

FACTORS AFFECTING THE SELECTION OF DEPOSITS IN COMMERCIAL BANKS OF THE BEGIN WORKING AGE GROUP IN HAT YAI CITY

Pemika ONGLAOR¹, Pokawin JAIHOW¹, Natthanicha SAWANGWONG¹, Techawat NIAMKLAEW¹, Muhammadfiddulya TOSSPHAL¹, Pattarawat ATTABODI¹, Affan LAEHEEM¹ and Klangjai SANGWICHITR^{2*}

1 Faculty of Management Sciences, Prince of Songkla University, Thailand

2 Faculty of Management Sciences, Prince of Songkla University, Thailand;
6310510330@email.psu.ac.th (Corresponding Author)

ARTICLE HISTORY

Received: 25 August 2023

Revised: 15 September 2023

Published: 25 September 2023

ABSTRACT

The study of Factor affecting the selection of deposits in commercial banks of the begin working age group in Hat Yai, Songkla. The purpose of this study was to investigate factors influencing the selection of deposits in commercial banks of the begin working age group in Hat Yai City. This research was conducted among 418 begin working people in Hat Yai, Songkla by completing the questionnaire. The statistics that were used to analyze data were Frequency Percentage Standard Deviation and hypothesis testing with F-test (One-way Anova) and Multiple Linear Regression Analysis at a significance level of 0.05. The results of the study revealed that: 1) Personal factors: income affect the selection of deposits in commercial banks. 2) Social factors: reference groups and family affect the selection of deposits in commercial banks. 3) Psychological factors: perception attitude and reliability affect the selection of deposits in commercial banks. 4) Economics factors economic conditions, inflation and rate of return, affect the selection of deposits in commercial banks.

Keywords: Commercial Banks, Deposits, Begin Working Age Group

CITATION INFORMATION: Onglaor, P., Jaihow, P., Sawangwong, N., Niamklaew, T., Tossphal, M., Attabodi, P., Laeheem, A., & Sangwichitr, K. (2023). Factors Affecting the Selection of Deposits in Commercial Banks of the Begin Working Age Group in Hat Yai City. *Procedia of Multidisciplinary Research*, 1(9), 35.

ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา

เปรมิกา อ่องล่อ¹, โภควินท์ ใจห้าว¹, ณัฐธินิชา สว่างวงศ์¹, เตชวัตร เนียมแก้ว¹, มูฮัมหมัดฟิรดุนยา ทศพรรณ¹, ภัทรวรรธน์ อรรถบดี¹, อัมพาน และหิม¹ และ กลางใจ แสงวิจิตร²

1 คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

2 คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์; 6310510330@email.psu.ac.th (ผู้ประพันธ์บรรณกิจ)

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้ศึกษา เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลต่อการเลือกฝากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยผู้วิจัยใช้แบบสอบถามในการเก็บข้อมูล จากกลุ่มตัวอย่าง 418 ตัวอย่าง วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติการแจกแจงความถี่ การหาค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน รวมถึงการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว และการถดถอยเชิงพหุคูณ โดยกำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ผลการศึกษาพบว่า 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีผลต่อการฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ 2) ปัจจัยด้านสังคม ด้านกลุ่มอ้างอิง และด้านกลุ่มครอบครัว มีผลต่อการฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ 3) ปัจจัยด้านจิตวิทยา ด้านการรับรู้ ด้านทัศนคติ และด้านความเชื่อมั่น มีผลต่อการเลือกฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ 4) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ สภาวะเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อ และอัตราผลตอบแทน มีผลต่อการเลือกฝากเงินในธนาคารพาณิชย์

คำสำคัญ: ธนาคารพาณิชย์, การฝากเงิน, กลุ่มคนวัยเริ่มทำงาน

ข้อมูลการอ้างอิง: เปรมิกา อ่องล่อ, โภควินท์ ใจห้าว, ณัฐธินิชา สว่างวงศ์, เตชวัตร เนียมแก้ว, มูฮัมหมัดฟิรดุนยา ทศพรรณ, ภัทรวรรธน์ อรรถบดี, อัมพาน และหิม และ กลางใจ แสงวิจิตร. (2566). ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา. *Procedia of Multidisciplinary Research*, 1(9), 35.

บทนำ

ในปัจจุบันการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์มีการให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ สิ่งที่มีค่าที่สุดของธนาคารพาณิชย์ คือ ลูกค้า ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์มีการแข่งขันกันอย่างมากในการช่วงชิงฐานลูกค้า โดยแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ คือ เงินฝาก การมีบัญชีเงินฝากถือเป็นหนึ่งในบริการทางการเงินที่ทุกคนเข้าถึงได้ โดยมีธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 10 แห่งที่ได้รับความนิยม

บัญชีเงินฝากมีหลายประเภท แต่ผู้ฝากส่วนใหญ่จะฝากเงินไว้ในบัญชีออมทรัพย์เท่านั้น บัญชีเงินฝากออมทรัพย์จะเป็นบัญชีที่ธนาคารพาณิชย์ทำออกมาเพื่อลูกค้ารายย่อยเน้นความสะดวกสบายในการฝากและถอนเงิน ไม่มีการกำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำในการฝากและถอน

คนไทยกว่าครึ่งมีบัญชีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ กลุ่มที่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด คือ กลุ่มวัยเริ่มทำงาน มีน้อยในกลุ่มวัยเด็ก และมีเกือบครึ่งในกลุ่มวัยหลังเกษียณ

ในเชิงพื้นที่พบความแตกต่างของจำนวนเงินฝากในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ โดยพื้นที่ที่มีจำนวนเงินฝากในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เรียงจากสูงที่สุดไปต่ำที่สุด ได้แก่ ภาคกลาง ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคเหนือ และภาคใต้ มีเงินฝากในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ต่ำที่สุด

เงินรับฝากในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของแต่ละจังหวัดในภาคใต้ โดยเรียงจำนวนเงินฝากสูงที่สุดไปต่ำที่สุด พบว่า 3 จังหวัดของภาคใต้ที่มีเงินฝากสูงที่สุด ได้แก่ จังหวัดสงขลา จังหวัดภูเก็ต และจังหวัดสุราษฎร์ธานี ซึ่งจังหวัดสงขลา มีพื้นที่อำเภอที่มีจำนวนประชากรมากที่สุด 3 ลำดับแรก ได้แก่ อำเภอหาดใหญ่ อำเภอเมืองสงขลา และอำเภอสะเดา

จำนวนประชากรในอำเภอหาดใหญ่ มีจำนวนทั้งสิ้น 404,004 คน และประชากรที่มีอายุระหว่าง 21-35 ปี จำนวน 86,733 คน ประชากรที่อายุ 0-20 ปี จำนวน 109,304 คน ประชากรอายุ 36-49 จำนวน 85,975 คน ประชากรอายุ 50-60 ปี จำนวน 60,358 คน และประชากรวัยเกษียณ 61,634 คน

จากที่กล่าวมาข้างต้นคณะผู้วิจัยจึงได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ไทยของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา เพื่อเป็นประโยชน์ต่อธนาคารพาณิชย์ที่ต้องการนำข้อมูลไปปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ด้านการฝากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารในการสร้างฐานลูกค้าให้ได้มากที่สุด และเพื่อให้ผู้ที่มาศึกษาได้นำข้อมูลการเลือกฝากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์กับธนาคารพาณิชย์ไทยไปปรับใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การทบทวนวรรณกรรม

ธนาคารพาณิชย์ หมายถึง บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการรับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเมื่อครบกำหนดระยะเวลาให้สินเชื่อ ซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตัวแลกเปลี่ยน รวมถึงธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยและหลักทรัพย์ ธุรกิจอนุพันธ์ทางการเงิน ธุรกิจธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ ธุรกิจการเงิน และธุรกิจการให้บริการอื่นๆ (ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2557)

การฝากเงิน หมายถึง การนำเงินไปฝากกับธนาคาร และได้รับดอกเบี้ยเงินฝากเป็นผลตอบแทน (นจรัญ สุขเจริญ และ สุกุณา นกเทียน, 2559) เพื่อเป็นการเก็บรักษาเงินให้ปลอดภัย และป้องกันการสูญหาย (Yuree Khakluea, 2561)

ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 10 แห่งที่ได้รับความนิยม เรียงตามจำนวนเงินฝากสูงที่สุดไปต่ำที่สุด ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (สถาบันคุ้มครองเงินฝาก, 2565)

ธนาคารพาณิชย์มีเงินรับฝากเป็นแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญในการดำเนินงาน (สำนักงานราชบัณฑิตยสภา, 2566) โดยบัญชีเงินฝากถือเป็นพื้นฐานสำคัญในการจัดการ ด้านการเงิน เป็นทั้งเครื่องมือสร้างผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงและยังเป็นแหล่งสะสมเงินอีกด้วย (กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ, 2565) เงินรับฝากที่ธนาคารพาณิชย์รับฝากจาก

ประชาชนทั่วไป แบ่งออกเป็นประเภทใหญ่ๆ ได้เป็น 3 ประเภท (สำนักงานราชบัณฑิตยสภา, 2566) ได้แก่ 1) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เป็นบัญชีที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลา และจำนวนครั้งในการฝากถอน 2) บัญชีเงินฝากประจำ มีกำหนดระยะเวลาการฝากถอนที่แน่นอน 3) บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน บัญชีประเภทนี้ถือว่าเป็นตัวช่วยในการบริหารจัดการเงินของบริษัทหรือร้านค้า เพราะสามารถใช้เช็คในการเบิกจ่ายเงินได้ (สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์, 2562)

ผู้ฝากเงินในแต่ละช่วงวัยมีการดำเนินชีวิตแตกต่างกัน เหตุการณ์ต่างกัน สถานการณ์ที่ต้องพบเจอ รวมถึงเป้าหมายที่ไม่เหมือนกัน การวางแผนในการบริหารเงิน การจัดสรรเงินให้มั่นคงก็ต้องมีความเข้าใจในช่วงวัย และออกแบบแนวทางในการบริหารเงินในแต่ละช่วงอายุอย่างเหมาะสม (National Credit Bureau, 2565) ซึ่งมีวัยต่างๆ ดังนี้ 1) วัยใส หรือวัยแห่งการเรียนรู้ (0-21 ปี) คือ วัยที่ศึกษาเล่าเรียน เริ่มก้าวเข้าสู่วัยทำงาน รายได้หลักมาจากรายได้ของพ่อแม่ ค่าใช้จ่ายยังไม่ต้องรับผิดชอบมากนัก 2) วัยเริ่มทำงาน (22-30 ปี) คือ วัยที่เริ่มมีรายได้ และภาระค่าใช้จ่ายที่ต้องรับผิดชอบ แต่หนี้สินจะยังไม่สูงมากนัก 3) วัยสร้างครอบครัว (31-40 ปี) คือ วัยที่จะมีความก้าวหน้าในอาชีพการงาน และสร้างครอบครัวได้ 4) วัยก้าวหน้า (41-55 ปี) คือ วัยที่จะมีความมั่นคงทางการเงินแล้ว 5) วัยเกษียณ (55 ปีขึ้นไป) คือ วัยที่รายได้ประจำขาดหายไป อาจจะต้องอาศัยเงินบำเหน็จ บำนาญ และเงินออมที่สะสมมา (Wealth Partners, 2563)

ทั้งนี้กลุ่มที่มีเงินฝากสูงในธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ กลุ่มคนวัยเริ่มทำงาน อายุ 21-35 ปี โดย 80% มีบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ (สถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์, 2562) โดยการเก็บข้อมูลจำนวนประชากรในอำเภอหาดใหญ่ มีจำนวนทั้งสิ้น 404,004 คน คิดเป็นร้อยละ 28 ของประชากรในจังหวัดสงขลา และประชากรในอำเภอหาดใหญ่ ที่มีอายุระหว่าง 21-35 ปี จำนวน 86,733 คน คิดเป็นร้อยละ 22 ประชากรที่อายุ 0-20 ปี จำนวน 109,304 คน คิดเป็นร้อยละ 27 ประชากรอายุ 36-49 ปี จำนวน 85,975 คน คิดเป็นร้อยละ 21 ประชากรอายุ 50-60 ปี จำนวน 60,358 คน คิดเป็นร้อยละ 15 ที่เหลือเป็นประชากรวัยเกษียณ 61,634 คน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 15 กลุ่มคนวัยเด็ก อายุ 15-18 ปี มีเพียง 10-30% ที่มีบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ (กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย, 2565)

ปัจจัยส่วนบุคคล หมายถึง สถานภาพส่วนบุคคลของลูกค้ำที่มาใช้บริการในเรื่องที่เกี่ยวกับ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือน และสถานภาพสมรส (อภิญา ภัทรพรพิสิฐ, 2553)

ปัจจัยด้านสังคม หมายถึง ปัจจัยภายนอกที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อของผู้บริโภค ซึ่งประกอบด้วยผลกระทบทั้งหมดที่มีผลต่อพฤติกรรมการซื้อที่เกิดจากความเกี่ยวข้องกันระหว่างผู้บริโภคกับสิ่งแวดล้อมภายนอก ได้แก่ กลุ่มอ้างอิง กลุ่มผู้นำทางความคิด ครอบครัว วงจรชีวิต ชั้นของสังคม วัฒนธรรมและวัฒนธรรมย่อย (ราช ศิริวัฒน์, 2560)

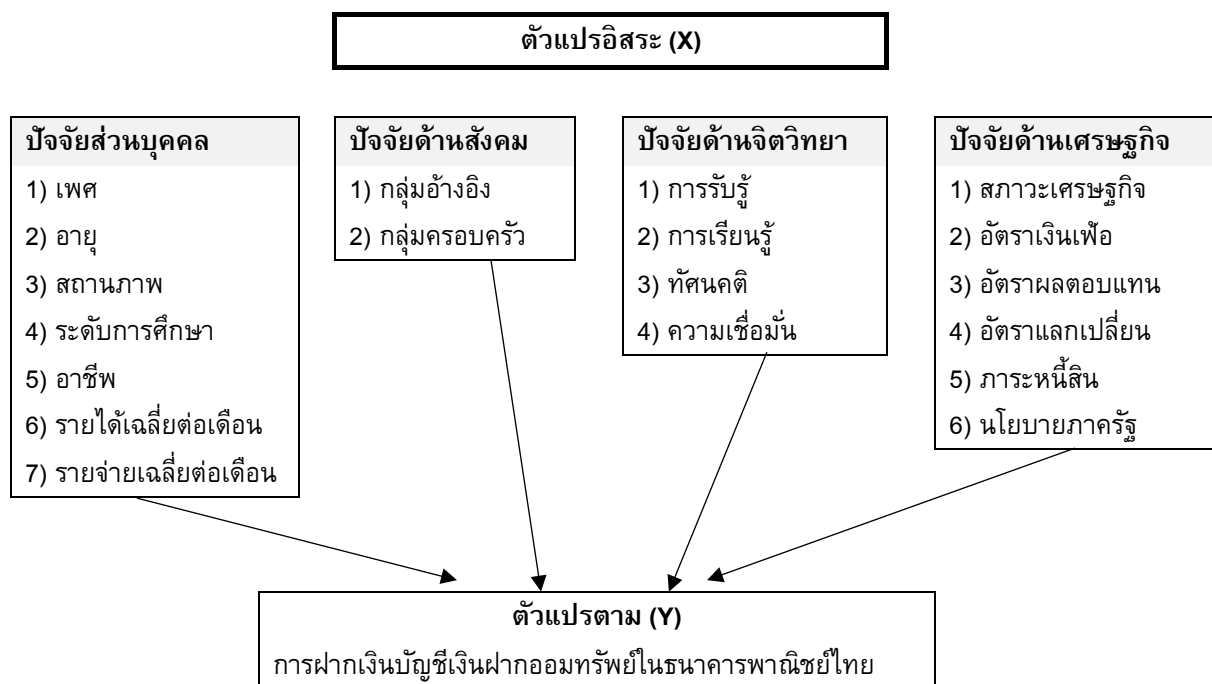
ปัจจัยด้านจิตวิทยา หมายถึง ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความรู้สึกนึกคิดของผู้บริโภคในการเลือกซื้อสินค้าของบุคคลจะได้รับอิทธิพลจากปัจจัยด้านจิตวิทยา ซึ่งถือว่าเป็นปัจจัยภายในตัวผู้บริโภคที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการซื้อและการใช้สินค้าประกอบไปด้วย แรงจูงใจ การรับรู้ การเรียนรู้ ทศนคติ บุคลิกภาพ (นริศรา นิรามัยธาดา, 2559)

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ หมายถึง ตัวแปรที่มีผลต่อสถานะเศรษฐกิจในช่วงเวลาหนึ่งที่จะส่งผลถึงความมั่นคงและความเป็นอยู่ของประชากรในแต่ละประเทศ ซึ่งปัจจัยทางเศรษฐกิจ ส่วนใหญ่จะถูกจัดเก็บและนำเสนอข้อมูลเป็นเชิงปริมาณหรือเป็นตัวเลขทางเศรษฐกิจ เช่น อัตราแลกเปลี่ยน อัตราผลตอบแทน อัตราดอกเบี้ย สถานะทางเศรษฐกิจ นโยบายเศรษฐกิจของภาครัฐ ผลผลิตมวลรวมภายในประเทศ ดัชนีราคาผู้บริโภค (โอปอ ค่าเกษม, 2552)

สมมติฐานการวิจัย

- 1) ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีผลทำให้การฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทยแตกต่างกัน
- 2) ปัจจัยด้านสังคมที่แตกต่างกันมีผลทำให้การฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทยแตกต่างกัน
- 3) ปัจจัยด้านจิตวิทยาที่แตกต่างกันมีผลทำให้การฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทยแตกต่างกัน
- 4) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่แตกต่างกันมีผลทำให้การฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทยแตกต่างกัน

กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิด

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้การสำรวจ (Survey) ประชากรที่ใช้ในงานวิจัยครั้งนี้ คือ กลุ่มวัยเริ่มทำงาน อายุ 21-35 ปี ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยทราบจำนวนที่แน่นอน ทั้งนี้เนื่องจากเป็นส่วนหนึ่งของรายวิชาการวิจัยทางการเงิน 2 (Research In Finance II) ตามหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต โดยทำการวิจัยในระหว่างเดือนเมษายน-มิถุนายน พ.ศ.2566 ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบเฉพาะเจาะจง (Purposive Selection) โดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล เกณฑ์การให้คะแนนแบบ Likert Scale 5 ระดับ การทดสอบความเชื่อมั่น (Cronbach's Alpha) โดยรวมมีค่าตั้งแต่ 0.92 ขึ้นไปทุกด้าน ซึ่งถือว่าแบบสอบถามมีความน่าเชื่อถือ (จักรพงษ์ แผ่นทอง, 2562) การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้การแจกแจงความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เพื่อใช้อธิบายข้อมูล และ การวิเคราะห์ข้อมูลสถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้สถิติ F-test วิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว One way Anova เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างของตัวแปรที่มีมากกว่าสองกลุ่มขึ้นไป พร้อมทั้งวิเคราะห์ผลการทดสอบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติด้วยวิธี LSD (Least Significant Different) และการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Linear Regression Analysis) โดยมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ทำการเก็บข้อมูลส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 55.5 อายุอยู่ในช่วง 21-25 ปี คิดเป็นร้อยละ 46.2 สถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 79.7 จบการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 70.3 มีอาชีพเป็นนิสิต/นักศึกษา คิดเป็นร้อยละ 39.0 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 10,000-20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.3 ขณะที่รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 5,000-10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 45.9

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา พบว่า 1) ปัจจัยด้านสังคม ประกอบด้วย กลุ่มอ้างอิง และกลุ่มครอบครัว เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า กลุ่มครอบครัวมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด ($\bar{X} = 4.15$, S.D. = 0.744) และกลุ่มอ้างอิงมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ($\bar{X} = 3.82$, S.D. = 0.844) 2) ปัจจัยด้านจิตวิทยา ประกอบด้วย การรับรู้ การเรียนรู้ ทศนคติ และความเชื่อมั่น เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า การรับรู้มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด ($\bar{X} = 4.35$, S.D. = 0.641) รองลงมาคือ ด้านทศนคติ ($\bar{X} = 4.28$, S.D. = 0.621) ความเชื่อมั่น ($\bar{X} = 4.24$, S.D. = 0.685) และด้านที่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด คือ การเรียนรู้ ($\bar{X} = 4.18$, S.D. = 0.675) (3) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ประกอบด้วย สภาวะเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อ อัตราผลตอบแทน อัตราแลกเปลี่ยน ภาระหนี้สิน และนโยบายภาครัฐ เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า อัตราผลตอบแทนมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด ($\bar{X} = 4.34$, S.D. = 0.728) รองลงมาคือ อัตราเงินเฟ้อ ($\bar{X} = 4.09$, S.D. = 0.828) สภาวะเศรษฐกิจ ($\bar{X} = 4.09$, S.D. = 0.838) ภาระหนี้สิน ($\bar{X} = 4.08$, S.D. = 0.900) นโยบายภาครัฐ ($\bar{X} = 4.03$, S.D. = 0.834) และด้านที่มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือ อัตราแลกเปลี่ยน ($\bar{X} = 3.98$, S.D. = 0.909)

ผลการทดสอบสมมติฐาน จากตารางที่ 1 พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล ด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ($F = 2.878$, Sig. = 0.014) มีผลต่อการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 2 พบว่า ปัจจัยด้านสังคม ได้แก่ กลุ่มอ้างอิง ($B = 0.100$, $t = 3.202$, Sig. = 0.001) และกลุ่มครอบครัว ($B = 0.370$, $t = 10.464$, Sig. = 0.000) มีผลต่อการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยทั้ง 2 ตัวแปร สามารถอธิบายความผันแปรของการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย ร้อยละ 36.8 (Adjusted $R^2 = 0.365$) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จากตารางที่ 3 พบว่า ปัจจัยด้านจิตวิทยา ได้แก่ การรับรู้ ($B = 0.289$, $t = 7.409$, Sig. = 0.000) ทศนคติ ($B = 0.136$, $t = 2.625$, Sig. = 0.009) และความเชื่อมั่น ($B = 0.235$, $t = 6.224$, Sig. = 0.000) มีผลต่อการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยทั้ง 3 ตัวแปร สามารถอธิบายความผันแปรของการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย ร้อยละ 60.7 (Adjusted $R^2 = 0.603$) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4 พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ สภาวะเศรษฐกิจ ($B = 0.109$, $t = 2.651$, Sig. = 0.008) อัตราเงินเฟ้อ ($B = 0.094$, $t = 2.079$, Sig. = 0.038) และอัตราผลตอบแทน ($B = 0.345$, $t = 10.178$, Sig. = 0.000) มีผลต่อการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา โดยทั้ง 3 ตัวแปร สามารถอธิบายความผันแปรของการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย ร้อยละ 48.2 (Adjusted $R^2 = 0.474$) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 1 แสดงผลการทดสอบสมมติฐาน ปัจจัยส่วนบุคคล

ปัจจัยส่วนบุคคล	สถิติที่ใช้	F	Sig.
เพศ	F-test	0.856	0.426
อายุ	F-test	2.894	0.056
สถานภาพ	F-test	0.085	0.918
ระดับการศึกษา	F-test	0.998	0.370
อาชีพ	F-test	1.911	0.091
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	F-test	2.878	0.014*
รายจ่ายเฉลี่ยต่อเดือน	F-test	0.890	0.488

* $p < 0.05$

ตารางที่ 2 ปัจจัยด้านสังคมที่มีผลต่อการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย

ปัจจัยด้านสังคม	B	Std. Error	Beta	t	Sig.
ค่าคงที่	2.422	0.125		19.367	0.000
กลุ่มอ้างอิง	0.100	0.031	0.154	3.202	0.001
กลุ่มครอบครัว	0.370	0.035	0.504	10.464	0.000
R = 0.607, R ² = 0.368, Adjusted R ² = 0.365, SE _{Est} = 0.43506, F = 120.981, Sig. = 0.000*					

* p < 0.05

ตารางที่ 3 ปัจจัยด้านจิตวิทยาที่มีผลต่อการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย

ปัจจัยด้านจิตวิทยา	B	Std. Error	Beta	t	Sig.
ค่าคงที่	1.162	0.127		9.117	0.000
การรับรู้	0.289	0.039	0.339	7.409	0.000
การเรียนรู้	0.081	0.043	0.100	1.890	0.059
ทัศนคติ	0.136	0.052	0.155	2.625	0.009
ความเชื่อมั่น	0.235	0.038	0.295	6.224	0.000
R = 0.779, R ² = 0.607, Adjusted R ² = 0.603, SE _{Est} = 0.34395, F = 159.534, Sig. = 0.000*					

* p < 0.05

ตารางที่ 4 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีผลต่อการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	B	Std. Error	Beta	t	Sig.
ค่าคงที่	1.860	0.128		14.509	0.000
สภาวะเศรษฐกิจ	0.109	0.041	0.168	2.651	0.008
อัตราเงินเฟ้อ	0.094	0.045	0.142	2.079	0.038
อัตราผลตอบแทน	0.345	0.034	0.460	10.178	0.000
อัตราแลกเปลี่ยน	-0.033	0.037	-0.055	-0.899	0.369
ภาระหนี้สิน	0.024	0.032	0.039	0.746	0.456
นโยบายภาครัฐ	0.045	0.036	0.069	1.263	0.207
R = 0.694, R ² = 0.482, Adjusted R ² = 0.474, SE _{Est} = 0.39588, F = 63.742, Sig. = 0.000*					

* p < 0.05

สรุปและอภิปรายผลการวิจัย

ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา สามารถอภิปรายผลได้ ดังนี้

1) ปัจจัยส่วนบุคคลด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีผลต่อการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทยของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ และสอดคล้องกับงานวิจัยของ สามารถ ชื่นเอี่ยม (2563) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการธนาคารเกียรตินาคินภัทรของลูกค้าในเขตกรุงเทพมหานคร และงานวิจัยของ ปัทมณวิญญ์ วงษ์ขันเมือง (2562) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เขตลาดพร้าว และงานวิจัยของ ศิริณภา พงศ์ศิลาทอง (2559) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการเงินฝากธนาคารพาณิชย์ไทยของกลุ่มลูกค้าใน สปป.ลาว

ซึ่งในมุมมองของผู้วิจัยมีความเห็นว่า บุคคลที่มีรายได้สูงมีแนวโน้มที่จะมีกระบวนการตัดสินใจที่มากกว่า เพื่อให้ได้รับอัตราผลตอบแทนที่สูง หรือการดูแลรักษาเงินที่ดี ซึ่งสอดคล้องกับ ราช ศิริวัฒน์ (2560) รายได้จะกระทบบริการในการตัดสินใจซื้อ ทั้งนี้ เนื่องจากรายได้ถือเป็นโอกาสทางเศรษฐกิจของบุคคล

ปัจจัยด้านสังคมที่มีผลต่อการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา สามารถอภิปรายผลได้ ดังนี้

1) กลุ่มอ้างอิง มีผลต่อการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริณา พงศ์ศิลาทอง (2559) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการเงินฝากธนาคารพาณิชย์ไทยของกลุ่มลูกค้าใน สปป.ลาว รวมถึงงานวิจัยของ พรทิพย์ อยู่สาธ (2541) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกออมเงินกับธนาคารพาณิชย์: ศึกษาเฉพาะกรณี พื้นที่เขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งในมุมมองของผู้วิจัยมีความเห็นว่า บุคคลที่มีความเกี่ยวข้องจะสร้างอิทธิพล ทักษะคิด ความคิดเห็น และค่านิยมของบุคคลในกลุ่มอ้างอิง ให้มีความเกี่ยวข้องกัน เช่น เพื่อน ดารา/อินฟลูเอนเซอร์ ข้อมูลจาก Social Network เป็นต้น และจากงานวิจัยที่กล่าวว่า กลุ่มตัวอย่างจากการศึกษาเป็นบุคคลที่อายุใกล้เคียงกัน เช่น นักศึกษาคน Gen Y หรือกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ซึ่งบุคคลในวัยนี้จะใช้เวลากับเพื่อนและ Social Network มากที่สุด ดังนั้นกลุ่มอ้างอิงจึงมีอิทธิพลกับกลุ่มตัวอย่าง

2) กลุ่มครอบครัว มีผลต่อการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริณา พงศ์ศิลาทอง (2559) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการเงินฝากธนาคารพาณิชย์ไทยของกลุ่มลูกค้าใน สปป.ลาว และงานวิจัยของ บุศรากร วงษ์มงคล (2557) ได้ทำการศึกษาการใช้บริการด้านเงินฝากของลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาฝาง จังหวัดเชียงใหม่ รวมถึงงานวิจัยของ พรทิพย์ อยู่สาธ (2541) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกออมเงินกับธนาคารพาณิชย์: ศึกษาเฉพาะกรณี พื้นที่เขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งในมุมมองของผู้วิจัยมีความเห็นว่า กลุ่มครอบครัวถือว่าเป็นกลุ่มที่มีอิทธิพลมากในการตัดสินใจเลือกฝากเงินของกลุ่มตัวอย่างที่อยู่ในวัยเริ่มทำงาน เนื่องจากครอบครัวเป็นกลุ่มที่มีความสัมพันธ์กันทางอารมณ์ จิตใจ การดำเนินชีวิต ทักษะคิด รวมถึงการพึ่งพิงกันทางสังคมและเศรษฐกิจ

ปัจจัยด้านจิตวิทยาที่มีผลต่อการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา สามารถอภิปรายผลได้ ดังนี้

1) การรับรู้ มีผลต่อการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา สอดคล้องกับงานวิจัยของ นัฐวรารค์ ศรีพุ่มบาง (2563) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการทางการเงิน จากธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำกัด (มหาชน) ของผู้บริโภคที่เคยใช้บริการ รวมถึงงานวิจัยของ วาสิณี เสถียรกาล (2559) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งในมุมมองของผู้วิจัยมีความเห็นว่า ในปัจจุบันนี้ช่องทางการรับรู้ข่าวสารเรื่องการฝากเงินนั้นมีความทันสมัย เข้าถึงได้ง่าย และมีความหลากหลาย ทำให้การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร หรือความรู้ความเข้าใจในการฝากเงินของแต่ละบุคคลแตกต่างกัน ทำให้บุคคลในการรับรู้หรือความรู้ความเข้าใจนี้มาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกฝากเงิน และจากงานวิจัยที่กล่าวมา ธนาคารสามารถสร้างการรับรู้ให้กับลูกค้าในด้านภาพลักษณ์ ความรู้ความเข้าใจ และการบริการของพนักงาน จึงทำให้การรับรู้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการของลูกค้า

2) ทักษะคิด มีผลต่อการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา สอดคล้องกับงานวิจัยของ นัฐวรารค์ ศรีพุ่มบาง (2563) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการทางการเงิน จากธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำกัด (มหาชน) ของผู้บริโภคที่เคยใช้บริการ และงานวิจัยของ วาสิณี เสถียรกาล (2559) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และงานวิจัยของ อภิญา ภัทรพรพิสิฐ (2553) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาถนนแสงชูโต จังหวัดกาญจนบุรี ซึ่งในมุมมองของผู้วิจัยมีความเห็นว่า ทักษะคิด

เป็นความรู้สึกนึกคิดของแต่ละบุคคลที่มีต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่ง เกิดเป็นความพึงพอใจหรือไม่พึงพอใจต่อสิ่งนั้น ทำให้บุคคลที่มีความพึงพอใจอาจจะทำสิ่งนั้นซ้ำ ในทางกลับกันบุคคลที่ไม่พึงพอใจก็อาจจะไม่ทำสิ่งนั้นอีก และจากงานวิจัยที่กล่าวมา เหตุผลที่ลูกค้าเลือกใช้บริการของธนาคารหลักๆ คือ ชื่อเสียงของธนาคาร ทักษะคิดในการออมของลูกค้า ความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และระยะเวลาการเป็นลูกค้า ดังนั้น หากธนาคารสามารถสร้างทัศนคติที่ดีให้กับลูกค้าได้ ลูกค้าก็จะกลับมาใช้บริการซ้ำ

3) ความเชื่อมั่น มีผลต่อการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา สอดคล้องกับงานวิจัยของ ศิริินภา พงศ์ศิลาทอง (2559) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการเงินฝากธนาคารพาณิชย์ไทยของกลุ่มลูกค้าใน สปป.ลาว และงานวิจัยของ อภิญา ภัทรพรพิสิฐ (2553) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขากอนนแสงชูโต จังหวัดกาญจนบุรี รวมถึงงานวิจัยของ พรทิพย์ อยู่สาธ (2541) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกออมเงินกับธนาคารพาณิชย์: ศึกษาเฉพาะกรณี พื้นที่เขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งในมุมมองของผู้วิจัยมีความเห็นว่า การตัดสินใจเลือกฝากเงินนั้นลูกค้าต้องมีความไว้วางใจธนาคารหรือพนักงานธนาคารเป็นอันดับแรก ซึ่งจะขึ้นอยู่กับประสบการณ์ในอดีตหรือการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร เช่น การดำเนินกิจการของธนาคาร การบริการของพนักงาน ปริมาณเงินรับฝาก เป็นต้น และจากงานวิจัยที่กล่าวมา ความน่าเชื่อถือของธนาคารมีความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ ในการตัดสินใจของลูกค้า เช่น รูปแบบการให้บริการเงินฝากที่ทั่วถึง สามารถให้บริการลูกค้าได้เป็นอย่างดีและรวดเร็ว โดยคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก เพื่อให้ลูกค้าเกิดความเชื่อมั่นและไว้วางใจที่จะใช้บริการ

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่มีผลต่อการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา สามารถอภิปรายผลได้ ดังนี้

1) สภาวะเศรษฐกิจ มีผลต่อการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา สอดคล้องกับงานวิจัยของ นิภา วิบูลย์กิจวรกุล (2546) ได้ทำการศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ โดยศึกษาเปรียบเทียบกรณีก่อนและหลังเกิดวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจในประเทศไทย ซึ่งในมุมมองของผู้วิจัยมีความเห็นว่า สภาวะเศรษฐกิจสามารถบ่งบอกถึงหลาย ๆ อย่าง เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ หรือ GDP ปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจ ภาวะค่าครองชีพ เป็นต้น จากข้อมูลของ Plearn เพลิน by Krungsri GURU (2566) ได้กล่าวว่า สภาวะเศรษฐกิจจะสวนทางกับอัตราเงินเฟ้อ หมายความว่าเศรษฐกิจตกต่ำจะไม่ทำให้อัตราเงินเฟ้อสูงขึ้น และหากอัตราเงินเฟ้อลดลงจะทำให้เกิดการออมมากขึ้น หรือจะทำให้เกิดการฝากเงินมากขึ้น และจากงานวิจัยที่กล่าวมา ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศจะมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ หากต้องการเพิ่มปริมาณเงินฝากหรือการออมของธนาคารพาณิชย์ก็จำเป็นต้องหามาตรการในการเพิ่มรายได้ให้แก่ประชาชน

2) อัตราเงินเฟ้อ มีผลต่อการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา สอดคล้องกับงานวิจัยของ กรรณิการ์ จะกอ (2555) ได้ทำการศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งในมุมมองของผู้วิจัยมีความเห็นว่า อัตราเงินเฟ้อนั้นทำให้เกิดผลกระทบหลายอย่าง และเป็นปัจจัยหนึ่งในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยของประเทศ เมื่ออัตราเงินเฟ้อสูงขึ้นอัตราดอกเบี้ยจากการฝากเงินจะเพิ่มขึ้นตาม ซึ่งเป็นผลดีกับประชาชนที่นำเงินมาฝาก และเป็นการชักจูงให้ประชาชนนำเงินมาฝากเพิ่มขึ้นด้วย และจากงานวิจัยที่กล่าวมา อัตราเงินเฟ้อจะมีความสัมพันธ์ทิศทางตรงข้ามกับปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ เมื่อเงินเฟ้อสูงปริมาณเงินฝากจะลดลง รวมทั้งปัญหาเงินเฟ้อทำให้ราคาสินค้าเพิ่มสูงขึ้น ประชาชนขาดความเชื่อมั่นในภาครัฐส่งผลให้เศรษฐกิจขยายตัวได้ลดลง ประชาชนมีความระมัดระวังในการใช้จ่ายมากขึ้น จึงมีผลต่อการลงทุนต่างๆ รวมถึงการฝากเงิน

3) อัตราผลตอบแทน มีผลต่อการฝากเงินบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในธนาคารพาณิชย์ไทย ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา สอดคล้องกับงานวิจัยของ กรรณิการ์ จะกอ (2555) ได้ทำการศึกษาปัจจัยทาง

เศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งในมุมมองของผู้วิจัยมีความเห็นว่า อัตราผลตอบแทนเป็นปัจจัยที่สำคัญในการตัดสินใจเลือกฝากเงิน อัตราผลตอบแทนที่มากปริมาณเงินฝากก็จะมากตาม และเป็นการชักจูงให้ประชาชนนำเงินมาฝากเพิ่มขึ้นด้วย

ข้อเสนอแนะที่ได้รับจากการวิจัย

จากผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ ของกลุ่มวัยเริ่มทำงาน ในพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลามีข้อเสนอแนะ ดังนี้

- 1) จากการวิจัย พบว่า ปัจจัยด้านสังคม การรับรู้มีความสำคัญมากที่สุด ดังนั้นหน่วยงานหรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการให้ความรู้ ข่าวสารต่างๆ ของการฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการศึกษา ควรเข้ามามีบทบาทในเรื่องการให้ความรู้ ความเข้าใจกับบุคคลต่างๆ ให้กับกลุ่มคนที่อยู่ในวัยเริ่มทำงาน (อายุ 21-35 ปี) ซึ่งเป็นช่วงเริ่มฝากเงิน โดยการจัดอบรมและเผยแพร่ข่าวสารต่างๆ เกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์ไม่ว่าจะเป็นทางออนไลน์และออฟไลน์ ซึ่งเป็นเรื่องพื้นฐานสำหรับประชาชนทุกคน
- 2) จากการวิจัย พบว่า ปัจจัยด้านจิตวิทยา ทักษะมีความสำคัญมากที่สุด ดังนั้นธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งควรให้ความสำคัญกับการรักษาชื่อเสียง โดยการรักษาระบบธนาคาร การแก้ไขปัญหาต่างๆ หรือมีการบริการที่ดี โดยการจัดอบรมพนักงานในด้านการให้ความรู้ และการให้บริการ เพื่อให้พนักงานสามารถเข้าถึงความต้องการของลูกค้า และสามารถอธิบายสินค้าให้กับลูกค้าได้ เพื่อสร้างความประทับใจและทัศนคติที่ดีให้กับลูกค้า และเพื่อเพิ่มระยะเวลาการเป็นลูกค้าให้ยาวนาน
- 3) จากการวิจัย พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ อัตราผลตอบแทนมีความสำคัญมากที่สุด ดังนั้นภาครัฐ และธนาคารแห่งประเทศไทย ควรดูแลนโยบายการเงินเพื่อให้เงินเฟ้ออยู่ในกรอบเป้าหมายอย่างยั่งยืน เพื่อไม่ให้เกิดความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และช่วยเสริมเสถียรภาพเศรษฐกิจการเงินในระยะยาว
- 4) จากการวิจัยด้วยวิธีเก็บแบบสอบถาม พบว่า ความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในเรื่อง ความปลอดภัยมากที่สุด เนื่องจากในปัจจุบันมีกลุ่มมิจฉาชีพ หรือแก๊งคอลเซ็นเตอร์ที่สามารถสวมรอยทำธุรกรรมต่างๆ จากระยะไกล ดังนั้นหน่วยงานรัฐและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ควรมีการกระจายข่าวสารประชาสัมพันธ์ของวิธีการที่แก๊งคอลเซ็นเตอร์ใช้ในการหลอกลวง พร้อมวิธีการป้องกัน เช่น ไม่ทำธุรกรรมใดๆ ผ่านทางโทรศัพท์มือถือ หากเจอผู้ที่จะเป็นมิจฉาชีพให้ตรวจสอบเบอร์โทรศัพท์ทันที เป็นต้น เพื่อให้เงินของประชาชนมีความปลอดภัยมากที่สุด

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

- 1) ควรขยายขอบเขตการศึกษา เพื่อศึกษากลุ่มตัวอย่างที่นอกเหนือจาก อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา เพราะในแต่ละพื้นที่จะมี สภาพเศรษฐกิจ ลักษณะการดำรงชีวิต สภาพแวดล้อม และสภาพสังคมที่แตกต่างกัน เพื่อจะได้นำผลการศึกษาไปกำหนดกลยุทธ์ และเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นๆ สามารถนำผลการศึกษานี้ไปพัฒนากลยุทธ์ต่างๆ ให้ตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริโภค
- 2) ควรมีระยะเวลาในการเก็บแบบสอบถามที่ยาวนานขึ้น เนื่องจากข้อมูลที่ได้นั้นเป็นการเกาะกลุ่ม ตามช่วงเวลา ทำให้ขึ้นอยู่กับช่วงเวลาใด เวลาหนึ่งเท่านั้น
- 3) ควรมีการศึกษาข้อมูลเป็นรายธนาคาร โดยเน้นที่ธนาคารใดธนาคารหนึ่งที่ประชาชนให้ความนิยม เป็นอันดับต้นๆ ของประเทศ เพื่อเป็นการศึกษาข้อมูลเชิงลึกของธนาคารพาณิชย์

เอกสารอ้างอิง

- กัญจน์นิษฐ์ กำเนิดเพชร. (2564). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการออมของคน GEN Y ในกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระ วิทยาลัยบัณฑิตศึกษาด้านการจัดการ, มหาวิทยาลัยศรีปทุม.
- กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ. (2565). ผลิตภัณฑ์เงินฝาก. สืบค้นจาก <https://www.gpf.or.th/thai2019>.
- จักรพงษ์ แผ่นทอง. (2562). การหาค่าความเชื่อมั่น ของแบบสอบถาม. สืบค้นจาก <https://krujakkrpong.com>.

- เกษร สุภาเกตุ. (2552). ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการบัญชีเงินฝากของลูกค้า กรณีศึกษา ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักสลิสม. การค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ณัฐดนัย ใจชน. (2555). ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการจากธนาคารพาณิชย์ในเขตกรุงเทพมหานคร. สืบค้นจาก <http://www.repository.rmutt.ac.th/xmlui/bitstream>.
- ทิพชญาณ์ อัครพงศ์โสภณ. (2556). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร. สืบค้นจาก <http://dspace.bu.ac.th/bitstream>.
- นจรงค์ สุขเจริญ และ สกฤณา นกเทียน. (2559). การฝากเงิน ถอนเงิน และดอกเบี้ยต่างๆ. การค้นคว้าอิสระ มूलนิธิ การศึกษาทางไกลผ่านดาวเทียม ในพระบรมราชูปถัมภ์, รายวิชาสังคมศึกษา.
- นริศรา นิรามัยธาดา. (2559). ศึกษาปัจจัยด้านจิตวิทยาทางการตลาดที่มีต่อการตัดสินใจ ช้อคคอนโดมิเนียมในเขตบางกะปิ. สืบค้นจาก <http://ethesisarchive.library.tu.ac.th/thesis>.
- นิภา วิบูลย์กิจวรกุล. (2546). ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ โดยศึกษาเปรียบเทียบ กรณีก่อนและหลังเกิดวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจในประเทศไทย. การค้นคว้าอิสระ เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- นัฐวรารค์ ศรีพุ่มบาง. (2563). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการทางการเงินจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ของผู้บริโภคที่เคยใช้บริการ. สืบค้นจาก <https://mmm.ru.ac.th>.
- บุศรากร วงษ์มงคล. (2557). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้บริการด้านเงินฝากของลูกค้าธนาคารออมสิน สาขาฝาง จังหวัดเชียงใหม่. สืบค้นจาก <http://cmuir.cmu.ac.th/bitstream>.
- ปัทมวิษญ์ วงษ์ขันเมือง. (2562). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการใช้บริการเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เขตตลาดพร้าว. สืบค้นจาก <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/mmm24>.
- พรทิพย์ อยู่สาร. (2541). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกออมเงินกับธนาคารพาณิชย์: ศึกษาเฉพาะกรณี พื้นที่เขตกรุงเทพมหานคร. สืบค้นจาก <https://opacimages.lib.kmitl.ac.th/medias>.
- มินตรา สวนเกตุ. (2559). กระบวนการตัดสินใจเลือกใช้บริการทางการเงินธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในเขตจังหวัดนนทบุรี. สืบค้นจาก <https://mmm.ru.ac.th>.
- ราช ศิริวัฒน์. (2560). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจของผู้บริโภค. สืบค้นจาก <https://doctemple.wordpress>.
- วริษา ประดับชัยมงคล. (2558). ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการเงินฝากผ่านธนาคารในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. สืบค้นจาก <http://ethesisarchive.library.tu.ac.th/thesis>.
- วาสนี เสถียรกาล. (2559). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน). สืบค้นจาก <http://ethesisarchive.library.tu.ac.th/thesis>.
- ศิริภา พงศ์ศิลาทอง. (2559). การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการเงินฝากธนาคารพาณิชย์ไทยของกลุ่มลูกค้าใน สปป. ลาว. สืบค้นจาก http://digital_collect.lib.buu.ac.th/dcims.
- ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน. (2563). บัญชีเงินฝาก. สืบค้นจาก <https://www.1213.or.th/th>.
- สถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์. (2562). ส่องพฤติกรรมกรรมการออมของคนไทย ผ่านข้อมูลบัญชีเงินฝากธนาคารกว่า 80 ล้านบัญชีจาก DPA. สืบค้นจาก <https://www.pier.or.th/abridged>.
- สามารถ ชื่นเอี่ยม. (2563). ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการธนาคารเกียรตินาคินภัทรของลูกค้าในเขตกรุงเทพมหานคร. สืบค้นจาก <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS>.
- อภิญา ภัทราพรพิสิฐ. (2553). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาถนนแสงชูโต จังหวัดกาญจนบุรี. สืบค้นจาก <http://www.mis.ms.su.ac.th>.
- โอปอ คำเกษม. (2552). ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อผลประกอบการของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมขนส่งและโลจิสติกส์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. สืบค้นจาก <http://dspace.bu.ac.th/bitstream>.

Plearn เพลิน by Krungsri GURU. (2566). ข้อดีของสภาวะเศรษฐกิจย่ำแย่มีจริงไหม. สืบค้นจาก <https://www.krungsri.com/th/plearn-plearn>.

Wealth Partners. (2563). เทคนิคบริหารเงิน 5 ช่วงวัยที่คุณจะต้องเรียนรู้เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงิน. สืบค้นจาก <http://www.wealthpartners.co.th>.

Yuree Khakluea. (2561). การฝากเงินและการถอนเงิน. สืบค้นจาก <https://sites.google.com/site>.

Data Availability Statement: The raw data supporting the conclusions of this article will be made available by the authors, without undue reservation.

Conflicts of Interest: The authors declare that the research was conducted in the absence of any commercial or financial relationships that could be construed as a potential conflict of interest.

Publisher's Note: All claims expressed in this article are solely those of the authors and do not necessarily represent those of their affiliated organizations, or those of the publisher, the editors and the reviewers. Any product that may be evaluated in this article, or claim that may be made by its manufacturer, is not guaranteed or endorsed by the publisher.



Copyright: © 2023 by the authors. This is a fully open-access article distributed under the terms of the Attribution-NonCommercial-NoDerivatives 4.0 International (CC BY-NC-ND 4.0).