บทกัดย่อ

ชื่อเรื่องวิทยานิพนธ์ : ปัจจัยกำหนคอัตราคอกเบี้ยเงินกู้ของ

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ชื่อผู้เขียน

: นายประหยัด ผาริการ

ชื่อปริญญา

: เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

ปีการศึกษา

: 2544

คณะกรรมการที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ :

1. รองศาสตราจารย์ อติ ไทยานั้นท์

ประธานกรรมการ

2. รองศาสตราจารย์ บุญธรรม ราชรักษ์

3. รองศาสตราจารย์ อสัมภินพงศ์ ฉัตราคม

อัตราคอกเบี้ยเงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ไทย ถือว่าเป็นต้นทุนสำหรับผู้กู้ หรือผู้ลงทุน คังนั้นผู้กู้หรือผู้ลงทุนควรจะทราบถึงปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ และกำหนดอัตรา ค.อกเบี้ยเงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ เพื่อที่จะได้ปรับตัวให้ทันหรือสอดคล้องกับเหตุการณ์ ที่อาจจะเกิดขึ้นและสามารถที่จะวางแผนการใช้เงินทุนได้อย่างถูกต้องและแม่นะำ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และกำหนดอัตรา คอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยสร้างแบบจำลอง 2 แบบ คือ (1) แบบจำลอง ความสัมพันธ์ของปัจจัยกำหนด กับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาด ใหญ่ และ (2) แบบจำลองความสัมพันธ์ของปัจจัยกำหนด กับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของ กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก โดยใช้ข้อมูลทุติยภูมิรายเคือน ระหว่างเดือนมกราคม พ.ศ.2538 ถึง เคือนธันวาคม พ.ศ.2543 และแบ่งการวิเคราะห์ข้อมูลออกเป็น 2 ช่วงเวลา คือ ช่วงแรก ระหว่างเดือนมกราคม พ.ศ.2538 ถึง เคือนมิถุนายน พ.ศ.2540 ช่วงหลัง ระหว่างเดือนกรกฎาคม พ.ศ.2540 ถึง เดือนธันวาคม พ.ศ.2543 นำข้อมูลที่รวบรวมได้ มาทำการประมาณค่าสมการถดถอยและสหสัมพันธ์เชิงซ้อน โดยใช้ วิธีกำลังสองน้อยที่สุด

ผลการศึกษาปรากฏว่า ตัวแปรอิสระที่มีความสัมพันธ์ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ย เงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ไทย ได้แก่ ปริมาณเงินในความหมายแบบกว้าง อัตราดอกเบี้ย เงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในตลาดซื้อคืน พันธบัตร อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมต่างประเทศที่ตลาดสิงค์โปร์ ดัชนีรากาผู้ผลิต ดัชนีผลผลิต ภากอุตสาหกรรม รวมถึงความไม่ปกติของเหตุการณ์ทางการเมืองและเศรษฐกิจ

ABSTRACT

Thesis Title

: Factors Affecting Loan Rate of Thai Commercial Bank

Student's Name

: Mr.Prayad Parikarn

Degree Sought

: Master of Economics

Academic Year

2001

Advisory Committee:

1. Assoc.Prof. Ati Thaiyanan

Chairperson

2. Assoc.Prof. Boontham Racharak

3. Assoc.Prof. Asambhinapong Shatragom

Loan rate of interest of the commercial bank is the cost of both investment and borrowing. Therefore, the knowledge of the factors determining the loan rate should provided the investor and debtor with useful information for the decision concerning their borrowing plans.

The purpose of this thesis is to study and examine the factors influencing the determination of loan rate of interest of Thai commercial bank. The relationships between these factors and the loan rate are also studied and analyzed. Data used in the study were monthly secondary data from January 1995 to December 2000. These data were divided into 2 phases. The first phase is during January 1995 and June 1997, while the second phase is from July 1997 to December 2000.

Thai commercial banks in study were divided into 2 groups according to their size.

The group of large size banks and small size banks were then separatly analyze. Models of relationships between loan rate and factors determining it were estimated for each group.

Method of study is multiple regression analysis using ordinary least squares technique.

The result of the analysis reveals that factors determining loan rate of interest of Thai commercial bank are broad money (M₂), interest rate on fixed deposit account, interbank rate, bond reperchase rate, producer price index, manufacturing production index, singapore interbank offer rate, as well as the political instability and economic crisis.