

248355

ห้องสมุดงานวิจัย สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ



พฤติกรรมการณ์ของลูกค้านาคารพาณิชย์ในเขตเทศบาลเมืองเชียงใหม่
ภายหลังการบังคับใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555

อารีย์ อินตารักษา

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

บัณฑิตวิทยาลัย
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
พฤษภาคม 2555

600253440

ห้องสมุดงานวิจัย สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ



248355

**พฤติกรรมกรออมของลูกค้านาคารพาณิชย์ในเขตเทศบาลเมืองเชียงใหม่
ภายหลังการบังคับใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555**



อารีย์ อินตารักษา

**การค้นคว้าแบบอิสระนี้เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัยเพื่อเป็นส่วนหนึ่ง
ของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต**

**บัณฑิตวิทยาลัย
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
พฤษภาคม 2555**

พฤติกรรมการณ์ออกของลูกค้านาคารพาณิชย์ในเขตเทศบาลเมืองเชียงใหม่
ภายหลังการบังคับใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ปี 2555

อารีย์ อินตารักษา

การค้นคว้าแบบอิสระนี้ได้รับการพิจารณาอนุมัติให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ


.....ประธานกรรมการ
ผศ.วสันต์ สิริพูล


.....กรรมการ
ผศ.ดร.ไพรัช กาญจนการุณ


.....กรรมการ
ผศ.ดร.นิสิต พันธมิตร

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ


.....อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก
ผศ.ดร.ไพรัช กาญจนการุณ


.....อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม
ผศ.ดร.นิสิต พันธมิตร

18 พฤษภาคม 2555

© ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยเชียงใหม่

กิตติกรรมประกาศ

การค้นคว้าแบบอิสระนี้สำเร็จลงได้ด้วยความช่วยเหลือของผู้มีพระคุณทุกท่าน ขอขอบพระคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช กาญจนการุณอาจารย์ที่ปรึกษาหลักการค้นคว้าแบบอิสระ ที่ได้กรุณาสละเวลาในการให้ความรู้ คำแนะนำที่มีประโยชน์ต่อการศึกษา อีกทั้งยังให้ความช่วยเหลือและให้การสนับสนุนในทุก ๆ ด้านอย่างดียิ่ง รวมทั้งการตรวจสอบแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ซึ่งผู้เขียนขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้ ขอขอบพระคุณ ผศ.ดร.นิสิต พันธมิตรและ ผศ.วสันต์ ศิริพุทธ กรรมการการค้นคว้าแบบอิสระได้ให้ข้อเสนอแนะที่มีคุณค่าต่อการศึกษา พร้อมทั้งตรวจสอบแก้ไขข้อผิดพลาดต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น อันส่งผลให้การค้นคว้าแบบอิสระนี้สมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

ขอขอบพระคุณคณาจารย์ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ และคณาจารย์ผู้ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้แก่ผู้เขียนทุกท่าน ซึ่งผู้เขียนได้นำมาใช้จนสำเร็จการศึกษาในครั้งนี้ ตลอดจนขอขอบพระคุณบรรณารักษ์ห้องสมุดคณะเศรษฐศาสตร์ และเจ้าหน้าที่ประจำคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ทุกท่านที่ให้คำแนะนำ ตรวจสอบแก้ไข และช่วยอำนวยความสะดวกในด้านต่างๆ ด้วยดีตลอดมา

ขอขอบคุณหัวหน้างาน ผู้จัดการสาขาและเพื่อนพนักงาน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ที่ให้การสนับสนุน และให้กำลังใจในการศึกษาด้วยดีเสมอมา ตลอดจนลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในเขตเทศบาลเมืองเชียงใหม่ทุกท่านที่ให้ความร่วมมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจนทำให้ผู้เขียนสามารถทำให้การค้นคว้าแบบอิสระนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยดี

ขอกราบขอบพระคุณ คุณพ่อปิ่น อินตารักษา คุณแม่แสงทอง อินตารักษา ที่อบรมสั่งสอน เลี้ยงดูผู้เขียนเป็นอย่างดี ขอบคุณ คุณอภิวัฒน์ พุ่มเจริญ สำหรับกำลังใจและความช่วยเหลือในการทำ การค้นคว้า รวมทั้งเพื่อนนักศึกษาปริญญาโทเศรษฐศาสตร์ (ภาคพิเศษ) รุ่นที่ 17 ทุกคนที่ช่วยเหลือและให้คำแนะนำ ตลอดจนกำลังใจในการค้นคว้าแบบอิสระและผู้มีพระคุณทุกท่านที่มีได้กล่าวถึงในที่นี้ ที่ให้กำลังใจและสนับสนุนจนการศึกษานี้สำเร็จได้สมบูรณ์

สุดท้ายนี้ หากมีข้อบกพร่องหรือข้อผิดพลาดประการใด ผู้เขียนขออภัยเป็นอย่างสูงในข้อบกพร่องและข้อผิดพลาดนั้น และผู้เขียนหวังว่าการค้นคว้าแบบอิสระนี้ จะเป็นประโยชน์สำหรับผู้สนใจจะศึกษาต่อไป

อารีย์ อินตารักษา

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ พฤติกรรมการออมของลูกค้านาคารพาณิชย์ในเขตเทศบาล
เมืองเชียงใหม่ ภายหลังการบังคับใช้พระราชบัญญัติสถาบัน
คุ้มครองเงินฝากปี 2555

ผู้เขียน นางสาวอารีย์ อินตารักษ์

ปริญญา เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

ผศ.ดร.ไพรัช กาญจนการุณ อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก
ผศ.ดร.นิสิต พันธมิตร อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

บทคัดย่อ

248355

การศึกษานี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของลูกค้านาคารพาณิชย์ในเขตเทศบาลเมืองเชียงใหม่ ก่อนและหลังการบังคับใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินปี 2555 ว่ามีรูปแบบการออมและมีการจัดสรรสัดส่วนการออมเงินแตกต่างกันหรือไม่ โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างลูกค้านาคารพาณิชย์ ในเขตเทศบาลเมืองเชียงใหม่ ที่มีเงินฝากตั้งแต่ 1,000,000 บาทขึ้นไป จำนวน 400 ราย วิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) แจกแจงค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Average) และการทดสอบไคสแควร์ (χ^2 -test)

ผลการศึกษาพบว่าลูกค้ายกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุเฉลี่ย เท่ากับ 42 ปี มีสถานภาพสมรส จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ประกอบอาชีพเป็นเจ้าของกิจการ มีรายได้ต่อเดือนมากกว่า 100,000 บาท และธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้มากที่สุดคือ ธนาคารกรุงไทย รองลงมาได้แก่ธนาคารกรุงเทพ และธนาคารไทยพาณิชย์ตามลำดับ เงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ในช่วง 1- 4 ล้านบาท และสำหรับธนาคารของรัฐ พบว่า ธนาคารออมสินมีผู้ใช้บริการมากที่สุด รองลงมาคือ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และ ธนาคารอาคารสงเคราะห์

ผลการศึกษาเกี่ยวกับความรู้ทั่วไปของระบบการคุ้มครองเงินฝากในประเทศไทยพบว่าโดยรวมกลุ่มตัวอย่างมีความรู้ในระดับน้อย ก่อนและหลังมีประกาศการคุ้มครองเงินฝากพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีการเปลี่ยนแปลงบ้างเล็กน้อย โดยในส่วนของปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกฝากเงินยังคงเป็นอัตรา

ดอกเบี้ยเป็นปัจจัยหลัก สำหรับสัดส่วนการออมต่อรายได้พบวก่อนและหลังมีความแตกต่างกัน โดยพบวกหลังมีการประกาศใช้คุ้มครองเงินฝาก กลุ่มตัวอย่างมีการออมเงินโดยการฝากเงินลดลง แต่มีการออมโดยการลงทุนมากขึ้น โดยภายหลังจากการประกาศใช้พบวกกลุ่มตัวอย่างมีการเลือกลงทุนผ่านธนาคารพาณิชย์และธนาคารของรัฐมากขึ้น เช่น การลงทุนผ่าน ตัวแลกเปลี่ยน หรือ สลากออมสิน นอกจากนั้น ยังมีการลงทุนอื่นๆเพิ่มขึ้นด้วย ได้แก่การลงทุนในทองคำ อสังหาริมทรัพย์ การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ และ การซื้อประกันชีวิต รวมถึงการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และ ตัวเงินคลัง ด้วยเช่นกัน

ผลการศึกษายังพบว่า เหตุผลหลักในการเลือกลงทุนก่อนและหลังเหตุผลหลักยังคงเป็นอัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน แต่ภายจากการประกาศใช้คุ้มครองเงินฝากพบวกกลุ่มตัวอย่างมีการพิจารณาถึงความมั่นคง และมีชื่อเสียงของธนาคารพาณิชย์ (Credit Rating) เพิ่มขึ้น โดยพบวกกลุ่มตัวอย่างมีการกระจายความเสี่ยงโดยการกระจายเงินฝากไปฝากกับธนาคารพาณิชย์ของรัฐมากขึ้น และจะมีการกระจายเงินฝากจากเดิมฝากเฉลี่ยต่อธนาคาร 100,001 – 500,000 บาท เป็นฝากเฉลี่ยต่อธนาคารไม่เกิน 100,000 บาท

Independent Study Title Saving Behavior of Customers of Commercial Banks in
ChiangMai Municipality After the Effective of Deposit
Protection Agency Act 2555 B.E.

Author Miss Aree Intaraksa

Degree Master of Economics

Independent Study Advisory Committee

Asst.Prof.Dr.Pairut Kanjanakaroon	Advisor
Asst.Prof.Dr.Nisit Panthamit	Co-advisor

ABSTRACT

248355

The objective of this study was to compare the saving behaviors of commercial bank customers before and after the reduction of the protection limit. The data in the study were collected from surveys with a sample size of 400. The respondents were commercial bank customers, with saving of over 1 million Baht, in Mueang District Chiangmai Province. The survey data were analyzed using descriptive statistics including frequency counts, percentage, average and (χ^2 -test)

The results showed that the majority of customers were female, with an average age of 42, and married. Since graduating with a bachelor's degree most workers were self-employed with a monthly income of more than 100,000. Customers and banks that were used the most were Krung thai bank, B.thuringiensis subsp. Bangkok Bank and Commercial Bank of Thailand, respectively. Deposits with commercial banks from 1-4 million and the bank of the Savings Bank was used the most, followed by the Bank for Agriculture and Agricultural Bank.

The study of the introduction of deposit protection system in the country showed the overall the sample had a low level of knowledge. Before and after the declaration of protection of deposits there were slight changes, and the deposit interest rate was still the main factor. For the ratio of savings to income before and after differentiation found that after the announcement of the deposit protection the respondents were saving money by making lower a deposit. However, there were

savings through investing more. After the announcement of the sample was selected through the commercial and investment banks to invest more and investments like the state lottery bill savings or other investments also increased. Investments in gold, real estate, the stock market and buying insurance increased along with investment in government bonds and treasury bills.

The study also found that the main reason for choosing to invest was the interest rate and the return on an investment. However, the promulgation of the Deposit Protection found the samples were considered to be stable. The reputation of the bank (Credit Rating) found that the increased risk was distributed by the bank to deposits with the State Bank and with the distribution of the average bank deposits from 100,001 to 500,000 bath, the Bank did not average more than 100,000 baht.

สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ก
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
สารบัญ	๗
สารบัญตาราง	ณ
 บทที่ 1 บทนำ	
1.1 ที่มาและความสำคัญ	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา	5
1.3 ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา	5
1.4 ขอบเขตการศึกษา	5
1.5 นิยามศัพท์	5
 บทที่ 2 ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	
2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง	7
2.2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	14
 บทที่ 3 ระเบียบวิธีวิจัย	
3.1 กรอบแนวคิดในการวิจัย	18
3.2 ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา	19
3.3 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล	21
 บทที่ 4 ผลการศึกษา	
4.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้านาคาการพาณิชย์ ในเขตเทศบาลเมืองเชียงใหม่ กลุ่มตัวอย่าง	26
4.2 ความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการคุ้มครองเงินฝากในประเทศไทย	31

4.3 การศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของลูกค้านาคารพาณิชย์ใน เขตเทศบาลเมืองเชียงใหม่ ก่อนและหลังกรณีมีการใช้พระราชบัญญัติ สถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555	34
บทที่ 5 สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ	
5.1 สรุปผลการศึกษา	53
5.2 ข้อเสนอแนะ	56
เอกสารอ้างอิง	58
ภาคผนวก	59
ประวัติผู้เขียน	66

สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
1.1 ข้อมูลเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำของธนาคารพาณิชย์ในภาคเหนือ	2
1.2 ข้อมูลเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่	3
2.1 การเปรียบเทียบวงเงินที่ได้รับความคุ้มครอง	9
3.1 จำนวนประชากรในเขตเทศบาลนครเชียงใหม่ พ.ศ. 2544-2554	20
3.2 รายชื่อธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้เป็นกลุ่มตัวอย่าง	21
4.1 เพศของกลุ่มตัวอย่าง	26
4.2 อายุของกลุ่มตัวอย่าง	27
4.3 สถานภาพสมรสของกลุ่มตัวอย่าง	27
4.4 ระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่าง	28
4.5 อาชีพของกลุ่มตัวอย่าง	28
4.6 รายได้ของกลุ่มตัวอย่าง	29
4.7 สถาบันการเงินหลักที่ใช้บริการของกลุ่มตัวอย่าง	30
4.8 จำนวนเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ (เอกชน)	31
4.9 ความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการคุ้มครองเงินฝากในประเทศไทย	33
4.10 ปัจจัยในการเลือกฝากเงินกับสถาบันการเงินก่อนมีการใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555	34
4.11 ปัจจัยในการเลือกฝากเงินกับสถาบันการเงินหลังมีการใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555	35
4.12 เปรียบเทียบปัจจัยในการเลือกฝากเงินกับสถาบันการเงินก่อนและหลังมีการใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555	36
4.13 สัดส่วนการออมโดยการฝากเงินต่อรายได้ก่อนและหลังมีการใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก 2555	37

4.14	ทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการออมโดยการฝากเงินต่อรายได้ก่อนและ หลังมีการใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555	38
4.15	สัดส่วนการออมโดยการลงทุนต่อรายได้ก่อนและหลังมีการใช้พระราชบัญญัติ สถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555	39
4.16	ทดสอบความแตกต่างของสัดส่วนการออมโดยการลงทุนต่อรายได้ก่อนและหลัง มีการใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก 2555	39
4.17	การลงทุนผ่านธนาคารพาณิชย์ก่อนและหลังมีการใช้พระราชบัญญัติสถาบัน คุ้มครองเงินฝาก 2555	40
4.18	การลงทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ การลงทุนในทองคำ การลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์ (เช่น บ้าน , อาคารพาณิชย์ , ที่ดิน) และ การซื้อกรมธรรม์ ประกันชีวิตก่อนและหลังมีการใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก 2555	41
4.19	การลงทุนผ่านธนาคารของรัฐบาล	43
4.20	การลงทุนผ่านผลิตภัณฑ์ของรัฐบาล	44
4.21	เหตุผลในการเลือกประเภทการลงทุนก่อนมีการใช้พระราชบัญญัติสถาบัน คุ้มครองเงินฝาก 2555	45
4.22	เหตุผลในการเลือกประเภทการลงทุนหลังมีการใช้พระราชบัญญัติสถาบัน คุ้มครองเงินฝากปี 2555	46
4.23	เปรียบเทียบเหตุผลในการเลือกประเภทการลงทุนก่อนและหลังมีการใช้ พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555	47
4.24	จำนวนธนาคารของรัฐที่ฝากเงินก่อนและหลังมีการใช้พระราชบัญญัติสถาบัน คุ้มครองเงินฝากปี 2555	48
4.25	ประเภทของบัญชีเงินฝากก่อนและหลังมีการใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครอง เงินฝากปี 2555	49
4.26	จำนวนเงินฝากเฉลี่ยต่อ 1 ธนาคารก่อนและหลังมีการใช้พระราชบัญญัติสถาบัน คุ้มครองเงินฝากปี 2555	50
4.27	ทดสอบความแตกต่างของจำนวนเงินฝากเฉลี่ยต่อ 1 ธนาคารก่อนและหลังมีการ ใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555	51
4.28	เหตุผลในการฝากเงินกับธนาคารของรัฐบาลก่อนและหลังมีการใช้ พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากปี 2555	52