

การกำหนดจำนวนเงินสตสารองสำหรับสาขาของธนาคารออมสินในกรุงเทพมหานคร



นางสาวสุนันท์ เชื้อวณิชะกุล

ศูนย์วิจัยและพัฒนาการ
005813

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาคณะหลักสูตรปริญญาบัตรมหาบัณฑิต

แผนกวิชาการบัญชี

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. 2520

หัวข้อวิทยานิพนธ์

การกำหนดจำนวนเงินสภสาร งบประมาณสำหรับสาขาของธนาคารออมสิน

ในกรุงเทพมหานคร

โดย

นางสาวสุนัน เขียววัชระกุล

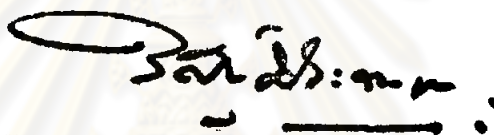
แผนกวิชา

การบัญชี

อาจารย์ที่ปรึกษา

ผู้ช่วยศาสตราจารย์โสภณ โรจน์นครินทร์


บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยอนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัยนี้เป็นส่วนหนึ่ง
ของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบริหารธุรกิจ





คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

(ศาสตราจารย์ ดร. วิศิษฐ์ ประจวบเหมาะ)

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

 ๓๐๐๔ ประธานกรรมการ
(ศาสตราจารย์เพ็ญแข สนิทวงศ์ ณ อยุธยา)

 กรรมการ
(คุณปริญญา วันชูเพลา)

 กรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์โสภณ โรจน์นครินทร์)

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หัวข้อวิทยานิพนธ์

ชื่อ

อาจารย์ที่ปรึกษา

แผนกวิชา

ปีการศึกษา

การกำหนดจำนวนเงินสงเคราะห์สำหรับสาขาของธนาคารออมสิน
ในกรุงเทพมหานคร

นางสาวสุนัน เขียววัชรกุล

ผู้ช่วยศาสตราจารย์โสภณ โรจน์กรินทร์

การบัญชี

2520

บทคัดย่อ



โดยที่สาขาของธนาคารออมสิน จำเป็นต้องมีเงินสงเคราะห์จำนวนหนึ่งไว้สำหรับจ่ายให้
แก่ลูกค้า ซึ่งอาจจะเก็บไว้ในรูปของเงินสดในท้องถิ่นหรือเป็นเงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคาร
พาณิชย์ก็ได้ ทั้งสองประเภทเป็นการเก็บไว้โดยไม่ได้รับผลตอบแทน ถ้าเงินสงเคราะห์มีจำนวนเกิน
ความจำเป็น จะทำให้ธนาคารสูญเสียโอกาสที่จะนำเงินส่วนที่เกินความต้องการไปลงทุนหาผลประโยชน์
จะเห็นจึงควรศึกษาว่า ควรจะเก็บเงินสงเคราะห์ไว้เท่าใดจึงจะเหมาะสม เพื่อที่จะไม่ต้องเก็บ
เงินสงไว้เฉย ๆ โดยไม่ได้รับประโยชน์ การศึกษาค้นคว้าและวิจัยเพื่อเขียนวิทยานิพนธ์เรื่องนี้ ได้
จากการศึกษาปริมาณเงินสงรับและเงินสงจ่ายในอดีตของสาขา และนำทฤษฎีทางสถิติมาใช้ในการ
วิเคราะห์ ได้แก่วิธีแยกส่วนประกอบของอนุกรมเวลา และทฤษฎีของการแจกแจงความถี่แบบปกติ ผล
ของการวิเคราะห์จะได้จำนวนเงินสงเคราะห์ในระดัต่าง ๆ พร้อมทั้งโอกาสที่เงินสงเคราะห์ในระดั
นั้น ๆ จะไม่เพียงพอ ในที่นี้ได้เสนอแนะระดัเงินสงเคราะห์ที่ควรจะมีไว้ แต่อย่างไรก็ตาม การตัด
สินใจขั้นสุดท้ายว่าควรจะมีเงินสงเคราะห์จำนวนเท่าใดนั้น ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของธนาคารออมสินว่าจะ
ขมยให้มีโอกาสที่เงินสงเคราะห์จะไม่เพียงพอเท่าใด

Thesis Title The Determination of Cash Reserve at Government
Savings Bank's Branches in the Metropolitan Area
Name Miss Sunun Chiewvattanakul
Thesis Advisor Asst. Prof. Sopa Rojnuokrin
Department Accountancy
Academic Year 1977

ABSTRACT

It is worthwhile to determine the appropriate amount of cash reserve at the branches of the Government Savings Bank. The fact is that each branch has to reserve a certain amount of cash to provide for the customers' withdrawal either in the form of vault cash or in the form of current accounts in commercial banks. Both forms of cash reserve earn no interest, therefore, overreservation will incur an opportunity cost upon each particular branch. Thus, the determination of an appropriate cash reserve at a branch of Government Savings Bank is vital for its efficiency.

This thesis is based on a study of cash flow transactions in the past two years. The Statistical method and theory used in analyzing the data is the Decomposition of Time-Series Method and the Normal Distribution Theory. The intended results are the different levels of required cash reserve. The appropriate amounts of cash reserve are proposed here. Nevertheless, the final decision in determining the actual

amount of cash reserve depends upon the policy of the Government Savings Bank on the risk of cash reserve shortage it may allow the branches to take in such determination.



ศูนย์วิทยพัชกร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

กิติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความกรุณาจากศาสตราจารย์ เพ็ญแข สนิทวงศ์
๗ อภุชยา ผู้ช่วยศาสตราจารย์ โสภกา โรจนันทรินทร์ และคุณปริญญา วันฐิเพลา หัวหน้ากอง
วิชาการธนาคารออมสิน ที่ได้กรุณาสนับสนุนและให้คำแนะนำรวมทั้งแก้ไขข้อบกพร่องผิดพลาดต่าง ๆ
ในการเขียนและในการศึกษาให้แก่ผู้เขียนตลอดมา สำหรับการเก็บรวบรวมข้อมูลต่าง ๆ ได้รับความ
ความกรุณาจากคุณนิ่มนวล ศรีปลั่ง และคุณท่านุศลศรี เรืองวีระบุคล แห่งกองประมวลบัญชีธนาคาร
ออมสิน ซึ่งนอกจากจะให้ข้อมูลแล้วยังได้กรุณาแนะนำข้อสังเกตที่เป็นประโยชน์แก่ผู้เขียนอย่างมาก
ด้วย ผู้เขียนถือเป็นพระคุณอันสูงยิ่ง และขอขอบพระคุณทุกท่านที่ได้อกลาวนามมานี้เป็นอย่างสูง

นอกจากท่านที่ได้อกลาวนามไว้ข้างต้นแล้ว ผู้เขียนยังได้รับความร่วมมือในการให้คำ
ชี้แจงจากเจ้าหน้าที่ของธนาคารออมสินอีกหลายท่านทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา นอกจากนี้เพื่อน ๆ
ก็ได้ให้ความช่วยเหลือแก่ผู้เขียนอย่างเต็มที่ ซึ่งผู้เขียนขอขอบคุณทุกท่านไว้ ณ ที่นี้ด้วย



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	๗
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	๘
กิตติกรรมประกาศ	๙
รายการตารางประกอบ:	๑๐
รายการแผนภูมิกราฟประกอบ	๑๑
บทที่	
1. บทนำ	
ปัญหาและวัตถุประสงค์	1
ขอบเขตของการศึกษา	2
วิธีการศึกษา	4
คำจำกัดความ	5
2. การลงทุนตามผลประโยชน์ของธนาคารออมสิน	
วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งธนาคารออมสิน	9
ประเภทธุรกิจที่ธนาคารออมสินให้บริการแก่ประชาชนและ	
ผลิตภัณฑ์กระแสเงินสดของสาขา	12
การจัดสรรเงินไปลงทุนตามผลประโยชน์	25
3. ปริมาณเงินสักรับและเงินสักรจ่ายของสาขา	
การจัดการเกี่ยวกับเงินสักรจ่ายของธนาคารออมสิน	30
ความเกี่ยวข้องระหว่างเงินสักรจ่ายกับเงินสักรับและเงินสักรจ่าย	35
การเก็บตัวเลขยอดรับและยอดจ่ายเงินสด	35
วิเคราะห์ยอดเงินสักรับและเงินสักรจ่าย	40



4.	การพยากรณ์ปริมาณเงินสกรับและเงินสดจ่ายของสาขา	
	วิธีพยากรณ์ทางสถิติ	53
	การแยกส่วนประกอบของอนุกรมเวลา	55
	วิเคราะห์ผลของการพยากรณ์	66
5.	การประมาณค่าเงินสดสำรอง	
	การแจกแจงความถี่	70
	การวิเคราะห์ปริมาณเงินสกรับและเงินสดจ่ายในแต่ละวัน	74
	การวิเคราะห์ผลของการแจกแจงความถี่	86
6.	สรุปและข้อ เสนอแนะ	90
	บรรณานุกรม	99
	ภาคผนวก	100
	ประวัติ	129

รายการตารางประกอบ

ตารางที่		หน้า
1	ค่าแนวโน้มของยอดเงินสกรับของสาขาถนนเพชรบุรี	61
2	ค่าแนวโน้มของยอดเงินสกรจ่ายของสาขาถนนเพชรบุรี	62
3	ค่า Seasonal Index และค่าพยากรณ์ของยอดเงินสกรรับ ของสาขาถนนเพชรบุรี	64
4	ค่า Seasonal Index และค่าพยากรณ์ของยอดเงินสกรจ่าย ของสาขาถนนเพชรบุรี	65
5	แจกแจงความถี่ผลค้างของเงินสกรรับและเงินสกรจ่ายในแต่ละวัน ของสาขา 6 แห่ง	77
6	จำนวนเงินสกรสำรองของสาขา 6 แห่ง ในระดับต่าง ๆ	87

ศูนย์วิทยพักร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

รายการแผนภูมิกราฟประกอบ

กราฟรูปที่		หน้า
1	ปริมาณเงินสกรับและเงินสคจ่ายรายเค็อนของสาขาอุรุพงษ์	44
2	ปริมาณเงินสกรับและเงินสคจ่ายรายเค็อนของสาขาสิริราช	45
3	ปริมาณเงินสกรับและเงินสคจ่ายรายเค็อนของสาขานมเพชรบุรี	46
4	เปรียบเทียบค่าพยากรณียคเงินสกรับกับค่าของขณูจริง	67
5	เปรียบเทียบค่าพยากรณียคเงินสคจ่ายกับค่าของขณูจริง	68
6	แจกแจงความถี่ของผลต่างระหว่างเงินสกรับและเงินสคจ่ายในแต่ละวัน ของสาขาอุรุพงษ์	79
7	แจกแจงความถี่ของผลต่างระหว่างเงินสกรับและเงินสคจ่ายในแต่ละวัน ของสาขาหนองจอก	80
8	แจกแจงความถี่ของผลต่างระหว่างเงินสกรับและเงินสคจ่ายในแต่ละวัน ของสาขาสิริราช	81
9	แจกแจงความถี่ของผลต่างระหว่างเงินสกรับและเงินสคจ่ายในแต่ละวัน ของสาขาकिनแดง	82
10	แจกแจงความถี่ของผลต่างระหว่างเงินสกรับและเงินสคจ่ายในแต่ละวัน ของสาขาคลองเตย	83
11	แจกแจงความถี่ของผลต่างระหว่างเงินสกรับและเงินสคจ่ายในแต่ละวัน ของสาขาบางลำภู	84

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย