

สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ก
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
สารบัญตาราง	ญ
บทที่ 1 บทนำ	1
1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา	5
1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	6
1.4 ขอบเขตของการศึกษา	6
1.5 นิยามศัพท์	7
บทที่ 2 กรอบแนวคิดทางทฤษฎีและผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	11
2.1 กรอบแนวความคิดทางทฤษฎี	11
2.2 ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	14
บทที่ 3 ระเบียบวิธีวิจัย	31
3.1 การรวบรวมข้อมูล	31
3.2 แบบจำลองและสถิติที่ใช้ในการวิจัย	32
3.2.1 แบบจำลองที่ใช้ในการวิจัย	32
3.2.2 สมมุติฐานของการวิจัย	33
3.2.3 สถิติที่ใช้ในการวิจัย	36

	หน้า
บทที่ 4 ผลการศึกษา	48
4.1 อัตราส่วนทางการเงินเปรียบเทียบระหว่างธนาคารพาณิชย์ที่ไม่ล้มละลาย ธนาคารพาณิชย์ที่ล้มละลาย และธนาคารพาณิชย์ทั้งที่ล้มละลายและ ไม่ล้มละลายในช่วงปี พ.ศ.2530 - 2543	48
4.2 การทดสอบแบบใช้พารามิเตอร์(parametric test) โดยใช้แบบจำลองโลจิส(Logit)	54
4.3 การทดสอบแบบไม่ใช้พารามิเตอร์(nonparametric test) โดยใช้ แบบจำลองการวิเคราะห์มัลติเพิลดิสคริมิเนชั่น(Multiple discriminant Analysis)	58
บทที่ 5 สรุปผลการศึกษา	62
5.2 ปัจจัยที่กำหนดความเสี่ยงในการล้มละลายของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย	62
5.3 มาตรการเชิงนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงในการล้มละลาย ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย	64
บรรณานุกรม	66
ภาคผนวก	69
ภาคผนวก ก อัตราส่วนทางการเงิน	70
ภาคผนวก ข การคำนวณค่าแบบจำลอง Logit	78
ภาคผนวก ค วิธีคำนวณค่าการวิเคราะห์ Multiple Discriminant	93
ประวัติผู้เขียน	115

สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
2.1 แสดงอัตราการเติบโตของสินเชื่อเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์มวลรวม ในประเทศที่ระบบเศรษฐกิจเกิดใหม่	29
4.1 แสดงค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าต่ำสุด ค่าสูงสุด ค่าพิสัย ค่าความเบ้ และค่าความโค้งของอัตราส่วนทางการเงินที่ใช้วัดสภาพคล่อง คุณภาพสินทรัพย์ ความเพียงพอของทุน และประสิทธิภาพในการทำกำไรของระบบธนาคารพาณิชย์	49
4.2 แสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้แบบจำลองโลจิสต์	54
4.3 แสดงความสามารถในการทำนายของแบบจำลองโลจิสต์	57
4.4 แสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้แบบจำลองมัลติเพิลดิสคิมิเนชั่น	58
4.5 แสดงความสามารถในการทำนายของแบบจำลองดิสคิมิเนชั่น	61