

สรุปและข้อเสนอแนะ

6.1 สรุป

ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย นับวันจะมีบทบาทมากขึ้นในระบบ เศรษฐกิจ เนื่องจาก เป็นสถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุด และรัฐบาลก็ได้ให้ความสำคัญ มีการออกกฎหมายหลายฉบับที่เอื้อประโยชน์แก่ธนาคารพาณิชย์ของไทย ในปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีนโยบายให้ตลาดเงินในประเทศเป็นตลาดเสรี จึงยอมให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงตามสภาวะการผันของตลาด การแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์จึงสูงขึ้น ในด้านการระดมเงินฝาก และสินเชื่อ ตลอดจนธนาคารมีการให้บริการต่าง ๆ เพิ่มขึ้น มีการใช้กลยุทธ์ทางการตลาด ราคา สิ่งเหล่านี้มีผลกระทบต่อต้นทุนของธนาคาร งานวิจัยเรื่องนี้ได้ศึกษาว่าต้นทุนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยแต่ละแห่งมีการประหยัดต่อขนาดหรือไม่ ซึ่งสามารถชี้ให้เห็นว่า เมื่อธนาคารขยายตัวต่อไป และจะทำการผลิตอยู่ในช่วงที่ต้นทุนเฉลี่ยลดลงหรือเพิ่มขึ้น ซึ่งผลการศึกษาพบว่าธนาคารที่อยู่ในกลุ่มของธนาคารขนาดกลางมีการประหยัดต่อขนาดค่อนข้างสูง ธนาคารนครหลวงไทยมีการประหยัดต่อขนาดมากที่สุด เท่ากับ 9.894 ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ เท่ากับ 8.208 ส่วนธนาคารขนาดใหญ่มีการประหยัดต่อขนาดค่อนข้างต่ำ เช่นธนาคารกรุงเทพ ซึ่งเป็นธนาคารขนาดใหญ่ที่สุด มีค่าการประหยัดต่อขนาดเท่ากับ 0.461 ธนาคารทหารไทยมีการประหยัดต่อขนาดมากที่สุดในกลุ่มของธนาคารขนาดใหญ่ คือมีการประหยัดต่อขนาดเท่ากับ 2.977 ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารขนาดกลางยังมีการใช้ปัจจัยการผลิตที่มีอยู่ยังไม่เต็มประสิทธิภาพ การที่ธนาคารมีการขยายการผลิตออกไปอีกจนมีการผลิตอยู่ในช่วงที่ต้นทุนเฉลี่ยต่อหน่วยลดต่ำลงในสัดส่วนที่มากกว่าธนาคารขนาดใหญ่ ส่วนธนาคารขนาดเล็กผลการศึกษารากฎว่าธนาคารแหลมทองซึ่งเป็นธนาคารที่เล็กที่สุด และเป็นเพียงธนาคารแห่งเดียวที่เกิดการไม่ประหยัดต่อขนาด ธนาคารจึงมีต้องการปรับปรุงการดำเนินงาน โดยอาจจะมีการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ เข้ามาช่วยในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ตลอดจนเพิ่มกลยุทธ์ทางการตลาด เพื่อให้มีผู้มาใช้บริการธนาคารเพิ่มขึ้น เนื่องจากธนาคารมีบริการหลายประเภทจึงมีความจำเป็นต้องศึกษาถึงการประหยัดจากการขยายขอบเขตการผลิตของธนาคารพาณิชย์ด้วยว่า ธนาคารแต่ละแห่งมีแนวโน้มจะให้บริการประเภทใดควบคู่กับ

ไปหรือไม่จึงจะทำให้สามารถทำการผลิตอยู่ในช่วงที่ต้นทุนโดยเฉลี่ยลดลง ผลการศึกษาถึงการประหยัดจากการขยายขอบเขตการผลิตพบว่าธนาคารขนาดใหญ่ และธนาคารขนาดเล็ก มีการประหยัดจากการขยายขอบเขตในบริการประเภทเดียวกัน คือมีการประหยัดจากการขยายขอบเขตระหว่างการใช้กู้ยืมกับบริการอื่น นอกจากนี้ธนาคารขนาดเล็กมีการประหยัดจากการขยายขอบเขตการผลิตระหว่างการลงทุนในหลักทรัพย์กับการให้กู้ยืมด้วย ส่วนธนาคารขนาดกลางเกิดการไม่ประหยัดจากการขยายขอบเขตระหว่างการใช้กู้ยืมกับบริการอื่น เมื่อพิจารณาการประหยัดจากขอบเขตของธนาคารแต่ละแห่ง ธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่เดียวกันมิได้มีการประหยัดจากการขยายขอบเขตในบริการคู่ที่เหมือนกัน ทั้งนี้เนื่องจากการดำเนินงานของธนาคารแตกต่างกัน ธนาคารมีการลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละหลักทรัพย์ที่ธนาคารแต่ละแห่งลงทุนแตกต่างกัน และให้ผลตอบแทนแตกต่างกัน การให้กู้ยืมมีหลายประเภทความเสี่ยงของแต่ละธนาคารแตกต่างกัน บางแห่งมีดอกเบี้ยค่ารับสูงกว่าบางแห่ง เป็นต้น การที่ผลการศึกษาการประหยัดจากขอบเขตของธนาคารแต่ละแห่งจึงไม่จำเป็นต้องประหยัดจากขอบเขตในบริการประเภทเดียวกัน

## 6.2 ข้อเสนอแนะ

การศึกษานี้เป็นการศึกษาข้อมูลในอดีตตั้งแต่ปี 2521-2534 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งต้องจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประเภทต่าง ๆ และคิดดอกเบี้ยเงินกู้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอาจจะแตกต่างกันบ้างแต่จะต้องอยู่ในช่วงที่กำหนด ในปัจจุบันเนื่องจากรัฐบาลมีนโยบายที่ต้องการให้ประเทศไทยเป็นศูนย์กลางทางการเงินระหว่างประเทศในแถบอาเซียน ดังนั้นตลาดเงินในประเทศจะมีการแข่งขันกันมากขึ้น อัตราดอกเบี้ยสามารถเปลี่ยนแปลงอย่างเสรีมากขึ้น และแต่ละธนาคารมีแนวโน้มจะจ่ายดอกเบี้ยใช้ดอกเบี้ยในอัตราที่แตกต่างกันมากกว่าในอดีตซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการประกาศใช้อัตราเดียวกัน ดังนั้นหากจะมีการศึกษาถึงการประหยัดต่อขนาดของธนาคารพาณิชย์ในอนาคต อัตราดอกเบี้ยรับและอัตราดอกเบี้ยจ่ายของธนาคาร อาจจะต้องมีการนำมาพิจารณาในการศึกษาค้นทุนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ด้วย