

ผลการศึกษาแปรรูปบริการการเงิน

บริการการเงิน เป็นบริการที่รัฐจัดทำให้แก่ประชาชนตั้งแต่ปี พ.ศ. 2430 นับเป็นบริการที่เก่าแก่บริการหนึ่ง โดยผ่านกรมไปรษณีย์โทรเลขซึ่งเป็นหน่วยงานจัดหาในตอนนั้น และเมื่อรัฐได้ตราพระราชบัญญัติการสื่อสารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2519 มอบอำนาจแก่การสื่อสารแห่งประเทศไทยให้เป็นหน่วยงานในการจัดหาบริการการเงิน ได้แก่ บริการธนาคาณัติและบริการตัวแลกเงินไปรษณีย์ ในการให้บริการการเงินการสื่อสารแห่งประเทศไทยไม่ได้ผูกขาดการให้บริการแต่ผู้เดียว สถาบันการเงินอื่น เช่น ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ยังสามารถให้บริการทดแทนกับบริการการเงินของการสื่อสารแห่งประเทศไทย เช่น บริการเงินโอนของธนาคารพาณิชย์ บริการตัวแลกเงินออมสิน เป็นต้น ดังนั้นในภาวะที่รัฐประสบปัญหาทางประมาณขาดดุล บริการการเงินเป็นบริการที่เอกชนสามารถดำเนินการได้และดำเนินการอยู่แล้วในระบบตลาด รัฐหรือการสื่อสารแห่งประเทศไทยสมควรดำเนินการต่อไปหรือปล่อยภาระนี้ให้เอกชนดำเนินการ

ทำนองเดียวกันกับบริการไปรษณีย์ในการพิจารณาแปรรูปจะนำเกณฑ์ในการตัดสินใจแปรรูปจากบทที่ 3 มาประยุกต์ ดังแผนภาพจำลองการพิจารณาตัดสินใจแปรรูปในรูปภาพที่ 4.1

การพิจารณาภาพรวมการจัดหาบริการการเงิน

1. ปัจจัยทางด้านเศรษฐศาสตร์

1.1 ประเภทสินค้า

ในการพิจารณาเพื่อจัดประเภทสินค้า การศึกษาที่นี้ยึดคุณสมบัติเด่นชัด 2 ประการคือ การกีดกัน และการแข่งขันการบริโภคหรือบริโภคร่วมกัน

1.1.1 การกีดกัน

บริการการเงินเป็นบริการที่ไม่ได้บริการฟรี ผู้ใช้บริการจะ

ต้องจ่ายเงินเพื่อครอบครองหรือใช้บริการในครั้งหนึ่ง ๆ ตามอัตราค่าบริการต่าง ๆ ที่การสื่อสารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยที่บริการการเงินนิยมส่งผ่านทางบริการไปรษณีย์ นอกจากต้องจ่ายค่าบริการการเงินแล้ว ผู้ใช้บริการจะต้องเสียค่าส่งผ่านทางบริการไปรษณีย์อีกด้วย ดังนั้น บริการการเงินจึงมีคุณสมบัติกีดกันผู้ใช้บริการที่ไม่เต็มใจจ่ายเงินออกจากการใช้บริการได้อย่างแน่นอน

