

เอกสารอ้างอิง

- กรวรรณ วัฒนชัย. 2539. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการเข้าซื้อรถยนต์นั่งใน
จังหวัดเชียงใหม่. การค้นคว้าแบบอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- กรณิการ์ จรรย์ัญกุล. 2543. ปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้มีปัญหของธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ของบริษัท
ลิสซิ่งแห่งหนึ่งในจังหวัดลำปาง. การค้นคว้าแบบอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ทรงศักดิ์ ศรีบุญจิตต์. 2547. เศรษฐมิตติ: ทฤษฎีและการประยุกต์. เชียงใหม่: คณะเศรษฐศาสตร์
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- พรอนงค์ บุษราตระกูล. 2548. การลงทุนพื้นฐานและการประยุกต์. กรุงเทพมหานคร: จุฬาลงกรณ์
มหาวิทยาลัย.
- รพีพรรณ ดวงคำสวัสดิ์. 2550. การวิเคราะห์เพื่อการพยากรณ์หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ
ธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมืองเชียงใหม่ โดยใช้แบบจำลอง
โลจิส. การค้นคว้าแบบอิสระบัณฑิต มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- รศ.ดร.ถวิล นิลใบ. เอกสารประกอบการบรรยายวิชา Financial Management. [ระบบออนไลน์].
แหล่งที่มา: <http://www.eco.ru.ac.th/tawin/financial/risk.pdf>.
- ปิยะธิดา ดวงแก้ว. 2552. การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเข้าซื้อรถยนต์โดยใช้
แบบจำลองโลจิส. การค้นคว้าแบบอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- นฤมล ตันตระวิวัฒน์. 2547. การวิเคราะห์แนวโน้มราคาหุ้นด้วยเทคนิคดาต้าไมน์นิ่ง. การค้นคว้า
แบบอิสระวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศ).
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- พิชญ์ณารณ์ เมืองงาม, ปัทมา ฝาโคตร, กวีพจน์ บันลือวงศ์. 2552. การทำนายผลสำเร็จการศึกษา
ของนักศึกษาในระดับอุดมศึกษาด้วยการเรียนรู้แบบเบย์และการทำเหมืองข้อมูล. 3rd
National CS&ICT conference 2009. คณะวิทยาการสารสนเทศ มหาวิทยาลัย
มหาสารคาม.

อดุลย์ ยิ้มงาม. การทำเหมืองข้อมูล (Data Mining). [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา:

compcenter.bu.ac.th (สืบค้นเมื่อ 28 พฤษภาคม 2553).

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. สถิติสำคัญของตลาดหลักทรัพย์. [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา:

http://www.set.or.th/th/market/market_statistics.html (สืบค้นเมื่อ 28 พฤษภาคม 2553).

รายงานเศรษฐกิจและการเงินประจำปี 2548 – 2552. สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง. [ระบบออนไลน์].

แหล่งที่มา: <http://www.fpo.go.th> (สืบค้นเมื่อ 28 พฤษภาคม 2553).

DATA MINING คืออะไร. [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา: <http://std.kku.ac.th/5150200504/>

datamining.doc (สืบค้นเมื่อ 28 พฤษภาคม 2553).

ข้อมูลพื้นฐานในการลงทุน. [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา: <http://www.taladhoon.com> (สืบค้นเมื่อ

28 พฤษภาคม 2553).

Knowledge Discovery in Database. [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา: <http://thailand-kdd.blogspot.com/2007/06/data-mining-thai.html>

(สืบค้นเมื่อ 28 พฤษภาคม 2553).

Greene, W. 1995. **Limdep Version 7.0 User's Manual**. Econometric Software, Anstralia.

Gujarati, D.N. 1995. **Basic Econometrics**. 3rd ed. New York: McGraw-Hill.

Greene, W. 1997. **Econometric Analysis**. 3rd ed. New Jersey, prentice Hall.

Pindyck, R.S, and D.L. Rubinfeld. 1998. **Econometric Models and Economic Forecasts**.

4th ed. NewYork: McGraw-Hill.

