

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาวิจัย ผลกระทบจากกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีต่อการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ ซึ่งใช้แบบสอบถามจากการเก็บรวบรวมข้อมูลกลุ่มเป้าหมาย จำนวน 2 กลุ่ม คือ 1) พนักงานเจ้าหน้าที่และผู้บริหารของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ 2) ลูกค้าผู้ใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล และการวิจัยเชิงคุณภาพ โดยสัมภาษณ์ตัวแทนของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 6 หน่วยงาน ที่มีหน้าที่ในกำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร โดยใช้คำถามถึงโครงสร้างเพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างกฎเกณฑ์ ข้อบังคับของหน่วยงานทั้งภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อการดำเนินกิจการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

การศึกษาคั้งนี้ ผู้วิจัยได้แบ่งขั้นตอนการวิเคราะห์เป็น 2 ตอน ในส่วนแรกเป็นข้อมูลที่ได้จากการรวบรวมแบบสอบถามจากพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ และกลุ่มลูกค้าผู้ใช้บริการของธนาคาร เพื่อคำนวณหาค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบสมมติฐานเพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ด้วยการหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation Coefficient) สำหรับส่วนที่สองข้อมูลจากการสัมภาษณ์ตัวแทนของหน่วยงานที่กำกับดูแล นำมาวิเคราะห์เนื้อหา (Content Analysis) ศึกษาความสัมพันธ์ของกฎเกณฑ์ ข้อบังคับที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ผู้วิจัยแบ่งการวิเคราะห์ข้อมูลได้ ดังนี้

4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

4.2 ผลการวิเคราะห์ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ จากหน่วยงานภายในและภายนอกที่ควบคุมการดำเนินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตัวอย่างพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่

4.3 ผลการวิเคราะห์ระดับผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตัวอย่างพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่

4.4 การวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตัวอย่างลูกค้าผู้ใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

4.5 ผลการทดสอบสมมติฐานงานวิจัย

4.6 ผลการวิเคราะห์สรุปความคิดเห็นจากการสัมภาษณ์ตัวแทนของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

4.7 การวิเคราะห์ SWOT จากข้อมูลการสัมภาษณ์ตัวแทนของหน่วยงานที่เข้ามากำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

4.8 สรุปผลจากการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบตามวัตถุประสงค์งานวิจัย

4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

4.1.1 ข้อมูลทั่วไปของตัวอย่างที่เก็บได้จากพนักงาน/เจ้าหน้าที่และผู้บริหารของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ จำนวนตัวอย่าง 296 คน และลูกค้าผู้ใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวนตัวอย่าง 380 คน ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ศาสนา วุฒิการศึกษา รายได้ แสดงดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของตัวอย่างตอบแบบสอบถามจำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล

ลักษณะส่วนบุคคล	พนักงานธนาคาร (n=296)		ลูกค้าผู้ใช้บริการ (n=380)	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. เพศ				
ชาย	117	39.70	157	41.30
หญิง	179	60.30	223	58.70
2. อายุ				
ต่ำกว่า 25 ปี	21	6.80	44	11.60
25-35 ปี	150	50.60	192	50.70
36-45 ปี	90	30.50	88	23.00
45 ปีขึ้นไป	35	12.10	56	14.70
ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	35.54 ปี		34.81 ปี	
3. ศาสนา				
อิสลาม	115	38.90	163	42.90
พุทธ	176	59.50	217	57.10
คริสต์	5	1.60	-	-

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ลักษณะส่วนบุคคล	พนักงานธนาคาร (n=296)		ลูกค้าผู้ใช้บริการ (n=380)	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
4. สถานภาพ				
โสด	153	51.60	149	39.20
สมรส	138	46.80	210	55.30
หม้าย/หย่าร้าง	5	1.60	21	5.50
5. วุฒิการศึกษา				
ต่ำกว่าปริญญาตรี	-	-	130	34.20
ปริญญาตรี	190	64.40	211	55.50
สูงกว่าปริญญาตรี	106	35.60	39	10.30
6. รายได้ต่อเดือน				
ต่ำกว่า 25,000 บาท	131	44.20	-	-
25,001-35,000 บาท	117	39.50	-	-
35,001-45,000 บาท	25	8.40	-	-
มากกว่า 45,001 บาท ขึ้นไป	23	7.90	-	-
ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	26,563.70 บาทต่อเดือน		-	-
7. รายได้ต่อเดือน				
ต่ำกว่า 15,000 บาท	-	-	111	28.90
15,001-25,000 บาท	-	-	166	43.90
25,001-35,000 บาท	-	-	66	17.20
35,001-45,000 บาท	-	-	9	2.40
มากกว่า 45,001 บาท ขึ้นไป	-	-	28	7.60
ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	-		21,288.93 บาทต่อเดือน	
8. สายงานที่สังกัด				
สายงานธุรกิจรายย่อย	120	40.80	-	-
สายงานสนับสนุนธุรกิจ	53	17.70	-	-
สายงานบริหารคุณภาพสินค้า	52	17.60	-	-
สายงานธุรกิจรายใหญ่และ SMEs	45	15.00	-	-
สายงานที่ขึ้นตรงต่อผู้จัดการธนาคาร	26	8.90	-	-

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ลักษณะส่วนบุคคล	พนักงานธนาคาร (n=296)		ลูกค้าผู้ใช้บริการ (n=380)	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
9. ตำแหน่งงาน				
เจ้าหน้าที่/อาวุโส	202	68.20	-	-
ผู้ช่วยผู้จัดการส่วน/ผู้จัดการส่วนอาวุโส	83	27.90	-	-
รองผู้อำนวยการ/ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส	11	3.90	-	-
อาชีพ				
นักเรียน/นักศึกษา	-	-	33	8.70
ลูกจ้าง/พนักงานบริษัทเอกชน	-	-	102	26.80
เจ้าของกิจการ/ธุรกิจส่วนตัว	-	-	91	23.90
ข้าราชการ	-	-	30	7.90
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	-	-	109	28.70
อื่นๆ	-	-	15	3.90
10. ประสบการณ์ในการทำงานที่ธนาคาร				
1-3 ปี	104	34.90	-	-
4-6 ปี	158	53.20	-	-
7-9 ปี	25	8.20	-	-
มากกว่า 9 ปี ขึ้นไป	9	2.90	-	-
ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	4.44 ปี		-	
11. ระยะเวลาในการใช้บริการธนาคาร				
1-3 ปี	-	-	151	39.70
4-6 ปี	-	-	174	46.00
7-9 ปี	-	-	34	8.80
มากกว่า 9 ปี ขึ้นไป	-	-	21	5.50
ค่าเฉลี่ย (\bar{X})	-		4.09 ปี	

จากตารางที่ 4.1 ผลการศึกษาค่าเฉลี่ยร้อยละ ลักษณะส่วนบุคคลของกลุ่มเป้าหมาย จำนวน 2 กลุ่ม กลุ่มแรกจากพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ จำนวน 296 คน สามารถอธิบายลักษณะส่วนบุคคลของตัวอย่างพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ได้ ดังนี้ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 179 คน (ร้อยละ 60.30) มีอายุระหว่าง 25-35 ปี จำนวน 150 คน (ร้อยละ 50.60) สถานภาพโสด จำนวน 153 คน (ร้อยละ 51.60) นับถือศาสนาพุทธ จำนวน 176 คน (ร้อยละ 59.50) รองลงมานับถือศาสนาอิสลาม จำนวน 115 คน (ร้อยละ 38.90) ส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 190 คน (ร้อยละ 64.20) ปฏิบัติหน้าที่อยู่ในสายงานธุรกิจรายย่อย จำนวน 120 คน (ร้อยละ 40.80) รองลงมาสายงานสนับสนุนธุรกิจและสายงานบริหารคุณภาพ ดินเชื้อ จำนวน 53 และ 52 คน (ร้อยละ 17.70 และ 17.60) ซึ่งมีจำนวนที่ใกล้เคียงกัน อยู่ในตำแหน่งเจ้าหน้าที่/เจ้าหน้าที่อาวุโส จำนวน 202 คน (ร้อยละ 68.20) มีรายได้ต่อเดือน ต่ำกว่า 25,000 บาท จำนวน 131 คน (ร้อยละ 44.20) และส่วนใหญ่มีอายุงานระหว่าง 4 ถึง 6 ปี จำนวน 158 คน (ร้อยละ 53.20) รองลงมาอายุงาน 1 ถึง 3 ปี จำนวน 104 คน (ร้อยละ 34.90)

ผลการศึกษา ค่าเฉลี่ยร้อยละ ลักษณะส่วนบุคคลของตัวอย่างลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวน 380 คน พบว่าส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 223 คน (ร้อยละ 58.70) นับถือศาสนาพุทธ จำนวน 217 คน (ร้อยละ 57.10) รองลงมานับถือศาสนาอิสลาม จำนวน 163 คน (ร้อยละ 42.90) มีอายุระหว่าง 25-35 ปี จำนวน 192 คน (ร้อยละ 50.70) สถานภาพสมรส จำนวน 217 คน (ร้อยละ 57.10) ส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 211 คน (ร้อยละ 55.50) มีรายได้ต่อเดือน 15,001-25,000 บาท จำนวน 166 คน (ร้อยละ 43.90) รองลงามีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท จำนวน 111 คน (ร้อยละ 28.90) ประกอบอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจจำนวน 109 คน (ร้อยละ 28.70) รองลงมาประกอบอาชีพลูกจ้าง/พนักงานบริษัทเอกชนจำนวน 102 คน (ร้อยละ 26.80) และประกอบอาชีพอื่น จำนวน 15 คน (ร้อยละ 3.90) ได้แก่ อาชีพรับจ้างทั่วไป และเกษียณอายุราชการ และส่วนใหญ่ใช้บริการธนาคารอิสลามตั้งแต่ 4 ถึง 6 ปี จำนวน 174 คน (ร้อยละ 46.00) รองลงมา 1 ถึง 3 ปี จำนวน 151 คน (ร้อยละ 39.70)

4.2 ผลการวิเคราะห์ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ จากหน่วยงานภายในและภายนอก ที่ควบคุมการดำเนินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จากตัวอย่างพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่

4.2.1 ผลการวิเคราะห์ระดับความสำคัญของกฎเกณฑ์ข้อบังคับ จากหน่วยงานภายในที่กำลังดำเนินการดำเนินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ผลการวิเคราะห์ในแต่ละด้าน แสดงได้ดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานระดับความสำคัญของกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายใน แบ่งออกเป็น 3 หน่วยงาน

(n = 296)

ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ จากหน่วยงานภายใน	\bar{X}	S.D.	การแปลค่า ระดับความสำคัญ
ด้านกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ระเบียบของธนาคาร			
1. ข้อกำหนดในการปฏิบัติงาน คู่มือ ระเบียบข้อบังคับ ขั้นตอนการทำงานที่ปฏิบัติถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลามอย่างเคร่งครัด	4.22	0.78	มากที่สุด
2. การกำหนดบทลงโทษพนักงานการละเมิดความผิดที่ขัดกับหลักศาสนาอิสลาม (ตาม พ.ร.บ. การจัดตั้งธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545)	3.93	0.94	มาก
3. ข้อกำหนดการบริจาษะภาค ร้อยละ 2.5 ต่อปีของธนาคาร หลักการบริจาคถูกต้องชัดเจน โปร่งใสและเป็นธรรม	4.08	0.88	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	4.08	0.77	มาก
ด้านกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการธนาคาร			
1. การตรวจสอบระบบการถ่วงดุลอำนาจ การป้องกันผลประโยชน์เพื่อลดปัญหาความขัดแย้งภายในธนาคาร	3.83	1.02	มาก
2. การกำหนดนโยบายการจ่ายผลตอบแทนที่เหมาะสมตามหลักธรรมาภิบาล ไม่เอาเปรียบลูกค้า/ผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารอย่างชัดเจน	3.88	0.98	มาก
3. การป้องกันการแสวงหาประโยชน์จากการเป็นกรรมการ และเสริมสร้างความโปร่งใสในการบริหารจัดการของธนาคาร	3.83	1.14	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	3.85	0.97	มาก

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

(n = 296)

ระดับความสำคัญคุณเกณฑ์ ข้อบังคับ จากหน่วยงานภายใน	\bar{X}	S.D.	การแปลค่า ระดับความสำคัญ
ด้านคุณเกณฑ์ของคณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา (ชะรีอะฮ์)			
1. การให้คำปรึกษา แนะนำ รับรอง ชี้แนะการปฏิบัติงาน เพื่อให้ ธุรกรรมธนาคารสอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์อย่างถูกต้อง	4.06	0.85	มาก
2. การติดตามกำกับดูแลตรวจสอบความถูกต้องธุรกรรมของ ธนาคาร เพื่อให้เกิดความมั่นใจทิศทางการดำเนินงานของ องค์กร	4.02	0.86	มาก
3. ความเป็นอิสระในการออกข้อกำหนด วินิจฉัย ติความ ชี้ขาด เกี่ยวกับธุรกรรมของธนาคารเพื่อให้ถูกต้องตามหลัก อิสลาม	3.99	0.87	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	4.02	0.80	มาก
สรุปค่าเฉลี่ย คุณเกณฑ์จากหน่วยงานภายใน	3.98	0.78	มาก

ผลการศึกษาระดับความสำคัญคุณเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายในที่กำกับดูแล
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ความคิดเห็นของพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
สำนักงานใหญ่ จากตารางที่ 4.2 แสดงผลได้ดังนี้

จากผลการศึกษาพบว่า ระดับความสำคัญของคุณเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายใน
ที่กำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ในภาพรวมอยู่ระดับความสำคัญมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ
3.98 เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า คุณเกณฑ์ ข้อบังคับ จากหน่วยงานภายในด้านที่มีความสำคัญ
สูงสุด คือ คุณเกณฑ์ ข้อบังคับระเบียบภายในของธนาคาร ระดับความสำคัญมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ
4.08 รองลงมา คือ ด้านคุณเกณฑ์ของคณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา (ชะรีอะฮ์) มีระดับ
ความสำคัญมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.02 และคุณเกณฑ์ ข้อบังคับ ของหน่วยงานภายในที่มีความสำคัญ
ระดับน้อยที่สุด คือ คุณเกณฑ์ข้อบังคับของคณะกรรมการการธนาคาร ซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.85
แสดงว่าความคิดเห็นของพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ ให้ความสำคัญ
กับคุณเกณฑ์ ข้อบังคับของหน่วยงานภายใน ด้านคุณเกณฑ์ ข้อบังคับระเบียบภายในของธนาคาร
และคุณเกณฑ์ของคณะกรรมการด้านศาสนา (ชะรีอะฮ์) อยู่ในระดับความสำคัญมาก โดยมีระดับ
ค่าเฉลี่ยที่ใกล้เคียงกันทั้งสองด้าน

เมื่อพิจารณารายละเอียดในแต่ละด้าน พบว่า กฎเกณฑ์จากหน่วยงานภายในด้านที่มีระดับความสำคัญมากที่สุด คือ ด้านกฎเกณฑ์จากคู่มือระเบียบการปฏิบัติงานภายในของธนาคาร ที่กำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามหลักศาสนาอย่างชัดเจน ซึ่งมีความสำคัญอยู่ระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.22 และรองลงมาคือ ข้อกำหนดการบริจาคชะกาตของธนาคารที่ถูกต้องชัดเจนโปร่งใสและเป็นธรรม มีความสำคัญอยู่ระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.08 สำหรับหน่วยงานที่มีความสำคัญรองลงมา คือ กฎเกณฑ์ของคณะกรรมการด้านศาสนา (ชะรีอะฮ์) และด้านที่มีความสำคัญสูงสุด คือ การให้คำปรึกษา แนะนำ รับรอง ชี้แนะการปฏิบัติงานของคณะกรรมการด้านศาสนา มีความสำคัญอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.06 สำหรับกฎเกณฑ์จากหน่วยงานภายในที่มีความสำคัญน้อยที่สุด คือ กฎเกณฑ์ของคณะกรรมการธนาคาร ด้านที่มีระดับความสำคัญน้อยที่สุด คือ การตรวจสอบระบบการป้องกันผลประโยชน์ของคณะกรรมการธนาคาร การป้องกันการแสวงหาประโยชน์จากการเป็นกรรมการ และการป้องกันการแสวงหาประโยชน์จากการเป็นกรรมการ การบริหารจัดการอย่างโปร่งใส มีระดับค่าเฉลี่ยที่เท่ากันคือ 3.83

จากผลการวิเคราะห์ระดับความสำคัญของกฎเกณฑ์จากหน่วยงานภายในทั้ง 3 หน่วยงาน ในภาพรวมของหน่วยงานและรายละเอียดแต่ละด้านของกฎเกณฑ์ข้อบังคับ พนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ มีความคิดเห็นว่า ข้อกำหนดการปฏิบัติงานขั้นตอนการทำงานในคู่มือของธนาคารที่มาจากจากหน่วยงานภายในมีระดับความสำคัญสูงสุดรองลงมา คือ กฎเกณฑ์ ข้อบังคับของคณะกรรมการด้านศาสนา (ชะรีอะฮ์) โดยเฉพาะด้านการให้คำปรึกษา แนะนำ รับรอง ชี้แนะการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธุรกรรมธนาคารสอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์อย่างถูกต้อง เนื่องจากการปฏิบัติงานสำหรับสถาบันการเงินแบบอิสลามที่มีหลักการดำเนินธุรกรรมต่างจากธนาคารพาณิชย์ทั่วไป การระบุขั้นตอนการทำงานที่ชัดเจนโดยไม่ขัดกับหลักของศาสนา และมีความถูกต้อง ถือเป็นสิ่งที่พนักงานส่วนใหญ่ให้ความสำคัญและต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด รวมถึงการให้คำปรึกษา และการให้คำรับรองในการปฏิบัติจากกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการด้านศาสนา เพื่อให้ธุรกรรมของธนาคารรวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการมีถูกต้อง ถือเป็นกฎเกณฑ์ที่พนักงานส่วนใหญ่ให้ความสำคัญในการปฏิบัติงาน

4.2.2 ผลการวิเคราะห์ระดับความสำคัญของกฎเกณฑ์ข้อบังคับ จากหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลการดำเนินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ผลการวิเคราะห์ระดับความสำคัญในแต่ละด้าน แสดงได้ดังตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานระดับความสำคัญของกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก แบ่งออกเป็น 3 หน่วยงาน

(n = 296)

ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ จากหน่วยงานภายนอก	\bar{X}	S.D.	การแปลค่า ระดับความสำคัญ
กฎเกณฑ์สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง			
1. การปฏิบัติตามคำสั่ง คู่มือ กฎระเบียบข้อบังคับนโยบายตามคำแนะนำของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	3.92	0.76	มาก
2. ข้อจำกัดด้านกฎหมายภาษีและอากร การคำนวณภาษีเงินได้จากกำไรการขายทรัพย์สิน มีผลต่อการดำเนินธุรกรรมของธนาคาร	3.86	0.79	มาก
3. การปฏิบัติตามระบบการตรวจสอบเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ที่ต้องปฏิบัติตามนโยบายของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	3.89	0.79	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	3.89	0.71	มาก
กฎเกณฑ์สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ			
1. กฎเกณฑ์ระเบียบขั้นตอนการปฏิบัติงานเกณฑ์การประเมินผลตามนโยบายของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ	3.94	0.78	มาก
2. การดำเนินโครงการต่างๆ ตามนโยบายรัฐบาล โดยใช้ธนาคารเป็นเครื่องมือของรัฐในการแก้ไขปัญหาต่างๆ มีผลต่อการดำเนินงานของธนาคาร	3.88	0.77	มาก
3. การกำหนดให้ธนาคารเป็นธนาคารที่มุ่งเน้นบริการแก่กลุ่มลูกค้ามุสลิม เพื่อให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่ปลอดภัยจากดอกเบี้ย เพื่อช่วยเหลือตามวัตถุประสงค์การจัดตั้งธนาคารอย่างแท้จริง	4.02	0.86	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	3.95	0.70	มาก

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

(n = 296)

ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ จากหน่วยงานภายนอก	\bar{X}	S.D.	การแปลค่า ระดับความสำคัญ
กฎเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย			
1. กฎเกณฑ์ กระบวนการตรวจสอบระบบบัญชี เพื่อ รักษาเสถียรภาพทางการเงินของธนาคารให้มั่นคงตาม หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	3.95	0.82	มาก
2. ธปท.ควรมีการจัดตั้งหน่วยงาน “คณะกรรมการ ควบคุมทางด้านกฎหมายอิสลาม” เพื่อตรวจสอบการ ดำเนินงานของธนาคารที่ดำเนินธุรกรรมตามหลัก อิสลาม	4.04	0.85	มาก
3. ธปท.ควรมีตลาดเงิน (Interbank) แบบอิสลาม เพื่อให้ ธนาคารมีสภาพคล่องและมีแหล่งตลาดเงินที่ถูกต้อง ตามหลักอิสลามและหลุดพ้นจากระบบดอกเบี้ย	4.05	0.82	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	4.01	0.74	มาก
รวมค่าเฉลี่ยกฎเกณฑ์จากหน่วยงานภายนอก	3.97	0.67	มาก

ผลการศึกษาระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จากความคิดเห็นของพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตามตารางที่ 4.3 แสดงผลได้ ดังนี้

จากผลการศึกษา พบว่า ระดับความสำคัญของกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จากความคิดเห็นของพนักงานธนาคารในภาพรวมอยู่ระดับความสำคัญมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.97 และหน่วยงานภายนอกที่มีระดับความสำคัญสูงสุด คือ กฎเกณฑ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย อยู่ในระดับความสำคัญมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.01 รองลงมา คือ กฎเกณฑ์จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ มีระดับความสำคัญมากเช่นกัน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.95 และกฎเกณฑ์ที่มีระดับความสำคัญต่ำที่สุด คือ กฎเกณฑ์จากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.89 แสดงว่าความคิดเห็นของพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ ให้ความสำคัญกับกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภายนอกสูงสุด คือ กฎเกณฑ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ถือว่าเป็นหน่วยงานที่ควบคุมสถาบัน

การเงินของไทยทุกแห่งให้มีความมั่นคงและรักษาเสถียรภาพระบบการเงินของไทย รวมถึงธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยด้วย กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยมีการกำหนดบทลงโทษอย่างชัดเจนหากสถาบันการเงินใดไม่สามารถปฏิบัติตาม หรือกระทำการฝ่าฝืนข้อบังคับระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย พนักงานส่วนใหญ่จึงให้ระดับความสำคัญกับกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นอย่างมาก รวมถึงกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ควบคุมนโยบายของหน่วยงานรัฐ ดังนั้นกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ จึงถือว่ามิมีบทบาทและความสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

เมื่อพิจารณารายละเอียดแต่ละด้านของหน่วยงานภายนอก พบว่า ด้านที่มีระดับความสำคัญสูงสุด คือ กฎเกณฑ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ด้านการกำหนดตลาดเงิน (Interbank) แบบอิสลามขึ้นในประเทศไทย เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องและมีแหล่งตลาดเงินที่ถูกต้องตามหลักการอิสลาม มีความสำคัญอยู่ระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.05 และกฎเกณฑ์จากธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีระดับความสำคัญรองลงมา คือ การจัดตั้งหน่วยงาน “คณะกรรมการควบคุมทางด้านกฎหมายอิสลาม” เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคารที่ดำเนินธุรกรรมแบบอิสลาม มีความสำคัญระดับมากเช่นกัน มีค่าเฉลี่ยที่ใกล้เคียงกันเท่ากับ 4.04 และกฎเกณฑ์ด้านที่มีความสำคัญรองลงมาคือ กฎเกณฑ์จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ด้านการกำหนดให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยมุ่งเน้นบริการแก่กลุ่มลูกค้ามุสลิม ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่ปลอดพ้นจากดอกเบี้ยตามวัตถุประสงค์การก่อตั้งธนาคาร มีความสำคัญระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.02

จากผลการวิเคราะห์ระดับความสำคัญของกฎเกณฑ์จากหน่วยงานภายนอก พบว่า ในภาพรวมของหน่วยงานและรายละเอียดแต่ละด้านของกฎเกณฑ์ข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยมีระดับความสำคัญสูงสุด โดยเฉพาะด้านการกำหนดให้มีตลาดเงิน (Interbank) ที่ถูกต้องตามหลักอิสลาม และการจัดตั้ง “คณะกรรมการกลางควบคุมด้านกฎหมายอิสลาม” และกฎเกณฑ์จากหน่วยงานที่มีระดับความสำคัญรองลงมา คือ กฎเกณฑ์จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) ด้านการเป็นธนาคารที่เข้ากลุ่มลูกค้ามุสลิมอย่างชัดเจนตามวัตถุประสงค์การจัดตั้ง เนื่องจากกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย มีหน้าที่หลักการกำกับดูแลตรวจสอบการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) เพื่อรักษาเสถียรภาพทางการเงินของประเทศ

¹ SFIs คือ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Specific Financial Institutions) หรือ SFIs หมายถึง สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะในการจัดตั้ง เพื่อดำเนินการตามนโยบายรัฐบาล เพื่อพัฒนาส่งเสริมเศรษฐกิจและสนับสนุนการลงทุนอยู่ภายใต้สังกัดของกระทรวงการคลัง และมอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบผลการดำเนินงานความเสี่ยง และรายงานผลการตรวจสอบไปยังกระทรวงการคลัง

กฎเกณฑ์ข้อบังคับต่างๆ จึงมีการกำหนดขั้นตอนระเบียบการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน และบทลงโทษอย่างชัดเจน ทั้งนี้รายละเอียดของกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ด้านการกำหนดตลาดเงินแบบอิสลามและการจัดตั้งหน่วยงานกลางการควบคุมกฎหมายอิสลามสำหรับสถาบันการเงินที่ดำเนินธุรกรรมแบบอิสลามภายในประเทศ ซึ่งกฎเกณฑ์ต่างๆ เหล่านี้ถือเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกรรมของธนาคาร เพื่อส่งเสริมสภาพคล่องการบริหารเงินให้กับธนาคารแบบอิสลาม และมีมาตรฐานกลางในการควบคุม เพื่อให้เป็นธนาคารที่ปลอดจากระบบดอกเบี้ยเพื่อตอบสนองความต้องการของชาวมุสลิมตามวัตถุประสงค์การจัดตั้งธนาคารได้อย่างแท้จริง

สรุปภาพรวมระดับความสำคัญจากหน่วยงานภายในและภายนอกที่เข้ามากำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พบว่า พนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยให้ระดับความสำคัญกับกฎเกณฑ์ ข้อบังคับของหน่วยงานภายในและภายนอกอยู่ในระดับมากซึ่งมีค่าเฉลี่ยที่ใกล้เคียงกันคือ 3.98 และ 3.97 ตามลำดับ ทั้งนี้ กฎเกณฑ์จากหน่วยงานภายในที่มีความสำคัญสูงสุด คือ ด้านการกำหนดการดำเนินงานของธนาคารให้เหมาะสมถูกต้องตามหลักการศาสนาอิสลาม เพื่อให้ธุรกรรมของธนาคารออกอย่างถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์ สำหรับหน่วยงานภายนอกที่มีความสำคัญสูงสุดคือ กฎเกณฑ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเฉพาะด้านการรักษาเสถียรภาพ สภาพคล่องของธนาคารการกำหนดตลาดเงินแบบอิสลาม (Interbank) ให้เกิดขึ้นภายในประเทศ เพื่อให้ธนาคารมีตลาดเงินที่ไม่ยุ่งเกี่ยวกับระบบดอกเบี้ย รวมถึงการจัดตั้งหน่วยงานกลางการควบคุมมาตรฐานการดำเนินงานของสถาบันการเงินแบบอิสลามที่จะเกิดขึ้นภายในประเทศ

4.3 ผลการวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อการดำเนินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย **ตัวอย่างพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่**

4.3.1 ผลการวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดขึ้นจากกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ของหน่วยงานทั้งภายในและภายนอกที่ควบคุมกำกับดูแลการดำเนินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ในด้านความสามารถการดำเนินธุรกรรมตามแบบอิสลาม แสดงผลดังตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ด้านความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามแบบอิสลาม

(n=296)

ระดับผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	\bar{X}	S.D.	การแปลค่าระดับ ผลกระทบ
ด้านหลักการระบบการเงินอิสลาม			
1. การออกผลิตภัณฑ์เงินฝากและสินเชื่อ และบริการของ ธนาคารที่ต้องปฏิบัติตามหลักอิสลาม (หลักชะรีอะฮ์)	4.05	0.83	มาก
2. การจัดการเงินกองทุนและตลาดทุน การบริหารที่โปร่งใส ถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลามและปลอดพ้นจากระบบ ดอกเบี้ย	3.96	0.84	มาก
3. การประกอบธุรกิจของธนาคารไม่เกี่ยวพันกับดอกเบี้ยหรือ ขัดกับหลักศาสนาอิสลามอย่างชัดเจน	4.03	0.88	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	4.01	0.78	มาก
ด้านโครงสร้างการดำเนินงาน			
1. มาตรฐานการกำกับดูแลธนาคารมีโครงสร้างที่มีโปร่งใส ชัดเจนในการตรวจสอบทุกชั้นตอน	3.66	1.08	มาก
2. อำนาจในการสั่งการสายบังคับบัญชาของธนาคาร ลำดับชั้น ในการสั่งการ	3.63	0.93	มาก
3. โครงสร้างการแต่งตั้ง “คณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา” ควรได้รับการแต่งตั้งจากหน่วยงานภายนอก	3.84	0.94	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	3.71	0.88	มาก
ด้านผลประกอบการ			
1. ธนาคารมีผลกำไรในการดำเนินงานที่สามารถตอบแทน ให้กับพนักงานลูกจ้างอย่างถูกต้องเป็นธรรม	3.46	1.25	มาก
2. ผลประกอบการที่ลดลงมาจากการขาดการควบคุมการอนุมัติ สินเชื่อที่ได้มาตรฐานถูกต้อง	3.94	1.07	มาก
3. ธนาคารมีระบบการจัดการบัญชีะภาคของธนาคารได้อย่าง เหมาะสมถูกต้อง	3.62	0.97	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	3.67	0.90	มาก
สรุปภาพรวมค่าเฉลี่ย	3.80	0.76	มาก

ผลการศึกษาผลกระทบที่เกิดขึ้นจากกฎเกณฑ์ ข้อยับคับจากหน่วยงานที่ควบคุมการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามแบบอิสลาม จากตารางที่ 4.4 แสดงผลได้ดังนี้

จากผลการศึกษา พบว่า ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อด้านความสามารถการดำเนินธุรกรรมตามหลักศาสนาอิสลามของธนาคาร ภาพรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.80 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้าน พบว่า ด้านที่มีผลกระทบสูงสุด คือ ด้านหลักการระบบการเงินอิสลาม ผลกระทบอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.01 รองลงมาคือ ผลกระทบต่อด้าน โครงสร้างการดำเนินงาน ผลกระทบอยู่ในระดับมากเช่นเดียวกัน โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.71 และด้านที่มีผลกระทบน้อยที่สุดคือ ด้านผลประกอบการของธนาคาร ซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.67 แสดงว่าพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ มีความเห็นว่าผลกระทบจากการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จากหน่วยงานที่เข้ามากำกับดูแลที่มีผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมของธนาคาร ส่งผลกระทบต่อด้านหลักการการดำเนินธุรกรรมของธนาคาร ด้านโครงสร้างการดำเนินงาน เนื่องจากการดำเนินธุรกรรมตามหลักการของระบบการเงินแบบอิสลามที่มีหลักการแตกต่างจากสถาบันการเงินอื่น กฎเกณฑ์ที่เข้ามากำกับดูแลต้องสอดคล้องกับหลักการดำเนินงานของธนาคารอย่างแท้จริง การปฏิบัติตามหลักการอิสลาม (หลักชะรีอะฮ์) จึงถือเป็นสิ่งสำคัญที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด เพื่อให้ธุรกรรมของธนาคารมีความถูกต้องเหมาะสมโดยไม่ขัดกับหลักศาสนา

เมื่อพิจารณารายละเอียดแต่ละด้าน พบว่า รายละเอียดด้านหลักการระบบการเงินอิสลามที่มีผลกระทบระดับสูงสุด คือ หลักการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากสินเชื่อ และการบริการของธนาคารที่ถูกต้องปฏิบัติตามหลักชะรีอะฮ์ ผลกระทบอยู่ระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.05 รองลงมาคือ การประกอบธุรกิจของธนาคารที่ไม่เกี่ยวพันกับดอกเบี้ยหรือขัดกับหลักศาสนาอิสลามอย่างชัดเจน ผลกระทบระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.03 และการบริหารจัดการเงินกองทุนและตลาดทุนอย่างโปร่งใสและปลอดภัยจากระบบดอกเบี้ย อยู่ในระดับเห็นด้วยมากเช่นกัน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.96 สำหรับผลกระทบด้านที่มีความสำคัญรองลงมาคือ ด้านผลประกอบการของธนาคาร พบว่าด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ การควบคุมอนุมัติสินเชื่อให้ได้มาตรฐานมีผลทำให้ผลประกอบการของธนาคารลดลง อยู่ระดับเห็นด้วยมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.94

แสดงว่าผลกระทบที่เกิดขึ้นจากกฎเกณฑ์และข้อยับคับจากหน่วยงานที่กำกับดูแลมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ที่มีผลต่อด้านความสามารถการดำเนินธุรกรรมตามหลักศาสนาอิสลาม ทั้งในภาพรวมและรายด้าน ส่งผลกระทบต่อด้านหลักการระบบการเงินของธนาคาร เนื่องจากเป็นปัจจัยหลักสำคัญในการดำเนินธุรกรรมตามหลักศาสนาอิสลามทุกสถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด เนื่องจากเป็นหลักการการดำเนินธุรกรรมที่มีปัจจัย

ด้านศาสนาเข้ามาเกี่ยวข้อง ดังนั้น กฎเกณฑ์ที่เข้ามากำกับดูแลและมีผลกระทบต่อหลักการของธนาคาร ย่อมส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักศาสนาอิสลามของธนาคารด้วย และอาจส่งผลกระทบต่อหลักการในการออกผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารที่ขัดกับหลักของศาสนา รวมถึงการบริหารเงินกองทุนของธนาคาร ต้องไม่เข้าไปยุ่งเกี่ยวกับระบบดอกเบี้ยอย่างชัดเจน

4.3.2 ผลการวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดขึ้นจากกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ของหน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลต่อการดำเนินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ด้านกระบวนการบริหารงานภายในองค์กร แสดงผลดังตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ จากหน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลกิจการของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ด้านกระบวนการบริหารงานภายในองค์กร

(n=296)

ระดับผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	\bar{X}	S.D.	การแปลค่า ระดับผลกระทบ
ด้านทักษะบุคลากร			
1. ความรู้ความเข้าใจของพนักงานสามารถนำหลัก ชะรีอะฮ์มาใช้ในการปฏิบัติได้อย่างเหมาะสม	3.52	0.93	มาก
2. การเพิ่มศักยภาพในการทำงานของพนักงานมีอย่าง สม่ำเสมอ เพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพการทำงานและ ศักยภาพขององค์กรในระยะสั้นและระยะยาว	3.54	0.96	มาก
3. ความสามารถการสื่อสารกับลูกค้าด้วยภาษา สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าเพื่อเตรียมความ พร้อมในการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน	3.13	1.12	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ยรวม	3.40	0.89	ปานกลาง
ด้านต้นทุนการดำเนินงาน			
1. การระดมทุนจากประเทศในแถบตะวันออกกลาง สามารถ ผลักดันการเติบโตของธนาคารได้	3.52	0.93	มาก
2. การขาดการสนับสนุนเงินทุนจากภาครัฐ ทำให้เสียเปรียบ ด้านการแข่งขันกับตลาดในปัจจุบัน	3.74	0.87	มาก

ตารางที่ 4.5 (ต่อ)

(n=296)

ระดับผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	\bar{X}	S.D.	การแปลค่า ระดับผลกระทบ
3. ธนาคารมีต้นทุนค่าใช้จ่ายที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป ส่งผลต่อผลประกอบการที่แท้จริงของธนาคาร	3.93	0.88	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	3.73	0.74	มาก
ด้านมาตรฐานการควบคุมตรวจสอบ			
1. ธนาคารมีหน่วยงานภายในที่กำกับควบคุมดูแลกิจการที่ เป็นมาตรฐาน มีอิสระการทำงานสามารถตรวจสอบได้ทุก ชั้นตอน	3.28	1.03	ปานกลาง
2. การตรวจสอบความถูกต้องของคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน มีการตรวจสอบที่โปร่งใสถูกต้องไม่เอารัดเอา เปรียบ คค โกงซึ่งกันและกัน	3.16	1.14	ปานกลาง
3. การพบการละเมิดความคิดของพนักงาน ธนาคาร มีระบบการตรวจสอบที่ชัดเจนรวดเร็วและเป็นธรรม	3.13	1.17	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ยรวม	3.19	1.05	ปานกลาง
ด้านกระบวนการดำเนินงาน			
1. กระบวนการขั้นตอนการขออนุมัติต่างๆ จาก กระทรวงการคลัง เป็นอุปสรรคในการดำเนินงาน เช่น ขั้นตอนการขออนุมัติขยายสาขา	3.62	0.94	มาก
2. ธนาคารมีการแบ่งแยกหน้าที่การทำงานของฝ่ายงาน สอดคล้องการทำงานที่ถูกต้อง	3.26	1.07	ปานกลาง
3. ธนาคารมีการประชุมหารือส่งเสริมให้บุคลากรมีโอกาส หรือส่วนรวมในการแสดงความคิดเห็นการดำเนินงาน ของธนาคาร	3.26	1.07	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ยรวม	3.38	0.87	ปานกลาง
สรุปภาพรวมค่าเฉลี่ย	3.61	0.69	มาก

ผลการศึกษาผลกระทบที่เกิดขึ้นจากกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานที่ควบคุมการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ผลต่อด้านกระบวนการบริหารงานภายในองค์กร จากตารางที่ 4.5 แสดงผลได้ดังนี้

จากผลการศึกษา พบว่า ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อด้านกระบวนการบริหารงานภายในธนาคาร ภาพรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.61 เมื่อพิจารณาในแต่ละด้าน พบว่า ด้านที่มีผลกระทบสูงสุด คือ ด้านต้นทุนการดำเนินงาน ผลกระทบระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.73 รองลงมา คือ ด้านทักษะบุคลากร ระดับผลกระทบปานกลาง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.40 รองลงมา คือ ด้านกระบวนการดำเนินงานของธนาคาร ผลกระทบระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.38 เนื่องจากการดำเนินธุรกรรมตามหลักศาสนาอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยที่มีหลักการแตกต่างจากธนาคารพาณิชย์ทั่วไป การบริหารเงินกองทุนของธนาคาร เนื่องจากในประเทศไทยยังขาดแหล่งเงินทุนแบบอิสลามภายในประเทศ ทำให้ธนาคารมีต้นทุนการดำเนินงานที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป รวมถึงผลกระทบด้านทักษะบุคลากรของธนาคารที่ยังขาดผู้ที่มีความเชี่ยวชาญด้านระบบการเงินอิสลาม เพื่อมาพัฒนาการดำเนินงานให้กับธนาคาร

เมื่อพิจารณารายละเอียดแต่ละด้าน พบว่า รายละเอียดด้านหลักการระบบการเงินอิสลาม ด้านผลกระทบระดับสูงสุด ด้านต้นทุนการดำเนินงาน ธนาคารมีต้นทุนการค่าใช้จ่ายสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป ส่งผลกระทบต่อผลประกอบการที่แท้จริงของธนาคาร มีผลกระทบระดับมาก และค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.93 รองลงมาคือ การขาดการสนับสนุนเงินทุนจากภาครัฐ ทำให้ธนาคารเสียเปรียบด้านการแข่งขันในตลาดปัจจุบัน ซึ่งมีผลกระทบอยู่ระดับมากเช่นกัน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.74 สำหรับผลกระทบรองลงมา คือ ด้านกระบวนการดำเนินงาน ขั้นตอนการขออนุมัติจากกระทรวงการคลังเป็นอุปสรรคในการดำเนินงานของธนาคาร มีผลกระทบอยู่ระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.62 สำหรับผลกระทบด้านทักษะบุคลากร พบว่า การเพิ่มศักยภาพในการทำงานให้กับพนักงาน การส่งเสริมประสิทธิภาพการทำงานและการพัฒนาศักยภาพขององค์กร มีผลกระทบอยู่ระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.54 แสดงว่ากฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานที่เข้ามากำกับมีผลกระทบต่อด้านกระบวนการบริหารงานภายในองค์กร โดยเฉพาะด้านต้นทุนการดำเนินงาน ด้านกระบวนการดำเนินงานของธนาคาร และด้านทักษะบุคลากร เนื่องจากธุรกรรมของสถาบันการเงินแบบอิสลามมีหลักการและรูปแบบที่แตกต่างจากธนาคารพาณิชย์ทั่วไป ดังนั้นหากขาดปัจจัยสนับสนุนที่เหมาะสมและจำเป็นย่อมส่งผลต่อการดำเนินงานของธนาคาร เช่น ในประเทศไทยยังขาดตลาดเงิน (Interbank) แบบอิสลาม การบริหารเงินของธนาคารที่มีความจำเป็นต้องดำเนินธุรกรรมที่ไม่ยุ่งเกี่ยวกับระบบดอกเบี้ย จึงจำเป็นต้องใช้บริการจากแหล่งเงินทุนที่ถูกต้องซึ่งมีค่าใช้จ่ายที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป รวมถึงขั้นตอนการขออนุมัติจากกระทรวงการคลังยังเป็นอุปสรรคใน

