

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา อกปรายผลการศึกษา ข้อค้นพบ และข้อเสนอแนะ

การค้นคว้าแบบอิสระเรื่องปัจจัยที่มีผลต่ออุบัติในการตัดสินใจใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่ออุบัติในการตัดสินใจใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 178 ราย

ผลการศึกษาสามารถสรุปได้ 3 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 สรุปข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 สรุปผลการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยส่วนประสมการตลาดบริการและปัจจัยอื่น ๆ ที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่

ส่วนที่ 3 สรุปผลการศึกษาเกี่ยวกับปัญหาปัจจัยส่วนประสมการตลาดบริการและปัจจัยอื่น ๆ และอุปสรรค ที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่

สรุปผลการศึกษา

ส่วนที่ 1 สรุปผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 21-40 ปี ผู้ที่นับถือศาสนาอิสลาม สถานภาพสมรส สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้ระหว่าง 10,001 – 20,000 บาท เหตุผลของการเข้ารับบริการของธนาคารก็เพื่อใช้บริการทางการเงินที่ถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลาม การใช้บริการของธนาคารเฉลี่ยเดือนละ 1 ครั้ง ส่วนใหญ่ใช้บริการด้านเงินฝาก และทราบแหล่งข้อมูลในการใช้บริการของธนาคาร โดยได้รับการชักชวนจากพนักงานของธนาคาร

ส่วนที่ 2 สรุปผลการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยส่วนประสมการตลาดบริการและปัจจัยอื่น ๆ ที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่

ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญต่อปัจจัยส่วนประสมการตลาดบริการ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดยมีปัจจัยที่มีค่าเฉลี่ยในระดับมากคือ ปัจจัยด้านบุคลากร และปัจจัยด้านกระบวนการให้บริการ ส่วนปัจจัยด้านสถานที่ให้บริการ ปัจจัยด้านการสร้างและนำเสนอลักษณะทางกายภาพ ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ ปัจจัยด้านส่งเสริมการตลาด และปัจจัยด้านราคา มีค่าเฉลี่ยในระดับปานกลาง

ปัจจัยอื่น ๆ ที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่โดยรวมในระดับปานกลาง โดยมีปัจจัยที่มีค่าเฉลี่ยในระดับปานกลางเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย ดังนี้ ปัจจัยทางวัฒนธรรม ปัจจัยทางจิตวิทยา ปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยทางสังคม โดยมีรายละเอียดดังนี้ จากการศึกษาร่องปัจจัยที่มีผลต่อสูญค่าในการตัดสินใจใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยสำนักงานใหญ่พบว่า

ตารางที่ 193 ปัจจัยที่มีผลเป็นลำดับแรกต่อสูญค่าในการตัดสินใจใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยสำนักงานใหญ่

ปัจจัย	ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจอันดับแรก
1.ปัจจัยส่วนประสมการคลาบนริการ	-ปัจจัยค่านุคлагร
1.1 ปัจจัยค่านผลิตภัณฑ์	-มีประเภทเงินฝากที่ตรงกับความต้องการ
1.2 ปัจจัยค่านราคา	-อัตราผลตอบแทนค่านเงินฝาก
1.3 ปัจจัยค่านสถานที่ให้บริการ	-ทำเลที่ตั้งของธนาคารอยู่ใกล้ สะดวกต่อการเดินทาง
1.4 ปัจจัยค่านส่วนเสริมการคลาด	-เงื่อนไขพิเศษสำหรับลูกค้าเงินฝาก ลินเชื่อและต่างประเทศ
1.5 ปัจจัยค่านบุคลากร	-พนักงานมีมารยาทดี
1.6 ปัจจัยค่านการสร้างและนำเสนอด้วยแนวทางภาษาภาพ	-ภาษาในธนาคารมีเครื่องมือและอุปกรณ์สำนักงานที่ทันสมัย
1.7 ปัจจัยค่านกระบวนการให้บริการ	-การให้ข้อมูลที่ชัดเจนและครบถ้วน
2.ปัจจัยอื่น ๆ	-ปัจจัยทางวัฒนธรรม
2.1 ปัจจัยค่านวัฒนธรรม	-ศาสนาเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้เลือกใช้บริการของธนาคาร
2.2 ปัจจัยค่านสังคม	-สมาชิกในครอบครัวเป็นผู้ซักชวนให้ใช้บริการของธนาคาร
2.3 ปัจจัยส่วนบุคคล	-รายได้เป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้เลือกใช้บริการของธนาคาร
2.4 ปัจจัยค่านจิตวิทยา	-แรงจูงใจที่ทำให้มาใช้บริการ เกิดจากประทัยที่จะได้รับจากธนาคาร

ตารางที่ 194 บัญชีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการตามแนวทางประเทศไทยสำหรับผู้ลักลั่นแมร์ จำแนกตามแหล่ง

群集/ประเภท	เหตุการณ์	เหตุการณ์	เหตุการณ์
1.บัญชีต่อการตลาดบริการ	-ปัจจัยด้านบุคลากร -มีประสบการณ์มากที่สุดในด้านบริการ	-ปัจจัยด้านบุคลากร -มีประสบการณ์มากที่สุดในด้านบริการ	-ปัจจัยด้านบุคลากร -มีประสบการณ์มากที่สุดในด้านบริการ
1.1 บัญชีค่าเหนื่อยทั่วไป	-อัตราผลตอบแทนด้านเงินฝาก	-อัตราผลตอบแทนด้านเงินฝาก	-อัตราผลตอบแทนด้านเงินฝาก
1.2 บัญชีค่าธรรมชาติ	-ทำลายทรัพย์ของธนาคารอยู่ใกล้ ระยะทางต่อการเดินทาง	-ทำลายทรัพย์ของธนาคารอยู่ใกล้ ระยะทางต่อการเดินทาง	-ทำลายทรัพย์ของธนาคารอยู่ใกล้ ระยะทางต่อการเดินทาง
1.3 บัญชีค่าสนับสนุนที่ให้บริการ	-เงินไขพิเศษสำหรับลูกค้าใหม่มาติดต่อ แต่ต้องชำระ	-เงินไขพิเศษสำหรับลูกค้าใหม่มาติดต่อ แต่ต้องชำระ	-เงินไขพิเศษสำหรับลูกค้าใหม่มาติดต่อ
1.4 บัญชีค่าต่อสัมภาระ	-พนักงานมีภาระหนัก	-พนักงานมีภาระหนัก	-พนักงานมีภาระหนัก
1.5 บัญชีค่าบุคลากร	-ภายในธนาคารมีเครื่องมือและอุปกรณ์ดำเนินงานที่พ้นสมัย	-ภายในธนาคารมีเครื่องมือและอุปกรณ์ดำเนินงานที่พ้นสมัย	-ภายในธนาคารมีเครื่องมือและอุปกรณ์ดำเนินงานที่พ้นสมัย
1.6 บัญชีค่าการตัวเรื่องและนำเสนอถึงกลุ่มลูกค้า	-	-	-
ทางภาษา	-	-	-
1.7 บัญชีค่าการอบรมการให้บริการ	-การให้ข้อมูลที่ขาดจากมาตรฐาน	-การให้ข้อมูลที่ขาดจากมาตรฐาน	-การให้ข้อมูลที่ขาดจากมาตรฐาน
2.บัญชีอื่น ๆ	-ปัจจัยทางวัฒนธรรม	-ปัจจัยทางวัฒนธรรม	-ปัจจัยทางวัฒนธรรม
2.1 บัญชีค่าสนับสนุนธรรม	-ความไม่สงบในหมู่บ้านสืบทอดให้บริการของธนาคาร	-ความไม่สงบในหมู่บ้านสืบทอดให้บริการของธนาคาร	-ความไม่สงบในครอบครัวเป็นผู้รักษาให้หานสืบทอดให้บริการของธนาคาร
2.2 บัญชีค่าน้ำค่า	-ความซึ้งในครอบครัวเป็นผู้รักษาให้หานสืบทอดให้บริการของธนาคาร	-ความซึ้งในครอบครัวเป็นผู้รักษาให้หานสืบทอดให้บริการของธนาคาร	-ความซึ้งในครอบครัวเป็นผู้รักษาให้หานสืบทอดให้บริการของธนาคาร
2.3 บัญชีค่าวัสดุคงคลัง	-รายได้ปัจจุบันต่ำกว่าต้นทุนที่ให้เดือนให้บริการของธนาคาร	-รายได้ปัจจุบันต่ำกว่าต้นทุนที่ให้เดือนให้บริการของธนาคาร	-รายได้ปัจจุบันต่ำกว่าต้นทุนที่ให้เดือนให้บริการของธนาคาร
2.4 บัญชีค่าจิตวิทยา	-แรงจูงใจที่ทำให้คนมาใช้บริการ เกิดจากประชุมที่จะได้รับ	-แรงจูงใจที่ทำให้คนมาใช้บริการ เกิดจากประชุมที่จะได้รับ	-แรงจูงใจที่ทำให้คนมาใช้บริการ เกิดจากประชุมที่จะได้รับ

ตารางที่ 195 ประจำปีงบประมาณ พ.ศ.๒๕๖๓ ใช้บริการธนาคารอิสلامแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ สำนักงานอาชญากรรม

ปีงบประมาณ	ตั้งแต่ 20 ปี	21-30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51-60 ปี	มากกว่า 60 ปี
1. ประจำปีงบประมาณ การค้าและวิสาหกิจ	- มีจังหวัดในการตั้งแต่เมือง น้ำตกของลักษณะภูเขาหินปูน	- มีจังหวัดด้านมนุษยศาสตร์ ความเชื่อทางศาสนา	- มีจังหวัดด้านมนุษยศาสตร์ ความเชื่อทางศาสนา	- มีจังหวัดด้านมนุษยศาสตร์ ความเชื่อทางศาสนา	- มีจังหวัดด้านมนุษยศาสตร์ ความเชื่อทางศาสนา	- มีจังหวัดด้านมนุษยศาสตร์ ความเชื่อทางศาสนา
1.1 ประจำปีงบประมาณ ผู้สืบทอดเจ้าของธุรกิจ	- มีจังหวัดเป็นแหล่งท่องเที่ยวท่องเที่ยว ความเชื่อทางศาสนา	- มีจังหวัดเป็นแหล่งท่องเที่ยวท่องเที่ยว ความเชื่อทางศาสนา	- มีจังหวัดเป็นแหล่งท่องเที่ยวท่องเที่ยว ความเชื่อทางศาสนา	- มีจังหวัดเป็นแหล่งท่องเที่ยวท่องเที่ยว ความเชื่อทางศาสนา	- มีจังหวัดเป็นแหล่งท่องเที่ยวท่องเที่ยว ความเชื่อทางศาสนา	- มีจังหวัดเป็นแหล่งท่องเที่ยวท่องเที่ยว ความเชื่อทางศาสนา
1.2 ประจำปีงบประมาณ ผู้สืบทอดเจ้าของธุรกิจ	- อัตราผลตอบแทน ด้านเงินฝาก	- อัตราผลตอบแทน ด้านเงินฝาก	- อัตราผลตอบแทน ด้านเงินฝาก	- อัตราผลตอบแทน ด้านเงินฝาก	- อัตราผลตอบแทน ด้านเงินฝาก	- อัตราผลตอบแทน ด้านเงินฝาก
1.3 ประจำปีงบประมาณ ผู้สืบทอดเจ้าของธุรกิจ	- ดำเนินการตั้งแต่ของร้านอาหารอยู่ได้ สะดวกต่อการเดินทาง	- ดำเนินการตั้งแต่ของร้านอาหารอยู่ได้ สะดวกต่อการเดินทาง	- ดำเนินการตั้งแต่ของร้านอาหารอยู่ได้ สะดวกต่อการเดินทาง	- ดำเนินการตั้งแต่ของร้านอาหารอยู่ได้ สะดวกต่อการเดินทาง	- ดำเนินการตั้งแต่ของร้านอาหารอยู่ได้ สะดวกต่อการเดินทาง	- ดำเนินการตั้งแต่ของร้านอาหารอยู่ได้ สะดวกต่อการเดินทาง
1.4 ประจำปีงบประมาณ การลงทุน	- เงินกู้ที่มีพัฒนาศักยภาพ เงินฝากต้นทุนต่ำ และ ต่างประเทศ	- เงินกู้ที่มีพัฒนาศักยภาพ เงินฝากต้นทุนต่ำ และ ต่างประเทศ	- เงินกู้ที่มีพัฒนาศักยภาพ เงินฝากต้นทุนต่ำ และ ต่างประเทศ	- เงินกู้ที่มีพัฒนาศักยภาพ เงินฝากต้นทุนต่ำ และ ต่างประเทศ	- เงินกู้ที่มีพัฒนาศักยภาพ เงินฝากต้นทุนต่ำ และ ต่างประเทศ	- เงินกู้ที่มีพัฒนาศักยภาพ เงินฝากต้นทุนต่ำ และ ต่างประเทศ
1.5 ประจำปีงบประมาณ การลงทุน	- ความมั่นคงทางเศรษฐกิจ สัมพันธ์ที่สืบทอดเป็นภารกิจ หนักของนิมรnat ภารกิจ นิมรnat ภารกิจ ให้เช่าห้อง	- ความมั่นคงทางเศรษฐกิจ สัมพันธ์ที่สืบทอดเป็นภารกิจ หนักของนิมรnat ภารกิจ นิมรnat ภารกิจ ให้เช่าห้อง	- หนักของนิมรnat ภารกิจ	- หนักของนิมรnat ภารกิจ	- หนักของนิมรnat ภารกิจ	- หนักของนิมรnat ภารกิจ

