

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่องวิทยานิพนธ์ : ปัจจัยกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของ
ธนาคารพาณิชย์ไทย

ชื่อผู้เขียน : นายประหยัด ภาริกการ

ชื่อปริญญา : เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

ปีการศึกษา : 2544

คณะกรรมการที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ :

1. รองศาสตราจารย์ อติ ไทยานันท์ ประธานกรรมการ
2. รองศาสตราจารย์ บุญธรรม ราชรักษ์
3. รองศาสตราจารย์ อัมรินทร์พงศ์ ฉัตราคม

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ไทย ถือว่าเป็นต้นทุนสำหรับผู้กู้ หรือ ผู้ลงทุน ดังนั้นผู้กู้หรือผู้ลงทุนควรทราบถึงปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ และกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ เพื่อที่จะได้ปรับตัวให้ทันหรือสอดคล้องกับเหตุการณ์ ที่อาจจะเกิดขึ้นและสามารถที่จะวางแผนการใช้จ่ายเงินลงทุนได้อย่างถูกต้องและแม่นยำ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์และกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยสร้างแบบจำลอง 2 แบบ คือ (1) แบบจำลองความสัมพันธ์ของปัจจัยกำหนด กับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ และ (2) แบบจำลองความสัมพันธ์ของปัจจัยกำหนด กับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก โดยใช้ข้อมูลทุติยภูมิรายเดือน ระหว่างเดือนมกราคม พ.ศ.2538 ถึง เดือนธันวาคม พ.ศ.2543 และแบ่งการวิเคราะห์ข้อมูลออกเป็น 2 ช่วงเวลา คือ ช่วงแรก ระหว่างเดือนมกราคม พ.ศ.2538 ถึง เดือนมิถุนายน พ.ศ.2540 ช่วงหลัง ระหว่างเดือนกรกฎาคม พ.ศ.2540 ถึง เดือนธันวาคม พ.ศ.2543 นำข้อมูลที่รวบรวมได้ มาทำการประมาณค่าสมการถดถอยและสหสัมพันธ์เชิงซ้อน โดยใช้ วิธีกำลังสองน้อยที่สุด

ผลการศึกษาปรากฏว่า ตัวแปรอิสระที่มีความสัมพันธ์ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ไทย ได้แก่ ปริมาณเงินในความหมายแบบกว้าง อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในตลาดซื้อคืนพันธบัตร อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมต่างประเทศที่ตลาดสิงคโปร์ ดัชนีราคาผู้ผลิต ดัชนีผลผลิตภาคอุตสาหกรรม รวมถึงความไม่ปกติของเหตุการณ์ทางการเมืองและเศรษฐกิจ