

การบริหารงานของธนาคารออมสินและการฝากเงินประเภทเคหะสงเคราะห์

ก. ประวัติและวิวัฒนาการแห่งการออมสิน

ธนาคารออมสินได้ถือกำเนิดขึ้นด้วยพระมหากรุณาธิคุณของพระบาทสมเด็จพระรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราวุธ พระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 6 เมื่อ 1 เมษายน 2456 ได้ทรงตราพระราชบัญญัติคลังออมสิน พุทธศักราช 2456 ขึ้น มีความว่า

"พระบาทสมเด็จพระปรเมนทรมหาวชิราวุธ พระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัว ทรงพระราชปรารภการรักษาททรัพย์สมบัติ ซึ่งพระราชราษฎรได้อุทิศสาประกอบการทูลมาถวาย มีกำไรออมไว้เป็นทุนนอนไคแล้ว แต่การรักษาให้ปราศจากอันตราย ยังเป็นการลำบาก เพราะไรที่ฝากฝังอันมั่นคง ส่วนการที่ประชาชนออมเงินไว้เพื่อประโยชน์การศึกษาวางนุ ไม่จับจ่ายเพื่อความเพลินใจชั่วขณะนั้น เป็นสิ่งควรอุดหนุนอย่างยิ่ง ทรงพระราชดำริหาการรักษาสิ่งออมไว้เช่นนี้ มีทางที่จะทรงพระกรุณาพระราชทานพระบรมราชานุเคราะห์ใด ควบการตั้งคลังออมสิน เพื่อประโยชน์การรับรักษาเงินที่ประชาชนจะนำมาฝากเป็นรายย่อย แล รัับภาระจ้กให้เงินนั้นเกิดผลแก่ผู้ฝากตามสมควร..."<sup>1</sup>

ประวัติและวิวัฒนาการแห่งการออมสินของประเทศไทย อาจแบ่งเป็น 3 ยุค

ดังนี้

ยุคที่ 1. พ.ศ. 2456- พ.ศ.2472 เมื่อแรกตั้งคลังออมสิน สังกัดกรมพระคลังมหาสมบัติ พระบาทสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัว ได้พระราชทานพระบรมราชานุญาติจ่ายเงินในงบประมาณให้เป็นเงินทุน 100,000 บาท แยกเงินและบัญชีขึ้นเป็นแผนกหนึ่งต่าง

---

<sup>1</sup>ธนาคารออมสิน, "พระราชบัญญัติคลังออมสิน พุทธศักราช 2456," ออมสินสารฉบับพิเศษ การออมสินครบ 60 ปี, ปีที่ 23 ฉบับที่ 4 (เมษายน, 2516).

หากจากเงินแผ่นดิน ได้แบ่งเงินที่จะรับฝากจากประชาชนเป็น 3 ประเภท คือ

1. เงินฝากเผื่อเรียก คัดดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี มีกำหนดให้ถอนได้ไม่น้อยกว่าอาทิตย์ละครั้ง ฝากอย่างสูงได้ไม่เกิน 500 บาท

2. ฝากประจำ 6 เดือน คัดดอกเบี้ยให้ร้อยละ 3 ต่อปี ฝากได้ไม่เกิน 2,500 บาท

3. เปิดโอกาสให้ประชาชนมีทางที่จะซื้อใบกู้เงินของรัฐบาลได้อย่างมากคนละ 3,000 บาท ดอกเบี้ยร้อยละ  $4\frac{1}{2}$  ต่อปี เพื่อเป็นทางชักนำให้ราษฎรรู้สึกว่า ผลอันเกิดจากใบกู้ของรัฐบาลนั้นตกอยู่ในมือของราษฎร กระทำให้รู้สึกเสมือนว่าราษฎรเป็นเจ้าของรัฐบาล ปลุกฝังความรู้สึกนี้ให้จงรักภักดีต่อชาติบ้านเมืองยิ่งขึ้น ทางฝ่ายรัฐบาลถือได้ว่าได้เปลี่ยนเงินที่กู้ต่างประเทศมาเป็นกู้จากราษฎร<sup>2</sup>

สำหรับการคืนต้นเงินและชำระดอกเบี้ยเงินฝากตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ในกฎกระทรวง และในการจ่ายเงินประเภทอื่น ๆ ตามข้อผูกพัน รัฐบาลเป็นประกันทั้งสิ้น<sup>3</sup>

เมื่อได้เปิดคลังออมสินขึ้นในพระนครเป็นเวลา 7 เดือน กรมหลวงจันทบุรีนฤนาถ เสนาบดีกระทรวงพระคลังมหาสมบัติ ได้ทรงเห็นว่า กิจการคลังออมสินของรัฐบาลเป็นคุณประโยชน์แก่ประชาชนพลเมืองและแก่ประเทศชาติเป็นอันมาก เพื่อให้ประชาชนตามหัวเมืองต่าง ๆ ได้รับประโยชน์จากคลังออมสินเช่นเดียวกันกับประชาชนที่อยู่ในพระนคร ควรขยายกิจการของคลังออมสินออกไปถึงหัวเมืองต่าง ๆ ได้มีขึ้นเป็นครั้งแรกเมื่อ พฤศจิกายน 2456 โดยเปิดคลังออมสินขึ้นที่จังหวัดฉะเชิงเทรา มณฑลปราจีนบุรี เป็นแห่งแรก<sup>4</sup> แล้ว

<sup>2</sup>ธนาคารออมสิน, ประวัติและวิวัฒนาการ 2456-2506 อนุสรณ์ 50 ปี (พระนคร: โรงพิมพ์รุ่งเรืองรัตน์, 2506), หน้า 26-27.

<sup>3</sup>ธนาคารออมสิน, "พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ.2489," ราชกิจจานุเบกษา, ตอนที่ 83, เล่ม 63 (31 ธันวาคม, 2489), หน้า 830, มาตรา 21.

<sup>4</sup>ธนาคารออมสิน, ประวัติและวิวัฒนาการ 2456-2506, เรื่องเดิม, หน้า 28.

จึงขยายไปยังจังหวัดอื่น ๆ

ยุคที่ 2 พ.ศ. 2472-2490 เมื่อคลังออมสินสังกัดกรมไปรษณีย์โทรเลข ครั้นถึงรัชสมัยพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรมหาอานันทมหิดล พระอัฐมรามาธิบดินทร พระปกเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 7 ได้ทรงมีพระราชประสงค์ให้คลังออมสินเจริญรุ่งเรืองยิ่งขึ้นไป และทรงมีราชดำริให้เปลี่ยนแปลงวิธีดำเนินงานคลังออมสินเสียใหม่ โดยทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้โอนกิจการคลังออมสินไปเป็นหน้าที่ของกรมไปรษณีย์โทรเลขดำเนินการแทน เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนที่จะมาทำการติดต่อกับทั้งในด้านการฝากการถอน และประกอบกับพระเจ้าบรมวงศ์เธอ กรมพระกำแพงเพชรอัครโยธิน เสนาบดีกระทรวงพาณิชย์และคมนาคม ได้ทรงผลักดันในอันที่จะทำนุบำรุงกิจการคลังออมสินให้เจริญก้าวหน้าอย่างอารยประเทศด้วย ได้ทรงวางแผนการดำเนินงานอย่างเหมาะสม จึงได้โอนงานคลังออมสินไปให้กรมไปรษณีย์โทรเลข ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2471 โดยเปิดทำการติดต่อกับประชาชน ตั้งแต่ 1 มกราคม 2472 เป็นต้นมา<sup>5</sup>

ยุคที่ 3 พ.ศ. 2490-ปัจจุบัน เมื่อเป็นธนาคารออมสิน ต่อมาคลังออมสินเป็นที่นิยมของประชาชนอย่างรวดเร็ว ทั้งจำนวนผู้ฝากและจำนวนเงินฝากได้เพิ่มปริมาณมากขึ้นเป็นลำดับ เป็นการเหลื่อมมือของเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานคลังออมสินตามที่ทำการไปรษณีย์โทรเลข เนื่องจากผู้ฝากบางคนฝากเงินเป็นจำนวนมาก เมื่อมีการถอนเงินจำนวนมาก ทำให้การถอนเงินชดเชยหรือล่าช้า เพราะวงเงินเก็บรักษาของสำนักงานคลังออมสินสาขา รวมทั้งที่ทำการไปรษณีย์โทรเลขที่ปฏิบัติงานคลังออมสินในขณะนั้นมีวงเงินจำกัด เป็นเหตุให้ประชาชนผู้ฝากไม่ได้รับความสะดวกเท่าที่ควร รัฐบาลในขณะนั้นได้พิจารณาแล้วเห็นว่า กิจการออมสินจำเป็นต้องปรับปรุงขยายกิจการให้เจริญก้าวหน้ายิ่งขึ้น เพื่อให้เหมาะสมกับความเจริญของบ้านเมือง และความนิยมของประชาชนด้วย รัฐบาลในสมัยนั้นได้เห็นสมควรที่จะแยกการคลังออมสินเป็นองค์การดำเนินการโดยอิสระ เพราะถ้าคลังออมสินยังเป็นกองอยู่ในกรมไปรษณีย์โทรเลข การขยายกิจการ การดำเนินงาน การวางระเบียบปฏิบัติ

<sup>5</sup> เรื่องเดียวกัน, หน้า 59, 67, 94.

ข้อบังคับ ตลอดจนการขยายสาขาให้เพิ่มมากขึ้นย่อมจะทำได้โดยทันที ฉะนั้นจึงได้พิจารณา  
ยกร่างพระราชบัญญัติคลังออมสินขึ้นใหม่ โดยยกฐานะขึ้นเป็นองค์การของรัฐ ดำเนินงานโดย  
อิสระและทำการธนาคารด้วย<sup>6</sup> พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รัชกาล-  
ปัจจุบัน ได้ทรงมีพระบรมราชโองการโปรดเกล้าฯ ให้ตราพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน  
พ.ศ. 2489 จัดตั้ง 'ธนาคารออมสิน' ขึ้น มีฐานะเป็นนิติบุคคล โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ  
ส่งเสริมสวัสดิภาพแห่งสังคมในทางทรัพย์สิน<sup>7</sup> เริ่มดำเนินการ ตั้งแต่ 1 เมษายน 2490  
เป็นต้นมาจนถึงทุกวันนี้ โดยให้ประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้<sup>8</sup>

1. รับฝากเงินออมสินเพื่อเรียก และประจำ
2. ออกพันธบัตรและสลากออมสิน
3. ทำการรับจ่ายและโอนเงิน
4. รับฝากเงินออมสินเพื่อสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว
5. ซื้อหรือขายพันธบัตรของรัฐบาลไทย
6. ลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ซึ่งรัฐมนตรีอนุญาต
7. การออมสินอื่น ๆ ตามที่จะมีพระราชกฤษฎีกากำหนดไว้
8. กิจการอันพึง เป็นงานของธนาคาร ตามที่จะมีพระราชกฤษฎีกากำหนดไว้ให้

ประกอบได้ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

ในปี พ.ศ. 2491 จึงได้มีพระบรมราชโองการให้ตราพระราชกฤษฎีกากำหนด  
กิจการอันเป็นงานธนาคารของธนาคารออมสิน พ.ศ. 2491 โดยออกเป็นกฎกระทรวงฉบับ  
ที่ 3 พ.ศ. 2497 ว่าด้วยการประกอบกิจการอันเป็นงานธนาคารของธนาคารออมสิน<sup>9</sup>  
3 ประเภท ดังนี้

<sup>6</sup> เรื่องเดียวกัน, หน้า 98-99.

<sup>7</sup> ธนาคารออมสิน, พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489, เรื่องเดิม, หน้า 1823.

<sup>8</sup> เรื่องเดียวกัน, หน้า 826, มาตรา 7.

<sup>9</sup> ออมสินสารฉบับพิเศษ การออมสินครบ 60 ปี, เรื่องเดิม, หน้า 74.

1. รับฝากเงินกระแสรายวัน
2. รับฝากเงินประจำรายปี
3. ออกตั๋วแลกเงินเพื่อเดินทางภายในประเทศ

ธนาคารออมสิน เป็นสถาบันการออมทรัพย์ที่เก่าแก่ และเป็นปีกแผ่นมั่นคงที่สุด แม้ในบางครั้งกิจการออมสินจะต้องประสบกับการผันแปรทางการเมืองและเศรษฐกิจ แต่ก็สามารถแก้ไขเหตุการณ์นั้น ๆ ให้เป็นผลลุล่วงด้วยดีตลอดมา ด้วยความศรัทธาของประชาชนที่ได้มอบความไว้วางใจฝากเงินออมไว้กับธนาคาร ทำให้ธนาคารออมสินเจริญก้าวหน้าสามารถระดมทุนนำไปสนอง เป็นพลังในการพัฒนาประเทศได้มากยิ่งขึ้นเป็นลำดับ ส่วนความมุ่งหมายในการจัดตั้งธนาคารออมสินขึ้น ก็เพื่อเป็นสถานที่เก็บและรักษาทรัพย์ของประชาชนให้ปลอดภัย และปลูกฝังนิสัยของเยาวชนให้รู้จักการประหยัดและเก็บออมทรัพย์ที่หามาได้ นโยบายของธนาคารออมสินมิได้มุ่งในด้านการค้าหรือแสวงหาผลประโยชน์ เช่นธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ดังนั้นการลงทุนและหาผลประโยชน์ของธนาคารออมสินจึงมุ่งไปในทางที่จะก่อให้เกิดประโยชน์แก่ประเทศชาติและประชาชนส่วนรวม ด้วยการลงทุนซื้อพันธบัตรรัฐบาลเป็นหลัก<sup>10</sup> จึงอาจกล่าวได้ว่า ธนาคารออมสินมีฐานะมั่นคงมาก มีสภาพคล่องสูง ในด้านการลงทุนหาผลประโยชน์ธนาคารต้องลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลเท่านั้น ถึงร้อยละ 95.4 ของเงินลงทุนในปี 2515 การลงทุนในค่านี้อาจไม่มีความเสี่ยงภัย เพราะรัฐบาลเป็นประกัน จะนำเงินไปลงทุนในค่านอื่นนอกเหนือไปจากที่รัฐมนตรีกระทรวงการคลังอนุญาตไม่ได้ ซึ่งแตกต่างจากธนาคารพาณิชย์ เพราะธนาคารพาณิชย์มีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานเพื่อแสวงหากำไร<sup>11</sup>

<sup>10</sup> พลอากาศเอก บุญชู จันทรุเบกษา กล่าวแถลงผลการดำเนินงานกิจการธนาคารออมสินครบ 60 ปี, 1 เมษายน 2516 ทางสถานีโทรทัศน์ กองทัพบก ช่อง 7 เมื่อ 30 มีนาคม 2516, ออมสินสารฉบับพิเศษ การออมสินครบ 60 ปี, เรื่องเดียวกัน.

<sup>11</sup> ประยูร จินดาประทีป, การธนาคารพาณิชย์ การดำเนินงานและการบัญชี (พิมพ์ครั้งที่ 2, กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์อักษรสมัย, 2514), หน้า 605.

## ข. การดำเนินงานของธนาคารออมสินในปัจจุบัน

1. ทางด้านการรับฝากเงิน ธนาคารออมสินได้ขยาย กิจการรับฝากเงินออกไปอย่างกว้างขวาง มีนโยบายที่จะอำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนผู้ฝากให้มากที่สุด โดยพยายามบริการไปรับฝากถึงบ้านและสำนักงาน ได้พยายามปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้มากขึ้น ในปี พ.ศ. 2508 ธนาคารออมสินได้เพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประเภทฝากประจำจากร้อยละ 3 เป็นร้อยละ 5 ต่อปี ในปี พ.ศ. 2510 ได้เพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประเภทเผื่อเรียก จากร้อยละ 2 เป็นร้อยละ 3 ต่อปี และในปี พ.ศ. 2515 ได้เพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากอีก คือประเภทเผื่อเรียก จากร้อยละ 3 เป็นร้อยละ 3 ครั้งต่อปี ประเภทประจำ 6 เดือน จากร้อยละ 5 เป็นร้อยละ 6 ต่อปี และประเภทประจำ 12 เดือน เป็นร้อยละ 7 ต่อปี ทำให้ประชาชนมีความสนใจและนิยมการฝากเงินไว้กับธนาคารออมสินอย่างมากมาย ในด้านการขยายสาขา ธนาคารออมสินได้พยายามจัดตั้งสำนักงานและสาขา รับฝากเงินของธนาคารเอง เปิดสาขาขึ้นใหม่ตามท้องถิ่นที่เจริญแล้ว ทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค ในบางท้องถิ่นซึ่งไม่อาจจัดตั้งสาขาที่ถาวรได้ ธนาคารก็ได้จัดรถยนต์และเรือยนต์ออกมารับฝากเงินเป็นสาขาเคลื่อนที่ ในระยะหลังนี้ธนาคารออมสินมีบทบาทในด้านการระดมเงินทุนให้แก่รัฐบาลมากขึ้น จำเป็นต้องขยายสาขาไปตามแหล่งเงินอย่างกว้างขวาง แม้กระนั้นธนาคารออมสินก็ยังได้รับความเรียกร้องจากหน่วยราชการและประชาชนให้เปิดสำนักงานสาขาเพิ่มขึ้นอีกอยู่เสมอ ซึ่งธนาคาร ฯ ก็ได้พยายามพิจารณาช่วยเหลือตามกำลังงบประมาณที่จะทำได้<sup>12</sup> ในปัจจุบันมีสำนักงานสาขาและตัวแทนอำเภอ รวมทั้งสิ้น 350 แห่ง เป็นตัวแทนอำเภอเสีย 60 แห่ง<sup>13</sup>

<sup>12</sup> พลอากาศเอก บุญชู จันทรุเบกษา, เรื่องเดิม.

<sup>13</sup> แผนกการออมสิน, กองการออมสิน, ฝ่ายการออมสิน, ธนาคารออมสิน.

การรับฝากเงิน แบ่งได้เป็น 9 ประเภท ดังนี้

- 1) การรับฝากเงินออมสินของฝ่ายการออมสิน แบ่งออกเป็นประเภทเงินฝากประจำ และเงินฝากเผื่อเรียก
- 2) การรับฝากเงินออมสินของฝ่ายการธนาคาร แบ่งออกเป็นเงินฝาก-กระแสรายวัน เงินฝากประจำ และตั๋วแลกเงินเพื่อเดินทาง
- 3) การรับฝากเงินออมสินประเภทพันธบัตรออมสิน
- 4) การรับฝากเงินออมสินประเภทสลากออมสินพิเศษ
- 5) การรับฝากเงินประเภทการรับจ่ายและโอนเงิน
- 6) การรับฝากเงินออมสินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว
- 7) การรับฝากเงินออมสินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและการศึกษา
- 8) การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์วิฑูณ
- 9) การรับฝากเงินออมสินประเภทเคหสงเคราะห์

ตารางที่ 25 แสดงจำนวนเงินฝากคงเหลือประเภทต่าง ๆ ตั้งแต่ปี 2510 - 2515

(หน่วย : ล้านบาท)

	2510		2511		2512		2513		2514		2515	
	เงินฝาก	+จากสิ้นปี - ปีก่อน	เงินฝาก	+จากสิ้นปี - ปีก่อน	เงินฝาก	+จากสิ้นปี - ปีก่อน	เงินฝาก	+จากสิ้นปี - ปีก่อน	เงินฝาก	+จากสิ้นปี - ปีก่อน	เงินฝาก	+จากสิ้นปี - ปีก่อน
1. เงินออมสิน												
ฝากเผื่อเรียก	1679.6	+185.6	1836.4	+156.8	1971.4	+135.0	2051.1	+79.7	2117.4	+66.3	2155.59	+38.19
2. เงินออมสินฝากประจำ 6 เดือน	1405.2	+348.4	1683.1	+277.9	1976.0	+292.9	2213.7	+237.7	2607.6	+393.9	2716.8	+109.2
12 เดือน												
3. เงินฝากการธนาคารกระแสรายวัน	217.8	+11.2	259.9	+42.1	188.9	-71.0	225.4	+36.6	252.2	+26.8	176.3	-75.9
4. เงินฝากการธนาคารประจำปี	91.7	+62.4	101.4	+9.7	0.9	-100.5	0.04	-0.9	-	-0.04	407.5	+407.5
5. เงินฝากการธนาคารประจำ 6 เดือน	-	-	-	-	103.7	+103.7	108.8	+5.0	201.7	+92.9	29.7	-172.0
6. เงินฝากตลาดขอมสินสามัญ	0.6	-	0.6	-	0.6	-	0.6	0.0	0.6	-0.0	0.6	-
7. เงินฝากตลาดขอมสินพิเศษ	962.2	+134.8	1063.8	+101.6	1161.6	+97.8	1221.1	+59.5	1299.6	+78.6	1399.7	+100.-



ตารางที่ 25 (ต่อ)

(หน่วย : ล้านบาท)

	2510		2511		2512		2513		2514		2515	
	เงินฝาก	+จากสิ้น -ปีก่อน	เงินฝาก	+จากสิ้น -ปีก่อน	เงินฝาก	+จากสิ้น -ปีก่อน	เงินฝาก	+จากสิ้น -ปีก่อน	เงินฝาก	+จากสิ้น -ปีก่อน	เงินฝาก	+จากสิ้น -ปีก่อน
8. เงินฝากพันธบัตร ออมสิน	14.4	-3.6	12.6	-1.8	11.7	-0.9	9.2	-2.5	7.4	-1.8	5.4	-2.0
9. รัฐบาลและโอนเงิน	84.7	-31.3	136.9	+52.2	163.5	+26.6	64.1	-99.5	74.1	+10.0	100.5	+26.4
10. เงินฝาก สงเคราะห์ ชีวิตและครอบครัว	17.9	+1.4	19.7	+1.8	19.2	-0.5	18.1	-1.1	19.6	+1.5	21.95	+2.4
11. เงินออมสินฝาก	0.2	-	0.2	-	-	-0.2	0.0	-0.01	-	-0.0	-	-
12. ตัวฝากเงินเพื่อ เดินทาง	14.4	+1.2	14.1	-0.3	15.4	+1.3	15.6	+0.2	16.2	+0.65	15.9	-0.3
13. เงินฝาก สงเคราะห์ ชีวิตและการศึกษา	5.2	+1.2	6.5	+1.3	7.6	+1.1	8.8	+1.2	9.9	+1.0	9.1	-0.8
14. เงินฝาก สงเคราะห์ ทวีคูณ	10.5	-0.9	10.1	-0.4	9.4	-0.7	8.8	-0.6	7.97	-0.87	7.10	-0.9
15. เงินฝาก เศรษฐกิจ	-	-	-	-	0.3	+0.3	2.1	+1.9	4.3	+2.2	5.9	+1.7
16. เงินฝาก หอการค้า	12.3	+2.2	14.4	+2.1	17.4	+3.0	21.1	+3.7	23.8	+2.7	26.9	+3.1
รวมเงินฝากทุกประเภท	4516.7	+712.6	5159.7	+643.0	5647.6	+487.9	5968.6	+320.99	6642.2	+673.6	8133.0	+1490.8

ที่มา : กองสถิติ ฝ่ายการบัญชี ธนาคารออมสิน.

ตารางที่ 26 แสดงจำนวนเงินฝากคงเหลือโดยแยกตามอาชีพผู้ฝาก ระหว่างปี 2513 - 2515

(หน่วย : ล้านบาท)

อาชีพผู้ฝาก	ปี 2513		ปี 2514		ปี 2515	
	เฉลี่ยรายปี	ประจำ	เฉลี่ยรายปี	ประจำ	เฉลี่ยรายปี	ประจำ
1. ข้าราชการบำนาญ	18.9	37.4	16.9	39.1	15.5	37.9
2. ข้าราชการประเภทอื่น ๆ	349.8	345.4	348.1	399.5	340.6	431.3
3. พนักงานเจ้าหน้าที่ของ องค์การรัฐบาลและเทศบาล	5.7	6.1	4.6	5.7	4.5	6.3
4. นักเรียน นักศึกษา	134.5	256.6	126.8	284.4	122.8	305.6
5. ทนาย ข้าราชการ	484.0	430.5	512.3	532.2	525.96	556.6
6. ข้าราชการบำนาญ	6.2	13.5	7.5	7.5	9.1	8.3
7. คหบดี	500.2	624.6	508.6	727.3	510.1	722.9
8. นักธุรกิจ	0.2	0.8	0.3	0.9	2.5	2.9
9. เศรษฐกิจงานของบริษัท เอกชน	2.4	3.3	1.8	1.5	1.4	1.7
10. คหบดี	130.6	193.1	132.96	222.2	138.7	222.7
11. หน่วยงาน	1.8	2.3	1.1	1.5	0.95	1.95

อาชีพผู้ฝาก	ปี 2513		ปี 2514		ปี 2515	
	เฉลี่ยเรียก	ประจำ	เฉลี่ยเรียก	ประจำ	เฉลี่ยเรียก	ประจำ
12. แพทย์	2.4	4.5	2.1	4.4	1.9	4.5
13. วิศวกร	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.06
14. สถาปนิก	0.3	0.1	0.4	0.1	0.3	0.2
15. ครู อาจารย์	17.2	20.5	17.1	23.6	16.3	24.5
16. พยาบาล	1.3	1.0	1.2	0.997	1.5	1.0
17. ช่างได้อ	1.3	0.6	1.2	0.5	1.2	0.7
18. ช่างฉอม	1.2	0.9	1.0	0.8	1.0	0.9
19. ช่างทิต	0.4	0.2	0.4	0.1	0.4	0.05
20. ช่างไม้	1.2	1.1	1.1	0.8	0.9	0.9
21. วิชาชีพอื่น ๆ	1.7	0.6	1.1	0.8	2.4	2.1
22. กรรมการแรงงาน	8.97	3.3	8.7	3.8	8.7	3.6
23. นิติบุคคล	114.2	41.3	123.2	52.7	131.3	58.9
24. รับจ้าง ลูกจ้าง	187.3	136.4	209.7	183.9	230.2	207.1
25. อาชีวะอื่น ๆ ที่มีโครงการไว้	78.6	89.6	88.1	113.5	86.3	114.5
รวมทั้งสิ้น	2050.3	2213.7	2116.3	2607.6	2154.6	2,717.2
						1053.96

ที่มา : กองสถิติ ฝ่ายการบัญชี ธนาคารออมสิน

หมายเหตุ ไม่รวมรายการที่คิดเข้าบัญชีเงินฝากพักค้าง

ตารางที่ 27 แสดงจำนวนผู้ฝากคงเหลือโดยแยกตามอาชีพผู้ฝาก ระหว่างปี 2513 - 2515

อาชีพผู้ฝาก	ปี 2513		ปี 2514		ปี 2515	
	เฉลี่ยเรียก ประจำ	เฉลี่ยเรียก ประจำปี	เฉลี่ยเรียก ประจำ	เฉลี่ยเรียก ประจำปี	เฉลี่ยเรียก ประจำ	เฉลี่ยเรียก ประจำปี
1. ข้าราชการบำนาญ	4,464	2,685	4,570	2,877	4,526	3,110
2. ข้าราชการประเภทอื่น ๆ	288,874	109,222	293,964	122,155	284,604	132,345
3. แม่กองงาน เจาหนาทของ-- องค์การรัฐบาลและเทศบาล	5,851	1,196	5,273	1,171	5,126	1,215
4. นักเรียน, นักศึกษา	848,860	514,291	735,976	558,082	670,350	627,280
5. ขาวนา ชาวไร่ ชาวนา	283,748	66,271	329,818	83,528	379,023	103,736
6. ชาวประมง	6,294	1,909	7,203	1,328	7,560	1,348
7. คำชาย	266,542	79,135	291,962	99,120	306,972	112,678
8. นักธุรกิจ	115	16	149	22	1,791	573
9. เสมียนพนักงานของบริษัทเอกชน	2,467	1,125	1,176	353	1,119	369
10. เภมัติ	63,387	23,675	68,181	27,862	76,954	34,342
11. หนายความ	797	386	602	285	542	250
12. แพทย์	567	321	535	319	506	320
13. วิศวกร	50	39	46	40	63	38
						104

ตารางที่ 27 (ต่อ)

อาชีพผู้ฝาก	ปี 2513		ปี 2514		ปี 2515	
	เฉลี่ยเรียก ประจำ	เฉลี่ยเรียก ประจำ	เฉลี่ยเรียก ประจำ	เฉลี่ยเรียก ประจำ	เฉลี่ยเรียก ประจำ	เฉลี่ยเรียก ประจำ
14. สถาบัน	118	2	106	3	217	56
15. ครู อาจารย์	14,947	4,925	15,175	5,436	15,003	6,156
16. พยาบาล	625	324	621	309	610	304
17. ว่างเสียด	1,126	320	940	211	1,028	266
18. ว่างยม	1,086	188	943	153	965	178
19. ว่างพิท	371	62	337	52	330	49
20. ว่างไม	852	147	749	156	785	182
21. วิชาชีพอื่น ๆ	1,769	484	654	137	5,370	879
22. กรรมการแรงงาน	16,050	1,843	14,622	1,276	14,498	1,112
23. นิตินุกถ	15,167	2,145	18,954	3,251	19,537	3,810
24. รับจ้าง ลูกจ้าง	243,284	46,218	273,578	62,292	313,869	75,366
25. วิชาชีพอื่น ๆ ที่มิได้รวมไว้	71,072	20,974	85,206	36,742	84,442	40,929
รวมทั้งสิ้น	2,138,483	877,908	2,151,940	1,007,160	2,195,790	1,146,891

ที่มา . กองสถิติ ฝ่ายการบัญชี ธนาคารออมสิน. หมายเหตุ ไม่รวมรายการที่ปิดเข้าบัญชีเงินฝากทองคำ.

ด้านการออมทรัพย์ เพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2516 มียอดเงินฝากเป็นจำนวน ประมาณ 10,190 ล้านบาท<sup>14</sup> ซึ่งสูงขึ้นจากปีก่อนถึง 2,057 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.3 เมื่อพิจารณาเงินฝากตั้งแต่ปี 2510 เป็นต้นมา จะเห็นว่าเงินฝากได้เพิ่มขึ้นใน อัตราที่ลดลงตั้งแต่ปี 2510 จนถึง 2513 เงินฝากเพิ่มขึ้นเพียง 320.9 ล้านบาท ในปี- 2513 หรือเท่ากับร้อยละ 5.68 แต่ในปี 2515 เงินฝากได้เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วถึงร้อย ละ 22.4 เทียบกับเงินฝากที่เพิ่มขึ้นในปี 2514 และ 2513 ที่เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 11.29 และ 5.68 ตามลำดับ ทั้งนี้เนื่องจากธนาคาร ฯ ได้ปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้สูง ขึ้นเมื่อต้นปี 2515 ตามที่ไถ่กล่าวแล้ว

เมื่อพิจารณาจำนวนผู้ฝากและจำนวนเงินฝาก โดยแยกตามอาชีพที่แสดงในตาราง ที่ 26 และ 27 แล้ว จะเห็นว่า ผู้ที่ฝากเงินกับธนาคารออมสินเป็นจำนวนสูงสุด ได้แก่ นักเรียน และนักศึกษา ชวนา ชาวไร่ ชาวสวน แต่หากดูทางปริมาณเงินที่ฝากแล้วจะ เห็นว่า ผู้ที่ฝากเงินจำนวนมากที่สุด ได้แก่ผู้มีอาชีพค้าขาย รองลงมาได้แก่ ชวนา ชาวไร่ ชาวสวน ข้าราชการประเภทอื่น ๆ และผู้มีอาชีพรับจ้างและลูกจ้าง ที่เหลือจึงเป็นผู้มี- อาชีพอื่น ๆ

2. การลงทุนหลายประโยชน์ ในด้านการลงทุนหลายประโยชน์ของธนาคาร ออมสิน ต้องกระทำอยู่ภายในขอบเขตของพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ซึ่ง กำหนดให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นผู้เดียวเท่านั้น ที่เป็นผู้ควบคุมและอนุมัติให้ ธนาคารออมสินลงทุนจัดหลายประโยชน์ โดยมีคณะกรรมการธนาคารออมสิน<sup>15</sup> เป็นผู้พิจารณา



<sup>14</sup> กองสถิติ ฝ่ายการบัญชี ธนาคารออมสิน.

<sup>15</sup> ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องแต่งตั้งกรรมการธนาคารออมสิน เมื่อ 18 ธันวาคม 2513 คณะกรรมการธนาคารออมสินประกอบด้วย 1. พลอากาศเอกบุญชู จันทร์ เบกษา 2. พลตำรวจตรีสง่า กิตติขจร 3. พลเอกหลวงจุลบุษยรรยง 4. ปลัดกระทรวง การคลัง 5. พลโทบุญเรือน บัวจรรยา 6. อธิบดีกรมการปกครอง 7. อธิบดีกรมสามัญศึกษา 8. อธิบดีกรมไปรษณีย์โทรเลข 9. พลโทประยูร หนุนภักดี 10. ผู้แทนสำนักงบประมาณ 11. นายชาย บุนนาค

สั่งการ คณะกรรมการธนาคารออมสินไม่ได้มีอำนาจอย่างเต็มที่ในการดำเนินงานหาผล  
ประโยชน์ในทางอื่นซึ่งให้ผลประโยชน์สูงกว่าการซื้อพันธบัตรรัฐบาล

การลงทุนหาผลประโยชน์ของธนาคารออมสิน แบ่งได้เป็น 2 ภาค คือ ภาครัฐบาล  
และ ภาคเอกชน

ก) ในภาครัฐบาลนั้น ธนาคาร ฯ ได้ลงทุนไปโดยการซื้อพันธบัตรรัฐบาล  
ตัวเงินคลัง พันธุ์ และให้กู้โดยตรงแก่ รัฐวิสาหกิจ หรือส่วนราชการอื่น ๆ ซึ่งแยกเป็นกิจ  
การสาธารณูปการ<sup>16</sup> ได้ดังนี้

- 1) การประปาและการเจาะบ่อน้ำบาดาลเทศบาลต่าง ๆ
- 2) การไฟฟ้าเทศบาลต่าง ๆ
- 3) การขนส่งทางบกและทางอากาศ
- 4) การสร้างตลาดสดของเทศบาลต่าง ๆ
- 5) การอุตสาหกรรม
- 6) การประมง
- 7) การสหกรณ์
- 8) องค์การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
- 9) การศึกษา
- 10) อาคารสงเคราะห์

ในปี พ.ศ. 2515 ธนาคารออมสินได้ถือพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 8,441.3 ล้าน  
บาท หรือเท่ากับร้อยละ 95.4 ของเงินลงทุน เพิ่มขึ้นจากปี 2514 จำนวน 1,666.9 ล้าน  
บาท ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2505 แล้วจะเห็นว่า ในปี 2505 ได้ลงทุนซื้อพันธบัตรรัฐบาล  
เพียง 940.7 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 50.8 ของเงินลงทุน เพิ่มขึ้นจากปี 2505 ถึง  
7,500.6 ล้านบาท ในช่วงระยะเวลา 10 ปี ถ้าหากจะเทียบกับปริมาณพันธบัตรรัฐบาลที่  
ออกในฝั่งบประมาณแผ่นดิน 2515 ซึ่งเท่ากับ 5,600 ล้านบาทแล้ว ธนาคารออมสินได้ซื้อไว้

<sup>16</sup>ธนาคารออมสิน, ประวัติและวิวัฒนาการ 2456-2506, เรื่องเดิม, หน้า 200.

ถึง 1,500 ล้านบาท หรือประมาณร้อยละ 26.8 ของปริมาณพันธบัตรรัฐบาลที่ออกทั้งหมดของปีงบประมาณแผ่นดิน<sup>17</sup> ธนาคารออมสินถือหุ้นของบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรม โดยกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นจำนวน 30,000,000 บาท หรือร้อยละ 0.3 ของเงินลงทุน สำหรับเงินให้กู้ยืม ธนาคารออมสินได้ให้หน่วยราชการและรัฐวิสาหกิจกู้เงินเพื่อดำเนินงานด้านสาธารณูปโภค การสหกรณ์ การขนส่ง การก่อสร้างที่อยู่อาศัย และตลาดเป็นจำนวน 135.3 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 1.5 ของเงินลงทุนเท่านั้น รวมเป็นการลงทุนภาครัฐบาล เป็นจำนวน 8,606.6 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 97.2 ของเงินลงทุน

ข) ในภาคเอกชน

1) บริการให้ผู้ฝากในธุรกิจบางประเภทของธนาคารออมสินกู้เงินได้ โดยใช้หลักทรัพย์ของธนาคารออมสิน คือ สลากออมสินพิเศษ กรมธรรม์ส่งเคราะห์ชีวิตและครอบครัว กรมธรรม์ส่งเคราะห์ชีวิตและการศึกษา ค่าประกันเป็นจำนวน 166.9 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 1.9 ของเงินลงทุน ในปี พ.ศ. 2515

2) การให้กู้ยืมเพื่อเคหสงเคราะห์แก่พนักงานและบุคลากรนโยบายอื่นให้แก่ธนาคารออมสิน อันเป็นการให้ค่านสวัสดิการแก่พนักงานเป็นจำนวน 29.7 ล้านบาท ในปี 2515 หรือร้อยละ 0.3 ของเงินลงทุน

3) การให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้ให้เครดิตแก่เจ้าของโรงเรียนนำไปปลูกสร้างอาคารเรียน เป็นจำนวน 35.4 ล้านบาท ในปี 2515 หรือร้อยละ 0.4 ของเงินลงทุน

นอกจากนี้ ได้ให้เงินเบิกเกินบัญชีแก่เทศบาล และโรงเรียนจำนวน 5.96 ล้านบาท หรือเพียงร้อยละ 0.07 รวมเป็นการลงทุนหาผลประโยชน์ในภาคเอกชนทั้งสิ้น 238 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 ของเงินลงทุน

<sup>17</sup> ออมสินสารฉบับพิเศษ การออมสินครบ 60 ปี, เรื่องเกม, หน้า 118-119.



การลงทุนหาผลประโยชน์ของธนาคารออมสินนั้น ในบางขณะการลงทุนต้องหยุดชงัก และขาดตอนลงทุก ๆ ปี ในช่วงที่ธนาคาร ฯ ได้ซื้อพันธบัตรเงินกู้ได้จนครบจำนวนก่อนสิ้นปีงบประมาณแต่ละปี และกระทรวงการคลังไม่สามารถออกพันธบัตรเงินกู้ได้พอเพียงตามที่ธนาคาร ฯ ต้องการ ธนาคาร ฯ ไม่สามารถนำเงินที่มีเหลืออยู่ไปลงทุนแสวงหาผล-ประโยชน์ในทางอื่นได้ ต้องรองจนกว่าพันธบัตรเงินกู้ในปีงบประมาณแผ่นดินปีต่อไปจะออกจำหน่าย ดังนั้นธนาคาร ฯ จึงได้ขออนุญาตรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังว่า หากปรากฏว่าการออกพันธบัตรของรัฐบาลเพื่อจำหน่ายให้แก่ธนาคารออมสินต้องหยุดชงักลงในช่วงระยะเวลาหนึ่งเวลาใดแล้ว ธนาคาร ฯ ใคร่ขออนุญาตนำเงินที่เหลืออยู่ไปลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในทางอื่นซึ่งไม่เป็นการเสี่ยงภัย ใดแก่ทุนกู้ หรือพันธบัตรขององค์การ หรือ รัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังกำกับกันไว้โดยจะไม่ให้กระทบกระเทือนถึงการซื้อพันธบัตรของรัฐบาลแต่อย่างใด เพื่อแก้ไขอุปสรรคในการลงทุนแสวงหาผลประโยชน์และ เป็นผลดีในด้านการบริหารทางการเงินของธนาคาร ฯ ให้เป็นไปด้วยความรอบคอบคล่องตัวและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น<sup>18</sup> ซึ่งกระทรวงการคลังก็ได้อนุญาต<sup>19</sup>

---

<sup>18</sup>ธนาคารออมสิน, หนังสือที่ พ.ณ.950/2516 ล.ว. 20 เมษายน 2516  
เรื่อง ขออนุญาตลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์.

<sup>19</sup>กระทรวงการคลัง, หนังสือที่ ก.ค.0507/14431 ล.ว. 1 มิถุนายน 2516  
เรื่อง อนุญาตลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์.

ตารางที่ 28 แสดงยอดเงินคงเหลือของการลงทุนประเภทต่าง ๆ

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทของการลงทุน	2505	2506	2507	2508	2509	2510	2511	2512	2513	2514	2515
ภาครัฐบาล											
พัฒนัศรัฐบาล	940.7	1323.8	1751.5	2404.8	3456.4	4411.8	4859.1	5461.8	5891.5	6774.4	8441.3
ตัวเงินคั่ง	-	-	-	-	-	176.7	-	-	19.9	-	-
ทุน	-	-	-	-	-	-	59.9	30.0	30.0	30.0	30.0
เงินกู้ยืมจากรัฐ- วิสาหกิจ และอื่น ๆ	657.3	558.6	461.4	328.98	160.6	123.4	105.5	89.0	155.5	146.6	135.3
รวม	1598.-	1882.4	2212.9	2733.78	3617.-	4411.9	5024.5	5580.8	6096.9	6951.-	8606.6

ประเภทการ ลงทุน	2505	2506	2507	2508	2509	2510	2511	2512	2513	2514	2515
ภาคเอกชน											
เงินประเภทสด	35.4	51.3	76.0	94.7	106.2	127.4	151.9	177.8	187.1	169.7	166.9
คอมดิสทริบิวต์ และ ประเภทสหกรณ์											
เงินเพื่อเคท- สิวิต	14.0	14.3	12.2	13.7	15.4	16.7	18.5	19.9	20.6	22.0	23.3
เงินเพื่อส่งเสริม การศึกษา	2.8	1.8	2.1	1.3	1.0	8.0	15.6	21.9	32.2	40.5	35.4
ตราสารเบ็ดเตล็ด	70.9	42.8	12.6	10.6	11.5	15.-	2.-	11.2	11.2	10.7	-
เงินเบิกเกินบัญชี	123.9	136.5	132.0	135.9	38.6	11.8	14.1	16.8	22.9	14.6	5.96
เงินกู้ส่งเสริมสวัสดิ- ภาพพนักงาน , ภาษีที่ดิน และ อาคาร	0.5	0.5	0.3	0.2	0.01	-	-	-	-	1.7	1.1
	5.8	5.2	4.7	3.9	3.2	2.3	1.8	1.4	1.1	5.7	5.3
	253.36	252.4	239.9	260.3	225.91	181.2	203.9	249.-	275.1	264.9	237.96
	1851.3	2134.7	2452.7	2994.1	3842.8	4593.1	5228.5	5829.8	6371.9	7215.9	8844.7

ที่มา : กองประมวลบัญชี ฝ่ายการบัญชี ธนาคารพาณิชย์

### 3. สถานะทางการเงิน

ในปี 2515 ธนาคารมีรายได้สูงกว่ารายจ่าย 99.6 ล้านบาท เป็นของธนาคาร 98.8 ล้านบาท ของโรงพิมพ์ 0.8 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรของปีที่แล้ว โดยมีกำไรรายได้จากการเลิกเงินทุนสวัสดิการมารวมด้วย จะเห็นว่ากำไรสุทธิของปีนี้ลดลงเป็นจำนวนเงิน 14.9 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารกำลังขยายกิจการในค่านระดมทุนเงินฝากอย่างเต็มที่โดยเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงขึ้น

ก) รายได้ ในปี 2515 รายได้ส่วนใหญ่เกิดจากพันธบัตรรัฐบาล จำนวน 555.6 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 92.96 ของรายได้ทั้งหมด นอกนั้นเป็นรายได้เกิดจากการให้กู้ยืมและรายได้อื่น ๆ เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2505 จะเห็นว่ามีรายได้จากดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลเพียง 62.6 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 50.3 ของรายได้ทั้งหมดเท่านั้น

ข) รายจ่าย ส่วนใหญ่ต้องจ่ายเป็นดอกเบี้ยให้แก่เงินฝากของประชาชน ในธุรกิจประเภทต่าง ๆ 355.5 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 71.3 ของรายจ่ายทั้งหมด นอกนั้นเป็นรายจ่ายประเภทเงินเคียน ค่าจ้าง ค่าใช้สอย ค่าวัสดุ ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายอื่น ๆ ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายจำนวนมากได้แก่ ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ จำนวน 190.5 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 53.6 ของค่าดอกเบี้ยทั้งหมด ดอกเบี้ยเงินฝากเผื่อเรียก 64.4 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 18.1 ของรายจ่ายค่าดอกเบี้ย ดอกเบี้ยและเงิน-รางวัล เงินฝากสลากออมสินพิเศษ จำนวน 75.2 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 21.2 ที่เหลือเป็นรายจ่ายค่าดอกเบี้ยเงินฝากประเภทอื่น ๆ

ตารางที่ 29 แสดงรายได้รายจ่ายของธนาคารออมสิน ตั้งแต่ปี 2505 - 2515

(หน่วย : ล้านบาท)

รายได้	2505	2506	2507	2508	2509	2510	2511	2512	2513	2514	2515
รายได้จากเงินลงทุน	72.0	93.9	119.5	159.9	215.6	289.3	336.9	382.2	408.2	457.9	558.3
รายได้จากเงินใน途	43.3	40.1	45.9	43.5	28.7	17.8	18.3	19.9	22.7	27.2	21.7
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	6.8	6.2	7.1	6.7	6.2	6.2	6.2	9.0	9.7	2.6	3.1
รายได้อื่น ๆ	2.3	3.0	4.4	6.4	8.8	10.5	12.1	11.9	15.5	14.8	14.7
รายได้จากการเลิกเงิน- ทุนสวัสดิการ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.8

รวมรายได้ 124.4 143.2 176.9 216.5 259.3 323.8 373.5 423.0 456.1 536.3 597.8

รายจ่าย	44.9	53.9	69.6	90.6	119.9	162.4	187.1	205.8	225.0	248.1	355.5
ดอกเบี้ยต่าง ๆ	32.3	36.9	40.3	43.8	52.8	56.9	59.3	62.2	70.8	75.5	80.1
เงินกู้ยืมและค่างวด	3.7	3.8	4.1	4.4	4.5	4.7	5.4	5.7	6.5	9.1	8.8
เงินตอบแทนต่าง ๆ	14.4	15.4	17.4	17.1	15.9	16.2	17.4	14.3	15.9	19.3	19.4
ค่าวัสดุ	1.6	1.8	1.9	2.1	2.4	1.7	1.8	1.6	2.0	2.1	1.9
เงินอุดหนุน	5.5	6.4	8.9	9.8	10.1	11.1	13.4	14.4	14.9	11.8	12.4
ค่าเสื่อมราคา	4.4	7.3	8.0	9.7	17.1	22.2	25.0	27.7	31.3	22.4	20.8

รวมรายจ่าย 106.8 125.5 150.2 177.5 222.7 275.2 309.4 331.7 366.4 388.3 498.9

รายได้สุทธิจากรายจ่าย 17.6 17.7 26.7 39.0 36.6 48.6 64.1 91.3 89.7 148.0 98.8

ที่มา : กองประมวลบัญชี ฝ่ายการบัญชี ธนาคารออมสิน

เมื่อเปรียบเทียบอัตราเพิ่มขึ้นของรายได้กับอัตราเพิ่มขึ้นของรายจ่าย จะเห็นว่า  
ใน 2515 อัตราเพิ่มขึ้นของรายจ่ายสูงกว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของรายได้ คือ รายได้สูงขึ้น  
ร้อยละ 11.5 ส่วนรายจ่ายสูงขึ้นร้อยละ 28.5 ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบระหว่างปี 2514  
กับ 2513 แล้ว จะเห็นว่าอัตราเพิ่มขึ้นของรายได้ในปี 2514 (ไม่รวมรายได้จากเงินทุน  
สวัสดิการ) เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราเพิ่มขึ้นของรายจ่ายที่เพิ่มขึ้น คือ รายได้สูงขึ้นร้อยละ 10.17  
ในขณะที่รายจ่ายสูงขึ้นร้อยละ 5.97

ตารางที่ 30 แสดงรายละเอียดของรายได้ประเภทต่าง ๆ ของธนาคารออมสินตั้งแต่ปี 2505-2515

(หน่วย : ล้านบาท)

	2505	2506	2507	2508	2509	2510	2511	2512	2513	2514	2515
1. รายได้จากพันธบัตรรัฐบาล และตั๋วเงินคลัง	62.6	89.8	116.6	158.5	214.5	287.8	335.6	379.5	405.0	454.3	555.6
2. รายได้จากหุ้นกู้ และคาสแตงค ตราสารเปลี่ยนมือ	9.4	6.0	2.9	1.4	1.2	1.6	1.3	2.8	3.2	3.6	2.7
3. ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของออมสินพิเศษ	2.3	3.3	4.9	6.0	6.5	7.5	8.7	9.9	10.1	-	5.6
4. ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของธนาคาร	37.3	32.5	36.8	33.0	17.9	8.1	6.9	5.9	7.8	11.2	10.9
5. ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของกระทรวง	0.8	0.8	0.5	0.7	0.6	0.7	0.7	0.9	0.8	1.0	1.1
6. ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่งเสริมการศึกษา	0.2	0.2	0.2	0.1	0.1	0.4	0.8	1.7	2.1	3.1	3.1
7. ดอกเบี้ยเงินเบิกเกินบัญชี และ เงินฝากอื่น ๆ	2.7	3.4	3.5	3.7	3.5	1.2	1.2	1.6	2.0	11.9	0.9
8. ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารใน- ประเทศประจำ กระแสรายวัน	6.8	6.2	7.1	6.7	6.2	6.2	6.2	9.0	9.7	2.6	3.1
9. รายได้จากกรมการยุติกเงินทุน ยุติกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.8	-
10. อื่น ๆ	2.3	3.0	4.5	6.4	8.8	10.5	12.1	11.9	15.5	14.8	14.7
รวม	124.4	143.2	177.-	216.5	259.3	324.-	373.5	423.2	456.2	536.3	597.7

ที่มา : กองประมวลบัญชี ฝ่ายการบัญชี ธนาคารออมสิน.

ตารางที่ 31 แสดงรายละเอียดของรายจ่ายที่ของจ่ายเป็นคอกเบี้ยเงินฝากประเภทต่าง ๆ  
ตั้งแต่ปี 2505 - ปี 2515  
(หน่วย : ล้านบาท)

	2505	2506	2507	2508	2509	2510	2511	2512	2513	2514	2515
คอกเบี้ย											
1. คอกเบี้ยเงินฝากเดอเรียก	17.8	19.1	20.8	22.6	25.2	43.3	46.3	50.7	52.7	54.4	64.4
2. คอกเบี้ยเงินฝากประจำ	8.6	9.4	10.3	21.4	40.6	56.4	68.9	82.0	95.6	109.7	190.5
3. คอกเบี้ยเงินฝากการธนาคาร											
กระแสรายวันและประจำ	4.8	5.1	6.4	7.2	7.1	7.7	10.2	6.5	6.1	8.7	19.1
4. คอกเบี้ยพันธบัตรออมสิน	0.5	0.8	0.96	1.1	1.0	0.9	0.7	0.6	0.6	0.5	0.4
5. คอกเบี้ยและเงินรางวัลเงิน-											
ฝากสลากออมสิน	11.7	18.2	29.3	36.3	43.3	50.8	57.3	61.8	65.4	69.5	75.2
6. คอกเบี้ยเงินฝากส่งเคราะห์											
ทวีคูณ	0.009	0.04	0.05	0.06	0.1	0.05	0.2	0.2	0.1	0.1	0.09
7. เงินส่งเคราะห์ทวีคูณ	-	0.001	0.05	0.03	0.1	0.07	-	-	-	-	-
8. คอกเบี้ยเงินฝากส่งเคราะห์-											
ชีวิตและครอบครัว	0.2	0.3	0.4	0.4	0.4	0.5	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6
9. เงินส่งเคราะห์ชีวิตและ											
ครอบครัว	0.007	0.04	0.02	0.04	0.01	0.02	-	-	-	-	-
10. คอกเบี้ยเงินฝากส่งเคราะห์											
ชีวิตและการศึกษา	-	-	0.04	0.06	0.1	0.1	0.1	0.2	0.3	0.3	0.3



ตารางที่ 31 (ต่อ)

(หน่วย : ล้านบาท)

	2505	2506	2507	2508	2509	2510	2511	2512	2513	2514	2515
11. ดอกเบี้ยเงินฝากออมสิน- ประเภทเศษเสี้ยว	-	-	-	-	-	-	-	0.001	0.03	0.1	0.2
12. ดอกเบี้ยเงินลงทุนระยะสั้น ประเภท 1 และ เงิน ประกันตัว	0.98	0.7	0.9	1.2	1.9	2.3	2.8	3.2	3.7	4.2	4.8
13. ดอกเบี้ยเงินธนาคาร- แห่งประเทศไทย	0.3	0.3	0.3	0.3	-	0.2	-	-	-	-	-
14. ดอกเบี้ยค่าเช่าที่ดิน และอาคาร จายคืน	-	-	-	-	-	0.08	0.05	0.02	0.02	0.01	0.02
	44.9	53.9	69.6	90.6	119.9	162.4	187.1	205.8	225.1	248.1	355.5

ที่มา : กองประมวลบัญชี ฝ่ายการบัญชี ธนาคารออมสิน.

### ค. การฝากเงินออมสินประเภทเคหสงเคราะห์ในปัจจุบัน

การลงทุนหาผลประโยชน์ทางค่านเคหสงเคราะห์ของธนาคารออมสินนั้น แต่เดิมธนาคาร ฯ ได้มีความมุ่งหมายที่จะให้ความอนุเคราะห์แก่พนักงานของธนาคาร ฯ และผู้มีอุปการคุณของธนาคาร ซึ่งยังไม่มีเคหสถานที่อยู่อาศัยของตนเอง ให้ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง หรือใหม่ที่อยู่อาศัย โดยเสียบ้างสร้างสถานที่ตามสมควร โดยให้กู้ยืมเงินเพื่อปลูกสร้างต่อเติมคัดแปลงอาคารในที่ดินของตน เพื่อซื้อที่ดินหรืออาคาร หรือที่ดินติดต่อกับที่ของตน เพื่อช่วยปลดจำนอง จัดสรรที่ดินและปลูกสร้างอาคารโดยวิธีเช่าซื้อ ในเรื่องการให้กู้ยืมและการจัดสรรที่ดินเพื่อให้พนักงานเช่าซื้อ ได้มีการปรับปรุงระเบียบการธนาคารออมสินหลายครั้ง เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์และภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ในเรื่องการจัดสรรที่ดินนั้น ได้จัดสรรที่ดินให้พนักงานเช่าซื้อแปลงถนนลาดพร้าวเป็นแปลงสุดท้าย เมื่อ 20 พฤษภาคม 2507 หลังจากนั้นธนาคาร ฯ ก็ไม่ได้จัดสรรที่ดินอีกจนถึงปัจจุบัน

สำหรับการรับฝากเงินประเภทเคหสงเคราะห์ ในปัจจุบันหมายถึงการรับฝากเงินภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อจะได้สิทธิขอกู้เงินเพื่อปลูกสร้างที่อยู่อาศัย เพิ่งเริ่มมีขึ้นเมื่อ 29 พฤษภาคม 2512 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อต้องการให้ผู้ฝากเงินออมสินประเภทนี้ได้มีที่ดินและเคหะใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง โดยธนาคารออมสินจะพยายามสงเคราะห์ผู้ฝากเงินให้ได้ใช้สิทธิตามเจตนารมณ์ของการรับฝากเงินประเภทนี้ โดยคำนึงถึงสิทธิและประโยชน์ของผู้ฝากเป็นประการสำคัญ

ธนาคารออมสินได้ออกกฎกระทรวง ฉบับที่ 23 ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสินประเภทเคหสงเคราะห์<sup>20</sup> โดยดำเนินการรับฝากเงินตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2512 ได้กำหนดเงื่อนไขในการฝากเงินและกำหนดสิทธิของผู้ที่ฝากเงินออมสินประเภทนี้ว่า เมื่อฝากเงินครบกำหนดแล้ว จะมีสิทธิกู้เงิน

<sup>20</sup>ธนาคารออมสิน, กฎกระทรวงฉบับที่ 23 (พ.ศ.2512) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ.2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสินประเภทเคหสงเคราะห์, ราชกิจจานุเบกษา, เล่มที่ 86, ตอนที่ 58 (24 มิ.ย.2512), หน้า 687-694.

เพื่อซื้อที่ดินพร้อมทั้ง เเคะ หรือซื้อที่ดินและปลูกสร้าง เเคะในที่ดินนั้น หรือซื้อที่ดินที่มี เเคะของ  
 ตนปลูกสร้างอยู่แล้ว หรือปลูกสร้าง เเคะต่อเติม ซ่อมแซม เเคะที่เป็นของคนในที่ดินของตน

### 1. คุณสมบัติของผู้ฝาก

ในวันฝากเงินออมสินประเภท เคาหงเคราะห้ครั้งแรก ผู้ฝากต้องมีอายุตั้งแต่  
 18 ปีขึ้นไป แต่ไม่เกิน 50 ปี และเป็นผู้นิติสัญชาติไทย

### 2. เงื่อนไขในการฝาก

ก) ผู้ฝากต้องฝากเป็นรายเดือน มีกำหนดระยะเวลา 3 ถึง 4 ปี หรือ 5 ปี  
 แล้วแต่ผู้ฝากจะเลือก การนับระยะเวลาการฝากเงินให้เริ่มนับแต่วันที่ 1 ของเดือนที่ฝาก  
 ครั้งแรก

ข) ผู้ฝากจะฝากเงินออมสินประเภท เคาหงเคราะห้เพื่อประโยชน์ของผู้อื่น  
 ไม่ได้ การฝากเงินออมสินประเภท เคาหงเคราะห้เป็นสิทธิเฉพาะตัวของผู้ฝาก จะโอนหรือ  
 รับมรดกสิทธิการฝากไม่ได้ ในกรณีที่ผู้ฝากได้ฝากเงินเกินหนึ่งบัญชี ให้มีสิทธิขอกู้เงินได้  
 เฉพาะบัญชีที่ขอฝากครั้งแรกเพียงบัญชีเดียว

ค) จำนวนเงินฝากรายเดือนแต่ละเดือน ต้องมีจำนวนเท่ากัน และต้องไม่  
 ต่ำกว่าเดือนละ 100 บาท โดยไม่มีเศษของบาท

ง) ผู้ประสงค์จะฝากเงินออมสินประเภท เคาหงเคราะห้ ต้องยื่นคำขอฝาก  
 ครั้งแรกด้วยตนเอง โดยระบุระยะเวลาการฝากเงินและจำนวนเงินฝากรายเดือนตามแบบ  
 ที่กำหนด ณ สำนักงานธนาคารแห่งใด ๆ ก็ได้ ธนาคารจะมอบสมุดฝากเงินแก่ผู้ฝากสำหรับ  
 ยึดถือไว้เป็นหลักฐานในการฝากเงินครั้งแรก โดยไม่เรียกค่าสมุดฝากเงินและผู้ฝากต้องแสดง  
 สมุดฝากเงินทุกครั้ง เมื่อติดต่อกับธนาคาร

จ) ในการฝากเงินคราวต่อไป ผู้ฝากจะฝากด้วยตนเองหรือให้ผู้อื่นฝากแทน  
 ก็ได้ โดยยื่นคำขอฝากตามแบบที่กำหนด ณ สำนักงานธนาคารแห่งใด ๆ ก็ได้

ฉ) ในกรณีที่ผู้ฝากผิดนัด ไม่สามารถฝากเงินในเดือนใดด้วยเหตุใด ๆ ก็  
 ตาม ให้ฝากภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดไป โดยผู้ฝากจะผิดนัดได้เพียงครั้งเดียวในทุกรอบ  
 สิบสองเดือน

ข) ผู้ฝากจะเปลี่ยนแปลงระยะเวลาการฝากเงินเมื่อใดก็ได้ โดยยื่นคำขอเปลี่ยนแปลงตามแบบที่กำหนด ณ สำนักงานธนาคารแห่งใด ๆ ก็ได้ ผู้ฝากมีสิทธิขอเปลี่ยนแปลงระยะเวลาการฝากเงินได้เพียงครั้งเดียว

ข) ผู้ฝากจะเพิ่มหรือลดจำนวนเงินฝากรายเดือนเมื่อใดก็ได้ โดยยื่นคำขอเพิ่มหรือลดตามแบบที่กำหนด ณ สำนักงานธนาคารแห่งใด ๆ ก็ได้ ถ้าผู้ฝากขอเพิ่ม ให้เพิ่มได้ไม่เกินร้อยละห้าสิบของจำนวนเงินฝากรายเดือนในขณะที่ขอเพิ่ม แต่ถาขอลด จะลดลงจนเหลือต่ำกว่าเดือนละ 100 บาทไม่ได้ ผู้ฝากมีสิทธิขอเพิ่มและขอลดจำนวนเงินฝากรายเดือนได้ไม่เกินกรณีละสองครั้ง

ณ) ผู้ฝากจะถอนเงินฝากไม่ได้ เว้นแต่จะถอนเงินปิดบัญชี หรือกู้เงินแล้ว

### 3. อัตราดอกเบี้ย

ให้ธนาคารคิดดอกเบี้ยเงินฝากร้อยละ 3 ต่อปี เงินที่นำมาฝากหลังวันที่ 7 ของเดือนก็ดี เศษของบาทในจำนวนเงินคงเหลือก็ดี ธนาคารไม่คิดดอกเบี้ยให้ ดอกเบี้ยนี้จะคิดทบต้นเป็นรายปี แต่จะลงรับให้ในวันที่ถอนเงินปิดบัญชี

### 4. สิทธิที่ได้รับ เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการฝากเงินแล้ว

ผู้ฝากซึ่งได้ปฏิบัติครบถ้วนตามเงื่อนไขการฝากแล้ว โดยไม่ผิดนัดเกิน 1 ครั้ง ในรอบ 12 เดือนรอบใดรอบหนึ่ง และไม่เป็นที่หรือเคยเป็นผู้กู้มาแล้ว มีสิทธิกู้เงินเพื่อ

ก) ซื้อที่ดินพร้อมทั้ง เคหะ

ข) ซื้อที่ดินและปลูกสร้าง เคหะในที่ดินนั้น

ค) ซื้อที่ดินที่มี เคหะของตนปลูกสร้างอยู่แล้ว

ง) ปลูกสร้าง เคหะหรือขอ เติมน้อมแซม เคหะที่เป็นของตนในที่ดินของตน

### 5. ที่ดินและ เคหะดังกล่าว จะต้องอยู่ในจังหวัดต่อไปนี้<sup>21</sup>

1) จังหวัดพระนคร

<sup>21</sup> ประกาศธนาคารออมสิน เรื่องการขอกู้เงินเพื่อเคหะสงเคราะห์ (เพิ่มเติมครั้งที่ 1), ราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 83, ตอนที่ 101 (21 ก.ย., 2514), หน้า 2561-2562.

- 2) จังหวัดฉะบุรี
- 3) จังหวัดสมุทรปราการ
- 4) จังหวัดนนทบุรี
- 5) จังหวัดปทุมธานี
- 6) จังหวัดนครปฐม
- 7) จังหวัดนครสวรรค์
- 8) จังหวัดเชียงใหม่
- 9) จังหวัดนครราชสีมา
- 10) จังหวัดขอนแก่น
- 11) จังหวัดสุราษฎร์ธานี
- 12) จังหวัดสงขลา

ตารางที่ 32 แสดงเงินฝากรายเดือน จำนวนเงินกู้และจำนวนเงินที่ซื้อที่ซึ่งคิดเป็นลูกสร้างอาคาร  
ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปี

เงินฝาก รายเดือน	จำนวนเงินฝาก					จำนวนเงินที่ ซื้อฝากครบ					จำนวนเงินที่ซื้อปลูกสร้าง อาคาร เมื่อฝากครบ				
	3 ปี	4 ปี	5 ปี	3 ปี	4 ปี	5 ปี	3 ปี	4 ปี	5 ปี	3 ปี	4 ปี	5 ปี			
100.	3,769	5,101	6,474	7,538	10,203	13,948	11,307	15,305	20,423						
200	7,536	10,203	12,946	15,077	20,407	25,897	22,616	30,611	38,846						
300	11,308	15,305	19,423	22,616	30,611	38,846	33,924	45,917	58,270						
400	15,077	20,407	25,897	30,615	40,815	51,795	45,232	61,223	77,693						
500	18,846	25,509	32,372	37,693	51,019	64,744	56,540	76,528	97,117						
600	22,616	30,611	38,846	45,232	61,223	77,693	67,848	91,834	116,540						
700	26,385	35,713	45,321	52,770	71,427	90,642	79,156	107,140	135,964						
800	30,154	40,815	51,795	60,309	81,630	103,591	90,464	122,446	155,387						
900	33,924	45,917	58,270	67,848	91,834	116,540	101,772	137,752	174,811						
1,000	37,693	51,019	64,744	75,387	102,038	129,489	113,080	153,057	194,234						
1,200	45,232	61,223	77,693	90,464	122,446	155,387	135,696	183,669	233,081						
1,500	56,540	76,528	97,117	113,080	153,057	194,234	169,620	229,586	291,351						

หมายเหตุ : ใช้ในกรณีผู้ฝาก ฝากภายในวันที่ 1 - 7 ของเดือน จำนวนจากตารางคำนวณดอกเบี้ยสำหรับ  
และค่าแนะนำสำหรับกรรับฝากเงินออมสิน ในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี

ตารางที่ 33 สถิติแสดงอาชีพผู้ฝาก และเงินฝากออมสินพิเศษงเครห่งธนาคารออมสินทั่วราชอาณาจักร

	2512		2513		2514		2515	
	ราย	เงิน	ราย	เงิน	ราย	เงิน	ราย	เงิน
1. ข้าราชการบำนาญ	1	3,000	1	15,012	1	27,297	2	43,951
2. ข้าราชการบำนาญประเภทอื่น ๆ	67	115,800	169	1,041,026	188	2,033,305	198	2,819,055
3. พนักงานเจ้าหน้าที่ขององค์การรัฐบาล และเทศบาล	3	3,600	9	44,514	3	23,093	2	6,200
4. นักเรียน นักศึกษา	6	4,700	7	31,914	8	71,392	12	114,812
5. ชาวต่างชาติ ชาวไร่ ชาวนา	-	-	4	24,000	8	55,568	7	87,564
6. ชาวประมง	-	-	-	-	-	-	-	-
7. ประชาชน	18	18,700	54	282,754	61	659,217	62	748,379
8. นักธุรกิจ	1	300	1	1,500	-	-	1	5,400
9. เสมียนพนักงานของบริษัทเอกชน	-	-	1	500	-	-	-	-
10. ผู้พบคดี	10	9,450	27	113,486	30	251,623	28	333,896
11. ผู้ฝากที่ใช้วิชาชีพ								
11.1 อนามัย	-	-	1	6,000	1	18,040	1	30,386
11.2 แพทย์	3	18,500	2	59,052	3	100,886	2	126,890
11.3 วิศวกร	-	-	1	5,600	1	3,000	1	11,125
11.4 สถาปนิก	1	3,000	1	15,012	1	27,295	1	39,349
11.5 ครู อาจารย์	4	3,100	9	21,310	22	130,095	21	260,072
11.6 พยาบาล	-	-	1	3,000	-	-	1	1,200

ตารางที่ 33 (ต่อ)

	2512		2513		2514		2515	
	ราย	เงิน	ราย	เงิน	ราย	เงิน	ราย	เงิน
11.7 ข้างใต้	1	1,400	1	1,500	-	-	-	-
11.8 ข้างบน	1	2,400	1	2,800	1	7,628	-	-
11.9 ข้างพิท	-	-	-	-	-	-	-	-
11.10 ข้างไม	-	-	-	-	-	-	-	-
11.11 วิชาชีพอื่น ๆ	3	4,100	3	24,716	4	47,518	-	-
12. กรรมการแรงงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
13. นิยมคคส	-	-	-	-	-	-	-	-
14. รับจ้าง ลูกจ้าง	31	50,950	64	351,190	74	712,062	76	1,134,320
15. อาชีพอื่น ๆ ที่มีได้ระบุไว้	8	10,600	9	51,460	12	110,217	12	173,904
รวม	158	249,600	366	2,096,350	418	4,278,242	427	5,936,509

ที่มา : กองสถิติ ฝ่ายการบัญชี ธนาคารออมสิน.



ตารางที่ 34 แสดงจำนวนเงินฝากออมสินเคหสงเคราะห์ของธนาคารออมสิน  
ทั่วราชอาณาจักร โดยแยกตามภาค ระหว่างปี 2512 - 2515

	2512		2513		2514		2515	
	ราย	เงิน	ราย	เงิน	ราย	เงิน	ราย	เงิน
สำนักงานใหญ่	24	43,650	37	253,035	44	491,931	42	565,945
สาขาราชดำเนิน	39	57,950	69	485,040	72	982,756	64	1,211,232
ภาค 1	71	86,750	148	717,981	160	1,424,833	160	2,109,617
ภาค 2	1	3,000	14	74,512	26	181,422	24	313,890
ภาค 3	1	150	8	24,550	8	67,068	10	67,721
ภาค 4	7	25,900	12	155,804	17	355,784	22	581,493
ภาค 5	5	5,700	18	81,620	23	146,287	27	222,936
ภาค 6	-	-	3	8,200	3	18,415	5	15,288
ภาค 7	8	16,500	27	147,509	28	340,574	34	460,553
ภาค 8	1	4,000	3	18,115	4	39,128	3	39,351
ภาค 9	1	6,000	27	131,980	33	230,040	36	348,479
รวม	158	249,600	366	2,096,350	418	4,278,242	427	5,936,509

ที่มา : กองสถิติ ฝ่ายการบัญชี ธนาคารออมสิน.

ตัวเลขที่แสดงในตารางที่ 33 แสดงว่าผู้ฝากส่วนใหญ่เป็นข้าราชการจำนวนร้อยละ 46.4 ของผู้ฝากทั้งหมด ในปี 2515 รองลงมาได้แก่ผู้มีอาชีพรับจ้าง ลูกจ้าง จำนวนร้อยละ 17.8 ของผู้ฝากทั้งหมด ถัดลงมาได้แก่ผู้มีอาชีพค้าขาย จำนวนร้อยละ 14.5 ของผู้ฝากทั้งหมด ในปี 2515 มีเงินฝากคงเหลือเมื่อสิ้นปี 5,936,509.49 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,658,266.68 บาท มีบัญชีเปิดใหม่ 205 บัญชี เลิกฝาก 196 บัญชี มีบัญชีฝากคงเหลือ

เมื่อสิ้นปี 427 บัญชี เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเพียง 9 บัญชี<sup>22</sup> ผู้ฝากส่วนใหญ่ฝากในกรุงเทพมหานคร จำนวน 266 ราย หรือร้อยละ 62.3 ของผู้ฝากทั้งหมด ที่เหลือกระจายอยู่ตามภาคต่าง ๆ ทั่วประเทศ

### ง. การกู้เงินออมสินประเภทเคหสงเคราะห์<sup>23</sup>

#### 1. การขอกู้เงิน

ผู้ฝากจะกู้เงินเฉพาะสิทธิของตนหรือจะกู้เงินรวมกับผู้ฝากอื่นก็ได้ตามสิทธิแห่งจำนวนเงินที่ผู้ฝากแต่ละคนจะกู้ได้ โดยติดต่อขอกู้เงินที่กองผลประโยชน์ ฝ่ายการบัญชี เอกสารและหลักฐานต่าง ๆ ที่ต้องนำมาเมื่อขอกู้เงิน เพื่อประกอบการพิจารณา ได้แก่

ก) โฉนดที่ดิน ซึ่งเป็นของตนเองที่จะใช้ประกันเงินกู้ ต้องเป็นโฉนดหรือตราจองที่รับรองทำประโยชน์แล้วและปราศจากข้อผูกพันใด ๆ และโฉนดอื่นที่จะนำมาจำนองเพิ่มเติม (ถ้ามี) หรือรูปถ่ายโฉนด

ข) แผนผังที่ตั้งที่ดินที่จะปลูกสร้างเคหะหรือที่ตั้งเคหะ และแผนผังที่ตั้งโฉนดที่ดินที่จะนำมาทำจำนองเพิ่มเติมถ้ามี แสดงถนน ตรอก ซอย ให้ละเอียด ถ้ามีสถานที่ราชการหรือสถานที่อื่นใดที่สังเกตเห็นได้ชัดอยู่ข้างเคียง ก็ให้แสดงไว้ด้วย

ค) แบบแปลนเคหะที่จะปลูกสร้างหรือต่อเติม พร้อมทั้งรายการก่อสร้างในกรณีที่มีเคหะอยู่แล้ว ให้ถ่ายรูปเคหะทั้ง 4 ด้าน ด้านละ 1 รูปมาแสดง ก็ให้ถ่ายหรือคัดสำเนาใบสำคัญเลขหมายประจำบ้านที่สำนักงานทะเบียนท้องถิ่นออกให้ และขอหนังสือรับรองจากเจ้าของเคหะมาแสดงด้วยว่า ได้ปลูกสร้างมาแล้วก็มี

<sup>22</sup> ธนาคารออมสิน, รายงานประจำปี 2515 (กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์ธนาคารออมสิน, 2516), หน้า 24.

<sup>23</sup> คำสั่งที่ 23/2515 เรื่องระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการกู้เงินออมสินประเภทเคหสงเคราะห์.

ง) ใบอนุญาตให้ก่อสร้างอาคารของเทศบาล ถ้าหากที่ดินที่จะปลูกสร้างอยู่นอกเขตเทศบาล หรือนอกเขตควบคุมการก่อสร้างอาคารของทางราชการ ให้ขอหนังสือรับรองยืนยันจากทางอำเภอมาแสดงแทน

จ) สำเนาทะเบียนบ้านของผู้ชอ กู รูปถ่ายบัตรประจำตัว และรูปถ่ายสมุดฝากเงินออมสินประเภทเคหสงเคราะห์

ฉ) คำร้องขอ กูเงินออมสินเคหสงเคราะห์ เพื่อแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับประวัติ และความทองการของผู กูว่าทองการ กูเงินจำนวนเท่าไร เพื่อใช้สิทธิในการ กูเงินในขอไหน

ช) ถ้าผู กู เป็นสตรีที่สมรสแล้ว ต้องมีหนังสือให้ความยินยอมของสามี ในกรณีที่ผู กู เป็นหญิงหม้าย ต้องมีสำเนารูปถ่ายใบสำคัญการหย่า ในกรณีผู กู เป็นหญิงหม้าย เพราะสามีถึงแก่กรรมต้องมีสำเนาใบมรณบัตร

ซ) กรณี กู ยืมเงินไปซื้อที่ดินและปลูกสร้าง เคหะในที่ดินนั้น หรือซื้อที่ดินและเคหะต้องมีหนังสือสัญญาจะซื้อจะขาย หรือหนังสือยืนยันจะขายที่ดินด้วย

ด) ในกรณีที่โฉนดที่ดิน (ที่ตั้งเคหะ) มีกรรมสิทธิ์ร่วมตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป ให้ผู กู ถูกรรมสิทธิ์ร่วมทำหนังสือให้ความยินยอมนำที่ดินในส่วนของตนมาทำจำนอง เป็นประกันเงิน กู ของผู กู

## 2. การพิจารณาคำร้องขอ กูเงินออมสินเคหสงเคราะห์

เมื่อกองผลประโยชน์ได้รับ เรื่องและคำร้องของผู กู พร้อมควยเอกสารประกอบครบถ้วนแล้ว จะสอบหลักฐานเกี่ยวกับการรับฝากเงินออมสินประเภทเคหสงเคราะห์ของผู กู จากฝ่ายการออมสิน ทำหนังสือสอบถามราคาที่ดินไปยังกรมที่ดิน และส่งสำเนาหนังสือสอบถามราคาที่ดินไปให้ผู กู จัดการออมสินสาขาหรือกองแบบแผนทราบ เพื่อให้ไปตรวจหลักเขตที่ดิน ทิศทางที่ตั้งที่ดิน และสภาพของที่ดิน เมื่อได้รับหนังสือตอบจากกรมที่ดินและรายงานการตรวจสอบหลักเขตที่ดินจากกองแบบแผนแล้ว จะส่งแบบแปลนอาคาร รายการก่อสร้าง และแฟ้มเรื่องของผู กู ให้คณะกรรมการที่ราคาหลักทรัพย์ร่วมกัน เพื่อประเมินราคาหลักทรัพย์ เสร็จแล้วจึงประมวลเรื่องเพื่อเสนอผู กู ำนาจการธนาคารออมสินเพื่อพิจารณาอนุมัติเป็นราย ๆ ไป หลังจากอนุมัติแล้ว จึงจะนัดผู กู เพื่อไปทำสัญญาจำนองที่กรมที่ดินต่อไป

### 3. จำนวนเงินที่จะให้กู้

ก) ผู้ฝากเงินออมสินประเภทเศษเสี้ยวคราะ มีสิทธิกู้เงินได้ไม่เกิน 65% ของราคาหลักทรัพย์ประกันตามราคาที่เป็นเงินสด แต่ต้องไม่เกินสองเท่าของจำนวนเงินฝากทั้งสิ้น ในวันที่ครบ 3 ปี 4 ปี หรือ 5 ปีแล้วแต่กรณี รวมกับดอกเบี้ยเงินฝากที่คำนวณได้ในวันนั้น แต่ทั้งนี้จะไม่เกิน 200,000 บาท

ข) ผู้กู้ต้องดำเนินการตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ และรับเงินกู้ให้เสร็จสิ้นภายใน 240 วันนับแต่วันทำสัญญา หากพ้นกำหนดนี้ ให้ธนาคารระงับการจ่ายเงินกู้ที่ยังไม่ได้รับไป และให้ถือว่าจำนวนเงินกู้ตามสัญญานั้นคงมีเพียงจำนวนเงินกู้ที่ได้รับไปแล้ว

### 4. หลักประกันเงินกู้

ผู้กู้ต้องจำนองที่ดิน หรือที่ดินและเคหะ หรือที่ดินแปลงอื่นของผู้ที่อยู่ในจังหวัดเดียวกันกับที่ดิน หรือที่ดินและเคหะดังกล่าว แก่ธนาคาร เพื่อเป็นประกันการชำระเงินกู้ ทั้งนี้ผู้กู้ต้องประกันอสังหาริมทรัพย์ที่จำนอง โดยกำหนดจำนวนเงินที่เอาประกันไม่ต่ำกว่าจำนวนหนี้เมื่อหักราคาที่ดินที่จำนองออกแล้ว (65% ของราคาประเมิน) และให้ธนาคารเป็นผู้รับประโยชน์ แต่ผู้กู้ไม่จำเป็นต้องประกันอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวต่อไปอีก เมื่อราคาที่ดินที่จำนองสูงกว่าจำนวนหนี้ที่ค้างชำระ สำหรับหลักทรัพย์ที่นำมาจำนองค้ำประกันนั้น ธนาคารที่ราคาให้ร้อยละ 65 ของราคาที่เป็นเงินสด โดยมีคณะกรรมการที่ราคาหลักทรัพย์ประกันซึ่งผู้อำนวยการเป็นผู้แต่งตั้ง เป็นผู้ตีราคา

### 5. ระยะเวลาในการกู้และอัตราดอกเบี้ย

ผู้กู้ต้องผ่อนชำระต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ตามที่กำหนดไว้ในสัญญา ภายในกำหนดเวลาอย่างมากไม่เกิน 15 ปี สำหรับดอกเบี้ยนั้นธนาคารคิดดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราร้อยละ 7 ต่อปี กรณีที่ผู้กู้ไม่ชำระต้นเงินกู้และดอกเบี้ยสำหรับเดือนใด ให้ธนาคารคิดดอกเบี้ยต้นเงินกู้ที่ผู้กู้ผิดนัดชำระนั้น ร้อยละ 12 ต่อปี ในกรณีที่ผู้กู้ถึงแก่กรรม ทายาทจะรับโอนสิทธิการกู้ต่อไปก็ได้ แต่ทายาทจะต้องปฏิบัติตามสัญญาของผู้เดิม

## 6. การจ่ายเงินกู้ การชำระเงินกู้ และการคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้

การจ่ายเงินกู้ ธนาคารจะจ่ายให้แก่ผู้กู้ตามจำนวนเงินที่กู้ทั้งหมด ในคราวเดียวกัน หรือจะจ่ายให้เป็นคราว ๆ ตามผลการก่อสร้างหรือตามสัญญาที่ทำไว้กับผู้รับเหมา ซึ่งข้อตกลงในการจ่ายเงินกู้นี้ ให้กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขาย ดังนี้

ก) กรณีผู้ยืมไปซื้อที่ดินพร้อมทั้ง เคหะ และผู้ยืมเงินไปซื้อที่ดินที่มี เคหะของตนปลูกสร้างอยู่แล้ว ธนาคารขอสินเชื่อจะจ่ายเงินกู้ให้ทั้งหมดในงวดเดียว

ข) กรณีผู้ยืมเงินไปซื้อที่ดินและปลูกสร้าง เคหะในที่ดินนั้น ธนาคารขอสินเชื่อจะจ่ายเงินกู้งวดแรกให้ไม่เกิน 65% ของราคาที่ดินที่ประเมิน ส่วนที่เหลือจะจ่ายให้ตามผลการก่อสร้างหรือตามสัญญาก่อสร้าง เป็นงวด หรือตามหลักฐานว่า ต้องจ่ายเงินค่าก่อสร้าง

ค) กรณีผู้ยืมเงินไปปลูกสร้าง เคหะ หรือต่อเติมซ่อมแซม เคหะที่เป็นของตนในที่ดินของตน ธนาคารขอสินเชื่อจะจ่ายเงินกู้งวดแรกให้ไม่เกิน 50% ของราคาที่ดินหรือเคหะในส่วนข้างน้อย ส่วนงวดต่อไปจะจ่ายให้ตามผลการก่อสร้าง หรือตามสัญญาก่อสร้าง เป็นงวด หรือตามหลักฐานว่าต้องจ่ายเงินค่าก่อสร้าง

ง) ถ้าปรากฏว่า การก่อสร้างจ่ายเงินน้อยกว่าจำนวนเงินที่กู้ ธนาคารขอสินเชื่อจะไม่จ่ายในส่วนที่เกิน และถือจำนวนเงินที่ต้องจ่ายจริงเป็นจำนวนเงินที่กู้

จ) เคหะที่ก่อสร้างในต่างจังหวัด ก่อนการเบิกจ่ายเงินกู้ทุกงวด ให้ผู้จัดการการขอสินเชื่อภาค หรือผู้จัดการธนาคารขอสินเชื่อสาขา เป็นผู้ตรวจผลการปลูกสร้างเคหะ สำหรับเคหะที่ก่อสร้างในเขตกรุงเทพฯ ให้กองแบบแผนเป็นผู้ตรวจผลการปลูกสร้างเคหะ และประมาณจำนวนเงินที่จะจ่ายเท่าที่ปลูกสร้างไปแล้ว ก่อนการจ่ายเงินกู้งวดสุดท้ายธนาคารจะแต่งตั้งคณะกรรมการไปตรวจการก่อสร้างเสียก่อน

ฉ) ในวันรับเงินกู้แต่ละงวด เว้นงวดแรก ให้ผู้กู้ส่งชำระดอกเบี้ยที่ค้างชำระคำนวณถึงวันก่อนวันรับเงินกู้แต่ละงวดให้เสร็จสิ้นไป เมื่อรับเงินกู้งวดสุดท้ายไปแล้ว 30 วัน ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นรายเดือน เป็นจำนวนเงินเท่า ๆ กัน

๕

ตารางที่ 35 แสดงการชำระเงินกู้ยืมต้นเคตส่งเคตระยะที่เป็นรายเดือน

(หน่วย : บาท)

	3 ปี	4 ปี	5 ปี	6 ปี	7 ปี	8 ปี	9 ปี	10 ปี	11 ปี	12 ปี	13 ปี	14 ปี	15 ปี
10,000	312	242	200	172	152	137	126	117	109	103	98	94	90
20,000	625	484	400	344	305	275	252	234	219	207	197	188	181
30,000	938	727	601	517	457	413	379	351	329	311	296	283	271
40,000	1,251	969	801	689	610	551	505	469	439	415	394	377	362
50,000	1,563	1,212	1,002	862	763	689	631	586	549	518	493	471	453
60,000	1,876	1,454	1,202	1,034	915	826	758	703	659	622	592	566	543
70,000	2,189	1,697	1,402	1,207	1,068	964	884	820	769	726	690	660	634
80,000	2,502	1,939	1,603	1,379	1,220	1,102	1,010	938	879	830	789	754	724
90,000	2,815	2,182	1,803	1,552	1,373	1,240	1,137	1,055	988	934	888	849	815
100,000	3,127	2,424	2,004	1,724	1,526	1,378	1,263	1,172	1,098	1,037	986	943	906
120,000	3,753	2,909	2,404	2,069	1,831	1,653	1,516	1,407	1,318	1,245	1,184	1,132	1,087
140,000	4,378	3,394	2,805	2,414	2,136	1,929	1,769	1,641	1,538	1,453	1,381	1,320	1,268
160,000	5,004	3,879	3,206	2,759	2,441	2,204	2,021	1,876	1,758	1,660	1,578	1,509	1,449
180,000	5,630	4,364	3,607	3,104	2,747	2,480	2,274	2,110	1,979	1,868	1,776	1,698	1,631
200,000	6,255	4,849	4,008	3,449	3,052	2,756	2,527	2,345	2,197	2,075	1,973	1,886	1,812

หมายเหตุ : ไขตัวถูกจากหนังสือ Archer's Loan Repayment and Compound Interest Tables by J.A. Archer. ninth edition, 1949. หน้า 126.

ในอัตราดอกเบี้ย 7%



จ. ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับบริการเงินฝากประเภทเคสสงเคราะห์

เนื่องจากธนาคารออมสินเพิ่งเปิดบริการทางค่านนี้เมื่อปี พ.ศ. 2512 ดังนั้นผู้ฝากเงินออมสินเคสสงเคราะห์จึงมีสิทธิกู้ได้เมื่อ 1 ตุลาคม 2515 จำนวนเงินที่กู้ในปี พ.ศ. 2515 มีไม่มากนัก มีเพียง 4 ราย เป็นเงินประมาณ 350,000 บาท ในปี 2516 มีผู้กู้ 17 ราย จำนวนเงินให้กู้ประมาณ 2,200,000 บาท ผู้กู้ส่วนมากกู้จำนวน 2 เท่าของเงินฝากและดอกเบี้ยเพิ่มตามสิทธิที่จะกู้ได้ เท่าที่กู้มาแล้วที่กู้ได้จำนวน 200,000 บาท (จำนวนสูงสุดที่กู้ได้) มีเพียง 2 ราย ส่วนมากกู้ในระยะเวลา 15 ปี เป็นจำนวนกว่า 50% ของจำนวนผู้กู้ ที่เหลือกู้ในเวลา 10 ปี ประมาณ 25% ของจำนวนผู้กู้ทั้งหมด<sup>24</sup> สำหรับผู้ฝากเงินออมสินเคสสงเคราะห์ที่ฝากครบกำหนด และจะมีสิทธิกู้ในปี พ.ศ. 2517 จะมีเงินประมาณ 2,739,600 บาท<sup>25</sup> หรือเป็นเงินกู้ประมาณ 5,479,200 บาท ซึ่งจำนวนเงินที่กู้จริงอาจจะน้อยกว่านี้

จากการศึกษาตัวเลขทางค่านเงินกู้ออมสินเคสสงเคราะห์พบว่า ได้มีผู้ใช้บริการของธนาคารออมสินทางค่านเคสสงเคราะห์จำนวนน้อยมาก เมื่อเปรียบเทียบกับจำนวนผู้ฝากทั้งหมด ตัวเลขในตารางที่ 33 แสดงว่าในปี 2512 มีผู้ฝากเงินออมสินเคสสงเคราะห์จำนวน 158 ราย และจำนวน 366 รายในปี 2513 เงินฝากออมสินเคสสงเคราะห์ที่ครบกำหนดและมีสิทธิกู้ในปี 2517 มียอดเงินฝากถึง 2,739,600 บาท หรือร้อยละ 46.2 ของจำนวนเงินฝากทั้งหมดในปี 2515 พอจะประมาณได้ว่า ผู้ฝากยังไม่สามารถกู้เงินไปเพื่อดำเนินการให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ได้ เนื่องจากมีข้อจำกัดในการกู้หลายประการ ซึ่งพอจะสรุปได้ดังนี้

1. ผู้ฝากเงินประเภทนี้ ไม่สามารถกู้ไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกเหนือไปจากที่กำหนดในกฎกระทรวง เช่น กู้เพื่อปลดหนี้ หรือเพื่อไถ่ถอนจำนองจากธนาคารพาณิชย์

<sup>24</sup> กองผลประโยชน์ ฝ่ายการบัญชี ธนาคารออมสิน.

<sup>25</sup> แผนกการออมสิน กองการออมสิน ฝ่ายการออมสิน.

2. ธนาคารออมสินได้กำหนดจำนวนเงินให้กู้เพียง 2 เท่าของจำนวนเงินฝาก แต่ต้องไม่เกิน 65% ของราคาหลักทรัพย์ (ที่ดินและอาคาร) ทำให้ผู้กู้ไม่สามารถจะนำเงินกู้ออกไปดำเนินการให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ได้ นอกจากนี้ผู้กู้จะต้องมีเงินออมอีกจำนวนหนึ่งอยู่แล้ว จึงจะสามารถกู้ไปดำเนินการให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ได้

3. กำหนดระยะเวลาฝากนานเกินไป คือกำหนดระยะเวลาฝากว่า อย่างน้อยต้องฝากถึง 3 ปี จึงจะมีสิทธิเงินไปดำเนินการตามวัตถุประสงค์ได้ ทำให้ผู้ฝากหลายรายที่ต้องการมีบ้านเป็นของตนเองหันไปใช้บริการของธนาคารพาณิชย์ แม้จะต้องเสียดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าก็ตาม ทั้งนี้เนื่องจากราคาที่ดินและอาคารได้มีแนวโน้มสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว อัตราการเพิ่มขึ้นของราคาค่าก่อสร้างสูงกว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของเงินรายได้ที่จะสามารถออมให้เพียงพอได้

4. ในปัจจุบันได้เปิดบริการให้กู้เพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าวแล้ว ในกรุงเทพมหานครและในบางจังหวัดเท่านั้น ทำให้ผู้ฝากบางรายซึ่งฝากเงินครบกำหนดแล้วยังไม่สามารถจะกู้เงินเพื่อไปดำเนินการตามวัตถุประสงค์ในจังหวัดอื่นนอกเหนือไปจากที่กำหนดในกฎกระทรวงได้ ซึ่งถือได้ว่าธนาคารออมสินยังไม่ได้เปิดบริการเพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ประชาชนในแหล่งที่ได้เงินฝากมาอย่างเท่าเทียมกันทุกจังหวัด ในขณะที่ธนาคาร ฯ ควรพิจารณาขยายเขตที่ดินและเคหะในจังหวัดอื่น ๆ ให้กว้างขวางยิ่งขึ้น

5. จากการดำเนินงานที่ผ่านมาแล้ว ปรากฏว่าผู้กู้ส่วนใหญ่เป็นผู้มีรายได้ปานกลาง และรายได้ปานกลางค่อนข้างสูง ตัวอย่างเช่น ผู้ที่จะกู้จำนวน 155,387 บาท จะต้องฝากเดือนละ 1,200 บาท ในเวลา 5 ปีจึงจะกู้ได้จำนวนเท่านี้ หรือถ้าจะฝากในเวลา 3 ปี จะกู้จำนวน 113,080 บาท จะต้องฝากประมาณเดือนละ 1,500 บาท แสดงว่าผู้ออมจะต้องมีรายได้ประมาณเดือนละ 5,000 บาทขึ้นไป ส่วนผู้มีรายได้น้อย ออมเงินได้จำนวนน้อย จึงกู้ได้น้อย ทำให้ไม่สามารถกู้ไปดำเนินการให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ได้

6. หลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกัน ในกฎกระทรวงได้ระบุไว้ว่า จะต้องเป็นที่ดินของตนเองหรือที่ดินและเคหะของผู้ หรือที่ดินแปลงอื่นของผู้ที่อยู่ในจังหวัดเดียวกันกับที่ดินและเคหะดังกล่าว สมควรได้ขยายเรื่องกรรมสิทธิ์ของหลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกัน โดยให้นำหลักทรัพย์ของบุคคลอื่นมาร่วมค้ำประกันได้



7. ธนาคาร ฯ ได้กำหนดระยะเวลาในการให้กู้สั้นเกินไป คือเพียง 15 ปี  
สมควรขยายระยะเวลาในการกู้ให้มากขึ้นกว่าเดิม เพราะจะทำให้ผู้มีรายได้น้อยมีโอกาสผ่อน  
ใช้หนี้ในระยะยาว เป็นการผ่อนคลายภาวะความเดือดร้อนด้านการใช้จ่ายประจำเดือนได้