

ชื่อเรื่องวิทยานิพนธ์ ปัจจัยกำหนดสินเชื่อเพื่อการนำเข้า: ก่อนและหลังวิกฤตการณ์
ทางเศรษฐกิจ

ชื่อผู้เขียน นายพิสิษฐ์ สุวรรณไตรย์

ชื่อปริญญา เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

ปีการศึกษา 2547

คณะกรรมการที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์

- | | |
|---|---------------|
| 1. รองศาสตราจารย์อดิ ไทยานันท์ | ประธานกรรมการ |
| 2. รองศาสตราจารย์สุกัญญา ดันชนวัฒน์ | |
| 3. รองศาสตราจารย์อัมรินทร์ พงศ์ นัตราคม | |

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ปัจจัยกำหนดสินเชื่อเพื่อการนำเข้า ของ
ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ซึ่งใช้ข้อมูลทุติยภูมิ(Secondary Data) รายครึ่งปี ระหว่าง
ปี พ.ศ.2530-2546 โดยแบ่งการศึกษาออกเป็น 2 ช่วง คือช่วงก่อนเกิดวิกฤตการณ์ทาง
เศรษฐกิจในระหว่างปีพ.ศ. 2530-2539 และช่วงเกิดวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ และหลัง
เกิดวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจในระหว่างปีพ.ศ. 2540-2546 มาทำการประมาณค่าโดยวิธี
กำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Squares)

ผลการศึกษาที่ได้จากการทดสอบในช่วงการศึกษาที่1 คือช่วงก่อนเกิดวิกฤตการณ์
ทางเศรษฐกิจค่า R-Squared มีค่าร้อยละ 99.46 ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรปริมาณเงินฝาก
ของธนาคารพาณิชย์ (BDP) ปริมาณเงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ (BLN) มูลค่าการนำเข้า
(IMV) มีความสัมพันธ์กับปริมาณอุปทานของสินเชื่อเพื่อการนำเข้าในทิศทางเดียวกัน
โดยสัมประสิทธิ์ของตัวแปร มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ซึ่ง
ตัวแปรแต่ละตัว สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของปริมาณอุปทานของสินเชื่อเพื่อการ
นำเข้าได้ดี และเครื่องหมายเป็นไปตามข้อสมมติฐานที่ตั้งไว้ ยกเว้นผลต่างระหว่างอัตรา

คอกเบี้ยเงินกู้ และอัตราคอกเบี้ยเงินฝาก (IRS) ไม่เป็นไปตามข้อสมมติฐานและไม่สอดคล้องกับทฤษฎี

สำหรับผลการศึกษาในช่วงที่ 2 คือช่วงเกิดวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ และหลังวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ ค่า R-Squared มีค่าร้อยละ 84.57 ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ (BDP) ปริมาณเงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ (BLN) มีความสัมพันธ์กับปริมาณอุปทานของสินเชื่อเพื่อการนำเข้าไปในทิศทางเดียวกัน โดยประสิทธิ์ของตัวแปร มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และร้อยละ 90 ซึ่งตัวแปรแต่ละตัวสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของปริมาณอุปทานของสินเชื่อเพื่อการนำเข้าไปในระดับปานกลาง และเครื่องหมาย เป็นไปตามข้อสมมติฐานที่ตั้งไว้ ยกเว้นมูลค่าการนำเข้าไป (IMV) และผลต่างระหว่างอัตราคอกเบี้ยเงินกู้และอัตราคอกเบี้ยเงินฝาก (IRS) ไม่เป็นไปตามข้อสมมติฐานและไม่สอดคล้องกับทฤษฎี

ABSTRACT

TE165547

Thesis Title Factors Determining Credit for Import: Before and
 After Economic Crisis

Student's Name Mr. Phisit Suwannatri

Degree Sought Master of Economics

Academic Year 2004

Advisory Committee

1. Assoc. Prof. Ati Taiyanan Chairperson
2. Assoc. Prof. Sukanya Tantanawat
3. Assoc. Prof. Asambhinabong Shatragom

The purpose of this thesis was to study the factors determining credit supply for import of goods and services of Thai's commercial banks. Data used in the study were semi-annual time-series data from 1987 to 2003. The study was divided into two parts; the first part was the period before 1997 economic crisis from 1987 to 1996 and the second part was the period after the crisis from 1997 to 2003. Multiple regression analysis and ordinary least squared technique were employed to estimate the relationships between the dependent and independent variables.

The result of the study showed that in the period before crisis credit supply for import provided by Thai commercial bank was determined by

the bank's deposit, bank's borrowing, and value of Thai import and interest rates spread.

Credit for import changed in the same direction with the bank's deposit, bank's borrowing, and value of Thai import but changed in the opposite direction with interest rates spread.

During the period after the economic crisis the study revealed that credit supply for import provided by Thai commercial bank was still determined by the bank's deposit, bank's borrowing, and value of Thai import and interest rates spread. Credit for import changed in the same direction with the bank's deposit, bank's borrowing, but changed in the opposite direction with value of Thai import and interest rates spread.