

**พฤติกรรมการเข้าใช้บริการสถานธนาบาลของรัฐบาล
ในอำเภอทุ่งสง จังหวัดนครศรีธรรมราช**

Behavior of accessing service at Thungsong Municipality's Pawnshop

นายธนกฤต เจริญฤทธิ์

Thanakrit Charoenrit

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีจุดประสงค์เพื่อศึกษาสิ่งที่มีผลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจเข้าใช้บริการสถานธนาบาลเทศบาลเมืองทุ่งสง (แห่งที่1) โดยกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในงานวิจัยครั้งนี้คือ ประชาชนที่มาใช้บริการในสถานธนาบาลเทศบาลเมืองทุ่งสง(แห่งที่1)เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยคือ แบบสอบถาม ในรูปแบบปลายเปิดและปลายปิด โดยแบ่งสอบถามออกเป็น 3 ตอน จำนวน 17 ข้อ จัดทำมาตรวัดขึ้นมา 5 ระดับ ในรูปแบบของ Likert Scaleซึ่งมีค่าสถิติที่ใช้วิเคราะห์ในงานวิจัย ดังนี้ ค่าความถี่ (Frequency) , ค่าร้อยละ (Percentage), การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One- Way ANOVA, และค่าการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple-Regression) ผลการวิจัยพบว่า ระดับการศึกษา มีผลต่อการตัดสินใจการเข้ามาใช้สถานธนาบาลเทศบาลเมืองทุ่งสงอย่างมี นัยยะสำคัญ โดยมีค่า $P < .001$ ปัจจัยที่ 2 อาชีพมีผลมีผลต่อการตัดสินใจการเข้ามาใช้สถานธนาบาลเทศบาลเมืองทุ่งสง อย่างมีนัยยะสำคัญ โดยมีค่า $P = .042$ และ ปัจจัยที่ 3 ด้านนโยบายการรับจำนำ มีค่า $P < .001$ ซึ่งน้อยกว่า 0.05 ซึ่งหมายความว่า นโยบายการรับจำนำ ส่งผลต่อการพฤติกรรมตัดสินใจเข้าใช้บริการสถานธนาบาลเทศบาลเมืองทุ่งสง (แห่งที่1)

บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

จากสภาวะเศรษฐกิจในช่วงปีที่ผ่านมา สังคมเจอสภาวะรู้มรณะทั้งจากโรคระบาด สภาวะเงินเฟ้อ และการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ 0.25% ในเดือนสิงหาคม 2565 ตั้งแต่โควิดระบาดเพื่อต่อสู้กับสถานการณ์เงินเฟ้อ(ดร.นเรนทร์, 2023) หลังจากการฟื้นตัวจากการระบาดของโรคโควิดประเทศไทย ยังคงต้องเผชิญกับปัญหาราคาการนำเข้าพลังงานที่พุ่งสูงขึ้นจากสภาวะสงครามรัสเซีย-ยูเครน ส่งผลต่อต้นทุนสิ่งอุปโภค บริโภค ทำให้ราคาสินค้าปรับตัวสูงขึ้น กระทบต่ออุปทานของประชาชนชะลอตัวลง รวมถึงหนี้ครัวเรือนพุ่งสูงขึ้นซึ่งในไตรมาส 1 ปี 2566 เพิ่มขึ้น 7.66 แสนล้านบาท มาเป็น15.96 ล้านล้านบาทหรือ คิดเป็น 90.6%ทำให้การตัดสินใจจ่ายของประชาชนมีแนวโน้มที่ลดลง(ดร.นเรนทร์, 2023) นำมาซึ่งเกิดสภาวะเงินเฟ้อ และเศรษฐกิจชะลอตัว

