



บทที่ 5
ผลได้และจุดคุ้มทุน

การให้บริการจ่ายเงินเดือนอัตโนมัติของธนาคารพาณิชย์นั้น ถือว่าเป็นบริการในระบบธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ บริการหนึ่งซึ่งธนาคารนำออกให้บริการเพื่อมุ่งหวังจะสร้างรายได้ สร้างภาพพจน์ และเพิ่มส่วนแบ่งตลาดให้กับธนาคาร ผลได้ที่ธนาคารจะได้รับจากการให้บริการนั้น ธนาคารเป็นสถาบันทางธุรกิจ ซึ่งย่อมพิจารณาถึงผลกำไรเป็นหลัก แต่ในแนวคิดทางเศรษฐศาสตร์นั้นจะมองถึงผลประโยชน์ด้านอื่น ๆ ที่จะเกิดขึ้นด้วย แม้ว่าจะไม่สามารถคำนวณออกมาเป็นมูลค่าได้ก็ตาม

5.1 ผลได้ทางตรง (Direct Benefit)

ตามคำจำกัดความ คำว่า "ผลได้ทางตรง (Direct Benefit)" ซึ่งหมายถึง "ประโยชน์ที่เกิดขึ้นตามวัตถุประสงค์ของโครงการ" นั้น¹⁸ สามารถแบ่งย่อยตามลักษณะการวัดมูลค่าได้เป็น 2 กรณี คือ

5.1.1 ผลได้ทางตรงที่วัดมูลค่าได้ (Direct & Tangible Benefit)*

5.1.2 ผลได้ทางตรงที่ไม่สามารถวัดมูลค่าได้ (Direct & Intangible Benefit)

5.1.1 ผลได้ทางตรงที่วัดมูลค่าได้จากการให้บริการจ่ายเงินเดือนอัตโนมัติ
ประกอบไปด้วย

ก) รายได้จากค่าธรรมเนียม

ข) รายได้จากการนำเงินที่ตัดบัญชีลูกค้าล่วงหน้า (Float) ไปหาประโยชน์

ค) รายได้จากการนำเงินคงเหลือในบัญชีลูกค้า (Old Balance) ไปหาประโยชน์

¹⁸ ไกรยุทธ อีรตยาสินันท์, เศรษฐศาสตร์การตัดสินใจทางสังคม-หลักการวิเคราะห์เชิง
ผลได้ผลเสีย. (กรุงเทพมหานคร : สำนักไทยวัฒนานานิช จำกัด, 2527), หน้า 29.

* เนื่องจากข้อมูลลูกค้าซึ่งใช้ในกรณีศึกษานี้ไม่อาจเปิดเผยได้ ณ ที่นี้จึงได้จัดทำเอกสารแนบ รายได้และต้นทุนของลูกค้าแต่ละรายซึ่งใช้ในกรณีศึกษานี้ จัดเก็บอยู่ ณ ห้องสมุดคณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ซึ่งผู้ที่สนใจศึกษาจะขอได้จากเจ้าหน้าที่ห้องสมุดดังกล่าว ส่วนรายละเอียดของข้อมูลในรูปของ Diskett นั้น ผู้สนใจกรุณาติดต่อ อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ (ผศ.ไพศาล เล็กอุทัย)

ก) รายได้จากค่าธรรมเนียม

ธนาคารจะแบ่งลูกค้าที่ใช้บริการออกเป็น 2 ประเภท คือ ลูกค้าภาครัฐบาล คือ หน่วยราชการ รัฐวิสาหกิจ และลูกค้าภาคเอกชน คือ บริษัท ห้างร้านต่าง ๆ

ธนาคารจะยกเว้นการเก็บค่าธรรมเนียม ให้กับลูกค้าภาครัฐบาลทุกราย ดังนั้น รายได้ในส่วนนี้จึงจัดเก็บจากลูกค้าภาคเอกชนเท่านั้น อัตราค่าธรรมเนียมจะคิดจากประเภทของ ข้อมูลที่ลูกค้าส่งให้กับธนาคาร ซึ่งแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ ข้อมูลที่เป็นสื่อคอมพิวเตอร์ (Computer Medias) คิดราคา 5 บาท/รายการ และข้อมูลที่เป็นรายชื่อ (Printed Listing) คิดราคา 10 บาท/รายการ

อัตรานี้เป็นอัตรามาตรฐานที่ธนาคารโดยทั่ว ๆ ไปคิดกับลูกค้าซึ่งลูกค้าบางราย อาจจะมีการต่อรองให้ราคาต่ำกว่านี้ หรือยกเว้นตามการพิจารณาของธนาคารเป็นราย ๆ ไป

การคิดค่าธรรมเนียมในแต่ละเดือนคิดจากปริมาณงานในแต่ละเดือน (Transaction x อัตราค่าธรรมเนียม)

ข) รายได้จากการนำเงินที่ตัดบัญชีลูกค้าล่วงหน้า (Float) ไปหาผลประโยชน์

ในการให้บริการจ่ายเงินเดือนอัตโนมัติเนื่องจากธนาคารจะต้องเครดิตเงิน เข้าบัญชีของพนักงาน/ลูกค้า ที่รับเงินเดือน ในทันทีที่ถึงวันกำหนดจ่ายเงินเดือน โดยระบบอัตโนมัติ ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารจึงจำเป็นต้องเดบิตบัญชีนายจ้างก่อนถึงกำหนดวัน จ่ายเงินเดือน 1 วัน หรือมากกว่านั้น ตามที่มีการตกลงกัน

การเดบิตบัญชี (Float) ลูกค้าได้ก่อนวันกำหนดจ่ายเงินเดือนนี้ ทำให้ธนาคาร มีความได้เปรียบทางด้านตัวเลขทางการบัญชี คือมียอดทางการเงินในบัญชีเป็นบวก ซึ่งการที่มี เงินคงเหลือมาก ๆ แม้ในช่วงระยะเวลาสั้น ๆ เพียงวันเดียว ธนาคารพาณิชย์ก็สามารถนำไปหา ผลประโยชน์ได้ เนื่องจากธนาคารสามารถนำเงินจำนวนนี้ไปปล่อยกู้หรือให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของ ธนาคารได้ ซึ่งก็จะได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยจำนวนหนึ่ง

การคิดคำนวณจำนวนผลตอบแทนสามารถคิดได้จาก

$$\text{Float Revenue} = \frac{(\text{Amount} \times \text{Float Day} \times \text{Average Yield})}{365}$$

365

Float Revenue = รายได้จากการนำเงินที่ได้ Float ไปปล่อยกู้หรือให้สินเชื่อ (บาท/เดือน)

Amount = จำนวนเงินที่ให้กู้ (คือเงินเดือน/ค่าจ้างที่ได้ Float) (บาท/เดือน)

Float Day = จำนวนวันที่สามารถตัดบัญชีลูกค้าได้ล่วงหน้า (วัน/เดือน)

Average Yield = อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ*

ตัวอย่างเช่น ลูกค้านำธนาคารรายหนึ่ง มียอดเงินเดือนที่จ่ายในเดือนมิถุนายนทั้งสิ้น 9,742,889.34 บาท ซึ่งลูกค้ายินยอมให้ธนาคารตัดบัญชีล่วงหน้าก่อนวันจ่ายเงินเดือน 1 วัน (Float = 1)

ดังนั้น ถ้าธนาคารนำเงินที่สามารถตัดบัญชีล่วงหน้า 1 วัน จำนวนนี้ไปหาผลประโยชน์ด้วยการปล่อยกู้หรือให้สินเชื่อแล้ว ผลตอบแทนที่ได้คือดอกเบี้ย จำนวนหนึ่ง (Average Yield ในเดือนมิถุนายน = 10.93%)**

Float Revenue = $(9,742,889.34 \times 1 \times .1093)$

365

= 2,917.53 บาท/วัน

หรือ = 2,917.53 บาท/เดือน (ในเดือนนั้นได้ Float = 1 วัน)

ดังนั้นในกรณีนี้ธนาคารก็จะได้ประโยชน์จากการได้ Float จากลูกค้ารายนี้เท่ากับ 2,917.53 บาท/วัน แต่เนื่องจากลูกค้ารายนี้ให้ Float กับธนาคารเพียงเดือนละ 1 วัน ดังนั้นก็หมายความว่าในเดือนนั้นธนาคารจะได้ Float จากลูกค้ารายนี้ เท่ากับ 2,917.53 บาท/เดือน เช่นกัน

การได้ Float ของธนาคารจากลูกค้าแต่ละรายจะไม่เท่ากัน เนื่องจากลูกค้าสามารถตกลงต่อรองกับธนาคารได้ โดยปกติจะอยู่ในระดับ 1 วันเสมอ สำหรับลูกค้าภาครัฐบาลนั้น ปกติจะไม่มีการให้ Float บางรายจะให้ธนาคารจ่ายเงินเดือน/ค่าจ้างล่วงหน้าไปก่อน จึงนำเงินมาเข้าบัญชี เช่น (ภาคผนวก ก. หน้า 21 อันดับที่ 951-954 เป็นต้น) ซึ่งในกรณีเช่นนี้ถือว่า ธนาคารได้เสียโอกาสในการที่จะนำเงินจำนวนดังกล่าวไปหาผลประโยชน์ในรูปแบบดอกเบี้ยที่พึงได้ การที่ธนาคารยินยอมจ่ายเงินให้ก่อนนี้ เนื่องจากธนาคารคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากทางด้านอื่น ๆ เช่น Old Balance หรือความสัมพันธ์อันดีกับหน่วยงานของรัฐเหล่านั้น เป็นต้น

* Average Yield คำนวณได้จาก = $\frac{\text{ผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อในเดือนนั้น}}{\text{ยอดรวมของสินเชื่อในเดือนนั้น}}$

ผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อในเดือนนั้นจะมี 2 ประเภท คือ ดอกเบี้ยรับและส่วนลดรับ

** Average Yield ของแต่ละเดือนจะใกล้เคียงกัน เว้นแต่จะมีการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ ในที่นี้เป็นตัวเลขซึ่งฝ่ายวิจัยและวางแผนคิดคำนวณไว้ ของเดือน มิถุนายน 2533

ค) รายได้จากการนำเงินคงเหลือในบัญชีลูกค้า (Old Balance) ไปหาผล
ประโยชน์

เนื่องจากการให้บริการจ่ายเงินเดือนอัตโนมัติจะต้องให้พนักงาน/ลูกจ้างเปิดบัญชีเงินฝากประเภทใดประเภทหนึ่งกับธนาคารไว้เพื่อให้ธนาคารเครดิตบัญชี ๕ วันจ่ายเงินเดือน ดังนั้นผู้ที่รับเงินเดือนโดยวิธีนี้จึงมีบัญชีเงินฝาก (ซึ่งส่วนมากเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์) อยู่กับธนาคาร พฤติกรรมการใช้จ่ายเงินของลูกค้าที่รับเงินเดือนเหล่านี้จะเหลือเงินจำนวนหนึ่งในบัญชีทุกๆ เดือน ซึ่งอาจจะถือได้ว่าเป็นเงินที่มีการหมุนเวียนน้อยมาก ดังนั้นเมื่อธนาคารทราบบยอดเงินที่ถือได้ว่าเป็นยอดเงินออมในแต่ละเดือน ธนาคารก็สามารถนำเงินจำนวนนี้ไปก่อให้เกิดผลประโยชน์ได้เช่นเดียวกันกับการได้ Float จากลูกค้าเช่นกัน แต่เนื่องจากเงินจำนวนดังกล่าวมีต้นทุนเนื่องจากเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ซึ่งมีการคิดดอกเบี้ยเงินฝากให้ การคิดคำนวณจึงเป็นดังนี้

$$\text{Old Balance Revenue} = \frac{\{\text{Old Balance} \times (\text{Average Yield} - \text{Average Cost})\}}{12}$$

$$\begin{aligned} \text{Old Balance Revenue} &= \text{รายได้จากการนำเงินคงเหลือในบัญชีไปหาผลประโยชน์ (บาท/เดือน)} \\ \text{Old Balance} &= \text{จำนวนเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก (บาท/เดือน)} \\ \text{Average Yield} &= \text{อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ (\%)} \\ \text{Average Cost} &= \text{อัตราต้นทุนเงินฝากของธนาคาร/ปี* (\%)} \end{aligned}$$

ตัวอย่างเช่น (ภาคผนวก ก. หน้า 1 อันดับที่ 1)

ลูกค้าของธนาคารมีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 566 ราย มียอดเงินคงเหลืออยู่ในบัญชีทุก ๆ เดือน ในเดือนมิถุนายน เท่ากับ 9,365,245.06 บาท ซึ่งธนาคารสามารถนำไปหาผลประโยชน์ได้ด้วยการให้สินเชื่อหรือปล่อยกู้ โดยมีอัตราผลตอบแทนในเดือนนี้ (Average Yield เท่ากับ 10.93% และอัตราต้นทุนเงินฝากเท่ากับ 7.25%)** ดังนั้นรายได้จากการหาผลประโยชน์จากเงินจำนวนดังกล่าว

$$= \frac{\{9,365,245.06 \times (10.93 - 7.25)\}}{12}$$

$$= \frac{9,365,245.06 \times 0.0368}{12}$$

$$= 28,720.08 \text{ บาท/เดือน}$$

* Average Cost คิดคำนวณจาก

$$\frac{\text{จำนวนดอกเบี้ยเงินฝากรวม(ทุกประเภท)ที่เกิดขึ้นในเดือนนั้น}}{\text{ยอดเงินฝากรวมทั้งหมดในเดือนนั้น}}$$

** ข้อมูลฝ่ายวิจัยและวางแผน ธนาคารไทยพาณิชย์, ประจำเดือนมิถุนายน 2533

5.1.2 ผลได้ทางตรงที่ไม่สามารถวัดมูลค่าได้ (Direct & Intangible Benefit)

ผลได้ทางตรงที่ไม่สามารถวัดมูลค่าได้ของบริการจ่ายเงินเดือนอัตโนมัติได้แก่ ความพอใจของลูกค้าของธนาคาร การที่ธนาคารให้บริการจ่ายเงินเดือนอัตโนมัติทำให้บริษัทต่าง ฐาน หน่วยราชการ รัฐวิสาหกิจ ซึ่งใช้บริการมีความสะดวกสบายมากกว่าเดิมเป็นผลให้หน่วยงาน เหล่านี้ใช้บริการด้านอื่น ๆ ของธนาคารเพิ่มมากขึ้น หรือเป็นผลให้หน่วยงานเหล่านั้น ยังคงใช้ บริการด้านอื่น ๆ ของธนาคารต่อไปโดยไม่หันไปใช้บริการกับธนาคารอื่น ๆ นอกจากนั้นภาพพจน์ ของธนาคารผู้ให้บริการก็เป็นผลได้ทางตรงที่ไม่สามารถตีค่าองค์ประกอบออกมาในรูปตัวเงินได้ แต่ผลได้ในส่วนนี้ก็มีความสำคัญไม่น้อยกว่าผลได้ในรูปตัวเงิน เนื่องจากการตัดสินใจของผู้บริหาร จึงจำเป็นจะต้องอาศัยผลได้ในส่วนนี้ประกอบด้วย

5.2 ผลได้ทางอ้อม (Indirect Benefit)

ผลได้ทางอ้อม คือประโยชน์ใด ๆ ก็ตามที่เกิดขึ้นนอกเหนือไปจากผลประโยชน์ตามวัตถุประสงค์ของโครงการ หรือเป็นผลกระทบจากโครงการ สามารถแบ่งย่อยตามลักษณะของการวัดมูลค่า คือ

5.2.1 ผลได้ทางอ้อมที่สามารถวัดมูลค่าได้ (Indirect & Tangible Benefit) ได้แก่

ก) ค่าธรรมเนียมบัตรบริการเงินด่วน เอทีเอ็ม

ธนาคารจะคิดค่าธรรมเนียมผู้ถือบัตรปีละ 25 บาท โดยหักจากบัญชีของผู้ถือบัตร และจะคิดค่าทำบัตรบัตรละ 30 บาท สำหรับผู้ขอทำบัตรใหม่ ในกรณีนี้จะถือว่ารายได้ของธนาคาร ได้จากค่าธรรมเนียมเท่านั้น ส่วนค่าทำบัตร 30 บาท ไม่ถือเป็นรายได้ของธนาคารเพราะถือเป็น ค่าใช้จ่ายในการทำบัตร ซึ่งธนาคารจ่ายให้กับบริษัทผู้รับทำบัตร เอ ที เอ็ม

ดังนั้นรายได้จากค่าธรรมเนียมบัตร ATM/ปี = $311,213 \times 25$

= 7,780,325 บาท/ปี

= 7,780,325

12

= 648,360.41 บาท/เดือน

= 648,360.41

381,532

= 1.69936 บาท/รายการ/เดือน

ข) ปริมาณเงินฝากของธนาคารเพิ่มสูงขึ้น เนื่องจากผู้ใช้บริการจำเป็นต้องเปิดบัญชีเงินฝากประเภทใดประเภทหนึ่งกับธนาคาร ดังนั้น การเพิ่มลูกค้าสำหรับบริการประเภทนี้ จึงเป็นการเพิ่มปริมาณเงินฝากของธนาคารในทางอ้อมด้านหนึ่ง

ค) ดอกเบี้ยจากบริการสินเชื่อส่วนบุคคล ธนาคารสามารถนำลูกค้าในส่วนนี้ ไปสร้างเป็นลูกค้าสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทต่าง ๆ เช่น บัตรเครดิต การเบิกเงินเกินบัญชี เป็นต้น ผลได้ทางอ้อมที่สามารถวัดมูลค่าได้นี้ เนื่องจากเป็นสิ่งที่เกิดขึ้นนอกเหนือไปจากวัตถุประสงค์ของการให้บริการจ่ายเงินเดือนอัตโนมัติของธนาคาร นอกจากนั้นยังเป็นการยากที่จะแสดงให้เห็นได้ทั้งหมด จึงนำมาแสดงให้เห็นเฉพาะทางด้านที่สามารถคำนวณได้เท่านั้น ส่วนด้านที่ไม่สามารถคำนวณได้เป็นการอธิบายให้เห็นผลได้ทางอ้อมที่ธนาคารได้รับเท่านั้น

5.2.2 ผลได้ทางอ้อมที่ไม่สามารถวัดมูลค่าได้ (Indirect & Intangible Benefit)

การที่ลูกค้าสามารถเบิก-ถอนเงินเดือน/ค่าจ้างได้สะดวกรวดเร็วขึ้น ทำให้มีการใช้จ่ายหมุนเวียนเงินในระบบเศรษฐกิจมากขึ้น ไม่สามารถวัดออกมาเป็นมูลค่าได้ว่า เกิดผลดีต่อระบบเศรษฐกิจมากน้อยเพียงใด

นอกจากนั้นในแง่ของธนาคารผู้ให้บริการความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าไม่ว่าจะเป็นหน่วยราชการ รัฐวิสาหกิจหรือบริษัทเอกชน ซึ่งส่วนหนึ่งเกิดจากบริการที่ธนาคารให้กับลูกค้า ก็ไม่สามารถวัดออกมาเป็นมูลค่าได้ ดังเช่น การที่ธนาคารหนึ่งมีความสัมพันธ์อันดีกับหน่วยราชการหน่วยหนึ่ง สามารถขอยืมใช้สถานที่เพื่อกระทำกิจกรรมอย่างใดอย่างหนึ่งแทนที่จะต้องเสียค่าเช่า เป็นต้น หรือการที่ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการใช้บริการด้านเงินเดือน ให้แก่ลูกค้าได้ ทำให้ลูกค้าไม่หันไปใช้บริการดังกล่าวกับธนาคารอื่น เป็นผลให้ธนาคารสามารถรักษาลูกค้ารายดังกล่าวซึ่งมีเงินฝากหลายล้านไว้ได้สิ่งเหล่านี้เป็นตัวอย่างที่ดีให้เห็นว่า นอกจากรายได้ที่สามารถคำนวณออกมาให้เห็นเป็นตัวเงินได้แล้ว การพิจารณาความคุ้มค่าจากการให้บริการจ่ายเงินเดือนอัตโนมัติ ก็จำเป็นต้องพิจารณาถึงผลได้ในด้านอื่น ๆ ซึ่งไม่สามารถตีค่าออกมาเป็นตัวเงินประกอบด้วย

สรุปผลได้จากการให้บริการจ่ายเงินเดือนอัตโนมัติด้านต่าง ๆ

1. ผลได้ทางตรงที่วัดมูลค่าได้ (Direct Tangible Benefit)

1.1 รายได้จากค่าธรรมเนียม

1.2 รายได้จากการนำเงินที่ตัดบัญชีลูกค้าล่วงหน้า ไปหาผลประโยชน์

1.3 รายได้จากการนำเงินคงเหลือในบัญชีลูกค้า ไปหาผลประโยชน์

2. ผลได้ทางตรงที่ไม่สามารถวัดมูลค่าได้ (Direct & Intangible Benefit)

2.1 ความพอใจของลูกค้ายังคงใช้บริการด้านอื่น ๆ กับธนาคาร

2.2 ภาพพจน์ของธนาคาร

3. ผลได้ทางอ้อมที่วัดมูลค่าได้ (Indirect & Tangible Benefit)

3.1 ค่าธรรมเนียมบัตร ATM

3.2 เงินฝากเพิ่มสูงขึ้น

3.3 ดอกเบี้ยจากสินเชื่อส่วนบุคคล

4. ผลได้ทางอ้อมที่ไม่สามารถวัดมูลค่าได้ (Indirect & Intangible Benefit)

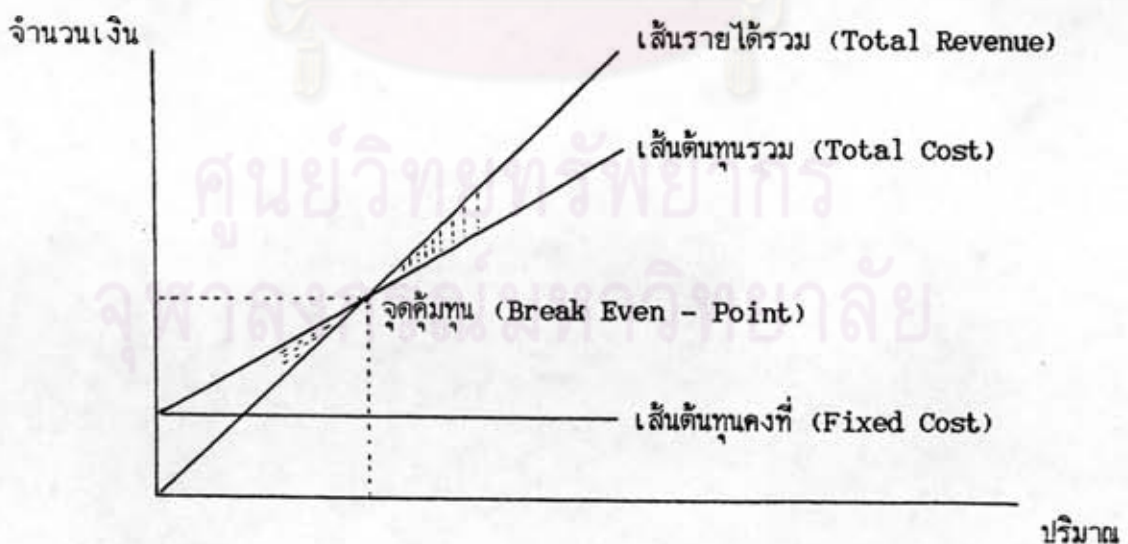
4.1 ความคล่องตัวของเงินในระบบธุรกิจ

4.2 ความสัมพันธ์อันดีระหว่างธนาคารกับลูกค้า

5.3 จุดคุ้มทุน (Break-Even Point)

จุดคุ้มทุน คือ จุดที่เส้นรายได้ทั้งเส้นตัดกับเส้นค่าใช้จ่ายรวมทั้งเส้น ส่วนของพื้นที่ที่เกิดจากเส้นรายได้ทั้งเส้นสูงกว่าค่าใช้จ่ายรวมทั้งเส้น คือกำไรของธุรกิจ ส่วนพื้นที่ที่เกิดจากเส้นค่าใช้จ่ายรวมทั้งเส้น สูงกว่าเส้นรายได้รวมทั้งเส้น คือส่วนขาดทุนของธุรกิจ แสดงเป็นรูปกราฟได้ดังนี้

รูปที่ 5.1 การวิเคราะห์จุดคุ้มทุนด้วยรูปกราฟ



=== ขาดทุน

|| กำไร

การคำนวณหาจุดคุ้มทุนจะคำนวณหาปริมาณงานที่เหมาะสม ที่ทำให้รายได้รวม (TR) = ต้นทุนรวม (TC) โดยแบ่งออกเป็น 2 กรณี ตามประเภทต้นทุน

กรณีที่ 1 ต้นทุน : ไม่รวมต้นทุนการทำรายการเบิกถอนด้วยบัตร เอทีเอ็ม และต้นทุนการเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์

กรณีที่ 2 ต้นทุน : ต้นทุนการเครดิตเงินเข้าบัญชี + ต้นทุนการเบิกถอนด้วยบัตร เอทีเอ็ม + ต้นทุนการเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์

ทั้ง 2 กรณี จะแบ่งย่อยออกเป็น 4 กรณีย่อยซึ่งคิดตามรายได้ดังนี้

กรณีย่อย 1.1 รายได้ คิดเฉพาะรายได้จากค่าธรรมเนียมการให้บริการเท่านั้น
(ไม่มีให้นำ Float และ Old Balance ไปหาผลประโยชน์)

กรณีย่อย 1.2 รายได้ คิดรายได้จากค่าธรรมเนียมการให้บริการ + Float
+ Old Balance

กรณีย่อย 1.3 รายได้ คิดจากค่าธรรมเนียมการให้บริการ + Float
+ Old Balance + ค่าธรรมเนียม เอทีเอ็ม

กรณีย่อย 1.4 รายได้ คิดจากค่าธรรมเนียมการให้บริการ + ค่าธรรมเนียม
บัตร เอทีเอ็ม

การคำนวณจุดคุ้มทุน ได้แบ่งต้นทุนออกเป็น 2 ประเภท คือ

ต้นทุนคงที่ (Fixed Cost) ในกรณีนี้หมายถึง ค่าเสื่อมราคา ค่าเบี้ยประกัน ค่าบำรุงรักษาวัสดุอุปกรณ์ต่าง ๆ รวมทั้งต้นทุนค่าเสียโอกาส

รวม = 156,593.90 บาท/เดือน

ต้นทุนผันแปร (Variable Cost) หมายถึง ต้นทุนที่ผันแปรตามปริมาณงาน (รายการ) ในแต่ละเดือน (ต้นทุนแต่ละประเภทและจำนวนต้นทุนแต่ละประเภท แสดงไว้ในตารางที่ 5.1 และ 5.2)

รายได้ รายได้จากค่าธรรมเนียม การได้ประโยชน์จาก Float การได้ประโยชน์จาก Old Balance และค่าธรรมเนียมบัตร ATM แสดงไว้ในตารางที่ 5.3

จากการวิเคราะห์จุดคุ้มทุนจะได้แสดงไว้ทั้ง 2 วิธีการคือ การแสดงด้วยกราฟและการคำนวณด้วยสูตรทางคณิตศาสตร์ ซึ่งจะทำให้เห็นภาพชัดเจนขึ้น

ตารางที่ 5.1
ต้นทุนรวมด้านต่างๆ

เดือน	จำนวนรายการ (TOTAL TRANS)	ประเภท ข้อมูล		ต้นทุน การนำเงิน เข้าบัญชีลูกค้า	ต้นทุน การเบิกถอน จากตู้ เอ ที เอ็ม	ต้นทุน การเปิดบัญชี เงินฝากออมทรัพย์	รวม
		PRINTED LIST	MEDIAS				
มกราคม 2533	350,820	170,647	180,173	519,094.62	2,099,071.83	572,187.42	3,190,354
กุมภาพันธ์	341,260	157,726	183,534	488,059.85	2,041,871.20	556,595.06	3,086,526
มีนาคม	370,750	165,857	204,893	519,006.65	2,218,319.60	604,693.25	3,342,019
เมษายน	353,444	155,804	197,640	490,061.00	2,114,772.09	576,467.16	3,181,300
พฤษภาคม	371,257	173,554	197,703	534,970.74	2,221,353.15	605,520.17	3,361,844
มิถุนายน	386,927	160,478	226,449	515,890.58	2,315,111.93	631,077.94	3,462,080
กรกฎาคม	380,100	159,422	220,678	510,413.74	2,274,263.73	619,943.10	3,404,621
สิงหาคม	390,951	152,645	238,306	501,852.51	2,339,188.85	637,641.08	3,478,682
กันยายน	392,020	155,331	236,689	507,857.33	2,345,585.03	639,384.62	3,492,827
ตุลาคม	403,603	160,481	243,122	524,007.41	2,414,889.94	658,276.49	3,597,174
พฤศจิกายน	404,764	147,510	257,254	498,084.91	2,421,836.58	660,170.08	3,580,092
ธันวาคม	432,497	150,536	281,961	517,752.59	2,587,772.28	705,402.61	3,810,927
รวม	4,578,393	1,909,991	2,668,402	6,127,051.93	27,394,036.19	7,467,358.98	40,988,447.10
เฉลี่ย/เดือน	381,532	159,166	222,367	510,587.66	2,282,836.35	622,279.92	3,415,703.92

ที่มา : คำนวณจากตารางที่ 4.1 และตารางที่ 4.3

ตารางที่ 5.2
ต้นทุนรวมการให้บริการแยกตามประเภทต้นทุนคงที่และต้นทุนผันแปร

เดือน	ต้นทุนกรที่ 1			ต้นทุนกรที่ 2		
	ต้นทุนคงที่	ต้นทุนผันแปร	รวม	ต้นทุนคงที่	ต้นทุนผันแปร	รวม
มกราคม 2533	156,593.90	362,500.72	519,094.62	156,593.90	3,033,759.97	3,190,353.87
กุมภาพันธ์	156,593.90	331,465.95	488,059.85	156,593.90	2,929,932.21	3,086,526.11
มีนาคม	156,593.90	362,412.75	519,006.65	156,593.90	3,185,425.59	3,342,019.49
เมษายน	156,593.90	333,467.10	490,061.00	156,593.90	3,024,706.35	3,181,300.25
พฤษภาคม	156,593.90	378,376.84	534,970.74	156,593.90	3,205,250.15	3,361,844.05
มิถุนายน	156,593.90	359,296.68	515,890.58	156,593.90	3,305,486.54	3,462,080.44
กรกฎาคม	156,593.90	353,819.84	510,413.74	156,593.90	3,248,026.68	3,404,620.58
สิงหาคม	156,593.90	345,258.61	501,852.51	156,593.90	3,322,088.54	3,478,682.44
กันยายน	156,593.90	351,263.43	507,857.33	156,593.90	3,336,233.08	3,492,826.98
ตุลาคม	156,593.90	367,413.51	524,007.41	156,593.90	3,440,579.94	3,597,173.84
พฤศจิกายน	156,593.90	341,491.01	498,084.91	156,593.90	3,423,497.68	3,580,091.58
ธันวาคม	156,593.90	361,158.69	517,752.59	156,593.90	3,654,333.58	3,810,927.48
รวม	1,879,126.80	4,247,925.13	6,127,051.93	1,879,126.80	39,109,320.30	40,988,447.10
เฉลี่ย/เดือน	156,593.90	353,993.76	510,587.66	156,593.90	3,259,110.02	3,415,703.92

ที่มา : คำนวณจากตารางที่ 4.1 และตารางที่ 4.3

ตารางที่ 5.3
รายได้รวมด้านต่างๆ

หน่วย : บาท

เดือน ประเภทรายได้	รายได้ทางตรง				รายได้ทางอ้อม	รวมรายได้ทั้งสิ้น
	ค่าธรรมเนียม	FLOAT	OLD BALANCE	รวม	บัตร A T M	
มกราคม 2533	723,079.75	262,208.87	6,479,663.68	7,464,952	596,169.48	8,061,121.78
กุมภาพันธ์	821,806.25	246,356.59	6,522,723.60	7,590,886	579,923.59	8,170,810.03
มีนาคม	822,332.00	251,855.58	7,128,499.23	8,202,687	630,037.72	8,832,724.53
เมษายน	778,265.00	358,147.94	3,873,711.23	5,010,124	600,628.60	5,610,752.77
พฤษภาคม	934,048.25	405,778.03	8,340,364.94	9,680,191	630,899.30	10,311,090.52
มิถุนายน	989,901.50	431,634.75	8,384,433.67	9,805,970	657,528.27	10,463,498.19
กรกฎาคม	972,520.00	432,331.84	8,757,090.04	10,161,942	645,926.74	10,807,868.62
สิงหาคม	1,058,567.42	386,182.15	8,681,539.83	10,126,289	664,366.49	10,790,655.89
กันยายน	1,017,785.75	377,431.38	8,248,715.05	9,643,932	666,183.11	10,310,115.29
ตุลาคม	1,039,386.92	315,211.40	9,716,491.00	11,071,089	685,866.79	11,756,956.11
พฤศจิกายน	1,046,808.25	393,214.61	8,558,632.18	9,998,655	687,839.75	10,686,494.79
ธันวาคม	1,145,912.68	574,737.66	8,672,073.28	10,392,724	734,968.10	11,127,691.72
รวม	11,350,413.77	4,435,090.80	93,363,937.73	109,149,442.30	7,780,337.93	116,929,780.23
เฉลี่ย/เดือน	945,867.81	369,590.90	7,780,328.14	9,095,786.86	648,361.49	9,744,148.35

ที่มา : สำนักงานกำกับดูแลเงินโอน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด

5.3.1 การวิเคราะห์จุดคุ้มทุนโดยวิธีทางคณิตศาสตร์

จุดคุ้มทุนคือ จุดที่ต้นทุนรวม (TC) = รายได้รวม (TR)

กรณีที่ 1 ต้นทุน : ไม่รวมต้นทุนการทำรายการเบิกถอนด้วยบัตร ATM
และต้นทุนการเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์

กรณีที่ 1.1

รายได้ : จากค่าธรรมเนียมการให้บริการ

ต้นทุนรวม (TC)	=	510,587.66	บาท/เดือน
ต้นทุนผันแปร (VC)	=	353,993.76	บาท/เดือน
ต้นทุนคงที่ (FC)	=	156,593.90	บาท/เดือน
รายได้รวม (TR)	=	945,867.81	บาท/เดือน
ปริมาณงาน (Trans)	=	381,532	รายการ/เดือน
ค่าใช้จ่ายผันแปรต่อหน่วย	=	<u>353,993.76</u>	
		381,532	
	=	0.9278	บาท/รายการ/เดือน
TC	=	156,593.90 + 0.9278 x Trans	(1)
รายได้ต่อหน่วย	=	<u>945,867.81</u>	
		381,532	
	=	2.47913	บาท/รายการ/เดือน
TR	=	2.47913 x Trans	(2)
TC	=	TR	
156,593.90 + 0.9278 x Trans	=	2.47913 x Trans	
1.55133 x Trans	=	156,593.90	
Trans	=	<u>156,593.90</u>	
		1.55133	
จุดคุ้มทุน กรณีที่ 1.1	=	100,941	รายการ/เดือน

$$156,593.90 + 0.9278 \times \text{Trans} = 25.53 \times \text{Trans}$$

$$24.61 \times \text{Trans} = 156,593.90$$

$$\text{Trans} = \frac{156,593.90}{24.61}$$

24.61

$$\text{Trans} = 6,363$$

รายการ/เดือน

$$\text{จุดคุ้มทุน กรณีที่ 1.3} = 6,363$$

รายการ/เดือน

$$\text{กรณีที่ 1.4} \quad \text{ต้นทุน} : \text{กรณีที่ 1}$$

$$\text{รายได้} : \text{ค่าธรรมเนียมการให้บริการ} + \text{ค่าธรรมเนียมบัตร ATM}$$

$$\text{รายได้รวม (TR)} = 1,594,229.30 \quad \text{บาท/เดือน}$$

$$\text{รายได้ต่อหน่วย} = \frac{1,594,229.30}{381,532}$$

381,532

$$= 4.18 \quad \text{บาท/รายการ/เดือน}$$

$$\text{TR} = 4.18 \times \text{Trans}$$

$$\text{TC} = 156,593.90 + 0.9278 \times \text{Trans}$$

$$\text{TC} = \text{TR}$$

$$156,593.90 + 0.9278 \times \text{Trans} = 4.18 \times \text{Trans}$$

$$3.25 \times \text{Trans} = 156,593.90$$

$$\text{Trans} = \frac{156,593.90}{3.25}$$

3.25

$$\text{Trans} = 48,182$$

รายการ/เดือน

$$\text{จุดคุ้มทุน กรณีที่ 1.4} = 48,182$$

รายการ/เดือน

กรณีที่ 2 ต้นทุน : ต้นทุนการเครดิตเงินเข้าบัญชี + ต้นทุนการทำเบิกถอนด้วยบัตร ATM + ต้นทุนการเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์

กรณีที่ 2.1

รายได้ : จากค่าธรรมเนียมการให้บริการ

ต้นทุนรวม (TC)	=	3,415,703.92	บาท/เดือน	
ต้นทุนผันแปร (VC)	=	3,259,110.02	บาท/เดือน	
ต้นทุนคงที่ (FC)	=	156,593.90	บาท/เดือน	
รายได้รวม (TR)	=	945,867.81	บาท/เดือน	
ปริมาณงาน (Trans)	=	381,532	รายการ/เดือน	
ค่าใช้จ่ายผันแปรต่อหน่วย	=	<u>3,259,110.02</u>		
		381,532		
	=	8.54	บาท/รายการ/เดือน	
TC	=	156,593.90 + 8.54 x Trans		(1)
รายได้ต่อหน่วย	=	<u>945,867.81</u>		
		381,532		
	=	2.47	บาท/รายการ/เดือน	
TR	=	2.47 x Trans		(2)

จุดคุ้มทุน กรณีที่ 2.1 = ไม่มีจุดคุ้มทุน เนื่องจาก TC > TR

ศูนย์วิทยพัชยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

<u>กรณีที่ 2.2</u>	ต้นทุน	:	กรณีที่ 2	
	รายได้	:	ค่าธรรมเนียมการให้บริการ + รายได้จาก Float + รายได้จาก Old Balance	
รายได้รวม (TR)	=	9,095,786.86	บาท/เดือน	
รายได้ต่อหน่วย	=	<u>9,095,786.86</u>		
		381,532		
	=	23.84	บาท/รายการ/เดือน	
TR	=	23.84 x Trans		

$$\begin{aligned}
 \text{TC} &= 156,593.90 + 8.54 \times \text{Trans} \\
 \text{TC} &= \text{TR} \\
 156,593.90 + 8.54 \times \text{Trans} &= 23.84 \times \text{Trans} \\
 15.30 \times \text{Trans} &= 156,593.90 \\
 \text{Trans} &= \frac{156,593.90}{15.30}
 \end{aligned}$$

จุดคุ้มทุน กรณีที่ 2.2 = 10,234 รายการ/เดือน

กรณี 2.3 ต้นทุน : กรณีที่ 2
 รายได้ : ค่าธรรมเนียมการให้บริการ + รายได้จาก Float
 + รายได้จาก Old Balance + ค่าธรรมเนียมบัตร ATM

รายได้รวม (TR) = 9,744,148.35 บาท/เดือน

รายได้ต่อหน่วย = 9,744,148.35

381,532

= 25.53 บาท/รายการ/เดือน

TR = 25.53 x Trans

TC = 156,593.90 + 8.54 x Trans

TC = TR

156,593.90 + 8.54 x Trans = 25.53 x Trans

16.99 x Trans = 156,593.90

Trans = 156,593.90

16.99

Trans = 9,216

รายการ/เดือน

จุดคุ้มทุน กรณีที่ 2.3 = 9,216 รายการ/เดือน

กรณี 2.4	ต้นทุน	: กรณี 2
	รายได้	: ค่าธรรมเนียมการให้บริการ + ค่าธรรมเนียมบัตร ATM
รายได้รวม (TR)	=	1,594,229.30 บาท/เดือน
รายได้ต่อหน่วย	=	<u>1,594,229.30</u>
		381,532
	=	4.18 บาท/รายการ/เดือน
TR	=	4.18 x Trans
TC	=	156,593.90 + 8.54 x Trans
	TC	> TR
จุดคุ้มทุน กรณี 2.4	=	ไม่มีจุดคุ้มทุน เนื่องจาก TC > TR

สาเหตุที่ต้องมีการกำหนดทางเลือกเป็น 2 กรณีตามประเภทต้นทุน เนื่องจากบริการจ่ายเงินเดือนอัตโนมัติมีความเกี่ยวข้องกับบริการเงินด่วนเอทีเอ็ม ในด้านการเบิกถอนเงินเดือน/ค่าจ้าง ดังนั้นในด้านต้นทุนจึงกำหนดให้มีทางเลือก 2 ทาง กล่าวคือ ถ้าคิดเฉพาะต้นทุนในการนำเงินเดือน/ค่าจ้างเข้าบัญชี ก็เป็นกรณีหนึ่ง แต่ถ้าจะพิจารณาถึงต้นทุนที่เชื่อมโยงเกี่ยวข้องกับบริการดังกล่าวนี้ด้วย ก็จะเป็นกรณีที่ 2

นอกจากนั้นยังแบ่งย่อย กรณีที่ 1 และกรณีที่ 2 ออกตามลักษณะของรายได้เป็น 4 กรณีย่อย ๆ โดยมีเหตุผลว่า บริการดังกล่าวสามารถพิจารณารายได้ในรูปตัวเงินได้หลายแนวทางตามแต่ละพิจารณาในแง่ใด จึงได้สร้างทางเลือกทุก ๆ ทางที่จะเกิดขึ้นได้ให้พิจารณา ซึ่งจะขยายความเพิ่มเติม ดังนี้

กรณีที่ 1.1 และ 2.1 ในกรณีนี้หมายถึง ธนาคารไม่ได้พิจารณาการหารายได้จาก Float และ Old Balance ที่อาจจะมีขึ้นจากการให้บริการดังกล่าวนี้ ทั้งนี้อาจจะเห็นว่าการนำตัวเลขรายได้ทางอ้อมที่อาจเกิดขึ้นได้มาพิจารณาประกอบนั้น เป็นสิ่งที่เป็นเพียงความคาดคะเนเท่านั้น ไม่แน่ว่าจะอาจเกิดขึ้นจริง จึงให้ความสนใจเพียงแต่ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นจากการให้บริการเท่านั้น

กรณี 1.2 และ 2.2 ในกรณีนี้ตรงข้ามกับกรณีแรก คือให้ความสำคัญต่อการนำ Float และ Old Balance ไปหาผลประโยชน์ จะพบว่าตัวแปรที่มีความสำคัญอย่างมากต่อการลดจุดคุ้มทุนให้ต่ำลงอย่างมากคือ ตัวแปร Old Balance สามารถทำให้อัตราการหาผลประโยชน์ได้เป็นจำนวนมาก หากพิจารณายอดรวมของรายได้จาก Old Balance เปรียบเทียบกับรายได้จากค่าธรรมเนียมแล้ว จะพบว่ารายได้จาก Old Balance สูงกว่ารายได้จากค่าธรรมเนียมมาก

กรณีที่ 1.3 และ 2.3 เช่นเดียวกับกรณีที่ 1.2 แต่เพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียมบัตร ATM อีกด้านหนึ่ง ซึ่งจะช่วยลดปริมาณรายการ ณ จุดคุ้มทุนให้ต่ำลงมาอีกเล็กน้อย

กรณีที่ 1.4 และ 2.4 เป็นการพิจารณาเฉพาะรายได้ที่เป็นค่าธรรมเนียมการให้บริการ ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมการให้บริการ และค่าธรรมเนียมบัตร ATM ถ้าจะพิจารณาเฉพาะค่าธรรมเนียม แต่เนื่องจากไม่มีจุดคุ้มทุน (กรณี 2.4) จึงไม่มีความเหมาะสม

เมื่อพิจารณาแนวทางความเหมาะสม ความมีเหตุผลที่เป็นไปได้แล้ว พบว่ามีแนวทางที่เหมาะสมในการนำไปพิจารณาเลือกใช้ 4 กรณี คือ

1. กรณีที่ 1.1
2. กรณีที่ 1.2
3. กรณีที่ 2.2
4. กรณีที่ 2.3

สำหรับสาเหตุที่มีแนวทางที่เหมาะสมเหลืออยู่เพียง 4 กรณีนั้น เนื่องจากในกรณีที่ 2.1 และ 2.4 ไม่มีจุดคุ้มทุน ทั้งนี้เนื่องจากมีต้นทุนต่อหน่วยสูงกว่ารายได้ต่อหน่วย ส่วนกรณีที่ 1.3 และ 1.4 ซึ่งมีจุดคุ้มทุน แต่ไม่เป็นแนวทางเลือกที่เหมาะสมนั้น เนื่องจากในกรณีที่ 1 นั้น การคิดคำนวณต้นทุน ไม่ได้คิดคำนวณต้นทุนของบริการ ATM รวมอยู่ด้วย ดังนั้นในการคิดคำนวณรายได้จึงควรคิดคำนวณเฉพาะรายได้ที่เกิดขึ้นจากบริการดังกล่าวเท่านั้น จึงเหลือกรณีที่เหมาะสมเพียงกรณี 1.1, 1.2, 2.2 และ 2.3

ทางเลือกทั้ง 4 แนวทางนี้ เป็นตัวอย่างที่ชี้ให้เห็นถึงต้นทุนและผลได้ รวมทั้งจุดคุ้มทุนที่ธนาคารอาจจะพึงได้รับจากการให้บริการจ่ายเงินเดือนอัตโนมัติอย่างกว้าง ๆ ในแง่ของตัวเงิน นอกจากนี้อาจมีผลประโยชน์ในด้านอื่น ๆ เช่นภาพพจน์ ความสัมพันธ์ที่ธนาคารจะได้รับอีกต่างหาก ความเหมาะสมในการเลือกใช้กรณีใดกรณีหนึ่ง ในการวิเคราะห์ ย่อมขึ้นอยู่กับนโยบายและมุมมองของแต่ละธนาคาร ไม่อาจจะกำหนดตายตัวลงไปได้ว่าจะต้องเลือกวิธีใด

5.3.2 การวิเคราะห์หาจุดคุ้มทุนโดยรูปกราฟ

เนื่องจากรายได้จากการให้บริการจ่ายเงินเดือนอัตโนมัติ ในแต่ละกรณีมีความแตกต่างกันมาก ดังนั้นการวิเคราะห์ด้วยการสร้างกราฟจึงไม่อาจสร้างรูปที่ใช้สัดส่วน (scale) เดียวกันได้ ในแต่ละกรณีจำเป็นต้องใช้สัดส่วน (scale) ที่เหมาะสมสำหรับแต่ละกรณี ในกรณีนี้การใช้รูปกราฟในการวิเคราะห์หาจุดคุ้มทุน จึงเป็นการใช้ประกอบกับการคำนวณโดยทางคณิตศาสตร์ เพื่อให้เห็นภาพที่ชัดเจนขึ้นเท่านั้น ไม่อาจที่จะใช้รูปกราฟในแต่ละกรณีมาเปรียบเทียบกันได้ นอกจากนี้การวิเคราะห์หาจุดคุ้มทุนโดยรูปกราฟนี้ จะอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้

- เส้นรายได้รวม (TR) ในแต่ละกรณีจะมีลักษณะเป็นเส้นตรง ซึ่งเริ่มจากจุดกำเนิด (Origine) เนื่องจากตัวแปรของรายได้ทุกตัวมีความสัมพันธ์ในทิศทาง และสัดส่วนเดียวกันกับปริมาณงาน (จำนวนรายการ/Transaction)

- เส้นต้นทุนรวม (TC) ถึงแม้ต้นทุนรวมจะมีหลายตัวแปร (กรณีที่ 1 มี 21 ตัวแปร กรณีที่ 2 มี 23 ตัวแปร) แต่ทุกตัวแปรจะมีความสัมพันธ์กับจำนวนรายการ (Transaction) ดังนั้น จึงกำหนดให้จำนวนรายการ (Trans) เป็นตัวแปรของต้นทุนรวม (TC) ในลักษณะของฟังก์ชัน ดังนี้

$$TC = f(\text{Trans})$$

ซึ่งจากการทดสอบหาความสัมพันธ์ของฟังก์ชัน จากข้อมูลจำนวน 12 เดือน ได้สมการความสัมพันธ์ ดังนี้

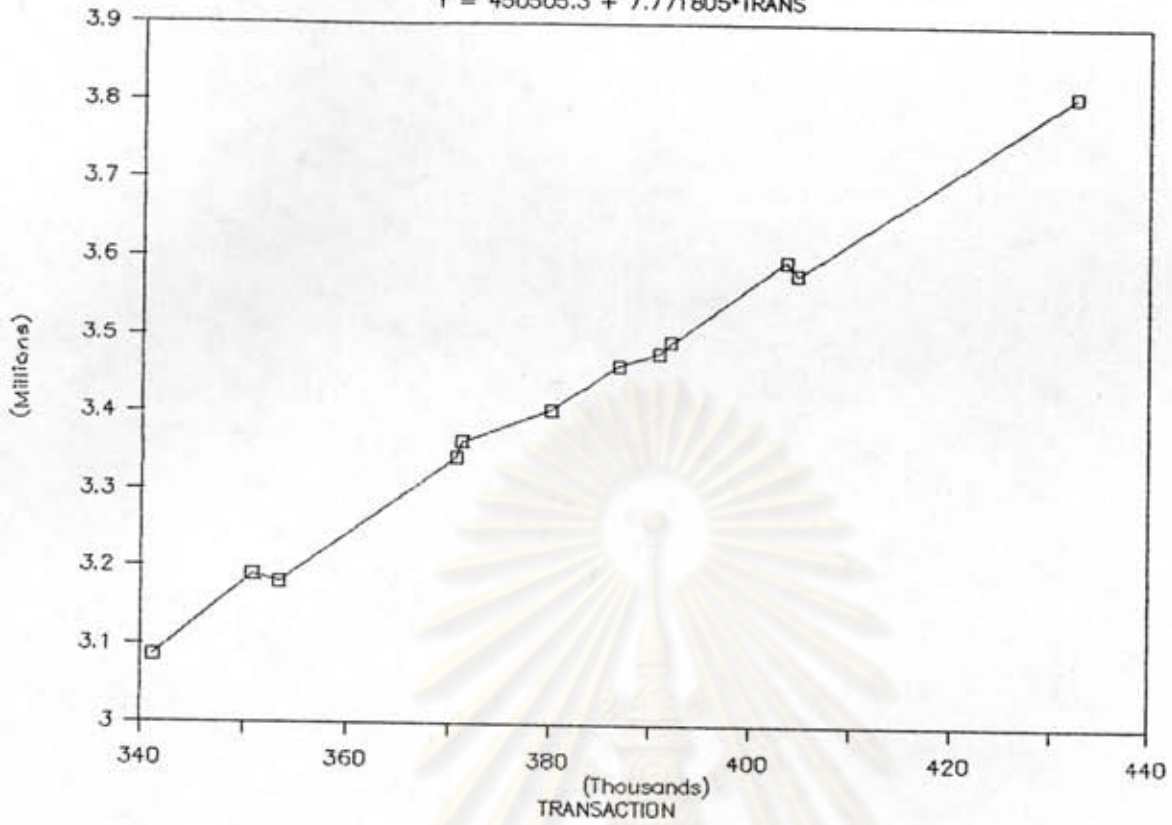
$$TC = 450,505.3 + 7.771805 \times \text{Trans}$$

ลักษณะเส้นต้นทุนรวมจะมีลักษณะเป็นเส้นตรง ดังนี้

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

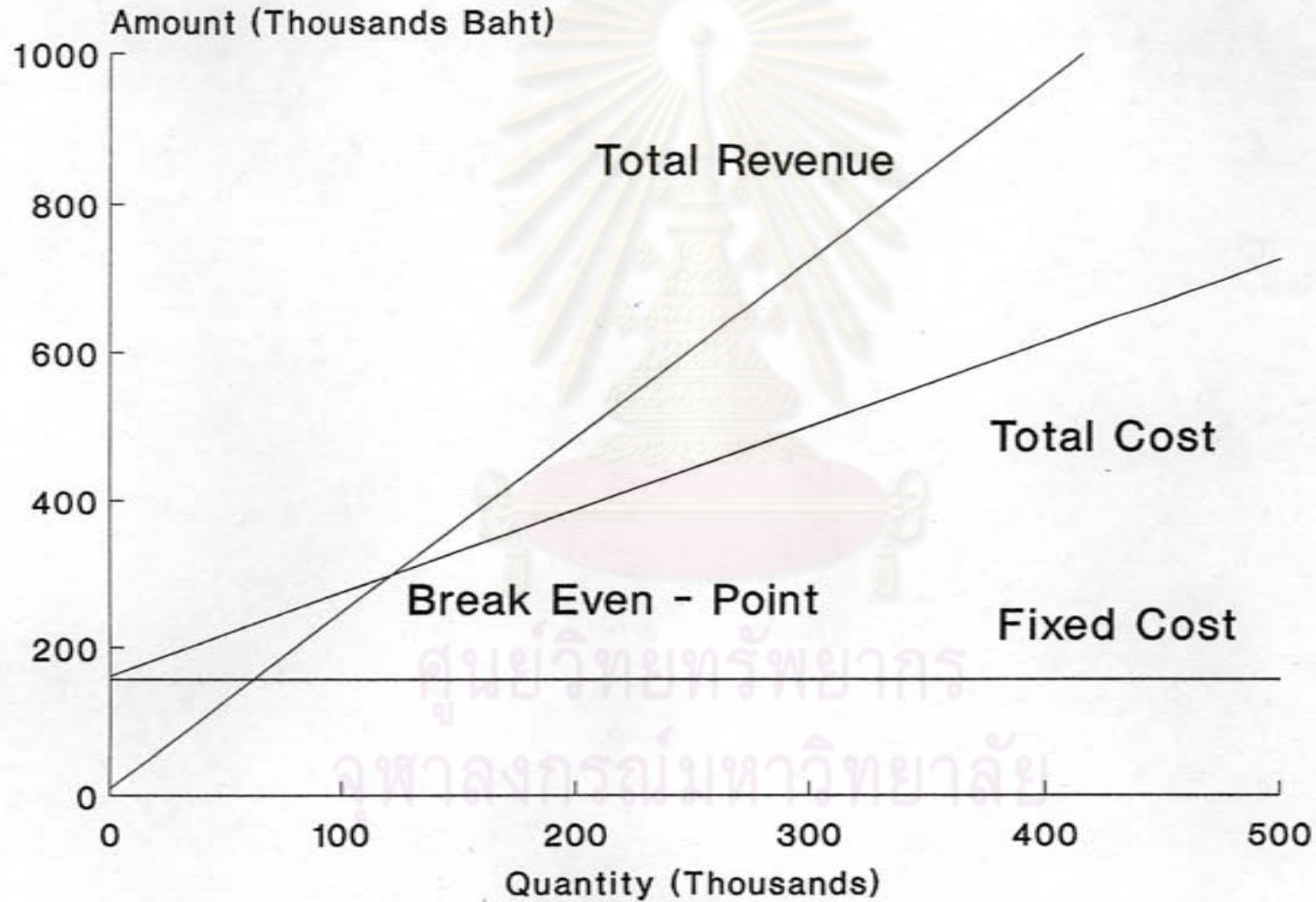
$$Y = f(x)$$

$$Y = 450505.3 + 7.771805 \cdot \text{TRANS}$$

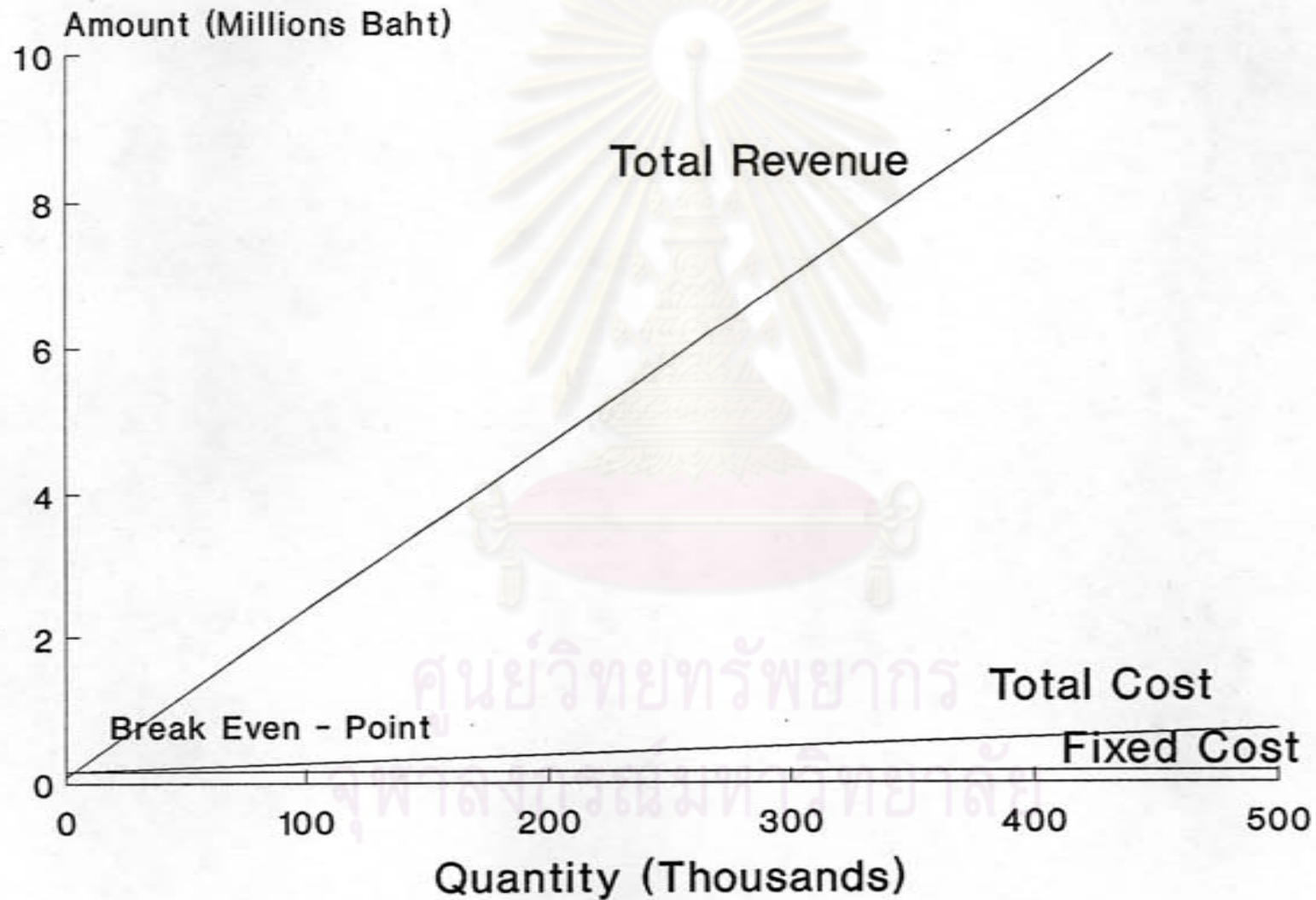


ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

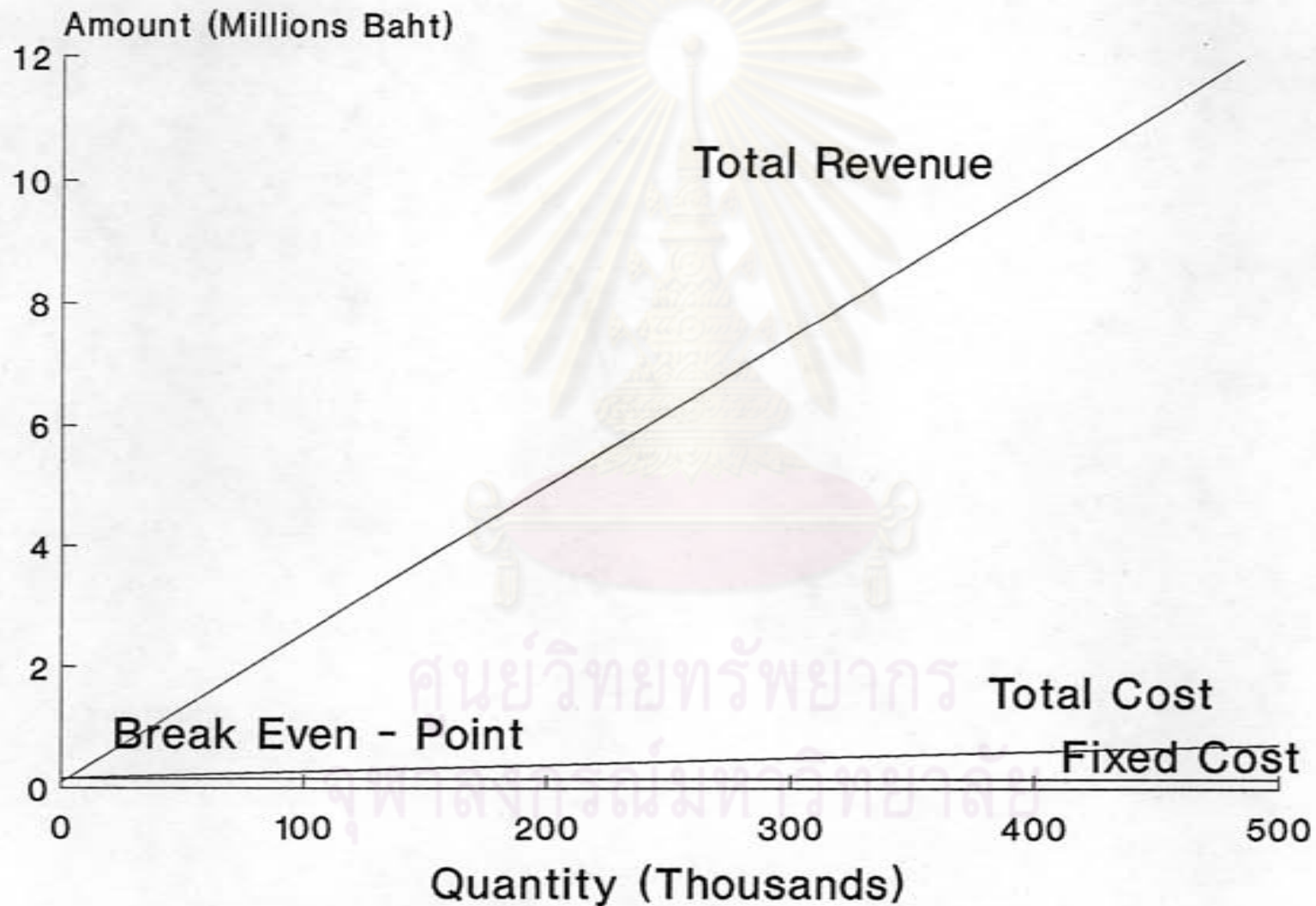
CASE 1.1 : BREAK EVEN - POINT ANALYSIS



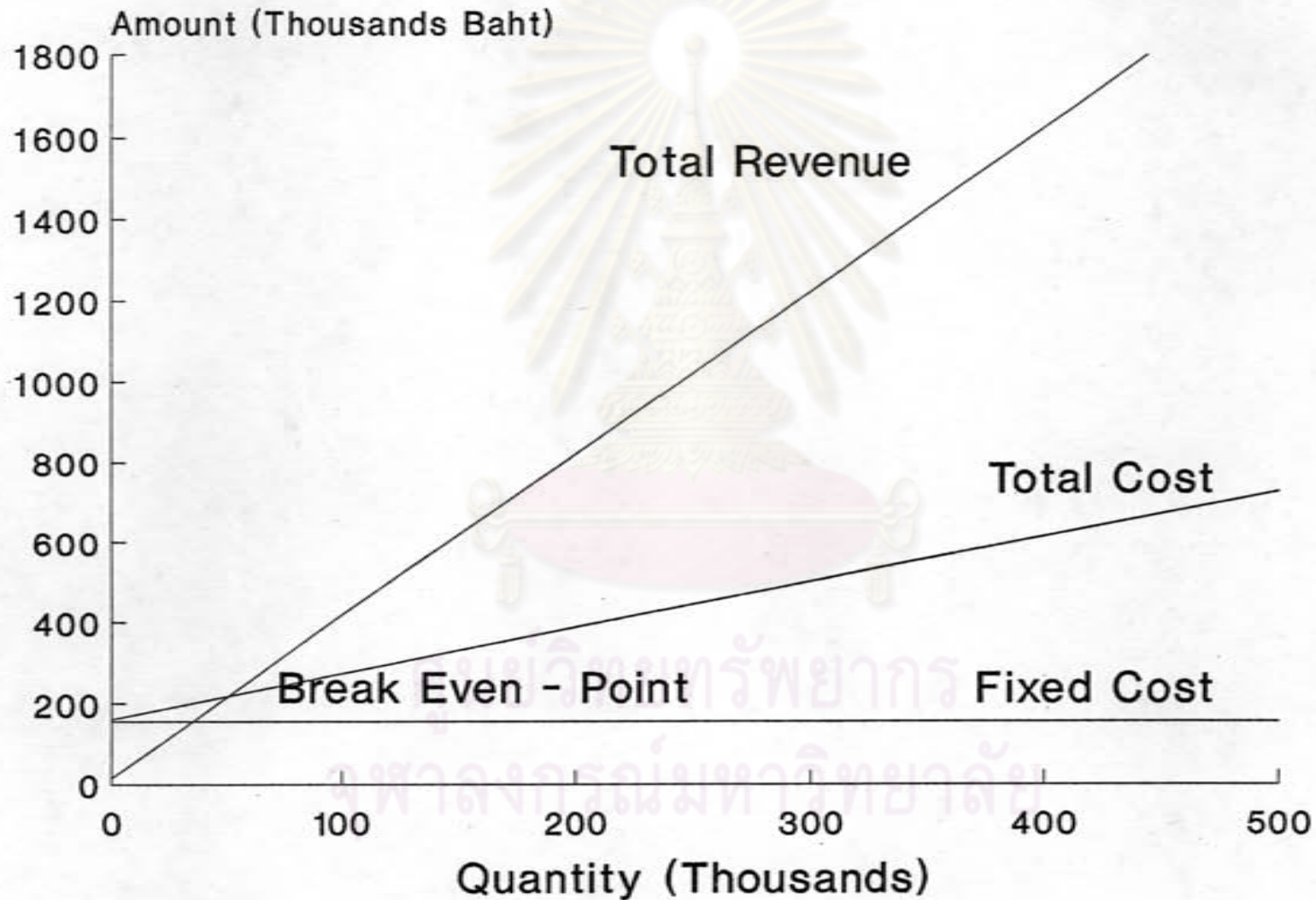
CASE 1.2 : BREAK EVEN - POINT ANALYSIS



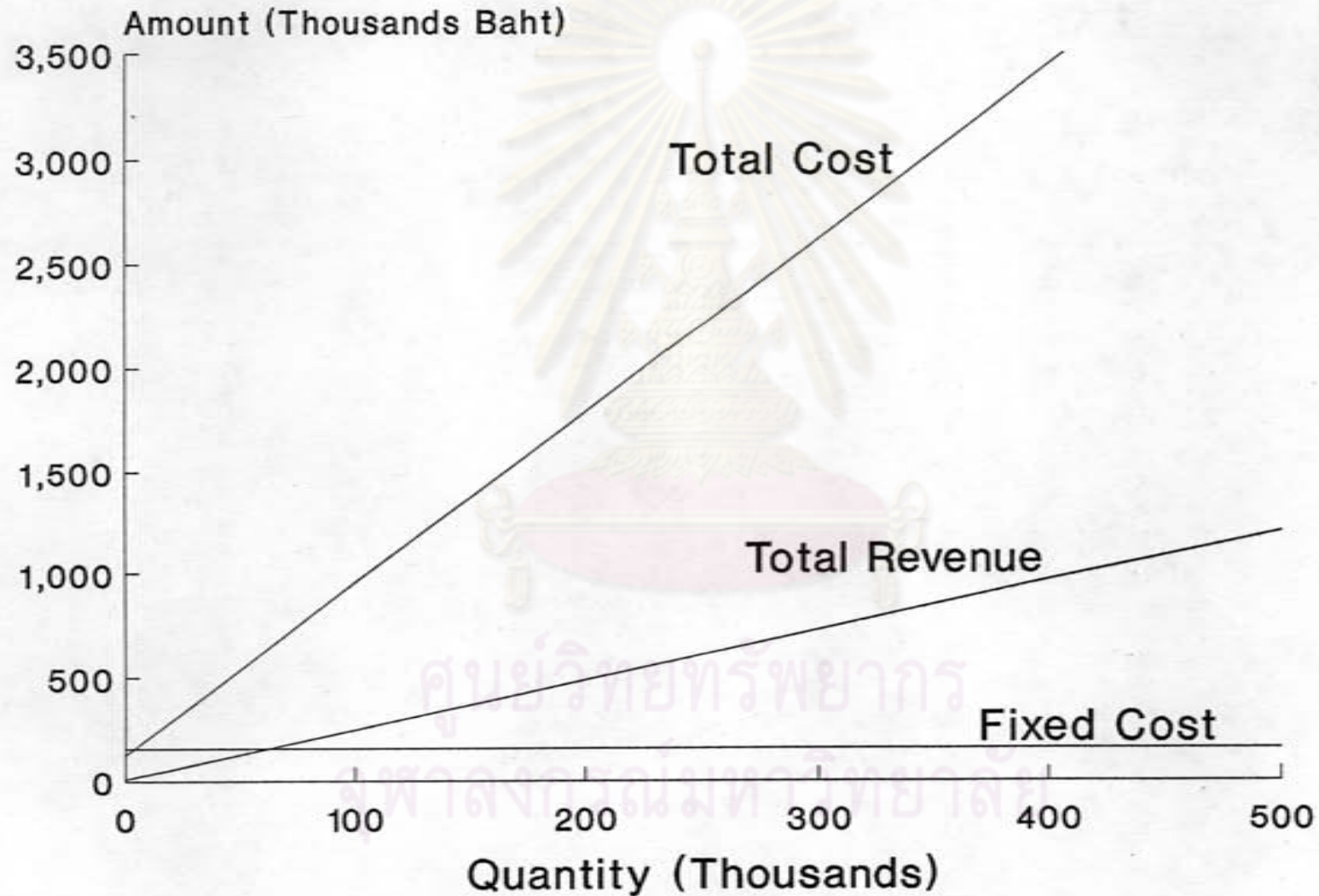
CASE 1.3 : BREAK EVEN - POINT ANALYSIS



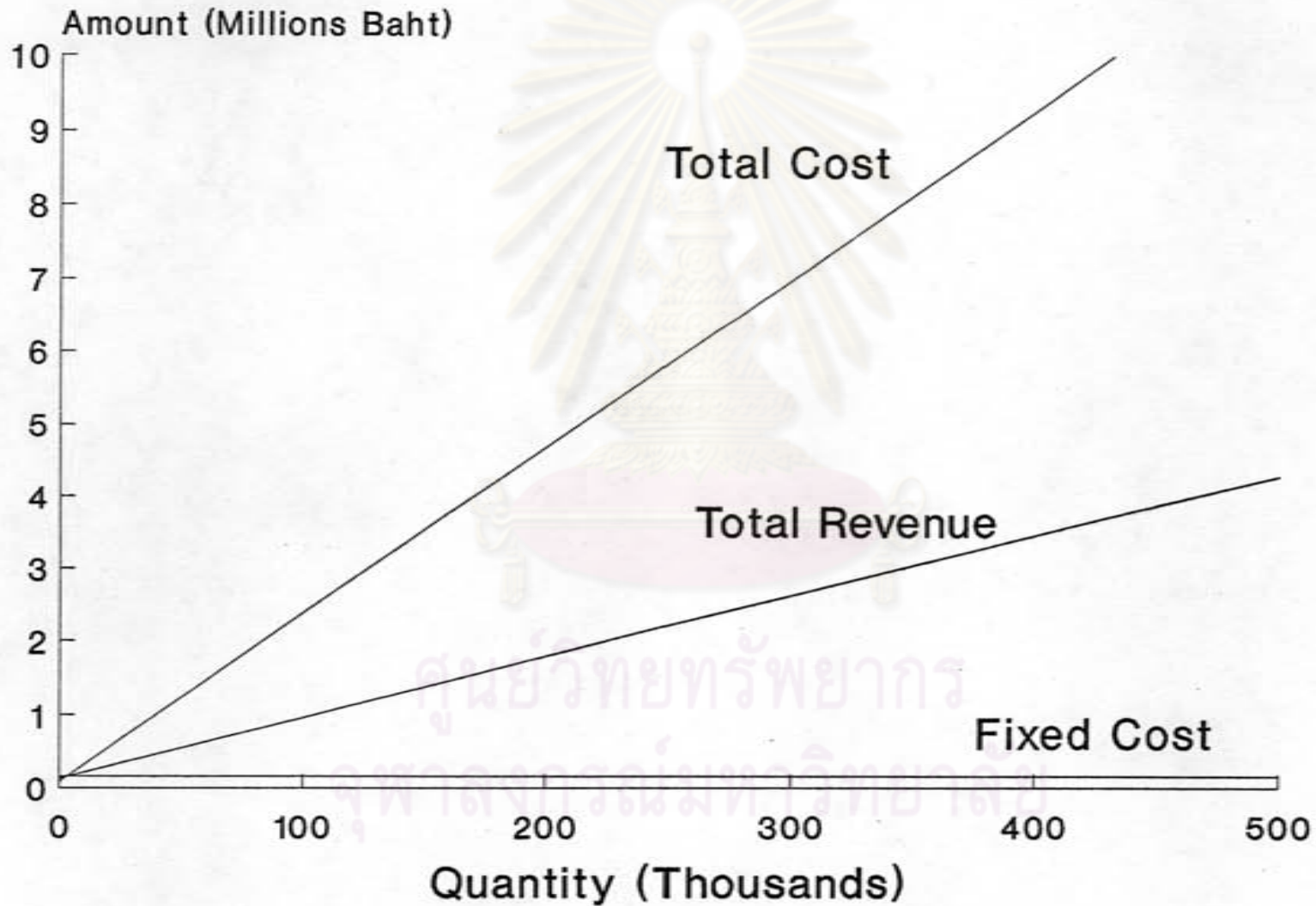
CASE 1.4 : BREAK EVEN - POINT ANALYSIS



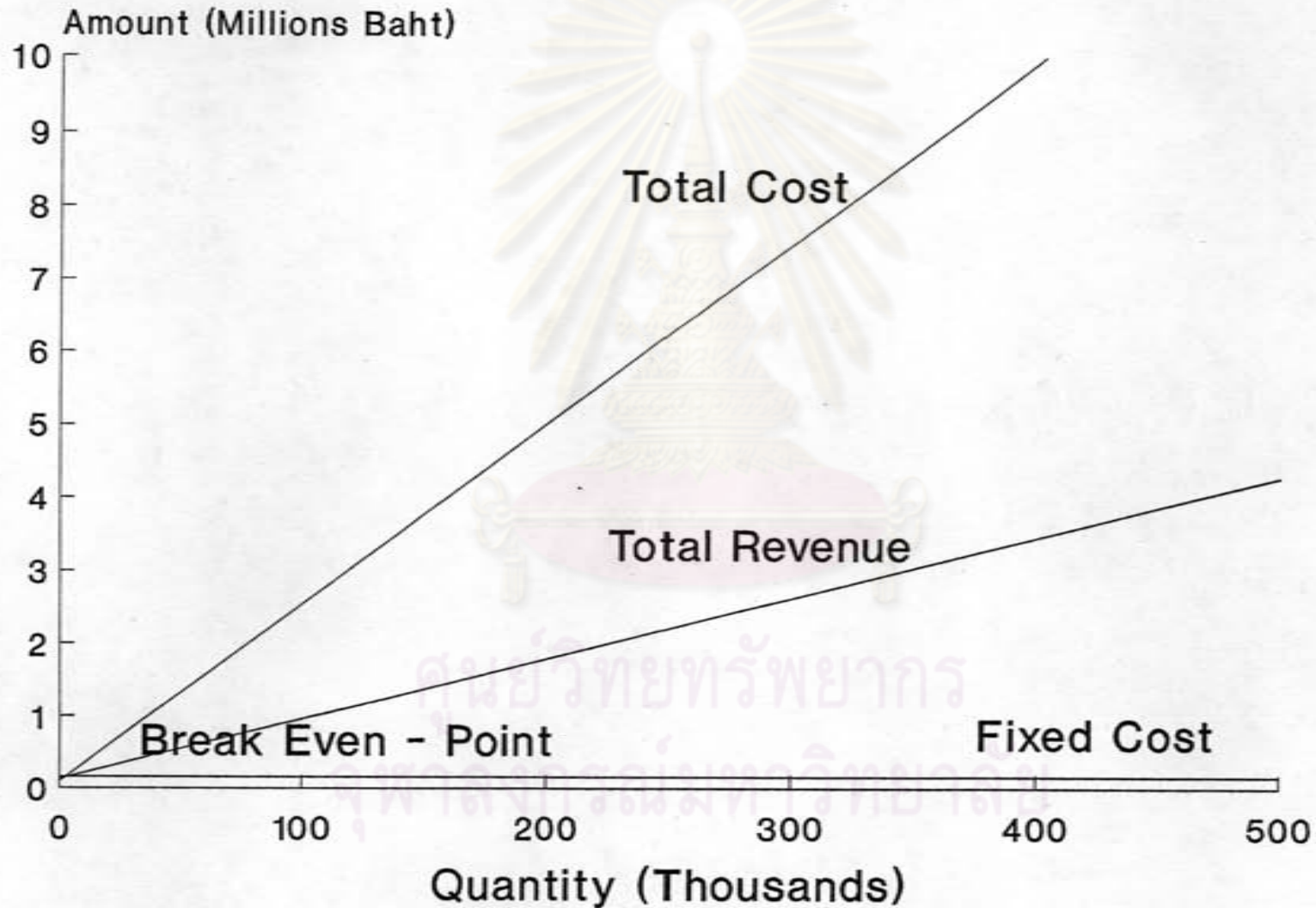
CASE 2.1 : BREAK EVEN - POINT ANALYSIS



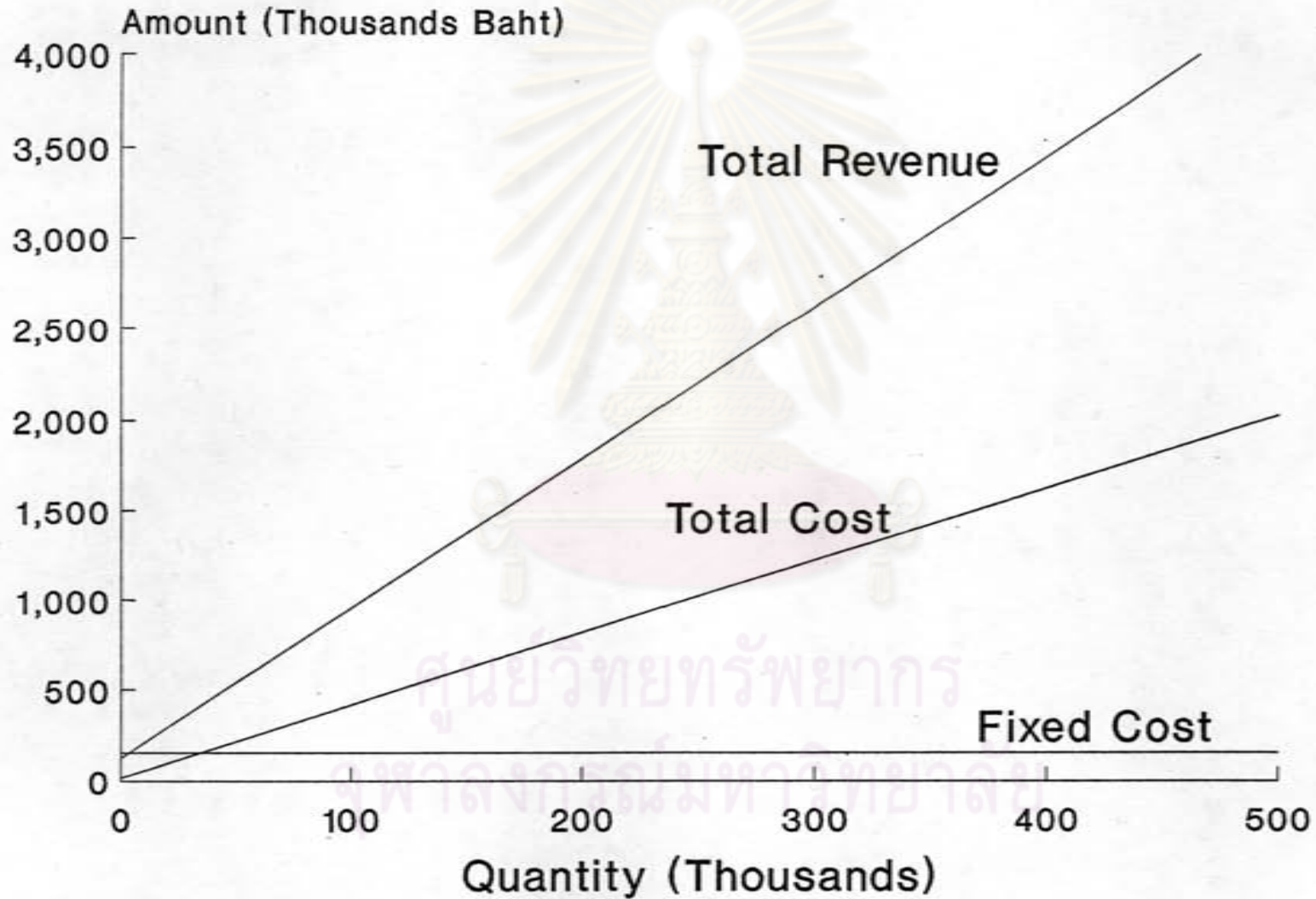
CASE 2.2 : BREAK EVEN - POINT ANALYSIS



CASE 2.3 : BREAK EVEN - POINT ANALYSIS



CASE 2.4 : BREAK EVEN - POINT ANALYSIS



สรุป ปริมาณจุดคุ้มทุนในกรณีต่าง ๆ

ต้นทุน	รายได้	จุดคุ้มทุน (รายการ/เดือน)
<u>กรณีที่ 1</u>		
- การนำเงินเข้าบัญชีลูกค้า	1.1 เฉพาะค่าธรรมเนียมการให้บริการ	100,941.-
	1.2 ค่าธรรมเนียม + Float + Old Balance	6,834.-
	1.3 ค่าธรรมเนียม + Float + Old Balance + ค่าธรรมเนียม ATM	6,363.-
	1.4 ค่าธรรมเนียมบริการ + ค่าธรรมเนียม ATM	48,182.-
<u>กรณีที่ 2</u>		
- การนำเงินเข้าบัญชีลูกค้า	2.1 เฉพาะค่าธรรมเนียมการให้บริการ	ไม่มีจุดคุ้มทุน
+ การเปิดบัญชีเงินฝาก (ออมทรัพย์) + การถอนเงิน ด้วยบัตร ATM	2.2 ค่าธรรมเนียม + Float + Old Balance	10,234.-
	2.3 ค่าธรรมเนียม + Float + Old Balance + ค่าธรรมเนียม ATM	9,216.-
	2.4 ค่าธรรมเนียมบริการ + ค่าธรรมเนียม ATM	ไม่มีจุดคุ้มทุน

ศูนย์วิจัยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย