

ชื่อเรื่องวิทยานิพนธ์	แบบจำลองเศรษฐกิจมิติสำหรับการบริโภคและการออมของประเทศไทย	
ชื่อผู้เขียน	นางสาวพิมพ์พรรณ สุระวาศรี	
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต		
คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์	อาจารย์ ดร. ทรงศักดิ์ ศรีบุญจิตต์	ประธานกรรมการ
	อาจารย์ ดร. สังคม สุวรรณรัตน์	กรรมการ
	รองศาสตราจารย์ ดร. อารี วิบูลย์พงศ์	กรรมการ

บทคัดย่อ

พฤติกรรมกรรมการบริโภคและการออมบุคคลในสังคม มีบทบาทและความสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศอย่างมาก เนื่องจาก การบริโภคเป็นส่วนประกอบที่สำคัญในด้านอุปสงค์รวม การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมกรรมการบริโภค จะส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการจัดสรรทรัพยากร การผลิต และการลงทุน การศึกษาพฤติกรรมกรรมการบริโภคจึงเป็นประโยชน์ต่อการวางแผนทางการผลิตและการลงทุน และการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ส่วนการออมเป็นแหล่งที่มาของเงินทุนสำหรับการลงทุน การขาดเงินออมจะทำให้ต้องพึ่งพาเงินทุนจากต่างประเทศ และก่อให้เกิดปัญหาตามมาจากประเทศเจ้าของเงินทุน ทำให้การพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไม่เป็นอิสระ ดังนั้น วิทยานิพนธ์ฉบับนี้จึงได้ทำการสร้างแบบจำลองเศรษฐกิจมหภาคในส่วนของการบริโภคและการออมของประเทศขึ้น เพื่อประโยชน์ในการอธิบายและพยากรณ์พฤติกรรมกรรมการบริโภคและการออมของประเทศ โดยในการศึกษาได้แบ่งข้อมูลออกเป็นสองส่วน คือ ส่วนที่ใช้ข้อมูลรายปีในช่วงปี พ.ศ.2513-2542 และส่วนที่ใช้ข้อมูลรายไตรมาสในช่วงไตรมาสที่ 1 ปี พ.ศ.2536-ไตรมาสที่ 2 ปี พ.ศ.2543 ทำการศึกษาด้วยวิธี cointegration and error correction mechanism

ผลการศึกษาพบว่า แบบจำลองการบริโภคและการออมทั้งรายปีและรายไตรมาส มีความสัมพันธ์ในระยะยาวและมีกระบวนการปรับตัวในระยะสั้น โดยในแบบจำลองการบริโภคและการออมรายปีพบว่า แบบจำลองการบริโภคมีดุลยภาพในระยะยาวและการปรับตัวในระยะสั้นกับ (หรือได้รับอิทธิพลจาก) รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง คำนีราคาสินค้า สินเชื่อเพื่อการบริโภคจากธนาคาร

พาณิชย์และการออมของภาคเอกชน ส่วนแบบจำลองการออมของภาคครัวเรือนมีคุณภาพในระยะยาวและการปรับตัวในระยะสั้นกับรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง จำนวนผู้พึ่งพิง อัตราดอกเบี้ย และสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากธนาคารพาณิชย์ แบบจำลองการออมของภาคธุรกิจมีคุณภาพในระยะยาวและการปรับตัวในระยะสั้นกับอัตราดอกเบี้ย เงินลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ และกำไรของธุรกิจ ส่วนแบบจำลองดัชนีราคามีคุณภาพในระยะยาวและการปรับตัวในระยะสั้นกับปริมาณเงิน อัตราดอกเบี้ย และราคาน้ำมัน โดยที่แบบจำลองรายได้ประชาชาติมีคุณภาพในระยะยาวและการปรับตัวในระยะสั้นกับผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ และแบบจำลองรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงมีคุณภาพในระยะยาวและการปรับตัวในระยะสั้นกับรายได้ประชาชาติ

ส่วนผลการศึกษาแบบจำลองการบริโภคและการออมรายไตรมาสของประเทศ พบว่า แบบจำลองการบริโภคมีคุณภาพในระยะยาวและการปรับตัวในระยะสั้นกับรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง ดัชนีราคาสินค้า ความมั่งคั่ง และการออมของภาคเอกชน ส่วนแบบจำลองการออมของภาคครัวเรือนมีคุณภาพในระยะยาวและการปรับตัวในระยะสั้นกับรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก และสินเชื่อเพื่อการบริโภคจากธนาคารพาณิชย์ โดยแบบจำลองการออมของภาคธุรกิจมีคุณภาพในระยะยาวและการปรับตัวในระยะสั้นกับรายได้ประชาชาติ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก และสินเชื่อเพื่อการบริโภคของธนาคารพาณิชย์ และสำหรับแบบจำลองดัชนีราคามีคุณภาพในระยะยาวและการปรับตัวในระยะสั้นกับปริมาณเงิน อัตราค่าจ้าง ดัชนีราคาสินค้านำเข้า และราคาน้ำมัน โดยที่แบบจำลองรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงมีคุณภาพในระยะยาวและการปรับตัวในระยะสั้นกับรายได้ประชาชาติ

ผลการทำ simulation ของแบบจำลองทั้งในรายปีและรายไตรมาส เป็นที่น่าพอใจ และสามารถนำไปใช้ในการพยากรณ์ได้ดี และการใช้ข้อมูลรายปีให้ผลการพยากรณ์ดีกว่ารายไตรมาสเล็กน้อย

Thesis Title	The Econometric Model for Consumption and Saving of Thailand	
Author	Miss Pimonpun Surawasri	
M. Econ.		
Examining Committee	Lecturer Dr. Songsak Sriboonchitta	Chairperson
	Lecturer Dr. Sangkom Suwannarat	Member
	Associate Professor Dr. Aree Wiboonpongse	Member

ABSTRACT

The consumption and saving behaviors of people in a society have a significant role in economic growth. The consumption component is essential in the aggregate demand, and changes in consumption will affect resource allocation, production and investment behaviors. Thus the study on consumption behavior can provide useful information for the planning of production, investment and other economic activities. The saving component is the source of fund for investment. The lack of savings will subject a country to depend on foreign capital and borrowing which might be attended by certain problems that affect the country's economic freedom. The thesis, therefore aims to build a macroeconomic model on the part of consumption and saving of Thailand for use in explaining and forecasting consumption and saving behaviors in Thailand. The study is separated into 2 parts. The first part is based on annual data during 1970-1999 period and the second on quarterly data from 1st quarter of 1993 to 2nd quarter of 2000. The methodology of the study was cointegration and error correction mechanism.

The results of the study indicated that the econometric models for consumption and saving of Thailand either using data on annual quarterly data were cointegrated, implying that models have long run equilibrium and short run adjustment. In the models using annual data, it is found that consumption model has long run equilibrium and short run adjustment in association

with (or receives influence from) disposable income, consumer price index, consumption credit (bills, loans and overdrafts) from commercial banks and private savings. Household saving model shows that long run equilibrium and short run adjustment are related to disposable income, number of dependents, interest rate and consumption credit (bills, loans and overdrafts) from commercial banks. Business saving model has long run equilibrium and short run adjustment in association with interest rate, net foreign direct investment and business profit. Consumer price index model has long run equilibrium and short run adjustment in association with money supply, interest rate and wholesale price index of petroleum. National income model has long run equilibrium and short run adjustment in relation to gross domestic products. Disposable income model has long run equilibrium and short run adjustment associated with national income.

In the models using quarterly data it is found that consumption model has long run equilibrium and short run adjustment in association with disposable income, consumer price index, wealth and private saving. Household saving model has long run equilibrium and short run adjustment in relation to disposable income, time deposit interest rate and consumption credit (bills, loans and overdrafts) from commercial banks. Business saving model shows long run equilibrium and short run adjustment to associated with national income, time deposit interest rate and consumption credit (bills, loans and overdrafts) from commercial banks. Consumer price index model has long run equilibrium and short run adjustment corresponding to money supply, wage rate, import price index and wholesale price index of petroleum. Disposable income model has long run equilibrium and short run adjustment in association with national income.

The simulation results in both annual and quarterly data models are satisfactory and can be used for forecasting quite well. However, the models based on annual data provide more reliable forecasts compared to those based on quarterly data.