

## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

#### 4.1 ลักษณะทั่วไปของพนักงานธนาคารพาณิชย์

การศึกษาลักษณะทั่วไปของพนักงานธนาคารพาณิชย์ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำพูน ทั้งหมดจำนวน 170 คน ประกอบด้วย ลักษณะด้านเพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว และจำนวนบุตร พบว่า พนักงานธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 61.2 และเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 38.8 ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 21-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 64.1 รองลงมามีอายุระหว่าง 41-60 ปี คิดเป็นร้อยละ 35.9 เมื่อศึกษาสถานภาพสมรส พบว่า ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 54.7 รองลงมาคือ มีสถานภาพสมรส (โดยอยู่ด้วยกัน) และสมรส (แยกกันอยู่) คิดเป็น ร้อยละ 35.3 และ 5.9 ตามลำดับ พนักงานธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 74.7 รองลงมาคือสำเร็จการศึกษาระดับสูงกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 15.3

เมื่อศึกษาลักษณะทั่วไปของครอบครัวพนักงานธนาคารพาณิชย์ ซึ่งประกอบด้วย ข้อมูลจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อาศัยอยู่ด้วยกัน และจำนวนบุตร พบว่า ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวจำนวน 3-4 คน คิดเป็นร้อยละ 60.0 รองลงมาคือ มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวน 5 คนขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 21.8 สำหรับจำนวนบุตร พบว่า พนักงานธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ มีจำนวนบุตร 1-2 คน คิดเป็นร้อยละ 92.8 รองลงมาคือ มีจำนวนบุตร 3-4 คน คิดเป็นร้อยละ 5.8 (ตารางที่ 4.1)

ตารางที่ 4.1 ลักษณะทั่วไปของพนักงานธนาคารพาณิชย์

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
<b>เพศ</b>		
หญิง	104	61.2
ชาย	66	38.8
<b>รวม</b>	<b>170</b>	<b>100.0</b>
<b>อายุ</b>		
21-40 ปี	109	64.1
41-60 ปี	61	35.9
<b>รวม</b>	<b>170</b>	<b>100.0</b>
<b>สถานภาพสมรส</b>		
โสด	93	54.7
สมรส (โดยอยู่ด้วยกัน)	60	35.3
สมรส (แยกกันอยู่)	10	5.9
หย่าร้าง	6	3.5
หม้าย	1	0.6
<b>รวม</b>	<b>170</b>	<b>100.0</b>
<b>ระดับการศึกษา</b>		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	17	10.0
ปริญญาตรี	127	74.7
สูงกว่าปริญญาตรี	26	15.3
<b>รวม</b>	<b>170</b>	<b>100.0</b>
<b>จำนวนสมาชิกในครัวเรือน</b>		
จำนวน 1-2 คน	31	18.2
จำนวน 3-4 คน	102	60.0
จำนวน 5 คนขึ้นไป	37	21.8
<b>รวม</b>	<b>170</b>	<b>100.0</b>

ตารางที่ 4.1 ลักษณะทั่วไปของพนักงานธนาคารพาณิชย์ (ต่อ)

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
<b>จำนวนบุตร</b>		
จำนวน 1-2 คน	64	92.8
จำนวน 3-4 คน	4	5.8
จำนวน 5 คนขึ้นไป	1	1.4
<b>รวม</b>	<b>69</b>	<b>100.0</b>

ที่มา: จากการคำนวณ

#### 4.2 สถานะการทำงานของพนักงานธนาคารพาณิชย์

การศึกษาข้อมูลด้านการทำงานของพนักงานธนาคารพาณิชย์ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำพูน ทั้งหมดจำนวน 170 คน ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ที่สังกัด และอายุงาน พบว่า พนักงานธนาคารพาณิชย์ที่เป็นกลุ่มตัวอย่างสังกัดธนาคารกรุงไทย คิดเป็นร้อยละ 24.1 รองลงมาคือสังกัดธนาคารกรุงเทพ คิดเป็นร้อยละ 19.4 ทั้งนี้ พนักงานธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ มีอายุงานตั้งแต่ 11 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 48.8 รองลงมาคือ มีอายุงานไม่เกิน 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 40.6 (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 สถานะการทำงานของพนักงานธนาคารพาณิชย์

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
<b>ธนาคารพาณิชย์ที่สังกัด</b>		
กรุงไทย	41	24.1
กรุงเทพ	33	19.4
ไทยพาณิชย์	32	18.8
กสิกรไทย	20	11.8
นครหลวงไทย	19	11.2
กรุงศรีอยุธยา	17	10.0
ทหารไทย	8	4.7
<b>รวม</b>	<b>170</b>	<b>100.0</b>

ตารางที่ 4.2 สถานะการทำงานของพนักงานธนาคารพาณิชย์ (ต่อ)

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
อายุงาน		
ไม่เกิน 5 ปี	69	40.6
6-10 ปี	18	10.6
ตั้งแต่ 11 ปีขึ้นไป	83	48.8
รวม	170	100.0

ที่มา: จากการคำนวณ

#### 4.3 สถานะด้านเศรษฐกิจของพนักงานธนาคารพาณิชย์

การศึกษาข้อมูลด้านทรัพย์สิน ได้แก่ ลักษณะการครอบครองที่อยู่อาศัย จำนวนรถยนต์ส่วนตัวและรถจักรยานยนต์ และข้อมูลด้านการเงิน ได้แก่ รายได้ รายจ่ายเพื่อการบริโภค และภาระหนี้สินของพนักงานธนาคารพาณิชย์ สรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

##### 4.3.1 ด้านทรัพย์สิน: ลักษณะการครอบครองที่อยู่อาศัย

พนักงานธนาคารพาณิชย์อาศัยอยู่กับบิดา มารดาของตนเองหรือคู่สมรสมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 35.9 รองลงมาคือ มีบ้านและที่ดินเป็นของตนเองแต่อยู่ระหว่างการผ่อนส่ง และมีบ้านและที่ดินเป็นของตนเองและไม่มีภาระหนี้ผ่อนชำระ คิดเป็นร้อยละ 28.8 และ 27.6 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3 ลักษณะการครอบครองที่อยู่อาศัยของพนักงานธนาคารพาณิชย์

ลักษณะการครอบครองที่อยู่อาศัย	จำนวน	ร้อยละ
อาศัยอยู่กับบิดา มารดาของตนเองหรือคู่สมรส	61	35.9
บ้านและที่ดินเป็นของตนเองแต่อยู่ระหว่างการผ่อนส่ง	49	28.8
บ้านและที่ดินเป็นของตนเองและไม่มีภาระหนี้ผ่อนชำระ	47	27.6
บ้านเช่า	8	4.7
อาศัยอยู่กับญาติหรือบุคคลอื่น	4	2.4
บ้านพักข้าราชการ	1	0.6
รวม	170	100.0

ที่มา: จากการคำนวณ

#### 4.3.2 จำนวนรถยนต์ส่วนตัว

จากตารางที่ 4.4 เห็นได้ว่า พนักงานธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีรถยนต์เป็นของตนเอง มีเพียงส่วนน้อยที่ไม่มีรถยนต์เป็นของตนเอง ดังนั้น เมื่อศึกษาข้อมูลจำนวนรถยนต์ส่วนบุคคลที่พนักงานธนาคารพาณิชย์ครอบครอง พบว่า พนักงานธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีรถยนต์เป็นของตนเอง จำนวน 1 คัน คิดเป็นร้อยละ 65.9 รองลงมาคือ มีรถยนต์ 2 คัน คิดเป็นร้อยละ 22.4 (ตารางที่ 4.4)

ตารางที่ 4.4 จำนวนรถยนต์ส่วนตัวของพนักงานธนาคารพาณิชย์

จำนวนรถยนต์ส่วนตัวที่มีอยู่ในปัจจุบัน	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีรถยนต์	12	7.1
มีรถยนต์ 1 คัน	112	65.9
มีรถยนต์ 2 คัน	38	22.4
มีรถยนต์ 3 คัน	8	4.7
<b>รวม</b>	<b>170</b>	<b>100.0</b>

ที่มา: จากการคำนวณ

### 4.3.3 จำนวนรถจักรยานยนต์

จากตารางที่ 4.5 เห็นได้ว่า พนักงานธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีรถจักรยานยนต์เป็นของตนเอง มีเพียงส่วนน้อยที่ไม่มีรถจักรยานยนต์เป็นของตนเอง ดังนั้น เมื่อศึกษาข้อมูลจำนวนรถจักรยานยนต์ที่พนักงานธนาคารพาณิชย์ครอบครอง พบว่า พนักงานธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีรถจักรยานยนต์เป็นของตนเองจำนวน 1 คัน คิดเป็นร้อยละ 43.5 รองลงมาคือ มีรถจักรยานยนต์ 2 คัน คิดเป็นร้อยละ 17.6 (ตารางที่ 4.5)

ตารางที่ 4.5 จำนวนรถจักรยานยนต์ของพนักงานธนาคารพาณิชย์

จำนวนรถจักรยานยนต์ที่มีอยู่ในปัจจุบัน	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีรถจักรยานยนต์	61	35.9
มีรถจักรยานยนต์ 1 คัน	74	43.5
มีรถจักรยานยนต์ 2 คัน	30	17.6
มีรถจักรยานยนต์ 3 คัน	4	2.4
มีรถจักรยานยนต์ 4 คัน	1	0.6
<b>รวม</b>	<b>170</b>	<b>100.0</b>

ที่มา: จากการคำนวณ

#### 4.3.4 สถานะด้านการเงิน: รายได้ประจำ รายได้พิเศษ รายจ่ายเพื่อการบริโภค และภาระหนี้สินของพนักงานธนาคารพาณิชย์

พนักงานธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีรายได้ประจำไม่เกิน 20,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมาคือ มีรายได้ประจำระหว่าง 20,001-40,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 32.9 เมื่อศึกษาถึงรายได้พิเศษ จากการสอบถามกลุ่มตัวอย่างพนักงานธนาคารพาณิชย์จำนวน 170 คน พบว่า มีพนักงานธนาคารพาณิชย์เพียง 57 คน ที่ตอบว่ามีเงินรายได้พิเศษ และส่วนใหญ่ มีรายได้พิเศษไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 71.9 รองลงมาคือ มีรายได้พิเศษระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 10.5

เมื่อพิจารณาด้านรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานธนาคารพาณิชย์ พบว่า พนักงานส่วนใหญ่มีรายจ่ายไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 59.2 รองลงมาคือ มีรายจ่ายระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 29.0 เมื่อศึกษาข้อมูลภาระหนี้สินทั้งหมดของพนักงานธนาคารพาณิชย์ พบว่า ส่วนใหญ่มีหนี้สินไม่เกิน 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 52.9 รองลงมาคือ มีภาระหนี้สินระหว่าง 500,001-1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.5 (ตารางที่ 4.6)

ตารางที่ 4.6 รายได้ รายจ่ายเพื่อการบริโภค และภาระหนี้สินของพนักงานธนาคารพาณิชย์

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
<b>รายได้ประจำ (บาทต่อเดือน)</b>		
ไม่เกิน 20,000 บาท	85	50.0
20,001-40,000 บาท	56	32.9
40,001-60,000 บาท	19	11.2
60,001-80,000 บาท	4	2.4
ตั้งแต่ 80,001 บาทขึ้นไป	6	3.5
<b>รวม</b>	<b>170</b>	<b>100.0</b>
<b>รายได้พิเศษ (บาทต่อเดือน)</b>		
ไม่เกิน 10,000 บาท	41	71.9
10,001-20,000 บาท	6	10.5
20,001-30,000 บาท	5	8.8
30,001-40,000 บาท	2	3.5
ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป	3	5.3
<b>รวม</b>	<b>57</b>	<b>100.0</b>
<b>รายจ่ายเพื่อการบริโภค (บาทต่อเดือน)</b>		
ไม่เกิน 10,000 บาท	100	59.2
10,001-20,000 บาท	49	29.0
20,001-30,000 บาท	13	7.7
30,001-40,000 บาท	3	1.8
ตั้งแต่ 40,001 บาทขึ้นไป	4	2.4
<b>รวม</b>	<b>169</b>	<b>100.0</b>
<b>ภาระหนี้สินทั้งหมด (บาท)</b>		
ไม่เกิน 500,000 บาท	54	52.9
500,001-1,000,000 บาท	25	24.5
1,000,001-2,000,000 บาท	14	13.7
2,000,001-3,000,000 บาท	5	4.9
ตั้งแต่ 3,000,001 บาทขึ้นไป	4	3.9
<b>รวม</b>	<b>102</b>	<b>100.0</b>

ที่มา: จากการคำนวณ

#### 4.4 ปัจจัยที่มีผลต่อรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานธนาคารพาณิชย์

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานธนาคารพาณิชย์ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำพูน แสดงในตารางที่ 4.7 ซึ่งสามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ดังนี้

สมการที่ 1 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ถาวร ( $Y_p$ ) และรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานธนาคาร (C) ผลการวิเคราะห์พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์คงที่มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 2878.202 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 99% แสดงว่า แม้พนักงานธนาคารพาณิชย์ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำพูน ไม่มีรายได้หรือรายได้เป็นศูนย์ พนักงานธนาคารยังคงมีรายจ่ายเพื่อการบริโภคเท่ากับ 2878.202 บาทต่อเดือน ขณะที่ค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยรายได้ถาวรต่อเดือนมีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.360 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 99% หมายความว่า ถ้ารายได้ถาวรของพนักงานธนาคารเพิ่มขึ้น 1 บาทต่อเดือน จะทำให้พนักงานธนาคารใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเพิ่มขึ้น 0.360 บาทต่อเดือน

สำหรับค่า Adjust  $R^2$  มีค่าเท่ากับ 0.508 หมายความว่า รายได้ถาวรของพนักงานธนาคาร ( $Y_p$ ) สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานธนาคารได้ร้อยละ 50.8 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 49.2 สามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัยอื่นๆ

ตารางที่ 4.7 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงาน

ตัวแปรอิสระ		ตัวแปรตาม (C)							
		สมการที่ 1	สมการที่ 2	สมการที่ 3	สมการที่ 4	สมการที่ 5	สมการที่ 6	สมการที่ 7	สมการที่ 8
ค่าคงที่	B <sub>0</sub>	2878.20 2 (3.011) ***	1779.829 (0.847)	-4214.673 (-1.190)	-3714.417 (-0.925)	-958.381 (-0.168)	963.361 (0.167)	1026.616 (0.176)	488.008 (0.088)
Y <sub>p</sub>	B <sub>1</sub>	0.360 (13.201) ***	0.362 (7.425) ***	0.378 (7.889) ***	0.374 (7.421) ***	0.382 (6.087) ***	0.430 (6.141) ***	0.428 (6.031) ***	0.446 (6.554) ***
Y <sub>t</sub>	B <sub>2</sub>		0.239 (2.884) ***	0.238 (2.963) ***	0.237 (2.903) ***	0.272 (2.694) ***	0.264 (2.653) **	0.265 (2.630) **	0.235 (2.428) **
size	B <sub>3</sub>			1336.424 (2.069) **	1392.980 (2.037) **	815.085 (0.862)	321.750 (0.325)	297.466 (0.296)	398.112 (0.415)
asset	B <sub>4</sub>				-222.893 (-0.273)	-42.643 (-0.038)	360.080 (0.315)	288.335 (0.245)	39.901 (0.035)
liability	B <sub>5</sub>					-0.001 (-1.229)	-0.002 (-1.624)	-0.002 (-1.594)	-0.003 (-2.045) *
bank	B <sub>6</sub>						-4361.214 (-1.461)	-4225.233 (-1.385)	-4416.821 (-1.521)
sex	B <sub>7</sub>							948.859 (0.328)	831.370 (0.302)
educ	B <sub>8</sub>								7130.413 (2.180) **
Adjust R <sup>2</sup>		0.508	0.588	0.612	0.605	0.540	0.553	0.542	0.585
F-statistic		174.255	40.308	29.964	22.091	11.094	9.877	8.277	8.591
Durbin-Watson		1.570	1.832	1.968	1.964	2.033	2.087	2.085	1.739

หมายเหตุ

1. ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่า absolute t- statistic
2. \*\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 99%
3. \*\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95%
4. \* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 90%

ที่มา: จากการคำนวณ

สมการที่ 2 เพิ่มปัจจัยด้านรายได้ชั่วคราว ( $Y_1$ ) ที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานธนาคารเข้าไปในสมการที่ 1 ผลการวิเคราะห์พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์คงที่มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 1779.829 และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ขณะที่ค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยรายได้ถาวรต่อเดือนมีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.362 และปัจจัยด้านรายได้ชั่วคราวต่อเดือน มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 0.239 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 99% หมายความว่า หมายความว่า ถ้ารายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราวของพนักงานธนาคารเพิ่มขึ้น 1 บาทต่อเดือน จะทำให้พนักงานธนาคารใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเพิ่มขึ้น 0.362 และ 0.239 บาทต่อเดือน

สำหรับค่า Adjust  $R^2$  มีค่าเท่ากับ 0.588 หมายความว่า รายได้ถาวร รายได้ชั่วคราวของพนักงานธนาคาร ( $Y_1$ ) สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานธนาคารได้ร้อยละ 58.8 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 41.2 สามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัยอื่นๆ

สมการที่ 3 เพิ่มปัจจัยด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวพนักงานธนาคาร (size) ที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานเข้าไปในสมการที่ 2 ผลการวิเคราะห์พบว่าค่าสัมประสิทธิ์คงที่มีค่าเป็นลบเท่ากับ 4214.673 และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ขณะที่ค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยรายได้ถาวรต่อเดือนมีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.378 และปัจจัยด้านรายได้ชั่วคราวต่อเดือน มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 0.238 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 99% และปัจจัยด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวพนักงานธนาคาร มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 1336.424 ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และมีนัยสำคัญทางสถิติ หมายความว่า ถ้ารายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราวของพนักงานธนาคารเพิ่มขึ้น 1 บาทต่อเดือน จะทำให้พนักงานธนาคารใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเพิ่มขึ้น 0.378 และ 0.238 บาทต่อเดือน และถ้าจำนวนสมาชิกในครอบครัวพนักงานธนาคารเพิ่มขึ้น รายจ่ายเพื่อการบริโภคจะเพิ่มขึ้นอีก 1336.424 บาทต่อเดือน

สำหรับค่า Adjust  $R^2$  มีค่าเท่ากับ 0.612 หมายความว่า รายได้ถาวร รายได้ชั่วคราว และปัจจัยด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวพนักงานธนาคาร (size) สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานธนาคารได้ร้อยละ 61.2 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 38.8 สามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัยอื่นๆ

สมการที่ 4 เพิ่มปัจจัยด้านทรัพย์สินของพนักงานธนาคาร (asset) ที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานเข้าไปในสมการที่ 3 ผลการวิเคราะห์พบว่าค่าสัมประสิทธิ์คงที่มีค่าเป็นลบเท่ากับ 3714.417 และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ขณะที่ค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยรายได้ถาวรต่อเดือนมีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.374 และปัจจัยด้านรายได้ชั่วคราวต่อเดือน มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 0.237 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 99% และปัจจัยด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวพนักงานธนาคาร มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 1392.980 ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และมีนัยสำคัญทางสถิติ และปัจจัยด้านทรัพย์สินของพนักงานธนาคาร มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ 222.893 ไม่ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ หมายความว่า ถ้ารายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราวของพนักงานธนาคารเพิ่มขึ้น 1 บาทต่อเดือน จะทำให้พนักงานธนาคารใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเพิ่มขึ้น 0.374 และ 0.237 บาทต่อเดือน และถ้าจำนวนสมาชิกในครอบครัวพนักงานธนาคารเพิ่มขึ้น รายจ่ายเพื่อการบริโภคจะเพิ่มขึ้นอีก 1392.980 บาทต่อเดือน

สำหรับค่า Adjust R<sup>2</sup> มีค่าเท่ากับ 0.605 หมายความว่า รายได้ถาวร รายได้ชั่วคราว ปัจจัยด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัว และปัจจัยด้านทรัพย์สินของพนักงานธนาคาร (asset) สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานธนาคารได้ร้อยละ 60.5 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 39.5 สามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัยอื่นๆ

สมการที่ 5 เพิ่มปัจจัยด้านภาระหนี้สินของพนักงานธนาคาร (liability) ที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานเข้าไปในสมการที่ 4 ผลการวิเคราะห์พบว่าค่าสัมประสิทธิ์คงที่มีค่าเป็นลบเท่ากับ 958.381 และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ขณะที่ค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยรายได้ถาวรต่อเดือนมีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.382 และปัจจัยด้านรายได้ชั่วคราวต่อเดือน มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 0.272 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 99% และปัจจัยด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวพนักงานธนาคาร มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 815.085 ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ และปัจจัยด้านทรัพย์สินของพนักงานธนาคาร มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ 42.643 ไม่ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ และปัจจัยด้านภาระหนี้สินของพนักงานธนาคาร มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ 0.001 ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ หมายความว่า ถ้ารายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราวของพนักงานธนาคารเพิ่มขึ้น 1 บาทต่อเดือน จะทำให้พนักงานธนาคารใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเพิ่มขึ้น 0.382 และ 0.272 บาทต่อเดือน และถ้าจำนวนสมาชิกในครอบครัวพนักงานธนาคารเพิ่มขึ้น รายจ่ายเพื่อการบริโภคจะเพิ่มขึ้นอีก 815.085 บาทต่อเดือน แต่ถ้าพนักงานธนาคารมีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น รายจ่ายเพื่อการบริโภคจะลดลงเท่ากับ 0.001 บาทต่อเดือน

สำหรับค่า Adjust  $R^2$  มีค่าเท่ากับ 0.540 หมายความว่า รายได้ถาวร รายได้ชั่วคราว ใช้จ่ายด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัว ใช้จ่ายด้านทรัพย์สิน และใช้จ่ายด้านภาระหนี้สินของพนักงานธนาคาร (liability) สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานธนาคารได้ร้อยละ 54.0 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 46.0 สามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัยอื่นๆ

สมการที่ 6 เพิ่มใช้จ่ายด้านธนาคารพาณิชย์ที่พนักงานสังกัด (bank) ที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานเข้าไปในสมการที่ 5 ผลการวิเคราะห์พบว่าค่าสัมประสิทธิ์คงที่มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 963.361 และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ขณะที่ค่าสัมประสิทธิ์ของใช้จ่ายรายได้ถาวรต่อเดือนมีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.430 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 99% และใช้จ่ายด้านรายได้ชั่วคราวต่อเดือน มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 0.264 และมีนัยสำคัญทางสถิติ และใช้จ่ายด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวพนักงานธนาคาร มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 321.750 ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ และใช้จ่ายด้านทรัพย์สินของพนักงานธนาคาร มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 360.080 ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และไม่มีนัยสำคัญทาง และใช้จ่ายด้านภาระหนี้สินของพนักงานธนาคาร มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ 0.002 ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ และใช้จ่ายด้านธนาคารพาณิชย์ที่พนักงานสังกัด มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ 4361.214 ไม่ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ หมายความว่า ถ้ารายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราวของพนักงานธนาคารเพิ่มขึ้น 1 บาทต่อเดือน จะทำให้พนักงานธนาคารใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเพิ่มขึ้น 0.430 และ 0.264 บาทต่อเดือน ถ้าจำนวนสมาชิกในครอบครัวพนักงานธนาคารเพิ่มขึ้น และทรัพย์สินของพนักงานมีมาก รายจ่ายเพื่อการบริโภคจะเพิ่มขึ้นอีก 321.750 และ 360.080 บาทต่อเดือน แต่ถ้าภาระหนี้สินของพนักงานธนาคารมีมาก รายจ่ายเพื่อการบริโภคจะลดลงเท่ากับ 0.002 บาทต่อเดือน

สำหรับค่า Adjust  $R^2$  มีค่าเท่ากับ 0.553 หมายความว่า รายได้ถาวร รายได้ชั่วคราว ใช้จ่ายด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัว ใช้จ่ายด้านทรัพย์สิน ใช้จ่ายด้านภาระหนี้สินของพนักงานธนาคาร และธนาคารพาณิชย์ที่พนักงานสังกัด (bank) สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานธนาคารได้ร้อยละ 55.3 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 44.7 สามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัยอื่นๆ

สมการที่ 7 เพิ่มปัจจัยด้านเพศของพนักงานธนาคาร (sex) ที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อ รายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานเข้าไปในสมการที่ 6 ผลการวิเคราะห์พบว่าค่าสัมประสิทธิ์คงที่มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 1026.616 และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ขณะที่ค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยรายได้ถาวรต่อเดือนมีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.428 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 99% และปัจจัยด้านรายได้ชั่วคราวต่อเดือน มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 0.265 และมีนัยสำคัญทางสถิติ และปัจจัยด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวพนักงานธนาคาร มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 297.466 ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ และปัจจัยด้านทรัพย์สินของพนักงานธนาคาร มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 288.335 ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ และปัจจัยด้านภาระหนี้สินของพนักงานธนาคาร มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ 0.002 ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ และปัจจัยด้านธนาคารพาณิชย์ที่พนักงานสังกัด มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ 4225.223 ไม่ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ และปัจจัยด้านเพศของพนักงานธนาคาร มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 948.859 ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ หมายความว่า ถ้ารายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราวของพนักงานธนาคารเพิ่มขึ้น 1 บาทต่อเดือน จะทำให้พนักงานธนาคารใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเพิ่มขึ้น 0.428 และ 0.265 บาทต่อเดือน และถ้าจำนวนสมาชิกในครอบครัวพนักงานธนาคารเพิ่มขึ้น ทรัพย์สินของพนักงานธนาคารมีมาก อีกทั้งพนักงานธนาคารเป็นเพศชาย รายจ่ายเพื่อการบริโภคจะเพิ่มขึ้นอีก 297.466, 288.335 และ 948.859 บาทต่อเดือน ตามลำดับ แต่ถ้าภาระหนี้สินของพนักงานธนาคารมีมาก รายจ่ายเพื่อการบริโภคจะลดลงเท่ากับ 0.002 บาทต่อเดือน

สำหรับค่า Adjust  $R^2$  มีค่าเท่ากับ 0.542 หมายความว่า รายได้ถาวร รายได้ชั่วคราว ปัจจัยด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัว ปัจจัยด้านทรัพย์สิน ปัจจัยด้านภาระหนี้สินของพนักงานธนาคาร ธนาคารพาณิชย์ที่พนักงานสังกัด และปัจจัยด้านเพศของพนักงานธนาคาร (sex) สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานธนาคารได้ร้อยละ 54.2 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 45.8 สามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัยอื่นๆ

สมการที่ 8 เพิ่มปัจจัยด้านระดับการศึกษาของพนักงาน (educ) ที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อ รายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานเข้าไปในสมการที่ 7 ผลการวิเคราะห์พบว่าค่าสัมประสิทธิ์คงที่มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 488.008 และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ขณะที่ค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยรายได้ถาวรต่อเดือนมีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.446 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 99% และปัจจัยด้านรายได้ชั่วคราวต่อเดือน มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 0.235 และมีนัยสำคัญทางสถิติ และปัจจัยด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวพนักงานธนาคาร มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 398.112 ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ และปัจจัยด้านทรัพย์สินของ

พนักงานธนาคาร มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 39.901 ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ และปัจจัยด้านภาระหนี้สินของพนักงานธนาคาร มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ 0.003 ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และมีนัยสำคัญทางสถิติ และปัจจัยด้านธนาคารพาณิชย์ที่พนักงานสังกัด มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ 4416.821 ไม่ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ และปัจจัยด้านเพศของพนักงานธนาคาร มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 831.370 ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ และปัจจัยด้านระดับการศึกษาของพนักงาน มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 7130.413 ตรงตามสมมติฐานที่ตั้งไว้และมีนัยสำคัญทางสถิติ หมายความว่า ถ้ารายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราวของพนักงานธนาคารเพิ่มขึ้น 1 บาทต่อเดือน จะทำให้พนักงานธนาคารใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเพิ่มขึ้น 0.446 และ 0.235 บาทต่อเดือน และถ้าจำนวนสมาชิกในครอบครัวพนักงานธนาคารเพิ่มขึ้น ทรัพย์สินของพนักงานธนาคารมีมาก อีกทั้งพนักงานธนาคารเป็นเพศชาย และมีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี รายจ่ายเพื่อการบริโภคจะเพิ่มขึ้นอีก 398.112, 39.901, 831.370 และ 7130.413 บาทต่อเดือน ตามลำดับ แต่ถ้าภาระหนี้สินของพนักงานธนาคารมีมาก รายจ่ายเพื่อการบริโภคจะลดลงเท่ากับ 0.003 บาทต่อเดือน

สำหรับค่า Adjust  $R^2$  มีค่าเท่ากับ 0.585 หมายความว่า รายได้ถาวร รายได้ชั่วคราว ปัจจัยด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัว ปัจจัยด้านทรัพย์สิน ปัจจัยด้านภาระหนี้สินของพนักงานธนาคาร ธนาคารพาณิชย์ที่พนักงานสังกัด ปัจจัยด้านเพศ และปัจจัยด้านระดับการศึกษาของพนักงานธนาคาร (educ) สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานธนาคารได้ร้อยละ 58.5 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 41.5 สามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัยอื่นๆ

จากผลการวิเคราะห์ทั้ง 8 สมการ ซึ่งได้นำเอาปัจจัยที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานธนาคารพาณิชย์ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำพูน เข้าสู่สมการตามลำดับ พบว่า ปัจจัยทั้งหมดมีผลกระทบต่อรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานธนาคารพาณิชย์ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำพูน ยกเว้นปัจจัยด้านธนาคารพาณิชย์ที่พนักงานสังกัด ทั้งนี้สมการที่ 8 เป็นสมการที่สามารถใช้อธิบายรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานธนาคารพาณิชย์ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำพูน ได้เหมาะสมที่สุด และตัวแปรอิสระทุกตัวมีความเป็นอิสระต่อกันค่อนข้างมาก ( $D.W. = 1.739$ ) โดยสามารถแสดงในรูปสมการดังนี้

$$C = 488.088 + 0.446(Y_p)^{***} + 0.235(Y)^{**} + 398.112(\text{size}) + 39.901(\text{asset}) - 0.003(\text{liability})^* - 4416.821(\text{bank}) + 831.370(\text{sex}) + 7130.413(\text{educ})^{**}$$

$$\text{Adjust } R^2 = 0.585 \quad \text{D.W.} = 1.739 \quad F = 8.591$$

หมายเหตุ: \*\*\* = มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 99%  
 \*\* = มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95%  
 \* = มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 90%

#### 4.5 ทักษะของพนักงานธนาคารพาณิชย์ต่อธนาคารพาณิชย์

การศึกษาทักษะของพนักงานธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย ทักษะเกี่ยวกับความมั่นคงของอาชีพพนักงานธนาคาร ความเพียงพอของผลตอบแทนและความเพียงพอของสวัสดิการที่ธนาคารให้แก่พนักงาน สรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

พนักงานธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีทัศนคติว่าอาชีพพนักงานธนาคารเป็นอาชีพที่มีความมั่นคงร้อยละ 77.1 มีเพียงส่วนน้อย ที่มีทัศนคติว่าเป็นอาชีพที่ไม่มั่นคง เนื่องจากในปัจจุบันธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งมีการแข่งขันด้านการเสนอขายผลิตภัณฑ์ของธนาคาร โดยพนักงานธนาคารจะต้องเสนอขายผลิตภัณฑ์ต่างๆ ให้ได้ตามเป้าหมาย KPI ของธนาคาร และการประเมินผลงานของพนักงานวัดจากการเสนอขายผลิตภัณฑ์เป็นหลัก ส่งผลให้พนักงานมีแรงกดดันในการทำงานสูงขึ้น และหากพนักงานท่านใดเสนอขายผลิตภัณฑ์ได้ไม่ตรงตามเป้าหมาย อาจส่งผลกระทบต่อความก้าวหน้าในหน้าที่การงานหรือทำให้พนักงานมีความต้องการเปลี่ยนงานมากขึ้น

สำหรับด้านความเพียงพอของผลตอบแทนและสวัสดิการที่ธนาคารให้แก่พนักงานนั้น พนักงานธนาคารส่วนใหญ่มีทัศนคติว่าได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการเพียงพอต่อการดำรงชีพคิดเป็นร้อยละ 70.6 และ 71.2 ตามลำดับ ในขณะที่มีพนักงานเพียงส่วนน้อยมีความเห็นว่าผลตอบแทนที่ได้รับไม่เพียงพอเมื่อเปรียบเทียบกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน หรือเมื่อเปรียบเทียบกับภาระงานที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประเภทประกันชีวิต ธนาคารพาณิชย์แบ่งผลตอบแทนให้แก่พนักงานน้อย อีกทั้งน้อยกว่าตัวแทนประกันชีวิตภายนอก เป็นต้น ส่วนพนักงานที่มีทัศนคติว่าสวัสดิการที่ได้รับจากธนาคารนั้นยังไม่เพียงพอเนื่องจากสวัสดิการที่ได้รับเป็นเพียงสวัสดิการส่วนบุคคลเท่านั้นไม่ครอบคลุมถึงสมาชิกในครอบครัว อาทิเช่น บิคา มารดา เป็นต้น