### 1.1.2 การแข่งขันการบริโภคหรือบริโภคร่วมกัน

บริการการเงินเป็นบริการที่การสื่อสารแห่งประเทศไทยรับเป็นตัวกลางในการรับฝากเงินจากบุคคลหนึ่ง ไปจ่ายให้กับอีกบุคคลหนึ่งทั้งในและระหว่างประเทศ ในการให้บริการการเงินทั้งประเภทพาณิชย์และตัวแลกเงินไปรษณีย์ หลังจากผู้ใช้บริการเสียเงินค่าบริการและแจ้งความจำนงในการส่งเงินแล้ว การสื่อสารแห่งประเทศไทยจะให้ เอกสารชนิดหนึ่ง เช่น แบบพิมพ์ชน. 31 เพื่อให้ผู้ใช้บริการส่งผ่านทางบริการไปรษณีย์หรือบริการโทรคมนาคม ไปยังผู้รับปลายทางซึ่งจะใช้เอกสารฉบับนั้นเป็นหลักฐานในการรับเงิน เอกสารดังกล่าวว่าการสื่อสารแห่งประเทศไทยจะกำหนดให้แก่ละที่ทำการไปรษณีย์กำหนดรหัสกำกับ เพื่อไม่ให้เอกสารแต่ละฉบับซ้ำกัน ดังนั้นเมื่อบริการการเงินถูกใช้บริการไป จำนวนบริการจะลดลงเท่ากับจำนวนที่ถูกใช้ไป ผู้บริโภคคนใด ๆ เข้าครอบครองบริการการเงินจำนวนนั้น ๆ แล้ว ผู้บริโภคคนอื่นย่อมไม่มีสิทธิ์จะเข้าครอบครองบริการการเงินจำนวนนั้น ๆ ได้อีก ดังนั้น ผลประโยชน์ที่ผู้บริโภคได้รับย่อมเกิดอรรถประโยชน์เฉพาะตัว ไม่ได้เกิดร่วมกับผู้บริโภคคนอื่น ๆ บริการการเงินจึงมีลักษณะการบริโภคแบบแข่งขันกัน

จากคุณสมบัติทั้งสองประการของบริการการเงิน จึงจัดบริการการเงินอยู่ในประเภทสินค้าเอกชน (Private Goods) ซึ่งเป็นสินค้าประเภทที่สามารถคิดค่าตอบแทนจากผู้บริโภคได้ ควรปล่อยให้ระบบตลาดจัดการจะเกิดประสิทธิภาพสูงสุด ตามทฤษฎีกรรมสิทธิ์ส่วนบุคคลได้กล่าวว่า สิทธิความเป็นเจ้าของจะเป็นการสร้าง ความรับผิดชอบและแรงจูงใจในการจัดสรรทรัพยากรการผลิตของตนเองได้ และรายได้จากการดำเนินงานกลับมาหาเอกชนโดยตรง ดังนั้น เมื่อการให้บริการการเงินเป็นกรรมสิทธิ์ของการสื่อสารแห่งประเทศไทย พนักงานเป็นผู้ตัดสินใจในการจัดหาบริการการเงิน ซึ่งพนักงานดังกล่าวขาดแรงจูงใจในการจัดหาบริการการเงินให้มีประสิทธิภาพสูงสุดได้ และเมื่อต้องเผชิญภาวะการแข่งขันอย่างรุนแรงกับบริการเงินโอนของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีการพัฒนานำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้ในการให้บริการ เริ่มตั้งแต่สามารถโอนเงินจากบุคคลหนึ่ง ไปยังบุคคลหนึ่งทั้งภายในและระหว่างประเทศ ด้วยการโอนเงินผ่านทางโทรศัพท์

ก็สามารถส่งเงินไปยังผู้รับภายในระยะเวลาสั้น หรือแม้แต่ระบบคอมพิวเตอร์มาให้บริการแก่ประชาชน เช่น บริการเงินโอนด้วยระบบ on-line บริการเงินโอนเงินโดยผ่านเครื่อง เอ.ที.เอ็ม (Automatic Teller Machine) ในขณะที่บริการการเงินของการสื่อสารแห่งประเทศไทยยังเห็นปัจจัยด้านแรงงานที่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานด้านความถูกต้องรวดเร็วย่อมต่ำกว่าระบบคอมพิวเตอร์ ดังนั้น จึงไม่น่าแปลกใจที่ประชาชนผู้บริโภคจะให้ความเชื่อถือและนิยมใช้บริการส่ง-รับหรือโอนเงินจากธนาคารพาณิชย์มากกว่าบริการการเงินของการสื่อสารแห่งประเทศไทย ดังแสดงในตารางที่ 5.1 จำนวนเช็คหรือการโอนเงินที่ธนาคารพาณิชย์ผ่านเคลียร์ริงในช่วงปี พ.ศ. 2521-2529 โดยเฉลี่ยปีละ 30.09 ล้านฉบับ เป็นเงิน 2,392.13 พันล้านบาท ในขณะที่ช่วงเวลาเดียวกัน บริการการเงินรับฝากภายในประเทศมีจำนวน 7.64 ล้านฉบับ เป็นเงิน 8.11 พันล้านบาท จะเห็นได้ว่าบริการการเงินของการสื่อสารแห่งประเทศไทยมีส่วนแบ่งตลาดน้อยมาก จำนวนฉบับและจำนวนเงินของบริการการเงินต่ำกว่าบริการเงินโอนของธนาคารพาณิชย์ถึง 74.6 เปอร์เซ็นต์ และ 99.6 เปอร์เซ็นต์ตามลำดับ

## 1.2 ผลกระทบภายนอก (Externalities)

บริการการเงินเป็นบริการที่สร้างผลดีภายนอก (External Economy) สูง บริการการเงินสนับสนุนให้ธุรกิจการค้าเจริญรุ่งเรืองยิ่งขึ้น กระจายความเจริญสู่ชนบทซึ่งเป็นท้องถิ่นที่ธนาคารพาณิชย์ไม่สนใจเข้าไปเปิดสาขา นอกจากนี้ยังส่งเสริมระบบการศึกษานอกโรงเรียนหรือการศึกษาระบบเปิดให้กว้างขวางทั่วประเทศ ทั้งในระดับปริญญาและระดับต่ำกว่าปริญญา ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของรัฐที่ต้องการกระจายและยกระดับการศึกษาของประชาชนให้สูงขึ้น ดังจะเห็นได้จากการจัดตั้งมหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช ในปีหนึ่ง ๆ นักศึกษาสามารถชำระค่าลงทะเบียนเรียนทางธนาคารหลายแสนคน เช่น ปี 2529 การสื่อสารแห่งประเทศไทยได้จ่ายเงินทางธนาคารให้แก่นักศึกษาสุโขทัยธรรมมาธิราช ถึง 705,343 ฉบับ (การสื่อสารแห่งประเทศไทย 2530:14) ดังนั้น การคิดค่าบริการควรจะครอบคลุมผลบวกภายนอกนี้ แต่จากการพิจารณาฐานะการเงินของบริการการเงิน จะเห็นได้ว่า ประสิทธิภาพขาดทุนเกือบเท่าตัว เช่น ตัวแลกเงินไปรษณีย์ขาดทุนประมาณปีละสิบล้านบาท ในขณะที่บริการเงินโอนของธนาคารพาณิชย์กลับมีกำไร แสดงว่าบริการการเงินสามารถคิดราคาผลบวกภายนอกรวมในราคาค่าบริการได้ด้วย

เนื่องจากลูกค้าที่ใช้บริการเงินโอนของธนาคารพาณิชย์ มักเป็นลูกค้าที่มีรายได้ตั้งแต่ปานกลางจนมีรายได้สูง ดังจะเห็นได้จาก ธนาคารคิดราคาค่าบริการอัตราต่ำสุดต่อการส่งเงิน 10,000 บาท หากธนาคารพาณิชย์นำราคาผลบวก

ตารางที่ 5.1 สถิติบริการการเงินภายในประเทศกับการโอนเงินผ่านธนาคารพาณิชย์

ปี	บริการการเงิน		การโอนเงินผ่านธนาคารพาณิชย์	
	จำนวนฉบับ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนฉบับ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
2521	4,976,093	3,884.60	24,333,033	1,328,793
2522	5,242,422	4,670.92	26,700,267	1,539,623
2523	6,635,252	6,159.26	27,224,003	1,801,639
2524	7,252,267	7,485.53	29,417,935	2,127,948
2525	7,491,195	8,293.46	31,111,953	2,334,190
2526	8,294,231	9,430.39	33,536,712	2,829,132
2527	8,756,523	10,110.62	34,739,466	3,048,859
2528	10,035,555	11,014.06	32,280,277	3,193,348
2529	10,110,000	11,971.93	31,497,337	3,325,679
เฉลี่ยปีละ	7,643,726	8,113.42	30,093,422	2,392,135

ที่มา : การสื่อสารแห่งประเทศไทย และ ธนาคารแห่งประเทศไทย

ภายนอกเพิ่มในอัตราค่าบริการผู้ใช้บริการเหล่านี้จะเต็มใจจ่ายและไม่เดือดร้อนต่อฐานะเศรษฐกิจของเขา ในขณะที่ลูกค้าที่ใช้บริการการเงินของการสื่อสารแห่งประเทศไทยเป็นประชาชนซึ่งมักเป็นกลุ่มที่มีรายได้น้อย จนถึงปานกลาง หากรัฐคิดค่าผลบวกภายนอกเป็นตัวเงินและนำมารวมโดยคิดอัตราค่าบริการเพิ่มขึ้นหรือในอัตราเดียวกันกับบริการเงินโอนของเอกชน อาจทำความเดือดร้อนให้แก่ประชาชนที่มีรายได้น้อย นอกจากนี้ บริการการเงินนับเป็นสินค้าให้คุณ (Merit Goods) จำนวนบริการยิ่งมากเท่าใด ย่อมเพิ่มความพอใจให้แก่ประชาชนในการบริโภคสูงขึ้น บริการนี้เป็นทางเลือกของประชาชนในการส่งเงินในวงเงินเล็กน้อย อัตราค่าบริการไม่แพง เช่น ตัวแลกเงินไปรษณีย์มีอัตราค่าบริการต่ำสุดเพียงฉบับละ 50 สตางค์ ในขณะที่เอกชนคิดอัตราค่าบริการเงินโอนต่ำสุดเท่ากับ 10 บาท\* ดังนั้นหากรัฐปล่อยให้เอกชนจัดหาบริการการเงินแต่เพียงผู้เดียว เอกชนจะต้องคิดราคาเหนือต้นทุนการผลิตและอาจคิดราคาผลบวกภายนอกด้วย ซึ่งมีผลให้ประชาชนที่ต้องการส่งเงินจำนวนน้อยเดือดร้อน และอาจทำให้ธุรกิจการค้าบางชนิดไม่เจริญหรือขยายตลาดได้ไม่เท่าที่ควรจะเป็น ซึ่งมีผลต่อการพัฒนาประเทศชาติ เช่น ประชาชนต้องการส่งเงินเพื่อซื้อหนังสือจำนวน 1 เล่ม ในราคา 100 บาท ถ้าใช้บริการการเงินของการสื่อสารแห่งประเทศไทย จะเสียค่าบริการเพียง 1-5 บาท เท่านั้น แต่ถ้าใช้บริการเงินโอนของธนาคารพาณิชย์จะต้องเสียค่าใช้จ่ายอย่างต่ำ 10 บาท ดังนั้น เพื่อสวัสดิการของสังคมบริการการเงินนับเป็นประโยชน์ในการให้ประชาชนได้เลือกใช้บริการในการฝากส่งเงินหลายแบบ โดยไม่นำผลบวกภายนอกมารวมในค่าบริการด้วย หากให้เอกชนดำเนินการจัดหาบริการการเงิน และมีอัตราค่าบริการเท่ากับที่การสื่อสารแห่งประเทศไทยให้บริการ เอกชนจะไม่สนใจดำเนินการเนื่องจากผลตอบแทนไม่คุ้มต่อค่าใช้จ่าย โดยเฉพาะการจัดบริการการเงินแก่ผู้ส่งเงินในวงเงินต่ำ และประชาชนที่อยู่ในเขตชนบท ฉะนั้นรัฐหรือการสื่อสารแห่งประเทศไทยยังคงควรจัดหาบริการการเงิน

\* การโอนเงินทางดราฟ วงเงินภายใน 10,000 บาทแรก อัตราค่าบริการ 10 บาท และ 5 บาท สำหรับการโอนเงินทุก ๆ 10,000 บาท ส่วนการโอนเงินระบบ On-line เสียค่าคู่สาย 10 บาท และค่าธรรมเนียม 10 บาท สำหรับการโอนเงินตั้งแต่ 6,000 - 10,000 บาท และทุก ๆ 10,000 บาทต่อไป เสียค่าธรรมเนียม 5 บาท

### 1.3 การผูกขาดโดยธรรมชาติ (Natural Monopoly)

ดังกล่าวข้างต้นแล้วว่า ปัจจุบันหน่วยงานที่เป็นตัวกลางรับส่งเงิน จากบุคคลหนึ่ง ไปจ่ายให้กับบุคคลหนึ่ง มีหลายหน่วยงานที่ให้บริการนี้ทั้งจากภาคเอกชนและรัฐ ซึ่งผ่านให้การสื่อสารแห่งประเทศไทย เป็นหน่วยงานหนึ่งที่กำลังดำเนินการ โดยเฉพาะในภาค เอกชนที่เป็นธนาคารพาณิชย์ซึ่งมีการแข่งขันให้บริการนี้หลายแห่งนั้น จะเห็นได้ว่าการดำ เนินการให้บริการนี้ของธนาคารพาณิชย์มีประสิทธิภาพสูง สร้างความพอใจให้แก่ประชาชน ผู้บริโภค การแข่งขันยิ่งมีระดับเพิ่มขึ้นเท่าใด คุณภาพของบริการก็เพิ่มขึ้นเท่านั้น ดังจะ เห็นได้จาก การโอนเงินในระบบเดิมนอกจากส่งเงินด้วยการซื้อตราของธนาคารแล้ว ยังสามารถส่งเงินด้วยการโอนเงินทางโทรเลขและโทรศัพท์ ซึ่งแต่ละธนาคารมีการแข่ง กันกันเพื่อดึงดูดลูกค้าหันมาใช้บริการเงิน โอนจากธนาคารของตน จึงได้มีการพัฒนาระบบ การโอนเงินที่รวดเร็วกว่าการส่งเงินทางโทรเลขหรือโทรศัพท์ ด้วยการส่งเงินผ่านระบบ On-line หรือผ่านเครื่อง ATM เป็นต้น

จากเหตุผลข้างต้นแสดงว่า การให้บริการการเงินไม่มีการผูกขาด โดยธรรมชาติ เอกชนหลายรายสามารถจัดหาได้อย่างมีประสิทธิภาพ ระบบตลาดมีการ แข่งขันเพิ่มขึ้นเท่าใด เป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการมากขึ้นเท่านั้น ฉะนั้น ในประเด็นการผูกขาดโดยธรรมชาตินี้ รัฐหรือการสื่อสารแห่งประเทศไทยควรลดบทบาท การจัดหาบริการการเงิน

ตามเกณฑ์ปัจจัยทางด้านเศรษฐศาสตร์ เมื่อพิจารณาตามประเภท สินค้าปล่อยให้เอกชนจัดหาจะมีประสิทธิภาพสูงกว่า และตามสภาพการให้บริการการเงิน ไม่มีลักษณะการผูกขาดโดยธรรมชาติ กิจกรรมหลายรายสามารถดำเนินการให้บริการมี ประสิทธิภาพสูงสุดได้ แต่เมื่อพิจารณาถึงผลบวกภายนอก พบว่า การเรียกผลตอบแทน จากผลบวกภายนอก อาจมีผลกระทบกระเทือนต่อการส่งเงินในวงเงินน้อยและอาจทำให้ผู้ มีรายได้น้อยเดือดร้อน ดังนั้น การสื่อสารแห่งประเทศไทยยังคงควรจัดหาบริการการเงิน อยู่แต่เพียงบางส่วน ซึ่งจะเป็นส่วนใดนั้น จะพิจารณาจากปัจจัยที่ไม่ใช่ทางด้าน เศรษฐศาสตร์ เพื่อให้การตัดสินใจได้แน่นอนขึ้น ดังนี้

## 2. ปัจจัยที่ไม่ใช่ทางเศรษฐศาสตร์

### 2.1 กฎหมาย

บริการการเงินใช้กฎหมายเดียวกันกับบริการไปรษณีย์ คือพระราช

บัญญัติไปรษณีย์ พ.ศ. 2477 และพระราชบัญญัติการสื่อสารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2519 กฎหมายทั้งสองฉบับไม่ได้ให้อำนาจผูกขาดการให้บริการการเงินแก่การสื่อสารแห่งประเทศไทยรายเดียวหากต้องการแปรรูปบริการการเงินทั้งบริการ ไม่มีผลกระทบต่อกระบวนการนิติบัญญัติ เนื่องจากไม่จำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของพระราชบัญญัติทั้งสอง ดังนั้น เอกชนอาจมีส่วนแบ่งเบาภาระ ในการจัดหาบริการการเงินของการสื่อสารแห่งประเทศไทยได้

## 2.2 นโยบายของรัฐ

ด้วยบริการการเงินเป็นบริการที่รัฐเห็นว่า เป็นประโยชน์ต่อหรือเพิ่มสวัสดิการให้กับผู้บริโภค รัฐจึงมีนโยบายให้ประชาชนได้ใช้บริการการเงินอย่างเท่าเทียมกัน ดังจะเห็นได้จาก รัฐหรือการสื่อสารแห่งประเทศไทยให้บริการการเงินทุกที่ทำการไปรษณีย์ของการสื่อสารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมเขตชนบททุกกันดารด้วย ในเขตท้องที่เจริญการจัดหาบริการการเงินมีทั้งหน่วยงานรัฐและเอกชนดำเนินการ แต่ในท้องที่ทุรกันดารเอกชนหรือธนาคารพาณิชย์คงไม่สนใจเข้ามาดำเนินการ เนื่องจากเป็นท้องที่ที่ขาดต่อการเรียกผลตอบแทนคุ้มค่าในระยะสั้น ดังนั้น เพื่อลดช่องว่างของสังคม ประชาชนมีความเท่าเทียมกันในการใช้บริการการเงิน รัฐหรือการสื่อสารแห่งประเทศไทยยังคงควรจัดหาบริการการเงิน โดยเฉพาะ ในท้องที่ชนบท

จากเกณฑ์ด้านปัจจัยเศรษฐกิจศาสตร์ ชี้แนวทางได้ว่า รัฐหรือการสื่อสารแห่งประเทศไทยยังคงควรจัดหาบริการการเงิน แต่ควรลดบทบาทการจัดหางบบางส่วน ซึ่งเมื่อนำเกณฑ์ที่ไม่ใช่ด้านเศรษฐกิจศาสตร์มาพิจารณาแล้ว ได้คำตอบว่า ในตัวเมืองหรือท้องที่ที่เจริญรัฐหรือการสื่อสารแห่งประเทศไทย ควรเน้นการจัดหาบริการการเงิน เพื่อเสริมส่วนที่เอกชนไม่ได้ดำเนินการหรือดำเนินการแล้วแต่ผู้ใช้บริการไม่ได้รับอรรถประโยชน์สูงสุด เช่น บริการส่งเงินในวงเงินต่ำที่เอกชนไม่สนใจดำเนินการ เป็นต้น และให้การจัดหาเพื่อรองรับท้องที่ทุรกันดารที่เอกชนไม่สนใจเข้าไปดำเนินการ เพื่อลดช่องว่างความเจริญ และสร้างความเท่าเทียมในการใช้บริการการเงิน

ทำนองเดียวกันกับการวิเคราะห์แปรรูปบริการไปรษณีย์ เมื่อเลือกได้ว่า รัฐหรือการสื่อสารแห่งประเทศไทยควรจัดหาบริการการเงิน ขึ้นตอนต่อไป จะต้องพิจารณาเลือกรัฐผ่านทางการสื่อสารแห่งประเทศไทย หรือเอกชนว่าใครดำเนินการผลิต จะมีประสิทธิภาพสูงกว่า หรือสามารถกระจายความเท่าเทียมได้มากกว่า หรือ สามารถกระตุ้นตลาดให้มีการแข่งขันได้มากกว่า นั่นก็คือ การพิจารณาบทบาทการผลิตว่ารัฐหรือภาคเอกชน

## ควรดำเนินการ

### การพิจารณาปรับปรุงการจัดผลิต

ขบวนการให้บริการการเงินมี 4 ขั้นตอน ดังรูปภาพที่ 5.1 เริ่มต้นที่ผู้ใช้บริการที่ต้องการส่งเงินไปยังอีกบุคคลหนึ่ง เขาจะต้องมาฝากส่งเงินที่ทำการไปรษณีย์ ซึ่งขั้นตอนนี้ เรียกว่าขั้นตอนรับฝาก โดยผู้ใช้บริการจะต้องเสียค่าบริการตามอัตราที่กำหนด และจะนำปลายข้าวของธนาคัตหรือตั๋วแลกเงินไปรษณีย์ ส่งไปยังผู้รับปลายทางผ่านบริการไปรษณีย์หรือบริการโทรคมนาคมชนิดอื่น ๆ เช่น ใส่งบ่งจดหมายส่งไปให้ผู้รับปลายทางส่งผ่านบริการไปรษณีย์ หรือใช้บริการการเงินผ่านทางโทรเลข เป็นต้น ต่อจากนั้น เจ้าหน้าที่จะส่งต้นข้าวของธนาคัตหรือตั๋วแลกเงินไปรษณีย์ไปยังที่ทำการไปรษณีย์ปลายทางเพื่อรอให้ผู้รับนำปลายข้าวของธนาคัตหรือตั๋วแลกเงินไปรษณีย์มารับเงิน จะเห็นได้ว่า ตั้งแต่ขั้นตอนการรับฝากเงินจนถึงขั้นตอนการนำจ่ายของบริการการเงินคล้ายกับขั้นตอนขบวนการให้บริการไปรษณีย์ โดยเฉพาะถ้าผู้ใช้บริการการเงินส่งเงินทางไปรษณีย์ยิ่งคล้ายกันมาก แตกต่างกันเพียงบริการการเงินไม่มีขั้นตอนการไต่ตู่ เนื่องจากการส่งธนาคัตและตั๋วแลกเงินไปรษณีย์ จะต้องนำมาฝากส่งได้เพียงที่ทำการไปรษณีย์เท่านั้น จึงไม่จำเป็นต้องนำธนาคัตหรือตั๋วแลกเงินไปรษณีย์ไปหย่อนที่ตู้ไปรษณีย์อีกครั้ง อย่างไรก็ตาม ขั้นตอนหรือขบวนการให้บริการการเงินทั้งสามขั้นตอนนี้ คล้ายหรือเป็นส่วนหนึ่งของขบวนการให้บริการไปรษณีย์ ดังนั้นจึงมีปัจจัยการผลิตเหมือนขบวนการให้บริการไปรษณีย์ ซึ่งจากบทที่ 4 สรุปได้ว่า ปัจจัยการผลิตทุกขั้นตอนควรให้เอกชนเข้ามาดำเนินการผลิต จะมีประสิทธิภาพสูงกว่าที่การสื่อสารแห่งประเทศไทยดำเนินการ โดยวิธีการจ้างเหมาเอกชน (contract out) จะเกิดผลดีต่อส่วนรวมมากกว่าส่วนเสีย กล่าวคือ ประชาชนจะได้รับบริการการเงินที่มีคุณภาพดีขึ้น มีบริการการเงินให้เลือกหลายรูปแบบที่เหมาะสมและสนองต่อความต้องการของประชาชนผู้ใช้บริการได้หลายบริการขึ้น เช่น ในตัวเมืองที่เจริญ อาจมีการส่งเงินผ่านบริการโทรคมนาคม เช่น บริการโทรศัพท์ โทรสาร วิทยุ เป็นต้น เพื่อสนองตอบต่อความต้องการของผู้ใช้บริการที่ต้องการส่งเงินที่มีคุณภาพสูงขึ้นกว่าการส่งผ่านบริการไปรษณีย์ เป็นต้น ที่สำคัญการสื่อสารแห่งประเทศไทยลดภาระการขาดทุนจากการให้บริการการเงิน ส่งผลให้พนักงานได้รับสวัสดิการและโบนัสเพิ่มขึ้น



รูปภาพที่ 5.1 ขบวนการให้บริการการเงิน

