

พยากรณ์ปริมาณเงินฝาก ปริมาณสินเชื่อ และช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝาก
และปริมาณสินเชื่อ ของระบบธนาคารพาณิชย์ในอนาคต

Forecast of deposit volume Loan amount and the gap between the
deposit amount. and credit of the future banking system

บุษรา มุ้ยอึ้ง, ชินภัทร พุทธชาติ และธนศ ธนสมบุรณ์

Budsara Muiing, ChinpatPhuttachat and TanetThanachart

สาขารัฐประศาสนศาสตร์ คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยกรุงเทพธนบุรี

บทคัดย่อ

การคาดคะเน ปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อ ในอนาคต พบว่า มีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยปริมาณเงินฝาก จะมีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้นมากกว่าปริมาณสินเชื่อ และช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อ ของระบบธนาคารพาณิชย์ ก็มีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน ย่อมแสดงว่าสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝาก มีมากกว่าสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของปริมาณสินเชื่อ ทั้งนี้ อาจเป็นผลมาจากการใช้นโยบายเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย และการที่จะดำรงไว้ซึ่งสภาพคล่องทางการเงินไว้ในระบบเศรษฐกิจนั่นเอง

Abstract

In addition, on the basis of forecasts of the amount of deposits and bank credit in the future, it was found that there is a tendency to increase continuously. The amount of deposits has a tendency to increase more than is the case with the amount of bank credit. The gap between the amount of deposits and the amount of bank credit of commercial banks tends to increase as well. This means that the proportion of the increase of the amount of deposits was more than the proportion of the increase of the amount of bank credit. This may be the result of the Bank of Thailand's strict policy in regard to bank credit offerings and its effort to maintain financial liquidity in the economic system.

บทนำ

การดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์นั้น แม้ว่าธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่ให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร แต่กิจกรรมทางการเงินที่มีบทบาทสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ คือ เงินฝาก และสินเชื่อ ในการดำเนินการดังกล่าว ธนาคารพาณิชย์จะดำเนินการผ่านเครือข่ายสาขาที่มีกระจายอยู่ทั่วประเทศ โดยผ่านการควบคุมจากสำนักงานใหญ่ ดังตาราง 2 ซึ่งแสดงจำนวนสาขาของระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกรรมทางการเงิน การระดมเงินฝากจากภาคประชาชนของระบบธนาคารพาณิชย์นั้น วัตถุประสงค์เพื่อนำเงินฝากดังกล่าวไปให้สินเชื่อ และลงทุนในกิจกรรมอย่างอื่นที่ก่อให้เกิดรายได้แก่ระบบธนาคารพาณิชย์ อย่างไรก็ตามการได้มาซึ่งเงินฝากนั้นจะต้องจ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก ถือว่าเป็นต้นทุนที่สำคัญที่สุดของระบบธนาคารพาณิชย์ ต่างจากด้านสินเชื่อ ปริมาณสินเชื่อที่ระบบธนาคารพาณิชย์ได้ปล่อยไปนั้น เท่ากับเป็นการนำมาซึ่งรายได้และผลกำไรให้แก่ระบบธนาคารพาณิชย์ จะเห็นได้ว่า ทั้งเงินฝาก และ สินเชื่อ ต่างมีความสำคัญต่อระบบธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น จากที่ได้กล่าวมาแล้วในตอนต้นว่า ธนาคารพาณิชย์เป็นตัวกลางในการระดมเงินฝากจากภาคเอกชนโดยผ่านเครือข่ายสาขา และนำเงินดังกล่าวมาใช้ในการดำเนินการ และปล่อยสินเชื่อ ช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ระดมได้ กับปริมาณสินเชื่อที่ระบบธนาคารพาณิชย์ปล่อยกู้ นั้น แสดงให้เห็นถึงสภาพคล่องทางการเงินของระบบธนาคารพาณิชย์ กล่าวคือ ถ้าระบบธนาคารพาณิชย์มีการระดมเงินฝากน้อย แต่มีการปล่อยสินเชื่อในปริมาณที่มาก อาจส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินสดในมือของระบบธนาคารพาณิชย์ให้น้อยลง การดำเนินการต่าง ๆ ของระบบธนาคารพาณิชย์ก็จะติดขัด หรืออาจส่งผลร้ายแรงจนทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องปิดกิจการลงก็เป็นได้ และย่อมส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ในทางกลับกันถ้าธนาคารพาณิชย์มีปริมาณเงินฝากมาก แต่มีปริมาณสินเชื่อน้อย ก็ย่อมส่งผลกระทบต่อต้นทุนของระบบธนาคารเช่นกัน เพราะฉะนั้นการรักษาช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ให้เหมาะสม ถือว่าเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง จากที่ได้กล่าวมา แสดงให้เห็นว่า ช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อ เป็นสิ่งที่สะท้อนให้เห็นถึงสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ การศึกษาและการพยากรณ์ช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์จึงเป็นสิ่งที่มีความสำคัญ และมีประโยชน์ในการวางนโยบายต่าง ๆ ในการบริหารเพื่อรองรับกับสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้น

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อพยากรณ์ปริมาณเงินฝาก ปริมาณสินเชื่อ และช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อ ของระบบธนาคารพาณิชย์ในอนาคต

กรอบแนวคิดในการวิจัยและการดำเนินงานวิจัย

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลทุติยภูมิ แบบอนุกรมเวลารายปี นับตั้งแต่ปี พ.ศ. 2553-2561 จำนวน 25 ปี ซึ่งเก็บรวบรวมจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ วารสารเอกสารงานวิจัย และเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. การวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) วิเคราะห์ถึง รูปแบบของปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อ ของระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย อีกทั้งวิเคราะห์ถึงลักษณะของช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

2. การวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) ศึกษาโดยนำข้อมูลที่รวบรวม รวมได้จากแหล่งต่าง ๆ มาประมวลผลโดยใช้การพยากรณ์ปริมาณเงินฝาก ปริมาณสินเชื่อ และช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์นั้น ใช้วิธี ของ Box-Jenkins ในการพยากรณ์

3. สำหรับวิธีในการพยากรณ์ จะทำการพยากรณ์ตามเวลา ซึ่งสมมุติว่ารัฐบาลไม่มีการใช้มาตรการใด ๆ ที่จะมีผลกระทบต่อตัวแปรต่าง ๆ โดยปล่อยให้ตัวแปรต่าง ๆ เปลี่ยนแปลงไปตามแนวโน้มของกาลเวลา ซึ่งมีวิธีและผลการพยากรณ์ดังนี้

วิธีการพยากรณ์ของ Box-Jenkins นั้นเป็นวิธีการพยากรณ์ที่มีความถูกต้องสูงในการพยากรณ์ระยะสั้น ทั้งนี้ต้องมีข้อมูลอย่างน้อย 24 ช่วงเวลา และมีขั้นตอนในการสร้างแบบจำลอง 4 ขั้นตอน คือ

1. การกำหนดแบบจำลอง (model identification) ให้กับอนุกรมเวลาที่มีลักษณะหยุดนิ่ง Stationary Series เป็นการหารูปแบบ ARMA(p,q) ที่คาดว่าจะเหมาะสมให้กับอนุกรมเวลา

2. การประมาณค่าพารามิเตอร์ (model estimation) หมายถึง การกำหนดค่าสัมประสิทธิ์ของแบบจำลองโดยการใช้วิธีกำลังสองน้อยที่สุด (The Least Squares Method) และ The Maximum Likelihood Method

3. การตรวจสอบแบบจำลอง (model checking) เมื่อกำหนดรูปแบบ และประมาณค่าพารามิเตอร์ของแบบจำลองแล้ว จะต้องตรวจสอบทุกครั้งว่า รูปแบบที่กำหนดนั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ การตรวจสอบจะทำได้หลายวิธีได้แก่ การพิจารณา Correlogram ของค่าคลาดเคลื่อน การทดสอบค่าพารามิเตอร์ในแบบจำลองด้วยการทดสอบแบบ t-statistic และการทดสอบความเหมาะสมของแบบจำลองโดยการทดสอบ Ljung-Box Q statistic หากตรวจสอบพบว่าแบบจำลองที่กำหนดนั้นมีความเหมาะสมแล้วจะใช้รูปแบบนั้นในการพยากรณ์ต่อไป แต่หากพบว่าแบบจำลองนั้นไม่มีความเหมาะสม จะต้องทำตามขั้นตอนที่ 1 ใหม่ เพื่อทำการกำหนดรูปแบบจำลองใหม่

4. การพยากรณ์ (forecasting) จะใช้สมการพยากรณ์ที่สร้างจากรูปแบบการพยากรณ์ที่กำหนดและผ่านการตรวจสอบในขั้นตอนที่ผ่านมา

ขอบเขตการศึกษา

การพยากรณ์ปริมาณเงินฝาก ปริมาณสินเชื่อ และช่องว่างของปริมาณเงินฝากและปริมาณสินเชื่อ ของระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยในครั้งนี้ จะทำการพยากรณ์ใน 6 ปีข้างหน้า คือปี พ.ศ. 2556-2561

ผลการวิจัย

แนวโน้มปริมาณเงินฝาก ปริมาณสินเชื่อ และช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝากและปริมาณสินเชื่อ ของระบบธนาคารพาณิชย์ โดยมีผลการวิเคราะห์ดังนี้

การพยากรณ์ช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝากและปริมาณสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ในการพยากรณ์ช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์นั้น ได้นำปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ มาหาผลต่าง และพิจารณาแนวโน้มพบว่าผลจากการพยากรณ์และผลที่เกิดขึ้นจริงมีแนวโน้มไปในทิศทางเดียวกัน จะเห็นว่าในอดีตนั้นปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อมีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้นตลอดเวลา โดยในช่วงแรกจะเห็นว่าปริมาณเงินฝากจะมีมากกว่าปริมาณสินเชื่อเล็กน้อย แสดงโดยช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝากและปริมาณสินเชื่อที่เป็นบวก การที่ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์มีมากกว่าปริมาณสินเชื่อเพียงเล็กน้อยนั้น แสดงให้เห็นถึงสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในอดีตว่ามีสภาพคล่องที่ไม่มากนัก ปริมาณช่องว่างระหว่างเงินฝากและปริมาณสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ได้ลดต่ำลงเรื่อย ๆ เนื่องจากการขยายตัวของปริมาณสินเชื่อที่มีแนวโน้มสูงขึ้นมาก จนช่องว่างดังกล่าวเริ่มติดลบเรื่อยมา การติดลบของช่องว่างดังกล่าว ย่อมสะท้อนถึงสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยมาก จนก่อให้เกิดการล้มละลายของระบบเศรษฐกิจของประเทศในช่วงปีดังกล่าว อาจกล่าวได้ว่าภาวะเศรษฐกิจตกต่ำในช่วงเวลาดังกล่าวนั้น สาเหตุของปัญหามีจุดเริ่มต้นมาจากภาคการเงินเป็นสำคัญ และรุกรามไปสู่ทุกภาคเศรษฐกิจ โดยสถาบันการเงินที่สำคัญที่เป็นต้นเหตุของปัญหานั้นก็คงไม่พ้นระบบธนาคารพาณิชย์นั่นเอง หลังจากทีระบบเศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัวหลังประสบปัญหา ทางธนาคารแห่งประเทศไทยได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์มากขึ้น จึงมีมาตรการที่ควบคุมเรื่องดังกล่าวมากขึ้น โดยเฉพาะการปล่อยสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ เพื่อคงสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ไว้ ช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างเห็นได้ชัด

ตารางที่ 1 การเปรียบเทียบปริมาณเงินฝาก ปริมาณสินเชื่อ และช่องว่างของปริมาณเงินฝาก และสินเชื่อจริง และที่ได้จากการพยากรณ์ (หน่วย: พันล้านบาท)

ปี	TCR	TSC	FTCR	FTSC	ช่องว่างจริง	ช่องว่างพยากรณ์
2538	474.99	557.04	578.64	662.39	82.05	83.75
2539	521.04	627.68	641.26	704.08	106.64	62.83
2540	543.73	750.62	677.06	781.00	206.89	103.95
2541	672.91	891.48	690.97	932.69	218.57	241.72
2542	853.55	1129.78	860.15	1083.40	276.23	223.25
2543	1110.60	1436.51	1060.12	1375.25	325.91	315.13
2544	1481.95	1744.49	1345.87	1719.59	262.54	373.72
2545	1789.39	2028.71	1760.15	2028.26	239.32	268.11
2546	2161.94	2418.13	2043.58	2299.42	256.19	255.83
2547	2669.14	2739.50	2440.59	2746.66	70.36	306.07

ตารางที่ 1 การเปรียบเทียบปริมาณเงินฝาก ปริมาณสินเชื่อ และช่องว่างของปริมาณเงินฝาก และสินเชื่อจริง และที่ได้จากการพยากรณ์ (หน่วย: พันล้านบาท) (ต่อ)

ปี	TCR	TSC	FTCR	FTSC	ช่องว่างจริง	ช่องว่างพยากรณ์
2548	3430.53	3227.70	2998.36	3030.62	-202.83	32.26
2549	4230.52	3666.03	3855.23	3610.51	-564.49	-244.71
2550	4825.06	4304.04	4669.72	4021.44	-521.02	-648.28
2551	6037.46	4672.70	5187.09	4769.19	-1364.76	-417.90
2552	5372.26	4652.20	6631.56	4989.82	-720.06	-1641.74
2553	5119.04	4895.73	5261.13	4755.43	-223.31	-505.70
2554	4585.93	5031.70	5162.65	5144.07	445.77	-18.58
2555	4298.97	5212.83	4524.41	5220.93	913.86	696.52
2556	4602.67	5359.28	4329.91	5426.88	756.61	1096.97
2557	4701.48	5652.64	4855.46	5554.27	951.16	698.81
2558	5081.35	5812.45	4877.31	5928.37	731.10	1051.06
2559	5488.43	6196.05	5362.75	6014.78	707.62	652.03
2560	5706.75	6565.68	5780.05	6521.38	858.93	741.33

ที่มา. จากการคำนวณ

โดยกำหนดให้

TCR คือ ปริมาณสินเชื่อที่เกิดขึ้นจริง

TSC คือ ปริมาณเงินฝากที่เกิดขึ้นจริง

FTCR คือ ปริมาณสินเชื่อจากการพยากรณ์

FTSC คือ ปริมาณเงินฝากจากการพยากรณ์

และจากผลการพยากรณ์ปริมาณเงินฝาก ปริมาณสินเชื่อ และช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝากและปริมาณสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์นั้น พบว่าปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังพบว่าช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อ ของระบบธนาคารพาณิชย์ ยังมีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นในอนาคตเช่นกัน ทั้งนี้เนื่องมาจากผลของการเข้มงวดของการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นของธนาคารพาณิชย์ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อรักษาสภาพคล่องของระบบธนาคารไว้นั่นเอง

ตารางที่ 2 การเปรียบเทียบปริมาณเงินฝาก ปริมาณสินเชื่อ และช่องว่างของปริมาณเงินฝาก และสินเชื่อจริง และที่ได้จากการพยากรณ์ (หน่วย: พันล้านบาท)

ปี	ปริมาณสินเชื่อ	ปริมาณเงินฝาก	ช่องว่างปริมาณเงินฝาก กับสินเชื่อ
2561	5927.48	6883.23	955.75
2562	6149.12	7172.39	1023.27
2563	6371.09	7445.76	1074.67
2564	6593.19	7710.49	1117.30
2565	6815.35	7970.49	1155.14
2566	7037.53	8227.87	1190.34

ที่มา.จากการคำนวณ

อภิปรายผล

จากผลการพยากรณ์ปริมาณเงินฝาก ปริมาณสินเชื่อ และช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝากและปริมาณสินเชื่อ ของระบบธนาคารพาณิชย์ พบว่า ปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อ ต่างก็มีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในอนาคต ทั้งนี้พบว่า ปริมาณเงินฝากจะมีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้นมากกว่าปริมาณสินเชื่อ เพราะว่าช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อ ของระบบธนาคารพาณิชย์ ก็มีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน ย่อมแสดงว่าสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝาก มีแนวโน้มมากกว่าสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของปริมาณสินเชื่อ ทั้งนี้อาจเป็นผลมาจาก การใช้นโยบายในการเข้มงวดการปล่อยสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย และการที่จะดำรงไว้ซึ่งสภาพคล่องทางการเงินไว้ในระบบเศรษฐกิจนั่นเอง

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งนี้และครั้งต่อไป

จากการศึกษาที่ผ่านมาทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อ ปริมาณเงินฝาก ปริมาณสินเชื่อ ของระบบธนาคารพาณิชย์ นอกจากนั้น จากผลการพยากรณ์ที่ได้ ยังส่งผลให้ทราบถึงแนวโน้มของปริมาณเงินฝาก ปริมาณสินเชื่อ และช่องว่างดังกล่าวอีกด้วย จากการศึกษาข้อมูลในอดีตนั้น ส่งผลให้ทราบถึงบทบาทที่สำคัญของระบบธนาคารพาณิชย์ที่มีต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ กล่าวคือ ธนาคารพาณิชย์ถือว่าเป็นสื่อกลางในการระดมเงินฝากจากภาคประชาชน และกระจายเงินลงทุนผ่านทางระบบสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ การทำหน้าที่ของธนาคารพาณิชย์ถือว่าเป็นตัวกระตุ้นที่สำคัญต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศ ถ้าระบบธนาคารพาณิชย์มีปริมาณเงินฝากเพิ่มขึ้น ย่อมส่งผลต่อสภาพคล่องในการดำเนินการของธนาคารพาณิชย์ ให้สามารถดำเนินการให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนั้นการที่ระบบธนาคารพาณิชย์ สามารถกระจายเงินทุนโดยผ่านทางระบบสินเชื่อของธนาคารได้มากขึ้นย่อมเป็นตัวกระตุ้นเศรษฐกิจที่ดีต่อระบบเศรษฐกิจอีกทางหนึ่ง อย่างไรก็ตามระบบธนาคารพาณิชย์ยังต้องดำรงไว้ซึ่งช่องว่างระหว่างปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อ เพื่อคง

สภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ไว้ และให้เกิดความสมดุลระหว่างปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อ เพื่อป้องกันปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้นเหมือนในอดีตที่ผ่านมา แม้ว่าการปล่อยสินเชื่อ ถือว่าเป็นแหล่งรายได้ที่สำคัญของระบบธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากรายได้ส่วนใหญ่ของระบบธนาคารพาณิชย์มาจากดอกเบี้ยเงินกู้ของลูกค้า ในขณะที่เกี่ยวกับการรับฝากเงินถือว่าเป็นค่าใช้จ่าย หรือเป็นต้นทุนที่สำคัญของระบบธนาคารพาณิชย์ การที่ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินของภาคเอกชน ย่อมให้ความสนใจกับปริมาณสินเชื่อเป็นสำคัญ ทั้งนี้เนื่องปริมาณสินเชื่อเป็นสิ่งที่ทำกำไร ในขณะที่เงินฝากถือว่าเป็นต้นทุน การให้ความสำคัญกับสินเชื่อ มุ่งเน้นที่จะปล่อยสินเชื่อมากเกินไป โดยละเลยปริมาณเงินฝาก อาจส่งผลให้ระบบธนาคารพาณิชย์ประสบปัญหา การขาดสภาพคล่อง เหมือนกับที่เคยเกิดขึ้นมา ในช่วงที่ประเทศประสบปัญหาทางเศรษฐกิจนั้น เอง และเป็นสาเหตุที่สำคัญประการหนึ่งที่น่าพาประเทศเข้าสู่ภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำอย่างรุนแรง เพราะฉะนั้นการดำเนินการของระบบธนาคารพาณิชย์ นอกจากที่จะมุ่งสร้างกำไรให้แก่องค์กรโดยการขยายฐานสินเชื่อแล้ว ระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงต้องคำนึงถึงปริมาณเงินฝาก และสภาพคล่องของระบบด้วย เพื่อรักษาสมดุลระหว่างปริมาณเงินฝาก และปริมาณสินเชื่อ และเป็นการป้องกันไม่เกิดปัญหาการขาดสภาพคล่องของสถาบันการเงิน และนำพาสู่วิกฤติทางเศรษฐกิจ เหมือนดังที่เคยเกิดขึ้นในอดีต

บรรณานุกรม

- จური ตาปนานนท์ และสมรักษ์ รักษาทรัพย์, (2540). **เศรษฐศาสตร์มหภาค 2**. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ชมเพลิน จันทรเรืองเพ็ญ. (2536). **ทฤษฎีและนโยบายการเงิน**. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ประกายเพ็ญ กิรติกรพิสุทธ์. (2546). **ปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณเงินฝากในระบบธนาคารพาณิชย์**. สารนิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ประเสริฐชัย ไตรเสถียรพงศ์ และพรนพ พุกกะพันธ์. (2544). **การบริหารธนาคารพาณิชย์**. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์จามจรีโปรดักท์.
- พินท์สุตา เส้นทอง. (2546). **อุปทานสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยหลังวิกฤตการณ์ทางการเงิน**. สารนิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- พิกุล ไคว์สุวรรณ. (2533). **ทฤษฎีและนโยบายการเงิน**. เชียงใหม่: มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, โครงการตำราคณะเศรษฐศาสตร์.
- มณีศรี พันธุลาภ. (2536). **เศรษฐศาสตร์มหภาควิเคราะห์: ทฤษฎีและนโยบาย**. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- วเรศ อุปปาติก. (2539). **เศรษฐศาสตร์การเงินและการธนาคาร**. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- วิภาวี อุบลฉาย. (2547). **เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ตามมาตรฐาน Basel II**. ค้นเมื่อ 24 กรกฎาคม 2550, จาก <http://www.scb.co.th/LIB/th/about/about.html>

- ศุภชัย ดิษสารีบุตร. (2547). **ปัจจัยกำหนดการฝากเงินกับธนาคารออมสิน**. สารนิพนธ์-เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- สมใจ มโนดำรงธรรม. (2542). **สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยระหว่างปี พ.ศ. 2521-2540**. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัย-รามคำแหง.
- สุมาลี พุกรอด. (2548). **ปัจจัยที่มีผลต่อการระดมเงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย**. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ศุภชัย ดิษสารีบุตร. (2547). **ปัจจัยกำหนดการฝากเงินกับธนาคารออมสิน**. สารนิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- อดิศร เกตุวงศ์. (2547). **ภาวะสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยหลังวิกฤตเศรษฐกิจ (ปี พ.ศ. 254-2546)**. สารนิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- อำนาจ ลียาทิพย์กุล. (2531). **การธนาคารพาณิชย์ การดำเนินงานและเทคโนโลยี**. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- Goldfeld, S. M. , & Chandler, L. V. (1986). **The economics of money and banking**. New York: Harper & Row.