ด้วยเหตุผลที่กล่าวมา ทำให้ประชาชนมองหาแหล่งเงินทุนระยะสั้น ดอกเบี้ยถูก ระบบขั้นตอนไม่ซับซ้อนและรวดเร็ว **สถานธนาบาล** (โรงจำนำ) ถูกจัดตั้งขึ้นครั้งแรกในปี พ.ศ. 2503 ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงมหาดไทยมีจุดประสงค์เพื่อบริการเงินทุนในรูปแบบ **หนี้เงินกู้** ให้ประชาชนได้มีโอกาสนำไปใช้สอยบรรเทาความเดือดร้อนเฉพาะหน้า เทศบาลเมืองทุ่งสงได้มีการดำเนินกิจการสถานธนาบาลซึ่งเป็น**เทศพาณิชย์** ภายใต้การดูแลของสำนักงานคณะกรรมการการจัดการสถานธนาบาลขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น (จสท.) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2523 จากนโยบายการยกระดับให้เป็นเมืองเศรษฐกิจจึงมีส่งเสริมเศรษฐกิจของท้องถิ่น โดยเฉพาะภาคเกษตรกรรมส่งเสริมให้เกษตรกรมีส่วนร่วมลงทุน เพื่อแก้ปัญหาแหล่งน้ำเพื่อการเกษตรและปัญหาเงินทุนในการประกอบอาชีพ(ถอดบทเรียนเทศบาลเมืองทุ่งสง อปท. ในระดับเข้าถึงความเป็นเศรษฐกิจพอเพียง..... 2023)

การขยายตัวของเศรษฐกิจทำให้มีบริษัทโรงรับจำนำของฝากฝังเอกชนเข้ามาดำเนินกิจการในเขตเทศบาลเมืองทุ่งสงด้วยเช่นกัน อย่างเช่น บริษัท อีซีแคช จำกัด ที่ปัจจุบันเปิดสาขาให้บริการถึง 3 สาขา แม้จะมีตัวเลือกในการหาแหล่งเงินทุนเพิ่มขึ้นแต่ประชาชนก็ตัดสินใจมาใช้บริการสถานธนาบาลเทศบาลเมืองทุ่งสงในสัดส่วนที่สูง

วัตถุประสงค์

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจเข้าใช้บริการ สถานธนาภิบาลเทศบาลเมืองทุ่งสง (แห่งที่ 1)

ขอบเขตงานวิจัย

กลุ่มตัวอย่าง

ประชาชนที่มาใช้บริการในสถานธนาภิบาลเทศบาลเมืองทุ่งสง (แห่งที่ 1) จำนวน 405 คน

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การรับจำนำ คือ การที่บุคคลเรียกว่า ผู้จำนำ นำสินทรัพย์รูปแบบสังหาริมทรัพย์ไปส่งมอบให้กับอีกบุคคลหนึ่งเรียกว่า ผู้รับจำนำ เพื่อเป็นการประกันชำระหนี้ในรูปแบบ หนี้เงินกู้ โดยมีสัญญาจำนำและการชำระดอกเบี้ยเกิดขึ้นตามสัญญาที่กำหนดและยินยอมทั้งสองฝ่าย

ขั้นตอนการจำนำ (ระเบียบและหนังสือสั่งการ งานสถานธนาภิบาลขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน 2559, หมวด 2 ข้อที่ 9 ขั้นตอนปฏิบัติการรับจำนำ)

1. ให้ผู้บังคับบัญชา หรือ ผู้การ เรียกเก็บบัตรประชาชนหรือเอกสารที่ทางราชการออกให้ พร้อมสินทรัพย์สังหาริมทรัพย์
2. ตรวจสอบรูปพรรณ น้ำหนัก จำนวนสิ่งของและลงน้ำหนักตามความเป็นจริง
3. ประเมินราคาทรัพย์สินจำนำและถ้าผู้จำนำยินยอม ให้เขียนราคาประเมินลงใบสั่ง พร้อมรายละเอียดสินทรัพย์ และส่งหลักฐานที่รับมาให้พนักงานเขียนตัวบันทึกข้อมูล
4. นำส่งปลายข้าวตัว หลักฐาน และดำเนินการจ่ายเงินให้ผู้จำนำ

นโยบายการรับจำนำ(ระเบียบและหนังสือสั่งการ งานสถานธนาภิบาลขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน 2559, หมวด 2 ข้อที่ 8)

1. รับจำนำทรัพย์สินจำนำได้ภายในวงเงินไม่เกินรายละเอียด 100,000 บาท
2. รับจำนำทรัพย์สินจำนำประเภททองคำ ไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาทองคำแท่งรับซื้อ ณ วันที่รับจำนำ
3. รับจำนำทรัพย์สินจำนำประเภทเพชรพลอย ไม่เกินร้อยละ 60 ของราคาซื้อขายเพชรตามที่สำนักงาน จสท. กำหนด

4. รับจำหน่ายทรัพย์สินจำนำประเภทอื่น ไม่เกินร้อยละ 50 ของราคาแท้จริงตามสภาพสิ่งของที่ทำการซื้อขายปกติตามท้องตลาด
5. อัตราดอกเบี้ย เป็นไปตามกฎเกณฑ์ตามที่สำนักงาน จสท. กำหนด สำหรับผู้ที่นำทรัพย์สินมาจำนำระหว่างวันที่ 1 มิถุนายน ถึง วันที่ 31 กรกฎาคม 2566 กำหนดระยะเวลา 2 เดือน ดังนี้

1. กำหนดให้วงเงินต้นไม่เกิน 5,000 บาท คิดอัตราดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.25 ของราคาจำนำต่อเดือน

2. กำหนดให้วงเงินต้นเกินกว่า 5,000 บาท คิดอัตราดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1 ของราคาจำนำต่อเดือน

สำหรับผู้มาใช้บริการตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ใช้อัตราดอกเบี้ย ดังนี้

1. กำหนดให้วงเงินต้นไม่เกิน 5,000 บาท คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 ของราคาจำนำต่อเดือน

2. กำหนดให้วงเงินต้นเกิน 5,000 บาท คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ของราคาจำนำต่อเดือน

(ประกาศจากสำนักงานคณะกรรมการจัดการสถานธนาถูปาลขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น, เรื่อง มาตรการช่วยเหลือประชาชนในช่วงเปิดภาคเรียน ปีการศึกษา 2566, ประกาศ ณ วันที่ 1 พฤษภาคม 2566)

6. ในปลายข้อตัวจำนำที่ส่งมอบให้กับผู้จำนำต้องระบุ ชื่อ-สกุล ข้อมูลส่วนตัว รูปพรรณสิ่งของ ราคาประเมิน อัตราดอกเบี้ย และเวลาสิ้นสุดการชำระดอกเบี้ยในช่วงเวลา 4 เดือนอย่างชัดเจน

ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยส่วนบุคคล

(กมลวรรณ, 2560) ลักษณะประชากร ประกอบด้วย

1. อายุ อายุเป็นตัวแปรที่ทำให้ความต้องการในการอุปโภค บริโภคและความรับผิดชอบต่างกัน
2. เพศ ตัวแปรทางเพศสภาพบ่งบอกถึงความแตกต่างพฤติกรรมด้านการใช้จ่าย
3. รายได้ อาชีพพฤติกรรมการใช้จ่ายจะปรับเปลี่ยนตามกำลังซื้อของผู้บริโภค (ESTEVEZ, 2023)

ภาพลักษณ์ขององค์กรเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญในการเลือกเข้าใช้บริการกล่าวคือภาพลักษณ์จะเป็นความประทับใจโดยรวมที่จะมีผลต่อความรู้สึก ความคิด ประสิทธิภาพที่พบเจอจากการบริการ จะปรับเปลี่ยนมาเป็นความคิดทั้งเชิงบวกและเชิงลบเมื่อได้ยินชื่อขององค์กร หรือสถานที่ใช้บริการ (Abd-El-Salam, 2013)

ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับคุณภาพบริการ

(อุรารักษ์, 2559) คุณภาพการบริการ (Service quality) เป็นทฤษฎีที่สามารถนำมาประยุกต์เพื่อปรับปรุงคุณภาพการบริการ (SERQUAL ของ Parasuraman) ที่สามารถแบ่งแยกออกมาได้เป็น 5 มิติ ดังนี้

1. Reliability (ความน่าเชื่อถือ) ทำตามวัตถุประสงค์ของการบริการ อย่างโปร่งใส
2. Responsiveness (ความรวดเร็ว) บริหารจัดการแก้ไขปัญหา ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างรวดเร็ว นับไว
3. Assurance (การรับประกัน) ส่งเสริมให้ผู้ใช้บริการเกิดความไว้วางใจต่อการเข้ามาใช้บริการตามวัตถุประสงค์ขององค์กร
4. Empathy (จริงใจเอาใจใส่) ยินดีบริการผู้ให้บริการด้วยความสุภาพ หรือให้คำแนะนำช่วยเหลือในสิ่งที่เกินความคาดหวังของลูกค้า
5. Tangible (จับต้องได้) สิ่งที่อยู่ในสถานบริการที่สามารถจับต้องได้เป็นรูปธรรม เพื่ออำนวยความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้าที่มาเข้าใช้บริการ เช่น คอมพิวเตอร์เครื่องปรับอากาศ เครื่องสแกนลายนิ้วมือ เป็นต้น

ตัวแปรที่ศึกษา

1. ตัวแปรต้น ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล, ภาพลักษณ์, ความน่าเชื่อถือ, ขั้นตอนและคุณภาพการให้บริการ, สถานที่ตั้ง และนโยบายการรับจำนำ
2. ตัวแปรตาม ได้แก่ การตัดสินใจเข้าใช้บริการ

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

ศึกษาสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าใช้บริการสถานธนาณูบาลเทศบาลเมืองทุ่งสงแห่งที่1เพื่อนำผลการศึกษาไปต่อยอดพัฒนาประสิทธิภาพการบริการ ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

วิธีดำเนินงานวิจัย

การศึกษาเรื่องพฤติกรรมการเข้าใช้บริการ สถานธนาณูบาลของรัฐบาลในอำเภอทุ่งสง จังหวัดนครศรีธรรมราช เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ(Quantitative Research) โดยมีวิธีดำเนินการวิจัย ดังนี้

ประชากรกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ ผู้เข้ามาใช้บริการสถานธนาณูบาลเทศบาลเมืองทุ่งสง (แห่งที่1) จำนวน 405 คน โดยใช้วิธีหาขนาดกลุ่มตัวอย่างจากสูตรของ Taro Yamane

โดยคำนวณจากสูตร
$$N = \frac{n}{1 + ne^2}$$
 โดยที่ (Taro Yamane, 1973)

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) ในรูปแบบปลายเปิดและปลายปิด โดยแบ่งสอบถามออกเป็น 2 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 เป็นการสอบถามผู้ถูกสอบถามในรูปแบบการเลือกตอบ อันได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา และอาชีพ

ตอนที่ 2 เป็นการสอบถามผู้ถูกสอบถามเกี่ยวกับสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจเข้ามาใช้บริการที่ สถานธนาณูบาลเทศบาลเมืองทุ่งสง (แห่งที่1) โดยอ้างอิงจากกรอบแนวคิด คุณภาพการบริการ (Service Quality) หรือ SERQUAL ของ Parasuraman5 มิติ

ตอนที่ 3การทดสอบสมมุติฐาน ถึงสิ่งที่มีผลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจเข้าใช้บริการ สถานธนาณูบาลเทศบาลเมืองทุ่งสง (แห่งที่1)

แบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วน 5 ระดับ ตามแบบ Likert scale และมีคำถามปลายเปิดให้ผู้ถูก
สอบถามในเสนอข้อเสนอแนะ เพื่อจะได้ปรับปรุงคุณภาพการให้บริการโดยได้มีการทำการทดสอบ
เครื่องมือวัดเพื่อหาความเชื่อมั่น (Reliability) โดยการนำแบบสอบถามไปทดลองสอบถาม หรือ Try-out
กับกลุ่มใกล้เคียงตัวอย่างจำนวน 41 คน แล้วนำผลที่ได้นำมาวิเคราะห์คุณภาพความน่าเชื่อถือของ
แบบสอบถามด้วยค่าสัมประสิทธิ์แบบ Cronbach's alpha Coefficient และจัดทำมาตรวัดขึ้นมา 5 ระดับ
ในรูปแบบของ Likert Scale อันประกอบด้วยชุดข้อคำถาม ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม 4 ด้าน
17 ข้อ ความเกี่ยวข้องที่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าใช้บริการ 4 ด้าน 17 ข้อ และ การตัดสินใจเข้าใช้บริการ
สถานธนาถนุบาลเทศบาลเมืองทุ่งสง แห่งที่ 1 สถานธนาถนุบาลเทศบาลเมืองทุ่งสง (แห่งที่1) 1 ข้อรวม 35
ข้อคำถาม

การวิเคราะห์ข้อมูล

ส่วนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามที่เข้ามาใช้บริการสถานธนาถนุบาลเทศบาล
เมืองทุ่งสง แห่งที่ 1 โดยประมวลผลค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

ส่วนที่ 2 การทดสอบสมมุติฐานปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา และอาชีพ โดยพิจารณา
จากค่า One- Way ANOVA

ส่วนที่ 3 การทดสอบสมมุติฐาน ถึงสิ่งที่มีผลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจเข้าใช้บริการ สถานธนาถนุบาล
เทศบาลเมืองทุ่งสง (แห่งที่1) โดยพิจารณาจากค่า Multiple-Regression

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามซึ่งเป็นผู้เข้ามาใช้บริการที่สถานธนาณูปถัมภ์เทศบาลเมืองทุ่งสง แห่งที่ 1 มีผู้เข้าใช้บริการเป็น หญิงมากกว่าเพศชาย และเพศทางเลือกที่ จำนวน 231 คนคิดเป็น ร้อยละ 57 ด้านอายุมีผู้เข้าใช้บริการเป็นกลุ่มคนในช่วงอายุ 31 -40 ปี มากที่สุด ที่ความถี่ 124 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 30.6 และน้อยที่สุดที่ช่วงอายุ 15 – 20 ปี ที่จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5

ด้านการศึกษา กลุ่มตัวอย่างที่เข้ามาใช้บริการสถานธนาณูปถัมภ์เทศบาลเมืองทุ่งสง แห่งที่ 1 เป็นผู้ที่มีการศึกษาในระดับ ปริญญาตรีมากที่สุด ที่จำนวน 255 คนคิดเป็นร้อยละ 63 ของทั้งหมด

ด้านอาชีพพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เข้ามาใช้บริการสถานธนาณูปถัมภ์เทศบาลเมืองทุ่งสง แห่งที่ 1 เป็นผู้ที่ประกอบ อาชีพ ธุรกิจส่วนตัวมากที่สุดจำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 28.1

ส่วนที่ 2 การทดสอบสมมุติฐานปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา และอาชีพ โดยพิจารณาจากค่า One- Way ANOVA การทดสอบสมมุติฐานปัจจัยส่วนบุคคลที่สามารถอภิปรายผลการประมวลผลที่มีนัยยะสำคัญในเรื่องของ ระดับการศึกษามีผลต่อการกลับมาใช้บริการที่สถานธนาณูปถัมภ์ เทศบาลเมืองทุ่งสง แห่งที่ 1 ผลปรากฏว่า ระดับการศึกษา มีผลต่อการตัดสินใจการเข้ามาใช้สถานธนาณูปถัมภ์เทศบาลเมืองทุ่งสงอย่างมี นัยยะสำคัญ โดยมีค่า $P < .001$ และ อาชีพ มีผลต่อการตัดสินใจการเข้ามาใช้สถานธนาณูปถัมภ์เทศบาลเมืองทุ่งสง อย่างมีนัยยะสำคัญ โดยมีค่า $P = .042$

ส่วนที่ 3 การทดสอบสมมุติฐาน ถึงสิ่งที่มีผลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจเข้าใช้บริการ สถานธนาณูปถัมภ์เทศบาลเมืองทุ่งสง (แห่งที่1) โดยพิจารณาจากค่า Multiple-Regression ผลค่าสถิติต่อสิ่งที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจเข้าใช้บริการ สถานธนาณูปถัมภ์เทศบาลเมืองทุ่งสง (แห่งที่1) ของปัจจัยทั้ง 4 ด้านสามารถอ่านค่าสถิติได้ดังนี้

ผลการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณหรือ(R) มีค่าเท่ากับ.546 และค่าสัมประสิทธิ์ประชากร (R Square) มีค่าเท่ากับ.298 ซึ่งแสดงว่าชุดจำลองแบบสมมุติฐานของตัวแปรต้น จะมีผลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจเข้าใช้บริการ สถานธนาณูปถัมภ์เทศบาลเมืองทุ่งสง (แห่งที่1) ที่ 54.6%

ผลการทดสอบนัยยะสำคัญการวิเคราะห์สถิติถดถอยด้านนโยบายการรับจำนำสามารถอธิบายความผันแปรที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจเข้าใช้บริการ สถานธนาบาลเทศบาลเมืองทุ่งสง (แห่งที่1) ได้อย่างมีนัยยะสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้ดังนี้ ด้านนโยบายการรับจำนำ มีค่า $P < .001$ ซึ่งน้อยกว่า 0.05 ซึ่งหมายความว่า นโยบายการรับจำนำ ส่งผลต่อการพฤติกรรมการตัดสินใจเข้าใช้บริการ สถานธนาบาลเทศบาลเมืองทุ่งสง (แห่งที่1)

อภิปรายผล

การอภิปรายผล

จากผลการวิเคราะห์ข้อมูล สามารถสรุปถึงสิ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าใช้บริการสถานธนาบาลเทศบาลเมืองทุ่งสงแห่งที่ 1 โดยส่งผลเป็นนัยยะสำคัญทางสถิติดังนี้

ด้านการศึกษาที่มีผลต่อการตัดสินใจการเข้ามาใช้สถานธนาบาลเทศบาลเมืองทุ่งสงอย่างมีนัยยะสำคัญ โดยมีค่า $P < .001$ โดยที่กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 63% ของการสอบถามทั้งหมดจากกลุ่มตัวอย่าง 409 คน จบการศึกษาในระดับปริญญาตรี ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Rose, Kumar, & Yen (2006) อังใน (ปินรุ,2020)ได้ศึกษาถึงคนที่มีความตั้งใจจะประกอบกิจการหากมีการศึกษาที่สูงขึ้นจะช่วยให้ผู้ประกอบการมีความรู้ ความมั่นใจ รวมถึงทักษะในการตัดสินใจและการดำเนินการต่างๆและสอดคล้องกับงานวิจัยของ (Baihaqqy, 2020) ที่ได้ศึกษาว่าการมีระดับการศึกษาสูง จะทำให้เข้าใจข้อมูลในการลงทุนและการเงินโดยยอมรับในสมมุติฐานที่ว่าระดับการศึกษาและความเข้าใจในเรื่องของการเงินมีความสัมพันธ์กันอย่างรุนแรง และจากงานวิจัยยังระบุว่า ความเข้าใจในเรื่องการเงินจะส่งผลต่อเนื่องต่อการตัดสินใจในการลงทุน ซึ่งอาจกล่าวได้ว่าสถานธนาบาลมีสถานะเป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้น บริการการกู้เงินในรูปแบบของหนี้เงินกู้ ทำให้ผู้ที่มองหาแหล่งเงินทุนขนาดเล็กเพื่อไปต่อยอดในการทำธุรกิจจะมีสถานธนาบาลเป็นตัวเลือกในการประกอบธุรกรรมทางการเงินและส่งผลต่อการเข้าใช้บริการที่สถานธนาบาลเทศบาลเมืองทุ่งสงแห่งที่ 1

ด้านอาชีพผลต่อการตัดสินใจการเข้ามาใช้สถานธนาบาลเทศบาลเมืองทุ่งสงอย่างมี นัยยะสำคัญ โดยมีค่า $P = .042$

และส่วนสุดท้ายพบว่าด้านนโยบายการรับจํานำส่งผลต่อพฤติกรรมการตัดสินใจเข้าใช้บริการที่
สถานธนานุบาลเทศบาลเมืองทุ่งสง แห่งที่ 1 อย่างมีนัยยะสำคัญที่สุด โดยที่ค่าทางค่าสถิติที่ $P < .001$
ซึ่งน้อยกว่า .05 และ $b = .600$ ซึ่งหมายความว่า เมื่อการเปลี่ยนแปลงนโยบายการรับจํานำเพิ่มขึ้น 1
หน่วย พฤติกรรมการตัดสินใจเข้าใช้บริการ จะเพิ่มขึ้น 0.600 หน่วยอาจกล่าวได้ว่า เนื่องจากระยะเวลา
ในการให้บริการแก่ประชาชนใช้ระยะเวลาที่สั้น บุคคลที่มาใช้บริการจึงไม่รู้สึถึงปัจจัยด้านอื่นๆ ที่จะมี
ผลกระทบต่อการตัดสินใจเข้าใช้บริการที่สถานธนานุบาลเทศบาลเมืองทุ่งสงแห่งที่ 1 ปัจจัยด้านนโยบาย
การรับจํานำจึงเป็นปัจจัยเดียวที่ส่งผลในงานวิจัยฉบับนี้

เอกสารอ้างอิง

Baihaqqy, M. R. I. (2020). *The Correlation between Education Level and Understanding of Financial Literacy and Its Effect on Investment Decisions in Capital Markets*, 7, 306–313.
Retrieved from <https://files.eric.ed.gov/fulltext/EJ1270416.pdf>

Rajani.P. (2018). *CONSUMER BUYING BEHAVIOUR TOWARDS GOLD JEWELLERY WITH SPECIAL REFERENCE TO KOTTAYI PANCHAYATH, PALAKKAD DISTRICT*, 5(12), 1–7.
Retrieved from
https://www.jetir.org/papers/JETIR1812A58.pdf?fbclid=IwAR0Cx9v_1WauUNnLS0iyJaSgHinfD0SUYS-tm6zGviM0mr_NdKvpbRL7Zjk

Yamane, Taro. (1973). *Statistics : an Introductory Analysis*. 3rd ed. New York : Harper and Row.

