

ห้องสมุดงานวิจัย สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ



246629



ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทย

จิตพัรรา เขื่อนเมืองพาน

วิทยานิพนธ์เสนอต่อมหาวิทยาลัยรามคำแหง
เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
ปีการศึกษา 2552



ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทย



จินห้วรา เชื้อเมืองพาน

วิทยานิพนธ์เสนอต่อมหาวิทยาลัยรามคำแหง
เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
ปีการศึกษา 2552
ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยรามคำแหง

PROFITABILITY OF THAI COMMERCIAL BANKS

JINWARA CHUAMUANGPHAN

A THESIS PRESENTED TO RAMKHAMHAENG UNIVERSITY
IN PARTIAL FULFILLMENT OF THE REQUIREMENTS
FOR THE DEGREE OF MASTER OF ECONOMICS

2009

COPYRIGHTED BY RAMKHAMHAENG UNIVERSITY

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่องวิทยานิพนธ์ ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทย

ชื่อผู้เขียน นางสาวจินห์หรรษา เชื้อเมืองพาน

ชื่อปริญญา เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

ปีการศึกษา 2552

คณะกรรมการที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์

- | | |
|--|---------------|
| 1. รองศาสตราจารย์ดิ ไทยนันท์ | ประธานกรรมการ |
| 2. รองศาสตราจารย์สุกัญญา ตันชนวัฒน์ | |
| 3. รองศาสตราจารย์อัมรินทร์พงศ์ นัฏราคม | |

246629

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยแบ่งกลุ่มธนาคารออกเป็น 3 กลุ่มตามส่วนแบ่งตลาดของสินทรัพย์รวม ในการศึกษาใช้ข้อมูลแบบทศนิยมเป็นรายไตรมาส จำนวน 18 ไตรมาส โดยทำการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน และวิเคราะห์ความสัมพันธ์ทางสถิติโดยใช้สมการถดถอยเชิงซ้อน

ผลการศึกษาพบว่า ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย อัตราส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการทำกำไรของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ทุกกลุ่มธนาคารในทิศทางที่ตรงกับสมมติฐาน อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวมมีความสัมพันธ์กับความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ทุกกลุ่ม ในทิศทางตรงข้าม ยกเว้นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ ส่วนอัตราส่วนค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม มีความสัมพันธ์กับความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ ทุกกลุ่มในทิศทางเดียวกัน ยกเว้นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก

ผลการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน พบว่า ธนาคารพาณิชย์ไทยมีสินทรัพย์เสี่ยง ที่ได้รับการคุ้มครองจากเงินกองทุนในระดับสูงใกล้เคียงกัน ส่วนด้านประสิทธิภาพในการ

246629

ดำเนินงาน พบว่า กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่มีการใช้พนักงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด เนื่องจากมีอัตราค่าไรสุทธิต่อจำนวนพนักงานสูงที่สุด

ABSTRACT

Thesis Title Profitability of Thai Commercial Banks

Student's Name Miss Jinwara Chuanmuangphan

Degree Sought Master of Economics

Academic Year 2009

Advisory Committee

- | | |
|---|-------------|
| 1. Assoc. Prof. Ati Thaiyanan | Chairperson |
| 2. Assoc. Prof. Sukanya Tantanawat | |
| 3. Assoc. Prof. Asambhinabong Shatragom | |

246629

This thesis investigates the profitability of Thai commercial banks. In order to carry out this investigation, the researcher divided these banks into three groups in accordance with the criteria of market share and total assets.

Relevant quarterly secondary data for a period of eighteen quarters were mined so as to provide appropriate data for analysis. The analysis was conducted using the tool of financial ratio analysis with the aim of establishing statistical correlations by means of an application of the multiple regression equation.

Findings indicate that the differences in the rate of interest both received and paid out, and the bad and doubtful debt rate were variables determined to be directly correlated with the profitability of all groups of the commercial banks considered in conformance with the hypothesis postulated

for this investigation.

246629

However, the ratio of operational expenses to total income was determined to be inversely correlated with the profitability of all groups of commercial banks with the exception of commercial banks belonging to the whole system.

The rate for fees for services as a proportion of total income was found to be directly correlated with the profitability of all groups of commercial banks, the group of small commercial banks notwithstanding.

The finding of financial ratio analysis found that Thai commercial banks had risk assets receiving protection from capitalization at a high level that is more or less the same.

In regard to performance efficiency, it was found that large commercial banks used employees with the greatest degree of efficiency as evidenced by having a ratio between net profits and the number of employees at the highest level.

กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จสมบูรณ์ได้ด้วยความกรุณาจากรองศาสตราจารย์ดิ
ไทยนันท์ ประธานที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ รองศาสตราจารย์สุกัญญา ตันธนวัฒน์ และ
รองศาสตราจารย์อัมรินทร์ พงศ์ จัตุราคม กรรมการที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ กรุณาเสียสละเวลา
อันมีค่าให้คำปรึกษาและแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์
ด้วยความเอาใจใส่มาโดยตลอด วิทยานิพนธ์ฉบับนี้จึงสำเร็จลงได้อย่างสมบูรณ์ ผู้ศึกษา
ขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

กราบขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านที่ได้ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ให้แก่ผู้เขียน
ขอขอบคุณคณะเศรษฐศาสตร์ เจ้าหน้าที่ของมหาวิทยาลัยรามคำแหง และธนาคารแห่ง-
ประเทศไทย ที่อำนวยความสะดวกในด้านข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา

ขอกราบขอบพระคุณ คุณพ่อจิ้น คุณแม่ไมตรี เชื้อเมืองพาน ทุกคนในครอบครัว
พี่ ๆ บมจ. ธนาคารกรุงไทย สาขาบางโพ รวมทั้งเพื่อน ๆ ทุกคน ที่ให้ความช่วยเหลือและ
คอยให้กำลังใจตลอดมา ทำให้ผู้ศึกษาสามารถประสบความสำเร็จในการวิจัยครั้งนี้ด้วยดี

หากวิทยานิพนธ์ฉบับนี้มีประโยชน์ต่อผู้อ่าน ผู้ศึกษาขอมอบเป็นเครื่องบูชา
พระคุณบิดามารดา ครู อาจารย์ และผู้มีพระคุณทุกท่านด้วยความเคารพ

จิณห์วรา เชื้อเมืองพาน

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	(4)
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	(6)
กิตติกรรมประกาศ	(8)
สารบัญตาราง	(11)
สารบัญภาพประกอบ	(13)
บทที่	
1 บทนำ	1
ความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย	4
ขอบเขตของการวิจัย	4
วิธีการวิจัย	5
สมมติฐานของการวิจัย	7
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	8
2 แนวคิดทางทฤษฎีและวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	9
แนวคิดทางทฤษฎี.....	9
วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	20
3 ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์.....	28
การวิเคราะห์โครงสร้างทางการเงิน	30
การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	39
การเปลี่ยนแปลงและการเตรียมพร้อมของสถาบันการเงิน.....	53
ภาวะแวดล้อมที่จะเปลี่ยนไปในช่วง 5 ปีข้างหน้า	56
4 วิธีดำเนินการวิจัยและผลการวิจัย.....	58
วิธีดำเนินการวิจัย.....	58

บทที่	หน้า
ผลการวิจัย	59
5 สรุปผลการวิจัยและข้อเสนอแนะ	70
สรุปผลการวิจัย.....	70
ข้อเสนอแนะ.....	73
ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางในการบริหารธนาคารพาณิชย์	74
ภาคผนวก	
ก ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา.....	76
ข ผลการวิเคราะห์.....	81
บรรณานุกรม	88
ประวัติผู้เขียน	91

สารบัญตาราง

ตาราง		หน้า
1	การแบ่งกลุ่มธนาคารพาณิชย์ใช้มูลค่าสินทรัพย์รวมและปริมาณเงินให้ สินเชื่อเป็นเกณฑ์	29
2	โครงสร้างฐานะทางการเงินของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย	31
3	โครงสร้างงบดุลของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ปี พ.ศ. 2547-2551	34
4	โครงสร้างของงบกำไรขาดทุนระหว่างปี พ.ศ. 2547-2551	35
5	อัตราส่วนทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย ปี พ.ศ. 2547-2551	43
6	อัตราส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ	52
7	ตัวแปรในการศึกษากลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่	77
8	ตัวแปรในการศึกษากลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง	78
9	ตัวแปรในการศึกษากลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก	79
10	ตัวแปรในการศึกษากลุ่มธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ	80
11	ผลการทดสอบความสามารถในการทำกำไรของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่	81
12	ผลการทดสอบความสามารถในการทำกำไรของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ขนาดกลาง	82
13	ผลการทดสอบ LM-Test ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง	83
14	ผลการทดสอบความสามารถในการทำกำไรของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ขนาดเล็ก	84
15	ผลการทดสอบความสามารถในการทำกำไรของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ขนาดเล็ก (ตัดตัวแปร)	85
16	ผลการทดสอบความสามารถในการทำกำไรของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ทั้งระบบ	86

ตาราง

หน้า

17 ผลการทดสอบความสามารถในการทำกำไรของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ทั้งระบบ (ตัดตัวแปร).....	87
--	----

สารบัญภาพประกอบ

ภาพ		หน้า
1	การเปรียบเทียบกำไร (ขาดทุน) สุทธิของกลุ่มธนาคารพาณิชย์	3
2	โครงสร้างรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	36
3	โครงสร้างรายได้ที่มีไข่ดอกเบี้ย	37
4	โครงสร้างค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38
5	โครงสร้างค่าใช้จ่ายที่มีไข่ดอกเบี้ย	39
6	กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	42
7	อัตราส่วนรายได้รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	44
8	อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย	45
9	อัตราส่วนรายได้สุทธิต่อเงินกองทุน	46
10	อัตราส่วนรายได้สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย	47
11	อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อเงินกองทุน	48
12	อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA).....	49
13	อัตราส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	50
14	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวม	51
15	อัตราส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ	53