ตารางที่ 196 ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารอิสระแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ ดำเนินการ สำนักงานใหญ่ ดำเนินการ

284

ปัจจัย/สถานะ	ผลลัพธ์	ผลกระทบ	ผลกระทบ
1.ปัจจัยส่วนบุคคลตามบริการ	-ให้ข้อมูลทางกฎหมาย -ประเมินความเสี่ยงทางการเงิน	-ปัจจัยด้านบุคคลภารกิจ	-ประเมินภารกิจของบุคคลภารกิจ
1.1.ปัจจัยด้านมนต์เสน่ห์	-ประเมินมาตรฐานความต้องการ -บุคคลภายนอกที่ต้องการความต้องการ	-ประเมินภารกิจของบุคคลภารกิจ	-ประเมินภารกิจของบุคคลภารกิจ
1.2.ปัจจัยด้านรูปลักษณ์	-บุคคลดูอย่างหน้าตาเป็นไปได้	-อัตราผลตอบแทนดำเนินมา	-อัตราผลตอบแทนดำเนินมา
1.3.ปัจจัยด้านสถานที่ให้บริการ	-ทำเลที่ตั้งของธนาคารอยู่ใกล้ สะดวกต่อการเดินทาง	-ทำเลที่ตั้งของธนาคารอยู่ใกล้ สะดวกต่อการเดินทาง	-ทำเลที่ตั้งของธนาคารอยู่ใกล้ สะดวกต่อการเดินทาง
1.4.ปัจจัยด้านตัวผู้เดินทาง	-ระยะเวลาการมีอยู่และเงินที่มีหลังคาไว้	-ชื่อของสถาบันที่นับถ้วน	-ชื่อของสถาบันที่นับถ้วน
1.5.ปัจจัยด้านบุคลิกภาพ	-หน้าตาภายนอกของพนักงาน	-หน้าตาของพนักงานที่ดี	-หน้าตาของพนักงานที่ดี
1.6.ปัจจัยด้านการสร้างและนำเสนอองค์กรและบุคลากร	-ภายนอกธนาคารมีเครื่องழิวและอุปกรณ์สำนักงานที่ทันสมัย -ภายนอกธนาคารมีเครื่องழิวและอุปกรณ์สำนักงานที่ทันสมัย	-ภายนอกธนาคารเป็นระบบเบ็ดเตล็ด การจัดวางบุคคล	-ภายนอกธนาคารเป็นระบบเบ็ดเตล็ด การจัดวางบุคคล
2.ปัจจัยส่วนบุคคล	-กระบวนการที่ถูกต้อง แม่นยำ และเชื่อถือได้ -ให้ข้อมูลที่ครบถ้วนและตรงกับความต้องการ	-เอกสาร และรูปถ่ายที่ดูน่าเชื่อถือ	-เอกสาร และรูปถ่ายที่ดูน่าเชื่อถือ
2.1.ปัจจัยด้านภาระของบุคคล	-ลดภาระของบุคคลที่ต้องดูแลบ้านเรือน	-ภาระของบุคคลที่ต้องดูแลบ้านเรือน	-ภาระของบุคคลที่ต้องดูแลบ้านเรือน
2.2.ปัจจัยด้านสังคม	-ลดภาระของสังคมที่ต้องดูแลบ้านเรือน	-ลดภาระของบุคคลที่ต้องดูแลบ้านเรือน	-ลดภาระของบุคคลที่ต้องดูแลบ้านเรือน
2.3.ปัจจัยด้านบุคลิก	-ให้ความต้องการที่ต้องการใช้บริการของบุคคล	-บุคคลในครอบครัวที่สนับสนุนให้ต้องใช้บริการของบุคคล	-บุคคลในครอบครัวที่สนับสนุนให้ต้องใช้บริการของบุคคล
2.4.ปัจจัยด้านจิตวิทยา	-ร้ายได้เป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้ต้องใช้บริการของบุคคล -แรงจูงใจที่ทำให้ใช้บริการ เกิดจากประวัติทางบุคคล	-การคำนึงเชิงวิเคราะห์ความจำเป็นจะต้องให้บริการของบุคคล -แรงจูงใจที่ทำให้ใช้บริการ ภัยคุกคามประจำตัว	-การคำนึงเชิงวิเคราะห์ความจำเป็นจะต้องให้บริการของบุคคล -แรงจูงใจที่ทำให้ใช้บริการ ภัยคุกคามประจำตัว

ตารางที่ 197 ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการห้องน้ำสาธารณะแห่งประเทศไทย ดำเนินงานใหม่ ถ้าแมลงวัน จ้าวแมลงวันรังต้นการศึกษา

ปัจจัย/คุณลักษณะ	ตัวแปรที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการห้องน้ำสาธารณะ	อุปกรณ์ยุคหลัง	ปัจจัยด้านความนิยม การให้บริการ	ปัจจัยด้านบุคลากร	บริษัทฯ	บริษัทฯ
1. ปัจจัยด้านประชุมและการตลาดบริการ	-ปัจจัยด้านการรับรู้และนิยมของผู้บริโภค。 -ปัจจัยด้านความต้องการให้บริการ					-ปัจจัยด้านบุคลากร
1.1. ปัจจัยด้านผู้บริโภค	-มีประสบการณ์ผ่านมาที่ครองถูกความต้องการ การซื้อขาย -ปัจจัยด้านความต้องการให้บริการ		-มีประสบการณ์ผ่านมาที่ครองถูกความต้องการ -อุปกรณ์ห้องน้ำแบบเดิมๆ	-มีประสบการณ์ผ่านมาที่ครองถูกความต้องการ -อุปกรณ์ห้องน้ำแบบเดิมๆ	-มีประสบการณ์ผ่านมาที่ครองถูกความต้องการ -อุปกรณ์ห้องน้ำแบบเดิมๆ	-ปัจจัยด้านบุคลากร
1.2. ปัจจัยด้านบุคลากร	-ห้องน้ำสะอาดอยูณแบบเดิมๆ					
1.3. ปัจจัยด้านสถานที่ให้บริการ	-ทำเลที่ตั้งของห้องน้ำสาธารณะที่ใกล้ตัวบ้านมาก เดียว -สามารถเดินทางไปริมหาดได้สะดวก ด้วยไม้	-ห้องน้ำที่ตั้งของห้องน้ำสาธารณะที่ใกล้ตัวบ้านมาก เดียว -สามารถเดินทางไปริมหาดได้สะดวก ด้วยไม้	-ห้องน้ำที่ตั้งของห้องน้ำสาธารณะที่ใกล้ตัวบ้านมาก เดียว -สามารถเดินทางไปริมหาดได้สะดวก ด้วยไม้	-ห้องน้ำที่ตั้งของห้องน้ำสาธารณะที่ใกล้ตัวบ้านมาก เดียว -สามารถเดินทางไปริมหาดได้สะดวก ด้วยไม้	-ห้องน้ำที่ตั้งของห้องน้ำสาธารณะที่ใกล้ตัวบ้านมาก เดียว -สามารถเดินทางไปริมหาดได้สะดวก ด้วยไม้	-ห้องน้ำที่ตั้งของห้องน้ำสาธารณะที่ใกล้ตัวบ้านมาก เดียว -สามารถเดินทางไปริมหาดได้สะดวก ด้วยไม้
1.4. ปัจจัยด้านสถานที่รวมการตลาด	-เงื่อนไขพิเศษสำหรับบุคคลที่เดินทาง แต่ละประเทศ	-เงื่อนไขพิเศษสำหรับบุคคลที่เดินทาง ต่างประเทศ และต่างประเทศ	-เงื่อนไขพิเศษสำหรับบุคคลที่เดินทาง ต่างประเทศ และต่างประเทศ	-ห้องน้ำสาธารณะที่เดินทาง ต่างประเทศ และต่างประเทศ	-เงื่อนไขพิเศษสำหรับบุคคลที่เดินทาง ต่างประเทศ และต่างประเทศ	-ห้องน้ำสาธารณะที่เดินทาง ต่างประเทศ และต่างประเทศ
1.5. ปัจจัยด้านบุคลากร	-พนักงานที่มีการอบรมที่ดี	-พนักงานที่มีการอบรมที่ดี	-การบริการดีอยู่เสมอ ไม่ว่าจะเดินทาง ต่างประเทศ หรือต่างประเทศ	-ห้องน้ำสาธารณะที่เดินทาง ต่างประเทศ และต่างประเทศ	-ห้องน้ำสาธารณะที่เดินทาง ต่างประเทศ และต่างประเทศ	-ห้องน้ำสาธารณะที่เดินทาง ต่างประเทศ และต่างประเทศ
1.6. ปัจจัยด้านกิจกรรมทางการท่องเที่ยว	-ภายในสถานที่ท่องเที่ยวทางศาสนา เช่น หนึ่งในพิพิธภัณฑ์ น้ำตก ชา กาแฟ เที่ยวชมเมือง เด่นๆ	-ภายในสถานที่ท่องเที่ยวทางศาสนา เช่น หนึ่งในพิพิธภัณฑ์ น้ำตก ชา กาแฟ เที่ยวชมเมือง เด่นๆ	-ภายในสถานที่ท่องเที่ยวและอุปกรณ์ สำหรับเดินทางที่น้ำตก -ภายในสถานที่ท่องเที่ยวและอุปกรณ์ สำหรับเดินทางที่น้ำตก -ภายในสถานที่ท่องเที่ยวและอุปกรณ์ สำหรับเดินทางที่น้ำตก	-ภายในสถานที่ท่องเที่ยวและอุปกรณ์ สำหรับเดินทางที่น้ำตก	-ภายในสถานที่ท่องเที่ยวและอุปกรณ์ สำหรับเดินทางที่น้ำตก	-ภายในสถานที่ท่องเที่ยวและอุปกรณ์ สำหรับเดินทางที่น้ำตก

ชื่อยกระดับภารกิจ	ตัวชี้วัดที่มีความสำคัญหรือปัจจัย	อุปสรรคทางเรื่องเวลา	ปริญญาตรี	นริญญาโท
1.7. รับผิดชอบภาระในการให้บริการ	- การให้ความต้องการที่ต้องมีความรวดเร็ว - มีระบบการคำนวณที่ถูกต้องและแม่นยำ - เครื่องมือได้	- การให้ความต้องการที่ต้องมีความรวดเร็ว	- การให้ความต้องการที่ต้องมีความรวดเร็ว	- ภาคให้เชิญลูกค้าเดินทางมาลงนามลงนามทั่วไป
2. ปัจจัยที่影 ๆ	- ปัจจัยทางวัฒนธรรม	- ปัจจัยทางวัฒนธรรม	- ปัจจัยทางวัฒนธรรม	- ปัจจัยทางวัฒนธรรม
2.1. ปัจจัยด้านพัฒนาธุรกิจ	- สถานะเป็นส่วนหนึ่งที่ดำเนินการให้ลูกค้า ของธนาคาร - ดำเนินการทางด้านคอมพิวเตอร์ให้ลูกค้าใช้บริการ	- สถานะเป็นส่วนหนึ่งที่ดำเนินการให้ลูกค้า บริการของธนาคาร	- สถานะเป็นส่วนหนึ่งที่ดำเนินการให้ลูกค้า บริการของธนาคาร	- สถานะเป็นส่วนหนึ่งที่ดำเนินการให้ลูกค้าใช้บริการของธนาคาร
2.2 ปัจจัยด้านเทคโนโลยี	- ความต้องการของลูกค้าที่ต้องการทราบให้ลูกค้าใช้บริการของธนาคาร - หน้าที่หรือตำแหน่งทางลักษณะที่ให้ลูกค้าใช้บริการของธนาคาร- หน้าที่หรือตำแหน่งทางลักษณะที่ต้องการให้ลูกค้าใช้บริการของธนาคาร	- หน้าที่หรือตำแหน่งทางลักษณะที่ให้ลูกค้าใช้ เดินทางเข้ามาลงนามทั่วไป	- สถานะที่ไม่สามารถดำเนินการซึ่งก่อให้เกิดความไม่ เดินทางเข้ามาลงนามทั่วไป	- สถานะที่ไม่สามารถดำเนินการซึ่งก่อให้เกิดความไม่ เดินทางเข้ามาลงนามทั่วไป
2.3 ปัจจัยด้านมนุษย์	- งานให้เป็นส่วนหนึ่งที่ดำเนินการให้บริการ ของธนาคาร - การดำเนินธุรกรรมที่เป็นของลูกค้า	- งาน "ให้เป็นส่วนหนึ่งที่ดำเนินการให้ลูกค้าใช้บริการของธนาคาร - การดำเนินธุรกรรมที่เป็นของลูกค้า	- งาน "ให้เป็นส่วนหนึ่งที่ดำเนินการให้ลูกค้าใช้บริการของธนาคาร	- ภารกิจเดินทางเข้ามาลงนามทั่วไป
2.4 ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์	- แรงจูงใจที่ให้มาให้บริการให้ดูดี ประทับใจที่จะได้รับจากธนาคาร - ประดิษฐ์การใช้บริการของธนาคาร ดังนั้น ให้ลูกค้าใช้บริการของธนาคารอย่างต่อเนื่อง	- แรงจูงใจให้มาให้บริการให้ดูดี ประทับใจที่จะได้รับจากธนาคาร	- แรงจูงใจให้มาให้บริการให้ดูดี ประทับใจที่จะได้รับจากธนาคาร	- แรงจูงใจให้มาให้บริการให้ดูดี ประทับใจที่จะได้รับจากธนาคาร