กมลวรรณ . (2560). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้บริการศูนย์การค้า*.
http://ethesisarchive.library.tu.ac.th/thesis/2017/TU_2017_5902031433_7348_5976.pdf [8 ตุลาคม 2566]

ดร.นเรนทร์.(2023,January18).*แนวโน้มเศรษฐกิจไทย2566*.DeloitteThailand.
<https://www2.deloitte.com/th/en/pages/about-deloitte/articles/2023-thailand-economic-outlook-th.html>,[8 ตุลาคม 2566]

ปิ่นรุ, ถ. (2020). *ENTREPRENEURIAL INTENTION OF WORKING PEOPLE IN BANGKOK FOR THE NEW NORMAL ERA .ความตั้งใจที่จะเป็นผู้ประกอบการของประชาชนวัยท างานในเขตกรุงเทพมหานคร ในยุค นิวณอร์มัล*, 11–12.

ถอดบทเรียน เทศบาลเมืองทุ่งสง อปท. ในระดับเข้าถึงความเป็นเศรษฐกิจพอเพียง.....Smart sepection. (2023, September 29).
<https://sepection.com/articles/read/%E0%B8%96%E0%B8%AD%E0%B8%94%E0%B8%9A%E0%B8%97%E0%B9%80%E0%B8%A3-%E0%B8%A2%E0%B8%99-%E0%B9%80%E0%B8%97%E0%B8%A8%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A5%E0%B9%80%E0%B8%A1-%E0%B8%AD%E0%B8%87%E0%B8%97-%E0%B8%87%E0%B8%AA%E0%B8%87-%E0%B8%AD%E0%B8%9B%E0%B8%97-%E0%B9%83%E0%B8%99%E0%B8%A3%E0%B8%B0%E0%B8%94-%E0%B8%9A%E0%B9%80%E0%B8%82-%E0%B8%B2%E0%B8%96->

%E0%B8%87%E0%B8%84%E0%B8%A7%E0%B8%B2%E0%B8%A1%E0%B9%80%E0%B8%9B-

%E0%B8%99%E0%B9%80%E0%B8%A8%E0%B8%A3%E0%B8%A9%E0%B8%90%E0%B8%81-%E0%B8%88%E0%B8%9E%E0%B8%AD%E0%B9%80%E0%B8%9E-

%E0%B8%A2%E0%B8%87_83.html [8 October 2023]

สำนักงานคณะกรรมการจัดการสถานนุบาลขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น. (2559, 29 พฤศจิกายน).ระเบียบและหนังสือสั่งการ งานสถานนุบาลขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น, หมวด 2 ข้อที่ 9 ขั้นตอนปฏิบัติการรับจำนำ

สำนักงานคณะกรรมการจัดการสถานนุบาลขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น. (2559, 29 พฤศจิกายน).ระเบียบและหนังสือสั่งการ งานสถานนุบาลขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน 2559, หมวด 2 ข้อที่ 8

สำนักงานคณะกรรมการจัดการสถานนุบาลขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น. (2566, 1 พฤษภาคม).ประกาศจากสำนักงานคณะกรรมการจัดการสถานนุบาลขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น,เรื่อง มาตรการช่วยเหลือประชาชนในช่วงเปิดภาคเรียน ปีการศึกษา 2566.

อุรารัช. (2559). การศึกษาพฤติกรรมของพนักงานบริการที่ส่งผลต่อการตัดสินใจซื้อของผู้บริโภค (thesis). จมหาวิทยาลัยมหิดล, กรุงเทพมหานคร. Retrieved October 10, 2023, from <https://archive.cm.mahidol.ac.th/bitstream/123456789/2438/1/TP%20BM.026%202559.pdf>.