

ວາລະສານວິທະຍາສາດມະຫາວິທະຍາໄລສຸພານຸວົງ, ຄົ້ນຄວ້າວິໄຈສະຫະສາຂາວິຊາ, ວາລະສານເປີດກວ້າງ

ສະບັບທີ 6, ເຫຼັ້ມທີ 3 (Special Issue) 2020, ເລກທະບຽນ ISSN 2521-0653

## ປັດໄຈຂອງອອມເງິນມີຜົນຕໍ່ຄວາມໝັ້ນໄຈຂອງຜະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດ

ໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ<sup>1</sup>

ຂັນຕີ ວັນນະລາດ<sup>2</sup>, ສຸລິເດດ ແກ້ວບົວລະເພັດ ແລະ ໄພວັນ ປຸນນາລີ

ພາກວິຊາ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ການທ່ອງທ່ຽວ, ມະຫາວິທະຍາໄລສຸພານຸວົງ

### ບົດຄັດຫຍໍ້

ການຄົ້ນຄວ້າຄັ້ງນີ້ມີຈຸດປະສົງເພື່ອຄົ້ນຄວ້າເຖິງ (1) ຮູບແບບ ແລະ ຜົນຂອງການອອມເງິນຂອງຜະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ ແລະ (2) ປັດໄຈຂອງອອມເງິນມີຜົນຕໍ່ຄວາມໝັ້ນໄຈຂອງຜະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ ເຊິ່ງການສຶກສາຄັ້ງນີ້ໄດ້ເລືອກເອົາຂໍ້ມູນຂັ້ນໜຶ່ງດ້ວຍການນຳໃຊ້ແບບສອບຖາມ ຈາກ 210 ທ່ານ ດ້ວຍການວິເຄາະວິທີຖືກຖອຍໂລຈິດສຕິກ.

ຜົນການສຶກສາຝັບວ່າຮູບແບບ ແລະ ຜົນຂອງການອອມເງິນຂອງຜະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດສ່ວນໃຫຍ່ຜະນັກງານມີການອອມເງິນດ້ວຍການຝາກເງິນໄວ້ທະນາຄານ ເປັນລາຍເດືອນ, ມີການກຳນົດສັດສ່ວນການອອມເງິນຕໍ່າກວ່າ 20% ຂອງລາຍໄດ້ລວມໃນແຕ່ລະເດືອນ ແລະ ມີມູນຄ່າການອອມເງິນສະເລ່ຍຕໍ່ເດືອນຢູ່ໃນລະຫວ່າງ 500.001-1.000.000 ກີບ ເຊິ່ງມີຮູບແບບໃນການອອມເງິນດ້ວຍການຝາກນຳທະນາຄານທຸລະກິດໃນປະເພດເງິນຝາກປະຢັດ ແລະ ເງິນຝາກມີກຳນົດ ໂດຍໃຫ້ເຫດຜົນມາຈາກໄດ້ຮັບຜົນຕອບແທນທີ່ຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ມີຄວາມສ່ຽງຕໍ່າ, ຮູບແບບການອອມເງິນໃນອະສັງຫາລິມະຊັບ ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນຊື້ດິນໄວ້, ໂດຍຈຸດປະສົງທີ່ສຳຄັນທີ່ສຸດໃນການອອມເງິນເພື່ອໄວ້ໃນຍາມສຸກເສີນ ແລະ ເພື່ອເກັບໄວ້ເວລາເຖົ້າແກ່ ຫຼື ກະສຽນອາຍຸ, ແນວໂນ້ມໃນການອອມເງິນເພີ່ມຂຶ້ນມີໄລຍະເວລາໃນການອອມເງິນໃນ ໄລຍະກາງ (1- 5 ປີ) ແລະ ການຮັບຮູ້ຜົນປະໂຫຍດໃນການອອມເງິນມາຈາກສື່ສານທາງດ້ານອິເລັກໂຕນິກ ແລະ ການໂຄສະນາປະຊາສຳພັນຂອງສະຖາບັນການຜ່ານ: Website, ສື່ສັງຄົມອອນລາຍ. ປັດໄຈຂອງອອມເງິນໄດ້ສົ່ງຜົນຕໍ່ຄວາມໝັ້ນໄຈຂອງຜະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ ປະກອບມີ 8 ປັດໄຈຄື: 1) ປັດໄຈດ້ານລະດັບຊັບສິນ ຫຼື ສິນຄ້າຄົງທີ່ (ຊັບສິນທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້), 2) ປັດໄຈດ້ານລະດັບການເກັບເສຍພາສີ - ອາກອນຂອງລັດຖະບານ, 3) ປັດໄຈດ້ານລະດັບປະລິມານເງິນໃນລະບົບເສດຖະກິດ, 4) ປັດໄຈດ້ານລະດັບອັດຕາອັດຕາດອກເບ້ຍ ແລະ ອັດຕາຜົນຕອບແທນ, 5) ປັດໄຈດ້ານລະດັບການກຳນົດເປົ້າໝາຍ ຫຼື ການວາງແຜນຂອງຜະນັກງານທະນາຄານ, 6) ປັດໄຈດ້ານລະດັບການໂຄສະນາ ແລະ ສິ່ງຈຸງໃຈຂອງສະຖາບັນການເງິນ, 7) ປັດໄຈດ້ານອາຍຸ ແລະ 8) ປັດໄຈດ້ານການສຶກສາໃນລະດັບປະລິນຍາຕີ ໃນລະດັບຄວາມສຳຄັນທາງສະຖິຕິ 0.1 ຍ້ອນອັດຕາຜົນຕອບແທນມີຄວາມເໝາະສົມ, ມີຄວາມສ່ຽງຕໍ່າ, ສະນັ້ນເພື່ອສ້າງຄວາມໝັ້ນໄຈໃນການອອມເງິນໃນອານິດຄິດນັ້ນລັດຖະບານ, ສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ປະຊາຊົນຕ້ອງມີການກຳນົດ 8 ປັດໄຈຂອງການອອມເງິນທີ່ໄດ້ສຶກສາມານັ້ນໃຫ້ເໝາະສົມ ເວລານັ້ນຈະເຮັດໃຫ້ການອອມເງິນເພີ່ມຂຶ້ນ.

**ຄຳສຳຄັນ:** ປັດໄຈຂອງອອມເງິນ, ຜົນຕໍ່າການອອມເງິນ, ຜະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດ, ການວິເຄາະສົມຜົນຖືກຖອຍໂລຈິດສຕິກ.

<sup>1</sup> ການອ້າງອີງພາສາລາວ

ຂັນຕີ ວັນນະລາດ ແລະ ຄະນະ. (2020). ປັດໄຈທີ່ມີຜົນຕໍ່ການອອມເງິນຂອງຜະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ, ວາລະສານວິທະຍາສາດ ມະຫາວິທະຍາໄລ ສຸພານຸວົງ, ສະບັບທີ 6 ເຫຼັ້ມທີ 3 (Special Issue), ໜ້າທີ: 1390-1399.

<sup>2</sup> ຕິດຕໍ່ພົວພັນ

ຂັນຕີ ວັນນະລາດ, ພາກວິຊາບໍລິຫານທຸລະກິດ, ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ການທ່ອງທ່ຽວ, ມະຫາວິທະຍາໄລສຸພານຸວົງ Tel: 02059277700, Email: khantyvn@gmail.com

## **Savings Factors Affecting Confidence of commercial Bank's officers in Luang Prabang**

**Khanty VANHNALATH<sup>3</sup>, Soulideth KEOBOULAPHETH, Phayvanh PHOUNNALY**

*Department of Business Management, Faculty of Economics and Tourisms,  
Souphanouvong University, Laos*

### **Abstract**

The objective of the study is to (1) Types and benefits of savings of commercial Bank's officers in Lung Prabang. (2) Savings factors affecting confidence of commercial Bank's officers in Lung Prabang. The primary data was collected by conducting questionnaires from 210 samples in Luang Prabang. The study applied Logistics Regression Model to analyze the data.

The research results show that types of savings of commercial Bank's officers mostly prefer making savings at the bank each month. The savings ratio is less than 20% of monthly total income. The average amount of savings is between 500,001 to 1,000,000 kip. The savings money model in commercial bank by saving deposits and fixed deposits account as reason given appropriate return and low risk. Majority of the savings in real estate is buying lands. The purpose of the savings mentioned is just for emergency cases and retirement age. The trend of savings is increasing in the future with savings period for medium-term (1-5 years). This recognition of the benefits for savings from the electronic communication and advertisements of the institution via website and social media.

Saving factors affecting confidence of Commercial Bank's officers in Luang Prabang which consisted of eight factors such as: 1) Asset level of Bank's officers, 2) Tax level of government, 3) Money supply in economics system, 4) interest and of return rate level, 5) level of targeting or planning of bank's officers, 6) level of advertising and incentives of financial institutions, 7) Age of bank's officers and 8) Level of education in Bachelor's Degree had statistical significance at the level of 0,1 as they given appropriate return and low risk. As the results, in order to build confidence for future savings; the government, financial institutes and customers need to define eight factors of savings studies appropriately. This will later increase the saving amount.

### **Keywords**

Factors affecting saving money, types and benefits of savings, commercial bank's officers, logistics regression analysais.

---

<sup>3</sup> **Correspondence**

Khanty VANHNALATH, Department of Business Management, Faculty of Economics and Tourisms, Souphanouvong University, Tel: 02059277700, Email: khantynl@gmail.com

## 1. ພາກສະເໜີ

ໃນຍຸດທະສາດການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ໄລຍະ 10 ປີ (2016-2025) ແລະ ແຜນພັດທະນາ ເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ແຫ່ງຊາດ 5 ປີ ຄັ້ງທີ VIII (2016-2020) ຂອງພັກປະຊາຊົນປະຕິວັດລາວຄັ້ງທີ X ເພື່ອ ພັດທະນາປະເທດຊາດໃຫ້ຫຼຸດຜົນອອກຈາກປະເທດດ້ອຍ ພັດທະນາໃນປີ 2020 ຕາມທິດທາງການພັດທະນາສີຂຽວ ແລະ ຍືນຍົງ ເມື່ອເຖິງປີ 2030 ເພື່ອກ້າວໄປສູ່ປະເທດທີ່ ກຳລັງພັດທະນາທີ່ມີລາຍຮັບລະດັບປານກາງນັ້ນ ປະຊາຊົນ ຕ້ອງມີການວາງແຜນທາງການເງິນສ່ວນບຸກຄົນທີ່ມີ ປະສິດທິພາບເພື່ອສາມາດເຮັດໃຫ້ມີລາຍໄດ້ຂອງຕົນເພີ່ມ ຂຶ້ນ ອັນເປັນຜົນໃຫ້ປະລິມານການອອມເງິນຂອງປະຊາຊົນ ທັງສະຖາບັນການເງິນເພີ່ມຂຶ້ນ ເວລານັ້ນປະຊາຊົນສາມາດ ນຳເງິນອອມຂອງຕົນໄປລົງທຶນ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ ຈະການປ່ອຍສິນເຊື້ອໃຫ້ນັກທຸລະກິດໃນການລົງທຶນພາກ ເອກະຊົນພາຍໃນເພີ່ມຂຶ້ນ, ເມື່ອປະເທດເກີດມີການ ລົງທຶນເປັນຜົນໃຫ້ລະບົບເສດຖະກິດເກີດມີການຈຳງານ ເພີ່ມຂຶ້ນ, ລາຍໄດ້ຕໍ່ຫົວຄົນ (GDP ຕໍ່ຫົວຄົນ) ກໍ່ເພີ່ມຂຶ້ນ, ນອກຈາກນັ້ນ ລາຍຮັບຈາກການເກັບພາສີ-ອາກອນ ເພື່ອ ມາພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ຂອງລັດຖະບານເພີ່ມຂຶ້ນ ເຊິ່ງແນ່ນອນຈະເຮັດໃຫ້ປະເທດຊາດຫຼຸດຜົນອອກຈາກ ປະເທດດ້ອຍພັດທະນາຕາມເປົ້າໝາຍພັດທະນາ ເສດຖະກິດ-ສັງຄົມຂອງລັດຖະບານກຳນົດໄວ້ໃນ ອະນາຄົດ.

ໃນການດຳລົງຊີວິດຂອງປະຊາຊົນສ່ວນໃຫຍ່ໃນ ປັດຈຸບັນມີການປ່ຽນແປງໄປຕາມສະພາບແວດລ້ອມທາງ ດ້ານເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ແລະ ເຕັກໂນໂລຊີການສື່ສານ ເພື່ອໃຫ້ທັນກັບການປ່ຽນແປງດັ່ງກ່າວຈຶ່ງສົ່ງຜົນໃຫ້ຄົນ ມີຄ່າໃຊ້ຈ່າຍເພີ່ມຂຶ້ນ ເຊິ່ງບັນຫາທີ່ຕາມມາກໍ່ຄືທຸກຄົນ ຄວນຈະເຮັດແນວໃດເພື່ອໃຫ້ມີເງິນສຳຮອງໄວ້ໃນ ອະນາຄົດເພື່ອສາມາດຈັບຈ່າຍໃຊ້ສອຍຢ່າງບໍ່ຂາດແຄນ, ມີຊີວິດທີ່ສຸກສະບາຍໃນຍາມກະສຽນອາຍຸ, ມີເງິນໃຊ້ຍາມ ສຸກເສີນ ແລະ ມີເງິນອອມສຳລັບທຶນການສຶກສາຂອງລູກ ຫຼານ, ນອກຈາກນັ້ນ ການອອມທີ່ດີການໃຊ້ຈ່າຍຢ່າງມີ ເຫດຜົນ ແລະ ມີປະສິດທິພາບພຽງພໍທີ່ເຮັດໃຫ້ສາມາດປະ

ເຊີນໜ້າ ຫຼື ຮັບມືກັບບັນຫາຕ່າງໆໄດ້ ເຊັ່ນ: ການຜັນ ຜວນທາງດ້ານເສດຖະກິດ, ເງິນເຝີ້, ພາສີ-ອາກອນ, ໄພທຳ ມະຊາດ, ໂລກລະບາດ ໂດຍສະເພາະ COVID-19 ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຕ່າງໆເພື່ອສະໜອງຄວາມຕ້ອງການຂອງຕົນ ເອງ ເຊິ່ງເປັນຕົ້ນເຫດເຮັດໃຫ້ຊັບສິນ ແລະ ປະລິມານເງິນ ອອມບໍ່ສາມາດເພີ່ມຂຶ້ນໄດ້ໃນອະນາຄົດ, ການດຳລົງຊີວິດ ໃນສັງຄົມສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນມັກຈະໜັ້ນໃຈໃນຖານະຂອງ ຕົນເອງ ແລະ ຂາດສະຕິຕໍ່ການອອມເງິນ ເພາະຄິດວ່າຕົນ ເອງລວຍ ແລະ ມີຖານະການເງິນດີຈຶ່ງບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງມີ ການອອມ ຫຼື ການວາງແຜນທາງການເງິນໃດໆ ເຊິ່ງເປັນ ຜົນອັນນຳມາສູ່ຄວາມເສຍຫາຍທີ່ສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຖານະ ທາງການເງິນເຮັດໃຫ້ຄວາມມັ່ງຄັ່ງມີແນວໂນ້ມຫຼຸດລົງ.

ເງິນອອມຖືເປັນປັດໄຈທີ່ສຳຄັນໜຶ່ງໃນການຂັບ ເຄື່ອນທາງດ້ານເສດຖະກິດ ເປັນແຫຼ່ງເງິນທຶນທີ່ສຳຄັນທີ່ ຈະນຳມາພັດທະນາເສດຖະກິດຂອງປະເທດ, ຖ້າຫາກ ປະເທດມີການອອມເງິນພາຍໃນປະເທດເຊິ່ງເປັນພື້ນຖານ ເງິນທຶນທີ່ພຽງພໍ ຈະຊ່ວຍໃຫ້ການເພີ່ງພາເງິນທຶນຂອງ ຕ່າງປະເທດຫຼຸດລົງ, ການກູ້ຢືມເງິນຈາກຕ່າງປະເທດຈະ ເຮັດໃຫ້ເກີດພາລະຜູກພັນກັບຕ່າງປະເທດຜູ້ທີ່ເປັນເຈົ້າ ຂອງເງິນທຶນທັງໃນດ້ານການຊຳລະໜີ້ ແລະ ຂໍ້ຜູກມັດບາງ ປະການ ດ້ວຍເຫດນີ້ຈຶ່ງມີຄວາມຈຳເປັນທີ່ສຸດທີ່ຈະຕ້ອງ ສົ່ງເສີມການອອມພາຍໃນປະເທດໃຫ້ເພີ່ມຂຶ້ນ ເພື່ອເປັນ ການພັດທະນາເສດຖະກິດ ແລະ ສັງຄົມຂອງປະເທດໄດ້ ຢ່າງອິດສະຫຼະ ແລະ ເພີ່ງພາຕົນເອງໄດ້ໃນທີ່ສຸດ, ການມີ ເງິນອອມນອກຈາກຈະຊ່ວຍສ້າງຄວາມໝັ້ນຄົງສ່ວນ ບຸກຄົນແລ້ວຍັງຖືເປັນເລື່ອງສຳຄັນໃນລະດັບຊາດເຊິ່ງຊ່ວຍ ຫຼຸດຈາກການກູ້ຢືມເງິນຈາກຕ່າງປະເທດມາລົງທຶນ ໂດຍ ຈະເຮັດໃຫ້ລະບົບເສດຖະກິດຂອງປະເທດຂະຫຍາຍຕົວ ຢ່າງເຂັ້ມແຂງ.

ການອອມຄືການວາງແຜນທາງການເງິນແມ່ນເປັນ ສິ່ງຈຳເປັນສຳລັບທຸກຄົນ ແລະ ຄອບຄົວຈະຍິ່ງມີຄວາມ ຈຳເປັນຫຼາຍຂຶ້ນໃນອະນາຄົດຂ້າງໜ້າ ເນື່ອງຈາກການ ດຳລົງຊີວິດມີຄວາມບໍ່ແນ່ນອນຫຼາຍຂຶ້ນ (ອຳພົນ ສຸຣິ ພິເສດ, 2008), ການວາງແຜນທາງການເງິນທີ່ດີອອມເຮັດ ໃຫ້ມີໂອກາດທີ່ຈະປະສົບຜົນສຳເລັດໃນຊີວິດໄດ້

(ການຈະນາ ທົງທອງ, 2008), ປະຊາຊົນທົ່ວໄປຍອມຕ້ອງ ມີລາຍໄດ້ເປັນຂອງຕົນເອງອາດຈະຫຼາຍ ຫຼື ໜ້ອຍນັ້ນກໍ່ ແຕກຕ່າງກັນໄປຕາມປັດໄຈຫຼາຍໆຢ່າງ ແລະ ລາຍໄດ້ທີ່ ໄດ້ຮັບມານັ້ນກໍ່ຕ້ອງມີການໃຊ້ຈ່າຍອອກໄປໃນຊີວິດ ປະຈຳວັນລວມທັງໃນດ້ານອຸປະໂພກ ແລະ ບໍລິໂພກສິນຄ້າ ຕາມຄວາມຈຳເປັນ ຫຼື ຄວາມຕ້ອງການຂອງບຸກຄົນນັ້ນ, ເມື່ອຮອດຊ່ວງໄລຍະເວລາໜຶ່ງ ປະຊາຊົນຍອມມີຄວາມ ຄິດທີ່ຈະສະສົມເງິນໄວ້ເພື່ອເປົ້າໝາຍຕ່າງໆຕາມຄວາມ ຕ້ອງການຂອງບຸກຄົນນັ້ນ ເຊິ່ງເງິນອອມຈະເປັນປັດໄຈທີ່ ຈະຊ່ວຍໃຫ້ເປົ້າໝາຍທີ່ວາງໄວ້ໃນອະນາຄົດນັ້ນບັນລຸຕາມ ຈຸດປະສົງ ແລະ ເປົ້າໝາຍທີ່ວາງໄວ້ເຊັ່ນ: ທີ່ດິນ ແລະ ເຮືອນ, ລົດ ແລະ ຊັບສິນອື່ນໆ ເປັນຂອງຕົນເອງໃນ ອະນາຄົດໃຫ້ໄດ້, ນອກຈາກນີ້ເງິນອອມຍັງໃຊ້ສຳລັບການ ແກ້ໄຂບັນຫາຄວາມເດືອດຮ້ອນທາງດ້ານການເງິນທີ່ອາດ ຈະເກີດຂຶ້ນຢ່າງບໍ່ຄາດຄິດໃນອະນາຄົດ, ການອອມທີ່ມີ ປະສິດທິພາບສະແດງໃຫ້ເຫັນຖານະການເງິນ ແລະ ຊັບສິນ ຂອງຄອບຄົວທີ່ມີຢູ່ໃນປະຈຸບັນເຊິ່ງບັນຫາ, ດັ່ງກ່າວຈະ ເຫັນໄດ້ວ່າປັດໄຈຫຼັກທີ່ສົ່ງຜົນຕໍ່ປະລິມານເງິນອອມຂອງ ເງິນອອມຈະຫຼາຍ ຫຼື ໜ້ອຍນັ້ນຈະຂຶ້ນກັບປັດໄຈທາງ ເສດຖະກິດ ແລະ ສັງຄົມໃນປະຈຸບັນ.

ຈາກການສຳຫຼວດການໃຊ້ ແລະ ການໃຊ້ຈ່າຍຂອງ ຄົວເຮືອນ ໃນສປປ ລາວ ໃນສົກປີ 2012-2013 ຂອງ ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ໃນການອຸປະໂພກ- ບໍລິໂພກ ສິນຄ້າ ຫຼື ການບໍລິການສະເລ່ຍຕໍ່ເດືອນ 2,047,500 ກີບ ເຊິ່ງຄອບຄົວໃນເຂດຕົວເມືອງສະເລ່ຍຕໍ່ ເດືອນ 2,687,400 ກີບ ແລະ ຊົນນະບົດສະເລ່ຍ 1,782,200 ກີບ ສ່ວນລາຍຈ່າຍອຸປະໂພກ-ບໍລິໂພກ ສິນຄ້າ ຫຼື ການບໍລິການ ຂອງຄອບຄົວໃນນະຄອນຫຼວງພະ ບາງ ສະເລ່ຍ 1,817,700 ກີບ ເຊິ່ງຄ່າໃຊ້ຈ່າຍດັ່ງກ່າວ ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນດ້ານສະບຽງອາຫານ ເຊິ່ງການສຳຫຼວດຄັ້ງ ນີ້ເຫັນວ່າການໃຊ້ ແລະ ການໃຊ້ຄົວເຮືອນໃນ ສປປ ລາວ ເຫັນວ່າມີແນວໂນ້ມສູງຂຶ້ນຈາກການສຳຫຼວດໃນສົກປີ 2007-2008. ໃນປີ 2018 ປະລິມານເງິນອອມໃນ ທະນາຄານທຸລະກິດມີພຽງ 48.33%ຕໍ່GDP (ບົດລາຍ ງານທາງດ້ານເສດຖະກິດປີ, 2018), ການລົງທຶນຂອງ

ພາກເອກະຊົນພາຍໃນປະເທດມີພຽງ 4.44%ຕໍ່GDP (ບົດສະຫຼຸບການລົງທຶນ ສປປ ລາວ ປີ, 2018), ຄ່າແຮງ ງານສະເລ່ຍຂອງ ສປປ ລາວ 1,600,000 ກີບ (ສະຖິຕິ ປະຈຳປີ, 2018) ເຊິ່ງເຫັນວ່າປະລິມານການອອມເງິນຂອງ ປະເທດມີສັດສ່ວນໜ້ອຍທີ່ສຸດ ເຊິ່ງບັນດັ່ງກ່າວ ອາດມາ ຈາກລາຍໄດ້ຂອງປະຊາຊົນຍັງຕ່ຳ, ການຫວ່າງງານ, ການ ສົ່ງເສີມການອອມເງິນຂອງສະຖາບັນການເງິນຍັງບໍ່ທົ່ວ ເຖິງ ຫຼື ປະຊາຊົນໃນສັງຄົມຂາດຄວາມຮູ້ກ່ຽວກັບການ ວ່າແຜນການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນ.

ພະນັກງານໃນລະບົບທະນາຄານທຸລະກິດ ແຂວງ ຫຼວງພະບາງ ເປັນກຸ່ມຄົນທີ່ມີການວາງແຜນການອອມທີ່ດີ ເນື່ອງຈາກມີຖານະການເງິນດີ, ທຸລະກິດໃນຄອບຄົວ, ທີ່ ຝັກອາໄສ ແລະ ມີມາດຕະຖານການດຳລົງຊີວິດທີ່ດີເຊິ່ງ ພະນັກງານທະນາຄານຍັງເປັນຜູ້ເຮັດໜ້າທີ່ໃນການໃຫ້ ບໍລິການທາງການເງິນ ແລະ ການສົ່ງເສີມການອອມເງິນ, ນອກຈາກນັ້ນເມື່ອສະພາບເສດຖະກິດຕົກຕ່ຳ, ກະສຽນອາຍຸ ຫຼື ອອກເຮັດວຽກ, ພະນັກງານທີ່ເຄີຍເຮັດ ວຽກນຳທະນາຄານຍັງສາມາດລົງທຶນ, ມີທຸລະກິດເປັນ ຂອງຕົນ ແລະ ການດຳລົງຊີວິດຢ່າງສະດວກສະບາຍ, ສະແດງວ່າພະນັກງານທະນາຄານຕ້ອງມີຮູບແບບການ ອອມເງິນ ແລະ ວິທີການອອມເງິນທີ່ດີ ແລະ ປັດໄຈໃດທີ່ ສົ່ງຜົນຕໍ່ການອອມເງິນຂອງພະນັກງານທະນາຄານ.

ດ້ວຍເຫດຜົນ ແລະ ບັນຫາທັງໝົດທີ່ໄດ້ກ່າວມາຂ້າງ ເທິງນັ້ນຈຶ່ງມີຄວາມສົນໃຈປັດໄຈທີ່ມີຜົນຕໍ່ການອອມເງິນ ຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ ເພື່ອເປັນແນວທາງໃນຮູບແບບການອອມຂອງຄົນສັງຄົມ ແລະ ເກີດການອອມຂອງຄົນປະເທດໃນປະລິມານສູງຂຶ້ນ ເຊິ່ງເປັນປະໂຫຍດໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນໃນການສົ່ງເສີມ ການອອມໃນສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ຍັງເປັນການຊ່ວຍ ລະດົມທຶນໃຫ້ປະເທດຊາດເຂົ້າໃນການພັດທະນາ ເສດຖະກິດເຊິ່ງເຮັດໃຫ້ປະເທດໄດ້ເຝິງພາຕົນເອງໂດຍຈະ ບໍ່ໄດ້ຮັບຊ່ວຍຈາກຕ່າງປະເທດເພີ່ມຂຶ້ນໃນອະນາຄົດ.

ຈຸດປະສົງໃນການຄົ້ນຄວ້າໃນຄັ້ງນີ້ ແມ່ນ (1) ຜົນ ຂອງການອອມເງິນຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດໃນ ແຂວງຫຼວງພະບາງ ແລະ (2) ປັດໄຈຂອງອອມເງິນມີຜົນຕໍ່

ຄວາມໝັ້ນໄຈຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນ  
ແຂວງຫຼວງພະບາງ.

## 2. ວິທີດຳເນີນການສຶກສາ

### 2.1 ເຄື່ອງມືໃນການສຶກສາ

ເຄື່ອງມືທີ່ໃຊ້ໃນການສຶກສາແບບສອບຖາມ ໂດຍ  
ການສ້າງແບບສອບຖາມ ໂດຍນຳໃຊ້ແນວຄິດປັດໄຈທີ່ສົ່ງ  
ຜົນຕໍ່ການອອມເງິນ (ສຸວິນາ ກລັດເກີດ, 2008), ທິດສະ  
ດີ ກ າ ນ ເ ງ ຶ ນ ຂ ອ ງ ຟ ຣ ຶ ດ ແ ມ ນ (Thanisorn  
Chaturongkakul, 2002), ທິດສະດີການອອມທະຊັດ  
ໄຊ ພິມໄພ, (ເສດຖະສາດ ມະຫາພາກ, 2010), ແນວຄິດ  
ດ້ານພຶດຕິກຳການອອມ ແລະ ບົດວິໄຈກ່ຽວຂ້ອງຂອງ  
Donlaporn Sirisarakul (2011) ໂດຍປະກອບມີ 2  
ສ່ວນຄື:

ສ່ວນທີ1: ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປຂອງພະນັກງານທະນາຄານ  
ທຸລະກິດ ໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ.

ສ່ວນທີ2: ຜົນຂອງການອອມເງິນ ຂອງພະນັກງານ  
ທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ.

ສ່ວນທີ 3: ລະດັບປັດໄຈຂອງການອອມເງິນ ຂອງ  
ພະນັກງານລະບົບທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຂວງຫຼວງພະ  
ບາງ.

### 2.2 ກຸ່ມຕົວຢ່າງ

ກຸ່ມຕົວຢ່າງໃນການຄົ້ນຄວ້າໃນຄັ້ງນີ້ ແມ່ນ  
ພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຂວງຫຼວງພະບາງທັງ  
ໝົດ 12 ແຫ່ງ ຈຳນວນ 210 ມາເປັນຕົວຢ່າງໃນການສຶກ  
ສາຄັ້ງນີ້.

### 2.2 ວິທີການລວບລວມຂໍ້ມູນ

- ຜູ້ສຶກສາໄດ້ຂຽນໜັງສືສະເໜີລົງເກັບກຳຂໍ້ມູນນຳ  
ທະນາຄານທຸລະກິດໃນຫຼວງພະບາງ ເພື່ອຂໍອະນຸຍາດແຈກ  
ຢາຍແບບສອມຖາມ.

- ນຳຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ຈາກແບບສອບຖາມມາປ້ອນເຂົ້າໂປ  
ແກຣມສຳເລັດຮູບ ແລະ ດຳເນີນການວິເຄາະ.

### 2.3 ວິທີການວິເຄາະຂໍ້ມູນ

- ສ່ວນທີ 1 : ພຶດຕິກຳການອອມເງິນ ຂອງ  
ພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດໃນ ແຂວງຫຼວງພະບາງເປັນ  
ການວິເຄາະດ້ວຍສະຖິຕິຜັນລະນາໂດຍຫາຈຳນວນ, ຄວາມ  
ຖີ່ ແລະ ສ່ວນຮ້ອຍ.

- ສ່ວນທີ 2: ປັດໄຈທີ່ມີຜົນຕໍ່ການອອມເງິນ ຂອງ  
ພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ  
ເປັນການວິເຄາະຄວາມສຳພັນຂອງຕົວປ່ຽນຕາມ ແລະ ຕົວ  
ປ່ຽນອິດສະຫຼະ ເຊິ່ງເປັນການວິເຄາະດ້ວຍວິທີຖົດຖອຍໂລ  
ຈິດສຕິກ(Logistics Regression analysis) ໂດຍໃຊ້  
ເຕັກນິກການວິເຄາະແບບຖອຍຫຼັງ (Backward  
Regression) ເປັນການວິເຄາະໂດຍການຖອນຕົວປ່ຽນທີ່  
ບໍ່ມີຜົນຕໍ່ການອອມອອກເທື່ອລະໜຶ່ງຕົວປ່ຽນຈົນເຫຼືອ  
ພຽງຕົວປ່ຽນທີ່ມີຜົນຕໍ່ການອອມ ແລະ ມີແບບຈຳລອງທີ່  
ເຂົ້າໃນການສຶກສາດັ່ງນີ້:

$$g(X) = \beta_1 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_n X_n$$

$$\text{Prob(event)} = \frac{e^{(\beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_n X_n)}}{1 + e^{(\beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_n X_n)}}$$

ໂດຍ  $X$  = ແມ່ນຕົວປ່ຽນອິດສະຫຼະ (ປັດໄຈທີ່ມີ  
ຜົນທີ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດການອອມເງິນ)

ສະຖິຕິທີ່ໃຊ້ການກຳນົດໃນການກຳນົດປັດໄຈທີ່ມີ  
ຜົນຕໍ່ການອອມເງິນ ຂອງ ພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດ  
ໃນແຂວງຫຼວງພະບາງໃນສົມຜົນການຖົດຖອຍ ຢູ່ໃນ  
ລະດັບຄວາມສຳຄັນ 0.1 ດັ່ງນີ້:

$P\text{-value} < 0,1$  ປັດໄຈດັ່ງກ່າວສົ່ງຜົນຕໍ່ການ  
ອອມ.

$P\text{-value} > 0,1$  ປັດໄຈດັ່ງກ່າວບໍ່ສົ່ງຜົນຕໍ່ການ  
ອອມ.

## 3. ຜົນຂອງການສຶກສາ

### 3.1 ຜົນຂອງອອມເງິນ ຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະ ກິດໃນ ແຂວງຫຼວງພະບາງ.

ຜົນຂອງການອອມເງິນຂອງພະນັກງານທະນາຄານ  
ທຸລະກິດ ທັງໝົດ 12 ແຫ່ງໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ ທັງໝົດ  
ຈຳນວນ 210 ຄົນສ່ວນໃຫຍ່ມີການອອມເງິນຈຳນວນ  
175 ຄົນ ຄິດເປັນ 83.33% ເຊິ່ງເຫດຜົນມາຈາກປັດໄຈ  
ດ້ານເສດຖະກິດ ແລະ ປັດໄຈດ້ານສັງຄົມ, ສ່ວນ  
ພະນັກງານຈຳນວນ 35 ຄົນ ຄິດເປັນ 16.67% ບໍ່ມີການ  
ອອມເງິນ ເຊິ່ງເຫດຜົນມາຈາກ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນຄອບຄົວສູງ  
ຫຼາຍ, ໄດ້ຮັບຜົນຕອບແທນໃນການອອມເງິນຕໍ່າ, ມີ  
ຄວາມຫຍຸ້ງຍາກຖ້າຕ້ອງການໃຊ້ເງິນດ່ວນ, ຄວາມບໍ່  
ແນ່ນອນຂອງພາວະເສດຖະກິດ ແລະ ມີພະນັກງານ  
ຈຳນວນ 18 ຄົນ ຄິດເປັນ 51.43% ບໍ່ແນ່ໃຈວ່າໃນ

ອະນາຄົດຈະອອມເງິນ, ການຈັດສັນເງິນອອມ ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນ ກຳນົດໄວ້ໃນແຕ່ລະເດືອນມີຈຳນວນ 84 ຄົນ ຄິດເປັນ 48.00% ໂດຍມີສັດສ່ວນປະລິມານເງິນອອມໜ້ອຍກວ່າ 20% ຂອງລາຍໄດ້ລວມໃນແຕ່ລະເດືອນມີ ຈຳນວນ 91 ຄົນ ຄິດເປັນ 52.00% ແລະ ມີມູນຄ່າໃນການອອມສະເລ່ຍຕໍ່ເດືອນຢູ່ໃນລະຫວ່າງ 500,001- 1,000,000 ກີບ ມີຈຳນວນ 77 ຄົນ ຄິດເປັນ 44.00% ເຊິ່ງມີຮູບແບບໃນການອອມ ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນອອມເງິນໄວ້ດ້ວຍການຝາກນຳທະນາຄານເປັນເງິນຝາກປະຢັດ ແລະ ເງິນຝາກມີກຳນົດ ມີຈຳນວນ 134 ຄົນ ຄິດເປັນ 76.57% ໂດຍໃຫ້ເຫດຜົນມາຈາກໄດ້ຮັບຜົນຕອບແທນທີ່ຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ມີຄວາມສ່ຽງຕ່ຳ, ຮູບແບບການອອມເງິນໃນອະສັງຫາລິມະຊັບ ສ່ວນໃຫຍ່ຊື້ທີ່ດິນ ມີຈຳນວນ 107 ຄົນ ຄິດເປັນ 61.14%, ວັດຖຸປະສົງທີ່ສຳຄັນທີ່ສຸດໃນການອອມເງິນ ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນ ອອມເງິນເພື່ອໄວ້ໃນຍາມສຸກເສີນ ມີຈຳນວນ 54 ຄົນ ຄິດເປັນ 30.86% ແລະ ເພື່ອເກັບໄວ້ເວລາເຖົ້າແກ່ ຫຼື ກະສຽນອາຍຸ ມີຈຳນວນ 40 ຄົນ ຄິດເປັນ 22.86% ແລະ ສ່ວນທີ່ເຫຼືອແມ່ນອອມເງິນໃນຮູບແບບການຊື້ຊັບສິນທີ່ຕ້ອງການ 38 ຄົນ ຄິດເປັນ 21.71%, ເປັນທຶນການສຶກສາໃຫ້ລູກ-ຫຼານ ຫຼື ຂອງຕົນເອງ 29 ຄົນ ຄິດເປັນ 16.57% ແລະ ຫາຜົນຕອບແທນໃນການອອມ 14 ຄົນ ຄິດເປັນ 8.00%, ໂດຍແນວໂນ້ມໃນການອອມເງິນຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດໃນອາຄົດ ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນອອມເງິນເພີ່ມຂຶ້ນ ມີຈຳນວນ 135 ຄົນ ຄິດເປັນ 77.14%, ໄລຍະເວລາໃນການອອມເງິນໃນໄລຍະກາງ (1- 5 ປີ) ມີຈຳນວນ 83 ຄົນ ຄິດເປັນ 47.43% ໂດຍການຮັບຮູ້ຜົນປະໂຫຍດໃນການອອມເງິນມາຈາກສື່ສານທາງດ້ານອິເລັກໂຕນິກ ເຊັ່ນ: ເວບໄຊ້, ເຟດບຸກເປັນຕົ້ນ ມີຈຳນວນ 51 ຄົນ ຄິດເປັນ 29.14%, ຮອງລົງມາການໂຄສະນາປະຊາສຳພັນຂອງສະຖາບັນການເງິນມີຈຳນວນ ຂອງສະຖາບັນການເງິນ ມີຈຳນວນ 37 ຄົນ ຄິດເປັນ 21.14%, ຮັບຮູ້ຈາກໜູ່ເພື່ອນ-ຍາດຕິຜົນມີ 28 ຄົນຄິດເປັນ 16%, ຮັບຮູ້ຈາກວາລະສານ-ນິຕິສານມີຈຳນວນ 24 ຄົນ ຄິດເປັນ 13.71%, ໂທລະພາບ ມີ

ຈຳນວນ 11 ຄົນ ຄິດເປັນ 6.29% ແລະ ສ່ວນທີ່ເຫຼືອຮັບຮູ້ມາຈາກແຫຼ່ງອື່ນໆ ຈຳນວນ 20 ຄົນ ຄິດເປັນ 11.43%.

### 3.2 ປັດໄຈຂອງອອມເງິນມີຜົນຕໍ່ຄວາມໝັ້ນໄຈຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ.

ການວິເຄາະຄວາມສຳພັນຂອງຕົວປ່ຽນຕາມ ແລະ ຕົວປ່ຽນອິດສະຫຼະຈຳນວນ 24 ຕົວປ່ຽນ ໂດຍໃຊ້ແບບຈຳລອງແບບຈຳລອງສົມຜົນການທົດຖອຍໂລຈິດສຕິກ (Logitistics Regression) ແລ້ວນຳໄປພະຍາກອນຕົວປ່ຽນຕາມທີ່ມີໄດ້ພຽງ 2 ຄ່າຄື 1 (ອອມເງິນ) ແລະ 0 (ບໍ່ອອມເງິນ) ສະແດງຜົນການສຶກສາດັ່ງນີ້:

ຕາຕະລາງທີ 1: ຜົນການວິເຄາະສະຖິຕິ Chi-square ດ້ວຍ Omnibus Tests

| Omnibus Tests of Model Coefficients |       |            |    |      |
|-------------------------------------|-------|------------|----|------|
|                                     |       | Chi-square | df | Sig. |
| Step 17 <sup>a</sup>                | Model | 50,420     | 8  | 0.00 |

ຈາກຕາຕະລາງ 1: ເຫັນວ່າສະຖິຕິຂອງແບບຈຳລອງພົບວ່າ Chi-square ເທົ່າກັບ 50,420 ແລະ ຄ່າ Sig ເທົ່າກັບ 0,000 ເຊິ່ງນ້ອຍກວ່າ 0,05, ສະຫຼຸບແບບຈຳລອງການອອມຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດໃນຫຼວງພະບາງ ມີລະດັບຄວາມຄຳຄັນທາງສະຖິຕິ 0,05 ແລະ ປັດໃຈທີ່ສົ່ງຜົນຕໍ່ການອອມເງິນການອອມເງິນຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດໃນຫຼວງພະບາງ ຂຶ້ນກັບ 8 ປັດໄຈ(ທັງໝົດ 24 ປັດໄຈ).

ຕາຕະລາງທີ 2: ການກວດສອບຄວາມເໝາະສົມຂອງແບບຈຳລອງ (Goodness of Fit)

| Step | -2 Log likelihood    | Cox & Snell R Square | Nagelkerke R Square |
|------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 17   | 138,816 <sup>b</sup> | 0.213                | 0.3594              |

ຈາກຕາຕະລາງ 2: ເຫັນວ່າຄ່າ Nagelkerke R Square ເປັນຄ່າທີ່ບອກສັດສ່ວນທີ່ອະທິບາຍຄວາມຜັນແປຂອງແບບຈຳລອງນີ້ເຊິ່ງໃນທີ່ນີ້ມີຄ່າເທົ່າກັບ 35.94% ຂອງຄວາມຜັນແປທີ່ສາມາດອະທິບາຍໄດ້ໃນສົມຜົນໂລຈິດສຕິກຂອງແບບຈຳລອງນີ້.

ຕາຕະລາງທີ3: ການຈຳແນກເຫັນວ່າຕົວແບບການຜະຍາກອນ

| ຄ່າສັງເກດ<br>(Observed) |            | ການຜະຍາກອນ<br>(Predicted) |     |                            |       |
|-------------------------|------------|---------------------------|-----|----------------------------|-------|
|                         |            | ການອອມ(Y)                 |     | ເປີເຊັນ<br>ຄວາມ<br>ຖືກຕ້ອງ |       |
|                         |            | ບໍ່ອອມ                    | ອອມ |                            |       |
| Step<br>17              | Y          | ບໍ່ອອມ                    | 16  | 19                         | 45.71 |
|                         |            | ອອມ                       | 3   | 172                        | 98.29 |
|                         | ເປີເຊັນລວມ |                           |     |                            | 89.52 |

ຜົນການທົດສອບຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືຂອງແບບຈຳລອງສົມຜົນຖືດຖອຍແບບໂລຈິດສຕິກເປັນການປຽບຄ່າຜະຍາກອນ (Predicted) ແລະ ກັບ ຂໍ້ມູນຈິງ (Observed) ສາມາດອະທິບາຍໄດ້ດັ່ງນີ້:

ຈາກຂໍ້ມູນຈິງ (Observed) ມີກຸ່ມຕົວຢ່າງທີ່ບໍ່ມີການອອມເງິນ (Y=0) ຈຳນວນທັງໝົດ 35 ຄົນ, ສົມຜົນຖືດຖອຍແບບໂລຈິດສຕິກສາມາດຜະຍາກອນວ່າເປັນກຸ່ມຕົວຢ່າງທີ່ບໍ່ມີການອອມ ຈຳນວນທັງໝົດ 16 ຄົນ ສະແດງວ່າການຜະຍາກອນໄດ້ຖືກຕ້ອງ 45.71%.

ຈາກຂໍ້ມູນຈິງ (Observes) ມີກຸ່ມຕົວຢ່າງທີ່ມີການອອມເງິນ (Y=1) ຈຳນວນທັງໝົດ 175 ຄົນ, ສົມຜົນຖືດຖອຍແບບໂລຈິດສຕິກສາມາດຜະຍາກອນວ່າເປັນກຸ່ມຕົວຢ່າງທີ່ມີການອອມເງິນຈຳນວນທັງໝົດ 172 ຄົນ ສະແດງວ່າການຜະຍາກອນໄດ້ຖືກຕ້ອງ 98.29%.

ຈາກຂໍ້ມູນຈິງ (Observes) ມີກຸ່ມຕົວຢ່າງທັງໝົດ 210 ຄົນ, ສົມຜົນຖືດຖອຍແບບໂລຈິດສຕິກສາມາດຜະຍາກອນຖືກຕ້ອງ ຈຳນວນ 188 ຄົນ, ສະຫຼຸບວ່າສົມຜົນຜະຍາກອນໂລຈິດສຕິກຂອງແບບຈຳລອງນີ້ ສາມາດຜະຍາກອນຖືກຕ້ອງໄດ້ 89.52%.

ຜົນການທົດສອບສົມຜົນຖືດຖອຍໂລຈິດສຕິກ ພົບວ່າປັດໄຈທີ່ມີຜົນຕໍ່ການອອມເງິນຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ ດ້ວຍການນຳຕົວແປທັງໝົດເຂົ້າໄປສົມຜົນຖືດຖອຍໂລຈິດສຕິກດ້ວຍເຕັກນິກໃຊ້ເທັກນິກການວິເຄາະແບບຖອຍຫຼັງ (Backward Regression) ໃນລະດັບຄວາມສຳຄັນທາງສະຖິຕິ 0,1 ສາມາດຂຽນສົມຜົນໄດ້ດັ່ງນີ້:

$$g(x) = -7,620 + 0.618(X2) + 0.457(X3) - 0.754(X5) + 0.564(X6) + 0.163(X11) + 1,313(X13) + 0.883(X22) - 0.559(X24)$$

$$P(Y = 1|g(x)) = \frac{e^{g(x)}}{1 + e^{g(x)}}$$

ໂດຍ:  $P(Y = 1|g(x))$  ຄືຄວາມໜ້າຈະເປັນທີ່ຜູ້ ຕອບ

ແບບສອບຖາມຈະການອອມເງິນ

ຈາກຜົນການປະເມີນຜົນແບບຈຳລອງສົມຜົນການທົດຖອຍໂລຈິດສຕິກ ເຫັນວ່າປັດໄຈທີ່ມີຜົນຕໍ່ການອອມເງິນຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ ທີ່ເກີດມາຈາກປັດໄຈດ້ານເສດຖະກິດ ແລະ ປັດໄຈດ້ານສັງຄົມເຊິ່ງມີລາຍລະອຽດດັ່ງນີ້:

- ຄ່າສຳປະສິດຂອງປັດໄຈດ້ານລະດັບຊັບສິນ ຫຼື ສິນຄ້າຄົງທີ່ (X2) ມີຄ່າເທົ່າກັບ 0.618 ແລະ ມີຄ່າ Sig=0.049<0.1 ເຊິ່ງມີວິໄນທາງສະຖິຕິດ້ວຍລະດັບຄວາມສຳຄັນ 0.1.

- ຄ່າສຳປະສິດຂອງປັດໄຈດ້ານລະດັບການເສຍພາສີ - ອາກອນ (X3) ມີຄ່າເທົ່າກັບ 0.457 ແລະ Sig=0.045<0.1 ເຊິ່ງມີວິໄນທາງສະຖິຕິດ້ວຍລະດັບຄວາມສຳຄັນ 0,1.

- ຄ່າສຳປະສິດຂອງປັດໄຈດ້ານປະລິມານເງິນໃນລະບົບເສດຖະກິດ (X5) ມີຄ່າເທົ່າກັບ - 0.754 ແລະ Sig=0.074<0.1 ເຊິ່ງມີວິໄນທາງສະຖິຕິດ້ວຍລະດັບຄວາມສຳຄັນ 0.1.

- ຄ່າສຳປະສິດຂອງປັດໄຈດ້ານລະດັບອັດຕາອັດຕາດອກເບ້ຍ ແລະ ອັດຕາຜົນຕອບແທນ (X6) ມີຄ່າເທົ່າກັບ 0.564 ແລະ Sig=0.044<0.1 ເຊິ່ງມີວິໄນທາງສະຖິຕິດ້ວຍລະດັບຄວາມສຳຄັນ 0,5.

- ຄ່າສຳປະສິດດ້ານອາຍຸໃນຊວງ (X11) ມີຄ່າເທົ່າກັບ 0.163 ແລະ  $\text{Sig}=0.004<0.1$  ເຊິ່ງມີວິໄນທາງສະຖິຕິດ້ວຍລະດັບຄວາມສຳຄັນ 0.1.

- ຄ່າສຳປະສິດດ້ານລະດັບການສຶກສາທີ່ເປັນລະດັບປະລິນຍາຕີ (X13) ມີຄ່າເທົ່າກັບ 1,313 ແລະ  $\text{Sig}=0.004<0.1$ .

- ຄ່າສຳປະສິດດ້ານການກຳນົດເປົ້າໝາຍ ຫຼື ການວາງແຜນ (X22) ມີຄ່າເທົ່າກັບ 0.883 ແລະ  $\text{Sig}=0.009<0.1$  ເຊິ່ງມີວິໄນທາງສະຖິຕິດ້ວຍລະດັບຄວາມສຳຄັນ 0.1.

- ຄ່າສຳປະສິດດ້ານການໂຄສະນາ ແລະ ສົ່ງຈູງໃຈຂອງສະຖາບັນການເງິນ (X24) ມີຄ່າເທົ່າກັບ 0,559 ແລະ  $\text{Sig}=0.062<0.1$  ເຊິ່ງມີວິໄນທາງສະຖິຕິດ້ວຍລະດັບຄວາມສຳຄັນ 0.1.

#### 4. ວິພາກຜົນ

- ຈາກການສຶກສາປັດໃຈດ້ານລະດັບຊັບສິນ ຫຼື ສິນຄ້າຄົງທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້ເປັນຜົນເຮັດໃຫ້ການອອມເງິນຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດ ສະແດງວ່າ ການມີພາລະຊຳລະຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຈາກການມີຊັບສິນ ຫຼື ສິນຄ້າຄົງທີ່ສູງເຮັດໃຫ້ເກີດມີການອອມເງິນສູງຂຶ້ນ ແລະ ເຊິ່ງສອດຄ່ອງກັບງານວິໄຈຂອງ Donlaporn Sirisarakul (2011) ທີ່ໄດ້ສຶກສາປັດໃຈທີ່ມີຜົນຕໍ່ການອອມເງິນຂອງພະນັກງານທະນາຄານໃນຈັງວັດລຳປາງ ປະເທດໄທ ພົບວ່າມູນຄ່າຊັບສິນທັງໝົດຂອງພະນັກງານມີຜົນຕໍ່ການອອມເງິນໃນທາງດຽວກັນ.

- ຈາກການສຶກສາພົບວ່າປັດໃຈດ້ານລະດັບການເສຍພາສີ - ອາກອນເປັນຜົນເຮັດໃຫ້ການອອມເງິນຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດ ສະແດງວ່າ ການມີພາລະຊຳລະຄ່າພາສີ-ອາກອນສູງເຮັດໃຫ້ເກີດມີການອອມເງິນສູງຂຶ້ນ ແລະ ເຊິ່ງບໍ່ສອດຄ່ອງ Jaidiaw KOMONPHES(2011) ທີ່ໄດ້ສຶກສາພຶດຕິກຳການອອມຂອງບຸກຄະລາກອນໃນວິທະຍາໄລ ນະຄອນລາດສະສິມມາ ພົບວ່າປັດໃຈດ້ານລະດັບການເສຍພາສີ - ອາກອນບໍ່ມີຜົນຕໍ່ການອອມເງິນຂອງບຸກຄະລາກອນໃນວິທະຍາໄລ ນະຄອນລາດສະສິມມາ.

- ຈາກການສຶກສາພົບວ່າປັດໃຈດ້ານປະລິມານເງິນໃນລະບົບເສດຖະກິດເປັນຜົນເຮັດໃຫ້ການອອມເງິນຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດຫຼຸດລົງ ສະແດງວ່າ ພາວະເສດຖະກິດເກີດພາວະເງິນເຜີ້ ຈະເອົາເງິນໄປໃຊ້ຈ່າຍຊື້ສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການເພີ່ມຂຶ້ນ ຈະເຮັດໃຫ້ການອອມເງິນຂອງພະນັກງານຫຼຸດລົງ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບທິດສະດີໃນການອອມເງິນ, ສະນັ້ນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວຕ້ອງການໃຫ້ປະລິມານເງິນອອມເງິນໃນລະບົບທະນາຄານທຸລະກິດສູງ ຕ້ອງໃຫ້ປະລິມານເງິນໃນລະບົບເສດຖະກິດໃຫ້ເໝາະສົມກັບອຸປະສິງ ແລະ ອຸປະທານຂອງເງິນໃນລະບົບເສດຖະກິດ.

- ຈາກການສຶກສາພົບວ່າປັດໃຈດ້ານລະດັບອັດຕາອັດຕາດອກເບ້ຍ ແລະ ອັດຕາຜົນຕອບແທນເປັນຜົນເຮັດໃຫ້ການອອມເງິນຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດຫຼຸດລົງ ສະແດງວ່າລະດັບອັດຕາອັດຕາດອກເບ້ຍ ແລະ ອັດຕາຜົນຕອບແທນເພີ່ມຂຶ້ນຈະເຮັດໃຫ້ການອອມເພີ່ມຂຶ້ນ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບທິດສະດີໃນການອອມເງິນ, ສະນັ້ນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວຕ້ອງການໃຫ້ປະລິມານເງິນອອມເງິນໃນລະບົບທະນາຄານທຸລະກິດສູງຄວນປັບປຸງອັດຕາດອກເບ້ຍໃຫ້ເໝາະກັບພາວະເສດຖະກິດ, ອຸປະສິງ ແລະ ອຸປະທານຂອງເງິນກູ້.

- ຈາກການສຶກສາພົບວ່າປັດໃຈດ້ານອາຍຸ ແລະ ປັດໃຈດ້ານລະດັບການສຶກສາປະລິນຍາຕີ ເປັນຜົນເຮັດໃຫ້ການອອມເງິນຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດສະແດງວ່າຜູ້ມີອາຍຸ ແລະ ລະດັບການສຶກສາປະລິນຍາຕີເຮັດໃຫ້ມີຜົນຕໍ່ການອອມເພີ່ມຂຶ້ນ ແລະ ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບການວິໄຈຂອງ Donlaporn Sirisarakul (2011) ທີ່ໄດ້ສຶກສາປັດໃຈທີ່ມີຜົນຕໍ່ການອອມເງິນຂອງພະນັກງານທະນາຄານໃນຈັງວັດລຳປາງ ປະເທດໄທ ພົບວ່າອາຍຸ ແລະ ລະດັບການສຶກສາຂອງພະນັກງານບໍ່ມີຜົນຕໍ່ການອອມເງິນຂອງພະນັກງານທະນາຄານ.

- ຈາກການສຶກສາພົບວ່າປັດໃຈລະດັບດ້ານການກຳນົດເປົ້າໝາຍ ຫຼື ການວາງແຜນ ແລະ ດ້ານການໂຄສະນາ ແລະ ສົ່ງຈູງໃຈຂອງສະຖາບັນການເງິນ ເປັນຜົນເຮັດໃຫ້ການອອມເງິນຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະ

ກິດ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບທິດສະດີໃນການອອມເງິນ, ສະນັ້ນສະຖາບັນການເງິນຕ້ອງມີການໂຄສະນາກ່ຽວກັບການອອມເງິນໃຫ້ປະຊາຊົນເຂົ້າໃຈກ່ຽວກັບຮູບແບບການອອມເງິນ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ປະຊາຊົນມີການກຳນົດເປົ້າໝາຍ ແລະ ການວາງແຜນການອອມເງິນໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ ເວລານັ້ນຈະເຮັດໃຫ້ການອອມເງິນເພີ່ມຂຶ້ນ.

## 5. ສະຫຼຸບ

ຜິດຕິກຳການອອມເງິນຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດ ທັງໝົດ 12 ແຫ່ງໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ ທັງໝົດ ຈຳນວນ 210 ຄົນສ່ວນໃຫຍ່ພະນັກງານມີການອອມເງິນ 83.33% ຂອງພະນັກງານທັງໝົດໂດຍມີການຈັດສັນເງິນອອມໄວ້ໃນແຕ່ລະເດືອນ, ມີການກຳນົດສັດສ່ວນການອອມເງິນຕໍ່າກວ່າ 20% ຂອງລາຍໄດ້ລວມໃນແຕ່ລະເດືອນ ແລະ ມີມູນຄ່າການອອມເງິນສະເລ່ຍຕໍ່ເດືອນຢູ່ໃນລະຫວ່າງ 500,001-1,000,000 ກີບ ເຊິ່ງມີຮູບແບບໃນການອອມເງິນດ້ວຍການຝາກນຳທະນາຄານທຸລະກິດໃນປະເທດເງິນຝາກປະຢັດ ແລະ ເງິນຝາກມີກຳນົດ ໂດຍໃຫ້ເຫດຜົນມາຈາກໄດ້ຮັບຜົນຕອບແທນທີ່ຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ມີຄວາມສ່ຽງຕໍ່າ, ຮູບແບບການອອມເງິນໃນອະສັງຫາລິມະຊັບ ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນທີ່ດິນເຊິ່ງຈຸດປະສົງທີ່ສຳຄັນທີ່ສຸດໃນການອອມເງິນເພື່ອໄວ້ໃນຍາມສຸກເສີນ ແລະ ເພື່ອເກັບໄວ້ເວລາເຖົ້າແກ່ ຫຼື ກະສຽນອາຍຸ, ແນວໂນ້ມໃນການອອມເງິນເພີ່ມຂຶ້ນມີໄລຍະເວລາໃນການອອມເງິນໃນ ໄລຍະກາງ (1- 5 ປີ) ແລະ ການຮັບຮູ້ຜົນປະໂຫຍດໃນການອອມເງິນມາຈາກສື່ສານທາງດ້ານອິເລັກໂຕນິກ ແລະ ການໂຄສະນາປະຊາສຳພັນຂອງສະຖາບັນການຜ່ານ: ເວບໄຊ້, ສື່ສັງຄົມອອນລາຍເປັນຕົ້ນ.

ປັດໄຈຂອງອອມເງິນມີຜົນຕໍ່ຄວາມໝັ້ນໄຈຂອງພະນັກງານທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຂວງຫຼວງພະບາງ ປະກອບມີ 8 ປັດໄຈຄື: 1) ປັດໄຈດ້ານອາຍຸ, 2) ປັດໄຈດ້ານການສຶກສາໃນລະດັບປະລິນຍາຕີ, 3) ປັດໄຈດ້ານລະດັບຊັບສິນ ຫຼື ສິນຄ້າຄົງທີ່ (ຊັບສິນທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້), 4) ປັດໄຈດ້ານລະດັບການເກັບເສຍພາສີ - ອາກອນ, 5) ປັດໄຈດ້ານລະດັບປະລິມານເງິນໃນລະບົບເສດຖະກິດ, 6) ປັດໄຈດ້ານລະດັບອັດຕາອັດຕາດອກເບ້ຍ ແລະ ອັດຕາຜົນຕອບແທນ, 7) ປັດໄຈດ້ານລະດັບການກຳນົດເປົ້າໝາຍ ຫຼື

ການວາງແຜນຂອງພະນັກງານທະນາຄານ ແລະ 8) ປັດໄຈດ້ານລະດັບການໂຄສະນາ ແລະ ສົ່ງຈູງໃຈຂອງສະຖາບັນການເງິນ ເຊິ່ງເຫດຜົນມາຈາກອັດຕາຜົນຕອບແທນມີຄວາມເໝາະສົມ, ມີຄວາມສ່ຽງຕໍ່າ, ສະນັ້ນເພື່ອສ້າງຄວາມໝັ້ນໄຈໃນການອອມເງິນໃນອານົດຄົດນັ້ນລັດຖະບານ, ສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ປະຊາຊົນຕ້ອງມີການກຳນົດ 8 ປັດໄຈຂອງການອອມເງິນທີ່ໄດ້ສຶກສາມານັ້ນໃຫ້ເໝາະສົມ ເວລານັ້ນຈະເຮັດໃຫ້ການອອມເງິນເພີ່ມຂຶ້ນ.

## 6. ຄຳຂອບໃຈ

ຂໍສະແດງຄວາມຮູ້ບຸນຄຸນ ແລະ ຄຳຂອບໃຈມາຍັງຄະນະນຳມະຫາວິທະຍາໄລ ສຸພານຸວົງທີ່ໃຫ້ການສະນັບສະໜູນການວິໄຈ, ຂໍຂອບໃຈມາຍັງຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ການທ່ອງທ່ຽວ ທີ່ໃຫ້ການສະນັບສະໜູນ, ແນະນຳ ແລະ ໃຫ້ຂໍ້ມູນໃນການວິໄຈຄັ້ງນີ້.

## 7. ເອກະສານອ້າງອີງ

ຄຳມະນີວົງ ແລະ ວຽງສະຫວັນ(2016). ສຶກສາຜິດຕິກຳການອອມ ແລະ ປັດໄຈທີ່ມີຜົນຕໍ່ການອອມ ຂອງພະນັກງານ ກອງປະມົນຜົນກະທົບຕໍ່ສິ່ງແວດລ້ອມ ແລະ ສັງຄົມ ແລະ ຄັງເງິນແຫ່ງຊາດ, ກະຊວງການ. ບົດວິທະຍານິພົນລະດັບປະລິນຍາໂທ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ.

ສາຍພິມໃຈ ແລະ ວົງສາ(2017). ປັດໄຈທີ່ມີຜົນຕໍ່ການອອມຂອງພະນັກງານລັດຖະກອນ, ພະນັກງານເອກະຊົນ ແລະ ພະນັກງານລັດວິສາຫະກິດໃນນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ. ບົດວິທະຍານິພົນລະດັບປະລິນຍາໂທ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ.

ໄຊຕິທອນ ແລະ ບຸນໂຮມ(2011). ສຶກສາປັດໄຈທີ່ມີຄວາມສຳພັນຕໍ່ຜິດຕິກຳການອອມເງິນຂອງພະນັກງານກຸ່ມບໍລິສັດ ເອັດທີ ຈຳກັດ. ບົດວິທະຍານິພົນລະດັບປະລິນຍາໂທ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ.

ບຸດຕະວັນ ແລະ ວິລຸນາ(2015). ຜິດຕິກຳການອອມເງິນຂອງພະນັກງານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ສາຂານະຄອນຫຼວງ. ບົດວິທະຍານິພົນ

ລະດັບປະລິນຍາໂທ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ຄະນະ  
ເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ,  
ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ.

ປະທຳມະວົງ ແລະ ລັດດາວັນ(2017). ຝຶດຕິກຳ ແລະ ປັດ  
ໄຈທີ່ມີອິດທິພົນຕໍ່ການອອກຂອງພະນັກງານ  
ສັງກັດລັດ ແລະ ພະນັກງານບໍລິສັດ ເອກະຊົນ ໃນ  
ເມືອງປາກຊັນ ແຂວງບໍລິຄຳໄຊ.ບົດວິທະຍານິພົນ  
ລະດັບປະລິນຍາໂທ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ຄະນະ  
ເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ,  
ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ.

Donlaporn, S. (2011). Factors affecting the  
saving of Banks' Employee in Mueang  
District, Lampang Province. Independent  
study thesis. Thesis on Master of  
Economics, Chang Mai University Press.

Duesenberry, Jame S. 1952. Income saving  
and theory of consumer behavior.  
Cambridge: Harward University Press.

Friedman, Milton. 1957. A Theory of the  
consumption Function. Princeton. NJ :  
Princeton University Press.

Jaidiaw. K. (2011), Saving behavior of Staffs  
in Nakon Ratchassima College. Thesis of  
Master of Economics Chang mai  
University Press.

Kwanchanok, I. (2007). Factors affecting  
households' saving in Sansai district,  
Chang mai Province. Master of  
Economics Chang mai University Press.

Waraporn Kittivorabud (2006). Factors  
affecting the saving of the employees of  
the Kasikornthai Bank Public Company  
Limited in Bangkok Metropolitan.  
Master of business management, Chang  
mai University Press.

Julien, I.E. Hoffman. 2019. Basic biostatistics  
for medical and Biomedical practitioners  
(Second Edition). [Online] 2020.  
Available from:  
<https://www.sciencedirect.com/topics/medicine-and-dentistry/logistic-regression-analysis>