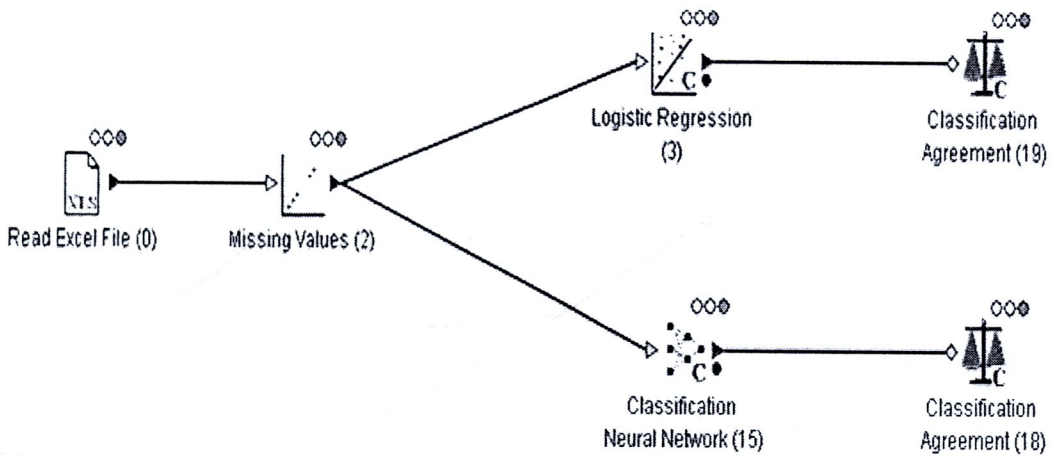
Jiawei Han, MichelineKamber. 2001. **Data Mining: Concepts and Techniques**. Simon Fraser University.

Giudici, Paolo. 2003. **Applied data mining: Statistic Method for Business and Industry**.

New York: Wiley & Sons.

ภาคผนวก

การทำเหมืองข้อมูลโดยการวิเคราะห์ด้วยโปรแกรม TIBCO Spotfire Miner 8.1



ผลการทดสอบความสัมพันธ์ของตัวแปรด้วยวิธี Logistic Regression

Dependent variable: Y

Coefficient Estimates				
Variable	Estimate	Std.Err.	t-Statistic	Pr(t)
(Intercept)	-0.40	0.09	-4.68	2.88E-6
P	0.01	1.08E-3	7.53	5.71E-14
PE	1.31E-4	1.16E-4	1.13	0.26
PTBV	-0.04	0.03	-1.52	0.13
Mcapt	2.08E-6	5.77E-7	3.60	3.15E-4
BVPS	-0.01	1.05E-3	-5.55	3.00E-8
Turnover	2.59E-6	3.64E-7	7.13	1.05E-12
ROE	1.14E-4	2.92E-4	0.39	0.69
ROA	1.40E-3	1.54E-3	0.91	0.36
FNB	3.00E-6	6.81E-7	4.41	1.05E-5
Trend	-3.11	0.07	-43.12	0.00
DY	0.10	0.01	13.22	0.00
NAV	-0.00	1.92E-3	-1.12	0.26
P/NAV	0.04	0.03	1.28	0.20

Analysis of Deviance

Source	DF	Deviance
Regression	12	29,175.36
Error	103957	111,220.10
Null	103969	140,395.45

Correlated Coefficients

Coefficients	Correlation
PTBV and ROE	0.60
PTBV and P/NAV	-0.99
BVPS and NAV	-0.84
ROE and P/NAV	-0.58

Threshold correlation: 0.50

Term Importance

Source	Wald Statistic	DF	Pr
Trend	1,859.07	1	0.00
DY	174.64	1	0.00
P	56.63	1	5.25E-14
Turnover	50.88	1	9.81E-13
BVPS	30.75	1	2.93E-8
FNB	19.44	1	1.04E-5
Mcapt	12.99	1	3.14E-4
PTBV	2.30	1	0.13
P/NAV	1.63	1	0.20
PE	1.27	1	0.26
NAV	1.25	1	0.26
ROA	0.83	1	0.36
ROE	0.15	1	0.69

การประเมินแบบจำลองจากการทำนายความถูกต้องโดยใช้วิธี Classification Agreement
ของแบบจำลองโลจิส (Logistic Regression)

Input Node - Logistic Regression				
		Predicted		Totals
		0	1	
Observed	0	45307	19516	64823
	1	9010	34861	43871
Totals		54317	54377	108694

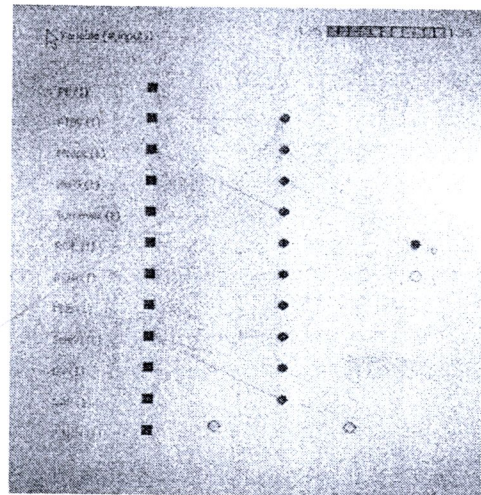
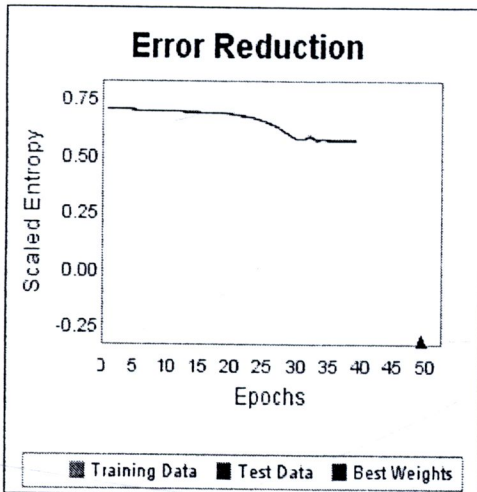
	Observed		Overall
	0	1	
% Agree	69.9%	79.5%	73.8%

การประเมินแบบจำลองจากการทำนายความถูกต้องโดยใช้วิธี Classification Agreement
ของแบบจำลองโครงข่ายประสาท (Classification Neural Network)

Input Node - Classification Neural Network				
		Predicted		Totals
		0	1	
Observed	0	35605	29218	64823
	1	4025	39846	43871
Totals		39630	69064	108694

	Observed		Overall
	0	1	
% Agree	54.9%	90.8%	69.4%

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ของตัวแปรด้วยวิธี Classification Neural Network



ผลการทดสอบด้วยวิธี Classification Neural Network

Dependent variable: Y

Analysis of Deviance	
Source	Deviance
Network	23,945.69
Error	102,461.44
Null	126,407.13

Accuracy: 0.71

Neural Inputs

Id	Variable
1	PE
2	PTBV
3	Mcapt
4	BVPS
5	Turnover
6	ROE
7	ROA
8	FNB
9	Trend
10	DY
11	NAV
12	P/NAV

Neural Outputs

Id	Variable
23	Y(0)

Bias node = 0

Hidden Layer #1			
Hidden Layer: Neuron ID	Bias	Neuron connection weights	
		From	Weight
13	0.01	1	-0.02
		2	0.01
		3	-0.14
		4	0.07
		5	0.02
		6	-0.17
		7	-0.25
		8	-0.45
		9	1.27
		10	0.09
		11	0.19
		12	0.10

14	0.15	1	-0.15
		2	-0.09
		3	0.09
		4	-0.16
		5	-0.04
		6	-0.11
		7	0.09
		8	-0.04
		9	-0.08
		10	0.11
		11	-0.07
		12	0.02
15	-0.13	1	0.04
		2	-0.12
		3	-0.02
		4	-0.09
		5	0.05
		6	0.01
		7	-0.17
		8	-0.30
		9	1.35
		10	-0.01
		11	-0.02
		12	0.20
16	-0.13	1	0.19
		2	0.17
		3	-1.30
		4	0.03
		5	0.17
		6	-0.05
		7	-0.39
		8	-0.27
		9	0.96
		10	-0.20
		11	-0.14
		12	0.19
17	-0.17	1	0.14
		2	0.18
		3	-0.00
		4	-0.09
		5	-0.05
		6	-0.07
		7	-0.33
		8	-0.05
		9	0.51
		10	-0.12
		11	0.15
		12	0.05
18	-0.16	1	-0.07
		2	0.21
		3	-0.40
		4	1.63E-4
		5	0.12
		6	-0.23
		7	0.01
		8	-0.01
		9	0.60
		10	0.22
		11	0.02

19	0.10	12	0.18
		1	1.23E-3
		2	0.08
		3	0.02
		4	-0.26
		5	-0.17
		6	0.19
		7	0.18
		8	1.02E-3
		9	-0.40
		10	0.04
		11	-0.22
		12	-0.20
20	0.03	1	0.13
		2	-0.01
		3	-0.17
		4	0.13
		5	0.07
		6	-0.18
		7	7.72E-5
		8	-0.43
		9	1.35
		10	-0.00
		11	-0.01
		12	0.08
21	-0.13	1	0.03
		2	0.01
		3	-0.05
		4	0.02
		5	0.06
		6	-0.17
		7	-0.21
		8	-0.43
		9	1.26
		10	0.12
		11	-0.10
		12	-0.10
22	0.06	1	0.06
		2	-0.27
		3	-0.01
		4	-0.01
		5	0.03
		6	0.01
		7	0.10
		8	0.52
		9	-1.32
		10	0.09
		11	-0.05
		12	-0.03

Output Layer			
Output Layer: Neuron ID	Bias	Neuron connection weights	
		From	Weight
23	-0.29	13	0.43
		14	-0.39
		15	1.09
		16	0.28
		17	0.26
		18	0.53
		19	-0.39
		20	1.19
		21	0.49
		22	-0.49



ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-สกุล

นางสาวฐกัฒแก้ว รอดเชื้อ

วัน เดือน ปี เกิด

19 ธันวาคม 2528

ประวัติการศึกษา

สำเร็จการศึกษาปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิชาเทคโนโลยี-
ชีวภาพทางการเกษตร คณะอุตสาหกรรมเกษตร มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
ปีการศึกษา 2550

ประสบการณ์

เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภาษีและเร่งรัดภาษีอากรค้าง สำนักงานสรรพากร
พื้นที่เชียงใหม่ 1

