

พฤติกรรมของผู้ฝากเงินหลังการประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

กรณีศึกษา : เทศบาลเมืองปัตตานี

Depositor's Behavior After The Establishment Of Deposit Protection Agency

Act: Pattani Municipality.

ภารดี จีระธรรมเสถียร^{1*}, เจษฎา นกน้อย² และ วรณภรณ์ บริพันธ์³

Bharadee Jeerathamstien^{*}, Chetsada Noknoi² and Wannaporn Boripunt³

¹ นักศึกษาระดับปริญญาโท, หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, สาขาการจัดการธุรกิจ, มหาวิทยาลัยทักษิณ สงขลา

¹ Graduate students, Faculty of Economics and Business Administration, Thaksin University.

² ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร., คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยทักษิณ สงขลา

² Assistant Professor Dr, Faculty of Economics and Business Administration, Thaksin University.

³ อาจารย์ ดร., คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยทักษิณ สงขลา

³ Dr, Faculty of Economics and Business Administration, Thaksin University.

* Corresponding author, E-mail: mickey25meaw@gmail.com

บทคัดย่อ

การวิจัยเรื่องนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความเข้าใจในพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากของผู้ฝากเงินในเทศบาลเมืองปัตตานี จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ฝากเงินกับพฤติกรรมการฝากเงินในเทศบาลเมืองปัตตานีหลังการประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากและศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างความเข้าใจเกี่ยวกับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากกับพฤติกรรมของผู้ฝากเงินในเทศบาลเมืองปัตตานีหลังการประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก กลุ่มตัวอย่าง คือ ผู้ฝากเงินในเขตเทศบาลเมืองปัตตานี ที่มีเงินฝากตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไปจากสถาบันการเงินทั้ง 7 แห่ง จำนวน 350 คน เครื่องมือในการวิจัย คือ แบบสอบถาม สถิติในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ การทดสอบสมมติฐานใช้ ค่า t-test และ F-test การทดสอบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยรายคู่ด้วยวิธี Scheffe ส่วนการทดสอบความสัมพันธ์ใช้ค่าสถิติไคสแควร์ และบอกระดับความสัมพันธ์ด้วยค่าสถิติ Cramer's V

ผลการวิจัยพบว่า ลูกค้ำที่มีปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ อายุ สถานภาพการสมรส อาชีพ และรายได้ต่างกัน มีความเข้าใจในพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ฝากเงินในเทศบาลเมืองปัตตานี มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการฝากเงินหลังการประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ความเข้าใจเกี่ยวกับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมของผู้ฝากเงินในเทศบาลเมืองปัตตานี

คำสำคัญ: พฤติกรรมของผู้ฝากเงิน , การคุ้มครองเงินฝาก , สถาบันคุ้มครองเงินฝาก , วงเงินคุ้มครองเงินฝาก

Abstract

The objectives of this research were 1) to compare understanding of Deposit Protection Agency Act of depositors in Pattani Municipality by classification of personal factors; 2) to study relation between personal factors and their behaviors after the Establishment of Deposit Protection Agency Act and 3) to study relationship between their understanding of the Act and subsequent behaviors. The research sample were 350 depositors in Pattani Municipality, with a minimum of one-million (THB) deposits in 7 banks. An instrument used was a questionnaire. Statistics for data analysis included frequency, percentage. Hypothesis test was executed by using t-test and F-test. Scheffe was used for the test of between-group difference. Chi-square test and Cramer's V were used for the test of variable relation.

The results of the research were as follows: 1) a highly significant difference between a person's age, marital status, occupation and income understanding of the Act, at 0.05 level of significance; 2) a relation between personal factors and depositing behaviors; and 3) a relation between depositors' understanding of the Act and subsequent behaviors.

Keywords: Depositor's Behavior, Deposit Protection, The Deposit Protection Agency, Coverage Amount

บทนำ

ประเทศไทยเริ่มนำระบบคุ้มครองเงินฝากอย่างเต็มรูปแบบมาใช้ โดยการจัดตั้งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2551 โดยอาศัยอำนาจตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 วัตถุประสงค์สำคัญตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายคือ คุ้มครองเงินฝากในสถาบันการเงิน เสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน และดำเนินการกับสถาบันการเงินที่ถูกควบคุมตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน รวมทั้งชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต การบังคับใช้ พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก นับเป็นการนำระบบการคุ้มครองเงินฝากที่เป็นมาตรฐานเช่นเดียวกับนานาประเทศมาใช้โดยกำหนดกลไกต่าง ๆ ในการคุ้มครองเงินฝากอย่างเป็นระบบ โดยมีหลักการสำคัญคือคุ้มครองผู้ฝากให้ได้รับเงินฝากคืนโดยเร็วในกรณีที่มีสถาบันการเงินล้ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ฝากรายย่อยที่เป็นผู้ฝากส่วนใหญ่ในระบบที่มีเงินฝากไม่เกินวงเงินคุ้มครอง เพื่อไม่ให้ผู้ฝากได้รับผลกระทบเมื่อสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งมีปัญหา การกำหนดจำนวนเงินคุ้มครองไว้ชัดเจนจะบรรเทาความตื่นตระหนกเมื่อมีข่าวเกี่ยวกับสถาบันการเงิน กล่าวคือ ผู้ฝากไม่มีความจำเป็นต้องเร่งถอนเงินซึ่งอาจเป็นสาเหตุให้เกิดปัญหาขาดความเชื่อมั่นลูกค้าต่อเนื่องในลักษณะลูกโซ่ไปสู่สถาบันการเงินอื่นนอกจากนี้การ



คุ้มครองเงินฝากเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นของประชาชนต่อระบบสถาบันการเงิน อันจะเป็นการสนับสนุนการออมเงินในประเทศ และเสริมสร้างความมั่นคงและควมมีเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินในภาพรวม ทั้งนี้ ในกรณีที่มีสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต เงินที่ใช้ในการจ่ายคืน ผู้ฝากจะมาจากเงินกองทุนคุ้มครองเงินฝากที่สถาบันการเงินต้องนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากตามอัตราที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากกำหนดไว้ เพื่อใช้ในการจ่ายคืนเงินฝากให้แก่ผู้ฝากเงิน หากสถาบันการเงินถูกปิดกิจการ ดังนั้นจึงจะไม่เป็นภาระทางการคลังของภาครัฐในการนำเงินภาษีมาจ่ายคืนผู้ฝาก

ด้วยเหตุนี้ผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาพฤติกรรมของผู้ฝากเงินหลังการประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เพื่อนำผลสรุปของการวิจัยไปใช้ให้เป็นประโยชน์กับผู้ฝากเงินและสถาบันการเงิน ด้านผู้ฝากเงินจะทำให้ได้ทราบข้อมูลเพิ่มมากขึ้นเกี่ยวกับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากและใช้ประกอบการตัดสินใจออมเงินของตนต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาความเข้าใจในพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากของผู้ฝากเงินในเทศบาลเมืองจังหวัดปัตตานี
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมผู้ฝากเงินในเทศบาลเมืองจังหวัดปัตตานีหลังการประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
3. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างความเข้าใจเกี่ยวกับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากกับพฤติกรรมของผู้ฝากเงินในเทศบาลเมืองจังหวัดปัตตานีหลังการประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

ประโยชน์ของการวิจัย

1. เป็นข้อมูลให้กับสถาบันการเงินในการพัฒนาและสร้างกลยุทธ์ต่างๆให้ดึงดูดใจ สามารถตอบสนองความต้องการผู้ฝากเงินได้
2. ให้ผู้ฝากเงินมีความเข้าใจเกี่ยวกับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และใช้เป็นประโยชน์ในการวางแผนในการฝากเงิน(ออมเงิน)ให้กับตนเอง

แนวคิด ทฤษฎี กรอบแนวคิด

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก เป็นหน่วยงานของรัฐภายใต้การกำกับดูแลของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้รับการจัดตั้งขึ้น เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2551 มีวัตถุประสงค์ที่สำคัญ คือให้การคุ้มครองเงินฝากของผู้ฝากเงินกับสถาบันการเงินหากมีสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งถูกเพิกถอนใบอนุญาต โดยการคุ้มครองเงินฝากเป็นนโยบายและมาตรการสำคัญของภาครัฐเพื่อให้การคุ้มครอง



ผลประโยชน์ของประชาชนผู้ฝากเงินในสถาบันการเงินว่าจะได้รับเงินฝากคืนภายในเวลาที่รวดเร็วหากสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งประสบปัญหาต้องถูกเพิกถอนใบอนุญาต

สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก คือ สถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศทุกแห่งสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้เปิดดำเนินกิจการในประเทศ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แต่ไม่นับรวมสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

หน้าที่สำคัญในการคุ้มครองเงินฝากของประชาชนผู้ฝากเงิน หากสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ความคุ้มครองถูกเพิกถอนใบอนุญาต ดังนี้

- จ่ายเงินคืนผู้ฝากเงินภายในวงเงินและระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด
- ชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาตเพื่อรวบรวมเงินมาจ่ายคืนเจ้าหนี้ ซึ่งรวมถึงผู้

ฝากที่มีเงินฝากเกินวงเงินคุ้มครองด้วย

ผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ได้รับความคุ้มครอง

- เงินฝากกระแสรายวัน
- เงินฝากออมทรัพย์
- เงินฝากประจำ
- บัตรเงินฝาก
- ใบรับฝากเงิน(ต้องเป็นเงินบาทเท่านั้น)

วงเงินที่ได้รับความคุ้มครองตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551

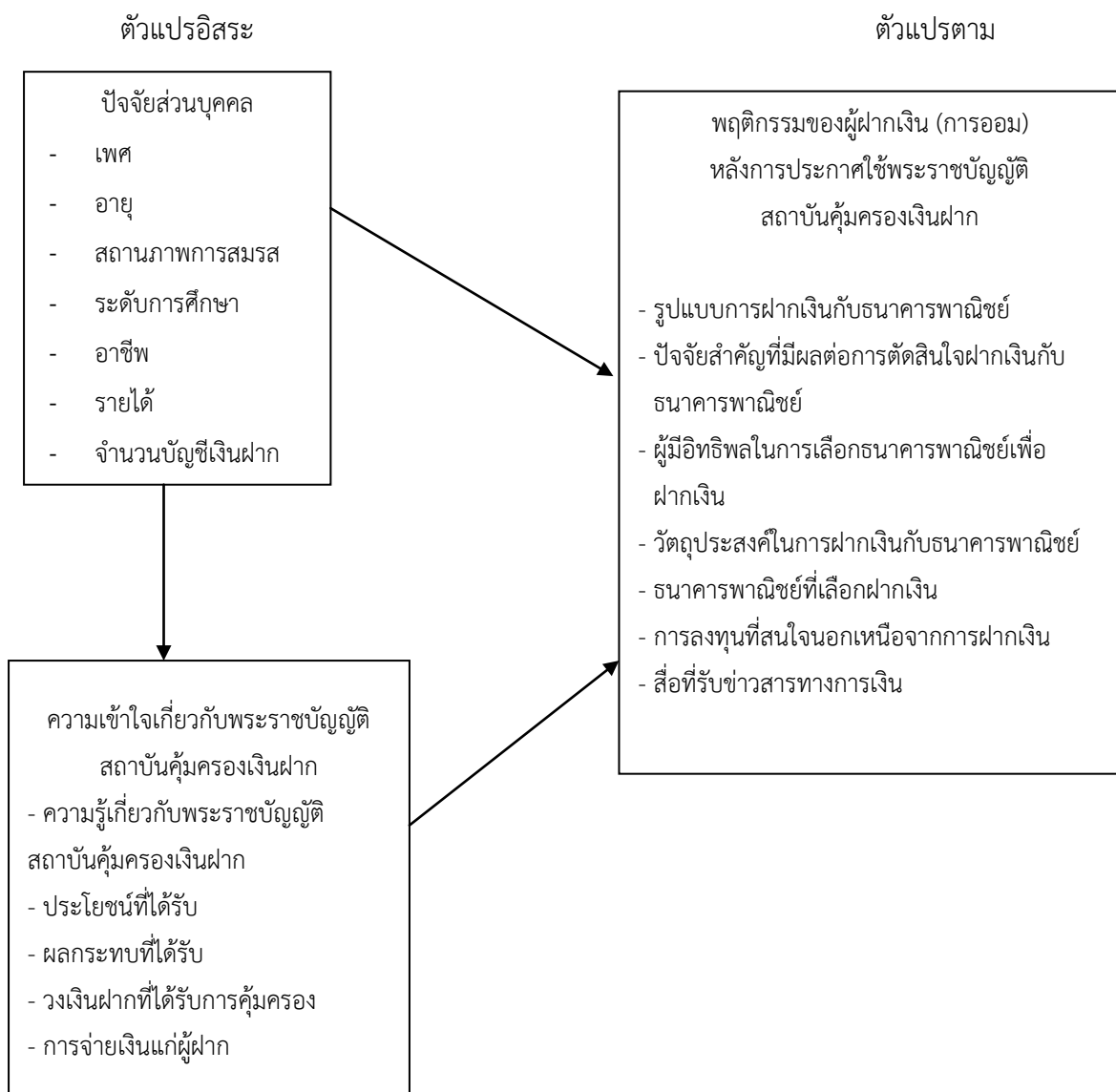
ระยะเวลาที่สถาบันการเงินปิดกิจการ	จำนวนเงินที่คุ้มครอง
11 สิงหาคม 2555 – 10 สิงหาคม 2558	ไม่เกิน 50 ล้านบาท
11 สิงหาคม 2558 – 10 สิงหาคม 2559	ไม่เกิน 25 ล้านบาท
11 สิงหาคม 2559 เป็นต้นไป	ไม่เกิน 1 ล้านบาท

ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2555

การจัดตั้งสถาบันคุ้มครองเงินฝากขึ้นในปี 2551 ตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝากจึงเป็นมาตรการสำคัญในการคุ้มครองประชาชนผู้ฝากเงินและเสริมสร้างความเชื่อมั่นต่อระบบสถาบันการเงิน ทั้งนี้ โดยหลักการคุ้มครองเงินฝากจะต้องให้ความคุ้มครองผู้ฝากรายย่อยและให้ครอบคลุมผู้ฝากเงินส่วนใหญ่ดังนั้น ในกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝากจึงได้กำหนดวงเงินคุ้มครอง ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้ครอบคลุมจำนวนผู้ฝากส่วนใหญ่ของประเทศ

ระบบสถาบันการเงินของไทยปัจจุบันมีความมั่นคงและแข็งแกร่งมากภายใต้การกำกับตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยและการดูแลของกระทรวงการคลัง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยมีความระมัดระวังสูงในการกำกับดูแลสถาบันการเงินและมีเครื่องมือที่จะป้องกันและแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินได้อย่างรวดเร็วมีประสิทธิภาพ และทันการณ์ รวมทั้งสถาบันการเงินของไทยได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ เป็นอย่างดี มีความรอบคอบในการดำเนินนโยบายและการประกอบธุรกิจเพื่อมิให้เกิดปัญหามีธรรมาภิบาลและมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ

กรอบแนวคิดในการวิจัย



วิธีดำเนินการวิจัย

งานวิจัยนี้ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล โดยทำการศึกษาพฤติกรรมการฝากเงิน หลังการประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เก็บข้อมูลจากผู้ฝากเงินในเทศบาลเมือง ปัตตานีที่มีเงินฝากตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไป จากสถาบันการเงิน 7 แห่งที่อยู่ภายใต้พระราชบัญญัติสถาบัน คุ้มครองเงินฝาก ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน), ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน), ธนาคารกรุงศรี ออยุธยา จำกัด (มหาชน), ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน), ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน), ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อทำการวิจัยในครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม ประกอบด้วย 3 ตอน ได้แก่

ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ, อายุ, สถานภาพ, ระดับ การศึกษา, อาชีพ และรายได้

ตอนที่ 2 ข้อมูลความเข้าใจเกี่ยวกับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก คำถามในส่วนนี้ใช้ สำหรับรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับความเข้าใจในสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครอง เงินฝาก โดยมีลักษณะเป็นคำถามปลายปิดมี 2 คำตอบ คือ ใช่ หรือ ไม่ใช่ ให้เลือกเพียงคำตอบเดียว มีทั้งหมด 10 ข้อ

ตอนที่ 3 พฤติกรรมของผู้ฝากเงินหลังการประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก แบบสอบถามในส่วนนี้ใช้สำหรับรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการพฤติกรรมการฝากเงินหลังการประกาศใช้ พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดยมีลักษณะเป็นคำถามปลายปิดแบบหลายตัวเลือก

ผลการวิจัย

ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยผลสรุปส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 50.6 มีอายุ 61 ปีขึ้นไป ร้อยละ 29.4 สถานภาพสมรสถึงร้อยละ 61.4 ระดับการศึกษา ปริญญาตรี ร้อยละ 46.3 ประกอบอาชีพ ธุรกิจ ร้อยละ 47.7 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนสูงสุด 40,000 บาท ร้อยละ 37.7 มีบัญชีเงินฝากที่ฝากกับ ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 1 บัญชี ร้อยละ 28 และมีจำนวนเงินฝาก 1,000,000 - 5,000,000 บาท ถึง ร้อยละ 57.4

ตอนที่ 2 ความเข้าใจเกี่ยวกับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับความเข้าใจเกี่ยวกับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก อยู่ในระดับมาก จำนวน 266 คน คิดเป็นร้อยละ 76.0 รองลงมา มีระดับความเข้าใจเกี่ยวกับ พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก อยู่ในระดับปานกลางจำนวน 62 คน และมีระดับความเข้าใจ เกี่ยวกับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก อยู่ในระดับน้อย จำนวน 21 คน



ตอนที่ 3 พฤติกรรมการฝากเงินหลังการประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

รูปแบบการฝากเงินของกลุ่มตัวอย่าง คือ ไม่เปลี่ยนแปลงไปจากเดิม ความมั่นคงและชื่อเสียงของธนาคารพาณิชย์เป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการตัดสินใจฝากเงิน โดยตนเองเป็นผู้มีอิทธิพลในการเลือกธนาคารพาณิชย์เพื่อฝากเงิน มีการออมเงินเป็นวัตถุประสงค์หลักในการฝากเงิน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารพาณิชย์ที่เลือกฝาก สนใจลงทุนในหุ้นและกองทุนรวมนอกเหนือจากการฝากเงิน และรับทราบข่าวสารทางการเงินผ่านทางโทรทัศน์ วิทยุ และสังคมออนไลน์

ผลการเปรียบเทียบความเข้าใจในพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากของผู้ฝากเงินในเทศบาลเมืองปัตตานี โดยจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า ผู้ที่มีอายุ สถานภาพ อาชีพรายได้แตกต่างกัน มีความเข้าใจในพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ฝากเงินมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการฝากเงิน นอกจากนี้ยังพบว่าความเข้าใจเกี่ยวกับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมของผู้ฝากเงิน ดังนั้นเมื่อมีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ มีการสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่ ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ฝากเงิน ความรู้ความเข้าใจ และพฤติกรรมของผู้ฝากเงินจึงเป็นปัจจัยสำคัญที่สถาบันการเงินควรให้ความสำคัญ

การอภิปรายผล

การศึกษาในครั้งนี้พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความเข้าใจเกี่ยวกับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากอยู่ในระดับมาก ซึ่งผู้ฝากทราบว่าสถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นหน่วยงานของรัฐที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2551 มีหน้าที่หลักคือจ่ายเงินคืนผู้ฝากภายในวงเงินและระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดในกรณีที่สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การคุ้มครองถูกเพิกถอนใบอนุญาตและหน้าที่ในการชำระบัญชีของสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาตเพื่อรวบรวมเงินมาเพื่อชำระคืนหนี้สินของสถาบันการเงินนั้นซึ่งรวมถึงเงินฝากส่วนที่เกินวงเงินคุ้มครองด้วย (สถาบันคุ้มครองเงินฝาก, 2558) ภายหลังจากประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากผู้ฝากเงินมีพฤติกรรมการฝากเงินในรูปแบบที่ไม่เปลี่ยนแปลงไปจากเดิมซึ่งกล่าวได้ว่าพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากไม่มีผลกระทบต่อผู้ฝากเงินสอดคล้องกับงานวิจัยเรื่อง ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกธนาคารพาณิชย์ของผู้ฝากเงินคือ ความมั่นคง และชื่อเสียงของสถาบันการเงินเป็นส่วนสำคัญดังนั้นการประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากจึงไม่ส่งผลกระทบต่อผู้ฝากเงินซึ่งการฝากเงินผู้ฝากได้เป็นผู้ตัดสินใจด้วยตนเองโดยที่ผู้อื่นนั้นไม่มีอิทธิพลในการเลือกธนาคารพาณิชย์ของผู้ฝากเงิน วัตถุประสงค์หลักในการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ของผู้ฝากเงินคือเพื่อการออมเงินจึงกล่าวได้ว่าผู้ฝากเงินมีความต้องการที่จะได้รับความมั่นคงปลอดภัยจากการฝากเงิน หรือความปลอดภัยจากการออมเงิน และมีความสนใจและต้องการที่จะฝากเงินกับสถาบันการเงินที่มีชื่อเสียง มีฐานะทางการเงินที่ดี สอดคล้องกับการศึกษาพฤติกรรมติดตามฐานะการเงินของธนาคารพาณิชย์ของผู้ฝากเงินโดยเปรียบเทียบระหว่างช่วงก่อนและหลังวิกฤตการณ์ ซึ่งพบว่า ปัจจัยความเสี่ยงที่มีอิทธิพลต่อ

พฤติกรรมของผู้ฝากเงินได้แก่คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร การบริหารจัดการและความสามารถในการทำกำไรของธนาคารเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมของผู้ฝากเงิน (กรัณฐรัตน์ นาขวา, 2547) และสอดคล้องกับงานวิจัยเรื่อง ทศนคติพฤติกรรมและปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจของผู้ฝากเงินในเขตกรุงเทพมหานครที่มีต่อสถาบันประกันเงินฝาก : กรณีศึกษาผู้ฝากเงินกับธนาคารกสิกรไทยจำกัด (มหาชน) พบว่า การตัดสินใจฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์นั้นผู้ฝากเงินจะพิจารณาเรื่องฐานะและความมั่นคงของธนาคารเป็นปัจจัยที่สำคัญมากที่สุดยิ่งกว่าอัตราผลตอบแทน (ดอกเบี้ย) ที่ได้รับเพราะผู้ฝากเงินกังวลว่าจะไม่ได้รับเงินคืนถ้าธนาคารพาณิชย์นั้นล้มเลิกกิจการ (ณัฐพล สังข์ภิรมย์, 2547)

จากการศึกษาที่พบว่าธนาคารพาณิชย์ที่เลือกฝากหลังการประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากมากที่สุด คือ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ผู้ฝากเงินเลือกประเภทการลงทุนในหุ้น กองทุนรวมมากที่สุด และผู้ฝากเงินมีการรับข่าวสารทางการเงินที่สะดวกจากช่องทางสื่อสังคมออนไลน์ (Facebook / Line) โทรศัพท์และวิทยุ มากที่สุด สอดคล้องกับผลการศึกษาของ โสธิดา สิงห์ทองอนันต์ (2556) ที่ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมเงินของประชาชนในเขตเทศบาลเมืองจังหวัดพิษณุโลก พบว่า ผู้ฝากเงินเลือกฝากเงินกับธนาคารกรุงไทยมากที่สุดเนื่องจากเป็นสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงทางการเงิน และสอดคล้องกับแนวคิดพฤติกรรมผู้บริโภคของ ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ (2546: 198) ได้อธิบายว่า ปัจจัยภายนอกเป็นสิ่งที่กระตุ้นให้เกิดการตัดสินใจเลือกซื้อสินค้าได้แก่ สิ่งกระตุ้นด้านผลิตภัณฑ์ (Product) สิ่งกระตุ้นด้านราคา (Price) สิ่งกระตุ้นด้านการจัดช่องทางการจัดจำหน่าย (Distribution หรือ Place) และสิ่งกระตุ้นด้านการส่งเสริมการตลาด (Promotion) ดังนั้นจึงอาจกล่าวได้ว่าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันการเงินอันดับหนึ่งที่มีปัจจัยกระตุ้นทางการตลาดที่จูงใจให้ผู้ฝากเงินมีความไว้วางใจ สามารถตอบสนองต่อความต้องการได้จึงเป็นสิ่งจูงใจให้ส่วนใหญ่ตัดสินใจเลือกฝากเงินกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มากที่สุด

ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาที่พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความเข้าใจเกี่ยวกับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากอยู่ในระดับมาก ซึ่งผู้ฝากทราบว่าสถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นหน่วยงานของรัฐที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2551 มีหน้าที่หลักคือจ่ายเงินคืนผู้ฝากภายในวงเงินและระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด อย่างไรก็ตามสถาบันคุ้มครองเงินฝากควรมีการประชาสัมพันธ์ เผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ.2551 ให้แก่ผู้ฝากเงินให้ครอบคลุมและทั่วถึง ดังนี้

1. ด้านวงเงินคุ้มครอง เนื่องจากผู้ฝากเงินทราบเพียงว่าสถาบันคุ้มครองเงินฝากจะปรับลดวงเงินคุ้มครองเหลือ 1 ล้านบาทในวันที่ 11 สิงหาคม 2559 ดังนั้นควรมีการให้ความรู้เกี่ยวกับวงเงินคุ้มครองต่อรายต่อสถาบันการเงินเพิ่มเติม เช่น กรณีมีเงินฝากหลายสาขาแต่ธนาคารเดียวกัน จะต้องนำเงินฝากในทุก

บัญชีมารวมกัน และกรณีและผู้ฝากเงินฝากมีบัญชีร่วมจะได้รับความคุ้มครองตามสัดส่วนของแต่ละคนที่เป็นเจ้าของ เป็นต้น

2. ด้านการจ่ายเงินฝาก ควรมีการให้ความรู้เกี่ยวกับระยะเวลาที่ผู้ฝากสามารถมายื่นขอรับเงินคืนรวมทั้งระยะเวลาที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากจะต้องจ่ายเงินให้ผู้ฝาก หลังจากสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต และการจ่ายเงินฝากให้กับบัญชีร่วม เนื่องจากผู้ฝากเงินอาจมองว่าเป็นเรื่องที่ยังไม่เกิดขึ้นจึงอาจไม่ให้ความสำคัญในการศึกษาด้านการจ่ายเงินฝาก

อีกทั้งควรทำการศึกษาถึงมาตรการเสริมสร้างเสถียรภาพระบบสถาบันการเงินเพื่อสร้างความน่าเชื่อถือให้ปรากฏต่อผู้ฝากเงิน เนื่องจากการที่กำหนดมาตรการให้ความคุ้มครองแก่ผู้ฝากเงินที่เหมาะสมนั้นเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ระบบคุ้มครองเงินฝากมีประสิทธิภาพในการช่วยเสริมสร้างเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินที่ยั่งยืน

คำขอบคุณ

วิทยานิพนธ์ เรื่อง พฤติกรรมของผู้ฝากเงินหลังการประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
กรณีศึกษา: เทศบาลเมืองปัตตานี ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความกรุณาช่วยเหลือ แนะนำ และให้คำปรึกษาอย่างดียิ่ง จากคณาจารย์ผู้ทรงคุณวุฒิ ชมรมธนาคารจังหวัดปัตตานี และผู้ฝากเงินในเขตเทศบาลเมืองปัตตานี ที่ได้ให้ความอนุเคราะห์ในการตอบแบบสอบถาม นอกจากนี้ยังมีผู้ที่ให้ความร่วมมือช่วยเหลืออีกหลายท่าน ที่ไม่ได้กล่าวถึงในที่นี้ จึงขอขอบคุณท่านเหล่านั้นไว้ ณ โอกาสนี้ด้วย

เอกสารอ้างอิง

กรัณธรัตน์ นาขวา. (2547). *การประกันเงินฝากและพฤติกรรมของผู้ฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ ไทย: ก่อนและหลังวิกฤตการณ์เศรษฐกิจ*. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์

คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพฯ.

ณัฐพล สังข์ภิรมย์. (2547). *ทัศนคติ พฤติกรรม และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจของผู้ฝากเงิน ใน*

เขตกรุงเทพมหานครที่มีต่อสถาบันประกันเงินฝาก : กรณีศึกษาผู้ฝากเงินกับธนาคารกสิกรไทย

จำกัด (มหาชน). สารนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, กรุงเทพฯ.

ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ. (2546). *การบริหารการตลาดยุคใหม่*. กรุงเทพฯ: บริษัทธีระฟิล์มและ

โซเท็กซ์ จำกัด.

สุนีย์ มฤคินทร์. (2553). *ทัศนคติต่อสถาบันคุ้มครองเงินฝากที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจบริหาร*

เงินฝากของผู้ฝากเงินในเขตกรุงเทพมหานคร. สารนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการจัดการ

คณะสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, กรุงเทพฯ.

โสธิตา สิงห์ทองอนันต์. (2557). การศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมเงินของประชาชนในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดพิษณุโลก หลังประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก. สารนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการจัดการธุรกิจ คณะบริหารธุรกิจ เศรษฐศาสตร์และการสื่อสาร มหาวิทยาลัยนเรศวร, พิษณุโลก.

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2558). ข้อมูลปริมาณเงินฝาก จ.ปัตตานี .ค้นเมื่อ 2 กุมภาพันธ์ 2559, จาก : <http://www.bot.or.th>

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก. (2558). รู้จริง เข้าใจ เรื่องคุ้มครองเงินฝาก (2558). ค้นเมื่อ 30 กันยายน 2558, จาก : <http://www.dpa.or.th>