



ในการดำเนินกิจการใด ๆ หรือโครงการจะขยายกิจการใด ๆ ย่อมขึ้นอยู่กับ การลงทุน ซึ่งต้องอาศัยเงินทุนเป็นหลัก เงินทุนจึงเป็นปัจจัยสำคัญยิ่งต่อการพัฒนาเศรษฐกิจ ปัจจุบันประเทศไทยมีฐานะเดียวกับประเทศที่กำลังพัฒนาอื่น ๆ จึงมีการตื่นตัวในการลงทุน ในกิจการต่าง ๆ ทั้งในด้านการลงทุนทำการอุตสาหกรรม การเกษตรกรรม ตลอดจนการ ลงทุนทางด้านอื่น ๆ ซึ่งจะต้องคำนึงถึงปัญหาการใช้เงินทุนในเศรษฐกิจให้เกิดประสิทธิภาพ อย่างเต็มที่ ในการลงทุนนี้จำเป็นต้องพึ่งสถาบันการเงิน ที่มีหน้าที่ในการระดมเงินออกจาก ประชาชนในประเทศ เพื่อแปรสภาพไปเป็นการลงทุนในเศรษฐกิจ สถาบันที่มีหน้าที่นี้คือ ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญ เนื่องจากมีสินทรัพย์ประมาณสามในสี่ ของระบบการเงินในประเทศ¹ ธนาคารพาณิชย์ได้จัดให้มีการกระจายเงินไปในการ ลงทุน โดยจัดให้มีการกู้ยืมเงินไปประกอบกิจการต่าง ๆ ทุกด้านในรูปของสินเชื่อ ซึ่งแบ่ง ออกเป็น 3 ประเภท คือ กู้เงิน เงินกู้ และเงินเบิกเกินบัญชี แต่เนื่องจากข้อมูลที่เกี่ยวข้อง รวบรวมได้จากธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นข้อมูลรวมของสินเชื่อ 2 ประเภท คือ เงินกู้ และเงินเบิกเกินบัญชี ดังนั้นการวิเคราะห์ในที่นี้จึงจะทำการวิเคราะห์สินเชื่อสองประเภท นี้ โดยแยกเป็นแต่ละชนิดของการกู้ยืม

① พหุศักรมการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และผลต่อการพัฒนา เศรษฐกิจ นายเวียงชัย มะระกานนท์ หัวหน้าหน่วยการเงินและการธนาคาร ฝ่ายวิชาการ ธนาคารแห่งประเทศไทย

1.1 ชนิดของการลงทุน

ทางธนาคารพาณิชย์ได้แยกชนิดของการลงทุนออกเป็น 13 ชนิด² ตามจุดประสงค์ของผู้ดำเนินการลงทุน ดังนี้

1. การเกษตร (Agriculture)
2. การเหมืองแร่ (Mining)
3. การอุตสาหกรรม (Manufacturing)
4. การก่อสร้าง (Construction)
5. ธุรกิจเกี่ยวกับที่ดิน (Real estate business)
6. การนำเข้า (Import)
7. การส่งออก (Export)
8. การค้าส่งและค้าปลีก (Wholesale and retail trade)
9. การสาธารณูปโภค (Public utilities)
10. ธุรกิจการธนาคารและการเงินอื่น ๆ (Banking and other financial business)
11. บริการ (Service)
12. การบริโภคส่วนบุคคล (Personal consumption)
13. อื่น ๆ (Other)

1.2 ปริมาณของการใหญ่ขึ้น

แต่ละชนิดของการลงทุนดังกล่าว ได้รับอัตราการใหญ่ขึ้นไม่เท่ากัน โดยขึ้นอยู่กับคุณลักษณะของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง แต่เมื่อรวมการใหญ่ขึ้นเงินของธนาคารพาณิชย์

² พฤติกรรมการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และผลต่อการพัฒนาเศรษฐกิจ นายเรวัติ มະระกานนท์ หัวหน้าหน่วยการเงินและการธนาคาร ฝ่ายวิชาการ ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั่วประเทศ³ แล้ว ปรากฏว่าปริมาณของการให้กู้ยืมเงินหรือให้สินเชื่อเพื่อการลงทุนแต่ละชนิดดังกล่าว มีการบันทึกไว้ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2510 จนถึงปัจจุบันเป็นรายไตรมาส แต่เนื่องจากการรายงานข้อมูลในปี พ.ศ. 2518 ทางธนาคารแห่งประเทศไทยยังรายงานไม่ครบทั้งปี ในที่นี้จึงจะได้นำข้อมูลที่ยังรายงานเป็นรายไตรมาส ตั้งแต่ พ.ศ. 2510 ถึง พ.ศ. 2517 มาทำการคำนวณ ข้อมูลดังกล่าวนี้จะแสดงในรูปของตาราง ซึ่งมีหน่วยเป็นพันล้านบาท โดยแสดงผลรวมของการกู้ยืมไว้ในตารางที่ 1.1 และแยกตามชนิดของการกู้ยืมไว้ในตาราง 1.2 ถึง 1.14.



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 1.1

ผลรวมของการหักเงินของธนาคารพาณิชย์

พ. ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการหัก	พ. ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการหัก
2510	1	11541.7	2514	1	22371.7
	2	11460.0		2	22551.6
	3	12055.3		3	23277.4
	4	12590.7		4	23683.7
2511	1	13329.5	2515	1	24019.2
	2	13410.7		2	23369.1
	3	14205.3		3	24765.3
	4	14630.1		4	25810.3
2512	1	15762.2	2516	1	26986.6
	2	16179.2		2	28214.0
	3	17143.4		3	30956.9
	4	17776.6		4	34486.5
2513	1	19060.6	2517	1	55675.7
	2	19621.2		2	58159.0
	3	20780.2		3	64414.9
	4	21587.1		4	68800.7

ตารางที่ 1.2
การให้ยืมเงินของธนาคารพาณิชย์
เกี่ยวกับการเกษตร



พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการกู้ยืม	พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการกู้ยืม
2510	1	429.6	2514	1	594.4
	2	451.6		2	561.6
	3	453.4		3	707.1
	4	473.1		4	688.6
2511	1	537.7	2515	1	643.2
	2	575.8		2	691.0
	3	552.7		3	715.9
	4	565.2		4	712.6
2512	1	610.1	2516	1	730.5
	2	617.6		2	799.4
	3	613.9		3	822.3
	4	615.0		4	888.7
2513	1	608.8	2517	1	1093.8
	2	615.6		2	1147.8
	3	624.2		3	1151.0
	4	595.6		4	1305.3

ตารางที่ 1.3
การให้ยืมเงินของธนาคารพาณิชย์
เกี่ยวกับการเหมืองแร่

พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการกู้ยืม	พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการกู้ยืม
2510	1	193.7	2514	1	299.0
	2	156.2		2	318.1
	3	165.0		3	432.7
	4	160.1		4	399.7
2511	1	142.2	2515	1	378.0
	2	215.2		2	332.6
	3	183.7		3	244.6
	4	183.7		4	380.1
2512	1	175.9	2516	1	277.8
	2	161.0		2	283.5
	3	205.4		3	362.1
	4	252.6		4	375.0
2513	1	252.8	2517	1	276.8
	2	205.0		2	383.8
	3	279.4		3	732.2
	4	290.4		4	541.5

ตารางที่ 1.4

การให้กู้ยืมเงินของธนาคารพาณิชย์
เกี่ยวกับการอุตสาหกรรม

พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการกู้ยืม	พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการกู้ยืม
2510	1	1793.2	2514	1	3899.2
	2	1855.3		2	3999.5
	3	1948.9		3	3966.3
	4	2080.3		4	4320.2
2511	1	2125.6	2515	1	4168.8
	2	2162.3		2	3884.9
	3	2223.6		3	4042.3
	4	2278.5		4	4245.1
2512	1	2532.1	2516	1	4549.3
	2	2786.7		2	5046.1
	3	2500.3		3	5171.3
	4	2808.4		4	6335.5
2513	1	3061.3	2517	1	9503.7
	2	3244.6		2	10470.1
	3	3352.6		3	11497.0
	4	3559.8		4	12762.7

ตารางที่ 1.5

การให้ยืมเงินของธนาคารพาณิชย์
เกี่ยวกับการก่อสร้าง

พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการกู้ยืม	พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการกู้ยืม
2510	1	814.6	2514	1	1639.3
	2	864.4		2	1573.0
	3	1009.1		3	1653.8
	4	952.0		4	1657.7
2511	1	1056.5	2515	1	1760.3
	2	1029.7		2	1761.3
	3	1106.2		3	1860.5
	4	1249.4		4	1949.3
2512	1	1278.8	2516	1	2005.4
	2	1338.7		2	2149.0
	3	1602.4		3	2195.4
	4	1509.5		4	2322.1
2513	1	1457.7	2517	1	2787.3
	2	1527.3		2	3043.2
	3	1587.5		3	3068.2
	4	1527.9		4	3391.4

ตารางที่ 1.6

การหักเงินของธนาคารพาณิชย์
เกี่ยวกับธุรกิจเกี่ยวกับที่ดิน



พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการหัก	พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการหัก
2510	1	556.2	2514	1	1707.0
	2	572.4		2	1762.3
	3	686.4		3	1826.3
	4	703.3		4	1612.6
2511	1	682.3	2515	1	1768.2
	2	791.8		2	1738.7
	3	773.7		3	1800.8
	4	826.8		4	1841.0
2512	1	889.1	2516	1	1844.1
	2	1009.8		2	1990.5
	3	1241.9		3	2242.1
	4	1234.5		4	2385.6
2513	1	1317.4	2517	1	2532.4
	2	1671.5		2	2664.9
	3	1715.2		3	2813.2
	4	1698.5		4	3068.5

ตารางที่ 1.7
การให้กู้ยืมเงินของธนาคารพาณิชย์
เกี่ยวกับการนำเข้า

พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการกู้ยืม	พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการกู้ยืม
2510	1	2035.6	2514	1	3252.4
	2	2106.6		2	3601.0
	3	2249.1		3	3502.7
	4	2223.5		4	3457.6
2511	1	2095.3	2515	1	3219.5
	2	2151.8		2	2888.0
	3	2162.9		3	2986.3
	4	2390.8		4	2821.8
2512	1	2541.2	2516	1	2490.6
	2	2593.4		2	2454.2
	3	2812.7		3	3021.1
	4	2988.4		4	3045.9
2513	1	3057.9	2517	1	7383.5
	2	3244.3		2	8249.3
	3	3542.6		3	9406.5
	4	3710.9		4	12253.1

ตารางที่ 1.8
การหักเงินของธนาคารพาณิชย์
เกี่ยวกับการส่งออก

พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการหัก	พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการหัก
2510	1	1466.7	2514	1	1679.5
	2	1290.6		2	1336.1
	3	1218.3		3	1377.8
	4	1425.4		4	1522.3
2511	1	1399.4	2515	1	1503.3
	2	1388.8		2	1371.3
	3	1183.1		3	1315.7
	4	1170.5		4	1610.5
2512	1	1318.2	2516	1	1962.8
	2	1177.7		2	1868.1
	3	1196.0		3	2054.5
	4	1304.9		4	2442.9
2513	1	1444.2	2517	1	6136.3
	2	1174.2		2	4514.4
	3	1388.3		3	6375.1
	4	1493.4		4	8058.3

ตารางที่ 1.9

การให้กู้ยืมเงินของธนาคารพาณิชย์
เกี่ยวกับการค้ำส่งและค้ำปลัก

พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการกู้ยืม	พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการกู้ยืม
2510	1	1910.9	2514	1	4738.9
	2	2048.1		2	4521.1
	3	2087.3		3	4780.9
	4	2148.5		4	4993.8
2511	1	2515.3	2515	1	5409.2
	2	2297.2		2	5127.6
	3	2837.1		3	5789.1
	4	2739.5		4	5866.0
2512	1	2827.6	2516	1	6676.4
	2	3465.2		2	6750.0
	3	3584.7		3	7300.9
	4	3576.5		4	8459.6
2513	1	4092.2	2517	1	15897.3
	2	3923.1		2	16683.2
	3	4186.2		3	17069.3
	4	4470.7		4	13636.2

ตารางที่ 1.10

การหักเงินของธนาคารพาณิชย์
เกี่ยวกับการสำราญโลก

พ. ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการหัก	พ. ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการหัก
2510	1	168.3	2514	1	204.9
	2	122.8		2	278.1
	3	180.3		3	485.1
	4	164.9		4	455.9
2511	1	223.8	2515	1	467.1
	2	167.9		2	375.4
	3	193.0		3	328.9
	4	184.1		4	375.0
2512	1	225.8	2516	1	468.3
	2	219.5		2	605.3
	3	261.8		3	514.0
	4	245.5		4	585.8
2513	1	210.9	2517	1	592.2
	2	261.5		2	698.8
	3	286.0		3	717.1
	4	311.8		4	793.8

ตารางที่ 1.11

การไถ่กู้ยืมเงินของธนาคารพาณิชย์
เกี่ยวกับธุรกิจการธนาคารและการเงินอื่น ๆ

พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการกู้ยืม	พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการกู้ยืม
2510	1	175.8	2514	1	454.9
	2	127.2		2	393.9
	3	211.6		3	470.4
	4	182.3		4	487.6
2511	1	205.2	2515	1	443.4
	2	140.2		2	650.0
	3	186.3		3	897.4
	4	281.4		4	1124.1
2512	1	283.7	2516	1	561.3
	2	177.8		2	901.0
	3	215.5		3	1175.1
	4	240.2		4	1261.2
2513	1	271.3	2517	1	2430.7
	2	360.2		2	2811.1
	3	406.0		3	3168.1
	4	441.1		4	4734.2

ตารางที่ 1.12

การให้กู้ยืมเงินของธนาคารพาณิชย์
เกี่ยวกับการบริการ

พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการกู้ยืม	พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการกู้ยืม
2510	1	655.7	2514	1	1566.9
	2	630.9		2	1710.5
	3	698.0		3	1659.8
	4	692.2		4	1881.8
2511	1	839.9	2515	1	1817.6
	2	780.9		2	1981.3
	3	901.2		3	2063.2
	4	974.4		4	2024.9
2512	1	1004.7	2516	1	2114.4
	2	1051.1		2	2133.8
	3	1170.7		3	2239.2
	4	1166.0		4	2219.8
2513	1	1186.0	2517	1	2509.0
	2	1362.1		2	2716.6
	3	1405.8		3	3010.4
	4	1446.0		4	3081.1

006735

ตารางที่ 1.13

การให้ยืมเงินของธนาคารพาณิชย์
เกี่ยวกับการบริโภคส่วนบุคคล

พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการกู้ยืม	พ.ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการกู้ยืม
2510	1	1288.6	2514	1	2235.8
	2	1213.2		2	2490.5
	3	1121.3		3	2370.7
	4	1256.5		4	2183.1
2511	1	1482.6	2515	1	2416.8
	2	1586.5		2	2557.7
	3	1895.7		3	2732.2
	4	1779.7		4	2849.8
2512	1	2060.8	2516	1	3286.8
	2	1576.5		2	3216.7
	3	1721.2		3	3825.6
	4	1825.7		4	4133.1
2513	1	2025.5	2517	1	4502.4
	2	2024.1		2	4755.4
	3	1996.4		3	5374.5
	4	2032.3		4	5153.3

ตารางที่ 1.14

การหักเงินของธนาคารพาณิชย์
เกี่ยวกับการลงทุนในกิจการอื่น ๆ

พ. ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการหัก	พ. ศ.	ไตรมาสที่	ค่าของการหัก
2510	1	52.8	2514	1	99.5
	2	20.7		2	5.9
	3	26.6		3	43.8
	4	128.6		4	22.8
2511	1	23.7	2515	1	23.8
	2	122.6		2	19.3
	3	6.1		3	8.4
	4	6.1		4	10.1
2512	1	14.2	2516	1	21.9
	2	4.2		2	16.4
	3	16.9		3	33.3
	4	9.4		4	31.3
2513	1	74.6	2517	1	30.3
	2	7.7		2	20.4
	3	10.0		3	32.3
	4	8.7		4	21.3