การร่างที่ 198 บังคับที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้หนี้บริการชนบทหรือตามภาระของประเทศไทย สำหรับงานใหญ่ ลักษณะงานอธิบ

ตามมาตราที่ 199 บังคับพิจารณาตัดสินใจใช้ชีวิตรักษาความปลอดภัยเพื่อประโยชน์ด้วยวิธีนั้นๆ แต่ต้องดีกว่า

ปีงบประมาณ/รายได้	ค่าก่าว 10,000 บาท	10,001-20,000 บาท	20,001-30,000 บาท	30,001-40,000 บาท	40,001 บาทขึ้นไป
1.ปัจจัยด้านงบประมาณการคลัง บริการ	-ปัจจัยด้านกระบวนการให้บริการ ต้องการ	-ปัจจัยด้านมนุษย์力การ ต้องการ	-ปัจจัยด้านมนุษย์力การ ต้องการ	-ปัจจัยด้านมนุษย์力การ ต้องการ	-ปัจจัยด้านมนุษย์力การ ต้องการ
1.1.ปัจจัยด้านมนุษย์力ที่ควรกับความ ต้องการ	-ปัจจัยทางภูมิภาคที่ควรกับความ ต้องการ	-ปัจจัยทางภูมิภาคที่ควรกับความ ต้องการ	-ปัจจัยทางภูมิภาคที่ควรกับความ ต้องการ	-ปัจจัยทางภูมิภาคที่ควรกับความ ต้องการ	-ปัจจัยทางภูมิภาคที่ควรกับความ ต้องการ
1.2.ปัจจัยด้านงานภาคราชการ	-อัตราผลตอบแทนสำหรับเงินฝาก	-อัตราผลตอบแทนสำหรับเงินฝาก	-อัตราผลตอบแทนสำหรับเงินฝาก	-อัตราผลตอบแทนสำหรับเงินฝาก	-อัตราผลตอบแทนสำหรับเงินฝาก
1.3.ปัจจัยด้านสถานที่ ให้บริการ	-ที่ตั้งของธนาคารพาณิชย์และธนาคาร ต้องการให้ทาง	-ที่ตั้งของธนาคารพาณิชย์และ ธนาคารอื่นๆ ให้ทาง	-ที่ตั้งของธนาคารพาณิชย์ให้ทาง	-ที่ตั้งของธนาคารพาณิชย์ให้ทาง	-ที่ตั้งของธนาคารพาณิชย์ให้ทาง
1.4.ปัจจัยด้านส่วนต่างเงินเดือน การคลัง	-เงินเดือนพนักงานสำหรับเงินฝาก ตัวเรื่อง และหัวประจำสาขา				
1.5.ปัจจัยด้านมนุษย์力	-ความน่าไว้ใจ สมมุติฐานที่ดีและ เชื่อมโยง -หน้ากากผู้รายงานบทที่ดี				
1.6.ปัจจัยด้านการตั้งงบและ นำเสนอด้วยหมายเหตุทางกฎหมาย	-ภาระในระบบเศรษฐกิจและอุปสงค์ สำนักงานที่ดีและซึ่ง	-ภาระในระบบเศรษฐกิจและอุปสงค์ สำนักงานที่ดีและซึ่ง	-ภาระในระบบเศรษฐกิจและอุปสงค์ สำนักงานที่ดีและซึ่ง	-ภาระในระบบเศรษฐกิจและอุปสงค์ สำนักงานที่ดีและซึ่ง	-ภาระในระบบเศรษฐกิจและอุปสงค์ สำนักงานที่ดีและซึ่ง
1.7.ปัจจัยด้านการระบุงาน ให้บริการ	- กาว ให้ช้อมูลที่ต้องทราบและ ประเมิน				

ปัจจัยภายนอก	ต่ำกว่า 10,000 บาท	10,001-20,000 บาท	20,001-30,000 บาท	30,001-40,000 บาท	40,001 บาทขึ้นไป
2.1.ปัจจัยภายนอก 2.1.1.ปัจจัยที่นักศึกษาห้าม เลือกใช้บริการของธนาคาร	- ปัจจัยทางด้านผลกระทบ - ความไม่สงบทางสังคมที่ทำให้ เลือกใช้บริการของธนาคาร	- ปัจจัยทางด้านวิกฤต - สถานะเป็นผู้เดียวหนี้ที่ทำให้ เลือกใช้บริการของธนาคาร	- ปัจจัยทางด้านภัยธรรมชาติที่ทำให้ เลือกใช้บริการของธนาคาร	- ปัจจัยทางด้านภัยธรรมชาติที่ทำให้ เลือกใช้บริการของธนาคาร	- ปัจจัยทางด้านภัยธรรมชาติที่ทำให้ เลือกใช้บริการของธนาคาร
2.2.ปัจจัยภายนอก	- สมควรที่นักศึกษาร่วมเป็นผู้รับทราบ ให้เลือกใช้บริการของธนาคาร	- ผู้ที่เข้ารับค่าน้ำเพื่อชำระหนี้ที่ ให้เลือกใช้บริการของธนาคาร	- สมควรในการอบรมครัวเป็นผู้ ซึ่งสอนให้เลือกใช้บริการของ ธนาคาร	- สมควรในการอบรมครัวเป็นผู้ ซึ่งสอนให้เลือกใช้บริการของ ธนาคาร	- สมควรในการอบรมครัวเป็นผู้ ซึ่งสอนให้เลือกใช้บริการของ ธนาคาร
2.3.ปัจจัยภายนอก	- รายได้เป็นผู้เดียวที่ต้องดำเนินการ บริการของธนาคาร	- รายได้เป็นผู้เดียวที่ต้องดำเนินการ เลือกใช้บริการของธนาคาร	- รายได้เป็นผู้เดียวที่ต้องดำเนินการ เลือกใช้บริการของธนาคาร	- รายได้เป็นผู้เดียวที่ต้องดำเนินการ เลือกใช้บริการของธนาคาร	- รายได้เป็นผู้เดียวที่ต้องดำเนินการ จะต้องใช้บริการของธนาคาร
2.4.ปัจจัยภายนอก	- แรงจูงใจที่ทำให้มาใช้บริการเกิด จากประวัติของตัวนักศึกษา	- แรงจูงใจที่ทำให้มาใช้บริการเกิด จากประวัติของตัวนักศึกษา	- แรงจูงใจที่ทำให้มาใช้บริการ เกิดจากประวัติของตัวนักศึกษา	- แรงจูงใจที่ทำให้มาใช้บริการ เกิดจากประวัติของตัวนักศึกษา	- แรงจูงใจที่ทำให้มาใช้บริการ เกิดจากประวัติของตัวนักศึกษา

ส่วนที่ 3 สรุปผลการศึกษาเกี่ยวกับปัญหาปัจจัยส่วนประสมการตลาดบริการและปัจจัยอื่น ๆ ที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่

ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญต่อปัญหาปัจจัยส่วนประสมการตลาดบริการโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดยปัญหาที่มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากคือ ปัจจัยด้านกระบวนการให้บริการ และปัญหาที่มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลางเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย คือ ปัญหาปัจจัยด้านส่งเสริมการตลาด ปัญหาปัจจัยด้านสถานที่ให้บริการ ปัญหาปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ ปัญหาปัจจัยด้านราคา ปัญหาปัจจัยด้านบุคลากร และปัญหาปัจจัยด้านการสร้างและนำเสนอถกยละเอียดทางภาษาพูด

สำหรับปัญหาปัจจัยอื่น ๆ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญต่อปัญหาปัจจัยอื่น ๆ โดยรวมอยู่ในระดับน้อย โดยปัญหาที่มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลางคือปัญหาปัจจัยทางวัฒนธรรม และปัญหาที่มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับน้อยเรียงลำดับจากมากไปหาน้อยคือ ปัญหาปัจจัยส่วนบุคคล ปัญหาปัจจัยทางจิตวิทยา และปัญหาปัจจัยทางสังคม โดยมีรายละเอียดในแต่ละด้านดังนี้

ตารางที่ 200 ปัญหาปัจจัยที่มีผลเป็นลำดับแรกต่ออุปสรรคในการตัดสินใจใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่

ปัญหาปัจจัย	ปัญหาที่มีผลต่อการตัดสินใจอันดับแรก
1.ปัญหาปัจจัยส่วนประสมการตลาดบริการ	-ปัจจัยด้านกระบวนการให้บริการ
1.1 ปัญหาปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์	-มีบริการไม่ครบวงจร
1.2 ปัญหาปัจจัยด้านราคา	-อัตราดอกเบี้ยสูงมากกว่าธนาคาร
1.3 ปัญหาปัจจัยด้านสถานที่ให้บริการ	-ไม่มีระบบฝากเงินอัตโนมัติผ่านเครื่อง ADM
1.4 ปัญหาปัจจัยด้านส่งเสริมการตลาด	-ข้อมูลสารสนเทศไม่ครบถ้วน
1.5 ปัญหาปัจจัยด้านบุคลากร	-พนักงานขาดความรู้ ความสามารถ ความชำนาญในการให้บริการ
1.6 ปัญหาปัจจัยด้านการสร้างและนำเสนอถกยละเอียดทางภาษาพูด	-ธนาคารมีชื่อเสียงหรือภาพพจน์น้อยกว่าธนาคารอื่น
1.7 ปัญหาปัจจัยด้านกระบวนการให้บริการ	-เอกสารซุ่งยากเข้าใจ
2.ปัญหาปัจจัยอื่น ๆ	-ปัจจัยทางวัฒนธรรม
2.1 ปัญหาปัจจัยด้านวัฒนธรรม	-ไม่นิ่งใจในบริการของธนาคารที่มีระบบการให้บริการตามหลักการอิสลาม ซึ่งเป็นระบบใหม่และซับซ้อนที่รู้จักของคนไทย
2.2 ปัญหาปัจจัยด้านสังคม	-ไม่มีบุคลากรที่รู้จักหรือญาติพี่น้องทำงานที่ธนาคาร
2.3 ปัญหาปัจจัยส่วนบุคคล	-ตัวมีรายได้นากว่าจะไม่ใช้บริการของธนาคาร
2.4 ปัญหาปัจจัยด้านจิตวิทยา	-มีความเชื่อว่าจะได้รับประโยชน์จากการน้อยกว่าที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์

ตารางที่ 201 ปัญหาเบื้องต้นที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการน้ำประปาอย่างดีนำทางไป่าย ดำเนินเรื่อง จำแนกตามพหุ

292

ปัญหา/พหุ	พหุชาย	พหุชาย	เหลาหญิง
1.ปัญหาเบื้องต้นประสมการผลิตภัณฑ์	-ปัจจัยล้านกรະบวนการให้บริการ	-ปัจจัยด้านกระบวนการให้บริการ	-ปัจจัยด้านกระบวนการให้บริการ
1.1 ปัญหาเบื้องต้นผลิตภัณฑ์	-บริการไม่ตรงบูรณาจุร	-มีปรับลดภาระให้เสียก้อนน้อย	-ยังขาดความเห็นด้านเงินฝากค่าที่น้ำอย่างน้ำคราชื่อ
1.2 ปัญหาเบื้องต้นราคากา	-อัตรากำไรมีต้นสินเชื่อสูงมากกว่าภานกรอื่น	-ยังขาดความเห็นด้านเงินฝากค่าที่น้ำอย่างน้ำคราชื่อ	-ไม่มีเครื่องปรับเปลี่ยนลักษณะภาระเดือนใหม่ลงมาบัญชีเดือนถัด
1.3 ปัญหาเบื้องต้นสถานที่ให้บริการ	-ไม่มีระบบแบ่งภาระเงินเดือนที่มีผู้คนหรือ ADM	-ไม่มีเครื่องปรับเปลี่ยนลักษณะภาระเดือนใหม่ลงมาบัญชีเดือนถัด	อัตโนมัติ
1.4 ปัญหาเบื้องต้นตั้งแต่รับภาระต่อ	-ร้อมูลสารสนเทศไม่ครบถ้วน	-ข้อมูลสารสนเทศไม่ครบถ้วน	-พนักงานขาดความรู้ความต้องการ ความชำนาญในการให้บริการ
1.5 ปัญหาเบื้องต้นบุคลากร	-พนักงานขาดความรู้ ความสามารถ ความชำนาญในการให้บริการ	-พนักงานขาดความรู้ความต้องการ ความชำนาญในการให้บริการ	
1.6 ปัญหาเบื้องต้นการตั้งร้านและสถานที่	-ชนการเมืองซื้อสิ่งของภายนอกน้อยกว่าภานกรอื่น	-ชนการเมืองซื้อสิ่งของภายนอกน้อยกว่าภานกรอื่น	
ลักษณะภาระค่าไฟ			
1.7 ปัญหาเบื้องต้นกระบวนการให้บริการ	-ยกสถานที่หักหัวใจ	-ยกสถานที่หักหัวใจ	-ยกสถานที่หักหัวใจ
2.ปัญหาเบื้องต้น ฯ	-ปัจจัยทางวัฒนธรรม	-ปัจจัยทางวัฒนธรรม	-ปัจจัยทางวัฒนธรรม
2.1 ปัญหาเบื้องต้นวัฒนธรรม	-ไม่มีในการบริการของภานกรที่มีระบบภาระให้บริการ ตามหลักการบริโภค ซึ่งเป็นระบบใหม่และยังไม่เป็นที่รู้จักของคนไทย	-ไม่มีใจในการบริการของภานกรที่มีระบบภาระให้บริการ หลักการอิสلام ซึ่งเป็นระบบใหม่และยังไม่เป็นที่รู้จักของคนไทย	-ไม่มีใจในการบริการของภานกรที่มีระบบภาระให้บริการ หลักการอิสلام ซึ่งเป็นระบบใหม่และยังไม่เป็นที่รู้จักของคนไทย
2.2 ปัญหาเบื้องต้นสังคม	-ไม่มีบุคคลที่รู้จักหรืออยู่อาศัยอยู่ในพื้นที่บ้านครา	-ไม่มีบุคคลที่รู้จักหรืออยู่อาศัยอยู่ในพื้นที่บ้านครา	-ไม่มีบุคคลที่รู้จักหรืออยู่อาศัยอยู่ในพื้นที่บ้านครา
2.3 ปัญหาเบื้องต้นบุคลากร	-ใช้เมืองไทยได้มากขึ้น จะไม่ใช่บริการอย่างภานกร	-ใช้เมืองไทยได้มากขึ้น จะไม่ใช่บริการอย่างภานกร	-ใช้เมืองไทยได้มากขึ้น จะไม่ใช่บริการอย่างภานกร
2.4 ปัญหาเบื้องต้นจิตวิทยา	-มีความเชื่อว่าจะได้รับประโยชน์จากการน้อมยาที่ภานกรจะให้รับประโยชน์ทางเศรษฐกิจ ภานกรจะได้รับประโยชน์จากผู้ดูแลภานกร	-มีความเชื่อว่าจะได้รับประโยชน์ทางเศรษฐกิจ ภานกรจะได้รับประโยชน์ทางเศรษฐกิจ	

ตารางที่ 202 ปัญหาเบื้องต้นที่มีผลต่อการพัฒนาการบริการในเชิงประสิทธิภาพสำหรับงานที่จัดทำตามอย่าง

ปัญหาเบื้องต้น	ตัวอย่าง 20 ปี	21-30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51-60 ปี	มากกว่า 60 ปี
1. ปัญหาเบื้องต้นประมวล การคลังและบริการ	-ป้องกันผู้คนภายนอกที่หันรือกร -ป้องกันผู้คนภายนอกที่หันรือกร	-ป้องกันผู้คนภายนอกที่หันรือกร -ป้องกันผู้คนภายนอกที่หันรือกร	-ป้องกันผู้คนภายนอกที่หันรือกร -การตรวจสอบ	-ป้องกันผู้คนภายนอกที่หันรือกร ให้บริการ	-ป้องกันผู้คนภายนอกที่หันรือกร ให้บริการ	-ป้องกันผู้คนภายนอกที่หันรือกร ให้บริการ
1.1 ปัญหาเบื้องต้นสำหรับ ผู้ดูแลบ้านเรือน	-ป้องกันผู้คนภายนอกที่หันรือกร ให้บริการ	-ป้องกันผู้คนภายนอกที่หันรือกร ให้บริการ	-ป้องกันผู้คนภายนอกที่หันรือกร ให้บริการ	-ป้องกันผู้คนภายนอกที่หันรือกร ให้บริการ	-ป้องกันผู้คนภายนอกที่หันรือกร ให้บริการ	-ป้องกันผู้คนภายนอกที่หันรือกร ให้บริการ
1.2 ปัญหาเบื้องต้นสำหรับภาค การค้า	-ต้องรักษาความเป็นส่วนตัวของ ผู้ค้าที่หันรือกรเข้ามายังภาคการค้า	-ต้องรักษาความเป็นส่วนตัวของ ผู้ค้าที่หันรือกรเข้ามายังภาคการค้า	-ต้องรักษาความเป็นส่วนตัวของ ผู้ค้าที่หันรือกรเข้ามายังภาคการค้า	-ต้องรักษาความเป็นส่วนตัวของ ผู้ค้าที่หันรือกรเข้ามายังภาคการค้า	-ต้องรักษาความเป็นส่วนตัวของ ผู้ค้าที่หันรือกรเข้ามายังภาคการค้า	-ต้องรักษาความเป็นส่วนตัวของ ผู้ค้าที่หันรือกรเข้ามายังภาคการค้า
1.3 ปัญหาเบื้องต้นภาคการ ให้บริการ	-ไม่มีระบบหลักทรัพย์ที่นิยมดี ผ่านแพลตฟอร์ม ADM -ไม่มีเครื่องรับชำระเงินด้วยบัตร เดลิเนทิฟของธนาคารซึ่งเป็น ผู้จัดตั้งนิติ	-ไม่มีเครื่องรับชำระเงินด้วยบัตร เดลิเนทิฟ ADM และนิยมดีในประเทศไทย	-ไม่มีเครื่องรับชำระเงินด้วยบัตร เดลิเนทิฟ ADM	-ไม่มีระบบหลักทรัพย์ที่นิยมดี ผ่านแพลตฟอร์ม ADM -ไม่มีเครื่องรับชำระเงินด้วยบัตร เดลิเนทิฟของธนาคารซึ่งเป็น ผู้จัดตั้งนิติ	-ไม่มีระบบหลักทรัพย์ที่นิยมดี ผ่านแพลตฟอร์ม ADM	-ไม่มีระบบหลักทรัพย์ที่นิยมดี ผ่านแพลตฟอร์ม ADM
1.4 ปัญหาเบื้องต้นสำหรับ การคลัง	-ช่องโถการลงทุนทางการเงินที่ต่ำ	-ช่องโถการลงทุนทางการเงินที่ต่ำ	-ช่องโถการลงทุนทางการเงินที่ต่ำ	-ช่องโถการลงทุนทางการเงินที่ต่ำ	-ช่องโถการลงทุนทางการเงินที่ต่ำ	-ช่องโถการลงทุนทางการเงินที่ต่ำ
1.5 ปัญหาเบื้องต้นของผู้ดูแล ครอบครัว	-พ้นกิจกรรมทางครอบครัว ความสัมภាន ความซึ้งน้ำใจใน การให้บริการ -พ้นกิจกรรมให้บริการต่อไป เพื่อความคุ้มค่า	-พ้นกิจกรรมทางครอบครัว ความสัมภាន ความซึ้งน้ำใจใน การให้บริการ -พ้นกิจกรรมให้บริการต่อไป เพื่อความคุ้มค่า	-พ้นกิจกรรมทางครอบครัว ความสัมภាន ความซึ้งน้ำใจใน การให้บริการ	-พ้นกิจกรรมทางครอบครัว ความสัมภាន ความซึ้งน้ำใจใน การให้บริการ	-พ้นกิจกรรมทางครอบครัว ความสัมภាន ความซึ้งน้ำใจใน การให้บริการ	-พ้นกิจกรรมทางครอบครัว ความสัมภាន ความซึ้งน้ำใจใน การให้บริการ

บัญชีรายรับ	บัญชีรายจ่าย	คาดหมายขาดทุน	คาดหมายผลกำไร
1. ปั้นญาปั้นเชิงบ้านเพื่อสนับสนุนการตลาดและบริการ	-ปั้นญาล้วนต่างตัวเริ่มต้นการตลาด -มีโปรดักส์เพิ่มขึ้นมาใหม่เพื่อตอบสนองความต้องการ	-ปั้นญาดำเนินกระบวนการทางการให้กับบริการ	-ปั้นญาให้บริการไม่ครอบคลุม
1.1 ปั้นญาปั้นเชิงบ้านเพื่อสนับสนุนการขาย	-ปั้นญาล้วนตั้งใจให้ลูกค้าของยัง	-ปั้นญาให้บริการไม่ครอบคลุม	-ปั้นญาให้บริการไม่ครอบคลุม
1.2 ปั้นญาปั้นเชิงบ้านเพื่อขาย	-อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีมากกว่ามาตรฐานการอื่น	-อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีมากกว่ามาตรฐานการอื่น	-อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีมากกว่ามาตรฐานการอื่น
1.3 ปั้นญาปั้นเชิงบ้านเพื่อขายเพื่อให้บริการ	-ไม่ปั้นเครื่องแบบร่วมกับผู้ผลิตภัณฑ์ในเมืองเดียวกัน	-ไม่ปั้นเครื่องแบบร่วมกับผู้ผลิตภัณฑ์ในเมืองเดียวกัน	-ไม่ปั้นเครื่องแบบร่วมกับผู้ผลิตภัณฑ์ในเมืองเดียวกัน
1.4 ปั้นญาปั้นเชิงบ้านเพื่อขายเพื่อขายตลาด	-ชื่อของสถานที่ไม่คงเส้นคงกระดูก	-ชื่อของสถานที่ไม่คงเส้นคงกระดูก	-ชื่อของสถานที่ไม่คงเส้นคงกระดูก
1.5 ปั้นญาปั้นเชิงบ้านเพื่อขาย	-พัฒนาขนาดห้องว่าง ครัว ห้องนอนห้องรับแขก ห้องน้ำภายในบ้าน ให้บริการ	-พัฒนาขนาดห้องว่าง ครัว ห้องนอนห้องรับแขก ห้องน้ำภายในบ้าน ให้บริการ	-พัฒนาขนาดห้องว่าง ครัว ห้องนอนห้องรับแขก ห้องน้ำภายในบ้าน ให้บริการ
1.6 ปั้นญาปั้นเชิงบ้านเพื่อขายและดำเนินธุรกิจอย่างไร	-ชานชาลาซื้อตึกห้างหรือสถาปัตยกรรมที่มีชื่อเสียง	-ชานชาลาซื้อตึกห้างหรือสถาปัตยกรรมที่มีชื่อเสียง	-ชานชาลาซื้อตึกห้างหรือสถาปัตยกรรมที่มีชื่อเสียง
1.7 ปั้นญาปั้นเชิงบ้านเพื่อขายเพื่อขายให้บริการ	-การให้คำแนะนำต่อไป	-การให้คำแนะนำต่อไป	-การให้บริการหลักๆ ไม่ต่อเนื่อง
2. ปั้นญาปั้นเชิงบ้านฯ	-ปั้นญาล้วนตั้งใจให้ลูกค้าของยัง	-ปั้นญาล้วนตั้งใจให้ลูกค้าของยัง	-ปั้นญาให้บริการหลักๆ ไม่ต่อเนื่อง เช่น ระบบคอมพิวเตอร์ปั้นญา
2.1 ปั้นญาปั้นเชิงบ้านเพื่อขาย	-ไม่มีในในการบริการของธนาคารที่มีระบบให้บริการทางด้านตัวบุคคล	-ไม่มีในในการบริการของธนาคารที่มีระบบให้บริการทางด้านตัวบุคคล	-ไม่มีในในการบริการของธนาคารที่มีระบบให้บริการทางด้านตัวบุคคล
2.2 ปั้นญาปั้นเชิงบ้านเพื่อขาย	-ชื่อเป็นชื่อบนที่มีความหมายในไทย	-ชื่อเป็นชื่อบนที่มีความหมายในไทย	-ชื่อเป็นชื่อบนที่มีความหมายในไทย
2.3 ปั้นญาปั้นเชิงบ้านเพื่อขาย	-ดำเนินการให้ลูกค้าของบ้านฯ ไม่ใช่บริการของบ้านฯ	-ดำเนินการให้ลูกค้าของบ้านฯ ไม่ใช่บริการของบ้านฯ	-ดำเนินการให้ลูกค้าของบ้านฯ ไม่ใช่บริการของบ้านฯ
2.4 ปั้นญาปั้นเชิงบ้านเพื่อขาย	-มีความเชื่อว่าจะได้รับกำไรโดยชั้นจากธนาคารนี้ขอว่าที่บ้านฯ ได้รับ ประมาณๆ	-มีความเชื่อว่าจะได้รับกำไรโดยชั้นจากธนาคารนี้ขอว่าที่บ้านฯ ได้รับ ประมาณๆ	-ได้รับประมาณๆ

ตารางที่ 204 ปัญหาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารอิสระแห่งประเทศไทย สำหรับผู้ถือบัตรกดเงินสดตามการศึกษา

ปัญหาการศึกษา	ตัวแปรที่มีผลต่อปัจจัย	ค่าบูรณาการของปัจจัย	ค่าบูรณาการของปัจจัย	ชุดข้อมูลครั้ง	ชุดข้อมูลทั้งหมด
1.ปัญหาปัจจัยที่ส่วนบุคคล การตลาดนักเรียน	-ปัจจัยด้านลักษณะทางเพศ -ปัจจัยด้านตัวเรียนการตลาด	-ปัจจัยด้านตัวเรียนการตลาด	-ปัจจัยด้านกระบวนการให้บริการ	-ปัจจัยด้านกระบวนการให้บริการ	-ปัจจัยด้านกระบวนการให้บริการ
1.1 ปัญหาน้ำจี้ชี้ ด้านผลิตภัณฑ์ฯ	-ปัจจัยทางเดินทางให้ลือกันด้วย	-ปัจจัยทางเดินทางให้ลือกันด้วย	-บริการ "ไม่ครบวงจร"	-บริการเดินทางให้ลือกันด้วย	-บริการเดินทางให้ลือกันด้วย
1.2 ปัญหาน้ำจี้ชี้ ด้านราคากลาง	-อัตราดอกเบี้ยทางเดินทางเพื่อซื้อขาย	-อัตราดอกเบี้ยทางเดินทางเพื่อซื้อขาย	-อัตราดอกเบี้ยทางเดินทางเพื่อซื้อขาย	-อัตราดอกเบี้ยทางเดินทางเพื่อซื้อขาย	-อัตราดอกเบี้ยทางเดินทางเพื่อซื้อขาย
1.3 ปัญหาน้ำจี้ชี้ ด้านสถานที่ให้บริการ	-ไม่มีเครื่องปรับอากาศดีอยู่ในห้อง พนักงานช่วยเหลือผู้ลูกค้าติดโน๊ต ปืนบริการที่ออกโดยบังเอิญ "ไม่พึงพอ"	-ติดต่อผ่านทางตัวแทนจัดหน่ายที่ไม่	-ไม่มีระบบฝากเงินอัตโนมัติผ่าน เครื่อง ADM	-ติดต่อผ่านทางตัวแทนจัดหน่ายที่ไม่	-ติดต่อผ่านทางตัวแทนจัดหน่ายที่ไม่
1.4 ปัญหาน้ำจี้ชี้ ด้านตัวเรียนการตลาด	-ไม่มีส่วนลดหรือไม่มีการยกเว้นการคิด ค่าน้ำประปาที่บังเอิญ	-ไม่มีส่วนลดหรือไม่มีการยกเว้นการ คิดค่าน้ำประปาที่บังเอิญ	-ไม่มีส่วนลดหรือไม่มีการยกเว้นการ คิดค่าน้ำประปาที่บังเอิญ	-ไม่มีส่วนลดหรือไม่มีการยกเว้นการ คิดค่าน้ำประปาที่บังเอิญ	-ไม่มีส่วนลดหรือไม่มีการยกเว้นการ คิดค่าน้ำประปาที่บังเอิญ
1.5 ปัญหาน้ำจี้ชี้ ด้านคุณภาพ	-พนักงานมีน้ำเสียงให้การบริการต่ำชา	-พนักงานมีน้ำเสียงให้การบริการต่ำชา	-พนักงานขาดความรู้ ความสามารถ ความชำนาญในการให้บริการ	-พนักงานขาดความรู้ ความสามารถ ความชำนาญในการให้บริการ	-พนักงานขาดความรู้ ความสามารถ ความชำนาญในการให้บริการ
1.6 ปัญหาน้ำจี้ชี้ ด้านแหล่งผลิตภัณฑ์ฯ	-ปัจจัยน้ำจี้ชี้ "ไม่พึงพอ"	-ปัจจัยน้ำจี้ชี้ "ไม่พึงพอ"	-ปัจจัยน้ำจี้ชี้ "ให้การบริการล่าช้า"	-ปัจจัยน้ำจี้ชี้ "ให้การบริการล่าช้า"	-ปัจจัยน้ำจี้ชี้ "ให้การบริการล่าช้า"
1.7 ปัญหาน้ำจี้ชี้ ด้านกระบวนการให้บริการ	-เอกสารสูงมากที่ต้องซื้อขาย การให้บริการพุทธศาสนา "ไม่ต้องซื้อขาย ระบบคอมพิวเตอร์มีปัญหา	-การให้บริการพุทธศาสนา "ไม่ต้องซื้อขาย เช่น ระบบคอมพิวเตอร์มีปัญหา	-เอกสารสูงมากที่ต้องซื้อขาย	-เอกสารสูงมากที่ต้องซื้อขาย	-เอกสารสูงมากที่ต้องซื้อขาย

ปัญหาการศึกษา	ตัวแปรที่มีผลต่อความต้องการ	อุปสรรคทางการศึกษา	บริยุทธ์
2.ปัญหาปัจจุบันที่ 1	-ปัจจัยทางวัฒนธรรม -ชุมชนการ “ไม่สามารถให้บริการเด็กธุรกิจสื่อ เนื่องจากเป็นผู้ที่ต้องห้ามการใช้สื่อ เช่น ชุมชนเด็กดูร้ายหรือเป็นผู้คน -นั่นเอง ในการบริการของชุมชนควรที่จะ ระบุมากกว่าให้บริการเด็กดูร้าย ดังนั้น ซึ่งเป็นระบบใหม่และดีไม่ได้ ปัจจุบัน ที่จะต้องสอนใหม่และดีไม่ได้เป็นผู้ที่จะสอนไทย	-ปัจจัยทางวัฒนธรรม -ไม่นับให้ภาคใต้ของชุมชนการที่ “นั่นเอง ในการบริการของชุมชนควรที่จะ ระบุมากกว่าให้บริการเด็กดูร้าย ดังนั้น ซึ่งเป็นระบบใหม่และดีไม่ได้ ปัจจุบัน ที่จะต้องสอนใหม่และดีไม่ได้เป็นผู้ที่จะสอนไทย	-ปัจจัยทางวัฒนธรรม -ไม่นับให้ภาคใต้ของชุมชนการที่ “นั่นเอง ในการบริการของชุมชนควรที่จะ ระบุมากกว่าให้บริการเด็กดูร้าย ดังนั้น ซึ่งเป็นระบบใหม่และดีไม่ได้ ปัจจุบัน ที่จะต้องสอนใหม่และดีไม่ได้เป็นผู้ที่จะสอนไทย
2.1 ปัญหาปัจจุบันที่ 2 วัฒนธรรม	-ชุมชนการ “ไม่สามารถให้บริการเด็กธุรกิจสื่อ เนื่องจากเป็นผู้ที่ต้องห้ามการใช้สื่อ เช่น ชุมชนเด็กดูร้ายหรือเป็นผู้คน -นั่นเอง ในการบริการของชุมชนควรที่จะ ระบุมากกว่าให้บริการเด็กดูร้าย ดังนั้น ซึ่งเป็นระบบใหม่และดีไม่ได้ ปัจจุบัน ที่จะต้องสอนใหม่และดีไม่ได้เป็นผู้ที่จะสอนไทย	-ไม่นับให้ภาคใต้ของชุมชนการที่ “นั่นเอง ในการบริการเด็กดูร้าย ดังนั้น ซึ่งเป็นระบบใหม่และดีไม่ได้ ปัจจุบัน ที่จะต้องสอนใหม่และดีไม่ได้เป็นผู้ที่จะสอนไทย	-ไม่นับให้ภาคใต้ของชุมชนการที่ “นั่นเอง ในการบริการเด็กดูร้าย ดังนั้น ซึ่งเป็นระบบใหม่และดีไม่ได้ ปัจจุบัน ที่จะต้องสอนใหม่และดีไม่ได้เป็นผู้ที่จะสอนไทย
2.2 ปัญหาปัจจุบันที่ 3 ศาสนา	-ไม่มีบุคลากรที่รู้ถึงความเชื่อของผู้คน ศาสนา	-ไม่มีบุคลากรที่รู้ถึงความเชื่อของผู้คน ทำงานที่ศาสนา	-ไม่มีบุคลากรที่รู้ถึงความเชื่อของผู้คนที่น่อง ศาสนา
2.3 ปัญหาปัจจุบันที่ 4 ศาสนา	-การให้บริการของชุมชนการ “ไม่เหมาะสม สำหรับการดำเนินชีวิต	-ผู้นี้รำข้ามนาคนิยม ไม่ใช่บริการของ ศาสนา	-ผู้นี้รำข้ามนาคนิยม จะไม่ใช่บริการของ ศาสนา -การให้บริการของชุมชนการ “ไม่เหมาะสม สำหรับการดำเนินชีวิต
2.4 ปัญหาปัจจุบันที่ 5 ศาสนา	-มีความเชื่อว่าจะ ได้รับประทานส่วนมาก ศาสนาผู้เชื่อว่า “ได้รับประทานส่วนมาก ประชุมนี้	-มีความเชื่อว่าจะ ได้รับประทานส่วนมาก ศาสนาผู้เชื่อว่า “ได้รับประทานส่วนมาก ประชุมนี้	-มีความเชื่อว่า “ได้รับประทานส่วนมาก ศาสนาผู้เชื่อว่า “ได้รับประทานส่วนมาก ประชุมนี้

ตารางที่ 205 ปัญหาเบื้องต้นและต่อการตัดสินใจให้บริการสนับสนุนการอิสระไทยสำนักงานใหญ่ สำนักงานใหญ่ สำนักงานอธิบดี

298

ปัญหาเบื้องต้น	พัฒนาบริการพัฒนาชุมชน	พัฒนาบริการสังคมฯ	ชาระหัวร์	ให้ข้อมูลเชิงวิชาชีพ	สร้างเครือข่าย	อื่นๆ (ผู้ศึกษาแหล่งเรียน)
1. ปัญหาเบื้องต้น ก้าวคลานมีภาระหนัก ให้บริการ	-ปัจจัยด้านสภาพเด่นที่ ให้บริการ	-ปัจจัยด้านกระบวนการดำเนินการ ให้บริการ	-ปัจจัยด้านกระบวนการดำเนินการ ให้บริการ	-ปัจจัยด้านกระบวนการดำเนินการ ให้บริการ	-ปัจจัยด้านกระบวนการดำเนินการ ให้บริการ	-ปัจจัยด้านกระบวนการดำเนินการ ให้บริการ
1.1 ปัญหาเบื้องต้น ผู้คนเสียหายสาหัส	-มีผลกระทบเพียงพอให้เสียหาย น้อย	-มีผลกระทบเพียงพอให้เสียหาย	-มีผลกระทบเพียงพอให้เสียหาย	-มีผลกระทบเพียงพอให้เสียหาย	-มีผลกระทบเพียงพอให้เสียหาย	-มีผลกระทบเพียงพอให้เสียหาย
1.2 ปัญหาเบื้องต้น ต้นบรรดา	-ผู้คนเสียหายสาหัส ผู้คนจำนวนมากเสียหายสาหัส	-ผู้คนเสียหายสาหัส ผู้คนจำนวนมากเสียหายสาหัส	-ผู้คนเสียหายสาหัส ผู้คนจำนวนมากเสียหายสาหัส	-ผู้คนเสียหายสาหัส ผู้คนจำนวนมากเสียหายสาหัส	-ผู้คนเสียหายสาหัส	-ผู้คนเสียหายสาหัส
1.3 ปัญหาเบื้องต้น ผู้คนเสียหายสาหัส	-ไม่มีเครื่องมือรับเขื่อนญาติ เคลื่อนไหวทางกายภาพบุคคลซึ่ง สูงมากต้องใช้แรง	-ไม่มีระบบส่งผลิตภัณฑ์ให้แก่ผู้คน เครื่อง ADM	-ไม่มีระบบส่งผลิตภัณฑ์ให้แก่ผู้คน เครื่อง ADM	-ไม่มีเครื่องมือรับเขื่อนญาติ เคลื่อนไหวทางกายภาพบุคคลซึ่ง สูงมากต้องใช้แรง	-ไม่มีระบบส่งผลิตภัณฑ์ให้แก่ผู้คน เครื่อง ADM	-ไม่มีเครื่องมือรับเขื่อนญาติ เคลื่อนไหวทางกายภาพบุคคลซึ่ง สูงมากต้องใช้แรง
1.4 ปัญหาเบื้องต้น ล้านส่วนต่อรับการตลาด	-ชุมชนลักษณะทางเศรษฐกิจ ค่อนข้างดี	-ชุมชนลักษณะทางเศรษฐกิจ ค่อนข้างดี	-การโฆษณาสถานที่ในชุมชนที่ ด้านสีสันดีมาก ๆ มีน้อย	-ชุมชนลักษณะทางเศรษฐกิจ ค่อนข้างดี	-ชุมชนลักษณะทางเศรษฐกิจ ค่อนข้างดี	-ชุมชนลักษณะทางเศรษฐกิจ ค่อนข้างดี
1.5 ปัญหาเบื้องต้น ค้ามนุษย์	-พัฒนาขนาดความรู้ ความสามารถความ ความสามารถในการให้บริการ	-พัฒนาให้บริการลูกค้าไม่ เหมาะสม	-พัฒนาให้บริการลูกค้าไม่ เหมาะสม	-พัฒนาให้บริการลูกค้าไม่ เหมาะสม	-พัฒนาความรู้ ความสามารถความ ความสามารถในการให้บริการ	-พัฒนาให้บริการลูกค้า ไม่เหมาะสม

