

บทคัดย่อ

เนื่องจากปัจจุบัน พบว่าปัญหาหนี้ครัวเรือนเป็นปัญหาสำคัญ ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว คิดเป็น 78.7% ของ GDP สูงเป็นอันดับที่ 2 ในกลุ่มภูมิภาคอาเซียน และมีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทางผู้ศึกษาจึงสนใจที่จะพิจารณาสร้างแบบจำลองโดยใช้ปัจจัยอย่างง่ายเพื่อใช้ในการทำนายอย่างง่ายเพื่อหาสาเหตุของการเกิดหนี้ครัวเรือนในอนาคต

จากงานศึกษาเรื่องการศึกษาคovarianceสัมพัทธ์ที่ส่งผลให้เกิดหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาเฉพาะเจาะจงลงไปในพื้นที่ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในกลุ่มของหนี้ครัวเรือนรวม โดยใช้ตัวแทนเป็น พื้นที่ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในส่วนสินเชื่อบ้าน ส่วนบุคคลและบัตรเครดิต รายไตรมาส โดยใช้ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ซึ่งปัจจัยทางเศรษฐกิจศาสตร์มหภาค โดยใช้ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย และข้อมูลบางส่วนจาก CEIC โดยใช้วิธีศึกษาด้วยการ Auto Regression Model ภายใต้ปัจจัย รายได้, อัตราดอกเบี้ย, อัตราแลกเปลี่ยน, อัตราการว่างงาน และ ดัชนีผู้บริโภคพบว่า ปัจจัย รายได้, อัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย สามารถใช้ทำนายได้ โดยปัจจัยทั้งหมดการเคลื่อนไหวไปในทิศทางเดียวกันกับ ปัจจัยที่สนใจที่จะศึกษา ซึ่งแตกต่างกันกับงานศึกษาในพื้นที่ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้โดยรวม

แต่ทั้งนี้จากงานศึกษาเป็นการใช้แบบจำลองอย่างง่ายเท่านั้น จากการศึกษาทำให้พบว่าหากประเภทหนี้เปลี่ยนแปลงอาจจะทำให้ปัจจัยที่เคยศึกษาส่งผลต่างกันได้ ซึ่งในส่วนนี้สามารถศึกษาเพิ่มเติมในการแยกประเภทหนี้ได้

คำสำคัญ : หนี้ครัวเรือน , ปัจจัยทางเศรษฐกิจศาสตร์มหภาค, Auto Regression Model