



รายงานการวิจัย

เรื่อง

การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสิน

ในเขตอำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี

Projects using of accounting information in the management
of The Government Saving Bank, in Bang Bua Thong district, Nonthaburi

โดย

ทวิชชัย อุรัจฉก

การวิจัยครั้งนี้ได้รับเงินทุนการวิจัยจากวิทยาลัยราชพฤกษ์

ปีการศึกษา 2554

ชื่อโครงการวิจัย การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในเขตอำเภอบางบัวทอง

จังหวัดนนทบุรี

ชื่อผู้วิจัย นายทวีชัย อุรัจนาท

ปีที่ทำการวิจัย ปีการศึกษา 2554

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษานโยบาย ขั้นตอน และการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสินในเขตอำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ โดยใช้การสำรวจ เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเป็นแบบสอบถามประชากรที่ใช้ในการวิจัยคือ ผู้ช่วยผู้จัดการธนาคารออมสิน พนักงานปฏิบัติการด้านสินเชื่อ ธนาคารออมสิน ในเขตอำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี ผลการวิจัยพบว่า

1. พนักงานปฏิบัติการด้านสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุไม่เกิน 25 ปี สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีจากสถาบันอุดมศึกษาของรัฐ สาขาวิชาบริหารธุรกิจ ประสบการณ์ในการทำงาน 5 ปีขึ้นไป ทำงานตำแหน่ง เจ้าหน้าที่ระดับปฏิบัติการ และส่วนใหญ่รายได้ปัจจุบัน 10,001 - 20,000 บาท/เดือน

2. ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในอำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ด้านความรู้ทางบัญชี ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลอยู่ในระดับมาก ประเด็นที่ประสิทธิภาพสูงที่สุด คือ สามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมาใช้บริการ ด้านการนำไปใช้ ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลอยู่ในระดับมาก ประเด็นที่ประสิทธิภาพสูงที่สุด คือ ใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภทบಡเดงฐานะการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ด้านผลสัมฤทธิ์ ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลอยู่ในระดับมากที่สุด ประเด็นที่ประสิทธิภาพสูงที่สุด คือ ใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการให้ข้อมูลแก่ลูกค้าในการขอสินเชื่อก่อนเสมอ

3. ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า พนักงานสินเชื่อเพชรบุรีมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง อายุที่แตกต่างกันส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่างกัน สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรี มีผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่างกัน พนักงานสินเชื่อที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาบริหารธุรกิจ มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่า พนักงานสินเชื่อที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาบัญชี พนักงานสินเชื่อที่มีประสบการณ์การทำงานแตกต่างกัน ไม่ส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่างกันทางสถิติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05

Project Projects using of accounting information in the management of The Government Saving Bank, in
Bang Bua Thong district, Nonthaburi

Researcher Mr.Thawitchai Uratchat

Year Education year 2011

ABSTRACT

The purpose of this study was to study policy, procedure, and using accounting information in loan management of Government Savings Bank (GSB) in Bang Bua Thong District, Nonthaburi Province. This study was quantitative research. The data were collected with questionnaire from assistant branch manager and loan operation officer of Government Savings Bank in Bang Bua Thong District, Nonthaburi Province. The study results revealed as follow:

1. Most of loan operation officer were female, age less than 25 years, business administration major in bachelor's degree from public university, more than 5 years working experience, operation officer, and current income 10,001-20,000 baht/month.

2. Overall Efficiency of using accounting information in loan management of Government Savings Bank in Bang Bua Thong District, Nonthaburi Province was in a high level. In aspect of accounting knowledge, efficiency of using the information was in a high level, and the most efficient issue was to be able to provide information to customer when they use the service. As of using aspect, efficiency of using the information was in a high level, and the most efficient issue was to efficiently use accounting information in type of financial statement. In outcome aspect, efficiency of using the information was in the highest level, and the most efficient issue was to efficiently use accounting information in providing information to customer always before loan application.

3. The hypothesis testing results found that 1) male was less efficient in using accounting information in loan management than female, 2) the age was related to efficiency in using accounting information in loan management, 3) the major graduated in bachelor's degree was related to efficiency in using accounting information in loan management; loan officers who have graduated in business administration major was less efficient in using accounting information in loan management than those

graduated in accounting major, 4) the working experience was not related to efficiency in using accounting information in loan management on the difference of significance level at 0.05.

ประกาศคุณภาพ

การทำวิจัยนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความกรุณาจากผู้ช่วยศาสตราจารย์ไพรสารณ์ สูงสมบัติ ผู้ซึ่งให้ความรู้ คำแนะนำ คำปรึกษา งานงานวิจัยครั้งนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณอย่างสูงสุด ไว้ som โอกาสนี้

ขอกราบขอบพระคุณรองอธิการบดีฝ่ายบริหาร อาจารย์สันธยา ดารารัตน์ ที่เห็นความสำคัญและได้ให้การสนับสนุนส่งเสริมงานวิจัยฉบับนี้ รวมทั้งอาจารย์ในคณะบัญชี วิทยาลัยราชพฤกษ์ทุกท่านที่ได้ให้คำปรึกษา แก้ไขปัญหา และให้กำลังใจในการจัดทำวิจัยครั้งนี้จนเป็นผลสำเร็จ

ขอขอบพระคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์อมสิน ผู้ช่วยผู้จัดการ และพนักงานปฏิบัติงานทุกท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลรวมทั้งการตอบแบบสอบถาม รวมทั้งข้อมูลที่ใช้ในการทำงานวิจัย งานงานวิจัยได้สำเร็จลุล่วงด้วยดี

คุณค่าและประโยชน์จากการออมสิน ผู้ช่วยศาสตราจารย์ไพรสารณ์ สูงสมบัติ อาจารย์สันธยา ดารารัตน์ ตลอดจนบุคลากรของมหาวิทยาลัยราชพฤกษ์ที่ได้รับไปพัฒนาการทำงานให้ดียิ่งขึ้น เพื่อประโยชน์ต่อตนเอง สังคม และประเทศชาติสืบไป

ทวิชัย อุรจฉัท

มีนาคม 2556

สารบัญ

หน้า

บทที่

1 บทนำ

ความเป็นมาและสภาพสำคัญของปัญหา 1

วัตถุประสงค์ของการวิจัย 2

ประโยชน์ของการวิจัย 2

ขอบเขตของการวิจัย 2

นิยามศัพท์เฉพาะ 4

2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ประวัติความเป็นมาของธนาคารออมสิน 5

ทฤษฎีเกี่ยวกับข้อมูลทางการบัญชี 33

ขั้นตอนการวิเคราะห์สินเชื่อ 37

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง 39

3 วิธีการดำเนินงานการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง 42

ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย 42

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย 43

การเก็บรวบรวมข้อมูล 44

การวิเคราะห์ข้อมูล 44

กรอบแนวคิดในการวิจัย 45

4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ตอนที่ 1 วิเคราะห์ข้อมูลสถานภาพล้วนตัวของกลุ่มตัวอย่าง 46

ตอนที่ 2 วิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการ

บริหารสินเชื่อของธนาคารออมสิน ใน ambit ของบัวทอง จังหวัดนนทบุรี

5 สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

สรุปผลการวิจัย	68
อภิปรายผลการวิจัย	68
ข้อเสนอแนะ	87
บรรณานุกรม	88
ภาคผนวก	89

บทที่ 1

บทนำ

ความเป็นมาของปัญหา

ธนาการออมสินเกิดจากแนวความคิดต้นแบบการออม โดยพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชฯ เจ้าอยู่หัวรัชกาลที่ 6 ทรงเห็นคุณประโยชน์ของการออมทรัพย์ เพื่อให้ประชาชนรู้จักการประหยัด การเก็บออม มีสถานที่เก็บรักษาทรัพย์สิน เงินทองของประชาชน ให้ปลอดภัยจากโจรผู้ร้ายจึงทรงเริ่มจัดตั้งคลังออมสินทดลองขึ้น เพื่อทรงใช้ศึกษาและสำรวจนิสัยคนไทยในการออมเบื้องต้น พระองค์ทรงเข้าใจในรายจ่ายของพระองค์และทรงทราบดีว่าควรใช้กุศโลบายได้อย่างจุนใจคนไทยให้มองเห็นความสำคัญของการออมในปัจจุบันนี้เทคโนโลยีได้เข้ามามีบทบาทในการอุดหนากรรมเป็นอย่างมาก คำขวัญของธนาคารออมสินในสมัยก่อน “ออมสิน ออมสิน เก็บออมไว้กินวันหน้า”

ธนาคารออมสิน มีวิสัยทัศน์ คือ “ธนาคารออมสินเป็นสถาบันที่มุ่งส่งเสริมนิสัยการออมทรัพย์และให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรแก่ประชาชน ภาคเอกชน และภาครัฐ ควบคู่กับการรักษาความมั่นคงของสถาบันการเงิน” ธนาคารออมสินนอกจากจะเป็นสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการระดมเงินออมนำไปให้บุคคลหรือธุรกิจอื่นกู้ยืมและทำหน้าที่เกี่ยวกับการเงิน เช่น การรับรองเครดิตของผู้ขายหรือผู้ซื้อ การประกันการซื้อ - ขาย และหน้าที่อื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด ธุรกิจธนาคารเป็นธุรกิจสถาบันการเงิน ที่มีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบเศรษฐกิจเนื่องจากปัจจุบันการซื้อขายติดต่อกันระหว่างประเทศก้าวหน้าอย่างรวดเร็ว และกว้างขวางธนาคารเป็นธุรกิจที่ให้บริการเพื่ออำนวยความสะดวก ความรวดเร็ว และความมั่นคง ปลอดภัยแก่ผู้ใช้บริการ ทำให้การดำเนินธุรกิจทุกประเภทเป็นไปด้วยความคล่องตัว (“การกิจธนาการออมสิน”, วารสารออมสิน ฉบับที่ 133,(2542):6)

สภาพของปัญหา

เมื่อ พ.ศ.2537 ธนาคารได้เริ่มนโนบายที่จะพัฒนาเป็นเชิงพาณิชย์มากขึ้น จึงได้เพิ่มบริการด้านต่างๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการให้สินเชื่อซึ่งถือเป็นรายได้หลักของธนาคาร โดยเปิดให้บริการสินเชื่อ ณ ธนาคารออมสินทุกสาขาทั่วประเทศไทยโดยแบ่งเป็นสินเชื่อบุคคล เช่น สินเชื่อ เคหะ สินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานเอกชน และสินเชื่อเพื่อธุรกิจ เช่น สินเชื่อสู่ภูมิภาค สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อเพื่อสถานศึกษาการให้สินเชื่อทุกประเภทมีความเสี่ยงจากการที่ไม่ได้รับชำระเงินคืนหรือเกิดหนี้ที่ไม่ก่อรายได้ขึ้นซึ่งขณะนี้ทุกธนาคารต้องกันเงินสำรองเพื่อตั้งหนี้สังสัยจะสูญเสียของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องในการดำเนินงานของธนาคาร อย่างไรก็ตามการบริหารสินเชื่อที่ดี มีส่วนช่วยลดความเสี่ยงในการเกิดหนี้ค้างชำระ โดยเริ่มตั้งแต่การวิเคราะห์เพื่ออนุมัติเงินกู้ที่มีประสิทธิภาพมีการติดตามการรับชำระหนี้เพื่อดูแนวโน้มความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าในอนาคตและครอบคลุมไปจนถึงการวิเคราะห์เพื่อพิจารณาประเมินหนี้ให้แก่ลูกค้าการบริหารสินเชื่อที่ดีต้องอาศัยข้อมูลทางการบัญชี

เป็นเครื่องมือที่สำคัญในการวิเคราะห์ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน สภาพคล่องของกิจการ ประเมินผลการดำเนินทั้งในอดีตและปัจจุบัน รวมทั้งการวางแผนในอนาคต เพื่อใช้ประกอบการวิเคราะห์อนุมัติสินเชื่อติดตาม ฐานะของลูกหนี้เพื่อคุณวโน้มความสามารถในการชำระหนี้ว่าอาจจะเกิดการค้างชำระได้หรือไม่และช่วยในการตัดสินใจพิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนี้ค้างชำระให้เหมาะสมมีประสิทธิภาพ (สิริพร ใจแพทย์. 2543.)

จากเหตุผลดังกล่าวข้างต้นผู้ทำการศึกษาจึงสนใจที่จะศึกษาถึงขั้นตอนและวิธีการที่สามารถนำข้อมูลทางการบัญชีไปใช้ในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสินและธนาคารอื่นๆ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

คำถามการวิจัย นโยบายและขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อของฝ่ายสินเชื่อว่ามีการใช้ข้อมูลทางบัญชี ในการวิเคราะห์สินเชื่อมากร้อยเพียงใด

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษานโยบายและขั้นตอนในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสินในเขตอำเภอบางบัวทอง จ. นนทบุรี
2. เพื่อศึกษาการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสินในเขตอำเภอบางบัวทอง จ. นนทบุรี

ประโยชน์ของการวิจัย

1. ทำให้ทราบนโยบายและขั้นตอนในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสินในเขตอำเภอบางบัวทอง จ. นนทบุรี
2. เป็นแนวทางในการนำข้อมูลทางบัญชีไปใช้ในการบริหารสินเชื่อของธนาคาร
3. เป็นแนวทางในการพัฒนาสินเชื่อของธนาคารด้านความรู้และการให้บริการ

ขอบเขตการวิจัย

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่างการวิจัย ได้แก่ ผู้ช่วยผู้จัดการธนาคารออมสิน พนักงานปฏิบัติการด้านสินเชื่อ ธนาคารออมสิน ในเขตอำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี
2. เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) โดยศึกษาถึงการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสินในเขตอำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี

ขอบเขตด้านนี้อหา

ตัวแปรที่ศึกษา

ตัวแปรอิสระ ได้แก่

- เพศ แบ่งออกเป็น เพศชาย และเพศหญิง
- อายุ แบ่งออกเป็น ต่ำกว่า 25 ปี 26 -40 ปี และ 41 ปีขึ้นไป
- สถาบันที่สำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาตรีแบ่งเป็นสถาบันอุดมศึกษาของรัฐและสถาบันอุดมศึกษาเอกชน
- สาขาที่สำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาตรี แบ่งออกเป็น สาขาวิชาบริหารธุรกิจ สาขาวัสดุชี สาขาวิศวกรรม และธนาคาร สาขาวิชาศาสตร์ และสาขาวิชาศิลปศาสตร์ สาขาอื่น ๆ
- ประสบการณ์ในการทำงาน แบ่งออกเป็นน้อยกว่า 5 ปี และตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป
- รายได้ปัจจุบัน แบ่งออกเป็น
 - ต่ำกว่า 10,000 บาท
 - 10,001 – 20,000 บาท
 - 20,001 – 30,000 บาท
 - 30,001 บาทขึ้นไป

ตัวแปรตาม ได้แก่ ผลสัมฤทธิ์การใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารสินเชื่อ โดยแบ่งเป็น 3 ด้าน

- 1.ด้านความรู้และความเข้าใจ
- 2.ด้านการนำไปใช้
- 3.ด้านผลสัมฤทธิ์

ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรที่ใช้เป็น เจ้าหน้าที่ในระดับปฏิบัติการและเจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในเขตอำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี

ขอบเขตด้านระยะเวลา

ระยะเวลาดำเนินการเริ่มต้นเดือน มีนาคม 2555-กุมภาพันธ์ 2556

ขอบเขตด้านสถานที่

ธนาคารออมสินในเขตอำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี

นิยามศัพท์เฉพาะ

ข้อมูลทางการบัญชี หมายถึงข้อมูลที่拿来ไปใช้ในการตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสียในธุรกิจซึ่งได้มาจากการบันการจัดทำบัญชีโดยเริ่มตั้งแต่ การรวบรวมข้อมูล การจดบันทึก การจำแนก และการสรุปข้อมูล

การบริหาร หมายถึง กลุ่มของกิจกรรม ประกอบด้วยการวางแผน (Planning) การจัดการองค์กร (Organizing) การสั่งการ (Leading/Directing) หรือการอำนวย และการควบคุม (Controlling) ซึ่งจะมีความสัมพันธ์โดยตรงกับทรัพยากรขององค์กร เพื่อนำมาใช้ให้เกิดประโยชน์และด้วยจุดมุ่งหมายสำคัญในการบรรลุความสำเร็จตามเป้าหมายขององค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผลครบถ้วน

สินเชื่อ หมายถึง เป็นความเชื่อถือและไว้วางใจระหว่างบุคคล 2 ฝ่ายในการที่จะให้สินค้าหรือบริการไปใช้ก่อนโดยมีสัญญากำหนดเงื่อนไขและเงื่อนเวลาการชำระคืนในอนาคตสินเชื่อจะให้ความสำคัญและคำนึงถึงในเรื่องของสภาพคล่องเป็นอย่างมาก

บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยเรื่องการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินทรัพย์ของธนาคารออมสินในอดีตของ บัว ทอง จังหวัดนนทบุรีผู้วิจัยได้ทำการศึกษาค้นคว้างานเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้เรียบเรียงและเสนอไว้ดังนี้

ประวัติความเป็นมาของธนาคารออมสิน (ธนาคารออมสิน,2555ก)

ธนาคารออมสิน ดำเนินด้วยพระราชสมเด็จพระบรมภูมิพลอดุลยเดช รัชกาลที่ ๖ ได้ทรงริเริ่มน้ำ กิจการด้านการออมสินมาใช้เป็นครั้งแรก เมื่อ พ.ศ. ๒๔๕๐ โดยได้ทดลองตั้งธนาคารรับฝากเงินขึ้นเรียกว่า "แบงก์ฟอเทีย" ณ พระตำหนักสวนจิตรลดา (ในบริเวณวังปารุสก์วัน) สำหรับให้มหาดเล็กและข้าราชการบริพาร ของพระองค์ได้เรียนรู้วิธีการดำเนินงานของธนาคาร และส่งเสริมนิสัยรักการออม

ในปี พ.ศ. ๒๔๕๖ ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้ตราพระราชบัญญัติคลังออมสินขึ้น และประกาศใช้ ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน โดยให้เรียกว่า "คลังออมสิน" ขึ้นตรงต่อกระทรวงคลังมหาสมบัติต่อมาในรัชสมัย พระบรมภูมิพลอดุลยเดชทรงมีพระราชบัญญัติจัดตั้งธนาคารออมสิน ให้กับชาวไทย จึงมี โอน กิจการคลังออมสิน จากกระทรวงคลังมหาสมบัติ ไปสังกัดกรมไปรษณีย์โทรเลข (ปัจจุบันเป็นส่วนหนึ่ง ของบริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน), บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด และ กสทช.) กระทรวงพาณิชย์ และคุณนาค (ปัจจุบันคือกระทรวงพาณิชย์) มีสถานะเป็นแผนกคลังออมสินในกองบัญชี เมื่อปี พ.ศ. ๒๔๗๒ เป็นผลให้รายได้จากการออมสินและถอนเงิน ณ ที่ทำการไปรษณีย์ได้ เช่นเดียวกับบริการออมสิน ของกรม ไปรษณีย์ประเทศไทย ปัจจุบัน คณะกรรมการและนายกรัฐมนตรี กระทำที่ปี พ.ศ. ๒๔๘๙ รัฐบาลในสมัยหลวงประดิษฐ์ มนูธรรม (ปรีดี พนมยงค์) สนับสนุนให้คลังออมสิน เปลี่ยนสถานะเป็น "ธนาคารออมสิน" มีผลบังคับใช้เมื่อ วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๔๙๐ เพื่อทำหน้าที่การธนาคาร และเป็นสถาบันการออมทรัพย์ที่สมบูรณ์แบบ เช่นเดียวกับธนาคารนานาประเทศ

พระบรมอนุสาวรีย์เชิดชูพระเกียรติยศต้นแบบการออมทคล่องฝิกหัดและขัดเกลาพระบรมราชานุ สาวรีย์พระบรมภูมิพลอดุลยเดชพระเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ ๖



ภาพที่ 1 พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 9 ทรงเจิมแผ่นทองจำรึกที่ฐานพระบรมรูปพระบานุสวรรค์
พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 6



ภาพที่ 2 พระยาครารบดี สีหาราชนาดเมือง (เทียน อัศวรักษ์)



ภาพที่ 3 นายพลเอก เจ้าพระยารามราชนพ (หม่อมหลวงเพื่อ พึงบุญ)

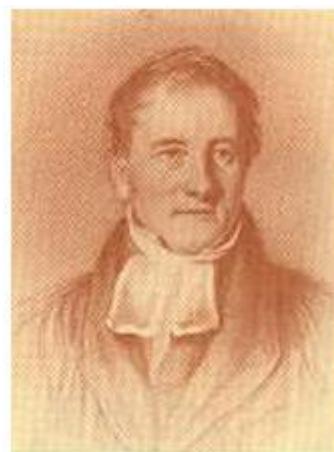
แบบคลีฟอเทียปฐมเหตุแห่งการออม



ภาพที่ 4 คลังออมสินแห่งแรก ณ กรมพระคลังมหาสมบัติ

“แบบคลีฟอเทีย” ด้านแบบการออม พระบาทสมเด็จพระมหกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 6 ทรงเห็น คุณประโยชน์ของการออมทรัพย์ เพื่อให้ประชาชนรู้จัก การประหยัด การเก็บออม มีสถานที่เก็บรักษา ทรัพย์สิน เงินทองของประชาชน ให้ปลอดภัยจากโจรผู้ร้าย จึงทรงวิเคราะห์ตั้งคลังออมสินทดลองขึ้น โดยทรง พระราชทาน นามแบบคลีฟอเทีย ในปี พ.ศ. 2450 เพื่อทรงใช้ศึกษาและสำรวจนิสัยคนไทยในการออม เมื่อองค์นี้ พระองค์ ทรงเข้าใจในรายได้ของพระองค์และทรงทราบดีว่าควรใช้กุศลโภนาฯ ได้อย่างจะจูงใจคนไทย ให้มองเห็นความสำคัญ ของการออม ในปัจจุบันนี้เทคโนโลยีได้เข้ามามีบทบาทในการอุดหนากรรมเป็นอย่างมากไม่ว่าเป็น

ภาคแรกปฐมเหตุแห่งการออม “แบบคลีฟอเทีย” พ.ศ. 2450 - 2456



ภาพที่ 5 Rev.Henry Duncan ผู้จัดตั้งคลังออมสินแห่งแรกอย่างเป็นทางการ ของประเทศไทย

ก่อนจะเห็นเป็นการออมทรัพย์ในระบบ ธนาคาร เช่นทุกวันนี้ การออมทรัพย์เริ่มเกิดขึ้นเป็นรูปร่างเมื่อ ราชสอกร้อยกว่าปี หรือประมาณ พ.ศ. 2336 โดยกำหนดจากความคิดของเศรษฐีชาวจังกฤษผู้ใจท่านหนึ่ง ซึ่งมี ความตั้งใจจริงในการความช่วยเหลือคนยากจนให้มีที่เก็บออมทรัพย์เพื่อไว้ใช้ในภายหน้า ความคิดนี้ได้มี บทบาทสำคัญเป็นอันมากและมีการพัฒนาต่อมา จนถึงกับออกประกาศอย่างเป็นทางการ ในเรื่องคลังออมสิน และเมื่อเข้าสู่ปี พ.ศ. 2353 ได้มีนักบวช ท่านหนึ่งชื่อ นาทหลวงเอนรี คันแนน (Rev.Henry Duncan) เป็น ผู้ดำเนินการสถานต่อแนวความคิดของท่านเศรษฐีอย่างจริงจัง โดยจัดตั้งเป็นคลังออมสินขึ้นในโรงพยาบาล ประกอบการดังกล่าว ออกเงย ก่อประโภชน์แก่ประชาชนเป็นอันมาก ทั้งยังเป็นการช่วยพัฒนาระบบเงินขึ้นด้วย รัฐบาลอังกฤษเดิมเห็นถึงความสำคัญ จึงได้ทำการรับรองฐานะ จนกระทั่งถึงปี พ.ศ. 2360 จึงได้มีการประกาศ เป็นกฎหมายว่าด้วยคลังออมสินอย่างเป็นทางการอังกฤษจึงนับเป็นประเทศแรกที่ให้ดำเนินแนวคิดและการ จัดการด้านการออมทรัพย์ขึ้นขณะที่ระบบการออมทรัพย์ในประเทศไทยพัฒนาจนรุ่งเรืองและทวี ความสำคัญมากขึ้นเรื่อยๆ แต่ในประเทศไทย เวลานั้นหมู่ผู้ค้าก็ยังมีการแลกเปลี่ยนเงินและกู้ยืมแบบเดิมๆ เหมือนอยุคโบราณจนสมเด็จพระบรมราชูปถัมภ์ทรงสถาปนาเป็น สมเด็จพระบรมไตรโลกนาคร สำราญ สถาบันมกุฎราชกุมาร ได้เสด็จไปทรงศึกษาต่อ ณ ประเทศอังกฤษ ระหว่างปี พ.ศ. 2436 - 2445 เป็นเวลา 9 ปีเต็ม ทรงเห็นแบบอย่างและวิธีการคลังออมสินของอังกฤษซึ่งอยู่ภายใต้การอำนวยการของ Edinburgh Savings Bank ซึ่งเป็นคลังออมสินที่ทันสมัยแห่งแรกของอังกฤษ ก็ทรงสนพระทัยที่จะให้มีคลังออมสิน ตั้งขึ้นใน ประเทศไทยบ้าง

ต้นแบบการออมทดลองฝึกหัดและขัดเกลา หลังจากทรงเสด็จนิวัตประเทศไทยแล้ว พระองค์จึงมี พระราชประสงค์จะทรงฝึกหัดพวกมหาดเล็กเด็กชายให้รู้จักเก็บออมเงินไว้แต่เมื่อยังเป็นเด็ก ดังนั้นใน พ.ศ. 2450 พระองค์จึงทรงจัดเตรียมสำนักงานคลังออมสินขึ้น ณ วังที่ประทับของพระองค์ คือพระตำหนักสวน จิตราดา (พระตำหนักหลังหนึ่งอีกซึ่งรวมอยู่ในบริเวณสวนปารุสกวัน) พร้อมด้วยสมุดบัญชี เอกสาร และตู้เซฟ เมื่อได้ทรงเตรียมการไว้เรียบร้อย วันหนึ่งพระองค์จึงมีรับสั่งให้มหาดเล็กเด็กชายของพระองค์ขึ้น ฝ่าพร้อมกัน ณ มุขพระตำหนักชั้นบนแล้วก็ทรงประกาศ ตั้งแบงค์ พร้อมกับทรงชี้แจงรายละเอียดถึงวิธีการฝากเงิน และการ ถอนเงิน ตลอดจนระเบียบแบบแผนข้อบังคับต่างๆ ของแบงค์ให้เข้าใจโดยทั่วถ้นและทรงพระราชนาม แบงค์นั้นว่า "ลีฟอเทีย" สำหรับมูลเหตุอันเป็นที่มาของชื่อ "ลีฟอเทีย" นั้น นำมาจากชื่อย่อของผู้เป็นกรรมการ ซึ่งมีอยู่ด้วยกัน 3 ท่าน อันได้แก่

ลี แปลว่า ใหญ่ ได้แก่ รัชกาลที่ 6 ขณะทรงดำรงอิสริยยศเป็นสมเด็จพระบรมไตรโลกนาคร สำราญ ซึ่งเป็น ประธานกรรมการหรือ เจ้าของแบงค์

ฟอ ได้แก่ เพื่อ น.ล.ฟอ พึงบุญ ณ อยุธยา - พลเอกเจ้าพระยารามราษฎร เป็นกรรมการผู้จัดการ

เตียงได้แก่ เที่ยบ เที่ยบ อัศวราชกษัตริย์ - พระยาคชาธารบดี เป็นกรรมการ การดำเนินกิจการของแบงค์ใน
ระยะเริ่มต้น มีเจ้าหน้าที่สมิยน 1 คน คอยดูแลบัญชีเอกสาร

จึงนับได้ว่าในยุคบุกเบิกของแบงค์จำลอง เริ่มจากการที่มีเจ้าของ แบงค์กรรมการ และพนักงาน รวม
ทั้งหมด 4 ท่าน สมัยนั้นมหาดเล็กเด็กชายที่ได้เงินเดือนกันคนละ 5 บาทบ้าง 10 บาทบ้าง ปกติที่ไม่มีเรื่อง
จำเป็นจะต้องใช้จ่ายอะไรมากนัก เพราะทุกอย่างได้พระราชทานให้พร้อมสรรพแล้ว เว้นแต่จะซื้อของเล่น เพื่อ
เป็นที่บันเทิงใจบ้างเท่านั้น ดังนั้นเด็กบางคนจึงคิดว่าฝ่าแบงค์ไว้ก็ได้ เพราะไม่ต้องเก็บเงินไว้long ซึ่งอาจจะ
สูญหายได้

นอกจากจะปลดภัยไม่หายแล้วยังได้ดอกเบี้ยเพิ่มพูนขึ้นอีกด้วยแต่เด็กบางคนก็คิดว่าเป็นความลำบาก
 เพราะเมื่อจะเบิกเงินไปใช้พรองค์จะต้องทรงสั่งจ่ายหากจะทรงสอบตามเหตุผล ถ้าทรงทราบว่าเบิกเงินไปซื้อ
 ของเล่นหรือใช้ไปในทางที่ไม่สมควรอาจจะถูกกริ่งร้องร้ายสักไม่สะ度过ใจแต่บางคนที่มีปัญญาดีความคิดสูงก็
 บอกว่าดีพระพรองครับสั่งถึงวิธีที่โอลเวอร์ครอว์ได้ เช่น เงินเดือน 5 บาท จะเบิกได้สัก 7 หรือ 8 บาท เป็นการ
 เพิ่มเงินเดือนไปในตัว

แต่ในเมืองตันแทนทุกคนก็ไม่เข้าใจว่า พระองค์ทรงเล่นแบงค์ไปทำไม ให้เป็นงานเป็นการขึ้นเปล่าๆ
 เป็นการเสียเวลา พวกเขาที่ต้องมีสมุดเช็ค ต้องมีสมิยนคอยทำบัญชีพระองค์ก็ต้องทรงเซ็นสั่งจ่ายเงิน และตรวจ
 บัญชีให้ยุ่งยากไปด้วย

จากนั้นเริ่มต้นนี้เอง ที่พระองค์ทรงใช้ศึกษาและสำรวจนิสัยของคนไทยในการออมทรัพย์เป็นเมืองแรก
 จนต่อมาเมื่อทรงตั้งคลังออมสินขึ้น จึงทรงเข้าอกเข้าใจในรายจ่ายของพระองค์อย่างยิ่ง ทรงทราบดีว่าควรจะใช้
 กฎโดยบายโดยอันจะสูงใจคนไทยให้มองเห็นความสำคัญของการเก็บออม

ดำเนินคลังออมสิน



ภาพที่ 6 สมเด็จพระบรมโอรสาธิราช เจ้าฟ้ามหาวชิราลงกรณ์ สยามมกุฎราชกุมาร

“แบงค์ลีฟอเทีย” สู่กำเนิดคลังออมสิน เป็นองค์กรทางการเงินที่มีความสำคัญยิ่ง สำหรับประเทศไทย ไม่ใช่แค่สถาบันการเงินที่ให้บริการทางการเงิน แต่เป็นเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนเศรษฐกิจและสังคมไทยให้เจริญรุ่งเรือง ตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบัน แบงค์ลีฟอเทียได้รับการยอมรับในเชิงบวกอย่างกว้างขวาง ไม่ว่าจะด้านการบริการ ความมั่นคงทางการเงิน หรือการสนับสนุนชุมชน ทำให้เป็นสถาบันที่ได้รับความไว้วางใจจากผู้คนในประเทศ ไม่ใช่แค่สถาบันการเงิน แต่เป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาประเทศ ที่สำคัญยิ่ง



ภาคที่ 7 เจ้าพระยาพลเทพ เนื่อม โภมารกุล ณ นคร

ทรงพระราชนิริยา “การรักษาสิน” ซึ่งออมไว้ เช่นนี้มีทางที่จะทรงพระกรุณาพระราชทาน พระบรมราชานุเคราะห์ได้ ด้วยการตั้งคลังออมสินเพื่อประโยชน์ การรับรักษาเงินที่ประชาชนนำฝากเป็นรายย่อย และรับภาระให้เงินนั้นเกิดผลแก่ผู้ฝากตามสมควร จึงทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ โปรดกระหม่อมให้ตราพระราชบัญญัติคลังออมสินขึ้น เรียกว่าพระราชบัญญัติคลังออมสิน พุทธศักราช 2456 และประกาศใช้พระราชบัญญัตินี้ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พุทธศักราช 2456 เป็นต้นไป การคลังออมสินของประเทศไทยจึงได้ก่อตั้นเป็นครั้นด้วยพระมหากรุณาธิคุณของล้านเกล้าล้านกระหม่อมของพระองค์ นับว่าเป็นพระมหากรุณาธิคุณที่พระองค์ทรงมอบงานขึ้นสำคัญไว้ให้แก่ชาติไทย ตราบเท่าทุกวันนี้



ภาพที่ 8 พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาประชาธิปกพระป哥เกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 7

เจ้าพระยาพลเทพ (เฉลิม โภมาრกุล ณ นคร) ผู้เป็นกำลังสำคัญร่วมกับกรมพระจันทบุรีนฤนาทในการก่อตั้งกล้องออมสินครั้งแรกตามพระราชบัญญัติฉบับนี้ให้กระทรวงพระคลังมหาสมบัติเป็นผู้ดำเนินการส่วนเงินทุนประจำเดือนนั้นทรงพระกรุณาโปรดเกล้าให้จ่ายจากเงินคงพระคลังมหาสมบัติหนึ่งแสนบาท เพื่อจะได้เริ่มห้ามประโภชน์เป็นดอกเบี้ยไว้จ่ายให้ผู้ฝาก โดยให้จัดตั้งกรรมการขัดหาผลประโภชน์ขึ้น เงินผลประโภชน์ที่ได้มามีเมื่อหักค่าดอกเบี้ยซึ่งจะต้องจ่ายให้ผู้ฝากแล้ว คงเหลือเท่าใดให้นำไปเพิ่มเงินทุนหนึ่งแสนบาทที่โปรดเกล้าฯ พระราชทานถ้าผลประโภชน์ที่ได้มามีไม่พอจ่ายเป็นดอกเบี้ย ก็ให้กระทรวงพระคลังมหาสมบัติจ่ายเงินคงพระคลังมหาสมบัติเพิ่มเติมให้จนครบ จำนวนเงินฝาก กล้องออมสิน รัฐบาลรับประกันทั้งสิ้น และตามพระราชบัญญัตินี้ มองให้เสนอติดกระทรวงพระคลัง มหาสมบัติเป็นผู้ดำเนินการ รวมตลอดถึงการออกระเบียบกฎหมายข้อบังคับ ตลอดจนประกาศรายงาน ประจำปี แสดงจำนวนผู้ฝาก จำนวนเงินฝาก จำนวนดอกเบี้ยที่จ่ายให้ผู้ฝากผลประโภชน์ที่คลัง ออมสินได้มานั้นในราชกิจจานุเบกษาด้วย ในการก่อตั้งกล้องออมสินเป็นครั้งแรกนี้ กรมพระจันทบุรีนฤนาท ทรงเป็นกำลังสำคัญร่วม กับเจ้าพระยาพลเทพ (เฉลิม โภมารกุล ณ นคร)

กล้องออมสินในรัชสมัย พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาประชาธิปกพระป哥เกล้าเจ้าอยู่หัว รัชการที่ 7



ภาพที่ 9 พระ wang ศรีชื่อพระองค์เจ้าสุกร โยคเกน

ส่วนที่ทำการแห่งแรกเปิดที่กรมคลังและต่อมาเปิดทำการขึ้นที่กรมศุลกากรอีกแห่งหนึ่ง และเพื่อเป็นการขยายกิจการ จึงได้เปิดทำการขึ้น ณ ที่ทำการไปรษณีย์โทรเลข ที่ 1, ที่ 2, ที่ 4, ที่ 8, และอำเภอในจังหวัดพระนครและชนบุรี ในส่วนภูมิภาคก็เปิดทำการขึ้นที่คลังจังหวัดทุกจังหวัด คลังออมสิน ได้อยู่กับกรมพระคลังมหาสมบัติเป็นระยะเวลาต่อเนื่อง 14 ปี แต่การคลังออมสินไม่เจริญก้าวหน้าเท่าที่ควร ครั้นต่อมาในด้านรัชสมัยของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาประชาธิปกพระปูก gelecia เจ้าอยู่หัวทรงพระราชนารีที่จะเปลี่ยนวิธีดำเนินการคลังออมสินให้ประชาชนได้รับความสะดวก เพื่อปลูกฝังความนิยมในการที่จะฝากเงินคลังออมสินให้มากยิ่งขึ้น โดยที่ทรง ทราบฝ่ายละของธุรกิจพระบาทว่า เหตุที่คลังออมสินไม่เจริญนั้น เพราะเจ้าพนักงานมีการในหน้าที่อยู่เต็มเวลา ไม่ได้มีเวลามาอื่นเพื่อต่อการนี้ ดังปรากฏในสำเนาหนังสือของกระทรวงพระคลังมหาสมบัติ และกรมราชเลขานิชการต่อไปนี้ พระยาโภมารกุลมนตรี (ชื่น โภมารกุล ณ นคร) อธิบดีกรมบัญชีกลาง เจ้าพระยามหิธรรม (ลออ ไกรฤกษ์) ราชเลขานิชการ เมื่อพระบาทสมเด็จพระปูก gelecia เจ้าอยู่หัว ได้มีพระราชนารีที่จะเปลี่ยนแปลงวิธีดำเนินการตามสำเนาหนังสือกรมราช เลขาธิการดังกล่าวแล้ว



ภาพที่ 10 พระยาโภมารกุลมนตรี(ชื่น โภมารกุล ณ นคร)

จึงได้มีการตกลงในที่ประชุมสภาพัฒนาฯ พาณิชย์ จ忙ให้กรมไปรษณีย์โทรเลขรับการออมสินไปจัดทำเพื่อจะได้ทำการติดต่อกับประเทศอื่นๆ เขายากันอยู่แต่พระเจ้าบรมวงศ์เธอ กรมพระกำแพงเพชรอัครโยธิน ซึ่งทรงดำรงตำแหน่งเสนาบดีกระทรวงพาณิชย์และคณนาคมในขณะนั้น ได้ทรงขอผลักให้จัดการกรมไปรษณีย์โทรเลขซึ่งขึ้นอยู่กับกระทรวงพาณิชย์และ คณนาคมในเวลานั้นให้เรียบร้อยก่อน จึงจะรับงานคลังออมสินไปดำเนินการได้ ดังรายงานการกราบบังคมทูลเชิงถึงการที่จะรับงานคลังออมสินของกรมพระกำแพงเพชรอัครโยธินว่า “ในการกำหนดโครงการซึ่งได้กราบบังคมทูลพระกรุณาในอภิรัฐมนตรีสภาพและได้เชี้ยวแจงไว้ในสภาพัฒนาฯ นั้นกำหนดว่าจะรับงานคลังออมสินจากกระทรวงพระคลังมหาสมบัติใน พ.ศ. 2471 ด้วยเหตุด้วยแรงแห่งทางการ ซึ่งจะให้เป็นการเหมาะสมที่สุด กับทั้งด้วยการเตรียมการ โอนงานชนาณ์ตั้ง

ปวงจากกระทรงพระคลังฯ ให้ล่วงแล้วไปเสียก่อน ซึ่งพึงตกลงกันจะเริ่มได้ในวันที่ 1 มิถุนายน 2471 จึงได้มีการตกลงในที่ประชุมสภาพแผลพานิชย์ จะให้กรรมไปรษณีย์โทรเลขรับการออมสินไปจัดทำเพื่อจะได้ทำการติดต่อกับประเทศไทยอีน ๆ เขาทำกันอยู่ แต่พระเจ้าบรมวงศ์เธอ กรมพระกำแพงเพชรอัครโยธิน ซึ่งทรงดำรงตำแหน่งเสนาบดีกระทรวงพาณิชย์และคุณนาคในขณะนั้น



ภาพที่ 11 เจ้าพระยาหิธาร (ดอ อ ไกรฤกษ์)

ได้ทรงขอผลักให้จัดการกรรมไปรษณีย์โทรเลขซึ่งขึ้นอยู่กับกระทรงพระพาณิชย์และคุณนาคในเวลาหนึ่น ให้เรียบร้อยก่อนจึงจะรับงานคลังออมสินไปดำเนินการ ได้ดังรายงานการกราบบังคมทูลชี้แจงถึงการที่จะรับงานคลังออมสินของกรมพระกำแพงเพชรอัครโยธินว่า “ในการกำหนดโครงการซึ่งได้กราบบังคมทูลพระกรุณาในอภิรัฐมนตรีสภาพและ ได้ชี้แจงไว้ในสภาพแผลพานิชย์นั้นกำหนดว่าจะรับงานคลังออมสินจากกระทรงพระคลังมหาสมบัติใน พ.ศ.2471 ด้วยเหตุต้องแสวงหาหนทาง ซึ่งจะให้เป็นการเหมาะสมที่สุด กับทั้งต้องเตรียมการโอนงานธนาคารดิติทั้งปวงจากกระทรงพระคลังฯ ให้ล่วงแล้วไปเสียก่อน ซึ่งพึงตกลงกันจะเริ่มได้ในวันที่ 1 มิถุนายน 2471 เพอิญได้มีโอกาสกราบถวายบังคมลาไปพักผ่อนที่օสเตรเลีย จึงได้อีกโอกาสนั้นทำการตรวจวิธีคลังออมสินในօสเตรเลีย ซึ่งนับว่ารุ่งเรืองมากกว่าในประเทศไทยอีน ๆ หลายประเทศมีผู้นิยมนับถือใช้กันมากยิ่งกว่าแบบคื่นๆ จนมีทั้ง Federal Savings Bank และ State Savings Bank ซึ่งอนกันอยู่ทุกหัวเมือง แม้แต่ที่ซ่อนกันนี้ต่างก็ตั้งตึกрамใหญ่โต เช่นในซิดนีย์ แห่งละหลายสิบล้านปอนด์



ภาพที่ 12 พระเจ้าบรมวงศ์เธอ กรมพระกำแพงเพชรอัคร โยธิน เสนนาดีกรเทราพานิชย์และคุณนาคม

จนรัฐบาลหาดออกเบี้ยได้เกินกว่าที่จะต้องจ่ายให้พระยาชาวนาณสุสกิติผู้ซึ่งต้องได้รับสนองพระเดชพระคุณเรื่องคลังออมสินนี้ ได้ไปคุยงานให้ละเอียดตลอดอย่างกว่าที่ได้คุยมาแล้วจะได้ประโภชน์แก่แผ่นดินและรายภูมิยิ่งขึ้นเป็นอันมาก จึงได้เห็นจำเป็นรอบมานานถึงปัจจุบันนี้ แต่มีพระบาทสมเด็จพระปกาลเจ้าอยู่หัว ได้ทรงมีพระราชประสงค์ที่จะให้กระทรวงพาณิชย์และคุณนาคมรับโอนงานคลังออมสิน มาให้กรมไปรษณีย์โทรเลขจัดทำโดยด่วนแล้วเสร็จในกรมพระกำแพงเพชร จึงได้วางแผนงานคลังออมสินที่จะรับมาดำเนินการโดยทรงวางแผนงานออกเป็นแผนก ต่าง ๆ ดังนี้



ภาพที่ 13 พระยาชาวนาณสุสกิติ (ชาวน์ อินทุเกษ)

1. แผนกกฎหมายในที่ประชุมสภาพัฒนาฯ พาณิชย์ควรหน้านะ ได้ขอตั้งกรรมการพิจารณาพระราชบัญญัติและกฎหมายข้อบังคับคลังออมสิน พ.ศ.2456 ว่าในการที่จะเปลี่ยนเจ้าหน้าที่เสนอแนะผู้บังคับบังชาการคลังออมสินนั้น การเปลี่ยนแปลงจะต้องแก้ไขพระราชบัญญัติและกฎหมายข้อบังคับในข้อใดข้างในขั้นต้นนี้คิดว่า จะให้เพียงแค่โอนงานกันคงใช้พระราชบัญญัติเดิม ไปให้มากที่สุดที่จะทำได้ที่ได้ควรเปลี่ยนก็ต้องขอพระราชทานพระบรมราชานุญาตเปลี่ยนไปพลงก่อน

2. แผนกตรวจสอบการงานจะได้ให้พระยาชาวนาณสุสกิติไปเรียนคลังออมสินและการธนาคารติดในอสเตรเลียน่าวิชีที่คิมาใช้สำหรับราชการไทยกับในระหว่างนี้กองบัญชากรมไปรษณีย์โทรเลขจะต้องหาคนเพิ่มเติมไว้สำหรับแผนกคลังออมสินเมื่อได้รับมาทำ คนเหล่านี้จะต้องได้เริ่มหัดไปก่อนแต่บัดนี้ เพื่อให้ได้รับความชำนาญไม่น้อยกว่า 4 เดือน

3. แผนกโภชนา จะได้ให้ข้าราชการกระทรวงพาณิชย์และคุณนาคมมีนักเรียนต่างประเทศ เป็นต้น



ภาพที่ 14 พระยาเจ้าวานานุสสติ (เจawan อินทุเกษ)

เรียนเรียงข้อความกล่าวถึงประโภชน์ของคลังออมสินสำหรับลงพิมพ์เป็นใบปลิวแฉลงในหนังสือพิมพ์ด้วยรายวันภาษาไทยซึ่งจุ่งโน้มใจรายอื่นในการประหยัดทรัพย์ให้ดีเมื่อได้ทำไปคลังนี้แล้ว เชื่อว่ากรมไปรษณีย์โทรเลขจะรับมาทำได้ ส่วนการท่าจะได้ออกพระราชบัญญัติใหม่และแก้ไขให้เข้ารูปอย่างโคนนั้นจะนำมาจากอสเตรเลียอย่างหนึ่งกับแห่งนี้ได้ทดลองระหว่างเดือนมกราคมศกนี้ได้ทดลองระหว่างเดือน มกราคมศกนี้เป็นต้นไปอีกส่วนหนึ่ง ตามแผนงานที่เสด็จในกรมพระกำแพงเพชรอัครโยธิน ได้ทรงกำหนดไว้ในกระทรวงพาณิชย์คุณภาพ ได้ดำเนินการจัดทำดังต่อไปนี้

1. ได้แต่งตั้งคณะกรรมการขึ้นคณะหนึ่งประกอบด้วยพระยาประกิตกลศาสตร์เป็น ประธานกรรมการ, พระยาพิพิธสมบัติ, พระอธิการกิจารณ์ และพระสุทัศน์พงษ์พิสุทธิ์เป็นกรรมการพิจารณากร่างพระราชบัญญัติคลังออมสิน แก้ไขเพิ่มเติม เพราะตามพระราชบัญญัติคลังออมสิน พุทธศักราช 2456 ให้อำนาจเสนอบทีกระหวงพระคลังมหาสมบัติ เป็นผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้ เมื่อจะ โอนการค่าเนินงานมาให้ กรมไปรษณีย์โทรเลข กระทรวงพาณิชย์และคุณภาพแล้ว จึงสมควรแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคลังออมสิน คณะกรรมการชุดนี้ได้ประชุมปรึกษาหารือร่างพระราชบัญญัติคลังออมสิน พุทธศักราช 2456 ในการประชุมนี้ คณะอนุกรรมการ ได้เชิญพระยาเจ้าวานานุสสติผู้ชำนาญการเงิน เข้าประชุมเป็นพิเศษด้วย และ คณะอนุกรรมการชุดนี้ได้พยายามร่างพระราชบัญญัติคลังออมสินแก้ไขต่อเสนอมาดี กระทรวงพาณิชย์และ คุณภาพกระทรวงพาณิชย์และคุณภาพ ได้ส่งร่างไปให้กระทรวง



ภาพที่ 15 พระสุทัศน์พงษ์พิสุทธิ์

ต่อมาร่างพระราชบัญญัตินี้ได้นำเข้าพิจารณาในที่ประชุมแต่ในการประชุมครั้งนี้ ยังไม่ประสบความสำเร็จ จึงให้ที่ปรึกษากฎหมายของสถาแพเพยแเพ่พาณิชย์เก็บร่างมาใหม่และได้นำขึ้นหารือกันในที่ประชุมสถาแพเพยแเพ่พาณิชย์อีกครั้งหนึ่งที่ประชุมໄได้ ตกลงให้กระทรวงพาณิชย์และคุณนาคมดำเนินการนำร่างพระราชบัญญัตินี้กราบบังคับทูลพระกรุณาต่อไป กระทรวงพาณิชย์และคุณนาคมได้ส่งร่างนี้ไปยังกระทรวงยุติธรรม เพื่อขอให้กรมร่างกฎหมายตรวจอีกครั้งหนึ่ง แต่ทางกระทรวงยุติธรรม ขอให้ส่งร่างนี้ไปให้เสนาบดีสภาพกองรับหลักการตามระเบียบเดียวกัน กระทรวงพาณิชย์และคุณนาคมจึงได้ส่งร่างพระราชบัญญัติไปยังกรมราชเลขาธิการ เพื่อขอให้นำความขึ้นกราบบังคับทูลพระกรุณาทราบได้ผ่านดิพระบาทแต่ทางกรมราชเลขาธิการ ได้ส่งกลับคืนมาอีกเพื่อขอให้กระทรวงพาณิชย์และคุณนาคมส่งคำอธิบายประกอบพระราชบัญญัติไปพร้อมกับร่างนั้นด้วย ต่อมาระบุไปรษณีย์โทรเลขได้รายงานกระทรวงพาณิชย์และคุณนาคมว่า เพื่อที่กรมไปรษณีย์โทรเลขจะดำเนินการต่อไปโดยสะดวกแล้ว จะต้องมีกฎกระทรวงเพิ่มเติมเพื่อให้อำนาจหน้าที่ขึ้นอีก



ภาพที่ 16 พระสุทัศน์พงษ์พิสุทธิ์ (เข้ารับราชการ)

จึงได้เสนอถกเถียงระหว่างเส้นไปด้วย กระทรวงพาณิชย์และคุณนาคม ได้ทรงให้พระยาเจ้าวานานุสสติ เป็นประธานกรรมการพระอธิบดีวิชาการนี้ พระชินดิษฐบดี เป็นกรรมการพิจารณาเร่างกฎกระทรวงนี้ขึ้นอีกครั้ง หนึ่ง กรรมการคณะนี้ได้ประชุมร่างกฎกระทรวงแล้วเสนอกระทรวงพาณิชย์และคุณนาคม พร้อมด้วย คำขอเชิญร่างนั้นกระทรวงพาณิชย์และคุณนาคม ได้ส่งคำขอเชิญพระราชนูญติแก่ไข่ใหม่และกฎข้อบังคับคลัง ออมสินฉบับที่ 3 นั้นไปยังกรมราชเลขาธิการ เพื่อขอให้นำความกราบทูล ขอผลสมเด็จพระเจ้าพี่ยาเธอ เจ้าฟ้า กรมพระนราธิราษฎร์บวรพินิต ผู้สำเร็จราชการรักษาพระราชในขณะนั้นทรงทราบฝ่ายของพระบาท ครั้น แล้วผู้สำเร็จราชการรักษาพระราชได้โปรดให้เสนอเสนาบดีสภาพ เสนนาบดีสภาพได้ประชุมเห็นชอบตามร่างนี้ และได้ส่งร่างไปยังกระทรวงยุติธรรมเพื่อให้ทรงร่างตรวจพิจารณาตามระเบียบ กระทรวงยุติธรรมได้ส่งร่าง พระราชบัญญัติและกฎข้อบังคับซึ่งกรมร่างกฎหมายได้ ตรวจและยกร่างขึ้นใหม่กลับคืนมาให้กระทรวง พาณิชย์และคุณนาคม กระทรวงพาณิชย์และคุณนาคม ได้ส่งไปให้กรมราชเลขาธิการเพื่อนำขึ้นกราบทูลผู้ สำเร็จราชการรักษาพระราช และได้โปรดให้เสนอที่ประชุมเสนาบดีสภาพ

ในที่สุดที่ประชุมสภาพได้ประชุมกันเมื่อวันที่ 14 เดือนตุลาคม พ.ศ. 2472 ได้ตกลงเห็นชอบด้วยตาม ร่างนั้น และผู้สำเร็จราชการรักษาพระราชได้โปรดพระราชทานพระบรมราชานุญาต ให้ประกาศใช้ได้ตามร่าง นั้น ร่างพระราชบัญญัติและกฎข้อบังคับคลังออมสินนี้ก็ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาให้ใช้เป็นกฎหมายได้ เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม พ.ศ. 2472 (ราชกิจจานุเบกษา เล่ม 46 หน้า 164 และ 166)

1. ได้จัดส่งพระยาเจ้าวานานุสสติผู้อำนวยการบัญชีให้ญี่กรรษารัฐพาณิชย์พร้อมด้วย ข้าราชการ กรมไปรษณีย์โทรเลขและกรมรถไฟหลวงอีก 6 นาย ไปดูงานคลังออมสิน ณ ประเทศไทยอสเตรเลีย คือ

1.1 หลวงเจริญรถสิน (กิมชั่ง นิงสถานท์) กรมรถไฟหลวง

1.2 นายเจือ จักษุรักษ์

1.3 นายวัลลภ ชนศรี

1.4 ขุนชนาญวารกิจ (หลุย อินทุโสกณ) กรมไปรษณีย์โทรเลข

1.6 หมื่นสิทธิกฤตคาก (เชื้อ สุนทราชุน)

1.7 นายสวัสดิ์ โสสกิทต์ ข้าราชการชุดนี้ได้เดินทางประเทศไทยเมื่อ 23 มิถุนายน พ.ศ. 2471 ถึง เมืองซิดนีย์ ประเทศไทยอสเตรเลีย คณะข้าราชการชุดนี้ได้ดูงานอยู่เป็นเวลา ๖ เดือน และกลับ ประเทศไทยเมื่อเดือนมกราคม พ.ศ. 2471

2. ให้ข้าราชการกองบัญชี กรมไปรษณีย์โทรเลข 2 นาย ไปศึกษาวิธีปฏิบัติงานออมสินที่กรมพระ คลังมหาสมบัติ คือ นายพงศ์ สรีพันธุ์ และนายสนิท ชีระบุตร

3. รับสมัครบุคคลเข้าเป็นสมาชิคฝึกหัด 70 คน ไปเรียนงานคลังออมสินที่คลังจังหวัดต่าง ๆ เพื่อ ดำเนินการใช้ประจำที่ทำการ ไปรษณีย์โทรเลขจังหวัดนั้นๆ

4. ได้จัดพิมพ์หนังสือและภาพโฆษณาแนะนำและซักจุงจากประชาชนและในโอกาสนี้ได้นำสิ่งพิมพ์และภาพสมเด็จพระ ปภเกล้าเจ้าอยู่หัว เมื่อ 4 สิงหาคม 2473 ด้วย

เติบโตอย่างรุดหน้า (ธนาคารออมสิน, 2555)

ยุคที่ 2 กองคลังออมสินสังกัดกรมไปรษณีย์โทรเลขกระทรวงพาณิชย์และคณะกรรมการ (คลังออมสินสู่ไปรษณีย์โทรเลข) พ.ศ. 2472 - 2489 ครั้น เมื่อกระทรวงพาณิชย์และคณะกรรมการได้ดำเนินการตามโครงการคัดกล่าวข้างต้นแล้ว จึงได้ทำการส่งมอบและรับมอบงานคลังออมสิน เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2472 โดยให้แผนกคลังออมสิน กรมไปรษณีย์โทรเลข ซึ่งรับโอนงานจากการประคลังมหาสมบัติและการศูนย์รวมขัดทำด้วยกันเป็น ที่ทำการคลังออมสินกลาง สถานที่ทำการคลังออมสินกลางในคลังนั้น ตั้งอยู่ที่ตัวตึกอันเป็นส่วนหนึ่งของสถานทูตอังกฤษเก่า ณ ตำบลบางรัก (ก่อนที่จะสร้างตึกที่ทำการไปรษณีย์กลางในปัจจุบันนี้)

ส่วนการคลังออมสิน ณ ที่ทำการไปรษณีย์โทรเลขและสำหรับในพระราชบัญญัติและคลังออมสินในต่างจังหวัด ซึ่งโอนจากคลังจังหวัดมาอยู่กับที่ทำการไปรษณีย์โทรเลขจังหวัดนั้น ในทางปฏิบัติเกี่ยวกับการคลังออมสินแล้ว ให้ขึ้นตรงต่อคลังออมสินกลาง

นับแต่บัดนี้เป็นต้นมา ประชาชนก็เริ่มรู้จักประโยชน์ของคลังออมสินขึ้นโดยลำดับ ภายในระยะเวลาตั้งแต่ พ.ศ. 2472 ถึงต้นปี พ.ศ. 2475 ปรากฏว่ามีผู้ฝากและจำนวนเงินรับฝากเพิ่มขึ้นดังนี้ คือ เมื่อแรกรับงานคลังออมสินจากการประคลังจากกระทรวงประคลังจากกระทรวงประคลังมหาสมบัติ มีจำนวนผู้ฝาก 18,682 ราย เงินที่รับฝาก 2,650,074 บาท ใน พ.ศ. 2473 มีจำนวนผู้ฝาก 23,576 ราย เงินที่รับฝาก 2,890,407 บาท ใน พ.ศ. 2474 มีจำนวนผู้ฝาก 30,839 ราย เงินที่รับฝาก 3,884,433 บาท ทั้งนี้นับได้ว่าพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาประชาธิปก พระปภเกล้าเจ้าอยู่หัว ทรงมีพระบรมราโชบายอันเลิศ ที่ได้ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้เปลี่ยนแปลงวิธีการดำเนินงานให้ประชาชนได้รับความสะดวกจนบังเกิดความนิยม เลื่อมใสในการและความมีหลักฐานมั่นคงของคลังออมสิน จัดได้ว่าเป็นพระมหากรุณาธิคุณการคลังออมสินเป็นล้นเกล้าทั้งนี้ ประกอบกับพระบารมีของพระเจ้าบรมวงศ์เธอกรมพระกำแพงเพชรอัคร โยธินเสนาบดีกระทรวงพาณิชย์และคณะกรรมการที่ได้ทรงวางแผนการดำเนินงานอย่างเหมาะสมสมยิ่ง

นับได้ว่าพระองค์ท่านได้เป็นผู้ทรงวางรากฐานในขณะนั้นอย่างเหมาะสมเป็นอย่างยิ่ง เมื่อประเทศไทยได้เปลี่ยนระบบการปกครองเป็นประชาธิปไตย เมื่อ 24 มิถุนายน 2475 รัฐบาลในระบบใหม่ได้เห็นความสำคัญของการคลังออมสินอยู่มากจึงได้ปรับปรุง ส่งเสริมละขยายกิจการเป็นอันดับ ทั้งในด้านวิธีการ จำนวนเงินฝาก เปิดการรับฝากเงินประจำต่าง ๆ เพื่อให้เป็นที่นิยมของผู้ฝาก และปรับปรุงศักยภาพโฆษณาเผยแพร่คุณประโยชน์และกิจการของคลังออมสินให้แพร่หลายแก่ประชาชนมากที่สุดเท่าที่จะกระทำได้พระรัฐบาลได้พิจารณาเห็นว่า คลังออมสินเป็นสถาบันของการรวมและระดมทุนซึ่งอยู่ในโครงการปรับปรุงเศรษฐกิจ ของบ้านเมือง อันควรส่งเสริมและปรับปรุงให้เจริญก้าวหน้ายิ่งขึ้นกล่าวก็อ เมื่อวันที่ 30 มกราคม

พ.ศ. 2476 ได้มีพระราชกฤษฎีกាឍัดดวงระเบียบราชการสำนักงานและกรมในกระทรวงเศรษฐกิจการ พุทธศักราช 2476 มาตรา 17 แบ่งส่วนราชการคลังออมสินขึ้นเป็นกอง เรียกว่า “กองคลังออมสินและธนาคารติด” ขึ้นอยู่กับกรมไปรษณีย์โทรเลข

ครั้นต่อมาเมื่อวันที่ 6 ธันวาคม พ.ศ. 2477 ได้มีพระราชกฤษฎีกากับบันใหม่ขึ้นอีกฉบับเรียกว่า พระราชกฤษฎีกานัดดวงระเบียบราชการสำนักงานและกรมในกระทรวงเศรษฐกิจการ พุทธศักราช 2477 มาตรา 19 ให้คลัง ออมสินคงเป็นกอง เรียกว่า “กองคลังออมสิน” โดยแต่งตั้งให้นายสวัสดิ์ โสตอิหัต เป็นหัวหน้ากอง นายสวัสดิ์ โสตอิหัต ได้พิจารณาเห็นว่าสถานที่ทำการซึ่งเป็นแผนกคลังออมสิน ซึ่งตั้งอยู่ ณ ตึกส่วนหนึ่งของกองบัญชีเดิมคับแคบ ไม่เหมาะสม สม