ตารางที่ 206 นิยูอาบจัมพ์เพลตของการศึกษาเชิงปริมาณในไทยสำหรับจำแนกตามรายได้ส่วนบุคคลต่อเดือน

ปัญหาสำคัญ	ตัวว่า 10,000 บาท	10,001-20,000 บาท	20,001-30,000 บาท	30,001-40,000 บาท
1.ปัญหานี้จัดอยู่ในระดับ การผลิตภัณฑ์	-ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมการตลาด	-ปัจจัยด้านกระบวนการผลิตให้มีคุณภาพ	-ปัจจัยด้านกระบวนการผลิตให้มีคุณภาพ	-ปัจจัยด้านกระบวนการผลิตให้มีคุณภาพ
1.1 ปัญหานี้จัด ด้านผลิตภัณฑ์	-มีผลกระทบเป็นทางการให้เลือกซื้อข้อมูล นักชาร์ชนาการอื่น	-บริการไม่ตรงบวกของ	-บริการไม่ตรงบวกของ	-มีผลกระทบเป็นทางการให้เลือกซื้อข้อมูล นักชาร์ชนาการอื่น
1.2 ปัญหานี้จัด ด้านงาน	-ผู้ขายขาดดุลเงินฝากให้เลือกซื้อข้อมูล นักชาร์ชนาการอื่น	-อัตราผลตอบแทนต้นที่น่าจะต่อไป ให้ลงกว่างานการอื่น	-อัตราผลตอบแทนต้นที่น่าจะต่อไป มากกว่างานการอื่น	-อัตราผลตอบแทนต้นที่น่าจะต่อไป มากกว่างานการอื่น
1.3 ปัญหานี้จัด ด้านสถานที่ให้มีคุณภาพ	-ไม่มีระบบฝากเงินตัวตนมีความเสี่ยง เครื่อง ADM	-ไม่มีระบบฝากเงินตัวตนไม่ต่อต้าน เครื่อง ADM	-ไม่มีระบบฝากเงินตัวตนไม่ต่อต้าน เครื่อง ADM	-ไม่มีระบบฝากเงินตัวตนไม่ต่อต้าน เครื่อง ADM
1.4 ปัญหานี้จัด ด้านส่งเสริมการตลาด	-อัตลักษณ์การตลาดไม่ตรงด้วย ความต้องการ	-การโฆษณาประชาสัมพันธ์คุณภาพ ด้วย จ. มีเดีย	-อัตลักษณ์การตลาดไม่ตรงด้วย ความต้องการ	-อัตลักษณ์การตลาดไม่ตรงด้วย ความต้องการ
1.5 ปัญหานี้จัด ด้านมนุษย์	-พัฒนาเชิงคุณภาพรู้ความสามารถ ความต้องการในการให้มีคุณภาพ	-พัฒนาผู้บริการดูแลดีไม่ เห็นผลลัพธ์	-พัฒนาผู้บริการดูแลดีไม่ เห็นผลลัพธ์	-พัฒนาผู้บริการดูแลดีไม่เห็นผลลัพธ์
1.6 ปัญหานี้จัด ด้านภายนอกและภายใน ภาคอาชญาภาพ	-ชุมชนภายนอกซึ่งเป็นศูนย์กลางอาชญากรรม นักชาร์ชนาการอื่น	-ชุมชนภายนอกซึ่งเป็นศูนย์กลางอาชญากรรม กว้างนักชาร์ชนาการอื่น	-ชุมชนภายนอกซึ่งเป็นศูนย์กลางอาชญากรรม นักชาร์ชนาการอื่น	-ชุมชนภายนอกซึ่งเป็นศูนย์กลางอาชญากรรม นักชาร์ชนาการอื่น
1.7 ปัญหานี้จัด ด้านกระบวนการผลิตให้มีคุณภาพ	-เอกสารที่บ่งบอกซื้อขาย และนำเข้าออกของ	-เอกสารที่บ่งบอกซื้อขาย เอกสารที่บ่งบอกซื้อขาย	-เอกสารที่บ่งบอกซื้อขาย	-เอกสารที่บ่งบอกซื้อขาย

ปัญหาภาคีด้วย	ต่ำกว่า 10,000 บาท	10,001-20,000 บาท	20,001-30,000 บาท	30,001-40,000 บาท	40,001 บาทขึ้นไป
2. มีญาติบุตรสาว พัฒนารัม	-ปัจจัยทางวัฒนธรรม	-ปัจจัยทางวัฒนธรรม	-ปัจจัยทางวัฒนธรรม	-ปัจจัยทางวัฒนธรรม	-ปัจจัยทางวัฒนธรรม
2.1 ปัญหาภัยชั่วคราว	-ไม่นิ่งในกระบวนการบริการของธนาคาร ที่มีระบบการให้บริการตามหลักการ อิตลน ซึ่งเป็นระบบใหม่และยังไม่ เป็นที่เข้าใจของคนไทย	-ไม่นิ่งในกระบวนการบริการของธนาคาร ที่มีระบบการให้บริการตามหลักการ อิตลน ซึ่งเป็นระบบใหม่และยังไม่ เป็นที่เข้าใจของคนไทย	-ไม่นิ่งในกระบวนการบริการของ ธนาคารที่มีระบบการให้บริการ ตามหลักการอิตลน ซึ่งเป็นระบบ ใหม่และยังไม่เป็นที่เข้าใจของคน ไทย	-ไม่นิ่งในกระบวนการบริการของ ธนาคารที่มีระบบการให้บริการ ตามหลักการอิตลน ซึ่งเป็นระบบ ใหม่และยังไม่เป็นที่เข้าใจของคน ไทย	-ไม่นิ่งในกระบวนการบริการของ ธนาคารที่มีระบบการให้บริการ ตามหลักการอิตลน ซึ่งเป็นระบบ ใหม่และยังไม่เป็นที่เข้าใจของคน ไทย
2.2 ปัญหาเบิกจัดต้นสังคม	-ไม่มีบุคคลที่ชี้แจงหรือยกเว้นดัง ที่อาจทำให้เกิดความค่า	-ไม่มีบุคคลที่ชี้แจงหรือยกเว้นดัง ที่อาจทำให้เกิดความค่า	-ไม่มีบุคคลที่ชี้แจงหรือยกเว้นดัง ที่อาจทำให้เกิดความค่า	-ไม่มีบุคคลที่ชี้แจงหรือยกเว้นดัง ที่อาจทำให้เกิดความค่า	-ไม่มีบุคคลที่ชี้แจงหรือยกเว้นดัง ที่อาจทำให้เกิดความค่า
2.3 ปัญหานิจจ์ตัวบุคคล	-การให้บริการของธนาคารไม่เหมาะสม สำหรับการดำเนินธุรกิจ	-การให้บริการของธนาคารไม่เหมาะสม ของธนาคาร	-การให้บริการของธนาคาร ไม่สามารถเข้าใจได้มากเท่าไร	-การให้บริการของธนาคาร ไม่สามารถเข้าใจได้มากเท่าไร	-การให้บริการของธนาคาร ไม่สามารถเข้าใจได้มากเท่าไร
2.4 ปัญหาภัยชั่วคราว	-มีความเสี่ยงต่อภัยไฟไหม้และไฟฟ้า ทางนาคราฟน้อยกว่าที่ธนาคารจะ ให้รับประทาน	-มีความเสี่ยงต่อภัยไฟไหม้และไฟฟ้า ทางนาคราฟน้อยกว่าที่ธนาคารจะ ให้รับประทาน	-หากธนาคารน้อยกว่าที่ธนาคารจะ ให้รับประทาน	-หากธนาคารน้อยกว่าที่ธนาคารจะ ให้รับประทาน	-หากธนาคารน้อยกว่าที่ธนาคารจะ ให้รับประทาน

อภิปรายผลการศึกษา

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อลูกค้าในการตัดสินใจใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ โดยใช้แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องมาอภิปรายผลการศึกษา ได้ดังนี้

1. ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์

จากการศึกษาพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยส่วนประสมการตลาด บริการด้านผลิตภัณฑ์ในระดับปานกลาง โดยปัจจัยด้านมีประเภทเงินฝากที่ตรงกับความต้องการนี้ ค่าเฉลี่ยสูงสุด และปัจจัยด้านมีประเภทธุรกรรมต่างประเทศที่ตรงกับความต้องการมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ซึ่ง ไม่สอดคล้องกับการศึกษาของ ณฤทธิ์ เลิศศิริเวท(2547) ซึ่งศึกษาเรื่องปัจจัยส่วนประสมตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการด้านเงินฝากของผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์ในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสาคร พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ในระดับมาก โดยปัจจัยด้านมีบริการเสริม เช่น บัตรเอ.ที.เอ็ม., บัตรเครดิต มีค่าเฉลี่ยสูงสุด และการศึกษาของ สุริยา ขาวโภติ ช่วง(2547) ซึ่งศึกษาเรื่องปัจจัยส่วนประสมการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ในระดับมาก โดยปัจจัยด้านวงเงินสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ลูกค้ามีค่าเฉลี่ยสูงสุด

2. ปัจจัยด้านราคา

จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยส่วนประสมการตลาด บริการด้านราคาในระดับปานกลาง โดยปัจจัยด้านอัตราผลตอบแทนด้านเงินฝากมีค่าเฉลี่ยสูงสุด และ ปัจจัยด้านอัตราค่าธรรมเนียมด้านต่างประเทศมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ซึ่ง ไม่สอดคล้องกับการศึกษาของ ณฤทธิ์ เลิศศิริเวท(2547) ซึ่งศึกษาเรื่องปัจจัยส่วนประสมการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการด้านเงินฝากของผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์ในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสาคร พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านราคาในระดับมาก โดยปัจจัยด้านค่าธรรมเนียมในการจัดทำบัตรเอ.ที.เอ็ม.มีค่าเฉลี่ยสูงสุด และการศึกษาของ สุริยา ขาวโภติ ช่วง(2547) ซึ่งศึกษาเรื่องปัจจัยส่วนประสมการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านราคาในระดับมาก โดยปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยมีค่าเฉลี่ยสูงสุด

3. ปัจจัยด้านสถานที่ให้บริการ

จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยส่วนประสมการตลาด บริการด้านสถานที่ให้บริการในระดับปานกลาง โดยปัจจัยด้านทำเลที่ตั้งของธนาคารอยู่ใกล้ สะดวกต่อการเดินทางมีค่าเฉลี่ยสูงสุด และปัจจัยด้านสามารถติดต่อธนาคารผ่านทางอินเตอร์เน็ต ไม่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ซึ่ง ไม่สอดคล้องกับการศึกษาของ ณฤทธิ์ เลิศศิริเวท(2547) ซึ่งศึกษาเรื่องปัจจัยส่วนประสมการตลาดที่มีผล

ต่อการตัดสินใจใช้บริการค้านเงินฝากของผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์ในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสาคร พนบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสถานที่ให้บริการในระดับมาก แต่ ตรงกันในเรื่องปัจจัยที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือปัจจัยด้านทำเลที่ตั้งของธนาคารอยู่ใกล้ที่ทำงานสะดวกต่อการเดินทาง และแตกต่างกับการศึกษาของ สุริยา ขาวโฉติช่วง(2547) ซึ่งศึกษาเรื่องปัจจัยส่วนประสม การตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม พนบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสถานที่ให้บริการในระดับมาก แต่ตรงกันในเรื่อง ปัจจัยที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือปัจจัยด้านทำเลที่ตั้งของธนาคารอยู่ใกล้ สะดวกต่อการเดินทาง

4.ปัจจัยด้านส่งเสริมการตลาด

จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยส่วนประสมการตลาด บริการค้านส่งเสริมการตลาดในระดับปานกลาง โดยปัจจัยด้านเงื่อนไขพิเศษสำหรับลูกค้าเงินฝาก สินเชื่อและต่างประเทศมีค่าเฉลี่ยสูงสุด และปัจจัยด้านมีการโฆษณาประชาสัมพันธ์ตามสื่อต่าง ๆ มีค่าเฉลี่ยต่ำสุดซึ่งไม่สอดคล้องกับการศึกษาของ ณฤทธิ์ เลิศศิริเวท(2547) ซึ่งศึกษาเรื่องปัจจัยส่วนประสมการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการค้านเงินฝากของผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์ในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสาคร พนบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านส่งเสริมการตลาดในระดับมาก โดยปัจจัยด้านส่งเสริมการตลาดในระดับมาก โดยปัจจัยด้านข้อมูลการให้บริการของธนาคารหันสมัยและครบถ้วนมีค่าเฉลี่ยสูงสุด และการศึกษาของ สุริยา ขาวโฉติช่วง(2547) ซึ่งศึกษาเรื่องปัจจัยส่วนประสมการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม พนบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านส่งเสริมการตลาดในระดับมาก โดยปัจจัยด้านมีระยะเวลาการปลดหนี้ระเงินดัน/ดอกเบี้ยมีค่าเฉลี่ยสูงสุด

5.ปัจจัยด้านบุคลากร

จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยส่วนประสมการตลาด บริการค้านบุคลากร ในระดับมาก โดยปัจจัยด้านพนักงานมีมารยาทที่ดีมีค่าเฉลี่ยสูงสุด และปัจจัยด้านมีการติดต่อสื่อสาร มีการอธิบายอย่างถูกต้องและเข้าใจง่ายของพนักงานมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ซึ่งตรงกับ การศึกษาของ ณฤทธิ์ เลิศศิริเวท(2547) ซึ่งศึกษาเรื่องปัจจัยส่วนประสมการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการค้านเงินฝากของผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์ในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสาคร พนบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านบุคลากรในระดับมาก โดยปัจจัยด้านพนักงาน มีน้ำใจ มีมนุษยสัมพันธ์ และมีมารยาทที่ดีมีค่าเฉลี่ยสูงสุด และการศึกษาของ สุริยา ขาวโฉติช่วง(2547) ซึ่งศึกษาเรื่องปัจจัยส่วนประสมการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม พนบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัย

ด้านบุคลากรในระดับมาก โดยปัจจัยด้านความมีน้ำใจ มีมนุษย์สัมพันธ์ เป็นกันเอง และมารยาทที่ดี ของพนักงานมีค่าเฉลี่ยสูงสุด

6.ปัจจัยด้านการสร้างและนำเสนอสักษณะทางกายภาพ

จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยส่วนประสมการตลาด บริการด้านการสร้างและนำเสนอสักษณะทางกายภาพในระดับปานกลาง โดยปัจจัยด้านกายใน ธนาคารมีเครื่องมือและอุปกรณ์สำนักงานที่ทันสมัยมีค่าเฉลี่ยสูงสุด และปัจจัยด้านกายในธนาคารมีสิ่ง อำนวยความสะดวก เช่น หนังสือพินพ์ น้ำดื่ม ชา กาแฟ เก้าอี้นั่งพัก เป็นต้นมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ซึ่งไม่ สอดคล้องกับการศึกษาของ ณฤทธิ์ เลิศศิริเวท (2547) ซึ่งศึกษาเรื่องปัจจัยส่วนประสมการตลาดที่มีผล ต่อการตัดสินใจใช้บริการด้านเงินฝากของผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์ในเขตเทศบาลเมือง จังหวัด สมุทรสาคร พนักงาน ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านการสร้างและนำเสนอสักษณะทาง กายภาพในระดับมาก โดยปัจจัยด้านมิโทรหัศน์ให้สูงถึง ๗๖% ระหว่างรอการให้บริการมีค่าเฉลี่ยสูงสุด และการศึกษาของ สุริยา ขาวโขติช่วง(2547) ซึ่งศึกษาเรื่องปัจจัยส่วนประสมการตลาดที่มีผลต่อการ ตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม พนักงาน ผู้ตอบ แบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านการสร้างและนำเสนอสักษณะทางกายภาพในระดับน้อย โดยปัจจัยด้านชื่อเสียงของธนาคารมีค่าเฉลี่ยสูงสุด

7.ปัจจัยด้านกระบวนการให้บริการ

จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยส่วนประสมการตลาด บริการด้านกระบวนการให้บริการในระดับมาก โดยปัจจัยด้านการให้ข้อมูลที่ชัดเจนและครบถ้วนมี ค่าเฉลี่ยสูงสุด และปัจจัยด้านขั้นตอนการให้บริการ ไม่ยุ่งยากซับซ้อนมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ซึ่งสอดคล้องกับ การศึกษาของ ณฤทธิ์ เลิศศิริเวท(2547) ซึ่งศึกษาเรื่องปัจจัยส่วนประสมการตลาดที่มีผลต่อการ ตัดสินใจใช้บริการด้านเงินฝากของผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์ในเขตเทศบาลเมือง จังหวัดสมุทรสาคร พนักงาน ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านกระบวนการให้บริการในระดับมาก แต่ แตกต่างกันในเรื่องปัจจัยที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือปัจจัยด้านการให้บริการที่รวดเร็ว และตรงกับการศึกษา ของ สุริยา ขาวโขติช่วง(2547) ซึ่งศึกษาเรื่องปัจจัยส่วนประสมการตลาดที่มีผลต่อการตัดสินใจ เลือกใช้บริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม พนักงาน ผู้ตอบแบบสอบถาม ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านราคain ในระดับมาก แต่แตกต่างกันในเรื่องปัจจัยที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือปัจจัย ด้านขั้นตอนการขออนุมัติสินเชื่อ ไม่ซับซ้อน

8.ปัจจัยทางวัฒนธรรม

จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยอื่น ๆ ด้านวัฒนธรรมในระดับปานกลาง โดยปัจจัยด้านศาสนาเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้เลือกใช้บริการของธนาคารมีค่าเฉลี่ยสูงสุด และปัจจัยด้านค่านิยมทางสังคมของท่าน ส่งผลให้ท่านเลือกใช้บริการของธนาคารมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ซึ่ง สอดคล้องกับการศึกษาของ นายบุญชัย โนนูรีห์กุล(2547) ซึ่งศึกษาเรื่องการรับรู้และความสนใจที่จะ ใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ผู้ใช้บริการของธนาคารส่วนใหญ่เป็นผู้นับถือศาสนาอิสลาม และการศึกษาของ บรรม. สีລວານิช(2547) ซึ่งศึกษาเรื่อง ทัศนคติของชาวไทยมุสลิมในจังหวัดเชียงใหม่ที่มีต่อบริการรับฝากเงินของธนาคารตามหลักศาสนา อิสลาม พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเป็นผู้นับถือศาสนาอิสลามและรู้จักบริการรับฝากเงินของธนาคาร ตามหลักศาสนาอิสลามแต่ยังไม่เคยใช้บริการ กับกลุ่มที่ใช้บริการอยู่จะใช้บริการด้านการรับฝากเพื่อรักษาทรัพย์ บัญชีของทรัพย์มากที่สุด

9.ปัจจัยทางสังคม

จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยอื่น ๆ ด้านสังคมในระดับปานกลาง โดยปัจจัยด้านสมาชิกในครอบครัวเป็นผู้ชักชวนให้ท่านเลือกใช้บริการของธนาคารมีค่าเฉลี่ยสูงสุด และปัจจัยด้านหน้าที่หรือตำแหน่งทางสังคมทำให้ท่านเลือกใช้บริการของธนาคารมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ซึ่งสอดคล้องการศึกษาของ บรรม. สีລວານิช(2547) ซึ่งศึกษาเรื่อง ทัศนคติของชาวไทย มุสลิมในจังหวัดเชียงใหม่ที่มีต่อบริการรับฝากเงินของธนาคารตามหลักศาสนาอิสลาม พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ที่เคยใช้บริการรับฝากเงินของธนาคารตามหลักศาสนาอิสลาม ส่วนใหญ่มีแนวโน้มที่จะใช้บริการและมีแนวโน้มที่จะแนะนำให้ผู้อื่นมาใช้บริการรับฝากเงินของ ธนาคารตามหลักศาสนาอิสลามในอนาคต

10.ปัจจัยส่วนบุคคล

จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยอื่น ๆ ด้านส่วนบุคคล ในระดับปานกลาง โดยปัจจัยด้านรายได้ของท่านเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้ท่านเลือกใช้บริการของ ธนาคารมีค่าเฉลี่ยสูงสุดและปัจจัยด้านการดำเนินชีวิตของท่านมีความจำเป็นจะต้องใช้บริการของ ธนาคารมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ซึ่งสอดคล้องกับหลักการที่สำคัญของศาสนาอิสลามเกี่ยวกับการห้ามเรื่อง ดอกเบี้ยทั้งการรับและการให้ ดังนั้นผู้นับถือศาสนาอิสลามนั้นการดำเนินชีวิตของพวกราษฎร์นั้น จะต้องไม่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ย ดังนั้นจึงมีความจำเป็นจะต้องใช้บริการธนาคารตามหลักการอิสลาม

11.ปัจจัยทางจิตวิทยา

จากการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญกับปัจจัยอื่น ๆ ด้านจิตวิทยาในระดับปานกลาง โดยปัจจัยด้านแรงจูงใจทำให้ท่านมาใช้บริการ เกิดจากประโยชน์ที่ท่านจะได้รับจากธนาคารมีค่าเฉลี่ยสูงสุด และปัจจัยด้านประสบการณ์การใช้บริการของธนาคารส่งผลให้ท่านเลือกใช้บริการของธนาคารอย่างต่อเนื่องมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ซึ่งแตกต่างกับการศึกษาของ บรม สีລวนันช (2547) ซึ่งศึกษาเรื่องทัศนคติของชาวไทยมุสลิมในอําเภอมีอ่อง จังหวัดเชียงใหม่ที่มีต่อการรับฝากรเงินของธนาคารตามหลักศาสนาอิสลาม พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความเชื่อในเรื่องการไม่เข้าไปเกี่ยวข้อง กับดอกเบี้ยในทุกรูปแบบ มีความเชื่อในระดับสูงมากที่สุด

หัวค้นพน

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อสูญเสียในการตัดสินใจใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยสำนักงานใหญ่ มีข้อค้นพนที่น่าสนใจดังนี้

1.ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นผู้นับถือศาสนาอิสลาม และผู้นับถือศาสนาพุทธ เท่านั้น ไม่พบผู้ใช้บริการที่นับถือศาสนาอื่น ๆ เช่นศาสนาคริสต์ ศาสนา Hindoo และศาสนาพราหมณ์ เป็นต้น

2.ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นผู้นับถือศาสนาอิสลาม มีเหตุผลในการเข้ารับบริการ คือ ต้องการใช้บริการทางการเงินที่ถูกต้องตามหลักการอิสลาม

3.บริการของธนาคารที่ผู้ตอบแบบสอบถามใช้บริการมากที่สุดคือ บริการด้านเงินฝาก และพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามใช้บริการด้านต่างประเทศน้อยที่สุด เมื่อจากธนาคารมีข้อจำกัดในการให้บริการด้านต่างประเทศ เช่น ธนาคารเริ่มเปิดดำเนินการเป็นเวลา 5 ปี ทำให้ L/C ที่ออกโดยธนาคารต้องได้รับการ Confirm L/C จากธนาคารที่มีชื่อเสียงหรือเป็นที่รู้จักของธนาคารในต่างประเทศ นอกจากนี้ธนาคารมีการบริหารงานด้านเงินตราสกุลต่างประเทศหลักเพียง 2 สกุลคือ สกุลเงินคลาร์สหรัฐ และสกุลเงินยูโร ทำให้สูญเสียไม่สะดวกในการเข้ารับบริการด้านต่างประเทศ กับธนาคาร

4.ผู้ตอบแบบสอบถามทราบข้อมูลของธนาคารจากสื่อโฆษณาต่าง ๆ น้อยที่สุด ส่วนใหญ่จะมาจากการได้รับการชักชวนจากพนักงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

5.ด้านผลิตภัณฑ์ พนว่า ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งเพศชายและเพศหญิง ทั้งผู้นับถือศาสนาพุทธและผู้นับถือศาสนาอิสลาม ทุกระดับการศึกษา ทุกวัยชีพ ทุกช่วงอายุ และทุกระดับรายได้ ให้ความสำคัญในระดับมากต่อปัจจัยด้านมีประเภทเงินฝากที่ตรงกับความต้องการ

6.ค้านราคา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งเพศชายและเพศหญิง ทั้งผู้นับถือศาสนาพุทธ และผู้นับถือศาสนาอิสลาม ทุกระดับการศึกษา ทุกช่วงอายุ ให้ความสำคัญในระดับมากต่อปัจจัย ค้านอัตราผลตอบแทนค้านเงินฝาก ยกเว้นพนักงานบริษัทเอกชน ให้ความสำคัญในระดับปานกลาง นอกจากนี้ยังพบว่า ผู้มีรายได้ 30,001-40,000 บาท ให้ความสำคัญในระดับมากต่อปัจจัยค้านอัตรา กำไรงานสินเชื่อ

7.ค้านสถานที่ให้บริการ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งเพศชายและเพศหญิง ทั้งผู้นับถือศาสนาพุทธและผู้นับถือศาสนาอิสลาม ทุกช่วงอายุ ให้ความสำคัญในระดับมากต่อปัจจัยค้าน ทำเลที่ตั้งของธนาคารอยู่ใกล้ สะดวกต่อการเดินทาง ยกเว้น การศึกษาระดับปริญญาโท ให้ความสำคัญในระดับปานกลาง นอกจากนี้ยังพบว่า พนักงานรัฐวิสาหกิจ ให้ความสำคัญในระดับมากกับปัจจัยค้านสามารถติดต่อทางโทรศัพท์สายตรงระบบอัตโนมัติ และผู้มีรายได้ 30,001-40,000 บาท ให้ความสำคัญในระดับมากต่อปัจจัยค้านมีระบบถอนเงินอัตโนมัติ

8.ค้านส่งเสริมการตลาด พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถาม ทุกระดับการศึกษา ให้ความสำคัญ ในระดับปานกลางกับปัจจัยค้านมีเงื่อนไขพิเศษสำหรับลูกค้าเงินฝากลินเชื่อและค้านต่างประเทศ ยกเว้นการศึกษาต่างกว่ามัธยมศึกษาหรือปวช. ให้ความสำคัญในระดับมาก

9.ค้านบุคลากร พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งเพศชายและเพศหญิง ทั้งผู้นับถือศาสนาพุทธและผู้นับถือศาสนาอิสลาม ทุกช่วงอายุ ให้ความสำคัญในระดับมากต่อปัจจัยค้านพนักงานมีมารยาทดี

10.ค้านการสร้างและนำเสนอสื่อโฆษณาทางกายภาพ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิง ช่วงอายุ 41-50 ปี ผู้นับถือศาสนาอิสลาม การศึกษาระดับปริญญาโท อาชีพข้าราชการ เจ้าของ กิจการ/บริษัท รับจ้างทั่วไป และมีรายได้ 40,001 บาทขึ้นไป ให้ความสำคัญในระดับมากต่อปัจจัย ค้านกายในธนาคาร มีความเป็นระเบียบ เช่นการจัดวางอุปกรณ์เอกสารและป้ายสัญลักษณ์ต่าง ๆ ส่วนปัจจัยค้านกายในธนาคาร มีเครื่องมือและอุปกรณ์สำนักงานที่ทันสมัยนั้น ผู้ตอบแบบสอบถาม ที่มีอายุระหว่าง 21-30 ปี และเป็นผู้นับถือศาสนาพุทธ อาชีพนักศึกษา/แม่บ้าน และข้าราชการ การศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้ 20,001-30,000 บาท ให้ความสำคัญในระดับมาก

11.ค้านกระบวนการให้บริการ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งเพศชายและเพศหญิง ทุกระดับการศึกษา และทุกระดับรายได้ ให้ความสำคัญในระดับมากต่อปัจจัยค้านการให้ข้อมูลที่ชัดเจนและครบถ้วน ยกเว้น ผู้ที่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี และมีการศึกษาระดับปริญญาโท ให้ความสำคัญในระดับปานกลาง

12. ด้านวัฒนธรรม พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งเพศชายและเพศหญิง ทุกระดับการศึกษา ทุกอาชีพ และทุกระดับรายได้ ให้ความสำคัญในระดับมากต่อปัจจัยด้านศาสนาเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้เลือกใช้บริการของธนาคาร ยกเว้น ผู้มีอายุมากกว่า 60 ปี ให้ความสำคัญในระดับมากที่สุด นอกจากนี้เพศหญิง ที่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี ผู้มีรายได้ 10,000 – 40,000 บาท อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน พนักงานรัฐวิสาหกิจ ข้าราชการ การศึกษาระดับปริญญาตรี ให้ความสำคัญในระดับปานกลาง

13. ด้านปัญหาปัจจัยส่วนบุคคล พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งเพศชายและเพศหญิง ผู้นับถือศาสนาพุทธและผู้นับถือศาสนาอิสลาม ให้ความสำคัญในระดับปานกลางต่อปัจจัยด้านถ้ามีรายได้เพิ่มขึ้นจะไม่ใช้บริการของธนาคาร

ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อลูกค้าในการตัดสินใจใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยสำนักงานใหญ่ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับปัญหาปัจจัยส่วนประสมการตลาดในระดับปานกลาง ยกเว้นปัญหาปัจจัยด้านกระบวนการให้บริการที่ให้ความสำคัญในระดับมาก ส่วนปัญหาปัจจัยอื่น ๆ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญในระดับน้อย ยกเว้นปัญหาปัจจัยทางวัฒนธรรมให้ความสำคัญในระดับปานกลาง จากผลดังกล่าว ทำให้ทราบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่ให้ความสำคัญกับปัญหาปัจจัยส่วนประสมการตลาดและปัจจัยอื่น ๆ ในระดับปานกลางขึ้นไปนั้น เป็นเครื่องบ่งชี้ให้ธนาคารควรเร่งมือในการปรับปรุงแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นอย่างเร่งด่วน โดยเรียงลำดับได้ดังนี้

1. ปัญหาปัจจัยด้านกระบวนการให้บริการ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญโดยรวมในระดับมาก ในแต่ละปัจจัยอยู่ทุกด้านมีความสำคัญในระดับมากเช่นเดียวกัน ดังนั้นจึงมีข้อเสนอแนะให้แก้ไขดังนี้

1.1 ปัญหาด้านเอกสารยุ่งยากซับซ้อน ธนาคารควรมีการตรวจสอบระบบเอกสารทั้งหมด โดยเฉพาะอย่างยิ่งเอกสารที่ต้องเกี่ยวข้องกับลูกค้า ควรมีการใช้ข้อความที่เข้าใจง่าย มีรายละเอียดครบถ้วนชัดเจน และมีการจัดทำเอกสารแบบฟอร์มที่เป็นมาตรฐานสามารถใช้ได้กับธุกรรมต่าง ๆ และมีจำนวนที่เหมาะสม

1.2 ปัญหาด้านการให้คำตอบล่าช้า ธนาคารควรมีกำหนดระยะเวลาการพิจารณาที่แน่นอนสำหรับบริการต่าง ๆ ของธนาคาร เช่น ธุรกรรมด้านสินเชื่อ ธนาคารควรกำหนดระยะเวลาการพิจารณาอย่างต่อเนื่องหรือการให้คำตอบแก่ลูกค้าสินเชื่อแต่ละประเภท เพื่อเป็นมาตรฐานแก่พนักงานในการทำงาน และทำให้ลูกค้าได้ทราบคำตอบภายในระยะเวลาที่เหมาะสมไม่ล่าช้า เพื่อ

ป้องกันผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการได้รับคำตอบล่าช้า เช่น กรณีซื้อบา秧สังหาริมทรัพย์อาจถูกยึดค่าน้ำดื่ม ค่าปรับต่าง ๆ เป็นต้น

1.3 ปัญหาด้านการให้บริการหยุดจะจักไม่ต่อเนื่อง เช่นระบบคอมพิวเตอร์ มีปัญหา ธนาคารควรมีการตรวจสอบระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อหาสาเหตุและแนวทางป้องกันการเกิดระบบคอมพิวเตอร์หยุดจะจัก โดยการร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการทดสอบระบบการทำงาน และจัดทำแผนการปฏิบัติงานกรณีที่ระบบคอมพิวเตอร์หยุดจะจักเพื่อให้การบริการลูกค้าเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

2. ปัญหาปัจจัยด้านส่งเสริมการตลาด ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญโดยรวมในระดับปานกลาง ธนาคารควรมีการปรับปรุงพัฒนาในด้านการให้ข้อมูลสารสนเทศแก่ลูกค้าอย่างครบถ้วน และจัดให้มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์ตามสื่อต่าง ๆ อย่างแพร่หลาย เช่น การให้ข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการของธนาคาร ในแต่ละประเภทโดยผ่านทางสื่อโทรทัศน์ หนังสือพิมพ์ วิทยุ อินเตอร์เน็ต หรือผ่านทางพนักงานของธนาคาร และควรจัดให้มีการให้ส่วนลดหรือยกเว้นการคิดค่าธรรมเนียม นอกจากนี้การศึกษาพบว่า ผู้ใช้บริการของธนาคารเป็นผู้นับถือศาสนาพุทธและผู้นับถือศาสนาอิสลามเท่านั้น ดังนั้นธนาคารจึงควรมีการโฆษณาประชาสัมพันธ์และนำเสนอข้อมูลของธนาคารให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าผู้นับถือศาสนาอื่นด้วย เพื่อเป็นการเพิ่มกลุ่มลูกค้าให้มากขึ้น

3. ปัญหาปัจจัยด้านสถานที่ให้บริการ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญโดยรวมในระดับปานกลาง ธนาคารควรมีการปรับปรุงในเรื่องของสถานที่และเครื่องมือในการอำนวยความสะดวก สะดวกต่าง ๆ ให้สามารถเดินทางเข้ากับคู่แข่งได้ เช่น ควรจัดให้มีเครื่องฝากเงินอัตโนมัติ เครื่องปรับข้อมูลการเคลื่อนไหวของสมุดบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ และควรขยายสาขาให้ทั่วถึงและใกล้กับสถานที่ทำงานซึ่งจะทำให้ลูกค้าตัดสินใจมาใช้บริการเพิ่มขึ้น เนื่องจากสะดวกในการใช้บริการ

4. ปัญหาปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญโดยรวมในระดับปานกลาง ธนาคารควรมีการพัฒนาประเภทเงินฝาก ประเภทสินเชื่อ ประเภทธุรกรรมต่างประเทศ และบริการเสริมต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าและเพิ่มบริการต่าง ๆ เช่นบริหารหักบัญชี ชำระค่าสาธารณูปโภค เป็นต้น

5. ปัญหาปัจจัยด้านราคา ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญโดยรวมในระดับปานกลาง ควรมีการปรับอัตราผลตอบแทนด้านเงินฝาก และค่าธรรมเนียมตลอดจนค่าใช้จ่ายการให้บริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าโดยเฉพาะอย่างยิ่งธนาคารควรปรับอัตรากำไรงานด้านสินเชื่อให้เหมาะสมและไม่ควรสูงไปกว่าธนาคารอื่น

6. ปัญหาปัจจัยด้านบุคลากร ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญโดยรวมในระดับปานกลาง ธนาคารควรมีการฝึกอบรมพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ ความสามารถ และความชำนาญ

ในการปฏิบัติงาน สามารถปฏิบัติงาน ได้อย่างถูกต้อง แม่นยำ รวดเร็ว และให้มีมาตรฐานที่ดี ตลอดจนให้บริการลูกค้าอย่างเสมอภาค

7.ปัญหาปัจจัยด้านการสร้างและนำเสนอถ้อยคำทางภาษาพ ธนาคารความมีการนำเสนองานพจน์หรือชื่อเดียงที่ดีของธนาคารให้แก่ลูกค้ามากขึ้น ตลอดจนให้ปรับปรุงบรรยายภาษาไทยในของธนาคาร เช่น การจัดตกแต่งภายในธนาคารให้ทันสมัย และจัดให้มีที่นั่งรอเพียงพอเพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจในการมาใช้บริการกับธนาคาร

8.ปัญหาปัจจัยทางวัฒนธรรม ธนาคารความมีการสร้างความมั่นใจในบริการของธนาคารที่มีระบบการให้บริการตามหลักการอิสลามแก่ลูกค้า โดยนำเสนอประโยชน์ที่จะได้รับจาก การใช้บริการของธนาคารและสร้างความเข้าใจและให้ข้อมูลที่ถูกต้องให้กับลูกค้า

9.ปัญหาปัจจัยทางด้านสังคม ธนาคารความสร้างความประทับใจในการบริการแก่ลูกค้า เพื่อประโยชน์ในการให้ลูกค้าแนะนำแก่คู่รักให้มารับบริการแก่ธนาคาร

10.ปัญหาปัจจัยส่วนบุคคล ธนาคารความจัดให้มีบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการและเหมาะสมกับการดำเนินชีวิตของลูกค้าให้ได้มากที่สุด และจากแบบสอบถามพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญในระดับปานกลางกับปัจจัยด้านถ้ามีรายได้เพิ่มขึ้นจะไม่ใช้บริการของธนาคาร ดังนั้นธนาคารความมีการศึกษาเพิ่มเติมและแก้ไขปัญหาอย่างเร่งด่วน โดยการตั้งทีมงานเพื่อศึกษาเกี่ยวกับความพึงพอใจในการใช้บริการกับธนาคารของกลุ่มลูกค้า เพื่อหาสาเหตุและแนวทางแก้ไขปัญหา

11.ปัญหาปัจจัยทางจิตวิทยา ธนาคารความสร้างประสบการณ์ในการใช้บริการที่ดี แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ารู้สึกถึงคุณค่าและประโยชน์ที่จะได้รับจากธนาคารที่เหนือกว่าคู่แข่ง เพื่อผลในการใช้บริการของลูกค้าที่ต่อเนื่อง