พฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวายในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

กมลชนก กิจชล

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
บัณฑิตวิทยาลัย สาขาวิชาการจัดการอุตสาหกรรม
สถาบันเทคโนโลยี ไทย-ญี่ปุ่น
ปีการศึกษา 2560

SAVING AND INVESTMENT BEHAVIOUR OF GEN Y WORKFORCE IN BANGKOK AND SUBURB

Kamolchanok Kitchon

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements
For the degree of Master of Business Administration Program in Industrial Management
Graduate School
Thai-Nichi Institute of Technology
Academic Year 2017

หัวข้อวิทยานิพนธ์	พฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวายในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล
โดย	กมลชนก กิจชล
สาขาวิชา	การจัดการอุตสาหกรรม
อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์	ดร. ปาลีรัฐ เลขะวัฒนะ

บัณฑิตวิทยาลัย สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น อนุมัติให้นับวิทยานิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญามหาบัณฑิต

..... คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย
(รองศาสตราจารย์ ดร. พิชิต สุขเจริญพงษ์)
วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

..... ประธานกรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ปิยดา สมบัติวัฒนา)

..... กรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. จักร ติงศภัทิย์)

..... กรรมการ
(ดร. ภิญรดา แก้วเขียว)

..... อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์
(ดร. ปาลีรัฐ เลขะวัฒนะ)

กมลชนก กิจชล: พฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวายในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. อาจารย์ที่ปรึกษา : ดร.ปาลีรัฐ เลขะวัฒนะ, 155 หน้า.

ในภาวะปัจจุบัน สังคมมีความซับซ้อนมากขึ้น ค่าใช้จ่ายต่างๆแนวโน้มสูงขึ้นเรื่อยๆในอนาคต การเข้าสู่วัยของผู้สูงอายุ การมีอายุยืนยาวที่มากขึ้นของประชากร ภาวะดอกเบี้ยต่ำและเงินเฟ้อที่สูงขึ้น เป็นต้น ด้วยเหตุผลต่างๆที่กล่าวมานี้ จึงเป็นเหตุผลที่ทุกคนควรจะเริ่มการออมเงินและทำให้เงินเพิ่มพูน มีมูลค่าเพิ่มขึ้นด้วยการนำไปลงทุนต่อ และจะเป็นสิ่งที่ดีอย่างยิ่ง หากเราเริ่มการออมเงินตั้งแต่อายุน้อยๆ หรือเริ่มตั้งแต่มีรายได้ เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมด้านการเงินและป้องการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนคนทำงานเจนวายอายุ 22-37 ปี ที่อาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล 3 จังหวัด ได้แก่ สมุทรปราการ นนทบุรี และปทุมธานี โดยเลือกกลุ่มตัวอย่างที่ได้มีการออมและการลงทุนแล้ว เก็บรวบรวมข้อมูลในช่วงเดือนพฤศจิกายน 2560 ผ่านการตอบแบบสอบถามออนไลน์จำนวน 400 ชุด โดยตัวแปรอิสระที่ใช้ในงานวิจัย ได้แก่ ด้านประชากรศาสตร์ ด้านเศรษฐกิจ ด้านแรงจูงใจ และด้านการเรียนรู้และตัวแปรตามที่แสดงถึงพฤติกรรมการออมและการลงทุนในงานวิจัยได้แก่ รูปแบบ วัตถุประสงค์ และขนาดของการออมและการลงทุน

ผลการวิจัยพบว่า ในด้านรูปแบบของการออมและการลงทุน กลุ่มคนทำงานเจนวายมีการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ในด้านวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน คนทำงานเจนวายให้ความสำคัญกับการออมเงินและลงทุนเพื่อการเกษียณเป็นสำคัญ โดยปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณคือปัจจัยด้านการเรียนรู้ ทั้งนี้ปัจจัยด้านการเรียนรู้มีความสัมพันธ์กับการออมและการลงทุนในสินทรัพย์ที่เสี่ยงสูงและสัดส่วนของการออมและการลงทุนด้วยเช่นกัน จากผลการวิจัยนี้สามารถนำมาใช้ประโยชน์ได้ในกิจกรรมการส่งเสริมการออมและการลงทุน อาทิเช่น การส่งเสริมความรู้ให้กับกลุ่มคนทำงานเจนวาย เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการลงทุน ลดความกลัวเพื่อที่จะกล้านำเงินมาลงทุนเพิ่มขึ้น ซึ่งจะทำให้บรรลุเป้าหมายเพื่อการเกษียณอย่างที่คนเจนวายต้องการ

บัณฑิตวิทยาลัย ลายมือชื่อนักศึกษา.....

สาขาวิชา การจัดการอุตสาหกรรม ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา.....

ปีการศึกษา 2560

KAMOLCHANOK KITCHON : SAVING AND INVESTMENT BEHAVIOUR OF GEN Y WORKFORCE IN BANGKOK AND SUBURB. ADVISOR: DR. PALEERAT LAKAWATHANA, 155 PP.

This research aims at studying the saving and investment behavior of Gen Y workforce between the age of 22 and 37 living in Bangkok metropolitan area and its suburbs in Nonthaburi, pathumthani and Samutprakan province. The data was collected from 400 samples during November 2017 via online questionnaires. The collected samples were the people who had already started either saving money or investing in some financial assets. The independent variables in the study are demographic factors, economic factors, motivation factors and learning factors while the dependent variables indicating the saving and investment behavior are the patterns, the purposes and the size of saving and investment.

It is found that Gen Y prefer the investment in high liquid financial products, which are easily converted to cash. For the purpose of saving and investment, Gen Y save the money and make the investments mainly for retirement purpose, which is influenced by the learning factors. Moreover, the learning factors are also correlated with the behaviors of investing in high risk asset, and the size of saving and investment. The research results obtained here can be beneficial to the promotion activities for saving and investment. For example, the knowledge enhancement for Gen Y as a learning factor to have good understanding about the investment can reduce the fears of investment so that Gen Y can increase their portfolios, then they are more likely to achieve the investment goals as for retirement purpose.

Graduate School Student's Signature……

Field of Study Industrial Management Advisor's Signature……

Academic Year 2017

กิตติกรรมประกาศ

งานวิจัยฉบับนี้ได้ทำสำเร็จและราบรื่นอย่างด้วยดีได้ เนื่องจากได้รับความอนุเคราะห์จากสถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น ที่ช่วยสนับสนุนให้ทุนการศึกษา อีกทั้งได้รับความช่วยเหลือจาก ดร.ปาลีรัฐ เลขะวัฒนะ อาจารย์ที่ปรึกษางานวิจัย ที่ช่วยให้คำแนะนำ สละเวลาให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะ และให้ความช่วยเหลือซึ่งเป็นประโยชน์ต่องานวิจัยครั้งนี้เป็นอย่างมาก และผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ปิยดา สมบัติวัฒนา ที่ให้เกียรติในการเป็นกรรมการงานวิจัยฉบับนี้ โดยให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม ซึ่งทำให้งานวิจัยมีความละเอียดชัดเจนและสมบูรณ์มากขึ้น

นอกจากนี้ผู้วิจัยขอขอบพระคุณคณะกรรมการและคณาจารย์ของสถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น ทุกท่านที่ได้ถ่ายทอดความรู้ และให้ความช่วยเหลือที่เป็นประโยชน์ต่องานวิจัย และขอขอบคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่านที่ได้สละเวลาให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามในงานวิจัย และขอขอบคุณความช่วยเหลือและการสนับสนุนจากครอบครัว เพื่อนร่วมงาน เพื่อนร่วมห้อง ที่เป็นส่วนหนึ่งทำให้งานวิจัยฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

สุดท้ายนี้ ผู้วิจัยหวังเป็นอย่างยิ่งว่า งานวิจัยฉบับนี้จะเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีความเกี่ยวข้องกับสายงานด้านตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนผู้ที่มีความสนใจ ซึ่งหากงานวิจัยฉบับนี้มีข้อผิดพลาดประการใด ผู้วิจัยต้องขออภัยมา ณ ที่นี้ด้วย

กมลชนก กิจชล

สารบัญ

สารบัญ(ต่อ)

สารบัญ(ต่อ)

สารบัญตาราง

สารบัญตาราง (ต่อ)

สารบัญตาราง (ต่อ)

สารบัญตาราง(ต่อ)

สารบัญรูป

บทที่ 1
บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ในภาวะสังคมปัจจุบัน ผู้คนในสังคมมีการใช้ชีวิตที่มีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้น ความต้องการอยากมีคุณภาพชีวิตที่ดี ซึ่งหมายถึงการมีชีวิตที่สุขสบาย ทำให้มีค่าใช้จ่ายในการใช้ชีวิตที่เพิ่มสูงขึ้นการแสวงหารายได้ จึงเป็นสิ่งสำคัญที่ทำให้คนในสังคมต้องทุ่มเทแรงกายและแรงใจเพื่อได้มาซึ่งรายได้ให้มากที่สุด เพื่อให้เพียงพอกับรายจ่ายที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และเพื่อให้เพียงพอต่อการรักษาสถานภาพทางสังคมหรือเพื่อสร้างฐานะให้ครอบครัว หากมีรายได้เพียงพอดีกับรายจ่ายและมีเงินออมเพียงเล็กน้อยหรือไม่มีเลย เป็นการยากที่จะบรรลุเป้าหมายเหล่านั้นการวางแผนทางการเงินจึงเป็นกุญแจสำคัญที่จะช่วยทำให้มีการจัดสรรเงินที่มีอยู่ให้เพียงพอต่อการใช้จ่าย ช่วยวางแผนจัดการภาระหนี้สิน และทำให้มีเงินออมเพื่อเป็นการเตรียมการรับมือกับความไม่แน่นอนในอนาคตอีกด้วย

การวางแผนทางการเงิน เป็นสิ่งที่จำเป็นอย่างยิ่งในปัจจุบันและมีความสำคัญสำหรับคนไทยมากขึ้น เนื่องด้วยเหตุผลดังต่อไปนี้ (ธนาวัฒน์ สิริวัฒน์ธนกุล. 2560 : 20)

1. การเปลี่ยนแปลงทางประชากรอย่างรวดเร็ว โดยอย่างยิ่งเรื่องโครงสร้างของอายุทางประชากร ประเทศไทยกำลังเข้าสู่ยุคของวัยผู้สูงอายุ สัดส่วนของประชากรวัย 60 ปีขึ้นไปเพิ่มขึ้น และมีแนวโน้มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง การศึกษาวิจัยเรื่อง ความอยู่ดีมีสุขของครัวเรือนชนบทไทยภายใต้การเปลี่ยนแปลงทางประชากรและสังคม (ปิยวัฒน์ เกตุวงศา; ศุทธิดา ชวนวัน; และ วิชาญ ชูรัตน์. 2560 : 3) พบว่า การเปลี่ยนแปลงทางโครงสร้างของประชากรไทยราวครึ่งศตวรรษที่ผ่านมาเกิดจาก 2 ปัจจัยหลักได้แก่

1.1 การลดลงของภาวะเจริญพันธุ์ของประชากรไทยกล่าวคือ ในปี 2513 อัตราภาวะเจริญพันธุ์ของประชากรไทยเคยสูงกว่า 6.0 ลดลงเหลือ 1.6 ในปี 2558 ส่งผลให้จำนวนการเกิดของเด็กไทยลดน้อยลง โดยมีการคาดการณ์ว่าจำนวนเด็กอายุต่ำกว่า 15 ปีในช่วงปี 2548-2578 จะมีจำนวนลดลงจาก 14 ล้านคนหรือร้อยละ 23 ของประชากรทั้งหมดเหลือเพียง 9 ล้านคนเศษหรือร้อยละ14 เท่านั้น

1.2 การมีอายุยืนยาวขึ้นของประชากรเนื่องจากความก้าวหน้าทางวิทยาการด้านการแพทย์และการสาธารณสุขดัชนีบ่งชี้ที่สำคัญได้แก่อายุขัยเฉลี่ยตั้งแต่แรกเกิดของประชากรที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องดังแสดงในตารางที่ 1

ตารางที่ 1 ข้อมูลอายุคาดเฉลี่ยตั้งแต่แรกเกิดของคนไทย

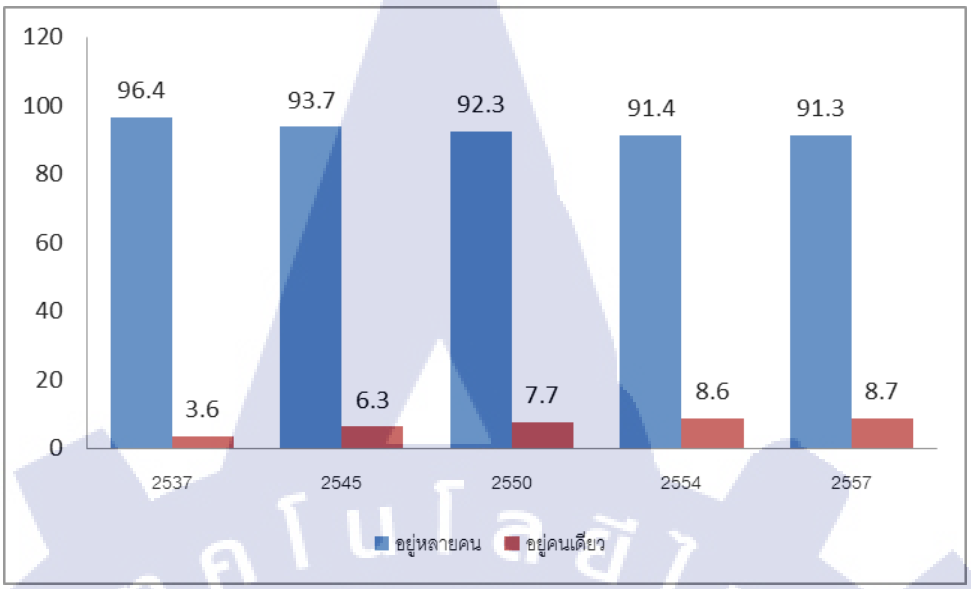
ปี	2507	2517	2528	2532	2534	2538	2548	2556	2557	2560
ชาย	55.9	58	63.8	65.6	67.7	69.9	69.9	71.1	71.3	72
หญิง	62	63.8	68.9	70.9	72.4	74.9	77.6	78.1	78.2	78.8

ที่มา: นาวัฒน์ สิริวัฒน์ธนกุล. (2560). **Happy Money Guide ตอน วางแผนการออมสม่ำเสมอ.** หน้า 20.

จากตาราง พบว่า ในปี 2507 เพศชายและเพศหญิง มีอายุเฉลี่ยตั้งแต่แรกเกิดที่ 55.9 ปี และ 62 ปี ตามลำดับ ในปีต่อๆมา อายุคาดเฉลี่ยตั้งแต่แรกเกิดมีอายุยาวขึ้นเรื่อยๆ จนกระทั่งปี 2560 พบว่า เพศชายจะมีอายุคาดเฉลี่ยตั้งแต่แรกเกิดอยู่ที่ 72 ปี และเพศหญิงอยู่ที่ 78.8 ปี โดยทั้ง 2 เพศมีอายุยืนขึ้นประมาณ 16 ปีใกล้เคียงกัน

ในปัจจุบันคาดการณ์ว่าประชากรกลุ่มผู้สูงอายุที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไปจะมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วเมื่อเปรียบเทียบกับกลุ่มอื่นๆกล่าวคือในปี 2548 มีประชากรสูงอายุอยู่ 6 ล้านคนเศษหรือประมาณร้อยละ 10 แต่ในอีกประมาณ 30 ปีข้างหน้าในปี 2578 จำนวนผู้สูงอายุจะเพิ่มขึ้นเป็น 16 ล้านคนหรือร้อยละ 25 (ปิยวัฒน์ เกตุวงศา; ศุทธิดา ชวนวัน; และ วิชาญ ชูรัตน์. 2560 : 4) ทำให้ผู้สูงอายุต้องดูแลตัวเองหลังเกษียณยาวนานขึ้น

1.3 อัตราการเกิดใหม่ที่ลดลง (ภูเบศร์ สมุทรจักร. 2558 : ออนไลน์) ปัจจุบันประเทศไทยมีจำนวนเด็กเกิดใหม่เพียงปีละประมาณ ไม่ถึง 8 แสนคน และหากวัดด้วย อัตราเจริญพันธุ์รวม (Total Fertility Rate : TFR) ซึ่งหมายถึงจำนวนบุตรเฉลี่ยที่สตรีคนหนึ่งจะมีบุตรได้ตลอดวัยเจริญพันธุ์ ขณะนี้พบว่าเหลือเพียง 1.6 คน ลดลงจาก 5 คน ในปี 2517 ซึ่งจะเห็นว่าอัตราเจริญพันธุ์รวม 1.6 นี้ จะไม่พอเพียงกับการทดแทนประชากรรุ่นพ่อแม่ ที่จะต้องตายไปในอนาคต เป็นการบ่งบอกว่าคงมีผู้สูงอายุที่ต้องดูแลตนเองมากขึ้น เพราะบุตรหลานอาจไม่สามารถดูแลเราได้ตามที่เราต้องการ หรืออาจเกิดจากปัญหาทางเศรษฐกิจทำให้ละทิ้งแบบไม่ตั้งใจ



รูปที่ 1 ร้อยละของผู้สูงอายุ จำแนกตามการอยู่อาศัยในครัวเรือน พ.ศ. 2537-2557

ที่มา: สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2557). **การสำรวจประชากรสูงอายุในประเทศไทย พ.ศ. 2557**. ออนไลน์.

จากรูปที่ 1 พบว่า สัดส่วนของผู้สูงอายุที่อยู่คนเดียวตามลำพังในครัวเรือนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเรื่อยๆซึ่งเป็นแนวโน้มที่ชัดเจนว่าผู้สูงอายุจะต้องพึ่งพาตนเอง รวมทั้งเงินของตนเองอีกทั้งวัยนี้เป็นวัยที่มีอัตราการเจ็บป่วยและทุพพลภาพสูงกว่าวัยอื่น ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรักษาพยาบาลและฟื้นฟูหลังการเจ็บป่วยก็สูงตามไปด้วย ในทางกลับกันการคุ้มครองในส่วนของผู้สูงอายุยังไม่ครบถ้วน เงื่อนไขและสิทธิประโยชน์ของเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ หรือบำนาญจากกองทุนประกันสังคม และองค์กรภาครัฐหรือองค์การสาธารณกุศล ไม่สามารถดูแลผู้สูงอายุทุกคนได้อย่างเพียงพอทั่วถึง การที่เราจะมีชีวิตในช่วงหลังการเกษียณ มีบั้นปลายที่มีความสุขจึงจำเป็นต้องเริ่มออมตั้งแต่มีรายได้ และอายุยังไม่มาก

2. ภาวะดอกเบี้ยต่ำและเงินเฟ้อสูงขึ้น ทำให้อำนาจซื้อที่แท้จริงของเงินลดลง การออมเงินฝากกับธนาคารได้ผลตอบแทนน้อยลง ไม่เกิดแรงจูงใจในการออม ซึ่งจะส่งผลทำให้ไม่มีเงินออมในระยะยาวหรือไม่มีเงินเพียงพอสำหรับการเกษียณ และในอนาคตค่ารักษาพยาบาลและอสังหาริมทรัพย์ก็มีแนวโน้มที่สูงขึ้นดังนั้น จึงจำเป็นต้องศึกษาและลงทุนในประเภทอื่นๆ นอกเหนือจากการฝากเงินไว้ในธนาคารเพียงรูปแบบเดียว

3. การออมภาคบังคับครอบคลุมแรงงานบางส่วนในระบบ กล่าวคือ ข้าราชการและลูกจ้างในภาคเอกชนจะมีการหักเงินอัตโนมัติโดยการสะสมเข้ากองทุนต่างๆ เช่น กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) กองทุนประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แต่ยังคงมี

แรงงานส่วนอื่นๆที่ไม่มีการออมภาคบังคับเช่นนี้ อาทิเช่น อาชีพรับจ้างทั่วไป อาชีพค้าขาย อาชีพฟรีแลนซ์ (Freelance) ซึ่งอาจจะทำให้หลงลืมมองข้ามการออมเงินไป จึงควรเริ่มวางแผนการเงินที่เหมาะสมกับตนเอง คำนึงถึงเป้าหมายที่ชัดเจน ตลอดจนช่วงอายุ รายได้และรายจ่าย เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับอนาคต

ด้วยเหตุผลต่างๆที่กล่าวมานั้น จึงเป็นเหตุผลสำคัญที่ควรเริ่มออมเงิน แต่การออมเงินอย่างเดียวคงไม่เพียงพอ เนื่องด้วยอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้นเรื่อยๆจะทำให้มูลค่าของเงินออมที่เรามีลดลง จึงควรนำเงินที่เก็บออมมาต่อยอดความมั่งคั่ง ให้เงินช่วยทำงาน ด้วยการลงทุนในทรัพย์สินหลากหลายประเภท อาทิเช่น ตราสารทุน ได้แก่ หุ้นปันผล ตราสารหนี้ ได้แก่ พันธบัตรซึ่งให้ดอกเบี้ยอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงทรัพย์สินอื่นๆ อาทิเช่น อสังหาริมทรัพย์ ได้แก่ บ้านเช่า คอนโดเพื่อให้เช่า ตึกแถวเพื่อให้เช่า สวนผลไม้ ซึ่งหากมีการศึกษาการลงทุนอย่างดี สินทรัพย์เหล่านั้นจะสามารถสร้างรายได้หรือผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ เพียงพอที่จะสร้างกระแสเงินสดให้กับเราโดยไม่ต้องทำงาน ดังนั้น การวางแผนทางการเงินที่ดีจะทำให้มีวินัยและไปถึงเป้าหมายในสิ่งที่ต้องการได้ และการวางแผนการลงทุนที่ดีจะช่วยให้มีความมั่นคงทางการเงินได้เร็วขึ้น

แต่การลงทุนไม่ว่าจะเป็นสินทรัพย์ประเภทใด ย่อมมีความเสี่ยง โดยสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำจะมีโอกาสขาดทุนไม่มาก ซึ่งแน่นอนว่าโอกาสที่จะได้ผลตอบแทนก็มีไม่มากเช่นกัน และส่วนมากจะสามารถคาดเดาผลตอบแทนได้ ส่วนสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงมากขึ้น มีโอกาสที่จะทำให้เราขาดทุนได้มากกว่าสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ แต่ในขณะเดียวกันก็มีโอกาสได้ผลตอบแทนจากการลงทุนได้มากกว่าเช่นกัน แต่ก็คาดเดาได้ยากว่าจะขาดทุนหรือกำไร ดังรูปที่ 2

รูปที่ 2 ความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการลงทุน

ที่มา : TerraBKK. (2557). **ความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการลงทุน**. ออนไลน์.

คำกล่าวสำคัญของการลงทุนคือ “การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนโปรดศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน” (สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. 2553 : 65) เป็นเพราะว่า หากขาดความรู้ความเข้าใจในการลงทุน อาจจะส่งผลให้มีโอกาสขาดทุนหรือสูญเสียเงินต้นได้ นั่นหมายถึงเงินเก็บออมที่อยู่ในอำนาจของเราลดจำนวนลงตามไปด้วย และต้องใช้เวลาในการสะสมเงินออมเพื่อให้เงินกลับมาจำนวนเท่าเดิม

การออมและการลงทุนจึงควรเริ่มตั้งแต่อายุยังน้อย เนื่องจากเงื่อนไขและข้อจำกัดของการลงทุน ยกตัวอย่างเช่น ระยะเวลาในการลงทุน (Time Horizon) หากมีระยะเวลาการลงทุนที่ไม่ยาวนาน ก็อาจเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงนั้นหากผลการลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้ก็จะต้องใช้ระยะเวลาในการรอคอยให้หลักทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้ค่อนข้างนาน ซึ่งสอดคล้องกับปัจจัยที่ส่งผลต่อระดับความสามารถในการรับความเสี่ยง (Ability to Take Risk) ที่กล่าวว่า บุคคลที่มีอายุน้อยมักสามารถรับความเสี่ยงได้สูง เนื่องจากเงินลงทุนยังเป็นจำนวนไม่มากนักและยังมีเวลาในการทำงานหาเงินใหม่ได้อีกนาน ผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจึงมีผลกระทบไม่มากนัก ในทางตรงกันข้าม บุคคลที่มีอายุมากจะสามารถรับความเสี่ยงได้ต่ำ เนื่องจากหากสูญเสียเงินลงทุนไป จะมีระยะเวลาในการหาเงินมาทดแทนได้ไม่นานนัก (ธนาวัฒน์ สิริวัฒน์ธนกุล. 2560 : 82) จากเหตุผลเหล่านี้จึงเป็นสิ่งสำคัญที่ควรเริ่มออมเงินและลงทุนตั้งแต่ที่มีอายุยังน้อย เพราะจะช่วยให้มีโอกาสที่จะเป็นอิสระทางการเงิน หรือมีรายได้จากการออมและลงทุนในระดับที่สูงกว่าผู้ที่เริ่มลงทุนเมื่ออายุมากกว่า เนื่องจากผลตอบแทนจากการลงทุนได้เพิ่มพูนรวมเข้าไปสมทบกับเงินลงทุนตามระยะเวลาแต่ก่อนที่จะเริ่มต้นออมและลงทุนนั้น จำเป็นที่จะต้องมีรายได้ วัยที่จะสร้างรายได้นั่นก็คือ วัยทำงาน โดยวัยทำงานของคนไทยเริ่มตั้งแต่อายุ 22 จนถึง 60 ปี แบ่งเป็น 4 ช่วงดังนี้

ช่วงเริ่มทำงาน อายุระหว่าง 22-30 ปี เป็นช่วงวัยที่เพิ่งเรียนจบ เพิ่มเริ่มงาน มีความมุ่งมั่น อยากมีความสำเร็จในอาชีพการงาน อยากรวย ช่วงวัยนี้อาจไม่มีพ่อแม่ผู้ปกครองคอยให้การสนับสนุนด้านการเงินอีกต่อไป (ธนาวัฒน์ สิริวัฒน์ธนกุล. 2560 : 8)

ช่วงสร้างครอบครัว อายุระหว่าง 30-39 ปี เป็นช่วงเริ่มมีครอบครัว มีภาระ ไม่ว่าจะเป็นภาระจากการซื้อรถ ซื้อบ้าน

ช่วงสร้างความมั่นคง อายุระหว่าง 40-54 ปี เป็นช่วงวัยมั่นคง มีรายได้มากที่สุด แต่ก็จะมีรายจ่ายมากที่สุดด้วย

ช่วงเตรียมตัวก่อนเกษียณ อายุระหว่าง 55-60 ปี เป็นช่วงที่ต้องเตรียมความพร้อมสำหรับการเข้าสู่วัยเกษียณ ต้องเคลียร์ภาระหนี้ต่างๆให้หมด หากยังมีภาระอยู่ก็ต้องกันเงินส่วนหนึ่งสำหรับค่าใช้จ่ายที่จะต้องเกิดขึ้น (ธนาคารกรุงเทพ. 2560 : 4-5)

ดังนั้นจะเห็นได้ว่า ในแต่ละช่วงวัยมีโอกาสและอุปสรรคที่แตกต่างกัน ผู้วิจัยจึงต้องการที่จะศึกษา กลุ่มคนทำงานในระยะเริ่มต้นที่มีอายุ 22-37 ปีหรือเรียกว่าเป็นกลุ่มคนที่เกิดในยุคGenerationY (เจนวาย)

Generation Y(เจนวาย) คือ กลุ่มคนที่เกิดระหว่างปี พ.ศ. 2523-2540 ปัจจุบันคือคนที่มีอายุ 20-37 ปี ซึ่งเป็นช่วงที่แรกเริ่มการทำงานและได้ทำงานมาแล้วในระยะหนึ่ง คนเจนวายถือเป็นกลุ่มคนที่มีอิทธิพลต่อการพัฒนาประเทศ ซึ่งจะเป็นวัยทำงาน ที่จะช่วยเป็นพลังขับเคลื่อนสังคมและประเทศชาติต่อไป หนังสือพิมพ์ BLT กล่าวถึงวิถีชีวิตคนเจนวายไว้ว่า เป็นคนที่ใช้ชีวิตสนุกสนาน กล้าใช้เงินในการซื้อความสุข กล้าซื้อประสบการณ์ในชีวิต กล้าใช้จ่ายเงินไปกับวิถีชีวิตในแบบของตนเอง เสพติดโซเชียลมีเดีย ไม่อ่านอะไรยาวๆ ชื่นชอบการได้รับความสนใจจากคนอื่น เช่น การแชะ แชร์ โชว์ เจนวายคิดว่าเงินมีไว้เพื่อการใช้จ่าย มีเพื่อสร้างความสุขให้ตนเองเท่านั้น (BLT Bangkok. 2560 : ออนไลน์)

จาก รายงานของสภาเศรษฐกิจโลก (World Economic Forum) เปิดเผยว่า รายได้ของคนเจนวายทั่วโลกลดลง และสามารถสร้างเนื้อสร้างตัวได้ช้าขึ้น โดยเฉพาะในอเมริกา อังกฤษ และญี่ปุ่น คนในสหรัฐฯ มีรายได้น้อยกว่าคนGen X ถึงร้อยละ 43 สาเหตุหลักมาจากวิกฤตทางเศรษฐกิจ หนี้สินกองทุนเพื่อการศึกษา และราคาบ้านที่สูงขึ้นปัจจุบันนี้คนเจนวาย แต่งงานช้าลง และไม่สนใจการลงทุนซื้อสินทรัพย์อย่างบ้านเท่าไหร่นัก อาจไม่ใช่แค่เพราะพวกเขามีทัศนคติต่อเรื่องแต่งงานและชีวิตคู่ที่เปลี่ยนไป แต่เพราะพวกเขาไม่มีเงินมากพอที่จะเริ่มต้นชีวิต อย่างการแต่งงาน หรือการซื้อบ้านหากรัฐบาลของแต่ละประเทศไม่สามารถจัดการปัญหานี้ได้ จะทำให้คนเจนวายเป็นรุ่นคนที่สับสนและหลงทางมากที่สุดในตลาดเศรษฐกิจ (กานต์กลอน รักธรรม. 2560 : ออนไลน์)

สำหรับคนเจนวายในประเทศไทย ทางธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ระบุว่า คนไทยก่อหนี้ในระดับสูงตั้งแต่อายุยังน้อย และยังเป็นหนี้เสียจำนวนมาก และหนี้ดังกล่าวไม่ได้ลดลงเมื่อใกล้วัยเกษียณ โดยหนี้ส่วนใหญ่ของคนที่ช่วงอายุน้อยส่วนมากเป็นหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal loan) และความเสี่ยงที่ผิดนัดชำระส่วนมากอยู่ที่สินเชื่อส่วนบุคคล ทางเครดิตบูโรจึงได้ดึงข้อมูลออกมาดู พบว่า คนที่เป็นหนี้ส่วนใหญ่อยู่กลุ่มเจนวายหรือที่มีช่วงอายุตั้งแต่ 20-37 ปี โดย ณ สิ้นไตรมาส 1 ปีพ.ศ.2560 พบว่าเจนวายมีสัดส่วนการเป็นหนี้บ้านที่เป็นสินเชื่อใหม่ร้อยละ 49 สินเชื่อรถยนต์ร้อยละ 46 และสินเชื่อเครดิตการ์ดร้อยละ 56 และสินเชื่อส่วนบุคคลร้อยละ 41 ของสินเชื่อใหม่ทั้งหมดเมื่อมาดูหนี้เฉลี่ยต่อคนในช่วงอายุของเจนวายพบว่า กลุ่มที่มีอายุ 23-28 ปี หรือกลุ่มเริ่มทำงาน จำนวน 1.8 ล้านคน มีหนี้ถึง 5.27 แสนล้านบาท เฉลี่ยมีหนี้ต่อคน 2.85 แสนบาท มีการค้างชำระ 3.79 แสนคน และกลุ่มวัยทำงานที่มีอายุ 29-35 ปี จำนวน 3.3 ล้านคน มีหนี้รวม 1.59 ล้านล้านบาท หรือมีหนี้เฉลี่ยต่อคน 4.8 แสนบาท มีการค้างชำระ 7.1 แสนคนโดยหนี้ที่กลุ่มเจนวายมีมากที่สุด คือ สินเชื่อส่วนบุคคล รองลงมา คือสินเชื่อรถยนต์ เครดิตการ์ด และสินเชื่อบ้าน ซึ่งทางเครดิตบูโรได้ลงไปดูข้อมูลว่าปัญหาหนี้ก้อนไหนที่เจนวายเริ่มค้างชำระมากที่สุด พบว่า กลุ่มเริ่มทำงาน และวัยทำงานจะค้างสินเชื่อรถยนต์เป็นอันดับแรกรองลงมาคือการค้างสินเชื่อส่วนบุคคล และเครดิตการ์ด (วรินทร์ ตริโน. 2560 : ออนไลน์) เพราะเหตุนี้ การวางแผนทางการเงินและความรู้ความเข้าใจในเรื่อง

การเงินจึงมีความสำคัญยิ่ง โดยเฉพาะวัยเริ่มต้นทำงานหรือคนเจนวายที่มีระยะเวลาการออมและการลงทุนที่ยาวนาน การวางแผนและการลงมือทำโดยเร็วจะทำให้มีโอกาสที่จะมีความมั่นคงทางการเงินได้เร็วขึ้น

ผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาพฤติกรรมการออมเงินและการลงทุนของคนเจนวายเพื่อให้ทราบถึงเหตุปัจจัยต่างๆ ลักษณะและวัตถุประสงค์ในการออมเงินและลงทุน เพื่อประโยชน์ในอนาคตของคนเจนวายเพื่อเป็นการป้องกัน และช่วยลดปัญหา ส่งผลให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี และเป็นหนทางไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน

ความมุ่งหมายของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมเงินและการลงทุนของคนเจนวาย
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงินและการลงทุนของคนเจนวาย

ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยจะทำการศึกษาพฤติกรรมการออมเงินและการลงทุนส่วนบุคคลของกลุ่มคนวัยทำงานที่เกิดระหว่างปี พ.ศ. 2523-2538 หรือมีอายุระหว่าง 22-37 ปี หรือที่เรียกคนกลุ่มนี้ว่า กลุ่มคนเจนวายโดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

<u>ประชากรที่ใช้ในการศึกษา</u>

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ กลุ่มคนที่มีงานทำอายุระหว่าง 22-37 ปี ทุกตำแหน่งงานและอาศัยอยู่ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑลจำนวน 2,117,456 คน (ระบบสถิติทางการทะเบียน. 2559 : ออนไลน์)

<u>กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา</u>

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ เป็นกลุ่มคนที่มีงานทำอายุระหว่าง 22-37 ปี ทุกตำแหน่งงานและอาศัยอยู่ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยทำการกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างจากสูตรของ Taro Yamane และใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล

<u>การสุ่มตัวอย่างจากประชากร</u>

ขั้นตอนที่ 1 ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก (Convenience Sampling) โดยทำการเก็บข้อมูลจากการตอบแบบสอบถาม

ขั้นตอนที่ 2 ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบเฉพาะเจาะจง (Purposive Sampling) โดยทำการเก็บข้อมูลจากการตอบแบบสอบถาม กับกลุ่มตัวอย่างที่เป็นเป้าหมายในการวิจัย ขั้นตอนนี้จะกระทำเมื่อรวบข้อมูลจากแบบสอบถามตามขั้นตอนที่ 1 ได้ไม่ครบตามจำนวนที่ต้องการ

<u>ตัวแปรที่ศึกษา</u>

1. ตัวแปรต้น ประกอบด้วย

1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ลักษณะงานที่ทำ รายได้เฉลี่ย

1.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราเงินเฟ้อ อัตราภาษีเงินได้ การเมือง นโยบายภาครัฐ

1.3 ปัจจัยด้านแรงจูงใจ ได้แก่ คนใกล้ชิด พนักงานผู้เชี่ยวชาญ ผู้มีชื่อเสียง ส่วนส่งเสริมการตลาด สื่อ โฆษณา

1.4 ปัจจัยด้านการเรียนรู้ ได้แก่ การหาข้อมูลข่าวสาร การเปรียบเทียบ

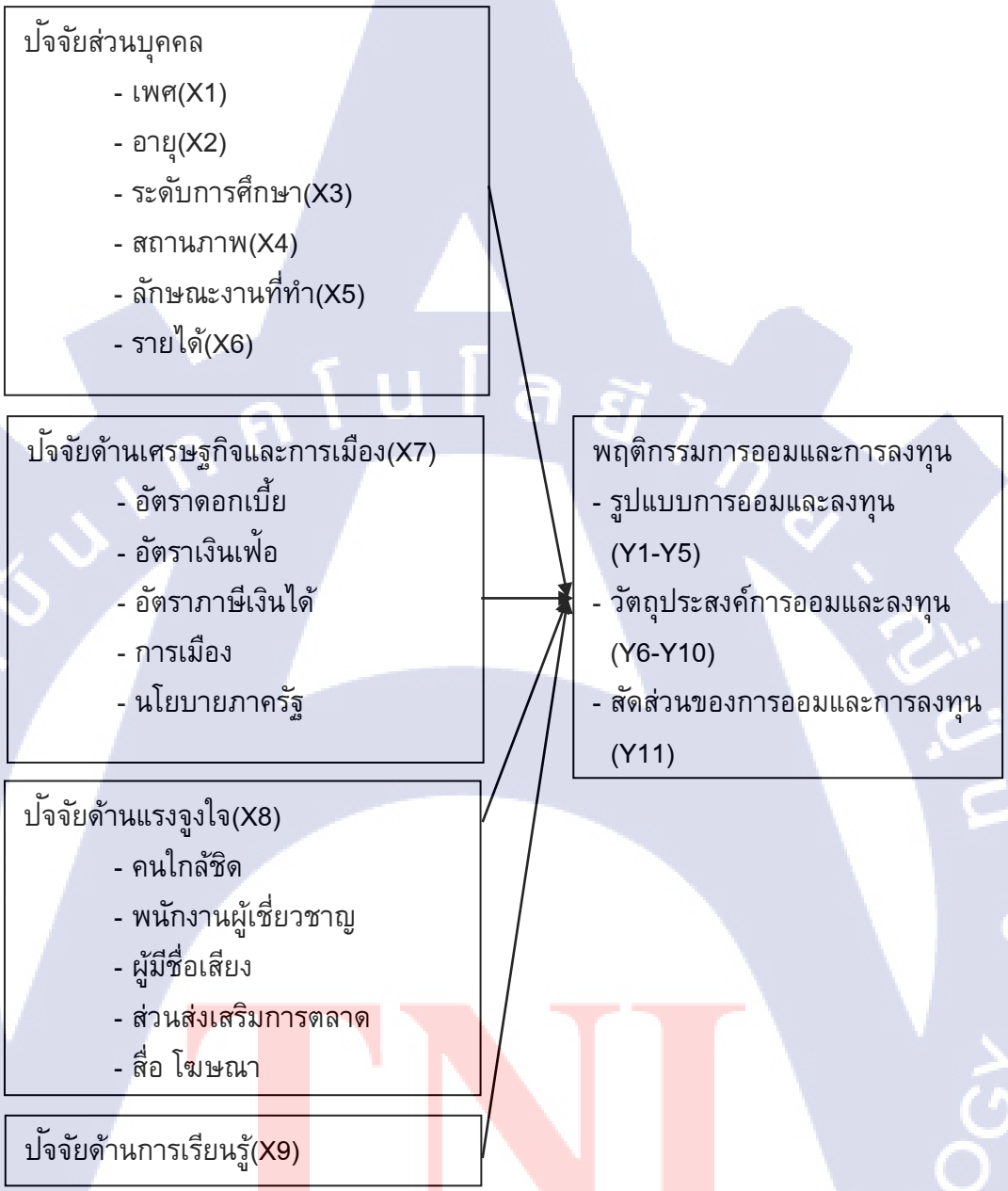
2. ตัวแปรตาม คือ พฤติกรรมการออมเงินและการลงทุนได้แก่

2.1 รูปแบบการออมและการลงทุน

2.2 วัตถุประสงค์การออมและการลงทุน

2.3 สัดส่วนของการออมและการลงทุน

กรอบแนวคิดการศึกษา



รูปที่ 3 กรอบแนวคิดการศึกษา

สมมติฐานในการวิจัย

สมมติฐานที่ 1-5 ปัจจัยด้านเพศ(X1)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน(Y1-Y5)

สมมติฐานที่ 6-10 ปัจจัยด้านเพศ(X1)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน(Y6-Y10)

สมมติฐานที่ 11 ปัจจัยด้านเพศ(X1)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อสัดส่วนเงินออมและเงินลงทุนในแต่ละเดือนที่แตกต่างกัน(Y11)

สมมติฐานที่ 12-16 ปัจจัยด้านอายุ(X2)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน(Y1-Y5)

สมมติฐานที่ 17-21 ปัจจัยด้านอายุ(X2)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน(Y6-Y10)

สมมติฐานที่ 22 ปัจจัยด้านอายุ(X2)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการจัดสรรจำนวนเงินออมและลงทุนในแต่ละเดือน(Y11)

สมมติฐานที่ 23-27 ปัจจัยด้านระดับการศึกษา(X3)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน(Y1-Y5)

สมมติฐานที่ 28-32 ปัจจัยด้านระดับการศึกษา(X3)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อวัตถุประสงค์การออมหรือการลงทุน(Y6-Y10)

สมมติฐานที่ 33 ปัจจัยด้านระดับการศึกษา(X3)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการจัดสรรจำนวนเงินออมและลงทุนในแต่ละเดือน(Y11)

สมมติฐานที่ 34-38 ปัจจัยด้านสถานภาพ(X4)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุน(Y1-Y5)

สมมติฐานที่ 39-43 ปัจจัยด้านสถานภาพ(X4)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อวัตถุประสงค์การออมหรือการลงทุน(Y6-Y10)

สมมติฐานที่ 44 ปัจจัยด้านสถานภาพ(X4)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการจัดสรรจำนวนเงินออมหรือเงินลงทุนในแต่ละเดือน(Y11)

สมมติฐานที่ 45-49 ปัจจัยด้านลักษณะงานที่ทำ(X5)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุน(Y1-Y5)

สมมติฐานที่ 50-54 ปัจจัยด้านลักษณะงานที่ทำ(X5)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อวัตถุประสงค์ของการออมหรือการลงทุน(Y6-Y10)

สมมติฐานที่ 55 ปัจจัยด้านลักษณะงานที่ทำ(X5)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการจัดสรรจำนวนเงินออมหรือเงินลงทุนในแต่ละเดือน(Y11)

สมมติฐานที่ 56-60 ปัจจัยด้านรายได้(X6)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุน(Y1-Y5)

สมมติฐานที่ 61-65 ปัจจัยด้านรายได้(X6)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อวัตถุประสงค์การออมหรือการลงทุน(Y6-Y10)

สมมติฐานที่ 66 ปัจจัยด้านรายได้(X6)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการจัดสรรจำนวนเงินออมหรือเงินลงทุนในแต่ละเดือน(Y11)

สมมติฐานที่ 67 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง(Y1)

สมมติฐานที่ 68 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูง(Y2)

สมมติฐานที่ 69 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ค่าธรรมเนียมต่ำ(Y3)

สมมติฐานที่ 70 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลานาน(Y4)

สมมติฐานที่ 71 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย(Y5)

สมมติฐานที่ 72 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อวัตถุประสงค์ในการออมหรือลงทุนเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน(Y6)

สมมติฐานที่ 73 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อวัตถุประสงค์ในการออมหรือลงทุนเพื่อความสุขระยะสั้น(Y7)

สมมติฐานที่ 74 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อวัตถุประสงค์ในการออมหรือลงทุนเพื่อความมั่งคั่งระยะยาว(Y8)

สมมติฐานที่ 75 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อวัตถุประสงค์ในการออมหรือลงทุนเพื่อใช้หลังการเกษียณอายุ(Y9)

สมมติฐานที่ 76 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อวัตถุประสงค์ในการออมหรือลงทุนเพื่อนำไปใช้ลงทุนหรือทำธุรกิจต่อ(Y10)

สมมติฐานที่ 77 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อสัดส่วนเงินออมหรือเงินลงทุนเมื่อเทียบกับรายได้ในแต่ละเดือน(Y11)

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษาครั้งนี้ ประกอบด้วย ประโยชน์ต่อตัวบุคคล ต่อภาคธุรกิจ และภาครัฐบาล โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. สำหรับบุคคล สามารถนำพฤติกรรมไปวางแผน ปรับปรุง จัดสรรแนวทางการออมเงินและการลงทุนของตนเอง

2. สำหรับภาคธุรกิจ เช่น ธนาคารพาณิชย์ สามารถนำเอาพฤติกรรมการออมเงินและการลงทุน ไปออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆเพื่อให้ตรงกับเป้าหมายของกลุ่มคนเจนวายหรือวัยทำงาน หรือนำไปใช้สร้างกลยุทธ์ทางการตลาด เพื่อเพิ่มกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้ได้มากขึ้น

3. ภาครัฐบาล เพื่อนำไปวางแผน สร้างนโยบาย เพื่อสนับสนุนส่งเสริมการออมของคนในประเทศ เพื่อลดปัญหาของภาครัฐ เพื่อให้คนในประเทศยืนได้ด้วยตัวเอง ลดการพึ่งพาจากภาครัฐ

นิยามศัพท์

1. Generation Y หรือ คนเจนวาย หมายถึง กลุ่มคนที่เกิดในช่วงปี พ.ศ. 2523-2540 (ค.ศ. 1980-1997) ซึ่งปัจจุบันจะมีอายุระหว่าง 20-37 ปี ถือเป็นช่วงวัยรุ่นตอนปลายและวัยทำงาน คนกลุ่มนี้เติบโตขึ้นมาท่ามกลางความเปลี่ยนแปลง และค่านิยมที่แตกต่างระหว่างรุ่นปู่ย่าตายายกับรุ่นพ่อแม่ เป็นช่วงที่โลกกำลังเข้าสู่ยุคสารสนเทศที่มีข่าวสารข้อมูลเต็มรูปแบบ มีการปฏิวัติทางเทคโนโลยีการสื่อสารด้วยคอมพิวเตอร์ มีโทรศัพท์เคลื่อนที่ และอินเตอร์เน็ตใช้ ทั้งยังผ่านความผันผวนด้านเศรษฐกิจและการเมืองมาหลายครั้ง ไม่ว่าจะเป็นการเติบโตของเศรษฐกิจแบบก้าวกระโดด (ช่วงปี 2530-ก่อนปี 2540) วิกฤตเศรษฐกิจครั้งสำคัญในปี 2540 และ 2550 ตลอดจนการรัฐประหารเมื่อปี 2534, 2549 และ 2557

2. คนวัยทำงาน Gen Y หมายถึง บุคคลที่อยู่ในวัยทำงาน ที่เกิดในปี พ.ศ. 2523-2528 ซึ่งมีอายุ 22-37 ปี เนื่องจากเป็นวัยที่เพิ่งจบการศึกษา เริ่มเข้าสู่วัยทำงาน จนถึงวัยที่ทำงานมาแล้วระยะหนึ่งหรือเป็นบุคคลวัยทำงานกลางคน

3. เขตปริมณฑล หมายถึง จังหวัดสมุทรปราการ นนทบุรี ปทุมธานี อันที่จริงแล้วนครปฐม และสมุทรสาคร ถือเป็นปริมณฑลเช่นกัน แต่เป็นเพียงบางเขต เช่น นครปฐม อำเภอพุทธมณฑล ในส่วนของสมุทรสาคร คือเทศบาลอ้อมน้อย และตามแนวถนนเอกชัยและถนนพระรามสอง ทางผู้วิจัยจึงขอสำรวจเพียงแค่ 3 จังหวัดเท่านั้น

4. ปัจจัยส่วนบุคคล หมายถึง คุณลักษณะของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งจะส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนส่วนบุคคลแตกต่างกันไป ปัจจัยส่วนบุคคลนี้ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ลักษณะงานที่ทำและรายได้

5. ปัจจัยทางเศรษฐกิจ หมายถึง สภาวะทางเศรษฐกิจที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนให้เกิดความแตกต่าง มีรายละเอียดจำแนกดังนี้

5.1 อัตราดอกเบี้ย หมายถึง ผลตอบแทนในรูปของเงินฝากธนาคารซึ่งมีผลต่อการตัดสินใจในการออมเงิน คือ ถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ประชาชนจะออมเงินในรูปแบบเงินฝากมากขึ้น ถ้าอัตราดอกเบี้ยต่ำ ประชาชนจะมองหาการลงทุนอื่นๆนอกเหนือจากการฝากเงิน

5.2 อัตราเงินเฟ้อ หมายถึง สภาวะที่ราคาสินค้าเปลี่ยนแปลงสูงขึ้น ทำให้มูลค่าเงินลดลง ซึ่งส่งผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน

5.3 อัตราภาษีเงินได้ หมายถึง อัตราภาษีที่รัฐเรียกเก็บจากผู้มีเงินได้ โดยจะส่งผลกระทบถึงรายได้ โดยเมื่อรายได้หักภาษีเงินได้แล้ว จะคงเหลือรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง ที่จะสามารถนำไปใช้จ่ายในการบริโภคและการออม หากรัฐขึ้นอัตราภาษีเงินได้ จะทำให้รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริงลดลงตามไปด้วย แต่หากลดอัตราภาษีเงินได้ ก็จะทำให้ประชาชนคงเหลือเงินที่ใช้จ่ายได้จริงมากขึ้น

5.4 การเมือง หมายถึง สภาพความมั่นคงของรัฐบาลและประเทศ ซึ่งมีผลต่อภาคเศรษฐกิจ การออมและการลงทุนของประชาชน โดยหากการเมืองมีความมั่นคง นักลงทุนจะลงทุนมากขึ้น เศรษฐกิจขยายตัว ก่อให้เกิดการจ้างงานและรายได้ ประชาชนออมเงินและลงทุนเพิ่มมากขึ้น แต่หากเป็นไปในทิศทางตรงกันข้าม การเมืองขาดเสถียรภาพ จะส่งผลให้นักลงทุนกังวลและชะลอการลงทุน เศรษฐกิจจะหดตัว การออมและการลงทุนก็จะลดลง

5.5 นโยบายภาครัฐ หมายถึง โครงการต่างๆที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้น อาจจะเป็นโครงการที่เอื้อประโยชน์หรือไม่เอื้อประโยชน์ต่อการออมและการลงทุนก็ได้

6. ปัจจัยด้านแรงจูงใจ หมายถึง สาเหตุที่ก่อให้เกิดพฤติกรรมการออมและการลงทุน เช่น การเห็นตัวอย่างจากคนใกล้ชิด พ่อแม่ เพื่อน หรือได้รับแรงบันดาลใจจากบุคคลที่ประสบความสำเร็จ ดารา หรือได้รับผลตอบแทน ของสมนาคุณ

7. ปัจจัยด้านการเรียนรู้ หมายถึง พฤติกรรมของผู้ออมและผู้ลงทุน ที่ตระหนักรู้ถึงความสำคัญของการออมและการลงทุน อีกทั้งพยายามที่จะเสาะหาแนวทางการออมและการลงทุนใหม่ๆ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ

8. พฤติกรรมการออมและการลงทุน หมายถึง รูปแบบ วัตถุประสงค์ และสัดส่วนเงินออมหรือเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจากปัจจัยต่างๆ ทั้งจากภายในตนเอง หรือจากสภาพแวดล้อมภายนอก

แผนงานและระยะเวลาการดำเนินงาน

การวิจัยในครั้งนี้มีระยะเวลาในการดำเนินการวิจัยตั้งแต่เดือนมีนาคม พ.ศ. 2560-มีนาคม พ.ศ. 2561 แสดงดังตารางที่ 2

ตารางที่ 2 แผนงานและระยะเวลาการดำเนินงาน

ระยะเวลาดำเนินงาน											
แผนงาน/เดือน	**2560**									**2561**	
	4	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**1**	**2**
1. จัดทำบทที่ 1-3											
2. การนำเสนอโครงร่าง											
3. การเก็บข้อมูลแบบสอบถาม											
4. การวิเคราะห์ข้อมูล											
5. จัดทำบทที่ 4-5											
6. สรุปผลเตรียมนำเสนอ											

บทที่ 2
หลักการพื้นฐาน เอกสาร และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

หลักการพื้นฐาน

การศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมและการลงทุนของเจนวายผู้วิจัยได้ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และได้นำเสนอตามหัวข้อต่อไปนี้

1. แนวคิดเกี่ยวกับการออม
2. แนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน
3. การวางแผนทางการเงิน
4. รูปแบบการออมและการลงทุน
5. แนวคิดด้านพฤติกรรมศาสตร์
6. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดเกี่ยวกับการออม

<u>ปัจจัยที่กำหนดการบริโภคและการออม</u> (วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน. 2538 : 63-65) จากการศึกษาข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับรายจ่ายเพื่อการบริโภคและการออมพบว่าปัจจัยต่างๆ ที่มีอิทธิพลต่อการบริโภคและการออมมีดังนี้

1. รายได้ที่ใช้จ่ายได้ (Disposable Income) รายได้ที่ใช้จ่ายได้ คือ รายได้ที่ภาคครัวเรือนได้รับหักด้วยภาษีเงินได้ส่วนบุคคล (Personal Income Taxes) รายได้ที่ใช้จ่ายได้เป็นระดับรายได้ที่ประชาชนสามารถนำไปใช้จ่ายในการบริโภคและเก็บออม การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างและอัตราภาษีเงินได้ส่วนบุคคลจะส่งผลกระทบต่อรายได้ที่ใช้จ่ายได้ หากรัฐบาลเพิ่มอัตราภาษีเงินได้ส่วนบุคคล รายได้ที่ใช้จ่ายได้ก็จะลดลง การบริโภคและการออมก็จะลดลงตามไปด้วย ส่วนการลดอัตราภาษีก็จะมีผลกระทบในทางตรงข้าม

2. สินทรัพย์ของผู้บริโภค สินทรัพย์ที่ครัวเรือนถือครองอยู่มีสภาพคล่อง (Liquidity) สูงหรือต่ำไม่เท่ากัน ทั้งนี้พิจารณาจากความยากง่ายและอัตราความเสี่ยงด้านมูลค่าในการเปลี่ยนแปลงเป็นเงินสด ตามปกติสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเรียงตามลำดับสูงไปหาต่ำได้แก่ เงินสด เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากประจำ พันธบัตร ทองคำ หุ้น และที่ดิน ในกรณีที่ผู้บริโภคถือสินทรัพย์สภาพคล่องสูงไว้มาก ผู้บริโภคจะรู้สึกว่าตนมีฐานะทางการเงินที่มั่นคงสามารถใช้จ่ายเพื่อการบริโภคได้มาก ส่วนกรณีที่ผู้บริโภคถือสินทรัพย์สภาพคล่องต่ำไว้มาก ผู้บริโภคไม่แน่ใจว่าจะสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ตามเวลาที่ต้องการและได้มูลค่าที่ตนพอใจมากน้อยเพียงใด จึงต้องชะลอการบริโภคบางส่วนไว้ก่อน

3. สินค้าคงทนที่ผู้บริโภคมีอยู่ สินค้าที่ผู้บริโภคซื้อมี 2 ชนิด คือ สินค้าประเภทไม่คงทน (Nondurable Goods) ได้แก่ อาหาร เครื่องนุ่งห่ม และของใช้ที่สิ้นเปลืองอื่นๆ รายจ่ายส่วนนี้มีระดับสม่ำเสมอและมีจำนวนค่อนข้างแน่นอน ส่วนสินค้าประเภทคงทน (Durable Goods) เช่น รถยนต์ โทรทัศน์ ตู้เย็น และเครื่องเรือน เป็นต้น หากช่วงเวลาใดครัวเรือนส่วนใหญ่ครอบครองสินค้าคงทนไว้มาก และยังมีสภาพใช้งานได้ รายจ่ายเพื่อซื้อสินค้าเหล่านี้จะอยู่ในระดับต่ำ ในกรณีตรงข้าม รายจ่ายเพื่อซื้อสินค้าคงทนจะอยู่ในระดับสูง

4. การคาดการณ์ของผู้บริโภคสิ่งที่ผู้บริโภคคาดการณ์และส่งผลต่อการตัดสินใจซื้อมีหลายอย่าง อาทิ รายได้ในอนาคต ราคาสินค้า ปริมาณสินค้า ฯลฯ การคาดการณ์ของผู้บริโภคเกี่ยวกับรายได้ในอนาคตมีผลต่อการบริโภคและการออมในปัจจุบัน หากผู้บริโภคคาดการณ์ว่าจะมีรายได้เพิ่มขึ้นในอนาคต เขาจะลดการออมและเพิ่มการบริโภคในปัจจุบัน ส่วนการคาดการณ์ในทางตรงข้ามจะทำให้เขาตัดสินใจเพิ่มการออมและลดการบริโภคในปัจจุบัน

การคาดการณ์เกี่ยวกับราคาสินค้ามีผลต่อการบริโภคและการออมในปัจจุบัน เช่น หากผู้บริโภคคาดการณ์ว่าในอนาคตอันใกล้ ราคาสินค้าจะสูงขึ้น ผู้บริโภคจะพากันซื้อสินค้ามากกว่าปกติ ทั้งนี้เป็นพฤติกรรมของผู้บริโภคโดยทั่วไปที่ไม่อยากซื้อของแพง

ในกรณีตรงข้าม ถ้ามีการคาดคะเนว่าราคาสินค้าจะลดลง ผู้บริโภคมักจะยับยั้งการบริโภคไว้ก่อนและเลื่อนการซื้อสินค้านั้นออกไป ผลจะทำให้การบริโภคสินค้าลดลง

การคาดการณ์เกี่ยวกับราคาสินค้าอาจสรุปได้ว่า ในช่วงที่ราคาสินค้านั้นมีแนวโน้มสูงขึ้น ผู้บริโภคมักจะคาดการณ์ว่าราคาสินค้าจะสูงขึ้นต่อไป การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจะมีมาก การออมจะมีน้อย ส่วนในช่วงที่ราคาสินค้ามีแนวโน้มลดลง ผู้บริโภคมักจะคาดว่าราคาสินค้าจะลดลงเรื่อยๆ การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจะมีน้อย การออมจะมีมาก

5. สินเชื่อเพื่อการบริโภคและอัตราดอกเบี้ย ณ ระดับรายได้ที่ใช้จ่ายได้เท่ากัน ในกรณีที่สังคมนั้นมีระบบการให้สินเชื่อเพื่อการบริโภคในรูปของการจ่ายเงินดาวน์ต่ำและดอกเบี้ยต่ำ จะจูงใจให้มีการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคสูงกว่าในกรณีที่ไม่มีระบบการให้สินเชื่อในลักษณะดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม ระบบสินเชื่อที่เอื้ออำนวยต่อการเพิ่มรายจ่ายเพื่อการบริโภคในปัจจุบันนั้น ขณะเดียวกันก็ทำให้ผู้บริโภคมีหนี้สินเพิ่มขึ้น และมีภาระการชำระหนี้ในภายหลังเพิ่มขึ้น ทำให้ความสามารถในการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและการออมในอนาคตลดลง ดังนั้น ในสังคมที่ต้องการจะรักษาระดับการบริโภคของประชาชนไว้ ภาคธุรกิจจึงพยายามสร้างระบบสินเชื่อเพื่อการบริโภค ทำให้ผู้บริโภคมีหนี้สินพอกพูน

อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงจะจูงใจให้ครัวเรือนออมมากขึ้น และใช้จ่ายเพื่อการบริโภคน้อยลง ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝากต่ำครัวเรือนจะมีการออมลดลง และมีการบริโภคมากขึ้น

6. ค่านิยมทางสังคม (Social Value) เป็นคุณค่าที่สังคมได้กำหนดไว้ว่าเป็นสิ่งที่น่าประพฤติปฏิบัติ โดยไม่คำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและสังคม หากค่านิยมทางสังคมให้ความสำคัญยิ่งต่อวัตถุ จะทำให้ผู้บริโภคบางกลุ่มมุ่งการใช้จ่ายในสินค้าและบริการที่ฟุ่มเฟือยและมีราคาสูง ทำให้สังคมนั้นมีการบริโภคอยู่ในระดับสูงและการออมต่ำ ส่วนสังคมที่ยึดค่านิยมการประหยัด สังคมนั้นจะมีการบริโภคและการออมอยู่ในระดับที่เหมาะสมและมีผลดีทางเศรษฐกิจในระยะยาว

7. อัตราเพิ่มของประชากรและโครงสร้างอายุของประชากร ถ้าอัตราเพิ่มของประชากรอยู่ในระดับสูง รายจ่ายเพื่อการบริโภคจะเพิ่มในอัตราสูง ส่วนกรณีตรงข้ามรายจ่ายเพื่อการบริโภคจะเพิ่มในอัตราต่ำ นอกจากนี้ โครงสร้างอายุของประชากรก็มีอิทธิพลต่อรายจ่ายเพื่อการบริโภคและการออม โดยทั่วไปหากจำนวนประชากรวัยทำงานเทียบกับประชากรทั้งหมดมีสัดส่วนต่ำ การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจะมีมาก เพราะประชากรที่ไม่อยู่ในวัยทำงาน แม้จะไม่มีรายได้แต่ก็ยังต้องมีการบริโภค ส่วนในกรณีตรงกันข้าม การบริโภคจะน้อยและสามารถออมได้มาก

8. ผลตอบแทนที่ผู้ออมได้รับจากการออม หมายความว่า ถ้ายิ่งผลตอแทนในการออมเพิ่มมากขึ้นเท่าใด ก็จะเป็นสิ่งดึงดูดใจให้บุคคลมีการออมมากขึ้นเท่านั้น เช่น ในภาวะที่รัฐบาลกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำทุกประเภทลง ทั้งยังเก็บภาษีดอกเบี้ยเงินฝากอีก จึงทำให้ระดับเงินออมของธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มลดลงเป็นอย่างมาก

9. มูลค่าของอำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน ผู้ออมจะตัดสินใจทำการออมมากขึ้นภายหลังจากการพิจารณาถึงอำนาจซื้อของเงินที่มีอยู่ในปัจจุบันว่าจะไม่มีความแตกต่างจากมูลค่าของเงินในอนาคตมากนัก หมายความว่าจำนวนเงิน 1 บาทในวันนี้จะสามารถซื้อสินค้าและบริการได้ในจำนวนใกล้เคียงหรือเท่ากับการใช้เงิน 1 บาทซื้อสินค้าและบริการในอีก 2-3 ปีข้างหน้าหรือมากกว่านั้น ในทางตรงกันข้ามถ้าบุคคลเห็นว่าการเก็บเงินออมไว้โดยไม่ยอมซื้อสินค้าในขณะนี้ บุคคลอาจสูญเสียความพอใจที่ควรได้รับจากการซื้อสินค้าในปัจจุบันมากกว่าผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม ทั้งยังต้องเสียเวลาคอยที่จะซื้อสินค้าในอนาคตที่อาจมีราคาสูงขึ้นมากกว่าอัตราผลตอบแทนที่ได้รับอีกด้วย ดังนั้นถ้าบุคคลพอใจที่จะซื้อสินค้าในวันนี้มากกว่าการหวังผลตอบแทนที่จะได้รับเพิ่มขึ้นในอนาคต บุคคลก็จะมีการออมลดลง

10. รายได้ส่วนบุคคลสุทธิ ผู้ที่มีรายได้คงที่แน่นอนเป็นประจำทุกเดือนในจำนวนที่ไม่สูงมากนัก เช่น ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัทเอกชนระดับต่ำ จำนวนเงินออมที่กันไว้อาจเป็นเพียงจำนวนน้อยตามอัตราส่วนของรายได้ที่มีอยู่ ซึ่งต่างจากจำนวนเงินออมของผู้บริหารระดับสูง หรือนักการเมืองที่น่าจะมีเงินเหลือออมได้มากกว่า นอกจากนั้น การเปลี่ยนแปลงรายได้เนื่องจากเลื่อนตำแหน่ง การโยกย้ายงานการถูกปลดออกจากตำแหน่งหน้าที่งานก็มีผลต่อระดับการออมเช่นกัน คืออาจทำให้มีการออมเพิ่มมากขึ้นหรือลดลงไปจากระดับ

เดิมได้ ดังนั้นในระหว่างที่บุคคลมีรายได้มากกว่าปกติหรือในขณะที่ท่านมีความสามารถหารายได้ได้อยู่ จึงควรจะมีกรอมไว้เพื่อป้องกันปัญหาทางการเงินอันอาเกิดขึ้นได้ดังกล่าวแล้ว

11. ความแน่นอนของจำนวนรายได้ในอนาคตภายหลังการเกษียณอายุ ถ้าผู้มีรายได้ทุกคนทราบได้แน่นอนว่า เมื่อใดก็ตามที่บุคคลไม่มีความสามารถหารายได้ได้อีกต่อไป บุคคลก็จะไม่มีปัญหาทางการเงินเกิดขึ้น หรือถ้ามีก็ไม่ใช่ปัญหาที่รุนแรงมากนัก เนื่องจากหน่วยงานที่บุคคลเคยทำงานอยู่มีนโยบายในการช่วยเหลือในวัยชราภายหลังการเกษียณอายุหรือภายหลังการออกจากงานก่อนกำหนด เช่น นโยบายการให้บำนาญ บำเหน็จ เงินชดเชย เป็นต้น ในกรณีนี้ถ้าบุคคลเห็นว่ารายได้ในอนาคตเป็นจำนวนที่เพียงพอไว้ใช้ไปจนตลอดชีวิตแล้ว การออมในปัจจุบันจะมีจำนวนน้อยลง ต่างกับผู้ที่ไม่ได้รับการช่วยเหลือในลักษณะดังกล่าวข้างต้น เช่น ผู้ที่มีอาชีพเป็นนักแสดง นักร้อง นักการเมือง นักกีฬา ฯลฯ บุคคลเหล่านี้ส่วนใหญ่จะมีรายได้ค่อนข้างสูง ดังนั้นการออมเงินไว้ในขณะที่มีรายได้เป็นจำนวนค่อนข้างมากจึงไม่เป็นปัญหามากนัก นอกจากนั้นการพิจารณาถึงผลตอบแทนทบต้นที่จะได้รับก็จะมีผลต่อการออมเช่นกัน กล่าวคือ ถ้าแหล่งลงทุนของเงินออมมีนโยบายในการจ่ายผลตอบแทนทบต้นที่จะได้รับก็จะมีผลต่อการออมเช่นกัน กล่าวคือ ถ้าแหล่งลงทุนของเงินออมมีนโยบายในการจ่ายผลตอบแทนทบต้นบ่อยครั้งตามระยะเวลาในการลงทุน ก็จะทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนได้รับมากขึ้น ดังนั้นผู้ออมอาจมีการออมลดลงเพื่อกันเงินไว้ใช้จ่ายได้มากขึ้นโดยไม่ทำให้จำนวนเงินรวมในอนาคตกระทบกระเทือนแต่ประการใด

แนวคิดเกี่ยวกับการลงทุน

<u>ความหมาย</u>

การลงทุน (กิตติพัฒน์ แสนทวีสุข. 2557 : 166) หมายถึง การใช้จ่ายเงินที่มีอยู่โดยคาดหวัง(อย่างมีเหตุผล) ว่าเงินที่ได้ใช้ไปนั้นจะถูกนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์ ออกดอกออกผลกลับมาให้กับเรา แต่ในเชิงเศรษฐศาสตร์ การลงทุน หมายถึง การเลื่อนการบริโภคในวันนี้ไปบริโภคในอนาคต โดยมีผลตอบแทนอยู่ในรูปของดอกเบี้ย เงินปันผล หรือส่วนต่างของราคาสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ เพื่อเป็นการตอบแทนการเสียเวลารอคอย ซึ่งมีปัจจัยที่ควรพิจารณาในการกำหนดอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน 3 ประการ ดังนี้

1. ค่าเสียโอกาสของเงินก้อนนั้นในช่วงเวลาที่ต้องรอคอย เพราะแทนที่จะได้นำเงินไปทำประโยชน์อื่นๆตามความปรารถนา แต่กลับต้องนำเงินก้อนนั้นไปลงทุนก่อน เมื่อครบเงื่อนไขเวลาที่กำหนดแล้วจึงจะนำไปใช้ประโยชน์ต่อไป

2. อัตราเงินเฟ้อ เป็นผลที่เกิดจากราคาสินค้าและบริการโดยเฉลี่ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลงในระดับที่สูงขึ้น ซึ่งเงินเฟ้อจะทำให้ค่าของเงินออมและอำนาจซื้อลดลง

3. ความเสี่ยงเฉพาะตัวของทางเลือกที่ลงทุน อาจจะมากหรือน้อย ขึ้นอยู่กับลักษณะหรือประเภททางเลือกการลงทุน

<u>ประเภทของผู้ลงทุน</u> (สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. 2553 : 57-60)

1. ในแง่จิตวิทยา แนวคิด Barnewall Two-Way Modelจากการวิเคราะห์วิจัยบุคคลในกลุ่มอาชีพต่างๆเป็นเวลากว่า 13 ปี Marilyn MacGruderBarnewallแห่ง MacGruder Agency พบว่าผู้ลงทุนสามารถแบ่งออกเป็นลักษณะใหญ่ๆได้ 2 ลักษณะ ได้แก่

1.1 ผู้ลงทุนประเภทรอรับผล (Passive Investors) มักจะหลีกเลี่ยงโครงการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง (Risk Averse) หรือยอมรับความเสี่ยงได้ค่อนข้างต่ำ (Lower Risk Tolerance) บุคคลเหล่านี้ ได้แก่

บุคคลที่มีทุนทรัพย์ โดยตนเองไม่ต้องฟันฝ่าอุปสรรคหรือสร้างด้วยมือตนเอง เช่น ได้รับเงินมรดก หรือขายที่ดินที่มีราคาสูงขึ้นจากถนนตัดผ่าน

บุคคลที่มีทุนทรัพย์น้อย และกลัวการขาดทุน

ลูกจ้างที่มีหน้าที่การงานในตำแหน่งสูงในบริษัทและองค์กรขนาดใหญ่

แพทย์

ผู้ลงทุนประเภทรอรับผลมักมอบหมายการจัดการลงทุนให้แก่มืออาชีพที่มีนโยบายการลงทุนในโครงการที่มีความเสี่ยงต่ำ และยอมรับอัตราผลตอบแทนในระดับต่ำ

1.2 ผู้ลงทุนประเภทมุ่งหวังผล (Active Investors) เป็นผู้ลงทุนที่ยอมรับความเสี่ยงในระดับที่สูงขึ้นได้ หากโครงการนั้นให้อัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้น บุคคลเหล่านี้ ได้แก่

บุคคลที่ร่ำรวยโดยสร้างธุรกิจด้วยมือของตนเอง

บุคคลที่ทำงานโดยอิสระ มิได้เป็นลูกจ้างผู้ใดในสายอาชีพต่างๆ เช่น ทนายความอิสระ นักบัญชี

ศัลยแพทย์ฝีมือดี

ผู้ลงทุนประเภทมุ่งหวังผลมักจัดการลงทุนด้วยตนเองเพราะมีความมั่นใจในตนเองสูง

2. ในแง่คุณสมบัติส่วนตัว จะพิจารณาตัวแปรสำคัญ 2 ตัว ประกอบด้วย รายได้และความมั่งคั่ง (Income and Wealth) และช่วงอายุ (Life Cycle) ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

2.1 รายได้และความมั่งคั่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ก่อให้เกิดการลงทุนในตลาดการเงิน เมื่อบุคคลมีรายได้ (Income) สูงกว่ารายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคในปัจจุบัน (Current Consumption) บุคคลนั้นก็ย่อมมีเงินเหลือใช้เกิดเป็นเงินทุนที่สามารถนำไปลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ โดยมีจุดมุ่งหมายว่าจะนำเงินลงทุนและผลประโยชน์ที่เกิดจากการลงทุนนั้น ไปใช้ในการจัดหาสิ่งอุปโภคบริโภคที่ต้องการในอนาคต (Future Consumption) กล่าวอีกนัยหนึ่ง ก็คือการลงทุนเกิดจากการที่บุคคลยอมเสียสละการอุปโภค

บริโภคในปัจจุบัน เพื่อให้ได้มาซึ่งการอุปโภคบริโภคในอนาคตที่ตั้งใจไว้ในจำนวนที่มากขึ้นเป็นผลตอบแทนนั่นเอง

2.2 ช่วงอายุมีความสัมพันธ์กับรายได้ กล่าวคือ เมื่อบุคคลมีอายุเพิ่มขึ้น ระดับรายได้และพฤติกรรมการใช้จ่ายตลอดจนการออมก็จะเปลี่ยนแปลงไป ผู้ที่มีอายุน้อยและมีรายได้อยู่ในช่วงเริ่มสะสมทรัพย์มักจะนิยมลงทุนในลักษณะที่มีความเสี่ยงสูง เพื่อโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่า (Higher Risk/Higher Return) เพราะหากการลงทุนไม่ประสบผลดังที่คาดไว้ก็ยังสามารถเริ่มต้นสะสมทรัพย์ใหม่ เนื่องจากอายุยังน้อยและมีโอกาสแก้ตัวขณะที่ผู้มีอายุมากกว่าแม้ว่าจะมีรายได้ที่มั่นคงแล้วก็มักนิยมที่จะลงทุนในลักษณะที่มี ความเสี่ยงโดยรวมต่ำลง แม้ว่าผลตอบแทนจะลดลงก็ตาม (Lower Risk/Lower Return) ทั้งนี้เพราะหากเกิดข้อผิดพลาดหรือไม่ประสบความสำเร็จในการลงทุนแล้ว ช่วงอายุที่เหลืออาจไม่เพียงพอที่จะเริ่มต้นสะสมทรัพย์ใหม่

ช่วงอายุของผู้ลงทุนแบ่งออกเป็น 4 ช่วงเวลา เริ่มตั้งแต่

2.2.1 Accumulation Phaseคือ ขั้นตอนของชีวิตช่วงที่เริ่มทำงาน (Early Career) เริ่มสะสมทุนทรัพย์ ในช่วงนี้ผู้ลงทุนอาจมีหนี้สินมากกว่าทรัพย์เพราะต้องซื้อสินทรัพย์รายการใหญ่ เช่น รถยนต์ บ้าน ฯลฯ มีรายได้น้อยแต่สม่ำเสมอ และมีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นอย่างมั่นคงและน่าพอใจในอนาคต ผู้ลงทุนในช่วงอายุนี้มักจะชอบลงทุนประเภท High Risk/High Return

2.2.2 Consolidation Phaseคือ ขั้นตอนของชีวิตช่วงที่มีรายได้สูงกว่ารายจ่าย ซึ่งอยู่ในช่วง Mid to Late Career คือ เป็นช่วงที่มีหน้าที่การงานที่มั่นคง มีรายได้สม่ำเสมอ หนี้สินที่มีลดลงจนใกล้ชำระเสร็จสิ้น เพราะไม่ได้สร้างเพิ่มและหนี้สินที่มีอยู่ก็ได้ผ่อนชำระมาเป็นเวลานานแล้ว ดังนั้น แนวการลงทุนจะลดความเสี่ยงลง และคำนึงถึงความมั่นคงมากขึ้น

2.2.3 Spending Phaseคือ ขั้นตอนของชีวิตช่วงเกษียณอายุการทำงาน มีอิสระทางการเงิน (Financial Freedom) กล่าวคือ ไม่มีภาระหนี้สินแม้ไม่มีรายได้จากการทำงาน (Earned Income) แต่ก็มีรายได้จากกองทรัพย์สินที่สะสมและลงทุนไว้ ทำให้สามารถดำรงมาตรฐานชีวิตเช่นเดิมก่อนที่จะเกษียณอายุงาน

2.2.4 Gifting Phaseคือ ขั้นตอนของช่วงปลายชีวิต ซึ่งมีทรัพย์สินมากเกินกว่าจะใช้หมดจึงมีเหลือเผื่อแผ่เจือจุนให้แก่ผู้อื่นได้ โดยจะส่งผ่านไปให้แก่ทายาทในที่สุด

<u>วัตถุประสงค์ในการลงทุน</u> (สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. 2553 : 61-62)

จากการศึกษาวัตถุประสงค์ในการลงทุนของผู้ลงทุนที่สำคัญมีอยู่ด้วยกัน 4 ประการ คือ

1. การเพิ่มค่าของเงินทุน (Capital Appreciation) ผู้ลงทุนต้องการให้หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ตนลงทุนไว้มีมูลค่าเพิ่มพูนขึ้น (Appreciation) ตลอดช่วงเวลาที่ลงทุน โดยการเพิ่มค่านั้นจะมาจากกำไร (Capital Gain) จากการลงทุนเป็นสำคัญ ดังนั้น หลักทรัพย์ที่เลือกลงทุนจึงมักมีความเสี่ยงสูง แต่ก็มีโอกาสในการได้รับอัตราผลตอบแทนที่สูงเช่นกัน หลักทรัพย์เหล่านี้มักไม่จ่ายเงินปันผลเพราะต้องเก็บเงินลงทุนเอาไว้เพื่อการลงทุนขยายกิจการ หลักทรัพย์เหล่านี้ ได้แก่ หุ้นทุนของกิจการที่ก่อตั้งใหม่และเริ่มดำเนินการ (Start Up) หรือกิจการขนาดเล็กที่กำลังขยายตัว (Growth Companies)

2. รายได้ประจำ (Current Income) ผู้ลงทุนต้องการได้รับรายได้เป็นประจำจากการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ตนลงทุนไว้ จะมีแนวทางการลงทุนและการเลือกหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุน ได้แก่ หุ้นทุนของบริษัทขนาดใหญ่ที่มีฐานะทางการเงินมั่นคงมีกำไรในการประกอบการสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอ หรือเลือกลงทุนในตราสารหนี้ ได้แก่ หุ้นกู้ตั๋วเงิน พันธบัตร เป็นต้น ผู้ที่เกษียณอายุงานแล้วมักต้องการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำและให้รายได้ประจำจึงนิยมใช้กลยุทธ์การลงทุนประเภทนี้

3. การปกป้องเงินทุน (Capital Protection) ผู้ลงทุนต้องการให้เงินลงทุนของตนมีความมั่นคงไม่ลดหรือเสียหายไป อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากขาดทุน ดังนั้น หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนจึงมีความเสี่ยงต่ำและมีระยะเวลาลงทุนค่อนข้างสั้น เพราะจะทำให้สามารถคาดการณ์เหตุการณ์ได้ดีกว่าการลงทุนในระยะยาว เช่น การลงทุนในตั๋วเงินคลัง ตั๋วสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงิน และบริษัทที่มีความมั่นคงทางการเงินสูง เงินฝากและบัตรเงินฝากธนาคาร

4. ผลตอบแทนรวม (Total Return) ผู้ลงทุนประสงค์ให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนในการลงทุนมีความสมดุล กล่าวคือไม่โน้มเอียงไปในเป้าหมายใดเป้าหมายหนึ่งโดยเฉพาะ แต่เป็นการผสมผสานระหว่างสามเป้าหมายข้างต้น คือ Capital Appreciation, Current Income และ Capital Protectionอย่างเหมาะสม เพื่อผลตอบแทนที่ดีกว่าในทุกสถานการณ์ลงทุน ไม่ว่าจะเป็นช่วงตลาดทุนร้อนแรง (Bullish Market) หรือซบเซา (Bearish Market)

<u>ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดวัตถุประสงค์ของผู้ลงทุน</u> (สถาบันพัฒนาบุคคลากรธุรกิจหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. 2546 : 31-33)

1. อายุของผู้ลงทุน (The Age of the Investor) ผู้ลงทุนที่มีอายุน้อยหรือระหว่าง 25-40 ปี มักจะกล้าเสี่ยง และสนใจลงทุนในหลักทรัพย์ที่ก่อให้เกิดความงอกเงยแก่เงินลงทุน แต่ผู้ลงทุนที่มีอายุระหว่าง 40-50 ปี อาจสนใจลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้รายได้ประจำ ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากภาระทางครอบครัว และผู้ลงทุนที่มีอายุ 60 ปี ยิ่งพอใจลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้รายได้แน่นอน

2. การมีครอบครัวและความรับผิดชอบที่มีต่อครอบครัว (Marital Status and Family Responsibilities) ผู้ลงทุนที่มีครอบครัวแล้วต้องรับผิดชอบต่อความเป็นอยู่ของครอบครัว ต้องให้การศึกษาแก่บุตร ทำให้เขาเกิดความจำเป็นที่จะต้องลงทุนในหลักทรัพย์ที่มั่นคง ให้รายได้แน่นอน ส่วนคนโสดไม่มีภาระผูกพัน ย่อมลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงได้

3. สุขภาพของผู้ลงทุน (The Health of the Investor) ปัญหาเรื่องสุขภาพของผู้ลงทุนที่มีต่อการกำหนดนโยบายลงทุนของผู้ลงทุน ผู้ลงทุนที่มีสุขภาพไม่สมบูรณ์ย่อมต้องการรายได้ที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน (Current Income) มากกว่าหวังผลที่เกิดขึ้นในอนาคต

4. นิสัยส่วนตัวของผู้ลงทุน (Personal Habit) ผู้ลงทุนที่มีนิสัยตระหนี่อาจไม่มีความจำเป็นต้องใช้รายได้ที่ได้รับจากการลงทุนในหลักทรัพย์ เขาอาจลงทุนในหลักทรัพย์ของธุรกิจที่มีการขยายตัวในอนาคตก็ได้ ในทางตรงกันข้าม ผู้ลงทุนที่ใช้จ่ายฟุ่มเฟือยย่อมต้องการรายได้ที่แน่นอนเพื่อมาจุนเจือรายจ่ายที่เกิดขึ้น

5. ความสมัครใจในการลงทุน (Willingness to Accept Risks of Investment) ผู้ลงทุนบางท่านอาจต้องการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยง ความเสี่ยงในที่นี้ มีหลายลักษณะด้วยกัน เช่น ความเสี่ยงในธุรกิจ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงในอำนาจซื้อ เป็นต้น ผู้ลงทุนในลักษณะนี้ได้เตรียมตัวเตรียมใจที่จะเผชิญกับความเสี่ยงในอนาคตแล้ว

6. ความจำเป็นของผู้ลงทุน (Investor's Needs) ความจำเป็นของผู้ลงทุนอาจแตกต่างกัน บางท่านอาจมีความจำเป็นทางด้านการเงิน บางท่านอาจมีความจำเป็นในแง่ของความรู้สึกและจิตใจ แน่นอนที่สุด ตัวที่กระตุ้นให้เกิดการลงทุน คือ กำไร ซึ่งอาจเก็บสะสมไว้ใช้ในยามชรา เพื่อการศึกษาหรือเพื่อปรับฐานะการครองชีพของตนเองให้ดีขึ้น

<u>ประเภทของความเสี่ยงในการลงทุน</u> (สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. 2553 : 203-204)

ความเสี่ยงในการลงทุนแบ่งออกเป็น 2 ประเภทใหญ่ๆ ได้แก่

1. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากปัจจัยมหภาค (Macro Factors) เป็นความเสี่ยงที่มีระบบที่ผู้ลงทุนไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ และไม่สามารถคาดการณ์ได้ล่วงหน้า อันเป็นผลกระทบจากภาวะแวดล้อมภายนอกธุรกิจ เช่น สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ และการเมืองที่เปลี่ยนแปลงไปทำให้อัตราผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงมีโอกาสที่จะแตกต่างไปจากระดับที่คาดหวัง เป็นต้น ความเสี่ยงจากปัจจัยมหภาคแบ่งออกเป็น

1.1 Pervasive Risk หมายถึง ความเสี่ยงที่กระทบทุกคน ไม่ว่าจะเป็นผู้ลงทุนหรือไม่ ได้แก่

1.1.1 Purchasing Power Risk หมายถึง ความเสี่ยงจากการมีอำนาจซื้อลดลง โดยความเสี่ยงประเภทนี้จะเกิดขึ้นในการลงทุนในตราสารหนี้หรือพันธบัตรระยะยาวที่มี

ดอกเบี้ยคงที่ เมื่ออัตราเงินเฟ้อขยับสูงขึ้น ดอกเบี้ยที่ผู้ลงทุนได้รับอาจมีอำนาจซื้อลดน้อยลงจากการที่ราคาสินค้าและบริการปรับตัวสูงขึ้น

1.1.2 Political (Country) Risk หมายถึง ความเสี่ยงที่มักเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง แล้วทำให้เงื่อนไขการลงทุนในประเทศต่างไปจากรูปแบบที่เคยคาดไว้แต่เดิม ทั้งนี้ก็เพราะเมื่อมีรัฐบาลใหม่ ย่อมหมายถึงโอกาสที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในนโยบายของรัฐบาลเกี่ยวกับเศรษฐกิจและการเงิน ผู้ลงทุนจึงมักชะลอการลงทุนเพื่อรอดูท่าทีของรัฐบาลใหม่เสมอ

1.1.3 Currency (Exchange) Risk หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ เกิดขึ้นกับเฉพาะกรณีของการลงทุนข้ามประเทศ และเมื่อผู้ลงทุนประสงค์จะนำเงินลงทุนกลับไปยังต้นทาง หรือโยกย้ายไปยังแหล่งลงทุนอื่น หากอัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลงไปในทางลบ ผลตอบแทนรวมอาจลดลงหรือถึงกับขาดทุน ทั้งๆที่การลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินนั้นๆมีกำไรก็ตาม

1.2 Systematic Risk หมายถึง ความเสี่ยงที่ไม่สามารถลดลงได้จากการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงเหล่านี้ได้แก่

1.2.1 Interest Rate Risk หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความแปรผันของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมักเป็นที่กังวลของผู้ลงทุนในตราสารหนี้หรือพันธบัตรระยะยาวที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ตราไว้ (Coupon Rate) ค่อนข้างต่ำ เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดปรับตัวสูงขึ้น และหากผู้ลงทุนมีความจำเป็นที่จะต้องขายตราสารหรือพันธบัตรที่ลงทุนไว้ในตลาดตราสารหนี้ ผู้ขายก็จะต้องเสนออัตราผลตอบแทน (Yield) แก่ผู้สนใจซื้อเท่าเทียมกับระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาด (ซึ่งปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นกว่าในอดีต) ซึ่งก็หมายความว่าผู้ขายจะต้องลดราคาของตราสารหรือพันธบัตรนั้นลง และเกิดผลขาดทุนในที่สุด

1.2.2 Market Risk หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของตลาดโดยรวม ซึ่งจะมีผลกระทบต่ออัตราผลตอบแทนและราคาของหลักทรัพย์ทุกตัวในตลาด ความเสี่ยงนี้ขจัดออกไปไม่ได้เลยแม้กระจายการลงทุนออกไปได้ดีเพียงใดก็ตาม

2. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากปัจจัยจุลภาค (Micro Factors หรือ Unsystematic Risk) เป็นความเสี่ยงเฉพาะตัวของหลักทรัพย์ซึ่งสามารถลดลงได้โดยการกระจายการลงทุนออกไปให้กว้างขวาง ความเสี่ยงนี้เป็นความเสี่ยงเฉพาะตัวธุรกิจหรือหลักทรัพย์นั้นเอง ความเสี่ยงประเภทนี้ ได้แก่

2.1 Credit Risk (หรืออาจเรียกว่า Counter-party Risk หรือ Default Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากตัวบริษัทนั้นๆเองว่าจะจ่ายคืนหนี้ และ/หรือ ปฏิบัติตามภาระผูกพันได้อย่างสมบูรณ์หรือไม่เพียงใด โดยพิจารณาจากปัจจัยพื้นฐานของบริษัท เช่น ฐานะทางการเงินมั่นคงหรือไม่ เพียงใด มีความสามารถในการบริหารและจัดการหรือไม่ มีความสามารถในการทำกำไรมากน้อยเพียงใด มีความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ตามกำหนดหรือไม่ ธุรกิจที่

ดำเนินการอยู่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจเพียงใด มีส่วนแบ่งการตลาดมากน้อยเพียงใด ระบบบัญชีมีมาตรฐานหรือไม่ เป็นต้น

2.2 Sector Risk (หรืออาจเรียกว่า Industry Risk หรือ Business Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากลักษณะเฉพาะของกลุ่มธุรกิจหรืออุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งอาจเปราะบางถูกกระทบได้ง่าย และจะมีผลต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผู้ลงทุนควรตระหนักและเพิ่มความระมัดระวังในการตัดสินใจลงทุน ความเสี่ยงประเภทนี้มักเกิดขึ้นในอุตสาหกรรมประเภทที่เสื่อมไปตามเวลา (Depleting Industry) หมายความว่า วัตถุดิบหมดไป ไม่สามารถสร้างทดแทนได้ในระยะสั้นๆ เช่น เหมืองแร่ ป่าไม้ น้ำมัน เป็นต้น

<u>การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ลงทุนที่มีผลกระทบต่อการกระจายสินทรัพย์ลงทุน</u> (สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. 2553 : 351-353)

การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ลงทุนที่มีผลกระทบต่อการกระจายสินทรัพย์ในการลงทุนขึ้นอยู่กับปัจจัยข้อจำกัดต่างๆดังต่อไปนี้

