

## บท 12

## การเงินและการธนาคาร

## สรุปเนื้อหาสาระสำคัญ

## ก. การเงิน (Money)

ในสมัยก่อนมนุษย์ใช้สิ่งของต่อสิ่งของแลกเปลี่ยนกันแต่ไม่ค่อยสะดวกนัก ต่อมาจึงนำทองคำและโลหะเงินมาใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนโดยมิได้ประทับตราอะไรลงไปเรียกว่า “เงิน” และเมื่อมีผู้ประทับตราลงบนเงินเพื่อเป็นเครื่องหมายรับรองน้ำหนักและความบริสุทธิ์ของเงินเราเรียกว่า “เงินตรา” เงินตราได้รับการพัฒนาเรื่อยมาจนมีการใช้เช็คนาการกันในปัจจุบัน

ความหมายของเงิน

คำว่า “เงิน” ในปัจจุบันเราหมายถึง 3 สิ่งด้วยกัน คือ

1. **เหรียญกษาปณ์ (Coins)** เป็นเงินเหรียญที่ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย อย่างเช่น เหรียญราคา 50 สตางค์ ราคา 1 บาท และราคา 5 บาท ของไทย เป็นต้น
2. **ธนบัตร (Note Currency)** เป็นเงินกระดาษที่ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย อย่างเช่น ธนบัตรราคา 10 บาท ราคา 20 บาท ราคา 100 บาท ของไทย เป็นต้น
3. **เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน (Demand Deposits)** คือ เงินฝากกระแสรายวันที่จ่ายโอนกันด้วยเช็ค ถือว่าเป็นเงิน เพราะผู้ฝากสามารถลงนามในเช็คเพื่อสั่งจ่ายแทนเงินในการซื้อขายแลกเปลี่ยนหรือประกอบธุรกิจได้

ความสำคัญของเงิน

เงินมีความสำคัญต่อความเป็นอยู่ของมนุษย์อยู่มาก ไม่ว่าประเทศนั้นจะอยู่ในระบบเศรษฐกิจแบบใด ย่อมต้องอาศัยเงินเป็นสื่อกลางในการซื้อขายแลกเปลี่ยนด้วยกันทั้งสิ้น เงินจึงนับเป็นสิ่งประจักษ์ที่มนุษย์ชาติคิดขึ้น และมีความสำคัญต่อชีวิตความเป็นอยู่ คือ

1. **ความสำคัญในด้านการผลิต** การลงทุนทางเกษตรกรรม เช่น จ้างรถไถนาหรือลงทุนซื้อปุ๋ย ซื้อยาปราบศัตรูพืช หรือการลงทุนทางอุตสาหกรรม
2. **ความสำคัญในด้านแลกเปลี่ยนและการอุปโภคบริโภค** เนื่องจากเงินตราเป็นสิ่งที่คนเรายอมรับและนำมาใช้เป็นสื่อในการซื้อขายแลกเปลี่ยนกันอย่างแพร่หลาย เงินตราจึงเป็นสิ่งกระตุ้นให้สินค้าจากแหล่งผลิตไปสู่มือผู้บริโภคได้อย่างรวดเร็ว

8. **ความสำคัญในด้านสังคม** เนื่องจากเงินตราเป็นหลักประกันที่มั่นคงในระบบซื้อขายแลกเปลี่ยน ผู้ที่จะสามารถนำมาหาทรัพย์สินในครอบครองได้จำนวนมาก และเป็นผู้ที่มีฐานะดีในสังคมก็ด้วยการแสวงหาเงินเป็นประการสำคัญ เพราะเงินสามารถซื้อหาสินค้าและบริการมาสนองความต้องการได้

ในระบบเศรษฐกิจปัจจุบัน เงินจะเป็นเครื่องวัดความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ และเป็นเครื่องช่วยให้การผลิตสินค้าและการค้าขายเจริญก้าวหน้าอย่างรวดเร็ว ประเทศที่มีการควบคุมดูแลระบบการเงินอย่างถูกต้องจะช่วยให้มีภาวะเศรษฐกิจเจริญก้าวหน้า แต่ถ้าการควบคุมดูแลผิดพลาดก็อาจก่อให้เกิดภาวะเศรษฐกิจตกต่ำขึ้นได้

## หน้าที่ของเงิน

เงินทำหน้าที่หลายประการ แต่ที่มีความสำคัญต่อเศรษฐกิจและการเงินของประเทศอาจกล่าวได้ว่ามีอยู่ 4 ประการด้วยกัน คือ

1. เป็นมาตรฐานในการเทียบค่า
2. เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน
3. เป็นมาตรฐานการชำระหนี้ภายใน
4. เป็นเครื่องรักษามูลค่า

### **ข. การธนาคาร**

ธนาคารเป็นแหล่งกลางที่เราจะทำธุรกิจเกี่ยวกับเงินตรา เช่น ฝากเงิน กู้เงิน แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โอนเงินภายในและภายนอกประเทศ เป็นต้น

## ประเภทของสถาบันการเงิน

ปัจจุบันประเทศไทยเรามีสถาบันการเงินอยู่หลายประเภท บางแห่งก็เป็นของรัฐบาล แต่ส่วนใหญ่เป็นของเอกชน เราอาจแบ่งสถาบันการเงินของไทยออกได้ ดังนี้

1. **ธนาคารแห่งประเทศไทย** เป็นสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485 มีฐานะเป็นองค์การอิสระอยู่ภายใต้การกำกับของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง จัดตั้งขึ้นเพื่อรักษาเสถียรภาพทางการเงินและเศรษฐกิจของประเทศ ควบคุมการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ และทำหน้าที่เป็นนายธนาคารของรัฐ

2. **ธนาคารพาณิชย์** ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเป็นระบบธนาคารสาขา มีธนาคารทั้งสิ้น 30 ธนาคาร เป็นธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศไทย 16 ธนาคาร และธนาคารจดทะเบียนต่างประเทศ 14 ธนาคาร ธนาคารที่จดทะเบียนภายในประเทศไทย (ธนาคารไทย) มีสาขากระจายอยู่ตามจังหวัดและอำเภอทั่วราชอาณาจักร

3. **ธนาคารออมสิน** เป็นธนาคารที่มีรัฐบาลเป็นประกัน ปัจจุบันธนาคารออมสินตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2498 ธนาคารออมสินจะนำเงินรับฝากส่วนใหญ่ไปลงทุนซื้อตั๋วเงินคลัง และพันธบัตรรัฐบาล ธนาคารออมสินมีสำนักงานสาขาอยู่กว่า 300 แห่ง กระจายอยู่ทั่วราชอาณาจักร และมีสำนักงานตัวแทน อีกประมาณ 50 แห่ง

4. **บริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์** เริ่มดำเนินการในประเทศไทยมาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2513 แล้วขยายตัวอย่างรวดเร็ว บริษัทเงินทุนกับบริษัทหลักทรัพย์มีลักษณะ ดังนี้

(ก) **บริษัทเงินทุน** หมายถึง บริษัทจำกัดที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ให้ประกอบกิจการกู้ยืมหรือรับเงินจากประชาชน แล้วนำเงินไปใช้ในกิจการ ดังต่อไปนี้

- (1) ให้กู้ยืมเงินระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี ซึ่งเรียกว่า ธุรกิจเพื่อการพาณิชย์
- (2) ให้กู้ยืมเงินระยะเกิน 1 ปีขึ้นไป ซึ่งเรียกว่า ธุรกิจเงินทุนเพื่อการพัฒนา
- (3) ให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการให้เช่าซื้อหรือให้ประชาชนเช่าซื้อ ซึ่งเรียกว่า ธุรกิจเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค
- (4) ให้กู้ยืมแก่ประชาชนหรือผู้ประกอบการอันเกี่ยวกับการจัดทำที่ดินและบ้านที่อยู่อาศัยโดยให้ประชาชนเช่าซื้อ ซึ่งเรียกว่า ธุรกิจเงินทุนเพื่อการเคหะ

(ข) **บริษัทหลักทรัพย์** หมายถึง บริษัทจำกัดที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภท ดังต่อไปนี้

- (1) กิจการนายหน้าซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์
- (2) กิจการค้ำหลักทรัพย์
- (3) กิจการที่ปรึกษาการลงทุน
- (4) กิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
- (5) กิจการจัดการลงทุน

คำว่า “หลักทรัพย์” (Securities) หมายถึง ตราสารหรือเอกสารแสดงสิทธิในหนี้หรือทรัพย์สินที่ซื้อขายกัน เช่น หุ้น หุ้นกู้ พันธบัตร ตัวเงิน เป็นต้น บริษัทหลักทรัพย์จะต้องใช้คำนำหน้าว่า “บริษัทหลักทรัพย์.....จำกัด” เช่น บริษัทหลักทรัพย์เอเชียค้าหุ้นจำกัด เป็นต้น

นอกจากนี้ยังมีบริษัทเงินทุนซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ควบคู่ไปด้วยจะต้องใช้คำนำหน้าว่า “บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์.....จำกัด” เช่น บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์บางกอกอินเวสต์เมนต์ จำกัด เป็นต้น

5. **สถาบันการเงินเฉพาะอย่าง** ได้แก่ สถาบันการเงินที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะสาขาของเศรษฐกิจ โดยมีกฎหมายควบคุมการดำเนินงาน ซึ่งมีดังต่อไปนี้

1. **ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)** เป็นธนาคารของรัฐบาลจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 มีวัตถุประสงค์ที่จะให้ความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อส่งเสริมอาชีพหรือการดำเนินงานของเกษตรกรกลุ่มเกษตรกรหรือสหกรณ์การเกษตร โดยให้กู้ยืมเงินระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว

2. **บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย** จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติบริษัทเงินทุน-อุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2502 โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะจัดหาทุนเพื่อให้กู้ระยะยาว แก่กิจการอุตสาหกรรม เพื่อสร้างสินทรัพย์ถาวร เช่น สร้างโรงเรียน เครื่องมือ เครื่องจักร เป็นต้น

3. **ธนาคารอาคารสงเคราะห์** เป็นธนาคารของรัฐบาลจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 เพื่อดำเนินการส่งเสริมให้ประชาชนมีอาคารและที่ดินเป็นที่อยู่อาศัย

4. **กิจการประกันชีวิตและประกันภัย** เป็นสถาบันการเงินอีกแบบหนึ่งที่ดำเนินการรับประกันภัยให้แก่ผู้อื่นโดยได้รับเบี้ยประกันตอบแทน และบริษัทผู้ประกันจะต้องเสียค่าสินไหมให้แก่ผู้เอาประกันเมื่อได้รับความเสียหาย และจะต้องคืนเบี้ยประกันให้เมื่อหมดกำหนดอายุสัญญาประกันภัย บริษัทประกัน-

ชีวิตและประกันภัยทำหน้าที่จะระดมเงินทุนจากประชาชนทั่วไปโดยวิธีขาย “กรมธรรม์” ประกันภัย ผู้ซื้อกรมธรรม์จะต้องจ่ายเบี้ยประกันเป็นงวด ๆ ตามที่กำหนดให้แก่บริษัทผู้รับประกัน บริษัทจะนำเงินทุนเหล่านี้ไปหารายได้ เช่น ให้ประชาชนกู้ยืม ชื่อพันธบัตรรัฐบาล เป็นต้น และเป็นเมื่อเกิดเหตุการณ์ตามที่รับประกันไว้ บริษัทก็จะชดใช้เงินให้แก่ประชาชนผู้เอาประกัน

5. สหกรณ์การเกษตร เป็นสถาบันการเงินที่สร้างขึ้นเพื่อให้เกษตรกรร่วมมือกันช่วยเหลือในการประกอบอาชีพของเกษตรกร และให้เกษตรกรกู้เงินสหกรณ์การเกษตร ส่วนใหญ่จึงตั้งอยู่ในชนบท และมีผู้บริหารเป็นข้าราชการดำเนินการ

6. สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสถาบันการเงินที่รับฝากเงินจากสมาชิกและให้สมาชิกกู้ยืมเงินโดยคิดดอกเบี้ย และนำกำไรที่ได้รับจากการดำเนินงานมาแบ่งปันให้สมาชิกตามมูลค่างานที่ถือและตามมูลค่าดอกเบี้ยเงินกู้ เงินทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนใหญ่ได้จากเงินค่างานของสมาชิก ซึ่งผ่อนชำระเป็นรายเดือนจนกว่าจะครบมูลค่างานที่มีสิทธิถือได้ แล้วนำเงินทุนให้สมาชิกกู้ยืมเพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ กัน เช่น เพื่อเหตุฉุกเฉิน เพื่อการอุปโภคบริโภค และสหกรณ์ที่มีเงินทุนมากก็อาจให้สมาชิกกู้ยืมระยะยาวเพื่อจัดหาที่อยู่อาศัยด้วย

7. บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (Credit Foncier Companies) เป็นบริษัทที่ดำเนินการระดมทุนด้วยการออกเอกสารกู้ยืมเงินระยะยาวจากประชาชนทั่วไป เพื่อนำมาให้ประชาชนกู้เงินไปซื้อที่ดินและสร้างบ้านที่อยู่อาศัย

8. โรงรับจำนำ เป็นสถาบันการเงินขนาดเล็กที่นักเรียนพบเห็นได้ทั่วไปไปตามแหล่งชุมชน ทำหน้าที่ให้กู้ยืมแก่ประชาชนทั่วไปโดยการรับจำนำสิ่งของและเครื่องใช้ต่าง ๆ ทั้งของใหม่และของที่ใช้แล้ว

สถาบันการเงินที่กล่าวมาข้างต้นนี้ นักเรียนจะเห็นว่า เป็นสถาบันที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการเงิน แบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ (1) สถาบันการเงินประเภทธนาคาร เช่น ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เป็นต้น และ (2) สถาบันการเงินประเภทมิใช่ธนาคาร เช่น กิจการประกันภัย สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ออมทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์และโรงรับจำนำ เป็นต้น สถาบันการเงินทั้ง 2 นี้ทำหน้าที่เป็นแหล่งระดมเงินทุนจากประชาชน แล้วนำมาให้ผู้ลงทุนกู้ยืมไปเพื่อการบริโภคหรือเพื่อการลงทุน

## ธนาคารพาณิชย์

ธนาคารพาณิชย์นับเป็นสถาบันการเงินที่สำคัญที่สุดในประเทศไทยเรา เพราะมีปริมาณเงินฝากและจำนวนเงินให้กู้สูงสุดเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินอื่น ๆ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศได้เริ่มเข้ามาเป็นสาขาในประเทศไทยเมื่อ พ.ศ. 2413 ส่วนธนาคารพาณิชย์ของคนไทยธนาคารแรกตั้งขึ้นเมื่อ พ.ศ. 2449 และได้ขยายตัวอย่างรวดเร็วจนถึงปัจจุบันมีสาขากระจายทั่วประเทศ

1. ระบบธนาคารพาณิชย์ หมายถึง ธนาคารต่าง ๆ ที่ดำเนินกิจการพร้อม ๆ กันหลายธนาคารในประเภทเดียวกัน รายได้ดับบทกฎหมายเดียวกัน และใช้ระเบียบปฏิบัติงานคล้ายคลึงกันถือได้ว่าเป็นธนาคารเหล่านี้อยู่ในระบบเดียวกัน ระบบของธนาคารพาณิชย์ถ้าแบ่งตามลักษณะที่เจ้าของทำการควบคุมได้ 2 ระบบคือ

1. ระบบธนาคารเดี่ยว เป็นระบบที่แต่ละแห่งเป็นหน่วยอิสระไม่ผูกพันกับธนาคารอื่น จัดตั้งขึ้นตามความต้องการทางเศรษฐกิจของแต่ละท้องถิ่น ผู้ถือหุ้นและผู้บริการเป็นคนในท้องถิ่นพร้อม ๆ กับเป็นลูกค้าของธนาคารไปด้วยในตัว

2. ระบบธนาคารสาขา เป็นระบบธนาคารที่มีสาขาตั้งแต่ 2 แห่งขึ้นไปกระจายดำเนินงานอยู่ทั้งในและนอกประเทศ อย่างเช่นการดำเนินการของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ผู้จัดการธนาคารสาขาจะได้รับแต่งตั้งจากสำนักงานใหญ่ และดำเนินงานตามระเบียบข้อบังคับของสำนักงานใหญ่อย่างเคร่งครัด

2. **หน้าที่ของธนาคารพาณิชย์** หน้าที่ของธนาคารพาณิชย์ที่สำคัญอาจแบ่งออกได้ 2 ประการคือ หน้าที่เกี่ยวกับการให้บริการ กับหน้าที่เกี่ยวกับการให้กู้เงิน ดังต่อไปนี้

ก. **หน้าที่เกี่ยวกับการให้บริการ** ปัจจุบันธนาคารพาณิชย์จะทำหน้าที่ให้บริการต่าง ๆ แก่ลูกค้าคือ

(1) **การรับฝากเงิน** ปกติธนาคารพาณิชย์จะรับฝากเงินจากประชาชน 3 ประเภท คือ

(ก) เงินฝากกระแสรายวัน

(ข) เงินฝากประจำ

(ค) เงินฝากออมทรัพย์

(2) **บริการด้านการโอนเงิน** หมายถึง บริการรับส่งเงินระหว่างห้องเงินภายในประเทศ หรือระหว่างประเทศโดยใช้เช็ค (draft) หรือโอนเงินทางโทรเลข

(3) **การเรียกเก็บเงิน** หน้าที่ของธนาคารพาณิชย์เกี่ยวกับการเรียกเก็บเงินนั้นเป็นหน้าที่เกี่ยวเนื่องกับการโอนเงิน กล่าวคือ ธนาคารจะเรียกเก็บเงินตามเช็คตั๋วเงินหรือตราที่ครบกำหนด ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า

(4) **การให้เข้าหีบมรดก** ตามปกติธนาคารมักจะมีห้องมั่นคงไว้ เพื่อเก็บรักษาของมีค่าของธนาคารหรือเพื่อให้ลูกค้าเช่าสำหรับเก็บของมีค่าหรือของสำคัญ

(5) **บริการด้านการออกเลตเตอร์ออฟเครดิต** ตามปกติเมื่อพ่อค้าไทยจะส่งซื้อปากกาจากพ่อค้าที่อังกฤษ ถ้าพ่อค้าไทยจะส่งเงินไปชำระก่อนก็จะได้รับปากกาก็ไม่แน่ว่าจะได้รับปากกาตามที่สั่งหรือไม่ ส่วนพ่อค้าอังกฤษถ้ายังไม่ได้เงินก็ยังไม่กล้าส่งสินค้าให้พ่อค้าไทยทำให้การติดต่อกันล่าช้ายุ่งยาก ปัญหานี้แก้ไขได้โดยพ่อค้าไทยขอให้ธนาคารพาณิชย์ออกเลตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit) ส่งไปให้พ่อค้าอังกฤษ เลตเตอร์ออฟเครดิตซึ่งเป็นเอกสารที่ธนาคารผู้ออกรับรองจะชำระเงินให้แก่พ่อค้าอังกฤษเมื่อปฏิบัติตามเงื่อนไขเรียบร้อยแล้ว ดังนั้นเมื่อพ่อค้าอังกฤษได้รับเลตเตอร์ออฟเครดิตแล้ว ก็สามารถส่งปากกามาให้พ่อค้าไทยด้วยความมั่นใจว่าจะได้รับชำระราคาแน่นอน บริการด้านค้าประกันโดยการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตของธนาคารพาณิชย์จึงช่วยให้การติดต่อกันคล่องตัว เพราะผู้ซื้อผู้ขายต่างมั่นใจว่าตนจะได้รับสินค้าหรือค่าสินค้าครบถ้วน หากมีข้อบกพร่องก็สามารถเรียกร้องเอาคืนกับธนาคารผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตได้

ข. **หน้าที่เกี่ยวกับการให้กู้ยืม** นับเป็นหน้าที่และบทบาทสำคัญทางการเงินของประเทศคือ

(1) **ให้กู้ยืมเป็นตัวเงินโดยตรง** เมื่อมีผู้นำเงินสดมาฝากเข้าบัญชีที่ธนาคารโดยตรง ซึ่งเรียกว่า เงินฝากชั้นหนึ่ง (primary deposits) ธนาคารจะนำเงินฝากนี้ไปให้ลูกค้ากู้ต่อไป โดยธนาคารจะเปิดบัญชีเงินฝากกระแสรายวันให้ลูกค้าตามวงเงินที่ขอกู้ ในการนี้ธนาคารจะมอบสมุดเช็คไปเพื่อให้ลูกค้าเขียนสั่งจ่ายเงินตามที่ต้องการ การเปิดบัญชีเงินฝากในลักษณะนี้เป็นเงินฝากชั้นสอง (secondary deposits)

(2) **ให้กู้ยืมโดยให้ผู้ใช้เบิกเงินเกินบัญชี** การให้กู้โดยเบิกเงินเกินบัญชี (over draw) นี้ผู้กู้จะต้องมีบัญชีเงินฝากกระแสรายวันกับธนาคารอยู่ก่อนแล้ว แต่เนื่องจากมีเงินเหลืออยู่ในบัญชีน้อย ไม่เพียงพอกับจำนวนเงินที่ต้องการใช้จ่าย ลูกค้ายิ่งไปตกลงขอกู้กับธนาคารโดยมีหลักทรัพย์หรือความเชื่อถือเป็นหลักประกัน และเสียดอกเบี้ย

(3) **ให้กู้โดยรับซื้อตั๋วแลกเงิน** หมายถึง การซื้อลดตั๋วเงินต่าง ๆ ที่ยังไม่ถึงเวลาไถ่ถอน หรือถึงเวลาใช้เงิน เช่น เช็ก พันธบัตร หุ้นกู้ หรือตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นต้น

## **ธนาคารกลาง**

1. **ความหมายของธนาคารกลาง** ธนาคารกลางเป็นสถาบันการเงิน ซึ่งส่วนมากเป็นของรัฐ ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางควบคุมเครดิตและระบบการเงินของประเทศ ธนาคารกลางมีความสำคัญเพราะรัฐบาลของประเทศจะมอบหมายให้ธนาคารกลางเป็นผู้จัดระบบการเงินของประเทศ ให้สามารถอำนวยประโยชน์แก่เศรษฐกิจส่วนรวม ธนาคารกลางมักได้รับอำนาจพิเศษและเป็นผู้ควบคุมการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่นของประเทศ ปัจจุบันประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกจะมีธนาคารกลางอยู่อย่างน้อยประเทศละหนึ่งธนาคาร เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฟิลิปปินส์ ธนาคารแห่งประเทศฝรั่งเศส ธนาคารชาติแห่งออสเตรเลีย เป็นต้น

2. **หน้าที่ของธนาคารกลาง** โดยทั่วไปธนาคารกลางของประเทศต่าง ๆ มีอำนาจหน้าที่สำคัญ 3 ประการคือ

(ก) เป็นผู้ออกและพิมพ์ธนบัตร ธนาคารกลางจะได้รับมอบอำนาจให้เป็นผู้ออกธนบัตร เพื่อควบคุมปริมาณเงินที่ใช้หมุนเวียนให้พอดีกับความต้องการของธุรกิจและประชาชนทั่วไป โดยออกกฎหมายควบคุมการออกธนบัตรให้รัดกุมเป็นที่เชื่อถือของประชาชน

(ข) เป็นผู้ควบคุมการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงิน ตามที่นักเรียนเคยทำความเข้าใจเกี่ยวกับเงินตรามาแล้วว่า ปริมาณเงินที่เราใช้หมุนเวียนประกอบด้วยธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ กับเงินฝากกระแสรายวันในธนาคารพาณิชย์ ดังนั้น ถ้าจะให้ธนาคารกลางสามารถควบคุมปริมาณเงินของประเทศได้อย่างสมบูรณ์ นอกจากจะให้มีอำนาจออกธนบัตรแล้ว ธนาคารกลางจะต้องมีอำนาจควบคุมการสร้างเงินฝากกระแสรายวันของธนาคารพาณิชย์ได้ด้วย

(ค) เป็นผู้ให้คำปรึกษาทางการเงินของรัฐบาล ธนาคารกลางจะให้คำปรึกษาและประสานงานกับหน่วยงานของรัฐบาลโดยเฉพาะอย่างยิ่งกับกระทรวงการคลัง เพื่อให้การควบคุมปริมาณเงินสามารถอำนวยประโยชน์แก่เศรษฐกิจส่วนรวม

3. **ธนาคารแห่งประเทศไทย** เป็นธนาคารกลางที่มีหน้าที่ควบคุมปริมาณเงินของประเทศเพื่อให้เกิดความก้าวหน้า และความมั่นคงทางเศรษฐกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งขึ้นเมื่อ พ.ศ. 2485 โดยมีพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485 กำหนดอำนาจและหน้าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไว้ ดังต่อไปนี้

(ก) ออกและพิมพ์ธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจตามกฎหมายที่จะออกธนบัตรรัฐบาลภายใต้เงื่อนไข 2 ประการ คือ

(1) ออกธนบัตรใหม่แทนธนบัตรเก่าที่ชำรุดเสียหาย

(2) ออกธนบัตรใหม่เมื่อได้รับทุนสำรองเงินตราที่เพิ่มขึ้น

โรงพิมพ์ธนบัตรของธนาคารแห่งประเทศไทยจะเป็นผู้พิมพ์ธนบัตรออกใช้หมุนเวียน ส่วนเหรียญกษาปณ์นั้นกรมธนารักษ์ กระทรวงการคลัง เป็นผู้ผลิตออกใช้เป็นสื่อกลางในการซื้อขายแลกเปลี่ยนกัน

(ข) เก็บรักษาทุนสำรองเงินตรา ในการออกธนบัตรใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายกำหนดให้มีทุนสำรองเงินตราประกอบด้วยทองคำกับหลักทรัพย์และเงินตราต่างประเทศ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ

60 ของจำนวนธนบัตรที่พิมพ์ออกใช้ เพื่อสร้างความเชื่อถือของประชาชนให้มีต่อธนบัตรรัฐบาลออกใช้ และใช้สำหรับการชำระเงินระหว่างประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีหน้าที่เก็บรักษาทุนสำรองเงินตราไว้

(ก) เป็นธนาคารของธนาคารพาณิชย์และคอยกำกับดูแล ธนาคารแห่งประเทศไทยให้บริการแก่ธนาคารพาณิชย์ในลักษณะเดียวกับที่ธนาคารพาณิชย์ให้บริการแก่ลูกค้า คือ

- (1) รักษาบัญชีเงินฝากของธนาคารพาณิชย์
- (2) เป็นสำนักงานกลางในการหักบัญชีระหว่างธนาคาร
- (3) เป็นผู้ให้กู้แหล่งสุดท้าย
- (4) เป็นศูนย์กลางการโอนเงิน

(ง) นายธนาคารของรัฐบาล ธนาคารแห่งประเทศไทยรักษาบัญชีเงินฝากของหน่วยงานรัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ ชื้อขายเงินตราต่างประเทศให้รัฐบาล และให้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจกู้ยืมโดยมีหลักทรัพย์รัฐบาลเป็นประกัน เป็นที่ปรึกษารัฐบาลในการดำเนินนโยบายการเงินและนโยบายเศรษฐกิจของประเทศ

(จ) การรักษาสถียรภาพทางการเงิน นับเป็นหน้าที่และบทบาทอันสำคัญของธนาคารแห่งประเทศไทยในการดูแลรักษา "เสถียรภาพของเงินตรา" โดยใช้มาตรการต่าง ๆ ควบคุมปริมาณที่เหมาะสม



**1** ให้พิจารณาข้อความดังต่อไปนี้ว่า ถูก หรือ ผิด ถ้าเห็นว่าข้อใด ถูก ให้เขียนเครื่องหมาย ● ลงในกระดาษคำตอบ (๑) และถ้าเห็นว่าข้อใด ผิด ให้ทำเครื่องหมาย ● ลงในกระดาษคำตอบ (๒)

- ✓ 1. เศรษฐกิจที่ไม่ใช้เงินตราเป็นระบบเศรษฐกิจที่ใช้ในการแลกเปลี่ยนสิ่งของต่อสิ่งของ (Barter System)
- ✗ 2. เมื่อสหรัฐอเมริกาลดค่าเงินดอลลาร์ลงทำให้กระทบกระเทือนภาวะเศรษฐกิจของไทย เพราะประเทศไทยอยู่ในระบบเศรษฐกิจที่ไม่ใช้เงินตรา
- ✓ 3. ถ้าหลักทรัพย์ใดมีสภาพคล่อง (Liquidity) สูง เราจัดว่าเป็นสิ่งใกล้เคียงเงิน
- ✓ 4. ชุมชนที่ใช้เงินเป็นสื่อกลางจะช่วยให้มีการผลิตสินค้าและบริการถึงมือผู้บริโภคได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น
- ✓ 5. ประเทศที่มีการควบคุมดูแลระบบการเงินอย่างถูกต้อง จะช่วยให้เศรษฐกิจของประเทศเจริญก้าวหน้า แต่ถ้าควบคุมดูแลผิดพลาดอาจทำให้เกิดภาวะเศรษฐกิจตกต่ำขึ้นได้
- ✗ 6. เมื่อมนุษย์นำเงินเข้ามาทำหน้าที่เป็นมาตรฐานในการเทียบค่า ทำให้การซื้อขายแลกเปลี่ยนยุ่งยากมากขึ้น
- ✓ 7. การใช้เงินเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน ช่วยให้เศรษฐกิจของประเทศเจริญก้าวหน้า เพราะเงินเป็นอำนาจซื้อที่ทำให้ผู้ถือเงินสามารถนำไปซื้อสินค้าในเวลาใดหรือจากผู้ใดก็ได้
- ✗ 8. เงินทำหน้าที่เป็นมาตรฐานสำหรับเลื่อนการชำระหนี้ในอนาคตได้แตกต่างกับการเป็นมาตรฐานการเทียบค่าในปัจจุบัน

- × 9. เศรษฐกรที่มีข่าวเปลือกอยู่ในฝั่งฉาง มักนำออกมาแลกเปลี่ยนเงิน เพราะเงินย่อมมีค่าสูงขึ้นเสมอ
- × 10. ปริมาณเงิน (Money Supply) ในความหมายอย่างแคบ หมายถึง ปริมาณของเหรียญกษาปณ์ ธนบัตร และเงินฝากกระแสรายวันที่หมุนเวียนอยู่ในมือประชาชนและรัฐบาล
- ✓ 11. ตามปกติเหรียญกษาปณ์ที่มีมูลค่าต่ำกว่าย่อมขบไล่เงินที่มีมูลค่าสูงกว่าออกไปจากการหมุนเวียนในท้องตลาด
- ✓ 12. เมื่อข่าวสารมีราคาสูงขึ้นในขณะที่สินค้าอื่นก็มีราคาสูงขึ้นด้วย แสดงว่าค่าของเงินบาทลดลง
- ✓ 13. การวัดค่าของเงินเราจะต้องวัดจากระดับราคาทั่วไป (General Price) ซึ่งเป็นราคาตัวเฉลี่ยของสินค้าและบริการที่มีอยู่ในชุมชนนั้น
- × 14. มูลค่าของเงินจะเปลี่ยนแปลงไปในทางเดียวกับระดับราคาทั่วไปเสมอ
- ✓ 15. ในการวัดระดับราคาทั่วไปของสินค้าว่าเปลี่ยนแปลงไปในทางที่สูงขึ้นหรือต่ำลงนั้น เรานิยมใช้เลขดัชนี (Price Index) เป็นเครื่องวัด
- × 16. เมื่อค่าของเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางที่สูงหรือต่ำ จะไม่มีผลกระทบต่อลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ เพราะไม่สัมพันธ์กัน
- ✓ 17. ธนาคารพาณิชย์นับเป็นสถาบันการเงินที่สำคัญที่สุดในประเทศไทย เพราะมีปริมาณเงินรับฝากและจำนวนเงินให้กู้สูงสุดเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินอื่น
- ✓ 18. ระบบธนาคารหมายถึงธนาคารต่าง ๆ ที่ดำเนินกิจการพร้อม ๆ กันหลายธนาคารในประเทศเดียวกัน ภายใต้ตัวบทกฎหมายและวิธีปฏิบัติอย่างเดียวกัน
- ✓ 19. ระบบธนาคารสาขาเป็นระบบธนาคารที่มีสาขาตั้งแต่ 2 แห่งขึ้นไปกระจายอยู่ทั่วไปทั้งในและนอกประเทศ
- × 20. ระบบธนาคารสาขาต้องสิ้นเปลืองค่าใช้จ่ายสูง เพราะไม่สามารถใช้บริการบางอย่างร่วมกับสำนักงานใหญ่ได้
- ✓ 21. ระบบธนาคารเดียวสามารถระดมทุนในท้องถิ่นมาพัฒนาท้องถิ่นนั้นได้เต็มที่ เพราะไม่มีการดึงเงินทุนไปเหมือนอย่างระบบธนาคารสาขา
- × 22. ระบบธนาคารเดียวล้มได้ยาก เพราะดำเนินในลักษณะค้าคนเดียว เพราะไม่มีธนาคารสาขาให้เป็นภาระยุ่งยาก
- ✓ 23. ระบบธนาคารสาขาช่วยในการกระจายทุนจากสาขาที่มีคนกู้น้อยไปให้สาขาที่มีคนกู้มากเป็นการเฉลี่ยเงินฝากไปยังแหล่งพัฒนาที่ต้องการได้ทั่วถึง
- × 24. นักธุรกิจส่วนใหญ่นิยมฝากเงินกระแสรายวันโดยใช้เช็คกันมาก เพราะมีโอกาสได้รับดอกเบี้ยตอบแทนสูง
- ✓ 25. บริการด้านการโอนเงินของธนาคารพาณิชย์ หมายถึง บริการรับส่งเงินระหว่างท้องถิ่นภายในประเทศหรือระหว่างประเทศโดยใช้ดราฟ (Draft)
- × 26. ธนาคารพาณิชย์ให้บริการเรียกเก็บเงินได้ดี เพราะธนาคารได้รับความช่วยเหลือจากเจ้าหน้าที่ตำรวจ
- ✓ 27. ถ้าเรามีทรัพย์สินมีค่า เช่น เครื่องเพชร เครื่องรูปพรรณ วัตถุโบราณ อาจติดต่อขอเช่าห้องนิรภัยของธนาคารพาณิชย์เพื่อเก็บของมีค่าได้
- ✓ 28. ธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศมักมีแผนกทรัสต์ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ (Trustee) ให้แก่ลูกค้าทั่วไป
- ✓ 29. บริการด้านค้าประกันโดยออกเลตเตอร์ออฟเครดิตของธนาคารพาณิชย์ช่วยให้การติดต่อค้าขายระหว่างประเทศคล่องตัวขึ้น



30. ตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) เป็นสัญญาว่า ผู้ออกตั๋วแลกเงินจะจ่ายเงินให้แก่ผู้ถือตั๋วแลกเงินภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในตั๋วแลกเงิน
- X31. ธนาคารกลางของประเทศต่าง ๆ ส่วนมากมีแบบอย่างมาจากธนาคารแห่งสหรัฐอเมริกา
- X32. ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นสถาบันการเงินประเภทธนาคารพาณิชย์
- ✓33. ธนาคารกลางจะให้คำปรึกษาและประสานงานกับหน่วยงานของรัฐบาล เพื่อให้ปริมาณเงินหมุนเวียนสอดคล้องกับการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ
- ✓34. ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องคอยดูแลให้ประเทศที่มีปริมาณเงินหมุนเวียนที่พอดี ก็เพื่อรักษาเสถียรภาพของเงินตราให้มั่นคง

## 2 ให้เลือกคำตอบที่ถูกที่สุดเพียงข้อเดียว แล้วเขียนเครื่องหมาย ● ลงในกระดาษคำตอบ

- |   |   |
|---|---|
| <p>1. การแลกเปลี่ยนสิ่งของกับสิ่งของจะเกิดขึ้นได้ก็ต่อเมื่อ</p> <p>ก ความต้องการมีไม่จำกัด</p> <p>ข สิ่งของที่จะแลกเปลี่ยนมีมูลค่าเท่ากัน</p> <p>ค มีธนาคารพาณิชย์เป็นสื่อกลาง</p> <p>ง สินค้าเป็นของคงทน</p> <p>จ ถูกข้อ ก และ ค</p> | <p>4. สิ่งใกล้เคียงเงิน (Near Money) ได้แก่</p> <p>ก พันธบัตรรัฐบาล</p> <p>ข กรมธรรม์ประกันภัย</p> <p>ค เหรียญกษาปณ์</p> <p>ง เงินฝากกระแสรายวัน</p> <p>จ ธนบัตร</p>  |
| <p>2. ข้อเสียของการใช้สิ่งของเป็นสื่อในการแลกเปลี่ยน</p> <p>ก มักเน่าเสียง่าย</p> <p>ข มักเสื่อมคุณภาพ</p> <p>ค เก็บไว้ไม่ได้นาน</p> <p>ง ถูกข้อ ก และ ค</p> <p>จ ถูกทั้งหมด</p>  | <p>5. เงินมีความสำคัญต่อมนุษย์คือ</p> <p>ก ความสำคัญในด้านการอุปโภค</p> <p>ข ความสำคัญในด้านการผลิต</p> <p>ค ความสำคัญในด้านสังคม</p> <p>ง ความสำคัญในด้านการบริโภค</p> <p>จ ถูกทั้งหมด</p>   |
| <p>3. "เงิน" ในทางเศรษฐศาสตร์หมายถึง</p> <p>ก เหรียญกษาปณ์</p> <p>ข ทองคำ</p> <p>ค เงินฝากกระแสรายวัน</p> <p>ง ถูกข้อ ก และ ค</p> <p>จ ถูกทั้งหมด</p>   | <p>6. หน้าที่ของเงินที่มีความสำคัญต่อเศรษฐกิจของประเทศชาติก็คือ</p> <p>ก เป็นมาตรฐานในการเทียบค่า</p> <p>ข เป็นมาตรฐานในการชำระหนี้ภายใน</p> <p>ค เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน</p> <p>ง เป็นเครื่องรักษามูลค่า</p> <p>จ ถูกทั้งหมด</p> |

7. ธนบัตรไทยที่ใช้หมุนเวียนซื้อขายแลกเปลี่ยนกันอยู่ในมือประชาชนได้มาจาก
- โรงพิมพ์ของกรมธนารักษ์
  - โรงพิมพ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
  - โรงกษาปณ์ กระทรวงการคลัง
  - โรงพิมพ์เอกชนที่มีคุณภาพดี
  - โรงกษาปณ์ของกรมสรรพสามิต
8. เหรียญกษาปณ์ไทยที่ใช้หมุนเวียนซื้อขายแลกเปลี่ยนกันอยู่ในมือประชาชนได้มาจาก
- จ้างโรงงานผลิตจากต่างประเทศที่เชื่อถือได้
  - โรงพิมพ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
  - โรงกษาปณ์ของกรมธนารักษ์ กระทรวงการคลัง
  - โรงงานเอกชนที่มีฝีมือเชื่อถือได้
  - โรงกษาปณ์ของกรมสรรพสามิต
9. ในขณะที่ประเทศมีปริมาณเงินหมุนเวียนน้อยลง
- ประชาชนจะมีอำนาจซื้อสูงขึ้น
  - ราคาสินค้ามีแนวโน้มต่ำลง
  - ราคาสินค้ามีแนวโน้มสูงขึ้น
  - การลงทุนจะสูงขึ้น
  - เศรษฐกิจจะรุ่งเรือง
10. การหมุนเวียนของเงินหมายถึง
- เงินที่เราฝากประจำไว้กับธนาคาร
  - เงินที่เราซื้อพันธบัตรรัฐบาลเก็บไว้
  - เงินที่เราใช้สอยเปลี่ยนมือกันไปเรื่อย ๆ
  - เงินที่ซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินเก็บไว้
  - เงินที่เราเก็บซ่อนไว้
11. เมื่อนักเรียนจ่ายเงินที่ได้รับจากผู้ปกครอง 100 บาท ซื้อรองเท้า แล้วร้านรองเท้านำไปจ่ายให้ลูกจ้าง 100 บาท และลูกจ้างจ่ายเงิน 100 บาท ให้ร้านเสริมสวย จะเกิดรายได้ทั้งหมดเป็นเงิน
- 300 บาท
  - 100 บาท
  - 200 บาท
  - 600 บาท
  - 400 บาท
12. กฎของเกรแฮม (Greasham's Law) กล่าวว่า
- เงินดีขับไล่เงินเลว
  - เงินเลวขับไล่เงินดี
  - เหรียญกษาปณ์ขับไล่ธนบัตร
  - เงินกระดาษขับไล่เหรียญกษาปณ์
  - เงินดีขับไล่เงินดี
13. ค่าของเงินทุนหมายถึง
- อำนาจซื้อ (Purchasing Power)
  - คุณค่าในรูปแบบการผลิต
  - ความสามารถที่จะซื้อสินค้าของเงินแต่ละหน่วย
  - ถูกข้อ ก และ ค
  - ถูกทั้งหมด
14. สมมติว่านักเรียนซื้อหนังสือ 1 เล่ม ได้ด้วยเงิน 40 บาท ค่าของเงิน 1 บาท จะเท่ากับ
- 1 ใน 40 ของหนังสือ 1 เล่ม
  - 1 ใน 10 ของหนังสือ 1 เล่ม
  - 1 ใน 100 ของหนังสือ 1 เล่ม
  - 1 ใน 40 ของหนังสือ 2 เล่ม
  - 1 ใน 20 ของหนังสือ 1 เล่ม

15. เดิมข่าวสารดังละ 80 บาท ต่อมาราคาสูงขึ้น เป็นดังละ 120 บาท ในขณะที่สินค้าอื่นราคา คงที่แสดงว่า
- ข่าวสารราคาสูงขึ้น
  - ข่าวสารราคาคงที่
  - ค่าของเงินบาทลดลง
  - ค่าของเงินบาทสูงขึ้น
  - ผิดทั้งหมด
16. เมื่อค่าของเงินสูงขึ้นจากเดิม
- ลูกหนี้จะได้เปรียบ
  - ลูกหนี้จะเสียเปรียบ
  - เจ้าหนี้จะเสียเปรียบ
  - ไม่มีใครได้เปรียบหรือเสียเปรียบ
  - ไม่อาจคาดหมายได้
17. เมื่อค่าของเงินลดลงจากเดิม
- ข้าราชการจะเสียเปรียบ
  - นักธุรกิจจะเสียเปรียบ
  - ข้าราชการจะได้เปรียบ
  - ลูกจ้างที่มีรายได้ประจำจะได้เปรียบ
  - ไม่มีผู้ใดเสียเปรียบ
18. ธนาคารพาณิชย์ของคนไทยธนาคารแรกตั้ง ขึ้นเมื่อ
- พ.ศ. 2413
  - พ.ศ. 2449
  - พ.ศ. 2475
  - พ.ศ. 2459
  - ไม่มีหลักฐานแน่นอน
19. ข้อดีของระบบธนาคารเดี่ยว
- การให้เครดิตถูกต้องปลอดภัย
  - ป้องกันการผูกขาดได้ดี
  - สามารถระดมทุนในท้องถิ่นมาพัฒนา ท้องถิ่นได้
  - ถูกทั้งหมด
  - ผิดทั้งหมด
20. ข้อเสียของระบบธนาคารเดี่ยว
- สิ้นเปลืองค่าใช้จ่ายสูง
  - ขยายตัวรวดเร็วเกินไป
  - เลิกกิจการได้ง่าย
  - ถูกข้อ ข และ ค
  - ถูกทั้งหมด
21. ข้อดีของระบบธนาคารสาขา
- ป้องกันการผูกขาดได้ดี
  - ระดมทุนเพื่อใช้พัฒนาท้องถิ่นได้โดยตรง
  - ล้มยาก เพราะมีสำนักงานใหญ่ค้ำจน
  - การให้เครดิตถูกต้องปลอดภัย
  - เป็นที่นิยมของประชาชนในท้องถิ่น
22. ข้อเสียของระบบธนาคารสาขา
- ดำเนินงานไม่ตรงตามความต้องการของ คนในท้องถิ่น
  - การตัดสินใจให้บริการล่าช้าเสียเวลามาก
  - อาจเกิดการผูกขาดในระยะเศรษฐกิจของ ประเทศ
  - ถูกทั้งหมด
  - ผิดทั้งหมด
23. ธนาคารพาณิชย์ของประเทศไทย
- เป็นระบบธนาคารเดี่ยว
  - เป็นระบบธนาคารสาขา
  - เป็นระบบธนาคารเดี่ยวและสาขาพร้อมกัน
  - เป็นระบบธนาคารปิด
  - ไม่อาจจัดเข้าระบบใดได้
24. ประโยชน์ของเงินฝากกระแสรายวันโดยใช้เช็ค
- ได้รับดอกเบี้ยในอัตราสูง
  - สั่งจ่ายโดยไม่ต้องเสียเวลานับเงิน
  - ได้รับเงินปันผลเมื่อธนาคารมีผลกำไร
  - ถูกข้อ ก และ ค
  - ถูกทั้งหมด

25. ปกติธนาคารพาณิชย์จะรับฝากเงินประเภท

- ก เงินฝากประจำ (Time Deposits)
- ข เงินฝากออมทรัพย์ (Saving Deposit)
- ค เงินฝากกระแสรายวัน (Demand Deposit)

- ๑ ถูกทั้งหมด
- ๒ ผิดทั้งหมด

26. ข้อใดถูก

- ก เงินฝากประจำได้ดอกเบี้ยสูง
- ข เงินฝากออมทรัพย์ได้รับดอกเบี้ย
- ค เงินฝากกระแสรายวันได้รับดอกเบี้ยสูง
- ง ถูกข้อ ข และ ค
- จ ถูกทั้งหมด

27. ธนาคารพาณิชย์อาจให้ลูกค้ากู้ยืมเงินดังนี้

- ก ให้กู้โดยรับซื้อตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange)
- ข ให้กู้โดยใช้เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraw)
- ค ให้กู้เป็นตัวแทนโดยตรง
- ง ถูกข้อ ก และ ค

- ๑ ถูกทั้งหมด

28. ธนาคารกลาง (Central Bank)

- ก เป็นสถาบันการเงินประเภทหนึ่ง
- ข ส่วนมากเป็นของรัฐ
- ค ทำหน้าที่เป็นนายธนาคารของรัฐบาล

- ๑ ถูกทั้งหมด
- ๒ ผิดทั้งหมด

29. ธนาคารกลางของประเทศต่าง ๆ มีอำนาจหน้าที่ดังนี้

- ก ควบคุมสถาบันการเงิน
- ข ออกธนบัตร
- ค ควบคุมปริมาณเงินของประเทศ
- ง ถูกข้อ ก และ ข

- ๑ ถูกทั้งหมด

30. ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจหน้าที่ดังนี้

- ก เก็บรักษาทุนสำรองเงินตรา
- ข เป็นธนาคารของบริษัทเงินทุนต่าง ๆ
- ค รักษาเสถียรภาพทางการเงินของประเทศ
- ๑ ถูกข้อ ก และ ค

- ๒ ผิดทั้งหมด

31. ธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้บริการแก่ธนาคารพาณิชย์ดังนี้

- ก เป็นศูนย์กลางการโอนเงิน
- ข เป็นผู้ให้กู้แหล่งสุดท้าย
- ค เป็นสำนักงานกลางในการหักบัญชีระหว่างธนาคาร
- ง ถูกข้อ ก และ ค

- ๑ ถูกทั้งหมด

32. ธนาคารแห่งประเทศไทยทำหน้าที่เป็นนายธนาคารของรัฐบาลดังนี้

- ก ให้รัฐบาลกู้ยืมโดยมีหลักทรัพย์เป็นประกัน
- ข รับฝากเงินจากรัฐบาลโดยให้ดอกเบี้ยอัตราสูง
- ค พิมพ์ธนบัตรให้รัฐบาลใช้ตามความต้องการ
- ง ถูกข้อ ก และ ค

- ๑ ถูกทั้งหมด

# กระดาษคำตอบ แบบฝึกหัดที่ 12

ชั้น \_\_\_\_\_

ห้อง \_\_\_\_\_

## 1

- |             |             |             |
|-------------|-------------|-------------|
| 1. (ก) (ผ)  | 13. (ก) (ผ) | 24. (ก) (ผ) |
| 2. (ก) (ผ)  | 14. (ก) (ผ) | 26. (ก) (ผ) |
| 3. (ก) (ผ)  | 16. (ก) (ผ) | 26. (ก) (ผ) |
| 4. (ก) (ผ)  | 16. (ก) (ผ) | 27. (ก) (ผ) |
| 5. (ก) (ผ)  | 17. (ก) (ผ) | 28. (ก) (ผ) |
| 6. (ก) (ผ)  | 18. (ก) (ผ) | 29. (ก) (ผ) |
| 7. (ก) (ผ)  | 19. (ร) (ผ) | 30. (ก) (ผ) |
| 8. (ก) (ผ)  | 20. (ก) (ผ) | 31. (ก) (ผ) |
| 9. (ก) (ผ)  | 21. (ก) (ผ) | 32. (ก) (ผ) |
| 10. (ก) (ผ) | 22. (ก) (ผ) | 33. (ก) (ผ) |
| 11. (ก) (ผ) | 23. (ก) (ผ) | 34. (ก) (ผ) |
| 12. (ก) (ผ) |             |             |

## 2

- |         |     |     |     |     |         |     |     |     |     |
|---------|-----|-----|-----|-----|---------|-----|-----|-----|-----|
| 1. (ก)  | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) | 17. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) |
| 2. (ก)  | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) | 18. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) |
| 3. (ก)  | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) | 19. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) |
| 4. (ก)  | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) | 20. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) |
| 5. (ก)  | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) | 21. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) |
| 6. (ก)  | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) | 22. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) |
| 7. (ก)  | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) | 23. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) |
| 8. (ก)  | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) | 24. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) |
| 9. (ก)  | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) | 25. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) |
| 10. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) | 26. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) |
| ii. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) | 27. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) |
| 12. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) | 28. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) |
| 13. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) | 29. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) |
| 14. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) | 30. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) |
| 15. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) | 31. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) |
| 16. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) | 82. (ก) | (ข) | (ค) | (ง) | (จ) |