ภาพที่ 17 สำนักงานใหญ่คลังออมสินของรัฐบาลแห่งแรก

จึงเสาะหาสถานที่ที่จะตั้งกองคลังออมสินอันเป็นสำนักงานใหญ่คลังออมสิน ประจำ衙หนามาที่ตึกอาคาร 3 ชั้น หัวมุมถนนตรีเพชร เชิงสะพานพระพุทธยอดฟ้า ฝั่งพระนคร ตรงข้ามโรงเรียนสวนกุหลาบ วิทยาลัย อันเป็นอาคารของพระเจ้าวรวงศ์เธอ พระองค์เจ้าจุลจักรพงศ์ สร้างเสร็จเรียบร้อย จึงได้ขอเช่าเป็นผลสำเร็จและได้ข้าราชการที่ทำการเดิมมาอยู่ ณ อาคารนี้ เมื่อเดือนกันยายน พ.ศ. 2477 เรียกชื่อสำนักงานคลัง ออมสินแห่งนี้ว่า “สำนักงานคลังใหญ่คลังออมสินของรัฐบาล” และเปิดการติดต่อกับประชาชนเป็นปฐมฤกษ์ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2477 นับแต่บัดนั้นเป็นต้นมากองคลังออมสินก็ได้ปรับปรุงวิธีการในด้านบริการ ประชาชนเพื่อให้ได้รับความสะดวกและรวดเร็วในการฝากถอนเงินยิ่งขึ้น มีการแก้ไขข่ายสำนักงานใหญ่คลัง ออมสิน แห่งแรกเปิดเป็นปฐมฤกษ์ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2477 ตั้งอยู่มุมถนน ตรีเพชรเชิงสะพานพระพุทธยอด

ฟ้า ผู้ทรงนคร เป็นต้น รูปออมสิน วงเงินรับฝากได้มากขึ้น เปิดการรับฝากสำหรับนิติบุคคล เช่น วัดอาราม สมาคมและสถาบัน จัดส่งเจ้าหน้าที่ของคลังออมสินออกไปทำการรับฝากเงินตามโรงเรียนเพื่อ เป็นการ ฝึกอบรมให้เยาวชนรู้จักวิธีการเก็บออมทรัพย์ในการฝึกหัดนักเรียนให้รู้จักการมั่นคงโดยการฝากเงินคลังออม สินนี้ พระเจ้าบรมวงศ์เธอ กรมพระกำแพงเพชรรักษ์ โภชิน ได้เคยทรงประราภและ ได้ประทานอนุญาตให้คลัง ออมสินติดต่อกับโรงเรียนมัธยม บ้านสมเด็จเจ้าพระยา เป็นโรงเรียนแรกในครั้งนั้นและปรากฏผลเป็นที่พอก พระทัย

ซึ่งในเวลาต่อมา กองคลังออมสินก็ได้ดำเนินการในการรับฝากเงินตามโรงเรียนกว้างขวางยิ่งขึ้น เป็น ลำดับ และวิธีการนี้ยังได้ใช้กับกรม กอง องค์การ และบริษัทต่าง ๆ ด้วยยังมีการรับฝากเงินอีกประเภทหนึ่ง ซึ่ง สมควรจะได้นำมากล่าวในที่นี้ด้วย คือ กล่องใส่สตางค์คลังออมสิน หรือกระป๋องออมสิน กองคลังออมสิน ได้ยกการรับฝากเงินประเภทนี้ว่า “คลังออมสินสำหรับบ้าน (Home Saving Bank)” กล่องใส่สตางค์นี้ทำด้วย ตังกะสี มีรูปลักษณะจำลองมาจากการตู้ที่จดหมายของกรมไปรษณีย์โทรเลข ซึ่งตั้งอยู่ริมบาทวิถีในสมัยนั้น จำหน่ายให้ประชาชนกล่องละ 10 สตางค์ ความมุ่งหมายของการออมสิน เชิงสะพานพระพุทธยอดฟ้า และที่ทำ การคลังออมสินสาขาบางรักนอกจากนั้น กองคลังออมสินยังได้เปิดการรับฝากเงินประเภทต่าง ๆ เพิ่มขึ้นคือ เปิดการรับฝากเงินประเภทตลาดออมสิน เปิดการรับฝากเงินประเภทพันธบัตรออมสิน เปิดการรับฝากเงิน ประเภทการรับจ่าย และโอนเงิน เปิดการรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว เปิดการรับฝากเงิน ประเภทกล่องออมสิน เปิดการรับฝากเงินประเภทฝากสะสมสมทุน เปิดการรับฝากเงินประเภทรับฝากตามบ้าน ในด้านการ โฆษณาเผยแพร่และการฝึกอบรมให้ประชาชนได้ทราบถึงคุณประโยชน์แห่งการ ออมทรัพย์ กอง คลังออมสินก็ได้ปรับปรุงและขยายวิธีการให้เจริญแพร่หลายยิ่งขึ้นในระยะนี้เป็นอันมากและได้ผลสมความมุ่ง หมายของทางราชการเป็นอย่างดี



ภาพที่ 18 กล่องใส่สตางค์ทำด้วยสังกะสี มีรูปลักษณะจำลองมาจากตู้ทึ่งจดหมายของกรมไปรษณีย์โทรเลข



ภาพที่ 19 หัวหน้าคลังออมสินสาขา รุ่นแรก

การเสนอโครงการขอเปิดสำนักงานคลังออมสินสาขาในจังหวัดใหญ่ ๆ 5 จังหวัดนี้ กรมไปรษณีย์โทรเลขเห็นชอบด้วย กระทรวงเศรษฐกิจ และกระทรวงคลังอนุมัติให้เปิดสำนักงานคลังออมสินสาขาได้ฉะนั้น คลังออมสินสาขาจึงอุบัติขึ้นในจังหวัดส่วนภูมิภาค 5 จังหวัดครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2484 โดยจัดส่งหัวหน้าคลังออมสินสาขา 5 ท่าน (รูปภาพจากซ้ายไปขวา) คือ

1. นายประสาร จากรุกุล หัวหน้าคลังออมสินสาขาราชสีมา
2. นายแรม เพชรสิงห์ หัวหน้าคลังออมสินสาขาอุบลราชธานี
3. นายชาญ บุนนาค หัวหน้าคลังออมสินสาขาเชียงใหม่
4. นายไชย เดชะเสน หัวหน้าคลังออมสินสาขาสงขลา
5. นายเจียด ชื่นศิริ หัวหน้าคลังออมสินสาขาครสวรรค์

และในปีเดียวกันนี้ได้เปิดสำนักงานคลังออมสินขึ้นในจังหวัดพระนคร - ชลบุรี คือ

1. สำนักงานคลังออมสินสาขาป้อมปราบ
2. สำนักงานคลังออมสินสาขาหน้าพระลาน
3. สำนักงานคลังออมสินสาขาหัวลำโพง
4. สำนักงานคลังออมสินสาขาบางกระเบื้อง
5. สำนักงานคลังออมสินสาขาปทุมวัน

ทั้ง 5 สำนักงานนี้อยู่ในสังกัดพระนคร สำหรับจังหวัดชลบุรี ได้เปิดสำนักงานคลังออมสินเพิ่มขึ้นอีก 1 แห่ง คือ สำนักงานออมสินสาขาเสนา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา นับแต่การขยายงานและธุรกิจออมสินและเปิดสำนักงานคลังออมสินสาขาในปี พ.ศ. 2484 เป็นต้นมา

ถึงแม้ว่าในระยะนี้ประเทศไทยจะประสบภัยติดกาลเนื่องจากสงครามโลก ครั้งที่ 2 คีดี แต่กิจการและฐานะการเงินของกองคลังออมสินก็มิได้กระทบกระทื่นการคลังปรากฏว่ามีจำนวนผู้ฝากและเงินที่รับฝากเพิ่มขึ้นเรื่อยมาโดยคำนับในปี พ.ศ. 2485 ได้เปิดสำนักงานคลังออมสินสาขาขึ้นอีก 7 แห่ง คือ

1. สำนักงานคลังออมสินสาขาลำปาง
2. สำนักงานคลังออมสินสาขาภูเก็ต
3. สำนักงานคลังออมสินสาขาจันทบุรี
4. สำนักงานคลังออมสินสาขาสุราษฎร์ธานี
5. สำนักงานคลังออมสินสาขาอุดรธานี
6. สำนักงานคลังออมสินสาขาพิษณุโลก
7. สำนักงานคลังออมสินสาขาตรัง

ในปี พ.ศ. 2486 เปิดสำนักงานคลังออมสินสาขาเพิ่มขึ้นอีก 6 แห่ง คือ

1. สำนักงานคลังออมสินสาขาฉะเชิงเทรา
2. สำนักงานคลังออมสินสาขาลพบุรี
3. สำนักงานคลังออมสินสาขาพระนครศรีอยุธยา
4. สำนักงานคลังออมสินสาขาร้อยเอ็ด
5. สำนักงานคลังออมสินสาขานครศรีธรรมราช
6. สำนักงานคลังออมสินสาขาเพชรบุรี

ในปี พ.ศ. 2487 ได้เปิดสำนักงานคลังออมสินสาขา 2 แห่ง คือ

1. สำนักงานคลังออมสินสาขาสุพรรณบุรี
2. สำนักงานคลังออมสินสาขามหาสารคาม

ในปี พ.ศ. ๒๔๘๙ เปิดคลังออมสินสาขาเพิ่มขึ้นอีก 2 แห่ง คือ

1. สำนักงานคลังออมสินสาขาชลบุรี

2. สำนักงานคลังออมสินสาขาสารบุรี

นับตั้งแต่กองคลังออมสินได้เปิดสาขา ต่างๆ มาตั้งแต่ต้นปี สิ้นมีนาคม พ.ศ. 2490 ปรากฏว่ามีประชาชนนิยมฝากเงินออมสินประเภทต่าง ๆ เพิ่มขึ้น ดังปรากฏตามสถิติ ดังต่อไปนี้

1. มีเงินฝากเพื่อเรียกและประจำคงเหลือ 205,714,325 บาท มีผู้ฝากถึง 601,283 ราย
2. เงินรับฝากหลากหลายออมสินพิเศษคงเหลือ 8,740,925 บาท
3. เงินรับฝากพันธบัตรออมสินคงเหลือ 131,615 บาท
4. เงินรับฝากสองคราห์ชีวิตและครอบครัว 144,371 บาท
5. เงินหมุนเวียนการรับฝากประเภทการรับจำนำและโอนเงิน 25,275,188 บาท

มีเงินฝากคงเหลือ 1,647,538 บาท ตามสถิติข้างต้นซึ่งเป็นผลจากการดำเนิน งานของคลังงานของคลัง ออมสินเมื่ออัญญักษ์กับกรมไปรษณีย์โทรเลข ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2473 ถึงสิ้นมีนาคม พ.ศ. 2490 เป็นเวลา 18 ปี นับได้ว่า กิจการออมสินในระยะนี้เจริญมากขึ้นสมควรมากขึ้นสมควรจะเรียกได้ว่า เป็นยุคแห่งความก้าวหน้าของการ คลังออมสินแห่ง

ragazzi ความมั่นคง

กฎที่ 3 ธนาคารออมสิน สังกัดกระทรวงการคลัง (กรมไปรษณีย์โทรเลขสู่ธนาคารออมสิน) พ.ศ. 2490
- ปัจจุบัน ยกฐานะกองคลังออมสินขึ้นเป็นองค์การของรัฐดำเนินงานโดยอิสระ โดยที่คลังออมสินเป็นที่นิยม ของประชาชนกว้างขวางขึ้นโดยรวดเร็ว ทั้งจำนวนผู้ฝากเงิน และจำนวนเงินฝากที่คลังออมสินรับฝากไว้ ปรากฏว่าเพิ่มปริมาณขึ้นเป็นลำดับ จึงเป็นการเหลือมือเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานคลังออมสินตามที่ทำการ ไปรษณีย์ โทรเลขและอีกประการหนึ่ง สำหรับประชาชนที่ฝากเงินเป็นจำนวนมากๆ และเมื่อมีการถอนเงิน เป็นจำนวนมาก ทำการจ่ายถอนบุกคลัก บัดข่อง หรือล่าช้า เพราะวงเงินเก็บรักษาของสำนักงานคลังออมสิน สาขา รวมทั้งที่ทำการ ไปรษณีย์โทรเลขที่ปฏิบัติงานคลังออมสินในขณะนั้นมีวงเงินอันจำกัด เพราะคลังออมสินไม่มีกฎหมายบังคับจำกัดวงเงินถอนก่อนกับการคลังออมสินในต่างประเทศที่เข้าปฏิบัติกัน จึงเป็นเหตุให้ ประชาชนผู้ฝากไม่สู้จะได้รับความสะดวกเท่าที่ควร ซึ่งรับมาในขณะนั้นก็ได้พิจารณาแล้ว เห็นว่ากิจการออมสินเป็นที่จะต้องปรับปรุงขยายกิจการให้เจริญก้าวหน้ากว้างขวางเพื่อให้เหมาะสมกับความเจริญของบ้านเมือง และความนิยมของประชาชนของประเทศไทยด้วยการคลังออมสิน นับว่าเป็นเด่นเลือดที่สำคัญในทางเศรษฐกิจ ของรัฐ ควรที่จะสนับสนุนให้เกิดประโยชน์แก่ประชาชนและรัฐ เมื่อมีเหตุผลดังกล่าว รับมาในสมัยนั้น มี หลวงโภวิท อภัยวงศ์ (วงศ์ อภัยวงศ์) เป็นรัฐมนตรีว่าการกระทรวงคมนาคม ได้ปรึกษาหารือกับนายสวัสดิ์ ไสสอดิท หัวหน้ากองคลังออมสิน ในการที่จะปรับปรุงขยายกิจการคลังออมสิน โดยเห็นเป็นการสมควรที่จะ แยกการคลังออมสินเป็นองค์การดำเนินธุรกิจโดยอิสระ เพราะถ้าคลังออมสินยังเป็นกองในราชการ กรมไปรษณีย์โทรเลขอยู่ราชการขยายกิจการ การดำเนินงาน การวางแผนเบี่ยงปฎิบัติ ข้อมูล ตลอดจนการขยาย

สาขาให้เพิ่มมากขึ้นย่อมจะทำไม่โดยทันที ฉะนั้น จึงได้พิจารณากร่างพระราชบัญญัติคลังออมสินขึ้นใหม่ โดยยกฐานะกองคลังออมสินขึ้นเป็นองค์การของรัฐดำเนินงานโดยอิสระ พระราชบัญญัตินี้ฉบับนี้ได้เข้าสู่การพิจารณาของการประชุมคณะกรรมการ ซึ่งรัฐบาลแต่งตั้งขึ้นประกอบด้วย หน่วยหลวงเดช สนิทวงศ์ หลวงประดิษฐมนูธรรม (ปรีดี พนมยงค์), นายเสริม วินิจฉัยกุล นายสวัสดิ์ โสตถิทัต และ นายณัณ ปัทมสุข เมื่อคณะกรรมการพิจารณาแล้วรับหลักการส่งให้คณะกรรมการกฤษฎีกាទิพิจารณาต่อไป แต่ปรากฏว่า พระราชบัญญัติคลังออมสินขึ้นไม่ได้ทันออกใช้ เนื่องจากได้มีการผัดเปลี่ยนรัฐบาลขึ้นจนถึงรัฐบาลซึ่งมีหลวงประดิษฐมนูธรรม (ปรีดี พนมยงค์) เป็นนายกรัฐมนตรี จึงได้นำพระราชบัญญัติคลังออมสินฉบับนี้ขึ้นพิจารณา อีกครั้งหนึ่งปรากฏว่า รัฐบาลนี้เห็นว่ากิจการคลังออมสินนั้นเป็นกิจการที่ควรจะได้ปรับปรุงให้เต็ม รูปเป็น ธนาคารออมสินอย่างในต่างประเทศได้แล้ว จึงเห็นสมควรให้เปลี่ยนชื่อพระราชบัญญัติโดยให้เรียกชื่อ พระราชบัญญัติฉบับนี้ว่า พระราชบัญญัติธนาคารออมสินแต่ก็ปรากฏว่า พระราชบัญญัติธนาคารออมสินนี้ก็ ยังไม่ได้ออกใช้อีกเนื่องจากการเปลี่ยนแปลง รัฐบาลอีกครั้งหนึ่ง จนถึงสมัยหลวงสำราญนาวาสวัสดิ์ (ถวัลย์ สำราญนาวาสวัสดิ์) เป็นนายกรัฐมนตรี ใน พ.ศ. ๒๔๘๕ พระราชบัญญัตินี้จึงได้ออกใช้เรียกว่าพระราชบัญญัติ ธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๔๘๙ ในการที่พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน ได้อุบัติขึ้นเป็นครั้งแรกนี้ นายสวัสดิ์ โสตถิทัต ซึ่งดำรงตำแหน่งอธิบดีกรมไปรษณีย์โทรเลขขณะนั้น เป็นผู้มีส่วนดำเนินการมาตั้งแต่ต้นนับแต่การ ริเริ่ม การวางแผนการและกระบวนการที่จะให้กิจการ

ออมสินได้เป็นธนาคารออมสินจนเป็นผลสำเร็จขึ้น และเพื่อที่จะได้ปฏิบัติงานในด้านธนาคารออมสิน ได้เต็มที่ในระยะแรก นายสวัสดิ์ โสตถิทัต จึงได้ทราบถวายบังคมลาออกจากตำแหน่งอธิบดี กรมไปรษณีย์โทรเลข เพื่อมาดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และท่านผู้นี้ก็ได้枉稼ฐานและ ผลงานให้แก่ธนาคารออมสินหลายประการ ซึ่งธนาคารออมสินยกย่องและเห็นด้วยเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้ ด้วย

พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๔๘๙ นี้ มีสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

- ให้ธนาคารออมสินเป็นนิติบุคคล โดยให้ธนาคารออมสิน รับโอนบรรดาทรัพย์สิน สินทรัพย์ ความรับผิด และธุรกิจของกองคลังออมสินกรมไปรษณีย์โทรเลขมาดำเนินกิจการต่อไป
- ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นผู้รักษาตามพระราชบัญญัตินี้อำนวยและหน้าที่กำกับ โดยทั่วไป ซึ่งกิจการของธนาคารออมสิน แต่งตั้ง หรือออกดตอน คณะกรรมการ ผู้อำนวยการ และรอง ผู้อำนวยการกำหนดเงินบำเหน็จรางวัลของกรรมการ
- คณะกรรมการธนาคารออมสิน ประกอบด้วย ผู้อำนวยการ รองผู้อำนวยการและกรรมการอื่นอีก ไม่น้อยกว่า ๗ ราย เป็นผู้ควบคุมและดูแลกิจการของธนาคารออมสินทั่วไป
- ให้ผู้อำนวยการเป็นผู้จัดการธนาคารออมสิน มีอำนาจและหน้าที่ดำเนินกิจการให้เป็นไปตาม กฏหมายและข้อบังคับของธนาคารออมสิน

5. ผลประโยชน์ที่ธนาคารออมสินจ่ายเป็นค่าดอกเบี้ยเงินฝาก จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจ และจ่ายตามข้อผูกพัน

6. การคืนต้นเงิน และชำระดอกเบี้ยเงินฝาก การจ่ายเงินอื่นๆ ตามข้อผูกพัน รัฐบาลเป็นประกันทั้งสิ้น

7. ให้คณิตกรรมการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบรรดาบัญชีของธนาคารออมสิน

8. ให้วิธีการตรวจสอบการคลัง ประกาศฐานะการเงินของธนาคารออมสินประจำไตรมาส และประกาศรายงานประจำปี ซึ่งธนาคารออมสินได้จัดทำให้ระหว่างปี อาทิเช่น จำนวนผู้ฝาก จำนวนเงินฝาก จำนวนเงินคงเหลือ ที่จ่ายและผลประโยชน์ที่ได้มาจากการเงินทุนและอื่นๆ สูดแต่จะเห็นสมควร

นายณนิม ปั๊มนุ่ต รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินคนแรก พระราชนูญติดธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 นี้ ให้ไว้ ณ วันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ.2489 ซึ่งเป็นปีที่ 1 ในรัชกาลแห่ง พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดช นายณนิม ปั๊มนุ่ต รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินคนแรก นับแต่นั้นมา กิจการของกองคลัง ออมสิน ก็แยกออกจาก การบังคับบัญชาของกรมไปรษณีย์โทรเลข โดยให้ธนาคารออมสินดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2490 年起 จนถึงปัจจุบัน

จัดทำตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสินในระยะเริ่มแรก มีธุรกิจดังนี้

- รับฝากเงินออมสินเพื่อเรียก – ประจำ
 - ออกพันธบัตรออมสิน
 - รับฝากเงินออมสินเพื่อสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว
 - ออกสลากออมสิน
 - ทำการรับจำยและโอนเงิน
 - ซื้อหรือขายพันธบัตรของรัฐบาลไทย
 - การออมสินอื่นๆ ตามที่จะได้มีพระราชบัญญัติกำหนดไว้

8. กิจการอันเป็นงานของธนาคาร ตามที่จะได้มีพระราชกฤษฎีกากำหนดไว้ ในการที่จะบริหารกิจการของธนาคารออมสิน ตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน จึงได้มีพระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการในหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และวาระครองตำแหน่งของกรรมการธนาคารออมสินขึ้นคือ พระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการใน หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและวาระครองตำแหน่งของกรรมการแห่งธนาคารออมสิน

ໂຄນໃໝ່ສູ່ຄວາມທັນສມັຍຄຣບວງຈຣ

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารออมสินได้เปลี่ยนแปลง ปรับปรุงพัฒนาระบบการดำเนินงานและการบริการในทุกด้านอย่างเป็นพลวัต ธนาคารจึงได้ปรับตัวให้เข้ากับสถานการณ์ เพื่อรักษาฐานลูกค้ามากกว่า

26 ล้านบัญชี โดยระดมทรัพยากรในทุกด้านเตรียมการเพื่อปรับปรุงภาพลักษณ์และรูปแบบการให้บริการที่ทันสมัยและครบวงจรยิ่งขึ้น เพื่อรับรับการให้บริการที่สอดคล้องต่อความต้องการและครอบคลุมทุกกลุ่ม ทุกอาชีพ และทุกช่วงวัย

ปัจจุบันธนาคารออมสินมีฐานะเป็นนิติบุคคล เป็นรัฐวิสาหกิจ ในรูปของสถาบันการเงินที่มีรัฐบาลเป็นประกันอย่างกายให้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง มีสาขา 863 สาขาทั่วประเทศ มีอายุครบ 98 ปี เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2554 ที่ผ่านมา

ประวัติดวงตราธนาราก ออมสิน



ภาพที่ 20 ดวงตราธนาราก ออมสิน

ตัญญลักษณ์รูปโล่ไทย เครื่องป้องปวงภัยภัยตี้ทั้งสองที่จะนำมาสู่ทรัพย์สินของประชาชน ดวงตราธนาราก ออมสิน เป็นรูปโล่ไทย แบ่งออกเป็น 3 ช่อง ดังนี้

1. ช่องบนด้านขวา มีรูปวชิระ - วชิระ หมายถึง เครื่องหมายประจำ พรองค์พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช พระมหาภูมิพลอดุลยเดช เจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 6
2. ช่องบนด้านซ้าย มีรูปปลตร - ปลตร หมายถึง เครื่องหมายประจำ พรองค์พระเจ้าบรมวงศ์เธอ กรมพระกำแพงเพชร อัครโยธิน ช่องกึ่งกลาง มีรูปต้นไทร ต้นไทร หมายถึง ความร่มเย็น ความมั่นคง และความเจริญของงานตลอดกาลนาน
3. ช่องกึ่งกลาง มีรูปต้นไทร - ต้นไทร หมายถึง ความร่มเย็น ความมั่นคง และความเจริญของงานตลอดกาลนาน

วิวัฒนาการบริการ

◆ เรื่องเคลื่อนที่

เรือเคลื่อนที่ออมสินสู่วิถีชีวิตชาวลุ่มแม่น้ำเจ้าพระยา วิถีชีวิตของประชาชนที่อาศัยอยู่ลุ่มแม่น้ำเจ้าพระยามาดำเนินชีวิตอย่างมีความสุข ให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินที่หลากหลายและสะดวก เช่น การโอนเงินผ่านแอปพลิเคชัน หรือตู้ ATM ตลอด 24 ชั่วโมง ทำให้คนในพื้นที่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้โดยง่าย ไม่ต้องเดินทางไปไกล ลดภาระทางด้านเวลาและค่าใช้จ่าย ทำให้ชีวิตของคนในพื้นที่เปลี่ยนไปในทางที่ดีขึ้น ไม่ว่าจะเป็นด้านการลงทุน รายได้เสริม หรือการซื้อขายสินค้า ทำให้เศรษฐกิจในพื้นที่ฟื้นตัว ช่วยเหลือครอบครัวและชุมชนให้เข้มแข็งมากขึ้น แต่ก็มีข้อจำกัดอยู่บ้าง เช่น ความไม่เท่าเทียมกันระหว่างคนในพื้นที่และคนในเมืองใหญ่ ความไม่เข้าใจในวัฒนธรรมและภาษาที่ต่างกัน ความไม่รับรู้ในผลประโยชน์ที่แท้จริงของบริการ ทำให้เกิดความไม่พอใจและไม่滿足 บางครั้ง甚至ทำให้เกิดการประท้วง จลาจล หรือความไม่สงบในพื้นที่ ดังนั้น จึงต้องมีการเฝ้าระวังและแก้ไขปัญหาอย่างต่อเนื่อง ให้บริการที่เข้าถึงได้ทุกคน ไม่เว้นแม้กระทั่งเด็กและผู้สูงอายุ ที่ไม่สามารถใช้อุปกรณ์เทคโนโลยีได้

ประวัติความเป็นมาของธนาคารเรือ

จากข้อมูลที่ได้มีการบันทึกต่อๆ กันมาทราบว่า ธนาคารออมสินจัดให้มีเรือเคลื่อนที่รับฝากทางน้ำขึ้นที่เห็นว่าประชาชนที่มีบ้านเรือนอยู่บริเวณสองฝั่งแม่น้ำลำคลองต่างๆ ล้าหากจะเดินทางไปฝากเงินกับสำนักงานสาขาของธนาคาร อาจจะไม่สะดวกในการเดินทางดังนั้น เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกและช่วยให้ประชาชนสามารถเดินทางไปฝากเงินได้สะดวกและรวดเร็ว จึงได้มีการจัดตั้งธนาคารเรือขึ้น ณ แม่น้ำเจ้าพระยา จังหวัดกรุงเทพฯ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2501 เป็นต้นมา จนเป็นธนาคารแห่งแรกของโลกและแห่งเดียวของประเทศไทยที่ให้บริการรับฝากเงินโดยใช้เรือเคลื่อนที่

ในระยะแรกๆ ของการเปิดให้บริการรับฝากเงินโดยใช้เรือน้ำ ธนาคารได้เปิดให้บริการในต่างจังหวัด ก่อน โดยต้องใช้เรือขนาดเบา กินน้ำตื้น มารับฝาก เพราะแม่น้ำลำคลองบางแห่งในคุณแล้งน้ำตื้นเขิน ล้าหากใช้เรือที่มีขนาดใหญ่ จะไม่สะดวกและรับฝากได้ไม่ทั่วถึง ในต่างจังหวัดมีบริการรับฝากโดยเรือเคลื่อนที่หลายแห่ง เช่น อ. บ้านแพ้ว จ. สมุทรสาคร อ. บางคลาน จ. สมุทรสงคราม, อ. บางใหญ่ จ. นนทบุรี และ อ. ดำเนินสะดวก จ. ราชบุรี เป็นต้น ในระยะต่อมาการบริการรับฝากเงิน โดยเรือเคลื่อนที่ในท้องถิ่นต่างๆ ได้ขยายไปเรื่อยๆ เนื่องจากสภาพความเจริญได้กระจายเข้าไปแทนที่การสัญจรไป มา มีความสะดวกรวดเร็วมากขึ้น ธนาคารออมสินจึงตั้งสาขาดาวร เพื่อให้บริการรับฝากแทน ปัจจุบันยังคงมีสาขารับฝากทางเรือที่เปิดบริการเหลืออยู่เพียงแห่งเดียว คือ ธนาคารออมสินสาขาปากคลองตลาด (เรือเคลื่อน) กรุงเทพฯ ทั้งนี้ก็เพราะประชาชนสองฝั่งแม่น้ำเจ้าพระยาและริมคลองบางกอกน้อย ยังให้ความสนใจและมีความต้องการใช้บริการรับฝากกับธนาคารเรืออยู่

ธนาคารออมสินสาขาปากคลองตลาด (เรือเคลื่อนที่) เริ่มเปิดบริการครั้งแรก เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2507 ให้เรือออมสิน 10 ชั่วโมง เป็นเรือไม้ขนาดความยาวต่อรอบ 30 ฟุต กว้าง 7 ฟุต 6 นิ้ว ออกบริการรับฝากเงินตั้งแต่วันจันทร์ ถึงวันเสาร์ โดยเรือจะออกจากท่าน้ำปากคลองตลาดแล่นเลี้ยงลำน้ำเจ้าพระยาขึ้นไปทางทิศเหนือ เลี้ยวซ้ายขึ้น คลองบางกอกน้อย จนถึงวันเริ่มให้บริการรับฝากเงินกับพื้นท้องประชาชนเรืออยู่ไปจนถึงหน้าวัดโภสต์ อ. บางใหญ่ จ. นนทบุรี และเดินทางกลับมาเส้นทางเดิมระยะทางในการให้บริการในแต่ละวันจาก

สาขาปากคลองตลาดจนถึงหน้า วัดโภสส์ เป็นระยะทางเกือบ 30 กิโลเมตร ส่วนเวลาในการให้บริการเดิม นั้น ธนาคารออมสิน ทุกสาขาเปิดให้บริการ (วันทำการ) ตั้งแต่วันจันทร์ถึงวันปัจจุบันธนาคาร ออมสิน ทุกสาขาได้เปลี่ยนแปลง วัน-เวลาทำการใหม่ ธนาคารออมสินสาขาปากคลองตลาด (เรือเคลื่อนที่) จึงได้ปรับเปลี่ยนวันในการให้บริการมาเป็นวันจันทร์ ถึงวันศุกร์ตั้งแต่ เวลา 10.30-15.30 น. เหมือนกับธนาคารออมสินทุกสาขา ทั่วประเทศ

เส้นทางในการให้บริการของธนาคารเรือเคลื่อนที่รีบมอจากไปปัจจุบันเรือ ข้างสาขาปากคลองตลาด ในเวลา 09.00 น. แล่นเลี้ยงแม่น้ำเจ้าพระยาไปทางทิศเหนือกระหั่งถึง ท่าพระจันทร์ จึงแล่นข้ามฟากไปฝั่ง ชานบุรี เพื่อเดียวย้ายเข้าคลองบางกอกน้อย จากนั้นจะแล่นไปให้บริการธุรกิจกับพื้นท้องประชาชนสองฝั่งคลองบางกอกน้อยเรือไป จนถึง วัดโภสส์ อ. บางกรวย จ. นนทบุรี จึงเดินทางกลับ

ทุกๆ วันจะมีพนักงานประจำสาขาเรือแห่งนี้ออกปฏิบัติหน้าที่ให้บริการรับ ฝาก - ถอนเงิน กับพื้นท้อง ประชาชนจำนวน 6 คน ปัจจุบันธนาคารออมสินสาขาปากคลองตลาด (เรือเคลื่อนที่) มีนายสุรศักดิ์ ธีระเมธี เป็นผู้จัดการสาขา ในการให้บริการนั้น เพื่อให้เกิดความสะดวกและรวดเร็ว ธนาคารออมสินได้จัดทำ สัญลักษณ์ เพื่อใช้คิดต่อสื่อสารกับลูกค้า โดยจัดทำสามเหลี่ยมพื้นสีฟ้าคงตราธนาคาร ออมสินสีขาวมองให้ ไว้ตามบ้านของ ลูกค้าทั้งสองฝั่งคลองหากลูกค้ามีความประสงค์จะติดใช้บริการก็ให้ปักธงไว้หน้าบ้าน เมื่อ ธนาคารเรือแล่นไปถึงหน้าบ้านที่ติดธงก็จะ aware ให้บริการทันที

ลักษณะของธง เป็นรูปสามเหลี่ยม (รูปชาหยง) 0.45 เมตร ยาว 0.93 เมตร พื้นธงทำด้วยผ้าสีฟ้าแก่เย็บ ของธงโดยรอบด้วยผ้าสีขาว พิมพ์คงตราสัญลักษณ์ของธนาคารออมสินไว้กลางพื้นธงมีหูเชือกสำหรับผูกติด กับเสาบ้าน ธงสัญลักษณ์ดังกล่าวบังใช้เป็นสิ่งในการติดต่อกับธนาคารเรือทราบจะทั้งปัจจุบัน เรือรับ ฝากที่ธนาคารเคยใช้เป็นพาหนะในการให้บริการรับฝากเท่าที่มีบันทึกไว้ ได้แก่ เรือออมสิน 30 เริ่มใช้งานใน พื้นที่รับฝากบริเวณลำน้ำแม่กลอง อ. สมุทรสาคร และ อ. ราชบุรี เมื่อ พ.ศ. 2506 ต่อมามีการสร้างสาขา ดำเนิน บนกึ่งยกเลิกสาขาเรือเคลื่อนที่เรือออมสิน 30 ปัจจุบันปลดระหว่าง เรือออมสิน 6 สร้างเมื่อปี พ.ศ. 2503 โดย บริษัท สุพรรณพาณิช จำกัด เป็นเรือไม้แบบเก่งชั้นครึ่ง มีมิติของเรือ คือ ยาว 45 ฟุต กว้าง 12.5 ฟุต ลึกกลางลำ 4.8 ฟุต กินน้ำลึก 2.8 ฟุต การใช้งานใช้เป็นเรือตรวจการณ์ ใช้เป็นเรือโฆษณาและเปิดสาขาทางน้ำ และเป็นเรือ รับรอง แบกผู้ใหญ่ของธนาคารสภาพของเรือในปัจจุบัน มีอายุ 41 ปี เพื่อที่จะให้เรือคง สภาพอยู่จึงมีการซ่อม บำรุงและซ่อมใหญ่ต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยมีการซ่อมใหญ่ครั้งสุดท้ายเมื่อ วันที่ 12 ตุลาคม 2538

เรือออมสิน 10 เริ่มใช้งานเมื่อปี 2506 ให้บริการในพื้นที่คลองบางกอกน้อย ปัจจุบันปลดระหว่าง เรือ ออมสิน 33 สร้างเมื่อปี 2512 ราคา 31,500 บาท โดยบริษัท เนรมิตการช่าง จำกัด เป็นเรือไม้ ชั้นเดียว มีมิติของ เรือ คือ ยาว 35 ฟุต กว้าง 9 ฟุต ลึกกลางลำ 3.5 ฟุต กินน้ำลึก 2 ฟุต ใช้งานในระยะปี 2512 ถึงปี 2528 ใช้เป็น เรือสาขาเคลื่อนที่ออก รับฝากเงิน ปัจจุบันใช้เป็นเรือสำรองเมื่อเรือออมสิน 42 (สาขาเคลื่อนที่ในปัจจุบัน) ต้อง เข้าซ่อมใหญ่ และใช้เป็นเรือติดตามหรือเยี่ยมชมการปฏิบัติงานของเรือใน ปัจจุบันยังสามารถใช้งานได้แม้ รูปแบบ จะไม่ทันสมัยก็ตาม และเนื่องจากเป็นเรือจึงต้องมีการขึ้นลงทำการ บำรุงรักษาเป็นระยะๆ

เรือออมสิน 42 สร้างเมื่อปี 2528 ราคา 1,798,900 บาท บริษัท อุ่ทองกรุงเทพฯ จำกัด เป็นผู้สร้าง เป็นเรือเหล็กชั้นเดียวนิมิตของเรือ คือ ยาว 11.50 เมตร กว้าง 2.85 เมตร ลึกกลางลำ 1.207 เมตร กินน้ำลึก 0.70 เมตร ตัวเรือสร้างด้วยเหล็กที่มีคุณภาพตาม มาตรฐานของloyd's เยอรมันนี ความเร็วสูงสุดไม่ต่ำกว่า nodt ตั้ง เก่งห้องปัญบัติกา สร้างด้วยอลูมิเนียมขั้ลดอย เครื่องยนต์เป็นเครื่องหมายตราอักษร Detroit Marine Diesel Cergine ของบริษัท General Motor ประเทศสหรัฐอเมริกา การบังคับเรือ ใช้ระบบไฮโดรลิกในการควบคุม เครื่องยนต์การใช้เกียร์เดินหน้า-ลดยหลัง การใช้ไฟฉาย เครื่องปั๊มน้ำฟัน แตรสัญญาและการ เปิด - ปิด สวิทซ์ ไฟฟ้ากระทำด้วยพนักงานขับเรือหรือนายท้ายเรือ เพียงคนเดียว เรือออมสิน 42

ธนาคาร ได้เชื้อนสัญญาว่าจ้าง บริษัท อุ่ทองกรุงเทพฯ จำกัดซึ่งเป็นรัฐวิสาหกิจสังกัดกระทรวงกลาโหม เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2527 มีพิธีวางกระดูกงูเรือ โดย นายคุณภู สวัสดิ์ชูโต ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2527 เวลา 10.45 น. ที่บริษัท อุ่ทองกรุงเทพฯ จำกัด และเมื่อต่อเรือเสร็จ ได้มีพิธีเจิมเรือและ ปล่อยเรือลงน้ำเพื่อเป็นศิริมงคล เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2528 โดยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และคุณทองสี สวัสดิ์ชูโต ร่วมเป็นประธานในพิธีการปล่อยเรือลงน้ำตามประเพณีที่มีมาแต่โบราณ น้ำการทำพิธีเจิมและ ปล่อยเรือลงน้ำจะมอบ ให้สุภาพสตรีผู้ทรงเกียรติเป็นผู้ทำพิธี โดยเริ่มด้วยการคล้องพวงมาลัย เจิม โปรด ข้าวตอกดอกไม้และทุบขาดแฉมเปลุปปล่อยเรือลงน้ำแล้ว ธนาคารออมสิน ได้นำเรือ “ออมสิน 42” ออกบริการ รับฝากเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2528 ตรงกับวันครบรอบ 72 ปี ธนาคารออมสิน ซึ่งถือว่าเป็นวันมงคลยิ่งของ ธนาคาร

เรือออมสิน 42 ใช้เป็นรับฝาก ณ สาขาปากคลองตลาด (เรือเคลื่อนที่) ทดแทนเรือออมสิน 33 ตั้งแต่ปี 2528 ถึงปัจจุบัน (2544) เป็นเวลา 16 ปี เนื่องจากเรือมีอายุการใช้งานนานาหลายปีสภาพ เรือจึงเสื่อมโทรมไป ตามกาลเวลา เช่น ขาดอุปกรณ์อำนวยความสะดวก อาทิ เครื่องปรับอากาศ รูปแบบของเรือ ไม่ทันสมัย เรือแล่น ด้วยความเร็วต่ำ เครื่องยนต์มีเสียงดังรบกวนการปฏิบัติงานของ เจ้าหน้าที่ ทำให้ต้องซ่อมแซมใหญ่ครั้งสุดท้าย เมื่อปี 2542

เรือออมสิน 9 นับเป็นเรือรับฝากเงินลำดับที่ 5 ของธนาคารออมสิน ทำพิธีขึ้นระหว่าง ประจำการเรือ ณ ท่าเรือราษฎร์วิถี (หลังใหม่) และเริ่มเปิดให้บริการเป็นปฐมฤกษ์ในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2549 โดยชื่อ เรือ ออมสิน 9 นี้ หมายถึง สร้างขึ้นในรัชกาลที่ 9 เนื่องในโอกาสทรงครองสิริราชสมบัติครบ 60 ปี และในปัจจุบัน เป็นปีพุทธศักราช 2549 ซึ่งลงท้ายด้วยเลข 9 จึงตั้งชื่อเรือว่า เรือออมสิน 9 เพื่อเป็นการเฉลิมฉลอง พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวเป็นกรณีพิเศษ เพื่อให้เพียงพอต่อการให้ บริการลูกค้าบริเวณสองฝั่งแม่น้ำเจ้าพระยา ควบคู่กับเรือออมสิน 42 ซึ่ง เปิดให้บริการอยู่เพียงลำเดียว

ธนาคารเรือแห่งนี้จะให้บริการธุรกิจเงินฝากทุกประเภทอาทิ เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษเงินฝากประจำ 3 เดือน, 6 เดือน, 12 เดือน เงินฝากระยะรายวัน (ฝาก-ถอนด้วยเข็ค) เงินฝากສลากออมสินพิเศษ เงินฝาก สลาก ออมสินพิเศษ เงินฝากสลากออมสินพิเศษ (รุ่นชนโฉก) และเงินฝากลงเคราะห์ชีวิตและ ครอบครัวทั้ง 6 แบบ

(ทุนการศึกษา, รั่มไทร, เพิ่มพูนทรัพย์, ออมสินสะสมทรัพย์และออมสินตลอดชีพ) ส่วนบริการธุรกิจด้านสินเชื่อเดิมไม่มีให้บริการ ปัจจุบันเริ่มให้บริการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนแล้ว

ธนาคารออมสินสาขาปากคลอง (เรือเคลื่อนที่) นับได้ว่าเป็นต้นแบบของการรับฝากโดยทางเรือแห่งแรก ของโลกและแห่งเดียวของประเทศไทยเป็นบริการที่เข้าถึงบ้านโดยบ้านของผู้ฝาก และเป็นที่ประทับใจของประชาชนสองฝ่ายฝั่งคลองบางกอกน้อยเป็นอย่างยิ่ง จึงได้รับความสนใจจากประเทศไทยสู่เดินทางมาศึกษาดูงาน แล้วกลับไปจัดให้มีบริการรับฝากเงินทางเรืออีกประเทศหนึ่งด้วย ปัจจุบันนอกจากธนาคารเรือ จะมีที่ประเทศไทยแล้วยังมีที่ประเทศไทยสู่เดินทางเรืออีกแห่งหนึ่ง ซึ่งทั้งสองจะมีธนาคารรับฝากทางเรือเพียงสองแห่งเท่านั้น ธนาคารออมสินสาขาปากคลองตลาด (เรือเคลื่อนที่) ไม่ได้เป็นแค่เพียงเรือรับฝากเงิน เท่านั้น ยังเป็นความรัก ความผูกพันที่ฝัง根柢ในวิถีชีวิตของชาวคลองบางกอกน้อยมากกว่า 37 ปีแล้ว (นับถึงพ.ศ. 2544) แต่ถ้าจะรวมระยะเวลาในการให้บริการรับฝากทางเรือเป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 43 ปี (2501-2544) จึงนับได้ว่าเป็นสิ่งที่นำสันใจคร่าแก่การอนุรักษ์ไว้คู่ สังคมไทยตลอดไป

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารออมสินสาขาปากคลองตลาด (เรือเคลื่อนที่) มีผู้จัดการสาขาแล้วจำนวน 13 คน ดังนี้

1. พ.ศ. 2506 นายสาย กำไลนาค
2. พ.ศ. 2510 นายรังสรรค์ พงษ์สยาม
3. พ.ศ. 2514 นายสมบัติ พิกุล
4. พ.ศ. 2518 นายเชิดศักดิ์ เดชาติวงศ์
5. พ.ศ. 2522 นายณรงค์ กวัญถานนท์
6. พ.ศ. 2525 นายวิจิตร เพียรช่าง
7. พ.ศ. 2529 นายสนิท กาญจนบุรากุร
8. พ.ศ. 2534 นายพรอนอม กัลยาณมิตร
9. พ.ศ. 2537 นายนันทสาร สินธุเกิด
10. พ.ศ. 2540 นายคนัย มากปลีก
11. พ.ศ. 2541 นายสิทธิศักดิ์ สีหะเสน
12. 1 ก.ย. ถึง 30 ก.ย. ปี 2534 นายเสริมศักดิ์ สร้อยคำ
13. 1 ต.ค. 2543 นาย สุรศักดิ์ ชีระเมธี



ภาพที่ 22 เรือเคลื่อนที่ออมสินสู่วิธีชีวิตชาวลุ่มแม่น้ำเจ้าพระยา

◆ รถเคลื่อนที่

รถเคลื่อนที่ธนาคารออมสินจัดให้มีรถออกให้บริการรับฝาก - ถอน แก่ประชาชนในบางท้องที่ ครั้งแรกใน พ.ศ. 2495 และเปิดดำเนินการในรูปสาขาเคลื่อนที่เป็นครั้งแรกเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน พ.ศ. 2499 โดยสาขารถเคลื่อนที่แห่งแรกที่เปิดดำเนินการคือ ธนาคารออมสินสาขาบางเขน (รถเคลื่อนที่) จากนั้นก็ได้เปิดสาขารถเคลื่อนที่อีกหลายสาขาทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค ภายหลังมาธนาคารออมสินก็ได้ยกเลิกการดำเนินการสาขารถเคลื่อนที่แล้วจัดตั้งสำนักงานสาขาวาระขึ้น โดยในพ.ศ. 2527 มีสาขารถเคลื่อนที่ 3 สาขา สาขารถเคลื่อนที่สาขาสุดท้ายที่ยกเลิกไปคือสาขาววนครซึ่งยกเลิกไปใน พ.ศ. 2544

ในพ.ศ. 2548 เวลา 49 ปี หลังจากเปิดบริการสาขารถเคลื่อนที่แห่งแรก หรือ 4 ปี หลังการยกเลิกสาขาเคลื่อนที่สาขาสุดท้ายธนาคารออมสินก็รื้อฟื้นบริการรถเคลื่อนที่อีกครั้ง โดยเป็นรถเคลื่อนที่ (Mobile Unit) แบบใหม่ที่มีความทันสมัยมากยิ่งขึ้นด้วยการให้บริการในลักษณะออนไลน์ผ่านระบบ GPRS ซึ่งทำให้ประชาชนที่อยู่นอกพื้นที่การให้บริการของธนาคารสามารถใช้บริการ ทางการเงินจากรถเคลื่อนที่ได้เสมือนกับการเข้าไปใช้บริการที่สาขาธนาคาร การบริการรถเคลื่อนที่นี้ออกแบบเพื่อสร้างโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุนแก่ประชาชนที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกลแล้ว ยังเพื่อส่งเสริมนิสัยรักการออมในหมู่ประชาชนอีกด้วย

บริการรถเคลื่อนที่เน้นไปที่บริการทางการเงิน ทั้งด้านบริการฝาก-ถอนเงิน บริการรับคำขอใช้สินเชื่อ บริการ ATM รวมทั้งบริการให้คำปรึกษาด้านการเงิน โดยจะปรับรูปแบบแนวทางในการให้บริการของรถเคลื่อนที่แต่ละคันตามความเหมาะสมของพื้นที่ที่รถเคลื่อนที่เข้าไป

นอกจากการให้บริการในรูปแบบรถเคลื่อนที่แล้ว ธนาคารออมสินยังได้เตรียมเปิดให้ บริการ Delivery Service Banking ซึ่งเป็นบริการรูปแบบใหม่เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยธนาคารจะให้ลูกค้าที่ใช้บริการเป็นประจำลงทะเบียนเพื่อใช้บริการ Delivery Service Banking กับธนาคารและเมื่อถึง

เวลาที่ต้องการใช้บริการให้โกรມาแจ้งรายชื่อและนัดเวลาธนาคารก็จะส่ง เจ้าหน้าที่เดินทางไปให้บริการแก่ ลูกค้า ณ สถานที่ที่ได้มีการนัดหมายไว้ ในเมืองต้นธนาคารจะเปิดดำเนินร่อง 5 สาขาในเขตกรุงเทพมหานคร และ มีรถจักรยานยนต์ Delivery Service Banking ให้บริการ 6 คัน



ภาพที่ 23 ธนาคารออมสินจัดให้มีรถออกให้บริการรับฝาก - ถอน แก่ประชาชน (สมัยก่อน)



ภาพที่ 23 ธนาคารออมสินจัดให้มีรถออกให้บริการรับฝาก - ถอน แก่ประชาชน (ปัจจุบัน)

ปัจจัยที่มีผลต่อการกำหนดวงเงินสินเชื่อ

การกำหนดวงเงินสินเชื่อ หมายถึง จำนวนวงเงินสูงสุดที่ผู้ขายยอมให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในช่วงระยะเวลาที่จำกัด ปัจจัยที่ผู้ขายควรพิจารณา อันได้แก่ "C's" ต่างๆคือ Character Capacity Capital Collateral และ Condition ซึ่งหมายถึง อุปนิสัย ความสามารถในการชำระหนี้ เงินทุน หลักประกัน และภาวะเศรษฐกิจ นั่นเอง แต่ปัจจัยที่พิจารณาต่อไปนี้เป็นปัจจัยที่มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งจากด้านผู้ขอและผู้ให้สินเชื่อประกอบกัน เป็นปัจจัยที่ช่วยประเมินความสามารถ และความตั้งใจในการชำระหนี้ของลูกหนี้ขณะเดียวกันก็ประเมินความพร้อมของผู้ขายที่จะให้สินเชื่อและกำหนดวงเงิน มีปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. ขนาดธุรกิจของผู้ให้สินเชื่อ
2. หลักของ การกระจายความเสี่ยง
3. ประเภทธุรกิจของผู้ขอสินเชื่อ
4. ระยะเวลาของสินเชื่อ
5. สภาพทางธุรกิจ
6. นโยบายการกำหนดน้ำยาสินค้าของเจ้าหนี้
7. วัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อ
8. ความสามารถในการบริหาร
9. คู่แข่งขัน
10. ยอดสินเชื่อร่วม หมายถึง ยอดหนี้สินรวมในธุรกิจของผู้ขอสินเชื่อนั่นเอง ผู้ให้สินเชื่อจะใช้รายงานทางการเงินของผู้ขอสินเชื่อเป็นเครื่องมือในการตรวจสอบสัดส่วนของหนี้สินเบริกบันกับเงินทุน

สินเชื่อธุรกิจของธนาคารออมสิน

ธนาคารเปิดให้บริการสินเชื่อ แก่บุคคลรายย่อยทั่วไปผ่านเครือข่ายสาขา ซึ่งเป็นแนวทางที่ธนาคาร มุ่งเน้น เพื่อสามารถพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชน ได้สูงมากขึ้น ได้โดยตรง โดยปัจจุบัน ธนาคารได้เปิดให้สินเชื่อประเภทต่างๆ แก่ประชาชนทั่วไป โดยคำนึงถึงประโยชน์ ที่ประชาชนจะได้รับเป็นสิ่งสำคัญที่สุด ธนาคารออมสินมีการให้ธุรกิจกู้สินเชื่อ ดังนี้

1. สินเชื่อเพื่อธุรกิจ
 - 1.1 สินเชื่อแฟคตอริง เป็นสินเชื่อที่ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่เป็นผู้กู้สินเชื่อ
 - 1.2 สินเชื่อไทรทองเงินกประสงค์ เป็นสินเชื่อที่ดูจากภาระเงินได้ และงบกำไรขาดทุน ในการขอสินเชื่อไม่เกิน 500,000 บาท ธนาคารออมสินสาขาสามารถทำการอนุมัติสินเชื่อเองได้ โดยไม่ต้องส่งสำนักงานใหญ่
 - 1.3 สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ
2. สินเชื่อตามนโยบายรัฐ

2.1 สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายใหม่

2.2 สินเชื่อธุรกิจห้องแควร เป็นสินเชื่อถ้าหากมีหลักทรัพย์ค้ำประกันสามารถถอนได้ไม่เกิน 2,000,000 บาท พิจารณาจากหลักทรัพย์ค้ำประกัน หากไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันก็สามารถถอนได้ไม่เกิน 500,000 บาท ธนาคารออมสินสาขาสามารถทำการอนุมัติสินเชื่อของได้โดยไม่ต้องส่งสำนักงานใหญ่

2.3 สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน เป็นสินเชื่อที่ถูกใจมาก โดยไม่นับคนค้ำ ดูเอกสารรายรับ - รายจ่าย ประกอบกิจกรรมขนาดเล็ก ภาระละไม่เกิน 200,000 บาท ธนาคารออมสินสาขาสามารถทำการอนุมัติสินเชื่อของได้โดยไม่ต้องส่งสำนักงานใหญ่

2.4 สินเชื่อเพื่อพัฒนาชนบท

ในการขอสินเชื่อนี้ทางธนาคารสาขาจะให้คณะกรรมการสาขา/เขต ตามอำนาจหน้าที่ เป็นผู้อนุมัติในการให้สินเชื่อธุรกิจยกเว้นสินเชื่อเพื่อธุรกิจ - แฟกตอริง สาขาไม่มีสิทธิอนุมัติ และจะส่งเรื่องไปที่สำนักงานใหญ่เพื่อทำการพิจารณาในการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจ - แฟกตอริง

โดยการขอสินเชื่อนี้จะต้องมีงบการเงินเพื่อทำการนำเสนอให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อพิจารณา ยกเว้นแต่ สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนที่ใช้เอกสารรายรับ - รายจ่าย ในการพิจารณาให้สินเชื่อ

เอกสารในการขอสินเชื่อธุรกิจ

1. หนังสือลงทะเบียนการค้ำ
2. หนังสือบริโภคหนี้สินชี
3. นิติที่ประชุม (ผู้มีอำนาจลงนาม)
4. งบการเงิน
 - 4.1 งบแสดงฐานการเงิน “ใช้งบปัจจุบัน”
 - 4.2 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น “ใช้งบปัจจุบัน”
 - 4.3 งบกระแสเงินสด “ใช้งบปัจจุบัน”
 - 4.4 หมายเหตุประกอบงบการเงิน ใช้งบปัจจุบัน “ใช้งบปัจจุบัน”
 - 4.5 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ด “ใช้งบย้อนหลัง 3 ปี”
 - 4.6 บัญชีรายรับ - รายจ่าย “กรณีสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน”
5. เอกสารการยื่นภาษีของกิจการ
6. เอกสารการหักภาษี ณ ที่จ่าย (ถ้ามี)

ขั้นตอนการวิเคราะห์ในการให้สินเชื่อธุรกิจ

1. ดูว่าทำธุรกิจประเภทอะไร และมีวัตถุประสงค์เพื่ออะไร เพื่อที่เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะได้จัดประเภทสินเชื่อให้กับลูกค้าตามประเภท และวัตถุประสงค์ของกิจการ

2. มีหลักทรัพย์ค้ำประกันหรือไม่ (ต้องมีหลักทรัพย์ในการค้ำประกัน) วงเงินให้ 80% ในการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกัน หากไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันแต่ บยส. (บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม) จะพิจารณาเป็นกรณีไป

3. งบการเงิน คือ งบแสดงฐานะการเงิน, งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ, งบแสดงการ-เปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น, งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

3.1 งบแสดงฐานะการเงิน เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะดูเพิ่มเติม (แนบงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ) ว่าหากกำไรสุทธิ มีสินทรัพย์ตัวใหม่เพิ่ม โดยใช้งบล่าสุด

3.2 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะเน้นในการวิเคราะห์งบกำไรขาดทุนเป็นพิเศษ โดยใช้งบปีก่อนหลัง 3 ปี

3.2.1 ผลการดำเนินงานกำไรสุทธิ เจ้าหน้าที่จะดูว่ากิจการสามารถที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารหรือไม่ และหากกิจการเกิดผลกำไรสุทธินั้นมีสินทรัพย์ตัวใหม่เพิ่มขึ้น

3.2.2 ผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิ เจ้าหน้าที่จะดูว่ามีเอกสารแนบ (หมายเหตุประกอบงบการเงิน) เพื่อดูว่าขาดทุนเนื่องจากสาเหตุใดอาจมีรายการลดหย่อนขาดทุนได้หรือเปล่า เช่น การผลิตร่องจำหน่ายในปีหน้า

** ในการทำงานการเงินบริษัทฯ จะจัดทำงานการเงินเป็น 2 ประเภท คือ กำไรสุทธิ และขาดทุนสุทธิ โดยกำไรสุทธิจัดทำขึ้นเพื่อขอสินเชื่อและขาดทุนสุทธิเพื่อยื่นภาษี ดังนั้นเจ้าหน้าที่สินเชื่อจึงดูเอกสารงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ เป็นพิเศษ

3.3 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะดูเกี่ยวกับทุนหมุนเวียน ส่วนแบ่งในหุ้นกีเปอร์เซนต์ เพราะบางกรณีผู้ถือหุ้นบางคนถูกคนเดียวไม่ได้ร่วม โดยใช้งบล่าสุด

3.4 งบกระแสเงินสด เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะดูเกี่ยวกับสภาพคล่องของเงินสดว่ามีสภาพคล่องในการหมุนเวียนแค่ไหนมีเงินหมุนเวียนในบริษัทอย่างไร

3.5 หมายเหตุประกอบงบการเงิน เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะดูเกี่ยวกับเอกสารแนบท่างๆ ในการให้สินเชื่อ

4. Statement ข้อนหลัง 6 เดือน ว่ามีความเคลื่อนไหวหรือเปล่า เพราะในการให้สินเชื่อนั้น ต้องความเคลื่อนไหวของ Statement ตลอดเวลาเพื่อดูสภาพคล่อง ในการเรียกเก็บเงิน

5. มีการเสียภาษีถูกต้องตามกฎหมายหรือเปล่า

วิเคราะห์เอกสารทั้งหมดว่าเหมาะสมสมกับการปล่อยสินเชื่อธุรกิจหรือเปล่า เช่น ถูกสินเชื่อเพื่อไปต่อเติมสร้างโรงงาน ว่ามี Order จริงหรือไม่ คุ้มกับการต่อเติมโรงงาน โดยดูจากกำไรที่เกิดขึ้น ในอนาคตมีการเปิด

ตลาดได้มากแค่ไหนในการบริหารด้านสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพนั้น การวิเคราะห์เครดิต (Credit Analysis) ซึ่งเป็นวิธีการที่ธนาคาร และสถาบันการเงิน

กมลรัตน์ เกียรติรอด. (2551) กล่าวว่า การบริหารสินเชื่อคุณภาพสามารถในการชำระหนี้จากรายอื่น ในการตัดสินใจเกี่ยวกับเรื่องสินเชื่อนั้น ธุรกิจไม่เพียงแต่ต้องประเมินจากลูกค้า เพื่อตัดสินใจว่าควรให้หรือไม่ ควรให้สินเชื่อเท่านั้น แต่ธุรกิจยังต้องประเมินลูกค้า เพื่อกำหนดวงเงินสินเชื่อ เพื่อที่จะให้แก่ลูกค้าอีกด้วย และกำหนดวงเงินสินเชื่อ เป็นงานสำคัญ ที่ผู้บริหารต้องพิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบ และจัดทำขึ้นโดยเฉพาะอย่างยิ่งในการให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ เพราะหากธุรกิจไม่กำหนดวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้าแต่ละรายแล้ว ลูกค้าที่ได้รับอนุมัติให้สินเชื่อรายได้รายหนึ่งอาจทำการซื้อเชื่อมากเกินความจำเป็น หรือถูกเงินเกินความสามารถในการชำระหนี้ได้ นอกจากนี้ยังเป็นการตัดโอกาสลูกค้าที่ต้องการให้สินเชื่อรายอื่นๆ ที่มาทีหลังเนื่องจากธุรกิจมีทรัพยากร้อนจำกัด จึงกล่าวได้ว่าการให้สินเชื่อโดยไม่จำกัดวงเงินสินเชื่อก่อให้เกิดความเสี่ยงสูงแก่ผู้ให้สินเชื่อ

วงเงินสินเชื่อ ซึ่งหมายถึง จำนวนสูงสุดของหนี้สินที่ธุรกิจยอมให้แก่ลูกค้าอันเกิดจากการใช้สินเชื่อในรูปแบบของสินค้า บริการ หรือเงินสด

วัตถุประสงค์ของการกำหนดวงเงินสินเชื่อของธุรกิจ มีดังนี้คือ

1. เป็นแนวทางในการบริหารและควบคุมสินเชื่อของผู้บริหาร
2. เป็นแนวทางในการกำหนดความเสี่ยง
3. เป็นแนวทางในการส่งเสริมสินเชื่อแก่ธุรกิจ

ลักษณะของสินเชื่อ

1. การกำหนดตามขนาดของใบสั่งซื้อ เป็นการกำหนดวงเงินสินเชื่อที่รวมยอดขายทั้งหมด หรือกำหนดเป็นจำนวนเงินรวม ของใบสั่งซื้อทั้งหมด ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง การกำหนดวงเงินสินเชื่อโดยวิธีนี้ หมายความว่าใช้กับองค์การที่มีการกระจายอำนาจในการให้สินเชื่อ วิธีนี้จะช่วยให้การดำเนินการตามใบสั่งซื้อทำได้เร็วขึ้น เพราะไม่ต้องเสียเวลาวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิตของลูกค้า

2. การกำหนดโดยคงเหลือ เป็นการกำหนดวงเงินสินเชื่อของลูกค้าโดยการควบคุมยอดรวมบัญชีลูกหนี้ให้สูงกว่ากำหนด การสั่งซื้อหลังจากยอดคงเหลือบัญชีลูกหนี้ครบวงเงินแล้วจะได้รับอนุมัติแต่ยังไม่มีการจัดส่งจนกว่าลูกค้าจะมีการชำระหนี้เดิมที่ ทำให้ยอดคงเหลือลูกหนี้ตามบัญชีไม่เกินวงเงินสินเชื่อที่กำหนด โดยวิธีนี้จะช่วยป้องกันมิให้ลูกค้าสั่งซื้อมากเกินความจำเป็นและเป็นการลดความเสี่ยงของธุรกิจ เช่น บริษัท ชลอคลา จำกัด กำหนดให้ นายเคลิงศักดิ์ ซึ่งเป็นพ่อค้าสั่งรายย่อยสั่งซื้อได้ครั้งละ 5,000 บาท แต่ทั้งนี้ยอดบัญชีคงเหลือลูกหนี้จะต้องไม่เกิน 50,000 บาท หมายความว่า นายเคลิงศักดิ์ สามารถสั่งซื้อได้ทุกครั้งที่ต้องการ การสั่งซื้อแต่ละครั้งอาจมีมูลค่าต่ำกว่า 5,000 บาทก็ได้ แต่ยอดบัญชีคงเหลือของลูกหนี้ก่อนสั่งซื้อกับการสั่งซื้อใหม่ไม่ควรเกิน 50,000 บาท ถ้ายอดรวมลูกหนี้สูงกว่า 50,000 บาท นายเคลิงศักดิ์ ต้องชำระหนี้เดิม

บางส่วนก่อนจึงจะส่งสินค้าให้ตามใบสั่งซื้อใหม่ ยอดคงเหลือในบัญชีลูกหนี้จึงถูกใช้เป็นเกณฑ์การกำหนดวงเงินสินเชื่อ

3. การกำหนดเป็นช่วงเวลา เป็นการกำหนดวงเงินสินเชื่อที่ระบุเวลาเฉพาะช่วงหนึ่งๆ ที่ยอมให้สินเชื่อ เช่น กำหนดวงเงินสินเชื่อ 10,000 บาทต่อเดือน หมายความว่า การสั่งซื้อในแต่ละเดือนต้องมีมูลค่าไม่เกิน 10,000 บาท โดยพนักงานขายมีสิทธิอนุมัติใบสั่งซื้อ การสั่งซื้อที่เกินไปกว่านั้นจะต้องได้รับเป็นรายกรณีจากผู้บริหารระดับสูงผู้ขายจะไม่สนใจยอดรวมลูกหนี้ แต่จะให้ความสนใจและตรวจสอบเฉพาะยอดซื้อในแต่ละเดือนมิให้เกินกว่าที่กำหนดในวงเงิน วิธีการนี้ให้ประโยชน์กับองค์กรธุรกิจที่อำนวยอนุมัติสินเชื่ออุปกรณ์ ส่วนกลางซึ่งต้องการควบคุมการสั่งซื้อใบสั่งซื้อจึงต้องผ่านกระบวนการตามขั้นตอนเพื่อตรวจสอบและบันทึกข้อมูลก่อนการอนุมัติ

สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย. (2542) ได้กล่าวถึง ข้อสมมติการจัดทำงบการเงิน

1.เกณฑ์คงค้าง (accrual basic) รายการและเหตุการณ์ทางบัญชีจะรับรู้เมื่อเกิดขึ้น (earned) มิใช่มีมีการรับหรือจ่ายเงินสด (realized) หรือได้รับหรือจ่ายสิ่งซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในอนาคต(realizable) นอกเหนือจากการต่าง ๆ จะบันทึกและแสดงในงบการเงินตามหมวดที่เกิดรายการตัวอย่างรายการขายสินค้าเป็นเงินสด หรือ การขายสินค้าเป็นเงินเชื่อ รายได้เกิดขึ้นแล้วหากมีการ โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของสินค้าให้กับผู้ซื้อแล้ว ดังนั้นการรับรู้เป็นรายได้ของจวด โดยยึดเรื่องการเกิดขึ้นมิใช่การรับเงิน เป็นเกณฑ์การรับรู้รายได้ แต่ถ้าหากลูกค้าจ่ายเงินล่วงหน้าค่าสินค้า รายได้ยังไม่เกิดขึ้น เพราะยังไม่มีการ โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของสินค้าให้กับผู้ซื้อ กรณีนี้จะรับรู้เป็นรายได้รับล่วงหน้า หรือหนี้สินการจ่ายค่าใช้จ่ายเป็นเงินสด หรือค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นแล้ว หากได้รับการบริการแล้วในจุดนั้น ถึงแม้จะได้จ่ายเป็นเงินสด หรือยังไม่จ่ายเงินก็ตาม ถือเป็นค่าใช้จ่ายในจุดนั้น โดยยึดการเกิดขึ้นมิใช่การจ่ายเงิน แต่ถ้าหากเป็นค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า ถือว่าค่าใช้จ่ายยังไม่เกิดขึ้น เพราะยังไม่ได้รับบริการในจุดนั้นแต่มีการจ่ายเงินแล้ว กรณีนี้จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า หรือสินทรัพย์การใช้เกณฑ์คงค้างในการจัดทำงบการเงิน จะทำให้ข้อมูลที่แสดงในงบการเงินสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการได้ถูกต้องกว่าเกณฑ์เงินสด (cash basic) เนื่องจากงบการเงินควรแสดงข้อมูลในอดีตที่เกิดขึ้นแล้ว มิใช่แสดงการรับหรือจ่ายเงินสด หรือรายการเทียบเท่าเงินสด

2.การดำเนินงานต่อเนื่อง (going concern) กิจการไม่มีเจตนาหรือความจำเป็นที่จะเลิกกิจการ หรือลดขนาดของการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ ข้อสมมตินี้มีความสำคัญมากถ้าหากไม่มีข้อมูลตินี้ การกำหนดวงบัญชี หรือรอบระยะเวลาบัญชีจะยุ่งยากมาก เพราะไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่ากิจการจะเลิกเมื่อไร นอกจากนี้ การวัดมูลค่าของสินทรัพย์ ไม่อาจใช้ราคาทุนเดิม หรือราคาอื่นที่เหมาะสม แต่ต้องใช้ราคابังคับขายหากคาดว่าจะมีการเลิกกิจการในอนาคตอันใกล้ นอกจากนี้จะมีปัญหาเรื่องการคิดค่าเสื่อมราคา หรือค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพ เพราะไม่สามารถประมาณอายุการใช้งานของสินทรัพย์ได้ และไม่สามารถแยกประเภท

รายการสินทรัพย์ และหนี้สินเป็นรายการหมุนเวียน และไม่หมุนเวียนได้ ตลอดจนไม่สามารถรับรู้รายจ่ายฝ่ายทุนเป็นสินทรัพย์แล้วตัดจำหน่ายตามระยะเวลาที่เหมาะสมแต่ถ้ากิจกรรมมีเจตนาหรือความจำเป็นที่ไม่สามารถใช้เงินที่การดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้ เช่นกิจการกำลังอยู่ในสถานะมีหนี้สินล้นพื้นดิน หรือถูกฟ้องล้มละลาย กิจการอาจใช้เงินที่อื่นในการจัดทำงบการเงิน แต่ต้องเปิดเผยข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสาเหตุที่ทำให้กิจการไม่สามารถใช้เงินที่การดำเนินงานต่อเนื่องรวมทั้งเปิดเผยเงินที่บัญชีอื่นที่ใช้ในการจัดทำงบการเงิน

ธุเมช หาญเทพินทร์ (2548) ได้กล่าวว่า ข้อมูลทางบัญชี หมายถึง ข้อมูลทางการบัญชีที่สามารถนำมาใช้ในการพิจารณาว่า ข้อมูลใดมีประโยชน์มากกว่า ข้อมูลใดมีประโยชน์น้อยกว่า อย่างไรก็ตามข้อมูลทางการบัญชีที่ได้จากวิธีปฏิบัติแต่ละวิธีอาจจะมีลักษณะเชิงคุณภาพแตกต่างกัน ไม่เท่ากัน ดังนั้นจะต้องพิจารณาให้ดีว่าลักษณะใดที่สำคัญที่สุดในการวิเคราะห์สถานการณ์ขณะนี้

โดยข้อมูลทางการบัญชีอาจหมายถึงงบการเงิน , Bank Statement และบัญชีรายรับ - รายจ่าย ฯลฯ ดังนี้

1. งบแสดงฐานะการเงิน (Statement of Financial Position) หมายถึง รายงานที่แสดงฐานะการเงินของกิจการ โดยแสดงถึงสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของเจ้าของ/ผู้ถือหุ้น ณ วันใดวันหนึ่ง ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (และมาตรฐานการบัญชี) งบแสดงฐานะการเงินแสดงถึงผลประกอบรวมสุทธิของรายการบัญชี ณ วันใดวันหนึ่ง โดยงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งเดิมคือ งบดุล (Balance Sheet) โดยให้เหตุผลว่างบแสดงฐานะการเงินเป็นชื่อที่สะท้อนถึงหน้าที่ของงบการเงินได้ดีและสอดคล้องกับแม่บทการบัญชีที่กล่าวถึง วัตถุประสงค์ของงบการเงินที่ให้ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินของกิจการ ส่วนงบดุลเป็นชื่อที่สะท้อนให้เห็นถึงการบันทึกด้วยระบบบัญชีคู่ที่ด้านเดบิตต้องเท่ากับด้านเครดิตเท่านั้น ไม่ได้แสดงถึงเนื้อหาหรือวัตถุประสงค์ของงบการเงิน

2. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ด (Income Statement) หมายถึง รายงานที่แสดงถึงผลการดำเนินงานของกิจการหรือความสำเร็จในการดำเนินงานสำหรับงวดเวลาหนึ่ง โดยจะแสดงให้ทราบถึงรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในงวดบัญชีนั้น ผู้ใช้งบการเงินใช้รายงานนี้ในการพิจารณาความสามารถในการทำกำไรของกิจการ ผลตอบแทนจากการลงทุน และพิจารณาให้สินเชื่อแก่กิจการ งบกำไรขาดทุนจึงให้ข้อมูลที่มีประโยชน์ต่อผู้ลงทุนและเจ้าหนี้ในการประเมินจำนวน จังหวะเวลาและความแน่นอนของกระแสเงินสดในอนาคต

3. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น หมายถึง งบการเงินที่แสดงทั้งการเปลี่ยนแปลงของผู้เป็นเจ้าของ ถ้าเป็นกิจการเข้าของคนเดียว จะประกอบด้วยบัญชีทุน และบัญชีเงินกอง หากเป็นกิจการห้างหุ้นส่วน จะประกอบด้วยบัญชีทุนและบัญชีเดินสะพัดของหุ้นส่วนแต่ละคน ถ้าเป็นกิจการบริษัทจำกัด จะเรียกว่างบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนของผู้ถือหุ้นจะเปลี่ยนแปลงเมื่อมีการเพิ่มทุน กองทุน กำไร ขาดทุน และแบ่งผลตอบแทนคืนแก่เจ้าของ และในทางปฏิบัติกิจการในรูปบริษัทอาจจะมีงบกำไร (ขาดทุน) สะสมเพื่อแสดงรายละเอียดของการเพิ่มขึ้นและลดลงในระหว่างปีของกำไรสะสม

4. งบกระแสเงินสด หมายถึง รายงานทางการเงินที่แสดงถึงการได้มาและการใช้ไปของเงินสดและรายการเพิ่ยนเท่าเงินสดที่เกิดขึ้นในระหว่างรอบระยะเวลาบัญชี โดยแสดงแยกตามประเภทของกิจกรรมของ

กิจการ ซึ่งได้แก่ กิจกรรมดำเนินงาน (Operating Activities) กิจกรรมลงทุน (Investing Activities) และ กิจกรรมจัดหารเงิน (Financing Activities)

5. หมายเหตุประกอบงบการเงิน หมายถึง ข้อมูลที่นำเสนอเพิ่มเติมจากที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด หมายเหตุประกอบงบการเงินให้ข้อมูลเกี่ยวกับคำอธิบายรายการ รายละเอียดของรายการต่างๆ ที่แสดงในงบการเงินและข้อมูลเกี่ยวกับรายการที่ไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้รายการในงบการเงินที่นำเสนอ ข้อพิจารณาโดยรวมการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

6. Bank Statement หมายถึง ในภาษาทางการเงินการธนาคารหมายความถึงการเคลื่อนไหวทางบัญชีทั้งนี้กรณีมีสมุดคู่ฝากรอยู่แล้วสามารถ Update สมุดคู่ฝากได้และใช้เป็น Bank Statement ได้แต่กรณีมีสมุดคู่ฝากไม่ได้ถูก Update เป็นประจำธนาคารจะทำการ รวมยอดเป็นรายการ ดังนั้นคุณต้องขอหนังสือรับรองของธนาคาร แต่อย่างไรก็ตามจะไม่เป็นประโยชน์เลยถ้าคุณไม่มีกระแสเงินสดเข้า - ออกบัญชี ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารไม่ได้รักษาธุรกิจของคุณทุกคน งบการเงินของธุรกิจ SMEs โดยเฉลี่ยมีความผิดพลาดสูง ธนาคารจึงอ้างอิงกระแสเงินสดเข้า - ออกบัญชี หรือ Bank Statement ใน การประเมินรายได้ ดังนั้นการเดินบัญชีจึงเป็นสิ่งสำคัญที่จะสร้างประวัติธุรกิจของคุณกับธนาคาร และเป็นเครื่องมือช่วยให่อนุมัติสินเชื่อ ได้ง่ายขึ้น

7. บัญชีรายรับ - รายจ่าย หมายถึง แบบบันทึกรายการรับเงินหรือจ่ายเงิน ที่เกิดขึ้นจริง โดยมีส่วนประกอบที่สำคัญ ดังนี้

- 7.1 ชื่อบัญชีรายรับ-รายจ่าย
- 7.2 วัน เดือน ปี ที่เกิดรายรับ-รายจ่าย
- 7.3 รายการรับเงินหรือจ่ายเงิน
- 7.4 จำนวนเงินที่รับหรือจ่ายจริง
- 7.5 ยอดรวมรายรับและรายจ่ายทั้งหมด
- 7.6 ยอดเงินคงเหลือเมื่อรายรับสูงกว่ารายจ่าย

สูตรผล อญ্যเจริญกิจ (2542) กล่าวว่าการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้าในด้านต่าง ๆ เช่น สภาพคล่อง ความสามารถในการหารายได้ และการชำระหนี้ ความมั่นคงทางการเงิน ความสามารถในการดำเนินกิจการ เป็นต้น เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการให้เครดิตสินเชื่อ หรือขยายสินเชื่อแก่ลูกค้าธนาคาร โดยทั่วไปจะใช้หลักการวิเคราะห์สินเชื่อที่คล้ายคลึงกัน และมีนโยบายหลักในการวิเคราะห์ คือ นโยบาย SC (C's Policy) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. Character คือ คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ เป็นการวิเคราะห์ถึงอุปนิสัยใจคอ และพฤติกรรมของผู้ขอสินเชื่อ ว่ามีความรับผิดชอบและความเต็มใจในการชำระหนี้มากน้อยเพียงใดโดยพิจารณาได้เป็น 2 ประเภท คือ

ก. คุณสมบัติและประวัติส่วนตัว อุปนิสัยทั่วไป ข้อมูลเกี่ยวกับครอบครัว อายุ นิติภาวะ การค้า สังคม ความซื่อสัตย์ ความรับผิดชอบต่อหนี้สิน ความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้ ความสม่ำเสมอในการชำระหนี้ ชื่อเสียงส่วนตัว เป็นต้น

ข. คุณสมบัติเฉพาะด้าน เช่น หน้าที่การทำงาน ความสามารถ ความชำนาญ ประสบการณ์ ความกิดความอ่าน เป็นต้น

2. Capital คือ ทุนของธุรกิจ เป็นการวิเคราะห์ถึงฐานะการเงิน ซึ่งได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และ ทุนของธุรกิจนั้น ๆ ว่าเป็นอย่างไร สำหรับทุนของธุรกิจนั้น หมายถึง ส่วนที่เจ้าของหรือผู้ประกอบการนำมาลงไว้ในธุรกิจ ใน การวิเคราะห์จะพิจารณาส่วนของสินทรัพย์ที่มีหนี้ หนี้สิน เพื่อเป็นหลักประกันความปลอดภัยในกรณีที่คุณสมบัติ และความสามารถ ในการชำระหนี้ ของผู้กู้ไม่ค่อยดีนัก โดยดูจากอัตราส่วนกำไรต่อบุตร และอัตราส่วน หนี้สินต่อบุตร อย่างไรก็ตาม มีข้อควรระวังว่าส่วนของเจ้าของที่รวมทั้งสินทรัพย์ที่มีตัวตน และไม่มีตัวตนจะมีมูลค่าเท่าใด แยกเป็น สัดส่วนได้หรือไม่ในกรณีที่จะต้องมีการชำระบัญชี

3. Capacity คือ ความสามารถในการชำระหนี้สิน เป็นการวิเคราะห์สมรรถภาพในการหารายได้ ถ้าเป็นการขอสินเชื่อส่วนบุคคล จะพิจารณาจากคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ในรูปค่าจ้างเงินเดือน รายได้อื่น ๆ เป็นหลัก แต่ถ้าเป็นนิติบุคคลจะวิเคราะห์ถึงผลการดำเนินงานของธุรกิจเพื่อถูกความสามารถในการทำงานของธุรกิจ โดยวิเคราะห์ รายได้ รายจ่าย และกำไรของธุรกิจจะใช้พิจารณาจากงบการเงิน แผนการบริหารงาน แผนการชำระเงินคืน โดยปกติเงินที่จะนำมาชำระหนี้จะเป็นเงินรับสุทธิจากการดำเนินงาน นั้นคือ กำไรของธุรกิจ นั่นเอง

4. Collateral คือ หลักประกันในการพิจารณา และตัดสินใจเกี่ยวกับเครดิตหลักประกันเพียงอย่างเดียว ย่อมไม่เพียงพอที่จะตัดสินใจต้องพิจารณาร่วมกับปัจจัยอื่น ๆ ด้วยประกันเป็นเพียงการช่วยลดความเสี่ยงภัยทางการเงิน ในกรณีที่ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน ในอนาคตไม่เป็นไปตามที่คาดคะเนไว้ คือเปลี่ยนแปลงในทางที่ดี หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ได้แก่ ที่ดิน โรงเรือน สิทธิการเช่า พื้นที่บัตร หุ้นของบริษัท อื่น หรือ บุคคลที่เชื่อถือได้มาค้ำประกัน

5. Condition คือ สภาพการณ์ทั่วไป เช่น ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายของรัฐบาล การเมือง กฏหมาย ภาษี ดินฟ้าอากาศ การเข็นราคางอน้ำมันดิบ ปัญหาตัดดิน ปัญหาแรงงาน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ภาวะเงินฟื้อ เทคโนโลยี เทคนิคการผลิตเป็นต้น ซึ่งอาจมีผลกระทบกระทื่นต่อการชำระหนี้ได้ จำเป็นจะต้องวิเคราะห์ให้ได้ข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจ

สมนึก เอ็มจีระพงษ์พันธุ (2554) ระบุว่าข้อมูลทางการบัญชี มีความสำคัญและจำเป็น ต่อผู้บริหารในระดับต่าง ๆ ซึ่งมีหน้าที่การบริหารที่สำคัญได้แก่

1) การวางแผน (Planning) เป็นสิ่งที่องค์กรต้องการเปลี่ยนแปลงในอนาคต การวางแผนเป็นสะพานเชื่อมระหว่างเหตุการณ์ปัจจุบันและอนาคตซึ่งทำได้โดยการให้บรรลุเป้าหมายผลลัพธ์ที่ต้องการ การวางแผน

จึงต้องอาศัยการกำหนดกลยุทธ์ที่ประสิทธิภาพ แม้ว่าพื้นฐานของการจัดการโดยทั่วไปเป็นงานของผู้บริหาร การวางแผนเป็นสิ่ง สำคัญสำหรับการปฏิบัติตามกลยุทธ์ให้ประสบความสำเร็จและการประเมินกลยุทธ์ เพราะว่า การจัดการองค์กร การซุ่มใจ การจัดบุคคลเข้าทำงาน และกิจกรรมควบคุม ขึ้นกับการวางแผน กระบวนการวางแผนจะต้องประกอบด้วยผู้บริหารและพนักงานภายในองค์กร การวางแผนจะช่วยให้องค์กร กำหนดข้อต่อจากโอกาสภายนอกและทำ ให้เกิดผลกระทบจากอุปสรรคภายนอกต่ำสุด โดยต้องมองเหตุการณ์ ในอดีตและปัจจุบันเพื่อคาดคะเนเหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต การวางแผน ประกอบด้วย การพัฒนา ภารกิจ (Mission) การคาดคะเนเหตุการณ์ปัจจุบัน เหตุการณ์อนาคต และแนวโน้ม การกำหนดวัตถุประสงค์ และการเลือกกลยุทธ์ที่ใช้ การวางแผนจะช่วยให้ธุรกิจปรับตัวสู่การเปลี่ยนแปลงของ ตลาดและสามารถ กำหนดเป้าหมายได้ การบริหารเชิงกลยุทธ์นั้นต้องการ ให้องค์กรติดตามในลักษณะเชิงรุก (Proactive) มากกว่า ที่จะเป็นเชิงรับ (Reactive) องค์กรที่ประสบความสำเร็จจะต้องควบคุมอนาคตขององค์กรมากกว่าที่จะรอรับผล จาก อิทธิพลสภาพแวดล้อมภายนอกและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น การตัดสินใจ (Decision Making) ถือเป็นส่วนหนึ่ง ของการวางแผน การปรับตัวเป็นสิ่งจำเป็น เพราะว่ามีการเปลี่ยนแปลงของตลาด เศรษฐกิจ และคู่แข่งขันทั่วโลก จุดเริ่มต้นของความสำเร็จที่ดีของธุรกิจคือการวางแผนที่เหมาะสม เที่นผลได้จริง ยึดหยุ่น มีประสิทธิผล และทรงประสิทธิภาพ

2) การจัดการองค์กร (Organizing) จุดมุ่งหมายของการจัดการองค์กรคือ การใช้ความพยายามทุกรูปแบบ โดยการกำหนดงานและความสำคัญของอำนาจหน้าที่ การจัดการองค์กร หมายถึง การพิจารณาถึงสิ่งที่ต้องการ ทำและผู้ที่จะทำรายงานมีตัวอย่างในประวัติ ศาสตร์ของธุรกิจที่มีการจัดองค์กรที่ดี สามารถประสบความสำเร็จ ในการแบ่งขั้นและสามารถเอาชนะคู่แข่งขันได้ ธุรกิจที่มีการจัดองค์กรที่ดีสามารถซุ่มใจผู้บริหารและพนักงาน ให้มองเห็นความ สำคัญของความสำเร็จขององค์กร การกำหนดลักษณะเฉพาะของงาน (Work Specialization) โดยการแบ่งงานประกอบด้วยงานที่กำหนดออกมารูปแบบ กการจัดแผนก และการมอบอำนาจหน้าที่ (Delegating Authority) การแยกงานออกเป็นงานย่อยตามการพัฒนารายละเอียดของงาน (Job Description) และคุณสมบัติของงาน (Job Specification) เครื่องมือเหล่านี้มีความชัดเจนสำหรับผู้บริหารและพนักงาน ซึ่ง ต้องการทราบลักษณะของงาน การกำหนดแผนกในโครงสร้างขององค์กร (Organization Structure) ขนาดของ การควบคุม (Span of Control) และสายการบังคับบัญชา (Chain of Command) การเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์ ต้องการการเปลี่ยนแปลงในโครงสร้าง เพราะตำแหน่งใหม่ๆ ที่สร้างขึ้นหรือลดลงหรือรวมกัน โครงสร้าง องค์กรจะต้องระบุถึงวิธีการใช้ทรัพยากรและวิธีการซึ่งวัตถุประสงค์ มีการกำหนดขึ้นในธุรกิจ การสนับสนุน ทรัพยากรและกำหนดวัตถุประสงค์ตามสภาพทางภูมิศาสตร์จะแตกต่างจาก โครงสร้างด้านผลิตภัณฑ์หรือ ลูกค้า รูปแบบทั่วไปของการจัดแผนกคือ ตามหน้าที่ (Functional) ตามฝ่าย (Divisional) ตามหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ (Strategic business unit) และด้านแม่ทริกซ์ (Matrix)

3) การนำหรือการสั่งการ (Leading/Directing) เป็นการใช้อิทธิพลเพื่อชี้ทางให้พนักงานให้ปฏิบัติงานและ นำไปสู่ความสำเร็จตาม เป้าหมายที่ระบุไว้ หรือเป็นกระบวนการจัดการให้สามารถในองค์การทำงานร่วมกันได้

ค้ายิ่งการต่างๆ เพราะทรัพยากรมนุษย์เป็นสิ่งที่ซับซ้อนและเข้าใจถ่องแท้ได้ยาก การนำห้องรับสั่งการจึงต้องใช้ความสามารถหลายเรื่องควบคู่กันไป อาทิ ภาวะความเป็นผู้นำของผู้บริหาร การสูงใจ การติดต่อสื่อสารในองค์กร และการทำงานเป็นทีม เป็นต้น หน้าที่ในการนำห้องรับสั่งการนี้ มีความสำคัญไม่น้อยไปกว่าหน้าที่อื่น เพราะผู้บริหารต้องแสดงบทบาทของผู้ดูแลการอย่างมีคุณภาพ ถ้าไม่ เช่นนั้น แผนงานที่วางไว้ตลอดจนทรัพยากรที่จัดเตรียมไว้อาจไม่เกิดประสิทธิผล ถ้าผู้บริหารดำเนินกิจกรรมด้านการสั่งการไม่ดีพอ ดังนั้น การสั่งการจึงเป็นเรื่องของความรู้ความชำนาญ ประสบการณ์ และความสามารถที่จะชักจูงให้พนักงานร่วมกันปฏิบัติตามไปตามเป้าหมายที่กำหนด ไว้ให้องค์กรประสบความสำเร็จตามต้องการ

4) การควบคุม (Controlling) การใช้ทรัพยากรต่างๆ ขององค์กร ถือว่าเป็นกระบวนการตรวจสอบ หรือติดตามผลและประเมินการปฏิบัติตามในกิจกรรมต่างๆ ของพนักงาน เพื่อรักษาให้องค์กรดำเนินไปในทิศทางสู่เป้าหมายอย่างถูกต้องตามตัวตุ ประส่งค์หลักขององค์กร ในเวลาที่กำหนดไว้ องค์กรหรือธุรกิจที่ประสบความล้มเหลวอาจเกิดจากการขาดการควบคุม หรือมีการควบคุมที่ไร้ประสิทธิภาพ และหลายแห่งเกิดจากความไม่ใส่ใจในเรื่องของการควบคุม ละเลยเพิกเฉย หรือในทางกลับกันคือมีการควบคุมมากจนเกิดความผิดพลาดขององค์กรเอง การควบคุมจึงเป็นหน้าที่หลักทางการบริหารที่มีความสำคัญ ตั้งแต่เริ่มต้นจนจบกระบวนการทางการบริหาร

สิริพร ใจแพทย์ (2543) ได้ศึกษาเรื่อง การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสินในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งเก็บรวบรวมข้อมูลโดยการสัมภาษณ์ ผู้มีประสบการณ์ด้านการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารออมสินในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 22 ราย จากประชากรทั้งหมด 36 ราย ผลการศึกษาพบว่า การใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารสินเชื่อ สามารถนำไปใช้ในขั้นตอนการวิเคราะห์สินเชื่อและการอนุมัติให้กู้เงิน การรับชำระหนี้ และ ติดตามผลการดำเนินงาน การติดตามหนี้และแก้ไขหนี้ ข้อมูลทางการบัญชีที่นำมาใช้ได้แก่ งบดุล งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด หมายเหตุประกอบงบการเงิน ใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร หลักการวิเคราะห์สินเชื่อ ใช้หลักการ C's Policy (หลักการวิเคราะห์เพื่อคุ้มครองผู้ขอสินเชื่อ) การวิเคราะห์ร้อยละของยอดรวมแบบแนวตั้ง การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน การวิเคราะห์ใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร การวิเคราะห์งบกระแสเงินสด การวิเคราะห์เพื่อหายอดขาย ณ จุดคุ้มทุนข้อมูลในงบการเงินไม่ได้ให้ข้อมูลที่ครบถ้วนต่อการวิเคราะห์สินเชื่อ และ อาจไม่ใช้ข้อมูลจากการดำเนินงานที่แท้จริง เช่น งบการเงินจัดทำขึ้นเพื่อส่งสรรพากร จึงทำให้การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง ดังนั้น ธนาคารควรจะทำการพิสูจน์ข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้าให้แน่ใจว่าเป็นข้อมูลที่ถูกต้องตามความเป็นจริงและครบถ้วน

นพี ศรีสุทธิ์ (2547) ได้ศึกษาเรื่อง ข้อมูลทางการเงินที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจธนาคารและขนาดย่อมของธนาคารออมสิน ภาค 7 ซึ่งทำการรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามจาก คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารออมสิน ภาค 7 จำนวน 45 ราย จากประชากรทั้งหมด 142 ราย ผลการศึกษาพบว่า ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ จะอาศัยข้อมูลทาง

การเงินของผู้ขอสินเชื่อเป็นพื้นฐานในการตัดสินใจพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ โดยข้อมูลทางการเงินแยกพิจารณาเป็น 2 ส่วน คือ ข้อมูลทางการเงินเชิงคุณภาพและข้อมูลทางการเงินเชิงปริมาณ ข้อมูลทางการเงินเชิงคุณภาพประกอบด้วย ข้อมูลด้านหลักประกันและข้อมูลด้านเงินทุน โดยข้อมูลด้านหลักประกันพิจารณาถึง มูลค่าด้านหลักประกันนั้น มีมูลค่าเพียงพอ กับจำนวนเงินสินเชื่อที่ยื่นขอหรือไม่ รวมทั้งพิจารณาถึงสิทธิของธนาคารต่อหลักประกันดังกล่าว ข้อมูลด้านเงินทุนพิจารณาถึง ส่วนร่วมทุนของกิจการซึ่งประกอบด้วย จำนวนสินทรัพย์ของผู้ขอสินเชื่อที่มีอยู่ในกิจการ และ จำนวนส่วนของเจ้าของที่มีอยู่ในกิจการของผู้ขอสินเชื่อ ข้อมูลทางการเงินเชิงปริมาณ ประกอบด้วย ข้อมูลในงบการเงิน ซึ่งจะพิจารณาข้อมูลในงบกำไรขาดทุนเป็นหลักและรองลงมาคือ ข้อมูลที่อยู่ในงบกระแสเงินสด โดยจะใช้ข้อมูลดังกล่าวเป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์สถานะผลการดำเนินงาน และ สถานะทางการเงินของกิจการ โดยจะพิจารณาจากอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อยอดขายเป็นหลัก และรองลงมาคือ การวิเคราะห์กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงานปัจจุหาที่พบในการใช้ข้อมูลทางการเงินต่อการพิจารณาสินเชื่อ คือ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ไม่มีระบบการจัดการทางการเงินที่ดี ไม่มีการบันทึกรายการทางบัญชี ทำให้คุณภาพการพิจารณาสินเชื่อได้รับข้อมูลในลักษณะการประมาณการ และปัจจุหาการสร้างเอกสารหลักฐานทางการเงินปลอม ทำให้คุณภาพการพิจารณาสินเชื่อขาดความเชื่อมั่นในข้อมูลทางการเงินดังกล่าว

สิริรัตน์ พัวศิริ (2548) ได้ศึกษาเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธุรกิจ SMEs กลุ่มอุตสาหกรรมเซรามิกในจังหวัดลำปาง ทำการศึกษาโดยการรวบรวมข้อมูลจากการเงินของธุรกิจ SMEs กลุ่มอุตสาหกรรมเซรามิก ในจังหวัดลำปาง แล้วสรุปผลโดยแสดงเป็นร้อยละของการเปิดเผยข้อมูล และ ไม่เปิดเผยข้อมูล โดยงบการเงินที่รวมรวม เลือกเฉพาะกิจการในรูปแบบบริษัทจำกัด ซึ่งมี จำนวน 29 ราย ผลการศึกษาพบว่า งบการเงินของธุรกิจ SMEs กลุ่มอุตสาหกรรมเซรามิก ในจังหวัดลำปาง ทุกกิจการได้จัดทำงบกำไรขาดทุน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน กิจการส่วนใหญ่ได้จัดทำงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น แต่ไม่ได้จัดทำงบการเงินเบรียบเทียบ มีการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินและแสดงรายการตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนด บางกิจการ ได้เปิดเผยข้อมูลผิดจากมาตรฐานการบัญชี เช่น นโยบายสินค้าคงเหลือ ไม่ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ สิทธิเหนือสินทรัพย์ และหลักประกันหนี้สินของรายการสินทรัพย์การดำเนินงาน ต่อเนื่อง ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับความเสี่ยงผู้ศึกษาได้ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการศึกษา คือ ควรจัดให้มีการส่งเสริม กลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจ SMEs ให้เข้าใจและสามารถจัดทำข้อมูลทางบัญชีให้อย่างถูกต้อง และไปร่วมสัมมนา หลักการกำกับดูแลที่ดี ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อภาคธุรกิจในการจัดเก็บภาษี และเป็นประโยชน์ต่อการในการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพในการวางแผนภาษี และมีข้อมูลประกอบในการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน หรือเจ้าหนี้เงินกู้ โดยมีหลักการจัดการข้อมูลทางบัญชีอย่างถูกต้องยุติธรรม ไปร่วมสัมมนาตรวจสอบได้รับ ชำระหนี้ และ ติดตามผลการดำเนินงาน การติดตามหนี้ และแก้ไขหนี้ ข้อมูลทางการบัญชีที่นำໄไปใช้ได้แก่ งบดุล งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด หมายเหตุประกอบงบการเงิน ใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร หลักการ

วิเคราะห์สินเชื่อ ใช้หลักการ C's Policy (หลักการวิเคราะห์เพื่อดูคุณภาพของผู้ขอสินเชื่อ) การวิเคราะห์ร้อยละของยอดรวมแบบแนวตั้ง การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

สูตรนา เศรษฐนันท์ (2544) ได้แก่ล่วงถึงข้อกำหนดเกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและการเงินตามพระราชบัญญัติการบัญชี 2543 ว่า ผู้มีหน้าที่จัดทำบัญชีที่เป็นบริษัทจำกัด และบริษัทมหาชน จำกัด ต้องจัดทำบัญชีต่อไปนี้ให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในประกาศกรมทะเบียนการค้า เรื่อง กำหนดชนิดของบัญชีที่ต้องจัดทำ ข้อความ และรายการที่ต้องมีในบัญชี ระยะเวลาที่ต้องลงรายการ ในบัญชีและเอกสารประกอบการลงบัญชี พ.ศ.2544

1.บัญชีรายวัน เช่นบัญชีเงินสด บัญชีธนาคาร แยกเป็นแต่ละเลขที่ธนาคาร บัญชีรายวันซึ่ง บัญชีรายวันขาย และบัญชีรายวันทั่วไป

2.บัญชีแยกประเภท ได้แก่ บัญชีสินทรัพย์ บัญชีหนี้สิน ทุน รายได้ และค่าใช้จ่าย บัญชีแยกประเภท ลูกหนี้ บัญชีแยกประเภทเจ้าหนี้

3.บัญชีสินค้า

4.บัญชีรายวัน บัญชีแยกประเภทอื่น และบัญชีแยกประเภทอย่างตามความจำเป็นแก่การทำบัญชีของธุรกิจ

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสินในอำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี ใน 3 ด้าน คือ ด้านความรู้ทางบัญชี ด้านการนำไปใช้ ด้านผลสัมฤทธิ์ของการใช้ข้อมูล

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ เจ้าหน้าที่และพนักงานของธนาคารออมสินในอำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี รวมทั้งสิ้น 50 คน กลุ่มตัวอย่างเป็นเจ้าหน้าที่ที่ได้รับการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) สำหรับขนาดกลุ่มตัวอย่างอ้างอิงใช้วิธีการสูตรคำนวณความคลาดเคลื่อนน้อยกว่า 5%

ผู้วิจัยได้ส่งแบบสอบถามไปยังกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 50 ฉบับ ได้รับแบบสอบถามกลับคืนมาจำนวน 44 ฉบับ คิดเป็นร้อยละ 88

ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย

1. ตัวแปรอิสระ ได้แก่ สถานภาพของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งประกอบด้วย

1) เพศ ชาย หญิง

2) อายุ ต่ำกว่า 25 ปี

26 – 40 ปี

41 ปีขึ้นไป

3) สถาบันที่สำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาตรี แบ่งเป็น

สถาบันอุดมศึกษาองรัฐ

สถาบันอุดมศึกษาองเอกชน

4) สาขาที่สำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาตรี

บริหารธุรกิจ

ศึกษาศาสตร์

รัฐศาสตร์

บัญชี

อื่นๆ

5) ประสบการณ์ในการทำงาน

น้อยกว่า 5 ปี

ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป

6) รายได้ปัจจุบัน

ต่ำกว่า 10,000 บาท

10,001 - 20,000 บาท

20,001 – 30,000 บาท

30,001 บาทขึ้นไป

2. ตัวแปรตาม ได้แก่ ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคาร
ออมสินในอำเภอบางบัวทอง จังหวัด นนทบุรี ใน 3 ด้านคือ

1. ด้านความรู้ทางบัญชี

2. ด้านการนำไปใช้

3. ด้านผลสัมฤทธิ์

3. การทดสอบ ความเชื่อมั่นโดยหาค่าความเชื่อมั่นด้าน

1. ความรู้ทางบัญชี

2. การนำไปใช้

3. ผลสัมฤทธิ์

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นแบบสอบถามสำหรับความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่ของธนาคารออมสินในเขตอำเภอบางบัวทองด้านการใช้ข้อมูลทางการบัญชี เกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อ ซึ่งผู้วิจัยสร้างขึ้นเอง โดยมีลำดับขั้นการดำเนินงาน ดังนี้

1. ศึกษาเอกสาร ตำรา และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
2. ศึกษาวิธีการสร้างแบบสอบถามมาตราส่วนประมาณค่า ตามวิธีของลิคิร์ท (Likert, 1961: 22)
3. ศึกษาแบบสอบถามที่เกี่ยวกับเหตุจุงใจในการศึกษาต่อของ โบเชียร์ (Boshier, 1971: 3 - 26)

นิตยา วัฒนากรณ์ (2534:155 - 159) อัมพร ณ สงขลา (2539: 109 - 108) และเปรมชัย ส โภบล (2542: 89 - 95) เพื่อเป็นแนวทางในการสร้างข้อคำถาม

4. แบบสอบถามที่ผู้วิจัยใช้ในการวิจัยเป็นแบบสอบถามมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ ในเรื่อง เกี่ยวกับประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสินในเขตอำเภอบางบัว ทอง การสร้างข้อคำถาม ได้นำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาตามข้อ 1, 2 และ 3 ประมวลเป็นข้อคำถาม ได้ข้อคำถาม ทั้งหมด 15 ข้อดังนี้ ด้านความรู้และความเข้าใจ 5 ข้อ ด้านการนำไปใช้ 5 ข้อ ด้านผลลัพธ์ 5 ข้อ

ผู้วิจัยได้กำหนดค่าน้ำหนักการให้คะแนนของตัวเลือก 5 ระดับ ตามแบบของลิคิร์ท (Likert, 1961: 22) ดังนี้

5	หมายถึง	ประสิทธิภาพมากที่สุด
4	หมายถึง	ประสิทธิภาพมาก
3	หมายถึง	ประสิทธิภาพปานกลาง
2	หมายถึง	ประสิทธิภาพน้อย
1	หมายถึง	ประสิทธิภาพน้อยที่สุด

การแปลความหมายค่าเฉลี่ยน้ำหนักของคำตอบกำหนดตามเกณฑ์ต่อไปนี้

ค่าคะแนนเฉลี่ยระหว่าง 4.21 - 5.00 หมายถึง ประสิทธิภาพมากที่สุด

ค่าคะแนนเฉลี่ยระหว่าง 3.41 - 4.20 หมายถึง ประสิทธิภาพมาก

ค่าคะแนนเฉลี่ยระหว่าง 2.61 - 3.40 หมายถึง ประสิทธิภาพปานกลาง

ค่าคะแนนเฉลี่ยระหว่าง 1.81 - 2.60 หมายถึง ประสิทธิภาพน้อย

ค่าคะแนนเฉลี่ยระหว่าง 1.00 - 1.80 หมายถึง ประสิทธิภาพน้อยที่สุด

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยให้ผู้ช่วยนักวิจัยแจกและเก็บแบบสอบถามโดยวิธีสุ่มอย่างง่าย จากเจ้าหน้าที่ธนาคารออมสินในเขตอำเภอบางบัวทอง รวมทั้งสิ้น 50 คน มีการแจกแบบสอบถามทั้งสิ้นจำนวน 50 ฉบับ ได้รับแบบสอบถามกลับคืนมา 44 ฉบับ คิดเป็นร้อยละ 88

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้ได้วิเคราะห์ข้อมูลโดยวิธีทางสถิติดังนี้

ตอนที่ 1 เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพส่วนตัวของผู้ตอบแบบสอบถามใช้การแจกแจงความถี่หาค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม แล้วจำแนกตาม เพศ อายุ สถาบันที่สำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาตรี ประสบการณ์ในการทำงานและรายได้ปัจจุบัน

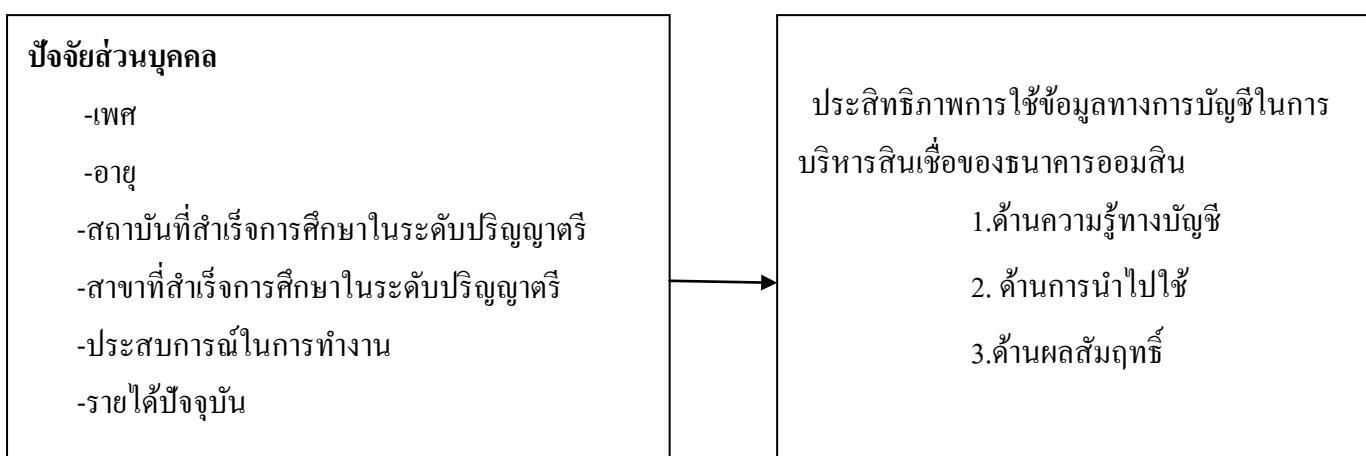
ตอนที่ 2 เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสินในอำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี ใน 3 ด้านคือ ด้านความรู้ทางการบัญชี ด้านการนำไปใช้ ด้านผลลัพธ์ โดยใช้ค่าเฉลี่ย \bar{X} และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.)

ตอนที่ 3 เป็นการเปรียบเทียบประสิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสินในอำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี ตามตัวแปร เพศ อายุ สถาบันที่สำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาตรี ประสบการณ์ในการทำงานและรายได้ปัจจุบัน วิเคราะห์ข้อมูลหาค่าความสัมพันธ์ของข้อมูลสร้างตารางแบบสองทาง โดยใช้คำสั่ง Crosstabs

กรอบแนวคิดในการวิจัย

ตัวแปรอิสระ

ตัวแปรตาม



บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยเรื่อง “การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในอำเภอบางป้า ทอง จ.นนทบุรี” ผลการวิเคราะห์ข้อมูล และการนำเสนอเป็นดังนี้

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นผู้หญิง ร้อยละ 75. มีอายุไม่เกิน 25 ปี ร้อยละ 43.2 สำหรับการศึกษาระดับปริญญาตรีจากสถาบันอุดมศึกษาของรัฐ ร้อยละ 97.6 สำหรับการศึกษาระดับปริญญา ตรีสาขาบริหารธุรกิจ ร้อยละ 46.2 ประสบการณ์ในการทำงาน 5 ปีขึ้นไป ร้อยละ 54.5 ทำงานตำแหน่ง เจ้าหน้าที่ระดับปฏิบัติการ ร้อยละ 46.6 และส่วนใหญ่รายได้ปัจจุบัน 10,001 - 20,000 บาท/เดือน ร้อยละ 56.8 รายละเอียดแสดงดังตารางที่ 1

ตารางที่ 1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามจำแนกตามข้อมูลทั่วไป

	ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
เพศ			
ชาย		11	25.0
หญิง		33	75.0
รวม		44	100.0
อายุ			

ไม่เกิน 25 ปี	19	43.2
26 – 40 ปี	15	34.1
มากกว่า 40 ปี	10	22.7
รวม	44	100.0

ตารางที่ 1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามจำแนกตามข้อมูลทั่วไป (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
สถาบันที่สำเร็จการศึกษา		
สถาบันอุดมศึกษาของรัฐ	40	97.6
สถาบันอุดมศึกษาของเอกชน	1	2.4
รวม	41	100.0
สาขาวิชาที่สำเร็จการศึกษา		
บริหารธุรกิจ	18	46.2
ศึกษาศาสตร์	3	7.7
รัฐศาสตร์	4	10.3
บัญชี	13	33.3
อื่นๆ	1	2.6
รวม	39	100.0
ประสบการณ์ในการทำงาน		
น้อยกว่า 5 ปี	20	45.5
5 ปีขึ้นไป	24	54.5
รวม	44	100.0
รายได้ปัจจุบัน		
ไม่เกิน 10,000 บาท	1	2.3
10,001 - 20,000	25	56.8
20,001 - 30,000	3	6.8
มากกว่า 30,001 บาท	15	34.1

รวม	44	100.0
ตำแหน่ง		
เจ้าหน้าที่ระดับปฏิบัติการ	13	40.6
พนักงานปฏิบัติการ 4	11	34.4
พนักงานปฏิบัติการ 5	5	15.6
พนักงานปฏิบัติการ 7	3	9.4
รวม	32	100.0

ตอนที่ 2 ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในอำเภอบางบัว ทอง จ.นนทบุรี

จากการศึกษาพบว่า ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในอำเภอบางบัว ทอง จ.นนทบุรี ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} \pm SD = 4.15 \pm 0.65$) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน เป็นดังนี้

ด้านความรู้ทางบัญชี ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลอยู่ในระดับมาก $\bar{X} \pm SD$ เท่ากับ 4.08 ± 0.72 ประเด็นที่ประสิทธิภาพสูงที่สุด คือ สามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมาใช้บริการ $\bar{X} \pm SD$ เท่ากับ 4.20 ± 0.70 และประเด็นที่ประสิทธิภาพน้อยที่สุด คือ ความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี $\bar{X} \pm SD$ เท่ากับ 3.93 ± 0.90

ด้านการนำไปใช้ ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลอยู่ในระดับมาก $\bar{X} \pm SD$ เท่ากับ 4.12 ± 0.67 ประเด็นที่ประสิทธิภาพสูงที่สุด คือ ใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภทนัดแสดงฐานะการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ $\bar{X} \pm SD$ เท่ากับ 4.25 ± 1.30 และประเด็นที่ประสิทธิภาพน้อยที่สุด คือ ใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภทนัดกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้อย่างมีประสิทธิภาพ $\bar{X} \pm SD$ เท่ากับ 4.05 ± 1.03

ด้านผลสัมฤทธิ์ ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลอยู่ในระดับมากที่สุด $\bar{X} \pm SD$ เท่ากับ 4.30 ± 0.61 ประเด็นที่ประสิทธิภาพสูงที่สุด คือ ใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการให้ข้อมูลแก่ลูกค้าในการขอสินเชื่อก่อนเสมอ $\bar{X} \pm SD$ เท่ากับ 4.43 ± 0.70 และประเด็นที่ประสิทธิภาพน้อยที่สุด คือ การใช้ข้อมูลทางการบัญชีทำให้บริการสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล $\bar{X} \pm SD$ เท่ากับ 4.21 ± 0.78

รายละเอียดแสดงดังตารางที่ 2

ตารางที่ 2 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานระดับการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในอำเภอบางบัว ทอง จ.นนทบุรี

การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ	\bar{X}	SD.	แปร ความหมาย
1. ด้านความรู้ทางบัญชี			
1.1 ความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี	3.93	0.90	มาก
1.2 ความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชี	4.11	0.81	มาก
1.3 ความรู้และเข้าใจในการเงิน	4.02	0.98	มาก
1.4 สามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมาใช้บริการ	4.20	0.70	มาก
1.5 หน่วยงานมีการจัดอบรมให้ความรู้ด้านบัญชี	4.11	0.89	มาก
รวม	4.08	0.72	มาก

ตารางที่ 2 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานระดับการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในอำเภอบางบัวทอง จ.นนทบุรี (ต่อ)

การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ	\bar{X}	SD.	ประ ความหมาย
2. ด้านการนำไปใช้			
2.1 สามารถวิเคราะห์งบการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ	4.09	0.88	มาก
2.2 ใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภทบัญชีแสดงฐานะการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ	4.25	1.30	มากที่สุด
2.3 ใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภทบัญชีรายเดือนเบ็ดเตล็ดได้อย่างมีประสิทธิภาพ	4.05	1.03	มาก
2.4 ใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภทบัญชีกระแสเงินสดได้อย่างมีประสิทธิภาพ	4.11	0.89	มาก
2.5 ใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภท Bank Statement ได้อย่างมีประสิทธิภาพ	4.09	0.68	มาก
รวม	4.12	0.67	มาก
3. ด้านผลสัมฤทธิ์			
3.1 การใช้ข้อมูลทางการบัญชีทำให้บริการสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล	4.21	0.78	มากที่สุด
3.2 ข้อมูลทางการบัญชีของลูกค้าเป็นสิ่งที่จำเป็นที่ต้องพิจารณา	4.26	0.70	มากที่สุด
3.3 ใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการให้ข้อมูลแก่ลูกค้าในการขอสินเชื่อก่อนเสมอ	4.43	0.70	มากที่สุด
3.4 ลูกค้ารู้สึกพอใจเมื่ออธิบายถึงข้อมูลทางการบัญชีที่ลูกค้าต้องนำมายื่นประกอบสินเชื่อ เช่น งบการเงิน Bank Statement	4.29	0.67	มากที่สุด
3.5 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเป็นข้อมูลทางบัญชีที่ท่านใช้ในการพิจารณาสินเชื่อลูกค้าทุกครั้ง	4.31	0.75	มากที่สุด
รวม	4.30	0.61	มากที่สุด
รวมทุกด้าน	4.15	.65	มาก

ตอนที่ 3 เปรียบเทียบประสิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสินในอำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี

การวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างประสิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของพนักงานธนาคารออมสินในอำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี โดยพิจารณาตามปัจจัยด้านข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สาขาวิชาที่สำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาตรี ประสบการณ์ในการทำงาน และรายได้ปัจจุบัน ผลการวิเคราะห์เป็นดังนี้

ในภาพรวม เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P = 0.031 < 0.05$) เมื่อพิจารณารายด้าน เป็นดังนี้

ด้านความรู้บัญชี เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P = 0.05$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อย พบว่า ประเด็นมีความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี และมีความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชี เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$) ส่วนในประเด็นมีความรู้และเข้าใจในการเงิน เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ($P < 0.005$)

ด้านการนำไปใช้ เพศชายและเพศหญิง มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อไม่แตกต่างกันทางสถิติ ($P = 0.068 > 0.05$) เมื่อพิจารณาประเด็นย่อย พบว่า ประเด็นสามารถวิเคราะห์งบการเงิน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภท Bank Statement ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ($P \leq 0.01$) ส่วนในประเด็นใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภทงบแสดงฐานะการเงิน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$)

ด้านผลลัพธ์ เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ($P = 0.002 < 0.01$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อย พบว่า ประเด็นการใช้ข้อมูลทางบัญชีทำให้บริการสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล, ข้อมูลทางการบัญชีของลูกค้าเป็นลิستี่ที่จำเป็นที่ต้องพิจารณา เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$) ประเด็นลูกค้ารู้ลึกพอใจ เมื่ออธิบายถึงข้อมูลทางการบัญชีที่ลูกค้าต้องนำมาเขียนประกอบสินเชื่อ เช่น งบการเงิน Bank Statement เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.001 ($P < 0.001$) และประเด็นการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเป็นข้อมูลทางการบัญชีที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อลูกค้าทุกครั้ง เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ($P < 0.01$)

รายละเอียดแสดงดังตารางที่ 3

ตารางที่ 3 การวิเคราะห์ความแตกต่างค่าเฉลี่ยคะแนนความประสมิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ จำแนกตามเพศ

การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ	เพศ	\bar{X}	SD	t	P
1. ด้านความรู้ทางบัญชี	ชาย	3.71	0.70	-2.014	0.050
	หญิง	4.20	0.70		*
1.1 มีความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี	ชาย	3.27	1.01	-2.652	0.019
	หญิง	4.15	0.76		*
1.2 มีความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชี	ชาย	3.64	0.50	-3.017	0.005
	หญิง	4.27	0.84		**
1.3 มีความรู้และเข้าใจงบการเงิน	ชาย	3.27	1.01	-3.254	0.002
	หญิง	4.27	0.84		**
1.4 สามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมามาก เพียงใด	ชาย	4.45	0.93	1.379	0.175
	หญิง	4.12	0.60		
1.5 หน่วยงานมีการจัดอบรมให้ความรู้ด้านบัญชีบ่อยครั้ง เพียงใด	ชาย	3.91	0.30	-1.373	0.177
	หญิง	4.18	1.01		
2. ด้านการนำไปใช้	ชาย	3.80	0.69	-1.875	0.068
	หญิง	4.22	0.64		
2.1 สามารถวิเคราะห์งบการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ชาย	3.64	0.50	-2.718	0.010
	หญิง	4.24	0.94		**
2.2 ใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภทบัญชี รายงานงบการเงินได้ อย่างมีประสิทธิภาพ	ชาย	3.55	0.69	-2.169	0.036
	หญิง	4.48	1.37		*
2.3 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทบัญชี สำหรับทุนเบ็ดเต็ร์จได้ อย่างมีประสิทธิภาพ	ชาย	4.27	1.01	0.839	0.406
	หญิง	3.97	1.05		
2.4 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทบัญชี สำหรับเงินสดได้อย่างมี ประสิทธิภาพ	ชาย	3.91	0.94	-0.873	0.388
	หญิง	4.18	0.88		
2.5 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภท Bank Statement ได้อย่างมี ประสิทธิภาพ	ชาย	3.64	0.50	-2.768	0.008
	หญิง	4.24	0.66		**

ตารางที่ 3 การวิเคราะห์ความแตกต่างค่าเฉลี่ยคะแนนความประสมิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ จำแนกตามเพศ (ต่อ)

การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ	เพศ	\bar{X}	SD	t	P
3. ด้านผลสัมฤทธิ์	ชาย	3.84	0.63	-3.266	0.002
	หญิง	4.46	0.52		**
3.1 การใช้ข้อมูลทางบัญชีทำให้บริการสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล	ชาย	3.73	0.79	-2.562	0.014
	หญิง	4.39	0.72		*
3.2 ข้อมูลทางการบัญชีของลูกค้าเป็นสิ่งที่จำเป็นที่ต้องพิจารณา	ชาย	3.82	0.75	-2.613	0.013
	หญิง	4.42	0.62		*
3.3 ใช้ข้อมูลทางบัญชีในการให้ข้อมูลลูกค้าในการขอสินเชื่อก่อนเสนอ	ชาย	4.09	0.83	-1.912	0.063
	หญิง	4.55	0.62		
3.4 ลูกค้ารู้สึกพอใจเมื่ออธิบายถึงข้อมูลทางการบัญชีที่ลูกค้าต้องนำมายื่นประกอบสินเชื่อ เช่น งบการเงิน Bank	ชาย	3.73	0.47	-4.199	0.000
	หญิง				***
Statement	หญิง	4.48	0.63		
3.5 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเป็นข้อมูลทางการบัญชีที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อลูกค้าทุกราย	ชาย	3.82	0.75	-2.725	0.009
	หญิง	4.48	0.68		**
รวมทุกด้าน	ชาย	3.78	0.65		0.031
	หญิง	4.26	0.61	-2.23	*

*, **, *** มีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05, 0.01 และ 0.001

เปรียบเทียบความแตกต่างประสิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของพนักงานธนาคารออมสินในอาเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี เมื่อพิจารณาตามอายุ พบว่า ในภาพรวม อายุที่แตกต่างกันส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P = 0.032 < 0.05$) เมื่อพิจารณารายด้าน เป็นดังนี้

ด้านความรู้บัญชี อายุที่แตกต่างกันส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P = 0.043 < 0.05$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อย พบว่า ประเด็นสามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมามาใช้บริการ และ ประเด็นมีความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี อายุที่แตกต่างกันส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.001 และ 0.05 ตามลำดับ ($P < 0.001$ และ 0.05)

ด้านการนำไปใช้ อายุที่แตกต่างกันไม่ทำให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่างกันทางสถิติ ($P = 0.068 > 0.05$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อย พบว่า ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และ ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทงบกระแสเงินสด ได้อย่างมี

ประสิทธิภาพ อายุที่แตกต่างกันส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแต่ละกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.001 และ 0.05 ตามลำดับ ($P < 0.001$ และ 0.05)

ด้านผลลัพธ์ อายุที่แตกต่างกัน ไม่ทำให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแต่ละกันทางสถิติ ($P = 0.001 \leq 0.001$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อย พบว่า ประเด็นการใช้ข้อมูลทางบัญชีทำให้บริการสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล และประเด็นข้อมูลทางการบัญชีของลูกค้าเป็นสิ่งที่จำเป็นที่ต้องพิจารณา อายุที่แตกต่างกันส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแต่ละกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.001 ($P < 0.001$) ประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชีในการให้ข้อมูลลูกค้าในการขอสินเชื่อก่อนเสมอ และการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเป็นข้อมูลทางการบัญชีที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อลูกค้าทุกครั้ง อายุที่แตกต่างกันส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแต่ละกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 และ 0.05 ตามลำดับ ($P < 0.01$ และ 0.05)

รายละเอียดแสดงดังตารางที่ 4

ตารางที่ 4 ตารางวิเคราะห์ความแตกต่างค่าเฉลี่ยคะแนนความประسิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ จำแนกตามอายุ

การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ	อายุ	\bar{X}	SD.	F	P
1. ด้านความรู้ทางบัญชี	ต่ำกว่า 25 ปี	4.16	0.69	3.402	0.043
	26-40 ปี	3.73	0.82		*
	41 ปีขึ้นไป	4.44	0.39		
1.1 มีความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี	ต่ำกว่า 25 ปี	4.11	0.81	3.580	0.037
	26-40 ปี	3.47	1.06		*
	41 ปีขึ้นไป	4.30	0.48		
1.2 มีความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชี	ต่ำกว่า 25 ปี	4.26	0.73	1.760	0.185
	26-40 ปี	3.80	1.01		*
	41 ปีขึ้นไป	4.30	0.48		
1.3 มีความรู้และเข้าใจงบการเงิน	ต่ำกว่า 25 ปี	4.21	0.85	2.291	0.114
	26-40 ปี	3.60	1.24		
	41 ปีขึ้นไป	4.30	0.48		
1.4 สามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมานำใช้บริการ	ต่ำกว่า 25 ปี	4.05	0.78	13.706	0.000
	26-40 ปี	3.87	0.35		***
	41 ปีขึ้นไป	5.00	0.00		

ตารางที่ 4 ตารางวิเคราะห์ความแตกต่างค่าเฉลี่ยคะแนนความประสิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ จำแนกตามอายุ (ต่อ)

การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ	อายุ	\bar{X}	SD.	F	P
1.5 หน่วยงานของมีการจัดอบรมให้ความรู้ด้านบัญชี	ต่ำกว่า 25 ปี	4.16	0.96	0.533	0.591
	26-40 ปี	3.93	1.03		
	41 ปีขึ้นไป	4.30	0.48		
2. ด้านการนำไปใช้	ต่ำกว่า 25 ปี	4.16	0.63	2.867	0.068
	26-40 ปี	3.84	0.79		
	41 ปีขึ้นไป	4.46	0.33		
2.1 สามารถวิเคราะห์งบการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ต่ำกว่า 25 ปี	4.26	0.73	1.948	0.156
	26-40 ปี	3.73	1.16		
	41 ปีขึ้นไป	4.30	0.48		
2.2 ใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภทบแสดงฐานะการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ต่ำกว่า 25 ปี	4.11	0.81	0.218	0.805
	26-40 ปี	4.40	2.03		
	41 ปีขึ้นไป	4.30	0.48		
2.3 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทบคำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ต่ำกว่า 25 ปี	4.16	0.69	13.773	0.000
	26-40 ปี	3.27	1.16		***
	41 ปีขึ้นไป	5.00	0.00		
2.4 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทบกระแสเงินสดได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ต่ำกว่า 25 ปี	4.26	0.73	3.413	0.043
	26-40 ปี	3.67	1.05		*
	41 ปีขึ้นไป	4.50	0.71		
2.5 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภท Bank Statement ได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ต่ำกว่า 25 ปี	4.00	0.58	0.321	0.727
	26-40 ปี	4.13	0.92		
	41 ปีขึ้นไป	4.20	0.42		
3. ด้านผลสัมฤทธิ์	ต่ำกว่า 25 ปี	4.58	0.39	8.032	0.001
	26-40 ปี	3.87	0.70		***
	41 ปีขึ้นไป	4.48	0.42		
3.1 การใช้ข้อมูลทางบัญชีทำให้บริการสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล	ต่ำกว่า 25 ปี	4.59	0.62	7.887	0.001
	26-40 ปี	3.67	0.72		***
	41 ปีขึ้นไป	4.40	0.70		
3.2 ข้อมูลทางการบัญชีของลูกค้าเป็นสิ่งที่จำเป็นที่ต้อง	ต่ำกว่า 25 ปี	4.59	0.62	9.452	0.000

พิจารณา	26-40 ปี	3.73	0.59	***	
	41 ปีขึ้นไป	4.50	0.53		
ตารางที่ 4 ตารางวิเคราะห์ความแตกต่างค่าเฉลี่ยคะแนนความประสิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ จำแนกตามอายุ (ต่อ)					
การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ	อายุ	\bar{X}	SD.	F	
3.3 ใช้ข้อมูลทางบัญชีในการให้ข้อมูลลูกค้าในการขอสินเชื่อก่อนเสมอ	ต่ำกว่า 25 ปี	4.71	0.47	7.663	0.002
	26-40 ปี	3.93	0.80		**
	41 ปีขึ้นไป	4.70	0.48		
3.4 ลูกค้ารู้สึกพอใจเมื่ออธิบายถึงข้อมูลทางการบัญชีที่ลูกค้าต้องนำมายื่นประกอบสินเชื่อ เช่น งบการเงิน Bank Statement	ต่ำกว่า 25 ปี	4.41	0.51	0.674	0.516
	26-40 ปี	4.13	0.92		
	41 ปีขึ้นไป	4.30	0.48		
3.5 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเป็นข้อมูลทางการบัญชีที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อลูกค้าทุกราย	ต่ำกว่า 25 ปี	4.59	0.62	4.915	0.012
	26-40 ปี	3.87	0.83		*
	41 ปีขึ้นไป	4.50	0.53		
	ต่ำกว่า 25 ปี	4.24	0.61		
รวมทุกด้าน	26-40 ปี	3.81	0.73	3.751	0.032
	41 ปีขึ้นไป	4.46	0.36		*

จากประเด็นที่ พบว่า อายุที่แตกต่างกันไม่ทำให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่างกันทางสถิติ ทำการทดสอบความแตกต่างรายคู่ ด้วยวิธีของ Tukey ได้ดังนี้

ในภาพรวม ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41 ปีขึ้นไป ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$)

ด้านความรู้ทางบัญชี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41 ปีขึ้นไป ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$) ประเด็นสามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมาใช้บริการมากเพียงใด ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41 ปีขึ้นไป มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ ต่ำกว่า 25 ปี และอายุ 26-40 ปี ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.001 ($P < 0.001$)

ด้านการนำไปใช้ ประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทน้ำใจขาดทุนเบ็ดเตล็ดได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41 ปีขึ้นไป มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี และอายุ ต่ำกว่า 25 ปี ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.001 และ 0.05 ตามลำดับ ($P < 0.001$ และ 0.05) ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ ต่ำกว่า 25 ปี มี

ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ($P < 0.01$)

ด้านผลลัพธ์ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกับ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41 ปีขึ้นไป ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$) และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ ต่ำกว่า 25 ปี มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.001 ($P < 0.001$) ประเด็นการใช้ข้อมูลทางบัญชีทำให้บริการสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ ต่ำกว่า 25 ปี มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.001 ($P < 0.001$) ประเด็นข้อมูลทางการบัญชีของลูกค้าเป็นสิ่งที่จำเป็นที่ต้องพิจารณา ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกับ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุต่ำกว่า 25 ปี และอายุ 41 ปีขึ้นไป ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.001 และ 0.01 ตามลำดับ ($P < 0.001$ และ 0.01) ประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชีในการให้ข้อมูลลูกค้าในการขอสินเชื่อก่อนเสมอ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกับ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุต่ำกว่า 25 ปี และอายุ 41 ปีขึ้นไป ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และ 0.05 ตามลำดับ ($P < 0.01$ และ 0.05) และประเด็นการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน เป็นข้อมูลทางการบัญชีที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อลูกค้าทุกครั้ง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกับ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุต่ำกว่า 25 ปี ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$)

รายละเอียดแสดงดังตารางที่ 5

ตารางที่ 5 ตารางวิเคราะห์ความแตกต่างค่าเฉลี่ยคะแนนความประสิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ จำแนกตามอายุ เป็นรายคู่

ตัวแปรตาม			(I) อายุ	(J) อายุ	Mean Difference	P
	ต่ำกว่า 25 ปี	26-40 ปี				
1. ด้านความรู้ทางบัญชี	ต่ำกว่า 25 ปี	26-40 ปี	0.425	0.186		
		41 ปีขึ้นไป	-0.282	0.550		
	26-40 ปี	41 ปีขึ้นไป	-0.707	0.041*		
1.1 มีความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีมากเพียงใด	ต่ำกว่า 25 ปี	26-40 ปี	0.639	0.088		
		41 ปีขึ้นไป	-0.195	0.828		
	26-40 ปี	41 ปีขึ้นไป	-0.833	0.054		

ตารางที่ 5 ตารางวิเคราะห์ความแตกต่างค่าเฉลี่ยคะแนนความประสิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ จำแนกตามอายุ เป็นรายคู่ (ต่อ)

ตัวแปรตาม	(I) อายุ	(J) อายุ	Mean Difference	P
1.4 สามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมานิใช้บริการมากเพียงใด	ต่ำกว่า 25 ปี	26-40 ปี	0.186	0.601
		41 ปีขึ้นไป	-0.94	0.000***
	26-40 ปี	41 ปีขึ้นไป	-1.133	0.000***
2. ด้านการนำไปใช้				
2.3 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทบจำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ต่ำกว่า 25 ปี	26-40 ปี	0.891	0.008**
		41 ปีขึ้นไป	-0.842	0.031*
	26-40 ปี	41 ปีขึ้นไป	-1.733	0.000***
2.4 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทบกระแสเงินสดได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ต่ำกว่า 25 ปี	26-40 ปี	0.596	0.117
		41 ปีขึ้นไป	-0.237	0.756
	26-40 ปี	41 ปีขึ้นไป	-0.833	0.053
3. ด้านผลสัมฤทธิ์	ต่ำกว่า 25 ปี	26-40 ปี	0.710	0.001***
		41 ปีขึ้นไป	0.096	0.890
	26-40 ปี	41 ปีขึ้นไป	-0.613	0.018*
3.1 การใช้ข้อมูลทางบัญชีทำให้นิการสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล	ต่ำกว่า 25 ปี	26-40 ปี	0.922	0.001***
		41 ปีขึ้นไป	0.188	0.766
	26-40 ปี	41 ปีขึ้นไป	-0.733	0.030
3.2 ข้อมูลทางการบัญชีของลูกค้าเป็นสิ่งที่จำเป็นที่ต้องพิจารณา	ต่ำกว่า 25 ปี	26-40 ปี	0.855	0.001***
		41 ปีขึ้นไป	0.088	0.925
	26-40 ปี	41 ปีขึ้นไป	-0.767	0.008**
3.3 ใช้ข้อมูลทางบัญชีในการให้ข้อมูลลูกค้าในการขอสินเชื่อก่อนเสนอ	ต่ำกว่า 25 ปี	26-40 ปี	0.773	0.003**
		41 ปีขึ้นไป	0.006	1.000
	26-40 ปี	41 ปีขึ้นไป	-0.767	0.011*
3.5 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเป็นข้อมูลทางการบัญชีที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อลูกค้าทุกครั้ง	ต่ำกว่า 25 ปี	26-40 ปี	0.722	0.014*
		41 ปีขึ้นไป	0.088	0.944
	26-40 ปี	41 ปีขึ้นไป	-0.633	0.073
รวมทุกด้าน	ต่ำกว่า 25 ปี	26-40 ปี	0.425	0.122
		41 ปีขึ้นไป	-0.221	0.627
	26-40 ปี	41 ปีขึ้นไป	-0.647	0.035*

*, **, *** มีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05, 0.01 และ 0.001

เปรียบเทียบความแตกต่างประสิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของพนักงานธนาคารออมสินในอำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี เมื่อพิจารณาตามสาขาที่สำเร็จการศึกษาพบว่า ในภาพรวม สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรี มีผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P = 0.022 < 0.05$) เมื่อพิจารณารายด้าน เป็นดังนี้

ด้านความรู้บัญชี สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีแตกต่างกันส่างผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P = 0.029 < 0.05$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อย พบว่า ประเด็นมีความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี และประเด็นมีความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชีมากเพียงใด สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีแตกต่างกันส่างผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ($P < 0.01$) ประเด็นมีความรู้และเข้าใจงบการเงินมากน้อยเพียงใด และสามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมาใช้บริการมากเพียงใด สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีแตกต่างกันส่างผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$)

ด้านการนำป้ายใช้ สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีแตกต่างกันส่างผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ($P = 0.002 < 0.01$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อย พบว่า ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทบันทึกขาดทุนเบ็ดเสร็จ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีแตกต่างกันส่างผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.001 ($P < 0.001$) ประเด็นสามารถวิเคราะห์งบการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ และใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทบันทึกกระแสเงินสด ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีแตกต่างกันส่างผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ($P < 0.01$) และประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภท Bank Statement ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีแตกต่างกันส่างผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$)

ด้านผลลัพธ์ สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีแตกต่างกัน ไม่ส่างผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่างกันทางสถิติ ($P > 0.05$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อย พบว่า ในทุกประเด็นย่อย สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีแตกต่างกัน ไม่ส่างผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่างกันทางสถิติ ($P > 0.05$)

รายละเอียดแสดงดังตารางที่ 6

ตารางที่ 6 ตารางวิเคราะห์ความแตกต่างค่าเฉลี่ยคะแนนความประสิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ จำแนกตามสาขาที่สำเร็จการศึกษา

การใช้ข้อมูลทางการบัญชี ในการบริหารสินเชื่อ	สาขาที่สำเร็จการศึกษา	\bar{X}	SD.	F	P
1. ด้านความรู้ทางบัญชี	บริหารธุรกิจ	3.68	0.81	3.916	0.029
	บัญชี	4.34	0.17	*	
	อื่นๆ	4.23	0.91		
1.1 มีความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มากเพียงใด	บริหารธุรกิจ	3.44	0.98	5.394	0.009
	บัญชี	4.23	0.44	**	
	อื่นๆ	4.50	1.07		
1.2 มีความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชี มากเพียงใด	บริหารธุรกิจ	3.61	0.78	5.244	0.010
	บัญชี	4.23	0.44	**	
	อื่นๆ	4.50	0.93		
1.3 มีความรู้และเข้าใจงบการเงินมาก น้อยเพียงใด	บริหารธุรกิจ	3.44	0.98	4.378	0.020
	บัญชี	4.23	0.44	*	
	อื่นๆ	4.38	1.19		
1.4 สามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้า เมื่อมำใช้บริการมากเพียงใด	บริหารธุรกิจ	3.94	0.64	5.153	0.011
	บัญชี	4.54	0.52	*	
	อื่นๆ	3.75	0.71		
1.5 หน่วยงานของมีการจัดอบรมให้ ความรู้ด้านบัญชีบ่อยครั้งเพียงใด	บริหารธุรกิจ	3.94	1.11	1.222	0.307
	บัญชี	4.46	0.52		
	อื่นๆ	4.00	1.07		
2. ด้านการนำไปใช้	บริหารธุรกิจ	3.69	0.70	7.772	0.002
	บัญชี	4.49	0.27	**	
	อื่นๆ	4.40	0.77		
2.1 สามารถวิเคราะห์งบการเงินได้อย่าง มีประสิทธิภาพ	บริหารธุรกิจ	3.50	0.92	6.565	0.004
	บัญชี	4.46	0.52	**	
	อื่นๆ	4.25	0.71		
2.2 ใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภทบ แสดงฐานการเงินได้อย่างมี ประสิทธิภาพ	บริหารธุรกิจ	4.28	1.87	0.268	0.766
	บัญชี	4.46	0.52		
	อื่นๆ	4.00	1.07		
2.3 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทบ ขาดทุนเบ็ดเตล็ดได้อย่างมี	บริหารธุรกิจ	3.33	1.08	11.185	0.000
	บัญชี	4.77	0.44	***	

ประสิทธิภาพ	อื่นๆ	4.50	0.93		
ตารางที่ 6 ตารางวิเคราะห์ความแตกต่างค่าเฉลี่ยคะแนนความประสิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ จำแนกตามสาขาที่สำเร็จการศึกษา (ต่อ)					
การใช้ข้อมูลทางการบัญชี ในการบริหารสินเชื่อ	สาขาที่สำเร็จการศึกษา	\bar{X}	SD.	F	P
2.4 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทน กระແສເງິນສດໄດ້ຍ່າງມີประສິຫຼັກພ	บริหารธุรกิจ บัญชี อื่นๆ	3.56 4.54 4.63	0.92 0.66 0.74	7.673	0.002 **
2.5 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภท Bank Statement "ໄດ້ຍ່າງມີประສິຫຼັກພ	บริหารธุรกิจ บัญชี อื่นๆ	3.78 4.23 4.63	0.73 0.44 0.74	5.056	0.012 *
3. ด้านผลสัมฤทธิ์	บริหารธุรกิจ บัญชี อื่นๆ	4.14 4.42 4.30	0.89 0.30 0.41	0.671	0.518
3.1 การใช้ข้อมูลทางบัญชีทำให้บริการ สินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล	บริหารธุรกิจ บัญชี อื่นๆ	4.00 4.38 4.00	0.97 0.65 0.53	1.006	0.376
3.2 ข้อมูลทางการบัญชีของลูกค้าเป็นสิ่ง ที่จำเป็นที่ต้องพิจารณา	บริหารธุรกิจ บัญชี อื่นๆ	4.13 4.46 3.88	0.89 0.52 0.35	1.951	0.158
3.3 ใช้ข้อมูลทางบัญชีในการให้ข้อมูล ลูกค้าในการขอสินเชื่อก่อนเสนอ	บริหารธุรกิจ บัญชี อื่นๆ	4.25 4.77 4.38	0.93 0.44 0.52	1.985	0.153
3.4 ลูกค้ารู้สึกพอใจเมื่ออธิบายถึงข้อมูล ทางการบัญชีที่ลูกค้าต้องนำมาขึ้น ประกอบสินเชื่อ เช่น งบการเงิน Bank Statement	บริหารธุรกิจ บัญชี อื่นๆ	4.19 4.23 4.75	0.91 0.44 0.46	1.949	0.158
3.5 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน เป็นข้อมูลทางการบัญชีที่ใช้ในการ พิจารณาสินเชื่อลูกค้าทุกครั้ง	บริหารธุรกิจ บัญชี อื่นๆ	4.13 4.23 4.50	0.89 0.44 0.93	0.638	0.534
รวมทุกด้าน	บริหารธุรกิจ	3.79	0.78	4.277	.022*

บัญชี	4.42	0.21
อื่นๆ	4.31	0.69

*, **, *** มีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05, 0.01 และ 0.001

จากประเด็นที่ พนบฯ อายุที่แตกต่างกันไม่ทำให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเด็กต่างกันทางสถิติ ทำการทดสอบความแตกต่างรายคู่ ด้วยวิธีของ Tukey ได้ดังนี้

ในภาพรวม ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิหารธุรกิจ มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาบัญชีที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ($P < 0.05$)

ด้านความรู้ทางบัญชี ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิหารธุรกิจ มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาบัญชี ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ($P < 0.05$) ประเด็นมีความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีมากเพียงใด ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิหารธุรกิจ มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาบัญชี และสาขาอื่นๆ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ($P < 0.05$) ประเด็นมีความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชีมากเพียงใด และประเด็นมีความรู้และเข้าใจงบการเงินมากน้อยเพียงใด ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิหารธุรกิจ มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาอื่นๆ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ($P < 0.05$) ประเด็นสามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมำใช้บริการมากเพียงใด ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาบัญชี มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาอื่นๆ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ($P < 0.05$)

ด้านการนำไปใช้ ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิหารธุรกิจ มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาบัญชี และสาขาอื่นๆ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 และ 0.05 ตามลำดับ ($P < 0.01$ และ 0.05) ประเด็นสามารถอวิเคราะห์งบการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิหารธุรกิจ มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาบัญชี ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P < 0.01$) ประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทบก García ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาบัญชี ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P < 0.01$) ประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทบกระແສເຈັນສດ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาบัญชี และสาขาอื่นๆ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.001 และ 0.01 ตามลำดับ ($P < 0.001$ และ 0.01) ประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทบกรະແສເຈັນສດ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาบัญชี และสาขาอื่นๆ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.001 ($P < 0.001$) ประเด็นใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาบัญชี

และสาขาอื่นๆ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P < 0.01$) ประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภท Bank Statement ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิหารธุรกิจ มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาอื่นๆ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ($P < 0.05$)

รายละเอียดแสดงดังตารางที่ 7

ตารางที่ 7 ตารางวิเคราะห์ความแตกต่างค่าเฉลี่ยคะแนนความประสมประสิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเงื่อ จำแนกตามสาขาที่สำเร็จการศึกษา เป็นรายคู่

Dependent Variable	(I) BRANCH		Mean Difference	P
	(J) BRANCH			
1. ด้านความรู้ทางบัญชี	บริหารธุรกิจ	บัญชี	-0.661	0.033*
		อื่นๆ	-0.547	0.165
	บัญชี	อื่นๆ	0.113	0.930
1.1 มีความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีมาก เพียงใด	บริหารธุรกิจ	บัญชี	-0.786	0.043*
		อื่นๆ	-1.056	0.018*
	บัญชี	อื่นๆ	-0.269	0.768
1.2 มีความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชี มากเพียงใด	บริหารธุรกิจ	บัญชี	-0.620	0.059
		อื่นๆ	-0.889	0.017*
	บัญชี	อื่นๆ	-0.269	0.685
1.3 มีความรู้และเข้าใจงบการเงินมากน้อย เพียงใด	บริหารธุรกิจ	บัญชี	-0.786	0.052
		อื่นๆ	-0.931	0.049*
	บัญชี	อื่นๆ	-0.144	0.931
1.4 สามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อ ¹ มาใช้บริการมากเพียงใด	บริหารธุรกิจ	บัญชี	-0.594	0.031
		อื่นๆ	0.194	0.740
	บัญชี	อื่นๆ	0.788	0.019*
2. ด้านการนำไปใช้	บริหารธุรกิจ	บัญชี	-0.803	0.002**
		อื่นๆ	-0.711	0.025*
	บัญชี	อื่นๆ	0.092	0.939
2.1 สามารถวิเคราะห์งบการเงินได้อย่างมี ประสิทธิภาพ	บริหารธุรกิจ	บัญชี	-0.962	0.004**
		อื่นๆ	-0.750	0.069
	บัญชี	อื่นๆ	0.212	0.814

ตารางที่ 7 ตารางวิเคราะห์ความแตกต่างค่าเฉลี่ยคะแนนความประส蒂ทิคภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ จำแนกตามสาขาที่สำเร็จการศึกษา เป็นรายคู่ (ต่อ)

Dependent Variable	(I) BRANCH	(J) BRANCH	Mean Difference	P
2.3 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทบ่ำไր ขาดทุนเบ็ดเตล็ดได้อ่ายมีประส蒂ทิคภาพ	บริหารธุรกิจ บัญชี อื่นๆ	บัญชี อื่นๆ	-1.436 -1.167	0.000** 0.010**
	บัญชี	อื่นๆ	0.269	0.779
2.4 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทกระแส เงินสดได้อ่ายมีประส蒂ทิคภาพ	บริหารธุรกิจ บัญชี อื่นๆ	บัญชี อื่นๆ	-0.983 -1.069	0.005** 0.010**
	บัญชี	อื่นๆ	-0.087	0.969
2.5 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภท Bank Statement ได้อ่ายมีประส蒂ทิคภาพ	บริหารธุรกิจ บัญชี อื่นๆ	บัญชี อื่นๆ	-0.453 -0.847	0.151 0.011*
	บัญชี	อื่นๆ	-0.394	0.380
รวมทุกด้าน	บริหารธุรกิจ บัญชี อื่นๆ	บัญชี อื่นๆ	-0.626 -0.519	0.025* 0.141
	บัญชี	อื่นๆ	0.107	0.924

*, **, *** มีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05, 0.01 และ 0.001

เปรียบเทียบความแตกต่างประส蒂ทิคภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของ พนักงานธนาคารออมสินใน ambit ของบุทาง จังหวัดนนทบุรี เมื่อพิจารณาตามประสบการณ์การทำงาน พบว่า ในภาพรวม ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์การทำงานแตกต่างกัน ไม่ส่งผลให้ประส蒂ทิคภาพ การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแตกต่างกันทางสถิติ ($P > 0.05$) เมื่อพิจารณารายด้าน เป็นดังนี้

ด้านความรู้บัญชี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์การทำงานแตกต่างกัน ไม่ส่งผลให้ ประส蒂ทิคภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่าง ทางสถิติ ที่ระดับ ($P > 0.05$) เมื่อพิจารณา ในประเด็นย่อย พบว่า มีเพียงสามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมาใช้บริการมากเพียงใด ที่ผู้ตอบ แบบสอบถามที่มีประสบการณ์การทำงาน 5 ปีขึ้นไป มีประส蒂ทิคภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการ บริหารสินเชื่อ กว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์การทำงาน น้อยกว่า 5 ปี อายุนัยสำคัญทางสถิติ ที่ ระดับ 0.001 ($P \leq 0.001$)

ด้านการนำไปใช้ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์การทำงานแตกต่างกัน ไม่ส่งผลให้ ประส蒂ทิคภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่าง ทางสถิติ ที่ระดับ ($P > 0.05$) และใน

ประเด็นย่อย ทุกประเด็นผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์การทำงานแตกต่างกัน ไม่ส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแต่ละต่าง ทางสถิติ ที่ระดับ ($P > 0.05$)

ด้านผลสัมฤทธิ์ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์การทำงานแตกต่างกัน ไม่ส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแต่ละต่าง ทางสถิติ ที่ระดับ ($P > 0.05$) แต่เมื่อพิจารณาประเด็นย่อย พบว่า ประเด็นลูกค้ารู้สึกพอใจเมื่ออธิบายถึงข้อมูลทางการบัญชีที่ลูกค้าต้องนำมาใช้ในประกอบสินเชื่อ เช่น งบการเงิน Bank Statement และประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชีในการให้ข้อมูลลูกค้าในการขอสินเชื่อก่อนเสมอ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์การทำงาน น้อยกว่า 5 ปี มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์การทำงาน 5 ปีขึ้นไปอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 และ 0.05 ตามลำดับ ($P \leq 0.01$ และ 0.05)

รายละเอียดแสดงดังตารางที่ 8

ตารางที่ 8 ตารางวิเคราะห์ความแตกต่างค่าเฉลี่ยคะแนนความประسิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ จำแนกตามประสบการณ์การทำงาน

การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ	ประสบการณ์การทำงาน	\bar{X}	SD	t	P
		น้อยกว่า 5 ปี	4.00	0.76	-0.641 0.525
1. ด้านความรู้ทางบัญชี	5 ปีขึ้นไป	4.14	0.70		
1.1 มีความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีมากเพียงใด	น้อยกว่า 5 ปี	4.10	0.97	1.136	0.262
	5 ปีขึ้นไป	3.79	0.83		
1.2 มีความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชีมากเพียงใด	น้อยกว่า 5 ปี	4.00	0.79	-0.843	0.404
	5 ปีขึ้นไป	4.21	0.83		
1.3 มีความรู้และเข้าใจงบการเงินมากน้อยเพียงใด	น้อยกว่า 5 ปี	3.95	0.89	-0.447	0.657
	5 ปีขึ้นไป	4.08	1.06		
1.4 สามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมามากเพียงใด	น้อยกว่า 5 ปี	3.80	0.52	-4.164	0.000
	5 ปีขึ้นไป	4.54	0.66		***
1.5 หน่วยงานมีการจัดอบรมให้ความรู้ด้านบัญชีบ่อยครั้งเพียงใด	น้อยกว่า 5 ปี	4.15	1.09	0.235	0.816
	5 ปีขึ้นไป	4.08	0.72		
2. ด้านการนำไปใช้	น้อยกว่า 5 ปี	4.08	0.78	-0.342	0.734
	5 ปีขึ้นไป	4.15	0.58		
2.1 สามารถวิเคราะห์งบการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ	น้อยกว่า 5 ปี	4.00	0.79	-0.618	0.540
	5 ปีขึ้นไป	4.17	0.96		

ตารางที่ 8 ตารางวิเคราะห์ความแตกต่างค่าเฉลี่ยคะแนนความประสมิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ จำแนกตามประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ	ประสบการณ์ การทำงาน	\bar{X}	SD	t	P
2.2 ใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภทนบแสดงฐานะ การเงิน ได้อ่าย่างมีประสิทธิภาพ	น้อยกว่า 5 ปี 5 ปีขึ้นไป	3.95 4.50	0.89 1.53	-1.418	0.164
2.3 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทนบกำไรขาดทุน เบ็ดเต็ร์จ ได้อ่าย่างมีประสิทธิภาพ	น้อยกว่า 5 ปี 5 ปีขึ้นไป	4.00 4.08	1.12 0.97	-0.263	0.793
2.4 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทนบกระแสเงินสดได้ อย่างมีประสิทธิภาพ	น้อยกว่า 5 ปี 5 ปีขึ้นไป	4.25 4.00	0.85 0.93	0.921	0.362
2.5 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภท Bank Statement ได้ อย่างมีประสิทธิภาพ	น้อยกว่า 5 ปี 5 ปีขึ้นไป	4.20 4.00	0.70 0.66	0.977	0.334
3. ด้านผลสัมฤทธิ์	น้อยกว่า 5 ปี 5 ปีขึ้นไป	4.47 4.18	0.44 0.69	1.562	0.126
3.1 การใช้ข้อมูลทางบัญชีทำให้บริการสินเชื่อเป็นไป อย่างมีประสิทธิผล	น้อยกว่า 5 ปี 5 ปีขึ้นไป	4.22 4.21	0.73 0.83	0.056	0.955
3.2 ข้อมูลทางการบัญชีของลูกค้าเป็นสิ่งที่จำเป็นที่ต้อง พิจารณา	น้อยกว่า 5 ปี 5 ปีขึ้นไป	4.33 4.21	0.59 0.78	0.568	0.574
3.3 ใช้ข้อมูลทางบัญชีในการให้ข้อมูลลูกค้าในการขอ สินเชื่อก่อนเสนอ	น้อยกว่า 5 ปี 5 ปีขึ้นไป	4.67 4.25	0.49 0.79	2.101	0.042*
3.4 ลูกค้ารู้สึกพอใจเมื่ออธิบายถึงข้อมูลทางการบัญชีที่ ลูกค้าต้องนำมายื่นประกอบสินเชื่อ เช่น งบการเงิน Bank Statement	น้อยกว่า 5 ปี 5 ปีขึ้นไป	4.61 4.04	0.50 0.69	2.959	0.005*
3.5 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเป็นข้อมูล ทางการบัญชีที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อลูกค้าทุก ครั้ง	น้อยกว่า 5 ปี 5 ปีขึ้นไป	4.50 4.17	0.62 0.82	1.447	0.156
รวมทุกด้าน	น้อยกว่า 5 ปี 5 ปีขึ้นไป	4.13 4.16	0.68 0.64	-0.128	0.898

*, **, *** มีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05, 0.01 และ 0.001

เปรียบเทียบความแตกต่างประสิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของพนักงานธนาคารออมสินในอาเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี เมื่อพิจารณาตามรายได้ปัจจุบัน พบว่า ในภาพรวม ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 20,000 บาท มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ($P < 0.01$) เมื่อพิจารณารายด้าน เป็นดังนี้

ด้านความรู้บัญชี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 20,000 บาท มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.001 ($P < 0.001$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อย พบว่า ประเด็นมีความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชี ประเด็นมีความรู้และเข้าใจงบการเงิน และประเด็นสามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมาใช้บริการ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 20,000 บาท มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ($P < 0.001$)

ด้านการนำไปใช้ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 20,000 บาท มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ($P < 0.01$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อย พบว่า ประเด็นสามารถวิเคราะห์งบการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ และประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเทงงบกำไรดุทุนเบ็ดเสร็จได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 20,000 บาท มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.001 และ 0.01 ตามลำดับ ($P < 0.001$ และ 0.01)

ด้านผลสัมฤทธิ์ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 20,000 บาท มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อย พบว่า ประเด็นการใช้ข้อมูลทางบัญชีทำให้บริการสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล ประเด็นข้อมูลทางการบัญชีของลูกค้าเป็นสิ่งที่จำเป็นที่ต้องพิจารณา และประเด็นการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเป็นข้อมูลทางการบัญชีที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อลูกค้าทุกราย ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 20,000 บาท มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$)

รายละเอียดแสดงดังตารางที่ 9

ตารางที่ 9 ตารางวิเคราะห์ความแตกต่างค่าเฉลี่ยคะแนนความประสิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ จำแนกตามรายได้

การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ	รายได้	\bar{X}	SD	t	P
1. ด้านความรู้ทางบัญชี					
1.1 มีความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี	ไม่เกิน 20,000	3.78	0.78	-4.354	0.000*
	มากกว่า 20,000	4.51	0.29		**
1.2 มีความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชี	ไม่เกิน 20,000	3.77	1.11	-1.691	0.100
	มากกว่า 20,000	4.17	0.38		
1.3 มีความรู้และเข้าใจงบการเงิน	ไม่เกิน 20,000	3.77	0.82	-4.234	0.000*
	มากกว่า 20,000	4.61	0.50		**
1.4 สามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมามาใช้บริการ	ไม่เกิน 20,000	3.77	0.51	-7.449	0.000*
	มากกว่า 20,000	4.83	0.38		**
1.5 หน่วยงานมีการจัดอบรมให้ความรู้ด้านบัญชี	ไม่เกิน 20,000	3.96	1.08	-1.549	0.130
	มากกว่า 20,000	4.33	0.49		
2. ด้านการนำไปใช้					
2.1 สามารถวิเคราะห์งบการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ไม่เกิน 20,000	3.90	0.77	-3.227	0.003*
	มากกว่า 20,000	4.43	0.28		*
2.2 ใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภทบัญชีและฐานะการเงิน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ไม่เกิน 20,000	3.73	0.92	-4.084	0.000*
	มากกว่า 20,000	4.61	0.50		**
2.3 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทบัญชีสำหรับทุนเบ็ดเต็ร์จ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ไม่เกิน 20,000	3.69	1.16	-3.357	0.002*
	มากกว่า 20,000	4.56	0.51		*
2.4 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทบัญชีและเงินสด ได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ไม่เกิน 20,000	3.92	1.02	-1.897	0.065
	มากกว่า 20,000	4.39	0.61		
2.5 ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภท Bank Statement ได้อย่างมีประสิทธิภาพ	ไม่เกิน 20,000	3.96	0.77	-1.551	0.128
	มากกว่า 20,000	4.28	0.46		
3. ด้านผลลัพธ์					
3.1 การใช้ข้อมูลทางบัญชีทำให้บริการสินเชื่อ เป็นไปอย่างมีประสิทธิผล	ไม่เกิน 20,000	4.14	0.72	-2.209	0.034*
	มากกว่า 20,000	4.51	0.34		
3.2 ข้อมูลทางการบัญชีของลูกค้าเป็นสิ่งที่จำเป็นที่ต้องพิจารณา	ไม่เกิน 20,000	4.04	0.75	-2.499	0.017*
	มากกว่า 20,000	4.56	0.51		

3.3 ใช้ข้อมูลทางบัญชีในการให้ข้อมูลลูกค้าในการขอสินเชื่อก่อนเสมอ	ไม่เกิน 20,000	4.29	0.81	-1.576	0.123
	มากกว่า 20,000	4.61	0.50		
3.4 ลูกค้ารู้สึกพอใจเมื่อขอใบอนุญาติงข้อมูลทางการบัญชีที่ลูกค้าต้องนำมาเขียนประกอบสินเชื่อ เช่น งบการเงิน Bank Statement	ไม่เกิน 20,000	4.25	0.79	-0.420	0.677
	มากกว่า 20,000	4.33	0.49		
3.5 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเป็นข้อมูลทางการบัญชีที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อลูกค้าทุกครั้ง					
	ไม่เกิน 20,000	4.13	0.85	-2.038	0.048*
	มากกว่า 20,000				
		4.56	0.51		
รวมทุกด้าน		ไม่เกิน 20,000	3.91	0.73	0.003*
	มากกว่า 20,000	4.49	0.27	-3.19	*

*, **, *** มีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05, 0.01 และ 0.001

บทที่ 5

สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิจัยเรื่อง “การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในอำเภอบางบัวทอง จ.นนทบุรี” สามารถสรุป อภิปรายผล และเสนอแนะการวิจัยดังนี้

สรุปข้อมูลทั่วไป

ผู้ตอบแบบสอบถาม ล้วนให้เป็นผู้หญิง ร้อยละ 75. มีอายุไม่เกิน 25 ปี ร้อยละ 43.2 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีจากสถาบันอุดมศึกษาของรัฐ ร้อยละ 97.6 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาบริหารธุรกิจ ร้อยละ 46.2 ประสบการณ์ในการทำงาน 5 ปีขึ้นไป ร้อยละ 54.5 ทำงานตำแหน่ง เจ้าหน้าที่ระดับปฏิบัติการ ร้อยละ 46.6 และส่วนใหญ่รายได้ปัจจุบัน 10,001 - 20,000 บาท/เดือน ร้อยละ 56.8

สรุปผลการวิจัย

สรุปประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในอำเภอบางบัวทอง จ.นนทบุรี

ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในอำเภอบางบัวทอง จ.นนทบุรี ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ด้านความรู้ทางบัญชี ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลอยู่ในระดับมาก ประเด็นที่ประสิทธิภาพสูงที่สุด คือ สามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมาใช้บริการ และประเด็นที่ประสิทธิภาพน้อยที่สุด คือ ความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี ด้านการนำไปใช้ ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลอยู่ในระดับมาก ประเด็นที่ประสิทธิภาพสูงที่สุด คือ ใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภทบಡดงฐานะการเงิน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และประเด็นที่ประสิทธิภาพน้อยที่สุด คือ ใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภทบดุงกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ด้านผลสัมฤทธิ์ ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลอยู่ในระดับมากที่สุด ประเด็นที่ประสิทธิภาพสูงที่สุด คือ ใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการให้ข้อมูลแก่ลูกค้าในการขอสินเชื่อก่อน เสมอ และประเด็นที่ประสิทธิภาพน้อยที่สุด คือ การใช้ข้อมูลทางการบัญชีทำให้บริการสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล

อภิปายผลการวิจัย

เปรียบเทียบประสิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในอำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี

ความแตกต่างประสิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของพนักงานธนาคารออมสินในอำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี ในภาพรวม เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05

ด้านความรู้บัญชี เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ในประเด็นย่อๆ พบว่า ประเด็นมีความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี และมีความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชี เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการ

บริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ส่วนในประเด็นมีความรู้และเข้าใจในการเงิน เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01

ด้านการนำไปใช้ เพศชายและเพศหญิง มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อไม่แตกต่างกันทางสถิติ ($P = 0.068 > 0.05$) เมื่อพิจารณาประเด็นย่อຍ พนว่า ประเด็นสามารถวิเคราะห์งบการเงิน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และประเด็นใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภท Bank Statement ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ($P \leq 0.01$) ส่วนในประเด็นใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภทงบแสดงฐานะการเงิน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$)

ด้านผลลัพธ์ เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ($P = 0.002 < 0.01$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อຍ พนว่า ประเด็นการใช้ข้อมูลทางบัญชีทำให้บริการสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล ข้อมูลทางการบัญชีของลูกค้าเป็นสิ่งที่จำเป็นที่ต้องพิจารณา เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$) ประเด็นลูกค้ารู้สึกพอใจเมื่อซื้อบริการด้วยข้อมูลทางการบัญชีที่ลูกค้าต้องนำมาเยี่ยมประกอบสินเชื่อ เช่น งบการเงิน Bank Statement เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.001 ($P < 0.001$) และประเด็นการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเป็นข้อมูลทางการบัญชีที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อลูกค้าทุกครั้ง เพศชายมีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่ำกว่าเพศหญิง (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ($P < 0.01$)

เปรียบเทียบความแตกต่างประสิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของพนักงานธนาคารออมสินในอาเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี เมื่อพิจารณาตามอายุ พนว่า ในภาพรวม อายุที่แตกต่างกันส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P = 0.032 < 0.05$) เมื่อพิจารณารายด้าน เป็นดังนี้

ด้านความรู้บัญชี อายุที่แตกต่างกันส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P = 0.043 < 0.05$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อຍ พนว่า ประเด็นสามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมานำมาใช้บริการ และ ประเด็นมีความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี อายุที่แตกต่างกันส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.001 และ 0.05 ตามลำดับ ($P < 0.001$ และ 0.05)

ด้านการนำไปใช้ อายุที่แตกต่างกันไม่ทำให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อต่างกันทางสถิติ ($P = 0.068 > 0.05$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อຍ พนว่า ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทงบกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทงบกระแสเงินสด ได้อย่างมี

ประสิทธิภาพ อายุที่แตกต่างกันส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแต่ก่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.001 และ 0.05 ตามลำดับ ($P < 0.001$ และ 0.05)

ด้านผลสัมฤทธิ์ อายุที่แตกต่างกัน ไม่ทำให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแต่ก่างกันทางสถิติ ($P = 0.001 \leq 0.001$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อย พบว่า ประเด็นการใช้ข้อมูลทางบัญชี ทำให้บริการสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล และประเด็นข้อมูลทางการบัญชีของลูกค้าเป็นลิ่งที่จำเป็นที่ต้องพิจารณา อายุที่แตกต่างกันส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแต่ก่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.001 ($P < 0.001$) ประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชีในการให้ข้อมูลลูกค้าในการขอสินเชื่อก่อนเสมอ และการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเป็นข้อมูลทางการบัญชีที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อลูกค้าทุกครั้ง อายุที่แตกต่างกันส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแต่ก่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 และ 0.05 ตามลำดับ ($P < 0.01$ และ 0.05)

จากประเด็นที่ พบว่า อายุที่แตกต่างกัน ไม่ทำให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแต่ก่างกันทางสถิติ ทำการทดสอบความแตกต่างรายคู่ ด้วยวิธีของ Tukey ได้ดังนี้

ในภาพรวม ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41 ปีขึ้นไป ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$)

ด้านความรู้ทางบัญชี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41 ปีขึ้นไป ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$) ประเด็นสามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมาใช้บริการมากเพียงใด ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41 ปีขึ้นไป มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ ต่ำกว่า 25 ปี และอายุ 26-40 ปี ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.001 ($P < 0.001$)

ด้านการนำไปใช้ ประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทบจำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41 ปีขึ้นไป มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี และอายุต่ำกว่า 25 ปี ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.001 และ 0.05 ตามลำดับ ($P < 0.001$ และ 0.05) ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุต่ำกว่า 25 ปี มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ($P < 0.01$)

ด้านผลสัมฤทธิ์ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 41 ปีขึ้นไป ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$) และผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ ต่ำกว่า 25 ปี มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.001 ($P < 0.001$) ประเด็นการใช้ข้อมูลทางบัญชีทำให้บริการสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ ต่ำกว่า 25 ปี มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.001 ($P < 0.001$) ประเด็นข้อมูลทางการบัญชีของลูกค้าเป็นลิ่งที่

จำเป็นที่ต้องพิจารณา ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี มีประวัติพิการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุต่างกว่า 25 ปี และอายุ 41 ปีขึ้นไป ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.001 และ 0.01 ตามลำดับ ($P < 0.001$ และ 0.01) ประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชีในการให้ข้อมูลลูกค้าในการขอสินเชื่อก่อนเสมอ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี มีประวัติพิการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารลินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุต่างกว่า 25 ปี และอายุ 41 ปีขึ้นไป ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และ 0.05 ตามลำดับ ($P < 0.01$ และ 0.05) และประเด็นการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน เป็นข้อมูลทางการบัญชีที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อลูกค้าทุกครั้ง ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุ 26-40 ปี มีประวัติพิการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอายุต่างกว่า 25 ปี ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$)

เปรียบเทียบความแตกต่างประวัติพิการของ การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของ พนักงานธนาคารออมสินในจำพวกบัวทอง จังหวัดนนทบุรี เมื่อพิจารณาตามสาขาที่สำเร็จการศึกษา พบว่า ในภาพรวม สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรี มีผลให้ประวัติพิการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P = 0.022 < 0.05$) เมื่อพิจารณารายด้าน เป็นดังนี้

ด้านความรู้บัญชี สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีแตกต่างกันส่งผลให้ประวัติพิการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P = 0.029 < 0.05$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อย พบว่า ประเด็นมีความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี และประเด็นมีความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชีมากเพียงใด สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีแตกต่างกันส่งผลให้ประวัติพิการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ($P < 0.01$) ประเด็นมีความรู้และเข้าใจในการเงินมากน้อยเพียงใด และสามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมาใช้บริการมากเพียงใด สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีแตกต่างกันส่งผลให้ประวัติพิการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$)

ด้านการนำไปใช้ สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีแตกต่างกันส่งผลให้ประวัติพิการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ($P = 0.002 < 0.01$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อย พบว่า ใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ได้อย่างมีประวัติพิการ สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีแตกต่างกันส่งผลให้ประวัติพิการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.001 ($P < 0.001$) ประเด็นสามารถวิเคราะห์งบการเงินได้อย่างมีประวัติพิการ และใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทบกระแสเงินสด ได้อย่างมีประวัติพิการ สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีแตกต่างกันส่งผลให้ประวัติพิการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ($P < 0.01$) และประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภท Bank Statement ได้อย่างมีประวัติพิการ สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีแตกต่างกันส่งผลให้

ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแต่งต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$)

ด้านผลลัพธ์ สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีแตกต่างกัน ไม่ส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแต่งต่างกันทางสถิติ ($P > 0.05$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อย พบว่า ในทุกประเด็นย่อย สาขาที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีแตกต่างกัน ไม่ส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแต่งต่างกันทางสถิติ ($P > 0.05$)

จากประเด็นที่ พบว่า อายุที่แตกต่างกัน ไม่ทำให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแต่งต่างกันทางสถิติ ทำการทดสอบความแตกต่างรายคู่ ด้วยวิธีของ Tukey ได้ดังนี้

ในภาพรวม ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาธุรกิจ มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวันธุ์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ($P < 0.05$)

ด้านความรู้ทางบัญชี ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาธุรกิจ มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวันธุ์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ($P < 0.05$) ประเด็นมีความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีมากเพียงใด ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาธุรกิจ มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวันธุ์ และสาขาอื่นๆ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ($P < 0.05$) ประเด็นมีความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชีมากเพียงใด และประเด็นมีความรู้และเข้าใจในการเงินมากน้อยเพียงใด ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาธุรกิจ มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวันธุ์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ($P < 0.05$) ประเด็นสามารถให้ข้อมูลทางบัญชี กับลูกค้าเมื่อมาใช้บริการมากเพียงใด ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวันธุ์ มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวันธุ์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ($P < 0.05$)

ด้านการนำไปใช้ ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาธุรกิจ มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวันธุ์ และสาขาอื่นๆ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 และ 0.05 ตามลำดับ ($P < 0.01$ และ 0.05) ประเด็นสามารถวิเคราะห์งบการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาธุรกิจ มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวันธุ์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P < 0.01$) ประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเทงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาธุรกิจ มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวันธุ์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.001 และ 0.01

ตามลำดับ ($P < 0.001$ และ 0.01) ประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภทบงการและเงินสดได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาธุรกิจ มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชานอกจากสาขาวิชาอื่นๆ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 ($P < 0.01$) ประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเภท Bank Statement ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาธุรกิจ มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินต่างกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาวิชาอื่นๆ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ($P < 0.05$)

เปรียบเทียบความแตกต่างประสิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของพนักงานธนาคารออมสินใน ambit ของบังคับบัญชี จังหวัดนนทบุรี เมื่อพิจารณาตามประสบการณ์การทำงานพบว่า ในภาพรวม ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์การทำงานแตกต่างกัน ไม่ส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่างกันทางสถิติ ($P > 0.05$) เมื่อพิจารณารายด้าน เป็นดังนี้

ด้านความรู้บัญชี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์การทำงานแตกต่างกัน ไม่ส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่าง ทางสถิติ ที่ระดับ ($P > 0.05$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อย พบว่า มีเพียงสามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมาใช้บริการมากเพียงใด ที่ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์การทำงาน 5 ปีขึ้นไป มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์การทำงาน น้อยกว่า 5 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.001 ($P \leq 0.001$)

ด้านการนำไปใช้ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์การทำงานแตกต่างกัน ไม่ส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่าง ทางสถิติ ที่ระดับ ($P > 0.05$) และในประเด็นย่อย ทุกประเด็นผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์การทำงานแตกต่างกัน ไม่ส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่าง ทางสถิติ ที่ระดับ ($P > 0.05$)

ด้านผลลัพธ์ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์การทำงานแตกต่างกัน ไม่ส่งผลให้ประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินแตกต่าง ทางสถิติ ที่ระดับ ($P > 0.05$) แต่เมื่อพิจารณาประเด็นย่อย พบว่า ประเด็นลูกค้ารู้สึกพอใจเมื่ออธิบายถึงข้อมูลทางการบัญชีที่ลูกค้าต้องนำมาขึ้นประกอบสินเชื่อ เช่น งบการเงิน Bank Statement และประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชีในการให้ข้อมูลลูกค้าในการขอสินเชื่อก่อนเสมอ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์การทำงาน น้อยกว่า 5 ปี มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์การทำงาน 5 ปีขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 และ 0.05 ตามลำดับ ($P \leq 0.01$ และ 0.05)

เปรียบเทียบความแตกต่างประสิทธิภาพของการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของพนักงานธนาคารออมสินใน ambit ของบังคับบัญชี จังหวัดนนทบุรี เมื่อพิจารณาตามรายได้ปัจจุบัน พบว่า ในภาพรวม ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 20,000 บาท มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีใน

การบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ($P < 0.01$) เมื่อพิจารณารายด้าน เป็นดังนี้

ด้านความรู้บัญชี ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 20,000 บาท มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.001 ($P < 0.001$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อย พบว่า ประเด็นมีความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชี ประเด็นมีความรู้และเข้าใจงบการเงิน และประเด็นสามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมาใช้บริการ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 20,000 บาท มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ($P < 0.001$)

ด้านการนำไปใช้ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 20,000 บาท มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.01 ($P < 0.01$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อย พบว่า ประเด็นสามารถวิเคราะห์งบการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ และประเด็นใช้ข้อมูลทางบัญชี ประเทงบคำ ไรชาดทุนเบ็ดเสร็จ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 20,000 บาท มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.001 และ 0.01 ตามลำดับ ($P < 0.001$ และ 0.01)

ด้านผลสัมฤทธิ์ ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 20,000 บาท มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$) เมื่อพิจารณาในประเด็นย่อย พบว่า ประเด็นการใช้ข้อมูลทางบัญชีทำให้บริการสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล ประเด็นข้อมูลทางการบัญชีของลูกค้าเป็นสิ่งที่จำเป็นที่ต้องพิจารณา และประเด็นการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเป็นข้อมูลทางการบัญชีที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อลูกค้าทุกราย ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้มากกว่า 20,000 บาท มีประสิทธิภาพการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินสูงกว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท (ค่า t เป็นลบ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05 ($P < 0.05$)

บรรณาธิการ

กลมรัตน์ เกียรติอุด. เจ้าหนี้ที่วิเคราะห์สินเชื่อ. ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์สำนักงานใหญ่. สัมภาษณ์. 3 มิถุนายน 2551.

ชุมนุมธนาคารจังหวัดเชียงใหม่, 2551. “รายชื่อชุมนุมธนาคาร” [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา http://www.cm-bankersclub.com/activity_other.php?id=76 (9 กุมภาพันธ์ 2551).

ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2552ก. “รายชื่อสถาบันการเงิน” [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา http://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/WebsiteFI/_layouts/application/bot%20financial%20institutions/financialinstitutions.aspx (20 มีนาคม 2552).

ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2552ข. “สถิติสถาบันการเงิน” [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา <http://www.bot.or.th/Thai/Statistics/FinancialInstitutions/CommercialBank/Pages/StatNumberofBranches.aspx#> (20 มีนาคม 2552).

ธนาคารออมสิน, 2555ก. “เกี่ยวกับธนาคาร” [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา <http://www.gsb.or.th/about/index.php> (10 ธันวาคม 2555)

ธนาคารออมสิน, 2555ข. “ข้อมูลทั่วไป” [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา <http://www.gsb.or.th/about/index.php> (10 ธันวาคม 2555)

นิติวิทย์ ตั้งเดียว. 2550. ความคิดเห็นของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เอกภาคภูมิ ต่อระบบการบริหารผลการปฏิบัติงาน. การค้นคว้าแบบอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

นที ศรีสุทธิ์. 2547. ข้อมูลทางการเงินที่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของ ธนาคารออมสินภาค 7. การค้นคว้าแบบอิสระบัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

นิพันธ์ เห็นใจชัยชนะ และ ศิตปพร ศรีจันเพชร. 2550. การสอนบัญชี. กรุงเทพฯ: ทีพีเอ็น.

นวรัตน์ รัตนโยธิน. 2549. ทัศนคติของผู้ประกอบการห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลในกรุงเทพมหานครต่อ การใช้บริการตรวจสอบและรับรองบัญชีของผู้สอบบัญชีภายในองค์กร. การค้นคว้าแบบ อิสระบัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

บุษ ไกยวารณ์. 2548. วิชีวิจัยทางธุรกิจ. กรุงเทพฯ: ศูนย์สื่อสิริเมืองกรุงเทพ.

รพีพัฒน์ ชัยวัฒน์ชารง. เจ้าหนี้ที่วิเคราะห์สินเชื่อ, ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย สาขาเชียงใหม่. สัมภาษณ์. 14 พฤษภาคม 2551.

วัชราภรณ์ สุริยาภิวัฒน์. 2550. วิจัยธุรกิจยุคใหม่. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

วิโรจน์ ปรีชาธนโชติ. 2549. ความคิดเห็นของพนักงานต่อการนำระบบบัญชีตามความรับผิดชอบ มาใช้ในการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคเขต 1 (ภาคใต้) จังหวัดเพชรบูรณ์. การค้นคว้าแบบ

อิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

ศูนย์วิจัยกสิกรไทย. 2548. “สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โอกาสธุรกิจของธนาคารพาณิชย์”. [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา <http://www.kasikornresearch.com> (5 กุมภาพันธ์ 2551).

สุชาดา ศรีสุนทร. 2549. ความคิดเห็นของพนักงาน บริษัท แพนเนอเรียแลเซอร์จำกัด ที่มีต่อระบบการจ้างงานและการจ่ายค่าจ้างแบบบีดหยุ่น. การค้นคว้าแบบอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

สถาบันพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม. กระทรวงอุตสาหกรรม. 2550ก. “ความสำคัญของ SMEs ต่อระบบเศรษฐกิจ.” [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา <http://www.ismed.or.th> (9 กุมภาพันธ์ 2551).

สถาบันพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม. กระทรวงอุตสาหกรรม. 2550ข. “จับคู่ทำธุรกิจ.” [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา <http://www.sme2/ismed.or.th/alliances/search.php> (9 กุมภาพันธ์ 2551).

สถาบันพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม. กระทรวงอุตสาหกรรม. 2550ค. “นิยาม SMEs.” [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา <http://www.ismed.or.th> (9 กุมภาพันธ์ 2551).

สิน พันธุ์พินิจ. 2547. เทคนิคการวิจัยทางสังคมศาสตร์. กรุงเทพฯ: วิทยพัฒน์.

สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย. 2542. แม่นบทการบัญชี. กรุงเทพฯ: สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย.

สมนึก เอื้อจิรพงษ์พันธ์.(2544) การบัญชีเพื่อการจัดการและการบริหารเชิงกลยุทธ์.กรุงเทพฯ: บริษัทสำนักพิมพ์พัฒนาการบริหารธุรกิจ จำกัด

สุเมธ หาญเทพินทร์. 2548. ปัญหาของผู้สอบบัญชีในการสอบบัญชีธุรกิจขนาดย่อมที่จัดทำบัญชีโดยใช้บริการสำนักงานรับทำบัญชีในจังหวัดเชียงใหม่. การค้นคว้าแบบอิสระบัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

สุรพล อุย়েরিষুกิจ, คู่มือพนักงานอำนวยสินเชื่อ.(2542) หน้า 4

สิริพร ใจแพทย์. 2543. การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสินในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่. การค้นคว้าแบบอิสระบัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

สิริรัตน์ พัวคริ. 2548. การเปิดเผยข้อมูลในงการเงินของธุรกิจ SMEs กลุ่มอุตสาหกรรมเคมีภัณฑ์ ในจังหวัดลำปาง. การค้นคว้าแบบอิสระบัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม. กระทรวงอุตสาหกรรม. 2550ก. “วิเคราะห์ เตือนภัย SMEs รายสาขา (SAW).” [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา

<http://www.sme.go.th/wsi/index.html> (27 พฤษภาคม 2551).

สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม กระทรวงอุตสาหกรรม. 2550ข. “แผนการส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของประเทศไทย (พ.ศ. 2550-2554).” [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา

http://cms.sme.go.th/cms/c/portal/layout?p_1_id=22.270 (27 พฤษภาคม 2551).

ภาคผนวก

แบบสอบถามการวิจัย

เรื่อง การใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในอำเภอบางบัวทอง จ.นนทบุรี คำชี้แจง

แบบสอบถามแบ่งเป็น 2 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับสถานภาพส่วนตัวของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสิน ในอำเภอบางบัวทอง จ.นนทบุรี

ตอนที่ 1 ให้ท่านทำเครื่องหมาย X ลงใน หน้าข้อความที่ตรงกับสถานภาพตามความเป็นจริง

- | | | | |
|--|--|---------------|----------------|
| 1. เพศ | 1) ชาย | 2) หญิง | |
| 2. อายุ | 1) ต่ำกว่า 25 ปี | 2) 26 - 40 ปี | 3) 41 ปีขึ้นไป |
| 3. สถาบันที่สำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาตรี | 1) สถาบันอุดมศึกษาองรัฐ
2) สถาบันอุดมศึกษาองเอกชน | | |
| 4. สาขาที่สำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาตรี | 1) บริหารธุรกิจ
2) ศึกษาศาสตร์
3) รัฐศาสตร์
4) บัญชี
5) อื่นๆ โปรดระบุ _____ | | |
| 5. ประสบการณ์ในการทำงาน | 1) น้อยกว่า 5 ปี
2) ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป | | |
| 6. รายได้ปัจจุบัน | | | |

- 1) ต่ำกว่า 10,000 บาท
- 2) 10,001 - 20,000
- 3) 20,001 - 30,000
- 4) 30,001 ขึ้นไป

7. ตำแหน่ง (โปรดระบุ).....

ตอนที่ 2 พิจารณาประสิทธิภาพในการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อของธนาคารออมสิน ใน
อำเภอบางบัวทอง จ.นนทบุรี

ทำเครื่องหมาย ลงในช่องระดับของประสิทธิภาพให้ตรงกับตัวเลขที่ท่านประเมินไว้ให้ครบถ้วนทุกข้อ

ประสิทธิภาพในการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการบริหารสินเชื่อ ของธนาคารออมสิน ในอำเภอบางบัวทอง จ.นนทบุรี	ระดับของประสิทธิภาพ				
	มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด
	5	4	3	2	1
ด้านความรู้ทางบัญชี					
1 ท่านมีความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีมากเพียงใด					
2 ท่านมีความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชีมากเพียงใด					
3 ท่านมีความรู้และเข้าใจในการเงินมากน้อยเพียงใด					
4 ท่านสามารถให้ข้อมูลทางบัญชีกับลูกค้าเมื่อมากใช้บริการ มากเพียงใด					
5 หน่วยงานของท่านมีการจัดอบรมให้ความรู้ด้านบัญชี บ่อยครั้งเพียงใด					
ด้านการนำไปใช้					
6 ท่านสามารถวิเคราะห์งบการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ					
7 ท่านใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภทบงແດງฐานะการเงิน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ					
8 ท่านใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภทบงกำไรขาดทุน เบ็ดเต็งได้อย่างมีประสิทธิภาพ					
9 ท่านใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภทบงกระแสเงินสดได้ อย่างมีประสิทธิภาพ					
10 ท่านใช้ข้อมูลทางการบัญชี ประเภท Bank Statement ได้ อย่างมีประสิทธิภาพ					

ประเด็นที่วิเคราะห์ ของธนาคารออมสิน ในอำนาจของบัวทอง จ.นนทบุรี	ระดับของประสิทธิภาพ				
	มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด
	5	4	3	2	1
ด้านผลสัมฤทธิ์					
11 การใช้ข้อมูลทางการบัญชีทำให้บริการสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล					
12 ข้อมูลทางการบัญชีของลูกค้าเป็นสิ่งที่จำเป็นที่ต้องพิจารณา					
13 ท่านใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการให้ข้อมูลแก่ลูกค้าในการขอสินเชื่อก่อนเสนอ					
14 ลูกค้ารู้สึกพอใจเมื่อท่านอธิบายถึงข้อมูลทางการบัญชีที่ลูกค้าต้องนำมายื่นประกอบสินเชื่อ เช่น งบการเงิน Bank Statement					
15 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเป็นข้อมูลทางบัญชีที่ท่านใช้ในการพิจารณาสินเชื่อลูกค้าทุกราย					

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

.....

.....

.....

.....
.....

ประวัติย่อของผู้ศึกษาค้นคว้าวิจัย

ชื่อ

นายทวีชัย อุรัจน์ท

วันเกิด

วันที่ 22 สิงหาคม 2514

สถานที่อยู่ปัจจุบัน

บ้านเลขที่ 31/3 หมู่ 5 ต.บางบัวทอง อ.บางบัวทอง จ.นนทบุรี

ตำแหน่งหน้าที่

อาจารย์ประจำคณะบัญชี

สถานที่ทำงานปัจจุบัน

คณะบัญชีวิทยาลัยราชพฤกษ์ นนทบุรี

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2536 ประกาศนียบัตรวิชาชีพเทคนิค (สาขาวารบัญชี) วิทยาลัยเทคนิคสันต豚

พ.ศ. 2539 ปริญญาบริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาวารบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

พ.ศ. 2552 ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สาขาวารบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง