

หัวข้อวิทยานิพนธ์	การวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ชื่อผู้เขียน	วรนุช ทรัพย์สมปอง
อาจารย์ที่ปรึกษา	รองศาสตราจารย์ ดร.พนารัตน์ ปานมณี
อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ไพฑูรย์ โภทสาร
สาขาวิชา	บริหารธุรกิจ (การจัดการการเงิน)
ปีการศึกษา	2549

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มีวัตถุประสงค์เพื่อทราบถึงข้อได้เปรียบเสียเปรียบทางธุรกิจระหว่างธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์อื่น โดยทำการศึกษาฐานะการเงินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยจากงบการเงินราย 6 เดือน (ครึ่งปี) นำข้อมูลจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนมาคำนวณหาอัตราส่วนทางการเงิน 4 ด้าน ได้แก่ ด้านผลการดำเนินงาน ด้านประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ด้านโครงสร้างรายได้ และด้านอัตรการขยายตัว โดยเปรียบเทียบกับอัตราส่วนทางการเงินในช่วงเวลาเดียวกันของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใกล้เคียงกันและธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะธนาคารพาณิชย์ยอดเยี่ยมประจำปี พ.ศ. 2548 เพื่อทราบถึงฐานะทางการเงินที่แตกต่างระหว่างธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทยกับธนาคารพาณิชย์ทั่วไป

การวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จากอัตราส่วน ทางการเงินทั้ง 4 ด้าน พบว่า ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยมีสภาพคล่องในการดำเนินงานสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใกล้เคียงกัน เนื่องจากมีปริมาณเงินฝากจากการขยายสาขาสูง ประกอบกับการปล่อยสินเชื่อยังไม่เป็นไปตามเป้าหมายเนื่องจากต้องใช้เวลาในการแก้ไขปัญหาต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ ปี พ.ศ. 2505 รวมทั้งข้อจำกัดในการนำเงินไปลงทุน ด้านคุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย อยู่ในเกณฑ์ดีกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป เนื่องจากธนาคารมีปริมาณเงินฝากสูงกว่าปริมาณเงินให้สินเชื่อและไม่ประสบปัญหาด้านสินเชื่อด้วยคุณภาพมากเหมือนธนาคารพาณิชย์ทั่วไปและมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพียงพอในการรองรับผลขาดทุนในช่วงเริ่มดำเนินการได้ระดับหนึ่ง ในด้านความสามารถในการทำกำไร แม้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จะมีผลการดำเนินงานที่ขาดทุนอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด จากการวิเคราะห์กลับพบว่าค่าใช้จ่ายที่ส่งผลให้ธนาคารดำเนินขาดทุนมาจาก

ค่าใช้จ่ายในการขยายสาขาเพื่อนำไปสู่การแสวงหากำไร ซึ่งเป็นการลงทุนที่เป็นประโยชน์โดยตรงกับผลการดำเนินงาน ของธนาคารในอนาคต ส่วนในด้านประสิทธิภาพในการดำเนินงาน แม้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยยังไม่สามารถจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนที่น่าพอใจได้ แต่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยก็มีความมั่นคงในระดับหนึ่ง เนื่องจากธนาคารใช้เงินลงทุนในการดำเนินกิจการจากส่วนของผู้ถือหุ้นทำให้ไม่มีภาระผูกพันรัฐในการชำระหนี้ในระยะเวลาที่กำหนด ประกอบกับปัจจัยบวกอันเกิดจากการซื้อกิจการบริการทางการเงินตามหลักชารีอะฮ์ จาก บมจ.ธนาคารกรุงไทยทำให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยมีความมั่นคงมากขึ้น มีบริการที่หลากหลายและมีเครือข่ายรองรับการให้บริการลูกค้ามากขึ้นทำให้สามารถลดค่าใช้จ่ายในการขยายสาขาได้ระยะหนึ่ง ในด้านโครงสร้างรายได้พบว่า แม้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จะมีรายได้หลักจากการให้สินเชื่อ การเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินเป็นรายได้หลัก ซึ่งต่างจากธนาคารพาณิชย์ทั่วไปที่มีรายได้จากดอกเบี้ยเป็นรายได้หลัก แต่อัตราส่วนรายได้จากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มีอัตราร้อยละของอัตราส่วนในระดับเดียวกับธนาคารพาณิชย์ทั่วไปและมีสัดส่วนสูงสุดของรายได้รวมเช่นเดียวกันใน ด้านอัตราการขยายตัวพบว่าธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยมีอัตราขยายตัวของเงินฝากซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนต้นทุนต่ำของธนาคารสูง ทำให้ธนาคารมีแหล่งเงินต้นทุนต่ำ เพื่อไปใช้ในการ ขยายฐานสินเชื่อได้มากขึ้น

จากการศึกษาพบว่าฐานะการเงินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยยังอยู่ในเกณฑ์ที่มั่นคงและมีแนวโน้มในการทำกำไรในอนาคต