

ชื่อเรื่องวิทยานิพนธ์ ระบบสัญญาเดือนกึ่งล่วงหน้า: ธนาคารพาณิชย์ไทย  
ขนาดใหญ่  
ชื่อผู้เขียน นางสาวรุ่งรัตน์ โชคไพบูลย์  
ชื่อปริญญา เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต  
สาขาวิชา เศรษฐศาสตร์  
ปีการศึกษา 2547

คณะกรรมการที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์

1. รองศาสตราจารย์อัมรินทร์ นัทรากม ประธานกรรมการ
2. รองศาสตราจารย์สุนีย์ นัทรากม
3. รองศาสตราจารย์อดิ ไทยานันท์

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างแบบจำลองระบบสัญญาเดือนกึ่งสำหรับธนาคารพาณิชย์ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือขึ้นต้นสำหรับผู้กำกับธนาคารพาณิชย์ ในการสร้างเสริมเสถียรภาพและความมั่นคงของธนาคาร รวมทั้งการจัดการทรัพยากรที่มีจำกัดในการตรวจสอบสถาบันการเงินให้มีประสิทธิภาพ นั่นคือ ถ้าธนาคารพาณิชย์เริ่มมีองค์ประกอบที่จะชี้ชัดให้เห็นความอ่อนแอ ธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะผู้กำกับดูแลต้องส่งบุคลากรไปดูแลจะได้มีเครื่องมือที่ช่วยวัดในเบื้องต้นก่อนที่จะไปตรวจสอบ และยังมีประโยชน์ต่อผู้ฝากเงินในการเลือกธนาคารพาณิชย์ที่มั่นคงและไม่ต้องเสี่ยงในการเลือกทำธุรกิจกับธนาคารพาณิชย์ที่มั่นคงน้อย

ด้วยการศึกษาองค์ประกอบที่แสดงให้เห็นถึงความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ จำเป็นต้องมีทั้งตัวแปรของระบบธนาคารทั้งระบบ และตัวแปรทางด้านการเงินของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง โดยใช้ข้อมูลทุติยภูมิรายไตรมาส ระหว่างไตรมาส 1 ปี พ.ศ. 2541-ไตรมาส 2 ปี พ.ศ. 2547 จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ โดยใช้แบบจำลองโลจิท (Logit Model)

172384

จากการศึกษาพบว่า ตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ไทย ขนาดใหญ่ทั้ง 6 แห่ง ได้แก่ อัตราส่วนของเงินฝากต่อดอกเบี้ยค้างรับ อัตราส่วนของเงินฝากต่อหนี้สินรวม มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ อย่างมีนัยสำคัญ ขณะที่อัตราส่วนของสินทรัพย์รวมต่อเงินให้สินเชื่อ อัตราส่วนของสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนของ NPLs ต่อเงินให้สินเชื่อ มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์อย่างมีนัยสำคัญ

**Thesis Title**            **Earnly Warning System: Big Thai Commercial Bank**  
**Student's Name**        **Ms. Rungrad Chokpaiboon**  
**Degree Sought**        **Master of Economics**  
**Major**                    **Business Economics**  
**Academic Year**        **2004**  
**Advisory Committee**

1. Assoc. Prof. Asambhinabong Shatragom            **Chairperson**
2. Assoc. Prof. Sunee Shatragom
3. Assoc. Prof. Ati Thaiyanan

This study is objective to build a model of warning system for the commercial banks. This is proposed to be an initial tool for the one who is responsible to strengthen the stability and security of the commercial banks, including mangement of limited resources in inspecting the financial institutions efficiently. So, when commercial banks is apparently start to show factors of weak, Bank of Thailand, on a capacity of inspector, need to dispatch personnel who will use this tool to make preliminary measurement prior to conduct actual inspection. Moreover, making deal with less stable bank.

The study will begin with the elements that clearly show the stability of the commercial banks which need to compose in the total banking system and monetary factor of individual bank. Data for the study is the quarterly data

from January 1998 to June 2004 from the Bank of Thailand and Thai Commercial Banks. By using LOGIT Model

The result of this study revealed that the factors affected Big Thai commercial bank' secure are positively affected by the Total deposit to Accrued interest receivables and Total deposit to Total Liabilities. On the other hand, Equity Multiplier, Total assets to Total loan and Non-Performing Loans to Total loan have adverse effect on the Big Thai commercial bank' secure.