

ชื่อเรื่องการค้าค้นคว้าแบบอิสระ

ผลของอัตราการขายตัวของสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก
ที่มีต่ออัตราเงินเฟ้อใน 17 จังหวัดของภาคเหนือ
ประเทศไทย

ผู้เขียน

นางสาวอุมารา อินทเทพ

ปริญญา

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้าค้นคว้าแบบอิสระ

ผศ.ดร.ไพรัช กาญจนการุณ

อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก

ผศ.ดร.นิสิต พันธมิตร

อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาผลของอัตราการขายตัวของสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากที่มีต่ออัตราเงินเฟ้อใน 17 จังหวัดของภาคเหนือ ประเทศไทย พื้นที่ศึกษา 17 จังหวัดภาคเหนือ โดยใช้ข้อมูลรายเดือน ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2548 ถึงเดือนกันยายน พ.ศ.2553 จำนวน 1,071 ข้อมูล โดยประยุกต์ใช้เทคนิค โคอินทิเกรชันแบบพาแนล (Panel Cointegration) ร่วมกับการใช้สมการถดถอยแบบ Pooled OLS, Fixed Effect Model และ Random Effect Model

ผลการทดสอบความนิ่งของข้อมูลแบบพาแนล (Panel Unit Root Test) พบว่าข้อมูลดัชนีราคาผู้บริโภคและข้อมูลสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากของ 17 จังหวัดภาคเหนือ มี unit root และมีลักษณะหนึ่งที่ order of integration เท่ากับ 1 หรือที่ระดับ I(1) จึงสามารถนำไปวิเคราะห์ความสัมพันธ์เชิงดุลยภาพระยะยาวแบบพาแนลได้

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์เชิงดุลยภาพระยะยาวแบบพาแนล พบว่า ตัวแปรสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแปรดัชนีราคาผู้บริโภค ในภาคเหนือ ไม่มีความสัมพันธ์เชิงดุลยภาพระยะยาว ดังนั้น จึงทำการทดสอบโดยใช้สมการถดถอยแบบ Pool OLS, Fixed Effect Model และ Random Effect Model ซึ่งให้ผลที่ตรงกัน คือ ตัวแปรสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากมีอิทธิพลต่ออัตราเงินเฟ้ออย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

Independent Study Title	Effects of the Growth Rate of Credit–deposit Ratio on the Inflation Rate in 17 Provinces, Northern Thailand
Author	Miss Umara Inthathep
Degree	Master of Economics
Independent Study Advisory Committee	Asst . Prof. Dr .Pairut Kanjanakaroon Advisor Asst . Prof. Dr .Nisit Pantamit Co-advisor

ABSTRACT

The purpose of this study was to investigate effects of the growth rate of credit–deposit ratio on the inflation rate in 17 provinces, northern Thailand, using monthly of consumer price index and credit-deposit ration collected from 17 provinces during July 2005 to September 2010 , totally 1,071 observations. The analytical techniques of panel cointegration test, pool OLS, Fixed Effect model and Random Effect Model were employe for this study .

Regarding to the unit root test, the results showed that those data had unit root with an order of integration I(1) process. Thus, panel cointegration test were undertaken while supposing credit–deposit ratio as an independent variable and consumer price index as an dependent variable. The empirical results found that they had no long-term relationship. Therefore, the application of pooled OLS method, Fixed Effect Model and Random Effect Model revealed the consistency results that consumer price index were associated with credit–deposit ratio and moved in the same direction.