การดำเนินงานของธนาคาร และการขาดบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการเงินอิสลามเพื่อส่งเสริมศักยภาพการทำงาน of ธนาคารให้มีความมั่นคงต่อไป

สรุปภาพรวมจากผลกระทบที่เกิดขึ้นจากกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานทั้งภายในและภายนอกที่ควบคุมการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักศาสนาอิสลาม อยู่ในระดับที่สูงกว่าผลกระทบด้านกระบวนการบริหารงานภายในองค์กร โดยมีระดับค่าเฉลี่ยที่ต่างกันเท่ากับ 3.80 และ 3.43 ตามลำดับ โดยรายละเอียดด้านที่มีผลกระทบสูงสุด คือ ด้านหลักการระบบการเงินอิสลาม ซึ่งกฎเกณฑ์ ข้อบังคับที่มีผลต่อหลักการระบบการเงินแบบอิสลาม ตามความคิดเห็นของพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ ส่วนใหญ่ถือว่ามีความสำคัญมาก ซึ่งหลักการดำเนินงานของธนาคารจะต้องยึดหลักปฏิบัติตามหลักการของศาสนาอย่างเคร่งครัด และการดำเนินงานของธนาคารจะต้องไม่ขัดกับหลักศาสนาซึ่งมีการกำหนดบทลงโทษไว้อย่างชัดเจน ดังนั้นกฎเกณฑ์หรือข้อบังคับใดที่มีผลต่อหลักการดำเนินงานของธนาคาร ย่อมส่งผลกระทบต่อหลักเกณฑ์การออกผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร หรือทำให้ธุรกรรมของธนาคารต้องเข้าไปยุ่งเกี่ยวกับระบบดอกเบี้ย อาจมีผลต่อความเชื่อมั่นของลูกค้าผู้ใช้บริการของธนาคารด้วยและส่งผลกระทบต่อด้านผลกำไรและผลประกอบการของธนาคารได้

4.4 การวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตัวอย่างลูกค้าผู้ใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

4.4.1. ผลการวิเคราะห์ความคิดเห็นต่อผลกระทบที่เกิดขึ้นกับลูกค้าผู้ใช้บริการของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ต่อการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ดังแสดงไว้ในตารางที่ 4.6

ตารางที่ 4.6 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานระดับความคิดเห็นจากลูกค้าผู้ใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

(n=380)

ผลกระทบต่อมาตรฐานการดำเนินงาน ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	\bar{X}	SD	การแปลค่า ระดับผลกระทบ
ด้านหลักการระบบการเงินอิสลาม			
1. ความถูกต้องของหลักการที่นำมาใช้ในการออกผลิตภัณฑ์ เงินฝากและสินเชื่อ	3.66	0.85	มาก
2. ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์มีความเหมาะสม ต่อความต้องการของลูกค้ามุสลิม	3.49	0.93	มาก
3. ชูกรรมของธนาคารอิสลามปลอดพ้นจากดอกเบี้ยหรือสิ่ง ต้องห้าม	3.68	0.92	มาก
รวมค่าเฉลี่ย	3.61	0.77	มาก
ด้านโครงสร้างการดำเนินงาน			
1. การประชาสัมพันธ์ข้อมูลให้ลูกค้ามาใช้บริการ มีการ สื่อสารให้ลูกค้าทราบได้ชัดเจน	3.41	1.00	มาก
2. ที่ตั้งของสาขาควรอยู่ในที่ที่เหมาะสม และอยู่ในแหล่งชุมชน ของมุสลิมอย่างแท้จริง	3.62	1.05	มาก
3. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสารสำคัญให้กับลูกค้า/ผู้ถือหุ้นทราบ อย่างเข้าใจและถูกต้อง	3.51	1.00	มาก
รวม	3.51	0.87	มาก
ด้านทักษะบุคลากร			
1. พนักงานธนาคารควรสื่อสารอธิบายหลักการผลิตภัณฑ์ บริการที่นำมาใช้ได้ชัดเจน	3.50	0.95	มาก
2. พนักงานมีความรับผิดชอบในหน้าที่สามารถให้คำแนะนำ แก้ไขปัญหาให้ลูกค้า อย่างรวดเร็วและถูกต้อง	3.50	0.92	มาก
3. พนักงานของธนาคารควรสื่อสารกับลูกค้าด้วยภาษา สากลได้	3.18	1.14	ปานกลาง
รวมค่าเฉลี่ย	3.40	0.82	ปานกลาง

ตารางที่ 4.6 (ต่อ)

(n=380)

ผลกระทบต่อมาตรฐานการดำเนินงาน ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	\bar{X}	SD	การแปลค่า ระดับผลกระทบ
ด้านกระบวนการดำเนินงาน			
1. หลักการในการนำเงินชะกาศของธนาคารไปบริจาคให้กับ สังคม คนยากจนอย่างถูกต้องตามหลักการที่ศาสนา อิสลามกำหนด	3.50	1.00	มาก
2. กระบวนการอนุมัติสินเชื่อของธนาคารมีขั้นตอนที่ชัดเจน ตรวจสอบได้	3.48	0.96	มาก
3. ธนาคารมีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่รวดเร็ว กระชับ แม่นยำ	3.33	1.03	ปานกลาง
รวมค่าเฉลี่ย	3.44	0.83	มาก

ผลจากการศึกษาความคิดเห็นของลูกค้าผู้ใช้บริการธนาคาร ต่อผลกระทบที่เกิดขึ้นจาก
การดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เข้ามา
กำกับดูแล เมื่อพิจารณาจากตารางที่ 4.6 พบว่า

ระดับความคิดเห็นของลูกค้าผู้ใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยต่อการ
ดำเนินงานของธนาคารที่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ของหน่วยงานที่เข้ามากำกับดูแล พบว่า
ผลกระทบที่เกิดขึ้นมีผลต่อด้านหลักการระบบการเงินอิสลาม ผลกระทบอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย
เท่ากับ 3.61 รองลงมา คือ ด้าน โครงสร้างการดำเนินงานของธนาคาร มีผลกระทบอยู่ในระดับมาก
ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.51 และเมื่อพิจารณารายละเอียดแต่ละด้าน พบว่า ด้านหลักการระบบการเงิน
อิสลามของธนาคาร พบว่า การทำธุรกรรมและบริการของธนาคารต้องปลอดพ้นจากระบบดอกเบี้ย
หรือสิ่งต้องห้าม ระดับผลกระทบมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.68 และด้านโครงสร้างการดำเนินงานของ
ธนาคาร พบว่า การจัดตั้งสาขาของธนาคารควรอยู่ในที่เหมาะสมกับแหล่งมุสลิมอย่างแท้จริง อยู่ใน
ระดับมากเช่นกัน ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.62

แสดงว่า ลูกค้าผู้ใช้บริการของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เขตกรุงเทพมหานคร
และปริมณฑล มีความคิดเห็นต่อผลกระทบที่เกิดขึ้นกับการดำเนินงานของธนาคาร ด้านที่สำคัญ
ที่สุด คือ หลักการระบบการเงินอิสลามของธนาคาร เพื่อความเหมาะสมถูกต้องของหลักเกณฑ์การ
ออกผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ที่ต้องมีความสอดคล้องตามหลักการศาสนาอิสลามอย่าง
แท้จริง เนื่องจากลูกค้าที่ใช้บริการของธนาคาร โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้ามุสลิมการปฏิบัติตามหลักการ

ด้านศาสนาอิสลามถือว่ามีความสำคัญมาก รวมถึงการนำมาใช้กับหลักในการออกผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารต้องมีความโปร่งใสถูกต้อง รวมถึงที่ตั้งสาขาของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยควรอยู่ในแหล่งชุมชนของมุสลิมอย่างแท้จริง เพื่ออำนวยความสะดวกการใช้บริการและให้ประชากรมุสลิมสามารถเข้าถึงได้

4.5 ผลการทดสอบสมมติฐานงานวิจัย

จากสมมติฐานงานวิจัย “ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายในและภายนอกมีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลาม” ทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation Coefficient) เพื่อหาค่าความสัมพันธ์กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ จากหน่วยงานภายในและภายนอกที่มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จากสมมติฐานหลักงานวิจัย ผู้วิจัยแบ่งการทดสอบสมมติฐานหลักออกเป็นสมมติฐานย่อยตามจำนวนด้านของหน่วยงานที่เข้ามากำกับดูแล ได้ดังนี้

4.5.1 จากสมมติฐานย่อยที่ 1. ด้านกฎเกณฑ์จากหน่วยงานภายในจำนวน 3 หน่วยงานที่มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลาม ผู้วิจัยแบ่งออกเป็นสมมติฐานย่อย ดังนี้

4.5.1.1 การสมมติฐานย่อยที่ 1.1 ด้านกฎเกณฑ์ข้อบังคับภายในธนาคาร

H_0 = ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายใน ด้านกฎเกณฑ์ข้อบังคับภายในธนาคาร ไม่มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

H_1 = ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายใน ด้านกฎเกณฑ์ข้อบังคับภายในธนาคาร มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 4.7 ความสัมพันธ์ด้านกฎเกณฑ์ ข้อบังคับระเบียบภายในธนาคาร จากหน่วยงานภายใน ต่อผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลาม

(n=296)

ผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนิน ธุรกรรมตามหลักการอิสลาม	กฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายใน		
	ด้านกฎเกณฑ์ ข้อบังคับภายในธนาคาร		
	r	p-value	ระดับความสัมพันธ์
ด้านหลักการระบบการเงินอิสลาม	0.522	0.00**	ปานกลาง
ด้านโครงสร้างการดำเนินงาน	0.544	0.00**	ปานกลาง
ด้านผลประกอบการธนาคาร	0.506	0.00**	ปานกลาง
ภาพรวม	0.591	0.00**	ปานกลาง

หมายเหตุ **ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

จากตารางที่ 4.7 พบว่า กฎเกณฑ์ ข้อบังคับของหน่วยงานภายใน ด้านกฎเกณฑ์ ข้อบังคับระเบียบของธนาคาร ทั้งภาพรวมและรายด้านมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อยู่ระหว่าง 0.506-0.591 (ค่า p-value < 0.01) จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) สามารถตอบสมมติฐานได้ว่า ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายใน ด้านกฎเกณฑ์ข้อบังคับภายในของธนาคาร มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยมีความสัมพันธ์อยู่ในระดับปานกลาง

4.5.1.2 การสมมติฐานย่อยที่ 1.2 ด้านกฎเกณฑ์คณะกรรมการธนาคาร

H_0 = ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายใน ด้านกฎเกณฑ์ คณะกรรมการธนาคาร ไม่มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

H_1 = ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายใน ด้านกฎเกณฑ์ คณะกรรมการธนาคาร มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 4.8 ความสัมพันธ์ด้านกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยจากหน่วยงานภายใน ต่อผลกระทบด้านความสามารถการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลาม

(n=296)

ผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนิน ธุรกรรมตามหลักการอิสลาม	กฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายใน		
	ด้านกฎเกณฑ์จากคณะกรรมการ		
	r	p-value	ระดับความสัมพันธ์
ด้านหลักการระบบการเงินอิสลาม	0.452	0.00**	ปานกลาง
ด้าน โครงสร้างการดำเนินงาน	0.527	0.00**	ปานกลาง
ด้านผลประกอบการธนาคาร	0.521	0.00**	ปานกลาง
ภาพรวม	0.566	0.00**	ปานกลาง

หมายเหตุ **ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

จากตารางที่ 4.8 พบว่า กฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายใน ด้านกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการธนาคาร ในภาพรวมและรายด้านมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อยู่ระหว่าง 0.452-0.566 (ค่า p-value < 0.01) จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) แสดงว่าระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายใน ด้านกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการธนาคารมีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และมีความสัมพันธ์อยู่ในระดับปานกลาง

4.5.1.3 การสมมติฐานย่อยที่ 1.3 ด้านกฎเกณฑ์คณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา

H_0 = ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายใน ด้านกฎเกณฑ์คณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา (ชะรีอะฮ์) ไม่มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

H_1 = ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายใน ด้านกฎเกณฑ์คณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา (ชะรีอะฮ์) มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 4.9 ความสัมพันธ์ของกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา (ชะรีอะฮ์) จากหน่วยงานภายใน ต่อผลกระทบด้านความสามารถการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลาม

(n=296)

ผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนิน ธุรกรรมตามหลักการอิสลาม	กฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายใน		
	ด้านกฎเกณฑ์คณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา		
	r	p-value	ระดับความสัมพันธ์
ด้านหลักการระบบการเงินอิสลาม	0.573	0.00**	ปานกลาง
ด้าน โครงสร้างการดำเนินงาน	0.557	0.00**	ปานกลาง
ด้านผลประกอบการธนาคาร	0.552	0.00**	ปานกลาง
ภาพรวม	0.632	0.00**	มาก

หมายเหตุ **ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

จากตารางที่ 4.9 พบว่ากฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายใน ด้านกฎเกณฑ์ คณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา (ชะรีอะฮ์) ภาพรวมมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เท่ากับ 0.632 (ค่า p-value < 0.01) แสดงว่ากฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายใน ด้านกฎเกณฑ์ คณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา (ชะรีอะฮ์) มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ระดับความสัมพันธ์ระดับมาก

4.5.2 จากสมมติฐานย่อยที่ 2 จากหน่วยงานภายนอกจำนวน 3 หน่วยงานที่มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลาม ผู้วิจัยแบ่งออกเป็นสมมติฐานย่อย ดังนี้

4.5.2.1 การสมมติฐานย่อยที่ 2.1 ด้านกฎเกณฑ์จากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

H_0 = ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก ด้านกฎเกณฑ์ สำนักงานเศรษฐกิจการคลังไม่มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลาม

H_1 = ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก ด้านกฎเกณฑ์ สำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลาม

ตารางที่ 4.10 ความสัมพันธ์ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง จากหน่วยงานภายนอกต่อผลกระทบด้านความสามารถการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลาม

(n=296)

ผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักการอิสลาม	กฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก		
	ด้านกฎเกณฑ์สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง		
	r	p-value	ระดับความสัมพันธ์
ด้านหลักการระบบการเงินอิสลาม	0.535	0.00**	ปานกลาง
ด้านโครงสร้างการดำเนินงาน	0.570	0.00**	ปานกลาง
ด้านผลประกอบการธนาคาร	0.486	0.00**	ปานกลาง
ภาพรวม	0.597	0.00**	ปานกลาง

หมายเหตุ **ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

จากตารางที่ 4.10 พบว่า ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก ด้านกฎเกณฑ์จากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ในภาพรวมและรายด้านมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อยู่ระหว่าง 0.486-0.597 (ค่า p-value < 0.01) จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) ดังนั้น สามารถตอบสมมติฐานได้ว่า ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก ด้านกฎเกณฑ์สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลาม ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ภาพรวมมีความสัมพันธ์ระดับปานกลาง

4.5.2.2 การสมมติฐานย่อยที่ 2.2 ด้านกฎเกณฑ์จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

H_0 = ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก ด้านสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ไม่มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

H_1 = ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก ด้านสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 4.11 ความสัมพันธ์ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ จากหน่วยงานภายนอกต่อผลกระทบด้านความสามารถการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลาม

(n=296)

ผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักการอิสลาม	กฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก		
	ด้านสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ		
	r	p-value	ระดับความสัมพันธ์
ด้านหลักการระบบการเงินอิสลาม	0.581	0.00**	ปานกลาง
ด้านโครงสร้างการดำเนินงาน	0.615	0.00**	มาก
ด้านผลประกอบการธนาคาร	0.548	0.00**	ปานกลาง
ภาพรวม	0.655	0.00**	มาก

หมายเหตุ **ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

จากตารางที่ 4.11 พบว่า ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก ด้านสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ภาพรวมมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เท่ากับ 0.655 และรายด้านมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อยู่ระหว่าง 0.548-0.615 (ค่า p-value < 0.01) จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H₀) และยอมรับสมมติฐานรอง (H₁) ดังนั้น สามารถตอบสมมติฐานได้ว่า ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก ด้านสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ความสัมพันธ์ภาพรวมอยู่ระดับมาก

4.5.2.3 สมมติฐานย่อยที่ 2.3 ด้านกฎเกณฑ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย

H₀ = ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก ด้านธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

H₁ = ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก ด้านธนาคารแห่งประเทศไทย มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 4.12 ความสัมพันธ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จากหน่วยงานภายนอกต่อผลกระทบด้านความสามารถการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลาม

(n=296)

ผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนิน ธุรกรรมตามหลักการอิสลาม	กฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก		
	ด้านธนาคารแห่งประเทศไทย		
	r	p-value	ระดับความสัมพันธ์
ด้านหลักการระบบการเงินอิสลาม	0.614	0.00**	มาก
ด้านโครงสร้างการดำเนินงาน	0.632	0.00**	มาก
ด้านผลประกอบการธนาคาร	0.532	0.00**	ปานกลาง
ภาพรวม	0.667	0.00**	มาก

หมายเหตุ **ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

จากตารางที่ 4.12 พบว่า กฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก ด้านธนาคารแห่งประเทศไทย ภาพรวมมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เท่ากับ 0.667 และรายด้านมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อยู่ระหว่าง 0.532-0.632 (ค่า p-value < 0.01) จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) ดังนั้น สามารถตอบสมมติฐานได้ว่า ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก ด้านธนาคารแห่งประเทศไทย มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ภาพรวมระดับมาก

จากการทดสอบสมมติฐานย่อยงานวิจัยจากความสัมพันธ์ของกฎเกณฑ์จากหน่วยงานภายในและภายนอกทั้ง 6 ข้อที่มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เมื่อนำมาสรุปรวมความสัมพันธ์จากการทดสอบสมมติฐานย่อย สามารถนำมาสรุปได้ดังตารางที่ 4.13 ดังนี้

ตารางที่ 4.13 สรุปความสัมพันธ์ระหว่างกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ จากหน่วยงานภายในและภายนอกต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

(n=296)

กฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	ผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักการอิสลาม		
	r	p-value	ระดับความสัมพันธ์
กฎเกณฑ์ข้อบังคับภายในธนาคาร	0.59	0.00*	ปานกลาง
กฎเกณฑ์คณะกรรมการธนาคาร	0.56	0.00*	ปานกลาง
กฎเกณฑ์คณะกรรมการธนาคาร ด้านศาสนา	0.63	0.00*	มาก
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	0.59	0.00*	มาก
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ	0.65	0.00*	มาก
ธนาคารแห่งประเทศไทย	0.66	0.00*	มาก

หมายเหตุ *ค่า p-value < 0.01 และมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกัน

จากตารางที่ 4.13 ความสัมพันธ์ระหว่างกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ของหน่วยงานภายในและภายนอกต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ผลการวิจัยจากค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของแต่ละหน่วยงาน พบว่า หน่วยงานที่มีค่าระดับความสัมพันธ์สูงสุด คือ ธนาคารแห่งประเทศไทย รองลงมา สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เท่ากับ 0.66 และ 0.65 ตามลำดับ (ค่า p-value < 0.01) ความสัมพันธ์อยู่ในระดับมาก สำหรับอันดับต่ำสุด ได้แก่ กฎเกณฑ์คณะกรรมการธนาคาร มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เท่ากับ 0.56 ความสัมพันธ์อยู่ในระดับปานกลาง และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน

4.5.3 การทดสอบสมมติฐานหลักงานวิจัย

จากสมมติฐานงานวิจัย “ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายในและภายนอกมีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลาม” สามารถทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation) ดังนี้

H_0 = ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ จากหน่วยงานภายในและภายนอก ไม่มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

H_1 = ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ จากหน่วยงานภายในและภายนอก มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 4.14 ความสัมพันธ์ภาพรวมจากกฎเกณฑ์จากหน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยต่อผลความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลาม

(n=296)

กฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	ผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักการอิสลาม		
	r	p-value	ระดับความสัมพันธ์
กฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายใน	0.662	0.00**	มาก
กฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก	0.697	0.00**	มาก
Paired t-test	1.271		
p-value	0.204		

หมายเหตุ * ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

** ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

จากตารางที่ 4.14 สรุปความสัมพันธ์กฎเกณฑ์ของหน่วยงานภายในและภายนอกที่มีต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างหน่วยงานภายในและภายนอก โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เท่ากับ 0.662 และ 0.697 ตามลำดับ (ค่า p-value < 0.01) จึงปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) ยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) ดังนั้น สามารถสรุปได้ว่า ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายในและหน่วยงานภายนอก มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย อยู่ในระดับมาก อย่างไม่มีนัยสำคัญ (ค่า p-value > 0.05)

จากตารางที่ 4.13 และ 4.14 ผลการวิเคราะห์สมมติฐานย่อยและสมมติฐานหลักงานวิจัย พบว่า ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายในและหน่วยงานภายนอก มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ความสัมพันธ์อยู่ในระดับมาก และกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอกมีความสัมพันธ์มากกว่ากฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายใน และจากความคิดเห็นของพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ มีความเห็นว่า ระดับความสำคัญกฎเกณฑ์จากหน่วยงานภายนอกที่มีความสัมพันธ์ต่อการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามสูงสุด คือ กฎเกณฑ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ที่มีบทบาทในการกำกับดูแลมาตรฐานสถาบันการเงินภายในประเทศ รวมถึงธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยด้วย ซึ่งหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยนำมาใช้กำกับดูแลสถาบันการเงินมีรูปแบบและกฎเกณฑ์เดียวกัน ซึ่งหลักการในการดำเนินธุรกรรมของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยมีความแตกต่างจากสถาบันการเงินอื่น ดังนั้นกฎเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยนำมาใช้อาจมีผลกระทบต่อมาตรฐานการดำเนินงานของธนาคาร โดยเฉพาะด้านความสามารถในการดำเนินธุรกรรมหลักศาสนา หลักการระบบการเงินแบบอิสลามที่นำมาใช้การออกผลิตภัณฑ์และบริการ

สำหรับกฎเกณฑ์จากหน่วยงานภายในที่มีความสัมพันธ์ต่อการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามที่มีความสัมพันธ์สูงสุด คือ กฎเกณฑ์คณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา (ชะรีอะฮ์) มีความสัมพันธ์อยู่ในระดับมาก เนื่องจากหลักการดำเนินธุรกรรมของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยมีความแตกต่างจากสถาบันการเงินอื่นๆ หลักเกณฑ์ที่นำมาใช้การออกผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคารมีลักษณะเฉพาะ ดังนั้นการออกผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารจะต้องผ่านการรับรอง วินิจฉัยความเห็นจากคณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา (ชะรีอะฮ์) ทุกครั้ง ดังนั้น กฎเกณฑ์ข้อบังคับจากคณะกรรมการด้านศาสนาจึงถือว่ามีความสัมพันธ์ต่อการดำเนินธุรกรรมของธนาคารเป็นอย่างมาก

4.6 ผลการวิเคราะห์สรุปความคิดเห็นจากการสัมภาษณ์ตัวแทนของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

การวิเคราะห์เนื้อหา (Content Analysis) ที่ได้จากการสัมภาษณ์ตัวแทนจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง สำนักงานคณะกรรมการนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา (ชะรีอะฮ์) ผู้บริหารระดับสูงธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และตัวแทนนักวิชาการ ข้อมูลแสดงจำนวนจากหน่วยงานต่างๆ ดังตารางที่ 4.15

ตารางที่ 4.15 จำนวนผู้แทนของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ชื่อหน่วยงาน	จำนวน (คน)	ตำแหน่ง
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	1	ตัวแทนสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ	1	ตัวแทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1	ตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย
คณะกรรมการธนาคาร	2	ตัวแทนคณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่ง ประเทศไทย
คณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา	2	ตัวแทนกรรมการด้านศาสนา (ชะรีอะฮ์) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
นักวิชาการ	3	ตัวแทนนักวิชาการ
ผู้บริหารธนาคาร	3	ตัวแทนผู้บริหารธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
รวมจำนวน	13	

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลจากการสัมภาษณ์ตัวแทนของหน่วยงานต่างๆ สามารถนำมาสรุปวิเคราะห์ข้อมูลจากความคิดเห็นที่สอดคล้องกัน ที่มีความเกี่ยวข้องกับความสำคัญของกฎเกณฑ์ข้อบังคับจากหน่วยงานที่เข้ามากำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) สามารถสรุปวิเคราะห์ข้อมูลได้ดังตารางที่ 4.16 ถึง ตารางที่ 4.17

ตารางที่ 4.16 สรุปพร้อมข้อมูลจากการสัมภาษณ์ตัวแทนของหน่วยงาน และนักวิชาการ ด้าน
ความสำคัญของกฎเกณฑ์จากหน่วยงานที่กำกับดูแล

กฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานจากภายในและภายนอก	
หัวข้อกฎเกณฑ์	ความคิดเห็นของตัวแทน
1. กฎเกณฑ์ของหน่วยงานใดที่มีผลต่อการดำเนินธุรกรรมของธนาคารอิสลาม	<p>ตัวแทนคณะกรรมการธนาคาร (คนที่ 2) กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ถือว่ามีบทบาทสำคัญต่อการดำเนินงานของ ธอท.</p> <p>ตัวแทนนักวิชาการ (คนที่ 1,2 และ 3) กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย มีบทบาทสำคัญต่อการดำเนินงานของ ธอท. มากที่สุด และกฎเกณฑ์จากคณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา ที่ให้คำปรึกษาด้านกฎหมายอิสลาม</p> <p>ตัวแทนผู้บริหารธนาคาร(คนที่ 1,2 และ 3) กฎเกณฑ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย มีความสำคัญต่อการดำเนินงานของ ธอท. มากที่สุด และกฎเกณฑ์จากคณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา</p>
2. ความเหมาะสมของกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่มีกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	<p>ตัวแทนจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง มีความเห็นว่า กฎเกณฑ์ที่เข้ามากำกับดูแล ธอท. มีความเหมาะสมสอดคล้องตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545</p> <p>ตัวแทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ภาพรวมถือว่ามีความเหมาะสม เนื่องจาก ธอท. มีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจมีกฎหมายจัดตั้งเฉพาะ ดังนั้นการดำเนินการธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎ ระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด</p> <p>ตัวแทนธนาคารแห่งประเทศไทย มีความเห็นว่า ความเหมาะสมของกฎเกณฑ์จากหน่วยงานที่เข้ามากำกับดูแล ในภาพรวมถือว่ามีความเหมาะสมในการดำเนินงานของธนาคาร และตามคำสั่งกระทรวงการคลังที่ 433/2558 เรื่องมอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมถึงธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยด้วยนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยคงต้องศึกษากฎเกณฑ์ ข้อกำหนดที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกรรมของ ธอท. ให้มากขึ้นเนื่องจากหลักในการดำเนินงานของ ธอท. มีรูปแบบที่แตกต่างจาก SFTs อื่น ซึ่งต้องทำความเข้าใจและศึกษาหลักการที่สำคัญ</p> <p>ตัวแทนคณะกรรมการธนาคาร (คนที่ 1 และ 2) มีความเห็นว่า กฎเกณฑ์ปัจจุบันไม่มีความเหมาะสมสอดคล้องกับการดำเนินงานของธนาคาร และยังไม่สอดคล้องตามหลักการด้านศาสนาอิสลามอย่างแท้จริง</p>

ตารางที่ 4.16 (ต่อ)

กฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานภายในและภายนอก	
หัวข้อกฎเกณฑ์	ความคิดเห็นของตัวแทน
	<p>ตัวแทนจากคณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา (คนที่ 1 และ 2) มีความเห็นร่วมกันว่า กฎเกณฑ์ข้อบังคับที่นำมาใช้กับ ธอท. ในปัจจุบัน ยังไม่มีความเหมาะสมต่อการดำเนินงานตามหลักการอิสลามได้อย่างแท้จริง</p> <p>ตัวแทนนักวิชาการ (คนที่ 1, 2 และ 3) มีความเห็นสอดคล้องกันว่า กฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานที่ควบคุมยัง ไม่มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลาม ที่มีความเฉพาะเจาะจงมากกว่าสถาบันการเงินอื่น</p> <p>ตัวแทนผู้บริหารธนาคาร มีความเห็นว่า กฎเกณฑ์ข้อบังคับที่ใช้กับธนาคารอาจมีผลทำให้ ธอท. ไม่สามารถดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลามได้อย่างถูกต้อง</p>
3. กฎเกณฑ์หรือข้อบังคับใดที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยมากที่สุด	<p>ตัวแทนจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กฎเกณฑ์ที่ห้ามยุ่งเกี่ยวกับดอกเบี้ย</p> <p>ตัวแทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กฎเกณฑ์เรื่องการแต่งตั้งกรรมการธนาคาร</p> <p>ตัวแทนธนาคารแห่งประเทศไทย กฎเกณฑ์เรื่องกฎหมายภาษี การมีตลาดเงินที่ถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลาม ปลอดพ้นจากระบบดอกเบี้ยอย่างแท้จริง</p> <p>ตัวแทนจากคณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา (คนที่ 1) กฎหมายพื้นฐานด้านภาษี และข้อบังคับตาม พ.ร.บ. การจัดตั้งธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 2545 ยังไม่รองรับต่อการดำเนินงานของ ธอท. อย่างเพียงพอ</p> <p>ตัวแทนจากคณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา (คนที่ 2) หลักเกณฑ์เรื่องกฎหมายภาษี และกระบวนการทำงานของธนาคารยังไม่สอดคล้องกับพระราชบัญญัติหลักที่มาดูแล</p> <p>ตัวแทนจากคณะกรรมการธนาคาร (คนที่ 2) กฎเกณฑ์ด้านตลาดเงิน (Interbank) และกฎเกณฑ์ กฎหมายค้าขายภาษีของประเทศ</p> <p>ตัวแทนนักวิชาการ (คนที่ 1, 2 และ 3) หลักเกณฑ์เรื่องของกฎหมายภาษีของประเทศ</p> <p>ตัวแทนผู้บริหารธนาคาร (คนที่ 1) หลักเกณฑ์กฎหมายภาษีและหลักเกณฑ์ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร</p> <p>ตัวแทนผู้บริหารธนาคาร (คนที่ 2) หลักเกณฑ์ ข้อบังคับการปฏิบัติตามหลักศาสนาอิสลาม (ชะรีอะฮ์) อย่างเคร่งครัด</p>

ตารางที่ 4.16 (ต่อ)

กฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานจากภายในและภายนอก	
หัวข้อกฎเกณฑ์	ความคิดเห็นของตัวแทน
4. การแต่งตั้งคณะกรรมการกลางควบคุมทางด้านกฎหมายอิสลาม และควรอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานใด	<p>ตัวแทนจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง มีความเห็นการแต่งตั้งคณะกรรมการกลางควบคุมทางด้านกฎหมายอิสลาม ในปัจจุบันยังไม่มี ความจำเป็น หากในอนาคตมีสถาบันการเงินอิสลามจำนวนมากขึ้น และมี สัดส่วนที่เหมาะสมในการจัดตั้งคณะกรรมการกลางควบคุมทางด้าน กฎหมายอิสลามก็ควรศึกษาและจัดตั้งต่อไป</p> <p>ตัวแทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ควรให้ผู้เชี่ยวชาญ เกี่ยวกับการเงินอิสลามเข้ามาบริหาร เพื่อให้การดำเนินเป็นไปตาม มาตรฐานสถาบันการเงินอิสลามในต่างประเทศ และให้ธนาคารแห่ง ประเทศไทยเข้ามากำกับดูแล ธอท. อย่างเต็มรูปแบบเช่นเดียวกับธนาคาร พาณิชย์ทั่วไป เนื่องจาก ธอท. สามารถดำเนินการได้เช่นเดียวกับธนาคาร พาณิชย์ เพียงแต่การดำเนินงานต้องเป็นไปตามหลักศาสนาอิสลาม</p> <p>ตัวแทนธนาคารแห่งประเทศไทย มีความคิดเห็นการตั้งคณะกรรมการกลาง ถือว่าเป็นหน่วยงานที่สำคัญ แต่ทั้งนี้หากต้องมีการจัดตั้งต้องศึกษาข้อมูล ให้ครบทุกในด้าน รวมถึงสัดส่วนของสถาบันการเงินอิสลามในประเทศ ด้วย</p> <p>คณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา (คนที่ 2) ควรมีคณะกรรมการกลางเพื่อ ตรวจสอบธนาคารอิสลามในประเทศไทย โดยเฉพาะคณะกรรมการที่ตั้ง ขึ้นมาใหม่ ควรเป็นอิสระ กำหนดอำนาจหน้าที่ และอยู่ภายใต้กฎหมาย หรืออาจเป็นรัฐบาลเป็นผู้แต่งตั้ง แต่ต้องมีการคัดเลือกนักวิชาการที่มี ความรู้ในด้านหลักศาสนาอย่างชัดเจน</p> <p>ตัวแทนจากคณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา (คนที่ 2) ประเทศไทยควร ต้องมีคณะกรรมการกลางที่แต่งตั้งขึ้นมาใหม่ โดยเฉพาะ หน่วยงานที่เข้า มาดูแลต้องพิจารณาให้มีความเหมาะสม เพื่อเป็นบรรทัดฐานในการ ดำเนินงานของสถาบันการเงิน และควรมีผู้เชี่ยวชาญโดย เฉพาะ</p> <p>ตัวแทนนักวิชาการ (คนที่ 1) การแต่งตั้งคณะกรรมการกลางควบคุม ทางด้านกฎหมายอิสลาม ถือว่ามีบทบาทเป็นอย่างมาก และควรขึ้นตรงต่อ กระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทย</p>

ตารางที่ 4.16 (ต่อ)

กฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานจากภายในและภายนอก	
หัวข้อกฎเกณฑ์	ความคิดเห็นของตัวแทน
	<p>ตัวแทนนักวิชาการ (คนที่ 2) ควรเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากเป็น ธปท. เป็นหน่วยงานควบคุมการตรวจสอบการเข้าออกของเงินทุนระหว่างประเทศ และถือเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นเอกภาพ และควรมีผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจเรื่องหลักศาสนาอิสลามอย่างแท้จริง</p> <p>ตัวแทนคณะกรรมการธนาคาร(คนที่ 1) การแต่งตั้งคณะกรรมการกลางควบคุมทางด้านกฎหมายอิสลาม ควรขึ้นตรงต่อสำนักนายกรัฐมนตรี</p> <p>ตัวแทนคณะกรรมการธนาคาร (คนที่ 2) การแต่งตั้งคณะกรรมการกลางควบคุมทางด้านกฎหมายอิสลาม ถือว่ามีบทบาทเป็นอย่างมาก แต่ควรขึ้นตรงต่อธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>ตัวแทนผู้บริหารธนาคาร การแต่งตั้งคณะกรรมการกลางควบคุมทางด้านกฎหมายอิสลาม ถือว่ามีบทบาทเป็นอย่างมาก อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย</p>

จากตารางที่ 4.16 ข้อมูลจากการสัมภาษณ์ตัวแทนของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และนักวิชาการ สามารถนำมาวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ข้อบังคับจากตัวแทนของหน่วยงาน จากผลการศึกษสามารถสรุป ได้ดังนี้

ผลจากการวิเคราะห์ข้อมูลจากการสัมภาษณ์ตัวแทนจากหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จากความคิดเห็นส่วนใหญ่ พบว่า กฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย กฎเกณฑ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย มีความสำคัญสูงสุด รองลงมาคือ กฎเกณฑ์จากคณะกรรมการด้านศาสนา (ชะรีอะฮ์) เนื่องจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยต้องปฏิบัติตามหลักศาสนาอิสลามอย่างเคร่งครัด หลักเกณฑ์ที่เข้ามาควบคุมการปฏิบัติงานต้องเหมาะสมกับหลักการดำเนินธุรกรรมของธนาคาร และเป็นไปตามข้อกำหนดตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการด้านศาสนา (ชะรีอะฮ์) อย่างแท้จริง โดยเฉพาะตัวแทนธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายอิสลามอย่างจริงจัง ตามวัตถุประสงค์หลักของธนาคารอิสลาม ดังนั้น ธุรกรรมของธนาคารควรต้องมีความโปร่งใสถูกต้อง รวมถึงหลักการออกผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร

ความสอดคล้องกับการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพจากการสัมภาษณ์ตัวแทนหน่วยงาน และข้อมูลเชิงปริมาณจากข้อมูลการตอบแบบสอบถาม ในหัวข้อที่ 4.2.1 การวิเคราะห์ระดับความสำคัญของกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ จากหน่วยงานภายใน พบว่าจากความคิดเห็นของพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่และตัวแทนของหน่วยงานที่กำกับดูแล นักวิชาการ และผู้บริหารธนาคารมีความเห็นตรงกันว่า กฎเกณฑ์ที่มีความสำคัญในการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย คือ กฎเกณฑ์การกำกับดูแลจากคณะกรรมการด้านศาสนา (ชะรีอะฮ์) โดยเฉพาะความสำคัญด้านการให้คำปรึกษา แนะนำ รับรองวินิจฉัย ซึ่งเน้นการปฏิบัติงานของธนาคารให้พนักงานสามารถดำเนินธุรกรรมตามหลักของศาสนาอิสลามได้อย่างแท้จริง และเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กร

สำหรับความสำคัญของหน่วยงานภายนอก ยังมีความสอดคล้องกับข้อมูลเชิงปริมาณ ในหัวข้อที่ 4.2.2 การวิเคราะห์ระดับความสำคัญของกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ของหน่วยงานภายนอก พนักงานธนาคารส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่า กฎเกณฑ์ข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอกที่มีระดับความสำคัญสูงสุด คือ กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ทั้งในภาพรวมและในแต่ละด้าน ซึ่งมีความสำคัญอยู่ในระดับที่สูงที่สุด และเมื่อพิจารณาข้อมูลจากการสัมภาษณ์ยังพบว่า รายละเอียดกฎเกณฑ์ของ ธปท. จากความคิดเห็นของตัวแทนหน่วยงานมีความเห็นตรงกันว่า ควรกำหนดให้มีตลาดเงิน (Interbank) แบบอิสลามเกิดขึ้น เพื่อรองรับธุรกรรมแบบอิสลามที่มีความถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลามและหลุดพ้นจากระบบดอกเบี้ยอย่างแท้จริง รวมถึงการแต่งตั้งคณะกรรมการกลางควบคุมทางด้านกฎหมายอิสลาม เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคารที่ดำเนินธุรกรรมตามหลักศาสนาอิสลามให้มีความเหมาะสมถูกต้อง ซึ่งมีความสอดคล้องกับผลการวิเคราะห์ข้อมูลรายละเอียดของแต่ละด้านที่พบจากข้อมูลเชิงปริมาณ ความคิดเห็นของพนักงานเป็นส่วนใหญ่

ทั้งนี้ ยังมีความคิดเห็นความแตกต่างในการจัดตั้งหน่วยงานกลางการควบคุมกฎหมายอิสลาม ซึ่งความคิดเห็นจากตัวแทนจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ที่มีความคิดเห็นว่าการจัดตั้ง “คณะกรรมการกลางควบคุมทางด้านกฎหมายอิสลาม” ในประเทศไทยปัจจุบันยังอาจไม่มีความจำเป็นมากพอ หากแต่ในอนาคตประเทศไทยมีจำนวนสถาบันการเงินแบบอิสลามที่มากขึ้น หรือมีสัดส่วนที่เหมาะสมเพียงพอต่อการจัดตั้ง ก็เห็นควรพิจารณาให้มีการศึกษาแนวทางการจัดตั้งต่อไป เพื่อให้มีมาตรฐานเดียวกัน

ผลจากวิเคราะห์ข้อมูลจากการสัมภาษณ์ ยังพบว่า ความสำคัญด้านกฎเกณฑ์ด้านกฎหมายภาษี ตัวแทนผู้ให้สัมภาษณ์มีความคิดเห็นตรงกันว่า ความสำคัญการปรับแก้ไขกฎหมายภาษีและอากรของประเทศไทย ควรได้รับการปรับปรุงอย่างจริงจัง เพื่อให้เหมาะสมต่อการดำเนิน

ธุรกรรมตามหลักศาสนาอิสลามของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยอย่างแท้จริง ซึ่งมีความสอดคล้องตรงกับวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ ในหัวข้อที่ 4.2.2 ซึ่งพนักงานส่วนใหญ่ให้ระดับความสำคัญกับกฎเกณฑ์ด้านกฎหมายและอากร อยู่ในระดับมาก เช่นกัน ทั้งนี้ให้ธนาคารมีการดำเนินงานที่มีความถูกต้องและมีกฎหมายที่สอดคล้องมารองรับการทำธุรกรรมของธนาคาร

ตารางที่ 4.17 ข้อมูลจากการสัมภาษณ์ผู้แทนของหน่วยงาน นักวิชาการ ถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อการดำเนินกิจการของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อการดำเนินกิจการของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	
หัวข้อกฎเกณฑ์รายด้าน	ความคิดเห็นของผู้แทน
ความสามารถในการดำเนินงานของธนาคาร	
1. ด้านหลักการดำเนินธุรกรรม	ตัวแทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ, ตัวแทนคณะกรรมการธนาคาร, ตัวแทนคณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา, ตัวแทนผู้บริหารธนาคาร, ตัวแทนนักวิชาการ มีความเห็นว่า กฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล มีผลต่อหลักการดำเนินธุรกรรมตามหลักศาสนาอิสลามของธนาคาร
2. ด้านโครงสร้างการดำเนินงาน	ตัวแทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ มีความเห็นว่า มีผลกระทบด้านโครงสร้างการแต่งตั้งกรรมการธนาคาร ตัวแทนจากคณะกรรมการธนาคาร (คนที่ 1) มีความเห็นว่า โครงสร้างการแต่งตั้งคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการด้านศาสนาควรมีการปรับปรุงแก้ไขให้เหมาะสมมากขึ้น
3. ด้านผลประโยชน์	ตัวแทนผู้บริหารธนาคาร, นักวิชาการ มีความเห็นกฎเกณฑ์ที่เข้ามาควบคุมส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ของธนาคาร และฐานะเงินกองทุนของธนาคาร
กระบวนการบริหารงานภายใน	
1. ด้านทักษะบุคคลกร	ตัวแทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ, ตัวแทนคณะกรรมการธนาคาร, ตัวแทนคณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา, ตัวแทนผู้บริหารธนาคาร, นักวิชาการ มีความเห็นร่วมกันว่า ทักษะความรู้ ความสามารถของพนักงานธนาคารยังขาดความรู้ และศักยภาพในการทำงาน ซึ่งมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารเป็นอย่างมาก ควรสร้างความเชื่อมั่นให้กับบุคลากร ซึ่งถือเป็นสิ่งที่ธนาคารต้องเร่งพัฒนาปรับปรุงเป็นอย่างมาก

ตารางที่ 4.17 (ต่อ)

ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	
หัวข้อกฎเกณฑ์รายด้าน	ความคิดเห็นของตัวแทน
2. ด้านต้นทุนการดำเนินงาน	<p>ตัวแทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ มีความเห็นว่าต้นทุนการดำเนินงานต่อรายได้ของธนาคาร มีสัดส่วนสูงกว่าเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินอื่น</p> <p>ตัวแทนธนาคารแห่งประเทศไทย มีความเห็นว่า การขาดตลาดเงิน ที่ถูกต้องตามหลักการ ทำให้ธนาคารมีต้นทุนสูงกว่าธนาคารพาณิชย์อื่นทั่วไป</p> <p>ตัวแทนจากคณะกรรมการธนาคาร (คนที่ 1, 2) ตัวแทนผู้บริหารธนาคารและตัวแทนนักวิชาการ และตัวแทนนักวิชาการ (คนที่ 1, 2 และ 3) มีความเห็นตรงกันว่า กฎเกณฑ์ที่กำกับดูแลมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคาร ด้านต้นทุนการดำเนินงานของธนาคารที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป</p>
3. ด้านมาตรฐานการควบคุมตรวจสอบ	<p>ตัวแทนธนาคารแห่งประเทศไทย ตัวแทนคณะกรรมการธนาคาร ตัวแทนคณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา ตัวแทนผู้บริหารธนาคาร นักวิชาการ มีความเห็นสอดคล้องกันว่า การขาดมาตรฐานการควบคุมด้านสินเชื่อของธนาคารส่งผลกระทบต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารในปัจจุบัน และส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร</p>
4. ด้านกระบวนการดำเนินงาน	<p>ตัวแทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ, ตัวแทนธนาคารแห่งประเทศไทย ตัวแทนคณะกรรมการธนาคาร ตัวแทนคณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา ตัวแทนผู้บริหารธนาคาร ตัวแทนนักวิชาการ มีความเห็นสอดคล้องกันต่อผลกระทบที่เกิดด้านกระบวนการดำเนินงานของธนาคารที่ไม่สอดคล้องกับหลักการปฏิบัติตามขั้นตอน เช่น ขั้นตอนการอนุมัติจากกระทรวงการคลัง เป็นอุปสรรคในการทำงาน เช่น การขออนุมัติเปิด-ปิดสาขาของธนาคาร</p>

จากตารางที่ 4.17 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลจากการสัมภาษณ์ตัวแทนของหน่วยงานที่เข้ามากำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สามารถนำมาสรุปผลกระทบที่เกิดขึ้นจากกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ที่มีผลต่อด้านความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักศาสนาอิสลาม และกระบวนการบริหารงานภายในองค์กร รายละเอียดการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

4.6.1 ด้านความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักศาสนาอิสลาม

ผลกระทบที่เกิดขึ้นด้านความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักศาสนาอิสลาม จากความคิดเห็นของตัวแทนจากหน่วยงาน สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา ผู้บริหารธนาคาร และ นักวิชาการ มีความเห็นสอดคล้องตรงกันว่า ต่อผลกระทบที่เกิดขึ้นมีต่อ ด้านหลักการดำเนินธุรกรรมของธนาคารเป็นสำคัญ และมีผลกระทบต่อหลักในการออกผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เนื่องจากเป็นหลักการสำคัญที่ธนาคารต้องปฏิบัติตาม และผลกระทบที่มีความสำคัญรองลงมา คือ ผลกระทบด้านโครงสร้างการดำเนินงาน ซึ่งความคิดเห็นจากตัวแทนคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ และคณะกรรมการธนาคาร มีความเห็นสอดคล้องกันว่า โครงสร้างการแต่งตั้งคณะกรรมการธนาคารปัจจุบัน ควรมีการปรับปรุงแก้ไขให้เหมาะสมรวมถึง จำนวนสัดส่วนของคณะกรรมการ และที่มาของการแต่งตั้งคณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา ซึ่งมีความสอดคล้องกับการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ ในหัวข้อที่ 4.3.1 ผลการวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อการดำเนินของธนาคาร จากความคิดเห็นของพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ ซึ่งมีความคิดเห็นว่า กฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เข้ามากำกับดูแลส่งผลกระทบต่อด้าน หลักการระบบการเงินอิสลาม หลักการออกผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารที่ถูกต้อง และด้าน โครงสร้างการดำเนินงานของธนาคาร โครงสร้างการแต่งตั้งคณะกรรมการด้านศาสนา รวมถึงความคิดเห็นของลูกค้าผู้ใช้บริการธนาคารที่มีความเห็นสอดคล้องตรงกันในด้านผลกระทบหลักการระบบการเงินแบบอิสลาม ในหัวข้อที่ 4.4.1

4.6.2 ด้านกระบวนการบริหารงานภายในองค์กร

จากผลกระทบที่เกิดขึ้นด้านกระบวนการบริหารงานภายใน จากความคิดเห็นของตัวแทนจากหน่วยงานมีความเห็นสอดคล้องกันว่า ภาพรวมกฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานต่างๆ มีกระทบผลต่อกระบวนการบริหารงานภายใน ด้านต้นทุนการดำเนินงานของธนาคาร และด้านทักษะบุคลากร ซึ่งประกอบด้วยความเห็นของตัวแทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารธนาคาร และนักวิชาการ ที่มีความเห็นว่า ต้นทุนการดำเนินงานของธนาคารมีต้นทุนการดำเนินงานที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป การกำหนดตลาดเงิน (Interbank) แบบอิสลามภายในประเทศ เพื่อส่งเสริมสภาพคล่องและลดต้นทุนค่าใช้จ่ายของธนาคาร และในด้านทักษะบุคลากร ความคิดเห็นจากตัวแทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารด้านศาสนา ผู้บริหารธนาคาร นักวิชาการ มีความเห็นว่า ทักษะศักยภาพของพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ควรมีการปรับปรุงศักยภาพในการทำงานให้เพิ่มมากขึ้น

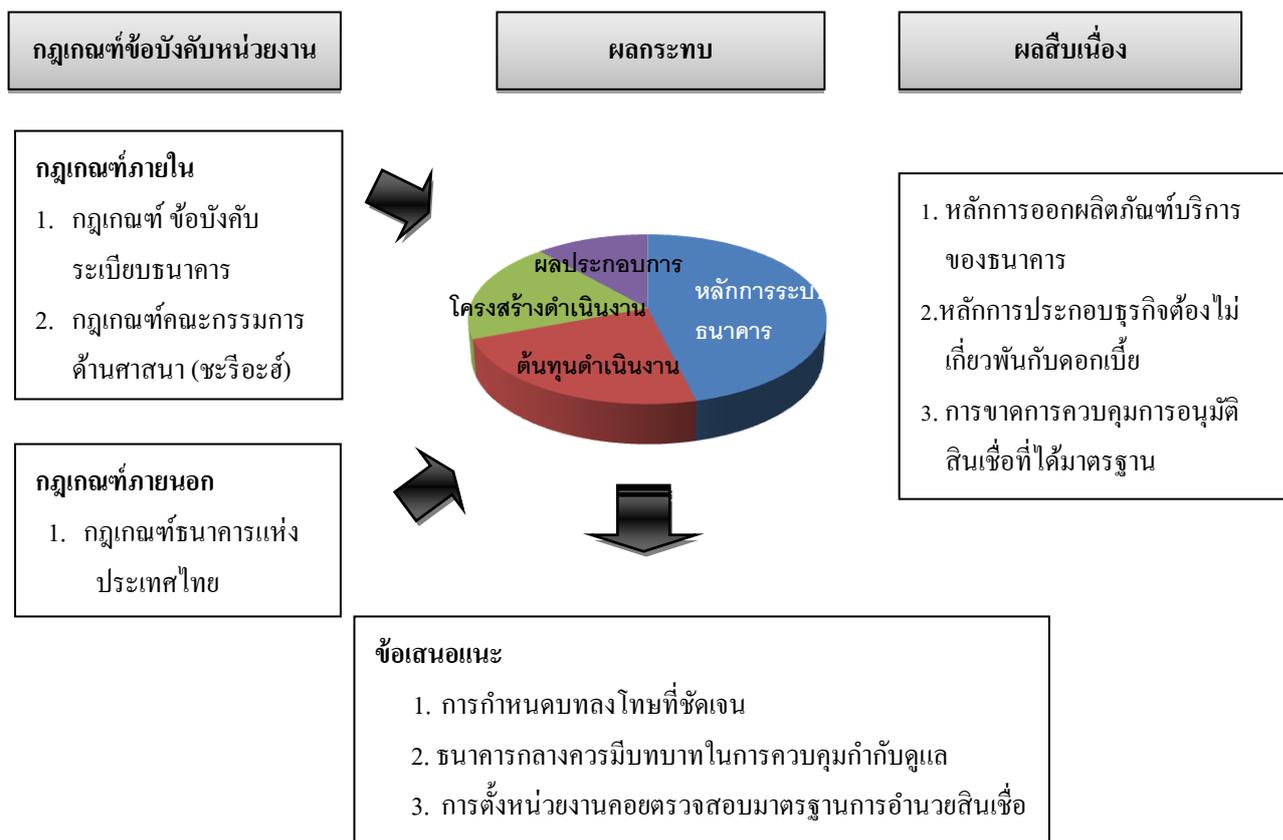
โดยเฉพาะการเพิ่มความรู้ด้านหลักศาสนาอิสลามที่ต้องนำมาใช้กับระบบการเงินธนาคาร เพื่อพัฒนากระบวนการทำงานของธนาคารให้สมบูรณ์ถูกต้องมากยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ จากข้อมูลจากการสัมภาษณ์มีความสอดคล้องกับการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณในหัวข้อที่ 4.3.2 ผลการวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อการดำเนินของธนาคารต่อด้านการบริหารงานภายในองค์กรของพนักงานธนาคารที่มีความคิดเห็นว่า ผลกระทบด้านต้นทุนการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยยังคงสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป รวมถึงการขาดตลาดเงิน (Interbank) แบบอิสลามเพื่อให้ปลอดพ้นจากระบบดอกเบี้ยอย่างแท้จริง สำหรับด้านการส่งเสริมพัฒนาทักษะบุคลากรของธนาคารให้มีความรู้ด้านกฎหมายอิสลาม (หลักชะรีอะฮ์) ให้มากขึ้นเพื่อสามารถนำมาพัฒนาการทำงานและต่อองค์กรได้

สรุปผลการวิเคราะห์เนื้อหาจากการสัมภาษณ์ตัวแทนหน่วยงานที่ควบคุมและผลการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณจากหัวข้อที่ 4.2 การวิเคราะห์ระดับความสำคัญของกฎเกณฑ์และหัวข้อที่ 4.3 การวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ทั้งในภาพรวมและรายด้าน ถือว่ามีความสอดคล้องตรงกับการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพจากการสัมภาษณ์ตัวแทนของหน่วยงานที่เข้ามากำกับดูแล เมื่อนำผลการวิเคราะห์ทั้งข้อมูลเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพมาเปรียบเทียบกับกรอบแนวคิดในบทที่ 3 ภาพที่ 3.1 กรอบแนวคิดงานวิจัย พบว่า กฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายในจำนวนทั้ง 3 หน่วยงานที่มีระดับความสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยสูงที่สุด โดยมีค่าเฉลี่ยที่ใกล้เคียงกัน คือ กฎเกณฑ์ ข้อบังคับระเบียบธนาคารและกฎเกณฑ์คณะกรรมการด้านศาสนา (ชะรีอะฮ์) และกฎเกณฑ์จากหน่วยงานภายนอกอีกจำนวน 3 หน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแล พบว่า กฎเกณฑ์จากธนาคารแห่งประเทศไทยมีระดับความสำคัญสูงที่สุดทั้งในภาพรวมและรายด้าน สำหรับผลกระทบจากกฎเกณฑ์ที่เกิดจากความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามศาสนาอิสลาม และด้านการบริหารงานภายในองค์กร พบว่า ด้านความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามอิสลามมีด้านที่มีผลกระทบสูงสุดจำนวนทั้ง 3 ด้าน และสำหรับผลกระทบต่อด้านการบริหารงานภายในองค์กร ต้นทุนการดำเนินงานของธนาคารมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับสูงเช่นกัน

จากผลกระทบที่เกิดขึ้นทำให้สามารถวิเคราะห์ผลสืบเนื่องในเบื้องต้น เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และรวมถึงข้อมูลการข้อเสนอแนะ โดยสามารถนำมาวิเคราะห์เป็นองค์ประกอบกฎเกณฑ์จากหน่วยงานทั้งจากภายในและภายนอกที่มีระดับความสำคัญสูงที่สุด และผลกระทบที่เกิดขึ้นที่มีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยทั้งจากด้านความสามารถต่อการดำเนินธุรกรรมตามหลักศาสนาอิสลาม และด้าน

กระบวนการบริหารงานภายในองค์กร ที่มีระดับผลกระทบที่เกิดขึ้นสูงที่สุด รวมถึงผลสืบเนื่องที่เกิดขึ้น สามารถแสดงได้ดังภาพที่ 4.1



ภาพที่ 4.1 องค์ประกอบที่สำคัญของกฎเกณฑ์จากหน่วยงานที่กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยต่อด้านผลกระทบที่เกิดขึ้นสูงสุด

4.7 การวิเคราะห์ SWOT จากข้อมูลการสัมภาษณ์ตัวแทนของหน่วยงานที่เข้ามากำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

จากความคิดเห็นการสัมภาษณ์ตัวแทนของหน่วยงานที่เข้ามากำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และผู้บริหารธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย นำผลมาสรุปและวิเคราะห์โดยใช้ SWOT เพื่อวิเคราะห์หาจุดอ่อน จุดแข็ง โอกาส และอุปสรรค ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จุดแข็งของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยที่มีความแตกต่าง และจุดอ่อนที่ต้องพัฒนาปรับปรุงให้ดีขึ้น รวมถึงการวิเคราะห์ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นกับธนาคารอีกด้วย เพื่อนำไปเป็นแนวทางการพัฒนาการดำเนินงานของธนาคารต่อไป อีกทั้งผลกระทบต่างๆ ที่เกิดขึ้นปัจจัยเหล่านี้

จะช่วยให้ผู้บริหารและหน่วยงานที่เข้ามากำกับดูแลมีความเข้าใจปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยให้มากยิ่งขึ้น สามารถนำไปเป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาธนาคารในอนาคตเพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามวัตถุประสงค์ของการก่อตั้ง กำหนดแนวทางการดำเนินงานที่เหมาะสมถูกต้องมากต่อไป ผู้วิจัยสามารถสรุปรายละเอียดการวิเคราะห์ SWOT ดังตารางที่ 4.18

ตารางที่ 4.18 การวิเคราะห์ SWOT ข้อมูลจากการสัมภาษณ์ตัวแทนของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

<p>จุดแข็ง</p> <ul style="list-style-type: none"> • ความเป็นธนาคารอิสลามที่ดำเนินการตามหลักศาสนาอิสลามอย่างเต็มรูปแบบเพียงแห่งเดียวในประเทศไทย • การเป็นธนาคารรัฐวิสาหกิจ สร้างความน่าเชื่อถือ มั่นคงจากภาครัฐให้กับลูกค้า • หลักการรูปแบบของผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลาม 	<p>จุดอ่อน</p> <ul style="list-style-type: none"> • ทักษะความรู้ความเชี่ยวชาญของบุคลากรของธนาคาร • กระบวนการบริหารงานภายในองค์กร เช่น ระบบเทคโนโลยีของธนาคาร • การประชาสัมพันธ์สื่อสารให้ลูกค้าทราบถึงข้อดีหลักการอิสลามที่แท้จริง
<p>โอกาส</p> <ul style="list-style-type: none"> • การเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) • การจัดตั้งคณะกรรมการกลางควบคุมด้านกฎหมายอิสลาม • ภาคธุรกิจแบบอิสลามที่เติบโตมากขึ้น เช่น พันธบัตรแบบอิสลาม กองทุน ประกันภัยแบบอิสลาม (ตะกาฟูล) 	<p>อุปสรรค</p> <ul style="list-style-type: none"> • ปัญหาด้านโครงสร้างพื้นฐานภายในของประเทศ • การควบคุมกำกับดูแลจากหน่วยงานภายนอก กฎเกณฑ์ที่ยังไม่เหมาะสมต่อการดำเนินงานตามหลักศาสนาของธนาคาร • การเปิด Islamic Window ของสถาบันการเงินอื่น

จากตารางที่ 4.18 การนำข้อมูลจากการสัมภาษณ์ตัวแทนของหน่วยงานมาวิเคราะห์ SWOT เพื่อหาจุดอ่อนจุดแข็ง อุปสรรค รวมถึงโอกาสในการแข่งขันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ได้ดังนี้

จากการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมภายในองค์กร พบว่า ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มีจุดแข็งที่ชัดเจน คือ การเป็นธนาคารตามหลักศาสนาอิสลามอย่างเต็มรูปแบบเพียงแห่งเดียวในประเทศไทย เพื่อตอบสนองความต้องการของชาวมุสลิมที่มีต้องการสถาบันการเงินที่ดำเนินอย่างถูกต้องตามหลักการอย่างแท้จริง ทั้งนี้ประชาชนที่ไม่ได้นับถือศาสนาอิสลามยังสามารถเข้ามาใช้บริการของธนาคารได้ อีกด้วยถือเป็นจุดแข็งที่สำคัญ รวมถึงการเป็นธนาคารรัฐวิสาหกิจที่สามารถสร้างความน่าเชื่อถือความมั่นคงให้กับลูกค้าผู้ใช้บริการ แต่ทั้งนี้ จุดอ่อนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย คือ ปัญหาภายในองค์กรด้านพนักงานและทักษะของบุคลากรซึ่งถือว่าเป็นทรัพยากรที่สำคัญในการบริหารองค์กร ซึ่งพนักงานส่วนใหญ่ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยยังขาดความรู้ด้านการเงินแบบอิสลาม (หลักชะรีอะฮ์) ที่เป็นหลักปฏิบัติสำคัญของธนาคาร รวมถึงปัญหากระบวนการบริหารงานภายในธนาคาร การวางโครงสร้างองค์กร การวางแผนการปฏิบัติที่ขาดความเชื่อมโยง และมาตรฐานการตรวจสอบควบคุม โดยเฉพาะขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคารในปัจจุบัน และปัญหาด้านระบบเทคโนโลยีของธนาคารที่ยังไม่สัมพันธ์กับหลักการเงินแบบอิสลามได้อย่างสมบูรณ์ รวมถึงการประชาสัมพันธ์ของธนาคารที่ยังไม่สามารถสื่อสารให้ลูกค้าทั้งกลุ่มลูกค้านุสลิมและลูกค้าทั่วไปให้เข้าใจหลักการดำเนินของที่นำมาใช้ได้อย่างแท้จริง

จากการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมภายนอกองค์กร พบว่า โอกาสการเติบโตของระบบการเงินแบบอิสลามภายหลังการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ที่มีจำนวนประชากรมุสลิมกว่า 600 ล้านคน ซึ่งมีความต้องการผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลามเพื่อรองรับการเติบโตของนักธุรกิจมุสลิมที่ต้องการสถาบันการเงินที่ถูกต้องตามหลักศาสนาอย่างครบวงจรประกอบการทำธุรกิจ ทำให้ธนาคารที่ดำเนินการแบบอิสลามมี โอกาสการเติบโตในอัตราที่สูงขึ้น รวมถึงภาคธุรกิจแบบอิสลามที่มีแนวโน้มสูงขึ้นตามด้วย เช่น พันธบัตรแบบอิสลาม การประกันภัยแบบอิสลาม (ตะกาฟูล) และการจัดตั้งคณะกรรมการกลางควบคุมด้านกฎหมายอิสลามย่อมเป็นผลดีต่อธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยที่จะมีหน่วยงานกลางเป็นมาตรฐานวัดหลักการผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารที่ชัดเจนและเป็นที่ยอมรับจากสากลมากขึ้น เพิ่มโอกาสในการดำเนินธุรกิจให้เติบโต แต่ทั้งนี้ในประเทศไทยยังพบ อุปสรรค ปัญหาด้านโครงสร้างพื้นฐานภาษีของประเทศที่ยังไม่มีการแก้ไขให้สอดคล้องกับหลักการอิสลาม ทำให้เกิดผลกระทบต่อหลักการการออกผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารเป็นอย่างมาก อีกทั้ง หน่วยงานที่เข้ามาควบคุมกำกับดูแล เช่น สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ และธนาคารแห่งประเทศไทย ยังขาดผู้เชี่ยวชาญที่มีความรู้ความเข้าใจด้านหลักการดำเนินธุรกรรมแบบอิสลามอย่างแท้จริง ทำให้กฎเกณฑ์ข้อบังคับที่ออกมาไม่มีความเหมาะสมสอดคล้องกับการดำเนินงานของ

ธนาคาร เช่น บัญชีด้านตลาดเงิน (Interbank) แบบอิสลาม รวมถึงการเปิดช่องทางบริการการเงินแบบอิสลาม (Islamic Window) ของสถาบันการเงินอื่นที่มีสาขาการให้บริการที่ครอบคลุมกว่า กลุ่มลูกค้ามุสลิมจึงเกิดการเปรียบเทียบและกลายเป็นคู่แข่งของธนาคาร

4.8 สรุปผลจากการวิเคราะห์ข้อมูลเปรียบเทียบตามวัตถุประสงค์งานวิจัย

จากการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณจากแบบสอบถามและจากการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพจากการสัมภาษณ์ตัวแทนหน่วยงานที่กำลังดูแลธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สามารถนำผลการวิเคราะห์มาสรุปตามวัตถุประสงค์งานวิจัย ได้ดังนี้

1. เพื่อศึกษาระดับความสำคัญของกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ของหน่วยงานทั้งภายในและภายนอกที่มีบทบาทในการควบคุมการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สรุปผลจากการวิจัยพบว่า กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ของหน่วยงานที่มีระดับความสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย คือ กฎเกณฑ์จากหน่วยงานภายในประกอบด้วย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับระเบียบของธนาคาร และกฎเกณฑ์จากคณะกรรมการด้านศาสนา (ชะรีอะฮ์) ที่มีระดับความสำคัญที่ใกล้เคียงกัน สำหรับหน่วยงานภายนอกที่มีระดับความสำคัญสูงสุด คือ กฎเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย กฎเกณฑ์จากหน่วยงานทั้ง 3 หน่วยงานถือว่ามียุทธศาสตร์ของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามถูกต้องตามหลักศาสนาอย่างชัดเจน สำหรับหน่วยงานภายนอก กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยถือเป็นหน่วยงานที่มีบทบาทในการรักษาเสถียรภาพของสถาบันการเงินในประเทศไทยกฎเกณฑ์และข้อกำหนดจากธนาคารแห่งประเทศไทยถือเป็นกฎเกณฑ์ที่ต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

2. เพื่อศึกษาระดับผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จากกฎเกณฑ์ข้อบังคับจากหน่วยงานทั้งภายในและภายนอกที่เข้ามากำกับดูแล

สรุปผลจากการวิจัยพบว่า ระดับผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จากกฎเกณฑ์ข้อบังคับจากหน่วยงานที่เข้ามากำกับดูแลมีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร ด้านความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลาม ด้านที่มีผลกระทบสูงสุดคือ ด้านหลักการระบบการเงินอิสลาม และด้านโครงสร้างการดำเนินงาน สำหรับผลกระทบต่อกระบวนการบริหารงานภายในองค์กร พบว่าด้านที่มีผลกระทบสูงสุดคือ ด้านต้นทุนการดำเนินงานของธนาคาร

3. เพื่อศึกษาระดับความสัมพันธ์ระหว่างกฎเกณฑ์ ข้อบังคับของหน่วยงานทั้งภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานกิจการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สรุปผลจากการวิจัยพบว่า กฎเกณฑ์ ข้อบังคับจากหน่วยงานภายในและหน่วยงานภายนอก มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกรรมตามหลักอิสลาม โดยความสัมพันธ์อยู่ในระดับมาก อย่างไม่มีนัยสำคัญ และค่าเฉลี่ยระดับผลกระทบจากหน่วยงานภายในอยู่ในระดับมากกว่ากฎเกณฑ์หน่วยงานนอก ซึ่งมีค่าเฉลี่ยต่างกันเท่ากับ 3.986 และ 3.954 ตามลำดับ

4. เพื่อศึกษาการวิเคราะห์ SWOT เพื่อหาจุดอ่อน จุดแข็ง โอกาส และอุปสรรค ที่เกิดเพื่อนำไปเป็นแนวทางการพัฒนาปรับปรุงมาตรฐานการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

จากผลการวิเคราะห์ SWOT เพื่อหาจุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรค จากการสัมภาษณ์ตัวแทนของหน่วยงานที่กำลังดูแล พบว่า จุดแข็ง ของธนาคารคือ ความเป็นธนาคารอิสลามที่ดำเนินการตามหลักอิสลามอย่างเต็มรูปแบบเพียงแห่งเดียวในประเทศไทย มีหลักการรูปแบบของผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลาม จุดอ่อน คือทักษะความรู้ด้านศาสนาของพนักงาน กระบวนการบริหารงานภายใน และการขาดการประชาสัมพันธ์ โอกาสของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย คือ การเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน รวมถึงการเติบโตภาคธุรกิจแบบอิสลามในภูมิภาคนี้ สำหรับด้านปัญหาและอุปสรรค พบว่า ปัญหาด้านโครงสร้างพื้นฐานภายในของประเทศ และการควบคุมกำกับดูแลจากหน่วยงานภายนอก รวมถึงการกำหนดกฎเกณฑ์ที่ยังไม่เหมาะสมยังคงเป็นปัญหาและอุปสรรคต่อการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย