

การบริหารเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย



นางสาวพันทิพา เลี่ยมจรัสกุล

001995

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบัณฑิต

แผนกวิชาการบัญชี

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. 2521

I16649588

FUNDS MANAGEMENT OF COMMERCIAL BANKS IN THAILAND

Miss Pantipa Leamcharaskul

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements

for the Degree of Master of Accounting

Department of Accountancy

Graduate School

Chulalongkorn University

1978

หัวข้อวิทยานิพนธ์ การบริหารเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

โดย นางสาวพันทิพา เลี่ยมจรสฤกุล

แผนกวิชา ธนาคารและการเงิน

อาจารย์ที่ปรึกษา นายประยูร จินดาประคิษฐ์

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้เป็น
ส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบัณฑิต

..... *Prasong Jinnadaprasit* คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย
(รองศาสตราจารย์ ดร. สุประคิษฐ์ บุนนาค)

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

..... *Dr. S. S. S.* ประธานกรรมการ
(ศาสตราจารย์ สังวร บัญญาคิลก)

..... *Dr. P. P.* กรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ชคาวดี มีนะกนิษฐ)

..... *Dr. S. S.* กรรมการ
(อาจารย์หม่อมราชวงศ์ไชยวัฒน์ ไชยยันต์)

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หัวข้อวิทยานิพนธ์ การบริหารเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย
ชื่อ นางสาวพันทิพา เลี่ยมจรัสกุล
อาจารย์ที่ปรึกษา นายประยูร จินดาประสิทธิ์
แผนกวิชา ธนาคารและการเงิน
ปีการศึกษา 2521



บทคัดย่อ

เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการที่จะแสวงหาแนวทางในการเสนอแนะให้ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ มีการบริหารเงินทุนที่เหมาะสมยิ่งขึ้น ผู้เขียนจึงจำเป็นต้องปูพื้นฐานเกี่ยวกับแหล่งเงินไค้มาและการใช้เงินทุนในแต่ละทางของธนาคารพาณิชย์ให้ทราบเสียก่อนในบทที่ 3 และ 4 หลังจากนั้นจึงได้กล่าวถึงหลักการบริหารธนาคารพาณิชย์ในภาคทฤษฎีในบทที่ 5 โดยใช้เอกสารทางวิชาการของประเทศสหรัฐอเมริกาเป็นหลัก ได้มีการกล่าวถึงรายละเอียดของการดำรงเงินสดสำรอง การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง การให้กู้ยืมทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับนโยบายเงินกู้ยืม การบริหารเงินกู้ การวิเคราะห์สินเชื่อ และรายละเอียดอื่น ๆ การลงทุนของธนาคารพาณิชย์โดยเน้นถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการศึกษาตัดสินใจลงทุนและนโยบายการลงทุน การกู้ยืม การดำรงความแข็งแกร่งของเงินกองทุน ซึ่งได้กล่าวถึงการประมาณขนาดของเงินกองทุน และการบริหารกำไร

จากการวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้จากธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ในบทที่ 6 ปรากฏว่าทางค่านเงินฝากนั้น ธนาคารต่าง ๆ มีเงินฝากประเภทที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลาสูงกว่าเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามอันได้แก่เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์มาก มีผลให้ต้นทุนของเงินทุนของธนาคารสูงเพราะต้องจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราสูง ซึ่งถ้าธนาคารพาณิชย์สามารถแสวงหาเงินฝากประเภทที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามได้มากขึ้นกว่าเดิมแล้วจะช่วยให้ความสามารถในการหากำไรของธนาคารดีขึ้น

การกู้ยืมเงินของธนาคารพาณิชย์นั้น หากเป็นการกู้ยืมระยะสั้นก็มักนิยมรูปแบบ Overnight Loan จากธนาคารพาณิชย์อื่นหรือธนาคารกลาง แต่หากเป็นการแก้ปัญหา ระยะยาวปกติจะแสวงหาเงินกู้จากต่างประเทศ เนื่องจากต้นทุนต่ำและความเสี่ยงภัย ในอัตราแลกเปลี่ยนมีน้อย

เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์อยู่ในจำนวนสูงและเพียงพอตามที่กฎหมาย กำหนดไว้

การดำรงเงินสดสำรองโดยทั่วไปจะดำรงไว้สูงกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด ในบทที่ 7 ได้มีการเสนอแนะให้มีการปรับปรุงวิธีการคำนวณเงินสดสำรองให้เป็นไป ตามประเภทของเงินฝาก รวมทั้งได้เสนอให้รวมเงินสดในมือเป็นส่วนหนึ่งของ เงินสด สำรองด้วย

ส่วนการดำรงสภาพคล่องนั้น ในบทสุดท้ายได้เสนอขอให้มอบบัญญัติให้ ธนาคารพาณิชย์ดำรงสภาพคล่องด้วย ทั้งนี้เพื่อความปลอดภัยให้แก่ผู้ฝากเงินยิ่งขึ้น

ในบทที่ 5 ได้มีการกล่าวถึงนโยบายการลงทุนของธนาคารพาณิชย์ แต่จาก การวิเคราะห์ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของธนาคารในบทที่ 6 พบว่าส่วนใหญ่จะลงทุน ในหลักทรัพย์ของรัฐบาล เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายหรือคำขอร้องของทางราชการเท่านั้น หรือมีฉะนั้นก็ลงทุนเพื่อธุรกิจในเครือของธนาคารหรือในเครือของผู้บริหารของธนาคาร เท่านั้น จึงได้มีการเสนอแนะในบทที่ 7 ให้รัฐบาลส่งเสริมตลาดเงินและตราสารทาง การพาณิชย์ให้มากขึ้นเพื่อช่วยให้ธนาคารพาณิชย์มีแหล่งการลงทุนระยะสั้นมากขึ้น

การให้สินเชื่อของธนาคารในปัจจุบันอยู่ในระดับค่อนข้างสูงเกินไปเมื่อเทียบกับ เงินฝากและเงินทุนของธนาคารและการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่จะมีส่วนช่วยในการพัฒนา ประเทศยังมีจำนวนน้อย ในบทที่ 7 จึงได้มีการเสนอแนะให้ธนาคารพาณิชย์ชะลอการ ขยายสินเชื่อโดยส่วนรวมให้น้อยลงโดยให้คำนึงถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุนเป็น

สำคัญ และในการให้สินเชื่อนั้น ควรจะได้มีการจัดสรรให้แก่อุปกรณ์ที่จะอำนวยความสะดวก
 ประโยชน์แก่ประเทศในด้านเศรษฐกิจที่สำคัญให้มากขึ้น นอกจากนี้ยังได้เสนอแนะให้
 พิจารณาถึงรายการ Contingent Liabilities ในการให้กู้ยืมแก่บุคคลใดบุคคล
 หนึ่งด้วย เพื่อประโยชน์ในการลดความเสี่ยงในการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้รายใหญ่ของธนาคาร
 ลงด้วย

Thesis Title Funds Management of Commercial Banks in
Thailand

Name Miss Pantipa Leamcharaskul

Thesis Advisor Mr. Prayoon Chindapradist

Department Accountancy

Academic Year 1978

ABSTRACT

To establish a sound basis for recommendations on effective funds managements of commercial banks, the author deems it necessary to delve first into the sources and uses of commercial bank funds in chapter 3 and 4. The theoretical framework on commercial bank management is then laid down in chapter 5 by basing primarily on various American text books and publications. Specifically, chapter 5 deals basically with maintenance of cash reserves; maintenance of liquid assets; loans and advances in respective of lending policies; loan administration; credit analysis and other related subjects. Furthermore, it also describes investments with emphasis on factors affecting investment decision and policies; borrowings; and capital adequacy which refers to esti-

mation of capital fund size and profit management.

Analysis of information gathered from various commercial banks as presented in chapter 6 disclosed that as to the deposit, the banks maintained the time deposits at a significantly higher amount than demand deposits which composed of current account and saving account. The result is a high cost of commercial bank funds primarily because of high interest rate. Corollary to this is the fact that should the banks be able to increase their demand deposits from the existing level, they would be able to attain higher profit.

With respect to borrowings, overnight loan from other commercial banks or Bank of Thailand was used for short-term purposes. However, for long-term purposes, foreign borrowings were normally made due to low cost of funds and riskfree nature from fluctuation of exchange rate.

With regard to capital funds, they were maintained at high level and adequate to meet legal requirement.

In chapter 7, it was also found out that maintenance of cash reserves was generally higher than the legal requirement. The author recommends that improvement be made on calculation of reserves on the basis of type of deposit and on inclusion of cash on hand as part of legal reserves.

In the last chapter, the author recommends that there

should be regulations on liquidity maintenance in order to ensure a better degree of safety for depositors.

Investment policies of commercial bank are described in chapter 5 . However, analysis of data on investment in chapter 6 reveals that majority was either made in government securities to satisfy the legal requirement or request of the Government, or in business ventures of the banks and of their top management. The author therefore recommends in chapter 7 that more promotion be made by the Government on the money market in order to provide more short - term sources of funds for the banks.

Loans and advances made by the bank were at relatively high level compared with deposits and capital funds. Besides, those of which were made to projects of benefit to the country were still insignificant. The author recommends in chapter 7 that the credit extension of commercial banks be more restricted by giving due to consideration to the capital adequacy.

Moreover, loans and advances should be allocated to the project which will offer economic benefit to the country. Contingent liabilities are also recommended as credit granted for individuals to ensure minimum degree of risk in extending loan to big customers.



กิติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ เกิดขึ้นจากความปรารถนาอันแรงกล้าของผู้เขียนที่ต้องการจะศึกษาวิจัยเกี่ยวกับการบริหารงานของธนาคารพาณิชย์โดยเฉพาะเกี่ยวกับเรื่องการบริหารเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ซึ่งผู้เขียนเห็นว่าเป็นเรื่องใหญ่และมีความสำคัญยิ่งต่อความสำเร็จหรือความล้มเหลวในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์

แม้ว่าผู้เขียนจะได้ทุ่มเทความพยายามทั้งหมดในการเขียนวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ แต่ความพยายามดังกล่าวก็จะสำเร็จลงไม่ได้ปราศจากความกรุณาของท่านอาจารย์ ประยูร จินดาประทีป รองผู้จัดการใหญ่ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด ซึ่งได้กรุณาอุทิศเวลาอันมีค่าที่มีอยู่อย่างจำกัดมารับเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ของผู้เขียนทั้ง ๆ ที่ภาระความรับผิดชอบของท่านที่ธนาคารไทยพาณิชย์ฯ ในฐานะผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนภาระในด้านการสอนที่จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และภาระอื่น ๆ ของท่านมีอยู่อย่างมาก คำปรึกษา แนะนำ ตลอดจนการตรวจแก้ไขข้อบกพร่องด้วยความกรุณาและความชำนาญ และประสบการณ์อันกว้างขวางของท่านได้ช่วยให้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้มีความสมบูรณ์และมีคุณค่ายิ่งขึ้น

อนึ่ง ผู้เขียนใคร่ขอขอบพระคุณท่านผู้มีประสบการณ์ในวงการธนาคารหลายท่าน โดยเฉพาะคุณปกรณ์ ทวีสิน กรรมการรองผู้จัดการทั่วไป ธนาคารไทยทนต์ จำกัด คุณระพี อปานนท์ ผู้อำนวยการฝ่ายการธนาคารในประเทศ ธนาคารไทยทนต์ จำกัด คุณภูษณงค์ วงศ์วสุ ผู้จัดการสำนักพลับพลาไชย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด และคุณไพโรจน์ ญาภิสิทธิ์ เลขานุการผู้จัดการทั่วไป ธนาคารโตเกียว จำกัด และขอขอบพระคุณเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร และเจ้าหน้าที่ท่านอื่น ๆ ของธนาคารที่ถูกเลือกมาศึกษาที่ได้กรุณาสละเวลาตอบแบบสอบถามและให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการเขียนวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ และขอขอบคุณทุกท่านที่ได้มีส่วนช่วยในการเขียนวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ซึ่งผู้เขียนไม่สามารถจะระบุนามของท่านได้ครบถ้วนในที่นี้

