

รติมา คำแพงเมือง 2553: การวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยภายใต้
หลักเกณฑ์ใหม่ในการกำกับดูแลเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ปรินญาบุญชิมหาบัณฑิต
สาขาวิชาบัญชี ภาควิชาบัญชี อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก:
รองศาสตราจารย์คุณชัย ส่องเมือง, บช.ม. 258 หน้า

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยใน
ระหว่างปีพ.ศ. 2548 -2550 2) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝาก และขนาดของเงินกองทุนกับ
ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยซึ่งรวบรวมข้อมูลจากรายงานประจำปีของธนาคาร
พาณิชย์ไทย 14 แห่งในระหว่างปีพ.ศ. 2548 -2550 และงานวิจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยใช้แบบจำลอง
CAMEL MODEL เพื่อวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงิน จำแนกเป็น 5 ด้าน ได้แก่ ด้านความเพียงพอของ
เงินกองทุน ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้านคุณภาพในการบริหาร ด้านกำไร และด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ใช้การ
วิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สัน ในการหาความสัมพันธ์

ผลการวิจัยพบว่าในภาพรวม ธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดเล็กมีคะแนนความมั่นคงทาง
การเงิน สูงกว่าค่าเฉลี่ย ธนาคารขนาดกลางมีคะแนนความมั่นคงทางการเงิน ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย ถ้าแยกเป็นราย
ธนาคาร มีธนาคารพาณิชย์จำนวน 8 แห่งที่มีคะแนนความมั่นคงทางการเงิน สูงกว่าค่าเฉลี่ย คือ ธนาคาร
กรุงเทพ ไทยพาณิชย์ กสิกรไทย นครหลวงไทย ทิสโก้ เกียรตินาคิน สินเอเซีย และสแตนดาร์ดชาร์เตอร์
ส่วนอีก 6 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย ทหารไทย กรุงศรีอยุธยา ธนชาติ ไทยธนาคาร และยูโอบี มีคะแนน
ความมั่นคงทางการเงิน ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย และเมื่อวิเคราะห์เพื่อทดสอบสมมติฐานและหาความสัมพันธ์
ระหว่าง ปริมาณเงินฝาก และขนาดของเงินกองทุนกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย
พบว่า 1) ปริมาณเงินฝาก ไม่มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินในภาพรวม และรายด้านทั้ง 5 ด้าน
2) ขนาดของเงินกองทุนไม่มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินในภาพรวม และรายด้านทั้ง 5 ด้าน
อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณารายละเอียดพบว่า ปริมาณเงินฝาก และขนาดของเงินกองทุนมีความสัมพันธ์ใน
ทิศทางเดียวกันกับอัตราส่วนกำไรต่อหุ้นซึ่งอยู่ในความมั่นคงทางการเงินด้านกำไร อย่างมีนัยสำคัญทาง
สถิติที่ระดับ 0.05 นอกจากนี้ ปริมาณเงินฝากและขนาดของเงินกองทุนยังมีความสัมพันธ์ในทิศทาง
เดียวกันกับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียนซึ่งอยู่ในความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพ
คล่อง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แต่ปริมาณเงินฝากและขนาดของเงินกองทุนมีความสัมพันธ์
ในทิศทางตรงข้ามกับอัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวมซึ่งอยู่ในความมั่นคงทางการเงินด้าน
สภาพคล่องอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ลายมือชื่อผู้เสนอ

ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก