



บทที่ 5

สรุปปัญหาและข้อเสนอแนะ

สรุป

จากการศึกษาต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของธนาคารออมสินสาขา เพื่อนำไปใช้ในการประเมินผลงานของสาขา ประกอบกับปัจจัยอื่น ๆ อันจะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารออมสินในการวัดผลการดำเนินงานของสาขาได้ดีกว่าที่ธนาคารใช้ในปัจจุบัน ซึ่งในปัจจุบันธนาคารออมสินใช้เพียงยอดเงินฝากคงเหลือและดอกเบี้ยจ่ายเป็นตัววัดผลงานว่าแต่ละสาขามีเงินฝากคงเหลือสูงต่ำกว่าเป้าหมาย เงินฝากที่กำหนดไว้หรือไม่และมีอัตราส่วนดอกเบี้ยจ่ายต่อเงินฝากเฉลี่ยเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนรวม เป้าหมายเงินฝากนั้นก็ถูกกำหนดจากสำนักงานใหญ่โดยสาขาไม่มีส่วนร่วมในการกำหนดเป้าหมาย การวัดผลการดำเนินงานโดยใช้เงินฝากคงเหลือเปรียบเทียบกับเป้าหมายเงินฝากนั้นยังให้ผลไม่สมบูรณ์ ควรนำค่าใช้จ่ายอย่างอื่น ซึ่งเป็นต้นทุนทั้งหมดของสาขามาพิจารณาด้วย

การที่จะพิจารณาเฉพาะต้นทุนหรือเงินฝากคงเหลืออย่างใดอย่างหนึ่งเพียงอย่างเดียว จะไม่สามารถเปรียบเทียบผลงานของแต่ละสาขาได้ การวิเคราะห์ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของแต่ละสาขาซึ่งหมายถึง ต้นทุนของสาขาต่อเงินฝากคงเหลือ 100 บาท จะแสดงความสามารถของสาขาซึ่งเปรียบเทียบผลงานระหว่างสาขาได้

จากการวิเคราะห์ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาในปี 2532 พบว่า ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของสาขาโดยเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 9.93 ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของสาขาต่ำสุดเท่ากับร้อยละ 7.55 และต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของสาขาสูงสุดเท่ากับร้อยละ 11.71

หลังจากนั้น ได้นำข้อมูลที่ได้ไปทำการทดสอบตามสมมุติฐานที่ตั้งไว้ได้แก่

1. ค่าเฉลี่ยต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของเงินฝากแต่ละประเภทแตกต่างกัน
2. ค่าเฉลี่ยต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของสาขาในแต่ละระดับชั้นแตกต่างกัน
3. ค่าเฉลี่ยต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของสาขาในแต่ละภาค และกรุงเทพมหานคร

แตกต่างกัน

สรุปได้ว่า

1. การทดสอบค่าเฉลี่ยต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของเงินฝากแต่ละประเภท ได้แก่ เงินฝากประเภทเพื่อเรียก เงินฝากประเภทประจำ 6 เดือน เงินฝากประเภทประจำ 12 เดือน เงินฝากประเภทสลากออมสินพิเศษ เงินฝากประเภทกระแสรายวัน และเงินฝากประเภทอื่น ๆ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ จากตารางที่ 3.17 สรุปต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากแต่ละประเภทได้ดังนี้

ประเภทเงินฝาก	ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝาก (%)
เงินฝากเพื่อเรียก	11.6393
เงินฝากประจำ 6 เดือน	7.1644
เงินฝากประจำ 12 เดือน	8.9880
เงินฝากสลากออมสินพิเศษ	10.9527
เงินฝากกระแสรายวัน	26.6093
เงินฝากอื่น ๆ	10.8442

จากการทดสอบสมมุติฐานที่ว่า ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของเงินฝากแต่ละประเภทแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญนั้น พบว่าต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของเงินฝากแต่ละประเภทแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญจริง

เมื่อนำมาทดสอบต่อโดยใช้ LSD ทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของสองประชากรใด ๆ พบว่า

ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของเงินฝากเพื่อเรียก แตกต่างจากต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของเงินฝากประจำ 6 เดือน และเงินฝากกระแสรายวันเท่านี้

ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของเงินฝากประจำ 6 เดือน แตกต่างจากต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของเงินฝากทุกประเภท ยกเว้นเงินฝากประจำ 12 เดือน

ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของเงินฝากประจำ 12 เดือน แตกต่างจากต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของเงินฝากกระแสรายวันเท่านี้

ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของเงินฝากสลากออมสินพิเศษ แตกต่างจากต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของเงินฝากประจำ 6 เดือน และเงินฝากกระแสรายวัน

ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของเงินฝากกระแสรายวัน แตกต่างจากต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของเงินฝากทุกประเภท

ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของเงินฝากอื่น ๆ แตกต่างจากต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของเงินฝากประจำ 6 เดือน และเงินฝากกระแสรายวัน

2. การทดสอบต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของสาขาในแต่ละระดับชั้น ได้แก่ สาขาชั้น 1 สาขาชั้น 2 และสาขาชั้น 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญจริง จากตารางที่ 4.1 สรุปต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของสาขาในแต่ละระดับชั้น ได้ดังนี้

ระดับชั้นสาขา	ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝาก (%)
สาขาชั้น 1	9.5029
สาขาชั้น 2	9.9775
สาขาชั้น 3	10.6300

จากการทดสอบสมมุติฐานที่ว่าต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของสาขาในแต่ละระดับชั้นแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญนั้นพบว่า ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของสาขาในแต่ละระดับชั้นแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญจริง

นำมาทดสอบต่อโดยใช้ LSD ทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของสองประชากรใด ๆ พบว่า ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของสาขาในแต่ละชั้น แตกต่างกันทุกชั้น

3. การทดสอบต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของสาขาในแต่ละภาค ได้แก่ ภาคกลาง ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้ และกรุงเทพมหานคร แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ จากตารางที่ 4.2 สรุปต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของสาขาในแต่ละภาค ได้ดังนี้

ภาค	ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝาก (%)
ภาคกลาง	9.5311
ภาคเหนือ	10.6078
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	10.0367
ภาคใต้	9.9700
กรุงเทพมหานคร	9.5044

จากการทดสอบสมมุติฐานที่ว่าต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของสาขาในแต่ละภาคใดและกรุงเทพมหานคร แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญนั้น พบว่าต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของสาขาในแต่ละภาคและกรุงเทพมหานคร แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญจริง

นำมาทดสอบต่อโดยใช้ LSD ทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของสองประชากรใด ๆ พบว่า

ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของภาคเหนือ แตกต่างจากต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของภาคกลาง และกรุงเทพมหานครเท่านั้น ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของภาคอื่น ๆ ไม่แตกต่างกัน

จากการวิเคราะห์แล้วพบว่าต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของเงินฝากแต่ละประเภทจะแตกต่างกัน ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของสาขาในแต่ละระดับชั้นจะแตกต่างกัน และต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของสาขาในแต่ละภาค และกรุงเทพมหานครแตกต่างกัน ดังนั้นในการวัดผลการดำเนินงานจึงควรมีการเปรียบเทียบเงินฝากในประเภทเดียวกันในแต่ละสาขาในระดับชั้นเดียวกัน ในแต่ละภาคจึงจะเหมาะสมและเชื่อถือได้

ปัญหาและข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาวิเคราะห์ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากของธนาคารออมสินสาขายังไม่มีปัญหาซึ่งพอจะสรุปได้ดังนี้

1. ปัญหาด้านการดำเนินงาน
2. ปัญหาด้านการจัดระบบข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์

1. ปัญหาด้านการดำเนินงาน เนื่องจากในปัจจุบันธนาคารออมสินสาขายังไม่ได้มีการจัดทำบัญชีเอง ข้อมูลทุกอย่างสาขาส่งมาให้สำนักงานใหญ่เก็บรวบรวมข้อมูลและยังไม่ได้มีการจัดทำงบการเงินเป็นรายสาขา มีแต่งบการเงินรวมทั้งประเทศ ดังนั้นข้อมูลในการวิเคราะห์ที่เก็บรวบรวมจึงยังไม่มีแยกเป็นของแต่ละสาขาและแต่ละสาขาจะไม่ทราบว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมทั้งปีของตนเป็นเท่าไร ซึ่งมีผลทำให้การควบคุมค่าใช้จ่ายของสาขาเป็นไปอย่างไม่มีประสิทธิภาพ เนื่องจากสาขาไม่มีข้อมูลในการเปรียบเทียบ

ข้อเสนอแนะ ธนาคารควรจะให้มีการวางระบบบัญชีเพื่อปิดบัญชีเป็นรายสาขา สาขาจัดทำงบการเงิน เพื่อที่จะได้ทราบค่าใช้จ่ายของสาขาเองและสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้ เพราะสาขาจะทราบจากการจัดทำงบการเงินว่ามีค่าใช้จ่ายประเภทใดสูงเกินไป เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

2. ปัญหาด้านการจัดระบบข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์

2.1 เนื่องจากในปัจจุบัน ธนาคารออมสินยังไม่มีการจัดสรรค่าใช้จ่าย เพื่อวัดผลงานรายสาขา ดังนั้นหลักเกณฑ์ที่นำมาใช้ในการจัดสรรค่าใช้จ่ายบางรายการจึงยังไม่มี การเก็บรวบรวมข้อมูล บางรายการจึงใช้วิธีถัวเฉลี่ยให้แก่ทุกหน่วยงานเท่า ๆ กัน และหลักเกณฑ์การจัดสรรค่าใช้จ่ายให้กับเงินฝากแต่ละประเภทไม่ได้แยกการจัดสรรในแต่ละประเภทของค่าใช้จ่าย แต่มีการจัดสรรค่าใช้จ่ายที่แยกไม่ได้ของสาขารวมกันโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกัน เนื่องจากยังไม่มี การเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อการจัดสรรค่าใช้จ่ายให้กับเงินฝากแต่ละประเภท ดังนั้นต้นทุนต่อ หน่วยเงินฝากของเงินฝากแต่ละประเภทที่ได้หลังการจัดสรรแล้ว อาจจะยังไม่เหมาะสม และวัด ผลการดำเนินงานได้ดีพอ

ข้อเสนอแนะ ควรจะได้มีการปรับปรุงระบบการจัดเก็บข้อมูลทางการบัญชีและระบบ งบประมาณของสาขาให้สอดคล้องกับการจัดการดำเนินงานของสาขา เก็บรวบรวมข้อมูลที่ต้องการ ใช้ในการจัดสรรค่าใช้จ่ายที่เหมาะสม เพื่อจะได้รายงานข้อมูลในการดำเนินงานที่ถูกต้องและนำ ข้อมูลที่ได้ไปใช้ในการวิเคราะห์ต้นทุนในการดำเนินงานของสาขา ซึ่งสามารถนำไปใช้ในการ วางแผน ควบคุมการดำเนินงานของสาขาได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.2 การวิเคราะห์ข้อมูลโดยเปรียบเทียบต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากคงเหลือของ เงินฝากบางประเภทยังไม่เหมาะสม เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เนื่องจากเงินฝากกระแสรายวัน เป็นเงินฝากประเภทที่ไม่คิดดอกเบี้ยให้กับผู้ฝาก ดังนั้นเงินฝากคงเหลือของบัญชีกระแสรายวัน จึงมีน้อยมากหรือไม่มีเลยในบางบัญชี จะมีการฝากเงินก็ต่อเมื่อจะจ่ายเงินตามเช็ค เมื่อนำเงิน ฝากคงเหลือมาเปรียบเทียบกับต้นทุน ทำให้ต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากที่ได้มีค่ามากกว่าต้นทุนต่อหน่วย เงินฝากของเงินฝากประเภทอื่น ๆ ดังนั้นเมื่อนำมาวัดผลงานเปรียบเทียบต้นทุนต่อหน่วยเงินฝาก กับเงินฝากประเภทอื่น จึงยังไม่เหมาะสมและวัดผลงานที่แท้จริงได้

ข้อเสนอแนะ เนื่องจากเงินฝากกระแสรายวันเป็นบัญชีที่ไม่มีเงินฝากคงเหลือ มากเหมือนเงินฝากประเภทอื่น แต่เป็นบัญชีที่การติดต่อฝากถอนเงินบ่อย ดังนั้นในการวัด ต้นทุนจึงควรเปรียบเทียบกับจำนวนรายการ จึงจะเหมาะสมกว่า