

บทที่ 4

ผลการศึกษา

4.1 ลักษณะทั่วไปของพนักงานธนาคาร

การศึกษาครั้งนี้มุ่งศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารในเขตอำเภอเมืองจังหวัดลำปาง โดยศึกษาทั้งพนักงานธนาคารของภาครัฐและเอกชน ซึ่งมีจำนวนธนาคารอยู่ทั้งหมด 16 ธนาคาร มีสาขาทั้งหมด 38 สาขา โดยการสุ่มจากจำนวนพนักงานทั้งหมด 354 คน จากขนาดของประชากรทั้งหมด สามารถคำนวณหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างตามสูตรของ Taro Yamane ซึ่งในการศึกษาครั้งนี้จะกำหนด ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และกำหนดให้มีการคลาดเคลื่อนของการสุ่มกลุ่มตัวอย่างได้ไม่เกินร้อยละ 5 เมื่อคำนวณหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่จะศึกษาทั้งหมดเท่ากับ 188 คน ผู้ศึกษาได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยตนเอง และนำข้อมูลมาวิเคราะห์ประกอบด้วย ลักษณะด้านเพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนบุตร พบว่า พนักงานธนาคารส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 61.7 และเพศชายคิดเป็นร้อยละ 38.3 ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 21-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 75.5 รองลงมามีอายุระหว่าง 41-60 ปี คิดเป็นร้อยละ 24.5 เมื่อศึกษาสถานภาพสมรส พบว่าส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 66.5 รองลงมาคือ มีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 31.9 พนักงานธนาคารส่วนใหญ่สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 75.0 รองลงมาคือสำเร็จการศึกษาระดับสูงกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 19.7

เมื่อศึกษาลักษณะทั่วไปของครอบครัวพนักงานธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย ข้อมูลจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อาศัยอยู่ด้วยกัน และจำนวนบุตร พบว่าส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวจำนวน 3-4 คน คิดเป็นร้อยละ 62.8 รองลงมาคือ มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวจำนวน 5 คนขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 26 สำหรับจำนวนบุตร พบว่า พนักงานธนาคารส่วนใหญ่ ไม่มีบุตร คิดเป็นร้อยละ 70.2 รองลงมาคือ มีจำนวนบุตร 1-2 คน คิดเป็นร้อยละ 22.4 (ตารางที่ 4.1)

ตารางที่ 4.1 ลักษณะทั่วไปของพนักงานธนาคาร

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพศ		
หญิง	116	61.7
ชาย	72	38.3
รวม	188	100
อายุ		
21-40 ปี	142	75.5
41-60 ปี	46	24.5
รวม	188	100
สถานภาพสมรส		
โสด	125	66.5
สมรส	60	31.9
หย่าร้าง	3	1.6
รวม	188	100
ระดับการศึกษา		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	10	5.3
ปริญญาตรี	141	75.0
สูงกว่าปริญญาตรี	37	19.7
รวม	188	100
จำนวนสมาชิกในครัวเรือน		
จำนวน 1-2 คน	21	11.2
จำนวน 3-4 คน	118	62.8
จำนวน 5 คนขึ้นไป	49	26.0
รวม	188	100
จำนวนบุตร		
ไม่มีบุตร	132	70.2
จำนวน 1-2 คน	42	22.4
จำนวน 3-4 คนขึ้นไป	14	7.4
รวม	188	100

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

4.2 สถานะการทำงานของพนักงานธนาคาร

การศึกษาข้อมูลด้านการทำงานของพนักงานธนาคาร ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 188 คน ประกอบด้วย ธนาคารที่สังกัด และอายุงาน พบว่ากลุ่มตัวอย่างเป็นพนักงานธนาคารของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 31.4 และเป็นพนักงานธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 68.6 และจากจากการศึกษาพบว่า พนักงานธนาคารส่วนใหญ่ มีอายุงานไม่เกิน 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 48.5 รองลงมาคือ มีอายุงานตั้งแต่ 11 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 36.6 (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 สถานะการทำงานของพนักงานธนาคาร

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ธนาคารที่สังกัด		
พนักงานธนาคารของรัฐ	59	31.4
พนักงานธนาคารพาณิชย์	129	68.6
รวม	188	100
อายุงาน		
ไม่เกิน 5 ปี	91	48.5
ระหว่าง 6-10 ปี	28	14.9
ตั้งแต่ 11 ปีขึ้นไป	69	36.6
รวม	188	100

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

4.3 สถานะด้านเศรษฐกิจของพนักงานธนาคาร

การศึกษาข้อมูลด้านทรัพย์สิน ได้แก่ ลักษณะการครอบครองที่อยู่อาศัย จำนวนรถยนต์ส่วนตัวและรถจักรยานยนต์ มูลค่าของรถยนต์และรถจักรยานยนต์ และข้อมูลด้านการเงิน ได้แก่ รายได้ รายจ่ายเพื่อการบริโภค จำนวนเงินที่แบ่งมาเก็บออม และภาระหนี้สินของพนักงานธนาคาร สรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

4.3.1 ด้านทรัพย์สิน: ลักษณะการครอบครองที่อยู่อาศัย

พนักงานธนาคารอาศัยอยู่กับบิดามารดาของตนเองหรือคู่สมรสมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 34.0 รองลงมาคือ มีบ้านและที่ดินเป็นของตนเองแต่อยู่ระหว่างการผ่อนส่ง และถือครองลงนามมีบ้านและที่ดินเป็นของตนเองและไม่มีภาระหนี้ผ่อนชำระ คิดเป็นร้อยละ 26.1 และ 25.5 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3 ลักษณะการครอบครองที่อยู่อาศัยของพนักงานธนาคาร

ลักษณะการครอบครองที่อยู่อาศัย	จำนวน (คน)	ร้อยละ
อาศัยอยู่กับบิดามารดาของตนเองหรือคู่สมรส	64	34.0
บ้านและที่ดินเป็นของตนเองแต่อยู่ระหว่างการผ่อนส่ง	49	26.1
บ้านและที่ดินเป็นของตนเองและไม่มีภาระหนี้ผ่อนชำระ	48	25.5
บ้านเช่า	21	11.2
อาศัยอยู่กับญาติหรือบุคคลอื่น	6	3.2
รวม	188	100

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

4.3.2 จำนวนรถยนต์ส่วนตัว

เมื่อศึกษาข้อมูลจำนวนรถยนต์ส่วนบุคคลที่พนักงานธนาคารครอบครอง พบว่าพนักงานธนาคารส่วนใหญ่มีรถยนต์เป็นของตนเอง มีเพียงส่วนน้อยที่ไม่มีรถยนต์ของตนเอง ซึ่งพนักงานที่มีรถยนต์เป็นของตนเอง จำนวน 1 คัน มีมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 67.0 รองลงมาคือมีรถยนต์ 2 คัน คิดเป็นร้อยละ 20.2 (ตารางที่ 4.4)

ตารางที่ 4.4 จำนวนรถยนต์ส่วนตัวของพนักงานธนาคาร

จำนวนรถยนต์ส่วนตัวที่มีอยู่ในปัจจุบัน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มีรถยนต์	16	8.5
มีรถยนต์ 1 คัน	126	67.0
มีรถยนต์ 2 คัน	38	20.2
มีรถยนต์ 3 คันขึ้นไป	8	4.3
รวม	188	100

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

4.3.3 จำนวนรถจักรยานยนต์

เมื่อศึกษาข้อมูลจำนวนรถจักรยานยนต์ที่พนักงานธนาคารครอบครอง พบว่าพนักงานธนาคารส่วนใหญ่มีรถจักรยานยนต์เป็นของตัวเอง ซึ่งส่วนมากมีจำนวน 1 คัน คิดเป็นร้อยละ 43.6 รองลงมาคือ ไม่มีรถจักรยานยนต์ และมีรถจักรยานยนต์ 2 คัน คิดเป็นร้อยละ 32.5 และ 20.7 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.5)

ตารางที่ 4.5 จำนวนรถจักรยานยนต์ส่วนตัวของพนักงานธนาคาร

จำนวนรถจักรยานยนต์ส่วนตัวที่มีอยู่ในปัจจุบัน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มีรถจักรยานยนต์	61	32.5
มีรถจักรยานยนต์ 1 คัน	82	43.6
มีรถจักรยานยนต์ 2 คัน	39	20.7
มีรถจักรยานยนต์ 3 คันขึ้นไป	6	3.2
รวม	188	100

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

4.3.4 มูลค่าทรัพย์สินในรูปของรถยนต์และรถจักรยานยนต์ของพนักงานธนาคาร

เมื่อศึกษามูลค่าของทรัพย์สินในรูปของมูลค่ารถยนต์และรถจักรยานยนต์ที่พนักงานครอบครองอยู่ในปัจจุบันพบว่า พนักงานธนาคารมีรถยนต์และรถจักรยานยนต์ซึ่งคิดมูลค่าโดยรวมกัน ส่วนใหญ่มีมูลค่าระหว่าง 500,001-1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.3 รองลงมาคือมีมูลค่ารถยนต์และรถจักรยานยนต์รวมกันอยู่ระหว่าง 200,001-500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.2 (ตารางที่ 4.6)

ตารางที่ 4.6 มูลค่ารวมของรถยนต์และรถจักรยานยนต์ส่วนตัวของพนักงานธนาคาร

มูลค่ารวมของรถยนต์และรถจักรยานยนต์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มูลค่าไม่เกิน 200,000 บาท	23	12.2
ระหว่าง 200,001-500,000 บาท	53	28.2
ระหว่าง 500,001-1,000,000 บาท	70	37.3
มูลค่าตั้งแต่ 1,000,000 บาทขึ้นไป	42	22.3
รวม	188	100

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

4.3.5 สถานะด้านการเงิน: รายได้ประจำ รายได้พิเศษ รายจ่ายเพื่อการบริโภค จำนวนเงิน

ออมและภาระหนี้สินของพนักงานธนาคาร

เมื่อพิจารณาถึงรายได้ จากการสอบถามกลุ่มตัวอย่างพนักงานธนาคารจำนวน 188 คน พนักงานธนาคารส่วนใหญ่มีรายได้ประจำไม่เกิน 20,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 46.3 รองลงมาคือ มีรายได้ประจำระหว่าง 20,001-40,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 35.6 เมื่อศึกษาถึง

รายได้พิเศษ พบว่า มีพนักงานธนาคารจำนวนไม่น้อยที่ไม่มีรายได้พิเศษ คิดเป็นร้อยละ 39.4 และที่มีเงินรายได้พิเศษส่วนใหญ่มีรายได้ไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 41 รองลงมาคือมีรายได้พิเศษระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 9.6

เมื่อพิจารณาด้านรายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานธนาคาร พบว่า พนักงานธนาคาร ส่วนใหญ่มีรายจ่ายไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 42.5 รองลงมาคือ มีรายจ่ายระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 39.4 เมื่อศึกษาจำนวนเงินออม พบว่า พนักงานส่วนใหญ่มีการออมต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 73.9 รองลงมาคือมีการออมต่อเดือนระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 14.9

เมื่อศึกษาข้อมูลภาระหนี้สินทั้งหมดของพนักงานธนาคารพบว่า พนักงานที่ไม่มีภาระหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 35.6 และพนักงานส่วนใหญ่มีหนี้สินไม่เกิน 500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 31.9 รองลงมาคือ มีภาระหนี้สินระหว่าง 500,001-1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.5 (ตารางที่ 4.7)

ตารางที่ 4.7 รายได้ รายจ่ายเพื่อการบริโภค จำนวนเงินออม และภาระหนี้สินของพนักงานธนาคาร

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รายได้ประจำ (บาทต่อเดือน)		
ไม่เกิน 20,000 บาท	87	46.3
20,000-40,000 บาท	67	35.6
40,000-60,000 บาท	26	13.7
ตั้งแต่ 60,000 บาทขึ้นไป	8	4.3
รวม	188	100
รายได้พิเศษ (บาทต่อเดือน)		
ไม่มีรายได้พิเศษ	74	39.4
ไม่เกิน 10,000 บาท	78	41.4
10,001-20,000 บาท	18	9.6
20,001-30,000 บาท	11	5.9
ตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป	7	3.7
รวม	188	100

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

ตารางที่ 4.7 รายได้ รายจ่ายเพื่อการบริโภคจำนวนเงินออม และภาระหนี้สินของพนักงานธนาคาร (ต่อ)

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รายจ่ายเพื่อการบริโภค (บาทต่อเดือน)		
ไม่เกิน 10,000 บาท	80	42.5
10,001-20,000 บาท	74	39.4
20,001-30,000 บาท	25	13.3
ตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป	9	4.8
รวม	188	100
จำนวนเงินออม (บาทต่อเดือน)		
ไม่เกิน 10,000 บาท	139	73.9
10,001-20,000 บาท	28	14.9
20,001-30,000 บาท	13	6.9
ตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป	8	4.3
รวม	188	100
ภาระหนี้สินทั้งหมด		
ไม่มีภาระหนี้สิน	67	35.6
ไม่เกิน 500,000 บาท	60	31.9
500,001-1,000,000 บาท	31	16.5
1,000,001-2,000,000 บาท	24	12.8
ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป	6	3.2
รวม	188	100

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

4.4 รูปแบบการออมของพนักงานธนาคาร: การออมในรูปแบบเงินฝาก การออมในรูปแบบหลักทรัพย์ การออมในรูปแบบทรัพย์สิน และการออมในรูปแบบอื่น ๆ

4.4.1 การออมในรูปแบบเงินฝาก

พนักงานธนาคารส่วนใหญ่เลือกฝากบัญชีออมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 35.6 รองลงมาคือ บัญชีฝากประจำ คิดเป็นร้อยละ 34.1 รองลงมาคือ เลือกฝากทั้งบัญชีออมทรัพย์และฝากประจำ คิดเป็นร้อยละ 28.2 (ตารางที่ 4.8)

มูลค่าที่พนักงานธนาคารออมในรูปแบบเงินฝาก พบว่าส่วนใหญ่ มีมูลค่าไม่เกิน 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.2 รองลงมาคือ มีมูลค่า 50,001-200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.3 (ตารางที่ 4.9)

ตารางที่ 4.8 ประเภทการออมในรูปแบบเงินฝาก

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ประเภทการออมในรูปแบบเงินฝาก		
ฝากออมทรัพย์	67	35.6
ฝากประจำ	64	34.1
ตั๋วแลกเงิน	4	2.1
ฝากออมทรัพย์กับฝากประจำ	53	28.2
รวม	188	100

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

ตารางที่ 4.9 มูลค่าการออมในรูปแบบเงินฝากของพนักงานธนาคาร

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 50,000 บาท	70	37.2
50,001-200,000 บาท	55	29.3
200,001-500,000 บาท	32	17.0
500,001-1,000,000 บาท	22	11.7
ตั้งแต่ 1,000,000 บาทขึ้นไป	9	4.8
รวม	188	100

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

4.4.2 การออมในรูปแบบหลักทรัพย์

ตราสารทุน พนักงานธนาคารที่ไม่มีการออมในตราสารทุน คิดเป็นร้อยละ 38.8 ส่วนพนักงานที่มีการออมในตราสารทุน ส่วนใหญ่เลือกออมในหน่วยลงทุน คิดเป็นร้อยละ 48.4 รองลงมาคือ หุ้นสามัญ คิดเป็นร้อยละ 6.4 (ตารางที่ 4.10)

มูลค่าตราสารทุนที่พนักงานธนาคารถือครองอยู่ในปัจจุบัน พบว่า ส่วนใหญ่มีมูลค่าไม่เกิน 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 56.4 รองลงมา คือ มีมูลค่า 50,001-300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.2 (ตารางที่ 4.11)

ตารางที่ 4.10 ประเภทการออมในรูปแบบหลักทรัพย์: ตราสารทุน

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ประเภทการออมในรูปแบบหลักทรัพย์: ตราสารทุน		
ไม่มีการออมในรูปแบบหลักทรัพย์	73	38.8
หุ้นสามัญ	12	6.4
หน่วยลงทุน	91	48.4
หุ้นสามัญกับหน่วยลงทุน	12	6.4
รวม	188	100

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

ตารางที่ 4.11 มูลค่าการออมในรูปแบบหลักทรัพย์ของพนักงานธนาคาร: ตราสารทุน

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 50,000 บาท	106	56.4
50,001-300,000 บาท	53	28.2
300,001-1,000,000 บาท	23	12.2
ตั้งแต่ 1,000,000 บาทขึ้นไป	6	3.2
รวม	188	100

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

ตราสารหนี้ พนักงานธนาคารที่ไม่มีการออมในตราสารหนี้ คิดเป็นร้อยละ 58.5 ส่วนพนักงานที่มีการออมในตราสารหนี้ ส่วนใหญ่เลือกออมในพันธบัตรรัฐบาล คิดเป็นร้อยละ 27.7 รองลงมาคือ หุ้นกู้ คิดเป็นร้อยละ 13.8 (ตารางที่ 4.12)

มูลค่าตราสารหนี้ที่พนักงานธนาคารถือครองอยู่ในปัจจุบัน พบว่า ส่วนใหญ่มีมูลค่าไม่เกิน 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 66.5 รองลงมาคือ มีมูลค่า 300,001-1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.5 รองลงมาคือ มีมูลค่า 50,001-300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 11.7 (ตารางที่ 4.13)

ตารางที่ 4.12 ประเภทการออมในรูปแบบหลักทรัพย์: ตราสารหนี้

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ประเภทการออมในรูปแบบหลักทรัพย์: ตราสารหนี้		
ไม่มีการออมในรูปแบบหลักทรัพย์	110	58.5
พันธบัตรรัฐบาล	52	27.7
หุ้นกู้	26	13.8
รวม	188	100

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

ตารางที่ 4.13 มูลค่าการออมในรูปแบบหลักทรัพย์ของพนักงานธนาคาร: ตราสารหนี้

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 50,000 บาท	125	66.5
50,001-300,000 บาท	22	11.7
300,001-1,000,000 บาท	31	16.5
ตั้งแต่ 1,000,000 บาทขึ้นไป	10	5.3
รวม	188	100

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

4.4.3 การออมในรูปแบบทรัพย์สิน

พนักงานธนาคารที่ไม่มีการออมในทรัพย์สิน คิดเป็นร้อยละ 33.5 ส่วนพนักงานที่มีการออมการลงทุน ส่วนใหญ่เลือกออมเลือกลงทุนในทองคำ คิดเป็นร้อยละ 42.0 รองลงมา คือ เลือกออมเลือกลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 12.2 (ตารางที่ 4.14)

มูลค่าการออมในรูปแบบทรัพย์สินที่พนักงานธนาคารถือครองอยู่ในปัจจุบัน พบว่า ส่วนใหญ่มี มูลค่าไม่เกิน 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 52.1 รองลงมาคือ มีมูลค่า 50,001-300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.3 รองลงมาคือ มีมูลค่า 300,001-1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.8 (ตารางที่ 4.15)

ตารางที่ 4.14 ประเภทการออมในรูปแบบทรัพย์สิน

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ประเภทการออมในรูปแบบทรัพย์สิน		
ไม่มีการออมในรูปแบบทรัพย์สิน	63	33.5
อสังหาริมทรัพย์อาคารพาณิชย์ที่ดิน	23	12.2
ทองคำ	79	42.0
พระของสะสมมีค่า	3	1.6
อสังหาริมทรัพย์อาคารพาณิชย์ที่ดินกับทองคำ	20	10.6
รวม	188	100

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

ตารางที่ 4.15 มูลค่าการออมในรูปแบบทรัพย์สิน

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 50,000 บาท	98	52.1
50,001-300,000 บาท	42	22.3
300,001-1,000,000 บาท	39	20.8
ตั้งแต่ 1,000,000 บาทขึ้นไป	9	4.8
รวม	188	100

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

4.4.3 การออมในรูปแบบอื่นๆ

พนักงานธนาคารส่วนใหญ่เลือกออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร่วมกับกองทุนประกันสังคม คิดเป็นร้อยละ 64.9 รองลงมาคือ เลือกออมในสหกรณ์ออมทรัพย์ร่วมกับกองทุนฌาปนกิจสงเคราะห์ คิดเป็นร้อยละ 20.7 รองลงมาคือ เลือกออมในสลากออมสิน/ธ.ก.ส ร่วมกับกองทุน LTF/RMF คิดเป็นร้อยละ 14.4 (ตารางที่ 4.16)

มูลค่าการออมในรูปแบบทรัพย์สินที่พนักงานธนาคารถือครองอยู่ในปัจจุบัน พบว่าส่วนใหญ่มีมูลค่าไม่เกิน 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 42.5 รองลงมาคือ มีมูลค่า 50,001-300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.9 (ตารางที่ 4.17)

ตารางที่ 4.16 ประเภทการออมในรูปแบบสวัสดิการ

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ประเภทการออมในรูปแบบสวัสดิการ		
สหกรณ์ออมทรัพย์ร่วมกับกองทุนฌาปนกิจสงเคราะห์	39	64.9
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพร่วมกับกองทุนประกันสังคม	122	20.7
สลากออมสิน/ธ.ก.ส ร่วมกับกองทุน LTF/RMF	27	14.4
รวม	188	100

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

ตารางที่ 4.17 มูลค่าการออมในรูปแบบสวัสดิการ

รายการ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 50,000 บาท	80	42.5
50,001-300,000 บาท	75	39.9
300,001-1,000,000 บาท	30	16.0
ตั้งแต่ 1,000,000 บาทขึ้นไป	3	1.6
รวม	188	100

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

4.5 ปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร

ผลการศึกษานี้ได้ทำการทดสอบเพื่อหาปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง โดยใช้ข้อมูลการแจกแบบสอบถามกลุ่มตัวอย่าง และนำข้อมูลที่ได้อมาวิเคราะห์ ด้วยโปรแกรม SPSS โดยใช้การวิเคราะห์ในรูปแบบของฟังก์ชันที่แสดงความสัมพันธ์กับหลายตัวแปร เรียกว่า สมการถดถอยเชิงพหุคูณ (multiple regressions) และสามารถประมาณค่าต่างๆ ได้ด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (ordinary least squares estimates ; OLS)

ผลการทดสอบการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงคุณภาพ (Multiple Regressions) ทำให้ได้สมการประมาณค่าของแบบจำลองทั้ง 2 สมการ ดังนี้
สมการที่ 1 แสดงในตารางที่ 4.16

$$\begin{aligned}
 S_1 = & (-6266.61) - 1711.94 (\text{Sex}) + 487.33 (\text{Age}) + 3716.26 (\text{Status}) + 119.22 (\text{Size}) \\
 & + 186.63 (\text{Educ}) - 66.83 (\text{Exper}) - 0.002 (\text{Debt}) + 0.316 (\text{Yp}) + 0.160 (\text{Yt}) \\
 & - 0.090 (\text{Consumption}) - 0.003 (\text{Value_car}) + 0.003 (\text{Value_cash}) + 0.001 (\text{Value_stock}) \\
 & + 0.002 (\text{Value_bond}) + 0.001 (\text{Value_asset}) + 0.002 (\text{Value_others})
 \end{aligned}$$

สมการที่ 2 แสดงในตารางที่ 4.17

$$S_2 = (-9168.83) - 1609.55 (\text{Sex}) + 1118.11(\text{Age}) + 3376.85 (\text{Status}) + 238.95 (\text{Size}) \\ - 3370.83 (\text{Child}) + 463.83 (\text{Educ}) - 140.50(\text{Exper}) - 0.002 (\text{Debt}) + 0.433 (\text{Yp}) \\ + 0.185 (\text{Yt}) - 0.193 (\text{Consumption}) + 0.001(\text{Total_asset}) - 651.82 (\text{Debt/Total_asset})$$

ตารางที่ 4.18 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร (สมการที่ 1)

Dependent Variable : มูลค่าการออม : บาท/เดือน (Saving)

ตัวแปรอิสระ	สัมประสิทธิ์	Std. Error	t-Statistic	P-Value
ค่าคงที่ (Constant)	-6266.61	3470.64	-1.806	.073*
เพศ (Sex)	-1711.94	715.88	-2.391	.018**
อายุ (Age)	487.33	1143.78	.426	.671
สถานะภาพ (Status)	3716.26	1046.59	3.551	.000***
จำนวนสมาชิกในครอบครัว (Size)	119.22	322.90	.369	.712
จำนวนบุตร (Child)	-3506.16	622.49	-5.633	.000***
ระดับการศึกษา (Educ)	186.63	624.48	.299	.765
ประสบการณ์การทำงาน (Exper)	-66.83	109.88	-.608	.544
ภาระหนี้สิน (Debt)	-.002	.000	-3.454	.001***
รายได้ถาวร (Y _p)	.316	.061	5.205	.000***
รายได้ชั่วคราวครั้ง (Y _t)	.160	.027	5.961	.000***
รายจ่ายเพื่อบริโภค (Consumption)	-.090	.062	-1.447	.150
มูลค่ารถยนต์ (Value_car)	-.003	.000	.570	.570
มูลค่าการออมในรูปเงินสด (Value_cash)	.003	.001	2.787	.006***
มูลค่าการออมในรูปตราสารทุน (Value_stock)	.001	.001	.610	.543
มูลค่าการออมในรูปตราสารหนี้ (Value_bond)	.002	.001	3.024	.003***
มูลค่าการออมในรูปสินทรัพย์ (Value_asset)	.001	.001	1.010	.314
มูลค่าการออมในรูปอื่นๆ (Value_others)	.002	.002	1.024	.307
R-squared = 0.810		F-statistic = 42.669		
Adjust R ² = 0.791		Durbin-Watson = 2.287		

- หมายเหตุ 1. ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่า absolute t-statistic 3. ** มีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05
2. * มีนัยสำคัญทางสถิติ 0.1 4. *** มีนัยสำคัญทางสถิติ 0.01

ตารางที่ 4.19 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร(สมการที่ 2)

Dependent Variable : มูลค่าการออม : บาท/เดือน (Saving)

ตัวแปรอิสระ	สัมประสิทธิ์	Std. Error	t-Statistic	P-Value
ค่าคงที่ (Constant)	-9168.83	3427.67	-2.675	.008**
เพศ (Sex)	-1609.55	668.02	-2.409	.017**
อายุ (Age)	1118.11	1136.34	.984	.327
สถานะภาพ (Status)	3376.85	1060.99	3.183	.002***
จำนวนสมาชิกในครอบครัว (Size)	238.95	323.78	.738	.462
จำนวนบุตร (Child)	-3370.83	614.03	-5.490	.000***
ระดับการศึกษา (Educ)	463.83	651.61	.712	.478
ประสบการณ์การทำงาน (Exper)	-140.51	101.40	-1.386	.168
ภาระหนี้สิน (Debt)	-.002	.001	-2.199	.029**
รายได้ถาวร (Y_p)	.433	.051	8.438	.000***
รายได้ชั่วคราวครั้ง (Y_c)	.185	.027	6.963	.000***
รายจ่ายเพื่อบริโภค (Consumption)	-.193	.056	-3.450	.001***
มูลค่าทรัพย์สินรวมทั้งหมด (Total_asset)	.001	.000	5.574	.000***
ภาระหนี้สินสินรวมต่อมูลค่าทรัพย์สินรวม (Debt/Total_asset)	-651.82	1469.77	-.443	.658
R-squared = 0.788		F-statistic = 49.811		
Adjust R ² = 0.772		Durbin-Watson = 2.313		

หมายเหตุ 1. ตัวเลขในวงเล็บ คือ ค่า absolute t-statistic 3. ** มีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05
2. * มีนัยสำคัญทางสถิติ 0.1 4. *** มีนัยสำคัญทางสถิติ 0.01

สมการที่ 1 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศ อายุ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนบุตร ระดับการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ภาระหนี้สิน รายได้ถาวร รายได้ชั่วคราวครั้ง รายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค มูลค่าทรัพย์สินทางด้านรถยนต์ มูลค่าทรัพย์สินการออมในรูปเงินสด มูลค่าทรัพย์สินการออมในรูปหลักทรัพย์ มูลค่าทรัพย์สินการออมในรูปสินทรัพย์ และมูลค่าทรัพย์สินการออมในรูปอื่นๆ วิเคราะห์ว่ามีความสัมพันธ์กับการออมหรือไม่ ผลการวิเคราะห์พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์คงที่มีค่าเป็นลบเท่ากับ 6266.61 และมีนัยสำคัญทาง

สถิติที่ระดับ 0.1 แสดงว่ามีค่าคงที่ความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการออมของพนักงานธนาคาร นั่นคือ แม้พนักงานธนาคารในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปางไม่มีรายได้หรือรายได้เป็นศูนย์ พนักงานธนาคารยังคงต้องมีรายจ่ายเพื่อการบริโภค ดังนั้นจึงทำให้การออมของพนักงานลดลงเท่ากับ 6266.61 บาทต่อเดือน

ส่วนความสัมพันธ์ระหว่างเพศของพนักงานธนาคาร (Sex) กับการออม โดยกำหนดให้เพศหญิง มีค่า = 0 เพศชาย มีค่า = 1 พบว่าค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ 1711.94 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 แสดงว่าพนักงานเพศชายมีการออมน้อยกว่าพนักงานเพศหญิง

ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรส (Status) กับการออม พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก เท่ากับ 3716.26 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 แสดงว่าสถานะภาพสมรสมีผลต่อการออมของ พนักงานธนาคารได้ทิศทางเดียวกัน นั่นคือพนักงานที่มีสถานะภาพสมรสมีการวางแผนในการใช้จ่ายในอนาคต ทำให้พนักงานมีการออมนมากขึ้นเท่ากับ 3716.26 บาทต่อเดือน ในขณะที่ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตร (Child) กับการออม พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ 3506.159 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 แสดงว่าจำนวนบุตรมีผลต่อการออมในทิศทางตรงกันข้าม คือ ถ้ามีจำนวนบุตรเพิ่มมากขึ้น 1 คน จะทำให้เกิดค่าใช้จ่ายในการดูแลบุตร ดังนั้นจึงทำให้การออมของพนักงานลดลง 3506.159 บาทต่อเดือน

ความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สิน (Debt) กับการออม พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ 0.002 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 แสดงว่าภาระหนี้สินมีผลต่อการออมในทิศทางตรงกันข้าม คือ ถ้าพนักงานธนาคารมีภาระหนี้สินเพิ่มมากขึ้น 1,000 บาทต่อเดือน จะทำให้การออมของพนักงานธนาคารลดลง 2 บาทต่อเดือน

ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ถาวร (Y_p) กับการออม พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 0.316 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 แสดงว่า รายได้ถาวรมีผลต่อการออมในทิศทางเดียวกัน คือ ถ้ารายได้ถาวรของพนักงานธนาคารเพิ่มมากขึ้น 100 บาทต่อเดือน จะทำให้การออมของพนักงานเพิ่มขึ้น 31.6 บาทต่อเดือน ประกอบกับความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ชั่วคราว (Y_c) กับการออม พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 0.160 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 แสดงว่า รายได้ชั่วคราวมีผลต่อการออมในทิศทางเดียวกัน คือ ถ้ารายได้ชั่วคราวของพนักงานธนาคารมากขึ้น 100 บาทต่อเดือน จะทำให้การออมของพนักงานเพิ่มขึ้น 16.0 บาทต่อเดือน นั่นแสดงว่าปัจจัยของรายได้ถาวรเป็นสองเท่าของรายได้ชั่วคราว

ความสัมพันธ์ระหว่างมูลค่าทรัพย์สินการออมในรูปเงินสด (Value cash) กับการออม พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 0.003 มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 แสดงว่ามูลค่าทรัพย์สินการออมในรูปเงินสดมีผลต่อการออมของพนักงานในทิศทางเดียวกัน คือ ถ้ามูลค่าทรัพย์สิน

การออมในรูปแบบเงินสดเพิ่มขึ้น 1,000 บาทต่อเดือน จะทำให้การออมของพนักงานเพิ่มขึ้น 3 บาทต่อเดือน ในขณะที่ความสัมพันธ์ระหว่างมูลค่าทรัพย์สินการออมในรูปแบบหลักทรัพย์: ตราสารหนี้ (Value_bond) กับ การออม พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 0.002 มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 แสดงว่า มูลค่าทรัพย์สินการออมในรูปแบบหลักทรัพย์ (Value_bond) มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารในทิศทางเดียวกัน คือ ถ้ามูลค่าทรัพย์สินการออมในรูปแบบหลักทรัพย์ (Value_bond) ของพนักงานเพิ่มขึ้น 1,000 บาทต่อเดือน จะทำให้การออมของพนักงานเพิ่มขึ้น 2 บาทต่อเดือน

ส่วนความสัมพันธ์ของอายุของพนักงาน จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน รายจ่ายเพื่อการบริโภค มูลค่าทรัพย์สินรถยนต์ มูลค่าทรัพย์สินการออมในรูปแบบหลักทรัพย์: ตราสารทุน มูลค่าทรัพย์สินการออมในรูปแบบสินทรัพย์ และมูลค่าทรัพย์สินการออมในรูปแบบอื่น ๆ นั้น ไม่มีความสัมพันธ์กับการออมของพนักงานธนาคาร ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

สำหรับค่า Adjust R² ในสมการที่ 1 มีค่าเท่ากับ 0.791 หมายความว่า เพศ อายุ สถานภาพ การสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนบุตร ระดับการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ภาระหนี้สิน รายได้ถาวร รายได้ชั่วคราว รายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค มูลค่าทรัพย์สินทางด้านรถยนต์ มูลค่าทรัพย์สินการออมในรูปแบบเงินสด มูลค่าทรัพย์สินการออมในรูปแบบหลักทรัพย์ มูลค่าทรัพย์สินการออมในรูปแบบสินทรัพย์ และมูลค่าทรัพย์สินการออมในรูปแบบอื่นๆ สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการออมของพนักงานธนาคารในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง ได้ร้อยละ 79.1 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 20.9 สามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัยอื่นๆ

สมการที่ 2 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศ อายุ สถานภาพการสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนบุตร ระดับการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ภาระหนี้สิน รายได้ถาวร รายได้ชั่วคราว รายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค ซึ่งตัวแปรเหล่านี้เหมือนกับตัวแปรสมการที่ 1 ในขณะที่สมการที่ 2 ได้เพิ่มตัวแปรมูลค่าทรัพย์สินรวมทั้งหมดของพนักงาน และเพิ่มตัวแปรภาระหนี้สินรวมทั้งหมดต่อมูลค่าทรัพย์สินรวมทั้งหมดของพนักงาน เพื่อวิเคราะห์ว่ามีความสัมพันธ์กับการออมหรือไม่ ผลจากการวิเคราะห์พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์คงที่มีค่าเป็นลบเท่ากับ 9168.83 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงว่าค่าคงที่มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการออมของพนักงานธนาคาร ซึ่งมีผลเหมือนกับสมการที่ 1 เพราะถึงแม้พนักงานธนาคารในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง ไม่มีรายได้หรือรายได้เป็นศูนย์ พนักงานธนาคารยังคงมีรายจ่ายเพื่อการบริโภค ดังนั้นจึงทำให้การออมของพนักงานลดลงเท่ากับ 9168.83 บาทต่อเดือน

ส่วนความสัมพันธ์ระหว่างเพศของพนักงานธนาคาร (Sex) กับ การออม โดยกำหนดให้ เพศหญิงมีค่า = 0 เพศชายมีค่า = 1 พบว่าค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ 1609.55 และมีนัยสำคัญ

ทางสถิติที่ 0.05 ซึ่งให้ผลเหมือนสมการที่ 1 นั่นคือ พนักงานเพศชายมีการออมน้อยกว่าพนักงานเพศหญิง แต่พนักงานเพศชายในสมการที่ 2 มีการออมน้อยกว่าพนักงานชายในสมการที่ 1

ความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรส(Status) กับการออม พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 3376.85 ขณะที่ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตร(Child) กับการออม พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ 3370.83 ทั้งสองตัวแปร มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 แสดงว่าสถานภาพสมรสมีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร ได้ทิศทางเดียวกัน ส่วนจำนวนบุตรมีผลต่อการออมในทิศทางตรงกันข้ามซึ่งให้ผลเหมือนสมการที่ 1

ความสัมพันธ์ระหว่างภาระหนี้สิน (Debt) กับการออม ให้ผลเหมือนสมการที่ 1 พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ 0.002 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 แสดงว่าภาระหนี้สินมีผลต่อการออมในทิศทางตรงกันข้าม คือ ถ้าพนักงานธนาคารมีภาระหนี้สินเพิ่มมากขึ้น 1,000 บาทต่อเดือน จะทำให้การออมของพนักงานธนาคารลดลง 2 บาทต่อเดือน

ส่วนความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ถาวร (Y_p) และรายได้ชั่วคราว (Y_c) กับการออม พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 0.433 และ 0.185 ทั้งสองตัวแปร มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 แสดงว่า รายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราวมีผลต่อการออมในทิศทางเดียวกันซึ่งให้ผลเหมือนสมการที่ 1 คือ ถ้ารายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราวของพนักงานธนาคารเพิ่มมากขึ้น 100 บาทต่อเดือน จะทำให้การออมของพนักงานเพิ่มขึ้น 43.3 และ 18.5 บาทต่อเดือน

ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายเพื่อการบริโภค(Consumption) กับการออม ในสมการที่ 2 ให้ผลต่างจากสมการที่ 1 คือ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 ขณะที่ค่าสัมประสิทธิ์มีค่าเป็นลบเท่ากับ 0.193 แสดงว่า รายจ่ายเพื่อการบริโภคของพนักงานธนาคารมีผลต่อการออมของพนักงานธนาคารในทิศทางตรงกันข้าม นั่นคือ ถ้าพนักงานธนาคารมีรายจ่ายเพื่อการบริโภคเพิ่มมากขึ้น 100 บาทต่อเดือน จะทำให้การออมของพนักงานลดลง 19.3 บาทต่อเดือน

สมการที่ 2 ได้เพิ่มปัจจัยด้านมูลค่าทรัพย์สินรวมทั้งหมดของพนักงาน (Total_asset) เข้าไปแทนที่มูลค่าทรัพย์สินในด้านต่างๆ ของพนักงานธนาคาร เพื่อทดสอบหาความสัมพันธ์ว่ามีผลกับการออมหรือไม่ พบว่าค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ 0.001 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 แสดงว่า มูลค่าทรัพย์สินรวมทั้งหมดของพนักงานมีผลต่อการออมของพนักงานในทิศทางเดียวกัน นั่นคือ ถ้าพนักงานธนาคารมีมูลค่าทรัพย์สินรวมทั้งหมดเพิ่มขึ้น 1,000 บาทต่อเดือน จะทำให้การออมของพนักงานเพิ่มขึ้น 1 บาทต่อเดือน และในสมการที่ 2 ได้เพิ่มปัจจัยภาระหนี้สินรวมทั้งหมดต่อมูลค่าทรัพย์สินรวมทั้งหมดของพนักงาน (Debt/Total_asset) เพื่อวิเคราะห์หาความสัมพันธ์กับการออม พบว่าค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบเท่ากับ 651.816 และไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

นั่นแสดงว่า ปัจจัยภาระหนี้สินรวมทั้งหมดต่อมูลค่าทรัพย์สินรวมทั้งหมดของพนักงาน (Debt/Total_asset) ไม่มีผลต่อการออมของพนักงานธนาคาร

ส่วนความสัมพันธ์ของอายุของพนักงาน จำนวนสมาชิกในครอบครัว ระดับการศึกษา และประสิทธิภาพการทำงานของพนักงานนั้น ไม่มีความสัมพันธ์กับการออมของพนักงานธนาคาร ณระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ซึ่งให้ผลเหมือนกับในสมการที่ 1

สำหรับค่า Adjust R² ในสมการที่ 2 มีค่าเท่ากับ 0.772 หมายความว่า เพศ อายุ สถานะภาพ การสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนบุตร ระดับการศึกษา ระยะเวลาจำนวนปีที่ทำงาน ภาระหนี้สิน รายได้ถาวร รายได้ชั่วคราว รายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค มูลค่าทรัพย์สินรวมทั้งหมดของพนักงาน ภาระหนี้สินรวมทั้งหมดต่อมูลค่าทรัพย์สินรวมทั้งหมดของพนักงาน สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการออมของพนักงานธนาคารในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง ได้ร้อยละ 77.2 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 22.8 สามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัยอื่นๆ

จากผลการวิเคราะห์ทั้ง 2 สมการ ซึ่งได้นำเอาปัจจัยที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อการออมของพนักงานธนาคารในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง พบว่าทั้ง 2 สมการเป็นสมการที่สามารถใช้อธิบายการออมของพนักงานธนาคารในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง ได้อย่างเหมาะสม และตัวแปรอิสระทุกตัวมีความเป็นอิสระต่อกันค่อนข้างมาก (D.W.เท่ากับ 2.287 และ 2.313)

4.6 ทักษะคติของพนักงานธนาคารต่อธนาคาร

การศึกษาทักษะคติของพนักงานธนาคาร ประกอบด้วย ทักษะคติเกี่ยวกับความมั่นคงของอาชีพพนักงานธนาคาร ความเพียงพอของผลตอบแทนและเพียงพอของสวัสดิการที่ธนาคารให้แก่พนักงาน สรุปผลการศึกษาดังนี้

พนักงานธนาคารส่วนใหญ่มีทัศนคติว่าอาชีพพนักงานธนาคารเป็นอาชีพที่มีความมั่นคง ร้อยละ 84.6 มีเพียงส่วนน้อยที่มีทัศนคติว่าเป็นอาชีพที่ไม่มั่นคง คิดเป็นร้อยละ 15.4 เนื่องจากในปัจจุบันธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งมีการแข่งขันด้านการเสนอขายผลิตภัณฑ์ของธนาคาร โดยพนักงานธนาคารจะต้องเสนอขายผลิตภัณฑ์ต่างๆให้ได้ตามเป้าหมาย KPI ของธนาคาร และการประเมินผลงานของพนักงานวัดจากการเสนอขายผลิตภัณฑ์เป็นหลัก ส่งผลให้พนักงานมีแรงกดดันในการทำงานสูงขึ้น และหากพนักงานท่านใดเสนอขายผลิตภัณฑ์ได้ไม่ตรงตามเป้าหมาย อาจส่งผลกระทบต่อความก้าวหน้าในหน้าที่การงานหรือทำให้พนักงานมีความต้องการเปลี่ยนงานมากขึ้น ดังนั้นจึงทำให้พนักงานเกิดความไม่แน่ใจว่าจะยึดอาชีพในสายงานธนาคารต่อไปหรือไม่ คิดเป็นร้อยละ 35.6

สำหรับด้านความเพียงพอของผลตอบแทนและสวัสดิการที่ธนาคารให้แก่พนักงานนั้น พนักงานธนาคารส่วนใหญ่มีทัศนคติว่าได้รับตอบแทนและสวัสดิการเพียงพอต่อการดำรงชีพ คิดเป็นร้อยละ 67.0 และ 70.7 ตามลำดับ ในขณะที่มีพนักงานเพียงส่วนน้อยมีความเห็นว่าผลตอบแทนที่ได้รับไม่เพียงพอเมื่อเปรียบเทียบกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน หรือเมื่อเปรียบเทียบกับภาระงานที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประเภทประกันชีวิต ธนาคารแบ่งผลตอบแทนให้แก่พนักงานน้อย อีกทั้งน้อยกว่าตัวแทนประกันชีวิตภายนอก เป็นต้น ส่วนพนักงานที่มีทัศนคติว่าสวัสดิการที่ได้รับจากธนาคารนั้นยังไม่เพียงพอเนื่องจากพนักงานธนาคารพาณิชย์นั้นสวัสดิการที่ได้รับเป็นเพียงสวัสดิการส่วนบุคคลเท่านั้นไม่ครอบคลุมถึงสมาชิกในครอบครัว อาทิเช่น บิดา มารดา สามี/ภรรยา บุตร เป็นต้น

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved