ความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง

Intention of Using Electronic Cash of Undergraduate Students in Trang Province

ปรารถนา หลีกภัย[1]
Pradthana Leekpai[1]

Received: 23rd July 2021 **Revised**: 10th September 2021 **Accepted**: 22nd September 2021

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาระดับความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง 2) เพื่อเปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล และ 3) เพื่อศึกษาปัจจัยทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดที่ส่งผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง กลุ่มตัวอย่าง คือ นักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง จำนวน 390 ราย เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติทดสอบหาความแตกต่างค่าที สถิติทดสอบหาความแตกต่างค่าเอฟ และการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ

ผลการวิจัย พบว่า 1) ความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรังอยู่ในระดับมาก 2) นักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรังที่มีอายุ ผลการเรียนเฉลี่ย และเงินที่ได้รับต่อเดือนแตกต่างกันมีความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ 3) ปัจจัยทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดส่งผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรังอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยผลการวิจัยจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภาครัฐและภาคเอกชนในการขับเคลื่อนให้สังคมไทยเป็นสังคมไร้เงินสดตามนโยบายไทยแลนด์ 4.0 ต่อไปในอนาคต

คำสำคัญ: ความตั้งใจ, การใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์, นักศึกษาระดับปริญญาตรี, จังหวัดตรัง

[1] ผู้ช่วยศาสตราจารย์ คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง
E-mail: pradthana.l@psu.ac.th

[1] Asst.Prof. Dr., Faculty of Commerce and Management, Prince of Songkla University, Trang Campus,
E-mail: pradthana.l@psu.ac.th

Abstract

The objectives of this research were to.-1) study the level of intention of using electronic cash of undergraduate students in Trang Province, 2) to compare the level of intention considering personal factors and 3) to study the factor attitudes towards a cashless society influencing the intention of using electronic cash amongst the students. Samples consisted of 390 undergraduate students in Trang Province. The instrument used for data collection was a questionnaire. The statistics used for the analysis were frequency, percentage, mean, standard deviation, t-test, One-Way ANOVA (F-test) and multiple regression.

The results of the research revealed that.-1) intention of using electronic cash of undergraduate students in Trang Province, as a whole, was at a high level. 2) undergraduate students in Trang Province who were of different ages, average grades and monthly incomes had different level of intention of using electronic cash at statistical significance of 0.05. 3) attitude towards a cashless society influenced the intention of using electronic cash of undergraduate students in Trang Province at statistical significance of 0.05. The results of the research will benefit those involved in both the public and private sectors in driving Thai society to become a cashless society according to the Thailand 4.0 policy in the future.

Keywords: Intention, using electronic cash, undergraduate students, Trang Province

บทนำ

สังคมไร้เงินสด (Cashless Society) เป็นแนวคิดสังคมเศรษฐกิจที่ปราศจากการใช้เงินสด หรือสังคมเศรษฐกิจที่ไม่นิยมถือเงินสด ซึ่งเกิดขึ้นครั้งแรกในวงการธนาคารพาณิชย์ในช่วงทศวรรษ 1950 ซึ่งเป็นวิสัยทัศน์ที่มองว่าความสำคัญของเงินสดในอนาคตจะลดน้อยลง และจะถูกแทนที่โดยใช้ระบบคอมพิวเตอร์และโทรคมนาคมในการทำธุรกรรมทางการเงินแทน ในปัจจุบันสังคมไร้เงินสดได้รับการยอมรับโดยเฉพาะในทวีปยุโรป โดยให้ความสำคัญในการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และโทรคมนาคมในการทำธุรกรรมทางการเงินแทน รวมไปถึงการจ่ายเงินผ่านบัตรเครดิต บัตรเดบิต Mobile Banking มากขึ้น (มัทยา ศรีพนา, 2562)

สำหรับประเทศไทย ในปัจจุบันพฤติกรรมการทำธุรกรรมทางการเงินของคนไทยมีความเปลี่ยนแปลงมากขึ้น โดยจะเห็นได้ว่าคนไทยเริ่มมีการใช้เงินสดน้อยลง เนื่องมาจากความก้าวหน้าด้านระบบเทคโนโลยี คอมพิวเตอร์ ระบบดิจิทัล โทรคมนาคม และนวัตกรรมทางการเงิน ส่งผลให้การใช้จ่ายซื้อของจากร้านสะดวกซื้อ/ร้านอาหาร หรือการเดินทางด้วยระบบขนส่งสาธารณะ หรือแม้กระทั่งการบริจาคต่าง ๆ ได้มีการใช้จ่ายผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) เช่น บัตรเครดิต บัตรเดบิต Internet Banking Mobile Banking QR code เป็นต้น เป็นทางเลือกให้ทำธุรกรรมทางการเงินโดยไม่ต้องใช้เงินสดได้ง่ายขึ้น รวดเร็วขึ้น สะดวกขึ้น ทั้งนี้ ผลการสำรวจเกี่ยวกับการศึกษาเรื่องทัศนคติการชำระเงินของผู้บริโภคประจำปี 2561 ของวีซ่า (VISA) ซึ่งสำรวจ

จากผู้บริโภคที่ตอบแบบสอบถามกว่า 4,000 คน จากทั้งหมด 8 ประเทศในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งมีผู้ตอบแบบสอบถามมากกว่า 500 คนจากประเทศไทย โดยที่ร้อยละ 57 ผู้บริโภคคนไทยนั้นนิยมทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล อาทิ บัตรเดบิต/ เครดิต แอปพลิเคชันการชำระเงินบนสมาร์ตโฟน และคิวอาร์โค้ด ในขณะที่ผู้บริโภคคนไทยร้อยละ 43 ยังนิยมใช้เงินสด สำหรับคนที่พยายามใช้เงินผ่านช่องทางดิจิทัลเพียงอย่างเดียวนั้น คนไทยมากกว่าร้อยละ 60 สามารถใช้ชีวิตประจำวันได้หนึ่งวันโดยไม่ใช้เงินสด และมีผู้บริโภคคนไทยร้อยละ 45 ที่ไม่จำเป็นต้องใช้เงินสดเลย ได้นานกว่า 3 วัน ทั้งนี้โดยภาพรวมแล้วมีคนไทยจำนวนมากขึ้นที่แสดงความมั่นใจว่าประเทศไทยจะพัฒนาเป็นสังคมไร้เงินสดได้ในอนาคต และคนไทยมากกว่าร้อยละ 29 มีความมั่นใจว่าประเทศไทยจะสามารถปรับตัวเข้าสู่สังคมไร้เงินสดได้ภายในระยะเวลา 3 ปี ซึ่งผลสำรวจดังกล่าวถือเป็นสัญญาณที่ดีที่ทำให้ มั่นใจได้ว่าคนไทยทั้งผู้บริโภคและร้านค้าตระหนักถึงประโยชน์จากการชำระเงินรูปแบบดิจิทัลมากขึ้น (สุริพงษ์ ตันติยานนท์, 2562)

ระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ นอกจากจะช่วยกระตุ้นให้เกิดสังคมไร้เงินสดแล้ว ยังช่วยประหยัดเวลา ประหยัดงบประมาณ สามารถตรวจสอบย้อนกลับได้ สามารถป้องกันปัญหาการทุจริตได้ ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายรัฐบาลชุดปัจจุบัน คือ การให้ความสำคัญกับความโปร่งใส ปิดช่องทางการทุจริต คอรัปชั่นของระบบการเงินการคลังของภาครัฐ อีกทั้งกระทรวงการคลังยุคใหม่ก็จะต้องให้ความสำคัญในการดูแล และส่งเสริมให้เกิดการใช้เทคโนโลยีทางการเงินใหม่ๆ เพื่อช่วยส่งเสริมเศรษฐกิจใหม่ และสร้างความโปร่งใสให้การคลังของรัฐ ซึ่งจะเป็นประโยชน์กับประเทศอย่างยิ่งต่อไปในอนาคตโดยประโยชน์จากสังคมไร้เงินสดช่วยให้ประเทศประหยัดงบประมาณลงได้ โดยในแต่ละปีประเทศไทยมีต้นทุนในการบริหารจัดการเงินสดประมาณ 100,000 ล้านบาท หากประชาชนสามารถลดปริมาณการใช้เงินสดลงได้ร้อยละ 30 จะช่วยให้ประเทศไทยประหยัดเงินได้ประมาณ 30,000-40,000 ล้านบาท โดยสำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ระบุว่า ระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ จะทำให้ประเทศไทยประหยัดต้นทุนได้ประมาณ 75,000 ล้านบาทต่อปี จากการลดต้นทุนการพกเงินสดและหันมาใช้การชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ของประชาชน (ศรีกัญญา ยาทิพย์, 2559)

นักศึกษาที่กำลังศึกษาในระดับปริญญาตรี คือ ประชากรกลุ่มวัยรุ่นตอนปลาย ซึ่งมีอายุระหว่าง 17-19 ปี ซึ่งวัยรุ่นตอนปลายมีการเติบโตทางภาวะความคิดสติปัญญาที่พัฒนาอย่างเต็มที่ โดยความคิดจะมีความยืดหยุ่น มีเอกลักษณ์ตัวตนชัดเจนมากขึ้น และเริ่มแสวงหาอาชีพที่ต้องการ หรือสิ่งที่อยากเป็นอยากทำในอนาคต มีความเป็นผู้ใหญ่มากขึ้น มีความสนใจความคิดและความคาดหวังของคนรอบข้าง และสามารถปรับตัวกับความคิด ความต้องการ กฎระเบียบได้ลงตัวมากขึ้น ดังนั้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจศึกษาเกี่ยวกับความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ โดยทำการศึกษาจากนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง ซึ่งการศึกษาในครั้งนี้จะทำให้ได้ทราบข้อมูลเกี่ยวกับระดับความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และปัจจัยที่ส่งผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรี ซึ่งเป็นกลุ่มที่จะเข้าสู่ตลาดแรงงานในอนาคตอันใกล้นี้ โดยผลการศึกษาครั้งนี้จะเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภาครัฐและภาคเอกชนในการ

ขับเคลื่อนให้สังคมไทยเป็นสังคมไร้เงินสดตามนโยบายไทยแลนด์ 4.0 ต่อไปในอนาคต

วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาระดับความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง

2. เพื่อเปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรังจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล

3. เพื่อศึกษาปัจจัยทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดที่ส่งผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง

การทบทวนวรรณกรรม

แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

ภายใต้การศึกษาทางพฤติกรรมศาสตร์ทฤษฎีที่มีการนำมาใช้แพร่หลายทฤษฎีหนึ่ง คือ ทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน (Theory of Planned Behavior: TPB) ซึ่งเป็นทฤษฎีทางจิตวิทยาสังคมของ Icek Ajzen ที่มีการปรับปรุงมาจากทฤษฎีการกระทำด้วยเหตุผล (Theory of Reasoned Action: TRA) ที่ Icek Ajzen พัฒนาร่วมกับ Martin Fishbein ทั้งสองทฤษฎีนี้ได้ถูกนำประยุกต์ใช้อย่างอยากหลายใน การศึกษาหรือพยากรณ์ถึงพฤติกรรมตลอดจนการตัดสินใจกระทำมนุษย์ในหลายด้าน สำหรับในด้านธุรกิจ ทฤษฎีพฤติกรรมตามแผนและทฤษฎีการกระทำด้วยเหตุผลได้ถูกนำมาประยุกต์ใช้เพื่อใช้ในการศึกษาสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับพฤติกรรมของผู้บริหารองค์กร พนักงานในองค์กร และลูกค้าขององค์กร เพื่อนำผลการศึกษาไปใช้ประโยชน์ด้านบริหารและการออกกลยุทธ์ขององค์กรต่อไป

ทฤษฎีการกระทำด้วยเหตุผล เป็นทฤษฎีที่คิดค้นโดย Fishbein and Icek (1975) เป็นทฤษฎีที่ได้รับความนิยมอย่างแพร่หลายในการศึกษาพฤติกรรมมนุษย์ ตามทฤษฎีได้อธิบายความสัมพันธ์ระหว่างความเชื่อและทัศนคติต่อพฤติกรรมว่า การเปลี่ยนแปลงความเชื่อจะส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของบุคคล โดยบุคคลจะคำนึงถึงเหตุผลก่อน ถ้าบุคคลมีความเห็นว่าเป็นสิ่งที่ควรกระทำ บุคคลจะแสดงพฤติกรรม ทฤษฎีการกระทำด้วยเหตุผล ได้อธิบายว่า ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการแสดงพฤติกรรมของบุคคลโดยตรง คือ เจตนาแสดงพฤติกรรม (Behavioral intention) ซึ่งมีปัจจัย 2 ประการที่ก่อให้เกิดเจตนาแสดงพฤติกรรมขึ้นมา ได้แก่ ทัศนคติต่อพฤติกรรม (Attitude) และการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง (Subjective Norm)

สำหรับทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน เป็นทฤษฎีทางจิตวิทยาสังคมที่ได้รับการพัฒนาโดย Icek (1991) ทฤษฎีได้อธิบายว่า พฤติกรรม (Behavior) ที่ถูกแสดงออกมานั้นเป็นผลมาจากเจตนา (Intention) ซึ่งมีปัจจัย 3 ประการที่มีอิทธิพลต่อการก่อให้เกิดเจตนาได้แก่ ทัศนคติต่อพฤติกรรม (Attitude Toward the Behavior) การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง (Subjective Norm) และการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม (Perceived Behavioral Control)

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาของจิญาดา แก้วแทน (2557) ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาอิทธิพลของปัจจัยทัศนคติที่มีผลต่อการยอมรับการใช้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์สมาร์ตโฟน โดยปัจจัยทัศนคติแบ่งออกเป็น 3 ด้าน คือ ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง ด้านความเชื่อมั่นในการออนไลน์ และด้านการรับรู้ความเสี่ยง ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยทัศนคติด้านการรับรู้ความเสี่ยง

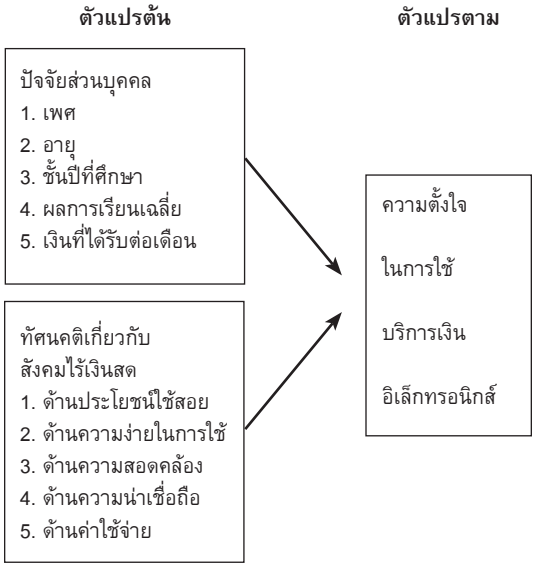
ด้านความเชื่อมั่นในการออนไลน์ และด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงจากการใช้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์สมาร์ตโฟนมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก และปัจจัยทัศนคติด้านความเชื่อมั่นในการออนไลน์ และด้านการรับรู้ความเสี่ยงมีผลต่อการยอมรับการใช้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์สมาร์ตโฟนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ในขณะที่การศึกษาของณัฐพงศ์ กริยาผล (2559) ศึกษาปัจจัยทัศนคติที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของพนักงานในกรุงเทพมหานคร โดยปัจจัยทัศนคติแบ่งออกเป็น 8 ด้าน คือ ด้านประโยชน์ใช้สอย ปัจจัยด้านความง่ายในการใช้ ปัจจัยด้านความสอดคล้อง ปัจจัยด้านบรรทัดฐานทางสังคม ปัจจัยด้านความเสี่ยง ปัจจัยด้านคุณค่าทางสังคม ปัจจัยด้านความน่าเชื่อถือ และปัจจัยด้านค่าใช้จ่าย จากการวิจัยพบว่า ปัจจัยด้านการรับรู้ถึงความง่ายในการใช้ ปัจจัยด้านความสอดคล้อง และปัจจัยด้านบรรทัดฐานทางสังคม มีอิทธิพลต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของพนักงานในกรุงเทพมหานคร ส่วนการศึกษาของทัศน์ทยา ธรรมวนิช (2561) ศึกษาพฤติกรรมการเตรียมความพร้อมของสังคมไร้เงินสด ศึกษาทัศนคติเกี่ยวกับการเตรียมความพร้อมของสังคมไร้เงินสด และศึกษาเปรียบเทียบทัศนคติเกี่ยวกับการเตรียมความพร้อมของสังคมไร้เงินสดของประชาชน จังหวัดนครศรีธรรมราช จำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคล โดยปัจจัยทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสด จำแนกออกเป็น 5 ด้าน คือ ด้านประโยชน์ใช้สอย ปัจจัยด้านความง่ายในการใช้ ปัจจัยด้านความสอดคล้อง ปัจจัยด้านความน่าเชื่อถือ และปัจจัยด้านค่าใช้จ่าย จากการวิจัยพบว่า ผู้ใช้บริการที่มีอายุต่างกัน มีทัศนคติเกี่ยวกับการเตรียมความพร้อมของสังคมไร้เงินสดด้านประโยชน์ใช้สอย ด้านความง่ายในการใช้ และด้านค่าใช้จ่ายต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผู้ใช้บริการที่มีระดับการศึกษาต่างกัน มีทัศนคติเกี่ยวกับการเตรียมความพร้อมของสังคมไร้เงินสดด้านประโยชน์ใช้สอย ด้านความง่ายในการใช้ ด้านความสอดคล้อง ด้านความน่าเชื่อถือ และด้านค่าใช้จ่ายต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และผู้ใช้บริการที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีทัศนคติเกี่ยวกับการเตรียมความพร้อมของสังคมไร้เงินสดด้านประโยชน์ใช้สอย ด้านความสอดคล้อง และด้านค่าใช้จ่ายต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 นอกจากนั้นยังมีการศึกษาของวิวัฒณ์ ขันธเขตต์ และสิงหะ ฉวีสุข (2562) ที่ศึกษาเรื่องการยอมรับระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตภาคกลางประเทศไทย ที่พบว่าคนวัยทำงานในเขตภาคกลางประเทศไทยที่มีอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน มีการยอมรับระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

จากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง สรุปได้ว่า ปัจจัยด้านทัศนคติส่วนบุคคลมีผลต่อการใช้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน ส่งผลให้ทัศนคติต่อการใช้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่แตกต่างกัน

กรอบแนวคิด

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ประยุกต์ใช้ทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน (Theory of Planned Behavior: TPB) และทฤษฎีการกระทำด้วยเหตุผล (Theory of Reasoned Action: TRA) ซึ่งทั้งสองทฤษฎีนี้ได้ถูกนำมาประยุกต์ใช้อย่างแพร่หลายในการศึกษาหรือพยากรณ์ถึงพฤติกรรมตลอดจนการตัดสินใจกระทำมนุษย์ในหลายด้าน โดยปัจจัยทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสด จำแนกออกเป็น 5 ด้าน คือ ด้านประโยชน์ใช้สอย ปัจจัย

ด้านความง่ายในการใช้ ปัจจัยด้านความสอดคล้อง ปัจจัยด้านความน่าเชื่อถือ และปัจจัยด้านค่าใช้จ่าย สามารถแสดงกรอบแนวคิดในการวิจัย ดังภาพที่ 1



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

วิธีการศึกษา

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยเก็บรวบรวมข้อมูลจากนักศึกษาที่กำลังศึกษาหลักสูตรระดับปริญญาตรีในมหาวิทยาลัยของรัฐบาลที่ตั้งอยู่ในพื้นที่จังหวัดตรัง จำนวน 4 แห่ง คือ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย วิทยาเขตตรัง วิทยาลัยพยาบาลบรมราชชนนี จังหวัดตรัง และวิทยาลัยสาธารณสุขสิรินธร จังหวัดตรัง ซึ่งมีจำนวนนักศึกษารวม 3,869 คน (มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์, 2564 ; มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย, 2564 ; วิทยาลัยพยาบาลบรมราชชนนี, 2564, วิทยาลัยสาธารณสุขสิรินธร, 2564) ขนาดตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ คำนวณจากสูตรของทาโร่ ยามาเน่ โดยกำหนดระดับค่าความเชื่อมั่นร้อยละ 95 จะได้ขนาดตัวอย่างจำนวน 364 คน ทั้งนี้ ผู้วิจัยได้เก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 390 คน และในการศึกษานี้เลือกตัวอย่างโดยใช้วิธีการสุ่มแบบบังเอิญ (Accidental Sampling)

การวิจัยนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ โดยเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม ในการศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยสร้างข้อคำถามโดยดัดแปลงจากงานวิจัยในอดีต และนำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นเสนอให้ผู้เชี่ยวชาญพิจารณาตรวจสอบความถูกต้องด้านโครงสร้างเนื้อหาและภาษาที่ใช้ โดยใช้การวิเคราะห์ค่าดัชนีความสอดคล้อง (Index of Item-Objective Congruence: IOC) ทั้งนี้ ผลการวิเคราะห์คำถามที่ใช้ในแบบสอบถามแต่ละข้อ พบว่า มีค่าดัชนีความสอดคล้องมากกว่า 0.50 ทุกข้อ สำหรับการวิเคราะห์ค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถาม ทำโดยการวิเคราะห์หาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาช (Cronbach's Alpha Coefficient) จากแบบสอบถามทดลองเก็บข้อมูล (Try Out) จำนวน 30 ชุด ผลการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาชมีค่าเท่ากับ .950 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.7 ถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสมและยอมรับได้ที่จะนำไปใช้ในการเก็บข้อมูลได้ (Hair, 2006)

ผู้วิจัยดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูล คือ การนำแบบสอบถามที่ได้รับกลับคืนมาพิจารณาตรวจสอบความสมบูรณ์ หลังจากนั้นได้นำแบบสอบถามมาลงรหัสและทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป ซึ่งมีขั้นตอนการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับ เพศ อายุ ชั้นปีที่ศึกษา ผลการเรียนเฉลี่ย เงินที่ได้รับต่อเดือน วิเคราะห์แบบแจกแจงความถี่ (Frequencies) และแสดงจำนวนร้อยละ (Percentage) การวิเคราะห์ข้อมูล

เกี่ยวกับระดับความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง โดยการหาค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) โดยใช้สูตรการคำนวณช่วงความกว้างของชั้นของมัลลิกา บุนนาค (2537) และมีการแปลผลคะแนนเฉลี่ย ดังนี้ คะแนนเฉลี่ย 1.00-1.80 หมายถึง ระดับน้อยที่สุด คะแนนเฉลี่ย 1.81-2.60 หมายถึง ระดับน้อย คะแนนเฉลี่ย 2.61-3.40 หมายถึง ระดับปานกลาง คะแนนเฉลี่ย 3.41-4.20 หมายถึง ระดับมาก และคะแนนเฉลี่ย 4.21-5.00 หมายถึง ระดับมากที่สุด การวิเคราะห์เปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรังจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล วิเคราะห์ข้อมูลโดยการทดสอบค่าสถิติ t-test ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยการทดสอบค่าสถิติ F-test ด้วยการวิเคราะห์ความแปรปรวน (Analysis of Variance) และถ้าพบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จะทำการวิเคราะห์ข้อมูลเพิ่มเติมด้วยวิธี Least Significant Difference (LSD) และการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง ทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยการวิเคราะห์ถอถอยพหุคูณที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการศึกษา

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีจำนวนรวม 390 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง โดยคิดเป็นร้อยละ 83.6 ส่วนใหญ่มีอายุ 19-20 ปี โดยคิดเป็นร้อยละ 69.7 รองลงมา คือ อายุ 17-18 ปี โดยคิดเป็นร้อยละ 22.1 ส่วนใหญ่กำลังศึกษาในชั้นปีที่ 2 โดยคิดเป็นร้อยละ 53.6 รองลงมา คือ กำลังศึกษาในชั้นปีที่ 1 โดยคิดเป็นร้อยละ 40.0 ส่วนใหญ่มีผลการเรียนเฉลี่ย 3.00-3.49 โดยคิดเป็นร้อยละ 40.5 และส่วนใหญ่มีเงินที่ได้รับต่อเดือนไม่เกิน 5,000 บาท โดยคิดเป็นร้อยละ 77.2 รองลงมา คือ มีรายได้ต่อเดือน 5,001-7,500 บาท โดยคิดเป็นร้อยละ 15.1

ผลการวิเคราะห์ระดับความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง พบว่า ความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรังอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}$= 4.16, S.D.=.63)

ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง พบว่า ผลจากการเปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า นักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรังที่มีเพศและชั้นปีที่ศึกษาแตกต่างกัน มีความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ไม่แตกต่างกัน โดยมีรายละเอียดดังตารางที่ 1 และตารางที่ 2

ตารางที่ 1 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง จำแนกตามเพศ

	เพศชาย		เพศหญิง		t	p
	Mean	S.D.	Mean	S.D.		
ความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์	4.11	.60	4.18	.63	1.138	.287

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ส่วนนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรังที่มีอายุ ผลการเรียนเฉลี่ย และเงินที่ได้รับต่อเดือนแตกต่างกัน มีความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยมีรายละเอียดดังตารางที่ 2

ตารางที่ 2 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง จำแนกตามอายุ ชั้นปีที่ศึกษา ผลการเรียนเฉลี่ย และเงินที่ได้รับต่อเดือน

	แหล่งความแปรปรวน	SS	df	MS	F	P
อายุ	ระหว่างกลุ่ม	3.747	3	1.249	3.239	.022*
	ภายในกลุ่ม	148.864	386	.386		
	รวม	152.611	389			
ชั้นปีที่ศึกษา	ระหว่างกลุ่ม	.709	3	.236	.601	.615
	ภายในกลุ่ม	151.902	386	.394		
	รวม	152.611	389			
ผลการเรียนเฉลี่ย	ระหว่างกลุ่ม	4.458	4	1.114	2.896	.022*
	ภายในกลุ่ม	148.153	385	.385		
	รวม	152.611	389			
เงินที่ได้รับต่อเดือน	ระหว่างกลุ่ม	3.244	3	1.081	2.794	.040*
	ภายในกลุ่ม	149.367	386	.387		
	รวม	152.611	389			

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากการที่นักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรังที่มีอายุแตกต่างกัน มีความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญสำคัญทางสถิติ 0.05 เมื่อทำการทดสอบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีการของเชฟเฟ่ พบว่า ความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง กลุ่มอายุที่แตกต่างกัน คือ อายุ 17-18 ปี กับกลุ่มอายุ 23-24 ปี กลุ่มอายุ 19-20 ปี กับกลุ่มอายุ 23-24 ปี และกลุ่มอายุ 21-22 ปี กับกลุ่มอายุ 23-24 ปี โดยมีรายละเอียดดังตารางที่ 3

ตารางที่ 3 ผลการวิเคราะห์ค่าเฉลี่ยเปรียบเทียบความแตกต่างความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์จำแนกตามอายุ

อายุ	Mean	17-18 ปี	19-20 ปี	21-22 ปี	23-24 ปี
17-18 ปี	4.16	-	-.004 (.958)	.119 (.400)	-.698 (.004)*
19-20 ปี	4.16		-	.123 (.344)	-.694 (.004)*
21-22 ปี	4.04			-	-.817 (.002)*
23-24 ปี	4.86				-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากการที่นักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรังที่มีผลการเรียนเฉลี่ยแตกต่างกัน มีความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญสำคัญทางสถิติ 0.05 เมื่อทำการทดสอบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีการของเชฟเฟ่ พบว่า ความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง กลุ่มผลการเรียนเฉลี่ยที่แตกต่างกัน คือ ผลการเรียนเฉลี่ย 2.50-2.99 กับกลุ่มผลการเรียนเฉลี่ย 3.50 เป็นต้นไป และกลุ่มผลการเรียนเฉลี่ย 3.00-3.49 กับกลุ่มผลการเรียนเฉลี่ย 3.50 เป็นต้นไป โดยมีรายละเอียดดังตารางที่ 4

ตารางที่ 4 ผลการวิเคราะห์ค่าเฉลี่ยเปรียบเทียบความแตกต่างความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์จำแนกตามผลการเรียนเฉลี่ย

ผลการเรียนเฉลี่ย	Mean	น้อยกว่า 2.00	2.00-2.49	2.50-2.99	3.00-3.49	3.50 ขึ้นไป
น้อยกว่า 2.00	4.56	-	.347 (.209)	.440 (.093)	.473 (.067)	.242 (.353)
2.00-2.49	4.21		-	.093 (.466)	.126 (.295)	-.105 (.407)
2.50-2.99	4.12			-	.034 (.678)	-.197 (.027)*
3.00-3.49	4.08				-	-.231 (.004)*
3.50 ขึ้นไป	4.31					-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากการที่นักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรังที่มีเงินที่ได้รับต่อเดือนแตกต่างกัน มีความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญสำคัญทางสถิติ 0.05 เมื่อทำการทดสอบความแตกต่างรายคู่ด้วยวิธีการของเชฟเฟ่ พบว่า ความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง กลุ่มรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกัน คือ รายได้ไม่เกิน 5,000 บาท กับกลุ่มรายได้ 5,001-7,500 บาท โดยมีรายละเอียดดังตารางที่ 5

ตารางที่ 5 ผลการวิเคราะห์ค่าเฉลี่ยเปรียบเทียบความแตกต่างความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์จำแนกตามเงินที่ได้รับต่อเดือน

เงินที่ได้รับต่อเดือน	Mean	ไม่เกิน 15,000 บาท	5,001-7,500 บาท	7,501-10,000 บาท	10,001 บาท ขึ้นไป
ไม่เกิน 5,000 บาท	4.12	-	-.230 (.010)*	-.056 (.719)	-.264 (.135)
5,001-7,500 บาท	4.35		-	.174 (.311)	-.034 (.857)
7,501-10,000 บาท	4.18			-	-.208 (.364)
10,001 บาท ขึ้นไป	4.38				-

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง พบว่า ปัจจัยทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดในภาพรวมส่งผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรังอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสามารถอธิบายได้ร้อยละ 55.6 โดยมีรายละเอียดดังตารางที่ 6

ตารางที่ 6 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดในภาพรวมที่ส่งผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง

	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	p	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
ค่าคงที่	.819	.153		5.349	.000*		
ทัศนคติในภาพรวม	.843	.038	.746	22.084	.000*	1.000	1.000

F=487.720 p=.000 Adj R^2 =.556

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลจากการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่มีผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง จำแนกรายด้าน พบว่า ทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดด้านประโยชน์ใช้สอย ทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดด้านความง่าย ทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดด้านความสอดคล้อง และทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดด้านค่าใช้จ่าย มีผลทางตรงทิศทางบวกต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยทั้ง 4 ปัจจัย สามารถอธิบายได้ร้อยละ 59.50

ทั้งนี้ ทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดด้านความสอดคล้อง ส่งผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรังมากที่สุด รองลงมา คือ ทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดด้านความง่าย ทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดด้านประโยชน์ใช้สอย และทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดด้านค่าใช้จ่าย ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังตารางที่ 7

ตารางที่ 7 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดจำแนกรายด้าน ที่ส่งผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง

	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	p	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
ค่าคงที่	.643	.150		4.293	.000*		
ด้านประโยชน์ใช้สอย	.163	.056	.158	2.896	.004*	.350	2.856
ด้านความง่าย	.202	.051	.209	3.975	.000*	.378	2.646
ด้านความสอดคล้อง	.386	.052	.388	7.442	.000*	.384	2.605
ด้านความน่าเชื่อถือ	.036	.046	.038	.774	.439	.425	2.350
ด้านค่าใช้จ่าย	.082	.038	.099	2.127	.034*	.482	2.073

F=115.244 p=.000 Adj R^2 =.595

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สรุปและอภิปรายผล

จากการศึกษาในครั้งนี้ พบว่า ความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ซึ่งสอดคล้องกับการวิจัยของจิญาดา แก้วแทน (2557) ซึ่งผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยทัศนคติด้านการรับรู้ความเสี่ยง ด้านความเชื่อมั่นในการใช้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์สมาร์ตโฟนมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก

ผลจากการเปรียบเทียบความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า นักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรังที่มีอายุ ผลการเรียนเฉลี่ย และเงินที่ได้รับต่อเดือนแตกต่างกัน มีความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์แตกต่างกันที่ระดับ

นัยสำคัญสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับการวิจัยของสมชาย เลิศวิเศษธีรกุล และคณะ (2562) ที่พบว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือนและอุปกรณ์ที่ใช้สมาร์ตโฟนที่แตกต่างกัน มีความพร้อมเข้าสู่สังคมไร้เงินสดแตกต่างกัน และการศึกษาของวิวัฒณ์ ขันธเขตต์ และสิงหะ ฉวีสุข (2562) ที่พบว่า คนวัยทำงานในเขตภาคกลางประเทศไทยที่มีอายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกัน มีการยอมรับระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยทัศนคติที่ส่งผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง พบว่า ปัจจัยทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดส่งผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งผลการวิจัยเป็นไปตามทฤษฎีการกระทำด้วยเหตุผล ที่ได้อธิบายว่า ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการแสดงพฤติกรรมของบุคคลโดยตรง คือ เจตนาแสดงพฤติกรรม (Behavioral intention) ซึ่งมีปัจจัย 2 ประการที่ก่อให้เกิดเจตนาแสดงพฤติกรรมขึ้นมา ได้แก่ ทัศนคติต่อพฤติกรรม (Attitude) และการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง (Subjective Norm) และทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน ที่ได้อธิบายว่า พฤติกรรม (Behavior) ที่ถูกแสดงออกมานั้นเป็นผลมาจากเจตนา (Intention) ซึ่งมีปัจจัย 3 ประการที่มีอิทธิพลต่อการก่อให้เกิดเจตนาได้แก่ ทัศนคติต่อพฤติกรรม (Attitude Toward the Behavior) การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง (Subjective Norm) และการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม (Perceived Behavioral Control)

จากการศึกษา พบว่า ทัศนคติเกี่ยวกับด้านประโยชน์ใช้สอย ทัศนคติเกี่ยวกับด้านความง่าย ทัศนคติเกี่ยวกับด้านความสอดคล้อง และทัศนคติเกี่ยวกับด้านค่าใช้จ่าย มีผลทางตรงทิศทางบวกต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรัง ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ทั้งนี้ ทัศนคติเกี่ยวกับด้านความสอดคล้อง ส่งผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักศึกษาระดับปริญญาตรีในจังหวัดตรังมากที่สุด รองลงมา คือ ทัศนคติเกี่ยวกับด้านความง่าย ทัศนคติเกี่ยวกับด้านประโยชน์ใช้สอย และทัศนคติเกี่ยวกับด้านค่าใช้จ่าย ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับการวิจัยของจิญาดา แก้วแทน (2557) ซึ่งพบว่า ปัจจัยทัศนคติด้านความเชื่อมั่นในการออนไลน์ และด้านการรับรู้ความเสี่ยง มีอิทธิผลต่อการยอมรับการใช้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์สมาร์ตโฟน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และการศึกษาของณัฐพงศ์ กริยาผล (2559) ที่พบว่า ปัจจัยด้านการรับรู้ถึงความง่ายในการใช้ ปัจจัยด้านความสอดคล้อง และปัจจัยด้านบรรทัดฐานทางสังคม มีอิทธิพลต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกสข์องพนักงานในกรุงเทพมหานคร ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะเพื่อการนำผลการวิจัยไปใช้ คือ จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดส่งผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ โดยที่ทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดด้านความสอดคล้องส่งผลต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์มากที่สุด รองลงมา คือ ทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดด้านความง่าย ทัศนคติเกี่ยวกับสังคมไร้เงินสดด้านประโยชน์ใช้สอย และทัศนคติเกี่ยวกับ

สังคมไร้เงินสดด้านค่าใช้จ่าย ตามลำดับ ดังนั้น ผู้บริหารองค์กรภาครัฐและภาคเอกชนที่เกี่ยวข้องจึงควรให้ความสำคัญกับการพัฒนาและปรับปรุงระบบบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ให้ระบบบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์มีความสอดคล้องกับผู้ใช้บริการ มีความง่ายในการใช้ระบบบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และทำให้ระบบบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์มีประโยชน์ในการใช้มากขึ้น รวมทั้งให้ระบบบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์มีค่าใช้จ่ายน้อย เพื่อที่จะทำให้มีผู้ใช้บริการระบบบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้นในอนาคต

ข้อเสนอแนะของการวิจัยครั้งต่อไป คือ การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณเท่านั้น ดังนั้น ข้อเสนอแนะเพื่อการศึกษาครั้งต่อไป คือ การศึกษาวิจัยแบบผสมผสานเพื่อให้ได้ข้อมูลในเชิงลึกมากยิ่งขึ้น ในด้านเหตุผลของการตัดสินใจด้านต่างๆ นอกจากนั้น ในการศึกษาครั้งต่อไปควรศึกษาโดยการเก็บข้อมูลจากประชากรกลุ่มอื่นๆ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีความหมากหลายมากยิ่งขึ้น และการศึกษาครั้งต่อไปควรขยายพื้นทีการศึกษาออกไป เพื่อให้ได้ข้อมูลที่มาจากหลากหลายพื้นที่มากยิ่งขึ้น

เอกสารอ้างอิง

เกศวิทู ทิพยศ (2557). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจใช้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านสื่อออนไลน์ กรณีศึกษาธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน).* การค้นคว้าอิสระหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเนชั่น. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยเนชั่น.

จิญาดา แก้วแทน (2557). *ปัจจัยที่มีผลต่อการยอมรับการใช้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์สมาร์ตโฟน: กรณีศึกษาในพื้นที่กรุงเทพมหานครและปทุมธานี.* การค้นคว้าอิสระหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ณัฐพงศ์ กริยาผล (2559). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลเชิงบวกต่อความตั้งใจในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของพนักงานในกรุงเทพมหานคร.* การค้นคว้าอิสระหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ. มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.

ทัศน์ทยา ธรรมวนิช (2561). *ทัศนคติเกี่ยวกับการเตรียมความพร้อมของสังคมไร้เงินสดของประชากรจังหวัดนครศรีธรรมราช.* การค้นคว้าอิสระหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง สาขาวิทยบริการเฉลิมพระเกียรติ จังหวัดนครศรีธรรมราช. มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย. (2564). *ข้อมูลนักศึกษา ปีการศึกษา 2564*. งานทะเบียนและสถิตินักศึกษา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย วิทยาเขตตรัง.

มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์. (2564). *ข้อมูลนักศึกษา ปีการศึกษา 2564*. งานทะเบียนและสถิตินักศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง.

มัลลิกา บุนนาค (2537). *สถิติเพื่อการตัดสินใจ*. โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

มัทยา ศรีพนา (2562). *สถานการณ์สังคมไร้เงินสดของประเทศไทย*. สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา

วิทยาลัยพยาบาลบรมราชชนนี. (2564). *ข้อมูลนักศึกษา ปีการศึกษา 2564*. งานทะเบียนและสถิตินักศึกษา วิทยาลัยพยาบาลบรมราชชนนี จังหวัดตรัง.

วิทยาลัยสาธารณสุขสิรินธร. (2564). *ข้อมูลนักศึกษา ปีการศึกษา 2564*. งานทะเบียนและสถิตินักศึกษา วิทยาลัยสาธารณสุขสิรินธร จังหวัดตรัง.

วิวัฒณ์ ขันธเขตต์ และสิงหะฉวีสุข (2562). การยอมรับระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตภาคกลาง ประเทศไทย. *วารสารการบริหารและการจัดการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง, 9*(1), 153-164.

ศรีกัญญา ยาทิพย์ (2559). ชีวิตยุดใหม่ ไม่ต้องพกเงินสด. *วารสารกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ*. 10-16.

ศูนย์วิจัยกสิกรไทย (2560). *ระบบชำระเงินดิจิทัล ตัวช่วย SME ทำเงิน*. ข้อมูลจาก https://kasikornbank.com/th/business/sme/KSMEKnowledge/article/KSMEAnalysis/Pages/Digital-Payment_SME-Helper.aspx (สืบค้นวันที่ 10 กรกฎาคม 2564)

สมชาย เลิศวิเศษธีรกุล บดินทร์ รัศมีเทศ และกมลพรรณ แสงมหาชัย (2562). ปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมเข้าสู่สังคมไร้เงินสดของประชาชนในกรุงเทพมหานคร *การประชุมทางวิชาการของมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ครั้งที่ 57 สาขาศึกษาศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ สาขามนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์* (หน้า 285-294). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

สุริพงษ์ ตันติยานนท์ (2562). *วีซ่าเผยผลสำรวจเกือบ 9 ใน 10 ของผู้บริโภคชาวไทยทำธุรกรรมการเงินในรูปแบบดิจิทัล*. https://www.engineeringtoday.net/%e0%b8%a7%e0%b8%b5%e0%b8%8b%e0%b9%88%e0%b8%b2%e0%b8%98%e0%b8%b8%e0%b8%a3%e0%b8%81%e0%b8%a3%e0%b8%a3%e0%b8%a1%e0%b8%81%e0%b8%b2%e0%b8%a3%e0%b9%80%e0%b8%87%e0%b8%b4%e0%b8%99/

Fishbein, M. & Ajzen, I. (1975). *Belief, attitude, intentions and behavior: An introduction to theory and research*. Addison-Wesley.

Icek, A. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organization Behavior and Human Decision Processes, 50*, 179-211.

Hair. (2006). *Multivariate Data Analysis* (6th edition). Pearson Prentice Hall.