1. การเปลี่ยนแปลงในความมั่งคั่ง

ความมั่งคั่ง (Wealth) หมายถึง สภาพฐานะของผู้ลงทุนซึ่งอาจวัดจากระดับรายได้ รายได้สุทธิ หรือการเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์ของผู้ลงทุน การที่ความมั่งคั่งของผู้ลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงจะมีผลต่อการกระจายสินทรัพย์ลงทุนได้ เช่น คนที่มีรายได้สูงอาจมีความต้องการลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราผลตอบแทนสูงและความเสี่ยงสูงขึ้น เนื่องจากมีกำลังซื้อมากขึ้น และอาจลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง และความเสี่ยงน้อยลง ในขณะที่คนที่มีความมั่งคั่งน้อยอาจเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนที่แน่นอน มีความเสี่ยงต่ำ มีสภาพคล่องสูงเพื่อให้สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดสำหรับใช้จ่ายในยามฉุกเฉินได้ เช่น การลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตั๋วเงินคลังของรัฐบาล การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ เป็นต้น

2. ความต้องการสภาพคล่อง

สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง คือ สินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็ว ณ ราคาที่ใกล้เคียงกับราคาตลาด โดยทั่วไปแล้วสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงจะเป็นหลักทรัพย์ที่มีความเป็นมาตรฐาน กล่าวคือ สามารถกำหนดคุณภาพ และขนาดต่อหน่วยได้ชัดเจน นอกจากนี้ ต้องเป็นสินทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของผู้ลงทุนจำนวนมาก ตัวอย่างเช่น ตั๋วเงินคลัง มีสภาพคล่องสูงกว่าอสังหาริมทรัพย์ความต้องการสภาพคล่องมีความสำคัญต่อการวางแผนการลงทุนทั้งในระยะสั้นและระยะยาว แม้ว่าผู้ลงทุนระยะยาวมักจะลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่ำ แต่ให้ผลตอบแทนในระยะยาวที่สูง ก็ต้องมีการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงไว้ส่วนหนึ่ง เพื่อรองรับค่าใช้จ่ายต่างๆที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด

3. ระยะเวลาในการลงทุน

การตัดสินใจวางแผนการลงทุนในระยะสั้นหรือระยะยาว มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับความต้องการสภาพคล่องและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของผู้ลงทุน โดยที่ผู้ลงทุนระยะยาวจะมีความต้องการสภาพคล่องของสินทรัพย์ที่ลงทุนต่ำ แต่ขณะเดียวกันก็ต้องเผชิญกับความเสี่ยงที่สูง เนื่องจากการถือครองสินทรัพย์ในระยะยาวสามารถคาดการณ์โอกาสที่ราคาของสินทรัพย์อาจจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ ได้ยากกว่าการถือครองสินทรัพย์ในระยะสั้นในขณะที่ผู้ลงทุนในระยะสั้นจะลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง จึงทำให้ผู้ลงทุนในระยะสั้นเผชิญกับความเสี่ยงของการเปลี่ยนแปลงในราคาสินทรัพย์น้อยกว่าผู้ลงทุนในระยะยาว

4. ปัจจัยทางด้านภาษี

ความแตกต่างในการคำนวณภาษีของผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุน เป็นอีกปัจจัยหนึ่งในการกำหนดแผนการลงทุนของผู้ลงทุน เช่น การลงทุนในกองทุนรวมบางประเภทจะได้รับสิทธิพิเศษทางด้านภาษี ทำให้ผู้ลงทุนสนใจที่จะลงทุนในกองทุนรวมเพื่อที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี นอกจากนี้ในการลงทุน ผู้ลงทุนจะต้องคำนึงถึงค่าใช้จ่ายภาษีที่จะเกิดขึ้นกับผลตอบแทนจากการลงทุนด้วย เช่น ผลตอบแทนที่อยู่ในรูปปันผลจะถูกนำมาคิดภาษีเงินได้ แต่ผลตอบแทนที่อยู่ในรูปกำไรจากการขายหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดาจะได้รับการยกเว้นภาษี ทำให้ผู้ลงทุนที่มีฐานรายได้ในการคำนวณภาษีที่สูงจะลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในการซื้อขายสูงแต่ให้เงินปันผลต่ำ เนื่องจากผู้ลงทุนต้องการที่จะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนที่อยู่ในรูปของกำไรจากการขายซึ่งได้รับการยกเว้นภาษี มากกว่าการได้รับผลตอบแทนเป็นเงินปันผลซึ่งไม่ได้รับการยกเว้นภาษี

5. ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน

ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนเป็นปัจจัยที่กำหนดกลยุทธ์การลงทุนของผู้ลงทุนบุคคลและผู้ลงทุนสถาบัน ทำให้ผู้ลงทุนไม่สามารถลงทุนในสินทรัพย์บางประเภท หรือไม่สามารถจัดการความเสี่ยงในการลงทุนได้อย่างเต็มที่ อย่างเช่น กฎหมายกำหนดให้กองทุนรวมไม่สามารถถือครองทรัพย์สินใกล้เคียงเงินสดในแต่ละรอบปีบัญชีได้เกินกว่าร้อยละ 45 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ทำให้ในช่วงที่ตลาดทุนมีเหตุวิกฤตกองทุนรวมจะไม่สามารถลดความเสี่ยงโดยการขายหลักทรัพย์หรือสินทรัพย์เสี่ยงที่ลงทุนไว้ทั้งหมด และให้เหลือเงินลงทุนเฉพาะในสินทรัพย์ใกล้เคียงเงินสดได้ หรือในกรณีของการกำหนดมูลค่าการซื้อขั้นต่ำของผู้ลงทุนบุคคลธรรมดาในการซื้อตั๋วแลกเงินของธนาคารพาณิชย์ซึ่งในบางครั้งมีการกำหนดว่าจะต้องไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท ทำให้ผู้ลงทุนที่มีเงินทุนต่ำไม่สามารถลงทุนได้ เป็นต้น

6. ความต้องการและข้อจำกัดส่วนบุคคล

ความต้องการและข้อจำกัดของผู้ลงทุนแต่ละคนจะทำให้ผู้ลงทุนบางคนเลือกที่จะลงทุนในลักษณะที่แตกต่างกัน เช่น ผู้ลงทุนบางคนจะไม่ลงทุนในหุ้นของบริษัทที่มีกระบวนการผลิตผลิตภัณฑ์ที่ทำลายสิ่งแวดล้อม แม้ว่ากิจการเหล่านั้นจะให้ผลตอบแทนที่สูง ผู้ลงทุนบางคนมีข้อจำกัดด้านเวลาในการบริหารการลงทุนของตนเอง หรือผู้ลงทุนที่มีข้อจำกัดด้านความรู้ในการลงทุนก็จะเลือกลงทุนผ่านกองทุนรวม เป็นต้น

การวางแผนทางการเงิน

เส้นทางสู่ความมั่งคั่งด้วยการวางแผนทางการเงิน (กิตติพัฒน์ แสนทวีสุข. 2557 : 3) กระบวนการวางแผนทางการเงิน สามารถแบ่งออกเป็น 5 ขั้นตอนหลักๆ ดังนี้

1. สำรวจตัวเองและความรู้ด้านการเงิน (Financial Literacy)

ทุกคนมักจะมีความเคยชินเรื่องการใช้เงินอยู่เสมอ หลายครั้งที่คุณใช้เงินฟุ่มเฟือยมากกว่าความจำเป็น ซึ่งมักจะเกิดจากการไม่มีความรู้ด้านนั้น อาทิ การซื้อสินค้าโดยยอมเป็นหนี้บัตรเครดิต โดยไม่ทราบว่า การคิดดอกเบี้ยบัตรเครดิต จะถูกคำนวณเป็นตัวเงินจริงเท่าใด

เรื่องที่ควรรู้และเข้าใจด้านการเงินเบื้องต้น ก็คือการคำนวณอัตราดอกเบี้ย การกำหนดรายรับรายจ่าย การทำงบแสดงฐานะทางการเงินส่วนบุคคล หรือที่รู้จักกันในชื่อเดิมคือ “งบดุลส่วนบุคคล” และหากสามารถต่อยอดความรู้ได้เพิ่มขึ้นจนมีความเข้าใจด้านภาษี การวางแผนเกษียณอายุ การวางแผนประกันชีวิต และการวางแผนการลงทุนในเบื้องต้น ก็จะช่วยทำให้สามารถวางแผนชีวิตและการใช้เงินได้ดียิ่งขึ้น

ก่อนจะเริ่มต้นวางแผนทางการเงิน จะต้องรู้ก่อนว่าตัวเรานั้นมีข้อดีที่ช่วยสนับสนุนให้การวางแผนทางการเงินสำเร็จได้ง่าย เช่น ความมีวินัย การคิดก่อนซื้อ หรือข้อเสียบางประการ เช่น การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย โดยพฤติกรรมเหล่านี้มีความสำคัญอย่างมาก เป็นข้อมูลที่แสดงความเคยชินในการใช้ชีวิตปกติ และยังคงมีข้อมูลอื่นที่จะช่วยทำให้วางแผนทางการเงินได้ง่ายยิ่งขึ้นประกอบด้วย

1.1 ช่วงอายุ (Life Cycle) เป็นปัจจัยสำคัญประการแรกที่ใช้ในการวางแผนการเงิน ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงรายได้ รายจ่าย ไปตามวิถีการใช้ชีวิต หากลองสังเกตดีๆจะพบว่า เมื่อเวลาเปลี่ยนแปลงไปแล้วรายได้เพิ่มมากขึ้น แต่ทำไมยังไม่มีเงินเก็บเสียที นั่นเพราะมีหลายสาเหตุ เช่น สินค้าราคาแพงขึ้น ที่ถึงแม้ไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงการใช้ชีวิต แต่ก็ไม่ได้มีเงินเก็บเพราะต้องใช้เงินไปกับการบริโภคสินค้าที่มีราคาสูงขึ้น แม้กระทั่งการที่เริ่มใช้สินค้าคุณภาพสูงขึ้น มียี่ห้อหรือที่เรียกว่า สินค้าแบรนด์เนม จนทำให้รายได้ไม่พอต่อรายจ่ายที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ช่วงอายุจะเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยให้สามารถวางแผนได้สอดคล้องกับความจำเป็นในการใช้จ่ายประจำวัน

ความสัมพันธ์ระหว่างช่วงอายุและรายได้ของบุคคล

1.1.1 ช่วงเริ่มทำงานหารายได้และสะสมทรัพย์ เป็นช่วงชีวิตอายุประมาณ 20-30 ปี ซึ่งจะมีรายได้ต่ำ แต่มีค่าใช้จ่ายเยอะ เนื่องจากยังต้องการสร้างฐานะ ในขณะเดียวกันยังต้องการความก้าวหน้าในอาชีพการงาน การสังสรรค์กับเพื่อน การเรียนต่อในระดับที่สูงขึ้น รวมถึงการหาเส้นทางชีวิตที่ต้องการ จึงมักจะยังไม่จริงจังกับการเก็บออมเงิน อย่างไรก็ตาม สำหรับช่วงวัยนี้ แนะนำให้จดบันทึกรายรับรายจ่าย และลองเก็บเงินร้อยละ 10 ของรายได้ โดยหักเงินออมก่อนการใช้จ่าย

1.1.2 ช่วงที่มีรายได้สูงกว่ารายจ่าย เป็นช่วงอายุประมาณ 30-50 ปีซึ่งเป็นช่วงที่มีระดับความสามารถในการหารายได้สูงที่สุด เนื่องจากมีหน้าที่การงานที่มั่นคงขึ้น มีความเชี่ยวชาญในงานและธุรกิจที่ทำอยู่ เป็นช่วงที่สร้างครอบครัว ส่งลูกเรียน จนกระทั่งเรียนจบ มีการซื้อบ้าน ซื้อรถยนต์ และหนี้สินที่มีนั้นลดลง จึงทำให้มีเงินส่วนที่เหลือไว้สำหรับลงทุนมากขึ้น อย่างไรก็ตาม ช่วงชีวิตนี้จะเป็นช่วงเวลาที่ต้องวางแผนเก็บเงินและลงทุนเพื่อใช้ในช่วงเกษียณอายุด้วย

1.1.3 ช่วงใช้จ่ายเงินหลังเกษียณ เป็นช่วงอายุประมาณ 50 ปีขึ้นไป โดยจะมีรายได้จากการทำงานลดลงหรือบางคนก็อาจจะไม่มีรายได้เลย โดยอาจจะมีเพียงรายได้จากทรัพย์สินเพิ่มขึ้นเท่านั้น ในขณะเดียวกันแม้ว่าช่วงวัยนี้การผ่อนชำระหนี้สินจะเริ่มหมดลง แต่ยังคงมีรายจ่ายด้านการบริโภค และค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มขึ้น ดังนั้น จึงจำเป็นต้องใช้เงินรายได้จากสินทรัพย์ที่สะสมและลงทุนไว้ เช่น เงินบำเหน็จบำนาญหรือเงินออม เพื่อการดำรงชีวิตอย่างต่อเนื่องภายหลังการเกษียณอายุ เป็นต้น

1.2 รายได้-รายจ่าย การจดบันทึกรายได้-รายจ่าย ถือเป็นหัวใจหลักของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล โดยการนำตัวเลขที่ได้จากการจดบันทึกไปทำการวิเคราะห์ตนเอง ก็จะช่วยให้สามารถเข้าใจและวางแผนการเงินง่ายขึ้น

1.3 งบแสดงฐานะทางการเงินส่วนบุคคล เป็นส่วนสำคัญที่จะทำให้สามารถรู้ได้ว่าตลอดเวลาที่ผ่านมาจนถึงวันนี้ มีทรัพย์สินหรือหนี้สินอะไรบ้าง ซึ่งการบันทึกงบแสดงฐานะทางการเงินส่วนบุคคล จะช่วยทำให้วางแผนความมั่งคั่งได้ง่ายขึ้น โดยปกติแล้วจะบันทึกงบแสดงฐานะทางการเงินส่วนบุคคลโดยการบันทึกสินทรัพย์และหนี้สินในวันที่ 31 ธันวาคม ของแต่ละปี เพื่อพิจารณาว่าในช่วงปีที่ผ่านมานั้น มีการเปลี่ยนแปลงในทรัพย์สินและหนี้สินอย่างไรบ้าง

2. การกำหนดเป้าหมาย

ความสำเร็จทางการเงินเริ่มต้นจากการกำหนดเป้าหมายอย่างเป็นระบบ เป้าหมายที่ดีต้องมีความชัดเจน เป็นไปได้ และมีระยะเวลากำหนดไว้อย่างชัดเจนแน่นอน ซึ่งโดยทั่วๆ ไปแล้ว เป้าหมายสามารถแบ่งออกเป็น 3 ระยะ คือ เป้าหมายระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี) ระยะกลาง (1-10 ปี) และระยะยาว (10 ปีขึ้นไป) แต่ในบางครั้งอาจจะพบว่า มีเป้าหมายที่ต้องการหลายอย่างในช่วงระยะเวลาเดียวกัน

ดังนั้น จึงต้องจัดลำดับความสำคัญของเป้าหมายนั้นๆ โดยการพิจารณาถึงความจำเป็นในชีวิตว่า สิ่งใดควรทำก่อน สิ่งใดควรทำหลัง ประกอบกับระยะเวลาที่จะบรรลุเป้าหมายเหล่านั้น ซึ่งข้อมูลส่วนนี้จะเป็นตัวกำหนดจำนวนเงินออมต่อเดือน และทางเลือกการลงทุนที่จะใช้ในการวางแผนให้บรรลุเป้าหมายตามที่ตั้งใจไว้

3. จัดทำแผนทางการเงินเป็นลายลักษณ์อักษร

ขั้นตอนนี้จะเป็นการนำเป้าหมายและข้อมูลที่มีมาทำให้เป็นรูปธรรมมากยิ่งขึ้น โดยการเขียนแผนทางการเงินเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะทำให้เข้าใจและสามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่ายได้เป็นอย่างดี

4. นำแผนทางการเงินไปปฏิบัติ

ขั้นตอนนี้เป็นขั้นตอนที่ต้องอาศัยแนวทางการคิดให้สอดคล้องกับการใช้ชีวิต เนื่องจากจะมีหลายส่วนที่ต้องยอม “อด” ในความเคยชินของการใช้ชีวิต และต้อง “ทน” กับสิ่งยั่วเย้าต่างๆ และความไม่ชอบต่อการใช้ชีวิตในรูปแบบใหม่ในการดำเนินชีวิต

5. ทบทวนแผนทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ

เมื่อได้ปฏิบัติตามแผนทางการเงินเรียบร้อยแล้ว สิ่งสำคัญอีกประการที่ขาดไม่ได้ คือการทบทวนแผนการเงินนั้นอย่างสม่ำเสมอ (อย่างน้อยทุก 6 เดือน) โดยสำรวจดูว่ารายจ่ายที่คาดคะเนกับรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริงนั้นแตกต่างกันมากน้อยเพียงไร และหาเหตุผลกับสิ่งที่เกิดขึ้น ในขณะเดียวกันก็ทบทวนถึงพฤติกรรมการใช้จ่ายต่างๆว่ามีความจำเป็นหรือไม่ รายการใดที่พอจะตัดค่าใช้จ่ายลงได้บ้าง ซึ่งถ้าสามารถลดค่าใช้จ่ายหรือหาทางเพิ่มรายได้ให้กับตนเองได้ ก็จะมีเงินออมเพิ่มขึ้นและการที่จะบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ก็จะสำเร็จง่ายขึ้น

รูปแบบการออมและการลงทุน

1. เงินฝากธนาคาร บัญชีเงินฝากแบ่งออกเป็น 3 ประเภทใหญ่ คือ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และเงินฝากกระแสรายวัน ซึ่งสถาบันการเงินแต่ละแห่งอาจจะมีชื่อเรียกที่แตกต่างกันแต่โดยปกติจะมีลักษณะพื้นฐานดังนี้

1.1 บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (Savings Account) เป็นบัญชีที่มักไม่กำหนดระยะเวลาและจำนวนครั้งในการฝากถอน มักใช้ร่วมกับบัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิต และสามารถใช้หักบัญชีอัตโนมัติเพื่อชำระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ

บัญชีประเภทนี้มักกำหนดเงินฝากขั้นต่ำไว้ไม่สูงนัก แต่ผลตอบแทน (อัตราดอกเบี้ย) ค่อนข้างต่ำ และคิดดอกเบี้ยเป็นรายวันดังนั้นบัญชีประเภทนี้จึงเหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการออมเงินในระยะสั้น มีสภาพคล่องเผื่อไว้กรณีต้องทยอยถอนเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายรายเดือน ใช้ทำรายการผ่านบัญชีธนาคาร เช่น รับโอนเงินเดือนและชำระค่าสาธารณูปโภค

1.2 บัญชีเงินฝากประจำ (Fixed Deposit Account)มีกำหนดระยะเวลาการฝากถอนที่แน่นอน เช่น 3 เดือน 6 เดือน 1 ปี และมีการจูงใจด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าการฝาก

แบบออมทรัพย์ธรรมดาโดยธนาคารจะสามารถนำเงินส่วนนี้ไปใช้ประโยชน์หรือลงทุนได้ตามระยะเวลาการรับฝาก โดยไม่ต้องสำรองไว้เหมือนบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เนื่องจากหากผู้ฝากต้องการได้รับดอกเบี้ยตามเงื่อนไข ก็จะต้องไม่ถอนเงินออกจากบัญชีนี้ก่อนกำหนด คือ จะไม่สามารถใช้เงินจำนวนที่ฝากประจำอยู่ในระยะเวลาหนึ่งได้บัญชีประเภทนี้จึงเหมาะสำหรับผู้ที่มีเงินแต่ยังไม่ต้องการใช้ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง (เงินเย็น) หรือต้องการออมเงินระยะยาวและหวังผลตอบแทนในรูปแบบอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์

1.3 บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน (Current Account)บัญชีประเภทนี้ถือว่าเป็นตัวช่วยในการบริหารจัดการเงินของบริษัทหรือร้านค้า เพราะสามารถใช้เช็คในการเบิกจ่ายเงินได้ ช่วยลดปริมาณเงินสดที่บริษัทหรือร้านค้าต้องเก็บไว้เพื่อใช้ชำระเงินค่าสินค้าและบริการต่าง ๆ นอกจากนั้น ยังสามารถขอใช้วงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft) หรือที่เรียกว่าเงิน O/D ได้ ซึ่งจะช่วยเพิ่มสภาพคล่องในกรณีเงินขาดบัญชีและช่วยลดปัญหาเช็คเด้งได้ โดยต้องเสียดอกเบี้ยเฉพาะเงินส่วนที่เบิกเกินบัญชีตามระยะเวลาที่เบิกเกินบัญชี บัญชีประเภทนี้ไม่มีสมุดคู่ฝาก แต่สถาบันการเงินจะจัดส่งสเตทเมนท์ (Statement) ทางไปรษณีย์หรือทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อแจ้งยอดเคลื่อนไหวของบัญชีให้ลูกค้าทราบ และโดยทั่วไปมักไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยให้บัญชีเงินฝากประเภทนี้

2. สลากออมสิน สลากธ.ก.ส. เป็นรูปแบบหนึ่งของการออมเงิน โดยผู้ฝากจะได้รับดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนด พร้อมมีสิทธิ์ลุ้นรางวัล และเมื่อครบกำหนดก็จะได้เงินต้นคืนพร้อมดอกเบี้ย

3. การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย เมื่อมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญา หรือจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตลงภายในระยะเวลาประกันภัย

การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์เป็น ส่วนผสมของการคุ้มครองชีวิตและการออมทรัพย์ ส่วนของ การออมทรัพย์ คือส่วนที่ผู้เอาประกันภัยได้รับคืนเมื่อสัญญาครบกำหนด ซึ่งเงินที่เราส่งให้ในทุกๆเดือน หรือ ทุกๆปี คือ เบี้ยประกัน หากเรายกเลิกก่อนที่จะครบสัญญาโดยเฉพาะถ้าเป็นการยกเลิกในปีแรกของการทำประกันชีวิตผู้เอาประกันภัยจะไม่ได้รับเงินที่จ่ายไปคืนแม้แต่บาทเดียว โดยการออมเงินในแบบของประกันชีวิตสะสมทรัพย์จะมีทั้งแบบระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว ที่มีอายุตั้งแต่ 3-5 ปี หรือยาวไปจนถึง 25-30 ปี+

4. กองทุนรวม คือเครื่องมือทางการเงินที่เปรียบเสมือนผู้ช่วยชั้นดี สำหรับผู้ต้องการแสวงหาโอกาสรับผลตอบแทนที่มากขึ้น โดยไม่จำเป็นต้องติดตามการลงทุนด้วยตนเอง เพราะกองทุนรวมจะมีผู้เชี่ยวชาญระดับมืออาชีพ (ผู้จัดการกองทุน) ทำการศึกษา และวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อนำเงินของท่านไปลงทุนตามนโยบายของกองทุน เพื่อสร้างโอกาสรับผลตอบแทนที่ดีภายใต้นโยบายการลงทุนและความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนยอมรับได้

5. พันธบัตร (ธนาคารกรุงเทพ. 2560 : 10-11) เป็นตราสารหนี้ที่ออกโดยหน่วยงานภาครัฐเพื่อระดมทุนจากประชาชน โดยอาจมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม ปรับโครงสร้างหนี้สาธารณะ ชดเชยการขาดดุลงบประมาณภาครัฐ หรือเพื่อเป็นทางเลือกในการออมและการลงทุนให้แก่ประชาชน โดยผู้ถือพันธบัตรจะได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยตามที่ระบุในสัญญา หรือส่วนลดซึ่งอยู่ในรูปผลต่างระหว่างราคาซื้อกับราคาไถ่ถอนเมื่อครบกำหนด นอกจากนี้หากผู้ถือพันธบัตรทำการขายพันธบัตรก่อนครบกำหนดอาจมีกำไรหรือขาดทุนจากการขายพันธบัตรด้วยทั้งนี้ หากต้องการทั้งความมั่นคงและผลตอบแทนที่ดีกว่าการฝากเงิน การลงทุนในพันธบัตรเป็นทางเลือกที่เหมาะสม

6. หุ้นกู้เป็นตราสารหนี้ประเภทหนึ่ง โดยปกติแล้วหุ้นกู้จะให้อัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าพันธบัตรผู้ที่ออกหุ้นกู้คือบริษัทเอกชน ดังนั้น ความมั่นคงของเงินกู้จำนวนนั้นจึงขึ้นอยู่กับความมั่นคงของบริษัทที่ออกหุ้นกู้ หุ้นกู้จึงเหมาะสำหรับนักลงทุนที่พร้อมเผชิญกับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นกว่าพันธบัตร ทั้งนี้ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือจะมีการจัดอันดับความเสี่ยงของหุ้นกู้ซึ่งสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ โดยหุ้นกู้ที่อยู่ในระดับ Investment Grade หรือระดับที่น่าลงทุนได้คือ BBB- ขึ้นไป

หากต้องการลงทุนในตราสารหนี้ ควรจะถามตนเองก่อนว่า "พร้อมที่จะรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้มากน้อยแค่ไหน?" ถ้าคำตอบคือน้อย ควรที่จะลงทุนในพันธบัตร แต่หากพร้อมที่จะเสี่ยงเพื่อรับผลตอบแทนที่สูงกว่า การลงทุนในหุ้นกู้ของบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในลำดับต้น ๆ ก็ย่อมเหมาะสมกว่า

7. ทองคำ โดยทั่วไปสามารถลงทุนในทองคำได้ 6 รูปแบบหลักๆ ดังนี้

7.1 ทองรูปพรรณ (Gold Ornaments) สำหรับบางคน การซื้อทองรูปพรรณอาจไม่ถือเป็นการลงทุนในแง่ของการแสวงหากำไรเสียทีเดียว เพราะบางคนอาจเน้นนำมาสวมใส่เพื่อแสดงฐานะทางสังคม และทองรูปพรรณจะตามมาด้วยค่าใช้จ่ายหลายต่อในรูปของค่ากำเหน็จ (ค่าแรง) ในการทำลวดลายต่างๆ บวกเพิ่มจากราคาทอง และเมื่อเวลาที่เราต้องการนำทองไปขายคืน ส่วนของค่ากำเหน็จก็เป็นส่วนที่เราจะไม่ได้คืน นอกจากนี้ เมื่อเวลาขายคืน ร้านทองจะเอาทองไปชั่ง และหักค่าสึกหรอจากการสวมใส่ที่ทำให้ค่าทองหายไป อีกทั้งราคาขายคืนจะต่ำกว่าราคาซื้อหลายบาท เช่น ราคาทองรูปพรรณรับซื้อ 19,510 บาท ราคาขายอยู่ที่ 20,300 บาท ต่างกัน 790 บาท และเมื่อหักค่าสึกหรอของทองคำด้วยราคาก็จะยิ่งต่ำลง เป็นต้น

7.2 ทองคำแท่ง (Gold Bars) การลงทุนในทองคำแท่งน่าจะเป็นการลงทุนที่ได้รับความนิยมมากที่สุดในประเทศไทย เพราะซื้อง่าย ขายสะดวก ค่าธรรมเนียมในการซื้อขายต่ำกว่าทองรูปพรรณ ส่วนมากทองคำที่นิยมลงทุนในประเทศไทยจะเป็นทอง 96.5% เพราะขายง่าย และราคาถูกกว่า ทองคำ 99.99% โดยขนาดที่นิยมซื้อขายกันจะมีตั้งแต่ 5 บาท, 10 บาท, 20 บาท และ 50 บาท แต่ในกรณีทองคำ 99.99% จะเป็นที่นิยมสำหรับนักลงทุนต่างชาติ ซึ่งขนาดที่นิยมซื้อขายกัน เช่น 100 กรัม และ 1 กิโลกรัม

7.3 เหรียญทองคำ (Gold Coins) การลงทุนในเหรียญทองคำจะเป็นที่นิยมกันมาก โดยเฉพาะนักสะสมทองคำในต่างประเทศ เช่น สหรัฐอเมริกา (U.S. Eagles) แอฟริกาใต้ (Krugerrand) หรือแคนาดา (Maple Leaf) ซึ่งเหรียญทองคำที่เป็นที่นิยมของนักสะสม นอกจากการขายจะได้กำไรจากราคาส่วนต่างแล้ว ยังได้กำไรจากความนิยมในตัวเหรียญอีกด้วย ซึ่งเมื่อรวมแล้วอาจได้มากกว่าการลงทุนในทองคำแท่งเสียอีก ดังนั้นการลงทุนในเหรียญทองคำก็เป็นการลงทุนที่น่าสนใจอีกแบบหนึ่ง เช่น การลงทุนในเหรียญกษาปณ์ที่ระลึกแบบที่เป็นทองคำ ซึ่งการลงทุนในเหรียญแบบนี้แม้ว่าราคาทองจะต่ำลง แต่ราคาหน้าเหรียญก็ยังสามารถเป็นหลักประกันให้กับเหรียญทองได้ และเมื่อราคาทองขึ้น ราคาเหรียญก็จะยิ่งสูงขึ้นอีก เป็นต้น เหรียญทองคำเป็นการลงทุนกึ่งกลางระหว่างทองรูปพรรณที่สามารถใช้ประโยชน์ในฐานะที่เป็นเครื่องประดับ และทองคำแท่ง แม้จะมีค่าธรรมเนียมสูงกว่าทองคำแท่ง แต่ก็ยังถูกกว่าทองรูปพรรณ ในบ้านเรานี้ ถ้ามองในแง่ของการลงทุนแบบแสวงหากำไร การลงทุนในเหรียญทองคำอาจยังมีไม่มากนัก แต่ก็เริ่มมีเปิดตลาดให้สะสม หรือลงทุนแล้วอย่างเช่นของบริษัท ออสสิริส จำกัด

7.4 หุ้นเหมืองทอง (Gold Miner Shares) การลงทุนในหุ้นเหมืองทองก็คือ การเข้าถือ หรือซื้อหุ้นในบริษัทที่ทำเหมืองทองนั่นเอง ในเมืองไทยมีบริษัทเดียวคือ บมจ.ทุ่งคาฮาเบอร์ (THL) แต่ถ้าในต่างประเทศจะเป็นที่นิยม และมีหุ้นให้ถือพอสมควร เช่น Barrick Gold Corporation หรือ Anglogold Ashanti ซึ่งอาจให้ผลตอบแทนได้สูง เพราะเหมืองทองมีต้นทุนการผลิตต่ำลง แต่ขายทองคำได้ราคาดีขึ้น กรณีนี้จริงๆ แล้วบางคนอาจมองได้ว่าเป็นการลงทุนในหุ้นมากกว่า เพียงแต่ราคาหุ้นของบริษัทเหล่านี้จะได้รับผลกระทบบวก หรือลบเต็มๆ จากราคาทองคำในตลาดโลก

7.5 กองทุนรวมทองคำ (Gold Mutual Funds) การลงทุนในกองทุนรวมทองคำก็คือ การเข้าซื้อหน่วยลงทุน (Unit) ในกองทุนรวม (Mutual Fund) ที่ซื้อทองคำมาเก็บไว้เป็น Asset นั่นเอง โดยในเมืองไทยนั้น จะเป็นการไปซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมทองคำในต่างประเทศอีกทีหนึ่ง ซึ่งทำให้มีความเสี่ยงทั้งในแง่ของราคาทองคำ และอัตราแลกเปลี่ยน โดยเราสามารถซื้อกองทุนรวมทองคำเหล่านี้ได้จากบริษัทจัดการกองทุนหลายๆ บริษัทในเมืองไทย โดยอาจมีทั้งแบบธรรมดาไม่มีเงินปันผล (เช่น กองทุนกรุงศรีโกลด์(KF-Gold)) แบบมีเงินปันผล (เช่น กองทุนเปิดเค-โกลด์(K-Gold)) และแบบเพื่อการเลี้ยงชีพ (เช่น กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีอินเตอร์เนชั่นแนล โกลด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (MFC International Gold Retirement Fund)

ข้อดีของกองทุนรวมทองคำคือ ผู้ลงทุนมีโอกาสได้รับผลตอบแทนระหว่างการลงทุนไม่ว่าจะในรูปของเงินปันผล (ซึ่งจะมีภาษี ณ ที่จ่าย 10%) หรือในรูปของกำไรจากส่วนต่างในมูลค่าหน่วยลงทุน (Capital Gain ซึ่งไม่ต้องเสียภาษี) แต่ก็มีข้อเสียเช่นกัน ตัวอย่างเช่น มูลค่าหน่วยลงทุนที่อาจลดลง และมีค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการของบริษัทจัดการลงทุน และค่าธรรมเนียมในการซื้อขาย เป็นต้น

7.6 โกลด์ ฟิวเจอร์ส (Gold Futures) เป็นการลงทุนในทองคำรูปแบบใหม่ล่าสุดในบ้านเรา โดยผ่านตลาดอนุพันธ์ TFEX (Thailand Futures Exchange) ซึ่งโกลด์ ฟิวเจอร์สนี้โดยสาระแล้วก็คือ การเข้าทำสัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้านั่นเอง โดยมีทองคำ 96.5% เป็นสินค้าอ้างอิง (Underlying) เป็นการลงทุนระยะสั้นที่เริ่มได้รับความนิยมจากนักลงทุนในเมืองไทยพอสมควร เพราะใช้เงินลงทุนไม่เยอะ ไม่ต้องลงตามมูลค่าทองจริงๆ แต่ใช้วิธีวางเงินประกัน (หรือมาร์จิน(Margin)) และสามารถทำกำไรได้ทั้งขาขึ้น และขาลง แต่ประเด็นสำคัญสำหรับการลงทุนแบบนี้คือ เราจำเป็นต้องศึกษาและทำความเข้าใจอย่างมาก เพราะการลงทุนทองคำในรูปแบบนี้มีความซับซ้อนมากกว่าแค่การซื้อทองคำแท่งมาเก็บแล้วรอเวลาขายทำกำไร

8. หุ้นสามัญ (Common Stock) เป็นหลักทรัพย์ที่แสดงความเป็นเจ้าของกิจการสัดส่วนของความเป็นเจ้าของถูกแบ่งตามจำนวนหุ้นอัตราส่วนการถือหุ้น ซึ่งแสดงเป็นจำนวนหุ้นที่ถือเมื่อเปรียบเทียบกับจำนวนหุ้นที่ออกและเสนอขายทั้งหมดเป็นที่น่าสังเกตเมื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ว่าเมื่อผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นบุคคลหรือกลุ่มเดียวกัน จึงมักจะมีเสียงข้างมากเหนือผู้ถือหุ้นรายย่อย ความจริงแล้วกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ที่มีส่วนในการบริหารบริษัทมักมีข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทมากกว่าผู้ถือหุ้นรายอื่น ด้วยเหตุผลดังกล่าว การใช้ข้อมูลภายใน (Inside Information) ก่อนการเผยแพร่ข้อมูลต่อตลาด เพื่อหาประโยชน์ในการทำธุรกรรมซื้อขายหุ้นของบุคคลใดๆ ถือว่าเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย ทั้งนี้ก็เพื่อเป็นการคุ้มครองผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นของบริษัท

ในภาพรวมแล้ว ผู้ถือหุ้นสามัญจะมีสิทธิออกเสียงตามสัดส่วนของหุ้นที่ถืออยู่และจะได้รับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผล แต่จะได้รับสิทธิเป็นลำดับสุดท้าย นั่นคือ ภายหลังที่เจ้าหนี้และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิได้รับผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยและเงินปันผลตามลำดับแล้ว ยิ่งไปกว่านั้น ในกรณีที่กิจการล้มละลาย ผู้ถือหุ้นสามัญจะมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งที่เหลือเฉพาะเมื่อบริษัทจ่ายภาระผูกพันที่มีต่อผู้เรียกร้องอื่นๆ เช่น เจ้าหนี้ทั้งหมดแล้ว

แนวคิดด้านพฤติกรรมศาสตร์

มุกดา ศรียงค์; และคณะ (2542) ได้ให้ความหมายเชิงจิตวิทยา หมายถึง การกระทำสิ่งต่างๆของมนุษย์ เช่น การกิน การนอน การพูด การคิด การฝัน การเล่นการพนัน การเสพย์ยาเสพติด เป็นต้น

<u>องค์ประกอบของโมเดลผู้บริโภคมีดังนี้</u>

1. สิ่งกระตุ้น (Stimuli) อาจเกิดจากแรงกระตุ้นภายในร่างกายของผู้บริโภคหรือสิ่งกระตุ้นภายนอก ซึ่งนักการตลาดจะสนใจกับแรงกระตุ้นภายนอกในการจูงใจให้ผู้บริโภคเกิดความต้องการซื้อสินค้า โดยสามารถแบ่งได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่

1.1 สิ่งกระตุ้นทางการตลาด (Marketing Stimuli) คือ ส่วนประสมทางการตลาด

(Marketing Mix) ซึ่งถ้าหากสามารถเข้าใจถึงความต้องการของผู้บริโภคได้ นักการตลาดจะสามารถควบคุมและสามารถสร้างสิ่งกระตุ้นทางการตลาดที่เหมาะสมกับผู้บริโภคนำไปสู่การตัดสินใจซื้อในที่สุด

1.2 สิ่งกระตุ้นอื่นๆ (Other Stimuli) คือ สิ่งกระตุ้นนอกเหนือจากการควบคุมได้ ได้แก่ เศรษฐกิจ เทคโนโลยี กฎหมายและการเมือง และวัฒนธรรม

2. กล่องดำ หรือความรู้สึกนึกคิดของผู้ซื้อ (Buyer's Black Box) ประกอบด้วย 2 ส่วน คือ ส่วนที่ได้รับอิทธิพลจากลักษณะของผู้ซื้อ (Buyer Characteristic) และกระบวนการตัดสินใจของผู้ซื้อ (Buyer Decision Process)

2.1 ลักษณะของผู้ซื้อ (Buyer Characteristic) ได้รับอิทธิพลมาจาก 4 ปัจจัย ได้แก่

2.1.1 ปัจจัยทางวัฒนธรรม เช่น ค่านิยม เป็นตัวกำหนดและควบคุมพฤติกรรมของคนในสังคม แบ่งเป็น 3 ระดับ ได้แก่ วัฒนธรรมพื้นฐาน (Culture) เป็นลักษณะพื้นฐานของคนในสังคม วัฒนธรรมกลุ่มย่อย (Subculture) จะมีลักษณะเฉพาะและแตกต่างกันโดยจะมีอยู่ภายในสังคมขนาดใหญ่ และชนชั้นทางสังคม (Social Class)

2.1.2 ปัจจัยทางสังคม เป็นปัจจัยที่เกี่ยวข้องในการดำเนินชีวิตประจำวัน ประกอบด้วยกลุ่มอ้างอิง ครอบครัว บทบาท และสถานะของผู้ซื้อ

2.1.3 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้รับอิทธิพลจากลักษณะของคนทางด้านต่างๆ ในช่วงนั้น ได้แก่ อายุ อาชีพ การศึกษา รูปแบบการดำเนินชีวิต เป็นต้น

2.1.4 ปัจจัยด้านจิตวิทยา ประกอบด้วยแรงจูงใจ การรับรู้ การเรียนรู้ความเชื่อ ทัศนคติ แนวคิดของตนเอง เป็นต้น

2.2 จิตวิทยาของผู้บริโภค (Consumer Psychology) ประกอบด้วยปัจจัยที่เกิดขึ้นจากตัวบุคคลในด้านความคิดและการแสดงออกซึ่งมีพื้นฐานมาจากสภาพแวดล้อมต่างๆ ดังนี้

2.2.1 การจูงใจ (Motivation) เป็นสิ่งเร้าที่เกิดขึ้นจากภายในและผลักดันให้เกิดการกระทำขึ้นทั้งยังเป็นแรงจูงใจที่อยู่บนพื้นฐานของความต้องการ เมื่อใดที่ผู้บริโภคมีแรงจูงใจและความต้องการก็จะได้รับการสนองตอบ

2.2.2 การรับรู้ (Perception) เป็นกระบวนการของบุคคลในการยอมรับหรือเข้าใจในความคิดหรือการกระทำของบุคคลอื่นซึ่งการรับรู้ของแต่ละบุคคลจะแตกต่างกันออกไปแม้ว่าจะถูกกระตุ้นอย่างเดียวกันสถานการณ์เดียวกันทั้งหมดนี้ขึ้นอยู่กับลักษณะของสิ่งกระตุ้นความสัมพันธ์ของสิ่งกระตุ้นกับสิ่งรอบตัวและสภาพภายในของบุคคลได้แก่ ความเชื่อประสบการณ์ความต้องการและอารมณ์

2.2.3 การเรียนรู้ (Learning) คือ การเปลี่ยนแปลงและความโน้มเอียงของพฤติกรรมจากประสบการณ์ที่ผ่านมา และประสบการณ์ทำให้ผู้บริโภคเกิดการเรียนรู้ได้ใน 3 ลักษณะคือ ด้านการรับรู้เป็นการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมจากการไม่รู้ข้อมูลมาเป็นการรับรู้ข้อมูล

หรือจากที่รู้น้อยมาเป็นรู้มากขึ้นด้านความรู้สึกเป็นการเปลี่ยนแปลงความรู้สึกไม่ชอบเป็นชอบ หรือจากชอบน้อยมาเป็นชอบมากและด้านทักษะเป็นการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมเกี่ยวกับความชำนาญคือ จากที่เป็นน้อยให้คล่องยิ่งขึ้นหรือจากสิ่งที่ทำไม่เป็นมาทำเป็น

2.2.4 ความเชื่อถือ (Beliefs) คือ ความคิดที่บุคคลยึดถือเกี่ยวกับสิ่งใดสิ่งหนึ่ง ซึ่งเป็นผลมาจากประสบการณ์ในอดีต และส่งผลต่อการตัดสินใจซื้อของผู้บริโภค

2.2.5 ทัศนคติ (Attitudes) การประเมินความพึงพอใจหรือไม่พึงพอใจของบุคคลความรู้สึกด้านอารมณ์

2.2.6 บุคลิกภาพ (Personality) ลักษณะนิสัยโดยรวมของบุคคลที่พัฒนามาจากความคิดความเชื่ออุปนิสัยและแสดงออกมาในลักษณะต่างๆ ซึ่งมีผลต่อการกำหนดรูปแบบในการตอบสนองของแต่ละบุคคล

2.3 กระบวนการตัดสินใจของผู้บริโภคมี5 ขั้นตอนได้แก่

2.3.1 การรับรู้ถึงความต้องการหรือปัญหา (Problem Recognition) เป็นขั้นตอนที่ 1 ของกระบวนการการตัดสินใจ คือ ผู้บริโภคต้องรู้ถึงปัญหาหรือความต้องการในสินค้าและบริการ โดยที่สินค้าหรือบริการนั้นจะต้องสามารถตอบสนองความต้องการหรือแก้ปัญหาให้ผู้บริโภคได้เช่น มีเงินออมเพียงพอไว้ใช้ในยามเกษียณ เป็นต้น

2.3.2 การแสวงหาข้อมูล (Information Search) เมื่อผู้บริโภครับรู้ถึงปัญหาหรือความต้องการแล้ว ในขั้นตอนที่ 2 คือ ผู้บริโภคจะเริ่มหาข้อมูลที่เกี่ยวกับสินค้าหรือบริการเพื่อนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจ สามารถหาข้อมูลได้คนรู้จัก โทรทัศน์ หรือสื่อออนไลน์ต่างๆ เช่นFacebook, IG, Website

2.3.3 การประเมินทางเลือก (Evaluation of Alternatives) เมื่อหาข้อมูลแล้วจะทำการประเมินทางเลือก โดยกำหนดเกณฑ์และคุณสมบัติของสินค้าที่ต้องการ และนำมาเปรียบเทียบกัน เพื่อพิจารณาว่าสินค้าใดที่สามารถตอบสนองความต้องการและแก้ปัญหาได้ดีที่สุด

2.3.4 การตัดสินใจซื้อ (Purchase Decision) หลังจากได้ข้อสรุปจากการประเมินทางเลือกแล้ว ก็จะเข้าสู่ขั้นตอนการตัดสินใจซื้อในที่สุด เป็นขั้นตอนที่ได้มาซึ่งสินค้าและบริการ

2.3.5 พฤติกรรมภายหลังการซื้อ (Post Purchase Behavior) หลังจากขั้นตอนที่ 4 ผู้บริโภคจะเกิดประสบการณ์หลังจากที่ได้ตัดสินใจซื้อแล้ว ซึ่งแบ่งเป็น 2 กรณี คือ พึงพอใจและไม่พึงพอใจ ซึ่งพฤติกรรมดังกล่าวจะส่งผลต่อการตัดสินใจซื้อของผู้บริโภคในครั้งถัดไป

3. เป็นการตัดสินใจซื้อของผู้บริโภคเพื่อตอบสนองสิ่งเร้า สภาวะจิตใจ และความรู้สึกนึกคิดของผู้บริโภค โดยผู้บริโภคจะมีการตัดสินใจในเรื่องต่างๆ ได้แก่ การเลือกผลิตภัณฑ์ การเลือกตราสินค้า การเลือกผู้ขาย การเลือกเวลาในการซื้อ การเลือกปริมาณในการซื้อ เป็นต้น

<u>แรงจูงใจ</u>

แรงจูงใจคือพลังผลักดันให้คนมีพฤติกรรม และยังกำหนดทิศทางและเป้าหมาย ของพฤติกรรมนั้นด้วย คนที่มีแรงจูงใจสูง จะใช้ความพยายามในการกระทำไปสู่เป้าหมายโดยไม่ลดละ แต่คนที่มีแรงจูงใจต่ำ จะไม่แสดงพฤติกรรม หรือไม่ก็ล้มเลิก การกระทำ ก่อนบรรลุเป้าหมาย (Novabizz. ม.ป.ป. : ออนไลน์)

แรงจูงใจ (Motive) เป็นคำที่ได้ความหมายมาจากคำภาษาละตินที่ว่า Movere ซึ่งหมายถึง "เคลื่อนไหว (Move)" ดังนั้น คำว่าแรงจูงใจจึงมีการให้ความหมายไว้ต่างๆ กันดังนี้

แรงจูงใจ หมายถึง บางสิ่งบางอย่างที่อยู่ภายในตัวของบุคคลที่มีผลทำให้บุคคลต้องกระทำ หรือเคลื่อนไหว หรือมี พฤติกรรม ในลักษณะที่มีเป้าหมายกล่าวอีกนัยหนึ่งก็คือ แรงจูงใจเป็นเหตุผล ของการกระทำ นั่นเอง

แรงจูงใจ หมายถึง สภาวะที่อยู่ภายในตัวที่เป็นพลัง ทำให้ร่างกายมีการเคลื่อนไหว ไปในทิศทางที่มีเป้าหมาย ที่ได้เลือกไว้แล้ว ซึ่งมักจะเป็นเป้าหมายที่มีอยู่นภาวะสิ่งแวดล้อม จากความหมายนี้จะเห็นได้ว่า แรงจูงใจจะเกี่ยวข้องกับองค์ประกอบที่สำคัญ 2 ประการ คือ

1. เป็นกลไกที่ไปกระตุ้นพลังของร่างกายให้เกิดการกระทำ และ
2. เป็นแรงบังคับให้กับพลังของร่างกายที่จะกระทำอย่างมีทิศทาง

ส่วนการจูงใจ (Motivation) เป็นเงื่อนไขของการได้รับการกระตุ้นโดยมีการให้ความหมายไว้ ดังนี้

การจูงใจ หมายถึง แรงขับเคลื่อนที่อยู่ภายในของบุคคลที่กระตุ้นให้บุคคลมีการกระทำ

การจูงใจ เป็นภาวะภายใน ของบุคคล ที่ถูกกระตุ้นให้กระทำพฤติกรรมอย่างมีทิศทางและต่อเนื่อง

การจูงใจเป็นภาวะในการเพิ่มพฤติกรรม การกระทำหรือกิจกรรมของบุคคล โดยบุคคลจงใจ กระทำพฤติกรรม นั้นเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ ต้องการ

จากคำอธิบายและความหมายดังกล่าว จึงสรุปได้ว่า การจูงใจ เป็นกระบวนการที่บุคคลถูก กระตุ้นจากสิ่งเร้าโดยจงใจ ให้กระทำหรือดิ้นรนเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์บางอย่าง ซึ่งจะเห็นได้ว่า พฤติกรรมที่เกิดจาก การจูงใจ เป็น พฤติกรรม ที่มิใช่เป็นเพียงการตอบสนองสิ่งเร้าปกติธรรมดา แต่ ต้องเป็นพฤติกรรมที่มีความเข้มข้น มีทิศทางจริงจัง มีเป้าหมายชัดเจนว่าต้องการไปสู่จุดใด และ พฤติกรรมที่เกิดขึ้น เป็นผลสืบเนื่องมาจาก แรงผลักดัน หรือ แรงกระตุ้นที่เรียกว่า แรงจูงใจ ด้วย

<u>ลักษณะของแรงจูงใจ</u>

แรงจูงใจของมนุษย์มีมากมายหลายอย่าง เราถูกจูงใจให้มีการกระทำหรือพฤติกรรมหลายรูปแบบ เพื่อหาน้ำและ อาหารมาดื่มกิน สนองความต้องการทางกาย แต่ยังมีความต้องการมากกว่านั้น เช่น ต้องการความสำเร็จ ต้องการเงิน คำชมเชย อำนาจ และในฐานะที่เป็น

สัตว์สังคม คนยังต้องการมีอารมณ์ผูกพันและอยู่รวมกลุ่มกับผู้อื่น แรงจูงใจ จึงเกิดขึ้นได้จากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก

แรงจูงใจภายใน (Intrinsic Motives)

แรงจูงใจภายในเป็นสิ่งผลักดันจากภายในตัวบุคคล ซึ่งอาจจะเป็นเจตคติ ความคิดเห็น ความสนใจ ความตั้งใจ การมองเห็นคุณค่า ความพอใจ ความต้องการ ฯลฯ สิ่งต่างๆ ดังกล่าวมาเหล่านี้มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมค่อนข้างถาวร เช่น คนงานที่เห็นคุณค่าของงาน มองว่าองค์การคือสถานที่ให้ชีวิตแก่เขาและครอบครัว เขาก็จะจงรักภักดีต่อองค์การ กระทำ การต่างๆ ให้องค์การเจริญก้าวหน้า หรือในกรณีที่บ้านเมืองประสบปัญหาเศรษฐกิจ ในช่วงเวลาของเศรษฐกิจขาลง องค์การจำนวนมากอยู่ในภาวะขาดทุน ไม่มีเงินจ่ายค่าตอบแทน แต่ด้วยความผูกพัน เห็นใจกันและกัน ทั้งเจ้าของกิจการ และพนักงานต่างร่วมกัน ค้าขายอาหารเล็กๆ น้อยๆ ทั้งประเภทแซนวิช ก๋วยเตี๋ยว ฯลฯ เพียงเพื่อ ให้มีรายได้ ประทังกันไปทั้งผู้บริหารและลูกน้อง และในภาวะดังกล่าวนี้จะเห็นว่า พนักงานหลายราย ที่ไม่ทิ้งเจ้านาย ทั้งเต็มใจไปทำงานวันหยุดโดยไม่มีค่าตอบแทน ถ้าการกระทำดังกล่าวเป็นไปโดย เนื่องจากความรู้สึก หรือเจตคติที่ดีต่อเจ้าของกิจการ หรือด้วยความรับผิดชอบในฐานะสมาชิกคนหนึ่งขององค์การ มิใช่เพราะ เกรงจะถูกไล่ออกหรือไม่มีที่ไป ก็กล่าวได้ว่า เป็นพฤติกรรมที่เกิดจากแรงจูงใจภายใน

แรงจูงใจภายนอก (Extrinsic Motives)

แรงจูงใจภายนอกเป็นสิ่งผลักดันภายนอกตัวบุคคลที่มากระตุ้นให้เกิดพฤติกรรม อาจจะเป็นการได้รับรางวัล เกียรติยศ ชื่อเสียง คำชม การได้รับการยอมรับ ยกย่อง ฯลฯ แรงจูงใจนี้ไม่คงทนถาวรต่อพฤติกรรม บุคคลจะ แสดงพฤติกรรม เพื่อ ตอบสนองสิ่งจูงใจดังกล่าว เฉพาะในกรณีที่ต้องการรางวัล ต้องการเกียรติ ชื่อเสียง คำชม การยกย่อง การได้รับการยอมรับ ฯลฯ ตัวอย่างแรงจูงใจภายนอกที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรม เช่น การที่คนงาน ทำงานเพียง เพื่อแลกกับ ค่าตอบแทน หรือเงินเดือน การแสดงความขยันตั้งใจทำงานเพียง เพื่อให้หัวหน้างานมองเห็นแล้ว ได้ความดีความชอบ เป็นต้น

<u>การเรียนรู้</u>

การเรียนรู้ในทางจิตวิทยานั้น หมายถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของบุคคลอย่างค่อนข้างถาวร อันเป็นผลมาจากการฝึกฝนหรือการมีประสบการณ์การเรียนรู้นั้นไม่ใช่เป็นการสั่งสอนหรือการบอกเล่าให้เข้าใจและจำได้เท่านั้น แต่ความหมายคลุมไปถึงการเปลี่ยนแปลงทางพฤติกรรมอันเป็นผลจากการสังเกตพิจารณา ไตร่ตรอง แก้ปัญหาทั้งปวง การเรียนรู้เป็นการปรับตัวให้เข้ากับสิ่งแวดล้อม การเรียนรู้เป็นความเจริญงอกงาม การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมที่เป็นการเรียนรู้ต้องเนื่องมาจากประสบการณ์หรือการฝึกหัดและพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปนั้นควรจะต้องมีความคงทนถาวรเหมาะแก่เหตุเมื่อพฤติกรรมดั้งเดิมเปลี่ยนไปสู่พฤติกรรมที่มุ่งหวังก็แสดงว่าเกิดการเรียนรู้ขึ้นแล้ว (Wisdom Max Center. 2558 : ออนไลน์)

<u>หลักการการเรียนรู้</u>

การเรียนรู้ ตามทฤษฎีของ Bloom (Bloom's Taxonomy) ได้แบ่งการเรียนรู้เป็น 6 ระดับดังนี้

พฤติกรรมเกี่ยวกับสติปัญญา ความคิด ความสามารถในการคิดเรื่องราวต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพซึ่งพฤติกรรมนี้แบ่งเป็น 6 ระดับ ได้แก่

ความรู้ (Knowledge) เป็นความสามารถในการจดจำแนกประสบการณ์ต่างๆ และระลึกเรื่องราวนั้นๆออกมาได้ถูกต้องแม่นยำ

ความเข้าใจ (Comprehension) เป็นความสามารถบ่งบอกใจความสำคัญของเรื่องราวโดยการแปลความหลัก ตีความได้ สรุปใจความสำคัญได้

การนำความรู้ไปประยุกต์ (Application) เป็นความสามารถในการนำหลักการกฎเกณฑ์และวิธีดำเนินการต่างๆของเรื่องที่ได้รู้มา นำไปใช้แก้ปัญหาในสถานการณ์ใหม่ได้

การวิเคราะห์ (Analysis) เป็นความสามารถในการแยกแยะเรื่องราวที่สมบูรณ์ให้กระจายออกเป็นส่วนย่อยๆได้อย่างชัดเจน

การสังเคราะห์ (Synthesis) เป็นความสามารถในการผสมผสานส่วนย่อยเข้าเป็นเรื่องราวเดียวกัน โดยปรับปรุงของเก่าให้ดีขึ้นและมีคุณภาพสูงขึ้น

การประเมินค่า (Evaluation) เป็นความสามารถในการวินิจฉัยหรือตัดสินกระทำสิ่งหนึ่งสิ่งใดลงไป การประเมินเกี่ยวข้องกับการใช้เกณฑ์คือ มาตรฐานในการวัดที่กำหนดไว้

องค์ประกอบสำคัญของการเรียนรู้อ้างถึง ดอลลาร์ด และมิลเลอร์ (Dallard and Miller) เสนอว่าการเรียนรู้ มีองค์ประกอบสำคัญ 4 ประการ คือ

แรงขับ (Drive) เป็นความต้องการที่เกิดขึ้นภายในตัวบุคคล เป็นความพร้อมที่จะเรียนรู้ของบุคคลทั้งสมอง ระบบประสาทสัมผัสและกล้ามเนื้อ แรงขับและความพร้อมเหล่านี้จะก่อให้เกิดปฏิกิริยาหรือพฤติกรรมที่จะชักนำไปสู่การเรียนรู้อย่างดีต่อไป

สิ่งเร้า (Stimulus) เป็นสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้นในสถานการณ์ต่างๆ ซึ่งเป็นตัวการที่ทำให้บุคคลมีปฏิกิริยาหรือพฤติกรรมตอบสนองออกมาในสภาพการเรียนการสอน สิ่งเร้าจะหมายถึงผู้สอน กิจกรรมการสอนและอุปกรณ์การสอนต่างๆ ที่ผู้สอนนำมาใช้

การตอบสนอง (Response) เป็นปฏิกิริยาหรือพฤติกรรมต่างๆ ที่แสดงออกมาเมื่อบุคคลได้รับการกระตุ้นจากสิ่งเร้าทั้งส่วนที่สังเกตเห็นได้และส่วนที่ไม่สามารถสังเกตเห็นได้ เช่น การเคลื่อนไหว ท่าทาง คำพูด การคิด การรับรู้ ความสนใจ และความรู้สึก เป็นต้น

การเสริมแรง (Reinforcement) เป็นการให้สิ่งที่มีอิทธิพลต่อบุคคลอันมีผลในการเพิ่มพลังให้เกิดการเชื่อมโยงระหว่างสิ่งเร้ากับการตอบสนองเพิ่มขึ้น การเสริมแรงมีทั้งทางบวกและทางลบซึ่งมีผลต่อการเรียนรู้ของบุคคลเป็นอันมาก

ลำดับขั้นของการเรียนรู้ในกระบวนการเรียนรู้ของเรานั้น จะประกอบด้วยขั้นตอนพื้นฐานที่สำคัญ 3 ขั้นตอนด้วยกัน กล่าวคือ

ประสบการณ์ (Experience) ในบุคคลปกติทุกคนจะมีประสาทรับรู้อยู่ด้วยกันทั้งสิ้น ส่วนใหญ่ที่เป็นที่เข้าใจก็คือ ประสาทสัมผัสทั้งห้า ซึ่งได้แก่ ตา หู จมูก ลิ้น และผิวหนัง ประสาทรับรู้เหล่านี้จะเป็นเสมือนช่องประตูที่จะให้บุคคลได้รับรู้และตอบสนองต่อสิ่งเร้าต่าง ๆ ถ้าไม่มีประสาทรับรู้เหล่านี้แล้ว บุคคลจะไม่มีโอกาสรับรู้หรือมีประสบการณ์ใด ๆ เลย ซึ่งก็เท่ากับเขาไม่สามารถเรียนรู้สิ่งใดๆ ได้เลยประสบการณ์ต่างๆ ที่บุคคลได้รับนั้นย่อมจะแตกต่างกัน บางชนิดก็เป็นประสบการณ์ตรง บางชนิดเป็นประสบการณ์ทางอ้อม บางชนิดเป็นประสบการณ์รูปธรรมและบางชนิดเป็นประสบการณ์นามธรรม

ความเข้าใจ (Understanding) หลังจากบุคคลได้รับประสบการณ์แล้ว ขั้นต่อไปก็คือตีความหมายเป็นหลักการ(concept) ในประสบการณ์นั้น กระบวนการนี้เกิดขึ้นในสมองหรือจิตของบุคคลเพราะสมองจะเกิดสัญญาณ (Percept) และมีความทรงจำ (Retain) ขึ้นซึ่งเราเรียกกระบวนการนี้ว่า "ความเข้าใจ"ในการเรียนรู้นั้น บุคคลจะเข้าใจประสบการณ์ที่เขาประสบได้ก็ต่อเมื่อเขาสามารถจัดระเบียบ (Organize) วิเคราะห์ (Analyze) และสังเคราะห์ (Synthesis) ประสบการณ์ต่างๆ จนกระทั่งหาความหมายอันแท้จริงของประสบการณ์นั้นได้

ความนึกคิด (Thinking) ความนึกคิดถือว่าเป็นขั้นสุดท้ายของการเรียนรู้ ซึ่งเป็นกระบวนการที่เกิดขึ้นในสมอง Crow ได้กล่าวว่า ความนึกคิดที่มีประสิทธิภาพนั้น ต้องเป็นความนึกคิดที่สามารถจัดระเบียบ (Organize) ประสบการณ์เดิมกับประสบการณ์ใหม่ที่ได้รับให้เข้ากันได้ สามารถที่จะค้นหาความสัมพันธ์ระหว่างประสบการณ์ทั้งเก่าและใหม่ ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญที่จะทำให้เกิดความสมบูรณ์ของการเรียนรู้อย่างแท้จริง

พฤติกรรมของบุคคลที่เกิดจากการเรียนรู้จะต้องมีลักษณะสำคัญ ดังนี้

1. พฤติกรรมที่เปลี่ยนไปจะต้องเปลี่ยนไปอย่างค่อนข้างถาวร จึงจะถือว่าเกิดการเรียนรู้ขึ้น

2. พฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปจะต้องเกิดจากการฝึกฝนหรือเคยมีประสบการณ์นั้นๆ มาก่อนการเรียนรู้เป็นพื้นฐานของการดำเนินชีวิต มนุษย์มีการเรียนรู้ตั้งแต่แรกเกิดจนถึงก่อนตายและการเรียนรู้เกิดขึ้นได้ตลอดเวลาทั้งที่ตั้งใจและไม่ตั้งใจ การเรียนรู้จะช่วยในการพัฒนาคุณภาพชีวิตได้เป็นอย่างดี

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

กฤตภาส เลิศสงคราม (2555) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ โดยผู้วิจัยมีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาจำนวนเงินออม รูปแบบการออม จุดมุ่งหมายในการออม และปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัท

พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ โดยใช้การสำรวจด้วยแบบสอบถามจำนวน 258 ตัวอย่าง ผลการศึกษาพฤติกรรมการออม พบว่า พฤติกรรมการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ส่วนใหญ่ออมในสถาบันการเงิน และจำนวนเงินออมต่ำกว่า 5,000 บาท โดยจุดมุ่งหมายของการออมของกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่เป็นการออมเพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ผู้ออมยังมีความต้องการที่จะออมระยะยาว จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เพิ่มขึ้นจะส่งผลให้การออมลดลง และจำนวนค่าใช้จ่ายในครอบครัวที่เพิ่มขึ้นจะส่งผลให้จำนวนเงินออมลดลง

ปิยรัตน์ กฤษณามระ; เมธินี วณิกกุล; และนาถฤดี ศุภกิจจารักษ์ (2557) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อรูปแบบการออมหรือการลงทุนของผู้ออมในประเทศไทย เก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม สอบถามกลุ่มประชากรในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล เชียงใหม่ นครราชสีมา ระยอง และสงขลา ที่มีรายได้ตั้งแต่ 20,000 บาทขึ้นไป และมีอายุตั้งแต่ 20 ปี เป็นจำนวนทั้งสิ้น 844 ตัวอย่างเพื่อนำมาวิเคราะห์ถึงระดับการออมและวัตถุประสงค์ในการออม รูปแบบการออม และปัจจัยหลักที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม รวมทั้งศึกษาถึงความสอดคล้องระหว่างความรู้ความเข้าใจของผู้ออมในเรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทนกับรูปแบบที่เลือกออม โดยให้ความสำคัญกับรูปแบบการออมผ่านตลาดทุนจากผลการวิจัยพบว่ากลุ่มตัวอย่างของผู้ออมในประเทศไทยโดยเฉลี่ยมีการศึกษาในระดับปริญญาตรีและมีความรู้ความเข้าในเรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทนดี สนใจการออมทุกรูปแบบ วัตถุประสงค์หลักในการออมคือเพื่อไว้ใช้หลังเกษียณ โดยผู้ออมจะเป็นผู้ตัดสินใจเลือกวิธีการลงทุนด้วยตัวเองโดยอาศัยข้อมูลจากบุคคลในครอบครัวและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร ผลการวิจัยพบว่าผู้ออมเลือกลงทุนในรูปแบบการออมแบบที่ผู้ออมรู้จักดี ได้แก่ การฝากเงินธนาคาร การทำประกันชีวิต การซื้อทองรูปพรรณและ/หรือทองคำแท่ง และการซื้ออสังหาริมทรัพย์ มากกว่าการลงทุนซื้อตราสารการเงินผ่านตลาดทุน ซึ่งได้แก่พันธบัตรรัฐบาล กองทุนรวม หุ้นกู้และหุ้นสามัญ อย่างไรก็ดี เมื่อผู้ออมมีรายได้เพิ่มขึ้นพบว่ามีแนวโน้มที่จะออมในรูปแบบดั้งเดิมลดลงและลงทุนซื้อตราสารการเงินในตลาดทุนมากขึ้น นอกจากนี้ผลการวิจัยยังพบว่าผู้ออมมีความเข้าใจดีว่าการลงทุนซื้อตราสารการเงินได้รับผลตอบแทนสูงแต่ก็มีความเสี่ยงสูง ต้องใช้เงินลงทุนมากและมีความซับซ้อนเข้าใจยากจึงสนใจลงทุนน้อย ในการจัดสรรเงินออม ผู้ออมให้ความสำคัญต่อการจัดสรรเงินเพื่อลงทุนซื้ออสังหาริมทรัพย์มากเป็นอันดับหนึ่ง เนื่องจากความต้องการมีที่อยู่อาศัยเพื่อความมั่นคงของครอบครัว และมีความเชื่อว่าการลงทุนประเภทนี้มีผลตอบแทนสูงและมีความเสี่ยงน้อยกว่าการลงทุนในตราสารการเงิน

ณภาภัช พายุเลิศ; และวิษณุ ภูมิพานิช (2557) ได้ศึกษาพฤติกรรมการลงทุนของพนักงานบริษัทเอกชนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีจุดมุ่งหมาย เพื่อศึกษาพฤติกรรมในการตัดสินใจลงทุนและศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุน กลุ่มตัวอย่างคือพนักงานบริษัทจำนวน 400 ตัวอย่าง ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 26-35 ปี มีการศึกษาระดับ

ปริญญาตรี มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001 - 40,000 บาท และมีประสบการณ์ด้านการลงทุนน้อยกว่า 1 ปี กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ต้องการผลตอบแทนที่มากกว่าอัตราดอกเบี้ย และมีความประสงค์ที่จะซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยตนเอง ใช้เหตุผลในการตัดสินใจจากข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต และให้ความสำคัญกับแหล่งข้อมูลข่าวสาร ปัจจัยพื้นฐาน ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะการเมือง ความเสี่ยงและผลตอบแทนเป็นอย่างมาก

พรทิพย์ เกิดขำ; และศิรภัสสร โรจนสัญชัยกุล (2553) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัทแอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด(มหาชน) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพื่อศึกษาถึง ปัจจัยทางด้านทัศนคติ และปัจจัยทางด้านส่วนประสมทางการตลาด ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของพนักงาน บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด(มหาชน)โดยศึกษาจากจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 370 คน การเก็บรวบรวมข้อมูลใช้แบบสอบถาม ผลวิจัยพบว่ากลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 370 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุต่ำกว่า 30 ปี สถานภาพโสด ระดับการศึกษา ปวช.-ปวส. และมีรายได้เฉลี่ย 10,001-30,000 บาทต่อเดือน โดยผู้ตอบแบบสอบถาม ให้ความสำคัญกับปัจจัยทางด้านทัศนคติอยู่ในระดับมาก ปัจจัยสำคัญเรียงตามลำดับคือ ความเชื่อ ความรู้ ความเข้าใจ และพฤติกรรมการออม และให้ความสำคัญเกี่ยวกับปัจจัยทางด้านส่วนประสมทางการตลาด ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออม อยู่ในระดับมาก ปัจจัยสำคัญเรียงตามลำดับคือ การพัฒนารูปแบบทางกายภาพ กระบวนการให้บริการของสถาบันการเงิน พนักงานหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการการออม การส่งเสริมทางการตลาดหรือกิจกรรมส่งเสริมการออม รูปแบบการออมหรือผลิตภัณฑ์และต้นทุนการออมหรือค่าใช้จ่ายการออม

มรกต ฉายทองคำ (2557) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครโดยทำการสำรวจเหตุผลที่กลุ่มคนในช่วงวัยทำงานใช้ในการตัดสินใจออมเงิน รวมถึงวิธีการออมเงินที่เป็นที่นิยมของกลุ่มคนในวัยดังกล่าว นอกจากนี้ยังได้ศึกษาถึงอิทธิพลของปัจจัยด้านส่วนผสมการตลาด ด้านผลตอบแทน และด้านสภาพคล่องที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยกลุ่มตัวอย่างใช้วิธีการสุ่มกลุ่มตัวอย่างแบบสะดวกจำนวน 400 ตัวอย่าง ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างเลือกออมเงินด้วยวิธีการฝากเงินกับธนาคารหรือสถาบันการเงินเป็นอันดับแรกมากที่สุด และเมื่อพิจารณาผลการวิจัยที่เกี่ยวข้องกับอิทธิพลของปัจจัยด้านส่วนผสมการตลาด ด้านผลตอบแทนและด้านสภาพคล่องที่มีต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครนั้น จะพบว่า มีเพียงปัจจัยด้านผลตอบแทน และด้านสภาพคล่องเท่านั้นที่สามารถพยากรณ์การตัดสินใจออมเงินได้ ส่วนปัจจัยด้านส่วนผสมการตลาดนั้นไม่สามารถใช้พยากรณ์การตัดสินใจออมเงินได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

เดือนรุ่ง ช่วยเรือง (2555) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือนในชุมชนเกาะเปียะ จังหวัดตรัง จำนวนกลุ่มตัวอย่าง 326 ครัวเรือน ผลการวิจัยพบว่า หัวหน้าครัวเรือนเป็นเพศชายมากที่สุด มีช่วงอายุมากกว่า 50 ปี มีอาชีพเป็นเกษตรกร มีการศึกษาระดับประถมศึกษา สำหรับการวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือน ได้แก่ รายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และผลตอบแทน เมื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือนระหว่างครัวเรือนที่เป็นสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตกับครัวเรือนทั่วไป พบว่า ครัวเรือนที่เป็นสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตมีพฤติกรรมการออมคือออมก่อนจ่าย และฝากประจำทุกๆเดือน ส่วนครัวเรือนทั่วไปมีพฤติกรรมการออมคือ จ่ายก่อน เงินเหลือแล้วจึงออมโดยการฝากนานๆครั้ง

เนษพร นาคสีเหลือง (2557) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษารูปแบบการออม พฤติกรรมการออม ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ โดยกลุ่มตัวอย่างในการศึกษาคือ พนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ที่มีการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุ จำนวน 375 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความถี่ในการออมต่อปี 4 ครั้งขึ้นไป มีเงินออมเฉลี่ยเดือนละ 5,000 บาทขึ้นไป มีระยะเวลาการออม 1-6 ปี มีการออมในรูปแบบเงินฝากประจำ และการออมประเภทอื่นๆ เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปัจจัยที่มีผลต่อการออมมากที่สุดคือ ทัศนคติการออม รองลงมาคือ อัตราผลตอบแทน การยอมรับความเสี่ยงและปัจจัยด้านเศรษฐกิจตามลำดับ ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ สถานภาพสมรสมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอื่นๆ อายุ สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัวมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝาก อายุ ระดับการศึกษา รายได้และจำนวนสมาชิกในครอบครัว มีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ และอายุ ระดับการศึกษา รายได้ สถานภาพสมรสมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทอสังหาริมทรัพย์ ความถี่ในการออมมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากและตราสารทุน จำนวนเงินออมและระยะเวลาการออมมีผลต่อรูปแบบการออมทุกประเภท อัตราผลตอบแทนมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทเงินฝากและการออมรูปแบบอื่น ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการออมรูปแบบอื่น ทัศนคติการออมมีผลต่อการออมประเภทเงินฝาก ตราสารทุนและการออมรูปแบบอื่น และการยอมรับความเสี่ยงมีผลต่อรูปแบบการออมประเภทตราสารหนี้ ตราสารทุนและการออมรูปแบบอื่น

ลินดา ชีอะ ซู มิน; เพ ซูน กี; และวูน วี เคียน (Linda Cheah Szu Min; Peh Soon Gee; and Woon Wee Kian. 2014) ได้ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่กำหนดพฤติกรรมการลงทุนของคนเจนวายในประเทศมาเลเซีย โดยศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการออม พฤติกรรมการบริโภคและพฤติกรรมด้านการรับความเสี่ยง รวมถึงลักษณะทางประชากรศาสตร์ ในประเทศมาเลเซียมี

การศึกษาน้อยมากเกี่ยวกับพฤติกรรมการลงทุนของคนเจนวาย การศึกษานี้จะช่วยให้เข้าใจถึงพฤติกรรมการออม การบริโภคและความเสี่ยง ที่ส่งผลต่อรูปแบบการลงทุน วัตถุประสงค์ของการศึกษาเพื่อหาความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุน ได้แก่ ปัจจัยด้านการออม ปัจจัยด้านการบริโภค ปัจจัยด้านความเสี่ยง และปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ในกลุ่มคนเจนวาย งานวิจัยนี้ใช้การเก็บข้อมูลกับกลุ่มคนเจนวายในประเทศมาเลเซีย ที่มีอายุระหว่าง 18-34 ปี ทั้งหมด 482 ชุดข้อมูล โดยเก็บรวบรวมด้วยตนเองและผ่านแบบฟอร์มออนไลน์ ผลการวิจัยพบว่า เพศ เชื้อชาติ ระดับการศึกษาและความเสี่ยงที่ยอมรับได้มีความสัมพันธ์กับการลงทุนในหุ้น ในขณะที่เชื้อชาติ อัตราการออม อัตราค่าใช้จ่ายและการเกษียณอายุมีความสำคัญอย่างมีนัยสำคัญกับการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ นอกจากนี้ยังพบว่า เพศชายมีแนวโน้มที่จะลงทุนในตลาดหุ้นมากกว่าเพศหญิง

บทที่ 3
วิธีการดำเนินการวิจัย

ในการวิจัยเรื่องพฤติกรรมการออมเงินและการลงทุนของคนเจนวาย ผู้วิจัยได้ดำเนินการวิจัยดังนี้

1. การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง
2. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
3. ทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบสอบถาม
4. การเก็บรวบรวมข้อมูล
5. การวิเคราะห์ข้อมูล

การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง

<u>ประชากร</u>

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยคือ ประชากรชาวไทยที่มีแหล่งอาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ได้แก่ สมุทรปราการ นนทบุรี และปทุมธานี และมีอายุอยู่ระหว่าง 22-37 ปี โดยในปีพ.ศ.2559เขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลมีคนเจนวายทั้งหมด 2,117,456 คน แต่ในส่วนของคนเจนวายที่มีงานทำด้วยนั้น เราไม่สามารถระบุได้

ตารางที่ 3 จำนวนประชากรเจนวายแยกตามรายจังหวัด

จังหวัด	**จำนวนคน**
กรุงเทพมหานคร	1,281,101
สมุทรปราการ	303,160
นนทบุรี	273,017
ปทุมธานี	260,178
รวม	2,117,456

ที่มา : ระบบสถิติทางการทะเบียน. (2559) **สถิติประชากรและบ้าน-จำนวนประชากรแยกรายอายุ**. ออนไลน์.

<u>กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย</u>

ขั้นตอนที่ 1 คำนวณขนาดตัวอย่าง

กลุ่มประชากรตัวอย่างที่ทำการศึกษาคือคนเจนวายที่มีงานทำและอาศัยอยู่ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวน 2,117,456 คน ผู้ทำการศึกษาได้นำมากำหนดขนาดตัวอย่าง (Sample Size) โดยใช้สูตรของ YAMANE ด้วยการกำหนดระดับความเชื่อมั่น ค่าความคลาดเคลื่อนและสัดส่วนของประชากรดังนี้

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

N = ขนาดของประชากร

e = ความคาดเคลื่อนของการสุ่มกลุ่มตัวอย่าง= 0.05

n = ขนาดกลุ่มตัวอย่าง

แทนค่า

$$n = \frac{2,117,456}{1+2,117,456\ (0.05)^2} = 399.9245$$

ดังนั้น ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง = 400 คน

หากพิจารณาขนาดตัวอย่างตามตารางสำเร็จรูปของ Yamane ปรากฏว่า จำนวนขนาดตัวอย่างที่ได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดข้างต้นทั้งหมดเท่ากับ 400 ตัวอย่าง สำหรับในการสุ่มตัวอย่างใช้วิธีการเลือกตัวอย่างแบบสะดวก (Convenience Sampling) ซึ่งอาศัยแบบสอบถาม

ขั้นตอนที่ 2 หาสัดส่วนของกลุ่มตัวอย่าง

ทำการคำนวณหาสัดส่วนจำนวนตัวอย่างของคนเจนวาย แยกตามจังหวัด จากการคำนวณกลุ่มตัวอย่าง มีบางจังหวัดปัดตัวเลขตามหลักสถิติ ได้จำนวนกลุ่มตัวอย่าง 400 คน ดังรายละเอียดตารางที่ 4

ตารางที่ 4 จำนวนกลุ่มตัวอย่างประชากรเจนวายแยกตามรายจังหวัด

จังหวัด	จำนวนคน	กลุ่มตัวอย่าง
กรุงเทพมหานคร	1,281,101	242
สมุทรปราการ	303,160	57
นนทบุรี	273,017	52
ปทุมธานี	260,178	49
รวม	2,117,456	400

การเก็บกลุ่มตัวอย่าง ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างโดยใช้ความสะดวก (Convenience Sampling) เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลข้อมูลโดยการแจกแบบสอบถามกับกลุ่มตัวอย่างที่กำหนดไว้ กระจายแบบสอบถามแบบไม่เจาะจง จำนวน 400 ชุด

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในงานวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูลได้อาศัยแบบสอบถามที่จัดทำขึ้นโดยค้นคว้าจากเอกสารและผลงานวิจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อนำมาเป็นแนวคิดแล้วจึงดำเนินการสร้างแบบสอบถามขึ้น ซึ่งเป็นแบบคำถามปลายปิด (Close-End Question) หมายถึง คำถามที่มีคำตอบไว้ให้เลือกแล้วสำหรับวิธีการในการสร้างแบบสอบถามในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ดำเนินการสร้างแบบสอบถามตามขั้นตอนต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. ค้นคว้าตำราและผลงานวิจัยต่างๆ
2. การสร้างแบบสอบถาม

การวิจัยครั้งนี้ได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยในรูปแบบของแบบสอบถาม โดยอาศัยการศึกษาจากแนวคิดด้านพฤติกรรมการออมและการลงทุนมาสร้างกรอบแนวคิด เพื่อเป็นแนวทางในการออกแบบสำรวจ โดยแบ่งรายละเอียดของแบบสอบถามเป็น 3 ส่วน (ดูเพิ่มเติมเติมในภาคผนวก ก) ได้แก่

<u>ส่วนที่ 1</u> เป็นข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบไปด้วยคำถามเกี่ยวกับเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ลักษณะงานที่ทำ และรายได้

<u>ส่วนที่ 2</u> ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมหรือการลงทุน ประกอบด้วยคำถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยด้านการเรียนรู้ โดยให้ผู้ตอบแบบสอบถามประเมินเป็นคะแนน ดังนี้

มีอิทธิพลหรือส่งผลต่อการตัดสินใจมากที่สุดให้	5 คะแนน
มีอิทธิพลหรือส่งผลต่อการตัดสินใจมากให้	4 คะแนน
มีอิทธิพลหรือส่งผลต่อการตัดสินใจปานกลาง	3 คะแนน
มีอิทธิพลหรือส่งผลต่อการตัดสินใจน้อย	2 คะแนน
มีอิทธิพลหรือส่งผลต่อการตัดสินใจน้อยมาก/ไม่มีผล	1 คะแนน

<u>ส่วนที่ 3</u> พฤติกรรมการออมและการลงทุน ซึ่งเป็นข้อมูลที่ทางผู้วิจัยมองเป็นตัวแปรตาม ประกอบด้วยคำถามเกี่ยวกับ รูปแบบการออมและการลงทุนวัตถุประสงค์ของการออมและลงทุน และสัดส่วนเงินออมและเงินลงทุนเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน โดยให้ผู้ตอบแบบสอบถามประเมินเป็นคะแนน ดังนี้

ตรงกับพฤติกรรมของตนเองมากที่สุดให้	5 คะแนน
ตรงกับพฤติกรรมของตนเองมากให้	4 คะแนน
ตรงกับพฤติกรรมของตนเองมากปานกลาง	3 คะแนน
ตรงกับพฤติกรรมของตนเองน้อย	2 คะแนน
ตรงกับพฤติกรรมของตนเองน้อยมาก	1 คะแนน

ในข้อคำถามด้านสัดส่วนของการจัดสรรเงินออมหรือเงินลงทุนในแต่ละเดือน จะประเมินการให้คะแนนดังนี้

จัดสรรเงินเป็นสัดส่วนน้อยกว่าร้อยละ	10	ให้	1 คะแนน
จัดสรรเงินเป็นสัดส่วนร้อยละ	11-20	ให้	2 คะแนน
จัดสรรเงินเป็นสัดส่วนร้อยละ	21-30	ให้	3 คะแนน
จัดสรรเงินเป็นสัดส่วนร้อยละ	31-40	ให้	4 คะแนน
จัดสรรเงินเป็นสัดส่วนมากกว่าร้อยละ	40	ให้	5 คะแนน

3. อาจารย์ที่ปรึกษาตรวจสอบแบบสอบถาม

4. ตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาของแบบสอบถาม (Content Validity) นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นไปให้ผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบความถูกต้องและความเหมาะสมในเนื้อหา

การตรวจสอบความเที่ยงตรง (Validity) ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นเสนอต่อผู้เชี่ยวชาญจำนวน 3 ท่าน เพื่อทำการตรวจสอบความชัดเจนของการใช้ภาษา และทดสอบความตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) ของคำถามในแต่ละข้อว่าตรงตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยครั้งนี้หรือไม่ โดยใช้แบบประเมินความสอดคล้อง (Index of Item-Objective Congruence : IOC) เพื่อหาดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับประเด็นหลักของเนื้อหา โดยมีเกณฑ์การให้คะแนน ดังนี้

+1	เมื่อแน่ใจว่าข้อคำถามนั้นสอดคล้องกับเนื้อหา
0	เมื่อไม่แน่ใจว่าข้อคำถามนั้นสอดคล้องกับเนื้อหา
-1	เมื่อแน่ใจว่าข้อคำถามนั้นไม่สอดคล้องกับเนื้อหา

$$IOC = \frac{\sum R}{N}$$

$\sum R$ คือ ผลรวมของคะแนนจากความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ

N คือ จำนวนผู้เชี่ยวชาญ

ข้อคำถามแต่ละข้อจะต้องมีค่า IOC เท่ากับหรือมากกว่า 0.50 จึงจะถือว่าข้อคำถามนั้นใช้ได้ หากข้อคำถามใดที่ได้ค่า IOC ต่ำกว่า 0.50 ข้อคำถามนั้นจะถูกตัดออกหรือนำไปปรับปรุงแก้ไขใหม่จนกว่าจะใช้ได้

ผู้เชี่ยวชาญเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในตลาดเงินและตลาดทุนจำนวนทั้งหมด 3 ท่าน ได้แก่

คุณราเชนทร์ สุวรรณทัต	ผู้จัดการสาขาเพลินจิต บมจ.หลักทรัพย์บัวหลวง
คุณธวัชชัย ไกรฤกษ์	อดีตผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการสายงานค้าหลักทรัพย์บมจ.หลักทรัพย์บัวหลวง
คุณวิศรุต เจียมจิตพลชัย	เจ้าหน้าที่อาวุโส ฝ่ายส่วนงานพัฒนาธุรกิจลูกค้าบุคคล บมจ.หลักทรัพย์บัวหลวงอายุการทำงาน 5 ปี

5. ตรวจสอบความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม (Reliability)

การตรวจสอบความเชื่อมั่น (Reliability) ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามที่ได้รับการปรับปรุงเรียบร้อยดีแล้วไปทดลองใช้ (Try-Out) กับกลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 คน และได้นำเอาผลของการตอบแบบสอบถามทั้ง 30 ชุด มาตรวจสอบค่าความเชื่อมั่น โดยใช้สูตรสัมประสิทธิ์อัลฟาของครอนบัค (Cronbachs'alpha Coefficient) ซึ่งเป็นดัชนีวัดความคงเส้นคงวาภายใน (Internal Consistency) เมื่อคำนวณค่าสัมประสิทธิ์อัลฟาของครอนบัค โดยแบบสอบถามที่นำไปทดลองใช้จำนวน 30 ชุด จะต้องมีค่า 0.70 ขึ้นไปจึงจะนำไปใช้การเก็บรวบรวมข้อมูลจริง

6. นำผลที่ได้รับมาทำการปรับปรุงแบบสอบถามสำหรับนำมาใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลต่อไป

ผลการตรวจสอบแบบสอบถาม

1. ผลของการตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา ตรวจสอบแล้วพบว่า ผลตรวจสอบ IOC ของแบบสอบถามทุกข้อ ได้คะแนนเท่ากับ 1 ยกเว้นเพียงข้อเดียวเท่านั้น นั่นคือ ปัจจัยการเรียนรู้ ข้อย่อยที่ว่า "ฉันมองว่าการฝากเงินในธนาคารเพียงอย่างเดียวนั้นไม่เพียงพอ" โดยได้คะแนนเท่ากับ 0.67 คะแนน ซึ่งยังคงผ่านเกณฑ์ IOC ที่กำหนดให้มากกว่าหรือเท่ากับ 0.5 คะแนน ดังนั้นแบบสอบถามชุดนี้จึงไม่มีการปรับปรุงแก้ไข ผลการตรวจสอบความเที่ยงตรงอย่างละเอียดสามารถดูได้ที่ภาคผนวกข

2. ผลการตรวจสอบความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม

ผล Cronbach's Alpha ของ X7, X8 และ X9 เท่ากับ 0.821

ในส่วนของ Y1-Y11 ไม่ได้ทำการวัดค่า Cronbach's Alpha เนื่องจากมีอย่างละ 1 คำถาม

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ใช้วิธีการแจกแบบสอบถามแบบสุ่ม ในรูปแบบ Google Sheet โดยจะเก็บข้อมูลทุกวันเพื่อนับจำนวนข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างแต่ละจังหวัดโดยใช้เวลาเก็บ 3 อาทิตย์ ในช่วงเดือนตุลาคมและพฤศจิกายน 2560

การสุ่มตัวอย่างจากประชากร โดยวิธีดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก (Convenience Sampling) โดยทำการเก็บข้อมูลจากการตอบแบบสอบถาม

ขั้นตอนที่ 2 ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบเฉพาะเจาะจง (Purposive Sampling) โดยทำการเก็บข้อมูลจากการตอบแบบสอบถาม กับกลุ่มตัวอย่างที่เป็นเป้าหมายในการวิจัย ขั้นตอนนี้จะกระทำเมื่อรวบข้อมูลจากแบบสอบถามตามขั้นตอนที่ 1 ได้ไม่ครบตามจำนวนที่ต้องการ

เมื่อได้แบบสอบถามมาแล้ว หากแบบสอบถามชุดใดมีผู้ตอบว่า "ยังไม่ได้เริ่มออมและลงทุนทั้งสองอย่าง" จะถือว่าเป็นโมฆะ ไม่นับจำนวนแบบสอบถามนั้น และไม่นำเอามาวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูล

นำแบบสอบถามที่รวบรวมได้ทั้งหมดมาบันทึกและประมวลผลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS for Windows ซึ่งมีรายละเอียดการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

1. สถิติเชิงพรรณนา ซึ่งได้แก่ การใช้การแจกแจงความถี่ และค่าร้อยละในการบรรยายเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปและคุณสมบัติของผู้ตอบแบบสอบถาม คือ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาลักษณะงานที่ทำและรายได้เฉลี่ยต่อเดือน นอกจากนี้ผู้วิจัยยังใช้ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เพื่อบรรยายข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินและลงทุนได้แก่ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านการตัดสินใจ ปัจจัยด้านการเรียนรู้ รวมทั้งรูปแบบและวัตถุประสงค์ของการออมเงินและการลงทุน

ในงานวิจัยนี้กำหนดให้เกณฑ์การประเมินซึ่งผู้วิจัยจะใช้หลักการแบ่งช่วงการแปลผลตามหลักของการแบ่งอันตรภาคชั้น (Class Interval)ตามแบบของลิเคอร์โดยแบ่งคะแนนที่สูงที่สุดเป็น 5 ระดับจากคะแนนเฉลี่ยที่ได้รับจากแบบสอบถามคะแนนที่สูงที่สุดคือ 5 คะแนน และคะแนนต่ำที่สุดคือ 1คะแนน หากึ่งกลางพิสัยโดยใช้สูตรคำนวณช่วงกว้างของอันตรภาคชั้นดังนี้

$$\text{ความกว้างของอันตรภาคชั้น} = \frac{\text{คะแนนสูงสุด} - \text{คะแนนต่ำสุด}}{\text{ช่วงคะแนน}}$$

$$= \frac{5-1}{5}$$

$$= 0.8$$

ดังนั้นช่วงระยะห่างของแต่ละอันตรภาคชั้นเท่ากับ 0.8 ซึ่งสามารถกำหนดเกณฑ์การให้คะแนนค่าเฉลี่ยของระดับความเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุน ได้ดังนี้

ตารางที่ 5 อันตรภาคชั้นของคะแนนเฉลี่ย

คะแนนเฉลี่ย	ด้านปัจจัยที่ส่งผล	ด้านพฤติกรรม
4.21 - 5.00	ส่งผลมากที่สุด	มีพฤติกรรมแบบนี้มากที่สุด
3.41 - 4.20	ส่งผลมาก	มีพฤติกรรมแบบนี้มาก
2.61 - 3.40	ส่งผลปานกลาง	มีพฤติกรรมแบบนี้ปานกลาง
1.81 - 2.60	ส่งผลน้อย	มีพฤติกรรมแบบนี้น้อย
1.00 -1.80	ส่งผลน้อยที่สุด	มีพฤติกรรมแบบนี้น้อยที่สุด

2. สถิติเชิงอนุมาน

2.1 การวิเคราะห์การทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง2 กลุ่มที่เป็นอิสระต่อกัน (Independent-Samples T-test) ได้แก่ การพิสูจน์สมมติฐานที่ 1-11 สำหรับด้านเพศ(X1)

2.2 การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-Way ANOVA) เพื่อทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างมากกว่า 2 กลุ่มที่เป็นอิสระจากกัน ในกรณีความแปรปรวนในกลุ่มย่อยเท่ากัน ได้แก่ การพิสูจน์สมมติฐานที่ 12 - 66 สำหรับด้านอายุ(X2) การศึกษา(X3) สถานภาพ(X4) ลักษณะงานที่ทำ(X5) รายได้เฉลี่ย(X6) โดยผลการศึกษาปัจจัยใดที่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยยะจะนำไปทำ Post-Hoc เปรียบเทียบรายคู่เพื่อหาความแตกต่างโดยใช้หลักการทางสถิติ Least Significant Difference (LSD) เพื่อเปรียบเทียบ

2.3 การวิเคราะห์ Welch Test เพื่อทดสอบความแตกต่างสำหรับกลุ่มที่มีค่าความแปรปรวนไม่เท่ากัน ได้แก่ การพิสูจน์สมมติฐานที่ 12-66 สำหรับด้านอายุ(X2) การศึกษา(X3) สถานภาพ(X4) ลักษณะงานที่ทำ(X5) รายได้เฉลี่ย(X6) โดยผลการศึกษาปัจจัยใดที่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยยะจะนำไปทำ Post-Hoc เปรียบเทียบรายคู่เพื่อหาความแตกต่างโดยใช้หลักการทางสถิติ Dunnett เพื่อเปรียบเทียบ ยกเว้นการเปรียบเทียบรายคู่สำหรับอายุกับ

วัตถุประสงค์การออมและการลงทุน เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ ใช้หลักการทางสถิติ Scheffe ในการเปรียบเทียบ

2.4 การวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงพหุคุณ (Multiple Regression) เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบ วัตถุประสงค์ และสัดส่วนการออมและการลงทุน ได้แก่ การพิสูจน์สมมติฐานที่ 67-77 โดยมีสมการ ดังนี้

$$Y1 = f(X7,X8,X9)$$
$$Y2 = f(X7,X8,X9)$$
$$Y3 = f(X7,X8,X9)$$
$$Y4 = f(X7,X8,X9)$$
$$Y5 = f(X7,X8,X9)$$
$$Y6 = f(X7,X8,X9)$$
$$Y7 = f(X7,X8,X9)$$
$$Y8 = f(X7,X8,X9)$$
$$Y9 = f(X7,X8,X9)$$
$$Y10 = f(X7,X8,X9)$$
$$Y11 = f(X7,X8,X9)$$

โดยที่ Y1-Y5 = รูปแบบการออมและการลงทุน

Y6-Y10 = วัตถุประสงค์การออมและการลงทุน

Y11 = สัดส่วนการออมและการลงทุน

X7 = ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

X8 = ปัจจัยด้านแรงจูงใจ

X9 = ปัจจัยด้านการเรียนรู้

บทที่ 4
ผลการวิจัย

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวายและศึกษาถึงความสัมพันธ์ต่อปัจจัยต่าง ๆที่มีผลต่อการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวายโดยผู้วิจัยได้นำข้อมูลที่เก็บรวบรวมจากกลุ่มตัวอย่างมาประมวลผลและวิเคราะห์ค่าทางสถิติรวมถึงได้วิเคราะห์และนำเสนอผลสรุปในรูปแบบตารางประกอบคำอธิบาย โดยอธิบายผลการวิเคราะห์แยกเป็นส่วนต่าง ๆดังนี้

1. ข้อมูลลักษณะประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม

2. คะแนนเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม

3. การวิเคราะห์ปัจจัยลักษณะประชากรศาสตร์กับพฤติกรรมการเลือกรูปแบบวัตถุประสงค์ และสัดส่วนของการออมและการลงทุน

3.1 การศึกษาความสัมพันธ์ด้านเพศกับพฤติกรรมการเลือกรูปแบบ วัตถุประสงค์และสัดส่วนของการออมและการลงทุน

3.2 การศึกษาความสัมพันธ์ด้านอายุกับพฤติกรรมการเลือกรูปแบบ วัตถุประสงค์และสัดส่วนของการออมและการลงทุน

3.3 การศึกษาความสัมพันธ์ด้านระดับการศึกษากับพฤติกรรมการเลือกรูปแบบวัตถุประสงค์ และสัดส่วนของการออมและการลงทุน

3.4 การศึกษาความสัมพันธ์ด้านสถานภาพกับพฤติกรรมการเลือกรูปแบบวัตถุประสงค์ และสัดส่วนของการออมและการลงทุน

3.5 การศึกษาความสัมพันธ์ด้านอาชีพกับพฤติกรรมการเลือกรูปแบบวัตถุประสงค์ และสัดส่วนของการออมและการลงทุน

3.6 การศึกษาความสัมพันธ์ด้านรายได้กับพฤติกรรมการเลือกรูปแบบวัตถุประสงค์ และสัดส่วนของการออมและการลงทุน

4. การวิเคราะห์สมการถดถอยพหุ (Multiple Regression Analysis) เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนเจนวาย

4.1 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ด้านแรงจูงใจและด้านการเรียนรู้กับพฤติกรรมการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน

4.2 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ด้านแรงจูงใจและด้านการเรียนรู้กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน

4.3 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ด้านแรงจูงใจและด้านการเรียนรู้กับสัดส่วนของการออมและการลงทุน

1. ข้อมูลลักษณะประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ในการวิจัยนี้ ผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย ซึ่งได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างในช่วงเดือนตุลาคมและพฤศจิกายน 2560

จากข้อมูลจำนวน 400 ชุด พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีลักษณะประชากรศาสตร์ ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 6 ข้อมูลลักษณะประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่าง

ลักษณะประชากรศาสตร์	จำนวน(คน)	สัดส่วน(%)
1.เพศ		
หญิง	239	59.7
ชาย	161	40.3
รวม	**400**	**100**
2.อายุ		
22-25 ปี	65	16.3
26-29 ปี	156	39.0
30-33 ปี	81	20.3
34-37 ปี	98	24.4
รวม	**400**	**100**
3.ระดับการศึกษา		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	58	14.5
ปริญญาตรี	242	60.5
สูงกว่าปริญญาตรี	100	25.0
รวม	**400**	**100**
4.สถานภาพ		
โสด	278	69.5
สมรส	106	26.5
หย่าร้าง	16	4.0
รวม	**400**	**100**

ตารางที่ 6 ข้อมูลลักษณะประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่าง(ต่อ)

ลักษณะประชากรศาสตร์	จำนวน(คน)	สัดส่วน(%)
5.ลักษณะงานที่ทำ		
ด้านบัญชีการเงิน การธนาคาร	93	23.3
ด้านโรงงาน วิศวกร การผลิต	104	26.0
ด้านบันเทิง โฆษณา	38	9.5
ด้านการแพทย์ หมอ พยาบาล	28	7.0
ด้านการศึกษา วิชาการ	39	9.8
อื่นๆ	98	24.5
รวม	**400**	**100**
6.รายได้เฉลี่ยต่อเดือน		
น้อยกว่า 15,000 บาท	80	20.0
15,001-30,000 บาท	176	44.0
30,001-50,000 บาท	94	23.5
มากกว่า 50,000 บาท	50	12.5
รวม	**400**	**100**

จากตารางที่ 6 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีลักษณะประชากรศาสตร์ แบ่งเป็นเพศหญิง 59.8% และเพศชาย 40.3% โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุอยู่ระหว่าง 26-29 ปี คิดเป็น 39% และกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการศึกษา คือ ระดับปริญญาตรี คิดเป็น 60.5% มีสถานภาพโสดคิดเป็น 69.5% ขณะที่ประกอบอาชีพด้านโรงงาน วิศวกร การผลิต คิดเป็น 26% และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ระหว่าง 15,001-30,000 บาทต่อเดือน คิดเป็น 44%

2. คะแนนเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม

ข้อมูลที่ได้จากกลุ่มตัวอย่างของผู้ตอบแบบสอบถามจำนวนทั้งสิ้น 400 ชุด สามารถสรุปผลเป็นคะแนนเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ด้านแรงจูงใจ และด้านการเรียนรู้ ที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนเจนวาย ได้ ดังนี้

ตารางที่ 7 ค่าเฉลี่ยและค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของตัวแปรอิสระ

ตัวแปรอิสระ	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	แปลค่า
1.ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง			
1.1 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	4.03	1.007	มาก
1.2 อัตราเงินเฟ้อ	3.80	1.060	มาก
1.3 อัตราภาษีเงินได้	3.86	1.006	มาก
1.4 ความมั่นคงทางการเมือง	3.65	1.020	มาก
1.5 กฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการออมหรือการลงทุน	3.87	0.977	มาก
2.ปัจจัยด้านแรงจูงใจ			
2.1 ครอบครัว คนใกล้ชิด เพื่อน แฟน	3.83	1.043	มาก
2.2 คำแนะนำของพนักงานธนาคาร นักวิเคราะห์หรือผู้เชี่ยวชาญทางการเงิน	3.57	0.986	มาก
2.3 นักลงทุนหรือบุคคลผู้มีชื่อเสียงที่ประสบความสำเร็จด้านการเงิน	3.50	0.994	มาก
2.4 โปรโมชั่น ของแถมส่วนส่งเสริมการตลาด	3.45	1.034	มาก
2.5 การโฆษณาตามสื่อหรืองานกิจกรรมต่างๆที่จัดขึ้นเช่น Money Expo, Set in the city เป็นต้น	3.30	1.031	ปานกลาง

ตารางที่ 7 ค่าเฉลี่ยและค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของตัวแปรอิสระ (ต่อ)

ตัวแปรอิสระ	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	แปลค่า
3.ปัจจัยด้านการเรียนรู้			
3.1 ฉันมักจะศึกษาข้อมูลด้วยตนเองก่อนตัดสินใจออมหรือลงทุนเสมอ	4.08	0.850	มาก
3.2 ฉันมักจะเลือกออมหรือลงทุนในสินทรัพย์ที่เข้าใจง่ายไม่ซับซ้อน	4.12	0.844	มาก
3.3 ฉันสนใจที่จะเปรียบเทียบการออมและการลงทุนใหม่ๆเสมอ	3.81	0.928	มาก
3.4 ฉันมองว่าการฝากเงินในธนาคารเพียงอย่างเดียวนั้นไม่เพียงพอ	4.04	1.007	มาก
3.5 ฉันติดตามข้อมูล ข่าวสารการออมและการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ	3.69	0.992	มาก

จากตารางที่ 7 เมื่อพิจารณาปัจจัยย่อยทั้ง 25 ปัจจัย พบว่า ตัวแปรอิสระที่มีค่าเฉลี่ยของระดับความคิดเห็นสูงสุดจากกลุ่มตัวอย่าง 5 อันดับแรก ได้แก่ ปัจจัยด้านการค้นหาเรียนรู้ในเรื่อง การเลือกออมหรือลงทุนในสินทรัพย์ที่เข้าใจง่าย ไม่ซับซ้อน ได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.12 (เห็นด้วยมาก) เรื่องการศึกษาหาข้อมูลด้วยตนเองก่อนตัดสินใจออมหรือลงทุน ได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.08 (เห็นด้วยมาก) เรื่อง การมองว่าการฝากเงินในธนาคารเพียงอย่างเดียวนั้นไม่เพียงพอ ได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.04 (เห็นด้วยมาก) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง ในเรื่องอัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.03 (เห็นด้วยมาก) ในเรื่อง กฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการออมหรือการลงทุน ได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.87 (เห็นด้วยมาก)

สำหรับปัจจัยตัวแปรอิสระที่มีค่าเฉลี่ยของระดับความคิดเห็นต่ำสุดจากกลุ่มตัวอย่าง 5 อันดับสุด ได้แก่ ปัจจัยด้านแรงจูงใจ ในเรื่องการโฆษณาตามสื่อหรืองานกิจกรรมต่างๆที่จัดขึ้น เช่น Money Expo, Set in the city เป็นต้น ได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.30 (เห็นด้วยปานกลาง) ในเรื่องโปรโมชั่น ของแถมส่วนส่งเสริมการตลาดได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.45 (เห็นด้วยมาก) ในเรื่องนักลงทุนหรือบุคคลผู้มีชื่อเสียงที่ประสบความสำเร็จด้านการเงินได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.50 (เห็นด้วยมาก) ในเรื่องคำแนะนำของพนักงานธนาคารนักวิเคราะห์หรือผู้เชี่ยวชาญทางการเงินได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.57 (เห็นด้วยมาก) ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง ในเรื่องความมั่นคงทางการเมือง ได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.65 (เห็นด้วยมาก)

นอกจากนี้ เมื่อพิจารณาในปัจจัยแต่ละด้าน สามารถสรุปผลการศึกษาแต่ละปัจจัยได้ดังนี้

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง โดยเฉลี่ยแล้วกลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยในระดับมากในเรื่อง อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.03 รองลงมาคือ กฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการออมหรือการลงทุน ได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.87

ปัจจัยด้านแรงจูงใจ โดยเฉลี่ยแล้วกลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยในระดับมากในเรื่อง ครอบครัว คนใกล้ชิด เพื่อน แฟน ได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.83 รองลงมาคือ คำแนะนำของพนักงานธนาคาร นักวิเคราะห์หรือผู้เชี่ยวชาญทางการเงินได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.57

ปัจจัยด้านการค้นหาเรียนรู้ โดยเฉลี่ยแล้วกลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยในระดับมากในเรื่อง การเลือกออมหรือลงทุนในสินทรัพย์ที่เข้าใจง่ายไม่ซับซ้อน ได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.12 รองลงมาคือ การศึกษาข้อมูลด้วยตนเองก่อนตัดสินใจออมหรือลงทุนเสมอ ได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.08

ตารางที่ 8 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของตัวแปรตาม

ตัวแปรตาม	**ค่าเฉลี่ย**	**ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน**	**แปลค่า**
รูปแบบการออมและการลงทุน			
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง	3.34	1.121	ปานกลาง
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูง สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย	3.87	0.867	มาก
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน	3.76	0.897	มาก
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน	3.68	0.970	มาก
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย	3.58	0.998	มาก

ตารางที่ 8 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของตัวแปรตาม(ต่อ)

ตัวแปรตาม	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	แปลค่า
วัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน			
เพื่อใช้ยามฉุกเฉินเช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้น	3.91	1.035	มาก
เพื่อความสุขระยะสั้นเช่น เก็บเงินซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น	3.62	1.138	มาก
เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาวเช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น	4.12	0.875	มาก
เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ	4.27	0.852	มากที่สุด
เพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจ	4.00	1.005	มาก
ท่านมีการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน	3.00	1.189	ปานกลาง

จากตารางที่ 8 เมื่อพิจารณาตัวแปรตามทั้ง 11 ตัวแปร พบว่า ตัวแปรตามที่มีค่าเฉลี่ยของระดับความคิดเห็นสูงสุดจากกลุ่มตัวอย่าง 5 อันดับแรก ได้แก่ ด้านวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน ในเรื่อง เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ ได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.27 (เห็นด้วยมากที่สุด) ในเรื่องเพื่อความมั่งคั่งในระยะยาวเช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้นได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.12 (เห็นด้วยมาก) ในเรื่องเพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.00 (เห็นด้วยมาก) ในเรื่องเพื่อใช้ยามฉุกเฉินเช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้นได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.91 (เห็นด้วยมาก) ด้านรูปแบบการออมและการลงทุน ในเรื่อง รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.87 (เห็นด้วยมาก)

สำหรับตัวแปรตามที่มีค่าเฉลี่ยของระดับความคิดเห็นต่ำสุดจากกลุ่มตัวอย่าง 5 อันดับสุดท้าย ได้แก่ การจัดสรรสัดส่วนเงินออมและเงินลงทุนเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือนได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.00 (ระดับปานกลาง) ด้านรูปแบบการออมและการลงทุน ในเรื่องรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.34 (เห็นด้วยปานกลาง)ในเรื่องรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย ได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.58 (เห็นด้วยมาก) ด้านวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน ในเรื่องเพื่อความสุขระยะสั้นเช่น เก็บเงินซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น ได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.62 (เห็นด้วยมาก)

3. การวิเคราะห์ปัจจัยลักษณะประชากรศาสตร์กับพฤติกรรมการเลือกรูปแบบ วัตถุประสงค์ และสัดส่วนของการออมและการลงทุน

ผู้วิจัยได้ศึกษาความแตกต่างของปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ในส่วนของเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ลักษณะงานที่ทำ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่างว่ามีความสัมพันธ์ต่อรูปแบบ วัตถุประสงค์ และสัดส่วนต่อการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวายแตกต่างกันหรือไม่ โดยทดสอบสมมติฐานด้วยการวิเคราะห์ Independent Sample T-Test ของกลุ่มตัวอย่างในด้านเพศที่แตกต่างกัน และการวิเคราะห์ One way ANOVA ของกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างกันในด้านอายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ลักษณะงานที่ทำ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ซึ่งได้ผลการวิเคราะห์ดังนี้

<u>3.1 การศึกษาความสัมพันธ์ด้านเพศกับพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวาย</u>

<u>สมมติฐานที่ 1-5 ปัจจัยด้านเพศ(X1)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน(Y1-Y5)</u>

ตารางที่ 9 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของรูปแบบการออมและการลงทุน จำแนกตามเพศ

ตัวแปรตาม	เพศ	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง (Y1)	หญิง	239	3.22	1.095	0.071
	ชาย	161	3.52	1.141	0.090
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย (Y2)	หญิง	239	3.80	0.856	0.055
	ชาย	161	3.97	0.876	0.069
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน (Y3)	หญิง	239	3.75	0.857	0.055
	ชาย	161	3.78	0.955	0.075
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน (Y4)	หญิง	239	3.70	0.944	0.061
	ชาย	161	3.63	1.011	0.080
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	หญิง	239	3.59	0.961	0.062
	ชาย	161	3.56	1.054	0.083

ตารางที่ 10 ค่าสถิติเปรียบเทียบการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน จำแนกตามเพศ

ตัวแปรตาม		Levene's Test for Equality of Variances		t-test for Equality of Means				
		F	Sig.	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Std. Error Difference
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง (Y1)	Equal variances assumed	0.676	0.411	-2.588	398.000	0.010*	-0.294	0.114
	Equal variances not assumed			-2.567	333.756	0.011	-0.294	0.114
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูง เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย (Y2)	Equal variances assumed	2.011	0.157	-1.927	398.000	0.055	-0.170	0.088
	Equal variances not assumed			-1.918	337.932	0.056	-0.170	0.089
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน (Y3)	Equal variances assumed	1.796	0.181	-0.300	398.000	0.765	-0.027	0.092
	Equal variances not assumed			-0.294	317.877	0.769	-0.027	0.093

* Significance level of 0.05

ตารางที่ 10 ค่าสถิติเปรียบเทียบการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน จำแนกตามเพศ (ต่อ)

ตัวแปรตาม		Levene's Test for Equality of Variances		t-test for Equality of Means				
		F	Sig.	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Std. Error Difference
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน (Y4)	Equal variances assumed	0.654	0.419	0.701	398.000	0.484	0.069	0.099
	Equal variances not assumed			0.692	327.260	0.490	0.069	0.100
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	Equal variances assumed	1.405	0.237	0.345	398.000	0.730	0.035	0.102
	Equal variances not assumed			0.339	321.529	0.735	0.035	0.104

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านเพศที่แตกต่างกัน มีผลต่อรูปแบบการออมและการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งมีค่า Sig. เท่ากับ 0.010 มากกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้คือ α= 0.05 เป็นไปตามสมมติฐานส่วนรูปแบบการออมและการลงทุนด้านอื่นๆ ได้แก่ รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูง เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย มีค่า Sig. เท่ากับ 0.055 รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.765 รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนาน ในการสร้างผลตอบแทน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.484 รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย มีค่า Sig. เท่ากับ 0.730 ไม่มีนัยสำคัญและไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

<u>สมมติฐานที่ 6-10 ปัจจัยด้านเพศ(X1)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน(Y6-Y10)</u>

ตารางที่ 11 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน จำแนกตามเพศ

ตัวแปรตาม	เพศ	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือตกงานเป็นต้น (Y6)	หญิง	239	3.96	0.961	0.062
	ชาย	161	3.83	1.136	0.090
เพื่อความสุขระยะสั้นเช่น เก็บเงินซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	หญิง	239	3.63	1.088	0.070
	ชาย	161	3.60	1.211	0.095
เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาวเช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น (Y8)	หญิง	239	4.10	0.849	0.055
	ชาย	161	4.14	0.914	0.072
เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ (Y9)	หญิง	239	4.21	0.867	0.056
	ชาย	161	4.37	0.820	0.065
เพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจ (Y10)	หญิง	239	3.93	0.995	0.064
	ชาย	161	4.11	1.012	0.080

ตารางที่ 12 ค่าสถิติเปรียบเทียบวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน จำแนกตามเพศ

ตัวแปรตาม		Levene's Test for Equality of Variances		t-test for Equality of Means				
		F	Sig.	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Std. Error Difference
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้น (Y6)	Equal variances assumed	7.117	0.008	1.193	398.000	0.234	0.126	0.105
	Equal variances not assumed			1.155	303.850	0.249	0.126	0.109
เพื่อความสุขระยะสั้น เช่น เก็บเงินซื้อของที่อยากได้เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	Equal variances assumed	2.383	0.123	0.216	398.000	0.829	0.025	0.116
	Equal variances not assumed			0.212	318.178	0.832	0.025	0.119
เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น (Y8)	Equal variances assumed	0.985	0.322	-0.475	398.000	0.635	-0.042	0.089
	Equal variances not assumed			-0.468	325.989	0.640	-0.042	0.091

ตารางที่ 12 ค่าสถิติเปรียบเทียบวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน จำแนกตามเพศ (ต่อ)

ตัวแปรตาม		Levene's Test for Equality of Variances		t-test for Equality of Means				
		F	Sig.	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Std. Error Difference
เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ (Y9)	Equal variances assumed	0.704	0.402	-1.938	398.000	0.053	-0.168	0.087
	Equal variances not assumed			-1.959	355.972	0.051	-0.168	0.086
เพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจ (Y10)	Equal variances assumed	0.174	0.677	-1.790	398.000	0.074	-0.183	0.102
	Equal variances not assumed			-1.784	339.452	0.075	-0.183	0.103

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านเพศที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ วัตถุประสงค์ของการออมหรือการลงทุนเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.249 วัตถุประสงค์ของการออมหรือการลงทุนเพื่อความสุขระยะสั้น มีค่า Sig. เท่ากับ 0.829 วัตถุประสงค์ของการออมหรือการลงทุนเพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว มีค่า Sig. เท่ากับ 0.635 วัตถุประสงค์ของการออมหรือการลงทุนเพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.053 วัตถุประสงค์ของการออมหรือการลงทุนเพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจต่อ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.074 จากการศึกษาในด้านนี้ พบว่า ปัจจัยด้านเพศ ไม่มีผลต่อวัตถุประสงค์การลงทุนใดๆเลย ไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

<u>สมมติฐานที่ 11 ปัจจัยด้านเพศ(X1)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อสัดส่วนเงินออมและเงินลงทุนในแต่ละเดือนที่แตกต่างกัน(Y11)</u>

ตารางที่ 13 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของสัดส่วนเงินออมและเงินลงทุนในแต่ละเดือน จำแนกตามเพศ

ตัวแปรตาม	เพศ	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
การจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน (Y11)	หญิง	239	2.85	1.188	0.077
	ชาย	161	3.20	1.163	0.092

ตารางที่ 14 ค่าสถิติของสัดส่วนเงินออมและเงินลงทุนในแต่ละเดือน จำแนกตามเพศ

ตัวแปรตาม		Levene's Test for Equality of Variances		t-test for Equality of Means				
		F	Sig.	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Std. Error Difference
การจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน (Y11)	Equal variances assumed	0.108	0.742	-2.926	398.000	0.004*	-0.351	0.120
	Equal variances not assumed			-2.939	348.380	0.004	-0.351	0.120

* Significance level of 0.05

จากการศึกษาพบว่า เพศที่แตกต่างกันส่งผลต่อการจัดสรรจำนวนเงินออมและเงินลงทุนในแต่ละเดือนอย่างมีนัยสำคัญ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.004 เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

<u>3.2 การศึกษาความสัมพันธ์ด้านอายุ(X2)กับพฤติกรรมการเลือกรูปแบบ วัตถุประสงค์และสัดส่วนของการออมและการลงทุน(Y1-Y11)</u>

ตารางที่ 15 Test of Homogeneity of Variances ของอายุกับตัวแปรตาม

ตัวแปรตาม	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง (Y1)	1.246	3	396	0.293
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย (Y2)	1.495	3	396	0.215
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน (Y3)	1.339	3	396	0.261
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน (Y4)	0.771	3	396	0.511
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	1.286	3	396	0.279
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วยประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้น (Y6)	0.954	3	396	0.415
เพื่อความสุขระยะสั้น เช่นเก็บเงินซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	3.133	3	396	0.026*
เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาวเช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น (Y8)	0.567	3	396	0.637
เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ (Y9)	5.154	3	396	0.002*
เพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจ (Y10)	2.480	3	396	0.061
การจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน (Y11)	0.986	3	396	0.399

* Significance level of 0.05

<u>สมมติฐานที่ 12-16 ปัจจัยด้านอายุ(X2)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อรูปแบบของการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน(Y6-Y10)</u>

จากตารางที่ 15 พบว่า รูปแบบของการออมและการลงทุน Y1-Y11 มีค่าความแปรปรวนเท่ากัน จึงใช้หลักการสถิติ One Way ANOVA มาวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ต่อ

ตารางที่ 16 ผลการวิเคราะห์อายุกับรูปแบบการออมและการลงทุนของคนเจนวายโดย One way ANOVA

ตัวแปรตาม	อายุ	N	Mean	Std. Deviation	F	Sig.
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง (Y1)	22-25 ปี	65	3.35	1.178	0.111	0.953
	26-29 ปี	156	3.30	1.062		
	30-33 ปี	81	3.38	1.146		
	34-37 ปี	98	3.36	1.169		
	Total	400	3.34	1.121		
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย (Y2)	22-25 ปี	65	4.03	0.847	1.855	0.137
	26-29 ปี	156	3.76	0.883		
	30-33 ปี	81	3.86	0.891		
	34-37 ปี	98	3.94	0.823		
	Total	400	3.87	0.867		
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน (Y3)	22-25 ปี	65	3.65	0.909	4.03	0.008*
	26-29 ปี	156	3.62	0.911		
	30-33 ปี	81	3.84	0.873		
	34-37 ปี	98	3.99	0.843		
	Total	400	3.76	0.897		
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน (Y4)	22-25 ปี	65	3.68	1.062	2.986	0.031*
	26-29 ปี	156	3.51	0.98		
	30-33 ปี	81	3.84	0.901		
	34-37 ปี	98	3.81	0.916		
	Total	400	3.68	0.970		
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	22-25 ปี	65	3.63	0.993	1.444	0.229
	26-29 ปี	156	3.47	0.94		
	30-33 ปี	81	3.56	1.072		
	34-37 ปี	98	3.73	1.021		
	Total	400	3.58	0.998		

* Significance level of 0.05

จากการศึกษาพบว่า อายุที่แตกต่างกัน มีผลต่อ การเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำ(Y3) มีค่า Sig. เท่ากับ 0.008 และมีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนที่ใช้เวลาสั้น(Y4) มีค่า Sig. เท่ากับ 0.031 อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งเป็นไปตามสมติฐานที่ตั้งไว้ แต่ไม่มีผลกับ การเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง และการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนต่ำดังนั้น เราจึงนำ Y3 กับ Y4 ที่มีนัยยะมาเปรียบเทียบรายคู่ โดยใช้หลักการทางสถิติ LSD

ตารางที่ 17 ผลการเปรียบเทียบรายคู่อายุรูปแบบการออมและการลงทุนของคนเจนวายโดย LSD

ตัวแปรตาม	อายุ	Mean	22-25	26-29	30-33	34-37
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน (Y3)	22-25 ปี	3.65	-	-	-	-
	26-29 ปี	3.62	±0.024	-	-	-
	30-33 ปี	3.84	±0.193	±0.218	-	-
	34-37 ปี	3.99	±0.344*	±0.368*	±0.150	-
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน (Y4)	22-25 ปี	3.68	-	-	-	-
	26-29 ปี	3.51	±0.171	-	-	-
	30-33 ปี	3.84	±0.163	±0.333*	-	-
	34-37 ปี	3.81	±0.129	±0.300*	±0.033	-

* Significance level of 0.05

จากการเปรียบเทียบรายคู่พบว่า ช่วงอายุที่มีความแตกต่างในเรื่องรูปแบบการออมและการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำได้แก่ ช่วงอายุ 22-25 ปี มีความแตกต่างกับช่วงอายุ 34-37 ปี และช่วงอายุ 26-29 ปี ก็มีความแตกต่างกับช่วงอายุ 34-37 ปีเช่นเดียวกัน

ในส่วนของการเปรียบเทียบรายคู่ของรูปแบบการออมและการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนาน พบว่าช่วงอายุที่มีความแตกต่างคือช่วงอายุ 26-29 ปี แตกต่างกับช่วงอายุ 30-33 ปี และช่วงอายุ 26-29 ปีแตกต่างกับช่วงอายุ 34-37 ปี

<u>สมมติฐานที่ 17-21 ปัจจัยด้านอายุ(X2)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน(Y6-Y10)</u>

ในด้านวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนพบว่า Y6, Y8 และ Y10 มีค่าความแปรปรวนเท่ากัน จึงใช้หลักสถิติ One Way ANOVA มาทำการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์

ตารางที่ 18 ผลการวิเคราะห์อายุกับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนของคนเจนวายโดย One way ANOVA

ตัวแปรตาม	อายุ	N	Mean	Std. Deviation	F	Sig.
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้น (Y6)	22-25 ปี	65	3.92	0.957	0.975	0.405
	26-29 ปี	156	3.80	1.062		
	30-33 ปี	81	3.99	1.019		
	34-37 ปี	98	4.00	1.055		
	Total	400	3.91	1.035		
เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาวเช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น (Y8)	22-25 ปี	65	4.12	0.82	2.258	0.081
	26-29 ปี	156	4.23	0.856		
	30-33 ปี	81	4.11	0.866		
	34-37 ปี	98	3.94	0.929		
	Total	400	4.12	0.875		
เพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจ (Y10)	22-25 ปี	65	4.18	0.864	0.885	0.449
	26-29 ปี	156	3.95	0.976		
	30-33 ปี	81	3.98	0.974		
	34-37 ปี	98	3.99	1.153		
	Total	400	4.00	1.005		

จากการศึกษาพบว่า อายุไม่มีผลต่อการออมเงินและลงทุน เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วยประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้น โดยมีค่า Sig. เท่ากับ 0.405 ไม่มีผลต่อการออมเงินและลงทุนเพื่อความมั่งคั่งในระยะยาวเช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น โดยมีค่า Sig. เท่ากับ 0.081 และไม่มีผลต่อการออมเงินและลงทุนเพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจโดยมีค่า Sig. เท่ากับ 0.449 ไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ในส่วนของวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน Y7 และ Y9 มีค่าความแปรปรวนไม่เท่ากัน จึงใช้หลักสถิติการวิเคราะห์แบบ Welch ได้ผลดังตารางที่ 19

ตารางที่ 19 ผลการวิเคราะห์ด้านอายุกับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนของคนเจนวายโดยใช้ Welch Test

ตัวแปรตาม	Statistic[a]	df1	df2	Sig.
เพื่อความสุขระยะสั้น เช่นเก็บเงินซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	7.590	3	189.984	0.000*
เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ (Y9)	3.170	3	182.782	0.026*

* Significance level of 0.05

จากตารางพบว่า การออมและการลงทุนทั้ง 2 วัตถุประสงค์ มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ จึงนำมาเปรียบเทียบรายคู่โดยใช้สถิติ Dunnett

ตารางที่ 20 ผลการเปรียบเทียบรายคู่อายุกับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนของคนเจนวาย โดยวัตถุประสงค์เพื่อความสุขระยะสั้น(Y7) ใช้หลักสถิติ Dunnett และวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ ใช้หลักสถิติ Scheffe

ตัวแปรตาม	อายุ	Mean	22-25 ปี	26-29 ปี	30-33 ปี	34-37 ปี
เพื่อความสุขระยะสั้น เช่นเก็บเงินซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	22-25 ปี	4.12	-	-	-	-
	26-29 ปี	3.53	±0.597*	-	-	-
	30-33 ปี	3.58	±0.543*	±0.055	-	-
	34-37 ปี	3.46	±0.664*	±0.066	±0.121	-
เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ (Y9)	22-25 ปี	4.08	-	-	-	-
	26-29 ปี	4.22	±0.147	-	-	-
	30-33 ปี	4.28	±0.207	±0.060	-	-
	34-37 ปี	4.47	±0.392*	±0.245	±0.185	-

* Significance level of 0.05

จากการเปรียบเทียบรายคู่พบว่า การเก็บเงินเพื่อความสุขระยะสั้น ช่วงอายุ 22-25 ปี มีความแตกต่างกับทุกช่วงอายุอื่นๆอย่างมีนัยสำคัญ แต่การออมและการลงทุนเพื่อใช้จ่ายหลังเกษียณอายุไม่มีความแตกต่างกันในช่วงอายุ

<u>สมมติฐานที่ 22 ปัจจัยด้านอายุ(X2) ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการจัดสรรจำนวนเงินออมและลงทุนในแต่ละเดือน(Y11)</u>

ตารางที่ 21 ผลการวิเคราะห์อายุกับการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนของคนเจนวายโดย One way ANOVA

ตัวแปรตาม	อายุ	N	Mean	Std. Deviation	F	Sig.
การจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน (Y11)	22-25 ปี	65	2.89	1.187	2.762	0.042*
	26-29 ปี	156	2.83	1.238		
	30-33 ปี	81	3.09	1.164		
	34-37 ปี	98	3.24	1.094		
	Total	400	3.00	1.189		

* Significance level of 0.05

เมื่อนำมาวิเคราะห์ตามหลักสถิติพบว่า อายุที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ จึงนำไปทำการเปรียบเทียบรายคู่โดยใช้หลักสถิติ LSD ได้ผลตามตารางที่ 22

ตารางที่ 22 ผลการเปรียบเทียบรายคู่อายุกับการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนของคนเจนวายโดย LSD

ตัวแปรตาม	อายุ	Mean	22-25 ปี	26-29 ปี	30-33 ปี	34-37 ปี
การจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน (Y11)	22-25 ปี	2.89	-	-	-	-
	26-29 ปี	2.83	±0.059	-	-	-
	30-33 ปี	3.09	±0.194	±0.253	-	-
	34-37 ปี	3.24	±0.353	±0.412*	±0.158	-

* Significance level of 0.05

จากการศึกษาพบว่า อายุที่แตกต่างกัน มีผลต่อการจัดสรรจำนวนเงินออมหรือลงทุนในแต่ละเดือนอย่างมีนัยสำคัญ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.042 เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้โดยกลุ่มคนเจนวายที่มีช่วงอายุ 26-29 ปี มีการจัดสรรเงินจำนวนเงินออมในแต่ละเดือนเมื่อเทียบกับรายได้แตกต่างกับกลุ่มคนเจนวายที่มีช่วงอายุ 34-37 ปี

3.3 การศึกษาความสัมพันธ์ด้านระดับการศึกษา(X3) กับพฤติกรรมการเลือกรูปแบบวัตถุประสงค์ และสัดส่วนของการออมและการลงทุน(Y1-Y11)

ตารางที่ 23 Test of Homogeneity of Variances ของระดับการศึกษากับตัวแปรตาม

ตัวแปรตาม	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง (Y1)	0.162	2	397	0.850
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูง เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย (Y2)	0.902	2	397	0.407
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน (Y3)	0.611	2	397	0.544
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน (Y4)	1.572	2	397	0.209
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	2.959	2	397	0.053
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วยประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้น (Y6)	1.538	2	397	0.216
เพื่อความสุขระยะสั้น เช่นเก็บเงินซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	1.592	2	397	0.205
เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาวเช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น (Y8)	1.193	2	397	0.304
เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ (Y9)	0.965	2	397	0.382
เพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจ (Y10)	0.050	2	397	0.951
การจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน (Y11)	1.190	2	397	0.305

<u>สมมติฐานที่ 23-27 ระดับการศึกษา(X3)ที่แตกต่างกันมีผลต่อรูปแบบการออมและการลงทุนที่แตกต่างกัน(Y1-Y5)</u>

จากการทดสอบความแปรปรวน พบว่า มีความแปรปรวนเท่ากัน จึงใช้การวิเคราะห์ One way ANOVA เพื่อหาความสัมพันธ์

ตารางที่ 24 ผลการวิเคราะห์ระดับการศึกษากับรูปแบบการออมและการลงทุนของคนเจนวาย โดย One way ANOVA

ตัวแปรตาม	ระดับการศึกษา	N	Mean	Std. Deviation	F	Sig.
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง (Y1)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	58	3.00	1.185	3.758	0.024*
	ปริญญาตรี	242	3.36	1.118		
	สูงกว่าปริญญาตรี	100	3.50	1.059		
	Total	400	3.34	1.121		
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย (Y2)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	58	4.03	0.794	1.34	0.263
	ปริญญาตรี	242	3.85	0.866		
	สูงกว่าปริญญาตรี	100	3.81	0.907		
	Total	400	3.87	0.867		
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน (Y3)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	58	3.79	0.833	1.026	0.359
	ปริญญาตรี	242	3.71	0.910		
	สูงกว่าปริญญาตรี	100	3.86	0.899		
	Total	400	3.76	0.897		
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน (Y4)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	58	3.84	0.834	1.138	0.322
	ปริญญาตรี	242	3.66	0.990		
	สูงกว่าปริญญาตรี	100	3.61	0.994		
	Total	400	3.68	0.970		
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	58	3.78	0.839	3.082	0.047*
	ปริญญาตรี	242	3.61	0.984		
	สูงกว่าปริญญาตรี	100	3.39	1.091		
	Total	400	3.58	0.998		

* Significance level of 0.05

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน มีผลต่อรูปแบบการออมและการลงทุน ได้แก่ การเลือกรูปแบบการออมหรือลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง มีค่า Sig. เท่ากับ 0.024 และรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย มีค่า Sig. เท่ากับ 0.047 อย่างมีนัยสำคัญ เป็นไปตามสมมติฐาน ส่วนรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย มีค่า Sig. เท่ากับ 0.263 รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยนมีค่า Sig. เท่ากับ 0.359 และรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.322 ไม่มีผลต่อปัจจัยด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกันไม่เป็นไปตามสมมติฐาน จึงนำสมมติฐานที่มีนัยสำคัญ 2 ตัวแปร ได้แก่ การเลือกรูปแบบการออมหรือลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงและรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อยมาทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบรายคู่โดยใช้สถิติ LSD

ตารางที่ 25 ผลการเปรียบเทียบรายคู่ระดับการศึกษากับรูปแบบการออมและการลงทุน โดย LSD

ตัวแปรตาม	ระดับการศึกษา	Mean	ต่ำกว่าปริญญาตรี	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง (Y1)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	3.00	-	-	-
	ปริญญาตรี	3.36	±0.355*	-	-
	สูงกว่าปริญญาตรี	3.50	±0.500*	±0.145	-
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	3.78	-	-	-
	ปริญญาตรี	3.61	±0.164	-	-
	สูงกว่าปริญญาตรี	3.39	±0.386*	±0.222	-

* Significance level of 0.05

จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีความแตกต่างในด้านรูปแบบการออมและการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงกับกลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีและสูงกว่าปริญญาตรี

ในด้านรูปแบบการออมและการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย พบว่า กลุ่มตัวตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีมีความแตกต่างกับกลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี

<u>สมมติฐานที่ 28-32 ปัจจัยด้านระดับการศึกษา(X3)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อวัตถุประสงค์การออมหรือการลงทุน(Y6-Y10)</u>

จากตารางการทดสอบค่าความแปรปรวนพบว่า มีค่าความแปรปรวนเท่ากัน จึงใช้สถิติ One way ANOVA ในการวิเคราะห์

ตารางที่ 26 ผลการวิเคราะห์ระดับการศึกษากับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนโดย One way ANOVA

ตัวแปรตาม	ระดับการศึกษา	N	Mean	Std. Deviation	F	Sig.
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้น (Y6)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	58	4.22	0.879	3.339	0.036*
	ปริญญาตรี	242	3.87	1.012		
	สูงกว่าปริญญาตรี	100	3.81	1.143		
	Total	400	3.91	1.035		
เพื่อความสุขระยะสั้น เช่น เก็บเงินซื้อของที่อยากได้เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	58	4.03	0.973	7.348	0.001*
	ปริญญาตรี	242	3.64	1.112		
	สูงกว่าปริญญาตรี	100	3.33	1.215		
	Total	400	3.62	1.138		
เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อแต่งงาน เป็นต้น (Y8)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	58	4.02	0.946	1.105	0.332
	ปริญญาตรี	242	4.17	0.810		
	สูงกว่าปริญญาตรี	100	4.05	0.978		
	Total	400	4.12	0.875		
เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ (Y9)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	58	4.26	0.762	1.796	0.167
	ปริญญาตรี	242	4.22	0.900		
	สูงกว่าปริญญาตรี	100	4.41	0.767		
	Total	400	4.27	0.852		
เพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจ (Y10)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	58	4.14	0.981	0.621	0.538
	ปริญญาตรี	242	3.98	0.985		
	สูงกว่าปริญญาตรี	100	3.97	1.068		
	Total	400	4.00	1.005		

* Significance level of 0.05

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน มีผลต่อวัตถุประสงค์การออมหรือการลงทุน ได้แก่ การออมเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.036 และการออมหรือการลงทุนเพื่อความสุขระยะสั้นมีค่า Sig. เท่ากับ 0.001 อย่างมีนัยสำคัญ เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ ส่วนวัตถุประสงค์อื่นๆได้แก่ การออมหรือการลงทุนเพื่อความมั่งคั่งระยะยาวมีค่า Sig. เท่ากับ 0.332 การออมหรือการลงทุนเพื่อการใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุมีค่า Sig. เท่ากับ 0.167 และการออมหรือการลงทุนเพื่อนำเงินไปลงทุนหรือทำธุรกิจต่อมีค่า Sig. เท่ากับ 0.538 ไม่มีผลต่อปัจจัยด้านระดับการศึกษาที่แตกต่างกันและไม่เป็นไปตามสมมติฐานผู้วิจัยจึงนำสมมติฐานที่มีนัยสำคัญไปทำการเปรียบเทียบรายคู่โดยใช้สถิติ LSD

ตารางที่ 27 การเปรียบเทียบรายคู่ระดับการศึกษากับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน โดย LSD

ตัวแปรตาม	ระดับการศึกษา	Mean	ต่ำกว่าปริญญาตรี	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วยประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้น (Y6)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	4.22	-	-	-
	ปริญญาตรี	3.87	±0.352*	-	-
	สูงกว่าปริญญาตรี	3.81	±0.414*	±0.062	-
เพื่อความสุขระยะสั้น เช่นเก็บเงินซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	4.03	-	-	-
	ปริญญาตรี	3.64	±0.398*	-	-
	สูงกว่าปริญญาตรี	3.33	±0.704*	±0.306*	-

* Significance level of 0.05

จากการเปรียบเทียบรายคู่พบว่า การออมและการลงทุนเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน(Y6) กลุ่มตัวอย่างที่จบการศึกษาระดับปริญญาตรีมีความแตกต่างกับกลุ่มตัวอย่างที่จบการศึกษาระดับปริญญาตรีและสูงกว่าปริญญาตรี

ในด้านการออมและการลงทุนเพื่อความสุขระยะสั้นพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่จบการศึกษาระดับต่ำกว่าปริญญาตรีมีความแตกต่างกับกลุ่มตัวอย่างที่จบการศึกษาระดับปริญญาตรีและสูงกว่าปริญญาตรี และกลุ่มตัวอย่างที่จบการศึกษาระดับปริญญาตรีมีความแตกต่างกับกลุ่มตัวอย่างที่จบการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี

<u>สมมติฐานที่ 33 ปัจจัยด้านระดับการศึกษา(X3)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการจัดสรรจำนวนเงินออมและลงทุนในแต่ละเดือน(Y11)</u>

จากตารางทดสอบความแปรปรวน พบว่า มีค่าความแปรปรวนเท่ากับ 0.305 จึงใช้สถิติ One way ANOVA มาทำการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์

ตารางที่ 28 ผลการวิเคราะห์ระดับการศึกษากับการจัดสรรจำนวนเงินออมและเงินลงทุนโดย One way ANOVA

ตัวแปรตาม	ระดับการศึกษา	N	Mean	Std. Deviation	F	Sig.
การจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน (Y11)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	58	3.34	1.163	2.996	0.051
	ปริญญาตรี	242	2.93	1.161		
	สูงกว่าปริญญาตรี	100	2.96	1.247		
	Total	400	3.00	1.189		

จากการศึกษาพบว่า ระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อการจัดสรรจำนวนเงินออมหรือลงทุนในแต่ละเดือนอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งมีค่า Sig. เท่ากับ 0.051 ไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

3.4 การศึกษาความสัมพันธ์ด้านสถานภาพ(X4)กับพฤติกรรมการเลือกรูปแบบวัตถุประสงค์ และสัดส่วนของการออมและการลงทุน(Y1-Y11)

ตารางที่ 29 Test of Homogeneity of Variances ของสถานภาพกับตัวแปรตาม

ตัวแปรตาม	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง (Y1)	1.702	2	397	0.184
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูง เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย (Y2)	3.751	2	397	0.024*
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน (Y3)	1.653	2	397	0.193
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน (Y4)	3.428	2	397	0.033*
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	0.215	2	397	0.807
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วยประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้น (Y6)	0.223	2	397	0.800
เพื่อความสุขระยะสั้น เช่นเก็บเงินซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	0.296	2	397	0.744
เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาวเช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น (Y8)	0.089	2	397	0.914
เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ (Y9)	3.017	2	397	0.050
เพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจ (Y10)	0.721	2	397	0.487
การจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน (Y11)	0.017	2	397	0.983

* Significance level of 0.05

<u>สมมติฐานที่ 34-38 ปัจจัยด้านสถานภาพ(X4)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุน(Y1-Y5)</u>

จากตารางทดสอบค่าความแปรปรวนพบว่า มี 3 รูปแบบที่มีค่าความแปรปรวนเท่ากัน จึงนำมาหาความสัมพันธ์โดยใช้ One way ANOVA

ตารางที่ 30 ผลการวิเคราะห์ด้านสถานภาพกับรูปแบบการออมและการลงทุนโดย One way ANOVA

ตัวแปรตาม	สถานภาพ	N	Mean	Std. Deviation	F	Sig.
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง (Y1)	โสด	278	3.35	1.100	0.051	0.950
	สมรส	106	3.31	1.141		
	หย่าร้าง/หม้าย	16	3.38	1.408		
	Total	400	3.34	1.121		
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน (Y3)	โสด	278	3.66	0.904	6.24	0.002*
	สมรส	106	4.02	0.816		
	หย่าร้าง/หม้าย	16	3.75	1.000		
	Total	400	3.76	0.897		
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	โสด	278	3.48	0.979	4.85	0.008*
	สมรส	106	3.80	0.990		
	หย่าร้าง/หม้าย	16	3.88	1.147		
	Total	400	3.58	0.998		

* Significance level of 0.05

จากการศึกษาพบว่า สถานภาพที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเลือก รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยนมีค่า Sig. เท่ากับ 0.002 และรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย มีค่า Sig. เท่ากับ 0.008 อย่างมีนัยสำคัญ เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ จึงนำไปวิเคราะห์เปรียบเทียบรายคู่โดยใช้สถิติ LSD

ตารางที่ 31 ผลการเปรียบเทียบรายคู่สถานภาพกับรูปแบบการออมและการลงทุน โดย LSD

ตัวแปรตาม	สถานภาพ	Mean	โสด	สมรส	หย่าร้าง/หม้าย
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน (Y3)	โสด	3.66	-	-	-
	สมรส	4.02	±0.357*	-	-
	หย่าร้าง/หม้าย	3.75	±0.088	±0.269	-
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	โสด	3.48	-	-	-
	สมรส	3.80	±0.323*	-	-
	หย่าร้าง/หม้าย	3.88	±0.397	±0.073	-

* Significance level of 0.05

จากการเปรียบเทียบรายคู่พบว่า รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน(Y3) และรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย(Y5) มีความแตกต่างรายคู่เหมือนกันคือ กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพโสดมีความแตกต่างกับกลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรส

ในส่วนของรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย (Y2) และรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน (Y4) มีค่าความแปรปรวนไม่เท่ากัน จึงใช้การวิเคราะห์แบบ Welch Test

ตารางที่ 32 ผลการวิเคราะห์ด้านสถานภาพกับรูปแบบการออมและการลงทุนโดย Welch Test

ตัวแปรตาม	Statistic[a]	df1	df2	Sig.
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย (Y2)	4.721	2	41.151	0.014*
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน (Y4)	7.679	2	41.073	0.001*

* Significance level of 0.05

จากการศึกษาพบว่า รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย (Y2) มีค่า Sig. เท่ากับ 0.014 และรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน (Y4) มีค่า Sig. เท่ากับ 0.001 มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ จึงนำไปทำการเปรียบเทียบรายคู่โดยใช้ Dunnett

ตารางที่ 33 การเปรียบเทียบรายคู่สถานภาพกับรูปแบบการออมและการลงทุนโดย Dunnett

ตัวแปรตาม	สถานภาพ	Mean	โสด	สมรส	หย่าร้าง/หม้าย
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย (Y2)	โสด	3.79	-	-	-
	สมรส	4.03	±0.241*	-	-
	หย่าร้าง/หม้าย	4.19	±0.400	±0.159	-
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน (Y4)	โสด	3.56	-	-	-
	สมรส	3.96	±0.405*	-	-
	หย่าร้าง/หม้าย	3.81	±0.255	±0.150	-

* Significance level of 0.05

จากการเปรียบเทียบรายคู่พบว่า รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย(Y2) และรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน(Y4) มีความแตกต่างเหมือนกันคือ กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพโสดมีความแตกต่างกับกลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรส

<u>สมมติฐานที่ 39-43 ปัจจัยด้านสถานภาพ(X4)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อวัตถุประสงค์การออมหรือการลงทุน(Y6-Y10)</u>

จากตารางทดสอบค่าความแปรปรวนพบว่า วัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนทุกด้านมีค่าความแปรปรวนเท่ากัน จึงใช้สถิติ One way ANOVA มาใช้ในการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ได้ข้อมูลตามตารางที่ 34

ตารางที่ 34 ผลการวิเคราะห์ด้านสถานภาพกับวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนโดย One way ANOVA

ตัวแปรตาม	สถานภาพ	N	Mean	Std. Deviation	F	Sig.
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุหรือตกงาน เป็นต้น (Y6)	โสด	278	3.84	1.026	2.591	0.076
	สมรส	106	4.03	1.037		
	หย่าร้าง/หม้าย	16	4.31	1.078		
	Total	400	3.91	1.035		
เพื่อความสุขระยะสั้น เช่น เก็บเงินซื้อของที่อยากได้เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	โสด	278	3.61	1.168	0.046	0.955
	สมรส	106	3.64	1.071		
	หย่าร้าง/หม้าย	16	3.56	1.094		
	Total	400	3.62	1.138		
เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อแต่งงาน เป็นต้น (Y8)	โสด	278	4.12	0.879	0.260	0.771
	สมรส	106	4.08	0.885		
	หย่าร้าง/หม้าย	16	4.25	0.775		
	Total	400	4.12	0.875		
เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ (Y9)	โสด	278	4.22	0.908	1.544	0.215
	สมรส	106	4.39	0.684		
	หย่าร้าง/หม้าย	16	4.38	0.806		
	Total	400	4.27	0.852		
เพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจ (Y10)	โสด	278	3.99	0.989	0.808	0.447
	สมรส	106	4.08	1.030		
	หย่าร้าง/หม้าย	16	3.75	1.125		
	Total	400	4.00	1.005		

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านสถานภาพที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อวัตถุประสงค์การออมหรือการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

<u>สมมติฐานที่ 44 ปัจจัยด้านสถานภาพ(X4)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการจัดสรรจำนวนเงินออมหรือเงินลงทุนในแต่ละเดือน(Y11)</u>

จากตารางทดสอบค่าความแปรปรวนพบว่า การจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน(Y11) มีค่าความแปรปรวนเท่ากับ 0.983 มีค่าความแปรปรวนในกลุ่มเท่ากัน จึงใช้หลักสถิติ One way ANOVA มาให้ในการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ ได้ผลดังตารางที่ 35

ตารางที่ 35 ผลการวิเคราะห์ด้านสถานภาพกับการจัดสรรจำนวนเงินออมและเงินลงทุนโดย One way ANOVA

ตัวแปรตาม	สถานภาพ	N	Mean	Std. Deviation	F	Sig.
การจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน (Y11)	โสด	278	2.89	1.191	3.503	0.031*
	สมรส	106	3.22	1.155		
	หย่าร้าง/หม้าย	16	3.31	1.195		
	Total	400	3.00	1.189		

* Significance level of 0.05

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านสถานภาพที่แตกต่างกันมีผลต่อการจัดสรรจำนวนเงินออมหรือเงินลงทุนในแต่ละเดือนอย่างมีนัยสำคัญ มีค่า Sig. เท่ากับ 0.031 เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ จึงนำมาทำการเปรียบเทียบรายคู่

ตารางที่ 36 การเปรียบเทียบรายคู่สถานภาพกับการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุน โดย LSD

ตัวแปรตาม	สถานภาพ	Mean	โสด	สมรส	หย่าร้าง/หม้าย
การจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน (Y11)	โสด	2.89	-	-	-
	สมรส	3.22	±0.325*	-	-
	หย่าร้าง/หม้าย	3.31	±0.420	±0.096	-

* Significance level of 0.05

จากการเปรียบเทียบรายคู่พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพโสดมีความแตกต่างในด้านการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนกับกลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรส

3.5 การศึกษาความสัมพันธ์ด้านลักษณะงานที่ทำ(X5)กับพฤติกรรมการเลือกรูปแบบวัตถุประสงค์ และสัดส่วนของการออมและการลงทุน(Y1-Y11)

ตารางที่ 37 Test of Homogeneity of Variances ของลักษณะงานที่ทำกับตัวแปรตาม

ตัวแปรตาม	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง (Y1)	1.621	5	394	0.153
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย (Y2)	1.101	5	394	0.359
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน (Y3)	1.014	5	394	0.409
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน (Y4)	0.567	5	394	0.725
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	1.586	5	394	0.163
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วยประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้น (Y6)	0.503	5	394	0.774
เพื่อความสุขระยะสั้น เช่นเก็บเงินซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	0.233	5	394	0.948
เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาวเช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น (Y8)	0.219	5	394	0.954
เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ (Y9)	0.810	5	394	0.543
เพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจ (Y10)	0.448	5	394	0.815
การจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน (Y11)	2.640	5	394	0.023*

* Significance level of 0.05

จากตารางทดสอบความแปรปรวนพบว่า รูปแบบและวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน(Y1-Y10) ทุกตัวแปรมีค่าความแปรปรวนเท่ากันจึงใช้หลักสถิติ One way ANOVA มาทำการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ ส่วนการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน (Y11) เป็นตัวแปรเดียวที่มีค่าความแปรปรวนไม่เท่ากัน จึงใช้หลักสถิติ Welch Test ในการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์

<u>สมมติฐานที่ 45-49 ปัจจัยด้านลักษณะงานที่ทำ(X5)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุน(Y1-Y5)</u>

ตารางที่ 38 ผลการวิเคราะห์ด้านลักษณะงานที่ทำกับรูปแบบการออมและการลงทุนโดย One way ANOVA

ตัวแปรตาม	ลักษณะงานที่ทำ	N	Mean	Std. Deviation	F	Sig.
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง (Y1)	ด้านบัญชีการเงิน หลักทรัพย์	93	3.54	1.017	1.475	0.197
	ด้านการแพทย์ หมอ พยาบาล	28	3.54	1.138		
	ด้านการศึกษา ครู อาจารย์	39	3.26	1.352		
	ด้านการบันเทิง โฆษณาสื่อ	38	3.47	1.268		
	ด้านอุตสาหกรรม โรงงาน วิศวกร การผลิต	104	3.25	1.086		
	อื่นๆ	98	3.17	1.075		
	Total	400	3.34	1.121		
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย (Y2)	ด้านบัญชีการเงิน หลักทรัพย์	93	3.9	0.795	0.414	0.839
	ด้านการแพทย์ หมอ พยาบาล	28	4.04	0.881		
	ด้านการศึกษา ครู อาจารย์	39	3.77	1.087		
	ด้านการบันเทิง โฆษณาสื่อ	38	3.79	0.963		
	ด้านอุตสาหกรรม โรงงาน วิศวกร การผลิต	104	3.88	0.821		
	อื่นๆ	98	3.85	0.854		
	Total	400	3.87	0.867		

ตารางที่ 38 ผลการวิเคราะห์ด้านลักษณะงานที่ทำกับรูปแบบการออมและการลงทุนโดย One way ANOVA (ต่อ)

ตัวแปรตาม	ลักษณะงานที่ทำ	N	Mean	Std. Deviation	F	Sig.
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน (Y3)	ด้านบัญชีการเงิน หลักทรัพย์	93	3.76	0.890	0.148	0.981
	ด้านการแพทย์ หมอ พยาบาล	28	3.82	0.670		
	ด้านการศึกษา ครู อาจารย์	39	3.77	0.931		
	ด้านการบันเทิง โฆษณาสื่อ	38	3.68	0.962		
	ด้านอุตสาหกรรม โรงงาน วิศวกร การผลิต	104	3.8	0.939		
	อื่นๆ	98	3.72	0.894		
	Total	400	3.76	0.897		
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนาน ในการสร้างผลตอบแทน (Y4)	ด้านบัญชีการเงิน หลักทรัพย์	93	3.69	1.011	0.58	0.715
	ด้านการแพทย์ หมอ พยาบาล	28	3.79	0.957		
	ด้านการศึกษา ครู อาจารย์	39	3.87	1.128		
	ด้านการบันเทิง โฆษณาสื่อ	38	3.55	0.921		
	ด้านอุตสาหกรรม โรงงาน วิศวกร การผลิต	104	3.63	0.947		
	อื่นๆ	98	3.65	0.921		
	Total	400	3.68	0.97		
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	ด้านบัญชีการเงิน หลักทรัพย์	93	3.47	1.089	1.644	0.147
	ด้านการแพทย์ หมอ พยาบาล	28	4.00	0.816		
	ด้านการศึกษา ครู อาจารย์	39	3.72	1.05		
	ด้านการบันเทิง โฆษณาสื่อ	38	3.71	1.063		
	ด้านอุตสาหกรรม โรงงาน วิศวกร การผลิต	104	3.52	0.975		
	อื่นๆ	98	3.52	0.911		
	Total	400	3.58	0.998		

จากการศึกษาพบว่า ลักษณะงานที่ทำที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อรูปแบบการออมหรือการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

<u>สมมติฐานที่ 50-54 ปัจจัยด้านลักษณะงานที่ทำ(X5)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อวัตถุประสงค์ของการออมหรือการลงทุน(Y6-Y10)</u>

ตารางที่ 39 ผลการวิเคราะห์ด้านลักษณะงานที่ทำกับวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน โดย One way ANOVA

ตัวแปรตาม	ลักษณะงานที่ทำ	N	Mean	Std. Deviation	F	Sig.
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้น (Y6)	ด้านบัญชีการเงิน หลักทรัพย์	93	3.84	1.076	0.833	0.527
	ด้านการแพทย์ หมอ พยาบาล	28	4.21	0.957		
	ด้านการศึกษา ครู อาจารย์	39	3.97	0.959		
	ด้านการบันเทิง โฆษณาสื่อ	38	3.74	1.057		
	ด้านอุตสาหกรรม โรงงาน วิศวกรการผลิต	104	3.89	1.051		
	อื่นๆ	98	3.94	1.024		
	Total	400	3.91	1.035		
เพื่อความสุขระยะสั้น เช่น เก็บเงิน ซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	ด้านบัญชี การเงิน หลักทรัพย์	93	3.51	1.129	1.763	0.119
	ด้านการแพทย์หมอ พยาบาล	28	4.00	1.054		
	ด้านการศึกษาครู อาจารย์	39	3.74	1.186		
	ด้านการบันเทิงโฆษณาสื่อ	38	3.63	1.125		
	ด้านอุตสาหกรรมโรงงาน วิศวกรการผลิต	104	3.43	1.139		
	อื่นๆ	98	3.76	1.131		
	Total	400	3.62	1.138		
เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น (Y8)	ด้านบัญชี การเงิน หลักทรัพย์	93	4.24	0.786	1.860	0.100
	ด้านการแพทย์หมอ พยาบาล	28	4.32	0.772		
	ด้านการศึกษาครู อาจารย์	39	3.95	0.972		
	ด้านการบันเทิงโฆษณาสื่อ	38	3.84	0.945		
	ด้านอุตสาหกรรมโรงงาน วิศวกรการผลิต	104	4.07	0.862		
	อื่นๆ	98	4.17	0.908		
	Total	400	4.12	0.875		

ตารางที่ 39 ผลการวิเคราะห์ด้านลักษณะงานที่ทำกับวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน โดย One way ANOVA (ต่อ)

ตัวแปรตาม	ลักษณะงานที่ทำ	N	Mean	Std. Deviation	F	Sig.
เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ (Y9)	ด้านบัญชี การเงิน หลักทรัพย์	93	4.26	0.859	0.901	0.480
	ด้านการแพทย์หมอ พยาบาล	28	4.43	0.742		
	ด้านการศึกษาครู อาจารย์	39	4.44	0.718		
	ด้านการบันเทิงโฆษณาสื่อ	38	4.29	0.732		
	ด้านอุตสาหกรรมโรงงาน วิศวกร การผลิต	104	4.15	0.943		
	อื่นๆ	98	4.30	0.864		
	Total	400	4.27	0.852		
เพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจ (Y10)	ด้านบัญชี การเงิน หลักทรัพย์	93	4.05	0.925	0.426	0.830
	ด้านการแพทย์หมอ พยาบาล	28	3.96	1.071		
	ด้านการศึกษาครู อาจารย์	39	3.97	1.088		
	ด้านการบันเทิงโฆษณาสื่อ	38	4.11	0.894		
	ด้านอุตสาหกรรมโรงงาน วิศวกร การผลิต	104	3.89	1.060		
	อื่นๆ	98	4.05	1.019		
	Total	400	4.00	1.005		

จากการศึกษาพบว่า ลักษณะงานที่ทำที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อวัตถุประสงค์ในการออมหรือการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

<u>สมมติฐานที่ 55 ปัจจัยด้านลักษณะงานที่ทำ(X5)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการจัดสรรจำนวนเงินออมหรือเงินลงทุนในแต่ละเดือน(Y11)</u>

จากตารางทดสอบสมมติฐานพบว่า ตัวแปรด้านการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าใดต่อเดือนมีค่าความแปรปรวนเท่ากับ 0.023 ซึ่งแสดงว่ามีความแปรปรวนแตกต่างกันในกลุ่ม จึงใช้สถิติ Welch Test ในการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์

ตารางที่ 40 ผลการวิเคราะห์ด้านลักษณะงานที่ทำกับการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนโดย Welch Test

ตัวแปรตาม	Statistic[a]	df1	df2	Sig.
การจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน (Y11)	2.254	5	128.849	0.053

จากการศึกษาพบว่าลักษณะงานที่ทำที่แตกต่างกันไม่มีผลต่อการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน(Y11) อย่างมีนัยสำคัญ ไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

3.6 การศึกษาความสัมพันธ์ด้านรายได้(X6)กับพฤติกรรมการเลือกรูปแบบวัตถุประสงค์ และสัดส่วนของการออมและการลงทุน(Y1-Y11)

ตารางที่ 41 Test of Homogeneity of Variances ของรายได้กับตัวแปรตาม

ตัวแปรตาม	Levene Statistic	df1	df2	Sig.
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง (Y1)	1.715	3	396	0.163
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูง เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย (Y2)	0.597	3	396	0.617
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน (Y3)	0.929	3	396	0.427
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน (Y4)	1.860	3	396	0.136
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	0.966	3	396	0.409
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วยประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้น (Y6)	5.070	3	396	0.002*
เพื่อความสุขระยะสั้น เช่นเก็บเงินซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	4.693	3	396	0.003*
เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาวเช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น (Y8)	1.968	3	396	0.118
เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ (Y9)	0.787	3	396	0.502
เพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจ (Y10)	1.732	3	396	0.160
การจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน (Y11)	1.534	3	396	0.205

* Significance level of 0.05

จากตารางรูปแบบการออมและการลงทุนมีค่าความแปรปรวนเท่ากันทุกตัวแปร ดังนั้นจึงทำการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์โดยการใช้สถิติ One way ANOVA ในด้านตัวแปรของวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนพบว่า เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วยประสบอุบัติเหตุหรือตกงาน (Y6) และเพื่อความสุขระยะสั้น เช่นเก็บเงินซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว (Y7) มีค่าความแปรปรวนแตกต่างกัน จึงใช้สถิติ Welch Test วิเคราะห์หาความสัมพันธ์ และ

สุดท้ายการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน (Y11) มีค่าความแปรปรวนในกลุ่มเท่ากัน จึงใช้ One way ANOVA วิเคราะห์หาความสัมพันธ์

<u>สมมติฐานที่ 56-60 ปัจจัยด้านรายได้(X6)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุน(Y1-Y5)</u>

ตารางที่ 42 ผลการวิเคราะห์ด้านรายได้กับรูปแบบการออมและการลงทุนโดย One way ANOVA

ตัวแปรตาม	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	N	Mean	Std. Deviation	F	Sig.
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง (Y1)	น้อยกว่า 15,000 บาท	80	3.14	1.209	5.440	0.001*
	15,001-30,000 บาท	176	3.24	1.086		
	30,001-50,000 บาท	94	3.4	1.129		
	สูงกว่า 50,000 บาท	50	3.88	0.918		
	Total	400	3.34	1.121		
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย (Y2)	น้อยกว่า 15,000 บาท	80	4.04	0.878	1.409	0.240
	15,001-30,000 บาท	176	3.83	0.831		
	30,001-50,000 บาท	94	3.85	0.867		
	สูงกว่า 50,000 บาท	50	3.76	0.96		
	Total	400	3.87	0.867		
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน (Y3)	น้อยกว่า 15,000 บาท	80	3.79	0.977	0.896	0.443
	15,001-30,000 บาท	176	3.74	0.833		
	30,001-50,000 บาท	94	3.85	0.892		
	สูงกว่า 50,000 บาท	50	3.6	0.99		
	Total	400	3.76	0.897		
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน (Y4)	น้อยกว่า 15,000 บาท	80	3.8	0.906	1.938	0.123
	15,001-30,000 บาท	176	3.74	0.926		
	30,001-50,000 บาท	94	3.56	1.032		
	สูงกว่า 50,000 บาท	50	3.46	1.073		
	Total	400	3.68	0.97		
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	น้อยกว่า 15,000 บาท	80	3.73	0.954	7.89	0.000*
	15,001-30,000 บาท	176	3.64	0.897		
	30,001-50,000 บาท	94	3.68	1.008		
	สูงกว่า 50,000 บาท	50	2.96	1.177		
	Total	400	3.58	0.998		

* Significance level of 0.05

จากการศึกษาพบว่า รายได้ที่แตกต่างกัน ส่งผลกับรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง มีค่า Sig. เท่ากับ 0.001 และรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 อย่างมีนัยสำคัญ เป็นไปตามสมมติฐาน แต่รูปแบบการออมที่มีสภาพคล่องสูง มีค่า Sig. เท่ากับ 0.240 รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยนมีค่า Sig. เท่ากับ 0.443 และรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานมีค่า Sig. เท่ากับ 0.123 ไม่มีผลต่อรูปแบบการออมหรือการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ไม่เป็นไปตามสมมติฐานโดยสมมติฐานที่มีนัยสำคัญจะนำไปวิเคราะห์เปรียบเทียบรายคู่โดยใช้สถิติ LSD

ตารางที่ 43 ผลการเปรียบเทียบรายคู่รายได้ต่อเดือนกับรูปแบบการออมและการลงทุน โดย LSD

ตัวแปรตาม	**รายได้เฉลี่ยต่อเดือน**	**Mean**	**น้อยกว่า 15,000 บาท**	**15,001 - 30,000 บาท**	**30,001 - 50,000 บาท**	**สูงกว่า 50,000 บาท**
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง (Y1)	น้อยกว่า 15,000 บาท	3.14	-	-	-	-
	15,001 - 30,000 บาท	3.24	±0.107	-	-	-
	30,001 - 50,000 บาท	3.40	±0.267	±0.160	-	-
	สูงกว่า 50,000 บาท	3.88	±0.743*	±0.636*	±0.476*	-
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	น้อยกว่า 15,000 บาท	3.73	-	-	-	-
	15,001 - 30,000 บาท	3.64	±0.089	-	-	-
	30,001 - 50,000 บาท	3.68	±0.044	±0.044	-	-
	สูงกว่า 50,000 บาท	2.96	±0.765*	±0.676*	±0.721*	-

* Significance level of 0.05

จากการเปรียบเทียบรายคู่พบว่า วัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนทั้ง 2 ตัวแปร มีความแตกต่างด้านรายได้เหมือนกันคือ กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้สูงกว่า 50,000 บาทมีความแตกต่างกับกลุ่มตัวอย่างทุกช่วงรายได้

<u>สมมติฐานที่ 61-65 ปัจจัยด้านรายได้(X6)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อวัตถุประสงค์การออมหรือการลงทุน(Y6-Y10)</u>

จากตารางทดสอบความแปรปรวนพบว่า วัตถุประสงค์เพื่อความมั่งคั่งระยะยาว เพื่อใช้จ่ายหลังเกษียณอายุ และเพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจต่อ มีค่าความแปรปรวนในกลุ่มเท่ากัน จึงใช้หลักสถิติ One way ANOVA ในการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์

ตารางที่ 44 ผลการวิเคราะห์ด้านรายได้กับวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนโดย One way ANOVA

ตัวแปรตาม	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	N	Mean	Std. Deviation	F	Sig.
เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น (Y8)	น้อยกว่า 15,000 บาท	80	4.19	0.843	1.542	0.203
	15,001-30,000 บาท	176	4.16	0.784		
	30,001-50,000 บาท	94	4.11	0.898		
	สูงกว่า 50,000 บาท	50	3.88	1.136		
	Total	400	4.12	0.875		
เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ (Y9)	น้อยกว่า 15,000 บาท	80	4.44	0.709	2.443	0.064
	15,001-30,000 บาท	176	4.15	0.891		
	30,001-50,000 บาท	94	4.35	0.876		
	สูงกว่า 50,000 บาท	50	4.28	0.834		
	Total	400	4.27	0.852		
เพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจ (Y10)	น้อยกว่า 15,000 บาท	80	4.25	0.948	3.703	0.012*
	15,001-30,000 บาท	176	3.93	0.995		
	30,001-50,000 บาท	94	4.09	0.924		
	สูงกว่า 50,000 บาท	50	3.70	1.182		
	Total	400	4.00	1.005		

* Significance level of 0.05

จากการศึกษาพบว่า รายได้ที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อวัตถุประสงค์ในการออมหรือการลงทุนเพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจต่อ(Y10) มีค่า Sig. เท่ากับ 0.012 อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งเป็นไปตามสมติฐาน แต่ไม่ส่งผลต่อวัตถุประสงค์ในการออมหรือการลงทุนเพื่อความมั่งคั่งระยะยาว และเพื่อใช้จ่ายหลังเกษียณอายุ อย่างมีนัยสำคัญ และไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ดังนั้น

จึงทำการเปรียบเทียบรายคู่ของการออมหรือการลงทุนเพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจต่อ(Y10) โดยใช้ สถิติ LSD ในการเปรียบเทียบ

ตารางที่ 45 การเปรียบเทียบรายคู่รายได้กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน โดย LSD

ตัวแปรตาม	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	Mean	น้อยกว่า 15,000 บาท	15,001 - 30,000 บาท	30,001 - 50,000 บาท	สูงกว่า 50,000 บาท
เพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจ (Y10)	น้อยกว่า 15,000 บาท	4.25	-	-	-	-
	15,001 - 30,000 บาท	3.93	±0.318*	-	-	-
	30,001 - 50,000 บาท	4.09	±0.165	±0.153	-	-
	สูงกว่า 50,000 บาท	3.70	±0.550*	±0.232	±0.385*	-

* Significance level of 0.05

จากการเปรียบเทียบรายคู่พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่รายได้น้อยกว่า 15,000 บาท มีความแตกต่างกับกลุ่มตัวอย่างที่รายได้อยู่ในช่วง 15,001 - 30,000 บาท และกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้อยู่ในช่วง 30,001 - 50,000 บาท มีความแตกต่างกับกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้สูงกว่า 50,000 บาท

ในด้านวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนเพื่อใช้ยามฉุกเฉิน(Y6) และเพื่อความสุขระยะสั้น(Y7) มีค่าความแปรปรวนในกลุ่มแตกต่างกัน จึงใช้ Welch Test ในการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์

ตารางที่ 46 ผลการวิเคราะห์ด้านรายได้กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนโดย Welch Test

ตัวแปรตาม	Statistic[a]	df1	df2	Sig.
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุหรือตกงานเป็นต้น (Y6)	2.973	3	151.205	0.034*
เพื่อความสุขระยะสั้น เช่นเก็บเงินซื้อของที่อยากได้เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	14.976	3	154.925	0.000*

* Significance level of 0.05

จากการศึกษาพบว่า วัตถุประสงค์ทั้ง 2 ด้าน มีนัยสำคัญ จึงนำไปเปรียบเทียบรายคู่โดยใช้สถิติ Dunnett

ตารางที่ 47 การเปรียบเทียบรายคู่รายได้กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน โดย Dunnett

ตัวแปรตาม	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	Mean	น้อยกว่า 15,000 บาท	15,001 - 30,000 บาท	30,001 - 50,000 บาท	สูงกว่า 50,000 บาท
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือตกงานเป็นต้น (Y6)	น้อยกว่า 15,000 บาท	4.01	-	-	-	-
	15,001 - 30,000 บาท	4.02	±0.005	-	-	-
	30,001 - 50,000 บาท	3.85	±0.161	±0.166	-	-
	สูงกว่า 50,000 บาท	3.46	±0.553	±0.557*	±0.391	-
เพื่อความสุขระยะสั้น เช่น เก็บเงินซื้อของที่อยากได้เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	น้อยกว่า 15,000 บาท	4.09	-	-	-	-
	15,001 - 30,000 บาท	3.72	±0.372*	-	-	-
	30,001 - 50,000 บาท	3.48	±0.609*	±0.237	-	-
	สูงกว่า 50,000 บาท	2.78	±1.308*	±0.936*	±0.699*	-

* Significance level of 0.05

จากการเปรียบเทียบรายคู่พบว่า วัตถุประสงค์เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน(Y6) รายได้ 15,001 - 30,000 บาท มีความแตกต่างกับกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้สูงกว่า 50,000 บาท และวัตถุประสงค์ด้านเพื่อความสุขระยะสั้น(Y7) พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้สูงกว่า 50,000 บาทมีความแตกต่างกับกลุ่มตัวอย่างทุกช่วงที่มีรายได้ต่ำกว่า

<u>สมมติฐานที่ 66 ปัจจัยด้านรายได้(X6)ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการจัดสรรจำนวนเงินออมหรือเงินลงทุนในแต่ละเดือน(Y11)</u>

จากตารางทดสอบค่าความแปรปรวน พบว่าการจัดสรรจำนวนเงินออมหรือเงินลงทุนในแต่ละเดือนมีค่าความแปรปรวนในกลุ่มเท่ากัน จึงใช้สถิติ One way ANOVA ในการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์

ตารางที่ 48 ผลการวิเคราะห์ด้านรายได้กับการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนโดย One way ANOVA

ตัวแปรตาม	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	N	Mean	Std. Deviation	F	Sig.
การจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน (Y11)	น้อยกว่า 15,000 บาท	80	3.10	1.086	2.038	0.108
	15,001-30,000 บาท	176	2.86	1.216		
	30,001-50,000 บาท	94	2.99	1.159		
	สูงกว่า50,000 บาท	50	3.30	1.266		
	Total	400	3.00	1.189		

จากการศึกษาพบว่า รายได้ที่แตกต่างกัน ไม่ส่งผลต่อจำนวนเงินออมในแต่ละเดือน มีค่า Sig. เท่ากับ 0.108 อย่างมีนัยสำคัญ ไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

4. การวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงเส้น(Linear Regression Analysis) เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวาย

การวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงเส้น เป็นการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวายโดยผู้วิจัยนำกลุ่มปัจจัย 3 ปัจจัย ไปวิเคราะห์สหสัมพันธ์ (Correlation) เพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระด้วยกัน และความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระกับตัวแปรตาม

ในการวิเคราะห์สมการถดถอยแบบ Multiple Linear Regression ใช้ข้อมูลจากการตอบแบบสอบถามที่ตรวจสอบความสมบูรณ์แล้วจำนวน 400 ชุด และกำหนดระดับนัยสำคัญที่ 0.05 ได้ผลการวิเคราะห์ดังนี้

<u>4.1 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ด้านแรงจูงใจและด้านการเรียนรู้กับพฤติกรรมการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน</u>

<u>สมมติฐานที่ 67ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง(Y1)</u>

ตารางที่ 49 ตัวแบบที่ได้จากการวิเคราะห์ถดถอยของรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง(Y1)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.372[a]	0.138	0.136	1.042	1.988

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	69.413	1	69.413	63.898	.000[b]
	Residual	432.347	398	1.086		
	Total	501.760	399			

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	0.679	0.337		2.016	0.044
	การเรียนรู้เฉลี่ย	0.674	0.084	0.372	7.994	0.000

ผลการวิจัยพบว่า ค่าสถิติ F-Test มีค่า Adjusted R Square เท่ากับ 0.136 มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานที่ 67 คือ ปัจจัย

ด้านการเรียนรู้ ส่งผลเชิงบวกต่อ การออมเงินและการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงโดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ดังสมการ รูปแบบการออมหรือลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง = 0.679 + 0.674(X9)

<u>สมมติฐานที่ 68 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูง(Y2)</u>

ตารางที่ 50 ตัวแบบที่ได้จากการวิเคราะห์ถดถอยของรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูง(Y2)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.196[b]	0.038	0.034	0.852	1.859

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	11.505	2	5.753	7.917	0.000[c]
	Residual	288.472	397	0.727		
	Total	299.978	399			

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.608	0.325		8.023	0.000
	เศรษฐกิจเฉลี่ย	0.165	0.060	0.137	2.725	0.007
	การเรียนรู้เฉลี่ย	0.159	0.071	0.113	2.251	0.025

ผลการวิจัยพบว่า ค่าสถิติ F-Test มีค่า Adjusted R Square เท่ากับ 0.034 มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานที่ 68 คือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านการเรียนรู้ ส่งผลเชิงบวกต่อ การออมเงินและการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงโดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ดังสมการ รูปแบบการออมหรือลงทุนที่มีสภาพคล่องสูง = 2.608 + 0.165(X7) + 0.159(X9)

<u>สมมติฐานที่ 69 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ค่าธรรมเนียมต่ำ(Y3)</u>

ตารางที่ 51 ตัวแบบที่ได้จากการวิเคราะห์ถดถอยของรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำ(Y3)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.302[b]	0.091	0.087	0.857	1.808

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	29.291	2	14.646	19.935	.000[c]
	Residual	291.669	397	0.735		
	Total	320.960	399			

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.686	0.331		5.091	0.000
	การเรียนรู้เฉลี่ย	0.345	0.070	0.238	4.949	0.000
	แรงจูงใจเฉลี่ย	0.202	0.059	0.164	3.420	0.001

ผลการวิจัยพบว่า ค่าสถิติ F-Test มีค่า Adjusted R Square เท่ากับ 0.087 มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานที่ 69 คือ ปัจจัยด้านการเรียนรู้ และปัจจัยด้านแรงจูงใจ ส่งผลเชิงบวกต่อ การออมเงินและการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำโดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ดังสมการ รูปแบบการออมหรือลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำ = 1.686 + 0.345(X9) + 0.202(X8)

<u>สมมติฐานที่ 70 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลานาน(Y4)</u>

ตารางที่ 52 ตัวแบบที่ได้จากการวิเคราะห์ถดถอยของรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลานาน(Y4)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.296[b]	0.087	0.083	0.929	2.113

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	32.864	2	16.432	19.025	.000[c]
	Residual	342.886	397	0.864		
	Total	375.750	399			

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.948	0.284		6.853	0.000
	เศรษฐกิจเฉลี่ย	0.283	0.071	0.211	3.985	0.000
	แรงจูงใจเฉลี่ย	0.181	0.070	0.137	2.580	0.010

ผลการวิจัยพบว่า ค่าสถิติ F-Test มีค่า Adjusted R Square เท่ากับ 0.083 มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานที่ 70 คือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยด้านแรงจูงใจ ส่งผลเชิงบวกต่อ การออมเงินและการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลานาน โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ดังสมการ รูปแบบการออมหรือลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลานาน = 1.948 + 0.283(X7) + 0.181(X8)

<u>สมมติฐานที่ 71 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย(Y5)</u>

ตารางที่ 53 ตัวแบบที่ได้จากการวิเคราะห์ถดถอยของรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย(Y5)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.378[b]	0.143	0.138	0.926	2.071

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	56.678	2	28.339	33.016	0.000[c]
	Residual	340.762	397	0.858		
	Total	397.440	399			

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.317	0.283		4.647	0.000
	แรงจูงใจเฉลี่ย	0.313	0.070	0.229	4.471	0.000
	เศรษฐกิจเฉลี่ย	0.301	0.071	0.218	4.255	0.000

ผลการวิจัยพบว่า ค่าสถิติ F-Test มีค่า Adjusted R Square เท่ากับ 0.138 มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานที่ 71 คือ ปัจจัยด้านแรงจูงใจและปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ส่งผลเชิงบวกต่อ การออมเงินและการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ดังสมการ รูปแบบการออมหรือลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลานาน = 1.317 + 0.313(X8) + 0.301(X7)

4.2 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8)และด้านการเรียนรู้(X9)กับวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน(Y6-Y10)

สมมติฐานที่ 72 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อวัตถุประสงค์ในการออมหรือลงทุนเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน(Y6)

ตารางที่ 54 ตัวแบบที่ได้จากการวิเคราะห์ถดถอยของวัตถุประสงค์ของการออมหรือลงทุนเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน(Y6)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.308[b]	0.095	0.090	0.987	1.907

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	40.610	2	20.305	20.831	.000[c]
	Residual	386.968	397	0.975		
	Total	427.578	399			

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.018	0.302		6.682	0.000
	แรงจูงใจเฉลี่ย	0.304	0.075	0.214	4.064	0.000
	เศรษฐกิจเฉลี่ย	0.213	0.075	0.149	2.823	0.005

ผลการวิจัยพบว่า ค่าสถิติ F-Test มีค่า Adjusted R Square เท่ากับ 0.090 มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานที่ 72 คือ ปัจจัยด้านแรงจูงใจและปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ส่งผลเชิงบวกต่อ การออมเงินและการลงทุนเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ดังสมการ วัตถุประสงค์ของการออมหรือลงทุนเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน = 2.018 + 0.304(X8) + 0.213(X7)

<u>สมมติฐานที่ 73 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อวัตถุประสงค์ในการออมหรือลงทุนเพื่อความสุขระยะสั้น(Y7)</u>

ตารางที่ 55 ตัวแบบที่ได้จากการวิเคราะห์ถดถอยของวัตถุประสงค์ของการออมหรือลงทุนเพื่อความสุขระยะสั้น(Y7)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.392[b]	0.154	0.149	1.049	2.008

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	79.363	2	39.682	36.040	0.000[c]
	Residual	437.114	397	1.101		
	Total	516.478	399			

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	0.985	0.321		3.069	0.002
	แรงจูงใจเฉลี่ย	0.433	0.079	0.278	5.458	0.000
	เศรษฐกิจเฉลี่ย	0.287	0.080	0.183	3.582	0.000

ผลการวิจัยพบว่า ค่าสถิติ F-Test มีค่า Adjusted R Square เท่ากับ 0.149 มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานที่ 73 คือ ปัจจัยด้านแรงจูงใจและปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ส่งผลเชิงบวกต่อ การออมเงินและการลงทุนเพื่อความสุขระยะสั้น โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ดังสมการ รูปแบบการออมหรือลงทุนเพื่อความสุขระยะสั้น = 0.985 + 0.433(X8) + 0.287(X7)

<u>สมมติฐานที่ 74 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อวัตถุประสงค์ในการออมหรือลงทุนเพื่อความมั่งคั่งระยะยาว(Y8)</u>

ตารางที่ 56 ตัวแบบที่ได้จากการวิเคราะห์ถดถอยของวัตถุประสงค์ของการออมหรือลงทุนเพื่อความมั่งคั่งระยะยาว(Y8)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.159[a]	0.025	0.023	0.865	1.941

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	7.714	1	7.714	10.311	.001[b]
	Residual	297.763	398	0.748		
	Total	305.478	399			

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.445	0.214		16.122	0.000
	แรงจูงใจเฉลี่ย	0.190	0.059	0.159	3.211	0.001

ผลการวิจัยพบว่า ค่าสถิติ F-Test มีค่า Adjusted R Square เท่ากับ 0.023 มีค่า Sig. เท่ากับ 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานที่ 74 คือ ปัจจัยด้านแรงจูงใจ ส่งผลเชิงบวกต่อ การออมเงินและการลงทุนเพื่อความมั่งคั่งระยะยาว โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ดังสมการ รูปแบบการออมหรือลงทุนเพื่อความมั่งคั่งระยะยาว = 0.3445 + 0.190(X8)

<u>สมมติฐานที่ 75 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อวัตถุประสงค์ในการออมหรือลงทุนเพื่อใช้หลังการเกษียณอายุ(Y9)</u>

ตารางที่ 57 ตัวแบบที่ได้จากการวิเคราะห์ถดถอยของวัตถุประสงค์ของการออมหรือลงทุนเพื่อใช้หลังการเกษียณอายุ(Y9)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.199[b]	0.040	0.035	0.836	1.772

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	11.505	2	5.752	8.221	.000[c]
	Residual	277.793	397	0.700		
	Total	289.298	399			

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.990	0.319		9.374	0.000
	การเรียนรู้เฉลี่ย	0.202	0.069	0.147	2.919	0.004
	เศรษฐกิจเฉลี่ย	0.126	0.059	0.107	2.126	0.034

ผลการวิจัยพบว่า ค่าสถิติ F-Test มีค่า Adjusted R Square เท่ากับ 0.035 มีค่า Sig. เท่ากับ 0.001 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานที่ 75 คือ ปัจจัยด้านการเรียนรู้ และ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ส่งผลเชิงบวกต่อ การออมเงินและการลงทุนเพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ดังสมการ รูปแบบการออมหรือลงทุนเพื่อการใช้จ่ายหลังเกษียณอายุ= 2.990 + 0.202(X9) + 0.126(X7)

<u>สมมติฐานที่ 76 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อวัตถุประสงค์ในการออมหรือลงทุนเพื่อนำไปใช้ลงทุนหรือทำธุรกิจต่อ(Y10)</u>

ตารางที่ 58 ตัวแบบที่ได้จากการวิเคราะห์ถดถอยของวัตถุประสงค์ของการออมหรือลงทุนเพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจต่อ(Y10)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.377[c]	0.142	0.135	0.934	1.837

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	57.220	3	19.073	21.844	.000[d]
	Residual	345.777	396	0.873		
	Total	402.998	399			

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.223	0.380		3.220	0.001
	เศรษฐกิจเฉลี่ย	0.270	0.073	0.195	3.719	0.000
	แรงจูงใจเฉลี่ย	0.284	0.071	0.206	4.018	0.000
	การเรียนรู้เฉลี่ย	0.187	0.077	0.115	2.416	0.016

ผลการวิจัยพบว่า ค่าสถิติ F-Test มีค่า Adjusted R Square เท่ากับ 0.135 มีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานที่ 76 คือ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านแรงจูงใจ และปัจจัยด้านการเรียนรู้ ส่งผลเชิงบวกต่อ การออมเงินและการลงทุนเพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจต่อ โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ดังสมการ การออมเงินและการลงทุนเพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจต่อ = 1.223 + 0.270(X7) + 0.284(X8) + 0.187(X9)

4.3 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9)กับการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุน(Y11)

สมมติฐานที่ 77 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ(X7) ด้านแรงจูงใจ(X8) และด้านการเรียนรู้(X9) ส่งผลต่อสัดส่วนเงินออมหรือเงินลงทุนเมื่อเทียบกับรายได้ในแต่ละเดือน(Y11)

ตารางที่ 59 ตัวแบบที่ได้จากการวิเคราะห์ถดถอยของสัดส่วนเงินออมหรือเงินลงทุนเมื่อเทียบกับรายได้ในแต่ละเดือน(Y11)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.127[a]	0.016	0.014	1.181	1.753

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	9.109	1	9.109	6.534	.011[b]
	Residual	554.881	398	1.394		
	Total	563.990	399			

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.031	0.382		5.322	0.000
	การเรียนรู้เฉลี่ย	0.244	0.096	0.127	2.556	0.011

ผลการวิจัยพบว่า ค่าสถิติ F-Test มีค่า Adjusted R Square เท่ากับ 0.014 มีค่า Sig. เท่ากับ 0.011 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานที่ 77 คือ ปัจจัยด้านการเรียนรู้ ส่งผลเชิงบวกต่อสัดส่วนการออมหรือการลงทุนต่อเดือนเมื่อเทียบกับรายได้โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ดังสมการ สัดส่วนการออมหรือการลงทุน = 2.031 + 0.244(X9)

บทที่ 5
บทสรุป และข้อเสนอแนะ

สรุปผลการวิจัย

จากผลการศึกษาเบื้องต้น เกี่ยวกับพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวายในเขตกรุงเทพและปริมณฑล พบว่าในด้านรูปแบบการออมและการลงทุน คนเจนวายให้ความสำคัญกับการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายเป็นอันดับ 1 และให้ความสำคัญน้อยที่สุดกับการออมและลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง ในด้านวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนพบว่าคนเจนวายให้ความสำคัญกับการออมและลงทุนเพื่อใช้หลังการเกษียณเป็นอันดับ 1 และให้ความสำคัญกับการออมและลงทุนเพื่อความสุขระยะสั้นเป็นอันดับสุดท้าย ในด้านของการจัดสรรเงินเพื่อนำมาออมและลงทุนพบว่า คนทำงานเจนวายส่วนใหญ่มีการจัดสรรเงินเพื่อนำมาออมและลงทุนในสัดส่วนประมาณ 21-30% ของรายได้ต่อเดือนมากที่สุด และจัดสรรเงินออมและลงทุนน้อยกว่า 10% ของรายได้ต่อเดือนน้อยที่สุด ดังตารางที่ 60

ตารางที่ 60 แสดงการจัดอันดับของพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนเจนวาย

รายการ/อันดับ	1	2	3	4	5
รูปแบบการออมและการลงทุน	สภาพคล่อง (3.87)	ค่าธรรมเนียมต่ำ (3.76)	ใช้เวลาสั้น (3.68)	ใช้เงินลงทุนน้อย (3.58)	ความเสี่ยงสูง (3.34)
วัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน	เพื่อการเกษียณ (4.27)	เพื่อความมั่งคั่ง (4.12)	เพื่อนำไปลงทุนต่อ (4.00)	เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน (3.91)	เพื่อความสุขระยะสั้น (3.62)
สัดส่วนการออมและการลงทุน	21-30% (139)	11-20% (88)	31-40% (72)	มากกว่า 40% (54)	น้อยกว่า 10% (47)

จากตารางที่ 60 แสดงการจัดอันดับของพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนเจนวาย เป็นการวัดจากค่าเฉลี่ย(Mean) จากกลุ่มตัวอย่าง 400 คนโดยเรียงลำดับจากอันดับที่ 1 คือพฤติกรรมที่คนทำงานเจนวายให้ความสำคัญมากที่สุด จนถึงลำดับที่ 5 คือพฤติกรรมที่คนทำงานเจนวายให้ความสำคัญน้อยที่สุด

เมื่อทำการศึกษาข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ โดยใช้หลักการทางสถิติได้แก่ T-Test, ONE-WAY ANOVA และ Welch Test ด้วยระดับความเชื่อมั่นทางสถิติที่ 95% ได้ผลสรุปดังตารางที่ 61

ตารางที่ 61 สรุปผลความสัมพันธ์ด้านประชากรศาสตร์

รายการ		เพศ	อายุ	ระดับการศึกษา	สถานภาพ	ลักษณะงานที่ทำ	รายได้
รูปแบบการออมและการลงทุน	รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง (Y1)	Sig.	-	Sig.	-	-	Sig.
	รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย (Y2)	-	-	-	Sig.	-	-
	รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน (Y3)	-	Sig.	-	Sig.	-	-
	รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน (Y4)	-	Sig.	-	Sig.	-	-
	รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	-	-	Sig.	Sig.	-	Sig.
วัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน	เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือตกงานเป็นต้น (Y6)	-	-	Sig.	-	-	Sig.
	เพื่อความสุขระยะสั้น เช่นเก็บเงินซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	-	Sig.	Sig.	-	-	Sig.
	เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เช่นซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น (Y8)	-	-	-	-	-	-
	เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ (Y9)	-	Sig.	-	-	-	-
	เพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจ (Y10)	-	-	-	-	-	Sig.
การจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน (Y11)		Sig.	Sig.	-	Sig.	-	-

จากข้อมูลตามตารางข้างต้น พบว่าตัวแปรต้น ได้แก่ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญกับรูปแบบการออมและการลงทุน วัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน และสัดส่วนจำนวนเงินออมและเงินลงทุนเฉลี่ยเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน แตกต่างกันไปในแต่ละปัจจัย ยกเว้นปัจจัยด้านเพศ และลักษณะงานที่ทำ โดยปัจจัยด้านเพศมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมและการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง และมีความสัมพันธ์กับสัดส่วนเงินออมและเงินลงทุนเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน และปัจจัยด้านลักษณะงานที่ทำไม่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรใดเลย โดยเมื่อศึกษาลึกลงไปพบว่า

ปัจจัยด้านเพศมีความแตกต่างในเรื่องรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง และเรื่องการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน ซึ่งพบว่าเพศชายสามารถรับความเสี่ยงได้สูงกว่าเพศหญิงและจัดสรรเงินออมในสัดส่วนที่มากกว่าเพศหญิงซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วิทวัส รุ่งเรืองผล (2556) ที่ได้ทำการศึกษากลยุทธ์ในการเปลี่ยนพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคน วัย 20-29 ปี สู่การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ พบว่าในด้านเพศ เพศชายมีแนวโน้มที่จะลงทุนกับหุ้นมากกว่าเพศหญิง ซึ่งน่าจะเกิดจากธรรมชาติของเพศชายที่รับความเสี่ยงได้มากกว่าเพศหญิงแต่ในด้านของการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนกลับไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของนาตยา บุญเสริมและอดุลย์ ศุภนัท พบว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณเงินออม

ปัจจัยด้านอายุ มีผลกับรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน มีผลกับการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน กลุ่มคนทำงานเจนวายช่วงอายุ 34-37ปี ให้ความสำคัญกับรูปแบบการออมและการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำสูงที่สุด รองลงมาคือรูปแบบการออมและการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อยส่วนคนเจนวายที่มีช่วงอายุ 30-33 ปี ให้ความสำคัญกับรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลานานมาก ในด้านวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน คนเจนวายที่มีช่วงอายุ 22-25 ปี ให้ความสำคัญกับการออมและการลงทุนเพื่อความสุขระยะสั้น ส่วนคนเจนวายที่มีช่วงอายุ 34-37 ปี ให้ความสำคัญกับการออมและการลงทุนเพื่อการใช้จ่ายหลังการเกษียณมากที่สุดและยังพบอีกว่า ปัจจัยด้านอายุเท่านั้นที่สร้างความแตกต่างให้กับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุนเพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ สุดท้าย ปัจจับด้านอายุมีผลต่อการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุน

ปัจจัยด้านระดับการศึกษามีผลกับรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงและใช้เงินลงทุนน้อย และมีผลกับวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนเพื่อใช้ในยามฉุกเฉินและเพื่อความสุขระยะสั้น โดยคนเจนวายที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรีจะให้ความสำคัญกับรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงมากที่สุด ส่วนคนเจนวายที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีจะให้ความสำคัญกับรูปแบบการออมและการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย และให้

ความสำคัญกับวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนเพื่อใช้ในยามฉุกเฉินและเพื่อความสุขระยะสั้นมากที่สุด

ปัจจัยด้านสถานภาพมีผลกับรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูง มีค่าธรรมเนียมต่ำ ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนาน และใช้เงินลงทุนน้อย และมีผลกับการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุน โดยคนเจนวายที่มีสถานภาพสมรสให้ความสำคัญกับทุกพฤติกรรมข้างต้นที่กล่าวมาแต่คนเจนวายที่มีสถานภาพหย่าร้างหรือหม้ายให้ความสำคัญกับการออมหรือลงทุนที่มีสภาพคล่องสูง ใช้เงินลงทุนน้อยและมีผลต่อการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุน เพียง 3 พฤติกรรมเท่านั้น

ปัจจัยด้านลักษณะงานที่ทำไม่มีผลต่อปัจจัยด้านใดเลยอย่างมีนัยสำคัญ แต่อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาผลข้อมูลมุมมองสัดส่วนการลงทุนได้พบข้อมูลเชิงประจักษ์ที่น่าสนใจ ได้แก่ แพทย์ชอบรูปแบบการลงทุนที่ใช้เงินจำนวนน้อยและคนเจนวายที่ทำงานด้านบัญชีเป็นกลุ่มที่จัดสรรเงินออมและเงินลงทุนน้อยที่สุด

ปัจจัยด้านรายได้ มีผลกับรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง ใช้เงินลงทุนน้อย และมีผลกับวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน เพื่อความสุขระยะสั้น และเพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจต่อ โดยคนเจนวายที่มีรายได้สูงกว่า 50,000 บาทให้ความสำคัญกับการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง ส่วนคนเจนวายที่มีรายได้น้อยกว่า 15,000 บาทให้ความสำคัญกับการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย และวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน เพื่อความสุขระยะสั้นและเพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจต่อ และยังพบอีกว่ามีเพียงปัจจัยด้านรายได้ปัจจัยเดียวเท่านั้น ที่มีผลต่อวัตถุประสงค์เพื่อการนำเงินไปลงทุนหรือทำธุรกิจต่อ

เมื่อมองในด้านของพฤติกรรมการออมเงินและการลงทุน พบว่า มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านประชากรศาสตร์แตกต่างกันไป ยกเว้น วัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนในเรื่องของความมั่งคั่งในระยะยาว ที่ไม่มีความสัมพันธ์ใดๆกับปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ นอกเหนือจากนั้น การศึกษายังพบว่า มีพฤติกรรมการออมและการลงทุน 3 ด้าน ที่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านประชากรศาสตร์เพียงปัจจัยเดียวเท่านั้น ได้แก่ รูปแบบการออมและการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงมีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านสถานภาพ วัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนเพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุมีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านอายุ และวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนเพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจต่อมีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

จากการศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ด้านแรงจูงใจ และการเรียนรู้ โดยใช้การวิเคราะห์แบบสมการถดถอยพหุ (Multiple Regression Analysis) มีระดับความเชื่อมั่น 0.05 พบว่า ในด้านรูปแบบการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านต่างๆ 3 ปัจจัยเท่ากัน แต่แตกต่างกันไปในแต่ละปัจจัย และเป็นที่ค้นพบอย่างน่าสนใจว่า รูปแบบการออมและการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านการเรียนรู้เพียง

ปัจจัยเดียวเท่านั้น ในด้านของวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านเศรษฐกิจและปัจจัยด้านแรงจูงใจ มากกว่าปัจจัยด้านการเรียนรู้ อย่างไรก็ตาม ปัจจัยด้านการเรียนรู้มีความสัมพันธ์กับวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนเพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุและการนำเงินไปลงทุนหรือทำธุรกิจต่อ ในด้านสัดส่วนของการออมและลงทุนเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านการเรียนรู้เพียงตัวแปรเดียวเท่านั้นดังตารางที่ 62

ตารางที่ 62 สรุปผลปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ด้านแรงจูงใจ และด้านการเรียนรู้

รายการ		ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ	ปัจจัยด้านแรงจูงใจ	ปัจจัยด้านการเรียนรู้
รูปแบบการออมและการลงทุน	รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง (Y1)	-	-	Sig.
	รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย (Y2)	Sig.	-	Sig.
	รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน (Y3)	-	Sig.	Sig.
	รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน (Y4)	Sig.	Sig.	-
	รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	Sig.	Sig.	-
วัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน	เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือตกงานเป็นต้น (Y6)	Sig.	Sig.	-
	เพื่อความสุขระยะสั้น เช่นเก็บเงินซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	Sig.	Sig.	-
	เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เช่นซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น (Y8)	-	Sig.	-
	เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ (Y9)	Sig.	-	Sig.
	เพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจ (Y10)	Sig.	Sig.	Sig.
การจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน (Y11)		-	-	Sig.

จากผลการศึกษายังค้นพบอีกว่า รูปแบบการออมและการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ได้คะแนนเฉลี่ยสูงที่สุดในกลุ่มของรูปแบบการออมและการลงทุน โดยมีค่าเท่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.87 คะแนนซึ่งสามารถอธิบายได้ว่า การขาดสภาพคล่อง หรือการมีสภาพคล่องต่ำ ถือเป็นความเสี่ยงอย่างหนึ่งในการออมหรือการลงทุน ดังนั้น คนทำงานเจนวายจึงชอบที่จะลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือสามารถสับเปลี่ยนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินอย่างอื่นได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากในปัจจุบันมีสินทรัพย์ทางการเงินออกมาหลากหลายรูปแบบ ทำให้ความมีสภาพคล่องเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น อีกทั้งการมีสภาพคล่องจะช่วยให้ผู้ออมเงินหรือนักลงทุน ไม่ต้องถูกยึดติดกับสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ในด้านตรงข้าม คะแนนเฉลี่ยน้อยที่สุดในกลุ่มของรูปแบบของการออมและการลงทุนคือรูปแบบการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง

ในปี ค.ศ. 2010 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (สุรีรัตน์ สุรเดชะ. 2554 : ออนไลน์) ได้มีการวิจัยผู้ลงทุน และได้ข้อมูลที่สอดคล้องกับผลการวิจัยของ MFS Investment Research ซึ่งพบว่าคนเจนวายที่รู้จักการลงทุนกลับไม่ค่อยชอบเสี่ยง โดย 40% ของคนเจนวายในสหรัฐอเมริกา ไม่นิยมลงทุนในสินค้าทางการเงินที่เสี่ยง แต่เลือกที่จะเก็บเงินสดไว้มากกว่า โดยข้อมูลจากงานวิจัยยังวิเคราะห์ว่า เหตุที่คนเจนวายไม่ชอบเสี่ยง อาจเป็นเพราะได้ประสบพบเห็นความไม่แน่นอนของภาวะทางเศรษฐกิจโลกและตลาดหุ้นในยุคโลกาภิวัตน์ ที่มีความผันผวนเปลี่ยนแปลงรวดเร็ว ที่ทำให้คนรุ่นพ่อแม่ของเขาต้องประสบกับวิกฤติการณ์ทางการเงินและการขาดทุนหลายครั้งหลายหนจากการลงทุนในสินค้าที่มีความเสี่ยงสูง ไม่ว่าหุ้นหรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งตลาดหลักทรัพย์ได้ให้ข้อมูลเพิ่มเติมซึ่งสอดคล้องกับข้อมูลของ MFS Investment Research ว่า ผู้ลงทุนในกลุ่มอายุไม่เกิน 34 ปี ที่เปิดบัญชีกับบริษัทหลักทรัพย์ ไม่ค่อยชอบเสี่ยงเท่าไรนัก การลงทุนในหุ้นและกองทุนรวมหุ้นมีสัดส่วนน้อยกว่ากลุ่มคนที่มีอายุ 35-49 ปี แต่อย่างไรก็ตาม จากผลการศึกษาพบว่า รูปแบบการออมและการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง มีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านการเรียนรู้เพียงปัจจัยเดียวเท่านั้น นั่นหมายความว่า แม้ว่าคนเจนวายจะเป็นกลุ่มคนที่ไม่ชอบรับความเสี่ยงสูง แต่คนเจนวายสามารถรับความเสี่ยงที่สูงขึ้นได้โดยอาศัยการเรียนรู้

ปัจจัยด้านการเรียนรู้ มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมและการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง และสัมพันธ์กับสัดส่วนการออมและการลงทุนโดยเฉลี่ยเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน โดยภายใต้คำกล่าวที่ว่า “ยิ่งความเสี่ยงสูง ยิ่งทำให้เกิดโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง” คนเจนวายจึงควรที่จะลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เนื่องจากหากคนวัยนี้ ประสบผลขาดทุน จะสามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนได้สูงกว่าคนที่มีวัยหรือช่วงอายุมากกว่า เนื่องจากหากให้คนที่อยู่ในวัยเกษียณหรือวัยชรา ลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงและประสบผลขาดทุน คนวัยนี้จะไม่สามารถหารายได้มาชดเชยผลขาดทุนที่เสียไปทัน อาจทำให้สูญเสียเงินก้อนสุดท้ายได้ ดังนั้น การนำมาประยุกต์ใช้ คือการเรียนรู้สินทรัพย์ทางการเงินให้มีความรู้ ข้อมูล ชัดเจน เพื่อกำจัด

ความเสี่ยงให้ลดน้อยลง และเมื่อคนเจนวายไม่มีความกลัวในสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงสูงแล้ว ก็จะสามารถลงทุนในสินทรัพย์นั้นได้ และยิ่งไปกว่านั้นยังสามารถที่จะเพิ่มสัดส่วนเงินสำหรับลงทุนให้มากขึ้น ซึ่งเมื่อลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง และได้รับผลตอบแทนสูง ก็จะทำให้คนเจนวายสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงิน มีความมั่งคั่ง และการมีเงินใช้เพียงพอหลังการเกษียณอายุได้เร็วยิ่งขึ้น

ในด้านวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุน การออมหรือลงทุนเพื่อใช้หลังการเกษียณได้คะแนนเฉลี่ยสูงที่สุดในกลุ่ม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.27 และที่ยิ่งไปกว่านั้น พบว่า คนเจนวายให้ความสำคัญกับการออมหรือลงทุนเพื่อการเกษียณอายุมากขึ้นเรื่อยๆตามช่วงของอายุ ดังตารางที่ 63

ตารางที่ 63 แสดงช่วงอายุกับวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนเพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ

อายุ	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง	ค่าเฉลี่ย
22-25	65	4.08
26-29	156	4.22
30-33	81	4.28
34-37	98	4.47
Total	400	4.27

จากตารางพบว่า กลุ่มคนเจนวายที่มีช่วงอายุ 22-25 ปี ให้ความสำคัญกับการออมและลงทุนเพื่อการเกษียณอายุน้อยที่สุด และกลุ่มคนเจนวายที่มีช่วงอายุ 34-37 ปี ให้ความสำคัญกับการออมและลงทุนเพื่อการเกษียณมากที่สุด แสดงให้เห็นว่ายิ่งมีช่วงอายุมากขึ้น ก็จะให้ความสำคัญกับการออมและลงทุนเพื่อการเกษียณสูงขึ้นเรื่อยๆในทางตรงกันข้าม การออมเงินและการลงทุนเพื่อความสุขระยะสั้น ได้คะแนนเฉลี่ยต่ำที่สุดในกลุ่ม ซึ่งผลสอดคล้องกับการออมและลงทุนเพื่อการเกษียณที่ได้คะแนนเฉลี่ยสูงสุด ผลการศึกษาสอดคล้อง เป็นไปในทิศทางเดียวกัน

ผลการศึกษาที่ค้นพบอย่างน่าสนใจ คือ การออมและการลงทุนเพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว ไม่มีนัยสำคัญต่อปัจจัยใดๆในด้านประชากรศาสตร์เลย นั่นแสดงว่า คนเจนวายทุกคนมีเป้าหมายเดียวกันในเรื่องของความมั่งคั่งในระยะยาว และการออมและการลงทุนเพื่อความมั่งคั่งในระยะยาวนั้น มีความสัมพันธ์ในทิศทางบวกกับปัจจัยด้านแรงจูงใจเพียงปัจจัยเดียว

ข้อเสนอแนะงานวิจัยเพื่อนำผลที่ได้ไปประยุกต์ใช้

จากการศึกษางานวิจัยนี้ ทำให้ทราบถึงปัจจัยต่าง ๆที่มีผลต่อรูปแบบและวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวายซึ่งผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถนำผลงานวิจัยนี้ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการวางแผนการตลาด หรือออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆให้สอดคล้องกับความต้องการของกลุ่มคนทำงานเจนวาย

<u>ด้านผลิตภัณฑ์</u>

ผู้เกี่ยวข้องซึ่งในที่นี้หมายถึง สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทจัดการกองทุน ควรให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีสภาพคล่องสูง มีค่าธรรมเนียมในการซื้อขายสับเปลี่ยนต่ำ และใช้เวลาในการลงทุนระยะสั้น เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของคนทำงานเจนวายและยุคปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งนี้ผู้เกี่ยวข้องอาจจะนำเทคโนโลยีมาช่วยทำให้ลดต้นทุน และช่วยให้การซื้อขายสับเปลี่ยนได้รวดเร็วขึ้นอีกทั้งผลิตภัณฑ์ควรมีนโยบายการลงทุนที่หลากหลาย มีข้อมูลให้ผู้ลงทุนได้เห็นศึกษาและทราบอย่างชัดเจน เพื่อเป็นการจูงใจ สนับสนุนให้อยากที่จะออมและลงทุน สำหรับหน่วยงานภาครัฐเช่นกัน สามารถนำเอาข้อมูลที่ได้จากการวิจัย มาสร้างผลิตภัณฑ์หรือนโยบายจูงใจให้คนทำงานรู้จักการออมและการลงทุนมากขึ้น เพราะหากรัฐทำให้ประชาชนมีการออม ซึ่งเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านการเงินในอนาคต เมื่อคนเจนวายแก่ตัวลง และจะทำให้รัฐไม่ต้องใช้เงินมาช่วยอุดหนุนคนชรา เนื่องจากคนเจนวายได้เตรียมความพร้อมไว้เรียบร้อยแล้ว

<u>ด้านการเรียนรู้</u>

สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทจัดการกองทุน หรือบริษัทที่คนเจนวายทำงานอยู่ ควรจัดให้มีการให้การศึกษา ให้ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน เพื่อดึงดูดหรือเปลี่ยนทัศนคติ และลดความกังวลใจเกี่ยวกับการลงทุน สร้างแรงบันดาลใจเชิงบวก ให้ความรู้ในรูปแบบของการสื่อสารออนไลน์ เทคโนโลยี Social media เพื่อทำให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่ายและตลอดเวลา หากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สามารถเข้ามาให้ความรู้ ลดความกลัวและเปลี่ยนทัศนคติของคนเจนวาย ได้ กลุ่มคนเหล่านี้จะเป็นผู้มีเงินออม ผู้ลงทุน และเป็นผู้ที่มีความมั่นคงทางการเงินในอนาคต

<u>ด้านการแนะนำการลงทุน</u>

ผู้เกี่ยวข้องหรือผู้แนะนำการลงทุน สามารถนำเอาข้อมูลที่ได้จากการวิจัยเล่มนี้ มาประยุกต์แนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้เหมาะสมกับลูกค้า หรือเหมาะสมกับความเสี่ยงที่รับได้ ยกตัวอย่างเช่น กลุ่มลูกค้าที่มีอาชีพเป็นแพทย์ งานวิจัยพบว่า แพทย์มีการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนเป็นสัดส่วนที่สูงที่สุด แต่ในด้านรูปแบบการออม แพทย์กลับชอบการลงทุนในสินทรัพย์ที่ใช้เงินลงทุนน้อย นั่นหมายความว่า ผู้แนะนำการลงทุน อาจจะแนะนำให้มีการกระจายสินทรัพย์ไปหลาย ๆผลิตภัณฑ์โดยที่ผลิตภัณฑ์แต่ละตัวใช้เงินไม่มากนัก เพื่อเป็นการกระจากความเสี่ยงและสอดคล้องกับความต้องการของแพทย์ ผู้ลงทุน

<u>ด้านแรงจูงใจ</u>

ผู้เกี่ยวข้องหรือผู้แนะนำการลงทุน หรือเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินที่จะต้องแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้กับลูกค้า สามารถนำข้อมูลทั้งรูปแบบและวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน มาจูงใจลูกค้า เช่น การออกผลิตภัณฑ์ที่มีค่าธรรมเนียมต่ำ หรือไร้ค่าธรรมเนียม หรือมีของสมนาคุณ เพื่อมาเป็นแรงจูงใจให้ลูกค้าหรือนักลงทุนตัดสินใจซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงินกับเรา

ข้อเสนอแนะสำหรับงานวิจัยครั้งถัดไป

1. การวิจัยครั้งนี้เป็นเพียงการศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวายในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลเท่านั้น และศึกษาเพียงบางกลุ่มอาชีพ ดังนั้นในการศึกษาครั้งต่อไป ควรศึกษาพฤติกรรมการออมเงินและการลงทุนของคนทำงานเจนวายในเขตภูมิภาคอื่นๆ นอกเหนือจากจังหวัดกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล และเพิ่มกลุ่มประชากรให้หลากหลายอาชีพเพื่อที่จะได้เห็นความสัมพันธ์ที่ชัดเจนมากขึ้น

2. งานวิจัยนี้เป็นเพียงการศึกษาหาข้อมูลแบบกว้างๆ ยังไม่ได้ศึกษาครอบคลุมถึงกลุ่มคนทำงานเจนวายที่ยังไม่เริ่มลงทุน และยังไม่มีการระบุสาเหตุว่าเหตุใดผู้ที่ออมและลงทุนแล้ว ถึงเลือกลงทุนในสินทรัพย์นั้น ดังนั้น ในการทำวิจัยครั้งต่อไป จึงควรศึกษาเชิงลึกถึงเหตุผลของการที่ยังไม่เริ่มลงทุน หรือ เหตุผลที่ลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีความสำคัญทำให้เกิดพฤติกรรมการออมและการลงทุน

บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

กานท์กลอน รักธรรม. (2560). **สภาเศรษฐกิจโลกเผย คน Gen Y รายได้น้อยกว่าคน Gen X 43% และไม่สนใจการเมือง**. สืบค้นเมื่อ 21 กันยายน 2560, จาก https://themomentum.co/momentum-feature-income-of-gen-y-more-than-gen-x/

กิตติพัฒน์ แสนทวีสุข. (2557). **เงินทองต้องใส่ใจ.** กรุงเทพฯ : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.

กฤตภาส เลิศสงคราม. (2555). **พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์.** สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์). กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

ณภาภัช พายุเลิศ; และ วิษณุ ภูมิพานิช. (2557). **การศึกษาพฤติกรรมการลงทุนของพนักงานบริษัทเอกชนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.** สืบค้นเมื่อ 14 มกราคม 2560, จาก https://tci-thaijo.org/index.php/gskkuhs/article/view/30458

เดือนรุ่ง ช่วยเรือง. (2555). **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของภาคครัวเรือนในชุมชนเกาะเปียะ จังหวัดตรัง.** สืบค้นเมื่อ 17 กุมภาพันธ์ 2560, จาก https://repository.rmutp.ac.th/bitstream/handle/123456789/1356/Bus_56_01.pdf?sequence=1

ธนาคารกรุงเทพ. (2560). **ลงทุนอย่างชาญฉลาด.** กรุงเทพฯ : ม.ป.พ.

ธนาวัฒน์ สิริวัฒน์ธนกุล. (2560). **คู่มือ Happy Money Guide ตอน วางแผนการออมสม่ำเสมอ.** กรุงเทพฯ : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.

นาตยา บุญเสริม; และ อดุลย์ ศุภนัท. (ม.ป.ป.). **พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของพนักงานบริษัทออโต้อัลลายแอนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด.** สืบค้นเมื่อ 7 พฤศจิกายน 2560, จาก http://cms.swu.ac.th/Portals/49/research/research/56/56_3.pdf?ver=2015-09-04-133223-397

เนษพร นาคสีเหลือง. (2557). **ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่.** สารนิพนธ์ บธ.ม. (บริหารธุรกิจ). กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.

ปิยรัตน์ กฤษณามระ; เมธินี วณิกกุล; และ นาถฤดี ศุภกิจจารักษ์. (2557, มิถุนายน). พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่ส่งผลต่อรูปแบบการออมหรือการลงทุนของผู้ออมในประเทศไทย. **จุฬาลงกรณ์ธุรกิจปริทัศน์**. 36 (139) : 19-45.

ปิยวัฒน์ เกตุวงศา; ศุทธิดา ชวนวัน; และ วิชาญ ชูรัตน์. (2560). **ความอยู่ดีมีสุขของครัวเรือนชนบทไทยภายใต้การเปลี่ยนแปลงทางประชากรและสังคม.** สืบค้นเมื่อ 4 สิงหาคม 2560, จากwww.fpo.go.th/e_research/ebook/pdf_file/1491550959.pdf

ปรเมศร์ ว่องพิริยพงศ์. (2551). **การออมและการลงทุนของพนักงานภาคเอกชน.** สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

พรทิพย์ เกิดขำ; และ ศิรภัสสร โรจนสัญชัยกุล. (2553). **พฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของพนักงาน บริษัทแอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน).** กรุงเทพฯ : ม.ป.พ.

ภูเบศร์ สมุทรจักร. (2558). **การเกิดน้อย กับการถดถอยของผลิตภาพไทย.** สืบค้นเมื่อ 25 สิงหาคม 2560, จาก http://www.ftpi.or.th/2015/172

มุกดา ศรียงค์; และคณะ. (2542). **จิตวิทยาทั่วไป.** กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

มรกต ฉายทองคำ. (2557). **ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออมเงินของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร.** สารนิพนธ์ บธ.ม. (บริหารธุรกิจ). กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.

ระบบสถิติทางการทะเบียน. (2559). **สถิติประชากรและบ้าน – จำนวนประชากรแยกรายอายุ.** สืบค้นเมื่อ 3 กุมภาพันธ์ 2560, จาก http://stat.dopa.go.th/stat/statnew/upstat_age.php

วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน. (2538). **หลักเศรษฐศาสตร์มหภาค.** กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช.

วรินทร์ ตริโน. (2560). **ห่วงหนี้ Gen Y.** สืบค้นเมื่อ 7 สิงหาคม 2560, จาก http://www.bangkokbiznews.com/blog/detail/641497

วิทวัส รุ่งเรืองผล. (2556, มกราคม-มีนาคม). กลยุทธ์ในการเปลี่ยนพฤติกรรมการออมและการลงทุนของคน วัย 20-29 ปี สู่การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ. **วารสารบริหารธุรกิจ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.** 36 (137) : 24-37.

สุรีรัตน์ สุรเดชะ. (2554). **เรื่องเงินทองของคนเจนY.** สืบค้นเมื่อ 30 พฤศจิกายน 2560, จาก www.sec.or.th/investor_edu/info_media/article/2554/post2day_291154.pdf

สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2553). **ตลาดการเงินและการลงทุนในหลักทรัพย์**. กรุงเทพฯ : สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน.

สถาบันพัฒนาบุคคลากรธุรกิจหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2546). **หลักสูตรความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับตลาดเงินและตลาดทุน.** กรุงเทพฯ : สถาบันพัฒนาบุคคลากรธุรกิจหลักทรัพย์.

สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2557). **การสำรวจประชากรสูงอายุในประเทศไทย พ.ศ. 2557**. สืบค้นเมื่อ 12 กุมภาพันธ์ 2560, จาก http://www.dop.go.th/download/knowledge/knowledge_th_20162508144025_1.pdf

BLT Bangkok. (2560). **ถึงเวลา "Gen Y" เปลี่ยนไลฟ์สไตล์การเงิน.** สืบค้นเมื่อ 15 กรกฎาคม 2560, จาก http://www.bltbangkok.com/SmartInvestment/ถึงเวลา "Gen Y" เปลี่ยนไลฟ์สไตล์การเงิน

J. Fernquest. (2016). **Gen Y Thailand:A new Me Generation.** Retrived January 22, 2018, from https://www.bangkokpost.com/learning/advanced/1038478/generation-y-thailand-a-new-me-generation-

Linda Cheah Szu Min, Peh Soongee and Woon Wee Kian. (2014). **Investment Behaviour Among Generetion Y**. (Research Project Economics). Malaysia : Universiti Tunku Abdul Rahman.

Novabizz. (ม.ป.ป.). **แรงจูงใจ Motives การจูงใจ Motivation**. สืบค้นเมื่อ 26 มีนาคม 2561, จาก https://www.novabizz.com/NovaAce/Motives.htm

TerraBKK. (2557). **ความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการลงทุน.** สืบค้นเมื่อ 16 สิงหาคม 2560, จาก http://terrabkk.com/news/16710/ความเสี่ยงและผลตอบแทน

Wisdom Max Center. (2558). **การเรียนรู้ (Learning) คืออะไร มีหลักการอย่างไร.** สืบค้นเมื่อ 26 มีนาคม 2561, จาก http://www.wisdommaxcenter.com/detail.php?WP=oGW3ZRjkoH9axUF5nrO4Ljo7o3Qo7o3Q

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

แบบสอบถาม พฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวาย ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

ภาคผนวก ก
แบบสอบถาม พฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงานเจนวาย ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

คำชี้แจง

แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขา การจัดการอุตสาหกรรม สถาบันเทคโนโลยี ไทย-ญี่ปุ่น ผู้วิจัยได้ดำเนินการวิจัย เรื่อง พฤติกรรมการออมและการลงทุนของคนทำงานGenY ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

แบบสอบถามนี้ แบ่งออกเป็น 3 ตอน คือ

ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนตัวของผู้ตอบแบบสอบถาม	จำนวน 8ข้อ
ตอนที่2ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุน	จำนวน 15ข้อ
ตอนที่2รูปแบบการออมและการลงทุน	จำนวน 11ข้อ

ผลการสำรวจในครั้งนี้จะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งในเชิงการศึกษา ผู้วิจัยจึงใคร่ขอความกรุณาผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่าน อ่านคำถามให้ชัดเจน พร้อมทั้งตอบคำถามทุกข้อ ข้อมูลของท่านที่ตอบในแบบสอบถามนี้จะถือเป็นความลับไม่มีผลผูกพันใดๆต่อผู้ตอบแบบสอบถามและใช้ในรูปผลรวมเท่านั้น

ผู้วิจัยขอขอบพระคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่านที่ได้กรุณาเสียสละเวลาอันมีค่าในการตอบแบบสอบถามครั้งนี้

ขอขอบพระคุณอย่างสูง
นางสาวกมลชนก กิจชล
นักศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
สาขา การจัดการอุตสาหกรรม สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น

ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนตัวของผู้ตอบแบบสอบถาม

<u>คำชี้แจง</u> กรุณาทำเครื่องหมาย ถูก (✓) ลงในช่องสี่เหลี่ยม (❑) ที่ตรงกับข้อมูลของท่านมากที่สุด

1.1 เพศ ❑ หญิง ❑ชาย

1.2 อายุ ❑22-25 ปี ❑ 26-29 ปี
❑ 30-33 ปี ❑ 34-37 ปี

1.3 สถานภาพ ❑ โสด ❑สมรส ❑ หย่าร้าง/หม้าย

1.4 ระดับการศึกษา ❑ ต่ำกว่าปริญญาตรี ❑ปริญญาตรี ❑สูงกว่าปริญญาตรี

1.5 ที่อยู่อาศัยปัจจุบัน ❑ กรุงเทพ ❑สมุทรปราการ
❑นนทบุรี ❑ ปทุมธานี

1.6 ลักษณะงานที่ทำ ❑ด้านบัญชี การเงิน หลักทรัพย์
❑ด้านการแพทย์ หมอ พยาบาล
❑ด้านการศึกษา ครู อาจารย์
❑ด้านการบันเทิง โฆษณาสื่อ
❑ ด้านอุตสาหกรรม โรงงาน วิศวกร การผลิต
❑ อื่นๆโปรดระบุ.....

1.7รายได้เฉลี่ยของท่านต่อเดือน

❑น้อยกว่า 15,000บาท ❑ 15,001-30,000 บาท
❑ 30,001-50,000 บาท ❑สูงกว่า 50,000บาท

1.8ปัจจุบันท่านมีการออมหรือการลงทุนในสินทรัพย์ใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

❑ เงินฝากในธนาคาร ❑สลากออมสิน/สลากธ.ก.ส.
❑ประกันชีวิตแบบออมทรัพย์ ❑กองทุน
❑พันธบัตร/หุ้นกู้ ❑ทองคำ
❑หุ้นสามัญ ❑อื่นๆโปรดระบุ.....

ตอนที่ 2ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของท่าน

<u>คำชี้แจง</u> โปรดพิจารณาและทำเครื่องหมาย ถูก (✓) ลงในช่องสี่เหลี่ยม (❑) ที่ตรงกับตัวของท่านมากที่สุดโดย ค่าคะแนน 5 หมายถึง ส่งผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด

คะแนน 4 หมายถึงส่งผลต่อการตัดสินใจมาก คะแนน 3 หมายถึงส่งผลต่อการตัดสินใจปานกลาง

คะแนน 2 หมายถึงส่งผลต่อการตัดสินใจน้อย คะแนน 1 หมายถึงส่งผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด

<u>ปัจจัยต่อไปนี้มีผลต่อการตัดสินใจออมและลงทุนมากน้อยเพียงใด</u>	1	2	3	4	5
ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง					
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร					
อัตราเงินเฟ้อ					
อัตราภาษีเงินได้					
ความมั่นคงทางการเมือง					
กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการออมหรือการลงทุน					
ปัจจัยด้านแรงจูงใจ					
ครอบครัว คนใกล้ชิด เพื่อน แฟน					
คำแนะนำของพนักงานธนาคาร นักวิเคราะห์หรือผู้เชี่ยวชาญทางการเงิน					
นักลงทุน หรือ บุคคลผู้มีชื่อเสียงที่ประสบความสำเร็จด้านการเงิน					
โปรโมชั่น ของแถม ส่วนส่งเสริมการตลาด					
การโฆษณาตามสื่อ หรืองานกิจกรรมต่างๆที่จัดขึ้น เช่น Money ExpoSet in the city เป็นต้น					
ปัจจัยด้านการเรียนรู้					
ฉันมักจะศึกษาข้อมูลด้วยตนเองก่อนตัดสินใจออมหรือลงทุนเสมอ					
ฉันมักจะเลือกออมหรือลงทุน ในสินทรัพย์ที่เข้าใจง่าย ไม่ซับซ้อน					
ฉันสนใจที่จะเปรียบเทียบการออมและการลงทุนใหม่ๆเสมอ					
ฉันมองว่าการฝากเงินในธนาคารเพียงอย่างเดียวนั้นไม่เพียงพอ					
ฉันติดตามข้อมูล ข่าวสาร การออมและการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ					

ตอนที่ 3 พฤติกรรมการออมและการลงทุนของท่าน

<u>คำชี้แจง</u> โปรดพิจารณาและทำเครื่องหมาย ถูก (✓) ลงในช่องสี่เหลี่ยม (❑) ที่ตรงกับพฤติกรรมการออมและการลงทุนของท่านมากที่สุดโดย ค่าคะแนน 5 หมายถึง ตรงกับตัวท่านมากที่สุด

คะแนน 4 หมายถึงตรงกับตัวท่านมาก คะแนน 3 หมายถึงตรงกับตัวท่านปานกลาง

คะแนน 2 หมายถึงตรงกับตัวท่านน้อย คะแนน 1 หมายถึงตรงกับตัวท่านน้อยที่สุด

<u>พฤติกรรมการออมและการลงทุน</u>	1	2	3	4	5
รูปแบบการออมหรือการลงทุน					
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง					
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูง สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย					
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน					
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุน ที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน					
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุน ที่ใช้เงินลงทุนน้อย					
วัตถุประสงค์ของการออมหรือการลงทุน					
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุหรือตกงาน เป็นต้น					
เพื่อความสุขระยะสั้น เช่นเก็บเงินเพื่อซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น					
เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถเรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น					
เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ					
เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือทำธุรกิจ					

ท่านมีการจัดสรรเงินออมหรือเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน

❑ น้อยกว่า 10% ❑ 11-20% ❑ 21 -30%

❑ 31 – 40% ❑ มากกว่า 40% ❑ ยังไม่ได้เริ่มออมและลงทุนทั้งสองอย่าง

ผู้วิจัยขอขอบคุณที่ท่านให้ความกรุณาเสียสละเวลาอันมีค่าในการตอบแบบสอบถามชุดนี้

ภาคผนวก ข
ผลการตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาของแบบสอบถาม

ภาคผนวก ข
ผลการตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาของแบบสอบถาม

ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนตัวของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง กรุณาทำเครื่องหมาย ถูก (✓) ลงในช่องสี่เหลี่ยม (❑) ที่ตรงกับข้อมูลของท่านมากที่สุด

1.1 เพศ คะแนน +

❑ หญิง ❑ ชาย

1.2 อายุ คะแนน +

❑ 22-25 ปี ❑ 26-29 ปี ❑ 30-33 ปี ❑ 34-37 ปี

1.3 ระดับการศึกษา คะแนน +

❑ ต่ำกว่าปริญญาตรี ❑ ปริญญาตรี ❑ สูงกว่าปริญญาตรี

1.4 สถานภาพ คะแนน +

❑ โสด ❑ สมรส ❑ หย่าร้าง/หม้าย

1.5 ที่อยู่อาศัยปัจจุบัน คะแนน 0

❑ กรุงเทพ ❑ สมุทรปราการ ❑ นนทบุรี ❑ ปทุมธานี

1.6 ลักษณะงานที่ทำ คะแนน +

❑ ด้านบัญชี การเงิน หลักทรัพย์ ❑ ด้านการแพทย์ หมอ พยาบาล

❑ ด้านการศึกษา ครู อาจารย์ ❑ ด้านการบันเทิง โฆษณา สื่อ

❑ ด้านอุตสาหกรรม โรงงาน วิศวกร การผลิต

❑ อื่นๆโปรดระบุ.....

1.7 รายได้เฉลี่ยของท่านต่อเดือน คะแนน +

❑ น้อยกว่า 15,000 บาท

❑ 15,001 - 30,000 บาท

❑ 30,001 - 50,000 บาท

❑ สูงกว่า 50,000 บาท

1.8 ปัจจุบันท่านมีการออมหรือการลงทุนในสินทรัพย์ใดบ้าง คะแนน +

❑ เงินฝากในธนาคาร ❑ สลากออมสิน/สลากธ.ก.ส.

❑ ประกันชีวิตแบบออมทรัพย์ ❑ กองทุน

❑ พันธบัตร/หุ้นกู้ ❑ ทองคำ

❑ หุ้นสามัญ ❑ อื่นๆโปรดระบุ.....

2

รูปที่ ข.1 ผล IOC ของคุณราเชนทร์ สุวรรณฑัต

ตอนที่ 2 ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของท่าน

คำชี้แจง โปรดพิจารณาและทำเครื่องหมาย ถูก (✓) ลงในช่องสี่เหลี่ยม (❑) ที่ตรงกับตัวของท่านมากที่สุดโดย ค่าคะแนน 5 หมายถึง ส่งผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด

คะแนน 4 หมายถึงส่งผลต่อการตัดสินใจมาก คะแนน 3 หมายถึงส่งผลต่อการตัดสินใจปานกลาง

คะแนน 2 หมายถึงส่งผลต่อการตัดสินใจน้อย คะแนน 1 หมายถึงส่งผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด

ปัจจัยต่อไปนี้มีผลต่อการตัดสินใจออมและลงทุนมากน้อยเพียงใด	1	2	3	4	5	คะแนน
ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง						
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร						+
อัตราเงินเฟ้อ						+
อัตราภาษีเงินได้						+
ความมั่นคงทางการเมือง						+
กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการออมหรือการลงทุน						+
ปัจจัยด้านแรงจูงใจ						
ครอบครัว คนใกล้ชิด เพื่อน แฟน						+
คำแนะนำของพนักงานธนาคาร นักวิเคราะห์หรือผู้เชี่ยวชาญทางการเงิน						+
นักลงทุน หรือ บุคคลผู้มีชื่อเสียงที่ประสบความสำเร็จด้านการเงิน						+
โปรโมชั่น ของแถม ส่วนส่งเสริมการตลาด						+
การโฆษณาตามสื่อ หรืองานกิจกรรมต่างๆที่จัดขึ้น เช่น Money Expo Set in the city เป็นต้น						+
ปัจจัยด้านการค้นหา เรียนรู้						
ฉันมักจะศึกษาข้อมูลด้วยตนเองก่อนตัดสินใจออมหรือลงทุนเสมอ						+
ฉันมักจะเลือกออมหรือลงทุน ในสินทรัพย์ที่เข้าใจง่าย ไม่ซับซ้อน						+
ฉันสนใจที่จะเปรียบเทียบการออมและการลงทุนใหม่ๆเสมอ						+
ฉันมองว่าการฝากเงินในธนาคารเพียงอย่างเดียวนั้นไม่เพียงพอ						+
ฉันติดตามข้อมูล ข่าวสาร การออมและการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ						+

รูปที่ ข.1 ผล IOC ของคุณราเชนทร์ สุวรรณฑัต(ต่อ)

ตอนที่ 3 พฤติกรรมการออมและการลงทุนของท่าน

คำชี้แจง โปรดพิจารณาและทำเครื่องหมาย ถูก (✓) ลงในช่องสี่เหลี่ยม (❑) ที่ตรงกับพฤติกรรมการออมและการลงทุนของท่านมากที่สุดโดย ค่าคะแนน 5 หมายถึง ตรงกับตัวท่านมากที่สุด
คะแนน 4 หมายถึงตรงกับตัวท่านมาก คะแนน 3 หมายถึงตรงกับตัวท่านปานกลาง
คะแนน 2 หมายถึงตรงกับตัวท่านน้อย คะแนน 1 หมายถึงตรงกับตัวท่านน้อยที่สุด

พฤติกรรมการออมและการลงทุน	1	2	3	4	5	คะแนน
รูปแบบการออมหรือการลงทุน						
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง						+
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูง สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย						+
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน						+
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุน ที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนาน ในการสร้างผลตอบแทน						+
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุน ที่ใช้เงินลงทุนน้อย						+
วัตถุประสงค์ของการออมหรือการลงทุน						
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้น						+
เพื่อความสุขระยะสั้น เช่น เก็บเงินเพื่อซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น						+
เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น						+
เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ						+
เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือทำธุรกิจ						+

ท่านมีการจัดสรรเงินออมหรือเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน คะแนน....+....

❑ น้อยกว่า 10% ❑ 11 - 20% ❑ 21 - 30%
❑ 31 – 40% ❑ มากกว่า 40% ❑ ยังไม่ได้เริ่มออมและลงทุนทั้งสองอย่าง

ลงชื่อ.....

กรรมการตรวจแบบสอบถาม

รูปที่ ข.1 ผล IOC ของคุณราเชนทร์ สุวรรณฑัต(ต่อ)

ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนตัวของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง กรุณาทำเครื่องหมาย ถูก (✓) ลงในช่องสี่เหลี่ยม (❑) ที่ตรงกับข้อมูลของท่านมากที่สุด

1.1 เพศ คะแนน.....

❑ หญิง ❑ ชาย

1.2 อายุ คะแนน.....

❑ 22-25 ปี ❑ 26-29 ปี ❑ 30-33 ปี ❑ 34-37 ปี

1.3 ระดับการศึกษา คะแนน.....

❑ ต่ำกว่าปริญญาตรี ❑ ปริญญาตรี ❑ สูงกว่าปริญญาตรี

1.4 สถานภาพ คะแนน.....

❑ โสด ❑ สมรส ❑ หย่าร้าง/หม้าย

1.5 ที่อยู่อาศัยปัจจุบัน คะแนน.....

❑ กรุงเทพ ❑ สมุทรปราการ ❑ นนทบุรี ❑ ปทุมธานี

1.6 ลักษณะงานที่ทำ คะแนน.....

❑ ด้านบัญชี การเงิน หลักทรัพย์ ❑ ด้านการแพทย์ หมอ พยาบาล

❑ ด้านการศึกษา ครู อาจารย์ ❑ ด้านการบันเทิง โฆษณา สื่อ

❑ ด้านอุตสาหกรรม โรงงาน วิศวกร การผลิต

❑ อื่นๆโปรดระบุ.....

1.7 รายได้เฉลี่ยของท่านต่อเดือน คะแนน.....

❑ น้อยกว่า 15,000 บาท

❑ 15,001 - 30,000 บาท

❑ 30,001 - 50,000 บาท

❑ สูงกว่า 50,000 บาท

1.8 ปัจจุบันท่านมีการออมหรือการลงทุนในสินทรัพย์ใดบ้าง คะแนน.....

❑ เงินฝากในธนาคาร ❑ สลากออมสิน/สลากธ.ก.ส.

❑ ประกันชีวิตแบบออมทรัพย์ ❑ กองทุน

❑ พันธบัตร/หุ้นกู้ ❑ ทองคำ

❑ หุ้นสามัญ ❑ อื่นๆโปรดระบุ.....

รูปที่ ข.2 ผล IOC ของคุณวิศรุต เจียมจิตพลชัย

ตอนที่ 2 ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของท่าน

<u>คำชี้แจง</u> โปรดพิจารณาและทำเครื่องหมาย ถูก (✓) ลงในช่องสี่เหลี่ยม (❑) ที่ตรงกับตัวของท่านมากที่สุดโดย ค่าคะแนน 5 หมายถึง ส่งผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด

คะแนน 4 หมายถึงส่งผลต่อการตัดสินใจมาก คะแนน 3 หมายถึงส่งผลต่อการตัดสินใจปานกลาง

คะแนน 2 หมายถึงส่งผลต่อการตัดสินใจน้อย คะแนน 1 หมายถึงส่งผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด

ปัจจัยต่อไปนี้มีผลต่อการตัดสินใจออมและลงทุนมากน้อยเพียงใด	1	2	3	4	5	คะแนน
ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง						
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร						+1
อัตราเงินเฟ้อ						+
อัตราภาษีเงินได้						+
ความมั่นคงทางการเมือง						+
กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการออมหรือการลงทุน						+
ปัจจัยด้านแรงจูงใจ						
ครอบครัว คนใกล้ชิด เพื่อน แฟน						+
คำแนะนำของพนักงานธนาคาร นักวิเคราะห์หรือผู้เชี่ยวชาญทางการเงิน						+
นักลงทุน หรือ บุคคลผู้มีชื่อเสียงที่ประสบความสำเร็จด้านการเงิน						+
โปรโมชั่น ของแถม ส่วนส่งเสริมการตลาด						+
การโฆษณาตามสื่อ หรืองานกิจกรรมต่างๆที่จัดขึ้น เช่น Money Expo Set in the city เป็นต้น						+
ปัจจัยด้านการค้นหา เรียนรู้						
ฉันมักจะศึกษาข้อมูลด้วยตนเองก่อนตัดสินใจออมหรือลงทุนเสมอ						+
ฉันมักจะเลือกออมหรือลงทุน ในสินทรัพย์ที่เข้าใจง่าย ไม่ซับซ้อน						+
ฉันสนใจที่จะเปรียบเทียบการออมและการลงทุนใหม่ๆเสมอ						+
ฉันมองว่าการฝากเงินในธนาคารเพียงอย่างเดียวนั้นไม่เพียงพอ						0
ฉันติดตามข้อมูล ข่าวสาร การออมและการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ						+

รูปที่ ข.2 ผล IOC ของคุณวิศรุต เจียมจิตพลชัย(ต่อ)

ตอนที่ 3 พฤติกรรมการออมและการลงทุนของท่าน

คำชี้แจง โปรดพิจารณาและทำเครื่องหมาย ถูก (✓) ลงในช่องสี่เหลี่ยม (❑) ที่ตรงกับพฤติกรรมการออมและการลงทุนของท่านมากที่สุดโดย ค่าคะแนน 5 หมายถึง ตรงกับตัวท่านมากที่สุด
คะแนน 4 หมายถึงตรงกับตัวท่านมาก คะแนน 3 หมายถึงตรงกับตัวท่านปานกลาง
คะแนน 2 หมายถึงตรงกับตัวท่านน้อย คะแนน 1 หมายถึงตรงกับตัวท่านน้อยที่สุด

พฤติกรรมการออมและการลงทุน	1	2	3	4	5	คะแนน
รูปแบบการออมหรือการลงทุน						
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง						+
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูง สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย						+
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน						+
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุน ที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนาน ในการสร้างผลตอบแทน						+
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุน ที่ใช้เงินลงทุนน้อย						+
วัตถุประสงค์ของการออมหรือการลงทุน						
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้น						+
เพื่อความสุขระยะสั้น เช่น เก็บเงินเพื่อซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น						+
เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น						+
เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ						+
เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือทำธุรกิจ						+

ท่านมีการจัดสรรเงินออมหรือเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน คะแนน.....+

❑ น้อยกว่า 10% ❑ 11 - 20% ❑ 21 - 30%
❑ 31 – 40% ❑ มากกว่า 40% ❑ ยังไม่ได้เริ่มออมและลงทุนทั้งสองอย่าง

ลงชื่อ.....

กรรมการตรวจแบบสอบถาม

รูปที่ ข.2 ผล IOC ของคุณวิศรุต เจียมจิตพลชัย(ต่อ)

ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนตัวของผู้ตอบแบบสอบถาม

<u>คำชี้แจง</u> กรุณาทำเครื่องหมาย ถูก (✓) ลงในช่องสี่เหลี่ยม (❑) ที่ตรงกับข้อมูลของท่านมากที่สุด

1.1 เพศ คะแนน...+...

❑ หญิง ❑ ชาย

1.2 อายุ คะแนน...+...

❑ 22-25 ปี ❑ 26-29 ปี ❑ 30-33 ปี ❑ 34-37 ปี

1.3 ระดับการศึกษา คะแนน...+...

❑ ต่ำกว่าปริญญาตรี ❑ ปริญญาตรี ❑ สูงกว่าปริญญาตรี

1.4 สถานภาพ คะแนน...+...

❑ โสด ❑ สมรส ❑ หย่าร้าง/หม้าย

1.5 ที่อยู่อาศัยปัจจุบัน คะแนน...+...

❑ กรุงเทพ ❑ สมุทรปราการ ❑ นนทบุรี ❑ ปทุมธานี

1.6 ลักษณะงานที่ทำ คะแนน...+...

❑ ด้านบัญชี การเงิน หลักทรัพย์ ❑ ด้านการแพทย์ หมอ พยาบาล

❑ ด้านการศึกษา ครู อาจารย์ ❑ ด้านการบันเทิง โฆษณา สื่อ

❑ ด้านอุตสาหกรรม โรงงาน วิศวกร การผลิต

❑ อื่นๆโปรดระบุ.....

1.7 รายได้เฉลี่ยของท่านต่อเดือน คะแนน...+...

❑ น้อยกว่า 15,000 บาท

❑ 15,001 - 30,000 บาท

❑ 30,001 - 50,000 บาท

❑ สูงกว่า 50,000 บาท

1.8 ปัจจุบันท่านมีการออมหรือการลงทุนในสินทรัพย์ใดบ้าง คะแนน...+...

❑ เงินฝากในธนาคาร ❑ สลากออมสิน/สลากธ.ก.ส.

❑ ประกันชีวิตแบบออมทรัพย์ ❑ กองทุน

❑ พันธบัตร/หุ้นกู้ ❑ ทองคำ

❑ หุ้นสามัญ ❑ อื่นๆโปรดระบุ.....

2

รูปที่ ข.3 ผล IOC ของคุณธวัชชัย ไกรฤกษ์

ตอนที่ 2 ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของท่าน

คำชี้แจง โปรดพิจารณาและทำเครื่องหมาย ถูก (✓) ลงในช่องสี่เหลี่ยม (❑) ที่ตรงกับตัวของท่านมากที่สุดโดย ค่าคะแนน 5 หมายถึง ส่งผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด

คะแนน 4 หมายถึงส่งผลต่อการตัดสินใจมาก คะแนน 3 หมายถึงส่งผลต่อการตัดสินใจปานกลาง

คะแนน 2 หมายถึงส่งผลต่อการตัดสินใจน้อย คะแนน 1 หมายถึงส่งผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด

ปัจจัยต่อไปนี้มีผลต่อการตัดสินใจออมและลงทุนมากน้อยเพียงใด	1	2	3	4	5	คะแนน
ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง						
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร						+
อัตราเงินเฟ้อ						+
อัตราภาษีเงินได้						+
ความมั่นคงทางการเมือง						+
กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการออมหรือการลงทุน						+
ปัจจัยด้านแรงจูงใจ						
ครอบครัว คนใกล้ชิด เพื่อน แฟน						+
คำแนะนำของพนักงานธนาคาร นักวิเคราะห์หรือผู้เชี่ยวชาญทางการเงิน						+
นักลงทุน หรือ บุคคลผู้มีชื่อเสียงที่ประสบความสำเร็จด้านการเงิน						+
โปรโมชั่น ของแถม ส่วนส่งเสริมการตลาด						+
การโฆษณาตามสื่อ หรืองานกิจกรรมต่างๆที่จัดขึ้น เช่น Money Expo Set in the city เป็นต้น						+
ปัจจัยด้านการค้นหา เรียนรู้						
ฉันมักจะศึกษาข้อมูลด้วยตนเองก่อนตัดสินใจออมหรือลงทุนเสมอ						+
ฉันมักจะเลือกออมหรือลงทุน ในสินทรัพย์ที่เข้าใจง่าย ไม่ซับซ้อน						+
ฉันสนใจที่จะเปรียบเทียบการออมและการลงทุนใหม่ๆเสมอ						+
ฉันมองว่าการฝากเงินในธนาคารเพียงอย่างเดียวนั้นไม่เพียงพอ						+
ฉันติดตามข้อมูล ข่าวสาร การออมและการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ						+

รูปที่ ข.3 ผล IOC ของคุณธวัชชัย ไกรฤกษ์(ต่อ)

ตอนที่ 3 พฤติกรรมการออมและการลงทุนของท่าน

คำชี้แจง โปรดพิจารณาและทำเครื่องหมาย ถูก (✓) ลงในช่องสี่เหลี่ยม (❑) ที่ตรงกับพฤติกรรมการออมและการลงทุนของท่านมากที่สุดโดย คำคะแนน 5 หมายถึง ตรงกับตัวท่านมากที่สุด
คะแนน 4 หมายถึงตรงกับตัวท่านมาก คะแนน 3 หมายถึงตรงกับตัวท่านปานกลาง
คะแนน 2 หมายถึงตรงกับตัวท่านน้อย คะแนน 1 หมายถึงตรงกับตัวท่านน้อยที่สุด

พฤติกรรมการออมและการลงทุน	1	2	3	4	5	คะแนน
รูปแบบการออมหรือการลงทุน						
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง						+
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูง สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย						+
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน						+
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุน ที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนาน ในการสร้างผลตอบแทน						+
ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุน ที่ใช้เงินลงทุนน้อย						+
วัตถุประสงค์ของการออมหรือการลงทุน						
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้น						+
เพื่อความสุขระยะสั้น เช่น เก็บเงินเพื่อซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น						+
เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น						+
เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ						+
เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือทำธุรกิจ						+

ท่านมีการจัดสรรเงินออมหรือเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน คะแนน....+....

❑ น้อยกว่า 10% ❑ 11 - 20% ❑ 21 - 30%
❑ 31 – 40% ❑ มากกว่า 40% ❑ ยังไม่ได้เริ่มออมและลงทุนทั้งสองอย่าง

ลงชื่อ.....
กรรมการตรวจแบบสอบถาม

รูปที่ ข.3 ผล IOC ของคุณธวัชชัย ไกรฤกษ์(ต่อ)

ตารางที่ ข.1 สรุปคะแนน IOC ของผู้เชี่ยวชาญทั้ง 3 ท่าน

ตอนที่ 1	ปัจจัยส่วนบุคคล	ท่านที่ 1	ท่านที่ 2	ท่านที่ 3	รวม	ค่าเฉลี่ย
1.1	เพศ	1	1	1	3	1
1.2	อายุ	1	1	1	3	1
1.3	ระดับการศึกษา	1	1	1	3	1
1.4	สถานภาพ	1	1	1	3	1
1.5	ลักษณะงานที่ทำ	1	1	1	3	1
1.6	รายได้เฉลี่ยของท่านต่อเดือน	1	1	1	3	1
	ค่า IOC เฉลี่ย				3	1

ตอนที่ 2	ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการลงทุนของท่าน	ท่านที่ 1	ท่านที่ 2	ท่านที่ 3	รวม	ค่าเฉลี่ย
	ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและการเมือง					
2.1	อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	1	1	1	3	1
2.2	อัตราเงินเฟ้อ	1	1	1	3	1
2.3	อัตราภาษีเงินได้	1	1	1	3	1
2.4	ความมั่นคงทางการเมือง	1	1	1	3	1
2.5	กฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการออมหรือการลงทุน	1	1	1	3	1
	ค่า IOC เฉลี่ย				3	1

ตารางที่ ข.1 สรุปคะแนน IOC ของผู้เชี่ยวชาญทั้ง 3 ท่าน (ต่อ)

ตอนที่ 2	ปัจจัยด้านแรงจูงใจ	ท่านที่ 1	ท่านที่ 2	ท่านที่ 3	รวม	ค่าเฉลี่ย
2.6	ครอบครัว คนใกล้ชิด เพื่อน แฟน	1	1	1	3	1
2.7	คำแนะนำของพนักงานธนาคาร นักวิเคราะห์หรือผู้เชี่ยวชาญทางการเงิน	1	1	1	3	1
2.8	นักลงทุน หรือ บุคคลผู้มีชื่อเสียงที่ประสบความสำเร็จด้านการเงิน	1	1	1	3	1
2.9	โปรโมชั่น ของแถม ส่วนส่งเสริมการตลาด	1	1	1	3	1
2.10	การโฆษณาตามสื่อหรืองานกิจกรรมต่างๆที่จัดขึ้น เช่น Money Expo Set in the city เป็นต้น	1	1	1	3	1
	ค่า IOC เฉลี่ย				3	1

ตอนที่ 2	ปัจจัยด้านการเรียนรู้	ท่านที่ 1	ท่านที่ 2	ท่านที่ 3	รวม	ค่าเฉลี่ย
2.11	ฉันมักจะศึกษาข้อมูลด้วยตนเองก่อนตัดสินใจออมหรือลงทุนเสมอ	1	1	1	3	1
2.12	ฉันมักจะเลือกออมหรือลงทุน ในสินทรัพย์ที่เข้าใจง่าย ไม่ซับซ้อน	1	1	1	3	1
2.13	ฉันสนใจที่จะเปรียบเทียบการออมและการลงทุนใหม่ๆเสมอ	1	1	1	3	1
2.14	ฉันมองว่าการฝากเงินในธนาคารเพียงอย่างเดียวนั้นไม่เพียงพอ	1	1	0	2	0.67
2.15	ฉันติดตามข้อมูล ข่าวสาร การออมและการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ	1	1	1	3	1
	ค่า IOC เฉลี่ย				2.8	0.93

ตารางที่ ข.1 สรุปคะแนน IOC ของผู้เชี่ยวชาญทั้ง 3 ท่าน (ต่อ)

ตอนที่ 3	พฤติกรรมการออมและการลงทุนของท่าน	ท่านที่ 1	ท่านที่ 2	ท่านที่ 3	รวม	ค่าเฉลี่ย
	รูปแบบการออมหรือการลงทุน					
3.1	ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง	1	1	1	3	1
3.2	ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย	1	1	1	3	1
3.3	ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน	1	1	1	3	1
3.4	ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุน ที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน	1	1	1	3	1
3.5	ท่านเลือกรูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย	1	1	1	3	1
	ค่า IOC เฉลี่ย				3	1

ตารางที่ ข.1 สรุปคะแนน IOC ของผู้เชี่ยวชาญทั้ง 3 ท่าน (ต่อ)

ตอนที่ 3	วัตถุประสงค์ของการออมหรือการลงทุน	ท่านที่ 1	ท่านที่ 2	ท่านที่ 3	รวม	ค่าเฉลี่ย
3.6	เพื่อใช้ยามฉุกเฉินเช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้น	1	1	1	3	1
3.7	เพื่อความสุขระยะสั้น เช่น เก็บเงินเพื่อซื้อของที่อยากได้เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น	1	1	1	3	1
3.8	เพื่อความมั่งคั่งในระยะยาว เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ เรียนต่อ แต่งงาน เป็นต้น	1	1	1	3	1
3.9	เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ	1	1	1	3	1
3.10	เพื่อนำไปลงทุนต่อหรือทำธุรกิจ	1	1	1	3	1
	ค่า IOC เฉลี่ย				3	1

ตอนที่ 3	สัดส่วนการออมหรือการลงทุน	ท่านที่ 1	ท่านที่ 2	ท่านที่ 3	รวม	ค่าเฉลี่ย
3.11	ท่านมีการจัดสรรเงินออมหรือเงินลงทุนเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือน	1	1	1	3	1
	ค่า IOC เฉลี่ย				3	1

ภาคผนวก ค

รายละเอียดผลการวิเคราะห์จากโปรแกรมสำเร็จรูป SPSS

ภาคผนวก ค
รายละเอียดผลการวิเคราะห์จากโปรแกรมสำเร็จรูป SPSS

ตารางที่ ค.1 แสดงการเปรียบรายคู่อายุกับรูปแบบการออมและการลงทุน โดย LSD

Dependent Variable			Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
						Lower Bound	Upper Bound
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน (Y3)	22-25ปี	26-29ปี	0.024	0.131	0.852	-0.23	0.28
		30-33ปี	-0.193	0.148	0.191	-0.48	0.10
		34-37ปี	-0.344*	0.142	0.016	-0.62	-0.06
	26-29ปี	22-25ปี	-0.024	0.131	0.852	-0.28	0.23
		30-33ปี	-0.218	0.121	0.074	-0.46	0.02
		34-37ปี	-0.368*	0.114	0.001	-0.59	-0.14
	30-33ปี	22-25ปี	0.193	0.148	0.191	-0.10	0.48
		26-29ปี	0.218	0.121	0.074	-0.02	0.46
		34-37ปี	-0.150	0.133	0.260	-0.41	0.11
	34-37ปี	22-25ปี	0.344*	0.142	0.016	0.06	0.62
		26-29ปี	0.368*	0.114	0.001	0.14	0.59
		30-33ปี	0.150	0.133	0.260	-0.11	0.41
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน (Y4)	22-25ปี	26-29ปี	0.171	0.142	0.231	-0.11	0.45
		30-33ปี	-0.163	0.160	0.311	-0.48	0.15
		34-37ปี	-0.129	0.154	0.402	-0.43	0.17
	26-29ปี	22-25ปี	-0.171	0.142	0.231	-0.45	0.11
		30-33ปี	-0.333*	0.132	0.012	-0.59	-0.07
		34-37ปี	-0.300*	0.124	0.016	-0.54	-0.06
	30-33ปี	22-25ปี	0.163	0.160	0.311	-0.15	0.48
		26-29ปี	0.333*	0.132	0.012	0.07	0.59
		34-37ปี	0.033	0.145	0.818	-0.25	0.32
	34-37ปี	22-25ปี	0.129	0.154	0.402	-0.17	0.43
		26-29ปี	0.300*	0.124	0.016	0.06	0.54
		30-33ปี	-0.033	0.145	0.818	-0.32	0.25

ตารางที่ ค.2 แสดงการเปรียบรายคู่อายุกับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน โดยวัตถุประสงค์เพื่อความสุขระยะสั้น(Y7) ใช้หลักสถิติ Dunnett และวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ ใช้หลักสถิติ Scheffe

Dependent Variable			Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
						Lower Bound	Upper Bound
เพื่อความสุขระยะสั้นเช่นเก็บเงินซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	22-25ปี	26-29ปี	0.597*	0.144	0.000	0.21	0.98
		30-33ปี	0.543*	0.172	0.011	0.08	1.00
		34-37ปี	0.664*	0.161	0.000	0.23	1.09
	26-29ปี	22-25ปี	-0.597*	0.144	0.000	-0.98	-0.21
		30-33ปี	-0.055	0.160	1.000	-0.48	0.37
		34-37ปี	0.066	0.149	0.998	-0.33	0.46
	30-33ปี	22-25ปี	-0.543*	0.172	0.011	-1.00	-0.08
		26-29ปี	0.055	0.160	1.000	-0.37	0.48
		34-37ปี	0.121	0.176	0.982	-0.35	0.59
	34-37ปี	22-25ปี	-0.664*	0.161	0.000	-1.09	-0.23
		26-29ปี	-0.066	0.149	0.998	-0.46	0.33
		30-33ปี	-0.121	0.176	0.982	-0.59	0.35
เพื่อใช้จ่ายหลังการเกษียณอายุ (Y9)	22-25ปี	26-29ปี	-0.147	0.151	0.908	-0.55	0.26
		30-33ปี	-0.207	0.155	0.697	-0.62	0.21
		34-37ปี	-0.392*	0.152	0.065	-0.80	0.01
	26-29ปี	22-25ปี	0.147	0.151	0.908	-0.26	0.55
		30-33ปี	-0.060	0.105	0.993	-0.34	0.22
		34-37ปี	-0.245	0.101	0.089	-0.51	0.02
	30-33ปี	22-25ปี	0.207	0.155	0.697	-0.21	0.62
		26-29ปี	0.060	0.105	0.993	-0.22	0.34
		34-37ปี	-0.185	0.105	0.388	-0.46	0.09
	34-37ปี	22-25ปี	0.392*	0.152	0.065	-0.01	0.80
		26-29ปี	0.245	0.101	0.089	-0.02	0.51
		30-33ปี	0.185	0.105	0.388	-0.09	0.46

ตารางที่ ค.3 แสดงการเปรียบรายคู่อายุกับการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุน โดย LSD

(I) อายุ		Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
					Lower Bound	Upper Bound
22-25ปี	26-29ปี	0.059	0.174	0.735	-0.28	0.40
	30-33ปี	-0.194	0.197	0.324	-0.58	0.19
	34-37ปี	-0.353	0.189	0.063	-0.72	0.02
26-29ปี	22-25ปี	-0.059	0.174	0.735	-0.40	0.28
	30-33ปี	-0.253	0.162	0.118	-0.57	0.06
	34-37ปี	-0.412*	0.152	0.007	-0.71	-0.11
30-33ปี	22-25ปี	0.194	0.197	0.324	-0.19	0.58
	26-29ปี	0.253	0.162	0.118	-0.06	0.57
	34-37ปี	-0.158	0.177	0.372	-0.51	0.19
34-37ปี	22-25ปี	0.353	0.189	0.063	-0.02	0.72
	26-29ปี	0.412*	0.152	0.007	0.11	0.71
	30-33ปี	0.158	0.177	0.372	-0.19	0.51

ตารางที่ ค.4 แสดงการเปรียบรายคู่ระดับการศึกษากับรูปแบบการออมและการลงทุน โดย LSD

Dependent Variable			Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
						Lower Bound	Upper Bound
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง (Y1)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	ปริญญาตรี	-0.355*	0.163	0.030	-0.68	-0.04
		สูงกว่าปริญญาตรี	-0.500*	0.184	0.007	-0.86	-0.14
	ปริญญาตรี	ต่ำกว่าปริญญาตรี	0.355*	0.163	0.030	0.04	0.68
		สูงกว่าปริญญาตรี	-0.145	0.132	0.275	-0.40	0.12
	สูงกว่าปริญญาตรี	ต่ำกว่าปริญญาตรี	0.500*	0.184	0.007	0.14	0.86
		ปริญญาตรี	0.145	0.132	0.275	-0.12	0.40
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	ปริญญาตรี	0.164	0.145	0.258	-0.12	0.45
		สูงกว่าปริญญาตรี	0.386*	0.164	0.019	0.06	0.71
	ปริญญาตรี	ต่ำกว่าปริญญาตรี	-0.164	0.145	0.258	-0.45	0.12
		สูงกว่าปริญญาตรี	0.222	0.118	0.061	-0.01	0.45
	สูงกว่าปริญญาตรี	ต่ำกว่าปริญญาตรี	-0.386*	0.164	0.019	-0.71	-0.06
		ปริญญาตรี	-0.222	0.118	0.061	-0.45	0.01

ตารางที่ ค.5 แสดงการเปรียบรายคู่ระดับการศึกษากับวัตถุประสงค์การออมและการลงทุน โดย LSD

Dependent Variable			Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
						Lower Bound	Upper Bound
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือตกงาน เป็นต้น (Y6)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	ปริญญาตรี	0.352*	0.150	0.020	0.06	0.65
		สูงกว่าปริญญาตรี	0.414*	0.170	0.015	0.08	0.75
	ปริญญาตรี	ต่ำกว่าปริญญาตรี	-0.352*	0.150	0.020	-0.65	-0.06
		สูงกว่าปริญญาตรี	0.062	0.122	0.613	-0.18	0.30
	สูงกว่าปริญญาตรี	ต่ำกว่าปริญญาตรี	-0.414*	0.170	0.015	-0.75	-0.08
		ปริญญาตรี	-0.062	0.122	0.613	-0.30	0.18
เพื่อความสุขระยะสั้น เช่นเก็บเงินซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	ปริญญาตรี	0.398*	0.164	0.015	0.08	0.72
		สูงกว่าปริญญาตรี	0.704*	0.185	0.000	0.34	1.07
	ปริญญาตรี	ต่ำกว่าปริญญาตรี	-0.398*	0.164	0.015	-0.72	-0.08
		สูงกว่าปริญญาตรี	0.306*	0.133	0.022	0.04	0.57
	สูงกว่าปริญญาตรี	ต่ำกว่าปริญญาตรี	-0.704*	0.185	0.000	-1.07	-0.34
		ปริญญาตรี	-0.306*	0.133	0.022	-0.57	-0.04

ตารางที่ ค.6 แสดงการเปรียบรายคู่สถานภาพกับรูปแบบการออมและการลงทุน โดย LSD

Dependent Variable			Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
						Lower Bound	Upper Bound
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีค่าธรรมเนียมต่ำในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน (Y3)	โสด	สมรส	-0.357*	0.101	0.000	-0.56	-0.16
		หย่าร้าง/หม้าย	-0.088	0.228	0.699	-0.54	0.36
	สมรส	โสด	0.357*	0.101	0.000	0.16	0.56
		หย่าร้าง/หม้าย	0.269	0.237	0.258	-0.20	0.74
	หย่าร้าง/หม้าย	โสด	0.088	0.228	0.699	-0.36	0.54
		สมรส	-0.269	0.237	0.258	-0.74	0.20
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	โสด	สมรส	-0.323*	0.113	0.004	-0.55	-0.10
		หย่าร้าง/หม้าย	-0.397	0.254	0.119	-0.90	0.10
	สมรส	โสด	0.323*	0.113	0.004	0.10	0.55
		หย่าร้าง/หม้าย	-0.073	0.265	0.783	-0.59	0.45
	หย่าร้าง/หม้าย	โสด	0.397	0.254	0.119	-0.10	0.90
		สมรส	0.073	0.265	0.783	-0.45	0.59

ตารางที่ ค.7 แสดงการเปรียบรายคู่สถานภาพกับรูปแบบการออมและการลงทุน โดย Dunnett

Dependent Variable			Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
						Lower Bound	Upper Bound
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย (Y2)	โสด	สมรส	-0.241*	0.092	0.027	-0.46	-0.02
		หย่าร้าง/หม้าย	-0.400	0.195	0.153	-0.91	0.11
	สมรส	โสด	0.241*	0.092	0.027	0.02	0.46
		หย่าร้าง/หม้าย	-0.159	0.202	0.815	-0.68	0.36
	หย่าร้าง/หม้าย	โสด	0.400	0.195	0.153	-0.11	0.91
		สมรส	0.159	0.202	0.815	-0.36	0.68
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ไม่ต้องใช้เวลาลงทุนนานในการสร้างผลตอบแทน (Y4)	โสด	สมรส	-0.405*	0.104	0.000	-0.65	-0.16
		หย่าร้าง/หม้าย	-0.255	0.217	0.573	-0.82	0.31
	สมรส	โสด	0.405*	0.104	0.000	0.16	0.65
		หย่าร้าง/หม้าย	0.150	0.225	0.878	-0.43	0.73
	หย่าร้าง/หม้าย	โสด	0.255	0.217	0.573	-0.31	0.82
		สมรส	-0.150	0.225	0.878	-0.73	0.43

ตารางที่ ค.8 แสดงการเปรียบรายคู่สถานภาพกับการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุน โดย LSD

(I) สถานภาพ		Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
					Lower Bound	Upper Bound
โสด	สมรส	-0.325*	0.135	0.016	-0.59	-0.06
	หย่าร้าง/หม้าย	-0.420	0.304	0.167	-1.02	0.18
สมรส	โสด	0.325*	0.135	0.016	0.06	0.59
	หย่าร้าง/หม้าย	-0.096	0.317	0.763	-0.72	0.53
หย่าร้าง/หม้าย	โสด	0.420	0.304	0.167	-0.18	1.02
	สมรส	0.096	0.317	0.763	-0.53	0.72

ตารางที่ ค.9 แสดงการเปรียบรายคู่ลักษณะงานที่ทำกับการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุน โดย Dunnett

(I) ลักษณะงานที่ทำ		Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
					Lower Bound	Upper Bound
ด้านบัญชีการเงิน หลักทรัพย์	ด้านการแพทย์หมอ พยาบาล	-0.805*	0.260	0.048	-1.60	0.00
	ด้านการศึกษา ครู อาจารย์	-0.243	0.205	0.980	-0.86	0.37
	ด้านการบันเทิง โฆษณาสื่อ	-0.427	0.191	0.338	-1.00	0.15
	ด้านอุตสาหกรรม โรงงาน วิศวกร การผลิต	-0.317	0.177	0.681	-0.84	0.21
	อื่นๆ	-0.248	0.175	0.918	-0.77	0.27
ด้านการแพทย์หมอ พยาบาล	ด้านบัญชีการเงิน หลักทรัพย์	0.805*	0.260	0.048	0.00	1.60
	ด้านการศึกษา ครู อาจารย์	0.561	0.279	0.507	-0.29	1.41
	ด้านการบันเทิง โฆษณาสื่อ	0.378	0.269	0.916	-0.45	1.20
	ด้านอุตสาหกรรม โรงงาน วิศวกร การผลิต	0.488	0.259	0.607	-0.31	1.28
	อื่นๆ	0.556	0.257	0.401	-0.24	1.35
ด้านการศึกษา ครู อาจารย์	ด้านบัญชีการเงิน หลักทรัพย์	0.243	0.205	0.980	-0.37	0.86
	ด้านการแพทย์ หมอ พยาบาล	-0.561	0.279	0.507	-1.41	0.29
	ด้านการบันเทิง โฆษณาสื่อ	-0.184	0.217	0.999	-0.84	0.47
	ด้านอุตสาหกรรม โรงงาน วิศวกร การผลิต	-0.074	0.204	1.000	-0.69	0.54
	อื่นๆ	-0.005	0.203	1.000	-0.61	0.60

ตารางที่ ค.9 แสดงการเปรียบรายคู่ลักษณะงานที่ทำกับการจัดสรรเงินออมและเงินลงทุนโดย Dunnett (ต่อ)

(I) ลักษณะงานที่ทำ		Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
					Lower Bound	Upper Bound
ด้านการบันเทิง โฆษณาสื่อ	ด้านบัญชีการเงิน หลักทรัพย์	0.427	0.191	0.338	-0.15	1.00
	ด้านการแพทย์ หมอ พยาบาล	-0.378	0.269	0.916	-1.20	0.45
	ด้านการศึกษา ครู อาจารย์	0.184	0.217	0.999	-0.47	0.84
	ด้านอุตสาหกรรม โรงงาน วิศวกร การผลิต	0.110	0.190	1.000	-0.46	0.68
	อื่นๆ	0.178	0.188	0.998	-0.39	0.74
ด้านอุตสาหกรรม โรงงาน วิศวกร การผลิต	ด้านบัญชีการเงิน หลักทรัพย์	0.317	0.177	0.681	-0.21	0.84
	ด้านการแพทย์ หมอ พยาบาล	-0.488	0.259	0.607	-1.28	0.31
	ด้านการศึกษา ครู อาจารย์	0.074	0.204	1.000	-0.54	0.69
	ด้านการบันเทิง โฆษณาสื่อ	-0.110	0.190	1.000	-0.68	0.46
	อื่นๆ	0.068	0.174	1.000	-0.45	0.58
อื่นๆ	ด้านบัญชีการเงิน หลักทรัพย์	0.248	0.175	0.918	-0.27	0.77
	ด้านการแพทย์ หมอ พยาบาล	-0.556	0.257	0.401	-1.35	0.24
	ด้านการศึกษา ครู อาจารย์	0.005	0.203	1.000	-0.60	0.61
	ด้านการบันเทิง โฆษณาสื่อ	-0.178	0.188	0.998	-0.74	0.39
	ด้านอุตสาหกรรม โรงงาน วิศวกร การผลิต	-0.068	0.174	1.000	-0.58	0.45

ตารางที่ ค.10 แสดงการเปรียบรายคู่รายได้กับรูปแบบการออมและการลงทุนโดย LSD

Dependent Variable			Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
						Lower Bound	Upper Bound
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง (Y1)	น้อยกว่า 15,000บาท	15,001-30,000บาท	-0.107	0.149	0.473	-0.40	0.19
		30,001-50,000บาท	-0.267	0.168	0.113	-0.60	0.06
		สูงกว่า50,000บาท	-.0743*	0.199	0.000	-1.13	-0.35
	15,001-30,000บาท	น้อยกว่า 15,000บาท	0.107	0.149	0.473	-0.19	0.40
		30,001-50,000บาท	-0.160	0.141	0.257	-0.44	0.12
		สูงกว่า50,000บาท	-0.636*	0.177	0.000	-0.98	-0.29
	30,001-50,000บาท	น้อยกว่า 15,000บาท	0.267	0.168	0.113	-0.06	0.60
		15,001-30,000บาท	0.160	0.141	0.257	-0.12	0.44
		สูงกว่า50,000บาท	-0.476*	0.193	0.014	-0.86	-0.10
	สูงกว่า50,000บาท	น้อยกว่า 15,000บาท	0.743*	0.199	0.000	0.35	1.13
		15,001-30,000บาท	0.636*	0.177	0.000	0.29	0.98
		30,001-50,000บาท	0.476*	0.193	0.014	0.10	0.86
รูปแบบการออมหรือการลงทุนที่ใช้เงินลงทุนน้อย (Y5)	น้อยกว่า 15,000บาท	15,001-30,000บาท	0.089	0.131	0.500	-0.17	0.35
		30,001-50,000บาท	0.044	0.148	0.766	-0.25	0.34
		สูงกว่า50,000บาท	0.765*	0.175	0.000	0.42	1.11
	15,001-30,000บาท	น้อยกว่า 15,000บาท	-0.089	0.131	0.500	-0.35	0.17
		30,001-50,000บาท	-0.044	0.124	0.721	-0.29	0.20
		สูงกว่า50,000บาท	0.676*	0.156	0.000	0.37	0.98
	30,001-50,000บาท	น้อยกว่า 15,000บาท	-0.044	0.148	0.766	-0.34	0.25
		15,001-30,000บาท	0.044	0.124	0.721	-0.20	0.29
		สูงกว่า50,000บาท	0.721*	0.170	0.000	0.39	1.06
	สูงกว่า50,000บาท	น้อยกว่า 15,000บาท	-0.765*	0.175	0.000	-1.11	-0.42
		15,001-30,000บาท	-0.676*	0.156	0.000	-0.98	-0.37
		30,001-50,000บาท	-0.721*	0.170	0.000	-1.06	-0.39

ตารางที่ ค.11 แสดงการเปรียบรายคู่รายได้กับวัตถุประสงค์เพื่อนำไปลงทุนหรือทำธุรกิจโดย LSD

(I) รายได้เฉลี่ย		Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
					Lower Bound	Upper Bound
น้อยกว่า 15,000 บาท	15,001-30,000บาท	0.318*	0.134	0.018	0.05	0.58
	30,001-50,000บาท	0.165	0.151	0.277	-0.13	0.46
	สูงกว่า50,000บาท	0.550*	0.179	0.002	0.20	0.90
15,001-30,000 บาท	น้อยกว่า 15,000บาท	-0.318*	0.134	0.018	-0.58	-0.05
	30,001-50,000บาท	-0.153	0.127	0.229	-0.40	0.10
	สูงกว่า50,000บาท	0.232	0.159	0.147	-0.08	0.55
30,001-50,000 บาท	น้อยกว่า 15,000บาท	-0.165	0.151	0.277	-0.46	0.13
	15,001-30,000บาท	0.153	0.127	0.229	-0.10	0.40
	สูงกว่า50,000บาท	0.385*	0.174	0.028	0.04	0.73
สูงกว่า50,000บาท	น้อยกว่า 15,000บาท	-0.550*	0.179	0.002	-0.90	-0.20
	15,001-30,000บาท	-0.232	0.159	0.147	-0.55	0.08
	30,001-50,000บาท	-0.385*	0.174	0.028	-0.73	-0.04

ตารางที่ ค.12 แสดงการเปรียบรายคู่รายได้กับวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนโดย Dunnett

Dependent Variable			Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
						Lower Bound	Upper Bound
เพื่อใช้ยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วยประสบอุบัติเหตุหรือตกงาน เป็นต้น (Y6)	น้อยกว่า 15,000บาท	15,001-30,000บาท	-0.005	0.125	1.000	-0.34	0.33
		30,001-50,000บาท	0.161	0.148	0.855	-0.23	0.56
		สูงกว่า50,000บาท	0.553	0.212	0.062	-0.02	1.12
	15,001-30,000 บาท	น้อยกว่า 15,000บาท	0.005	0.125	1.000	-0.33	0.34
		30,001-50,000บาท	0.166	0.130	0.742	-0.18	0.51
		สูงกว่า50,000บาท	0.557*	0.199	0.040	0.02	1.10
	30,001-50,000 บาท	น้อยกว่า 15,000บาท	-0.161	0.148	0.855	-0.56	0.23
		15,001-30,000บาท	-0.166	0.130	0.742	-0.51	0.18
		สูงกว่า50,000บาท	0.391	0.215	0.357	-0.19	0.97
	สูงกว่า50,000 บาท	น้อยกว่า 15,000บาท	-0.553	0.212	0.062	-1.12	0.02
		15,001-30,000บาท	-0.557*	0.199	0.040	-1.10	-0.02
		30,001-50,000บาท	-0.391	0.215	0.357	-0.97	0.19
เพื่อความสุขระยะสั้นเช่นเก็บเงินซื้อของที่อยากได้ เพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น (Y7)	น้อยกว่า 15,000บาท	15,001-30,000บาท	0.372*	0.129	0.026	0.03	0.71
		30,001-50,000บาท	0.609*	0.155	0.001	0.20	1.02
		สูงกว่า50,000บาท	1.308*	0.204	0.000	0.76	1.86
	15,001-30,000 บาท	น้อยกว่า 15,000บาท	-0.372*	0.129	0.026	-0.71	-0.03
		30,001-50,000บาท	0.237	0.143	0.458	-0.14	0.62
		สูงกว่า50,000บาท	0.936*	0.194	0.000	0.41	1.46
	30,001-50,000 บาท	น้อยกว่า 15,000บาท	-0.609*	0.155	0.001	-1.02	-0.20
		15,001-30,000บาท	-0.237	0.143	0.458	-0.62	0.14
		สูงกว่า50,000บาท	0.699*	0.212	0.008	0.13	1.27
	สูงกว่า50,000 บาท	น้อยกว่า 15,000บาท	-1.308*	0.204	0.000	-1.86	-0.76
		15,001-30,000บาท	-0.936*	0.194	0.000	-1.46	-0.41
		30,001-50,000บาท	-0.699*	0.212	0.008	-1.27	-0.13

ประวัติย่อผู้วิจัย

ชื่อ-สกุล	นางสาวกมลชนก กิจชล
วัน-เดือน-ปีเกิด	22 เมษายน 2534
ที่อยู่ปัจจุบัน	1303 หมู่ 1 ซ.ด่านสำโรง 50 ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270 เบอร์โทรศัพท์ 062-442-9692 E-mail:raiinbovv@hotmail.com

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2560	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการจัดการอุตสาหกรรม สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น
พ.ศ. 2555	บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการเงิน การธนาคาร มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการอาวุโส บมจ.หลักทรัพย์บัวหลวง