อีกท่านหนึ่งที่คุณเขียนไม่อาจจะเว้นที่จะกล่าวถึงได้คือ คุณธำรงเกียรติ
นาคะประวิง ซึ่งได้คอยให้กำลังใจแก่ผู้เขียนตลอดมาจนวิทยานิพนธ์ฉบับนี้สามารถสำเร็จ
เป็นรูปเล่มได้

อย่างไรก็ตาม แมว่าผู้เขียนจะได้อาศัยความพยายามในการเขียนและแก้ไข
วิทยานิพนธ์ฉบับนี้อย่างเต็มที่รวมทั้งได้รับคำแนะนำ ข้อคิด และความช่วยเหลือจากทุก ๆ
ท่านดังกล่าวข้างต้นแล้วก็ตาม วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ก็หลีกเลี่ยงไม่ได้ที่จะมีข้อบกพร่องเกิดขึ้น
ซึ่งผู้เขียนขออภัยไว้แต่เพียงผู้เดียว ส่วนที่ดีและคุณค่าของวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้เขียน
ขอมอบให้ท่านอาจารย์ประยูร จินดาประสิทธิ์ อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์และทุกท่านที่
มีส่วนช่วยให้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จขึ้นเป็นรูปเล่ม

ท้ายนี้ ผู้เขียนขอขอบคุณล่วงหน้าต่อท่านผู้อ่านที่จะช่วยให้คำแนะนำตลอดจน
ชี้ข้อบกพร่องเป็นวิทยาทานให้แก่ผู้เขียน.

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ช
กิตติกรรมประกาศ	ญ
รายการตารางประกอบ	ท
รายการ แผนภูมิประกอบ	ฑ
บทที่	



1. บทนำ	1
1. วัตถุประสงค์ของการค้นคว้าวิจัย	1
2. ขอบเขตของการค้นคว้าวิจัย	2
3. วิธีการค้นคว้าวิจัย	3
4. ประโยชน์ของการศึกษาค้นคว้าที่คาดว่าจะได้รับ	3
2. ลักษณะโดยทั่วไปของธนาคารพาณิชย์	4
1. รับฝากเงิน	5
2. ปล่อยกู้ยืมเงิน	6
3. อำนวยความสะดวกในด้านการค้าระหว่างประเทศ	6
4. การให้บริการอื่น ๆ	6

3. แหล่งที่มาของเงินทุน	8
1. เงินฝาก	10
1.1 เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	10
1.2 เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	12
2. เงินทุนที่มาจากการกู้ยืม	12
2.1 กู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทย	13
2.2 กู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศ	14
2.3 กู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ	14
3. เงินทุนที่มาจากส่วนของเจ้าของทุน	15
3.1 ส่วนของเจ้าของทุน	15
3.2 เงินกองทุน	16
4. เงินทุนที่มาจากแหล่งอื่น ๆ	17
4. แหล่งใช้ไปของเงินทุน	19
1. เงินให้กู้ยืมและซื้อลด	22
1.1 การให้กู้ยืม	22
1.2 ตัวเงินซื้อลด	24
2. การลงทุน	24
2.1 การลงทุนซื้อหลักทรัพย์รัฐบาล	25
2.2 การลงทุนในหุ้นและหุ้นกู้	27
3. การลงทุนในสินทรัพย์ถาวร	27
5. การบริหารเงินทุนของธนาคารพาณิชย์	30
การดำรงสภาพคล่อง	30

การให้กู้ยืม	39
1. การให้กู้ยืมในฐานะที่เป็นการใช้เงินทุนของธนาคารพาณิชย์	39
2. ความสำคัญของการให้กู้ยืม	40
3. ข้อจำกัดในการให้กู้ยืม	40
4. การจำแนกประเภทเงินกู้	46
4.1 การจำแนกตามประเภทของผู้ขอกู้	47
4.2 การจำแนกตามลักษณะของหลักทรัพย์	49
4.3 การจำแนกตามลักษณะของการชำระคืน	50
4.4 การจำแนกตามลักษณะของอายุการใช้คืนของเงินกู้	51
5. นโยบายการให้กู้ยืม	54
5.1 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการให้กู้ยืมของธนาคาร	55
5.2 เรื่องสำคัญที่ควรกำหนดขึ้นเป็นนโยบาย	59
5.3 การบริหารนโยบายการให้กู้ยืม	68
5.4 นโยบายสำหรับเงินกู้พิเศษทางชนิด	69
6. การบริหารเงินกู้	77
6.1 หลักเกณฑ์ในการบริหารเงินกู้โดยทั่วไป	78
6.2 องค์กรของการให้กู้ยืม	79
6.3 แผนกสินเชื่อบริการของธนาคาร	81
6.4 การวิเคราะห์สินเชื่อบริการ	83
6.5 การควบคุมและติดตามหนี้ที่ค้างชำระ	83
6.6 การจัดการหนี้ที่มีปัญหา	85

7. การวิเคราะห์หนี้เชื่อของธนาคาร	86
7.1 แนวทางการวิเคราะห์	87
7.2 วิธีการหาข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์	91
7.3 วิธีวิเคราะห์	93
7.4 การตัดสินใจให้กู้	100
การลงทุน	100
1. รายการลงทุน	101
1.1 หลักทรัพย์รัฐบาล	102
1.2 หลักทรัพย์ของหน่วยงานต่าง ๆ ของรัฐ	104
1.3 พันธบัตรของมลรัฐและท้องถิ่น	104
1.4 หุ้นของบริษัท	108
1.5 เครื่องมือการลงทุนอื่น ๆ	109
2. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน	111
2.1 คุณภาพ	111
2.2 อัตราดอกเบี้ยหรือเงินปันผล	113
2.3 ระยะเวลาครบกำหนดไถ่ถอน	114
2.4 การซื้อขายขาดคล่อง	114
2.5 ภาษี	115
2.6 การนำหลักทรัพย์ไปวางประกัน	115
2.7 กฎเกณฑ์และข้อบังคับเกี่ยวกับการลงทุน	116
3. นโยบายการลงทุน	117
3.1 องค์ประกอบและขนาดของการลงทุนในหลักทรัพย์	119
3.2 การจำกัดความเสี่ยง	120
3.3 ประเภทของหลักทรัพย์	121

3.4 การซื้อขายขาด	124
3.5 ความต้องการของชุมชน	124
3.6 การนำหลักทรัพย์ไปวางเป็นประกัน	125
4. กลยุทธ์ในการหาประโยชน์จากการลงทุน	125
เงินกู้ยืม	128
1. ประเภทของเงินกู้ยืม	128
2. หลักการตัดสินใจใช้เงินกู้ยืมแต่ละประเภท	130
เงินกองทุน	130
1. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการดำรงเงินกองทุน	131
2. การประมาณขนาดของเงินกองทุน	132
กำไร	139
1. รายได้ของธนาคาร	139
2. รายจ่ายของธนาคาร	140
3. กำไรของธนาคาร	141
4. การวิเคราะห์และวางแผนล่วงหน้า	142
6. การวิเคราะห์การบริหารเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ⁴⁴	
1. โครงสร้างของเงินทุน	145
1.1 โครงสร้างของเงินทุนของระบบธนาคารพาณิชย์	145
1.2 โครงสร้างเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ที่ถูกกลุ่ม	
ตัวอย่าง	147
2. เงินฝาก	148
3. เงินกู้ยืม	164
4. เงินกองทุน	176

บทที่

ค
หน้า

5. เงินสดสำรอง	179
6. สินทรัพย์สภาพคล่อง	182
7. เงินใหญ่ยืม	187
8. เงินลงทุน	201
7. สรุปและข้อเสนอแนะ	209
บรรณานุกรม	213
ประวัติการศึกษา	217

รายการตารางประกอบ

ตารางที่

หน้า

1. การจำแนกประเภทเงินกู้	53
2. การจัดประเภทสินทรัพย์	136
3. แสดงโครงสร้างเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ที่ถูกสุ่มตัวอย่าง . .	147
4. แสดงความเจริญเติบโตของเงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์โดย เทียบกับปีฐาน	150
5. แสดงเงินฝากตามเขตภูมิศาสตร์ของระบบธนาคารพาณิชย์ . .	151
6. แสดงแนวโน้มของเงินฝากตาม เขตภูมิศาสตร์ของระบบธนาคาร พาณิชย์โดยเทียบกับปีฐาน	152
7. แสดงความเจริญเติบโตของเงินฝากในภูมิภาคของระบบธนาคาร พาณิชย์	153
8. แสดงความเจริญเติบโตของเงินฝากทั้งระบบของธนาคารประเภท ต่าง ๆ	155
9. แสดงที่ทำการของระบบธนาคารพาณิชย์	156
10. แสดงสัดส่วนของเงินฝากประเภทต่าง ๆ ในแต่ละปีของระบบ ธนาคาร	157
11. แสดงความเจริญเติบโตของเงินฝากของธนาคารที่ถูกเลือกมา ศึกษาโดยเทียบกับปีฐาน	161
12. แสดงสัดส่วนของเงินฝากประเภทต่าง ๆ ในแต่ละปีของธนาคาร ที่ถูกเลือกมาศึกษา	162
13. แสดงส่วนประกอบของรายจ่ายประจำปี 2520 ของธนาคารที่ถูก เลือกศึกษา	163

14. แสดงแนวโน้มของการกู้ยืมของระบบธนาคารพาณิชย์โดยเทียบกับปีฐาน	166
15. แสดงสัดส่วนของการกู้ยืมของระบบธนาคารพาณิชย์	169
16. แสดงแนวโน้มของการกู้ยืมของธนาคารต่าง ๆ ที่ถูกเลือกมาศึกษาโดยเทียบกับปีฐาน	174
17. แสดงสัดส่วนของการกู้ยืมของธนาคารต่าง ๆ ที่ถูกเลือกมาศึกษา	175
18. แสดงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ	178
19. แสดงเงินสดสำรองของระบบธนาคารพาณิชย์ (ตัวเลขเฉลี่ยเป็นรายวัน)	181
20. แสดงสินทรัพย์สภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์	183
21. แสดงอัตราส่วนร้อยละของสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากทั้งสิ้นของธนาคารที่ถูกเลือกศึกษา	186
22. แสดงแนวโน้มของเงินให้กู้ยืมและข้อลดของระบบธนาคารพาณิชย์โดยเทียบกับปีฐาน	189
23. แสดงสัดส่วนของสินเชื่อเพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ของระบบธนาคารพาณิชย์	191
24. แสดงแนวโน้มของเงินให้กู้ยืมและข้อลดแยกตามวัตถุประสงค์ของระบบธนาคารพาณิชย์โดยเทียบกับปีฐาน	192
25. แสดงเงินให้กู้ยืมและข้อลดของธนาคารที่ถูกเลือกศึกษา	194
26. แสดงสัดส่วนของเงินให้กู้ยืมและข้อลดแยกตามวัตถุประสงค์เป็นร้อยละของสินเชื่อทั้งสิ้นของธนาคารที่เลือกศึกษา	195
27. แสดงแนวโน้มในการลงทุนของระบบธนาคารพาณิชย์โดยเทียบกับปีฐาน	203

ตารางที่

ท

หน้า

- | | |
|--|-----|
| 28. แสดงสัดส่วนการลงทุนของระบบธนาคารพาณิชย์ | 204 |
| 29. แสดงสัดส่วนการลงทุนของธนาคารที่ถูกเลือกมาศึกษา | 206 |

รายการ แผนภูมิประกอบ

แผนภูมิที่

หน้า

1.	การไหลเวียนของเงินทุนของธนาคารพาณิชย์	8
2.	แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2521	9
3.	การใช้เงินทุนของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2521	21
4.	การกำหนดสภาพคล่องที่ควรดำรงไว้สำหรับเงินฝาก . . .	34
5.	การกำหนดสภาพคล่องที่ควรดำรงไว้สำหรับสนองความต้องการ เงินทุน	35
6.	โครงสร้างเงินทุนของระบบธนาคารพาณิชย์	145

