้อยละ 0.87 เนื่องจาก

- หนี้เงินกู้ค้างชำระจากต้นเงินค้างชำระและดอกเบี้ยค้างชำระมากกว่า 1 ปี จากเงินให้กู้ยืมเกษตรกรรูดบัตรเครดิต เพิ่มขึ้น จากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2541

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 1.26 เนื่องจาก

- หนี้เงินกู้ค้างชำระจากต้นเงินค้างชำระและดอกเบี้ยค้างชำระมากกว่า 1 ปี จากเงินให้กู้ยืมเกษตรกรรูดบัตรเครดิต เพิ่มขึ้น จากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 0.27 เนื่องจาก

- หนี้เงินกู้ค้างชำระจากต้นเงินค้างชำระมากกว่า 1 ปี จากเงินให้กู้ยืมเกษตรกรรูดบัตรเครดิต เพิ่มขึ้น จากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2542

ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 1.58 เนื่องจาก

- หนี้เงินกู้ค้างชำระจากต้นเงินค้างชำระมากกว่า 1 ปี จากเงินให้กู้ยืมเกษตรกรรูดบัตรเครดิต เพิ่มขึ้น จากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2542

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 0.39 เนื่องจาก

- หนี้เงินกู้ค้างชำระจากต้นเงินค้างชำระมากกว่า 1 ปี จากเงินให้กู้ยืมเกษตรกรรูดบัตรเครดิต เพิ่มขึ้น จากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2542

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 5.59 เนื่องจาก

- หนี้เงินกู้ค้างชำระจากต้นเงินค้างชำระมากกว่า 1 ปี จากเงินให้กู้ยืมเกษตรกรรูดบัตรเครดิต เพิ่มขึ้น จากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2543

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 0.97 เนื่องจาก

- หนี้เงินกู้ค้างชำระจากต้นเงินค้างชำระมากกว่า 1 ปี จากเงินให้กู้ยืมเกษตรกรรูดค้ารายคน เพิ่มขึ้น จากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2543

ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 8.75 เนื่องจาก

- ลูกค้าเงินกู้เกษตรกรรายคนเข้าโครงการพักชำระหนี้ จึงทำให้หนี้เงินกู้ค้างชำระจากต้นเงินค้างชำระมากกว่า 1 ปี และดอกเบี้ยค้างชำระมากกว่า 1 ปี ของเงินให้กู้ยืมเกษตรกรรูดค้ารายคน ลดลง จากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2543

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 1.19 เนื่องจาก

- ลูกค้าเงินกู้เกษตรกรรายคนที่ค้างชำระเข้าโครงการพักชำระหนี้ จึงทำให้หนี้เงินกู้ค้างชำระจากต้นเงินค้างชำระมากกว่า 1 ปี และดอกเบี้ยค้างชำระมากกว่า 1 ปี ลดลง จากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2543

ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 2.21 เนื่องจาก

- ต้นเงินค้างชำระมากกว่า 1 ปี จากเงินให้กู้ยืมเกษตรกรรายคน เพิ่มขึ้น จากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2544

ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 0.27 เนื่องจาก

- ต้นเงินค้างชำระมากกว่า 1 ปี ของเงินให้กู้ยืมเกษตรกรรายคน ลดลง จากไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2544

ไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 0.18 เนื่องจาก

- ต้นเงินค้างชำระมากกว่า 1 ปี และดอกเบี้ยค้างชำระมากกว่า 1 ปี จากเงินให้กู้ยืมเกษตรกรรายคน เพิ่มขึ้น จากไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2544

5.2 หลักการวิเคราะห์จุดอ่อน จุดแข็ง

การวิเคราะห์จุดอ่อน จุดแข็ง การดำเนินงานของสาขาธนาคารดังกล่าว 8 แผนงาน พิจารณาอัตราการเติบโตลดลง คือ จุดอ่อน ยกเว้น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราการเติบโตลดลงคือ จุดแข็ง พิจารณาอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น คือ จุดแข็ง ยกเว้น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยดอกเบี้ย อัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น คือ จุดอ่อน การวิเคราะห์โดยการนำผลการศึกษาอัตราการเติบโตในหัวข้อ 5.1 มาเทียบกับอัตราการเติบโตผลการดำเนินงานของสาขาที่ศึกษา และภาพรวมสาขาในจังหวัดเฉลี่ยเป็นรายปี แต่ละแผนงาน และผลการพยากรณ์ในไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 ดังนี้

5.2.1 อัตราการเติบโต ผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ถึงปีบัญชี พ.ศ. 2544 ตามตารางที่ 5.1

5.2.2 อัตราการเติบโต ผลการดำเนินงานสาขาที่ศึกษา และภาพรวมสาขาในจังหวัด เฉลี่ยรายปี ตามตารางที่ 5.2

ตารางที่ 5.2 แสดงอัตราการเติบโตผลการดำเนินงาน ธนาคารของรัฐบาลแห่งหนึ่ง (16 สาขา) ในจังหวัดเชียงใหม่ ตั้งแต่ปีบัญชี พ.ศ. 2542 – พ.ศ. 2544

หน่วย : ร้อยละ

รายการ	ปีบัญชี พ.ศ.				
	2542	2543	2544	ค่าเฉลี่ย 3 ปีบัญชี สาขา หนึ่งที่ศึกษา	เฉลี่ย 3 ปีค่าบัญชี รวมสาขาในจังหวัด
กำไรสุทธิ	4.69	-8.89	8.59	1.46	38.74
เงินฝาก	12.40	1.65	31.96	15.34	13.44
รายได้ดอกเบี้ย	-4.96	-36.08	-11.76	-17.6	-13.32
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	32.49	22.01	-23.71	10.26	52.54
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-37.49	-35.93	-29.28	-34.23	-44.03
เงินให้กู้ยืม	0.20	3.56	-26.47	-7.57	-11.22
การรับชำระหนี้	25.58	9.23	-27.83	2.33	-35.01
คุณภาพสินทรัพย์	-6.96	1.82	4.00	-38	1.46

ที่มา : สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดเชียงใหม่

- หมายเหตุ : - ค่าตัวเลขสูงเป็นค่าที่ดี ได้แก่ รายการที่เกี่ยวกับการสร้างรายได้ คือ กำไรสุทธิ, เงินฝาก, รายได้ดอกเบี้ยรับ, รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย, เงินให้กู้ยืม และ การรับชำระหนี้
- ค่าตัวเลขต่ำเป็นค่าที่ดี ได้แก่ รายการที่เกี่ยวกับการควบคุมค่าใช้จ่าย คือ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ผลการดำเนินงานสาขา 3 ปีบัญชี

อัตราการเติบโตผลการดำเนินงาน 8 แผนงาน สาขานาการของรัฐบาลแห่งหนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่ รายปีและเฉลี่ย 3 ปีบัญชี ตั้งแต่ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ถึงปีบัญชี พ.ศ. 2544

สาขาหนึ่งที่ศึกษา ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีบัญชี พ.ศ. 2541 ร้อยละ 4.69 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 8.89 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 8.59 อัตราการเติบโตเฉลี่ย 3 ปีบัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.46

รวมสาขาในจังหวัดเชียงใหม่ เฉลี่ย 3 ปีบัญชี ตั้งแต่ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ถึงปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 38.74

เงินฝาก

สาขาหนึ่งที่ศึกษา ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีบัญชี พ.ศ. 2541 ร้อยละ 12.40 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 1.65 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 31.96 อัตราการเติบโตเฉลี่ย 3 ปีบัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.34

รวมสาขาในจังหวัดเชียงใหม่ เฉลี่ย 3 ปีบัญชี ตั้งแต่ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ถึงปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.44

รายได้ดอกเบี้ยรับ

สาขาหนึ่งที่ศึกษา ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากปีบัญชี พ.ศ. 2541 ร้อยละ 4.96 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 36.08 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 11.76 อัตราการเติบโตเฉลี่ย 3 ปีบัญชี ลดลงร้อยละ 17.60

รวมสาขาในจังหวัดเชียงใหม่ เฉลี่ย 3 ปีบัญชี ตั้งแต่ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ถึงปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 13.32

รายได้ที่มีไข่ออกเบียด

สาขาหนึ่งที่ศึกษา ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีบัญชี พ.ศ. 2541 ร้อยละ 32.49 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 22.01 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 23.71 อัตราการเติบโตเฉลี่ย 3 ปีบัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.26

รวมสาขาในจังหวัดเชียงใหม่ เฉลี่ย 3 ปีบัญชี ตั้งแต่ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ถึงปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 52.54

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สาขาหนึ่งที่ศึกษา ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากปีบัญชี พ.ศ. 2541 ร้อยละ 37.49 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตลดลงจากปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 35.93 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 29.28 อัตราการเติบโตเฉลี่ย 3 ปีบัญชี ลดลงร้อยละ 34.23

รวมสาขาในจังหวัดเชียงใหม่ เฉลี่ย 3 ปีบัญชี ตั้งแต่ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ถึงปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 44.03

เงินให้กู้ยืม

สาขาหนึ่งที่ศึกษา ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีบัญชี พ.ศ. 2541 ร้อยละ 0.20 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 3.56 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 26.47 อัตราการเติบโตเฉลี่ย 3 ปีบัญชี ลดลงร้อยละ 7.57

รวมสาขาในจังหวัดเชียงใหม่ เฉลี่ย 3 ปีบัญชี ตั้งแต่ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ถึงปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 11.22

การรับชำระหนี้

สาขาหนึ่งที่ศึกษา ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีบัญชี พ.ศ. 2541 ร้อยละ 25.58 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 9.23 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตลดลงจากปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 27.83 อัตราการเติบโตเฉลี่ย 3 ปีบัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.33

รวมสาขาในจังหวัดเชียงใหม่ เฉลี่ย 3 ปีบัญชี ตั้งแต่ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ถึงปีบัญชี พ.ศ.

2544 มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 35.01

คุณภาพสินทรัพย์

สาขาหนึ่งศึกษา ปีบัญชี พ.ศ. 2542 มีอัตราการเติบโตลดลงจากปีบัญชี พ.ศ. 2541 ร้อยละ 6.96 ปีบัญชี พ.ศ. 2543 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีบัญชี พ.ศ. 2542 ร้อยละ 1.82 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีบัญชี พ.ศ. 2543 ร้อยละ 4.00 อัตราการเติบโตเฉลี่ย 3 ปีบัญชี ลดลงร้อยละ 0.38

รวมสาขาในจังหวัดเชียงใหม่ เฉลี่ย 3 ปีบัญชี ตั้งแต่ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ถึงปีบัญชี พ.ศ. 2544 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.46

5.2.3 การพยากรณ์อัตราการเติบโตผลการดำเนินงานในไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 โดยนำผลการคำนวณอัตราการเติบโต 8 แผนงาน สาขาที่ศึกษาตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ถึงไตรมาส 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ตามตารางที่ 5.1 และอัตราการเติบโตไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 ดังนี้

ผลการดำเนินงานสาขาไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545

ตารางที่ 5.3 แสดงอัตราการเติบโตผลการดำเนินงาน สาขานาการของรัฐบาลแห่งหนึ่งใน
จังหวัดเชียงใหม่ ตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ถึง ไตรมาสที่ 1 ปี
บัญชี พ.ศ. 2545

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราการเจริญเติบโต	ไตรมาส 3/44	ไตรมาส 4/44	ไตรมาส 1/45
1. กำไรสุทธิ	-81.66	9.63	201.47
- กำไรสุทธิ / พนักงาน	-5.23	3.15	6.17
- กำไรสุทธิ / สินทรัพย์รวมถ่วงเฉลี่ย	-0.67	0.02	0.30
- ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน / รายได้รวม	0.11	0.18	-0.21
2. เงินฝาก	-5.72	15.56	11.02
3. รายได้ดอกเบี้ยรับ	-38.25	-41.99	132.88
4. รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	29.79	60.06	-59.15
5. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22.40	-33.81	55.93
6. เงินให้กู้ยืม	39.66	-44.93	71.27
7. การรับชำระหนี้	-29.87	1.96	18.73
8. คุณภาพสินทรัพย์	0.27	-0.18	-0.56
- การเพิ่มหนี้ค้างชำระ	-1.51	1.82	5.88

วิเคราะห์อัตราการเติบโตผลการดำเนินงาน 8 แผนงาน ของสาขานาการรัฐบาลแห่ง
หนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่ ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 ดังนี้

กำไรสุทธิ

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ.
2544 ร้อยละ 201.47 เนื่องจาก

- รายได้ดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายดำเนินงานลดลง

เงินฝาก

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ.
2544 ร้อยละ 11.02 เนื่องจาก

- เงินฝากส่วนราชการเพิ่มขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยรับ

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 132.88 เนื่องจาก

- รับรายได้ดอกเบี้ยจากการชำระดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเกษตรกรลูกค้ารายคนเพิ่มขึ้น

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 59.15 เนื่องจาก

- รายได้ค่าบริการและค่าธรรมเนียมทางธุรกรรมการเงินของสาขาลดลง ได้แก่ การออกหนังสือค้ำประกัน การบริการโอนเงินระบบ On-line
- ไม่ได้รับรายได้เงินชดเชยค่าบริการตามโครงการนโยบายรัฐ โดยรัฐบาลจะโอนเป็นรายได้ให้ทุกไตรมาสที่ 4 ของปีบัญชี

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 55.93 เนื่องจาก

- เงินฝากประจำลูกค้ารายใหญ่ของสาขาครบกำหนดคอบดอกเบี้ย

เงินให้กู้ยืม

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 71.27 เนื่องจาก

- ลูกค้าเงินกู้เกษตรกรรายคนสาขา ออกจากโครงการพักชำระหนี้ เป็นลูกค้าปกติและกู้เงินเพื่อใช้เป็นทุนประกอบอาชีพการเกษตร

การรับชำระหนี้

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 18.73 เนื่องจาก

- ลูกค้าเงินกู้เกษตรกรรายคนสาขาที่เข้าโครงการพักชำระหนี้ได้ขอยืมออกจากโครงการฯ

จึงนำเงินมาชำระหนี้

คุณภาพสินทรัพย์

ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 มีอัตราการเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2544 ร้อยละ 0.56 เนื่องจาก

- หนี้ค้างชำระจากต้นเงินค้างชำระมากกว่า 1 ปี และดอกเบี้ยค้างชำระมากกว่า 1 ปี เพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 4 ปีบัญชี พ.ศ. 2544

นำผลการคำนวณอัตราเติบโต 8 แผนงาน ตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ถึง ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 พยากรณ์ผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 ดังนี้

การพยากรณ์ผลการดำเนินงานสาขาไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2545

ตารางที่ 5.4 แสดงการพยากรณ์อัตราการเติบโตผลการดำเนินงาน สาขานาการของรัฐบาล แห่งหนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่ ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2545

หน่วย : ร้อยละ

รายการ	อัตราการเติบโต
กำไรสุทธิ	42.03
เงินฝาก	4.14
รายได้ดอกเบี้ยรับ	59.68
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1.38
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.33
เงินให้กู้ยืม	2.07
การรับชำระหนี้	4.71
คุณภาพสินทรัพย์	-0.30

ที่มา : จากตารางที่ 5.5, 5.7, 5.9, 5.11, 5.13, 5.15, 5.17 และ 5.19

การพยากรณ์ผลการดำเนินงานของสาขานาการรัฐบาลแห่งหนึ่ง ในไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 พบว่าปัจจัยที่ชี้วัดผลกำไรทั้ง 8 ประการ มีอัตราการเจริญเติบโตโดยสรุปดังนี้

1. กำไรสุทธิ พยากรณ์ว่าจะมีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 ร้อยละ 42.03

2. เงินฝาก พยากรณ์ว่าจะมีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 ร้อยละ 4.14 เงินฝากที่เพิ่มขึ้นส่วนหนึ่งจะมาจากการครบกำหนดค้ำดอกเบียเงินฝากประจำ และการทบต้นดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ในเดือน กันยายน

3. รายได้ดอกเบี้ยรับ พยากรณ์ว่าจะมีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้นจวไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 ร้อยละ 59.68

4. รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย พยากรณ์ว่าจะมีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 ร้อยละ 1.38

5. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย พยากรณ์ว่าจะมีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 ร้อยละ 4.33 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นส่วนหนึ่งมาจากการครบกำหนดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประจำ และการครบกำหนดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ โดยกำหนดจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ปีละ 2 ครั้ง ในเดือน มีนาคม และ กันยายน

6. เงินให้กู้ยืม พยากรณ์ว่าจะมีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 ร้อยละ 2.07 สาเหตุที่เพิ่มขึ้นอาจเนื่องจากลูกหนี้เงินกู้โครงการพักชำระหนี้สามารถชำระหนี้สินเดิมจึงกลับสู่การเป็นลูกหนี้ปกติและขอกู้ยืมเงินเพื่อลงทุน อีกทั้งลูกหนี้เงินกู้รายเดิมซึ่งอาจจะเตรียมการลงทุน ตลอดจนลูกหนี้เงินกู้รายใหม่ที่จะเข้ามาจากการปรับเปลี่ยนบทบาทธนาคารสู่ธนาคารพัฒนาชนบทในการให้สินเชื่อวิสาหกิจชุมชนตามนโยบายรัฐบาล

7. การรับชำระหนี้ พยากรณ์ว่าจะมีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 ร้อยละ 4.71 อาจเนื่องจากลูกหนี้เงินกู้โครงการพักชำระหนี้ ชำระหนี้เงินกู้ และในไตรมาสที่ 2 เป็นช่วงที่ลูกค้าเงินกู้เพื่อลงทุนในการปลูกกล้วยนำเงินมาชำระ โดยผลผลิตกล้วยของเกษตรกรปี พ.ศ.2545 ธนาคารเข้าช่วยเหลือในการหาตลาดทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงการรับจำหน่ายกล้วยตามโครงการของรัฐบาล ส่งผลให้เกษตรกรผู้ปลูกกล้วยและเป็นลูกค้าเงินกู้ธนาคารจะสามารถนำเงินชำระหนี้เงินกู้ในไตรมาสที่ 2 ภายในเดือน กันยายน 2545

8. คุณภาพสินทรัพย์ พยากรณ์ว่าจะมีอัตราการเจริญเติบโตลดลงจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 ร้อยละ 0.30 แสดงว่าลูกหนี้เงินกู้ที่เป็นหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น ส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นลง

ตารางที่ 5.5 แสดงการวิเคราะห์ขนาดน้ำหนักของข้อมูลที่เหมาะสมของอัตราเติบโตกำไรสุทธิ หน่วย : ร้อยละ

ไตรมาส	กำไรสุทธิ		0.1		0.2		0.3		0.4		0.5		0.6	
	อัตราเติบโต	ค่าพยากรณ์	SE	ค่าพยากรณ์	SE	ค่าพยากรณ์	SE	ค่าพยากรณ์	SE	ค่าพยากรณ์	SE	ค่าพยากรณ์	SE	ค่าพยากรณ์
1	80.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	-17.38	80.40	9560.93	80.40	9560.93	80.40	9560.93	80.40	9560.93	80.40	9560.93	80.40	9560.93	80.40
3	-28.91	70.62	9906.22	60.84	8055.06	51.07	6396.80	41.29	4928.04	31.51	3650.58	21.73	2564.41	1086.36
4	24.31	60.67	1322.05	42.89	345.22	27.08	7.67	13.21	123.21	1.30	529.46	-8.65	1086.36	5.29
5	13.43	57.03	1900.96	39.17	662.55	26.25	164.35	17.65	17.81	12.81	0.38	11.13	688.01	43.56
6	38.74	52.67	194.04	34.02	22.28	22.40	267.00	15.96	518.93	13.12	656.38	12.51	688.01	5.29
7	21.65	51.28	877.94	34.96	177.16	27.30	31.92	23.47	3.31	25.93	18.32	28.25	43.56	55667.68
8	-211.65	48.32	67584.40	32.30	59511.60	25.61	56292.31	22.74	54938.67	23.79	55431.99	24.29	55667.68	63307.59
9	134.34	22.32	12548.48	-16.49	22749.69	-45.57	32367.61	-71.02	42172.73	-93.93	52107.19	-117.27	63307.59	1891.38
10	77.19	33.52	1907.07	13.68	4033.52	8.40	4732.06	11.12	4365.24	20.21	3246.72	33.70	1891.38	20008.10
11	-81.66	37.89	14292.20	26.38	11672.64	29.04	12254.49	37.55	14211.02	48.70	16993.73	59.79	20008.10	1204.78
12	9.63	25.94	266.02	4.77	23.62	-4.17	190.44	-10.13	390.46	-16.48	681.73	-25.08	1204.78	42320.72
13	201.47	24.31	32980.11	5.74	38310.23	-0.03	40602.25	-2.23	41493.69	-3.43	41984.01	-4.25	42320.72	198348.82
14		42.03		44.89		60.42		79.25		99.02		119.18		
ผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง			153340.42		155124.50		162867.83		172724.05		184861.43		198348.82	

SE = Square Error ค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง

ที่มา : ประมาณอัตราเติบโตของข้อมูล ธนาคารของรัฐบาลแห่งหนึ่ง

ตารางที่ 5.6 แสดงผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง
ของอัตราเติบโต กำไรสุทธิ

ค่าขนาดน้ำหนักข้อมูล	ผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง
0.1	153,340.42
0.2	155,124.50
0.3	162,867.83
0.4	172,724.05
0.5	184,861.43
0.6	198,348.82

ที่มา : จากตาราง 5.5

หน่วย : ร้อยละ

ตารางที่ 5.7 แสดงการวิเคราะห์ขนาดน้ำหนักของข้อมูลที่เหมาะสมของอัตราเติบโตเงินฝาก

ไตรมาส	0.1		0.2		0.3		0.4		0.5		0.6	
	เงินฝาก อัตราเติบโต	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	SE
1	-1.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	-9.42	-1.92	56.25	-1.92	56.25	-1.92	56.25	-1.92	56.25	-1.92	56.25	56.25
3	-7.75	-2.67	25.81	-3.42	18.75	-4.17	12.82	-4.92	8.01	-5.67	4.33	1.77
4	36.62	-3.18	1584.04	-4.29	1673.63	-5.24	1752.26	-6.05	1820.73	-6.71	1877.49	1921.95
5	-2.34	0.80	9.86	3.89	38.81	7.32	93.32	11.02	178.49	14.96	299.29	458.82
6	6.33	0.49	34.11	2.64	13.62	4.42	3.65	5.68	0.42	6.31	0.00	0.01
7	11.37	1.07	106.09	3.38	63.84	4.99	40.70	5.94	29.48	6.32	25.50	25.81
8	-10.61	2.10	161.54	4.98	243.05	6.90	306.60	8.11	350.44	8.85	378.69	398.00
9	25.15	0.83	591.46	1.86	542.42	1.65	552.25	0.62	601.72	-0.88	677.56	771.73
10	-0.56	3.26	14.59	6.52	50.13	8.70	85.75	10.43	120.78	12.14	161.29	213.16
11	-5.72	2.88	73.96	5.10	117.07	5.92	135.49	6.03	138.06	5.79	132.48	121.00
12	15.56	2.02	183.33	2.94	159.26	2.43	172.40	1.33	202.49	0.04	240.87	284.93
13	11.02	3.37	58.52	5.46	30.91	6.37	21.62	7.02	16.00	7.80	24.63	4.88
14	4.14	4.14	6.57	6.57	7.77	8.62	8.62	9.41	9.41	10.14	10.14	10.14
ผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง			2899.56		3007.75		3233.10		3522.88		3878.38	4258.31

SE = Square Error ค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง

ที่มา : ประมาณอัตราเติบโตของข้อมูล ธนาคารของรัฐบาลแห่งหนึ่ง

ตารางที่ 5.8 แสดงผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง
ของอัตราเติบโต เงินฝาก

ค่าขนาดน้ำหนักข้อมูล	ผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง
0.1	2,899.56
0.2	3,007.75
0.3	3,233.10
0.4	3,522.88
0.5	3,878.38
0.6	4,258.31

ที่มา : จากตารางที่ 5.7

หน่วย : ร้อยละ

ตารางที่ 5.9 แสดงการวิเคราะห์ขนาดน้ำหนักของข้อมูลที่เหมาะสมของอัตราเติบโตรายได้ดอกเบี้ยรับ

ไตรมาส	0.1		0.2		0.3		0.4		0.5		0.6		
	อัตราเติบโต	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	
1	4.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
2	-11.03	4.98	256.32	4.98	256.32	4.98	256.32	4.98	256.32	4.98	256.32	4.98	
3	1.40	3.38	3.92	1.78	0.14	0.18	1.49	-1.42	7.95	-3.03	19.62	-4.63	
4	-6.49	3.18	93.51	1.70	67.08	0.55	49.56	-3.45	9.24	-0.82	32.15	-1.01	
5	-6.22	2.21	71.06	0.06	39.44	-1.56	21.72	-4.67	2.40	-3.66	6.55	-4.14	
6	14.26	1.37	166.15	-1.20	239.01	-2.96	296.53	-5.29	382.20	-4.94	368.64	-5.39	
7	5.32	2.66	7.08	1.89	11.76	2.21	9.67	2.53	7.78	4.66	0.44	6.40	
8	-115.80	2.93	14096.81	2.58	14013.82	3.14	14146.72	3.65	14268.30	4.99	14590.22	5.75	
9	848.93	-8.94	735940.94	-21.10	756952.20	-32.54	776989.36	-44.13	797556.16	-55.41	817830.84	-67.18	
10	39.03	76.85	1430.35	152.91	12968.65	231.90	37198.84	313.09	75108.88	396.76	127970.75	482.49	
11	-38.25	73.07	12392.14	130.13	28351.82	174.04	45067.04	203.47	58428.56	217.90	65612.82	216.41	
12	-41.99	61.94	10801.44	96.45	19165.63	110.35	23207.48	106.78	22132.51	89.83	17376.51	63.61	
13	132.88	51.55	6614.57	68.76	4111.37	64.65	4655.33	47.27	7329.07	23.92	11872.28	0.25	
14		59.68		81.58		85.12		81.51		78.40		79.83	
ผลรวมค่าความคาดเคลื่อนกำลังสอง			781874.30		836177.27		901900.06		975489.40		1055937.15		1144996.83

SE = Square Error ค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง

ที่มา : ประมาณอัตราเติบโตของข้อมูล ธนาคารของรัฐบางแห่งหนึ่ง

ตารางที่ 5.10 แสดงผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง
ของอัตราเติบโต รายได้ดอกเบี้ยรับ

ค่าขนาดน้ำหนักข้อมูล	ผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง
0.1	781,874.30
0.2	836,177.27
0.3	901,900.06
0.4	975,489.40
0.5	1,055,937.15
0.6	1,144,996.83

ที่มา : จากตารางที่ 5.9

หน่วย : ร้อยละ

ตารางที่ 5.11 แสดงการวิเคราะห์หาค่าความเหมาะสมของอัตราเติบโตรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ไตรมาส	0.1		0.2		0.3		0.4		0.5		0.6						
	อัตราเติบโต	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน					
1	-21.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
2	-2.12	-21.07	548.60	-21.07	548.60	-21.07	548.60	-21.07	548.60	-21.07	548.60	-21.07					
3	25.23	-19.18	1972.25	-17.28	1807.10	-15.39	1649.98	-13.49	1499.24	-11.60	1356.45	-9.70					
4	14.38	-14.74	847.97	-8.78	536.39	-3.20	309.06	2.00	153.26	6.82	57.15	11.26					
5	-21.26	-11.83	88.92	-4.15	292.75	2.07	544.29	-4.95	266.02	-7.22	197.12	13.13					
6	-31.16	-8.52	512.57	-7.57	556.49	-4.93	688.01	-11.47	387.70	-3.61	759.00	-7.50					
7	141.06	-10.78	23055.39	-12.29	23516.22	-12.80	23672.90	-19.35	25734.58	-17.39	25106.40	-21.70					
8	5.08	4.40	6.45	18.38	176.89	33.36	799.76	44.81	1578.47	61.84	3221.70	75.96					
9	-43.24	-0.36	1838.69	15.72	3476.28	24.88	4640.33	28.92	5207.07	33.46	5882.89	33.43					
10	32.88	-4.54	1396.89	3.93	838.10	4.44	808.83	0.06	1077.15	-4.89	1426.57	-12.57					
11	29.79	-0.72	930.86	9.72	402.80	12.97	282.91	13.19	275.56	14.00	249.32	14.70					
12	60.06	2.33	3332.75	13.73	2146.47	18.02	1767.36	19.83	1618.45	21.90	1456.19	41.92					
13	-59.15	8.10	4522.56	23.00	6748.62	30.63	8060.45	35.92	9038.30	48.55	11599.29	52.80					
14		1.38		6.57		3.70		-2.11		-5.30		-14.37					
ผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง												39053.91	41046.72	43772.49	47384.40	51860.69	56069.26

SE = Square Error ค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง

ที่มา : ประมาณอัตราเติบโตของข้อมูล ธนาคารของรัฐบาทแห่งหนึ่ง

ตารางที่ 5.12 แสดงผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง
ของอัตราเติบโต รายได้ที่มีใช้ดอกเบีย

ค่าขนาดน้ำหนักข้อมูล	ผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง
0.1	39,053.91
0.2	41,046.72
0.3	43,772.49
0.4	47,384.40
0.5	51,860.69
0.6	56,069.26

ที่มา : จากตารางที่ 5.11

หน่วย : ร้อยละ

ตารางที่ 5.13 แสดงการวิเคราะห์หาค่าทำนายของข้อมูลที่เหมาะสมของอัตราเติบโตที่ใช้จ่ายดอกเบี้ย

ไตรมาส	0.1		0.2		0.3		0.4		0.5		0.6	
	ค่าใช้จ่าย อัตราเติบโต	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน
1	-19.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	-13.08	-19.28	38.44	-19.28	38.44	-19.28	38.44	-19.28	38.44	-19.28	38.44	-19.28
3	28.93	-18.66	2264.81	12.81	259.85	-17.42	2148.32	-16.80	2091.23	-16.18	2034.91	-15.56
4	-23.82	-13.90	98.41	5.48	858.49	-20.87	8.70	1.49	640.60	6.38	912.04	11.13
5	-23.20	10.13	-435.62	-0.38	520.75	-21.76	2.07	-8.63	212.28	-8.72	209.67	-9.47
6	-1.15	6.80	31.92	-4.94	14.36	8.27	88.74	-14.46	177.42	-15.96	219.34	-4.48
7	-7.45	6.01	181.17	-4.18	10.69	5.44	166.15	-9.14	2.86	-8.56	1.23	-2.48
8	-6.80	4.66	131.33	-4.83	3.88	1.57	70.06	-8.46	2.76	-8.01	1.46	-5.46
9	22.67	3.51	367.11	0.67	484.00	-0.94	557.43	-7.80	928.42	-7.41	904.81	-6.26
10	-49.26	5.43	2991.00	5.07	2951.75	6.14	3069.16	4.39	2878.32	7.63	3236.47	11.10
11	22.40	-0.04	503.55	-5.80	795.24	-10.48	1081.09	-17.07	1557.88	-20.82	1867.97	-25.12
12	-33.81	2.20	1296.72	-0.16	1132.32	-0.62	1101.58	-1.28	1058.20	18.71	2758.35	3.39
13	55.93	-1.40	3286.73	-6.89	3946.35	-10.58	4423.58	-14.29	4930.85	-7.55	4029.71	-18.93
14		4.33		5.67		9.37		13.80		24.19		25.99
ผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง			10755.56		11016.14		12755.33		14519.26		16214.40	

SE = Square Error ค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง

ที่มา : ประมาณอัตราเติบโตของข้อมูล ธนาคารของรัฐบาทแห่งหนึ่ง

ตารางที่ 5.14 แสดงผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง
ของอัตราเติบโต ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าขนาดน้ำหนักข้อมูล	ผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง
0.1	10,755.56
0.2	11,016.14
0.3	12,755.33
0.4	14,519.26
0.5	16,214.40
0.6	17,191.69

ที่มา : จากตารางที่ 5.13

ตารางที่ 5.15 แสดงการวิเคราะห์ขนาดน้ำหนักของข้อมูลที่เหมาะสมของอัตราเติบโตเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ร้อยละ

ไตรมาส	0.1		0.2		0.3		0.4		0.5		0.6	
	เงินให้กู้ยืม อัตราเติบโต	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน
1	-18.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	113.33	-18.31	17329.09	-18.31	17329.09	-18.31	17329.0896	-18.31	17329.09	-18.31	17329.09	-18.31
3	-0.50	-5.15	21.62	8.02	72.59	21.18	470.02	34.35	1214.52	47.51	2304.9601	60.67
4	-40.65	-4.69	1293.12	6.32	2206.18	14.68	3061.41	20.41	3728.32	23.51	4114.58	23.97
5	14.51	-8.29	519.84	-3.07	309.06	-1.92	269.94	-4.01	342.99	-8.57	532.69	-14.80
6	40.44	-6.01	2157.60	0.45	1599.20	3.01	1401.00	3.40	1371.96	2.97	1404.00	2.79
7	-8.28	-1.37	47.75	8.45	279.89	14.24	507.15	18.22	702.25	21.71	899.40	25.38
8	-16.03	-2.06	195.16	5.10	446.48	7.48	552.72	7.62	559.32	6.72	517.56	6.01
9	-5.91	-3.46	6.00	0.87	45.97	0.43	40.20	-1.84	16.56	-4.66	1.56	-7.21
10	-24.53	-3.71	433.47	-0.49	577.92	-1.47	531.76	-3.47	443.52	-5.29	370.18	-17.60
11	39.66	-5.79	2065.70	-5.30	2021.40	-8.39	2308.80	-11.89	2657.40	-14.91	2977.88	-21.76
12	-44.93	-1.25	1907.94	3.69	2363.90	6.03	2596.92	8.73	2879.40	12.38	3284.44	15.09
13	71.27	-5.62	5912.07	-6.03	5975.29	-9.26	6485.08	-12.73	7056.00	-16.28	7665.00	-20.92
14		2.07		9.43		14.90		20.87		27.50		34.39
ผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง			31889.38		33226.97		35554.11		38301.35		41401.34	

SE = Square Error ค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง

ที่มา : ประมาณอัตราเติบโตของข้อมูล ธนาคารของรัฐบาลแห่งหนึ่ง

ตารางที่ 5.16 แสดงผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง
ของอัตราเติบโต เงินให้กู้ยืม

ค่าขนาดน้ำหนักข้อมูล	ผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง
0.1	31,889.38
0.2	33,226.97
0.3	35,554.11
0.4	38,301.35
0.5	41,401.34
0.6	45,065.49

ที่มา : จากตารางที่ 5.15

ตารางที่ 5.17 แสดงการวิเคราะห์ขนาดน้ำหนักของข้อมูลที่เหมาะสมของอัตราเติบโตการรับชำระหนี้

หน่วย : ร้อยละ

ไตรมาส	0.1		0.2		0.3		0.4		0.5		0.6	
	การรับชำระหนี้	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน
1	-2.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	163.48	-2.37	27506.22	-2.37	27506.22	-2.37	27506.22	-2.37	27506.22	-2.37	27506.22	-2.37
3	-29.31	14.22	1894.86	30.80	3613.21	47.39	5882.89	63.97	8701.16	80.56	12071.42	97.14
4	-43.24	9.87	2820.67	18.78	3846.48	24.38	4572.46	26.66	4886.01	25.63	4743.08	21.27
5	23.58	4.56	361.76	6.38	295.84	4.09	379.86	-1.30	619.01	-8.81	1055.60	-17.44
6	145.77	6.46	19407.28	9.82	18482.40	46.59	9836.67	8.65	18801.89	7.39	19149.02	7.172
7	-49.55	20.39	4891.60	37.01	7492.63	76.34	15848.29	63.50	12780.30	76.58	15908.78	90.33
8	-27.35	13.40	1680.56	19.70	2213.70	38.57	4345.45	18.28	2082.10	13.52	1670.36	6.402
9	-16.79	7.33	682.25	10.29	733.33	18.79	1265.94	0.03	282.91	-6.92	97.42	-13.85
10	104.38	-1.72	9537.48	4.87	9902.24	8.12	9265.99	-6.70	12338.77	-11.86	13511.74	-15.61
11	-29.87	10.49	2149.25	24.77	2985.53	37.00	4471.60	37.73	4569.76	46.26	5818.62	56.38
12	1.96	-12.82	2609.17	13.84	2926.81	16.94	3271.84	10.69	2595.90	8.20	2348.37	-1.60
13	18.73	-3.24	8103.60	3.02	8595.14	-0.22	9206.40	-9.70	11115.48	-16.03	12490.30	-24.80
14		4.71		21.56		28.57		32.47		39.85		47.52
ผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง			81624.70		88593.54		96853.61		106279.53		116370.91	

SE = Square Error ค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง

ที่มา : ประมาณการอัตราเติบโตของข้อมูล ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 5.18 แสดงผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง
ของอัตราเติบโต การรับชำระหนี้

ค่าขนาดน้ำหนักข้อมูล	ผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง
0.1	81,624.70
0.2	88,593.54
0.3	95,853.61
0.4	106,279.53
0.5	116,370.91
0.6	127,122.82

ที่มา : จากตารางที่ 5.17

หน่วย : ร้อยละ

ตารางที่ 5.19 แสดงการวิเคราะห์ขนาดน้ำหนักของข้อมูลที่เหมาะสมของอัตราเติบโตคุณภาพสินทรัพย์

ไตรมาส	0.1		0.2		0.3		0.4		0.5		0.6	
	คุณภาพ ส/ท	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE	ค่าพยากรณ์ ปัจจุบัน	SE
1	-0.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	-1.26	-0.87	0.15	0.15	-0.87	0.15	-0.87	0.15	-0.87	0.15	-0.87	0.15
3	-0.27	-0.91	0.41	0.46	-0.99	0.52	-1.03	0.58	-1.07	0.64	-1.10	0.69
4	-1.58	-0.85	5.90	5.71	-0.77	5.52	-0.73	0.21	-0.67	5.06	-0.60	4.75
5	-0.39	-0.61	0.05	0.00	-0.06	0.11	0.19	0.34	0.46	0.72	0.71	1.21
6	-5.59	-0.59	25.00	27.56	-0.16	29.43	-0.04	30.80	0.04	31.70	0.05	31.81
7	-0.97	-1.09	4.24	5.57	-1.79	7.62	-2.26	10.43	-2.78	14.06	-3.33	18.49
8	8.75	-0.88	92.74	93.51	-0.96	94.28	-0.97	94.48	-0.91	93.32	-0.75	90.25
9	1.19	0.08	1.23	0.03	1.95	0.58	2.92	2.99	3.92	7.45	4.95	14.14
10	-2.21	0.19	5.76	10.63	1.72	15.44	2.23	19.71	2.56	22.75	2.69	24.01
11	0.27	-0.05	0.10	0.02	0.54	0.07	0.45	0.03	0.18	0.01	-0.25	0.27
12	-0.18	-0.04	17.72	14.59	0.46	13.91	0.38	14.52	0.23	15.68	0.06	17.06
13	-0.56	-0.09	0.92	2.86	1.58	4.58	1.90	6.05	2.21	7.67	2.54	9.61
14		-0.30		0.79	0.94		0.92		0.83		0.68	
ผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง			154.24	161.09		172.22		180.30		199.22		212.44

SE = Square Error ค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง

ที่มา : ประมาณอัตราเติบโตของข้อมูล ธนาคารของรัฐบางแห่งหนึ่ง

ตารางที่ 5.20 แสดงผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง
ของอัตราเติบโต คุณภาพสินทรัพย์

ค่าขนาดน้ำหนักข้อมูล	ผลรวมค่าความคาดเคลื่อนยกกำลังสอง
0.1	154.24
0.2	161.09
0.3	172.22
0.4	180.30
0.5	199.22
0.6	212.44

ที่มา : จากตารางที่ 5.19

ผลการศึกษ้อัตรการเติบโต 8 แผนงาน รายไตรมาส รายปี และการพยากรณ์ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 ตามตารางที่ 5.21

ตารางที่ 5.21 แสดงอัตรการเติบโต ผลการดำเนินงาน 8 แผนงาน
 สาขานาการรัฐบาลแห่งหนึ่ง ในจังหวัดเชียงใหม่

(หน่วย : ร้อยละ)

แผนงาน	สาขาที่ศึกษา		ภาพรวมจังหวัด	ผลการพยากรณ์ ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2545
	รายไตรมาส	รายปี	รายปี	
กำไรสุทธิ	9.63	1.46	38.74	42.03
เงินฝาก	15.56	15.34	13.44	4.14
รายได้ดอกเบี้ยรับ	-41.99	-17.60	-13.32	59.68
รายได้ที่มีไข่ดอกเบี้ย	60.06	10.26	52.54	1.38
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-33.81	-34.23	-44.03	4.33
เงินให้กู้ยืม	-44.93	-7.57	-11.22	2.07
การรับชำระหนี้	1.96	2.33	-35.01	4.71
คุณภาพสินทรัพย์	-0.18	-0.38	1.46	-0.30

ที่มา : จากตารางที่ 5.1, 5.2 และ 5.4

5.3 จุดอ่อน จุดแข็ง การดำเนินงานสาขาที่ศึกษา

การวิเคราะห์จุดอ่อนจุดแข็งพิจารณาอัตรการเติบโตผลการดำเนินงาน 8 แผนงาน ประกอบด้วย กำไรสุทธิ, เงินฝาก, รายได้ดอกเบี้ยรับ, รายได้ที่มีไข่ดอกเบี้ย, ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย, เงินให้กู้ยืม, การรับชำระหนี้ และคุณภาพสินทรัพย์ อัตรการเติบโตลดลง คือ จุดอ่อน ยกเว้นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย คือ จุดแข็ง หรือ อัตรการเติบโตเพิ่มขึ้น คือ จุดแข็ง ยกเว้น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย คือ จุดอ่อน

ผลการศึกษการดำเนินงาน 8 แผนงาน 3 ปีบัญชี ตั้งแต่ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ถึงปีบัญชี พ.ศ. 2544 และผลการพยากรณ์ไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 ของสาขานาการรัฐบาลแห่งนี้ พบว่าแผนงานที่อัตรการเติบโตลดลง มีจุดอ่อนการดำเนินงานคือ รายได้ดอกเบี้ยรับ, เงินให้กู้ยืม และคุณภาพสินทรัพย์ แผนงานที่อัตรการเติบโตเพิ่มขึ้น มีจุดแข็งการดำเนินงานคือ กำไรสุทธิ, เงินฝาก, รายได้ที่มีไข่ดอกเบี้ย, การรับชำระหนี้ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตรการเติบโตลดลง มีจุดแข็งการดำเนินงาน

ผลการศึกษา การดำเนินงานของสาขาธนาคารรัฐบาลแห่งนี้ พบจุดอ่อน และ จุดแข็ง การดำเนินงาน ดังนี้

จุดอ่อน

1. รายได้ดอกเบี้ยรับ

รายได้ดอกเบี้ยรับ เป็นรายได้รับจากเงินให้กู้ยืมและเป็นรายได้หลักของสาขา โดยพบว่าในสภาพท้องถิ่นจังหวัดเชียงใหม่ ผลผลิตและผลิตภัณฑ์ภาคการเกษตร และนอกภาคการเกษตรที่สามารถสร้างรายได้ให้สาขามากที่สุด เรียงตามลำดับดังนี้ ถั่วลิสง, หอม-กระเทียม, โคน้, ไม้เถาและองุ่น, ไม้ดอก, ผักทุกชนิด, ข้าว, หมู เป็ด ไก่ ไข่ และสัตว์ปีกอื่น ๆ, ปลาน้ำจืด, เห็ด, พืชตระกูลถั่ว, น้ำมัน, ชา, ผลิตภัณฑ์อาหาร, ถิ่นจี้, มะม่วง, ผลผลิตจากไม้ยืนต้นอื่น, พริก, ผลิตภัณฑ์สิ่งทอสิ่งถัก, ปศุสัตว์อื่น ๆ, ผลิตภัณฑ์จากไม้, การบริการ, หน่อไม้และหน่อไม้ฝรั่ง, จิง, มะเขือเทศ และข้าวโพดอ่อน-ข้าวโพดหวาน การลดการจ่ายเงินให้กู้ยืม กลุ่มลูกค้าดังกล่าว ทำให้รายได้ดอกเบี้ยรับสาขาลดลง และกำไรลดลง

2. เงินให้กู้ยืม

2.1 เงินให้กู้ยืมสาขาที่ศึกษาต่ำเมื่อเทียบกับเงินให้กู้ยืมภาพรวม(16สาขา)ของสาขาธนาคารรัฐบาลแห่งนี้ในจังหวัดเชียงใหม่ อีกทั้งสาขาที่ศึกษามีเงินให้กู้ยิมน้อยกว่าเงินฝาก (Under Lend) ซึ่งทำให้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยไม่ชดเชยกันอย่างเต็มที่ ทำให้เสียโอกาสในการสร้างกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น

2.2 เงินให้กู้ยืมส่วนใหญ่ สาขาไม่ได้เร่งจ่ายในไตรมาสที่ 1 ของปีบัญชี จึงทำให้ไม่สามารถสร้างรายได้ให้สูงสุดภายในปีบัญชี

3. คุณภาพสินทรัพย์

หนี้ค้างชำระจากต้นเงินค้างชำระ และดอกเบี้ยค้างชำระ ที่มีอายุเกินกว่า 1 ปี เพิ่มขึ้น ทำให้คุณภาพสินทรัพย์ของสาขาลดลง เนื่องจาก

3.1 เงินให้กู้ยืม ยังไม่ได้พิจารณาในรูปผลิตภัณฑ์หรือธุรกรรมของลูกค้าอย่างจริงจังว่าสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าเป็นพืชชนิดใด เป็นผลิตภัณฑ์ใด มีปัญหาทางด้านการค้าโลกและปัญหาในเรื่องของ Supply Demand มากน้อยเพียงใด พืชหรือผลิตภัณฑ์ที่ต้องส่งเสริมสินเชื่อ ตลอดจนเชื่อมโยงกับเรื่องของ GDP (Gross Domestic Product) อันจะทำให้ทราบปัญหาและป้องกันความเสี่ยงจากการบิดพลิ้วของลูกค้าหนี้เงินกู้แต่ละประเภทผลิตภัณฑ์ที่จะเกิดขึ้น เพื่อลดหนี้ค้างชำระ ส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์เพิ่มขึ้น

3.2 การพิจารณาเงินให้สินเชื่อ ยังไม่มีประสิทธิภาพสูงสุด จ่ายเงินกู้บางรายยังขาดการพิจารณาตามขนาดการผลิตที่แท้จริง

3.3 ยังไม่สามารถติดตามการใช้เงินกู้ของลูกค้าหนี้เงินกู้ยืม ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ทุกราย

3.4 ยังไม่สามารถควบคุมดูแลลูกค้าหนี้เงินกู้ที่เป็นหนี้อีกดี โดยจะครบกำหนดชำระภายในปี อย่างใกล้ชิดทุกราย เพื่อไม่ให้มีหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น

3.5 ยังไม่สามารถติดตาม เร่งรัด ดันเงินกู้ค้างชำระ และดอกเบี้ยค้างชำระ ที่มีอายุเกินกว่า 1 ปี ให้ชำระหนี้ได้ตามเป้าหมายงบประมาณ เพื่อลดต้นทุนเงินค้างชำระ และดอกเบี้ยค้างชำระ ให้อยู่ในอัตราที่ต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับหนี้เงินกู้ทั้งหมด

จุดแข็ง

1. กำไรสุทธิ

สาขา มีการจัดการภายใน ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น วางแผนการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และวางมาตรการประหยัดค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสาธารณูปโภค เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ โดยเน้นการใช้เท่าที่จำเป็น และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร อีกทั้งสาขา มีการประเมินค่าใช้จ่ายก่อนให้เกิดรายได้คุ้มกับค่าใช้จ่ายที่จ่ายไปเสมอ เพราะทรัพยากรมีอยู่อย่างจำกัด

2. เงินฝาก

2.1 รักษาลูกค้ารายใหญ่และส่วนราชการ เงินฝากสาขา ร้อยละ 49 เป็นเงินฝากบุคคลธรรมดาทั่วไป ซึ่งไม่ได้กู้เงินกับสาขาและเป็นลูกค้ารายใหญ่ เงินฝาก ร้อยละ 32 เป็นเงินฝากส่วนราชการ การรักษาค่าเงินฝากดังกล่าวของสาขา โดยสร้างความสัมพันธ์ที่ดีและบริการที่ประทับใจ

2.2 ฐานเงินฝากจากผู้ฝากรายย่อยเพิ่มขึ้น และการสร้างความประทับใจในบริการเงินฝากจากผู้ฝากรายย่อยเป็นเงินที่ฝากจำนวนไม่สูงต่อผู้ฝากแต่ละราย ไม่ส่งผลกระทบต่อเงินฝากสาขาเมื่ออัตราดอกเบี้ยเงินฝากลดลง เพราะเงินที่ฝากไว้มีวัตถุประสงค์เพื่อไว้ใช้จ่ายประจำวัน และยามฉุกเฉิน การเพิ่มเงินฝากรายย่อยเป็นการรักษาเงินฝากของสาขาที่ยั่งยืน

2.3 มีเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ ได้แก่ เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวันในสัดส่วนที่สูง

3. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

เพิ่มรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย จากรายได้ค่าบริการและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ โดยสาขาได้วางแผนเพิ่มรายได้ประเภทนี้ไว้ในโครงสร้างงบประมาณ และกำหนดมาตรฐาน (Benchmark) เอาไว้ตั้งแต่ต้นปีบัญชี อีกทั้งพยายามปรับให้สูงขึ้น เพราะการพึ่งรายได้จากสินเชื่ออย่างเดียว โอกาสในอนาคตส่วนต่าง (Spread) ดอกเบี้ยเงินกู้ และ ดอกเบี้ยเงินฝาก ที่นักการเมืองตั้งประเด็นให้

ธนาคารกำหนด Spread ไว้ที่ 5% โดยพยายามใช้กฎหมายมาบังคับ แม้ขณะนี้ไม่เป็นผลในทางภาคปฏิบัติ แต่ก็ยังเป็นสัญญาณว่า ธนาคารจะอาศัยรายได้จากดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืมเพียงอย่างเดียวไม่ได้ ขณะเดียวกันสถาบันการเงินแห่งนี้เป็นธนาคารประเภท Development เป็นธนาคารพัฒนา จึงไม่มุ่งที่จะทำกำไรสูงสุด จากด้านสินเชื่อเหมือนสถาบันการเงินอื่น ดังนั้น เพื่อกระจายความเสี่ยงแทนการหารายได้จาก การให้บริการสินเชื่ออย่างเดียวสาขาแห่งนี้ได้เร่งสร้างรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย และคำนึงถึงความคุ้มค่าแก่การลงทุน ขณะเดียวกันธนาคารได้พัฒนาเทคโนโลยีที่ทันสมัยให้สาขาสร้างช่องทางหารายได้ด้านนี้ให้เพิ่มขึ้น

4. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย เป็นค่าใช้จ่ายเงินฝาก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของสาขาส่วนหนึ่งที่ลดลง เนื่องจากสาขาได้เพิ่มสัดส่วนเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำให้สูงขึ้น เงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากออมทรัพย์

5. การรับชำระหนี้

การรับชำระหนี้ จากผลการศึกษามีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นแต่ยังอยู่ในระดับต่ำ การติดตาม ดูแล ลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ, ลูกหนี้เงินกู้ปกติ, ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักชำระหนี้เกษตรกร และลูกหนี้โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างใกล้ชิดขึ้น เพื่อให้มีการดำเนินงานเป็นไปตามงบประมาณ และลูกค้าเงินกู้สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ทำให้การรับชำระหนี้ของสาขาเพิ่มขึ้น เงินที่ได้รับชำระหนี้จะเป็นเงินให้กู้ยืมหมุนเวียนให้ลูกค้า สร้างรายได้แก่สาขา อีกทั้งจะส่งผลให้การสำรองหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายลดลง และกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น

5.4 สรุปผลการศึกษา

การศึกษาวិเคราะห์เชิงเศรษฐศาสตร์เกี่ยวกับการบริหารงาน ของสาขาธนาคารรัฐบาล แห่งหนึ่ง ในจังหวัดเชียงใหม่ สามารถสรุปผลได้ดังนี้

1. วิเคราะห์ผลการดำเนินงานด้านรายได้ และค่าใช้จ่ายที่มีผลต่อกำไรขาดทุน ตั้งแต่ปี บัณฑิต พ.ศ.2542 ถึงปีบัณฑิต พ.ศ.2544

ปัจจัยสำคัญที่สุดที่ชี้วัดผลกำไรจากการดำเนินงานของสาขาธนาคารรัฐบาลแห่งหนึ่ง ในจังหวัดเชียงใหม่ มี 8 แผนงาน ดังนี้

(1) กำไรสุทธิ อัตราการเติบโตของผลการดำเนินงานโดยรวม ซึ่งประกอบด้วย กำไรสุทธิต่อพนักงาน กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย และค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.63

(2) เงินฝาก มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น ร้อยละ 15.56

(3) รายได้ดอกเบี้ยรับ มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 41.99

(4) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 60.06

- (5) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีอัตราการเติบโตลดลง ร้อยละ 33.81
- (6) เงินให้กู้ยืม มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 44.93
- (7) การรับชำระหนี้ มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.96
- (8) คุณภาพสินทรัพย์ มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 0.18

2. วิเคราะห์จุดอ่อน จุดแข็ง การดำเนินงาน

การวิเคราะห์จุดอ่อน จุดแข็ง การดำเนินงานของสาขาธนาคารดังกล่าว พิจารณาอัตราการเติบโตผลการดำเนินงาน 8 แผนงาน ตั้งแต่ปีบัญชี พ.ศ. 2542 ถึงปีบัญชี พ.ศ. 2544 เทียบผลการดำเนินงานภาพรวมจังหวัด (16 สาขา) และผลการพยากรณ์ในไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 ดังนี้

2.1 อัตราการเติบโตผลการดำเนินงานสาขาที่ศึกษาปรากฏผลการศึกษาตามข้อ 1

2.2 อัตราการเติบโตผลการดำเนินงานภาพรวมจังหวัด (16 สาขา)

(1) กำไรสุทธิ อัตราการเติบโตของผลการดำเนินงานโดยรวม ซึ่งประกอบด้วย กำไรสุทธิต่อพนักงาน กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย และค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อราย ได้รวมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 38.74

- (2) เงินฝาก มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.44
- (3) รายได้ดอกเบี้ยรับ มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 13.32
- (4) รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 52.54
- (5) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 44.03
- (6) เงินให้กู้ยืม มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 11.22
- (7) การรับชำระหนี้ มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 35.01
- (8) คุณภาพสินทรัพย์ มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.46

2.3 อัตราการเติบโต ผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี พ.ศ. 2545 เพื่อนำไปสู่การพยากรณ์ในไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2545

(1) กำไรสุทธิ มีอัตราการเติบโตของผลการดำเนินงานโดยรวม ซึ่งประกอบด้วย กำไรสุทธิต่อพนักงาน กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย และค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อราย ได้รวมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 201.47

- (2) เงินฝาก มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.02
- (3) รายได้ดอกเบี้ยรับ มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 132.88
- (4) รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 59.15
- (5) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 55.93
- (6) เงินให้กู้ยืม มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 71.27

(7) การรับชำระหนี้ มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.73

(8) คุณภาพสินทรัพย์ มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 0.56

2.4 อัตราการเติบโต ผลการพยากรณ์ในไตรมาสที่ 2 ปีบัญชี พ.ศ. 2545

(1) กำไรสุทธิ จะมีอัตราการเติบโตของผลการดำเนินงานโดยรวม ซึ่งประกอบด้วย กำไรสุทธิต่อพนักงาน กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวมด้วยเฉลี่ย และค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.03

(2) เงินฝาก มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.14

(3) รายได้ดอกเบี้ยรับ มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 59.68

(4) รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.38

(5) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.33

(6) เงินให้กู้ยืม มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.07

(7) การรับชำระหนี้ มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.71

(8) คุณภาพสินทรัพย์ มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 0.30

จากผลการดำเนินงานและการพยากรณ์ 8 แผนงาน พบว่า สาขานาคารของรัฐบาลแห่งหนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่มีจุดอ่อนการดำเนินงาน คือ รายได้ดอกเบี้ยรับ, เงินให้กู้ยืม และคุณภาพสินทรัพย์ มีจุดแข็งการดำเนินงานคือ กำไรสุทธิ, เงินฝาก, รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย, ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และการรับชำระหนี้

5.5 ข้อเสนอแนะ

จากผลการศึกษา มีข้อเสนอแนะเพื่อเป็นแนวทางการบริหารผลการดำเนินงานธนาคารของรัฐบาล ดังนี้

1. เร่งสร้างเงินฝากผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อเป็นทางเลือกของผู้ใช้บริการ และเป็นช่องทางเพิ่มเงินฝากของธนาคาร โดยสามารถนำหลักทฤษฎีความต้องการถือเงินของเคนส์ สองประการแรก คือ เพื่อไว้สำหรับจับจ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวัน และเพื่อไว้สำรองเหตุฉุกเฉินประกอบการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ในรูปแบบเงินออมเพื่อการศึกษา เพื่อการรักษาพยาบาล หรือเพื่อใช้ในยามชรา อีกทั้งจากการศึกษาวิจัยของ สนธยา นริสศิริกุล (2535) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมภาคครัวเรือนไทย สรุปไว้ว่า ปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือนไทยในสถานการณ์การเงิน ทางด้านจุดมุ่งหมายในการออมกับสถาบันการเงินส่วนมากต้องการออมไว้ เพื่อการศึกษา การรักษาพยาบาล เพื่อใช้ในยามชรา และซื้ออสังหาริมทรัพย์ โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และผลตอบแทนจากการออม ดังนั้น ธนาคารของรัฐบาลย่อมมีความได้เปรียบโดยผู้ฝากมีความมั่นใจว่า

เงินฝากของคนที่ฝากไว้กับสถาบันการเงินของรัฐบาลนั้น ปลอดภัยที่สุด

2. การโอนรายได้ขีดเซย์ค่าบริการนโยบายรัฐ ในการดำเนินงานตามโครงการของรัฐบาล เช่น โครงการรับจำนำลำไย ธนาคารควรดำเนินการเปลี่ยนแปลงระยะเวลาการโอนรายได้ดังกล่าวจากรัฐบาลโอนให้สาขาจากทุกไตรมาส 4 ของปีบัญชี เป็นทุกเดือนหรือทุกไตรมาสตามช่วงเวลาการดำเนินงานจริงของสาขา เพื่อสาขาสามารถวิเคราะห์ผลการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

3. เร่งพัฒนาระบบศูนย์กำไร (Profit Center) ให้สามารถนำไปใช้ในระดับสาขาและหน่วยอำเภอ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารกำไรขาดทุน จากการดำเนินงานแต่ละส่วนงานภายในสาขาได้อย่างสมบูรณ์