



## ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินฝาก ของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1

### The factors affecting the total amount of bank deposits

### of The Government Savings Bank in Udonthani Zonal 1

ชาริณี จำปาบรรพ<sup>1</sup> และ ดร.นงนภัศ แก้วพลอย<sup>2</sup>

<sup>1</sup>นักศึกษาระดับปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย (Skeelek@gmail.com)

<sup>2</sup>อาจารย์ที่ปรึกษา ดร.นงนภัศ แก้วพลอย คณะบริหารธุรกิจมหาบัณฑิตมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย (ajarnying@gmail.com)

#### บทคัดย่อ

การศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินฝาก ของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 นั้น เพื่อศึกษาถึงปัจจัยด้านต่างๆที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินฯ และนำมาใช้เป็นแนวในการพัฒนา ปรับปรุงแก้ไข และเพิ่มปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินฯให้เพิ่มมากยิ่งขึ้น โดยปัจจัยที่นำมาใช้ในการศึกษาได้แก่ อัตราดอกเบี้ยนโยบาย อัตราว่างงานของประชากรในพื้นที่จังหวัดอุดรธานี อัตราเงินเฟ้อ ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ และจำนวนสาขาของธนาคารออมสินในพื้นที่จังหวัดอุดรธานี

การศึกษานี้ใช้ข้อมูลอนุกรมเวลารายไตรมาส ตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ปี พ.ศ.2550 - ไตรมาสที่ 4 ปี 2559 เป็นข้อมูลรายไตรมาส 10 ปีย้อนหลัง รวม 40 ไตรมาส โดยวิเคราะห์ข้อมูลเป็นข้อมูลเชิงปริมาณ เพื่อหาความสัมพันธ์โดยใช้สมการถดถอยเชิงซ้อน ด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด ประมวลผลจากโปรแกรมสำเร็จรูป โดยการตั้งสมมติฐานหลักและสมมติฐานรองกำหนดระดับนัยสำคัญ ที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐานเท่ากับ 0.05

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับสถิติ 0.05 ได้แก่ อัตราเงินเฟ้อ, ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ และจำนวนสาขาของธนาคารออมสินในพื้นที่จังหวัดอุดรธานี ในทิศทางตรงกันข้าม ปัจจัยอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และอัตราว่างงาน นั้น พบว่าไม่มีผลต่อปริมาณเงินฝากอย่างมีนัยสำคัญ

คำสำคัญ: ปริมาณเงินฝาก, ธนาคารออมสิน

#### ABSTRACT

The objective of this study is to examine the factors affecting the total amount of bank deposits of the Government Savings Bank in Udonthani Zonal 1. This study used as a development. Improve And increase the amount of deposits of the Government Savings Bank to increase even more. Those factors are the policy interest rate (INT), Gross Domestic Product (GDP), Inflation (INF), The unemployment rate (UNEM) and The number of branches of the Government Savings Bank in Udonthani (BR).

This study uses time series data every quarters from the first quarter of 2007 to the fourth quarter of 2016. The multiple regression with the least square method is used to analyze the data.



The results show that the unemployment rate (UNEM) and the number of the Government Savings Bank branches (BR) positively affect the total amount of bank deposits of the Government Savings Bank at the statistical significant level of 0.05. The policy interest rate (INT) negatively affects the total amount of bank deposits of the Government Savings Bank at the statistical significant level of 0.05. However, Gross Domestic Product (GDP) and inflation rate (INF) do not affect the total amount of bank deposits of the Government Savings Bank significantly.

**Keywords:** Bank deposits, Government Savings Bank

## 1. บทนำ

ธนาคารออมสิน (Government Savings Bank GSB) เป็นธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย ที่เน้นการให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าตั้งแต่ระดับฐานราก จนถึงระดับกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ โดยจะมีรูปแบบของสินเชื่อและชนิดการฝากเงินรายย่อยมากมาย ให้บริการรูปแบบเงินฝากที่หลากหลายรูปแบบที่เหมาะสมกับแต่ละช่วงวัย และมีการให้บริการตามหลักศาสนาอิสลาม

ในส่วนของธนาคารออมสินเขตอุดรธานี 1 นั้นเป็นหน่วยงานที่มีพื้นที่ตั้งอยู่ที่อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี โดยควบคุมและดูแลการดำเนินงานของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดจำนวนทั้งสิ้น 11 สาขาในพื้นที่จังหวัดอุดรธานี โดยจำนวนเงินฝากธนาคารออมสินเขตอุดรธานี 1 ณ สิ้นเดือน พฤศจิกายน 2560 มีจำนวน 17,952.60 ล้านบาท ทั้งนี้ในจังหวัดอุดรธานียังมีหน่วยงานอีกหนึ่งหน่วยงานที่ดูแลธนาคารออมสินในพื้นที่อีกส่วนของจังหวัดอุดรธานีคือ ธนาคารออมสินเขตอุดรธานี 2 ซึ่งจะดูแลสาขาในพื้นที่จำนวน 7 สาขา ในการศึกษาครั้งนี้จะทำการศึกษาเฉพาะพื้นที่ในธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 จำนวน 11 สาขา ซึ่งมีสาขาในสังกัดมากกว่า 70% ที่อยู่ในพื้นที่อำเภอเมือง

จากในช่วงปี 2555 – ปัจจุบันถือได้ว่าเป็นช่วงที่เศรษฐกิจไทยกำลังประสบปัญหาอย่างหนัก ทำให้หน่วยงานทั้งในภาครัฐและภาคเอกชน รวมทั้งภาคประชาชนเองนั้น ได้รับผลกระทบอย่างมาก และผลการดำเนินงานทางด้านเงินฝากของธนาคารออมสินมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมากจากผลกระทบดังกล่าว ธนาคารจึงต้องมีการตระหนักถึงความสำคัญในปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินเขตอุดรธานี 1 ว่ามีปัจจัยใดบ้างที่มีผลต่อปริมาณเงินฝากของธนาคาร โดยปัจจัยที่นำมาศึกษาได้แก่ อัตราดอกเบี้ยนโยบาย อัตราเงินเฟ้อ อัตราการว่างงานของประชากรในพื้นที่จังหวัด ผลผลิตมวลรวมภายในประเทศ หรือแม้กระทั่งจำนวนสาขาของธนาคารออมสินในพื้นที่จังหวัดอุดรธานีทั้งหมด การศึกษาถึงปัจจัยดังกล่าวนี้เพื่อนำมาใช้เป็นแนวในการพัฒนา ปรับปรุงแก้ไข และเพิ่มปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 ให้เพิ่มมากยิ่งขึ้น

## 2. วัตถุประสงค์การวิจัย

เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1



### 3. การดำเนินการวิจัย

#### ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

การศึกษานี้ใช้ข้อมูลปริมาณเงินฝากแบบทศนิยม โดยกลุ่มตัวอย่างเป็นข้อมูลรูปแบบอนุกรมช่วงเวลา โดยรวบรวมข้อมูลเป็นรายไตรมาส ตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ปี พ.ศ.2550 - ไตรมาสที่ 4 ปี 2559 ข้อมูลรายไตรมาส 10 ปี ย้อนหลัง รวม 40 ชุดข้อมูล เลือกศึกษาปัจจัยได้แก่ อัตราดอกเบี้ยนโยบาย(INT), อัตราว่างงานของประชากรในพื้นที่ จังหวัดอุดรธานี(UNEM), อัตราเงินเฟ้อ(INF), ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ(GDP), และจำนวนสาขาของ ธนาคารออมสินในพื้นที่จังหวัดอุดรธานี(BR)

#### การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษานี้เก็บข้อมูลจากรายงานประจำปีของธนาคาร, รายงานสถิติ, รายงานผลการดำเนินงานของ ธนาคาร, ข้อมูลอัตราว่างงานประชากรใน จ.อุดรธานี และข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย

#### การวิเคราะห์ข้อมูล

จากการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินฝาก ของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขต อุดรธานี 1 จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ เพื่อหาความสัมพันธ์โดยใช้สมการถดถอยเชิงซ้อน ด้วยวิธีกำลังสอง น้อยที่สุด และทำการประมวลผลจากโปรแกรมสำเร็จรูป โดยการตั้งสมมติฐานหลัก คือ ปัจจัยดังต่อไปนี้ได้แก่ อัตรา ดอกเบี้ยนโยบาย อัตราว่างงานของประชากรในพื้นที่จังหวัดอุดรธานี อัตราเงินเฟ้อ ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ และจำนวนสาขาของธนาคารออมสินในพื้นที่จังหวัดอุดรธานี มีผลกระทบต่อเงินปริมาณฝากของธนาคารออมสิน สาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1

กำหนดระดับนัยสำคัญ ที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐานเท่ากับ 0.05 โดยใช้สถิติในการทดสอบสมมติฐานคือ t – test และนำผลการวิเคราะห์มาตรวจสอบสมมติฐาน สรุปและอธิบายความสัมพันธ์

### 4. ผลการวิจัย

#### ตารางที่ 1: วิเคราะห์หาค่าสถิติเชิงพรรณนาของข้อมูล

	QD	INT	UNEM	INF	GDP	BR
Mean	6,822.947	2.331250	1.151140	2.040000	2,926,967	14.87500
Median	7,219.235	2.125000	0.734423	2.250000	2,977,058	15.50000
Maximum	11,438.82	4.500000	4.192585	5.500000	3,712,651	18.00000
Minimum	3,204.900	1.250000	0.042487	-0.900000	2,187,394	12.00000
Std. Dev.	2,866.054	0.857448	0.997050	1.983625	453,459.8	2.311482
Observations	40	40	40	40	40	40

ปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 (QD) มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 6,822.947 ล้านบาท ค่ามัธยฐาน 7,219.235 ล้านบาท ค่าสูงสุดที่ 11,438.82 ล้านบาท ค่าต่ำสุด 3,204.900 ล้านบาท และมีค่าส่วน เบี่ยงเบนมาตรฐาน 2,866.054



ตารางที่ 2 : วิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 โดยวิธีสมการถดถอยเชิงซ้อนแสดงความสัมพันธ์ของตัวแปร

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-10,929.10	1,003.620	-10.88967	0.0000
INT	171.4831	159.0879	1.077914	0.2887
UNEM	-22.56194	112.8157	-0.199989	0.8427
INF	-189.2048	56.81809	-3.330010	0.0021
GDP	0.003859	0.000690	5.590107	0.0000
BR	434.8029	133.5329	3.256148	0.0026
R-squared	0.973629	Mean dependent var		6,822.947
Adjusted R-squared	<b>0.969751</b>	S.D. dependent var		2,866.054
S.E. of regression	498.4708	Akaike info criterion		15.39845
Sum squared resid	8,448,088.	Schwarz criterion		15.65178
Log likelihood	-301.9690	Hannan-Quinn criter.		15.49005
F-statistic	251.0600	Durbin-Watson stat		1.879587
Prob(F-statistic)	0.000000			

จากผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม โดยใช้วิธีวิธีสมการถดถอยเชิงซ้อนแสดงความสัมพันธ์ของตัวแปร (Multiple regression) จะได้สมการดังนี้

$$QD = \alpha + \beta_1 INT + \beta_2 UNEM + \beta_3 INF + \beta_4 GDP + \beta_5 BR + \epsilon$$

จากข้อมูลสามารถสรุปได้ค่า Adjusted R-squared เท่ากับ 0.969751 หรือ 96.9751% หมายความว่า ตัวแปรอิสระทั้งหมดที่อยู่ภายใต้สมการถดถอยเชิงซ้อนนี้ สามารถอธิบายความสัมพันธ์กับยอดเงินฝากได้ประมาณ 96.9751% ส่วนที่เหลือ 3.02% นั้น คือตัวแปรอิสระอื่นๆ ที่ไม่ได้นำมาพิจารณาด้วยในสมการนี้

ผลที่วิเคราะห์ที่ออกมานั้น สามารถนำมาสรุปปัจจัยตัวแปรอิสระที่มีผลต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินเขตอุดรธานี 1 ได้ดังนี้

### 1. อัตราดอกเบี้ยนโยบาย (INT)

จากการวิเคราะห์พบว่ามีความสัมพันธ์เท่ากับ 171.4831 และค่า Prob. เท่ากับ 0.2887 ซึ่งมากกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ไม่มีผลอย่างมีนัยสำคัญต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินเขตอุดรธานี 1

### 2. อัตราการว่างงาน (UNEM)

จากการวิเคราะห์พบว่ามีความสัมพันธ์เท่ากับ -22.56194 และค่า Prob. เท่ากับ 0.8427 ซึ่งมากกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าอัตราการว่างงาน ไม่มีผลอย่างมีนัยสำคัญต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินเขตอุดรธานี 1



### 3. อัตราเงินเฟ้อ (INF)

จากการวิเคราะห์พบว่าค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ -189.2048 และค่า Prob. เท่ากับ 0.0021 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 สามารถอธิบายได้ว่ามีผลอย่างมีนัยสำคัญ ณ ระดับสถิติสำคัญที่ 0.05 โดยเมื่ออัตราเงินเฟ้อเปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย (ร้อยละ) และปัจจัยอื่นคงที่แล้วนั้น จะส่งผลให้ยอดเงินฝากเปลี่ยนแปลงไป -189.2048 หน่วย (ล้านบาท) โดยเป็นการเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงกันข้าม

### 4. ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP)

จากการวิเคราะห์พบว่าค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.003859 และค่า Prob. เท่ากับ 0.0000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 สามารถอธิบายได้ว่ามีผลอย่างมีนัยสำคัญ ณ ระดับสถิติสำคัญที่ 0.05 โดยเมื่อผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศเปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย และปัจจัยอื่นคงที่แล้วนั้น จะส่งผลให้ยอดเงินฝากเปลี่ยนแปลงไป (ร้อยละ) 0.003859 หน่วย (ล้านบาท) เป็นการเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกัน

### 5. จำนวนสาขาของธนาคารออมสินในพื้นที่จังหวัดอุดรธานี (BR)

จากการวิเคราะห์พบว่าค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 434.8029 และค่า Prob. เท่ากับ 0.0026 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 สามารถอธิบายได้ว่ามีผลอย่างมีนัยสำคัญ ณ ระดับสถิติสำคัญที่ 0.05 สามารถอธิบายได้ว่า เมื่อจำนวนสาขาของธนาคารออมสินในพื้นที่จังหวัดอุดรธานีเปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย และปัจจัยอื่นคงที่แล้ว (ร้อยละ) เปลี่ยนแปลงไปนั้น จะส่งผลให้ยอดเงินฝาก 434.8029 หน่วย (ล้านบาท) เป็นการเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกัน

สรุปจากข้างต้นจะพบว่าปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินเขตอุดรธานี 1 ได้แก่ อัตราเงินเฟ้อ (INF), ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) และจำนวนสาขาของธนาคารออมสินในพื้นที่จังหวัดอุดรธานี (BR)

## 5. การอภิปรายผล

จากการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 สรุปผลได้ดังนี้

**ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ**

1. อัตราเงินเฟ้อ (INF) มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 ในทิศทางตรงกันข้าม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 กล่าวได้ว่า อัตราเงินเฟ้อเป็นภาวะที่ประชาชนมีการใช้จ่ายเงินและการลงทุนทางการเงินเพิ่มมากขึ้น ทำให้การเก็บเงินหรือออมเงินมีปริมาณที่ลดลง ตรงกับผลวิเคราะห์ทางสถิติที่ออกมา ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ ภาวิณี ฉันทวัชร(2560) ที่ได้มีการวิจัยและพบว่าอัตราเงินเฟ้อ มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินในทิศทางตรงกันข้ามอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

2. ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 ในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ซึ่งหมายความว่า เมื่อ GDP เพิ่มขึ้น ปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 ก็จะมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นตามระดับ GDP ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ อนุวัฒน์ เนื้อทอง (2559) ที่สรุปได้ว่า ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินฝากของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยที่มีความสัมพันธ์ทิศทางเดียวกันกับปริมาณเงินฝากของธนาคาร



3. จำนวนสาขาของธนาคารออมสินในพื้นที่จังหวัดอุดรธานี (BR) มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 ในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 จากการวิเคราะห์ข้อมูลระยะเวลา 10 ปี นี้จะพบว่าจำนวนธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 จำนวนสาขาเพิ่มมากขึ้น และปริมาณเงินฝากก็มีจำนวนเพิ่มมากขึ้นตามด้วยเช่นเดียวกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ รัชนิกร ศรีจันทร์(2558) ซึ่งสรุปงานวิจัยไว้ว่า จำนวนสาขาของธนาคารออมสินตัวแปรที่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับยอดเงินฝากธนาคารออมสิน

**ปัจจัยที่ไม่มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ**

1. อัตราดอกเบี้ยนโยบาย (INT) จากผลการวิเคราะห์ออกมานั้นพบว่า อัตราดอกเบี้ยนโยบายไม่มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ หรือกล่าวคือไม่ว่าจะมีการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพิ่มขึ้นหรือลดลง ก็จะไม่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ เฉลิมศรี มณีภาส (2558) ซึ่งกล่าวไว้ว่า อัตราดอกเบี้ยนโยบาย เป็นตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญ ไม่สามารถอธิบายถึงความสัมพันธ์กับยอดเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ได้

2. อัตราว่างงานของประชากรในพื้นที่จังหวัดอุดรธานี (UNEM) จากผลการวิเคราะห์ออกมานั้นพบว่า อัตราว่างงานของประชากรในพื้นที่จังหวัดอุดรธานี 1 ไม่มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ หรือกล่าวคือไม่ว่าจะมีการว่างงานในพื้นที่จังหวัดอุดรธานีจำนวนเพิ่มขึ้นหรือลดลง ก็จะไม่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1

## 6. บทสรุปและข้อเสนอแนะ

### สรุปผลการวิจัย

จากผลการวิเคราะห์ออกมานั้นพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับสถิติ 0.05 ได้แก่ อัตราเงินเฟ้อ (INF), ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) และจำนวนสาขาของธนาคารออมสินในพื้นที่จังหวัดอุดรธานี (BR) ตามผลการวิเคราะห์ที่ตาราง 2 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ในส่วนของปัจจัยอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (INT) และอัตราว่างงาน (UNEM) นั้น พบว่า ไม่สามารถอธิบายผลกระทบที่มีต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 ได้อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับสถิติ 0.05 จึงไม่มีผลต่อปริมาณเงินฝากดังกล่าว ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

### ข้อเสนอแนะ

จากผลการศึกษาวิจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 มากที่สุดคือ จำนวนสาขาของธนาคารออมสินในพื้นที่จังหวัดอุดรธานี (BR) สาเหตุนี้อาจเกิดจากนโยบายของธนาคารที่กำหนดเป้าหมายแก่สาขาที่ทำการเปิดใหม่ ให้มีการรับฝากเงินในจำนวนที่กำหนด ซึ่งในทุกปีเป้าหมายที่กำหนดปริมาณเงินฝากในแต่ละสาขานั้นมีจำนวนที่เพิ่มมากขึ้นทุกปี กอปรกับช่วง 10 ปีที่ผ่านมาธนาคารออมสินมีการขยายสาขาในปริมาณสูงขึ้น จึงทำให้ผลการวิจัยออกมามีแนวโน้มไปในทิศทางเดียวกันและปริมาณสูง

ส่วนด้านปัจจัยอัตราเงินเฟ้อ (INF) นั้นส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากธนาคารออมสินสาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 ในทิศทางตรงกันข้าม ดังนั้น ธนาคารควรมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ รมั้ดระวั้การ



ผันผวนของเศรษฐกิจ หากมีอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้น นั้นแสดงว่าจะส่งผลกระทบต่อเงินฝากในทิศทางตรงกันข้าม นั่นคือ มีการหมุนเวียนเงินฝากออกจากธนาคารมากขึ้น ดังนั้น ธนาคารควรมีแผนรองรับเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นนี้ เพื่อรักษฐานลูกค้าให้ได้มากที่สุด

ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) นั้นส่งผลผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากธนาคารออมสิน สาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 ในทิศทางเดียวกัน ดังนั้น ธนาคารต้องมีการปรับตัวและทันข่าวสารทางด้านเศรษฐกิจอยู่ตลอดเวลา เพื่อที่จะได้มีการวางแผนการทำงานการเพิ่มศักยภาพในการบริหารเงินฝากภายในธนาคาร และเพื่อเป็นแนวทางในการสนับสนุนการดำเนินงานของภาครัฐ

### ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษารั้งต่อไป

1. การศึกษารั้งนี้ ผู้วิจัยได้นำตัวแปรอิสระบางส่วนที่ได้ตั้งสมมุติฐานว่าจะส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสิน สาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 ซึ่งอาจจะมีปัจจัยมากกว่าการวิจัยครั้งนี้ที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของธนาคารออมสิน สาขาในสังกัดเขตอุดรธานี 1 อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งในการศึกษารั้งนี้หน้าควรมีการพิจารณาภาวะทางด้านการเมือง นโยบายของรัฐบาลเข้ามาร่วมวิเคราะห์ด้วย เพื่อจะทำให้ได้ผลการวิจัยใกล้เคียงกับความจริงมากที่สุด

2. การศึกษารั้งนี้เป็นการศึกษาและเก็บข้อมูลเชิงปริมาณเท่านั้น ซึ่งในการศึกษารั้งนี้หน้าควรมีการศึกษาวินิจฉัยข้อมูลเชิงคุณภาพเพิ่มเติม เพื่อข้อมูลที่ได้นั้นสามารถสะท้อนความจริงได้หลากหลายด้านมากที่สุด

3. ควรมีการเพิ่มปัจจัยด้านเงินฝากและจำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์แห่งอื่นด้วยในจังหวัดอุดรธานี เพื่อที่จะได้ข้อมูลงานวิจัยที่ละเอียดและครอบคลุมมากขึ้น

### **กิตติกรรมประกาศ**

ขอขอบพระคุณธนาคารออมสิน สำหรับการสนับสนุนทุนการศึกษาในการศึกษารั้งนี้ และการศึกษา ค้นคว้าด้วยตนเองเรื่องนี้สำเร็จได้ด้วยความรู้จากอาจารย์ ดร.นงนภัส แก้วพลอย ที่ให้ความกรุณาเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเอง โดยได้ให้คำแนะนำ ตรวจสอบและแก้ไขเนื้อหา พร้อมให้คำแนะนำเพิ่มเติมในการศึกษารั้งนี้ ตลอดจนให้กำลังใจในการทำการศึกษา ค้นคว้าด้วยตนเอง ขอขอบพระคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. วรณรพี บานชื่นวิจิตร และ อาจารย์ ดร.บุญเลิศ จิตรมณีโรจน์ ที่กรุณาให้คำแนะนำด้านโปรแกรมเศรษฐกิจ เป็นอย่างดี และให้ความรู้ในด้านการใช้งานข้อมูล การวิเคราะห์ข้อมูล การเขียนรายงาน ตลอดจนทั้งจรรยาบรรณของการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเอง

### **เอกสารอ้างอิง**

- จันทนา พุทธชัยรงค์. (2558). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจและพฤติกรรมการใช้บริการเงินฝากของลูกค้า. การค้นคว้าอิสระปริญญาโท. มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- เจดมะณี วงศ์ภักดี. (2559). ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อเงินรับฝากของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน). การค้นคว้าอิสระปริญญาโท. มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- รัชนิกร ศรีจันทร์. (2558). ปัจจัยที่มีผลต่อยอดเงินฝากของธนาคารออมสิน. การค้นคว้าอิสระปริญญาโท. มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- ธนาคารออมสิน. รายงานประจำปี 2557. สืบค้นจาก [www.gsb.or.th](http://www.gsb.or.th).



การประชุมนำเสนอผลงานวิจัยระดับบัณฑิตศึกษา  
ครั้งที่ ๑๓ ปีการศึกษา ๒๕๖๑

สำนักงานสถิติแห่งชาติ. อัตราการว่างงาน. สืบค้นจาก [www.mso.go.th](http://www.mso.go.th).

สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. ข้อมูลบัญชีประชาชาติ. สืบค้นจาก [www.nesdb.go.th](http://www.nesdb.go.th)