

การศึกษาแนวโน้มนำ 3 ปีของส่วนแบ่งตลาดสินค้าเชื้อเพลิงอากาศยานในประเทศไทย



นายประจักษ์ ฉัตรสิริเลิศ

ศูนย์วิทยพัทยากร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาค้นคว้าตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

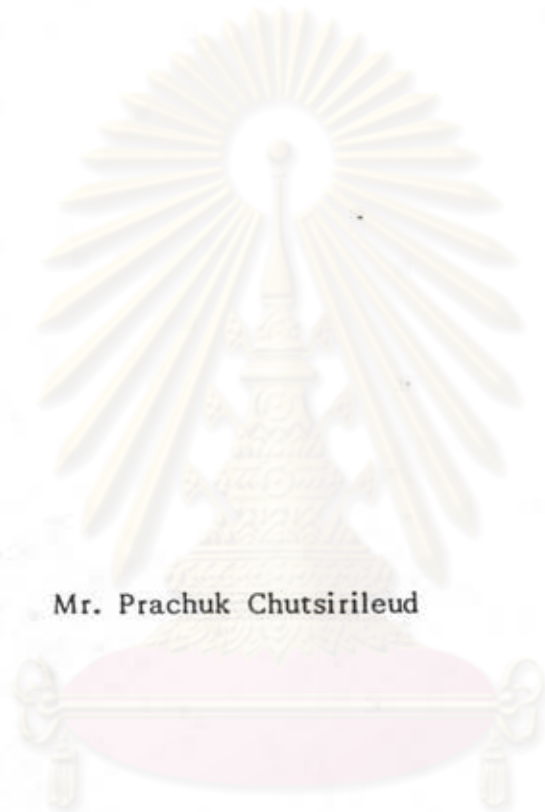
พ.ศ. 2530

ISBN 974-568-618-2

014217

110294582

A STUDY ON THREE-YEAR MARKET SHARE TREND OF THE CREDIT
OF THAI COMMERCIAL BANKS



Mr. Prachuk Chutsirileud

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements
for the Degree of Master of Business Administration
Graduate School
Chulalongkorn University

1987



ประจักษ์ ฉัตรสิริเลิศ : การศึกษาแนวโน้ม 3 ปีของส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย (A STUDY ON THREE-YEAR MARKET SHARE TREND OF THE CREDIT OF THAI COMMERCIAL BANKS) อ.ที่ปรึกษา : ผศ.ดร.อัจฉรา จักร์ฉาย, 214 หน้า.

วิทยานิพนธ์นี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาแนวโน้ม 3 ปีของส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยดูถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงปริมาณสินเชื่อ แนวโน้มการเจริญเติบโตด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ และทำการพยากรณ์ปริมาณเงินให้สินเชื่อเพื่อกำหนดส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์เหล่านั้น โดยทำการรวบรวมข้อมูลต่าง ๆ ได้แก่ ปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยตั้งแต่ปี 2524-2528 และข้อมูลที่สำคัญที่จะเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงปริมาณสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ เช่น ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ อัตราดอกเบี้ย ดัชนีราคา อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราสหรัฐฯ และงบประมาณการโฆษณาของธนาคาร เป็นต้น

การศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยนั้นได้กำหนดปัจจัยในเชิงปริมาณที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงปริมาณสินเชื่อทั้งหมด 18 อย่าง ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารในประเทศ อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารต่างประเทศ อัตราขั้นต่ำเงินกู้เบิกเกินบัญชี อัตราขั้นต่ำเงินกู้อัตโนมัติระยะเวลา อัตราดอกเบี้ยในตลาดซื้อคืน อัตราดอกเบี้ยสูงสุดสำหรับเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้าชั้นดีสหรัฐฯ อัตราดอกเบี้ยยูโรดอลลาร์ชนิด 3 เดือน อัตราดอกเบี้ยยูโรดอลลาร์ชนิด 6 เดือน ดัชนีราคาหุ้นตลาดหลักทรัพย์ ดัชนีราคาผู้บริโภค ดัชนีราคาขายส่ง มูลค่าสินค้านำเข้า มูลค่าสินค้านำส่งออก งบประมาณการโฆษณาของธนาคาร อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราสหรัฐฯ จำนวนสาขาของธนาคาร และปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่มีผลกระทบมากที่สุดคือ ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ รองลงมาได้แก่ จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์

ทางด้านอัตราการเจริญเติบโตด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยในช่วง 2 ปีที่ผ่านมามีแนวโน้มลดลง คือจากอัตราร้อยละ 31.61 ในปี 2526 ลดลงมาเป็นร้อยละ 9.5 ในปี 2528 และมีแนวโน้มที่จะลดต่ำลงเรื่อย ๆ การวิเคราะห์แนวโน้มอัตราการเจริญเติบโตด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยผลสรุปได้ว่าโดยส่วนรวมแล้วแนวโน้มการเจริญเติบโตด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยไม่มีความแตกต่างกันที่ระดับความเชื่อมั่น 95 %

สำหรับการพยากรณ์เพื่อกำหนดส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อของธนาคารนั้นได้พัฒนาโปรแกรมทางคอมพิวเตอร์ขึ้นเพื่อใช้กับเครื่องไมโครคอมพิวเตอร์ โดยครอบคลุมเทคนิคการพยากรณ์ทั้งทางด้านวิธีวิเคราะห์อนุกรมเวลาและเทคนิคที่ใช้ความสัมพันธ์ของข้อมูล ได้แก่ สมการแนวโน้ม วิธีหาค่าตัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ เทคนิคทำให้เรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียล อนุกรมเวลาแบบคลาสสิก อนุกรมเวลาบี้อยู่และเจเนนิกส์ และการวิเคราะห์การถดถอยเชิงซ้อน ผลการวิเคราะห์พบว่าวิธีแบบเทคนิคการพยากรณ์ที่เหมาะสมสำหรับกำหนดส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อในอนาคตควรใช้วิธีวิเคราะห์อนุกรมเวลามากกว่าเทคนิคที่ใช้ความสัมพันธ์ของข้อมูลคิดเป็นร้อยละ 81.25 และเทคนิคที่เหมาะสมก็คือการวิเคราะห์อนุกรมเวลาแบบคลาสสิก ซึ่งเป็นวิธีที่นิยมใช้กันมากในทางธุรกิจ เนื่องจากมีการพิจารณาถึงส่วนประกอบของข้อมูลว่ามีแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงฤดูกาล การเปลี่ยนแปลงวัฏจักร และการเปลี่ยนแปลงเนื่องจากเหตุการณ์พิเศษ

ภาควิชา บริหารธุรกิจ
สาขาวิชา การตลาด
ปีการศึกษา 2530

ลายมือชื่อนักศึกษา ประจักษ์ ฉัตรสิริเลิศ
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา อ. อัจฉรา จักร์ฉาย

PRACHUK CHUISIRILEUD : A STUDY ON THREE-YEAR MARKET SHARE TREND OF
THE CREDIT OF THAI COMMERCIAL BANKS. THESIS ADVISOR :
ASST.DR. ACHARA CHANDRACHAI, 214 PP.

The objective of this thesis is to study a three-year market share of Thai commercial bank credits. The thesis evaluated the various factors effecting the volume of commercial bank credits, growth trend and forecasting on market share of the commercial banks in the credits. Data collected for evaluation include Thai commercial bank credits between 1981-1985 and relevant factors such as bank deposits, number of branches, rates of interest, price indices, exchange rates of U.S. dollars and advertising budgets.

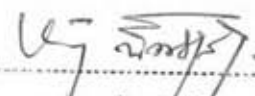
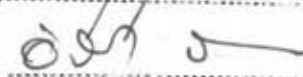
This study on effects of change in credit supply of Thai commercial banks takes into consideration 18 factors involved which are local interbank rates, foreign interbank rates, minimum overdraft rates, minimum loan rates, repurchase rates, ceiling rates, prime rates (U.S.A), Eurodollar rates (3 months and 6 months), stock indices, wholesale price indices, imports, exports, advertising budgets, exchange rates (U.S.A), number of branches and deposits. It was found that the most effective factors was the volume of commercial bank deposits. Next in line was the number of commercial bank branches.

Growth of Thai commercial bank credits has been on a declining trend during the past two years while the growth rate was 31.61 % in 1983, it dropped to 9.5 % in 1985, with a further declining tendency shown. Using analysis of variance to analyse the credit growth trend of Thai commercial banks, statistical analysis do not show any difference in growth trend of Thai commercial bank credits at a confidence level of 95 %

In forecasting market share for credit of the commercial bank system, a computer programming was developed to be used with microcomputer to encompass time series analysis and causal forecasting model techniques. The forecasting models are Trend curves, Moving average, Exponential smoothing, Classical time series analysis, Box & Jenkins and Multiple regression analysis. The most effective method was found to be the Time series analysis. The study shows time series analysis to be more favorable by 81.25 % than the causal forecasting models. It was further found that classical time series analysis is most suitable in view of the fact that it takes changes in trend, seasonal, cycles and irregularity into consideration.

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ภาควิชา บริหารธุรกิจ
สาขาวิชา การตลาด
ปีการศึกษา 2530

ลายมือชื่อผู้สมัคร 
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา 

การศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย นั้นได้กำหนดปัจจัยในเชิงปริมาณที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงปริมาณสินเชื่อทั้งหมด 18 อย่าง ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารในประเทศ อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารต่างประเทศ อัตราขั้นต่ำเงินกู้เบิกเกินบัญชี อัตราขั้นต่ำเงินกู้ที่กำหนดระยะเวลา อัตราดอกเบี้ยในตลาดซื้อคืน อัตราดอกเบี้ยสูงสุดสำหรับเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้าชั้นดีสหรัฐฯ อัตราดอกเบี้ยยูโรดอลลาร์ ชนิด 3 เดือน อัตราดอกเบี้ยยูโรดอลลาร์ชนิด 6 เดือน ดัชนีราคาหุ้นตลาดหลักทรัพย์ ดัชนีราคา ผู้บริโภค ดัชนีราคาขายส่ง มูลค่าสินค้านำเข้า มูลค่าสินค้าส่งออก งบประมาณการโฆษณาของ ธนาคาร อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราสหรัฐฯ จำนวนสาขาของธนาคาร และปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่มีผลกระทบมากที่สุดคือ ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ รองลงมา ได้แก่ จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์

ทางด้านอัตราการเจริญเติบโตด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา มีแนวโน้มลดลง คือจากอัตราร้อยละ 31.61 ในปี 2526 ลดลงมาเป็นร้อยละ 9.5 ในปี 2528 และมีแนวโน้มที่จะลดต่ำลงเรื่อย ๆ การวิเคราะห์แนวโน้มอัตราการเจริญเติบโตด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย ผลสรุปได้ว่าโดยส่วนรวมแล้วแนวโน้มการเจริญเติบโตด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย ไม่มีความแตกต่างกันที่ระดับความเชื่อมั่น 95 %

สำหรับการพยากรณ์เพื่อกำหนดส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยนั้น ได้พัฒนา โปรแกรมทางคอมพิวเตอร์ขึ้น เพื่อใช้กับเครื่องไมโครคอมพิวเตอร์ โดยครอบคลุมเทคนิคการพยากรณ์ ทั้งทางด้านวิธีวิเคราะห์อนุกรมเวลาและเทคนิคที่ใช้ความสัมพันธ์ของข้อมูล ได้แก่ สมการแนวโน้ม วิธีหาค่าตัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ เทคนิคทำให้เรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียล อนุกรมเวลาแบบคลาสสิก อนุกรมเวลาบ็อกซ์และเจนกินซ์ และการวิเคราะห์การถดถอยเชิงซ้อน ผลการวิเคราะห์พบว่าตัวแบบ เทคนิคการพยากรณ์ที่เหมาะสมสำหรับกำหนดส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อในอนาคตควรใช้วิธีวิเคราะห์อนุกรม เวลามากกว่าเทคนิคที่ใช้ความสัมพันธ์ของข้อมูล คิดเป็นร้อยละ 81.25 และเทคนิคที่เหมาะสมก็คือ การวิเคราะห์อนุกรมเวลาแบบคลาสสิกซึ่งเป็นวิธีหนึ่งที่ยอมรับกันมากในทางธุรกิจ เนื่องจากมีการ พิจารณาถึงส่วนประกอบของข้อมูลว่ามีแนวโน้ม การเปลี่ยนแปลงฤดูกาล การเปลี่ยนแปลงวัฏจักร และ การเปลี่ยนแปลงเนื่องจากเหตุการณ์ผิดปกติ



Thesis Title A Study on Three-year Market Share Trend of the Credit
 of Thai Commercial Banks.

Name Mr. Prachuk Chutsirileud

Thesis Advisor Dr. Achara Chandrachai

Thesis Co-advisor Mrs. Boontiva Israsena Nah Ayudhaya

Program Public Administration

Academic Year 1987

ABSTRACT

The objective of this thesis is to study a three-year market share of Thai commercial bank credits. The thesis evaluated the various factors effecting the volume of commercial bank credits, growth trend and forecasting on market share of the commercial banks in the credits. Data collected for evaluation include Thai commercial bank credits between 1981-1985 and relevant factors such as bank deposits, number of branches, rates of interest, price indices, exchange rates of U.S. dollars and advertising budgets.

The local commercial banks studied included all the 16 banks. They are classified into 3 groups, namely the large commercial bank group, the middle commercial bank group and the small commercial bank group. In the first category are the Bangkok Bank Ltd., Krung Thai Bank Ltd. and Thai Farmers Bank Ltd. The second group embraces the Siam Commercial Bank Ltd., Bank of Ayudhya Ltd., Bangkok Metropolitan Bank Ltd., the Thai Military Bank Ltd. and the Siam City Bank Ltd. Classified in the last group are the First Bangkok City Bank Ltd., the Bank of Asia Ltd., the Union Bank of Bangkok Ltd., Sayam Bank Ltd., the Thai Danu Bank Ltd., the Laem Thong Bank Ltd. and Nakornthon Bank Ltd.

This study on effects of change in credit supply of Thai commercial banks takes into consideration 18 factors involved which are local interbank rates, foreign interbank rates, minimum overdraft rates, minimum loan rates, repurchase rates, ceiling rates, prime rates (U.S.A), Eurodollar rates (3 months and 6 months), stock indices, wholesale price indices, imports, exports, advertising budgets, exchange rates (U.S.A), number of branches and deposits. It was found that the most effective factors was the volume of commercial bank deposits. Next in line was the number of commercial bank branches.

Growth of Thai commercial bank credits has been on a declining trend during the past two years while the growth rate was 31.61 % in 1983, it dropped to 9.5 % in 1985, with a further declining tendency shown. Using analysis of variance to analyse the credit growth trend of Thai commercial banks, statistical analysis do not show any difference in growth trend of Thai commercial bank credits at a confidence level of 95 % .

In forecasting market share for credit of the commercial bank system, a computer programming was developed to be used with microcomputer to encompass time series analysis and causal forecasting model techniques. The forecasting models are Trend curves, Moving average, Exponential smoothing, Classical time series analysis, Box & Jenkins and Multiple regression analysis. The most effective method was found to be the Time series analysis. The study shows time series analysis to be more favorable by 81.25 % than the causal forecasting models. It was further found that classical time series analysis is most suitable in view of the fact that it takes changes in trend, seasonal, cycles and irregularity into consideration.



กิตติกรรมประกาศ

ความสำเร็จของวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้เขียนใคร่ขอกราบขอบพระคุณอย่างสูงต่อ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. อัจฉรา จันทร์ฉาย และคุณบุญทิวา อิศรเสนา ณ อยุธยา ผู้ช่วยผู้จัดการสำนัก ผู้อำนวยการดำเนินการสำนักงานใหญ่และสาขานครหลวง ธนาคารกรุงเทพ จำกัด ที่ได้รับเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาและอาจารย์ที่ปรึกษาร่วม ตลอดทั้งได้ให้คำแนะนำแก้ไขและตรวจสอบวิทยานิพนธ์นี้เป็นอย่างดี และขอกราบขอบพระคุณรองศาสตราจารย์ สุรพัฒน์ วัชรประทีป ประธานกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ พร้อมทั้ง คุณวิจิตร สุพินิจ ผู้อำนวยการฝ่ายวิชาการ ธนาคารแห่งประเทศไทยและกรรมการสอบทุกท่าน ที่กรุณาตรวจสอบแก้ไข ตลอดจนให้คำแนะนำในการเขียนวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ผู้เขียนได้รับความร่วมมืออย่างยิ่งในด้านข้อมูลจาก คุณรุ่งรัตน์ อภิญญาวัตร เจ้าหน้าที่ส่วนอำนวยการธุรกิจสำนักงานใหญ่และสาขานครหลวง คุณอุดม โรจนวิที หัวหน้าส่วนห้องสมุด และศูนย์ข้อมูล และคุณเสาวณี ภูติศาสตร์ ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนห้องสมุดและศูนย์ข้อมูลธนาคารกรุงเทพ จำกัด ตลอดจนได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีในด้านโปรแกรมและอุปกรณ์ทางคอมพิวเตอร์จากรองศาสตราจารย์ ชูศักดิ์ อุดมศรี โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ธนาคารกสิกรไทย จำกัด และธนาคารกรุงเทพ จำกัด ที่ได้กรุณามอบทุนสนับสนุนเพื่อการทำวิจัยในครั้งนี้ ผู้เขียนขอขอบพระคุณไว้ ณ ที่นี้

สุดท้ายนี้ ผู้เขียนขอขอบพระคุณคุณพ่อ คุณแม่และเพื่อน ๆ ที่คอยให้ความช่วยเหลือและเป็นกำลังใจจนกระทั่งทำให้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จ และหากวิทยานิพนธ์ฉบับนี้มีส่วนดีก่อประโยชน์ในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมได้บ้างแล้ว ผู้เขียนก็ขออุทิศคุณความดีเหล่านี้ให้แก่ บิดา มารดา ตลอดจนครู อาจารย์ทุกท่าน ที่เคยประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ให้แก่ผู้เขียนตลอดมา

ประจักษ์ ฉัตรสิริเลิศ

สิงหาคม 2530



สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
กิตติกรรมประกาศ	ช
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ท
บทที่ 1 บทนำ	1
1.1 ความเป็นมาโดยทั่วไป	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย	6
1.3 ขอบเขตของการวิจัย	6
1.4 สมมติฐาน	6
1.5 วิธีดำเนินการวิจัย	7
1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการวิจัย	7
1.7 ที่มาและขอบเขตของข้อมูลที่น่ามาใช่	7
1.8 คำจำกัดความที่ใช้ในการวิจัย	8
บทที่ 2 ความเป็นมาและการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์	12
2.1 ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย	12
2.2 การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย	19
บทที่ 3 การดำเนินงานด้านการตลาดของธนาคารพาณิชย์ไทย	22
3.1 แนวความคิดในการเลือกกลุ่มลูกค้า	22
3.2 ส่วนแบ่งตลาดและการวางตำแหน่งของธนาคารพาณิชย์ไทย	25
3.3 กลยุทธ์ด้านการตลาดของธนาคารพาณิชย์	30

	หน้า	
บทที่ 4	ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงปริมาณสินค้าของธนาคารพาณิชย์ไทย ...	52
	4.1 ปัจจัยทางด้านเชิงปริมาณ (Quantitative Data)	52
	4.2 การกำหนดรูปแบบที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล	60
	4.3 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงปริมาณสินค้า	67
บทที่ 5	แนวโน้มการเจริญเติบโตด้านสินค้าของธนาคารพาณิชย์ไทย	70
	5.1 แนวโน้มอัตราการเติบโตด้านสินค้าของธนาคารพาณิชย์ไทย ตั้งแต่ปี 2524-2528	70
	5.2 การวิเคราะห์แนวโน้มการเจริญเติบโตด้านสินค้าของธนาคารพาณิชย์ไทย	81
บทที่ 6	การวิเคราะห์หาตัวแบบที่เหมาะสม	85
	6.1 การพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารกรุงเทพ จำกัด	86
	6.2 การพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารกรุงไทย จำกัด	89
	6.3 การพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารกสิกรไทย จำกัด	92
	6.4 การพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	94
	6.5 การพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด	97
	6.6 การพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด	100
	6.7 การพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารศรีนคร จำกัด	103
	6.8 การพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด	106
	6.9 การพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารมหานคร จำกัด	109
	6.10 การพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารทหารไทย จำกัด	112
	6.11 การพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารเอเชีย จำกัด	115
	6.12 การพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารสยาม จำกัด	118
	6.13 การพยากรณ์การให้สินเชื่อของสหธนาคาร จำกัด	121
	6.14 การพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารไทยทุน จำกัด	123
	6.15 การพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารแหลมทอง จำกัด	125
	6.16 การพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารนครธน จำกัด	128
	6.17 ผลการวิเคราะห์หาตัวแบบที่เหมาะสม	131

	หน้า
บทที่ 7 สรุปผลและข้อเสนอแนะ	136
สรุปผล	136
ข้อเสนอแนะ	142
บรรณานุกรม	145
ภาคผนวก	
ผนวก ก. ที่มาและข้อมูลที่น่ามาใช้	147
ผนวก ข. เทคนิคการพยากรณ์	156
ข-1 สมการแนวโน้ม (Trend Curve)	157
ข-2 วิธีหาค่าตัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ (Moving Average)	162
Single Moving Average	162
Linear Moving Average	165
ข-3 เทคนิคทำให้เรียบแบบเอกซ์โปเนนเชียล (Exponential - Smoothing).....	169
Single Exponential Smoothing	169
Double Exponential Smoothing	173
Tripple Exponential Smoothing	176
Adaptive-Response-Rate Single Exp. Smoothing	179
Holt's Two-Parameter Mothod	182
Winters' Three-Parameter Trend Method	185
ข-4 อนุกรมเวลาแบบคลาสสิก (The Classical Decomposition - Method of Time Series Forecasting).....	188
ข-5 อนุกรมเวลาบ็อกซ์และเจนกินส์ (Box & Jenkins).....	199
ผนวก ค. การพัฒนาโปรแกรมทางคอมพิวเตอร์	211
ประวัติผู้เขียน	214

สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
2.1.1	ธนาคารพาณิชย์ที่จัดตั้งขึ้นสมัยก่อนสงครามโลกครั้งที่ 2	13
2.1.2	ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย	15
2.1.3	จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ไทยในปี พ.ศ. 2527	17
2.1.4	สัดส่วนการครองตลาดทางด้านเงินฝากและสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย	18
3.2.1	แสดงส่วนแบ่งตลาดของธนาคารพาณิชย์ไทยทางด้านสินทรัพย์	25
3.2.2	แสดงส่วนแบ่งตลาดของธนาคารพาณิชย์ไทยทางด้านเงินให้กู้ยืม	26
3.2.3	แสดงส่วนแบ่งตลาดของธนาคารพาณิชย์ไทยทางด้านเงินฝาก	26
3.3.1.1	เปรียบเทียบบริการของธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ (อ.ศ. 2525)	32
3.3.1.2	บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์แบงก์กิ้งของธนาคารพาณิชย์ไทย (อ.ศ. 2527)	38
3.3.2	แสดงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2526..	40
3.3.3	แสดงการขยายสาขาของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ 31 ธันวาคม 2528	43
3.3.4	แสดงงบประมาณของธนาคารพาณิชย์ไทยในไตรมาสสุดท้ายของปี 2528	47
4.1.1	แสดงความสัมพันธ์ของปริมาณสินเชื่อกับอัตราดอกเบี้ยในประเทศไทย	54
4.1.2	แสดงความสัมพันธ์ของปริมาณสินเชื่อกับอัตราดอกเบี้ยต่างประเทศ	55
4.1.3	แสดงความสัมพันธ์ของปริมาณสินเชื่อกับดัชนีราคา	56
4.1.4	แสดงความสัมพันธ์ของปริมาณสินเชื่อกับมูลค่าสินค้าเข้า, มูลค่าสินค้าออก, งบประมาณ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา, จำนวนสาขาและปริมาณเงินฝาก	57
4.1.5	ลำดับปัจจัยต่าง ๆ ที่มีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงปริมาณสินเชื่อ	59
4.2.1	แสดงรูปแบบผลการวิเคราะห์โดยใช้วิธีการเลือกตัวแปรแบบไปข้างหน้า	62
4.2.2	แสดงการวิเคราะห์สมการลดหย่อนโดยใช้วิธีการเลือกตัวแปรแบบไปข้างหน้า	63
4.3.1	แสดงปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงปริมาณสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย	69
5.1.1	แสดงการจัดอันดับโดยพิจารณาจากอัตราการเติบโตด้านสินเชื่อของ ธนาคารพาณิชย์ไทย	79
5.1.2	แสดงการจัดอันดับโดยพิจารณาจากส่วนแบ่งตลาดด้านสินเชื่อของ ธนาคารพาณิชย์ไทย	80

ตารางที่	หน้า
5.2.1	แสดงผลการทดสอบความแปรปรวนของอัตราการเติบโตด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย 82
5.2.2	แสดงการวิเคราะห์ความแปรปรวนอัตราการเติบโตด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย 84
6.1.1	เปรียบเทียบการพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารกรุงเทพ จำกัด 86
6.1.2	แสดงดัชนีฤดูกาลการให้สินเชื่อของธนาคารกรุงเทพ จำกัด 87
6.1.3	แสดงค่าพยากรณ์การให้สินเชื่อล่วงหน้า 36 เดือน 88
6.2.1	เปรียบเทียบการพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารกรุงไทย จำกัด 89
6.2.2	แสดงดัชนีฤดูกาลการให้สินเชื่อของธนาคารกรุงไทย จำกัด 90
6.2.3	แสดงค่าพยากรณ์การให้สินเชื่อล่วงหน้า 36 เดือน 91
6.3.1	เปรียบเทียบการพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารกสิกรไทย จำกัด 92
6.3.2	แสดงค่าพยากรณ์การให้สินเชื่อและปัจจัยต่าง ๆ ล่วงหน้า 36 เดือน 93
6.4.1	เปรียบเทียบการพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด 94
6.4.2	แสดงดัชนีฤดูกาลการให้สินเชื่อของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด 95
6.4.3	แสดงค่าพยากรณ์การให้สินเชื่อล่วงหน้า 36 เดือน 96
6.5.1	เปรียบเทียบการพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด 97
6.5.2	แสดงดัชนีฤดูกาลการให้สินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด 98
6.5.3	แสดงค่าพยากรณ์การให้สินเชื่อล่วงหน้า 36 เดือน 99
6.6.1	เปรียบเทียบการพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด 100
6.6.2	แสดงดัชนีฤดูกาลการให้สินเชื่อของธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด 101
6.6.3	แสดงค่าพยากรณ์การให้สินเชื่อล่วงหน้า 36 เดือน 102
6.7.1	เปรียบเทียบการพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารศรีนคร จำกัด 103
6.7.2	แสดงดัชนีฤดูกาลการให้สินเชื่อของธนาคารศรีนคร จำกัด 104
6.7.3	แสดงค่าพยากรณ์การให้สินเชื่อล่วงหน้า 36 เดือน 105
6.8.1	เปรียบเทียบการพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด 106
6.8.2	แสดงดัชนีฤดูกาลการให้สินเชื่อของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด 107

ตารางที่	หน้า
6.8.3	แสดงค่าพยากรณ์การให้สินเชื่อล่วงหน้า 36 เดือน 108
6.9.1	เปรียบเทียบการพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารมหานคร จำกัด 109
6.9.2	แสดงดัชนีฤดูกาลการให้สินเชื่อของธนาคารมหานคร จำกัด 110
6.9.3	แสดงค่าพยากรณ์การให้สินเชื่อล่วงหน้า 36 เดือน 111
6.10.1	เปรียบเทียบการพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารทหารไทย จำกัด 112
6.10.2	แสดงดัชนีฤดูกาลการให้สินเชื่อของธนาคารทหารไทย จำกัด 113
6.10.3	แสดงค่าพยากรณ์การให้สินเชื่อล่วงหน้า 36 เดือน 114
6.11.1	เปรียบเทียบการพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารเอเซีย จำกัด 115
6.11.2	แสดงดัชนีฤดูกาลการให้สินเชื่อของธนาคารเอเซีย จำกัด 116
6.11.3	แสดงค่าพยากรณ์การให้สินเชื่อล่วงหน้า 36 เดือน 117
6.12.1	เปรียบเทียบการพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารสยาม จำกัด 118
6.12.2	แสดงดัชนีฤดูกาลการให้สินเชื่อของธนาคารสยาม จำกัด 119
6.12.3	แสดงค่าพยากรณ์การให้สินเชื่อล่วงหน้า 36 เดือน 120
6.13.1	เปรียบเทียบการพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารสหธนาคาร จำกัด 121
6.13.2	แสดงค่าพยากรณ์การให้สินเชื่อและปัจจัยต่าง ๆ ล่วงหน้า 36 เดือน 122
6.14.1	เปรียบเทียบการพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารไทยหนู จำกัด 123
6.14.2	แสดงค่าพยากรณ์การให้สินเชื่อและปัจจัยต่าง ๆ ล่วงหน้า 36 เดือน 124
6.15.1	เปรียบเทียบการพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารแหลมทอง จำกัด 125
6.15.2	แสดงดัชนีฤดูกาลการให้สินเชื่อของธนาคารแหลมทอง จำกัด 126
6.15.3	แสดงค่าพยากรณ์การให้สินเชื่อล่วงหน้า 36 เดือน 127
6.16.1	เปรียบเทียบการพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารนครธน จำกัด 128
6.16.2	แสดงดัชนีฤดูกาลการให้สินเชื่อของธนาคารนครธน จำกัด 129
6.16.3	แสดงค่าพยากรณ์การให้สินเชื่อล่วงหน้า 36 เดือน 130
6.17.1	แสดงจำนวนธนาคารพาณิชย์ไทยกับตัวแบบเทคนิคการพยากรณ์ที่เหมาะสม 131
6.17.2	แสดงค่าพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยตั้งแต่ปี 2529-2531 ... 132
6.17.3	แสดงแนวโน้ม 3 ปีของส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย 134

ตารางที่		หน้า
ก -1	แสดงยอดเงินสิ้นเชื่ของธนาคารพาณิชย์ไทยตั้งแต่ปี 2524-2528	147
ก -2	แสดงยอดเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ไทยตั้งแต่ปี 2524-2528	149
ก -3	แสดงจำนวนสาขาทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์ไทยตั้งแต่ปี 2527-2528	151
ก -4	แสดงยอดคงบโฒนาของธนาคารพาณิชย์ไทยตั้งแต่ปี 2525-2528	152
ก -5	แสดงส่วนแบ่งตลาดสินเชื่ของธนาคารพาณิชย์ไทยตั้งแต่ปี 2524-2528	154
ข -1.1	การวิเคราะห์สมการแนวโน้มปริมาณเงินให้สินเชื่ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด ..	157
ข -1.2	รูปแบบทางคณิตศาสตร์ที่ใช้ในการวิเคราะห์สมการแนวโน้ม	158
ข -2.1	แสดงการพยากรณ์โดยวิธี Single Moving Average	163
ข -2.2	แสดงกราฟเปรียบเทียบค่าจริงกับค่าพยากรณ์	164
ข -2.4	แสดงการพยากรณ์โดยวิธี Linear Moving Average	167
ข -2.5	แสดงกราฟเปรียบเทียบค่าจริงกับค่าพยากรณ์	168
ข -3.1	แสดงการพยากรณ์โดยวิธีเอกซ์โปเนนเชียลครั้งเดียว	171
ข -3.2	แสดงกราฟเปรียบเทียบค่าจริงกับค่าพยากรณ์	172
ข -3.3	แสดงการพยากรณ์โดยวิธีเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสองครั้ง	174
ข -3.4	แสดงกราฟเปรียบเทียบค่าจริงกับค่าพยากรณ์	175
ข -3.5	แสดงการพยากรณ์โดยวิธีเอกซ์โปเนนเชียลซ้ำสามครั้ง	177
ข -3.6	แสดงกราฟเปรียบเทียบค่าจริงกับค่าพยากรณ์	178
ข -3.7	แสดงการพยากรณ์โดยวิธี Adaptive-response-rate SES.	180
ข -3.8	แสดงกราฟเปรียบเทียบค่าจริงกับค่าพยากรณ์	181
ข -3.9	แสดงการพยากรณ์โดยวิธี Holt's Two-Parameter	183
ข -3.10	แสดงกราฟเปรียบเทียบค่าจริงกับค่าพยากรณ์	184
ข -3.11	แสดงการพยากรณ์โดยวิธี Winters	186
ข -3.12	แสดงกราฟเปรียบเทียบค่าจริงกับค่าพยากรณ์	187
ข -4.5	แสดงการหาอัตราส่วนต่อการเคลื่อนที่	192
ข -4.6	แสดงการหาค่าดัชนีฤดูกาล	193
ข -4.7	แสดงการคำนวณหาค่าดัชนีฤดูกาล	194
ข -4.8	แสดงการหาค่า $C \times I$	195

ตารางที่		หน้า
ช-4.9	แสดงการหาค่าวัฏจักรโดยการเฉลี่ยเคลื่อนที่ 3 ช่วงเวลา	196
ช-4.10	แสดงการหาค่าประมาณความคลาดเคลื่อนและอัตราร้อยละความผิดพลาด สัมบูรณ์เฉลี่ย	197
ช-4.11	แสดงผลการพยากรณ์ล่วงหน้า 36 ช่วงเวลา	198
ช-5.1	แสดงความสัมพันธ์ของรูปแบบ AR และ MA	201



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สารบัญภาพ

รูปที่		หน้า
5	แสดงแนวโน้มอัตราการเจริญเติบโตด้านสินเชื่อบนระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ตั้งแต่ปี 2524-2528	71
5.1.1	แสดงแนวโน้มอัตราการเติบโตด้านสินเชื่อบนกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่	72
5.1.2	แสดงแนวโน้มอัตราการเติบโตด้านสินเชื่อบนกลุ่มธนาคารขนาดกลาง	75
5.1.3	แสดงแนวโน้มอัตราการเติบโตด้านสินเชื่อบนกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก	77
7.1	แสดงผลการพยากรณ์การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยตั้งแต่ปี 2529-2531 ...	138
7.2	แสดงแนวโน้มส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2529	139
7.3	แสดงแนวโน้มส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2530	140
7.4	แสดงแนวโน้มส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2531	141
ช-1.1	แสดง Modified Exponential Curve	159
ช-1.2	แสดง Inverse Linear Relationship	160
ช-1.3	แสดงรูปแบบสมการ $Y = 1/(a+bx)$	161
ช-1.4	แสดงรูปแบบสมการ $Y = x/(ax+b)$	161
ช-1.5	แสดงรูปแบบสมการ $Y = a + b \log x$	161
ช-1.6	แสดงรูปแบบสมการ $Y = e^{(a+b/x)}$	161
ช-2.1	แสดงรูปแบบตัวแบบคงที่ (Horizontal Model)	162
ช-2.3	แสดง Linear Moving Average	165
ช-4.1	แสดงแนวโน้ม (Trend)	188
ช-4.2	แสดงข้อมูลอนุกรมเวลาที่มีการเปลี่ยนแปลงของฤดูกาล	189
ช-4.3	แสดงการแปรผันตามวัฏจักร	189
ช-4.4	แสดงข้อมูลอนุกรมเวลาที่มีการแปรผันไม่สม่ำเสมออยู่ด้วย	190
ช-5.1	แสดงความสัมพันธ์ของรูปแบบ AR และ MA	201
ช-5.2	แสดงกราฟ ACF และ PACF ที่เป็น Non-stationary	205
ช-5.3	แสดงกราฟ ACF และ PACF ของข้อมูล First difference Series	206
ช-5.4	แสดงลักษณะของ ρ_k สำหรับรูปแบบ AR และ MA	207
ช-5.5	แสดงการประมาณค่าพารามิเตอร์ของรูปแบบ MA (2)	209

รูปที่		หน้า
ช-5.6	แสดงการตรวจสอบความเหมาะสมของรูปแบบ	209
ช-5.7	แสดงคำพยากรณ์จากรูปแบบ MA (2)	210
ค.1	แสดงรูปแบบการพยากรณ์ด้วยเครื่องไมโครคอมพิวเตอร์	212
ค.2	แสดงผังการทำงานของโปรแกรมคอมพิวเตอร์	213



ศูนย์วิทยพัทยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย